

Компания «Метасофт»

Краткий обзор розничной системы банковского обслуживания населения «MS-Retail»

Киев -2007

Документ предназначен для ознакомления с возможностями **розничной системы банковского обслуживания населения «MS-Retail»** как базового пакета **для ведения розничного (retail) банковского бизнеса** и с основными преимуществами, которые обеспечивают системе **«MS-Retail»** возможность занимать лидирующие позиции на рынке банковских продуктов.

Система **«MS-Retail»** представляет собой интегрированный банковский пакет, позволяющий банку поместить индивидуальных клиентов в фокус его бизнес - стратегии.

Система **«MS-Retail»** ориентирована в основном на крупные универсальные системообразующие банки с многоуровневой организационной иерархией и централизованным характером управления, а также специализированные банки, имеющие в своём портфеле значительную долю розничного бизнеса по обслуживанию населения.

Система **«MS-Retail»** представляет собой незаконченный программный продукт, а набор инструментальных средств, позволяющий банкам самостоятельно строить свои платежные системы для индивидуального бизнеса в соответствии с требованиями и операционными технологиями банка. Эффективное использование таких инструментальных средств позволяет банку предложить розничному клиенту практически неограниченный набор продуктов и услуг, тем самым обеспечить высокую конкурентоспособность банка и возможность быстро реагировать на меняющиеся условия рынка.

При использовании системы **«MS-Retail»** у банка появляются дополнительные возможности:

- значительно расширить фронт-офис банка за счет создания «виртуального прилавка»;
- значительно увеличить количество клиентов и объемы операций за счет удаленного Интернет-самообслуживания клиентов и предоставления широкого спектра розничных банковских продуктов;
- значительно увеличить долю безналичных платежей для клиентов - физических лиц;
- оперативно обслужить клиента любого филиала в любом учреждении банка.

Система **«MS-Retail» обеспечивает круглосуточный (true 24x7) режим обслуживания** миллионов клиентов, выполняя при этом миллионы платёжных транзакций в сутки. В пиковые нагрузки комплекс осуществляет от 40 операционных транзакций в секунду и более, в зависимости от используемого компьютерного оборудования серверной группы.

Система может **масштабироваться** и с успехом применяться от уровня отделения до уровня области и страны.

Система относится к классу систем поддержки операций (Operational support systems - OSS) и автоматизирует операционную, учётную и управленческую деятельность банка в соответствии с утверждёнными бизнес процессами и учётной политикой.

В основе программной реализации Системы лежит формализованное описание бизнес - процессов, которое параллельно отражается в программном коде и системе тестирования. Это синхронно развивающаяся система («Бизнес-процессы» - «исполняемый код» - «комплекс тестирования»), позволяющая жёстко отслеживать соответствие программной системы изменяющимся бизнес процессам и постоянно развивать при этом среду самотестирования. Это заметно упрощает процедуры модификации продуктов и минимизирует риски, связанные с так называемыми «апгрейдами» системы.

Для малых банков предлагается **многосегментный (многофилиальный)** режим использования системы, при котором несколько банков одновременно используют одну инсталляцию. При этом каждый банк имеет доступ только к своим данным. В этом случае малые банки и банки, которые только начали активное развитие розничного бизнеса, могут арендовать серверную группу и услуги системы в аутсорсинговом режиме (third party processing), что позволит сэкономить значительные разовые затраты на приобретение системы, создание своих серверных комплексов и средства на содержание квалифицированного обслуживающего персонала.

Для крупных системообразующих банков, имеющих разветвленную филиальную сеть, система обеспечивает возможность инсталляции **региональных процессинговых центров**, работающих в многосегментной модели, с возможностью консолидации данных на уровне Головного офиса.

Система призвана стать **единой интеграционной платформой** для обычно разрозненных систем автоматизации. Лоскутная автоматизация отдельных аспектов банковской деятельности не даёт желаемого результата, что свидетельствует о необходимости создания интегрированной системы. Естественные ограничения устаревших платформ не позволяют быстро модифицироваться, лишая тем самым их владельцев конкурентного преимущества.

Тенденция **централизации банковского управления** вызвана необходимостью оперативного управления финансовыми потоками и платёжными операциями из единого центра принятия решений. Централизация банковского управления подразумевает создание новых и изменение существующих банковских продуктов в едином центре, управление параметрами функционирования всей системы из единого центра. Это обеспечит прозрачность управления и наличие единой

технологии операционной работы во всех филиалах банка. Банку, осуществляющему банковское управление из единого центра, нет необходимости содержать штат квалифицированных сотрудников в региональных подразделениях.

