

**«УТВЕРЖДАЮ»**

**Председатель Комитета по тендерам и закупкам**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.Е. Маслов**

**«\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_ г.**

**ЗАКУПОЧНАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ**

**по проведению открытого**

**ЗАПРОСА ПРЕДЛОЖЕНИЙ**

**на закупку программного обеспечения (Платформа), услуг по внедрению и последующего сопровождения процесса предоставления электронных банковских гарантий для ПАО «МТС-Банк»**

**Настоящая документация является неотъемлемой частью**

**Уведомления о проведении закупочной процедуры**

г. Москва  
2018г.

**Оглавление**

[1. Общие положения 3](#_Toc251847610)

[2.Предмет закупки. Техническое задание 4](#_Toc251847611)

3. [Требования к Участникам и документы, подлежащие предоставлению 5](#_Toc251847614)

[3.1 Требования к Участникам 5](#_Toc251847615)

[3.2 Требования к документам 6](#_Toc251847616)

[4.Подготовка Предложений 7](#_Toc251847617)

[4.1 Общие требования к Предложению 7](#_Toc251847618)

[4.2 Требования к языку Предложения 8](#_Toc251847619)

[4.3 Разъяснение закупочной Документации 8](#_Toc251847620)

[4.4 Продление срока окончания приема Предложений 8](#_Toc251847621)

**4.5 Срок действия предложения участника…………………………………………………8**

[5. Подача предложений и их прием 9](#_Toc251847622)

[6.Оценка Предложений и проведение переговоров 9](#_Toc251847623)

[6.1 Общие положения 9](#_Toc251847625)

[6.2 Отборочный этап 9](#_Toc251847626)

[6.3 Оценочный этап 10](#_Toc251847627)

[7. Принятие решения о проведении дополнительных этапов процедуры запроса предложений 10](#_Toc251847629)

8. Уведомление Участников о результатах 10

[9. Подписание Договора 10](#_Toc251847631)

10. Противодействие нарушениям и мошенничеству……………………………………11

[11.Образцы основных форм документов, включаемых в Предложение 10](#_Toc251847633)

[11.1 Письмо о подаче предложения (Форма №1) 12](#_Toc251847634)

[11.2 Коммерческое предложение (Форма №2) 14](#_Toc251847635)

[11.3](#ИНСТРУКЦИИ) [Анкета Участника (Форма №3) 14](#_Toc251847637)

12. Приложение №1 к Закупочной документации. Техническое задание…………….19

1. Общие положения

**1.1. Общие сведения о процедуре запроса предложений:**

1.1.1. Организатором закупки является ПАО «МТС-Банк» - юридический адрес: Российская Федерация, 115432, г. Москва, пр-т Андропова, д.18, стр.1 (далее – Банк). Организатор закупки Уведомлением о проведении открытого запроса предложений приглашает организации к участию в процедуре отбора организации, **на закупку программного обеспечения (Платформа), услуг по внедрению и последующего сопровождения процесса предоставления электронных банковских гарантий для ПАО «МТС-Банк».**

1.1.2. Контактная информация организатора закупки:

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

Ответственный: Бороздина Ирина

e-mail: zakupki@mtsbank.ru

Телефон/факс: +7(495) 921-28-00 (доб. 1-34-63)

1.1.3. Порядок проведения запроса предложений и участия в нем, а также инструкции по подготовке Предложений приведены в разделе 4. Формы документов, которые необходимо подготовить и подать в составе Предложения, приведены в разделе 8 настоящего документа.

1.1.4. Порядок предоставления Закупочной документации на последующие этапы, в случае их проведения, установлен в Разделе 5, и будет доведен до сведения Участников дополнительно.

**1.2. Срок окончания приема предложений**

**1.2.1. Сбор предложений** производится в электронной форме на электронной торговой площадке (далее ЭТП) <http://utp.sberbank-ast.ru/AFK> **до *18 часов (местное время) 18.06.2018 г.***

**1.3. Правовой статус процедур и документов**

1.3.1. Запрос предложений не является конкурсом, и его проведение не регулируется статьями 447—449 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации. Данная процедура запроса предложений также не является публичным конкурсом и не регулируется статьями 1057—1061 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации. Таким образом, данная процедура запроса предложений не накладывает на Организатора соответствующего объема гражданско-правовых обязательств.

1.3.2. Опубликованное в соответствии с пунктом 1.1 Уведомление вместе с его неотъемлемым приложением – настоящей Документацией, не являются приглашением делать оферты и должны рассматриваться Участниками с учетом этого.

1.3.3. Организатор вправе предложить участнику, в предложении которого, по мнению Банка, представлены наилучшие условия исполнения договора по предмету Запроса предложений, заключить Договор на условиях, содержащихся в данном Запросе предложений.

1.3.4. При определении условий Договора с Победителем используются следующие документы с соблюдением указанной иерархии (в случае их противоречия):

Протоколы преддоговорных переговоров между Организатором и Победителем (по условиям, не оговоренным ни в настоящей Документации по запросу предложений, ни в Предложении Победителя);

Уведомление о проведении запроса предложений и настоящая Документация по запросу предложений по всем проведенным этапам со всеми дополнениями и разъяснениями;

Предложение Победителя со всеми дополнениями и разъяснениями, соответствующими требованиям Организатора.

**1.4. Обжалование**

1.4.1. Все споры и разногласия, возникающие в связи с проведением запроса предложений, в том числе, касающиеся исполнения Организатором и Участниками своих обязательств, должны решаться в претензионном порядке. Для реализации этого порядка заинтересованная сторона в случае нарушения ее прав должна обратиться с претензией к другой стороне. Сторона, получившая претензию, должна направить другой стороне мотивированный ответ на претензию в течение 10 рабочих дней с момента ее получения.

**1.5. Прочие положения**

1.5.1. Участники самостоятельно несут все расходы, связанные с подготовкой и подачей предложения, а Организатор по этим расходам не отвечает и не имеет обязательств, независимо от хода и результатов данного запроса предложений.

1.5.2. Организатор обеспечивает разумную конфиденциальность относительно всех полученных от Участников сведений, в том числе содержащихся в предложениях. Предоставление этой информации другим Участникам или третьим лицам возможно только в случаях, прямо предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или настоящей Документацией.

1.5.3. Организатор вправе отклонить Предложения Участников, заключивших какое-либо соглашение с целью повлиять на определение Победителя Запроса предложений.

1. **Предмет закупки. ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ**

**Предметом закупки** является наилучшее предложение на поставку Программного обеспечения как сервиса для реализации быстрого процесса выдачи банковских гарантий, а также интеграции с внешними каналами для ПАО «МТС-Банк» согласно требованиям Технического задания (Приложение №1):

* **объем и качество услуг:** оказание услуг осуществляется в количестве и на условиях, установленных в *Приложении №1* (Техническое задание) к настоящей закупочной документации;
* **место и срок исполнения обязательств Поставщика:**

- выполнение работ/оказание услуг осуществляется силами Поставщика на территории ПАО «МТС-Банк» по следующим адресам: г.Москва, пр-т Андропова 18к1 в установленный срок

- первый этап (в рамках которого должны быть осуществлены работы по развертыванию и настройки системы, в минимально возможном объеме для реализации процесса выдачи Банковской гарантии) должен быть осуществлен в срок до 01.08.2018г.

- второй этап (в рамках которого должны быть реализованы все требуемые обязательные и желательные функциональные и нефункциональные требования) должен быть осуществлен в срок до 01.10.2018г.

* **платежные условия договора:**

- лицензии на прикладное ПО оплачиваются после подписания Акта о вводе этапа в ПЭ. На период ОПЭ Поставщик должен предоставить Банку временные лицензии без дополнительной оплаты. На период, предшествующий вводу в ОПЭ системы должна быть предоставлена временная, техническая, бесплатная лицензия

- расчёты с Поставщиком за предоставленное право использования ПО и выполненные Работы в срок не более 30 (тридцать) календарных дней с даты получения оригинала счёта, выставленного Поставщиком после приёмки Банком всех предусмотренных и надлежащим образом исполненных Поставщиком обязательств по выполнению Работ и предоставлению права использования ПО

- стоимость указывается окончательная, со всеми применимыми налогами с сборами.

- валюта договора: рубли с НДС (если применим)

* **условия расчетов:**

для обеспечения надлежащего исполнения сторонами платежных и связанных с ними обязательств по Договору, а также для осуществления расчетных операция по Договору в кратчайшие сроки и с минимальными транзакционными издержками, а также для минимизации риска несвоевременных платежей, неплатежей и/или утраты денежных средств сторон, в т.ч. вследствие возможной неблагонадежности или неплатежеспособности банков-корреспондентов, все платежи и расчеты сторон по Договору должны осуществляться через банковские счета сторон, открытые в ПАО «МТС-Банк».

Участник вправе указать в своем Предложении иной банк (помимо ПАО «МТС-Банк») для платежей и расчетов по договору, однако в этом случае Участник обязан в случае победы предоставить Заказчику обеспечение исполнения обязательств Участника по Договору (включая его обязательства по возможному возврату Заказчику денежных средств и/или уплате неустойки) в объеме равном 100% цены Договора с участием системно значимых кредитных организаций, определенных Банком России на дату предоставления обеспечения, а именно:

- банковскую гарантию, или

- аккредитив, или

- залог денежных средств на счете, или

- комбинацию вышеперечисленных способов обеспечения обязательств



Настоящее Техническое задание содержит условия, критичные для данной Закупки. ПредложенияУчастников должны быть оформлены в соответствии с Формами, приведенными в разделе 4 настоящей документации согласно данному Техническому заданию.

По своим параметрам услуги, предлагаемые к поставке, должны соответствовать или превосходить характеристики и требования, указанные в ***Техническом задании,*** приложенном к настоящей документации.

1. **Требования к Участникам и документы, подлежащие предоставлению**
   1. Требования к участникам

**Подтверждение соответствия предъявляемым требованиям**

3.1.1. Участвовать в данной конкурентной процедуре могут любые юридические лица. Чтобы претендовать на победу в данной процедуре и на право заключения Договора, Участник должен своевременно подать надлежащим образом оформленное предложение и отвечать следующим требованиям:

* быть зарегистрированным в установленном порядке и иметь соответствующие лицензии на выполнение видов деятельности, связанных с выполнением Договора, а также для других видов деятельности (если таковые будут использоваться для реализации проекта), если данные виды деятельности лицензируются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
* иметь соответствующие ресурсные возможности для исполнения договора (финансовые, материально-технические, производственные, трудовые);
* организация не должна находиться под процедурой банкротства, в процессе ликвидации или реорганизации, на ее имущество не должен быть наложен арест;
* не должен иметь убытки за 2017 и завершившийся отчетный период текущего года по бух. отчетности;
* иметь письменные рекомендации от клиентов Участника;
* должен обладать положительной репутацией; наличие сведений о судебных разбирательствах, закончившихся не в пользу Участника, или в рекламациях по аналогичным Договорам может служить основанием для признания Участника неблагонадежным;
* должен выполнять обязательства по своевременной уплате налогов и других обязательных платежей в соответствии с действующим законодательством РФ;
* поставщик должен быть платежеспособным;
* должен отвечать другим требованиям к правоспособности, установленным действующим законодательством;
* Участник не должен находиться в Реестре недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей), если такой Реестр имеется у Организатора.

**3.1.2 В дополнение к требованиям, указанным в п.3.1.1, в процедуре могут принять участие организации, отвечающие следующим специальным обязательным требованиям:**

- Участник должен иметь доказанный опыт выполнения аналогичных проектов за последние 2 года – не менее 2 завершенных проектов (информацию необходимо подтвердить в простой письменной форме с указанием наименования клиента, статуса договора «завершен», ФИО, телефон, e-mail представителя клиента, отзывы заказчиков – копии, заверенные руководителем организации).

- Соответствие иным требованиям, установленным Техническим заданием (Приложение №1)

* 1. Требования к документам,

**подтверждающим соответствие участника установленным требованиям**

3.2.1. Участник должен включить в состав Предложения следующие документы, подтверждающие его соответствие вышеуказанным требованиям *(должны быть представлены скан-копии документов, как это указано ниже)*:

* копию выписки из единого государственного реестра юридических лиц (для российских юридических лиц), полученную не ранее чем за шесть месяцев до дня приглашения к участию в запросе предложений;
* копию выписки из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, полученную не ранее чем за шесть месяцев до дня приглашения к участию в запросе предложений;
* **Гарантийное письмо об открытии р/с или предоставлении обеспечения исполнения обязательств в случае победы (раздел 2 настоящей закупочной документации);**
* **Документы, подтверждающие соответствие требованиям п.3.1.1. и требованиям Технического задания (Приложение №1);**
* копии учредительных документов;
* копию свидетельства о государственной регистрации;
* копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;
* копию документа (приказа, протокола собрания учредителей и т.п.), подтверждающего полномочия лица, подписавшего Предложение. Если Предложение подписывается по доверенности, предоставляется оригинал или нотариально заверенная копия доверенности и вышеуказанные документы на лицо, выдавшее доверенность;
* копии бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках (формы № 1, 2) за один предыдущий год и завершившийся отчетный период текущего года **(необходимо предоставить по дополнительному запросу Банка)**;
* справку об отсутствии решений органов управления организации или судебных органов о ликвидации или реорганизации организации или ареста ее имущества;
* копии действующих лицензий на виды деятельности, связанные с выполнением Договора, с приложениями, заверенные подписью руководителя и печатью организации;
* иные документы, которые, по мнению Участника, подтверждают его соответствие установленным требованиям, с соответствующими комментариями, разъясняющими цель представления этих документов;

Участник имеет право не предоставлять все документы, а сослаться на предоставленные документы в рамках ранее (в течение последних 12 месяцев) проводимой Банком процедуры (с указанием даты, наименования закупочной процедуры и Ф.И.О. сотрудника Банка, принявшего правоустанавливающие документы участника), с гарантийным письмом об их неизменности или приложением измененных документов.

3.2.2. Все указанные документы прилагаются Участником к Предложению.

