

**ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ**

**на закупку Системы анализа рисков ОД/ФТ для ПАО «МТС-Банк»**

# Требования к работам/услугам, условия и сроки выполнения работ/ оказания услуг.

## Предмет  закупки:

Целью закупки является покупка и внедрение комплексного программного обеспечения, позволяющего:

- определять уровень риска при принятии клиента юридического лица/ИП на банковское обслуживание, используя как внешние, так и внутренние источники информации;

- делать скоринговую оценку уровня риска клиентов в процессе их обслуживания, в том числе с учетом используемых клиентом продуктов и осуществляемых операций;

- проводить анализ всех операций на заданный период по заданным критериям/сценариям, а также проводить расследования по отдельно взятому клиенту.

Платформа системы должна позволять расширение функционала системы с учетом потребности последующего внедрения решений, необходимых другим подразделениям Банка.

По результатам закупки Anti Money Laundering (Далее - AML) Банк должен получить:

- Набор компонентов для интеграции данных, предоставляющий Банку возможность загрузки данных из различных источников.

- Решение для генерации предупреждений и настройки сценариев, включающее пакет готовых сценариев.

- Специальная функциональность для проведения сложных расследований подозрительных операций и управления инцидентами.

- Специализированное решение, обеспечивающее проверку по различным черным и белым спискам.

- Набор инструментов в области Business Intelligence для подготовки управленческой и аналитической отчетности и отчетности для контролирующих органов.

- Полный набор аналитических инструментов с целью предоставления Банку возможности разработки и совершенствования технологии и методологии обнаружения и предотвращения угроз.

- Средства визуальной аналитики, позволяющие существенно сократить время, которое требуется аналитикам для сбора необходимых данных

- Модуль, позволяющий строить социальные сети по любым связям между клиентами и их счетами (опционально, но желательно).

Предметом закупки является наилучшее предложение на выполнение работ/оказание услуг по разработке, внедрению, поставку лицензий и техническую поддержку Системы анализа рисков ОД/ФТ (Далее - САР) на следующих условиях:

1. **Количество и качество работы/услуги:**

* одна программная платформа;
* удобство пользовательского интерфейса;
* гибкость настройки системы;
* масштабируемость системы;
* бесперебойность работы системы (количество отказов – не более 1 в месяц);

1. **Состав работ/услуг и** **специальные требования к работам/услугам:**

* подписание договора на проведение работ;
* проведение предпроектного обследования, по результатам которого возможно уточнение бизнес и функциональных требований, технического задания;
* разработка программной системы;
* участие в подготовке тестовой и промышленной инфраструктуры в Банке;
* внедрение и тестирование программной системы в Банке;
* организация демо-стенда, выделение сотрудников для выезда в Банк, обучение работе с программной системой, предоставление необходимой документации;
* обеспечение стабильного функционирования системы и автоматическое резервирование, исправление ошибок по результатам Опытно-Промышленной Эксплуатации (Далее - ОПЭ), передача системы в промышленную эксплуатацию.
* обеспечение технической поддержки и сопровождение ПО в ходе проекта.
* обеспечение гарантийной поддержки после ввода в ОПЭ.
* обеспечение сопровождения и развития после завершения проекта.
* подготовка план – график работ по проекту. Актуализировать на еженедельной основе

1. **Этапы выполнения работ и описание ожидаемых результатов выполнения работ/оказания услуг:**

