**ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ**

1. **Название и цель проекта**

**1.1. Название проекта:** «Оказание услуг по развертыванию и пилотированию платформы цифрового банкинга Oracle Banking Digital Experience для 3 (трех) выбранных корпоративных клиентов Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан».

**1.2. Цель проекта.**

* Целью проекта является развертывание и пилотированию платформы цифрового банкинга Oracle Banking Digital Experience для 3 (трех) выбранных корпоративных клиентов (трех), включающая следующий функционал: корпоративный финансовый контроль, операции с корпоративными счетами, корпоративное кредитование, срочные корпоративные вклады, корпоративные платежи, оплата корпоративных счетов, корпоративный клиентский сервис, операции в иностранной валюте, загрузка файлов;
* Загрузка в пилот на базе OBDX данных 3 (трех) корпоративных клиентов из текущей системы;
* Организация ознакомительной работы в контуре пилотного проекта, совместно с пользователями 3 (трех) корпоративных клиентов и специалистов Исполнителя проекта, без организации и осуществления основной операционной деятельности выбранных 3 (трех) на развернутой среде банка;
* Получение обратной связи от 3(трех) выбранных клиентов Банка, участвовавших в ознакомительной работе на базе платформы OBDX;
* Оценка необходимого и востребованного функционала платформы Oracle OBDX на основе обратной связи от клиентов банка;
* Оценка реализации полномасштабного внедрения платформы Oracle OBDX, оценка объема интеграции со всеми смежными системами;
* Подготовка детальных требований к локализации и доработкам платформы Oracle OBDX.
1. **Плановые сроки реализации проекта**

Начало: Апрель 2021 года;

Завершение: Август 2021 года.

1. **Требования к Исполнителю**

Исполнитель должен:

* иметь не менее 2х сертифицированных специалистов по внедрению платформы цифрового банкинга Oracle Banking Digital Experience;
* копию доверенности от производителя программного обеспечения или авторизационное письмо от производителя (в случае если участник конкурса не является производителем предлагаемого программного обеспечения);
1. **Функциональные требования к ознакомлению на платформе цифрового банкинга Oracle Banking Digital Experience для корпоративных клиентов**

## **Корпоративный финансовый контроль**

В ознакомительной работе на пилоте должна быть предусмотрена возможность управления счетами нескольких предприятий (дочерних компаний и подразделений) без необходимости переключаться между организациями. Функционал должен предусматривать:

* Просмотр документов, согласно иерархии;
* Просмотр отчетов (выписок, оборотов и остатков) по счетам согласно иерархии;
* Создание и подпись, посредством секретных ключей ЭЦП, документов согласно ролевой модели;
* Визирование документов, созданных подконтрольными предприятиями;
* Настройка правил контроля платежей и акцепта платежей;
* Контроль расчетов по договорам: при проведении любой оплаты пользователь должен обязательно выбрать договор, по которому данный конкретный платеж проводится;
* Централизованный контроль финансовой активности согласно иерархии; финансовый контроль.

### Управление корпоративными счетами организаций со сложной иерархией

Для компаний с многоуровневой иерархической структурой функционал платформы должен предусматривать визирование документов несколькими головными организациями холдинга. Например, региональным и генеральным офисом. Должны предусматриваться следующие сценарии:

* Генеральный офис может выступать в роли владельца генеральной визирующей подписи, которой заверяются документы, прошедшие визирование в региональных офисах;
* Генеральный офис может визировать документы, не требующие подписи регионального офиса, и вести мониторинг финансовой деятельности любой дочерней организации.

### Визирование платежных документов

В рамках ознакомительной работы должны быть продемонстрированы возможности настройки правил контроля платежей контролируемых предприятий исходя из базовых возможностей платформы. Платежи, несоответствующие списку преднастроенным критериям в платформе должны попадать на акцепт уполномоченному сотруднику головной компании. Критерии:

* Лимиты (день, месяц, квартал, полугодие, год);
* Белый и черный списки банков получателей;
* Белый и черный списки получателей;
* Специальные правила контроля – набор критериев.

### Оповещения

В рамках ознакомительной работы должны быть продемонстрированы возможности и варианты отправки уведомлений на e-mail и посредством SMS-сообщений и уведомлять о следующих событиях:

* Изменение статусов документов;
* Поступление документа на акцепт;

## **Операции с корпоративными счетами**

Ниже описаны требования к функциональности пилота при проведении демонстрационной работы в части работы с расчетными и сберегательными счетами.

