



<ерат>

MARKETPLACE ПЛАТФОРМА

РАБОЧАЯ ВСТРЕЧА ПО ИНТЕГРАЦИИ С БАНКАМИ



МОСКОВСКАЯ
БИРЖА

МОЕХ

ОКТЯБРЬ, 2018

Повестка встречи 12-Ост-2018

1. Общий скоуп работ (таблица интеграционных взаимодействий)
2. Обсуждение технологии доверенного подключения (выбрать целевой вариант из 4х предложенных)
3. Потенциальное изменение протокола взаимодействия (REST -> SOAP) и типа контента взаимодействия (JSON -> XML)
4. Процесс «Продуктовый каталог» - sequence diagram, обсуждение и вопросы на слайдах
5. Процесс «Открытие депозита» - sequence diagram, обсуждение и вопросы на слайдах
6. Взаимодействие «Получение информации об остатках на текущих счетах»
7. Варианты передачи информации о начисленных процентах (формула, график выплат, стандартные вклады)

Общий скоуп работ. Перечень интеграционных взаимодействий (слайд 1)

Планируем обсудить на данной встрече:

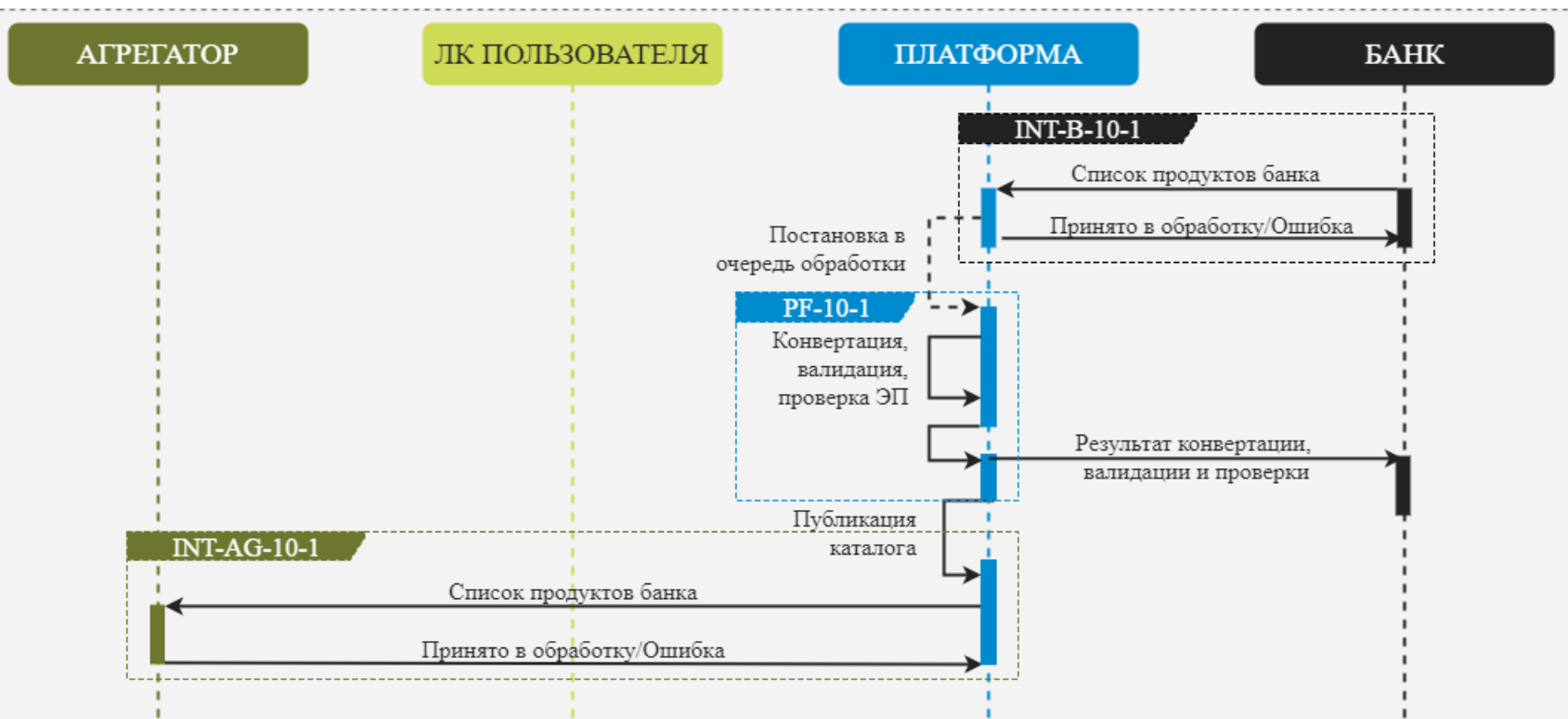
	Код	Название	АС-поставщик данных	АС-потребитель данных	Событие в Системе, после которого инициируется вызов	Частота	Тип обработки
1	INT-B-010-1	Получение данных по Продуктовому Каталогу	Банк (инициатор)	Платформа (обработчик)	API со стороны Платформы, Банк вызывает его при возникновении необходимости первичного заполнения Продуктового Каталога или при необходимости обновить данные по одному или нескольким продуктам.	По вызову	Асинхрон.
2	INT-B-010-1t	Запрос статуса по операции	Банк (инициатор)	Платформа (обработчик)	Взаимодействие предоставляет возможность Банку запросить информацию о статусе публикации продуктов.	По вызову	Синхрон.
3	INT-B-002-1	Отправка в Банк данных ФЛ и депозита	Платформа (инициатор)	Банк (обработчик)	Выполняется в процессе «002 Открытие вклада». После получения от клиента акцепта условий договора, Платформа отправляет в выбранный банк данные клиента, достаточные для он-бординга, а также данные по выбранному депозиту и подписанный ЭП клиента договора.	По вызову	Асинхрон.
4	INT-B-002-1t	Запрос статуса по операции	Платформа (инициатор)	Банк (обработчик)	Взаимодействие предоставляет возможность Платформе запросить информацию о статусе открытия договора.	По вызову	Синхрон.
5	INT-B-002-2	Получение от Банка решения по депозиту	Банк (инициатор)	Платформа (обработчик)	Выполняется в процессе «002 Открытие вклада», инициируется банком. После проведения соответствующих законодательству и нормативным документам банка проверок, в случае успеха банк открывает депозитный счет и возвращает реквизиты этого счета, а также подписанный ЭП банка договор. В случае неуспешной проверки – возвращает информацию об отказе.	По вызову	Асинхрон.
6	INT-B -004-1	Получение информации по остаткам на текущих счетах	Банк (обработчик)	Платформа (инициатор)	Взаимодействие по расписанию используется для агрегации информации о счетах всех пользователей Платформы во всех подключенных к Платформе Банков.	По расписанию	Асинхрон.
7	INT-B-004-2	Получение информации по остаткам на текущих счетах	Банк (обработчик)	Платформа (инициатор)	Данные, полученные в данном взаимодействии, используются в двух сценариях: <ul style="list-style-type: none"> Пользователь в ЛК просматривает соответствующий раздел Пользователь в процессе «Пополнение вклада» выбрал опцию «Безналичный перевод», и выбрал в качестве Банка-отправителя подключенный к Платформе Банк подключен к Платформе 	По вызову	Синхрон.

