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 BPE, 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 BPE 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

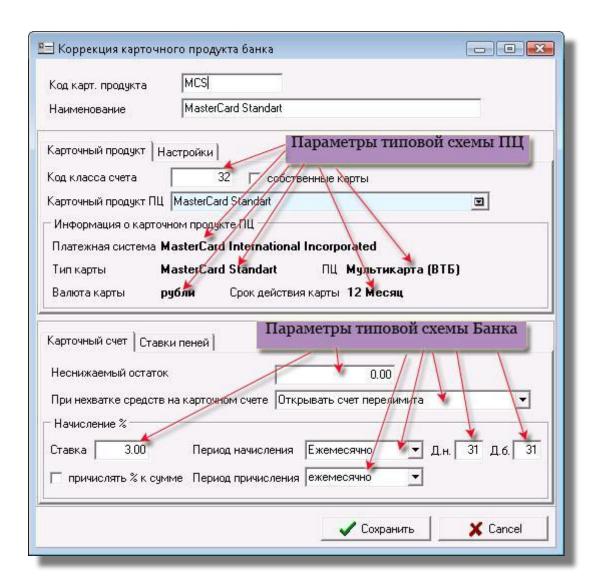
Типовые схемы обслуживания банковских продуктов. Настройка банковского продукта

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

Для типовой схемы настраиваются стандартные параметры договора, такие как:

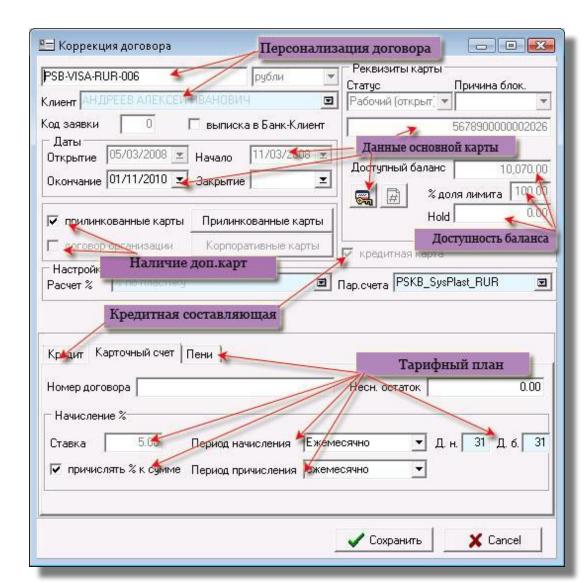
- ▶ вид карты и карточного продукта, предоставляемого ПЦ,
- ✓ процентные ставки по карточным счетам,
- периодичность и даты начисления %% и причисления процентов к карточному счету,
- ✓ срок действия карты,
- валюта.

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



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.



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

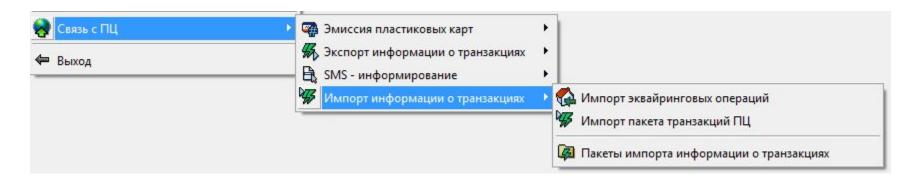
Система «ВРЕ: ПЛАСТИКОВЫЕ КАРТЫ» поддерживает полный обмен с процессингами:

- «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

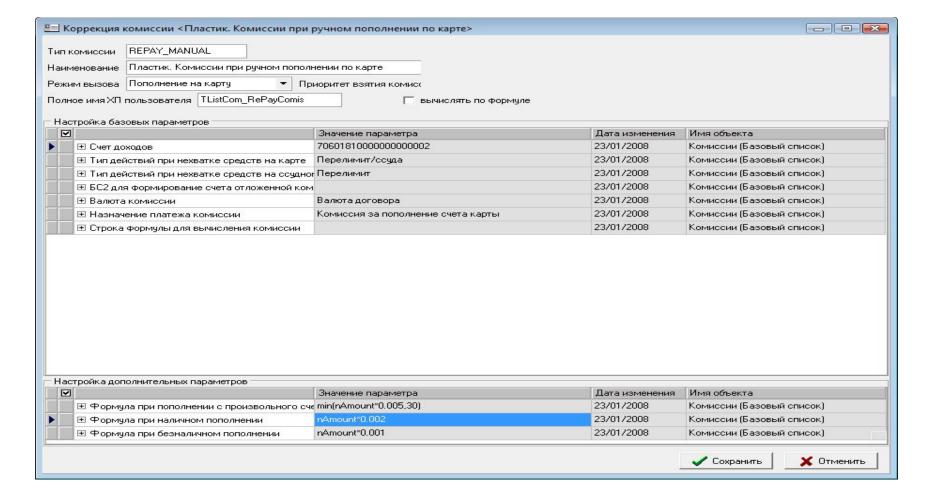
Пакеты с информацией от ПЦ могут быть представлены и обработаны в одном из форматов : текстовый, Excel, dbf- и xml-форматы.