Централизация банковского управления обеспечивает **создание единого центра прибыльности.**

Принципы построения

Ключевыми принципами построения системы «**MS-Retail**» являются:

- централизация и интегрированный характер информации, позволяющие расширить ареал обслуживания и значительно упростить администрирование программного комплекса;
- комплексный характер обслуживания, означающий предоставление всех услуг клиенту на одном рабочем месте системы;
- организация эффективной работы в филиальной сети в терминальном режиме, при существующем неудовлетворительном качестве каналов связи;
- организация единого центра прибыльности (учетного центра);
- высокий уровень защиты от несанкционированного доступа и закрытие всей информации, циркулирующей в системе в электронной форме;
- обеспечение высокой производительности системы в пиковых нагрузках;
- быстрый доступ к данным о расходах, доходах и позициях баланса, формирующихся в режиме on-line;
- возможность создавать произвольные отчеты с использованием стандартных промышленных средств подготовки отчетов и запросов;
- минимизация объема вводимых данных при исполнении финансовых операций, основанная на шаблонах и настройках системы «по умолчанию», определенных пользователем;
- максимально возможный контроль вводимых данных на этапе подготовки документов;
- возможность самостоятельного создания новых финансовых операций и технологий обслуживания.
- создаваемая система делает акцент на удалённом самообслуживании миллионов клиентов, используя их персональные компьютеры, мобильные устройства связи, АТМ, информационные киоски и другие каналы обслуживания. Этот подход даёт мгновенное конкурентное преимущество для средних и малых банков, которые тем самым создают виртуальный фронт-офис и получают доступ к

тем клиентам, которые были недоступны ранее из-за отсутствия развитой инфраструктуры филиалов.

Модули «MS-Retail»

Система «**MS-Retail**» состоит из центрального ядра, которое содержит информацию о клиентах, счетах, банковских продуктах и услугах, и специализированных модулей, реализующих эти продукты и услуги.

Ядро и Главная книга

Ядро системы содержит все ключевые данные банка, информацию о клиентах – частных лицах и учреждениях, банковских операциях и продуктах. **Ядро** также содержит информацию о порядке учета, информацию по управлению доступом и безопасностью. Сообщения о транзакциях, создаваемые специализированными модулями, также обрабатываются ядром.

Главная книга обеспечивает бухгалтерский учет всех операций, выполняемых в системе, в рамках динамического баланса (остаток на счете обновляется после каждой платежной транзакции) по плану (планам) счетов, определяемому пользователем. Поддерживает ведение нескольких планов счетов.

Система содержит средства настройки норм и правил систем учета (финансового, управленческого, налогового, кассового, иных) и отражения операций согласно этим правилам.

Обеспечивает ведение аналитического, субаналитического учета.

Поддерживает мультивалютность аналитических счетов.

Предоставляет балансовые отчеты, оборотно - сальдовые ведомости, другие отчеты, настраиваемые пользователем.

Текущие счета, счета до востребования и карточные счета

Обеспечивает широкий спектр банковских розничных услуг, связанных с ведением **текущих счетов, счетов до востребования и карточных счетов** клиентов – физических лиц в **национальной и иностранных валютах**.

Система поддерживает выполнение следующих функций по обслуживанию текущих счетов:

- Выполнение операций: внесение и выдача наличных, безналичные платежи, переводы, конверсионные операции.
- Зачисление доходов (пенсии, зарплаты и пр.) в групповом и одиночном режимах.
- Регистрация доверенных лиц по счету. Настройка правил пользования счетом доверенным лицом.

- Наложение ареста на счет или сумму по счету, обслуживание арестованных средств.
- Обслуживание завещаний.

Депозиты

Обеспечивает предоставление клиентам любого набора депозитных продуктов **в национальной и иностранной валютах**, параметры которых определяются банком. Гибкая структура описания модели депозитного договора позволяет вместить в себя любой депозитный продукт от сберегательного сертификата до сложного депозитного счета, который позволяет пополнение или изъятие, с динамической процентной ставкой, связанной с периодом времени и(или) сальдо счета, продлением, автоматическим закрытием и пр.

Коммунальные и иные платежи

Обеспечивает возможность приема коммунальных и иных платежей с любого банковского терминала системы. Система поддерживает прием как разовых платежей, так и платежей на основании договора банка с организацией – получателем платежа. Гибкая структура комиссий позволяет построить индивидуальный подход к тарифам за совершение таких операций. Удобный интерфейс обеспечивает работу по приему платежей в пользу нескольких тысяч организаций получателей. Система формирует реестры принятых платежей в разрезе организаций-получателей, формирует данные для сводного платежного поручения на получателя платежей.

Система имеет возможность on-line взаимодействия с билинговыми системами сервис-провайдеров.

