

интегрированная банковская система

BANK MANAGER

УЧЕТНО-ОПЕРАЦИОННОЕ ЯДРО

СТРУКТУРА УЧЕТНО-ОПЕРАЦИОННОГО ЯДРА



ИБС Bank Manager предназначена для



- Всех департаментов банка участвующих в процессах обслуживания клиентов и организации расчетно-платежных операций:

- Операционный департамент

- Департамент по работе с Клиентами

- Департамент корротношений

- Департамент бухучета и отчетности

- и другие ...

ИБС Bank Manager

ОСНОВНЫЕ БИЗНЕС-ОБЪЕКТЫ

- **Единый мультивалютный План Счетов**

- **Единая Клиентская База**

- **Операции**

- **Пакеты Электронных Документов**



Другие сложные бизнес-объекты, создаются в процессе описания и настройки отдельных процессов

ИБС Bank Manager

СЧЕТ И ЕГО ХАРАКТЕРИСТИКИ

Информация о счете

Счет: 40702-810-0-00000001111 Вал: RUR

Реквизиты счета 407028100000?????????

Счета, связанные с [40702?????000000000000]

Дата	Наим.	Тип связи	ПС	Счет	Код
01/01/2000	Номер лицевого счета	ПАРНЫЕ СЧЕТА	B2	00001-???-?-000000000000	1
01/01/2000	Наименование	ПАРНЫЕ СЧЕТА	B2	40702-???-?-000000000000	1
01/01/2000	Основание з				
01/01/2000	Основание з				
01/01/2000	Основание з				
01/01/2000	Порядок вып				
01/01/2000	Период выписки				012
01/01/2000	Дата сообщения в ГНИ				013
01/01/2000	Дата сообщения в ПФ			01/11/2001	014
01/01/2000	Дата сообщения в ОМС				015
01/01/2000	Дата сообщения в СоцСтрах.			05/06/1995	016
01/01/2000	Номер пластиковой карточки				020
01/01/2000	021				021
01/01/2000	Тип счета для налоговой инспекции			Корреспондентский субсчет	100
	ПРИЗНАК РАБОТЫ В системе КЛИЕНТ-€				1020

