

# Private Banking через Интернет

Опыт разработки системы удаленного  
обслуживания клиентов финансовых  
компаний

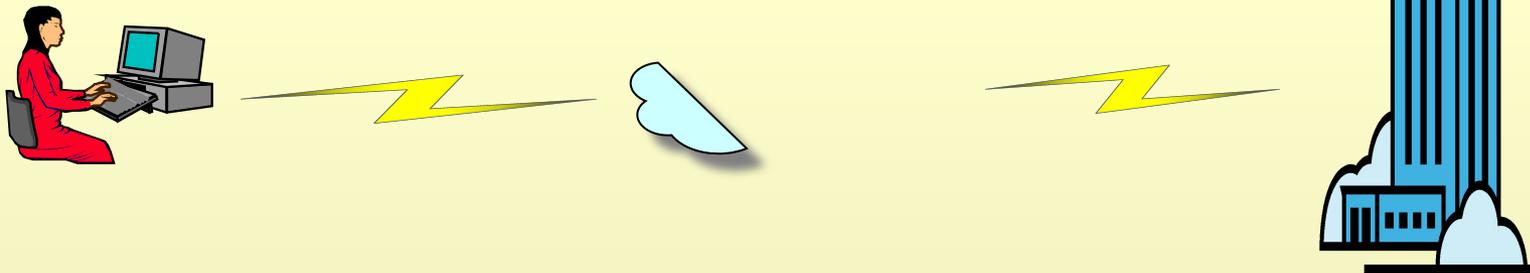
ООО «Компания «Мастер-Домино.  
Информационные магистрали»

# 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

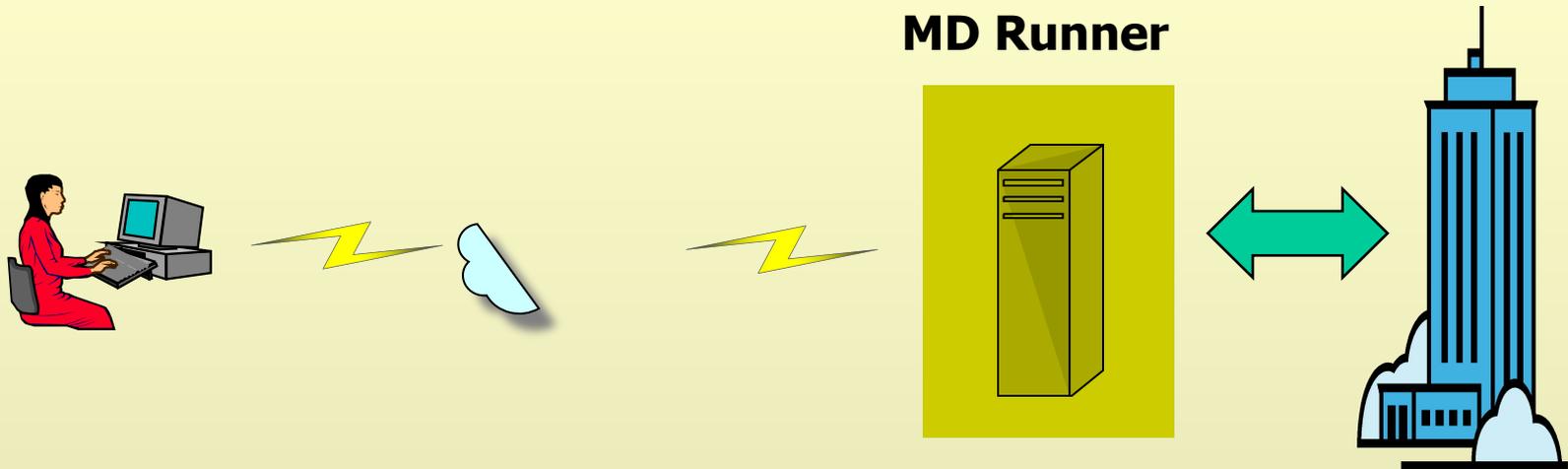
**Вопросы**, требующие решения  
при попытке включить в зону  
обслуживания удаленного клиента



- 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**

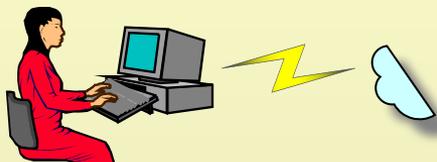


# Место MD Runner в структуре бизнеса

## Удаленный офис

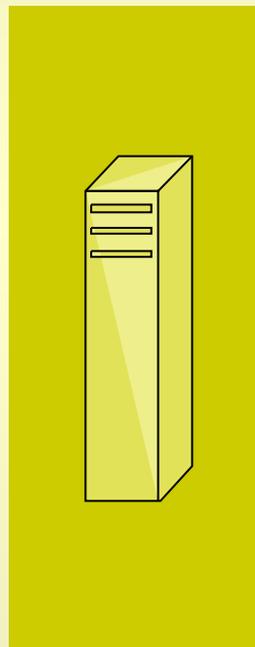


- Регистрация
- Подача заявок и запросов
- Получение выписок и отчетов

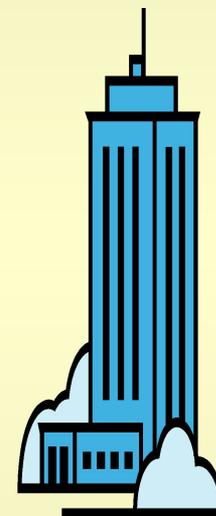


## Клиент

## MD Runner



## Бэк-офис



## Расчетная система

- Ведение счетов клиентов
- Финансовые операции
- Генерация отчетов

- Проверка документов
- Управление доступом
- Обеспечение информационной безопасности