| **№** | **Работа** | **Ожидаемый результат** |
| --- | --- | --- |
| 1 | Анализ предметной области и разработка технического задания | Разработан, согласован и передан в Банк Документ Техническое задание в объеме, достаточном для проведения разработки и настройки ПО |
| 2 | Разработка и/или доработка документа Архитектура решения | Разработан, согласован и передан в Банк Документ Архитектура решения |
| 3 | Развертывание и настройка тестовых/промышленных сред на площадках Заказчика | Произведена настройка необходимых программных компонент внедряемого ПО |
| 4 | Настройка/доработка до полного соответствия бизнес и функциональным требованиям программного обеспечения | Произведена доработка и настройка необходимых программных компонент внедряемого ПО, включая интеграционный слой, до полного соответствия требованиям |
| 5 | Оформление технической документации | Разработаны, согласованы и переданы в Банк планы тестирования, методика приемо-сдаточных испытаний (Далее - ПСИ), протоколы тестирования, руководства администратора и пользователей. |
| 6 | Обучение персонала Банка | Проведено обучение технологов, разработчиков, администраторов и пользователей системы в объеме, достаточном для эксплуатации системы |
| 7 | Внутреннее функциональное и интеграционное тестирование | Проведено функциональное, интеграционное, приемочное, регрессионное тестирование. Предоставлены соответствующие протоколы и акты |
| 8 | Нагрузочное тестирование и тестирование отказоустойчивости | Проведено нагрузочное тестирование и тестирование отказоустойчивости. Предоставлены соответствующие протоколы и акты |
| 9 | Демонстрация промежуточных прототипов Системы (при необходимости) | Проведена демонстрация, зафиксированы новые требования и пожелания. |
| 10 | Проведение приемо-сдаточных испытаний (ПСИ) | Проведено ПСИ согласно методике, предоставлены протоколы и акты |
| 11 | Сопровождение, исправление ошибок и стабилизация решения на этапе опытно-промышленной эксплуатации (ОПЭ) | Исправлены обнаруженные ошибки и недочеты. Проведено обновление соответствующей технической и пользовательской документации |
| 12 | Прочие работы, необходимые для ввода в промышленную эксплуатацию внедряемой системы, в том числе, корректировка справочников, загрузка орг-структуры, работы по миграции данных и т.п. | В соответствии со спецификой проводимых работ в объеме, достаточном для выполнения соответствующих бизнес и функциональных требований |

1. **Платежные условия договора:**
   1. Приобретение лицензии:

Лицензии на прикладное ПО оплачиваются после подписания Акта о вводе функционала в ОПЭ (при поэтапном вводе в ОПЭ, лицензии оплачиваются / передаются поэтапно) . На период ввода в ОПЭ Поставщик должен предоставить Банку временные лицензии без дополнительной оплаты. На период, предшествующий вводу в ОПЭ системы, должна быть предоставлена временная, техническая (для использования только на тестовых данных), бесплатная лицензия.

* 1. Планируется поэтапная оплата работ на следующих условиях:

30% - аванс на работы по соответствующему этапу;

70% - окончательный платеж по факту выполнения работ по этапу с возможностью отсрочки платежа на 3 месяца

* 1. Валюта договора: рубли.

1. **Условия выполнения работ/оказания услуг:**
   1. Выполнение работ/оказание услуг осуществляется в установленный срок силами Поставщика на собственной территории и на территории ПАО «МТС-Банк» по следующим адресам: 115432, Москва г, пр-т Андропова, д. 18 корп.1
   2. По факту выполнения работ/оказания услуг Поставщик передает комплект документов на данную продукцию: руководство пользователя, руководство администратора, инструкции по эксплуатации (на русском языке).
   3. Поставщик обязан исправить работы/оказанные услуги, не соответствующие требованиям по качеству, в срок не более 10 календарных дней с момента получения Акта недостатков по качеству, рекламаций, дефектной ведомости и/или прочих аргументированных документов-претензий от Банка;
   4. Поставщик принимает на себя обязательства выполнить работы собственными силами. Допускается привлечение субподрядчиков по согласованию с Банком, при этом Победитель несет полную ответственность за результаты деятельности/бездействие привлекаемых третьих лиц.
2. **Гарантийные обязательства Поставщика:**

Гарантийный срок на выполненную работу/услугу должен составлять 12 (двенадцать) месяцев со дня подписания Акта сдачи-приемки на выполненную работу/услугу.

