**СОДЕРЖАНИЕ:**

1. ВВЕДЕНИЕ. . . . . . . . . .2стр.

2. ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ IB SYSTEM OBJECT. . .3стр.

3. ИСТОЧНИКИ. . . . . . . . . .9стр.

1. **ВВЕДЕНИЕ.**

IB System Object представляет собой систему автоматизации банковской деятельности нового поколения, разработанную специалистами ЦФТ (Центр Финансовых Технологий, г. Новосибирск) в сотрудничестве с заинтересованными банками-партнерами, и является на сегодняшний момент единственной в России объектно-ориентированной АБС.

Отличительная особенность IB System Object – наличие встроенного объектно-ориентированного инструментария быстрой разработки информационных систем, значительно снижающего трудозатраты на адаптацию комплекса при внедрении в конкретном банке.

Система разработана в идеологии "клиент-сервер", что позволяет получить надежное, масштабируемое, производительное решение.

Комплекс состоит из двух частей: серверной, отвечающей за вопросы, связанные с хранением информации и бизнес-модели банка, и клиентской, обеспечивающей отображение информации пользователю. Все операции, образующие функциональную часть системы, хранятся и исполняются на сервере.

Еще одной отличительной чертой IB System Object является концепция безопасности. Будучи органично модифицируемой при любых изменениях архитектуры бизнес-модели, она позволяет создавать рабочие места пользователей путем описания их прав на доступ к информации, а также на выполнение операций. В результате возможно формирование индивидуальных рабочих мест для каждого сотрудника банка с учетом персональной специфики его должностных обязанностей. Возможны групповые формы контроля и определения доступа.

IB System Object - это "костюм по размеру" для любого банка. Мы создали этот комплекс таким образом, чтобы каждый банк мог при внедрении руководствоваться не особенностями реализации, а своими собственными потребностями. На основе базовой бизнес-модели каждый банк в итоге внедрения получает свой собственный вариант. И, что немаловажно, все средства для внесения изменений. Используя IB System Object даже небольшие банки с ограниченным штатом сотрудников отдела автоматизации могут быстро настраивать систему в соответствии со своими потребностями.

В системе реализованы:

1. Набор банковских продуктов, полностью изменяемый средствами администрирования
2. Полностью настраиваемый документооборот
3. Учетная часть продукта позволяет полностью кастомизировать хранение и представление информации. Возможно ведение произвольного набора планов счетов и хранение произвольных объектов, с последующей их обработкой стандартными операциями системы
4. Полностью настраиваемая система получения отчетности
5. Настраиваемый универсальный интерфейс к внешним системам, таким как связь с РКЦ, SWIFT, Клиент-Банк, аналитические пакеты.
6. **ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ**

**IB SYSTEM OBJECT**

IB System Object предназначена для автоматизации следующих направлений деятельности банка:

1.Система учета и банковской отчетности

2.Расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов

3.Кассовые операции

4.Кредитное обслуживание

5.Депозитное обслуживание корпоративных клиентов

6.Обслуживание частных лиц

7.Межбанковские расчеты

8.Валютные платежи

9.Торговые операции с валютой

10.Неторговые операции с валютой

11.Внутрихозяйственные операции

12.Система работы с удаленным клиентом

13.Система учета депозитарных операций

14.Система работы с векселями

15.Связь с РКЦ

**1. Система учета и банковской отчетности**

1.1. Ведение расчетных/текущих счетов организаций.

1.2. Ведение иерархической системы настраиваемого плана счетов.

1.3. Ведение мультивалютной системы бухгалтерского учета.

1.4. Настраиваемая система отчетности с учетом многофилиальности банка, с реестром подготовленных отчетов.

1.5. Реализация работы в нескольких операционных днях.

**2. Расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов**

2.1. Ведение расчетных/текущих счетов организаций, настройка процентных схем и расчет процентов; установление лимитов на остаток, дебетование и кредитование.

2.2. Организация расчетов - платежными поручениями, требованиями, требованиями-поручениями, инкассовыми поручениями, чеками из лимитированных книжек и другими платежными документами, действительными в соответствии с порядком безналичных расчетов.