3.2.3. В случае, если по каким-либо причинам Участник не может предоставить требуемый документ, он должен приложить составленную в произвольной форме справку, объясняющую причину отсутствия требуемого документа, а также содержащую заверения Организатору о соответствии Участника данному требованию.

1. Подготовка Предложений
   1. Общие требования к Предложению

**До 18:00 (время московское) «18» июня 2018 г. Участники должны подготовить и загрузить на ЭТП следующие документы:**

* Письмо о подаче предложения, оформленное по правилам деловой переписки (фирменный бланк, реквизиты, подпись уполномоченного лица, печать), содержащее информацию о предлагаемых товарах, работах, услугах, сроке действия предложения, а также перечень приложений к данному письму (наименования документов, количество листов), по форме и в соответствии с инструкциями, приведенными в настоящей Документации (Форма № 1, п.11.1) согласно ТЗ
* **Коммерческое предложение по форме и в соответствии с инструкциями, приведенными в настоящей Документации (Форма № 2, п.11.2) с приложением всех необходимых документов согласно ТЗ;**
* **Документы, подтверждающие соответствие Участника требованиям настоящей Документации по запросу предложений (раздел 3);**
* Анкету участника по форме и в соответствии с инструкциями, приведенными в настоящей Документации (Форма № 3, п.11.3);
* Гарантийное письмо об открытии р/с или предоставлении обеспечения исполнения обязательств в случае победы (см. раздел 2 настоящей документации).

4.1.2. Участник имеет право подать только одно предложение. В случае нарушения этого требования все предложения такого Участника отклоняются без рассмотрения по существу.

4.1.3. Каждый документ, входящий в предложение, должен быть подписан лицом, имеющим право в соответствии с законодательством Российской Федерации действовать от лица Участника без доверенности, или надлежащим образом уполномоченным лицом на основании доверенности. В последнем случае копия вышеуказанной доверенности, заверенная печатью организации участника, прикладывается к предложению.

4.1.4. Каждый документ, входящий в предложение, должен быть скреплен печатью Участника.

4.1.5. Никакие исправления в тексте предложения не имеют силу, за исключением тех случаев, когда эти исправления заверены рукописной надписью «исправленному верить» и собственноручной подписью уполномоченного лица, расположенной рядом с каждым исправлением.

* 1. Требования к языку предложения

Все документы, входящие в предложение, должны быть подготовлены на русском языке за исключением нижеследующего.

Документы, оригиналы которых выданы Участнику третьими лицами на ином языке, могут быть представлены на языке оригинала при условии, что к ним приложен перевод этих документов на русский язык (в специально оговоренных случаях – апостилированный). При выявлении расхождений между русским переводом и оригиналом документа на ином языке Организатор будет принимать решение на основании перевода.

Организатор вправе не рассматривать документы, не переведенные на русский язык.

* 1. Разъяснение закупочной документации

Участники вправе обратиться к Организатору за разъяснениями настоящей закупочной документации. Запросы на разъяснение документации по запросу предложений должны подаваться в письменной форме на адрес организатора закупки zakupki@mtsbank.ru.

Организатор в разумный срок ответит на любой вопрос, который он получит не позднее, чем за 3 рабочих дня до истечения срока подачи предложений (п.1.2.). Если, по мнению Организатора, ответ на данный вопрос будет интересен всем участникам, копия ответа (без указания источника запроса) будет направлена всем участникам, официально получившим настоящую документацию.

* 1. Продление срока окончания приема Предложений

При необходимости организатор имеет право продлевать срок окончания приема предложений, установленный в п.1.2., с уведомлением всех участников.

* 1. Срок действия Предложения участника

Срок действия предложения участника составляет не менее 3 месяцев со дня окончания срока подачи предложений и должен включать в себя срок фиксации цен на период действия Договора.

В случае если участник указывает более короткий срок действия предложения, такая заявка отклоняется как не отвечающая условиям конкурса.

В исключительных случаях Банк может попросить участника продлить срок действия его предложения (отвечающего условиям данного запроса). При этом вся переписка по данному вопросу должна быть оформлена в письменном виде (письма, телеграммы, телекс или факс).

1. Подача предложений и их прием
   1. **Порядок подачи предложений участников:**
      1. **Сбор коммерческих предложений производится в электронной форме на электронной торговой площадке (далее АСТ)** [**http://utp.sberbank-ast.ru/AFK**](http://utp.sberbank-ast.ru/AFK)**.**
      2. Для участия в сборе коммерческих предложений в электронной форме с использованием ЭТП Участники регистрируются на ЭТП путем заполнения заявки на регистрацию <http://utp.sberbank-ast.ru/AFK>;
      3. **До 18:00 (время московское) «18» июня 2018 г.** Участники должны подготовить и загрузить на ЭТП следующие документы (п.4.1. Закупочной документации).
      4. **В случае возникновения необходимости в продлении сроков подачи коммерческих предложений, необходимо уведомить организатора закупки заблаговременно.**
      5. Организатор оставляет за собой право отказать в рассмотрении предложений участников, если предложение не предоставлено участником в указанные в настоящей документации сроки.
2. Оценка Предложений и проведение переговоров
   1. Общие положения

Оценка предложений участников осуществляется Комитетом по тендерам и закупкам.

Оценка Предложений включает отборочную стадию, проведение при необходимости переговоров и оценочную стадию.

* 1. Отборочная стадия

6.2.1. В рамках отборочной стадии проверяется:

1. полнота, правильность оформления Предложений и их соответствие требованиям настоящей документации по существу;
2. соответствие Участников требованиям настоящей документации;
3. соответствие коммерческого предложения требованиям настоящей документации.

В рамках отборочной стадии Организатор может запросить у Участников разъяснения или дополнения их Предложений, в том числе представления отсутствующих документов. При этом Организатор не вправе запрашивать разъяснения или требовать документы, меняющие суть Предложения.

6.2.2. По результатам проведения отборочной стадии Организатор имеет право отклонить Предложения, которые:

1. в существенной мере не отвечают требованиям к оформлению настоящей документации;
2. поданы Участниками, которые не отвечают требованиям настоящей документации;
3. содержат предложения, по существу не отвечающие техническим, коммерческим или договорным требованиям настоящей документации;
4. содержат очевидные арифметические или грамматические ошибки, с исправлением которых не согласился Участник.
   1. Оценочный этап

- Стоимость работ/услуг

- Сроки выполнения работ

- Соответствие нефункциональным требованиям

1. Принятие решения о проведении дополнительных этапов процедуры запроса предложений

7.1. Комитет по тендерам и закупкам Банка принимает решение либо по определению Победителя, либо по проведению дополнительных этапов Запроса предложений, либо по завершению данной процедуры Запроса предложений без определения Победителя.

7.2. В случае если предложение какого-либо из участников окажется существенно лучше предложений остальных участников, и это предложение полностью удовлетворит организатора, организатор определит данного участника Победителем.

7.3. В случае если самое лучшее предложение не удовлетворит Организатора полностью, Комитет по тендерам и закупкам вправе принять решение о проведении дополнительных этапов Запроса предложений и внесении изменений в условия Запроса предложений.

7.4. Если, по мнению Комитета по тендерам и закупкам, отсутствуют возможности для улучшения предложений участников и проведение дальнейших этапов бессмысленно, Комитет по тендерам и закупкам вправе принять решение о прекращении процедуры Запроса предложений.

1. Уведомление Участников о результатах Процедуры
   1. Решение о заключении договора по итогам проведенного запроса принимается Банком самостоятельно, по совокупности оценочных критериев участников запроса и при условии соответствия самого предложения условиям настоящего запроса.
   2. На основании решения Комитета по тендерам и закупкам и до истечения срока действия предложений участников организатор направляет письменное уведомление отобранному участнику закупочной процедуры о признании его предложения выигравшим и предложением подписать договор.
2. Подписание Договора

Договор между Банком и Победителем подписывается в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты объявления о победе, при этом Банк окончательно подписывает договор, ставит на нем дату и возвращает один экземпляр Победителю закупочной процедуры.

Условия договора определяются в соответствии с требованиями Организатора и разделом 2 настоящего документа.

Банк оставляет за собой право в момент заключения договора увеличивать или уменьшать объем предоставленных товаров/работ/услуг, изначально указанный в закупочной документации.

1. **Противодействие нарушениям и мошенничеству**

Любой участник Закупочной процедуры (в том числе – потенциальный), независимо от того, с какой компанией Группы АФК «Система» он работает или собирается работать, при обнаружении нарушений в процессе организации и проведения закупочных процедур, в том числе квалификации, выбора и/или дисквалификации контрагентов, имеет право подать обоснованную и объективную жалобу в Конфликтную комиссию по закупочной деятельности (далее – «Конфликтная комиссия»), заполнив соответствующую форму и отправив ее в отсканированном виде с приложением подтверждающих документов через раздел «Горячая Линия» на сайте <http://www.sistema.ru/> .

Порядок работы и компетенция Конфликтной комиссии определены в Положении о работе Конфликтной комиссии по закупочной деятельности ПАО АФК «Система». В компетенцию Конфликтной комиссии не входит определение условий заключаемых договоров или рассмотрение споров, связанных с их исполнением.

Факт обращения в Конфликтную комиссию не может служить поводом для отказа в участии в последующих закупочных процедурах, признании победителем и/или заключении договоров.

1. Образцы основных форм документов, включаемых в Предложение
   1. Письмо о подаче предложения (Форма №1)

**начало формы**

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_г.

№\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Уважаемые господа!**

Изучив Уведомление о проведении \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ и Закупочную документацию по **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**, и принимая установленные в них требования и условия,

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(полное наименование Участника с указанием организационно-правовой формы)

зарегистрированное по адресу

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(юридический адрес Участника)

предлагает заключить Договор на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(краткое описание поставляемой продукции, выполняемых работ, оказываемых ус луг)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

на условиях и в соответствии с требованиями, установленными в Техническом задании и в настоящей закупочной документации, являющиеся неотъемлемыми приложениями к настоящему письму и составляющим вместе с настоящим письмом Предложение, ***на общую сумму***

|  |  |
| --- | --- |
| Итоговая стоимость Предложения,  руб. с НДС | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (итоговая стоимость, руб. с НДС) |

[***Если итоговая стоимость Предложения не может быть определена, эта строка удаляется***]

**В стоимость настоящего Предложения включены все затраты, налоги, пошлины, сборы и обязательные платежи согласно действующему законодательству Российской Федерации, а также все скидки.**

Настоящее Предложение действует до «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_ г.

Настоящее Предложение дополняется следующими документами, включая неотъемлемые приложения:

1. Коммерческое предложение (Форма № 2) – на \_\_\_\_ листах
2. Спецификация №1 к Техническому заданию - на \_\_\_\_ листах
3. Анкета участника (Форма № 4) – на \_\_\_\_ листах.
4. Документы, подтверждающие соответствие Участника установленным требованиям (п.3.2) – на \_\_\_\_ листах.
5. Справка о выполнении аналогичных по характеру и объему договоров на \_\_\_\_ листах \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

6.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

7.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись, М.П.)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество подписавшего, должность)

**конец формы**

**10.1.1 Инструкции по заполнению Формы №1**

1. Письмо следует оформить на официальном бланке Участника. Участник присваивает письму дату и номер в соответствии с принятыми у него правилами документооборота.

2. Участник должен указать свое полное наименование (с указанием организационно-правовой формы) и юридический адрес.

3. Если закупка осуществляется по лотам, то помимо краткого описания продукции, работ, услуг должны быть указаны номера лотов, на которые подается Предложение.

4.Участник должен указать стоимость оказания услуг цифрами и словами,   
в рублях, с НДС.

5. Предложение должно быть действительно в течение срока, достаточного для завершения процедуры выбора Победителя и заключения Договора – не менее двух месяцев.

6. Письмо должно быть подписано и скреплено печатью в соответствии с требованиями закупочной документации.

* 1. Коммерческое предложение (Форма №2)

**начало формы**

Приложение 1 к письму о подаче предложения  
от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_ г. №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Коммерческое предложение**

Наименование и адрес Участника: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Изучив Уведомление о \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ и приложенную Закупочную документацию, и принимая установленные в них требования и условия, предлагаем оказание следующих услуг:

**[Коммерческое предложение оформляется *Участником согласно Приложению №1 (Техническому заданию) в соответствии с требованиями настоящей закупочной документации*].**

В стоимость настоящего Предложения включены все затраты, налоги, пошлины, сборы и обязательные платежи согласно действующему законодательству Российской Федерации, а также все скидки.

Платежные условия Договора: **[*указать*]**

Исполнитель гарантирует, что состав и стоимость товаров/работ/услуг окончательны и остаются неизменными в течение всего срока действия договора.

К настоящему Коммерческому предложению прилагаются следующие документы, подтверждающие соответствие предлагаемой нами продукции (товаров/работ/услуг) установленным требованиям: (*Участник перечисляет приложения к предложению*).

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись, М.П.)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество подписавшего, должность)

**конец формы**

**10.2.1. Инструкции по заполнению Формы №2**

1. Участник указывает дату и номер Предложения в соответствии с письмом о подаче предложения.

2. Участник указывает свое фирменное наименование (в т.ч. организационно-правовую форму) и свой адрес.

3. В коммерческом предложении описываются все позиции раздела 2 с учетом предлагаемых условий Договора. Участник вправе указать, что он согласен на проект Технического задания, изложенного в разделе 2.

