

Private Banking через Интернет

Опыт разработки системы удаленного
обслуживания клиентов финансовых
компаний

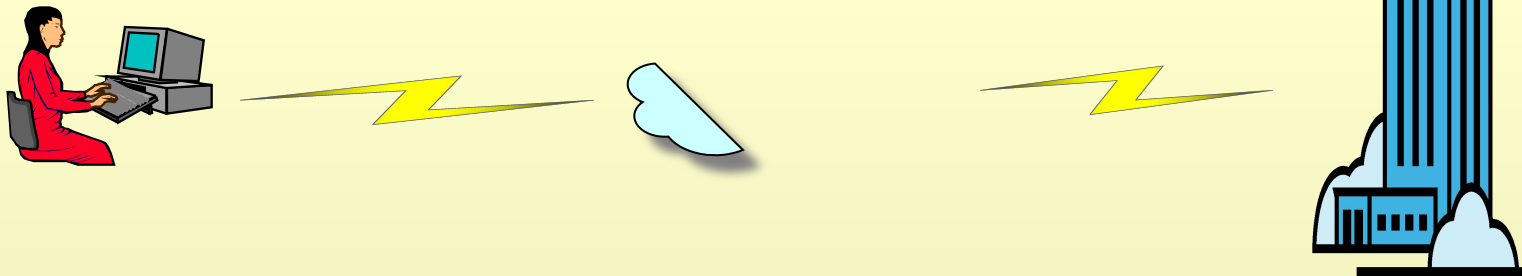
ООО «Компания «Мастер-Домино.
Информационные магистрали»

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

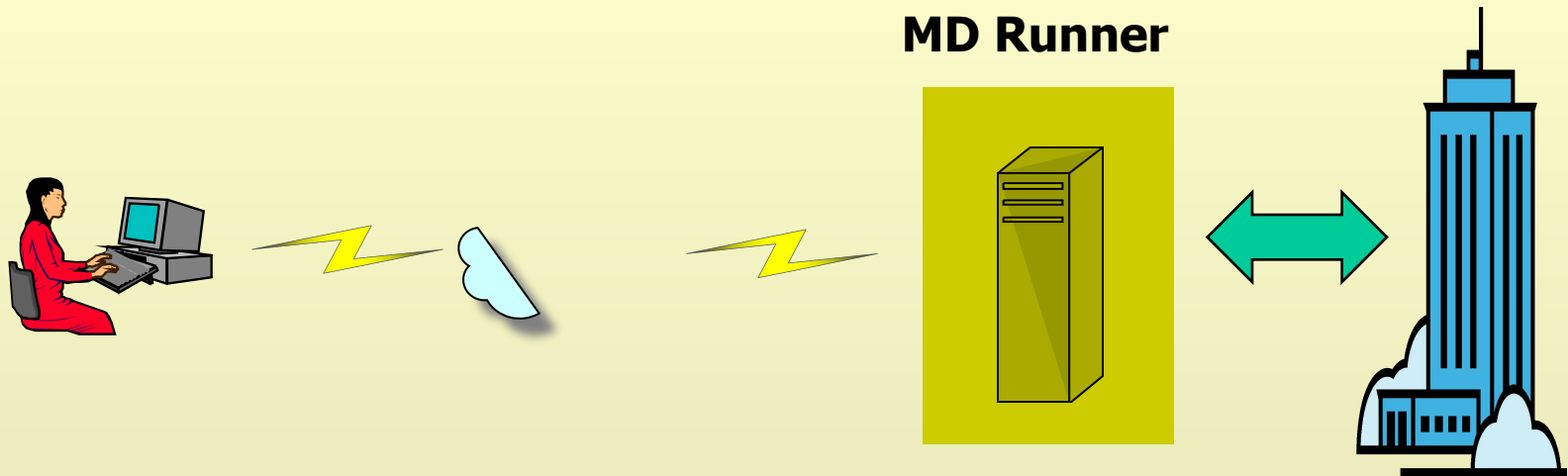
Вопросы, требующие решения
при попытке включить в зону
обслуживания удаленного клиента



