

Banks Products Engine: Пластиковые карты

Система обслуживания договоров
пластиковых карт, учета и
контроля операций проведения
платежей с использованием
пластиковых карт

Основные особенности

- Система "ВРЕ: ПЛАСТИКОВЫЕ КАРТЫ" предназначена для автоматизации ведения договоров обслуживания пластиковых карт различных платежных систем. Система позволяет настроить документооборот как с одним, так и с несколькими Процессинговыми Центрами (ПЦ), что позволяет осуществлять оперативный обмен информацией.
- Система «ВРЕ: ПЛАСТИКОВЫЕ КАРТЫ» является составной частью семейства продуктов, построенных на платформе ВРЕ – Banks Products Engine, реализующей объектную модель описания и работы с базовыми сущностями и предоставляющей средства построения различных протоколов обмена Системы с внешней информационной средой.
- Благодаря возможностям платформы ВРЕ, система легко интегрируется в контур документооборота различных ИБС посредством открытой подсистемы импорта-экспорта. Подсистема импорта-экспорта обеспечивает передачу операций в учетное ядро любой АБС как в режиме on-line, так и в пакетном режиме. При этом могут использоваться различные схемы сворачивания (агрегирования) аналитических счетов, что особенно актуально для банков, активно занимающихся розничным бизнесом.
- Используя встроенный в ВРЕ режим настройки дерева объектов, администратор получает возможность расширять схему Базы Данных (БД), вводя новые справочники, классификаторы, дополнительные параметры существующих объектов (договоров, счетов, клиентов).
- Механизмы администрирования и защиты от несанкционированного доступа представляют собой высоконадежную двухуровневую структуру.

Основные функции

- Ведение единой клиентской базы.
- Ведение справочников платежных систем (Maestro, Visa, MasterCard) и видов карт (Visa Gold, Visa Classic, Visa Electron и т.д.)
- Возможность настройки перечня типовых схем (банковских продуктов).
- Ведение оперативной базы договоров обслуживания пластиковых карт.
- Ведение набора карт. Привязка неограниченного количества карт к одному счету (основная и прилинкованные карты).
- Ведение кредитной составляющей по договорам, т.н. овердрафтных карт.
- Поддержка технологии ведения зарплатных карт (технология «Зарплатный проект»).
- Поддержка импорта и бухгалтерского оформления операций по эквайрингу.
- Печать текстов договоров и полного пакета документов на основании настраиваемых шаблонов.
- Управление остатками на карточных счетах. Обслуживание корпоративных счетов. Ведение счетов разрешенного и неразрешенного овердрафта
- Гибкая настройка тарифов обслуживания для различных банковских продуктов и отдельных договоров.
- Обмен информацией с одним (или несколькими) процессинговыми центрами (ПЦ) о жизненном цикле карты, выполненных транзакциях и суммах авторизации.
- Система безопасности, позволяющая регламентировать доступ пользователей к информации по отдельным договорам, группам договоров. Настройка прав на проведение отдельных операций.

Основные функции

Система "ВРЕ: ПЛАСТИКОВЫЕ КАРТЫ" дает возможность вести учет различных видов карточных продуктов, предоставляемых Банком.

- **Дебетовые карты**
- **Овердрафтные карты**
- **Зарплатные проекты.**
- **Прилинкованные карты**
- **Корпоративные карты**

Типовые схемы обслуживания банковских продуктов. Настройка банковского продукта

Ведение типовых схем обслуживания позволяет пользователю осуществлять гибкую настройку комиссионного обслуживания, пеней и штрафов.

Для типовой схемы настраиваются стандартные параметры договора, такие как:

- ✓ вид карты и карточного продукта, предоставляемого ПЦ,
- ✓ процентные ставки по карточным счетам,
- ✓ периодичность и даты начисления %% и причисления процентов к карточному счету,
- ✓ срок действия карты,
- ✓ валюта.