# **Задачи, решаемые Системой**

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

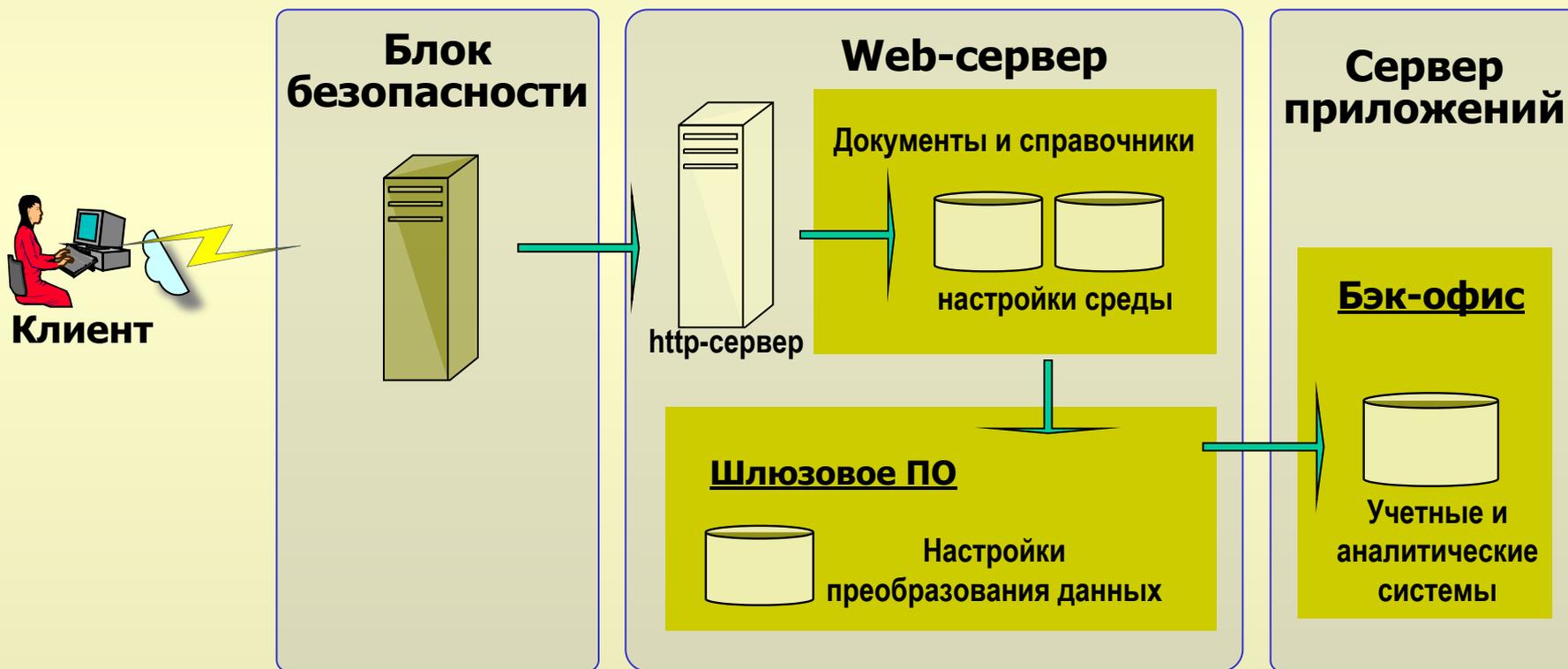
# В чем гибкость Системы

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

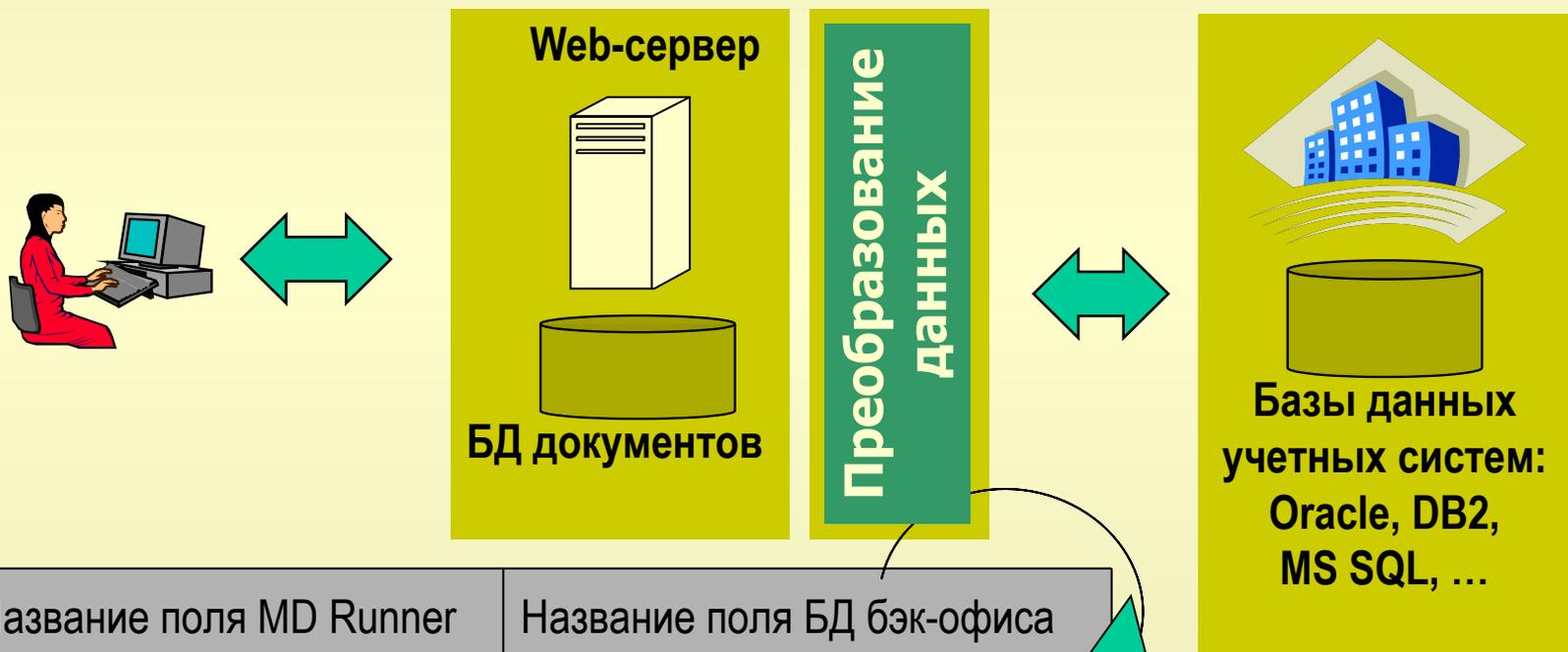
## Поддержка RSA

### 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

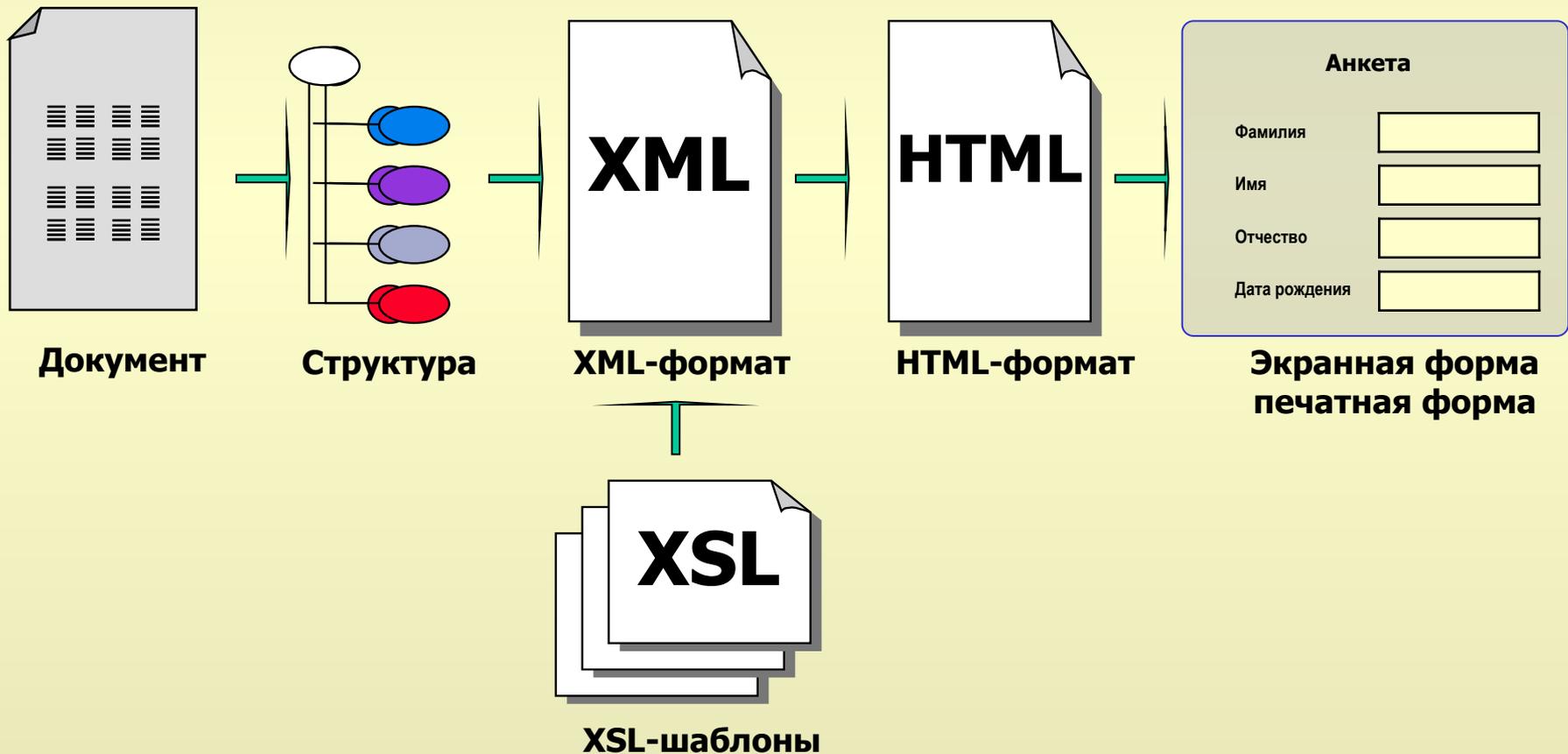
## MD Runner



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

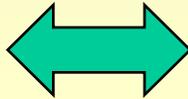
Что получает финансовая компания:

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

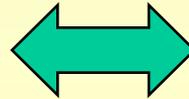
# Основные участники



Пайщики



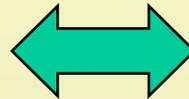
Агентский пункт



Специализированный  
регистратор



Web-пайщик



Управляющая  
компания

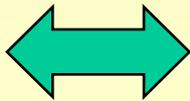


# Архитектура системы

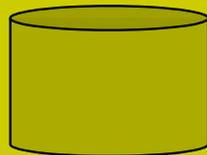
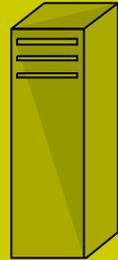
## MD Runner



