# 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**

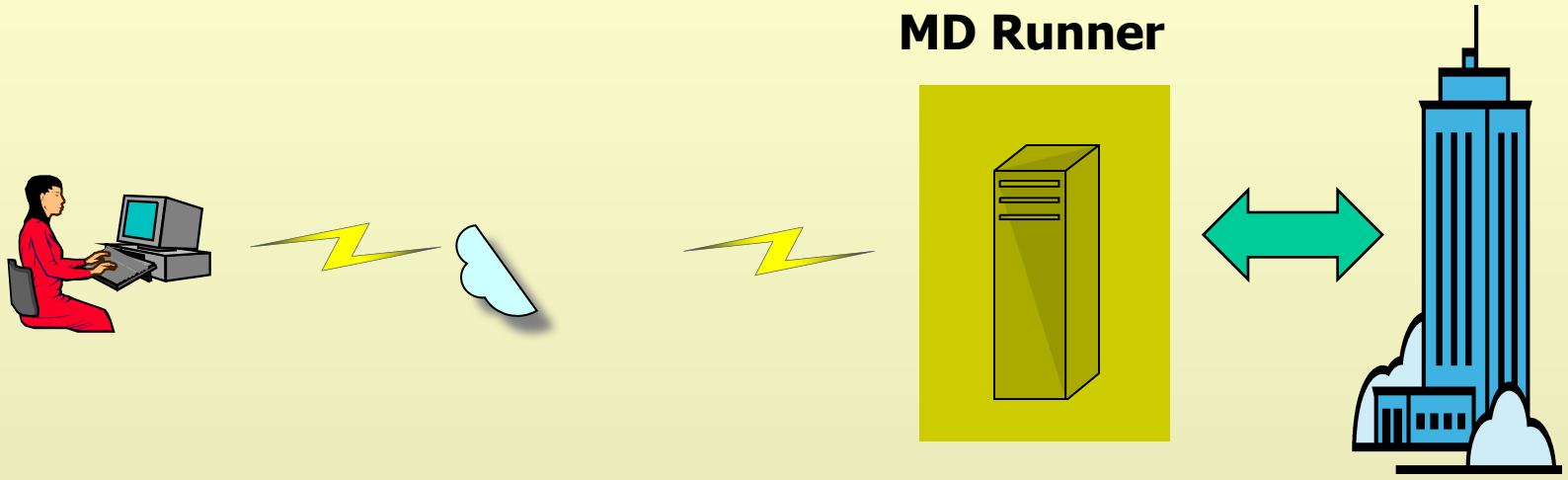
# Аспекты удаленного обслуживания

**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**



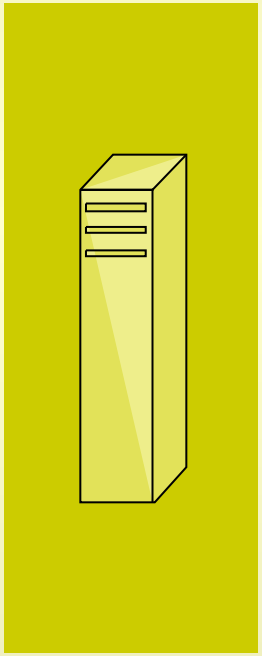
# Место MD Runner в структуре бизнеса

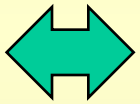
