

Private Banking через Интернет

Опыт разработки системы удаленного
обслуживания клиентов финансовых
компаний

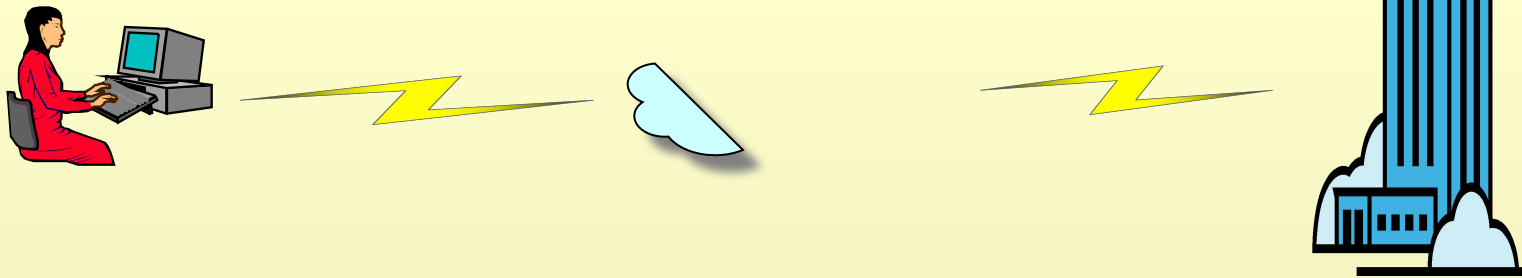
ООО «Компания «Мастер-Домино.
Информационные магистрали»

Содержание презентации

- **Что такое «Система MD Runner для реализации удаленного обслуживания клиентов финансовых компаний»**
- **Как это работает**
- **Что это дает**
- **Пример реализации**

Аспекты удаленного обслуживания

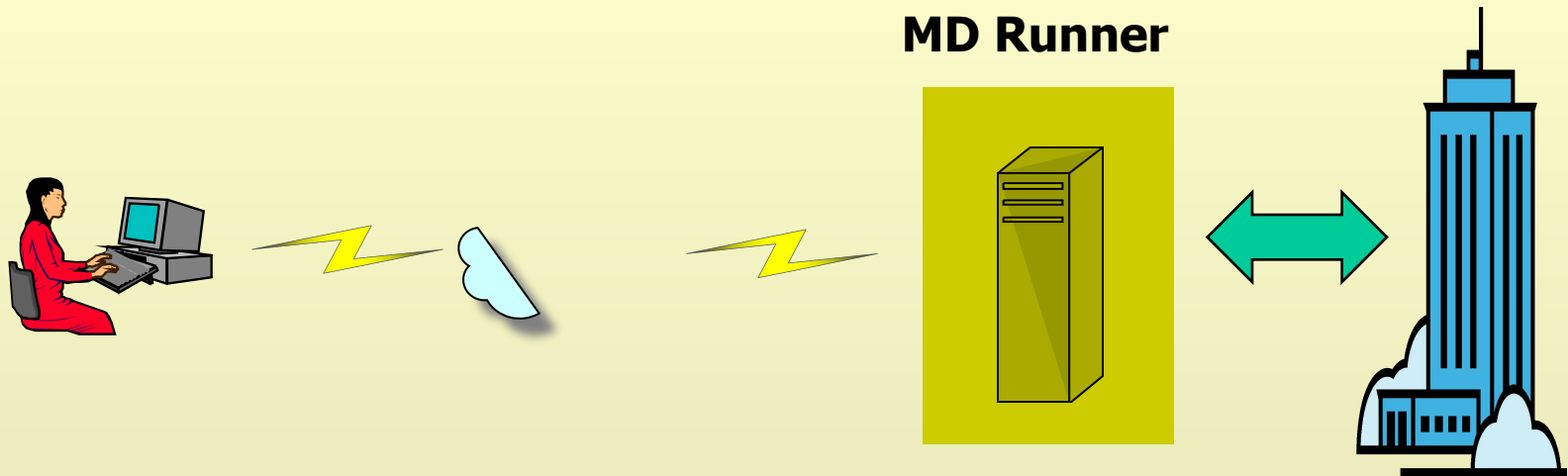
Вопросы, требующие решения
при попытке включить в зону
обслуживания удаленного клиента



- Взаимодействие платформ (серверы, операционные системы, БД)
- Обеспечение информационной безопасности (выбор стандартов)
- Разработка пользовательского интерфейса

Система MD Runner

**Назначение Системы MD Runner –
быть посредником между удаленным клиентом
и учетными финансовыми системами бизнеса,
обеспечивая решение названных проблем**

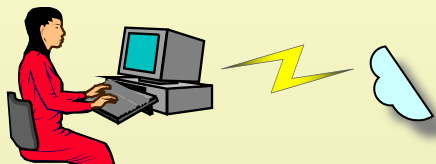


Место MD Runner в структуре бизнеса

Удаленный офис

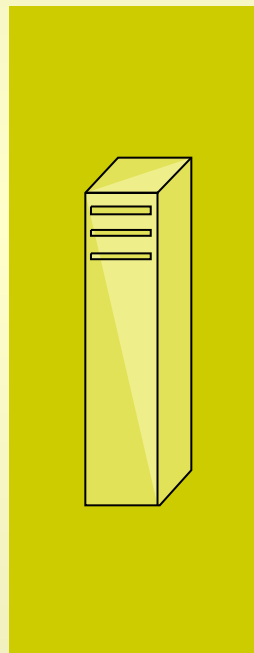


- Регистрация
- Подача заявок и запросов
- Получение выписок и отчетов



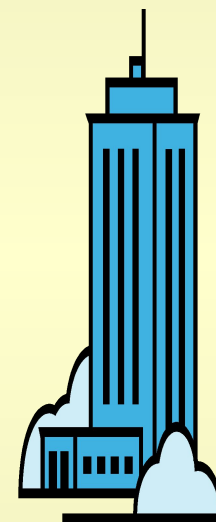
Клиент

MD Runner



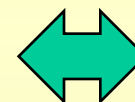
- Проверка документов
- Управление доступом
- Обеспечение информационной безопасности

Бэк-офис



Расчетная система

- Ведение счетов клиентов
- Финансовые операции
- Генерация отчетов



Задачи, решаемые Системой

- **Удаленный сбор документов**
- **Проверка корректности документов**
- **Передача документов в бэк-офис**
- **Предоставление отчетности**
- **Обеспечение безопасности**

