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**

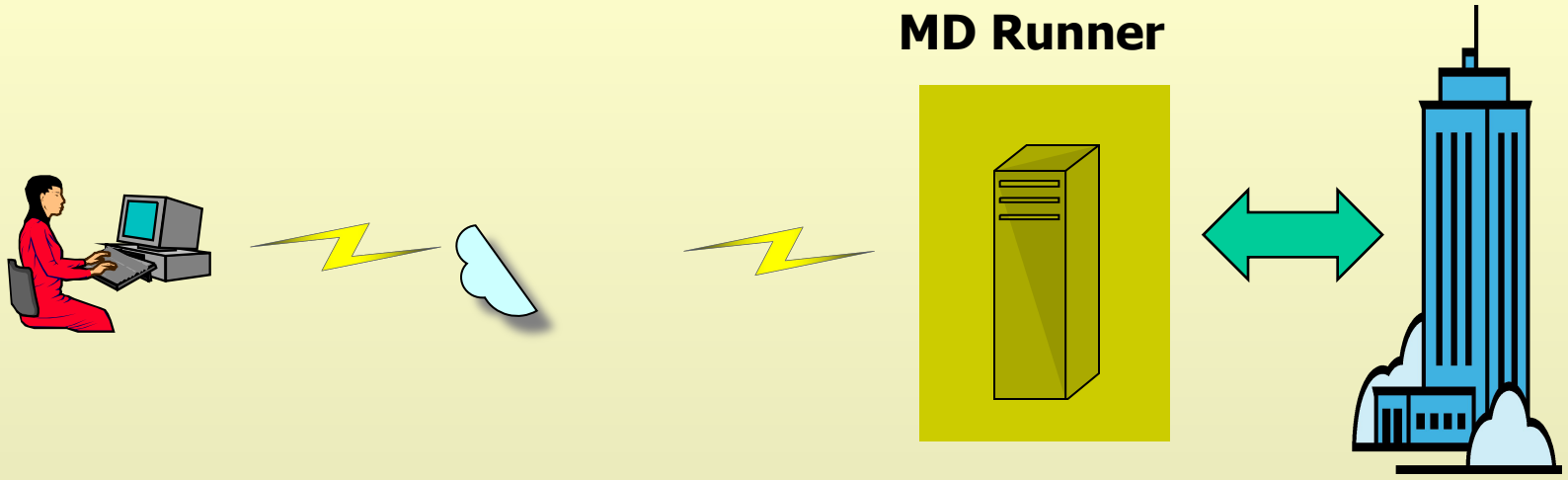
Аспекты удаленного обслуживания

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



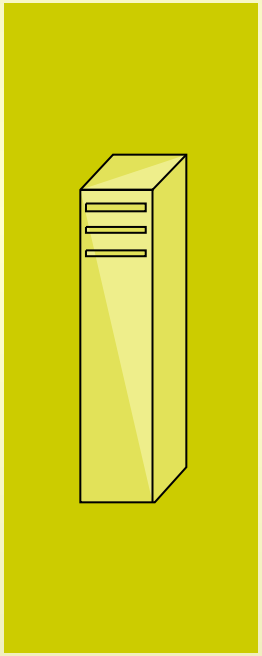
Место MD Runner в структуре бизнеса

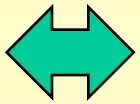
Удаленный офис