Настраиваемые параметры позволяют автоматически порождать операции по группам карточных счетов, формировать и проводить бухгалтерские проводки по каждой операции с минимальным вмешательством пользователя.

Коррекция карточного продукта банка

Код карт. продукта: MCS

Наименование: MasterCard Standart

Карточный продукт: Настройки

Код класса счета: 32 собственные карты

Карточный продукт ПЦ: MasterCard Standart

Информация о карточном продукте ПЦ

Платежная система: MasterCard International Incorporated

Тип карты: MasterCard Standart ПЦ: Мультикарта (ВТБ)

Валюта карты: рубли Срок действия карты: 12 Месяц

Карточный счет: Ставки пеней

Неснижаемый остаток: 0.00

При нехватке средств на карточном счете: Открывать счет перелимита

Начисление %

Ставка: 3.00 Период начисления: Ежемесячно Д.н.: 31 Д.б.: 31

причислить % к сумме Период причисления: ежемесячно

Сохранить Cancel

Типовые схемы обслуживания. Настройка макета договора

При настройке параметров договора тарифный план может быть полностью отнаследован от типа банковского продукта, в рамках которого заводится договор. В то же время параметры тарифного плана могут быть откорректированы для конкретного договора под его индивидуальные условия.

The screenshot shows a software window titled "Коррекция договора" (Contract Correction). The interface is divided into several sections, with red arrows pointing to specific fields and labels:

- Персонализация договора** (Contract Personalization): Points to the contract ID "PSB-VISA-RUR-006" and the currency "рубли".
- Данные основной карты** (Main Card Data): Points to the card number "5678900000002026", available balance "10,070.00", and credit limit "% доля лимита" "100.00".
- Доступность баланса** (Balance Availability): Points to the "Hold" field, which is currently "0.00".
- Наличие доп. карт** (Additional Cards): Points to the "Прилинкованные карты" (Linked cards) section.
- Кредитная составляющая** (Credit Component): Points to the "Кредит" (Credit) tab.
- Тарифный план** (Tariff Plan): Points to the "Несн. остаток" (Unpaid balance) field, which is "0.00", and the interest rate "Ставка" "5.00%".

Other visible fields include: Client name "АНДРЕЕВ АЛЕКСЕЙ ИВАНОВИЧ", opening date "05/03/2008", start date "11/03/2008", and end date "01/11/2010". The bottom of the window has "Сохранить" (Save) and "Cancel" buttons.

Сопровождение договора на обслуживание пластиковой карты

- Открытие договора , открытие карточного счета
- Открытие основной и дополнительных (прилинкованных) карт
- Проведение операций по обслуживанию карты (перевыпуск, блокировка, подключение услуг информирования)
- Проведение операций пополнения карточных счетов с погашением всех видов задолженности (перелимит, ссудная задолженность, штрафы, пени за просрочку и т.д.) Возможен как вариант ручного проведения, так и импорт из АБС, в том числе и on-line
- Расчет и начисление процентов
- Учет транзакций, выполненных в Процессинговом центре, в разрезе по каждому договору
- Изменение условий договора
- Начисление и списание комиссий за обслуживание договора в соответствии с настроенными тарифными схемами
- Закрытие договора, закрытие счетового контракта
- Перенос договора в архив
- Подготовка необходимых выходных форм