Общий скоуп работ. Перечень интеграционных взаимодействий (слайд 2)

	Код	Название	АС-поставщик данных	АС-потребитель данных	Событие в Системе, после которого инициируется вызов	Частота	Тип обработки
8	Пока нет ##	Получение информации об изменении остатка на вкладе	Банк (инициатор)	Платформа (обработчик)	Банк по мере возникновения изменений остатка должны передавать Платформе информацию о текущем остатке тела вклада, процентах, а также график начислений процентов исходя из текущего остатка (тела вклада).	По вызову	Асинхрон.
9	INT-B-004-3	Платежное поручение Банку	Платформа (инициатор)	Банк (обработчик)	Выполняется в процессе «0046. Пополнение вклада – безналичный перевод (банк-отправитель подключен к платформе)», инициируется Платформой. Платформа формирует платежное поручение Банку-отправителю по переводу средств на номинальный счет.	По вызову	Асинхрон.
10	нет ##	Получение от Банка информации о намерении клиента снять средства в отделении	Банк (инициатор)	Платформа (обработчик)	Это взаимодействие есть в процессе 7 вариант 2, но этот процесс пока "под вопросом" у ЦБ. Банк получает код подтверждения сразу (синхронно), но пользователь получит уведомление с кодом в результате асинхронной обработки.	По вызову	Асинхрон.
11	INT-B-008-1	Получение от Банка информации о намерении клиента снять средства через ДБО	Банк (инициатор)	Платформа (обработчик)	Это взаимодействие используется банком в случае, когда клиент ФЛ через ДБО банка выполняет операцию по списанию средств со вклада на текущий счет. В рамках этого взаимодействия, Банк передает Платформе информацию о ID сделки (депозита), сумме, а также целевом счете на который необходимо списать средства	По вызову	Асинхрон.
12	нет ##	Закрытие договора	Банк (инициатор)	Платформа (обработчик)	Банк передает в Платформу информацию о закрытом договоре депозита.	По вызову	Асинхрон.
13	нет ##	Реконсиляция	Банк (обработчик)	Платформа (инициатор)	Это взаимодействие необходимо для проведения “сверки” депозитных операций, совершенных Банком за день, с операциями, о которых “знает” Платформа. Предполагается передача следующей информации: <ul style="list-style-type: none"> Открытые / закрытые депозитные договора Открытые депозитные счета Денежные переводы с/ на депозитные счета, возвраты 	По расписанию	Асинхрон.
14	нет ##	Технический поток	Платформа (инициатор)	Банк (обработчик)	Группа технических потоков, с помощью которых Платформа запрашивает у Банка информацию о статусе асинхронной обработки.	По вызову	Синхрон.
15	нет ##	Технический поток	Банк (инициатор)	Платформа (обработчик)	Группа технических потоков, с помощью которых Банк запрашивает у Платформы информацию о статусе асинхронной обработки.	По вызову	Синхрон.