**Удаленный офис**

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

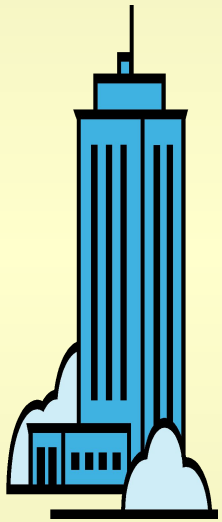
**Клиент**

**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

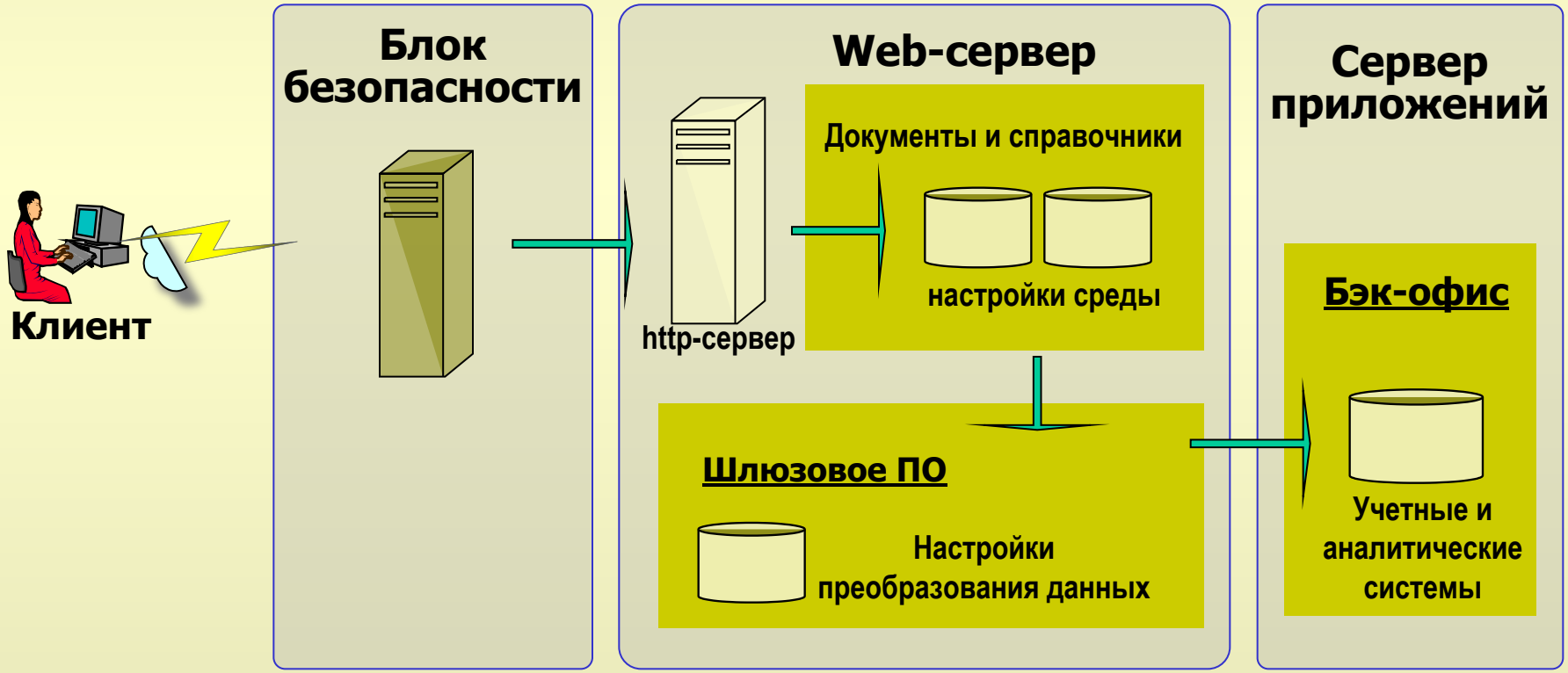
# В чем гибкость Системы

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

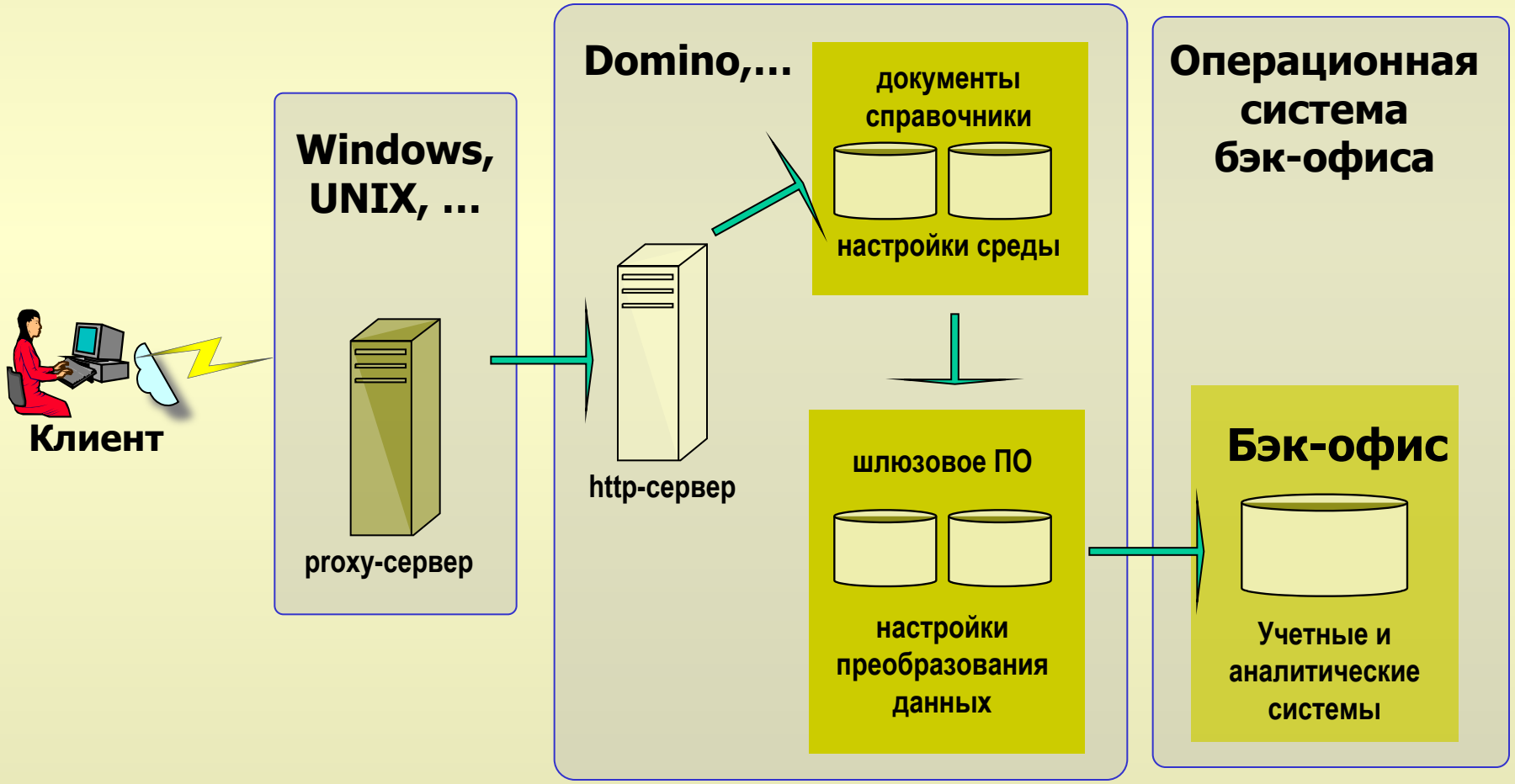
Основные «степени свободы» системы:

