

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Продукты "ЦФТ-Платформа 2 МСА" и "ЦФТ-Платформа 1"

- ЦФТ-Банк (Платформа развития 2 МСА) и ЦФТ-Банк (Платформа 1)
- ЦФТ-Ритейл банк (Платформа 2 МСА) и ЦФТ-Ритейл банк
- ЦФТ-Бюджетное планирование
- ЦФТ-Управленческий учет
- ЦФТ-Сервис контроля исполнения бюджета для корпоративных клиентов банка
- ЦФТ-Фронт-офис (для ЦФТ-Банк и ЦФТ-Ритейл банк)
- ЦФТ-Хранилище данных

2. Сервисы и Бизнес-решения

3. Пользователи модулей «ЦФТ-Платформа 2 МСА» и «ЦФТ-Платформа 1»

4. Лицензии на ведение «карточных» договоров клиентов в ЦФТ-Банк (Платформа 2 МСА) и ЦФТ-Банк (Платформа 1)

5. Лицензии на ведение действующих договоров клиентов в ЦФТ-Ритейл банк (Платформа 2 МСА) и ЦФТ-Ритейл банк (Платформа 1)

6. Периодическая лицензия

7. Принципы тарифной политики

8. Модули платежной системы «Золотая Корона»

9. Дополнительные условия

1.Продукты "ЦФТ-Платформа 2 МСА" и "ЦФТ-Платформа 1"

ЦФТ-Банк (Платформа развития 2 МСА)

ЦФТ-Банк (Платформа 1)

Название лицензируемого модуля	Название лицензируемой компоненты	Функциональные возможности	Стоимость лицензии на один модуль/компоненту, тыс. у.е.
Технологическое ядро ЦФТ – Платформа 2 МСА			
Технологическое ядро ЦФТ – Платформа 2 МСА	ПО для сервера приложений J2EE Платформа 2 МСА		990,0
Подсистема «Учетное ядро»			
Учетное ядро	Базовый функционал	• Мультивалютный учет • Неограниченное количество планов счетов • Ведение досье клиента • Открытие, ведение, закрытие счетов и хранение истории движений по счету • Переоценка валютных средств • Безналичные платежи: – оформление безналичных документов, в том числе документов с несколькими счетами по Дт или Кт – печать документов по регламентированным формам, по формам банка • Счет-фактуры • Настраиваемый документооборот • Настраиваемый механизм валютного контроля • Ведение базы данных по валютным операциям	32,0

		• Настройка процентных схем и тарифных планов • Настройка бухгалтерских проводок • Резервирование согласно положению 283-П • Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем (проверка при заведении/редактировании досье клиента, проверка клиентской базы при обновлении перечня подозрительных лиц, проверка клиентов при открытии счетов, проверка платежных документов, поиск подозрительных документов, формирование сообщений в ФСФСМ в соответствии с 321-П, с сохранением формата, регламентированного 207-П) • Настраиваемая процедура завершения операционного дня • Настраиваемая система журналирования • Аудит деятельности пользователя • Поддержка формата адресов КЛАДР • Ведение базы данных по клиентам • Определение льгот клиента • Взаимосвязанные клиенты Оперативная отчетность: • Выписка по лицевым счетам • Книга / ведомость регистрации лицевых счетов • Журнал неработающих счетов • Сообщение налоговому органу об открытии (закрытии) счета, изменении реквизитов счета • Сообщение в ПФР и ФСС об открытии (закрытии) счета • Обратная ведомость с валютным эквивалентом по лицевым счетам • Обратная ведомость с разбивкой по периодам по лицевым счетам • Универсальная обратная ведомость по главам (по балансовым счетам) • Сальдовая ведомость с валютным эквивалентом по лицевым счетам • Среднедневные остатки за период по лицевым счетам • Универсальный реестр документов	
Учетное ядро	Контроль по спискам OFAC	• Ведение справочника OFAC. Импорт данных (перечень подозрительных организаций и физических лиц, предоставляемый на сайте Департамента Казначейства США) • Выполнение проверок при обработке платежных документов, при создании валютно-обменных операций, при работе с досье клиентов. • Групповая проверка документов, клиентов • Возможность запрещения проводки подозрительных документов	6,6
Учетное ядро	Контроль недействительных удостоверений	• Ведение справочника недействительных удостоверений • Импорт данных • Выполнение проверок удостоверения: - при работе с досье физического лица - при формировании кассового документа - при работе с договорами РКО - при создании конверсионной операции - при выполнении переводов средств в валюту - при создании валютно-обменной операции - при выдаче ценностей подотчетному лицу	3,8
Учетное ядро	Обработка решений налоговых органов	• Обработка электронных решений налоговых органов о приостановлении/отмене приостановления операций по расчетным счетам организаций: - Автоматическая установка/снятие ограничений о приостановлении операций - Формирование электронного подтверждения для отправки	9,9
Учетное ядро	Формирование сообщений о нарушениях валютного законодательства	• Ведение базы сообщений о нарушении актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования. • Формирование файлов установленного формата для отправки органу валютного контроля в соответствии с 308-П	5,0

Регулярные платежи	Базовый функционал	- Регистрация договоров на регулярные платежи - Настройка правил совершения регулярных платежей - Формирование документов по регулярным платежам	6,9
Ведение валютных контрактов	Базовый функционал	- Ведение базы данных валютных контрактов - Распределение суммы платежа по контрактам при прохождении валютного контроля - Ведение базы данных документов, подтверждающих ввоз/вывоз товара	12,9
Универсальный шлюз	Базовый функционал	- Импорт платежных документов, счетов, документов картотеки, справочника БИК - Настраиваемый транспорт для интеграции с внешними системами (XML-формат)	30,9
Поддержка документооборота с использованием ЭЦП	Базовый функционал	Поддержка документооборота с использованием ЭЦП	25,1
Многофилиальный учет и возможность работы в многофилиальном режиме	Базовый функционал	- Поддержка работы головного офиса банка и территориально распределенных филиалов в единой базе данных в режиме on-line - Учет часового пояса для удаленных филиалов - Возможность отдельного завершения дня для каждого филиала - Поддержка общесистемного досье клиентов - Возможность стандартизации банковских продуктов и бизнес-процессов - Возможность настройки индивидуальных продуктов для каждого филиала - Построение отчетных форм по каждому филиалу и консолидированных форм в режиме on-line	44,8
Подсистема «Расчетный центр»			
Расчетный центр	Базовый функционал	- Осуществление расчетов через Банк России - Осуществление расчетов между филиалами и с банками-корреспондентами в форматах обмена, предусмотренных в системе (кроме расчетов через систему SWIFT) - Расчет и начисление процентов по договорам расчетного центра - Настройка тарифного плана по договорам расчетного центра и формирование документов на удержание комиссий	22,4
Расчетный центр (SWIFT)	Базовый функционал	Осуществление межбанковских расчетов и обмен информационными сообщениями через систему SWIFT	22,4
Расчетный центр (SWIFT)	SWIFT-сообщения по сделкам с ЦБ	Возможность создания и обработки SWIFT-сообщений по сделкам с ценными бумагами	14,9
Взаимодействие с системой БЭСП	Базовый функционал	Осуществление расчетов через систему БЭСП (систему банковских электронных срочных платежей) для Банков	49,0
Сопряжение с Telex	Базовый функционал	Возможность сопряжения с Telex	8,0
Подсистема «Казначейство»			
Конверсионные операции	Базовый функционал	- Покупка-продажа валюты на межбанковском рынке. - Покупка-продажа валюты клиентом. - Операции по сделкам forward - Неттинг по совершенным сделкам. - Импорт сделок с ММВБ - Формирование финансовых распоряжений - Формирование сообщений SWIFT MT300, MT202	26,3
Банкнотные сделки	Базовый функционал	Учет и ведение банкнотных сделок	10,6
Привлечение-размещение средств	Базовый функционал	- Ведение рамочных договоров. - Выполнение операций по сделкам МБК: - Регистрация сделок МБК.	27,0

		– Подтверждение сделки и открытие счетов. – Выдача, получение суммы договора. – Расчет, учет процентов. – Гашение кредита и процентов. – Возврат суммы договора и процентов. – Пролонгация, изменение условий договора. – Создания и редактирования SWIFT сообщений MT 320 и MT 202. – Резервирование по договору. – Закрытие сделок. • Ведение договоров полученного обеспечения: – Регистрация договора обеспечения. – Открытие счетов. – Постановка / снятие обеспечения с учета. – Закрытие договора обеспечения. • Ведение договоров переданного обеспечения: – Регистрация договора обеспечения. – Открытие счетов. – Постановка / снятие обеспечения с учета. – Закрытие договора обеспечения. • Просмотр порядка распределения обеспечения, возможность корректировки приоритетов пользователем, использование приоритетов при расчете суммы обеспечения для урегулирования резерва. • Неттинг DEPO-DEPO. Взаимозачет однородных требований и обязательств по сделкам привлечения и размещения средств. • Слияния в одну сделку нескольких сделок-траншей в рамках одного договора кредитной линии	
Неттинг денежных средств	Базовый функционал	• Формирование отчета о возможности неттинга денежных средств. • Регистрация в системе соглашений по неттингу денежных средств. • Формирование бухгалтерских документов и документов СБУ, закрывающих встречные однородные обязательства и требования по денежным средствам в одной валюте по сделкам с одним контрагентом по следующим видам сделок: – между разными частями сделок РЕПО; – между одинаковыми частями сделок РЕПО; – одной из частей сделок РЕПО со сделками купли-продажи ЦБ; – сделок купли-продажи ЦБ между собой; – вексельных сделок между собой; – между сделками с эмиссионными ЦБ и вексельными сделками (межпродуктовый неттинг)	29,0
Прогноз движения денежных средств (CashFlow)	Базовый функционал	• На основе данных определенных продуктов системы ЦФТ-Банк составление прогноза движения денежных средств	6,9
Подсистема «Расчетно-кассовое обслуживание»			
Расчетно-кассовое обслуживание	Базовый функционал	• Расчетные, текущие и накопительные счета организаций • Договоры расчетно-кассового обслуживания • Картотеки №1 (по сроку, по приостановленным операциям), Картотека №2 • Настройка тарифных планов • Настройка процентных схем • Настройка неснижаемых остатков и лимитов платежей по счетам • Автоматический контроль минимального остатка и максимальных оборотов • Регистрация заявки на выдачу и оформление чековой книжки • Учет и контроль чеков при выдаче наличных • Изъятие и закрытие чековой книжки • Автоматическое ведение журнала регистрации инкассовых поручений и платежных требований, исполнительных документов, предъявляемых взыскателями-физическими лицами • Ведение журнала распоряжений об оплате требований	28,0

		- Учет платежных инкассовых документов, представленных клиентами банка-взыскателя к отправке на другие банки по месту обслуживания плательщика Расчетно-кассовое обслуживание в валюте - Текущие валютные счета клиента - Транзитные счета клиента - Картотека №1 (по сроку, по приостановленным операциям), Картотека №2 - Договоры расчетно-кассового обслуживания в валюте - Анализ необходимости валютного контроля и проставления вида валютной операции при проводке/создании документов. - Ведение базы данных по совершенным валютным операциям Распределение экспортной выручки - Контроль поступления валютных средств и возможность их "разблокировки" посредством обязательной продажи части экспортной выручки. - Обратная продажа неиспользованной валюты. Контроль денежного обращения посредством учета кассовых планов, выдач на зарплату и ежедневных заявок на выдачу наличных: - Учет и расчет лимитов остатка кассы - Создание справки о проверке кассы предприятия - Формирование заявок на выдачу зарплаты - Заполнение фактических выплат наличности на зарплату и автоматическое обновление списка фактических выплат на зарплату - Настройка автоматической регистрации фактических выдач на зарплату - Календарь и ведомость выдач на зарплату - Учет ежедневных заявок на выдачу наличных	
Инкассация	Базовый функционал	- Регистрация договоров инкассации, заключаемых с клиентами - Учет инкассаторских сумок и перевозок по договорам клиентов - Формирования бухгалтерских проводок, отражающих данные операции и комиссию по ним в балансе: - Журнал учета принятых сумок с ценностями - Справка о принятых сумках с денежной наличностью - Контрольная ведомость по пересчету денежной наличности	10,3
Подсистема «Ведение и учет кассовых операций»			
Ведение и учет кассовых операций	Базовый функционал	- Наличные операции в национальной и иностранных валютах, в том числе: - взнос наличных средств для зачисления на счета клиентов; □- выдача наличных средств со счетов клиентов; - Отчетность: - Кассовый журнал - Кассовый журнал (с подытогами) - Универсальный кассовый отчет - Справка о кассовых оборотах (ф. 0402114) - Отчетная справка (ф. 0402112)	21,7
Учет ценностей и наличных средств	Базовый функционал	- Работа с ценностями банка: бланки чеков, векселей, справки, квитанции, ключи и проч. - Ведение реестра ценностей Банка: учет остатков наличных и ценностей в разрезе мест хранения и подотчетных лиц - Ведение перечня хранилищ и мест хранения ценностей - Учет операций с ценностями: оприходование ценностей в хранилище, списание, передача наличных и ценностей подотчетным лицам, подкрепление касс других подразделений - Формирование документов учета ценностей по операциям Банка - Возможность настройки новых типов операций	18,9

Ведение и учет кассовых операций	Работа с контрольно-кассовой машиной	- Взаимодействие с контрольно-кассовой машиной (фискальный регистратор) для модели ПРИМ07К: - настройка корреспонденции счетов для контроля документов, по которым необходимо печатать чек - возможность автоматической печати чека при подтверждении документа кассиром - печать в чеке реквизитов банка (филиала) и кассового документа, информации об устройстве - контроль повторной печати - печать итоговых отчетов за опердень	7,9
Подсистема «Операции с драгоценными металлами»			
Операции с монетами из драгметаллов	Базовый функционал	- Ведение справочника наименований (видов) монет - Формирование заявок на приобретение монет, прием спецификаций поступивших монет, автоматическое распределение монет согласно заявкам филиалов и подразделений - Учет остатков монет в разрезе поступивших партий по цене приобретения, внутрисистемное распределение монет для филиалов и подразделений (продажа своим филиалам, подкрепление внутри подразделений своего филиала) - Учет операций с клиентами: покупка и продажа монет юридическим и физическим лицам - Бухгалтерский учет операций с монетами - Отчетность: - Книга учета монет из драгметаллов, находящихся в обращении - Книга учета монет из драгметаллов старых образцов и иностранных - Отчеты по движению монет за период	16,8
Подсистема «Валютно-обменные операции»			
Валютно-обменные операции	Базовый функционал	- Валютно-обменные операции - Операции с дорожными чеками - Реестр операций с наличной валютой и чеками	22,2
Подсистема «Экспресс-обслуживание клиентов»			
Обслуживание клиентов по I«Экспресс – картам»	Базовый функционал	Выдача представителям клиента идентификационных микропроцессорных карт	25,0 * см. раздел «Сервисы и Бизнес-решения»
Обслуживание клиентов по «Экспресс – картам»	Универсальный менеджер	- Настройка списка доступных представителю клиента услуг - Единый интерфейс для обслуживания клиента по доступным услугам из списка: - взнос наличных; - получение наличных; - формирование безналичных документов - просмотр счетов и остатков на счетах; - получение выписок и приложений по всем счетам; - просмотр договоров РКО, картотеки; - просмотр договоров по кредитам, депозитам, договорам обеспечения. Внимание! Рабочие места по обслуживанию клиентов должны быть оборудованы терминалами (Verifone SC5000). Стоимость ПО терминалов приведена в разделе «Модули платежной системы «Золотая Корона».	20,0
Обслуживание клиентов «Экспресс – картам»	Использование устройств самообслуживания	Доступные операции: - Выдача/прием наличных денежных средств по расчетным счетам клиента - Просмотр остатков по расчетным счетам	0,1* * см. раздел «Сервисы и Бизнес-решения»

Электронный кассир	Базовый функционал	- Загрузка/изъятие наличных денег из устройства «Электронный кассир» - Выдача денежных средств в подотчет кассирам-операционистам - Выдача/прием наличных денежных средств по расчетным счетам клиента - Выдача/прием наличных денежных средств по депозитным счетам клиента - Режимы работы: на выдачу денежных средств, на выдачу и прием денежных средств, ресайклинг	27,0
Подсистема «Документарные операции»			
Документарные операции	Базовый функционал	Аккредитивы - Рублевые и валютные аккредитивы - Работа с покрытыми и непокрытыми аккредитивами - Автоматическое открытие счетов	11,0
Подсистема «Кредиты»			
Кредиты	Базовый функционал	- Учет следующих типов кредитных договоров: - кредитный договор (на разовое зачисление) - кредитный договор до востребования - генеральное соглашение об открытии рамочной кредитной линии - договор об открытии кредитной линии - договор об открытии кредитной линии до востребования - генеральное соглашение на предоставление овердрафта - договор овердрафта. - Выполнение операций по кредитному договору: - Открытие кредитного договора. - Выдача кредита (наличными, на связанный счет, на внешний счет). - Планирование (формирование плановых графиков – аннуитет, дифференцированные платежи). - Расчет процентов по видам задолженностей. - Учет задолженностей на балансе/внебалансе (включая вынос на просрочку и перенос процентов в зависимости от категории качества с баланса на внебаланс и в обратном направлении). - Расчет категории качества и качества обслуживания долга (согласно положению 254-П). - Урегулирование резерва по индивидуальным ссудам. - Гашение задолженностей по кредиту - Расторжение договора кредитной линии до востребования - Закрытие кредитного договора. - Массовые операции по кредиту (с возможностью включения в список операций, выполняемых при завершении дня – расчет процентов, учет задолженностей, вынос на просрочку, урегулирование резерва). - Ведение договоров обеспечения. - Просмотр порядка распределения обеспечения, возможность корректировки приоритетов пользователем, использование приоритетов при расчете суммы обеспечения для урегулирования резерва. - Формирование резервов на возможные потери по портфелям однородных ссуд. - Ведение соглашений с контрагентами: настройка, расчет и формирование документов по взиманию и уплате комиссий за различные услуги. - Ведение заявок на получение кредита/гарантии и выполнение операций по заявкам: - Расчет единовременной комиссии. - Учет комиссии на балансе. - Гашение задолженностей по комиссии. - Досрочное погашение кредита с использованием заявок. - Индивидуальные приоритеты погашения задолженностей. - Механизм добавления новых задолженностей. - Гашение задолженностей из внешней системы, а также массовые погашения с внутренних счетов Банка (счетов клиентов) - Настройка разовых и периодических комиссий. - Формирования финансовых распоряжений при выполнении операций	55,0

