



ЕКАТЕРИНА ПЕЧЕНКИНА
заместитель Генерального директора
ОАО «СПЕЦДЕП»



АЛЕКСАНДР ЕРМАКОВ
начальник отдела информационных технологий
ОАО «СПЕЦДЕП»

О ПОДХОДАХ К ТЕХНОЛОГИЧЕСКОМУ РАЗВИТИЮ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ И РЕАЛИЗОВАННЫХ ТЕХНОЛОГИЯХ

Часть 1. Программные продукты для автоматизации сети продаж управляющей компании: КОРАС-ПИФ и КОРАС-ЛАЙТ

Уровень развития инфраструктуры определяет предельный уровень развития обслуживаемого ею бизнеса

Специализированный депозитарий, как инфраструктурный институт рынка коллективных инвестиций, должен не только обеспечивать качественное выполнение обязательных функций, но и оказывать дополнительные сервисы и услуги, необходимые их конечным потребителям. Кроме того, используемые им технологии должны отвечать критерию масштабируемости решений, т. е. увеличение объемов в несколько раз не должно требовать изменения используемых технологий.

В ОАО «СПЕЦДЕП» пришли к пониманию этого еще в 2005 г., тогда же и был начат процесс инвестиций в технологическое развитие. На данном этапе развития ОАО «СПЕЦДЕП» появилась необходимость рассказать о реализованных технологических решениях, опубликовав на страницах журнала информацию о наших продуктах. Цель публикаций — получить обратную связь от конечного потребителя наших услуг, для того чтобы в своем дальнейшем технологическом развитии учитывать его потребности.

ПРОГРАММНО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС АВТОМАТИЗАЦИИ СЕТИ ПРОДАЖ ПАЕВ ПИФ И ДРУГИХ РОЗНИЧНЫХ ФИНАНСОВЫХ ПРОДУКТОВ

В настоящий момент комплекс «КОРАС-ПИФ» позволяет полностью автоматизировать сеть продажи паев управляющей компании. Комплекс спроектирован как технологическая платформа для

автоматизации розничных продаж различных финансовых продуктов (страховых, пенсионных продуктов, розничного кредитования и т. п.).

ЧТО ДАЕТ УПРАВЛЯЮЩИМ КОМПАНИЯМ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КОРАС-ПИФ?

Удобство и повышение эффективности работы, что позволяет минимизировать трудозатраты и ошибки продавца инвестиционных паев и, как следствие, быстро и качественно обслуживать пайщика. Это достигается благодаря:

- автоматическому формированию всех необходимых для осуществления операции документов. На основании структурированной информации о пайщике и типе операции, для совершения которой обратился пайщик, формируются все необходимые документы, в том числе документы для оплаты пайщиком инвестиционных паев (платежное поручение, квитанция, приходный кассовый ордер);

- возможности использования данных о пайщике в единой распределенной базе данных о пайщиках. В комплексе поддерживается распределенная база данных по пайщикам управляющей компании. Каждый оператор, который создает документы в системе, может получить актуальные данные о пайщике, поступившие в управляющую компанию ранее, путем доступа к базе данных УК или запроса к базе, обрабатываемого в режиме онлайн;

- минимизации влияния человеческого фактора. Комплекс функционирует таким образом, что не имея должных полномочий, невозможно изменять заданные ключевые параметры. Например, оператор не сможет создать заявку на погашение паев интервального фонда в даты, не соответствующие заданному интервалу, или изменить сведения о пайщике, содержащиеся в базе, без заполнения заявления на изменение анкетных данных;

- возможности он-лайн- и офф-лайн-режимов работы. Обслуживание пайщиков может производиться и при отсутствии связи с Интернетом. Как только появляется связь, система производит автоматический обмен подготовленными документами.

Полноценный электронный документооборот, что обеспечивает:

- гарантированную доставку документов. В Комплексе использованы Web-сервисы как стандарт де-факто для систем

B2B (обеспечение гарантированной доставки информации);

- возможность отслеживания статуса документа в режиме он-лайн. В комплексе отображается актуальное состояние прохождения и стадии обработки документа (статус). Кроме того, предусмотрена возможность формирования отчетов об отправленных документах и статусах их обработки за любой период времени;

- получение результатов обработки документа в режиме реального времени. Комплекс позволяет в режиме реального времени доставлять от регистратора отчет по результатам обработки поступившего документа. Отчет автоматически сопоставляется с документом, ставшим основанием для проведения операции в реестре и доставляется до пункта, в котором создан документ;

- возможность передачи сканированных образов сопутствующих документов. К любому документу, созданному в комплексе, можно прикрепить сканированный образ сопутствующих документов (паспорт и т. д.).

Управление сетью продаж, контроль за элементами сети и получение данных об эффективности ее работы, так как предусмотрены:

- персонализация действий и разграничение прав доступа. В любой момент времени можно получить информацию о том, кто, когда и какие действия осуществлял при обработке документов. Имеется возможность разграничения прав доступа к информационным ресурсам комплекса;

- возможность акцепта документов. Каждый вышестоящий пункт сети продаж УК вправе как выборочно, так и полностью акцептовать прохождение документов. Администратор вышестоящего объекта комплекса самостоятельно определяет условия, при которых документ должен быть им акцептован. Например, можно настроить условие, при котором все заявки на открытие счета, поступившие из пунктов продаж агента, не подлежат акцепту и автоматически передаются далее по цепочке, а заявки на приобретение паев на сумму выше 50 тыс. руб. подлежат акцепту агентом;

- формирование аналитической отчетности. В комплексе предусмотрена возможность формирования различных аналитических отчетов, в том числе о работе элементов сети продаж, вплоть до каждого конкретного продавца инвестиционных паев;

- контроль прохождения бумажных оригиналов документов. Комплекс позволяет «связывать» движение электронных

и бумажных документов. В любой момент времени предоставляется возможность актуализировать сведения об отправке бумажных оригиналов документов, например, регистратору.

