



ВЕСТНИК ПРОГРАМБАНКА

октябрь
2017

PROGRAMBANK.RU // 28 ЛЕТ НА РЫНКЕ БАНКОВСКОЙ АВТОМАТИЗАЦИИ

СЛОВО ПАРТНЁРУ

ТИПОВОЕ РЕШЕНИЕ ДЛЯ ПЕРЕХОДА НА ЕПС



Меньше трех месяцев осталось до перехода российских микрофинансовых организаций на новые отраслевые стандарты Банка России. Этот процесс сложный и болезненный с различных точек зрения. В августе Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Единство» и компания «ПрограмБанк» выпустили типовое решение «ПрограмБанк.КредитМикро.ЕПС», позволяющее с минимальными затратами перейти на новый план счетов.



О том, что именно получают микрофинансовые организации в рамках ПрограмБанкКредитМикро.ЕПС, как выглядит совместная работа и какие основные риски поджидают рынок при переходе на ЕПС, мы обсудили с директором СРО «Единство» Айгуль Хайруллиной и директором Производственного Центра «ПрограмБанк.ФронтОфис» Дмитрием Павлиным.

Анна Чернобыльская: Айгуль, расскажите, пожалуйста, о вашей саморегулируемой организации «Союз микрофинансовых организаций «Единство»». Каковы Ваши задачи, цели, возможности, чем отличаетесь от других саморегулируемых организаций на микрофинансовом рынке?

Продолжение на стр.4

XBRL

– где у кнута пряник?

ИНТЕРВЬЮ



Генеральный директор компании «ПрограмБанк» Евгений Хохлов и директор по работе с клиентами и маркетингу Виталий Занин рассказали исполнительному вице-президенту АРБ Эльману Мехтиеву о том, насколько логичны действия ЦБ по переходу банков на XBRL в 2020 году и как решение «ПрограмБанк.XBRL» поможет финансовым компаниям работать с новым для них стандартом.

Эльман Мехтиев: Доброе утро, Евгений! Доброе утро, Виталий! Спасибо, что нашли возможность встретиться.

Евгений Хохлов: И вам доброе утро, это стало уже традицией!

Эльман Мехтиев: В этот раз хочется поговорить с вами про XBRL. И сразу — быка за рога. Почему разговоры о XBRL для кредитных финансовых организаций вдруг перенесли с 2016 года на 2020-й, а для некредитных внедрение оставили с прежними сроками?

Евгений Хохлов: Это как раз легко объяснить. Дело в том, что с банками ЦБ работает давно, а с МФО имеет дело очень недавно. Наведение порядка именно в этой части своего хозяйства для него более актуальная задача. XBRL позволяет выявить беспорядок и по

результатам — навести порядок. Собственно, динамика количества МФО очень хорошо это показывает.

Эльман Мехтиев: Соглашусь и не соглашусь... С точки зрения наведения порядка и в этой сфере согласен, но не согласен, что порядок не надо наводить в другой сфере. Возьмем последние отзывы лицензий. Вы хотите сказать, что, несмотря на то, что с банками давно работают, регулятор все это видел?

Евгений Хохлов: Нет, я хочу сказать другое. Уровень очевидного беспорядка в банковской сфере все-таки ниже, чем в том хозяйстве, которое ЦБ получил.

Эльман Мехтиев: Следуя вашей логике, можно сказать: что более неочевидные беспорядки будет легче увидеть при внедрении XBRL?

Евгений Хохлов: Да.

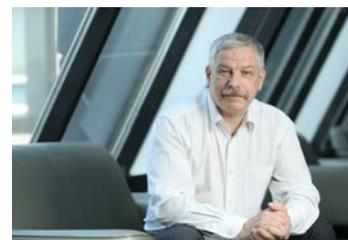
Виталий Занин: Ведь что изменилось в XBRL по сравнению с текущей отчетностью? Это — встроенная иерархия показателей с логическими связями. Это — больший уровень детализации, потому что машина легко прочитает любой объем информации. Значит, XBRL-отчетность более полно проверяема, причем «машинным» способом.

Евгений Хохлов: Сейчас может показаться, что меняется только форма предоставления отчетности, но ведь в эту иерархию данных легко добавить новые признаки, показатели или новые логические соотношения.

Продолжение на стр.2

НОВИНКА

XBRL – подход к уменьшению рисков



Евгений Хохлов,
Генеральный директор
компании «ПрограмБанк».



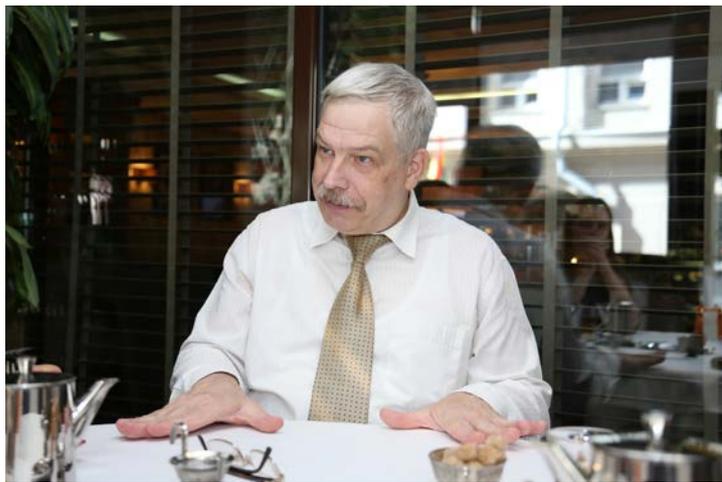
Отчетность Банка России в формате XBRL – это принципиально новый уровень рисков для любой компании. Для их минимизации необходимо создать бизнес-процесс подготовки отчетности, а также корректно распределить ответственность между сотрудниками.

Обычно новые формы отчетности, вводимые для тех или иных групп, подконтрольных ЦБ РФ организаций, касаются каких-то отдельных сторон их деятельности. Соответственно и вновь возникающие в связи с введением новой отчетности риски вполне обозримы, поскольку касаются только деталей, вновь описываемой деятельности, да и то, с учетом неизбежной агрегированности собираемых ЦБ показателей. Что же меняется с отчетностью XBRL?

Во-первых, эта отчетность носит «всеобъемлющий» характер, т.е. касается всех сторон деятельности организации.

Во-вторых, отчетность в формате XBRL имеет принципиально другую, гораздо более глубокую детальность, в ряде случаев — вплоть до первичных документов. И даже, если в текущей версии таксономии Банка России детализация до первичных документов не требуется, то переход к такой детализации может быть осуществлен (в последующих версиях, которые ЦБ обещает

Продолжение на стр.7



Поэтому с помощью XBRL ЦБ будет легко отлавливать «схемы» и т.п.

Эльман Мехтиев: Тогда почему же разговоры о XBRL (не внедрение, а именно разговоры о внедрении) перенесли с 2016 года на 2020-й?

Евгений Хохлов: Если говорить о переносе именно в банковской сфере, то в данном случае это не более чем интерпретация действий ЦБ. Предполагаемые к выявлению проблемы с помощью XBRL Центробанку уже более или менее известны. Нынешние процессы в банковской сфере регулятору ясны, и, с точки зрения ЦБ, там относительный порядок. Отдельные потери, связанные с беспорядком, как показывает «Югра», могут быть очень большими, но эти проблемы не решаются с помощью введения XBRL.

Эльман Мехтиев: Согласен, что гораздо легче внедрить это в НФО. Не потому, что там меньше операций. Там тоже много операций, там тоже есть что-то интересное, что есть и в банках. Но я о другом. Легче в том смысле, что внедрение единого плана счетов легко связать с переходом на XBRL.

Евгений Хохлов: Поскольку мы как компания сейчас активно выходим на рынок и микрофинансовых, и страховых компаний, не соглашусь насчет легкости. Среди МФО большой процент микроорганизаций. Если в банке IT-служба есть всегда, то МФО, где нет вообще ни одного технического специалиста, — сотни. А XBRL — это то, что не внедряется без технического специалиста. Попробуйте что-то сделать с меняющейся раз в полгода, как предполагает ЦБ, таксономией.

Эльман Мехтиев: Давайте эту тему отложим, но обязательно к ней вернемся. Все-таки почему

вдруг регулятор самый лакомый кусок откладывает на полочку?

Евгений Хохлов: Он не самый лакомый. Если говорить про количество, то как раз самый многочисленный отряд выносятся вперед. С точки зрения XBRL их не так жалко, и догадываюсь почему. Они легко выходят из реестра и тут же заходят по новой. Со страховыми — сложнее, но, в принципе, тоже самое. Если договора можно каким-то способом перекинуть, то почему бы и нет. Если клиентура прикормленная, своя, кэптивная. Но для игроков с именем это, конечно, куда более серьезно.