Кредиты	Кредитные линии без счета учета лимита (uncommitted credit lines)	по договору (опционально) • Регистрация и ведение кредитных линий без учета на счете лимита	5,0
Кредиты	Механизм хранения и расчета плавающей процентной ставки	• Расчет процентной ставки по заданному периоду и настраиваемым правилам расчета. В основе расчета лежат рыночные процентные схемы • Ведение истории правил расчета в договоре, истории результатов расчетов, построение плановых графиков расчетов	5,0
Кредиты	Изменение лимита в соответствии с плановым графиком	• Планирование изменения лимита. • Автоматическое формирование дополнительных соглашений на изменение лимита. • Перестроение планового графика погашения кредита в связи с уменьшением лимита по договору. • Изменение процентной ставки в период отсрочки по погашению требования на возврат задолженности.	3,8
Реструктуризация кредитных задолженностей	Базовый функционал	• Предоставление по действующему кредитному договору льготного периода, в течение которого клиент оплачивает минимальный платеж. В минимальный платеж включается ссуда (в размере планового погашения) и возможно часть процентов. Опционально – неоплаченные задолженности на момент реструктуризации. • Погашение недоплаченных за льготный период процентов равными платежами в течение периода отсрочки. • Расторжение условий реструктуризации. • Досрочное погашение недоплаченных процентов	12,5
Капитализация кредитных задолженностей	Базовый функционал	• Реструктуризация кредитных договоров с капитализацией (присоединением к ссуде) настраиваемого перечня задолженностей. • Предоставление заемщику льготного периода с заданным минимальным платежом, по окончании которого происходит заключительная капитализация задолженностей, накопленных в льготный период. • Возможность перестроить плановый график с увеличением суммы платежа или срока договора. • Расторжение условий реструктуризации. • Пролонгация условий реструктуризации.	12,5
Учет овердрафтов по траншам	Базовый функционал	• Настройка интервала действия очередного транша (срока, в течение которого все выдачи выполняются в рамках одного транша); • Автоматическое открытие траншей при сальдировании овердрафтов; • Расчет и учет сумм процентов в разрезе траншей овердрафтов	8,5
Расчет лимита овердрафта/кредитной линии в зависимости от оборотов по счетам клиента	Базовый функционал	• Анализ документов по счетам клиента по следующим характеристикам: корреспонденция счетов документа; контрагент; назначение платежа; принадлежность к перечню подозрительных операций. • Формирование списка документов, суммы которых будут участвовать в расчете лимита овердрафта. • Расчет лимита овердрафта с учетом доли каждого контрагента в оборотах.	3,8
Договоры покупки/продажи кредитов	Базовый функционал	• Договоры покупки/продажи кредитов	23,0
Ведение проданных кредитных договоров за балансом банка (сервисинг)	Базовый функционал	• Обслуживание проданных договоров (расчет задолженностей по договорам без формирования проводок, перечисление полученных от клиентов средств в счет погашения долга на счет покупателя).	23,0
Кредитные	Базовый	• Учет следующих типов кредитных договоров для кредитных	19

карты и овердрафты дебетовых карт	функционал	карт: – технический овердрафт – договор об открытии кредитной линии под лимит задолженности, под лимит выдачи – договор об открытии кредитной линии до востребования • Автоматическая пролонгация овердрафта при перевыпуске карты • Учет следующих типов кредитных договоров для дебетовых карт: – договор овердрафта; – технический овердрафт • Настройка и учет льготного периода	
Взаимодействие с БКИ «Национальное бюро кредитных историй» (TUTDF)	Базовый функционал	• Выгрузка данных о состоянии кредитного портфеля для передачи в БКИ в формате TUTDF	14,5
Взаимодействие с БКИ «Национальное бюро кредитных историй» (TUTDF)	Импорт данных из файлов, поступающих из филиалов / подразделений	• Сбор данных о кредитных историях. • Импорт данных из файлов, поступающих из филиалов/подразделений с целью последующего формирования единой формы головным филиалом и передачей ее в БКИ.	8,9
Взаимодействие с БКИ «Эквифакс Кредит Сервисиз»	Базовый функционал	• Выгрузка данных о состоянии кредитного портфеля для передачи в БКИ .	14,5
Взаимодействие с БКИ «Интерфакс» (CAIS)	Базовый функционал	• Выгрузка данных о состоянии кредитного портфеля для передачи в БКИ в формате CAIS	14,5
Взаимодействие с БКИ «Национальное кредитное бюро» (NCB-CHDTF)	Базовый функционал	• Выгрузка данных о состоянии кредитного портфеля для передачи в БКИ в формате NCB-CHDTF	14,5
Подсистема «Договоры банковской гарантии»			
Договоры банковской гарантии	Базовый функционал	• Внебалансовый учет гарантий. • Планирование и погашение комиссий и процентных задолженностей по гарантиям. • Просмотр порядка распределения обеспечения, возможность корректировки приоритетов пользователем, использование приоритетов при расчете суммы обеспечения для урегулирования резерва. • Учет и погашение невзысканных по гарантиям сумм.	22,1
Подсистема «Договоры страхования жизни, имущества, титула, комбинированные договоры»			
Договоры страхования жизни, имущества, титула, комбинированные договоры	Базовый функционал	• Ведение договоров страхования: – страхования жизни, – страхования имущества, – страхования титула, – комбинированные договоры. • Планирование и гашение страховых премий, пролонгация договоров. • Учет штрафов за неуплату страховой премии страхователем, штрафов за неуплату страхового возмещения страховщиком. • Ведение информации о страховых случаях, расчет суммы возмещения.	22,1

Подсистема «Карточный модуль»			
Карточный модуль	Базовый функционал	• Эмиссия банковских карт – Выпуск карт основных и дополнительных. Возможные типы карт: личные, корпоративные, зарплатные (массовый выпуск карт). – Выдача карт. Печать расписки на имя получателя карты. – Перевыпуск карт – Изменение карточного продукта – Подключение/изменение/отключение дополнительных услуг, в т.ч. подключение/отключение и изменение параметров услуги SMS-информирования – Установление/снятие признака блокировки – Закрытие карты. Закрытие счетового контракта. – Автоматическое формирование запросов на изменение лимита авторизации. • Транзакции – Автоматическая обработка эмитентских и эквайринговых транзакций типа Normal Cash-In, Tarif, Commision-Bank и обратных к ним: ○ Определение принадлежности транзакций (внутренняя, внешняя, другого филиала). ○ Формирование документов на сумму комиссии и сумму операции. – Ручная операция для обработки остальных видов транзакций. – Отмена обработки файла с транзакциями с ликвидацией документов. • Холдирование средств □ – Автоматическая обработка авторизаций с блокировкой средств на счете клиента до обработки транзакции или снятия авторизации • Эквайринг – Ведение мерчантов (организаций). – Ведение терминалов: тип (АТМ, ПВН, POS) и счета устройства. – Расчеты с мерчантами (перечисление со счета терминала на счет мерчанта). – Групповая операция расчетов с мерчантами. ○ Сальдирование счетов терминалов ○ Расчет и перечисление комиссии в пользу банка эмитента • Расчет и взимание тарифов за операции с картами: – Выпуск основной и дополнительной карты. – Срочный выпуск основной и доп. карты. – Перевыпуск основной и доп. карты. – Срочный перевыпуск основной и доп. карты. – Подключение дополнительных услуг и изменение их параметров. – Блокировка/разблокировка карты. – Взимание тарифа за 2-ой год обслуживания для карт, выпущенных на 2 года. – Формирование отложенных тарифов при выполнении операций с картами. Тариф взимается при появлении средств на счете клиента. – Ведение дебиторской задолженности клиента при недостаточности средств для удержания комиссии/тарифа. Гашение задолженности осуществляется при появлении средств на счете клиента. – Взимание периодических комиссии за обслуживание пластиковых карт • Автоматический перевыпуск карты при окончании срока действия с взятием тарифа. • Пункт выдачи наличных – Выдача наличных со счета терминала на счет кассы – Расчет суммы комиссии в зависимости от параметров карты, возможность указать сумму комиссии вручную – Формирование реестра выданных сумм – Формирование документа на сумму комиссии в пользу доходов банка при обработке транзакции в системе	49,0
Карточный	Мультивалютны	• Выпуск основных и дополнительных карт к мультивалютному	24,9

модуль	е карты	вкладу физического лица. Возможные типы карт: личные, зарплатные. • Ведение карточных счетов по количеству валют мультивалютного вклада. • Автоматическая обработка транзакций согласно заданным приоритетам использования валют вклада. • Расчет и взимание тарифов за операции с картами: – Удержание тарифа со вклада в валюте тарифа при достаточности средств во вкладе. – Удержание тарифа согласно заданным приоритетам использования вкладов при недостаточности средств во вкладе в валюте тарифа. – Ведение дебиторской задолженности Клиента по неудержанным суммам тарифа в валюте тарифа. – Ведение периодических комиссии за обслуживание пластиковых карт в валюте комиссий. – Формирование отложенных тарифов при выполнении операций с картами. Тариф взимается при появлении средств на счете клиента. • Автоматический перевыпуск мультивалютных карт при окончании срока действия с взятием тарифа. • Холдирование средств мультивалютного договора по запросу от процессинга до прихода транзакции. • Сверка балансов карточных счетов по мультивалютным картам.	
Подсистема «Факторинг»			
Факторинг	Базовый функционал	• Выполнение учета факторинговых операций по договорам: 1. с финансированием и без финансирования; 2. с обеспечением, без обеспечения; 3. финансирования в момент уступки денежного требования; 4. открытого факторинга (с уведомлением дебитора), закрытого факторинга (без уведомления дебитора); 5. с регрессом, без регресса; 6. внутреннего факторинга (все участники отношений резиденты Российской Федерации); 7. без последующей уступки денежного требования; 8. без встречных требований дебитора. • Регистрация и закрытие договоров факторинга. • Регистрация и закрытие соглашений к договорам факторинга. • Контроль устанавливаемых банком лимитов на объем факторинговых операций по каждому клиенту и дебитору. • Бухгалтерский учет приобретенных прав требований и погашения приобретенных прав требований. (Согласно Приложению 12, 302-П). • Планирование погашения задолженностей. • Урегулирование резерва по правам требования с оценкой кредитного риска по клиенту или по должнику. • Взимание комиссий: 1. комиссия за предоставление финансирования, % годовых от остатка суммы финансирования (базовая настройка). 2. комиссия за обработку документов, фиксированная величина за документ (базовая настройка). 3. сбор за риск, % от суммы финансирования (базовая настройка). 4. сбор за АУДЗ, % от стоимости накладных (базовая настройка). другие виды задолженностей, определяемые с помощью механизма настройки	44,8
Подсистема «Организация взаимодействия с заемщиком»			
Обслуживание кредитных договоров	Базовый функционал	Учёт нефинансового документооборота с клиентами банка: • Обработка и контроль исполнения входящих обращений клиентов (запросы выписок, справок и т.д) в разрезе ответственных исполнителей, сроков исполнения, степени срочности. • Настраиваемая модель типового планирования предоставления клиентом обязательных документов (справки, копии документов, квитанции и т.д.). • Обработка и контроль исполнения плановых мероприятий в разрезе требований на предоставление документов, ответственных исполнителей, сроков исполнения. • Групповая обработка требований на предоставление	29,9

		документов: подготовка/исполнение документов для печати, создание/исполнение мероприятий. • Настройка доступа к мероприятиям в разрезе групп ответственных исполнителей. • Хранение истории мероприятий. • Интеграция с внешним файловым хранилищем	
Мониторинг просроченных кредитов (Debt Collection)	Базовый функционал	Мониторинг мероприятий по сопровождению просроченных кредитов: • Формирование единого реестра требований на взыскание задолженности по просроченным кредитам. • Настраиваемая модель типового порядка реализации мероприятий по взысканию просроченной задолженности по кредитам. • Обработка и контроль исполнения плановых мероприятий в разрезе требований, ответственных исполнителей, сроков исполнения. • Групповая обработка требований: подготовка/исполнение документов для печати, создание/исполнение мероприятий. • Настройка доступа к мероприятиям в разрезе групп ответственных исполнителей. • Календарь загрузки исполнителей. • Хранение истории мероприятий по взысканию просроченной задолженности по кредитам. • Регистрация и контроль исполнения обещанных платежей • Интеграция с внешним файловым хранилищем	39,8
Мониторинг просроченных кредитов (Debt Collection)	Ведение параллельных процессов обработки требований на взыскание задолженностей по кредитам	Возможность организации параллельной работы различных подразделений в рамках единого процесса обработки требований на взыскание задолженностей	6,5
Мониторинг просроченных кредитов (Debt Collection)	Нелинейная модель порядка реализации мероприятий по взысканию просроченной задолженности	• Настройка критериев распределения требований по функциональным подразделениям. • Автоматическое распределение требований в соответствии с настроенными критериями. • Настройка критериев формирования очереди мероприятий. • Построение и обработка очереди в соответствии с настроенными критериями.	25,9
Мониторинг просроченных кредитов (Debt Collection)	Типовой порядок реализации мероприятий по взысканию просроченной задолженности по кредитам	• Настроенная модель типового порядка реализации мероприятий по взысканию просроченной задолженности по кредитам • Импорт настроенной модели.	29,9
Подсистема «Депозиты»			
Депозиты	Базовый функционал	• Открытие депозита • Зачисление/списание, арест суммы вклада и др. операции по договору • Заккрытие депозита (за исключением предоставления налоговых вычетов) • Расторжение депозита (за исключением предоставления налоговых вычетов) • Пролонгация договора (в т.ч. со сменой балансового счета депозита при изменении вида договора или увеличении общего срока действия вклада) • Расчет %% • Учет %% • Капитализация %% (за исключением предоставления налоговых вычетов и возврата %% при расторжении) • Автоматическая конверсия средств как напрямую, так и через	33,2

		счета конверсии • Удержание налогов • Комиссии за проведение операций - ручной выбор тарифов • Автоматическое определение тарифов (безналичное списание, обналичивание средств, конвертация, расторжение) в момент проведения расходных и приходных операций • Регистрация доверенности/завещания, выполнение операций на основании доверенности/завещания • Формирование оперативной отчетности Открытие и ведение мультивалютных договоров: • Открытие мультивалютных договоров • Проведение операций конверсии внутри мультивалютного вклада • Два режима конверсии – стандартный /по пропорции • Альтернативные курсы за конверсию внутри мультивалютного вклада	
Депозиты	Зачисления и массовые операции по спискам	• Учет и ведение зарплатных договоров • Взимание комиссий • Массовые операции на основании электронных реестров: – открытие счетов – автоматическое формирование запроса на выпуск/перевыпуск карт – зачисление заработной платы и других регулярных поступлений (пенсий, стипендий) со счета предприятия на счета физических лиц	15,0
Платежи по расписанию	Базовый функционал	• Настройки платежей: график проведения платежей с депозита и определение сумм перечисления • Возможность автоматической конвертации средств для платежей	16,9
Подсистема «Сейфовые ячейки»			
Сейфовые ячейки	Базовый функционал	• Ведение договоров по сейфовым ячейкам. • Пролонгация договора с сопутствующими операциями. • Ведение дополнительных соглашений к договору. • Учет ключей. • Изменение ячейки. • Ежемесячное списание арендной платы, списание страхового покрытия в счет доходов банка по просроченным договорам. • Снятие статуса зарезервированной ячейки по невостребованным заявкам Отчетные формы • Справка о состоянии аренды сейфов хранилища. • Информация по ежемесячным платежам	21,8
Подсистема «Денежные переводы»			
Переводы средств в валюте	Базовый функционал	• Регистрация, обработка входящих и исходящих переводов физических лиц • Бухгалтерский учет переводов физических лиц. Автоматическое открытие счетов. • Печать заявлений на перевод. • Настраиваемая система тарифов комиссий. • Настройка различных реестров по принятым переводам. • Настройка различных видов переводов. • Возможность формирования и обработки внутрибанковских переводов. Контроль выдачи перевода	15,9
Сопряжение с сервисом «Золотая Корона - Денежные переводы»	Базовый функционал	• Интеграция с системой денежных переводов «Золотая Корона» • Работа с переводами (отправка, выдача и т.д.) в режиме единого окна • Регистрация перевода в системе (на основе зарегистрированного перевода в системе денежных переводов «Золотая Корона») • Бухгалтерский учет переводов физических лиц. Автоматическое открытие счетов. • Печать заявлений на перевод.	0