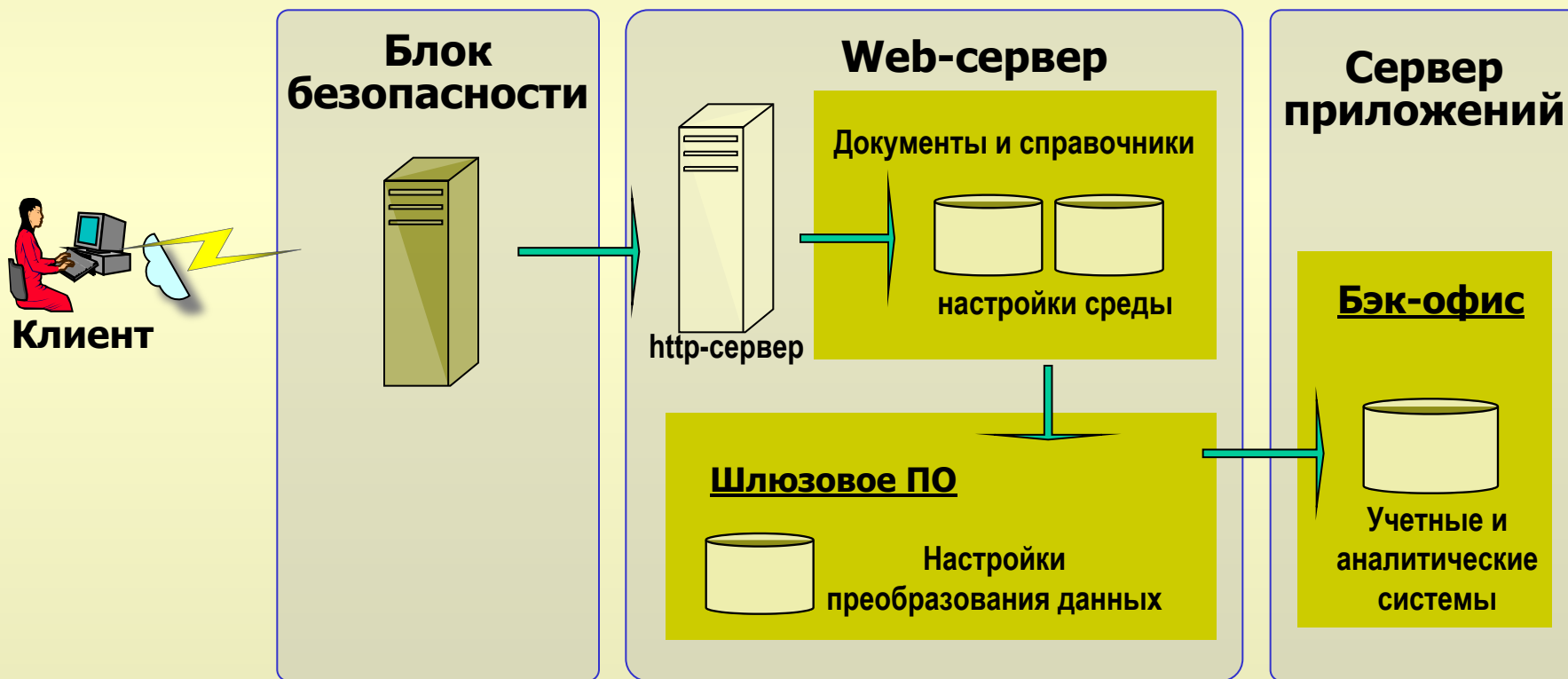
В чем гибкость Системы

Система построена по модульному принципу и обладает высокой степенью адаптивности к средам и технологиям, используемым в финансовом бизнесе.

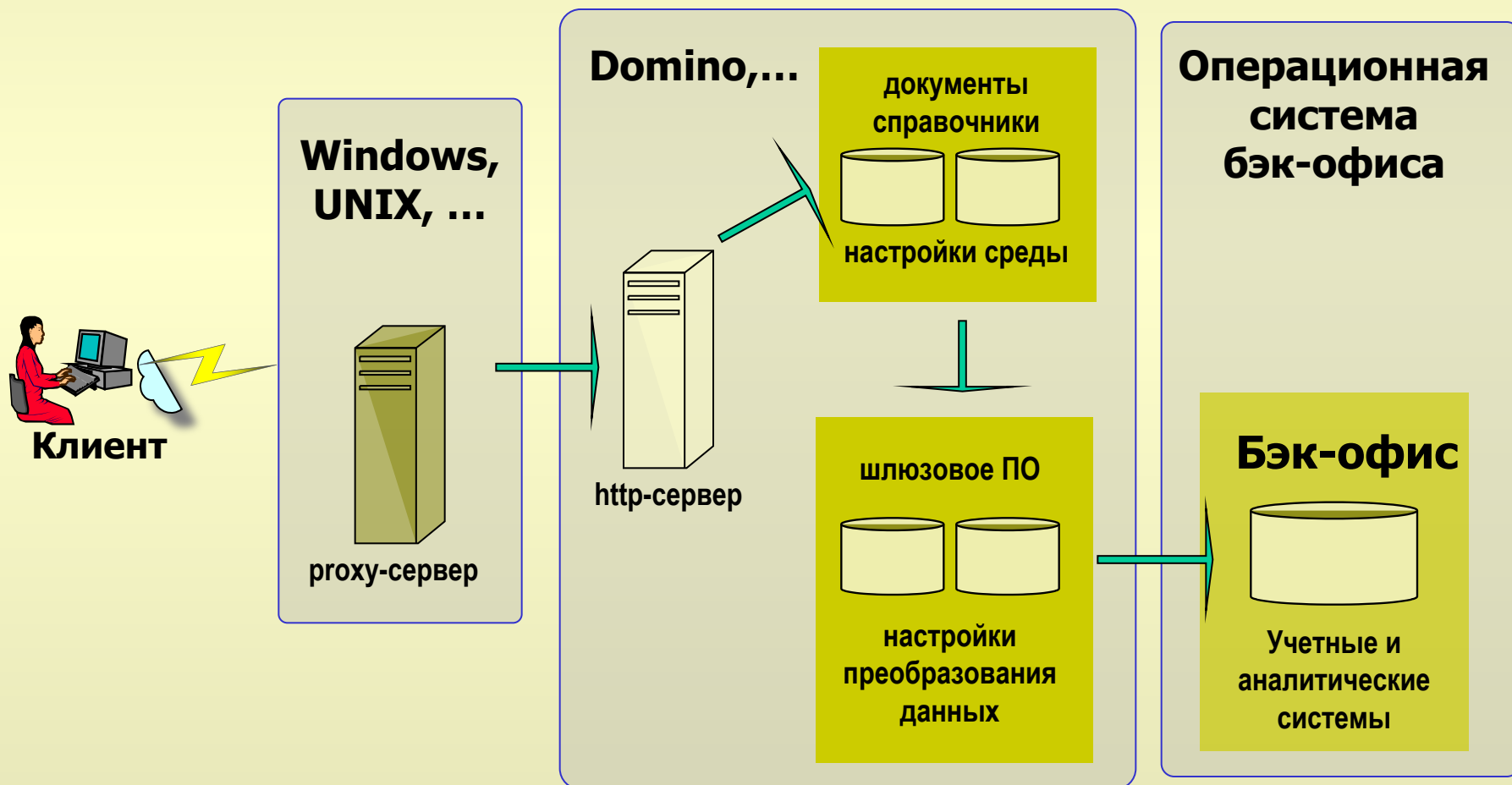
Основные «степени свободы» системы:

- 1. Выбор серверной архитектуры**
- 2. Выбор операционных систем**
- 3. Выбор средств безопасности**
- 4. Выбор баз данных**
- 5. Выбор пользовательского интерфейса**

1. Выбор серверной архитектуры



2. Выбор операционной системы



3. Выбор средств безопасности

Сертифицированные СКЗИ (SSL и ЭЦП):

- КриптоПро
- СигналКом
- Инфотекс

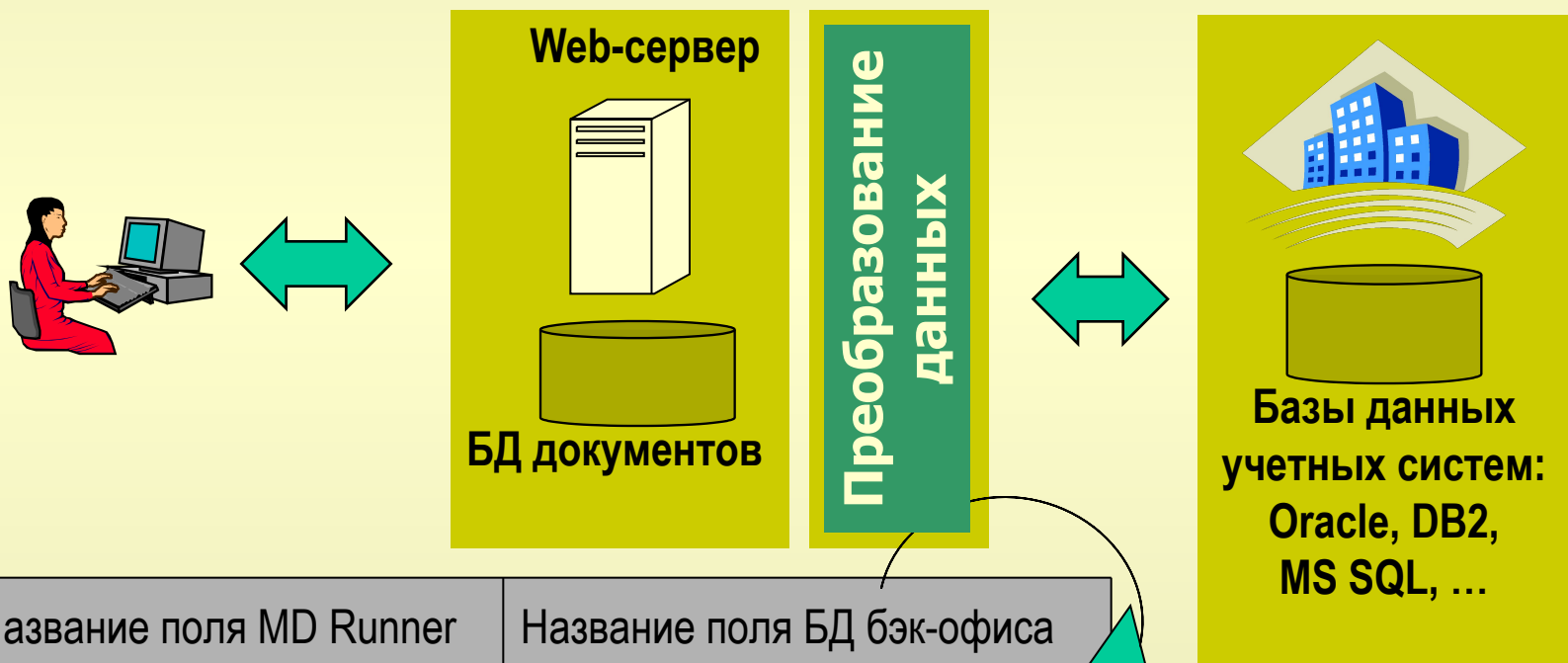
Поддержка RSA

ЭЦП

- Формирование подписываемого контента в виде XML-документа, содержащего данные и форму документа
- Выгрузка с любого рабочего места ЭЦП и подписанного документа для последующего разбора конфликтных ситуаций
- Поддержка версионности документов

