

**Коммерческое предложение на разработку MVP   
инвестиционной платформы - аналога JetLend**

Авторы:  
Воловодова М., Недашковский З.  
Ред. 1 от   
14.03.2024 г.

# Концепция MVP

После проведения анализа функциональности платформы JetLend (с отчетом об анализе можно ознакомиться [здесь](https://docs.google.com/document/u/1/d/1RkUMyHrSXn7m0ozcI46js9bCCPv2MjeIbk0JnBRon3c/edit)) было принято решение выделить часть функций для MVP инвестиционной платформы (MVP, Minimum Viable Product - минимально жизнеспособный продукт) с прицелом на дальнейшее развитие продукта до полноценного решения, не уступающего по техническим характеристикам ведущим игрокам рынка. Первая версия инвестиционной платформы планируется для представления существующей лояльной базе клиентов Заказчика и для подготовки последующих раундов инвестиций.

Выделяются личные кабинеты для трех типов пользователей:

1. Заемщик.
2. Инвестор.
3. Администратор.

Далее приводится набор функций в разрезе личных кабинетов.

## Личный кабинет заемщика

Заемщик – юридическое лицо, привлекающее средства для развития компании через инвестиционную платформу.

Функции личного кабинета:

1. Регистрация и авторизация в платформе. Регистрация осуществляется с помощью номера мобильного телефона, подтвержденного кодом из смс. После подтверждения номера телефона пользователь придумывает пароль и дальнейший вход осуществляется с помощью номера телефона в качестве логина и пароля.
2. Подача заявки на открытие сбора средств (получение кредита):
   1. Внесение информации о юридическом лице.
   2. Предоставление банковской выписки (загрузка файла с компьютера или отправка почтой из банк-клиента).
3. Получение предварительного одобрения и условий кредита. После предоставления данных о компании администратор в личном кабинете вручную присваивает то или иное значение скоринга, а также указывает на каких условиях может быть выдан займ (максимальная сумма и срок, процент).
4. Кредитный калькулятор. Перед подтверждением заявки заемщик видит сумму к уплате, размер тела кредита, размер процентов и ставки, а также график платежей.
5. Подтверждение заявки. В случае, если заемщик согласен с предоставленными условиями, он подтверждает заявку, указав требуемые условия в рамках лимита.
6. Подпись контракта (договор оферты) между платформой и заемщиком с использованием ЭЦП.
7. Размещение кредита на платформе. После подписи договора, займ считается открытым и начинает участвовать в алгоритме авто инвестирования. Авто Инвестирование означает, что платформа автоматизированным способом сопоставляет средства и стратегию инвесторов платформы с займом, и определяет с какой долей входит в займ тот или иной инвестор.
8. Отслеживание прогресса сбора средств.
9. Просмотр истории заявок.
10. Просмотр баланса и общей задолженности.
11. Просмотр информации о кредите: график и статус платежей.
12. Просмотр списка событий.
13. Отчеты и выгрузки
    1. Выгрузка первичных данных об инвесторах для дальнейшей подачи НДФЛ.
14. Настройки
    1. Личные данные.
    2. Банковские реквизиты.
    3. Смена пароля.
    4. Контакты техподдержки.

## Личный кабинет инвестора

Инвестор – физическое или юридическое лицо, предоставляющее собственные средства в виде кредита заемщику с последующим регулярным получением процентов.

Функции личного кабинета:

1. Регистрация и авторизация в платформе. Аналогично регистрации и авторизации заемщика.
2. Идентификация. Загрузка документов физического или юридического лица. Загруженные документы проверяются с помощью стороннего сервиса, и в случае одобрения, происходит автоматическая идентификация пользователя. После идентификации инвестору становятся доступны функции пополнения счета и участия в авто инвестировании.
3. Пополнение счета с использованием банковской карты и СБП.
4. Автоинвестирование:
   1. Выбор стратегии. От стратегии будет зависеть доля активов с более высоким риском в портфеле пользователя. Чем консервативней стратегия, тем меньше активов с высоким риском. Риски компании присваивает администратор платформы вручную в личном кабинете.
   2. Участие в автоматическом алгоритме авто инвестирования. После пополнения баланса весь доступный баланс участвует в авто инвестировании и при появлении на платформе нового займа, инвестор автоматически становится займодадетелем при условии что соблюдены условия стратегии (риск компании соответствует профилю инвестора).
5. Просмотр баланса.
6. Просмотр списка событий (пополнение счета, вывод средств, выдача займа, дефолт, платеж по займу, возврат займа и прочие).
7. Портфель. Отображает список займов инвестора, по каждому информация о займе и доле инвестора, информация о заемщике, график платежей, договор оферты и иные документы.
8. Вывод средств:
   1. Настройка для пользователя, позволяющая/запрещающая автоматически распределять возврат займа или уплаченные проценты по новым кредитам. Если тело займа возвращено, и нет его автоматического распределения по новым кредитам, пользователь может выводить средства.
   2. Заполнение заявки на вывод с указанием банковских реквизитов.
9. Страница настроек:
   1. Личные данные.
   2. Банковские реквизиты.
   3. Настройки автоинвестирования (выбор стратегии).
   4. Смена пароля.
   5. Контакты техподдержки.
10. Дашборды:
    1. Доходность.
    2. Баланс.
    3. Поступления.

## Личный кабинет администратора

Сотрудник компании Заказчика, осуществляющий управление и контроль за процессом выдачи кредитов на платформе. Возможно разбиение роли администратора на несколько различных ролей с разграничением доступа к тому или иному функционалу (н-р, риск-менеджер, технический администратор и т.д.)

1. Управление пользователями. Добавление/обновление/блокировка доступа сотрудников организации.
2. Управление заемщиками.
   1. Просмотр списка и подробной информации, предоставленной заемщиком при подаче заявки.
   2. Просмотр результатов автоматизированных запросов по заемщику в третьи сервисы.
   3. Установка значения скоринга и/или риска по заемщику.
   4. определения условий выдачи кредита (максимальный лимит и срок, процентная ставка).
   5. утверждение или отклонение заявки на выдачу кредита.
3. Просмотр кредитов, всей информации по ним, графика платежей, списка инвесторов.
4. Отметка о дефолте заемщика с последующим уведомлением инвесторов о дальнейших шагах.
5. Управление инвесторами.
   1. Просмотр списка инвесторов с детальной информацией по ним.
   2. Ручная загрузка документов инвестора, одобрение или отклонение верификации (для вип-клиентов, не желающих работать в платформе самостоятельно).
6. Управление уплатой процентов и тела кредита:
   1. Отметка о сумме процентов и уплате кредита. После отметки в системе следует автоматическое распределение средств между инвесторами согласно занимаемой доле в кредите. По итогу инвестор увидит полученные средства на своем счете.
7. Просмотр лога системы – все события инвесторов и заемщиков, а также действия администраторов.
8. Отчеты
   1. Выгрузка списка заемщиков и инвесторов с персональными данными.
   2. Отчет о прибылях и убытках за период. Прибыль складывается из комиссии платформы с каждого платежа заемщика.

## Интеграции с внешними системами

1. SMS провайдер.
2. Поставщик ЭЦП.
3. ЕГРИП/ЕГРЮЛ открытые данные. Один сервис на выбор.
4. Сервис проверки контрагентов. Один сервис на выбор.
5. Сервис проверки паспортных данных. Один сервис на выбор.
6. Кредитное бюро. Один сервис на выбор.
7. Сервис для оплаты банковской картой и СБП (нужен для пополнения счета инвестором).

В MVP **не входят** следующие функции:

1. Автоматизированная скоринг система. В рамках MVP рейтинги заемщика присваиваются вручную администратором в личном кабинете.
2. Механизм открытия и управления кредитной линией, в рамках которой заемщик может запросить более одного сбора инвесторских средств (транша).
3. Первичный и вторичный рынок. В рамках MVP средства инвестора будут распределены по займам автоматически, и не предусматривается ручной выбор займа для инвестирования.
4. Автоматизация коммуникации между заемщиком и платформой. Видеоинтервью, проверка и прочее взаимодействие происходит вне платформы, посредством связи через телефон и емейл, предоставленный во время регистрации и подачи заявки.
5. Управление дефолтами.
6. Кешбек, бонусная система, реферальная программа.
7. Досрочное погашение займа.
8. Расчет и учет в механизме скоринга финансовой дисциплины.
9. Ручная настройка инвестором параметров автоинвестирования.
10. Опция сейф и другие механизмы функционального разделения счета инвестора.
11. Интеграции:
    1. Интеграция с банком Заказчика для автоматического перевода средств на счет заемщика, получения информации о новом платеже заемщика и других действий, связанных с движениями средств клиентов.
    2. Интеграция с банк клиентами для получения банковских выписок.
    3. Интеграция с более чем одним источником проверки контрагентов.
    4. Интеграция с более чем одним кредитным бюро.
    5. Интеграция с более чем одним источником данных ЕГРИП/ЕГРЮЛ..
12. личный кабинет партнера, партнерская программа.
13. мобильное приложение для инвестора/заемщика (Android, iOs).
14. тарифные планы.
15. квалификационные тесты.

## Результат

В конечном итоге Заказчик получает:

1. Полноценное работающее веб-приложение, запущенное на продуктивных серверах, с функциональностью в объеме, описанном в текущем разделе.
2. Настроенная среда для разработчиков и тестировщиков, состоящая из трех непересекающихся контуров (версий системы): DEV – версия для разработчиков, STAGING – версия для предпродуктивного тестирования, PRODUCTION – финальная версия, с которой работают клиенты, а также настроенные и автоматизированные процессы доставки программного обеспечения до каждого из контуров (CI/CD).
3. Исходный код, размещенный в репозитории Заказчика.
4. Документация для devOps по развертыванию и поддержанию системы в работоспособном состоянии, документация для администраторов по администрированию системы.
5. Интеллектуальная собственность передается Заказчику.
6. Исходные файлы дизайна платформы.

# Состав команды разработки MVP

Для разработки МВП платформы - аналога JetLend будет сформирована команда из штата Кортекс в составе:

1. Team Lead / backend developer – 1 (полная занятость);
2. Backend developer – 1 (полная занятость);
3. Frontend developer – 1 (полная занятость);
4. Тестировщик – 1 (частичная занятость);
5. UI/UX дизайнер – 1 (частичная занятость);
6. devOps инженер – 1 (частичная занятость);
7. Руководитель проекта – 1 (частичная занятость);
8. Product Manager – 1 (частичная занятость).

Для выполнения работ проекта помимо штата компании Кортекс будет привлечен отдельный человек на позицию UI/UX lead на контрактную работу.

# Консалтинговые услуги

Параллельно с разработкой первой версии инвестиционной платформы мы предлагаем услуги консалтинга, включающие в себя подбор и найм собственной IT команды в штат Заказчика, передача ее участникам культуры, лучших практик разработки и компетенции, полученной в результате работы над первой версией. Новая команда в дальнейшем сможет развивать продукт для последующих раундов инвестиций и выхода на широкий рынок.

Мы подберем 7-10 человек. Затраты на содержание, в том числе зарплату, нанятых таким образом разработчиков будет лежать в зоне ответственности Заказчика.

# 

# Стоимость и срок

| **№** | **Работа** | **Срок, мес** | **Стоимость, ₽** |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Создание MVP инвестиционной платформы – аналога JetLend | 6 | 16 192 000, 00 |
| 2 | Услуги внешнего подрядчика на позиции UI/UX lead | 3 | 500 000,00 |
| 3 | Консалтинговые услуги | 1 | 1 196 800, 00 |
|  |  | **Итого** | **17 888 800,00** |

В стоимость входят все затраты, связанные с разработкой платформы - заработная плата команды проекта, стоимость работ внешних подрядчиков, налоги, оборудование, используемое в разработке.

В стоимость не входит оплата услуг третьих систем, предоставляющих различные сервисы и данные посредством API на платной основе, такие как паспортные данные, проверка контрагентов, сведения из открытых источников и пр, стоимость отправки SMS сообщений, оплата услуг поставщиков серверного или облачного оборудования для размещения продуктивной, пре-продуктивной и разработческой версий платформы.