

ALBIQ[®] Broker

Front, Middle a Back office aplikácia pre obchodníkov s cennými papiermi

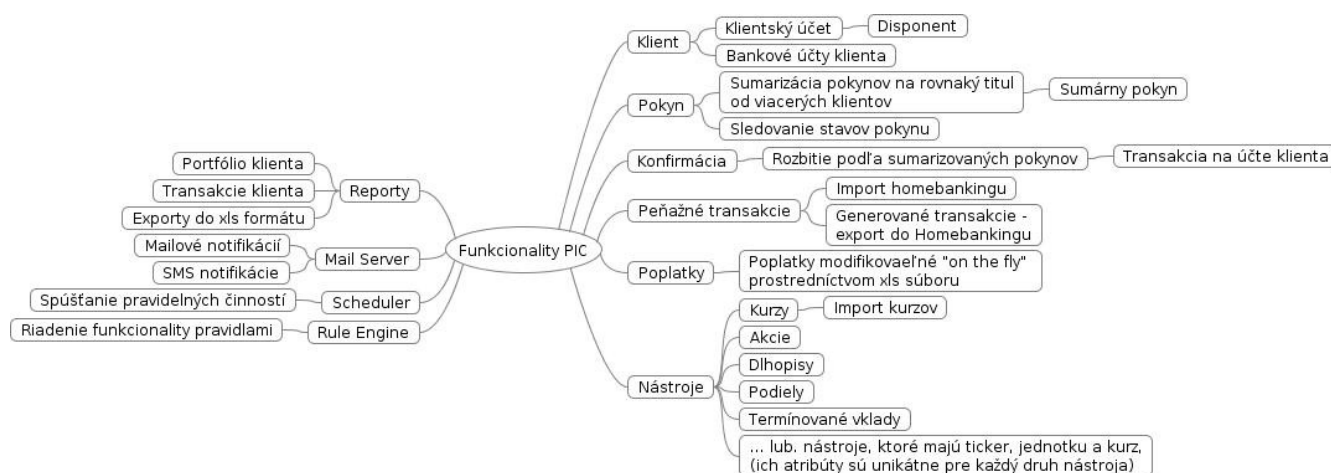
Všeobecné informácie

Aplikácia ALBIQ Broker slúži na podporu činností obchodníka s cennými papiermi.

- Systém bol vytvorený metódou Model Driven Development, umožňujúcej rýchly vývoj web aplikácií generovaním všetkých vrstiev aplikácie z jedného modelu. Silou aplikácie je jej otvorenosť a rýchla možnosť realizovania zmien. Vzniká tak možnosť vytvoriť produkt na mieru s unikátnymi črtami, ktoré umožnia jeho používateľovi odlíšiť sa od konkurenčnej ponuky investičných služieb.
- Aplikácia je nezávislá na použitej technológii, Klient si môže zvoliť použitie jednotlivých komponentov z komerčných alebo open source ponúk.
- Systém je integrovateľný s inými systémami obchodníka alebo externými obchodnými systémami alebo systémami poskytovateľov trhových dát.
- Aplikácie je webová, na strane klienta spúšťaná v internetovom prehliadači, servisná vrstva a databáza je umiestnená na serveri.

Funkcionalita

Prehľad funkcionality



Klient a Klientský účet

Evidujeme osobitne klientov a ich klientské účty z dôvodu požiadaviek klientov mať viacero účtov s rôznym profilom a rôznymi službami. Každému klientovi je pridelené unikátne PID - personal identification number. Jeden klient tak môže mať viacero účtov, ktoré sa odvádzajú od PID. K jednotlivému účtu môže klient splnomocniť disponentov. Ku klientovi evidujeme bankové účty. Na



klientskom účte sú evidované finančné prostriedky a nástroje klienta v ľubovoľnej mene. Aktíva na účte sú prepočítavané do meny účtu, pre reporting je možné ale zvoliť ľubovoľnú menu.

Pokyn klienta

Klient môže zadať pokyn priamo do aplikácie prostredníctvom internetového prístupu, alebo ho zaznamená obsluha. V mene účtu klienta môže pokyn zadať aj tretia osoba s udeleným prístupom, klient ale musí pokyn potvrdiť. Pokyn je validovaný oproti finančným prostriedkom na účte alebo dostatku cenných papierov. Validácie je možné vypnúť alebo zmeniť ich parametre. Podané pokyny, týkajúce sa rovnakej operácie s rovnakým nástrojom je možné zlučovať a realizovať ako jeden pokyn voči burze, agentovi alebo protistrane.

Konfirmácia

Realizované transakcie sa evidujú v systéme zápisom konfirmácií. Z konfirmácie sa po spárovaní pokynov vytvoria transakcie na účet klienta.

Transakcie

Na účtoch sa zaznamenávajú transakcie s nástrojmi (kúpy, predaje) a finančné transakcie (vklady, výbery, FX).

Nástroje

Systém je čo sa týka obchodovaných nástrojov otvorený a podporuje obchodovanie s každým nástrojom, ktorému je možné prideliť označenie "Ticker", jednotku, v ktorej sa obchoduje a cenu. Každý druh nástroja umožňuje evidovať parametre, ktoré k nemu patria. Existujúca podpora Nástroje sú oceňované kurzami interne evidovanými v systéme. Rozhranie pre vstup kurzov prispôsobujeme požadovanému dátovému zdroju používaného používateľom systému.

Poplatky

K jednotlivým operáciám je možné priradiť rôzne štruktúrované poplatky v závislosti od viacerých parametrov. Na definovanie poplatkov sa používa "pravidlový stroj", ktorý sa konfiguruje pomocou upraveného excel dokumentu. Poplatky je možné zmeniť aj za chodu. Poplatky sú debetnými záznamami na príslušnom účte klienta.