Информационный обмен с Процессинговым центром

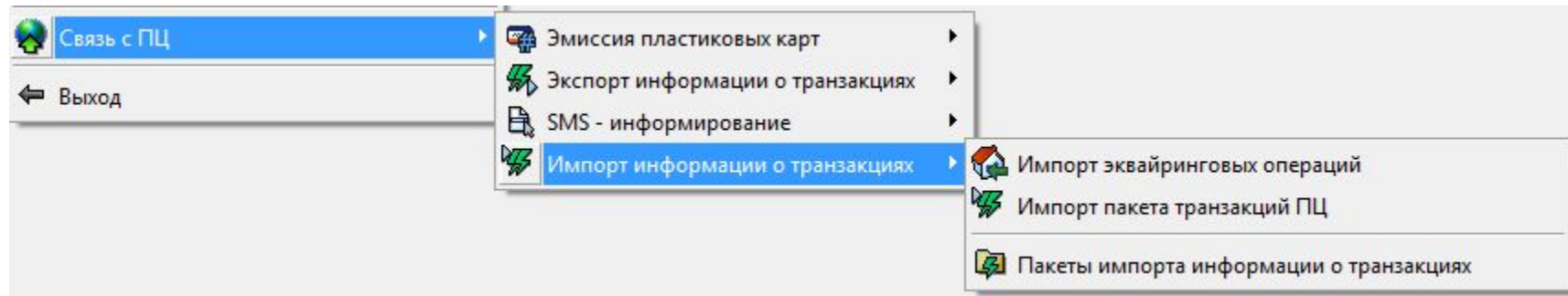
Система «ВРЕ: ПЛАСТИКОВЫЕ КАРТЫ» поддерживает полный обмен с процессингами:

- «ГАЗКАРТА», г. Москва.
- Процессинг СберБанк РФ, г. Москва
- Процессинг ВТБ Северо-Запад, г. Санкт-Петербург
- Процессинг Северо-Западный СберБанк РФ, г. Санкт-Петербург
- Процессинг Банк «Балтийский», г. Санкт-Петербург
- Процессинг Банка Москвы г. Москва
- Процессинг Промсвязьбанка г. Москва

Информационный обмен с Процессинговым центром

- Подготовка и экспорт заявлений на выпуск карт: основной и дополнительных
- Подготовка и экспорт заявлений на обслуживание карт: перевыпуск карты (плановый/внеплановый), блокировка карты, подключение/отключение/изменение статуса услуг информирования (sms, email), внесении в стоп-лист
- Экспорт информации о доступном балансе по каждой карте и его изменении
- Импорт информации о выпущенных картах и об изменении жизненного цикла карты
- Импорт данных о транзакциях по картам, проведенных ПЦ
- Импорт информации о комиссионных сборах за обслуживание карт со стороны ПЦ
- Импорт информации о суммах авторизаций по карте

Пакеты с информацией от ПЦ могут быть представлены и обработаны в одном из форматов : текстовый, Excel-, dbf- и xml-форматы.



Настройка тарифов и схем комиссионного обслуживания

- Многоуровневость настройки позволяет осуществлять настройку тарифных планов по уровням объектов системы (карточный продукт банка, зарплатный проект, непосредственно договор). На каждом уровне тарифный план может быть детализирован или изменен.
- Гибкий механизм настройки позволяет настраивать тарифный план в разрезе по суммам, валютам, видам операции.
- Хранение истории изменения параметров тарифного плана в разрезе по параметрам и датам.
- Возможность использования математических функций при настройке рассчитываемых сумм комиссий.
- Для поддержки настраиваемости комиссионных схем произвольных уровней сложности разработан механизм настройки комиссий через использование стандартных хранимых процедур SQL-сервера. Данный механизм обеспечивает пользователю возможность настройки и подключения сложных комиссионных схем самостоятельно без привлечения разработчика.
- Для поддержки возможности взимания комиссии в условиях нехватки сальдо на карточном счете разработаны механизмы:
 - ✓ Отложенные комиссии (зафиксированная сумма «долга» будет автоматически снята с карточного счета при возникновении на карте положительного баланса)
 - ✓ Вынос суммы долга на счет перелимита
 - ✓ Вынос суммы долга на ссудный счет

Настройка тарифов и схем комиссионного обслуживания

Коррекция комиссии <Пластик. Комиссии при ручном пополнении по карте>

Тип комиссии: REPAY_MANUAL
Наименование: Пластик. Комиссии при ручном пополнении по карте
Режим вызова: Пополнение на карту | Приоритет взятия комисс
Полное имя ХП пользователя: TListCom_RePayComis вычислять по формуле

