**«У Т В Е Р Ж Д Е Н О»**

**Заместитель Председателя Правления**

**АКБ «Банк развития бизнеса»**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Аннакличев А.**

**«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2025 г.**

**Техническое задание**

**На проект**

**«Автоматизированная банковская система»**

**Версия 1.0**

**На\_\_\_\_\_\_листах**

**Действует с «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2025 г.**

|  |  |
| --- | --- |
| «**Согласовано**» | «**Разработано»** |
| «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2025г. | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2025г. |
|  |  |
| «**Согласовано**» | «**Согласовано**» |
| «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2025г. | «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2025г. |

**Ташкент 2025 г.**

1. **Введение**

**1.1 Наименование и область применения**

Данный документ представляет собой техническое задание (ТЗ) на разработку и внедрение автоматизированной системы управления банковскими процессами в рамках платформы ………… для Банка Развития Бизнеса (БРБ). ТЗ разработано в соответствии с требованиями ГОСТ 34.602-89 и международного стандарта ISO/IEC 12207, регулирующего жизненный цикл программного обеспечения.

Разрабатываемая система предназначена для автоматизации ключевых бизнес-процессов, включая управление счетами, кредитованием, резервированием, платежами, казначейскими операциями, карточными продуктами и другими функциональными областями. Она обеспечит повышение эффективности банковских операций, сокращение операционных рисков и улучшение пользовательского опыта.

**1.2 Основания для разработки**

Основанием для разработки проекта системы является:

1. Постановление Президента Республики Узбекистан № ПП-1730 от 21.03.2012 г. «О мерах по дальнейшему внедрению и развитию современных информационно-коммуникационных технологий»;
2. Положение "Об организации защиты электронной информации в банках Республики Узбекистан" № 14/13 от 23.06.01 г. (Рег. № 1047 от 09.07.2001 г.);
3. Положение "О защите информации в электронных системах Центрального банка и ответственности должностных лиц" (Рег. № 633 от 17.01.2006);
4. Положение "О защите информации в электронных системах коммерческих банков Республики Узбекистан" (Рег. № 1552 от 13.03.2006);
5. Постановление Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости банковской системы Республики» от 12.09.2017 года № ПП-3270;
6. Постановление Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по повышению доступности банковских услуг» от 23.03.2018 года № ПП-3620;
7. Требования национального законодательства и международных стандартов в области информационной безопасности и защиты персональных данных;
8. Необходимость модернизации существующих ИТ-инфраструктур банковского сектора для соответствия современным технологическим стандартам.

**1.4 Общие требования**

Автоматизированная система должна соответствовать следующим общим требованиям:

* Обеспечение надежности и отказоустойчивости;
* Масштабируемость для будущих расширений;
* Микросервисная архитектура;
* Соответствие нормативным требованиям банковской отрасли;
* Поддержка интеграции с внешними системами через API;
* Удобство и интуитивность пользовательского интерфейса.

**1.5 Нормативные ссылки**

В рамках разработки учитываются следующие нормативные документы и стандарты:

* **ГОСТ 34.602-89** – Техническое задание на создание автоматизированной системы;
* **ГОСТ 34.003-90** – Система стандартов автоматизированных систем;
* **ГОСТ 19.201–78** - Единая система программной документации (ЕСПД);
* **ISO/IEC 12207** – Жизненный цикл программного обеспечения;
* **ISO/IEC 27001** – Стандарт информационной безопасности;
* **Базельские принципы банковского регулирования** – международные требования к банковскому сектору.

**1.6 Заказчик**

**Заказчиком разработки системы является:**  
АКБ «Банк Развития Бизнеса»  
Адрес: 100011, город Ташкент, Шайхантахурский район, улица А.Навои, дом 18А  
Р/с: 10301000800001037001  
ИНН: 206916313  
Регистрационный код плательщика НДС: 326050006407  
Банк: АКБ «Банк Развития Бизнеса»   
МФО: 01037

**1.7 Исполнитель**

Исполнитель по данному проекту будет определен на основе результатов тендерного отбора.

Исполнитель должен представить свое Техническое предложение по поставке и внедрению программного обеспечения, удовлетворяющие всем требованиям данного документа.

Исполнитель должен:

* обладать штатом инженеров с обязательным наличием специалистов, которые имеют опыт внедрения и инсталляции программного обеспечения согласно требованиям данного технического задания;
* предоставить подтверждающие сертификаты на поставляемое программное обеспечение или иметь необходимые статусы авторизации и партнерств у производителей программного обеспечения на поставку, внедрение и техническую поддержку поставляемого ПО;
* обеспечить возможность гарантийной поддержки поставляемого ПО с уровнем реакции – не ниже NBD (следующий рабочий день) на не менее 2 года.

Для определения критерий технической оценки, Исполнитель должен представить информацию по:

* параметров жизненного цикла программного обеспечения (ПО) с указанием дат окончания поддержки ПО (EOS – end of support/service), начала продаж данного ПО в мире (GA – general availability);
* совокупной стоимости владения TCO (Total Cost of Ownership) за счет предлагаемого ПО (решения), функционала, и т.п. уникальных решений производителя (вендора) сроком на не менее 5 лет.

Исполнитель должен обеспечить соблюдение техники безопасности при установке программного обеспечения на аппаратных ресурсах Заказчика.

Исполнитель должен обеспечить соответствующий уровень информационной безопасности поставляемого решения согласно требованиям законодательства Республики Узбекистан.

**1.8 Плановые сроки начала и окончания работ**

Ожидаемые сроки выполнения работ:

* **Начало работ**: [указать дату]
* **Окончание работ**: [указать дату]

**1.9 Порядок оформления и предъявления результатов работ**

По завершению отдельных этапов и работы в целом Исполнитель предоставляет акт сдачи-приемки.

Результаты работ оцениваются приемочной комиссией. Приемочную комиссию в установленном порядке образует Заказчик.

Исполнитель предоставляет Приёмочной комиссии комплект документации, перечень и требования к оформлению которой определяются в соответствии с действующими на территории Республики Узбекистан ГОСТами, иными стандартами и руководящими документами. При необходимости, дополнительные требования могут быть установлены по взаимному согласованию Заказчика и Исполнителя.

Датой сдачи – приемки работ считают дату подписания акта приемочной комиссией.

1. **Назначение системы и цели реализации проекта**

**2.1 Назначение системы**

Автоматизированная банковская система (АБС) предназначена для трансформации банковских процессов **Банка Развития Бизнеса (БРБ)**, обеспечивая современный уровень автоматизации, безопасности и эффективности. Внедрение системы направлено на достижение следующих целей:

* **Обеспечение единой цифровой банковской платформы** для управления всеми ключевыми бизнес-процессами банка;
* **Автоматизация банковских операций**, включая управление счетами, кредитование, платежные транзакции, казначейские операции и комплаенс-контроль;
* **Повышение прозрачности и управляемости банковской деятельности** за счет унифицированных цифровых решений;
* **Оптимизация процессов взаимодействия с клиентами** через интернет-банкинг, мобильные приложения и API-интеграции;
* **Гибкость и масштабируемость системы**, позволяющая легко адаптироваться к изменениям рыночных условий и законодательным требованиям.

В результате внедрения системы банк получит возможность повышения скорости обслуживания клиентов, улучшения аналитики данных и снижения операционных рисков.

**2.2 Цели реализации проекта**

**2.2.1 Обеспечение надежности и отказоустойчивости системы**

* Внедрение современных технологий защиты данных, предотвращение кибератак и мошеннических операций;
* Обеспечение бесперебойной работы системы 24/7 с минимальным временем простоя;
* Использование дублирующих серверов и распределенной архитектуры для отказоустойчивости.

**2.2.2 Автоматизация внутренних и клиентских процессов**

* Исключение бумажного документооборота и перевод операций в цифровой формат;
* Оптимизация обработки платежей, кредитных заявок и других финансовых операций;
* Централизованное управление клиентскими данными и учетными записями.

**2.2.3 Создание омниканальной платформы для взаимодействия с клиентами**

* Интеграция мобильного и интернет-банкинга с основными банковскими системами;
* Поддержка взаимодействия клиентов с банком через чат-боты, голосовых помощников и другие цифровые каналы;
* Внедрение удобных инструментов самообслуживания для клиентов.

**2.2.4 Оптимизация бизнес-процессов банка**

* Автоматизация формирования отчетности для регуляторов и внутренних процессов аудита;
* Улучшение контроля за финансовыми рисками и соответствие регуляторным требованиям;
* Использование алгоритмов машинного обучения для анализа клиентского поведения и прогнозирования финансовых рисков.

**2.2.5 Повышение конкурентоспособности банка**

* Разработка и внедрение инновационных банковских продуктов и услуг;
* Улучшение пользовательского опыта за счет персонализированного подхода;
* Внедрение новых инструментов для аналитики и управления рисками.

Таким образом, реализация данного проекта позволит Банку Развития Бизнеса значительно повысить уровень цифровизации, улучшить качество сервиса для клиентов и повысить эффективность внутренних процессов.

**2.2.6 Производительность и масштабируемость**

Система должна поддерживать **увеличение количества пользователей, счетов и транзакций** без снижения производительности.

АБС должна обеспечивать:

* Высокую скорость обработки транзакций **в реальном времени**.
* **Гибкость и отказоустойчивость**, позволяя распределять нагрузку между серверами.
* Поддержку **интеграции с новыми сервисами и продуктами банка**.

1. **Характеристики объекта информатизации**

Автоматизированная банковская система (АБС) для **Банка Развития Бизнеса (БРБ)** будет внедрена в масштабах всей организации, включая головной офис, региональные филиалы и центры банковского обслуживания. Система предназначена для автоматизации и оптимизации всех ключевых бизнес-процессов банка, обеспечивая эффективное и безопасное обслуживание клиентов.

**3.1 Структура банка**

* **Головной офис**: Расположен в г. Ташкент, ул. Навои, д. 18А.
* **Филиальная сеть**: Банк имеет 40 сервисных офисов, предоставляющих широкий спектр банковских услуг по всей территории Республики Узбекистан.

**3.2 Клиентская база и прогноз роста**

На момент разработки АБС **Банк Развития Бизнеса (БРБ)** обслуживает:

* **Общее количество клиентов**: **1,6 млн**.
  + **Физические лица**: 1,4 млн + прогноз на 5 лет: 2,5 млн.
  + **Юридические лица**: 200 тыс.+ прогноз на 5 лет: 300 тыс.
* **Пользователи мобильного банка**: **340 000 активных пользователей**.
* **Количество мобильных транзакций за год**: **3,5 млн**.
* **Сумма мобильных транзакций за год**: **3,1 трлн сумов**.

С учетом стратегии развития, банк планирует **увеличить количество клиентов на 50% в течение 5 лет**, что требует **масштабируемой и отказоустойчивой ИТ-инфраструктуры**.

**3.3 Инфраструктура и технические ресурсы**

* **Офисы и центры обслуживания**:
  + 39 офисов банковских услуг и центров банковского обслуживания.
  + 14 центров 2-го класса.
  + 3 ипотечных центра.
* **Банкоматная сеть**:
  + 560 банкоматов.
  + 264 круглосуточных банкоматных отделений.

**3.4 Численность персонала**

Система должна поддерживать работу большого количества сотрудников банка, включая **администраторов, операторов и специалистов по клиентскому обслуживанию**.

* **Общее количество сотрудников**: **2 897**.
* **Прогноз роста численности персонала**: **3 500**

Для поддержки работы сотрудников в АБС должны быть реализованы **многоуровневые права доступа, разграничение ролей и системы мониторинга действий пользователей**.

**3.5 Финансовые показатели**

* **Активы**: По состоянию на 1 февраля 2024 года составляют 28,861 трлн сумов.
* **Обязательства**: 25,165 трлн сумов.
* **Кредитный портфель**: 21,529 трлн сумов.
* **Депозиты**: 9,072 трлн сумов.

**3.6 Прогнозы и стратегические цели**

Согласно стратегии развития на 2024–2026 годы, банк планирует:

* **Увеличение активов**: до 62 трлн сумов к 2026 году.
* **Рост капитала**: до 7,1 трлн сумов.
* **Увеличение кредитного портфеля**: до 46,8 трлн сумов.
* **Рост объема вкладов**: до 21,6 трлн сумов.
* **Увеличение количества клиентов малого бизнеса**: до 115 тысяч.
* **Рост числа розничных клиентов**: до 2,5 млн.

**3.7 Информационные системы и цифровые сервисы**

Банк активно внедряет **цифровые решения** для клиентов и автоматизации внутренних процессов.

* **Мобильное приложение** (340 000 активных пользователей).
* **Интернет-банкинг** для физических и юридических лиц.
* **Автоматизация кредитования** (онлайн-оформление заявок).
* **Интеграция с государственными и коммерческими сервисами**.

Для обеспечения **бесперебойной работы этих сервисов** требуется **мощная ИТ-инфраструктура, что описано в следующем разделе**.

**3.8 Количество счетов и прогноз роста**

АБС должна обрабатывать **различные типы банковских счетов**, включая текущие, карточные, кредитные и депозитные.

* **Текущие счета**: 1,2 млн + прогноз на 5 лет: 1,8 млн.
* **Карточные счета**: 900 тыс. + прогноз на 5 лет: 1,5 млн
* **Кредитные счета**: 300 тыс + прогноз на 5 лет: 500 тыс.
* **Депозитные счета**: 400 тыс + прогноз на 5 лет: 700 тыс.

Для поддержания высоких объемов данных необходимо **гибкое масштабирование хранилищ и системы управления счетами**.

**3.9 Среднее количество внешних платежей в день и прогноз роста**

БРБ активно работает с **международными и национальными платежными системами**, что требует **высокой скорости обработки транзакций(количество)**.

* **Текущий объем внешних платежей в день**:
* **Прогноз роста на 5 лет**:.
* **SWIFT-платежи**: 100 + прогноз на 5 лет: 500.
* **СМП АНОР / ЦР ЕКС**: 30 тыс. + прогноз на 5 лет: 40 тыс.

АБС должна обеспечивать **низкую задержку обработки** и **минимальные ошибки при транзакциях**, что критично для работы в международных финансовых системах.

**4. Текущая ИТ-инфраструктура: серверы, дата-центры, каналы связи….**

**Перечень условных обозначений, сокращений и терминов**

|  |  |
| --- | --- |
| АБС | Автоматизированная банковская система |
| KPI | Key Performance Indicator – ключевой показатель эффективности, отражающий реальные количественные показатели достижения целей |
| ДЗО | Дочерние зависимые организации |
| ЭДО | Электронный документооборот |
| Скоринг | Система оценки клиента / партнера, основанная на численных статистических методах |
| Check-in визит | Посещение web-сайта клиентом с прохождением регистрации; |
| Омниканальные коммуникации | Это использование множества каналов связи с клиентами, объединенных одной системой, с целью создания непрерывности процесса и единой точки сбора и хранения информации о коммуникациях |
| Пользователь | Сотрудник Заказчика и его филиалов, выполняющий свои функциональные обязанности по одному из внедряемых направлений |
| Обслуживающий персонал | Администраторы системы, обеспечивающие работоспособность системы и интеграций. Первая линия поддержки Заказчика |
| Ключевой пользователь | Сотрудник Заказчика, обладающий максимальными компетенциями во внутренних процессах Заказчика, имеющий достаточный опыт и знания для последующей передачи знаний и поддержки пользователей |
| КЦ | Контактный центр Заказчика |
| SOA | Service Oriented Architecture |
| IP | Internet Protocol – Маршрутизируемый сетевой протокол |
| VPN | Virtual Private Network – виртуальная частная сеть |
| DMZ | Demilitarized Zone - сегмент сети |
| RH | Руководящий документ |
| O’zDSt | Государственный стандарт Республики Узбекистан |
| АРМ | Автоматизированное рабочее место |
| АС | Автоматизированная система |
| АСУ ТП | Автоматизированная система управления технологическим процессом |
| БД | База данных |
| ГОСТ | Государственный стандарт |
| ИКТ | Информационно-коммуникационные технологии |
| ИСО/МЭК (ISO/IEC) | Международный стандарт |
| КТС | Комплекс технических средств |
| ЛВС | Локально-вычислительная сеть |
| ОС | Операционная система |
| ПК | Персональный компьютер |
| ИБ | Информационная безопасность |
| ИТ | Информационные технологии |
| ИС | Информационная система |
| КС | Корпоративная сеть |
| КСПД | Мультисервисная защищённая корпоративная сеть передачи данных, которая представляет собой определённый состав взаимодействующего сетевого оборудования (маршрутизатор, крипто-шлюз, коммутатор, межсетевой экран), обеспечивающего передачу данных по каналам связи между узлами |
| ПАК | Программный комплекс |
| ПО | Программное обеспечение |
| ПМИ | Программа и методика испытаний |
| СПД | Система передачи данных |
| ТЗ | Техническое задание |
| ТУ | Технические условия |
| ТТ | Технические требования |
| МССИБ | Модернизация существующей серверной инфраструктуры банка |

**Состав требуемого программного комплекса**

**АКБ «Банк развития бизнеса»**

В рамках настоящего технического задания в **таблице 3.10** представлен **Состав требуемого программного комплекса АКБ «Банк развития бизнеса»**.

Вендору **необходимо внимательно ознакомиться с функциональной таблицей** и **заполнить колонку "+ / -"**, указав возможность предоставления каждого модуля или функции.

Для удобства и унификации оценки, в таблице используется следующая классификация важности:

 «**+» (плюс)** – если данный функционал **имеется** в программном комплексе;  
 «-» **(минус)** – если данный функционал **отсутствует** или **не поддерживается**.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Внешние (интегрируемые) системы** | | | | |
| **№** | | **Название системы** | | **+ /** - |
| 1 | | БПИ Онлайн | |  |
|  | | Получение задолженности физического лица по ПИНФЛ | |  |
| 2 | | АНОР | |  |
|  | | Проведение платежного документа | |  |
|  | | Сверка оборотов по счетам требований и обязательств и установка лимита | |  |
|  | | Установка лимита | |  |
|  | | Получение информации об остатке лимита | |  |
|  | | Получение информации о платеже по уникальному системному номеру ЭПД в СМП | |  |
|  | | Получение информации о платеже по уникальному системному номеру платежа банка плательщика | |  |
|  | | Получение информации о платеже по уникальному системному номеру платежа банка получателя | |  |
|  | | Получение информации о платеже по уникальному системному номеру транзакции СМП | |  |
|  | | Получить список успешных платежей за сутки | |  |
|  | | Получить список клиринговых сессий за месяц | |  |
|  | | Получить список успешных платежей за предыдущую клиринговую сессию | |  |
|  | | Получить дату клиринговой сессии | |  |
|  | | Получить список успешных платежей за указанную клиринговую сессию | |  |
|  | | Установить время и продолжительность технического перерыва | |  |
|  | | Отменить запланированный или активный технический перерыв | |  |
|  | | Получить список банков, активных в системе СМП | |  |
|  | | Прием платежного документа | |  |
|  | | Прием подтверждения проведения платежного документа для завершения транзакции | |  |
| 3 | | Залоговый реестр | |  |
|  | | Получение списка записей | |  |
|  | | Получение записи | |  |
|  | | Сохранение/обновление записи | |  |
|  | | Удаление записи | |  |
|  | | Поиск записи | |  |
|  | | Получение выписки | |  |
|  | | Установка запрета | |  |
|  | | Снятие ранее установленного запрета | |  |
|  | | Получение информации о запретах | |  |
|  | | Получение информации о зарегистрированных автотранспортных средствах | |  |
| 4 | | BankMail (ГНК/ГНИ/ЭПТ) | |  |
|  | | Уведомление об изменении реквизита «Тип клиента» субъекта | |  |
|  | | Уведомление о намерении перевода основного депозитного счета субъекта в другой банк или другой филиал банка | |  |
|  | | Уведомление о состоянии подтверждения перевода основного депозитного счета субъекта в другой банк или другой филиал банка | |  |
|  | | Уведомление о намерении закрытии основного депозитного счета субъекта | |  |
|  | | Уведомление о блокирование основной депозитный счет субъекта | |  |
|  | | Уведомление о разблокирование основного депозитного счета субъекта | |  |
|  | | Уведомление об изменении информации о субъекте | |  |
|  | | Уведомление о регистрации субъекта и его основного депозитного счета через Центр государственных услуг «Единое окно» | |  |
|  | | Уведомление о регистрации вторичного счета субъекта через Центр государственных услуг «Единое окно» | |  |
|  | | Уведомление о переводе соглашения в другой банк или другому резиденту | |  |
|  | | Уведомление банка инициатора о состоянии перевода соглашения другому банку или другому резиденту | |  |
|  | | Уведомление о подтверждении ответственным сотрудником ЦБ | |  |
|  | | Электронное инкассовое поручение | |  |
|  | | Электронный отзыв ранее выставленного электронного инкассового поручения | |  |
|  | | Электронный запрос для получения информации по исполнению инкассового поручения | |  |
|  | | Информация об оплате по электронному инкассовому поручению | |  |
|  | | Информация о браковке электронного инкассового поручения | |  |
|  | | Информация о переводе электронного инкассового поручения в Картотеку №2 | |  |
|  | | Информация о принятии отзыва электронного инкассового поручения | |  |
|  | | Информация об отклонении отзыва электронного инкассового поручения | |  |
|  | | Информация по исполнению инкассового поручения | |  |
|  | | Наложение ареста на счет должника | |  |
|  | | Снятие ареста со счета должника | |  |
|  | | Запрос для получения статуса ареста | |  |
|  | | Ответ на запрос о наложении ареста на счет должника | |  |
|  | | Ответ на запрос о снятии ареста со счета должника | |  |
|  | | Ответ на запрос о статусе ареста | |  |
|  | | Электронное представление | |  |
|  | | Электронное представление на отзыв | |  |
|  | | Запрос для получения информации по исполнению злектронного представления | |  |
|  | | Информация о принятии на исполнение или об отклонении электронного преставления | |  |
|  | | Информация о принятии или об отклонении отзыва электронного преставления | |  |
|  | | Информация о конвертации и переводе денежных средств по электронному представлению | |  |
|  | | Информация по исполнению электронного преставления | |  |
|  | | Запрос на возврат исполнительного документа | |  |
|  | | Ответ о возврате исполнительного документа | |  |
|  | | Инкассовое поручение | |  |
|  | | Инкассовое поручение на отзыв | |  |
|  | | Запрос на получение детальной информации по обработке инкассовых получений | |  |
|  | | Запрос на сверку взаимодействия ИС ГНК и АБС Банка | |  |
|  | | Информация об оплате по инкассовому поручению | |  |
|  | | Информация об отклонении инкассового поручения | |  |
|  | | Информация о полном или частичном переводе инкассового поручения на Картотеку №2 | |  |
|  | | Информация об исполнении отзыва инкассового поручения | |  |
|  | | Информация об отклонении отзыва инкассового поручения | |  |
|  | | Ответ на запрос о получении детальной информации по обработке инкассовых поручений | |  |
|  | | Реестр электронных документов за день, отправленных в ИС ГНК | |  |
|  | | Уведомление ИС ГНК о получении Банком исполнительного судебного листа от БПИ по платежам в бюджет | |  |
|  | | Решение на приостановление или возобновление работы счетов налогоплательщика | |  |
|  | | Запрос на получение детальной информации по обработке решений на приостановление или возобновление работы счетов налогоплательщика | |  |
|  | | Уведомление банка об отправке в суд ходатайства о приостановлении расходных операций налогоплательщика на срок более десяти дней | |  |
|  | | Информация о принятии или отклонении решения ГНК на приостановление или возобновление работы счетов налогоплательщика | |  |
|  | | Ответ на запрос о предоставлении детализированной информации по обработке решений на приостановление или возобновление работы счетов налогоплательщика | |  |
|  | | Информация о принятии или об отклонении уведомления о ходатайстве налоговых органов в суд по приостановлении расходных операций налогоплательщика на срок более десяти дней | |  |
|  | | Электронное представление | |  |
|  | | Электронное представление на отзыв | |  |
|  | | Запрос на получение детальной информации по обработке электронных представлений | |  |
|  | | Информация о принятии на исполнение или об отклонении электронного преставления | |  |
|  | | Информация о принятии или об отклонении отзыва электронного преставления | |  |
|  | | Ответ на запрос о получении детальной информации по обработке электронных представлений | |  |
|  | | Платежное поручение через "Кабинет Предпринимателя" | |  |
|  | | Отзыв платежного поручения через "Кабинет Предпринимателя", занесенного на Картотеку №2, из ИС ГНК | |  |
|  | | Запрос на получение детальной информации по обработке платежных поручений через "Кабинет Предпринимателя" | |  |
|  | | Полный или частичный отзыв через "Кабинет Предпринимателя" платежного поручения клиента по задолженности ГНК, занесенного в Картотеку №2, из ИС ГНК | |  |
|  | | Информация об оплаченных платежных поручениях через "Кабинет Предпринимателя" | |  |
|  | | Информация об отклоненных платежных поручениях через "Кабинет Предпринимателя" | |  |
|  | | Информация о платежных поручениях через "Кабинет Предпринимателя", переведенных в Картотеку №2 | |  |
|  | | Информация об исполненных или отклоненных отзывах платежных поручений через "Кабинет Предпринимателя" | |  |
|  | | Ответ на запрос о платежных поручениях через "Кабинет Предпринимателя" | |  |
|  | | Запрос на получение детальной информации по обработке платежных поручений клиентов по задолженности ГНК, занесенных в Картотеку №2 | |  |
|  | | Информация о платежных поручениях клиентов по задолженности ГНК, занесенных в Картотеку №2 | |  |
|  | | Информация о полных или частичных оплатах платежных документов клиентов по задолженности ГНК, занесенных в Картотеку №2 | |  |
|  | | Информация о полных или частичных отзывах клиентами, в том числе через "Кабинет Предпринимателя", платежных поручениях по задолженности ГНК, занесенные на Картотеку №2 | |  |
|  | | Информация о платежных документах по исполнению ранее выставленных представлений | |  |
|  | | Ответ на запрос о получении детальной информации по обработке платежных поручений клиентов по задолженности ГНК, занесенных в Картотеку №2 | |  |
|  | | Запрос информации о наличии в банке денежных средств, переводов, а также кредитов в рамках программы "Каждая семья - предприниматель" на имя физического лица и членов его семьи | |  |
|  | | Информация о наличии в банке денежных средств, а также кредитов в рамках программы "Каждая семья - предприниматель" на имя физического лица и членов его семьи | |  |
|  | | Электронное платежное требование с акцептом | |  |
|  | | Электронное платежное требование без акцепта | |  |
|  | | Отзыв электронного платежного требования с акцептом | |  |
|  | | Запрос о состоянии электронного платежного требования | |  |
|  | | Отзыв электронного платежного требования без акцепта | |  |
|  | | Ответ о получении электронного платежного требования с акцептом | |  |
|  | | Ответ о получении электронного платежного требования без акцепта | |  |
|  | | Ответ о получении отзыва электронного платежного требования с акцептом | |  |
|  | | Ответ на запрос о состоянии исполения электронного платежного требования | |  |
|  | | Ответ о получении отзыва электронного платежного требования без акцепта | |  |
|  | | Информирование о внесении электронного требования с акцептом в Картотеку №1 | |  |
|  | | Информирование о пролонгации срока рассмотрения электронного платежного требования с акцептом | |  |
|  | | Информирование об исполнении или отклонении электронного платежного требования с акцептом | |  |
|  | | Информирование об исполнении или отклонении электронного платежного требования без акцепта | |  |
|  | | Информирование об истечении срока передачи электронного платежного требования с акцептом клиенту на рассмотрение | |  |
|  | | Информирование об оплате задолженности по электронному платежному требованию, внесенной на Картотеку №2 | |  |
|  | | Информация о результате обработки отзыва электронного платежного требования с акцептом | |  |
|  | | Информация о результате обработки отзыва электронного платежного требования без акцепта | |  |
| 5 | | НИББД юр лиц | |  |
|  | | Идентификация субъекта по ИНН | |  |
|  | | Идентификация субъекта по ПИНФЛ | |  |
|  | | Идентификация зарегистрированных лицевых счетов субъекта | |  |
|  | | Идентификация заблокированных счетов субъекта | |  |
|  | | Регистрация юридического лица и его основного депозитного счета | |  |
|  | | Регистрация индивидуального предпринимателя и его основного депозитного счета | |  |
|  | | Регистрация бюджетной организации и ее лицевого счета | |  |
|  | | Регистрация юридического лица нерезидента без основного депозитного счета | |  |
|  | | Регистрация изменения реквизита «Тип клиента» субъекта в НИББД | |  |
|  | | Регистрация изменения данных юридического лица и бюджетной организации | |  |
|  | | Регистрация изменения данных индивидуального предпринимателя | |  |
|  | | Регистрация прекращения деятельности субъекта | |  |
|  | | Регистрация намерения перевода основного депозитного счета в другой банк или другой филиал банка | |  |
|  | | Регистрация подтверждения перевода основного депозитного счета | |  |
|  | | Регистрация закрытия основного депозитного счета | |  |
|  | | Регистрация блокирования основного депозитного счета субъекта | |  |
|  | | Регистрация разблокирования депозитного счета субъекта | |  |
|  | | Регистрация изменения кода офиса банковских услуг | |  |
|  | | Регистрация возобновления основного депозитного счета субъекта | |  |
|  | | Регистрация вторичного счета субъекта | |  |
|  | | Регистрация блокирования вторичного счета субъекта | |  |
|  | | Регистрация разблокирования вторичного счета субъекта | |  |
|  | | Регистрация закрытия вторичных счетов | |  |
| 6 | | НИББД физ. лиц | |  |
|  | | Регистрация физического лица по ПИНФЛ | |  |
|  | | Перерегистрация номера мобильного телефона физического лица по ПИНФЛ | |  |
|  | | Регистрация лицевого счета физического лица | |  |
|  | | Регистрация закрытия счета физического лица | |  |
|  | | Перерегистрация физического лица с удостоверяющего документа на ПИНФЛ | |  |
|  | | Прекращение деятельности физического лица | |  |
|  | | Идентификация физического лица по ПИНФЛ | |  |
|  | | Идентификация зарегистрированных в НИББД лицевых счетов физического лица по ПИНФЛ | |  |
| 7 | | ФерУз юр. лиц | |  |
|  | | Покупка валюты юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем | |  |
|  | | Продажа валюты юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем | |  |
|  | | Регистрация операции по покупке и продаже валюты иностранной валюты между коммерческими банками | |  |
| 8 | | ФерУз физ. лиц | |  |
|  | | Установка курсов продажи и покупки иностранной валюты в филиалах банка, обменных пунктах, банкоматах и в мобильном приложении банка | |  |
|  | | Получение курсов иностранных валют ЦБ | |  |
|  | | Регистрация операции по покупке или продаже валюты без идентификации физического лица | |  |
|  | | Регистрация операции по покупке или продаже валюты с идентификацией физического лица | |  |
|  | | Регистрация операции по замене поврежденной иностранной валюты | |  |
|  | | Регистрация операции по принятию иностранной валюты на инкассо, непригодных к обращению банкнот | |  |
|  | | Регистрация операции по принятию иностранной валюты на экспертизу, подлинность которой вызывает сомнение | |  |
|  | | Регистрация операции по размену иностранной валюты на банкноты другого номинала | |  |
|  | | Регистрация операции по конверсии иностранной валюты на другую иностранную валюту | |  |
| 9 | | ExDebtUz | |  |
|  | | Регистрация информации о соглашении | |  |
|  | | Изменение информации о соглашении | |  |
|  | | Удаление информации о соглашении | |  |
|  | | Получение информации о соглашении | |  |
|  | | Получение списка соглашений | |  |
|  | | Перевод соглашения в другой банк | |  |
|  | | Подтверждение перевода соглашения в другой банк | |  |
|  | | Перевод соглашения другому резитенту | |  |
|  | | Подтверждение перевода соглашения другому резитенту | |  |
|  | | Изменение состояния соглашений | |  |
|  | | Регистрация операции по соглашению | |  |
|  | | Изменение операции по соглашению | |  |
|  | | Удаление операции по соглашению | |  |
|  | | Получение операции по соглашению | |  |
|  | | Получение последней операции по соглашению | |  |
| 10 | | HUMO терминалы | |  |
|  | | Регистрация Мерчанта | |  |
|  | | Регистрация Терминала | |  |
|  | | Регистрация договоров (по 6 методов для 10 типов договоров) - 60 запросов | |  |
|  | | Изменение данных мерчанта | |  |
|  | | Изменение данных договора | |  |
|  | | Деактивация терминала | |  |
| 11 | | UZCARD Терминалы | |  |
|  | | Регистрация Мерчанта | |  |
|  | | Регистрация Терминала | |  |
|  | | Изменение счета терминала | |  |
|  | | Добавление счета в другой валюте | |  |
|  | | Изменение данных мерчанта | |  |
|  | | Изменение данных договора | |  |
|  | | Деактивация терминала | |  |
| 12 | | VISA / MasterCard | |  |
|  | | Операция создает нового клиента, договор, счет и карту | |  |
|  | | Открытие новой карты для существующего клиента | |  |
|  | | Получение реального номера карты | |  |
|  | | Операция сбрасывает online и offline счетчик попыток ввода PIN | |  |
|  | | Операция позволяет узнать статус счетчика попыток ввода PIN | |  |
|  | | Смена статуса карты – активация карты | |  |
|  | | Деактивация карты | |  |
|  | | Добавление карты в стоп-лист | |  |
|  | | Изъятие карты из стоп-листа | |  |
|  | | Редактировать данные существующего счета клиента, | |  |
|  | | Операция используется для запроса истории транзакций и блокировок за указанный период | |  |
|  | | Операция используется для запроса баланса карты и доступной суммы. | |  |
|  | | Перевыпуск карты | |  |
|  | | Метод позволяет получить информацию о деталях карты | |  |
|  | | редактировать данные карты, такие как имя, фамилия, набор условий | |  |
|  | | редактировать данные существующего клиента, | |  |
|  | | Операция возвращает информацию согласно указанным в запросе условиям. | |  |
|  | | СМС-сервис (подключение/отключение) | |  |
|  | | Данная операция позволяет добавлять/изменять/удалять лимиты расходов | |  |
|  | | Данная операция позволяет увидеть значения лимитов | |  |
|  | | Данная операция позволяет увидеть значения лимитов и доступные балансы | |  |
| 13 | | ЦР ЕКС | |  |
|  | | Сверка оборотов и остатков на корреспондентских счетах банков с Центром расчетов за предыдущий операционный день | |  |
|  | | Отправка банком платежных документов в Центр расчетов | |  |
|  | | Отправка Центром расчетов обработанных платежных документов банку | |  |
|  | | Отправка информации об изменении режима работы Центра расчетов | |  |
|  | | Отправка итогового реестра файлов, поступивших от банка и отправленных банку Центром расчетов в течении текущего операционного дня | |  |
| 14 | | АСОКИ | |  |
|  | | Регистрация кредитной заявки физического лица (CI-001) | |  |
|  | | Регистрация кредитной заявки юридического лица (CI-002) | |  |
|  | | Отклонение заявки (CI-003) | |  |
|  | | Сведения о кредитном договоре (CI-004) | |  |
|  | | Сведения о графике погашения кредитного договора (CI-005) | |  |
|  | | Cведения о лизинговых договорах (CI-011) | |  |
|  | | Сведения о графике погашения лизингового договора (CI-012) | |  |
|  | | Сведения об объекте лизингового договора (CI-013) | |  |
|  | | Cведения о договорах факторинга (CI-014) | |  |
|  | | Cведения об остатках на счетах (CI-015) | |  |
|  | | Cведения о платежных документах (о бухгалтерских операциях) для коммерческих банков (CI-016) | |  |
|  | | Запросы на получение кредитной информации (CI-017) | |  |
|  | | Проверка статуса запроса на получение кредитной информации | |  |
|  | | Сведения о статусе счетов (CI-018) | |  |
|  | | Cведения о владельце залога (CI-020) | |  |
|  | | Cведения об обеспечении кредита (CI-021) | |  |
|  | | Cведения о бухгалтерских проводках для хозяйствующих субъектов (CI-022) | |  |
|  | | Cведения о связанных субъектах (залогодателе/поручителе/созаёмщике) (CI-023) | |  |
|  | | Получение адреса клиента | |  |
| 15 | | UZCARD | |  |
|  | | Выпуск новой карты ФЛ | |  |
|  | | Доп карта к счету | |  |
|  | | Измененние данных клиента | |  |
|  | | Изменение кредитного лимита | |  |
|  | | Выпуск доп карты с новым счетом ФЛ | |  |
|  | | Регистрация владельца корпор.карты | |  |
|  | | Выпуск новой карты для ЮЛ (корп.карта) | |  |
|  | | Доп корп. карта для ЮЛ с новым счетом | |  |
|  | | Перевыпуск карты | |  |
|  | | Получение статуса по выпущенной карте | |  |
|  | | Информация по карте | |  |
|  | | Баланс карты | |  |
|  | | Открыть виртуальную карту | |  |
|  | | Заблокировать/разблокировать карту | |  |
|  | | Пополнение карты | |  |
|  | | Списание с карты | |  |
|  | | Выписка по карте | |  |
|  | | Подключить/отключить смс-сервис | |  |
|  | | Обнуление счета | |  |
|  | | информация по лимитам по карте | |  |
|  | | Добавить лимит на карту | |  |
|  | | Удалить лимит | |  |
|  | | Список существующих лимитов в ПЦ | |  |
|  | | Метод используется для проверки транзакции по ее уникальному номеру (РРН). | |  |
|  | | Метод предназначен для проверки статуса транзакции по ее уникальному идентификационному номеру. | |  |
|  | | Метод предназначен для отмены транзакции по ее уникальному номеру в SV или по уникальному номеру транзакции в системе партнера. | |  |
|  | | Метод для пополнения баланса по карте | |  |
|  | | Данный метод позволяет задать кредитный лимит на карте. | |  |
|  | | Метод позволяет отправить «СМС-сообщение» на номер телефона, зарегистрированного на банковскую карту. | |  |
|  | | Метод для подтверждения отправленного ОТP. | |  |
|  | | Метод позволяет зарегистрировать в SV действующие Merchant и Terminal в базу данных BO-GATE | |  |
|  | | Метод позволяет удалить терминал из базы данных BO-GATE. | |  |
|  | | Метод для установки курса валют | |  |
|  | | Внесение изменений в реквизиты мерчанта | |  |
| 16 | | МУНИС | |  |
|  | | Метод идентификации плательщика и получение электронного бланка платежа | |  |
|  | | Метод осуществления платежа на основе электронного платежного документа | |  |
|  | | Метод информирования биллинговой системы поставщика услуг о поступлении средств | |  |
|  | | Метод информирования банка получателя о поступлении средств | |  |
|  | | Метод идентификации получателя средств и получение электронного бланка платежа | |  |
|  | | Метод осуществления платежа на основе электронного платежного документа | |  |
|  | | Метод информирования банка получателя о поступлении средств | |  |
|  | | Метод отмены платежа для банка получателя средств при нарушении взаимодействия с ним | |  |
| 17 | | HUMO | |  |
|  | | Операция создает нового клиента, договор, счет и карту | |  |
|  | | Открытие новой карты для существующего клиента | |  |
|  | | Получение реального номера карты | |  |
|  | | Операция сбрасывает online и offline счетчик попыток ввода PIN | |  |
|  | | Операция позволяет узнать статус счетчика попыток ввода PIN | |  |
|  | | Смена статуса карты – активация карты | |  |
|  | | Деактивация карты | |  |
|  | | Добавление карты в стоп-лист | |  |
|  | | Изъятие карты из стоп-листа | |  |
|  | | редактировать данные существующего счета клиента, | |  |
|  | | Операция используется для запроса истории транзакций и блокировок за указанный период | |  |
|  | | Операция используется для запроса баланса карты и доступной суммы. | |  |
|  | | Перевыпуск карты | |  |
|  | | Метод позволяет получить информацию о деталях карты | |  |
