

"Программные системы и технологии"
Департамент установки и сопровождения банковских ритейловых систем

Базовые бизнес-процессы функциональности «Банковские карты»



2017г.

Оглавление

Оглавление.....	2
1. Интеграция 3CARD-R в систему информационного взаимодействия банка	4
2. Базовый цикл обслуживания карточных договоров	7
3. Структура предоставляемых Бизнес-процессов обслуживания карточного договора.....	8
3.1 Открытие карточного договора с выпуском карты.....	8
3.2 Начисление процентов на остаток по карточному договору	9
4. Открытие договора овердрафта с установкой кредитного лимита.....	11
4.1 Формирование ссудной задолженности по овердрафтному договору.	13
4.2 Начисление процентов на ссудную задолженность.....	13
4.3 Вынос на просрочку начисленных процентов по овердрафту	14
4.4 Вынос на просрочку ссудной задолженности по овердрафту.....	14
4.5 Погашение задолженности	15
4.6 Распределение по портфелям однородных ссуд.....	18
4.7 Критерии распределения по портфелям однородных ссуд	18
4.8 Распределение по портфелям однородных требований.....	19
4.9 Корректировка резерва по индивидуальным ссудам	19
4.10 Корректировка резерва по портфелям.....	22
4.11 Закрытие карточного договора.....	23
5. Описание типовых продуктов для договоров	24
6. Сводная схема сопровождения банковских карт.....	26
7. Бизнес-процессы обслуживания Карты клиента	27
7.1 Выпуск пула неперсонифицированных карт	27
7.2 Выпуск главной персонифицированной карты	27
7.3 Регистрация дополнительной карты.....	27
7.4 Аннулирование карты	28
7.5 Переиздание карты	28
7.6 Продление карты	29
7.7 Блокировка карты	29
8. Перечень и структура предоставляемых по умолчанию Бизнес-процессов обслуживания бонусных акций.....	30
8.1 Регистрация банковских акций	31
8.2 Исключение клиентского договора из акции.....	31
8.3 Исполнение банковской акции.....	32
8.4 Описание структуры подразделений банка	33

8.5	Перечень юридических лиц	33
8.6	Перечень фирм и терминалов юридических лиц.....	33
8.7	Описание диапазонов карт	33
8.8	Описание дизайнов карт	33
8.9	Поставляемая структура организации	33
8.10	Основные атрибуты клиента в системе.....	34
8.11	Типы адресов	34
8.12	Типы контактной информации.....	34

1. Интеграция 3CARD-R в систему информационного взаимодействия банка

Система 3Card-R интегрируется в общее информационное пространство банка:

- Обмен сообщениями с центрами персонализации и авторизации карт МПС.
- Обмен сообщениями с единой учетной системой банка (АБС).
- Обмен сообщениями с системой интернет-банкинга Банка.
- Обмен сообщениями с Бюро Кредитных историй.
- Обмен данными с хранилищем электронных документов.
- Обмен сообщениями с федеральными службами (ФСФМ, ФССП, ФНС).
- Обмен сообщениями с ПФР.
- Обмен сообщениями с Зарплатными организациями.