### Детализация счетов

Отражение основной информации по расчетным и сберегательным счетам: остатки по счету, операции, текущее состояние, филиал, в котором хранится счет, сведения о лимитах, применимых к счету. Полная информация о счете извлекается в режиме реального времени из АБС.

Интерфейс должен отражать следующую информацию:

* Номер счета с балансом на счете и названием продукта;
* Информация о счете: тип счета, валюта счета, статус счета;
* Баланс: доступный баланс, сумма на удержании, чистый баланс, не очищенный баланс;
* Лимиты: лимиты овердрафта, сумму аванса в счет лимита неучтенных средств, ежедневный лимит снятия наличных и сумму необходимого минимального остатка.

### Запрос статуса чека на оплату

Пользователь должен иметь возможность получить информацию о непогашенных платежах (если имеются), возможность просмотра журнала чеков с банком.

### Блокировка / разблокировка чека на оплату

Пользователь должен иметь возможность заблокировать платеж с указанием причины блокировки, а также разблокировать его при необходимости.

### Запрос выписки по счету

Пользователь должен иметь возможность подать заявку на копию выписки по счету за определенный период.

## **Корпоративное кредитование**

В рамках ознакомительной работы должны быть продемонстрированы возможности просматривать информацию кредитах, о предстоящих и просроченных платежах по кредитам, непогашенной сумме, а также подробную информацию о состоянии кредитного счета. Интерфейс по возможности должен поддерживать:

* Сводку кредитных счетов с возможностью просмотреть номера счетов в формате маски, выплаченные суммы, процентные ставки, суммы задолженности, автоматические платежи, сроки погашения по кредитным счетам, к которым имеет доступ текущий авторизованный пользователь;
* Отражение предстоящих и просроченных платежей с возможностью их погашения.

### Детализация кредитов

В интерфейсе должны быть предусмотрены возможности получения:

* Сведений о счете: идентификатор клиента, дата открытия счета, срок погашения, текущий статус, процентная ставка, филиал, в котором хранится счет;
* Детали выплат: сумма кредита, выплаченная сумма, непогашенная сумма, данные по предоплатам;
* Информации по погашению: режим погашения, частота погашения основного долга, частота выплаты процентов, пени за просрочку и т.д.;
* Информации по доступным отсрочкам: срок кредита, дата следующего взноса, сумма следующего взноса.
* Просроченная задолженность: текущий основной долг, задолженность по процентам, пеня за просрочку и др. сборы.

### Погашение

Пользователь выбранного корпоративного клиента должен иметь возможность инициировать онлайн погашение кредита.

### Запрос графика погашения

В рамках ознакомительной работы должны быть продемонстрированы возможности графиков погашений, имеющихся в Платформе. Пилот по возможности должен продемонстрировать сводку по каждому платежу, включая основной долг, проценты, пени и любые другие сборы (если имеются), а также общую сумму задолженности, подлежащую уплате на каждую конкретную дату в течение срока действия кредита.

### Освоения кредита

В случае многократных выплат по кредиту пользователю могут потребоваться детали выплат по кредитному счету.

### Кредитный калькулятор

В рамках ознакомительной работы должны быть продемонстрированы возможности Калькулятора платежей – для вычисления объема ежемесячных платежей для конкретной суммы, срока погашения и процентной ставки. Это помогает пользователям понять ежемесячные планируемые расходы.

### Выписки по кредитным счетам

Платформа должна давать возможность просматривать выписки по счетам, загружать в форматах csv, pdf, иметь опцию подписки на регулярную электронную выписку и получение по e-mail, a также просмотра ранее сгенерированных выписок.

## **Срочные корпоративные вклады**

В рамках ознакомительной работы должны быть продемонстрированы возможности Платформы по открытию срочных вкладов (депозиты) – вид инвестиций, при котором, в отличие от сберегательного счета, деньги вкладываются на определенный период времени, в течение которого начисляется согласованная сумма процентов. Необходимо продемонстрировать функционал позволяющий пользователям управлять вкладами на протяжении всего жизненного цикла.

