

**Описание функциональных характеристик, информация  
для установки и эксплуатации программного  
обеспечения  
«Модуль IT-Finance «Заявка»**

## Оглавление

<b>1</b>	<b>Функциональные характеристики программного обеспечения .....</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>Установка программного обеспечения .....</b>	<b>4</b>
2.1	Требования к рабочему окружению .....	4
2.2	Требуемые программные продукты в составе клиентской части .....	4
<b>3</b>	<b>Эксплуатация программного обеспечения .....</b>	<b>5</b>
3.1	Руководство пользователей .....	5
3.1.1.	Настройка типов документов .....	5
3.1.2.	Настройка банковских продуктов .....	8
3.1.3.	Настройка типов банковских продуктов .....	9
3.1.4.	Добавление новых/перенастройка существующих ролей (под требования заказчика) .....	10

# **1 Функциональные характеристики программного обеспечения**

**Программное обеспечение Модуль IT-Finance «Заявка» (далее по тексту также программное обеспечение/ ПО/ Система)**

Программа обеспечивает подачу заявки на предоставление продукта/услуги физическим лицом.

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

Функциональные возможности: создание и настройка кредитного продукта; настройка тарификатора; настройка формы заявки на кредитный продукт; настройка маршрута прохождения заявки; создание и настройка скоринговых моделей.

## 2 Установка программного обеспечения

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

### 2.1 Требования к рабочему окружению

### 2.2 Требуемые программные продукты в составе клиентской части

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

## 3 Эксплуатация программного обеспечения

### 3.1 Руководство пользователей

#### 3.1.1. Настройка типов документов

1. Зайти в программу администрирования – Django.
2. Перейти в Соискатели → Документы на БГ (см. рис. 1).

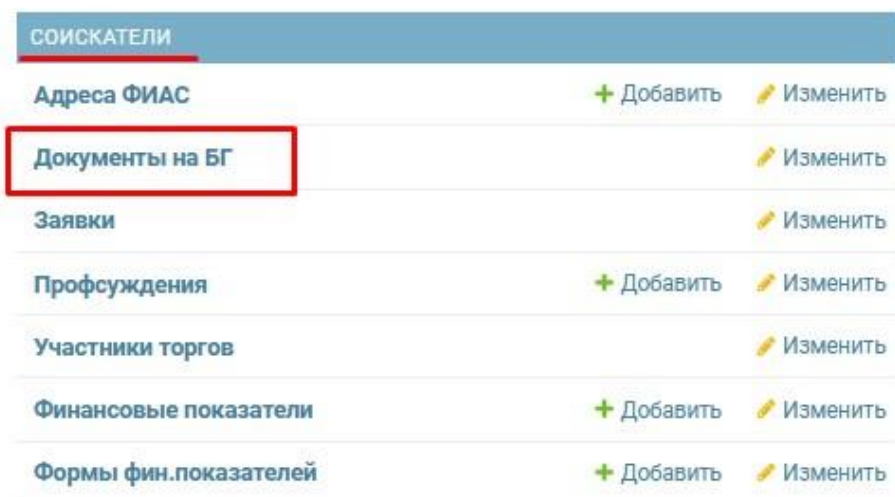


Рисунок 1 – Раздел Соискатели

3. Откроется страница «Документы на БГ» (см. рис. 2).

