



# СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ НАЛИЧНЫМ ДЕНЕЖНЫМ ОБРАЩЕНИЕМ



**Cash Management**<sup>.iQ</sup>

.iQ Family Product



**80**

стран мира,  
где BS/2  
ведет свою  
деятельность

**25+**  
ЛЕТ РАБОТЫ

**7**

дочерних  
компаний  
в Азербайджане,  
Эстонии, Грузии,  
Кыргызстане,  
Казахстане,  
Узбекистане,  
Латвии

**400+**

профессионалов  
работают в компании

**1500+**

международных  
клиентов

**25+**

лет партнерских  
отношений с  
Diebold Nixdorf

**90+**

партнеров по  
всему миру

# Компетентность как основа

Компания BS/2 входит в состав группы Penki kontinentai и предоставляет свои услуги в 80 странах мира, создавая программные решения, которые помогают автоматизировать и оптимизировать наших клиентов.

Более 25 лет мы создаем специализированное инновационное программное обеспечение и технологические решения для банков, финансовых учреждений и предприятий розничной торговли. Мы предлагаем высококачественные ИТ-продукты для удовлетворения нужд клиентов банков, торгово-сервисных предприятий и других организаций.

## Услуги:

- Разработка, продажа, установка программного обеспечения и его обслуживание.
- Мониторинг ИТ-инфраструктуры.
- Техническое обслуживание и ремонт банковского и другого оборудования.
- Консультации и обучение персонала.
- Поставка запасных частей.
- Аутсорсинг ИТ-услуг.
- Продажа оборудования для банков и сектора розничной торговли.

## Сертификаты:

ISO 27001, ISO 20000, ITIL V3, PCI PA- DSS.



## Клиенты:

- Банковские и финансовые учреждения.
- Предприятия розничной торговли.
- Автозаправочные станции.
- Почтовые службы.
- Компании сферы игорного бизнеса (казино, ипподромы и др.).

## Международное признание:

### Diebold Nixdorf / Wincor Nixdorf

- Innovation SPIRIT banking 2018.
- Special Achievement Banking 2000, 2013, 2014, 2017.
- Best Banking Solution 2012, 2013, 2016.
- Best Banking Service 2002, 2003, 2012, 2013, 2014.
- Most Innovative Software Solution 2004, 2005.
- Most Innovative Concept 2002, 2003, 2004, 2005.

### ATM Industry Association

- Best ATM Security Technology 2002.

### Конфедерации промышленников Литвы

- Приз инновации 2016.
- Продукт года 2001, 2005, 2006, 2007, 2008, 2012, 2017.

# Программное решение Cash Management.iQ

---



Централизованные системы управления Наличным Денежным Обращением (НДО) кредитно-финансовых организаций, розничных сетей или любых других организаций определяют общую операционную эффективность каждой компании. Наличные деньги были и остаются основным ресурсом для построения органичных взаимоотношений бизнеса и потребителей товаров и услуг.

Конечные пользователи, привыкшие использовать наличные, задают тренд для торгово-сервисных предприятий (ТСП), которые, в свою очередь, испытывают потребность в должном обеспечении купюрами и монетами со стороны банков. В этой ситуации именно на плечи кредитно-финансовых учреждений ложится основная забота по построению эффективной системы распределения наличности, при развитии которой банк сможет не только оптимизировать расходы, но и начать зарабатывать.

---

Cash Management<sup>IQ</sup> является современным программным продуктом, решающим задачи оптимального распределения наличных для точек приема и выдачи денежных средств:

- Расчетно-кассовых центров и денежных хранилищ;
- Банковских отделений;
- Филиалов торгово-сервисных предприятий;
- Банкоматов и платежных киосков;
- Электронных кассиров и депозитных машин;
- Других объектов, где происходит накопление наличности.

Cash Management<sup>IQ</sup> это:

- Автоматизация операционных процессов и документооборота, связанного с оформлением заказов на подкрепление объектов.

- Снижение количества необходимой денежной массы для подкрепления объектов.

- Сокращение числа выездов сотрудников инкассаторских служб.

- Повышение безопасности и уровня контроля инкассации.

- Обеспечение всей инфраструктуры требуемыми валютами и номиналами.

- Снижение времени простоя устройств самообслуживания из-за недостатка наличных.

Программное решение полностью покрывает потребности кредитно-финансовых учреждений не только в обеспечении наличными точек приема и выдачи денежных средств, но и в упрощении логистики купюр, монет и других ценностей на межбанковском уровне.