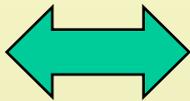
Агентский  
пункт



Web-сервер



БД  
документов



Удаленный  
клиент

Преобразование  
Данных

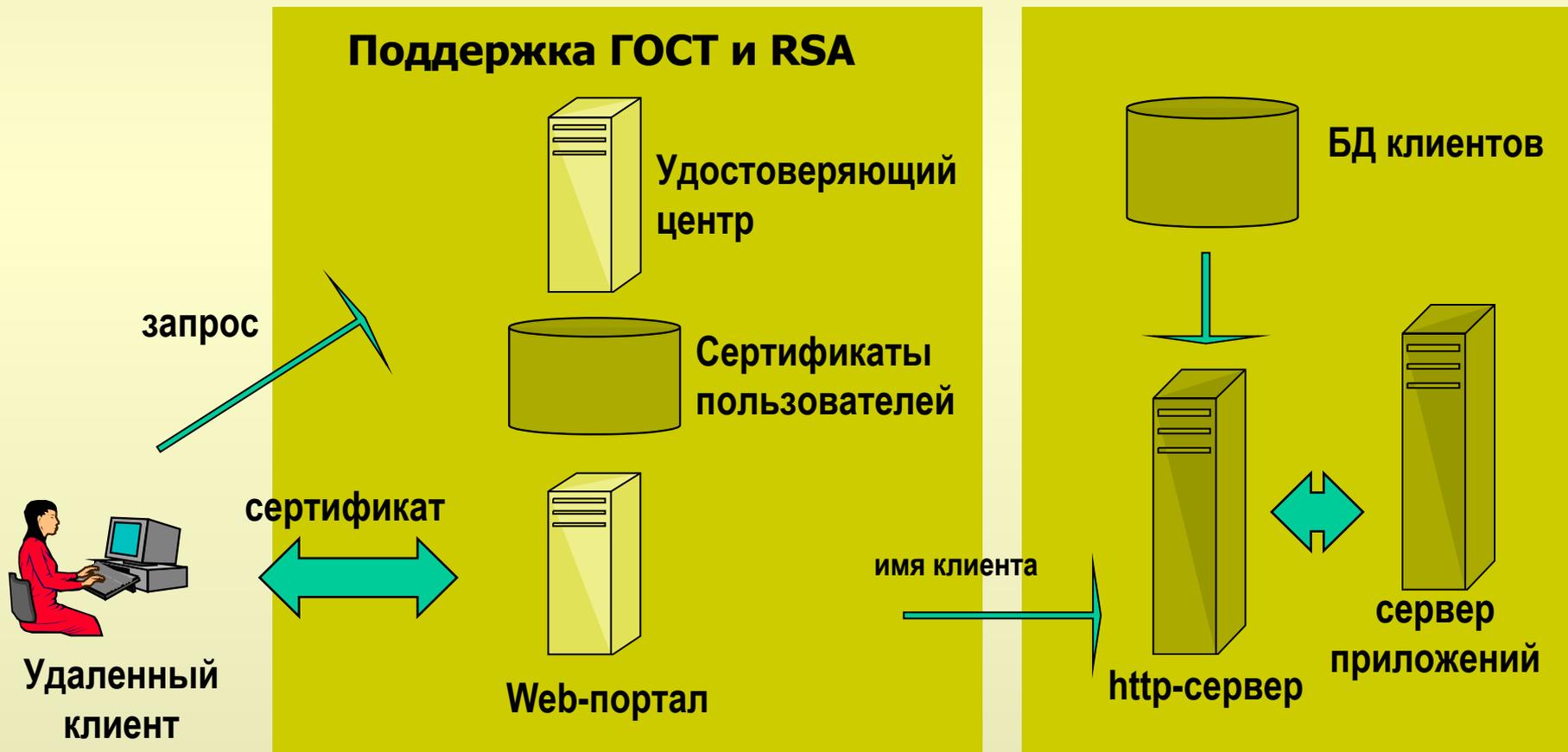