		• Настраиваемая система тарифов комиссий. Примечание: Для использования модуля необходимо участие Банка в системе денежных переводов «Золотая Корона»	
Подсистема «Операции с ценными бумагами»			
Депозитарий	Базовый функционал	• Заключение депозитарных договоров с клиентами: – Договор счета; – Договор корреспондентских отношений (междепозитарный договор). • Осуществление депозитарных операций: – Административные (открытие/закрытие аналитических счетов, разделов, лицевых счетов). – Инвентарные (формирование и проводка депозитарных ордеров); – Информационные. • Ведение внешнего и настраиваемого внутреннего плана счетов. • Расчет внутреннего и внешнего баланса депо. • Распределение комиссий внешних депозитариев на основании методик НДЦ, ДКК, Внешторгбанка • Сбор общего реестра собственников ЦБ и по местам хранения. • Отчетность, регламентированная правилами «Ведения учета депозитарных операций в РФ» № 44. • Отчетность в соответствии с указанием от 16.01.2004 № 1376-У. • Отчетность в соответствии с положением ЦБ РФ 199-П. Виды обрабатываемых ЦБ: акции, облигации, векселя, депозитные/сберегательные сертификаты, закладные, складские свидетельства, инвестиционные паи, депозитарные расписки (при наличии функционала «депозитарные расписки на акции»). Тарифы на услуги Депозитария • Формирование оплачиваемых операций за ведение счета депонента. • Формирование оплачиваемых операций за административные операции. • Формирование счетов на оплату депозитарных услуг в разрезе депонентов счетов депо .	34,4
Депозитарий	Получение и распределение доходов по ценным бумагам сторонних эмитентов	• Создание ведомостей получателей сумм доходов с выделением сумм налогов по дивидендам акций/депозитарных расписок согласно реестру собственников и пришедшим от Агента суммам дивидендов. • Формирование по ведомости платежных документов на выплату сумм дивидендов по ЦБ клиентов на депозитарном обслуживании. • Формирование по ведомости «иных операций» с платежными документами и документами внутреннего учета (при наличии функционала «Акции и Облигации», «Система Внутреннего Учета», «ДУ») на выплату сумм дивидендов по собственным ЦБ Банка, по ЦБ клиентов на брокерском обслуживании, по ЦБ в ДУ.	25,0
Акции и облигации	Базовый функционал	• Бухгалтерский учет операций головного банка с акциями и облигациями сторонних эмитентов (ЦБ). • Регистрация договоров с организаторами торгов, через которых заключаются сделки; • Регистрация договоров с внешними брокерами, через которых заключаются сделки; • Ведение договоров на брокерское обслуживание клиентов на рынке ценных бумаг ; • Ведение реестра собственных и брокерских сделок с акциями и облигациями, в т.ч. мультивалютных, которые заключены банком самостоятельно на биржевом и внебиржевом рынках или через внешнего брокера. • Обработка внебиржевых собственных и брокерских сделок, заключенных на условиях преддепонирования денежных средств у третьего лица. • Импорт заключенных сделок из файла формата УРМ ММВБ; • Импорт заключенных сделок из файла формата СЭД ММВБ; • Импорт заключенных сделок из файла формата РТС Плаза версии 8.0; • Импорт сделок, заключенных через внешнего брокера, из файла определенного формата (.txt); • Импорт котировок ЦБ из файла формата ММВБ (.dbf); • Импорт котировок ЦБ из файла формата СЭД ММВБ; • Учет собственных сделок покупки, продажи (день в день,	49,0

		наличные, срочные) по счетам главы «А», «Г»; • Учет брокерских сделок покупки, продажи по счетам главы «А»; • Учет собственных сделок РЕПО, совершенных на возвратной основе «без прекращения/ без осуществления признания» («классическое РЕПО» – займ денежных средств под залог ценных бумаг): - учет собственных сделок РЕПО с определенным сроком исполнения 2-й части; - учет собственных сделок РЕПО, срок исполнения 2-й части по которым не определен («до востребования»). Учет собственных внебиржевых сделок РЕПО с облигациями, номинированными в иностранной валюте, денежные обязательства и расчеты по которым выражены в валюте Российской Федерации. • Учет погашения облигаций (купонов), погашения части номинала облигаций: - учет погашения облигаций (купонов), части номинала облигаций, принадлежащих банку на праве собственности; - учет погашения облигаций (купонов), части номинала облигаций, проданных банком по сделкам РЕПО «без прекращения признания»; - учет погашения облигаций (купонов), части номинала облигаций, приобретенных банком по сделкам РЕПО «без осуществления признания»; - учет выплаты доходов по облигациям при погашении внутри срока сделки РЕПО (перечисление денежных средств, уменьшение суммы РЕПО, привлечение/размещение на условиях срочности, возвратности и платности). • Возможность обработки исполнения эмитентом своих обязательств по оплате купона частями и возможность исполнения эмитентом своих обязательств по погашению купонной облигации в части выплаты последнего купона отдельно от номинала облигации. • Ведение портфеля акций и облигаций, принадлежащих банку на правах собственности, в разбивке по партиям; • Списание ЦБ из портфеля банка в соответствии с методом оценки выбывающих ЦБ - FIFO; • Учет затрат на приобретение и реализацию ЦБ (комиссионные сборы, прочие затраты); • Формирование депозитарных ордеров по поставкам сделок; • Начисление процентного дохода по облигациям (ПКД и дисконт); • Начисление и учет доходов от дивидендов акций: - Начисление дохода по дивидендам акций и выставление требований к эмитенту в части ЦБ, принадлежащих банку на праве собственности, - Выставление требований к эмитенту и обязательств банка к контрагентам по сделкам РЕПО в части дохода по дивидендам акций, приобретенных банком «без прекращения признания»; - Начисление дохода по дивидендам акций и выставление требований к контрагентам сделок РЕПО в части дохода по дивидендам акций, проданных банком «без прекращения признания»; - Учет выплат доходов по дивидендам акций, в том числе внутри срока РЕПО (перечисление денежных средств). • Переоценка ЦБ по справедливой стоимости; • Списание переоценки ЦБ при обесценении/при полном выбытии; • Межпортфельные переводы ЦБ; • Переоценка обязательств/требований по сделкам по НВПИ; • Ежемесячное списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ЦБ «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток» на расходы, если учет затрат указанной категории ценных бумаг осуществляется «в целом по портфелю»; • Расчет и взимание комиссионного вознаграждения банка по брокерским сделкам.	
Депозитарные расписки на акции	Базовый функционал	Учет операций банка с финансовым инструментом «Депозитарные расписки на акции» (ДР) в объеме функционала, обеспечивающего учет операций с акциями и облигациями сторонних эмитентов: • Ведение реестра собственных и брокерских сделок с ДР, в т.ч. мультивалютных, которые заключены банком самостоятельно на	20,9

		биржевом и внебиржевом рынках или через внешнего брокера. • Учет собственных и брокерских сделок покупки, продажи (день в день, наличные, срочные) по счетам главы «А», «Г»; • Учет собственных сделок РЕПО, совершенных на возвратной основе «без прекращения/ без осуществления признания» («классическое РЕПО» – займ денежных средств под залог ценных бумаг); • Ведение портфеля ДР, принадлежащих банку на правах собственности, в разбивке по партиям; • Формирование депозитарных ордеров по поставкам сделок; • Переоценка ЦБ по справедливой стоимости; • Начисление и учет доходов от дивидендов ДР: - Начисление дохода по дивидендам ДР и выставление требований к эмитенту в части ЦБ, принадлежащих банку на праве собственности, - Выставление требований к эмитенту и обязательств банка к контрагентам по сделкам РЕПО в части дохода по дивидендам ДР, приобретенных банком «без прекращения признания»; - Начисление дохода по дивидендам ДР и выставление требований к контрагентам сделок РЕПО в части дохода по дивидендам ДР, проданных банком «без прекращения признания»; - Учет выплат доходов по дивидендам ДР, в том числе внутри срока РЕПО (перечисление денежных средств). • Списание переоценки ЦБ при обесценении/при полном выбытии; • Переоценка обязательств/требований по сделкам по НВПИ.	
Собственные векселя	Базовый функционал	• Ведение реестра выпущенных векселей. • Ведение постоянных (рамочных) договоров. • Продажа (выпуск) собственного векселя. • Выкуп, досрочное и погашение в срок собственных и векселей, выпущенных филиалами Банка. • Учет на балансе в валюте обязательства векселя (рублевая оговорка эффективного платежа) • Оценка и платеж в валюте отличной от валюты номинала векселя. • Взятие в залог векселей (договор обеспечения) по договору кредита. • Договор хранения. • Списание с баланса собственных векселей в связи с истечением срока исковой давности. • Автоматическое формирование пакета безналичных, внебалансовых и кассовых документов согласно настроенным шаблонам проводок бизнес операций. • Групповые операции: – начисление процентов и списание сумм дисконта по процентным и дисконтным векселям за период; – Перенос на счета с истекшим сроком – Перенос по срокам: на счета «до востребования» при наступлении даты «не ранее» - Переоценка НВПИ по собственным векселям на балансе.	34,0
Сторонние (учтенные) векселя	Базовый функционал	• Ведение реестра сторонних векселей. • Ведение реестра сделок со сторонними векселями (покупка, продажа, гашение): - Учет на балансе в валюте обязательства векселя (рублевая оговорка эффективного платежа) - Срочные сделки; - Оценка и платеж в валюте отличной от валюты номинала векселя; • Взятие в залог сторонних векселей (договор обеспечения) по договору кредита. • Договор хранения • Автоматическое формирование пакета безналичных, внебалансовых, депозитарных, кассовых документов согласно настроенным шаблонам проводок бизнес операций. • Групповые операции: – Резервирование по сторонним векселям; – Перенос по срокам (по настройке), перенос на счета «до востребования»; – Перенос на счета просрочки; – Перенос обязательств и требований по главе «Г» по срокам и переоценка.	11,4

		- Начисление процентного дохода (проценты, дисконты) по сторонним векселям за период; - Переоценка НВПИ по сторонним векселям на балансе; - Переоценка НВПИ требований и обязательств по сделкам со сторонними векселями	
"Сложные" договоры с векселями отступное, новация, зачет встречных однородных требований	Базовый функционал	• Сложный договор: новация, отступное, мены, размена • Сложный договор: гашение сторонними и/или собственными векселями кредитных задолженностей клиента	11,4
Депозитные и сберегательные сертификаты	Базовый функционал	• Ведение реестра выпущенных депозитных/сберегательных сертификатов (ДСС). • Продажа (выпуск) собственных ДСС. • Досрочное и погашение вовремя собственных и сертификатов, выпущенных филиалами Банка. • Взятие в залог ДСС (договор обеспечения) по договору кредита. • Договор хранения. • Групповые операции: – Ежемесячное начисление процентов по ДСС – Перенос на счета «к исполнению» • Автоматическое формирование пакета безналичных, внебалансовых и кассовых документов согласно настроенным шаблонам проводок бизнес операций.	27,0
Обязательная отчетность профессионального участника рынка ценных бумаг в соответствии с Постановлением ФКЦБ №33	Базовый функционал	• Титульный лист • Сопроводительное письмо (титульный лист организации) • Форма № 020 «Сообщения о сделках, совершенных организацией с нерезидентами» • Форма № 030 «Сообщение об изменении во владении ценными бумагами» • Форма № 040 «Сведения о разовых операциях, совершенных с 15 и более процентами ценных бумаг одного вида одного эмитента» • Форма № 041 «Сведения об операциях, совершенных за отчетный квартал со 100 и более процентами ценных бумаг одного вида одного эмитента» • Форма № 060 «Сведения об электронных системах, используемых организацией для доставки поручений клиентов на совершение сделок с ценными бумагами» • Форма № 1100 «Квартальный отчет профессионального участника рынка ценных бумаг» – Раздел 1. «Общие сведения об организации»; – Раздел 2 «Сведения о лицах, владеющих долями уставного (складочного) капитала организации» «Сведения о юридических лицах, долями в уставном (складочном) капитале которых владеет организация» – Раздел 3 «Сведения об органах управления организации» «Сведения о штатных сотрудниках организации» – Раздел 4 «Сведения об аудиторской организации (аудиторе)» «Сведения о договорах страхования профессиональной деятельности» – Раздел 5 «Баланс кредитной организации Российской Федерации» «Расчет собственных средств (капитала)» – Раздел 6 «Сведения о сделках с ценными бумагами, совершенных профессиональным участником за отчетный период» «Сведения о собственных финансовых вложениях и оборотах по операциям от своего имени и за свой счет» «Сведения о сделках с ценными бумагами, совершенных во исполнение договоров на брокерское обслуживание и договоров на управление ценными бумагами» – Раздел 7 «Сведения о количестве счетов депонентов»	23,0

		«Информация о ценных бумагах, принятых на обслуживание в депозитарий» «Количество и объемы проведенных депозитарных операций с учитываемыми ценными бумагами» • Форма № 2000 «Ежемесячный отчет Группы оперативного финансового анализа ФКЦБ России» – «Общие сведения об организации» – «Сведения о сделках с ценными бумагами, совершенных профессиональным участником за отчетный период» – «Сведения о собственных финансовых вложениях и оборотах по операциям от своего имени и за свой счет» – «Сведения о сделках с ценными бумагами, совершенных во исполнение договоров на брокерское обслуживание и договоров на управление ценными бумагами» • Вывод перечисленных выше отчетных форм в MS Excel. • Вывода перечисленных выше отчетных форм в программу «Электронная анкета ФКЦБ» версия 1.16	
Учет закладных	Базовый функционал	• Ведение реестра закладных. • Учет закладных на внебалансе и главе «Д». • Автоматическое формирование пакета внебалансовых и депозитарных документов согласно настроенным шаблонам проводок бизнес-операций. • Учет закладных в кассе как ценности. Автоматическая корректировка Реестра ценностей при исполнении кассовых документов.	11,0
Подсистема «Система внутреннего учета»			
Система внутреннего учета	Базовый функционал	Система внутреннего учета (СВУ) обеспечивает внутренний учет (ВУ) операций с ценными бумагами головного банка в соответствии с Постановлением ФКЦБ РФ №32 от 11.12.2001 в объеме установленного функционала фондовых подсистем (Депозитарий, Векселя, Акции и облигации). Поддерживаются следующие объекты учета: • Поручения клиентов на сделки и операции с ценными бумагами (ЦБ) и денежными средствами (ДС); • Договоры на брокерское обслуживание клиентов на рынке ЦБ; • Сделки с ЦБ (собственные и брокерские); • Иные операции с ЦБ (погашение купона, части номинала облигаций, погашение облигаций и векселей, выплата дивидендов по акциям; блокирование/разблокирование эмиссионных ценных бумаг, сторонних (учтенных) векселей, принадлежащих банку; • Передача в залог/возврат из залога эмиссионных ценных бумаг, сторонних (учтенных) векселей, принадлежащих банку); • Счета ВУ по учету ДС; • Счета ВУ по учету ЦБ; • Портфели ЦБ клиентов в разбивке по лотам (партия) ЦБ; списание ЦБ из портфеля осуществляется в соответствии с выбранным методом оценки выбывающих ЦБ (FIFO, LIFO). – Помимо учета сделок с ЦБ СВУ обеспечивает учет следующих операций с денежными средствами и ценными бумагами: – Ввод/вывод/перевод ДС клиента; – Ввод/вывод/изменение места хранения ЦБ клиента; – Изменение места хранения ЦБ, принадлежащих банку; – Пополнение/вывод ДС с основного счета ОРЦБ; – Переводы ДС между основным и торговым счетами ОРЦБ на начало, во время и по результатам торгов; – Учет расходов клиента по операциям с ЦБ (комиссии организаторов торгов, вознаграждение брокера-банка, прочие расходы, напрямую не относящиеся к сделкам). – Регистрация внутрибанковских (выданные подразделением банка) поручений на заключение сделок с ценными бумагами (аналогично поручениям клиентов) – Синтетические и аналитические данные ВУ представлены следующими Регистрами: • Баланс ВУ; • Архив балансов ВУ; • Книга учета ДС (остатки по л/счетам по датам); • Книга учета ЦБ (остатки по л/счетам по датам); • Журнал ежедневного учета ДС;	52,1