Настройка базовых параметров

<input type="checkbox"/>	Значение параметра	Дата изменения	Имя объекта	
<input checked="" type="checkbox"/>				
<input type="checkbox"/>	Счет доходов	70601810000000000002	23/01/2008	Комиссии (Базовый список)
<input type="checkbox"/>	Тип действий при нехватке средств на карте	Перелимит/ссуда	23/01/2008	Комиссии (Базовый список)
<input type="checkbox"/>	Тип действий при нехватке средств на ссудной	Перелимит	23/01/2008	Комиссии (Базовый список)
<input type="checkbox"/>	БС2 для формирования счета отложенной ком		23/01/2008	Комиссии (Базовый список)
<input type="checkbox"/>	Валюта комиссии	Валюта договора	23/01/2008	Комиссии (Базовый список)
<input type="checkbox"/>	Назначение платежа комиссии	Комиссия за пополнение счета карты	23/01/2008	Комиссии (Базовый список)
<input type="checkbox"/>	Строка формулы для вычисления комиссии		23/01/2008	Комиссии (Базовый список)

Настройка дополнительных параметров

<input type="checkbox"/>	Значение параметра	Дата изменения	Имя объекта	
<input checked="" type="checkbox"/>				
<input type="checkbox"/>	Формула при пополнении с произвольного сче	min(nAmount*0.005,30)	23/01/2008	Комиссии (Базовый список)
<input checked="" type="checkbox"/>	Формула при наличном пополнении	nAmount*0.002	23/01/2008	Комиссии (Базовый список)
<input type="checkbox"/>	Формула при безналичном пополнении	nAmount*0.001	23/01/2008	Комиссии (Базовый список)

Сохранить Отменить

Поддержка работы с Прилинкованными и Корпоративными картами

- Выставление индивидуальных лимитов от общего баланса для каждой карты.
- Обмен информацией с Процессинговым Центром.
- Учет всех операций на едином карточном (корпоративном) счете.
- Печать выписок и прочей отчетности в разрезе по картам.

Работа с кредитными и овердрафтными картами

- открытие и поддержка всего жизненного цикла договора по ссудному счету,
- возможность гибкой настройки тарифицирования по типам ссудных договоров,
- предусмотрена возможность всех регламентных операций
 - ✓ Работа с кредитной линией или овердрафтом;
 - ✓ Расчет и плановое начисление процентов: в соответствии с 39-П система поддерживает возможность ежедневного отражения сумм начисленных процентов;
 - ✓ Пролонгация срока (сопровождается открытием нового, закрытием старого ссудного счета и переносом средств со старого на новый ссудный счет);
 - ✓ Вынос ссуды на счет просроченной задолженности, вынос процентов на счет просроченных процентов;
 - ✓ Учет обеспечения,
 - ✓ Формирование резерва на возможные потери по ссудной задолженности и резерва по внебалансовым инструментам (254-П, 232-П).
- получение соответствующей отчетности с использованием стандартных средств «ВРЕ: КРЕДИТОВАНИЕ». Т.о. поддерживается возможность получения полного пакета кредитной отчетности по овердрафтным карточным кредитам