Эльман Мехтиев: Есть ли внутреннее сопротивление этой трагедии?

Евгений Хохлов: Конечно. Дело в том, что у XBRL несколько аспектов. Но базовый аспект сопротивления связан с функционированием финансового менеджера, главного бухгалтера — того, кто подписывает эту отчетность. Потому что именно на него ляжет ответственность в случае, если данная отчетность, проанализированная ЦБ, приведет к отзыву лицензии. То есть базовые риски сегодня у акционеров и у финансового менеджмента. Для финансового менеджмента это угроза потери работы, свободы и т.д. Именно поэтому внутреннее сопротивление — это прежде всего люди.

Эльман Мехтиев: Мне кажется, что некоторые все-таки готовы к внедрению XBRL, более того, они тестируют его в других частях банковского холдинга. Поэтому следующий вопрос. Вы подписали контракт. Акционер вас нанял. Дальше начинаются исполнители. Вы видите их сопротивление или «встали и пошли»?

Евгений Хохлов: В том-то и дело, что у исполнителей, как правило, нет представления о том, что им

грозит. Финансовому менеджменту точно грозит, причем и в случае непреднамеренных ошибок исполнительского уровня. Ведь именно он должен их выявлять в рамках предшествующих этапов контроля отчетности!

Эльман Мехтиев: Если существует такое недопонимание ответственности, может ли это привести к тому, что при внедрении XBRL в конкретной организации «вылезут» те самые вещи, которые акционер не хотел бы показывать? **Евгений Хохлов:** Мы как разработчики прикладного решения видим свою задачу и в этом процессе. Мы насыщаем наше решение «ПрограмБанк.XBRL» средствами обнаружения преднамеренных и непреднамеренных ошибок, совершенных на нижнем уровне. На верхнем уровне люди не ошибаются, а проводят политику. Как ни странно, регулятор внедряет XBRL живьем: «Пока буду проверять с помощью открытых контрольных соотношений, добавляйте сюда свои и контролируйте».

Виталий Занин: Исходя из логики XBRL, оптимальное решение задачи — это не просто конвертер данных в определенный формат. Идеальное решение по XBRL — это хранилище данных, в котором они сложены так, как этого требует таксономия, и легко детализируются, исходя из нее. Менеджмент может не только посмотреть на данные сверху, но и обнаружить, где «на нижнем слое» находятся критичные ошибки. То есть правильная программа дает менеджменту по

тизация».

Эльман Мехтиев: То, как он будет контролировать взаимоотношения и контрольные показатели в сравнении с бенчмарком, это понятно. Но если все правильно сделано и в то же время вы видите, что суть операции немного в другом, а не в том, чем должно было быть, вы молчите?

Евгений Хохлов: Мы не допускаем к самим данным на регулярной основе. Наша задача — организовать пять этапов обработки: прием и обновление таксономии, адаптация системы к обновленной таксономии, загрузка данных, контроль их качества и выгрузка в ЦБ.

Эльман Мехтиев: Хорошо. Вы сдали проект. Какая из служб будет смотреть не только за правильностью процесса, но и за данными, которые этот процесс отражают?

Евгений Хохлов: Финансовый менеджмент. Те, кто отвечают за последствия того, что отправлено в ЦБ.

Эльман Мехтиев: А теперь вернемся к отложенной теме. Большие банки содержат свою IT-службу, а мелкие финансовые институты склоняются к модели аутсорсинга, которая берет на себя хранение этих данных, работу с ними и контроль. Следующий возможный шаг после этого — аудит этих данных. Пойдете ли вы туда?

Евгений Хохлов: Нет, мы не пойдем. Мы сами заключили договор с таким аутсорсером. Это не наша ключевая компетенция, тут мы

Наша задача – организовать пять этапов обработки: прием и обновление таксономии, адаптация системы к обновленной таксономии, загрузка данных, контроль их качества и выгрузка в ЦБ.

максимуму те возможности, которые у «машинных проверок» есть по умолчанию. Для банков это актуально не прямо сейчас. Сейчас это актуально в первую очередь для страховых компаний, профучастников и ПИФов. Им мы представим решение «ПрограмБанк.XBRL» уже в сентябре и октябре на страховых конференциях и на Форуме «Вся банковская автома-

предпочитаем идти к лидерам рынка.

Эльман Мехтиев: И кто это, если не секрет?

Евгений Хохлов: В Казани есть СПО Союз микрофинансовых организаций «Единство». В августе мы, запустили с ними партнерскую программу. Мы детально проговорили все, и они сказали,

что у них есть план предоставления услуг аутсорсинга бухгалтерского учета.

Эльман Мехтиев: А следующий шаг? Они готовы делать аудит для владельцев?

Евгений Хохлов: Это отдельный разговор. Сначала они налаживают именно бухучет, после этого бухгалтеры, ведущие МФО, понимают, что там происходит, просто потому, что они этот бухучет ведут. Они имеют доступ к необходимой информации. Поэтому, когда возникает необходимость это сдавать в формате XBRL, они уже знают, куда смотреть.

Эльман Мехтиев: А где данные находятся? В каждой компании, в СРО или у data-хаба?

Евгений Хохлов: Они сейчас обсуждают эту тему. Если мы говорим о крупных компаниях, то они ориентированы в большей степени на хранение у себя. Средние и небольшие — вполне оправданно рассматривают варианты облачного хранения. Конечно, при условии достаточного уровня доверия.

Эльман Мехтиев: А почему бы не сказать от имени микрофинансового института: «Мы вам готовы дать доступ к нашему data-хабу, и, вообще, не ходите к нам?»

Евгений Хохлов: Подробность данных в формате XBRL такова, что ходить уже действительно почти не надо.

Эльман Мехтиев: Я понимаю, а чтобы вообще не ходили, возможно?

Евгений Хохлов: Сегодня, сдавая данные в ЦБ, организация контролирует их по тем соотношениям, которые заложены в таксономию. Как их проверяет ЦБ? Конечно, есть какие-то представления о том, что надо искать, и на это будут какие-то неафишируемые контрольные соотношения. Но самое правильное — поступить по-другому. Допустим, у меня имеется порядка 10 000 НФО, я их классифицировал, в каждой группе вывел эталон. Дальше нужно заниматься сравнением на выборке и смотреть, где что-то «торчит». Это «торчание» скрыть невозможно, потому что, если ты делаешь некую, даже не замечаемую контрольными соотношениями, «химию», а другие ее не делают, на выборке это видно.

Эльман Мехтиев: Вопрос в том, достаточно ли регулятору отчетности в XBRL или он захочет получить доступ к первичным данным?

Евгений Хохлов: Давайте пой-

мем функцию надзора. Его функция — не ходить, а чтобы порядок был. Подробность данных в XBRL такова, что их, как правило, достаточно, чтобы проверки перестали быть регулярными. Останется смысл только в проверках, когда уже знают, зачем идут: «Теперь мне надо проверить вот это!»

Эльман Мехтиев: Я говорю о кейсе, когда некий ЦОД хранит все данные первички для маленьких финансовых институтов и та же самая СРО в партнерстве с этим data-хабом производит XBRL-отчет. Когда возникает то самое «торчание», куда об этом пойдет информация?

Евгений Хохлов: Если эти данные будут иметь юридическую значимость, то проверять бумаги, лежащие в архиве организации, или данные, лежащие в хабе, — будет юридически одно и то же.



Эльман Мехтиев: Может ли регулятор быть заинтересован в таком варианте развития, чтобы проверки данных были эффективными, а бумаги нужно было проверять тогда, когда дело дойдет до уголовного преследования?

Евгений Хохлов: В рамках исполнения своей функции регулятор, безусловно, заинтересован именно в таком варианте деятельности.

Эльман Мехтиев: Мы пришли с вами к главному. Почему все это неприменимо к банкам?

Евгений Хохлов: Применимо.

Эльман Мехтиев: Почему тогда перенесли с 2016 года на 2020-й? Есть же те, кто хочет пойти и не боится перехода на XBRL, но они не готовы, потому что не видят никакого дополнительного пряника.

Евгений Хохлов: Честно говоря, пряников для проверяемых нет, для них главное, чтобы кнута не было. С точки зрения финансового менеджера, контроль — это чи-

стый кнут и никакой радости.

Эльман Мехтиев: Можно я не соглашусь? Ведь никто не заставлял 12 банков в Австрии договориться между собой, создать data-хаб и сдавать туда все данные, чтобы они потом легко в формате XBRL были доступны регулятору. И регулятор приходит за документами и данными, только если он их не обнаруживает в data-хабе.

Если собственники посмотрят на организацию в формате XBRL, это позволит уменьшить затраты на аудит.