1. **Требования к послепродажному обслуживанию.** 
   1. Обеспечение технической поддержки в режиме 24 часа в сутки, 7 дней в неделю;
   2. Требуемый срок действия договора Сопровождения – 1 год с возможной пролонгацией. Поставщик должен указать принципы ценообразования договоров на сопровождение. Стоимость указывается со всеми применимыми налогами.
2. **Специальные требования к поставщику/подрядчику.** 
   1. Наличие практического опыта реализации проектов по внедрению решений ПОД/ФТ в России, в том числе с использованием в качестве источника системы ЦФТ за последние 3 года
   2. Поставщик должен указать максимальные количественные показатели реализованных проектов в банковской сфере (не менее пяти).
   3. При необходимости, до заключения договора Поставщик должен организовать референс визит в компанию финансового сектора, в которой Поставщиком был успешно завершен аналогичный проект.
3. **Порядок формирования цены Договора.**

Цена договора определяется суммированием стоимости лицензий ПО, работ по разработке и внедрению программного комплекса, стоимости технического обслуживания за определенный период.

**Краткие бизнес-требования к системе анализа рисков ОД/ФТ**

**1.** **Общие положения**

* 1. САР является специализированным программным комплексом, сопровождающим весь процесс расчетно-кассового обслуживания, начиная от вопроса принятия решения о принятии клиента юридического лица/ИП на обслуживание до предоставления соответствующей информации о проведении клиентом сомнительных операций, о бенефициарных владельцах клиента и прочей информации из внешних источников.
  2. САР должен поддерживать как минимум следующий функционал:
  + Функционал предварительной проверки/скорринга при принятии на обслуживание нового юридического лица/ИП;
  + Функционал по оценке уровня риска клиента, формированию профиля клиента;
  + Функционал по автоматизированному мониторингу и анализу платежей, генерации предупреждений и ведению расследований.
  + Функционал по настройке и формированию отчетности.

2.**Требования к системе**

Решение должно являться частью единой интегрированной системы, включающей:

* средства интеграции с автоматизированными системами банка и внешними источниками;
* средства разработки и выполнения сценариев выявления подозрительных клиентов, счетов, операций;
* средства мониторинга;
* инструменты организации и проведения расследования полученных предупреждений;
* средства расчета уровня риска (скоринговый бал)
* средства разработки стандартной и аналитической отчетности, необходимые для предоставления информации по результатам работы системы как пользователям, так и выгрузки ее в контролирующие органы;

**3.Дополнительные требования к системе**

Решение должно являться частью единой интегрированной системы, базирующейся на единой платформе с единым и сквозным управлением метаданными, и включающей:

1. Систему разработки и применения скоринговых моделей
2. Систему управления маркетинговыми кампаниями
3. Систему принятия решений в режиме реального времени (как для задач принятия кредитных решений, так и для задач событийного целевого маркетинга)
4. Универсальную систему оптимизации, в т.ч. кредитных лимитов, маркетинговых кампаний

Требования к содержанию заявки:

К заявке на участие составленной в произвольной форме участник прилагает:

1. Презентацию участника с описанием опыта работы на российском рынке за последние 3 года, опыта внедрения AML и/или Anti-fraud решений, команды участника, ФИО представителя участника
2. Описание предлагаемого решения. Описание должно раскрывать функционал предлагаемого решения
3. Анкету участника (шаблон прилагается) 
4. Условия организации референс-визита к клиенту участника, для демонстрации успешной реализации решения участника

Заявки на участие подаются по электронной почте [Zakupki@mtsbank.ru](mailto:Zakupki@mtsbank.ru) до 10:00 (время московское) «27» февраля 2015 г.

**Контактные данные организатора закупочной процедуры:**

Управление контроля закупок ПАО «МТС-Банк»

Адрес: г. Москва, пр-т Андропова, д.18, корп.1

Ответственный: Карева Татьяна

e-mail: zakupki@mtsbank.ru

Телефон/факс: +7(495) 921-28-00 (доб. 42-66)