4. Выбор баз данных

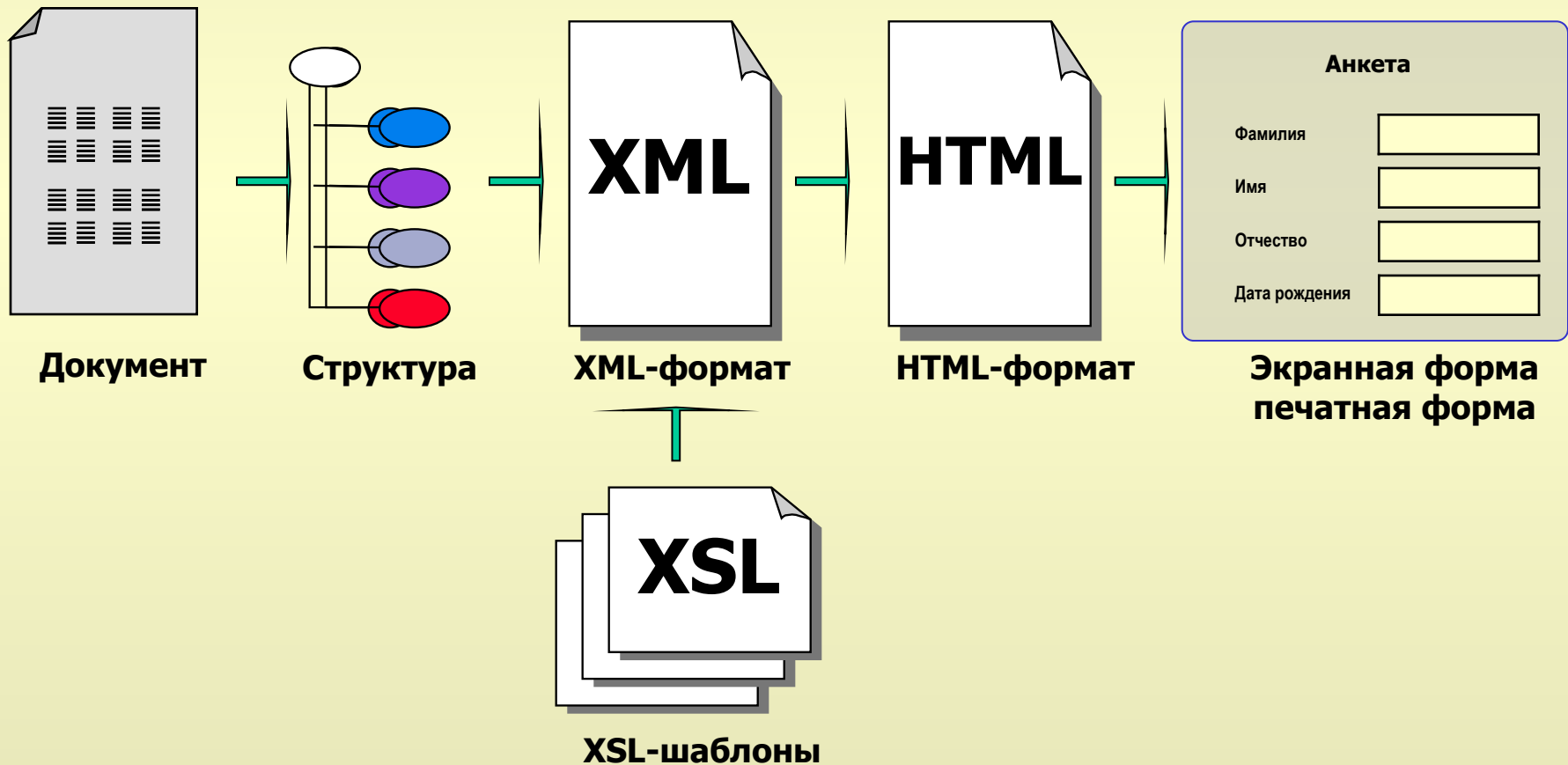
MD Runner



Название поля MD Runner	Название поля БД бэк-офиса
Фамилия	Last name
Имя	First name

Таблица соответствия полей данных

5. Выбор пользовательского интерфейса

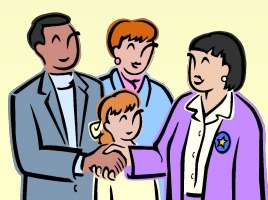


Основные преимущества

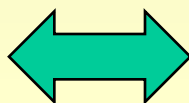
Что получает финансовая компания:

- **Быстрое развертывание клиентской и агентской сети**
- **Возможность наращивания функциональности за счет открытости и модульности технологии**
- **Снижение расходов на поддержание сети обслуживания**

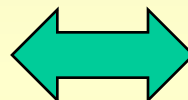
Основные участники



Пайщики



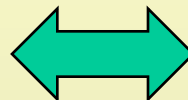
Агентский пункт



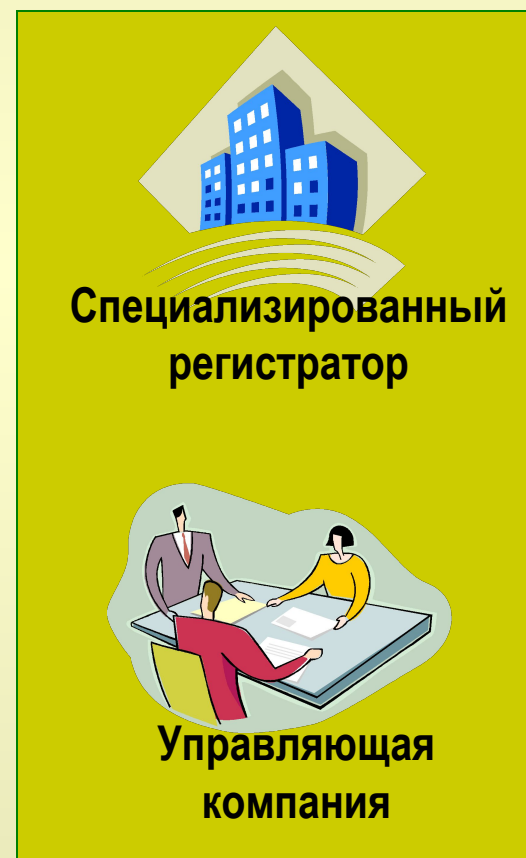
Специализированный
регистратор



Web-пайщик



Управляющая
компания

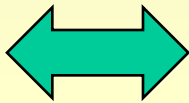


Архитектура системы

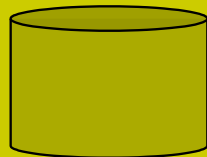
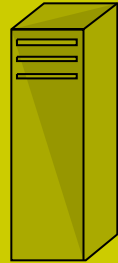
MD Runner