### Детализация депозитов

Полная информация о депозите. Должны отражаться следующие данные:

* Инвестиции: первоначальная сумма взноса, дата депозита, дата создания стоимости, процентная ставка.
* Текущая позиция: текущий баланс, срок вклада, сумма удержания, номер депозитного сертификата, начисленные проценты.
* Срок погашения: сумма погашения, дата погашения, инструкции по погашению, инструкции по выплатам.

### Изменение инструкции по погашению вклада

В рамках ознакомительной работы должны быть продемонстрированы возможности в любой момент времени изменить набор инструкций по сроку погашения для срочного депозита. Должна быть предусмотрена функция изменить инструкции по сроку погашения, которая была установлена в момент открытия депозита.

### Пополнение вкладов

Функция должна позволять инвестировать определенную сумму в существующий срочный депозит. Клиенты должны иметь возможность пополнить существующий срочный депозит желаемой и допустимой суммой пополнения. Клиент может пополнить счет, используя любой из текущих или сберегательных счетов, находящихся в банке.

### Ликвидация вкладов

Клиенту должна быть предоставлена возможность ликвидации вклада – либо полной суммы, либо ее части. Выплата средств с депозитов может быть проведена любым из способов ниже:

* Перевод на собственный счет;
* Перевод на любой внутренний счет;
* Перевод на расчетный счет.

### Запрос выписки

Платформа должна предусматривать возможность отправки выписки клиентам в соответствии с желаемой периодичностью, возможность просмотра краткой сводки последних нескольких транзакций в хронологическом порядке на экране обзора депозита для выбранного срочного депозита. Также пользователь может запросить специальную выписку по счету.

### Просмотр выписки

Клиенту необходимо отслеживать транзакции, происходящие на их счетах (Дт и Кт данные, сумма проводки и аналитика по счетам). Опция должна позволять просмотреть предварительно сгенерированную выписку, выбрав нужный период, а также загрузить выписку в форматах csv, pdf, MT940.

### Калькулятор срочных вкладов

Калькулятор необходим для того, чтобы дать информацию клиенту о начисляемых процентах, общей стоимости вклада в момент погашения, если определенная сумма будет инвестирована в банк в течение определенного периода времени. Пользователь может сравнить различные продукты, чтобы выбрать тот, который ему больше подходит.

## **Корпоративные платежи**

В рамках ознакомительной работы должны быть продемонстрированы возможности перевода денежных средств с одного счета на другой (физ., юр.). Перевод может назначаться на уплату услуг поставщиков, выплату заработных плат физическим лицам.

### Управление получателями платежей

Функционал должен обеспечить пользователям возможность регистрировать и обслуживать (добавлять учетные записи, просматривать и удалять) получателей, взаимодействие с которыми осуществляется часто или на регулярной основе – это избавит пользователя от рутинных операций по обработке частых платежей. Также пользователь должен иметь возможность доступа к функции оплаты с интерфейса конкретного счета получателя.

### Осуществление платежа

Должны быть доступны опции перевода на свои собственные счета, находящиеся в том же банке, либо другие счета (в том же банке или за его пределами) согласно ролевой и иерархичной модели, предусмотренной стандартными настройками Платформы.

### Мульти-переводы

Необходимо предусмотреть функцию, позволяющую корпоративному пользователю инициировать переводы для группы людей в рамках одной транзакции. С помощью этой функции пользователи могут инициировать переводы различных типов к зарегистрированным получателям.

### Специальные платежи

Специальный платеж – платеж на счет получателя, который не зарегистрирован в банке, с указанием банковских реквизитов получателя или реквизитов перевода (при инициировании перевода).

### Переводы по расписанию

Переводы по расписанию – это инструкции банку для перевода определённой суммы на определённый счет через регулярные промежутки времени. После инициирования переводы выполняются повторно до конечной даты.

### Предстоящие платежи

Отражение списка инициированных пользователем платежей, ожидающих обработки в тот же день или в ближайшее время. Должны отражаться дата обработки платежа, сумма, описание, тип платежа (единовременный или повторяющийся).

### Статусы платежей

В рамках демонстрационной совместной работы интерфейс пилота должен отображать информацию обо всех платежах, инициированных с текущих и сберегательных счетов, к которым пользователь имеет доступ, независимо от канала, с которого были инициированы платежи.

