

Описание функциональных характеристик программного обеспечения «Мультибанк»

Назначение программного обеспечения «Мультибанк»

Программное обеспечение «Мультибанк» (далее по тексту – Мультибанк) предназначено для автоматизации деятельности казначейства организации при обмене финансовыми документами между организацией и обслуживающими её банками, и позволяет:

- Организовать оперативный защищенный обмен документами через ЭДО НРД, либо напрямую с API банка, по безопасному каналу, в том числе для сотрудников организации на дистанционном режиме работы;
- Предоставить организации (далее – пользователь) единый интерфейс (единый терминал, в едином формате данных, в едином графическом интерфейсе) для взаимодействия с банками;
- Реализовать единый автоматизированный процесс импорта/экспорта, создания, просмотра, отправки и приема сообщений в разные банки;
- Проводить автоматизированный мониторинг и контроль статусов обработки документов и получения отчетных документов в течение рабочего дня по разным банкам.

Область применения «Мультибанк»

Мультибанк автоматизирует деятельность казначейства организации с поручениями в банк и отчетной информацией из банка – импорт, экспорт, создание, редактирование, форматно-логические контроли, для следующих видов финансовых документов:

- Рублевые и валютные платежи;
- Реестры платежей;
- Реестры заработной платы и открытия зарплатных счетов;
- Рублевые и валютные выписки;
- Документы ВЭД (внешнеэкономическая деятельность, работа с документами валютного контроля):
 - Просмотр и регистрация контрактов/статусов контракта в банке;
 - Просмотр ВБК;
 - Операции с валютой (перевод, покупка, продажа, конверсия, распоряжение по транзитному счету);
 - Предоставление в банк подтверждающих документов и сведений о валютных операциях;
 - Создание Сведений о валютных операциях на основании поручения на операцию;
 - Запрос и просмотр уведомлений о зачислении валютных средств.
- Депозиты;
- Документы свободного формата (обмен письмами) с вложениями и без вложений;
А также обеспечивает формирование оборотно-сальдовой ведомости с различными настройками и сохранение отчета в формате Excel.

Перечень документов, которые обрабатываются в Мультибанке, постоянно расширяется.

Поддерживаемые интерфейсы и форматы сообщений

Взаимодействие с Мультибанком осуществляется через файловые ресурсы и API.

Для взаимодействия с Мультибанком могут использоваться следующие форматы:

- ISO2022 MX (импорт и экспорт)
- 1C (импорт и экспорт, кроме СПФС)
- ISO15022 MT (импорт и экспорт, только для СПФС)
- JSON (API)

Отчетная информация из Мультибанка может выгружаться в следующих форматах:

- Excel
- PDF
- XML
- JSON

Описание форматов, используемых в Мультибанке, предоставляется в составе документации пользователя системы.

Форматы взаимодействия с банками определяются спецификациями банков и не требуют каких-либо действий со стороны пользователя.

Функциональные возможности Мультибанка

Административные возможности

- Авторизация и разграничение прав пользователей в системе;
- Предоставление интерфейса администратору системы для гибких настроек:
 - Организаций и их счетов в банках;
 - Особенности функционирования банковских модулей;
 - Ролей пользователям в системе (добавление/удаление/редактирование/присвоение пользователям ролей);
 - Модели подписания документов (последовательная или иерархическая) применительно к каждому счету;
 - Сертификатов и полномочий пользователей;
 - Отклонения или подтверждения запросов на изменение настроек в Мультибанке;
 - Валютного контроля;
 - Иных настроек, предусмотренных системой.
- Скачивание на диск и загрузка настроечных файлов со списком счетов, пользователей и их полномочий;
- Настраиваемое логирование действий системы и пользователей;
- Настройки безопасности;
- Создание пакета с набором информации, позволяющей дистанционно проводить диагностику работы системы.

Пользовательский интерфейс

- Пользовательский интерфейс позволяет:
 - Просматривать и настраивать различные группировки сводной финансовой информации;
 - Заполнять вручную и импортировать сообщения в банк;
 - Просматривать сообщения из банка;
 - Проводить поиск/фильтрацию сообщений/отчетов;
 - Во всех разделах системы отклонять, удалять, копировать, редактировать записи в таблицах, сохранять документы в различных форматах;
 - Создавать запрос на получение статуса и просмотр истории статусов сообщений;
 - Просматривать связанные документы;
 - Формировать и сохранять диагностическую информацию;
 - Устанавливать фильтры в любых столбцах, а также сортировать данные в таблице по любому из столбцов.

Работа с документами

- При работе с документами предоставлены следующие возможности:
 - импортировать файлы и автоматически преобразовать в формат банка;
 - подписать и отправить документ в банк в соответствии с правилами, настроенными администратором;
 - отклонить документ;
 - удалить документ;
 - просматривать подробную информацию о документе и печатную форму документа;
 - скачать документ;
 - сформировать (вручную или автоматически) реестр платежей, изменить состав реестра платежей;
 - работать с шаблонами документов;
 - выбрать все доступные документы с учетом фильтров;

- отсортировать документы при помощи стрелок в заголовках полей;
- отфильтровать документы при помощи пустых полей для поиска под заголовками;
- отфильтровать выписки при помощи набора статусов;
- закрепить необходимые фильтры по столбцам в верхней части таблицы;
- ознакомиться с суммой по выбранным документам;
- посмотреть журнал изменения статусов документа.
- Настраиваемый процесс проведения форматно-логических контролей при импорте и создании/редактировании финансовых сообщений;
- Автоматическое/ручное получение информации о статусе платежей в терминале Мультибанк и предоставление пользователю статусов с использованием единой статусной модели;
- Получение информации об исходящих остатках и оборотах по банковским счетам организаций, скачать данные в формате Excel, ознакомиться с информацией в сгруппированном виде по организациям, банкам и датам;
- Настраиваемый автоматический процесс запроса и сохранение выписок по расписанию в различных форматах;
- Проверка подлинности исходящих и входящих документов за счет обязательного шифрования пакета документов перед отправкой в банк/клиенту.

