



SPITAMEN
BANK

ЗАО "Спитамен Банк"

734064, Р.Т., Душанбе, ул.Шамси-4

Тел:+992(44)640-65-65

www.spitamen.com,

info@spitamen.com

«УТВЕРЖДЕНО»

ЗАО «Спитамен Банк»

от 08.05.2020

И.о. Председателя Правления

Самандарзода Н.



Документация по открытому тендеру на приобретение процессингового (Хостового) решения и оказание услуг по внедрению и поддержке для ЗАО «Спитамен Банк»

Содержание

1. Общие положения
2. Организатор тендера
3. Требования к участникам тендера
4. Порядок подачи документов
5. Перечень документов, подаваемых участниками для участия в тендерных торгах
6. Требования к оформлению документов, подаваемых участниками для участия в тендерных торгах
7. Ответственность и Права сторон
8. Срок проведения Тендера
9. Продление срока предоставления тендерных предложений
10. Язык тендера
11. Процедура вскрытия конвертов с тендерными предложениями порядок и критерии их оценки
12. Заключение договора
13. Техническая часть
 - Приложение № 1 - Формы бланков
 - Приложение № 2 - Критерии технической и ценовой оценки предложений
 - Приложение № 3 - Объявление о проведении тендера
 - Приложение № 4 - Техническое задание на внедрение процессингового (Хостового) решения и оказание услуг по внедрению и поддержке.

1. Общие положения.

- 1.1 Область действия тендера: настоящая Тендерная документация регулирует порядок проведения и участия участников тендера в тендере.
- 1.2 Предмет тендера: приобретение процессингового (Хостового) решения и оказание услуг по внедрению и поддержке.
- 1.3 Вид тендера - открытый.
В случае объявления победителем тендера нерезидента РТ налог у источника выплаты удерживается по законодательству РТ.
Оплата будет производиться в соответствии с условиями Договора.
- 1.4 Техническое задание на внедрение процессингового (Хостового) решения и оказание услуг по внедрению и поддержке представлено в приложении № 4 к документации.
- 1.5 Форма заседания тендерной комиссии - очная.

2. Организатор тендера

- 2.1 ЗАО «Спитамен Банк» является Заказчиком (далее «Заказчик») тендера.
Адрес Заказчика: Республика Таджикистан, г. Душанбе, 734064, район Сино, ул. Шамси, 4
- 2.2 Контактное лицо Заказчика:
Начальник административного управления Наимов Саймудин
(+992) 44-600-10-92 или (+992) 939-99-11-83

3. Требования к участникам тендера

- 3.1 Претендент для участия в тендерных торгах должен подать документы, указанные в разделе №5, оформленные в соответствии с требованиями, указанными в разделе №6.

4. Порядок подачи документов

- 4.1 Претенденты должны подать документы, указанные в разделе №5 в течение срока, указанного в пункте №8.1.
- 4.2 Участник должен представить комплект документов, указанных в пункте 5.1, в конверте.
- 4.3 Тендерное предложение участника передается Заказчику почтой, электронной почтой в зашифрованном архиве на адрес info@spitamen.com или через уполномоченного представителя участника.

5. Перечень документов, подаваемых участниками для участия в тендерных торгах

5.1 Перечень документов, подаваемых участниками для участия в тендерных торгах:

- Заявка для участия в тендере на имя председателя тендерной комиссии по форме №1 Приложения №1;
- Документы, подтверждающие правоспособность (документы о регистрации, выписки из торгового реестра);
- Гарантийное письмо, свидетельствующее, о том, что участник не находится в стадии реорганизации, ликвидации или банкротства, в состоянии судебного или арбитражного разбирательства с Заказчиком, а также об отсутствии ненадлежащим образом исполненных обязательств по ранее заключенным договорам по форме №2 Приложения №1;
- Общая информация об участнике тендера по форме №3 Приложения №1;
- Информация о финансовом положении участника (с обязательным предоставлением подтверждающих документов), заверенная уполномоченным органом по форме №4 Приложения №1;
- Техническое предложение на Тендер и сравнительная таблица технических характеристик на предлагаемую продукцию по форме №5 Приложения №1;
- Ценовое предложение и таблица цен по форме №6 Приложения №1.

6. Требования к оформлению документов, подаваемых участниками для участия в тендерных торгах

6.1 На конверте должна быть проставлена печать участника в местах склейки конверта.

6.2 Документы должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены печатью участника.

6.3 На конверте должно быть указано:

- наименование предмета тендера;
- наименование участника;
- наименование Заказчика и его адрес;
- надпись: «не вскрывать до крайнего срока подачи предложений (указать время и дату вскрытия конвертов)».

6.4 Срок действия тендерного предложения должен составлять не менее 30 дней со дня окончания срока представления тендерных предложений.

7. Ответственность и Права сторон

7.1 Участник тендера:

- несет ответственность за подлинность и достоверность предоставляемых информации и документов;
- вправе подать только одно предложение;
- вправе отозвать или внести изменения в поданное предложение до срока окончания подачи таких предложений.

7.2 Тендерная комиссия имеет право отказать в принятии тендерных предложений в случае, если на момент подачи целостность и сохранность конвертов с тендерными предложениями нарушена.

7.3 Тендерная комиссия несет ответственность за целостность и сохранность конвертов с тендерными предложениями, оформленных в соответствии с требованиями настоящей Тендерной документации.

7.4 В случае установления недостоверности информации, содержащейся в документах, представленных участником тендера, тендерная комиссия вправе отстранить такого участника от участия в тендере.

7.5 Заказчик имеет право отстранить участника от участия в тендере, если:

- участник прямо или косвенно предлагает, дает или соглашается дать любому нынешнему либо бывшему должностному лицу или работнику Заказчика вознаграждение в любой форме, предложение о найме на работу либо любую другую ценную вещь или услугу с целью повлиять на совершение какого-либо действия, принятие решения или применение какой-либо тендерной процедуры Заказчика;
- у участника имеется несправедливое конкурентное преимущество или конфликт интересов в нарушение законодательства.

7.6 Ответственность, предусмотренную законодательством Республики Таджикистан, несут:

- лица, входящие в состав Тендерной комиссии, которые ведут учет поступающих тендерных предложений и обеспечивают их сохранность и конфиденциальность;
- председатель и члены комиссии, а также члены Рабочей группы, созданной для изучения тендерных предложений, за разглашение

- информации, допущение сговора с участниками, остальными членами комиссии и привлеченными экспертами, а также за другие противоправные действия;
- победитель тендера, не исполнивший обязательства по Договору (по количественным, качественным и техническим параметрам), несет ответственность, предусмотренную законодательством Республики Таджикистан и/или заключенным Договором.
- 7.7 Участники, изъявившие желание участвовать в тендере, имеют право обратиться к Заказчику для получения разъяснений относительно проводимого тендера.
- 7.8 Заказчик вправе принять решение о внесении изменений в тендерную документацию не позднее, чем за три дня до даты окончания срока подачи предложений на участие в тендере. Изменение товара (работы, услуги) не допускается. Заказчик также должен опубликовать дополнение и/или изменение на сайте Заказчика.
- 7.9 При этом срок окончания подачи предложений в этом тендере должен быть продлен с даты внесения изменений в тендерную документацию. Одновременно с этим вносятся изменения в объявление о проведении тендера, если была изменена информация, указанная в объявлении. После завершения срока подачи тендерных предложений внесение изменений в условия тендера не допускается.
- 7.10 Участник тендера вправе внести изменения в тендерное предложение, представленное Тендерной комиссии до истечения последнего срока приема тендерных предложений. Внесение изменений в тендерное предложение осуществляется в следующем порядке:
- > участник тендера представляет тендерной комиссии конверт с измененным предложением в запечатанном конверте с надписью «изменение»;
 - > замененный конверт возвращается участнику в нескрытом виде.
- 7.11 Тендерная комиссия отклоняет предложение, если подавший его участник тендера не соответствует требованиям тендерной документации.

8. Срок проведения Тендера

- 8.1 Тендерные предложения принимаются до 8 июня 2020 года. Тендер проводится по адресу: Республика Таджикистан, г. Душанбе, 734064, район Сино, ул. Шамси, 4

Предложения, поступившие после установленной даты, рассматриваться не будут.