## **Оплата корпоративных счетов**

### Управление адресатами

Изменение и удаление сведений о зарегистрированных адресатах. Следующие данные зарегистрированных адресатах могут быть изменены:

* Никнейм;
* Детали автоматической оплаты: изменение суммы счета / выбор лимита суммы, редактирование существующей суммы счета, изменение источника средств;
* Запланированная оплата счета / пополнение счета: изменение суммы платежа, конкретной даты (до даты платежа);
* Запланированный платеж по счету / регулярное пополнение счета: изменение суммы платежа, даты начала и окончания, частоты платежей.

### Добавление адресата

Функционал должен позволять корпоративному пользователю добавлять адресатов платежей определенных категорий для оплаты счетов и предоплаченного пополнения. Необходимо предусмотреть следующие типы получателей:

* Предъявление: адресат выставляют счет или счет-фактуру пользователю онлайн перед оплатой счета;
* Оплата: адресат не предоставляет счет, а позволяет пользователям совершать оплаты на счет адресата в любое время используя свои текущие, сберегательные или кредитные счета;
* Пополнение: адресат предоставляет пользователю возможность пополнения в счет предоплаты сервисов, таких как интернет, мобильная связь и т.д.

### Счета

На экране счетов должны отражаться все зарегистрированные адресаты платежей, разбитые по типам адресатов (оплат) (см. п.4.6.2. Добавление адресата). Должна быть предоставлена возможность оплатить счета мгновенно либо запланировать их на более поздний срок. При оплате пользователь вводит сумму платежа, может выбрать частоту платежа и счет, с которого будет проведена оплата. Также функционал должен позволять пользователям заводить, регистрировать и использовать повторяющиеся оплаты счетов.

### Оповещения

В рамках ознакомительной работы должны быть продемонстрированы возможности Оповещения согласно базовому функционалу платформы.

### История платежей

Просмотр и отслеживание всех платежных операций, совершенных за период как по зарегистрированным, так и незарегистрированным адресатам. Поиск по нику, категории. Должны быть доступны: дата оплаты счета, адресат, категория, оплаченная сумма, номер платежной транзакции, статус платежной транзакции.

## **Корпоративный клиентский сервис, в рамках ознакомительной работы должн поддержать следующий функционал**

### Первый вход в систему

При первом входе система должна выдавать:

* Правила и условия использования;

### Данные профиля

Согласно встроенной ролевой и иерархической модели Платформы.

### Персонализация панели мониторинга

Пользователю должна быть доступна функция персонализации панели мониторинга в соответствии c часто используемыми задачами и информацией.

### Лимиты

Просмотр ежедневных, ежемесячных лимитов на транзакции.

### Прочие функции:

* Обратная связь;
* Электронные квитанции – подтверждения проведения оплат;
* Почтовый ящик – отражает список обращений банка к пользователю с детализацией, а также генерируемые банком сообщения о различных событиях;
* Live Chat с сотрудником банка;
* Изменить пароль/логин, забыл пароль/логин, security question;
* Резюме сессии – журнал транзакций 5 последних входов в систему.

## **Операции в иностранной валюте**

### Произвести оплату

Пользователь должен иметь возможность инициировать платеж со своего банковского счета на любой другой счет (внутрибанковский, межбанковский, международный платеж).

## **Загрузка файлов**

Функционалом платформы должна быть предусмотрена возможность загрузки и обработки файлов электронных таблиц установленных форматов для обработки заработной платы корпоративного персонала, осуществления внутрибанковских и межбанковских платежей, пакетного создания адресатов, а также счетов фактур на основе загруженного файла. Быстрые ссылки на данный функционал должны содержаться в соответствующих функциональных модулях.

* 1. **Демонстрация взаимодействия через различные каналы**

В рамках реализации пилота на платформе OBDX для 3 (трех) корпоративных заказчиков Узнацбанка необходимо продемонстрировать возможность взаимодействия с Банком, при использовании различных точек доступа (ПК, ноутбуки).

1. **Приемка Услуг**

Срок оказания услуг – 135 календарных дней.

После проведения работ по демонстрации функций пилота на Платформе OBDX указанных в Таблице 1, Заказчик и Исполнитель проводят совместную проверку результатов оказанных услуг, согласно Технического задания проекта и подписывают акт об оказанных услугах.

***Таблица 1. Предварительный***

***План работ***