Евгений Хохлов: Единственное, что по-настоящему приобретается благодаря XBRL, это репутация. Но

нового надзора, нового любимого словосочетания Банка России? Допустим, пункт первый — это меньше проверок. Вытекающий из этого пункт второй — индულгенция. Может быть, в том числе, в рамках консультативного надзора. Обобщая все сказанное — доверие, доверие регулятора в первую очередь. Во-первых, оно формируется за счет меньшего числа проверок. Вторая часть доверия — это «ин-

дულгенция»: «Мы тебе позволяем в течение определенного периода, потому что этот период тебе дан на исправление». Это тоже расширение доверия. Что может быть третьим расширением доверия?

Виталий Занин: Репутация — доверие рынка. Многие собственники осознали, что банком сейчас быть тяжело, и они покупают РНКО, МФО. Им надо в первую очередь проверить и понять, что они покупают. Если они смогут посмотреть на организацию в формате XBRL, можно было бы уменьшить затраты на аудит.

Эльман Мехтиев: Мы с вами пришли к простой вещи: превращение XBRL из кнута в инструмент развития — это вопрос построения доверия. Сначала доверия регулятора к участникам рынка... «Готовы ли вы к такой модели развития бизнеса?» — спрашивал я сегодня несколько раз, и почти каждый раз вы говорили: «Мы уже там», «Мы туда пойдем», «Мы в эту сторону посмотрим»...

Евгений Хохлов: Мы все-таки — обычная бизнес-организация. Выходя на рынок, мы пытаемся понять, где на нем самые вкусные места. То, что аутсорсинг бухгалтерских услуг, в том числе подготовки и сдачи отчетности XBRL, является самым вкусным местом, мы тоже не сразу поняли. Но поварившись в этом месте какое-то время, пришли к этому выводу из реальных взаимоотношений.

Эльман Мехтиев: Спасибо. Главное, не забудьте то, что вы сказали. Теперь за вами пойдут и другие.

Евгений Хохлов: Тех, кто за нами пойдет, мы более или менее себе представляем. Спасибо за под- сказку — будем смотреть. ☺

пока у нас, к огромному сожалению, репутация все еще не стала значимым мотивом.

Эльман Мехтиев: Если бы вам поставили задачу внедрить XBRL и надо было бы сделать охват не из-под кнута, какие вы пряники вы предложили бы?

Виталий Занин: Не ходить с проверками.

Эльман Мехтиев: Вы говорите, что было бы хорошо, если бы это сократило количество проверок. Понятно, что тогда должно быть действительно изменение парадигмы того, кто в надзоре. Каким образом кроме разговора об уменьшении проверок еще можно было бы стимулировать добровольно двигаться в эту сторону?

Евгений Хохлов: Первые пришедшие получают индულгенцию на год.

Эльман Мехтиев: Может ли это быть частью консультатив-



Айгуль Хайруллина,
директор
СРО «Единство»

Айгуль Хайруллина: Саморегулируемая организация «Союз микрофинансовых организаций «Единство» — это некоммерческая организация, объединяющая около 1000 организаций. Мы стали первой СРО на рынке микрофинансирования.

Одной из важнейших целей СРО является создание и укрепление положительного имиджа отрасли микрофинансирования для потенциальных клиентов, а также общественности и государства, работа по ликвидации финансовой безграмотности населения.

Важное направление нашей работы – помощь в соблюдении требований регулирующих органов. СРО помогает своим членам приводить внутреннюю документацию в соответствие с требованиями нормативно-правовых актов, мы сопровождаем СРО в их взаимодействии с регулирующими органами, оказываем правовую поддержку в ходе прохождения проверок и в административных спорах.

Естественным образом это включает активную помощь МФО в переходе на ЕПС, это сейчас одна из самых актуальных задач. Наша СРО отличается тем, что мы объединяем преимущественно малые и средние региональные МФО, наше взаимодействие более тесное и для нас член СРО — член большой семьи!

Анна: Как осуществляется процесс перехода микрофинансовых организаций на ЕПС и какие основные проблемы Вы видите? Насколько они критичны?

Айгуль: Ситуация непростая. Регулятор выставил очень жесткие сроки, в которые МФО необходимо уложиться. А большинство ИТ-вендоров, готовых

перевести участников микрофинансового рынка на ЕПС, выставило слишком высокие цены.

При этом все предлагаемые на рынке продукты требуют тех или иных доработок.

В результате, рынок интересуется, советуется, изучает предложения, но активно покупать не торопится.

На сегодняшний день по нашему опросу около 80% МФО не приобрели программное обеспечение.

При этом критично то, что кроме программного обеспечения, многие не понимают в целом ведение МФО по новому плану счетов. Не хватает знаний, практики, специалистов.

Очень большая манипуляция со стороны организаций, обещающих научить, но не владеющих спецификой работы в сфере микрофинансирования. Вопросов много и к Банку России.

Дмитрий Павлин: Не хочется лишний раз пугать и так пуганных микрофинансистов, но изменения в учете действительно масштабны. Это не только 20-значные счета, это – переход на учет активов и обязательств по МСФО 9: амортизированная стоимость, корректировки. Плюс примечания к отчетности, процесс подготовки которых весьма творческий и для него недостаточно одних только балансовых данных. И при этом во многих МФО, вообще нет ИТ-специалиста.

В результате, даже достаточно несложные настройки становятся проблемой. А уровень детализации учета, который утверждают новые отраслевые стандарты Банка России, ориентирован на организации совершенно другого размера и требует больших ресурсов.

В результате, даже для части из тех 20% МФО, которые уже приобрели решение, какие-то простые операции, типа сетевых настроек, вызывают затруднения.

В итоге, установка программы занимает больше времени, а нередко (мы видим это по

звонкам на нашу горячую линию) организации застревают уже на этом первоначальном этапе. Как следствие, микрофинансовые организации позже перейдут к вводу данных. Это внушает серьезные опасения, потому что ввод данных – это непростой и достаточно долгий процесс.

Центральный Банк выпустил в прошлом году письмо с таблицей соответствия плана счетов Минфина и ЕПС. Многие организации надеются, что баланс по новому плану счетов удастся сделать перегруппировкой остатков, в соответствии с этим письмом. Этот подход еще называют «методом трансформации». Но полноценная отчетность по ЕПС возможна только при условии построения учета, в том числе, аналитического, в соответствии с требованиями отраслевых стандартов. Метод трансформации не обеспечивает требуемой точности расчета балансовых остатков, а по многим счетам ЕПС не позволяет этого сделать вовсе. Индикативный период, введенный для участников фокус-группы Центральным Банком, нужен не ради сдачи отчетности, а ради отладки в каждой организации нового учета, а сданная отчетность – лишь индикатор успешности этого процесса. Поэтому я призываю участников рынка не увлекаться трансформацией, а поскорее приниматься за построение нового учета у себя в организации.

Анна: Справится ли большинство микрофинансовых организаций с переходом на ЕПС или будут массовые проблемы вплоть до отзыва лицензий?

Айгуль: К сожалению не все так оптимистично, как это видит регулятор. Для малых МФО это очень большая финансовая и кадровая нагрузка. Мы слышим от наших членов такие сигналы, как возможность ухода с рынка.

Дмитрий: Смотрите, я вижу две группы риска среди микрофинансовых организаций.

Первая – это организации, где

нет своего ИТ-специалиста. Таким организациям будет трудно работать с любой программой, и мы горячо рекомендуем им аутсорсинг. Есть компании, которые в партнерстве со СРО предлагают аутсорсинговые услуги. Это может быть спасением, особенно для небольших МФО. При этом, конечно, сначала лучше оценить свои реальные возможности, а потом уже принимать решение об оптимальной организации учета по ЕПС в организации.

Вторая группа риска – те, кто считает, что можно продолжать вести учет, как вели, а для отчета использовать трансформацию отчетности. Такой подход еще худо-бедно годится для индикативного периода, и то с ограничениями. А начиная с 2018 года – это вариант до первой проверки Банка России. И тут МФО рискует, вплоть до исключения из реестра.

Анна: Айгуль, а с учетом данной ситуации, какую работу Вы сейчас ведете для помощи микрофинансовым организациям в переходе на единый план счетов?

Айгуль: Смотрите – мы крупнейшая СРО в России. Одна из наших важнейших задач – обеспечить выполнение требований законодательства своими членами. Особенно сейчас, когда принципиально растет уровень регуляторных требований. При этом, в наш состав входит множество региональных небольших компаний. Вопрос перехода на новые стандарты для них болезненен.

Мы взяли на себя работу по подготовке комплексного предложения для наших участников. Основная цель – предоставить членам СРО готовое решение. Для этого мы начали разработку типовой учетной политики, которую смогут использовать наши члены. СРО также организовала консультационную и методологическую поддержку в вопросах перехода на ЕПС и ОСБУ.