9. Продление срока предоставления тендерных предложений

- 9.1 По аргументированной просьбе участника тендерная комиссия может принять решение о продлении срока представления тендерных предложений, которое распространяется на всех участников тендера. Уведомление о продлении срока представления тендерных предложений высылается по почте или по электронной почте, или по факсу всем участникам.
- 9.2 Объявления о продлении сроков представления тендерных предложений размещается на сайте Заказчика.

10. Язык тендера

- 10.1 Тендерное предложение и вся связанная с ним корреспонденция, и документация, которые осуществляются участником и Заказчиком, должны быть на таджикском или русском языке.
- 10.2 Тендерное предложение может быть составлено на другом языке при условии, что к нему будет приложен точный перевод на таджикский или на русский язык, заверенный печатью участника. В случае наличия разночтений в тексте тендерного предложения, когда используется более чем один язык, таджикский или русский язык будет преобладающим.

11. Процедура вскрытия конвертов с тендерными предложениями порядок и критерии их оценки

- 11.1 Во время, указанное в объявлении как время проведения тендера, тендерная комиссия для проведения оценки тендерных предложений вскрывает конверты с предложениями, поданными участниками тендера
- 11.2 Оценка предложений производится в один этап.
- 11.3 Оценка тендерных предложений и определение победителя тендера производятся на основании критериев, изложенных в тендерной документации.
- 11.4 Тендерная комиссия отклоняет предложение, если подавший его участник тендера не соответствует требованиям, установленным Законом, либо предложение участника тендера не соответствует требованиям тендерной документации.
- 11.5 В процессе оценки тендерных предложений Тендерная комиссия вправе направлять участникам письменные запросы по

подтверждению или разъяснению той или иной информации, указанной в тендерном предложении. При получении таких запросов участникам необходимо письменно ответить Заказчику и представить запрашиваемую информацию. В ходе таких переписок не допускается внесение каких-либо изменений в тендерное предложение.

- 11.6 Победителем признается участник тендера, предложивший лучшие условия исполнения Договора на основе критериев, указанных в тендерной документации.
- 11.7 При наличии арифметических или иных ошибок тендерная комиссия вправе отклонить тендерное предложение либо определить иные условия его дальнейшего рассмотрения.
- 11.8 В целях корректного сравнения цен отечественных и иностранных участников тендера, при оценке будут учтены соответствующие расходы (налоги, таможенные платежи и иные обязательные платежи), предусмотренные действующим законодательством Республики Таджикистан.
- 11.9 Результаты рассмотрения и оценки предложений фиксируются в протоколе рассмотрения и оценки предложений.
- 11.10 Заказчик имеет право отменить тендер в любое время до акцепта выигравшего предложения. Заказчик в случае отмены тендера публикует информацию на сайте Заказчика.

12. Заключение Договора

- 12.1 По результатам тендера Договор заключается на условиях, указанных в настоящей тендерной документации и предложении, поданном участником тендера, с которым заключается Договор.
- 12.2 Участнику тендера, объявленному по решению тендерной комиссии победителем тендера, направляется письменное извещение о решении тендерной комиссии в течение 10 рабочих дней. Заказчик и победитель тендера в течение 20 (двадцати) рабочих дней с момента определения победителя тендера, участники должны заключить Договор.
- 12.3 Заказчик имеет право вступать в переговоры с победителем тендера о снижении цены Договора.

13. Техническая часть

- 13.1 Техническая часть указана в Приложении № 4 к настоящей тендерной документации.

НА ФИРМЕННОМ БЛАНКЕ УЧАСТНИКА

№: _____

Дата:

**Тендерной комиссии
ЗАО «Спитамен Банк»
ЗАЯВКА**

Изучив тендерную документацию на поставку (указать наименование предлагаемого товара), ответы на запросы № (указать номера запросов в случае наличия письменных обращений и ответов к ним), получение которых настоящим удостоверяем, мы, нижеподписавшиеся (наименование Участника тендера), намерены участвовать в конкурсе на поставку _____ в соответствии с тендерной документацией.

В этой связи направляем пакет документов.

Ф.И.О. ответственного лица за подготовку тендерного предложения:

Контактный телефон/факс: _____

Адрес электронной почты: _____

Ф.И.О. и подпись руководителя или уполномоченного лица

НА ФИРМЕННОМ БЛАНКЕ УЧАСТНИКА

№: _____ Дата: _____

Тендерная комиссия

ГАРАНТИЙНОЕ ПИСЬМО

Настоящим письмом подтверждаем, что компания: [наименование компании]

- не находится в стадии реорганизации, ликвидации или банкротства;
- не находится в состоянии судебного или арбитражного разбирательства с Заказчиком;
- отсутствуют ненадлежащим образом исполненные обязательства по ранее заключенным договорам.

Настоящим письмом также гарантируем что:

- имеем опыт в построении отказоустойчивых (fault tolerant) систем (способность системы продолжать корректно работать при падении одной или несколько подсистем, от которых она зависит);
- имеем действующие инсталляции предлагаемого решения с не менее 100000 клиентских счетов, в режиме 24/7/365;
- можем оказывать поддержку онлайн интерфейсов обмена данными, в т.ч. по защищенному каналу, с хостовыми решениями, установленными в банке;
- имеем сертификацию по международным стандартам безопасности данных, в т.ч. платежных системах, EMV, PCI DSS, PA DSS;
- среди наших клиентов, есть прошедшие сертификацию по стандартам PCI DSS;

Подписи:

Ф.И.О. руководителя _____

Ф.И.О. главного бухгалтера _____

Ф.И.О. юриста _____

Место печати

Общая информация об участнике конкурса

1	Полное наименование юридического лица, с указанием организационно-правовой формы	
2	Сведения о регистрации (дата регистрации, регистрационный номер, наименование регистрирующего органа)	
3	Юридический адрес	
4	Контактный телефон, факс, e-mail	
5	Полные банковские реквизиты	
6	Основные направления деятельности	

Информация об опыте поставки требуемого или аналогичного продукта

№	Наименование предмета поставки	Наименование Покупателя, его адрес и контактная информация	Дата поставки	Примечание

_____ (подпись
уполномоченного лица)

_____ (Ф.И.О. и
должность уполномоченного лица)

М.П.

Дата: «___» _____ 2020 г.

ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ УЧАСТНИКА КОНКУРСА

(Наименование участника конкурса]

1. ФИНАНСОВЫЕ ДАННЫЕ _____ сомони/долл.США

Наименование статей	Данные за последние три года		
	20_г	20_г	20_г
Информация из балансового отчета			
Активы			
I. Долгосрочные активы			
Основные средства			
Нематериальные активы			
Долгосрочные инвестиции			
<i>в т.ч.: капитальные вложения</i>			
II. Текущие активы			
Товарно-материальные запасы			
<i>в т.ч.: производственные запасы</i>			
Дебиторы			
Денежные средства			
Пассивы			
I. Источники собственных			
<i>в т.ч.:</i>			
<i>уставной капитал</i>			
<i>нераспределенная прибыль</i>			
II. Обязательства			
Долгосрочные обязательства			

Текущие обязательства			
в т.ч.:			
<i>текущая кредиторская задолженность</i>			
<i>просроченная кредиторская задолженность</i>			
Информация из отчета финансового результата			
Чистая выручка от реализации продукции			
Прибыль до уплаты налога на доход			
Чистая прибыль			

Балансовая прибыль _____

Руководитель _____ Гл.бухгалтер _____

М.П.

К вложению участник обязан приложить копии отчетов о финансовых результатах (балансовых отчетов формы 1 и 2), с подтверждением ГНИ (другие уполномоченные органы для иностранных юридических лиц) о приеме отчетности в электронном виде.

БЛАНК ОРГАНИЗАЦИИ

Техническое предложение на Тендер _____ (указать номер и предмет тендера)

№: _____

Дата: _____

Тендерная комиссия**Уважаемые дамы и господа!**

Изучив документацию для тендера № _____ на поставку _____ и письменные ответы на запросы № _____ (указать номера запросов в случае наличия письменных обращений и ответов к ним), получение которых настоящим удостоверяем, мы, нижеподписавшиеся (полное наименование Участника конкурса), предлагаем к поставке _____ (указать наименование предлагаемой продукции, марку или модель) в количестве _____.

Мы обязуемся поставить товары/работы/услуги по Договору, который будет заключен с Победителем тендера, в полном соответствии с данным техническим предложением.

Мы согласны придерживаться положений настоящего предложения в течение 60 дней, начиная с даты, установленной как день окончания приема Тендерных предложений. Это Тендерное предложение будет оставаться для нас обязательным и может быть принято в любой момент до истечения указанного периода.