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

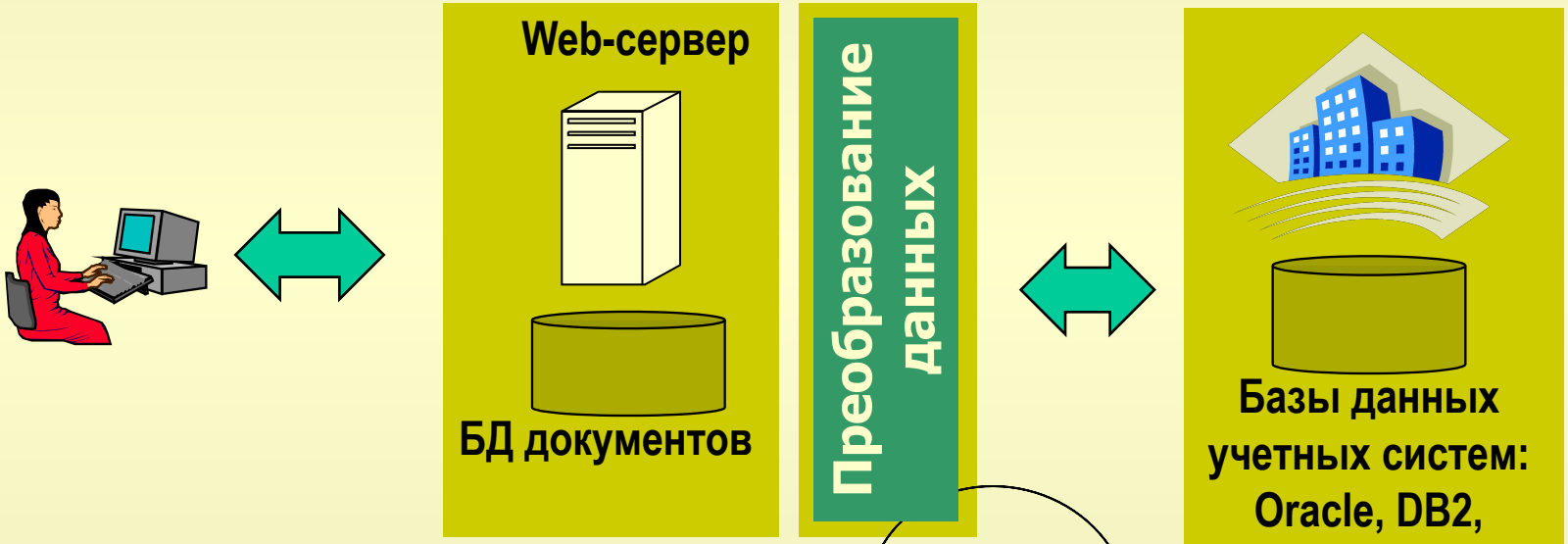
## Поддержка RSA

## 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

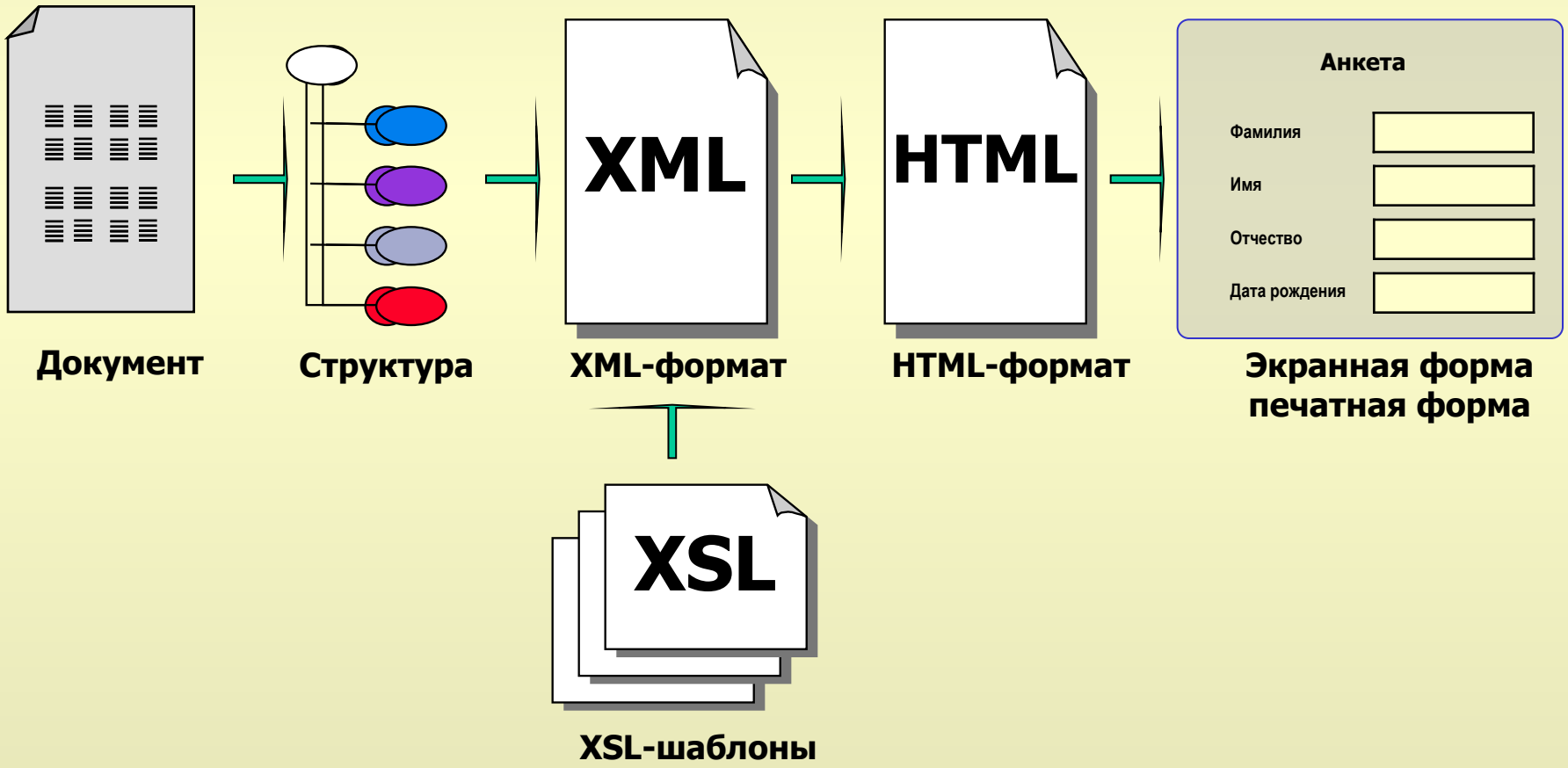