2.3. Закрытие и архивирование счетов.

2.4. Возможность организации настраиваемой технологической цепочки безналичного документооборота.

**3. Кассовые операции**

3.1. Обслуживание кассовых операций юридических и физических лиц: обработка объявлений на взнос наличными, чеков, расходных и приходных ордеров.

3.2. Возможность покупюрного учета сумм в кассовых документах.

3.3. Учет реестра ценностей при внебалансовом учете.

3.4. Обеспечение внутрибанковских кассовых операций: обработка приходных и расходных кассовых ордеров, приходно-расходных (межкассовых) ордеров.

3.5. Учет инкассируемой выручки, отчетные формы по инкассации и пересчету.

3.6. Составление обязательной кассовой отчетности (кассовые журналы, кассовая книга, справки по кассовым символам за пятидневку и месяц, ведение кассовых планов для юридических лиц).

3.7. Возможность организации настраиваемой технологической цепочки кассового документооборота.

**4. Кредитное обслуживание**

4.1. Ведение ссудных счетов юридических лиц (включая банки) и физических лиц. Заключение договора с возможностью гибкой настройки его условий: динамически изменяющаяся процентная ставка, величина штрафов и пени, произвольные сроки и суммы выплат и гашений, контроль обеспечения. Типы кредитов: простой, кредитная линия.

4.2. Внебалансовый учет кредитных линий, залогов, банковских гарантий.

4.3. Контроль ссудного договора: расчет процентов, оформление платежей, вынос на просрочку, начисление резервов, в том числе переоценка при изменении валютного курса, расчет риска.

4.4. Закрытие договора - формирование кредитной истории.

**5. Депозитное обслуживание корпоративных клиентов**

5.1. Ведение депозитных счетов юридических лиц (включая банки). Заключение договоров с гибкими условиями: процентные ставки, комиссионные, произвольные сроки и суммы возвратов.

5.2. Контроль депозитного договора: расчет и перечисление процентов, возврат сумм основного долга, контроль учетной ставки ЦБ.

5.3. Закрытие договора - архивирование депозитной истории.

**6. Обслуживание частных лиц[[1]](#footnote-1)**

6.1. Открытие и закрытие депозитных счетов для

частных лиц.

6.2. Учет зачислений на депозитный счет.

6.3. Настройка базовых схем начисления процентов:

- проценты начисляются только на реальный остаток на счете (по выписке),

- процентная ставка может зависеть от даты и суммы остатка на счете.

6.4. Автоматический расчет процентов.

6.5. Формирование платежных документов при возврате вклада и процентов.

6.6. Конверсионные операции.

**7. Межбанковские расчеты**

7.1. Ведение корреспондентских счетов лоро/ностро (настройка неснижаемых остатков и процентных схем, предоставление овердрафта, определение комиссий по операциям).

7.2. Организация системы межбанковских расчетов (включая межфилиальные обороты), маршрутизация платежей.

7.3. Расширение автоматического контроля при проводке документов по прямым корсчетам посредством введения новых лимитов на операции.

7.4. Взаимодействие с внешними системами МАРС, SWIFT согласно предоставленным форматам.

**8. Валютные платежи**

8.1. Ведение импортных контрактов, учет контрольной даты, учет документарных подтверждений из ГТК.

8.2. Формирование денежных переводов в соответствии с импортными контрактами.

8.3. Учет экспортной выручки и разблокировки, отслеживание 14 дней по суммам.

8.4. Бухгалтерская обработка валютных платежей: автоматическое порождение документов, контроль за прохождением проводок.

**9. Торговые операции с валютой**

9.1. Учет операций покупки продажи и конвертации валюты клиентом.

9.2. Гибкая настройка схем проводок по операциям покупки, продажи и конвертации валюты.

9.3. Автоматическое порождение документов, контроль за прохождением проводок.

**10. Неторговые операции с валютой**

10.1. Учет операций обменного пункта, регламентируемых 27-й инструкцией ЦБ РФ.

10.2. Гибкая настройка схем проводок по операциям, регламентируемым 27-й инструкцией ЦБ РФ.