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

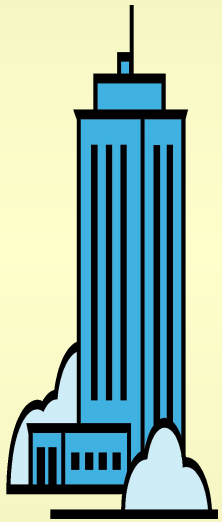
Клиент

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

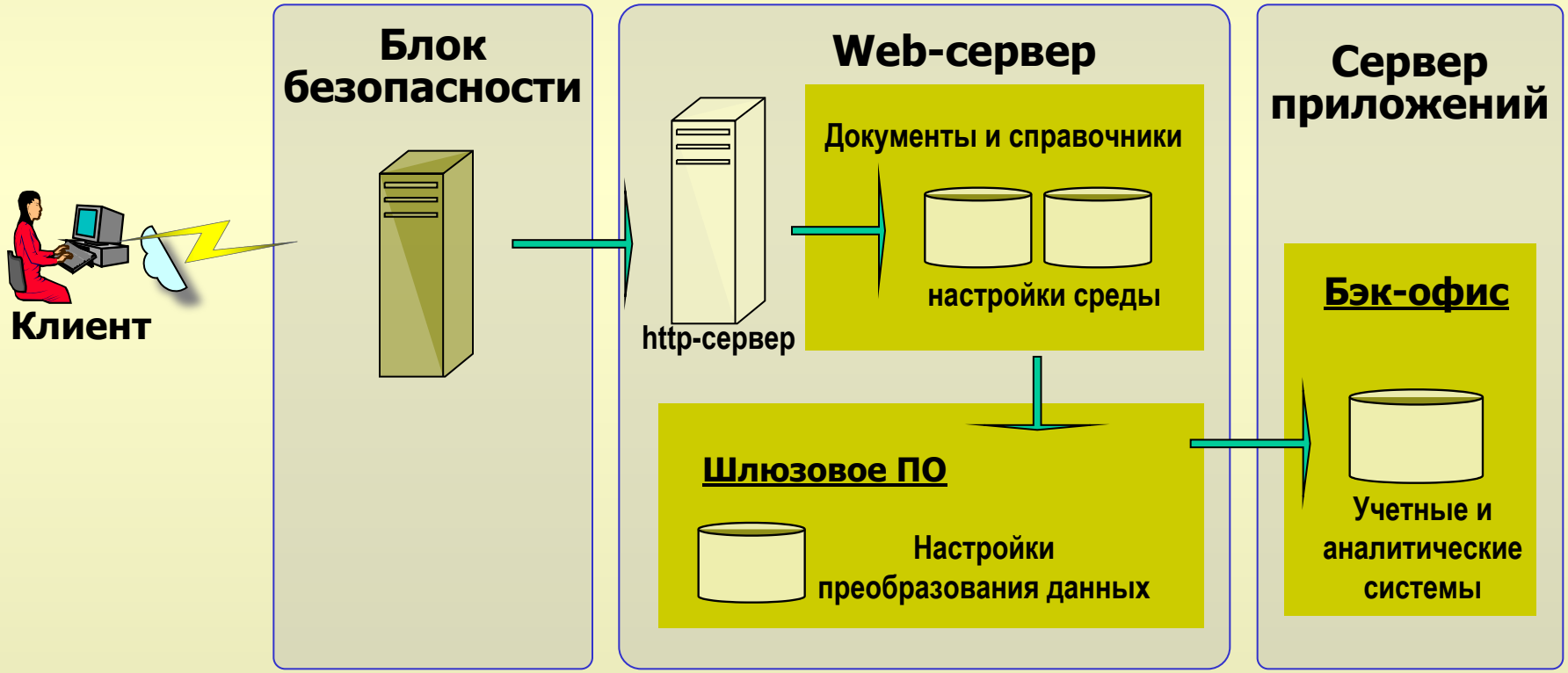
В чем гибкость Системы

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

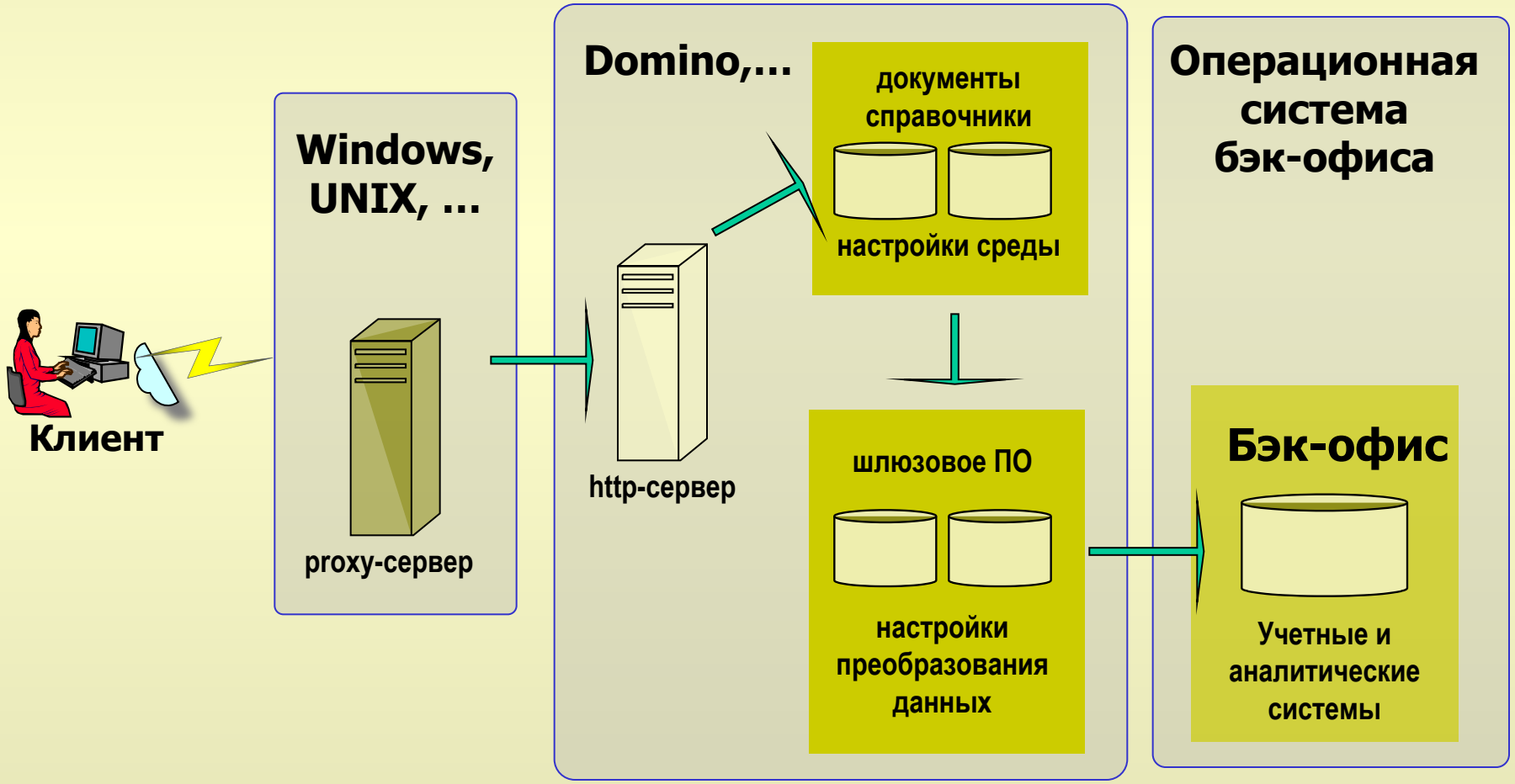
Основные «степени свободы» системы:

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

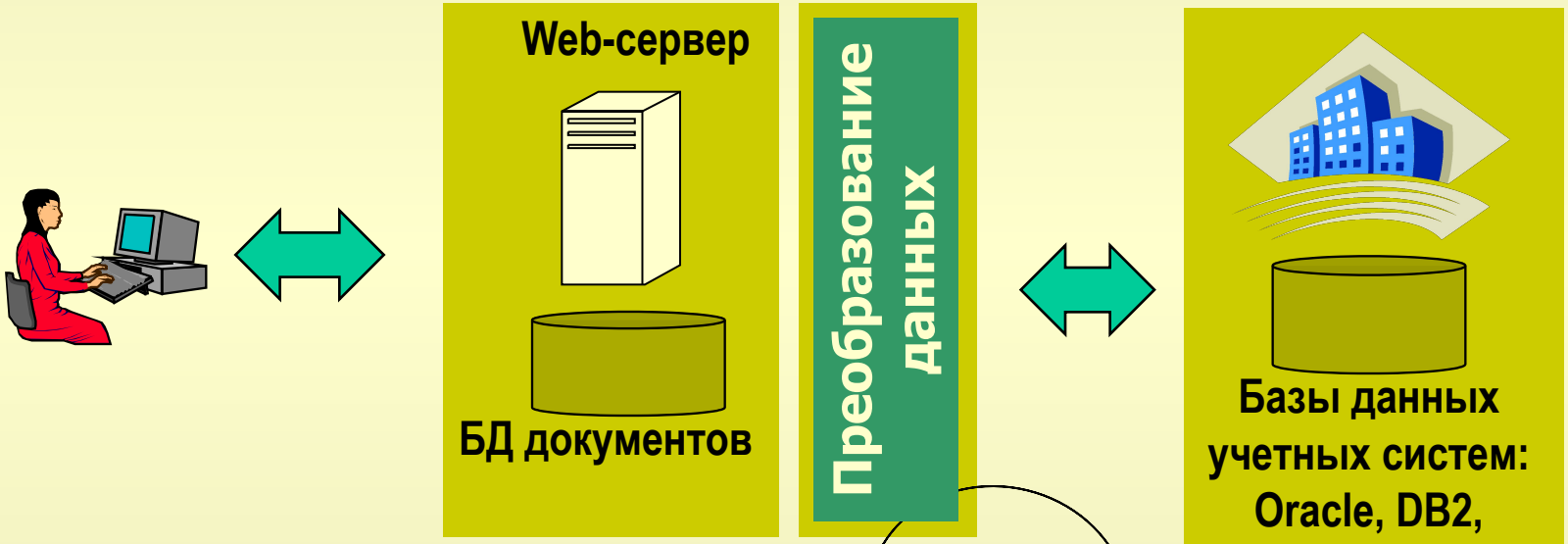
Поддержка RSA

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

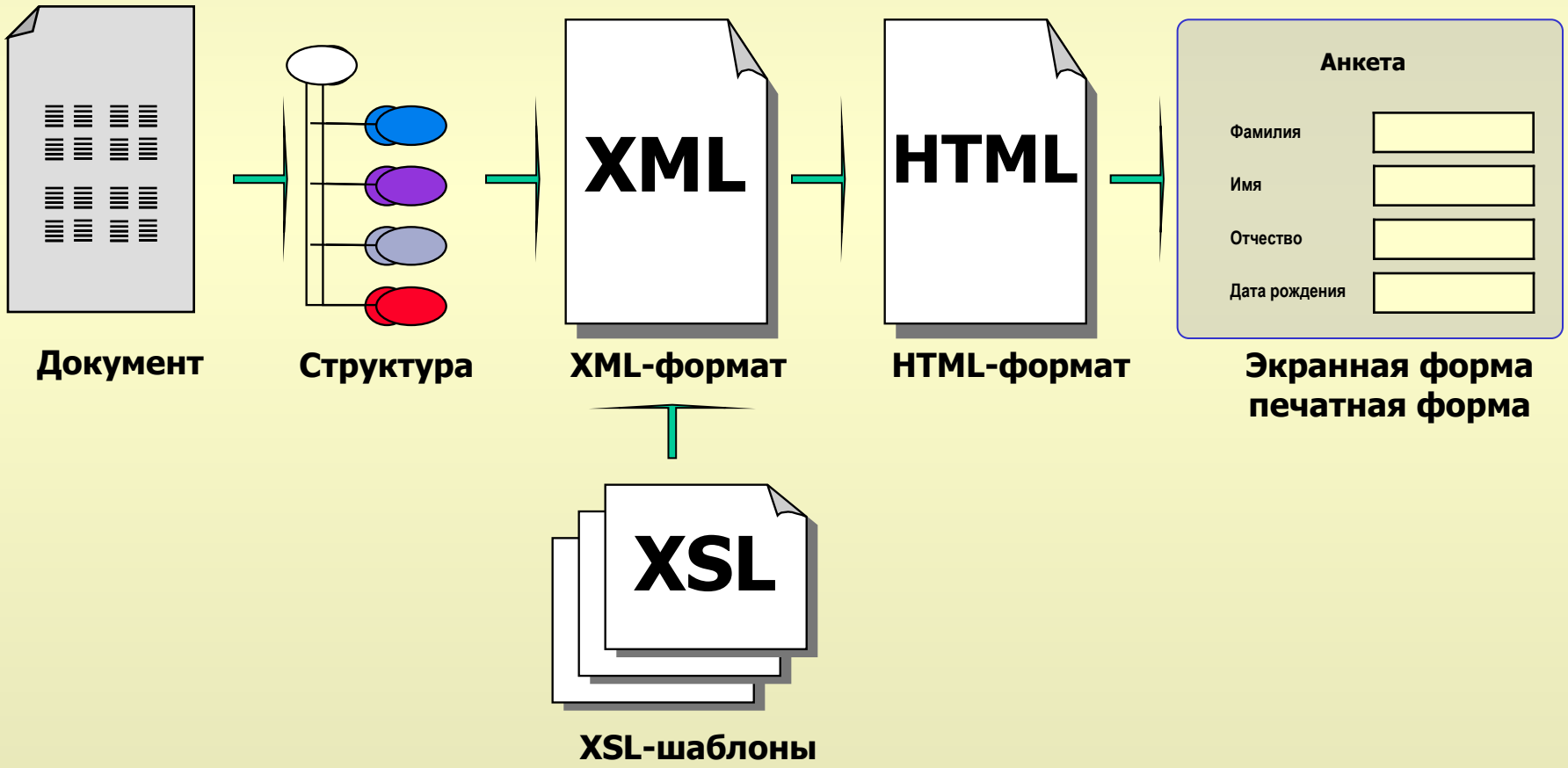
MD Runner



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**

