| **УТВЕРЖДЕНО:** |
| --- |
| *Член Правления, директор Департамента банковских и информационных технологий*  *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Русанов С.Г.*  *«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2016г.* |

БИЗНЕС-ФУНКЦИОНАЛЬНОЕ ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

«Открытие, ведение и закрытие договоров по индивидуальным банковским сейфам для ФЛ и ЮЛ»

в рамках реализации заявки BR-9149

|  |  |
| --- | --- |
| **Бизнес-функциональное техническое задание:** | Открытие, ведение и закрытие ИБС для ФЛ и ЮЛ |
| **Заявка:** | 9149 |
| **Версия:** | 2.0 |
| **Дата версии:** |  |
| **Страниц:** |  |
| **Проект:** |  |

Состав рабочей команды *(из BR)*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **ФИО** | **Департамент (Управление)** | **Подразделение** | **Должность** | **Контактный телефон** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

Лист согласования ***(предоставляется технологом банка по результатам последнего круга согласования для включения в БФТЗ технологом Спектра)***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Должность** | **ФИО** | **Результат согласования** | **Дата** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

Оценка трудоемкости

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Трудоемкость, ч/д.** |
| *Ведущий бизнес аналитик* | 72 |
| *Системный архитектор* | 15 |
| *Ведущий разработчик* | 159 |
| *Инженер по тестированию ПО* | 46 |
| *Ведущий бизнес аналитик* | 127,5 |
| **Итого** | **419,5** |

История изменений

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Версия** | **Дата** | **Автор изменений** | **Описание изменения** |
| 1.0 | 28.03.2016 | Шрамкова Т.П. | Создание документа |
| 2.0 | 19.04.2016 | Шрамкова Т.П. | Изменение документа по замечаниям первого круга согласования |
| 3.0 | 29.04.2016 | Шрамкова Т.П. | Изменение документа по замечаниям второго круга согласования |
| 4.0 | 31.05.2016 | Перелыгин Т.В. | Изменение документа по итогам изменения подхода к оплате |
| 5.2.1 | 27.06.2016 | Березюк А.А. | Добавлено описание в п.41-4.6,4.9 |
| 5.2.2 | 01.07.2016 | Перелыгин Т.В. | Добавление разделов с согласованиями и трудозатратами |
| 5.2.3 | 04.07.2016 | Цыганок О.В. | Добавление информации о согласовании |
| 5.2.4 | 11.07.2016 | Перелыгин Т.В. | Корректировка трудозатрат по замечаниям Озерова А. |
| 5.2.5 | 13.07.2016 | Цыганок О.В. | Исключено требование о передаче кода пакета ДКО (пп.4.8.1, 4.8.3) |
| 5.2.6 | 14.07.2016 | Перелыгин Т.В | По замечанию Медынцева В. Исключено требование о проверке по черным спискам Клиента 2 и представителей клиентов. |
| 5.2.7 | 18.07.2016 | Перелыгин Т.В. | По замечанию Озерова А. уточнены названия должностей в оценке трудозатрат |
| 5.2.8 | 26.03.2019 | Ивашкевич Н Н | По 0018150: BR-70141OS «Доработки по требованиям из OS-70141» БФТЗ по пункту 4 |

Оглавление

[БИЗНЕС-ФУНКЦИОНАЛЬНОЕ ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ 1](#_Toc454971360)

[**Оценка трудоемкости** 2](#_Toc454971361)

[**История изменений** 2](#_Toc454971362)

[Оглавление 3](#_Toc454971363)

[1. Общие положения 9](#_Toc454971364)

[1.1. Термины и сокращения 9](#_Toc454971365)

[2. Бизнес-требования 9](#_Toc454971366)

[2.1. Архитектура решения 9](#_Toc454971367)

[2.1.1. Идентификация Клиентов в CRM Siebel 11](#_Toc454971368)

[2.1.2. Синхронизация клиентских данных с MDM Customer HUB 12](#_Toc454971369)

[2.1.3. Технология проведения расчетов 13](#_Toc454971370)

[2.1.3.1. Расчеты с клиентами - ФЛ 15](#_Toc454971371)

[2.1.3.2. Расчеты с клиентами – ЮЛ 18](#_Toc454971372)

[2.1.4. Требования к тарификации. 18](#_Toc454971373)

[2.1.5. Требования к справочнику ИБС 19](#_Toc454971374)

[2.1.6. Ограничения 20](#_Toc454971375)

[2.2. Описание сценариев использования системы 22](#_Toc454971376)

[2.2.1. Заключение договора ИБС 22](#_Toc454971377)

[2.2.2. Заключение ДС о замене ИБС 22](#_Toc454971378)

[2.2.3. Замена ключей 23](#_Toc454971379)

[2.2.4. Заключение ДС об изменении местоположения ИБС 23](#_Toc454971380)

[2.2.5. Заключение ДС о внесении изменений в условия доступа к ИБС 24](#_Toc454971381)

[2.2.6. Заключение ДС о продлении срока пользования ИБС (пролонгация). 24](#_Toc454971382)

[2.2.7. Заключение ДС об изменение порядка продления срока пользования ИБС(автопролонгация) 24](#_Toc454971383)

[2.2.8. Формирование уведомлений. 25](#_Toc454971384)

[2.2.9. Возврат ключа. 25](#_Toc454971385)

[2.2.10. Досрочное расторжение Договора ИБС 25](#_Toc454971386)

[2.2.11. Закрытие Договора ИБС по истечении срока действия 26](#_Toc454971387)

[2.2.12. Вскрытие ИБС с прекращением действия Договора в присутствии Клиента 26](#_Toc454971388)

[2.2.13. Вскрытие ИБС с прекращением действия Договора без Клиента 27](#_Toc454971389)

[2.2.14. Фиксация в договоре расходов банка сверх тарифа 27](#_Toc454971390)

[2.2.15. Фиксация в договоре ИБС информации о действиях вне модуля ИБС 28](#_Toc454971391)

[2.2.16. Списание задолженностей за счет сформированных резервов 28](#_Toc454971392)

[2.3. Описание активностей по договору ИБС. 29](#_Toc454971393)

[2.3.1. Регистрация договора ИБС 29](#_Toc454971394)

[2.3.2. Редактирование договора ИБС 33](#_Toc454971395)

[2.3.3. Печать документов по Договору ИБС 33](#_Toc454971396)

[2.3.4. Передача ключей по Акту приема\передачи ИБС для пользования 34](#_Toc454971397)

[2.3.5. Оплата/частичный возврат сумм по договору ФЛ. 34](#_Toc454971398)

[2.3.6. Расчеты по договорам ИБС вне модуля ИБС 35](#_Toc454971399)

[2.3.7. Регистрация дополнительного Соглашение о замене ИБС 36](#_Toc454971400)

[2.3.8. Регистрация факта замены ключей. 38](#_Toc454971401)

[2.3.9. Регистрация дополнительного соглашения об изменении местоположения ИБС. 39](#_Toc454971402)

[2.3.10. Регистрация дополнительного соглашения о внесении изменений в условия доступа к ИБС. 40](#_Toc454971403)

[2.3.11. Регистрация дополнительного соглашения о продлении срока пользования ИБС (пролонгация). 41](#_Toc454971404)

[2.3.12. Регистрация дополнительного соглашения на изменение порядка продления срока пользования ИБС (автопролонгация). 43](#_Toc454971405)

[2.3.13. Формирование уведомлений 43](#_Toc454971406)

[2.3.14. Массовое формирование уведомлений 45](#_Toc454971407)

[2.3.15. Возврат ключей 46](#_Toc454971408)

[2.3.16. Досрочное расторжение Договора ИБС 47](#_Toc454971409)

[2.3.17. Расторжение Договора ИБС 48](#_Toc454971410)

[2.3.18. Вскрытие ИБС с прекращением действия Договора в присутствии Клиента 49](#_Toc454971411)

[2.3.19. Вскрытие ИБС с прекращением действия Договора без Клиента 50](#_Toc454971412)

[2.3.20. Завершение вскрытия ИБС 51](#_Toc454971413)

[2.3.21. Безакцептная уплата с выбором клиента 52](#_Toc454971414)

[2.3.22. Расходы банка сверх тарифа 52](#_Toc454971415)

[2.3.23. Фиксация в договоре ИБС информации о действиях вне модуля ИБС 53](#_Toc454971416)

[2.3.24. Списание задолженности за счет сформированных резервов. 53](#_Toc454971417)

[2.3.25. Отмена оплаты по договору ФЛ 54](#_Toc454971418)

[2.3.26. Ручное закрытие договора ИБС 54](#_Toc454971419)

[2.4. Автоматические процедуры обработки ИБС. 55](#_Toc454971420)

[2.4.1. Автоматическая пролонгация 55](#_Toc454971421)

[2.4.2. Автоматическое закрытие при непоступлении оплаты 56](#_Toc454971422)

[2.4.3. Автоматическая процедура учета комиссии за предоставление в пользование ИБС сверх срока 56](#_Toc454971423)

[2.4.4. Автоматическая процедура фиксации срока окончания договора ИБС 57](#_Toc454971424)

[2.5. Роли пользователей. 57](#_Toc454971425)

[2.6. Статусная модель Договора ИБС 58](#_Toc454971426)

[2.7. Статусная модель ИБС 59](#_Toc454971427)

[3. Перечень функциональности, затрагиваемой доработкой, краткое описание текущей реализации 60](#_Toc454971428)

[3.1. Текущая реализация 60](#_Toc454971429)

[3.2. Исключаемая функциональность 60](#_Toc454971430)

[4. Требования к реализуемой функциональности 60](#_Toc454971431)

[4.1. Общее описание реализуемой технологии 60](#_Toc454971432)

[4.1.1. Доработка справочника подразделений 60](#_Toc454971433)

[4.1.2. Требования к тарификации. 60](#_Toc454971434)

[4.1.3. Доработка справочника Клиентов 60](#_Toc454971435)

[4.1.4. Требования к справочнику ИБС 60](#_Toc454971436)

[4.1.5. Расширение технологии проведения расчетов 61](#_Toc454971437)

[4.1.6. Расчеты с клиентами - ФЛ 61](#_Toc454971438)

[4.1.7. Расчеты с клиентами - ЮЛ/ИП 61](#_Toc454971439)

[4.1.8. Расширение сущности Договор ИБС 61](#_Toc454971440)

[4.1.9. Реализация Реестра договоров ИБС 62](#_Toc454971441)

[4.1.10. Заключение Договора ИБС 62](#_Toc454971442)

[4.1.11. Редактирование договора ИБС 62](#_Toc454971443)

[4.1.12. Печать документов по Договору ИБС 63](#_Toc454971444)

[4.1.13. Передача ключей по Акту приема/передачи ИБС для пользования 63](#_Toc454971445)

[4.1.14. Оплата/частичный возврат сумм по договору ФЛ. 63](#_Toc454971446)

[4.1.15. Расчеты по договорам ИБС вне модуля ИБС 63](#_Toc454971447)

[4.1.16. Регистрация дополнительного Соглашение о замене ИБС 63](#_Toc454971448)

[4.1.17. Регистрация факта замены ключей. 63](#_Toc454971449)

[4.1.18. Регистрация дополнительного соглашения об изменении местоположения ИБС. 64](#_Toc454971450)

[4.1.19. Регистрация дополнительного соглашения о внесении изменений в условия доступа к ИБС. 64](#_Toc454971451)

[4.1.20. Регистрация дополнительного соглашения о продлении срока пользования ИБС (пролонгация). 64](#_Toc454971452)

[4.1.21. Регистрация дополнительного соглашения на изменение порядка продления срока пользования ИБС (автопролонгация). 64](#_Toc454971453)

[4.1.22. Формирование уведомлений 65](#_Toc454971454)

[4.1.23. Массовое формирование уведомлений 65](#_Toc454971455)

[4.1.24. Возврат ключей от ИБС 65](#_Toc454971456)

[4.1.25. Досрочное расторжение Договора ИБС 65](#_Toc454971457)

[4.1.26. Расторжение Договора ИБС 65](#_Toc454971458)

[4.1.27. Вскрытие ИБС с прекращением действия Договора в присутствии Клиента 66](#_Toc454971459)

[4.1.28. Вскрытие ИБС с прекращением действия Договора без Клиента 66](#_Toc454971460)

[4.1.29. Безакцептная уплата с выбором клиента ФЛ 66](#_Toc454971461)

[4.1.30. Завершение вскрытия ИБС с прекращением действия Договора ИБС. 66](#_Toc454971462)

[4.1.31. Расходы банка сверх тарифа 66](#_Toc454971463)

[4.1.32. Информации о действиях по Договору вне модуля ИБС 66](#_Toc454971464)

[4.1.33. Списание задолженности за счет сформированных резервов 67](#_Toc454971465)

[4.1.34. Отмена оплаты по договору ФЛ 67](#_Toc454971466)

[4.1.35. Ручное закрытие договора ИБС 67](#_Toc454971467)

[4.1.36. Автоматические процедуры обработки ИБС. 67](#_Toc454971468)

[4.1.37. Интеграция с CRM Siebel 67](#_Toc454971469)

[4.1.38. Интеграция с MDM Customer HUB 68](#_Toc454971470)

[4.1.39. Взаимодействие с УСБС для получения доп.информации о Клиентах 68](#_Toc454971471)

[4.1.40. Требования к ролям и разрешениям пользователей 68](#_Toc454971472)

[4.2. Схемы и описания бизнес-процессов в рамках реализуемой функциональности 68](#_Toc454971473)

[4.3. Роли участников бизнес-процесса, требования к правам доступа и информационной безопасности 68](#_Toc454971474)

[4.4. Требования к задачам и методам реализуемой функциональности 69](#_Toc454971475)

[4.5. Требования к визуальным интерфейсам и эргономике 69](#_Toc454971476)

[4.6. Требования к печатным формам и отчетности 70](#_Toc454971477)

[4.7. Требования к налоговому и бухгалтерскому учету 71](#_Toc454971478)

[4.8. Перечень систем, затрагиваемых доработкой 71](#_Toc454971479)

[4.8.1. Siebel CRM 71](#_Toc454971480)

[4.8.2. Profile 74](#_Toc454971481)

[4.8.3. УСБС 74](#_Toc454971482)

[4.8.4. АБС Бисквит 75](#_Toc454971483)

[4.8.5. ЦФТ 76](#_Toc454971484)

[4.8.6. Транзакционный сервис 76](#_Toc454971485)

[4.8.7. Действия с ИБС вне модуля ИБС 76](#_Toc454971486)

[4.9. Требования к интеграции, описание форматов обмена и принципов взаимодействия систем 78](#_Toc454971487)

[4.10. Выполняемые настройки 79](#_Toc454971488)

[5. Требования к разработке методологической документации и прочих нормативных документов, сопровождающих внедрение доработки. Эксплуатационные требования 79](#_Toc454971489)

[6. Сопряженные доработки и проекты 79](#_Toc454971490)

[7. Требования к проведению тестирования 79](#_Toc454971491)

[8. Требования к внедрению и тиражированию 79](#_Toc454971492)

[9. Схема бухгалтерского учета (Приложение 1) 80](#_Toc454971493)

[9.1. Для Физических лиц 80](#_Toc454971494)

[9.1.1. Оплата комиссий за пользование ИБС и обеспечение доступа к ИБС на основании тарифов/ отмена частичный возврат комиссии или ее части 80](#_Toc454971495)

[9.1.2. Отмена комиссии в случае невозможности осуществления операций /Частичный возврат оплаты комиссии или ее части, если комиссия внесена Клиентом после первого числа месяца, в котором осуществляется возврат 80](#_Toc454971496)

[9.1.3. Частичный возврат комиссии или ее части, если комиссия внесена Клиентом в текущем году и до первого числа месяца, в котором осуществляется возврат. 80](#_Toc454971497)

[9.1.4. Штраф за порчу и/или вскрытие ИБС 80](#_Toc454971498)

[9.1.5. Отмена штрафа за вскрытие ИБС 81](#_Toc454971499)

[9.1.6. Расходы Банка по вскрытию ИБС и связанных с хранением, реализацией Предметов хранения или их уничтожением. 81](#_Toc454971500)

[9.1.7. Отмена расходов Банка по вскрытию 81](#_Toc454971501)

[9.1.8. Уплата комиссии, ранее отраженной в учете 81](#_Toc454971502)

[9.1.9. Отмена уплаты комиссии, ранее отраженной в учете 81](#_Toc454971503)

[9.1.10. Отражение на счетах требований комиссии за пользование ИБС сверх срока. 81](#_Toc454971504)

[9.1.11. Переучет требований комиссии за пользование ИБС сверх срока при вскрытии ИБС 82](#_Toc454971505)

[9.1.12. Отмена переучета требований комиссии за пользование ИБС сверх срока при вскрытии ИБС 82](#_Toc454971506)

[9.1.13. Уплата расходов Банка по вскрытию ИБС, не уплаченные при вскрытии. 82](#_Toc454971507)

[9.1.14. Отмена частичного возврата комиссии или ее части, если комиссия внесена Клиентом/Клиентами не в текущем месяце. 82](#_Toc454971508)

[9.2. Для Юридических лиц 82](#_Toc454971509)

[9.2.1. Оплата комиссий за пользование ИБС на основании тарифов/ отмена частичный возврат комиссии или ее части 82](#_Toc454971510)

[9.2.2. Отмена комиссии в случае невозможности осуществления операций /Частичный возврат оплаты комиссии или ее части, если комиссия внесена Клиентом после первого числа месяца, в котором осуществляется возврат 82](#_Toc454971511)

[9.2.3. Частичный возврат комиссии или ее части, если комиссия внесена Клиентом в текущем году и до первого числа месяца, в котором осуществляется возврат. 83](#_Toc454971512)

[9.2.4. Штраф за порчу и/или вскрытие ИБС 83](#_Toc454971513)

[9.2.5. Отмена штрафа за вскрытие ИБС 83](#_Toc454971514)

[9.2.6. Расходы Банка по вскрытию ИБС и связанных с хранением, реализацией Предметов хранения или их уничтожением 83](#_Toc454971515)

[9.2.7. Отмена расходов Банка по вскрытию 84](#_Toc454971516)

[9.2.8. Уплата комиссии, ранее отраженной в учете 84](#_Toc454971517)

[9.2.9. Отмена уплаты комиссии, ранее отраженной в учете 84](#_Toc454971518)

[9.2.10. Отражение на счетах требований комиссии за пользование ИБС сверх срока. 84](#_Toc454971519)

[9.2.11. Переучет требований комиссии за пользование ИБС сверх срока при вскрытии ИБС 84](#_Toc454971520)

[9.2.12. Отмена переучета требований комиссии за пользование ИБС сверх срока при вскрытии ИБС 84](#_Toc454971521)

[9.2.13. Уплата расходов Банка по вскрытию ИБС, не уплаченные при вскрытии. 85](#_Toc454971522)

[9.2.14. Отмена частичного возврата комиссии или ее части, если комиссия внесена Клиентом/Клиентами не в текущем месяце. 85](#_Toc454971523)

# Общие положения

## **Термины и сокращения**

|  |  |
| --- | --- |
| **Термин** | **Комментарий** |
| **ИБС** | Индивидуальный банковский сейф |
| **СИС** | Сценарий использования системы, состоящий из взаимосвязанных активностей, выполняемых в рамках одного бизнес – процесса |
| **Активность** | Действие или перечень действий, выполняемых в системе и приводящий к некому результату |
| **КХД** | Корпоративное хранилище данных |
| **АБС** | Автоматизированная банковская система |
| **ТП** | Точка продаж |
| **ЭФ** | Экранная форма. |
| **ФЛ** | Физическое лицо |
| **ЮЛ** | Юридическое лицо |
| **ИП** | Индивидуальный предприниматель |
| **Клиент** | ФЛ/ЮЛ/ИП, желающий заключить /заключивший с Банком Договор ИБС, по которому Банк предоставляет Клиенту во временное возмездное пользование ИБС. По одному Договору может быть 1 или 2 Клиента в зависимости от Продукта (Типа Договора). |
| **Представитель** | ФЛ, представитель Клиента, совершающий конкретную Активность от имени Клиента на основании правоустанавливающего документа. Выбирается в Siebel из списка доверенных лиц Клиента. |
| **Сопровождающий** | ФЛ, которое в соответствии с договором, может сопровождать клиента при осуществлении процесса доступа к ИБС. |
| **ДКО** | Договор Комплексного Обслуживания, в рамках которого Клиенту открывается Мастер Счет Профайл, в том числе рублевый. Для предоставления клиенту - ФЛ услуги пользования ИБС, открытие ДКО обязательно |
| **МС** | Мастер Счет Профайл |
| **УСБС** | Универсальный слой банковских сервисов |
| **ТС** | Транзакционный сервис |
| **VIP клиент** |  |
| **КБО** | Код банковского продукта |
| **Пакет ДКО** |  |

# Бизнес-требования

## **Архитектура решения**

Перечень информационных систем, которые предполагается задействовать при автоматизации бизнес процессов по работе с ИБС, приведен в таблице 1.

Таблица 1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Система** | **Функционал** |
| 1 | CRM Siebel | Идентификация клиента. Инициирование операций. |
| 2 | УФО Спектрум | Функционал по работе с договором ИБС. |
| 3 | УСБС | Маршрутизация данных по процессу оплаты комиссий, штрафов при оплате с МС |
| 4 | MDM Customer Hub | Создание и возврат кросс-ссылок по Клиентам |
| 5 | Profile | Списание средств с МС по комиссиям/штрафам |
| 6 | Бисквит | Учет операций в главной книге |
| 7 | Транзакционный сервис | Обеспечение целостности транзакции. |



Рисунок 1

Общая схема взаимодействия информационных систем приведена на рисунке 1. Рассмотрим ее более подробно.

Активности, связанные с договором ИБС и требующие идентификации одного или двух клиентов, должны инициироваться из CRM Siebel. Активности, не требующие идентификации клиента, инициируются из интерфейса УФО Спектрум.

По активностям, инициированным из CRM Siebel, в УФО Спектрум передается контекст тематики, который помимо прочей информации содержит информацию о клиентах и их представителях. Для того чтобы обеспечить однозначное соответствие между клиентом, информация о котором передана в контексте тематики, и клиентом, указанным в договоре ИБС в УФО Спектрум, необходима интеграция с MDM Customer Hub. В рамках этой интеграции, УФО Спектрум передает и получает от MDM свои внутренние идентификаторы клиента в привязке к идентификаторам клиента в CRM Siebel.

После взаимодействия с MDM, происходит обогащение полученного контекста данными по счету и пакету ДКО Клиента 2

Сценарий использования системы (СИС) подразумевает выполнение логически завершенного действия, связанного с договором ИБС. Например, результатом для сценария «Заключение договора» является заключенный договор. СИС состоит из активностей по договору ИБС. Например, СИС «Заключение договора» состоит из следующих активностей: регистрация договора, редактирование договора, оплата сумм по договору, передача ключей по акту. Активности могут рассчитывать суммы по договору ИБС или формировать проводки по оплате рассчитанных задолженностей. При этом, выполнение активности рассчитывающей суммы по договору, и активности оплачивающей суммы по договору, разнесено по времени, активности могут выполняются с идентификацией разных клиентов. Так же предусмотрено выполнение активностей порождающих обратные проводки, в случае если необходимо вернуть клиенту уплаченную комиссию или отменить выполнение СИС.

При выполнении оплаты по договорам ФЛ в автоматическом режиме, т.е. без идентификации клиента, списание производится со счета того клиента, которого выберет операционист на форме.

Проводки, полученные в УФО Спектрум по договорам ИБС, должны быть переданы в учетные системы банка. Проводки, по дебету или кредиту которых используется МС, должны быть переданы в систему Profile, с использованием механизмов ТС.

Проводки, затрагивающие только те счета, которые ведутся в системе Бисквит, должны быть переданы в эту учетную систему после подтверждения.

### Идентификация Клиентов в CRM Siebel

Идентификацию клиентов по операциям с ИБС должна обеспечивать система CRM Siebel.

Для проведения идентификации необходимо чтобы Клиенты, их Представители и Руководитель ЮЛ были заведены в CRM Siebel как клиенты при личном визите или на основании нотариально удостоверенной доверенности, содержащей всю информацию, необходимую для идентификации. Представитель, Руководитель должны быть связаны с Клиентом связью соответствующего типа.

Для ЮЛ и ИП договор ИБС заключают те же сотрудники, которые обслуживают ФЛ. При этом, если требуется завести или скорректировать карточку клиента ЮЛ, и у сотрудника не достаточно полномочий, то этот сотрудник  должен отменить выполнение СИС, и обратиться к сотруднику с ТРМ МОК, у которого есть права для  заведения/изменения как карточки клиента ФЛ , так  ЮЛ в ЕФР.

Активности по работе с договорами ИБС могут требовать одновременной идентификации одного или двух клиентов. Клиентами могут быть Юридические лица, Индивидуальные предприниматели, Физические лица. Заключение договоров ИБС с клиентами - Юридическими лицами, являющимися кредитными организациями, не предусмотрено. Так же не предусмотрено заключение договоров ИБС в которых оба клиента являются ЮЛ/ИП.

Для каждого идентифицированного Клиента в рамках тематики должна присутствовать возможность выбрать Представителя, если операция совершается третьим лицом на основании правоустанавливающего документа (в частности нотариально удостоверенной доверенности или устава). Представителем может быть только ФЛ. Указание данных правоустанавливающего документа обязательно. Для ЮЛ, частным случаем Представителя является Руководитель, который так же может заключать договор от имени ЮЛ на основании устава.

В операции могут участвовать не более 2-х клиентов. Возможны следующие варианты:

Один клиент - Физическое лицо.

Один клиент - Юридическое лицо или Индивидуальный предприниматель.

Два клиента - Физических лица.

Два клиента – Физическое лицо, Юридическое лицо или Индивидуальный предприниматель.

Система должна не допускать ситуации, когда Клиента 1 и Клиент 2 оба одновременно являются Юридическими лицами и/или Индивидуальными предпринимателями», т.к. Договор пользования ИБС с 2 клиентами – это Договор, в котором один из клиентов всегда обязательно ФЛ.

Предполагается использовать следующие тематики:

* **Создание и обслуживание договора ИБС с ФЛ и двухстороннего договора.**  - Предназначена для выполнения активности по регистрации и обслуживанию договора ИБС. В рамках данной тематики может заключаться/обслуживаться договор с одним клиентом - Физическим лицом, или с двумя клиентами – физическими лицами, или двумя клиентами - Физическим лицом и Юридическим лицом (Индивидуальный предприниматель). В рамках данной тематики выбирается клиентский профиль первого клиента ФЛ (далее Клиент 1 ) и при необходимости, клиентский профиль второго клиента по договору, ФЛ или ЮЛ/ИП (далее Клиент 2). Данные Клиента 2 по Договору ИБС в рамках тематики не обязательны и должны заполняться только в случаях, когда предполагается выполнять операцию по договору ИБС, для которой необходима идентификация обоих клиентов. Тематика предполагает обязательный выбор мастер – счета для Клиента 1, с которого будет производиться оплата сумм рассчитанных в рамках СИС с договором ИБС. Для счета должен быть указан его тип. Проверка принадлежности выбранного счета нужному типу (МС в рублях, открытый в рамках ДКО) выполняется на стороне Спектрум. Тематика позволяет указать Представителей Клиента 1 и/или Клиента 2, если активность выполняется третьим лицом по доверенности. Для ФЛ, указание Представителя не обязательно, для ЮЛ/ИП - обязательно.
* **Создание и обслуживание договора ИБС с ЮЛ** - предназначена для выполнения активности по регистрации договора ИБС с одним клиентом – Юридическим лицом(Индивидуальный предприниматель). В рамках данной тематики выбирается клиентский профиль клиента ЮЛ. Данные о расчетном счете ЮЛ/ИП в банке ВТБ24 или ином другом банке вводятся Пользователем в интерфейсе Спектрум, так как Siebel не имеет данной информации. Тематика позволяет указать Представителя Клиента(в том числе и Руководителя), если активность выполняется третьим лицом действующим на основании правоустанавливающего документа(доверенность, устав и т.д.).
* **Расчеты ФЛ по договору ИБС** – предназначена для выполнения активности по оплате/частичному возврату ФЛ сумм, рассчитанных по договору ИБС в рамках того или иного СИС по обслуживанию договоров (кроме договоров ЮЛ, по которым учитываются оплаты, выполненные вне модуля ИБС ). В рамках данной тематики выбирается клиентский профиль клиента ФЛ, с МС которого будет происходить оплата сумм по договору.

На стороне Siebel необходимо обеспечить проверку по черным спискам Клиента1.

Из описанных выше тематик вызывается фрейм для системы Спектрум, в который передается контекст операции.

Более подробно требования по доработкам Siebel и содержанию передаваемого контекста описаны в разделе 4.7. «Перечень систем, затрагиваемых доработкой».

В Спектрум, после получения контекста по данным тематикам, отображается выборка Договоров ИБС, заключенных Клиентом 1 и Клиентом 2. При этом, если в рамках тематики идентифицированы два клиента, то выборка содержит только Договора ИБС, заключенные с этой парой Клиентов. Если идентифицирован только один клиент, то в выборке должны содержаться все Договора ИБС с его участием в качестве клиента.

После завершения активности в Спектруме, управление возвращается системе Siebel. Тематика в Siebel завершается при идентификации нового пользователя или выбора новой тематики.

Активности, не требующие идентификации Клиентов, инициируются в Спектрум.

В Спектруме для работы с Договорами ИБС, заключенными ЮЛ и ИП, необходимо расширить интерфейс базы клиентов Спектрума:

* Реализовать поддержку типа Клиента - ИП (с указанием реквизитного набора, критерия поиска, необходимости визуального интерфейса),
* Доработать поддержку типа Клиента - ЮЛ (с указанием реквизитного набора, критерия поиска, необходимости визуального интерфейса),

### Синхронизация клиентских данных с MDM Customer HUB

Система должна обеспечить интеграцию с системой MDM Customer Hub.

По операциям, связанным с договорами ИБС интеграция с MDM преследует следующие цели:

1. Регистрация кросс-ссылок клиентов для выгрузки данных по договорам ИБС в КХД. Идентификатор клиента, связанный с договором ИБС, который Спектрум отправляет в КХД, должен иметь в системе МДМ набор связанных кросс-ссылок , переданных туда Спектрумом.
2. Обеспечение возможности выбрать все договоры клиента, даже в том случае, если договоры были заключены по разным документам клиента (например, один по старому, второй по новому паспорту) или для случая, когда была произведена дедупликация данных клиента в Siebel. Для этого так же необходимо получение и/или создание кросс – ссылок в MDM.
3. Получение информации по клиенту (номер МС, доступный остаток, пакет ДКО) из внешних систем. Идентификатор клиента в Спектруме,  по которому будет выполняться запрос в УСБС, должен быть синхронизирован с МДМ.

Предполагается следующий алгоритм работы:

После получения контекста операции из Siebel, Спектрум выполняет синхронизацию с МДМ для следующих участников Договора ИБС, полученных в контексте операции: Клиент1, Клиент2, Представитель Клиента1, Представитель Клиента2. Для синхронизации каждого лица (ФЛ/ЮЛ/ИП) из списка, Спектрум вызывает адаптер к сервису CustomerPartyCrossRefBS, передавая ему в качестве параметра ID клиента Siebel и тип клиента((Organization или Person).

