**БЭК-ОФИС РОССИЙСКИХ РЫНКОВ**

**Брокерское обслуживание юридических и физических лиц**

**РУКОВОДСТВО ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ**

2021, © БКС - Технологии

**Оглавление**

1. [Ведение](#Ведение)
2. [Начало работы](#Начало)
3. [Начало работы с клиентом](#Юридическое)
4. [Денежные средства на брокерском счете](#Денежные)
5. [Тарифы, обслуживание](#Тарифы)
6. [Покупка и продажа ценных бумаг](#ПокупкаПродажаЦБ)

**Введение**

Предлагаемое программное обеспечение автоматизирует бизнес-процессы брокерского обслуживания клиентов для осуществления взаимодействия клиентов с биржами и государством. Предназначено для обеспечения работы «Бэк-офиса».

Функция Бэк-офиса для брокерской организации заключаются в последующей обработке информации, расчета показателей и параметров работы с клиентами, сопровождения процессов обработки данных.

В частности программа позволяет осуществлять начисления агентского и комиссионного сбора, сопровождение клиента необходимыми данными для биржевой торговли и предоставление форм регламентированной отчетности в государственные и зарубежные контролирующие органы в соответствии с действующим государственным и международным законодательством и многое другое.

Необходимо понимать и отделять функционал по сбору данных и последующую их обработку. Предлагаемое программное решение осуществляет именно последующую обработку. Т.е. данные могут поступать из совершенно разнообразных источников (такие как мобильные приложения, веб-сервисы, фронт-офис и т.д.).

Взаимодействие со всем многообразием предполагаемых источников информации в реалиях современного и будущего мира, разнообразием IT-инструментов и сервисов не заложено в функционал этой программы, т.к. это просто невозможно.

Такой подход обеспечивает гибкость и надежность, обеспечивая условия непрерывного роста бизнеса.

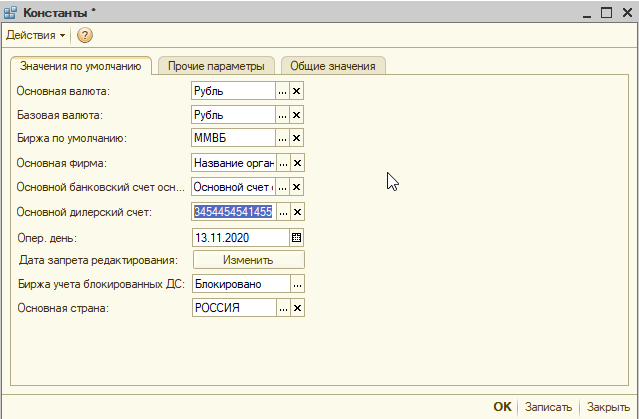
Данные стекаются в единый центр обработки информации функции которого и выполняет данная программа.

В связи с этим, основной задачей данного руководства является объяснение функционала программы и привязки его к определенным бизнес-процессам брокерского бизнеса, именно с точки зрения работы Бэк-офиса без оперативной составляющей бизнеса.

При работе с данной программой, вы не увидите «красивых картинок» и «мигающих лампочек». Интерфейс ее лаконичен как и она сама. Все подчинено единой цели: Быстрой и эффективной работе с огромным потоком данных. **Эта программа для профессионалов своего дела!**

**Начало работы**

Для начала работы необходимо настроить параметры информационной базы. В главном меню (вверху) выбираем «Операции» =>Константы



Основная валюта – это основная валюта в программе для ведения учета. Т.е. все документы, отчеты по умолчанию настроены, к примеру, на российский рубль.

Базовая валюта – это национальная валюта той страны в которой работает филиал или дочернее предприятие организации.

Опер день – день за который совершаются сделки. Когда начинается новая торговая сессия программа спросит о необходимости данного действия и соответственно установит или не установит новый операционный день.