Приложения:

- сравнительная таблица технических характеристик предлагаемой продукции на _____ листах;
- перечень технической документации (брошюры, технические паспорта, инструкция по эксплуатации и т.п. или иные документы, содержащие полное и подробное описание предлагаемого товара.

Представляемые документы должны быть прошнурованы, пронумерованы и скреплены подписью уполномоченного лица и печатью участника тендера, документы должны быть представлены на русском языке.

(подпись уполномоченного лица)

(Ф.И.О. и должность уполномоченного лица)

М.П.

Дата: « _____ » _____ 2020 г.

Сравнительная таблица технических характеристик на предлагаемую продукцию

№	Наименование параметра	Показатель, согласно требованиям технического задания	Показатель согласно предложению участника	Примечание (соответствует / не соответствует)
<i>Конкурс_____ (наименование поставляемого ПО)</i>				
1				
2				

Ф.И.О. и подпись руководителя или уполномоченного лица участника

Место

печати

НА ФИРМЕННОМ БЛАНКЕ

ЦЕНОВОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ

на поставку (указать наименование ПО)

Дата: (вписать дату подачи конкурсного предложения).

КОМУ: Тендерной комиссии.

Мы, нижеподписавшиеся, заявляем, что изучили тендерную документацию в целом и ознакомились с характером проблем, которые должны быть решены в процессе изготовления (поставки) товара.

Проанализировав все требования, предлагаем поставить (указать наименование поставляемого ПО) в соответствии с условиями тендера:

- условия поставки - _____;
- сроки поставки - _____;

Общая сумма поставки предлагаемого ПО составляет _____ (указать общую сумму конкурсного предложения цифрами и прописью, а также валюту платежа) и указана в прилагаемой таблице цен, которая является частью настоящего тендерного предложения.

Мы согласны придерживаться положений настоящего предложения в течение 60 дней, начиная с даты, установленной как день окончания приема Тендерных предложений. Это Тендерное предложение будет оставаться для нас обязательным и может быть принято в любой момент до истечения указанного периода.

Мы понимаем, что тендерная комиссия не обязана принять наименьшее ценовое предложение, а принимать наилучшее предложение по всем показателям и критериям оценки.

Дата: «___» _____ 2020г.

Ф.И.О. и подпись руководителя или уполномоченного лица

Место

печати

ТАБЛИЦА ЦЕН

№	Наименование ПО	Ед. изм.	Кол- во	Страна происхождения	Цена за единицу на условиях DDP	Сумма с учетом количества на условиях DDP
1.						
2.						..

Ф.И.О. и подпись руководителя или уполномоченного лица

Место печати

Дата:

« ___ »

2020г.

Критерии технической и ценовой оценки предложений**Критерии технической оценки**

№	Критерий	Оценка	Примечание
1.	Соответствие требованиям технического задания тендерной документации.	Соответствует / не соответствует	Если не соответствует, то предложение участника тендера отклоняется

Критерии ценовой оценки

№	Критерий	Оценка	Примечание
1	Наименьшая цена	Наименьшая цена - наивысший балл Наивысшая цена - наименьший балл	Шкала баллов формируется в зависимости от количества предложений участников (шкала баллов соответствует количеству предложений, соответствующих требованиям технической части конкурсной документации).

Объявление о проведении конкурса

Закрытое Акционерное Общество «Спитамен Банк» объявляет о проведении конкурса на приобретение процессингового (Хостового) решения и оказание услуг по внедрению и поддержке.

Организатор конкурса - ЗАО «Спитамен Банк» - юридический адрес: Республика Таджикистан, г. Душанбе, 734064, район Сино, ул. Шамси, 4

Контактное лицо Заказчика:

Начальник административного управления Наимов Саймудин (+992) 44-600-10-92 или (+992) 939-99-11-83

Требования, предъявляемые к Участнику конкурса:

- Участником Конкурса может быть любой поставщик, отвечающий требованиям конкурсной документации.

Подробная информация об условиях и порядке проведения Конкурса содержится в Конкурсной документации, являющейся неотъемлемым приложением к данному Объявлению.

Способ получения конкурсной документации – на сайте Банка по адресу www.spitamenbank.com

Конверты с Конкурсными предложениями должны быть доставлены по адресу: Республика Таджикистан, г. Душанбе, 734064, район Сино, ул. Шамси, 4 не позднее 17:00 часов « 8 » июня 2020 года (местное время)

**Техническое задание на приобретение процессингового
(Хостового) решения и оказание услуг по внедрению и
поддержке для ЗАО «Спитамен Банк»**

Содержание:

1. Общие требования.
2. Таблица основных требований к Процессинговому решению.
3. Таблица основного функционала Процессингового решения.
4. Применяемые стандарты к Процессинговому решению.
5. Требования к безопасности Процессингового решения.
6. Требования к производительности Процессингового решения.

1. Общие требования

1.1 Полное наименование проекта и его условное обозначение

Полное наименование проекта: Внедрение процессингового (Хостового) решения и оказание услуг по внедрению и поддержке.

Краткое наименование проекта: Процессинговое решение.

1.2 Сроки внедрения

Срок внедрения процессингового решения - не более 6 месяцев с момента подписания договора сторонами.

1.3 Порядок оформления и предъявления результатов работ

Работы по внедрению процессингового (Хостового) решения и оказание услуг по внедрению и поддержке выполняются Исполнителем поэтапно в соответствии с календарным планом Проекта. По окончании каждого из этапов работ Исполнитель сдает Заказчику соответствующие отчетные документы этапа, состав которых будет определен Договором между Заказчиком и Исполнителем.

1.4 Термины и определения

Краткое обозначение	Расшифровка обозначения
МПС	Международные Платежные Системы - Visa, MasterCard, UnionPay
EMV	Europay+MasterCard+VISA - международный стандарт для операций по банковским картам с чипом. Этот стандарт разработан совместными усилиями компаний Europay, MasterCard и Visa, чтобы повысить уровень безопасности финансовых операций.
PCI DSS	Payment Card Industry Data Security Standard - стандарт безопасности данных индустрии платёжных карт, разработанный Советом по стандартам безопасности индустрии платёжных карт, учреждённым международными платёжными системами Visa, MasterCard, American Express, JCB и Discover.
TCP/IP	Transmission Control Protocol (TCP) и Internet Protocol (IP) - сетевая модель передачи данных, представленных в цифровом виде. Модель описывает способ передачи данных от источника информации к получателю.
API	Application Programming Interface - набор готовых классов, процедур, функций, структур и констант, предоставляемых

	приложением (библиотекой, сервисом) или операционной системой для использования во внешних программных продуктах. Используется программистами при написании всевозможных приложений.
NFC	Near Field Communication - технология беспроводной передачи данных малого радиуса действия, которая дает возможность обмена данными между устройствами, находящимися на расстоянии около 10 сантиметров
SMPP	Short Message Peer-to-Peer - короткие сообщения одноранговой сети, являющийся открытым стандартом в телекоммуникационной отрасли, который разработан специально, чтобы обеспечить гибкий интерфейс для передачи коротких сообщений между внешними сущностями (устройства, приложения) коротких сообщений, маршрутизаторами и центров сообщений.
3D-secure	3-D Secure является XML-протоколом, который используется как дополнительный уровень безопасности для онлайн-кредитных и дебетовых карт, двухфакторной аутентификации пользователя, но не гарантирует безопасности денежных средств на карте. 3D-secure ACS (Access Control Server) - находится на стороне эмитента (банки), 3D-secure MPI (Merchant Plug In)- программный модуль, предназначенный для упрощения проверок 3D-secure, чтобы предотвратить мошенничество с кредитными картами
POS-терминал	Point of Sale (точка оплаты) электронно программно-техническое устройство для приема к оплате платежных карт , оно может принимать карты с чипом, магнитной полосой и бесконтактные карты, а также другие устройства, имеющие бесконтактное сопряжение.
АТМ	Automated teller machine (банкомат) - программно-технический комплекс, предназначенный для автоматизированных выдачи и/или приёма наличных денежных средств как с использованием платёжных карт, так и без, а также выполнения других операций, в том числе оплаты товаров и услуг, составления документов, подтверждающих соответствующие операции.
СУБД	Система управления базами данных - совокупность программных и лингвистических средств общего или специального назначения, обеспечивающих управление созданием и использованием баз данных.
XML	extensible Markup Language - расширяемый язык разметки, рекомендованный Консорциумом Всемирной паутины