Адаптер возвращает набор ID клиентов Спектрума, которые соответствуют полученному в качестве параметра ID клиента Siebel, а так же уникальный идентификатор клиента в MDM(MDMId).

Возможны следующие варианты ответа:

* Число ID клиента Спектрум, которым соответствуют ID клиента Siebel, равно нулю. Это означает, что запрос на создание кросс - ссылки для ID клиента Спектрума не выполнялся ни разу. В этом случае, Спектрум создает новую запись клиента и вызывает адаптер сервиса CustomerPartyCrossRefBS для создания кросс – ссылки в MDM, передавая ему в качестве параметров уникальный идентификатор клиента в MDM, ID клиента Спектрума и тип клиента (Organization или Person)
* Возвращен ID клиента Спектрум, который соответствуют ID клиента Siebel. Это означает, что клиент определен однозначно, и для дальнейшей работы с договорами ИБС в Спектруме используется именно он.
* Число ID клиента Спектрум, которым соответствуют ID клиента Siebel, больше одного. Это означает, что в Спектруме есть задублированные клиенты и MDM о них знает. Логику выбора ID клиента Спектрум для этого случая необходимо определить на этапе функционального анализа и детальной разработки БФТЗ.

Для поддержки этой технологии необходимо доработать базу клиентов Спектрума следующим образом:

* Доработать сущность Клиент для возможности синхронизации с МДМ без потери историчности данных базы, реализованной по «CR\_5134\_R05\_Оптимизация интерфейса справочника клиентов\_v2.62.docx».

### Технология проведения расчетов

По итогам выполнения активностей, рассчитывающих суммы, которые должны быть уплачены клиентом в рамках того или иного СИС, эти суммы фиксируются в договоре ИБС. Оплату, комиссий может произвести клиент, отмеченный при заключении договора, как основной. Оплату штрафов и расходов банка сверх тарифа может произвести любой из клиентов ФЛ, указанных в договоре ИБС при его регистрации. Заключение договоров с двумя клиентами, в которых основным клиентом является ЮЛ, в рамках модуля ИБС не предусмотрено.

Факт оплаты/отмены оплаты вне модуля ИБС, фиксирует сотрудник с правом обслуживания ЮЛ/ИП/ФЛ в соответствии с должностной инструкцией.

За исключением выполнения СИС «Заключение договора», оплата и фиксацию оплаты можно провести только в день, когда были рассчитаны суммы. Так как рассчитанные суммы, в соответствии с тарифами, зависят от даты расчета.

При заключении договора, суммы комиссий рассчитанные в дату заключения договора, могут быть уплачены в течение 5ти рабочих дней, с даты заключения договора до подписания акта приема/передачи. Все оплаты и подписание актов приема/передачи должны произойти в течении одного дня. Отражение этих комиссий на счетах требований по концу месяца, не производится.

Для оплаты используются специальные активности: «Оплата/частичный возврат сумм по договору ФЛ», «Расчеты по договорам ИБС вне модуля ИБС», «Безакцептная уплата с выбором клиента».

Выполнение активностей в соответствии с СИС может быть продолжено только в том случае, если оплачены все суммы, рассчитанные в рамках СИС.

Для отмены СИС необходимо чтобы все, выполненные в его рамках оплаты, были возвращены клиенту. Для этого используются активности: «Отмена оплаты по договору ФЛ » и «Расчеты по договорам ИБС вне модуля ИБС».

Активность «Оплата/частичный возврат сумм по договору ФЛ» для каждого СИС, предусматривающего оплату ФЛ, инициируется в Siebel и генерируют проводки согласно схемы бухгалтерского учета для соответствующего СИС. Схема проводок приведена в Приложении 1.

В учете операций по ИБС используются следующие счета:

|  |  |
| --- | --- |
| **Счет** | **Комментарий** |
| 40817(40820) | Мастер – счет клиента. У клиента может быть только один мастер – счет. Ведется в Profile |
| 70601(1) | Доходы. символ 28301. Открывается в разрезе филиалов. По договорам ФЛ и ЮЛ. Ведется в Бисквит. |
| 70601(2) | Доходы. символ 28402. Открывается в разрезе филиалов. По договорам ФЛ и ЮЛ. Ведется в Бисквит. |
|  |  |
|  |  |
| 60309 | Расчеты по налогам и сборам. Налог на добавленную стоимость полученный. Открывается в разрезе ТП. Ведется в Бисквит. |
| 60323 | Расчеты по НДС при возврате клиенту денежных средств. Открывается в разрезе ТП. Ведется в Бисквит. |
| 60322(1) | Задолженность по НДС по договорам ФЛ и ЮЛ. Открываются в разрезе ТП. Ведется в Бисквит. |
|  |  |
| 47423(1) | Требования по прочим операциям. Для учета комиссии за пользование ИБС сверх срока. По договорам ФЛ и ЮЛ |
| 47423(2) | Требования по прочим операциям. Для учета комиссии за пользование ИБС сверх срока. По договорам ФЛ и ЮЛ в статусе «закрыт с обязательствами» |
| 47423(3) | Требования по прочим операциям. Для учета расходов банка сверх тарифа, выставленных не в день вскрытия. По договорам ФЛ и ЮЛ |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

Все счета 47423 ведутся в разрезе филиалов на сводных счетах, как в Бисквит, так и в Спектрум. Аналитика по суммам, учитывающимся на счетах 47423, 60322 в разрезе договоров ИБС, обеспечивается Спектрумом.

Нумерация счетов для учета операций по обслуживанию ИБС, открываемых в Бисквит и ЦФТ осуществляется в соответствии с порядком 1301.

Технология проведения расчетов с клиентами – ФЛ и клиентами – ЮЛ(ИП) отличаются. Для клиентов – ЮЛ(ИП) интеграция с учетной системой, в которой ведутся их счета, не предусмотрена см. п. 2.1.3.2. Далее рассмотрены обе технологии.

#### **Расчеты с клиентами - ФЛ**

В технологии проведения расчетов по договорам клиентов – ФЛ предусмотрена интеграция с системой Profile, в которой ведутся мастер – счета клиентов (Далее МС), так же предусмотрена интеграция с системой Бисквит. Технология проведения расчетов должна предусматривать формирование межфилиальных расчетов для случая когда МС клиента открыт в одном филиале, а договор ИБС заключен в другом филиале банка. Формирование межфилиальных проводок осуществляется помощью действующих механизмов агрегатора и Трансформера. Описание проводок, которые возникают при межфилиальных расчетах будет приведено в ТЗ для Бисквит.

Расчеты МС <-> внутрибанковский счет делаются через ТС версии 1.0 по существующему сценарию без доработок. КБО для этих операций определяется в модуле ИБС и передается в ТС.

Расчеты без корреспонденции с МС с одной из сторон делаются вне ТС.

Система должна поддерживать следующие типы расчетов:

* **Оплата комиссий с НДС и штрафов/Отмена частичного возврата комиссии или ее части**

Оплата комиссии или отмена частичного возврата комиссии или ее части(замена ИБС на меньшую, досрочное расторжение), если комиссия внесена Клиентом/Клиентами в текущем месяце, должна порождать следующие проводки:

|  |  |
| --- | --- |
| Дт 40817(40820) - Кт 70601(1) | На сумму комиссии без НДС |
| Дт 40817(40820) - Кт 60309 | На сумму НДС |

Отмена частичного возврата комиссии или ее части(замена ИБС на меньшую), если комиссия внесена Клиентом/Клиентами не в текущем месяце, должна порождать следующие проводки:

|  |  |
| --- | --- |
| Дт 40817(40820) - Кт 70601(1) | На сумму комиссии без НДС |
| Дт 40817(40820) - Кт 60323 | На сумму НДС |

По всем комиссиям используются Счет 70601 с символом 28301 «Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей»

Оплата штрафов должна порождать следующие проводки:

|  |  |
| --- | --- |
| Дт 40817(40820) - Кт 70601(2) | На сумму штрафа |

По всем штрафам используются счет 70601 с символом 28402 «Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам»,

Данные проводки реализуются по следующей технологии: Из Спектрума, с использованием механизмов ТС версии 1.0 передается в Profile общая сумма комиссии. Profile выполняет списание с МС на общую сумму комиссии. Одновременно в on-line режиме в Бисквит идет запрос на формирование документа на общую сумму со счетом доходов/ расходов/ требований, в зависимости от типа операции.

Далее, по запросу отправленному в profile трансформер выделяет из общей суммы полученного НДС и генерирует необходимые проводки, которые исполняются в Бисквите. При этом документы, созданные в Бисквит в момент выполнения операции аннулируются.

Документы по полученным проводкам распечатываются вне модуля ИБС при необходимости.

* **Частичный возврат/отмена оплаты комиссий с НДС и штрафов.**

Возврат комиссий данного типа должен порождать следующие проводки:

Для случая, когда комиссия внесена Клиентом/Клиентами в текущем месяце:

|  |  |
| --- | --- |
| Дт 70601(1) - Кт 40817(40820) | На сумму комиссии без НДС |
| Дт 60309 - Кт 40817(40820) | На сумму НДС |

Для случая, когда комиссия внесена Клиентом/Клиентами не в текущем месяце:

|  |  |
| --- | --- |
| Дт 70601(1) - Кт 40817(40820) | На сумму комиссии без НДС |
| Дт 60323 - Кт 40817(40820) | В части ранее полученного НДС. |

Перенос остатка со счета 60323 на счет 60309 производится ежемесячно вне модуля ИБС. Проводка осуществляется ОНУиО Головного офиса/ОБУиО Филиала (см. Приложение №2 к Распоряжению от 29.12.2007 № 2023).

В дату осуществления проводки в адрес ОНУиО Головного офиса (ОБУиО Филиала при проведении операций внутренними структурными подразделениями Филиала) направляется служебная записка с указанием суммы возвращенной комиссии, НДС и причины возврата.

При выполнении описанной ниже проводки используются только сводные счета 60309, открытые в ГО или Филиале

|  |  |
| --- | --- |
| Дт 60309 - Кт 60323 | В части ранее полученного НДС. |

Для случая отмены штрафа:

|  |  |
| --- | --- |
| Дт 70601(2)- Кт 40817(40820) | На сумму штрафа |

По всем комиссиям используются Счет 70601 с символом 28301 «Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей»

По всем штрафам используются счет 70601 с символом 28402 «Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам»,

Данные проводки реализуются по следующей технологии: Из Спектрума, с использованием механизмов ТС версии 1.0 передается в Profile общая сумма комиссии. Profile выполняет зачисление на МС на общую сумму комиссии. Одновременно в on-line режиме в Бисквит идет запрос на формирование документа на общую сумму со счетом доходов/ расходов/ требований, в зависимости от типа операции.

Далее, по запросу отправленному в profile трансформер выделяет из общей суммы возвращаемый НДС и генерирует необходимые проводки, которые исполняются в Бисквите. При этом документы, созданные в Бисквит в момент выполнения операции аннулируются. Документы по полученным проводкам распечатываются вне модуля ИБС при необходимости.

Определение того,  какой из вариантов проводок должен быть сгенерирован определяется на уровне КБО.  Какой КБО нужно использовать определяет Спектрум.

* **Оплата и отмена оплаты комиссии, отраженной на счетах требований.**

Оплата комиссии, отраженной на счетах требований должна порождать следующие проводки:

|  |  |
| --- | --- |
| Дт 40817(40820) - Кт 47423(1)(2) | На сумму задолженности по вознаграждению (в части вознаграждения, ранее отраженного в учете) включая начисленный НДС |
| Дт 60322 - Кт 60309 | На сумму НДС, удержанного от суммы ранее начисленной комиссии |

Отмена оплаты комиссии, отраженной на счетах требований, должна порождать следующие проводки(может быть выполнена только в день оплаты):

|  |  |
| --- | --- |
| Дт 47423(1)(2) - Кт 40817(40820) | На сумму задолженности по вознаграждению (в части вознаграждения, ранее отраженного в учете) включая начисленный НДС |
| Дт 60309 - Кт 60322 | На сумму НДС, удержанного от суммы ранее начисленной комиссии |

Данные проводки реализуются по следующей технологии: Проводка с участием счета 40817 реализуются с использованием механизмов ТС версии 1.0.

Проводка по урегулированию НДС формируется в случае успешного выполнения проводки с участием 40817 и выгружаются в систему Бисквит сразу после выполнения операции. Для выгрузки используется формат SCcreateDocs. Порядок выгрузки платежного документа(мемориального ордера) будет определен на этапе реализации.

Счета 47423(1) ведутся в разрезе филиалов на сводных счетах, как в Бисквит, так и в Спектрум. Аналитика по суммам, учитывающимся на счетах 47423(1), 60322 в разрезе договоров ИБС, обеспечивается Спектрумом.

Документы по полученным проводкам распечатываются вне модуля ИБС при необходимости.

* **Оплата и отмена оплаты расходов банка за вскрытие, которые не были уплачены при вскрытии без участия клиента**

Оплата расходов банка на вскрытие ИБС, которые не были оплачены в день вскрытия, должна порождать следующие проводки:

|  |  |
| --- | --- |
| Дт 40817(40820) - Кт 47423(3) | На сумму расходов банка на вскрытие |

Отмена расходов банка на вскрытие ИБС должна порождать следующие проводки:

|  |  |
| --- | --- |
| Дт 47423(3) - Кт 40817(40820) | На сумму расходов банка на вскрытие |

Данные проводки реализуются с использованием механизмов ТС версии 1.0. Документы по полученным проводкам распечатываются вне модуля ИБС при необходимости.

Счет 47423(3) ведется в разрезе филиалов как в Бисквит, так и в Спектрум. Аналитика по суммам, учитывающимся на счетах 47423(3) в разрезе договоров ИБС, обеспечивается Спектрумом.

* **Отражение на счетах требований комиссии за пользование ИБС сверх срока.**

Отражение на счетах требований комиссий за пользование ИБС сверх срока должно порождать следующие проводки:

|  |  |
| --- | --- |
| Дт 47423(1) - Кт 70601(1) | отражается сумма комиссии без НДС. |
| Дт 47423(1) - Кт 60322(1) | сумма НДС |

Проводки выгружаются в систему Бисквит по мере их генерации в рамках автоматической процедуры. См п. 2.4.3

При выгрузке необходимо указывать следующие коды продуктов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Код продукта** | **Наименование Продукта** | **Тип договора ИБС** |
| 0601.01 | Предоставление в пользование индивидуального банковского сейфа | 1 |
| 0601.02 | Предоставление в пользование индивидуального банковского сейфа в связи с ипотечной сделкой | 4 |
| 0601.03 | Предоставление в пользование индивидуального банковского сейфа по договору с особыми условиями | 2 и 3 |

Счета 47423(1) ведутся в разрезе филиалов на сводных счетах, как в Бисквит, так и в Спектрум. Аналитика по суммам, учитывающимся на счетах 47423(1), 60322 в разрезе договоров ИБС, обеспечивается Спектрумом.

* **Переучет требований комиссии за пользование ИБС сверх срока при вскрытии ИБС**

После вскрытия БС без участия клиента, сумма требований по учету комиссий за пользование ИБС сверх срока должна быть переучтена на счет 47423(2) для договоров в статусе «закрыт с обязательствами». При этом выполняются следующие проводки:

|  |  |
| --- | --- |
| Дт 47423(2) - Кт 47423(1) | На сумму требований. |

Счет 47423(2) ведется в разрезе филиалов как в Бисквит, так и в Спектрум. Аналитика по суммам, учитывающимся на счетах 47423(2) в разрезе договоров ИБС, обеспечивается Спектрумом.

#### **Расчеты с клиентами – ЮЛ**

Финансовые расчеты с Клиентом ЮЛ/ИП производятся в АБС Банка, ведущей счет поступления средств от Клиента ЮЛ/ИП. Для случая, когда расчетный счет открыт в Банке ВТБ24, это ЦФТ (целевая технология). В случае межбанковского перевода от ЮЛ/ИП, система ведения счетов – Бисквит.

Для клиентов – ЮЛ(ИП) интеграция Спектрума с учетной системой, в которой ведутся их счета, не предусмотрена. Контролер или иной ответственный сотрудник, должен иметь возможность поиска в соответствующей АБС банка (Бисквит, ЦФТ) платежей от Клиента ЮЛ/ИП по Договору ИБС, для контроля факта поступления необходимых средств.

Начисление задолженности по комиссии на счета требований и переучет счетов требований по договорам ЮЛ выполняются в Спетруме

Данные состоявшихся платежей могут быть зафиксированы в Спектруме в качестве оплат по суммам финансовых операций ИБС, которые были рассчитаны в рамках той или иной активности СИС. Для этого предполагается использовать механизм учета оплаты сумм по договору ИБС, выполненных вне модуля ИБС. Данный механизм не требует идентификации клиента и позволяет завершить фазу оплаты по СИС с договорами клиентов – ЮЛ. Подробнее этот механизм описан далее см. п. 2.3.6

Возврат средств, поступивших от Клиентов ЮЛ/ИП осуществляется в соответствующей АБС Банка (Бисквит, ЦФТ) ответственными лицами на основании «Реестра сумм к возврату Клиентам ЮЛ/ИП по Договору ИБС», который должен формироваться в Спектрум на конец операционного дня. Содержание данного Реестра и порядок работы с ним будет описан в БФТЗ по BR-10120

### Требования к тарификации.

Все тарифные планы для договоров ИБС задаются для определенных типов Договоров по ИБС. План "ИБС для ипотеки" предусмотрен для Договоров ИБС по ипотечному кредитованию. Остальные планы предусмотрены сразу для 3-х типов Договоров (стандартного Договора, Договора с особыми условиями и Договора с совместным доступом). Имеются тарифные планы базовые, разделяемые по территориальному признаку, и тариф. планы дополнительные к базовым, условием применения которых является наличие у клиента определенных пакетов ДКО. Базовые тариф. планы в свою очередь разделены на тарифы для Премиальной сети (Филиала №7777 и VIP-офисы) (далее - Премиальная сеть) и тарифы для розничной сети, при этом для тарифов Премиальной сети принцип территориального разделения отличается от принципа территориального разделения розничных тарифов.

Территориальное деление тарифных планов для розничной сети (города регионального подчинения, города с населением миллион и более, города с населением менее миллиона), для премиальной сети (3 группы VIP-подразделений по списку из тарифов «ИБС Филиал №7777») должно реализовываться через уже существующий механизм привязки тарифных планов к списку подразделений

Если какие-то тарифы не прописаны в доп. тариф. плане, то их надо взять из базового тариф. плана.

Тарифные планы по ИБС имеют свое собственное деление по территориальному признаку, не связанное с другими тарифными планами Банка. Для территориального деления необходимо использовать привязку подразделения к тарифному плану.

Помимо территориального деления, тарифы также разделяются по пакетам ДКО (на текущий момент - "Привилегия", "Прайм"). Необходимо предусмотреть в будущем возможность расширения количества пакетов ДКО и ввода соответствующей дифференциации тарифов в зависимости от каждого нового пакета. Таким образом Спектрум при выполнении операции по ИБС должен иметь данные о пакете ДКО клиента. Спектрум получит данные о пакете ДКО клиента путем вызова соответствующего сервиса УСБС.

ЮЛ всегда обслуживаются по базовым тарифным планам (пакеты ДКО в этом не участвуют)

В случае, если договор ИБС открыт на 2-х клиентов, и один из клиентов имеет пакет ДКО  "Привилегия" или "Прайм", то применяется тарифный план по этим пакетам ДКО, не зависимо от того какой пакет ДКО имеет другой клиент.

Тарифный план по ипотеке (“ИБС для ипотеки”) сейчас не имеет территориального деления и не зависит от пакетов ДКО, но такую возможность его расширения в будущем надо предусмотреть.

Тариф “Задаток в обеспечение исполнения клиентами обязательств…” сейчас включен только в базовый тариф. план для Премиальной сети. При внедрении модуля ИБС принято решение о том, что задатки использоваться не будут.

Комиссия за пользование ИБС зависит от размера ИБС (высоты) и от срока пользования ИБС. При пользовании от 1 до 30 дней комиссия может задаваться за каждый день, для других сроков комиссия может задаваться как сумма за период.

Плата по тарифам “Обеспечение доступа к ИБС” взимается с клиента только один раз при заключении договора ИБС. При заключении ДС на пролонгацию и автопролонгацию – этот тариф не взимается.

При пролонгации/автопролонгации должны использоваться тарифы того пакета ДКО, который есть у клиента на дату списания комиссии за пролонгацию/автопролонгацию (а не тот который был у клиента при регистрации ДС на пролонгацию/автопролонгацию).

Условия применения тарифа, допускающие использование аккредитивных форм расчетов (“ИБС для ипотеки”), определяются исполнителем в момент заключения Договора ИБС либо ДС на пролонгацию.

Для договоров ИБС, заключенных в подразделениях банка, которые обслуживают VIP клиентов, необходимо предусмотреть возможность ручного изменения сумм, рассчитанных на фазе оформления по СИС обслуживания договоров ИБС.

### Требования к справочнику ИБС

В Спектрум должна быть возможность вести единый справочник ИБС Банка. Заполнение единого справочника ИБС должно осуществляться данными об ИБС в разрезе подразделений. Для каждого сейфа указывается:

* Тип сейфа - на основе справочника типов ИБС. Содержит описание размеров ИБС.
* Номер ИБС
* Номера ключей
* Статус ИБС

Права на доступ к функционалу справочника ИБС должны быть включены в одну из существующих ролей, предназначеных для сотрудников ТП. Редактирование и создание новых элементов справочника должно быть доступно по ИБС, находящимся в подразделении, к которому привязан пользователь, а также во всех нижестоящих подразделениях. Также у сотрудника с данной ролью должна быть возможность проставлять/менять вручную статус ИБС «ИБС «технически не доступен» и «забронирован». Статусная модель ИБС представлена в п.2.6. [Статусная модель ИБС](#_Статусная_модель_ИБС).

В рамках справочника ИБС должен вестись автоматический номерной учет клиентских ключей от ИБС на основании Актов п/п ИБС и ключей от него.

Т.е. учет передачи/возврата ключей клиентам в разрезе их номеров. Если в подразделении Банка отсутствует уникальная нумерация ключей от ИБС, выдаваемых клиентам, в таких подразделениях в модуле ИБС присваивать клиентским ключам номера по правилу: номер ИБС+ порядковый номер ключа ИБС.

### Ограничения

1. Для клиентов со старым Пакетом Прайм – сохранить возможность проведения всех операций с ИБС в Бисквите (по старой технологии вне рамок ДКО) только в Премиальной сети Банка.
2. Для заключения договора ИБС и ДС в Спектрум из Siebel всегда должен передаваться “основной” ДУЛ клиента.   Актуальность “основного” ДУЛ клиента отслеживается на стороне Siebel.
3. Старые пакеты Привилегия (без ДКО) есть, но они будут блокироваться к июню 2016
4. До завершения СИС по договору, начало следующего СИС по тому же договору не возможно.
5. Сделок с ЮЛ, являющимися кредитными организациями, в рамках данного функционала не проводится.
6. При реализации технологии расчета с использованием Транзакционного сервиса используется Транзакционный сервис версии 1.0
7. Каждая операция, требующая идентификации Клиента, начинается в Siebel, а продолжается в Спектрум, с получением контекста, соответствующего выбранной тематике.
8. По завершении каждой активности, инициированной из Siebel, происходит возврат в интерфейс Siebel.
9. Финансовые расчеты с Клиентом ФЛ производятся путем зачисления/списания средств на рублевый МС, открытый в рамках ДКО.
10. Разбор входящего контекста должен быть описан в разделах БФТЗ, которые будут описывать реализацию.
11. Оплатой от Клиента ЮЛ/ИП в рамках Договора ИБС считается сохранение системой Спектрум данных о соответствующем платеже и сверкой сохраненных сумм с рассчитанными суммами Спектрум.
12. Обслуживание Клиентов должно быть экстерриториально. Т.е. для расчетов с клиентами ФЛ, имеющими МС, открытый в филиале, отличном от филиала ведения Договор ИБС, должны автоматически подключаться механизмы МФР »
13. Аннулирования документов с использованием МС, созданных в рамках операций, описанных в настоящем БФТЗ не производится.
14. Учет ключей от ИБС ведется в рамках ведения Хранилица ИБС без формирования проводок по внебалансовым счетам. Требования к отчетам, которые будут поддерживать эту технологию должен быть описан в БФТЗ по BR-10120 «Учет посещений, Формирование отчетов в Спектрум».
15. Каждая активность по изменению условий, инициируемая к Договору в статусе «Действует», должна совершаться самостоятельно (без возможности в рамках одной активности сформировать несколько Доп. соглашений).
16. Выгрузка информации в КХД осуществляется в рамках BR-10122
17. Платежные документы, в том числе и по списанию с МС, в рамках модуля ИБС не печатаются.
18. Расчет рабочих дней должен производиться по календарю Спектрума для текущего ТП
19. Операции ИБС по счетам 40702 (40802) будут выполняться в ЦФТ как операции в корреспонденции со счетами другой системы (Бисквит). Из-за этого автоматизация счетов-фактур не возможна, счета-фактуры необходимо будет формировать вручную.
20. Формирование отчетов для выполнения сверки аналитики по счетам 47423 договоров ИБС будет рассмотрено в рамках экспертизы по BR-10120 «Учет посещений, Формирование отчетов в Спектрум

## **Описание сценариев использования системы**

### Заключение договора ИБС

В ходе выполнения СИС «Заключение договора ИБС» система должна обеспечить подготовку договора ИБС соответствующего типа, расчет и оплату сумм по договору ИБС, подготовку акта приема \ передачи ключей от ИБС и учесть факт передачи ключей. Форма и содержание Акта приема \ передачи ключей от ИБС зависят от типа договора ИБС».

СИС включает в себя ряд активностей, которые выполняются в следующей последовательности:

Договор регистрируется в системе с помощью активности «***Регистрация договора ИБС***», затем, если необходимо изменение параметров договора, он может быть отредактирован с помощью активности «***Редактирование договора ИБС***». Документы по договору могут быть распечатаны с помощью активности «***Печать документов по договору ИБС***» в любой момент времени. После того, как договор создан, необходимо выполнить оплату сумм, которые были рассчитаны по договору в рамках активности «***Регистрация договора ИБС***». Для ФЛ оплата производится помощью активности «***Оплата/частичный возврат сумм по договору ФЛ.***», Для ЮЛ производится учет оплаты с помощью тематики «***Расчеты по договорам ИБС вне модуля ИБС***». С помощью этой же активности производится учет оплаты, которую могли выполнить ФЛ вне модуля ИБС. Например, через кассу. Оплата и учет оплаты могут выполнятся сразу для всех рассчитанных сумм либо отдельно для каждой суммы,, вплоть до оплаты всех рассчитанных сумм. Частичная оплата сумм не предусмотрена.

Суммы комиссий, рассчитанные в дату заключения договора, могут быть уплачены в течение 5-ти рабочих дней, при этом все оплаты должны быть выполнены в день подписания акта приема/передачи. Отражение этих комиссий на счетах требований по концу месяца, не производится.

После того, как были оплачены все рассчитанные суммы, необходимо сформировать акт приема\передач ключей от ИБС, и учесть факт расходования клиентских ключей. Это выполняется с помощью активности «***Передача ключей по Акту приема\передачи ИБС для пользования***».

После подписания акта, договор переходит в статус «Действует». СИС «Заключение договора ИБС» считается выполненным.

Если по истечении 5 рабочих дней оплата так и не произошла, договор ИБС в статусе «Создан» должен переходить в окончательный статус «Закрыт» с помощью автоматической процедуры «***Автоматическое закрытие при не поступлении оплаты***» см. п. 2.4.2

Для отмены СИС необходимо чтобы все, выполненные в его рамках оплаты, были возвращены клиенту. Для этого используются активности: «***Отмена оплаты по договору ФЛ*** » и «***Расчеты по договорам ИБС вне модуля ИБС***».

### Заключение ДС о замене ИБС

При необходимости ремонта ИБС/замены замка ИБС в случае его неисправности или повреждения Клиенту взамен ранее предоставленного ИБС предоставляется ИБС аналогичного типоразмера (при наличии) для пользования до окончания срока действия Договора, но не более чем на период срока ранее предоставленного в пользование ИБС. Если нет возможности предоставить ИБС аналогичного размера, предоставляется ИБС другого размера. При этом учитывается необходимость вскрытия ИБС, по чьей вине происходит замена, пересчитывается комиссия за пользование ИБС. Подробнее см. п. 2.3.7

В ходе выполнения СИС «Заключение ДС замене ИБС» система должна обеспечить подготовку дополнительного соглашения о замене ИБС, расчет и оплату сумм по договору ИБС, при необходимости, подготовку акта приема \ передачи ключей от ИБС и учесть факт передачи ключей. Форма и содержание Акта приема \ передачи ключей от ИБС зависят от типа договора.

СИС включает в себя ряд активностей, которые выполняются в следующей последовательности:

Дополнительное соглашение регистрируется в системе с помощью активности ***«Регистрация дополнительного Соглашение о замене ИБС»***. В рамках этой активности, при необходимости, будут рассчитаны суммы к уплате/частичному возврату. Для ФЛ оплата/возмещение производится помощью активности «***Оплата/частичный возврат сумм по договору ФЛ.***», Для ЮЛ производится учет оплаты с помощью тематики «***Расчеты по договорам ИБС вне модуля ИБС***». С помощью этой же активности производится учет оплаты/возврата, которую могли выполнить ФЛ вне модуля ИБС. Например, через кассу. Оплата и учет оплаты могут выполняться неоднократно, вплоть до оплаты всех рассчитанных сумм.

После того, как были оплачены все рассчитанные суммы, необходимо сформировать акты приема\передач ключей от ИБС, и учесть факт расходования клиентских ключей. Это выполняется с помощью активности «***Передача ключей по Акту приема\передачи ИБС для пользования***». При этом статус старой ИБС изменяется на «Свободен», автоматически проставляется дата, начиная с которой, ИБС будет доступен для бронирования(следующий рабочий день). Статус нового ИБС изменяется на «Занят».

Для отмены СИС необходимо чтобы все, выполненные в его рамках оплаты, были возвращены клиенту. Для этого используются активности: «***Отмена оплаты по договору ФЛ*** » и «***Расчеты по договорам ИБС вне модуля ИБС***».

### Замена ключей

СИС применяется в случае утраты Клиентом Клиентского ключа или обнаружении Клиентом неисправности ИБС или замка ИБС.

В ходе выполнения СИС «Замена ключей» система должна обеспечить расчет и оплату сумм по договору ИБС, если замена происходит по вине клиента, подготовку акта приема \ передачи ключей от ИБС и учесть факт приема/передачи ключей.