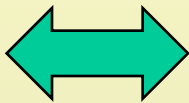
Агентский
пункт



Web-сервер



БД
документов



Удаленный
клиент

Преобразование
Данных

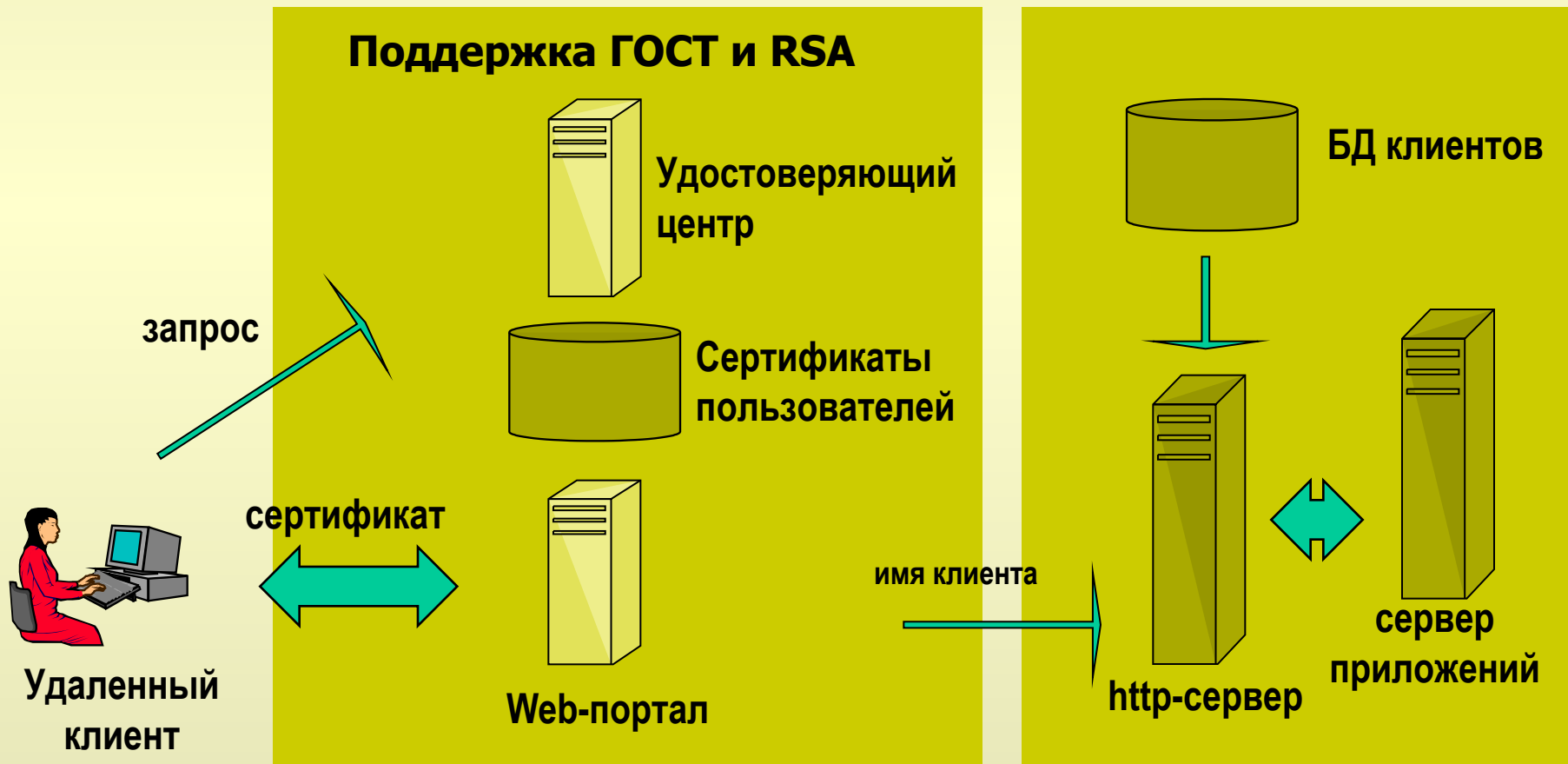


Специализированный
регистратор



Управляющая
компания

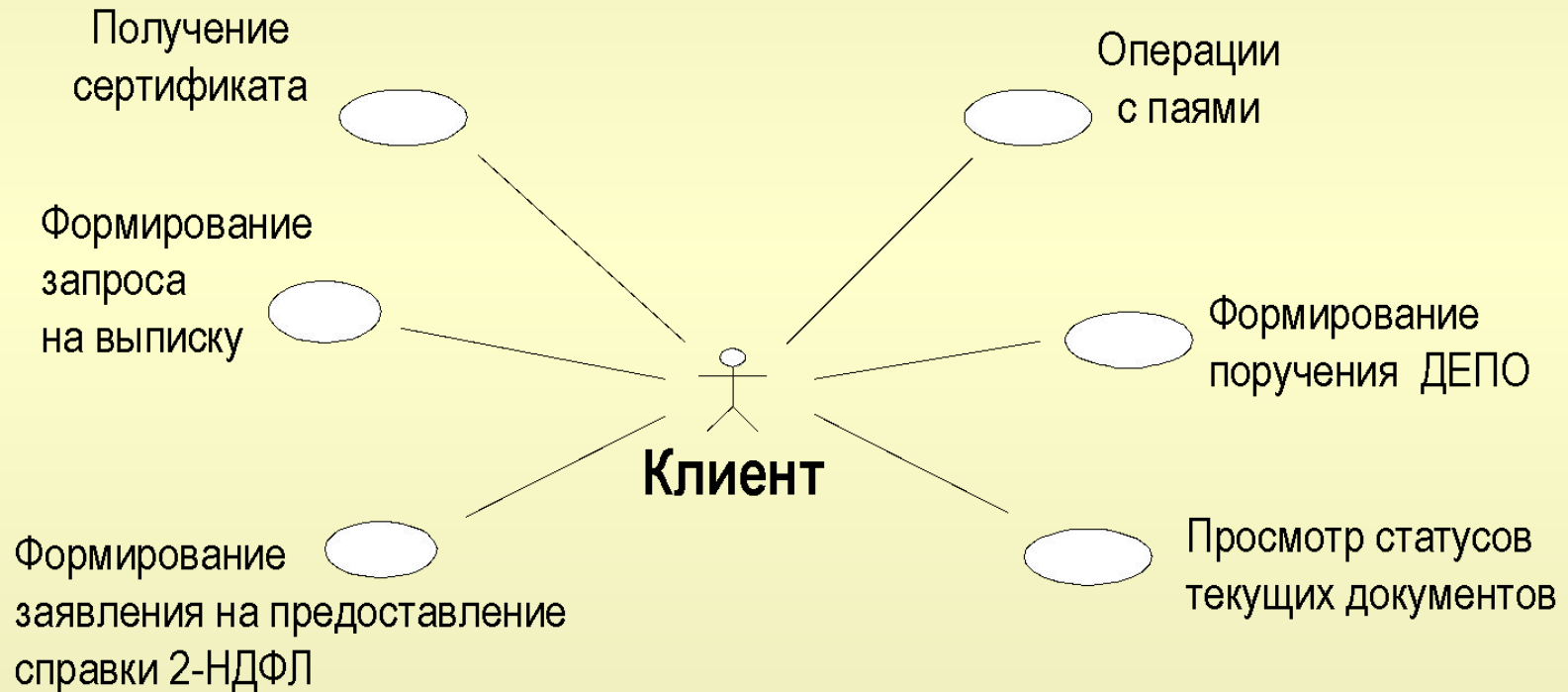
Информационная безопасность



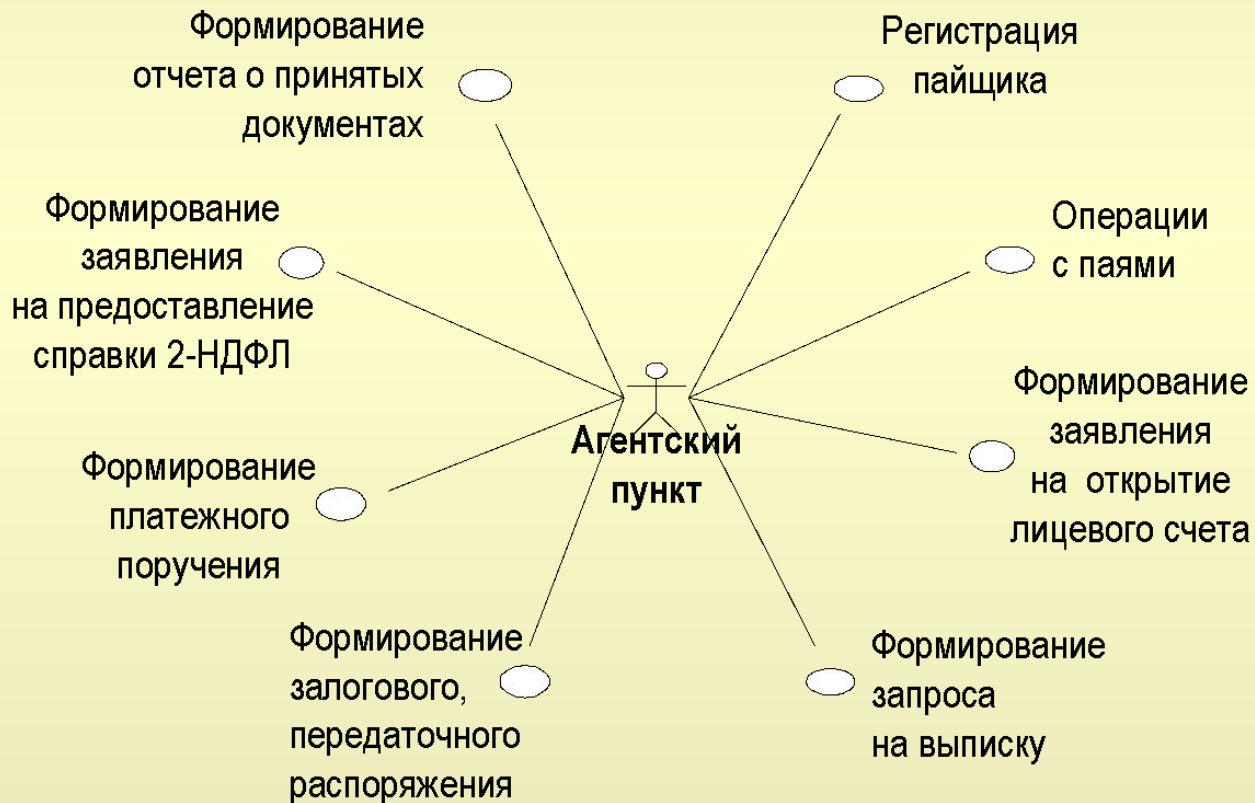
Основные бизнес-процессы

1. Поиск клиента.
2. Регистрация клиента.
3. Изменение реквизитов клиента.
4. Операции с паями.