|  | | редактировать данные карты, такие как имя, фамилия, набор условий | |  |
|  | | редактировать данные существующего клиента, | |  |
|  | | Операция возвращает информацию согласно указанным в запросе условиям. | |  |
|  | | СМС-сервис | |  |
|  | | Данная операция позволяет добавлять/изменять/удалять лимиты расходов | |  |
|  | | Данная операция позволяет увидеть значения лимитов | |  |
|  | | Данная операция позволяет увидеть значения лимитов и доступные балансы | |  |
|  | | Операция создарния нового лимита | |  |
|  | | Операция получения лимита | |  |
|  | | Операция подлючения СМС информирования | |  |
|  | | Операция измеения номера телефона для СМС информирования | |  |
|  | | Операция отклбючения СМС информирования | |  |
| 18 | | Paynet | |  |
|  | | Получение токена | |  |
|  | | Удаление активного токена | |  |
|  | | Получения списка поставщиков | |  |
|  | | Выполнени транзакции | |  |
|  | | Выполнение транзакции в иностранной валюте | |  |
|  | | Проверка транзакции по идентификатору Шлюза | |  |
|  | | Проверка транзакции по идентификатору агента | |  |
|  | | Отчет за период | |  |
|  | | Отчет по диапазону ID транзакций агента | |  |
|  | | Детальный отчет по диапозону ID транзакций агента | |  |
|  | | Детальный отчет за период | |  |
|  | | Детальный отчет за период и по времени | |  |
|  | | Получить список категорий | |  |
|  | | Получить список провайдеров | |  |
|  | | Получить список сервисов | |  |
|  | | Получения информации по сервису | |  |
|  | | Получение данных по депозиту | |  |
|  | | Проверка возможности списания денег с карты | |  |
|  | | Списание денег с карты клиента | |  |
|  | | Справочник банков | |  |
|  | | Справочник по BIN карт | |  |
|  | | Регистрация карты | |  |
|  | | Проверка баланса | |  |
|  | | Получение информации о карте для P2P | |  |
|  | | Снятие денежных средств с карты | |  |
|  | | Перевод денежных средств | |  |
|  | | История транзакций по карте | |  |
|  | | Проверка транзакции | |  |
|  | | Отмена транзакции дебтитования | |  |
|  | | Пополнение карты | |  |
|  | | Проверка дебетовых и кредитовых операция | |  |
|  | | Проверка P2P транзакций | |  |
|  | | Отмена транзакции кредитования | |  |
| 19 | | ЕЭИСВО | |  |
|  | | Информация о кредиторской задолженности | |  |
|  | | Проверка просроченной дебиторской задолженности | |  |
|  | | Информация по контракту | |  |
|  | | Информация по банковским документам | |  |
|  | | Информация по документам контрактодержателя | |  |
|  | | История по контракту | |  |
|  | | Список контрактов по ИНН/ПИНФЛ | |  |
|  | | Статус контракта | |  |
|  | | Информация по документу 'Гарантия иностранного банка' | |  |
|  | | Список документов 'Гарантия иностранного банка' | |  |
|  | | Редактирование документа 'Гарантия иностранного банка' | |  |
|  | | Редактирование документа 'Изменение суммы гарантии' | |  |
|  | | Редактирование документа 'Изменение срока гарантии' | |  |
|  | | Информация по документу 'Аккредитив' | |  |
|  | | Список документов 'Аккредитив' | |  |
|  | | Редактирование документа 'Аккредитив' | |  |
|  | | Редактирование документа 'Изменение суммы аккедитива' | |  |
|  | | Редактирование документа 'Изменение срока аккедитива' | |  |
|  | | Информация по документу 'Списание дебиторской задолженности' | |  |
|  | | Список документов 'Списание дебиторской задолженности' | |  |
|  | | Редактирование документа 'Списание дебиторской задолженности' | |  |
|  | | Информация по документу 'Списание кредиторской задолженности' | |  |
|  | | Список документов 'Списание кредиторской задолженности' | |  |
|  | | Редактирование документа 'Списание кредиторской задолженности' | |  |
|  | | Информация по документу 'Штрафные санкции' | |  |
|  | | Список документов 'Штрафные санкции' | |  |
|  | | Редактирование документа 'Штрафные санкции' | |  |
|  | | Информация по документу 'Комиссия иностранного банка за перевод средств' | |  |
|  | | Список документов 'Комиссия иностранного банка за перевод средств' | |  |
|  | | Редактирование документа 'Комиссия иностранного банка за перевод средств' | |  |
|  | | Информация по документу 'Штраф налоговых органов за просроченную дебиторскую задолженность' | |  |
|  | | Список документов 'Штраф налоговых органов за просроченную дебиторскую задолженность' | |  |
|  | | Редактирование документа 'Штраф налоговых органов за просроченную дебиторскую задолженность' | |  |
|  | | Информация по документу 'Дополнительная информация по дебиторской задолженности' | |  |
|  | | Список документов 'Дополнительная информация по дебиторской задолженности' | |  |
|  | | Редактирование документа 'Дополнительная информация по дебиторской задолженности' | |  |
|  | | Информация по документу 'Страховой полис' | |  |
|  | | Список документов 'Страховой полис' | |  |
|  | | Редактирование документа 'Страховой полис' | |  |
|  | | Редактирование документа 'Изменение суммы страхового полиса' | |  |
|  | | Редактирование документа 'Изменение срока страхового полиса' | |  |
|  | | Информация по документу 'Поступление средств' | |  |
|  | | Список документов 'Поступление средств' | |  |
|  | | Редактирование документа 'Поступление средств' | |  |
|  | | Информация по документу 'Возврат ранее поступивших средств' | |  |
|  | | Список документов 'Возврат ранее поступивших средств' | |  |
|  | | Редактирование документа 'Возврат ранее поступивших средств' | |  |
|  | | Информация по документу 'Справка о расчётах' | |  |
|  | | Список документов 'Справка о расчётах' | |  |
|  | | Редактирование документа 'Справка о расчётах' | |  |
|  | | Редактирование документа 'Уменьшение суммы справки о расчётах' | |  |
|  | | Информация по документу 'Налог на доход, уплаченный резидентом за границей' | |  |
|  | | Список документов 'Налог на доход, уплаченный резидентом за границей' | |  |
|  | | Редактирование документа 'Налог на доход, уплаченный резидентом за границей' | |  |
|  | | Информация по документу 'Переброска средств на экспортный контракт' | |  |
|  | | Список документов 'Переброска средств на экспортный контракт' | |  |
|  | | Редактирование документа 'Переброска средств на экспортный контракт' | |  |
|  | | Информация по документу 'Переброска средств с экспортного контракта' | |  |
|  | | Список документов 'Переброска средств с экспортного контракта' | |  |
|  | | Информация по документу 'Поступление страхового возмещения по контракту' | |  |
|  | | Список документов 'Поступление страхового возмещения по контракту' | |  |
|  | | Редактирование документа 'Поступление страхового возмещения по контракту' | |  |
|  | | Информация по документу 'Информация об обязательной продаже' | |  |
|  | | Список документов 'Информация об обязательной продаже' | |  |
|  | | Редактирование документа 'Информация об обязательной продаже' | |  |
|  | | Информация по документу 'Оплата по контракту' | |  |
|  | | Список документов 'Оплата по контракту' | |  |
|  | | Редактирование документа 'Оплата по контракту' | |  |
|  | | Информация по документу 'Возврат ранее оплаченных средств' | |  |
|  | | Список документов 'Возврат ранее оплаченных средств' | |  |
|  | | Редактирование документа 'Возврат ранее оплаченных средств' | |  |
|  | | Информация по документу 'Переброска средств на импортный контракт' | |  |
|  | | Список документов 'Переброска средств на импортный контракт' | |  |
|  | | Редактирование документа 'Переброска средств на импортный контракт' | |  |
|  | | Информация по документу 'Переброска средств с импортного контракта' | |  |
|  | | Список документов 'Переброска средств с импортного контракта' | |  |
|  | | Информация по документу 'Поступление процентов по лизинговому договору' | |  |
|  | | Список документов 'Поступление процентов по лизинговому договору' | |  |
|  | | Редактирование документа 'Поступление процентов по лизинговому договору' | |  |
|  | | Информация по документу 'Сведения по отгрузке' | |  |
|  | | Список документов 'Сведения по отгрузке' | |  |
|  | | Информация по документу 'Назначение обслуживающего банка' | |  |
|  | | Список документов 'Назначение обслуживающего банка' | |  |
|  | | Добавление документа 'Назначение обслуживающего банка' | |  |
|  | | Считывание пропущенных оповещений | |  |
|  | | Получение отчета | |  |
|  | | Список отчетов | |  |
|  | | Заказ отчета | |  |
|  | | Подтверждение документа 'Переход прав и обязательств по контракту другому резиденту' | |  |
|  | | Подтверждение документа | |  |
|  | | Подтверждение документа 'Перевод контракта в другой банк' | |  |
|  | | Состояния контракта | |  |
|  | | Подразделения банков | |  |
|  | | Банки | |  |
|  | | Типы подразделений банков | |  |
|  | | Обязательная продажа | |  |
|  | | Виды льгот, освобождающие от обязательной продажи валюты | |  |
|  | | Типы перемещения товаров по контракту | |  |
|  | | Способы оплат | |  |
|  | | Предметы контракта | |  |
|  | | Типы контрактов | |  |
|  | | Страны | |  |
|  | | Страны, территории и офшорные зоны | |  |
|  | | Типы сделок | |  |
|  | | Таможенные режимы | |  |
|  | | Виды предприятий | |  |
|  | | Ошибки | |  |
|  | | Условия экспорта | |  |
|  | | Типы поступлений средств | |  |
|  | | Источники средств | |  |
|  | | Типы средств | |  |
|  | | Налоговые инспекции | |  |
|  | | Типы товаров | |  |
|  | | Условия поставки | |  |
|  | | Индустриальные зоны | |  |
|  | | Типы заемщиков | |  |
|  | | Типы оповещений | |  |
|  | | Коды ОКЭД | |  |
|  | | Типы операций | |  |
|  | | Формы расчетов | |  |
|  | | Условия оплаты | |  |
|  | | Типы штрафных санкций | |  |
|  | | Таможенные посты | |  |
|  | | Процедуры | |  |
|  | | Основания | |  |
|  | | Состояния документов | |  |
|  | | Области | |  |
|  | | Типы параметров отчетов | |  |
|  | | Статусы отчетов | |  |
|  | | Типы отчетов | |  |
|  | | Причины не осуществления обязательной продажи | |  |
|  | | Источники обязательной продажи | |  |
|  | | Типы обязательной продажи | |  |
|  | | Коды услуг (работ) | |  |
|  | | Типы работ (услуг) | |  |
|  | | Коды ТНВЭД | |  |
|  | | Типы перевода контракта | |  |
|  | | Виды транспорта | |  |
|  | | Единицы измерения | |  |
|  | | Версии справочников | |  |
|  | | Документы | |  |
| 20 | | Золотая Корона | |  |
|  | | Получения информации о пользователе | |  |
|  | | Поиск клиента | |  |
|  | | Печать ордера | |  |
|  | | Проведение операции | |  |
| 21 | | КАТМ | |  |
|  | | Отправка запроса на получение необходимого отчета из доступных банку через пользовательский интерфейс | |  |
|  | | Получение нужного отчета в формате XML. Его обработка и преобразование для выполнения различных последующих процедур (скоринговая оценка, стоп-факторы и т.д.) | |  |
| 22 | | Единая база предпринмателей | |  |
|  | | Идентификация субъекта предпринимательства без образования юридического лица | |  |
|  | | Получение детализированной информации о субъекте предпринимательства без образования юридического лица | |  |
|  | | Идентификация субъекта предпринимательства с образованием юридического лица | |  |
|  | | Получение детализированной информации о субъекте предпринимательства с образованием юридического лица | |  |
| 23 | | uzASBO | |  |
|  | | Прием файлов зачисления государственных выплат | |  |
| 24 | | uzASBO online | |  |
|  | | Получение списка счетов физ лиц | |  |
| 25 | | Пенсионный фонд | |  |
|  | | Запрос о данных пенсионера | |  |
|  | | Сведения о карточном счете | |  |
| 26 | | CRIF | |  |
|  | | Выгрузка информации по кредитам | |  |
| 27 | | ГРКИ | |  |
|  | | Регистрация генерального соглашения | |  |
|  | | Регистрация заявки | |  |
|  | | Регистрация информации о созаёмщике кредита, получаемого физическим лицом | |  |
|  | | Регистрация информации об отклонении кредитной заявки | |  |
|  | | Регистрация договора | |  |
|  | | Регистрация обеспечения договора | |  |
|  | | Регистрация графика погашения | |  |
|  | | Регистрация изменения данных заемщика | |  |
|  | | Регистрация перевода договора в состояние «В процессе судебного разбирательства» | |  |
|  | | Регистрация перевода состоянии договора с «Пересмотренный» на «Текущий» | |  |
|  | | Регистрация судебного решения | |  |
|  | | Регистрация информации о переводе договора в другую кредитную организацию | |  |
|  | | Регистрация списания договора | |  |
|  | | Перевод договора в состояние «Закрыт | |  |
|  | | Восстановление закрытого договора | |  |
|  | | Получение сведений о наличии информации в АИС «ГРКИ» | |  |
| 28 | | Ликвидация субъектов предпринимательства | |  |
|  | | Информация о субьектах которые не имеют поступления на основной счет в течении 9 месяцев | |  |
| 29 | | Справочники ЦБ РУз | |  |
|  | | Ежедневная загруза файла с изменения в справочниках ЦБ | |  |
|  | | Процедура полной загрузки всех справочников | |  |
| 30 | | Tadbirkor | |  |
|  | | Определение анкетных данных клиента (НИКИ ID) | |  |
|  | | Получение оборота с основного счёта (13100) (счёт 5-типа) | |  |
|  | | Получение оборота со счёта по процентам (16377) (счёт 46-типа) | |  |
|  | | Получение оборота счёта компенсаций (16325) (счёт 79-типа) | |  |
|  | | Определение остатка кредита и оборота (13100, 15500) (счёт 1-типа) | |  |
|  | | Обобщение данных. | |  |
|  | | Получение сведений о просроченной кредитной задолженности (13100 & 16300) (счёт 5-46 типа) | |  |
| 31 | | MyGov | |  |
|  | | Получения токена для авторизации | |  |
|  | | Получения список документов по ПИНФЛ | |  |
|  | | Получение зарплаты физического лица | |  |
|  | | Получения адреса проживания по ПИНФЛ | |  |
| 32 | | Система дистанционного банковского обслуживания | |  |
|  | | Метод погашения кредита. | |  |
|  | | Метод досрочного погашения кредита. | |  |
|  | | Метод проведения онлайн-конверсии. | |  |
|  | | Метод проверки статуса запроса. | |  |
|  | | Проведение клиентских платежей из СДБО | |  |
| 33 | | Интергация со страховыми компаниями | |  |
|  | | Оформление страхового полиса | |  |
|  | | Получение реквизитов страхового полиса | |  |
| 34 | | QR online | |  |
|  | | Проведение транзакций, генерируемых с помощью QR кода | |  |
| **Отчеты для ИХБС ЦБ** | | | | |
| **№** | **Код отчета** | | **Автоотчеты** | **+/-** |
| 1 | **01\_005** | | Баланс банков в разрезе филиалов и ОБУ |  |
| 2 | **02\_003** | | Информация по лицевым счетам |  |
| 3 | **02\_004** | | Информация о платежных документах |  |
| 4 | **02\_016** | | Информация по дневным кассовым оборотам (бывшая 30 схема) в разрезе филиалов и ОБУ |  |
| 5 | **02\_025** | | Информация об операциях по международным и кобейджинговым банковским картам в разрезе филиалов и офисов банковских услуг |  |
| 6 | **02\_026** | | Информация об остатках и оборотах лицевых счетов контролируемых балансовых счетов в разрезе филиалов и ОБУ |  |
| 7 | **02\_027** | | Информация по платежным документам контролируемых балансовых счетов в разрезе филиалов и ОБУ |  |
| 8 | **04\_005** | | Информация по депозитным договорам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей |  |
| 10 | **04\_006** | | Информация по депозитным договорам физических лиц |  |
| 11 | **04\_007** | | Информация по остаткам и оборотам депозитных лицевых счетов |  |
| 12 | **04\_008** | | Информация по остаткам и оборотам на лицевых счетах начисленных процентов |  |
| 13 | **06\_015** | | Информация по денежным переводам физических лиц |  |
| 14 | **06\_022** | | Информация по валютным операциям |  |
| 15 | **06\_023** | | Скорректированные данные по валютным операциям за месяц |  |
| 16 | **08\_002** | | Информация по остаткам неоплаченных в срок расчетных документов (картотека 2) |  |
| 17 | **10\_004** | | Информация о пластиковых картах, терминалах, банкоматах и инфокиосках |  |
| 18 | **10\_006** | | Информация о банковских картах и их держателях |  |
| 19 | **11\_008** | | Информация о пользователях систем дистанционного банковского обслуживания |  |
| 20 | **11\_009** | | Информация о системах дистанционного банковского обслуживания |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ядро** | | |
| **№** | **Общие свойства ядра системы** | **+/-** |
| 1 | Регистрация и аутентификация пользователей системы |  |
| 2 | Настройка и присвоение ролей и прав доступа пользователей в зависимости от выполняемых функций |  |
| 3 | Ведение системных и региональных справочников |  |
| 4 | Конструктор экранных форм |  |
| 5 | Конструктор запросов и отчетов (преднастроенный и пользовательский поиск/фильтр по критериям с выводом на экран требуемой информации) |  |
| 6 | Поддержка мультиязычности интерфейса пользователя |  |
| 7 | Конструктор бизнес-процессов |  |
| 8 | Возможность настройки многоуровневой авторизации операций пользователя |  |
| 9 | Автоматическое хранение истории изменений любых данных в системе |  |
| 10 | Заведение в систему множества курсов валют (в разрезе от филиала до отдельного структурного подразделения) |  |
| 11 | Возможность просмотра истории курсов валют |  |
| 12 | Установка времени начала действия курсов валют |  |
| 13 | Настройка печатных форм / шаблонов (договор, мемориальный ордер, справка и тд) |  |
|  | **Интеграция с ЦБ** |  |
| 1 | Ежедневная загруза файла с изменения в справочниках ЦБ |  |
| 2 | Процедура полной загрузки всех справочников |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Бухгалтерский учет** | | |
| **№** | **Бухгалтерский учет** | **+/-** |
| 1 | Формирование сводного баланса банка |  |
| 2 | Формирование баланса банка по филиалам |  |
| 3 | Автоматический учет транзакций по счетам валютной позиции |  |
| 4 | Автоматический учет межфилиальных транзакций по корсчетам филиалов |  |
| 5 | Автоматическое открытие системных внутрибанковских счетов в случае необходимости |  |
| 6 | Автоматическая генерация PL-счетов при проведении операции |  |
| 7 | Генерация 20-значного номера счета в соответствии с требованиями ЦБ к его структуре |  |
| 8 | Автоматический контроль баланса в рамках каждой отдельной операции |  |
| 9 | Гибкая настройка плана счетов |  |
| 10 | Возможность ведения альтернативных планов счетов и формирование баланса по ним |  |
| 11 | Автоматическая валютная переоценка |  |
| 12 | Закрытие финансового года с автоматическим сворачиванием PL |  |
| 13 | Поддержка стандартов МСФО |  |
| 14 | Формирование мемориального ордера по сделкам |  |
| **Срочные, сберегательные вклады** | | |
| № | **Депозиты** | **+/-** |
| 1 | Конструктор депозитных продуктов, основанный на компонентно-ориентированном подходе, позволяющей максимально быстро создавать новые, изменять действующие продукты и выводить их на рынок без привлечения разработчиков |  |
| 2 | Настройка продуктовых условий, применение правил согласования и взаимодействия различных компонентов сделки с пользователем |  |
| 3 | Единый продуктовый каталог с отображением всех доступных для клиента продуктов |  |
| 4 | Применение различных продуктовых условий в зависимости от продуктовой вариации (канала связи / возраста клиента и пр.) |  |
|  | **Функционал контрактов** |  |
| 1 | Учет депозитных сделок, регистрация счетов в НИББД |  |
| 2 | Автоматическое закрытие счетов по контрактам |  |
| 3 | Автоматическая привязка счетов по сделке к вкладу |  |
| 4 | Cooling-период: предоставление клиенту возможности расторгнуть сделку без применения штрафных санкций |  |
| 5 | Cancel-период: автоматическое закрытие сделки при непополнении клиентом вклада в полном объеме в оговоренный срок |  |
| 6 | Отслеживание изменений в продуктовых условиях (например, изменение % ставки может быть применено как для новых, так и для действующих вкладов) |  |
| 7 | Гибкий платежный график: возможность указывать комбинации платежных компонентов, количество платежей, даты старта и заверешния выплат |  |
| 8 | Учет различных типов остатков на одном счете вклада с интеллектуальной разбивкой на необходимые балансовые группы |  |
| 9 | Ограничение действий на основе суммы, количества транзакций, в том числе за период |  |
| 10 | Комиссии и сборы: периодические, при наступлении события, за нарушение правила |  |
| 11 | Уведомление клиентов об операциях по вкладу через SMS |  |
| 12 | Возможность выполнения действий по вкладу с прошлой и будущей эффективной датой |  |
| 13 | Автоматическое продление контрактов |  |
| 14 | Автоматизация взыскания налога на процентные доходы в зависимости от сектора/резидентства клиента |  |
| 15 | Реализация налоговых льгот при наличии признака "Налоговый резидент" |  |
| 16 | Подсчет даты завершения вклада для несовершеннолетних как дата 18-летия клиента |  |
| 17 | Автоматизация открытия счета до востребования при открытии вклада |  |
| 18 | Запрет на открытие новых вкладов, на пролонгацию вкладов и изменение срока при наличии картотеки К2 |  |
| 19 | Учет сберегательных книжек |  |
|  | **Начисление и выплата процентов** |  |
| 1 | Автоматическое вариативное применение процентной ставки (например, в зависимости от срока вклада, величины вклада, канала связи) |  |
| 2 | Начисление процентов со дня, следующего за днем поступления денежных средств |  |
| 3 | Автоматизация приостановки и возобновления начисления процентов при наложении / снятии ареста на счет |  |
| 4 | Настройка платежных правил с указанием счетов для выплаты тела депозита и процентов |  |
| 5 | Выплата процентов и тела вклада на пластиковую карту банка |  |
| 6 | Пересчет начисленных процентов при досрочном расторжении вклада по дифференцированной процентной ставке в зависимости от фактического срока хранения денежных средств, применение индивидуальных условий для отдельного вклада |  |
| **Кредиты, Залоги** | | |
| **№** | **Кредиты** | **+/-** |
| 1 | Кредитная заявка. Возможность ввода кредитной заявки для кредита, лизинга, факторинга, банковских гарантий, ген.соглашений со своими наборами полей и контролями обязательности их заполнения. |  |
| 2 | Стоп-факторы по кредитной заявке. Возможность настройки моделей (добавления/модификации/исключения) для различных кредитных продуктов |  |
| 3 | Получение данных о трудоустройстве и доходе клиента. Автоматический анализ длительности трудоустройства и расчет среднего дохода |  |
| 4 | Скоринговая оценка по кредитам. Гибкая возможность настройки. Возможность применения различных скоринговых моделей для разных кредитных продуктов |  |
| 5 | Верификация по кредитной заявке. Переход между различными стадиями рассмотрения кредитной заявки от момента ввода до заведения кредитного договора, открытия необходимых счетов, отправки необходимых запросов в различные интерфейсы, отказа в кредитовании, автоматической выдаче кредита и т.д. |  |