ПРОДУКТОВЫЙ КАТАЛОГ (слайд 1)

Код	Название	АС-поставщик данных	АС-потребитель данных	Событие в Системе, после которого инициируется вызов	Частота	Тип обработки	Таймаут (сек)	Действия при достижении таймаута
INT-B-010-1	Получение данных по Продуктовому Каталогу	Банк (инициатор)	Платформа (обработчик)	API со стороны Платформы, Банк вызывает его при возникновении необходимости первичного заполнения Продуктового Каталога или при необходимости обновить данные по одному или нескольким продуктам.	По вызову	Асинхрон.		



Передача данных о депозитных продуктах банка осуществляется Банками по мере возникновения обновлений в продуктовом каталоге.

Валидационные правила:

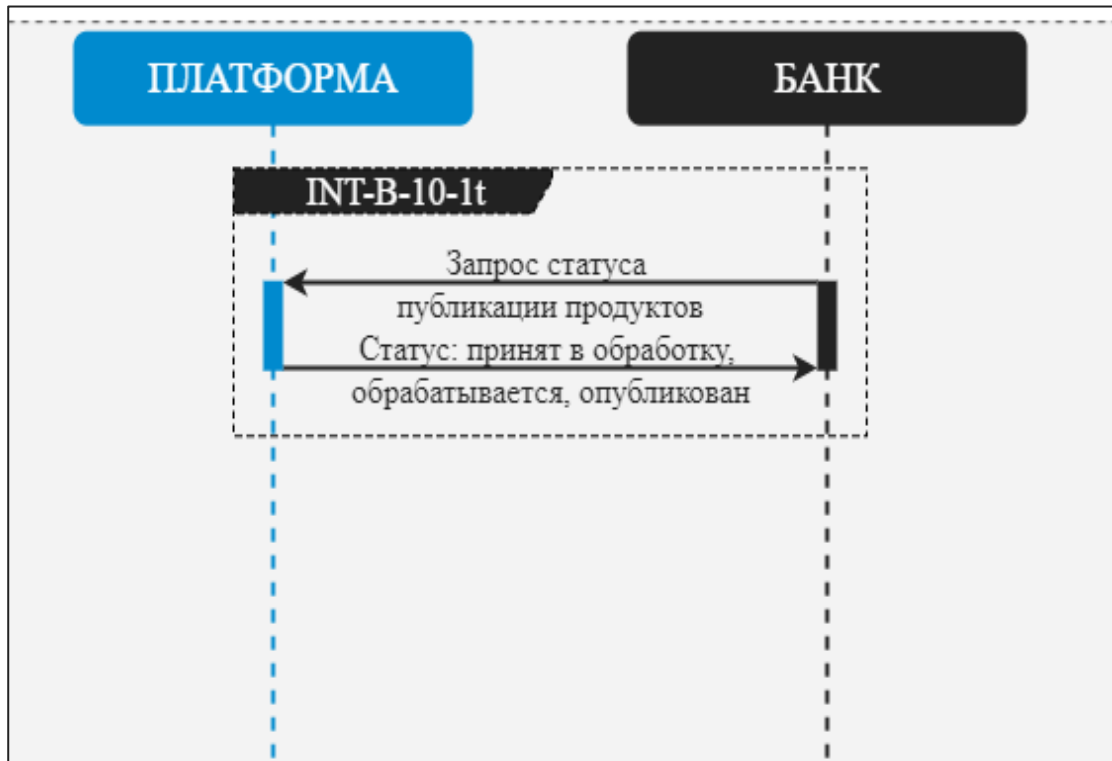
- Соответствие форматов полученных полей указанным типам данных
- В полях-справочниках должны быть известные идентификаторы
- Все числовые значения (integer, decimal) должны быть не отрицательными
- Дополнительные специфические проверки указаны детальном описании структуры данных