Коррекция договора

VG-Золотой-001 доллары

Клиент КИМ КИРА АНДРЕЕВНА

Код владельца 0

Даты: Открытие 04/02/2008 Начало 04/02/2008 Окончание 31/10/2010 Закрытие

приликованные карты Приликованные карты
 договор организации Корпоративные карты

Реквизиты карты: Статус Рабочий (открыт) Причина блок. 5678900000000001

Доступный баланс 0.00

кредитная карта

Настройки: Расчет % Пластик Пар.счета PLAST_RUR

Кредит | Карточный счет | Пени

Вызов макета настройки кредитного договора

Кредитный договор

Номер кредитного договора 024

Параметры кредитного договора

Лимиты по карте: Лимит задолженности 5,000.00

Начисление процентов: %% по срочной ссуде 1.00 % по просроч. ссуде 4.00

Период начисления % Ежемесячно Д. н. 31 Д. б. 31

Параметры кредитной линии

Сохранить Отменить

Зарплатные проекты

- Ведение списка клиентов-юридических лиц по зарплатным проектам
- Ведение списка сотрудников в разрезе по юридическим лицам-клиентам по зарплатным проектам. Возможность импорта списка сотрудников по зарплатному проекту с автоматическим открытием карточки клиента и договора по тарифному плану
- Возможность подготовки пачек выходных форм по всем договорам зарплатного проекта (например, заявления на открытие карты)
- Импорт файлов пополнений по зарплатным проектам на основе настраиваемых конверторов (в форматах Excel, текстовом) с автоматическим порождением операций на пополнение и погашение всех видов задолженности по картам

Зарплатные проекты

Наименование	Юридическое лицо
ООО "ЛЕС"	ООО "ЛЕС"
ООО "РУСЬ"	
ООО "ЛИРА"	

Записей в таблице: 3. Отмеченных: 0.

Пластик. Журнал зарплатных договоров сотрудников организации 'ООО "ЛЕС"

Клиент	Номер	Дата начала	Дата окончания	Статус	Номер карты
МАЛИНИН БОРИС ФЕДОРОВИЧ	ED-0083			Предварительный	
ДУБОВ ФЕДОР СЕРГЕЕВИЧ	ED-0056	06/02/2008	28/02/2010	Рабочий (открыт)	3456780000000000
БЕРЕЗИНА СВЕТЛАНА ОЛЕГОВНА	ED-0057	06/02/2008	28/02/2010	Рабочий (открыт)	3456780000000000
ЯСНЕВА ЕКАТЕРИНА ПАВЛОВНА	ED-0058	06/02/2008	28/02/2010	Рабочий (открыт)	3456780000000000
РЯБИНКИН ВАСИЛИЙ МИРОСЛАВ	ED-0059	06/02/2008	28/02/2010	Рабочий (открыт)	3456780000000000
ОСИНКИН ПАВЕЛ ПЕТРОВИЧ	ED-0060	06/02/2008	28/02/2010	Блокирован	3456780000000000
БРУСНИКИНА АЛЛА ДАВИДОВНА	VE/04000068	07/02/2008	31/03/2010	Инф. отправлена	

Записей в таблице: 7. Отмеченных: 0.

12/05/2009

Поддержка работы с эквайринговыми операциями

- Ведение справочника торговых точек (ТСП) и принадлежащего им оборудования. Возможность настройки индивидуальных комиссий для учета эквайринговых операций.
- Ведение справочника пунктов выдачи наличных (ПВН)
- Осуществление расчетов с торговыми точками, автоматическое формирование операций и проводок, учет комиссий.

Формирование отчетности

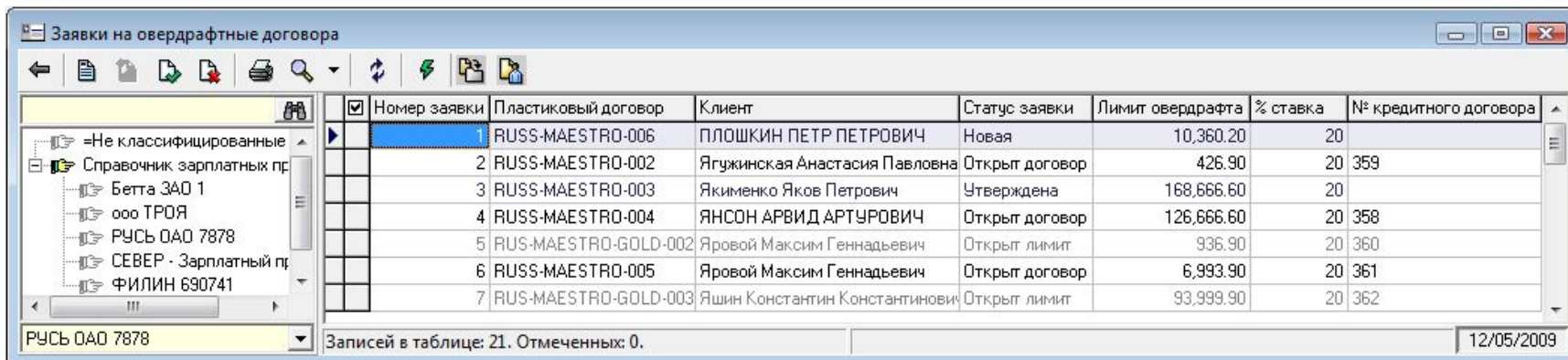
Перечень отчетных форм «ВРЕ:ПЛАСТИКОВЫЕ КАРТЫ» и их вид является настраиваемым и пополняемым, благодаря наличию механизмов печати с использованием шаблонов OpenOffice, MS Word и MS Excel.