Схема взаимодействия с внутренними информационными системами

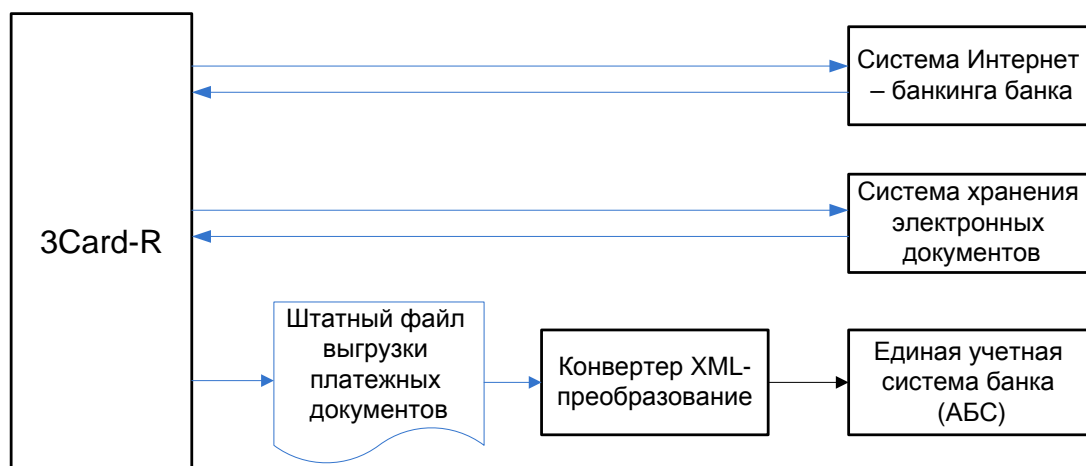


Схема обмена с ЦА и ЦП

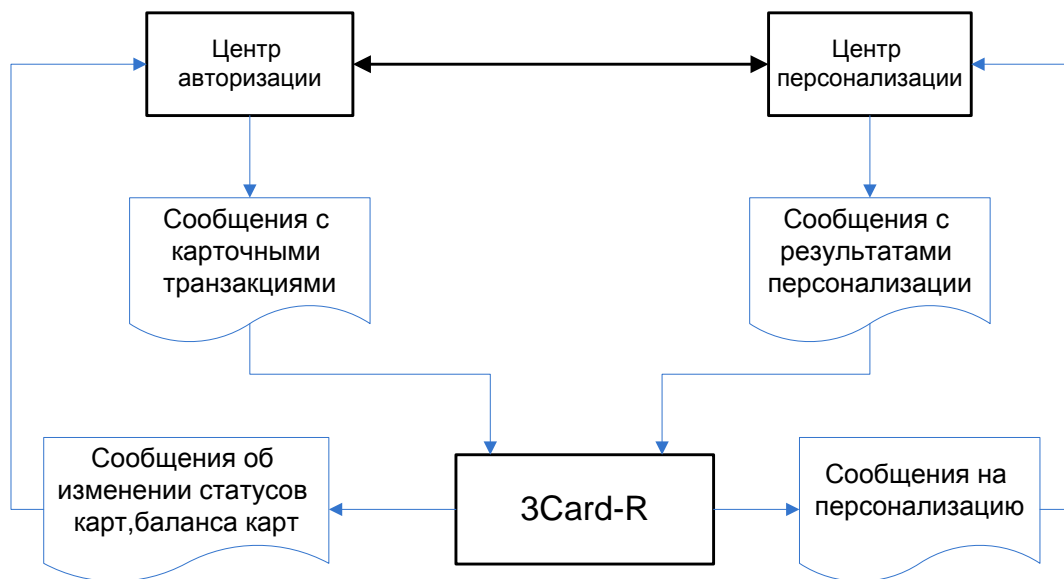


Схема взаимодействия с федеральными службами

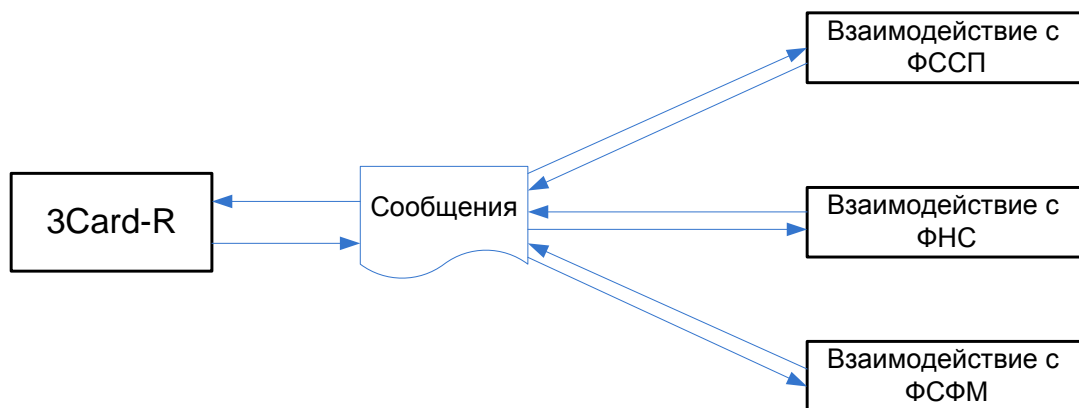
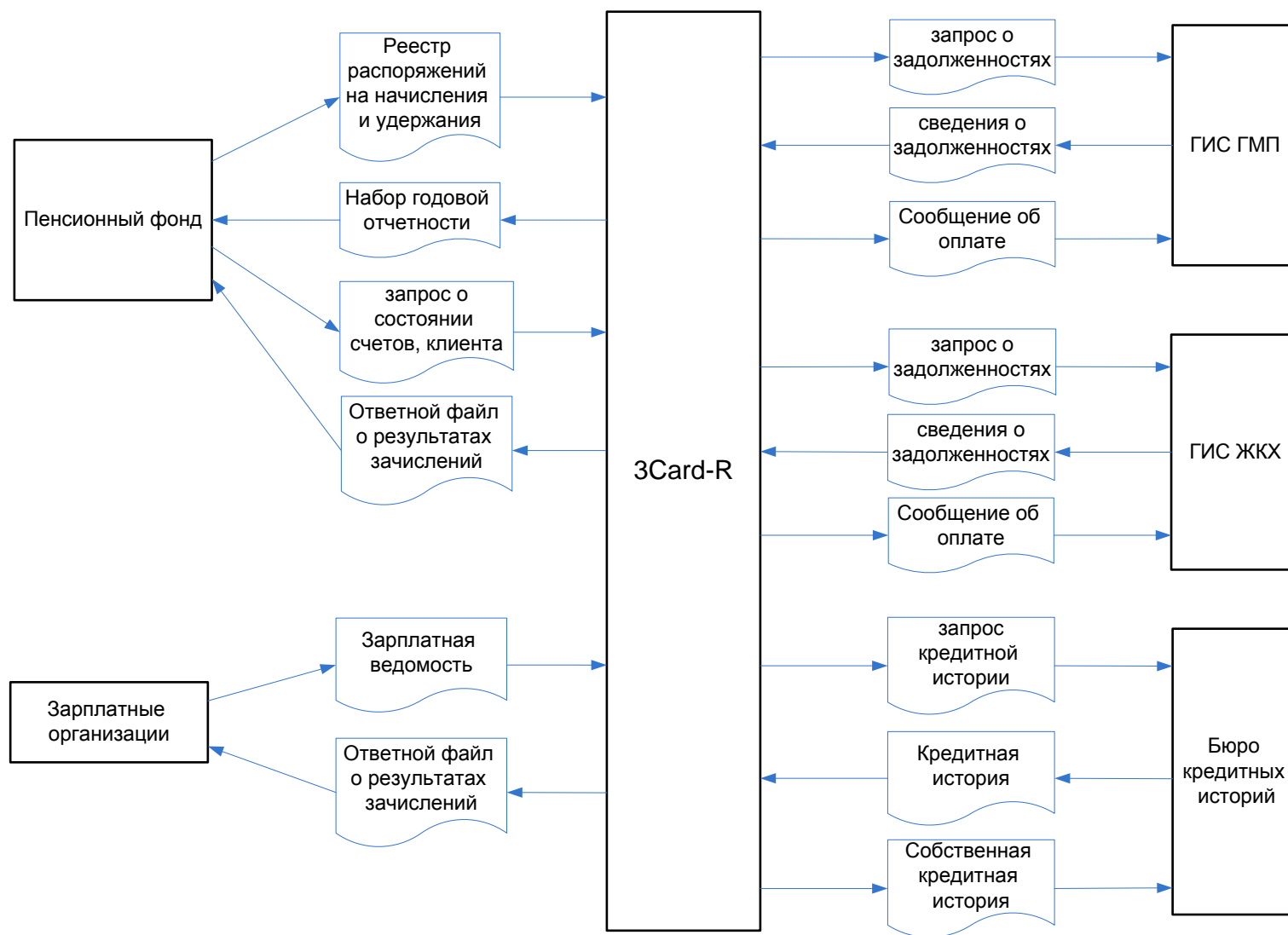


Схема взаимодействия с Государственными информационными системами



2. Базовый цикл обслуживания карточных договоров

Открытие и обслуживание карточных договоров осуществляется в соответствии с, принятым в системе 3Card-R, общим порядком работы с договорами физических лиц. Отличительной особенностью карточных договоров является то, что к такому договору привязана одна или несколько карт.

Базовый цикл обслуживания карточных договоров может быть представлен в виде схемы:

Цикл жизни карточного договора

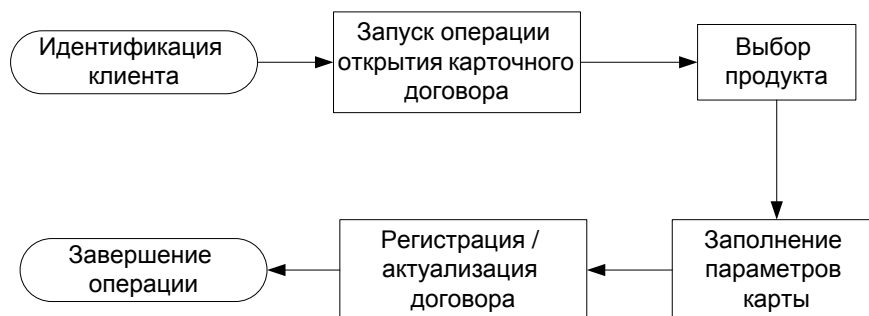


3. Структура поставляемых Бизнес-процессов обслуживания карточного договора

■ Открытие карточного договора с выпуском карты

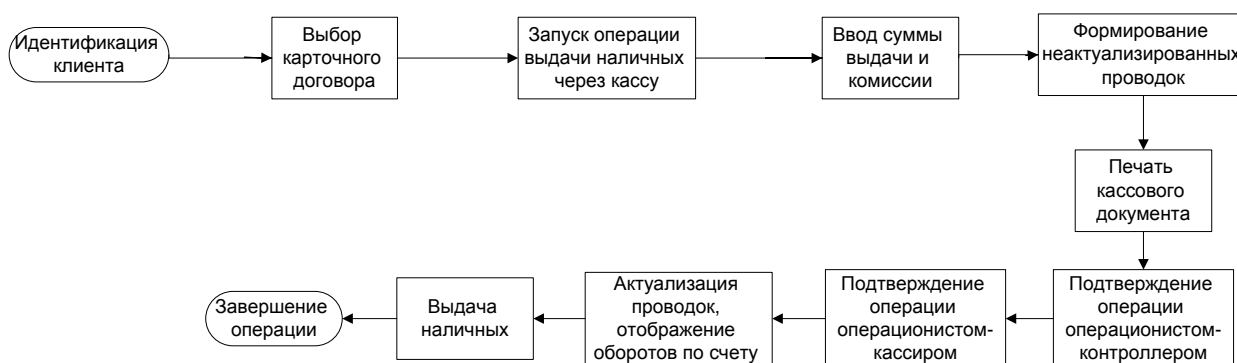
3Card-R предоставляет функционал для регистрации договора, через интерфейс системы или через интерфейс интернет-банкинга

Порядок действий в системе при регистрации карточного договора может быть проиллюстрирован в виде блок-схемы:



Функциональность «Кассовое обслуживание» 3Card-R предназначена для использования операционистами, кассирами и бухгалтерами банка, позволяет автоматизировать документооборот в части приема и выдачи денежных средств физическим и юридическим лицам, а также осуществлять контроль корректности осуществляемых операций. Реализован удобный поиск клиента, его договоров и счетов, а также, автоматическое определение доступных ему операций и его ограничений.

Выдача наличных через кассу

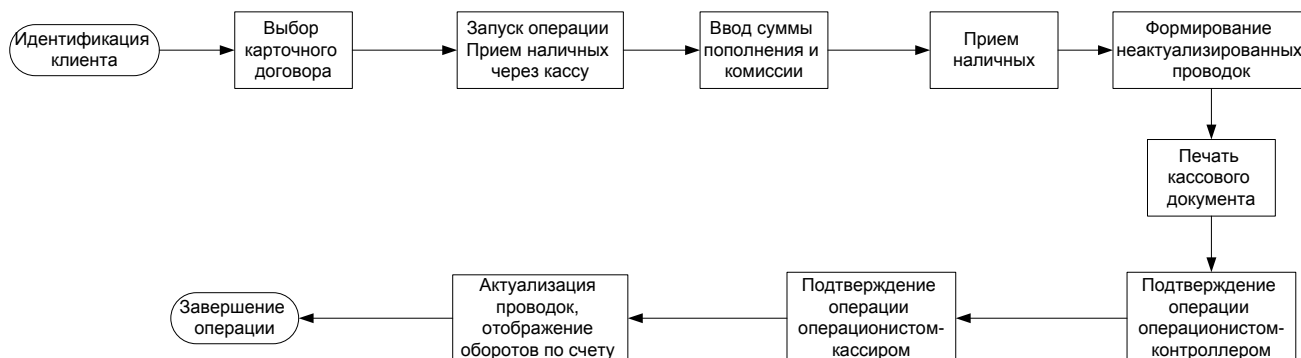


Журнал проводок:

Счет по дебету	Назначение счета по дебету	Счет по кредиту	Назначение счета по кредиту	Назначение
40817/40820	Счет договора	20202	Счет кассы	Выдача наличных в кассе по договору № XXXXX от

Данный документ содержит конфиденциальную информацию, предоставленную компанией "Программные системы и технологии" 10.10.2017 исключительно **лицензированному участнику, и не может быть передан никакой третьей стороне** без специального разрешения компании "Программные системы и технологии".

