**Описание функциональных характеристик, информация для установки и эксплуатации программного обеспечения**

 **Модуль программного комплекса Goodfin “Скоринг”**

# Оглавление

# Функциональные характеристики программного обеспечения ………………….......1

# Установка программного обеспечения……………………………………………....... 1

# Требования к рабочему окружению…………………………………………………… 2

# Требуемые программные продукты в составе клиентской части……………………. 2

# Эксплуатация программного обеспечения……………………………………………. 2

# 1. Общее описание .………………………………………………………………………2

# 2. Настройка модели скоринга…………………………………………………………. 3

# 2.1. Возможные правила применимости продукта……………………………………. 3

# Примеры скриптов правил применимости……………………………………………..3

# Примеры получения значений полей по данным заявки для использования

# в правилах применимости………………………………………………………………11

# Функциональные характеристики программного обеспечения

**Программное обеспечение Модуль программного комплекса Goodfin «Скоринг» (далее по тексту также программное обеспечение/ ПО)**

Назначение: проверка и оценка (далее – проверка) соискателей / получателей услуг (далее по тексту также продукты) кредитных / финансовых и иных организаций (далее по тексту также организации, предоставляющие продукты) в целях принятия решения о предоставлении услуг / определения степени рисков предоставления услуг.

Область применения: для организаций, использующих программный комплекс Goodfin

Функциональные возможности: проверка данных соискателей / получателей услуг; настройка методики проверки; управление параметрами методики проверки; учет результатов проверки в процессе взаимодействия с соискателем / получателем услуги.

# Установка программного обеспечения

ПО распространяется в виде интернет-сервиса, специальные действия по установке ПО на стороне пользователя не требуются

## **Требования к рабочему окружению**

### Требуемые программные продукты в составе клиентской части

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование** | **Версия** | **Официальный сайт продукта** |
| КриптоПро CSP | Действующие сертифицированные | <http://www.cryptopro.ru/> |
| КриптоПро ЭЦП Browser plug-in | <http://www.cryptopro.ru/> |
| **Браузеры (любой из):** |  |  |
| Firefox | Три последние официальные стабильные версии (вышедшие не позднее года на момент проверки версионности) | <https://www.mozilla.org/> |
| Google Chrome | <https://www.google.ru/chrome/> |

#

# Эксплуатация программного обеспечения

1. Общее описание

Скоринг – это процедура проверки соискателя услуг на основании данных его заявки. Оценка производится по совокупности критериев, которые составляют модель скоринга. ПО обрабатывает состав заявки соискателя услуг и не показывает ему варианты продуктов, к которым он не подошёл по условиям. Таким образом, в сервис отправляются только максимально подходящие для него заявки.

# Настройка модели скоринга

Настройка модели скоринга осуществляется через правило применимости продукта (productApplicabilityRule). Данные клиента и сделки должны удовлетворять этому правилу, чтобы получить предложение по продукту. Правило обязательно и одно на каждый продукт.



# 2.1. Возможные [правила](https://docs.srvhub.tools/pages/viewpage.action?pageId=39190787) применимости продукта.

Примеры правил применимости, которые можно использовать в правиле применимости продукта в целом или для пакетов документов в составе продукта. Правила можно менять и настраивать в зависимости от требований к клиенту у банка.

**Примеры скриптов правил применимости**

|  |  |
| --- | --- |
| **Описание правила** | **Пример правила применимости, script** |
| **для ИП**(пример синтаксиса действует с версии 1.9.0) |

|  |
| --- |
| function isAvailableForDealApplicationData(dealApplicationData) { var clientCompany = dealApplicationData.getFetchField('Company', dealApplicationData.result.client.id); if (clientCompany == null || clientCompany.legalType == null) { return null; } return clientCompany.legalType.id == 'IP';} |