В настоящее время в системе поддерживается возможность подготовки отчетов следующих типов:

- Реестры карт (с измененным статусом, подлежащих переизготовлению, корпоративных карт, прилинкованных карт)
- Бухгалтерский журнал.
- Книги регистрации счетов.
- Ведомости начисления процентов.
- Ведомость остатков привлеченных средств.
- Оборотно-сальдовая ведомость.
- Форма 250.
- Печать выписок. В системе реализована печать клиентской выписки по пластиковой карте (выписки по операциям, совершенным с использованием пластиковой карты), а также бухгалтерских выписок по лицевым счетам.

Интеграция с ВРЕ:ФРОНТ-ОФИС

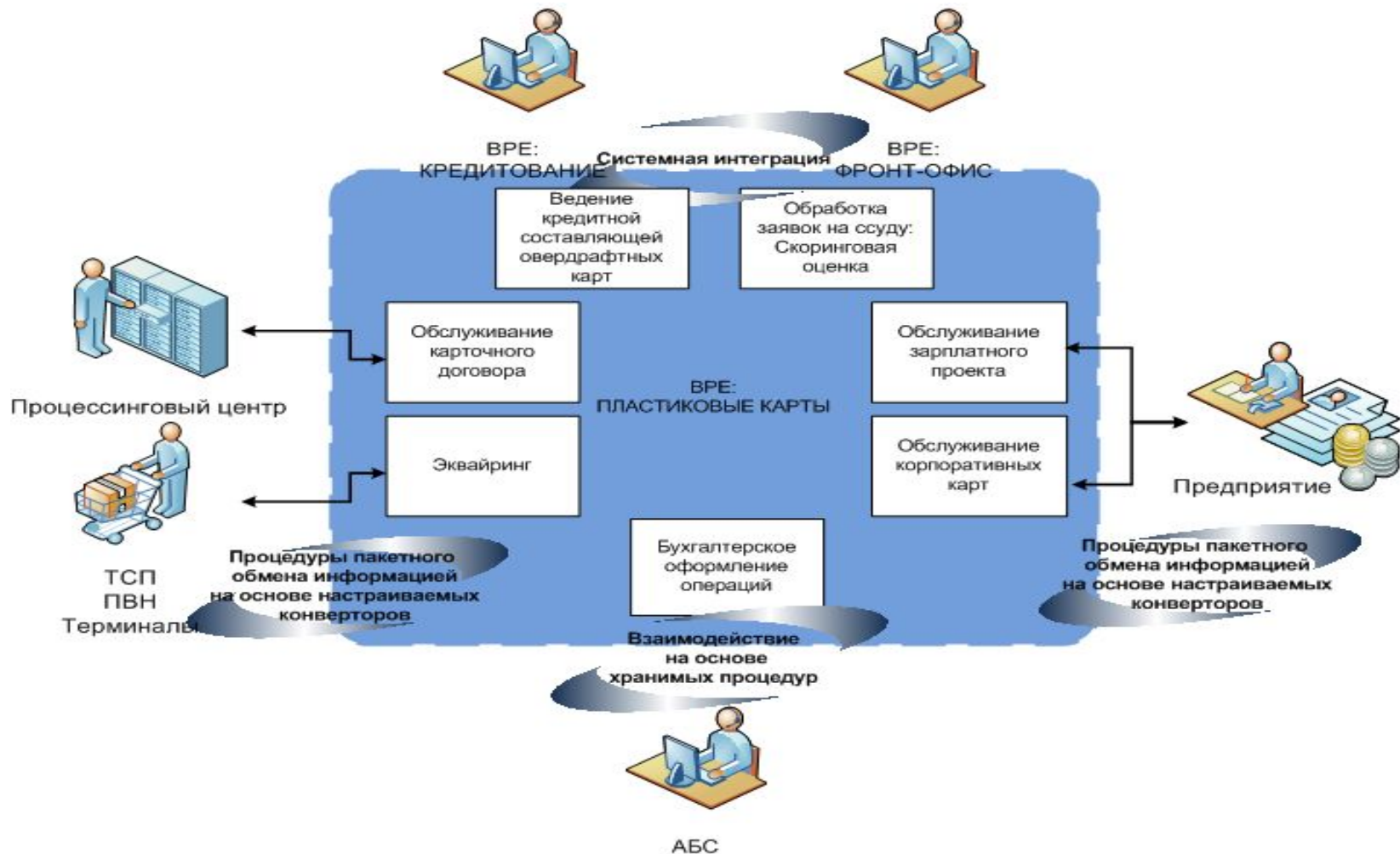
Система «ВРЕ: ПЛАСТИКОВЫЕ КАРТЫ» может быть интегрирована с элементами «ВРЕ: ФРОНТ-ОФИС», что позволит автоматизировать обработку анкет-заявлений клиентов на получение кредитных (овердрафтных) карт. В том числе и по зарплатным картам (в этом случае возможна технология автоматической генерации заявок на открытие овердрафтных договоров для сотрудников предприятия). Функционал фронт-офиса обеспечит автоматическую балльную оценку анкеты (с использованием скоринговой карты), проверку анкеты уполномоченными сотрудниками Банка. По прошедшей проверке анкете формируется договор, открывается пакет счетов, осуществляется дальнейшая передача информации на выпуск пластиковой карты.



