

Описание функциональных характеристик программного обеспечения «Информационная система автоматизации переводов денежных средств»

1.1 НАИМЕНОВАНИЕ ПРОГРАММЫ

Полное наименование программы: Отказоустойчивая ИТ-инфраструктура НКО АО «Национальный расчетный депозитарий», программное обеспечение «Автоматизированная система электронных денежных расчетов».

Условное обозначение программы: ПО «АСЭР», Программа.

1.2 КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОБЛАСТИ ПРИМЕНЕНИЯ ПРОГРАММЫ

ПО «Информационная система автоматизации переводов денежных средств» это программный комплекс НКО АО «НРД», функционирующий в режиме онлайн и обеспечивающий автоматизацию процесса денежных расчетов по биржевым и внебиржевым операциям клиентов.

Областью применения Программы является деятельность НКО АО «НРД» в части выполнения следующих функций:

- ведение счетов клиентов с оперативным расчетом остатков по счетам,
- совершение расчетов по принципу DVP,
- совершение операция по конвертации денежных средств,
- проведение расчетов по итогам заключения сделок прямого РЕПО с Банком России,
- проведение расчетов по сделкам через международные расчетно-клиринговые организации,
- совершение денежных расчетов на рынке государственных ценных бумаг и фондовом рынке,
- совершение операций по расчетно-кассовому обслуживанию,
- расчет тарифов за услуги.

1.3 ФУНКЦИОНАЛЬНОЕ НАЗНАЧЕНИЕ ПРОГРАММЫ

Функциональным назначением Программы является автоматизация процессов, обеспечивающих взаиморасчеты между банками за ценные бумаги, обмен валюты, денежные переводы, в том числе предоставляет различные виды отчетности.

В рамках функционирования Программа обеспечивает информационное взаимодействие с внешними системами (например, государственные органы, ЦБ РФ, SWIFT), а также с внутренними системами (депозитарные системы, системы мониторинга, ЦФТ, ПО «Аламеда» и другие).

1.4 ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ

Программа обеспечивает выполнение следующих функциональных возможностей:

- Ведение базы клиентов, включая:
 - загрузку справочника БИК;
 - загрузку справочника SWIFT BIC;
 - регистрацию данных о клиентах в АБС;
 - ведение истории изменений данных;
 - редактирование данных о клиентах.
- Ведение базы счетов клиентов включая:
 - регистрацию договоров в АБС;
 - установление связи договора с карточкой клиента;
 - открытие различных видов клиентских счетов (рублевых, валютных), в т.ч. групповое открытие счетов для списка клиентов и групповое открытие счетов одному клиенту;
 - внесение изменений в информацию о счетах;
 - закрытие клиентских счетов, в т.ч. групповое;
 - взаимодействие с ФНС в рамках открытия/изменения/закрытия счетов;
 - взаимодействие с клиентами в рамках открытия/изменения/закрытия счетов (отправка писем клиентам);
 - просмотр информации о состоянии счета;
 - формирование выписки по счету по запросу клиента (на бумажном носителе);
 - ведение книги открытых / закрытых счетов;
 - формирование (групповое и разовое) печатной отчетной формы сверки остатков.
- Ведение ограничений по счетам, включая установление ограничений на движение средств по счетам при получении Решений исполнительных органов на приостановление операций по счету.
- Проведение сделок DVP с контролем расчетов по денежным средствам.
- Регистрация и обработка сделок на условиях PVP «Платеж против платежа».
- Прием от клиентов поручений на покупку/продажу иностранной валюты, заявлений на конверсионный перевод, конвертация средств при выплате доходов по ценным бумагам.
- Прием и регистрация поручений на периодический перевод средств – поручения с заданными параметрами и условиями исполнения.
- Регистрация документов на взыскание средств, в случаях получения исполнительных документов к нескольким счетам клиента.
- Ведение картотеки документов, включая реализацию следующих возможностей:
 - ведение очереди неисполненных распоряжений;

