

Ключевые требования к Платформе банковских операций

История изменений

Дата	Версия	Описание изменений	Автор
02.02.2017	0.1	Предварительная версия	Клионский Д.В.
06.02.2017	0.1.1	Внесены исправления по замечаниям ДНПС	Евсенкин Д.В.

Аннотация

Настоящий документ описывает ключевые требования, которые должны стать основой для разработки функциональных требований к Платформе банковских операций. Функциональные требования должны расширить и детализировать требования, изложенные в настоящем документе, но не должны противоречить им.

Глоссарий

Термин	Определение
Платформа банковских операций, ПБО, Система	
Заказчик	

Назначение системы

Платформа банковских операций представляет собой автоматизированную систему, объединяющую приложения и сервисы, обеспечивающие комплексную автоматизацию производственных процессов операционных служб подразделений Банка России.

Требования к системе

1. Требования к функциям системы

В системе должны быть автоматизированы следующие процессы.

1.010. Ведение договоров комплексного банковского обслуживания.

1.010.10 Ведение банковских счетов клиентов.

1.010.20 Ведение электронных досье клиентов (юридическое дело).

1.010.30 Ведение договоров клиентов по электронному обмену с платежной системой Банка России.

1.010.40 Ведение договоров клиентов по подключению к информационному обмену по отчетности. Договора по обмену с ФНС (440-П), ФТС.

- 1.050. Ввод распоряжений клиента с бумажного носителя.
- 1.060. Ввод распоряжений клиента с отчуждаемого машинного носителя.
- 1.070. Формирование управляющих распоряжений в платежной системе Банка России:
- 1.070.10. к внутридневной очереди;
 - 1.070.20. к очереди распоряжений ожидающих проверки;
 - 1.070.30. к очереди распоряжений ожидающих разрешения на проведение операции.
 - 1.070.40. в части управления арестами и ограничениями по распоряжениям ФНС, ФТС, ФССП.
 - 1.070.50. к очереди распоряжений, ожидающих акцепта.
 - 1.070.60. к очереди распоряжений, не исполненных в срок.
 - 1.070.70 к счетам невыясненных сумм.
- 1.120. Проведение расчетов с применением авизо.
- 1.130. Расчет платы за оказанные расчетные услуги и взимание платы.
- 1.140. Формирование информационных запросов в АС БУ и АС ППС. Вывод на печать отчетов, реестров, копий распоряжений.
- 1.150. Получение отчетности.
- 1.160. Электронный обмен с участниками расчетов по уточнению реквизитов распоряжений и выставлению на оплату платежных требований и инкассовых поручений.
- 1.170. Обработка распоряжений взыскателей, поступивших в электронном виде или на бумажном носителе

2. Требования к архитектуре системы

- 2.010. Система должна быть реализована в централизованной архитектуре, представленной центральным сервером и рабочими местами, установленными во всех местах размещения операционных служб Банка России.
- 2.020. Хранение всей бизнес-информации, связанной с выполнением производственных процессов, должно осуществляться в центральном сервере. Рабочие места не должны хранить бизнес-данные.
- 2.030. Центральные компоненты системы должны быть спроектированы с учетом обеспечения уровня доступности и катастрофоустойчивости в соответствии с требованиями Заказчика.
- 2.040. Рабочие места пользователей должны быть организованы так, чтобы исключить необходимость ручного обновления при обновлении версии прикладного программного обеспечения. Предпочтительным решением является Web-приложение.

2.050. Эргономика пользовательских приложений должна быть рассчитана на массовый ввод документов и минимальное использование «мыши».

2.060. Должна быть обеспечена возможность заверения электронных документов, сформированных пользователем, усиленной электронной подписью. Криптографические преобразования и доступ к ключу подписи при этом должны выполняться на локальной станции клиента, а не на стороне сервера.

3. Требования к организации приложений

3.010. Система должна быть ориентирована на автоматизацию бизнес-процессов, выполняемых в операционных службах.