- 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**

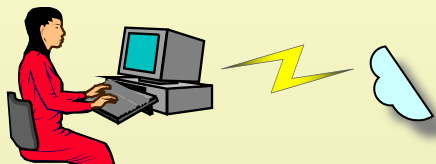


Место MD Runner в структуре бизнеса

Удаленный офис

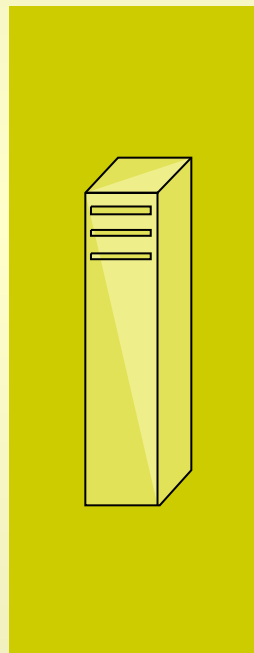


- Регистрация
- Подача заявок и запросов
- Получение выписок и отчетов

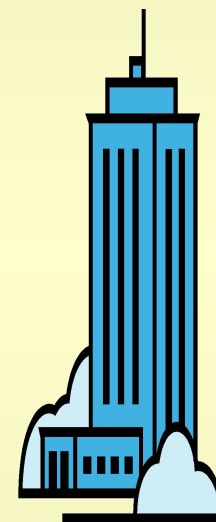


Клиент

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**

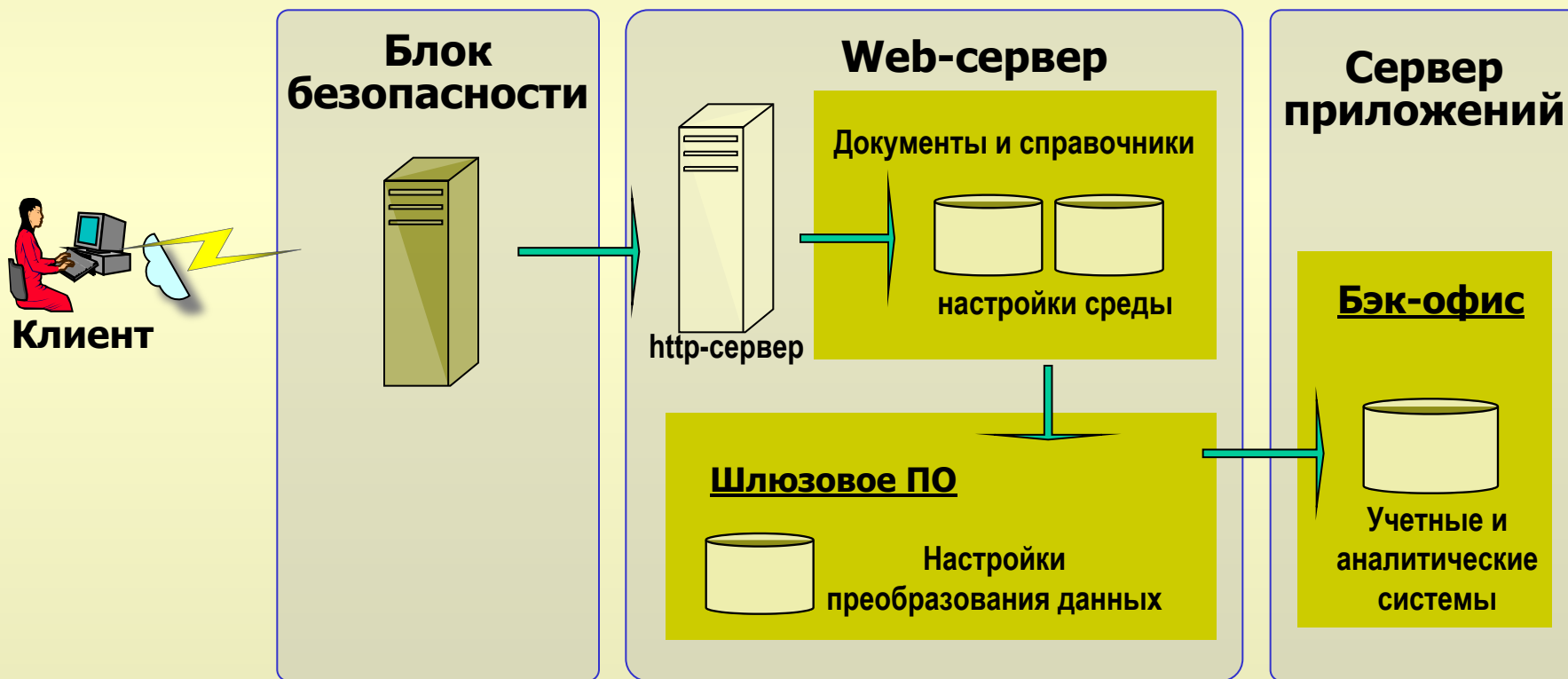
В чем гибкость Системы

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

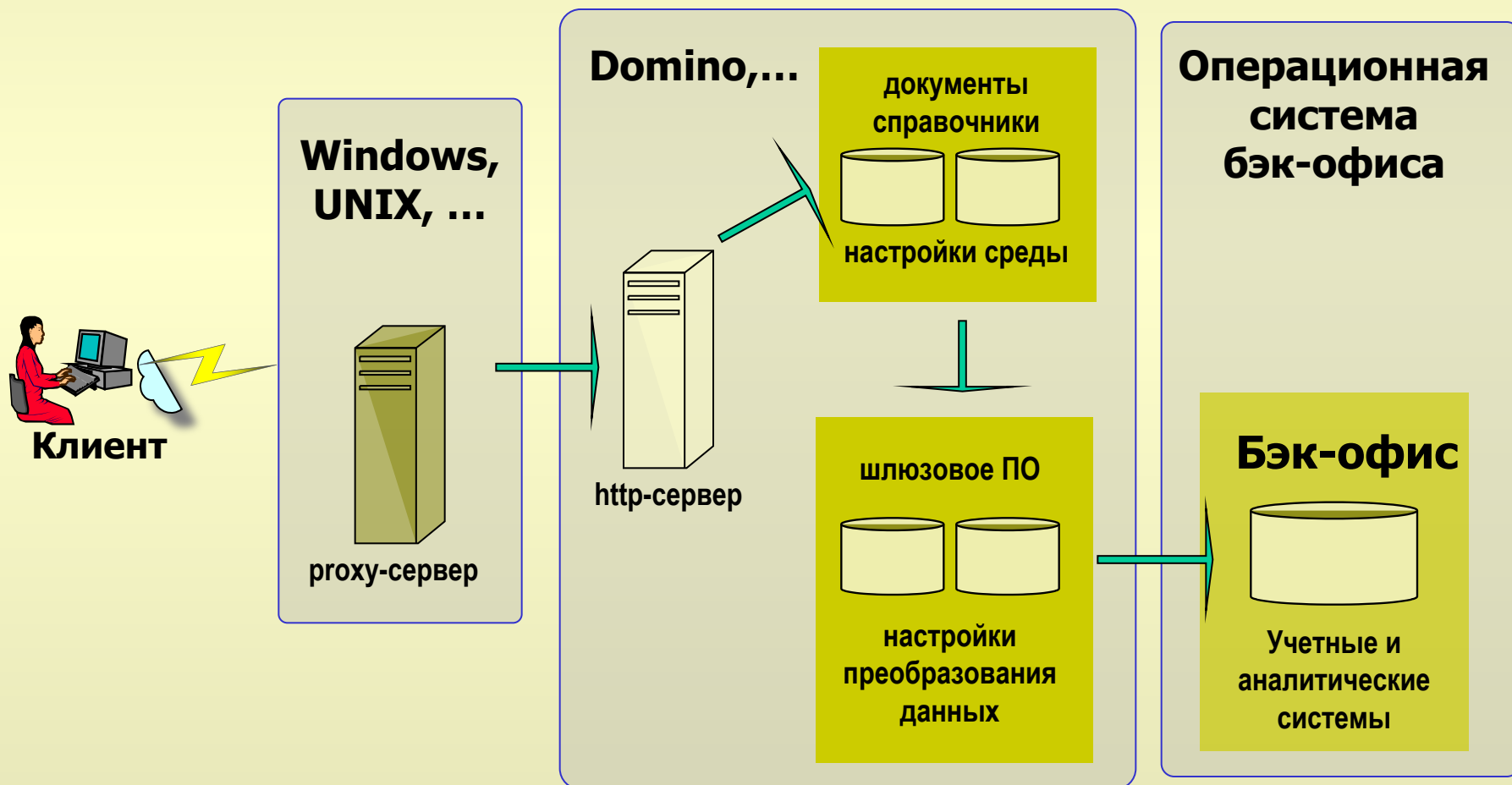
Основные «степени свободы» системы:

- 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

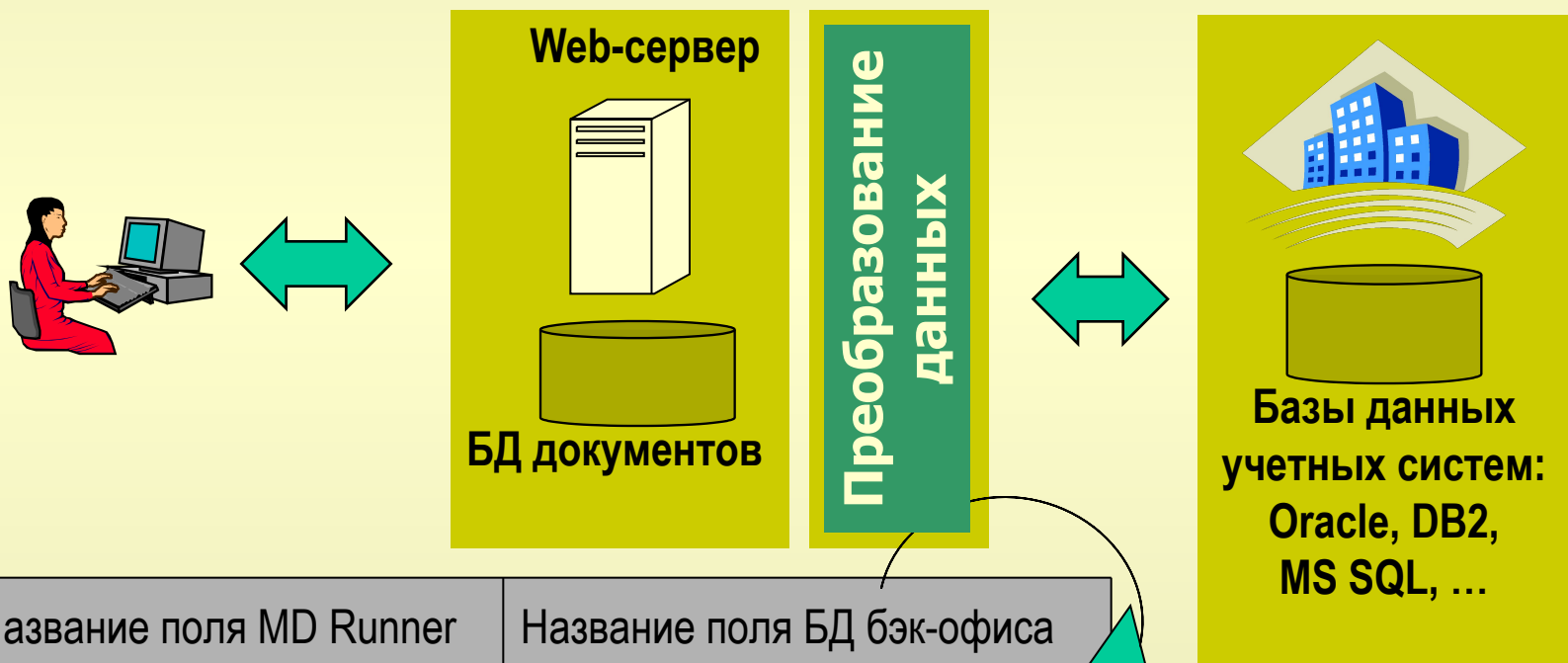
Поддержка RSA

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

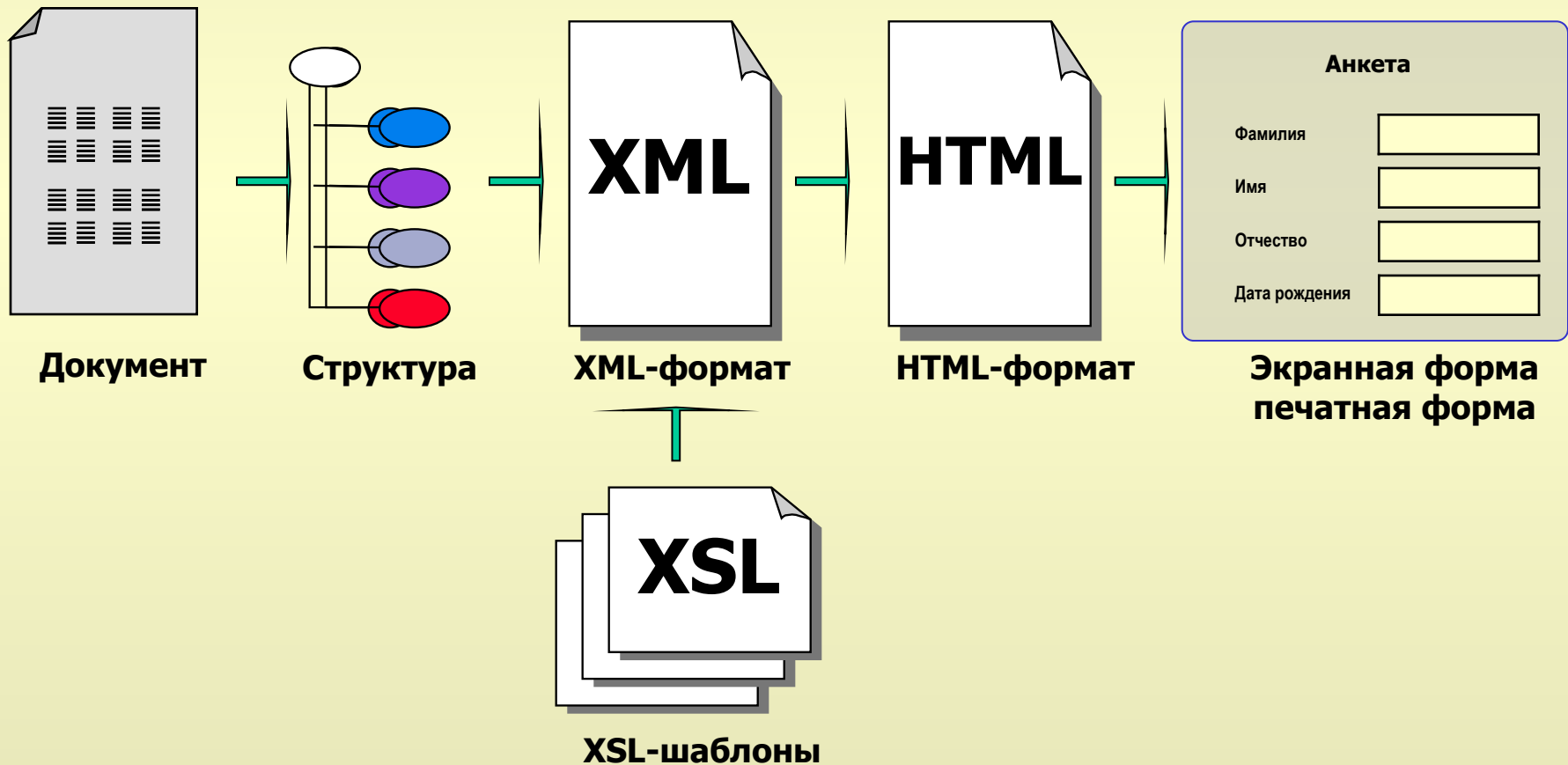
MD Runner



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

Таблица соответствия полей данных

5. Выбор пользовательского интерфейса

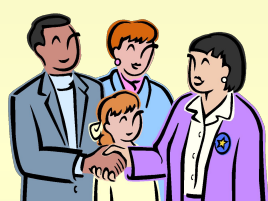


Основные преимущества

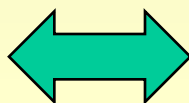
Что получает финансовая компания:

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

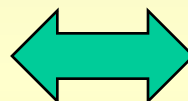
Основные участники



Пайщики



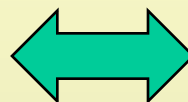
Агентский пункт



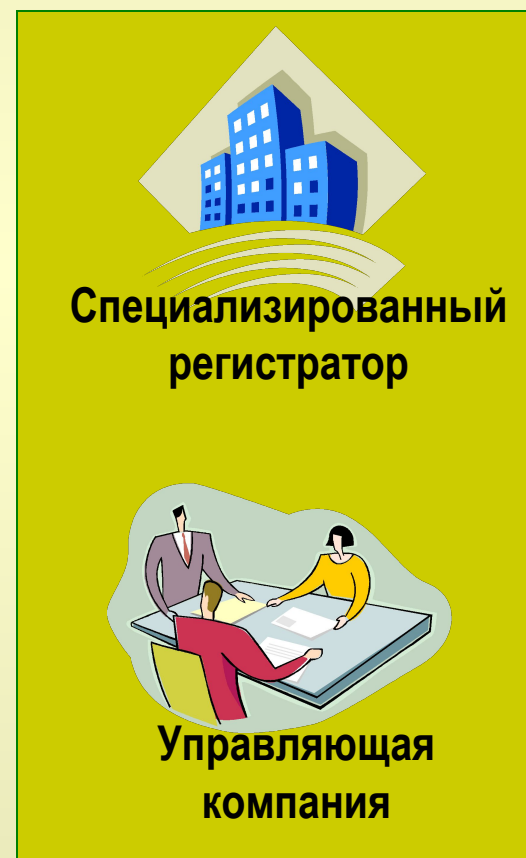
Специализированный регистратор



Web-пайщик



Управляющая компания

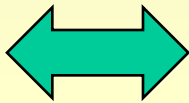


Архитектура системы

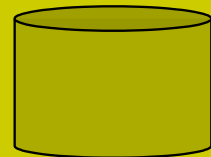
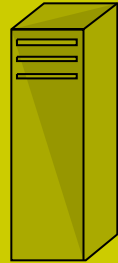
MD Runner