Пополнение наличными через кассу



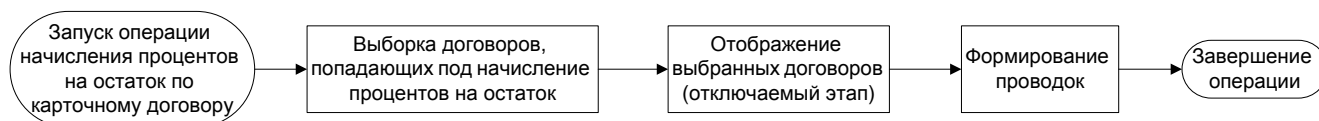
Журнал проводок:

Счет по дебету	Назначение счета по дебету	Счет по кредиту	Назначение счета по кредиту	Назначение
20202	Счет кассы	40817/40820/	Счет договора	Выдача наличных в кассе по договору № XXXXX от DD.MM.YYYY

■ Начисление процентов на остаток по карточному договору

Операция позволяет вести учет процентных расходов кредитной организации по привлечению денежных средств клиентов - физических лиц на текущие счета с использованием банковских карт.

Начисление процентов на остаток по карточному договору (групповая)



Журнал проводок

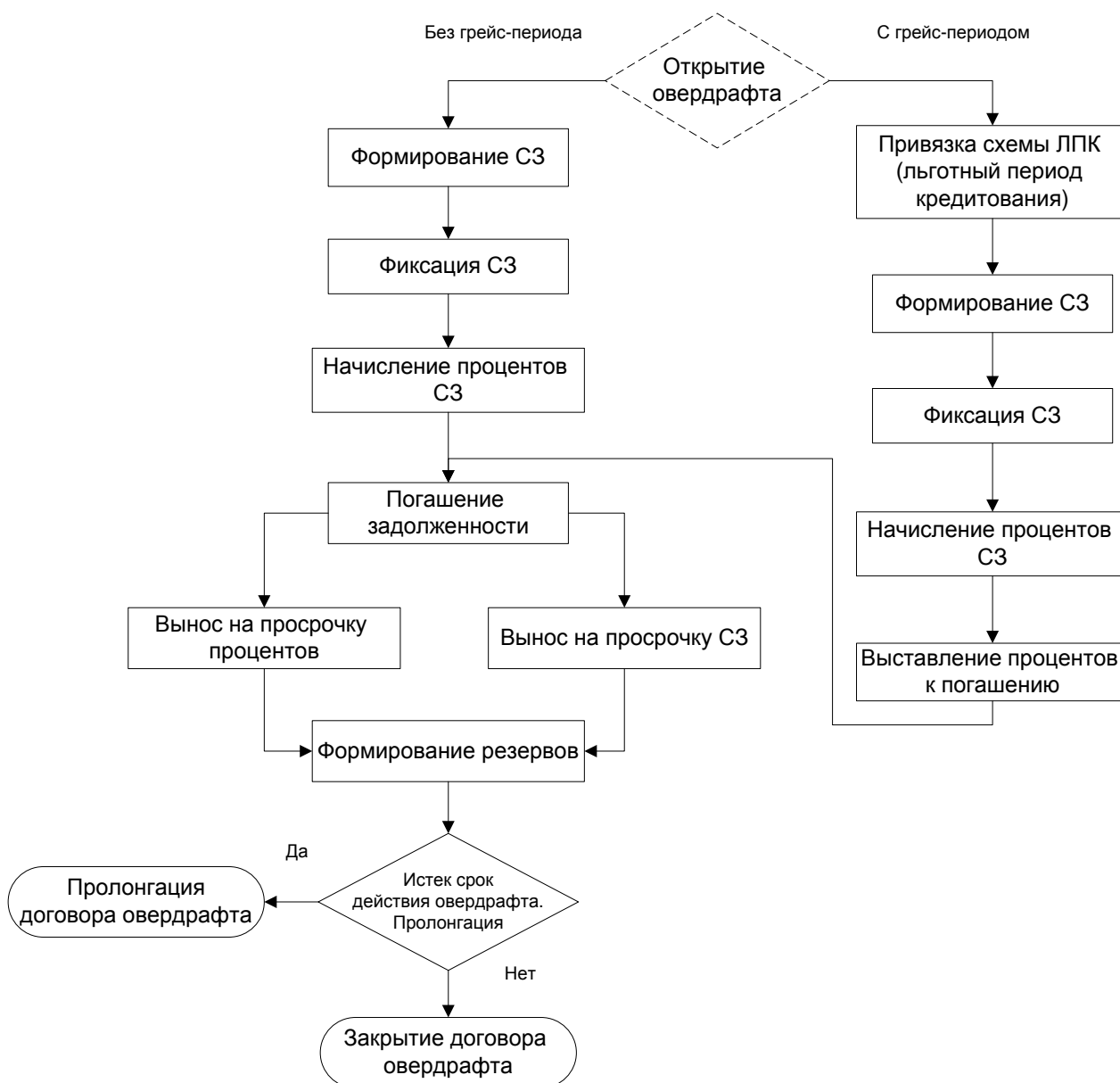
Счет по дебету	Назначение счета по дебету	Счет по кредиту	Назначение счета по кредиту	Назначение
70606	Счет учета процентных расходов	40817/40820	Основной счет карточного договора	Уплата процентов по договору № XXXXX от DD.MM.YYYY

4. Открытие договора овердрафта с установкой кредитного лимита

Банк может оказывать услуги предоставления своим клиентам займов в форме овердрафт. Для этого требуется открыть клиенту договор овердрафта, в рамках которого будет вестись учет кредитной задолженности и осуществляться её обслуживание.

Структура бизнес-процесса открытия овердрафтного договора может быть представлена в виде следующей блок-схемы:

Цикл жизни договора овердрафта



Журнал проводок операции открытия кредитного лимита

Счет по дебету	Назначение счета по дебету	Счет по кредиту	Назначение счета по кредиту	Назначение
99998	Счет для корреспонденции	91317	Счет учета неиспользованного лимита	Установка лимита задолженности по кред. дог. в виде "овердрафт" № XXXXX от DD.MM.YYYY
91317	Счет учета неиспользованного лимита	99998	Счет для корреспонденции	Уменьшение лимита задолженности по кред. дог. в виде "овердрафт" № XXXXX от DD.MM.YYYY

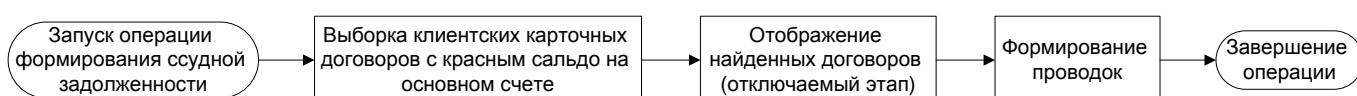
■ Формирование ссудной задолженности по овердрафтному договору.

Для учета клиентских операций совершенных за счет заёмных средств используется операция формирования ссудной задолженности.

Операция запускается после обработки сообщений по карточным транзакциям, присланных из ЦА банка.

Данная функциональность реализована в виде групповой регламентной операции и может быть представлена в виде следующей блок-схемы:

Формирование ссудной задолженности (групповая)



Журнал проводок(10098):

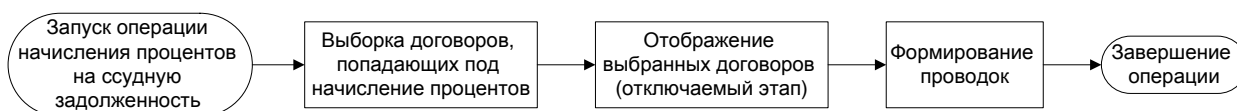
Счет по дебету	Назначение счета по дебету	Счет по кредиту	Назначение счета по кредиту	Назначение
45509/45608	Счет ссудной задолженности	40817/40820	Основной счет карточного договора	Формирование ссудной задолженности по договору № XXXXX от DD.MM.YYYY

■ Начисление процентов на ссудную задолженность

Для учета требований за использование клиентом заёмных средств, используется операция начисления процентов на ссудную задолженность.