СИС включает в себя ряд активностей, которые выполняются в следующей последовательности: По итогам выполнения активности «***Регистрация факта*** з***амены ключей***», если замена ключа происходит по вине клиента рассчитываются и фиксируются в договоре суммы к уплате, которые необходимо уплатить помощью активности «***Оплата/частичный возврат сумм по договору ФЛ.***», Для ЮЛ производится учет оплаты с помощью тематики «***Расчеты по договорам ИБС вне модуля ИБС***». С помощью этой же активности производится учет оплаты, которую могли выполнить ФЛ вне модуля ИБС. Например, через кассу. Оплата и учет оплаты могут выполняться неоднократно, вплоть до оплаты всех рассчитанных сумм.

После того, как были оплачены все рассчитанные суммы, необходимо сформировать акт приема\передач ключей от ИБС, и учесть факт расходования клиентских ключей. Это выполняется с помощью активности «***Передача ключей по Акту приема\передачи ИБС для пользования***».

Для отмены СИС необходимо чтобы все, выполненные в его рамках оплаты, были возвращены клиенту. Для этого используются активности: «***Отмена оплаты по договору ФЛ*** » и «***Расчеты по договорам ИБС вне модуля ИБС***».

### Заключение ДС об изменении местоположения ИБС

СИС применяется в случае, если ИБС перемещается из одного подразделения банка в другое. В ходе выполнения СИС «Заключение ДС об изменении местоположения ИБС» система должна обеспечить возможность формирования ДС об изменении местоположения ИБС по соответствующему шаблону, в котором отражаются измененные данные ИБС – адрес ТП и номер ИБС.

СИС состоит из одной активности «***Регистрация дополнительного соглашения об изменении местоположения ИБС***».

Изменение принадлежности ИБС к тому или иному подразделению происходит вне рамок данного СИС при помощи механизмов администрирования справочника ИБС.

### Заключение ДС о внесении изменений в условия доступа к ИБС

СИС применяется в случае если клиент захотел изменить условия доступа к ИБС. В ходе выполнения СИС «Заключение ДС о внесении изменений в условия доступа к ИБС» система должна обеспечить возможность формирования ДС о изменении в условиях доступа к ИБС по соответствующему шаблону.

СИС состоит из одной активности «***Регистрация дополнительного соглашения внесении изменений в условия доступа к ИБС***».

### Заключение ДС о продлении срока пользования ИБС (пролонгация).

СИС применяется в случае, если клиент захотел продлить срок действия договора ИБС. Продление Договора осуществляется путем подписания соответствующего Дополнительного соглашения не позднее 14 календарных дней со дня окончания срока пользования ИБС, установленного Договором или ранее заключенным Дополнительным соглашением к Договору, при этом каждый новый срок пользования исчисляется заново со дня, следующего за днем окончания каждого предшествующего срока пользования. Если последний день этого периода попадает на не рабочий день подразделения, в котором находится ИБС, предоставленный в пользование по данному Договору, то заключение Доп. Соглашения возможно еще и в первый рабочий день после окончания оговоренного периода.

В ходе выполнения СИС «***Заключение ДС о продлении срока пользования ИБС***» система должна обеспечить подготовку ДС о продлении срока, расчет и оплату сумм по договору ИБС.

СИС включает в себя ряд активностей, которые выполняются в следующей последовательности:

ДС регистрируется в системе с помощью активности «***Регистрация дополнительного соглашения о продлении срока пользования ИБС (пролонгация)***».

После того, как ДС создано, необходимо выполнить оплату сумм, которые были рассчитаны по договору в рамках этой активности. Для ФЛ оплата производится помощью активности «***Оплата/частичный возврат сумм по договору ФЛ***», Для ЮЛ производится учет оплаты с помощью тематики «***Расчеты по договорам ИБС вне модуля ИБС***». С помощью этой же активности производится учет оплаты, которую могли выполнить ФЛ вне модуля ИБС. Например, через кассу. Оплата и учет оплаты могут выполнятся неоднократно, вплоть до оплаты всех рассчитанных сумм.

После выполнения оплаты договор считается пролонгированным.

Для отмены СИС необходимо чтобы все, выполненные в его рамках оплаты, были возвращены клиенту. Для этого используются активности: «***Отмена оплаты по договору ФЛ*** » и «***Расчеты по договорам ИБС вне модуля ИБС***».

### Заключение ДС об изменение порядка продления срока пользования ИБС(автопролонгация)

СИС применяется в случае, если клиент захотел обеспечить автоматическое продление срока действия договора. В ходе выполнения этого СИС система должна обеспечить возможность формирование ДС об изменение порядка продления срока пользования ИБС и простановку в договоре ИБС признака о том, что по договору может быть проведена автоматическая пролонгация.

Заключение такого Доп. Соглашения возможно для Договора в статусах «Действует» и «Истек срок пользования». Для статуса «Истек срок пользования» - 14 календарных дней включительно с даты окончания срока действия Договора. Если последний день этого периода попадает на не рабочий день подразделения, в котором находится ИБС, предоставленный в пользование по данному Договору, то заключение Доп. Соглашения возможно еще и в первый рабочий день после окончания оговоренного периода. Если после этого автопролонгации не произошло договор ИБС находится в статусе «Истек срок действия» и продолжает обрабатывается стандартно для договора с таким статусом.

СИС состоит из одной активности «***Регистрация дополнительного соглашения на изменение порядка продления срока пользования ИБС (автопролонгация)***».

### Формирование уведомлений.

Предполагается реализации двух СИС по формированию уведомлений. Один предполагает формирование уведомления для выбранного договора и состоит из активности «Формирование уведомлений». Другой формирует уведомления по всем договорам в определенном статусе и состоит из активности «Массовое формирование уведомлений».

### Возврат ключа.

СИС применяется в случае, если один из клиентов по договору ИБС захотел сдать свой ключ(первый из двух) от ИБС вне СИС «Досрочное расторжение договора ИБИ» или «Закрытие Договора ИБС по истечении срока действия». В ходе выполнения этого СИС система должна обеспечить возможность учета факта возврата клиентского экземпляра ключей от ИБС. Так же система должна обеспечить формирование и печать документа «Акт п/п ключа от ИБС» с идентифицированным Клиентом. Форма и содержание Акта Акт п/п ключа от ИБС зависят от типа договора».

СИС применим только к Договорам ИБС 2 и 4 типа (с двумя арендаторами и возможностью раздельного доступа к ИБС).

СИС состоит из одной активности «***Возврат ключей***».

### Досрочное расторжение Договора ИБС

СИС применяется в случае, если банк, или один из клиентов(только, если второй из Клиентов ранее сдал свой ключ от ИБС) или оба клиента захотели досрочно расторгнуть договор. В ходе выполнения этого СИС система должна обеспечить расчет и оплату сумм по договору ИБС, подготовку акта приема \ передачи ключей от ИБС для приема ключей от ИБС, изменение статуса договора ИБС и сейфа, учесть факт передачи ключей. В случае успешного выполнения СИС договор ИБС изменяет свой статус.

СИС включает в себя ряд активностей, которые выполняются в следующей последовательности: Договор подготавливается к расторжению с помощью активности «***Досрочное расторжение Договора ИБС».*** Затем необходимо выполнить оплату сумм, которые были рассчитаны по договору в рамках активности «***Досрочное расторжение Договора ИБС***». Для ФЛ оплата производится помощью активности «***Оплата/частичный возврат сумм по договору ФЛ.***», Для ЮЛ производится учет оплаты с помощью тематики «***Расчеты по договорам ИБС вне модуля ИБС***». С помощью этой же активности производится учет оплаты, которую могли выполнить ФЛ вне модуля ИБС. Например, через кассу. Оплата и учет оплаты могут выполнятся неоднократно, вплоть до оплаты всех рассчитанных сумм. После того, как были оплачены все рассчитанные суммы, необходимо сформировать акт приема\передач ключей от ИБС, и учесть факт его подписания. Это выполняется с помощью активности ***«Возврат ключей»***. При этом статус ИБС изменяется на «Свободен», автоматически проставляется дата(следующий рабочий день), начиная с которой, ИБС будет доступен для бронирования.

Для отмены СИС необходимо чтобы все, выполненные в его рамках оплаты, были возвращены клиенту. Для этого используются активности: «***Отмена оплаты по договору ФЛ*** » и «***Расчеты по договорам ИБС вне модуля ИБС***».

### Закрытие Договора ИБС по истечении срока действия

СИС применяется в случае, если один из клиентов ли оба клиента захотели расторгнуть договор после его окончания. Ограничения на участие клиентов в данной активности будет регулироваться Правилами пользования ИБС. Ограничений системы не требуется.

В ходе выполнения этого СИС система должна обеспечить расчет и оплату сумм по договору ИБС, подготовку акта приема \ передачи ключей от ИБС, изменение статуса договора ИБС и сейфа, учесть факт передачи ключей. В случае успешно выполнения СИС договор ИБС изменяет свой статус.

СИС включает в себя ряд активностей, которые выполняются в следующей последовательности: Договор подготавливается к расторжению с помощью активности «***Расторжение Договора ИБС».*** Затем необходимо выполнить оплату сумм, которые были рассчитаны по договору в рамках активности «***Расторжение Договора ИБС»***». Для ФЛ оплата производится помощью активности «***Оплата/частичный возврат сумм по договору ФЛ.***», Для ЮЛ производится учет оплаты с помощью тематики «***Расчеты по договорам ИБС вне модуля ИБС***». С помощью этой же активности производится учет оплаты, которую могли выполнить ФЛ вне модуля ИБС. Например, через кассу. Оплата и учет оплаты могут выполнятся неоднократно, вплоть до оплаты всех рассчитанных сумм. После того, как были оплачены все рассчитанные суммы, необходимо сформировать акт приема\передач ключей от ИБС, и учесть факт его подписания. Это выполняется с помощью активности ***«Возврат ключей».*** При этом, если все рассчитанные суммы оплачены, статус ИБС изменяется на «Свободен», автоматически проставляется дата, начиная с которой, ИБС будет доступен для бронирования(следующий рабочий день).

Для отмены СИС необходимо чтобы все, выполненные в его рамках оплаты, были возвращены клиенту. Для этого используются активности: «***Отмена оплаты по договору ФЛ*** » и «***Расчеты по договорам ИБС вне модуля ИБС***».

### Вскрытие ИБС с прекращением действия Договора в присутствии Клиента

СИС применяется в случае, если один из клиентов ли оба клиента захотели вскрыть ИБС. Ограничения на участие клиентов в данной активности будет регулироваться Правилами пользования ИБС. Ограничений системы не требуется.

В ходе выполнения этого СИС система должна обеспечить расчет и оплату сумм по договору ИБС, изменение статуса договора ИБС и сейфа.

СИС включает в себя ряд активностей, которые выполняются в следующей последовательности: ИБС подготавливается к вскрытию с помощью активности «***Вскрытие ИБС с прекращением действия Договора в присутствии Клиента».*** Затем необходимо выполнить оплату сумм, которые были рассчитаны по договору в рамках активности «***Вскрытие ИБС с прекращением действия Договора в присутствии Клиента»***». Для ФЛ оплата производится помощью активности «***Оплата/частичный возврат сумм по договору ФЛ.***», Для ЮЛ производится учет оплаты с помощью тематики «***Расчеты по договорам ИБС вне модуля ИБС***». С помощью этой же активности производится учет оплаты, которую могли выполнить ФЛ вне модуля ИБС. Например, через кассу. Оплата и учет оплаты могут выполнятся неоднократно, вплоть до оплаты всех рассчитанных сумм. При этом, если все рассчитанные суммы оплачены, статус ИБС изменяется на «Свободен», автоматически проставляется дата, начиная с которой, ИБС будет доступен для бронирования(следующий рабочий день).

Для отмены СИС необходимо чтобы все, выполненные в его рамках оплаты, были возвращены клиенту. Для этого используются активности: «***Отмена оплаты по договору ФЛ*** » и «***Расчеты по договорам ИБС вне модуля ИБС***».

### Вскрытие ИБС с прекращением действия Договора без Клиента

СИС применяется в случае, если банк принял решение о вскрытии ИБС без участия клиента. В ходе выполнения этого СИС система должна обеспечить расчет и оплату сумм по договору ИБС, изменение статуса договора ИБС и сейфа, переучет суммы задолженности по комиссии за использование ИБС сверх срока на отдельный счет.

СИС включает в себя ряд активностей, которые выполняются в следующей последовательности: ИБС подготавливается к вскрытию с помощью активности «***Вскрытие ИБС с прекращением действия Договора без Клиента».*** Затем необходимо выполнить оплату сумм, которые были рассчитаны по договору в рамках активности «***Вскрытие ИБС с прекращением действия Договора без Клиента»***». Для ФЛ оплата производится помощью активности «***Безакцептная уплата с выбором клиента***», Для ЮЛ производится учет оплаты с помощью тематики «***Расчеты по договорам ИБС вне модуля ИБС***». С помощью этой же активности производится учет оплаты, которую могли выполнить ФЛ вне модуля ИБС. Например, через кассу. Уплата и учет оплаты могут выполнятся неоднократно, вплоть до оплаты всех рассчитанных сумм. Для случая безакцептного списания полная оплата рассчитанных сумм не обязательна.

Для отмены СИС необходимо чтобы все, выполненные в его рамках оплаты, были возвращены клиенту. Для этого используются активности: «***Отмена оплаты по договору ФЛ*** » и «***Расчеты по договорам ИБС вне модуля ИБС***».

После выполнения безакцептного списания необходимо, изменить статус сейфа и договора ИБС, при необходимости, переучесть суммы задолженности по комиссии за использование ИБС сверх срока на отдельный счет.

Это выполняется с помощью активности «***Завершение вскрытия ИБС***». На этом выполнение СИС завершается.

После того как договор закрылся в статусе «Закрыт с обязательствами», задолженности по договору  ведутся в  Спектруме. В этом статусе возможно выполнение уплат задолженностей по договору из Спектрума с использованием активностей «***Оплата/частичный возврат сумм по договору ФЛ***» и «***Расчеты по договорам ИБС вне модуля ИБС***».

После принятия решения о списании задолженности за счет резервов, в Бисквит выполняется проводка  по списанию со сводного счет 47423(3). Затем уполномоченный сотрудник в модуле ИБС выполняет СИС ***«Списание задолженности за счет сформированных резервов»***  (см. п. 2.3.24) по списанию задолженности по договору. При этом, все задолженности по договору обнуляются (комиссии, штрафы, расходы по вскрытию),  остаток сводного счета 47423(3) в Спектурме урегулируется на сумму обнуленной  комиссии. В Бисквите ничего не выгружается.  Договор переводится в статус «Закрыт».

### Фиксация в договоре расходов банка сверх тарифа

СИС применяется в случае, если после вскрытие ИБС, выполненного по вине клиента, возникли дополнительные расходы, которые необходимо удержать с клиента. В ходе выполнения этого СИС система должна обеспечить учет в договоре этих дополнительных расходов. Перед выполнением активности в Спектруме, в Бисквите должна быть выполнена проводка по зачислению на счет 47423(3) суммы расходов банка верх тарифа. см. п. 4.7.7 пп.8

СИС состоит из одной активности «***Расходы банка сверх тарифа***».

После завершения СИС, введенные суммы должны быть учтены в договоре и доступны к оплате с помощью активностей «***Оплата/частичный возврат сумм по договору ФЛ.***» для ФЛ и «***Расчеты по договорам ИБС вне модуля ИБС***» для ЮЛ и ФЛ у которых нет возможности использовать МС. Так же возможно списание этих задолженностей с помощью активности «***Безакцептная уплата с выбором клиента***»

### Фиксация в договоре ИБС информации о действиях вне модуля ИБС

СИС применяется в случае, если по договору, находящемуся в статусе «Закрыт с обязательствами» необходимо учесть события, выполненные по договору вне рамок модуля ИБС.

СИС состоит из одной активности «***Фиксация в договоре ИБС информации о действиях вне модуля ИБС***».

### Списание задолженностей за счет сформированных резервов

СИС применяется после принятия решения о списании задолженности по договору ИБС за счет сформированного резерва. Операции по списанию задолженностей выполняется в учетной системе(ЦФТ, Бисквит) пользователем в ручном режиме со сводного счет 47423(3) в части задолженности по данному договору.

Затем операционист в спектруме выполняет активность  по списанию задолженности по договору. При этом, все задолженности по договору обнуляются (комиссии, штрафы, расходы по вскрытию),  остаток сводного счета 47423(3) в Спектурме урегулируется на сумму обнуленной  комиссии. В Бисквит ничего не выгружается.  Договор переводится в статус «Закрыт».

СИС состоит из одной активности ***«Списание задолженности за счет сформированных резервов».***

## **Описание активностей по договору ИБС.**

Данный раздел содержит описание активностей, выполняемых в рамках СИС по созданию, обслуживанию и закрытию договоров ИБС.

### Регистрация договора ИБС

**Входы процесса**

Для создания нового Договора ИБС необходимо чтобы в Siebel была предварительно заведена Карточка клиента для каждого Клиента и Представителя. Карточка клиента/Представителя клиента создается в Siebel по существующей технологии. Представитель должен быть обозначен как доверенное лицо соответствующего Клиента.

Для ЮЛ и ИП  договор ИБС заключают те же сотрудники, которые обслуживают ФЛ. При этом, если требуется завести или скорректировать карточку клиента ЮЛ, и у сотрудника не достаточно полномочий, то этот сотрудник  должен отменить выполнение СИС, и обратиться к сотруднику с ТРМ МОК, у которого есть права для  заведения/изменения как карточки клиента ФЛ , так  ЮЛ в ЕФР.

Сохраняются все проверки Карточки клиента, проводимые на стороне Siebel в рамках существующей технологии («черные списки»).

Возможные типы Договоров ИБС:

Тип 1.       Договор пользования ИБС (с одним клиентом).

Тип 2.       Договор пользования ИБС с особыми условиями.

Тип 3.       Договор пользования ИБС совместного доступа.

Тип 4.       Договор пользования ИБС при ипотечных кредитных сделках.

Все действия по Договорам ИБС четвертого типа должны сопровождаться специалистом Ипотечного модуля. Данное сопровождение должно обеспечиваться административно на основании внутренних регламентов Банка. Системного контроля во время проведения операций в Спектрум не требуется.

**Описание процесса**

Создание в Спектрум нового Договора ИБС требует идентификации всех Клиентов и инициируется в Siebel по тематикам «Создание и обслуживание договора ИБС с ФЛ и двухстороннего договора» или «Создание и обслуживание договора ИБС с ЮЛ». Идентификационные данные, полученные в рамках СИС из других систем, должны отображаться на экранной форме в процессе всей работы Пользователя. Если на любом этапе выполнения СИС обнаруживается ошибка в идентификационных данных, необходимо отменить его выполнение и после необходимых исправлений инициировать снова.

В Спектрум, при получении контекста, отображается выборка Договоров ИБС, заключенных этим Клиентом/Клиентами.

Отображаются по умолчанию все Договоры выборки в статусах, отличных от «Закрыт». Договоры в статусе «Закрыт», должны отображаться в этом списке при проставлении в специальном поле признака (галочки) «Показать закрытые».

Сотрудник банка, регистрирующий договор, должен иметь возможность создать новый Договор ИБС, выбрав соответствующее действие.

При этом, если в контексте получены данные одного Клиента, то по умолчанию создается Договор ИБС с типом 1. Если в контексте получены данные двух Клиентов, то сотрудник банка выбирает один из типов Договоров 2 или 3 или 4.

Номер Договора ИБС формируется системой автоматически в формате XXXXДДММГГPPPPPNNNN, где

XXXX – код ТП,

ДДММГГ – дата заключения договора (дата присвоения номера),

PPPPP– сквозной порядковый номер договора в рамках данного подразделения,

NNNN – номер ИБС.

Недостающие знаки заменяются нулями. (Пример: 3010210416000010004 – Первый договор п/н в ТП №3010, созданный 21.04.2016г предоставляет в пользование ИБС №4)

Для договора с типом 2 или 3 или 4 система должна обеспечить получение и фиксацию в договоре мастер – счета пакета ДКО по Клиенту 2(ФЛ).

После того, как тип договора определен, сотрудник банка должен иметь возможность задать в интерфейсе Системы следующие реквизиты договора:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п\п** | **Данные, отображаемые на ЭФ** | *Договор пользования ИБС* ***с одним арендатором***  ***1 тип*** | *Договор пользования ИБС* ***с особыми условиями 2 тип*** | *Договор пользования ИБС* ***совместного доступа 3 тип*** | *Договор пользования ИБС* ***при ипотечных кредитных сделках 4 тип*** |
| 1 | № ИБС | обязательное | обязательное | обязательное | обязательное |
| 2 | Срок пользования | обязательное | обязательное | обязательное | обязательное |
| 3 | Суммы к уплате клиентом | обязательное | обязательное | обязательное | обязательное |
| 4 | Периоды доступа | нет | обязательное | нет | обязательное |
| 5 | Документы, требуемые для доступа | нет | обязательное | не обязательное | обязательное |
| 6 | Сопровождающие | не обязательное | не обязательное | не обязательное | не обязательное |
| 7 | Признак основного клиента | нет | обязательное | обязательное | обязательное |
| 8 | Номер МС для ФЛ /платежные реквизиты для ЮЛ/ИП | обязательное | обязательное | обязательное | обязательное |
| 9 | Признак «Витрина залогового имущества» | нет | нет | нет | не обязательное |
| 10 | Признак «Без возможности аккредитивной формы оплаты» | нет | нет | нет | не обязательное |

Пояснения, к содержанию полей приведены ниже.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п\п** | **Название поля** | **Описание** |
| 1 | № ИБС | Выбирается ИБС из списка, который содержит как свободные ИБС  данного ТП, так и забронированные (с указанием данных брони). Бронирование будет реализовано в рамках BR-10123 «Поиск ячеек, бронирование » Наименование и адрес местонахождения ТП должен проставляться автоматически. |
| 2 | Срок пользования | Указывается в днях. Срок пользования рассчитывается со дня, следующего за днем подписания Акта п/п ключей для пользования. |
| 3 | Суммы к уплате клиентом | Поля заполняются системно по данным полей №1 и №2, согласно тарифам, соответствующим сделке. Каждый вид комиссии отображается отдельно и сопровождается наименованием, в том числе вознаграждение за обеспечение доступа к ИБС (включая НДС) и задаток, при наличии. |
| 4 | Периоды доступа | Указываются в днях, не должны превышать срок пользования. Каждый период привязывается к Клиенту или к паре Клиентов. Возможно не более 3 периодов. При Учете посещений требуется системная проверка соответствия идентифицированного Клиента/Клиентов данному периоду. |
| 5 | Документы, требуемые для доступа | Раздел заполняется с разбивкой по периодам доступа 1..3 (для типов договоров 2,3,4) и без разбивки для типа 1.  На экране будет выведен список предопределенных наименований документов. Пользователь сможет выбрать из списка документов нужные путем простановки "галочки" в первой позиции и выполнить ручное заполнение доп.параметров документа (помеченных как "\_\_\_\_"). Для договоров типа 2,3,4 должен быть предусмотрен вариант "прочие документы" (последний в списке) с возможностью свободного ввода информации о неограниченном количестве документов с помощью многострочного поля ввода.  Выбранные "галочкой" документы должны выводиться в печатной форме Договора и на ЭФ Учета посещений.  Для ипотечных сделок в каждый из периодов доступа проверка комплекта документов, предназначенных  для доступа в течение него будет проверяться вне модуля ИБС, регулироваться действующими регламентами Банка / или будет включено в регламенты Банка |
| 6 | Сопровождающие | Для каждого Клиента может быть не более одного Сопровождающего. Для каждого из них необходимо указать ФИО, дату рождения, данные ДУЛ и проставить отметку «присутствие возможно/обязательно». Эти данные выводятся в печатной форме Договора и на ЭФ Учет посещений. Не требуют системной идентификации ФЛ. |
| 7 | Признак основного клиента | Для договоров типа 2,3,4 один из клиентов должен быть помечен как основной. Оплату комиссий по договору может производить только основной клиент. Оплату штрафов и расходов банка сверх тарифа может производить любой из клиентов по договору. |
| 8 | Номер МС для ФЛ /платежные реквизиты для ЮЛ/ИП | Для каждого Клиента – ФЛ должен быть указан номер МС в рублях. Проверка соответствия типа счета и валюты счета производится в Спектрум. Для ЮЛ/ИП данные вводятся с ЭФ в объеме, необходимом для формирования Договора |
| 9 | Признак «Витрина залогового имущества» | При регистрации Договора ИБС с типом 4 (ипотечных) необходимо поле для проставления признака «Витрина залогового имущества». При проставлении «галочки» в этом поле, не должна взиматься комиссия за предоставление в пользование ИБС. Применяется для сделок с типом 4 проводимых в рамках «Витрина залогового имущества». |
| 10 | Признак «Без возможности аккредитивной формы оплаты» | При регистрации Договора ИБС с типом 4 (ипотечный) возможно применение специальных тарифов при предоставлении в пользование индивидуального банковского сейфа при кредитных ипотечных сделках (при наличии альтернативы в ипотечной сделке и/или иных обстоятельств, препятствующих осуществлению аккредитивной формы расчетов). |

Список предопределенных наименований документов, используемый для заполнения Раздела 5 Договора ИБС должен настраиваться в справочнике системы "Шаблоны наименований документов, требуемых для доступа к ИБС". Это позволит при изменении Законодательства оперативно менять списки требуемых для доступа к ИБС документов и их настройки. Справочник шаблонов должен позволять для каждого типа Договора ИБС задавать отдельный список наименований документов, при необходимости с разбивкой по периодам доступа. Каждый шаблон наименования документа должен содержать текст с возможными параметрами, обозначенными как "\_\_\_\_", который будет выведен в Разделе 5 Договора ИБС.

В рамках данной активности система рассчитывает на основании тарифов следующие суммы по договору:

* Для всех типов Договоров ИБС. Сумма комиссии за предоставление в пользование индивидуального банковского сейфа в зависимости от указанного срока, размера ИБС, пакета ДКО, типа договора(см. требования к тарификации п. 2.1.4). *Проводки для ФЛ по оплате см. п. 9.1.1 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.1.2. Проводки для ЮЛ по оплате см. п. 9.2.1 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.2.2*
* Для Договоров с типом 2 и 3 рассчитывается вознаграждение за обеспечение доступа к ИБС. *Проводки для ФЛ по оплате см. п. 9.1.1 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.1.2. Проводки для ЮЛ по оплате см. п. 9.2.1 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.2.2*

Рассчитанные суммы должны быть отображены в интерфейсе системы. Для уполномоченных сотрудников премиальной сети (филиал №7777) система должна предоставить возможность изменить сумму рассчитанную по тарифам с указанием не отрицательного значения.

Для договора с типом 4 система должна обеспечить простановку признака «Витрина залогового имущества». Наличие этого признака в договоре означает, что комиссии за пользование ИБС должны быть равны 0. Так же для договоров с типом 4 система должна обеспечить простановку признака использования аккредитивной формы расчетов. Наличие этого признака означает необходимость использования особых тарифов для заключаемого договора.

После этого формируется договор пользования ИБС, договор получает статус «Создан». Активность по регистрации договора считается законченной. Для завершения СИС «Заключение договора ИБС» необходимо выполнить активность по оплате, которая инициируется отдельной тематикой Siebel. При этом должны быть сформированы проводки, которые указаны в Приложении 1.

После того, как создан договор ИБС, Исполнитель имеет возможность просмотреть и распечатать Договор в формате PDF. Все необходимые данные для печатной формы Договора, не описанные выше, заполняются автоматически на основании системных данных.

**Выходы процесса**

В системе Спектрум сохранен новый Договор ИБС, в статусе «Создан». Рассчитаны суммы по СИС «Заключение договора ИБС». ИБС находится в статусе «Занят»

**Ограничения процесса**

Для Клиентов ФЛ обязательно наличие ДКО. Все расчеты по Договору ИБС производятся через рублевый МС Клиента, в случае осуществления оплаты по Договору ИБС Клиентом ФЛ. Максимальный срок аренды - 365 дней, по большим срокам реализация только через заключение ДС на пролонгацию (возможна для всех типов Договоров ИБС)/автопролонгацию (возможна только для Договора ИБС с типом 1).

Для клиентов ЮЛ, оплата производится вне модуля ИБС и учитывается по договору с помощью активности «Расчеты по Договорам ИБС вне модуля ИБС» см. п. 2.3.6

### Редактирование договора ИБС

**Входы процесса**

Договор ИБС должен иметь статус «Создан» без оплаты/учета оплат рассчитанных сумм. По договору выполнена активность «регистрация договора ИБС»

**Описание процесса**

Сотрудник банка имеющий полномочия на работу с ИБС выбирает в Спектрум Договор ИБС. Поиск необходимо осуществлять по № Договора, или по № ИБС, или по ФИО Клиента.

Договор в статусе «Создан» может быть отредактирован. При этом изменению подлежат любые данные по договору за исключением типа договора и данных, получаемых из внешних систем. Это данные Клиента/Клиентов, их Представителей, при наличии, и номер рублевого МС для Клиента ФЛ. По окончании редактирования должна предлагаться возможность просмотреть/распечатать Договор ИБС.

**Выходы процесса**

В Договоре ИБС сохранены сделанные изменения.

**Ограничения процесса**

Производится без идентификации Клиента/Клиентов. Если по итогам выполнения активности будет изменен срок пользования ИБС, тип ИБС и прочие параметры договора ИБС, влияющие на наличие и размер сумм комиссий, то выполняется перерасчет сумм к оплате.

### Печать документов по Договору ИБС

**Входы процесса**

Печать документов должна быть доступна для Договора независимо от его статуса.

**Описание процесса**

Уполномоченный сотрудник банка выбирает в Спектрум Договор ИБС. Поиск необходимо осуществлять по № Договора, или по № ИБС, или по ФИО Клиента.

Должна быть возможность для выбранного Договора ИБС в любом статусе из единого интерфейса произвести просмотр/печать документов, сформированного в Спектрум с момента создания выбранного Договора ИБС. Перечень печатных форм приведен в Таблице 2.

Таблица 2

|  |  |
| --- | --- |
| **№ п/п** | **Печатная форма** |
| 1 | Тип 1. Договор пользования ИБС (с одним клиентом) |
| 2 | Тип 2. Договор пользования ИБС с особыми условиями |
| 3 | Тип 3. Договор пользования ИБС совместного доступа |
| 4 | Тип 4. Договор пользования ИБС при ипотечных кредитных сделках |
| 5 | ДС о замене ИБС для Договора для всех типов договоров |
| 6 | ДС об изменении местоположения ИБС для всех типов договоров |
| 7 | ДС об изменении условий доступа ИБС для Договора с типом 2 и 3 и 4 |
| 8 | ДС о продлении срока пользования ИБС для всех типов Договора |
| 9 | ДС об изменении порядка продления срока пользования ИБС (автопролонгация) для Договора с типом 1 |
| 10 | Все формы уведомлений |
| 11 | Все формы актов приема-передачи ИБС |
| 12 | Заявление об утере ключей/неисправности ИБС/замка ИБС |
| 13 | Соглашение о досрочном расторжении Договора ИБС |

**Выходы процесса**

Сформирован документ и доступна функция печати.

**Ограничения процесса**

Производится безидентификации Клиента/Клиентов. Инициируется в Спектрум. По итогам выполнения активности расчет сумм к оплате не происходит. При выполнении печати без предварительного просмотра, на принтер выводится один экземпляр.