10.3. Выдача средств под отчет и инкассация выручки обменного пункта, автоматическое порождение документов, контроль за прохождением проводок. Возможность учета операций по кассирам.

10.4. Генерация отчетности, регламентируемой 27-й инструкцией ЦБ РФ.

**11. Внутрихозяйственные операции**

11.1. Расчеты с дебиторами и кредиторами банка.

11.2. Учет ТМЦ (основные средства, нематериальные активы, МБП, складской учет).

11.3. Расчеты с подотчетными лицами.

11.4. Гибкая настройка схем проводок по операциям учета ТМЦ и ведения собственных договоров банка.

11.5. Отчетность по внутрибанковским операциям.

**12. Система работы с удаленным клиентом**

12.1. Поддержка надежного и защищенного обмена финансовой и другой информацией между прикладными программами клиент-банк.

12.2. Независимость от транспортных протоколов - применимо любое программное обеспечение, поддерживающее интерфейс Common Messaging Call (CMC), обеспечивающее гарантированную доставку сообщений.

12.3. Независимость от механизмов и алгоритмов криптозащиты - применимо любое программное обеспечение, поддерживающее интерфейсы General Security Service (GSS) и Independent Data Unit Protection (IDUP).

12.4. Отсутствие ограничений на структуру документов, возможность вводить новые структуры в процессе эксплуатации системы.

**13. Система учета депозитарных операций**

Организация хранения и учета движения эмиссионных ценных бумаг (включая произвольные виды ценных бумаг, удовлетворяющих принятым правилам обращения эмиссионных бумаг и не противоречащих принципам учета) с использованием счетов депо:

13.1. Организация учетной системы и формирование отчетности:

13.1.1. Ведение досье юридических, физических и коллективных лиц (совместная собственность).

13.1.2. Ведение системы внутреннего настраиваемого плана счетов депо.

13.1.3. Ведение внешнего плана синтетических счетов депо.

13.1.4. Организация аналитического учета операций.

13.1.5. Ведение журналов бухгалтерских, информационных и административных операций.

13.1.6. Ведение картотеки выпусков ценных бумаг.

13.1.7. Организация настраиваемой системы отчетности. Реализация обязательной отчетности:

журнал регистрации счетов депо, анкеты счетов депо, регистрационные карточки лицевых счетов депо;

операционные журналы лицевых счетов депо;

операционные журналы счетов депо;

журналы оборотов лицевых счетов депо;

регистрационные карточки разделов счетов депо;

проверочные ведомости остатков лицевых счетов депо;

сводные карточки выпусков ценных бумаг;

балансы депо (краткий баланс, обобщенный баланс и полный баланс депо);

оборотные ведомости (оборотная и суммарная оборотная ведомости);

ведомость остатков на корреспондентских счетах депо, в том числе и в электронной форме в соответствии с инструкцией ЦБ;

отчеты об исполнении бухгалтерских операций;

отчет о депозитарных операциях банка, в том числе и в электронной форме в соответствии с инструкцией ЦБ.

13.1.8. Архивирование учетной информации (закрытые аналитические и лицевые счета депо, договоры, бухгалтерские, информационные и административные документы).

13.1.9. Организация документооборота Депозитария.

13.2. Функциональные возможности:

13.2.1. Регистрация клиента; формирование и печать карточек клиентов.

13.2.2. Ведение общей информации о финансовом инструменте.

13.2.3. Заключение договора и открытие аналитического счета депо.

13.2.4. Регистрация договоров и формирование разделов.

Договор на открытие счета депо

Договор корротношений (счетов лоро/ностро)

Договоры на открытие раздела по счету депо:

Договор залога

Договор заклада

Договор на брокерские услуги

Агентское соглашение

Договор агента

Договор регламента.

13.2.5. Взнос и выдача ценных бумаг в открытое и закрытое хранение.

13.2.6. Ведение маркированного учета ценных бумаг на лицевых счетах депонентов: по дате и цене покупки.

13.2.7. Работа с сертификатными выпусками ценных бумаг:

открытие хранилища

операции по хранилищу:

приход в хранилище

расход из хранилища

смена хранилища.

