|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |

**ТЕНДЕРНАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ**

**на разработку и внедрение в инфраструктуру банка факторинговой платформы для онлайн финансирования и обслуживания клиентов по факторингу**

**Ташкент 2024 г.**

**РАЗДЕЛ I. ИНСТРУКЦИЯ ДЛЯ УЧАСТНИКА ТЕНДЕРА (ИУТ)**

**ГЛАВА 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ**

1. Наименование организации: АКБ «КАПИТАЛБАНК» (далее по тексту - Заказчик»).

2. Адрес: **Республика Узбекистан, 700000, город Ташкент, улица Матбуотчилар, 32.**

 **Здание ОПЕРУ АКБ «КАПИТАЛБАНК»**

3. Наименование тендера: **на разработку и внедрение в инфраструктуру банка факторинговой платформы для онлайн финансирования и обслуживания клиентов по факторингу**

4. Вид тендера - открытый.

5. Уполномоченные сотрудники Заказчика для разъяснений:

 Уринбоев А.М. тел.: (+99878) 148-40-05, (11 219) e-mail: abrorbek.urinboev@kapitalbank.uz,

 Толибов Д.Т. тел.: (+99878) 148-40-05, (11 396) e-mail: dilshod.tolibov@kapitalbank.uz,

6. Тендерные предложения необходимо оформить на русском языке или узбекском языках, в соответствии с требованиями тендерной документации, и направить в запечатанных конвертах Тендерной комиссии до **12 часов 00 минут, «30» июля 2024 г.** по следующему адресу: **Республика Узбекистан, 700000, город Ташкент, улица Матбуотчилар, 32. Здание ОПЕРУ АКБ «КАПИТАЛБАНК»**

7. Тендерная комиссия вправе не принимать к рассмотрению Тендерные предложения, полученные после вышеуказанного срока.

8. В тендере могут принять участие иностранные и отечественные организации (далее по тексту - «Участник»), выполнившие условия, предъявляемые настоящим документом.

9. Электронный вариант тендерной документации размещается на официальном сайте Банка (Заказчика) «www.https://kapitalbank.uz» и на сайте «https://tenderweek.com» одновременно с объявлением о проведении тендера.

10. Участник тендера также может получить тендерную документацию у уполномоченного сотрудника, направив письмо на адрес электронной почты. Тендерная документация направляется на адрес электронной почты, указанной в письме, или передаётся нарочно его представителю, имеющего подписанную и скреплённую печатью доверенность и паспорт представителя.

11. Информация о проведении тендерных торгов публикуется на официальном сайте Банка (Заказчика) «www.https://kapitalbank.uz» и на сайте «https://tenderweek.com» или на других информационных ресурсах, включая печатные издания.

**ГЛАВА 2. КВАЛИФИКАЦИОННЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К УЧАСТНИКАМ ТЕНДЕРА**

1. К участникам тендера предъявляются следующие квалификационные требования:

1. надлежащее исполнение принятых обязательств по ранее заключённым последними контрактами (договорами) с Заказчиком (в случае наличия опыта работы с Заказчиком);
2. участник тендера не должен находиться в стадии реорганизации, ликвидации или банкротства;
3. участник тендера не должен находиться в состоянии судебного разбирательства с Заказчиком;
4. участник тендера должен иметь необходимые технические, финансовые, материальные, кадровые и другие ресурсы для исполнения заключения договора по результатам тендера;
5. участник тендера не должен иметь задолженности по уплате налогов и других обязательных платежей и состоять в реестре не благонадёжных и недобросовестных поставщиков/исполнителей.

2. Участник тендера вместе с тендерным предложением (во внешнем конверте) должен представить нижеперечисленные документы для квалификационного отбора:

1. Копия документа о государственной регистрации организации;
2. Информация об опыте работы (за последние 3 лет). Информация должна быть подписана руководителем Участника тендера и скреплено печатью;
3. Информация о технических, финансовых, материальных, кадровых и других ресурсов Участника тендера. Такая информация должна быть подписана руководителем Участника тендера и скреплено печатью;
4. Финансовый отчёт на последнюю отчётную дату;
5. Общая информация об Участнике тендера (согласно Форме №1);

3. При квалификационном отборе претендентов, к участию в тендере не допускаются участники:

1. не представившие в установленный срок необходимые документы для квалификационного отбора;

4. Документы, указанные в пункте 2, являются обязательными к представлению. В случае непредставления Участником тендера перечисленных документов, Тендерная комиссия вправе не допускать его к участию в тендере.

5. Участник тендера несёт ответственность за достоверность предоставляемой информации в рамках настоящих тендерных торгов в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

6. Документы для квалификационного отбора, в том числе все вложения, должны быть представлены на русском или узбекском языке (или другом иностранном языке с переводом), подписаны уполномоченным представителем Участника тендера, прошнурованы, пронумерованы и скреплены печатью Участника тендера.

**ГЛАВА 3.** **ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ, ПРИEМ, ОЦЕНКА И СРОКИ РАССМОТРЕНИЯ ТЕНДЕРНЫХ ПРЕДЛОЖЕНИЙ**

1. Тендерные предложения необходимо представить в опечатанных и завизированных уполномоченным на то представителем Участника тендера в двойных конвертах.

**Тендерные предложения необходимо сопроводить Письмом-заявкой для участия в тендере согласно Форме №2**

Визирование и опечатывание производится на местах склейки.

На внешнем конверте указываются:

полное наименование и адрес Участника тендера;

предмет тендера;

дата, установленная для приёма предложений;

наименование, адрес Заказчика (адрес Заказчика указан в главе 1 Раздела I Тендерной документации).