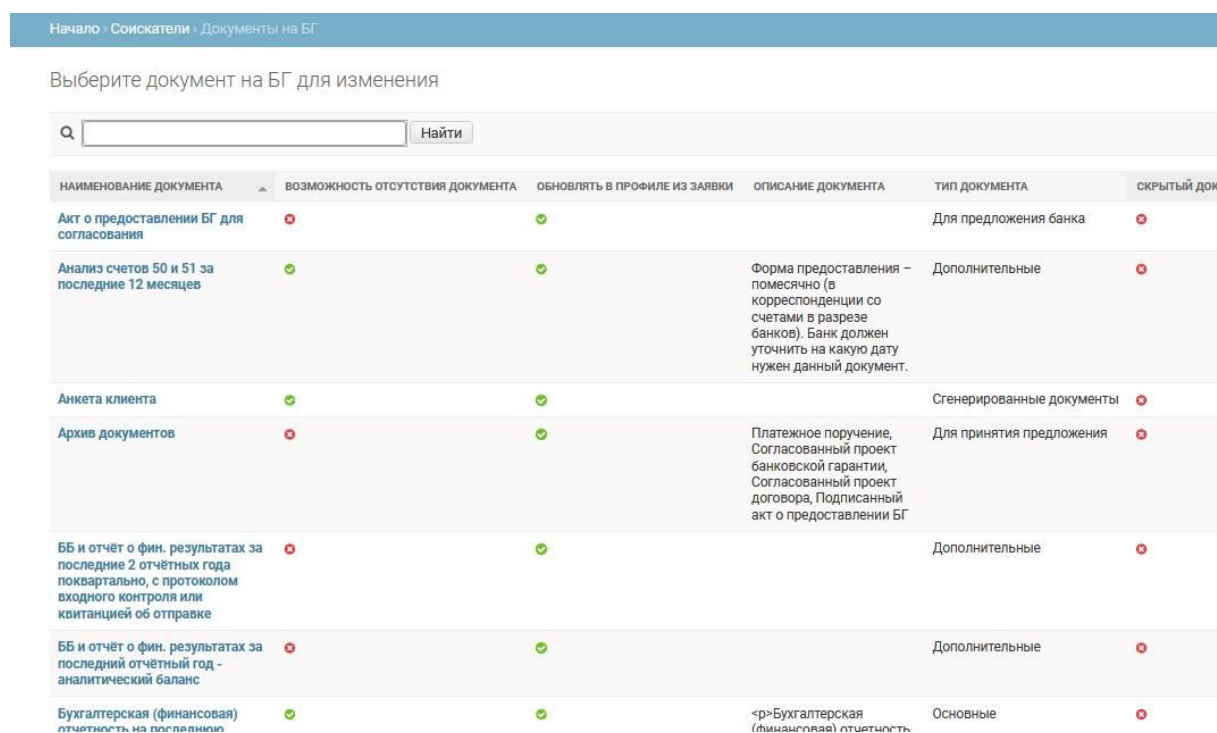


Рисунок 2 – Страница со списком документов на БГ

4. Добавляем документы, которые система будет запрашивать у клиента при подаче заявки на выбранный продукт.
5. В случае отсутствия необходимого документа в списке, необходимо:
  - 5.1. Выбрать наименование документа «Зарезервировано {номер}», «провалиться» в него.
  - 5.2. Откроется страница изменения документа (см. рис. 3).
  - 5.3. Изменить наименование документа.
  - 5.4. Добавить описание нового нужного документа.
  - 5.5. Нажать кнопку «Сохранить».

## Изменить документ на БГ

ИСТОРИЯ

Наименование  
документа:

Зарезервировано 118

☒ Возможность отсутствия документа

### Описание документа:

</>

**B**

*I*

U

**A**

**T!**

-

?

☐ Скрытый документ

☒ Обновлять в профиле из заявки

Код документа  
используемый для  
входящей интеграции:

Код документа  
используемый для  
исходящей интеграции:

Тип документа:

Основные

Сохранить и продолжить редактирование

СОХРАНИТЬ

Рисунок 3 – Страница изменения документа на БГ

6. Если документ уже есть, его добавлять не нужно.

### 3.1.2. Настройка банковских продуктов

1. Зайти в программу администрирования – Django.
2. Перейти в АПП для банка → Настройки банковских продуктов (см. рис. 1).