Лимиты по счетам

Список счетов

Связи счетов

Дополнительные реквизиты

Работа со связанными счетами

ИБС Bank Manager

ОСНОВНЫЕ БИЗНЕС-ОБЪЕКТЫ

- **Счета**

- **Единая клиентская база**

- **Операции**

- **Пакеты Электронных Документов**

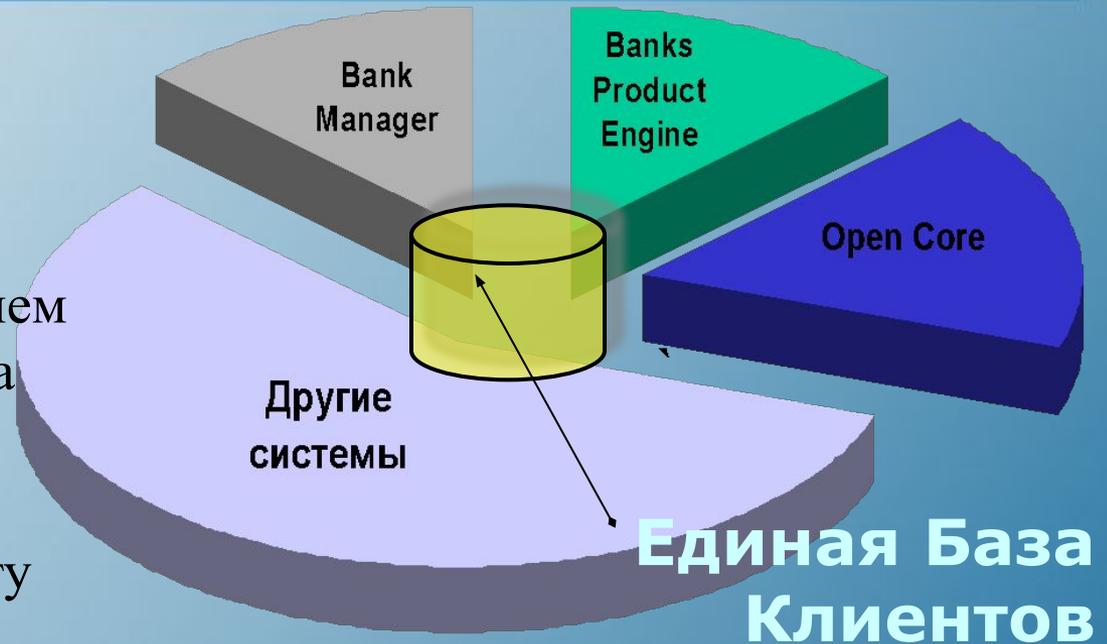


Объединение клиентов в произвольные группы. Формирование наборов связанных клиентов.

ИБС Bank Manager

ЕДИНАЯ КЛИЕНТСКАЯ БАЗА

- Разнородная информация о всех типах клиентов и связанных с ними лицах
- Настраиваемая пользователем структура карточки клиента
- Разделение доступа к каждому клиенту и атрибуту по уровням безопасности
- Контроль на недействительные документы и связь с подсистемой Финансового Мониторинга.



- используется многими платформами и системами (в том числе сторонних разработчиков)
 - открытые интерфейсы доступа
 - гибкие механизмы отслеживания целостности

ЕДИНАЯ КЛИЕНТСКАЯ БАЗА

пользовательский интерфейс

Клиенты

Функции Информация Сортировка Отче

Клиенты [коррекция]

Код клиента	Наименование
C000001	Краткое наим. - Импу
C145ая	Краткое наимен. - Кр
E010203	мотя краткое
j00030	ЗАО ЛОГИСТИКА
E01010101	шгормовое предупре
F000005	ВИЛКИН
F000001	ХАБАРОВ И.И.

Код: FIZ01 Гр. секретности: 1

ОИ: kulysova Кулысова Ольга пароль kulysova

Тип: 1 Физическое лицо (простой клиент)

Связь Информация... Фото... Действия...

Группа

- Поисковые реквизиты реквизиты ЕКБ
- Данные о регистрации клиента
- Информация о деятельности клиента
- Доверенное лицо 1
- Доверенное лицо 2
- Данные об учредителях
- Персональные данные**
- Паспортные данные клиента

Клиенты, связанные с [C145ая]

Функции Клиент Окна

Клиент

Код типа свя	Тип связи	Наименование	Код клиента
1	Является руководителем	СОМОВ А.А.	ch03
4	Имеет главного бухгалтера	ХАБАРОВ И.И.	F000001
8	Имеет гаранта	КФ "Мишка косолапый, Ил"	340хск

Атрибут	Код	Значение
		СЕМЕНОВ
		СЕМЕН
		ИЛЬИЧ
		01/05/1965
		С-ПЕТЕРБУРГ
		Нет
		Нет
		г.ХАНТЫ МАНСКИЙС
		ПРОКОПЬЕВА
		Семенова Петра Ильича
		Семенову Петру Ильичу

