

ЛЕКЦИЯ 7. АВТОМАТИЗАЦИЯ ЧАСТНЫХ ВКЛАДОВ

Обслуживание физических лиц, если учесть размеры накоплений населения, является весьма перспективным направлением банковской деятельности. При этом обслуживание физических лиц имеет ряд принципиальных отличий и особенностей по сравнению с обслуживанием юридических лиц.

Во-первых – необходимо работать с большими потоками клиентов в режиме реального времени. Данное обстоятельство накладывает жесткие ограничения на продолжительность выполнения тех или иных платежных операций. Клиенты не должны стоять в очередях перед окошками вкладных пунктов, а операционисты не должны непроизводительно терять время на сложную обработку информации. Особенно актуальна данная проблема для банков, работающих с большим числом мелких вкладчиков, обслуживающих заработную плату предприятий или принимающих коммунальные платежи.

Во-вторых – частое повторение операционистами небольшого числа типовых операций, к которым можно отнести: открытие и закрытие счетов, приходные и расходные операции по счету, печать карточек, книжек, депозитных договоров, приходных и расходных ордеров, пролонгации и досрочные расторжения вкладов.

В-третьих – большое разнообразие в условиях и способах начисления процентов по текущим и депозитным вкладам физических лиц. С целью наиболее эффективного привлечения клиентов банки стремятся сделать условия начисления процентов как можно более многообразными. Практически каждый крупный банк вносит что-то свое в стандартные алгоритмы начисления процентов. При этом большинство банков стремится к тому, чтобы иметь возможность производить настройку счетов на конкретные условия начисления процентов по ним.

В-четвертых – отсутствие стандартов на работу с бумажными документами. В различных банках для работы с физическими лицами могут использоваться договора, карточки и книжки вкладчиков, выписки по счету, расходные и приходные ордера самой произвольной формы. С уверенностью можно сказать, что каждый третий банк разработал и использует свой уникальный комплект документов для обслуживания физических лиц.

В-пятых – наличие сложных систем пролонгации вкладов в большинстве банков. Условия, по которым пролонгируется вклад, могут зависеть от срока и суммы вклада, наличия устного или письменного распоряжения клиента и ряда других факторов.

В-шестых – исключительная подозрительность некоторых категорий клиентов. Таким клиентам постоянно кажется, что проценты по их счетам рассчитаны неверно и остаток на их счете меньше, чем должен был бы быть.

В-седьмых – многие банки в настоящее время подключаются к работе с различными системами пластиковых карточек. Данное обстоятельство делает актуальным ведение карточных счетов, обладающих всеми свойствами обычных текущих счетов.

В-восьмых – наличие во многих банках гибких систем удержания комиссий с частных лиц за предоставление им различных банковских услуг.

В-девятых – необходимость развития концепции управления капиталами вкладчика. В общих чертах эта концепция сводится к управлению группой разновалютных счетов одного вкладчика с наибольшей доходностью для вкладчика.

В-десятых, некоторые банки стремятся обслуживать своих клиентов во всех своих отделениях и вкладных пунктах вне зависимости от того, где был открыт лицевой счет клиента.

В одиннадцатых, существует достаточно много форм отчетности перед Централь-

ным банком России и налоговыми инспекциями, связанные только со счетами физических лиц. Причем по причине недостаточной четкости инструкций Центрального банка существуют часто весьма существенные различия в подходах банков к расчету тех или иных отчетных форм.

В двенадцатых, многие банки для анализа деятельности своих вкладных пунктов используют нетрадиционные формы отчетности и подведения итогов.

В тринадцатых, при работе с вкладами физических лиц должна быть предусмотрена возможность обслуживания помимо владельцев вклада также и неограниченного числа доверенных лиц, которые могут в полном объеме, частично или только в какие-то периоды времени распоряжаться средствами на счете.

Данные особенности учитываются при создании систем автоматизации, охватывающих розничные операции банка и входящих в состав интегрированного программного комплекса.

Системы частных вкладов

Во всех АБС учет операций по вкладным операциям физических лиц выделен либо в отдельную подсистему либо подключаемый модуль. Однако имеется значительное отличие как в выполняемых функциях, так и в разнообразии таких функций, что приводит к сложностям при сравнении систем частных вкладов. Поэтому проведем обзор систем без их сравнения.

