

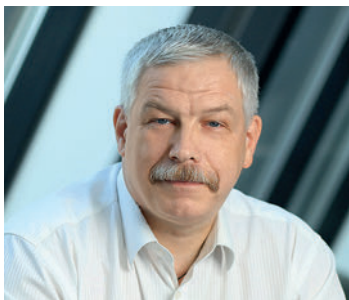
ВЕСТНИК ПРОГРАМБАНКА

ОКТАБРЬ
2015



PROGRAMBANK.RU // 25 ЛЕТ НА РЫНКЕ БАНКОВСКОЙ АВТОМАТИЗАЦИИ

РЕБРЕНДИНГ



Евгений ХОХЛОВ,
генеральный
директор компании
«ПрограмБанк»



Уважаемые читатели журнала!

В этом году мы вышли на новые рынки и значительно обновили свою продуктовую линейку как функционально, так и технологически. Все это потребовало расширения и систематизации наших продуктовых брендов.

Фактически для удобства наших текущих и потенциальных

клиентов мы приводим ситуацию де-юре в соответствие с де-факто.

По стандартам рынка выделены:

- Фронт-офисный слой **ПрограмБанк.ФронтОфис** (анонс новой фронт-офисной подсистемы – **ПрограмБанк.Взыскание** см. на стр. 3).

- Бэк-офис представлен обновленной АБС **ПрограмБанк.АБС**.
- Управленческие решения и поддержка принятия решений – слой VI – **ПрограмБанк.БизнесАнализ**.

Также предлагаются локальные решения для актуальных

задач, таких как **ПрограмБанк. FATCA**. Новые решения для смежных рынков: **ПрограмБанк.КредитМикро, ПрограмБанк.Инвест, ПрограмБанк.Страхование**. Интерес к ним во многом связан с переходом небанковских финансовых организаций на план счетов Банка России. 

МНЕНИЕ ЭКСПЕРТА

Требования FATCA и ближайшие шаги банков

Закон FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) принят в США 18 марта 2010 года. Основная цель – предотвращение уклонения резидентов США от уплаты налогов. Для российских банков и многих других финансовых учреждений это означает необходимость начиная с 2016 года информировать налоговое управление США (IRS) обо всех находящихся у них счетах и доходах американских налоговых резидентов.

Это требование возникло в связи с тем, что американские налоговые службы поставили вопрос ребром перед финансовыми учреждениями всего мира. К 31 декабря 2015 года большинству финансовых институтов необходимо определиться: либо присоединиться к FATCA (PFFI – иностранное финансовое учреждение, участвующее в FATCA) и отчитываться перед американскими налоговыми службами об интересующих

их клиентах, либо не присоединяться к FATCA и оказаться в статусе NPFFI (не присоединившегося к FATCA иностранного финансового учреждения).

Статус NPFFI означает, что к самому банку и его клиентам могут быть применены штрафные санкции – удержание 30% с платежей, отправленных из присоединившихся к FATCA PFFI.

Российское финансовое сообщество свой выбор сделало. К лету 2015 года более 90%

российских банков присоединились к FATCA (полный список присоединившихся финансовых организаций приведен здесь: <http://fatca.ru/sootvetstvierebovaniyam-fatca/>).

В данном материале рассмотрены конкретные шаги, которые банкам следует осуществить в самое ближайшее время, т.е. в конце 2015 и начале 2016 года.

**Продолжение
читайте на стр. 4–6**

10 НОЯБРЯ
с 11:00

Бесплатный online-семинар на тему
**«448-П: реализация новых
требований законодательства»**

Руководителям
и специалистам бухгалтерских
подразделений,
ИТ-департаментов



FinTech-2015

24 СЕНТЯБРЯ 2015 ГОДА КОМПАНИЯ «ПРОГРАМБАНК» ПРИНЯЛА УЧАСТИЕ В РАБОТЕ II МЕЖДУНАРОДНОГО ФОРУМА «ИТ-ИННОВАЦИИ ДЛЯ МИКРОФИНАНСОВОГО РЫНКА», ОРГАНИЗОВАННОГО КОМПАНИЕЙ FIN PEOPLE ПРИ ПОДДЕРЖКЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МИР».

Форум стал самым представительным за всю историю проведения подобных мероприятий: в нем приняли участие более 150 делегатов, большинство из которых – представители МФО, КПК и ломбардов из более чем 50 городов и регионов России.

Программа Форума была насыщена интересными докладами. На секционных заседаниях обсуждался широкий круг вопросов, связанных с созданием и использованием современных программных технологий (фронт-офисные системы

и конвейерные технологии обслуживания, «железные кассеры», online-решения, системы поддержки принятия решений, управление проблемной задолженностью, учет и подготовка регуляторной отчетности и т.д.).

Особое внимание делегатов Форума привлек доклад Виталия Занина, директора по работе с клиентами и маркетингу компании «ПрограмБанк». Доклад уникален анализом экономической эффективности внедрения комплексных систем автоматизации микрофинансовых организаций. В докладе также были рассмотрены основные пути роста прибыли МФО при комплексной автоматизации:

- Значительный рост числа обработанных заявок.
- Уменьшение числа отвергнутых качественных заявок.
- Уменьшение числа невозвратов среди одобренных заявок.