### Передача ключей по Акту приема\передачи ИБС для пользования

**Входы процесса**

Активность применяется для фиксации факта передачи Кленту/Клиентам ключей от ИБС. По договору выполнены активности ***«Заключение договора ИБС»*** или ***«Заключение ДС о замене ИБС***» или «***Регистрация факта*** з***амены ключей»***, выполнены активности по оплате/учету оплаты, по которым оплачены все суммы по соответствующим СИС.

**Описание процесса**

Данная активность инициируется в Siebel с помощью тематики «**Создание и обслуживание договоров ИБС с ЮЛ**» или «**Создание и обслуживание договора ИБС с ФЛ и двухстороннего договора**». При этом должны быть идентифицированы все Клиенты по Договору ИБС. В Спектрум формируется соответствующая выборка Договоров ИБС идентифицированных Клиентов.

Уполномоченный сотрудник банка выбирает Договор. Затем по активости «Передача ключей по Акту п\п для пользования» формирует, распечатывает и подписывает с клиентом акт приема-передачи ИБС и ключей от него. Форма акта зависит от типа заключенного Договора или ДС.

Система должна предусматривать признак, при установке которого пользователь сможет сформировать еще и акт приема передачи для возвращаемых ключей.

После подписания акта для СИС «Заключение договора ИБС» договор изменяет свой статус на «Действует».

После завершения активности Спектрум должен учитывать факт передачи клиентских экземпляров ключей от ИБС каждому из Клиентов.

**Выходы процесса**

Договор ИБС в статусе «Действует».

**Ограничения процесса**

Данная активность инициируется в Siebel. При этом должны быть идентифицированы все Клиенты по Договору ИБС. Один Клиент ФЛ или ЮЛ/ИП для договоров 1 типа. Два Клиента для договоров 2, 3 или 4 типа, один из которых может быть ЮЛ/ИП.    По итогам выполнения активности расчет сумм к оплате не происходит.

Система должна предусматривать фиксацию факта прием/передачи ключей и формирование отчета о движении ключей (BR-10120), с помощью которого в конце смены сотрудник смог внести информацию в журнал учета ключей (вне системы, на бумаге).

### Оплата/частичный возврат сумм по договору ФЛ.

**Входы процесса**

По некоторому СИС выполнена активность в рамках которой рассчитаны и зафиксированы в договоре или ДС суммы к уплате или частичному возврату (например, при замене ИБС а меньший).

**Описание процесса**

Активность инициируется в Siebel с помощью тематики «Расчеты ФЛ по договору ИБС». Идентифицируется Клиент, с чьего мастер – счета будет производиться оплата.

В Спектрум формируется соответствующая выборка Договоров ИБС в статусе «создан» и «действует», принадлежащих идентифицированному Клиенту.

Уполномоченный сотрудник банка выбирает Договор по которому будет производиться оплата/частичный возврат и инициирует активность «Оплата/возврат ФЛ суммы с МС».

Система должна предложить выбрать те суммы по выбранному договору ИБС, которые предполагается погасить. Списание производится в соответствии с технологией расчетов, описанной в разделе «Архитектура решения». Списание средств производится с Мастер – счета Клиента. Схемы бухгалтерских проводок, которые порождаются при выполнении фазы оплаты, приведены в Приложении 1 в разделах, соответствующих тем СИС, по которым происходит оплата.

Если в ходе выполнения активности погашены все рассчитанные суммы по договору, то возможно продолжение выполнения активностей в соответствии с СИС.

**Выходы процесса**

Сформированы операции по оплате/возврату соответствующих сумм.

В случае, если оплата происходила по СИС «Заключение договора», то после полной оплаты сумм статус договора ИБС заменяется на «Оплачен».

Если оплата происходила по договору в статусе «Закрыт с обязательствами», система проверяет наличие задолженностей в договоре ИБС по итогам оплаты, и при их отсутствии, переводит договор в статус «Закрыт».

**Ограничения процесса**

Данная активность инициируется в Siebel. С помощью данной активности можно оплатить суммы только ФЛ по договорам и дополнительным соглашениям ИБС. Оплата рассчитанных сумм по СИС может быть произведена только в день выполнения расчета. Так как на следующей день суммы комиссий могут быть уже другими. Исключением является оплата сумм при заключении договора ИБС (в течение 5 дней).

В рамках данной активности частичная оплата рассчитанных сумм не предусмотрена.

Оплату комиссий по договору может производить только основной клиент. Оплату штрафов и расходов банка сверх тарифа может производить любой из клиентов по договору.

### Расчеты по договорам ИБС вне модуля ИБС

**Входы процесса**

По некоторому СИС выполнена активность в рамках которой рассчитаны и зафиксированы в договоре суммы к уплате.

**Описание процесса**

Юридические лица оплачивают суммы по договору и дополнительным соглашениям ИБС вне модуля ИБС. Физические лица так же могут оплатить суммы по договору и дополнительным соглашениям ИБС вне модуля ИБС. В этом случае факт оплаты может быть зафиксирован при помощи механизма учета оплат, выполненных вне модуля ИБС.

Активность инициируется в Спектруме. Уполномоченный сотрудник банка выбирает Договор по которому будет производиться учет оплаты и инициирует активность «Расчеты по договорам ИБС вне модуля ИБС».

Активность позволяет как погасить суммы, так и выполнить отмену ранее погашенных сумм.

Система должна предложить выбрать те суммы по выбранному договору и дополнительным соглашениям ИБС, которые предполагается погасить или отменить погашение. Для каждой суммы должен быть указан признак того, погашена она или нет.

Если выбран вариант погашения, то система должна предоставить возможность указать реквизиты документа в третьей системе(ЦФТ, Бисквит, через кассу) по каждой сумме, с помощью которого происходила оплата. Это такие реквизиты как: название, сумма и дата документа, назначение платежа, комментарий. По факту заполнения указанных полей, система должна проверить соответствие вводимых сумм значениям, которые были рассчитаны в ходе выполнения активности по расчету. При совпадении, оплата считается состоявшейся. При расхождении для пользователя выводится информационное сообщение, а поле «сумма» может быть отредактировано выполнение операции может быть продолжено.

Если выбран вариант отмены погашения, система должна обнулить реквизиты погашения и изменить признак того что выбранная сумма погашена.

Если в ходе выполнения оплаты погашены все рассчитанные суммы по договору, то возможно продолжение выполнение активностей в соответствии с СИС.

**Выходы процесса**

В рамках данной активности изменений в реквизитах или статусах по Договору ИБС нет. В случае, если оплата происходила по СИС «Заключение договора», то после полной оплаты сумм статус договора ИБС заменяется на «Оплачен».

Если оплата происходила по договору в статусе «Закрыт с обязательствами», система проверяет наличие задолженностей в договоре ИБС по итогам оплаты, и при их отсутствии, переводит договор в статус «Закрыт».

Информация о наличии непогашенной задолженности доступна к просмотру в интерфейсе со списком Договоров.

**Ограничения процесса**

Данная активность проводится без идентификации Клиента. Инициируется в Спектрум сотрудником, имеющим полномочия на работу с ИБС. Возможность проведения приходных/расходных операций через кассу для обработки исключительных ситуаций по ИБС (наследники и др.) должно быть описано в BR 10038 «Взимание комиссий наличными через кассу».

В рамках данной активности проводки не порождаются.

В рамках данной активности отменить погашение можно только по суммам текущего СИС, по которым ранее было проведен учет погашения. Для договоров ФЛ , отменить оплату сумм, по которым ранее были сформированы проводки(с помощью активности «Оплата/частичный возврат сумм по договору ФЛ»), с помощью этой активности нельзя.

Учет погашения рассчитанных сумм по СИС может быть произведен только в день выполнения расчета. Так как на следующей день суммы комиссий могут будут уже другими. Исключением является учет оплаты сумм при заключении договора ИБС (в течение 5 дней).

### Регистрация дополнительного Соглашение о замене ИБС

**Входы процесса**

Договор ИБС в статусе «Действует».

**Описание процесса**

Данная активность инициируется в Siebel с помощью тематики «Создание и обслуживание договоров ИБС с ЮЛ» или «Создание и обслуживание договора ИБС с ФЛ и двухстороннего договора». При этом должны быть идентифицированы все Клиенты по Договору ИБС. Один Клиент ФЛ или ЮЛ/ИП для договоров 1 типа. Два Клиента для договоров 2, 3 или 4 типа, один из которых может быть ЮЛ/ИП.

Уполномоченный сотрудник банка выбирает Договор. Проведение данной активности зависит от того, возможно ли технически использование ИБС на момент её исполнения. Замена исправного ИБС по желанию Клиента проводится путем расторжения текущего Договора и заключения нового посредством соответствующих активностей.

В рамках данной активности необходимо выбрать ИБС для замены из списка ИБС свободных и забронированных (с указанием данных брони и параметров ИБС)в текущей ТП.

Система должна проверять наличие ИБС равного размера по высоте. Если исполнитель выбрал из предоставленного списка ИБС другого размера (по высоте) при наличии равного, на ЭФ должно выводиться информационное сообщение, при этом операцию провести можно.

При замене ИБС на ячейку аналогичного размера финансовых расчетов не требуется.

Система должна предоставить возможность указать следующие реквизиты активности:

* По чьей вине производится замена. Банка или клиента.
* Необходимость вскрытия. Да или нет.

В рамках данной активности система рассчитывает на основании тарифов следующие суммы по договору:

* Сумма комиссии, которую необходимо дополнительно удержать с клиента в случае, если новый ИБС тарифицируется выше в сравнении текущих тарифов для старого и нового ИБС по Договору (больше по высоте). Сумма комиссии рассчитывается только если замена происходит по вине клиента. Сумма комиссии рассчитывается по формуле: Кд = Кб/Д\*Н - (Ку-Ку/Д\*И) где:
  + Кд - сумма доплаты клиентом. Кд - уже содержит НДС, т.е. сумма доплаты должна быть разнесена: часть на счет доходов 70601 и часть на счет НДС.
  + Кб - комиссия за ИБС большего размера по тарифам на момент заключения основного договора
  + Ку - уплаченная комиссия за ИБС по основном договору
  + Д - основной срок пользования (дней)
  + Н - неиспользованный срок пользования (дн.)
  + И - использованные дни срока

*Проводки для ФЛ по оплате см. п. 9.1.1 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.1.2. Проводки для ЮЛ по оплате см. п. 9.2.1 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.2.2*

* Сумма комиссии, которую необходимо вернуть клиенту в случае если новый ИБС тарифицируется ниже в сравнении текущих тарифов для старого и нового ИБС по Договору (меньше по высоте). Сумма комиссии не зависит от того, по чьей вине производится замена и рассчитывается по формуле:

Кв = Ку - Ку/Д\*И - Км/Д\*Н где:

* + Кв - сумма к возврату клиенту. В том числе Кв уже содержит НДС, который должен быть возвращен со счета НДС. НДС = Кв/118\*18
  + Км - комиссия за ИБС меньшего размера по тарифам на момент заключения основного договора
  + Ку - уплаченная комиссия за ИБС по основном договору
  + Д - основной срок пользования (дней)
  + Н - неиспользованный срок пользования (дн.)
  + И - использованные дни срока

*Проводки для ФЛ по возврату см. п. 9.1.2 и 9.1.3 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.1.1 и 9.1.14 Проводки для ЮЛ по возврату см. п. 9.2.2 и 9.2.3 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.2.1 и 9.2.14*

* Штраф за порчу и/или вскрытие ИБС, рассчитанный системой по тарифам Банка, если замена ИБС производится по вине клиента. Штраф рассчитывается только если на форме указана необходимость вскрытия.  *Проводки для ФЛ по оплате см. п. 9.1.4 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.1.5. Проводки для ЮЛ по оплате см. п. 9.2.4 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.2.5*

Рассчитанные суммы должны быть отображены в интерфейсе системы. Для уполномоченных сотрудников премиальной сети (филиал №7777) система должна предоставить возможность изменить сумму рассчитанную по тарифам с указанием не отрицательного значения.

После этого активность по регистрации ДС на замену ИБС законченной. По факту завершения активности должны быть доступны просмотр и печать документов:

·         Доп. Соглашение о замене ИБС.

Для завершения СИС «Заключение ДС о замене ИБС» необходимо выполнить активность по оплате, которая инициируется отдельной тематикой Siebel, и активность «Передача ключей по Акту приема\передачи ИБС для пользования». Печать документов:

·         Акт приема/передачи старых ключей / Акт приема/передачи новых ключей. Выбор формы Акта п/п осуществляется Пользователем на ЭФ. Форма акта приема-передачи ключей зависит от типа заключенного Договора.

**Выходы процесса**

Договор ИБС остается в статусе «действует».

**Ограничения процесса**

Данная активность требует идентификации всех Клиентов по Договору ИБС, инициируется из Siebel и применим для всех типов Договоров с 1 по 4.

Если произошла смена ИБС по Договору, статус освободившегося ИБС может быть изменен на «Технически не доступен» ответственным сотрудником (Администратором) при необходимости в соответствующем интерфейсе.

Смена клиентских ключей не сопровождается ни движением ценностей по смене Исполнителя, ни внебалансовым учетом ценностей в Системе. Но, система должна предусматривать фиксацию факта приема/передачи ключей и формирование отчета о движении ключей (BR-10120), с помощью которого в конце смены сотрудник смог внести информацию в журнал учета ключей (вне системы, на бумаге).

### Регистрация факта замены ключей.

**Входы процесса**

Договор ИБС в статусе «Действует».

**Описание процесса**

Активность инициируется в Siebel с помощью тематики «Создание и обслуживание договоров ИБС с ЮЛ» или «Создание и обслуживание договора ИБС с ФЛ и двухстороннего договора». При этом могут быть идентифицированы все Клиенты по Договору ИБС или только один из двух Клиентов (будет регулироваться правилами пользования ИБС), так как замена может быть произведена без обязательного присутствия второго клиента (например, для Договоров с типом 2 и 4 при обращении клиента в свой период доступа и предъявлении им документов необходимых для доступа). Проведения проверок и ограничений системой не требуется. Уполномоченный сотрудник банка выбирает Договор.

В рамках выполнения активности система должна обеспечить возможность указать по чьей вине производится замена ключа. По вине Банка или по вине Клиента. Если вскрытие производится по вине банка, расходы по вскрытию не взимаются.

Если же вскрытие производится по вине клиента, в рамках данной активности система рассчитывает на основании тарифов следующие суммы по договору:

* Штраф за порчу и/или вскрытие ИБС, рассчитанный системой по тарифам Банка, если замена ИБС производится по вине клиента. *Проводки для ФЛ по оплате см. п. 9.1.4 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.1.5. Проводки для ЮЛ по оплате см. п. 9.2.4 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.2.5*

Рассчитанные суммы должны быть отображены в интерфейсе системы. Для уполномоченных сотрудников премиальной сети (филиал №7777) система должна предоставить возможность изменить сумму рассчитанную по тарифам с указанием не отрицательного значения.

Если выбрана вина клиента и при этом не происходит замены ИБС в системе, кроме актов приема/передачи ключей , должно также сформироваться Заявление об утере ключей/неисправности ИБС/замка ИБС (приложение №15 к методике №М017).

После этого активность по регистрации факта замены ключей считается законченной. Для завершения СИС «Замена ключей» необходимо выполнить активность по оплате, которая инициируется отдельной тематикой Siebel.

Далее должен быть доступен просмотр и печать документов:

* Акт приема/передачи старых ключей(при наличии)
* Акт приема/передачи новых ключей.

Выбор формы Акта п/п осуществляется Пользователем на ЭФ. Форма акта приема-передачи ключей зависит от типа заключенного Договора.

**Выходы процесса**

Договор ИБС остается в статусе «действует». Необходимые изменения параметров Договора состоялись.

**Ограничения процесса**

Данная активность инициируется из Siebel и применима для всех типов Договоров с 1 по 4.Смена клиентских ключей не сопровождается ни движением ценностей по смене Исполнителя, ни внебалансовым учетом ценностей в Системе.

Система должна предусматривать фиксацию факта прием/передачи ключей и формирование отчета о движении ключей (BR-10120), с помощью которого в конце смены сотрудник смог внести информацию в журнал учета ключей (вне системы, на бумаге).

### Регистрация дополнительного соглашения об изменении местоположения ИБС.

**Входы процесса**

Договор ИБС в статусе «Действует».

**Описание процесса**

Активность инициируется в Siebel с помощью тематики «Создание и обслуживание договоров ИБС с ЮЛ» или «Создание и обслуживание договора ИБС с ФЛ и двухстороннего договора». В рамках данной активности ИБС по Договору ИБС не заменяется, но может получить новый номер

При явке всех Клиентов по Договору ИБС уполномоченный сотрудник банка выбирает Договор и формируется Доп. Соглашение по соответствующему шаблону, в котором отражаются измененные данные ИБС – адрес ТП и номер ИБС.

Финансовых расчетов с Клиентом/Клиентами в рамках данной активности нет.

Перемещение ИБС между подразделениями Банка производится в рабочем порядке и отражается в базе ИБС Спектрум ответственным сотрудником (Администратором) путем изменения принадлежности ИБС и, при необходимости, присвоения нового номера ИБС.

**Выходы процесса**

Договор ИБС остается в статусе «действует» , но становится доступен сотрудникам нового ТП. Необходимые изменения реквизитов Договора состоялись.

**Ограничения процесса**

Данная активность требует идентификации всех Клиентов по Договору ИБС. Инициируется из Siebel. Активность может быть выполнена для всех типов Договоров с 1 по 4. Перемещение ИБС с помощью СИС «Заключение ДС об изменении местоположения ИБС» возможно только в пределах одного филиала(одного баланса). В другой филиал (разные балансы) - только через расторжение договора по инициативе Банка.

### Регистрация дополнительного соглашения о внесении изменений в условия доступа к ИБС.

**Входы процесса**

Договор ИБС в статусе «Действует» и относится к типу 2,3 и 4.

**Описание процесса**

Данная активность производится только с идентификацией всех Клиентов по Договору ИБС, инициируется в Siebel с помощью тематики «Создание и обслуживание договора ИБС с ФЛ и двухстороннего договора». Уполномоченный сотрудник банка выбирает Договор.

В рамках данной активности для Пользователя должны быть предоставлена возможность редактирования значения нижеперечисленных реквизитов Договора с учетом ранее заключенных Доп. Соглашений:

1.   Периоды доступа к ИБС (см. поле №4 таблицы реквизитов Договора в п.2.3.1).   
Если выбранный Договор ИБС принадлежит к типу 3(совместный доступ), то периоды доступа отсутствуют и поля не отображаются.  
Для каждого из периодов изменение доступно до его окончания:

* изменить(уменьшить или увеличить) период 1 можно, если не наступила дата окончания периода 1, при этом меняется дата начала и срок периода 2, а также срок периода 3
* изменить(уменьшить или увеличить) период 2 можно, если не наступила дата окончания периода 2, при этом меняется дата начала и срок периода 3;
* изменить(уменьшить или увеличить) период 3 можно, если не наступила дата окончания периода 3.   
  Все изменения производятся в рамках срока действия Договора ИБС.

2. Документы, требуемые для доступа (поле №5 таблицы реквизитов Договора в п.2.3.1).  
При наличии периодов доступа(кроме договоров типа 3), изменение доступно в течении периодов 1 и 2 с учетом произведенного изменения. Для договоров с типом 3 изменение возможно в течении срока действия договора. В списке Документов можно производить любые изменения в рамках порядка заполнения этого списка при создании Договора.

Финансовых расчетов с Клиентом/Клиентами в рамках данной активности нет.

По результату проведения активности должны быть доступны просмотр и печать Дополнительного Соглашения по соответствующему шаблону.

**Выходы процесса**

Договор ИБС остается в статусе «действует». Необходимые изменения параметров Договора состоялись.

**Ограничения процесса**

Данная активность производится в присутствии всех Клиентов по Договору ИБС. Инициируется из Siebel. Активность может быть выполнена только для Договоров с типом 2,3,4. Изменение общего срока договора не предусмотрено. Оформление данного Доп. соглашения для Договоров с типом 4 должна сопровождаться специалистом Ипотечного модуля. Данное сопровождение должно обеспечиваться административно на основании внутренних регламентов Банка. Системного контроля во время проведения операций в Спектрум не требуется.

### Регистрация дополнительного соглашения о продлении срока пользования ИБС (пролонгация).

**Входы процесса**

Договор ИБС в статусе «Действует». Или Договор ИБС в статусе «Истек срок пользования», при этом с даты окончания срока действия ранее заключенного Договора/Доп.соглашения прошло не более 14 календарных дней.

**Описание процесса**

Данная активность инициируется в Siebel с помощью тематики «**Создание и обслуживание договоров ИБС с ЮЛ**» или «**Создание и обслуживание договора ИБС с ФЛ и двухстороннего договора**». При этом должны быть идентифицированы все Клиенты по Договору ИБС. Уполномоченный сотрудник банка выбирает Договор.

Заключение такого Доп. Соглашения возможно в течении 14 календарных дней после окончания срока действия Договора. Если последний день этого периода попадает на не рабочий день подразделения, в котором находится ИБС, предоставленный в пользование по данному Договору, то заключение Доп. Соглашения возможно еще и в первый рабочий день после окончания оговоренного периода.

В рамках данной активности система должна отображать следующие значения:

* Количество дней, на которое продлевается срок Договора.  
  Значение рассчитывается автоматически на основании даты, следующей за днем окончания текущего срока действия Договора и даты последнего дня пролонгированного срока Договора. Рассчитанное значение может быть изменено вручную в большую сторону, при этом должна пересчитываться дата последнего дня пролонгированного срока Договора.
* Дата, следующая за днем окончания текущего срока действия Договора.  
  Значение не редактируется.
* Дата последнего дня пролонгированного срока Договора (после вступления в силу заключаемого Доп. Соглашения). Рассчитанное значение может быть изменено вручную. При этом должно быть пересчитано Количество дней, на которое продлевается срок Договора.

В случае, если для данного Договора ИБС имеются периоды доступа (тип Договора 2 и 4), в рамках данной активности для Пользователя должна быть предоставлена возможность редактирования значения периодов доступа к ИБС с учетом ранее заключенных Доп. Соглашений.

Для каждого из периодов изменение доступно до его окончания:

* изменить(уменьшить или увеличить) период 1 можно, если не наступила дата окончания периода 1, при этом меняется дата начала и срок периода 2, а также срок периода 3;
* изменить(уменьшить или увеличить) период 2 можно, если не наступила дата окончания периода 2, при этом меняется дата начала и срок периода 3;
* изменить(уменьшить или увеличить) период 3 можно, если не наступила дата окончания периода 3.   
  Все изменения производятся в рамках нового срока действия Договора ИБС.

В рамках данной активности система рассчитывает на основании тарифов следующие суммы по договору:

* Сумма комиссии за предоставление в пользование ИБС на пролонгированный срок согласно тарифов, действующих на первый календарный день после окончания срока действия договора или ДС к Договору за минусом начисленной, но неоплаченной комиссии за пользование сверх срока (если начисление состоялось).

*Проводки для ФЛ по оплате см. п. 9.1.1 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.1.2. Проводки для ЮЛ по оплате см. п. 9.2.1 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.2.2*

Сумма комиссии за пользование ИБС сверх срока за период со дня следующего за днем окончания срока действия Договора по день начисления (если начисление состоялось) уже зафиксирована в договоре в рамках выполнения автоматической процедуры.

*Проводки для ФЛ по оплате см. п. 9.1.1 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.1.2. или если комиссия была предварительно учтена на счетах требований см. п. 9.1.1 и п. 9.1.8 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.1.2.  и п. 9.1.9.*

*Проводки для ЮЛ по оплате см. п. 9.2.1 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.2.2 или если комиссия была предварительно учтена на счетах требований см. п. 9.2.1 и п. 9.2.8 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.2.2.  и п. 9.2.9.*

Для расчета комиссий система должна получить актуальный пакет ДКО для клиента. Получение актуального пакета ДКО производится путем запроса в УСБС.

Рассчитанные суммы должны быть отображены в интерфейсе системы. Для уполномоченных сотрудников премиальной сети (филиал №7777) система должна предоставить возможность изменить сумму рассчитанную по тарифам с указанием не отрицательного значения.

После этого активность по регистрации ДС на пролонгацию договора ИБС считается законченной. Для завершения СИС «Заключение ДС о продлении срока пользования ИБС» необходимо выполнить активность по оплате, которая инициируется отдельной тематикой Siebel.

По факту завершения активности должны быть доступны просмотр и печать документов:

·         Доп. Соглашение о продлении срока пользования ИБС. При этом для ЮЛ, номер счета подтягивается в ДС из договора ИБС, но он доступен для изменения.

**Выходы процесса**

После оплаты договор ИБС в статусе «действует». Срок действия Договора продлен на новый срок, периоды доступа определены в рамках нового срока.

В системном интерфейсе, содержащем список Договоров ИБС, должна отображаться информация о новом сроке договора.

**Ограничения процесса**

Данная активность производится в присутствии всех Клиентов по Договору ИБС. Инициируется из Siebel.

В настоящее время количество пролонгаций в рамках одного Договора ИБС не ограничивается.

ЮЛ должен перечислить денежные средства заранее до даты заключения Доп. соглашения и перед выполнением активности сотрудник банка должен убедится в том, что клиент оплатил суммы комиссий. Оплата производится несколькими платежными поручениями с учетом возможного выполненного начисления требований на конец месяца. Сумму, которую клиент должен уплатить он узнает в банке заранее. Суммы определяются сотрудниками банка на основании тарифов.

Другие ограничения по сроку оформления Дополнительного соглашения на пролонгацию должны быть регламентированы внутренними документами Банка. Системных ограничений не требуется. (В Правилах должно быть описано что для договоров, кроме ипотечных, пролонгация возможна не ранее 30-ти дней до окончания текущего срока). Активность может быть выполненадля всех типов Договоров с 1 по 4.

Если Клиент внес плату за новый срок пользования ИБС, то комиссия за пользование ИБС сверх срока с него не удерживается. При этом, если было отражение суммы комиссии за пользование ИБС сверх срока на счетах 47423(1) на конец месяца, то сумма комиссии за новый срок рассчитывается с учетом этой суммы.

Если по договору ИБС действует дополнительное соглашение на автопролонгацию, то выполнить ручную пролонгацию он не может. Прекратить действие дополнительного соглашения на автопролонгацию можно только через расторжение договора.

### Регистрация дополнительного соглашения на изменение порядка продления срока пользования ИБС (автопролонгация).

**Входы процесса**

Договор ИБС с типом 1 находится в статусе «Действует» или в статусе «Истек срок пользования» не более 14 календарных дней.

**Описание процесса**

Данная активность производится в присутствии Клиента по Договору ИБС. Инициируется из Siebel с помощью тематики «Создание и обслуживание договоров ИБС с ЮЛ» или «Создание и обслуживание договора ИБС с ФЛ и двухстороннего договора». Уполномоченный сотрудник банка выбирает Договор.

Система должна предоставить возможность указать срок, на который будет пролонгироваться договор при выполнении автоматической пролонгации. Указанный срок не должен превышать максимальный срок пользования, установленный в тарифах. И не должен быть меньше минимального срока пользования, установленного тарифами банка.

Заключение такого Доп. Соглашения возможно для Договора в статусах «Действует» и «Истек срок пользования». Для статуса «Истек срок пользования» -  14 календарных дней включительно с даты окончания срока действия Договора.

Если последний день этого периода попадает на не рабочий день подразделения, в котором находится ИБС, предоставленный в пользование по данному Договору, то заключение Доп. Соглашения возможно еще и в первый рабочий день после окончания оговоренного периода.

В ходе выполнения активности в договоре проставляется признак, в соответствии с которым автоматическая процедура сможет выполнить или не выполнить автопролонгации, так же указывается срок автопролонгации.

По факту завершения активности должны быть доступны просмотр и печать документов:

·         Дополнительное Соглашение на изменение порядка продления срока пользования ИБС по соответствующему шаблону.

**Выходы процесса**

Договор ИБС остается в первоначальном статусе. В системе для данного Договора будет предусмотрена процедура автоматической пролонгации. Процедура автоматической пролонгации описана в разделе 2.4.1

**Ограничения процесса**

Данная активность производится в присутствии Клиента по Договору ИБС. Инициируется из Siebel. Применима только к Договорам ИБС первого типа (с одним клиентом), заключенным с физическими лицами/ЮЛ/ИП. По итогам выполнения активности расчет сумм к оплате не происходит.

В случае принятия решения Банком об изменении максимального срока пользования ИБС,  необходимо, чтобы в системе была возможность выгрузить реестр всех договоров и ДС со сроком, превышающим новый максимально установленный. Функциональность по выгрузке будет реализовываться в рамках отдельной экспертизы.

### Формирование уведомлений

**Входы процесса**

Договор находится в статусе «Действует» или «Истек срок пользования».

**Описание процесса**

Для проведения данной активности идентификация Клиента по Договору не требуется, активность инициируется в Спектрум по отношению к выбранному Договору ИБС.

Поиск необходимо осуществлять по № Договора, или по № ИБС, или по ФИО Клиента.

В процессе проведения активности, Уполномоченный сотрудник банка должен выбрать один из вариантов Уведомления и ввести данные в полях для ручного ввода, которые являются обязательными к заполнению, если таковые имеются для выбранного типа Уведомления:

1. Уведомление об окончании срока. (Приложение №9 к Методике №М017)

Нет ручного ввода данных, даты рассчитываются на основании Договора ИБС с учетом Дополнительных Соглашений.

1. Уведомление о вскрытии ИБС по истечении срока пользования (Приложение №9а к Методике №М017)

В ручном режиме вводится дата принудительного вскрытия ИБС. Дата не может быть меньше текущей.

1. Уведомление о вскрытии ИБС при производстве следственных действий. (Приложение №9в к Методике №М017).

В ручном режиме вводятся данные Постановления (№, дата, наименование выдавшего органа) и дата вскрытия.

1. Уведомление о досрочном расторжении Договора ИБС. (Приложение №21 к Методике №М017)

Вводится в ручном режиме планируемая дата (дата не может быть меньше текущей), выбирается один из двух вариантов причины вызова Клиента и данные о режиме работы подразделения.

1. Уведомление о вскрытии ИБС (Приложение № 22 к Методике №М 017).

Вводится в ручном режиме планируемая дата проведения вскрытия ИБС. Выбирается один из двух вариантов причины вызова Клиента.

1. Уведомление об изменении местонахождения ИБС (Приложение № 23 к Методике № М 017).

Вводится в ручном режиме планируемая дата, выбирается один из двух вариантов причины вызова Клиента(Закрытие или ремонт хранилища ИБС) и данные о режиме работы подразделения. Дата не может быть меньше текущей.

Подразделение для обращения клиента выбирается из списка подразделений Банка (всплывающее окно, содержащее структуру ОШС, ограниченную текущим филиалом и возможность поиска по названию или коду подразделения).

1. Уведомление об изменении режима обслуживания Клиентов в Хранилище ИБС Банка в период проведения ремонтных работ (Приложение № 24 к Методике № М 017).

