



RS-FinMarkets:

*Умная система для
работы на финансовых
рынках*

**Единое решение для
автоматизации работы
бэк-офиса на:**

- фондовом рынке
- срочном рынке
- валютном рынке
- рынке межбанковского кредитования

*С нашим решением вы будете
только осуществлять
мониторинг и управлять
инцидентами. Все остальное
система сделает за вас!*



Единое решение для работы на всех финансовых рынках

Система RS-FinMarkets охватывает деятельность банка на всех рынках: фондовом, валютном, срочном и рынке МБК. Обрабатываются как биржевые, так и внебиржевые операции.

- В одно решение объединены функциональные подсистемы для:
 - автоматизации работы с ценными бумагами и производными инструментами
 - автоматизации межбанковского кредитования и операций с валютой
 - взаимодействия с системой SWIFT и ее аналогом СПФС
 - подготовки и выпуска всех видов отчетности
 - В решении используется единое информационное пространство программного комплекса:
 - нормативно-справочная информация
 - система управления доступом
 - документооборот
 - расчеты
 - учет
 - отчетность
 - интеграционные потоки
 - Основные функциональные подсистемы:
 - «RS-FinMarkets: Бэк-офис операций с ценными бумагами» — ведение расчетов по сделкам, бухгалтерский и внутренний учет, документарное оформление сделок с эмиссионными ценными бумагами и паями
 - «RS-FinMarkets: Собственные облигации» — автоматизация учета и сопровождения операций банка по выпуску облигаций, а также сделок с ними
 - «RS-FinMarkets: Денозитарий» — проведение инвентарных, административных и информационных операций по счетам депо, исполнение функций налогового агента для клиентов депозитарного обслуживания
 - «RS-FinMarkets: Финансовые инструменты срочных сделок и конверсионные операции» — сделки с производными финансовыми инструментами, валютой, драгоценными металлами, банкнотные сделки, CSA
 - «RS-FinMarkets: Учетные векселя» — автоматизация работы с неэмиссионными ценными бумагами (векселями и депозитными сертификатами) сторонних эмитентов
 - «RS-FinMarkets: Векселя банка» — автоматизация работы с собственными векселями, начиная с момента их эмиссии и заканчивая погашением
 - «RS-FinMarkets: Репозитарий» — автоматизация взаимодействия банка с репозитарием НРД в рамках процесса предоставления отчетности по внебиржевым операциям на финансовых рынках
 - «RS-FinMarkets: НДСФЛ» — расчет, удержание, формирование налоговых регистров и справок в ФНС для налога на доходы физических лиц по брокерским операциям граждан
 - «RS-FinMarkets: АРНУ на прибыль банка» — формирование аналитических регистров налогового учета для расчета налога на прибыль по операциям, проводимым банком от своего имени и за свой счет
 - «RS-FinMarkets: Межбанковские кредиты и депозиты» — учет привлеченных или размещенных денежных средств на межбанковском рынке, организация документооборота, обработка и хранение информации по сделкам межбанковского кредитования
- В дистрибутиве системы реализовано:
 - свыше 300 форм отчетности по всем видам учета, включая бухгалтерский, внутренний и налоговый
 - большое количество сверточных отчетов и расшифровок для формирования отчетов ЦБ
 - несколько десятков регистров налогового учета и расшифровки к ним
 - Широкие возможности по масштабируемости решения (по количеству обслуживаемых клиентов и выполняемых операций) достигаются благодаря высокой производительности системы, в основе которой могут быть различные СУБД, включая открытую СУБД PostgreSQL, и реализованная в ядре системы поддержка технологии конвейерной обработки сделок



Механизм операций

Технологической основой системы RS-FinMarkets является механизм операций, позволяющий строить и гибко настраивать автоматизированный бизнес-процесс последовательной обработки различных объектов системы, то есть зафиксировать действия, которые необходимо выполнить с объектом в процессе его обработки, и в последующем все объекты данного вида обрабатывать по этой схеме. Выбрать необходимые операции можно в специальном справочнике видов операций. При необходимости пользователь может откорректировать дистрибутивные операции либо добавить в справочник собственные операции.



Контролируемая сквозная автоматизация бизнес-процессов бэк-офиса

Система RS-FinMarkets охватывает весь цикл обработки сделки – от получения ее из внешних или фронт-офисных систем до выполнения проводок, отправки платежей и выпуска отчетов.

■ Для расширения контроля по желанию пользователя можно включить в процесс обработки следующие этапы:

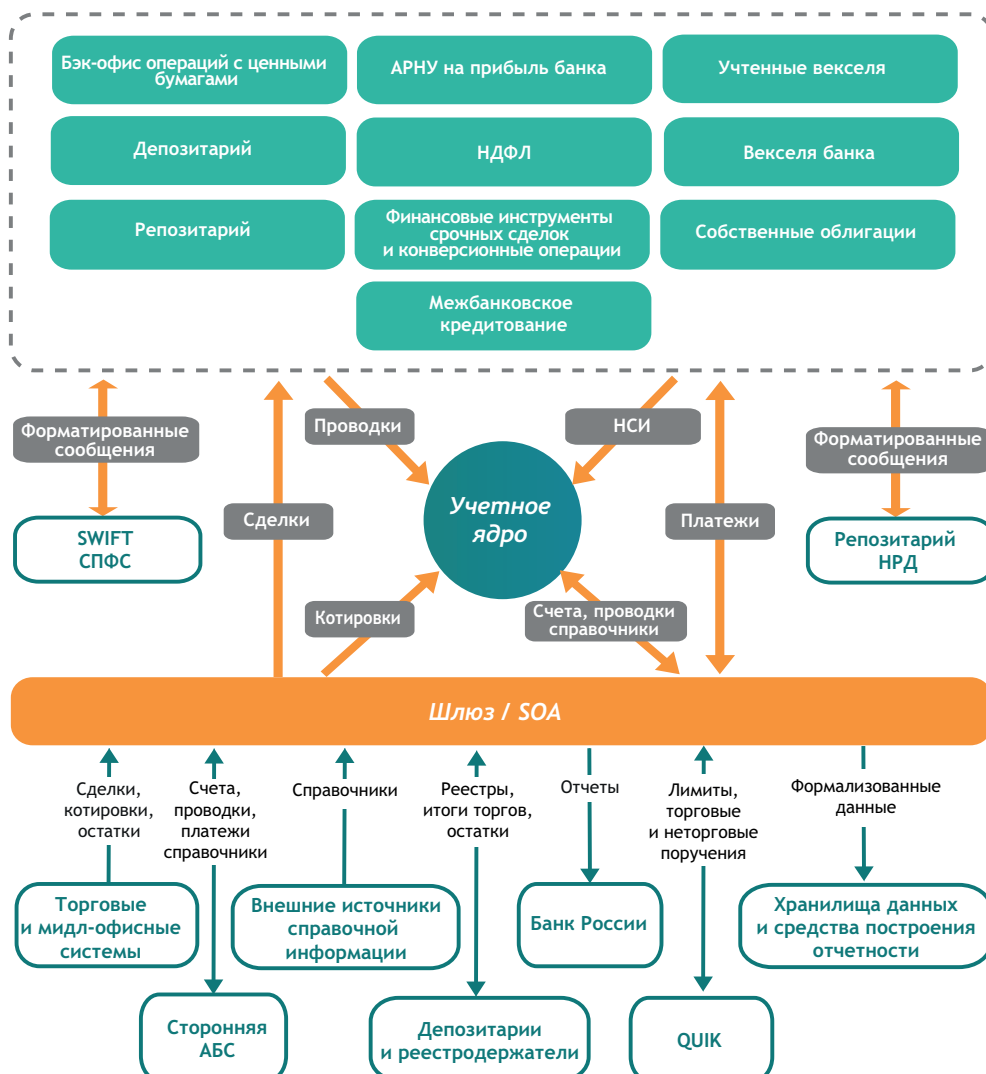
- двойной ввод
- просмотр переговоров
- формирование и квитовку подтверждений
- квитовку платежей
- обработку сообщений о статусах внебиржевых сделок

- с системой SWIFT
- с расчетным центром банка
- с Главной книгой/АБС банка
- с системой дистанционного банковского обслуживания
- с корпоративным хранилищем данных
- с другими информационными системами

■ Интеграционные возможности системы позволяют обрабатывать свыше 200 интеграционных потоков при взаимодействии:

- с фронт-офисом
- с биржей

■ Обработка операций бэк-офиса максимально автоматизирована, на ручной разбор попадают только нештатные ситуации, за счет чего минимизируются операционные риски и существенно сокращаются трудозатраты. Благодаря повсеместному использованию автоматов (роботов), функции пользователя системы смещены от «оператора, осуществляющего ввод проводок и платежей», до «контролера»





RS-FinMarkets:

Умная система для работы на финансовых рынках



Автономная работа на каждом рынке

Несмотря на то, что система единая, пользователю предоставляется возможность независимой работы на каждом рынке.

- Независимая работа предполагает:
 - использование механизма фаз дня с возможностью запрета корректировки операций по группам счетов
 - учетные операции и расчеты
 - интеграционные потоки
 - выпуск отчетности
- Налоговый учет можно вести как в интегрированном с бэк-офисом режиме, так и в режиме хранилища, когда бэк-офисная система внешняя.



Многофилиальный режим работы с собственными векселями

Система позволяет вести учет векселей в многофилиальном режиме.

- Пример многофилиального режима работы: ввод ценной бумаги осуществляется в филиале, акцептируется она в головном офисе, а бухгалтерский учет и учет бланков ведутся, в зависимости от настройки, либо в филиале, либо в головном офисе.
- Единый реестр векселей банка ведется в режиме онлайн.



Платежный сервис

В системе RS-FinMarkets реализована поддержка всех способов заключения сделок и обмена подтверждениями, включая SWIFT, TELEX, СПФС



Брокерское обслуживание

Брокерское обслуживание охватывает фондовый, срочный и валютный рынки.

- Единый брокерский договор обслуживания, в котором собрана информация обо всех площадках обслуживания клиента
- Расчет и оплата НДФЛ осуществляются автоматически в момент совершения операции вывода средств
- Расчет и выгрузка лимитов QUIK, в том числе, корректировки лимитов
- Автоматическое массовое формирование и рассылка отчетов брокера
- Формирование уведомлений на биржу
- Осуществление роли центра обработки при двухфакторной аутентификации клиентов
- Интеграция с системами дистанционного банковского обслуживания