Пример реализации – Паевые Инвестиционные Фонды

Основные участники

Пайщики

Агентский пункт

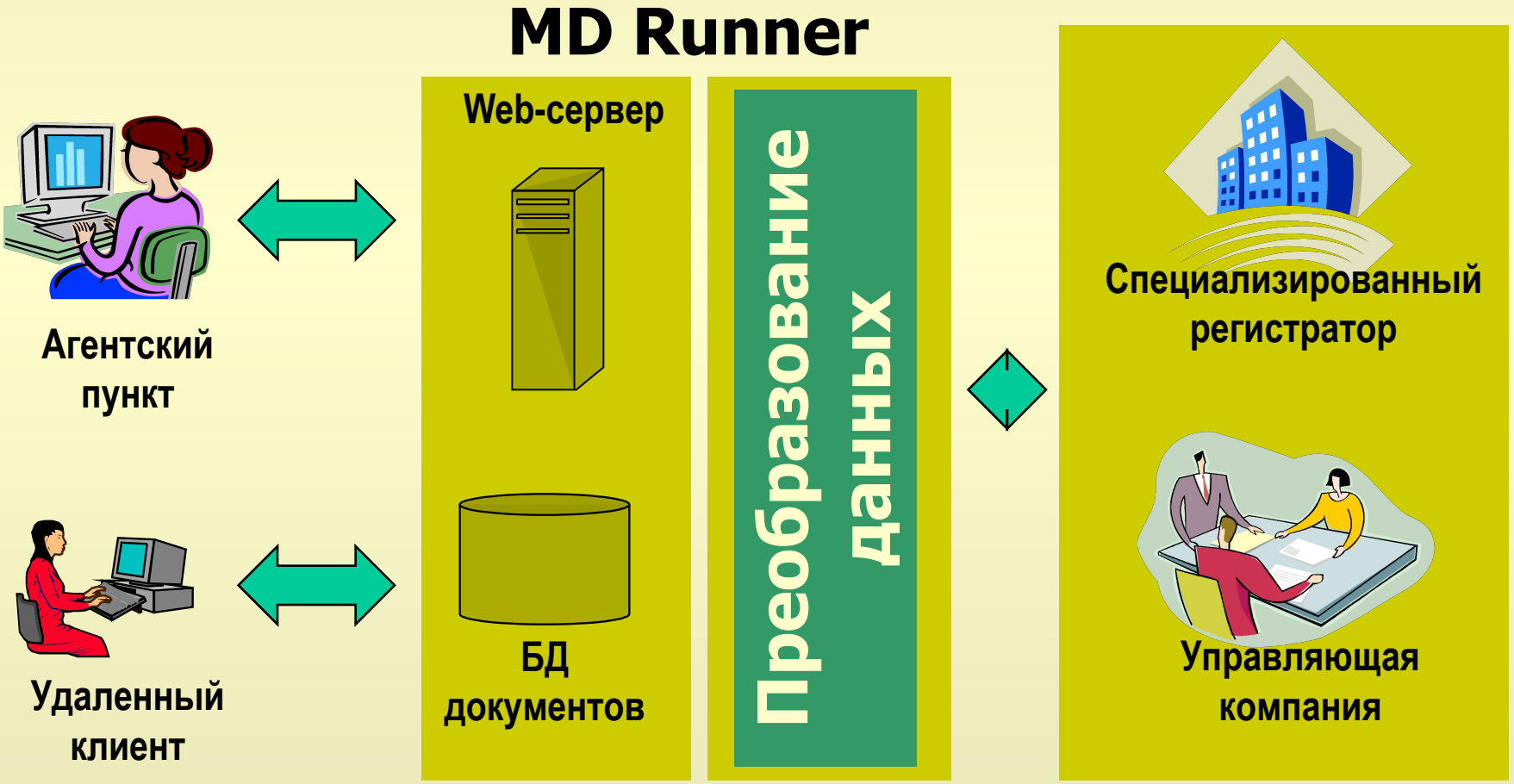
Web-пайщик

Специализированный регистратор

Управляющая компания

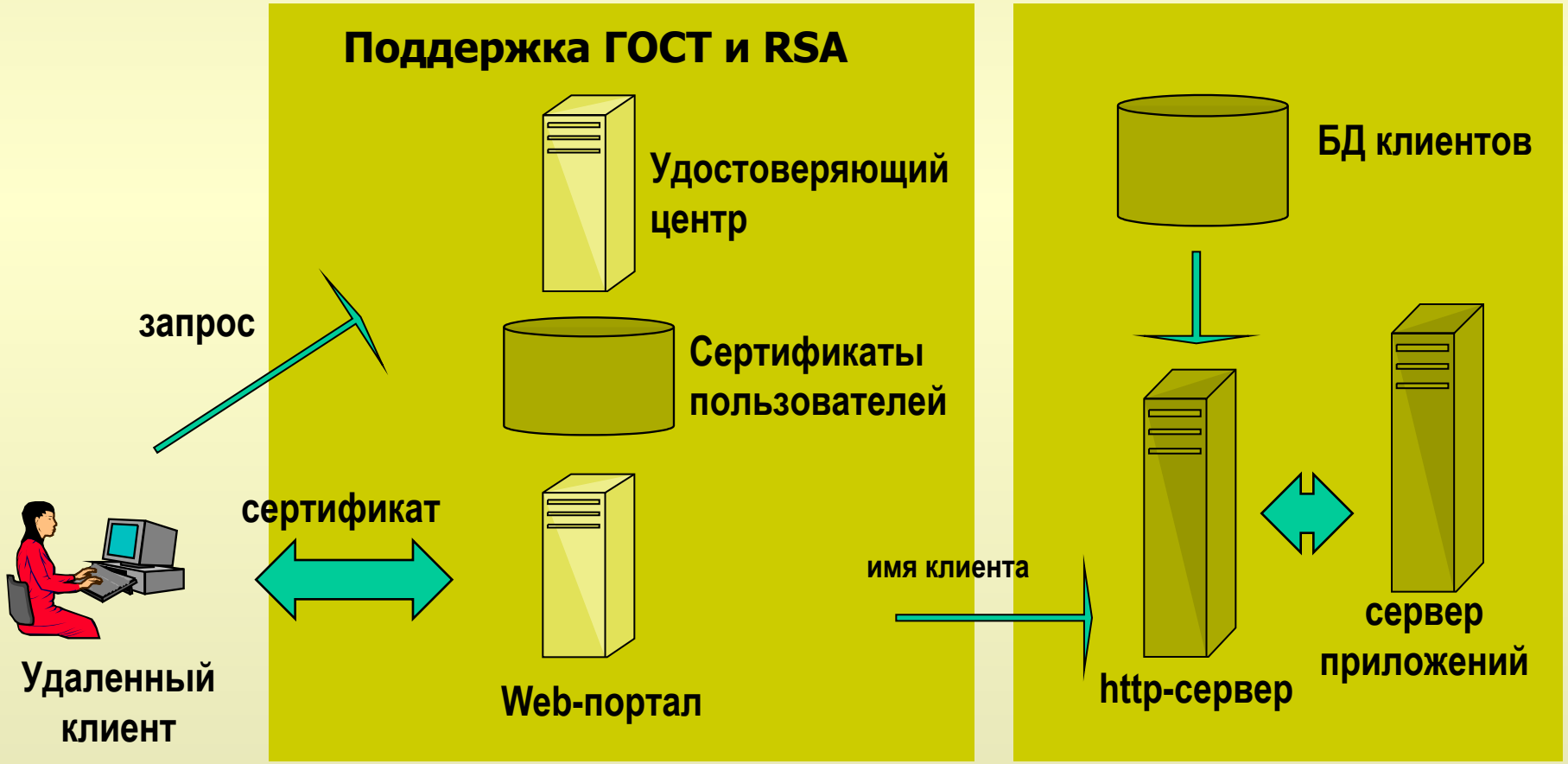
Пример реализации – Паевые Инвестиционные Фонды