**MD Runner**




| 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

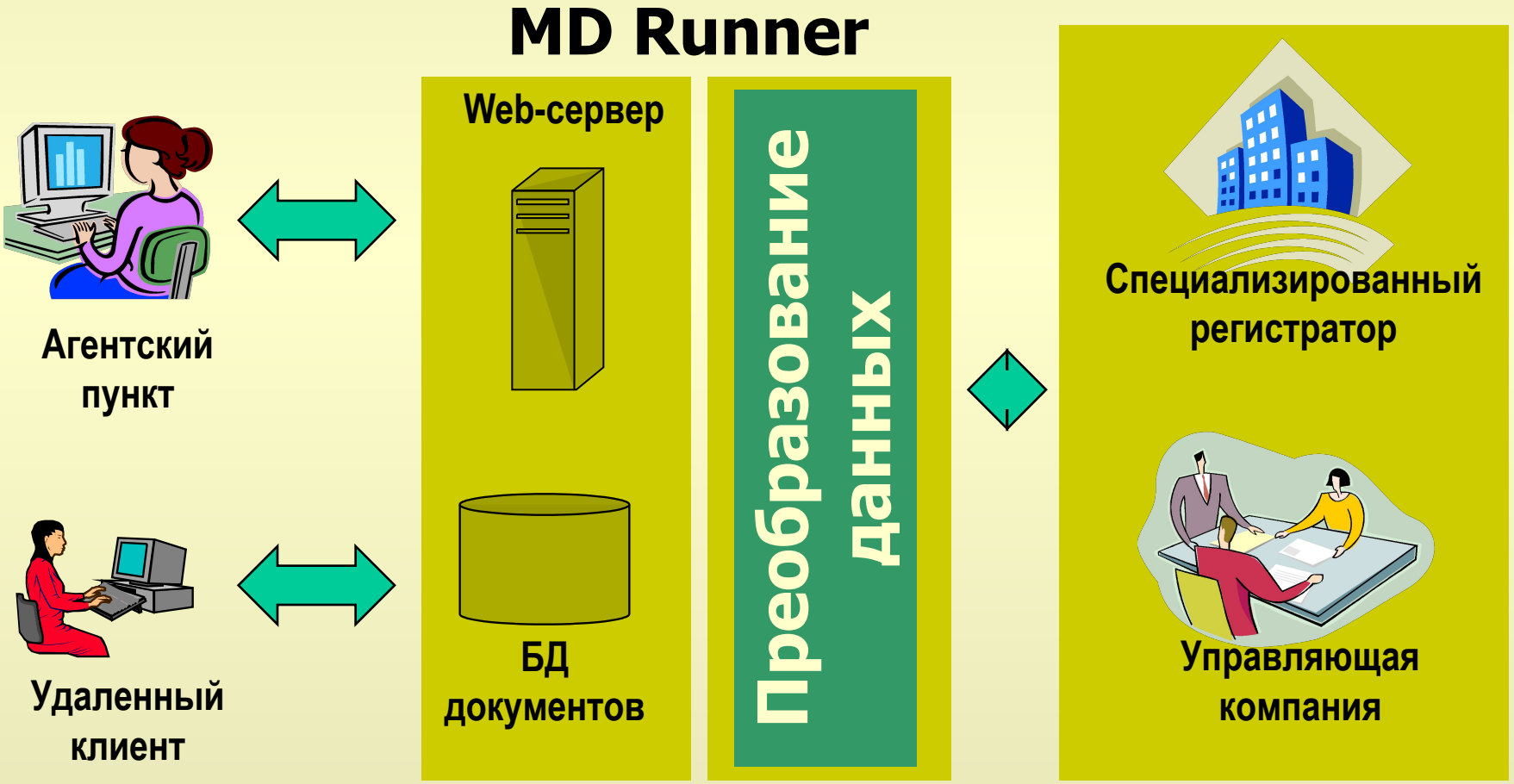
Web-пайщик

Специализированный регистратор

Управляющая компания

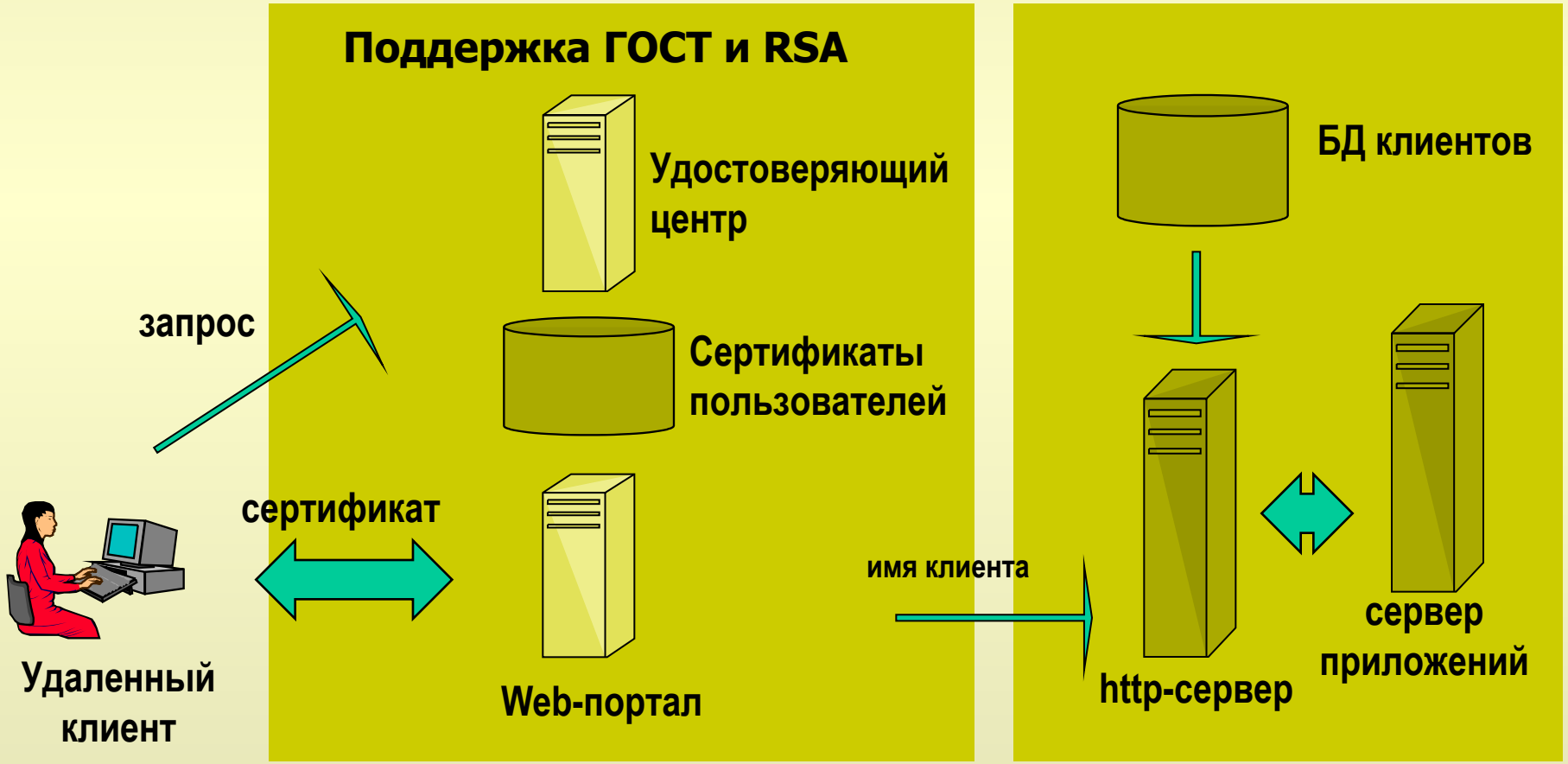
Пример реализации – Паевые Инвестиционные Фонды

