Согласование трансграничных переводов

Программное обеспечение (далее ПО) должно обеспечить принятие решения на согласование для оплаты трансграничного перевода (далее - перевода) в пределах нормативно установленных лимитов.

Лимиты устанавливаются нормативно на одного плательщика.

Лимиты могут устанавливаться в разрезе плательщика по следующим условиям:

- период (месяц, год)

- на одного получателя или не контролироваться по данному условию.

- предельная сумма.

Пример справочника лимитов находится на листе «Справочники» вложения «Cогласование лимитов.xlsm». Справочник должен обеспечить редактирование и добавление данных.

Организация работы по согласованию лимитов приведена в приложении «Cогласование лимитов.xlsm»

Пример заявки на согласование трансграничного перевода находится в приложении «12345678\_20200507\_1\_C.xlsx»

Пример заявки на аннулирование ранее согласованного трансграничного перевода находится в приложении «12345678\_20200507\_1\_А.xlsx»

1. **Cогласование трансграничного перевода.**
   1. Запросы на согласование поступают в таблице Excell заданного формата (приложение «12345678\_20200507\_1\_C.xlsx»).
      1. Название файла с запросом содержит: "идентификационный код клиента\_год+месяц+день\_номер по порядку(за день по клиенту)\_С", где «С» - русская большая буква «С». Пример: "12345678\_20200507\_1\_C.xlsx".
   2. В одном файле находится один запрос на согласование перевода.
   3. ПО должно обеспечить:
      1. Проставление сотрудником вручную даты приема запроса. По умолчанию дата приема = системной дате
      2. прием поступившей информации на согласование перевода и вывод ее на экран
      3. проверку корректности указанных реквизитов в запросе (пример в файле «12345678\_20200507\_1\_C.xlsx»):
         1. Наименование банковского учреждения (колонка 1) – не пустое
         2. ИНН банковского учреждения (колонка 2) – на наличие его в справочнике банковских учреждений (лист «Справочники» приложения «Cогласование лимитов.xlsm»)
            1. если новое банковское учреждение – обеспечить возможность его добавления в справочник
         3. Наименование плательщика (колонка 3) – не пустое
         4. ИНН плательщика (колонка 4) – обеспечить проверку контрольного разряда, или чтобы его длина была 8 или 10 цифр
         5. Цель осуществления трансграничного перевода (колонка 5) - Поле не должно быть пустым
         6. Подпункт пункта 3.1 раздела III (колонка 6) - Поле не должно быть пустым и соответствовать справочнику лимитов
         7. Сумма (колонка 7) - Осуществляется проверка, что это сумма
         8. Код валюты (только рубли) (колонка 8) – соответствует цифровому коду справочника валют
         9. Наименование получателя (колонка 10) - проверка проводится только для лимитов, у которых стоит признак «на одного получателя» - не пустое
         10. ИНН получателя (колонка 9) - проверка проводится только для лимитов, у которых стоит признак «на одного получателя». Обеспечить проверку контрольного разряда, или чтобы его длина была 8, 10 или 12 цифр
      4. Выявленные ошибки выводятся на экран.
   4. На экран выводится также название подпункта пункта 3.1 раздела III (колонка 6) – согласно справочника лимитов (лист «Справочники»)
   5. Производится расчет суммы по базе согласований (в нашем вложении файл «Согласование лимитов» лист «ИнфБаза») ранее согласованных лимитов Принятое решение = «Согласовано» (признаки отказов в расчете не принимают участие) по указанному плательщику и конкретному лимиту.
      1. Если в настройках справочника лимитов стоит период «месяц» - расчет за текущий месяц (текущий месяц можно определить по системной дате), если период «год» - расчет за текущий год
      2. Если в настройках справочника лимитов стоит расчет на одного получателя, то расчет производится по нашему плательщику на указанного получателя за указанный период времени – месяц или год.
      3. Расчет производится в эквиваленте российских рублей.
   6. К полученной сумме добавляется сумма из поступившего запроса (в эквиваленте российских рублей) и сравнивается с установленным лимитом (согласно справочнику лимитов)
   7. На экран выводится остаток от лимита, или его превышение.