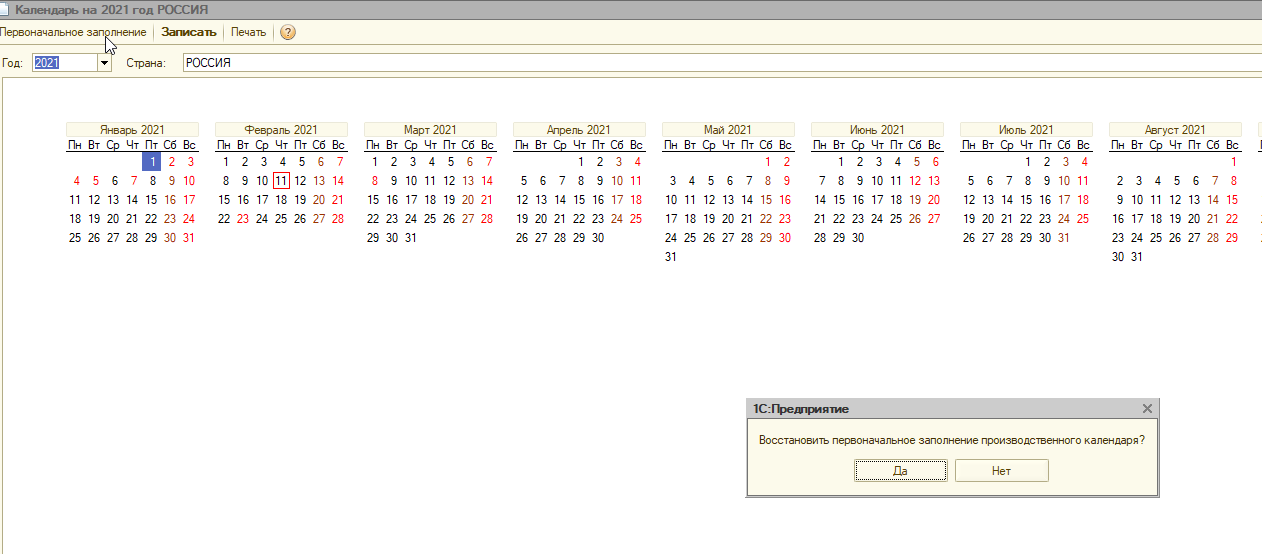
Реквизитами Основная Биржа, основной банковский счет и основной дилерский счет будут заполняться соответствующие документы конфигурации по умолчанию.

Биржа для учета блокировок – это служебная биржа которая будет задействована для блокировки средств клиента в той или иной ситуации.

Основная страна – страна, где находится филиал/дочернее предприятие компании

Кнопка «Дата запрета редактирования» предназначена для осуществления блокировок доступа к тем или иным объектам конфигурации по дате.

Так же необходимо, чтобы программа знала какие в этом году дни являются рабочими, а какие выходными. Для этого нужно заполнить производственный календарь. Эта процедура регламентная и производить ее необходимо 1 января каждого нового года. Нажимаем кнопку «Первоначальное заполнение».



Необходимо ответить Да и далее нажать кнопку записать.

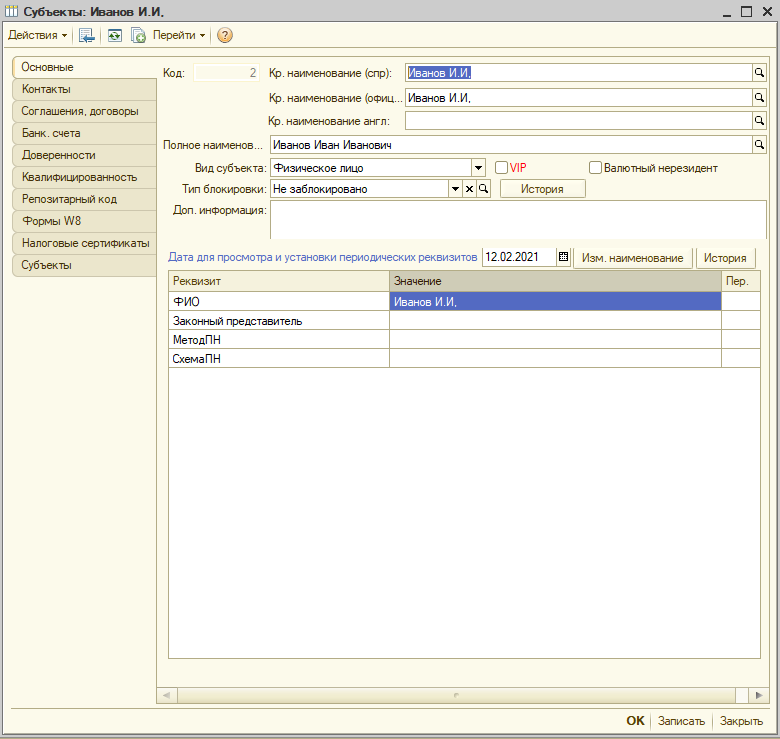
**Работа с клиентом**

**Начало работы с клиентом, юридическое оформление отношений**

Для начала работы, необходимо заключить договор, в котором указать все необходимые условия и полномочия брокера и открыть брокерский счет.