# Архитектура системы



Пример реализации – Паевые Инвестиционные Фонды

# Информационная безопасность

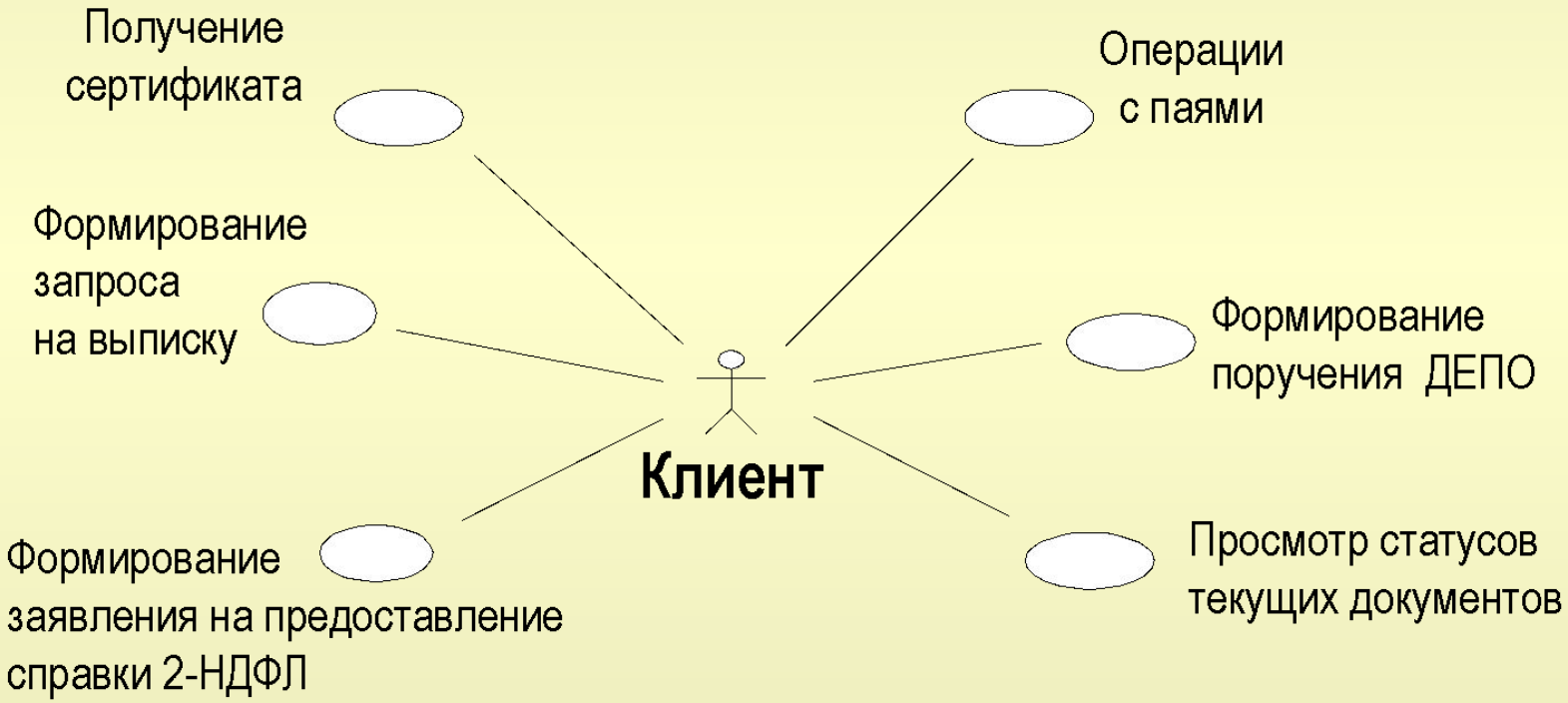


**Пример реализации – Паевые Инвестиционные Фонды**

# Основные бизнес-процессы

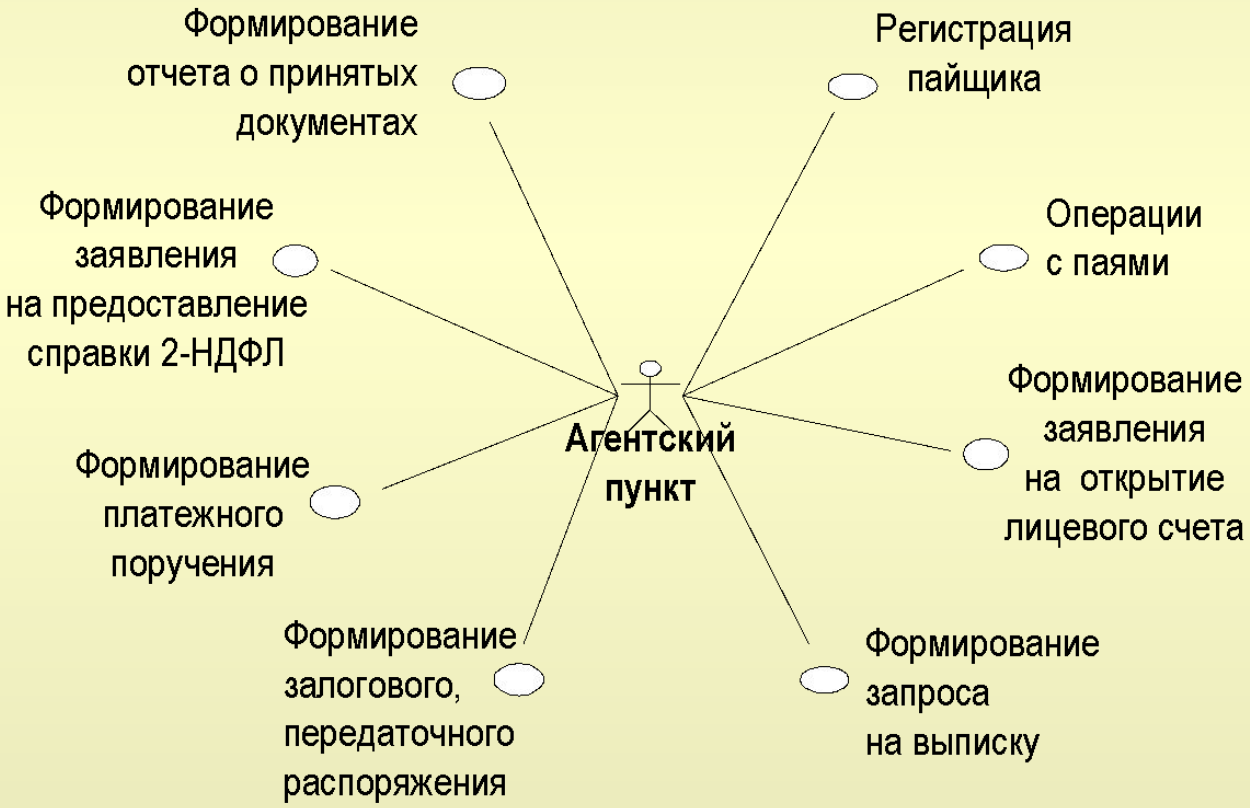
1. Поиск клиента.
2. Регистрация клиента.
3. Изменение реквизитов клиента.
4. Операции с паями.
6. Формирование справки налоговой отчетности (2-НДФЛ).
7. Формирование отчетов агентского пункта.
8. Предоставление выписок о совершенных операциях.
9. Изменение статусов документов.
10. Формирование отчета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