Операция начисления процентов на ссудную задолженность регламентная, может запускаться как в индивидуальном, так и в групповом режиме.

Начисление процентов на ссудную задолженность (групповая)



Журнал проводок учета процентов за пользование заемными средствами.

Счет по дебету	Назначение счета по дебету	Счет по кредиту	Назначение счета по кредиту	Назначение
47427/91604	Счет учета начисленных процентов по	70601/99999	Счет учета доходов по процентам	Начисление процентов по договору № XXXXX от DD.MM.YYYY за

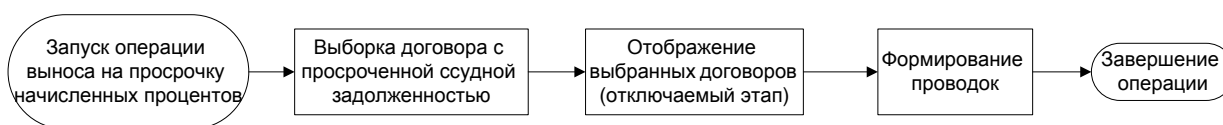
	ссуде			период с DD.MM.YYYY по DD.MM.YYYY
47427_1/91604_1	Счет учета начисленных процентов по просроченной ссуде	70601/99999	Счет учета доходов по процентам по просроченной ссудной задолженности	Создание задолженности по процентам на просроченный основной долг по договору № XXXX от DD.MM.YYYY за период с DD.MM.YYYY по DD.MM.YYYY

■ Вынос на просрочку начисленных процентов по овердрафту

Для учета непогашенных в срок процентов за пользование кредитом, применяется операция «Выноса на просрочку начисленных процентов по овердрафту»

Посредством операции непогашенные «срочные» проценты переносятся на счета по учету просроченных процентов.

Вынос на просрочку начисленных процентов (групповая)



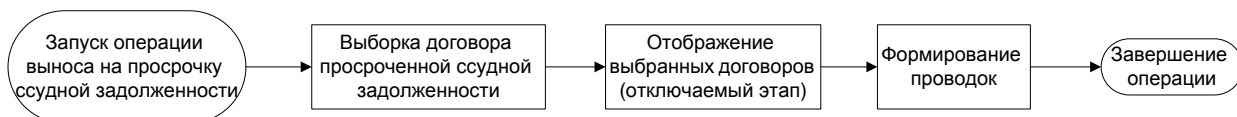
Журнал проводок:

Счет по дебету	Назначение счета по дебету	Счет по кредиту	Назначение счета по кредиту	Назначение
45915	Счет просроченных %	47427	Счет начисленных процентов	Отнесение на счет просроченных процентов своевременно не уплаченных процентов по договору № XXXX от DD.MM.YYYY
91604_2	Счет просроченных %	91604_1	Счет начисленных процентов	Отнесение на счет просроченных процентов своевременно не уплаченных процентов по № XXXX от DD.MM.YYYY

■ Вынос на просрочку ссудной задолженности по овердрафту

В случае невыполнения клиентом обязательств по погашению кредитной задолженности по договору овердрафта, требуемая к погашению, но непогашенная в текущем периоде, часть ссуды выносится на просрочку.

Вынос на просрочку ссудной задолженности (групповая)



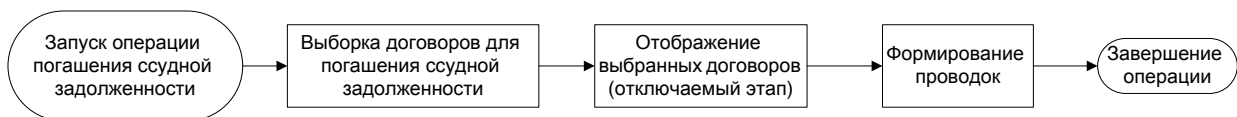
Журнал проводок:

Счет по дебету	Назначение счета по дебету	Счет по кредиту	Назначение счета по кредиту	Назначение
45815	Счёт просроченной ссудной задолженности	45509/45608	Основной счет договора	Отнесение на счет кредитов, не погашенных в срок, просроченной ссудной задолженности по договору № XXXXX от DD.MM.YYYY

■ Погашение задолженности

Операция отражает уменьшение задолженности клиентов - физических лиц перед кредитной организацией по предоставленным овердрафтам.

Погашение ссудной задолженности



Журнал проводок

Счет по дебету	Назначение счета по дебету	Счет по кредиту	Назначение счета по кредиту	Назначение
Погашение кредита				
40817/40820	Срочная ссудная задолженность	45509	Счет задолженности	'Погашение текущей задолженности'
99998	Счет для корреспонденции с внебалансовыми счетами (П)	40817/40820	неиспользованный лимит овердрафта	'Восстановление лимита неиспользованного овердрафта'
Текущие проценты по ссудной задолженности				
47427	нач % баланс СЗ	70601	Счет учета доходов по процентам	'Учет текущих процентов'
40817/40820	Срочная ссудная задолженность	47427	нач % баланс СЗ	'Погашение текущих процентов по ссуде'
Начисленные проценты на балансе по ссудной задолженности				
40817/40820	Срочная ссудная задолженность	47427	нач % баланс СЗ	'Начисленные проценты'
Просроченная ссудная задолженность				

Данный документ содержит конфиденциальную информацию, предоставленную компанией "Программные системы и технологии" 10.10.2017 исключительно **лицензированному участнику, и не может быть передан никакой третьей стороне** без специального разрешения компании "Программные системы и технологии".

40817/40820	Срочная ссудная задолженность	45815/45917	Счет задолженности	'Погашение просроченной задолженности'
99998	Счет для корреспонденции с внебалансовыми счетами (П)	91317	неиспользованный лимит овердрафта	'Восстановление лимита неиспользованного овердрафта'
Просроченные проценты (на балансе) по ссудной задолженности				
40817/40820	Срочная ссудная задолженность	45915/45917	Счет задолженности	'Погашение просроченных процентов по основному долгу'
Текущие проценты по просроченной ссудной задолженности				
47427_П	нач_% баланс_ПСЗ	70601	Счет учета доходов по процентам	'Учет текущих процентов по просроченной ссуде'
40817/40820	Срочная ссудная задолженность	47427	нач_% баланс_ПСЗ	'Погашение текущих процентов по просроченной ссудной задолженности'
Начисленные проценты (на внебалансе) по ссудной задолженности				
99999	Погашение_810	91604	Начисленные проценты (на внебалансе) по ссудной задолженности	Погашение процентов по ссудной задолженности'
40817/40820	Срочная ссудная задолженность	70601	Счет учета доходов по процентам	'Погашение процентов по ссудной задолженности'
Просроченные проценты (на внебалансе) по ссудной задолженности				
99999	Счет для корреспонденции с внебалансовыми счетами (А)	91604	Просроченные проценты (на внебалансе) по ссудной задолженности	'Погашение процентов по просроченной задолженности'
40817/40820	Срочная ссудная задолженность	70601	Счет учета доходов по процентам	'Погашение процентов по просроченной задолженности'
Начисленные проценты (на балансе) по просроченной ссудной задолженности				
40817/40820	Срочная ссудная задолженность	47427	нач_% баланс_ПСЗ	'Погашение начисленных процентов просроченной ссудной задолженности по договору'
Начисленные проценты (на внебалансе) по просроченной ссудной задолженности				