* 1. Анкета Участника (Форма №3)

**начало формы**

Приложение 2 к письму о подаче предложения

от «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_г. №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Анкета Участника**

| № п/п | Наименование | Сведения об Участнике |
| --- | --- | --- |
| 1 | Организационно-правовая форма и фирменное наименование Участника |  |
| 2 | Учредители (перечислить наименования и организационно-правовую форму или Ф.И.О. всех учредителей) |  |
| 3 | Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц / индивидуальных предпринимателей (дата и номер, кем выдано) |  |
| 4 | ИНН Участника |  |
| 5 | Юридический адрес |  |
| 6 | Фактический адрес |  |
| 7 | Филиалы: перечислить наименования и почтовые адреса |  |
| 8 | Банковские реквизиты (наименование и адрес банка, номер расчетного счета Участника в банке, телефоны банка, прочие банковские реквизиты): указать все кредитные организации, в которых открыты счета Участнику |  |
| 9 | Телефоны Участника (с указанием кода города) |  |
| 10 | Факс Участника (с указанием кода города) |  |
| 11 | Адрес электронной почты Участника, адрес вэб-сайта Участника, если имеется |  |
| 12 | Фамилия, Имя и Отчество руководителя Участника, имеющего право подписи согласно учредительным документам Участника, с указанием должности и контактного телефона, серии, номера паспорта, а также кем и когда был выдан данный документ (или предоставление ксерокопии паспорта, содержащей запрашиваемые данные) |  |
| 13 | Фамилия, Имя и Отчество главного бухгалтера Участника, с указанием серии, номера паспорта, а также кем и когда был выдан данный документ (или предоставление ксерокопии паспорта, содержащей запрашиваемые данные) |  |
| 14 | Фамилия, Имя и Отчество ответственного лица Участника с указанием должности и контактного телефона |  |
| 15 | Дополнительная информация | |
| 15.1 | Основные направления деятельности вашей организации |  |
| 15.2 | Использует ли ваша организация посредников при осуществлении хозяйственных операций? |  |
| 15.3 | Были ли претензии со стороны налоговых органов к вашей организации за последние 2 года? |  |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись, М.П.)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество подписавшего, должность)

Я \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ согласен (согласна)

(фамилия, имя, отчество (если последнее имеется), адрес руководителя, главного бухгалтера, ответственного лица Участника, номер основного документа, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем органе)

с обработкой (путем включения в соответствующие базы данных) ПАО «МТС-Банк» (адрес местонахождения: 115432, г. Москва, пр-т Андропова, д. 18, корп. 1) содержащихся в настоящей Анкете Участника моих персональных данных в целях:

'- проверки Банком сведений, указанных в данной Анкете и приложениях к ней;

- принятия Банком решения о заключении договора(ов);

- предоставления информации организациям, уполномоченным (в силу закона, договора или любым иным образом) на проведение проверок и/или анализа деятельности Банка, а также на осуществление иных форм контроля за деятельностью Банка, для целей осуществления ими указанных действий;

- предоставления информации акционерам, членам органов управления, дочерним компаниям (предприятиям) Банка, аффилированным, а также иным связанным с Банком лицам;

- передачи информации и/или документов третьим лицам, которые по договору с Банком осуществляют услуги по хранению полученной Банком информации и/или документов;

- проведения работ по автоматизации деятельности Банка и работ по обслуживанию средств автоматизации.

Данное согласие действует до даты его отзыва мною путем направления в ПАО «МТС-Банк» письменного сообщения об указанном отзыве в произвольной форме, если

иное не установлено законодательством Российской Федерации.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(личная подпись) (инициалы, фамилия руководителя, главного бухгалтера, ответственного лица Участника)

**конец формы**

* + 1. Инструкция по заполнению Формы №3

1. Участник указывает дату и номер предложения в соответствии с письмом о подаче предложения.

2. Участник указывает свое фирменное наименование (в т.ч. организационно-правовую форму) и свой адрес.

3. Участники должны заполнить приведенную выше таблицу по всем позициям. В случае отсутствия каких-либо данных указать слово «нет».

4. В графе 8 «Банковские реквизиты…» указываются реквизиты, которые будут использованы при заключении Договора.

5. Указанные в Анкете Участника физические лица путем заполнения соответствующих граф Анкеты Участника (соответствующие графы заполняются по количеству физических лиц - субъектов персональных данных) выражают свое согласие на обработку Публичным акционерным обществом "МТС-Банк" (далее по тексту Банк, местонахождение Банка: 115432, Москва, пр-т Андропова, д. 18, корп. 1), их персональных данных. Под персональными данными Участника понимаются любые относящиеся к указанным в Анкете Участника физическим лицам сведения и информация на бумажных и/или электронных носителях, которые были или будут переданы в Банк Участником или поступили (поступят) в Банк иным способом. При этом под обработкой персональных данных понимаются действия (операции) с персональными данными, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение, проверка), использование, распространение/передачу, воспроизведение, электронное копирование, обезличивание, блокирование и уничтожение персональных данных.

При этом обработка моих персональных данных Участника, в том числе трансграничная передача моих персональных допускается для следующих целей:

'- в целях проверки Банком сведений, указанных в данной Анкете и приложениях к ней;

- в целях принятия Банком решения о заключении договора(ов);

- в целях предоставления информации организациям, уполномоченным (в силу закона, договора или любым иным образом) на проведение проверок и/или анализа деятельности Банка, а также на осуществление иных форм контроля за деятельностью Банка, для целей осуществления ими указанных действий;

- в целях предоставления информации акционерам, членам органов управления, дочерним компаниям (предприятиям) Банка, аффилированным, а также иным связанным с Банком лицам;

- в целях передачи информации и/или документов третьим лицам, которые по договору с Банком осуществляют услуги по хранению полученной Банком информации и/или документов;

- в целях проведения работ по автоматизации деятельности Банка и работ по обслуживанию средств автоматизации.

Не допускается публичное обнародование Банком моих персональных данных в средствах массовой информации, размещение в информационно телекоммуникационных сетях. Банк обязуется заключить с третьими лицами, которым будут предоставляться персональные данные, соглашения о конфиденциальности и неразглашении сведений.

Участник уведомлен и согласен с тем, что данное согласие может быть отозвано путем направления Банку в письменной форме уведомления об отзыве согласия заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручено лично под роспись уполномоченному представителю Банка.

При этом Участник уведомлен о том, что отзыв согласия не лишает Банк права на обработку персональных данных Участника в целях исполнения договора, использования информации в качестве доказательств в судебных разбирательствах и в иных случаях, установленных законодательством РФ.

Настоящее согласие действует до истечения 5 (Пяти) лет с момента прекращения действия последнего из договоров, заключенных между Участником и Банком. По истечении указанного срока действие Согласия считается продленным на каждые следующие 5 (Пять) лет при условии отсутствия у Банка сведений о его отзыве.

**Приложение №1**

**к Закупочной документации**

# Техническое задание

# по закупке программного обеспечения (далее - Платформа), услуг по внедрению и последующего сопровождения процесса предоставления электронных банковских гарантий для ПАО «МТС-Банк»

## Предмет закупки:

Программное обеспечение как сервис для реализации быстрого процесса выдачи банковских гарантий (далее – БГ), а также интеграции с внешними каналами для ПАО «МТС-Банк» в соответствии со Спецификацией №2.

Предметом закупки является наилучшее предложение на заключение договора на следующих условиях:

## СОСТАВ РАБОТ / УСЛУГ И СПЕЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К РАБОТАМ / УСЛУГАМ:

* 1. **Состав работ и требования к организации работ**;
     1. Провести обследование существующих Банковских процессов в части предоставления БГ и дать рекомендации по изменению и адаптации данных процессов для внедряемой Платформы;
     2. Разработать и согласовать, совместно с членами проектной команды, архитектуру подключения решения к инфраструктуре Банка, стратегию внедрения, стратегию принятия решений, а также необходимые функциональные требования и технические задания для требуемых сервисов и процессов Платформы;
     3. Предоставить требования для инфраструктуры подключения внедряемого решения к технологическим площадкам Банка (требования для каналов связи, рабочих станций, наличие тестовых стендов, все обязательные лицензии и сертификаты);
     4. Подготовить и еженедельно (или по запросу руководителя проекта со стороны Банка) актуализировать план-график работ по проекту;
     5. Настроить / доработать / реализовать интеграцию с внутренними и внешними ИС и стратегию принятия решений;
     6. Оформить техническую документацию на русском языке, описывающие настройки, функционирование, структуру и использование ПО;
     7. Оформить пользовательскую документацию на русском языке, описывающеую сценарии работы с функционалом ПО;
     8. Оформить спецификацию всех используемых интеграционных API по требованиям Банка;
     9. Обучить ключевых пользователей Платформы: специалисты технического сопровождения, администраторы и бизнес пользователи (кредитный специалист/клиентский менеджер, верификатор, андеррайтер);
     10. Провести дополнительные работы, в соответствии с планом внедрения, необходимых для поэтапного запуска Платформы в опытно-промышленную эксплуатацию (ОПЭ) (корректировка справочников, настройка продуктов, услуг и сервисов);
     11. Провести приёмо-сдаточные испытания (далее ПСИ), согласовать, утвердить в рамках каждого этапа проекта и произвести поэтапный ввод в ОПЭ функционала Платформы согласно плана работ, предоставленного Подрядчиком;
     12. Обеспечить исправление ошибок по результатам ОПЭ, передать Платформу в промышленную эксплуатацию, в сроки, не противоречащие условиям тендера.
     13. Обеспечить техническую поддержку и сопровождение ПО в ходе проекта;
     14. Обеспечить гарантийную поддержку ПО после ввода в ОПЭ;
     15. Обеспечить сопровождение и развитие после завершения проекта.
  2. **Функциональные требования (обязательные)**
     1. Обязательные Бизнес-требования Банка (функциональные требования) приведены в Спецификации №2 настоящего Технического задания;
     2. Поставщик должен в Коммерческом Предложении (далее КП) подтвердить возможность реализации всех указанных бизнес-требований Банка в установленные в п. 4.1 настоящего Технического задания сроки.
  3. **Нефункциональные требования и требования к обеспечению мер информационно безопасности** 
     1. Обязательные нефункциональные требования Банка приведены в Спецификации№1 к настоящему Техническому заданию (стоимость реализации данных требований должна быть учтена в КП в общей стоимости решения).
     2. Дополнительные нефункциональные требования Банка приведены в Спецификации№1 к настоящему Техническому заданию

Поставщик указывает варианты реализации каждого требования с указанием систем, требующих доработки, текущей и новой функциональности дорабатываемых сервисов или систем.

Возможны следующие варианты отметок соответствия:

* + - Соответствует (текущая реализация системы соответствует требованию);
    - Отсутствует (текущая реализация системы не поддерживает данного требования);
    - В рамках проекта (будет реализовано в соответствии с условиями КП- указать сроки и стоимость);
    1. Поставщик должен привести в КП требования к оборудованию для построения инфраструктуры на стороне Банка, а также к каналам связи (информацию необходимо предоставить по приложенной форме, пример заполнения прилагается)



* + 1. Поставщик указывает варианты, трудоёмкость и стоимость реализации каждого требования.

## СОСТАВ И РЕЗУЛЬТАТ РАБОТ, ВЫПОЛНЯЕМЫХ НА КАЖДОМ ИЗ ЭТАПОВ

* 1. Участники закупки предоставляют стоимость по каждому этапу реализации Проекта.
  2. Услуги по внедрению ПО, описываемые в КП, должны включать в себя услуги по реализации задач п.1. настоящего ТЗ и обеспечивать реализацию требований, приведенных в Спецификации №1, 2 ,3.
  3. Ниже представлен список работ поставщика и результат по каждой работе. Данные работы должны быть выполнены в рамках каждого этапа проекта и должны быть включены в Коммерческое Предложение (КП).
  4. Требования к содержанию и оформлению документов, закрывающих работы на этапе представлены в Спецификации №3

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Работа** | **Ожидаемый результат** |
| 0 | Управление работ на этапе | Документы:   * «Календарный план работ» – разработан, и согласован с Банком * Еженедельные отчёты о проведении работ на проекте; |
| 1 | Проектирование решения | Документы:   * «Функциональные требования» – разработан, согласован и подписан Банком в объеме, достаточном для проверки целостности решения. * «Техническое задание» – разработан и предоставлены в Банк. |
| 2 | Разработка документа Архитектура решения | Документ:   * «Архитектура решения» – разработан, согласован и подписан Банком в объеме, достаточном для развёртывания и настройки ПО. |
|  | Разработка документа «Стратегия принятия решений» | Документ:  «Стратегия принятия решений» - разработан, согласован и подписан Банком в объеме, достаточном для настройки указанных стратегий в ПО |
| 3 | Развертывание и настройка тестовых/промышленных сред на площадках Заказчика | Произведены работы по развёртыванию и настройке необходимых программных компонент внедряемого ПО (все компоненты решения, включая интеграционные), в соответствии с документами «Архитектура решения», за исключением аппаратного обеспечения и системного ПО (операционные системы, СУБД), позволяющая провести соответствующий этап тестирования |
| 4 | Настройка /доработка до полного соответствия бизнес и функциональным требованиям программного обеспечения | Произведена доработка и настройка необходимых программных компонент внедряемого ПО, включая интеграционный слой, для полного удовлетворения требованиям Заказчика Банка. |
| 5 | Разработка технической документации | Документация:   * «Планы тестирования» * «Методика ПСИ» * Руководства:   + прикладного и системного администратора   + разработчика   + пользователей   + развёртывания и настройки системы |
| 6 | Обучение персонала Банка | Проведено обучение технологов, разработчиков, администраторов и бизнес - пользователей системы в объеме, в соответчики с п. 8. ТРЕБОВАНИЯ К ОБУЧЕНИЮ В РАМКАХ ПРОЕКТА |
| 7 | Внутреннее функциональное и интеграционное тестирование | Проведено функциональное, интеграционное, регрессионное тестирование.  Документ:   * Протоколы Функционального и Интеграционного, регрессионного тестирования – согласованы Банком; |
| 8 | Нагрузочное тестирование и тестирование отказоустойчивости, тестирование безопасности | Проведено нагрузочное тестирование и тестирование отказоустойчивости, тестирование безопасности приложения и сервисов.  Документ:   * Протоколы нагрузочного тестирования и тестирования отказоустойчивости– согласованы Банком; |
| 10 | Проведение приемо-сдаточных испытаний | Проведено ПСИ согласно методике, представлены протоколы и акты  Документ:   * Протоколы приёмо-сдаточных испытаний и– согласован Банком; |
| 11 | Сопровождение решения на этапе опытно-промышленной эксплуатации (ОПЭ) | Исправлены ошибки реализации, обнаруженные в рамках ОПЭ.  Актуализация соответствующей документации;  Предоставление консультаций по функционалу в рамках ОПЭ |
| 12 | Прочие работы, необходимые для ввода в промышленную эксплуатацию внедряемого решения, в том числе, корректировка справочников, настройка продуктов и услуг, и т.п. | В соответствии со спецификой проводимых работ в объеме, достаточном для выполнения соответствующих бизнес и функциональных требований |

* 1. Результат каждого этапа должен быть документирован и заверен актом обеими сторонам.

## ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛОВИЯ

* 1. Поставщик должен указать в КП (Спецификация №4 к Техническому заданию) стоимость в разбивке по этапам проекта со всеми применимыми налогами для всех компонент работ/услуг, необходимых для реализации проекта, в том числе:
     1. Лицензии на прикладное ПО.
     2. Работы по внедрению (включая разбивку по этапам), включая:

- работы по кастомизации Продукта в соответствии с требованиями Банка и интеграции Продукта с системами банка.

- обучение сотрудников Банка.

- работы по тестированию (функциональное, нагрузочное, безопасности и отказоустойчивости), опытно-промышленной эксплуатации и ввода в Промышленную Эксплуатацию.

* + 1. Требования к конфигурации оборудования и системного ПО, в том числе сервера, системы хранения, каналам связи в соответствии с нефункциональными требованиями, приведенными в Спецификации №1.
  1. Затраты на командировки команды Поставщика при их необходимости должны входить в стоимость работ по умолчанию.
  2. Поставка оборудования и системного программного обеспечения (ОС, СУБД, системная платформа и т.д.), необходимого для реализации проекта, не входит в рамки Коммерческого Предложения, однако поставщик должен указать необходимые параметры оборудования и системного ПО в соответствии с требованиями системы и нефункциональными требованиями Заказчика в соответствии с п. 1.3.3.
  3. В случае если вендор/интегратор не указал в КП исчерпывающий список расходов или впоследствии существенно изменил оценки по стоимости срокам условия, то итоги закупочной процедуры признаются недействительными.
  4. **В КП должна быть описана лицензионная политика поставщика**, а также указаны возможные варианты изменения алгоритма лицензионного ценообразования. Поставщик должен указать в КП: лицензионную политику, метод лицензирования, стоимость разных типов лицензий на прикладное ПО и специфичное системное ПО, необходимое для функционирования системы, а также все существующие лицензионные ограничения и условия.
  5. Стоимость лицензий и оборудования должны быть указаны с учетом нагрузочного профиля клиентской базы в соответствии с требованиями Спецификации №1 (пункт НФ05).
  6. Стоимость указывается окончательная, со всеми применимыми налогами.
  7. Валюта договора: рубли с НДС (если применим). Поставщик должен заполнить итоговую таблицу с расчетом стоимости внедрения, сопровождения – Спецификация №4.
  8. Поставщик должен указать стоимость реализации каждого отдельного этапа и отдельно выделить стоимость.
  9. Лицензии на прикладное ПО оплачиваются после подписания Акта о вводе этапа в ПЭ. На период ОПЭ Поставщик должен предоставить Банку временные лицензии без дополнительной оплаты. На период, предшествующий вводу в ОПЭ системы должна быть предоставлена временная, техническая, бесплатная лицензия.
  10. Расчёты с Поставщиком за предоставленное право использования ПО и выполненные Работы в срок не более 30 (тридцать) календарных дней с даты получения оригинала счёта, выставленного Поставщиком после приёмки Банком всех предусмотренных и надлежащим образом исполненных Поставщиком обязательств по выполнению Работ и предоставлению права использования ПО;
  11. **Условия расчетов:** для обеспечения надлежащего исполнения сторонами платежных и связанных с ними обязательств по Договору, а также для осуществления расчетных операция по Договору в кратчайшие сроки и с минимальными транзакционными издержками, а также для минимизации риска несвоевременных платежей, неплатежей и/или утраты денежных средств сторон, в т.ч. вследствие возможной неблагонадежности или неплатежеспособности банков-корреспондентов, все платежи и расчеты сторон по Договору должны осуществляться через банковские счета сторон, открытые в ПАО «МТС-Банк».

Участник вправе указать в своем Предложении иной банк (помимо ПАО «МТС-Банк») для платежей и расчетов по договору, однако в этом случае Участник обязан в случае победы предоставить Заказчику обеспечение исполнения обязательств Участника по Договору (включая его обязательства по возможному возврату Заказчику денежных средств и/или уплате неустойки) в объеме равном 100% цены Договора с участием системно значимых кредитных организаций, определенных Банком России на дату предоставления обеспечения, а именно:

* банковскую гарантию, или
* аккредитив, или
* залог денежных средств на счете, или
* комбинацию вышеперечисленных способов обеспечения обязательств



## СРОК ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПОСТАВЩИКА

* 1. Выполнение работ:

- первый этап (в рамках которого должны быть осуществлены работы по развертыванию и настройки системы, в минимально возможном объеме для реализации процесса выдачи Банковской гарантии) должен быть осуществлен в срок до **01.08.2018г.**

- второй этап (в рамках которого должны быть реализованы все требуемые обязательные и желательные функциональные и нефункциональные требования) должен быть осуществлен в срок до **01.10.2018г.**

**Подрядчик самостоятельно, на основе своей экспертизы, приводит перечень этапов с детализацией по сроку, составу работ и стоимости отдельно для каждого этапа.** Поставщик должен включить в КП верхнеуровневый план-график работ проекта.

* 1. В случае сдвига согласованных сроков по вине Поставщика, Банк имеет право на получение компенсации в размере 0,3% от стоимости этапа за каждый день просрочки, но не более 50% от стоимости этапа.

## ГАРАНТИЙНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПОСТАВЩИКА

* 1. В КП должны быть указаны гарантийные обязательства Поставщика применительно к внедренным компонентам Системы и выполненным доработкам, и настройкам компонентов в соответствии с требованиями Банка.
  2. С момента ввода в Опытно-Промышленную Эксплуатацию должны действовать обязательные условия поддержки разработки Системы по каждому этапу проекта до ввода в Промышленную эксплуатацию.
  3. Гарантийные обязательства применительно к каждому этапу проекта должны действовать 1 год с момента ввода в Промышленную Эксплуатацию (ПЭ). При этом условия гарантийного обслуживания в указанный период должны быть бесплатными и по составу аналогичными условиям полной поддержки системы в постгарантийный период обслуживания.

## ТРЕБОВАНИЯ К ПОСЛЕПРОДАЖНОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ

6.1. Поставщик должен представить в КП проект договора на сопровождение Системы (третья линия поддержки), указать условия в соответствии с указанными ниже требованиями банка, а именно:

* Состав работ
* Сроки
* Период поддержки
* Стоимость и условия SLА в соответствии с требованиями банка
* Режим поддержки (5\*2 либо 24\*7)
  1. Стоимость сопровождения должна включать следующие параметры:
* Сопровождение Системы с учётом выполненных доработок и кастомизации Системы в соответствии с требованиями Банка (устранение ошибок, обеспечение соответствия новым версиям ядра).
* Обновления Системы, в том числе связанные с требованиями регуляторов и законодательства РФ.
* Разрешение инцидентов и проблем.
* Обработка нештатных ситуаций.
* Устранение уязвимостей программного обеспечения Системы, обнаруженных Банком.
  1. Дополнительно необходимо указать стоимость доработок/развития Системы (ставки специалистов, которых будет необходимо привлекать к работам для реализации доработок, ставки специалистов фиксируются на время действия договора).
  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.

## ТРЕБОВАНИЯ К ПОСТАВКЕ

* 1. Платформа до сдачи в опытно-промышленную эксплуатацию должна быть обеспечена всей необходимой, в том числе, следующей документацией на русском языке:
     1. Техническое задание на доработку, включающее архитектуру подключения решения к инфраструктуре Банка и описание базового функционала системы. Может быть представлено в виде отдельных документов, в составе:
  + Общая спецификация на создаваемый изменяемый процесс. Спецификация в обязательном порядке включает в себя описание процесса, его схему, используемые сервисы и точки их вызова/точки интеграции, описание функционал по настройке, специфические особенности вызовов сервисов в зависимости от конкретного процесса (при наличии таковых), описание или скриншоты пользовательских интерфейсов.
  + Спецификации взаимодействия с интегрируемыми системами. В том числе - описание форматов, протоколов интеграции внедряемой системы с ИС Банка, структуры передаваемых данных, xsd-схемы, описание точек мониторинга состояния интеграционных процессов для возможности контроля интеграционного взаимодействия системы с системами Банка.
  + Спецификация внешних интеграционных API.
  + Описание производительности решения.

7.1.2. Планы тестирования и тест-кейсы:

* + Функциональное тестирование
  + Интеграционное тестирование
  + Нагрузочное тестирование
  + Тестирование отказоустойчивости
  + Тестирование на соответствие требованиям безопасности

7.1.3. Методика проведения приемо-сдаточных испытаний (ПСИ)

7.1.4. Протоколы тестирований (внутреннего, интеграционного, ПСИ), содержащие результаты тестирования

7.1.5. Руководства пользователей в разрезе разных ролей

7.1.6. Руководство администратора (системного и прикладного уровней)

7.1.7. Руководство разработчика, включающее:

* + Описание алгоритмов продукта, его модулей и библиотечных функций.
  + Ведомость списка функций программных объектов с указанием их назначения.
  + Актуальные настройки системы, обеспечивающие функционирование релиза.
  + Инструкцию и план по откату релиза.
    1. Описать скоринговые модели, стратегии принятия решений, указать, как валидированы стратегии, интерфейсы модификации скоринговых моделей.

## ТРЕБОВАНИЯ К ОБУЧЕНИЮ В РАМКАХ ПРОЕКТА

8.1. Банк предъявляет требования к обучению по результатам внедрения всех этапов проекта. Обучение должно проводиться по группам сотрудников, в соответствии с функционалом каждой группы. Необходимо предоставить индивидуальные программы обучения для каждой группы. Предложение по разбиению сотрудников по функциональным группам: клиентский менеджер/кредитный специалист, верификатор, андеррайтер, МКК, юридический отдел, залоговая служба мидл-офис, бизнес-аналитики, технологи, прикладные и системные администраторы, однако, может быть дополнено поставщиком по его усмотрению.

8.2. Стоимость обучения должна быть включена в работы по внедрению системы.

8.3. Целесообразность очного обучения определяется в процессе внедрения. Количество

обучающихся в группе до 20 человек, может проводиться один цикл обучения на каждом

этапе.

8.4. По результатам обучения должен быть проведен тест на уровень освоения материала.

## КВАЛИФИКАЦИЯ ПОСТАВЩИКА (обязательные требования)

**9.1. Наличие опыта выполнения аналогичных проектов за последние 2 года – не менее 2 завершенных проектов (информацию необходимо подтвердить в простой письменной форме с указанием наименования клиента, статуса договора «завершен», ФИО, телефон, e-mail представителя клиента, отзывы заказчиков – копии, заверенные руководителем организации).**

9.2. Поставщик должен обладать гибким подходом к настройке Платформы под требования Заказчика, готовыми решениями в части скоринговых систем, включающих сбор данных по клиентам из открытых и иных источников, оценку стоп-факторов и финансового состояния клиента, инструментами для дистанционного приема – передачи документов с использованием УКЭП (приложить подтверждение к КП).

9.3. Поставщик должен указать структуру существующей команды, работающей по направлению внедрения Платформы, в разрезе сотрудников, занятых на аналитике, разработке, внедрении и поддержке. Команда должна быть численностью не менее 3 человек (приложить подтверждение к КП).

## ТРЕБОВАНИЯ К ОРГАНИЗАЦИИ ВЫПОЛНЕНИЯ РАБОТ

10.1. Поставщик должен включить в КП предложения по организации выполнения работ в рамках проекта в соответствии с указанными ниже требованиями.

10.2. Банк предполагает ответственность Поставщика за результаты проекта в целом. В рамках реализации проекта Поставщик не может привлекать третьих лиц.

10.3. Предполагается единая проектная команда с разбивкой по рабочим группам. Проектную команду по внедрению должен возглавлять Руководитель проекта со стороны Поставщика. Рабочие группы также возглавляют представители Поставщика и включают экспертов и исполнителей от Поставщика и Заказчика.

10.4. Проектная команда должна иметь чёткий план коммуникаций внутри команды, с сотрудниками Банка.

10.5. В рамках проекта Поставщик должен на регулярной основе (или по запросу руководителя проекта на стороне Банка) предоставлять в Банк отчетность по статусу выполнения проекта.

## ТРЕБОВАНИЯ К ПРОЕКТНОЙ КОМАНДЕ ПОСТАВЩИКА

11.1. В составе команды Поставщика должно быть не менее 75% специалистов, имеющих опыт внедрения представляемого решения (необходимо приложить к КП резюме членов команды проекта).

11.2. Проектная команда Поставщика должна соблюдать требования и условия работы, принятые в Банке.

11.3. Необходимо наличие единого контактного лица по организационным вопросам — Руководитель проекта, а также выделенный куратор проекта со стороны Поставщика.