Пометка не вскрывать до «\_\_\_\_\_\_» и указанием далее даты завершения подачи тендерных заявок, указанной в Тендерной документации.

2. **Во внешний конверт необходимо вложить следующие документы:**

1. письмо-заявка на участие в тендере согласно установленной форме **(Форма №2).**
2. квалификационные документы согласно пункту 2 Главы 2 Раздела I настоящей Тендерной документации;
3. **Запечатанный конверт с технической частью тендерного предложения, в котором должны содержаться следующие документы:**
* техническое предложение, выполненное согласно установленной форме **(Форма №4)**;
* предлагаемые участником товары, работы и услуги должны соответствовать минимальным техническим требованиям и параметрам, указанным в техническом задании **Приложение №1**.
* Техническое предложение должно быть подписано уполномоченным лицом и скреплено печатью Участника тендера. Технические и иные документы, указанные в Разделе III «Техническая часть» настоящей документации.

*Документы технической части тендерных предложений должны быть прошнурованы, завизированы, пронумерованы и скреплены подписью уполномоченного лица и печатью Участника тендера.*

*Внутренние конверты с технической частью тендерных предложений должны быть опечатанными (со штампом или печатью Участника на местах склейки).*

**Маркировка**

На конверте с технической частью тендерного предложения должно быть указано следующее:

* полное наименование и адрес Участника тендера;
* предмет тендера;
* «Техническая часть тендерного предложения».
1. **Запечатанные конверты с финансовой частью тендерного предложения, в котором должны содержаться следующие документы:**
* финансовое (коммерческое) предложение, выполненное согласно установленной форме (Форма №5);
* таблица цен на поставку товаров и услуг, выполненная согласно установленной форме (Форма №6).
* документы и сведения, указанные в Разделе II «Коммерческая часть» настоящей документации.
* Финансовое предложение должно быть подписано уполномоченным лицом и скреплено печатью Участника тендера.

**Маркировка**

На конверте с финансовой частью тендерного предложения должно быть указано следующее:

* полное наименование и адрес Участника тендера;
* предмет тендера;
* **«Финансовая часть тендерного предложения» форма.**

*Документы финансовой части тендерных предложений должны быть прошнурованы, пронумерованы и скреплены подписью уполномоченного лица и печатью Участника тендера.*

*Внутренний конверт с финансовой частью тендерных предложений должен быть опечатанным (штампом или печатью Участника на местах склейки).*

3. Участник тендера представляет тендерные предложения или поручает их представить, а также вести соответствующие переговоры своему доверенному лицу в соответствии с установленной формой доверенности (Форма №7). Доверенность должна быть представлена в Тендерную комиссию вместе с тендерным предложением в запечатанном конверте.

4. Тендерные предложения в запечатанном виде также могут быть представлены посредством курьерской почты.

5. Срок действия тендерного предложения должен быть **не менее 1 месяца** со дня окончания приёма тендерных предложений.

6. Запечатанные конверты с оригиналами тендерных предложений Участников тендера принимаются с фиксацией даты, времени приёма, количества конвертов, под роспись сдающего и принимающего лица, в прошнурованной, пронумерованной и заверенной печатью регистрационной книге.

7. Если наружный конверт с тендерным предложением не опечатан должным образом, имеет нарушения печати или разрывы, то тендерная комиссия вправе не принимать их к рассмотрению.

8. Тендерная комиссия вправе отклонить тендерные предложения, представленные не по форме, не полностью соответствующие требованиям тендерной документации, в том числе требованиям по оформлению и представлению документов, либо определить условия дальнейшего рассмотрения тендерного предложения, известив об этом участника тендера.

9. Вскрытие конвертов с предложениями участников тендера производится на заседании тендерной комиссии.

10. Тендерная комиссия проводит оценку тендерных предложений Участников тендера в 2 этапа.

11. На первом этапе вскрываются конверты с технической частью предложений. Тендерной комиссией проводится техническая оценка на основании критериев, установленных тендерной документацией.

12. На втором этапе вскрываются конверты с финансовой (коммерческой) частью участников, прошедших первый этап.

13. Тендерные предложения Участников тендера, не соответствующие по результатам технической оценки, по решению тендерной комиссии ко второму этапу тендера не допускаются.

14. Протоколы заседаний тендерного комиссии Участникам тендера не предоставляются.

15. Тендерная комиссия определяет победителя тендера и резервного участника тендера.

16. Заседание Тендерной комиссии проводится без присутствия участников тендера.

17. Внесение изменений в тендерное предложение после его представления участник может в письменной форме, как указано в пунктах 1-3 главы 3 раздела I документации, с соответствующей надписью на конвертах для («Изменения к тендерному предложению»), но не позднее объявленного срока закрытия приема тендерных предложений.

18. Если Участники тендера представят предложения в разных валютах, суммы предложений при анализе будут пересчитаны в единой валюте по курсу Центрального банка Республики Узбекистан на день вскрытия конвертов с финансовой частью тендерного предложения.

19. Тендерная комиссия гарантирует конфиденциальность представляемых предложений до вскрытия конвертов.

20. Письменные ответы и разъяснения на официальные запросы участников тендера по вопросам тендерной документации, направляются в срок не позднее, чем за 1 банковский день до срока окончания приёма тендерных предложений.

21. Тендерная комиссия может отменить Тендер в любое время с уведомлением участников, подавших заявки на тендерные предложения.

22. В период оценки тендерных предложений, тендерная комиссия в праве приглашать участника для дачи пояснений, запрашивать дополнительные сведения и подтверждения.