SWIFT	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей.
MCC	Merchant Category Code - представляет собой 4-значный номер, классифицирующий вид деятельности торговой точки в операции оплаты по банковским картам в торгово-сервисном предприятии при электронной передаче информации в рамках транзакции за предоставляемые товары или услуги.
PBT	Pay By Transaction - транзакция, проведенная с применением PIN-кода карты.
PIN-код	Personal Identification Number - персональный идентификационный номер, аналог пароля. В ходе авторизации операции используется одновременно как пароль доступа держателя карты к терминалу (банкомату) и как секретный ключ для цифровой подписи запроса.
POSIX	Portable Operating System Interface - переносимый интерфейс операционных систем) — набор стандартов, описывающих интерфейсы между операционной системой и прикладной программой (системный API), библиотеку языка C и набор приложений и их интерфейсов.
OSI	open systems interconnection basic reference model - сетевая модель стека (магазина) сетевых протоколов OSI/ISO. Посредством данной модели различные сетевые устройства могут взаимодействовать друг с другом.
OSF	Open Software Foundation - Фонд открытого программного обеспечения (консорциум компаний-разработчиков)
HSM	Hardware Security Module - высокопроизводительная программно-аппаратная платформа для криптографической защиты прикладных электронных сервисов.

1.5 Цели и задачи реализации проекта

С целью предоставления полного спектра банковских услуг и улучшения качества обслуживания клиентов - держателей локальных, местных и международных карт, а также с целью создания процессингового центра и оказания процессинговых услуг ассоциированным членам международных платежных систем ЗАО "Спитамен Банк" необходимо приобрести лицензию на право использования программного комплекса предназначенного для авторизации, ведения счетов, данных по клиентам, начислении

комиссии, осуществления взаимодействия с автоматизированной системой банка (АБС), подключения устройств к авторизационному хосту, вывода карточных данных для печати карт, взаимодействия с биллинговым центром банка.

Главная задача проекта - внедрение процессингового решения, которое позволит обслуживать карты местных и международных платежных систем, что позволит банку расширить карточный бизнес, развивать электронную коммерцию и внедрять новые инновационные услуги.

1.6 Этапы внедрения процессингового решения

1- этап. Проведение предпроектного исследования. На этом этапе Исполнитель проводит исследование ресурсов, серверного и другого оборудования Заказчика. Исходя из результатов исследования, Исполнитель представляет заказчику заключение, где указывает требования к спецификациям серверов и дополнительного ПО, которые необходимы для правильного и бесперебойного функционирования Процессингового решения Исполнителя, которая должна быть совместима с оборудованием Заказчика. Исполнитель несёт материальную ответственность за представление неправильного заключения.

2- этап. Прием-передача неисключительных прав на использование программного обеспечения. Получение Заказчиком Лицензии в бумажном виде и компакт-дисков с ПО от Исполнителя, на условиях, предусмотренных Договором. Подписание Сторонами акта приема - передачи ПО и Лицензии считается окончанием настоящего этапа.

3- этап. Инсталляция программного обеспечения на основных и резервных серверах Банка. На этом этапе производится установка ПО, конфигурирование системы, интеграция с АБС Банка, Биллингом Банка, настройка продуктов, настройка модулей, функций и другие соответствующие операции согласно настоящему техническому заданию.

4- этап. Подключение к VisaNet, к UnionPay International, к Корти Милли.

5- этап. Тестирование функционирования инсталлированного программного обеспечения, банкоматов, терминалов и карт. На этом этапе разрабатывается и согласовывается план и сценарии тестирования. Выполняется интеграционное тестирование и

исправление при обнаружении ошибок, дефектов и повторное тестирование.

6- этап. Сертификация Процессингового Центра Банка в международной платёжной системе VISA, UPI. Подготовка, подача документов в международную платёжную систему VISA, UPI, проведение необходимых тестов.

7- этап. Миграция базы данных с программно-технического комплекса, обслуживающего пластиковые карты международной платёжной системы VISA и ПС КортиМилли. На этом этапе производится миграция данных пластиковых карт и другой информации с базы данных Банка – спонсора и используемого ранее Процессингового центра

8-этап. Обучение персонала Банка работе с системой

9-этап. Ввод системы процессинга в эксплуатацию. Поддержка при вводе эксплуатацию, мониторинг работы системы после запуска в эксплуатацию. Участие приемочном тестировании. Подписание акта о вводе Процессингового решения в эксплуатацию считается приемкой работ и услуг Исполнителя

1.7 Календарный план внедрения процессингового решения

№ этапа	Этап	Срок выполнения*
1	Проведение предпроектного исследования	не более 6 месяцев, с даты подписания договора с Исполнителем
2	Прием-передача неисключительных прав на использования программного обеспечения.	
3	Инсталляция программного обеспечения на основных и резервных серверах Банка.	
4	Подключение к VisaNet, UnionPay, Корти Милли	
5	Тестирование функционирования инсталлированного программного обеспечения, банкоматов, терминалов и карт.	
6	Сертификация Банка в международной платёжной системе VISA, UnionPay	
7	Миграция базы данных с программно - технического комплекса обслуживающего пластиковые карты международной платёжной системы VISA и с ПС КортиМилли	
8	Обучение персонала Банка работе с системой.	
9	Ввод системы процессинга в эксплуатацию.	

1.8 Сведения об условиях реализации проекта

Процессинговое решение подлежит установке в Головном офисе ЗАО «Спитамен Банк», расположенном по адресу: Республика Таджикистан, г. Душанбе, 734064, район Сино, ул. Шамси, 4

Таблица 1 Общие требования

Вид требований	Описание
1. Архитектура решения	1. Архитектура с базой данных, доступная для онлайн обмена данными и обработки данных (синхронизация данных в режиме реального времени).
	2. Решение на основе единой системы для управления и обработки авторизационных запросов и операций бэк-офиса.
	3. Архитектура решения должна позволять системе гибко определять приоритеты выполнения задач (авторизационных запросов, пакетные операции, операций бэк-офиса) для распределения нагрузки и эффективного использования ресурсов системы с максимальной производительностью.
	4. Возможность логического разделения системы на фронт-офис и бек-офис в рамках единой системы.
	5. Решение должно обеспечивать полноту данных о клиенте и его продуктах, а также связях между ними.
	6. Решение должно позволять создавать и использовать неограниченное количество связей разных типов между объектами.
	7. Возможность внесения изменений в бизнес-логику системы при помощи пользовательских функций.
	8. Разработка независимых компонентов и модулей системы на основе компонентов и модулей, предоставленных в системе.
2.	1. Интеграции с АБС заказчика

Программное обеспечение	2. Интеграции с биллингом банка
	3. Модуль встроенного Интернет-банкинга с адаптивным дизайном с возможностью интеграции со сторонними Мобильными приложениями по внешнему API
	4. Возможность интеграции со сторонними решениями интернет-банкинга и мобильного банкинга.
	5. Доступ онлайн к счетам
	6. Онлайн уведомления клиентов об изменениях на счетах по СМС, E-mail
	7. Поддержка идентификации клиентов через удаленные онлайн каналы посредством платежных карт
	8. Поддержка нескольких типов авторизации клиентов при доступе через онлайн каналы
	9. Мультивалютность
	10. Мультикарты, прикрепленные на один счет
	11. Система расчета комиссий и платежей.
	12. Система мониторинга и предотвращения мошеннических транзакций.
	3. Удаленный доступ
2. «Веб-клиент» для обеспечения удаленного доступа для операторов колл-центра	
4. Обслуживание EMV-карт	1. Идентификация и авторизация клиентов посредством платежных карт (в т.ч. стандарта EMV).
5. Интерфейсы к внешним системам и протоколы.	1. Интерфейсы с МПС Visa, UnionPay, Mastercard, ПС КортиМилли, и т.д.
	2. Наличие интерфейсов для межхостового обмена: - интерфейс к внешним системам удаленного обслуживания (работающим через интернет или эквайринговые сети);
	- онлайн API - командный интерфейс с защищенным доступом для доступа через сетевые