		• Журнал ежедневного учета ЦБ; • Регистр внутреннего учета ДС; • Регистр внутреннего учета ЦБ; • Регистр учета сделок с ЦБ, в т.ч. спорных сделок; • Субрегистр учета иных операций; – Журнал регистрации поручений; – Акт о проведении сверки наличия ДС; – Акт о проведении сверки наличия ЦБ; – Отчет брокера клиенту.	
Система внутреннего учета	Внутренний учет операций доверительного управления	Внутренний учет операций с ценными бумагами доверительного Управляющего по договорам доверительного управления (ИДДУ, ОФБУ) на счетах главы «Денежные средства» и на счетах главы «Ценные бумаги» плана счетов СВУ в соответствии с Положением №32 ФКЦБ. Формирование регистров внутреннего учета, регламентируемых данным Положением: – регистр внутреннего учета сделок с ценными бумагами; – регистр внутреннего учета денежных средств и расчетов по сделкам и операциям с ценными бумагами; – регистр внутреннего учета ценных бумаг.	19,0
Подсистема «Доверительное управление»			
Индивидуальные договоры доверительного управления (ИДДУ)	Базовый функционал	Ведение индивидуальных договоров доверительного управления с Учредителями (клиентами) по следующим объектам доверительного управления: эмиссионные ценные бумаги и денежные средства для инвестирования в ЦБ. Бухгалтерский, аналитический и депозитарный учет деятельности по управлению имуществом Учредителей. Отражение операций покупки, продажи, РЕПО доверительного Управляющего по договору ДУ в бухгалтерском учете Банка (главы «Б» и «Д»): • ввод/вывод имущества Учредителя в течение действия договора, • сделки покупки/продажи/ покупки с обязательством обратной продажи, продажи с обязательством обратного выкупа ЭЦБ (биржевые и внебиржевые сделки), • ведение портфеля по договору ДУ по учетной политике (FIFO), определенной в договоре ДУ, • объединение выпусков ЦБ в портфеле ДУ; • переоценка портфеля ДУ по ТСС (ежедневная/по требованию); • начисление %-дохода по облигациям за период; • погашение купонов и облигаций, • получение дивидендов; • учет финансового результата по договору ДУ за период; • отражение затрат Управляющего, • удержание вознаграждения Управляющего, • капитализация/вывод прибыли по договору ДУ; • операций связанных с торгами на бирже: ввод/вывод ДС на/с торговой площадки, переводы во время торгов и пр. Отчетность: • журнал аналитического учета по портфелю ДУ • формирование отчетов об операциях с активами за период, о сделках, совершенных на заведомо худших, по сравнению с рыночными, условиях	45,9
Индивидуальные договоры доверительного управления (ИДДУ)	Расчет суммы НДФЛ для Учредителя - физического лица	• Ввод и хранение информации о первоначальной стоимости ценных бумаг, переданных в доверительное управление Учредителем - физическим лицом (оправдательные документы). • Расчет налогового портфеля для Учредителя - физического лица. • Расчет суммы налогооблагаемой базы НДФЛ, формирование регистров. • Расчет и хранение суммы НДФЛ для удержания при выводе имущества и при окончании налогового периода.	8,9
Общий Фонд Банковского Управления (ОФБУ)	Базовый функционал	Ведение договоров доверительного управления имуществом с объединением имущества учредителя в единый имущественный комплекс (Общий фонд банковского управления) наряду с имуществом других лиц по следующим объектам доверительного управления: эмиссионные ценные бумаги и денежные средства для инвестирования в ЦБ.	45,9

		Бухгалтерский, аналитический и депозитарный учет деятельности по управлению имуществом Учредителей. Отражение операций доверительного Управляющего по ОФБУ в бухгалтерском учете Банка (главы «Б» и «Д»): • ведение договора ОФБУ с реестром Учредителей, с историями изменений: стоимости чистых активов ОФБУ, текущей стоимостью пая, настраиваемых тарифных планов для расчета вознаграждений, инвестиционных деклараций; • ввод Учредителя в ОФБУ; ведение истории изменений размера доли Учредителя; • прием ДС (рубли) Учредителя в ОФБУ, автоматический расчет количества паев Учредителя; • печать сертификата долевого участия; • расчет стоимости чистых активов (СЧА) ОФБУ; • расчет текущей номинальной стоимости пая; • вывод ДС (рубли) Учредителя из ОФБУ, • расчет и взимание вознаграждения Учредителя по тарифной схеме, определенной в договоре, за период и при выводе доли Учредителя; • сделки покупки/продажи/ покупки с обязательством обратной продажи/ продажи с обязательством обратного выкупа ЭЦБ (биржевые и внебиржевые сделки), • ведение портфеля по договору ДУ по учетной политике (ФИФО), определенной в договоре ДУ, • объединение выпусков ЦБ в портфеле ДУ; • переоценка портфеля ДУ по ТСС (ежедневная/по требованию); • начисление %-дохода по облигациям за период; • погашение купонов и облигаций, • получение дивидендов; • учет финансового результата по договору ДУ за период; • отражение затрат Управляющего, • учет операций, связанных с торгами на бирже: ввод/ вывод ДС на/с торговой площадки, переводы во время торгов и пр. Отчетность: • Сертификат долевого участия; • Журнал аналитического учета по портфелю ДУ; • Отчеты доверительного управляющего: о структуре портфеля, об операциях с активами за период, о сделках, совершенных на заведомо худших, по сравнению с рыночными, условиях.	
Подсистема «Внутрихозяйственные операции»			
Внутрихозяйственные операции	Базовый функционал	• Расчеты с дебиторами и кредиторами: – Ведение договоров различных видов; – Учет операций по договору; – Квитовка операций по договору. • Учет товарно-материальных ценностей: – Отражение в системе материальных документов соответствующих различным хозяйственным операциям; – Начисление амортизации; – Возможность раздельной амортизации для целей налогового учета при удорожании основного средства; – Ведение аналитической информации для налогового учета ОС и НМА; – Печатные формы первичных учетных документов соответствующих требованиям Госкомстата; • Учет доверенностей: – Создание и регистрация доверенностей на получение ценностей; – Выдача инкассаторских доверенностей; – Печатные формы доверенностей соответствующие требованиям Госкомстата; • Учет счетов-фактур – Создание счетов-фактур в ручном и автоматическом режиме; – Печать книги покупок и книги продаж и дополнительных листов к ним, журналов выставленных и полученных счетов-фактур	33,4
Учет автотранспорта	Базовый функционал	• Ведение карточек по учету автотранспорта (ПТС, ГТО, ТОиР, ДТП, нарушения ПДД, ОСАГО/КАСКО); • Учет и контроль своевременного прохождения водителями	2,0

Учет ГСМ	Базовый функционал	медицинского освидетельствования и обучения. • Учет приобретения ГСМ (выдача денег в подотчет, покупка за безналичный расчет); • Учет путевых листов и различных расходов ГСМ; • Передача ГСМ между водителями и транспортными средствами; • Расчет амортизации транспортных средств по пробегу.	6,8
Подсистема «Управление персоналом»			
Управление персоналом	Базовый функционал	• Ведение нормативно-справочной информации • Работа со штатным расписанием банка • Формирование табеля и графика рабочего времени • Ведение графиков отпусков, учет и контроль использованного количества дней отпусков • Работа с командировками сотрудников; • Формирование данных для ПФ • Формирование данных для ЗП • Работа с личной карточкой • Работа с трудовыми договорами сотрудников • Ведение больничных листов • Работа с документами по кадровому делопроизводству • Работа с кадровым резервом • Работа с мультипликаторами • Работа с «черным списком» сотрудников • Работа с повышением квалификации • Работа с должностными инструкциями • Обязательная и внутрибанковская отчетность по учету персонала	22,1
Управление персоналом	Административный документооборот	• Настройка маршрутизации административных документов под бизнес-процессы банка • Работа с документами административного назначения (приказы, распоряжения, заявки, другие)	9,0
Зарботная плата	Базовый функционал	• справочная система настройки продукта "Зарботная плата" • Ведение табеля рабочего времени сотрудника • Выплаты в междисциплинарный период по приказам на начисление • Расчет заработной платы и выходного пособия за месяц(включая многофилиальный расчет из головного офиса) • Возможность начислений исходя из среднечасового или среднечасового оклада • Обязательная и внутрибанковская отчетность по заработной плате • Импорт/экспорт расчетных данных по зарплате	22,8
Подсистема «Налоговый учет»			
Налоговый учет	Базовый функционал	• Получение регистров налогового учета по кредитным, депозитным и внутрихозяйственным операциям. • Механизм настройки для самостоятельного/по заказу получения проверочных регистров	34,4
Налоговый учет	Формирование единой налогооблагаемой базы по налогу на прибыль	• Консолидация информации по различным видам доходов и расходов • Формирование единой налогооблагаемой базы по налогу на прибыль	16,0
Налоговый учет	Операции с ценными бумагами	• Получение регистров налогового учета по операциям с ценными бумагами.	8,8
Подсистема «МСФО»			
МСФО	Базовый функционал	• Ведение параллельного плана счетов МСФО • Механизм заполнения рабочего баланса МСФО на основании данных БУ • Расчет сумм, стоимостей и показателей по МСФО в аналитических таблицах: – Аналитическая таблица «Кредитный портфель» – Аналитическая таблица «Депозиты» – Аналитическая таблица «Расшифровка ценных бумаг» – Аналитическая таблица «Долговые обязательства по	40,0

		ЦБ» – Аналитическая таблица «Имущество» – Аналитическая таблица «Расшифровка УК» – Аналитическая таблица «Взаимные требования и обязательства/операции по связанным сторонам» • Настройка и исполнение различных корректировок • Получение форм отчетности по МСФО Отчетные формы: • Баланс МСФО и ОПУ МСФО • Отраслевые расшифровки баланса • Географические расшифровки баланса • Процентный риск • Разбивка активов и пассивов по валютам • Формирование расшифровочных отчетов по статьям МСФО • Отчет о Движении Денежных средств (ОДДС), в том числе и Разработочная таблица ОДДС • Отчет о Движении Капитала (ОДК)	
Подсистема «Обязательная отчетность ЦБ РФ»			
Обязательная отчетность ЦБ РФ	Базовый функционал	• Ф-0409101 Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации • Ф-0409102 Отчет о прибылях и убытках кредитной организации • Ф-0409110 Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации • Ф-0409115 Информация о качестве активов кредитной организации • Ф-0409116 Сведения о ценных бумагах, приобретенных кредитной организацией • Ф-0409117 Данные о крупных ссудах • Ф-0409118 Данные о концентрации кредитного риска • Ф-0409125 Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения • Ф-0409128 Данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитной организацией • Ф-0409129 Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией депозитам, вкладам и кредитам • Ф-0409130 Данные о средневзвешенных процентных ставках по выпущенным кредитной организацией депозитным и сберегательным сертификатам и облигациям • Ф-0409131 Данные о средневзвешенных процентных ставках по выданным кредитной организацией собственным векселям • Ф-0409132 Данные о средневзвешенных процентных ставках по учтенным кредитной организацией векселям и собственным векселям, выданным за счет средств целевого кредитования • Ф-0409134 Расчет собственных средств (капитала) • Ф-0409135 Информация об обязательных нормативах • Ф-0409153 Сводный отчет о величине рыночного риска • Ф-0409155 Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах • Ф-0409157 Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации • Ф-0409202 Отчет о наличном денежном обороте • Ф-0409212 Информация о проверках соблюдения организациями порядка ведения кассовых операций и работы с наличными деньгами • Ф-0409250 Сведения об операциях с использованием платежных карт и инфраструктуре, предназначенной для совершения с использованием и без использования платежных карт операций выдачи (приема) наличных денежных средств и платежей за товары (работы, услуги) • Ф-0409251 Сведения о счетах клиентов и платежах, проведенных через кредитную организацию (ее филиал) • Ф-0409301 Отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации • Ф-0409302 Сведения о размещенных и привлеченных средствах кредитных организаций • Ф-0409316 Сведения о жилищных кредитах • Ф-0409345 Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных	47,0

		во вклады • Ф-0409401 Отчет уполномоченного банка об иностранных операциях. Вспомогательные отчеты • Ф-0409402 Сведения о расчетах между резидентами и нерезидентами за выполнение работ, оказание услуг, передачу информации, результатов интеллектуальной деятельности и операции неторгового характера. • Ф-0409405 Сведения о расчетах по операциям с ценными бумагами, долями, паями и вкладами в имуществе, совершенных между резидентами и нерезидентами • Ф-0409407 Сведения о переводах физических лиц из Российской Федерации и переводах в Российскую Федерацию в пользу физических лиц и расчетах физических лиц – резидентов с нерезидентами на территории Российской Федерации • Ф-0409501 Сведения о межбанковских кредитах и депозитах • Ф-0409601 Отчет об операциях с наличной иностранной валютой и чеками в иностранной валюте • Ф-0409603 Сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них • Ф-0409634 Отчет об открытых валютных позициях • Ф-0409652 Отчет о движении средств в иностранной валюте на транзитных валютных счетах резидентов • Ф-0409664 Отчет о валютных операциях, осуществляемых по банковским счетам, счетам по вкладам (депозитам) клиентов в уполномоченных банках • Ф-0409701 Отчет о конверсионных операциях • Ф-0409711 Отчет по ценным бумагам • Ф-0401744 Ведомость учета кассовых оборотов • Ф-0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) • Ф-0409807 Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) • Ф-0409808 Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) • Ф-0409814 Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) • Ф-0409901 Оперативный отчет об остатках на счетах по учету доходов, распределяемых между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации и средств федерального бюджета • Ф-0409902 Отчет об остатках на счетах по учету доходов, распределяемых между бюджетами бюджетной системы РФ, и средств федерального бюджета • Ф-0409904 Отчет об остатках на счетах органов государственной власти, местных органов власти государственных и других внебюджетных фондов, открытых в кредитной организации (ее филиале) • Ф-0409906 Отчет о количестве счетов по учету средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и средств от приносящей доход деятельности • Ф-0409907 Отчет об остатках на счетах по учету средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и средств от приносящей доход деятельности • Ф-0409908 Отчет об остатках на счетах, открытых организациям, по учету средств федерального бюджета, выделенных на возвратной и платной основе на финансирование инвестиционных проектов и программ конверсии оборонной промышленности, формирование специального фонда льготного кредитования сезонных затрат в агропромышленном комплексе • 6 приложение к 302-П. Ведомость остатков по счетам кредитной организации • 7 приложение к 302-П. Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств кредитной организации • 8 приложение к 302-П. Обратная ведомость по счетам кредитной организации • 9 приложение к 302-П. Баланс кредитной организации РФ. • 13 приложение к 302-П Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты • 14 приложение к 302-П Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты • Приложения 1,2,3,4,5,6 к 342-П. Расчет размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в банке России • Приложение 2 к инструкции № 110-И. Величина кредитного	
--	--	--	--

		риска по условным обязательствам кредитного характера. • Приложение 3 к инструкции № 110-И. Величина кредитного риска по срочным сделкам	
СПЭД (Система передачи электронных документов)			
Система «Банк-Клиент» на основе технологии СПЭД (Система передачи электронных документов)	Базовый функционал	• Создание расчетных документов и передача их в банк • Прием расчетных документов от клиента и передача выписок по счетам от банка • Обмен сообщениями свободного формата • Создание заявлений на покупку, продажу или перевод валюты и передача их в банк • Передача уведомлений о поступлении валютных средств на счета клиентов	28,8
Система «Банк-Офис» на основе технологии СПЭД (Система передачи электронных документов)	Базовый функционал	• Создание расчетных безналичных и кассовых документов и передача их в головной офис • Прием расчетных документов и выписок по счетам от головного офиса • Запросы на регистрацию досье клиентов или изменение информации • Запросы на открытие, изменение счетов • Запросы на открытие, закрытие договоров на РКО • Прием и передача в головной офис заявлений на выдачу чековых книжек • Запросы на постановку документов в картотеки	28,8
Поддержка сертифицированного решения на базе смарт-ключей	Базовый функционал	• Возможность использования сертифицированных криптосредств (использование СКЗИ CryptoPro на базе смарт-ключей MS_Key), реализующих функцию формирования и проверки ЭЦП • Автоматическая выдача сертификата ЭЦП на смарт-карты • Возможность формирования закрытого ключа непосредственно на рабочем месте клиента	25,0
Сопряжение с внешними системами			
Сопряжение с FRONT Office NAVIGATOR(SoftWell)	Интеграция с модулем «Привлечение-размещение средств»	• Прием заключенных сделок, удаление сделок, пролонгация сделок со стороны NAVIGATOR. • Досрочное расторжение сделок (полное или частичное). • Инициирование запросов производится только со стороны NAVIGATOR.	4,6
Сопряжение с FRONT Office NAVIGATOR(SoftWell)	Интеграция с модулем «Конверсионные операции»	• Прием заключенных сделок и удаление сделок. Инициирование запросов производится только со стороны NAVIGATOR.	4,6
Сопряжение с системой ДБО Faktura.ru (Мобильный банк)	Базовый функционал	Ведение договоров Мобильного Банка со следующими возможностями: • отправка клиентам SMS-уведомлений о поступлениях/списаниях по счету • предоставление клиенту по SMS-запросу информации о состоянии счета • предоставление клиенту по SMS-запросу мини-выписки (последние 5 операций по счету) • предоставление клиенту по SMS-запросу информации о задолженности по кредиту • предоставление клиенту по SMS-запросу информации о курсах обмена валют • рассылка произвольных SMS-сообщений рекламного-информационного характера • взимание комиссий по тарифам Банка	0
Сопряжение с системой ДБО Faktura.ru	Базовый функционал	Ведение договоров на услугу интернет-банк со следующими возможностями: • автоматическая выдача сертификата ЭЦП, в том числе на	0