23. Организатор тендера не несёт финансовой ответственности за расходы Участников тендера, связанные с участием в тендерных торгах.

**РАЗДЕЛ II. КОММЕРЧЕСКАЯ ЧАСТЬ**

1. Участнику тендера необходимо представить тендерное предложение на весь объем запрашиваемого товара, работ и услуг.
2. Условия поставки (согласно Инкотермс-2020):
* для иностранных участников: CIP/DAP Республика Узбекистан г. Ташкент (согласно Инкотермс - 2020);
* для отечественных участников: до склада Покупателя в г. Ташкент.
1. Условия оплаты:
* 100% оплата по факту поставки товара;
* Аккредитив
* Банковская гарантия
1. Валюта платежа:
* для отечественных поставщиков: cум Республики Узбекистан;
* для иностранных поставщиков: Доллар США, Евро.
1. Цены на предлагаемые товары в тендерном предложении могут быть указаны в долл. США, Евро или в сумах Республики Узбекистан.
2. Срок поставки:
* для иностранных поставщиков: согласно предложению поставщика
* для отечественных поставщиков: согласно предложению поставщика.
1. Гарантийные обязательства: Поставщик обязуется обеспечить гарантию на приобретаемое оборудование на срок не менее **10 (десяти) лет** с даты подписания акта приема-передачи между Покупателем и Поставщиком. Гарантийное обеспечение и сервисное обслуживание производятся силами авторизированного сервис центра компании производителя на территории Республики Узбекистан.
2. Поставщик обязуется предоставить гарантийное письмо сервисного центра в адрес Заказчика.
3. Цены на предлагаемые товары, указанные в тендерном предложении Победителя тендера, должны быть зафиксированы и оставаться неизменными в сторону увеличения до полного исполнения обязательств по контракту (договору).
4. Товар отгружается в соответствии с требованиями, принятыми для транспортировки данного вида товара.
5. Упаковка товара должна соответствовать требованиям правил и норм международных перевозок и обеспечить полную сохранность товара и его свойств при транспортировке, выгрузке и хранении. Тара должна иметь маркировку и содержать сведения в соответствии с принятым стандартом.
6. Поставщик несёт ответственность перед Покупателем за дополнительные затраты по транспортировке и хранению, которые были вызваны отправкой по неправильному адресу или неудовлетворительной маркировкой.
7. С победителем тендера заключается контракт (договор) по форме, согласованной с Заказчиком.

**РАЗДЕЛ III. ТЕХНИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ**

1. Количество, перечень и технические характеристики предоставляемых товаров и услуг указаны в Технической спецификации продукции (далее «Техническое задание»), которое является неотъемлемой частью настоящей тендерной документации.

2. Технические характеристики предоставляемых услуг, предлагаемые Участником тендера, должны соответствовать минимальным требованиям технического задания или быть выше требуемых, но не ниже или иметь не приемлемые значения.

3. Участник тендера вместе с тендерным предложением (в конверте с технической частью предложения) должен представить следующую техническую документацию:

* сопроводительное письмо Тендерного предложения, заполненное в соответствии с Формой сопроводительного письма Тендерного предложения (Форма №3).
* Форма технического предложения (Форма №4).
* техническое описание продукта, предлагаемого в рамках проекта согласно Техническому заданию. Информация об услуге с детальным описанием, список клиентов компании;
* описание характеристик услуг согласно требуемой технической спецификации, а также проспекты (если таковые имеются);

Указанные документы должны быть заверены печатью и подписью уполномоченного лица Участника тендера.

4. Участники тендера оформляют техническую часть Тендерного предложения в соответствии с требованиями, определёнными Техническом задании.

5. При рассмотрении тендерного предложения, у участника тендера могут быть запрошены дополнительные документы.

6. Тендерная комиссия вправе отклонить тендерные предложения, представленные не по форме, не полностью соответствующие требованиям Тендерных документов, в том числе требованиям по оформлению и представлению документов, либо определить условия дальнейшего рассмотрения тендерного предложения, известив об этом участника тендера.

***Форма №1* Общая информация о компании**

**НА ФИРМЕННОМ БЛАНКЕ УЧАСТНИКА**

**Дата: \_\_\_\_\_\_\_\_**

**Кому:**

**Тендерной Комиссии**

**АКБ «Капиталбанк»**

**АНКЕТА УЧАСТНИКА**

**(ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧАСТНИКЕ ТЕНДЕРНЫХ ТОРГОВ)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1.** | Полное наименование юридического лица, с указанием организационно-правовой формы |  |
| **2.** | Прежнее, полное наименование юридического лица, с указанием организационно правовой формы |  |
| **3.** | Сведение о регистрации (дата регистрации, регистрационный номер, наименование регистрирующего органа) |  |
| **4.** | Юридический адрес |  |
| **5.** | Фактический адрес |  |
| **6.** | Контактное лицо, телефон, е-mail |  |
| **7.** | ИНН/ПИНФЛ |  |
| **8.** | ОКЭД |  |
| **9.** | Банковские реквизиты |  |
| **10.** | Размер уставного капитала, указанного в учредительных документах коммерческой организации  |  |
| **11.** | Основные направления деятельности  |  |
| **12.** | Сведения свидетельствующие, что Участник не находится в состоянии судебного разбирательства  |  |
| **13.** | Справка с банка, обслуживающего основной депозитный счет до востребования, об отсутствии Картотеки №2, блокировки счетов |  |

|  |  |
| --- | --- |
| ***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_******(подпись уполномоченного лица)*** | ***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_******(Ф.И.О. и должность уполномоченного лица)*** |