	приложения.
	3. Наличие в системе инструментов для самостоятельного построения интерфейсов к сторонним системам силами Заказчика.
6. Модули безопасности (HSM), используемые с системой.	1. Необходимая возможность работы с криптооборудованием.
7. Сетевые протоколы.	1. Поддержка протоколов TCP/IP.
8. NDC, DDC, NDC + server	1. Для подключения банкоматов и киосков.
9. 3D Secure ACS	1. Модуль для осуществления платежей в безопасной среде для картодержателей банка. Указать версию и условия обновления на новые версии.
10. 3D Secure MPI	1. Модуль для осуществления платежей в безопасной среде для торговых точек (мерчантов) банка. Указать версию и условия обновления на новые версии.
11. Конфигурация системы.	1. Необходима реализация отказоустойчивой конфигурации с тестовым сервером. DataBase Server, Test and Development Server, Switches, Application server, Disk and Files Storage.
12. Операционная система.	1. Unix/Linux/Windows Server, Solaris.
13. СУБД	1. Продукты ORACLE, версия не ниже 11
14. Аппаратная платформа	1. Реализация решения на платформах IBM, SUN, HP, x86, Intel, Dell, Cisco и др.
15. Бэк-офис карточных счетов	1. Расчет процентов, ведение карт-счетов
	2. Осуществление операций по счетам: - баланс по счету; - выписка;

	<ul style="list-style-type: none"> - зачисление на счёт; - расходные операции по счёту; - изменение баланса по данным из внешней учетной системы. - Кредитные карты - Cashback - Переброс средств со счета на счет
16. Поддержка авторизации клиентов	1. На основе платежных карт с магнитной полосой;
	2. На основе платежных карт микропроцессорных.
	3. NFC
	4. Contactless
	5. Авторизация по QR-кодам
	6. Авторизация виртуальных карт
17. Дополнительные требования	1. Масштабируемость решения – по мере роста бизнеса увеличение производительности, минимизация первоначальных затрат.
	2. Интеграция с АБС и биллингом заказчика
	3. Обучение сотрудников Заказчика в учебном центре Исполнителя ДО установки ПО, а также во время этапов установки, конфигурирования, интеграции, подключения, настройки и тестирования ПО. Дополнительное обучение на регулярной основе
	4. Наличие технической поддержки, работающей на русском языке, в режимах 8/5 либо 24/7.

Таблица 2. Таблица основных требований к Процессинговому решению

Вид требований	Описание
1. Наличие модулей по работе с международными системами:	1. VISA
	2. UnionPay International
	3. MasterCard
	4. ПС КортиМилли
2. Наличие модулей	1. Сервер управления банкоматами, включая разработку скринов для банкоматов под брендбук банка (в дальнейшем передача возможности разработки скринов персоналу банка)
	2. Сервер мониторинга банкоматов
	3. Модуль работы с терминалами (замена сессионных ключей, Issuer script и др.)
	4. Fraud Monitoring (Detection & Prevention)
	5. Модуль нотификации картодержателей: <ul style="list-style-type: none"> ○ По СМС (SMPP) ○ По USSD ○ E-mail ○ Push (для мобильных приложений)
	6. Безопасная оплата в интернете, для картодержателей (3D-Secure ACS) для всех МПС
	7. Безопасный прием оплат в интернете, для торговых точек (3D-Secure MPI) для всех МПС
	8. Модуль Интернет-эквайринга с возможность интеграции с сайтами со своим и сторонними API
	9. Модуль работы с QR кодами (генерация статических и динамических кодов, интеграция в свои и сторонние модули интернет- и мобильного банкинга, по своему или стороннему API), соответствующими стандартам МПС
	10. Модуль call center

	11. Модуль мониторинга для работы в системе мониторинга (онлайн и офлайн)
	12. Модуль работы с системой в разрезе филиалов, ассоциатов. Веб- интерфейс по работе с хостом
	13. Модуль работы с платежами, авторизациями, финансовыми транзакциями.
	14. Модуль работы с комиссиями
	15. Модуль работы с бинами
	16. Модуль работы с рейтингами
	17. Модуль работы с валютами
	18. Модуль работы со счетами
	19. Модуль работы с мультивалютой
	20. Модуль работы с единым счетом
	21. Отчетность по всем возможным критериям распознавания транзакции (возможность конструировать форму отчетов)
	22. Отчетность по всем возможным критериям распознавания мерчантов
	23. Выгрузки транзакции (отчетов) в АБС банка
3. Возможность установления плюзов:	1. Внешний интерфейс для соединения с другими хостами (ISO 8583)
	2. Внешний интерфейс с биллингом банка (для оплаты сервисов и услуг)
	3. Внешний интерфейс с call center
	4. Внешний интерфейс с POS - терминалами
	5. Внешний интерфейс с АТМ
	6. Внешний интерфейс с (3D-Secure ACS) для всех МПС
	7. Внешний интерфейс с (3D-Secure MPI) для всех МПС
	8. Внешний интерфейс с WEB Банка
	9. Внешний интерфейс с мобильными приложениями
	10. Внешний интерфейс для печати карт

Таблица 3. Таблица основного функционала Процессингового решения

Описание функционала	Комментарий
1. Работа системы в режиме 24 часа*7 дней в неделю*365 дней в году.	
2. Возможность открытия счетов и контрактов клиентов, в т.ч. онлайн	<p>Возможность осуществления выпуска и обслуживания широкой линейки кредитных, депозитных и дебетовых продуктов как карточных, так и не карточных:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Charge - карт • РевОльверных кредитов • Программ «Оплата в рассрочку» • Траншевых потребительских кредитов с аннуитетным графиком погашения без и с ведением обеспечения • Депозитных продуктов, срочных и накопительных с простой и сложной процентной ставкой • Дебетовых карт для доступа к депозитным счетам, ведущимся в других системах (требуется on-line интерфейс) и т.п. • Виртуальных карт <p>Все параметры продуктов, такие как ограничения на размер кредитного лимита, Grace-период, ставки начисления процентов, периоды погашения, суммы минимальных платежей, ставки комиссий за просрочку и др., полностью доступны для параметризации.</p>
3. Возможность проверки уникальности контракта при открытии либо	

<p>сверке на основе ключевого (набора ключевых) идентификатора (идентификаторов)</p>	
<p>4. Иерархичность системы, деление на институты, филиалы, отделения.</p>	<p>Возможность обеспечения, централизованного процессирования большого количества различных финансовых институтов в многоуровневых иерархических схемах (банков, филиалов, отделений). В рамках каждого отдельного финансового института любого уровня система предоставляет гибкие возможности по настройке продуктов, сервисов, процессов по управлению правами доступа.</p>
<p>5. Организация подключения подразделений к программному комплексу.</p>	<p>Возможность основных вариантов удаленной работы подразделений с центральной системой:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Интерфейс удаленного доступа (с использованием технологии тонкого клиента).
<p>6. Возможность ведения контракта клиента со счетами в нескольких валютах, с несколькими разделами – счетами и суб - счетами (портфелем)</p>	<p>Поддержка ведения счетов и обработку транзакций во всех ISO валютах, включая также учет средств в псевдо-валютах, например, учет бонусных баллов. Взаиморасчеты между счетами в разных валютах осуществляются в соответствии с установленными курсами, включая возможность задания кросс-курсов для валют, не являющихся локальными.</p>
<p>7. Поддержка работы со многими валютами на всех уровнях иерархии.</p>	<p>Многовалютность поддерживается на уровне финансовых институтов, настроек тарифов, лимитов, начисления процентов,</p>

<p>8. Информация о суммах по транзакции/счету ведется в соответствующей валюте, а обменный курс должен устанавливаться индивидуально для каждой пары валют и институтов. История курсов валют хранится в системе.</p>	<p>работы со счетами и их иерархиями и др.</p> <p>Поддержка произвольного количества курсов к локальной валюте, а также кросс-курсов. Перечень валют, в которых финансовый институт ведет расчеты, настраивается независимо для каждого института. По умолчанию, курсы валют устанавливаются для каждого института независимо; кроме того, для упрощения работы оператора могут быть настроены правила наследования курсов между различными институтами.</p> <p>История курсов полностью сохраняется в системе. Поддерживается смена курсов валют несколько раз в день. При этом для любой проводки есть возможность отследить, по какому курсу она была проведена.</p>
<p>9. Самостоятельная настройка параметров системы для взимания комиссий и начисления процентов.</p>	<p>Ввод новых продуктов (равно как и модификация уже существующих продуктов) производится настройкой системы без единой строчки дополнительного кода. Вся настройка продукта полностью вынесена на уровень клиентского приложения. Пользователь системы, обладающий соответствующими правами доступа может самостоятельно разрабатывать принципиально новые продукты на основе поставленных примеров. Функциональность тарификации продуктов и услуг в системе может быть отделена от продуктов и реализована на базе тарифного справочника. Такая архитектура</p>