Клиент может заключить договор как через электронные ресурсы, так и непосредственно через визит в офис. В программу эта информация попадает через завод субъекта и соглашения.

Сначала мы должны завести клиента. Клиенты заводятся в универсальном справочнике «Субъекты».



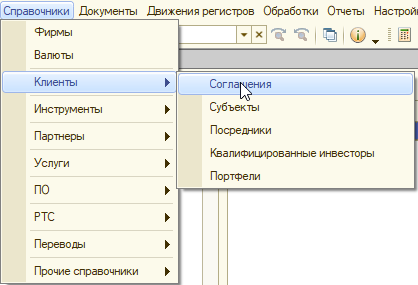
Переключаясь между страницами, необходимо заполнить требуемую информацию о клиенте.

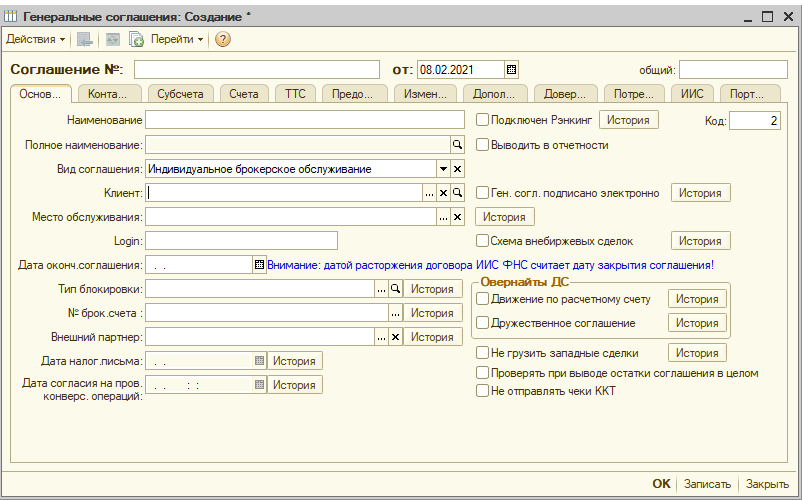
Метод формирования и схему формирования для физических лиц «МетодПН» и «СхемаПН» подоходного налога. Сейчас, в соответствии с действующим законодательством ,следует поставить метод FIFO. Т.е. прибыль от покупки/продажи ценных бумаг будет считаться по этому методу.

Заполнить ИНН и ИМНС, контактные данные клиента, заполнить необходимые поля и установить галочки

Имеется возможность указать или создать соглашения (договоры), которые подписаны между клиентом и брокером прямо из карточки клиента – вкладка «Соглашения». При создании соглашения программа спросит нужно ли создать брокерский счет для работы с клиентом. Нажатие галочки «Дано согласие на предоставление информации агентам», будет означать, что при использовании посредников, информация по клиенту будет им доступна.

Соглашения так же можно создать через Справочники =>Клиенты=>Соглашения





На странице «Банковские счета», соответственно необходимо указать банковские счета клиента, опять же, банковский счет можно создать и заполнить прямо из карточки клиента.

Заполняем наименование и полное наименование, вид соглашения, определенный для клиента.

В поле «Клиент» мы можем сразу создать клиента, указав необходимую информацию.

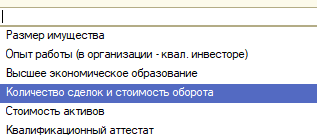
Вернемся к заполнению карточки клиента.

Вкладка «Доверенности» предназначена для ввода доверенностей по которым действует клиент. Можно непосредственно через карточку отредактировать/создать новую доверенность, указав соответствующий вид и заполнив необходимые реквизиты.

Вкладка «Квалифицированность».

Брокеры заинтересованы, чтобы клиенты много зарабатывали. Если клиент зарабатывает, значит и зарабатывает и брокер.