Вводится в ручном режиме плановые даты начала и окончания работ (дата начала не может быть меньше текущей) и данные о режиме работы подразделения.

Подразделение для обращения клиента выбирается из списка подразделений Банка (всплывающее окно, содержащее структуру ОШС и возможность поиска по названию или коду подразделения). Контактный телефон дополнительно офиса банка, куда может обратиться клиент, вводится исполнителем в специальном поле интерфейса.

В момент оформления данной активности финансовых расчетов не производится. Ограничений по числу обращений к данной активности в рамках Договора ИБС в Системе не требуется.

По результату завершения активности формируется Уведомление выбранного типа.

Одна активность, формирует только одно Уведомление, просмотреть и распечатать которое можно по факту завершения активности.

**Выходы процесса**

Статус Договора не меняется. Уведомление выбранного типа можно просмотреть и распечатать. По факту формирования и печати Уведомления будет сформирована операция с документом, ее можно будет увидеть из реестра договоров.

**Ограничения процесса**

Данная активность проводится без идентификации Клиента. Инициируется в Спектрум Уполномоченным сотрудником банка.

### Массовое формирование уведомлений

**Входы процесса**

Для этой активности выбор Договора не требуется. Активность формирует уведомления выбранного типа по всем Договорам текущей ТП, которые находятся в статусе «Действует» или «Истек срок пользования».

**Описание процесса**

Для проведения данной активности идентификация Клиента и выбор Договора не требуется, активность инициируется в Спектрум.

Уведомления формируются по всем Договорам текущего ТП в статусах «Действует» и «Истек срок пользования».

В процессе проведения активности, Уполномоченный сотрудник банка должен выбрать один из вариантов Уведомления и ввести данные в полях для ручного ввода, если таковые имеются для выбранного типа Уведомления:

1. Уведомление о досрочном расторжении Договора ИБС. (Приложение №21 к Методике №М017)

Вводится в ручном режиме планируемая дата (дата не может быть меньше текущей), выбирается один из двух вариантов причины вызова Клиента и данные о режиме работы подразделения.

1. Уведомление об изменении местонахождения ИБС (Приложение № 23 к Методике № М 017).

Вводится в ручном режиме планируемая дата, выбирается один из двух вариантов причины вызова Клиента (Закрытие или ремонт хранилища ИБС) и данные о режиме работы подразделения. Дата не может быть меньше текущей.

Подразделение для обращения клиента выбирается из списка подразделений текущего филиала Банка (всплывающее окно, содержащее структуру ОШС текущего филиала и возможность поиска по названию или коду подразделения).

1. Уведомление об изменении режима обслуживания Клиентов в Хранилище ИБС Банка в период проведения ремонтных работ (Приложение № 24 к Методике № М 017).

Вводится в ручном режиме плановые даты начала и окончания работ (дата начала не может быть меньше текущей) и данные о режиме работы подразделения.

Подразделение для обращения клиента выбирается из списка подразделений текущего филиала Банка (всплывающее окно, содержащее структуру ОШС текущего филиала и возможность поиска по названию или коду подразделения). Контактный телефон вписываются исполнителем в специальном поле интерфейса.

В момент оформления данной активностей финансовых расчетов не производится. Ограничений по числу обращений к данной активности в рамках Договора ИБС в Системе не требуется.

По результату завершения активности производится массовая печать Уведомлений выбранного типа по всем Договорам в соответствующих статусах.

**Выходы процесса**

Статус Договоров не меняется. По факту формирования и печати Уведомлений будет сформирована операция с документом, ее можно будет увидеть из реестра договоров.

**Ограничения процесса**

Данная активность проводится без идентификации Клиента. Инициируется в Спектрум уполномоченным сотрудником банка.

### Возврат ключей

**Входы процесса**

Договор ИБС находится в статусе «Действует» или «Истек срок пользования». По договору выполнена активность «*Досрочное расторжение Договора ИБС*» или «*Расторжение Договора ИБС*», либо инициирован СИС «Возврат ключа».

**Описание процесса**

Активность инициируется в Siebel с помощью тематики «Создание и обслуживание договоров ИБС с одним ЮЛ» или «Создание и обслуживание договора ИБС с ФЛ и двухстороннего договора». При этом может быть идентифицирован один или два клиента по договору.

Если возврат ключей осуществляется одним Клиентом по Договору 2 или 4 типа вне рамок СИС «Досрочное расторжение договора ИБС» или «Закрытие Договора ИБС по истечении срока действия» (до расторжения Договора) , то возможен возврат 1 ключа (первого из 2х) с выполнением следующих действий:

* + Система должна обеспечить обязательное указание признака (галочка), с надписью «В ИБС отсутствуют вложения». Если признак не проставлен, активность не может быть завершена с выдачей соответствующего информационного сообщения.
  + Формируется и становится доступным для просмотра и печати документ:   Акт п/п ключа от ИБС с идентифицированным Клиентом. Форма и содержание Акта зависят от типа договора.
  + В Системе учитывается возврат 1 клиентского ключа,

Если возврат ключей осуществляется одними или двумя Кдиентами в рамках СИС «Досрочное расторжение договора ИБС» или «Закрытие Договора ИБС по истечении срока действия», то после полной оплаты сумм, рассчитанных при расторжении, возможен возврат полного остатка ключей от ИБС (1- если первый ключ был сдан ранее или 2) с выполнением следующих действий:

* + Формируется и становится доступным для просмотра и печати документ:   Акт п/п ключей от ИБС с идентифицированными Клиентами. Форма и содержание Акта зависят от типа договора.
  + В Системе учитывается возврат клиентских ключей,
  + Если все экземпляры ключей по договору ИБС сданы в банк, и выполнена полная оплата сумм, то статус Договора меняется на «Закрыт», статус ИБС меняется на «Свободный» с простановкой даты следующего рабочего дня, как даты начала бронирования/использования ИБС. В противном случае статус Договора и ИБС не меняется.

**Выходы процесса**

Если возврат ключей выполняется рамках СИС «Досрочное расторжение договора ИБС» или «Закрытие Договора ИБС по истечении срока действия» и все экземпляры ключей по договору ИБС сданы в банк, и выполнена полная оплата сумм, то статус Договора меняется на «Закрыт», статус ИБС меняется на «Свободный» с простановкой даты следующего рабочего дня, как даты начала бронирования/использования ИБС. В противном случае статус Договора ИБС не меняется.В Системе учитывается возврат клиентских ключей.

**Ограничения процесса**

Данная активность производится с идентификацией одного или двух Клиентов по Договору ИБС. Инициируется из Siebel. Активность применима для досрочной сдачи 1 ключа только к Договорам ИБС 2 и 4 типа либо для полной сдачи всех имеющихся у Клиентов ключей в рамках расторжения Договора ИБС (любого типа) после полной оплаты сумм, рассчитанных при расторжении.

### Досрочное расторжение Договора ИБС

**Входы процесса**

Договор находится в статусе «Действует».

**Описание процесса**

Инициируется из Siebel с помощью тематики «Создание и обслуживание договоров ИБС с ЮЛ» или «Создание и обслуживание договора ИБС с ФЛ и двухстороннего договора». Она доступна как при идентификации всех Клиентов по Договору ИБС, так и при идентификации одного из двух Клиентов по Договору ИБС, но только в том случае, если второй из Клиентов ранее сдал свой ключ от ИБС. Применяется к Договорам ИБС в статусе «Действует».

Во время выполнения активности система должна предоставить возможность Пользователю выбрать по чьей инициативе происходит досрочное расторжение договора. По инициативе клиента или по инициативе банка. Если досрочное расторжение происходит по инициативе Клиента комиссия за предоставление в пользование ИБС, уплаченная по Договору, не пересчитывается и не возвращается клиенту.

Так же система должна предоставить возможность пользователю указать признак того, ИБС испорчен или необходимости вскрытия, если при расторжении выявлена порча ИБС.

В рамках данной активности система рассчитывает на основании тарифов следующие суммы по договору:

* Сумма возврата комиссия за предоставление в пользование ИБС за неиспользованный срок, если расторжение происходит по инициативе банка.

Расчет суммы комиссии к возврату клиенту производится по формуле: Кв = Ку/Д\*Н, где

Ку – комиссия за пользование, уплаченная клиентом при заключении договора / при пролонгации;

Д – срок пользования (дн.);

Н – неиспользованный срок пользования (дн.) – это разница в количестве дней между текущей датой досрочного расторжения и датой начала действия договора.

В том числе Кв уже содержит НДС, который должен быть возвращен со счета НДС

НДС = Кв/118\*18

*Проводки для ФЛ по оплате см. п. 9.1.2 и 9.1.3 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.1.1. и 9.1.14 Проводки для ЮЛ по оплате см. п. 9.2.2 и 9.2.3 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.2.1 и 9.2.14*

* Штраф за порчу и/или вскрытие ИБС, рассчитанный системой по тарифам Банка, если при расторжении выявлена порча ИБС. Штраф рассчитывается только если на форме указан признак того, что ИБС испорчен.  *Проводки для ФЛ по оплате см. п. 9.1.4 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.1.5. Проводки для ЮЛ по оплате см. п. 9.2.4 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.2.5*

Рассчитанные суммы должны быть отображены в интерфейсе системы. Для уполномоченных сотрудников премиальной сети (филиал №7777) система должна предоставить возможность изменить сумму рассчитанную по тарифам с указанием не отрицательного значения.

После этого активность по подготовке договора к расторжению считается законченной.

По факту завершения активности должны быть доступны просмотр и печать документов:

- Соглашение о досрочном расторжении Договора ИБС

Для завершения СИС «Досрочное расторжение договора ИБС» необходимо выполнить активность по оплате, которая инициируется отдельной тематикой Siebel.

Далее, если оплата выполнена, в соответствии с СИС выполняется активность «Возврат ключей». По факту завершения активности должен быть доступен просмотр и печать документа:

- Акт п/п ИБС и ключей от него(форма и содержание Акта зависят от типа договора) или Акт п/п ИБС и ключей от него (в связи с порчей имущества), если была указана сумма ущерба.

Далее статус договора ИБС меняется на «Закрыт» статус ИБС изменяется на «Свободен», автоматически проставляется дата, начиная с которой, ИБС будет доступен для бронирования(следующий рабочий день).

**Выходы процесса**

Договор ИБС в статусе «Действует».

**Ограничения процесса**

Инициируется из Siebel. Применяется к Договорам ИБС в статусе «Действует».

### Расторжение Договора ИБС

**Входы процесса**

Договор находится в статусе «Истек срок пользования».

**Описание процесса**

Инициируется из Siebel с помощью тематики «Создание и обслуживание договоров ИБС с ЮЛ» или «Создание и обслуживание договора ИБС с ФЛ и двухстороннего договора». Она доступна как при идентификации всех Клиентов по Договору ИБС, так и при идентификации одного из двух Клиентов по Договору ИБС. Применяется к Договорам ИБС в статусе «Истек срок пользования».

В рамках выполнения активности система должна предоставить возможность пользователю указать признак того, ИБС испорчен, если при расторжении выявлена порча ИБС.

В рамках данной активности система рассчитывает на основании тарифов следующие суммы по договору:

* Сумма комиссии за пользование ИБС сверх срока за период со дня следующего за днем окончания срока действия Договора по день расторжения включительно.

*Проводки для ФЛ по оплате см. п. 9.1.1 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.1.2. или если комиссия была предварительно учтена на счетах требований см. п. 9.1.8 и 9.1.1 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.1.2.  и п. 9.1.9.*

*Проводки для ЮЛ по оплате см. п. 9.2.1 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.2.2 или если комиссия была предварительно учтена на счетах требований см. п. 9.2.1 и п. 9.2.8 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.2.2.  и п. 9.2.9.*

* Штраф за порчу и/или вскрытие ИБС, рассчитанный системой по тарифам Банка, если при расторжении выявлена порча ИБС. Штраф рассчитывается только если на форме указан признак того, что ИБС испорчен.  *Проводки для ФЛ по оплате см. п. 9.1.4 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.1.5. Проводки для ЮЛ по оплате см. п. 9.2.4 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.2.5*

Рассчитанные суммы должны быть отображены в интерфейсе системы. Для уполномоченных сотрудников премиальной сети (филиал №7777) система должна предоставить возможность изменить сумму рассчитанную по тарифам с указанием не отрицательного значения.

После этого активность по подготовке договора к расторжению считается законченной.

Для завершения СИС «Расторжение договора ИБС» необходимо выполнить активность по оплате, которая инициируется отдельной тематикой Siebel.

Далее, если оплата выполнена, в соответствии с СИС выполняется активность «Возврат ключей». По факту завершения активности должен быть доступен просмотр и печать документа:

- Акт п/п ИБС и ключей от него(форма и содержание Акта зависят от типа договора) или Акт п/п ИБС и ключей от него (в связи с порчей имущества), если была указана сумма ущерба.

Далее статус договора ИБС меняется на «Закрыт» статус ИБС изменяется на «Свободен», автоматически проставляется дата, начиная с которой, ИБС будет доступен для бронирования(следующий рабочий день).

**Выходы процесса**

Договор ИБС в статусе «Истек срок пользования».

**Ограничения процесса**

Инициируется из Siebel. Применяется к Договорам ИБС в статусе «Истек срок пользования». Ограничения на участие клиентов в данной активности регламентируется Правилами. Ограничений системы не требуется.

### Вскрытие ИБС с прекращением действия Договора в присутствии Клиента

**Входы процесса**

Договор находится в статусе «Действует» или «Истек срок пользования».

**Описание процесса**

Инициируется из Siebel с помощью тематики «Создание и обслуживание договоров ИБС с ЮЛ» или «Создание и обслуживание договора ИБС с ФЛ и двухстороннего договора». Она доступна как при идентификации всех Клиентов по Договору ИБС, так и при идентификации одного из двух Клиентов по Договору ИБС,. Применяется к Договорам ИБС в статусе «Действует» или «Истек срок пользования».

В рамках данной активности система рассчитывает на основании тарифов следующие суммы по договору:

* Если договор в статусе «Истек срок пользования», сумма комиссии за пользование ИБС сверх срока за период со дня следующего за днем окончания срока действия Договора по день расторжения включительно.

*Проводки для ФЛ по оплате см. п. 9.1.1 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.1.2. или если комиссия была предварительно учтена на счетах требований см. п. 9.1.8 и 9.1.1 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.1.9.*

*Проводки для ЮЛ по оплате см. п. 9.2.1 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.2.2 или если комиссия была предварительно учтена на счетах требований см. п. 9.2.1 и п. 9.2.8 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.2.9.*

* Штраф за порчу и/или вскрытие ИБС, рассчитанный системой по тарифам Банка.

*Проводки для ФЛ по оплате см. п. 9.1.4 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.1.5. Проводки для ЮЛ по оплате см. п. 9.2.4 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.2.5*

Рассчитанные суммы должны быть отображены в интерфейсе системы. Для уполномоченных сотрудников премиальной сети (филиал №7777) система должна предоставить возможность изменить сумму рассчитанную по тарифам с указанием не отрицательного значения.

После этого активность по подготовке к вскрытию ИБС считается законченной. Для завершения СИС «Вскрытие ИБС с прекращением действия Договора в присутствии Клиента» необходимо выполнить активность по оплате, которая инициируется отдельной тематикой Siebel. После выполнения оплаты договор ИБС перейдет в статус «Закрыт», статус ИБС изменится на «Свободен».

Если ИБС должен быть присвоен статус «Технически не доступен», это действие производится ответственным лицом (Администратором).

**Выходы процесса**

Договор ИБС в статусе «Закрыт» после выполнения оплаты.

**Ограничения процесса**

Инициируется из Siebel. Применяется к Договорам ИБС в статусе «Действует» или «Истек срок пользования». Ограничения на участие клиентов в данной активности регламентируется Правилами. Ограничений ситемы не требуется.

### Вскрытие ИБС с прекращением действия Договора без Клиента

**Входы процесса**

Договор находится в статусе «Истек срок пользования» более 30 календарных дней.

**Описание процесса**

Идентификация Клиента по Договору не требуется, активность инициируется в Спектрум уполномоченным сотрудником по отношению к выбранному Договору ИБС.

Поиск необходимо осуществлять по № Договора, или по № ИБС, или по ФИО Клиента.

Активность применима к Договору, если он более 30 календарных дней находится в статусе «Истек срок пользования».

Система должна предоставить возможность указать по чьей вине производится вскрытие. Банка или клиента.

В рамках данной активности система рассчитывает на основании тарифов следующие суммы по договору:

* Сумма комиссии за пользование ИБС сверх срока за период со дня следующего за днем окончания срока действия Договора по день расторжения включительно.

*Если погашение возможно на основании заранее данного акцепта, то выполняются проводки для ФЛ по оплате см. п. 9.1.1 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.1.2. или если комиссия была предварительно учтена на счетах требований см. п. 9.1.1 и п. 9.1.8 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.1.2.  и п. 9.1.9.*

*Проводки для ЮЛ по оплате см. п. 9.2.1 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.2.2 или если комиссия была предварительно учтена на счетах требований см. п. 9.2.1 и п. 9.2.8 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.2.2.  и п. 9.2.9.*

*Если погашение не возможно на основании заранее данного акцепта, то в рамках активности «Завершение вскрытия ИБС» (см. п.2.3.10) сумма комиссии за текущий период должна быть отражена на счете сводном 47423(1) для ФЛ и ЮЛ по действующим договорам. (см. п. 9.1.10 для ФЛ и 9.2.10 для ЮЛ.). Затем весь остаток требований по неуплаченной комиссии за пользование ИБС сверх срока, в части данного договора, должен быть переучтен на сводном счете 47423(2) для ФЛ и ЮЛ по договорам, закрытым с обязательствами. Проводки для ФЛ по оплате см. п. 9.1.11 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.1.12. Проводки для ЮЛ по оплате см. п. 9.2.11 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.2.12*

* Штраф за порчу и/или вскрытие ИБС, рассчитанный системой по тарифам Банка, если вскрытие происходит по вине клиента.

*Если безакцептное погашение возможно, то выполняются проводки для ФЛ по оплате см. п. 9.1.4 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.1.5. Проводки для ЮЛ по оплате см. п. 9.2.4 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.2.5*

*Если безакцептное погашение не возможно сумма штрафа фиксирыется в договоре.*

Рассчитанные суммы должны быть отображены в интерфейсе системы. Для уполномоченных сотрудников премиальной сети (филиал №7777) система должна предоставить возможность изменить сумму рассчитанную по тарифам с указанием не отрицательного значения.

После этого активность по подготовке к вскрытию ИБС считается законченной. Для завершения СИС «Вскрытие ИБС с прекращением действия Договора без Клиента» необходимо выполнить активность по безакцептному списанию, которая для ФЛ инициируется активностью «Безакцептная уплата с выбором клиента». Очередность безакцептного списания определяется сотрудником банка. Для ЮЛ безакцептное списание в рамках модуля БС не предусмотрено. Списание происходит в ЦФТ или Бисквит и учитывается в модуле ИБС.

Если для ФЛ безакцептное списание рассчитанных сумм выполнить не удалось, эти суммы фиксируются в договоре ИБС и доступны для списания с помощью активностей "Оплата/частичный возврат сумм по договору ФЛ.", "Расчеты по договорам ИБС вне модуля ИБС", как по ЮЛ, так и ФЛ.

После выполнения попытки оплаты необходимо выполнить активность «Завершение вскрытия ИБС», которая в зависимости от того, уплачены задолженности или нет, присвоит договору статус «Закрыт» или статус «Закрыт с обязательствами», а статус ИБС изменит на «Свободен». При необходимости выполнит проводки по переучету задолженности по комиссии. Подробнее см. описание соответствующих активностей(см. п.2.3.20).

Если ИБС должен быть присвоен статус «Технически не доступен», это действие производится ответственным лицом (Администратором).

**Выходы процесса**

Договор находится в статусе «Истек срок пользования». Рассчитаны суммы к уплате.

**Ограничения процесса**

Производится без идентификации Клиента/Клиентов уполномоченным сотрудником. Инициируется в Спектрум. Акт о вскрытии и Опись изъятых вложений формируются вне модуля ИБС.

Необходимо предусмотреть возможность формирования отчета с информацией по Договорам ИБС, которые находятся в статусе «Истек срок пользования» более 30 календарных дней, так как по таким Договорам должна быть организована процедура вскрытия. Описание данного отчета и требования к порядку его формирования будут даны в БФТЗ по BR-10120 «Учет посещений (6.2.8), Формирование отчетов в Спектрум (6.2.11)».

### Завершение вскрытия ИБС

**Входы процесса**

Договор находится в статусе «Истек срок пользования» более 30 календарных дней. По договору выполнены активности «*Вскрытие ИБС с прекращением действия Договора без Клиента*», «*Безакцептная уплата с выбором клиента*» или «*Расчеты по договорам ИБС вне модуля ИБС*».

**Описание процесса**

Для проведения данной активности идентификация Клиента по Договору не требуется, активность инициируется в Спектрум по отношению к выбранному Договору ИБС.

Поиск необходимо осуществлять по № Договора, или по № ИБС, или по ФИО Клиента. Система должна проанализировать перечень задолженностей, которые остались по договору после выполнения оплат.

Если договор не содержит не оплаченных сумм, то договор ИБС перейдет в статус «Закрыт», статус ИБС изменится на «Свободен».

Если в договоре есть неоплаченные суммы, договор ИБС перейдет в статус «Закрыт с обязательствами», статус ИБС изменится на «Свободен». При этом, если неоплаченной задолженностью является сумма комиссии за пользование ИБС сверх срока, то сумма комиссии за текущий период должна быть отражена на счете сводном 47423(1) для ФЛ и ЮЛ по действующим договорам. см. п. 9.1.10 для ФЛ и 9.2.10 для ЮЛ.

Затем весь остаток требований по неуплаченной комиссии за пользование ИБС сверх срока, в части данного договора, должен быть переучтен на сводном счете 47423(2) для ФЛ и ЮЛ по договорам, закрытым с обязательствами. *Проводки для ФЛ по оплате см. п. 9.1.11 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.1.12. Проводки для ЮЛ по оплате см. п. 9.2.11 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.2.12*

Переучтенная сумма может быть оплачена в рамках активности «Оплата/ частичный возврат сумм по договору ИБС» *Проводки для ФЛ по оплате см. п. 9.1.8 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.1.9. Проводки для ЮЛ по оплате см. п. 9.2.8 Приложения 1, по отмене оплаты см. п. 9.2.9*

**Выходы процесса**

Договор ИБС в статусе «Закрыт» или если имеются не погашенные обязательства в статусе «Закрыт с обязательствами».

**Ограничения процесса**

Производится без идентификации Клиента/Клиентов уполномоченным сотрудником. Инициируется в Спектрум. Для договоров ЮЛ выгрузка проводок по доначислению и переучету задолженности не происходит.

### Безакцептная уплата с выбором клиента

**Входы процесса**

Договор находится в статусе «Истек срок пользования» более 30 календарных дней. По договору выполнены активности «*Вскрытие ИБС с прекращением действия Договора без Клиента*».

**Описание процесса**

Для проведения данной активности идентификация Клиента по Договору не требуется, активность инициируется в Спектрум по отношению к выбранному Договору ИБС.

Поиск необходимо осуществлять по № Договора, или по № ИБС, или по ФИО Клиента. По выбранному договору уполномоченный сотрудник банка выбирает клиента, со счета которого будет производится безакцептное списание.

Система должна предложить выбрать те суммы по выбранному договору ИБС, которые предполагается погасить. Списание производится в соответствии с технологией расчетов, описанной в разделе «Архитектура решения». Списание средств производится с Мастер – счета Клиента, котрый бы выбран пользователем. Схемы бухгалтерских проводок, которые порождаются при выполнении фазы оплаты, приведены в Приложении 1.

**Выходы процесса**

Сформированы операции по оплате соответствующих задолженностей.

**Ограничения процесса**

Данная активность инициируется в Спектрум. С помощью данной активности можно оплатить суммы только по договорам ФЛ. Частичная оплата сумм не предусмотрена.

### Расходы банка сверх тарифа

**Входы процесса**

Договор ИБС находится в статусе «Закрыт с обязательствами», «Действует».

**Описание процесса**

Для проведения данной активности идентификация Клиента по Договору не требуется, активность инициируется в Спектрум по отношению к выбранному Договору ИБС.

Поиск необходимо осуществлять по № Договора, или по № ИБС, или по ФИО Клиента.

Система должна обеспечить указать сумму задолженности и комментарий к ней.

Если в договоре уже есть неоплаченная сумма дополнительных расходов банка сверх тарифа то данная сумма может отредактирована.

*Проводки для ФЛ по оплате см. п. 9.1.13 Приложения 1 Проводки для ЮЛ по оплате см. п. 9.2.13 Приложения 1.*

Оплата расходов банка сверх тарифа может быть выполнена с помощью активностей «Безакцептная уплата с выбором клиента», «Расчеты по договорам ИБС вне модуля ИБС»

Необходимо учитывать тот факт, что если клиент уплатит сумму расходов банка за вскрытие до того, момента пока бухгалтерия в Бисквите отразит на счет 47423(3) сумму требований, на счете 47423(3) в Бисквите возникнет красное сальдо.

**Выходы процесса**

В договоре ИБС учтены суммы расходов банка сверх тарифа

**Ограничения процесса**

Взимание сумм, заведенных таким образом, не должно влиять на проведение других активностей по данному договору, кроме перевода Договора ИБС в статус «Закрыт». Система должна предупреждать Исполнителя, инициирующего Активность по закрытию Договора ИБС о наличии неоплаченных задолженностей. При попытке подтвердить операцию закрытия Договора ИБС, должна быть строгая проверка на отсутствие непогашенных задолженностей с соответствующим информационным сообщением. Система должна выдавать информационное сообщение и не давать закрывать договор.

### Фиксация в договоре ИБС информации о действиях вне модуля ИБС

**Входы процесса**

Договор ИБС должен находится в статусе «Закрыт с обязательствами», «Действует»(для случая запросов правоохранительных органов, судебных приставов, нотариусов).

**Описание процесса**

Уполномоченный сотрудник банка выбирает договор ИБС в статусе «Закрыт с обязательствами» или «действует» и пункт меню «Фиксация в договоре ИБС информации о действиях вне модуля ИБС». По данной активности Пользователь должен ввести в поле «Информация о Договоре» текстовое описание действий, проведенных вне модуля ИБС, в рамках выбранного Договора. Введенная информация должна сохраняться и быть доступна к просмотру по Договору ИБС.

**Выходы процесса**

Договор ИБС в статусе «Закрыт с обязательствами», «Действует». По Договору ИБС доступна к просмотру информация, введенная пользователем в рамках проведенной активности.

**Ограничения процесса**

Производится без идентификации Клиента/Клиентов уполномоченным сотрудником. Инициируется в Спектрум.

Все действия с Договором ИБС, по которому проведено вскрытие ИБС без клиента, проводятся ответственными сотрудниками внесистемно по действующей технологии.

В Спектрум должен формироваться отчет по Договорам ИБС, имеющим непогашенные требования. Требования по содержанию данного отчета и порядку работы с ним должны быть описаны в БФТЗ по BR-10120 «Учет посещений, Формирование отчетов в Спектрум».

### Списание задолженности за счет сформированных резервов.

**Входы процесса**

Договор ИБС должен находиться в статусе «Закрыт с обязательствами».

**Описание процесса**

Для проведения данной активности идентификация Клиента по Договору не требуется, активность инициируется в Спектрум по отношению к выбранному Договору ИБС.

Поиск необходимо осуществлять по № Договора, или по № ИБС, или по ФИО Клиента.

Уполномоченный сотрудник банка выбирает договор ИБС в статусе «Закрыт с обязательствами» и инициирует процедуру списания задолженности за счет сформированных резервов.

По итогам выполнения активности все задолженности по договору ИБС должны быть обнулены (комиссии, штрафы, расходы банка сверх тарифа),  остаток сводного счета 47423(2) по учету требований по комиссии за пользование ИБС сверх срока, в Спектрме урегулируется на сумму обнуленной  комиссии за пользование ИБС сверх срока. В Бисквит ничего не выгружается.  Договор переводится в статус «Закрыт».

**Выходы процесса**

Договор ИБС в статусе «Закрыт»

**Ограничения процесса**

По итогам выполнения активности выгрузок в Бисквит не происходит

### Отмена оплаты по договору ФЛ

**Входы процесса**

По Договору ИБС должна быть выполнена хотя бы одна оплата суммы, рассчитанной в рамках СИС.

**Описание процесса**

Активность инициируется в Спектруме в случае невозможности осуществления всех операций при оплате. Уполномоченный сотрудник банка выбирает Договор по которому будет производиться отмена оплаты и инициирует операцию «Отмена оплаты по договору ИБС».

Система должна предложить выбрать те суммы по выбранному договору ИБС, по которым возможен отмена оплаты. После выбора сумм производится отмена оплаты в соответствии с технологией расчетов, описанной в разделе «Архитектура решения». Возврат средств производится на тот Мастер – счет, с которого производилась изначальная оплата. Схемы бухгалтерских проводок, которые порождаются при выполнении фазы оплаты, приведены в Приложении 1 в разделах, соответствующих тем СИС, по которым происходит оплата.

**Выходы процесса**

Сформированы операции по отмены оплаты соответствующих сумм.

**Ограничения процесса**

Производится без идентификации Клиента/Клиентов уполномоченным сотрудником. Инициируется в Спектрум.

Отмена оплаты возможен только по тем сумма, которые были предварительно уплачены с помощью активности «Оплата/частичный возврат сумм по договору ФЛ». Суммы, по которым была учтена оплата вне модуля ИБС, с помощью данной активности не обрабатываются.

### Ручное закрытие договора ИБС

**Входы процесса**

Договор ИБС должен находится в статусе «Создан», «Закрыт с обязательствами»и все задолженности по договору погашены.

**Описание процесса**

Уполномоченный сотрудник банка выбирает договор ИБС и переводит его в статус «Закрыт» с обязательным заполнением текстового поля «Причина закрытия». Обязательным условием выполнения активности является отсутствие задолженностей по договору.

**Выходы процесса**

Договор ИБС в статусе «Закрыт».

**Ограничения процесса**

Производится без идентификации Клиента/Клиентов уполномоченным сотрудником. Инициируется в Спектрум.

## **Автоматические процедуры обработки ИБС.**

### Автоматическая пролонгация

Для Договоров, имеющих признак наличия дополнительного соглашения об автоматической пролонгации, должна быть реализована процедура автоматического продления срока действия (с сохранением всех прочих реквизитов Договора).

Данная процедура состоит из двух частей. Первая часть запускается в начале операционного дня и действует по следующему алгоритму. Для всех договоров типа 1, по которым заключено дополнительное соглашение на автопролонгацю, в первый день после истечения срока действия Договора/предыдущего ДС система выполняет расчет суммы комиссии за пользование ИБС на новый срок. Если день окончания основного договора (или ДС) приходится на выходной, то срок договора или дополнительного соглашения продлевается на следующий за ним первый рабочий день

* Сумма комиссии на новой срок пользования по тарифам, действующим  на первый календарный день после окончания срока действия договора или ДС к Договору. рамках обновленных условий сделки (обновление данных по пакету ДКО).