      1. В случае превышения лимита, сумма превышения выводится красным цветом, а также сообщение об этом на экран
   8. На основании произведенных проверок и расчетов сотрудник, который принимает решение должен принять решение в отдельном поле:
      1. “Согласовано” – в случае согласования
      2. «Отказано» - в случае отказа
         1. В случае отказа в отдельном поле должна указываться причина отказа:
            1. «превышение лимита»
            2. “недостоверная и (или) противоречивая информация”
   9. После принятия решения сотрудник сохраняет результат рассмотрения запроса, при этом:
      1. Запросу присваивается номер учетной записи (следующий по порядку в базе) – для отказов то же самое
         1. В новом рабочем году необходимо предусмотреть новую нумерацию с «1»
      2. Дата согласования/отказа = системной дате
      3. Принятое решение – решение, которое принято по запросу
         1. В случае отказа – причина отказа
      4. Запрос с присвоенным номером учетной записи сохраняется в базу
      5. В базу сохраняется принятое решение по указанному запросу
      6. Также в базу сохраняется имя пользователя, принявшего решение, дата и время сохранения, а также имя файла с поступившим запросом
   10. Необходимо исключить случайное повторное сохранение информации в базу.
   11. Формируется файл с ответом, имя и содержимое которого равно пришедшему, но в разделе «ИНФОРМАЦИЯ О СОГЛАСОВАНИИ/ОТКАЗЕ В СОГЛАСОВАНИИ ТРАНСГРАНИЧНОГО ПЕРЕВОДА» прописывается информация с реквизитами по принятому решению.
       1. Файл с ответом сохраняется. В дальнейшем сотрудник его шифрует и отправляет.
2. **Аннулирование трансграничного перевода.**
   1. Запросы на аннулирование (частичное аннулирование) ранее согласованного перевода поступают в таблице Excell заданного формата.
      1. Название файла с запросом содержит: "идентификационный код клиента\_год+месяц+день\_номер по порядку(за день по клиенту)\_А", где «А» - русская большая буква «А». Пример находится во вложении "12345678\_20200507\_1\_А.xlsx".
   2. В одном файле может находится только один запрос на аннулирование (частичное аннулирование) ранее согласованного перевода.
   3. ПО должно обеспечить:
      1. Проставление сотрудником вручную даты приема запроса. По умолчанию дата приема = системной дате
      2. прием поступившей информации из файла и вывод ее на экран
      3. проверку корректности указанных реквизитов в запросе:
         1. Наименование банковского учреждения (колонка 1) – не пустое
         2. ИНН банковского учреждения (колонка 2) – на наличие его в справочнике банковских учреждений и должно быть равным в согласованном ранее запросе (в запросе на аннулировании указан номер учетной записи аннулируемого запроса)
         3. Номер согласования (колонка 3) – по базе проверяется наличие указанного номера учетной записи
         4. Дата согласования (колонка 4) – по базе проверяется по указанной учетной записи дата, которая равна дате из запроса
         5. Причины аннулирования согласования (колонка 5) - проверяется в соответствии со справочником "Справочник причин аннулирования согласования (Подпункт пункта 8.9 раздела III Правил)", который находится на листе "Справочники"
         6. Подпункт пункта 8.9 раздела III Правил (колонка 6) - указанный подпункт проверяется в соответствии со справочником "Справочник причин аннулирования согласования (Подпункт пункта 8.9 раздела III Правил)", который находится на листе "Справочники"
         7. Сумма на которую осуществлен возврат (колонка 7)
            1. если указана сумма, осуществляется проверка, что указанное значение действительно является суммой, при этом указание кода валюты обязательно. Код валюты должен быть равен аннулируемому запросу
            2. если сумма не указана – возврат на всю сумму согласования (ПРИ ЭТОМ НУЖНО УЧИТЫВАТЬ РАНЕЕ СОГЛАСОВАННЫЕ ЧАСТИЧНЫЕ АННУЛИРОВАНИЯ). Осуществляется проверка, что указанное значение действительно является суммой, при этом код валюты не указывается.
      4. Выявленные ошибки выводятся на экран.
      5. В качестве справочной информации на экран необходимо вывести всю информацию по аннулируемому запросу
