

Функциональные характеристики экземпляра программного обеспечения TL-FIN, предоставленного для проведения экспертной проверки

1. НАЗНАЧЕНИЕ СИСТЕМЫ

1.1. Вид деятельности для автоматизации которой предназначена система.

Распределенная автоматизированная информационная система TL-Fin, предназначена для реализации процессов обмена информацией и документооборота в электронном виде, с сохранением юридической значимости всех возникших в этом процессе отношений между участниками.

Участниками этих процессов являются представители банка, а так же представители юридических лиц, которым оказываются банковские услуги.

Электронная банковская гарантия – это банковская услуга, процессы оказания которой подлежат автоматизации настоящей системой.

2. ОПИСАНИЕ СИСТЕМЫ

2.1. СТРУКТУРА СИСТЕМЫ

АИС имеет в своем составе следующие подсистемы:

- Подсистема анализа финансовой и юридической деятельности предприятий в РФ, использующая данные из открытых онлайн источников (ЕГРЮЛ и ЕГРИП), включающая в себя:

- юридические данные организации;
- анализ бухгалтерской отчетности;
- сведения по судебным делам;
- статистика и аналитика по участию в тендерах;
- сведения о контрактах;
- сведения о выданных лицензиях;
- экспорт статистических данных;

- Автоматизированная подсистема генерации документов, необходимых для получения банковской гарантии (БГ):

- Договор;
- Текст банковской гарантии;
- Анкета-заявка;
- Финансовая отчетность;
- Кредитное заключение;
- Контрактная история;
- И другие;

- Интерактивная подсистема для создания и проверки электронной подписи на веб-страницах с использованием средств криптографической защиты информации "КриптоПро CSP";

- Средства проверки электронной подписи и сертификата пользователя на серверной стороне;

- Интерактивные сервисы, автоматизирующие процессы:

- Поддачи, приема и обработки заявок на получение банковской гарантии;
- Создание и сопровождение договорных обязательств между сторонами, участвующими в получении банковской гарантии;
- Поиска и обработки заведенных заявок;

- Сервисы для автоматизированного заполнения данными таких форм, как:
 - данные по реестровому номеру тендера (предмет тендера, дата публикации, наименование заказчика, адрес заказчика, начальная максимальная цена, способ определения поставщика, ОКТМО, ОКАТО, ИНН, КПП, ОГРН, аналогичные контракты заказчика и т.д.);
 - анкеты клиента (наименование регистрирующего органа, адрес регистрирующего органа, дата регистрации, дата постановки на учет в налоговом органе, место государственной регистрации, код по ОКОПФ, дата выдачи ОГРН, юридический адрес, коды ОКВЭД, данные по учредителям организации, список выданных лицензий, уставной капитал, филиалы и т.д.);
 - бухгалтерской отчетности (с возможностью распознавания документов, загруженных пользователем);
- Система скоринга и прескоринга заявки по следующим стоп-факторам:
 - Сумма банковской гарантии;
 - Срок банковской гарантии;
 - Деятельность Клиента относится к отрасли, соответствующей кредитной Политики Банка;
- Клиент отсутствует в Реестре недобросовестных поставщиков по 44-ФЗ или 223-ФЗ
- Клиент зарегистрирован в ЕГРЮЛ
- Клиент является резидентом РФ
- Паспорт руководителя является действительным
- Отсутствуют сведения о проведении процедуры банкротства в отношении Клиента
- Клиент не находится в состоянии ликвидации
- Клиент не находится в состоянии преобразования
- Отсутствует решение суда о дисквалификации Руководителя Клиента
- Сумма исполнительных производств в отношении Клиента
- Сумма предъявленных Клиенту арбитражных исков
- Имеется годовая бухгалтерская отчетность
- Ненулевые значения разделов 1200 "Оборотные активы" и/или 1500 "Краткосрочные обязательства"
- Неотрицательный результат ФХД по итогам 4-х последних кварталов
- Наличие неотрицательных чистых активов за последний анализируемый период;
- Не снижение величины ЧА более чем на 25% от максимального значения по анализируемой отчетности;
- Отсутствие падения выручки более, чем на 50% за АППГ
- Отсутствие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате
- Отсутствие скрытых потерь: неликвидные запасы ТМЦ
- Отсутствие скрытых потерь: безнадёжная Дт задолженность
- Долговая нагрузка по краткосрочным (стр.1510) и долгосрочным кредитам и займам (стр.1410)
- Объем просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты или гос. внебюджетные фонды;
- Не снижение валюты баланса на 50 процентов и более
- Клиент имеет не менее 2-х исполненных контрактов, сопоставимых по сроку и сумме
- Реализация последнего контракта приходится на последние 12 месяцев до обращения в Банк
- Не снижение цены рассматриваемого контракта более 25% от НМЦ