Сохранить-F9 Выход

СВЯЗИ КЛИЕНТОВ

КАРТОЧКА КЛИЕНТА

ИБС Bank Manager

ОСНОВНЫЕ БИЗНЕС-ОБЪЕКТЫ

- Ведение счетов

- Единая клиентская база

- Операции

- Пакеты Электронных Документов

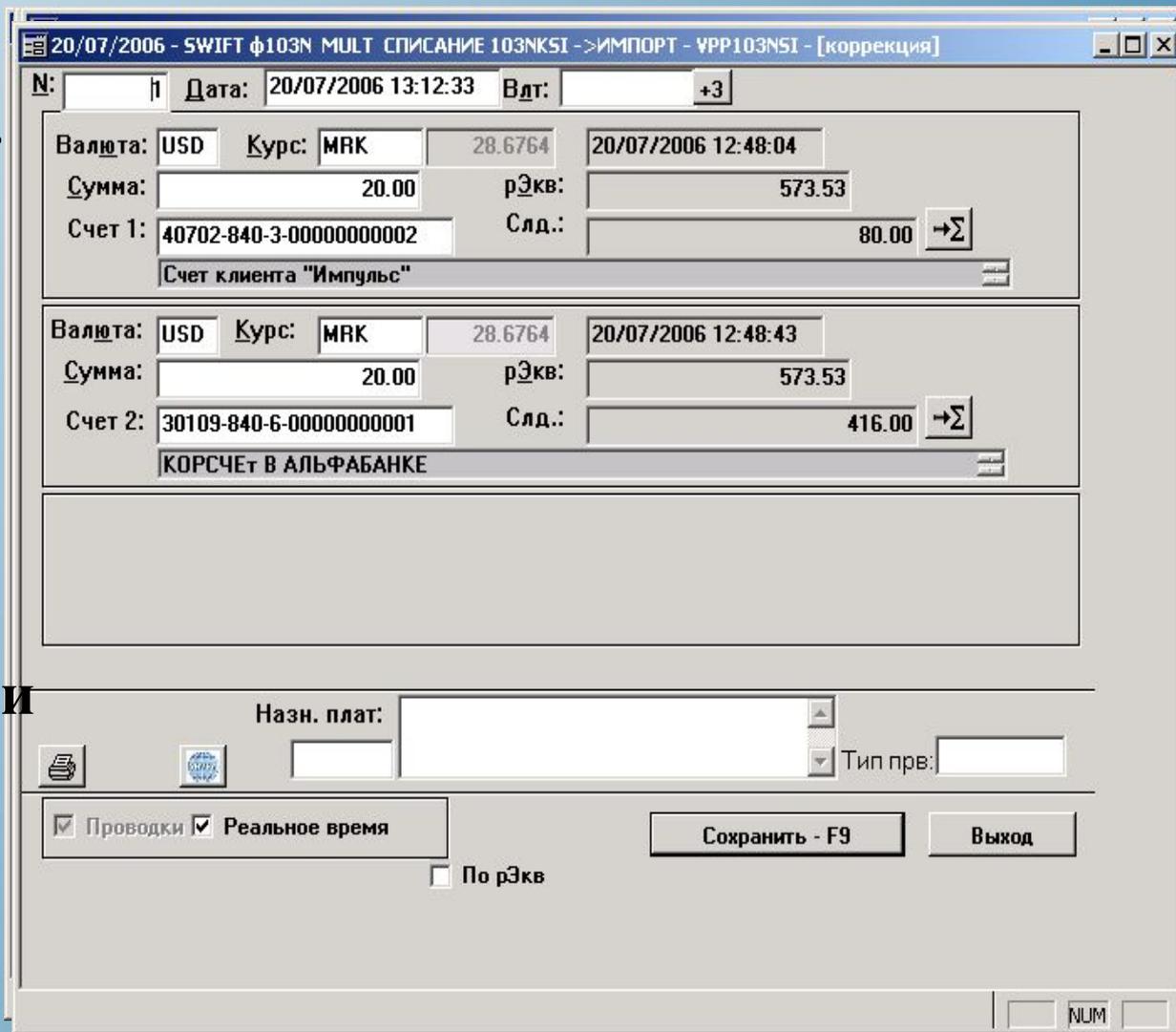


Инструменты для настройки комплексов и цепочек операций: по одной базовой транзакции создается цепочка документов в разных подсистемах учета