6. Формирование справки налоговой отчетности (2-НДФЛ).
7. Формирование отчетов агентского пункта.
8. Предоставление выписок о совершенных операциях.
9. Изменение статусов документов.
10. Формирование отчета о принятых документах.

Сценарии использования. Удаленный клиент



Сценарии использования. Агентский пункт



Сценарии использования. Управляющая компания

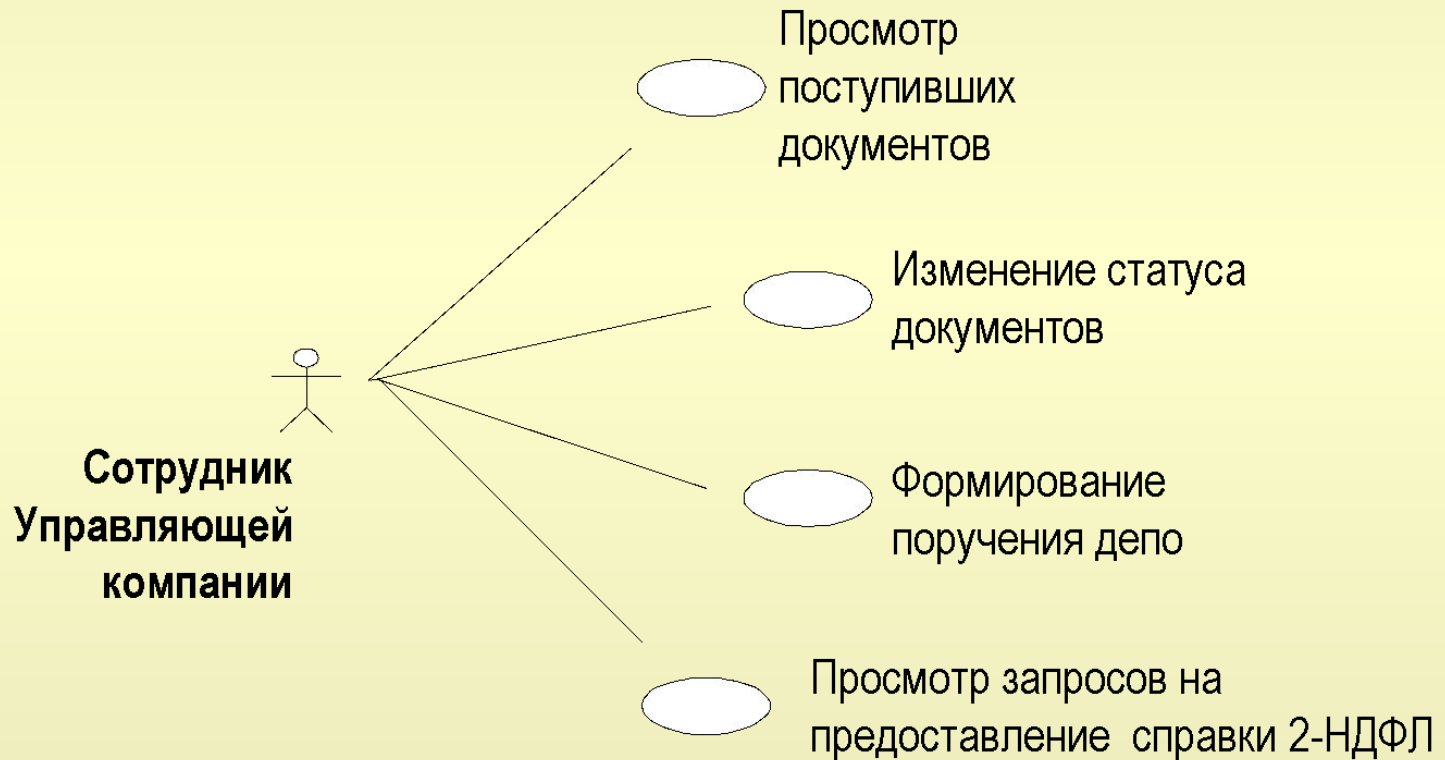


Диаграмма взаимодействия «Запрос на предоставление отчета»