- Объем нового контракта не превышает опыт аналогичных исполненных (закрытых) контрактов более чем в 1,5 раза (учитывается опыт исполнения за посл.2 года)
- Объем нового контракта не превышает объемов деятельности с учетом уже исполняемых (текущих) контрактов более чем в 1,5 раза
- Выручка за последние 4 квартала
- Стоп-регион для принципала
- Стоп-регион для бенефициара
- В выписке ЕГРЮЛ отсутствует информация о недействительности сведений
- Заявки гарантийного периода при отсутствии выданной БГ на исполнение обязательств

- Действующая компания
- Отсутствует действующее решение о приостановлении счетов Клиента
- Средства для обмена сообщениями и документами без изменения статуса заявки;
- Система email-оповещения пользователей об изменениях по заявке;
- Сервис формирования статистических и аналитических материалов;

3. СОСТАВ И НАЗНАЧЕНИЕ ФУНКЦИОНАЛЬНЫХ МОДУЛЕЙ СИСТЕМЫ.

3.1. Модуль АДМИНИСТРАТОРА.

3.1.1 СОСТАВ И ФУНКЦИИ МОДУЛЯ АДМИНИСТРАТОРА:

- Изменение отчётных периодов в бухгалтерской отчётности служит для адекватной оценки Банком рисков по Клиенту и финансовым показателям, а так-же влияет на принятие положительного или отрицательного решения банком в зависимости от показателей которые отображены в предоставленной Клиентом отчётности.
- Создание и удаление пользователей с ролями администратор банка, администратор агент, а так-же Администратор банка с ролью регистрации менеджеров.
- Создание и удаление категорий файлов в Банковском модуле, а так-же их изменения и/или переименования в зависимости от потребностей Банка. Модуль служит для корректного создания технических файлов для Банка таких как Кредитное заключение по которому банк принимает решение о выдаче финансового продукта.
- Возможность изменения статуса заявки вручную служит для перевода заявки в любой из статусов для удобства работы всех пользователей в системе.
- Возможность генерации отчетов как для Банка так и для Агентов с выбором типа файла, а так-же необходимыми фильтрами. Отчеты необходимы для подсчёта вознаграждения, количества выпущенных БГ, заведенных сделок, пользователей с их ролями и принадлежностью к Банку и/или Агенту (Банк имеет возможность работать в системе ТЛ-ФИН и предоставлять доступ региональным менеджерам для выпуска БГ своим клиентам на бесплатной основе)
- Возможность создавать и редактировать любого пользователя в системе.
- Производить ручной скоринг заявок поступивших от Агента для выявления стоп-факторов. Вносить корректировки в Анкетные данные а так-же бухгалтерскую отчетность в случае выявления ошибок.
- Модуль имеет систему для выявления факта корректировок ВЭБ формы анкеты а так-же финансовой отчётности и служит для проверки корректности изменения этих данных
- Модуль располагает системой логирования пользователей, а именно: какой пользователь в какое время по какой ссылке заходил в ту или иную заявку и служит для внутреннего контроля истории захождения в заявку пользователей

- В модуле встроена система автоматической загрузки выписки из ЕГРЮЛ/ЕГРИП через кнопку «прикрепить файл выписки» выписка необходима Банку для рассмотрения Клиента.

- В модуле реализована система для регенерации технических файлов для Банка и служит для того чтоб регенерировать файлы для банка в случае внесения корректировок в ВЭБ форму Анкеты и/ или бухгалтерской отчетности.

- В модуле предусмотрен функционал для возврата заявок на сторону Агента в случае если обнаружены критические ошибки и Администратор не в состоянии поправить их самостоятельно.

- Модуль располагает возможностью отправлять заявки в Архив.

3.1.2 СТАТУСНАЯ МОДЕЛЬ МОДУЛЯ АДМИНИСТРАТОРА.

Все заявки – включает в себя все статусы которые приведены ниже.

- Активные - включает в себя все статусы кроме: отклонения, БГ получена и Архив

- Черновики – промежуточный статус служит для сохранения заявки где нет каких-либо обязательных данных служит для её сохранения

- Отправленные клиенту – статус означающий что заявки находятся у Клиента на подписи и ожидает акцепта ЭП клиента.

- Возвращенные – заявки которые Администратор системы и/ или Клиент вернул Агенту для внесения изменений по заявке.