Таким образом, возможный синергетический эффект от внедрения комплексной автоматизации – многократный рост прибыли МФО и значительное снижение потерь от невозвратов.

По итогам доклада на стенде компании «ПрограмБанк», где демонстрировалось решение ПрограмБанк.КредитМикро, был проведен ряд активных переговоров с потенциальными клиентами.

В рамках Форума было достигнуто неформальное согласие среди спонсоров мероприятия о создании технологического комитета, который займется разработкой стандартов и формированием технологической карты бизнес-процессов микрофинансовых институтов.

Посетители Форума приняли участие в розыгрыше ценных призов от компании «ПрограмБанк», в том числе планшета и литературы по организации Кредитного Конвейера в финансовой организации. ☺

НОВОСТИ

Ведущий банк Поволжья выбрал ПрограмБанк.АБС

АО «Тольяттихимбанк» – один из ведущих банков Поволжья. Банк активно развивается, за 2014 год валюта баланса выросла на 60,5%. Рост бизнеса, расширение спектра банковских услуг, амбициозные планы банка закономерно привели к смене основной технологической базы банка – автоматизированной банковской системы. По итогам тщательного отбора банк остановился на комплексном решении «ПрограмБанк.АБС».

«Внимательно познакомясь с АБС и пообщавшись с клиентами компании, мы уверены, что решение «ПрограмБанка» не только покрывает текущие

потребности банка, но и поддержит наши самые смелые планы развития», – говорит Александр Крайнов, начальник отдела информационных технологий АО «Тольяттихимбанк».

Новые инструменты контроля расходов в Банке НКЦ (АО)

Компания «ПрограмБанк» внедрила решение для контроля общехозяйственных расходов в Банке «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество).

Система обеспечивает учет и контроль хозяйственных расходов в разрезе центров финансовой ответственности (ЦФО), бюджетных статей и проектов.

Внедренное решение является очередным инструментом повышения эффективности бизнеса в одной из ключевых организаций финансового рынка России.

211-Т: «ПрограмБанк» – и большим и малым

С конца 2014 года действует письмо Банка России 211-Т от 18.12.2014 года о возможности включать операции по иностранной валюте в расчет нормативов по курсу на 1 октября 2014 года. В этом случае банки обязаны указывать информацию о применяемом валютном курсе в составе пояснительной записки к формам отчетности № 0409118 и № 0409135.

Компания «ПрограмБанк» реализовала в своих банковских системах специализированные алгоритмы для корректного расчета капитала и обязательных нормативов при использовании курса валюты прошлой даты.

Решение «ПрограмБанка» адаптировано как для небольших банков, так и для системообразующих кредитных учреждений.

Новое решение компании – «ПрограмБанк.Взыскание»

СПЕКТР ФРОНТ-ОФИСНЫХ РЕШЕНИЙ КОМПАНИИ «ПРОГРАМБАНК» ПОПОЛНИЛСЯ НОВОЙ РАЗРАБОТКОЙ – «ПРОГРАМБАНК.ВЗЫСКАНИЕ».

Решение охватывает все стадии взыскания: мониторинг текущей задолженности и платежей, SOFT, HARD, судебное и исполнительное производство.

Новое решение компании обеспечивает совместную согласованную работу персонала разных подразделений банка – коллекторов, руководителей коллекторских служб, юристов, представителей административных служб и т. д.

Функциональность решения «ПрограмБанк.Взыскание»:

- Ведение всей необходимой информации по заемщику, связанным лицам, залогам и др. Получение из бэк-офисных систем (АБС) информации по должникам, их долгам, фактическим и плановым платежам.
- Автоматическое и ручное планирование, учет и контроль взаимодействия с должниками и связанными лицами (звонки, выезды, SMS, e-mail, бумажные письма).

- Хранение истории всех взаимодействий с возможностью просмотра сообщений, прослушивания аудиозаписей переговоров.
- Возможность формирования сообщений (SMS, e-mail, письма) на основе заранее настроенных шаблонов.
- Формирование стандартных печатных форм (расчет задолженности, исковое заявление) по заранее настроенным шаблонам.