Здесь расположена информация, какой квалификацией обладает данный клиент. Как правило, данный перечень и условия разные у каждого брокера. Изменить и добавить новые квалификационные критерии можно в справочнике Критерии квалификации.



Уровень квалификации клиента влияет на тариф, который может предложить ему брокер, на оценку рисков. Существует отчет по квалифицированным клиентам в котором показывается на основании какого критерия они туда попали.

Вкладка «Репозитарный код»

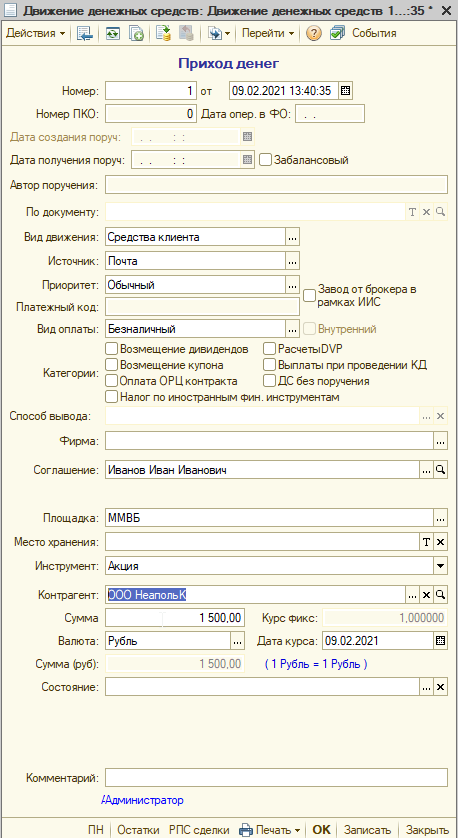
Здесь находятся сведения о репозитариях, собирающих информацию о сделках, заключенных на внебиржевом рынке деривативов.

**Денежные средства на брокерском счете**

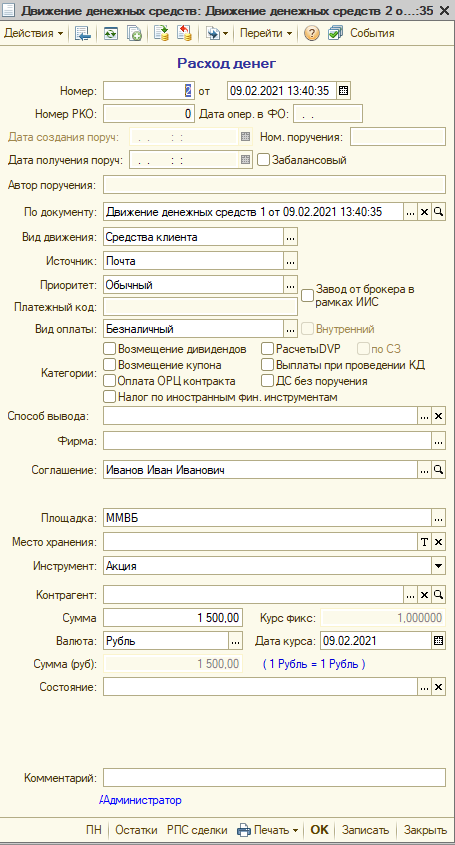
После того, как клиент заключил договор, он имеет право давать брокеру поручения для приобретения ценных бумаг, их продажи и иных действий предусмотренных брокерской деятельностью на бирже.

Но для того чтобы совершить первую сделку ему нужно завести необходимую денежную сумму на свой счет.

Итак, нам нужен документ «Движение денежных средств». Этот документ через брокерский счет клиента осуществляет поступление денежных средств для торговли на фондовых биржах. В виде документа, соответственно необходимо выбрать, что это приход.



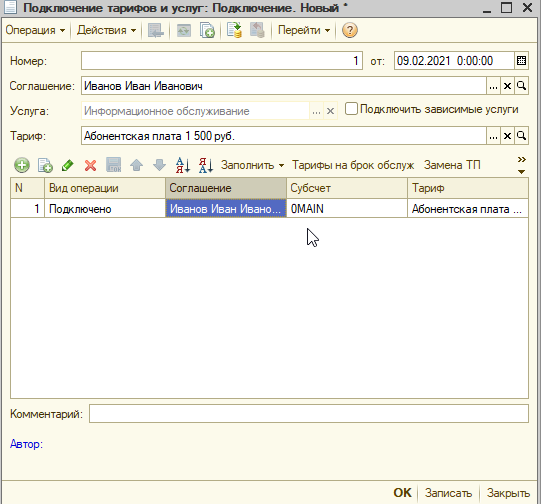
Если клиент, вдруг, не захотел покупать акции, и решил потратить свои денежные средства на иные цели он спокойно их может вывести через тот же документ движение денежных средств, указав в виде документа, что это расход.