**М.П.**

**Дата: « \_\_\_\_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_г.**

***Форма №2***

«Не вкладывается в конверт»

**Письмо-заявка на участие в тендере**

*Кому: Тендерной Комиссии*

**Уважаемые дамы и господа!**

Изучив тендерную документацию **(Тендер № \_\_\_\_\_\_\_\_)**, и письменные 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 тендерных торгах на поставку/выполнение \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в соответствии с требованиями Тендерной документацией. В этой связи направляем следующие документы во внешнем конверте:

1. Пакет квалификационных документов на \_\_\_\_\_ листах (указать количество листов, в случае предоставления брошюр, буклетов, проспектов, компакт-дисков и т.д. указать количество);

*(документы должны быть прошнурованы, пронумерованы и скреплены подписью уполномоченного лица и печатью участника тендера)*

2. Запечатанный конверт с технической частью предложения.

3. Запечатанный конверт с финансовой частью предложения.

4. Иные документы (в случае предоставления других документов необходимо указать наименование и количество листов).

|  |  |
| --- | --- |
| *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**(подпись уполномоченного лица)* | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**(Ф.И.О. и должность уполномоченного лица)* |

**М.П.**

Дата: «\_\_\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_\_ г.

***Форма №3***

**Техническое предложение (Тендер)**

*«*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*».*

Дата: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Кому: Тендерной Комиссии*

**Уважаемые дамы и господа!**

Изучив тендерную документацию (**Тендер № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)** 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 тендера),* предлагаем к поставке \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указать наименование предлагаемых услуг), производства \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указать производителя).

Мы обязуемся оказать услугу по контракту, который будет заключен с нашей организацией в случае предоставления права поставки, в полном соответствии с данным техническим предложением и условиями тендерных торгов.

Мы согласны придерживаться положений настоящего предложения в течение 30 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.

|  |  |
| --- | --- |
| *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**(подпись уполномоченного лица)* | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**(Ф.И.О. и должность уполномоченного лица)* |

**М.П.**

Дата: «\_\_\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

***Форма №4***

**Таблица сравнения технических характеристик:**

**Лот №1 Требование к участнику**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Требуется в соответствии с техническим заданием** | **Предложение участника**  |
|  | **Описание**  | **Спецификация** |
| **№** | **Наименование** | **Наименование** | **Комментарии** |
|  | Участник должен иметь: |  |  |
| **1** | Промышленное решение для Банков |  |  |
| **2** | Опыт внедрения аналогичных проектов для Банков |  |  |
| **3** | Достаточно ресурсов и выделенную команду для реализации проекта |  |  |
| **4** | Готовность отвечать за бесперебойность платформы |  |  |
| **5** | Опыт внешних интеграций с разными сервисами |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**(подпись уполномоченного лица)* | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**(Ф.И.О. и должность уполномоченного лица)* |
|  |  |

**М.П.**

Дата: «\_\_\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_\_г.

***Форма №4***

**Таблица сравнения технических характеристик:**

**Лот №2 Программное обеспечение (ПО)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Требуется в соответствии с техническим заданием** | **Предложение участника**  |
|  | **Описание**  | **Спецификация** |
| **№** | **Наименование** | **Наименование** | **Параметры** | **Комментарии** |
|  | Платформа способна: |  |  |  |
| **1** | Обрабатывать множество транзакций в онлайн режиме без создания большой очереди |  |  |  |
| **2** | Легко интегрироваться с разными системами и сервисами Банка/Клиентов |  |  |  |
| **3** | Обмениваться данными между системами в онлайн режиме |  |  |  |
| **4** | Принимать и проверять ЭЦП разных УЦ из разных стран |  |  |  |
| **5** | Поддерживать роли: поставщика, менеджера Банка, операциониста Банка, Дебитора |  |  |  |
| **6** | Поддерживать разные виды продуктов (классический, реверсивный, агентский) |  |  |  |
| **7** | Поддерживать двухфакторную авторизацию, осуществляемой посредствам введения ПИН-кода, отправленного пользователю ввиде СМС сообщения |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**(подпись уполномоченного лица)* | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**(Ф.И.О. и должность уполномоченного лица)* |
|  |  |

**М.П.**

Дата: «\_\_\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_\_г.