The screenshot shows a software application window titled "Заявки на овердрафтные договора". The window contains a table with the following columns: "Номер заявки", "Пластиковый договор", "Клиент", "Статус заявки", "Лимит овердрафта", "% ставка", and "№ кредитного договора". The table lists 7 applications. The first application is selected, and its details are visible in the table. The status bar at the bottom indicates "Записей в таблице: 21. Отмеченных: 0." and the date "12/05/2009".

Номер заявки	Пластиковый договор	Клиент	Статус заявки	Лимит овердрафта	% ставка	№ кредитного договора
1	RUSS-MAESTRO-006	ПЛОШКИН ПЕТР ПЕТРОВИЧ	Новая	10,360.20	20	
2	RUSS-MAESTRO-002	Ягужинская Анастасия Павловна	Открыт договор	426.90	20	359
3	RUSS-MAESTRO-003	Якименко Яков Петрович	Утверждена	168,666.60	20	
4	RUSS-MAESTRO-004	ЯНСОН АРВИД АРТУРОВИЧ	Открыт договор	126,666.60	20	358
5	RUS-MAESTRO-GOLD-002	Яровой Максим Геннадьевич	Открыт лимит	936.90	20	360
6	RUSS-MAESTRO-005	Яровой Максим Геннадьевич	Открыт договор	6,993.90	20	361
7	RUS-MAESTRO-GOLD-003	Яшин Константин Константинович	Открыт лимит	93,999.90	20	362

Схема взаимодействия участников процесса



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