	предоставляет широкие возможности по установке персональных тарифов, а также временных тарифов в рамках одного и того же продукта.
10. Поддержка различных схем авторизации (различных типов транзакций, режимов и методов проведения транзакций), присвоение ID, привязка счетов в зависимости от иерархической структуры предприятия.	Поддержка различных сценариев авторизации с возможностью настройки правил авторизации на всех уровнях иерархии счетов/устройств/карт.
11. Возможность миграции клиента из одного филиала в другой, разбивка на группы доступа в зависимости от привязки к тому или иному филиалу.	Возможность ведения индивидуальных баз клиентов и карточных продуктов для каждого финансового учреждения, зарегистрированного в системе. Миграция клиента из одного филиала в другой может быть выполнена как вручную оператором, так и автоматически при обработке входящих файлов.
12. Управление лимитными схемами для различных логических единиц (карта, счет, и др.) в целях ограничения рисков.	Карты/устройства/счета могут быть организованы в иерархию с произвольным числом элементов на каждом уровне иерархии и неограниченной глубиной. Лимиты и другие правила могут устанавливаться для различных уровней иерархии. Для каждого уровня иерархии возможна установка как индивидуальных, так и общих лимитов с отдельными циклами. Число лимитов, устанавливаемых для карты/устройства/счета, также не ограничено. Каждый лимит может быть

	настроен с учетом более 10 параметров.
13. Ведение единого реестра контрактов клиентов, с проверкой уникальности на основе ИИН. Открытие, закрытие, слияние контрактов.	Заявления на открытие счета в системе могут поступать по различным каналам: <ul style="list-style-type: none"> • Ручной ввод • Загрузка файлов • Обработка онлайн сообщений Во всех этих случаях возможен контроль отправителя и получателя заявления.
14. Разграничение прав доступа на уровне модулей, функций, пунктов меню.	Возможность задавать права доступа пользователя для конкретных компонентов и модулей системы. Администратор прав доступа системы определяет пункты меню, доступные конкретному пользователю. Пользователю выдаются права на исполнение только тех хранимых процедур и функций, на добавление, удаление или изменение записей только тех таблиц, которые необходимы для использования конкретного пункта меню.
15. Возможность группировки пользователей, построения иерархии, ролей.	Возможность установки следующих типов конечных пользователей (минимально): <ul style="list-style-type: none"> • Администратор прав доступа – имеет право добавлять новых пользователей и выдавать им права • Администраторы системы – имеют права на редактирование форм, пунктов меню и пр. в рамках выделенной им ветки меню • Клерки – не имеют права настройки системы – только ее использование • Аудиторы – имеют право только на просмотр данных в рамках выделенной ветки меню. Кроме того, выделяются пользователи, имеющие право только на удаленную работу с системой.

	Все пользователи объединяются в группы, для которых администраторы системы управляют пакетом прав.
16. Ведение полного аудита действий в системе.	Запуск всех системных процессов фиксируется в журнале логов. Помимо информации о том, кем и когда был запущен процесс, в журнале фиксируются сообщения об ошибках, полученные при выполнении процесса, а также информационные сообщения системы.
17. Возможность задать уровень/объем необходимого протоколирования.	Клиентское приложение системы позволяет настроить необходимый уровень протоколирования, как для автоматических, так и для ручных операций.
18. Протоколирование всех действий, которые выполняет оператор.	Для всех редактируемых пользователями данных система автоматически сохраняет всю историю изменений, фиксируя, когда, каким пользователем и какие изменения были выполнены.
19. Возможность создания и настройки форматов выписок и отчетов.	Наличие стандартных наборов отчетов. Все отчеты поставляются в исходных кодах и могут при необходимости редактироваться сотрудниками Заказчика или быть использованы для разработки специфичных отчетов, необходимых сотрудникам Заказчика. Формат отчета может устанавливаться на уровне пункта меню клиентского приложения хост-решения.
20. SMS-информирование об изменениях по счетам клиентов, настраиваемое по регулярности, типам событий.	Модуль, позволяющий информировать держателей карт Заказчика о производимых с картой операциях по СМС. Помимо возможности информирования клиента модуль

	поддерживает широкий спектр активных сервисов, инициируемых входящим СМС-сообщением от клиента.
21. Архивация и резервное копирование конфигурации системы, текущих данных, средства восстановления из резервных копий.	<p>Возможность реализации гибких механизмов архивирования и извлечения данных за предыдущие периоды.</p> <p>Резервное копирование и восстановление системы организовано с использованием стандартных процедур СУБД.</p>
22. Выгрузка исторических данных клиентов во внешнее хранилище, архивы	
23. Документация на русском языке.	<p>Наличие полного набора документов на русском языке, описывающих функциональность системы, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Технические требования, • Руководства Администратора Системы, • Руководства Пользователя Системы, • Сценарии работы • Примеры настройки системы • Описания сообщений об ошибках и др.
24. Описание всех статусов и ошибок, которые могут возникнуть при работе системы.	Документация включает в себя описание сообщений и состояний системы, а также списки типовых ошибок, проблем и описание их решения.
25. Описание последовательности действий по восстановлению системы в случае возникновения сбоев.	Документация системы включает алгоритмы локализации и устранения типичных ошибок, допускаемых при конфигурировании и эксплуатации системы, а также подробные разъяснения и отдельные комментарии к настройкам и

	<p>вводу данных, требующих отдельного внимания.</p> <p>Также включены документы, описывающие необходимые действия администраторов системы в случае сбоев, проблем работы оборудования и пр.</p>
<p>26. Регистрация и ведение разветвленной инфраструктуры финансовых учреждений и клиентов, единой для всего решения:</p>	<p>Функции поддержки финансовых институтов, интегрированные в систему, предназначены для обработки транзакций нескольких финансовых учреждений на одной платформе (в рамках одной инсталляции системы). Решение может использоваться процессинговыми центрами, принципиальными или аффилированными / ассоциированными участниками платежных систем, учреждениями с несколькими филиалами. Финансовые институты могут быть объединены в иерархическую структуру (филиалы/отделения).</p>
<p>27. Предоставление баланса и выписки по счетам клиента через банкоматы, POS – терминалы, интернет-банкинг, мобильный банкинг БАНКА</p>	
<p>28. Открытие контракта через сеть филиалов либо отделений БАНКА</p>	
<p>29. Разделение клиентов на корпоративных и физических лиц;</p>	<p>Возможность типизации клиентских записей с разделением всех зарегистрированных клиентов на физических и юридических лиц. При</p>

	необходимости пользователь с административными правами имеет возможность добавления собственных типов клиентов (например, выделив VIP-клиентов в отдельную группу).
30. Идентификация клиента по уникальному идентификационному коду.	Для идентификации клиентов в системе могут использоваться несколько параметров – уникальный идентификационный номер клиента в системе, номер клиента в АБС Заказчика или имя клиента.
33. Поддержка идентификации клиентов посредством разных типов карт, выпускаемых БАНКОМ	
○ Платежной системы Visa International:	<ul style="list-style-type: none"> – С магнитной полосой – С чипом, приложение стандарта EMV – С бесконтактным чипом
○ MasterCard	<ul style="list-style-type: none"> – С магнитной полосой – С чипом, приложение стандарта EMV – С бесконтактным чипом
○ UnionPay International	<ul style="list-style-type: none"> – С магнитной полосой – С чипом – С бесконтактным чипом
В разрезе типа носителя:	
○ с магнитной полосой;	
○ гибридных;	
○ EMV-стандарта:	
○ с бесконтактным интерфейсом	
34. Выполнение клиринга и расчетов:	См. комментарии по каждому пункту.
35. Возможность расчетов	Система предоставляет возможность