Специализированный  
регистратор



Управляющая  
компания

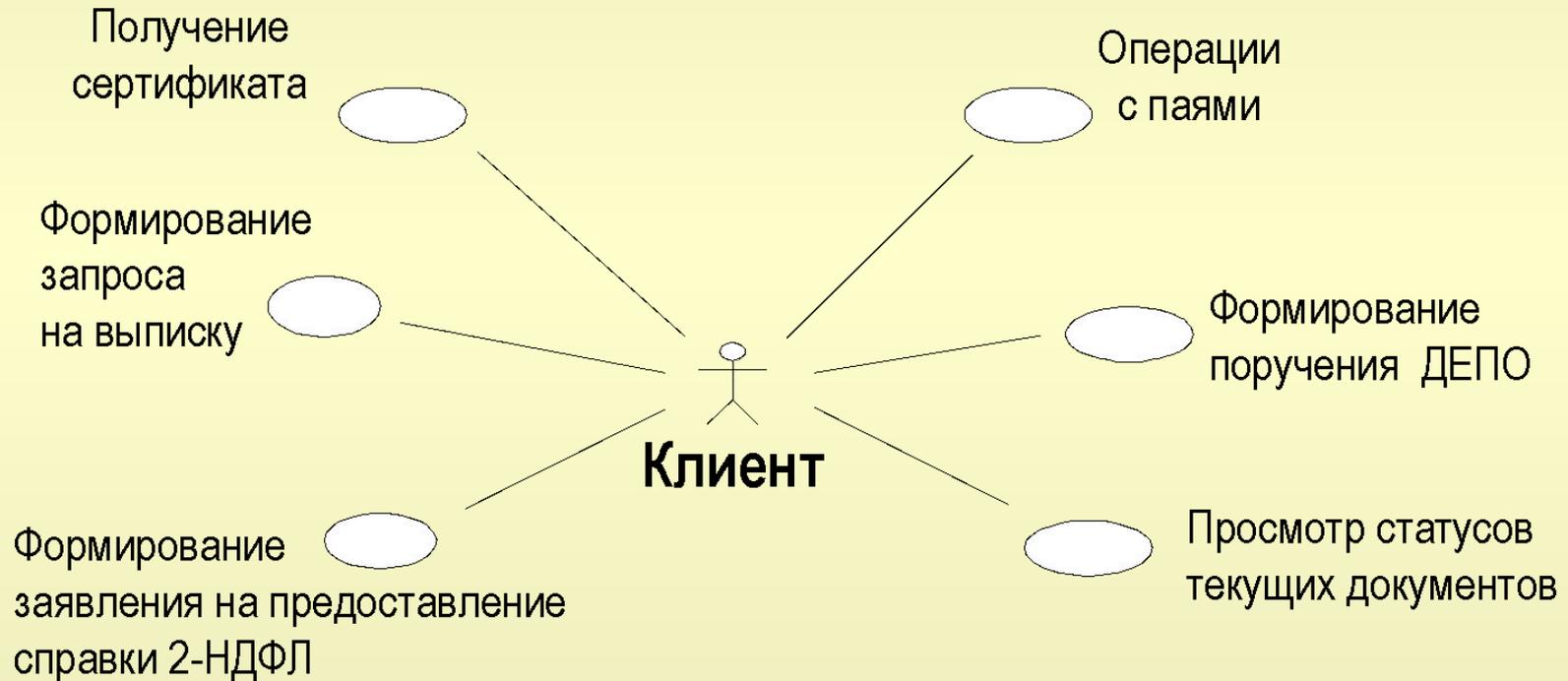
# Информационная безопасность



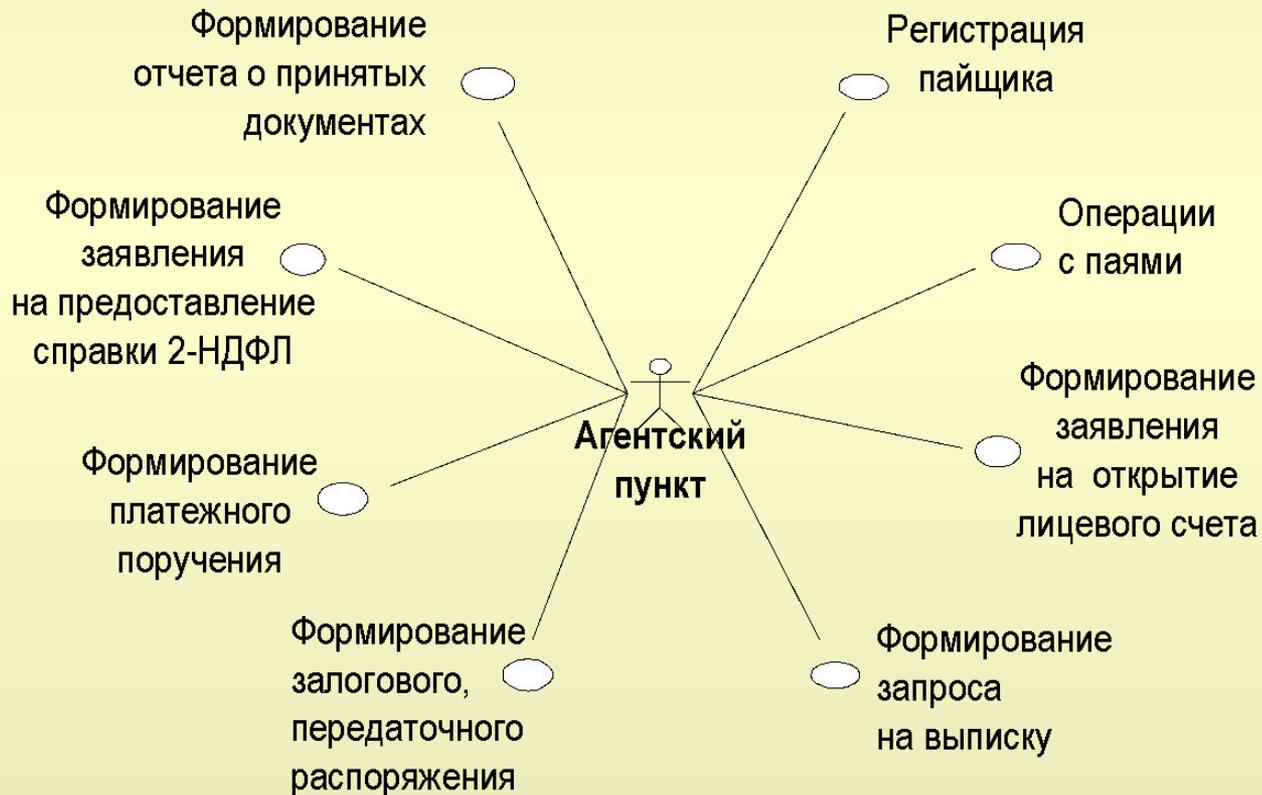
