Прототип платформы клиентской части облачного ДБО.

**Вводная часть**

**Нужно не ругать конкурентов, нужно хвалить себя. Г. Кавасаки**

**Как нам кажется, основным трендом развития систем ДБО будет упрощение взаимодействия клиентов и банка с одной стороны, что обеспечит общий рост клиентской базы и общее удешевление для банка владением платформы ДБО. Рост количества клиентов увеличит объемы платежей, производимых через банки, которые приведут в свою очередь к повышению дохода банка. Другим косвенным способом получения выгоды банка является переход от классической платформы дистанционных услуг к облачной. Каждый будет заниматься своим делом – клиенты пользоваться дистанционными услугами, наша компания обеспечивать технологическое обеспечения бизнес-процессов, а банки получать комиссионное вознаграждение за проведение платежей.**

**Самым быстро растущим сектором доступа к различным сервисам, предлагаемым всемирной паутиной является мобильный. В США 22% взрослого населения владеют планшетами (последние исследования** Pew Research Center**) и 3% регулярно используют чужие, а количество смартфонов превысило 100 миллионов (исследования компании comStore). Мы не видим причин, почему через год-два или три в России не будет аналогичная ситуация.**

**Основные идеи, заложенные при создании интерфейса клиентской части платформы CloudDBO**

* **Интуитивно понятный клиентский интерфейс платформы ДБО;**
* **Платформа ДБО в первую очередь служит для проведения платежей;**
* **Автоматизация и как следствие упрощение клиентских платежей через нашу систему;**
* **Единообразный интерфейс для всех видов клиентской части (www, Android-smartphone, Android-tablet, Apple-iPhone и Apple-iPad, Windows Phone).**

**Понятный интерфейс включает в себя порядок взаимодействия человека и платформы, при котором человек пользуется интуитивно понятными ему жестами, такими как 'выделить' и 'перетащить', а все остальные действия вроде 'показать', 'детализировать' или 'запустить процесс' платформа выполняет самостоятельно.**

**Платежи во главе угла. Человек пользуется ДБО не для получения информационных сообщений от банка или просмотра остатков на своих счетах, хотя это, конечно же, достаточно важные функции в ДБО. Клиент интерфейсом платформы ДБО должен подталкиваться к осуществлению платежей. Самым правильным путем в этом направлении служит формирование платформой ДБО задолженностей клиента у различным поставщиков услуг, которые в свою очередь должны акцептоваться клиентом.**

**Автоматизация и упрощение. Целью является осмысленная минимизация действий клиента при осуществлении операций в ДБО. Пример из жизни – человек купил конфеты, принес их домой и ему нужно их пересыпать в конфетницу, для чего ему нужно открыть купленную упаковку, достать конфетницу, открыть ее, оценить ее наполненность и в случае положительного оценки пересыпать конфеты. Это еще не все. После этого человек закрывает банку с конфетами, убирает ее в комод и выбрасывает вскрытую упаковку. Мы же предлагаем другой подход, объяснения на предыдущем примере в терминах ДБО – клиент выделил упаковку новых конфет, перетянул (drag and drop) ее к ящику комода, далее платформа ДБО открыла ящик, сопоставила конфеты в упаковке и конфетницу в ящике, открыла нужную банку, оценила наполненность, пересыпала в нее конфеты, информировала о результатах операции и убрала за собой мусор.**

**Единообразный интерфейс клиентского программного обеспечения на разных конечных устройствах. Клиенту нашей платформы ДБО должно быть одинаково просто, удобно и привычно пользоваться нашим программным обеспечением на домашнем или офисном компьютере, смартфоне или планшете.**

**Общие принципы построения интерфейса клиента**

В системе выделяются два основных типа элемента интерфейса – зоны экрана клиентского устройства и активные элементы. Помещение активных элементов в зоны или сопоставление одного элемента другому инициирует начало процессов. Пример первого случая– выделение и перемещение активного элемента 'счет' в зону 'детализация' приводит к выводу свойств выделенного счета. Пример второго – Выделение и перемещение активного элемента 'задолженность' на активный элемент 'счет' инициирует создание банковского документа и оплату этой задолженности в процессе его исполнения.

Зоны:

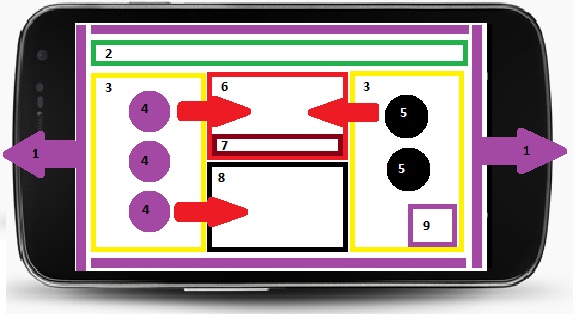
* Контейнер – тут содержатся активные элементы (далее АЭ). Пример – зона вывода списка АЭ типа 'счет'. Помещение АЭ в эту зону может привести к добавлению перемещаемого АЭ к списку АЭ, уже находящихся в этой зоне. Удаление из такой зоны приводит к удалению АЭ из списка АЭ этой зоны;
* Информационная – предназначена для вывода различных информационных сообщений (наличие сообщений от банка, количество документов в обработке и так далее);
* Детализация – помещение АЭ в эту зону ведет к просмотру подробного содержимого АЭ.
* Процесс – помещение АЭ в эту зону ведет к запуску процесса;
* Процесс-информер – зона в или рядом с зоной процесса. Информирует о ходе процесса;
* Редактирование – помещение АЭ в эту зону позволяет редактировать содержимое АЭ или удалить его.
* Навигатор – значек вызова блока быстрой навигации по приложению.
* Навигация к соседнему блоку.

АЭ:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

* **Счета – доступные в ДБО счета клиента;**
* **Кредиты**
* **Целевые сбережения**
* наличные деньги («кошелёк»)
* **Долги** («получено в долг», «отдано в долг»)
* Инвестиции (ПИФы, ЦБ, драгметаллы)
* **Шаблоны документов;**
* **Документы обычные (продумать сторнирование);**
* **Документы периодические (автодокументы);**
* **Документы архивные;**
* **Задолженности перед поставщиком услуги;**
* **Расход (оплата)**
* **Информационные сообщения от банка.**

**Пример построения интерфейса приведен на рисунке 1, демонстрирующем процесс оплаты задолженности(ей) клиента.**



Рисунок

* Зона 1 и 9 – навигация по приложению;
* Зона 2 – общесистемная информационная панель;
* Зона 3 – контейнер АЭ;
* АЭ 4 – счета клиента подключенные к ДБО;
* АЭ 5 – задолженности клиента перед поставщиком услуги или шаблоны документов;
* Зона 6 – процесс запуска оплаты задолженности(ей) или шаблона документа(ов);
* Зона 7 – процесс-информер о ходе исполнения сформированных процессом банковских документах;
* Зона 8 – детализация. Помещение туда АЭ 4 (счета клиента) приведет к выводу свойств счета. Помещение АЭ 5 (задолженности или шаблона) приведет к выводу свойств этой задолженности.

**Общая схема клиентской части ДБО**

**Логика переходов между модулями в клиентской части ДБО**

**Информационные потоки клиентское ПО – серверная часть ДБО**