(Интернет-банк)		смарт-карты, при регистрации договора • продление сертификата ЭЦП, в том числе на смарт-картах • автоматическая регистрация договоров в системе ДБО Faktura.ru • возможность настройки sms-уведомлений клиента о работе в системе • предоставление клиентам информации о состоянии счета • предоставление клиентам выписки по счетам за период времени • запрос от клиентов сверки и подтверждения остатка по счету • прием от клиентов и обработка платежных поручений • прием от клиента и обработка поручений на перевод валютных средств • прием от клиентов и обработка заявлений на конвертацию валютных средств • отправка уведомлений клиентам о зачислении валютных средств на транзитный счет • прием от клиентов и обработка заявлений на списание средств с транзитного счета • прием от клиентов и обработка заявлений на размещение депозита • обмен с клиентами сообщениями (документами) свободного формата с возможностью присоединения файлов • прием от клиентов и обработка документов валютного контроля: справка о валютных операциях, справка о поступлении валюты РФ, справка о подтверждающих документах, а также импорт паспорта сделки передача клиентам информации об этапах исполнения документов • • поддержка работы с зарплатными проектами (в варианте интеграции с ЦФТ-Ритейл банк): синхронизация информации о зарплатных договорах клиента, автоматическая регистрация в системе ДБО Faktura.ru, обработка реестра на открытие счетов, обработка реестра на зачисление • взимание комиссий по тарифам Банка • возможность контроля и подтверждения «рисковых» платежей	
Сопряжение с ПЦ "КартСтандарт"	Базовый функционал	• Виды обрабатываемых файлов: – форматы файлов с запросами на управление картами (BTRT; BTRT Срочные); – форматы файла-ответа на запросы по управлению картами (успешные/неуспешные, OIA файл) – формат файла-ответа на запрос по списку выпущенных карт (OCI файл) – форматы файлов с запросами на изменение Лимита Авторизации (IBI файл) – формат файла-ответа на запросы на изменение Лимита Авторизации (OBR файл) – формат файла балансов по карт-счетам – формат файлов с транзакциями по эмиссии (OBI файл) – формат файлов с транзакциями по эквайрингу (OBM файл) • Функциональные особенности: – Выгрузка исходящих балансов для установки лимита авторизации в процессинге. – Блокировка или закрытие перевыпускаемой карты при выдаче перевыпущенной карты Клиенту. – Использование параметров карточного продукта/карты, определяющих ограничения в обслуживании карты. – Сверка лимитов авторизации в ПЦ и Системе. Блокировка карт при выпуске и разблокировка их при выдаче Клиентам.	0
Сопряжение с OWS (по согласованию с правообладателем) в	Базовый функционал	• Виды обрабатываемых файлов – XML Applications - version 1.0, 2.0 – Analytic Transfers – version 11 – Payments Import – version 12 – Balances - version 10 – Файл транзакций T-файл - version 21b	34,4

реализации ЦФТ		– UFX_Interchange (V2.1) • Функциональные особенности – Обработка транзакционного файла с тарифами за выпуск/перевыпуск карт – Механизм межфилиальных расчетов по результатам обработки транзакций	
Сопряжение с Compass Plus (по согласованию с правообладателем) в реализации ЦФТ	Базовый функционал	• Виды обрабатываемых файлов: - Файл платежных балансов - Файл транзакций - Файл заявлений на изготовление карт	34,4
Сопряжение со Smart Vista (по согласованию с правообладателем) в реализации ЦФТ	Базовый функционал	• Виды обрабатываемых файлов: - Файл application на управление картами, Version 1.R17 - Файл на изменение ЛА и транзакции, Version 1.R8 - Файл выпущенных карт, Version 1.R2	34,4
Сопряжение с UCS (по согласованию с правообладателем) в реализации ЦФТ	Базовый функционал	• Виды обрабатываемых файлов по платежным картам, включая мультивалютные: - Файлы на управление картами: выпуск, перевыпуск, блокировка карт; изменение реквизитов Клиента; подключение, изменение и отключение услуг по SMS-информированию - Файлы по авторизационным запросам от процессинга - Файлы транзакций по эмиссии и эквайрингу от процессинга - Файл на изменение лимита авторизации для ПЦ и обработка ответного файла - Обработка файла баланса от ПЦ	34,4
Сопряжение с системой ДБО	Базовый функционал	• Ведение договоров клиентов с банком • Формирование выписки по счету клиента • Работа с рублевыми платежными поручениями • Взимание комиссий по тарифам Банка	23,0* *за каждую систему ДБО
Сопряжение с системой ДБО	Валютные операции	• Заявления на перевод валюты • Сделки покупки, продажи и конверсии валюты • Уведомления о поступлении валютной выручки • Распоряжения на списание с транзитного счета	25,0* *за каждую систему ДБО
Сопряжение с системой ДБО	Валютный контроль	• Паспорт сделки • Заявление на закрытие паспорта сделки • Справка о валютных операциях • Справка о поступлении валюты РФ • Справка о подтверждающих документах	25,0* *за каждую систему ДБО
Сопряжение с системой ДБО	Документы свободного формата	• Документы свободного формата (текстовые сообщения с произвольными вложениями)	20,0* *за каждую систему ДБО
Сопряжение с РКЦ, МЦИ			29,1
Сопряжение с REUTERS			10,3
Сопряжение с FineReader			10,3
Дополнительные опции			
ПО сервера приложений для реализации трехуровневой архитектуры			45,8
Многоуровневое администрирование прав доступа			33,3

ЦФТ-Ритейл банк (Платформа 2 МСА)
ЦФТ-Ритейл банк (Платформа 1)

Название лицензируемого модуля	Название лицензируемой компоненты	Функциональные возможности	Стоимость лицензии на один модуль/компоненту, тыс. у.е.
Технологическое ядро ЦФТ – Платформа 2 МСА			
Технологическое ядро ЦФТ – Платформа 2 МСА	ПО для сервера приложений J2EE Платформа 2 МСА		990,0
Подсистема «Учетное ядро»			
Учетное ядро	Базовый функционал	• Ведение досье клиента • Открытие/Ведение/Закрытие счетов. • Настройка процентных схем и тарифов. • Мультивалютные операции. • Поддержка формата адресов КЛАДР • Резервирование согласно положению 283-П • Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем (проверка клиентской базы, проверка платежных документов, поиск подозрительных документов, формирование сообщений в ФСФСМ в соответствии с 321-П, с сохранением формата, регламентированного 207-П) • Настраиваемая процедура завершения операционного дня • Взаимодействие с Основным Днем Банка Оперативная отчетность: • Справка о доходах (форма 2-НДФЛ) • Книга / ведомость регистрации лицевых счетов • Выписка (полная форма) • Выписка (стандартная форма) • Выписка по лицевым счетам • Оборотно-сальдовая ведомость по балансовым счетам • Реестр по удержанию налога Платежные сервисы: • Сбор платежей (ЖКХ, связь, прочие) • Банковские карты (дебитные, кредитные). • Технология подключения устройств самообслуживания (банкоматы и cash-in)	23,0
Учетное ядро	Контроль недействительных удостоверений	• Ведение справочника недействительных удостоверений. - Импорт данных • Выполнение проверок удостоверения: - при работе с досье физического лица - при формировании документа списания со счета клиента - при выполнении переводов средств в валюте - при создании валютно-обменной операции. - при выдаче ценностей подотчетному лицу	3,8
Универсальный шлюз	Базовый функционал	• Импорт счетов, депозитных договоров, кредитных договоров • Настраиваемый транспорт для интеграции с внешними системами (XML-формат)	9,2
Многофилиальный учет и возможность работы в многофилиальн	Базовый функционал	• Поддержка работы головного офиса банка и территориально распределенных филиалов в единой базе данных в режиме on-line • Учет часового пояса для удаленных филиалов • Возможность отдельного завершения дня для каждого филиала • Поддержка общесистемного досье клиентов	44,8

ом режиме		- Возможность стандартизации банковских продуктов и бизнес-процессов - Возможность настройки индивидуальных продуктов в разрезе для каждого филиала - Построение отчетных форм по каждому филиалу и консолидированных форм в режиме on-line	
Подсистема «Пакеты услуг клиентам»			
Пакеты услуг клиентам	Базовый функционал	- Регистрация и сопровождение договоров пакетных услуг клиента - Ведение видов пакетов: настройка условий предоставления клиенту комплекса услуг, хранение истории изменений этих условий - Возможность изменения списка подключаемых услуг – подключение/отключение новых или существующих продуктов клиента - Расчет и учет комиссий за пользование пакетными услугами - Контроль оплаты комиссии за пользование всем пакетом – автоматическое подключение/отключение услуг	22,9
Подсистема «Ведение и учет кассовых операций»			
Ведение и учет кассовых операций	Базовый функционал	- Наличные операции в национальной и иностранных валютах, в том числе: – взнос наличных средств для зачисления на счета клиентов; – выдача наличных средств со счетов клиентов (без использования банковских карт); – выдача наличных денег с использованием банковских карт через банкоматы и кассовые терминалы - Отчетность: – Кассовый журнал ☐ Справка о кассовых оборотах (ф. 0402114) ☐ Отчетная справка (ф. 0402112)	22,0
Учет ценностей и наличных средств	Базовый функционал	- Работа с ценностями банка: бланки чеков, векселей, справки, квитанции, ключи и проч. - Ведение реестра ценностей Банка: учет остатков наличных и ценностей в разрезе мест хранения и подотчетных лиц - Ведение перечня хранилищ и мест хранения ценностей - Учет операций с ценностями: оприходование ценностей в хранилище, списание, передача наличных и ценностей подотчетным лицам, подкрепление касс других ВСП - Формирование документов учета ценностей по операциям Банка - Возможность настройки новых типов операций	16,8
Ведение и учет кассовых операций	Работа с контрольно-кассовой машиной	Взаимодействие с контрольно-кассовой машиной (фискальный регистратор) для модели ПРИМ07К: - настройка корреспонденции счетов для контроля документов, по которым необходимо печатать чек - возможность автоматической печати чека при подтверждении документа кассиром - печать в чеке реквизитов банка (филиала) и кассового документа, информации об устройстве - контроль повторной печати - ежедневная отчетность	7,9
Подсистема «Валютно-обменные операции»			
Валютно-обменные операции	Базовый функционал	- Валютно-обменные операции - Операции с дорожными чеками - Реестр операций с наличной валютой и чеками	22,2
Подсистема «Документарные операции»			
Аккредитивы	Базовый функционал	- Рублевые и валютные аккредитивы - Работа с покрытыми и непокрытыми аккредитивами - Автоматическое открытие счетов	11,0
Подсистема «Сейфовые ячейки»			
Сейфовые ячейки	Базовый функционал	- Ведение договоров по сейфовым ячейкам. - Пролонгация договора с сопутствующими операциями. - Ведение дополнительных соглашений к договору. - Учет ключей. - Изменение ячейки. - Ежемесячное списание арендной платы, списание страхового покрытия в счет доходов банка по просроченным договорам. - Снятие статуса зарезервированной ячейки по невостребованным заявкам	21,8

		Отчетные формы • Справка о состоянии аренды сейфов хранилища. • Информация по ежемесячным платежам	
Подсистема «Экспресс-обслуживание клиентов»			
Электронный кассир	Базовый функционал	• Загрузка/изъятие наличных денег из устройства «Электронный кассир» • Выдача/прием наличных денежных средств по депозитным счетам клиента	27,0
Подсистема «Карточный модуль»			
Карточный модуль	Базовый функционал	• Эмиссия банковских карт – Выпуск карт основных и дополнительных. Возможные типы карт: личные, корпоративные, зарплатные (массовый выпуск карт). – Доставка карты в филиал или подразделение Банка. – Выдача карт. Печать расписки на имя получателя карты. – Перевыпуск карт. – Изменение карточного продукта. – Подключение/отключение и изменение параметров услуги SMS-информирования. – Установление/снятие признака блокировки – Закрытие карты. Закрытие счетового контракта. – Автоматическое формирование запросов на изменение лимита авторизации. • Транзакции – Автоматическая обработка эмитентских и эквайринговых транзакций типа Normal, Cash-In, Tarif, Commision-Bank и обратных к ним : ○ Определение принадлежности транзакций (внутренняя, внешняя, другого филиала). ○ Формирование документов на сумму комиссии и сумму операции. ○ Возможность установки комиссий для кредитных карт и овердрафтов по расходным операциям . – Ручная операция для обработки остальных видов транзакций. – Отмена обработки файла с транзакциями с ликвидацией документов. • Эквайринг – Ведение мерчантов (организаций). – Ведение терминалов: тип (АТМ, ПВН, POS) и счета устройства. – Расчеты с мерчантами (перечисление со счета терминала на счет мерчанта). – Групповая операция расчетов с мерчантами. ○ Сальдирование счетов терминалов ○ Расчет и перечисление комиссии в пользу банка эмитента • Расчет и взимание тарифов за операции с картами: – Выпуск основной и дополнительной карты. – Срочный выпуск основной и доп.карты. – Перевыпуск основной и доп.карты. – Срочный перевыпуск основной и доп.карты. – Взимание тарифа за 2-ой год обслуживания для карт, выпущенных на 2 года. – Формирование отложенных тарифов при выполнении операций с картами. Тариф взимается при появлении средств на счете клиента. • Автоматический перевыпуск карты при окончании срока действия с взятием тарифа. • Ведение нескольких карт-счетов к одному счету СКС. При выпуске новой карты (как личной, так и корпоративной) к одному и тому же счету система создает новый счетовой контракт. • Пункт выдачи наличных – Выдача наличных со счета терминала на счет кассы – Формирование реестра выданных сумм – Формирование документа на сумму комиссии в пользу доходов банка (по чужим картам)	34,0

Операции в устройствах самообслуживания	Базовый функционал	Поддержка возможности выполнения в устройствах самообслуживания следующих операций: • Просмотр списка счетов клиента; • On-line взнос наличных средств на счета клиента (в т.ч. для последующего перечисления в погашение кредита); • Получение расширенной выписки по счетам клиента *Внимание! Для работы с устройствами необходимо ПО устройств самообслуживания, и модуль «ЦФТ-Сервер Доступа». Стоимость лицензий приведена в разделе «Модули платежной системы «Золотая Корона».	16,9
Подсистема «Депозиты»			
Депозиты	Базовый функционал	• Открытие депозита (в т.ч. в пользу третьего лица) • Зачисление/списание, арест суммы вклада и др. операции по договору • Закрытие депозита • Расторжение депозита • Пролонгация депозита (в т.ч. со сменой балансового счета депозита при изменении вида депозитного договора) • Расчет %% • Настройка универсальных и накопительных схем, а так же возможность настройки зависимых %% схем (на основе базовых) • Учет %% • Капитализация %% • Автоматическая конверсия средств как напрямую, так и через счета конверсии • Удержание налогов • Налоговые вычеты • Комиссии за открытие депозитного договора и проведение операций • Удержание/гашение периодических комиссий • Доверенности/завещания (регистрация/отмена, выплата наследникам по завещанию) • Формирование бухгалтерской отчетности, отчетов по процентам, отчетов по лицевым счетам, отчетов по депозитным операциям <u>Открытие и ведение мультивалютных договоров:</u> • Открытие мультивалютных договоров • Проведение операций конверсии внутри мультивалютного вклада • Два режима конверсии – стандартный /по пропорции • Альтернативные курсы за конверсию внутри мультивалютного вклада • Закрытие/расторжение мультивалютного договора с возможностью удержания штрафов	34,1
Депозиты	Зачисления и массовые операции по спискам	• Учет и ведение зарплатных договоров. • Взимание комиссии. • Массовые операции на основании электронных реестров: – открытие счетов; – автоматическое формирование запроса на выпуск/перевыпуск карт; – зачисление заработной платы и других регулярных поступлений (пенсий, стипендий) со счета предприятия на счета физических лиц; – открытие/изменение лимитов овердрафтов по счетам физических лиц – открытие договоров овердрафта по зарплатным договорам – списание с депозитных договоров по реестру; – закрытие депозитных договоров по реестру. • Возможность работы юридических лиц с зарплатными проектами через систему ДБО Faktura.ru (Интернет-банк): – передача зарплатных проектов в ЦФТ-Банк средствами продукта «Универсальный Шлюз» для регистрации зарплатных проектов в системе ДБО Faktura.ru (Интернет-банк) – Получение и обработка реестров (переданных клиентами через систему ДБО Faktura.ru (Интернет-	15,0

