

# **ОПИСАНИЕ ФУНКЦИОНАЛЬНЫХ ХАРАКТЕРИСТИК ЭКЗЕМПЛЯРА ПРОГРАММНОГО ПРОДУКТА «ОБЛАЧНЫЙ КРЕДИТНЫЙ КОНВЕЙЕР»**



*Описание функциональных характеристик программного продукта АО «ФИНСИС» «Облачный кредитный конвейер», с целью экспертной проверки для Единого реестра российских программ для электронных вычислительных машин и баз данных.*

## Оглавление

1. Общие положения .....	3
1.1. Концепция .....	3
1.2. Назначение продукта.....	3
1.3. Область применения .....	3
1.4. Цели создания решения «Облачный кредитный конвейер».....	3
1.5. Термины и сокращения.....	3
1.6. Требования к техническому решению.....	4
2. Функциональные требования к программному продукту «Облачный кредитный конвейер» .....	4
3. Требования к ролевой модели «Облачного кредитного конвейера».....	5
4. Требования к команде разработки .....	6
5. Юридическая информация .....	6

## 1. Общие положения

Документ содержит описание назначения, архитектуры и функциональных возможностей программного продукта «Облачный кредитный конвейер».

### 1.1. Концепция

«Облачный кредитный конвейер» – автоматизированная система для сбора, верификации и принятия решений по Анкетам на получение кредитного продукта в режиме онлайн. Хранение информации происходит в облачном хранилище данных.

Решение позволяет сотруднику Заказчика, при необходимости, вводить данные по Анкетам, просматривать статусы, производить настройку расчетов, автоматизации принятия решений (АСПР), а также производить принятие решения «вручную», если требуется по процессу.

### 1.2. Назначение продукта

Программный продукт «Облачный кредитный конвейер» предназначен для автоматизации процесса оформления и согласования кредитной заявки Клиента.

Решение обеспечивает функционал ввода, проверки клиентских и анкетных данных, расчет лимита кредитования, проверку благонадежности клиента с целью предоставления решения по заявленной анкете на кредит.

«Облачный кредитный конвейер» обладает гибким функционалом настройки предоставляемого решения, которое включает в себя процессы настройки справочников и расчета кредитного лимита Клиента по входным параметрам.

### 1.3. Область применения

Область применения программного продукта «Облачный кредитный конвейер» – финансовые и кредитные организации.

### 1.4. Цели создания решения «Облачный кредитный конвейер»

Цель создания решения «Облачный кредитный конвейер» – обеспечить финансовую организацию гибким масштабируемым решением, которое предполагается использовать сотрудниками подразделений для ввода, согласования и принятия решений по Заявкам/Анкетам на кредитный продукт. В решение заложена возможность интеграции как с внедренными решениями Банка (ДБО, мобильное приложение) и программными комплексами ИТ-ландшафта Банка, так и любыми новыми и перспективными.

### 1.5. Термины и сокращения.

Термин	Расшифровка
Продукт, Решение	Программный продукт «Облачный кредитный конвейер»
ДБО	Дистанционное Банковское Обслуживание
Банк	Кредитная организация, основные виды деятельности которой - привлечение и размещение денежных средств, а также проведение расчетов.

CRM (АБС Банка)	Прикладное программное обеспечение для организаций, предназначенное для автоматизации стратегий взаимодействия с заказчиками (клиентами)
Администратор системы	сотрудник заказчика либо сотрудник компании на основании данных, полученных со стороны Заказчика
Клиент	Клиент, который заполнил Заявку/Анкету на получение кредитного продукта
Анкета/Заявка	Набор формализованных данных, предоставленных Клиентом для получения кредитного продукта (содержат данные по типу кредита, желаемой суммы кредита, срок кредита и т.д.)
АСПР	Автоматизированная система принятия решения о выдаче кредитного продукта

## 1.6. Требования к техническому решению

При разработке программного обеспечения «Облачный кредитный конвейер» использована BPM-система ELMA (Business Process Management System) — ПО для управления бизнес-процессами, реализованное с применением low-code подхода. В качестве СУБД используется базы данных PostgreSQL или MS SQL. Язык программирования – C#.

Интеграции реализованы с использованием функционала ELMA Web API, который представляет собой набор готовых методов для доступа к данным системы управления бизнес-процессами ELMA. Все методы доступны через вызовы веб-сервисов.