Подсистема ведения частных вкладов фирмы А-СОФТ.

Подсистема решает задачи в любом отделении банка, подключенном к системе:

- заключение договоров;
- ведение счетов;
- формирование отчетности;
- установка и последующая коррекция условий обслуживания.

Решаемые подсистемой задачи можно детализировать далее. Ведение счетов:

- текущих (до востребования);
- срочных и накопительных;
- специальных счетов пластиковых карт.

Формирование отчетности:

- в разрезе лицевых счетов;
- договоров;
- условий обслуживания;
- отделений;
- валют и балансовых счетов.

Установка и последующая коррекция условий обслуживания:

- типов договоров;
- лицевых счетов;
- коррекция процентных ставок и схем начисления процентов;
- минимальной и максимальной суммы операции;
- сроков внесения и сумм дополнительных взносов;
- сумм минимального и максимального остатков по счетам.

Кассовое обслуживание клиентов – физических лиц совместно с кассой банка в любом отделении банка.

Заключение договоров на проведение безналичных платежей со счетов клиентов с заданной периодичностью.

Прием коммунальных платежей через кассу банка без открытия лицевого счета клиента;

Поддержка различных схем начисления процентов. Автоматическое и ручное на-

числение процентов по вкладам в соответствии с условиями обслуживания договоров.

Начисление штрафов, комиссий и пени за нарушение договорных обязательств клиента;

Пересчет начисленных процентов по пониженной ставке при досрочном расторжении договора по инициативе клиента.

Зачисление процентов, начисленных по простой схеме, на дополнительный клиентский счет.

Перенос остатков по договорам на другие лицевые счета после окончания срока договора, или в течение срока обслуживания в соответствии с установленным графиком переноса остатков.

Проведение безналичных операций по счетам клиентов системы;

Формирование финансовой отчетности по депозитным вкладам клиентов для бухгалтерии банка;

Экспорт мемориальных ордеров и платежных документов в операционный день банка.

Модуль «Частные вклады» фирмы БИС

Модуль предназначен для ведения рублевых и валютных договоров вкладов частных лиц. Модуль позволяет вести аналитический учет вкладных операций в разрезе:

- клиентов;
- вкладных операций;
- тарифов кредитной организации по работе с привлеченными средствами физических лиц;
- условий начисления процентов.

Модуль позволяет формировать отчеты по привлеченным средствам, и использовать все средства и механизмы базового модуля для работы со счетами и документами.

В модули имеется возможность выполнять групповые операции начисления процентов и выполнять групповое изменение условий срочных вкладов.

DiasoftRETAIL 4x4 SB система обслуживания частных лиц фирмы ДИАСОФТ.

Система предназначена для работы с депозитами и кредитами физических лиц в коммерческих банках, в филиалах и отделениях Сберегательного банка и пенсионных фондах. Система обеспечивает:

- полное соответствие текущему банковскому законодательству;
- работу многофилиальной банковской структуры;
- работу на любом национальном языке;
- ведение любых видов вкладов частных лиц;
- расчет любых процентных ставок по счетам и договорам, а также комиссий за обслуживание;
- прием коммунальных платежей от населения;
- прием коммунальных платежей и других наличных перечислений на нескольких рабочих местах с подключением к ним кассовых аппаратов;
- покупку/продажу ценных бумаг населения;
- интеграцию с разнообразными платежными системами europay, visa;
- совместную работу с системами обслуживания клиентов на дому;
- прогнозирование и резервирование средств по депозитам и кредитам физических лиц;
- построение прогнозов движения средств по счетам клиентов на любом временном интервале.

Подсистема «Частные вклады», фирмы ИНВЕРСИЯ.