ИБС Bank Manager

ТИПЫ ОПЕРАЦИЙ

- безналичные перечисления в руб.
- мемориальные ордера
- кассовые операции
- мультивалютные операции
- операции с бланками строгой отчетности



20/07/2006 - SWIFT ф103N MULT СПИСАНИЕ 103NКСI ->ИМПОРТ - VPP103НСI - [коррекция]

N: [] | Дата: 20/07/2006 13:12:33 | Вдт: [] +3

Валюта:	USD	Курс:	MRK	28.6764	20/07/2006 12:48:04
Сумма:	20.00	рЭкв:	573.53		
Счет 1:	40702-840-3-00000000002	Слд.:	80.00	+Σ	
Счет клиента "Импульс"					

Валюта:	USD	Курс:	MRK	28.6764	20/07/2006 12:48:43
Сумма:	20.00	рЭкв:	573.53		
Счет 2:	30109-840-6-00000000001	Слд.:	416.00	+Σ	
КОРСЧЕТ В АЛЬФАБАНКЕ					

Назн. плат: [] | Тип прв: []

Проводки Реальное время По рЭкв

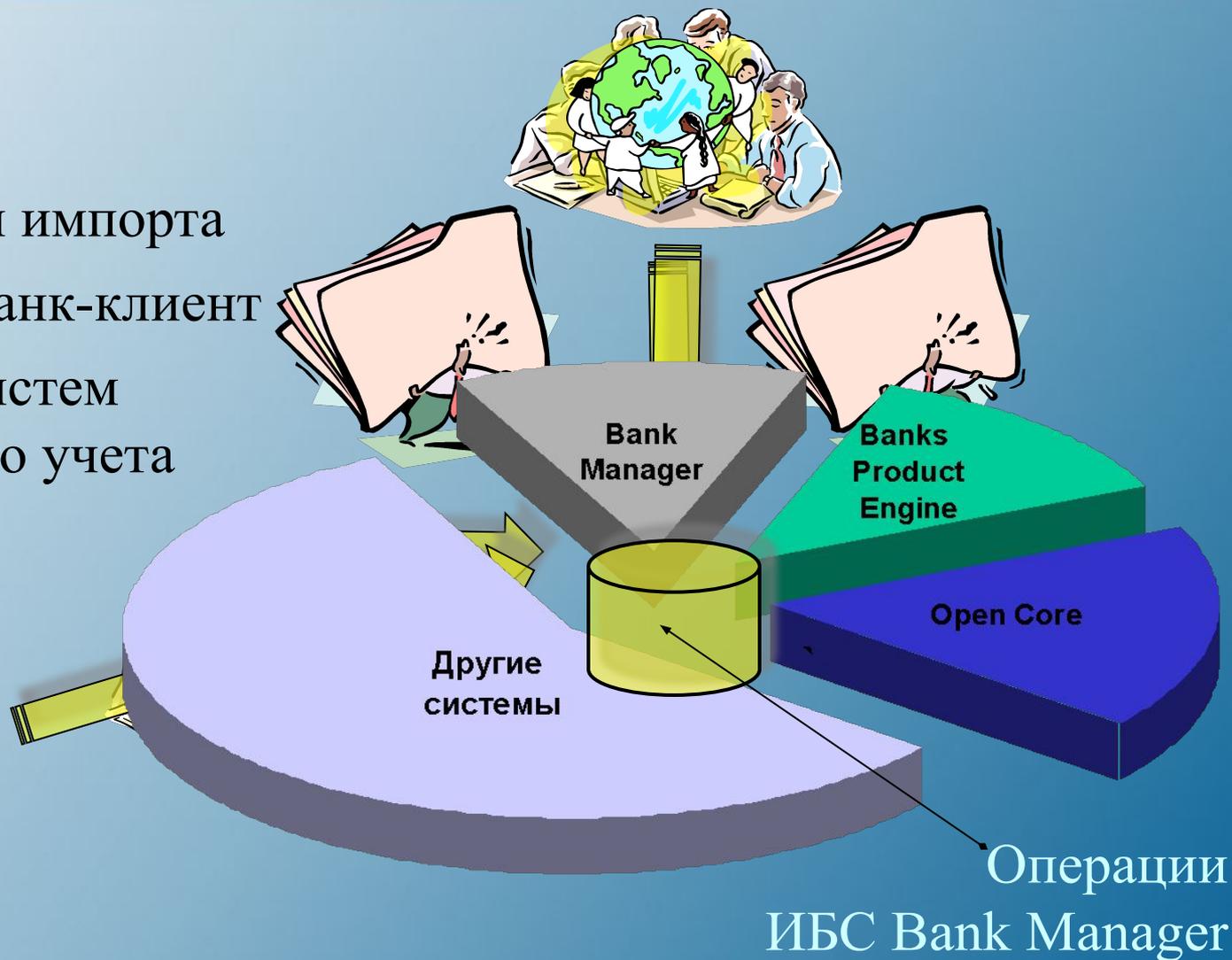
Сохранить - F9 | Выход

NUM

ИБС Bank Manager

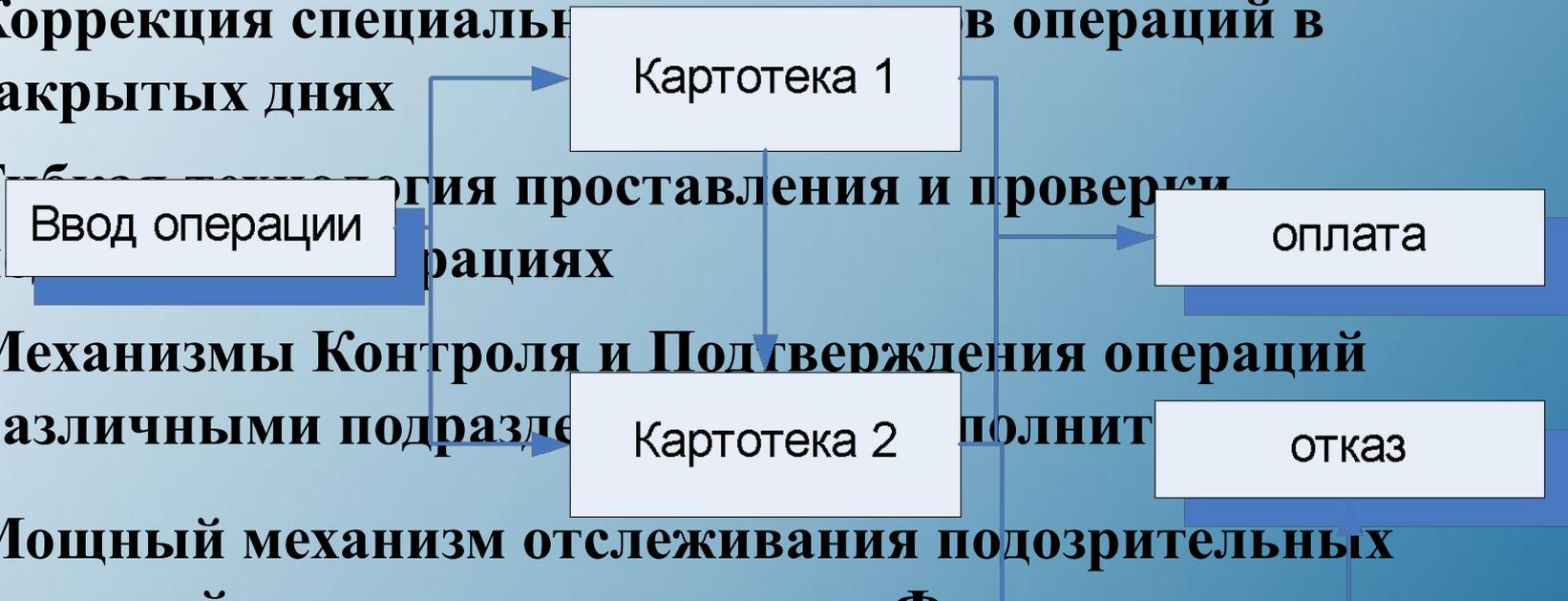
ВВОД И ИМПОРТ ОПЕРАЦИЙ

- вручную
- со сканера
- из подсистемы импорта
- по системам банк-клиент
- из смежных систем аналитического учета