# Функциональные особенности системы

---



## СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ МОНИТОРИНГ

Предоставление информации об остатках наличности, расчетах потребности в подкреплении объектов наличными средствами в режиме реального времени. Данные предоставляются по всем типам валют и номиналам. Возможность группировки объектов по различным параметрам и адаптации пользовательского интерфейса.



## ПРОГНОЗИРОВАНИЕ СПРОСА НА НАЛИЧНОСТЬ

Расчет оптимального количества необходимой наличности на основании исторических данных для каждого объекта и всей сети. Система позволяет учитывать специальные периоды: дни выдачи зарплат и сбора выручки, праздничные мероприятия и другие аномалии для коррекции прогноза.



## СИМУЛИРОВАНИЕ ПОПОЛНЕНИЯ ОБЪЕКТОВ

Предоставление специального инструмента моделирования инкассаций, который позволяет более точно формировать заказы на инкассацию объектов и проверять эффективность работы сотрудников, сверяя идеальные и фактические данные. Уточненный подсчет предполагаемых расходов на инкассацию для каждого объекта.



## УПРАВЛЕНИЕ ЗАКАЗАМИ НА ИНКАССАЦИЮ

Обеспечение в рамках единого интерфейса возможности инициации, согласования и контроля выполнения заказов на инкассацию объектов и транспортировку других материальных ценностей. Система проактивных уведомлений позволяет своевременно получать максимально актуальную информацию о ходе выполнения заказов.



### **УПРАВЛЕНИЕ РАБОТОЙ ИНКАССАТОРСКИХ СЛУЖБ**

Формирование состава инкассаторских бригад, распределение задач и генерация маршрутных листов. Определение комплектов кассет, мешков, контейнеров и другого оборудования, необходимого для перевоза наличности и других ценностей. Контроль пломб, генерация сопроводительных документов и передача оповещений о факте выполнения инкассации. Учет предварительного зачисления наличных на счет клиента (самоинкассации).



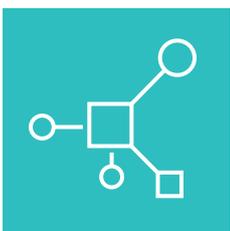
### **ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ АВТОМАТИЧЕСКОЙ БАЛАНСИРОВКИ**

Формирование бухгалтерских проводок и сверка оборотов наличности на объектах. Фиксирование операций вечерней кассы, а также учет излишков и недостачи при получении наличных в кассе пересчета. Отдельный учет ветхих, испорченных, фальшивых и обнаруженных вне кассет или мешков банкнот.



### **КОМПЛЕКСНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ РАБОТЫ**

Формирование общей отчетности по загрузкам, выгрузкам, выдаче и текущих остатках наличности для каждой точки, группы объектов или всей сети в целом в разрезе валют и номиналов. Операционные отчеты по заказам и выполнению инкассации, а также балансировке наличных. Предоставление отчетов относительно общей эффективности управления наличным денежным обращением.



### **ШИРОКИЕ ИНТЕГРАЦИОННЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ**

Обеспечение возможности получения данных с использованием автоматизированного оборудования пересчета наличных и специальных сканеров штрих-кодов. Интеграция с АБС и другими внешними системами. Отдельный учет операций обмена валюты, платежей и зачисления средств на счет коммерческих клиентов при интеграции с другими продуктами семейства .iQ.

# Архитектура решения

Программное решение Cash Management<sup>iQ</sup> состоит из 5 модулей, каждый из которых покрывает свою часть операционных процессов, связанных с обращением наличных.

## CASHPOINT MONITORING<sup>iQ</sup>

Основной модуль системы, обеспечивающий функциональность мониторинга денежной массы на объектах и прогнозирования спроса на наличность на основании накопленных исторических данных (Cash Forecast) и моделировании инкассаций (CIT Simulator).

## CASH ORDER<sup>iQ</sup>

Модуль планирования инкассаций, позволяющий автоматизировать операционные процессы и документооборот при инициации заказа на пополнение и вывоз излишков средств и его передаче на исполнение сотрудниками банковских хранилищ и инкассаторских служб.

## VAULT<sup>iQ</sup>

Модуль системы, предоставляющий возможность комплексного учета приходно-расходных операций в расчетно-кассовом центре и соединяющий потоки наличности, идущие из центрального банка к конечному клиенту и обратно. Формирование эффективной среды для обеспечения работы РКЦ.

