**Описание функциональных характеристик, информация для установки и эксплуатации программного обеспечения Модуль ITF-«Скоринг»**

Оглавление

[**Функциональные характеристики программного обеспечения** 1](#_Toc76561505)

[**Установка программного обеспечения** 1](#_Toc76561506)

[**Требования к рабочему окружению** 1](#_Toc76561507)

[**Требуемые программные продукты в составе клиентской части** 1](#_Toc76561508)

[**Эксплуатация программного обеспечения** 2](#_Toc76561509)

[Руководство пользователей3. Модели скоринга 2](#_Toc76561510)

[3.1 Создание модели скоринга 2](#_Toc76561511)

[3.2 Редактирование модели скоринга 7](#_Toc76561512)

[4. Ограничения 8](#_Toc76561513)

[4.1 Создание ограничения 8](#_Toc76561514)

[4.2 Редактирование ограничения 11](#_Toc76561515)

# **Функциональные характеристики программного обеспечения**

**Программное обеспечение Модуль ITF-“Скоринг” (далее по тексту также программное обеспечение/ ПО/ Cистема)**

Программа обеспечивает автоматизацию оценки кредитоспособности заемщика.

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

Функциональные возможности: создание и настройка мультискоринговых моделей; Настройка списка стоп-факторов; Автоматический расчет скоринга потенциального заемщика с использованием национальные сервисов - НБКИ, ФНС, Арбитраж и т.п.;

Возможность принятие решения автоматически.

# **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**

## Руководство пользователей

## 3. Модели скоринга

Данный справочник позволяет создавать или редактировать модели скоринга.

Вы можете наложить на перечень заявок на БГ одну из своих предварительно созданных моделей скоринга и таким образом отбирать заявки по своей привлекательности.
Модель скоринга – это совокупность значений определенных параметров и характеристик, как самой банковской гарантии, так и ее соискателя.
Таким образом, чтобы не получать информацию о максимальном количестве заявок необходимо установить основной диапазон пограничных параметров, внутри которого заявки могут быть рассмотрены Вашим банком. Т.е. если банком выдаются гарантии в сумме до 100 млн. руб., в модели основного скоринга устанавливаются следующие параметры: от 0 до 100 млн. руб. При этом банк также может создать дополнительные модели скоринга и внутри них сделать разбивку основного диапазона параметров.
Например, в данном случае Вы можете создать две модели дополнительного скоринга: от 0 до 50 млн.руб. и от 50 до 100 млн.руб. Дополнительные модели скоринга могут быть удобны, когда Вам будет необходимо, например, ограничить поток заявок. К примеру, в течение месяца банку интересны заявки только до 50 млн. руб.
В таком случае банк в качестве основной модели скоринга выберет эту дополнительную модель. Соответственно, в банк будет поступать информация только о заявках до 50 млн. руб.

* [3.1 Создание модели скоринга](#scroll-bookmark-22)
	+ [3.1.1 Основной блок](#scroll-bookmark-23)
	+ [3.1.2 Правила перехода по статусам](#scroll-bookmark-24)
* [3.2 Редактирование модели скоринга](#scroll-bookmark-25)

### 3.1 Создание модели скоринга

#### 3.1.1 Основной блок

Для создания новой модели откройте справочник *"Модели скоринга"*и нажмите кнопку *"Создать"*в верхней части формы (см. рис. 3.1.1.1).
***ПРИМЕЧАНИЕ:***Чтобы отобразить все модели в списке - снимите флажок *"Только активные"*в окне со списком моделей скоринга.


Рисунок 3.1.1.1 - Окно со списком моделей скоринга

Откроется окно создания новой модели скоринга (см. рис. 3.1.1.2).


Рисунок 3.1.1.2 - Окно создания модели скоринга - основной блок

Для успешного создания новой модели скоринга необходимо заполнить все обязательные поля (отмеченные звездочкой). Ниже следует описание всех полей формы (жирным шрифтом выделены обязательные поля):

