**ТРЕБОВАНИЯ К АВТОМАТИЗИРОВАННОЙ СИСТЕМЕ УЧЕТА ВКФР**

# Требования к закупаемой автоматизированной системе

# Система должна быть поставлена и реализована с учетом следующих требований:

# Регистрация обращений заемщиков

# Система должна обеспечивать следующие технологические процессы:

1. создание и управление базой данных клиентов, получающих кредиты;
2. предоставление управленческой и аналитической отчетности для принятия решений в реальном режиме времени;
3. простота в настройках кредитных продуктов

# Регистрация поступивших заявлений на кредитование и формирование полноценного объема информации о заявках. При этом при регистрации должны быть учтены возможности учета информации относительно организационной структуры фонда

# При регистрации заявлений информация заводится экспертом/руководителем службы и дополняется сотрудниками ответственных подразделений (ниже указаны поля и сотрудник имеющий доступ к заполнению и редактированию)

# Также система должна предоставлять возможность закрепления прикрепления документов к кредитному модулю (заявление на кредит, решение по кредиту, кредитный отчет).

# Система должна вести пользователей, вносящих изменения в информацию по кредитной заявке, учет производится в виде ФИО пользователя, дата изменения, информация о вносимых изменениях. Ответственные сотрудники имеют право изменять поля данных, относящиеся только к компетенции данной службы. Доступ к редактированию имеют сотрудники службы и руководитель службы

# Выгрузка и формирование отчетов должно производиться в формате XLS

# Отчеты формируются за свободный период, информация хранится на постоянной основе с возможностью выгрузки отчетности

# Интеграция с государственными и иными информационными ресурсами по проверке контрагентов, например, с порталами:

* + - * Кредитного бюро «Ишеним»;

# Главная книга

1. Автоматическое формирование проводок по межфилиальным счетам
2. Простые проводки (Дт-Кт), обратные проводки (Кт-Дт),
3. Учет на балансовых, забалансовых счетах
4. Настройка плана счетов
5. Наличие функции склада
6. Автоматическая загрузка курсов валют с официального сайта НБКР
7. Закрытие дня, включая автоматическое выполнение операций по переоценке остатков на валютных счетах
8. Закрытие дня, месяца и года

# Отчетность

1. Формирование необходимой оперативной отчетности, включая пробный баланс, валютный пробный баланс, сводный баланс, оборотно-сальдовая ведомость, выписки по счетам и др.
2. Автоматическое формирование финансовой отчетности (Отчет о финансовом положении, Отчет о прибылях и убытках, Отчет об изменениях в капитале, Отчет о движении денежных средств), также отдельно в иностранной валюте (USD
3. Автоматическое формирование отчетности в Национальный Статистический Комитет
4. Автоматическое формирование отчетности в УГНС, Соцфонд
5. Функция автоматической заливки банковских выписок
6. Функция автоматической загрузки данных с ИС ЭСФ и ЭТТН

# Учет основных средств, нематериальных активов, МБП и ТМЗ

1. Автоматическое проведение всех необходимых бухгалтерских проводок, связанных с признанием, выбытием, перемещением балансовых/забалансовых основных средств и начислением амортизации основных средств, нематериальных активов, МБП и ТМЗ
2. Гибкая настройка справочника основных средств, нематериальных активов, МБП и ТМЗ
3. Настройка инвентаризации ОС, НМА,МБП, ТМЗ.
4. Отчетность по ОС, НМА,МБП, ТМЗ (Журналы, ведомости, инвентаризационные описи)

# Заработная плата и кадры

1. Ведение кадрового учета в организации.
2. Поддержка организационной структуры организации, включая перемещение между структурными подразделениями
3. Учет рабочего времени (табель)
4. Ведение карточки сотрудника
5. Гибкая настройка ежемесячных дополнительных выплат сотрудникам (телефон, ГСМ и пр.) с применением различных видов налогообложения
6. Расчет отпускных и больничных для сотрудников
7. Расчет заработной платы с автоматическим формированием бухгалтерских проводок, включая начисления подоходного налога и отчислений в социальный фонд
8. Ведение различных категорий сотрудников - штатные, внештатные, по контракту
9. Учет неиспользованных отпускных дней
10. Отчеты по модулю (справка о ЗП, расчетные листки, ведомости, командировочное удостоверение, расчет отпускных и т.д.)

# Учет кредитов

# Создание и управление базы данных клиентов, получающих займы, регистрация и присвоение идентификационного номера клиенту

# Настройка продуктов финансирования:

# Создание кредитной истории заемщиков

# Формирование кредитного досье и выдача кредита

# Получение информации о кредите в процессе работы

# Уведомление о предстоящем погашении по выданным кредитам, а также по просроченным выплатам

# Погашение кредита (частичное), процентов, пени:

# Настройка количества дней в году, количества дней в месяце.

# Методы начисления % на остаток основной суммы по кредитам:

1. Согласно графику платежей (переплаты оставляем на авансовом счету до следующей даты платежа);
2. Согласно фактически произведенным платежам (перерасчет производится в дату фактического платежа):
3. Согласно фактически произведенным платежам (перерасчет производится в дату платежа по графику):

# Комиссия;

1. % за частичное досрочное погашение;
2. % за досрочное расторжение договора;
3. % за просрочку платежа в кредитном цикле;
4. % за просрочку платежа после окончания кредитного цикла.