При этом, необходимое условие для работы по новым стандар-

там – специализированное качественное программное обеспечение. Поэтому параллельно с разработкой учетной политики и консультациями для рынка мы взяли на себя анализ и подбор тех программных продуктов, которые мы сможем рекомендовать своим членам.

СРО отобрала те решения, в которых может быть внедрена методология, соответствующая разрабатываемой типовой учетной политике. Отбор вендоров включил не только анализ возможностей решения и соответствия требованиям регулятора, но и переговоры по ценовой политике и условиям предоставления решения для членов СРО. СРО «Единство» проанализировала практически все имеющиеся на рынке предложения. При этом учитывалась готовность компании-партнера решать не только задачи автоматизации, но и обучения, консультирования, постановки учета.

Анна: Дмитрий, а как компания «ПрограмБанк» пришла к разработке решения для МФО «ПрограмБанк.КредитМикро» и типового решения «ПрограмБанк.КредитМикро.ЕПС»?

Дмитрий: Для нас, имея за плечами 28 лет опыта на банковском рынке, и свыше 1000 внедрений, это было естественным продвижением на смежные рынки. С переходом всех типов финансовых организаций на ЕПС и ОСБУ стало ясно, что на основе нашего опыта взаимодействия с Банком России и общей финансовой платформы можно реализовывать прикладные решения для разных финансовых организаций, и они будут востребованы.

В частности, используя наше основное учетное ядро, мы еще в 2016 году разработали специализированное решение для МФО – «ПрограмБанк.КредитМикро».

Поэтому в решении для МФО уже реализован не только учет по стандартам ЦБ, но имеются все те готовые сервисы, которые упрощают и облегчают работу при детализированном учете. Например, расшифровки, которые позволяют переходить от синтетических данных к аналитическим, а далее к документам. То есть, например, используется такая цепочка: пользователь переходит от оборотной ведомости по балансовым счетам к оборотной ведомости по 20-значным, от нее

– к ведомости по 20-значному счету и так до первичного документа. Когда мы имеем дело с более сложным алгоритмом, с той же амортизированной стоимостью, то из документа начисления процентного дохода переходим к формуле, где показано, каким образом эта новая амортизированная стоимость и процентный доход были получены.

Поскольку мы уже 28 лет работаем с банками, мы хорошо знаем, что темп изменения нормативной базы со стороны ЦБ РФ всегда был и будет высоким. Тут все по Дарвину: секрет нашего долголетия в том, что в ответ на постоянно изменяющиеся требования ЦБ РФ эволюция наших программных продуктов обеспечила высокую степень их гибкости и параметризации, и это позволяет нам проводить адаптацию программных продуктов под новые требования в краткие сроки и с приемлемыми затратами.

Эта технологичность обеспечила успех — с осени 2016 года мы начали активный показ ПрограмБанк.КредитМикро на профессиональных конференциях для микрофинансовых организаций, а в этом году у нас начались внедрения продаж и внедрения в различных МФО, как коммерческих (например, МФК «МигКредит»), так и государственных (Фонд Югорская региональная микрокредитная компания, Новосибирский фонд поддержки предпринимательства) и др.

Но взаимодействие с микрофинансовым рынком показало, что гибкое решение, пригодное, в том числе, для самостоятельной настройки, подходит для банков, крупных МФО, иногда для средних, т.е., организаций обладающих собственными ИТ-ресурсами. Но большинство микрофинансовых организаций не располагает собственными ресурсами ни в области методологии учета, ни в ИТ. Для них сам по себе надзор со стороны ЦБ с его масштабными и быстро меняющимися требованиями является вызовом. При этом нужно учесть, что содержание отраслевых стандартов учета во многих местах требует применения профессионального суждения по тем или иным вопросам, различные критерии признания и так далее. Откуда этому профессиональному суждению взяться в мелких

организациях? Поэтому мы искали возможность предложить нижнему и среднему сегменту рынка не просто гибкое и проверенное временем ПО, а комплект из методологии учета, которому, что важно, мог бы доверять рынок, и ПО, уже настроенного под эту методологию. Поэтому ПрограмБанк стал искать партнера, способного разработать учетную политику высокой степени доверия, которую мы имплементируем в решение. Наиболее естественным партнером, в этом случае, является СРО, так что фактически мы с СРО «Единство» двигались навстречу друг другу: «Единство» искало вендоров, а мы – стратегического партнера для разработки и тиражирования решения, которое будет доступно любому МФО. Кроме того, до перехода осталось менее трех месяцев, а многие нормативные акты ЦБ РФ, существенно влияющие на учет и отчетность, до сих пор находятся в статусе проектов. СРО имеет определенный ресурс по взаимодействию с профильным департаментом ЦБ РФ, что позволяет быстрее и точнее понимать необходимость внесения изменений в методологию учета. И это дополнительный аргумент полагаться на методологию именно от СРО, а не от различных учебных центров, предлагающих разной степени готовности, а иногда откровенно сомнительные методики учета.

Так мы совместными усилиями с СРО создали «коробку» — решение «ПрограмБанк.КредитМикро.ЕПС».

Анна: Дмитрий, то есть, «типичная поставка» = «типичная учетная политика» + «настроенная программа»?

Дмитрий: Не только. В типовую поставку также входят:

- Детализированная документация, описывающая настройку продуктов и бизнес-процессов, инструкции для пользователей и администраторов.
- Процедуры автоматизированного импорта данных из других систем.
- API, с помощью которых клиент может осуществить интеграцию нашего решения со своими системами, в том числе, с программами работы по заявкам.
- Инструкции по ручному вводу данных, если МФО не



Дмитрий Павлин,
руководитель производственного центра
ПрограмБанк ФронтОфис
компании «ПрограмБанк»

может выгрузить данные в требуемом формате.

- Цикл обучающих вебинаров.
- Консультационная поддержка, которую предоставляем и мы, и СРО.

При этом важно отметить, что типовая учетная политика включает только учетную политику в области регламентированного учета. Мы, например, не делаем настройку бизнес-параметров продуктов: процентных ставок и прочее. То есть, у нас поставляются настроенные продукты, но для примера, а свои параметры займов организации настраивают себе сами.

Анна: А для каких МФО предназначено решение «ПрограмБанк.КредитМикро.ЕПС»?

Дмитрий: Мы видим свою задачу в том, чтобы с помощью нашего ПО собственники и менеджмент микрофинансовых организаций могли сосредоточиться на развитии бизнеса, не тратясь на перманентный анализ нормативных актов ЦБ РФ и постоянные изменения в них. Поэтому наше решение предназначено для тех, кто готов доверить СРО решение методологических вопросов ведения бизнеса, а нам – доверить решение технологических вопросов.

Анна: Айгуль, вернемся к Вашей части, к подбору вендоров. Как вы сформулировали задачу для поставщика решения и как осуществляли отбор?

Айгуль: Главное наше требование звучало просто — выпуск качественного и доступного продукта для членов СРО «Единство»! Именно как готового продукта а-ля «сел и поехал».

Основными критериями при отборе были профессионализм и прозрачность работы с пар-

тнёрами и клиентами, а также выполнение двух безоговорочных условий:

- Первое условие – опыт работы на рынке и команда компании.
- Второе – прозрачная и адекватная ценовая политика.

При изучении вопроса предоставления IT-вендорами своих программных продуктов, мы столкнулись с тем, что стоимость дополнительных услуг, необходимых для внедрения (например, технической поддержки и обучения), в разы превышает цену самого продукта.

В этом случае общая цена проекта становится неприемлемой для многих МФО. В связи с тем, что многие представители МФО недостаточно разбираются в технологических аспектах разработчиков, уже были случаи попадания в неприятные ситуации.

Поэтому мы взяли на себя защиту интересов наших членов: согласование оптимальных условий для членов нашего СРО, включая ценовые, и гарантии их выполнения.

В результате переговоров с компанией «ПрограмБанк», мы пришли к договоренности, заключили договор о стратегическом партнерстве и начали совместную практическую работу.

Анна: В итоге, что определило вхождение компании «ПрограмБанк» в число поставщиков программного обеспечения для типового решения?

Айгуль: Прежде всего, клиентоориентированность и профессиональный подход в работе, а также общее видение задачи – создание готового типового решения, доступного для любого МФО.

То есть, специальная разработка такого продукта с учетом наших требований.

Затем, адекватные и прозрачные цены – то, о чем сказано выше. Мы достигли договоренности о цене типового решения, как на сам продукт «ПрограмБанк.КредитМикро.ЕПС», так и на его обслуживание.