# СПЕЦИФИКАЦИЯ №1

**к Техническому заданию**

**Нефункциональные требования и требования к обеспечению мер информационно безопасности.**

| **№** | **Описание** | **Отметка соответствия (поставщика)** |
| --- | --- | --- |
| **НФ01** | **Общие требования к управлению доступом пользователей в Системе** |  |
| Обязательное требование | В Системе должна иметься возможность реализации ролевой модели управления доступом к объектам Системы. |  |
| Обязательное требование | Механизм распределения прав доступа должен охватывать все операции клиентов и пользователей над объектами Системы (на уровне данных, функций, экранных форм). |  |
| Обязательное требование | В рамках реализации ролевой модели должны быть учтены следующие требования по разграничению полномочий: один и тот же работник не должен иметь права на:   * совершения банковских операций и других сделок и осуществления их регистрации и (или) отражения в учете; * санкционирования выплаты денежных средств и осуществления (совершения) их фактической выплаты; * проведения операций по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка; * предоставления консультационных и информационных услуг клиентам Банка и совершения операций с теми же клиентами; * оценки достоверности и полноты документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществления мониторинга финансового состояния заемщика; |  |
| Обязательное требование | В состав ролей должна включаться роль, позволяющая получить доступ ко всем представлениям или защищаемым активам системы с правами только на чтение (просмотр). |  |
|  | Пользователь, не входящий ни в одну группу, не должен иметь никаких прав в Системе, за исключением технических пользователей. |  |
| Обязательное требование | В Системе должна осуществляться аутентификация и контроль доступа субъектов к ресурсам в соответствии с реализованной ролевой моделью управления доступом. |  |
|  | В Системе должна быть предусмотрена функция принудительного завершения (и/или блокирования) текущего сеанса работы пользователя в Системе. |  |
| Обязательное требование | Параметры аутентификации пользователей не должны храниться в открытом виде. |  |
| Обязательное требование | Параметры аутентификации клиента не должны отображаться в пользовательских интерфейсах Системы. |  |
| Обязательное требование | При входе в Систему должна осуществляться идентификация и проверка подлинности (аутентификация) субъектов доступа. |  |
| Обязательное требование | Система должна поддерживать базовые параметры доступа к функциям:   * Вариант 1 - УКЭП; * Вариант 2 – Логин и пароль. |  |
| Обязательное требование | При аутентификации по логину/паролю в системе должна быть предусмотрена возможность:   * Установления минимальной длины и срока действия пароля. * Установления уровня сложности пароля (невозможность использования только цифровых символов и др.). * Установления запрета на повторное использование одного и того же пароля. * Пользователю Системы должно предоставляться право самостоятельно изменять свой пароль. * В Системе должен отсутствовать доступ администраторов системы к просмотру пароля пользователя. * В Системе должен осуществляться контроль и подсчет попыток входа (успешный или неуспешный). * В Системе должна быть предусмотрена настройка блокировки входа пользователя до разблокирования администратором системы при достижении заданного числа неуспешных попыток входа. * Система должна уведомлять пользователя о превышении количества неуспешных попыток входа; после превышения заданного количества неуспешных попыток входа.   В случае блокировки Система не должна предоставлять доступ при предъявлении правильного пароля, а также не должна информировать пользователя о вводе правильного пароля. |  |
| Обязательное требование | При аутентификации с использованием УКЭП в системе должны быть реализованы следующие требования:   * Открытый ключ пользователя должен содержаться в сертификате; * Закрытый ключ пользователя должен участвовать в криптографических преобразованиях: * Каждый раз, перед проверкой электронной подписи полученных данных, должна проводиться проверка валидности сертификата; * Закрытый ключ должен хранится на защищенном ключевом носителе (опционально);   Должна быть предусмотрена плановая и неплановая (в случае компрометации) смена сертификата и закрытого ключа. |  |
| Обязательное требование | Удаление учетных записей пользователей из Системы должно осуществляться путем перевода их в разряд заблокированных без возможности восстановления. |  |
| **НФ02** | **Требования к подсистеме регистрации и учета** |  |
| Обязательное требование | Система должна иметь в своем составе средства, протоколирующие основные события информационной безопасности (журналы аудита). |  |
| Обязательное требование | Журналы аудита Системы должны содержать, как минимум, следующую информацию:   * Регистрацию входа (выхода) субъекта доступа в Систему (из Системы) при этом параметры регистрации должны включать: * Дату и время входа в Систему (выхода из системы) субъекта доступа; * Идентификатор субъекта доступа, предъявленный при запросе доступа; * Результат попытки входа: успешная или неуспешная; * Идентификатор (адрес) устройства (компьютера), используемого для входа в Систему. * Регистрацию действий над критичными объектами Системы при этом параметры регистрации должны включать: * Идентификатор субъекта, совершающего действия; * Идентификатор объекта, над которым совершаются действия (параметр Системы); * Результат действия; * Идентификатор (адрес) устройства (компьютера), используемого для входа в Систему. |  |
| Обязательное требование | Записи об изменениях свойств объектов должны содержать удаленные (первоначальные) значения (кроме изменения паролей). |  |
| Обязательное требование | Должна быть запрещена модификация записей журнала событий Системы прикладным пользователем. |  |
| Обязательное требование | Должна быть запрещена модификация журнала событий Системы любым процессом, не принадлежащим подсистеме регистрации и учета. |  |
| Обязательное требование | События удаления и модификации журналов аудита на всех уровнях функционирования Системы также подлежат регистрации в журналах аудита Системы. |  |
| Обязательное требование | Система должна протоколировать в журнале аудита следующие действия администратора Системы и события, связанные с обеспечением безопасности:   * Создание нового пользователя, время создания и все атрибуты создаваемого пользователя; * Назначение пользователю прав доступа к данным и функциям Системы, а также изменение прав доступа, время события и полная информация по назначаемым или изменяемым правам; * Блокирование пользователя, время блокирования и все атрибуты блокируемого пользователя; * Входы/выходы пользователей в/из Системы; * Попытки НСД (подбор паролей); * Использование специальных полномочий (редактирование информации в базе данных, изменение настроек и т.д.); * Изменения параметров и системных настроек с указанием старых и новых параметров и настроек; |  |
| Обязательное требование | Система должна протоколировать в журнале аудита действия, совершаемые пользователями в Системе:   * IP-адреса, с которых осуществлялся доступ в систему; * Результаты авторизации пользователей в Системе, начало и завершения сеанса работы пользователя; * Все действия пользователей по работе с документами (создание, изменение, удаление, передача на обработку в Банк); * Все события, связанные с операциями, совершаемыми пользователями в Системе. |  |
| Обязательное требование | Система должна:   * Исключать возможность редактирования, отключения и удаления журнала аудита средствами Системы; * Обеспечивать фиксацию в журнале аудита всех действий администратора по управлению журналом (очистка за определенный промежуток времени, настройка списка протоколируемых операций и т.д.); * Содержать средства для анализа журнала аудита (заключающиеся в возможности фильтрации по определенной комбинации атрибутов регистрации) и вывода их на печать; * Исключать возможность очистки журнала аудита до его архивирования или распечатки; * Обеспечивать возможность просмотра и анализа архивных журналов аудита за предыдущие периоды. |  |
| **НФ03** | **Требования к управлению доступом клиентов, агентов и их представителей к Системе** |  |
| Обязательное требование | Система должна иметь механизм настройки/ расширения методов аутентификации либо путем реализации собственных специализированных менеджеров управления доступом либо путем интеграции с внешними менеджерами управления доступом, например, с использованием:   * OTP (одноразовый пароль через SMS); * ЕСИА/ ЕБС (единая система идентификации и аутентификации/ единая биометрическая система - системы портала Госуслуг) * Сертификатов внешних публичных удостоверяющих центров (в том числе, УКЭП); * и т.д. |  |
| Обязательное требование | Система должна позволять реализовать сценарии SSO (Single Sign-On) с на основе промышленных стандартов/ решений (например: LDAP/ MS AD, OpenID Connect и т.д.). |  |
|  | Управление правами доступа для пользователей Агентов должно быть доступно в ЛК Агентов. |  |
| **НФ04** | **Требования для выбора подхода к обеспечению надежности, производительности и масштабированию Системы** |  |
|  | Реакция пользовательского интерфейса на действия пользователя не должна превышать 3 сек (без учета времени на интеграционное взаимодействие). |  |
|  | Количество одновременно обрабатываемых запросов в пиковые периоды нагрузки – не менее 10 в сек. |  |
|  | Плановые количественные показатели:   |  |  |  | | --- | --- | --- | |  | Количество сделок | Количество клиентов | | в год | 25 900 | 8 633 | | в месяц | 2 158 | 719 | | в день | 98 | 33 | |  |
|  | Должен быть обеспечен режим работы 24x7 (за исключением времени на регламентные работы). |  |
|  | Допустимый период простоя на регламентные работы не более 2 часов раз в 2 недели. |  |
|  | Восстановление работоспособности приложения, в случае аварийной остановки, в течение не более 120 минут. |  |
|  | Допустимый временной интервал возможных потерь данных от момента отказа (RPO) - 60 минут. |  |
|  | Каждая программная компонента системы должна иметь возможность горизонтального масштабирования (за счет увеличения узлов обработки). Применение вертикального масштабирования (за счет наращивания физических ресурсов) допустимо только для систем хранения. |  |
| **НФ05** | **Требования к организации рабочего места пользователя** |  |
|  | Клиентские части Систем (для клиентов, агентов, сотрудников банка) должны быть реализованы как Web-приложения. |  |
|  | Система должна позволять проводить оповещение пользователя о различных ситуациях – например, о регламентных работах. |  |
|  | Система должна иметь развёрнутую систему помощи пользователям, обеспечивающую, в том числе, возможность контекстной помощи. |  |
| Обязательное требование | Пользовательский интерфейс должен соответствовать бренд-буку Банка. |  |
| Обязательное требование | Пользовательский интерфейс должен быть русифицирован. |  |
|  | Клиентская часть Системы, реализующая пользовательские интерфейсы работников Банка, должна поддерживаться браузерами:   * Microsoft Internet Explorer версии 9.0 и выше; * Google Chrome версии 52 и выше. |  |
|  | Клиентская часть системы (Web-приложение), реализующая пользовательские интерфейсы для клиентов/ агентов, должна поддерживаться браузерами:   * Microsoft Internet Explorer версии 9.0 и выше; * Google Chrome версии 52 и выше; * Mozilla Firefox версии 45.3.0 и выше; * Opera версии 38.0.2 и выше; * Safari версии 5.1.7; * Microsoft Edge 41 и выше. |  |
| **НФ06** | **Требования к программной платформе Системы** |  |
|  | Система должны быть реализована модульно. Отдельные модули должны иметь возможность независимого обновления. |  |
| Обязательное требование | Серверные компоненты должны быть реализованы на промышленных стандартах и платформах и FrameWork-ах, таких как J2EE, и разворачиваться на промышленных серверах приложений. |  |
| Обязательное требование | Взаимодействие клиентской части Системы с серверной должно осуществляться по протоколу SSL (версия не ниже TLS 1.2). |  |
| Обязательное требование | В случае использования в Системе специализированных классов решений (BPMS, ODS, BRMS, Middleware, Portal, CMS и т.д.), в технической документации на Систему должны быть отражены специфика их настройки и использования. |  |
| **НФ07** | **Требования к развертыванию** |  |
| Обязательное требование | Система должна иметь возможность развертывания серверных компонентов на платформах семейства Linux. |  |
| Обязательное требование | Система должна быть пригодна для развертывания в виртуальной среде. |  |
| Обязательное требование | Система должна быть пригодной для развертывания как в публичном так и частном облаке. |  |
| **НФ08** | **Требования к подсистеме управления данными** |  |
| Обязательное требование | Поддержка работы с коммерческими реляционными СУБД (например, Oracle, MS SQL, Postgres PRO и т.д.) |  |
| Обязательное требование | Поддержка работы с некоммерческими реляционными СУБД (например, PostgreSQL и т.д.) |  |
| Обязательное требование | Наличие средств организации кэширования данных (долгосрочное и краткосрочное) |  |
| **НФ09** | **Требования для SaaS решений** |  |
| Обязательное требование | Система должна обеспечить защиту информации относящейся к банковской тайне (возможность просмотра только на стороне Банка). |  |
| Обязательное требование | Система должна обеспечить выполнение требований по УЗ-3 в части защиты ПДн. |  |
| **НФ10** | **Требования к подсистеме интеграции с системами банка** |  |
|  | Наличие готовых интеграционных интерфейсов к системам/ платформам (список открытый):   * ЦФР АБС ИБСО, ЦФР РБО; * CRM Sibel; * SAS; * и т.д. |  |
|  | Наличие готовых интеграционных интерфейсов для взаимодействия с внешними IDM/ AM системами (таких как, Oracle IDM) |  |
| Обязательное требование | Должны поддерживаться основные механизмы интеграции с банковскими системами через IBM Web Sphere MQ.  Режим взаимодействия:   * Асинхронный обмен сообщениями; * Формат передаваемых данных – XML-сообщения. |  |
| Обязательное требование | Для интеграции с внешними системами Система должна поддерживать промышленные технологии/ стандарты/ соглашения/ протоколы, например: WS, MQ, SOAP, REST, HTTP(S), ETL, CMIS, JMS, COM, и т.д. |  |
| Обязательное требование | Система должна поддерживать сценарии интеграционного взаимодействия Application2Application “PUSH” (когда инициатором взаимодействия является Система) и “POP”(когда инициатором взаимодействия является сторонняя система). |  |
| **НФ11** | **Требования к подсистеме интеграции с внешними (по отношению к банку) системами** |  |
| Обязательное требование | Наличие готовых коннекторов к внешним системам/ платформам (список открытый):   * СМЭВ; * СПАРК; * DADATA; * ФИАС/КЛАДР; * Контур-фокус; * <http://zakupki.gov.ru/> * <http://vestnik-gosreg.ru/> * <https://bankrot.fedresurs.ru/> * и т.д. |  |
| Обязательное требование | Должен быть реализован публичный прикладной программный интерфейс (API) для интеграции систем агентов и партеров в сценариях Application2Application. |  |
| **НФ12** | **Требования к взаимодействию с системами мониторинга и отчетности** |  |
|  | Система должна иметь возможность передачи (по запросу или на периодической основе) информации о своей жизнедеятельности в системы мониторинга Банка:   * HP Site Scope; * Zabbix. |  |
|  | Система должна предоставлять развёрнутые статистические отчёты об использовании услуг, сервисов, ресурсов в различных разрезах (по пользователям, по операциям и т.д.). |  |
| Обязательное требование | В случае отсутствия в Системе возможности гибкой настройки и управление журналированием и/или работы с журналами (поиск, связывание информации и т.д.), Система должна позволять подключаться к внешним системам ведения журналов, например, Elasticsearch. |  |
| **НФ13** | **Требования к подсистеме телекоммуникаций** |  |
| Обязательное требование | Базовым протоколом подсистемы телекоммуникаций ИС является протокол TCP/IP. |  |
| Обязательное требование | Пропускная способность каналов связи. Система должна быть работоспособна на существующей сети связи ОАО «МТС-Банк» в полосе 64 Кбит/сек, обеспечивая полноценное функционирование одного рабочего места пользователя в полосе 19,2 Кбит/с. |  |
| Обязательное требование | Масштабируемость телекоммуникационной части ПСТ должна обеспечивать увеличение объема передаваемой/принимаемой информации при увеличении пропускной способности сети без существенных изменений ПО. |  |
| Обязательное требование | Система должна устойчиво работать в условиях значительных канальных задержек (300мс – 2сек - характерных для спутниковых каналов и сети Интернет в периоды пиковых загрузок каналов), а также при возникновении кратковременных разрывов соединений (сети Интернет). |  |
| Обязательное требование | Система должна поддерживать балансировку информационных потоков между своими телекоммуникационными интерфейсами и удаленными потребителями данных и автоматически перераспределять нагрузку в случае частичной деградации или отказов своих портов |  |
| **НФ14** | **Требования к подсистеме криптографической защиты.** |  |
| Обязательное требование | Система должна поддерживать работу с сертифицированными версиями СКЗИ.  В обязательном порядке должна быть поддержка КриптоПро CSP 4.0 |  |
| Обязательное требование | Доступ субъектов к криптографическим операциям и/или криптографическим ключам должен дополнительно контролироваться и регистрироваться подсистемой управления доступом. |  |
| Обязательное требование | Должно осуществляться шифрование всей конфиденциальной информации, передаваемой по внешним (в обязательном порядке) и внутренним (опционально) каналам связи. |  |
| Обязательное требование | По окончании процесса шифрования должна выполняться автоматическая очистка областей оперативной памяти, содержавших ключи шифрования. |  |
| Обязательное требование | СКЗИ должны обеспечивать реализацию процедур сброса ключей в случаях отсутствия штатной активности пользователей или при переходе Системы в нештатный режим работы. |  |
| Обязательное требование | Секретные ключи шифрования должны храниться на съемных носителях. |  |
| Обязательное требование | Должна быть предусмотрено ведение и обновление списков отозванных сертификатов (CRL) или проверка действительности сертификатов с использованием протокола OCSP |  |
| Обязательное требование | В Системе должен быть реализован механизм постановки нескольких ЭП на один объект, в случае если такая необходимость возникает при выполнении бизнес процессов. |  |
| Обязательное требование | В Системе должен быть реализован механизм проверки нескольких ЭП на одном объекте. |  |
| Обязательное требование | В системе должен быть реализован механизм выгрузки подписанных ЭП документов в форме позволяющем загрузить их в АРМ разбора конфликтны ситуаций удостоверяющего центра, выдавшего сертификат ЭП. |  |
| Обязательное требование | В системе должен быть реализован механизм повторной проверки ЭП, которой подписаны документы, сохраненные в Системе. |  |
| Обязательное требование | В Системе должен быть реализован механизм уведомления пользователей о скором истечении их зарегистрированного сертификата ЭП. |  |
| Обязательное требование | При подписании документов ЭП, должна включаться время подписания документов. |  |
| Обязательное требование | Действительность ЭП должна осуществляться не на момент проверки ЭП, а на время подписания документов. |  |
| Обязательное требование | В системе должна быть возможность заблокировать сертификат ЭП самим пользователем или сотрудником Банка по обращению клиента, до момента отзыва сертификата соответствующим удостоверяющим центром. |  |
| **НФ15** | **Требования к подсистеме генерации печатных форм** |  |
|  | Использование готовых инструментов генерации печатных форм на основе активных шаблонов, функционально аналогичных, например: BIRT, JasperReport, Pentaho, Oracle BI (перечислить поддерживаемые варианты) |  |
|  | Возможность настройки шаблонов без перегенерации программного кода |  |
|  | Поддержка версионности шаблонов и периода их активности |  |
|  | Настройка источника данных без перегенерации программного кода, если данные доступны в системе |  |
|  | Наличие готовых текстовых, списочных, табличных и графических элементов отображения данных |  |
|  | Наличие механизмов форматирования выводимых на форму данных |  |
|  | Наличие визуального конструктора шаблонов |  |
| Обязательное требование | Наличие инструментов генерации результирующих печатных форм в формате HTML, MS Office, OpenOffice, PDF, XML, CSV |  |