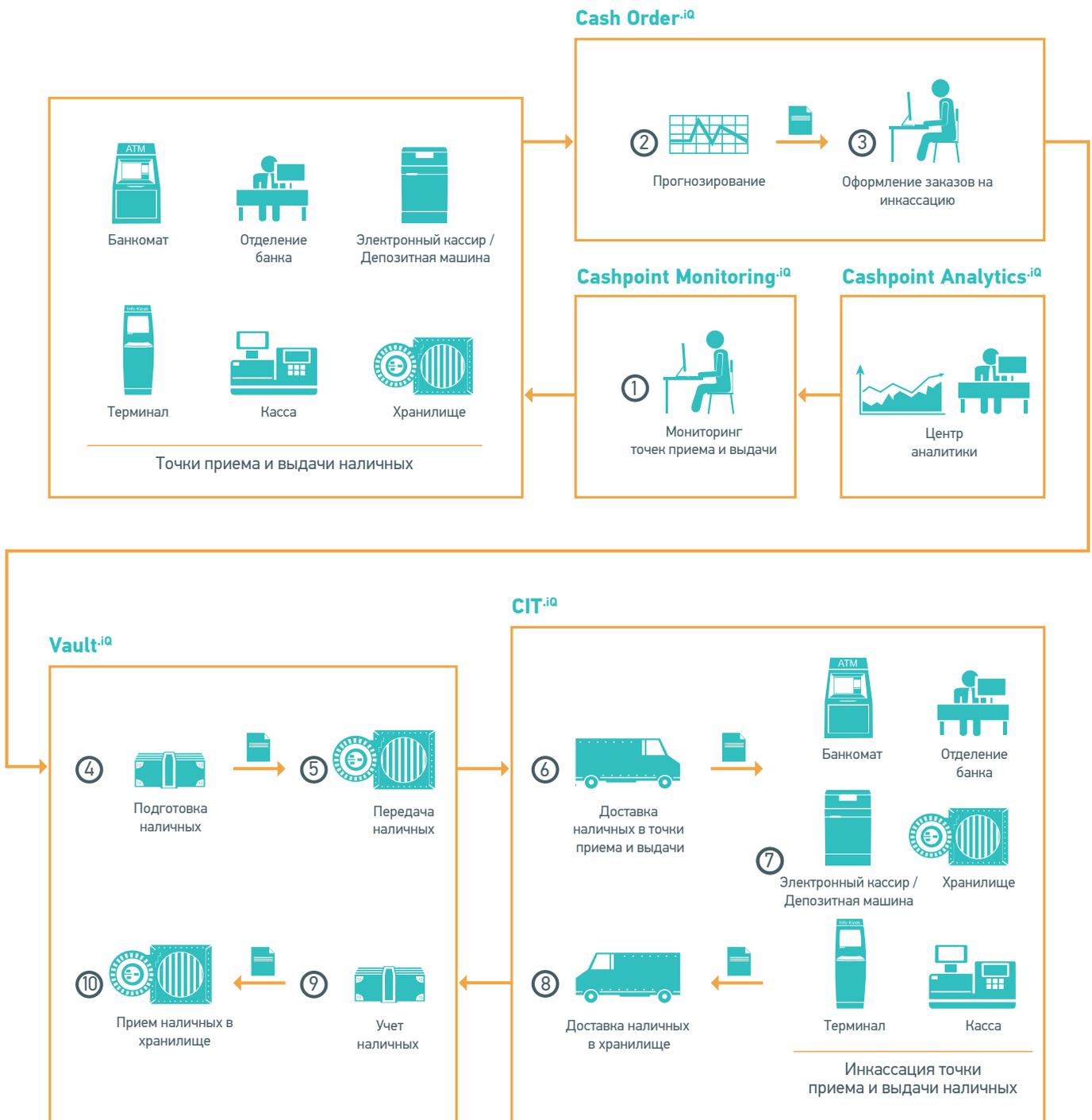
## CIT<sup>iQ</sup>

Модуль управления инкассаторской службой для формирования бригад, назначения заданий, выбора маршрутов следования и учета всех расходов, связанных с операционной деятельностью (трудозатраты сотрудников, ГСМ, амортизация транспорта) для запланированных и экстренных выездов.

