ООО Научно – производственная компания
«Финист-софт»

420080, Россия, РТ, Казань, проспект Ямашева, д.10, Литера А, комната №2 Тел. (843) 203-92-34 ИНН 1658105371 р/с 40702810029160000505 в Филиале "Нижегородский" АО "АЛЬФА-БАНК" г. Нижний Новгород БИК 042202824 к/сч 30101810200000000824 в ВОЛГО-ВЯТСКОЕ ГУ БАНКА РОССИИ www.finist-soft.ru

ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ПО Finist-gBank

Программный комплекс «Finist-gBank» включает в себя следующие возможности использования:

1. Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц: Автоматизация расчетно-кассового обслуживания клиентов. Учёт заключенных с клиентами договоров на РКО, настраиваемая печать любых справок (в ФНС, Пенсионный фонд и пр.). Возможность автоматического удержания комиссий за проведение платежей, за кассовое обслуживание с гибкими настройками расчёта тарифов. Наличие режима подтверждения кассовых документов кассирами. Обмен информацией с государственными сервисами в электронном виде. Учет операций инкассации, платежи без открытия счета, в т.ч. переводы с использованием платежных систем, валюто-обменные операции, банковские ячейки, бэкофис для работы с банковскими картами.

2. Автоматизация платежного документооборота: Поддержка различных типов документов — платёжных, кассовых, конверсионных. Настройка механизма маршрутизации документов, позволяющего для каждого этапа определить процедуру обработки и контроля, которая может включать формирование бухгалтерских проводок, создание других документов, дальнейшую маршрутизацию и другие операции. Возможность интеграции с любой системой дистанционного банковского обслуживания, с системами автоматического ввода платежных документов.

3. Автоматизация расчётов через систему корреспондентских счетов: Обеспечивается возможность настройки любых форматов обмена информацией как при расчётах через основной корреспондентский счет в РКЦ, так и при расчетах с банками-корреспондентами с использованием счетов лоро или ностро с обменом сообщениями по СПФС, телексу, включая автоматический расчёт телексного ключа, а также через сеть S.W.I.F.T. Подсистема управления потоками платежей автоматически подставляет оптимальный корреспондентский счет при проведении исходящих платежей. Возможен импорт и экспорт документов банков-корреспондентов в произвольном формате. Поддерживается обмен документами УФЭБС, обеспечивается соответствие Положению ЦБ «О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России».

4. Работа с картотеками документов: Система позволяет настроить работу с различными картотеками. Поддерживаются картотеки 1, 2 (счета 90901, 90902), при этом обеспечивается максимально возможная автоматизация работы с картотеками, картотека документов, поступивших на корреспондентский счет, до выяснения (счет 47416), картотека по транзитным счетам. Возможна частичная и полная оплаты или изъятие документов картотеки, отслеживание неоплаченных остатков, изменение суммы документа при получении информации об изменении задолженности по единому налоговому счету. Обеспечивается полный цикл обработки акцептных платежных требований, включая взаимодействие с системами дистанционного банковского обслуживания, с автоматическим учетом на счете 90901, учёт соглашений на заранее данный акцепт.

5. Учёт кредитов, депозитов, банковские гарантии: Работа с кредитными договорами, в том числе кредитными линиями с лимитом задолженности или лимитом выдачи, овердрафтами, депозитными договорами, договорами банковской гарантии, договорами обеспечения (залоги, поручительства). Различные схемы погашения кредитов. Автоматическое открытие счетов при вводе договора, расчёт резерва по кредитам, а также по прочим активам как на индивидуальной основе, так и по портфелям. Хранение информации о кредитной истории клиентов, расчёт и начисление процентов, отражение операций с договорами в бухгалтерском учёте. Возможность добавления пользовательских типов договоров и настройка необходимой функциональности этих договоров. Вывод на печать любых документов по настраиваемым шаблонам (договоров, распоряжений, справок). Взаимодействие с различными бюро кредитных историй.

420080, Россия, РТ, Казань, проспект Ямашева, д.10, Литера А, комната №2 Тел. (843) 203-92-34 ИНН 1658105371 р/с 40702810029160000505 в Филиале "Нижегородский" АО "АЛЬФА-БАНК" г. Нижний Новгород БИК 042202824 к/сч 30101810200000000824 в ВОЛГО-ВЯТСКОЕ ГУ БАНКА РОССИИ www.finist-soft.ru

6. Учёт банковских услуг: Учет различных оказываемых банком услуг, в т.ч. учёт различных комиссий, выделение НДС, печать счетов-фактур, актов, книга продаж и журнал учёта выданных счетов-фактур.

7. Противодействие легализации доходов, добытых преступным путем: Контроль нежелательных лиц, загрузка данных из различных источников (перечень лиц, подозреваемых в причастности к терроризму, списки ООН и проч.), учёт клиентских контрактов и оплат по ним. Возможность ввода или автоматического создания сообщений для ФСФМ о подозрительных операциях и операциях, подлежащих контролю, сообщений об отказах в выполнении операций и заключении договоров, о проведенных контролях, блокировках и прочее. Выгрузка данных для отправки в территориальное учреждение ЦБ РФ / в Росфинмониторинг, а также для загрузки в АРМ ФМ КОМИТА. Различные отчеты для выявления подозрительных/сомнительных операций, в т.ч. с анализом текста назначения платежа, выгрузка данных в сервис «Знай своего клиента» и анализ клиентской базы на вхождение в получаемый из этого сервиса список, возможность настройки процессов, обеспечивающих контроль на средний или высокий уровень риска контрагентов при обработке платежей.

8. Комплекс обеспечивает выполнение требований, изложенных в Положении ЦБ РФ от «О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России» при подготовке файлов исходящих сообщений для отправки в Банк России;

9. АБС имеет возможность расширения функционала за счет использования интеграционного и платежного шлюзов.

10. Возможность гибкой настройки типовых условий договоров (сроки, условия и периодичность начисления процентов, процентные ставки, условия продления договоров, схемы погашения кредитов), возможность добавления и дальнейшей обработки дополнительных параметров договоров;

11. Широкие возможности настройки операций, добавления новых типов операций, изменения их реквизитного состава, особенностей выполнения, необходимых проверок и отражения в балансе банка;

12. Организация рабочих мест и документооборота между исполнителями в соответствии с принятой в банке технологией;

13. Развитая система разграничения доступа к информации;

14. Эффективная настройка выходных печатных форм (текстов договоров, справок) с помощью шаблонов MS Word, Excel;

15. Встроенный генератор отчетов;

Вышеперечисленные особенности позволяют модифицировать систему, приспосабливать ее к потребностям конкретного банка и существенно наращивать ее функциональные возможности без изменения программного ядра.

16. Компания осуществляет поддержку действующего законодательства и предоставляет своевременное обновление программного обеспечения.

17. Контейнер кросс платформенного функционирования на различных модулях СУБД.