

Подсистема «Банк-ФСФМ» комплексной системы «ДБО BS-Client»

Подсистема «Банк-ФСФМ» обеспечивает головному офису и филиалам банка сбор и отправку в Федеральную службу финансового мониторинга (ФСФМ) сведений об операциях с денежными средствами, подлежащих обязательному контролю в соответствии с инструкцией ЦБ №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

ФУНКЦИОНАЛЬНОСТЬ

- Создание и ведение базы сообщений в филиалах банка и головном отделении банка
- Контроль сообщений на стороне филиала и головного офиса
- Выгрузка сообщений (реестра) в файл для ФСФМ
- Обработка квитанций от ФСФМ

КЛЮЧЕВЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА

- Сокращение ручного труда и удобство учета в соответствии с 115-ФЗ платежных документов клиентов, обслуживающихся удаленно;
- Автоматические контроли корректности заполнения полей, исключаящие проведение документов с неточностями или ошибками;
- Удобство самостоятельной доработки подсистемы специалистами банка: правила заполнения, проверки и подключения справочников, а также визуальные компоненты (меню программы, экранная и печатная формы документа) описаны на встроенном предметно-ориентированном языке системы BS-Script, позволяющем вносить изменения в решение без помощи разработчика;
- Удобство интерфейса и полнота функционала – широкие возможности фильтрации и поиска по основным параметрам, сортировки, редактирования сообщений, удаление сообщений на сервере;
- Возможность для головного офиса банка получать от всех филиалов и в централизованном режиме предоставлять в ФСФМ сведения об операциях с денежными средствами, подлежащими обязательному контролю.

РАБОТА В СИСТЕМЕ

Формирование сообщений в подсистеме «Банк-ФСФМ» производится:

- автоматическим способом (при запуске процедуры с формализованными критериями выбора документов из банковских систем, с указанием даты, за которую требуется выполнить данную операцию, или через автопроцедуру, запускаемую в удобное банку время (например, ночью), при которой отбор производится за последнюю рабочую дату);
- полуавтоматическим способом (формирование запроса из комплекса в банковскую систему с указанием основных параметров документа, с последующей загрузкой всей необходимой информации: № документа, сумма, дата (дата исполнения документа в АБС), счет дебета и кредита (счета для заполнения необязательны));
- «ручным» способом (заводится сообщение в форме ввода);
- импортом из DBF-файлов, подготавливаемых некоторыми АБС (импорт всех без исключения

операций, содержащихся в DBF-файле, при обязательной проверке через реализованные контроли).

Ответственный исполнитель (операционист) филиала (или головного отделения) импортирует (или создает вручную) «Сведения...» из АБС банка (филиала). При этом после импорта возможен просмотр и редактирование документов, вывод документов и реестра документов на печать. В случае если операционист не уверен, что документ необходимо отправлять в ФСФМ, он может поставить «крыж» в поле документа «Дополнительный контроль ЦО». Подготовленные документы операционист подписывает своей ЭЦП и отправляет в центральное отделение (ЦО).

По каждому финансовому документу в подсистеме создается одно сообщение. Весь обмен документами между филиалами и головным отделением банка осуществляется в зашифрованном виде (шифрация выполняется автоматически).

В центральном отделении (ЦО) банка устанавливаются два рабочих места:

- рабочее место оператора, подготавливающего документы для передачи в ФСФМ (аналогично рабочему месту оператора в филиалах банка);
- рабочее место ответственного исполнителя банка по работе с ФСФМ. На данном рабочем месте исполнитель осуществляет контроль документов от всех филиалов, формирование файла, содержащего «Сведения...», для ФСФМ и обработку квитанций от ФСФМ.

Ответственный исполнитель может подтвердить прием документов либо отправить их на исправление обратно в филиал. После подтверждения приема документов ответственный исполнитель ЦО банка может присвоить им статус «К отправке» для выгрузки реестра в DBF-файл. Для отклонения документа, присланного филиалом, необходимо ввести причину, по которой документ не может быть передан в ФСФМ, либо присвоить документу статус «К отправке». Документы со статусом «К отправке» будут выгружены в файл DBF для ФСФМ (при этом будет сформирован файл в формате, соответствующем требованиям ЦБ РФ, выполнены подпись и шифрование с использованием СКЗИ «Верба-OW»). Квитанции из ФСФМ обрабатываются автоматически, при этом соответственно изменяется статус документов как на сервере ЦО, так и в филиалах.

По документам, отправленным в ФСФМ, формируется соответствующий отчет за дату, с указанием № реестра, и подписывается исполнителем.

БЕЗОПАСНОСТЬ И СКЗИ

В соответствии с требованиями ЦБ РФ, файлы DBF, содержащие выгруженные документы со статусом «К отправке», формируются, включая подпись и шифрование на СКЗИ «Верба-OW». Использование средства криптографической защиты информации «Верба-OW», сертифицированного ФСБ, обеспечивает банку-пользователю подсистемы «Банк-ФСФМ» шифрование файлов и формирование электронной цифровой подписи (ЭЦП) для файлов, передаваемых по каналам связи, в соответствии с российскими стандартами ГОСТ Р 34.10-94, ГОСТ Р 34.11-4, ГОСТ 28147-89.