Банковский продукт Долгосрочные платежи предназначен для реализации безналичного долгосрочного списания денежных средств со счета физического лица (долгосрочное поручение) на другой счет этого же клиента, или счет другого клиента - физического лица или юридического лица (платеж в пользу организации), обслуживающегося в данном или в другом банке, согласно определенного графика платежей.

Овердрафтовое кредитование

Банковский продукт предназначен для целей массового кредитования физических лиц в национальной и иностранной валютах.

Обеспечивает ведение и обработку договоров на обслуживание физических лиц в режиме овердрафт в случае наличия у клиента текущего или карточного счета.

Одноразовые кредиты и кредитные линии физическим лицам

Продукт предназначен для удовлетворения потребности физических лиц в финансировании объекта кредитования (мультивалютные кредиты и кредитные линии (револьверная кредитная линия, неревольверная кредитная линия, кредитная линия с траншами), автокредит, ипотечный кредит, потребительский кредит, аренда).

Значительные возможности системы в создании линейки продуктов кредитования гарантируют банку максимально полное удовлетворение потребности клиента в заемных средствах с минимизацией затрат как со стороны клиента, так и со стороны банка.

Система предназначена как для ведения и обработки кредитных и сопутствующих договоров (залога, гарантии, и т.д.), так и для создания среды кредитного мониторинга с учетом финансовых и нефинансовых данных о рынках, клиентах и пр.

Система обеспечивает ведение кредитной истории для каждого заемщика и использование этих данных для анализа и оценки кредитных рисков.

Система содержит набор средств для анализа кредитоспособности клиента.

Неторговые операции

Система обеспечивает:

- выполнение операций конвертации одной иностранной валюты на другую с указанием кодов валют, для которых возможны операции конвертации и порядок их выполнения;
- выполнение операций покупки-продажи наличной иностранной валюты;
- принятие на инкассо и обмен купюр иностранной валюты;
- настройку и описание операций покупки-продажи дорожных чеков Thomas Cook, American Express, VISA, TravelMoney, и др.

Система реализует возможность выкупа неразменного остатка при совершении конверсионных операций.

Система предусматривает настройку взимания комиссионного вознаграждения за осуществление конверсионных операций с наличной иностранной валютой как в иностранной (одной из валют обмена), так и в национальной валюте, и может рассчитываться как % от суммы валюты, предоставленной клиентом для конверсии в эквиваленте по официальному курсу, в валюте операции, либо установленная сумма в нацвалюте или инвалюте.

Аренда индивидуальных банковских сейфов

Система обеспечивает автоматизацию оформления и учета операций аренды индивидуальных банковских сейфов депозитария Банка.

Система обеспечивает:

- средства описания ячеек депозитария;
- ведение тарифов по оплате аренды ячеек;
- ведение тарифов по оплате комиссий, штрафов, залоговых сумм;
- учет занятости ячеек;
- ведение договоров аренды ячеек с клиентами депозитария;
- ведение доверенностей;
- реализация бухгалтерского учета оплаты договоров с возможностью использования транзитных счетов, групповая операция по списанию средств со счетов будущих периодов по всем действующим Договорам;
- учет посещения клиентами арендованных сейфов.

Каналы продаж и Интернет-банкинг

Система поддерживает все традиционные каналы продаж, предоставляя дополнительные возможности развитой подсистемы Интернет-банкинга.

Подсистема Интернет-банкинга обеспечивает доступ клиента к банковским услугам посредством Интернета и реализует следующую функциональность по обслуживанию физических лиц:

- Контроль остатков и получение выписок по всем счетам, в том числе карточным.
- Получение информации о начислении процентов по депозитным договорам.
- Выполнение переводов в адрес физических и юридических лиц.
- Пополнение мобильных счетов ведущих операторов мобильной связи.
- Оплата коммунальных и иных услуг.
- Отправка переводов по системе Western Union, внутренним платежным системам, SWIFT, между картами.
- Мгновенное открытие депозита.
- Осуществление валютнообменных операций.
- Заказ платежных карточек.
- Активация/ деактивация SMS банкинга.
- Активация возможности получать информацию по счету в режиме он-лайн на e-mail.
- Изменение ПИН-кода платежных карточек.
- Внесение карточки в СТОП-лист.
- Продажа электронных ваучеров (мобильных, Интернет, ip-телефония).
- Заказ дополнительных услуг.

Дополнительную информацию о розничной системе банковского обслуживания населения MS-Retail, а также техническую документацию Вы можете найти на сайте: <http://www.metasoft.com.ua>

Head-notes to the banking system of new generation -rus.

Brief description of retail banking system MS-Retail -rus.

Business architecture of retail banking system MS-Retail-rus.

Retail banking system MS-Retail. Technical functional specifications -rus.
– по запросу.