# СПЕЦИФИКАЦИЯ №2

**к Техническому заданию**

**Функциональные требования**

**Концепция.**

**План внедрения:** Деление планируемых работ на этапы. В рамках каждого этапа реализация того или иного функционала будет рассматриваться отдельно.

**Блок-схема бизнес процесса:**



**Функциональные требования для реализации функционала Платформы:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Этап** | **Где** | **Кто** | **Описание функциональности (все требования являются обязательными, за исключением тех, возле которых указано (желательно)** | **Результат** |
| 1 | Регистрация Клиента | ЛК Клиента | Клиент (потенциальный) | При запросе продукта Банковская Гарантия (БГ) (сайт Банка или сторонний информационный ресурс с реализованной ссылкой по запросу БГ), Клиент переходит в личный кабинет платформы (ЛК) где необходимо заполнить поля: - наименование юридического лица; - ИНН; - ФИО директора/контактного лица; - номер телефона; - адрес электронной почты. | Регистрация/авторизация в ЛК, корректный ввод данных |
| Далее Клиент выбирает:  1) регистрацию с сертификатом ключа усиленной квалифицированной электронной подписи (УКЭП), для чего его необходимо иметь при себе. Система проверяет введенные данные (ИНН) на соответствие используемой УКЭП при регистрации, если Клиентом используется некорректная УКЭП, система оповещает его о необходимости использовать корректную УКЭП, регистрация по некорректной УКЭП невозможна. 2) регистрацию по логину и паролю (без УКЭП), в этом случае система направляет логин и пароль на электронную почту клиента, а при входе система направляет короткий код на телефон (2-х факторная аутентификация), при этом выводится информационное сообщение, что для подписания документов при получении БГ потребуется УКЭП |
| Авторизация Клиента | ЛК Клиента | Клиент (потенциальный) | При повторном посещении ЛК авторизация осуществляется 2-мя способами:  1-й по УКЭП, если при регистрации был использован УКЭП, при этом, если Клиентом используется некорректная УКЭП, система оповещает его о необходимости использовать корректную УКЭП, авторизация по некорректной УКЭП невозможна. 2-й - двухфакторная аутентификация (логин/пароль + смс), используется до регистрации по УКЭП, как возможность быстрой отправки данных Банк для начала процесса рассмотрения БГ. В системе должна быть реализована функция сброса пароля если его забыл Клиент, с направлением нового на указанную пр регистрации почту. |
| 2 | Подача заявки | Система, ЛК Клиента | Клиент (потенциальный) | Клиент нажимает кнопку "Подать заявку на БГ", выводятся поля для ввода Клиентом минимально необходимого объема информации: - тип гарантии:  • Тендерная гарантия  • Банковская гарантия исполнения контракта  • Банковская гарантия возврата авансового платежа • Банковская гарантия на гарантийные обязательства | Заполнение Клиентом всех требуемых полей, передача информации в Банк |
| - нужна ли будет Гарантия на бумаге (самовывоз из отделения Банка); - потребуется типовая/не типовая форма Гарантии; - номер закупки и сумма/ссылку на закупку; - установить Лимит по БГ; - выбор как будет осуществляться информирование об этапах прохождения заявки (sms, e-mail) |
| Возможность сохранения черновика на этом этапе Проставление галочки на согласие ЮЛ и ФЛ (Принципала, ген. директора, учредителей) на осуществление проверочных действий в их отношении в т.ч. получение данных из НБКИ и согласие на обработку их ПДн. Клиент нажимает кнопку "Далее" Так же система должна давать возможность клиенту самостоятельно ввести данные паспорта директора и учредителей. |
| 3 | Проверка на полноту и корректность данных | Система | авто | Система автоматически проверяет полноту и корректность заполнения полей Клиентом | проверка не пройдена (проверяются данные п.1-2) - Клиент получает мгновенное оповещение в ЛК в виде всплывающего окна возле незаполненного/не корректно заполненного поля; проверка пройдена - движение вперед |
| 4 | Обогащение данными | Система | авто | Система обогащается данными в открытых, сторонних и внутренних источниках: - АБС Банка (в т.ч. на наличие действующих перед Банком обязательств, внутренние справочники, 550-П, информация из ЕГРЮЛ, налоговой, СПАРК) | Сбор требуемой информации для осуществления стоп-факторного анализа Клиента |
| - СМЭВ-3 |
| - Контур-фокус; |
| - ЕСИА; - zakupki.gov.ru; |
| [- http://vestnik-gosreg.ru;](http://vestnik-gosreg.ru/) |
| [- https://bankrot.fedresurs.ru/](http://bankrotfedresurs.ru/) |
| 5 | Проверка на стоп-факторы (группа 1 и 2 стоп-факторов) | Система | авто | Система осуществляет проверку наличия/отсутствия Стоп-Факторов в соответствии со спецификацией №3 Стоп-факторы делятся на критичные и не критичные, при выявлении критичных система отказывает без дальнейшего движения вперед, при выявлении не критичного осуществляется движение вперед с дозапросом документов (если требуется) | отказ - п.6 процесса, движение вперед и дозапрос документов , если требуется -п.7 процесса |
| 6 | Отказ Клиенту | Система ЛК Клиента | авто | Выводится сообщение об отказе, без возможности двигаться далее по процессу | конец процесса |
| 7 | Передача документов | ЛК Клиента | Клиент | Данный этап возможен только при отсутствии критичных Стоп-факторов  - Система предлагает Клиенту вложить документы (список документов - в соответствии с внутренними нормативными документами).  - В случае выявления некритичных Стоп-факторов система запрашивает комментарии Клиента с подтверждающими документами по каждому выявленному Стоп-фактору (желательно)  - Предусмотреть реализацию прикрепления документов как сразу всех, так и раздельно, с указанием Клиенту куда какой документ вкладывать (желательно).  - Подписание всех, вложенных документов УКЭП при отправке   - Возможность отправки Заявки с неполным пакетом документов  - Возможность сохранения черновика на этом этапе - Клиент нажимает кнопку "передать документы в Банк" | прикрепление, заверение и передача документов в Банк |
| 8 | Проверка на полноту | Система | авто | Система автоматически проверяет факт вложения файла/файлов. | проверка не пройдена (проверяются данные п.7) - Клиент получает мгновенное оповещение в ЛК в виде всплывающего окна возле незаполненного/не корректно заполненного поля; проверка пройдена - движение вперед |
| 9 | Создание задачи на Агента/сотрудника | Система, ЛК Агента/сотрудника | авто | Система автоматически направляет уведомление Агенту/Клиенту о поступившей заявке и необходимости приступить к исполнению функционала.  Система должна в соответствии с заданными правилами распределять заявки на Агентов/сотрудников | Агент/Клиент приступает к выполнению функции |
| 10 | Заведение Заявки в систему | ЛК Агента/сотрудника | Агент/сотрудник | Агент/сотрудник  - входит в ЛК - проверяет правильность заполнения информации; - комплектность присланных документов (чек лист), наличие и достоверность УКЭП; - определяет, потребуется ли протокол одобрения крупной сделки; - направляет запрос Клиенту через систему о недостающих документах; - по ИНН Клиента подтягиваются данные в формате списка (все извещения с zakupki.gov.ru, в которых участвовал выбранный Клиент) Предусмотреть ручной ввод, если данные не подтянулись (по 223-ФЗ и 185-ФЗ): | получен полный комплект документов и УКЭП верна? Нет - запрос документов у Клиента п.12 да - движение вперед |
| ·      Срок действия БГ, |
| ·      Сумма БГ, |
| ·      Изначальная цена контракта, |
| ·      Цена заключаемого контракта, |
| ·      Наименования принципала и бенефициара,, |
| ·      Адреса принципала и бенефициара, |
| ·      По умолчанию прикладывается текст БГ Банка, |
| - При наличии у Клиента собственного шаблона гарантии реализовать возможность приложить собственный шаблон, |
| - Агент/сотрудник может изменить размер комиссии за БГ (опция «при необходимости укажите собственную сумму комиссии»), при этом указывается базовая цена БГ, |
| В системе должны быть предусмотрены формы для внесения информации: |
| ·      паспортных данных генерального директора, учредителей, бенефициаров |
| ·      форма налогообложения |
| ·      Данных бух. отчетности (цифры), форма1, форма2 |
| ·      банковских реквизитов предприятия, |
| ·      контактной информации Клиента, |
| ·      Возможность корректировки текста БГ (при необходимости): |
| 1) Наименования принципала и бенефициара, |
| 2) Адреса принципала и бенефициара, |
| 3) Подсудность  4) Дата вступления в силу БГ 5) Подписант |
| - реализовать функцию вывода информации о наличии некритичного стоп-фактора (ов) списком  - возможность указать доп. информацию и прикрепить документы по некритичному Стоп-фактору  - Возможность сохранения черновика на любом этапе ввода данных |
| 11 | Проверка на полноту | Система | авто | Система автоматически проверяет корректность и полноту заполнения всех полей | проверка не пройдена (проверяются данные п.10) - Агент/сотрудник получает мгновенное оповещение в ЛК в виде всплывающего окна возле незаполненного/не корректно заполненного поля; проверка пройдена - п.16 (Создание задачи на верификаторв) |
| 12 | Запрос дополнительных документов | ЛК Агента/сотрудника, телефон | Агент/сотрудник | Если был направлен неполный пакет документов и/или потребовались дополнительные документы (не критичные Стоп-факторы) и/или УКЭП не прошла проверку, Агент формирует уведомление в ЛК о необходимости прислать документы или подписать документы действующей УКЭП, и направляет его Клиенту. | Мотивирование Клиента к отправке дополнительных документов.  В случае неверной УКЭП информирует клиента о необходимости подписать документы действующей УКЭП |
| 13 | Досылка дополнительных документов | ЛК Клиента, ЛК Агента/сотрудника | Клиент, Агена/сотрудник | вкладывает запрошенные документы, нажимает отправить в банк | документы получены в полном объеме - п.10 данные не получены - п.12 либо п. 15, в зависимости от целесообразности |
| 14 | Обработка новых данных | ЛК Агента/сотрудника | Агент/сотрудник | Вносит полученную информацию в систему, если информация в присланных документах требует ручного внесения в систему | данные внесены - этап 11 |
| 15 | Отказ Клиенту | ЛК Агента/сотрудника | Агент/сотрудник | Возможность отказать или приостановить рассмотрение заявки по объективным причинам (не получил документы, не снят Стоп-фактор) | конец/приостановка процесса |
| 16 | Создание задачи на Верификатора | Система | авто | Система автоматически направляет уведомление Верификатору о поступившей заявке и необходимости приступить к исполнению функционала Функционал Верификатора обязателен, независимо от параметров Заявки. | Верификатор приступает к выполнению функции |
| 17 | Верификация | ЛК Верификатор | Верификатор | Верификатор  - входит в ЛК - проверяет корректность заполнения информации Агентом/сотрудником; - проверяет комплектность документов по чек-листу; - проверяет комментарии по не критичным Стоп-факторам; - при необходимости вносит корректировки; - при необходимости запрашивает недостающую информацию/документы у Агента/сотрудника; - может отправить заявку на доработку Агенту/сотруднику с комментариями;  - ставит отметку о необходимости создания задачи на Андеррайтера (в предусмотренных случаях) | Информация полна и корректна - п.20 Требуется дополнительная информация или доработка - п.18 Принял решение отказать - п.19 |
| 18 | Запрос дополнительной информации/документов, доработка | ЛК Верификатор | Верификатор | Если был направлен неполный пакет документов и/или потребовались дополнительные документы, а так же, если необходимо доработка по заполненным данным, Верификатор формирует уведомление в ЛК о необходимости прислать документы, информацию или доработать заявку и направляет его Агенту/сотруднику. | Агент/сотрудник выполняет п. 10, после завершения - процесс продолжается с п.16 |
| 19 | Отказ Клиенту | ЛК Верификатор | Верификатор | Осуществляется отказ путем нажатия соответствующей кнопки в ЛК Клиента | конец процесса |
| 20 | Скоринг | Система | авто | После проверки заявки, Верификатор запускает скоринг по заявке. Система используя внесенную в заявку информацию проверяет заявку по Стоп-факторам (группа 3 и 4), определяет: - рейтинг Клиента (бальная оценка) - уровень кредитного риска (размер резерва) | расчет бальной оценки |
| 21 | Принятие решения на основе скоринговой оценки | Система | авто | - вывод о возможности предоставления продукта  - вывод о невозможности предоставления продукта | Если продукт можно предоставить то: 1) Если не требуется согласование Андеррайтера и ЮД - п.35 (Формирование документов для подписания) 2 ) Если не требуется согласование Андеррайтера но требуется согласование ЮД - создание задачи на ЮД - п. 32 процесса 3) Если требуется согласование Андеррайтера, то - создается задача на Андеррайтера - п.22 при этом, задача на согласование ЮД не создается, независимо от необходимости согласования. Если продукт нельзя предоставить - отказ |
| Скоринг "ДА" | Система | авто | дальнейшее движение по процессу | движение вперед |
| Скоринг "Нет" | Система | авто | Клиент получает на эл почту или в виде смс уведомление о решении Банка | конец процесса |
| 22 | Создание задачи на Андеррайтера | Система | авто | Если сумма БГ превышает установленную для согласования без Андеррайтера, либо Верификатор указал необходимость проверки заявки Андеррайтером в установленных случаях, система создает задачу для Андеррайтера. Система автоматически направляет уведомление сотруднику о необходимости приступить к исполнению функционала | Андеррайтер приступает к выполнению функции |
| 23 | Андерайтинг | ЛК Андеррайтер | Андеррайтер | Андеррайтер входит в ЛК  - проверяет комплектность документов по чек-листу;  - проверяет наличие не критичных Стоп-Факторов и комментариев к ним;   - открывает файл скоринга (MS Excel) для просмотра и анализа результатов автоматического скоринга;  - если для принятия решения необходимо получить от Клиента дополнительную информацию или документы, должна быть реализована функция по направлению запроса Агенту/Сотруднику для запроса информации у Клиента;  - указывает свое решение в предусмотренном поле;  - если для продолжения работы с заявкой требуется одобрение Кредитного комитета (КК), ставит отметку о необходимости вынесения заявки на КК | Если решение Андеррайтера положительное то: 1) Если не требуется согласование КК и ЮД - п.35 (Формирование документов для подписания) 2 ) Если не требуется согласование КК но требуется согласование ЮД - создание задачи на ЮД - п. 32 3) Если требуется согласование КК, то - создается задача на КК (п. \_\_ процесса), при этом, задача на согласование ЮД не создается, независимо от необходимости согласования. Если решение Андеррайтера отрицательное - отказ |
| 24 | Запрос дополнительной информации/документов, доработка | ЛК Андеррайтер | Андеррайтер | Если был направлен неполный пакет документов и/или потребовались дополнительные документы, а так же, если необходимо доработка по заполненным данным, Андеррайтер формирует уведомление в ЛК о необходимости прислать документы, информацию или доработать заявку и направляет его Агенту/сотруднику. | Агент/сотрудник выполняет п. 10, после завершения - процесс продолжается с п.22 |
| 25 | Андеррайтер согласовал | ЛК Андеррайтер | Андеррайтер | дальнейшее движение по процессу | движение вперед |
| 26 | Андеррайтер не согласовал | ЛК Андеррайтер | Андеррайтер | Клиент получает на эл почту или в виде смс уведомление о решении Банка | конец процесса |
| 27 | Создание задачи КК | Система | авто | Если сумма БГ превышает установленную для согласования Андеррайтером, либо Андеррайтер указал необходимость выноса Заявки на КК в установленных случаях, система создает задачу для КК. Система автоматически направляет уведомление сотрудникам, являющимся членами КК о необходимости проголосовать по Заявке Система автоматически формирует протокол КК | Члены КК приступают к выполнению функции |
| 28 | Голосование КК | ЛК Член КК | Член КК | Член КК входит в ЛК - знакомится с параметрами заявки;  - может посмотреть любой документ или отчет по заявке;  - если для принятия решения необходимо получить от Клиента дополнительную информацию или документы, должна быть реализована функция по направлению запроса Агенту/Сотруднику для запроса информации у Клиента;  - осуществляет голосование по заявке | Если решение КК положительное то: 1) Если не требуется согласование ЮД - п.35 (Формирование документов для подписания) 2 ) Если требуется согласование ЮД - создание задачи на ЮД - п. 32 Если решение КК отрицательное - отказ |