Рассчитанные суммы фиксируются в договоре. Вторая часть автоматической процедуры пролонгации заключается в оплате рассчитанных сумм.

Для договоров ЮЛ, в течение дня (и далее в течение 14 календарных дней), сотрудник банка может учесть оплату, выполненную вне модуля ИБС с помощью активности «Расчеты по договорам ИБС вне модуля ИБС». Если оплата выполнена успешно, срок действия договора пролонгируется на тот срок, который был указан в дополнительном соглашении на автопролонгацию.

Для договоров ФЛ, в рамках процедуры закрытия дня в ТП, запускается вторая часть автоматической процедуры автопролонгации. Алгоритм процедуры выглядит следующим образом. Для всех договоров ФЛ типа 1, находящихся в состоянии автопролонгации, и со дня окончания договора прошло не более 14 календарных дней, система пытается выполнить списание со счета клиента комиссий, рассчитанных в рамках первой части процедуры, а так же задолженностей, рассчитанных в последний день месяца в рамках автоматической процедуры отражения требований по комиссиям сверх срока. Если оплата за новый срок пользования ИБС произошла, то комиссия за пользование ИБС сверх срока не удерживается. При этом, если было отражение суммы комиссии за пользование ИБС сверх срока на счетах 47423(1), то сумма комиссии за новый срок уменьшается на эту сумму.

Если списание не было произведено, пролонгации договора не происходит. Повторные попытка автопролонгаци должны происходить в течении следующих 14 календарных дней с даты окончания договора. Если последний день этого периода попадает на не рабочий день подразделения, в котором находится ИБС, предоставленный в пользование по данному Договору, то попытка автопролонгации возможна еще и в первый рабочий день после окончания оговоренного периода.

Если списание произведено успешно, срок действия договора пролонгируется на тот срок, который был указан в дополнительном соглашении на автопролонгацию.

Для каждого успешно пролонгированного договора ИБС, в системном интерфейсе, содержащем список Договоров ИБС, срок действия должен быть продлен на новый срок.

В случае, если средства для автопролонгации не были списаны в течении 14 календарных дней после окончания срока действия Договора, Дополнительное Соглашение утрачивает силу. При этом договор ИБС находится в статусе «Истек срок действия» и продолжает обрабатывается стандартно для договора с таким статусом.

Система должна предусматривать формирование отчета, который бы позволял сформировать перечень договоров ИБС, по которым заключено ДС об автопролонгации, но которая не произошла по каким-либо причинам. Требования к отчетам, которые будут поддерживать эту технологию должны быть описаны в БФТЗ по BR-10120 «Учет посещений, Формирование отчетов в Спектрум».

Рассчитанная сумма фиксируется в договоре. В течении 14 календарных дней для ФЛ пытаемся списать ее безакцептно,  для ЮЛ есть возможность учесть оплату вне модуля.

В состоянии автопролонгации(срок закончился,  но уплат нет), по договору ИБС возможно выполнение СИС «2.2.11.  Закрытие Договора ИБС по истечении срока действия». В любое время можно выполнить СИС «2.2.7. Заключение ДС об изменение порядка продления срока пользования ИБС(автопролонгация)». При заключении нового ДС на автопролонгацию, условия старого ДС перестают действовать. Выполнять обычную пролонгацию на фоне ДС на автопролонгацию нельзя (ограничение)

### Автоматическое закрытие при непоступлении оплаты

По истечении настраиваемого срока (в настоящее время 5 рабочих дней) Договор ИБС в статусе «Создан» должен автоматически переходить в окончательный статус «Закрыт».

Процедура автоматического закрытия договора должна запускаться сотрудником банка ежедневно в рамках выполнения процедуры закрытия дня точки продаж.

Алгоритм процедуры выглядит следующим образом. Для каждого договора в статусе «Создан» определяется число рабочих дней, в течении которых он не изменял свой статус. Договоры, у которых такое число больше срока, указанного в настройках, изменяют свой статус на «Закрыт».

### Автоматическая процедура учета комиссии за предоставление в пользование ИБС сверх срока

Ежемесячно, в последний рабочий день месяца, по всем договорам ИБС, в статусе «истек срок пользования»(в том числе и договорам ЮЛ и ИП), необходимо выполнить отражение сумм комиссий за пользование ИБС сверх срока на счетах 47423(1) для договоров ФЛ и ЮЛ.

Счета 47423(1) и 60322 ведутся в разрезе филиалов на сводных счетах, как в Бисквит, так и в Спектрум. Аналитика по суммам, учитывающимся на этих сводных счетах в разрезе договоров, обеспечивается Спектрумом.

Отражение на счетах требований комиссий за пользование ИБС сверх срока должно порождать следующие проводки см. п. 9.1.10 для ФЛ и 9.2.10 для ЮЛ:

|  |  |
| --- | --- |
| Дт 47423(1) - Кт 70601(1) | отражается сумма комиссии без НДС |
| Дт 47423(1) - Кт 60322(1) | сумма НДС |

Данные проводки реализуются по следующей технологии: В последний рабочий день месяца, в рамках выполнения процедур по закрытию дня, после завершения процедуры автопролонгации, запускается процедура учета комиссий за пользование ИБС сверх срока.

В рамках выполнения этой процедуры рассчитывается сумма требований по уплате комиссии за период с даты окончания договора или с даты предыдущего отражения требований по последний календарный день текущего месяца. При расчете суммы применяются тарифы, актуальные на дату отражения требований. Актуальные данные о пакетах ДКО, при необходимости, должны запрашиваться методом, совпадающим с данным запросом при автопролонгации.

Для договоров ФЛ, ЮЛ/ИП и двухсторонних договоров, сформированные проводки выгружаются в систему Бисквит по мере их генерации в рамках автоматической процедуры. При отражении комиссии на счетах 47423(1) система не пытается выполнить безакцептное погашение отражаемой комиссии.

Для договоров типа 1, находящимся в состоянии автопролонгации, при расчете суммы требований для отражения, так же пересчитывается и сумма комиссии за новой срок пользования. Сумма комиссии за новый срок пользования уменьшается на сумму отраженных требований. Таким образом, общая сумма комиссии за новый срок пользования включает в себя комиссию за пользование ИБС сверх срока, отраженную на счетах требований.

По рассчитанным суммам формируются проводки, которые затем выгружаются в систему Бисквит сразу после выполнения операции. Формат выгрузки безналичных операций будет определен на этапе написания БФТЗ.

### Автоматическая процедура фиксации срока окончания договора ИБС

По истечении срока действия, Договор ИБС должен автоматически переходить из статуса «Действует» в статус «Истек срок пользования».

Автоматическая процедура фиксации срока окончания договора ИБС должна запускаться сотрудником банка ежедневно в рамках выполнения процедуры закрытия дня точки продаж. В рамках автоматической процедуры, для всех договоров в статусе «Действует», у которых срок окончания меньше либо равен дате выполнения процедуры, статус должен измениться на «Истек срок пользования».

## **Роли пользователей.**

Для ролей операционист-кассир, старший операционист-кассир, операционист-кассир универсальный, старший операционист-кассир универсальный необходимо добавить возможность работы с функциональностью ИБС.

Так же в Спектрум необходимо организовать следующие роли пользователей:

* Сотрудник ДРБ.

Пользователям с такой ролью будет доступно формирование отчетов по ИБС.

* Администратор ИБС.

Пользователям с такой ролью будет доступно администрирование ИБС. В частности, ведение справочника видов ИБС, возможность заведения новых ИБС и изменение данных уже существующих ИБС в Системе.

## **Статусная модель Договора ИБС**



## **Статусная модель ИБС**



Функционал по бронированию ИБС будет описан в рамках экспертизы BR-10123: «Поиск ячеек, бронирование»

# Перечень функциональности, затрагиваемой доработкой, краткое описание текущей реализации

## **Текущая реализация**

## **Исключаемая функциональность**

# Требования к реализуемой функциональности

## **Общее описание реализуемой технологии**

### Доработка справочника подразделений

Добавление в справочник Подразделений признака "VIP-подразделение".

Настройка признака VIP-подразделений по списку из Тарифов Банка (скрипт).

### Требования к тарификации.

Расширение списка тарифицируемых в модуле ИБС банковских услуг на основании Тарифов Банка.

Поддержка и настройка базовых тарифных планов розничной сети по территориальному принципу деления (города регионального пдчинения, более 1 миллиона, менее 1 миллиона) через механизм привязки подразделений к плану.

Поддержка и настройка базовых тарифных планов премиальной сети по территориальному принципу деления для VIP-подразделений (3 плана).

Реализация справочника системы "Пакеты ДКО" (название пакета, код пакета, внешний код пакета).

Поддержка дополнительных тарифных планов для розничной и премиальной сети (в разрезе пакетов ДКО).

Настройка дополнительных тарифных планов для розничной и премиальной сети: для пакетов "Прайм New" и "Привилегия New" (2\*3+2\*3 планов).

Поддержка и настройка тарифных планов для договоров ИБС по ипотечным сделкам (2 плана).

Реализация механизма динамического определения тарифного плана для банковского продукта (=типа договора ИБС) в разрезе пакета ДКО Клиента/признака VIP-подразделения/территориального деления и специфических признаков для ипотечных сделок.

Доработка пользовательского интерфейса для настроек тарифных планов в разрезе банковских продуктов.

Настройка тарифных планов для типов договоров ИБС (скрипт).

### Доработка справочника Клиентов

Реализация пользовательского интерфейса для Клиента ЮЛ

Поддержка нового типа Клиента - ИП (реквизитный набор, критерий поиска)

Реализация пользовательского интерфейса для Клиента ИП

Доработка справочника Клиента (ФЛ/ЮЛ/ИП) для возможности синхронизации с МДМ

### Требования к справочнику ИБС

Дополнение статусной модели ИБС статусами "Технически не доступен", "Забронирован".

Реализация средствами справочника ИБС автоматического пономерного учета передачи/возврата клиентских ключей от ИБС (комплект из 2 обязательных ключей).

Реализация перемещения занятого ИБС в другое ТП с присвоением ему нового номера (в рамках ДС).

Реализация замены номеров клиентских ключей для занятого ИБС (в рамках вскрытия ИБС).

Доработка справочника ИБС в части простановки даты, начиная с которой должен действовать статус (для статуса "Свободен") и даты, по которую должен действовать статус (для статуса "Забронирован").

Доработка визуального интерфейса справочника ИБС.

Актуализация заполнения справочника размеров ИБС в соответствии с действующими Тарифами Банка, дополнение справочника размерами ИБС для VIP-подразделений.

### Расширение технологии проведения расчетов

Реализация в рамках закрытия ОД контролей, позволяющих отслеживать незавершенные сценарии модуля ИБС (неполная оплата ДС либо оплата Договора ИБС без подписания Акта п/п ИБС).

Разделение процесса расчета сумм, подлежащих к оплате/частичному возврату, и процесса выполнения фининсовых операций по ним.

Реализация ручного редактирования сумм, рассчитанных по тарифам Банка, для уполномоченных сотрудников VIP-подразделений (на всех "расчетных" визуальных формах модуля ИБС через новое разрешение для роли).

Для выполнения финансовых операций с МС ФЛ использование интеграции с Профайл (через ТС 1.0) и БИСквит (в формате SCCreateDocs). Финансовые операции ЮЛ по Договорам ИБС вне модуля ИБС с отражением результатов в модуле ИБС.

### Расчеты с клиентами - ФЛ

Реализация 14 (+3 для НДС) финансовых операций по счетам МС (Профай) ФЛ, исполняемых с помощью ТС 1.0 (сценарий 5 "Переводы с МС на внутрибанковский счет"), с заполнением КБО при создании операций.

Реализация 4 (+3 для НДС) финансовых операций в корреспондениции с внутрибанковскими счетами, подлежащих выгрузке в БИСквит, с заполнением кода продукта (для счета доходов) в разрезе типов договров ИБС.

Реализация финансовых операций с ФЛ как "одноруких" (без доп.контроля) и без печати платежных документов в Спектруме.

Механизм исполнения связанных финансовых операций "кустом" (тип связи "сеанс") с предварительной проверкой через сервис УСБС наличия достаточного количества средств на МС Клиента ФЛ

Реализация механизма отмены завершенных финансовых операций ФЛ путем формирования операций с "обратными проводками" (день в день).

Реализация учета расчетов (оплаты/частичного возврата/отмены), выполненных ФЛ вне модуля ИБС.

### Расчеты с клиентами - ЮЛ/ИП

Реализация 3 финансовых операций в корреспондениции с внутрибанковскими счетами, подлежащих выгрузке в БИСквит, с заполнением кода продукта (в случае счетов доходов) в разрезе типов договров ИБС.

Реализация учета расчетов (оплаты/частичного возврата/отмены), выполненных ЮЛ/ИП вне модуля ИБС (в ЦФТ, БИСквит).

### Расширение сущности Договор ИБС

Дополнение статусной модели Договоров ИБС статусами "Истек срок пользования", "Оплачен", "Закрыт с обязательствами", исключение из статусной модели статуса "На продлении".

Изменение архитектуры решения для ведения Договоров ИБС: каждое новое ДС надо реализовывать как новый подчиненный договор, связанный с основным Договором ИБС.

Расширение реквизитного состава Договора ИБС в части участников сделки: двухсторонне договоры и наличия Представителей (от 1 до 4 участников).

Сохранение в свойствах Договора ИБС сумм по оплате/частичному возврату комиссий, штрафов, доп.расходов Банка с указанием кода операции для исполнения фин.операции и кода операции для ее отмены.

Сохранение в свойствах Договора ИБС номеров счетов МС (Профайл) в рублях для ФЛ и реквизитов счетов ЮЛ.

Расширение реквизитного набора банковского продукта для настройки 4 типов Договоров ИБС: "Договор пользования ИБС (с одним клиентом)", " Договор пользования ИБС с особыми условиями", "Договор пользования ИБС совместного доступа", "Договор пользования ИБС при ипотечных кредитных сделках".

Настройка реквизитного состава банковскх продуктов (4).

### Реализация Реестра договоров ИБС

Реализация системной функции для доступа к "Реестру Договоров ИБС" без идентификации клиентов в Зибеле (доступ из Спектрума).

Реализация визуальной формы "Реестр Договоров ИБС", содержащей список Договров ИБС и ДС к ним, блок фильтров и набор функциональных кнопок.

Поддержка входного параметра\_1 для страницы Реестра: список доступных функциональных кнопок (для доступа из разных тематик Зибеля) .

Поддержка входного параметра\_2, [параметра\_3] для страницы Реестра: идентификаторы клиентов (ФЛ/ЮЛ/ИП) для фильтра списка Договоров ИБС (все договоры Клиента\_1 либо все договоры Клиента \_1 & Клиента\_2).

Поддержка 2х текущих клиентов и их Представителей средствами формы Реестр Договоров ИБС

Отображение в списке Реестра актуальных реквизитов Договоров ИБС (с учетом изменений по вступившим в силу ДС).

Возможность просмотра из Реестра информации о рассчитанных суммах комиссий/штрафов, о доп.расходах Банка, о наличии оплаты и задолженности.

Возможность печати из Реестра основного Договор ИБС и всех ДС к нему (в любой момент времени с учетом историчности ).

Возможность просмотра из Реестра списка всех операций, совершенных в рамках сопровождения Договора ИБС или ДС, включая операции отмены оплаты и автоматически выполненные операции, операции по Уведомдениям.

### Заключение Договора ИБС

Для двухстороннего Договора ФЛ-ФЛ обогащение данных о Клиенте\_2 номером МС, инфо о пакете ДКО.

Реализация основной формы "Заключения Договора ИБС" с выводом реквизитов Клиентов и их Представителей, выбором типа Договора, выбором ИБС из списка свободных/забронированных и заполнением основных параметров Договора ИБС.

Реализация дополнительной формы "Заключения Договора ИБС" с определением периодов доступа, заполнением документов, требуемых для доступа к ИБС, ввода специфических параметров для ипотечной сделки: "Витрина залогового имущества", "Без возможности аккредитивной формы расчетов".

Реализация справочника системы "Шаблоны наименований документов, требуемых для доступа к ИБС" для каждого типа Договора ИБС в разрезе периодов доступа к ИБС.

Нумерация Договоров ИБС по спец.алгоритму, определенному Банком.

Рассчет сумм комиссий по Тарифам Банка и сохранение их в свойствах договора.

Создание договора в статусе "Создан", перевод ИБС в статус "Занят", формирование нефинансовой операции "Заключение договора ИБС".

Печать созданного Договора ИБС.

### Редактирование договора ИБС

Проверка допустимости действия: Договор ИБС в статусе «Создан» (без оплаты).

Адаптация форм «Заключение Договора ИБС» (2 формы) к режиму редактирования параметров неоплаченного Договра ИБС (кроме реквизитов Клиентов, их Представителей и типа Договора ИБС) с пересчетом сумм комиссий и сохранением обновленных свойств существующего договора.

Формирование нефинансовой операции "Изменение договора ИБС".

Печать измененного Договора ИБС.

### Печать документов по Договору ИБС

Реализация печатных Форм Договоров ИБС по типам (4 формы), ДС к Договорам ИБС (5 форм) и Актов приема/передачи ИБС и ключей от него (9 форм).

Реализация печатных Форм "Заявление об утере ключей/неисправности ИБС/замка ИБС" и Заявление о досрочном расторжении Договора ИБС" (3).

### Передача ключей по Акту приема/передачи ИБС для пользования

Проверка допустимости действия: Договор/ДС в статусе «Оплачен».

Реализация визуальной формы "Передача ключей по Акту п/п ИБС и ключей от него" с учетом типа Договора ИБС, опциональное подключение второго Акта для возврата "старых" ключей.

Перевод Договора/ДС в статусе "Действует", учет расхода ключей от ИБС, формирование нефинансовой операции "Расход ключей по Акту п/п ИБС и ключей от него".

Печать Акта приема/передач ИБС и ключей от него.

### Оплата/частичный возврат сумм по договору ФЛ.

Проверка допустимости действия: Договор/ДС в статусе «Создан».

Реализация визуальной формы "Оплата/частичный возврат ФЛ сумм по договору ИБС"со списком рассчитанных сумм комиссий/штрафов/доп.расходов Банка по выбранному Договору ИБС, с пометками об оплате и с возможностью оплатить либо выполнить частичный возврат для выбранных сумм.

Формирование финансовых операций для выбранных сумм, подготовка и исполнение операций через ТС, в случае полной оплаты перевод Договора/ДС в статусе "Оплачен".

### Расчеты по договорам ИБС вне модуля ИБС

Проверка допустимости действия: Договор/ДС в статусе «Создан» либо "Закрыт с ограничениями" (при наличии задолженностей).

Реализация визуальной формы "Учет расчетов по Договору ИБС, выполненных вне модуля ИБС" со списком рассчитанных сумм комиссий/штрафов/доп.расходов Банка по выбранному Договору ИБС, с пометками об оплате и с возможностью ввести данные о платежах, выполненных вне модуля ИБС.

Мягкий контроль на совпадение введенных сумм с рассчитанными суммами по Договору/ДС с выдачей информационного сообщения.

Формирование нефинансовой операции "Учет расчетов, выполненных вне модуля ИБС".

В случае полной оплаты перевод Договора/ДС в статусе "Оплачен".

### Регистрация дополнительного Соглашение о замене ИБС

Проверка допустимости действия: Договор в статусе «Действует».

Реализация визуальной формы "Дополнительное соглашение о замене ИБС" с указанием, по чьей вине выполняется замена и необходимости вскрытия с возможностью выбора нового ИБС.

Расчет суммы комиссии к оплате/суммы частичного возврата комиссиии с учетом размеров нового ИБС, суммы штрафа за порчу и/или вскрытие ИБС по Тарифам Банка.

Создание ДС как подчиненного договора в статусе "Создан", перевод нового ИБС в статус "Занят", формирование нефинансовой операции "Дополнительное соглашение о замене ИБС".

Печать созданного ДС о заменен ИБС.

### Регистрация факта замены ключей.

Проверка допустимости действия: Договор в статусе «Действует».

Реализация визуальной формы "Замена ключей от ИБС" с указанием, по чьей вине выполняется замена и необходимости вскрытия, и возможно, новых номеров клиентских ключей (2 шт).

Рассчет суммы штрафа за порчу и/или вскрытие ИБС по Тарифам Банка.

Создание подчиненного договора в статусе "Создан", формирование нефинансовой операции "Замена ключей от ИБС".

Печать "Заявления об утере ключей/неисправности ИБС/замка ИБС".

### Регистрация дополнительного соглашения об изменении местоположения ИБС.

Проверка допустимости действия: Договор в статусе «Действует».

Реализация визуальной формы "Дополнительное соглашение об изменении местоположения ИБС" с выбором нового ТП (в рамках одного филиала) и выбором нового ИБС в новом ТП.

Создание ДС как подчиненного договора в статусе "Действует" и с привязкой к новому ТП, перевод старого ИБС в статус "Технически недоступен", перевод нового ИБС в статус "Занят", формирование нефинансовой операции "Дополнительное соглашение об изменении местоположения ИБС".

Печать созданного ДС об изменении местоположения ИБС.

### Регистрация дополнительного соглашения о внесении изменений в условия доступа к ИБС.

Проверка допустимости действия: Договор типа 2,3,4 в статусе «Действует».

Реализация визуальной формы "Дополнительное соглашение о внесении изменений в условия доступа к ИБС" с новым определением периодов доступа и корректировкой документов, требуемых для доступа к ИБС.

Создание ДС как подчиненного договора в статусе "Действует", формирование нефинансовой операции "Дополнительное соглашение о внесении изменений в условия доступа к ИБС".

Печать созданного ДС о внесении изменений в условия доступа к ИБС.

### Регистрация дополнительного соглашения о продлении срока пользования ИБС (пролонгация).

Проверка допустимости действия: Договор в статусе «Действует» либо «Истек срок пользования» не более 14 календарных дней.

Реализация визуальной формы "Дополнительное соглашение о продлении срока пользования ИБС (пролонгация)" с определением нового срока действия договора ИБС и изменением периодов доступа к ИБС (для 2,3 и 4 типов договора).

Рассчет суммы комиссии за пользование ИБС на новый срок с учетом возможного начисления задолженности на счета требований по Тарифам Банка в последний рабочий день ТП.

Создание ДС как подчиненного договора в статусе "Создан", формирование нефинансовой операции "Дополнительное соглашение о продлении срока пользования ИБС (пролонгация)".

Печать созданного ДС о продлении срока пользования ИБС (пролонгация).

### Регистрация дополнительного соглашения на изменение порядка продления срока пользования ИБС (автопролонгация).

Проверка допустимости действия: Договор типа 1 в статусе «Действует» либо «Истек срок пользования» не более 14 календарных дней.

Реализация визуальной формы "Дополнительное соглашение на изменение порядка продления срока пользования ИБС (автопролонгация)" с определением срока действия, на который автопролонгируется Договор ИБС.

Создание ДС как подчиненного договора в статусе "Действует" (при наличии старого ДС на автопролонгацию изменение его статуса на "Закрыт"), формирование нефинансовой операции "Дополнительное соглашение на изменение порядка продления срока пользования ИБС (автопролонгация)".

Печать созданного ДС на изменение порядка продления срока пользования ИБС (автопролонгация).

### Формирование уведомлений

Проверка допустимости действия: Договор в статусе «Действует» либо «Истек срок пользования».

Реализация 7 печатных форм "Уведомлений об окончании срока / о вскрытии ИБС по истечении срока пользования /о вскрытии ИБС при производстве следственных действий /о досрочном расторжении Договора ИБС /о вскрытии ИБС /об изменении местонахождения ИБС /об изменении режима обслуживания Клиентов в Хранилище ИБС Банка в период проведения ремонтных работ".

Реализация 6 визуальных форм для ввода параметров для формирования Уведомлений.

Сохранение введенных парметров для Уведомлений в свойствах Договора ИБС, формирование нефинансовой операции "Уведомление о .." (7 шт).

### Массовое формирование уведомлений

Проверка допустимости действия: в ТП для всех договоров в статусе «Действует» либо «Истек срок пользования».

Реализация массового печати Уведомлений (в потоке).

Реализация 3 визуальных форм для ввода параметров для формирования Уведомлений по всему ТП (групповые операции).

Формирование печатных форм "Уведомлений о досрочном расторжении Договора ИБС / об изменении местонахождения ИБС /об изменении режима обслуживания Клиентов в Хранилище ИБС Банка в период проведения ремонтных работ" и нефинансовой операций "Уведомление о .." (3 шт) для всех Договоров ИБС в статусе «Действует» или «Истек срок пользования» текущего ТП.

### Возврат ключей от ИБС

Проверка допустимости действия: Договор в статусе «Действует» либо «Истек срок пользования».

Реализация визуальной формы "Возврат ключей по Акту п/п ИБС и ключей от него" с учетом типа Договора ИБС.

Перевод Договора в статус "Закрыт" при наличии полной оплаты сумм при расторжении/закрытии и возврата полного комплекта клиентских ключей, учет прихода ключей от ИБС, перевод ИБС в статус "Свободный", формирование нефинансовой операции "Возврат ключей по Акту п/п ИБС и ключей от него".

Печать Акта приема/передач ИБС и ключей от него.

### Досрочное расторжение Договора ИБС

Проверка допустимости действия: Договор в статусе «Действует».

Реализация визуальной формы "Досрочное расторжение Договора ИБС" с указанием , по чьей инициативе выполняется расторжение, наличия порчи ИБС.

Расчет суммы частичного возврата комиссии и суммы штрафа за порчу и/или вскрытие ИБС по Тарифам Банка.

Формирование нефинансовой операции "Досрочное расторжение договора ИБС".

Печать Заявление о досрочном расторжении Договора ИБС".

### Расторжение Договора ИБС

Проверка допустимости действия: Договор в статусе «Истек срок пользования».

Реализация визуальной формы "Закрытие Договора ИБС по истечении срока действия" с указанием наличия порчи ИБС.

Расчет суммы комиссии за пользование сверх срока и суммы штрафа за порчу и/или вскрытие ИБС по Тарифам Банка.

Формирование нефинансовой операции "Закрытие Договора ИБС по истечении срока действия".

### Вскрытие ИБС с прекращением действия Договора в присутствии Клиента

Проверка допустимости действия: Договор в статусе «Действует» либо «Истек срок пользования».

Реализация визуальной формы "Вскрытие ИБС с прекращением действия Договора" с указанием необходимости вскрытия ИБС и по чьей вине.

Расчет суммы комиссии за пользование сверх срока и суммы штрафа за порчу и/или вскрытие ИБС по Тарифам Банка.

Формирование нефинансовой операции "Вскрытие ИБС с прекращением действия Договора ".

### Вскрытие ИБС с прекращением действия Договора без Клиента

Проверка допустимости действия: Договор в статусе «Истек срок пользования» более 30 календарных дней.

Реализация визуальной формы "Вскрытие ИБС с прекращением действия Договора в отсутствие Клиента" с указанием необходимости вскрытия ИБС и по чьей вине.

Расчет суммы комиссии за пользование сверх срока и суммы штрафа за порчу и/или вскрытие ИБС по Тарифам Банка.

Формирование нефинансовой операции "Вскрытие ИБС с прекращением действия Договора без Клиента".

### Безакцептная уплата с выбором клиента ФЛ

Проверка допустимости действия: Договор/ДС в статусе «Действует», "Истек срок пользования" либо "Закрыт с ограничениями" (при наличии задолженностей).

Реализация визуальной формы "Безакцептная оплата ФЛ сумм по договору ИБС" со списком рассчитанных сумм комиссий/штрафов/доп.расходов Банка и с выбором Клиента ФЛ.

Формирование финансовых операций по списанию рассчитанных сумм с МС ФЛ, подготовка и исполнение операций через ТС.

### Завершение вскрытия ИБС с прекращением действия Договора ИБС.

Проверка допустимости действия: Договор в статусе «Истек срок пользования» более 30 календарных дней.

Реализация визуальной формы "Завершение вскрытия ИБС с прекращением действия Договора ИБС" с подтверждением действия.

В случае полной оплаты перевод Договора в статусе "Закрыт", ИБС в статус "Свободен".

В случае неполной оплаты при наличии неуплаченной неначисленной суммы комиссии, то ее надо учесть на счете задолженностей 47423(1) с помощью фининсовой операции (с выгрузкой с БИСквит).

В случае неполной оплаты при наличии неуплаченной начисленной сумма комиссии на счете 47423(1), то с помощью финансовой операции ее надо переучесть на счете 47423(2) (с выгрузкой в БИСквит).

В случае неполной оплаты перевод Договора в статус "Закрыт с обязательствами", ИБС в статус "Свободен".

### Расходы банка сверх тарифа

Проверка допустимости действия: только для Договоров ИБС в статусе "Действует" либо «Истек срок пользования».

Реализация визуальной формы "Учет расходов Банка сверх тарифа" для ввода/корректировки суммы расходов и комментария к ним.

Сохранение суммы расходов в свойствах Договора ИБС, формирование нефинансовой операции "Учет Расходов Банка сверх тарифов ".

### Информации о действиях по Договору вне модуля ИБС

Проверка допустимости действия: только для Договоров ИБС в статусе "Действует" либо «Истек срок пользования».

Визуальная форма "Информации о действиях по Договору вне модуля ИБС" для ввода новой информации/ просмотра написанной ранее.

Сохранение текстовой информации о Договоре (с датой/временем ввода) в свойствах Договора ИБС, формирование нефинансовой операции "Ввод информации о действиях по Договору вне модуля ИБС".

### Списание задолженности за счет сформированных резервов

Проверка допустимости действия: только для Договоров ИБС в статусе "Закрыт с обязательствами".

Визуальная форма "Списание задолженности за счет сформированных резервов" для подтверждения списания задолженностей.

Формирование финансовой операции по списанию со счета 47423(2) на сумму неуплаченной начисленной задолженности по комиссии (без выгрузки в ФБИСквит), обнуление всех задолженностей по договору ИБС (комиссии, штрафы, расходы Банка сверх тарифа), формирование нефинансовой операции "Списание задолженности по Договору ИБС за счет сформированных резервов". Перевод Договора в статус "Закрыт".

### Отмена оплаты по договору ФЛ

Проверка допустимости действия: для Договоров/ДС в статусе "Создан" (с частичной оплатой) и Договора в статусе"Оплачен" (без подписанного Акта).

Реализация визуальной формы "Отмена оплаты/частичного возврата ФЛ сумм по договору ИБС"со списком рассчитанных сумм комиссий/штрафов/доп.расходов Банка по выбранному Договору ИБС, с пометками об оплате и с возможностью отменить оплаченные либо частично возвращенные суммы.

Формирование финансовых операций для выбранных сумм, подготовка и исполнение операций через ТС, в случае полной отмены перевод Договора в статусе "Создан", ДС в статус "Закрыт".

### Ручное закрытие договора ИБС

Проверка допустимости действия: только для Договоров ИБС в статусе "Создан" (без оплаты), "Закрыт с обязательствами" (все задолженности погашены).

Реализация визуальной формы "Закрытие Договора ИБС" для подтверждения закрытия и указания причины закрытия.