где для указания значения [clientCompany.legalType.id](http://clientCompany.legalType.id) используется справочник [legal\_types](https://docs.srvhub.tools/display/SHBManuals/legal_types) |
| **ЮЛ с суммой гарантии больше 10 млн**(пример синтаксиса действует с версии 1.9.0) |

|  |
| --- |
| function isAvailableForDealApplicationData(dealApplicationData) { var clientCompany = dealApplicationData.getFetchField('Company', dealApplicationData.result.client.id); if (clientCompany == null || clientCompany.legalType == null || dealApplicationData.result.productDealState.amount == null) { return null; } return clientCompany.legalType.id == 'ORGANIZATION' && dealApplicationData.result.productDealState.amount > 10000000;} |

 |
| **ЮЛ с фактической ценой контракта до 100 тысяч**(пример синтаксиса действует с версии 1.9.0) |

|  |
| --- |
| function isAvailableForDealApplicationData(dealApplicationData) { var clientCompany = dealApplicationData.getFetchField('Company', dealApplicationData.result.client.id); if (clientCompany == null || clientCompany.legalType == null || dealApplicationData.result.productDealState.actualContractPrice == null) { return null; } return clientCompany.legalType.id == 'ORGANIZATION' && dealApplicationData.result.productDealState.actualContractPrice < 100000;} |

 |
| **ЮЛ со сроком гарантии меньше 30 дней**(пример синтаксиса действует с версии 1.9.0) |

|  |
| --- |
| function isAvailableForDealApplicationData(dealApplicationData) { var clientCompany = dealApplicationData.getFetchField('Company', dealApplicationData.result.client.id); if (clientCompany == null || clientCompany.legalType == null || dealApplicationData.result.productDealState.termDays == null) { return null; } return clientCompany.legalType.id == 'ORGANIZATION' && dealApplicationData.result.productDealState.termDays < 30;} |

 |
| **ЮЛ, финансовая (FIN) или некоммерческая организации (UNCOM)**(пример синтаксиса действует с версии 1.9.0) |

|  |
| --- |
| function isAvailableForDealApplicationData(dealApplicationData) { var clientCompany = dealApplicationData.getFetchField('Company', dealApplicationData.result.client.id); var clientOrgTypeId = clientCompany.orgType.id; var orgTypes = ['FIN', 'UNCOM']; if(clientCompany == null || clientOrgTypeId == null || clientCompany.legalType == null) { return null; } return orgTypes.indexOf(clientOrgTypeId) !== -1 && clientCompany.legalType.id == 'ORGANIZATION';} |

где orgTypes может быть 'COM' - коммерческая организация, 'UNCOM' - некоммерческая организация, 'FIN' - финансовая организация |
| **ЮЛ, регион заказчика Камчатский край или Чукотский АО**(пример синтаксиса действует с версии 1.9.0) |

|  |
| --- |
| function isAvailableForDealApplicationData(dealApplicationData) { var clientCompany = dealApplicationData.getFetchField('Company', dealApplicationData.result.client.id); var customerRegion = dealApplicationData.result.productDealState.customer.region.id; var customerRegions = ['Камчатский край', 'Чукотский АО']; if (clientCompany == null || clientCompany.legalType == null || customerRegion == null) { return null; } return clientCompany.legalType.id == 'ORGANIZATION' && customerRegions.indexOf(customerRegion) !== -1;} |

 |
| **ИП с типом налогообложения УСН, Сельхоз, ЕНВД**(пример синтаксиса действует с версии 1.9.0) |

|  |
| --- |
| function isAvailableForDealApplicationData(dealApplicationData) { var clientCompany = dealApplicationData.getFetchField('Company', dealApplicationData.result.client.id); if (clientCompany == null) { return null; } var taxSystemDto = dealApplicationData.getFetchField('TaxSystemCatalog', clientCompany.taxSystem); if (clientCompany.legalType == null || taxSystemDto == null ) { return null; } var taxSystems = ['USN', 'ENVD', 'ESHN']; return taxSystems.indexOf(taxSystemDto.code) !== -1 && clientCompany.legalType.id == 'IP';} |

 |
| **ЮЛ, дата государственно регистрации после 2003-06-05**(пример синтаксиса действует с версии 1.9.0) |

|  |
| --- |
| function isAvailableForDealApplicationData(dealApplicationData) { var clientCompany = dealApplicationData.getFetchField('Company', dealApplicationData.result.client.id); if (clientCompany == null || clientCompany.legalType == null || clientCompany.regDate == null) { return null; } return clientCompany.legalType.id == 'ORGANIZATION' && clientCompany.regDate > '2003-06-05';} |

 |
| **ЮЛ, Сумма БГ до 2 млн.руб. - срок деятельности клиента от 180 дней. Сумма БГ от 2 млн.руб. срок деятельности клиента - от 365 дней.**(пример синтаксиса действует с версии 1.9.0) |