<p>на любом из уровней дерева иерархии;</p>	<p>гибкой настройки взаимоотношений счетов/карт в дереве иерархии. Возможно проведение расчетов на любом уровне иерархии, различные схемы использования общих средств и настройка разнообразных лимитов. Этот же принцип используется и при учете расчетов с платежной системой. Для представления итогов клиринга в системе используется специальный набор иерархически организованных счетов, позволяющих учитывать как общие суммы возмещений, так и суммы в разрезе по различным параметрам.</p>
<p>36. Поддержка взаиморасчетов во всех ISO валютах по счетам клиентов;</p>	<p>Система поддерживает ведение счетов во всех ISO валютах, включая также учет средств в псевдо-валютах, например, учет бонусных баллов или литров бензина. Взаиморасчеты между счетами в разных валютах осуществляются в соответствии с установленными курсами, включая возможность задания кросс-курсов для валют, не являющихся локальными.</p>
<p>37. Выбор базовой валюты клиентского счета;</p>	<p>Для каждого счета/карты может быть зарегистрировано несколько субсчетов в различных валютах. Общая сумма доступных средств определяется при этом как сумма остатков на выбранных субсчетах и выражается в базовой валюте клиентского счета.</p>
<p>38. Выполнение расчетов за бизнес-период в разрезе фин. институт / филиал / отделение / предприятие / счет / терминал – в валюте транзакции;</p>	<p>Параметры расчетов между участниками системы (финансовыми институтами, филиалами, отделениями, предприятиями, счетами, терминалами) – валюта, бизнес-периоды, комиссионные - полностью доступны для конфигурирования администратором</p>

	системы.
39. Настройка биллинговых циклов:	<p>Система поддерживает множество алгоритмов ведения биллинговых периодов, включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Биллинговые периоды, привязанные к календарным единицам (месяц, неделя, день, квартал, год и т.п.) • Биллинговые периоды, отсчитываемые от даты открытия карты/счета • Биллинговые периоды, привязанные к рабочим дням (последний рабочий день месяца/первый рабочий день месяца) • и другие. <p>Настройки биллингового периода выполняются на уровне продуктов и действуют в рамках группы карт, использующей данный продукт.</p> <p>Продукты в системе определяют в том числе диапазон номеров карт (префикс), а также принадлежность к финансовому институту/отделению или клиенту (при необходимости).</p>
○ По периоду:	
- По заданному периоду;	
- По календарному периоду;	
○ В разрезе группы карт:	
- По тарифному плану;	
- В зависимости от префикса карт;	

<p>- В зависимости от принадлежности к фин. институту / филиалу / отделению / клиенту.</p>	
<p>40. Выполнять обмен данными:</p>	<p>См. комментарии по каждому пункту.</p>
<p>41. С коммерческими банками, при наличии защищенного онлайн канала передачи данных.</p>	
<p>42. С автоматизированной информационной системой Заказчика, либо учетной системой</p>	<p>Обмен осуществляется посредством загрузки/выгрузки файлов специфицированного формата. В том числе возможен обмен следующей информацией:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Транзакционной (включая авторизации и блокировки, пополнения, транзакции списания регулярных комиссий и пр.), • Информацией о состоянии счетов (сверка балансов), • Информацией о клиентах, картах, включая статусы карт, заявки на перевыпуск, заявки на установку персональных лимитов, • Информацией о курсах валют, которые должны быть установлены в новом операционном дне • и другие.
<p>43. Выгрузка файлов по проводкам по сводным счетам в режиме оффлайн для загрузки в АБС (возможность настройки для выдачи</p>	

<p>файлов в формате текстовом, XML, SWIFT-подобный формат).</p>	
<p>44. С зарегистрированными финансовыми институтами / филиалами / отделениями:</p>	<p>Возможность поддержки обмена информацией с любыми внешними источниками и получателями, при условии использования ими согласованного формата передачи данных. Заявки на регистрацию клиентов, выпуск/перевыпуск карт или данные о финансовых транзакциях могут поступать также от зарегистрированных финансовых институтов/филиалов/отделений Заказчика.</p> <p>Возможность поддержки выгрузки расчетной информации филиалам с заданной регулярностью, а также подготовку клиентских выписок в пакетном режиме.</p>
<p>○ Информацией о клиентах;</p>	
<p>○ Заявками на выпуск/перевыпуск карт;</p>	
<p>○ Расчетной информацией, отчетами, клиентскими выписками;</p>	
<p>○ Информацией о текущем состоянии и изменении авторизационных остатков по картам финансового института/филиала/отделения, включая лимиты активности</p>	

карт и счетов (в т.ч. статуса карт).	
45. Обработка операций:	Стандартная процедура обработки транзакций системы вне зависимости от источника транзакции выполняет ряд проверок (разрешение на проведение транзакции, Floor лимиты, статус карты, состояние счета и т.п.) и в случае обнаружения проблем информирует о них пользователя.
46. Принятых фронтальной частью;	
47. Принятых от платежной системы;	
48. Все принятые операции проверяются на предмет дублирования;	В момент обработки входящих транзакций системой выполняется ряд проверок, включая проверку на наличие дубликатов. В случае наличия проблем при обработке, транзакции помечаются специальным статусом для ручного анализа пользователями системы.
49. Ведение базы клиентов:	См. комментарий по каждому пункту.
50. Заведение данных о клиенте/группе клиентов, как с помощью экранных форм, так и путем пакетной обработки файлов;	Информация о новых клиентах и картах/счетах в системе может вводиться как с помощью экранных форм, так и с помощью загрузки файлов специального формата.
51. Автоматический контроль вводимых данных:	По результатам ввода информации о новом клиенте или загрузки данных из файла системой выполняется процедура проверки введенных данных и при наличии каких-либо проблем запись получает специальный статус, не позволяющий использовать ее для

	дальнейшей работы до исправления ошибки ввода данных.
○ На наличие существующих (существовавших) в системе;	При регистрации нового клиента система выполняет проверку наличия клиента в базе по номеру паспорта или другим параметрам регистрации.
○ На наличие данных в обязательных полях;	Автоматическая процедура проверки включает в себя стандартную проверку корректности и уникальности введенного номера клиента, проверку соответствия типов, вводимых данных, а также может включать дополнительные, настроенные индивидуально для Заказчика проверки корректности введенных в полях формы данных.
○ Корректность вводимой информации.	
52. Хранение и учет заявок на открытие контракта и счета, многостадийная обработка заявок.	Заявления на открытие карты могут вводиться вручную или загружаться из файлов. Модуль обработки заявлений системы позволяет проводить многостадийную обработку заявок с разграничением прав пользователей, ответственных за их утверждение. Правила и схемы обработки заявлений полностью конфигурируемы и настраиваются в соответствии с регламентом Заказчика.
53. Нумерация контрактов и счетов:	См. комментарий по каждому пункту.
54. Возможность привязки диапазона(ов) номеров для фин. института / филиала / отделения / клиента;	Система предоставляет возможность настройки справочника типов карт и соответствующих им диапазонов номеров, что дает возможность выделять диапазоны номеров произвольной ширины для филиалов Заказчика, отделений, под карточные проекты и т.д.
55. Возможность	Выбор алгоритма нумерации карт –

<p>генерации номера как последовательного, так и случайного номера в отведенном диапазоне.</p>	<p>случайный или последовательный – осуществляется независимо для каждого карточного диапазона.</p>
<p>56. Тарифные схемы:</p>	<p>В системе конфигурация тарифов может осуществляться на уровне продукта, либо глобально на уровне сущности “Тарифная схема”.</p> <p>Тарифные схемы определяются для каждого финансового института и могут использоваться в продуктах.</p> <p>Пользователь имеет возможность настройки различных тарифов с учетом более 10 параметров транзакции, таких как:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Сумма транзакции (ступенчатые схемы, ограничения суммы транзакции и/или суммы комиссии по минимуму/по максимуму) • Валюты транзакции • Условий совершения транзакции (Chip-based и т.п.) • МСС кода (группы) торговца • И др. <p>Тарифы за разные группы операций могут быть объединены в пакеты тарифов и использоваться как подключаемые опции в зависимости от сервисов, разрешенных клиенту контрактом.</p>
<p>57. Создание тарифных схем как матрицы условий и тарифов;</p>	
<p>58. Возможность перевода (ручная и/или автоматическая) клиента в другую тарифную схему, возможность</p>	