## 2. Функциональные требования к программному продукту «Облачный кредитный конвейер»

Программный продукт «Облачный кредитный конвейер» должен обеспечивать следующие функциональные возможности:

- Реализовать комплекс процедур – АСПР (Автоматизированная система принятия решения). Со стороны АСПР формируются запрос по получению необходимых данных из Анкеты. Далее АСПР проводит действия по заложенным алгоритмам и проверкам. Включает в себя автоматизацию процесса проверки благонадежности клиента, посредством выполнения автоматизированных расчетов и интеграционных решений с внешними информационными системами;
- Настройка гибкости процесса кредитования посредством справочников, цепочек проверок, и настроек (формул) расчета лимита;
- Заполнение клиентских данных и анкеты-заявления на кредит с целью проведения проверки благонадежности Клиента для дальнейшего предоставления заемных средств;
- Автоматизированный расчет лимита кредитования на основании внесенных клиентских и анкетных данных;
- Выдача решения о возможности кредитования с описанием пройденных проверок и их результатов.

Рабочее место сотрудника для работы в «Облачном кредитном конвейере» расположено по адресу <https://bpm.fin-sys.ru/>. Авторизация сотрудника происходит по логину и паролю. После прохождения авторизации доступен список задач и процессов для выполнения. Запуск процессов и задач регламентируются доступами, которые подключены к учетным записям

пользователей. Задачи направляются сотруднику согласно созданных процессов. Процессы запускает ответственный сотрудник Банка. Процессы включают в себя: Расчет лимита, Установка формулы расчета лимита и дохода, Установка формулы матрицы расчета лимита.

В системе должны быть реализованы справочники, необходимые для наполнения данными для корректного расчета данных, установлены критические значения, реализованы алгоритмы и формулы расчетов.

Сотруднику доступен список задач, тип задачи и наименование процесса. Сотрудник выбирает задачу, которую необходимо осуществить. Сотруднику при выборе задачи доступна информация по процессу, а также функционал внесения изменений. После внесения необходимых изменений сотруднику доступны сохранение или отмена внесенных изменений.

### 3. Требования к ролевой модели «Облачного кредитного конвейера»

Роли сотрудников настраиваются в соответствии с методологией финансовой организации, в соответствии с утвержденными правами.

Настройку ролей производит Администратор системы (сотрудник заказчика либо сотрудник компании на основании данных, полученных со стороны Заказчика). Роли и права могут пересекаться, сотрудник может иметь несколько ролей.

Пример ролевой модели<sup>1</sup>:

Роль	Права	Компания
Верификатор	Видимость всех запросов клиентов Видимость всех заведенных анкет Возможность выгружать файлы, приложенные клиентом Формирование решения Заполнение справочников Настройки цепочек проверок Установка лимитов	Сотрудник Банка/Компании (Ручная верификация решения)
Руководитель	Видимость Анкет Видимость задач, находящихся в работе верификаторов Возможность назначения/переназначения верификаторов Подтверждение заполнения справочников Подтверждение введенных данных верификаторов («4 eyes»)	Сотрудник Банка/Компании (Проверка решения, назначение ответственных)
Клиент	Заведение анкеты Выбор продукта Простейший калькулятор Приложение документов (файлов) Просмотр статусов	Клиент
Администратор	Проверка/настройка прав для сотрудников Банка Решение технических вопросов	Сотрудник Банка/Компании (Поддержка системы)

<sup>1</sup> Ролевая модель может изменяться в соответствии с требованиями Заказчика

#### **4. Требования к команде разработки**

В ходе реализации данного решения должна быть задействована команда разработки с наличием опыта реализации задач с построением кредитных бизнес-процессов, имеющих навыки работы с BPM – системами, программированием на языке C#, JAVA, работы с PostgreSQL, Postgre Pro.

#### **5. Юридическая информация**

Материалы, приведенные в настоящем документе, являются собственностью АО «Финансовые Системы» и могут быть использованы только для личных целей приобретателя программный продукт «Облачный кредитный конвейер». Запрещается воспроизведение отдельных частей документа, внесение правок в него, размещение на сетевых ресурсах, распространение в любой форме (в том числе в переводе) на бумажных и электронных носителях, посредством каналов связи и средств массовой информации или каким-либо другим способом без специального письменного разрешения АО «Финансовые Системы» и ссылки на источник.

Программный продукт «Облачный кредитный конвейер» и товарные знаки, указанные в настоящем документе зарегистрированы АО «Финансовые Системы» и охраняются законом.