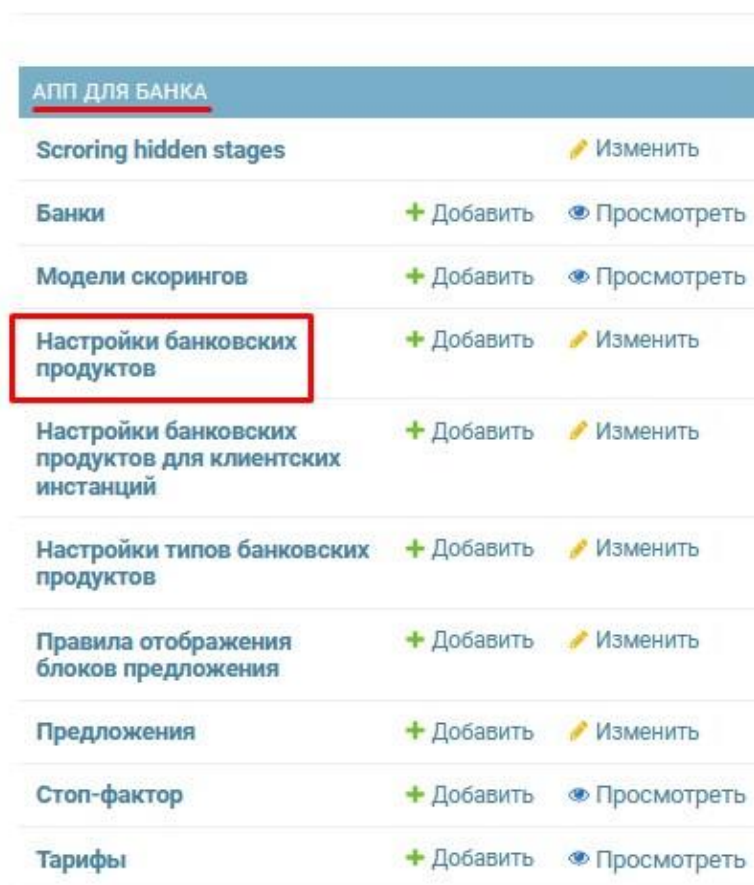


Рисунок 1 – Раздел АПП для банка

3. Откроется окно со списком настроек банковских продуктов (см. рис. 2).

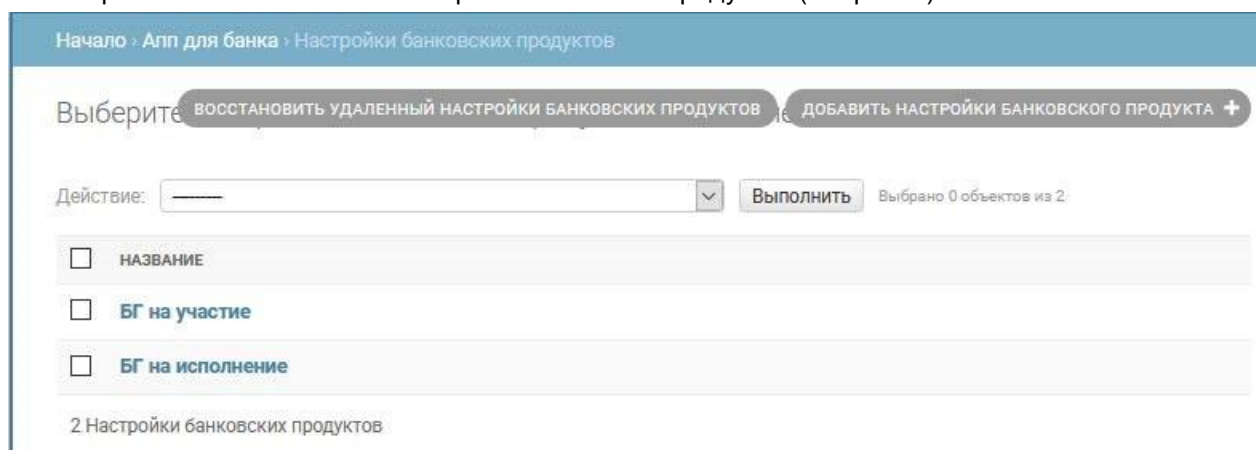




Рисунок 2 – Страница со списком настроек банковских продуктов

4. Если на инстанции уже настроен необходимый банковский продукт, то нужно «провалиться» в него и изменить настройки (согласно требованиям заказчика).
5. Если нужного банковского продукта – нет, то необходимо нажать на кнопку «Добавить настройки банковского продукта» и заполнить поля (на основе аналогичного уже настроенного продукта на действующей инстанции и согласно требованиям заказчика).

### 3.1.3. Настройка типов банковских продуктов

1. Зайти в программу администрирования – Django.
2. Перейти в АПП для банка → Настройки типов банковских продуктов (см. рис. 1).

