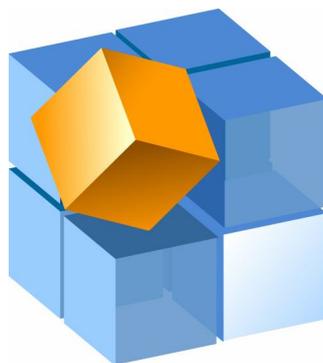


***СИСТЕМА АВТОМАТИЗАЦИИ
ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ И ПЛАТЕЖЕЙ***



Оглавление

1.	Введение	3
2.	Назначение системы	3
2.1.	Расширение инфраструктуры банка	3
2.2.	Система межбанковских денежных переводов и платежей	3
3.	Основные характеристики системы	4
3.1.	Безопасность	4
3.2.	Регистрационный сервер	4
3.3.	Уполномоченные лица	4
3.4.	Фронт-офис	4
3.4.1.	Оформление и выплата переводов;	5
3.4.2.	Редактирование и отмена переводов	5
3.4.3.	Оформление платежа в пользу юр. лица;	5
3.4.4.	Формирование отчетной информации;	6
3.4.5.	Получение новостей и информационных сообщений;	6
3.4.6.	Формирование информационных сообщений.	6
3.4.7.	Работа с постоянными клиентами	7
3.4.8.	Шаблоны переводов	7
3.5.	Универсальный сервер подключений	7
3.6.	Взаимодействие с провайдерами и поставщиками услуг	8
4.	Архитектура системы	8
5.	Основные компоненты системы	8
5.1.	Финансово-справочный сервер (ФСС)	8
5.2.	Система Дистанционного Обслуживания (ДО сервер и клиент)	9
5.3.	Регистрационный сервер	9
5.4.	Сервер Базы Данных	9
5.5.	Шина (Шлюз)	9

1. ВВЕДЕНИЕ

На сегодняшний день рынок денежных переводов является одним из наиболее динамичных сегментов среди финансовых услуг, предоставляемых Банками и НКО розничным клиентам. Стимулируемый нарастающими иммиграционными процессами, он характеризуется не только увеличением объемов и количества операций, но и расширением кооперации между участниками систем, стандартизацией рынка услуг, введением дополнительных сервисов и развитием IT-систем.

Компанией «ПСИТ Сервис» на базе современных технологических решений разработана уникальная Система автоматизации денежных переводов и платежей.

Данная Система может функционировать в автономном режиме; наряду с этим она свободно интегрируется с другими технологическими разработками компании на базе Единой платформы автоматизации розничного бизнеса банка.

2. НАЗНАЧЕНИЕ СИСТЕМЫ

2.1. РАСШИРЕНИЕ ИНФРАСТРУКТУРЫ БАНКА

Система предоставляет возможность развития собственной системы денежных переводов и платежей в филиальной сети Банка. При этом могут быть использованы следующие ее особенности:

- осуществление переводов внутри банка без привязки выплаты перевода к определенному структурному подразделению банка;
- использование автоматизированной системы учета разнообразных комиссий и распределения их между подразделениями банка;
- интеграция с Системой автоматизации розничного бизнеса банка;
- интеграция с ведущими поставщиками услуг для осуществления платежей;
- возможность использования различных способов реализации фронтальной части.

2.2. СИСТЕМА МЕЖБАНКОВСКИХ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ И ПЛАТЕЖЕЙ

На базе Системы банк имеет возможность создания межбанковской системы переводов. Для этого предназначены возможности:

- подключения неограниченного количества Банков-Партнеров;
- полноценного биллинга переводов и платежей;
- использования любых схем расчетов с банками-партнерами;
- использования различных способов реализации фронтальной части для Банков-Партнеров.

3. ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ СИСТЕМЫ

3.1. БЕЗОПАСНОСТЬ

Безопасное обслуживание в системе обеспечивается следующими средствами:

- подключение по защищенным каналам связи – соединение по SSL (TLS) протоколам с шифрованием данных криптоалгоритмами RSA (2048), ГОСТ (512/1024);
- использование ЭЦП при обмене сообщениями (RSA(2048), ГОСТ(512/1024));
- аутентификация пользователей дополнительного офиса (ДО) при помощи логина/пароля/сертификата;
- хранение приватной информации в защищенной области криптоконтейнера или в устройстве (eToken PRO).