99999	Счет для корреспонденции с внебалансовыми счетами (А)	91604	Начисленные % (на внебалансе) по просроченной ссудной задолженности	'Погашение процентов за просроченный долг'
40817/40820	Срочная ссудная задолженность	70601	Счет учета доходов по процентам	'Погашение процентов за просроченный долг'
Просроченные проценты (на балансе) по просроченной ссуде				
40817/40820	Срочная ссудная задолженность	45915/45917	Счет задолженности	'Погашение просроченных процентов по просроченной ссуде по договору № XXXXX от DD.MM.YYYY'
Просроченные проценты (на внебалансе) по просроченной ссуде				
40817/40820	Срочная ссудная задолженность	91604	Счет задолженности	'Погашение просроченных процентов по просроченной ссуде по договору № XXXXX от DD.MM.YYYY'
Фиксированные проценты (на балансе) по ссудной задолженности				
40817/40820	Срочная ссудная задолженность	47427	нач % баланс СЗ	'Погашение начисленных процентов по ссудной задолженности'
Фиксированные проценты (на внебалансе) по ссудной задолженности				
99999	Счет для корреспонденции с внебалансовыми счетами (А)	91604	Начисленные проценты (на внебалансе) по ссудной задолженности	'Погашение процентов по ссудной задолженности'
40817/40820	Срочная ссудная задолженность	70601	Счет учета доходов по процентам	'Погашение процентов по ссудной задолженности'
МОП				
40817/40820	Срочная ссудная задолженность	45509	Счет учета ссудной задолженности	'Погашение МОП'
99998	Счет для корреспонденции с внебалансовыми счетами (П)	40817/40820	неиспользованный лимит овердрафта	'Восстановление лимита неиспользованного овердрафта'
СЗ, часть задолженности на кот. Не распространяются действия грейс-периода				
40817/40820	Срочная ссудная задолженность	45509	Счет учета ссудной задолженности	'Погашение СРОЧНОЙ части СЗ'
99998	Счет для	91317	неиспользованный	'Восстановление

	корреспонденции с внебалансовыми счетами (П)		лимит овердрафта	лимита неиспользованного овердрафта'
Фиксированная задолженность к гашению для сохранения условий грейс-периода				
40817/40820	Срочная ссудная задолженность	45509	Счет учета ссудной задолженности	'Погашение ФИКСИРОВАННОЙ части СЗ'
99998	Счет для корреспонденции с внебалансовыми счетами (П)	91317	неиспользованный лимит овердрафта	'Восстановление лимита неиспользованного овердрафта'
Задолженность текущего месяца				
40817/40820	Срочная ссудная задолженность	45509	Счет учета ссудной задолженности	'Погашение ТЕКУЩЕЙ части СЗ'
99998	Счет для корреспонденции с внебалансовыми счетами (П)	91317	неиспользованный лимит овердрафта	'Восстановление лимита неиспользованного овердрафта'

■ Распределение по портфелям однородных ссуд

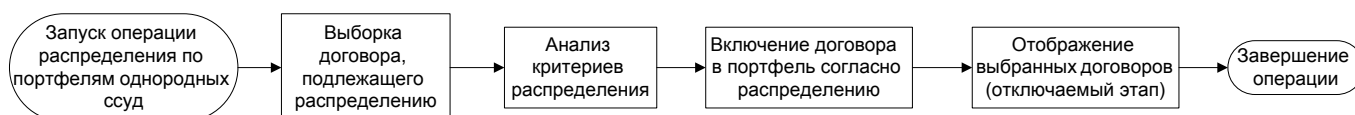
Для учета резервов в разрезе портфелей, предварительно, требуется выполнять включение/перераспределение ссуд по портфелям.

«Портфель» в 3CARD-R сделан, как особый договор юридического лица.

Операция "Распределение по ПОС" позволяет произвести распределение по портфелям договоров согласно условиям вхождения договоров в портфель. При запуске этой операции происходит:

- Включение в портфели всех нераспределенных требований;
- Исключение из портфелей требований, не соответствующих условиям нахождения в портфеле однородных требований;
- Перераспределение требований из одних портфелей в другие, согласно критериям, определенным деревьями выбора.

Распределение по портфелям однородных ссуд



Формирование проводок не предусмотрено.

■ Критерии распределения по портфелям однородных ссуд

1. Валюта: RUR, USD, EUR;

2. Резидентность: резидент, нерезидент;

3. Продолжительность просрочки:

Продолжительность просрочки	Качество ссуды	Индивидуальная ставка резервирования (%)
От 1 до 30 дней	Нестандартные ссуды	1% - 21%
От 31 до 90 дней	Сомнительные ссуды	21% - 51%
От 91 до 180 дней	Проблемные ссуды	51% - 100%
От 181 до 360 дней	Безнадежные ссуды	100%

■ Распределение по портфелям однородных требований

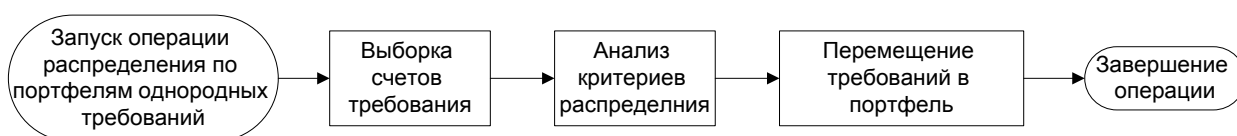
Если банк ведет учет резервов по требованиям в разрезе портфелей, предварительно, требуется выполнять включение/перераспределение требований по портфелям.

Операция "Распределение по ПОТ" позволяет произвести распределение по портфелям договоров согласно условиям вхождения договоров в портфель. При запуске этой операции происходит:

- Включение в портфели всех нераспределенных требований;
- Исключение из портфелей требований, не соответствующих условиям нахождения в портфеле однородных требований;
- Перераспределение требований из одних портфелей в другие, согласно критериям, определенным деревьями выбора.

Формирование проводок не предусмотрено.

Распределение по портфелям однородных требований



■ Корректировка резерва по индивидуальным ссудам

Операция "Корректировка резерва по индивидуальным ссудам" выполняет формирование/восстановление резервов по ссудам и требованиям, находящимся на индивидуальном учете.

Корректировка резерва по индивидуальным ссудам



Журнал проводок:

Счет по дебету	Назначение счета по дебету	Счет по кредиту	Назначение счета по кредиту	Назначение
Резервы по ссуде				
70606	Счет резерва по основной ссудной задолженности	45515	Счет резерва по основной ссудной задолженности	'Создание резерва на возможные потери по ПОС'
45515	Счет резерва по основной ссудной задолженности	70601	Счет резерва по основной ссудной задолженности	'Восстановление резерва на возможные потери по ПОС'
Резервы по просроченной ссуде				
70606	Расходы по резервам по просроченной ссудной задолженности	45818	Счет резерва по просроченным процентам по просроченной ссуде	'Создание резерва под возможные потери по просроченной ссуде ПОС'
45818	Счет резерва по просроченным процентам по просроченной ссуде	70601	Доходы по просроченной ссудной задолженности	'Восстановление на доходы банка ранее созданного резерва под возможные потери по просроченной ссуде по договору № XXXXX от DD.MM.YYYY'
Резервы по требованиям получения процентов по ссуде				
70606	Расходы по РВП по начисленным процентам	47425	Счет резерва по требованиям получения процентов по ссуде	'Создание резерва под возможные потери по процентам по ссудной задолженности по договору № XXXXX от DD.MM.YYYY'
47425	Счет резерва по требованиям получения процентов по ссуде	70601	Доходы по резервам по начисленным процентам	'Восстановление на доходы банка ранее созданного резерва под возможные потери по процентам по ссуде по договору № XXXXX от

Данный документ содержит конфиденциальную информацию, предоставленную компанией "Программные системы и технологии" 10.10.2017 исключительно **лицензированному участнику, и не может быть передан никакой третьей стороне** без специального разрешения компании "Программные системы и технологии".

				DD.ММ.YYYY'
Резервы по просроченным требованиям получения процентных доходов				
70606	Расходы по резервам по просроченным процентам	45918	Счет резерва по просроченным процентам по ссуде	'Создание резерва на возможные потери по просроченным процентам по ссудной задолженности по договору № XXXXX от DD.ММ.YYYY'
45918	Счет резерва по просроченным процентам по ссуде	70601	Доходы по РВП по просроченным процентам	'Создание резерва на возможные потери по комиссиям по договору № XXXXX от DD.ММ.YYYY'
Резервы по процентам на ПСЗ				
70606	Расходы по резервам по просроченной ссудной задолженности	47425	Резервы по 47423	'Создание резерва на возможные потери по комиссиям по договору № XXXXX от DD.ММ.YYYY'
45918	Счет резерва по просроченным процентам по просроченной ссуде	70601	Доходы по РВП по просроченным процентам	'Восстановление резерва на возможные потери по процентам по ПСЗ по договору № XXXXX от DD.ММ.YYYY'
Резервы по просроченным процентам на ПСЗ				
70606	Расходы по резервам по просроченным процентам	47425	Счет резерва по требованиям получения процентов по просроченной ссуде	'Создание резерва на возможные потери по процентам на ПСЗ по договору № XXXXX от DD.ММ.YYYY'
47425	Счет резерва по требованиям получения процентов по просроченной ссуде	70601	Доходы по РВП по просроченным процентам	'Восстановление резерва на возможные потери по процентам по ПСЗ по

Данный документ содержит конфиденциальную информацию, предоставленную компанией "Программные системы и технологии" 10.10.2017 исключительно **лицензированному участнику, и не может быть передан никакой третьей стороне** без специального разрешения компании "Программные системы и технологии".