## CASHPOINT ANALYTICS<sup>iQ</sup>

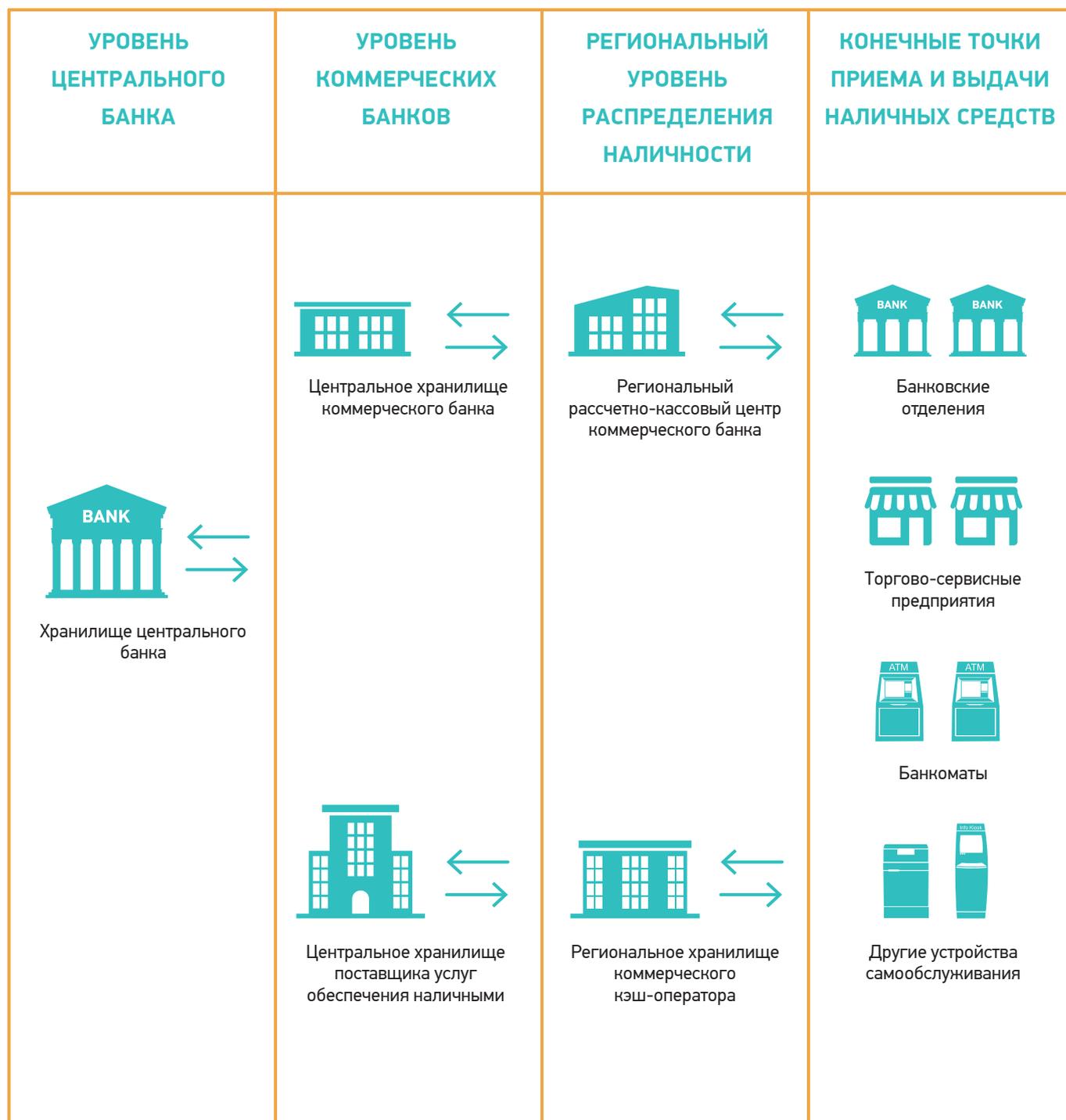
Модуль, отвечающий за формирование комплексных отчетов по работе системы, достижению ключевых показателей эффективности и другим аспектам работы системы управления наличным денежным обращением.

Для каждого модуля могут быть сконфигурированы рабочие места с уникальным набором функциональных возможностей для собственного персонала и сотрудников сторонних структур, в том числе для представителей торгово-сервисных предприятий и центрального банка.



# Применение решения

Специализированное решение Cash Management<sup>10</sup> может быть применено различными коммерческими и государственными структурами, перед которыми стоит задача формирования эффективной технологической среды для организации наличного денежного обращения.





## БАНКИ И ДРУГИЕ КРЕДИТНЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ

Используя современную систему управления наличным денежным обращением, финансовые институты обеспечивают доступность банкнот и монет для всех удаленных объектов в своей зоне ответственности. При этом используется минимальное возможное количество привлекаемых средств, что позволяет банкам экономить на стоимости аренды и страховании денег.

При этом в рамках развернутой системы финансовые организации получают возможность обеспечить эффективную коммуникацию и с хранилищем центрального банка, и с кассово-расчетными центрами других коммерческих банков, и со своими клиентами в лице торгово-сервисных предприятий.