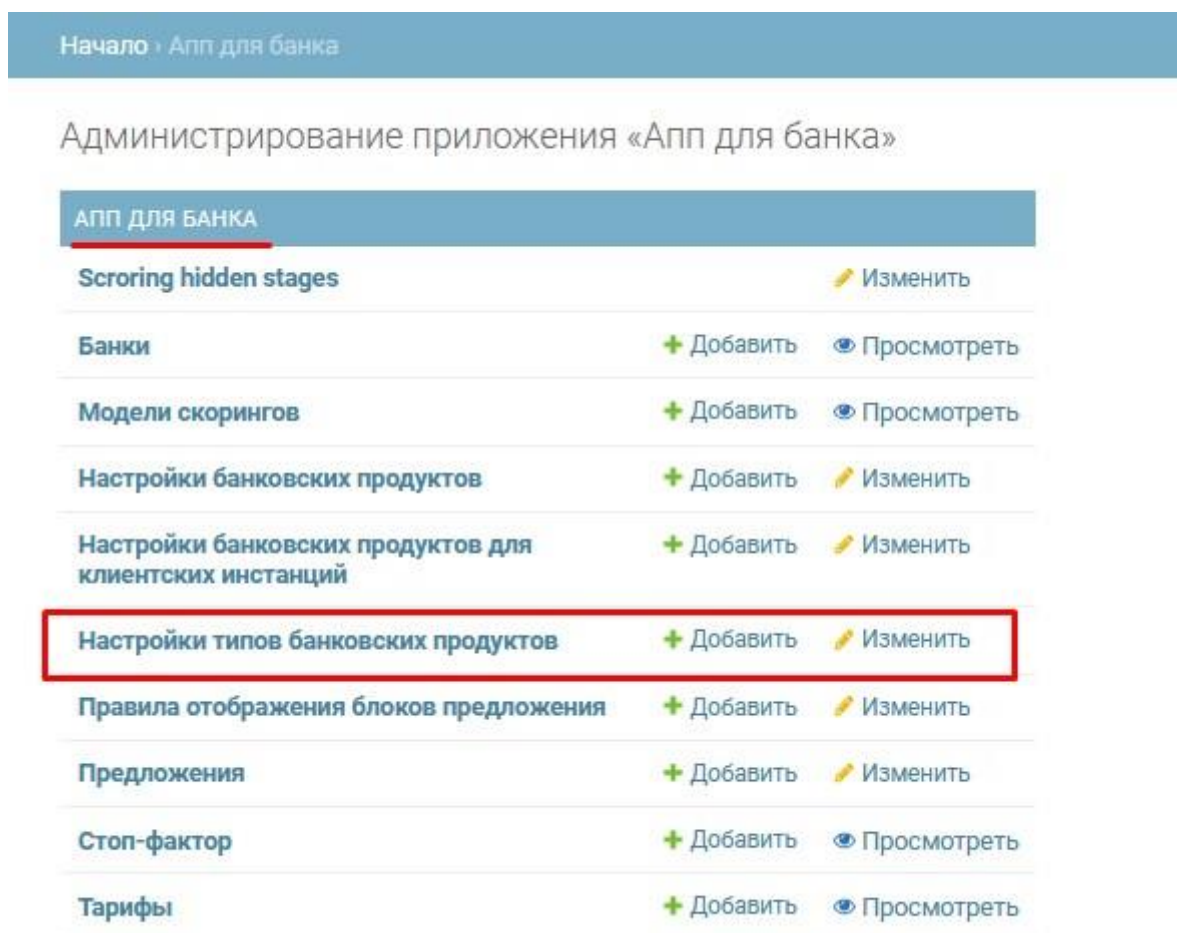


Рисунок 1 – Раздел «АПП для банка»

3. Откроется страница со списком настроек типов банковских продуктов (см. рис. 2).