3.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ СЕРВЕР

Для уполномоченного лица банка-агента через WEB-интерфейс системы доступны следующие сервисы:

- формирование запроса на сертификат открытого ключа в формате PKCS#10;
- регистрация точки обслуживания;
- удаление точки обслуживания;
- редактирование параметров точки обслуживания;
- привязка сертификата исполнителя к точке обслуживания, регистрация логинов и паролей пользователей ДО;
- получение отчетной информации;
- регистрация иерархической структуры банка.

3.3. УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ЛИЦА

Каждый участник Системы делегирует одному (или нескольким) своим сотрудникам право выполнения регистрационных процедур в Системе.

Уполномоченное лицо должно быть допущено к регистрационному серверу Системы.

Задачи, выполняемые уполномоченным лицом:

- определение иерархической структуры точек обслуживания;
- формирование заявок на регистрацию пунктов обслуживания;
- генерация ключевых пар и заявок на сертификат открытого ключа;
- связь сертификатов сотрудников с точками обслуживания.

3.4. ФРОНТ-ОФИС

Связь клиентского рабочего места с сервером осуществляется по защищенному протоколу HTTPS. Сервисы, выполняемые на рабочем месте операциониста:

- вход в систему (аутентификация по логину/паролю и сертификату);

3.4.1. ОФОРМЛЕНИЕ И ВЫПЛАТА ПЕРЕВОДОВ;

Отправка перевода

Гражданство отправителя*	Россия	
Страна назначения*	Россия	
Сумма перевода в валюте перевода		
Валюта перевода*	RUR	Сумма перевода* 10 000
Валюта расчёта	RUR	Комиссия включена* <input checked="" type="checkbox"/>
		Далее

Окно оформления перевода

3.4.2. РЕДАКТИРОВАНИЕ И ОТМЕНА ПЕРЕВОДОВ

Операционист имеет возможность редактировать параметры перевода, отменять оформленные и ошибочно выплаченные переводы (немаловажной особенностью является возможность редактировать и отменять переводы даже после проведенных с Банком расчетов);

3.4.3. ОФОРМЛЕНИЕ ПЛАТЕЖА В ПОЛЬЗУ ЮР. ЛИЦА;

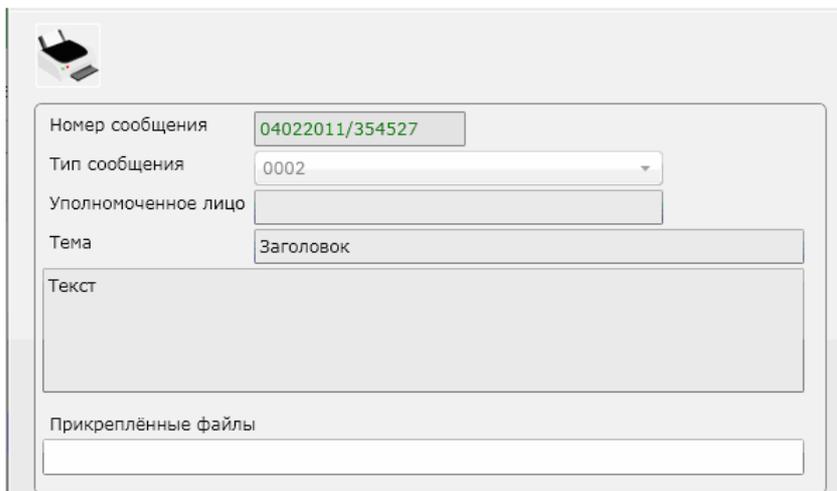
Оформление платежа

Сумма платежа*	12.34	Валюта платежа*	RUR	Далее
Вид платежа: Мобильная связь				
Получатель платежа: МТС ЕСПП				
Номер телефона 8888888888 8 (***) ***-**-**				
Плательщик + ↓ ↺				
Гражданство		Документ, удостоверяющий личность		
Фамилия*	Афонин	Тип		
Имя*	Константин	Серия	Номер	
Отчество*	Николаевич	Выдан		
Счёт		Дата выдачи		
Адрес плательщика				
ИНН		Дата рожд.		
Место рожд.		Город		
Страна		Дом	Квартира	
Улица				
Валюта*	RUR	Сумма платежа*	12.34	
Назначение платежа* Тестовый платеж				

3.4.4. ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ;

Операционист имеет возможность запросить исчерпывающий перечень отчетов для контроля деятельности точки обслуживания (реализовано разграничение прав на запрос отчетов между сотрудниками Партнера);

3.4.5. ПОЛУЧЕНИЕ НОВОСТЕЙ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СООБЩЕНИЙ;



The screenshot shows a web interface for viewing a message. It includes a printer icon, a message ID field (04022011/354527), a message type dropdown (0002), a field for the authorized person, a subject field (Заголовок), a large text area, and a field for attachments.