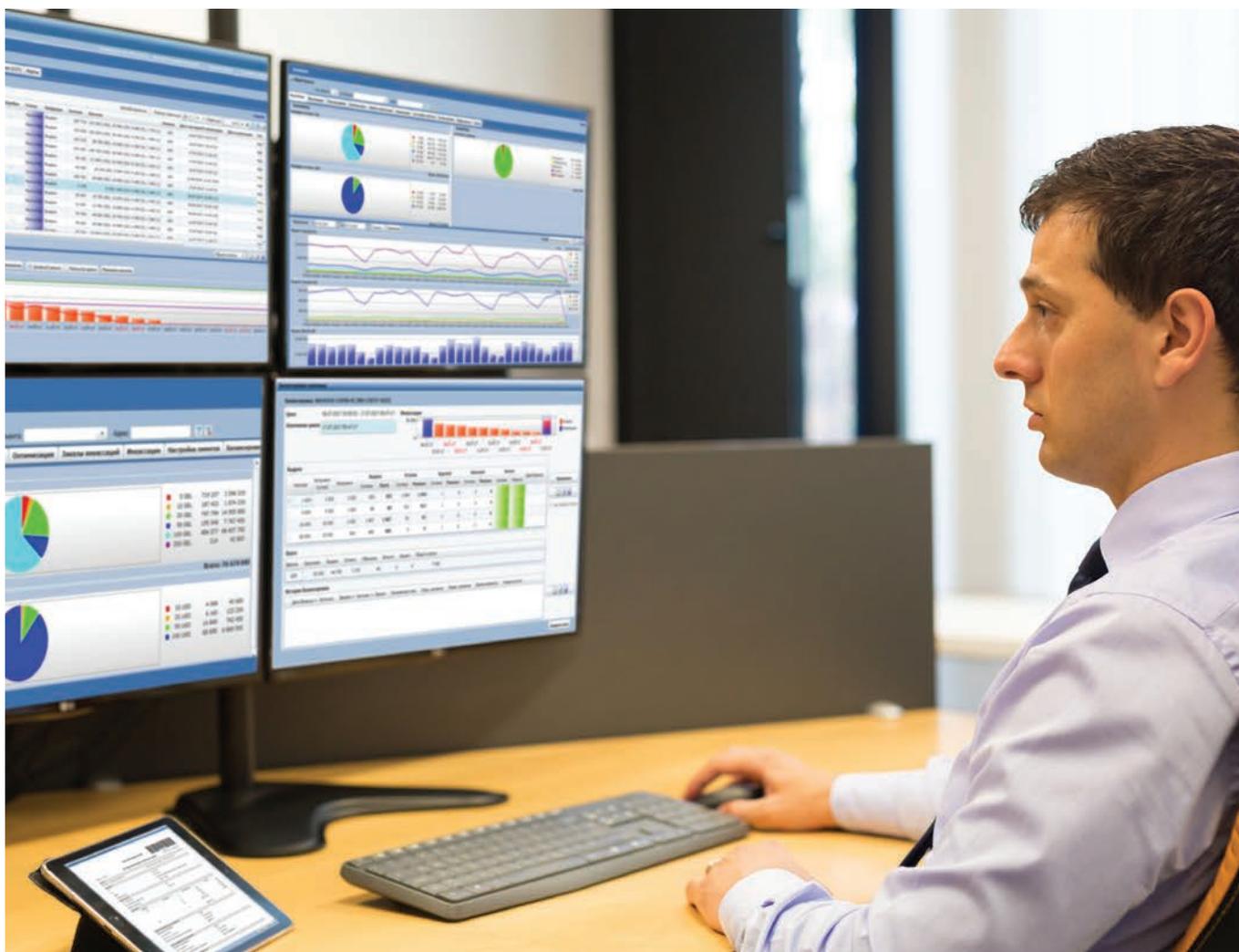




## ИНКАССАТОРСКИЕ СЛУЖБЫ

Независимые службы инкассации и соответствующие подразделения банков получают возможность более эффективно управлять своим персоналом, транспортом и другими ресурсами за счет самообучаемой системы прогнозирования потребности в наличных деньгах и удобных инструментов планирования инкассаций.

Снижение числа выездов, необходимых для обеспечения объектов денежной массой, позволяет экономить ресурсы и повышать эффективность операционных процессов. Это позволяет компании управлять рисками, связанными с развитием бизнеса.





## КРУПНЫЕ И СРЕДНИЕ РОЗНИЧНЫЕ СЕТИ

Представители торговых сетей также могут использовать преимущества передовой системы управления НДО, эффективно управляя собственными денежными ресурсами и привлекая меньше наличности из обслуживающего банка. Это позволяет экономить на стоимости и страховании привлекаемых средств.