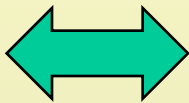
Агентский пункт



Web-сервер



БД документов



Удаленный клиент

Преобразование
Данных

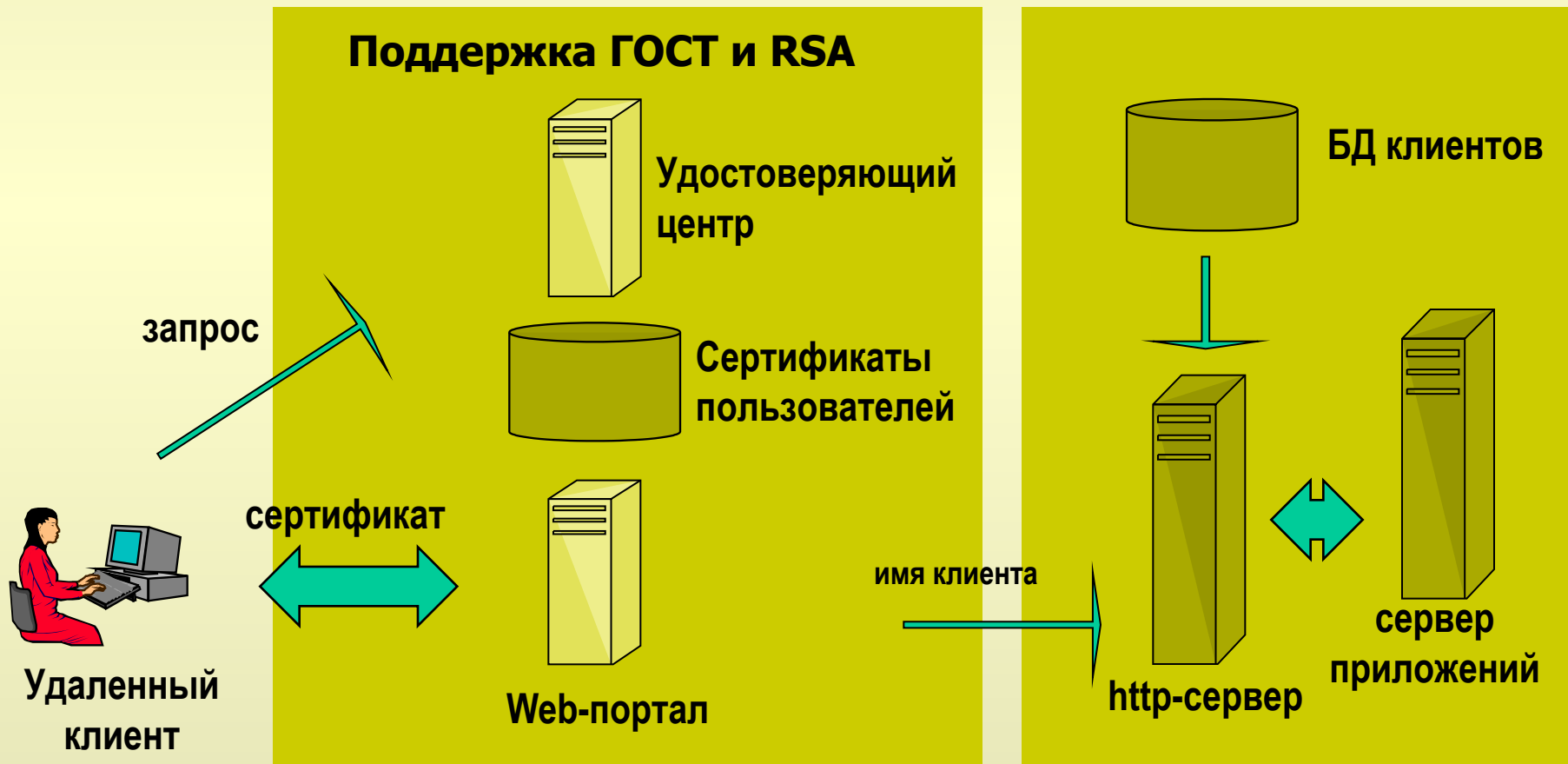