|  |
| --- |
| function isAvailableForDealApplicationData(dealApplicationData) { var clientCompany = dealApplicationData.getFetchField('Company', dealApplicationData.result.client.id); if (clientCompany == null || clientCompany.legalType == null || clientCompany.regDate == null || dealApplicationData.result.productDealState.amount == null) { return null; } now = new Date(); rD = new Date(clientCompany.regDate); termClient = (now - rD)/(60 \* 60 \* 24 \* 1000); return clientCompany.legalType.id == 'ORGANIZATION' && ((termClient >= 180 && dealApplicationData.result.productDealState.amount <= 2000000) || (termClient >= 365 && dealApplicationData.result.productDealState.amount > 2000000)); } |

 |
| **ЮЛ, базовый ОКВЭД 86.23 - Стоматологическая практика или 86.90.9 - Деятельность в области медицины прочая, не включенная в другие группировки**(пример синтаксиса действует с версии 1.9.0) |

|  |
| --- |
| function isAvailableForDealApplicationData(dealApplicationData) { var clientCompany = dealApplicationData.getFetchField('Company', dealApplicationData.result.client.id); if (clientCompany == null) { return null; } var сlientBaseOkved = dealApplicationData.getFetchField('OkvedCatalog', clientCompany.baseOkved); if (clientCompany.legalType == null || сlientBaseOkved == null) { return null; } var baseOkveds = ['86.23', '86.90.9']; return baseOkveds.indexOf(сlientBaseOkved.code) !== -1 && clientCompany.legalType.id == 'ORGANIZATION'; } |

 |
| **ЮЛ с организационно-правовыми формами АО (код 12200), ПАО (код 12247), НАО (код 12267)**(пример синтаксиса действует с версии 1.9.0) |

|  |
| --- |
| function isAvailableForDealApplicationData(dealApplicationData) { var clientCompany = dealApplicationData.getFetchField('Company', dealApplicationData.result.client.id); if (clientCompany == null) { return null; } var okopfDto = dealApplicationData.getFetchField('OkopfCatalog', clientCompany.okopf); if(okopfDto == null || clientCompany.legalType == null) { return null; } var okopfTypes = ['12200', '12247', '12267']; return clientCompany.legalType.id == 'ORGANIZATION' && okopfTypes.indexOf(okopfDto.code) !== -1;} |

 |
| **ЮЛ, 223-ФЗ или 44-ФЗ**(пример синтаксиса действует с версии 1.9.0) |

|  |
| --- |
| function isAvailableForDealApplicationData(dealApplicationData) { var clientCompany = dealApplicationData.getFetchField('Company', dealApplicationData.result.client.id); var federalLaw = dealApplicationData.result.productDealState.tender.federalLaw.id; if (clientCompany == null || clientCompany.legalType == null || federalLaw == null) { return null; } var federalLaws = ['223FL', '44FL']; return federalLaws.indexOf(federalLaw) !== -1 && clientCompany.legalType.id == 'ORGANIZATION'; } |

где для указания значения federalLaws используется справочник [federallaw\_types](https://docs.srvhub.tools/display/SHBManuals/federallaw_types) |
| **Продукт применим только для головных компаний (ЮЛ), филиалы исключаются** (пример синтаксиса действует с версии 1.9.0) |

|  |
| --- |
| function isAvailableForDealApplicationData(dealApplicationData) { var clientCompany = dealApplicationData.getFetchField('Company', dealApplicationData.result.client.id); if(clientCompany == null) { return null; } var okopfDto = dealApplicationData.getFetchField('OkopfCatalog', clientCompany.okopf); if(okopfDto == null || clientCompany.legalType == null) { return null; } var sourceInfo = clientCompany.sourceInfo; var okopfTypes = ['30000', '30001', '30002', '30003', '30004', '30005', '30006', '30008']; return clientCompany.legalType.id == 'ORGANIZATION' && okopfTypes.indexOf(okopfDto.code) === -1 && sourceInfo.headCompany === true && sourceInfo.hasBranches === false; } |

 |
| **ЮЛ, регион фактического местоположения компании Камчатский край или Тульская область**(пример синтаксиса действует с версии 1.14.0) |