Таким образом, есть возможность вывести денежные средства.

**Тарифы, обслуживание**

Для того чтобы установить клиенту определенный тариф существует документ «Подключение тарифов и услуг»

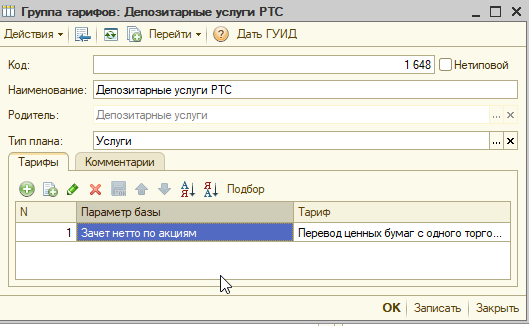
****

Здесь мы выбираем соглашение и тариф/группу тарифов, которые будут регулировать плановые комиссионные брокерские отчисления с денежных средств клиента.

Группа тарифов это справочник, в котором сгруппированы тарифы на тот функционал, который обычно требуется клиенту для осуществления услуг, которые он заказал.

Тип плана управляет своеобразными категориями взаимодействия с клиентом.

Если клиент приобретает брокерские услуги, то в типе плана следует указать «Услуги»



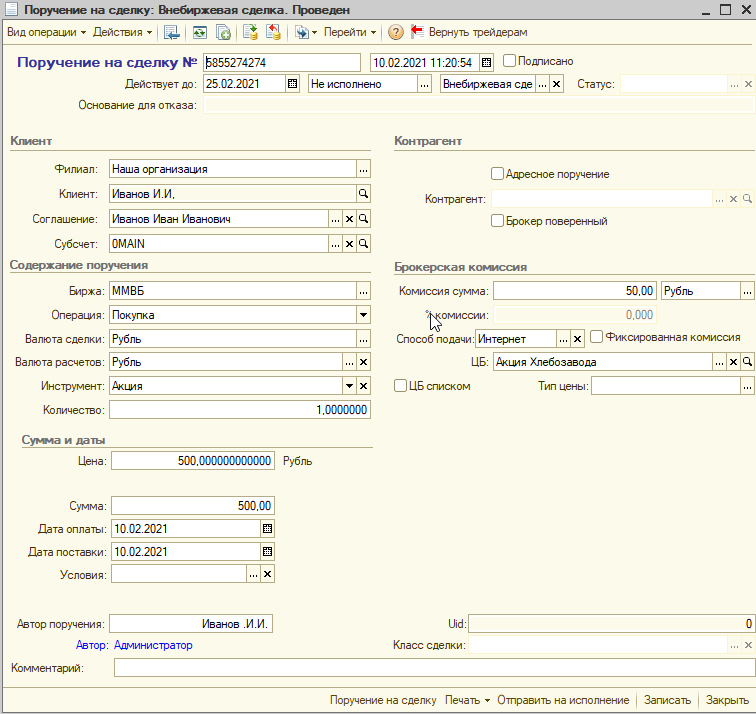
Таким образом, через документ «Подключение тарифов услуг», мы подключаем клиенту как сервисные так и доходные опции, которые должны у него присутствовать при работе с фондовыми рынками через брокера.

**Покупка и продажа ценных бумаг**

Итак, мы подошли к тому моменту, когда клиент готов торговать на бирже.

Он должен поручить брокеру выполнить то или иное действие в рамках заключенного соглашения и в соответствии с установленными тарифами.