Архитектура системы



Пример реализации – Паевые Инвестиционные Фонды

Информационная безопасность

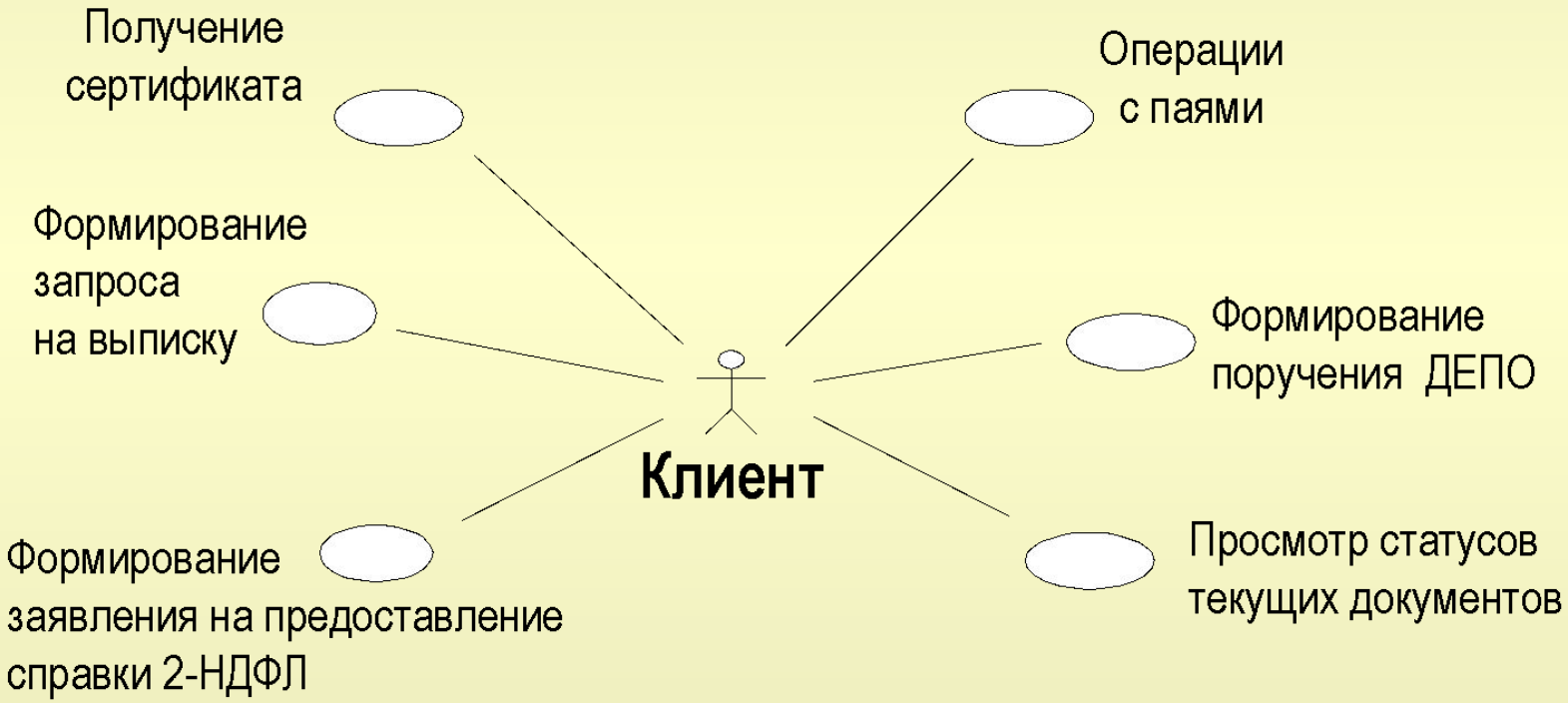


Пример реализации – Паевые Инвестиционные Фонды

Основные бизнес-процессы

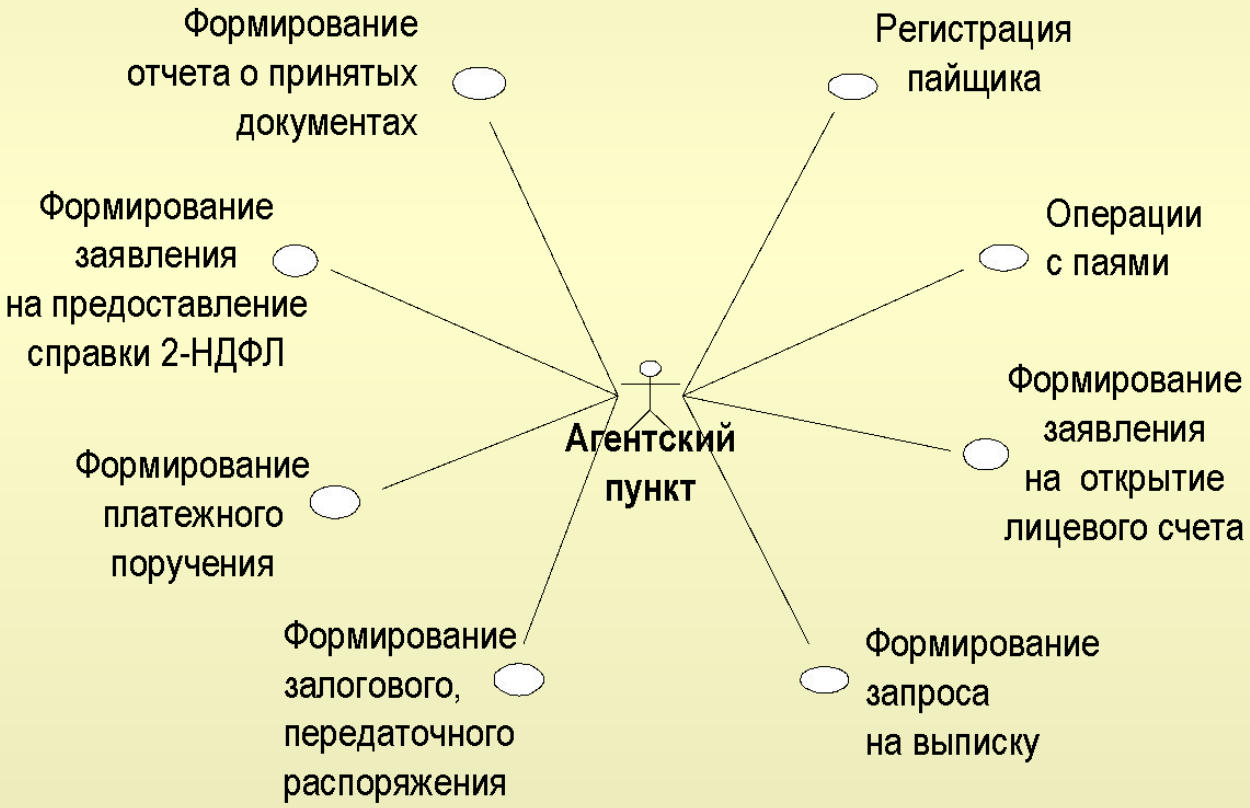
1. Поиск клиента.
2. Регистрация клиента.
3. Изменение реквизитов клиента.
4. Операции с паями.
6. Формирование справки налоговой отчетности (2-НДФЛ).
7. Формирование отчетов агентского пункта.
8. Предоставление выписок о совершенных операциях.
9. Изменение статусов документов.
10. Формирование отчета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