|  |
| --- |
| function isAvailableForDealApplicationData(dealApplicationData) { var clientCompany = dealApplicationData.getFetchField('Company', dealApplicationData.result.client.id); if (clientCompany == null) { return null; } var factAddressDto = dealApplicationData.getFetchField('CompanyAddress', clientCompany.factAddress); if (clientCompany.legalType == null || factAddressDto == null) { return null; } var companyRegions = ['Камчатский край', 'Тульская область']; return companyRegions.indexOf(factAddressDto.region) !== -1 && clientCompany.legalType.id == 'ORGANIZATION';} |

 |
| **ЮЛ, стоп-регионы по юридическому адресу: Адыгея, Республика Ингушетия, Чеченская республика, Республика Дагестан, республика Крым, Севастополь**(пример синтаксиса действует с версии 1.14.0) |

|  |
| --- |
| function isAvailableForDealApplicationData(dealApplicationData) { var clientCompany = dealApplicationData.getFetchField('Company', dealApplicationData.result.client.id); var LegalAddress = dealApplicationData.getFetchField('CompanyAddress', clientCompany.legalAddress); if (clientCompany == null || clientCompany.legalType == null || LegalAddress.region == null) { return null; } var regex = new RegExp('адыгея|ингушет|чечен|дагестан|крым|севастоп', 'i'); var clientLegalReg = regex.test(LegalAddress.region); return !clientLegalReg && clientCompany.legalType.id == 'ORGANIZATION'; } |

 |
| **ЮЛ, среди собственников есть юр. лица**(пример синтаксиса действует с версии 1.14.0) |

|  |
| --- |
| function isAvailableForDealApplicationData(dealApplicationData) { var clientCompany = dealApplicationData.getFetchField('Company', dealApplicationData.result.client.id); if (clientCompany == null || clientCompany.legalType == null) { return null; } var legalFounders = dealApplicationData.getFetchFieldAsMap('LegalFounder');  var keyArray = legalFounders.keySet().toArray(); if(keyArray.length !== 0) {  return null;  }  return clientCompany.legalType.id == 'ORGANIZATION';} |

 |
| **ЮЛ, среди собственников только физ. лица**(пример синтаксиса действует с версии 1.14.0) |

|  |
| --- |
| function isAvailableForDealApplicationData(dealApplicationData) { var clientCompany = dealApplicationData.getFetchField('Company', dealApplicationData.result.client.id); if (clientCompany == null || clientCompany.legalType == null) { return null; } var legalFounders = dealApplicationData.getFetchFieldAsMap('LegalFounder');  var keyArray = legalFounders.keySet().toArray(); if(keyArray.length == 0) {  return null;  }  return clientCompany.legalType.id == 'ORGANIZATION';} |

 |
| **ЮЛ, запрет тендеров по 275-ФЗ**(пример синтаксиса действует с версии 1.16.0) |

|  |
| --- |
| function isAvailableForDealApplicationData(dealApplicationData) { var clientCompany = dealApplicationData.getFetchField('Company', dealApplicationData.result.client.id); var tenderClosedLaw = dealApplicationData.result.productDealState.tender.closedLaw; if (clientCompany == null || clientCompany.legalType == null) { return null; } if (tenderClosedLaw === true) { return false; } return clientCompany.legalType.id == 'ORGANIZATION';} |

 |
| **ЮЛ, валюта контракта - рубли**(пример синтаксиса действует с версии 1.9.0) |

|  |
| --- |
| function isAvailableForDealApplicationData(dealApplicationData) { var clientCompany = dealApplicationData.getFetchField('Company', dealApplicationData.result.client.id); var tenderCurrencyType = dealApplicationData.result.productDealState.tender.currencyType; var сurrencyTypeDto = dealApplicationData.getFetchField('CurrencyTypeCatalog', tenderCurrencyType); if (clientCompany == null || clientCompany.legalType == null) { return null; } var currencyTypes = ['RUB']; return clientCompany.legalType.id == 'ORGANIZATION' && currencyTypes.indexOf(сurrencyTypeDto.code) !== -1;} |

 |

## **Примеры получения значений полей по данным заявки для использования в правилах применимости**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Поле согласно структуре заявки с учетом вложенности** | **Описание** | **Как объявить и получить значение в java** |
| result.client | Объект компания клиента/ИП |

|  |
| --- |
| var clientCompany = dealApplicationData.getFetchField('Company', dealApplicationData.result.client.id); |

 |
| result.Company.legalType | Категория клиента (организация, ИП, физ. лицо) |

|  |
| --- |
| var clientCompany = dealApplicationData.getFetchField('Company', dealApplicationData.result.client.id);var companyLegalType = clientCompany.legalType.id; |