| 6 | Фабрика кредитных продуктов. Возможность указать различные дефолтные значения, схему для открытия набора различных счетов, контроли за параметрами вводимых значение (мин/макс значение, точное соответствие, диапазон и т.д.). Возможность контроля за любым полем кредитной заявки, в том числе за вновь заведенными. Возможность заведения в одном продукте условий по выбору процентных ставок в зависимости от других параметров кредита (например, сока кредита и процента собственного взноса) |  |
| 7 | Продуктовый каталог. Возможность заведения продуктовых групп и продуктов в их составе |  |
| 8 | Автоматическое открытие нужных счетов и их привязка к кредитной сделке |  |
| 9 | Учет кредитных сделок. Регистрация нужных счетов в НИББД |  |
| 10 | Возможность использовать в контрактах различные виды процентных ставок (фиксированные, периодические плавающие); различные базисы начисления для любого из видов процентных ставок (основной процентной ставки, повышенной процентной ставки, ставки пени и т.д.). Возможность использовать в качестве базы для начисления любых видов задолженности или их комбинаций (текущий осн.долг, просроченный осн.долг, просроченные проценты, неиспользованный остаток кредитной линии, первоначальная сумма договора и т.д.) |  |
| 11 | Возможность заведения в контрактах различных вариантов графиков (аннуитетный, линейный, индивидуальный и т.д.), а также их комбинаций в течении определенного периода. |  |
| 12 | Полная поддержка кредитных линий (возобнавляемая/невозобновляемая) с автоматической настройкой возобновляемости при погашении кредитов в необходимых случаях. Возможность указать период доступности кредитной линии, т.е. периода в течении которого заемщик имеет возможность брать новые транши в рамках действующей линии. |  |
| 13 | Автоматическая перестройка графика при досрочном погашении кредита. Возможность выбрать вариант пересчета (изменение срока кредита, суммы платежа и т.д.) |  |
| 14 | Автоматический перенос на просрочку сумм, неоплаченных сумм заемщиком согласно графика погашения. Возможность настройки различных правил обработки просроченных сумм (различных статусов просрочки, установки грейс-периодов, минимальной суммы просрочки). Автоматический расчет количества дней просрочки в разрезе неоплаченных сумм согласно графика погашения. |  |
| 15 | Процедура закрытия кредита, включая отправку необходимых запросов в ГРКИ, АСОКИ, Залоговый реестр. |  |
| 16 | Возможность выполнения операций по кредиту с будущей эффективной датой |  |
| 17 | Расчет даты окончания кредита (а также дат платежей по графику) с учетом выходных и праздничных дней. Настройка действий по сдвигу даты окончания (даты платежей) с учетом выходных и празничных дней. |  |
| 18 | Автоматическое погашение кредитов со всех счетов заемщика/со-заемщика (поручителей при наличии просрочки). Возможность гибко настраивать очередность погашения, диапазоны счетов, с которых можно осуществлять погашения. Возможность отключения функции автоматического погашения по определенным контрактам. Возможность осуществления погашения с валютных счетов (в том числе сумовых кредитов), а также валютных кредитов с сумовых счетов или счетов в 3-х валютах. Возможность пропорционального погашения просроченной задолженности, а также погашения в разрезе дат образования просрочки |  |
| 19 | Контроли при выдаче кредитов (на наличие клиента в картотеке К2, регистрации кредита в ГРКИ/АСОКИ, выдаче на собственные счета, по наличию обеспечения, сумме и датам кредита, доступности кредитной линии) |  |
| 20 | Распределение по договорам сумм, поступивших в качестве возмещения от фондов, предоставлявших финансирование |  |
| 21 | Функционал по кредитам, связанный с изменениями в процессе жизни кредита (изменение процентных ставок, сроков, увеличение/уменьшение сумм кредитной линии и т.д.) |  |
| 22 | Пересчет сумм процентов при изменении индекса SOFR задним числом |  |
| 23 | Перенос непогашенного графика погашения при списании кредита на внебаланс для продолжения начисления процентов по нему , а также переходу на просрочку сумм согласно графика погашения |  |
| 24 | Автоматическое сохранение планового и фактического графика погашения, а также истории их изменений. |  |
| 25 | Автоматическое формирование графика при неполной выборке кредита |  |
| 26 | Уменьшение обязательств банка по кредитным линиям в зависимости от планового графика погашения |  |
| 27 | Автоматизация расчета суммы кредита с учетом собственного участия/процента собственного участия/стоимости объекта кредитования |  |
| 28 | Автоматическое списание задолженности за счет резерва при запуске процедуры списания с их одновременным отражением на внебалансовых счетах |  |
| 29 | Получение задолженности физического лица по ПИНФЛ |  |
| 30 | Функционал по кредитам, связанный с картотекой К2 |  |
| 31 | Перевод кредита в "пересмотренный" статус |  |
| 32 | Перевод кредит в статус "судебного" разбирательства |  |
| 33 | Возврат кредита в текущий статус |  |
| 34 | Возможность отката (реверса) операций |  |
| 35 | Уведомление клиентов о различных операциях по заявке/кредиту через SMS |  |
| 36 | Возможность установки запрета не дебетование счета (возможность осуществления новых выдач) при переводе кредита в статус судебного разбирательства |  |
| 37 | Приостановка начислений в необходимых случаях |  |
| 38 | Возможность прикрепления различных документов (паспорта клиента, договоров, графиков погашения и т.д.) к клиенту, кредитной заявке, договору и их просмотру из Окна просмотра кредита (овервью) |  |
| 39 | Печать различных документов на основании данных из АБС |  |
| 40 | Автоматический расчет полной стоимости кредита (APR) |  |
|  | **Интеграция с АСОКИ** |  |
| 1 | Регистрация кредитной заявки физического лица (CI-001) |  |
| 2 | Регистрация кредитной заявки юридического лица (CI-002) |  |
| 3 | Отклонение заявки (CI-003) |  |
| 4 | Сведения о кредитном договоре (CI-004) |  |
| 5 | Сведения о графике погашения кредитного договора (CI-005) |  |
| 6 | Cведения о лизинговых договорах (CI-011) |  |
| 7 | Сведения о графике погашения лизингового договора (CI-012) |  |
| 8 | Сведения об объекте лизингового договора (CI-013) |  |
| 9 | Cведения о договорах факторинга (CI-014) |  |
| 10 | Cведения об остатках на счетах (CI-015) |  |
| 11 | Cведения о платежных документах (о бухгалтерских операциях) для коммерческих банков (CI-016) |  |
| 12 | Запросы на получение кредитной информации (CI-017) |  |
| 13 | Проверка статуса запроса на получение кредитной информации |  |
| 14 | Сведения о статусе счетов (CI-018) |  |
| 15 | Cведения о владельце залога (CI-020) |  |
| 16 | Cведения об обеспечении кредита (CI-021) |  |
| 17 | Cведения о бухгалтерских проводках для хозяйствующих субъектов (CI-022) |  |
| 18 | Cведения о связанных субъектах (залогодателе/поручителе/созаёмщике) (CI-023) |  |
| 19 | Получение адреса клиента |  |
| 20 | Возможность просмотра истории отправленных запросов в различных разрезах (кредитной заявки, методов и т.д.). |  |
| 21 | Возможность просмотреть запросы с ошибками, переотправить их массово или по конкретным записям |  |
| 22 | Единый подход к отправке различных запросов. Возможность настройки для ручной или автоматической отправки того или иного запроса. Контроль за корректностью и полнотой ввода информации необходимой для отправки того или иного запроса при выполнении операций по кредиту (лизингу, факторингу, графику погашения, обеспечения и т.д.) |  |
|  | **Операции по обеспечению** |  |
| 1 | Учет информации по предметам залогового обеспечения с учетом типов (Недвижимое имущество, Автотранспорт, Имущество, Страхование кредитных сделок, Гарантии и Поручительства и т.д.). |  |
| 2 | Оформление в качестве залогового обеспечения уже существующих в АБС активов (депозиты, портфели ценных бумаг, полученные гарантии или поручительства). |  |
| 3 | Привязка предметов/объектов залогового обеспечения с обязательствами Банка, с заявками по кредитным и другим приравненых к кредитным сделкам, с правом на залог, с бухгалтерскими забалансовыми операциями по учету залогового обеспечения. |  |
| 4 | Единое окно с информацией по залоговому обеспечению |  |
| 5 | Внебалансовый учет залогового обеспечения по стоимости предмета |  |
| 6 | Контроль оформления залогового обеспечения при выдаче кредита |  |
|  | **Интеграция с Залоговым реестром** |  |
| 1 | Получение списка записей залогового реестра |  |
| 2 | Получение информации о конкретной записи |  |
| 3 | Сохранение/обновление записи |  |
| 4 | Удаление записи |  |
| 5 | Поиск записи |  |
| 6 | Получение выписки |  |
| 7 | Установка запрета на отчуждение предмета залога |  |
| 8 | Снятие ранее установленного запрета |  |
| 9 | Получение информации о запретах |  |
| 10 | Получение информации о зарегистрированных автотранспортных средствах |  |
| 11 | Визуальный контроль/изменение передаваемой информации |  |
|  | **Интеграция с КАТМ** |  |
| 1 | Отправка запроса на получение необходимого отчета из доступных банку через пользовательский интерфейс |  |
| 2 | Получение нужного отчета в формате XML. Его обработка и преобразование для выполнения различных последующих процедур (скоринговая оценка, стоп-факторы и т.д.) |  |
|  | **Интеграция с CRIF** |  |
| 1 | Выгрузка информации по кредитам |  |
|  | **Интеграция с ГРКИ** |  |
| 1 | Регистрация генерального соглашения |  |
| 2 | Регистрация заявки |  |
| 3 | Регистрация информации о созаёмщике кредита, получаемого физическим лицом |  |
| 4 | Регистрация информации об отклонении кредитной заявки |  |
| 5 | Регистрация договора |  |
| 6 | Регистрация обеспечения договора |  |
| 7 | Регистрация графика погашения |  |
| 8 | Регистрация изменения данных заемщика |  |
| 9 | Регистрация перевода договора в состояние «В процессе судебного разбирательства» |  |
| 10 | Регистрация перевода состоянии договора с «Пересмотренный» на «Текущий» |  |
| 11 | Регистрация судебного решения |  |
| 12 | Регистрация информации о переводе договора в другую кредитную организацию |  |
| 13 | Регистрация списания договора |  |
| 14 | Перевод договора в состояние "Закрыт" |  |
| 15 | Восстановление закрытого договора |  |
| 16 | Получение сведений о наличии информации в АИС «ГРКИ» |  |
| 17 | Возможность просмотра истории отправленных запросов в различных разрезах (кредитной заявки, методов и т.д.). Возможность переотправки массово или по единичным записям |  |
| 18 | Возможность просмотреть запросы с ошибками, переотправить их массово или по конкретным записям |  |
| 19 | Единый подход к отправке различных запросов. Возможность настройки для ручной или автоматической отправки того или иного запроса. Контроль за корректностью и полнотой ввода информации необходимой для отправки того или иного запроса при выполнении операций по кредиту (лизингу, факторингу, графику погашения, обеспечения и т.д.) |  |
|  | **Интеграция с Tadbirkor** |  |
| 1 | Определение анкетных данных клиента |  |
| 2 | Получение оборота с основного счёта (13100) |  |
| 3 | Получение оборота со счёта по процентам (16377) |  |
| 4 | Получение оборота счёта компенсаций (16325) |  |
| 5 | Определение остатка кредита и оборота (13100, 15500) |  |
| 6 | Обобщение данных. |  |
| 7 | Получение сведений о просроченной кредитной задолженности (13100 & 16300) |  |
| **Лимиты** | | |
| **№** | **Лимиты** | **+/-** |
| 1 | Лимиты для банков-контрагентов казначейства |  |
| 2 | Установка и сопровождение лимитов для иностранных банков-контрагентов |  |
| 3 | Установка и сопровождение лимитов для локальных банков-контрагентов |  |
| 4 | Автоматическая загрузка списка лимитов |  |
| 5 | Установка и сопровождение рейтингов банков-контрагентов |  |
| 6 | Установка и сопровождение лимитов по валютам и странам |  |
| **Резервирование** | | |
| **№** | **Резервы** | **+/-** |
| 1 | Классификация активов Банка локализованная для Республики Узбекистан. |  |
| 2 | Ручная или автоматическая классификация. |  |
| 3 | Расчет резервов для активов классифицируемых как "Стандартные" и как "Специальные" с учетом особенностей расчетов в регионе. |  |
| 4 | Бухгалтерский учет активов классифицируемых как "Стандартные" на синтетических счетах. |  |
| 5 | Бухгалтерский учет активов классифицируемых как "Специальные" на аналитических счетах. |  |
| 6 | Ручная установка суммы резерва или автоматический расчет согласно полученной классификации. |  |
| 7 | Автоматическое открытие счетов резервов для активов, классифицируемых как "Специальные" |  |
| **Карточные продукты** | | |
| **№** | **Карточные продукты и терминалы** | **+/-** |
| 1 | Карточные продукты Mastercard |  |
| 2 | Карточные продукты VISA |  |
| 3 | Карточные продукты UzCard |  |
| 4 | Карточные продукты HUMO |  |
| 5 | Запрос актуального баланса и мини-выписки по карте из процессинга |  |
| 6 | Обмен информацией по картам с процессингом |  |
| 7 | Расчёт средней з/п для карточного овердрафта на основании анализа поступлений на счет ССКС |  |
| 8 | Массовое изменение размера страхового депозита |  |
| 9 | Загрузка и разбор файла реестра, присланного клиентом по эл.почте |  |
| 10 | Зачисление заработной платы реестром (массовые операции) |  |
| 11 | Открытие карт реестром для зарплатного проекта |  |
| 12 | Учёт карт на внебалансе |  |
| 13 | Проверка возможности пополнения/списания с карты |  |
| 14 | Начисление процентов на остаток по карте |  |
| 15 | Комиссии периодические |  |
| 16 | Органичения доступа к картам |  |
| 17 | Клиринг Mastercard |  |
| 18 | Клиринг VISA |  |
| 19 | Клиринг UzCard |  |
| 20 | Клиринг HUMO |  |
| 21 | Изменение транзитного счета в рамках зарплатного проекта по всем привязанным картам |  |
| 22 | Ведение терминалов, банкоматов, инфокиосков. Учёт на внебалансе |  |
| 23 | Добавление терминалов пакетом |  |
| 24 | Привязка терминала к кассе |  |
|  | **Карточный овердрафт и кредитная карта** |  |
| 1 | Открытие овердрафта к действующей зарплатной карте клиента (счет ССКС) |  |
| 2 | Возможность настройки отдельных моделей верификации заявки на предоставление овердрафта |  |
| 3 | Автоматическое снижение лимита овердрафта в соответствии с установленным графиком. |  |
| 4 | Автоматическая выдача и погашение овердрафта. |  |
| 5 | Открытие новой кредитной карты. |  |
| 6 | Возможность настройки отдельных моделей верификации заявки на кредитную карту |  |
| 7 | Возможность автоматического снижения лимита по кредитной карте. |  |
|  | **Интеграция HUMO Терминалы** |  |
| 1 | Регистрация Мерчанта |  |
| 2 | Регистрация Терминала |  |
| 3 | Регистрация договоров (по 6 методов для 10 типов договоров) - 60 запросов |  |
| 4 | Изменение данных договора с мерчантом |  |
| 5 | Деактивация терминала |  |
|  | **Интеграция Uzcard Терминалы** |  |
| 1 | Регистрация Мерчанта в локальной базе |  |
| 2 | Регистрация Мерчанта в МПС |  |
| 3 | Регистрация Терминала в локальной базе |  |
| 4 | Регистрация Терминала в МПС |  |
| 5 | Изменение счета терминала |  |
| 6 | Установление курса валют для банкоматов |  |
| 7 | Внесение изменений в реквизиты мерчанта Bo-gate |  |
| 8 | Регистрация в SV действующего Merchant и Terminal в базу данных BO-GATE |  |
| 9 | Удаление терминала из базы данных BO-GATE. |  |
| 10 | Добавление счета в другой валюте |  |
| 11 | Изменение данных мерчанта |  |
|  | **Интеграция HUMO/VISA/MASTERCARD пластиковые карты** |  |
| 1 | Создание нового клиента, договора, счета и карты |  |
| 2 | Открытие новой карты для существующего клиента |  |
| 3 | Получение реального номера карты |  |
| 4 | Сброс online и offline счетчика попыток ввода PIN |  |
| 5 | Статус счетчика попыток ввода PIN |  |
| 6 | Смена статуса карты – активация карты |  |
| 7 | Деактивация карты |  |
| 8 | Добавление карты в стоп-лист |  |
| 9 | Изъятие карты из стоп-листа |  |
| 10 | Редактирование данных существующего счета клиента |  |
| 11 | Запрос истории транзакций и блокировок за указанный период |  |
| 12 | Запрос баланса карты и доступной суммы. |  |
| 13 | Перевыпуск карты |  |
| 14 | Запрос информации о деталях карты |  |
| 15 | Редактирование данных карты: имя, фамилия, набор условий |  |
| 16 | Редактирование данных существующего клиента |  |
| 17 | Запрос любой информации в пц с индивидуальным набором параметров |  |
| 18 | Подключение / отключение СМС-сервиса |  |
| 19 | Добавление/изменение/удаление лимитов расходов |  |
| 20 | Запрос значения лимитов |  |
| 21 | Запрос значения лимитов и доступных балансов |  |
| 22 | Активация пин-кода онлайн |  |
|  | **Интеграция Uzcard пластиковые карты** |  |
| 1 | Выпуск новой карты ФЛ |  |
| 2 | Выпуск дополнительной карты к счету |  |
| 3 | Измененние данных клиента |  |
| 4 | Установление кредитного лимита на карте. |  |
| 5 | Изменение кредитного лимита |  |
| 6 | Выпуск доп карты с новым счетом ФЛ |  |
| 7 | Регистрация владельца корпор.карты |  |
| 8 | Выпуск новой карты для ЮЛ (корп.карта) |  |
| 9 | Доп корп. карта для ЮЛ с новым счетом |  |
| 10 | Перевыпуск карты |  |
| 11 | Получение статуса по выпущенной карте |  |
| 12 | Информация по карте |  |
| 13 | Баланс карты |  |
| 14 | Открыть виртуальную карту |  |
| 15 | Заблокировать/разблокировать карту |  |
| 16 | Пополнение карты |  |
| 17 | Списание с карты |  |
| 18 | Выписка по карте |  |
| 19 | Подключить/отключить смс-сервис |  |
| 20 | Обнуление счета |  |
| 21 | Информация по лимитам расходов по карте |  |
| 22 | Добавить лимит на карту |  |
| 23 | Удалить лимит |  |
| 24 | Список существующих лимитов в ПЦ |  |
| 25 | Проверка транзакции по ее уникальному номеру (РРН). |  |
| 26 | Проверка статуса транзакции по ее уникальному идентификационному номеру. |  |
| 27 | Отмена транзакции по ее уникальному номеру в SV или по уникальному номеру транзакции в системе партнера. |  |
| 28 | Пополнение баланса на карте. |  |
| 29 | Отправка «СМС-сообщения» на номер телефона, зарегистрированный на банковскую карту. |  |
| 30 | Подтверждение отправленного ОТP. |  |
|  | **Интеграция с Пенсионным фондом** |  |
| 1 | Запрос данных о пенсионере |  |
| 2 | Сведения о карточном счете |  |
|  | **Интеграция с НИББД** |  |
| 1 | Регистрация действующих карт к лицевому счету в НИББД |  |
| 2 | Регистрация отмены карт от лицевого счета в НИББД |  |
| 3 | Получение информации о привязанных картах к лицевому счету в НИББД |  |
| **Торговое финансирование** | | |
| **№** | **Торговое финансирование** | **+/-** |
| 1 | Открытие покрытого импортного аккредитива (+учет покрытия на 22602) |  |
| 2 | Открытие непокрытого импортного аккредитива (включая с постфинансированием) |  |
| 3 | Ведение лимита инобанка по операциям ТФ на банк РУз, учет использования лимитов инобанков, вычисление текущего остатка |  |
| 4 | Размещение покрытия по импортному аккредитиву в инобанке. Начисление дохода по счету покрытия |  |
| 5 | Авизование экспортного аккредитива, в том числе банку бенефициара |  |
| 6 | Внесение любых необходимых изменений в условия аккредитива |  |
| 7 | Регистрация представлений пакета документов с расхождениями и без таковых |  |
| 8 | Платеж по аккредитиву at sight |  |
| 9 | Платеж по аккредитиву с отсрочкой |  |
| 10 | Разовые комиссии по Торговому финансированию по принятой в РУз методологии расчета и списания |  |
| 11 | Амортизация разовых комиссий по аккредитивным операциям (ежемесячно) |  |
| 12 | Начисление на расходы суммы комиссии финансирующего банка по импортным аккредитивам |  |
| 13 | Начисление на доходы Банка комиссии за Постфинансирование |  |
| 14 | Аккредитивы в национальной валюте по системе локального клиринга |  |
| 15 | Кредитная заявка для банковских гарантий |  |
| 16 | Банковские гарантии в пользу резидентов РУз |  |
| 17 | Банковские гарантии в международных операциях (по SWIFT, ITFC/ИКРЧС) |  |
| 18 | Внесение любых необходимых изменений в условия гарантии |  |
| 19 | Комиссия за выдачу гарантии по принятой в РУз методологии расчета и списания |  |
| 20 | Взаимодейтсвие с ГРКИ (по аналогии с кредитами) |  |
| 21 | Формирование в Word и вывод на печать разнообразных сообщений в адрес клиента или других департаментов Банка |  |
| 22 | Пруденциальная отчетность по аккредитивам и гарантиям |  |
|  | **Интеграция SWIFT** |  |
| 1 | Автоматическое формирование всех исходящих SWIFT-сообщений по операциям с аккредитивами и инкассо (Category 4,7 + Мт202, 799, 499, 999) |  |
| 2 | Автоматическое формирование всех исходящих SWIFT-сообщений по операциям с гарантиями (Category 7 + Мт202, 799, 999) |  |
|  | **Интеграция ЕЭИСВО** |  |
| 1 | Список контрактов по ИНН/ПИНФЛ |  |
| 2 | Информация по документу 'Гарантия иностранного банка' |  |
| 3 | Список документов 'Гарантия иностранного банка' |  |
| 4 | Редактирование документа 'Гарантия иностранного банка' |  |
| 5 | Редактирование документа 'Изменение суммы гарантии' |  |
| 6 | Редактирование документа 'Изменение срока гарантии' |  |
| 7 | Информация по документу 'Аккредитив' |  |
| 8 | Список документов 'Аккредитив' |  |
| 9 | Редактирование документа 'Аккредитив' |  |
| 10 | Редактирование документа 'Изменение суммы аккедитива' |  |
| 11 | Редактирование документа 'Изменение срока аккедитива' |  |
| 12 | Информация по документу 'Поступление средств' |  |
| 13 | Информация по документу 'Оплата по контракту' |  |
|  | **Интеграция ГРКИ** |  |
| 1 | Регистрация заявки |  |
| 2 | Регистрация договора |  |
| 3 | Регистрация информации об отклонении кредитной заявки |  |
| 4 | Регистрация обеспечения договора |  |
| **Казначейские операции** | | |
| **№** | **Forex (межбанковские, биржевые и клиентские безналичные валютно-обменные операции)** | **+/-** |
| 1 | Межбанковский/биржевой Форекс (СПОТ, Форвард (с поставкой и без), СВОП, опционы) в иностранных и национальной валютах: покупка, продажа, конверсия. Поддержка сделок со split-value/back-value и операций через брокеров |  |
| 2 | Клиентские покупки, продажи, конверсии, в т.ч. по клиентским заявкам/ордерам |  |
| 3 | Покупка-продажа наличной иностранной валюты за безналичную |  |
| 4 | Автоматический неттинг платежей по сделкам Форекс |  |
| 5 | Ввод и подстановка множественных типов курсов валют (базовых, фиксированных, индивидуальных и тд.), в разбивке по операциям, суммам/лимитам, филиалам, подразделениям и тд. |  |
| 6 | Контроль Казначейством клиентских сделок, заведенных после cut-of-time |  |