				договору № XXXXX от DD.MM.YYYY'
Резервы по 47423				
70606	Расходы по резервам по просроченной ссудной задолженности	45918	Резервы по 47423	'Создание резерва на возможные потери по комиссиям, отраженным на балансе по договору № XXXXX от DD.MM.YYYY'
45918	Резервы по 47423	70601	Расходы по резервам по просроченной ссудной задолженности	'Восстановление резерва на возможные потери по комиссиям по договору № XXXXX от DD.MM.YYYY'
Резервы по 60323				
70606	Расходы по резервам по просроченной ссудной задолженности	60324	Резервы по 47423	'Создание резерва на возможные потери по комиссиям, отраженным на балансе по договору № XXXXX от DD.MM.YYYY'
60324	Резервы по 47423	70601	Расходы по резервам по просроченной ссудной задолженности	'Восстановление резерва на возможные потери по комиссиям отраженным на балансе по договору № XXXXX от DD.MM.YYYY'

■ Корректировка резерва по портфелям

Операция "Корректировки резерва по портфелям" позволяет перераспределить резервы в соответствии с распределенными портфелями однородных требований согласно условиям.

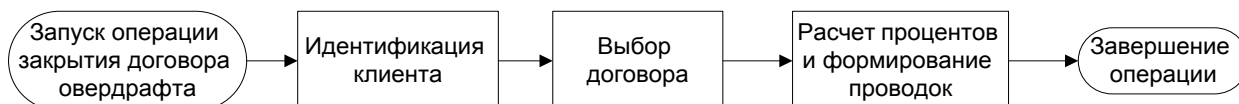
Корректировка резерва по портфелям



■ Закрытие карточного договора

Операция «Закрытие карточного договора» аннулирует и удаляет карту, проверяет наличие договора овердрафта у закрываемого карточного договора, если есть – закрывает договор овердрафта; производит до расчёт процентов, выдают в кассе (или переводит на другой счет) денежные средства, закрывает карточный договор.

Закрытие договора овердрафта



Журнал проводок:

Счет по дебету	Назначение счета по дебету	Счет по кредиту	Назначение счета по кредиту	Назначение
70606	Счет учета расходов на начисление процентов по депозитам	40817/40820	Основной счет карточного договора	'Уплата процентов по договору №' XXXXX от DD.MM.YYYY за период с DD.MM.YYYY по DD.MM.YYYY

5. Описание типовых продуктов для договоров

3CARD-R – это настраиваемая среда для реализации бизнес-процессов банковского обслуживания физических лиц. Продуктовый ряд настраивается банком по своим требованиям.

Для примера в коробочной схеме настроены продукты со следующими параметрами:

Название	Карточный продукт		Договор овердрафта	
вид продуктов (по умолчанию)	карточный продукт		Овердрафт	
категории клиентов	резиденты/нерезиденты		резиденты	
перечень сроков	бессрочный договор		срок действия овердрафта 1 год	
перечень доступных валют	Доллар США, Евро, Российский рубль		Российский рубль	
процентные ставки по умолчанию	Наименование валюты	Процентные ставки	Наименование валюты	Процентные ставки
	Российский рубль	8%	Российский рубль	8%
	Евро	0,5%		
	Доллар США	0,5%		
условия применения ставок	фиксированная процентная ставка на весь срок, на все суммы		фиксированная процентная ставка	
начисление процентов по умолчанию	1 раз в месяц в последний рабочий день месяца (проценты начисляются по последний календарный день месяца).		2 раза в месяц в день погашения клиентом задолженности по овердрафту и последний рабочий день месяца (проценты начисляются по последний календарный день месяца). График погашения задолженности, с учетом наличия схем МОП, ЛПК: согласно настройкам по умолчанию клиент должен до 20 числа месяца следующего за расчетным периодом должен погасить задолженность в размере величины МОП и проценты за пользование овердрафтом а полном объеме (если нет грейс-периода).	
Возможные виды задолженностей	<ul style="list-style-type: none"> • Технический овердрафт • Комиссия за выпуск карты 		<ul style="list-style-type: none"> • Просроченные проценты (на балансе) по ссудной задолженности, • Просроченные проценты (на внебалансе) по ссудной задолженности, • Начисленные проценты (на балансе) по просроченной ссудной задолженности, • Начисленные проценты (на внебалансе) по просроченной ссудной задолженности, 	

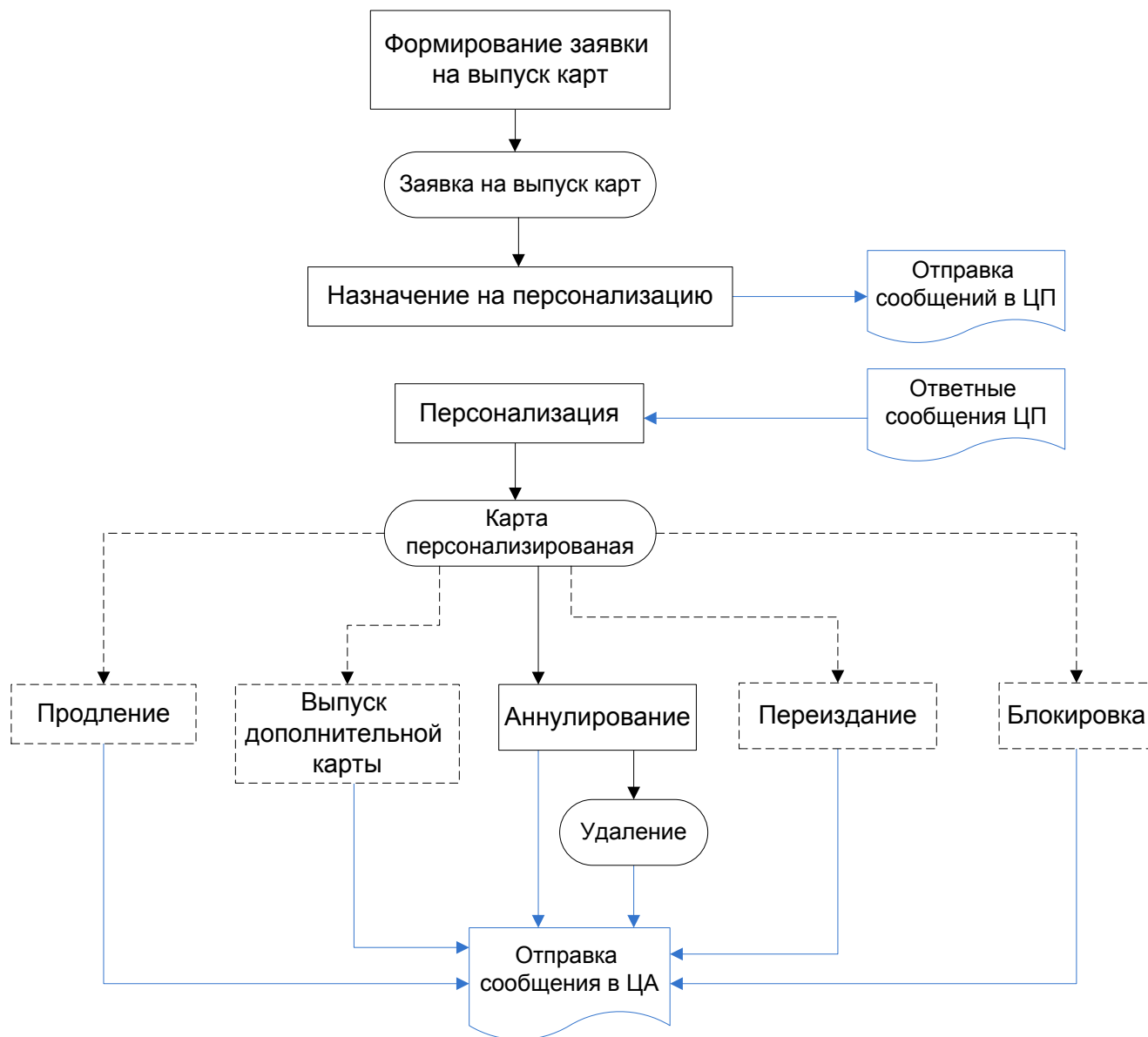
Данный документ содержит конфиденциальную информацию, предоставленную компанией "Программные системы и технологии" 10.10.2017 исключительно **лицензированному участнику, и не может быть передан никакой третьей стороне** без специального разрешения компании "Программные системы и технологии".