Окно просмотра полученного сообщения

3.4.6. ФОРМИРОВАНИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ СООБЩЕНИЙ.

Отправленные сообщения

Номер	Статус	Тип документа	Тема
02122010/430198	принято сервером	Входящее сообщение	Тема сообщения
02122010/430200	принято сервером	Рабочий режим	Тема сообщения
02122010/430243	принято сервером	Рабочий режим	Тема сообщения

Окно просмотра списка отправленных сообщений

3.4.7. РАБОТА С ПОСТОЯННЫМИ КЛИЕНТАМИ

Система позволяет регистрировать данные о Клиенте для последующей оперативной его идентификации. В качестве идентификатора может использоваться как документ так и любой другой идентификатор (банковская карта).

Карта клиента

Фамилия*	Афонин	Гражданство*	643 Россия	Место рождения	Москва
Имя*	Константин	ИНН	77777777	Дата рождения	15
Отчество*	Николаевич	Телефон	212123257	Email	afonin@mail.ru

Адрес

Страна	643 Россия	Улица	Тульская	Дом	22
Город	Москва	Квартира	93		

Документ, удостоверяющий личность

Тип*	Паспорт гражданина РФ				
Серия*	2222	Номер*	222222		
Выдан*	Овд Москва	Дата выдачи*	10.11.2000	15	

Прикреплённые карты

Идентификационная карта МИГОМ (Дата окончания действия: 14.10.2011)					
Банковская карта (Дата окончания действия: 03.12.2011)					
Тип карты*					
Номер карты*		Секретный код карты			
Дата окончания действия	03.12.2011	15	Добавить	Удалить	

3.4.8. ШАБЛОНЫ ПЕРЕВОДОВ

Для ускорения процесса обслуживания и во избежание ввода ошибочных данных зарегистрированным Клиентам предоставлена возможность формировать шаблоны переводов.

При использовании шаблона операционисту достаточно выбрать шаблон и установить сумму перевода.

Шаблоны		Удалить шаблон
Page 1 of 1		
Тип шаблона	Наименование шаблона	
Оформление перевода "Migom"	Карпунин	
Оформление перевода "Migom"	Тестовый_2	
Оформление перевода "Migom"	Тест_конвертация	
Оформление перевода "Migom"	Тест!!!	
Оформление перевода "Migom"	Шаблон № раз	