РЕЖИМЫ И ФУНКЦИИ ПРИ РАБОТЕ С ОПЕРАЦИЯМИ

- Режимы работы с картотеками (К1 и К2)
- Коррекция специальных операций в закрытых днях
- Гибкая технология проставления и проверки платежей в операциях
- Механизмы Контроля и Подтверждения операций различными подразделениями
- Мощный механизм отслеживания подозрительных операций по условиям системы Финансового Мониторинга (террористы и легализация доходов)



ИБС Bank Manager

ОСНОВНЫЕ БИЗНЕС-ОБЪЕКТЫ

- **Счета**

- **Единая клиентская база**

- **Операции**

- **Пакеты электронных документов**



Встроенные механизмы автоматического импорта и преобразования реквизитов импортируемых документов

Открытая Подсистема Импорта/Экспорта документов



ИБС Bank Manager

ПОДДЕРЖКА УФЭБС



ИБС Bank Manager обеспечивает автоматизацию процессов деятельности при подготовке, передаче, приеме, и обработке электронных документов в унифицированных форматах электронных банковских сообщений (УФЭБС).

Основные функции шлюза с УФЭБС:

- Отбор платежных документов в пакеты к выгрузке
- Формирование ЭПД и ЭСИД в соответствии с форматами и требованиями УФЭБС
- Подготовка ЭПД и ЭСИД к передаче в УБР
- Обработка полученных ЭПД и ЭСИД
- Формирование платежных документов по полученным ЭПД

ВМ: УФЭБС

Импорт документов

Импорт – вариант 2



ВМ: УФЭБС

Экспорт документов

Экспорт – вариант 2

ИБС
BankManager



особенности эксплуатации

- Работа в автоматическом режиме без участия пользователя
- Обработка всех видов ЭПД и ЭСИД включая операции подтверждения
- Можно не использовать АРМ “Клиент Банка России”
- УФЭБС может поставляться отдельной подсистемой

Поддержка УФЭБС осуществляется в рамках открытой подсистемы экспорта/импорта, которая включает:



- Более 30-ти форматов обмена
- Открытые интерфейсы взаимодействия
- Механизмы автоматического запуска процессов экспорта и импорта

- Заккрытие дня “одной кнопкой”

- расчет балансов по всем главам
- сводные балансы по филиалам
- закрытие парных счетов
- обработка овердрафтов
- контроль картотек
- контроль наличия регламентных операций

