

## **Вимоги**

**до пропозиції по поставці рішення АБС (автоматизованої банківської системи) для ПАТ «ФІНАНС БАНК»**

## **1. ВИМОГИ ДО ТЕРМІНІВ І ФОРМИ ПОДАЧІ МАТЕРІАЛІВ**

Постачальник надсилає документи, які складаються з кваліфікаційної заявки (Додаток 1) і комерційної пропозиції (Додатки 2,3,4)

Постачальник гарантує, що надана ним інформація відповідає поточній ситуації справ і може бути підтверджена документально.

Тендерні пропозиції будуть прийматися по електронній пошті за адресою [tender@financebank.com.ua](mailto:tender@financebank.com.ua) до 18:00 06 листопада 2015 року.

## **2. УМОВИ КОНФІДЕНЦІЙНОСТІ**

Інформація надана постачальником вважатиметься комерційною і конфіденційною. Надана інформація ніколи не буде використана для інших цілей за винятком цілі вибору рішення по даному тендеру.

Зі своєї сторони, постачальник в період проведення тендеру і після його закінчення зобов'язаний дотримуватися конфіденційності в частині інформації, отриманої від Замовника і не передавати її третім особам.

Всі поточні питання щодо надання додаткової інформації можна задавати за телефоном або поштою:

e-mail: [tender@financebank.com.ua](mailto:tender@financebank.com.ua)

тел.: (044) 569-40-92

## Додаток 1

# Кваліфікаційні вимоги

## Загальна інформація

Копія виписки з єдиного державного реєстру

## Структура організації

Таблиця 1

Структурні підрозділи	Кількість працівників
1. Підрозділ впровадження АБС	
2. Підрозділ підтримки АБС	
3. Підрозділ розвитку АБС (розробники, аналітики)	
4. Інші підрозділи	
<b>Разом</b>	

## Спеціалізація організації

Таблиця 2

Види діяльності	Наявність ліцензій та сертифікатів	Кількість спеціалістів

## Досвід роботи на території України

Досвід впровадження та міграції з інших АБС банків.

Таблиця 3

<u>Назва банку</u>	<u>Короткий опис проекту</u>	<u>Особливості реалізації проекту</u>
<i>ПІБ та контакти відповідальної особи від банку (за можливістю)</i>		

## Додаток 2.

### Вимоги до комерційної пропозиції

Комерційна пропозиція обов'язково повинна включати::

1. Опис рішення по АБС банку у відповідності до функціональних і технічних вимог (Додатки 3,4).
2. Ескізний план реалізації проекту. У плані повинні бути відображені досвід, потенціал і професійний рівень компанії з реалізації проекту.
3. Вимоги до інформаційної інфраструктури замовника, без яких неможливо впровадити пропоноване рішення.
4. Цінова пропозиція на поставку АБС у відповідності до функціональних і технічних вимог (Додатки 3,4). В пропозиції необхідно вказати можливі цінові варіанти ліцензування і підтримки пропонованого рішення. Ціни необхідно вказати в гривнях із врахуванням усіх податків з гарантією незмінності цінової пропозиції протягом двох місяців.
5. Умови оплати.
6. Наявність інших рішень власної розробки для автоматизації банківської діяльності, наприклад:
  - рішення для обліку основних засобів та інших нематеріальних активів;
  - рішення для обліку та оплати праці персоналу;
  - рішення для віддаленого обслуговування клієнтів (інтернет, мобільний банкінг);
  - рішення щодо роботи з кредитами (оформлення заявки, її розгляд, оформлення кредиту);
  - інші рішення;

## Функціональні вимоги

АБС повинна відповідати нижченаведеному переліку функціональних блоків:

№	Назва блоку	Опис блоку
1	Загальний функціонал	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ можливість обслуговування всіх видів клієнтів (фізичні, юридичні особи, банки, в т.ч. нерезиденти)</li> <li>✓ Можливість роботи з платіжними системами (СЕП, СТП НБУ, SWIFT, інші).</li> <li>✓ Робота в режимі 24/7.</li> <li>✓ Можливість контролю операцій і побудови звітів в реальному часі.</li> <li>✓ Наявність єдиного сховища інформації по всіх клієнтах.</li> <li>✓ Розподіл функцій фронт і бек офісів.</li> <li>✓ Модель та архітектура інформаційної безпеки (на рівні системи, бази даних, серверів, мережі)</li> <li>✓ Контроль доступу та управління правами користувачів.</li> <li>✓ Розмежування доступів у відповідності до рольової моделі та організаційної структури.</li> <li>✓ Багаторівнева система управління та авторизації проведення операцій.</li> <li>✓ Контроль повноти та гнучкість налаштування введення параметрів клієнта, рахунків, документів, угод, продуктів.</li> <li>✓ Можливість пошуку за різними атрибутами об'єкта.</li> <li>✓ Наявність вбудованих інтерфейсів для зовнішніх систем.</li> <li>✓ Історизація операцій з об'єктами (клієнта, рахунків, документів, угод, продуктів).</li> <li>✓ Підтримка ЕЦП при створенні, зміні та зберіганні даних.</li> <li>✓ Наявність вбудованої системи допомоги для користувачів.</li> <li>✓ Підтримка вкладання файлів (в т.ч. медіафайлів) з прив'язкою до бізнес-об'єктів системи.</li> <li>✓ Наявність вбудованої системи контролю фінансових операцій, яка відповідає вимогам фінансового моніторингу</li> <li>✓ Підтримка інтерфейсів імпорту фінансових документів (операцій) з зовнішніх систем.</li> <li>✓ Вбудований інструментарій побудови звітів.</li> <li>✓ Формування звітності для НБУ</li> <li>✓ Швидкість розробки та внесення змін в систему у відповідності до змін законодавства України та нормативної бази НБУ, ДПА, ФГВФО, ФМ та інших органів державного регулювання.</li> <li>✓ Розрахунок та формування обов'язкових резервів за активними операціями банку згідно вимог НБУ та МСФЗ</li> </ul>
2	Клієнти	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Ведення та фіксація всієї інформації по клієнту (клієнти, довірені особи, пов'язані особи, інші).</li> <li>✓ Можливість отримання в реальному часі повної інформації по клієнту - параметри, зв'язки, продукти, рахунки, транзакції і т.д.</li> <li>✓ Система повинна забезпечувати унікальну ідентифікацію клієнтів без можливості заведення дублюючих записів по клієнту.</li> <li>✓ Можливість самостійного створення додаткових параметрів клієнта, в т.ч. їх значень (фіксованих, альтернативних, спискових).</li> <li>✓ Можливість самостійного визначення та зміни обов'язковості параметрів клієнта, в т.ч. самостійно створених.</li> <li>✓ Підтримка механізму сегментації клієнтів з можливістю переведення з одного сегмента в інший.</li> <li>✓ Набір параметрів клієнта повинен бути достатнім для організації його обслуговування, ведення продуктів та рахунків клієнта, формування всіх видів обов'язкової звітності відповідно до вимог НБУ та МСФЗ.</li> <li>✓ Контроль введення додаткової необхідної інформації по клієнту в міру відкриття нових продуктів та надання нових сервісів.</li> <li>✓ Підтримка авторизації операцій по створенню та редагуванню даних клієнта та його додаткових параметрів.</li> <li>✓ Система повинна вести історію змін всіх параметрів клієнта та історію взаємовідносин клієнта з банком</li> </ul>
3	Продукти	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Можливість класифікації та ведення єдиного каталогу продуктів банку.</li> <li>✓ Створення нових продуктів відбувається шляхом налаштування в рамках</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ стандартного функціоналу системи без необхідності доопрацювання системи.</li> <li>✓ Підтримка параметризації типів продуктів з можливістю налаштування регіональних параметрів без необхідності заведення нових продуктів в розрізі регіонів.</li> <li>✓ Гнучка система налаштування цінових параметрів продукту та їх зміни.</li> <li>✓ Налаштування пакету бухгалтерських проводок під певний продукт.</li> <li>✓ Налаштування схем автоматичного нарахування, погашення та обліку під певний продукт.