



Описание

функциональных характеристик модуля «Система
трансграничных переводов денежных средств (СТПДС)»

Содержание

Содержание.....	2
Описание технической архитектуры	3
Основные решения модуля	3
Группы пользователей модуля.....	3
Среда функционирования модуля	4
Принципы построения и функционирования модуля	4
Функциональность модуля	5
Мобильное приложение	5
Интерфейс ЛК TRN.....	5
Интерфейс ЛК Участника	5
Интерфейс ЛК Оператора.....	5
Операционный центр	6
Сервис Anti-Fraud	6
Сервис комиссий	6
Сервис лимитов.....	6
Сервис клиринга	6
Сервис уведомлений.....	6
Сервис внешних интеграций.....	7
Нефункциональные требования модуля	7
Время отклика при вводе данных.....	7
Число транзакций в секунду.....	7
Требования к надежности	7
Требования к безопасности	7

Описание технической архитектуры

Модуль «Система трансграничных переводов денежных средств (СТПДС)» программного обеспечения «Sendy-2019» предназначен для совершения трансграничных денежных переводов между физическими лицами.

Отправка денежных переводов осуществляется при помощи мобильного приложения «Sendy», а также из офисов банков-Участников Платежной системы «Sendy», через WEB-интерфейс Личного кабинета.

Получение денежных переводов осуществляется непосредственно на карту или счёт получателя (безналичные переводы), либо в офисах банков-Участников Платежной системы «Sendy», через WEB-интерфейс Личного кабинета (перевод наличными).

Основные решения модуля

- авторизация и аутентификация пользователей;
- прием распоряжений Клиента о выполнении трансграничных денежных переводов;
- проверка распоряжений Клиента согласно установленным правилам;
- информирование пользователей о выполненных операциях;
- формирование необходимых реестров платежных операций.

Группы пользователей модуля

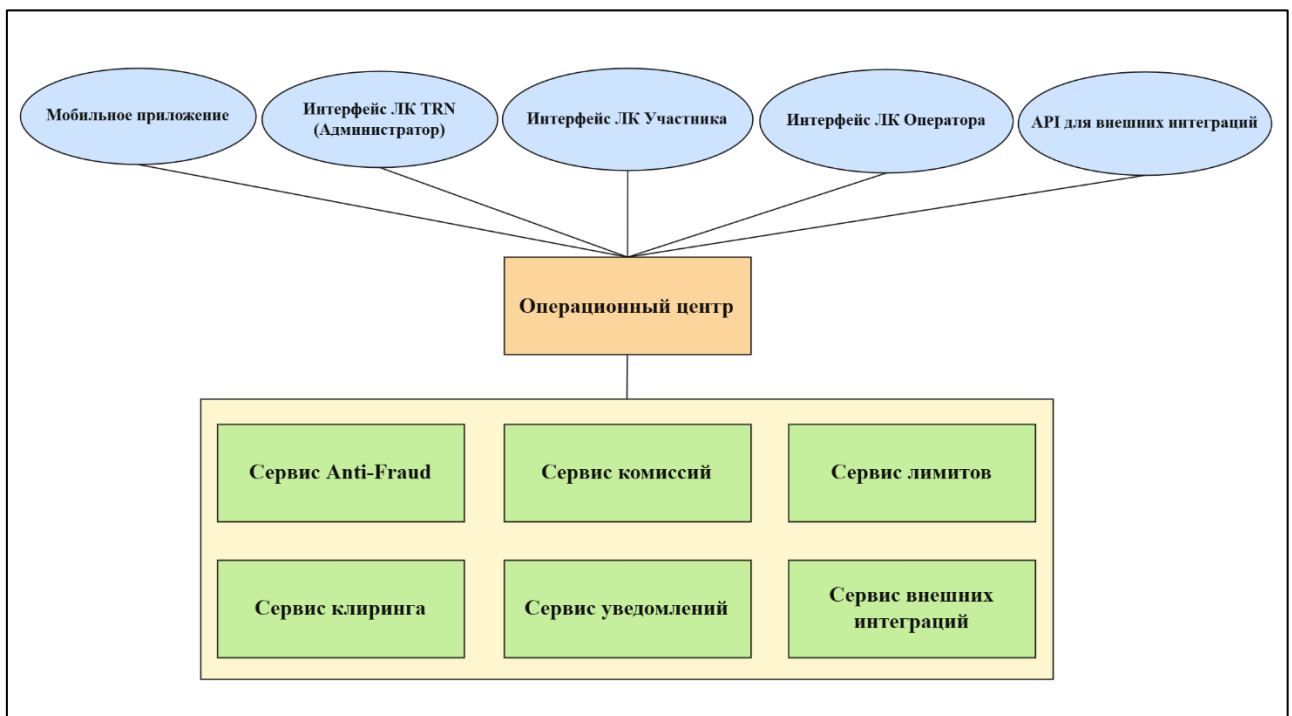
- Клиенты – физические лица, которым предоставляются услуги по трансграничным денежным переводам при помощи мобильного приложения и WEB-интерфейса Личного кабинета в офисах банков-Участников Платежной системы.
- Оператор программного обеспечения – операторы по переводу денежных средств, включая международные финансовые организации, иностранные банки, предоставляющие банковские услуги Клиентам.