- Скоринг – необходим для оценки корректности заявки Администратором, а также проверки по стоп факторам Банка

- Отправленные в банк – заявки которые были отправлены в Банка для рассмотрения.

- На рассмотрении – заявки которые находятся в банке на рассмотрении

- На модерации – промежуточный статус означающий что заявка Банком одобрена

- Готовятся проекты – статус означающий что готовятся проекты банковской гарантии

- Есть предложение – Банк подготовил и сделал предложение Клиенту по заявке

- Согласование текста БГ – Клиент внес изменения в текст Банковской гарантии и отправил эти изменения в Банк для их согласования и утверждения

- Согласование комиссии – статус означает что Агент отправил в Банк изменение комиссии за выдачу Банковской гарантии

- Ожидается оплата – означает что Клиент акцептовал своей ЭП предложение банка и согласился с текстом банковской гарантии

- Ожидается скан БГ – означает что по этой заявке пришла оплата и Банк готовить скан-копию банковской гарантии.

- Запрос банка – банк направил дополнительный вопрос Клиенту/Агенту.

- Отклонения – банк отказал клиенту в выдаче банковской гарантии.

- БГ получена – Банк выпустил скан-копию Банковской гарантии в системе.

- Архив – неактуальные заявки

3.2. АГЕНТСКИЙ МОДУЛЬ.

Функции модуля:

Реализует процесс создания заявки на банковскую гарантию с последующем направлением ее в банк на рассмотрение.

3.2.1 СОСТАВ И ФУНКЦИИ АГЕНТСКОГО МОДУЛЯ.

Модуль содержит следующие подсистемы:

- Личная страница – необходима для смены пароля а так-же редактирования таких данных как ФИО, телефон и электронную почту.
- Список заявок – необходима для работы с заявками Клиентов и контроля их по статусной модели.
- Список пользователей – данный модуль необходим что создавать менеджеров которые могут работать с заявками, а так-же их удаление и редактирование (т.е. Администратор брокера может завести в систему менеджеров которые так-же смогут создавать заявки для Клиентов)

- Примечание: Менеджеры брокера имеют возможность работать только со своими заявками т.е. с теми которые они создали из под своего логина, Администратор системы имеет возможность работать со всеми заявками.

- Ревизор – модуль для оценки факторов риска по юридическому лицу. Содержит сводную информацию из открытых источников о деятельности юридического лица.

- Создать заявку – модуль необходимый для создания заявок Клиентам для рассмотрения Банком возможности выдачи финансового продукта.

И имеет следующие подмодули:

- Параметры заявки:
- Автоматическое получение данных по реестровому номеру с определением закона по которому проводится закупка, а так-же предмет закупки, НМЦ, сумма обеспечения исполнения, дата публикации а так-же способ определения поставщика.

- Автоматическое получение данных по заказчику (бенефициару) из ЕГРЮЛ а именно: Полное/сокращённое наименование, ИНН, КПП, ОГРН а так-же адрес регистрации в полном соответствии с ЕГРЮЛ.

- Модуль имеет возможность работать с многолотовыми тендерами и совместными закупками путем получения данных по всем лотам/заказчикам и возможностью выбора определенного отдельного лота или нескольких одновременно.

- Форма:

Форма БГ в ВЭБ интерфейсе где пользователь может самостоятельно выбрать определенные параметры (текстовка проекта БГ) по которым в последствии в автоматическом режиме сгенерируется текст банковской гарантии в зависимости от того что выберет пользователь.

- Анкета клиента:

Анкета клиента необходима для заполнения данных по клиенту а именно данных по выписке, банковских реквизитов, лицензиях, разрешениях, паспортных данных по учредителям, директору и других необходимых для рассмотрения заявок в банке. Модуль имеет возможность сохранять данные в хранилище с последующей автоматической выгрузкой а так-же для новых Клиентов заполняет некоторые данные из выписки ЕГРЮЛ/ЕГРИП в автоматическом режиме и проверяет данные при каждом создании новой заявки на какие-либо изменения, если изменения были модуль подтянет данное изменение из выписки и скорректирует Анкету Клиента.

- Модуль бухгалтерской отчётности.

предназначен для внесения данных по Клиенту в ВЭБ интерфейс его финансовых показателей необходимых для оценки банком финансового положения Клиента. Модуль имеет возможность получения данных из Росстата годовой бухгалтерской отчетности, а так-же автоматическое распознавание скан-копий с последующим автоматически заполнением системой полей бух.отчётности. Модуль так-же имеет возможность сохранять данные в хранилище с последующей выгрузкой из него.

- Автоматический скоринг по заявке.