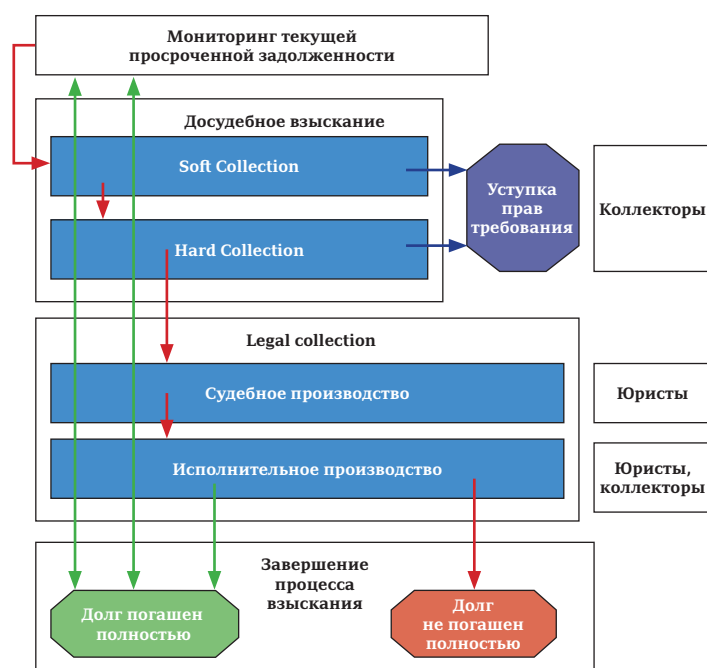


Фото: М. Выходков

Виталий ЗАНИН, директор по работе с клиентами и маркетингу компании «ПрограмБанк»

- Учет полученных обещаний.
- Учет судебных заседаний и фиксация судебных решений.
- Учет исполнительных документов.
- Контроль работы персонала, анализ эффективности процессов взыскания, включая сегментацию долгов.

В решении предусмотрены функции как ручного, так и автоматического управления процессами взыскания. Автоматическое управление осуществляется путем планирования контактов с должниками и связанными лицами с учетом стадии взыскания и выбранной тактики взыскания.

Решение «ПрограмБанк.Взыскание» позволяет значительно повысить эффективность и управляемость процессов взыскания. 📌

Навстречу 448-П: три новых клиента «ПрограмБанка»

С 1 января 2016 года в России для финансовых учреждений вступает в силу Положение 448-П от 22.12.2014 года, принципиально меняющее порядок учета ОС, НМА и иных материальных ценностей.

Банки «Метрополь», ООО КБ «ДОРИС БАНК» и ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» решили не откладывать на последний момент переход на новые правила и уже приобрели комплекс автоматизации внутрихозяйственных операций компании «ПрограмБанк». В настоящее время осуществляется внедрение нового комплексного решения «ПрограмБанк.АБС». Основные причины выбора решения компании «ПрограмБанк»: положительный опыт использования в других банках, все плоскости учета, единый документооборот, широкий спектр оперативной отчетности.

ПрограмБанк.АБС: интеграция с системой управления финансами isFront

В ОАО «ПромЭнергобанк» реализована интеграция системы «ПрограмБанк.АБС» с системой управления финансами isFront. Интеграция охватывает операции по платежам, формирование выписок.

Стыковка реализована с использованием специализированной интеграционной платформы, разработанной компанией «ПрограмБанк» в 2014 году. Платформа позволяет сторонним приложениям самостоятельно осуществлять вызов процедур АБС в online-режиме. Это не только ускоряет интеграцию «ПрограмБанк.АБС» с различными решениями, в том числе системами ДБО, но и обеспечивает прозрачность взаимодействия решений для ИТ-службы банка.

Финансовые операции стран СНГ – на технологиях «ПрограмБанка»

Межгосударственный банк – уникальное кредитное учреждение, обеспечивающее взаимодействие стран СНГ в финансовой сфере. Межгосударственный банк на основе успешного опыта сотрудничества с компанией «ПрограмБанк» приобрел ее решение по ценным бумагам. В рамках проекта будут автоматизированы операции банка как на биржевом, так и на внебиржевом рынке с различными типами ценных бумаг: акциями, облигациями, еврооблигациями и т. д.

Непосредственно после заключения договора начались работы по внедрению решения. Банк и компания надеются на плодотворное сотрудничество и в дальнейшем.

Требования FATCA и ближайшие шаги банков



Павел НЕХАЕВ,
руководитель управления
компании «ПрограмБанк»

Рассмотрим базовый бизнес-процесс по подготовке и предоставлению в IRS предусмотренной налоговой службой формы 8966. Обобщенно процесс представлен на приведенной ниже схеме, на пункты которой мы будем далее ссылаться.

Прежде всего, необходимо идентифицировать клиентов, которые МОГУТ БЫТЬ американскими налоговыми резидентами (п. 1).

Основные признаки американского налогового резидента для физического лица:

- Гражданство США.
- Статус резидента, т. е. Green Card.
- Место рождения в США.
- Адрес в США, почтовый адрес в США (вкл. п/я).
- Телефонный номер в США.
- Постоянно действующие инструкции по перечислению сумм в США.
- Доверенность, выданная лицу с адресом в США.
- Право подписи, выданное лицу с адресом в США.
- Адрес «до востребования» в качестве единственного адреса для счета.

Основные признаки американского налогового резидента для юридического лица:

- США как страна учреждения или регистрации.
- Организации, в которых налоговые резиденты США имеют долю владения свыше 10%.

Далее, в случае обнаружения признака того, что клиент может быть американским

налоговым резидентом (account holders with U.S. Indicia), банку-PFFI необходимо определить FATCA-статус клиента (п. 3). Для этого банк собирает необходимую информацию для

В зависимости от FATCA-статуса клиента банк формирует индивидуальный отчет по каждому клиенту или сводный отчет по всем клиентам определенного типа FATCA-статуса

корректной идентификации и подготовки формы 8966 (п. 2). В зависимости от FATCA-статуса клиента банк формирует индивидуальный отчет по каждому клиенту или сводный отчет по всем клиентам определенного типа FATCA-статуса.