# Сценарии использования. Удаленный клиент

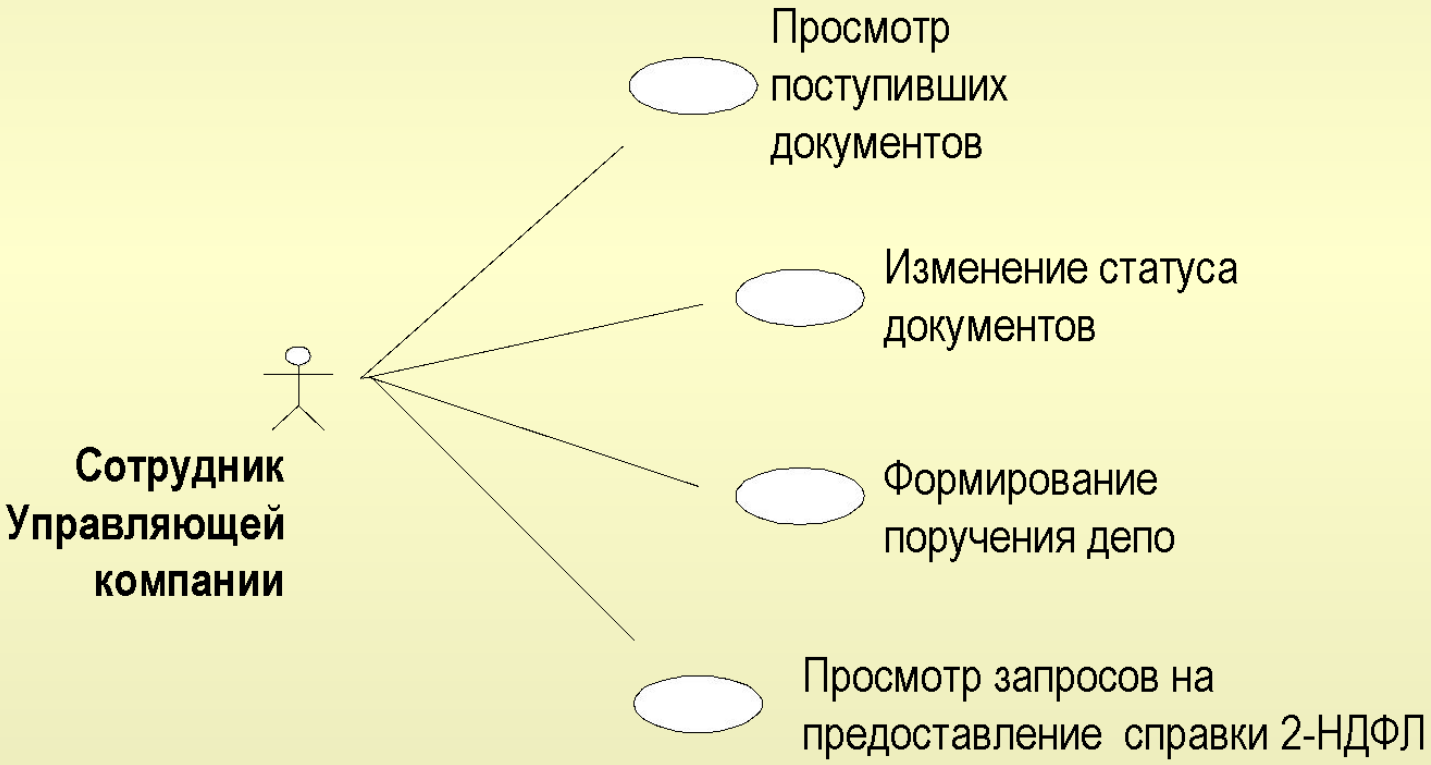


**Пример реализации – Паевые Инвестиционные Фонды**

# Сценарии использования. Агентский пункт

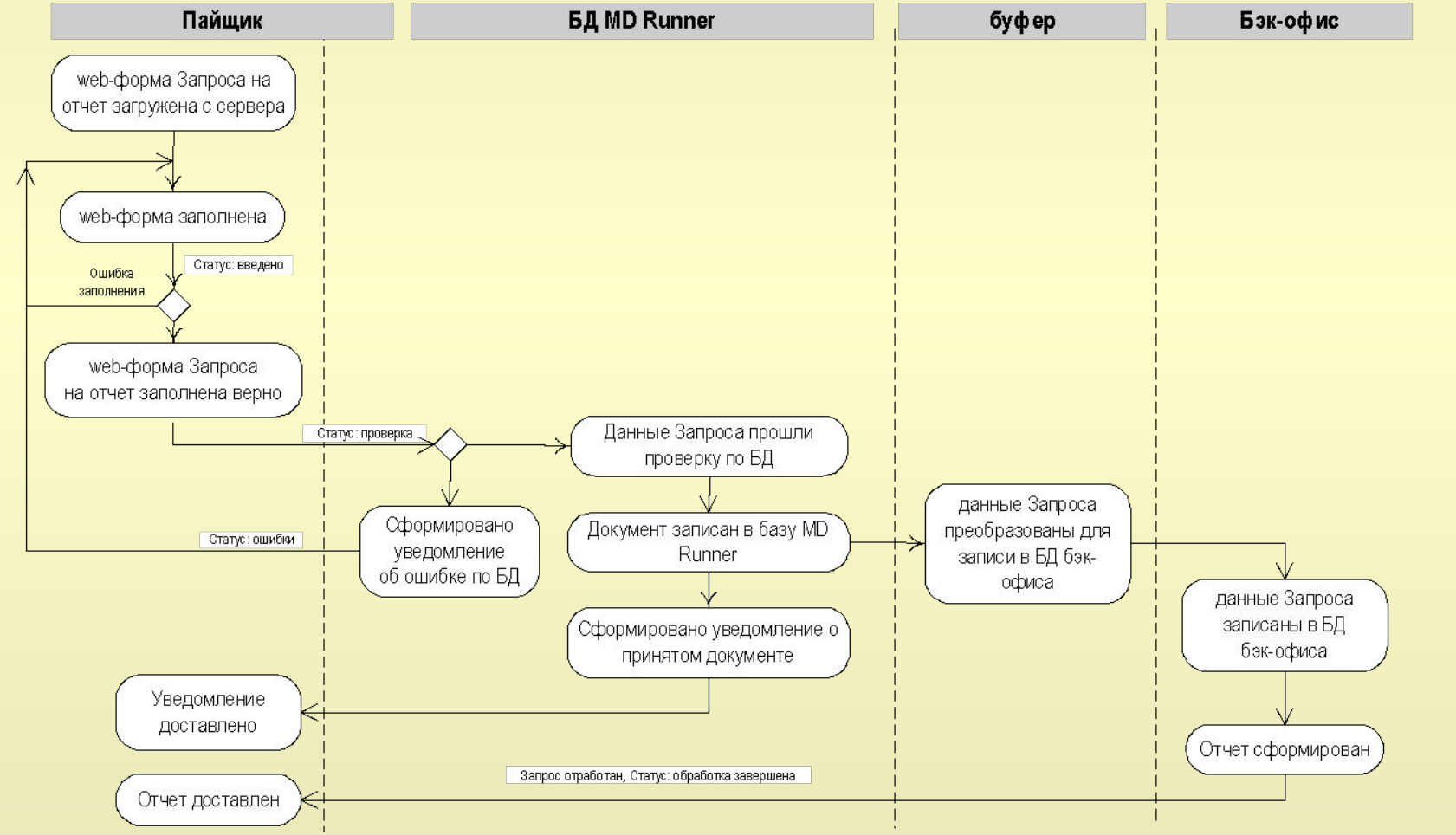


