

БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

Digital Q.Brokerage

01

АКТУАЛЬНЫЕ ВЫЗОВЫ РЫНКА

АКТУАЛЬНЫЕ ВЫЗОВЫ РЫНКА

ИМПОРТОЗАМЕЩЕНИЕ

Организации в соответствии с требованиями Правительства Российской Федерации и Банка России должны проводить работы по устранению критической зависимости от иностранных поставщиков программно-аппаратных средств

РОСТ КОЛИЧЕСТВА КЛИЕНТОВ

Увеличение доли физических лиц на финансовом рынке влечет за собой новые требования к производительности программного обеспечения

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ

Для удержания своего клиента и привлечения новых организации стремятся создать лучшие условия в обслуживании и предложить своим клиентам простой доступ ко всевозможным финансовым инструментам

РЕГУЛЯТОРНЫЕ НОВАЦИИ

Организации должны максимально быстро реагировать на инициативы регулирующих органов в целях сохранения и повышения конкурентоспособности

02

О НАШЕМ РЕШЕНИИ

БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

Продукты решения «Брокерское обслуживание» автоматизируют бизнес-процессы и операции мидл- и бэк-офиса брокерского обслуживания и доверительного управления для:

РОЗНИЧНЫХ БРОКЕРОВ



ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫХ БРОКЕРОВ



PRIVATE БРОКЕРОВ

Ак Барс
Банк



ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ МИДЛ- И БЭК-ОФИСОМ БРОКЕРА

01

РАБОТА С РЫНОЧНОЙ ИНФОРМАЦИЕЙ

Загрузка данных из:

- RuData
- Cbonds
- НРД
- Торговых систем

02

РАБОТА С КЛИЕНТОМ

- Прием на обслуживание
- Ведение договорных отношений
- Регистрация на российских биржах
- Настройка и выбор тарифных планов
- Учет статуса квалифицированного инвестора

03

РЕГИСТРАЦИЯ ОПЕРАЦИЙ

- Ввод/вывод/перевод денежных средств и ЦБ
- Обработка торговых поручений
- Заключение и подтверждение сделок
- Проведение расчетов по сделкам
- Расчет брокерских комиссий
- Выплаты по КД

04

УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ

- Оформление налогового учета
- Оформление внутреннего учета
- Оформление бухгалтерского учета

05

КЛИЕНТСКАЯ И РЕГУЛЯТОРНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

- Подготовка и отправка отчет брокера
- Подготовка данных для аналитической и регуляторной отчетности

ПРИМЕНЕНИЕ ТЕХНОЛОГИИ STP (STRAIGHT THROUGH PROCESSING)

НА ВСЕХ ЭТАПАХ ИСПОЛЬЗУЕТСЯ ПРИНЦИП НЕПРЕРЫВНОЙ И СКВОЗНОЙ ОБРАБОТКИ ДАННЫХ



Обработка дня происходит
автоматически



Система информирует пользователей
о ходе работы по почте и в мониторе
пользовательских заданий

ПОДДЕРЖИВАЕМЫЕ ВИДЫ БРОКЕРСКИХ ОПЕРАЦИЙ

ТОРГОВЫЕ ЗАЯВКИ

- Рыночные
- Лимитные
- Стоп-приказы (Stop-Loss и Take-Profit)

НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

- Вводы/выводы/переводы ДС
- Вводы/выводы/переводы ЦБ

ВЫПЛАТЫ И ДВИЖЕНИЯ ЦБ В РАМКАХ КОРПОРАТИВНЫХ ДЕЙСТВИЙ ЭМИТЕНТА

- Дивиденды
- Купоны
- Погашения номинала и ЦБ
- Выкупы и офферты
- Глобальные операции

СДЕЛКИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

 Подробнее на
следующем слайде

ПОДДЕРЖИВАЕМЫЕ ВИДЫ СДЕЛОК С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

ПО МЕСТУ ЗАКЛЮЧЕНИЯ

1. Биржевые

- Московская Биржа
- Санкт-Петербургская Биржа
- Иностранные торговые площадки

2. Внебиржевые

ПО СРОКУ

1. T0

2. T+

ПО АКТИВУ

1. Ценные бумаги

2. Валюты

3. Драгоценные металлы

4. Деривативы

5. Цифровые финансовые активы

ПО СПОСОБУ РАСЧЕТОВ

1. Поставочные

2. Расчетные

ПОДДЕРЖИВАЕМЫЕ ВИДЫ СДЕЛОК ПО РЫНКАМ

ОПЕРАЦИИ НА ФОНДОВОМ РЫНКЕ

- Купля-продажа ценных бумаг
- Сделки РЕПО с ценными бумагами и КСУ
- Выпуск и погашение КСУ
- Займы ценных бумаг