</li> <li>✓ Історизація типів продуктів для підтримки коректної роботи з діючими і закритими продуктами.</li> <li>✓ Унікальна нумерація продуктів в рамках банку.</li> <li>✓ Підтримка всіх стадій життєвого циклу продукту.</li> <li>✓ Підтримка автоматичного відкриття рахунків по налаштованих шаблонах для обліку операцій по продукту.</li> <li>✓ Можливість створення спеціальної бізнес-логіки функціонування продукту з врахуванням взаємного впливу інших продуктів.</li> <li>✓ Можливість створення індивідуальних умов по продукту.</li> <li>✓ Можливість автоматичної зміни продукту та/або умов продукту зі збереженням історії.</li> </ul>
4	Угоди та документи	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Єдине сховище електронних документів.</li> <li>✓ Унікальний внутрішній номер документу.</li> <li>✓ Автоматичне формування повного набору договорів по продукту.</li> <li>✓ Формування документів на основі налаштованих шаблонів.</li> <li>✓ Використання механізму ЕЦП для захисту електронних документів.</li> <li>✓ Підтримка друку і сканування документів у всіх клієнтських версіях системи (в т.ч. WEB-клієнти).</li> <li>✓ Можливість збереження версій документів.</li> <li>✓ Можливість використання штрих-кодів при обробці документів.</li> </ul>
5	Рахунки	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Наявність механізму нумерації рахунків. Можливість налаштування.</li> <li>✓ Наявність базового набору реквізитів рахунку для формування обов'язкової звітності (НБУ, ДПА, МСФЗ та інших.).</li> <li>✓ Можливість відображення в реальному часі залишку на рахунку (очікуваний, реальний).</li> <li>✓ Наявність інтерфейсів для роботи з рахунками через зовнішні системи.</li> <li>✓ Можливість налаштування авторизації операцій по рахунку (відкриття, редагування, закриття).</li> <li>✓ Можливість автоматичного відкриття рахунків для обслуговування продуктів (в т.ч. за подіями життєвого циклу продукту, наприклад – виникнення прострочення платежу і т.д.).</li> <li>✓ Можливість блокування операцій по рахунку.</li> <li>✓ Можливість операцій по рахунку за минулі дні. Можливості та обмеження.</li> <li>✓ Наявність механізму звірки рахунків та їх параметрів. Можливість налаштування правил звірки без виконання доробок в системі.</li> </ul>
6	Операції (платежі)	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Єдиний механізм проведення транзакцій в системі як для внутрішніх, так і для зовнішніх підсистем.</li> <li>✓ Можливість авторизації транзакцій. Механізм роботи та можливості налаштування.</li> <li>✓ Наявність бізнес-правил проведення платежів. Механізм та можливості налаштування.</li> <li>✓ Підтримка інтерфейсу з СЕП та СТП НБУ.</li> <li>✓ Підтримка інтерфейсів с міжнародними платіжними системами.</li> <li>✓ Підтримка додаткових реквізитів валютних платіжних документів при вводі, обробці і обміні з міжнародними платіжними системами.</li> <li>✓ Можливість автоматичного створення і обробки пакету проводок у відповідності до бізнес-правил в рамках однієї транзакції.</li> <li>✓ Можливість відміни транзакції з обов'язковим збереженням історії.</li> <li>✓ Наявність можливості здійснення платежів без відкриття рахунку клієнта.</li> <li>✓ Наявність постійно діючих розпорядження клієнта на здійснення платежів за його рахунками.</li> <li>✓ Пошук документа за його різними атрибутами.</li> <li>✓ Облік та контроль експортно-імпортних операцій клієнтів банку.</li> </ul>
7	Кредити і забезпечення	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Варіанти реалізації процентних ставок, комісій, схем нарахування, видачі та погашення кредитів. Деталі реалізації</li> <li>✓ Наявність класичної та ануїтетної схеми погашення кредитів.</li> <li>✓ Можливість зміни бази нарахування за продуктом або кредитами в цілому.</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Підтримка механізму базових процентних ставок. Історизації зміни процентних ставок.</li> <li>✓ Можливість автоматичної зміни процентних ставок по кредитах в залежності від прострочення платежу чи інших умов договору (за датою операційного дня або подією).</li> <li>✓ Можливість налаштування індивідуальних умов обслуговування кредиту.