| 7 | Операции с драгметаллами |  |
| 8 | Маржинальная торговля на рынке Форекс |  |
| 9 | Автоматическая переоценка различными методами всех типов сделок Форекс |  |
| 10 | Прикрепление тикетов и др. файлов к сделкам |  |
| 11 | Автоматическая подстановка по сделкам стандартных платежных инструкций для Банка и контрагента |  |
| 12 | Автоматическое формирование исходящих платежей в сумах по системе локального клиринга |  |
| 13 | Автоматическое открытие счетов и формирование бухгалтерских проводок по сделкам (балансовых и внебалансовых) |  |
| 14 | Автоматический учет и выплата комиссий по сделкам |  |
| 15 | Он-лайн мониторинг открытых валютных позиций Банка и его филиалов (в разрезе различных типов операций). Мониторинг переоценки активов/пассивов/сделок, позиций по Ностро-счетам (cash-flow), ГЭП-анализ и др. |  |
| 16 | Он-лайн мониторинг (специальное информационное табло) валютных средств, приобретенных и не использованных клиентами банка, а также ранее списанных со спец. валютного счета и не использованных (или возвращенных по другим причинам) |  |
| 17 | Формирование оперативной отчетности по сделкам |  |
|  | **Money Market (привлечение и размещение кредитов/депозитов на межбанковском рынке)** |  |
| 1 | Срочные привлеченные и размещенные кредиты/депозиты в иностранных и национальной валютах |  |
| 2 | Привлеченные и размещенные кредиты/депозиты до востребования/с уведомлением в иностранных и национальной валютах |  |
| 3 | Операции Money Market с фиксированными, плавающими и периодическими процентными ставками |  |
| 4 | Операции привлечения международных и национальных кредитных линий/ресурсов в иностранных и национальной валютах |  |
| 5 | Прикрепление тикетов и др. файлов к сделкам |  |
| 6 | Автоматическая подстановка по сделкам стандартных платежных инструкций для Банка и контрагента |  |
| 7 | Автоматическое начисление и выплата процентов, в т.ч. по графику. Заведение маржи/спреда. Учет налогов по процентам |  |
| 8 | Автоматическое формирование исходящих платежей в сумах по системе локального клиринга |  |
| 9 | Автоматическое открытие счетов и формирование бухгалтерских проводок по сделкам (балансовых и внебалансовых) |  |
| 10 | Автоматическая и ручная пролонгация/ролловеры сделок |  |
| 11 | Автоматический учет и выплата комиссий по сделкам |  |
| 12 | Формирование оперативной отчетности по сделкам |  |
|  | **Ценные бумаги** |  |
| 1 | Ведение справочников финансовых инструментов/ценных бумаг (собственных и приобретенных), различных типов портфелей ценных бумаг всех видов, участников рынка ценных бумаг и др. |  |
| 2 | Операции со всеми типами долевых и долговых ценных бумаг собственной эмиссии и приобретенных государственных и корпоративных ценных бумаг (акции, облигации, депозитные сертификаты и тд.). Поддержка дисконтных ценных бумаг и бумаг с купонными выплатами |  |
| 3 | Операции с ценными бумагами от имени Банка и клиентские операции, в т.ч. с участием брокеров и депозитариев: покупка и продажа на первичном и вторичном рынках, биржевом и внебиржевом рынках, обработка на всех стадиях клиентских заявок/ордеров и тд. |  |
| 4 | Различные типы оценки и переоценки портфелей ценных бумаг и сделок с ценными бумагами |  |
| 5 | Операции с ценными бумагами с фиксированными, плавающими и периодическими процентными ставками, безкупонными бумагами и бумагами с различными типами цен |  |
| 6 | Сделки РЕПО/РЕСО |  |
| 7 | Поддержка всех видов корпоративных действий с ценными бумагами (погашение номинала и купонные выплаты, выплата дивидендов, выкуп акций и облигаций, реклассификация и тд.) |  |
| 8 | Ведение реестра акционеров Банка |  |
| 9 | Прикрепление тикетов и др. файлов к сделкам |  |
| 10 | Автоматическая подстановка по сделкам стандартных платежных инструкций для Банка и контрагента |  |
| 11 | Автоматическое начисление и выплата процентов, в т.ч. по графику. Заведение маржи/спреда. Учет налогов по процентам, дивидендам и доходам |  |
| 12 | Автоматическое открытие счетов и формирование бухгалтерских проводок по сделкам (балансовых и внебалансовых) |  |
| 13 | Автоматический учет и выплата всех типов комиссий по сделкам |  |
| 14 | Формирование оперативной отчетности по сделкам |  |
|  | **Интеграция ExDebtUz** |  |
| 1 | Регистрация информации о соглашении |  |
| 2 | Изменение информации о соглашении |  |
| 3 | Удаление информации о соглашении |  |
| 4 | Получение информации о соглашении |  |
| 5 | Получение списка соглашений |  |
| 6 | Перевод соглашения в другой банк |  |
| 7 | Подтверждение перевода соглашения в другой банк |  |
| 8 | Перевод соглашения другому резиденту |  |
| 9 | Подтверждение перевода соглашения другому резиденту |  |
| 10 | Изменение состояния соглашений |  |
| 11 | Регистрация операции по соглашению |  |
| 12 | Изменение операции по соглашению |  |
| 13 | Удаление операции по соглашению |  |
| 14 | Получение операции по соглашению |  |
| 15 | Получение последней операции по соглашению |  |
|  | **Интеграция FerUz** |  |
| 1 | Покупка валюты юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем |  |
| 2 | Продажа валюты юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем |  |
| 3 | Регистрация операции по покупке и продаже валюты иностранной валюты между коммерческими банками |  |
|  | **Интеграция ЕЭИСВО** |  |
| 1 | Взаимодействие с ЕЭИСВО по передаче/получению данных, относящимся к операциям Казначейства |  |
|  | **Интеграция SWIFT** |  |
| 1 | Автоматическое формирование всех исходящих SWIFT-сообщений (платежи, подтверждения) по Казначейским операциям (МТ202, МТ103, МТ300, МТ320 и др.) |  |
| 2 | Автоматическая и ручная сверка входящих и исходящих подтверждений по системе SWIFT по сделкам Казначейства (МТ300, МТ320, МТ330 и др.) |  |
| **Картотека (BankMail)** | | |
| **№** | **Картотека №1, №2** | **+/-** |
| 1 | Оприходование документа в Картотеку №1,№2 . |  |
| 2 | Автоматическая оплата документов из Картотеки №2 |  |
| 3 | Учет на внебалансе. Формирование проводок по внебалансовым счетам. |  |
| 4 | Актуализация статусов документов |  |
| 5 | Исключение документа из Картотеки |  |
| 6 | Автоматическое списание со счета по платежным документам при наличии денежных средств на счете плательщика (не оприходованные в Картотеку №2) |  |
|  | **Взаимодействие с налоговым комитетом по Инкассовым поручениям** |  |
| 1 | Инкассовое поручение |  |
| 2 | Инкассовое поручение на отзыв |  |
| 3 | Запрос на получение детальной информации по обработке инкассовых получений |  |
| 4 | Запрос на сверку взаимодействия ИС ГНК и АБС Банка |  |
| 5 | Информация об оплате по инкассовому поручению |  |
| 6 | Информация об отклонении инкассового поручения |  |
| 7 | Информация о полном или частичном переводе инкассового поручения на Картотеку №2 |  |
| 8 | Информация об исполнении отзыва инкассового поручения |  |
| 9 | Информация об отклонении отзыва инкассового поручения |  |
| 10 | Ответ на запрос о получении детальной информации по обработке инкассовых поручений |  |
| 11 | Реестр электронных документов за день, отправленных в ИС ГНК |  |
| 12 | Уведомление ИС ГНК о получении Банком исполнительного судебного листа от БПИ по платежам в бюджет |  |
|  | **Взаимодействие с налоговым комитетом по Электронным Представлениям** |  |
| 1 | Электронное представление |  |
| 2 | Электронное представление на отзыв |  |
| 3 | Запрос на получение детальной информации по обработке электронных представлений |  |
| 4 | Информация о принятии на исполнение или об отклонении электронного преставления |  |
| 5 | Информация о принятии или об отклонении отзыва электронного преставления |  |
| 6 | Ответ на запрос о получении детальной информации по обработке электронных представлений |  |
|  | **Взаимодействие с налоговым комитетом по оплате задолженности через Кабинет Предпринимателя** |  |
| 1 | Платежное поручение через "Кабинет Предпринимателя" |  |
| 2 | Отзыв платежного поручения через "Кабинет Предпринимателя", занесенного на Картотеку №2, из ИС ГНК |  |
| 3 | Запрос на получение детальной информации по обработке платежных поручений через "Кабинет Предпринимателя" |  |
| 4 | Полный или частичный отзыв через "Кабинет Предпринимателя" платежного поручения клиента по задолженности ГНК, занесенного в Картотеку №2, из ИС ГНК |  |
| 5 | Информация об оплаченных платежных поручениях через "Кабинет Предпринимателя" |  |
| 6 | Информация об отклоненных платежных поручениях через "Кабинет Предпринимателя" |  |
| 7 | Информация о платежных поручениях через "Кабинет Предпринимателя", переведенных в Картотеку №2 |  |
| 8 | Информация об исполненных или отклоненных отзывах платежных поручений через "Кабинет Предпринимателя" |  |
| 9 | Ответ на запрос о платежных поручениях через "Кабинет Предпринимателя" |  |
|  | **Взаимодействие с налоговым комитетом по уведомлениям** |  |
| 1 | Запрос на получение детальной информации по обработке платежных поручений клиентов по задолженности ГНК, занесенных в Картотеку №2 |  |
| 2 | Информация о платежных поручениях клиентов по задолженности ГНК, занесенных в Картотеку №2 |  |
| 3 | Информация о полных или частичных оплатах платежных документов клиентов по задолженности ГНК, занесенных в Картотеку №2 |  |
| 4 | Информация о полных или частичных отзывах клиентами, в том числе через "Кабинет Предпринимателя", платежных поручениях по задолженности ГНК, занесенные на Картотеку №2 |  |
| 5 | Информация о платежных документах по исполнению ранее выставленных представлений |  |
| 6 | Ответ на запрос о получении детальной информации по обработке платежных поручений клиентов по задолженности ГНК, занесенных в Картотеку №2 |  |
|  | **Взаимодействие с Бюро принудительного исполнения по инкассовым поручениям** |  |
| 1 | Электронное инкассовое поручение |  |
| 2 | Электронный отзыв ранее выставленного электронного инкассового поручения |  |
| 3 | Электронный запрос для получения информации по исполнению инкассового поручения |  |
| 4 | Информация об оплате по электронному инкассовому поручению |  |
| 5 | Информация о браковке электронного инкассового поручения |  |
| 6 | Информация о переводе электронного инкассового поручения в Картотеку №2 |  |
| 7 | Информация о принятии отзыва электронного инкассового поручения |  |
| 8 | Информация об отклонении отзыва электронного инкассового поручения |  |
| 9 | Информация по исполнению инкассового поручения |  |
|  | **Взаимодействие с Бюро принудительного исполнения по Электронным представлениям** |  |
| 1 | Электронное представление |  |
| 2 | Электронное представление на отзыв |  |
| 3 | Запрос для получения информации по исполнению злектронного представления |  |
| 4 | Информация о принятии на исполнение или об отклонении электронного преставления |  |
| 5 | Информация о принятии или об отклонении отзыва электронного преставления |  |
| 6 | Информация о конвертации и переводе денежных средств по электронному представлению |  |
| 7 | Информация по исполнению электронного преставления |  |
|  | **Взаимодействие с Бюро принудительного исполнения по исполнительному производству** |  |
| 1 | Запрос на возврат исполнительного документа |  |
| 2 | Ответ о возврате исполнительного документа |  |
|  | **Межбанковское взаимодействие по ЭПТ** |  |
| 1 | Электронное платежное требование с акцептом |  |
| 2 | Электронное платежное требование без акцепта |  |
| 3 | Отзыв электронного платежного требования с акцептом |  |
| 4 | Запрос о состоянии электронного платежного требования |  |
| 5 | Отзыв электронного платежного требования без акцепта |  |
| 6 | Ответ о получении электронного платежного требования с акцептом |  |
| 7 | Ответ о получении электронного платежного требования без акцепта |  |
| 8 | Ответ о получении отзыва электронного платежного требования с акцептом |  |
| 9 | Ответ на запрос о состоянии исполения электронного платежного требования |  |
| 10 | Ответ о получении отзыва электронного платежного требования без акцепта |  |
| 11 | Информирование о внесении электронного требования с акцептом в Картотеку №1 |  |
| 12 | Информирование о пролонгации срока рассмотрения электронного платежного требования с акцептом |  |
| 13 | Информирование об исполнении или отклонении электронного платежного требования с акцептом |  |
| 14 | Информирование об исполнении или отклонении электронного платежного требования без акцепта |  |
| 15 | Информирование об истечении срока передачи электронного платежного требования с акцептом клиенту на рассмотрение |  |
| 16 | Информирование об оплате задолженности по электронному платежному требованию, внесенной на Картотеку №2 |  |
| 17 | Информация о результате обработки отзыва электронного платежного требования с акцептом |  |
| 18 | Информация о результате обработки отзыва электронного платежного требования без акцепта |  |
|  | **Взаимодействие с СДБО по ЭПТ** |  |
| 1 | Выставление исходящего ЭПТ |  |
| 2 | Обработка входящего ЭПТ |  |
|  | **Взаимодействие с НИББД** |  |
| 1 | Регистрация блокирования основного депозитного счета субъекта (для вида блокировки 02 -в случае Картотеки №2) |  |
| 2 | Регистрация разблокирования основного депозитного счета субъекта (для вида блокировки 02 -в случае Картотеки №2) |  |
| 3 | Уведомление о блокировании основного депозитного счета субъекта (для вида блокировки 02 -в случае Картотеки №2) |  |
| 4 | Уведомление о разблокирование основного депозитного счета субъекта (для вида блокировки 02 -в случае Картотеки №2) |  |
| **Модуль ЕЭИСВО** | | |
| **№** | **Получение данных контрактов** | **+/-** |
| 1 | Информация по контракту |  |
| 2 | Список контрактов по ИНН/ПИНФЛ |  |
| 3 | История по контракту |  |
| 4 | Статус контракта |  |
| 5 | Информация по банковским документам |  |
| 6 | Информация по документам контрактодержателя |  |
|  | **Получение данных по отдельным документам (методы get)** |  |
| 1 | Информация о кредиторской задолженности |  |
| 2 | Информация по документу 'Гарантия иностранного банка' |  |
| 3 | Информация по документу 'Аккредитив' |  |
| 4 | Информация по документу 'Списание дебиторской задолженности' |  |
| 5 | Информация по документу 'Списание кредиторской задолженности' |  |
| 6 | Информация по документу 'Штрафные санкции' |  |
| 7 | Информация по документу 'Комиссия иностранного банка за перевод средств' |  |
| 8 | Информация по документу 'Штраф налоговых органов за просроченную дебиторскую задолженность' |  |
| 9 | Информация по документу 'Дополнительная информация по дебиторской задолженности' |  |
| 10 | Информация по документу 'Страховой полис' |  |
| 11 | Информация по документу 'Поступление средств' |  |
| 12 | Информация по документу 'Возврат ранее поступивших средств' |  |
| 13 | Информация по документу 'Справка о расчётах' |  |
| 14 | Информация по документу 'Налог на доход, уплаченный резидентом за границей' |  |
| 15 | Информация по документу 'Переброска средств с экспортного контракта' |  |
| 16 | Информация по документу 'Переброска средств на экспортный контракт' |  |
| 17 | Информация по документу 'Поступление страхового возмещения по контракту' |  |
| 18 | Информация по документу 'Информация об обязательной продаже' |  |
| 19 | Информация по документу 'Оплата по контракту' |  |
| 20 | Информация по документу 'Переброска средств на импортный контракт' |  |
| 21 | Информация по документу 'Переброска средств с импортного контракта' |  |
| 22 | Информация по документу 'Поступление процентов по лизинговому договору' |  |
| 23 | Информация по документу 'Сведения по отгрузке' |  |
|  | **Получение списков документов (методы list)** |  |
| 1 | Список документов 'Гарантия иностранного банка' |  |
| 2 | Список документов 'Аккредитив' |  |
| 3 | Список документов 'Списание дебиторской задолженности' |  |
| 4 | Список документов 'Списание кредиторской задолженности' |  |
| 5 | Список документов 'Штрафные санкции' |  |
| 6 | Список документов 'Комиссия иностранного банка за перевод средств' |  |
| 7 | Список документов 'Штраф налоговых органов за просроченную дебиторскую задолженность' |  |
| 8 | Список документов 'Дополнительная информация по дебиторской задолженности' |  |
| 9 | Список документов 'Страховой полис' |  |
| 10 | Список документов 'Поступление средств' |  |
| 11 | Список документов 'Возврат ранее поступивших средств' |  |
| 12 | Список документов 'Справка о расчётах' |  |
| 13 | Список документов 'Налог на доход, уплаченный резидентом за границей' |  |
| 14 | Список документов 'Переброска средств на экспортный контракт' |  |
| 15 | Список документов 'Переброска средств с экспортного контракта' |  |
| 16 | Список документов 'Поступление страхового возмещения по контракту' |  |
| 17 | Список документов 'Информация об обязательной продаже' |  |
| 18 | Список документов 'Оплата по контракту' |  |
| 19 | Список документов 'Возврат ранее оплаченных средств' |  |
| 20 | Список документов 'Переброска средств на импортный контракт' |  |
| 21 | Список документов 'Переброска средств с импортного контракта' |  |
| 22 | Список документов 'Поступление процентов по лизинговому договору' |  |
| 23 | Список документов 'Сведения по отгрузке' |  |
|  | **Редактирование документов (методы save)** |  |
| 1 | Редактирование документа 'Гарантия иностранного банка' |  |
| 2 | Редактирование документа 'Изменение суммы гарантии' |  |
| 3 | Редактирование документа 'Изменение срока гарантии' |  |
| 4 | Редактирование документа 'Аккредитив' |  |
| 5 | Редактирование документа 'Изменение суммы аккедитива' |  |
| 6 | Редактирование документа 'Изменение срока аккедитива' |  |
| 7 | Редактирование документа 'Списание дебиторской задолженности' |  |
| 8 | Редактирование документа 'Списание кредиторской задолженности' |  |
| 9 | Редактирование документа 'Поступление страхового возмещения по контракту' |  |
| 10 | Редактирование документа 'Штрафные санкции' |  |
| 11 | Редактирование документа 'Комиссия иностранного банка за перевод средств' |  |
| 12 | Редактирование документа 'Информация об обязательной продаже' |  |
| 13 | Редактирование документа 'Штраф налоговых органов за просроченную дебиторскую задолженность' |  |
| 14 | Редактирование документа 'Дополнительная информация по дебиторской задолженности' |  |
| 15 | Редактирование документа 'Страховой полис' |  |
| 16 | Редактирование документа 'Изменение суммы страхового полиса' |  |
| 17 | Редактирование документа 'Изменение срока страхового полиса' |  |
| 18 | Редактирование документа 'Поступление средств' |  |
| 19 | Редактирование документа 'Возврат ранее поступивших средств' |  |
| 20 | Редактирование документа 'Справка о расчётах' |  |
| 21 | Редактирование документа 'Уменьшение суммы справки о расчётах' |  |
| 22 | Редактирование документа 'Налог на доход, уплаченный резидентом за границей' |  |
| 23 | Редактирование документа 'Переброска средств на экспортный контракт' |  |
| 24 | Редактирование документа 'Поступление страхового возмещения по контракту' |  |
| 25 | Редактирование документа 'Информация об обязательной продаже' |  |
| 26 | Редактирование документа 'Оплата по контракту' |  |
| 27 | Редактирование документа 'Возврат ранее оплаченных средств' |  |
| 28 | Редактирование документа 'Переброска средств на импортный контракт' |  |
| 29 | Редактирование документа 'Поступление процентов по лизинговому договору' |  |
|  | **Другое** |  |
| 1 | Список документов 'Назначение обслуживающего банка' |  |
| 2 | Добавление документа 'Назначение обслуживающего банка' |  |
| 3 | Подтверждение документа 'Переход прав и обязательств по контракту другому резиденту' |  |
| 4 | Подтверждение документа |  |
| 5 | Подтверждение документа 'Перевод контракта в другой банк' |  |
| 6 | Состояния контракта |  |
| 7 | Получение различных справочников |  |
| 8 | Проверка просроченной дебиторской задолженности |  |
| **Функциональность модуля Платежи** | | |
| **№** | **Внутрибанковские платежи** | **+/-** |
| 1 | Платежи между собственными счетами клиента |  |
| 2 | Платежи между счетами разных клиентов Банка |  |
| 3 | Платежи с участием собственных счетов Банка |  |
| 4 | Разновалютные платежи с конверсией |  |
|  | **Межбанковские платежи в национальной валюте (интеграция с СМП АНОР, ЦР ЕКС)** |  |
| 1 | Проведение платежного документа |  |
| 2 | Сверка оборотов по счетам требований и обязательств и установка лимита |  |
| 3 | Установка лимита |  |
| 4 | Получение информации об остатке лимита |  |
| 5 | Получение информации о платеже по уникальному системному номеру ЭПД в СМП |  |
| 6 | Получение информации о платеже по уникальному системному номеру платежа банка плательщика |  |
| 7 | Получение информации о платеже по уникальному системному номеру платежа банка получателя |  |
| 8 | Получение информации о платеже по уникальному системному номеру транзакции СМП |  |
| 9 | Получить список успешных платежей за сутки |  |
| 10 | Получить список клиринговых сессий за месяц |  |
| 11 | Получить список успешных платежей за предыдущую клиринговую сессию |  |
| 12 | Получить дату клиринговой сессии |  |
| 13 | Получить список успешных платежей за указанную клиринговую сессию |  |
| 14 | Установить время и продолжительность технического перерыва |  |
| 15 | Отменить запланированный или активный технический перерыв |  |
| 16 | Получить список банков, активных в системе СМП |  |
| 17 | Прием платежного документа |  |
| 18 | Прием подтверждения проведения платежного документа для завершения транзакции |  |
| 19 | Сверка оборотов и остатков на корреспондентских счетах банков с Центроём расчетов за предыдущий операционный день |  |
| 20 | Отправка банком платежных документов в Центр расчетов |  |
| 21 | Отправка Центром расчетов обработанных платежных документов банку |  |
| 22 | Отправка информации об изменении режима работы Центра расчетов |  |
| 23 | Отправка итогового реестра файлов, поступивших от банка и отправленных банку Центром расчетов в течении текущего операционного дня |  |
| 24 | Прием платежных документов |  |
| 25 | Платежи в бюджет и доход бюджета с дополнительными контролями |  |
| 26 | Ведение справочников ЦБ, используемых для межбанковских платежей в национальной валюте |  |
|  | **Межбанковские платежи SWIFT в иностранной валюте** |  |
| 1 | Ввод и формирование клиентских платежей - формат pacs.008 (МТ103) |  |
| 2 | Ввод и формирование банковских платежей - формат pacs.009 (МТ202, МТ200) |  |
| 3 | Ввод и формирование неплатежных сообщений различных форматов |  |
