

**Документация, содержащая описание функциональных
характеристик программного обеспечения**

Программный комплекс «ФинАссист 3.1»

на 8 листах

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|----------|
| 1. Введение..... | 3 |
| 1.1. Термины и определения..... | 3 |
| 1.2. Назначение Программного комплекса «ФинАссист 3.1»..... | 3 |
| 1.3. Область применения Программного комплекса..... | 3 |
| 1.4. Краткое техническое описание Программного комплекса..... | 3 |
| 1.5. Краткие технические характеристики Программного комплекса..... | 5 |
| 2. Описание функциональных характеристик Программного комплекса..... | 6 |
| 2.1. Функциональные возможности Программного комплекса..... | 6 |
| 2.2. Возможности использования Программного комплекса по ролям..... | 6 |
| 2.2.1. Описание функциональных характеристик кабинета Пользователя в роли Клиента..... | 7 |
| 2.2.2. Описание функциональных характеристик кабинета Пользователя в роли Агента..... | 7 |
| 2.2.3. Описание функциональных характеристик кабинета Пользователя в роли Банка..... | 7 |
| 2.3. Уровень подготовки пользователей..... | 8 |
| 3. Информация необходимая для эксплуатации Программного комплекса..... | 9 |

1. ВВЕДЕНИЕ

1.1. Термины и определения.

Агент – лицо, которое за вознаграждение от своего имени и по поручению принципала совершает юридические и иные действия, по привлечению Клиентов на получение Банковского продукта.

Банковский продукт - банковские операции и другие сделки, совершаемые в рамках осуществления банковской деятельности, которые соответствуют документально оформленному Банком набору требований к параметрам сделки, в том числе срок, сумма, размер взимаемых Банком комиссий и платежей, требований к Клиенту, параметрам, критериев и алгоритмов оценки Клиента, предмету обеспечения, перечню необходимых для принятия решения документов, процедур рассмотрения, анализа, принятия решений о выдаче и прочих существенных факторов.

Банк - банк или иная Финансовая организация, правомочная осуществлять деятельность по предоставлению Банковских и иных Финансовых продуктов.

Клиент - любое юридическое лицо, или физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, заинтересованное в получении банковской гарантии или иного Финансового продукта.

Пользователь – сотрудник Агента/Банка/Клиента, наделенный им правами на использования Программного комплекса в объеме в рамках его компетенции.

Заявка на предоставление банковского продукта (далее по тексту – Заявка) - совокупность документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью (УКЭП) Клиента, включающих, в том числе заявление на предоставление банковских продуктов и иные документы, размещаемых посредством Программного комплекса, с целью получения Клиентом банковских продуктов.

Усиленная квалифицированная электронная подпись (УКЭП, электронная подпись) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию, в соответствии с требованиями пункта 4 статьи 5 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

1.2. Назначение Программного комплекса «ФинАссист 3.1».

Программный комплекс «ФинАссист 3.1» (далее по тексту – Программный комплекс) предназначен для продвижения финансовых продуктов и услуг и регистрации финансовых сделок, а также для автоматизации бизнес – процесса по предоставлению финансовых инструментов и услуг по оценке страховых рисков. Функционал программы предоставляет технологическое решение для автоматизации бэк-офисных операций, операционных процессов, предиктивной аналитики, используя облачные технологии и интеграционные площадки. Представление всех продуктов, услуг, сервисов реализовано по принципу «единого окна».

1.3. Область применения Программного комплекса - финансовый сектор: рынок финансовых инструментов, продуктов и услуг.

1.4. Краткое техническое описание Программного комплекса:

- Тип реализующей ЭВМ: IBM PC-совместимость с ПК, iPhone, iPad и аналогичные мобильные устройства
- Язык программирования: PHP, JS
- Фреймворк: Laravel, Vue
- БД: PostgreSQL, Redi
- Вид и версия операционной системы: Debian 10/centOS 8.

- Объем программы для ЭВМ: 168 Мб
- Способ реализации: реализована как веб-приложение на базе 3-звенной архитектуры с применением реляционной СУБД PostgreSQL.