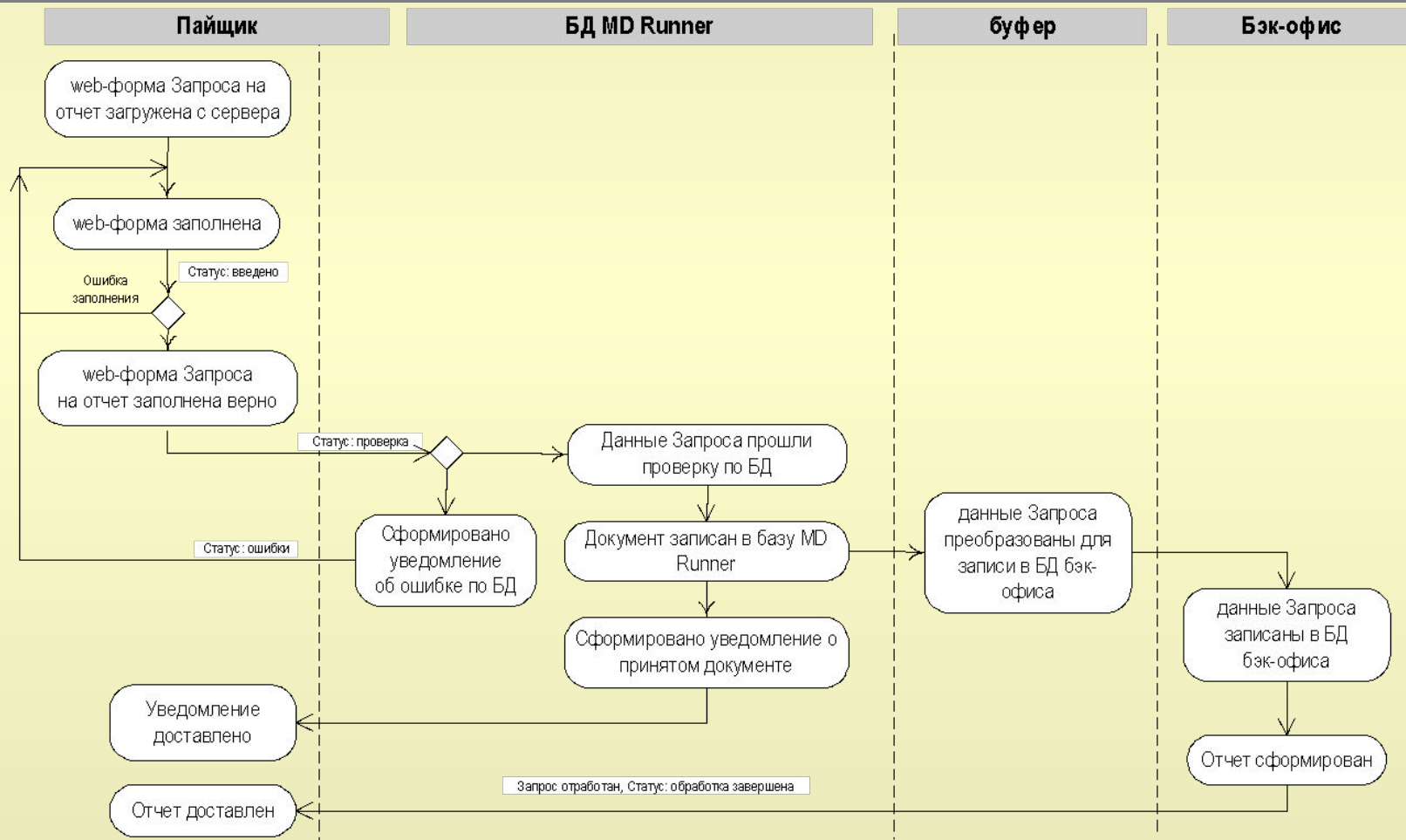
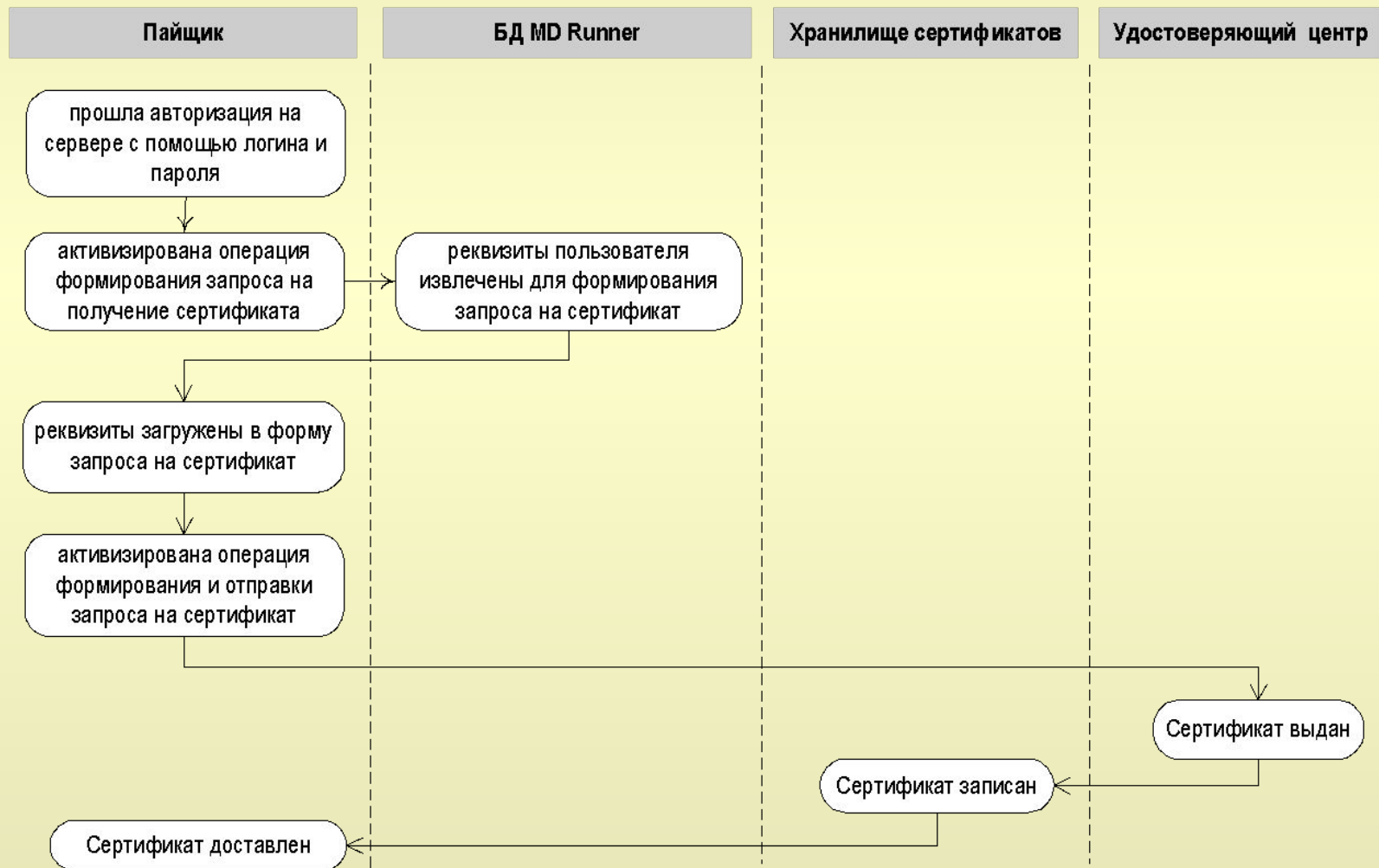