# Сценарии использования. Управляющая компания



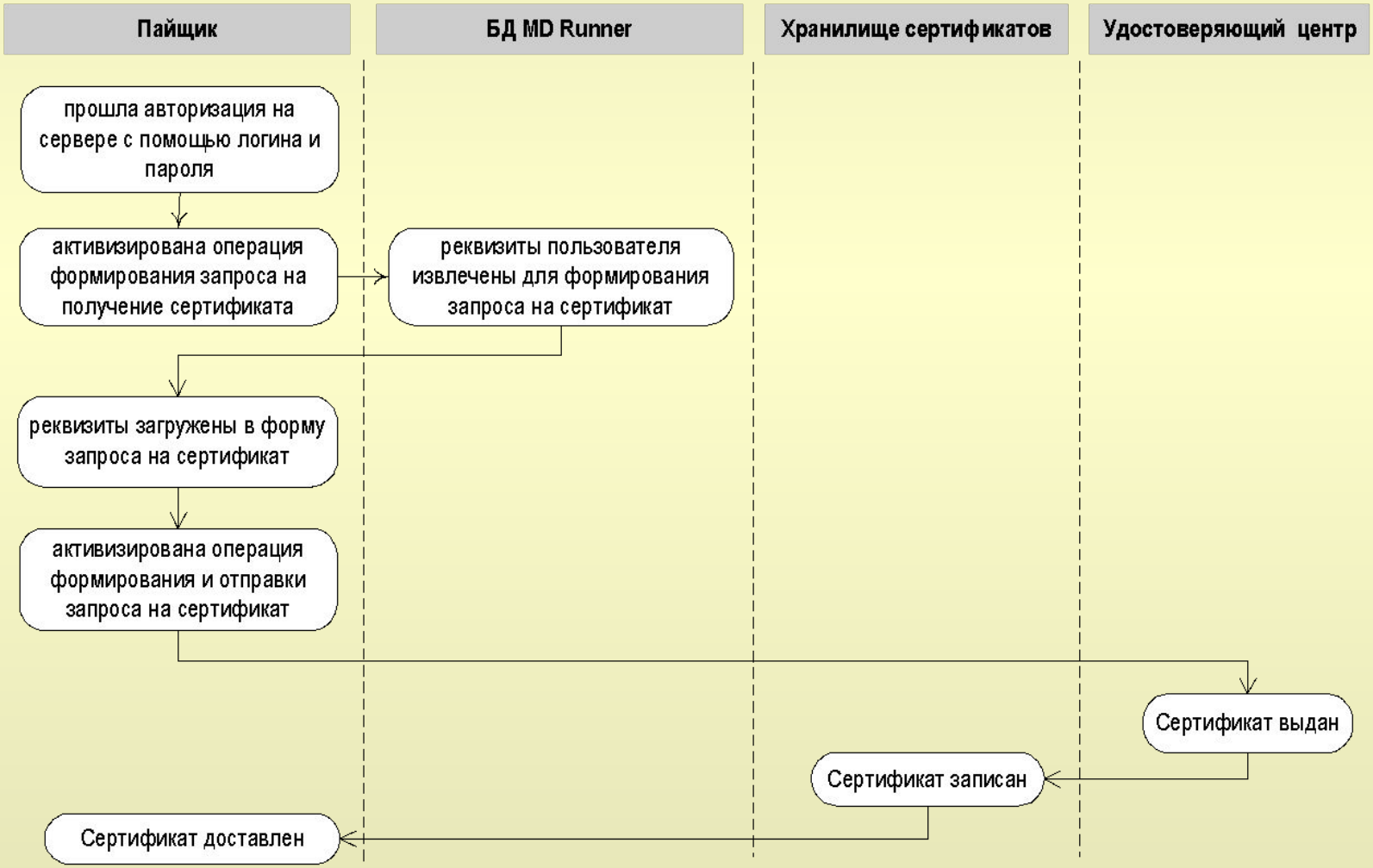
## Пример реализации – Паевые Инвестиционные Фонды

# Диаграмма взаимодействия
# «Запрос на предоставление отчета»



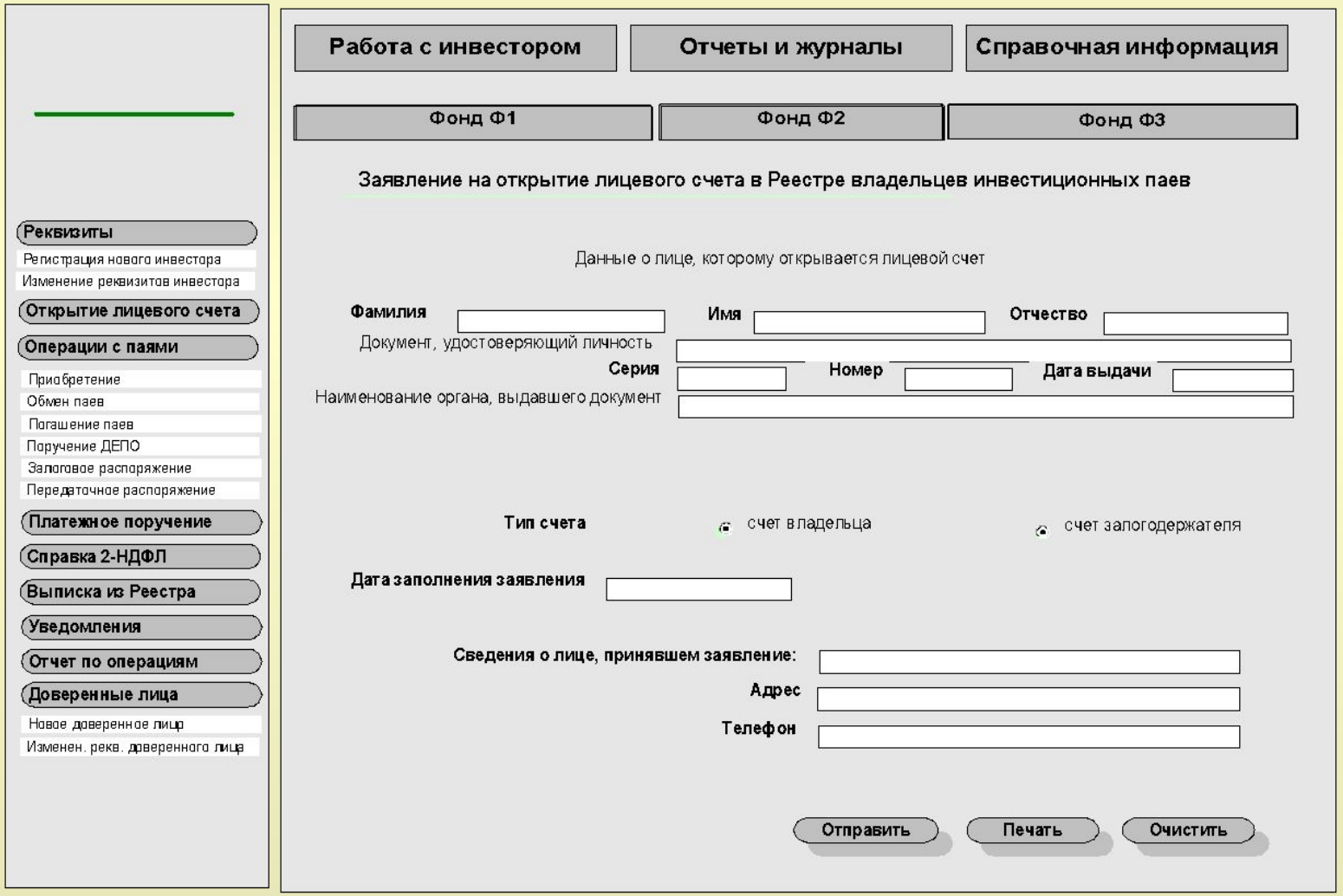
**Пример реализации – Паевые Инвестиционные Фонды**