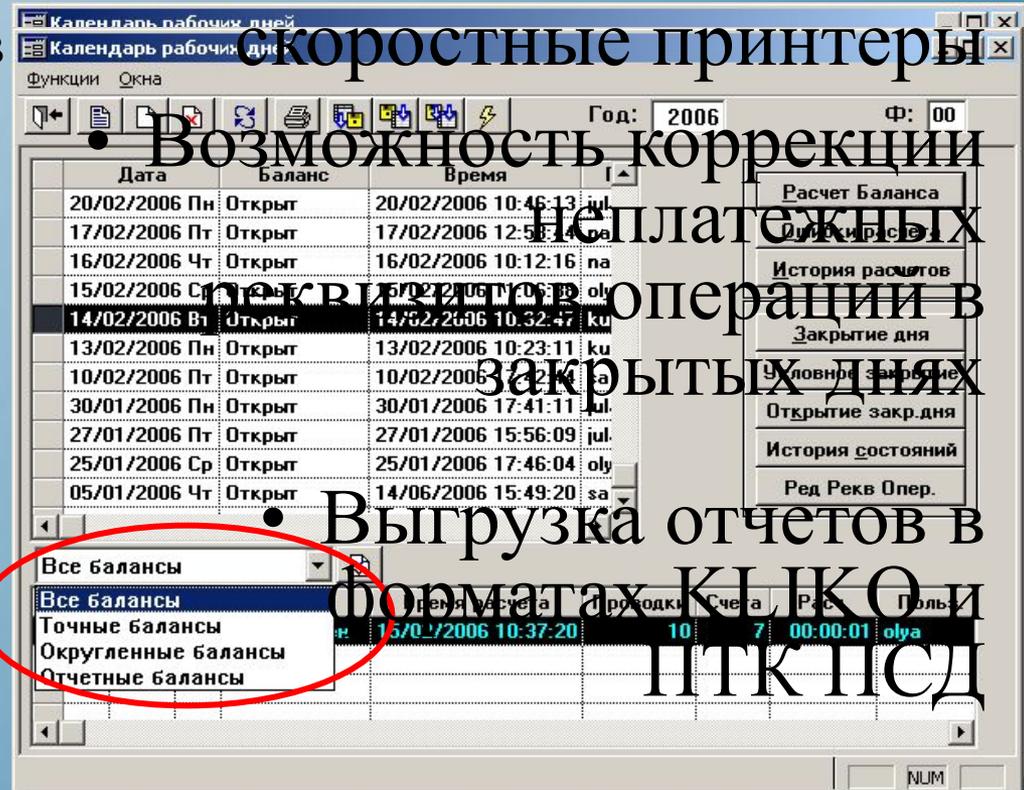
- Расчет различных видов балансов:

- точных
- округленных
- отчетных (с корректировками)

- Быстрая печать отчетов на скоростных принтерах

- Возможность коррекции неплательских операций в закрытых днях

- Выгрузка отчетов в форматах КО и ПТК ПСД



ИБС BankManager

РЕЖИМЫ РАСЧЕТОВ

Расчет балансов за произвольные периоды:

- от одного дня до года и более

Расчет балансов по среднехронологическим схемам:

- поддерживается несколько алгоритмов (в т.ч. классическое ср. хронологическое)
- возможен расчет за произвольный период от нескольких дней до одного года

Расчет произвольных наборов настраиваемых показателей по сальдо, оборотам, операциям и проводкам

- набор форм обязательной отчетности
- показатели для управленческой отчетности

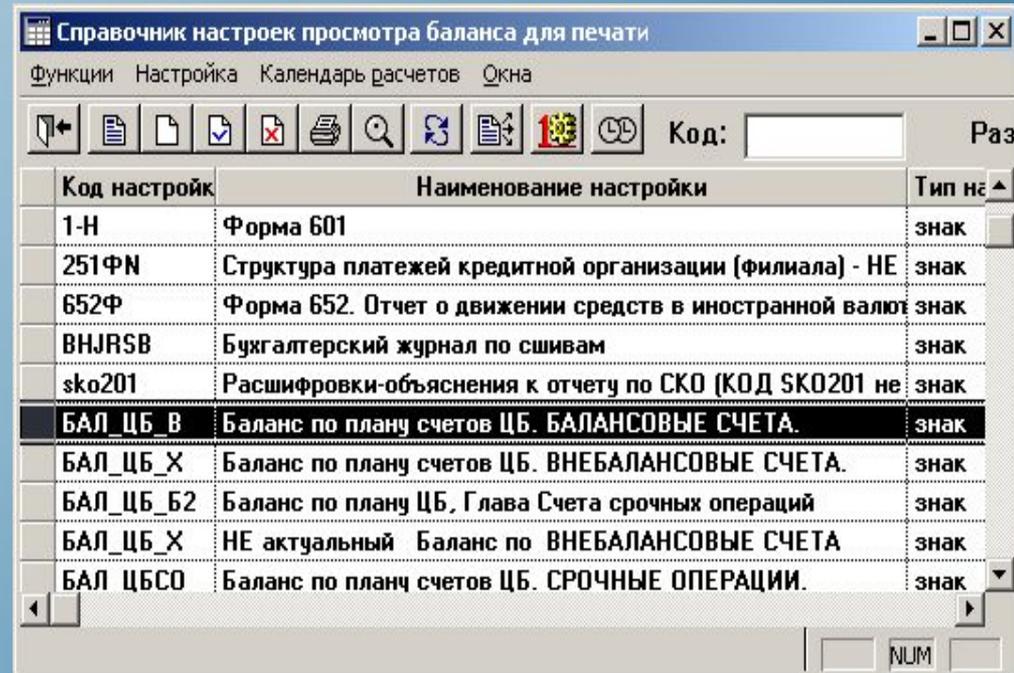
= режим «Дополнительных Расчетов»