Система разработана с использованием СУБД Db_Vista и способна работать под

управлением MS DOS. Ее функциональные возможности достаточны для решения в режиме реального времени задач обслуживания физических лиц:

- адаптация для работы в рамках технологий обслуживания клиентов, принятых в большинстве банков;
- все многообразие схем расчетом начисления процентов, принятых в различных коммерческих банках России;
- досрочное расторжение и разнообразные способы пролонгации депозитных договоров;
- поддержка интерфейса с карточными платежными системами;
- открытие произвольного числа счетов в разных валютах;
- формирования бухгалтерской отчетности как по банку в целом, так и по любому его вкладному пункту в отдельности;
- автоматизации деятельности удаленных вкладных пунктов в режимах offline, online.

В систему включен специальный модуль оценки депозитных ресурсов банка. Разработаны стандартные интерфейсы экспорта/импорта данных в автоматизированную систему «Операционный день банка» и в другие программные комплексы.

Подсистема «Учет частных вкладов» фирмы Кворум предназначена для автоматизации банковских операций по обслуживанию физических лиц:

- учет частных вкладов;
- обслуживание пластиковых карт;
- конверсионные операции;
- операции по договорам;
- просмотр плана движения средств по договору;
- массовые операции по помеченному списку договоров;
- стандартные операции по договорам;
- регламентные операции по договорам;
- ведения договоров частных вкладов различных типов;
- печать карточки вкладчика с возможностью просмотра его отсканированной подписи;
- оформление завещания по вкладу;
- печать доверенности и завещания;
- оформление доверенности на пополнение вклада или на пользование вкладом.
- выдача вкладной книжки и отражение этой операции на внебалансовом счете;
- формирование необходимых бухгалтерских документов;
- загрузка информации о вкладчиках, договорах и операциях из внешних систем;
- восстановление документов, ошибочно удаленные операционистом.

Прием коммунальных платежей:

Просмотр плана движения средств по договору предполагает:

- начисление процентов;
- проценты с других договоров;
- плановые платежи.

Массовые операции по помеченному списку договоров предполагают:

- наличный приход/расход, снятие процентов, снятие всех средств;
- начисление процентов по договорам;
- выплату процентов со специального счета;
- изменение персональной процентной ставки по всем договорам;
- настраиваемые операции.

Стандартные операции по договорам включают:

- наличные операции (приход/расход);
- безналичные операции (внутрибанковская);
- рублевый межбанковский перевод;
- начисление процентов;
- выплату процентов со специального счета через кассу;
- перевод средств на другой договор;
- конверсию с договора на договор.

Регламентные операции по договорам включают:

- перечисление процентов со специального счета на вклад при выполнении некоторых условий.

Ведение договоров частных вкладов различных типов:

- на сводных счетах;
- для каждого вида вкладов;
- на отдельном счете.

Операции по договорам:

- регистрация договора;
- пролонгация договора;
- переоформление договора;
- закрытие и повторное открытие договора;
- наложение на договор ареста с блокировкой выполнения всех операций;
- снятие ареста;
- ведение зарплатных договоров;
- настраиваемая группировка зарплатных договоров (например, в разрезе организаций);
- ведение договоров на сводном счете или на отдельном лицевом счете;
- перенос договора на другой балансовый счет при изменении срока его действия;
- выполнение плановых платежей с договора (внутрибанковских и межбанковских);
- ведение по договору персональной процентной ставки;
- печать карточки по договору;
- печать договора;
- проверка корректности параметров договора

Автоматический расчет двадцатизначного номера счета по правилам в соответствии с типом вкладчика:

- резидент/нерезидент;
- срок договора;
- пластиковая карта;
- код отделения.

Процентные ставки:

- зависимые от величины вклада и его срока;
- фиксированные;
- плавающие;
- индексируемые;
- персональные.

Прием коммунальных платежей:

- выбор шаблона платежа с возможностью редактировать наименование получателя и его реквизитов ;
- позиционная печать в квитанцию или печать своего бланка квитанции;
- печать сводных реестров по типам платежей;

- передача сводных платежных документов в операционный отдел.

Формирование типовых отчетов:

- реестры платежных документов за день по исполнителю или группе исполнителей;
- ведомость начисления процентов;
- выполненные плановые платежи с договоров;
- непролонгированные договоры;
- остатки по договорам в разрезе счетов 2-го порядка и валют;
- остатки по договорам в разрезе схем обслуживания;
- расшифровка балансовых счетов по срокам;
- календарь платежей по договорам;
- прогноз начисления процентов;
- аналитическая отчетность для расчета доходности.