При этом торгово-сервисным предприятиям предоставляется доступ к специальному клиентскому кабинету в системе Cash Management<sup>iQ</sup>, используя который сотрудник ТСП может заказать вывоз или пополнение наличных в нужных валютах и номиналах.



# Интеграционные возможности

---



## УЧЕТ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Система Cash Management<sup>iQ</sup> может быть интегрирована с решением FCX<sup>iQ</sup>, позволяющим обеспечить функциональность обмена валюты на банкоматах. Благодаря этому в системе управления наличным денежным обращением можно отдельно учитывать количество обменных операций и объем используемой при этом наличности. Также система позволяет подсчитать общую рентабельность использования иностранных валют в системе, исходя из стоимости аренды средств и фактической доходности операций, и выявить наиболее подходящие точки для размещения подобных пунктов самообслуживания.



## УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ САМОИНКАССАЦИИ

Решение может использоваться вместе с программными продуктами, обеспечивающими работоспособность электронных кассиров (SmartSafe<sup>iQ</sup>) и депозитных машин (Cash-In Box<sup>iQ</sup>). Таким образом, система Cash Management<sup>iQ</sup> будет автоматически получать данные о всех операциях, связанных с самоинкассацией точек розничной торговли. Это позволяет отслеживать объем денежной массы на стороне ТСП и своевременно без участия сотрудников клиента планировать инкассацию объекта. Также подобная интеграция позволяет отдельно высчитывать количество «замороженных» средств, позволяя банку управлять рисками, связанными с недостатком ликвидности.



### **АНАЛИЗ ДОСТУПНОСТИ СРЕДСТВ ДЛЯ КОНЕЧНЫХ КЛИЕНТОВ**

Интеграция Cash Management<sup>iQ</sup> с системой управления сервисным обслуживанием Service Desk<sup>iQ</sup> позволяет отдельно учитывать инциденты, связанные с невозможностью предоставить услугу приема или выдачи денежных средств через устройства самообслуживания. Это может происходить по причине различных ошибок сервисного персонала или сотрудников службы инкассации. Подсчет убытков банка в данном случае позволяет составить документально подтвержденную рекламацию на имя подрядчика и потребовать соответствующей компенсации.