		банк) в систему «ЦФТ-Банк», с дальнейшей передачей в «ЦФТ-Ритейл Банк»): –на регистрацию сотрудников, открытие счетов и выпуск карт –на зачисление заработной платы сотрудников Обработка платежей по реестрам на зачисление	
Платежи по расписанию	Базовый функционал	• Настройки платежей: график проведения платежей с депозита, определение сумм перечисления, очередности платежей, и др. • Настройка и взимание комиссий за платежи • Возможность автоматической конвертации средств для платежей • Отчисление установленного процента от суммы поступления на счет • Возможность использования кредитных средств при исполнении платежа	17,3
Подсистема «Кредиты»			
Кредиты	Базовый функционал	• Учет следующих типов кредитных договоров: – кредитный договор (на разовое зачисление), – кредитный договор до востребования – договор об открытии кредитной линии под лимит выдач / под лимит задолженности, – договор об открытии кредитной линии до востребования – договор овердрафта. • Выполнение операций по кредитному договору (в валюте договора): – Открытие кредитного договора. – Выдача кредита (наличными, на связанный счет, на внешний счет). – Планирование (формирование плановых графиков – аннуитет, дифференцированные платежи). – Расчет процентов по видам задолженностей. – Учет задолженностей на балансе/внебалансе (включая вынос на просрочку и перенос процентов в зависимости от категории качества с баланса на внебаланс и в обратном направлении). – Расчет категории качества и качества обслуживания долга (согласно положению 254-П). – Урегулирование резерва по индивидуальным ссудам. – Гашение задолженностей по кредиту со связанного депозита. – Расторжение договора кредитной линии до востребования – Закрытие кредитного договора. – Массовые операции по кредиту (с возможностью включения в список операций, выполняемых при завершении дня, расчет процентов, учет задолженностей, вынос на просрочку, гашение задолженностей, урегулирование резерва). • Ведение договоров обеспечения. • Формирование резервов на возможные потери по портфелям однородных ссуд. • Досрочное погашение кредита с использованием заявок • Настройка разовых и периодических комиссий. • Возможность настройки приоритетности гашения разных видов кредитов с одного связанного депозита, гашение со счета поручителя. • Формирование финансовых распоряжений (опционально) при выполнении операций выдачи кредита, учета обеспечения на внебалансе, урегулирования резерва по индивидуальным ссудам, выноса на просрочку, пересчета категории качества ссуд, гашения задолженностей, закрытия договора.	46,0
Реструктуризация кредитных задолженностей	Базовый функционал	• Предоставление по действующему кредитному договору льготного периода, в течение которого клиент не платит ни кредит, ни проценты • Погашение недоплаченных за льготный период процентов равными платежами по окончании льготного периода • Пересчет суммы платежа, которую клиент должен уплачивать по окончании льготного периода	10,0
Договоры покупки/продаж и кредитов	Базовый функционал	• Договоры покупки/продажи кредитов • Покупка/продажа всех или части задолженностей по кредитному договору	23,0

Договоры покупки/продаж и кредитов	Продажа кредитов с поручительством	- Оплата банком задолженностей в случае не погашения долга заемщиком - Формирование резервов - Погашение задолженности, оплаченной банком	9,0
Ведение проданных кредитов за балансом банка (сервисинг)	Базовый функционал	Обслуживание проданных договоров (расчет задолженностей по договорам без формирования проводок, аккумулирование полученных от клиентов средств в счет погашения долга и перечисление на счет покупателя)	23,0
Ведение проданных кредитов за балансом банка (сервисинг)	Ведение частично проданных кредитов	- Обслуживание частично проданных договоров (расчет задолженностей, учет задолженностей на балансе/внебалансе, гашение задолженностей, урегулирование резерва по портфелю/по договору) - Учет задолженностей с детальной аналитикой/ в агрегированном виде	9,0
Кредитные карты и овердрафты дебетовых карт	Базовый функционал	- Учет следующих типов кредитных договоров для кредитных карт: – технический овердрафт – договор об открытии кредитной линии под лимит задолженности – договор об открытии кредитной линии до востребования - Учет следующих типов кредитных договоров для дебетовых карт: – договор овердрафта; – технический овердрафт ○ Настройка и учет льготного периода ○ с расчетным периодом длительностью, равной календарному месяцу (с 1 по 31 число); ○ с возможностью не начислять проценты по всей линии	19
Кредитные карты и овердрафты дебетовых карт	Льготные периоды с произвольным расчетным периодом	- Настройка и учет льготного периода с произвольным расчетным периодом - Параллельные льготные периоды, когда очередной льготный период начинается независимо от исполнения условий предшествующего льготного периода. Исполнением условий льготного периода является погашение остатка задолженности на конец соответствующего расчетного периода - Последовательные льготные периоды, когда условием начала нового льготного периода является отсутствие задолженности по договору	6,5
Взаимодействие с БКИ «Национальное бюро кредитных историй» (TUTDF)	Базовый функционал	Выгрузка данных о состоянии кредитного портфеля для передачи в БКИ в формате TUTDF	14,5
Взаимодействие с БКИ «Национальное бюро кредитных историй» (TUTDF)	Импорт данных из файлов, поступающих из филиалов / подразделений	- Сбор данных о кредитных историях. - Импорт данных из файлов, поступающих из филиалов/подразделений с целью последующего формирования единой формы головным филиалом и передачей ее в БКИ.	8,9
Взаимодействие с БКИ «Интерфакс» (CAIS)	Базовый функционал	Выгрузка данных о состоянии кредитного портфеля для передачи в БКИ в формате CAIS	14,5
Взаимодействие с БКИ	Базовый функционал	Выгрузка данных о состоянии кредитного портфеля для передачи в БКИ в формате NCB-CHDTF	14,5

«Национальное кредитное бюро» (NCB-CHDTF)			
Взаимодействие с БКИ «Эквифакс Кредит Сервисиз»	Базовый функционал	Выгрузка данных о состоянии кредитного портфеля для передачи в БКИ	14,5
Подсистема «Организация взаимодействия с заемщиком»			
Обслуживание кредитных договоров	Базовый функционал	Учёт нефинансового документооборота с клиентами банка: • Обработка и контроль исполнения входящих обращений клиентов (запросы выписок, справок и т.д) в разрезе ответственных исполнителей, сроков исполнения, степени срочности. • Настраиваемая модель типового планирования предоставления клиентом обязательных документов (справки, копии документов, квитанции и т.д.). • Обработка и контроль исполнения плановых мероприятий в разрезе требований на предоставление документов, ответственных исполнителей, сроков исполнения. • Групповая обработка требований на предоставление документов: подготовка/исполнение документов для печати, создание/исполнение мероприятий. • Настройка доступа к мероприятиям в разрезе групп ответственных исполнителей. • Хранение истории мероприятий.	29,9
Мониторинг просроченных кредитов (Debt Collection)	Базовый функционал	Мониторинг мероприятий по сопровождению просроченных кредитов: • Формирование единого реестра требований на взыскание задолженности по просроченным кредитам. • Настраиваемая модель типового порядка реализации мероприятий по взысканию просроченной задолженности по кредитам. • Обработка и контроль исполнения плановых мероприятий в разрезе требований, ответственных исполнителей, сроков исполнения. • Групповая обработка требований: подготовка/исполнение документов для печати, создание/исполнение мероприятий. • Настройка доступа к мероприятиям в разрезе групп ответственных исполнителей. • Календарь загрузки исполнителей. • Хранение истории мероприятий по взысканию просроченной задолженности по кредитам. • Регистрация и контроль исполнения обещанных платежей.	39,8
Мониторинг просроченных кредитов (Debt Collection)	Ведение параллельных процессов обработки требований на взыскание задолженностей по кредитам	Возможность организации параллельной работы различных подразделений в рамках единого процесса обработки требований на взыскание задолженностей	6,5
Мониторинг просроченных кредитов (Debt Collection)	Нелинейная модель порядка реализации мероприятий по взысканию просроченной задолженности	• Настройка критериев распределения требований по функциональным подразделениям. • Автоматическое распределение требований в соответствии с настроенными критериями. • Настройка критериев формирования очереди мероприятий. • Построение и обработка очереди в соответствии с настроенными критериями.	25,9
Мониторинг просроченных	Типовой порядок реализации	• Настроенная модель типового порядка реализации мероприятий по взысканию просроченной задолженности по	29,9

кредитов (Debt Collection)	мероприятий по взысканию просроченной задолженности по кредитам	кредитам • Импорт настроенной модели.	
Подсистема «Договоры страхования жизни, имущества, титула, комбинированные договоры»			
Договоры страхования жизни, имущества, титула, комбинированные договоры	Базовый функционал	- Ведение договоров страхования: - страхования жизни, - страхования имущества, - страхования титула, - комбинированные договоры. - Планирование страховых премий, изменение условий договоров. - Ведение соглашений со страховыми компаниями.	22,1
Подсистема «Денежные переводы»			
Переводы средств в валюте	Базовый функционал	- Регистрация, обработка входящих и исходящих переводов физических лиц - Бухгалтерский учет переводов физических лиц. Автоматическое открытие счетов. - Печать заявлений на перевод. - Настраиваемая система тарифов комиссий. - Настройка различных реестров по принятым переводам. - Настройка различных видов переводов. - Возможность формирования и обработки внутрибанковских переводов. Контроль выдачи перевода	15,9
Сопряжение с сервисом «Золотая Корона - Денежные переводы»	Базовый функционал	- Интеграция с системой денежных переводов «Золотая Корона» - Работа с переводами (отправка, выдача и т.д.) в режиме единого окна - Регистрация перевода в системе (на основе зарегистрированного перевода в системе денежных переводов «Золотая Корона») - Бухгалтерский учет переводов физических лиц. Автоматическое открытие счетов. - Печать заявлений на перевод. - Настраиваемая система тарифов комиссий. Примечание: Для использования модуля необходимо участие Банка в системе денежных переводов «Золотая Корона»	0
Подсистема «Обязательная отчетность ЦБ РФ»			
Обязательная отчетность ЦБ РФ	Базовый функционал	- Ф-0409115 Информация о качестве активов кредитной организации - Ф-0409116 Сведения о ценных бумагах, приобретенных кредитной организацией - Ф-0409117 Данные о крупных ссудах - Ф-0409118 Данные о концентрации кредитного риска - Расшифровка отдельных счетов баланса по срокам привлечения средств для формы 0409125. - Ф-0409128 Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией - Ф-0409129 Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией депозитам, вкладам и кредитам - Ф-0409135 Информация об обязательных нормативах - Ф-0409157 Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации - Ф-0409250 Сведения об операциях с использованием платежных карт и инфраструктуре, предназначенной для совершения с использованием и без использования платежных карт операций выдачи (приема) наличных денежных средств и платежей за товары (работы, услуги) - Ф-0409251 Сведения о счетах клиентов и платежах, проведенных через кредитную организацию (ее филиал) - Ф-0409302 Сведения о размещенных и привлеченных средствах кредитных организаций - Ф-0409316 Сведения о жилищных кредитах - Ф-0409345 Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады	39,0

		• Ф-0409401 Отчет уполномоченного банка об иностранных операциях. Вспомогательные отчеты • Ф-0409407 Сведения о переводах физических лиц из Российской Федерации и переводах в Российскую Федерацию в пользу физических лиц и расчетах физических лиц – резидентов с нерезидентами на территории Российской Федерации • Ф-0409601 Отчет об операциях с наличной иностранной валютой и чеками в иностранной валюте • Ф-0409664 Отчет о валютных операциях, осуществляемых по банковским счетам, счетам по вкладам (депозитам) клиентов в уполномоченных банках • 6 приложение к 302-П. Ведомость остатков по счетам кредитной организации • 7 приложение к 302-П. Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств кредитной организации • Приложение 2 к инструкции № 110-И. Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера.	
Сопряжение с внешними системами			
Сопряжение с системой ДБО Faktura.ru (Мобильный банк)	Базовый функционал	Ведение договоров Мобильного Банка со следующими возможностями: • отправка клиентам SMS-уведомлений о поступлениях/списаниях по счету • предоставление клиенту по SMS-запросу информации о состоянии счета • предоставление клиенту по SMS-запросу мини-выписки (последние 5 операций по счету) • отправка уведомлений о необходимости пополнения счетов гашения кредитов • отправка сообщений о просрочке по кредиту • предоставление клиенту по SMS-запросу информации о задолженности по кредиту • предоставление клиенту по SMS-запросу информации о курсах обмена валют • рассылка произвольных SMS-сообщений рекламно-информационного характера • обработка SMS-платежей за мобильную связь • взимание комиссии по тарифам Банка	0
Сопряжение с системой ДБО Faktura.ru (Интернет-банк)	Базовый функционал	Ведение договоров на услугу интернет-банк со следующими возможностями: • автоматическая выдача сертификата ЭЦП при регистрации договора • продление сертификата ЭЦП • поддержка технологии подтверждения операций разовыми паролями (автоматическая регистрация логина, номера мобильного телефона для получения разовых паролей через sms) • автоматическая регистрация договоров в системе ДБО Faktura.ru • возможность настройки sms-уведомлений клиента о работе в системе • предоставление клиентам информации о состоянии счета и информации по платежным картам • предоставление клиентам выписки по счетам за период • прием от клиентов и обработка запросов на изменение лимита авторизации для международных платежных карт • прием от клиентов и обработка платежных поручений • прием от клиентов и обработка платежных поручений на оплату коммунальных услуг в адрес Поставщиков системы "Город", оплату услуг сотовой связи, оплату товаров в Интернет-магазинах • прием от клиента и обработка поручений на перевод валютных средств • прием от клиента и обработка заявлений на конвертацию валютных средств • обмен с клиентами сообщениями (документами) свободного формата с возможностью присоединения файлов • передача клиентам информации об этапах исполнения документов • • поддержка работы с зарплатными проектами (в варианте интеграции с ЦФТ-банк): синхронизация информации о зарплатных договорах клиента, обработка реестра на открытие	0

		счетов, обработка реестра на зачисление • взимание комиссий по тарифам Банка • возможность контроля и подтверждения «рисковых» платежей»	
Сопряжение с платежной системой «Золотая Корона»	Базовый функционал	• Функциональные возможности: – Персонализация карты (ее приложений) в рамках выбранного эмитентского продукта и группы карт – Привязка карты (ее приложений) к карточному счету – Передача в карточный модуль информации о персонализированной карте и ее привязке карточному счету – Управление параметрами карты – Увеличение/уменьшение лимитов авторизации и других параметров карты в Карточном модуле – Изъятие карты	0* *требуется приобретени е "ЦФТ- Модуль эмиссии и эквайринга банковских карт «Золотая Корона»"
Сопряжение с ПЦ "КартСтандарт"	Базовый функционал	• Виды обрабатываемых файлов: – форматы файлов с запросами на управление картами (BTRT; BTRT Срочные); – форматы файла-ответа на запросы по управлению картами (успешные/неуспешные, OIA файл) – формат файла-ответа на запрос по списку выпущенных карт (OCI файл) – форматы файлов с запросами на изменение Лимита Авторизации (IBI файл) – формат файла-ответа на запросы на изменение Лимита Авторизации (OBR файл) – формат файла балансов по карт-счетам – формат файлов с транзакциями по эмиссии (OBI файл) – формат файлов с транзакциями по эквайрингу (OBM файл) • Функциональные особенности: – Выгрузка исходящих балансов для установки лимита авторизации в процессинге. – Блокировка или закрытие перевыпускаемой карты при выдаче перевыпущенной карты Клиенту. – Использование параметров карточного продукта/карты, определяющих ограничения в обслуживании карты. – Сверка лимитов авторизации в ПЦ и Системе. Блокировка карт при выпуске и разблокировка их при выдаче Клиентам.	0
Сопряжение с OWS (по согласованию с правообладателем) в реализации ЦФТ	Базовый функционал	• Виды обрабатываемых файлов – XML Applications - version 1.0, 2.0 – Analytic Transfers – version 11 – Payments Import – version 12 – UFX – version 2.0 – Balances - version 10 – Файл транзакций T-файл - version 21b • Функциональные особенности – Обработка транзакционного файла с тарифами за выпуск/перевыпуск карт – Механизм межфилиальных расчетов по результатам обработки транзакций	34,4
Сопряжение с Compass Plus (по согласованию с правообладателем) в реализации ЦФТ	Базовый функционал	• Виды обрабатываемых файлов: - Файл платежных балансов - Файл транзакций - Файл заявлений на изготовление карт	34,4
Сопряжение со Smart Vista (по согласованию с правообладателем) в реализации ЦФТ	Базовый функционал	• Виды обрабатываемых файлов: - Файл application на управление картами, Version 1.R17 - Файл на изменение ЛА и транзакции, Version 1.R8 - Файл выпущенных карт, Version 1.R2	34,4

Сопряжение с системой ДБО	Базовый функционал	• Ведение договоров клиентов с банком • Формирование выписки по счету клиента • Работа с рублевыми платежными поручениями • Взимание комиссий по тарифам Банкам	23,0* *за каждую систему ДБО
Сопряжение с системой ДБО	Валютные операции	• Заявления на перевод валюты • Сделки покупки, продажи и конверсии валюты	25,0* *за каждую систему ДБО
Сопряжение с системой ДБО	Документы свободного формата	• Документы свободного формата (текстовые сообщения с произвольными вложениями)	20,0* *за каждую систему ДБО
Сопряжение с системой ДБО	Информация по кредитам	• Предоставление информации по кредиту (задолженность, график платежей, очередной платеж и т.д.) по запросу клиента или при изменении состояния кредита	20,0* *за каждую систему ДБО
Дополнительные опции			
ПО сервера приложений для реализации трехуровневой архитектуры			45,9
Многоуровневое администрирование прав доступа			33,3

ЦФТ-Бюджетное планирование

Название лицензируемого модуля	Функциональные возможности	Стоимость лицензии на один модуль, тыс. у.е.
Системное ядро		23,0
	• Доступ к системе через WEB-интерфейс; • Регламентация доступа к бюджетным данным: - Распределение прав доступа при работе в системе - Разделение функций и доступов к данным с помощью статусов бюджетов, Заявок и Смет; • Многофилиальность; • Поддержка одновременного сбора и хранения в системе большого числа бюджетов; • Полное или частичное копирования Настроек и Бюджетной информации из одного бюджета в другой; • Взаимодействие с системой "Управленческий учет": - Импорт данных для контроля исполнения бюджета; - Экспорт данных для использования при настройке и сборе бюджетов. • Настройка журналирования действий пользователей; • Отчетность с фильтрацией событий пользователей. • Контроль сроков сбора бюджета.	
Конструктор бюджетов		27,5
	Бюджетный период: • Создание бюджета на любой период; • Детализация основного периода планирования по подпериодам; • Формирование версий бюджетов; • Формирование преемственных бюджетов. Структуры бюджета: • Адаптация к специфике конкретного предприятия за счет гибкости настроек, определяемых самими пользователями: - Настраиваемая структура классификатора статей бюджета; - Настраиваемая основная структура подразделений предприятия; - Настраиваемые дополнительные структуры предприятия; • Настраиваемая группировка статей и отделов в операционные бюджеты; • Настраиваемые варианты консолидации бюджетных данных. • Настройка регламента метода планирования по статьям: - Распределение плановых значений сверху вниз; - Сбор информации снизу вверх; - Комбинированный метод. Валюты: • Выбор базовой и функциональной валют; • Задание динамики курса базовой и функциональной валют; • Разные способы заполнения курса валют: - Ручной ввод курса валют; - Настройка коэффициента динамики курса. Конструктор формул • Настройка формул с использованием функций: МИНИМУМ, МАКСИМУМ, СРЕДНЕЕ ЗНАЧЕНИЕ, ЕСЛИ, ...; • Настройка разных формул на одну статью для разных подразделений; • Механизм отладки и копирования формул.	
Сбор бюджетной информации		22,6
	Эталонная смета • Постатейное планирование и планирование с детализацией до позиций; • Планирование цен позиций в любой из существующих в системе валют; • Механизм нормирования затрат; • Механизм распределения общекорпоративных доходов и расходов; • Сбор и обработка индивидуальных заявок сотрудников по изменению эталонной сметы.	