   4. Производится расчет суммы по базе согласований (в нашем вложении файл «Согласование лимитов» лист «ИнфБаза») ранее согласованного лимита по указанной в запросе учетной записи с учетом согласованных частичные аннулирования по данной учетной записи (аннулирования уменьшают сумму ранее утвержденного запроса) Записи с решением «Отказано» в расчете не принимают участия.
      1. Расчет производится в эквиваленте российских рублей.
   5. Полученная сумма согласованного запроса по указанному учетному номеру (с учетом согласованных аннулирований) сравнивается с поступившей сумой в запросе на аннулирование
      1. Если указанная сумма в запросе на аннулирование меньше или больше рассчитанной сумме (с учетом согласованных ранее аннулирований) – выводится сообщение об ошибке, а также сумма превышения.
      2. Если в запросе на аннулирование не указаны сумма и код валюты: аннулированию подлежит вся оставшаяся сумма по данной учетной записи (с учетом ранее согласованных частичных аннулирований)
   6. На экран выводится остаток от суммы по указанной учетной записи (с учетом аннулирований).
   7. На основании произведенных проверок и расчетов сотрудник, который принимает решение должен принять решение в отдельном поле:
      1. “Аннулировано” – в случае согласования
      2. «Отказано в аннулировании» - в случае отказа
         1. В случае отказа в отдельном поле должна указываться причина отказа:
            1. “недостоверная и (или) противоречивая информация”
   8. После принятия решения сотрудник сохраняет результат рассмотрения запроса, при этом:
      1. Запросу на аннулирование присваивается номер учетной записи, который равен аннулируемому номеру учетной записи
      2. Дата аннулирования/отказа = системной дате
      3. Принятое решение – решение, которое принято по запросу
         1. В случае отказа – причина отказа
      4. Сумма аннулированного перевода – сумма аннулируемого запроса (в случае полного аннулирования – вся сумма с учетом ранее согласованных аннулирований по данной учетной записи )
      5. Код валюты аннулированного перевода – код валюты аннулирования
   9. Запрос с номером учетной записи сохраняется в базу (также и в случае отказа):
      1. Колонки 1-6, 8,9 таблицы (лист «Инфбаза») равны данным учетной записи аннулируемого запроса
      2. Колонка 7 принимает значение «Согласовано», при положительном решении по аннулированию, «Отказ» - при отказе запроса на аннулировании
      3. Сумма аннулирования и код валюты вносится в соответствующий лимит (который был в запросе на согласование по аннулируемому запросу), но со знаком «-» - минус. Это колонки 11-32.
         1. Если ранее согласованный запрос был по лимиту, который рассчитывался на одного получателя – вносятся ИНН и наименование получателя (на листе «ИнгфБаза» это лимиты «л» (колонки 21-24) и «н» (колонки 27-30))
      4. Сохраняется также Информация об аннулировании Согласования трансграничного перевода (на листе «ИнфБаза» колонки 33-30)
      5. Также в базу сохраняется имя пользователя, принявшего решение, дата и время сохранения, а также имя файла с поступившим запросом
   10. Необходимо исключить случайное повторное сохранение информации в базу.
   11. Формируется файл с ответом, имя и содержимое которого равно пришедшему, но в разделе «ИНФОРМАЦИЯ ОБ АННУЛИРОВАНИИ/ОТКАЗЕ В АННУЛИРОВАНИИ СОГЛАСОВАНИЯ ТРАНСГРАНИЧНОГО ПЕРЕВОДА» прописывается информация с реквизитами по принятому решению.
       1. Файл с ответом сохраняется. В дальнейшем сотрудник его шифрует и отправляет.
3. **Отчеты**
   1. Сотрудник должен иметь возможность:
      1. Просмотреть всю информацию по указанной учетной записи (с учетом аннулирования и отказов)
      2. Просмотреть всю информацию по указанному клиенту (по всем лимитам с учетом аннулирований и отказов)
      3. Редактирование справочников (лист «Справочники» вложения «Cогласование лимитов.xlsm»)
      4. Статистику за указанный период времени:
         1. Всего запросов, в т.ч.:
            1. Cогласование трансграничного перевода

Согласовано

Отказано

* + - * 1. Аннулирование трансграничного перевода

Аннулировано

Отказано в аннулировании