ОПЕРАЦИИ НА ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ И РЫНКЕ ДМ

- Операции SPOT
- Операции SWAP

ПОДДЕРЖИВАЕМЫЕ ВИДЫ СДЕЛОК ПО РЫНКАМ

ОПЕРАЦИИ НА СРОЧНОМ РЫНКЕ

- По виду базового актива (валюта, ценные бумаги, индексы и др.)
- По виду контракта (Фьючерсы и опционы)
- По виду исполнения (поставочные и расчетные)

ОПЕРАЦИИ С ВНЕБИРЖЕВЫМИ ДЕРИВАТИВАМИ И СПФИ

- Валютные деривативы (Futures, Forward, Swap, Option)
- Процентные деривативы (IRS, CCS, OIS)

ОСНОВНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ РАБОТЫ С КЛИЕНТОМ



Автоматизация процессов работы с договорами на брокерское обслуживание (прием, изменение, закрытие)



Гибкий конструктор тарифов брокерских комиссий



Онбординг клиента за 1 минуту



Моментальный расчет НДФЛ при выводе денежных средств



Обработка переноса отрицательных позиций клиента по деньгам и бумагам в рамках маржиналки



Контроль и погашение брокерской задолженности



Выгрузка лимитов в торговую систему QUIK

БРОКЕР КАК НАЛОГОВЫЙ АГЕНТ

Решение помогает автоматизировать функции налогового учета операций клиентов финансовых организаций в соответствии с принятой учетной политикой

- ✓ Сделки купли-продажи ценных бумаг
- ✓ Сделки РЕПО с ценными бумагами
- ✓ Вариационная маржа, премии по ПФИ
- ✓ Выплаты доходов по корпоративным действиям с ценными бумагами, в т.ч. в период действия РЕПО
- ✓ Поручения на вывод денежных средств/ценных бумаг, в т.ч. в связи с расторжением договора
- ✓ Внешние зачисления и списания ценных бумаг по счетам ДЕПО
- ✓ Глобальные операции над выпусками ценных бумаг
- ✓ Прочие доходы/расходы клиента по операциям с ценными бумагами, ПФИ

1 МЛН
операций обрабатывается ежедневно

1 МЛН
клиентов на брокерском обслуживании

1 СЕК
для расчета налога по операциям вывода активов

ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ НАЛОГОВОГО АГЕНТА



НАЛОГОВЫЕ СПРАВОЧНИКИ

Гибко настраиваемые налоговые справочники позволяют налоговым специалистам настроить решение в соответствии с учетной политикой организации



РАСЧЕТ НАЛОГООБЛАГАЕМОЙ БАЗЫ КЛИЕНТА

Всегда актуальная налогооблагаемая база позволяет моментально рассчитывать налог на доходы клиента



РАСЧЕТ НАЛОГА К УДЕРЖАНИЮ С КЛИЕНТА

Быстрый и точный расчет налога по запросу клиента позволяет спрогнозировать сумму налога еще до вывода денежных средств



ФОРМИРОВАНИЕ НАЛОГОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Быстрое формирование регуляторной и оперативной отчетности, возможность сохранения истории построенных отчетов повышает удобство работы с системой



РАСЧЕТЫ С НАЛОГОВЫМИ ОРГАНАМИ

Единая рабочая область оптимизирует процессы подготовки документов для расчета с налоговыми органами и возврата излишне удержанных налогов клиенту

БРОКЕР КАК ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОВЕТНИК

Решение помогает автоматизировать деятельность портфельных управляющих и инвестиционных советников

- ✓ Мониторинг и переоценка портфеля в режиме реального времени на основе актуальных рыночных данных
- ✓ Расчет показателей эффективности управления портфелем: доходность, стоимость портфеля, коэффициенты Шарпа, Сортино, Трейнора, Янга, Торино, вариации и др.

- ✓ Автоматическая ребалансировка портфеля в соответствии с выбранными стратегиями управления

ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ПОРТФЕЛЕМ АКТИВОВ

-  **ВИЗУАЛИЗАЦИЯ СОСТАВА ПОРТФЕЛЯ КЛИЕНТА**
в режиме реального времени на основании фактических и плановых движений активов по сделкам и неторговым операциям
-  **РАСЧЕТ РАЗЛИЧНЫХ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ**
по портфелю клиента (стоимость чистых активов, риск и пр.)
-  **АВТОМАТИЧЕСКАЯ РЕБАЛАНСИРОВКА ПОРТФЕЛЯ**
в соответствии с инвестиционными стратегиями (эталонными портфелями)
-  **УПРАВЛЕНИЕ ДОГОВОРАМИ АКТИВОВ**
регистрация и ведение договоров управления активами
-  **СОСТАВЛЕНИЕ ЭТАЛОННЫХ (МОДЕЛЬНЫХ) ПОРТФЕЛЕЙ**
в соответствии с различными стратегиями управления активами
-  **СОПОСТАВЛЕНИЕ ПОРТФЕЛЯ С ДЕКЛАРАЦИЕЙ**
проверка соответствия эталонного портфеля заданной инвестиционной декларации
-  **МОДЕЛИРОВАНИЕ ПОРТФЕЛЯ АКТИВОВ**
возможность управлять активами из портфеля с пересчетом финансовых показателей
-  **СОСТАВЛЕНИЕ ДЕКЛАРАЦИЙ**
оформление и контроль типовых и индивидуальных инвестиционных деклараций
-  **ПОДГОТОВКА ТОРГОВЫХ ПОРУЧЕНИЙ**
автоматическая подготовка торговых поручений по результатам ребалансировки портфеля и передача их в торговую систему