13.2.8. Работа с купонными ценными бумагами:

Описание купонов.

Перевод купонных ЦБ по счетам депо.

13.2.9. Формирование реестра собственников ценных бумаг. Расчет дивидендов по акциям и процентов по облигациям.

13.2.10. Создание ведомости на выплату дивидендов по реестру. Замена позиции коллектива на конкретных совладельцев и расчетов доходов для каждого совладельца согласно его доли в коллективе. Возможность учета льготы при перечислении подоходного налога.

13.2.11. Индивидуальная выплата дивидендов путем капитализации, наличными, безналичными на указанный счет. Расчет и удержание подоходного налога с физического лица при выплате дивидендов.

13.2.12. Обслуживание первичного размещения собственных ценных бумаг.

13.2.13. Групповая операция - регистрация итогов выпуска.

13.2.14. Работа с акциями сторонних эмитентов:

13.2.14.1 Покупка, продажа акций (отражение по счетам депо и финансовым счетам главы А)

13.2.14.2 Учет пакетов по датам приобретения (маркированный учет остатков ценных бумаг по дате и цене покупки)

13.2.14.3 Передача акций с баланса банка на баланс филиала (и наоборот)

13.2.15. Операции с ОГСЗ:

13.2.15.1. Покупка ОГСЗ.

13.2.15.2. Продажа ОГСЗ.

13.2.15.3. Мена ОГСЗ на собственные векселя.

13.2.15.4. Мена ОГСЗ на сторонние векселя.

13.2.15.5. Мена ОГСЗ на ОГСЗ.

13.2.15.6. Погашение ОГСЗ.

13.2.15.7. Погашение купона по ОГСЗ.

13.2.15.8. Передача ОГСЗ с баланса банка на баланс филиала (и наоборот).

13.2.16. Взимание платы с депонентов за обслуживание в депозитарии: по бухгалтерским, административным, информационным операциям.

13.2.17. Ведение общей информации по клиенту о полученных доходах от операций с ценными бумагами, от дивидендов и уплаченных налогах в течение финансового года.

**14. Система работы с векселями**

14.1. Продажа собственных векселей.

14.2. Погашение собственных векселей.

14.3. Выкуп собственных векселей.

14.4. Мена собственных векселей на ОГСЗ.

14.5. Мена собственных векселей на сторонние векселя.

14.6. Погашение собственных векселей в погашение ссудной задолженности по договору об отступном.

14.7. Погашение собственных векселей в погашение дебиторской задолженности по договору об отступном.

14.8. Выкуп собственных векселей в погашение ссудной задолженности по договору об отступном.

14.9. Выкуп собственных векселей в погашение дебиторской задолженности по договору об отступном.

14.10. Выдача кредитов собственными векселями.

14.11. Мена собственных векселей на собственные векселя.

14.12. Покупка сторонних векселей.

14.13. Продажа сторонних векселей.

14.14. Мена сторонних векселей на сторонние векселя.

14.15. Мена сторонних векселей на ОГСЗ.

14.16. Мена сторонних векселей на собственные векселя.

14.17. Погашение стороннего векселя.

14.18. Прием сторонних векселей по договорам новации.

14.19. Прием сторонних векселей по договорам отступного.

14.20. Принятие векселей по договорам хранения.

14.21. Принятие векселей по договорам поручения.

14.22. Продажа векселей по договорам поручения.

14.23. Принятие векселей в залог.

14.24. Погашение собственных векселей на филиале.

14.25. Выкуп собственных векселей на филиале.

14.26. Передача сторонних векселей с баланса банка на баланс филиала (и наоборот)

**15. Обмен данными с РКЦ**

1. **ИСТОЧНИКИ**
2. **http//www.prbank.ru**

1. Для банков, специализирующихся на работе с частными вкладчиками, рекомендуется отдельный продукт - "Система обслуживания индивидуальных клиентов", позволяющий на сегодня наиболее эффективно и гибко автоматизировать обслуживание индивидуальных клиентов и имеющий механизм экспорта\импорта данных в БИК. [↑](#footnote-ref-1)