***Форма №4***

**Таблица сравнения технических характеристик:**

**Лот №3 Выполнение работ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Требуется в соответствии с техническим заданием** | **Предложение участника**  |
|  | **Описание**  | **Спецификация** |
| **№** | **Наименование** | **Минимальные требования**  | **Наименование** | **Комментарии\ Срок выполнения работ** |
| **1** | Кабинет Клиента | онбординг |  |  |
| **2** | Кабинет Клиента | авто заполнение анкеты клиента из внешних источников |  |  |
| **3** | Кабинет Клиента | форма заявки на факторинг |  |  |
| **4** | Кабинет Клиента | автоматический скоринг (интеграция с модулем скоринга Банка) |  |  |
| **5** | Кабинет Клиента | предодобренный лимит Клиенту за n-мину |  |  |
| **6** | Кабинет Клиента | загрузка и подписание документов ЭЦП (2х и 3х стороннее |  |  |
| **7** | Кабинет Клиента | формирование и подписания реестра об уступке |  |  |
| **8** | Кабинет Клиента | статусы переданных Банку накладных |  |  |
| **9** | Кабинет Клиента | отчеты |  |  |
| **10** | Кабинет Дебитора | двухфакторная регистрация на платформе |  |  |
| **11** | Кабинет Дебитора | мультипродуктовый интерфейс (классический факторинг, реверсивный, агентский) |  |  |
| **12** | Кабинет Дебитора | поддержание несколько ролей юр лица с разных функционалом |  |  |
| **13** | Кабинет Дебитора | форма заявки на факторинг для реверсивного и агентского факторинга |  |  |
| **14** | Кабинет Дебитора | пред одобренный лимит за n-минут (прескоринг) |  |  |
| **15** | Кабинет Дебитора | добавление подписанта на платформу (ЭЦП ключ и доверенность) |  |  |
| **16** | Кабинет Дебитора | загрузка и подписание документов ЭЦП (2х и 3х стороннее) |  |  |
| **17** | Кабинет Дебитора | электронный архив документов со структурой |  |  |
| **18** | Кабинет Дебитора | загрузка реестра подтвержденных поставок (верификация) |  |  |
| **19** | Кабинет Дебитора | отчеты |  |  |
| **20** | Кабинет Дебитора | графики, дашборд6 |  |  |
| **21** | Кабинет Дебитора | интеграция с учетной системой Дебитора |  |  |
| **22** | Кабинет менеджера Банка | Создать кабинет клиенту - смс с логином, паролем и ссылкой на платформу |  |  |
| **23** | Кабинет менеджера Банка | Список всех клиентов, закрепленных за менеджером, с возможностью зайти в карточку и просмотретьвсе данные |  |  |
| **24** | Кабинет менеджера Банка | Просмотр и редактирование анкеты клиента |  |  |
| **25** | Кабинет менеджера Банка | просмотр и редактирование заявки на факторинг |  |  |
| **26** | Кабинет менеджера Банка | Просмотр результатов скоринга |  |  |
| **27** | Кабинет менеджера Банка | форма для заполнения параметров договора факторинга (ком.пред. клиенту) |  |  |
| **28** | Кабинет менеджера Банка | Подписание договоров факторинга |  |  |
| **29** | Кабинет менеджера Банка | Просмотр всех данных о загруженных реестрах от Клиента |  |  |
| **30** | Кабинет операциониста Банка | просмотр, скачивание эл. документов клиента |  |  |
| **31** | Кабинет операциониста Банка | просмотр всех данных о загруженных реестрах от клиента и их скачивание |  |  |
| **32** | Кабинет операциониста Банка | массовое подписание реестров об уступке ЭЦП по всем клиентам в конце дня |  |  |
| **33** | Кабинет операциониста Банка | просмотр отчетов клиента на площадке |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**(подпись уполномоченного лица)* | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**(Ф.И.О. и должность уполномоченного лица)* |
|  |  |

**М.П.**

Дата: «\_\_\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_\_г.

***Форма №5***

**Коммерческое предложение (Тендер)**

*«*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*».*

 Дата: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Кому: Тендерной Комиссии*

**Уважаемые дамы и господа!**

Изучив тендерную документацию (Тендер № **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**) и письменные ответы на запросы № *(указать номера запросов в случае наличия письменных обращений и ответов к ним),* получение которых настоящим удостоверяем.

мы, нижеподписавшиеся *(наименование Участника тендера),* предлагаем осуществить поставку оборудования в соответствии с означенной тендерной документацией на сумму\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(общая сумма тендерного предложения прописью и цифрами)* или другие суммы, подтверждённые прилагаемой таблицей цен, которая является частью настоящего тендерного предложения.

Мы обязуемся оказать услуг по контракту, который будет заключён с нашей организацией в случае предоставления права поставки, в полном соответствии с условиями тендера.

Мы согласны придерживаться положений настоящего тендерного предложения в течение 30 дней, начиная с даты, установленной как день окончания приёма тендерных предложений. Это тендерное предложение будет оставаться для нас обязательным и может быть принято в любой момент до истечения указанного периода.

До подготовки и оформления официального контракта с Заказчиком данное тендерное предложение вместе с Вашим письменным подтверждением о его приёме и Вашим уведомлением нас, как Победителя тендера, о присуждении контракта будут играть роль обязательного контракта между нами.

Мы понимаем, что Вы не обязаны принимать Тендерное предложение с наименьшей учетной стоимостью или вообще какое-либо из предложений, полученных Вами.

|  |  |
| --- | --- |
| *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**(подпись уполномоченного лица)* | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**(Ф.И.О. и должность уполномоченного лица)* |

**М.П.**

Дата: «\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

***Форма №6***

**Таблица цен Лот №3 Выполнение работ**

**Наименование Участника тендера \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

***\* Необходимо указать полную спецификацию оборудования, программного обеспечения и видов работ***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Спецификация**  | **Цена** | **Примечание** |
| 1 |  |  |  |
| 2 |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**Общая сумма предложения цифрами и прописью \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** с учетом НДС 12%

**Условия поставки** (CIP, DDP) **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Условия оплаты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(**100% по факту поставки; аккредитив; банковская гарантия;)

**Срок поставки \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**календарных дней

**Гарантийный срок \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**месяцев

|  |  |
| --- | --- |
| *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**(подпись уполномоченного лица)* | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**(Ф.И.О. и должность уполномоченного лица)* |

**М.П.**

Дата: « \_\_\_\_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

***Форма №6***

**Таблица цен Лот №4 Лицензии**

**Наименование Участника тендера \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

*\* Необходимо указать количество и стоимость всех лицензий*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Спецификация**  | **Цена** | **Примечание** |
| 1 |  |  |  |
| 2 |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**Общая сумма предложения цифрами и прописью \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** с учетом НДС 12%