Специализированный регистратор



Управляющая компания

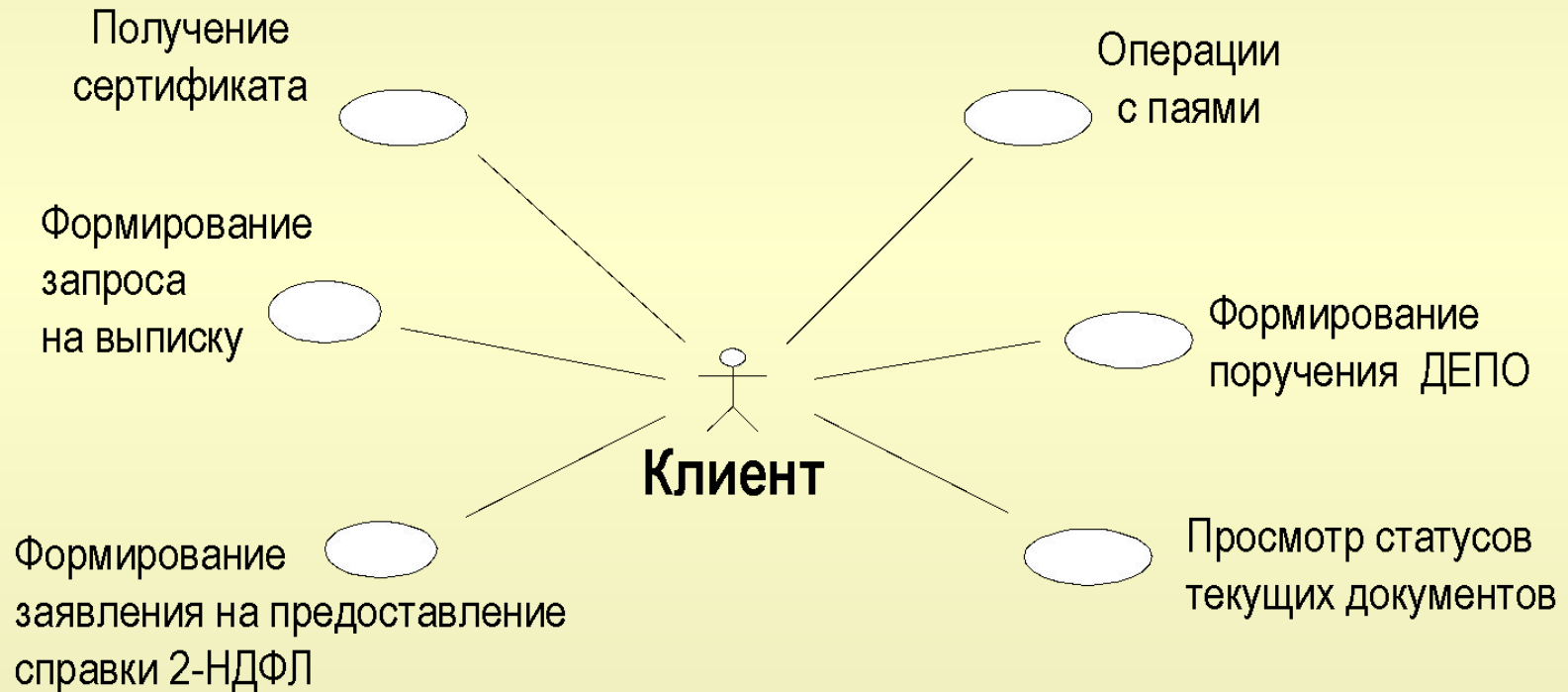
Информационная безопасность



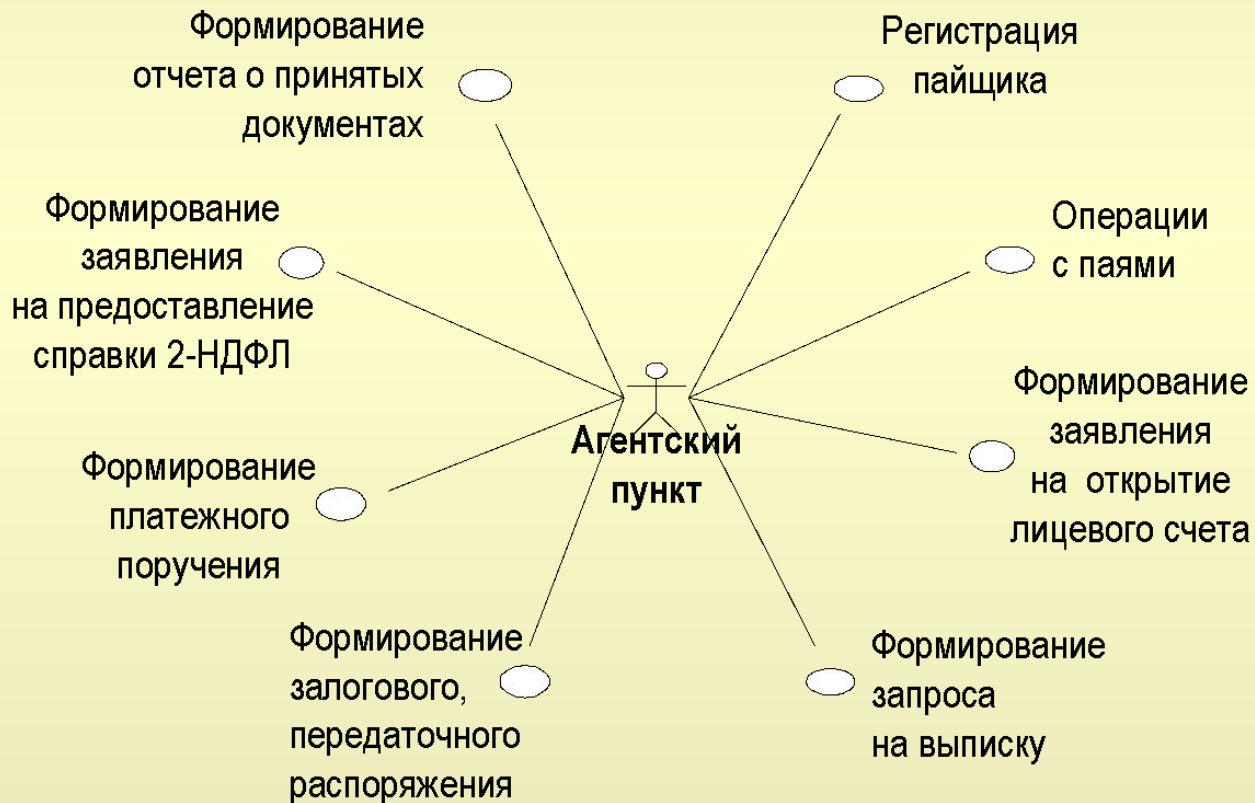