- ведение журнала учета инкассовых поручений и платежных требований;
- постановка поручений и платежных требований в картотеку;
- частичное исполнение поручений;
- ведение картотеки платежей по комиссии за банковское обслуживание.
- Осуществление валютного контроля, включая:
 - Реализацию журнала уведомлений о зачислении средств на транзитный счет;
 - Реализацию проверок в целях валютного контроля;
 - Реализацию предоставления отчетности по форме 0409405.
- Выполнение расчетов на внебиржевом рынке, включая реализацию возможности Автоматического открытия внутрибанковских счетов участников клиринга (30426) по запросу из депозитарной системы на основании сообщений MT195.
- Выполнение расчетов на «Клиринг НРД на товарном рынке» (пострейдовая обработка сделок по сахару), включая реализацию следующих возможностей:
 - открытие внутрибанковских счетов участников клиринга (30426);
 - открытие счетов по учету обеспечения по заключенным сделкам (30420/30421);
 - учет остатков;
 - управление внешним клиринговым счетом НРД в Банке России;
 - выполнение расчетов на товарном рынке (рынок зерна);
- Выполнение расчетов по сделкам DVP в деньгах Банка России включая:
 - формирование запросов на резервирование средств на коррсчетах участников расчетов, открытых в Банке России;
 - списание средств для расчетов сделок;
 - проведение итоговых расчетов по результатам клиринга;
- Проведение расчетов в рамках выплат доходов по ценным бумагам включая выполнение расчетов автокомпенсации.
- Проведение сделок DVP через МРКО.
- Проведение расчетов по клирингу на валютном и фондовом рынках Московской биржи.
- Осуществление выгрузки документов в online режиме для последующей проверки в системе Антифрод.
- Проведение тестовых проверок при обработке входящих и исходящих платежей, включая:
 - текстовые проверки в целях валютного контроля;
 - проверка документов по справочникам (КФМ, ООН, 193-Т, внутренние справочники);
 - проверка документов в сервисе ФИНЦЕРТ;
 - контроль корректности реквизитов плательщика/получателя;
 - контроль платежей на соответствие требованиям FATCA;

- настройка контролей по произвольному фильтру.
- Ведение документооборота с налоговыми и таможенными органами.
- Проведение расчетов по сделкам DVP с использованием отдельных счетов.
- Анализ данных, выгружаемых во внешние системы.
- Прием и обработка клиентских распоряжений на перевод средств, полученные на бумажном носителе, через Банк-Клиент, с использованием SWIFT, online-сервера, web-сервиса, системной шины между АСЭР и Аламедой, включая следующие распоряжения:
 - платежные поручения в рублях (срочные, несрочные, переводы внутри НРД);
 - поручения банка (срочные, несрочные);
 - заявление на валютный перевод (MT202, MT103, переводы внутри НРД);
 - поручения на покупку/продажу валюты;
 - заявления на перевод с конверсией;
 - поручения по сделке DVP;
 - поручение по сделке PVP;
 - поручение на периодический перевод средств;
 - предоставление сведений об операциях (статусы, авизо, выписки по каналам ЭДО).
- Обработка платежных документов в системе АСЭР, включая реализацию возможностей:
 - создания документов на рабочем месте операциониста;
 - двойной ввод;
 - маршрутизации платежей через НОСТРО счета;
 - контроль корректности типов расчетов расчетных инструкций (MT103 / 202) и их изменение;
 - проведение расчетов по операциям С2В через СБП;
 - формирование обязательной отчетности, включая:
 - отчетность на основании информации о переводах средств по счетам клиентов в НРД в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3304-У от 27.06.2014;
 - отчетность по форме 0403204.
- Формирование первичных документов дня банка в разрезе операционных отделов НРД и валют:
 - по операциям клиентов;
 - по операциям НРД;
 - реестров по итогам расчетов по клирингу;
 - реестров зачислений и списаний по корсчету;
 - печать описи «Титульный лист»;

- печать ленточки по коррсчету.
- Открытие и закрытие операционного дня, включая:
 - мониторинг критических событий, проверяемых при закрытии дня;
 - формирование отчетов при закрытии дня;
 - формирование отчета для ЮЛ по исполнительным документам.