Диаграмма взаимодействия «Получение сертификата»



Пример реализации – Паевые Инвестиционные Фонды

Пример экранной формы «Открытие лицевого счета»

<p>Реквизиты</p> <p>Регистрация нового инвестора</p> <p>Изменение реквизитов инвестора</p> <p>Открытие лицевого счета</p> <p>Операции с паями</p> <p>Приобретение</p> <p>Обмен паев</p> <p>Погашение паев</p> <p>Поручение ДЕПО</p> <p>Залоговое распоряжение</p> <p>Передачное распоряжение</p> <p>Платежное поручение</p> <p>Справка 2-НДФЛ</p> <p>Выписка из Реестра</p> <p>Уведомления</p> <p>Отчет по операциям</p> <p>Доверенные лица</p> <p>Новое доверенное лицо</p> <p>Изменен. река. доверенного лица</p>	<p>Работа с инвестором</p>	<p>Отчеты и журналы</p>	<p>Справочная информация</p>				
	<p>Фонд Ф1</p>	<p>Фонд Ф2</p>	<p>Фонд Ф3</p>				
	<p>Заявление на открытие лицевого счета в Реестре владельцев инвестиционных паев</p>						
	<p>Данные о лице, которому открывается лицевой счет</p>						
	<p>Фамилия</p>	<input type="text"/>	<p>Имя</p>	<input type="text"/>	<p>Отчество</p>	<input type="text"/>	
	<p>Документ, удостоверяющий личность</p>			<input type="text"/>			
	<p>Серия</p>	<input type="text"/>	<p>Номер</p>	<input type="text"/>	<p>Дата выдачи</p>	<input type="text"/>	
	<p>Наименование органа, выдавшего документ</p>			<input type="text"/>			
	<p>Тип счета</p>			<input type="checkbox"/>	<p>счет владельца</p>	<input type="checkbox"/>	<p>счет залогодержателя</p>
	<p>Дата заполнения заявления</p>			<input type="text"/>			
<p>Сведения о лице, принявшем заявление:</p>			<input type="text"/>				
<p>Адрес</p>			<input type="text"/>				
<p>Телефон</p>			<input type="text"/>				
			<p>Отправить</p>	<p>Печать</p>	<p>Очистить</p>		

Пример реализации – Паевые Инвестиционные Фонды

Пример экранной формы «Заявка на многократное приобретение паев»

	Работа с инвестором	Отчеты и журналы	Справочная информация
	Петров Иван Степанович		
	Фонд 1	Фонд 2	Фонд 3
Реквизиты Регистрация нового инвестора Изменение реквизитов инвестора	Заявка № <input type="text"/>		
Открытие лицевого счета	на многократное приобретение инвестиционных паев		
Операции с паями Приобретение Обмен паев Погашение паев Поручение ДЕПО Залоговое распоряжение Передаточное распоряжение	Заявку принял	<input type="text"/>	
Платежное поручение	Адрес	<input type="text"/>	
Справка 2-НДФЛ	Дата принятия заявки	<input type="text"/>	
Выписка из Реестра	Время принятия заявки	<input type="text"/>	
Уведомления	Заявитель	<input checked="" type="radio"/> Юрическое лицо <input checked="" type="radio"/> Физическое лицо	
Отчет по операциям	Номер лицевого счета в реестре	<input type="text"/>	
Доверенные лица Новое доверенное лицо Изменен. реkv. доверенного лица	Наименование или ФИО	<input type="text"/>	
	Номер государственной регистрации / документ, удостоверяющий личность	<input type="text"/>	
	Время принятия заявки	<input type="text"/>	
	Наименование документа	<input type="text"/>	
	Серия	Номер	Дата выдачи
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Наименование органа, выдавшего документ <input type="text"/>		
	Способ получения уведомления об операции	Пункт приема заявки	у лица, осуществляющего ведение реестра
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Данные об уполномоченном представителе	Отправить	Печать Очистить

Пример экранной формы «Заявка на обмен паев»

Сертификаты **Работа с паями** **Справочная информация**

Заявка № _____ на обмен инвестиционных паев

Дата составления заявки _____

Управляющая компания

Инвестиционный фонд

Номер лицевого счета в реестре _____

Наименование или ФИО _____

Номер государственной регистрации / документ, удостоверяющий личность _____

Серия _____ Номер _____ Дата выдачи _____

Наименование органа, выдавшего документ _____

Прошу осуществить обмен принадлежащих мне инвестиционных паев Фонда в количестве шт.
в порядке, предусмотренном Правилами доверительного управления указанных в настоящей заявке Фондов на инвестиционные паи:

Номер лицевого счета Заявителя в реестре владельцев инвестиционных паев фонда, на паи которого производится обмен:

Способ получения уведомления об операции Пункт приема заявки у лица, осуществляющего ведение реестра

Многократное приобретение

Заявка на обмен

Заявка на погашение

Поручение ДЕПО

Передаточное распоряжение

Залоговое распоряжение

Платежное поручение

Справка 2-НДФЛ

Запрос на выписку из Реестра

Выписка об операциях

Способ уведомления

Заявление о рассылке

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ !

www.masterdm.ru

тел./факс: +7(495) 317-89-86

E-mail: sh@masterdm.ru