# Основные бизнес-процессы

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.

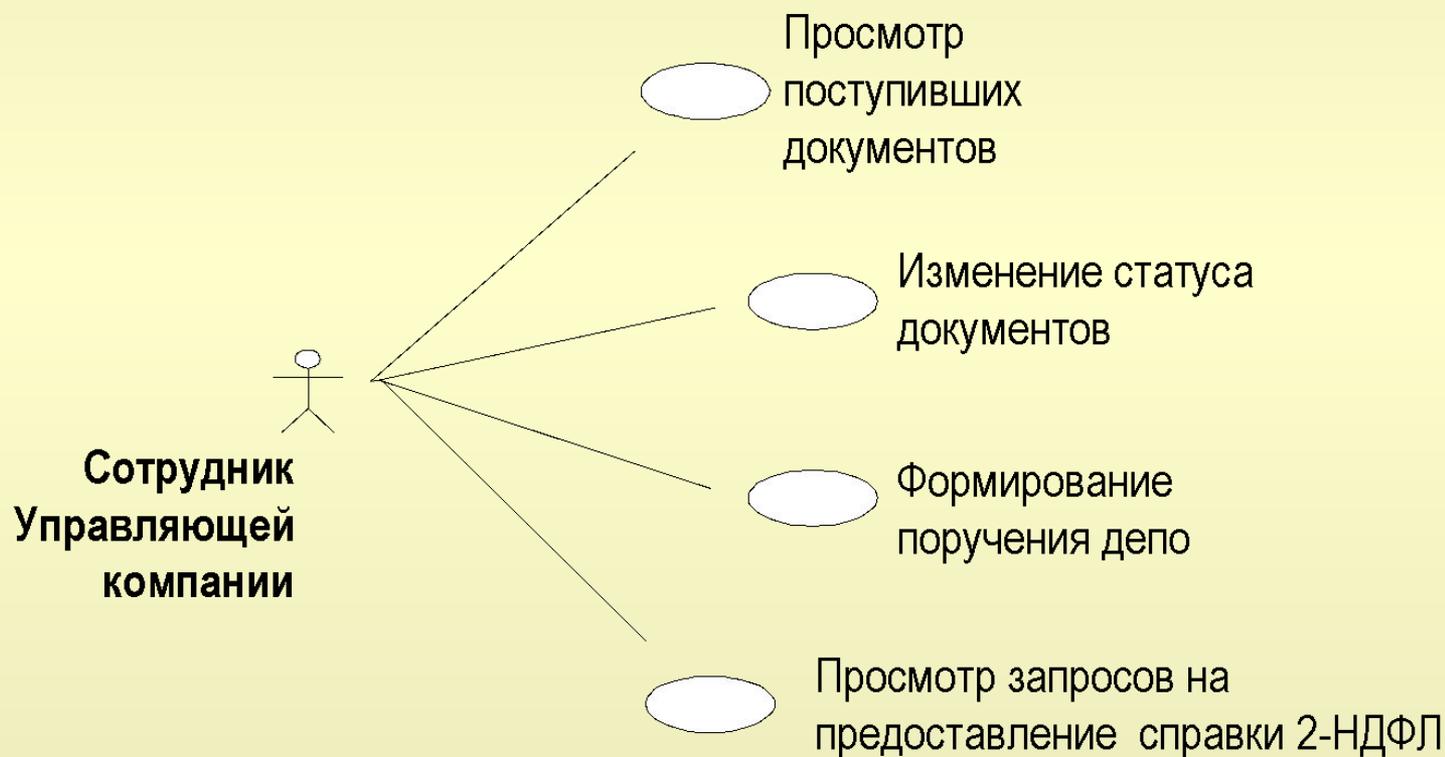
# Сценарии использования. Удаленный клиент