После выполнения конвертации, валидации и проверки Платформа отправляет Банку отчет о результате (включая статус обработки каждой записи).

*Структура данных – см. «Приложение к презентации»

ПРОДУКТОВЫЙ КАТАЛОГ (слайд 2)

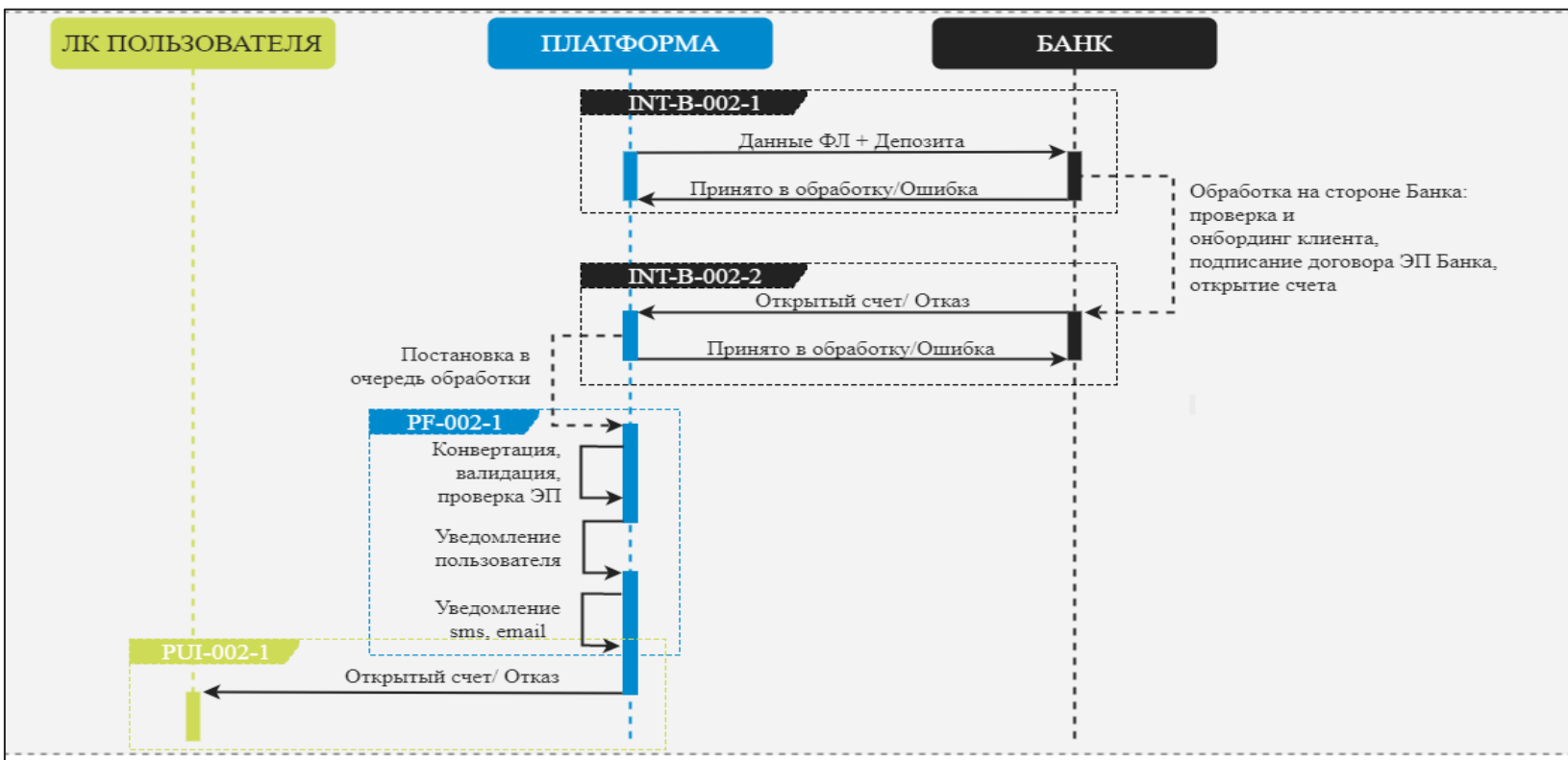
Код	Название	АС-поставщик данных	АС-потребитель данных	Событие в Системе, после которого инициируется вызов	Частота	Тип обработки	Таймаут (сек)	Действия при достижении таймаута
INT-B-010-1t	Запрос статуса по операции	Банк (инициатор)	Платформа (обработчик)	Взаимодействие предоставляет возможность Банку запросить информацию о статусе публикации продуктов.	По вызову	Синхрон.		