1.5. Краткие технические характеристики Программного комплекса:

1) **Идентификация/Аутентификация:**

- Контроль входа без аутентификации, присвоение уникальной учетной записи (идентификатор) каждому Пользователю;
- Механизм настройки парольной защиты: проверка сложности и срока действия пароля, фиксация количества попыток неудачного ввода пароля и прочее;
- Функционал предоставления дополнительной информации об учетной записи (кем, когда создан и пр.);
- Функционал хранения паролей в зашифрованном (хэш пароля) виде;
- Функционал смены пароля при первом входе и самостоятельной смены пароля пользователем;
- Функционал информирования пользователей о приближении срока смены пароля;
- Функционал блокировки учетной записи при попытках подбора пароля;
- Механизм двухфакторной аутентификации;
- Поддержка SSO (Single Sign On);
- Систему правления учетными записями, разграничение прав доступа, контроля доступа;
- Функционал прерывания сессии после N минутного неиспользования;
- Механизм шифрования канала связи при аутентификации.

2) **Регистрация событий и подсистема аудита:**

- Наличие системы фиксирования событий, формирование и хранение истории изменений;
- Система регистрации основных событий (открытия форм, запуска функций, формирования отчетов, изменения/добавления/удаления данных), контроля действий авторизованных пользователей и попыток неавторизованного доступа, даты и времен события, идентификатора пользователя, идентификатора объекта/устройства/ресурса к которому был осуществлен доступ, тип выполненного действия и результат выполнения действия.

3) **Процессы передачи информации.**

- Вся конфиденциальная информация передается по защищенному каналу связи либо помещается в защищенный контейнер перед передачей (например, запароленный архив);
- Web-сервисы для Клиентов Пользователей Лицензиата обеспечиваются стойкими алгоритмами шифрования (TLS1.2+, ГОСТ).

4) **Требования к используемым алгоритмам шифрования**

- Длина ключей шифрования - не менее 256 bit для симметричных алгоритмов и 1024 bit для ассиметричных алгоритмов.

2. ОПИСАНИЕ ФУНКЦИОНАЛЬНЫХ ХАРАКТЕРИСТИК ПРОГРАММНОГО КОМПЛЕКСА

2.1. Функциональные возможности Программного комплекса:

- Организация личных кабинетов для Клиентов, Агентов, Пользователей;
- Единый интерфейс для всех продуктов, услуг и сервисов в рамках системы;
- Предзаполнение заявки Клиентов данными внешних источников;
- Настройка проверок по стоп-факторам (изменяемые скоринги, рейтинговые карты, модели оценки), автоматизированный анализ заявки на соответствие;
 - Настройка калькулятора комиссии, в т.ч. индивидуальной комиссии Агента;
 - Осуществление обмена документами с Клиентом/Агентом и Пользователями: запрос документов, согласование текстов документов, формирование и отправки уведомлений;
 - Обеспечение юридически значимый электронный документооборот (ЮЗЭДО) с клиентом;
 - Использование УКЭП;
 - Управление бизнес - процессами: очередностью задач, назначение задач, создание бизнес - правил, система контроля выполнения задач;
 - Контроль прав доступа, добавление/исключение ролей Пользователей;
 - Система принятия решений уполномоченными лицами/коллегиальными органами (по заданной Пользователем матрице, кредитный комитет);
 - Управление документооборотом: формирование печатных форм по банковскому продукту (анкеты, заключения, профсуждения, решения, формы договоров, гарантий и прочее);
 - Автоматизация процесса работы с Агентами (генерация договоров, учет выданных продуктов, расчет вознаграждения с учетом особенностей договора с Агентом);
 - Возможность настройки отчетности: отчеты по активностям, конверсии, срокам рассмотрения прочим параметрам Агентов;
 - Формирование цифровой анкеты цифровой анкеты клиента; формирование цифрового клиентского досье из предоставленных документов;
 - Скоринг: оценка кредитоспособности (кредитных рисков) и финансовой устойчивости, основанная на численных статистических данных согласно требованиям банка;
- Система уведомления для Клиентов/агентов/заказчиков и прочих лиц;
- Накопление базы данных по различным параметрам оценки Клиентов;
- Выгрузка данных в Единую Информационную Систему (ЕИС);
- Возможность интеграции с автоматизированными банковскими системами;
- Система расчета страховых параметров и формирование внутренних документов для страховой компании;
- Функция запроса и оформления дополнительного обеспечения – залогов, поручительства;
- Автоматизированный анализ поручителей по сделке;
- Открытое агентское API.

2.2. Возможности использования Программного комплекса по ролям

В зависимости от присвоенной роли Пользователю доступны функциональные возможности в пределах ролевой модели.

Доступные виды личных кабинетов:

- Клиентский;

- Агентский;
- Банковский.