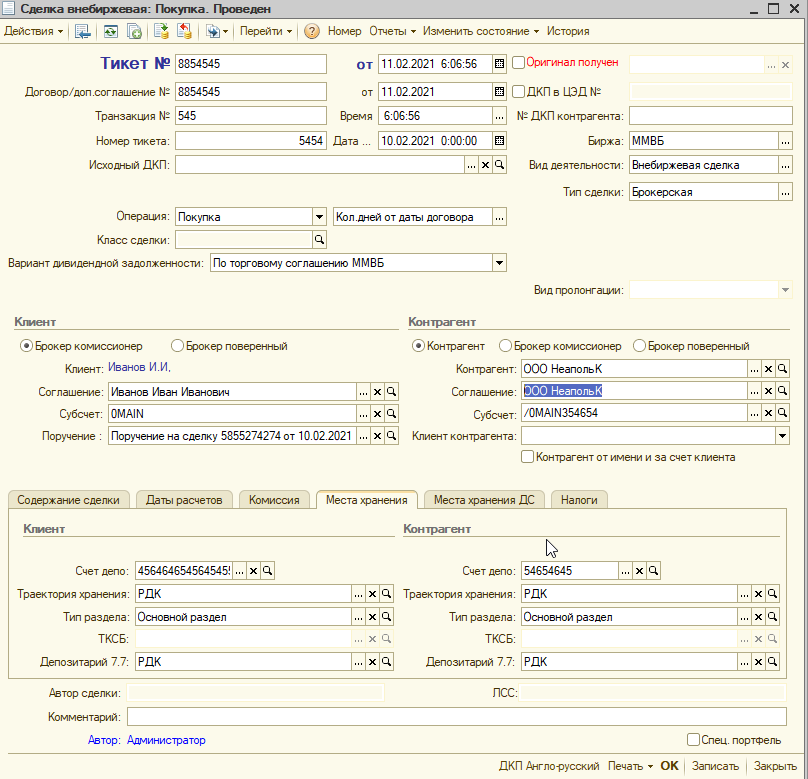
Документ «Поручение на сделку»

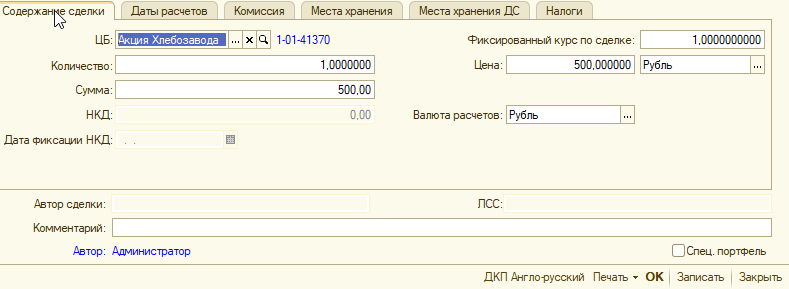


Здесь мы видим, что клиент Иванов И.И, поручает брокерской организации купить 1 акцию хлебозавода по фиксированной цене 500 руб. посредством внебиржевой сделки.

После заполнения всех реквизитов необходимо нажать кнопку «Отправить на исполнение».

На основании этого документа заводим документ сделка внебиржевая:



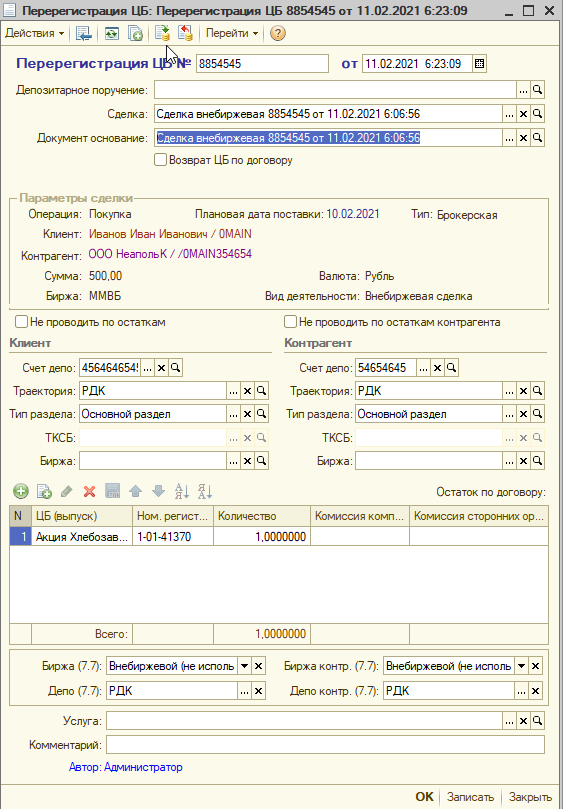


Т.к. для этого примера мы выбрали вид деятельности «Внебиржевая сделка», то необходимо указать контрагента, у которого мы приобретем акцию. В нашем случае это ООО НеапольК