Модуль обработки финансовых сообщений для банка

Выполняет обработку финансовых сообщений по стандартам банка и реализует следующие основные функции:

- Для банковских выписок:
 - обработка выписок и запросов выписок;
 - экспорт в форматы .xls, 1C, .pdf;
 - создание запроса выписки.
- Для платежных поручений:
 - обработка платежных поручений и квитанций со статусом платежного поручения;
 - экспорт в .pdf;
 - создание документа в .html для представления печатной формы;
 - создание квитанции запроса статуса платежного поручения.
- Для банковских писем:
 - обработка банковских писем;
 - создание банковских писем;
 - обработка квитанций со статусом банковского письма.
- Создание и распаковка транспортного пакета.
- Проставление ЭП.
- Поддержка проверки ЭП для входящих сообщений.
- Реализация конвертации 1C в платежные поручения.

Модуль СПФС

Позволяет участникам обмена, подключенным к сервис-бюро СПФС, осуществлять взаимодействие в формате СПФС Банка России:

- Автоматическое сохранение входящих сообщений;
- Автоматическая печать входящих и исходящих;
- Импорт и конвертация формата MT/MX в формат сообщений СПФС;
- Экранные формы для создания и просмотра сообщений СПФС;
- Получение справочника участников СПФС;
- Проверка с использованием справочника участников;
- Сохранение списка документов СПФС в Excel;
- Контроль операционного дня;
- Создание и сохранение шаблонов представлений;
- Использование RSA криптографии.

Дополнительные функции

- Предоставление фрейма для подписания позволяет выполнять клиентское подписание необходимых документов в окне браузера с использованием API;
- Предоставление справочной информации по работе системы;
- Получение, хранение и скачивание счетов и актов за услуги использования Мультибанк;
- Просмотр журналов.

Ресурсы для работы Мультибанк

1. Серверы могут быть как физическими, так и виртуальными.
2. Характеристики серверов для предполагаемой нагрузки по отправляемым платежам: 10 000 - 15 000 в день / 3 000 одновременно:
 - Сервер Мультибанка – 8 x vCPU, Static RAM – 8 GB RAM, 50 GB HDD (SAS/SSD). OS – Windows Server 2016/2019 Standard
 - Сервер ИШ+БД – 8 x vCPU, Static RAM – 8 GB RAM, 100 GB HDD (SAS/SSD). OS – Windows Server 2016/2019 Standard
 - Сервер БД Мультибанка – 8 x vCPU, Static RAM – 8 GB RAM, 150 GB HDD (SAS/SSD). OS – Windows Server 2016/2019 Standard.
 - Выделенный сервер для интеграции с API Банков – Сбербанк, Райффайзенбанк: Сервер Оркестратор API (для работы со Сбербанком и Райффайзенбанком (API)) – 4 x vCPU, Static RAM – 6 GB RAM, 50 GB HDD. OS – Windows Server 2016/2019 Standard

Требования к программному обеспечению (ОС, СУБД и специализированное ПО)

- **Мультибанк** - реализует функции по обмену сообщениями и документами между пользователем и обслуживающими его банками. Мультибанк представлен в виде службы Windows:
 - Windows Server 2016/2019 или ОС Astra Linux Special Edition (Исполнение 1.7);
 - СУБД PostgreSQL;
 - ПО Интеграционный Шлюз (ИШ);
 - СКЗИ КристоПРО CSP 5.0;
 - 4+ vCPU (общее кол-во ядер);
 - 6+ ГБ ОЗУ;
 - Место на диске: 20-100 ГБ (приложение и его журналы/логи).
Пользователю доступен интерфейс в виде WEB-страницы.
- **Программное обеспечение API Оркестратор** - ПО интеграции с сервисами банков Сбербанк – SberBusinessAPI и Райффайзенбанк – API Оркестратор:
 - Windows Server 2016/2019 или ОС Astra Linux Special Edition (Исполнение 1.7);
 - СУБД PostgreSQL;
 - 4+ vCPU (общее кол-во ядер);
 - 6+ ГБ ОЗУ;
 - Место на диске: 10-100 ГБ свободного места для данных.

Требования по CPU, ОЗУ и месту на диске зависят от предполагаемого объема документооборота.

Ограничения Мультибанка

Поддерживается два языка локализации: русский и английский.

Лицензионная политика

Лицензионная комплектация (комплект экземпляров ПО), а также количество и условия предоставления лицензионной комплектации определяются условиями лицензионного договора, заключаемого НКО АО НРД с пользователем. Право использования программы предоставляется на условиях простой (неисключительной) лицензии в поставляемой лицензионной комплектации.