Формирование стандартной отчетности:

- обязательной отчетности Центрального банка России;
- справок и реестров для Государственной налоговой службы;
- ежедневных реестров по всем типам платежных документов;
- внутрибанковской отчетности для анализа доходности подразделения;
- ежедневной отчетности отдела частных вкладов;
- прогнозных отчетов о начислении процентов и движении средств по договорам.

Подсистема «Учет частных вкладов» может работать как на одной базе данных с базовой подсистемой в режиме реального времени, так и автономно на отдельной базе данных (в удаленном отделении).

В целях повышения эффективности обработки договоров в системе Кворум применяется такое понятие, как схема обслуживания договора. В схему обслуживания входят реквизиты, которые могут иметь одинаковое значение для группы договоров. Схема обслуживания включает в себя набор следующих параметров:

- счета доходов и расходов будущих периодов;
- сводные счета для вкладов и «Обязательства банка по уплате процентов»;
- индексацию ставок от даты и от срока хранения;
- продолжительность действия договора (для автоматического расчета даты окончания договора);
- перечень разрешенных операций по договорам данной схемы обслуживания;
- правила автоматической нумерации договоров, в том числе в разрезе отделений;
- условия взимания комиссий по разным типам операций;
- ведение шкалы комиссии в валюте, отличной от валюты договора.

Типы ставок:

- фиксированная/уровневая/интервальная;
- годовая/месячная/до востребования;
- отдельные ставки для срочного и просроченного договора и ставки досрочного отзыва.

Способ выплаты процентов:

- капитализация;
- начисление на спецсчет с последующим присоединением к договору или выплатой через кассу;
- начисление процентов на другой договор вкладчика;
- начисление процентов по утренним/вечерним остаткам;
- периодичность планового начисления;

- расчетные периоды отсчитываются от начала года или от начала договора;
- точность округления процентов.

Ссылки на группу схем обслуживания для формирования сводной отчетности

Система работает в режиме реального времени с лицевыми счетами и остатками. В системе реализован алгоритм начисления процентов и бухгалтерская схема проводок, предусмотренная инструкцией №39-П от 26 июля 1998 года и положением №64 от 24 декабря 1998 года. В системе реализовано положение Государственной Налоговой Службы №35 в редакции от 23.09.98 о налогообложении материальной выгоды по вкладам.

Система «ММ-Saving» фирмы МИМ - технология ориентирована на использование в коммерческих банках для ведения оперативно-учетной и аналитической работы по всем видам услуг, предоставляемых банком вкладчикам денежных средств.

Система может служить основой для построения вычислительной сети обработки банковской информации, включающей учреждения банка, его филиалы и отделения. Система предназначена для комплексного ведения операционно-учетной работы банка с вкладами населения и обеспечивает:

- ведение счетов вкладчиков;
- проведение различного рода операций;
- кассовые операции по приходу и расходу;
- операции безналичного перечисления;
- операции начисления процентов;
- анализ деятельности и состояния балансовых счетов банка, связанных с вкладными операциями;
- печать отчетных и справочных документов;
- создание, хранение и ведение нормативно-справочной и классификационной информации;
- создание, хранение и ведение постоянной информации о клиентах (вкладчиках) и их лицевых счетах;
- ввод документов различного типа; контроль вводимых документов;
- ведение лицевых счетов по вкладам различного типа; ведение внутрибанковских счетов;
- формирование и выдачу всех регламентированных отчетов; формирование и составление дополнительных отчетов; анализ результатов деятельности банка; прогноз состояния по вкладам на будущий период; обмен данными с другими системами;
- обеспечение телекоммуникационного обмена информацией с филиалами или отделениями.

Имеются документы следующих типов:

- приходных и расходных ордеров;
- ордеров по безналичному перечислению;
- ордеров по зачислению процентов.

Проводится контроль вводимых документов:

- на правильность оформления;
- на полноту заполнения;
- на «красное сальдо»;
- на недопустимость операций с закрытыми счетами.

Ведение внутрибанковских счетов предполагает автоматическое формирование:

- дневных, месячных, квартальных, годовых оборотов;
- автоматическим расчетом процентов по вкладам.