ОТЧЕТНОСТЬ



ОТЧЕТНОСТЬ ПО 577-П

- Журнал регистрации поручений
- Реестр сделок
- Реестр договоров
- Реестр клиентов



НАЛОГОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

- 6-НДФЛ
- Отчет об открытии и закрытии счета ИИС



ОБЯЗАТЕЛЬНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

- для КО: 724
- для НКО: 0420415, 0420459, 0420431, 0420418



КЛИЕНТСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

- Отчет брокера
- Отчет инвестиционного консультанта

ОБЕСПЕЧЕНИЕ РЕГУЛЯТОРНОГО СООТВЕТСТВИЯ И СТАНДАРТОВ

- ✓ **577-П** «О правилах ведения внутреннего учета профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами»
- ✓ **6681-У** «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента»
- ✓ **Указание № 5636-У** - Указание Банка России от 26.11.2020 N 5636-У «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента».
- ✓ **Стандарт СРО НАУФОР** «Базовый стандарт совершения брокером операций на финансовом рынке»

АРХИТЕКТУРА



ПРОИЗВОДИТЕЛЬНОСТЬ

300 000 СДЕЛОК

обработка данных, расчет комиссий и учет – за **1 час**

10 000 АКТИВНЫМ КЛИЕНТАМ

подготовка и отправка отчета брокера всего за **1 час**



УНИКАЛЬНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА



ПРАКТИКА РЫНКА

- Глубокий уровень экспертизы в брокерском обслуживании
- Поддержка всех видов сделок и инструментов, доступных клиентам в рамках брокерского обслуживания



ПОДДЕРЖКА ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

- Поддержка базовых стандартов
- Поддержка регуляторных требований



СКОРОСТЬ РАБОТЫ

- Поддержка многопоточных вычислений
- Неограниченная масштабируемость за счет микросервисной архитектуры



ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ

- Разработка решений на современных технологиях
- Внедрение процессов непрерывной и сквозной обработки данных



ИМПОРТОЗАМЕЩЕНИЕ

- Решение внесено в реестр отечественного ПО. Реестровая запись N 16800 от 01.03.2023

03

УСПЕШНЫЕ ПРОЕКТЫ

УСПЕШНЫЕ ПРОЕКТЫ

ПРОЕКТ

Перевод брокерского обслуживания
в микросервисную архитектуру

ЦЕЛЬ ПРОЕКТА

Перевод текущей IT-системы брокерского обслуживания на современный стек технологий в микросервисной архитектуре. Совместная разработка сервиса по расчету брокерских комиссий.

РЕЗУЛЬТАТ

Обновленная IT-система брокерского обслуживания запущена в промышленную эксплуатацию и работает стабильно – критических инцидентов за 8 месяцев работы не зафиксировано.

5 минут
на закрытие операционного
дня (вместо 1 ч)

50 транзакций
в секунду

УСПЕШНЫЕ ПРОЕКТЫ

ЦЕЛЬ ПРОЕКТА

Оперативный запуск нового инвестиционного направления для клиентов банка с целью предоставления удобного доступа к торговле на рынке ценных бумаг и инвестиционным продуктам.

РЕЗУЛЬТАТ

За 9 месяцев реализован комплексный IT-проект, обеспечивший клиентам доступ к операциям на рынке ценных бумаг через мобильное приложение. Новые клиенты могут открыть брокерский счет и ИИС, воспользоваться инвестиционными сервисами без комиссий и с выгодными условиями.

14 млн
клиентов банка могут
совершать операции

36
процессов описано от прихода
клиента до закрытия счета

ПРОЕКТ

Запуск направления брокерского обслуживания с нуля

УСПЕШНЫЕ ПРОЕКТЫ

ПРОЕКТ

Обновление системы брокерского обслуживания

ЦЕЛЬ ПРОЕКТА

Внедрение заново системы брокерского обслуживания и улучшение бизнес-процессов

РЕЗУЛЬТАТ

Обновлена система брокерского обслуживания и автоматизирована большая часть бизнес-процессов.

50-70

ТЫС. СДЕЛОК

обрабатывается на всех рынках за 60-80 минут

1

МИН

принятие на брокерское и депозитарное обслуживание

10-15

МИН

вывод денежных средств

СПАСИБО

Россия, 127018, Москва
ул. Полковая, д. 3, стр. 14
Т: +7 (495) 780 7575; 789 9339
info@diasoft.ru, www.diasoft.ru