Мы также договорились, что согласованные нами цены не будут меняться до конца 2018 года. Мы не запрещаем ПрограмБанку продажу решения другим МФО, но только для членов «Единства» ПрограмБанк.КредитМикро.ЕПС будет предоставляться по сниженной цене.

Кроме этого, мы сразу смотрим на шаг вперед: с 2019 года МФО будут сдавать отчетность в Банк России в формате XBRL. То есть, в рамках стратегического партнерства эта задача тоже должна быть решена.

ПрограмБанк работает в этом направлении и уже выпустил решение «ПрограмБанк.XBRL».

Анна: После выбора решения и согласования ценовой политики, как выглядит совместная работа СРО и ПрограмБанка?

Айгуль: В целом, процесс выглядит так:

- Специалисты СРО выступают методологами, разрабатывают единую учетную политику.
- Далее ПрограмБанк настраивает ПО, в соответствии с разработанными СРО методиками. Мы проводим тестирование.
- Представители ПрограмБанк учитывают замечания СРО и дорабатывают свои продукты.

Таким образом, в конструктивном диалоге наших методологов с программистами и методологами ПрограмБанка развивается решение для МФО. Этот процесс происходит системно, у нас есть план выпуска релизов, в нем участвуют не только специалисты наши и ПБ. Мы подключаем к нему и те организации, которые уже приобрели решение.

Параллельно проходит обучение: СРО проводит, как собственные обучающие вебинары, так и совместные вебинары со специалистами ПрограмБанка.

Также и мы, и ПрограмБанк предоставляем «горячую линию» для пользователей. СРО – по методическим вопросам, ПБ – по техническим.

Дмитрий: В процессе работы мы проводим адаптацию нашего ПО под требования СРО и одновременно реализуем различные улучшения по результатам проведенного СРО тестирования.

Совместно с СРО мы реализуем решение, которое поодиночке не могла бы предложить рынку ни одна из наших организаций.

Анна: Какой период Вы видите наиболее критичным в процессе перехода на ЕПС и как Вы к нему готовитесь?

Айгуль: Мы готовимся к активности рынка в ноябре-декабре

2017 г., готовим пошаговую инструкцию – как работать по новым правилам. Работа идёт неспроста, привлекаем разных специалистов, работают сильные методологи и аудиторы с соответствующими сертификатами по МСФО.

Создали горячую линию именно по переходу на ЕПС, на которую ежедневно поступает порядка 30-35 звонков.

Кроме этого, выстроена система информационной поддержки наших членов СРО «Единство»:

- На сайте СРО «Единство» доступны материалы по вопросам перехода на ЕПС и ОСБУ. http://sro-mfo.ru/uslugi/eps_osbu/.

- Создана площадка по обсуждению актуальных вопросов перехода на ЕПС и ОСБУ, форум свободный, регистрации не требуется.

<http://sro-mfo.ru/forums/>

- Работает горячая линия по вопросам перехода на ЕПС и ОСБУ многоканальный телефон 8-800-500-66-74 (звонок бесплатный).

Также СРО благодарит активных главных бухгалтеров, которые вместе с нами делятся своим опытом и переживаниями в рамках Клуба бухгалтеров. Думаю, совместными усилиями справимся!

Дмитрий: С нашей точки зрения, для добросовестных пользователей, которые переходят на новую систему учета, самым «горячим» периодом будет декабрь-январь: часть проблем все равно вылезает только при реальной работе с реальными задачами.

А для «недобросовестных» пользователей, которые ориентируются на метод трансформации отчетности, проблемы, как мы и указывали выше, начнутся при первой же проверке ЦБ.

Анна: Что Вы порекомендуете микрофинансовым организациям в разрезе новых законодательных требований?

Айгуль: Сейчас важным вопросом является выбор программы и перенос остатков в эту программу. Это очень объемная работа, не стоит ее откладывать.

Плюсы и минусы всех программных продуктов есть в презентации на нашем сайте. И, конечно, все наши члены могут обратиться в СРО «Единство» на специальный

номер, указанный на сайте, привлеченные к этой работе специалисты, ответят на ваши вопросы!

Дмитрий: Ну, во-первых, я присоединяюсь к совету Айгуль срочно заняться вводом начальных остатков, это процесс трудоемкий.

Да, ПрограмБанк.КредитМикро автоматически рассчитает план погашения по введеному договору займа, исходя из его условий.

Но у займа есть два графика: рассчитанный в момент заключения договора и фактический график погашения на дату перехода со всеми его просрочками, штрафами и досрочными погашениями. Оба графика нужны для правильного расчета амортизированной стоимости, согласно отраслевым стандартам. Поэтому, как это ни печально, но формирование начальных остатков при переходе на ЕПС предполагает ввод в программу значительного объема данных.

Если речь идет о нескольких сотнях договоров, то данные по ним еще можно перенести вручную, но если у МФО больше тысячи договоров займа, то это потребует автоматизированного ввода, а значит, выгрузки данных в требуемом формате. Цифры тут условны, т.к., разумеется, есть различия в самих договорах: по срокам, числу начислений, выплат, наличию обеспечения и так далее.

Так или иначе, решение этих вопросов требует временных затрат либо на ручной ввод либо на отладку автоматизированных процедур миграции данных. Начав в декабре, уже можно не успеть.

Второй момент – это принятие решения по тому, как организовать ведение учета по ЕПС. Выше я говорил про возможность перейти на аутсорсинг. Скорее всего, это оптимальное решение для небольших МФО. Сейчас, начав реальную работу по установке, по вводу данных, попробовав работу, Вы сможете оценить свои ресурсы и выбрать оптимальный вариант.

Поэтому мы очень просим Вас не откладывать действия по переходу до последнего момента. Впрочем, это универсальный совет на все случаи жизни. ☺

Беседовала
Анна Чернобыльская

XBRL:

ПОДХОД К УМЕНЬШЕНИЮ РИСКОВ

выпускать раз в полгода) добавлением всего одного дополнительного атрибута.

В-третьих, в XBRL-отчетности сразу бросаются в глаза нестыковки в разных формах. То есть, классический подход, где каждый бухгалтер отвечает только за свои отчеты, а в остальных – хоть трава не расти, больше не работает.

Нестыковки могут иметь разную природу: ошибку оператора при первичном вводе данных, исправления прошлым числом, злоупотребления.

Результат, увы, один – риск попадания в Банк России компрометирующей компанию информации, с последствиями вплоть до отзыва лицензии.

Поэтому компания «ПрограмБанк» считает, что переход Банка России к отчетности в формате XBRL принципиально отличается от любых других изменений в регламентированной отчетности, которые мы наблюдаем в режиме нон-стоп с

момента появления первых банков. Сложность выше, риски больше.

Единственный выход — выстроить комплексную систему контроля качества данных ДО ПЕРЕДАЧИ их в Банк России. А для этого необходимо поменять бизнес-процесс и логику ответственности специалистов. Посмотрим, что же надо для минимизации обозначенных выше рисков:

- Чтобы были закачаны все данные, полные, в правильном формате.
- Чтобы эти данные были «последними», корректными, акцептованными руководителями операционных подразделений.
- Чтобы были проверены показатели в рамках тех компетенций и зон ответственности, которые есть у конкретных специалистов, и сотрудники за них отвечали.
- Чтобы, по максимуму, проверить согласованность показателей в автоматизированном режиме.

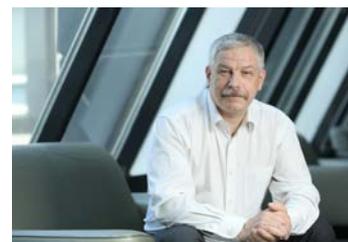
- Чтобы кто-то проверил данные в целом.

Это распределение функций между сотрудниками компании, естественным образом, определяет бизнес-процесс, который необходимо выстроить:

- ИТ-специалисты отвечают за корректный импорт данных из тех или иных учетных систем
- ИТ-директор – за то, что эти данные можно использовать для формирования отчетности
- Финансовые аналитики – за правильность тех групп показателей, которые за ними закреплены
- Финансовый менеджер – за итоговое качество данных, передаваемых в Банк России.

При этом каждый из сотрудников начинает свою работу тогда, когда предыдущий подготовил для нее все необходимые данные, а система проконтролировала их качество. Наша цель – не «бизнес-процесс подготовки отчетности в определенном формате». Для этого было бы достаточно просто XBRL-процессора («загрузили данные в формате XML, выгрузили показатели в формате XBRL»). А в качестве XBRL-процессора можно использовать бесплатный конвертор Банка России. Цель – построение системы контроля качества данных, которые компания предоставит в Банк России.