необходимо что выявить стоп факторы по клиенту для принятия решения стоит ли направлять данную заявку в Банк на рассмотрение.

- Документы.

Агент имеет возможность загрузить необходимые документы в систему для рассмотрения заявок банком с последующей отправкой их Клиенту для акцепта заявки ЭП

3.2.2 СТАТУСНАЯ МОДЕЛЬ АГЕНТСКОГО МОДУЛЯ.

- Активные - включает в себя все статусы кроме: отклонения, БГ получена и Архив
- Черновики – промежуточный статус служит для сохранения заявки где нет каких-либо обязательных данных служит для её сохранения
- Отправленные клиенту – статус означающий что заявки находятся у Клиента на подписи и ожидает акцепта ЭП клиента.
- Возвращенные – заявки которые Администратор системы и/ или Клиент вернул Агенту для внесения изменений по заявке.
- На рассмотрении – заявки которые находятся в банке на рассмотрении
- На модерации – промежуточный статус означающий что заявка Банком одобрена
- Готовятся проекты – статус означающий что готовятся проекты банковской гарантии
- Есть предложение – Банк подготовил и сделал предложение Клиенту по заявке
- Согласование текста БГ – Клиент внес изменения в текст Банковской гарантии и отправил эти изменения в Банк для их согласования и утверждения
- Согласование комиссии – статус означает что Агент отправил в Банк изменение комиссии за выдачу Банковской гарантии
- Ожидается оплата – означает что Клиент акцептовал своей ЭП предложение банка и согласился с текстом банковской гарантии
- Ожидается скан БГ – означает что по этой заявке пришла оплата и Банк готовить скан-копию банковской гарантии.
- Запрос банка – банк направил дополнительный вопрос Клиенту/Агенту.
- Отклонения – банк отказал клиенту в выдаче банковской гарантии.
- БГ получена – Банк выпустил скан-копию Банковской гарантии в системе
- Архив – неактуальные заявки

3.3. КЛИЕНТСКИЙ МОДУЛЬ.

Служит для работы со своими заявками представителями юридического лица, получающего банковскую гарантию. Реализует возможность подписывать электронной подписью документы, генерируемые в ходе процесса.

3.3.1 СОСТАВ И ФУНКЦИИ КЛИЕНТСКОГО МОДУЛЯ.

- Модуль подписания ЭП согласия на обработку персональных данных и согласия о присоединении к регламенту электронного документооборота с автоматически определением лица, подписавшего данное согласие на основании данных из электронной

подписи и сравнением с выпиской ЕГРЮЛ о возможности действия этого лица без доверенности.

- Личная страница – необходима для смены пароля а так-же редактирования таких данных как ФИО, телефон и электронную почту. Так-же в данном модуле Клиент может привязать новую ЭП.

- Сменить компанию – клиент может менять компанию под которой ему необходимо работать в данный момент через выбор той или иной компании.

- Клиент имеет возможность вернуть заявку агенту для правок или отправит её в Банк с использование своей ЭП, при отправке заявке в Банк Клиент предварительно соглашается с данными которые находятся в составе заявки.

- Конверт банковской гарантии необходим для заполнения Клиентом своего местонахождения для последующей отправки оригинала БГ.

- Запрос Банка - модуль необходимый для ответа на вопрос Банка в случае если он пришёл с возможностью приложить и подписать документы электронной подписью

3.3.2 СТАТУСНАЯ МОДЕЛЬ КЛИЕНТСКОГО МОДУЛЯ.

- Активные - включает в себя все статусы кроме: отклонения, БГ получена и Архив

- Отправленные в Банк- означает что заявка ушла в Банк на рассмотрение

- На модерации – промежуточный статус означающий что заявка Банком одобрена

- Готовятся проекты – статус означающий что готовятся проекты банковской гарантии

- Запрос банка – банк направил дополнительный вопрос Клиенту/Агенту.

- Есть предложение – Банк подготовил и сделал предложение Клиенту по заявке

- Согласование текста БГ – Клиент внес изменения в текст Банковской гарантии и отправил эти изменения в Банк для их согласования и утверждения

- Ожидается оплата – означает что Клиент акцептовал своей ЭП предложение банка и согласился с текстом банковской гарантии

- Ожидается скан БГ – означает что по этой заявке пришла оплата и Банк готовить скан-копию банковской гарантии.

- Ожидается оригинал БГ – электронная копия БГ получена и Банк готовит отправить оригинал Банковской гарантии Клиенту

- БГ получена – Банк выпустил скан-копию Банковской гарантии в системе

- Отклонения – банк отказал клиенту в выдаче банковской гарантии.

- Архив – неактуальные заявки