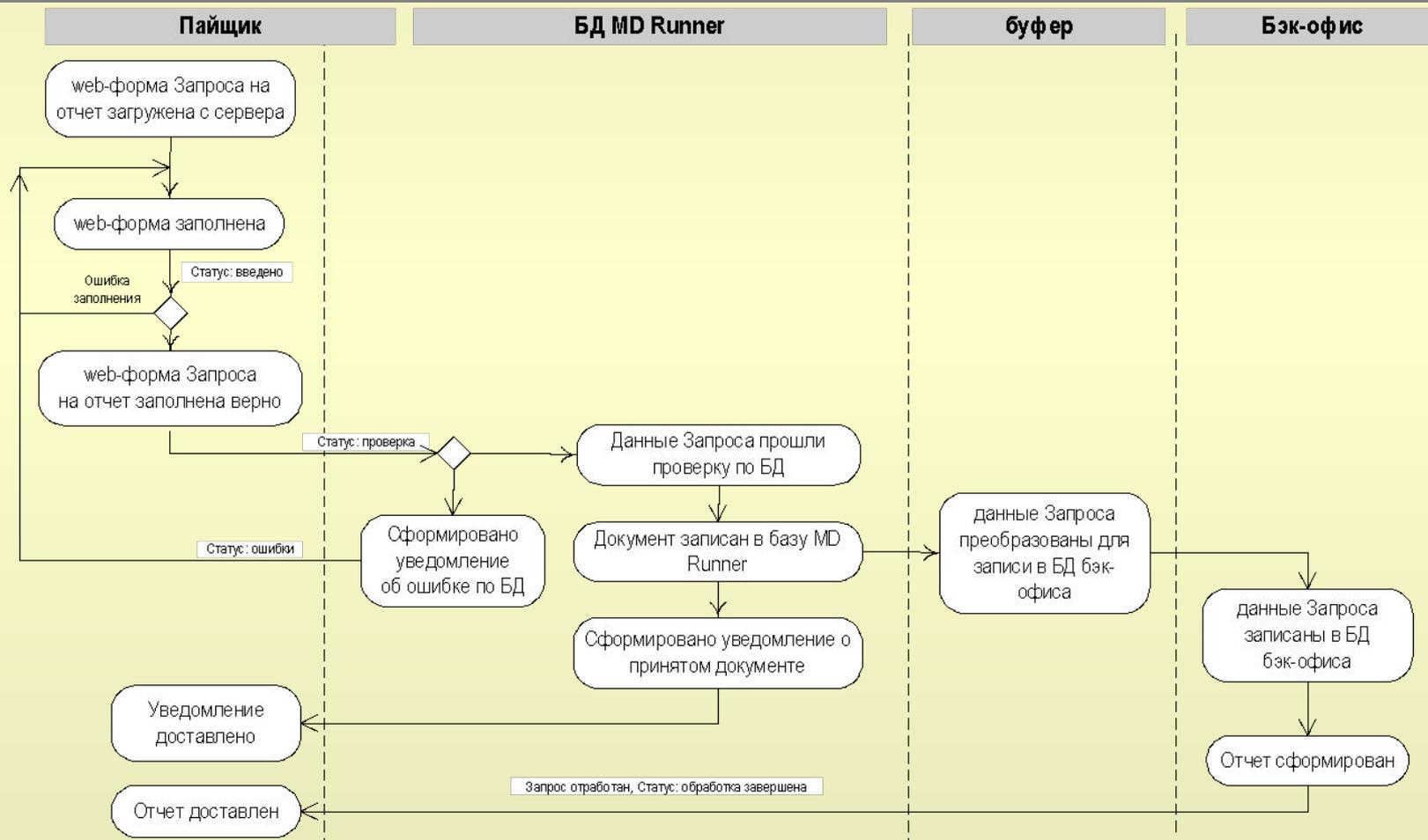
# Сценарии использования. Агентский пункт