| 4 | Загрузка входящих платежей и контроль получателя средств |  |
| 5 | Ожидание покрытия и сверка с полученным платежом |  |
| 6 | Автоматическая маршрутизация платежа (подстановка корреспондента и посредника) в зависимости от реквизитов транзакции: валюты платежа, страны, куда он направляется, получателя и т.д |  |
| 7 | Автоматическое формирование Universal Confirmation (MT199) |  |
| 8 | Ведение справочников SWIFT BIC Directory Plus и IBAN Directory |  |
| 9 | Полная поддержка сообщений MX формата |  |
|  | **Общие процессы** |  |
| 1 | Автоматическая подстановка данных клиента при вводе счета |  |
| 2 | Автоматическая подстановка данных получателя из справочника бенефициаров для исходящих платежей |  |
| 3 | Автоматическая проверка правильности ввода реквизитов платежа в зависимости от типа документа |  |
| 4 | Автоматические контроли согласно установленным бизнес-процессам |  |
| 5 | Ограничение и блокировки транзакций согласно требованиям Банка и законодательства |  |
| 6 | Контроль на дублирование платежа |  |
| 7 | Расчет и взимание комиссий за переводы согласно установленным тарифам (тарифным пакетам) |  |
| 8 | Установка индивидуальных комиссий для клиентов либо используемых счетов |  |
| 9 | Возможность взимания НДС как с суммы комиссии так и с основной суммы транзакции |  |
| 10 | Загрузка платежей из внешних систем |  |
| 11 | Стадийность и настройка внутрибанковского маршрута прохождения платежа от ввода до авторизации |  |
| 12 | Учет сумм на счетах до выяснения. Контроль сроков, оплата и возврат платежей. |  |
| 13 | Возможность отправлять и получать платежи с будущей датой валютирования |  |
| 14 | Возможность прикрепления изображений и документов к транзакции |  |
| 15 | Печать платежных документов согласно типу документа |  |
| 16 | Возможность использования шаблонов платежей |  |
|  | **Интеграция ЕЭИСВО** |  |
| 1 | Список контрактов по ИНН/ПИНФЛ |  |
| 2 | Информация по документу выбранному контракту |  |
| 3 | Информация по оплате по импортному контракту |  |
| 4 | Информация по поступлении средств по экспортному контракту |  |
| 5 | Получение списка оплат по импортному контракту |  |
| 6 | Получение списка поступлений средств по экспортному контракту |  |
| 7 | Возврат ранее оплаченных средств по импортному контракту |  |
| 8 | Возврат ранее полулученных средств по экспортнму контракту |  |
|  | **Интеграция ExDebtUz** |  |
| 1 | Регистрация операции по соглашению |  |
| **Кассовые операции** | | |
| **№** | **Внутрибанковские операции** | **+/-** |
| 1 | Переводы наличности между кассами |  |
| 2 | Операции с ветхой наличностью |  |
| 3 | Переводы наличности между филиалами |  |
| 4 | Подкрепление наличностью от других Банков |  |
| 5 | Подкрепление/разгрузка банкоматов и АДМ, взаимодействие с FerUz физлиц |  |
| 6 | Внебалансовые операции |  |
| 7 | Урегулирование излишков и недостач в кассах, банкоматах |  |
| 8 | Прочие внутрибанковсие операции в кассе |  |
| 9 | Инкассация |  |
|  | **Клиентские операции** |  |
| 1 | Взнос на счёт, выдача со счёта клиента, взаимодействие с FerUz физлиц |  |
| 2 | Переводы между счетами клиентов |  |
| 3 | Взнос на счёт клиента в другом Банке |  |
| 4 | Пополнение наличностью пластиковых карт, снятие наличности с пластиковых карт, взаимодействие с FerUz физлиц |  |
| 5 | Коммунальные платежи, взаимодействие с МУНИС, Paynet |  |
| 6 | Быстрые денежные переводы (WU, MoneuGram, Золотая Корона и т.д) |  |
| 7 | Оплата банковских комиссий |  |
| 8 | Операции с наличной иностранной валютой, взаимодейтсвие с FerUz физлиц |  |
| 9 | Операции с драгметаллами и монетами, взаимодействие с FerUz |  |
|  | **Дополнительный функционал** |  |
| 1 | Печать документов сделки |  |
| 2 | Заполнение данных клиента по номеру счета |  |
| 3 | Ведение кассовых символов и кодов назначения платежа |  |
| 4 | Взнос/Выдача части суммы операции в локальной валюте, взаимодействие с FerUz физлиц |  |
| 5 | Лимиты и контроли на кассовых  операциях |  |
| 6 | Заполнение дополнительных данных на транзакции |  |
|  | **Интеграция FerUz физлица** |  |
| 1 | Регистрация операции по покупке или продаже валюты без идентификации физического лица |  |
| 2 | Регистрация операции по покупке или продаже валюты с идентификацией физического лица |  |
| 3 | Регистрация операции по замене поврежденной иностранной валюты |  |
| 4 | Регистрация операции по принятию иностранной валюты на инкассо, непригодных к обращению банкнот |  |
| 5 | Регистрация операции по принятию иностранной валюты на экспертизу, подлинность которой вызывает сомнение |  |
| 6 | Регистрация операции по размену иностранной валюты на банкноты другого номинала |  |
| 7 | Регистрация операции по конверсии иностранной валюты на другую иностранную валюту |  |
| 8 | Приход наличной иностранной валюты в обменный пункт (подкрепление) |  |
| 9 | Приход наличной иностранной валюты в банкомат (подкрепление) |  |
| 10 | Регистрация сводной информации по покупке и продаже валюты в банкоматах |  |
| 11 | Регистрация операции по покупке валюты физического лица, взаиморасчеты с которым осуществляются  в безналичной форме |  |
| 12 | Регистрация отмены ранее зарегистрированной операции в обменном пункте |  |
| 13 | Получение информации о ранее зарегистрированной операции в обменном пункте |  |
|  | **Интеграция МУНИС** |  |
| 1 | Метод идентификации плательщика и получение электронного бланка платежа |  |
| 2 | Метод осуществления платежа на основе электронного платежного документа |  |
| 3 | Метод информирования биллинговой системы поставщика услуг о поступлении средств |  |
| 4 | Метод информирования банка получателя о поступлении средств |  |
| 5 | Метод идентификации получателя средств и получение электронного бланка платежа |  |
| 6 | Метод осуществления платежа на основе электронного платежного документа |  |
| 7 | Метод информирования банка получателя о поступлении средств |  |
| 8 | Метод отмены платежа для банка получателя средств при нарушении взаимодействия с ним |  |
|  | **Интеграция Paynet** |  |
| 1 | Получение токена |  |
| 2 | Удаление активного токена |  |
| 3 | Получения списка поставщиков |  |
| 4 | Выполнени транзакции |  |
| 5 | Выполнение транзакции в иностранной валюте |  |
| 6 | Проверка транзакции по идентификатору Шлюза |  |
| 7 | Проверка транзакции по идентификатору агента |  |
| 8 | Отчет за период |  |
| 9 | Отчет по диапазону ID транзакций агента |  |
| 10 | Детальный отчет по диапозону ID транзакций агента |  |
| 11 | Детальный отчет за период |  |
| 12 | Детальный отчет за период и по времени |  |
| 13 | Получить список категорий |  |
| 14 | Получить список провайдеров |  |
| 15 | Получить список сервисов |  |
| 16 | Получения информации по сервису |  |
| 17 | Получение данных по депозиту |  |
| 18 | Проверка возможности списания денег с карты |  |
| 19 | Списание денег с карты клиента |  |
| 20 | Справочник банков |  |
| 21 | Справочник по BIN карт |  |
| 22 | Регистрация карты |  |
| 23 | Проверка баланса |  |
| 24 | Получение информации о карте для P2P |  |
| 25 | Снятие денежных средств с карты |  |
| 26 | Перевод денежных средств |  |
| 27 | История транзакций по карте |  |
| 28 | Проверка транзакции |  |
| 29 | Отмена транзакции дебтитования |  |
| 30 | Пополнение карты |  |
| 31 | Проверка дебетовых и кредитовых операция |  |
| 32 | Проверка P2P транзакций |  |
| 33 | Отмена транзакции кредитования |  |
|  | **Интеграция Золотая Корона** |  |
| 1 | Получения информации о пользователе |  |
| 2 | Поиск клиента |  |
| 3 | Печать ордера |  |
| 4 | Проведение операции |  |
|  | **Интеграция FerUz драгметаллы** |  |
| 1 | Продажа мерных слитков и денежных знаков из драгметаллов |  |
| 2 | Обратный выкуп мерных слитков и денежных знаков из драгметаллов |  |
| 3 | Получение стоимости мерных слитков и денежных знаков из драгметаллов |  |
| 4 | Получение списка справочников |  |
| 5 | Получение содержимого спрвочника |  |
| 6 | Передача мерных слитков и денежных знаков из драгметаллов на реализацию в банк |  |
| 7 | Перевод мерных слитков и денежных знаков из драгметаллов в другой банк |  |
| 8 | Возврат мерных слитков и денежных знаков из драгметаллов в ЦБРУз |  |
| 9 | Блокировка продажи мерных слитков и денежных знаков из драгметаллов |  |
| 10 | Разблокировка продажи мерных слитков и денежных знаков из драгметаллов |  |
| 11 | Изменение стоимости мерных слитков и денежных знаков из драгметаллов |  |
| **Комплаенс** | | |
| **№** | **Комплаенс-контроль** | **+/-** |
| 1 | Автоматическое создание KYC-анкеты при onboarding нового клиента |  |
| 2 | Проверка клиента при onboarding по базам Департамента CУГО и WorldCheck |  |
| 3 | Определение критериев уровня риска клиента в соответствии с требованиями Департамента |  |
| 4 | Одобрение службы Комплаенс контроля Банка при onboarding клиента в установленных случаях |  |
| 5 | Надлежащая проверка неклиента банка при выполнении разовых операций в кассе |  |
| 6 | Регулярная проверка клиентов с отражением результатов в АБС |  |
| 7 | Real-time monitoring операций клиентов с высоким уровнем риска |  |
| 8 | Проверка сторон при выполнении денежных переводов физ.лиц (по SWIFT, по системам денежных переводов) |  |
| 9 | Проверка сторон при выполнении международных платежей юр.лиц |  |
| 10 | Проверка клиентской базы Банка по дневным спискам (дельта) Департамента и WorldCheck |  |
| 11 | Ежедневная проверка всех внешнеторговых контрактов клиентов по кодам ТН ВЭД на санкционные товары |  |
| 12 | Автоматический анализ транзакций по заданным критериям на выявление сомнительных и подозрительных операций |  |
| 13 | Автоматическое определение оффшорных зон и проблемных регионов при совершении транзакций |  |
| 14 | Ведение белого и черного списков Банка |  |
| 15 | Контроль сумм внутренних и внешних операций |  |
| 16 | Определение подозрительных клиентов на основе транзацкионной активности |  |
| **Клиенты** | | |
| № | Взаимодействие с клиентами | **+/-** |
| 1 | Открытие клиента: ФЛ, ЮЛ, ИП, Банки |  |
| 2 | Анкета клиента с исчерпывающим набором данных о клиенте и его контрактах (Single Customer View) |  |
| 3 | Редактирование\закрытие анкеты клиента |  |
| 4 | Гибкая настройка статусов клиента |  |
| 5 | Учет взаимосвязанных лиц (учредители, директор, бухгалтер и т.п.) |  |
| 6 | Отчет о взаимосвязи клиента с другими клиентами банка с указанием типа связи |  |
| 7 | Учет аффилированных лиц |  |
| 8 | Обновление реквизитов клиента из внешних систем (ЕБП, MyGov) |  |
| 9 | Добавление сканированных документов к анкете клиента, а также их просмотр и удаление |  |
| 10 | Просмотр данных, счетов, контрактов клиента из одного окна (360 view) |  |
|  | **Интеграция BankMail(ГНК/ГНИ/ЭПТ)** |  |
| 1 | Уведомление об изменении реквизита «Тип клиента» субъекта |  |
| 2 | Уведомление об изменении информации о субъекте |  |
| 3 | Уведомление о регистрации субъекта и его основного депозитного счета через Центр государственных услуг «Единое окно» |  |
|  | **Интеграция НИББД юр лиц** |  |
| 1 | Идентификация субъекта по ИНН |  |
| 2 | Идентификация субъекта по ПИНФЛ |  |
| 3 | Идентификация зарегистрированных лицевых счетов субъекта |  |
| 4 | Регистрация юридического лица и его основного депозитного счета |  |
| 5 | Регистрация индивидуального предпринимателя и его основного депозитного счета |  |
| 6 | Регистрация бюджетной организации и ее лицевого счета |  |
| 7 | Регистрация юридического лица нерезидента без основного депозитного счета |  |
| 8 | Регистрация изменения реквизита «Тип клиента» субъекта в НИББД |  |
| 9 | Регистрация изменения данных юридического лица и бюджетной организации |  |
| 10 | Регистрация изменения данных индивидуального предпринимателя |  |
| 11 | Регистрация прекращения деятельности субъекта |  |
| 12 | Регистрация изменения кода офиса банковских услуг |  |
|  | **Интеграция НИББД физ. Лиц** |  |
| 1 | Регистрация физического лица по ПИНФЛ |  |
| 2 | Регистрация физического лица ранее зарегистрированного по удостоверяющему документу |  |
| 3 | Регистрация изменения ПИНФЛ физического лица |  |
| 4 | Регистрация изменения даты рождения, номера мобильного телефона и адреса электронной почты физического лица |  |
| 5 | Регистрация прекращения деятельности физического лица |  |
| 6 | Регистрация возобновления деятельности физического лица |  |
| 7 | Получение информации о физическом лице, зарегистрированном в НИББД |  |
| 8 | Получение перечня лицевых счетов физического лица в филиалах банка инициатора запроса |  |
|  | **Интеграция ЕБП** |  |
| 1 | Идентификация субъекта предпринимательства без образования юридического лица |  |
| 2 | Получение детализированной информации о субъекте предпринимательства без образования юридического лица |  |
| 3 | Идентификация субъекта предпринимательства с образованием юридического лица |  |
| 4 | Получение детализированной информации о субъекте предпринимательства с образованием юридического лица |  |
|  | **Интеграция MyGov** |  |
| 1 | Получения списка документов по ПИНФЛ |  |
| 2 | Получения адреса проживания по ПИНФЛ |  |
| **Счета** | | |
| **№** | **Модуль Счета** | **+/-** |
| 1 | Регистрация лицевого счета физического лица, взаимодействие с НИББД физ. Лиц |  |
| 2 | Регистрация закрытия счета физического лица, взаимодействие с НИББД физ. Лиц |  |
| 3 | Идентификация заблокированных счетов субъекта, взаимодействие с НИББД физ. Лиц |  |
| 4 | Регистрация намерения перевода основного депозитного счета в другой банк или другой филиал банка, взаимодействие с НИББД ЮЛ |  |
| 5 | Регистрация подтверждения перевода основного депозитного счета, взаимодействие с НИББД ЮЛ |  |
| 6 | Регистрация закрытия основного депозитного счета, взаимодействие с НИББД ЮЛ |  |
| 7 | Регистрация блокирования основного депозитного счета субъекта, взаимодействие с НИББД ЮЛ |  |
| 8 | Регистрация разблокирования депозитного счета субъекта, взаимодействие с НИББД ЮЛ |  |
| 9 | Регистрация возобновления основного депозитного счета субъекта, взаимодействие с НИББД ЮЛ |  |
| 10 | Регистрация вторичного счета субъекта, взаимодействие с НИББД ЮЛ |  |
| 11 | Регистрация блокирования вторичного счета субъекта, взаимодействие с НИББД ЮЛ |  |
| 12 | Регистрация разблокирования вторичного счета субъекта, взаимодействие с НИББД ЮЛ |  |
| 13 | Регистрация закрытия вторичных счетов, взаимодействие с НИББД ЮЛ |  |
| 14 | Ликвидация субъектов предпринимательства — если юрлицу в течении 9 месяцев не поступают средства на счёт (списание не считается, остаток не считается), через НИББД отправляется запрос о ликвидации субъекта предпринимательства, взаимодействие с НИББД ЮЛ |  |
| 15 | Формирование 20-значного номера счета, включая расчёт контролького ключа |  |
| 16 | Расчёт и взимание комиссий |  |
| 17 | Формирование в электронном виде счёта-фактуры (формат утверждён налоговой) по отдельно взятому счёту. Формирование Реестра счёт-фактуры |  |
| 18 | Блокировка списания средств при окончании срок действия паспорта / свидетельства о госрегистрации |  |
| 19 | "Справка о работе счёта", выгружаемая по требованию регулирующих органов за любой пероид по любой маске счёта |  |
| 20 | Оборотная ведомость, выгружаемая по требованию регулирующих органов за любой пероид по любой маске счёта |  |
| 21 | Возможность массовой блокировки счетов клиента |  |
| 22 | Блокировка средств на счете для выполнения будущей транзакции |  |
| 23 | Автоматический контроль доступных средств с учетом блокировки средств |  |
| 24 | Управление сроком блокировки средств на счете |  |
| **АХД** | | |
| № | **Материальные и нематериальные активы** | **+/-** |
| 1 | Учет основных средств и капитальных вложений |  |
| 2 | Учет внеоборотных активов, предназначенных для продажи |  |
| 3 | Учет инвестиционной недвижимости |  |
| 4 | Учет товарно-материальных ценностей |  |
| 5 | Учет малоценных и быстроизнашиваемых предметов |  |
| 6 | Учет запасов и прочих материальных активов |  |
| 7 | Учет нематериальных активов |  |
| 8 | Конструктор классов и типов активов, позволяющий создавать классы активов с последующей разбивкой на типы активов. |  |
| 9 | Настройка классов активов, подчиняющихся общим правилам бухгалтерского учета, согласно установленному плану счетов. |  |
| 10 | Настройка типов активов, которые являются нижним уровнем классов активов, с установлением отдельных настроек бухгалтерского учета, расчета начисляемой амортизации, условий выбытия активов, правил переоценки, обесценения. |  |
| 11 | Настройка условий необходимых для проведения теста на обесценение активов, согласно МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов", а также настройка типов возмещаемой стоимости активов для теста на обесценение. |  |
|  | **Жизненный цикл активов** |  |
| 1 | Ведение и хранение информации о поставщиках товаров и услуг. |  |
| 2 | Автоматизация процесса оформление документов для поставщиков, необходимых для оплаты товаров и услуг. |  |
| 3 | Регистация актива с момента получения первичных документов о приобретении товаров и услуг. |  |
| 4 | Создание связи заведенного объекта с каталогом объектов активов. |  |
| 5 | Аккумулирование стоимостей при создании актива на счетах капитальных вложений. |  |
| 6 | Оприходование актива на счета учета активов при его получении либо готовности к эксплуатации. |  |
| 7 | Передача активов в операционную или финансовую аренду с созданием связи между контрактом аренды и объектом переданным в аренду. |  |
| 8 | Возврат активов после завершения или прекращения договора аренды. |  |
| 9 | Начисление амортизации по активу, позволящуее выбрать 6 способов расчета амортизации, включая возможность гибкого метода для отдельных активов или типов активов. |  |
| 10 | Модернизация активов. |  |
| 11 | Перевод материального актива между филиалами, подразделениями, материально ответственными лицами. |  |
| 12 | Выбытие и частичное выбытие стоимости активов. |  |
| 13 | Списание активов. |  |
| 14 | Расчет возмещаемой стоимости активов для проведения тестирования на обесценение. |  |
|  | **Каталог активов** |  |
| 1 | Ведение и хранение информации об активах в разрезе классов и типов активов. |  |
| 2 | Сбор и хранение информации о действиях совершаемых с активами (оценка стоимости, страховые взносы, инциденты, информация о проверках и инспекциих, обслуживание объектов, отчеты об использовании и т.д.) |  |
| 3 | Формирование срезов информации |  |
|  | **Формирование отчетности по материальным активам** |  |
| 1 | Настройка формирования финансовой (бухгалтерской) отчетности. |  |
| 2 | Настройка формирования управленческой отчетности. |  |
| 3 | Настройка формирования финансовой отчетности согласно МСФО, включая отчет о движении активов. |  |
| 4 | Настройка формирования специализированных отчетов по раскрытию информации для регулирующих органов и министерств. |  |
| **Тех информация** | | |
| **№** | **Архитектура и техническое решение** | **+/-** |
| 1 | Модульная архитектура, возможность безшовно расширять используемые модули в системе. |  |
| 2 | Поддержка гибкой кастомизации и настройки без изменения исходного кода через конфигурационные файлы и интерфейсы (no-code) |  |
| 3 | Инфраструктурная поддержка горизонтального и вертикального масштабирования (кластеры, облачные решения). |  |
| 4 | Обеспечение быстрой разработки RESTful API для интеграции с внешними системами. |  |
| 5 | Возможность использования Enterprise Service Bus (ESB) для интеграции с другими корпоративными системами, такими как CRM, ERP и сторонними платформами |  |
| 6 | Внутренние механизмы кэширования для повышения скорости обработки запросов и снижения нагрузки на базу данных. |  |
| 7 | Использование многозадачности и асинхронных процессов для выполнения операций в параллельном режиме. |  |
| 8 | Гибкая настройка балансировки нагрузки. |  |
| 9 | Использование графических инструментов для настройки бизнес-процессов (например, конфигурирование рабочих процессов без написания кода). |  |
| 10 | Поддержка многослойной настройки безопасности, включая права доступа на уровне пользователей, групп, ролей и даже конкретных данных. |  |
| 11 | Возможности для запуска новых продуктов в рамках одной платформы без необходимости развертывания дополнительных решений. |  |
| 12 | Возможность выбора базы данных из списка доступных вариантов (Oracle, MS SQL Server, PostgreSQL и т.д.) |  |
| 13 | Использование протоколов TLS/SSL для защиты данных в транзите и шифрования данных на уровне базы данных (AES-256). |  |
| 14 | Совместимость с ведущими облачными провайдерами, такими как AWS, Microsoft Azure, Google Cloud, а также с частными облаками. |  |
| 15 | Возможность реализации гибридных облачных решений с поддержкой виртуализации и контейнеризации (например, через Docker, Kubernetes). |  |
| 16 | Разработка пользовательских интерфейсов с высокой степенью кастомизации для различных ролей и пользователей |  |
| 17 | Адаптивный интерфейс, поддерживающий работу как на десктопных, так и на мобильных устройствах. |  |
| 18 | Поддержка мультиязычности и многовалютности на уровне UI . |  |
| 19 | Возможность управления производительностью и ресурсами с помощью встроенных средств мониторинга и отчетности. |  |
| 20 | Мониторинг работы системы с использованием платформы Grafana |  |
| 21 | Мониторинг загрузки процессоров (CPU monitoring) |  |
| 22 | Мониторинг использования оперативной памяти (RAM monitoring) |  |
| 23 | Возможность перераспределения нагрузки между серверами |  |
| 24 | Интеграция с системами CI/CD (например, Jenkins, GitLab) для ускорения выпуска новых версий и обновлений. |  |
|  | **Закрытие операционного дня** |  |
| 1 | Централизованный запуск процедуры закрытия операционного дня |  |
| 2 | Возможность включения дополнительных пользовательских процессов в базовый алгоритм закрытия операционного дня |  |
| 3 | Возможность проведения банковских операций 24\*7, в том числе во время закрытия операционного дня |  |
| 4 | Автоматическая переоценка валютных остатков по курсам Центрального банка или внутренним правилам организации |  |
| 5 | Онлайн-мониторинг выполнения процессов закрытия операционного дня с использованием современных систем наблюдения |  |
| 6 | Логирование всех этапов процедуры закрытия операционного дня для последующего анализа |  |
| 7 | Возможность адаптации (перераспределения) вычислительных ресурсов в зависимости от нагрузки АБС |  |
| 8 | Возможность остановки/перезапуска отдельных процессов |  |