3.020. Экранный интерфейс системы должен давать представление как о всех шагах выбранного бизнес-процесса, так и о текущем шаге.

3.030. Выполняемый процесс должен храниться как объект системы и позволять прерывания для получения внешних подтверждений (от автоматизированных систем или пользователей, наделенных определенными правами) и возобновления с точки прерывания.

3.040. Должна быть обеспечена возможность хранения незавершенного процесса в течение неограниченно долгого времени до его полного завершения либо отмены.

3.050. Система должна автоматически отслеживать контрольные точки процесса, следить за временем исполнения отдельных шагов и процесса в целом, и при нарушении установленных пороговых значений выдавать предупреждения пользователям с соответствующей ролью.

3.060. Процессы в Системе должны настраиваться на основе набора базовых компонентов без необходимости внесения изменений в исходный код Системы.

4. Требования к взаимодействию между системами

4.010. Система должна взаимодействовать с:

4.010.10. системой внешнего взаимодействия с клиентами Банка России (Личные кабинеты клиентов);

4.010.20. системами электронного документооборота с федеральными органами исполнительной власти (СМЭВ, ЭДО ФНС, ...);

4.010.30. перспективной платежной системой Банка России (АС ППС);

4.010.40. бухгалтерской системой Банка России (АС БУ);

4.010.50. системой эмиссионных и кассовых работ (АС ЭКР).

4.020. Требования к технической интеграции, включая требования к защите информации, наследуются от интегрируемых систем.

0. Заключение договора комплексного банковского обслуживания¹

- загрузка из ЛК сформированного и подписанного ЭЦП клиента договора на комплексное банковское обслуживание и документов, представленных клиентом через ЛК, сохранение в эл. досье Клиента
- передача из АС БО уведомления о необходимости корректировки документов в единую службу поддержки
- подписание договора ЭЦП
- передача реквизитов договора в САДД для регистрации (проект карточки)
- передача из АС БО подписанного договора в ЛК

1. Открытие счета:

- внесение в АС БО информации об ограничениях, наложенных ФНС на открытие счета (при наличии);
- автоматическая проверка на наличие ограничений, установление отметки о проведенной проверке в АС БО;
- формирование и подписание ЭЦП распоряжения на открытие счета;
- формирование номера балансового счета, подписание ЭЦП информации об открытии счета, передача в АС БУ
- формирование информационного сообщения, передача в ЛК Клиента и подписание ЭЦП

2. Информационный обмен с ФНС

- ежедневное формирование эл. реестра открытых (закрытых) лиц. счетов (заданного формата), передача в ПТК ПСД (для последующего подписания и направления в ФНС);
- передача информации о дате сообщения в ФНС в АС БУ (Книга регистрации открытых счетов)

3. Электронное досье клиентов (юридическое дело):

- после поступления заявки в ЛК создание и регистрация (ID) юр. дела Клиента;
- размещение всех уведомлений и документов с ЭЦП, полученных от Клиента через ЛК;
- размещение в юридическом деле квитанций о принятии электронного сообщения по счету, полученных из ПТК ПСД от ФНС,
- загрузка информации о согласованной дате начала эл. обмена (ЭО) из ЛК в АС БО (включая Акт готовности при подключении к ЭО)
- актуализация документов, полей карточек ("срок полномочий лиц, наделенных правом подписи", др. - будет уточнено), ведение истории

4. Подключение к электронному обмену

- направление информационного сообщения подразделению информатизации о заключении договора банковского обслуживания (из АС БО);
- фиксация в АС БО и направление операционному подразделению информации о готовности к подключению к эл. обмену (по сигналу от подр. информатизации)
- загрузка даты начала эл. обмена в АС БО из Личного кабинета

