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

**Модуль IT-Finance-« Документарные операции»**

Оглавление

[**Функциональные характеристики программного обеспечения** 1](#_Toc88644110)

[**Установка программного обеспечения** 2](#_Toc88644111)

[**Требования к рабочему окружению** 2](#_Toc88644112)

[**Требуемые программные продукты в составе клиентской части** 2](#_Toc88644113)

[**Эксплуатация программного обеспечения** 2](#_Toc88644114)

[1.Руководство пользователей 2](#_Toc88644115)

[1.1. Заявки на БГ 3](#_Toc88644116)

[1.2 Детальный просмотр заявки на БГ 5](#_Toc88644117)

# **Функциональные характеристики программного обеспечения**

**Программное обеспечение Модуль IT-Finance-«Документарные операции» (далее по тексту также программное обеспечение/ ПО/ Cистема)**

Программа обеспечивает автоматизацию банковских услуг, служащих для проведения расчетов между покупателями и продавцами.

Область применения - для организаций, использующих программу IT-Finance (свидетельство № 2018615047 от 23.04.2018).

Функциональные возможности: поддержка всего жизненного цикла документарной операции: от заявки до закрытия сделки; заполнение клиентской карточки; ввод реквизитов сделки; формирование графика сделки. Мониторинг исполнения обязательств по сделке, расчет сумм комиссии, штрафов, неустоек. Поддержка истории исполнения сделки.

**Документарные операции** – группа банковских услуг, которая служит для проведения расчетов между покупателями и продавцами. В большинстве случаев такие операции используются при международной торговле.

К ним относятся:

* открытие аккредитивов - обязательство кредитной организации, предоставляемое по просьбе клиента, заплатить третьему лицу при предоставлении получателем платежа в банк, исполняющий аккредитив, документов, предусмотренных условиями аккредитива;
* предоставление банковских гарантий - письменное обещание банка заплатить другому банку, компании или кому-либо по договору, кредиту или долговой ценной бумаге за третью сторону, в случае если эта сторона не выполнит свои обязательства;
* проведение расчетов через документарное инкассо - способ расчетов между двумя сторонами, при котором не сам поставщик, а его банк получает причитающуюся сумму или акцепт платежа с банка покупателя на основании денежных, расчетных или товарных документов.

Задача документарных операций заключается в том, чтобы обеспечить надежность выполнения сторонами договора взятых на себя обязательств, защитить от рисков неоплаты или непоставки.

# **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**

Данное руководство использует в качестве примера банковскую гарантию. Остальные документарные операции реализованы аналогично.

# 1.Руководство пользователей

На странице Личного кабинета Вы получаете доступ ко всем операциям, предусмотренным в системе, а именно:

* Заявки
* Данные банка
* Аналитика
* Сотрудники
* Справочники

В зависимости от роли и прописанных ей прав, будут видны часть или все закладки.



## 1.1. Заявки на БГ

На данной странице Вы увидите перечень заявок на получение БГ от участников конкурсов и региональных агентов. Здесь Вы можете оценить непосредственный спрос на банковские гарантии, всесторонне изучить каждую заявку, определить контактную информацию соискателя.



Данные на странице представлены в табличном виде и содержат следующую информацию:

* Номер заявки
* Дата создания заявки участником торгов или региональным агентом
* Дата обновления
* Соискатель
* ИНН соискателя
* Статус заявки
* Сумма требующейся банковской гарантии
* Срок, на который должна быть предоставлена банковская гарантия в месяцах.
* Крайний срок, к которому должен быть оформлен договор о предоставлении банковской гарантии в соответствии с условиями конкурса.
* Категория благонадежности заявителя.
* Федеральный закон
* Агент
* Ответственный сотрудник
* Кнопка “*Подробнее”*  позволяет попасть в параметры заявки

Вы можете упорядочить данные по любой колонке таблицы. Предусмотрен переход по таб – статусам заявки. Они несут в себе информацию о том, на каком статусе находится та или иная заявка. Всего вкладок девять:

* На рассмотрении - заявка находится на рассмотрении у банка.
* Новая - заявка, поданная клиентом и пока не принятая в работу.
* Направлен запрос клиенту - клиенту отправлен какой-либо запрос. Например, запрос дополнительных документов.
* Формируется предложение - идет формирование предложения БГ
* Проект БГ на согласовании - предложении БГ отправлено клиенту.
* Запрос от клиента на доработку - клиент отправил заявку на доработку банку.
* Предложение принято - клиент принял предложение БГ.
* Предложение оплачено - клиент оплатил предложение БГ.
* Ожидание отправки оригиналов БГ - банк должен отправить информацию по доставке оригиналов.

Предусмотрена система поиска по номеру и ИНН заявки. Для этого требуется в поле ввода указать номер заявки и нажать кнопку “*Найти*”**.**



## 1.2 Детальный просмотр заявки на БГ

В перечне заявок напротив каждой заявки есть кнопка - ссылка*“Подробнее”*, по которой открывается страница с полной информацией по данной заявке.





Раздел “*Заявки*” состоит из восьми тематически объединенных вкладок, содержащие блоки информации.

***Общие данные***

Для Вашего удобства предоставляемые данные объединены в группы-спойлеры. Нажатием кнопки мыши Вы можете их разворачивать/сворачивать по своему усмотрению.

Здесь представлены не только параметры запрашиваемой банковской гарантии и данные соискателя, но также сведения о тендере и заказчике.



* ***Параметры запрашиваемой банковской гарантии***. Содержит всю подробную информацию, касательно БГ.



* ***Сведения о соискателе***. Здесь Вы можете увидеть историю участия в торгах соискателя заявки на БГ.





Блок сведения о соискателе подразделяется на несколько категорий:

* Собственники



* Ответственные лица



* Лицензии



* Банковские реквизиты



* Контактная информация



* Финансовые показатели.

Содержит информацию по финансовой отчетности клиента.

* ***Сведения о заказчике***. Содержит подробную информацию о заказчике.



* ***Сведения о конкурсе***



* ***Прикрепленные документы***



Здесь доступен предпросмотр присланных документов, возможность скачать файл или скачать все файлы одним архивом.