Reporty

Do systému je integrovaný reportovací stroj. Reporty sú realizované formou dokumentov vo formáte pdf alebo súborov csv alebo xls. Reporty sa v priebehu implementačného projektu vytvárajú klientovi na mieru.

Automatické akcie

Aplikácia obsahuje časovač, ktorý umožňuje spúšťanie zvolených akcií automaticky vo zvolenú dobu. Takýmito akciami sú závierky, prepočty, zasielanie správ klientom a podobne.

Integrácia s mail serverom

Sa využíva na zasielanie automatickej e-mailovej komunikácie klientom obchodníka pri stanovených udalostiach, prípadne na zasielanie SMS správ priamo zo systému.

Príklad generovaného užívateľského rozhrania

The screenshot displays a web browser window with the URL `web23:8080/eicdemo/smartclient/Main.html`. The interface includes a navigation menu on the left with categories like 'Peňažné transakcie', 'Investičné stredisko', and 'Klient'. The main area shows a table of clients with columns for ID, PID, Client Category, Priezvisko, Meno, Titul, and Nationality. Below the table, a detailed form for a client is visible, with fields for ID, Client Category (Basic), Priezvisko, Meno, Titul, Nationality, Typ dokladu totožnosti, RČ / IČO, Platnosť do (Maj 12 2011), and Dátum narodenia. The interface also features a 'DEMO' watermark and various utility buttons at the bottom.

| ID | PID | Client Category | Priezvisko | Meno | Titul | Nationality |
|----|---------|-----------------|--|-----------|-------|-------------|
| 18 | 9998887 | Basic | Klient | Alex | | SR |
| 18 | 9991112 | Basic | Klientik | Prvy | | CR |
| 18 | 9994444 | Basic | Mladej | Boleslav | | |
| 18 | 9995555 | Basic | Gorkij | Maxim | | ČR |
| 18 | 1111144 | Platinum | Privatbanka, a.s. | | | |
| 18 | 8123456 | Basic | Soukupová | Františka | | |
| 18 | 5555555 | Basic | Bank | Prosoft | | |
| 18 | 9999888 | Basic | Novotný | František | | |
| 23 | 1 | Basic | European Investment Centre, o.c.p., a.s. | | | |

Riadenie prístupov

Systém môže slúžiť ako interná aplikácia v obchodníkovi ale umožňuje otvorenie aj pre klientov, ktorí tak získajú on-line prístup k svojmu účtu, k funkcionalite na podávanie pokynov a transferov prostriedkov, realizáciu a tlačenie reportov. Každému užívateľovi je pridelená rola s jednotlivými oprávneniami na vykonávanie jednotlivých činností. Užívateľ sa prihlasuje menom a heslom, na požiadanie je možné implementovať ďalšie spôsoby autorizácie, napr. GRID kartu. O každom prístupe a vykonanej činnosti sa vedú audítne záznamy.

Architektúra a technológia

Architektúra systému je viacvrstvá s prezentačnou, servisnou a dátovou vrstvou. Aplikácia je vytvorená v prostredí JEE. Je plne škálovateľná a prispôbuje sa potrebám klienta podľa lokálnych potrieb.

Typický priebeh implementačného projektu

Štandardným prístupom k implementačnému projektu je zozbieranie funkčných požiadaviek klienta, príprava a schválenie analýzy, určenie prácnosti a ceny implementačného projektu a následne jeho realizácia, testovanie a finálne nasadenie.



Nakoľko jednotlivé nasadenia sú modifikáciou prototypu ALBIQ Broker, je možné využiť výhodu projektov založených na MDD prístupe, rýchle nasadiť prototyp systému do pilotnej prevádzky v nulte verzii, pričom sú jednotlivé požiadavky klienta realizované ako zmeny a nasadzované v ďalších verziách. Odpadá tak práca etapy detailnej analýzy a klient vie jednotlivé funkcionality priebežne skúšať a nasadzovať.

Servis, Prevádzka a jej zabezpečenie

Na aplikáciu poskytujeme záruku na zhodu funkcionality s funkčnou špecifikáciou a opravu chýb vzniknutých z príčin na našej strane po dobu 6 mesiacov od nasadenia systému.

Podpora prevádzky, t.j. oprava chýb zavinených obsluhou, zásahy do dát, vykonávanie preventívnych opatrení, realizácia zmien požadovaných užívateľom resp. upgrade pri zmene technologických komponentov uzatvárame s klientom Servisnú zmluvu, v ktorej sú dohodnuté jednotlivé parametre servisu.

Klient má možnosť vybrať si z niekoľkých možností prevádzky systému. Vybudovanie infraštruktúry vo vlastnej réžii, až po hosting aplikácie na našich technických prostriedkoch a prevzatie zodpovednosti za dostupnosť aplikácie zo strany Factory 4 Solutions a.s.

Cenová politika

Okrem priamej dodávky systému a poskytnutia licencie je možné poskytnúť systém aj formou Software as a Service - SaaS. V takom prípade užívateľ platí za dostupnosť systému pravidelnú mesačnú splátku. Licenčné poplatky tak nevstupujú do majetku ale do prevádzkových nákladov a u bánk a obchodníkov neznižujú kapitálovú primeranosť.

Príklady implementácií

Systém pre distribúciu podielových fondov spoločnosti European Investment Centre o.c.p., a.s.

Systém pre administráciu interných fondov pre medzinárodnú životnú poisťovňu pôsobiacu na Slovensku.

Ďalšie informácie záujemcom radi poskytneme pri osobnej návšteve, kontaktujte nás na info@f4s.sk alebo na +421 2 4319 1360.