</li> <li>✓ Підтримка всіх операцій щодо обслуговування кредитів. Деталі реалізації.</li> <li>✓ Механізм автоматичного винесення на рахунки прострочку. Деталі реалізації.</li> <li>✓ Механізм автоматичного списання коштів з рахунків обслуговування на погашення кредиту та процентів у встановленій договором черговості, яку також можливо налаштувати.</li> <li>✓ Механізм зміни умов та/ або реструктуризації кредитів. Деталі реалізації.</li> <li>✓ Механізми нарахування/ розрахунку штрафних санкцій за кредитом.</li> <li>✓ Автоматична зміна категорій кредитного ризику у процесі обслуговування кредиту в залежності від зміни класу позичальника та категорії обслуговування боргу.</li> <li>✓ Моніторинг кредитів щодо необхідності розрахунку нового фінансового стану позичальника відповідно до вимог Постанови НБУ №23.</li> <li>✓ Робота з овердрафтами.</li> <li>✓ Автоматичне побудування, перебудування та збереження реального графіку погашення кредитної заборгованості з формуванням друкованої форми графіку.</li> <li>✓ Наявність розрахунку вартості кредиту та вартості супутніх послуг відповідно до Постанови НБУ №168.</li> <li>✓ Розрахунок ефективної процентної ставки за кредитом або пулом кредитів.</li> <li>✓ Амортизація доходів за кредитом та облік дисконтів/ премій.</li> <li>✓ Можливість побудови індивідуальних графіків погашення кредитної заборгованості та заборгованості за процентами , комісіями.</li> <li>✓ Можливість побудови оперативних звітів по кредитному портфелю.</li> <li>✓ Підтримка інтерфейсів двосторонньої взаємодії з зовнішніми БКІ.</li> <li>✓ Підтримка інтерфейсу взаємодії із зовнішньої колекторською системою або наявність можливостей по роботі з проблемною заборгованістю.</li> <li>✓ Облік та класифікація всіх видів забезпечення за кредитними операціями у відповідності вимогам НБУ.</li> <li>✓ Єдина база забезпечень.</li> <li>✓ Можливість обліку декількох забезпечень для декількох кредитних договорів</li> <li>✓ Історія забезпечень за кредитами.</li> <li>✓ Моніторинг та переоцінка забезпечень.</li> <li>✓ Автоматичний облік забезпечень на рахунках 9-го класу.</li> <li>✓ Облік договорів страхування по кредитах.</li> <li>✓ Ведення страхового календаря, контроль термінів і сум договорів страхування.</li> <li>✓ Автоматичне підвищення процентних ставок з перебудовою графіків.</li> </ul>
8	Депозити	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Повний набір відсоткових ставок, схем нарахування відсотків, внесення, поповнення та повернення депозитів та відсотків.</li> <li>✓ Підтримка механізму базових ставок. Історизація базових ставок.</li> <li>✓ Можливість індивідуальних налаштувань параметрів депозитів.</li> <li>✓ Підтримка операцій життєвого циклу депозиту, в т.ч. автопродлонгацій.</li> <li>✓ Можливість блокування операцій по депозиту</li> <li>✓ Можливість здійснення операцій по депозиту довіреними особами</li> </ul>
9	Платіжні карти	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Підтримка інтерфейсу з картковою системою для персоналізації карт та проведення транзакцій по карткових рахунках.</li> <li>✓ Автоматична реєстрація і прив'язка випущених карт до клієнтів та рахунків.</li> <li>✓ Підтримка ідентифікації клієнта на основі його платіжної карти.</li> <li>✓ Можливість установки лімітів на карти</li> </ul>
10	Казначейство	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Інструменти для контролю і управління ностро, лоро рахунками та ліквідністю (Звіти та ліміти)</li> <li>✓ Інструменти для контролю і управління грошовими потоками.</li> <li>✓ Підтримка інтерфейсів з ділінговими системами.</li> <li>✓ Підтримка обліку та обробки основних типів казначейських угод.</li> <li>✓ Автоматизація та контроль розрахунків за казначейськими угодами</li> <li>✓ Автоматизація формування та прийому SWIFT-повідомлень при обробці казначейських угод.</li> <li>✓ Підтримка нетінгу при розрахунках з контрагентами.</li> <li>✓ Ведення історії казначейських угод та розрахунків.</li> </ul>
11	Документарні операції	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Введення договорів купівлі - продажу цінних паперів.</li> <li>✓ Підтримка операцій з векселями, акредитивами, гарантіями.</li> <li>✓ Підтримка депозитарних операцій</li> </ul>