Сценарии использования. Удаленный клиент

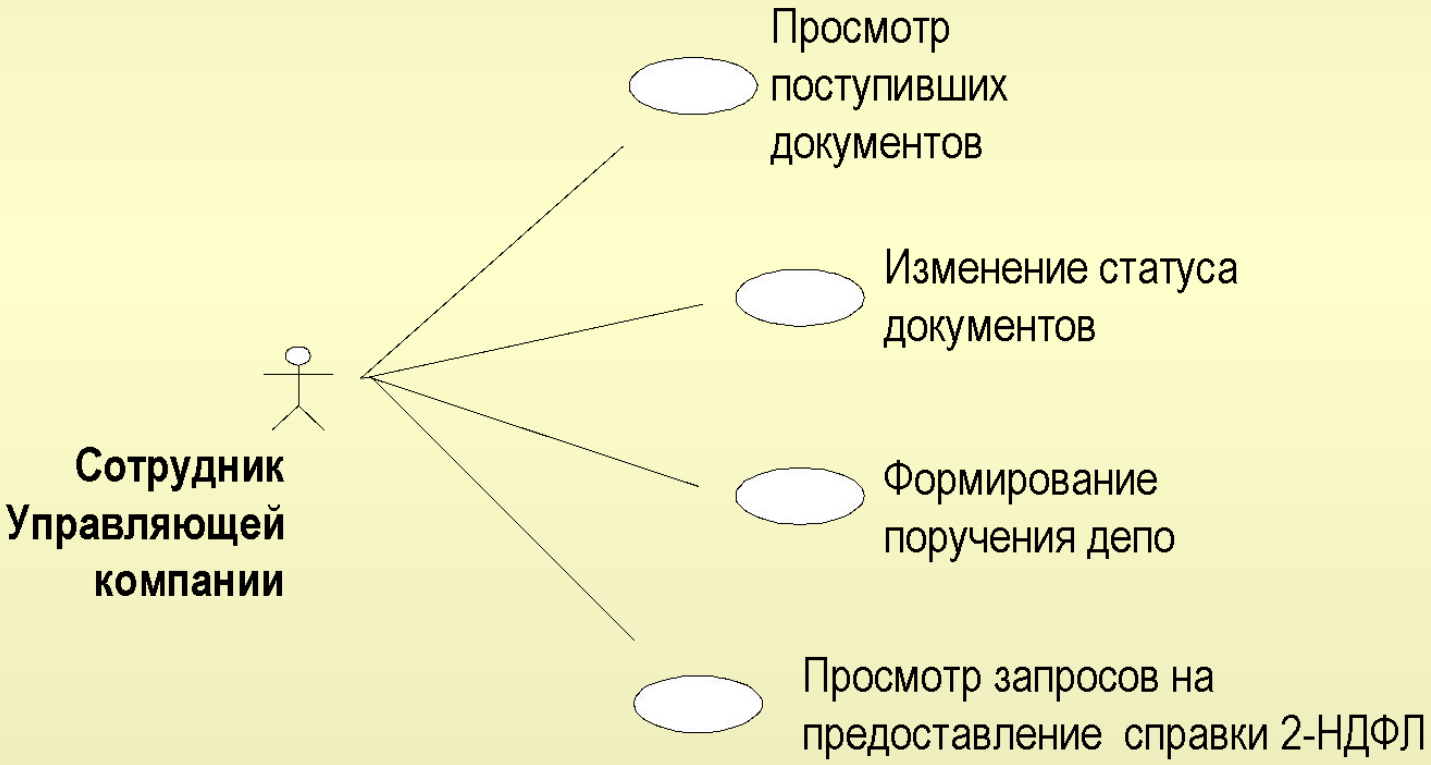


Пример реализации – Паевые Инвестиционные Фонды

Сценарии использования. Агентский пункт

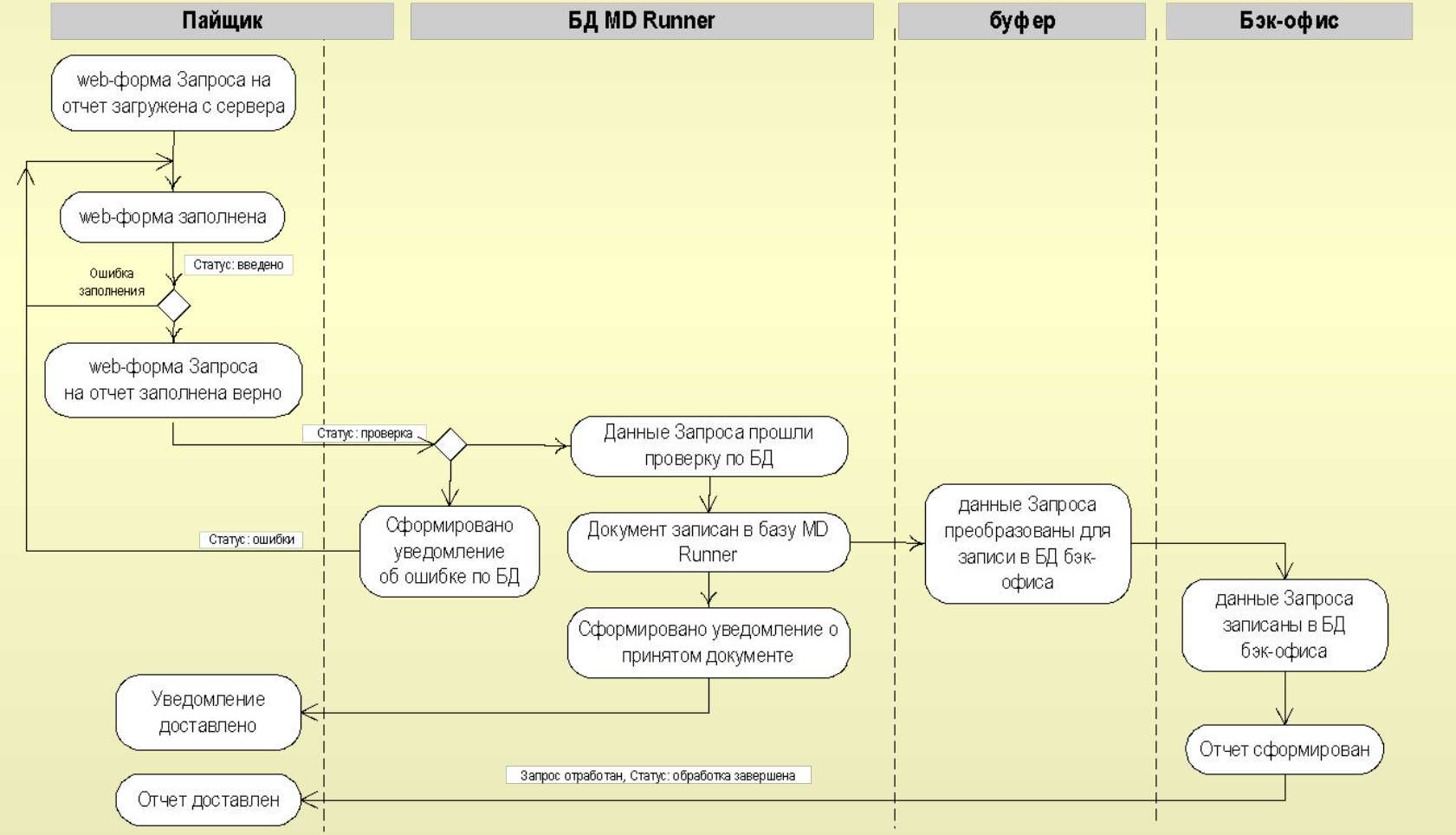


Сценарии использования. Управляющая компания