Формирование нефинансовой операции "Закрытие Договора ИБС". Перевод Договора в статус "Закрыт".

### Автоматические процедуры обработки ИБС.

Реализация механизма автопроцедур, запускаемый по настроенному времени либо по событию (от лица "робота" для каждого ТП).

Автоматическая пролонгация Договора ИБС при наличии действующего ДС на автопролонгацию (процедура рассчета сумм по тарифам и процедура списания с МС ФЛ).

Автоматическое закрытие Договора ИБС в случае неуплаты по истечению срока (5 дн.)

Автоматическое начисление задолженности за пользование ИБС сверх срока (в последний рабочий день месяца).

Автоматическая процедура простановки статуса "Истек срок пользования" для Договоров ИБС с истекшим сроком пользования.

### Интеграция с CRM Siebel

Расширение формата контекста операции для 2 клиентов ФЛ/ЮЛ/ИП с Представителями ФЛ (макс. 4 ) с указанием типов связи

Реализация системной функции для тематики Зибеля "Создание и обслуживание Договора ИБС с ФЛ и двухстороннего"

Реализация системной функции для тематики Зибеля "Создание и обслуживание Договора ИБС с ЮЛ"

Реализация системной функции для тематики Зибеля "Расчеты ФЛ по Договору ИБС"

### Интеграция с MDM Customer HUB

Реализация интеграции с сервисом УСБС CustomerPartyCrossRefBS (через новый адаптер для Спектрума) для поиска/создания кросс-ссылок MDM клиента (ФЛ/ЮЛ/ИП).

Алгоритм определения внешнего ID\_Клиента Спектрума для случая задублированных в МДМ клиентов

Реализация синхронизации с МДМ для всех Клиентов и их Представителей по сделке (от 1 до 4 участников)

### Взаимодействие с УСБС для получения доп.информации о Клиентах

Вызов сервиса PersonAccountBS (BS179) для получения номера МС клиента ФЛ и остатка по счету.

Вызов сервиса SearchPackageProductBS (BS81) для получения пакета ДКО клиента ФЛ.

### Требования к ролям и разрешениям пользователей

Подключение 4х системных функций (3 для доступа из Зибеля, 1 из Спектрума) к сущестующим ролям системы (список ролей уточняется).

Реализация разрешения "Редактирование сумм, рассчитанных по тарифам Банка, в модуле ИБС" для VIP-подразделений.

Подключение нового разрешения к существующим ролям системы (список ролей уточняется), уполномоченных работать с клиентами по индивидуальным тарифам.

Подключение 4х новых справочников Модуля ИБС к новой роли Администратора ИБС (?)

## **Схемы и описания бизнес-процессов в рамках реализуемой функциональности**

## **Роли участников бизнес-процесса, требования к правам доступа и информационной безопасности**

1. Новая роль «Администратор ИБС» для настройки справочников модуля ИБС (4 новых справочника).
2. Подключение 4х системных функций (в разрезе тематик Зибеля + доступ из Спектрума) к существующим ролям системы:

* Операционист-кассир,
* Старший операционист-кассир,
* Операционист-кассир универсальный,
* Старший операционист-кассир универсальный,
* Директор ТП.

1. Реализация разрешения "Редактирование сумм, рассчитанных по тарифам Банка, в модуле ИБС" для VIP-подразделений с использованием его на всех "расчетных" визуальным формам модуля ИБС.
2. Подключение нового разрешения к существующим ролям системы (список ролей уточняется, в частности к роли «Директор ТП»), уполномоченных работать с клиентами по индивидуальным тарифам.

Данное БФТЗ не затрагивает изменения требований к информационной безопасности.

## **Требования к задачам и методам реализуемой функциональности**

## **Требования к визуальным интерфейсам и эргономике**

***Новые визуальные интерфейсы (всего 42):***

1. Реализация «Реестра Договоров ИБС» с параметрами: настраиваемая функциональность, внешний фильтр: Клиент\_1 & Клиент\_2 – сложный интерфейс.
2. Реализация основной формы "Заключения Договора ИБС" – сложный интерфейс.
3. Реализация дополнительной формы "Заключения Договора ИБС" с определением периодов доступа, заполнением документов, требуемых для доступа к ИБС, ввода специфических параметров для ипотечной сделки – сложный интерфейс.
4. Адаптация форм «Заключение Договора ИБС» (2 формы) к режиму редактирования существующего Договора ИБС.
5. Реализация визуальной формы " Передача ключей по Акту п/п ИБС и ключей от него" с учетом типа Договора ИБС.
6. Реализация визуальной формы "Оплата/частичный возврат ФЛ сумм по договору ИБС" со списком рассчитанных сумм комиссий/штрафов/доп.расходов Банка по выбранному Договору ИБС.
7. Реализация визуальной формы "Учет расчетов по Договору ИБС, выполненных вне модуля ИБС" со списком рассчитанных сумм комиссий/штрафов/доп.расходов Банка по выбранному Договору ИБС.
8. Реализация визуальной формы "Дополнительное соглашение о замене ИБС" с указанием, по чьей вине выполняется замена и необходимости вскрытия с возможностью выбора нового ИБС.
9. Реализация визуальной формы "Замена ключей от ИБС" с указанием, по чьей вине выполняется замена и необходимости вскрытия.
10. Реализация визуальной формы "Дополнительное соглашение об изменении местоположения ИБС" с выбором нового ТП (в рамках одного филиала) и выбором нового ИБС в новом ТП.
11. Реализация визуальной формы "Дополнительное соглашение о внесении изменений в условия доступа к ИБС" с новым определением периодов доступа и корректировкой документов, требуемых для доступа к ИБС.
12. Реализация визуальной формы "Дополнительное соглашение о продлении срока пользования ИБС (пролонгация)" с определением нового срока действия договора ИБС и изменением периодов доступа к ИБС (для 2,3 и 4 типов договора).
13. Реализация визуальной формы "Дополнительное соглашение на изменение порядка продления срока пользования ИБС (автопролонгация)" с определением срока действия, на который автопролонгируется Договор ИБС.
14. Реализация визуальных форм для ввода параметров для формирования Уведомлений (6 форм).
15. Реализация визуальных форм для ввода параметров для формирования массовых Уведомлений (3 формы).
16. Реализация визуальной формы "Возврат ключей по Акту п/п ИБС и ключей от него" с учетом типа Договора ИБС.
17. Реализация визуальной формы "Досрочное расторжение Договора ИБС" с указанием, по чьей инициативе выполняется расторжение, наличия порчи ИБС.
18. Реализация визуальной формы "Закрытие Договора ИБС по истечении срока действия" с указанием наличия порчи ИБС.
19. Реализация визуальной формы "Вскрытие ИБС с прекращением действия Договора" с указанием необходимости вскрытия ИБС и по чьей вине.
20. Реализация визуальной формы "Вскрытие ИБС с прекращением действия Договора в отсутствие Клиента" с указанием необходимости вскрытия ИБС и по чьей вине.
21. Реализация визуальной формы "Безакцептная оплата ФЛ сумм по договору ИБС" со списком рассчитанных сумм комиссий/штрафов/доп.расходов Банка и с выбором Клиента ФЛ.
22. Реализация визуальной формы "Завершение вскрытия ИБС с прекращением действия Договора ИБС" с подтверждением действия.
23. Реализация визуальной формы "Учет расходов Банка сверх тарифа" для ввода/корректировки суммы расходов и комментария к ним.
24. Визуальная форма "Информации о действиях по Договору вне модуля ИБС" для ввода новой информации/ просмотра написанной ранее.
25. Визуальная форма "Списание задолженности за счет сформированных резервов" для подтверждения списания задолженностей.
26. Реализация визуальной формы "Отмена оплаты/частичного возврата ФЛ сумм по договору ИБС"со списком рассчитанных сумм комиссий/штрафов/доп.расходов Банка по выбранному Договору ИБС.
27. Реализация визуальной формы "Закрытие Договора ИБС" для подтверждения закрытия и указания причины закрытия.
28. Справочник «Шаблоны наименований документов, требуемых для доступа к ИБС» (2 формы)
29. Справочник «Пакеты ДКО» (2 формы)
30. Тарифные планы для пакетов ДКО,
31. Реализация пользовательского интерфейса для Клиента ЮЛ
32. Реализация пользовательского интерфейса для Клиента ИП

***Изменяемые визуальные интерфейсы (всего 10):***

1. Справочник подразделений Банка,
2. Закрытие ОД (добавление контролей),
3. Банковские продукты,
4. Банковские услуги (в разрезе типов комиссий и штрафов),
5. Тарифные планы,
6. Тарифные планы Банковского продукта.
7. Справочник ИБС (2 формы)
8. Справочник «Размеры ИБС» (2 формы)

## **Требования к печатным формам и отчетности**

***Новые печатные формы (всего 29):***

1. Договоры ИБС:
   1. Приложение 1 к Приказу (Договор ИБС 1 клиент)
   2. Приложение 2 к Приказу (Договор ИБС особые условия)
   3. Приложение 3 к Приказу (Договор ИБС совместн доступ)
   4. Приложение № 4 к Приказу (Договор ИБС при ипотечных кредитных сделках)
2. Дополнительные соглашения к Договору ИБС:
   1. Приложение № 5 к Приказу (ДС общее) - 5 вариантов заполнения.
3. Акты приема-передачи ИБС и ключей от него:
   1. Приложение №8 «Акт приема-передачи ИБС и ключей от него (для договоров пользования/ аренды ИБС)»
   2. Приложение №8а «Акт приема-передачи ИБС и ключей от него (для договоров пользования /аренды ИБС)»
   3. Приложение №8б «Акт приема-передачи ИБС и ключей от него (для договоров пользования/аренды ИБС с особыми условиями доступа)»
   4. Приложение №8в «Акт приема-передачи ИБС и ключей от него (для договоров пользования/аренды ИБС с особыми условиями доступа)»
   5. Приложение №8г «Акт приема-передачи ИБС и ключей от него (для договоров пользования/аренды ИБС с особыми условиями доступа (совместный доступ))»
   6. Приложение №8д «Акт приема-передачи ИБС и ключей от него (для договоров пользования/аренды ИБС с особыми условиями доступа (совместный доступ))»
   7. Приложение №8е «Акт приема-передачи ИБС и ключей от него (для договоров пользования/аренды ИБС при ипотечных сделках)»
   8. Приложение №8ж «Акт приема-передачи ИБС и ключей от него (для договоров пользования/ аренды ИБС при ипотечных сделках)»
   9. Приложение №8з «Акт приема-передачи ИБС и ключей от него (в связи с порчей имущества)»
4. Приложение №15 «Заявление об утере ключей/ неисправности ИБС/ замка ИБС»
5. Заявление о досрочном расторжении Договора:
   1. Приложение №7 «Заявление о досрочном расторжении Договора»
   2. Приложение №7а «Заявление о досрочном расторжении Договора (Клиента -1 и Клиента -2)»
   3. Приложение №7б «Заявление о досрочном расторжении Договора (Клиента -1/ Клиента -2)»
6. Уведомления:
   1. Уведомление об окончании срока. (Приложение №9 к Методике №М017)
   2. Уведомление о вскрытии ИБС по истечении срока пользования (Приложение №9а к Методике №М017)
   3. Уведомление о вскрытии ИБС при производстве следственных действий. (Приложение №9в к Методике №М017).
   4. Уведомление о досрочном расторжении Договора ИБС. (Приложение №21 к Методике №М017)
   5. Уведомление о вскрытии ИБС (Приложение № 22 к Методике №М 017
   6. Уведомление об изменении местонахождения ИБС (Приложение № 23 к Методике № М 017).
   7. Уведомление об изменении режима обслуживания Клиентов в Хранилище ИБС Банка в период проведения ремонтных работ (Приложение № 24 к Методике № М 017).

## **Требования к налоговому и бухгалтерскому учету**

## **Перечень систем, затрагиваемых доработкой**

### Siebel CRM

Для реализации бизнес-процессов по обслуживанию ИБС, описанных в данном документе, необходимо выполнить следующие доработки CRM Siebel:

Разработать тематику «Создание и обслуживание договора ИБС с ФЛ и двухстороннего договора»

Разработать тематику «Создание и обслуживание договора ИБС с ЮЛ»

Разработать тематику «Расчеты ФЛ по договору ИБС»

Требования к тематике «**Создание и обслуживание договора ИБС с ФЛ и двухстороннего договора»**

* В тематике должна быть предусмотрена возможность идентифицировать Клиента 1. Клиент 1 может быть только Физическим лицом. Указание Клиента 1 является обязательным. Для выбранного клиента ФЛ в тематике должна быть отображена следующая информация: ФИО,ДУЛ, пакет ДКО, номер МС. Тематика должна контролировать наличие рублевого МС у Клиента 1. Облуживание клиентов без рублевого МС не предусмотрено.
* В тематике должна быть предусмотрена возможность указать Представителя Клиента 1 в случае, если действие с Договором проводится третьим лицом от имени Клиента 1 по доверенности. Работа с Представителем Клиента 1 осуществляется по уже отработанной схеме обслуживания ФЛ от имени «3-его лица».

Указание Представителя является обязательным, если идентифицирован Клиент 1 и операция совершается по доверенности. Тематика должна иметь возможность указать реквизиты документа, на основании которого действует представитель Клиента 1. Реквизиты документа, на основании которого действует представитель Клиента 1, являются обязательными для заполнения. Для выбранного Представителя клиента 1 в тематике должна быть отображена следующая информация: ФИО,ДУЛ.

* В тематике должна быть предусмотрена возможность идентифицировать Клиента 2. Клиента 2 может быть или Физическим лицом, или Юридическим лицом, или Индивидуальным предпринимателем. Указание Клиента 2 не является обязательным. Для выбранного Клиента 2 в тематике должна быть отображена следующая информация:
  1. Для ФЛ: ФИО, ДУЛ.
  2. Для ЮЛ: Наименование, ИНН, КПП
  3. Для ИП: ФИО, ДУЛ, ИНН
* В тематике должна быть предусмотрена возможность указать Представителя Клиента 2 (или Руководителя) в случае, если действие с Договором проводится третьим лицом от имени Клиента 2.

Если Клиент 2 является Физическим лицом и операция, совершается на основании доверенности, то указание Представителя является обязательным. Работа с Представителем Клиента 2 осуществляется по уже отработанной схеме обслуживания ФЛ от имени «3-его лица»..

Если Клиент 2 является Юридическим лицом(не ИП), то указание Представителя (или Руководителя) является обязательным. Выбор Представителя осуществляется из перечня контактов Клиента 2.

Тематика должна иметь возможность указать реквизиты документа, на основании которого действует представитель Клиента 2. Реквизиты документа, на основании которого действует представитель Клиента 2, являются обязательными для заполнения.

Для выбранного Представителя Клиента 2 в тематике должна быть отображена следующая информация: ФИО,ДУЛ.

Требования к тематике «Создание и обслуживание договора ИБС с ЮЛ»

* В тематике должна быть предусмотрена возможность идентифицировать Клиента 1. Клиент 1 может быть Юридическим лицом или Индивидуальным предпринимателем. Указание Клиента 1 является обязательным. Для выбранного клиента ЮЛ в тематике должна быть отображена следующая информация:
  1. Для ЮЛ: Наименование, ИНН, КПП
  2. Для ИП: ФИО, ДУЛ, ИНН
* В тематике должна быть предусмотрена возможность указать Представителя или Руководителя Клиента 1. Если Клиент 1 не является ИП, указание Представителя или Руководителя является обязательным. Выбор Представителя осуществляется из перечня контактов Клиента 1. Тематика должна иметь возможность указать реквизиты документа, на основании которого действует Представитель или Руководитель Клиента 1. Реквизиты документа, на основании которого действует представитель Клиента 1, являются обязательными для заполнения.

Для выбранного Представителя или Руководителя Клиента 1 в тематике должна быть отображена следующая информация: ФИО,ДУЛ.

Требования к тематике «Расчеты ФЛ по договору ИБС»

* В тематике должна быть предусмотрена возможность идентифицировать Клиента 1. Клиент 1 может быть только Физическим лицом. Указание Клиента 1 является обязательным.
* В тематике должна быть предусмотрена возможность указать Представителя Клиента 1 в случае, если действие с Договором проводится третьим лицом от имени Клиента 1 по доверенности. Работа с Представителем Клиента 1 осуществляется по уже отработанной схеме обслуживания ФЛ от имени «3-его лица».

Указание Представителя является обязательным, если идентифицирован Клиент 1 и операция совершается по доверенности. Тематика должна иметь возможность указать реквизиты документа, на основании которого действует представитель Клиента 1. Реквизиты документа, на основании которого действует представитель Клиента 1, являются обязательными для заполнения. Для выбранного Представителя клиента 1 в тематике должна быть отображена следующая информация: ФИО,ДУЛ.

В контексте операции, который передается в Спектрум по итогам работы с тематиками, должна быть предусмотрена передача информации по всем Клиентам, указанным в тематике. Это Клиенты, заключающие договор, представители Клиентов. Представители клиента должны быть связаны с Клиентом связью соответствующего типа.

Для случая, когда Клиент является Физическим лицом, в контексте операции должна передаваться:

* Тип клиента – Физическое лицо. (из возможных Физическое лицо /Юридическое лицо/Индивидуальный предприниматель).
* Информация о клиенте: фамилия, имя, отчество, данные документа удостоверяющего личность, отмеченного как основной. Используется в тексте Договора.
* Информация о Представителе Клиента: фамилия, имя, отчество, данные документа удостоверяющего личность, отмеченного как основной, признак того, что операция совершается по доверенности, дата выдачи и номер доверенности (при наличии) или данные иного документа - основания законного представительства. Используется в тексте Договора.
* Адресная и контактная информация Клиента и его Представителя. Адрес основной действующий, контактный телефон для нотификаций основной действующий, адрес электронной почты основной действующий. Используется в тексте Договора. Контроль заполнения данной информации производится на этапе регистрации ДКО и не требует повторения в рамках тематики.
* Информация о МС, который будет использоваться при выполнении расчетов по операциям Договора ИБС для Клиента 1. Используется при формировании Договора, проводок и учетных документов.
* Информация о пакете ДКО для Клиента 1. Используется при расчете комиссий согласно тарифа (название пакета). Название пакета ДКО может принимать следующие значения: Базовый, Прайм New, Привилегия New, Классический, Золотой, Платиновый.
* Уникальный идентификатор клиента в системе Siebel. Используется для сопоставления данных клиента из Siebel и клиентских данных в Спектрум.
* Уникальный идентификатор Представителя Клиента в системе Siebel. Используется для сопоставления данных Клиента из Siebel и клиентских данных в Спектрум.

Для случая, когда Клиент является Юридическим лицом или Индивидуальным предпринимателем в контексте операции должны передаваться:

* Тип клиента – Юридическое лицо или Индивидуальный предприниматель.
* Информация о Юридическом лице: наименование, ИНН, ОГРН, Юридический адрес. Используется в тексте Договора и других печатных формах.
* Информация об Индивидуальном предпринимателе: ФИО, ДУЛ, ИНН, Юридический адрес. Используется в тексте Договора и других печатных формах.
* Контактная информация Юридического лица или Индивидуального предпринимателя. Адрес основной действующий, контактный телефон для нотфикаций основной действующий, адрес электронной почты основной действующий. Используется в тексте Договора.
* Информация о представителе (в том числе Руководитель) Юридического лица: фамилия, имя, отчество, данные документа, удостоверяющего личность, по которому был идентифицирован Представитель, признак того, что операция совершается по доверенности, дата выдачи и номер доверенности (при наличии) или данные иного документа - основания законного представительства. Используется в тексте договора.
* Адресная и контактная информация Представителя (в том числе Руководителя) Юридического лица и его доверенного лица. Адреса, контактный(е) телефон(ы), адрес электронной почты. Используется в тексте договора.
* Уникальный идентификатор Клиента - Юридического лица или Индивидуального предпринимателя в системе Siebel. Используется для сопоставления данных клиента из Siebel и клиентских данных в Спектрум.
* Уникальный идентификатор Представителя клиента в системе Siebel. Используется для сопоставления данных клиента из Siebel и клиентских данных в Спектрум.

### Profile

Проводки по списанию/зачислению средств с МС, описанные в разделе «расчеты с клиентами ФЛ» должны быть отражены в системе Profile и затем переданы в АБС Бисквит. При этом необходимо учитывать возможность возникновения межфилиальных расчетов. Для этого в системе profile должны быть выполнены следующие доработки:

* Создание КБО по следующим операциям

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Операция** | **КБО** | **Комментарий** |
| 1 | Оплата комиссий за пользование ИБС (п. 9.1.1.) | 723001-10 | Счет доходов, символ 28301 |
| 2 | Возврат оплаты комиссии за пользование ИБС,  уплаченной в текущем месяце (п. 9.1.2) | 723700-00 | Счет доходов, символ 28301. Выделение НДС вариант 1 |
| 3 | Возврат оплаты комиссии за пользование ИБС,  уплаченной НЕ  в текущем месяце (п. 9.1.3) | 723700-01 | Счет доходов, символ 28301. Выделение НДС вариант 2 |
| 4 | Оплата штрафа за вскрытие ИБС  (п. 9.1.4) | 734800-00 | Счет доходов, символ 28402 |
| 5 | Возврат оплаты штрафа за вскрытие ИБС (п. 9.1.5) | 734700-00 | Счет доходов, символ 28402 |
| 6 | Оплата расходов банка за вскрытие ИБС  (п. 9.1.6) | 725800-00 | Больше  Не используется |
| 7 | Возврат оплаты расходов банка за вскрытие ИБС  (п. 9.1.7) | 725700-00 | Больше  Не используется |
| 8 | Оплата отложенной комиссии за пользование ИБС, отраженной на счетах требований (п. 9.1.8) | 723001-11 |  |
| 9 | Возврат оплаты отложенной комиссии за пользование ИБС, отраженной на счетах требований (п. 9.1.9) | 723700-02 |  |
| 10 | Уплата расходов банка по вскрытию ИБС,  не уплаченных при  вскрытии (п. 9.1.13) | 725800-01 |  |

### УСБС

**В части вызова сервисов по получению Мастер счета клиента и его пакета ДКО**

1. Необходимо разработать адаптер XXX3 для вызова сервисов SearchPackageProductBS (BS81) для получения пакета ДКО. Информация о пакете ДКО должна содержать наименование пакета. Текущий перечень пакетов ДКО: Базовый, Прайм New, Привилегия New, Классический, Золотой, Платиновый.

Данный адаптер предполагается использовать только для получения информации по клиентам – физическим лицам. В качестве входного параметра предполагается передавать идентификатор клиента в Спектруме, по которому предварительно была создана кросс-ссылка в MDM.

1. Необходимо разработать адаптер XXX4 для вызова сервисов PersonAccountBS (BS179) для получения мастер-счета клиента и остатка по счету. Информация о мастер-счете клиента в рублях должна содержать двадцатизначный номер мастер-счета.

Данный адаптер предполагается использовать только для получения информции по клиентам –физическим лицам. В качестве входного параметра предполагается передавать идентификатор клиента в Спектруме, по которому предварительно была создана кросс-ссылка в MDM.

**В части вызова сервисов по созданию/получению кросс-ссылок МДМ**

1. Необходимо разработать адаптер XXX1 для вызова сервиса CustomerPartyCrossRefBS  из Спектрума по поиску и созданию кросс-ссылок MDM клиента (ФЛ/ЮЛ/ИП).

Адаптер должен предусматривать два метода:

* Метод для получения  кросс-ссылок  MDM по клиенту. В качестве  входного параметра метод получает  ID клиента Siebel, полученный в контексте операции и тип клиента (Organization или Person) Метод возвращает набор ID клиентов Спектрума, которые соответствуют входному параметру ID клиента Siebel, и уникальный идентификатор клиента в MDM
* Метод для создания  новой кросс – ссылки в MDM.  В качестве  входных параметров метод получает уникальный идентификатор клиента в MDM, ID клиента Спектрума, тип клиента (Organization или Person). Метод возвращает созданную кросс-ссылку.

### АБС Бисквит

* По итогам выполнения безналичных операций в рамках функционала ИБС из Спектрум в Бисквит предполагается выгрузка проводок. Необходимо использовать текущую технологию обмена Спектрум-Бисквит для выгрузки следующих проводок:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер п/п | Наименование | Пункт БФТЗ, содержащий схему бух. учета по операции |
| 1 | Уплата комиссии, ранее отраженной в учете. В части проводок не связанных с МС | П. 9.1.8 |
| 2 | Отражение на счетах требований комиссии за пользование ИБС сверх срока. | П. 9.1.10, п. 9.2.10 |
| 3 | Переучет требований комиссии за пользование ИБС сверх срока при вскрытии ИБС | П. 9.1.11, п. 9.2.11 |
| 4 | Отмена переучета требований комиссии за пользование ИБС сверх срока при вскрытии ИБС | П. 9.1.12, п. 9.2.12 |

Типы порождаемых в Бисквите документов будут указаны в ТЗ для Бисквит.

* В Бисквит необходимо настроить КБО в соответствии с операциями Profile, перечисленными в п. 4.7.2.
* Реализовать поддержку алгоритма уплаты сумм комиссии и возврата сумм уплаченных комиссий, в котором из Спектрума в ТС будет передаваться общая сумма  комиссии. Получив из УСБС сумму  комиссии, Profile выполняет пополнение мастер-счета на общую сумму комиссии. Далее трансформер выделяет из общей суммы полученный/возвращаемый НДС и генерирует необходимые проводки, которые исполняются в Бисквите.

Необходимо предусмотреть два варианта выделения НДС:

Для случая, когда комиссия внесена Клиентом/Клиентами в текущем дне или текущем месяце:

|  |  |
| --- | --- |
| Дт 70601 - Кт 40817(40820) | На сумму комиссии без НДС |
| Дт 60309 - Кт 40817(40820) | На сумму НДС |

Для случая, когда комиссия внесена Клиентом/Клиентами не в текущем дне или текущем месяце:

|  |  |
| --- | --- |
| Дт 70601 - Кт 40817(40820) | На сумму комиссии без НДС |
| Дт 60323 - Кт 40817(40820) | В части ранее полученного НДС. |

Определение того,  какой из вариантов проводок должен быть сгенерирован определяется на уровне КБО(см п. 4.7.2).  Для варианта 1 и 2 должны быть предусмотрены два КБО. Какой КБО нужно использовать определяет Спектрум.

Счета 60309 и 60323 открываются в разрезе ТП, поэтому необходимо предусмотреть возможность возникновения межфилиальных расчетов.

### ЦФТ

В связи с тем, что целевой системой ведения счета ЮЛ и ИП является ЦФТ, для формирования проводок по списанию средств со счетов ЮЛ и ИП, предполагается следующая технология:

По итогам выполнения операций по функционалу ИБС по счетам ЮЛ и ИП, в Спектруме формируется отчет - Реестр на списание/зачисление средств со счета ЮЛ и ИП. Все операции по функционалу ИБС со счетами ЮЛ и ИП формируются в ЦФТ в ручном режиме на соответствующие конкретной операции счета.

Система ЦФТ должна обеспечить выполнение следующих операций со счетами ЮЛ и ИП, приведенных в приложении 1.

### Транзакционный сервис

С помощью механизма ТС предполагается реализовать формирование проводок, описанных в разделе «Технология проведения расчетов». В том числе и реализацию межфилиальных расчетов.

Для этого необходимо использовать существующий сценарий перевода с МС на внутрибанковский счет(сценарий №5).

Расчет КБО должен производиться модуле ИБС и передаваться ТС в готовом виде. Перечень КБО приведен в разделе 4.7.2

### Действия с ИБС вне модуля ИБС

После внедрения модуля ИБС системы Спектрум, часть операций, связанных с обслуживанием ИБС будет выполняться вне модуля. Перечень этих операций, их влияние на договора ИБС, которые ведутся в модуле ИБС, приведен ниже.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Действие вне модуля ИБС в рамках Договора ИБС** | **система проведения** |
| 1 | Оплата ЮЛ/ИП с Р/С, открытого в ВТБ24 | Платежи выполняется в системе ЦФТ, информация о платеже вносится в Спектрум с помощью активности «Расчеты по договорам ИБС вне модуля ИБС» |
| 2 | Межбанковская оплата ЮЛ/ИП. | Платежи выполняется в системе Бисквит, информация о платеже вносится в Спектрум с помощью активности «Расчеты по договорам ИБС вне модуля ИБС» |
| 3 | Прием от Клиента оплаты по Договору ИБС в статусе «Закрыт с обязательствами» (полной или частичной) с отражением по счетам учета задолженностей. | Оплаты по договору ИБС в статусе «закрыт с обязательствами» принимаются в модуле ИБС с помощью активностей «Оплата/частичный возврат сумм по договору ФЛ.»  «Расчеты по договорам ИБС вне модуля ИБС. |
| 4 | Списание за счет сформированных резервов задолженности, учтенной на счете 47423(3) по истечении 180 дней. | В Бисквит выполняется проводка списания задолженности по комиссии за использование ИБС сверх срока со сводного счет 47423 в части задолженности по данному договору.  Затем операционист в Спектруме выполняет активность «Списание задолженности за счет сформированных резервов» по списанию задолженности по договору. |
| 5 | Постановка на внебалансовый учет предмета хранения, изъятого из ИБС.(Приход ценности в Спектрум) | Выполняется в Спектрум по текущей технологии. В кассе. |
|  | Ведение карточек посещений ИБС. | В модуле ИБС на втором этапе работ |
| 6 | Оплата наличными комиссий по ИБС в рамках BR 10038.  Для случаев, когда оплата с МС не возможна(закрыт, наследники и т.д.) | В модуле ИБС, в рамках технологии, реализуемой по  BR 10038. После оплаты через кассу необходимо учесть оплату в модуле ИБС с помощью активности «Расчеты по договорам ИБС вне модуля ИБС». |
|  |  |  |
| 7 | Урегулирование остатка на счете 47422 на сумму расходов банка, превышающих сумму штрафа за вскрытие. | После вскрытия ИБС в присутствии клиента сумма уплаченная клиентом отражена на счете 47422. Сотрудники бухгалтерии выполняют проводку в Бисквит Дт 47422 - Кт 60311(12) |
| 8 | Отражение требований по доп. расходам за вскрытие ИБС. | По мере получения необходимых документов от поставщика(счет за вскрытие) и ТП(служебная записка), сотрудники бухгалтерии отражают требования по вскрытию проводкой: ДТ 47423(3) - Кт 60312 |
| 9 | Вскрытие ИБС, по запросам правоохранительных органов, судебных приставов, нотариусов. | Выполняются вне модуля ИБС, |
| 10 | Учет оплаты затрат на вскрытие и отнесение их на расходы (п 3.1.16 – 3.1.17 СБУ 2023) |  |
| 11 | Учет погашения имеющихся обязательств Клиентов за ДС являющихся предметом хранения (п 3.5.2 – 3.5.4 СБУ 2023) |  |
| 12 | Учет операций, проводимых с изьятым из ИБС предметом хранения. (п 3.3 СБУ 2023) |  |
| 13 | Перенос остатка со счета 60323 на счет 60309 | Производится ежемесячно вне модуля ИБС. Проводка осуществляется ОНУиО Головного офиса/ОБУиО Филиала (см. Приложение №2 к Распоряжению от 29.12.2007 № 2023) Проводка: Дт 60309 - Кт 60323 |

## **Требования к интеграции, описание форматов обмена и принципов взаимодействия систем**

1. Реализация 3 тематик для доступа в модуль ИБС из CRM Siebel:

* "Создание и обслуживание Договора ИБС с ФЛ и двухстороннего"
* "Создание и обслуживание Договора ИБС с ЮЛ"
* "Расчеты ФЛ по Договору ИБС".