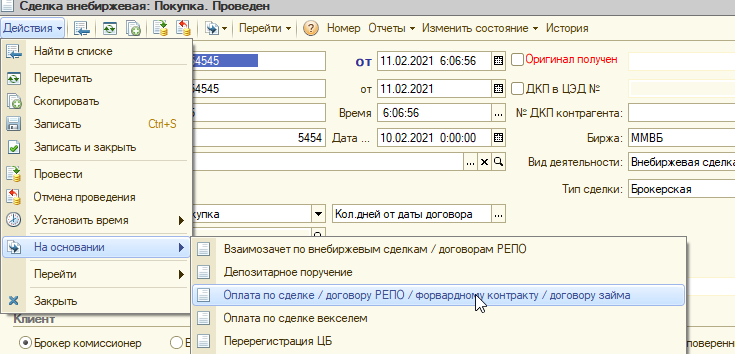
Обязательно заполняем все основные реквизиты в том числе депозитарий. Проводим документ.

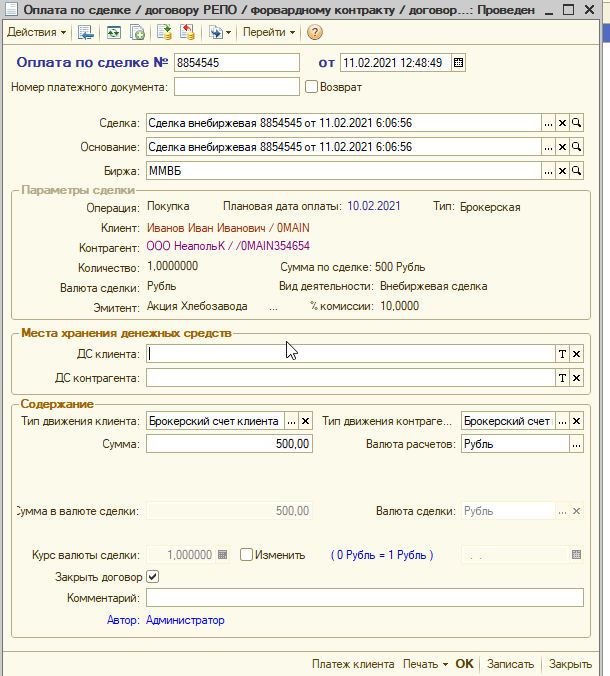
Таким образом мы совершили сделку по покупке 1 акции Хлебозавода.

Мы обязаны отразить факт сделки в депозитарии. Фактическим отражением регистрации записи сделки в реестре депозитария является документ «Перерегистрация ЦБ».