| 29 | Запрос дополнительной информации/документов, доработка | ЛК Член КК | Член КК | Если потребовались дополнительные документы, а так же, если необходима доработка по заполненным данным, Член КК формирует уведомление в ЛК о необходимости прислать документы, информацию или доработать заявку и направляет его Агенту/сотруднику. | Агент/сотрудник выполняет п. 10, в формате ответов на поставленные вопросы, сохраняет заявку и нажимает отправить уведомление Члену КК, далее - п.28 |
| 30 | КК согласовал | ЛК Член КК | Член КК | дальнейшее движение по процессу | движение вперед |
| 31 | КК не согласовал | ЛК Член КК | Член КК | Клиент получает на эл почту или в виде смс уведомление о решении Банка | конец процесса |
| 32 | Создание задачи на ЮД | Система | авто | Если Клиент предоставляет Банку свою редакцию банковской гарантии, заявка должна быть согласована сотрудником ЮД. В этом случае в системе создается задача для сотрудника ЮД. Система автоматически направляет уведомление сотруднику о необходимости приступить к исполнению функционала | ЮД приступает к выполнению функции |
| 33 | Согласование ЮД формы гарантии | ЛК ЮД | ЮД | ЮД входит в ЛК | 1) форма БГ согласована ЮД - движение вперед по процессу; 2) форма БГ скорректирована ЮД - задача на Агента/Сотрудника + уведомление Клиенту |
| Проверяет редакцию БГ и принимает решение: |
| 1) Согласовать: если текст БГ может быть согласован без замечаний. Работа с заявкой будет продолжена; |
| 2) В случае наличия замечаний, вносит правки в текст БГ. Форма БГ направляется Агенту/сотруднику для согласования с Клиентом , который получает соответствующее уведомление |
| Выпускать можно только редакцию БГ с согласованным текстом со стороны ЮД! |
| 34 | Создание задачи на Агента/сотрудника + уведомление Клиенту | Система | авто | Система автоматически направляет уведомление Агенту/Сотруднику + Клиенту (смс или электронная почта) о необходимости согласовать правки ЮД в форме Гарантии | Участники приступают к выполнению функции |
| 35 | Коммуникация с Клиентом по согласованию формы БГ | телефон | Агент/сотрудник | Оказание консультационной поддержки если необходима, мотивация на согласование | оперативность согласования со стороны Клиента |
| 36 | Согласование Клиентом формы БГ с правками ЮД | ЛК Клиента | Клиент | Согласование формы БГ | согласована - движение вперед по процессу; не согласована - отказ |
| 37 | Формирование документов для подписания, передача данных в АБС Банка | Система | авто | Формирование следующих документов по заранее залитому шаблону для подписания УКЭП Клиента: | документы сформированы, предварительный учет БГ в АБС Банка |
| 1) Анкета Клиента ЮЛ, |
| 2) Заявление о присоединении к ДКБО, |
| 3) Заявление о присоединении к Условиям выдачи БГ в рамках ДКБО, |
| 4) Проект БГ + на данном этапе Система автоматически передает необходимые данные в АБС Банка для: - Формирования резервов на возможные потери; - Отражения на счетах бухгалтерского учета выпущенной БГ;  - бронирования лицевого счета для уплаты комиссии  Все операции осуществляются ос статусом «предварительный» |
| 5) Счет на оплату комиссии по БГ, |
| Кнопка «Отправить Клиенту на подписание». |
| 38 | Создание задачи на Агента/сотрудника + уведомление Клиенту | Система | авто | Система автоматически направляет уведомление Агенту/сотруднику и Клиенту о принятом решении по заявке и о сформированных для подписания Клиентом документах. | Агент/сотрудник приступает к выполнению функции, Клиент переходит в ЛК Клиента для подписания |
| 39 | Подписание документов | ЛК Агента/сотрудника, телефон | Агент/сотрудник | Агент/сотрудник проверяет корректность сформированных системой документов и коммуницирует с Клиентом для подписания документов УКЭП | Подписание документов |
| ЛК Клиента | Клиент | Подписывает документы УКЭП.  При подписании документов должны проверяться полномочия подписанта. Т.е. если подписант не является первым лицом организации и действует на основании доверенности, то должна быть проверка действительности доверенности. По возможности реализовать этот функционал в системе, например, при регистрации пользователя указывать является ли он первым лицом или действует на основании доверенности. Если по доверенности то указывать срок ее действия и по истечении срока действия доверенности пользователь технически не сможет подписать документы до предоставления новой доверенности в Банк. |
| 40 | Оплата комиссии | р/с Клиента | Клиент | Клиент оплачивает комиссию в соответствии с выставленным счетом | комиссия оплачена - движение далее по процессу комиссия не оплачена - п.41 |
| 41 | Проверка оплаты счета | Система | авто | Система направляет и обрабатывает запрос в АБС Банка на подтверждение факта оплаты. | Если в течение 24 часов платеж по счету не найден, система создает задачу для Агента/сотрудника; |
| 42 | Создание задачи на Агента/сотрудника | Система | авто | Система автоматически направляет уведомление Агенту/Клиенту по неоплаченному счету | Агент/сотрудник, Клиент приступает к выполнению функции |
| 43 | Мотивация оплаты счета | телефон, ЛК Агента/сотрудника | Агент/сотрудник | - коммуницирует с Клиентом по оплате счета; - Если была оплата, а система не выявила оплату, проверяет факт оплаты вручную в АБС и ставит вручную отметку об оплате | счет оплачен- движение далее по процессу счет не оплачен - отказ в выпуске БГ |
| 44 | Проверка подписания документов | Система | авто | Система проверяет наличие всех требуемых для выпуска БГ документов в подписанном со стороны Клиента виде, формирует чек лист. | документы соответствуют? Да - движение далее по процессу; нет - п.39, и возврат к п.44 |
| 45 | Создание задачи на Верификатора | Система | авто | Система автоматически направляет уведомление Верификатору о необходимости выпуска БГ | сотрудник приступает к выполнению функции |
| 46 | Выпуск БГ | ЛК Верификатор | Верификатор | Верификатор входит в ЛК проверяет наличие всех документов, подписанных Клиентом по чек листу, имеет возможность; - открыть и просмотреть каждый документ на соответствие его типу и значению в чек листе; В случае если документ отсутствует, не соответствует требованиям или не подписан УКЭП, должна существовать возможность запросить его корректную версию или задать уточняющий вопрос, посредством направления уведомления Клиенту с копией на Агента/сотрудника | подписанная БГ |
| Для выпуска БГ Верификатор: |
| Распечатывает полученный документ |
| Подписывает документ у подписанта |
| Сканирует подписанный документ, вкладывает его в карточку заявки |
| 47 | Публикация и отправка БГ Клиенту | ЛК Верификатор | Верификатор | Верификатор в ЛК нажимает кнопку "опубликовать БГ", БГ публикуется системой на сайте Госзакупок (по 44-ФЗ). Верификатор в ЛК нажимает кнопку "подписать и отправить БГ Клиенту", подписанная УКЭП Банка БГ направляется в ЛК Клиента, с уведомлением Клиенту по смс или эл. почте. | Размещение гарантии в едином реестре Отправка БГ Клиенту |
| 48 | Подтверждение данных в АБС Банка | Система | авто | Система автоматически подтверждает переданные ранее данные в АБС Банка . АБС меняет статус «предварительный» на «проведено» | учет БГ в АБС Банка |
| 49 | Формирование электронного кредитного досье | Система | авто | Система автоматически формирует электронное кредитное досье и сохраняет его на ресурсе Банка, в последствии в электронное досье загружаются присланные Клиентом документы в рамках мониторинговых процедур. | электронное досье |
| 50 | Установление Лимита по БГ | Система | в соответствии с процессом | Клиент при подаче Заявки указывает необходимость установления Лимита по БГ, рассмотрение заявки аналогично стандартному процессу. В рамках Лимита, клиент может получать БГ по упрощенной схеме: Такая заявка согласовывается только Верификатором (без участия Андеррайтера и КК) | более быстрый процесс |
| 51 | Запрос оригинала БГ | ЛК Клиента | Клиент | В случае если Клиенту необходимо получить БГ в бумажном виде, он ставит отметку об этом в соответствующем поле на этапе подачи Заявки. Если необходимость в БГ на бумажном носителе выявилась позже, должна быть реализована возможность запроса оригинала БГ путем направления уведомления Агенту/сотруднику. | запрос БГ на бумаге |
| 52 | Создание задачи на Агента/сотрудника | Система | авто | Система автоматически направляет уведомление Агенту/сотруднику о необходимости подготовить БГ для Клиента | Агент/сотрудник приступает к выполнению функции |
| 53 | Передача БГ на бумаге | телефон | Агент/сотрудник | Агент/сотрудник коммуницирует с Клиентом, договаривается о передаче/отправке БГ, организует передачу/отправку | Клиент получает БГ на бумаге |
| 54 | Подача Заявления на возврат комиссии | ЛК Клиента | Клиент | - Клиент формирует Заявление на возврат платежа в соответствии с установленной в системе типовой формой; - Подписывает документ УКЭП - Подписанный документ направляется в Банк с уведомлением в кабинет Верификатора о факте подписания Клиентом Заявления на возврат Важно: Комиссия возвращается Клиенту только в случае ошибочного перечисления или в случае ошибочных действий Банка, допущенных при выпуске БГ (если Клиент не согласен на перевыпуск БГ) | подача Заявления |
| 55 | Создание задачи на Верификатора | Система | авто | Система автоматически направляет уведомление Верификатору о рассмотрении вопроса о возврате комиссии | Верификатор приступает к выполнению функции |
| 56 | Рассмотрение вопроса о возврате комиссии | ЛК Верификатор | Верификатор | Верификатор входит в ЛК и проверяет основания для возврата комиссии: 1) обоснованно отказывает клиенту путем направления Клиенту уведомления с комментариями. или 2) действует в соответствии с внутренними документами Банка для возврата комиссии после чего денежные средства возвращаются на счет отправления КАК ОШИБОЧНЫЙ ПЛАТЕЖ в соответствии с установленными в Банке регламентными процедурами и в установленные в Банке сроки. | решение о возврате комиссии принимается в соответствии с действующими в Банке регламентами (вне системы) |
| 57 | Подача Заявления на перевыпуск БГ | ЛК Клиента | Клиент | - Клиент формирует Заявление на перевыпуск БГ в соответствии с установленной в системе типовой формой; - Подписывает документ УКЭП - Подписанный документ направляется в Банк с уведомлением в кабинет Агента/сотрудника о факте подписания Клиентом Заявления на перевыпуск БГ | подача Заявления |
| 58 | Создание задачи на Агента/сотрудника | Система | авто | Система автоматически направляет уведомление Агенту/сотруднику о рассмотрении вопроса о перевыпуске БГ процесс перевыпуска аналогичен стандартному рассмотрению заявки | Агент/сотрудник дублирует заявку и приступает к выполнению функции, с п.10 |
| 59 | Мониторинг | система, ЛК Агента/сотрудника/ЛК Клиента | авто, Агент/сотрудник/Клиент | Система ежеквартально направляет Клиенту уведомление о необходимости предоставить финансовые данные в Банк за прошедший квартал | выполнение требований регулятора |
| Агент/сотрудник осуществляет мониторинг выпущенной БГ в течение всего срока ее действия в соответствии с установленными у Агента/сотрудника процедурами, а именно: |
| изменения у Клиента в ЕГРИП/ЕГРЮЛ, |
| ежеквартальный сбор финансовой отчетности. |
| В случае выявления изменений в ЕГРИП/ЕГРЮЛ, Агент/сотрудник информирует Клиента о предоставлении скан-копий документов, подписанных соответствующей ЭЦП. |
| Клиент предоставляет самостоятельно или по требованию Агента/сотрудника скан-копии соответствующих документов. |
| Также ежеквартально Агент/сотрудник контролирует предоставление Клиентом скан-копии финансовой отчетности без внесения изменений в карточку Клиента. |
| **Общие требования к Платформе** | | | | | |
| 1 | Функциональность ЛК Агента/сотрудника | ЛК Агента/сотрудника | Агент/сотрудник | ЛК Агента обладает всей функциональностью ЛК Клиента: Агент может выбрать Клиента за которого работает, создать Клиента (возможность Агента завести заявку по Клиенту до регистрации Клиента в ЛК, приложить полученные на почту от клиента документы, с последующей привязкой Заявки к ЛК Клиента после его регистрации с помощью УКЭП) | заведение Агентом Заявки за Клиента, по полученным на бумаге или на почту документам |
| 2 | Возможность вернуть Заявку в работу после отказа или отзыва на этап, предшествующий отказу/отзыву |  |
| 3 | Возможность Агента с выделенной ролью Администратор, управлять доступом других пользователей Агентов | настройка доступа в рамках агентского канала продаж |
| 4 | Функциональность ЛК Клиента | ЛК Клиента | Клиент | В ЛК Клиента должны быть реализованы функции: |  |
| - возможность отозвать заявку в любой момент, для этого клиент выбирает соответствующую кнопку в ЛК, указывает причину, Агенту/сотруднику + сотруднику на этапе которого находится Заявка приходит уведомление об отзыве. Сотрудник на этапе которого находится заявка прекращает работу с ней, Агент\сотрудник отзывает Заявку (Заявка не удаляется, а отмечается как отозванная, при необходимости по ней может быть возобновлена работа с того же этапа, с которого она была отозвана) |
| - калькулятор расчета стоимости БГ в зависимости от суммы, срока и прочих настраиваемых факторов; |
| - при проверке заполнения полей Заявки - всплывают подсказки в формате "данное поле является обязательным к заполнению"; |
| - статистика полученных ранее и действующих Гарантий; |
| - возможность задать вопрос специалисту Банка письменно; |
| отражение статуса по заявкам на рассмотрении: 1) Заявка в работе 2) Заявка одобрена/по заявке получен отказ 3) Пожалуйста пришлите нам доп. Документы 4) Пожалуйста согласуйте форму БГ 5) Пожалуйста подпишите документы для выпуска БГ 6) Пожалуйста оплатите комиссию согласно выставленного счета для выпуска БГ 7) Выпущенная для Вас БГ опубликована в реестре БГ 8) Заявка Вами отозвана |
| - подборка торговых активностей, подходящих под деятельность Клиента (желательно) |
| 5 | Ограничения при подаче Заявки | ЛК Клиента | Клиент | Подача заявки возможна:  - только для ЮЛ и ИП - только для резидентов РФ | соответствие Клиента входным требованиям |
| 6 | Протокол действий участников | Система | авто | Формирование протокола действий каждого участника в системе с указанием действия и времени |  |
| 7 | Адаптивность к бизнес-процессу | Администратор Платформы | | Возможность исключать/добавлять этапы согласования по Заявке, корректировать бизнес-процесс |  |
| 8 | Возможность функциональной настройки ролей для участников процесса, управление очередностью, исключение/добавление ролей |  |
| 9 | Прочие требования | система | | После отправке Заявки на следующий этап согласования, сотрудник работающий с ней на текущем этапе теряет возможность вносить изменения в Заявку, при этом такая возможность может появиться у Агента/сотрудника при возвращении Заявки к нему на доработку. |  |
| Возможность закрепление за Агентом его Клиентов, при повторной подаче заявки с ней работает прежний Агент |  |
| Наличие аналитических отчетов (отчеты по воронке, отчеты по спринту (время на каждом этапе), отчеты по заявкам в работе и т.д. |  |
| Наличие схемы движения Заявки с указанием на каком этапе она находится в данный момент (желательно) |  |
| Возможность работы со списком заявок для разных ролей на стороне Банка |  |
| В ЛК всех участников должна быть реализована возможность распечатать документы как находящиеся в Заявке, так и сформированные для подписания. |  |
| **Функциональность на перспективу** | | | | | |
| 1 | Расширение видов БГ: - таможенная БГ - БГ в пользу налоговых органов | | | | |
| 2 | Залоговый модуль - возможность выдачи БГ под обеспечение: - недвижимость; - транспорт; - депозит; - вексель Банка. | | | | |
| 3 | Возможность системы на основании скоринга определять гарантийные лимиты Клиентам | | | | |
| 4 | Возможность передачи информации из системы по отказной Заявке в другой банк или агенту | | | | |
| 5 | Возможность выбора в ЛК Клиента способа доставки БГ на бумажном носителе (курьер или самовывоз) | | | | |
| Формирование счета на оплату услуг курьерской службы, если при подаче Заявки была указана необходимость доставить оригинал БГ курьером. | | | | |
| Отслеживание оплаты выставленного счета за курьерские услуги | | | | |