Основные бизнес-процессы

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

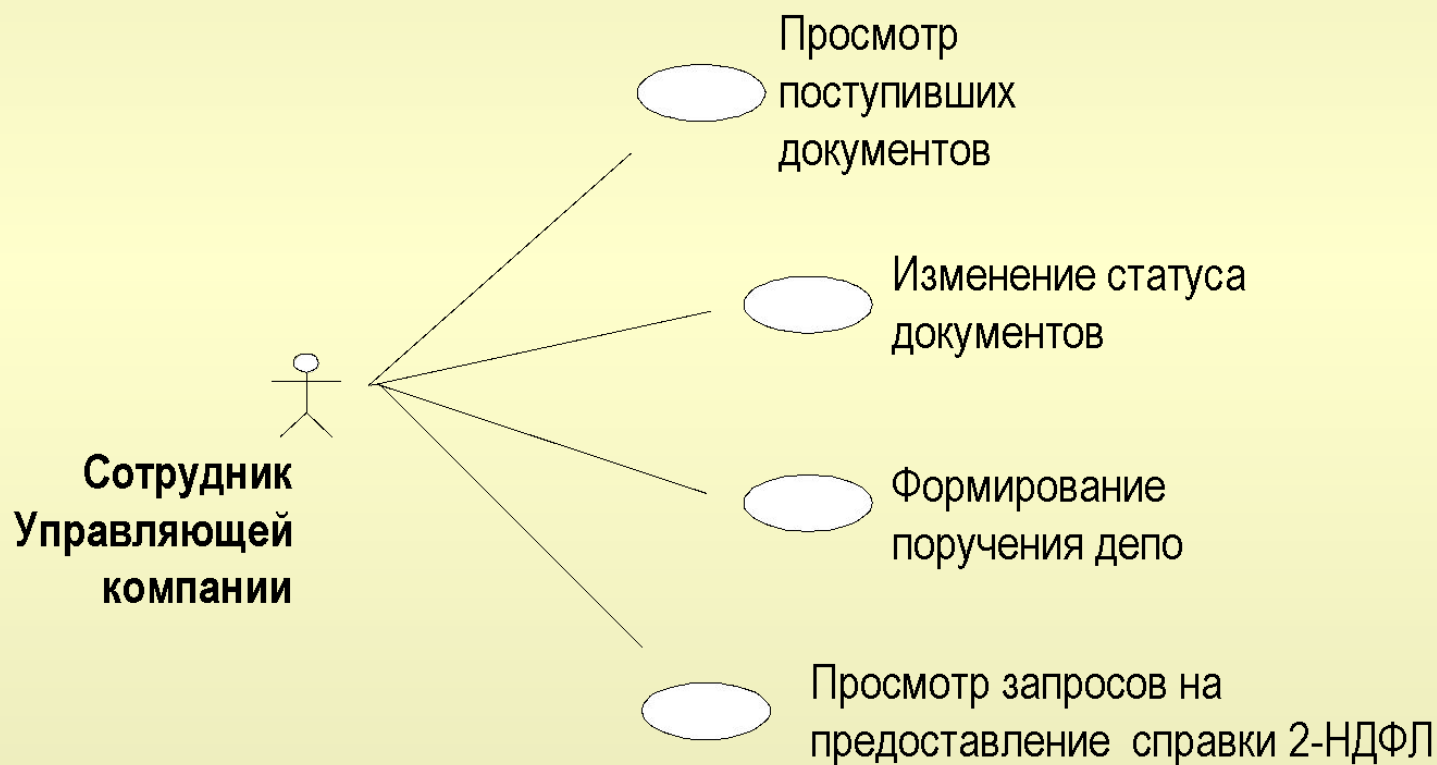


Диаграмма взаимодействия «Запрос на предоставление отчета»