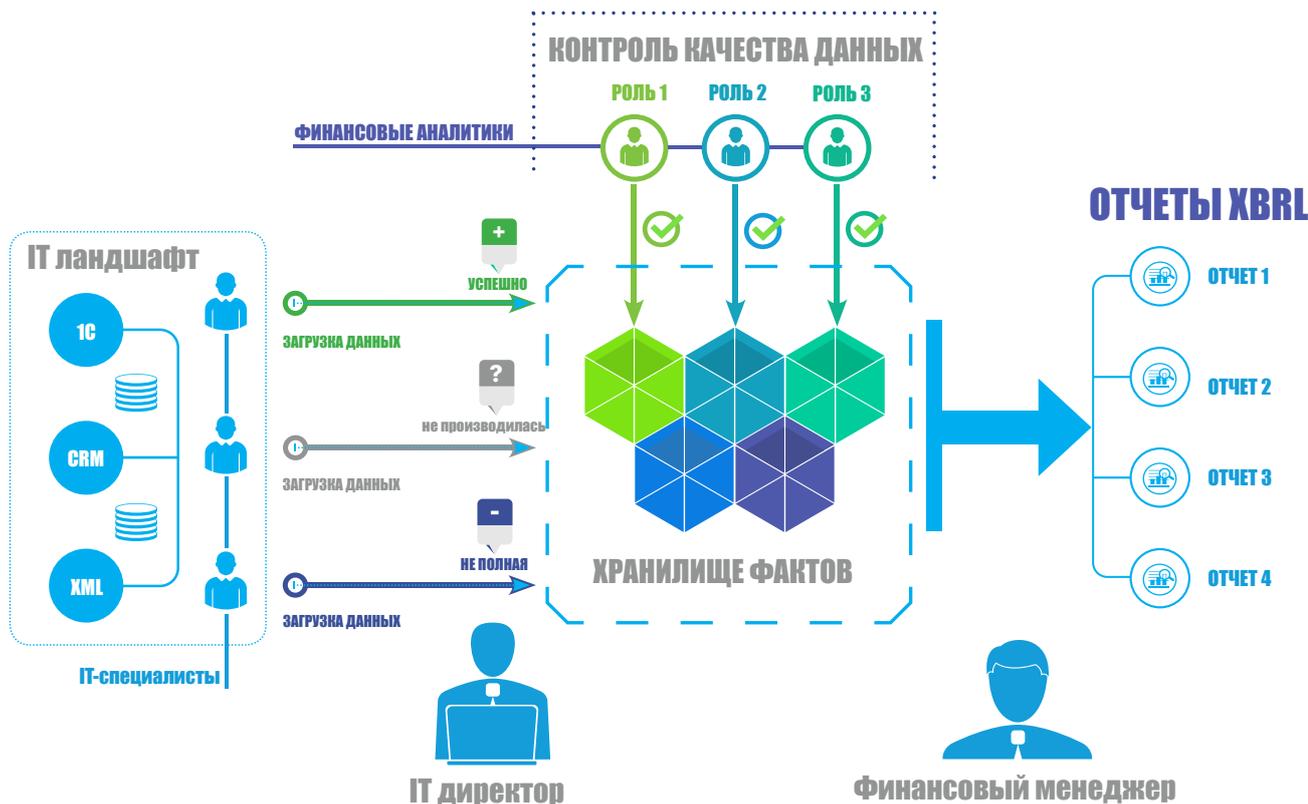
Начало на стр. 1



Евгений Хохлов,
Генеральный директор
компании «ПрограмБанк».

Именно такая система контроля качества реализована в решении «ПрограмБанк.XBRL».

В дополнение к организации описанного выше бизнес-процесса, деятельность всех участников обеспечивается множеством сервисов, повышающих скорость работы и снижающих вероятность «проскальзывания» ошибок. Это и настраиваемые средства контроля качества данных, поступающих в хранилище, и возможность для финансового аналитика вводить собственные контрольные соотношения (в дополнение к соотношениям, включенным в состав самой таксономии), и набор готовых контрольных отчетов, проверяющих различные аспекты качества загруженных в хранилище данных, и т.д. ❶





Чернобыльская Анна,
Руководитель управления маркетинга
компании «ПрограмБанк»

550-П – НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ КОНТРОЛЯ «ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ» КОНТРАГЕНТОВ

Как известно, Федеральный Закон 115-ФЗ предусматривает ситуации, когда банк имеет право отказать клиенту в открытии счета или в обслуживании. Например, когда по совокупности факторов есть подозрения в фиктивности клиента (неполнота пакета документов, низкий уставной капитал, некорректный адрес исполнительного органа и др.). В этом случае кредитная организация информирует Росфинмониторинг об отказе в открытии счета или об отказе в обслуживании.

До 26 июня 2017 г. информация о таких отказах, передаваемая банками, оставалась только в распоряжении Росфинмониторинга. Положение Банка России № 550-П «О порядке доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом» изменило эту ситуацию.

Теперь информация об отказах в открытии счета клиенту или его обслуживании будет доступна Банку России, и он будет доводить ее до всех кредитных и некредитных финансовых организаций страны.

Фактически создается единый всероссийский список «сомнительных клиентов», аналогичный спискам клиентов с плохой кредитной историей, которые накапливаются в бюро

кредитных историй. Как реализовано выполнение требований 550-П в ПрограмБанк.АБС?

На первом шаге выполняется загрузка информации об отказах. Загрузка, как всегда, в ПрограмБанк.АБС может производиться как оператором, так и автоматически, в соответствии с настроенным расписанием запросов.

По результатам загрузки фор-

мируется протокол загруженных сведений об отказе в обслуживании.

От общего протокола сведений об отказах в ПрограмБанк.АБС реализован переход к конкретной записи, где указано, в выполнении какой операции было отказано, а также информация об участниках данной несостоявшейся сделки.

Вся информация об отказах сохраняется в ПрограмБанк.АБС. На основе информации об отказах в обслуживании, полученной от Банка России, банк находит среди своих клиентов контрагентов, информация о которых содержится в списке отказов, полученных банком, в соответствии с 550-П.

Благодаря новым возможностям служба финансового мониторинга банка сможет лучше контролировать качество своих контрагентов, а также в любой момент будет иметь информацию о случаях отказа в обслуживании своих клиентов в других банках. ☺

Отчет о результатах проверки наличия среди клиентов Банка ООО КБ "БАНК", информация о которых содержится в составе информации, доведенной до Банка ООО КБ "БАНК" в соответствии с Положением Банка России от 20.07.2016 №550-П

Дата проверки 09.10.2017 период: с 01.01.2017 по 31.12.2017

N п/п	Наименование контрагента	ИНН	КИО	Открытые счета
1	"ФЬОУЖН ГРИН" ООО	5405475347		Да
2	ООО "КОР-СЕРВИС"	9729129520		Да

IT В страховании

«ПрограмБанк.XBRL» на конференции

21 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА КОМПАНИЯ «ПРОГРАМ-БАНК» ПРИНЯЛА УЧАСТИЕ В 19-Й КОНФЕРЕНЦИИ «IT В СТРАХОВАНИИ», ОРГАНИЗОВАННОЙ ANCONFERENCES.

Среди тем конференции были вопросы электронного страхования, инноваций и использования новых технологий. В частности, возможности искусственного интеллекта на службе страховых компаний.

Но самым актуальным оказался вопрос перехода на обязательную отчетность для Банка России в формате XBRL.

Конференция показала, что вопросов пока очень много. Большинство компаний уже осознали проблемы новых законодательных требований, но пока еще не определились с поставщиком решения.

На выставке компания «ПрограмБанк» представила свое специализированное решение «ПрограмБанк.XBRL» для подготовки отчетности для Банка России в формате XBRL. Эксперты компании ответили на вопросы и проде-

монстрировали работу решения. Функциональность решения «ПрограмБанк.XBRL»:

- прием и контроль качества данных из учетных систем;
- ведение хранилища данных по показателям XBRL;
- контроль качества отчетности ДО передачи ее в Банк России, выявление ошибок и недостоверной информации;
- управление бизнес-процессом подготовки XBRL-отчетности, обеспечивающее, в том числе, распределение полномочий по контролю правильности данных между сотрудниками организации, ведение собственных контрольных соотношений;
- подготовка и выгрузка пакета данных в формате XBRL;
- поддержка изменений в таксономии со стороны Банка России. ☺



НОВОСТИ

440-П: в рамках сопровождения

Компания «ПрограмБанк» реализовала требования Положения Банка России № 440-П, заменившего Положение № 365-П в области информационного обмена с ФНС.

Положение 440-П вступило в силу с 23 августа 2017 года. Клиенты ПрограмБанка получили версию ПрограмБанк.АБС, соответствующую требованиям 440-П, еще в начале

июля, что позволило осуществить плавный переход.

Компания «ПрограмБанк» реализовала Положение № 440-П в рамках договора сопровождения, без дополнительной оплаты.