В идеале последовательность действий такова:

Этап 1. Клиента уведомляют о том, что он имеет признаки американского налогоплательщика.

Этап 2. Клиент ИЛИ подтверждает свой налоговый статус формой W-9/W-8, ИЛИ предоставляет документы, подтверждающие, что он НЕ попадает под налоговую юрисдикцию США.

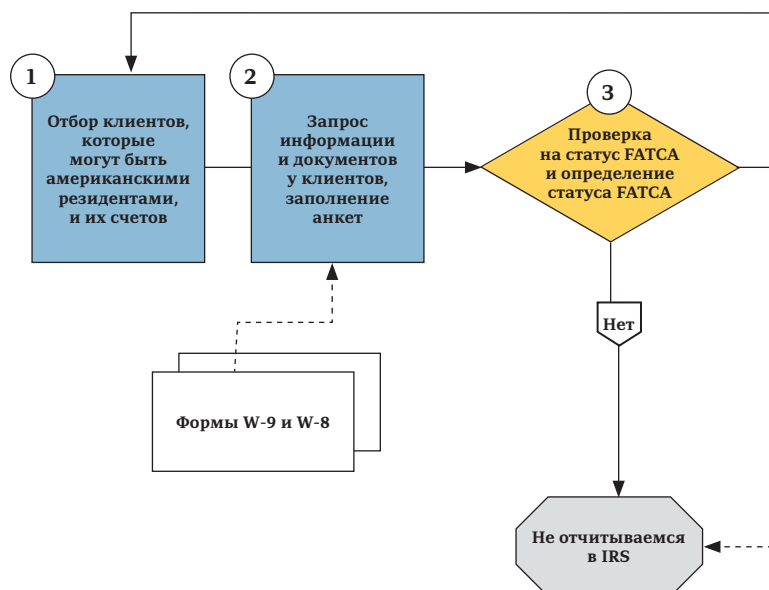
Этап 3. Клиент дает или не дает своего согласия на предоставление информации в IRS (п. 6). Если клиент на этапе 1 не предоставил ни налоговых форм, ни подтверждения того, что не является американским резидентом, то он получает статус «Recalcitrant account holders

with U.S. Indicia», и тогда нет смысла запрашивать у него разрешение на предоставление данных в IRS, индивидуальные отчеты по нему в IRS не отправляются.

Поэтому некоторые банки приняли решение передавать индивидуальные формы в IRS по всем клиентам (разрешившим предоставление данных в IRS), которые представили необходимую информацию для формы 8966, в том числе TIN – идентификационный номер налогоплательщика. А формы W-9 и W-8 эти клиенты могут передать банку ПОТОМ, но не позже 30 июня 2016 года.

Ежегодно, до 30 марта каждого года, финансовое учреждение готовит для IRS информацию по форме 8966 (п. 7) – индивидуальную по каждому резиденту (п. 7А) и сводную по группам резидентов (п. 7Б) – в соответствии с обозначенными выше FATCA-статусами.

Сформированный отчет, представляющий собой XML FATCA-файл, шифруется и отправляется в IRS



В результате главные FATCA-статусы, на основе которых заполняется форма 8966, выглядят следующим образом:

Описание	Разрешил предоставлять сведения в IRS		Не разрешил предоставлять сведения в IRS	
	FATCA-статус клиента	Заполняемые части формы 8966	FATCA-статус клиента	Заполняемые части формы 8966
Физические лица: • граждане США; • иные налоговые резиденты США (держатели Green Card); • лица, заявившие о долгосрочном пребывании в США. Юридические лица, зарегистрированные в США, в отношении которых нет установленных ограничений.	Specified U.S. persons	1,2,4	Recalcitrant account holders that are U.S. persons	Часть 5 – один сводный отчет по всем клиентам на каждый вариант FATCA-статуса
Неамериканские компании (кроме финансовых), которые контролируются Specified U.S. persons.	Passive NFFE with substantial U.S. owner(s)	1,2,3,4	Recalcitrant account holders that are passive NFFEs	
Физические и юридические лица, имеющие признаки американских налогоплательщиков.	—		Recalcitrant account holders with U.S. Indicia	
Финансовые компании (включая банки), не участвующие в FATCA.			Non-participating FFI (NPPFI)	
Клиенты, держащие в банке неактивные счета.			Dormant Accounts	

с помощью международной службы обмена данными IDES (International Data Exchange Service) (п. 8).

Эта общая схема, предусмотренная FATCA, претерпела изменения в связи с требованиями российского законодательства – Федерального закона № 173-ФЗ от 28 июня 2014 года «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами...».