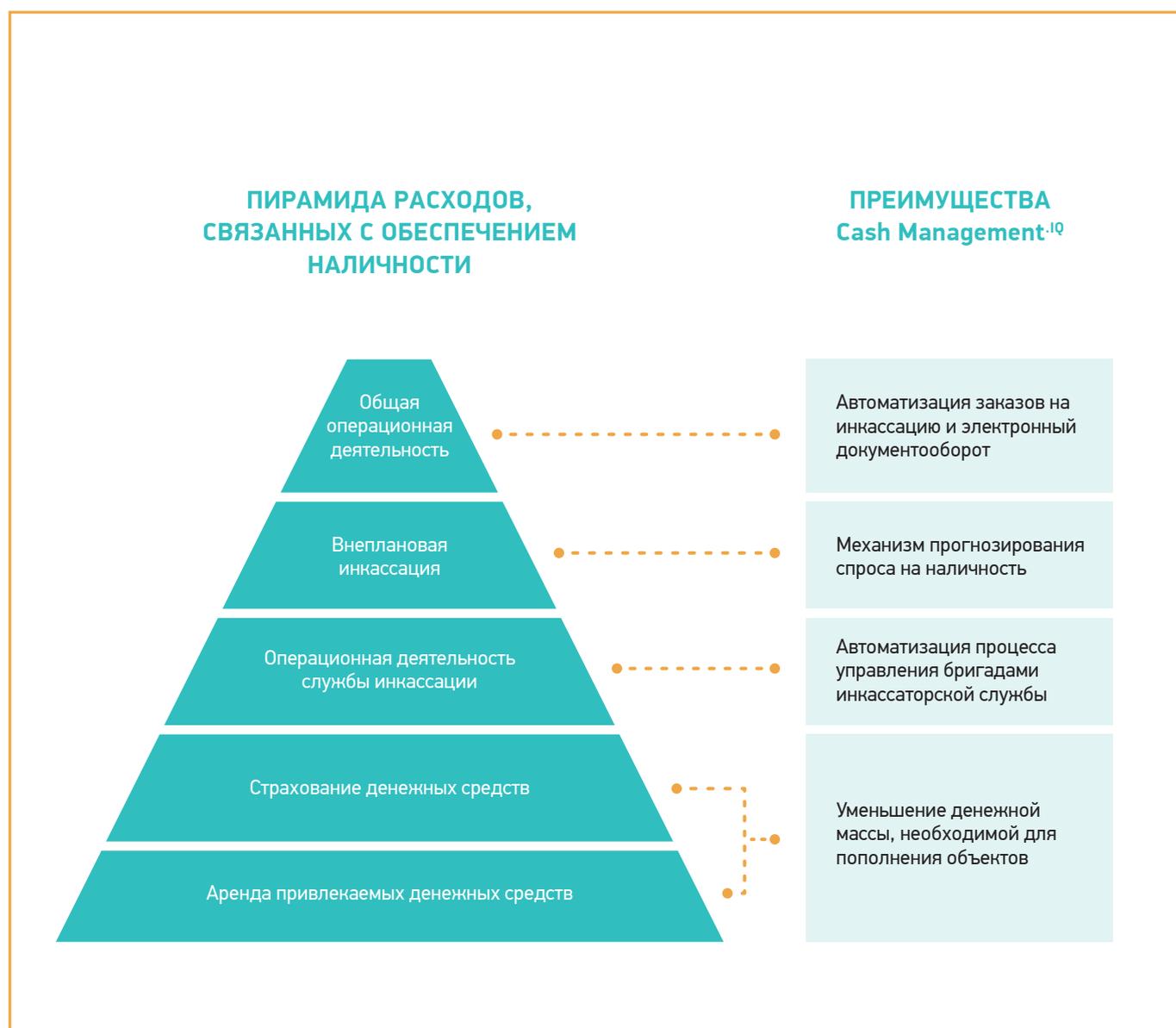
### **ФИКСАЦИЯ РАБОТЫ СЕРВИСНОЙ И ИНКАССАТОРСКОЙ СЛУЖБЫ**

Интеграция с системами контроля доступа в сейфовую часть устройств самообслуживания или зону ограниченного доступа банковских отделений и хранилищ обеспечивает широкие возможности для определения фактического присутствия сотрудников службы инкассации и сервисного персонала на объекте. Это позволяет повысить уровень безопасности проведения операций загрузки и выгрузки денежных средств и существенно упростить разбор любых спорных ситуаций, связанных с обслуживанием оборудования. Для авторизации персонала могут быть использованы системы удаленного управления электронными замками, а также решения по распознаванию лиц.

# Экономия и возврат инвестиций

Внедрение и использование системы CashManagement<sup>IQ</sup> позволяет минимизировать расходы:

- На выполнение инкассаций за счет оптимального планирования инкассаций и сокращения количества экстренных выездов.
- На заказываемую и загружаемую наличность за счет оптимального планирования загружаемых сумм и сокращения количества невостребованной наличности в сейфах банкоматов, отделениях и хранилищах.



В зависимости от межбанковской процентной ставки, стоимости страхования денежных средств, рабочей силы, транспорта и ГСМ решение Cash Management<sup>iQ</sup> позволяет экономить от 500 до 1000 евро на инкассацию одного объекта в год.

Заказчик системы Cash Management<sup>iQ</sup> может использовать решение в формате пожизненной лицензии или воспользоваться услугой Software as a Service, используя программное обеспечение на правах аренды. Модель предоставления услуги SaaS позволяет вернуть инвестиции уже на 3-6 месяцев эксплуатации решения.



Срок эксплуатации	0 мес.	3 мес.	6 мес.	9 мес.	12 мес.	15 мес.	18 мес.	21 мес.	24 мес.
Экономия за счет использования решения (€)	0	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000
Расходы на внедрение решения (традиционный формат) (€)	90 000	0	0	0	0	0	0	0	0
Расходы на внедрение решения (SaaS) (€)	10 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
Возврат инвестиций (традиционный формат) (€)	-90 000	-65 000	-40 000	-15 000	+10 000	+35 000	+60 000	+85 000	+110 000
Возврат инвестиций (SaaS) (€)	-10 000	0	+10 000	+20 000	+30 000	+40 000	+50 000	+60 000	+70 000

Данные расчеты являются ориентировочными, не являются коммерческим предложением и отражают только общие различия в форматах поставки программного решения.

# Связанные продукты



Cash-In Box.iQ – решение для осуществления процедуры самоинкассации торгово-сервисных предприятий, позволяющее мгновенно зачислять дневную выручку на счет учреждения.



SmartSafe.iQ – система управления электронными кассирами, а также администрирования и контроля рабочих мест приема и выдачи наличных с возможностью интеграции решения в АБС банка.



FCX.iQ – дополнительное программное решение, которое обеспечивает функциональность обмена валют на банкоматах Diebold Nixdorf (Recycler/Cash-In).

