



INTRANETOWA/INTERNETOWA OBSŁUGA RYNKU PIERWOTNEGO

- ♠ Zalety systemu ♥ Architektura i funkcjonalność systemu
- ♦ Wymagania sprzętowe i programowe ♣ Historia projektu - referencje

Emisj@¹ jest systemem wspierającym ofertę papierów wartościowych prowadzoną na rynku pierwotnym.

System **Emisj@** jest narzędziem przeznaczonym dla:

- pracowników biura maklerskiego organizujących sprzedaż lub subskrypcję akcji, obligacji, papierów dłużnych, kwitów depozytowych, certyfikatów inwestycyjnych, listów zastawnych, ...;
- pracowników bezpośrednio obsługujących klientów, czyli
 - pracowników punktów obsługi klienta biur maklerskich,
 - pracowników oddziałów i innych placówek bankowych;
- inwestorów (osobiście składających zamówienia za pomocą internetu).

Informacje o systemie **Emisj@** dostępne są także pod adresem www.atra.pl, a testowa wersja modułu internetowego (samoobsługowego) osiągalna jest pod adresem www.emisja.net.pl - zapraszamy!

Zachęcamy też do testowania podsystemu intranetowego (**Emisj@Biuro** oraz **Emisj@Lada**) w naszym środowisku i z naszym wsparciem (przygotowanie środowiska, definiowanie użytkowników, wyjaśnienia, ...).

¹ ® - zastrzeżone w Urzędzie Patentowym RP

Zalety systemu

- Zastosowanie systemu **Emisj@** nie wymaga ponoszenia żadnych dodatkowych nakładów na zakup oprogramowania narzędziowego i środowiskowego. Użytkownicy posługują się codziennie używanym sprzętem i oprogramowaniem (PC + Windows + przeglądarka internetowa). Nie jest konieczne stosowanie (zakup i instalacja) jakiegokolwiek innego systemu operacyjnego, narzędzi bazodanowych itp.
- Można go łatwo, szybko i tanio wdrożyć w organizacji o rozbudowanej strukturze – biurach maklerskich współpracujących z bankami, konsorcjach, ...
- System nie wymaga prowadzenia żadnych prac instalacyjnych w placówkach banku i Punktach Obsługi Klienta.
- Konfiguracja lub modyfikacja parametrów oferty nie wymaga prowadzenia żadnych działań w placówkach banku i Punktach Obsługi Klienta. Nowy lub zmodyfikowany walor jest widoczny we wszystkich placówkach natychmiast po wprowadzeniu lub zmodyfikowaniu w centrali jego definicji.
- System jest w dużej mierze konfigurowalny, m.in. umożliwia określanie zakresu i rodzaju rejestrowanych danych ...
- System pozwala usprawnić przebieg wielu pracochłonnych procesów, np. automatycznie kojarzy wpłaty i zamówienia, ...
- Uprawnieni użytkownicy (pracownicy centrali, kierownicy POK-ów, pracownicy departamentu nadzoru, ...) mają możliwość prowadzenia działań kontrolnych, wykonywania raportów i prowadzenia sprawozdawczości bez jakiegokolwiek angażowania personelu w placówkach banku i Punktach Obsługi Klienta.
- Podział zadań pomiędzy różne komórki zaangażowanych instytucji może być określony praktycznie dowolnie i to bez względu na ich usytuowanie tak organizacyjne, jak i terytorialne. System pozwala stosować różny poziom agregacji danych i centralizacji/decentralizacji zadań i uprawnień.
- Prowadzenie szkolenia pracowników placówek banku i Punktów Obsługi Klienta prowadzone jest przy pomocy sieci, a więc nie wymaga ponoszenia kosztów delegacji, organizowania zjazdów, odrywania pracowników od pracy, ...
- Szkolenie pracowników placówek banku i Punktów Obsługi Klienta jest proste i krótkie, ponieważ ich zadania ograniczone zostały do czynności związanych z obsługą klienta. Nie obciążają ich żadne zadania związane z tworzeniem i przekazywaniem raportów, przekazywaniem informacji do centrali, obsługą informatyczną itp.
- Wykonanie zadania jest możliwe przy mniejszym zaangażowaniu personelu w placówkach banku i POK-ach oraz przy niewygórowanych wymaganiach co do kwalifikacji informatycznych pracowników.
- Kodowanie haseł wg algorytmu MD5 oraz możliwość określenia ich długości (i stopnia skomplikowania), a także kodowanie transmisji (SSL) pozwala na bezpieczne prowadzenie dystrybucji.