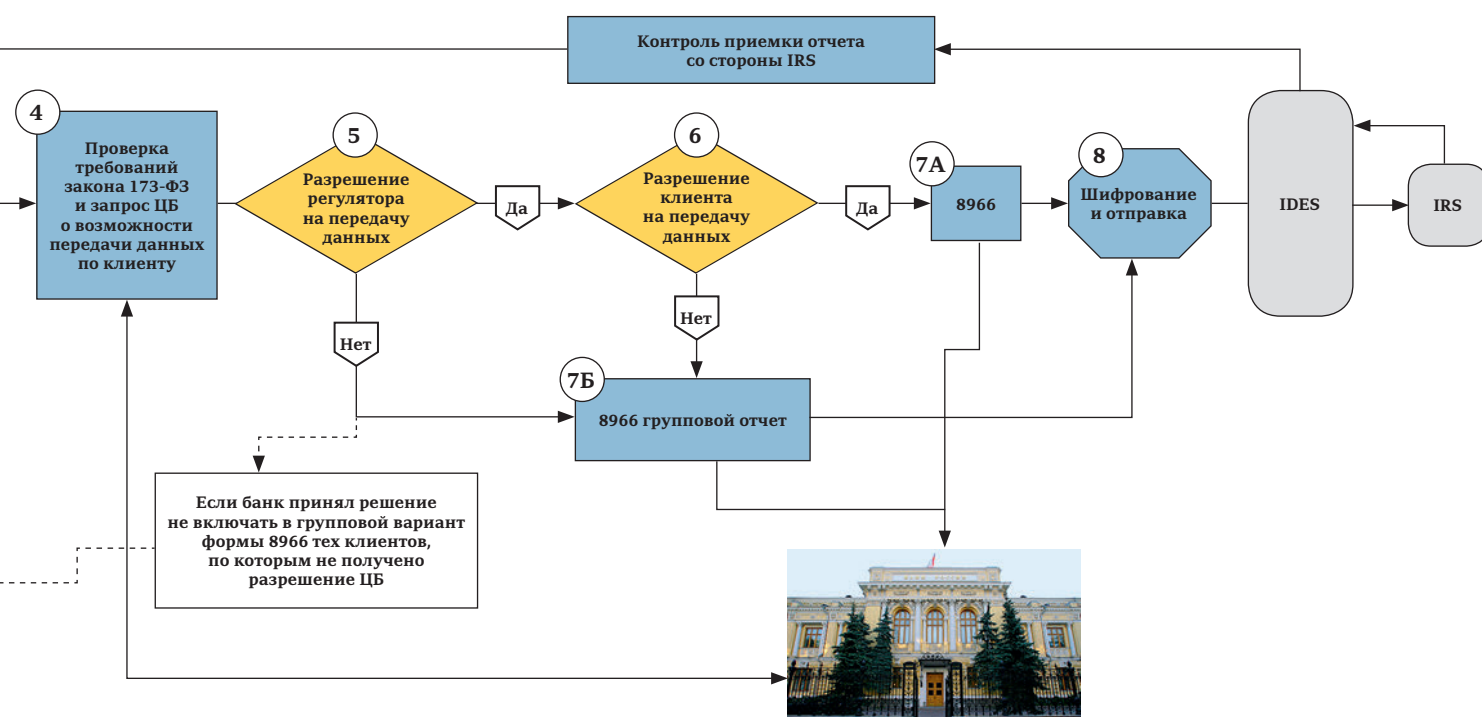
На данном этапе давайте обозначим те основные требования закона, которые влияют на бизнес-процесс подготовки отчетности для IRS:

- Запрет раскрытия информации американским налоговым органам по определенным типам клиентов: запрещается сбор и передача информации в IRS о счетах физических лиц – граждан РФ, не имеющих ни второго гражданства за пределами

стран – членов Таможенного союза, ни вида на жительство в иностранном государстве.

- Необходимость получения разрешения от регулятора на передачу данных в IRS по каждому клиенту.
- Обязательное предоставление всей информации, отправляемой в IRS, также российским регуляторам.
- Для выполнения этих требований после идентификации клиента и определения его

FATCA-статуса банк (п. 4) проверяет возможность передачи данных в IRS в соответствии со 173-ФЗ и, если общих ограничений нет, напрямую запрашивает регулятора о возможности предоставления информации. И только в случае получения разрешения от регулятора (п. 5) банк запрашивает разрешение на предоставление информации у самого клиента (п. 6).



Все вышеизложенное показывает, что предоставление отчетности в IRS является достаточно сложной технологической задачей даже в самом простом, описанном выше случае. На практике же все может быть значительно сложнее.

Например, в приведенном бизнес-процессе подразумевается, что все данные по клиентам, счетам, операциям и доходам хранятся в единой информационной системе, где организован весь бизнес-цикл – от отбора «подозрительных» клиентов до фиксации корректно принятых IRS отчетов.

При этом на практике «на входе» могут находиться несколько учетных систем (а в крупных банках это скорее правило, чем исключение). Например, в АБС учитываются процентные доходы, полученные по депозитным счетам, в финансовых бэк-офисах – дивиденды и купонные доходы. В этом случае производится импорт, контроль и консолидация данных, чтобы получить всю информацию, структурированную в разрезе клиентов: по всем их счетам, операциям и доходам.