# Диаграмма взаимодействия «Получение сертификата»



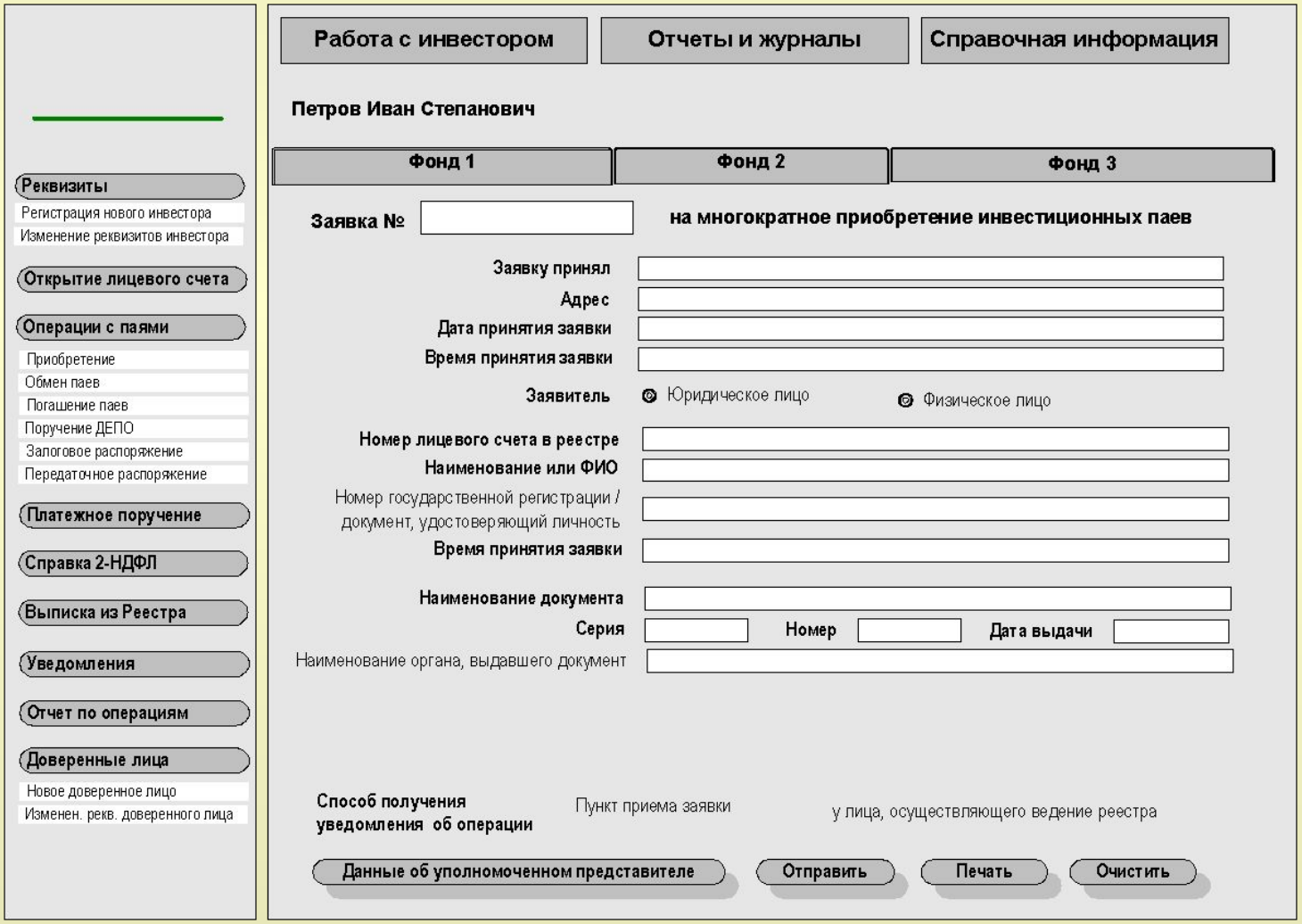
# Пример реализации – Паевые Инвестиционные Фонды

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



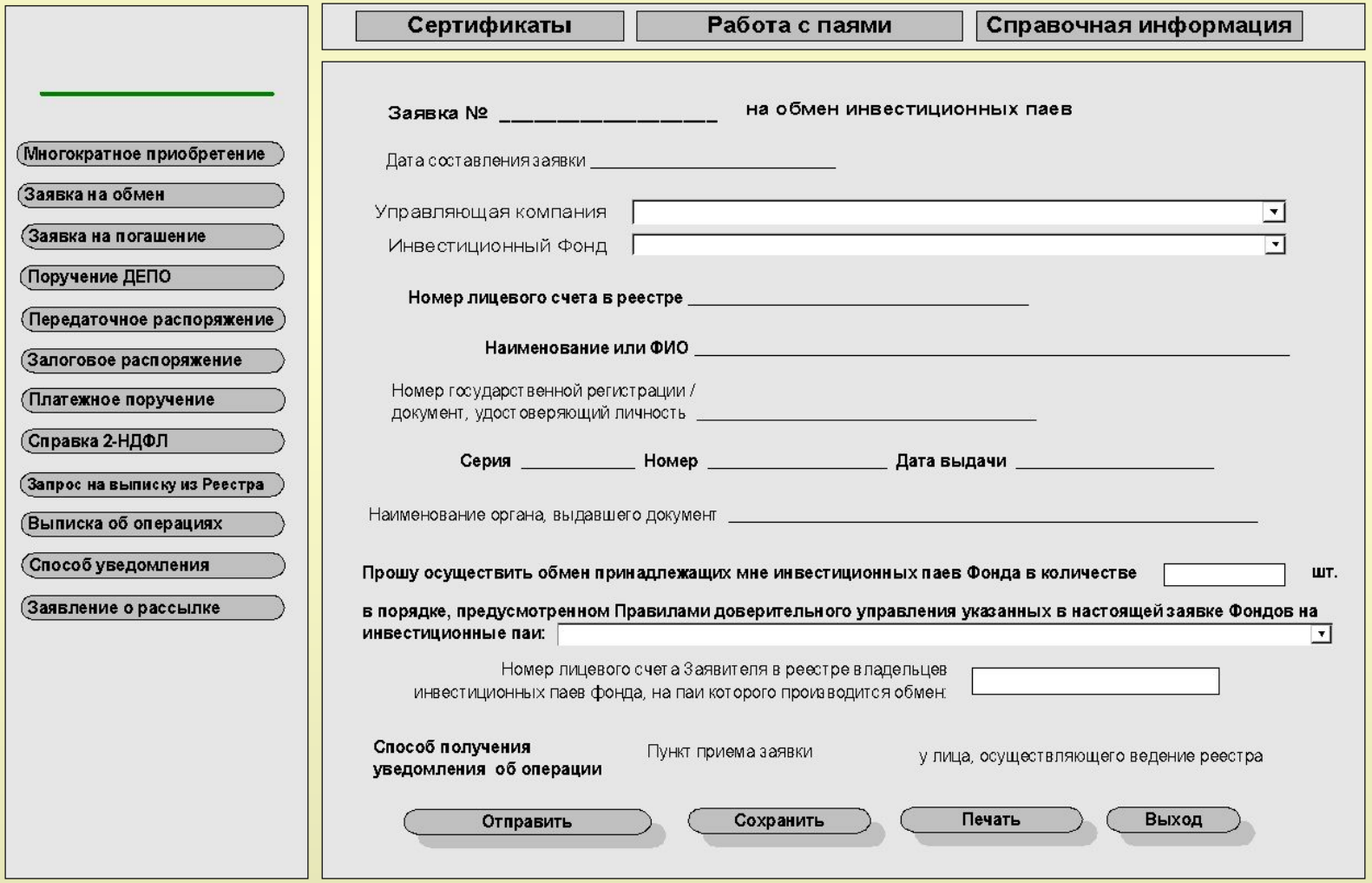
## Пример реализации – Паевые Инвестиционные Фонды

# 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