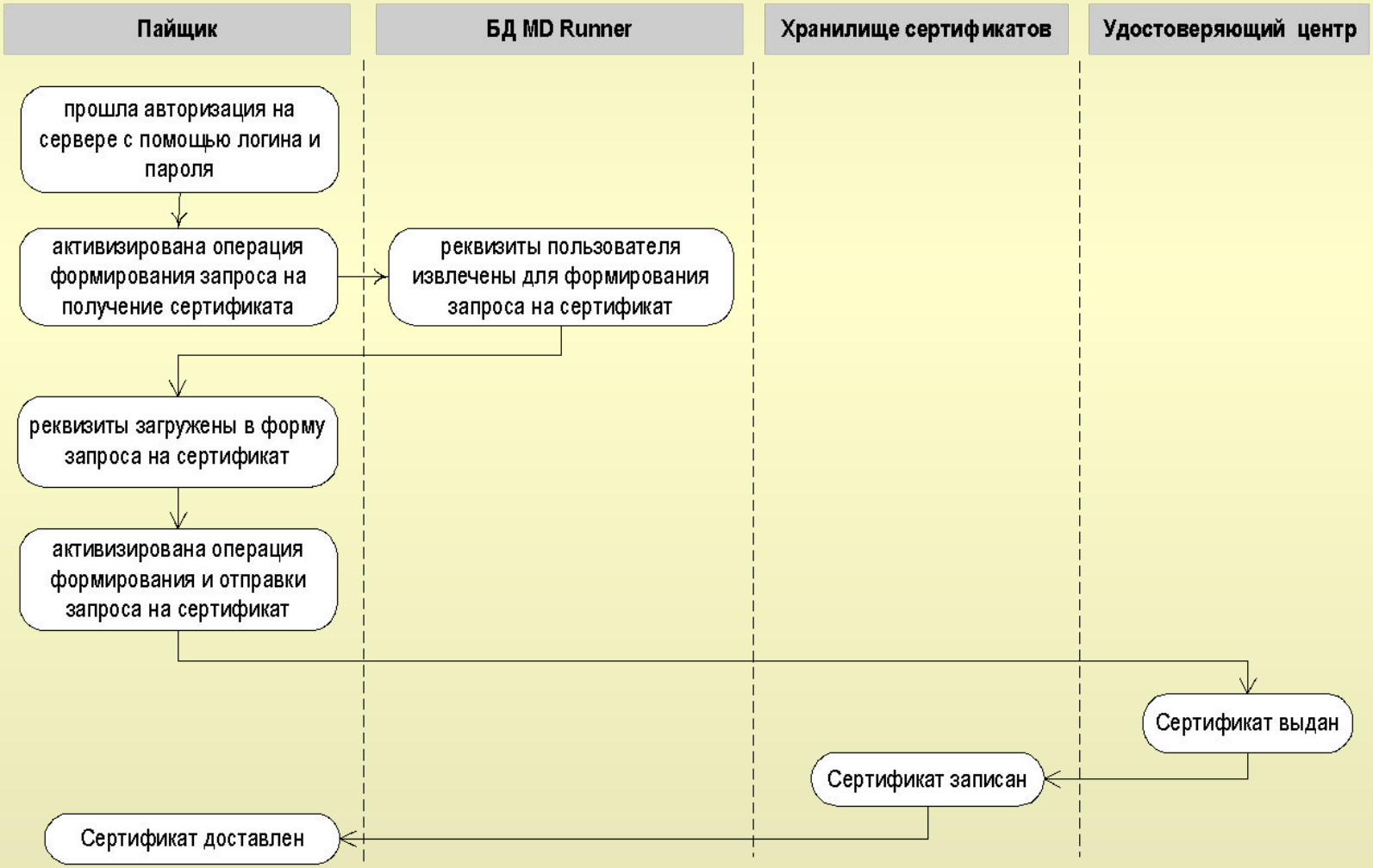
Пример реализации – Паевые Инвестиционные Фонды

Диаграмма взаимодействия
«Запрос на предоставление отчета»



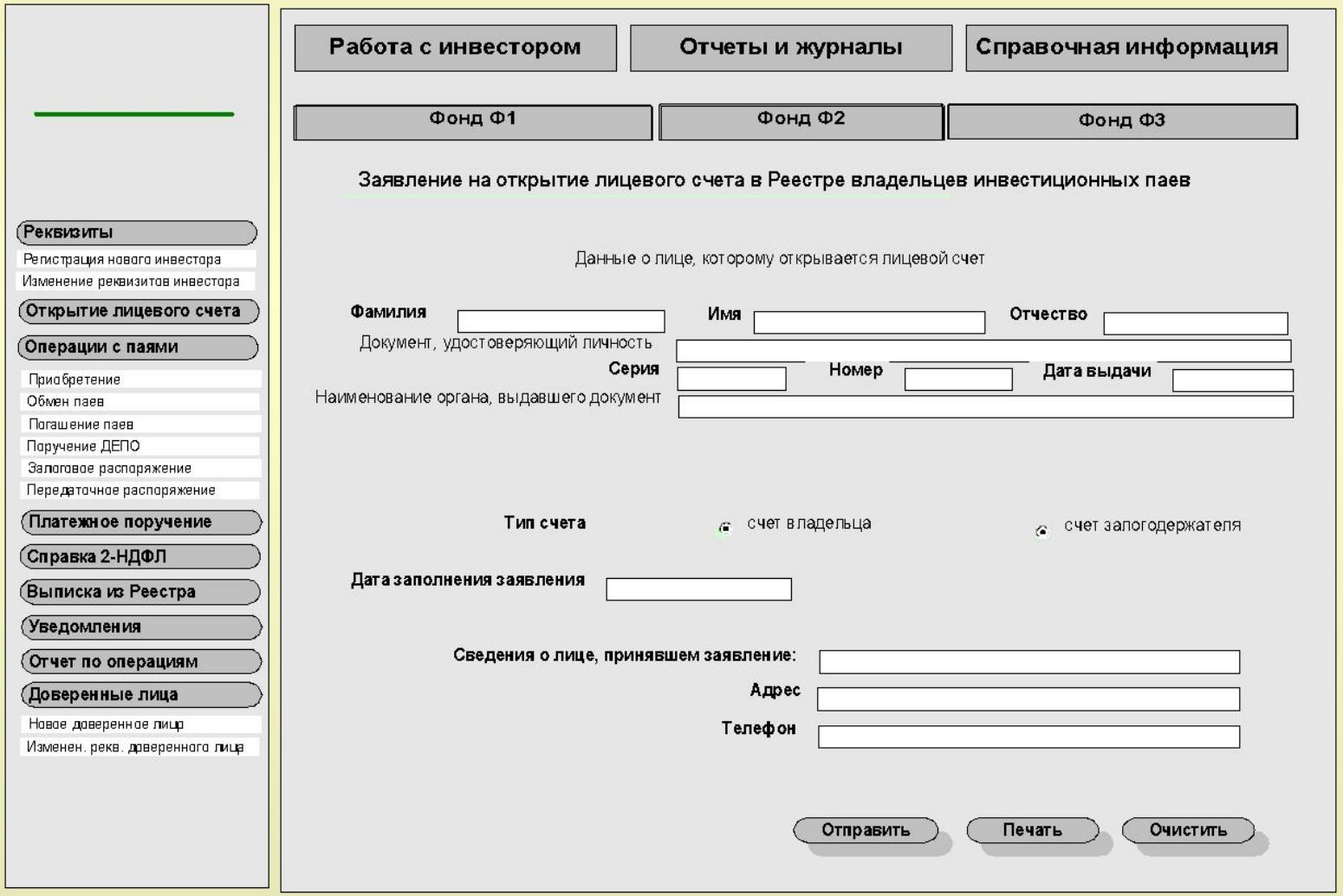
Пример реализации – Паевые Инвестиционные Фонды

Диаграмма взаимодействия «Получение сертификата»