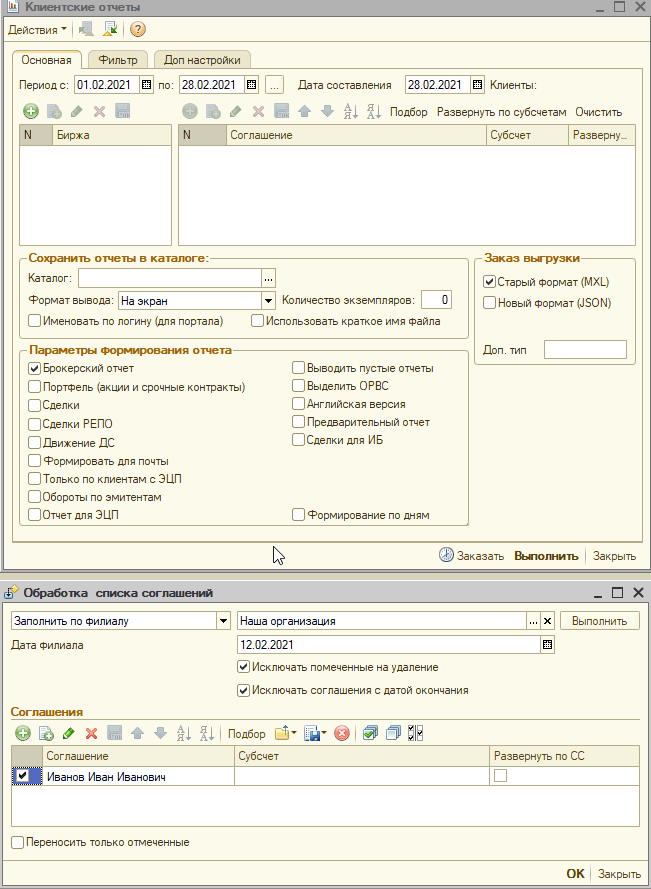


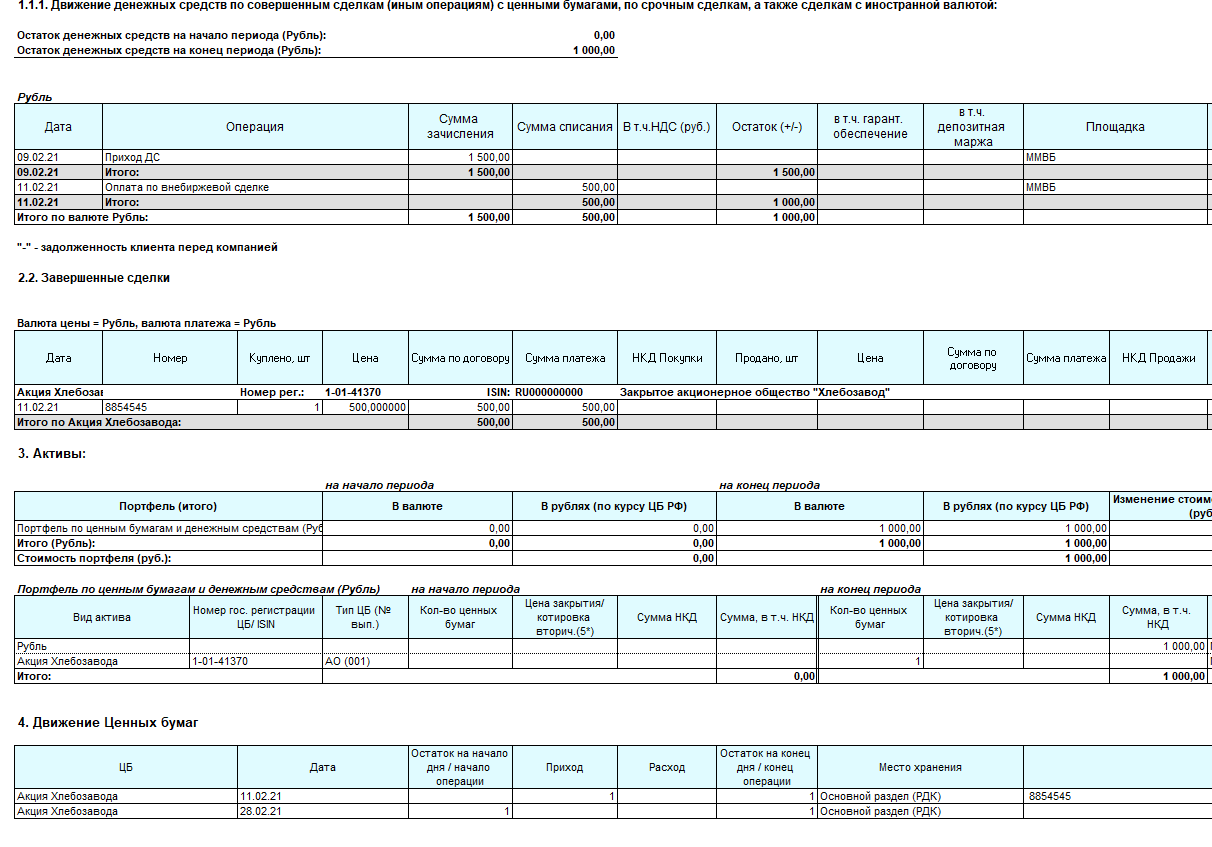
Теперь мы должны отразить оплату клиента для этого существует документ «Оплата по сделке». Документ можно ввести на основании:





Формируем брокерский отчет, в котором мы видим остаток денежных средств 1000 руб. и то, что Иванов И.И. является обладателем акции хлебозавода:





С помощью этой программы можно покупать различные виды ценных бумаг, продавать их на разных площадках, вводить и выводить денежные средства, осуществлять всю ту деятельность, которая и является брокерской работой в части Бэк-офиса.