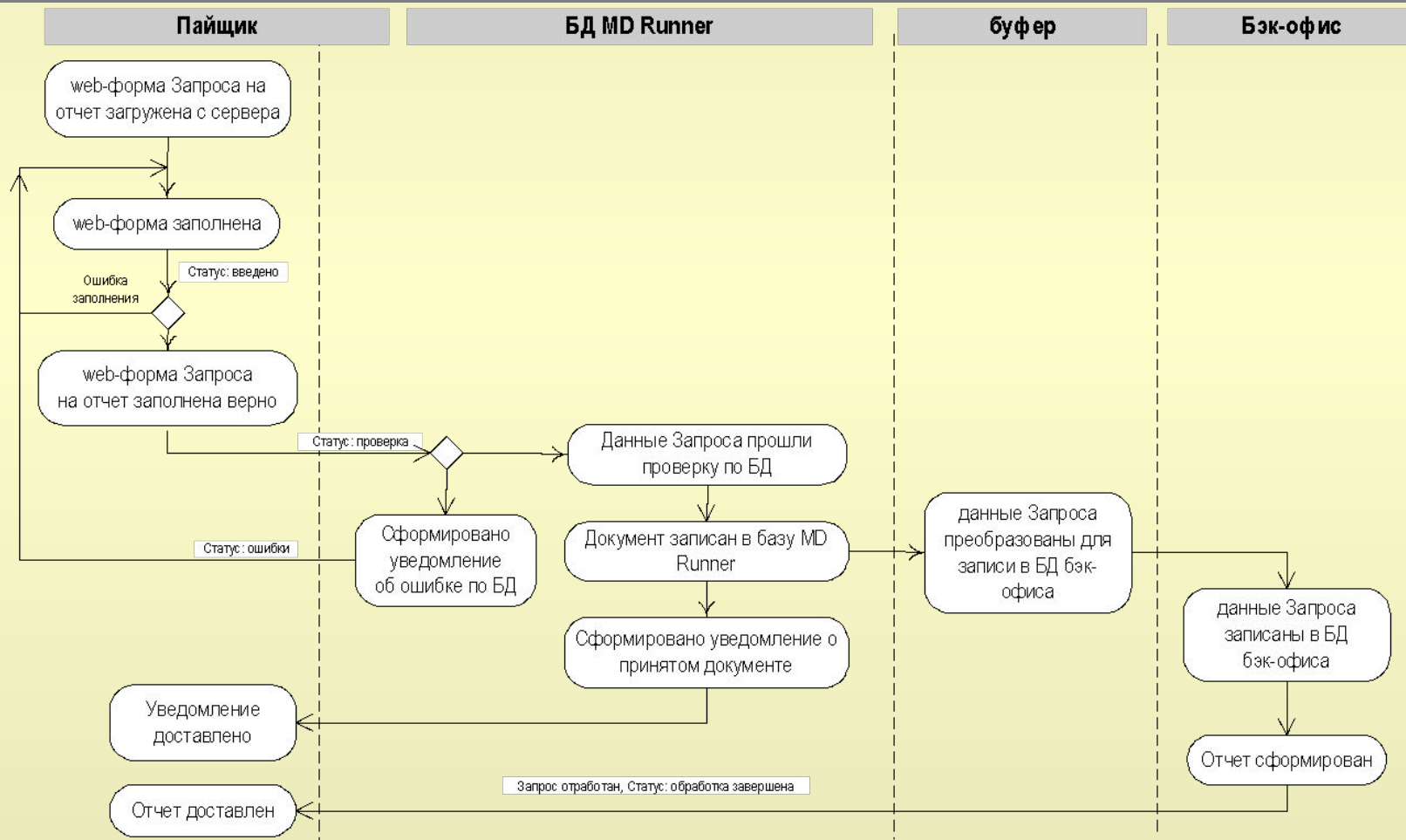
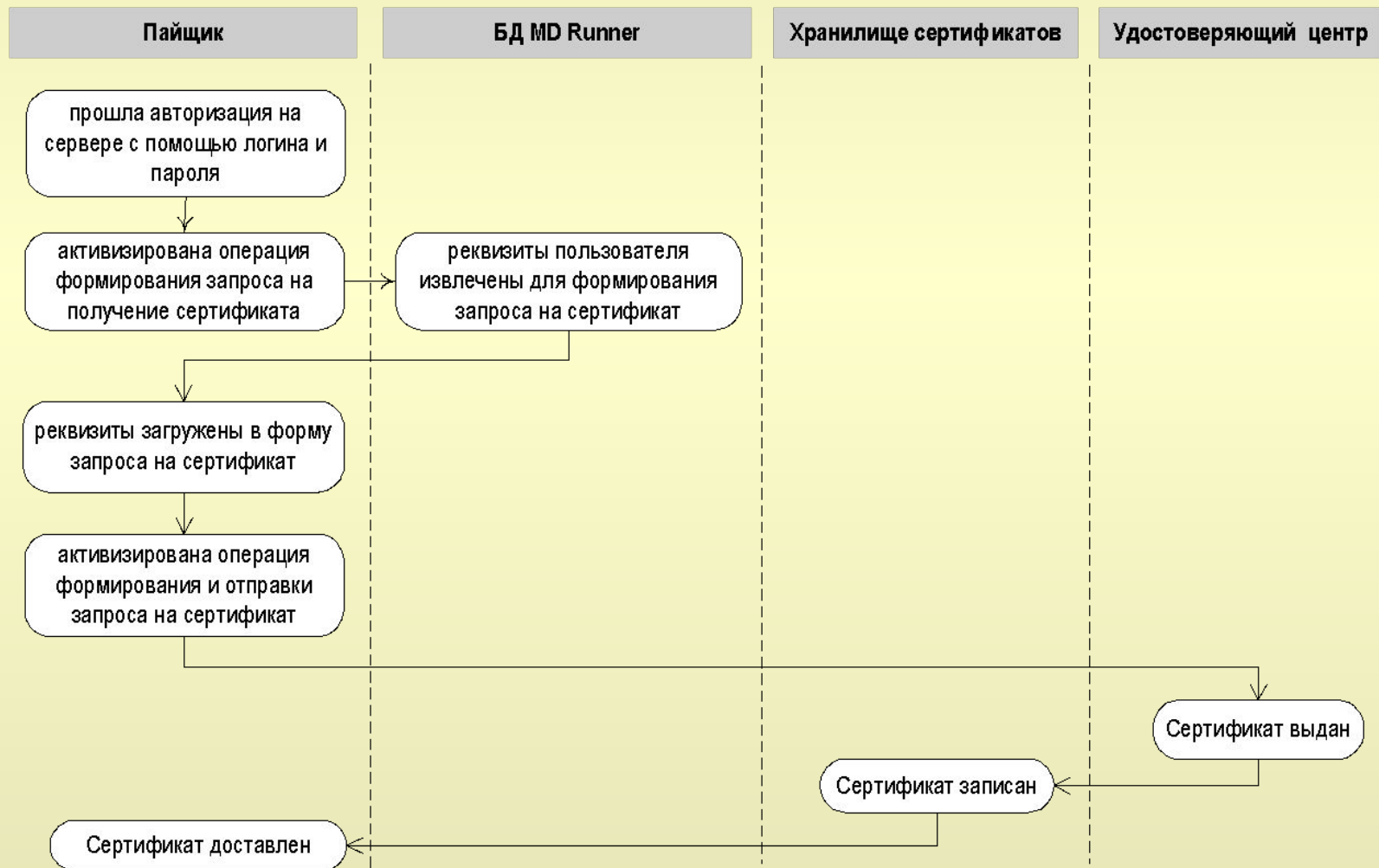


Диаграмма взаимодействия «Получение сертификата»



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"/>	счет владельца		<input type="checkbox"/>	счет залогодержателя
<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

тел./факс: +7(495) 317-89-86

E-mail: sh@masterdm.ru