 |
| result.productDealState.amount | Сумма продукта |

|  |
| --- |
| var amountProductDealState = dealApplicationData.result.productDealState.amount; |

 |
| result.productDealState.actualContractPrice | Сумма ФЦК продукта  |

|  |
| --- |
| var priceProductDealState = dealApplicationData.result.productDealState.actualContractPrice; |

 |
| result.productDealState.termDays | Срок гарантии |

|  |
| --- |
| var termDaysProductDealState = dealApplicationData.result.productDealState.termDays; |

 |
| result.Company.orgType | Тип организации |

|  |
| --- |
| var clientCompany = dealApplicationData.getFetchField('Company', dealApplicationData.result.client.id);var clientOrgTypeId = clientCompany.orgType.id; |

 |
| result.productDealState.customer.region | Местонахождения (регион) заказчика  |

|  |
| --- |
| var customerRegion = dealApplicationData.result.productDealState.customer.region.id; |

 |
| result.Company.taxSystem | Система налогообложения |

|  |
| --- |
| var clientCompany = dealApplicationData.getFetchField('Company', dealApplicationData.result.client.id);var taxSystemDto = dealApplicationData.getFetchField('TaxSystemCatalog', clientCompany.taxSystem); |

 |
| result.Company.regDate | Дата государственной регистрации |

|  |
| --- |
| var clientCompany = dealApplicationData.getFetchField('Company', dealApplicationData.result.client.id);var companyRegDate = clientCompany.regDate; |

 |
| result.Company.baseOkved | Базовый ОКВЭД |

|  |
| --- |
| var clientCompany = dealApplicationData.getFetchField('Company', dealApplicationData.result.client.id);var сlientBaseOkved = dealApplicationData.getFetchField('OkvedCatalog', clientCompany.baseOkved); |

 |
| result.Company.okopf | Организационно-правовая форма |

|  |
| --- |
| var clientCompany = dealApplicationData.getFetchField('Company', dealApplicationData.result.client.id);var okopfDto = dealApplicationData.getFetchField('OkopfCatalog', clientCompany.okopf); |

 |
| result.productDealState.tender.federalLaw | Федеральный закон |

|  |
| --- |
| var federalLaw = dealApplicationData.result.productDealState.tender.federalLaw.id; |

 |
| fetchFields.CompanySourceInfo | Головная компания |

|  |
| --- |
| var clientCompany = dealApplicationData.getFetchField('Company', dealApplicationData.result.client.id);var sourceInfo = clientCompany.sourceInfo; |

 |
| fetchFields.CompanyAddress.region | Регион фактического местоположения компании |

|  |
| --- |
| var clientCompany = dealApplicationData.getFetchField('Company', dealApplicationData.result.client.id);var factAddressDto = dealApplicationData.getFetchField('CompanyAddress', clientCompany.factAddress); |

 |
| fetchFields.CompanyAddress.region | Регион юридического адреса компании |

|  |
| --- |
| var clientCompany = dealApplicationData.getFetchField('Company', dealApplicationData.result.client.id);var LegalAddress = dealApplicationData.getFetchField('CompanyAddress', clientCompany.legalAddress); |

 |
| fetchFields.LegalFounder | Собственники (юр лицо) |

|  |
| --- |
| var legalFounders = dealApplicationData.getFetchFieldAsMap('LegalFounder'); var keyArray = legalFounders.keySet().toArray(); |

 |
| result.Company.regDate | Срок деятельности клиента |

|  |
| --- |
| var clientCompany = dealApplicationData.getFetchField('Company', dealApplicationData.result.client.id);now = new Date();rD = new Date(clientCompany.regDate);termClient = (now - rD)/(60 \* 60 \* 24 \* 1000); |

 |
| result.productDealState.tender.closedLaw | Тендер по 275-ФЗ |

|  |
| --- |
| var tenderClosedLaw = dealApplicationData.result.productDealState.tender.closedLaw; |

 |
| result.productDealState.tender.currencyType | Валюта контракта |

|  |
| --- |
| var tenderCurrencyType = dealApplicationData.result.productDealState.tender.currencyType;var сurrencyTypeDto = dealApplicationData.getFetchField('CurrencyTypeCatalog', tenderCurrencyType); |

 |