# СПЕЦИФИКАЦИЯ №3

# к Техническому заданию

**ТРЕБОВАНИЯ К ДОКУМЕНТИРОВАНИЮ РАБОТ**

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование документа** | **Содержание документа** |
| Календарный план работ |  |
| Еженедельный отчёт |  |
| Функциональные требования | Полное описание функциональности системы, обеспечивающих достижение целей и задач проекта внедрения системы:   * Идентификатор, наименование, краткое описание, важные детали требования и детальное описание реализации каждого функционального требования функциями системы; * описание историй пользователя, (везде, где применимо) характеризующих требования к логике процессов, бизнес-правилам обработки событий, функциональным сценариям (user story); * список атрибутов экранных форм и сообщений (где применимо), используемых при работе с системой в привязке к требованию или сценарию; * список отчетных форм и требования к их реквизитному составу * список и описание функционала по настройке |
| Техническое задание |  |
| Архитектура решения | Описание архитектуры решения, включая:   * концептуальная сервисная модель решения; * описание структуры системы; * описание программных компонент и их взаимодействия с указанием функционала каждой программной компоненты; * используемых технологий реализации каждой компоненты системы и технологий реализации баз данных; * функционально-информационная архитектура; * архитектура приложений и данных * влияние на ИТ-инфраструктуру; * диаграмма интеграционного взаимодействия; * Описание комплекса технических средств; |
| Планы тестирования |  |
| Методика ПСИ и ОПЭ | Описание методики   * приёмочных испытаний, включая сценарии проведения испытаний и требования к результатам перехода на ОПЭ * проведения опытной эксплуатации, включая:   - сценарии проведения и требования к результатам,  - календарный план мероприятий,  - разграничение ответственности за их проведение,  - перечень объектов опытной эксплуатации;  - критерии перевода в промышленную эксплуатацию |
| Стратегия принятия решений | Описание стратегии принятия решений должно включать в себя:  - описание стоп-факторов  - описание скоринговой модели  - описание правил направления заявки на верификацию/андеррайтинг  - описание набора проверок и процесса проведения проверок, проводимых на стороне верификации/андеррайтинга  - описание всех расчетных показателей |
| Руководство прикладного администратора | Документ содержит:  - описание функциональности компонентов системы отвечающих за прикладные администрирования;  - основные и вспомогательные способы взаимодействия(GUI/API)  - описание инструментария контроля целостности системы и процессов на прикладном уровне;  - основные сценарии решения проблем на уровне прикладного администрирования в Банка и сценарии передачи запроса на первую линию сопровождения исполнителя |
| Руководство системного администратора | Документ содержит:  - описание функциональности компонентов системы отвечающих за системные администрирования;  - основные и вспомогательные способы взаимодействия(GUI/API)  - описание инструментария контроля целостности системы и процессов на системном уровне;  - основные сценарии решения проблем на уровне системного администрирования в Банка и сценарии передачи запроса на первую линию сопровождения исполнителя |
| Руководство разработчика |  |
| Руководство пользователей | Документ содержит:  - описание функциональности системы для каждой из пользовательских ролей;  -основные и вспомогательные способы взаимодействия с системой на уровне выполнения бизнес функций; |
| Руководство развёртывания и настройки системы | Документ содержит целостное описание действ, требований к начальным условиям для развёртывания системы |
| Протокол функционального тестирования | Описание результатов функционального тестирования системы, включая журнал зарегистрированных ошибок и проблем и пути их решения. |
| Протокол интеграционного тестирования | Описание результатов интеграционного тестирования системы, включая журнал зарегистрированных ошибок и проблем и пути их решения. |
| Протоколы нагрузочного тестирования | Описание результатов нагрузочного тестирования системы, включая журнал зарегистрированных ошибок и проблем и пути их решения. |
| Протоколы тестирования отказоустойчивости | Описание результатов тестирования отказоустойчивости системы, включая журнал зарегистрированных ошибок и проблем и пути их решения. |
| Протоколы приёмо-сдаточных испытаний | Описание результатов нагрузочного тестирования системы, включая журнал зарегистрированных ошибок и проблем и пути их решения. |

**СПЕЦИФИКАЦИЯ №4**

**к Техническому заданию**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2018г.**  **Стоимость, руб. с НДС** | **2019**  **Стоимость, руб. с НДС** | **2020**  **Стоимость, руб. с НДС** | **2021**  **Стоимость,**  **руб. с НДС** | **Комментарий** |
| Лицензии |  |  |  |  |  |
| Внедрение (1 этап) |  |  |  |  |  |
| Внедрение (2 этап) |  |  |  |  |  |
| Стоимость сопровождения после ввода ПЭ (5\*2) |  |  |  |  |  |
| Стоимость сопровождения после ввода ПЭ (24\*7) |  |  |  |  |  |
| *Иные затраты*  *(обязательна попозиционная расшифровка)* |  |  |  |  |  |
|  | | | | | |
| Срок внедрения (1 этап) |  | | | | |
| Срок внедрения (2 этап) |  | | | | |
|  |  | | | | |
|  |  | | | | |
| Развитие функционала портала (стоимость чел/час специалистов) |  | | | | |
| Лицензионная политика |  | | | | |