Уже сейчас банки автоматизируют отправку данных по клиентам в IRS, и это только первая, самая простая часть работы по поддержке требований FATCA.

С 1 января 2017 года банки должны будут удерживать 30% штрафа от годового дохода, полученного от источников в США теми лицами, которые отказались сообщить свой резидентский статус (т.е., «отказниками»). Это потребует корректного расчета FDAP дохода (для чего необходимо определять статусы всех «подозрительных» платежей и учитывать все предусмотренные исключения), депонирования удержанных штрафов,

корректного взаимодействия с российскими регуляторами (пока 173-ФЗ не предусматривает удержание налога в пользу иностранных налоговых органов) и т. д.

но и регламентирует минимальные сроки хранения, требует фиксировать дату получения документации и т. д.

В общем, выполнение требований FATCA в 2017 году

данных, переданных в IRS отчетов по всем клиентам с различными FATCA-статусами, налоговой документации и сроков ее получения от клиентов и т. д.

Еще год назад, проанализировав весь пакет требований, связанных с FATCA, мы пришли к необходимости создания специализированного промышленного решения ПрограмБанк.FATCA.


Разумеется, первыми клиентами стали крупные банки, которые быстро осознали масштаб проблемы и уже провели необходимую предварительную работу. В настоящее время мы ведем два проекта по FATCA в банках из ТОП-50. Один из них имеет западных акционеров, что ставит перед нами ряд дополнительных требований.

Решение ПрограмБанк.FATCA позволяет автоматизировать все процессы, связанные с FATCA, в банках любого масштаба, структуры собственности и клиентской политики.

В связи с вышеизложенным мы настоятельно рекомендуем даже небольшим банкам не откладывать начало FATCA-проектов. По нашим оценкам, весь цикл – от начала идентификации клиентов и до корректной

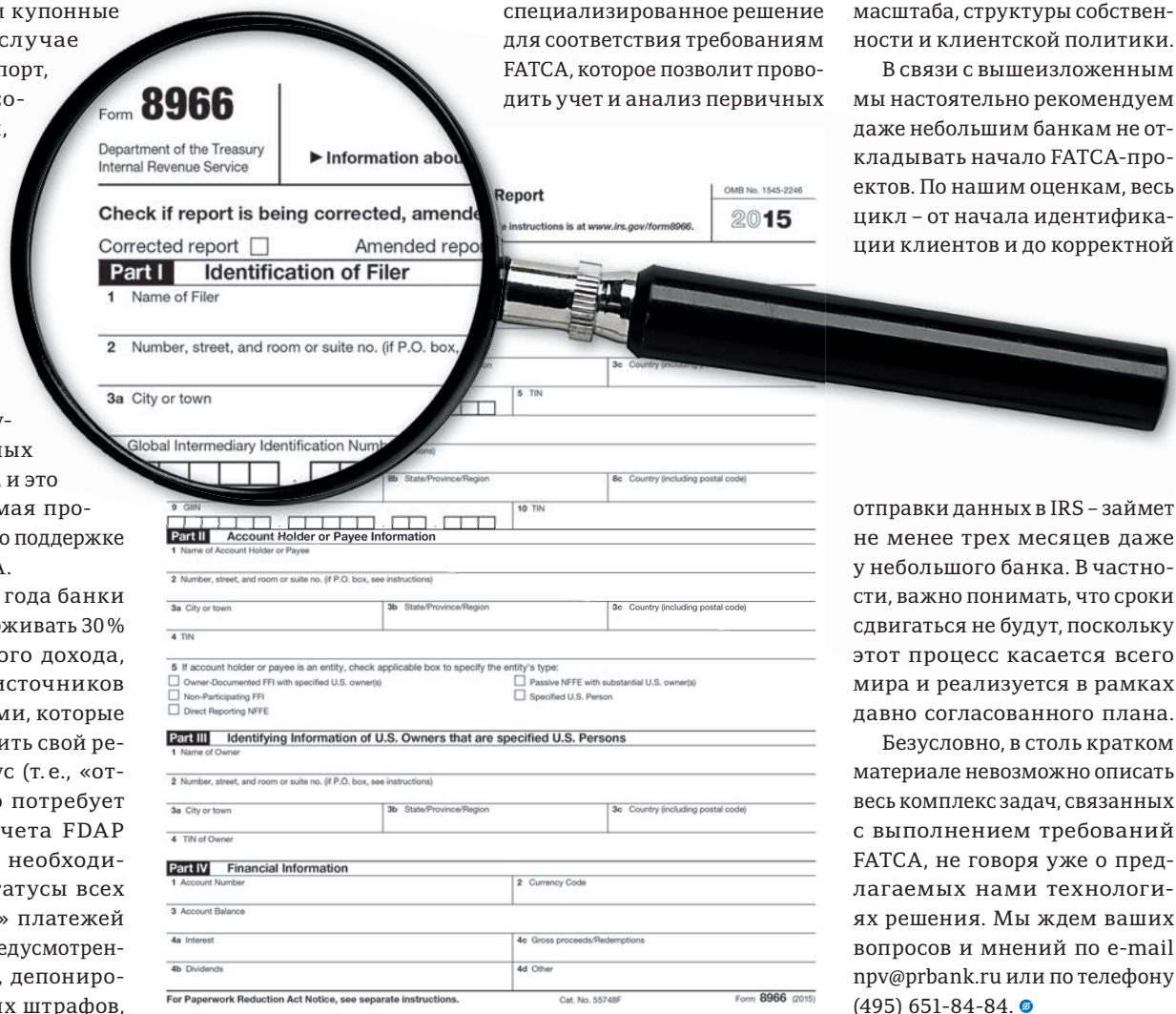
потребуется эффективной работы с большим количеством информации, которая должна быть консолидирована в едином решении. Именно поэтому для многих банков, особенно крупных или имеющих разветвленную структуру ИТ-ландшафта, необходимо специализированное решение для соответствия требованиям FATCA, которое позволит проводить учет и анализ первичных