2.2.1. Описание функциональных характеристик кабинета Пользователя в роли Клиента:

Подача Заявок в рамках исполнения контрактов в соответствии с Федеральным законом «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» от 05.04.2013 № 44-ФЗ (Закон № 44-ФЗ); Федеральным законом «О закупках товаров, работ, отдельными видами юридических лиц» от 18.07.201 № 223-ФЗ (Закон № 223-ФЗ); Федеральным законом «О Фонде содействия реформированию жилищно- коммунального хозяйства» от 21.07.2007 № 185-ФЗ (Закон № 185-ФЗ).

- Автоматическая проверка параметров Заявки в соответствии с приложенным списком проверок;
- Автоматическое предзаполнение финансовых показателей в Заявку из открытых источников (ФНС), с возможностью ручной корректировки;
- Заполнение анкетных данных, генерация анкеты и загрузка пакета документов в соответствии с паспортом продукта;
- Получение предложения: договор, проект гарантии, счет, акт-отчет (Акт);
- Возможность согласования проекта с сохранением истории изменений проекта;
- Применение системы электронного документооборота;
- Чат с сотрудником Банка по Заявке.

2.2.2. Описание функциональных характеристик кабинета Пользователя в роли Агента:

- Регистрация Агента с подписанием оферты и загрузки пакета документов;
- Возможность работы с заявкой на протяжении всего жизненного цикла заявки;
- Возможность изменения комиссионного вознаграждения Агента;
- Возможность подключения сотрудников Агента через субагентские кабинеты;
- Чат с сотрудником Банка;
- Ежемесячное получение актов за расчетный период;
- Подписание актов.

2.2.3. Описание функциональных характеристик кабинета Пользователя в роли Банка:

- Просмотр переданных Заявок;
- Привязка Заявок к сотрудникам в соответствии с их ролью;
- Верификация анкетных данных и документов;
- Применение системы электронного документооборота;
- Автоматизированное предложение проекта на основании автоматического анализа Заявки;
- Возможность возврата Заявки на доработку;
- Чат по заявке с Клиентом/Агентом;
- Формирование профсуждения;
- Возможность подписания профсуждения уполномоченным сотрудником

- Банка посредством УКЭП;
- Автоматическая генерация пакета документов (Договор, Проект, Счет);
- Расчет комиссии в соответствии с тарифами Банка;
- Процедура согласования проекта с сохранением истории изменений проекта;
- Формирование внутренних нормативных документов;
- Контроль проведения оплаты комиссии;
- Формирование pdf - документа скана электронной гарантии с применением факсимильной подписи;
- Формирование досье по Заявке;
- Автоматизированная выгрузка проектов в рамках Закона № 44-ФЗ в ЕИС;
- Доступ к истории рассмотрения и изменения данных Заявки;
- Модуль доступа:
 - Создание Пользователей;
 - Создание ролей пользователей с распределением доступа.
- Модуль управления Агентами:
 - Автоматизированный ежемесячный расчет вознаграждения Агентам;
 - Просмотр и активация вновь зарегистрировавшихся Агентов;
 - Закрепление Агентов за кураторами.
- Модуль настроек:
 - Общие настройки банка;
 - Настройка тарифов;
 - Настройка скоринга;
 - Настройка автоматического предложения;
 - Настройка запрашиваемых отчетных периодов;
 - Настройка пакетов документов;
 - Справочник подписантов;
 - Справочник стоп-слов по предметам контракта;
 - Справочник дополнительных офисов банка;
 - Управление шаблонами документов для автоматической генерации.
- Интеграции:
 - Контур.Фокус;
 - ЕИС;
 - АБС Банка (ЦФТ, инверсия);
 - AML комплекс банка;
 - ГИР БО;
 - НБКИ;
 - CreditRegistry;
 - Oracle Siebel;
 - SFTP.

2.3. Уровень подготовки пользователей

Пользователь Платформы должен иметь навык работы с любым из поддерживаемых интернет браузеров (Google Chrome, Mozilla Firefox, Apple Safari, Microsoft Internet Explorer), а также знать соответствующую предметную область.

3. ИНФОРМАЦИЯ НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ЭКСПЛУАТАЦИИ ПРОГРАММНОГО КОМПЛЕКСА

Документация, содержащая информацию, необходимую для установки и эксплуатации Программного комплекса расположена в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <https://yorobot.ru/>.

Минимальные требования к системе:

- Тип процессора – x86;
- Объем дисковой памяти – 128 Gb;
- Размер оперативной памяти для запуска Программного комплекса – 6Gb;
- Версия операционной системы – Debian10.