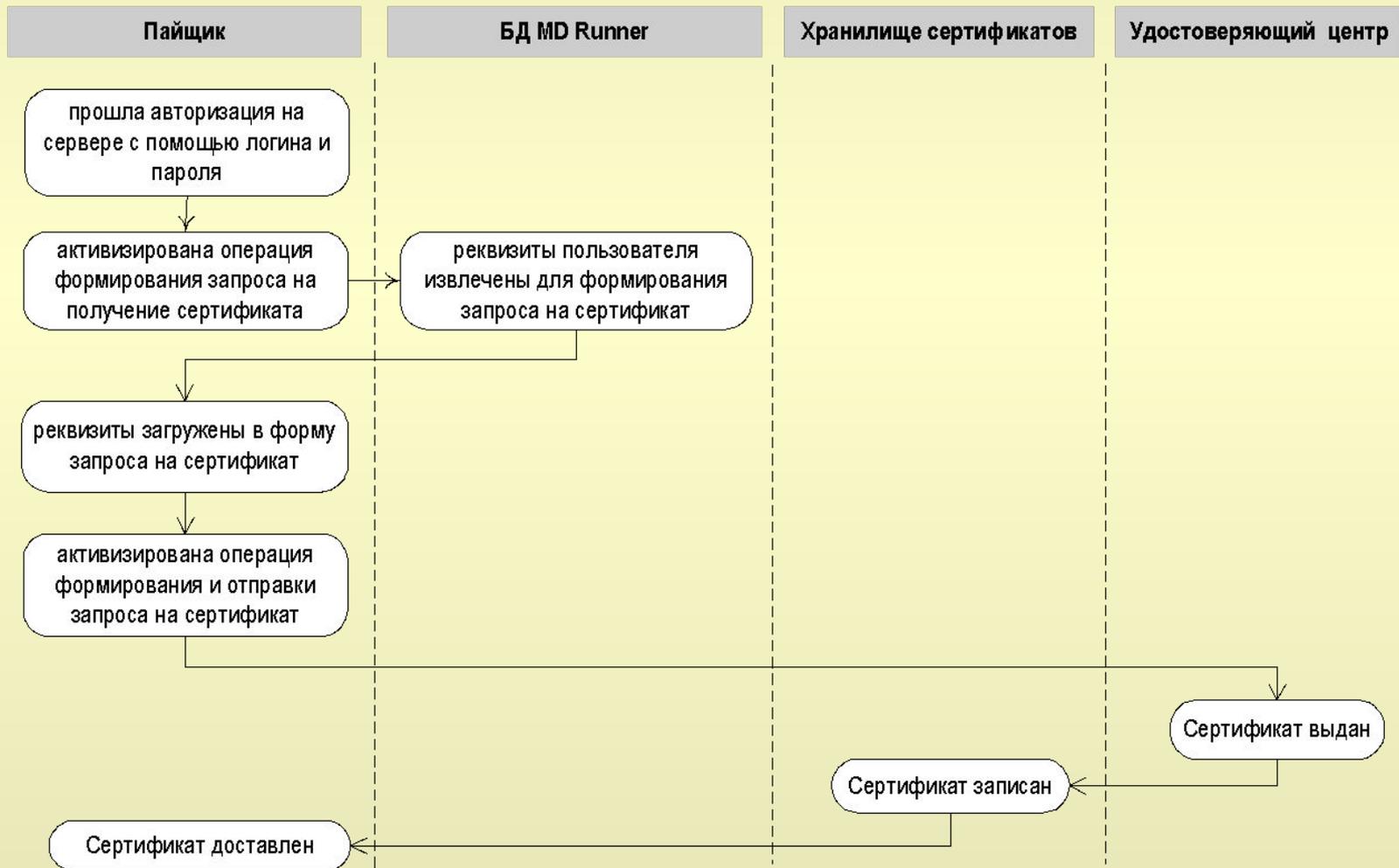
# Сценарии использования. Управляющая компания



# 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
--------	--------	--------

Заявка №  на многократное приобретение инвестиционных паев

Заявку принял

Адрес

Дата принятия заявки

Время принятия заявки

Заявитель  Юрическое лицо  Физическое лицо

Номер лицевого счета в реестре

Наименование или ФИО

Номер государственной регистрации / документ, удостоверяющий личность

Время принятия заявки

Наименование документа

Серия  Номер  Дата выдачи

Наименование органа, выдавшего документ

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

**Реквизиты**

Регистрация нового инвестора

Изменение реквизитов инвестора

**Открытие лицевого счета**

**Операции с паями**

Приобретение

Обмен паев

Погашение паев

Поручение ДЕПО

Залоговое распоряжение

Передачное распоряжение

**Платежное поручение**

**Справка 2-НДФЛ**

**Выписка из Реестра**

**Уведомления**

**Отчет по операциям**

**Доверенные лица**

Новое доверенное лицо

Изменен. реkv. доверенного лица

## 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](http://www.masterdm.ru)**

тел./факс: +7(495) 317-89-86

E-mail: [sh@masterdm.ru](mailto:sh@masterdm.ru)