Фактически система реализует рабочие места операциониста по вкладным операциям (кассира и контролера), бухгалтера, экономиста, руководителя банка.

Модуль операции с частными вкладами фирмы СКИЛ предназначен для работы с частными вкладами граждан. Модуль осуществляет:

- формирование документов;
- генерацию проводок на соответствующие счета при авторизации документов;
- формирование выходных форм;
- настройку схемы процентов;
- настройку депозитных договоров.

Выполнении указанных функций происходит при выполнении ряда определенных операций.

Формирование документов происходит:

- при заключении договора;
- при внесении средств на счет частного вклада;
- при закрытии счета.

Настройка схемы процентов определяет:

- порядок начисления и капитализации процентов;
- обработку условий начисления процентов в случае нарушения договора;
- привязку к внутрибанковским счетам для учета расходов по начисленным процентам;
- перевод процентов на счета до востребования;
- расчет процентов по ежедневным остаткам на счетах;
- автоматическую подготовку, и проводку документов по начислению рассчитанных процентов.

Формирование выходных форм включает:

- мемориальные ордера;
- приходно-расходные кассовые ордера;
- журнал и ведомость начисления процентов.

Модуль предназначен для работников отделов вкладных операций.

Программный комплекс RS-Retail фирмы «R-Style Software Lab.», предназначен для автоматизации фронт и бэкофисных подразделений банка и охватывает практически все направления его деятельности по обслуживанию физических лиц. Базы данных и алгоритмы системы RS-Retail спроектированы и разработаны таким образом, чтобы обеспечивать одновременное обслуживание большого количества клиентов банка. Существуют различные схемы организации информационно-учетного процесса: в режиме «on-line» (когда с единой базой одновременно выполняются операции в нескольких подразделениях банка) и в режиме «off-line» (когда базы данных этих подразделений разнесены). Программные продукты, построенные в рамках единой идеологии, можно использовать в подразделениях банка с различным количеством сотрудников, объемом и номенклатурой выполняемых ими операций.

Отличительными особенностями программы автоматизации являются:

- настройка на технологию работы любого коммерческого банка;
- встроенный язык программирования;
- создание различных формы отчетности без участия разработчика;
- настройка специализированных арм, которые автоматизируют набор функций, соответствующий должностным обязанностям конкретных банковских работников;
- интеграция с АБС других разработчиков;

Система позволяет автоматизировать широкий спектр розничных банковских ус-

луг:

- по вкладам населения в рублях и валюте (с осуществлением логического и арифметического контроля за правильностью выполнения данных операций);
- по пластиковым карточкам, которые обслуживаются в процессинговых центрах Сбербанка России, «Автобанка»;
- по валютно-обменным и дорожным чекам;
- по ценным бумагам, лотерейным билетам, памятным монетам и драгоценным металлам;
- по приему коммунальных платежей с использованием ККМ «СТ-95Ф», «Прим-07Ф», «Меркурий-114Ф»;
- по учету ценностей, находящихся на хранении в различных подразделениях банка, а также приему их для инкассации в вечерней кассе и кассе пересчета;
- прочие приходные и расходные кассовые операции, а также по выдаче наличных с использованием электронных кассиров TCD 9210 производства компании «De La Rue Cash Systems» или кэш-диспетчера BBA UT компании «Wincor Nixdorf».

Система построена по модульному принципу. Имеется две основные подсистемы:

- бэк-офис;
- фронт-офис.

Каждая подсистема, входящая в RS-Retail, выполняет комплексную автоматизацию какого-либо функционального подразделения банка.

Для обслуживания базы данных на 600 000 счетов достаточно сервера, который функционирует под Windows NT на процессоре Pentium II.

Система Обслуживания Индивидуальных Клиентов (Retail Banking System)-фирмы Центр Финансовых Технологий (ЦФТ) -универсальная разработка для автоматизации обслуживания физических лиц. Имеется две системы на основе программной платформы - Btrieve и Oracle.