Роботизированная CRM-система – новая разработка компании «ПрограмБанк»

Маркетплейсы – один из перспективных рынков для рос-

сийских банков. Это показывает, например, опыт казахского Kaspi Bank, который уже сейчас достиг оборота в 5 млрд. долларов в Казахстане. Тем не менее, при построении маркетплейса банк находится в условиях жесткой конкуренции. Основное конкурентное преимущество банков – их текущая клиентская база. Этот ресурс требует сфокусированной работы с каждым клиентом: банк не должен превращаться в спамера, услуга должна быть востребована и предлагаться в момент взаимодействия банка с клиентом.

Для решения этих задач, компания «ПрограмБанк» разрабатывает роботизированную CRM-систему.

Она стоит на трех китах:

- Персонализированная, верифицированная и пополняемая информация о каждом клиенте.
- Персонализированное, роботизированное взаимодействие с клиентом.
- Регулярность взаимодействия, анализ востребованности новых услуг. ☺



Павел Нежаев,
Руководитель управления бизнес анализа
и крупных проектов
компании «ПрограмБанк»

БЕЗОПАСНОСТЬ ПЛАТЕЖЕЙ: БАНК РОССИИ ПЕРЕДАЛ ЧАСТЬ СВОИХ ФУНКЦИЙ БАНКАМ

Общий процесс повышения требований к информационной безопасности платежей содействует с передачей большей ответственности банкам: Банк России больше не готов нести на себе все риски. Это создаёт новые требования к информационным системам банков. Выполнить эти требования можно по-разному; «ПрограмБанк» предпочел реализовать нужный функционал непосредственно в АБС.

20 декабря 2016 года Банк России ввел в действие новое Положение 552-П «О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России». Положение содержит много новых требований в сфере информационной безопасности.

Информационное сообщение № 3 от 19.01.2017, выпущенное МЦОИ (Межрегиональным центром обработки информации Банка России), конкретизировало требования ЦБ в области технологических мер

защиты информации при отправке платежей. Фактически, Банк России снял с себя часть функций по обеспечению безопасности платежей и переложил эту часть на банки.

Дальнейшие разъяснения были приведены в информационном сообщении МЦОИ № 58 от 05.06.2017. В этом письме описан порядок

подписи электронных сообщений в АБС банка.

Вместо системы КБР-С («Клиент Банка России специальный»), которая выполняла и подпись, и шифрование электронных сообщений, будет использоваться новая система КБР-Н («Клиент Банка России новый»). 28 августа Банк Рос-

сии предоставил банкам для тестирования систему КБР-Н.

Для промышленной эксплуатации КБР-Н пока не предоставлена, окончательные сроки перехода пока неизвестны, ориентировочно это весна-лето 2018 года.

Давайте сравним, какие функции по обеспечению безопасности платежей выполняет АРМ «Клиент Банка России» сейчас и после введения нового порядка работы.

Таким образом, для работы, в соответствии с требованиями Банка России, информационной системе банка надо взять на себя две новые функции:

- Устанавливать КА и ЗК на электронные сообщения и пакеты электронных сообщений, сформированных в АБС банка.
- Обеспечить возможность прямого ввода электронных сообщений. Это должно включать все виды электронных сообщений, не только платежные. Таких как, например, ED501 (конверт для сообщений участников расчетов в собственных форматах), ED503 (конверт для

	Сейчас	После перехода на новый порядок
Версия АРМ «Клиент Банка России»	КБР-С	КБР-Н
Выполняемые функции		
Импорт ЭС из АБС банка	Да	Да
Проверка структуры XML (проверка сообщений по XSD-схеме)	Да	Нет
Интерфейс для ручного ввода ЭС (электронных сообщений)	Да	Нет
Установка КА (кода аутентификации) и ЗК (защитного кода) на ЭС	Да	Нет
Установка ЭЦП на электронное сообщение	Да	Да
Шифрование электронных сообщений	Да	Да
Отправка сообщений в платежную систему Банка России	Да	Да

МФО RUSSIA FORUM 2017

**АКТУАЛЬНЫЕ
ВОПРОСЫ
МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ**

3 ОКТЯБРЯ 2017 ГОДА КОМПАНИЯ «ПРОГРАМБАНК» ПРИНЯЛА УЧАСТИЕ В РАБОТЕ ФОРУМА «MFO RUSSIA FORUM 2017», ОРГАНИЗОВАННОГО АССОЦИАЦИЕЙ НАУМИР, СПО «МИР».

3 октября 2017 года компания «ПрограмБанк» приняла участие в работе форума «MFO RUSSIA FORUM 2017», организованного Ассоциацией НАУМИР, СПО «МИР».

На форум съехались более 350 делегатов со всех регионов России, большинство из которых — представители МФО и КПК. Работа на форуме была организована в рамках двух потоков «Работа с клиентами» и «Стандарты и отчетность».

От ПрограмБанка с докладом «Переход на ЕПС и XBRL» выступил Виталий Занин, директор по работе с клиентами и маркетингу.

«ПрограмБанк, как банковский вендор, обладает большим заделом готовых решений, которые позволят быстро решать задачи ЦБ» — сказал Виталий Занин. «Помимо этого, ПрограмБанк имеет решение для автоматизации всевозможных финансовых инструментов. Ког-

сообщений участников расчетов в формате SWIFT), обновление справочников и др.

Компания «ПрограмБанк» реализовала новые требования Банка России с помощью двух новых модулей в «ПрограмБанк.АБС»: криптомодуля и модуля обмена сообщениями. В модуле обмена сообщениями содержится вся бизнес-логика взаимодействия между АБС, криптомодулем и КБР-Н.

Ниже приведена типовая схема документооборота в модуле обмена сообщениями:

- Модуль обмена электронными сообщениями принимает сообщения УФЭБС, сформированные АБС. Предусмотрен как файловый, так и бесфайловый обмен сообщениями.
- После приема сообщений оператор может провести визуальный контроль их реквизитов.
- Проводится нормализация XML-документа и его проверка по XSD-схеме. Нормализация необходима для корректной проверки кодов аутентификации в любых системах.
- Технически установка кодов реализуется с помощью криптомодуля. Криптомодулю на вход модуль документооборота подает сообщения без установленных кодов. Обратное возвращаются уже нормализованные сообщения и с установленными кодами аутентификации и защитными кодами.
- Установка кодов аутенти-

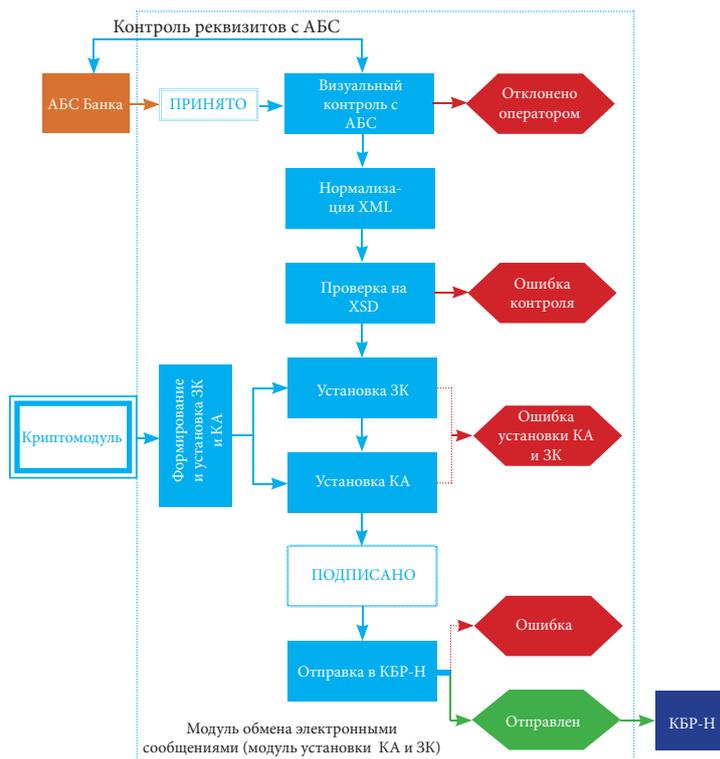
фикации и защитных кодов проводится различными операторами. По требованиям Банка России это должны быть операторы с различными цифровыми ключами.

- Далее модуль выполняет отправку электронных сообщений в Банк России.
- Аналогично выполняется прием обратного потока сообщений. Из КБР-Н приходят сообщения с установленными кодами. Эти коды проверяются, снимаются и сообщения передаются в АБС банка.