5. Закрытие счета

- загрузка из ЛК заявки на закрытие счета и расторжение договора
- подготовка и подписание ЭЦП Представления на внесение изменений в Справочник БИК
- подписание ЭЦП и передача информации (документы Клиента о закрытии счета, сформированная информация для учетно-операционной системы) о закрытии счета в АС БУ, передача в АС БУ даты закрытия счета
- передача из АС БУ в АС БО отчета о закрытии счета;
- передача в ЛК информации о закрытии счета (для последующего направления Клиенту)

6. Исполнение распоряжений Клиента о переводе денежных средств

¹ по тексту документа: функции АС БО, если не указано иное

- автоматизированный прием и контроль (без участия сотрудника) распоряжения на перевод от Клиента (реквизиты, достаточность средств на счете) – ПС БР
- автоматическое исполнение распоряжения при положительном результате контроля (списание / зачисление денежных средств) - ПС БР
- формирование и направление Клиенту отчета о невозможности исполнения распоряжения на перевод / об исполнении распоряжения – ПС БР

7. Исполнение распоряжений Временной администрации

- автоматизированная проверка распоряжения на перевод на соответствие смете расходов (смета – в формализованном виде). Контроль указанных ИНН получателей и сумм статей сметы, простановка признака о пройденном контроле
- направление распоряжений с признаком о пройденном контроле на перевод на исполнение в учетно-операционную систему
- автоматическое исполнение распоряжения при положительном результате контроля (списание денежных средств со счета Вр. администрации)
- формирование и направление Клиенту отчета о невозможности исполнения распоряжения на перевод / об исполнении распоряжения

8. Выполнение контроля заполнения реквизитов распоряжений о переводе денежных средств, поступивших для зачисления денежных средств на счета клиентов, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций

- формирование реестра данных ЭПД по счету 30811 за предыдущий операционный день по запросу / расписанию;
- автоматический контроль счета получателя на соответствие справочнику балансовых счетов клиентов, установление отметки о положительном / отрицательном результате
- автоматическое присвоение признака ЭПД «Подлежит ручной обработке» при отрицательном результате контроля, передача сообщения операционному сотруднику
- автоматическое присвоение признака ЭПД «Подлежит возврату» при положительном результате контроля
- возможность установки сотрудником признака ЭПД "Подлежит зачислению на корсчет" или "Подлежит возврату"
- подписание ЭПД (ЭЦП)
- автоматическое формирование распоряжений на перевод о зачислении на к/счет или на возврат средств плательщику (в зависимости от проставленного признака), подписание (ЭЦП) и направление на исполнение в ПС БР
- автоматическое исполнение распоряжения при положительном результате контроля (списание / зачисление денежных средств) - ПС БР
- формирование и направление Клиенту отчета по операции (о невозможности исполнения распоряжения / о зачислении денежных средств на счет клиента) – ПС БР

9. Расчетное обслуживание (обработка распоряжений взыскателей, поступивших в электронном виде или на бумажном носителе)»

9.1 Прием и проверка распоряжения на взыскание

- передача из САДД зарегистрированного документа на взыскание (письмо, заявление взыскателя, исполнительные документы) в АС БО
- присвоение номера распоряжению на взыскание в АС БО
- внесение данных из исполнительного документа в и реквизитов распоряжения на взыскание в АС (отдельную карточку)
- реализация и использование механизма чек-листа, возможность сотрудника установить отметки о произведенной проверке распоряжений и полномочий взыскателя по каждому пункту чек-листа:
 - проверка полномочий лица, представившего распоряжения на взыскание
 - проверка правильности оформления распоряжения на взыскание
 - проверка поступивших документов на предмет подлинности и соответствия законодательству
 - проверка реквизитов в распоряжении на взыскание