клиенту одновременно пользоваться различными тарифными схемами;	
59. Расчет комиссий:	См. комментарии по каждому пункту.
60. Расчет комиссий производится как процент от суммы и/или фиксированное значение, минимальная/максимальная плата, в зависимости от типа карточного продукта, суммы транзакции определенного типа в заданной сети за определенный период;	В системе параметры расчета комиссий (процент от суммы операции, фиксированное значение взимаемой комиссии, минимальная/максимальная плата) настраиваются на уровне правил проведения операций по карте, определенных для каждого карточного продукта, и зависят от более чем 10 параметров транзакции, в том числе от типа и уровня суммы транзакции, валюты транзакции и расчетов, условий совершения операции и т.п.
61. Распределение комиссий по фин. институтам, филиалам, отделениям;	Возможность обработки транзакций нескольких финансовых институтов (филиалов, отделений) с последующим взаиморасчетом с участниками транзакции, в том числе установки межфилиальных/межбанковских комиссий по операциям.
62. Поддерживает удержание следующих комиссий по эмиссии:	См. комментарии по каждому пункту.
○ Разовые платежи:	Возможность настройки расчета и удержания комиссии по заранее определенным типам карточных операций, в том числе разовым. Количество определяемых пользователем типов операций не ограничено.
- За открытие счета;	Автоматическое взимание комиссии с клиента, равно как и формирование других транзакций, может быть привязано к возникновению различных системных

	<p>событий, таких как:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Открытие/обнуление/закрытие клиентского счета • Выпуск/перевыпуск карты (различные варианты выпуска и перевыпуска – замена пластика, перевыпуск PIN'а, ускоренный выпуск, замена потерянной/украденной/испорченной карты и т.п.) • Изменение статуса карты или счета • Генерация выписок, минивыписок, выполнение клиентом операций определенного типа • Выполнение операций пользователем (коррекция остатка, изменение счетчика неправильных попыток ввода PIN-кода)
- За предоставление баланса;	
- За генерацию и отправку одноразового кода через СМС;	
- За предоставление выписки;	
- За генерацию внеочередной выписки с операциями;	
- Другие;	<p>Функциональность событий системы полностью покрывает весь жизненный цикл карты и счета клиента от его создания, установки кредитного лимита и выпуска карты до блокировки и закрытия счета. Взимание комиссий может быть</p>

	привязано к любым этапам жизненного цикла и состояниям карты и счета.
- За обслуживание счета;	
○ Комиссии:	<p>Правила расчета и удержания комиссии определяются в системе на уровне настроек карточных продуктов с помощью справочника тарифов. Система предоставляет возможность настройки взимания различных комиссий в зависимости от более чем 10 параметров транзакции, включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> • тип транзакции • параметры карты • валюта транзакции • сумма транзакции • регион совершения операции • принадлежность участников к заранее определенным группам • место проведения операции • условия совершения операции (PIN-based, e-commerce и т.п.) • тип контрагента и пр.
- За транзакцию в зависимости от тарифной группы карты, типа транзакции (включая нефинансовые), типа карты и валюты транзакции, места совершения транзакции (International, domestic, on-us);	
- За операцию	

перевода средств между счетами;	
- За операцию перевода средств на внешний счет (коммунальные платежи и т.д.);	
- За конвертацию средств при переводе между счетами, открытыми в разных валютах;	Поддержка неограниченного количества валют с несколькими курсами обмена. Пользователь может настраивать правила обмена валют (в том числе комиссионные), зависящие от типа счета и транзакции, времени дня и т.д.
- Возможность установки количества не тарифицируемых транзакций в указанный период времени;	Количество не тарифицируемых транзакций в указанный период времени определяется средствами механизма ограничений на использование карты, определяемыми как на уровне карточных продуктов, так и на уровне отдельных контрактов. При этом система поддерживает множество вариантов задания периодов действия ограничений.
63. Отчетность	Наличие стандартного пакета набора отчетов, включая специально разработанных для мониторинга и анализа эмиссионной деятельности Заказчика. Все отчеты поставляются в исходных кодах и могут при необходимости редактироваться сотрудниками Заказчика или быть использованы для разработки специфичных отчетов, необходимых сотрудникам Заказчика. Интерфейс экранных форм клиентского приложения имеют возможность полностью настраивается под требования пользователей – модифицируются список

	<p>отображаемых данных, внешние элементы форм, параметры фильтрации. Отобранные в формах данные могут быть экспортированы во внешние файлы различных форматов.</p> <p>Пользователь имеет возможность просмотра всей информации об операциях, совершенных клиентами, суммах блокировок и др. в рамках, выделенных администратором системы прав с возможностью экспорта этих данных в файлы различного формата.</p>
Эмиссионная:	
○ Online отчеты:	
- История авторизаций;	
- История блокировок;	
○ Отчетность о входящих транзакциях (за бизнес-период) в разрезе префикс карты → сеть обслуживания (отличать International, domestic, on-us), точка обслуживания → категория клиента → категория по тарифному плану;	<p>Система включает набор статистических отчетов, позволяющих получать информацию об итогах эмиссионной или эквайринговой деятельности Заказчика за бизнес-период. Статистические данные в отчетах могут быть представлены в разрезе по различным параметрам, таким как:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Продукт карты • Диапазон номеров карт • Дата совершения транзакции • Валюта транзакции • Канал получения или отправки информации (например: on-us, VISA, MC, Domestic VISA) • Страна или регион совершения операции • И др.
64. Наличие механизма	Все отчеты поставляются в исходных кодах

<p>для построения отчетности;</p>	<p>и могут при необходимости редактироваться сотрудниками Заказчика или быть использованы для разработки специфичных отчетов.</p>
<p>65. Обеспечивает возможность формирования отчетов в файловом виде с возможностью распечатки и отображения на экране, экспорт в форматы DOC, XLS, TXT, PDF, XML</p>	<p>Возможность выбора способа сохранения отчета – будет ли результат выведен на экран (с возможностью последующего сохранения или печати), сохранен в файл или, например, отправлен по электронной почте.</p>
<p>66. Технологический блок:</p>	<p>См. комментарии по каждому пункту.</p>
<p>67. Возможность блокировки/разблокировки определенного счета/группы счетов по заданным параметрам (соответственно учет и тарификация);</p>	<p>Широкие возможности конфигурирования системы предоставляют все необходимые условия для управления статусами карт и счетов в зависимости о заданных параметров. Так, изменение статусов может производиться:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Индивидуально для карты/счета или одновременно для выбранной группы карт/счетов • Автоматически по результатам возникновения финансового события в системе (возникновение просрочки, перелимита, просрочка более чем N дней и т.п) • Автоматически в зависимости от активности карты • Через файловый интерфейс посредством загрузки файла информацией о блокировках <p>По запросу пользователя через внешние интерфейсы (SMS, Web banking).</p>

Таблица 4. Применяемые стандарты к Процессинговому решению

Описание	Комментарий
1. Программный комплекс должен полностью соответствовать требованиям по работе с международными стандартами безопасности, в т.ч. платежными системами, такими как Visa, Mastercard, UnionPay. Удовлетворять стандарту PCI DSS	

Таблица 5. Требования к безопасности Процессингового решения

Описание	Комментарий
1. Использование аппаратных средств криптографической защиты информации (HSM).	Использование исключительно аппаратных средств криптографической защиты на всех этапах производства платёжных карт и обработки транзакций.
2. Весь трафик обмена между периферийными устройствами и хостом Процессинговой системы должен шифроваться в соответствии с требованиями международных платежных систем. Доступ к информации в системе об остатках на счетах должен быть регламентирован в соответствии с полномочиями.	Полное соответствие требованиям PCI DSS при соблюдении Заказчиком рекомендаций по обеспечению безопасности, приведенных в сопроводительной документации.
3. При зачислении/списании денежных средств на карт-счет должна проводиться проверка на соответствие реквизитов и выводиться протокол обработки файла зачисления (для каждого филиала/отделения отдельный	При загрузке файлов на зачисление/списание средств в системе проводятся все необходимые проверки. Результаты загрузки фиксируются в логе процессов системы, кроме того, выводятся в файл-ответа,

файл-ответ).		формируемый для каждого отделения.
4. Предотвращение импорта файла (например, пополнения/списания средств на карт-счете).	двойного обмена файла денежных	В системе ведется контроль повторной загрузки для всех интерфейсных файлов. Информация обо всех загруженных файлах регистрируется в отдельной таблице. При попытке повторной загрузки файла системой будет выдано соответствующее сообщение об ошибке, а сама загрузка прервана.

Таблица 6. Требования к производительности Процессингового решения

Описание	Комментарий
Система предназначена для бесперебойной работы в режиме 24 часа в сутки, 7 дней в неделю, 365 дней в году.	Система разрабатывается, тестируется, поставляется и сопровождается исходя из основного принципа – обеспечить бесперебойную работу системы в режиме 24 часа*7 дней в неделю*365 дней в году.

ПРОНУМЕРОВАНО ПРОШНУРОВАНО

В КОЛИЧЕСТВЕ 55 ЛИСТОВ

Подпись _____