Инструмент для подготовки отчетности:

- Гибкие настройки строк отчетов
- Большая библиотека алгоритмов формирования строк
- Возможность перекрестных ссылок на данные из других отчетов
- Возможность работы с константами, изменяющимися во времени

Отчеты:

- Ф.634 ОВП
- Форма 601
- Форма 632
- Ф. 251 Структура платежей
- Баланс в виде Прил.8 к 1376У
- ФОР
- Ф.345 для системы страхования
- управленческая отчетность
- и многие другие...



Справочник настроек просмотра баланса для печати

Функции Настройка Календарь расчетов Окна

Код: Раз

Код настройк	Наименование настройки	Тип на
1-Н	Форма 601	знак
251ФН	Структура платежей кредитной организации (филиала) - НЕ	знак
652Ф	Форма 652. Отчет о движении средств в иностранной валюте	знак
ВНJR5В	Бухгалтерский журнал по сшивам	знак
sko201	Расшифровки-объяснения к отчету по СКО (КОД SKO201 не	знак
БАЛ_ЦБ_В	Баланс по плану счетов ЦБ. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА.	знак
БАЛ_ЦБ_Х	Баланс по плану счетов ЦБ. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА.	знак
БАЛ_ЦБ_Б2	Баланс по плану ЦБ, Глава Счета срочных операций	знак
БАЛ_ЦБ_Х	НЕ актуальный Баланс по ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА	знак
БАЛ_ЦБСО	Баланс по плану счетов ЦБ. СРОЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ.	знак

NUM

ВМ = ОПЫТ + КВАЛИФИКАЦИЯ + ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПОДХОД

- Интегрированная Банковская Система **BankManager** и ее элементы успешно эксплуатируются **более чем в 7 регионах России**
- В штате компании работает более **50 высококвалифицированных** разработчиков, аналитиков и консультантов, среди которых кандидаты технических наук и действующие преподаватели профильных вузов Санкт-Петербурга
- Мы предлагаем каждому клиенту **индивидуальную схему** внедрения и развития банковских продуктов на основе отдельных элементов **ИБС BankManager**

ПРЕИМУЩЕСТВА ИБС Bank Manager

- ИБС Bank Manager - система с богатой историей и традициями качества
- Высокая степень адаптивности и масштабируемости, возможность самостоятельного использования отдельных компонент ИБС
- Сопровождение "с пониманием", тесное взаимодействие с представителями заказчика позволяет максимально эффективно использовать возможности системы

РАЗРАБОТЧИК:

«Деловые консультации, Санкт-Петербург»

г. Санкт-Петербург

Большой Сампсониевский пр., д.32

тел (факс). +7(812)702-41-69

E-mail:decosp@decosp.spb.ru

WWW.DECOSP.RU