- возможность инициации дополнительных проверок ЮД и ГУБЗИ (направление в АС БО сообщения в ЮД и ГУБЗИ о необходимости проверки, возможность установления отметки о проверке и прикрепления заключения по итогу проверки, подписания ЭЦП)
- возможность направления распоряжения на акцепт руководителю с отметками о проверках и заключением ЮД и ГУБЗИ
- установление итоговой отметки о проведенной проверке после акцепта руководителя
- возможность установления отметки о приостановлении / возобновлении операций по итогам проверки, присвоение статуса распоряжению «Проверка пройдена»

9.2 Исполнение распоряжения на взыскание

- Формирование инкассового поручения исходя из данных распоряжения на взыскание
- подписание усиленной ЭЦП инкассового поручения
- возможность корректировки реквизитов, подписание (ЭЦП, усиленная)
- присвоение статуса распоряжению «Инкассовое поручение сформировано»
- осуществление второго ввода данных исполнительного документа и реквизитов распоряжения на взыскание, усиленная ЭЦП (функция «двойного ввода» в АС БО), присвоение статуса "Готово к исполнению»
- направление инкассового поручения на исполнение в РАБИС(ППС)
- Формирование мемориального ордера на постановку в картотеку при недостаточности денежных средств на счете должника, направление в АС БУ
- Ведение картотеки неоплаченных в срок распоряжений из-за недостаточности средств на счете
- исполнение инкассового поручения при положительном результате процедур приема к исполнению (списание денежных средств со счета плательщика) в РАБИС (ППС)
- формирование и направление отчета об исполнении инкассового поручения, присвоение статуса распоряжению взыскателя «Поручение исполнено»
- формирование шаблона письма по реквизитам исполненного Распоряжения на взыскание (с присвоенным статусом «Поручение исполнено»), передача в САДД (в виде проекта письма)
- передача отчета об исполнении инкассового поручения в ФНС (из АС БО в ПТК ПСД)

9.3 Прием к исполнению платежных требований, поступивших в электронном виде

- автоматическое формирование записи в отчете о поступивших за период платежных требованиях (с детальной разбивкой реквизитов платежного требования)
- автоматический контроль правильности заполнения реквизитов платежного требования, установка отметки о принятии к исполнению/ возврате отправителю
- автоматическая проверка на наличие заранее данного акцепта на исполнение платежного требования (исходя из предустановленного признака)
- При отсутствии заранее данного акцепта формирование мемориального ордера (м/о) для помещения платежного требования в очередь ожидающих акцепта распоряжений, передача в АС БУ
- Формирование записи в отчете о платежных требованиях, помещенных в очередь, за период
- Направление сообщения Клиенту о запросе на акцепт через Личный кабинет (передача запроса из АС БО в ЛК)
- получение из ЛК информации от Клиента (с ЭЦП) о подтверждении акцепта / частичном отказе от акцепта / отказе от акцепта
- Установка и контроль фактической даты получения информации об акцепте (сверка с установленной датой)
- Формирование м/о для списания платежного требования из очереди (в случае получения от плательщика заявления о частичном отказе от акцепте)
- направление на исполнение платежного требования в РАБИС (ППС) исходя из данного акцепта (списание / частичное списание)
- Формирование в АС БО и направление в банк получателя сообщения о полученном от плательщика отказе от акцепта / частичном отказе / зачислении (через РАБИС)
- Направление сообщения о списании денежных средств плательщику (РАБИС (ППС))

- Формирование записи в отчете об исполнении / не исполнении платежных требований в АС БО

10. Оплата услуг расчетно-кассового обслуживания

- РАБИС / ППС: формирование Ведомости предоставленных БР услуг в ПС БР по результатам операционного дня / за месяц, направление клиенту Ведомости и счета
- АС БУ: формирование программного мемориального ордера по начислению платы за предоставленные БР услуги в ПС БР
- АС БУ, АС БО, РАБИС (ППС): формирование инкассового поручения на списание суммы платы со счета клиента без распоряжения клиента при не поступлении возражений в срок указанный в договоре на комплексное банковское обслуживание
- РАБИС (ППС): формирование и направление Клиенту отчета о списании денежных средств