**Обратите внимание:** представленный выше перечень функциональных возможностей основан на типовых решениях банковского сектора и может не полностью отражать специфику действующих ИТ систем АКБ «Банк Развития Бизнеса». Для получения точной и актуальной информации обращайтесь непосредственно к Департаменту информационных технологий АКБ «Банк Развития Бизнеса», ответственный за внедрение и сопровождение ИТ систем.

**5. Требования к системе**

**5.1 Предпочтения и требования к новой автоматизированной банковской системе (АБС) и организации работы банка**

**5.1.1. Адаптация организационной структуры под активные продажи**

* Должна быть обеспечена 100% укомплектованность ключевых департаментов.
* Необходимо чёткое разграничение функционала между подразделениями.
* Сотрудники должны быть сосредоточены на профильных задачах, без выполнения несвойственных функций (например, отдел розничного бизнеса — только продажи, без верификации).
* АБС должна поддерживать сегментный подход к клиентам (выделение ключевых, массовых, премиальных сегментов).

**5.1.2. Повышение эффективности работы в филиалах**

* Поддержка модели универсального менеджера, способного решать широкий круг вопросов клиента без переадресаций.
* Исключение необходимости выполнения несвойственных задач, включая:
  + Пост-кредитное обслуживание
  + Работа с просроченной задолженностью
  + Пролонгация страховых полисов
  + Реструктуризация кредитов
  + Техническое оформление займов
  + Работа с данными в системе

**5.1.3. Сегментация клиентов и ведение клиентских профилей**

* Система должна поддерживать полноценную, централизованную сегментацию клиентов с возможностью персонализации предложений.
* Автоматическая проверка и предотвращение дублирования клиентских карточек, унификация и контроль данных.

**5.1.4. Эффективная продуктовая линейка**

* Возможность анализа востребованности продуктов и оптимизации продуктовой линейки.
* Поддержка механизмов кросс-продаж, персонализированных предложений и программ по удержанию клиентов.
* Переход от модели обслуживания к модели активных продаж, повышение конкурентоспособности банка.

**5.1.5. Современные функциональные возможности АБС**

* Встроенная поддержка сегментации клиентов и автоматизация связанных процессов (без ручной обработки).
* Полноценная интеграция с колл-центром и другими внешними системами.
* Детализированная аналитика по продажам в разрезе сотрудников, продуктов, каналов.
* Расширенные инструменты отчетности, включая анализ эффективности точек продаж и подразделений.

**5.1.6. Дополнительные требования к новой АБС**

* Поддержка внедрения новых банковских требований и изменений в короткие сроки.
* Соответствие международным стандартам по безопасности, стабильности и качеству.
* Высокая скорость работы системы и устойчивость к обновлениям (сохранение корректности работы всех модулей после изменений).
* Максимальная автоматизация рутинных операций и повышение качества выполнения ключевых функционалов.

**5.2 Организационный объём проекта АКБ «Банк развития бизнеса»**

Автоматизированная банковская система (**АБС**) **АКБ «Банк Развития Бизнеса» (БРБ)** охватывает широкий спектр функциональности, обеспечивая поддержку всех ключевых банковских процессов. Проект включает **интеграцию с внешними системами через API-шлюзы**, а также внутреннюю обработку данных через централизованную банковскую платформу.

**5.2.1 Общий объем проекта**

Организационный объем проекта включает в себя:

* **Внутренние банковские системы** (АБС, CRM, бухгалтерский учет, управление клиентами, кредитование).
* **Внешние интеграции** (национальные платежные системы, международные SWIFT-платежи, государственные реестры, налоговые службы).
* **Механизмы взаимодействия через API-шлюзы** (для связи с партнерами, финансовыми сервисами, регуляторными органами).
* **Управление пользователями и клиентами** (физические лица, юридические лица, корпоративные клиенты).
* **Безопасность и защита данных** (аутентификация, шифрование, контроль доступа).

**5.2.2 Архитектура интеграции с внешними платформами**

АБС **БРБ** использует **централизованный API-шлюз** для **безопасного и стандартизированного взаимодействия** с внешними системами.

**Подход к интеграции**:

* **Для каждого внешнего сервиса существует отдельный API-шлюз**, обеспечивающий обмен данными по защищенным каналам.
* **Входящие и исходящие запросы проходят через слой маршрутизации**, где обрабатываются аутентификация, логирование и валидация данных.
* **Поддерживаются различные форматы данных** (JSON, XML, SOAP) для совместимости с национальными и международными системами.
* **Ключевые внешние интеграции**:

**5.2.3 Внутренние компоненты системы**

**БРБ** использует **модульную архитектуру**, включающую набор сервисов для управления счетами, клиентами, транзакциями и отчетностью.

**5.2.4 Механизм обработки запросов**

1. **Клиентский запрос (через веб / мобильное приложение / API)**.
2. **Маршрутизация через API-шлюз** (идентификация пользователя, проверка подписи запроса, логирование).
3. **Передача запроса в АБС** (обработка операции в соответствующем модуле).
4. **Взаимодействие с внешними сервисами** (если требуется).
5. **Ответ клиенту через API-шлюз** (обратный поток данных).

**Принцип работы API-шлюза**:

* **Аутентификация через JWT, OAuth 2.0**.
* **Шифрование данных (TLS 1.2+)**.
* **Логирование всех операций** (сохраняется в SIEM для анализа безопасности).
* **Мониторинг API-запросов** (нагрузка, доступность, SLA).

**5.2.5 Масштабируемость и резервирование**

Для обеспечения **высокой производительности** система поддерживает:

* **Распределенную архитектуру API** (микросервисный подход).
* **Горизонтальное масштабирование** (автоматическое увеличение серверных мощностей при росте нагрузки).
* **Балансировку нагрузки** между дата-центрами.
* **Автоматизированные резервные копии и катастрофоустойчивость**.

**Таблица API: Функции, Описание и Операции**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **API** | **Функция** | **Описание** | **Операции** |
| **1.** | **Account** | Управление счетами | Обслуживание банковских счетов клиентов | Открытие/закрытие счета, проверка баланса, история операций, заморозка счета |
| **2.** | **Authorization** | Аутентификация и доступ | Управление входом пользователей и их правами | Логин, двухфакторная аутентификация, управление токенами, смена пароля |
| **3.** | **BTN Operations** | Внутренние транзакции | Внутрибанковские операции и расчеты | Создание транзакции, мониторинг, отмена, возврат |
| **4.** | **Card** | Управление картами | Обслуживание банковских карт | Выпуск, блокировка, смена PIN, установка лимитов, история транзакций |
| **5.** | **Check** | Операции с чеками | Обработка и учет чеков | Создание, погашение, проверка статуса |
| **6.** | **Conversion** | Валютные операции | Конвертация валют и обменные курсы | Покупка/продажа валюты, получение курса валют, настройка индивидуального курса |
| **7.** | **CorporateCustomer** | Корпоративные клиенты | Обслуживание юридических лиц | Регистрация компании, проверка транзакций, управление счетами |
| **8.** | **CRM** | Управление клиентами | Работа с клиентскими данными и предложениями | Ведение клиентской истории, персонализированные предложения, анализ активности |
| **9.** | **Currency Operations** | Международные переводы | Операции с валютой и трансграничные переводы | SWIFT-переводы, покупка/продажа валюты, контроль лимитов |
| **10.** | **Customer** | Управление клиентами | Регистрация и обслуживание клиентов | Создание профиля, KYC-проверка, обновление данных |
| **11.** | **Deposit** | Управление депозитами | Работа с вкладами физических лиц | Открытие/закрытие депозитов, начисление процентов, изменение условий |
| **12.** | **FerUz** | Льготные кредиты | Интеграция с госпрограммами кредитования | Проверка заемщика, работа с льготными ставками, оформление субсидий |
| **13.** | **InternationalCard** | Международные карты | Обслуживание карт Visa/MasterCard | Выпуск карт, установка лимитов, контроль международных платежей |
| **14.** | **Juridical Person Deposit** | Депозиты юрлиц | Оформление корпоративных вкладов | Открытие, управление условиями, процентные начисления |
| **15.** | **Loan** | Кредитование | Управление кредитами | Оформление заявки, расчет графика платежей, досрочное погашение |
| **16.** | **Money Transfer** | Денежные переводы | Переводы внутри банка и за его пределы | Внутренние переводы, SWIFT, Western Union, управление лимитами |
| **17.** | **MunisController** | Биллинговая система | Интеграция с госуслугами и платежами | Оплата коммунальных услуг, налогов, сборов |
| **18.** | **Reference** | Справочные данные | Доступ к справочникам и вспомогательной информации | Курсы валют, список отделений банка, справочники по продуктам |
| **19.** | **Test** | Тестирование API | Песочница для отладки и проверки работы API | Симуляция платежей, тестовые транзакции, логирование запросов |
| **20.** | **Transactions** | Управление транзакциями | Контроль и обработка платежей | Исполнение, отмена, контроль рисков, антифрод-система |

**7 Дополнительные функциональные требования к системе**

**7.1 Подсистема «Администрирование»**

Данная подсистема предназначена для управления доступом пользователей, ролями, настройками системы и вычислительными ресурсами.

**7.1.1 Группа программных модулей «Доступы»**

Позволяет управлять учетными записями, правами доступа и настройками пользователей.

* **ПМ «Введение форм»** – настройка и управление формами.
* **ПМ «Введение ролей»** – создание и администрирование ролей пользователей.
* **ПМ «Введение должностей»** – управление списком должностей.
* **ПМ «Введение пользователей»** – регистрация, редактирование и удаление пользователей.
* **ПМ «Введение группы счетов филиала»** – настройка счетов филиалов.
* **ПМ «Закрепления»** – назначение прав и ролей пользователям.
* **ПМ «Введение счетов»** – управление счетами пользователей.
* **ПМ «Введение отчетов»** – создание и настройка отчетных форм.
* **ПМ «Введение счетов по пользователям»** – назначение счетов конкретным пользователям.
* **ПМ «Закрепление и перезакрепление счетов»** – изменение привязки счетов.
* **ПМ «Системные оповещения»** – настройка автоматизированных уведомлений.
* **ПМ «Введение дополнительных данных пользователя»** – хранение дополнительной информации о пользователях.
* **ПМ «Введение категорий информации»** – классификация информации по категориям.

**7.1.2 ПМ «Закрепление DVS-ключей за пользователями»**

Обеспечивает привязку цифровых ключей к учетным записям пользователей.

**7.1.3 Группа программных модулей «Справочники»**

Обеспечивает ведение справочной информации, используемой в системе.

* **ПМ «Справочник типов подразделений банка»** – управление структурой банка.
* **ПМ «Справочник модулей»** – список всех модулей системы.
* **ПМ «Справочник уровней доступа пользователей»** – настройка прав доступа.
* **ПМ «Справочник уровней доступа к секретной информации»** – контроль конфиденциальных данных.
* **ПМ «Справочник структурных подразделений банка»** – управление филиалами и подразделениями.
* **ПМ «Справочник будущих выполняемых операций»** – планирование операций.
* **ПМ «Справочник подразделений филиала»** – управление филиальной сетью.
* **ПМ «Справочник департаментов»** – список иерархии департаментов.
* **ПМ «Справочник организационной структуры банка»** – настройка структуры банка.

**7.1.4 ПМ «Управление вычислительными ресурсами»**

Позволяет контролировать и управлять вычислительными мощностями, серверами и ресурсами системы.

**1. Мониторинг серверных ресурсов**

* **Контроль нагрузки на процессоры (CPU Load Monitoring)**
  + Отслеживание загрузки процессоров на физических и виртуальных серверах.
  + Автоматические уведомления при превышении допустимого порога загрузки.
  + Исторический анализ использования CPU для прогнозирования нагрузок.
* **Мониторинг использования оперативной памяти (RAM Usage Monitoring)**
  + Анализ объема потребляемой оперативной памяти.
  + Автоматическое перераспределение ресурсов в виртуализированных средах.
* **Мониторинг дисковых ресурсов (Storage Management)**
  + Контроль свободного пространства на жестких дисках и SSD.
  + Автоматическое сжатие и архивация данных при достижении предельного уровня использования.
  + Настройка уведомлений при недостатке свободного места.
* **Контроль работы баз данных (Database Performance Monitoring)**
  + Анализ производительности СУБД (PostgreSQL, MySQL, Oracle, MS SQL).
  + Оптимизация запросов и индексов для ускорения работы базы данных.
  + Автоматическое выявление "тяжелых" SQL-запросов.

**2. Управление сетевой инфраструктурой**

* **Мониторинг сетевого трафика**
  + Контроль загрузки каналов связи (WAN/LAN).
  + Выявление аномалий (DDoS-атаки, резкие скачки трафика).
  + Балансировка нагрузки между серверами.
* **Управление сетевыми соединениями и безопасностью**
  + Настройка VPN, Firewall, Proxy-серверов.
  + Анализ и блокировка подозрительных подключений.
  + Автоматическая маршрутизация трафика в случае выхода узлов из строя.

**3. Балансировка нагрузки и отказоустойчивость**

* **Автоматическое распределение нагрузки между серверами**
  + Использование балансировщиков нагрузки (Nginx, HAProxy, Traefik).
  + Перенос нагрузки на резервные серверы при сбоях.
* **Кластеризация и резервное копирование**
  + Поддержка работы в кластере для обеспечения высокой доступности (HA).
  + Автоматическое создание резервных копий данных в заданные интервалы времени.
  + Репликация баз данных для устранения единой точки отказа (Master-Slave, Multi-Master).

**4. Автоматизация администрирования серверов**

* **Планировщик задач и управление процессами**
  + Автоматический запуск процессов в заданное время (Cron, Systemd Timers).
  + Остановка/перезапуск зависших процессов.
* **Удаленное управление серверами**
  + Интерактивный доступ к серверам через SSH/RDP.
  + Автоматическое развертывание новых серверов по предустановленным шаблонам.
* **Контроль обновлений и уязвимостей**
  + Автоматическое отслеживание и установка обновлений ПО (Linux, Windows).
  + Мониторинг уязвимостей и анализ безопасности.

**5. Резервное копирование и восстановление данных**

* **Автоматическое создание бэкапов (Backup Management)**
  + Гибкие политики резервного копирования (ежедневные, еженедельные, инкрементные бэкапы).
* **Мониторинг восстановления данных**
  + Тестирование резервных копий на целостность.
  + Быстрое восстановление системы при сбоях.

**6. Оповещения и логирование событий**

* **Централизованный сбор логов (Log Management)**
  + Логирование системных событий (Syslog, ELK Stack).
  + Анализ инцидентов и поиск причин сбоев.
* **Система уведомлений**
  + Оповещения об ошибках и перегрузках через Email, Telegram, Slack.
  + Отправка отчетов о состоянии серверов администраторам.

**7.1.5 ПМ «Изменение пароля»**

Программный модуль **«Изменение пароля»** предназначен для обеспечения безопасности учетных записей пользователей и администраторов путем **управления процессом смены паролей**, а также контроля за их сложностью и сроком действия. Модуль отвечает за **аутентификацию, верификацию и защиту данных** в процессе изменения пароля, а также позволяет администраторам централизованно управлять паролями сотрудников банка.

**1. Смена пароля пользователем**

* **Ручное изменение пароля через личный кабинет**
  + Пользователь может изменить пароль в любое время, введя текущий пароль и новый.
  + Проверка нового пароля на соответствие требованиям безопасности.
  + Уведомление о смене пароля по электронной почте/SMS.
* **Принудительная смена пароля при первом входе**
  + При первой авторизации новый пользователь должен задать собственный пароль.
  + Временные пароли администраторов действуют ограниченное время.
* **Регулярное напоминание о смене пароля**
  + Настройки политики безопасности позволяют задавать срок действия пароля (например, 90 дней).
  + Автоматические уведомления о скором истечении срока действия пароля.

**2. Смена пароля администратором**

* **Сброс пароля администраторами системы**
  + Администратор может сбросить пароль сотрудника в случае его утери.
  + Отправка временного пароля пользователю на указанный в профиле e-mail или телефон.
* **Принудительная смена пароля для пользователей**
  + Администратор может требовать смены пароля для определенных групп пользователей (например, после инцидента безопасности).
* **Управление паролями с повышенным уровнем доступа**
  + Дополнительная верификация перед сменой пароля у сотрудников с критически важными правами.

**3. Политика паролей и контроль безопасности**

* **Минимальные требования к сложности пароля**
  + Минимальная длина (например, не менее 8 или 12 символов).
  + Обязательное наличие букв, цифр и специальных символов.
  + Запрет на использование простых или ранее использованных паролей.
* **Ограничения на повторное использование паролей**
  + Хранение хешей старых паролей для запрета повторного их использования.
* **Блокировка учетной записи при множественных ошибках**
  + Блокировка аккаунта после нескольких неудачных попыток входа.
  + Возможность автоматической разблокировки через SMS/E-mail или вручную администратором.

**4. Восстановление пароля**

* **Автоматическое восстановление пароля**
  + Возможность восстановления через SMS, e-mail или биометрическую аутентификацию.
  + Создание временного пароля с последующей сменой при входе.
* **Двухфакторная аутентификация (2FA) при смене пароля**
  + Подтверждение через одноразовый код (OTP) или биометрические данные.
* **Возможность интеграции с корпоративными системами аутентификации**
  + Поддержка LDAP, Active Directory, OAuth, SAML для единого входа (SSO).

**5. Логирование и мониторинг смены паролей**

* **Журналирование всех операций по смене пароля**
  + Запись данных о смене пароля в систему логов.
  + Фиксация IP-адреса, времени и метода смены пароля.
* **Анализ подозрительной активности**
  + Выявление массовых попыток смены пароля как признак атаки.
  + Автоматическая блокировка учетных записей при выявлении аномалий.

**7.1.6 ПМ «Изменение данных пользователя»**

Программный модуль **«Изменение данных пользователя»** предназначен для **редактирования, обновления и управления личной информацией пользователей** в системе. Он обеспечивает **гибкость настройки учетных записей**, а также поддержку **KYC (Know Your Customer)** и других требований к идентификации клиентов и сотрудников банка.

**1. Редактирование данных пользователем**

* **Обновление личных данных**
  + Изменение контактных данных (номер телефона, e-mail, адрес).
  + Обновление паспортных данных (при изменении документа).
  + Изменение дополнительных атрибутов профиля (например, должность, подразделение).
* **Изменение настроек учетной записи**
  + Настройка предпочтительных методов аутентификации (пароль, биометрия, 2FA).
  + Изменение параметров уведомлений (SMS, e-mail, push-уведомления).
* **Подтверждение изменений**
  + Двухфакторная аутентификация (2FA) при изменении критически важных данных.
  + Автоматическая проверка и верификация обновленных данных.

**2. Редактирование данных администратором**

* **Обновление профилей пользователей**
  + Редактирование учетных записей сотрудников и клиентов.
  + Изменение ролей, прав доступа и групп пользователей.
* **Смена статуса учетной записи**
  + Временная блокировка/разблокировка учетных записей.
  + Присвоение специальных статусов (например, VIP-клиент, привилегированный доступ).
* **Автоматическая фиксация изменений**
  + Логирование всех изменений в системе для аудита.
  + Отправка уведомлений пользователю о внесенных изменениях.

**3. Контроль безопасности и защита данных**

* **Аутентификация перед внесением изменений**
  + Подтверждение личности перед изменением чувствительных данных.
  + Проверка обновленных данных с помощью внутреннего механизма KYC.
* **Политики безопасности при редактировании**
  + Ограничение изменения определенных данных (например, номер паспорта может быть изменен только через банк).
  + Автоматическое уведомление службы безопасности о подозрительных изменениях.
* **Интеграция с государственными и банковскими системами**
  + Автоматическая проверка обновленных данных по государственным реестрам.
  + Взаимодействие с CRM для обновления истории клиента.

**4. Логирование и аудит изменений**

* **Хранение истории изменений**
  + Запись каждого изменения данных пользователя в лог-файл.
  + Отображение истории изменений в профиле пользователя.
* **Отчеты по изменениям**
  + Формирование отчетов о внесенных изменениях по заданному периоду.
  + Фильтрация отчетов по типу изменений и уровню доступа.

**7.1.7 ПМ «Автоматическое управление системой»**

Программный модуль **«Автоматическое управление системой»** предназначен для **автоматизированного администрирования, мониторинга и оптимизации работы банковской системы**, включая контроль работоспособности всех модулей, выполнение регламентных процедур и управление вычислительными ресурсами.

**1. Мониторинг состояния системы**

* **Контроль работы серверов и сервисов**
  + Автоматическое отслеживание состояния серверов, баз данных и приложений.
  + Мониторинг загрузки процессора (CPU), оперативной памяти (RAM), дискового пространства.
  + Фиксация аномалий в работе серверов и их автоматическое устранение.
* **Анализ работоспособности банковских сервисов**
  + Проверка доступности ключевых модулей АБС (кредитование, платежи, клиентские операции).
  + Оповещение администраторов о сбоях через e-mail, Telegram, SMS.
  + Ведение истории инцидентов и их автоматический анализ.
* **Мониторинг сетевого трафика и безопасности**
  + Отслеживание нагрузки на сеть, предотвращение перегрузок.
  + Выявление аномального трафика (DDoS-атаки, подозрительные подключения).
  + Автоматическое блокирование несанкционированных действий пользователей.

**2. Автоматизация администрирования**

* **Автоматизированные регламентные операции**
  + Очистка временных данных и логов по заданному расписанию.
  + Автоматическое архивирование данных.
  + Оптимизация производительности баз данных (анализ индексов, дефрагментация).
* **Автоматическое обновление системы**
  + Планирование и контроль обновлений АБС без остановки сервиса.
  + Оповещение администраторов о новых версиях программного обеспечения.
  + Автоматический откат к предыдущей версии в случае сбоя обновления.
* **Самостоятельное восстановление после сбоев**
  + Автоматическое перезапуск проблемных сервисов.
  + Использование отказоустойчивых механизмов для критически важных процессов.
  + Анализ логов и попытки устранения проблем без вмешательства администратора.

**3. Управление нагрузкой и балансировка ресурсов**

* **Динамическое масштабирование**
  + Автоматическое перераспределение нагрузки между серверами.
  + Оптимизация работы баз данных и серверов приложений.
  + Поддержка работы в режиме высокой доступности (High Availability).
* **Балансировка нагрузки**
  + Интеллектуальное распределение трафика между узлами системы.
  + Поддержка балансировщиков нагрузки (Nginx, HAProxy).

**4. Оповещения и логирование событий**

* **Централизованное ведение логов**
  + Фиксация всех изменений в системе.
  + Анализ логов с использованием ELK Stack (Elasticsearch, Logstash, Kibana).
  + Гибкая фильтрация логов для быстрой диагностики проблем.
* **Автоматические оповещения**
  + Настройка уведомлений для администраторов о сбоях и подозрительных событиях.
  + Интеграция с сервисами уведомлений (Slack, Telegram, Microsoft Teams).