отправки данных в IRS – займет не менее трех месяцев даже у небольшого банка. В частности, важно понимать, что сроки сдвигаться не будут, поскольку этот процесс касается всего мира и реализуется в рамках давно согласованного плана.

Безусловно, в столь кратком материале невозможно описать весь комплекс задач, связанных с выполнением требований FATCA, не говоря уже о предлагаемых нами технологиях решения. Мы ждем ваших вопросов и мнений по e-mail prv@prbank.ru или по телефону (495) 651-84-84. 

Решение ПрограмБанк.FATCA позволяет автоматизировать все процессы, связанные с FATCA, в банках любого масштаба, структуры собственности и клиентской политики

Понятно, что к этому моменту в банке должны храниться все налоговые формы, представленные клиентами, получившими FATCA-статус. При этом закон предусматривает не только обязанность банка затребовать налоговую документацию,



Новый подход к отчетности – совместная разработка компаний «ПрограмБанк» и РДТЕХ

ЧТО СПОДВИГЛО КОМПАНИИ РДТЕХ И «ПРОГРАМБАНК» РЕАЛИЗОВАТЬ РЕШЕНИЕ ПО ОТЧЕТНОСТИ? НА РЫНКЕ УЖЕ СУЩЕСТВУЕТ МНОГО АНАЛОГИЧНЫХ РЕШЕНИЙ. МЫ БЕСЕДУЕМ С КИРИЛЛОМ ДИБРОВА, ДИРЕКТОРОМ ПО ПРОДАЖАМ ЦЕНТРА ФИНАНСОВЫХ РЕШЕНИЙ РДТЕХ, И СТЕПАНОМ СОКОЛОМ, РУКОВОДИТЕЛЕМ ПРОИЗВОДСТВЕННОГО ЦЕНТРА «ПРОГРАМБАНК.АБС» КОМПАНИИ «ПРОГРАМБАНК».

Кирилл: На рынке существует два типа решений по формированию регламентированной отчетности.

Первый – решения производителей банковских учетных систем (АБС). В этих системах хорошо проработана логика построения отчетности, т.е. те расчетные механизмы, которые преобразуют исходные данные в готовые отчеты. Решения реализованы в рамках тиражируемых АБС, разработчиками накоплен большой опыт в мониторинге законодательной базы, анализе требований регуляторов и реализации необходимых изменений и дополнений в блоке отчетности. «ПрограмБанк» – как раз такая компания, более 25 лет работающая на рынке и известная своим высоким качеством сопровождения решений, в том числе и блока отчетности для Банка России.

Но эти решения имеют и свои недостатки. Во-первых, технология формирования отчетности отличается от технологии OLTP-систем, и процесс формирования отчетности тормозит работу АБС. Это особенно

актуально для крупных и очень крупных банков, где выполняются сотни тысяч или даже миллионы операций в день.

Во-вторых, такие решения изначально сильно интегрированы с АБС вендора, то есть могут эффективно работать только с определенным банковским опереднем.

Вторую категорию решений представляют те компании, которые не привязывают его к определенной АБС, а стремятся сделать универсальным. Это достигается за счет использования промежуточного слоя данных (между АБС и витриной отчетности), непосредственно не связанного с банковским опереднем. Такой информационный слой называется хранилищем данных. И в случае его применения полнота и качество сущностей, извлекаемых из АБС и других систем банка и загружаемых в ХД, становится главным залогом успешного построения обязательной отчетности.

РДТЕХ как раз принадлежит ко второй группе. Мы умеем качественно готовить те данные, на основе которых будет

формироваться отчетность. Но вот поддерживать такой же уровень проработанности и актуальности отчетных форм, алгоритмов вычисления показателей нам сложно. С этой задачей гораздо эффективнее справляются производители АБС, которые в силу своей специализации априори должны следить в постоянном режиме за всеми изменениями в требованиях регулятора к правилам и особенностям учета банковских операций.

В нашем совместном с «ПрограмБанком» решении объединились преимущества «ПрограмБанка», заключающиеся в хорошо проработанной бизнес-логике и постоянном мониторинге изменений требований законодательства, и сильная сторона РДТЕХ – сбор, очистка и обогащение данных.