Информационную безопасность, так как в комплексе используются:

- ЭЦП и криптозащита. В комплексе производится автоматизированная криптографическая защита и подписание ЭЦП на документах на всех стадиях передачи документов;

- принцип разделения транспортных и управляющих модулей. Комплекс соответствует требованиям информационной безопасности ведущих компаний фондового рынка по обмену данными между Интернетом и внутренней сетью, для чего в рамках комплекса создается демилитаризованная зона (ДМЗ). В ДМЗ разворачиваются транспортные модули, в которых данные хранятся в зашифрованном виде, а в локально-вычислительной сети пользователя — основные базы данных и модули управления комплексом.

Независимость от отдельно взятого элемента инфраструктуры:

- комплекс разработан таким образом, что можно использовать различные протоколы и форматы передачи данных регистратору и, соответственно, получения отчетов от регистратора. При этом число регистраторов, с которыми возможно организовать взаимодействие с использованием комплекса, неограниченно.

Интеграцию данных в учетные системы УК:

- использование СУБД MS SQL и реализованные методы работы с данными позволяют обеспечить взаимодействие с информационными системами, применяемыми в управляющих компаниях, как на уровне баз данных, так и на уровне файлового обмена.

И самое главное — минимизацию финансовых затрат на автоматизацию агентской сети, так как комплекс клиентам ОАО «СПЕЦДЕП» предоставляется бесплатно.

Любая технология требует процедуры внедрения. И КОРАС-ПИФ — не исключение. Рынок развивается стремительно. Случаи, когда необходимо быстро начать работу сети управляющей компании, — не редкость. Кроме того, на некоторых удаленных пунктах продаж или агентских пунктах может просто не быть специалистов, способных обеспечить установку и поддержание системы.

Для таких случаев нашей компанией был разработан программный продукт «КОРАС-ЛАЙТ».

ОТ СЛОЖНОГО К ПРОСТОМУ. КОРАС-ЛАЙТ – СРЕДСТВО БЫСТРОЙ АВТОМАТИЗАЦИИ ПУНКТА ПРОДАЖ

Функциональность продукта минимальна:

- ввод, редактирование, просмотр и печать заявок;
- ведение реестра заявок и справочника лиц, зарегистрированных в конкретном пункте;
- передача заявок в управляющую компанию по электронной почте.

Соответственно, отсутствуют протоколы обмена документами, единые базы данных и т. д. Однако, несмотря на кажущуюся примитивность программного продукта, КОРАС-ЛАЙТ имеет свои плюсы:

- легкость установки. Например, для срочного приема заявок в пункте нужен только стандартный персональный компьютер с возможностью отправки почтовых сообщений, человек с минимальными навыками работы на компьютере и 15 мин. времени;
- возможность импорта данных в КОРАС-ПИФ. Документы, формируемые с использованием КОРАС-ЛАЙТ, импортируются в КОРАС-ПИФ, откуда впоследствии могут быть переданы регистратору и импортированы в учетные системы управляющих компаний.

МЫ ГОТОВЫ РАЗВИВАТЬ ТЕХНОЛОГИИ, ОРИЕНТИРУЯСЬ НА ПОТРЕБНОСТИ КЛИЕНТОВ

На наш взгляд, функциональные возможности программных продуктов КОРАС-ПИФ и КОРАС-ЛАЙТ в настоящее время полностью обеспечивают известные нам потребности управляющих компаний при автоматизации сети продаж инвестиционных паев ПИФов.

Мы допускаем, что нам известны не все потребности управляющих компаний. Мы открыты для диалога, стремимся понять, какие потребности имеются у управляющих компаний, поэтому готовы обсуждать внедрение дополнительных функциональных возможностей в КОРАС-ПИФ.

Хотелось бы обратить внимание на то, что, несмотря на довольно внушительные возможности получения аналитической информации из КОРАС-ПИФ, комплекс — это прежде всего транспортная система, основной задачей которой является надежный и удобный обмен электронными документами.

Перед многими управляющими компаниями стоят задачи повышения эффективности работы сети продаж, что требует автоматизации расчетов вознаграждений агентов, проведения аналитики деятельности агентов, внедрения систем мотива-

ции консультантов-продавцов, создания CRM-систем. Информационной платформой для решения таких задач может служить система ведения реестров владельцев инвестиционных паев ПИФов (СВР ПИФ). Ведь созданная с учетом опыта работы с разноплановыми управляющими компаниями СВР ПИФ уже содержит нужным образом структурированную и актуальную на любой заданный момент времени информацию.

СВР ПИФ, используемая сегодня в ОАО «СПЕЦДЕП», позволяет удовлетворить многие потребности управляющих компаний в информационном обеспечении. Детально об этом читайте в следующих номерах журнала. ■

(Продолжение следует...)

ЧИТАЙТЕ В СЛЕДУЮЩЕМ НОМЕРЕ



КОМПАНИЯ
ЭМИТЕНТ

Кризис на рынке ипотечного кредитования США

Российские ритейлеры на рынке капитала

РЦБ—Сибирь

Механизм IPO на Фондовой бирже ММВБ

Стоимость бизнеса: рекомендации для средних компаний