* Активная - будет ли модель доступной для использования в момент создания
* Основная модель скоринга - является ли создаваемая модель скоринга основной
* **Наименование модели скоринга** - наименование, по которому будет осуществляться поиск и доступ к модели скоринга
* **Postfix для генерации документов** - псевдоним модели, который позволяет использовать модель при генерации документов
* Признак быстрой ветки - можно ли применять с данной моделью скоринга заявки, имеющие признак перехода по быстрой ветке статусов заявки
* **Наличие аванса** - проверка на необходимость наличия аванса по контракту
	+ *"Да" -* под данную модель попадут только заявки, в которых оговорено наличие аванса
	+ *"Нет" -*под данную модель попадут только заявки, в которых отсутствует аванс
	+ "*Неважно" -*не учитывать признак наличия аванса
* **Типы банковских продуктов**- для каких типов продуктов использовать создаваемую модель скоринга
* Сумма БГ от / Сумма БГ до - диапазон разрешенной суммы БГ
* **Правило выбора суммы** - задать правило выбора сумма БГ в зависимости от продукта.
* Текущие обязательства клиента - выбор метода расчета текущих обязательств клиента из справочника *"Расчет лимитов"*
* Сумма обязательств от - минимальная сумма текущих обязательств
* Сумма обязательств до - максимальная сумма текущих обязательств
* Срок БГ от / Срок БГ до - диапазон разрешенного срока банковской гарантии.
* Срок дней/мес. - выбор единицы измерения для полей "*Срок БГ от" / "Срок БГ до"*
* **Правило выбора срока** - задать правило выбора срока БГ
* **Федеральный закон**- разрешенный ФЗ, применяемый с моделью скоринга
* **Срок выдачи БГ от (раб. дней)**
* Срок деятельности соискателя - разрешенный срок деятельности соискателя
* Срок дней/мес. - выбор единицы измерения для поля *"Срок деятельности соискателя"*
* **Регион регистрации соискателя** - разрешенные регионы регистрации соискателя
* **Форма собственности** - разрешенные формы собственности
* **Система налогообложения** - разрешенные системы налогообложения
* Подходящая методика - какую методику использовать с данной моделью (из справочника *"Методики").*
* Допустимые варианты расчета - с каким рейтингом заявка подойдет под данную модель скоринга
* Группа стоп-факторов - какую группу стоп-факторов использовать с данной моделью скоринга (из справочника *"Стоп-факторы"*)
* Группа стоп-факторов (собственники ЮЛ) - какую группу стоп-факторов, осуществляющих проверку по собственникам ЮЛ можно применять с данной моделью скоринга
* MIN доля в процентах собственников ЮЛ для расчета - при каком проценте владения долей уставного капитала для владельца ЮЛ будет применятся *"Группа стоп-факторов (собственники ЮЛ)"*
* Разрешенные категории субъектов МСП принципала - какие категории МСП попадают в данную модель
* Запрещенные категории субъектов МСП принципала - какие категории не попадают в данную модель
* Разрешенные ОКВЭД2 принципала - разрешенные для данного ограничения ОКВЭД2 принципала
* Разрешенные ОКВЭД2 предмета контракта - разрешенные для данной модели ОКВЭД2 предмета контракта
* Разрешенные ОКПД2 предмета контракта - разрешенные для данной модели ОКПД2 контракта
* Запрещенные ОКВЭД2 (основные) принципала - запрещенные для данной модели ОКВЭД2 принципала
* Запрещенные ОКВЭД2  предмета контракта - запрещенные для данной модели ОКВЭД2 предмета контракта
* Запрещенные ОКПД2 предмета контракта - запрещенные для данной модели ОКПД2 контракта

#### 3.1.2 Правила перехода по статусам

Помимо стандартных параметров в модели скоринга так же можно задать правила перехода по статусам (см. рис. 3.1.2.1). Например, если есть необходимость заявку со статуса *"Новая"* сразу переводить в статус *"Проект на согласовании"*. Чтобы добавить к модели скоринга правило перехода по статусам нажмите кнопку *"Добавить правило"* в нижней части формы создания/редактирования модели скоринга.
***ПРИМЕЧАНИЕ:***В рамках одной модели можно создавать несколько правил перехода, для этого нажмите на кнопку *"Добавить правило"*требуемое количество раз.
Общий алгоритм создания правила перехода рассмотрим на данном примере:

1. Выберите начальный статус (в данном случае *"Готова к подписанию"*)
2. далее конечный статус (в данном случае *"Новая"*).
3. Новый статус (На рассмотрении) и статус при ошибке .
4. Если необходимо можно проставить правила генерации документов и отправки уведомлений клиенту.

В итоге если заявка подходит для данной модели скоринга, то при переходе со статуса "Готова к подписанию" на "новая" система прочитает данное правило и переведет заявку сразу на статус "На рассмотрении".


Рисунок 3.1.2.1 - Окно создания модели скоринга - правила перехода по статусам

Если требуется удалить правило перехода по статусам - нажмите кнопку *"Удалить"*рядом с соответствующим правилом (см. рис. 3.1.2.1).
После внесения всех необходимых данных в поля модели - нажмите кнопку *"Сохранить".*Модель появится в общем списке.

### 3.2 Редактирование модели скоринга

Чтобы отредактировать модель скоринга - нажмите на номер идентификатора (id) в поле "*ID"* соответствующей модели в окне с общим списком моделей скоринга. Откроется окно редактирования, интерфейс которого аналогичен интерфейсу создания модели скоринга. Для редактирования доступны все поля. После внесения изменений нажмите кнопку *"Сохранить"* в нижней части формы редактирования (см. рис. 3.2.1)


Рисунок 3.2.1 - Окно со списком моделей скоринга - идентификаторы моделей

|  |
| --- |
| **License Warning**You are using an UNLICENSED copy of **Scroll Word Exporter**.Do you find Scroll Word Exporter useful?Consider purchasing it today: [https://www.k15t.com/software/scroll-word-exporter](https://www.k15t.com/software/scroll-word-exporter?utm_campaign=Scroll%20Word%20Exporter&utm_medium=Exported%20Document&utm_source=Word%20Evaluation) |

## 4. Ограничения

В данном справочнике задаются различные ограничения, которые не удовлетворяются моделями скоринга. Например, доставка курьером возможна только больше определенной суммы БГ. К тому же здесь можно задать ограничение для пакета документов. Например, по форме собственности. Добавить ограничение и форму собственности указать ООО. Далее в пакетах документов указать данное ограничение и пакет документов будет доступен только клиентам ООО.