		<ul style="list-style-type: none"> • Текущие проценты по просроченной ссудной задолженности, Просроченная ссудная задолженность, • Фиксированные проценты (на балансе) по ссудной задолженности, • Фиксированные проценты (на внебалансе) по ссудной задолженности, • Начисленные проценты (на балансе) по ссудной задолженности, • Начисленные проценты (на внебалансе) по ссудной задолженности, • Текущие проценты по ссудной задолженности, • МОП, • Срочная задолженность (если продукт с грейс -периодом), • часть задолженности, на которую не распространяется действие грейс-периода (если продукт с грейс-периодом), • Фиксированная задолженность к погашению для сохранения условий грейс-периода (если продукт с грейс- периодом), • Задолженность текущего месяца (если продукт с грейс-периодом), • Срочная ссудная задолженность.
<p>порядок погашения задолженности</p>	<p>первая очередь</p>	<p>порядок погашения соответствует порядку видов задолженностей по умолчанию.</p>

6. Сводная схема сопровождения банковских карт

Функциональность «Банковские карты» предназначена для ведения линейки продуктов банка, предполагающих выпуск и сопровождение банковских карт, а также бизнес-процессы обслуживания карточных клиентских договоров.

Цикл жизни карты



7. Бизнес-процессы обслуживания Карты клиента

■ Выпуск пула неперсонифицированных карт

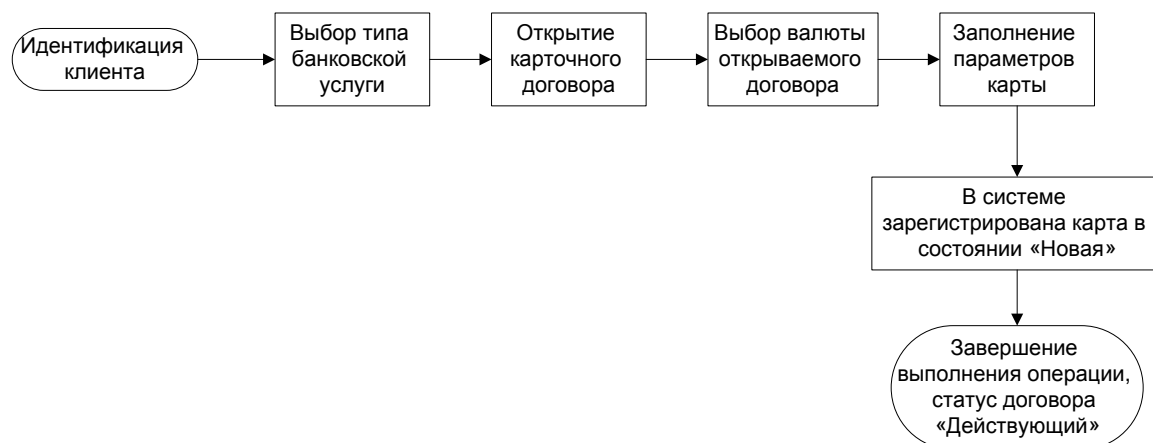
В системе реализована функциональность для работы с неперсонифицированными картами. Для неперсонализированных карт разрешается изменение любых параметров карты.

Назначению на персонализацию подлежат вновь зарегистрированные, продленные или переизданные карты, для которых еще не выполнена персонализация. Суть операции назначения на персонализацию состоит в пометке выбранных карт с тем, чтобы они могли быть захвачены последующей операцией формирования файла для центра персонализации.

■ Выпуск главной персонифицированной карты

Выпуск главной персонифицированной карты осуществляется в результате открытия договора. Карточные договоры открываются в рамках соответствующих банковских продуктов.

Выпуск персонифицированной карты



■ Регистрация дополнительной карты

В 3Card-R для регистрации дополнительной карты не заключается отдельный договор, а эта карта привязывается к другой (главной) карте, с держателем которой у банка существует договор. Дополнительная карта не имеет собственного лимита (баланса). Ее лимит определяется лимитом той главной карты, к которой она привязана.

Регистрация дополнительной карты



■ Аннулирование карты

Под аннулированием карты в системе 3Card-R понимается изменение статуса карты на «Аннулирована».

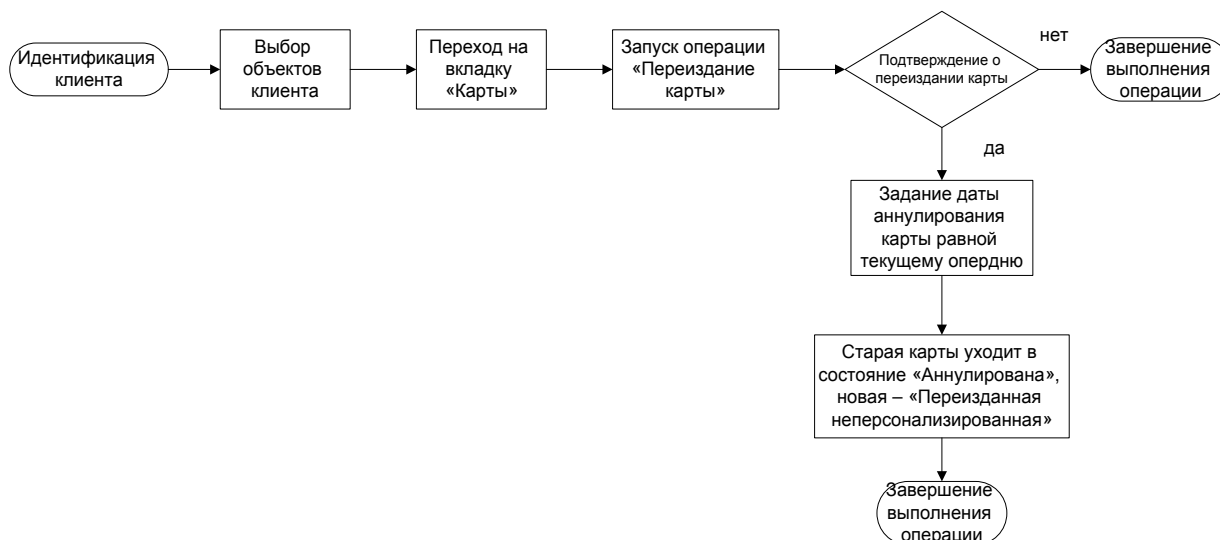
Аннулирование карты



■ Переиздание карты

Под переизданием карты в системе 3Card-R понимается выпуск новой карты для того же держателя с новым номером, сроком действия и, возможно, с новыми значениями остальных параметров.

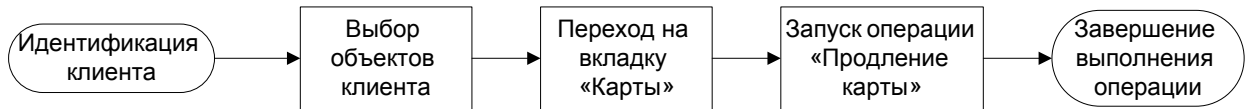
Переиздание карты



■ Продление карты

Под продлением карты в системе 3Card-R понимается выпуск новой карты с тем же номером, что и старая, но с новым сроком действия и, возможно, с новыми значениями остальных параметров.