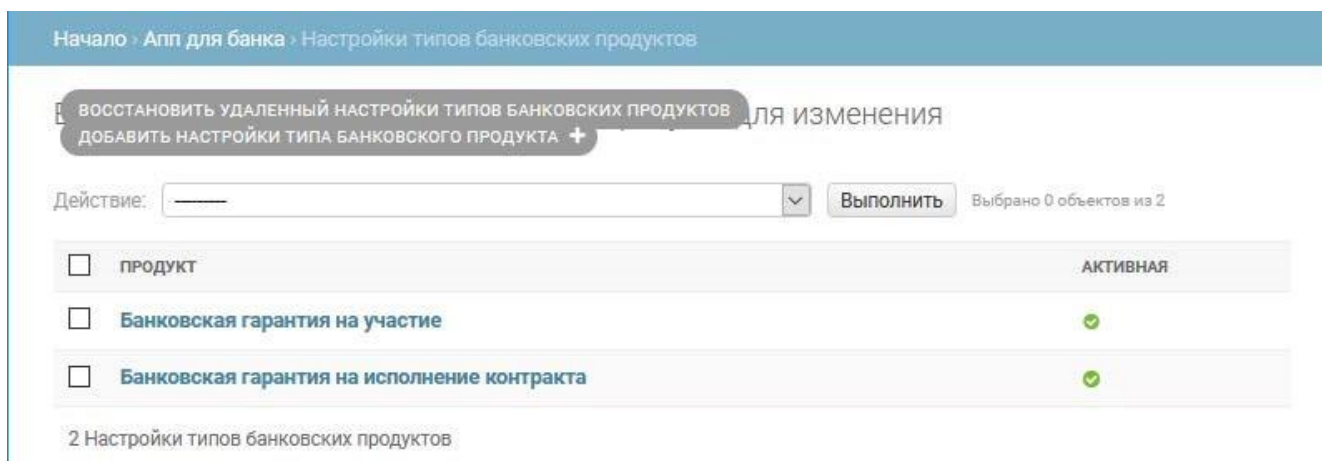


Рисунок 2 – Страница со списком настроек типов банковских продуктов

4. Если на инстанции уже есть необходимые настройки типов банковских продуктов, то нужно «провалиться» в него и изменить настройки (согласно требованиям заказчика).
5. Если нужных настроек типов банковских продуктов – нет, то необходимо нажать на кнопку «Добавить настройки типа банковских продуктов» и заполнить поля (на основе аналогичного уже настроенного продукта на действующей инстанции и согласно требованиям заказчика).
6. Пример настроек:
  - 6.1. Гарантийные продукты – Гарантия на участие в государственных закупках;
  - 6.2. Формы представления – Банковская гарантия;
  - 6.3. Целевое использование – Обеспечение исполнения контракта/Обеспечение заявки на участие в торгах;
  - 6.4. Величина расчетного резерва – 0,5%;
  - 6.5. Способы доставки продукта – Почта России, Самовывоз;
  - 6.6. Расчетный счет – 47442\*\*\*\*\*14444;
  - 6.7. Шаблон назначения платежа – Оплата вознаграждения за предоставление гарантии в соответствии с договором о предоставлении банковской гарантии No {{ req.sequence\_dnum }}. НДС не облагается).

### 3.1.4. Добавление новых/перенастройка существующих ролей (под требования заказчика)

1. При настройке ролевой модели на инстанции у Заказчика запрашивается таблица с указанием ролей, а также необходимого функционала в разрезе каждой роли. Ниже представлен пример подобной таблицы:

Роль у Заказчика	Роль в IT-Finance	Доступ к статусам	Доступ к вкладам	Доступный функционал	Доступные отчеты
------------------	-------------------	-------------------	------------------	----------------------	------------------