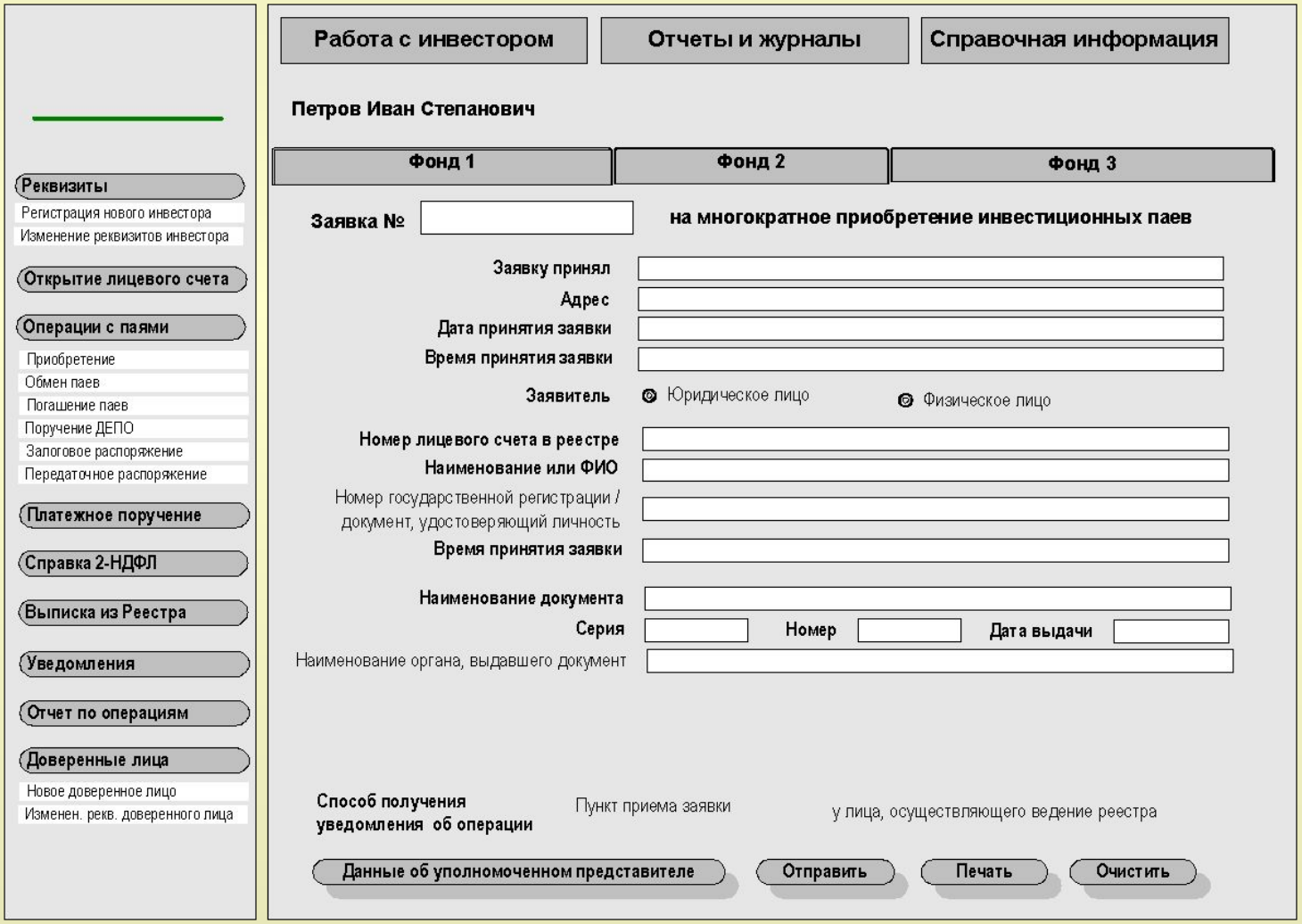
Пример реализации – Паевые Инвестиционные Фонды

Пример экранной формы «**Открытие лицевого счета**»



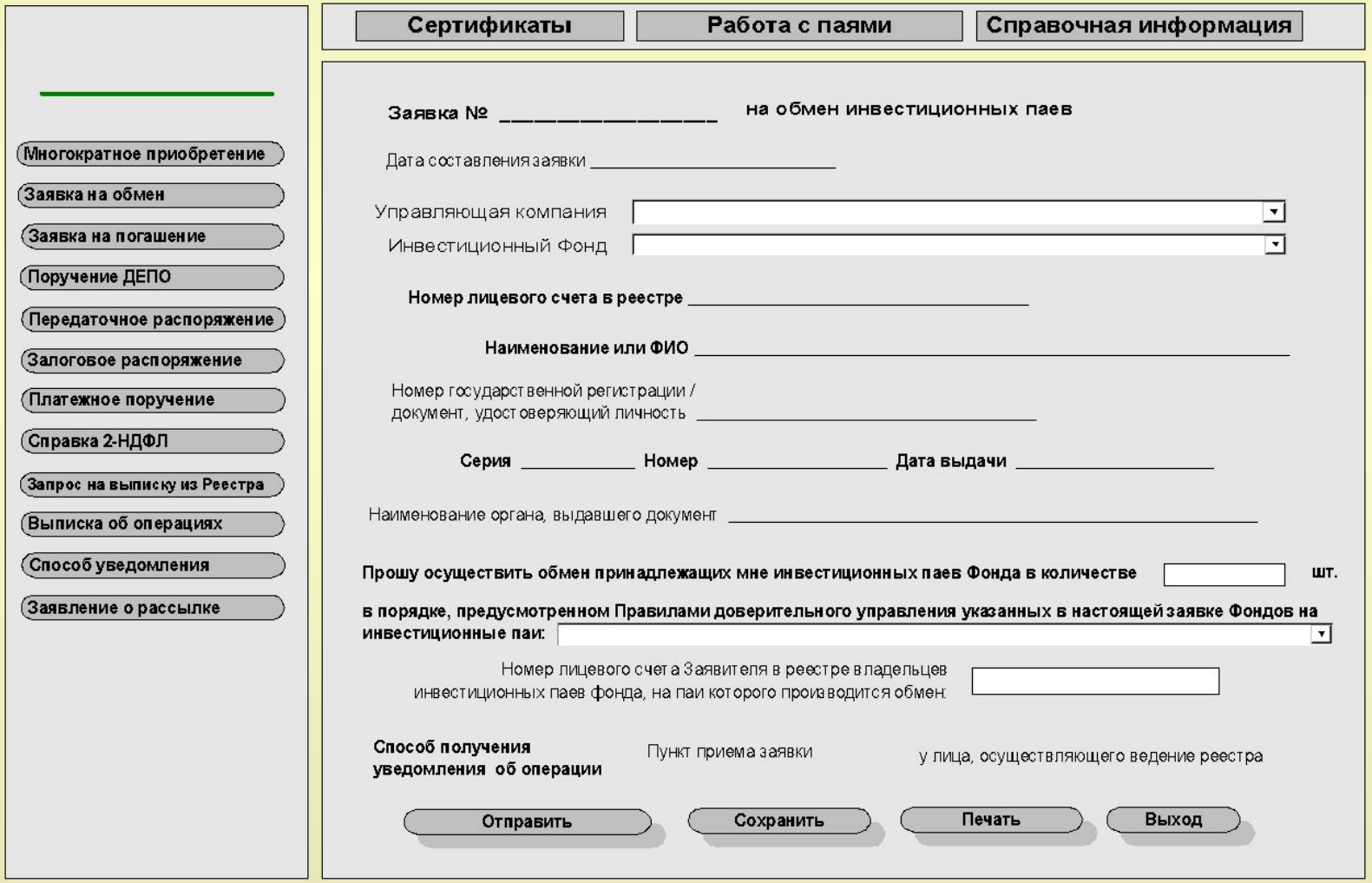
Пример реализации – Паевые Инвестиционные Фонды

Пример экранной формы
«Заявка на многократное приобретение паев»



Пример реализации – Паевые Инвестиционные Фонды

Пример экранной формы **«Заявка на обмен паев»**



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ !

www.masterdm.ru

тел./факс: +7(495) 317-89-86
E-mail: sh@masterdm.ru