Doświadczenia pokazują, że nasza oferta jest atrakcyjna, szczególnie w świetle istotnych zalet systemu, które powodują, że całkowite koszty i nakład pracy związany z organizacją i obsługą emisji są zdecydowanie niższe niż przy innych spotykanych na rynku rozwiązaniach.

Architektura i funkcjonalność systemu

W skład systemu **Emisj@** wchodzi:

- **PODSYSTEM INTRANETOWY** (moduły: **Emisj@Biuro**, **Emisj@Lada**, **Administrator**) służący do prowadzenia sprzedaży/subskrypcji papierów wartościowych (akcji, obligacji, papierów dłużnych, kwitów depozytowych, certyfikatów inwestycyjnych, listów zastawnych, ...) metodą tradycyjną (Centrala – Punkty Obsługi Klienta i placówki bankowe)
 - **Administrator** (jedyne moduł systemu, który jest instalowany na stanowisku pracy osoby pełniącej funkcję administratora systemu) - moduł przeznaczony do zarządzania użytkownikami i ich uprawnieniami; pozwala m.in.:
 - definiować użytkowników pozostałych modułów podsystemu intranetowego;
 - określać ich identyfikatory i dane oraz inicjalne hasła (z opcją wymuszania samodzielnej zmiany hasła przed rozpoczęciem pracy);
 - tworzyć grupy użytkowników o podobnych parametrach;
 - zarządzać uprawnieniami użytkowników;
 - przypisywać im grupy do nadzorowania;
 - ...
 - **Emisj@Biuro** – moduł przeznaczony dla pracowników centrali; pozwala m.in.:
 - definiować parametry oferty w układzie: walor, emisja/seria (emisje/serie), transza (transze);
 - definiować dodatkowe parametry, które będą rejestrowane podczas obsługi klientów;
 - nadzorować proces zbierania zamówień i rejestracji wpłat,
 - kojarzyć wpłaty i zamówienia (automatycznie i w trybie wybiórczym);
 - prowadzić wymianę informacji z instytucjami i zespołami współpracującymi (bank, przydzielający, biura maklerskie);
 - generować raporty o różnym poziomie szczegółowości;
 - dokonywać przydziału zamówionych walorów;
 - drukować potwierdzenia nabycia i inne wymagane dokumenty;

- przeglądać dane inwestorów i zamówień (np. w celu wyjaśniania reklamacji);
- edytować dane klientów;
- ...
- **Emisj@Lada** - moduł przeznaczony dla pracowników POK, oddziałów banków i innych placówek prowadzących sprzedaż/subskrypcję oferowanych walorów; pozwala m.in.:
 - rejestrować dane klientów;
 - przyjmować zamówienia (w różnych wariantach: zapisy, pełnomocnictwa, dyspozycje, polecenia, ...);
 - drukować wymagane dokumenty (polecenia wpłat i/lub przelewów, potwierdzenia przyjęcia dyspozycji, umowy, załączniki, ...);
 - rejestrować wpłaty;
 - przeglądać zamówienia;
 - edytować dane klientów;
 - ...
- **MODUŁ INTERNETOWY (Emisj@Net)** przeznaczony do obsługi ofert w sposób bezpośredni (samoobsługa); zaprojektowany i wykonany tak, by inwestor mógł samodzielnie (w bardzo łatwy i wygodny sposób):
 - uzyskać informacje o oferowanych walorach (akcjach, obligacjach, papierach dłużnych, kwitach depozytowych, certyfikatach inwestycyjnych, listach zastawnych, ...);
 - sprawdzić dane emitenta, oferującego i pozostałych podmiotów zaangażowanych w interesującą go ofertę;
 - uzyskać informację o warunkach oferty (finansowych, prawnych, organizacyjnych, ...), w tym dostęp do prospektu emisyjnego, memorandum informacyjnego lub innych wymaganych i przydatnych dokumentów;
 - zapoznać się z harmonogramem oferty (termin składania zamówień, termin dokonywania wpłat, data przydziału lub kupna walorów, termin rozliczenia, termin zwrotu ewentualnej nadpłaty, data rozpoczęcia obrotu wtórnego, ...);
 - złożyć zamówienie;
 - otrzymać szczegółową instrukcję sposobu opłacenia zamówienia (włącznie z możliwością wydruku polecenia przelewu);
 - śledzić los swojego zamówienia (datę zarejestrowania zamówienia, datę zarejestrowania wpłaty, ilość przydzielonych walorów, datę zwrotu ewentualnej nadpłaty, datę zdeponowania walorów na rachunku inwestycyjnym).