Андеррайтер	<b>Андеррайтер (Банк)</b>	1. На рассмотрении 2. Формирование предложения. 3. Формирование документов предложения. 4. Проект на согласовании. 5. Направлен запрос клиенту. 6. Ответ от клиента получен. 7. Предложение принято. 8. Предложение оплачено. 9. Выдано. 10. Ожидание отправки оригинала. 11. Запрос для мониторинга. 12. Неверные данные.	1. Заявки (меню слева). 2. Аналитика (меню слева).  Внутри заявки доступ к вкладкам (с редактированием): 1. Общие данные. 2. Стоп-факторы. 3. Методики. 4. Дополнительные документы. 5. Профсуждение и КР. 6. Предложение. 7. Генерация документов. 8. Запросы и обсуждения. 9. История.	- Уведомления - Выгрузка заявки - Просмотр заявок - Просмотр Дополнительных документов - Скачать ЕГРЮЛ - Просмотр методики - Просмотр стоп-факторов - Отправка дополнительных запросов	Не требуется
Бэк-офис (Операционный департамент)	Создана роль <b>Операционный менеджер (Банк)</b>	1. Предложение принято. 2. Предложение оплачено. 3. Выдано. 4. Ожидание отправки оригинала.	1. Заявки (меню слева). 2. Выгрузка заявок (меню слева).  Внутри заявки доступ к вкладкам (без редактирования): 1. Общие данные. 2. Профсуждение и КР. 3. Предложение. 4. Запросы и обсуждения.	- Уведомления - Выгрузка заявки - Просмотр заявок - Скачать ЕГРЮЛ	Не требуется

Департамент рисков	Рискменеджер	1. На рассмотрении. 2. Выдано. 3. Ожидание отправки оригинала. 4. Запрос для мониторинга.	1. Заявки (меню слева) 2. Аналитика (меню слева) 3. Справочники (только просмотр: методики, стопфакторы, модели скоринга, пакет документов, последовательности). 4. Тарификатор.  Внутри заявки доступ к вкладкам: 1. Общие данные. 2. Стоп-факторы (только просмотр). 3. Методики. 4. Дополнительные документы. 5. Профсуждение и КР. 6. Запросы и обсуждения. 7. История.	- Выгрузка заявки - Просмотр заявок - Просмотр Дополнительных документов - Скачать ЕГРЮЛ - Просмотр методики - Просмотр стоп-факторов	- Анализ причин отказа по одной заявке (банк) - Выданные БГ по Банку - Основные причины отказов - Отчёт по количеству заявок - Отчёт по отказам - Статистика по заявкам - Статистика по заявкам без дублей - Формирование категорий благонадежности
Бизнесдепартамент (Дирекция по сопровождению корпоративного кредитования)	Оформитель БГ	1. На рассмотрении 2. Направлен запрос клиенту 3. Ответ от клиента получен 4. Неверные данные 5. Предложение принято 6. Предложение оплачено 7. Выдано	1. Заявки (меню слева) 2. Аналитика (меню слева) 3. Выгрузка заявок (меню слева) 4. Печать распоряжений (массовая печать) (меню слева)	- Просмотр заявок - Уведомления - Просмотр методики - Просмотр  Дополнительных документов	- Анализ причин отказа по одной заявке (банк) - Выданные БГ по Банку

		8. Ожидание отправки оригинала 9. Запрос для мониторинга	Внутри заявки доступ к вкладкам (без редактирования): 1. Общие данные. 2. Стоп-факторы 3. Методики 4. Дополнительные документы 5. Профсуждение и КР. 6. Предложение. 7. Генерация документов. 8. Запросы и обсуждения. 9. История.	- Скачать ЕГРЮЛ - Просмотр стоп-факторов - Выгрузка в РБГ - Формирование досье - Выгрузка заявки - Подтверждение факта оплаты	- Основные причины отказов - Отчёт по количеству заявок - Отчёт по отказам - Статистика по заявкам - Статистика по заявкам без дублей - Формирование категорий благонадежности
Бизнесдепартамент подписанты	<b>Даны права аналогичные Офформителю БГ</b>			- Подписание - Просмотр заявок	- Анализ причин отказа по одной заявке (банк) - Выданные БГ по Банку - Основные причины отказов - Отчёт по количеству заявок - Отчёт по отказам - Статистика по заявкам - Статистика по заявкам без дублей - Формирование категорий благонадежности

Бизнесдепартамент кредитные аналитики	<b>Кредитный аналитик (Банк)</b>			- Просмотр методики - Просмотр - Дополнительн ых документов - Скачать ЕГРЮЛ - Просмотр стоп- факторов	- Анализ причин отказа по одной заявке (банк) - Выданные БГ по Банку - Основные причины отказов - Отчёт по количеству заявок - Отчёт по отказам - Статистика по заявкам - Статистика по заявкам без дублей - Формирован ия категорий благонадежн ости
---	--	--	--	---	---