12	Розрахунково-касове обслуговування	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Автоматизація ведення розрахунків за договорами РКО.</li> <li>✓ Можливість налаштування схеми розрахунків, обліку та оплати комісій.</li> <li>✓ Підтримка різних схем нарахування відсотків за поточними рахунками.</li> <li>✓ Реалізація різних схем зняття комісій.</li> <li>✓ Підтримка різних схем овердрафтів для поточних рахунків.</li> <li>✓ Підтримка операцій з готівкою для поточного рахунку та без відкриття рахунку.</li> <li>✓ Підтримка інтерфейсів взаємодії із системами грошових переказів.</li> <li>✓ Підтримка операцій обміну валюти.</li> <li>✓ Підтримка операцій інкасації.</li> <li>✓ Підтримка операцій з депозитними сейфами</li> </ul>
13	Тарифи	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Ведення єдиного каталогу вартості послуг та продуктів банку.</li> <li>✓ Авторизація операцій по зміні тарифів.</li> <li>✓ Можливість створення складових продуктів. Підтримка автоматичного розрахунку вартості складового продукту. Історизація тарифів.</li> </ul>
14	Звітність	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Наявність та підтримка повного набору звітів для контролюючих органів (НБУ, ДПА, тощо)</li> <li>✓ Формування звітності згідно вимог МСФЗ.</li> <li>✓ Наявність інструментів для розробки та побудови управлінської звітності.</li> <li>✓ Можливість формування різного роду виписок протягом робочого дня</li> <li>✓ Історизація та логування формування звітів</li> </ul>
16	Управління ризиками	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Наявність звітності та інструментів для аналізу ризиків.</li> <li>✓ Можливість формування звітів для контролю якості портфелю.</li> <li>✓ Можливість консолідації та контролю платіжного календаря за всіма операціями банку.</li> <li>✓ Підтримка всіх необхідних параметрів для забезпечення розрахунку резервів у відповідності до вимог НБУ та МСФЗ.</li> <li>✓ Підтримка періодичної переоцінки фін стану позичальника.</li> <li>✓ Автоматичний розрахунок резервів за активними операціями згідно вимог НБУ та МСФЗ.</li> <li>✓ Можливість розрахунку прогностичного резерву за кредитними операціями.</li> <li>✓ Можливість автоматичного формування резервів.</li> </ul>
17	Управлінський облік	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Ведення довідника параметрів управлінського обліку.</li> <li>✓ Реалізація розрахунку трансфертного ціноутворення.</li> <li>✓ Автоматизація процесу бюджетування і контролю бюджетних лімітів.</li> <li>✓ Можливість побудови оперативної звітності по доходах та видатках в різних розрізах.</li> </ul>
18	Внутрішньобанківська бухгалтерія	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Облік основних засобів, нематеріальних активів та МНМА.</li> <li>✓ Ведення податкового обліку, автоматичне формування декларації на прибуток.</li> <li>✓ Облік та ведення договорів на поставку послуг, матеріалів та основних засобів, контроль дебіторської та кредиторської заборгованості, з подальшою автоматизацією звітності для НБУ</li> <li>✓ Облік ПДВ, автоматичний розрахунок декларації по ПДВ, формування стандартної звітності по ПДВ.</li> <li>✓ Складський облік</li> </ul>
	Інші....	

*Примітка: В таблиці наведено тільки базовий перелік функціональних блоків. Набір функціональних блоків може доповнюватися постачальником.*

**Постачальник надає перелік бізнес-функцій для кожного з функціональних блоків. Ступінь деталізації має бути достатньою, для розуміння наявності та повноти реалізації кожного з функціональних блоків.**



## Додаток 4.

### **Технічні вимоги**

1. Детальний опис архітектури рішення.
2. Надати результати навантажувальних тестів.
3. Модель і архітектура безпеки.
4. Підтримка шифрування при обробці та передачі даних
5. Наявність засобів і технологій інтеграції з зовнішніми системами в т.ч. системами інтернет та мобільного банкінгу.
6. Тип клієнтського інтерфейсу для роботи у відділеннях.
7. Вказати чи використовується в пропонованій системі рішення третіх осіб.
8. Рішення має забезпечувати можливість масштабування для забезпечення необхідної швидкодії при збільшенні навантаження.
9. Регламент підтримки системи.
10. План та стратегія впровадження.
11. Вимоги до технічної платформи.