Тезисы встречи «Обсуждение высокоуровневых процессов по Казначейству»

**1) Хозяйственные платежи**

Хозяйственные платежи ЦАУ делаются и так централизовано – проблемы нет

Хозяйственные платежи Дирекций

- «Заявка на оплату» создается Инициатором платежа в Дирекции

- «Заявка на оплату» проходит все стадии согласования в Дирекции (контроль соблюдения условий Договора, соответствие бюджетным лимитам)

- Окончательное решение об оплате «Заявки» принимается на уровне Дирекции

- «Заявка» поступает в Казначейство ЦАУ. Казначейство не может отменить решение об оплате. Но Казначейство может в зависимости от текущей ситуации с ликвидностью:  
 а) либо перенести оплату «Заявки» на более поздний срок   
 б) либо разбить «Заявку» на две или более части и выполнять ее по частям.

- «Заявка» оплачивается с р\счета Дирекции. Но управление счетом осуществляет Казначейство ЦАУ (т.е имеет ключи с 1-ой и 2-ой подписями для Клиент-банка Дирекции)

- получив банковские выписки, Казначейство ЦАУ передает их соответствующим Дирекциям (механизм передачи еще не определен – по e-mail, через общий файловый сервер или как-то еще)

- сотрудники Дирекции обрабатывают свою банковскую выписку и разбираются с отклоненными платежами

Возможны два варианта обработки банковской выписки

А) выписка загружается из «Клиент-банка» в ERP и проведенные платежи автоматически связываются с соответствующими «Заявками на оплату». По отклоненным платежам генерируются сообщения инициаторам «Заявок на оплату».

Б) Выписка загружается из «Клиент-банка» в ERP, но связывается з «заявками на оплату» вручную.

Выбор варианта (а) или (б) зависит от функциональных возможностей ERP и систем «Клиент-банк» разных банков.

**2) Транзитные платежи**

Транзакционная платежная система (ОЛБП или будущий POST Pay) генерирует реестры исходящих платежей в пользу 3-х лиц.

Вариант А. У каждой Дирекции есть набор р\счетов для транзитных платежей (все основные банки)

Вариант Б. Набор р\счетов для транзитных платежей (все основные банки) есть только в ЦАУ. Все транзитные платежи делаются только с этих счетов.  
Для этого все договора по платежам в пользу 3-х лиц нужно заключать от имени ЦАУ. Не смотря на то, что формально «де-юре» Договора заключены от имени ЦАУ – каждый договор в ERP привязан «де-факто» к своей Дирекции.

Получив одну общую выписку по всем контрагентам, ERP разделяет ее на части по Дирекциям

а) для бездоговорных контрагентов - ЄДРПОУ контрагента

б) для договорных контрагентов – по ЄДРПОУ и номеру Договора

и направляет каждую часть выписки в соответствующую Дирекцию

Дирекции обрабатывают свои части выписки и разбираются с отклоненными платежами.

Предложение по заключению всех договоров по платежам в пользу 3-х лиц от имени ЦАУ нужно обсудить с Присяжнюк

Необходимо предусмотреть в ERP:

- возможность массовой смены реквизитов платежей

- возможность переноса сроков оплаты транзитных платежей

- возможно оплачивать реестры транзитных платежей частями (т.н. «проброс терпил»)

**3) Внутренние переброски между счетами**

В момент утверждения реестра платежей ERP должна формировать «Заявку на оплату» на сумму всего реестра для переброски денег со счета финансирования на счет, откуда будет оплачиваться этот реестр.

**4) Централизация доходных платежей**

Казначейство предлагает заключать договора со всеми крупными корпоративными клиентами (в т.ч. и с региональными) от имени ЦАУ – для того, чтобы они платили за услуги на один счет.

Проблема «сложных клиентов». Есть клиенты с один ЭДРПОУ, но множеством филиалов по регионам. Как в этом случае делить доход, полученный от этого клиента между Дирекциями?

Решение: Несмотря на то, что все филиалы «сложных клиентов» имеют один ЕДРПОУ – у них различные расчетные счета. Можно автоматические делить доход от «сложных» клиентов между Дирекциями по признаку расчетного счета с которого пришли деньги.