**5. Анализ и прогнозирование работы системы**

* **Анализ трендов использования ресурсов**
  + Прогнозирование нагрузки на серверы в зависимости от времени суток и количества пользователей.
  + Автоматическая адаптация системы к изменяющимся условиям.
* **Выявление аномалий в системе**
  + Анализ поведения пользователей для обнаружения потенциальных угроз.
  + Контроль за нестандартными изменениями в конфигурациях.

**7.1.8 Группа программных модулей «Настройки и помощь»**

Поддержка пользователей и конфигурация системы.

* **ПМ «Учетные записи»** – управление учетными записями пользователей.
* **ПМ «Оформление»** – настройка интерфейса.
* **ПМ «Добавить оформление»** – персонализация системы.
* **ПМ «Логин»** – аутентификация пользователей.
* **ПМ «Пароль»** – контроль и восстановление пароля.

**7.1.9 ПМ «Просмотр установленных апгрейдов»!!!**

Программный модуль **«Просмотр установленных апгрейдов»** предназначен для **отображения, управления и контроля обновлений системы**, обеспечивая администраторам доступ к информации о всех внесенных изменениях в программное обеспечение АБС.

**1. Отображение истории обновлений**

* **Список установленных обновлений**
  + Детальный перечень всех установленных апгрейдов.
  + Дата и время установки каждого обновления.
  + Версия системы до и после установки.
* **Категоризация обновлений**
  + **Критические обновления** (обновления безопасности, исправления ошибок).
  + **Функциональные обновления** (добавление новых возможностей).
  + **Оптимизационные апгрейды** (улучшение производительности).
* **Фильтрация по дате, типу и версии обновления**
  + Возможность быстрого поиска конкретного обновления.
  + Фильтрация по категориям (например, обновления безопасности).

**2. Контроль и верификация обновлений**

* **Проверка успешности установки обновлений**
  + Статус каждого обновления (успешно/ошибка/требуется перезапуск).
  + Автоматическая диагностика после установки.
* **Сравнение версий перед обновлением**
  + Информация о текущей версии системы.
  + Возможность отката к предыдущей версии (при необходимости).
* **Проверка подписей обновлений**
  + Контроль целостности загруженных апгрейдов.
  + Проверка цифровой подписи перед установкой.

**3. Управление процессом обновлений**

* **Запланированные обновления**
  + Возможность планирования установки обновлений в нерабочее время.
  + Настройка автоматической установки критических обновлений.
* **Настройка уведомлений об обновлениях**
  + Автоматическое оповещение администраторов о новых версиях.
  + Напоминание о необходимости установки запланированных обновлений.
* **Поддержка отката обновлений (Rollback)**
  + Возможность возврата к предыдущей версии в случае ошибок.
  + Создание резервной копии перед установкой.

**4. Логирование и аудит обновлений**

* **Журнал обновлений системы**
  + Фиксация всех событий, связанных с обновлениями.
  + Хранение истории установленных апгрейдов для аудита.
* **Генерация отчетов по обновлениям**
  + Формирование отчетов для администраторов и службы безопасности.
  + Анализ влияния обновлений на производительность системы.

**7.1.10 ПМ «Поддержка режима 24х7»**

Программный модуль **«Поддержка режима 24x7»** предназначен для **обеспечения непрерывной работы банковской системы**, мониторинга её работоспособности и автоматического устранения сбоев. Он гарантирует стабильную работу критически важных сервисов АБС, включая обработку транзакций, работу с клиентами и интеграцию с внешними системами.

**1. Мониторинг работоспособности системы**

* **Круглосуточное отслеживание состояния серверов**
  + Контроль загрузки процессора (CPU), памяти (RAM), дискового пространства.
  + Анализ времени отклика критически важных сервисов.
  + Автоматическое выявление и устранение проблем в работе инфраструктуры.
* **Мониторинг баз данных**
  + Контроль производительности СУБД (PostgreSQL, Oracle, MS SQL).
  + Анализ и оптимизация запросов, индексов и структуры данных.
  + Автоматическое восстановление при сбоях (failover).
* **Отслеживание работы платежных и банковских сервисов**
  + Контроль за обработкой клиентских транзакций.
  + Проверка доступности и скорости выполнения операций.
  + Логирование и аудит всех транзакций.

**2. Обеспечение высокой доступности (High Availability, HA)**

* **Кластеризация и резервирование**
  + Поддержка работы серверов в режиме **Active-Active** или **Active-Passive**.
  + Автоматическое переключение на резервные серверы при сбое.
  + Горизонтальное масштабирование при увеличении нагрузки.
* **Балансировка нагрузки**
  + Динамическое распределение трафика между узлами системы.
  + Поддержка балансировщиков нагрузки (Nginx, HAProxy, Traefik).
  + Автоматическое перераспределение мощностей при высокой нагрузке.
* **Гибкость обработки транзакций**
  + Обеспечение работы платежных сервисов 24/7.
  + Автоматическое кеширование часто используемых данных для снижения нагрузки.

**3. Обнаружение и автоматическое устранение сбоев**

* **Система самодиагностики**
  + Выявление потенциальных проблем (перегрузка серверов, задержки в обработке операций).
  + Предупреждение администраторов о возможных сбоях.
  + Использование машинного обучения для предсказания отказов.
* **Автоматическое восстановление системы**
  + Перезапуск зависших процессов.
  + Автоматическая очистка кэша, логов, временных файлов.
  + Автоматический откат к последней стабильной конфигурации при сбое.
* **Механизм аварийного переключения (Failover)**
  + Быстрое переключение между основными и резервными серверами.
  + Синхронизация данных в режиме реального времени.
  + Использование технологии репликации (Master-Slave, Multi-Master).

**4. Система уведомлений и логирования**

* **Оповещения об инцидентах**
  + Настройка автоматических уведомлений при сбоях (e-mail, Telegram, Slack, SMS).
  + Распределение уведомлений по приоритетам (критические, средние, низкие).
* **Журналирование событий**
  + Запись всех инцидентов и их последствий.
  + Логирование попыток несанкционированного доступа.
  + Интеграция с SIEM-системами для анализа угроз.
* **Генерация отчетов по отказам и сбоям**
  + Формирование отчетов о стабильности системы.
  + Анализ повторяющихся ошибок и их устранение.
  + Автоматический аудит доступности сервисов.

**5. Поддержка резервного копирования и восстановления**

* **Автоматическое создание бэкапов**
  + Гибкие политики резервного копирования (ежедневное, еженедельное, инкрементное).
  + Возможность быстрого восстановления системы в случае сбоя.
* **Тестирование резервных копий**
  + Автоматическая проверка целостности бэкапов.
  + Эмуляция восстановления для оценки готовности системы.

**7.2 Подсистема «Информационная безопасность»**

Подсистема «Информационная безопасность» предназначена для обеспечения защиты данных, контроля доступа пользователей, предотвращения несанкционированного вмешательства и управления конфиденциальной информацией. Она включает в себя механизмы аутентификации, авторизации, мониторинга активности, защиты данных и реагирования на инциденты, соответствуя современным требованиям к кибербезопасности.

**7.2.1. Управление доступом пользователей**

* **Многоуровневая аутентификация (Multi-Factor Authentication, MFA)**
  + Использование **двухфакторной аутентификации (2FA)** через SMS, e-mail или мобильное приложение.
  + Внедрение биометрической идентификации (Face ID, Touch ID).
  + Ограничение входа в систему по IP-адресу или геолокации.
* **Ролевое управление доступом (Role-Based Access Control, RBAC)**
  + Гибкая настройка **прав доступа поролям** (кассир, оператор, администратор).
  + Контроль иерархии доступа к модулям и операциям АБС.
  + Автоматическое назначение ролей при регистрации нового пользователя.
* **Жесткая политика паролей (Password Policy Management)**
  + Настройка требований к сложности паролей (длина, символы, запрет повторов).
  + Регулярное принудительное изменение пароля (например, каждые 90 дней).
  + Автоматическая блокировка учетной записи при множественных неудачных попытках входа.

**7.2.2. Контроль и управление конфиденциальной информацией**

* **Разграничение доступа к данным**
  + Настройка уровней секретности информации (общедоступная, ограниченная, конфиденциальная).
  + Контроль доступа сотрудников к базам данных клиентов.
  + Мониторинг операций с конфиденциальными данными.
* **Шифрование данных (Data Encryption)**
  + Использование **AES-256, RSA** и других алгоритмов шифрования.
  + Защита паролей и чувствительных данных в базе с помощью **хеширования (SHA-512, bcrypt)**.
  + Шифрование каналов связи (TLS 1.3, HTTPS, VPN).
* **Механизм анонимизации и маскирования данных**
  + Скрытие персональных данных клиентов при обработке запросов.
  + Автоматическое удаление старых или неактивных учетных записей.

**7.2.3. Мониторинг и контроль безопасности**

* **Журналирование всех действий пользователей (Audit Logging)**
  + Логирование всех операций в системе (авторизации, изменения данных, выполнение платежей).
  + Фиксация IP-адреса, времени входа, действий в системе.
  + Хранение логов в неизменяемом виде в течение заданного периода.
* **Выявление подозрительной активности (Fraud Detection & Anomaly Detection)**
  + Анализ аномальных действий пользователей (например, вход с нового устройства).
  + Система предупреждений о попытках взлома (brute-force, фишинг, мошенничество).
  + Автоматическая блокировка подозрительных транзакций.
* **Интеграция с SIEM-системами (Security Information and Event Management)**
  + Централизованный сбор данных о событиях безопасности.
  + Автоматический анализ угроз и создание инцидентов в системе безопасности.
  + Оповещение службы безопасности о критических инцидентах.

**7.2.4. Реагирование на инциденты и управление рисками**

* **Автоматическая блокировка учетных записей**
  + Блокировка учетной записи при множественных ошибках входа.
  + Разграничение уровней блокировки (временная, постоянная, требующая проверки администратора).
* **Система восстановления доступа**
  + Восстановление пароля через **SMS, e-mail, биометрию**.
  + Двойное подтверждение изменений критических данных (например, смена номера телефона).
* **Механизм антивирусной и антимошеннической защиты**
  + Проверка загружаемых файлов на вирусы и вредоносный код.
  + Фильтрация внешних API-запросов для предотвращения атак (SQL-инъекции, XSS).

**7.2.5. Управление безопасностью платежей и транзакций**

* **Система защиты от мошенничества (Anti-Fraud System)**
  + Анализ платежных операций в реальном времени.
  + Выявление подозрительных транзакций (например, резкий рост переводов, смена геолокации).
  + Использование машинного обучения для прогнозирования рисков.
* **Поддержка безопасных методов оплаты**
  + Внедрение 3D Secure 2.0 для картовых операций.
  + Шифрование данных платежных карт в соответствии с **PCI DSS**.
* **Мониторинг API и внешних интеграций**
  + Контроль всех входящих и исходящих API-запросов.
  + Ограничение доступа внешних сервисов к банковским данным.

**7.2.6. Оповещения и уведомления о безопасности**

* **Оповещения об угрозах и изменениях данных**
  + Автоматические push-уведомления при попытках входа с новых устройств.
  + SMS и e-mail уведомления о подозрительных действиях.
  + Отчеты о состоянии безопасности системы.
* **Настройка политики безопасности на уровне пользователей**
  + Возможность администрирования уровня безопасности каждым клиентом.
  + Включение 2FA, ограничение входа по IP, настройка персональных лимитов операций.

**7.3 Подсистема «Информационная безопасность»**

**7.3.1 ПМ «Введение конфликтующих ролей»**

**7.3.2 ПМ «Введение пользователей»**

Программный модуль **«Введение пользователей»** предназначен для **регистрации, редактирования и удаления учетных записей пользователей** в системе. Он обеспечивает **централизованное управление учетными записями**, назначение прав доступа, мониторинг активности пользователей и защиту данных в рамках политики информационной безопасности.

Этот модуль необходим для эффективного **управления персоналом**, соблюдения требований безопасности и интеграции с другими банковскими системами, такими как **Active Directory (AD), LDAP, OAuth, SAML и внутренние CRM-системы**.

**1. Регистрация новых пользователей**

* **Создание учетной записи**
  + Добавление нового пользователя с уникальным идентификатором (ID).
  + Присвоение роли и прав доступа (администратор, сотрудник, кассир, клиент и т. д.).
  + Автоматическая проверка данных пользователя на соответствие требованиям безопасности.
* **Поддержка многофакторной аутентификации (MFA)**
  + Обязательная верификация через SMS, e-mail или биометрию.
  + Интеграция с корпоративной системой единого входа (SSO).
* **Согласование регистрации (approval workflow)**
  + Возможность настройки утверждения учетных записей менеджером или администратором.
  + Журналирование действий в процессе регистрации.

**2. Редактирование учетных записей пользователей**

* **Изменение личных данных**
  + Обновление контактных данных (e-mail, телефон, адрес).
  + Изменение должности, подразделения и ролей в системе.
* **Изменение настроек безопасности**
  + Переключение уровня доступа (ограниченный, привилегированный).
  + Назначение дополнительной аутентификации (например, 2FA).
* **История изменений профиля**
  + Логирование всех изменений учетной записи.
  + Фиксация IP-адреса, времени и инициатора изменений.

**3. Управление учетными записями**

* **Блокировка и разблокировка пользователей**
  + Временная блокировка по запросу администратора или при подозрительной активности.
  + Автоматическая разблокировка по правилам безопасности.
* **Деактивация и удаление учетных записей**
  + Полное удаление учетной записи с аннулированием доступа.
  + Архивация удаленных пользователей для последующего восстановления.
* **Автоматическое отключение неактивных пользователей**
  + Настройка правил удаления или блокировки учетных записей, неактивных более определенного периода.

**4. Контроль и аудит учетных записей**

* **Журналирование всех операций с учетными записями**
  + Логирование входов, изменений, удалений учетных записей.
  + Хранение истории активности пользователя в системе.
* **Анализ подозрительных действий**
  + Автоматическое выявление аномальной активности.
  + Блокировка учетной записи при множественных попытках входа с разных устройств/IP.
* **Отчеты по управлению пользователями**
  + Формирование отчетов о статусе учетных записей.
  + Анализ изменения привилегий и прав доступа.

**Интеграция с внешними системами**

* **Active Directory / LDAP** – централизованное управление пользователями в корпоративной сети.
* **OAuth, SAML** – поддержка единого входа (SSO) и интеграция с внешними сервисами.
* **Банковские CRM-системы** – обмен данными с клиентскими профилями.

Регистрация, редактирование и удаление учетных записей пользователей.

**7.3.3 ПМ «Введение балансовых счетов»**

Управление списком балансовых счетов банка.

**7.3.4 ПМ «Введение категорий информации»**

Классификация данных по уровням важности.

**7.3.5 ПМ «Уровни секретности счетов»**

Настройка доступа к счетам с разными уровнями секретности.

**7.3.6 ПМ «Счета»**

Администрирование балансовых и операционных счетов.

**7.3.7 ПМ «Администрирование безопасности»**

Контроль и настройка параметров безопасности системы.

**7.3.8 ПМ «Блокировка и разблокировка отчетов»**

Ограничение и восстановление доступа к отчетам.

**7.3.9 ПМ «Блокировка и разблокировка форм»**

Управление доступом к различным формам в системе.

**7.4 Подсистема «Управление филиалом»**

Подсистема предназначена для автоматизации работы филиалов банка, контроля операций и ведения отчетности.

**7.4.1 ПМ «Календарь»**

Управление банковскими операционными днями.

**7.4.2 ПМ «Открытие операционного дня банка»**

Инициализация работы банковской системы в начале дня.

**7.4.3 ПМ «Закрытие операционного дня банка»**

Автоматизированное закрытие всех операций по завершению дня.

**7.4.4 ПМ «Закрытие дня для филиалов»**

Процесс закрытия операционного дня в филиалах.

**7.4.5 ПМ «Закрытие года»**

Подготовка системы к новому финансовому году.

**7.4.6 ПМ «Подтверждение следующего операционного дня»**

Автоматическая верификация перед переходом на следующий операционный день.

**7.4.7 ПМ «Блокировка и разблокировка проводок»**

Администрирование доступа к проводкам в системе.

**7.4.8 ПМ «Обновление хранилища»**

Сохранение данных перед окончанием операционного дня.

**7.4.9 ПМ «Управление счетами клиентов»**

Открытие, закрытие и контроль счетов клиентов.

**7.4.10 ПМ «Контроль корреспондентских счетов филиалов»**

Анализ и управление корреспондентскими счетами.

**7.4.11 ПМ «Контроль клиентов по Картотеке №2»**

Мониторинг клиентов с просроченными платежами и задолженностями.

**7.4.12 ПМ «Предельные лимиты по активным операциям»**

Управление лимитами на активные операции клиентов.

**7.4.13 ПМ «Время окончания платежей»**

Установление временных рамок для проведения платежей.

**7.4.14 ПМ «Блокировка и разблокировка проводок (просмотр)»**

Просмотр и контроль заблокированных проводок.

**7.4.15 ПМ «Блокировка и разблокировка проводок (сотрудник)»**

Управление проводками, доступное для сотрудников.

**7.4.16 ПМ «Протокол изменений блокировок/разблокировок»**

Фиксация всех изменений, связанных с блокировкой операций.

**7.4.17 ПМ «Откат закрытого операционного дня филиала»**

Процедура возврата к предыдущему состоянию операционного дня.

**7.4.18 ПМ «Информация»**

Просмотр общей информации о филиалах и их операциях.

**7.5 Подсистема «Мониторинг»**

Данная подсистема предназначена для отслеживания транзакций, состояния системы и отчетности.

**7.5.1 ПМ «Просмотр незавершенных транзакций филиала»**

Анализ незавершенных операций для выявления проблемных ситуаций.

**7.5.2 ПМ «Чат сообщений»**

Внутренний чат для обмена информацией между сотрудниками филиалов.

**7.5.3 ПМ «Состояние системы»**

Мониторинг работоспособности системы, отслеживание ошибок и предупреждений

**7.5.4 ПМ «Протокол сверки W-файла ЦБ и КБ»**

Программный модуль **«Протокол сверки W-файла ЦБ и КБ»** предназначен для автоматизированного контроля и сверки данных между коммерческим банком (КБ) и Центральным банком (ЦБ).

* Автоматическое сравнение финансовых данных, переданных в ЦБ, с внутренними отчетами.
* Выявление расхождений в данных и автоматическое формирование отчетов.
* Оповещение ответственных сотрудников о найденных несоответствиях.
* Генерация сверочных протоколов по запрашиваемым периодам.

**7.5.5 ПМ «Активные счета филиала (просмотр)»**

Модуль предоставляет информацию об активных счетах филиалов в режиме реального времени. Просмотр состояния активных счетов филиала.

* Детализация по клиентам и типам счетов.
* Мониторинг операций и доступных остатков.

**7.5.6 ПМ «Просмотр протокола ошибок»**

Модуль позволяет администраторам и аудиторам анализировать ошибки, возникшие в процессе работы системы. Автоматическое ведение журнала ошибок системы.

* Классификация ошибок по уровню критичности.
* Выгрузка отчетов по ошибкам для дальнейшего анализа.
* Оповещение ответственных сотрудников о критических сбоях.

**7.5.7 ПМ «Просмотр документов из истории»**

Позволяет получить доступ к архивным документам системы.

* Поиск и просмотр документов за предыдущие периоды.
* Фильтрация по типу документа, дате, клиенту и другим параметрам.
* Возможность экспорта архивных данных.

**7.5.8 ПМ «Просмотр документов за текущий день»**

Модуль позволяет просматривать документы, созданные в рамках текущего операционного дня.

* Выборка всех финансовых и административных документов за день.
* Проверка статуса обработки документов.
* Экспорт данных в отчетные формы.

**7.5.9 ПМ «Выверка межфилиальных ресурсов»**

Обеспечивает сверку транзакций и балансов между филиалами банка.

* Автоматизированная сверка остатков между филиалами.
* Формирование отчетов о несоответствиях.
* Корректировка межфилиальных транзакций в случае выявленных ошибок.

**7.5.10 ПМ «Проверка баланса»**

Позволяет быстро проверить баланс на счетах банка в разрезе филиалов и клиентов.

* Автоматический расчет доступного баланса.
* Отображение информации о незавершенных операциях.
* Мониторинг корректности балансовых показателей.

**7.5.11 ПМ «Счета филиалов по вкладным операциям»**

Обеспечивает управление счетами филиалов, задействованных во вкладных операциях.

* Мониторинг вкладных счетов в разрезе филиалов.
* Анализ динамики вкладов и начисленных процентов.
* Автоматическая сверка данных с внутренними учетными системами.

**7.5.12 ПМ «Мониторинг платежных документов»**

Контроль обработки платежных документов в системе.

* Отслеживание статуса платежных документов.
* Поиск и фильтрация платежных поручений.
* Оповещение о задержках в обработке.

**7.5.13 ПМ «Просмотр документов»**

Позволяет пользователям банка получить доступ к внутренним документам системы.

* Удобный интерфейс для просмотра всех типов документов.
* Поиск по реквизитам документа.
* Архивирование и восстановление документов.

**7.5.14 ПМ «Просмотр документов банка»**

Предоставляет доступ к регламентированным документам банка.

* Категоризация документов по видам (финансовые, нормативные, юридические).
* История изменений и версионирование документов.
* Экспорт документов в различные форматы.

**7.5.15 ПМ «Управление фоновыми процессами планирования заданий»**

Отвечает за автоматическое выполнение запланированных задач и процессов.

* Планирование задач на основе заданных параметров.
* Автоматический запуск фоновых процессов.
* Контроль выполнения заданий и логирование событий.

**Примечание о составе требований и возможных изменениях в процессе интеграции.  
  
В таблице 3.10** настоящего Технического задания содержится основная часть требований Банка, касающихся состава программного комплекса АКБ «Банк развития бизнеса». Следует учитывать, что представленная версия Технического задания не является окончательной и может быть уточнена и дополнена в процессе интеграции.

В связи с этим, просим потенциальных поставщиков (вендоров) при предоставлении индикативной стоимости предложения для формирования бюджета банком, не ограничиваться исключительно текущей версией требования, а также предусматривать возможность адаптации и уточнения функциональности на последующих этапах реализации проекта.

Окончательная оценка соответствия программного обеспечения требованиям Банка будет производиться на основе подтверждённой интеграции каждого модуля, с учётом уточнённых и согласованных требований, вытекающих из данного Технического задания.