# Графики погашений:

1. Аннуитет;
2. Выплата основной суммы равными частями;
3. Гибкий график погашений;
4. Буллитный платеж (все в конце срока).

# Изменение графиков, реструктуризация и пересмотр других условий кредита.

# Приоритетность распределения платежей. – настраиваемая опция системы.

# Периодичность платежей:

# Дополнительные статьи доходов при работе с клиентами:

# Размер ставок РППУ. Самостоятельная настройка сроков и % для формирования РППУ.

# Реструктуризация, изменение условий, графика погашения; пролонгация, переоформление кредита на другое лицо и т.д. по уже выданным кредитам

# Корректировочные проводки, сторнирования по произведенным ранее проводкам

# Мониторинг и отчетность по выданным кредитам, прикрепление результатов мониторинга в систему (в виде файлов и фотографий).

# Настройка уведомлений о необходимости мониторингов на электронную почту.

# Полное погашение всех задолженностей по кредиту и закрытие счета

# Календарь. Иметь возможность установки праздничных фиксированных и плавающих нерабочих дней. Если платеж выпадает на праздничный или выходной день, тогда переносить автоматически на 1-й рабочий день, без начисления %

# Клиентская информация

# Модуль «Залоги»

# Модуль «Залоги» включает следующие блоки:

1. Залоговый портфель
2. Мониторинг залога
3. Прочая собственность
4. Отчетность

# Модуль «Бюджет»

# Бюджетирование

# Отчетность (исполнение бюджета)

# Технические требования

# Требования к надежности

1. Система должна допускать ежедневное круглосуточное функционирование. Допускается временная приостановка работы системы для проведения профилактических работ программно-аппаратного обеспечения сервера, на котором располагается система.
2. Необходимым условием функционирования АСУ является условие функционирования аппаратной части и сервера, на котором размещено приложение.
3. Система в целом должна сохранять работоспособность при некорректных действиях конечных пользователей.
4. Система должна обеспечивать восстановление работоспособности при появлении сбоев, аварий и отказов, возникающих на сервере и сетевом аппаратном обеспечении.

# Требования по сохранности информации при авариях

1. На стадии разработки должны быть предусмотрены средства для организации резервного копирования компонентов АСУ и обеспечения восстановления работоспособности системы в случае программно-аппаратных сбоев, включая аварийное отключение электропитания. Должны быть предусмотрены возможности по автоматическому созданию «точек отката базы данных» и ведению нескольких различных «версий» базы данных в пределах зоны ответственности системного администратора базы данных АСУ.
2. АСУ должна обеспечивать корректную обработку аварийных ситуаций, вызванных неверными действиями пользователей, неверным форматом или недопустимыми значениями входных данных. В указанных случаях АСУ должна выдавать пользователю соответствующие аварийные сообщения, либо не допускать некорректное изменение данных внутри базы данных, после чего возвращаться в рабочее состояние, предшествовавшее неверной (недопустимой) команде или некорректному вводу данных.
3. Программное обеспечение АСУ должно восстанавливать свое функционирование при корректном перезапуске аппаратных средств. Должна быть предусмотрена возможность организации автоматического и (или) ручного резервного копирования данных системы средствами системного и базового программного обеспечения (ОС, СУБД), входящего в состав программно-технического комплекса.
4. АСУ должна обеспечивать возможность проводить:

* ежедневное резервное копирование файлов данных;
* еженедельное полное копирование файлов данных;
* ежемесячное резервное копирование программных файлов;
* резервное копирование при обновлении версии программного обеспечения АСУ.

1. Выбор программного обеспечения и аппаратных средств системы резервного копирования производится по усмотрению Заказчика.

# Безопасность и управление пользователями

1. Гибкая настройка ролей в соответствии с бизнес-процессами компании. При этом настройка безопасности также распространяется и на отчеты Системы
2. Настройка шаблонов доступа как на уровне отдельных ролей, так и на уровне отдельных пользователей
3. Возможность блокировки отдельных операций для пользователя
4. Возможность установки требований стойкости к паролям, срока действия паролей, а также количеству различных паролей в течение определенного периода
5. Блокировка учетной записи пользователя на определенный период времени (например, в случае трудового отпуска)

# Требования к лингвистическому обеспечению системы: Прикладное программное обеспечение Системы для организации взаимодействия с пользователем должно использовать русский язык. Вся документация к АСУ должна быть разработана на русском языке.

# Требования к поставке, сопровождению и доработки закупаемой АСУ

# Закупаемая АСУ должна иметь постоянную техническую поддержку и сопровождение.

# Поставщик должен поставить базовую версию АСУ в течение 1 месяца с момента подписания договора и предоставления со стороны Фонда серверного оборудования или доступа в Центр обработки данных, с которым со стороны Фонда заключен договор.

# Поставщик АСУ должен также предоставить технические требования к серверному оборудованию, дополнительному программному обеспечению для работы АСУ или минимальным мощностям в Центре обработке данных требуемых для обеспечения функционирования АСУ.