**Условия поставки** (CIP, DAP, DDP…) **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Условия оплаты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(**100% по факту поставки; аккредитив; банковская гарантия;)

**Срок поставки \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**календарных дней

**Гарантийный срок \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**месяцев

|  |  |
| --- | --- |
| *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**(подпись уполномоченного лица)* | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**(Ф.И.О. и должность уполномоченного лица)* |

**М.П.**

Дата: « \_\_\_\_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

***Форма №6***

**Таблица цен Лот №5 Техническая поддержка**

**Наименование Участника тендера \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

*\* Необходимо указать полную стоимость технической поддержки*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Спецификация**  | **Сумма** | **Примечание** |
| 1 |  |  |  |
| 2 |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**Общая сумма предложения цифрами и прописью \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** с учетом НДС 12%

**Условия поставки** (CIP, DAP, DDP…) **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Условия оплаты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(**100% по факту поставки; аккредитив; банковская гарантия;)

**Срок поставки \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**календарных дней

**Гарантийный срок \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**месяцев

|  |  |
| --- | --- |
| *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**(подпись уполномоченного лица)* | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**(Ф.И.О. и должность уполномоченного лица)* |

**М.П.**

Дата: « \_\_\_\_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

***Форма №7***

***Доверенность***

*Кому: Тендерной Комиссии*

 **№**

**«\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»**

 *(наименование участника),* являясь участником **Тендера № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**, настоящим доверяет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(имя, адрес и контактные данные Агента)*

*(далее указать нужное/ые)*

а) представить тендерное предложение;

б) проводить переговоры с Организаторами торгов (тендерная комиссия, уполномоченное лицо);

в) подписать тендерное предложение;

г) подписать контракт;

Подпись лица, получившего настоящую доверенность, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ удостоверяем.

Срок действия Доверенности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Дата выдачи: «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

|  |  |
| --- | --- |
| *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**(подпись уполномоченного лица)* | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**(Ф.И.О. и должность уполномоченного лица)* |

**М.П.**

|  |
| --- |
| Дата:«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г. |

***Форма №8***

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 (наименование заказчика)

- отсутствуют ненадлежащим образом исполненные обязательства по ранее заключенным договорам

Подписи:

Ф.И.О. руководителя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ф.И.О. главного бухгалтера (начальника финансового отдела) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ф.И.О. юриста \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Место печати

***ФОРМА №9***

**Информация о финансовых показателях Участника**

**ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ УЧАСТНИКА**

Наименование участника тендера №: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

***(в тыс. сум)***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ | 2022 | 2023 | ПАССИВЫ | 2022 | 2023 |
| **Долгосрочные активы** |  | **Источник собственных средств** |  |
| Основные средства |  |  | Уставной капитал |  |  |
| В т.ч. производствен. фонды |  |  | Нераспределенная прибыль |  |  |
|  |  |  | **Обязательства** |  |
| Остаточная стоимость |  |  |  |  |  |
| Капитальные вложения |  |  | Займы |  |  |
| Незавершенное производство |  |  | Кредиторская задолженность |  |  |
| **Текущие активы** |  | В том числе просроченная |  |  |
| Оборотные средства |  |  | В том числе задол­женность по бюджету |  |  |
| Из них производ. запасы |  |  | В том числе задолженность по оплате труда |  |  |
| Дебиторская задолженность |  |  |  |  |  |
| В том числе просроченная |  |  |  |  |  |
| Всего по активу баланса |  |  | Всего по пассиву баланса |  |  |

**ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ**

(в тыс. сум)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | 2022 | 2023 | Наименование | 2022 | 2023 |
| 1. Чистая выручка от реализации |  |  | 7. Прибыль от основной деятельности |  |  |
| 2. Производственная себестоимость реализованной продукции |  |  | 8. Прибыль от общехозяйственнойдеятельности |  |  |
| 3. Валовая прибыль |  |  | 9. Прибыль до уплаты налога на доходы (прибыль) |  |  |
| 4. Административные расходы |  |  | 10. Налог на доходы (прибыль) |  |  |
| 5. Прочие расходы |  |  | 11. Чистая прибыль  |  |  |
| 9. Расходы по реализации |  |  |  |

Ф.И.О. руководителя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Ф.И.О. главного бухгалтера \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(Подпись) (Подпись)*

М.П.

Дата: «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_г.

**Приложение №1**

|  |
| --- |
| ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ |
| **на разработку и внедрение в инфраструктуру банка факторинговой платформы для онлайн финансирования и обслуживания клиентов по факторингу** |