	Операционные бюджеты • Внесения и корректировки бюджетной информации через операционные бюджеты; • Согласование бюджета статьи их кураторами по всем подразделениям. Определение доступа к бюджетной информации • Настройка доступа конкретным сотрудникам к информации по подразделениям предприятия; • Настройка доступа к определенным статьям по типам подразделений; • Дистрибуция статей по конкретным подразделениям; • Настройка доступа к определенным статьям для конкретных сотрудников. Лимиты • Ввод Лимитов и Ограничений плановых значений; • Жесткий и Мягкий контроль отклонения Лимитов. Сводная смета • Консолидация бюджетных данных из сводных смет нижестоящих подразделений; • Пересчет бюджетной информации в базовую и функциональную валюты. • Расчет сумм по нормам и по настроенным формулам; • Корректировка итоговых сумм, поступивших из сводных смет нижестоящих подразделений, вплоть до корректировки самих сводных смет; • Настройка норм и формул для подчиненных отделов; • Дистрибуция статей для подчиненных подразделений; • Получение бюджетной отчетности Смета • Консолидация данных из заявок; • Корректировка данных, поступивших из заявок, вплоть до корректировки самих заявок. Заявки • Сбор плановых данных методом «снизу-вверх»; • Ввод суммовых и количественных данных; • Электронный механизм согласования и утверждения заявки; • Присоединение пояснений к заявке в виде текста и прикрепленных файлов; • Отправка запроса на добавление новой позиции/статьи. • Привлечение к процессу планирования необходимого числа специалистов, сотрудников территориально разобщенных подразделений предприятия.	
Бюджетная документация и финансовая отчетность		22,6
	Отчеты • Детализированный просмотр консолидированной бюджетной информации подразделения или операционного бюджета; • Настройка любого уровня детализации информации по статьям и/или позициям, отделам и типам плановых сумм; • Индивидуальная настройка и использование настроенных шаблонов отчета начальниками подразделений и составителями операционных бюджетов. • Настройка единого пакета стандартных отчетов для всех составителей Сводных смет подразделений и операционных бюджетов. Динамический анализ статьи по периодам • Сравнение значений статей и показателей разных бюджетов. • Индивидуальная настройка и использование настроенных шаблонов отчета начальниками подразделений и составителями операционных бюджетов. Отчет о Финансовых результатах • Произвольные настройка таблиц отчета и вывод информации в отчет. • Возможность настройки формул для расчета показателей на основе бюджетной информации. • Индивидуальная настройка и использование настроенных шаблонов отчета начальниками подразделений и составителями операционных бюджетов. Отчет Заказано-Утверждено • Сравнение «Заказанных» сумм по статьям и позициям из заявок и смет отделов с «Утвержденными» суммами по статьям и позициям из Сводных смет подразделений. • Индивидуальная настройка и использование настроенных шаблонов отчета начальниками подразделений и составителями операционных бюджетов.	

	Отчет о состоянии процесса сбора бюджета • Информация о текущих статусах Сводных смет подразделений и установленных сроках сдачи бюджетов подразделений. Составители смет подразделений • Информация о пользователях, назначенных составителями Смет. Участники операционного бюджета • Информация о пользователях, назначенных составителями Смет подразделений, включенных в структуру операционного бюджета. Распределение общекорпоративных статей • Информация о суммах и пропорции распределенных по отделам общекорпоративных статей и позиций.	
Планирование в разрезе дополнительной аналитики		22,8
	Формирование динамической модели планирования • Настройка категорий и значений категорий аналитики; • Усложнение модели в процессе планирования (увеличение разрезов аналитики); • Настройка норм с использованием дополнительной аналитики; • Настройка формул с использованием дополнительной аналитики. Ввод параметров моделирования и отчетность • Ввод данных по аналитическим комбинациям последовательным способом; • Ввод данных по аналитическим комбинациям каскадным методом; • Использование коэффициентов и пропорций для автоматического распределения сумм по аналитике; • Построение отчетности в разрезе аналитик с гибкой настройкой формы отчета. Визуализация модели бизнес планирования • Настройка параметров построения графа модели; • Корректировка формул на графе модели; • Просмотр и печать графа модели.	

ЦФТ-Управленческий учет

Название лицензируемого модуля	Функциональные возможности	Стоимость лицензии на один модуль, тыс. у.е.
Системное ядро		23,0
	• Настраиваемый документооборот; • Ведение истории состояний документов; • Ведение курсов валют; • Ведение мест хранения; • Правила распределения затрат и доходов по ЦФО. • Ведение расчетных периодов, закрытие периодов; • Табель учета рабочего времени; • Ведение структуры ЦФО; • Ведение целей приобретения и реализации; • Глобальные справочники для связей с внешними системами; • Мультивалютный учет; • Настраиваемая система журналирования; • Аудит деятельности пользователя; • Ведение структуры холдинга, структуры филиалов и офисов; • Ведение базы данных по клиентам; • Ведение произвольных статусов клиентов; • Ведение иерархической структуры клиентов, агрегация по головной организации; • Взаимосвязанные клиенты. Оперативная отчетность: • Отчет о состояниях документов; • Отчет «Сверка оплат и начислений (доходы)»;	
Учет документов		30,0
	Учет договоров • Абонентский договор и изменяющие документы к нему, документ о потреблении ресурсов, начисление обязательств, штрафных санкций; • Договор Займа, начисление обязательств, штрафных санкций; • Договор Купли-Продажи и изменяющие документы к нему, начисление обязательств, штрафных санкций; • Договор сопровождения и изменяющие документы к нему, документ о выполнении работ, начисление обязательств, штрафных санкций; • Договор Перемены лиц в обязательствах; • Рамочный договор и заказы; • Договоры прошлых лет. Учет документов оплаты • Платежное поручение; • Кассовый ордер; • Акт взаимозачета; • Акт принятия платежа; • Авансовый отчет. Учет документов поставки • Акт приема-передачи Основных Средств; • Акт приема-передачи Товарно-материальных ценностей; • Акт приемки-сдачи работ (услуг); • Доверенность; • Накладная; • Приходный ордер; • Счет; • Счет-Фактура. Учет служебных документов • Перемещение денежных средств внутри предприятия; • Распределение общехозяйственных затрат; • Перемещения остатков по счетам управленческого баланса;	

	• Списание с невыясненной задолженности; • Изменение структуры ЦФО. Шлюз к системе «ЦФТ - Банк (Платформа развития)» • Взаимодействие с системой «ЦФТ-Банк (Платформа развития)»; • Отправка контрольных документов для формирования Хозяйственных договоров; • Получение проведенных платежных документов по счетам на контроле. Шлюз к системе Faktura.ru • Взаимодействие с системой Faktura.ru, • Отправка платежных поручений в систему Faktura.ru; • Получение выписок из системы Faktura.ru.	
Контроль исполнения бюджета		30,2
	• Расширяемая аналитика на статьях бюджета; • Расчетные статьи, произвольно настраиваемые формулы расчета показателей; • Контроль документов по бюджету осуществляется автоматически в процессе обработки документов; • Настраиваемые методы учета фактов: по оплате, по начислению, комплексным, по договорам; • Гибкая настройка отражения документов по бюджету в различных состояниях; • Одновременный учет плановых и фактических значений в двух валютах: базовой и функциональной; • Прогнозирование исполнения бюджета при рассмотрении неисполненных, но запланированных обязательств по заключенным договорам; • Резервирование средств на статьях бюджета на основании заявок на расход; • Ретроспективный анализ исполнения бюджета за разные периоды бюджетирования; • Структурный анализ исполнения бюджета по статьям, ЦФО; • Контроль исполнения бюджета с учетом структурных изменений на предприятии, либо в структуре бюджета; • Оперативная корректировка плановых значений бюджета; • Импорт данных об исполнении бюджета из внешних систем учета, автоматическая обработка импортируемых данных с помощью настраиваемых масок соответствия. • Импорт бюджета из текстового файла специального формата; • Импорт бюджета из системы «Бюджетное планирование». Корректировка плановых значений бюджета • Перенос средств между статьями, ЦФО, подпериодами в рамках плана на основной период; • Перенос остатков на статьях на следующий учетный подпериод; • Изменение плановых лимитов; • Вывод скорректированных данных в отчеты. Оперативный контроль платежей • Учет документов для согласования и утверждения расходов (заявки, контрольные листы); • Расчет остатков средств на статьях бюджета с учетом утвержденных расходов; • Автоматический контроль на наличие средств по статьям бюджета при проведении платежных документов в Автоматизированной банковской системе; • Отражение платежных документов, сформированных и проведенных в АБС, как факт исполнения бюджета. Оперативная отчетность: • Отчет о фактическом исполнении бюджета; - Отчет об исполнении бюджета по горизонтальной аналитике ЦФО. - Отчет о исполнении бюджета по горизонтальной аналитике Статьи. • Отчет по шаблону: - Настройка вывода данных: выбор периода, метода учета; - Расчет показателей для план-факт анализа.	
Управленческий баланс		23,6
	• Произвольное количество обособленных субъектов учета (холдинг, предприятие/банк, филиал и др.) • Параллельный учет по произвольному количеству учетных моделей (планов	

	счетов) с различной аналитикой на счетах и проводками; • Произвольное задание на счетах аналитических разрезов (категорий аналитики) по которым ведется учет; • Многовалютный учет; • Количественный учет; • Переоценка валютных остатков; • Автоматическое формирование проводок по заранее определенным правилам. Оперативная отчетность: • Многопараметрический отчет «Анализ счета»; • Многопараметрический отчет «Аналитическая ведомость по счету»; • Многопараметрический отчет «Выписка по счету»; • Многопараметрический отчет «Оборотно-сальдовая ведомость»; • Многопараметрический отчет «Анализ остатков».	
Календарь оплат и поставок		23,0
	• Автоматическое выставление обязательств по оплате и поставке на основании заключенных договоров; • Просмотр и анализ плановых оплат и поставок; • Согласование и утверждение плана платежей и поставок на период; • Расчет аналитических показателей; • Расчет плановых просроченных сумм и дней с учетом договора; • Расчет фактически просроченных сумм и дней с учетом договора; • Распределение плановой суммы (количества поставки) по ЦФО по условиям договора; • Определение места платежа для записей календарей; • Корректировка даты и места платежа с расчетом фактического остатка, плана с учетом приходов и расходов; • Формирование документов оплаты и поставки по записям календарей; • Расчет неоплаченной части договора на каждую плановую запись календаря; • Закрытие плановых записей календарей фактическими оплатами и поставками; Оперативная отчетность: • План приходов/расходов по клиенту холдинга; • Отчет об исполнении обязательств между клиентом холдинга и контрагентом.	
Конструктор отчетов		11,0
	• Специализированный конструктор отчетов по плановым и фактическим данным бюджета; • Специализированный конструктор отчетов по данным управленческого баланса; • Создание шаблонов отчетов без привлечения программистов.	
Шлюз по импорту реестров документов		9,9
	• Импорт аналитических реестров из внешних систем; ○ Реестр по налогам и зарплате; ○ Реестр оборотов и остатков по счетам; ○ Реестр транзакций. • Настраиваемый импорт данных из текстовых файлов; • Настраиваемые маски для «раскраски» данных из внешних систем.	
ПО web-сервера и защиты электронных документов		33,3

ЦФТ-Сервис контроля исполнения бюджета для корпоративных клиентов банка

Название лицензируемого модуля	Функциональные возможности	Стоимость лицензии на один модуль, тыс. у.е.
Системное ядро Сервис КИБ		79,0

	• Настраиваемый документооборот; • Ведение истории состояний документов; • Ведение курсов валют; • Ведение справочника расчетных счетов; • Правила распределения затрат и доходов по ЦФО. • Ведение расчетных периодов, закрытие периодов; • Ведение структуры ЦФО; • Ведение целей приобретения и реализации; • Глобальные справочники для связей с внешними системами; • Мультивалютный учет; • Настраиваемая система журналирования; • Аудит деятельности пользователя; • Ведение иерархической структуры холдингов клиентов, структуры филиалов и офисов; • Ведение базы данных по клиентам; • Ведение произвольных статусов клиентов.	
Контроль исполнения бюджета для корпоративных клиентов банка		38,0
	Документооборот • Обеспечение контроля бюджетов множества независимых клиентов; • Учет, согласование и утверждение заявок на оплату; • Автоматическое формирование платежного документа в Автоматизированной банковской системе на основании заявки на оплату; • Изменение статусов Заявки на оплату в зависимости от обработки платежного документа в Автоматизированной банковской системе; • Учет платежей, осуществленных без утверждения заявки на оплату; • Учет приходных платежных документов переданных из АБС. Контроль исполнения бюджета для корпоративных клиентов банка • Расширяемая аналитика на статьях бюджета; • Контроль документов по бюджету осуществляется автоматически в процессе обработки документов; • Гибкая настройка отражения документов по бюджету в различных состояниях; • Одновременный учет плановых и фактических значений в двух валютах: базовой и функциональной; • Резервирование средств на статьях бюджета на основании Заявок на оплату; • Структурный анализ исполнения бюджета по статьям, ЦФО; • Контроль исполнения бюджета с учетом структурных изменений на предприятии, либо в структуре бюджета. Корректировка плановых значений бюджета • Перенос средств между статьями, ЦФО, подпериодами в рамках плана на основной период; • Перенос остатков на статьях на следующий учетный подпериод; • Изменение плановых лимитов; • Вывод скорректированных данных в отчеты. Оперативная отчетность • Отчет о фактическом исполнении бюджета; • Отчет об исполнении бюджета с корректировкой (вывод корректировок плановых лимитов). Шлюз к системе «ЦФТ - Банк (Платформа 1)» • Передача информации из «ЦФТ - Банк (Платформа 1)» в «ЦФТ-Сервис КИБ» о выполненных расходных платежах; • Передача информации из «ЦФТ - Банк (Платформа 1)» в «ЦФТ-Сервис КИБ» о поступивших платежах. Шлюз к системе Faktura.ru • Взаимодействие с системой Faktura.ru, • Отправка платежных поручений в систему Faktura.ru; • Получение выписок из системы Faktura.ru.	
Шлюз интеграции с внешними системами через Web		9,9
	• Прием плановых лимитов; • Прием Заявок на оплату; • Прием запроса на получение Заявок на оплату созданных автоматически на основе платежных документов из ЦФТ-Банк; • Прием запроса на информацию о состоянии Заявки на оплату.	