1. Изменение интеграции с CRM Siebel в части получения контекста операции:

* Расширение формата контекста операции для передачи реквизитов 2 клиентов ФЛ/ЮЛ/ИП с Представителями ФЛ (макс. 4) с указанием типов связи.

1. Реализация интеграции с сервисом УСБС CustomerPartyCrossRefBS для поиска/создания кросс-ссылок MDM клиента (ФЛ/ЮЛ/ИП) – 2 метода.
2. Реализация интеграции с УСБС для получения доп. информации о Клиентах:

* Вызов сервиса PersonAccountBS (BS179) для получения номера МС клиента ФЛ и остатка по счету.
* Вызов сервиса SearchPackageProductBS (BS81) для получения пакета ДКО клиента ФЛ.

## **Выполняемые настройки**

***Настройки системы, заполнение/изменение справочников системы:***

1. Настройка операций (финансовых 17 (TC)+7 (Бисквит)+3(ЮЛ)=27, нефинансовых =26).
2. Настройка Подразделений Банка.
3. Настройка Банковских продуктов,
4. Настройка Банковских услуг,
5. Настройка Тарифных планов.
6. Настройка тарифных планов Банковского продукта,
7. Настройка тарифных планов для подразделений,
8. Настройка тарифных планов для пакетов ДКО,
9. Настройка тарифов для тарифных планов,
10. Справочник пакетов ДКО.
11. Справочник Размеров ИБС.
12. Справочник Шаблоны наименований документов, требуемых для доступа к ИБС.
13. Справочник ИБС.

Данные настройки поставляются скриптами.

# Требования к разработке методологической документации и прочих нормативных документов, сопровождающих внедрение доработки. Эксплуатационные требования

# Сопряженные доработки и проекты

# Требования к проведению тестирования

# Требования к внедрению и тиражированию

# Схема бухгалтерского учета (Приложение 1)

## Для Физических лиц

### Оплата комиссий за пользование ИБС и обеспечение доступа к ИБС на основании тарифов/ отмена частичный возврат комиссии или ее части

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ДТ** | **КТ** | **Сумма** |
| 40817(40820) | 70601(1) | На сумму комиссии без НДС |
| 40817(40820) | 60309 | На сумму НДС |

### Отмена комиссии в случае невозможности осуществления операций /Частичный возврат оплаты комиссии или ее части, если комиссия внесена Клиентом после первого числа месяца, в котором осуществляется возврат

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ДТ** | **КТ** | **Сумма** |
| 70601(1) | 40817(40820) | На сумму комиссии без НДС |
| 60309 | 40817(40820) | На сумму НДС |

### Частичный возврат комиссии или ее части, если комиссия внесена Клиентом в текущем году и до первого числа месяца, в котором осуществляется возврат.

Так же применяется в случаях если комиссия внесена Клиентом (-ами) в предшествующие годы

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ДТ** | **КТ** | **Сумма** |
| 70601(1) | 40817(40820) | На сумму комиссии без НДС |
| 60323(1) | 40817(40820) | В части ранее полученного НДС. |

Перенос остатка со счета 60323 на счет 60309 производится ежемесячно вне модуля ИБС. Проводка осуществляется ОНУиО Головного офиса/ОБУиО Филиала (см. Приложение №2 к Распоряжению от 29.12.2007 № 2023).

В дату осуществления проводки в адрес ОНУиО Головного офиса (ОБУиО Филиала при проведении операций внутренними структурными подразделениями Филиала) направляется служебная записка с указанием суммы возвращенной комиссии, НДС и причины возврата.

При выполнении описанной ниже проводки используются только сводные счета 60309, открытые в ГО или Филиале

|  |  |
| --- | --- |
| Дт 60309 - Кт 60323 | В части ранее полученного НДС. |

### Штраф за порчу и/или вскрытие ИБС

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ДТ** | **КТ** | **Сумма** |
| 40817(40820) | 70601(2) | На сумму штрафа за вскрытие ячейки |

### Отмена штрафа за вскрытие ИБС

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ДТ** | **КТ** | **Сумма** |
| 70601(2) | 40817(40820) | На сумму штрафа за вскрытие ячейки |

### Расходы Банка по вскрытию ИБС и связанных с хранением, реализацией Предметов хранения или их уничтожением.

В рамках описываемой технологии не применяется.

### Отмена расходов Банка по вскрытию

В рамках описываемой технологии не применяется.

### Уплата комиссии, ранее отраженной в учете

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ДТ** | **КТ** | **Сумма** |
| 40817(40820) | 47423(1)(2) | На сумму задолженности по вознаграждению (в части вознаграждения, ранее отраженного в учете) включая начисленный НДС |
| 60322(1) | 60309 | На сумму НДС, удержанного от суммы ранее начисленной комиссии |

### Отмена уплаты комиссии, ранее отраженной в учете

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ДТ** | **КТ** | **Сумма** |
| 47423(1)(2) | 40817(40820) | На сумму задолженности по вознаграждению (в части вознаграждения, ранее отраженного в учете) включая начисленный НДС |
| 60309 | 60322(1) | На сумму НДС, удержанного от суммы ранее начисленной комиссии |

Данная проводка может быть выполнена только в день оплаты.

### Отражение на счетах требований комиссии за пользование ИБС сверх срока.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ДТ** | **КТ** | **Сумма** |
| 47423(1) | 70601(1) | отражается сумма комиссии без НДС |
| 47423(1) | 60322(1) | Cумма НДС |

### Переучет требований комиссии за пользование ИБС сверх срока при вскрытии ИБС

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ДТ** | **КТ** | **Сумма** |
| 47423(2) | 47423(1) | Остатка на момент вскрытия ИБС |

### Отмена переучета требований комиссии за пользование ИБС сверх срока при вскрытии ИБС

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ДТ** | **КТ** | **Сумма** |
| 47423(1) | 47423(2) | Остатка на момент вскрытия ИБС |

### Уплата расходов Банка по вскрытию ИБС, не уплаченные при вскрытии.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ДТ** | **КТ** | **Сумма** |
| 40817(40820) | 47423(3) | На сумму расходов банка на вскрытие |

### Отмена частичного возврата комиссии или ее части, если комиссия внесена Клиентом/Клиентами не в текущем месяце.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ДТ** | **КТ** | **Сумма** |
| 40817(40820) | 70601(1) | На сумму комиссии без НДС |
| 40817(40820 | 60323 | На сумму НДС |

## Для Юридических лиц

### Оплата комиссий за пользование ИБС на основании тарифов/ отмена частичный возврат комиссии или ее части

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ДТ** | **КТ** | **Сумма** |
| 40702(40802, 30101 для случая уплаты со счета в другом банке) | 70601(1) | На сумму комиссии без НДС |
| 40702(40802, 30101 для случая уплаты со счета в другом банке) | 60309 | На сумму НДС |

### Отмена комиссии в случае невозможности осуществления операций /Частичный возврат оплаты комиссии или ее части, если комиссия внесена Клиентом после первого числа месяца, в котором осуществляется возврат

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ДТ** | **КТ** | **Сумма** |
| 70601(1) | 40702(40802, 30101 для случая уплаты со счета в другом банке) | На сумму комиссии без НДС |
| 60309 | 40702(40802, 30101 для случая уплаты со счета в другом банке) | На сумму НДС |

### Частичный возврат комиссии или ее части, если комиссия внесена Клиентом в текущем году и до первого числа месяца, в котором осуществляется возврат.

Так же применяется в случаях если комиссия внесена Клиентом (-ами) в предшествующие годы

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ДТ** | **КТ** | **Сумма** |
| 70601(1) | 40702(40802, 30101 для случая уплаты со счета в другом банке) | На сумму комиссии без НДС |
| 60323 | 40702(40802, 30101 для случая уплаты со счета в другом банке) | В части ранее полученного НДС. |

Перенос остатка со счета 60323 на счет 60309 производится ежемесячно вне модуля ИБС. Проводка осуществляется ОНУиО Головного офиса/ОБУиО Филиала (см. Приложение №2 к Распоряжению от 29.12.2007 № 2023).

В дату осуществления проводки в адрес ОНУиО Головного офиса (ОБУиО Филиала при проведении операций внутренними структурными подразделениями Филиала) направляется служебная записка с указанием суммы возвращенной комиссии, НДС и причины возврата.

При выполнении описанной ниже проводки используются только сводные счета 60309, открытые в ГО или Филиале

|  |  |
| --- | --- |
| Дт 60309 - Кт 60323 | В части ранее полученного НДС. |

### Штраф за порчу и/или вскрытие ИБС

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ДТ** | **КТ** | **Сумма** |
| 40702(40802, 30101 для случая уплаты со счета в другом банке) | 70601(2) | На сумму штрафа за вскрытие ячейки |

### Отмена штрафа за вскрытие ИБС

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ДТ** | **КТ** | **Сумма** |
| 70601(2) | 40702(40802, 30101 для случая уплаты со счета в другом банке) | На сумму штрафа за вскрытие ячейки |

### Расходы Банка по вскрытию ИБС и связанных с хранением, реализацией Предметов хранения или их уничтожением

В рамках описываемой технологии не применяется.

### Отмена расходов Банка по вскрытию

В рамках описываемой технологии не применяется.

### Уплата комиссии, ранее отраженной в учете

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ДТ** | **КТ** | **Сумма** |
| 40702(40802, 30101 для случая уплаты со счета в другом банке) | 47423(1)(2) | На сумму задолженности по вознаграждению (в части вознаграждения, ранее отраженного в учете) включая начисленный НДС |
| 60322(1) | 60309 | На сумму НДС, удержанного от суммы ранее начисленной комиссии |

### Отмена уплаты комиссии, ранее отраженной в учете

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ДТ** | **КТ** | **Сумма** |
| 47423(1)(2) | 40702(40802, 30101 для случая уплаты со счета в другом банке) | На сумму задолженности по вознаграждению (в части вознаграждения, ранее отраженного в учете) включая начисленный НДС |
| 60309 | 60322(1) | На сумму НДС, удержанного от суммы ранее начисленной комиссии |

Данная проводка может быть выполнена только в день оплаты.

### Отражение на счетах требований комиссии за пользование ИБС сверх срока.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ДТ** | **КТ** | **Сумма** |
| 47423(1) | 70601(1) | отражается сумма комиссии без НДС |
| 47423(1) | 60322(1) | Cумма НДС |

### Переучет требований комиссии за пользование ИБС сверх срока при вскрытии ИБС

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ДТ** | **КТ** | **Сумма** |
| 47423(2) | 47423(1) | Остатка на момент вскрытия ИБС |

### Отмена переучета требований комиссии за пользование ИБС сверх срока при вскрытии ИБС

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ДТ** | **КТ** | **Сумма** |
| 47423(1) | 47423(2) | Остатка на момент вскрытия ИБС |

### Уплата расходов Банка по вскрытию ИБС, не уплаченные при вскрытии.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ДТ** | **КТ** | **Сумма** |
| 40702(40802, 30101 для случая уплаты со счета в другом банке) | 47423(3) | На сумму расходов банка на вскрытие |

### Отмена частичного возврата комиссии или ее части, если комиссия внесена Клиентом/Клиентами не в текущем месяце.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ДТ** | **КТ** | **Сумма** |
| 40702(40802, 30101 для случая уплаты со счета в другом банке) | 70601(1) | На сумму комиссии без НДС |
| 40702(40802, 30101 для случая уплаты со счета в другом банке) | 60323 | На сумму НДС |

# **Оценка плана мероприятий по реализации**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Этап реализации | От какого этапа/Задачи зависит | Трудоемкость (ч/д)\* | Исполнитель | Стоимость (если требуется)\*\* |
| 1 | УФО Спектрум, ТС Спектрум. Подготовка, согласование БФТЗ и доработка | - | 292 | ЗАО Спектр |  |
| 2 | Разработка общей части БФТЗ | - | 127,5 | ЗАО Спектр |  |
| 3 | УФО Спектрум (лицензии) | - | 0 | ЗАО Спектр | 3500000.00 |
| 4 | Siebel CRM. Подготовка, согласование БФТЗ и доработка в части ЕФР | 1 | 23,4 | ТСК, ОП CRM УКТ ДБИТ(30%) |  |
| 5 | УСБС. Подготовка, согласование БФТЗ и доработка в части УСБС | 1 | 34,5 | ТСК, ОП CRM УКТ ДБИТ(30%) |  |
| 6 | Профайл. Подготовка, согласование CR | 1 | 8 | ОПСиОП УКТ ДБИТ |  |
| 7 | Профайл. Доработка | 6 | 10 | FIS | В рамках договора сопровождения |
| 8 | Профайл. Приемка и тестирование | 7 | 4 | ОПСиОП УКТ ДБИТ 20% |  |
| 9 | Бисквит. Подготовка, согласование БФТЗ в части оффлайн выгрузки | 1 | 10 | ОПСиОП УКТ ДБИТ |  |
| 10 | Бисквит. Подготовка, согласование БФТЗ в части онлайн выгрузки | 1 | 6 | ОТРП УТКПиР, ДБИТ |  |
| 11 | Бисквит. Доработка. | 10,9 | 10 | ОРПО, УА, ДБИТ |  |
| 12 | Разработка и согласование методики тестирования | 1,4,5,6,9,10 | 13 | ОФТ УТ ДБИТ |  |
| 13 | Функциональное тестирование | 12 | 20 | ОФТ УТ ДБИТ |  |
| 14 | Сопровождение функционального тестирования | 12 | 20 | ОТ РКО ФЛ УКТ ДБИТ (50%)  ОСП УА ДБИТ (50%)  ОП CRM УКТ ДБИТ (50%)  ОППИ УРОС ДК (50%)  ОИП УРОС ДК (50%)  ОТХДиО УТСиХД ДБИТ (50%)  ОПСиОП УКТ ДБИТ (50%) |  |
| 15 | Пользовательское тестирование | 13 | 30 | ОД, ДРБ |  |
| 16 | Сопровождение пользовательского тестирования | 13 | 30 | ОФТ УТ ДБИТ (50%)  ОТ РКО ФЛ УКТ ДБИТ (50%)  ОСП УА ДБИТ (50%)  ОП CRM УКТ ДБИТ (50%)  ОППИ УРОС ДК (50%)  ОИП УРОС ДК (50%)  ОТХДиО УТСиХД ДБИТ (50%)  ОПСиОП УКТ ДБИТ (50%) |  |
| 17 | Разработка и согласование акта приема-передачи | 15 | 3 | ОФТ УТ ДБИТ |  |
| 18 | Организация внедрения | 17 | 5 | УВИС ДБИТ |  |
| 19 | Внедрение | 18 | 4 | УВИС ДБИТ |  |

# Лист электронного согласования

|  |  |
| --- | --- |
| **Группа экспертизы** | |
| **Роль** | **Результат согласования** |
| Ответственный представитель за проведение экспертизы (ОТ РКО ФЛ, УКТ, ДБИТ)  Начальник отдела,  Ковалев А. Л. |  |
| Эксперт  (ОТ РКО ФЛ, УКТ, ДБИТ)  Руководитель проекта,  Озеров А. А. | **From:** Озеров Александр Александрович **Sent:** Tuesday, June 14, 2016 5:15 PM **To:** Timur V. Perelygin **Subject:** RE: Встреча с Заказчиком 09062016  Согласовано с замечаниями.   1. Внести в явном виде в протокол то, что для ЮЛ и ФЛ будет использоваться «отдельный» комплект счетов 70601, 60322, 47423 и тд. Сейчас это **уже отражено** в таблице «В учете операций по ИБС предполагается использовать следующие счета», но так будет проще для понимания. |
| Архитектор (УА, ДБИТ)  ИТ-архитектор,  Румянцев А. В. | **From:** Румянцев Александр Вячеславович  **Sent:** Tuesday, June 21, 2016 10:36 AM **To:** Озеров Александр Александрович **Subject:** RE: BR-9149. На 3-е согласование - Общая часть БФТЗ по функционалу ИБС (экспертиза).  Согласовано. |
| Аналитик (ЗАО Спектр)  Березюк А. А. | **From:** Алла Березюк  **Sent:** Tuesday, June 14, 2016 6:03 PM **To:** Timur V. Perelygin  **Subject:** Re: Встреча с Заказчиком 09062016  Добрый день.  Согласовано со следующим замечанием:    Остались открытыми вопросы (необходимо определить ответственных и сроки решения):  1. Для Договоров ИБС по "внешним ЮЛ" (не имеющих счетов в ВТБ24 и оплачивающих все суммы по Договорам ИБС межбанковскими переводами) предлагаемая технология отражения требований на счетах 47423(4) не учитывает факта, что эти клиенты не обслуживаются в ЦФТ.    2. Для Договоров ИБС по ЮЛ, имеющим счета в ВТБ24 (ЦФТ) необходимо формировать "отчет, в котором указаны проводки, которые необходимо выполнить сотруднику банка в ЦФТ" или "отчет по договорам ЮЛ, по которым прошли начисления и, на основании этого отчета выполняет проводки по отражению в ЦФТ". Не вполне понятны требования к данному отчету (формат, содержание, регламент формирования и проч.) Прошу уточнить. |
| Эксперт (УФК, ДРБ)  Забураева А. М. | **From:** Забураева Анастасия Михайловна **Sent:** Tuesday, June 14, 2016 6:13 PM **To:** Timur V. Perelygin **Subject:** RE: Встреча с Заказчиком 09062016  Согласовано с замечанием    Прошу дополнить в протоколе, что разделение счетов 70601, 60322, 47423 и т.д. на два комплекта (для ФЛ и для ЮЛ) не означает выделение дохода от операций ЮЛ в отдельный продукт  или отнесение дохода на любой иной продукт ЮЛ. |
| Эксперт (УПОД, ОД)  Токмакова М. Г. | **From:** Токмакова Мария Геннадиевна **Sent:** Tuesday, June 14, 2016 9:48 AM **To:** Timur V. Perelygin  **Subject:** RE: Встреча с Заказчиком 09062016  Доброе утро!  согласовано |
| Эксперт (УМБП, ДМДО)  Шпакова А. Н. | **From:** Шпакова Алефтина Николаевна  **Sent:** Tuesday, June 14, 2016 12:45 PM **To:** Христолюбов Дмитрий Владимирович; Timur V. Perelygin **Subject:** RE: Встреча с Заказчиком 09062016  Коллеги, добрый день  Согласовано |
| Эксперт (УРСКП, ДИК)  Христолюбов Д. В. | **From:** Христолюбов Дмитрий Владимирович  **Sent:** Tuesday, June 14, 2016 11:38 AM **To:** perelygin@it-spectrum.ru **Subject:** FW: Встреча с Заказчиком 09062016  Согласовано с учетом замечаний.  С уважением,  Дмитрий Христолюбов, ОСКП УРСКП ДИК  *+7 (495) 980-4679 (4-46-79)*  **ДИК**  направляет результат согласования листа согласования. Исправления в лист согласования внесены красным цветом (ниже).  Согласование протокола встречи с заказчиком в части бухгалтерских проводок и т.д. – вне компетенции ДПА. При этом, обращаем внимание на риски связанные с тем, что оплата за ИБС берется только с ФЛ (при заключении договора ИБС с ФЛ и ЮЛ). Могут возникнуть претензионные ситуации/жалобы клиентов, связанные с ограничением их прав (в том числе в контролирующие органы).  Обращаем внимание, что для обновления результата БФТЗ по BR-9149 «Открытие, ведение и закрытие ИБС для ФЛ и ЮЛ» требуется  прислать документ в режиме исправлений (с учетом достигнутых на встрече договренностей по корректировке формулировок - замечания ДИК  п. 4 и 7). Рассмотрим и обновим результат в максимально короткие сроки.  Исправления в лист согласования (красным цветом).   |  |  |  | | --- | --- | --- | | 1. К пункту 2.3.1 – предлагаем сделать акцент на том, что все действия по Договорам ИБС четвертого типа (ипотека) должны сопровождаться специалистом Ипотечного модуля. Нужно выделить жирно, а также перенести в начало. |  | ~~Снято автором замечания~~  Снято автором в связи с пояснениями разработчика.  С учетом полученных от ДМДО комментариев, о том, что требование ДИК к тому, что все действия по Договорам ИБС четвертого типа (ипотека) должны сопровождаться специалистом Ипотечного модуля будет регулироваться вне системно (регламентами) считаем возможным снять замечание. | | 2. К пунктк 2.3.1 – уточнить, что имеется ввиду, что для договоров с типом 4 (ипотека) система должна обеспечить простановку признака использования аккредитивной формы расчетов? Речь идет про ИБС, непонятно при чем акредитивная форма расчетов? |  | ~~Снято автором замечания~~  Снято автором в связи с пояснениями разработчика.  С учетом полученных комментариев, что в БФТЗ по BR-9149 «Открытие, ведение и закрытие ИБС для ФЛ и ЮЛ» речь идет только про ИБС (не аккредитивную форму расчетов). | | 3. К пункту 2.3.1 – прописать, что для сделок ВЗИ тариф берется в соответсвии с установленными тарифами для ипотеки через ВЗИ. То, что оплата равна 0 писать не корректно, т.к. в любой момент тариф может быть пересмотрен. |  | ~~Снято автором замечания~~  Снято автором в связи с пояснениями разработчика.  Замечание перенесено в разряд неприоритетных – на усмотрение разработчиков / инициаторов | | 4. К пункту 2.3.8 – необходимо уточнение, предполагаем, что невозможно при замене ключей клиенту № 1 в его время доступа, не вызвать клиента № 2. Т.к. при смене ключей только клиенту № 1, клиент № 2 придет в свое время доступа и не сможет открыть ячейку. Вопрос в количестве замков, если два ключа и два замка – вопрос снят, но если замок один – вопрос требует уточнения. | Необходимость присутствия одного или двух клиентов будет регулироваться правилами пользования ИБС. См. п.2.3.8 | Учтено | | 5. К пункту 2.3.11 – четко прописать, что система позволит по ипотечным сделкам, менять срок договора с даты его заключения. | Огранчение удалено | Учтено | | 6. К пункту 2.3.1 – прописать, что уведомления направляюся также для замечы ключей (второму арендатору). |  | ~~Снято автором замечания~~  Снято автором в связи с пояснениями разработчика.  С учетом полученных от ДМДО комментариев, о том, что направление уведомления для замены ключей второму арендатору  будет регулироваться вне системно (регламентами) считаем возможным снять замечание. | | 7. К пункту 2.3.15 – считаем не правильным, что при возврате ключей одним арендатором, расторгается договор ИБС. Просьба скорректировать и также уточнить, что означает «заполнение галочки». | Если все экземпляры ключей по договору ИБС сданы в банк, то статус договора менятется на «Закрыт». В противном случае статус Договора не меняется. | Учтено | | 8. К пункту 4.7.1 – просьба уточнить, что адрес электронной почты заполняется при наличии. |  | ~~Снято автором замечания~~  Снято автором в связи с пояснениями разработчика.  На встрече от 09.06.2016 было прокомментировано, что данное замечание уже учтено. Поэтому, ДИК не снимает замечание, а просит учесть. | | 9. К пункту 2.1.1 – предлагаем пояснить: с чем связано ограничение, что ЮЛ не может выступать кредитная организация (законодательные ограничения / иное). Одновременно обращаю внимание, что в рамках ипотечных сделок наличие арендатора-юридического лица не допускается. | ~~Снято как~~ Замечание не приоритетное | ~~Снято автором замечания~~  Замечание оставлено как не приоритетное – на усмотрение разработчиков/инициаторов | | 10. К пунктам 2.1.1, 2.1.3 – предлагаем более четко прописать, что оплачивать ИБС могут и ЮЛ (клиент №2), но вне модуля АБС. Сейчас пункт прописан таким образом, что можно прочитать, что оплачивать может только ФЛ. | ~~Снято как не~~ Замечание не приоритетное | ~~Снято автором замечания~~  Замечание оставлено как не приоритетное – на усмотрение разработчиков/инициаторов | | 11. К пункту 2.1.15 – просьба уточнить тарифы за пролонгацию ИБС будут для всех типовов договоров одни или для ипотеки будут браться по тарифному плану относящемуся к ипотеке? Аналогичны вопрос про тарифы для ЮЛ при ипотечных сделках? По ВИП клиентам для ипотеке? Сейчас неоднозначная трактовка путкта. | ~~Снято как~~ Замечание не приоритетное | ~~Снято автором замечания~~  Замечание оставлено как не приоритетное – на усмотрение разработчиков/ инициаторов | | 12. К пункту 2.2.7 – просьба более четко прописать, что в данном пункте речь идет о автопролонгации. Сейчас пункт прописан таким образом, что его можно перепутать с 2.2.5. | ~~Снято как~~ Замечание не приоритетное | ~~Снято автором замечания~~  Замечание оставлено как не приоритетное – на усмотрение разработчиков/инициаторов | | 13. К пунктам 2.2.11, 2.3.17 – просьба уточнить наименование пункта, например, «закрытие по истечению срока действия», т.к. сейчас прописана редакция, которая не соответствует закону, расторгнуть договор, если он уже исполнен нельзя. | ~~Снято как~~ Замечание не приоритетное | ~~Снято автором замечания~~  Замечание оставлено как не приоритетное – на усмотрение разработчиков/инициаторов | |
| Эксперт (ДРВК)  Тюрина О.Е. | **From:** Тюрина Ольга Евгеньевна  **Sent:** Tuesday, June 14, 2016 2:10 PM **To:** Timur V. Perelygin  **Subject:** RE: Встреча с Заказчиком 09062016  Добрый день!  Согласовано. |
| Эксперт (УЭП)  Склярова В.П. | **From:** Склярова Валентина Павловна  **Sent:** Tuesday, June 14, 2016 4:11 PM **To:** Timur V. Perelygin  **Subject:** RE: Встреча с Заказчиком 09062016  Добрый день!  Согласовано. |
| Эксперт (ОРВТУиО, ФД)  Грибков А. Б. | **From:** Грибков Андрей Борисович  **Sent:** Thursday, June 23, 2016 6:57 PM **To:** Озеров Александр Александрович **Subject:** FW: ИБС. БФТЗ Итоговая версия (v.5.2)  Добрый день!  Согласовано с учетом замечаний (консолидировано УНУиО, УМБУиПК, УСО, ОРВТУиО ФД):  ОРВТУ:   1. В п.4.7.4 в 3 буллите скорректировать текст аналогично п.2.1.3.1   Для случая, когда комиссия внесена Клиентом/Клиентами в ~~текущем дне или~~ текущем месяце:   |  |  | | --- | --- | | Дт 70601 - Кт 40817(40820) | На сумму комиссии без НДС | | Дт 60309 - Кт 40817(40820) | На сумму НДС |   Для случая, когда комиссия внесена Клиентом/Клиентами не в ~~текущем дне или~~ текущем месяце:   |  |  | | --- | --- | | Дт 70601 - Кт 40817(40820) | На сумму комиссии без НДС | | Дт 60323 - Кт 40817(40820) | В части ранее полученного НДС. |   ОПК УМБУиПК:   1. П.4.7.2. Профайл.   Требуется  уточнить , предполагается  ли новый КБО на операцию   из  п.  2.1.3.1. ∙      Оплата комиссий с НДС и штрафов/Отмена частичного возврата комиссии или ее части?  В случае если требуется, указать в БФТЗ.   1. Требуется в разделе «Ограничения» внести информацию о том, как будет проводиться сверка между остатками на аналитических л/сч в Спектрум (47423) и остатками на сводных счетах в БИСквит, указать номер доработки, в которой это  будет реализовано.   УСО:   1. Для отражения указанных операций в отчетности (в частности в ф. 0409115) требуется рассмотреть реализацию следующих вариантов: 2. **Вариант**   В случае, если по решению ДАР указанные требования будут оцениваться на индивидуальной основе с точки зрения создания резервов, то необходимо следующая аналитическая информация:  Срок просрочки по каждому индивидуальному договору  Категория качества  Процент резерва  Тип клиента (ФЛ, ЮЛ)  Сумма требования  Сумма созданного резерва   1. **Вариант**   В случае, если по решению ДАР указанные требования будут сформированы в ПОТы , то необходимо следующая аналитическая информация:  Категория качества  Процент резерва  Тип клиента (ФЛ, ЮЛ)  Сумма требования  Сумма созданного резерва   1. В согласователи настоящего документа  включить ДАР (Тришина А.С.).   УНУиО:  Согласовано с учетом приоритетных замечаний   1. п.2.1.3.1., «1й тип расчетов» аб.2; п.9.1.14,п.9.2.14 – отмена возврата д.б. только в дату возврата 2. п.2.3.24  переименовать в Списание задолженностей на расходы (за счет резервов) 3. необходимо сопоставить между собой п. 2.2.16 и 2.3.24. определиться за счет какого источника проводится списание: за счет расходов или за счет резерва 4. п.2.4.3.,аб.2- для сч. 60322 уточнить, что счет ведется в разрезе ТП(согл. п.2.1.3)   Неприоритетные замечания:   1. п.2.1.3. дополнить р/с ЮЛ, к/сч   ОМБУ УМБУиПК:  Согласовано с учетом приоритетных замечаний  Замечания:  1. В п. 2.3.11., 2.3.17.,  2.3.19. – фразу по отмене оплаты изложить в следующей редакции :  - для физ.лиц – «*по отмене оплаты см. п. 9.1.2.  и п. 9.1.9.»*  - для юр.лиц – «*по отмене оплаты см. п. 9.2.2  и п. 9.2.9.».*  2. п.2.3.24.- следующее предложение изложить в редакции:  «Уполномоченный сотрудник банка выбирает договор ИБС в статусе «Закрыт с обязательствами» и инициирует процедуру списания ~~на расходы~~ задолженности за счет сформированных резервов». |
| Отдел процессов CRM, УКТ, ДБИТ  Начальник отдела,  Медынцев В. А. |  |
| Эксперт (УППО, ДБИТ)  Лисенков А.Г. | Согласование по умолчанию. |
| **Руководство ДБИТ** | |
| **Должность** | **Результат согласования** |
| Начальник УТБП ДБИТ, Духанина Ю.М. |  |
| Начальник УТДО ДБИТ, Борель Н.С. |  |
| Начальник УКТ ДБИТ, Алехин С.А. |  |
| Начальник УТКПиР ДБИТ, Гороховский А.И. |  |
| Начальник УППО ДБИТ, Залманов А.З. |  |
| Руководитель проекта УТСиХД ДБИТ, Лагутина М.Е. |  |
| Заместитель директора ДБИТ, Зайцевский О.Н. |  |
| Заместитель начальника УЭИС ДБИТ, Сергиенко Д.В. |  |