|  |  |
| --- | --- |
| **№ п/п** | **Требования к платформе** |
| **Платформа должна быть способна:** |
| 1 | Обрабатывать множество транзакций в онлайн-режиме без создания большой очереди |
| 2 | Легко интегрироваться с разными системами и сервисами |
| 3 | Обмениваться данными между системами в онлайн режиме |
| 4 | Принимать и проверять ЭЦП разных УЦ из разных стран |
| 5 | Поддерживать роли: поставщика, покупателя, менеджера Банка, операциониста Банка |
| 6 | White label площадки |
| 7 | Saas решение между платформой и ДБО Банка |
| **Требования к ИТ безопасности:** |
| 1 | Все веб приложения системы работают и доступны пользователям по протоколу TLS с использованием шифрования трафика с помощью SSL сертификатов |
| 2 | В систему встроена система мониторинга, которая ведет сквозное логирование событий в отдельную базу данных. В том числе записываются события успешного и неуспешного входа с указанием IP адреса пользователя |
| 3 | Данные из системы мониторинга могут быть подключены к любой SIEM – системе по необходимости |
| 4 | Система авторизации защищена парольной политикой, которая блокирует учетную запись пользователя при достижении заданного порога неудачных попыток входа в систему в течение заданного интервала времени. В случае блокировки учетная запись будет разблокирована также через заданный промежуток времени |
| 5 | Система допускает включение двухфакторной авторизации, осуществляемой посредствам введения ПИН-кода, отправленного пользователю в виде СМС сообщения |
| 6 | Доступ к основным методам WebAPI предоставляется только при наличии авторизационного токена, выпускаемого в момент успешной авторизации пользователя. систему ролей и полномочий, проверка которых осуществляется непосредственно в WebAPI. Авторизационный токен ограничен по сроку действия параметрами учетной политики |
| 7 | У администратора системы также есть возможность заблокировать учетную запись пользователя на выбранный промежуток времени или удалить учетную запись без возможности его восстановления. В случае блокировки или удаления учетной записи, все авторизационные токены, выданные этому пользователю будут также аннулированы |
| 8 | Доступ к основным данным и к исполнению основных операций в системе доступен только через обращение к WebAPI с валидным авторизационным токеном, так как вся бизнес логика системы содержится в WebAPI и не доступна извне. только через обращение к WebAPI с валидным авторизационным токеном, так как вся бизнес логика системы содержится в WebAPI и не доступна извне |
| 9 | Основные открытые методы WebAPI (такие, например, как регистрация, восстановление пароля и пр.) защищены с помощью CAPTCHA, требующей от пользователей ввода текста с картинки для подтверждения действий |
| 10 | Предоставление доступа к данным в системе осуществляется через настраиваемую систему ролей и полномочий, проверка которых осуществляется непосредственно в WebAPI |
| **Кабинет Клиента:** |
| 1 | Регистрация в системе |
| 2 | Карточка юр лица |
| 3 | Переключение сотрудника Клиента в кабинет с ролью Дебитор и обратно в кабинет с ролью Клиент |
| 4 | Карточка договора факторинга: параметры договора, тарифы, список дебиторов, лимиты, доп. соглашения к договору факторинга с историчностью условий |
| 5 | Раздел лимиты: отображение полей: лимит на юр лицо, лимит на договор факторинга, лимит на связку клиенту-дебитор, лимит на договор поставки |
| 6 | Карточка договора поставки: номер, дата, дата окончания, отсрочки, в том числе если их несколько. Доп соглашение к договору поставки с параметрами |
| 7 | Заполнение анкеты клиента руками и в виде интеграции с внешними системами и системами Банка |
| 8 | Онбординг  |
| 9 | Форма заявки на факторинг  |
| 10 | Запрос на увеличение лимита |
| 11 | Запрос на обнуление лимита по Дебитору/договору факторинга/по юр лицу вцелом |
| 12 | Запрос на подключение нового Дебитора: два процесса - дебитор есть в системе (формируем заявку на факторинг по новой связке) и если дебитора нет в системе - инициируем рассмотрение нового дебитора и установление лимита по нему |
| 13 | Автоматический прескоринг клиента (интеграция с модулем скоринга Банка) |
| 14 | Пред одобренный лимит Клиенту за n-минут после прескоринга |
| 15 | Раздел "реестры поставок" со своим бизнес-процессом |
| 16 | Создание накладной (карточка с параметрами), либо загрузка из файла, либо выбор из списка накладных, которые мы получили и показываем клиенту |
| 17 | Управление списком поставок: предпросмотр, формирование реестра, удаление |
| 18 | Формирование реестра об уступке, в том числе печатной формы и его подписания эцп |
| 19 | Проверка на дубликаты внутри реестра |
| 20 | Отправка реестра на финансирование |
| 21 | Передача данных об уступленных накладных и реестрах в АБС Банка, получение обратно статусов |
| 22 | Указание даты, когда клиент хочет получить финансирование (деньги) под уступленный реестр |
| 23 | Раздел уступленные накладные со статусами: уступлена, акцептована, верифицирована, профинансирована, погашена, закрыта |
| 24 | Раздел "отчеты": отчет по уступленным накладных, по профинансированным накладным с комиссиями и статусами по каждой накладной, отчет по просрочкам в разрезе по накладным с количеством дней просрочки и проч. |
| 25 | Загрузка и подписание документов ЭЦП (2х и 3х стороннее) |
| 26 | Электронный архив (досье) документов со структурой, статусами подписания и историчностью |
| 27 | Раздел "регрессные требования: Выставление клиенту регрессного требования в виде эл.документа, подписанного ЭЦП сотрудника Банка с отображением отчета по просроченным поставкам и кнопкой погасить регресс - переброс клиента в ДБО (если есть РКО) и формирование п/п в ДБО на сумму выставленного регрессного требования |