Как выглядит решение?

Степан: Универсальное решение по построению обязательной отчетности включает следующие компоненты:

- Набор системных модулей, которые обеспечивают за-



Степан Сокол,
руководитель
Производственного Центра
компании «ПрограмБанк»



Кирилл Диброва,
директор по продажам Центра
финансовых решений РДТЕХ

грузку, очистку и верификацию данных.

- Специализированное банковское хранилище данных, где хранятся очищенные и подготовленные данные.
- Блок настройки отчетности в соответствии с учетной политикой банка.
- Витрину данных, содержащую полный пакет регламентированной отчетности. Это тот блок, с которым постоянно работают сотрудники бухгалтерии и отчетных подразделений.

Кирилл, а у Вас уже был опыт создания решений по формированию регламентированной отчетности в банках? В чем принципиальное отличие создаваемой системы от ранее реализованных вами проектов?

Кирилл: У нас довольно большой опыт работы по построению хранилищ данных и автоматизации формирования отчетности банков из ТОП-100.

Например, несколько лет назад, начиная проект в одном из крупнейших банков страны, мы



Рис. 1. Схема совместного решения по отчетности компаний «ПрограмБанк» и РДТЕХ

столкнулись с необходимостью собирать информацию примерно из 150 источников, работающих на всевозможных технологических базах. С тех пор банк перешел на централизованную архитектуру, и источников данных стало значительно меньше, а значит, пришлось и несколько раз вносить существенные изменения в процесс ETL. Современные тенденции демонстрируют стремление банков централизовать и унифицировать используемые решения, но в то же время ИТ-инфраструктура в крупных российских банках такова, что для формирования регламентированной отчетности всегда будет использоваться много различных источников данных.

Реализованные нами решения в большой степени индивидуальны, выполнены под каждый конкретный банк и, естественно, сопровождаются очень индивидуально. А с ПрограмБанком мы представляем тиражируемое решение. С другой стороны, за счет специализированного банковского ХД мы «отрываем» вычислительный «движок»

ПрограмБанка от его же АБС и делаем совместное решение универсальным, подходящим для использования в любом банке с любым опереднем.

Если суммировать, в чем принципиальное отличие предлагаемого решения от существующих на рынке вариантов?

Степан: Главная особенность нашего совместного универсального решения по формированию обязательной отчетности – это:

1. Тиражируемость.
2. Высокая производительность.
3. Работа с АБС и учетными системами любых производителей.
4. Полный пакет регламентированной отчетности.
5. Качественная поддержка в рамках стандартных договоров сопровождения.

Мы сейчас не видим на рынке других систем с аналогичными возможностями, поэтому уже ряд банков заинтересовались решением по формированию регламентированной отчетности.

Как будет разделяться ответственность между разработчиками при сопровождении решения? Не секрет, что одна из причин относительной редкости партнерских решений на нашем рынке – «размытая граница ответственности» между разработчиками; клиенты боятся, что в случае проблем их будут футболировать от одного вендора к другому.

Степан: В данном случае все достаточно ясно: за обновление витрины, т.е. конечного продукта, который получает клиент, отвечает «ПрограмБанк», так как именно мы обеспечиваем корректное формирование и актуальность отчетных форм и показателей. Но очень часто новые требования регулятора связаны с расчетом показателей на основе иных, ранее не используемых первичных данных. В этом случае задача по расширению и совершенствованию ХД для хранения такого рода сущностей, их загрузке и очистке ложится на плечи РДТЕХ.

Как Вы считаете, что будет наиболее актуально для системы отчетности в ближайшее время?

Кирилл: Мне кажется, из актуальных – тема импортозамещения. Отчетность, сделанная на западных платформах, как и все такие решения, попадает в зону риска. Мы же предлагаем рынку полнофункциональное отечественное решение, что является дополнительным преимуществом.

Степан: Стоит обратить внимание на законодательные изменения ближайшего времени. С 1 января 2016 года вступает в силу Положение 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», которое существенно влияет на отчетность для Банка России. Также с нового года в соответствии с указанием 3490-У расширяется список обязательных нормативов. Все эти изменения значительно повлияют на формирование регламентированной отчетности, и мы уделим большое внимание их качественной реализации. ☺



Группа компаний «ПрограмБанк» имеет распределенную территориальную структуру и представлена в Москве, Воронеже, Орле и Иркутске. Для вашего удобства все контакты с нами вы можете осуществить через единую многоканальную систему.

Телефон горячей линии:
+7(495) 651-84-84 (многоканальный)
+7(495) 772-06-53, 772-06-57

Для почтовой корреспонденции:
Почтовый адрес: 115191, Москва, Гамсоновский пер., дом 2, стр. 2
Телефон/факс: +7(495) 651-84-91 (многоканальный)
Дополнительный телефон: +7(495) 772-06-17

Для электронной корреспонденции:
Вопросы продаж и участия в семинарах:
marketing@programbank.ru
Вопросы пресс-службе:
press@programbank.ru
Вопросы по работе веб-сервера:
webmaster@programbank.ru
Претензии и пожелания:
info@programbank.ru