Konkludując, system **Emisj@** może pracować w jednej z następujących konfiguracji:

1. Administrator, **Emisj@**Biuro i **Emisj@**Lada : INTRANET
2. Administrator **Emisj@**Biuro i **Emisj@**Net : INTERNET
3. Administrator, **Emisj@**Biuro, **Emisj@**Lada i **Emisj@**Net : INTRANET + INTERNET

Informacje o systemie **Emisj@** dostępne są także pod adresem www.atra.pl, a testowa wersja modułu internetowego (samoobsługowego) osiągalna jest pod adresem www.emisja.net.pl - zapraszamy!

Zachęcamy też do testowania podsystemu intranetowego (**Emisj@**Biuro oraz **Emisj@**Lada) w naszym środowisku i z naszym wsparciem (przygotowanie środowiska, definiowanie użytkowników, wyjaśnienia, ...).

Wymagania sprzętowe i programowe

Centrala:

- Serwer (instalacja typowa):

Sprzęt

Konfiguracja zalecana (minimalna): Pentium IV 1,5 GHz, 512MB RAM;

Hdd:

- najlepiej 3 dyski (po 1 na SO, BD, serwery WWW), ewentualnie 2 (SO + pozostałe komponenty)
- pojemność 3*20 GB
- np. IDE, szybkość 7200 obr. (lub większa)

Karta sieciowa, CD, monitor, klawiatura, ...

Oprogramowanie zalecane (wszystkie elementy darmowe):

- Linux (RedHat w możliwie najnowszej wersji czyli np. 7.3)
- Apache 1.3 (lub nowszy)
- Tomcat 4.03 (lub nowszy)
- baza danych PostgreSQL

- Stanowisko pracy (w centrali):

Dowolny PC z dowolną przeglądarką internetową (odpowiednio do liczby pracujących równocześnie osób).

Placówki banku i Punkty Obsługi Klienta:

Dowolny PC (z dowolną przeglądarką internetową²) z dostępem do sieci (intranet) i drukarki – na każdym stanowisku pracy.

² Zalecamy IE 5.5 z uwagi na obsługę SSL (128 bitów)

Obciążenie sieci:

Pomiary ruchu generowanego przy typowej obsłudze klientów dały następujące wyniki:

Wejście
od 50 kB
do 82 kB
średnio 60 kB
Wyjście
od 10 kB
do 26 kB
średnio 16 kB

Historia projektu *Emisj@* - referencje

- styczeń 2001 – analiza rynku, sformułowanie założeń, otwarcie projektu;
- sierpień 2001 – udostępnienie modułu internetowego (www.emisja.net.pl);
- wrzesień-październik 2002 – dystrybucja Certyfikatów Inwestycyjnych FIZ Gwarantowany Plus 20) - centrala i POKi DM BIG BG S.A. oraz placówki Banku Millennium S.A.;
- listopad-grudzień 2002 – dystrybucja Super!Obligacji - centrala BDM PKO BP S.A. i oddziały oraz ekspozytury PKO BP S.A.;
- grudzień 2002 – wrzesień 2003 – obsługa Programu Obligacji Banku Millennium - centrala i POKi Millennium Domu Maklerskiego oraz placówki Banku Millennium S.A. (kilkanaście serii obligacji);
- styczeń 2003 – analiza doświadczeń, rozbudowa aplikacji, zmiana silnika bazy danych (PostgreSQL);
- 17 października 2003 – zawarcie umowy, na podstawie której system *Emisj@* obsługuje II Program (pięcioletni) Obligacji Banku Millennium (komunikat KPWiG z 30 września 2003); 10 listopada 2003 rozpoczęcie sprzedaży pierwszych czterech serii obligacji (do końca 2003 r. sprzedano i rozliczono osiem serii);
- 16 grudnia 2003 - zawarcie umowy (sześciolletniej), na podstawie której system *Emisj@* obsługuje dwa wieloletnie Programy Obligacji Nordea Bank Polska S.A. (komunikat KPWiG z 19 listopada 2003); 17 lutego 2004 rozpoczęcie sprzedaży pierwszej serii obligacji.