| 28 | Прочие запросы клиента: на получение акта сверки, расшифровки, отчета и прочее |
| 29 | Формирование печатных форм документов внутри системы |
| 30 | Системные сообщения |
| 31 | Информационные сообщения Банка клиенту (всплывающие, периодические по необходимости: об обновлении системы, о технических работах, поздравление с праздниками, новости Банка и прочее) |
| 32 | Раздел Мониторинг накладных (список всех уступленных накладных с параметрами накладных, номер дата реестра, статус накладной, день просрочки)- интеграция с АБС Банка |
| 33 | Раздел Акты и с/ф от Банка - файлы документов (актов оказанных услуг и счетов-фактур) от Банка по комиссиям, с возможностью экспорта во внешние системы (в учетную систему клиента или Didox) |
| 34 | Раздел комиссии: виды комиссии по договору с историчностью |
| 35 | Раздел Акты сверки с Банком: файлы актов сверки с возможностью двухстороннего подписания клиент-банк |
| 36 | Инфографика (графики по лимитам, по платежам, по просрочкам) - интеграция с АБС Банка по получению данных в онлайне для построения графиков |
| 37 | Лента операций (операции: финансирование, зачет прав, вторые платежи, транзиты, погашение), скачивание расшифровок по данным операциям - интеграция с АБС Банка по получению данных для отражения операций |
| 38 | Интеграция с ДБО Банка (Saas решение) |
| 39 | Клиент хочет интеграцию со своей учетной системой (1С, SAP) |
| 40 | Если документ подписан ЭЦП, то можно скачать печатную форму с протоколом подписания и штампами времени (для суда, налоговой, ЦБ, аудиторов) |
| **Кабинет сотрудника Банка:** |
| 1 | Регистрация в системе по логину, паролю |
| 2 | Загрузить клиента из CRM (целевое решение - интеграция с CRM Банка, где CRM инициирует создание клиента/кабинета клиенту на площадке) |
| 3 | Список всех клиентов, закрепленных за менеджером, с возможностью зайти в карточку клиента и просмотреть все данные |
| 4 | Создать кабинет клиенту - смс с логином, паролем и ссылкой на платформу |
| 5 | Добавление подписанта Банка на платформу (ЭЦП ключ и доверенность) |
| 6 | Добавление сотрудника Клиента/Дебитора на платформу |
| 7 | Добавление полномочий сотрудника Клиента/Дебитора на платформу (параметров доверенности и выбор из списка какие документы он может подписывать)  |
| 8 | Просмотр и редактирование анкеты клиента, скачать анкету клиенту -печатная форма |
| 9 | Просмотр и редактирование заявки на факторинг |
| 10 | Запуск скоринга |
| 11 | Просмотр результатов скоринга |
| 12 | Просмотр, скачивание эл. документов клиента  |
| 13 | Передача параметров заявки на факторинг и документов, полученных от клиента в CRM Банка по кнопке |
| 14 | Форма для заполнения коммерческого предложения клиенту (параметры договора факторинга) - руками до интеграции с CRM |
| 15 | Получение от CRM параметров коммерческого предложения клиенту (после интеграции в CRM) |
| 16 | Подписание договора факторинга и прочих документов (акт сверки, счет-фактура, расшифровки, отчеты/расшифровки при необходимости) |
| 17 | Переключение клиента в операционный кабинет (вначале подключаем обрезанный функционал до заключения договора факторинга) |
| 18 | Просмотр всех данных о загруженных накладных и реестрах от Клиента со всеми статусами и историей загрузки |
| 19 | Просмотр всех данных о загруженных накладных, реестрах от клиента (возможно сделать решение "войти под клиентом" - просмотровая роль без возможности нажать кнопки чтобы видеть весь интерфейс клиента и подсказать ему что-то) |
| 20 | Массовое подписание реестров об уступке ЭЦП по всем клиентам или в разрезе по клиентам |
| 21 | Просмотр отчетов клиента на площадке |
| 22 | Системные уведомления о событиях по заявкам/действиям клиентов (кто-то заполнил заявку, кто-то подписал договор факторинга, кто-то запросил лимит) |
| 23 | Раздел "Тех поддержка" - заявка на помощь тех.специалиста |
| **Кабинет Дебитора:** |
| 1 | Двойная авторизация в системе (продумать защиту от взлома/мошенничества), например по логину паролю и по смс |
| 2 | Переключение сотрудника Клиента в кабинет с ролью Дебитор и обратно в кабинет с ролью Клиент |
| 3 | Подписание документов (Уведомлений, соглашений, актов сверок) 2-х и 3-х сторонних |
| 4 | Просмотр карточек поставщиков с параметрами договоров факторинга и лимитов по ним |
| 5 | Загрузка файла подтвержденных поставок |
| 6 | Создание накладной вручную, подтвержденной к оплате |
| 7 | Выбор в интерфейсе уступленных Клиентом накладных и подтверждение суммы и оплаты (верификация), а также возможность скорректировать сумму к оплате с комментарием |
| 8 | Загрузка файла встречных требований - вначале файл, потом передаем данных из файла в АБС Банка |
| 9 | Передача данных о проведении зачета с клиентом по уступленным накладным, передача данных о зарезервированных под зачет накладных (в виде файла, заполнения формы в интерфейсе системы) |
| 10 | Загрузка расшифровки оплат от Дебитора |
| 11 | Передача в АБС Банка данных от Дебитора по оплатам в разрезе накладных |
| 12 | Передача верифицированных накладных с комментариями из кабинета Дебитора в АБС Банка, получение обратно статусов о финансировании |
| 13 | Системные уведомления |
| 14 | Раздел "подать заявку на агентский факторинг", запуск прескоринга на Дебитора, передача данных по заявке в систему Банка |
| 15 | Раздел "Акты сверок с Банком" |
| 16 | Раздел "Досье" - список документов в виде эл.архива с историчностью |
| **Админка:** |
| 1 | Зарегистрировать в системе сотрудника Банка с разными ролями и полномочиями |
| 2 | Изменить роль/полномочия/ удалить сотрудника из платформы |
| **Модуль Мониторинга:** |
| 1 | Логирование событий системы |
| 2 | Логирование всех основных событий в отдельную БД |
| 3 | Отображение событий системы |