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

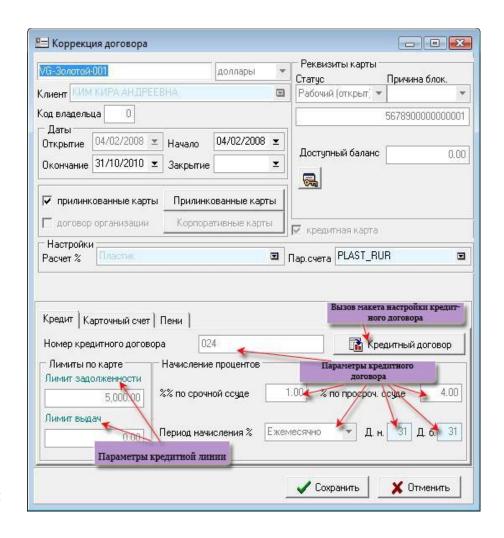


Поддержка работы с Прилинкованными и Корпоративными картами

- 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.

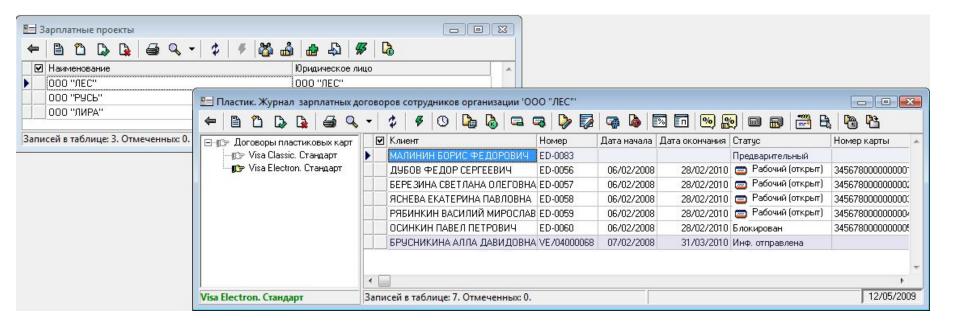
Работа с кредитными и овердрафтными картами

- 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 линии 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



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



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:

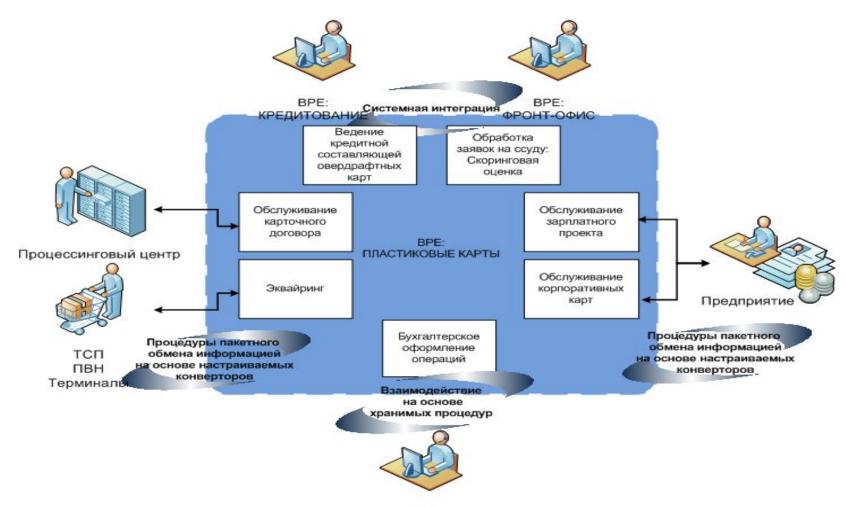
- Реестры карт (с измененным статусом, подлежащих переизготовлению, корпоративных карт, прилинкованных карт)
- Бухгалтерский журнал.
- Книги регистрации счетов.
- Ведомости начисления процентов.
- Ведомость остатков привлеченных средств.
- Оборотно-сальдовая ведомость.
- Форма 250.
- Печать выписок. 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 проверку анкете формируется договор, открывается пакет счетов, осуществляется дальнейшая передача информации на выпуск пластиковой карты.

· 🖹 🖺 🗘 🖨 🔍	•		# 5 3	\(\bar{\bar{\bar{\bar{\bar{\bar{\bar{					
<i>6</i> A		☑	Номер заявки	Пластиковый договор	Клиент	Статус заявки	Лимит овердрафта	% ставка	№ кредитного договора
· (C) = Не классифицированные 🛦			1	RUSS-MAESTRO-006	ПЛОШКИН ПЕТР ПЕТРОВИЧ	Новая	10,360.20	20	
⊡ © ⇒ Справочник зарплатных пр — ©⇒ Бетта ЗАО 1			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
— (С)⇒ СЕВЕР - Зарплатный п; — (С)⇒ ФИЛИН 690741			6	RUSS-MAESTRO-005	Яровой Максим Геннадьевич	Открыт договор	6,993.90	20	361
Ш №	П		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