В случае наличия ошибок валидации, детальная информация об этом будет возвращена в техническом взаимодействии «**Запрос статуса обработки Продуктового каталога (статус операции INT-B-010-1)**».

Передача данных клиента и депозита, открытие депозита

Код	Название	АС-поставщик данных	АС-потребитель данных	Событие в Системе, после которого инициируется вызов	Частота	Тип обработки	Таймаут (сек)	Действия при достижении таймаута
INT-B-002-1	Отправка в Банк данных ФЛ и депозита	Платформа (инициатор)	Банк (обработчик)	После получения от клиента предварительного акцепта условий договора, Платформа отправляет в выбранный банк данные клиента, достаточные для он-бординга, а также данные по выбранному депозиту.	По вызову	Асинхрон.	?	?
INT-B-002-2	Получение от Банка реквизитов счета/ отказа	Банк (инициатор)	Платформа (обработчик)	После проведения соответствующих законодательству и нормативным документам банка проверок, в случае успеха банк открывает депозитный счет и возвращает реквизиты этого счета. В случае неуспешной проверки – возвращает информацию об отказе.	По вызову	Асинхрон.	?	?



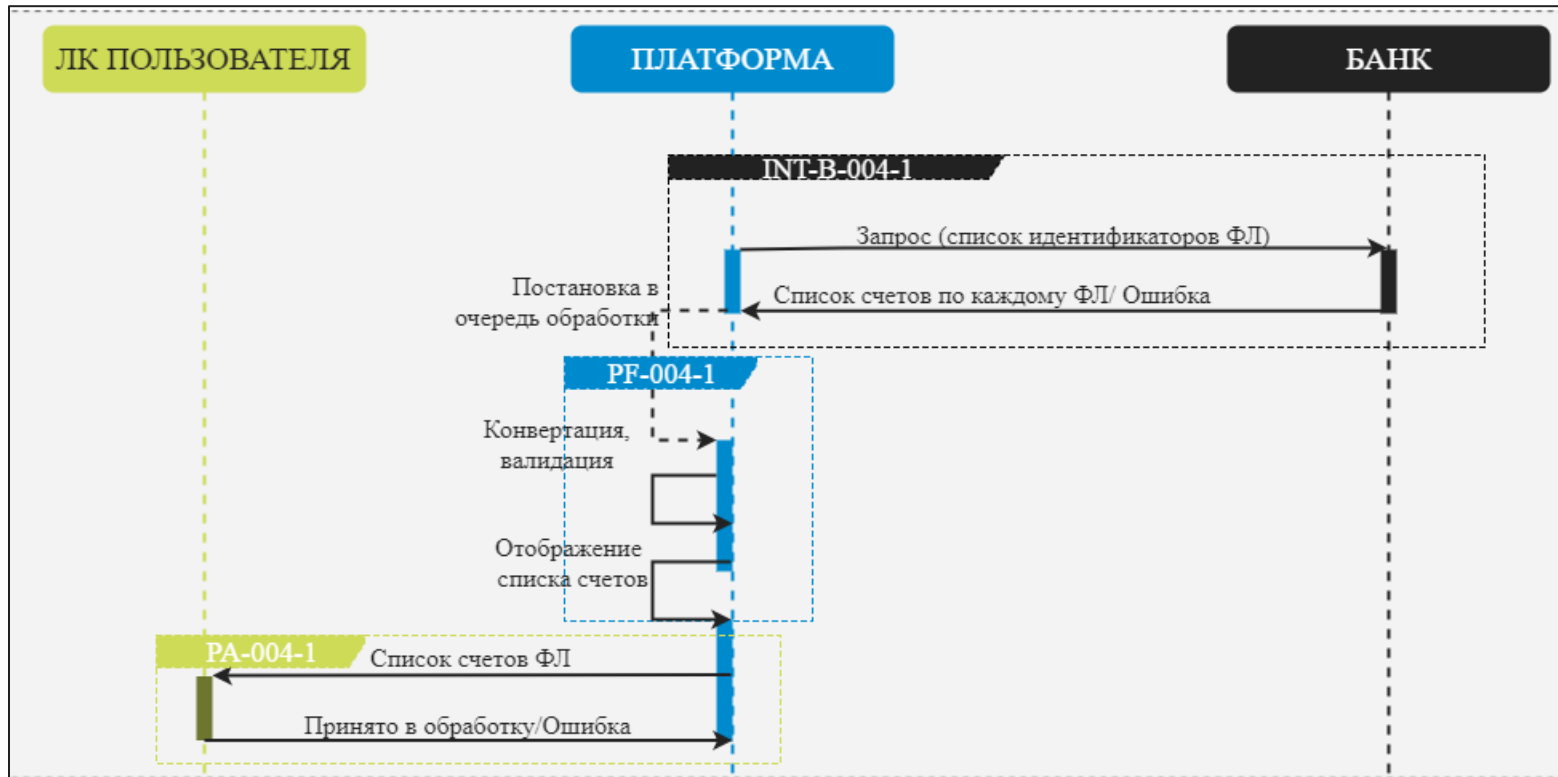
Вопросы к обсуждению:

- 1) Мы предполагаем что максимальное время ожидания Платформы обработки банком нашего запроса на открытие вклада – 15 секунд (это время между INT-B-002-1 и INT-B-002-2)
- 2) Какой алгоритм используют банки чтобы понять что клиент уже существует?
- 3) Что использовать как ID клиента (варианты: ID сгенерированный платформой, хэш-функцию)
- 4) Если клиент существующий, но у него другой телефон – полученный телефон надо сохранить
- 5) Требуется ли сканы каких-то документов при онбординге
- 6) Формат анкет ПДЛ и FATCA –вынести на отдельную встречу

*Структура данных – см. «Приложение к презентации»

Получение информации по остаткам на текущих счетах

Код	Название	АС-поставщик данных	АС-потребитель данных	Событие в Системе, после которого инициируется вызов	Частота	Тип обработки	Таймаут (сек)	Действия при достижении таймаута
INT-B-004-1	Получение информации по остаткам на текущих счетах	Банк (обработчик)	Платформа (инициатор)	Взаимодействие выполняется по расписанию и используется для агрегации информации о счетах всех пользователей Платформы во всех подключенных к Платформе Банков. В ЛК будет отображаться время актуальности информации + возможность запроса обновления вручную (см.аналогичный метод «по вызову»).	По расписанию	Асинхрон.	1 сек	?
INT-B-004-2	Получение информации по остаткам на текущих счетах	Банк (обработчик)	Платформа (инициатор)	Данные, полученные в данном взаимодействии, используются в двух сценариях: <ul style="list-style-type: none"> • Пользователь в ЛК просматривает соответствующий раздел • Пользователь в процессе «Пополнение вклада» выбрал опцию «Безналичный перевод», и выбрал в качестве Банка-отправителя подключенный к Платформе Банк 	По вызову	Синхрон.	? секунд	Повтор N раз, с периодичностью K секунд



Вопросы к обсуждению:

- 1) Допущение: для корректного использования данного вызова, Платформа должна знать, в каких банках из подключенных у клиента есть счета, и что ФЛ разрешил к ним доступ. Этот функционал реализуется при регистрации нового пользователя (пользователь указывает, к счетам в каких банках он разрешает доступ Платформе)
- 2) Возможно, стоит оставить только взаимодействие по вызову, чтобы снизить нагрузку на АБС
- 3) Можно ли в рамках данного взаимодействия передавать остатки по всем счетам, а не только текущим?

*Структура данных – см. «Приложение к презентации»

Целевые сроки реализации первой очереди интеграционного взаимодействия с Банками

	19.10	26.10	02.11	09.11	16.11	23.11
Аналитика		INT-B-004-3				
Проектирование (разработка XSD)	INT-B-010-1 INT-B-002-1 INT-B-002-2 INT-B-004-1 INT-B-004-2		INT-B-004-3			
Разработка		INT-B-010-1	INT-B-002-1 INT-B-002-2	INT-B-004-1 INT-B-004-2		INT-B-004-3