Система Обслуживания Индивидуальных Клиентов (Btrieve) разработана в идеологии независимой подсистемы, ведущей собственный учет всех операций, проводимых со счетами физических лиц и корпоративных клиентов. Функциональные характеристики системы:

- совместимость с любыми АБС, эксплуатирующимися в банках;
- гибко настраиваемые режимы работы со счетами;
- реализация любых процентных схем;
- гибкая настройка процентных схем;
- интеграция в основной операционный день банка на уровне синтетического учета по сводным счетам;
- универсальные механизмы импорта/экспорта;
- специальные рабочие места, устанавливаемые на предприятиях для формирования ведомостей перечисления заработной платы на счета физических лиц;
- специализированные механизмы расчета процентов;
- низкие требования к ресурсам;
- возможность работы, как в сетевом, так и в локальном варианте;
- возможность реализации зарплатных проектов;
- реализация удаленных вкладных касс;
- автоматизирован процесс подготовки списков к перечислению заработной платы на счета клиентов;
- невысокая стоимость продукта;
- настраиваемый план счетов;
- самостоятельное развитие и модификация используемого плана счетов;

- кастомизированный план счетов для отражения учитываемых данных и отчетности;
- формирование настроек счета.

Формирование сценария поведения счета при проведении различных операций позволяет проводить операции:

- дозачисления;
- снятия до окончания договора;
- перезаключения договора и т.д. Система имеет гибкую систему доступа:
- к группам счетов;
- типам процентных схем; группам операций со счетами.

Дополнительно система позволяет:

- создавать специализированные АРМы для зачисления заработной платы;
- импортировать ведомости по начислению зарплаты из бухгалтерских систем;
- импортировать с формированием списка транзакций для зачисления на счета;
- автоматически перечислять пополнения карт сотрудников.

В системе имеется проработанный механизм отчетности и встроенный генератор отчетов. В системе осуществляется журнализация и мониторинг операций.

Система Обслуживания Индивидуальных Клиентов (Oracle Release). Эта разработка является продолжением предыдущей версии на основе СУБД Btrieve. Все ее функциональные особенности унаследованы версией под управлением Oracle . Переход на другую программно-аппаратную платформу дал Системе целый ряд преимуществ. Теперь любой банк, желающий построить территориально распределенную глобальную сеть обслуживания физических лиц и корпоративных клиентов, может это сделать при помощи данного продукта.

К унаследованным преимуществам RBS Btrieve добавляются следующие важные особенности:

- возможность установки On-line отделений;
- работа по коммутируемым соединениям со скоростью 960019200.
- удаленное обслуживание;
- все виды услуг, предлагаемые в центральном офисе, могут быть получены в любом территориально удаленном офисе.

Мультивалютность системы позволяет:

- открывать и вести счета в нескольких валютах;
- проводить конвертацию валют;
- осуществлять прямую корреспонденцию счетов в разных валютах;
- сводить баланс в каждой валюте;
- формировать учет валютных справок и чеков на внебалансовых счетах.

В системе возможно открытие счетов с автоматической очисткой и пополнением (SWEEP ACCOUNT). Механизм предполагает наличие двух связанных счетов, один - до востребования, а другой - срочный депозит. Использование этого механизма позволяет свести до минимума остаток на счетах до востребования. Следует особо отметить, что расчетный и депозитный счета могут быть открыты в разных валютах. При переводе средств с одного счета на другой производится автоматическая конвертация по курсу, установленному в банке. Имеется встроенный механизм тарифов за услуги банка и льгот к ним.

Дополнительно система позволяет:

- автоматизировать регулярные платежи;
- автоматизировать учет коммунальных платежей;
- проводить взаимодействие с внешними платежными системами;
- автоматизировать валютнообменные операции физических лиц.

Развитая система учета кредитов физическим лицам позволяет:

- проводить эмиссию кредитных карточек;
- реализовать специализированные кредитные программы под выплату заработной платы сотрудникам предприятий.

В системе организован интерфейс с системой Internet PC Bank ing , отдельный учет наличных и безналичных поступлений на счет.

Система идентифицирует клиента:

- по паспорту; военному билету;
- водительским правам;
- по пластиковой карте;
- по фотографическому изображению клиента в базе данных.

Для осуществления идентификации система сопряжена со сканером.