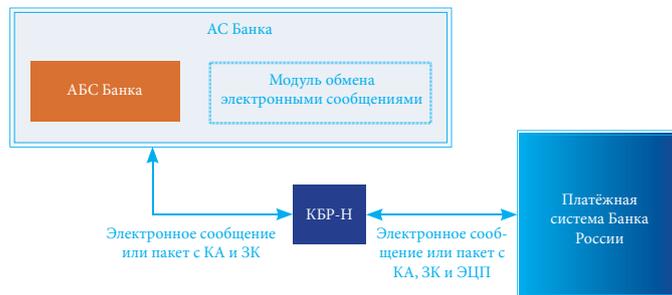
Эта схема позволяет поддерживать новую логику отправки платежей. В АРМ «Клиент Банка России» попадают электронные сообщения и пакеты электронных сообщений с уже установленными КА и ЗК.

После внедрения новых модулей ПрограмБанк.АБС схема взаимодействия АБС с Банком России будет выглядеть следующим образом:

- Автоматизированная система банка, включающая АБС и модуль установки КА и ЗК, осуществляет установку КА и ЗК и в «Клиент Банка России» попадают уже сообщения, защищенные с помощью кодов.
- В «Клиент Банка России» на сообщения устанавливается электронная цифровая подпись, после чего сообщения передаются в платёжную систему Банка России.



Типовая схема документооборота с установкой КА и ЗК



да МФО захочет развивать новое направление бизнеса, то к их услугам будет уже готовый инструмент, который смогут быстро запустить в эксплуатацию, а тем, кто разработал свою учетную политику, компания «ПрограмБанк» настроит «ПрограмБанк.КредитМикро» на стандарты данной МФО. Кроме этого, мы реализуем индивидуальные проекты, включая интеграцию с другими информационными системами, конвертацию данных и др. Кроме этого, с 1 января 2019 года микрофинансовые организации будут сдавать отчетность в Банка России в формате XBRL. Для решения этой задачи мы разработали специализированное решение

ПрограмБанк.XBRL. Первыми его пользователями будут страховые и инвестиционные компании, которые переходят на формат XBRL годом раньше.» . Как показал опрос, у большинства участников форума «MFO RUSSIA FORUM 2017» на настоящий момент отсутствует учетная политика. Часть гостей конференции явно обозначили, что ждут от вендоров готового решения, которое уже будет настроено на типовую учетную политику. Компания «ПрограмБанк» и СРО «Единство» реализовали и предложили рынку решение, уже настроенное на типовую учетную политику. О типовом решении «ПрограмБанк.КредитМикро.ЕПС» и о рекомендац-



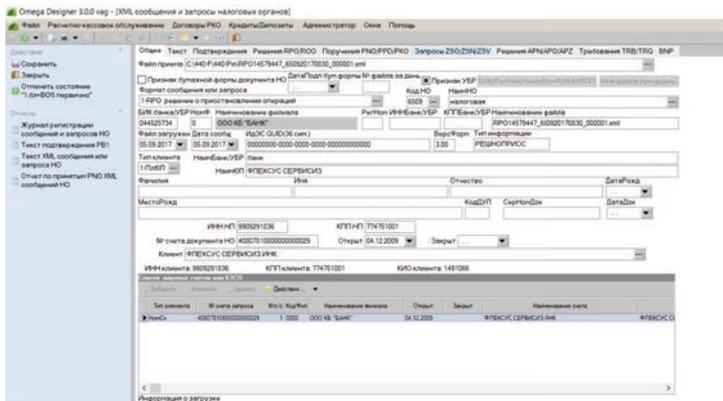
ях МФО при переходе на ЕПС читайте интервью с директором СРО «Единство» Айгуль Хайруллиной и директором

Производственного Центра «ПрограмБанк.ФронтОфис» Дмитрием Павлиным на стр 4.

440-П: МЕХАНИЗМ ОБРАБОТКИ ЗАПРОСОВ ФНС ПО ВСЕМ ФИЛИАЛАМ

Положение Банка России № 440-П «Положение о порядке направления в банк отдельных документов налоговых органов, а также направления банком в налоговые органы отдельных документов банка в электронной форме в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах» от 06.11.2014 года является преемником положения № 365-П, ранее регламентировавшего обработку запросов ФНС.

Положение 440-П вводит новые виды запросов налоговых органов (например, «Решение о приостановлении действия поручений на списание и перечисление денежных средств со счетов налогоплательщика», «Сообщение о неисполнении (частичном исполнении) поручения налогового органа или поручения налогоплательщика»), а также изменяет и добавляет форматы сообщений между банками и налоговыми органами.



Запрос по 365-П касался счетов клиента в конкретном банке. Запрос, согласно 440-П, производится по счетам клиента во всех филиалах. Поэтому для работы по запросам ФНС в ПрограмБанк.АБС разработан специальный механизм обработки запросов по филиалам, согласно новым форматам. Он работает следующим образом:

- Сначала осуществляются обязательные проверки: соответствие формату, корректная адресация в банк,

идентификация клиента.

- Далее происходит поиск либо конкретных счетов клиента, указанных в запросе, либо поиск всех счетов клиента, определяемых видом запроса. Искать счета можно, как по всем филиалам банка, так и только по указанным филиалам.
- По результатам поиска формируется глобальный документ по всем филиалам, содержащий информацию как по найденным, так и по не найденным счетам.
- После этого осуществляется формирование ответных файлов и отправка их в ФНС.

Реализован также специальный механизм получения выписок по счетам, если, за указанный в запросе период, по счетам проводились платежи в других информационных системах.

Для этого в решении «ПрограмБанк.АБС» из сторонней информационной системы загружаются платежи, которые отсутствуют в нашей АБС. При этом, исходящий остаток берется из «ПрограмБанк.АБС», а входящий моделируется по платежам. Далее по платежам моделируется входящий остаток, и сформированная выписка передается в ответ на запрос ФНС.

НОВОСТИ

Более 70% компаний еще не выбрали решение для отчетности в формате XBRL

19 сентября 2017 года компания «ПрограмБанк» провела интернет-семинар «Формирование отчетности в формате XBRL для Банка России». В мероприятии приняло участие более 100 организаций: страховых и управляющих компаний, негосударственных пенсионных фондов.

Анкетирование участников семинара показало, что более 70% собравшихся находятся еще на стадии просмотра различных XBRL-решений и только 9% уже внедряют специализированные программы.

«ПрограмБанк» представил на вебинаре специализированное решение «ПрограмБанк.XBRL» (основная идеология решения описана в статье «XBRL – подход к уменьшению рисков» на стр.7)

Последовавшее за демонстрацией продукта обсуждение показало, что самый болезненный вопрос – практический переход от имеющихся в настоящее время агрегированных данных к данным, необходимым для формирования отчетности в формате XBRL.

Одна из крупнейших государственных МФО приобрела «ПрограмБанк.КредитМикро»

Фонд «Югорская региональная микрокредитная компания» и компания «ПрограмБанк» сообщают о начале внедрения программного комплекса «ПрограмБанк.КредитМикро». Одна из главных целей проекта — переход Фонда на единый план счетов. «Переход микрофинансовых организаций на единый план счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ЕПС и ОСБУ) привел наш Фонд к решению внедрить промышленное программное обеспечение» –

говорит Аркадий Михайлович Белов, Генеральный директор Фонда «Югорская региональная микрокредитная компания». «Компания «ПрограмБанк» имеет огромный опыт взаимодействия с банками и реализовала значительное количество успешных проектов в сфере. Важную роль в нашем выборе сыграла клиентоориентированность компании «ПрограмБанк».

Выбирая необходимое программное решение, мы выбирали не только сам программный продукт, а и долгосрочного партнера, заинтересованного в сотрудничестве и не дающего невыполнимых обещаний».

Фонд микрофинансирования Новосибирской области — новый клиент компании «ПрограмБанк»

МКК Фонд микрофинансирования НСО и компания «ПрограмБанк» сообщают о заключении контракта на комплексную автоматизацию Фонда.

Фонд микрофинансирования Новосибирской области – одна из крупнейших организаций России по объему микрофинансирования. На 1 января 2017 года Фонд по этому показателю занял шестое место в рейтинге «Эксперт РА».

«Главная задача нашего Фонда – обеспечить доступность финансовых ресурсов для малого и среднего бизнеса» – говорит Александр Викторович Кангро, Исполнительный директор Фонда микрофинансирования НСО. «Мы решили воспользоваться переходом на ЕПС и ОСБУ для того, чтобы внедрить у себя промышленное решение. Для комплексной автоматизации мы выбрали решение «ПрограмБанк.КредитМикро». Во-первых, эта компания уже почти 30 лет работает на банковском рынке. Во-вторых, «ПрограмБанк» предлагает специализированное решение для МФО – «ПрограмБанк.КредитМикро». В-третьих, среди клиентов ПрограмБанка уже есть крупные государственные МФО».

Группа компаний «ПрограмБанк»

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