* [4.1 Создание ограничения](#scroll-bookmark-27)
* [4.2 Редактирование ограничения](#scroll-bookmark-28)

### 4.1 Создание ограничения

Для создания нового ограничения откройте справочник *"Ограничения"* и нажмите кнопку *"Создать"* в верхней части формы (см. рис. 4.1.1).
***ПРИМЕЧАНИЕ:***Чтобы отобразить все ограничения в списке - снимите флажок *"Только активные"*в окне со списком ограничений.


Рисунок 4.1.1 - Окно со списком ограничений

Откроется окно создания нового ограничения (см. рис. 4.1.2).


Рисунок 4.1.2 - Окно создания ограничения

Для успешного создания нового ограничения необходимо заполнить все обязательные поля (отмеченные звездочкой). Ниже следует описание всех полей формы (жирным шрифтом выделены обязательные поля):

* **Наименование ограничения** - наименование, по которому будет осуществляться поиск и доступ к ограничению
* Типы банковских продуктов - для каких типов продуктов использовать создаваемое ограничение.
* Сумма БГ от - сумма БГ до - диапазон разрешенной суммы БГ
* **Правило выбора суммы** - задать правило выбора сумма БГ в зависимости от продукта.
* Срок БГ от, Срок БГ до - диапазон разрешенного срока банковской гарантии.
* Срок дней/мес - выбор единицы измерения для полей "*Срок БГ от" / "Срок БГ до"*
* **Правила выбора срока** - задать правило выбора срока БГ
* **Регион регистрации соискателя** - разрешенные регионы регистрации соискателя
* **Система налогообложения** - разрешенные системы налогообложения
* **Федеральный закон** - разрешенный ФЗ, применяемый с ограничением
* Форма собственности - разрешенные формы собственности
* Срок деятельности соискателя - разрешенный срок деятельности соискателя
* Срок дней/мес - выбор единицы измерения для поля *"Срок деятельности соискателя"*
* Срок выдачи БГ от (раб. дней)
* Игнорировать проверку по срокам - опция, отключающая проверку по срокам выдачи БГ
* Подходящая методика - какую методику использовать с данным ограничением (из справочника *"Методики").*
* Допустимые варианты расчета - с каким рейтингом заявка подойдет под данное ограничение.
* Группа стоп-факторов - какую группы стоп-факторов использовать с данным ограничением (из справочника *"Стоп-факторы"*).
* Разрешенные категории субъектов МСП принципала - какие категории МСП попадают под данное ограничение
* Запрещенные категории субъектов МСП принципала - какие категории не попадают под данное ограничение
* Разрешенные ОКВЭД2 принципала - разрешенные для данного ограничения ОКВЭД2 принципала
* Запрещенные ОКВЭД2 (основные) принципала - запрещенные для данного ограничения ОКВЭД2 принципала
* Разрешенные ОКВЭД2 предмета контракта - разрешенные для данного ограничения ОКВЭД2 предмета контракта
* Запрещенные ОКВЭД2  предмета контракта - запрещенные для данного ограничения ОКВЭД2 предмета контракта
* Разрешенные ОКПД2 предмета контракта - разрешенные для данного ограничения ОКПД2 контракта
* Запрещенные ОКПД2 предмета контракта - запрещенные для данного ограничения ОКПД2 контракта
* Доступные шаблоны для генерации - выберите доступные для данной модели скоринга шаблоны для генерации
* Минимальные текущие обязательства по выбранным продуктам - минимальная сумма текущих обязательств клиента по выбранным для ограничения продукта для применения данного ограничения
* Минимальные текущие обязательства по выбранным продуктам - максимальная сумма текущих обязательств клиента по выбранным для ограничения продукта для применения данного ограничения
* Минимальные текущие общие обязательства - минимальная сумма текущих обязательств клиента по всем продуктам для применения данного ограничения
* Максимальные текущие общие обязательства - максимальная сумма текущих обязательств клиента по всем продуктам для применения данного ограничения

После заполнения полей формы, нажмите кнопку *"Сохранить"*. Созданное ограничение должно отображаться в общем списке.

### 4.2 Редактирование ограничения

Чтобы отредактировать ограничение - нажмите кнопку "*Редактирование*" рядом с соответствующим ограничением в окне со списком ограничений. Откроется окно редактирования, интерфейс которого аналогичен интерфейсу создания ограничения. Для редактирования доступны все поля. После внесения изменений нажмите кнопку *"Сохранить"* в нижней части формы редактирования (см. рис. 4.2.1)


Рисунок 4.2.1 - Окно редактирования ограничения