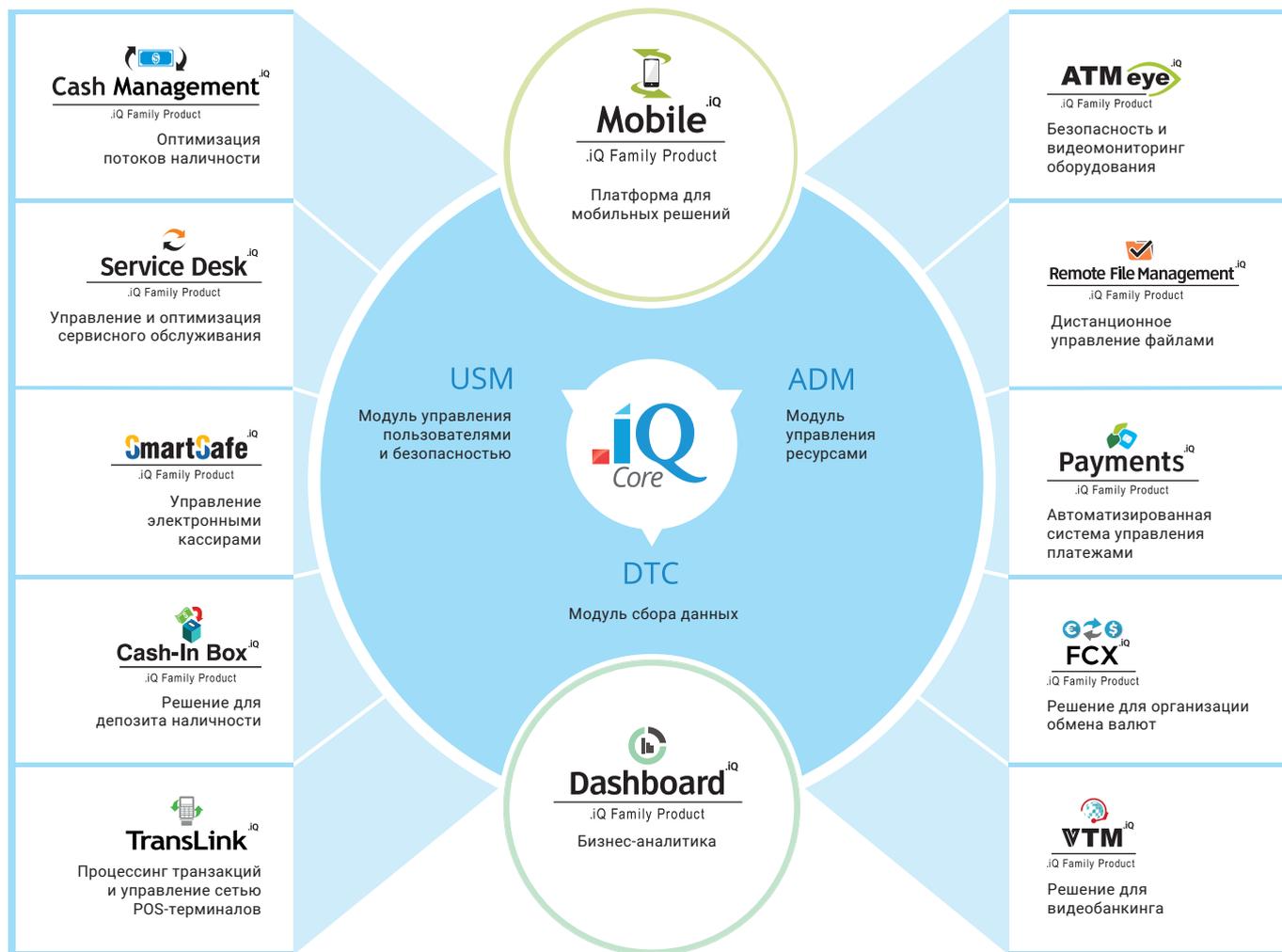


ATMeye.iQ – программно-аппаратное решение нового поколения, предназначенное для мониторинга подозрительных действий у устройств самообслуживания в режиме реального времени и обеспечения своевременной реакции на неправомерные действия.



Payments.iQ – программное обеспечение для платежных приложений терминальной сети, принимающее с терминалов самообслуживания платежи конечных пользователей за операции любого вида: коммунальные услуги, платежи и переводы, различные виды штрафов и налогов, а также погашение кредитов с использованием банковских карт и наличными деньгами.

# Семейство продуктов .iQ





---

ЗАО Пенкиų континентų bankinės technologijos  
Ул. Карейвю 2, LT-08248 Вильнюс, Литва  
Эл. почта: info@bs2.lt | Тел.: +370 5 266 45 95 | www.bs2.lt