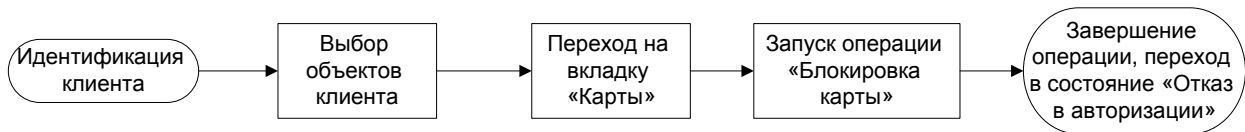
Продление карты



■ Блокировка карты

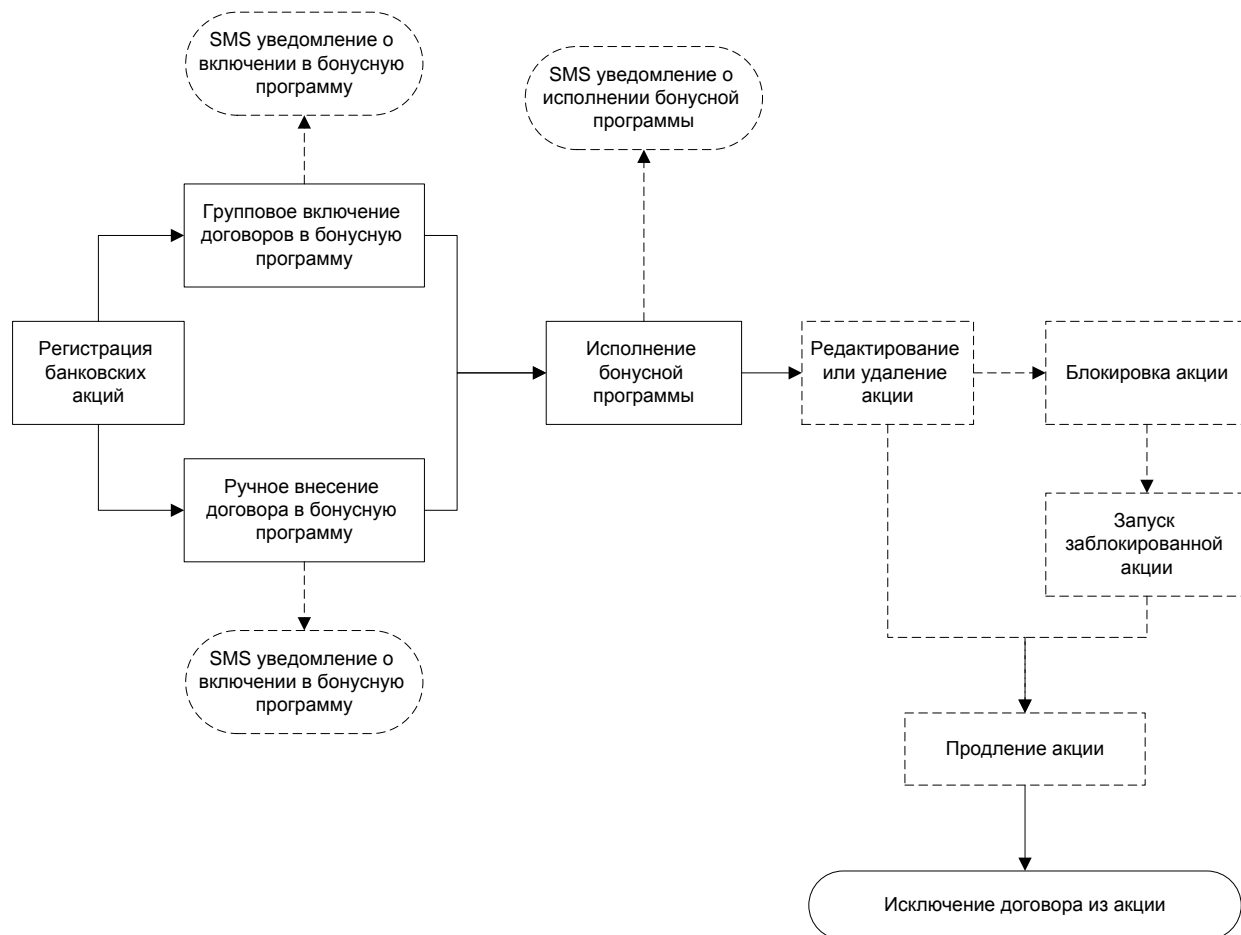
Блокировка карты – запрет выполнения on-line операций по карте и возможно сообщение на устройство, работающее с картой, какие действия надо произвести с картой (изъять карту или оставить у пользователя).

Блокировка карты



8. Перечень и структура поставляемых по умолчанию Бизнес-процессов обслуживания бонусных акций

Реализация банковских акций по предоставлению клиентам дополнительных бонусов.



Реализованы следующие категории акций, отличающиеся способом вычисления бонуса за участие в акции:

1. Бонусные программы по увеличению процентных ставок по депозитам;
2. Бонусные программы по уменьшению процентных ставок по кредитам;
3. Бонусные программы по возврату средств по проведенным операциям;
4. Бонусные программы по уменьшению операционных комиссий;
5. Бонусные программы по уменьшению комиссий за периодические услуги;
6. Бонусные программы по событиям;
7. Бонусные программы по изменению параметров обслуживания договоров;
8. Бонусные программы по групповому изменению параметров объекта.

■ Регистрация банковских акций

При регистрации банковской акции по предоставлению клиентам дополнительных бонусов указываются:

1. Критерии включения договоров в бонусную программу: Отчет для выбора объектов, включаемых в бонусную программу и дерево выбора для более конкретного ограничения.
2. Особенности исполнения.
3. Параметры исполнения акции:
 - периодичность запуска исполнения акции
 - ежедневно (если ничего не задано);
 - начало/конец периода (неделя, месяц, квартал, год) дата + - число дней;
 - конкретная дата + - число дней.
4. Максимальное число операций по акции. Может ограничивать число запускаемых в рамках акции операций по договору вне зависимости от срока участия. После достижения этого числа операций, исполнения по договору прекращаются в любом случае.
5. Условия участия договора в бонусной программе:
 - Требуется подтверждение клиента для участия в программе;
 - Периодическая проверка участия договора в программе;
 - Возможность повторного участия договора в программе;
 - Участие только одного договора клиента в программе.

Параметры включения договоров в акцию:

Включение договоров в акцию происходит с помощью типовой операции №1723 «Включение договоров в бонусные программы (длительная процедура)». Договора включаются в соответствии с Критериями включения.

Ручное включение договора в бонусную программу возможно, если параметры договора удовлетворяют критериям включения.

■ Исключение клиентского договора из акции

Это возможно в следующих случаях:

- Операция редактирования списка частей договора в акциях.
- Обработчик запроса на установку решения клиента по акциям.

На основе принятого списка решений по акциям, может изменить статусы с 1 на 3 (отказ) или с 0 на 1 (подтверждение).

- Регламентная операция исключения договоров из акций

■ Исполнение банковской акции

Генерация операционных документов, проверка необходимости исполнения акции по договору, исполнение, фиксация очередного исполнения акции по договорам.

Посылка уведомлений по исполнению акции по договору будет реализовываться этапом в запускаемых типовых операциях, в случае необходимости.

Приложение 1. Регистрационная информация

■ Описание структуры подразделений банка

Банк в справочнике банков

Структура отделений банка.

■ Перечень юридических лиц.

ЮЛ Структуры кредитной организации:

Данные ЮЛ «Головное подразделение»

Данные ЮЛ «Филиалы банка»

ЮЛ Обслуживаемые банком

Данные ЮЛ мерчантов (владельцев торговых точек)

■ Перечень фирм и терминалов юридических лиц.

Наименование ЮЛ

Описание фирмы

Пл.сист	МСС	Описание МСС	Спец.лим	Сумма	Валюта

Терминалы фирмы:

1. Код терминала;
2. Адрес терминала;
3. Принимаемые валюты;
4. Наличие кешина.

■ Описание диапазонов карт

Платежная система	Границы диапазона	Валюта диапазона	ЮЛ центра персонализации	ЮЛ центра авторизации

■ Описание дизайнов карт

Наименование дизайна	Карточный диапазон использования

■ Поставляемая структура организации

Однофилиальный банк (1 БИК).

Календарь операционных дней – суббота и воскресенье являются выходными днями.

Праздничные дни устанавливаются в соответствии с официально установленными днями.

Данный документ содержит конфиденциальную информацию, предоставленную компанией "Программные системы и технологии" 10.10.2017 исключительно **лицензированному участнику, и не может быть передан никакой третьей стороне** без специального разрешения компании "Программные системы и технологии".

■ Основные атрибуты клиента в системе

Клиент является объектом системы.

Для идентификации клиента требуется стандартный набор документов.

■ Типы адресов

Типы адресов физических лиц:

- Адрес прописки;
- Адрес проживания;
- Адрес рождения;
- Адрес на иностранном языке.

Типы адресов юридических лиц:

- Юридический адрес;
- Физический адрес;
- Адрес на английском языке.

■ Типы контактной информации

- Факс;
- Сотовый телефон;
- Домашний телефон;
- E-mail.