3.5. УНИВЕРСАЛЬНЫЙ СЕРВЕР ПОДКЛЮЧЕНИЙ

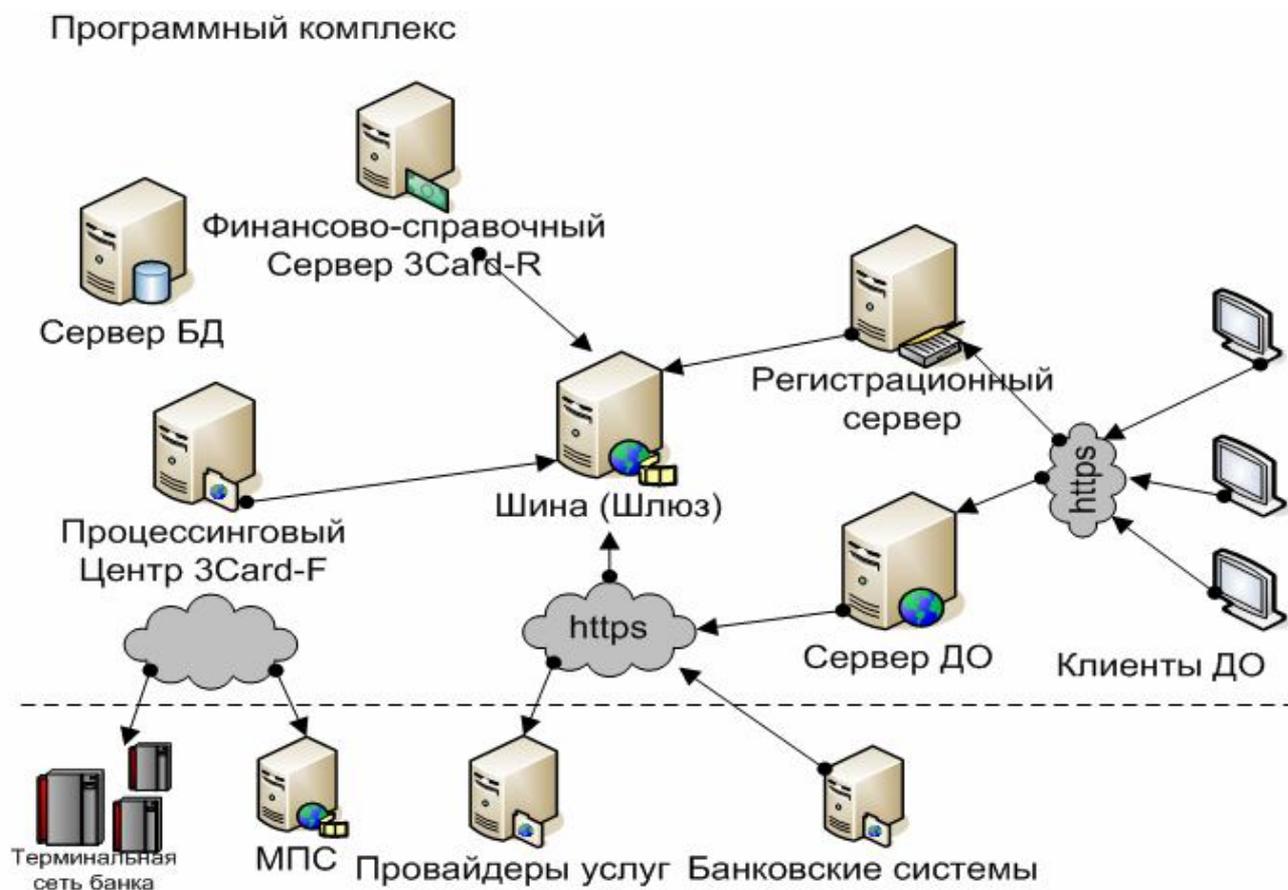
Использование Универсального Сервера Подключений позволяет банкам подключаться к Системе с использованием собственного программного обеспечения.

3.6. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ПРОВАЙДЕРАМИ И ПОСТАВЩИКАМИ УСЛУГ

Использование Шины собственной разработки позволяет в существенно короткие временные сроки настраивать Систему для взаимодействия как с Провайдерами услуг (Киберплат и др.) так и напрямую с поставщиками услуг.

Не менее важным является возможность взаимодействия с системами «электронных денег» (Яндекс, WebMoney). Причем реализована возможность как отправки денежных средств на «кошелек», так и вывод денежных средств с «Кошелька».

4. АРХИТЕКТУРА СИСТЕМЫ



5. ОСНОВНЫЕ КОМПОНЕНТЫ СИСТЕМЫ

5.1. ФИНАНСОВО-СПРАВОЧНЫЙ СЕРВЕР (ФСС)

Программный комплекс, обеспечивающий:

- бэкофисные функции – управление объектами системы, формирование справочной и отчетной информации;
- обработку исходных и учетных документов;
- клиринг и процессинг учетных документов;
- взаимодействие с различными компонентами Банковского программного обеспечения;

- предоставление различных финансовых и справочных сервисов другим компонентам системы.

5.2. СИСТЕМА ДИСТАНЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ (ДО СЕРВЕР И КЛИЕНТ)

Программный комплекс, обеспечивающий доступ банкам-агентам к сервисам системы при помощи «тонкого» клиента.

5.3. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ СЕРВЕР

Программный комплекс, реализующий регистрационные сервисы системы, доступные для уполномоченных лиц банков-агентов.

5.4. СЕРВЕР БАЗЫ ДАННЫХ

Программный комплекс, обеспечивающий хранение информации для всех компонентов комплекса, работающих с сервером БД.

5.5. ШИНА (ШЛЮЗ)

Программный комплекс, обеспечивающий:

Коммуникации

- Маршрутизацию,
- Адресацию,
- Различные способы обмена сообщениями (синхронно, асинхронно, подписка и т.п.),
- Различные транспортные протоколы,
- Гарантированную доставку сообщений;

Интеграцию

- Различные способы интеграции (службы, адаптеры),
- Трансформацию протоколов;

Взаимодействие служб

- Определение интерфейса службы,
- Модель обмена сообщениями;

Управление

- Возможности администрирования,
- Журналирование,
- Мониторинг;

Безопасность

- Аутентификацию,
- Авторизацию,
- Конфиденциальность;

Обработку сообщений

- Кодирование логики,

- Использование логики, зависящей от содержания,
- Преобразование сообщений и данных,
- Хранение и перенаправление.