Среда функционирования модуля

- Мобильное приложения Клиента функционирует на мобильных устройствах, работающих под управлением операционных систем Android (версии не ниже 8) и iOS (версии не ниже 14).
- Интерфейс оператора программного обеспечения установлен в Центре обработки данных Платежной системы, доступ к интерфейсу банками-Участниками осуществляется посредством интернет-браузера.

Принципы построения и функционирования модуля

Общие принципы построения и функционирования модуля представлены на рисунке ниже.



Список используемых сервисов:

- Мобильное приложение;
- Интерфейс ЛК TRN;
- Интерфейс ЛК Участника;
- Интерфейс ЛК Оператора;
- Операционный центр;
- Сервис Anti-Fraud;

- Сервис комиссий;
- Сервис лимитов;
- Сервис клиринга;
- Сервис уведомлений –
- Сервис внешних интеграций.

Функциональность модуля

Мобильное приложение

Мобильное приложение Клиента содержит следующие функции: авторизация в приложении посредством одноразового кода из СМС, история операций, создание распоряжения о выполнении трансграничного денежного перевода, настройка безопасности приложения (пароль для входа, использование отпечатка пальца для входа).

Интерфейс ЛК TRN

Для настройки и управления модулем трансграничных переводов используется ЛК TRN. Интерфейс содержит инструменты мониторинга операций в рамках трансграничных денежных переводов. Доступны следующие функции: просмотр операций, создание новых банков-Участников, администрирование учетных записей банков-Участников, рассылка уведомлений Клиентам-физическим лицам посредством push-уведомлений и СМС, изменение приоритетов для внешних систем, контроль лимитов банков-Участников. Доступ в интерфейс осуществляется через интернет-браузер.

Интерфейс ЛК Участника

Данный интерфейс предназначен для администрирования пользователей, операторов и пунктов Участника. Позволяет формировать отчеты и реестры по операциям на уровне Участника. Доступ в интерфейс осуществляется через интернет-браузер.

Интерфейс ЛК Оператора

Данный интерфейс предназначен для приема распоряжений Клиента о выполнении трансграничного денежного перевода в офисах банков-Участников. Позволяет проводить

отправку перевода и выдачу перевода наличными, а также формировать отчеты по проведенным операциям. Доступ в интерфейс осуществляется через интернет-браузер.

Операционный центр

Основной сервис для обработки и хранения всех операций трансграничных переводов.

Сервис Anti-Fraud

Данный сервис предназначен для проверки распоряжений согласно установленным правилам на предмет подозрительности с точки зрения мошенничества. Сервис проводит проверку каждой операции по уникальным правилам, а также по спискам ФинЦерт. В случае, если операция будет признана подозрительной, будут применены ограничения или иные меры, в зависимости от сработавшего правила.

Сервис комиссий

Данный сервис предназначен для установки и расчета комиссии и вознаграждений для каждого банка-Участника, а также для каждого типа перевода и направления.

Сервис лимитов

Данный сервис предназначен для учета и контроля дневных и месячных лимитов Клиентов, а также контролирует остатки по лицевым счетам банков-Участников. Данный сервис является одним из элементов процесса авторизации операций. В случае превышения лимита, установленного для Клиента, операция будет отклонена. Сервис осуществляет мониторинг остатков по лицевым счетам банков-Участников и направляет уведомление в случае, если остаток ниже порогового значения.

Сервис клиринга

Сервис предназначен для учета операций и формирования реестров и отчетов.

Сервис уведомлений

Сервис предназначен для отправки сообщений Клиентам мобильного приложения с помощью СМС и push-уведомлений. Сервис также используется для автоматизированной отправки писем Участникам и внутренним службам организации.

Сервис внешних интеграций

Сервис предназначен для маршрутизации распоряжений Клиента и взаимодействия с внешними интеграциями (API) для безналичного зачисления денежных средств на карту или счет получателя.

Нефункциональные требования модуля

Время отклика при вводе данных

- среднее – менее 1 секунды;
- максимальное – 2 секунды.

Число транзакций в секунду

- среднее – 20;
- максимальное – 50.

Требования к надежности

- время восстановления: 30-60 минут;
- доступность: круглосуточно.

Требования к безопасности

Данный сервис предназначен для проверки распоряжений согласно установленным правилам на предмет выявления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента. Сервис проводит проверку каждой операции по уникальным правилам, а также по спискам ФинЦерт. В случае, если операция будет признана подозрительной, будут применены ограничения или иные меры, в зависимости от сработавшего правила.