ЦФТ–Фронт-офис (для ЦФТ-Банк и ЦФТ-Ритейл банк)

Название лицензируемого модуля	Функциональные возможности	Стоимость лицензии на один модуль, тыс. у.е.
Системное ядро		23,0
	- Гибкая система настройки кредитных продуктов; - Привязка к анкете файлов, сканированных изображений и фотографий, сделанных с использованием веб-камеры и сканера; - Гибкий механизм настройки маршрута обработки анкеты-заявки на выдачу кредита; - Возможность печати документов; - Проверка данных адресов на соответствие КЛАДР; - Проверка клиента по стоп-листам (207-П, черные списки, список клиентов с просроченной задолженностью/отрицательной кредитной историей, список клиентов, у которых был отказ по скорингу); - Настройка списка реквизитов, обязательных для заполнения, и текстов сообщений для вывода пользователям; - Ввод и обработка заявки на изменение анкетных данных клиента; - Возможность контроля количества кредитов клиента по банку; - Хранение истории обработки заявки; - Настраиваемая иерархия структурных подразделений; - Возможность выполнения различных действий в системе в зависимости от роли пользователя.	
Контроль недействительных удостоверений		3,8
	- Ведение справочника недействительных удостоверений. Импорт данных; - Выполнение проверок удостоверения при обработке анкеты-заявки физического лица.	
Потребительское кредитование		53,0
	- Прием и обработка анкеты-заявки на выдачу потребительского кредита с момента ввода анкеты-заявки до момента фактической выдачи кредита. - Настраиваемая форма анкеты-заявки; - Выдача товарного и денежного кредита, кредита на услуги; - Возможность выдачи кредита наличными, перечислением, в том числе на банковскую карту; выдача именной банковской карты; - Настраиваемый алгоритм оценки кредитоспособности заемщика на основе анкетных данных; - Формирование списка кредитных продуктов в зависимости от анкетных данных клиента; - Кредитный калькулятор; - Регистрация информации о предметах залога и поручителях, печать договора полученного обеспечения.	
Ипотечное кредитование		54,3
	- Прием и обработка анкеты-заявки на выдачу ипотечного кредита с момента ввода анкеты-заявки до момента фактической выдачи кредита; - Настраиваемая форма анкеты-заявки на получение ипотеки; - Настраиваемый алгоритм оценки кредитоспособности заемщика на основе анкетных данных; - Расчет максимального размера кредита (с гибким алгоритмом расчета); - Регистрация обеспечения; - Введение статистики заявок в разрезе каналов их поступления; - Формирование списка кредитных продуктов в зависимости от анкетных данных клиента; - Создание типового набора документов; - Регистрация информации о приобретаемой недвижимости, предметах залога и поручителях, печать договора полученного обеспечения.	
Автокредитование		53,6

	• Прием и обработка анкеты-заявки на выдачу автокредита с момента ввода анкеты-заявки до момента фактической выдачи кредита; • Учет ПТС; • Настраиваемая форма анкеты-заявки; • Настраиваемый алгоритм оценки кредитоспособности заемщика на основе анкетных данных; • Расчет максимального размера кредита (с гибким алгоритмом расчета); • Формирование списка кредитных продуктов в зависимости от анкетных данных клиента; • Регистрация информации о приобретаемом транспортном средстве, предметах залога и поручителях, печать договора полученного обеспечения.	
Кредиты малому и среднему бизнесу		53,6
	• Прием и обработка анкеты-заявки на выдачу кредита с момента ввода анкеты-заявки до момента фактической выдачи кредита. • Настраиваемая форма анкеты-заявки; • Возможность выдачи кредита наличными, перечислением; • Расчет максимального размера кредита (с настраиваемым алгоритмом расчета); • Формирование списка кредитных продуктов в зависимости от анкетных данных клиента; • • Кредитный калькулятор; • Регистрация информации о предметах залога, печать договора полученного обеспечения.	
ПО web-сервера и защиты электронных документов		33,3

ЦФТ-Хранилище данных

Название лицензируемого модуля	Функциональные возможности	Стоимость лицензии на один модуль, тыс. у.е.
Системное ядро		18,3
	Система импорта: • Импорт на основе файлового обмена (тестовый формат с разделителями) или на основе dblink • Загрузка данных в ручном или автоматическом режиме • Создания описаний структур импортируемых данных с последующей генерацией методов импорта этих данных Импорт учетных данных: • План счетов • Филиалы • Подразделения • Клиенты • Лицевые счета • Проведенные документы • Кредитные договоры • Депозитные договоры • Пластиковые карточки	
Отчетность ЦБ РФ		199,0*
	• Ф-0409110. Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации • Ф-0409115. Информация о качестве активов кредитной организации • Ф-0409118. Данные о крупных кредитах • Ф-0409125. Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения • Ф-0409128. Данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитной организацией • Ф-0409129. Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией депозитам, вкладам и кредитам • Ф-0409134. Расчет собственных средств (капитала) • Ф-0409135. Информация об обязательных нормативах • Ф-0409155. Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах • Ф-0409157. Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации • Ф-0409250. Сведения о деятельности кредитных организаций (их филиалов) в части расчетов с использованием платежных карт • Ф-0409251. Сведения о счетах клиентов и платежах, проведенных через кредитную организацию (ее филиал) • Ф-0409302. Сведения о размещенных и привлеченных средствах кредитных организаций • Ф-0409345. Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады • Ф-0409401. Отчет уполномоченного банка об иностранных операциях. Вспомогательный отчет. • Ф-0409402. Сведения о расчетах между резидентами и нерезидентами за выполнение работ, оказание услуг, передачу информации, результатов интеллектуальной деятельности и операций неторгового характера. • Ф-0409407. Сведения о переводах физических лиц из Российской Федерации и переводах в Российскую Федерацию в пользу физических лиц и расчетах физических лиц-резидентов с нерезидентами на территории Российской	*стоимость лицензии может быть уменьшена в зависимости от количества используемых отчетов

	Федерации. • Ф-0409601. Отчет об операциях с наличной иностранной валютой и чеками в иностранной валюте. • Ф-0409664. Отчет о валютных операциях, осуществляемых по банковским счетам, счетам по вкладам (депозитам) клиентов в уполномоченных банках. средств на них • Приложение 2 к инструкции № 110-И. Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера. • Аналитическая таблица «ОП. Размещенные и привлеченные средства».	
Шлюзы к внешним системам		23,6
	• ЦФТ-Банк (Платформа 1) • ЦФТ-Ритейл банк (Платформа 1) • ЦФТ-Ритейл банк (на базе Oracle)	

2. Сервисы и Бизнес-решения

Бизнес – решение «Экспресс – карта»

Название лицензируемого модуля	Количество	Стоимость лицензии на один модуль/компоненту, тыс. у.е.	Стоимость периодической лицензии на одну единицу, тыс. у.е. в год
Обслуживание клиентов по «Экспресс – картам» - Базовый функционал	1	0,1* * При условии подписания соглашения под обязательства эмиссии	0* * При условии подписания соглашения под обязательства эмиссии
Обслуживание клиентов по «Экспресс – картам» - Использование устройств самообслуживания	1		
ЦФТ - Процессинговый Узел (базовый комплект)	1		
ЦФТ - Подсистема авторизации и персонализации «Экспресс – карт»	1		
ЦФТ - Банкомат с функцией приема наличных	1	0	0,114
"Привязка" «Экспресс – карты» к договору Клиента (для банков, подписавших соглашение под эмиссию карт)	1		

3. Пользователи модулей ЦФТ-Платформа 2 МСА и ЦФТ-Платформа 1

Название лицензируемого модуля	Стоимость лицензии на один модуль, тыс. у.е.
Пользователь (общее число для всех модулей, кроме "Банк-Клиент" и "Банк-Офис"), первые 500	1,494
Пользователь (общее число для всех модулей, кроме "Банк-Клиент" и "Банк-Офис"), последующие 500	1,149
Пользователь (общее число для всех модулей, кроме "Банк-Клиент" и "Банк-Офис"), последующие	0,92
Пользователь "Банк-Клиент" и/или "Банк-Офис"	0,114

Администратор банковской модели	4,598
Администратор доступа	4,598

4. Лицензии на ведение «карточных» договоров клиентов в ЦФТ-Банк (Платформа 2 МСА) и ЦФТ-Банк (Платформа 1)

Название лицензируемой компоненты	Стоимость лицензии на единицу, тыс. у.е.
Количество действующих «карточных» договоров клиентов (первые 15 000)	0,0019
Количество действующих «карточных» договоров клиентов (последующие 50 000)	0,0011
Количество действующих «карточных» договоров клиентов (последующие)	0,0007

5. Лицензии на ведение действующих договоров клиентов в ЦФТ-Ритейл банк (Платформа 2 МСА) и ЦФТ-Ритейл банк (Платформа 1)

Название лицензируемой компоненты	Стоимость лицензии на единицу, тыс. у.е.
Количество действующих договоров клиентов (первые 50 000)	0,0011
Количество действующих договоров клиентов (последующие 50 000)	0,0007
Количество действующих договоров клиентов (последующие)	0,0005

6. Периодическая лицензия

6.1. Стоимость Периодической лицензии на обновления "ЦФТ - Платформа 2 МСА" определяется соглашением сторон.

6.2. Стоимость периодической лицензии на модули / продукты / компоненты системы "ЦФТ-Платформа 1" рассчитывается на основе ПРАЙС-ЛИСТА, действующего на момент окончания каждого отчетного месяца, и составляет:

- в первый год - 1 %,
- во второй год - 1.75%,
- начиная с третьего года - 2.5%

в месяц от стоимости лицензированных ЗАКАЗЧИКОМ модулей/продуктов/компонент СИСТЕМЫ (с учетом лицензированных граничных параметров и пользователей) и от стоимости всех переданных ИСПОЛНИТЕЛЕМ ЗАКАЗЧИКУ Локальных и Региональных доработок СИСТЕМЫ (выполненных в рамках отдельных договоров).

7. Принципы тарифной политики

- a. Предварительная стоимость регистрации Локальной/Региональной доработки составляет рублевый эквивалент 0,01 у.е. за 1 (один) символ исходного кода, кроме того, НДС в соответствии с действующим законодательством РФ.
- b. Лицензия на приобретаемые продукты "ЦФТ - Платформа 2 МСА" оплачивается в течение 5 (пяти) календарных дней с момента получения счета от ЛИЦЕНЗИАРА, если стороны не согласуют иное письменно.
- c. Во всех прайс-листах на программные продукты, услуги и сервисы ЦФТ цены указаны в условных единицах. Текущий курс: 1 у.е. = 49.9 руб. (с 1 февраля 2015 года)

8. Модули платежной системы «Золотая Корона»

Программное обеспечение для процессинговых сервисов

№ п/п	Название лицензируемого модуля	Стоимость лицензии на один модуль/компоненту, у.е.	Стоимость Периодической лицензии, тыс. у.е.
1.	ЦФТ — Ритейл Банк (на базе Btrieve)		
1.1.	ЦФТ — Ритейл Банк (на базе Btrieve), при количестве карт до 10 тыс.	По договоренности	0,271
1.2.	ЦФТ — Ритейл Банк (на базе Btrieve), при количестве карт свыше 10 тыс.	По договоренности	0,484
2.	ЦФТ — Процессинговый узел		
2.1.	ЦФТ — Процессинговый узел (базовый комплект)	14,2	0,355
3.	Утилиты для ЦФТ — Процессинговый узел		
3.1.	ЦФТ — Сервер Доступа в ЦФТ-Ритейл банк (на базе Oracle) ¹	3,226	В зависимости от используемых параметров лицензии
3.1.1.	Сервер доступа Золотой Короны базовый функционал: выписка, овердрафт		0,226
3.1.2.	Сервер Доступа Золотой Короны доп. функционал: управление счетами ²		0,258
3.1.3.	Сервер Доступа Золотой Короны доп. функционал: on-line платежи ³		0,048

3.1.4.	Сервер Доступа Золотой Короны доп. функционал: удаленное открытие вкладов ³		0,050
3.2.	ЦФТ — Сервер Доступа в ЦФТ-Ритейл банк (Платформа 1)	9,0 ⁴	В зависимости от используемых параметров лицензии
3.3.	ЦФТ — Мониторинг устройств самообслуживания	2,71	0,135
3.4.	ЦФТ — Управление устройствами самообслуживания	2,71	0,135
3.5.	ЦФТ — Управление терминальными устройствами	2,71	0,135
3.6.	ЦФТ — On-line почта	0,161	0,129
3.7.	ЦФТ — Пополнение транспортных карт	0,15	0,03
4.	Универсальная почтовая система⁵		
4.1.	ЦФТ — Универсальная почтовая система	4,516	0,903
5.	Система удаленного пополнения микропроцессорных карт		
5.1.	ЦФТ — Удаленное пополнение карт ⁶	1,806	0,323
6.	ЦФТ — Подсистема авторизации и персонализации "Экспресс-карт"		
6.1.	ЦФТ — Подсистема авторизации и персонализации "Экспресс-карт" ⁷	5,0	0,126
7.	ЦФТ-Модуль эмиссии и эквайринга банковских карт «Золотая Корона»		
7.1.	ЦФТ-Модуль эмиссии и эквайринга банковских карт «Золотая Корона»	28,4	0,71

¹ — Включает в своем комплексе компоненту «ЦФТ — Сервер Доступа в Систему Город»

² — Используется при наличии функционала «Сервер доступа Золотой Короны базовый функционал: выписка, овердрафт»

³ — Используется при наличии функционала «Сервер доступа Золотой Короны доп. функционал: управление счетами»

⁴ - Для Банков-участников Системы «Золотая Корона» лицензия предоставляется бесплатно при условии обязательств запуска сервисов с использованием функционала «Сервер Доступа»

⁵ — При приобретении модуля «ЦФТ-Процессинговый Узел» и «ЦФТ-Ритейл Банк (на базе Oracle)», модуль «ЦФТ-Универсальная почтовая система» уже включен в их стоимость

⁶— При приобретении «ЦФТ-Ритейл Банк (на базе Oracle)» модуль «ЦФТ-удаленное пополнение карт» уже включен в стоимость

⁷ — Сервис предоставляется при условии обязательств по эмиссии "Экспресс-карт"

Программное обеспечение для устройств самообслуживания и платежных терминалов

№ п/п	Название лицензируемого модуля	Стоимость лицензии на один модуль/компоненту, тыс. у.е.	Стоимость Периодической лицензии, тыс. у.е.
1.	Устройства самообслуживания (банкомат, банкомат с функцией приема наличных, терминал самообслуживания с функцией приема наличных, инфокиоски)¹		
1.1.	ЦФТ — Банкомат	2,709 ²	В зависимости от количества используемых устройств самообслуживания
1.1.1.	ЦФТ — Банкомат (количество устройств самообслуживания (N) до 10 шт.) ³		0,161
1.1.2.	ЦФТ — Банкомат (количество устройств самообслуживания (N) от 10 до 50 шт.)		$0,161 + 4*(N-10)$
1.1.3.	ЦФТ — Банкомат (количество устройств самообслуживания (N) от 50 до 100 шт.)		$0,322 + 3*(N-50)$
1.1.4.	ЦФТ — Банкомат (количество устройств самообслуживания (N) от 100 до 300 шт.)		$0,483 + 1,6*(N-100)$
1.1.5.	ЦФТ — Банкомат (количество устройств самообслуживания (N) свыше 300 шт.)		0,806
1.1.6.	ЦФТ — Банкомат дополнительная платформа ⁴		0,097 ⁵
1.2.	ЦФТ — Банкомат с функцией приема наличных	3,251 ⁷	0,032 ⁶
1.2.1.	ЦФТ — Банкомат с функцией приема наличных: дополнительная платформа ⁴		0,097 ⁵
1.3.	Терминалы самообслуживания с функцией приема наличных, инфокиоски		
1.3.1.	ЦФТ — устройства самообслуживания	0,541	0,032 ⁶
2.	Платежные терминалы		
2.1.	ЦФТ — Приложение для терминала на единой платформе	0,077 ⁸	В зависимости от количества используемых терминалов
2.1.1.	ЦФТ — Приложение для терминалов на единой платформе (количество терминалов до 30 шт.)		0,097
2.1.2.	ЦФТ — Приложение для терминала на единой платформе (количество терминалов от 30 шт. до 100 шт.)		0,161

2.1.3.	ЦФТ — Приложение для терминалов на единой платформе (количество терминалов от 100 шт.)		0,258
2.1.4.	ЦФТ — Приложение для терминалов дополнительная платформа ⁴		0.016 ⁹
3.	Использование РС и пин-пада в качестве платежного терминала¹⁰		
3.1.	ЦФТ — Компьютерный терминал	0,104	0,072
3.2.	ЦФТ — Компьютерный терминал (сетевой)	0,104	0,113

¹ **Банкомат** - электронный программно-технический комплекс, предназначенный только для операций выдачи наличных денежных средств,

Банкомат с функцией приема наличных — электронный программно-технический комплекс, предназначенный для операций выдачи и приема наличных денежных средств;

Терминал самообслуживания с функцией приема наличных — электронный программно-технический комплекс, предназначенный только для операций приема наличных денежных средств;

Инфокиоск — электронный программно-технический комплекс, не осуществляющий операции выдачи или приема наличных денежных средств.

² — при покупке банкомата у ЦФТ стоимость лицензии = 1,354 у.е.

³ — N — количество зарегистрированных устройств самообслуживания банка (банкомат+банкомат с функцией приема наличных+терминал самообслуживания с функцией приема наличных+инфокиоск)

⁴ — дополнительной платформой считается использование банком более чем одного производителя в конкретном парке оборудования (парк банкоматов+ банкоматов с функцией приема наличных; парк терминалов).

⁵ — дополнительно к стоимости периодической лицензии ПО "ЦФТ — Банкомат", за каждую дополнительную платформу.

⁶ — дополнительно к стоимости периодической лицензии ПО "ЦФТ — Банкомат"

⁷ — при покупке банкомата у ЦФТ стоимость лицензии = 1,625 у.е.

⁸ — при покупке терминала у ЦФТ стоимость лицензии = 0,015 у.е.

⁹ — дополнительно к стоимости периодической лицензии ПО "ЦФТ — Приложение для терминала на единой платформе", за каждую дополнительную платформу.

¹⁰ — если банк оплачивает периодическую лицензию за использование ПО «ЦФТ-приложение для терминала на единой платформе», периодическая лицензия ПО «ЦФТ — Компьютерный терминал» = 0 у.е.

9. Дополнительные условия

1. Цены не включают ПО третьих фирм (например, СУБД Oracle).
2. Все цены приведены без учета НДС. НДС на лицензии отменен с 01.01.2008 г.