**Приложение 1**

к Правилам по автоматизации

банковских технологических процессов

в АО «Bank RBK»

Заявка на разработку / изменение программного обеспечения

**Проект/Инициатива/Заявка на разработку**

**[12.05.2023г.]**

**Версия 1.0**

* 1. *ИСТОРИЯ ИЗМЕНЕНИЙ*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Дата** | **Версия** | **Описание изменений** |
| **12.05.2023** | 1.0 | Реализация проекта Скоринг МСБ в кредитном конвейере (автоматизация процесса беззалогового кредитования для ИП) |
|  |  |  |

* 1. *ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Роль** | **ФИО** | **Должность** | **Подпись** | **Дата** |
| Спонсор проекта |  |  |  |  |
| Бизнес-владелец | Жолмагамбетов Е. | Директор ДКМБ |  | 12.05.2023 |
|  |  |  |  |  |
| \*\*Менеджер проекта | Таласова Э. | Начальник УМиРП ДКМБ |  | 12.05.2023 |
| \*\*Архитектор проекта |  |  |  |  |
| Заинтересованные СП |  | Риски |  |  |
|  | Комплаенс |  |  |
|  | Юристы |  |  |
|  | Бухгалтерия |  |  |

* 1. *ИСТОРИЯ ЗАЯВКИ*

|  |  |
| --- | --- |
| **\*\*ННав Название заявки \*\*\*** | **\* Лицо подавшее заявку** |
| Реализация проекта Скоринг МСБ в кредитном конвейере (автоматизация процесса беззалогового кредитования для ИП) | Таласова Э./ УМиРП ДКМБ /Начальник Управления |
| **\* Цели** | **\* Предпосылки** |
| * Внедрить автоматизированные приложения, обеспечивающие оперативную поддержку принятия решений о выдаче кредита в рамках традиционного (классического) кредитования и скоринга; * Внедрить paperless подход при выдаче кредита клиенту МСБ в рамках технологии; * Внедрить end 2 end онлайн – процесс выдачи «цифровых» микрокредитов сегменту МСБ; * Уменьшение ручных операций; * Уменьшение операционных ошибок. | Растущий рынок кредитования. Кредиты экономике за 2022 год выросли на 21,7% и по состоянию на 1 января 2023 года составили - 28,9 трлн тенге, из которых 49,9% приходится на кредиты бизнесу (АО, ТОО, ИП), 50,1% – кредиты ФЛ. Кредиты бизнесу за 2022 год выросли на 12,9% до 14,4 трлн тенге.  Объем кредитов, выданных ИП в 2022 году, составил **почти 1 трлн тенге**, что на **16,4%** (138,6 млрд больше, чем по итогам 2021 года. Их общее количество достигло 350 тыс. единиц (+38,1%). |
| **\* Дата внедрения запрашиваемых изменений** | **\* Сфера Бизнеса на которой отразятся запрашиваемые изменения** |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2023г. | Малый бизнес |
| **\* Краткое описание заявки** | |
| Необходимо рассмотреть возможность реализации данного проекта: возможность подачи заявки на кредит, как онлайн, так и через отделение Банка, подключить внешние сервисы для проверки ИП/ЮЛ. Данная разработка позволит привлечь новых клиентов в сегменте малый бизнес путем предоставления им простейшего клиентского пути оформления займов. Возможность построения омниканального процесса. | |

* + 1. *ОЖИДАЕМАЯ ПОЛЬЗА ОТ ВНЕДРЕНИЯ*

|  |  |
| --- | --- |
| **\* Тип заявки** | Бизнес |
| **\* Вид заявки** | Сервисная |
| **Ожидаемый доход в первые 3 года после внедрения запрашиваемых изменений** |  |
| **Ожидаемое сокращение расходов в первые 3 года после внедрения запрашиваемых изменений** |  |
| **Любая другая выгода от внедрения запрашиваемых изменений** |  |
| **Привлечение внешних сторон** |  |
| **Необходимость приобретения дополнительного ПО или компонентов** |  |
| **\* Текущие Бизнес-объемы** |  |
| **\* Прогнозируемые Бизнес-объемы** |  |
| **\* Руководитель СП инициатора подтверждает, что оценка и регистрация рисков при внедрении новых продуктов, видов деятельности, процессов, систем или внесении значительных изменений в действующие продукты, виды деятельности, процессы и системы проведена должным образом в соответствии с требованиями ВНД Банка** | Да |
| **Зависимости** |  |

* 1. *ОПИСАНИЕ ТЕКУЩЕГО БИЗНЕС ПРОЦЕССА*

|  |
| --- |
| **\* Обзор бизнес-процесса** |
|  |
| **\* Детальное описание текущего Бизнес процесса.** |
| Текущий процесс не автоматизирован, процесс выноса заявки на рассмотрение происходит вручную |

* 1. *ОПИСАНИЕ ПРЕДПОЛАГАЕМОГО БИЗНЕС ПРОЦЕССА*
     1. *ОПИСАНИЕ МОБИЛЬНОГО ПРИЛОЖЕНИЯ/WEB*

|  |
| --- |
| **\* Детальное описание предполагаемого Бизнес процесса.** |
| 1. Хочу кредит   Клиент Банка (далее Клиент), подразумевается, что у Клиента уже есть активный счет, т.к он до авторизации он проходит процедуру регистрации (онбординг), авторизуется в мобильном приложении (далее МП) или в WEB кликает кнопку «Оформить кредит»   1. Заполнение формы, предварительный расчет   В МП/WEB открывается форма для ввода инфо- заголовок «RBK Business Беззалоговый»:   1. Сумма займа (от 100 000 до 5 000 000 млн.тг.). Если Клиент вводит сумму, которая не меньше ил больше установленной суммы, выводить уведомление 2. Срок займа в месяцах – мин.1 и макс 36 мес. 3. Тип платежа – справочник: Аннуитетный, Равными долями. По умолчанию выбран Аннуитетный (c возможностью перевыбора) 4. Опция с тумблером «С государственной поддержкой», по умолчанию в состоянии «Выкл» 5. Автоматический расчет и отображение ежемесячного платежа 6. Кнопка «Продолжить»   Доп.информация мелким шрифтом:  «*ГЭСВ: от \_\_\_ %*  *Переплата: \_\_\_ тг. (калькулятор)*  *Расчеты предварительные.*  \*необходимо вшить калькулятор для расчета еж.платежа, ставки (ГЭСВ) и переплаты;  \*все поля обязательные, пока не заполнены – кнопка «Продолжить» не активна     1. Ознакомление с документами и расчетами   После того как Клиент нажал кнопку «Продолжить» отображается следующая форма с заголовком «Соглашение». Клиенту отображается следующая информация:   1. блоки, описанные в п.2 от a до f (без возможности корректировки) 2. документы, отображенные гиперссылкой: Анкета-заявление, Согласие ПКБ, ГЦВП (в случае, если Клиент кликает по ним, то они раскрываются для возможности ознакомиться). МП/WEB сохраняет документы с признаком подписи Клиента в хранилище (FileNet?). 3. Кнопка «Отправить заявку» 4. Подтверждение заявки   После того как Клиент нажал кнопку «Отправить заявку» отображается форма для ввода смс-подтверждения.  МП/WEB инициирует отправку смс-кода на мобильный номер телефона Клиента (по которому была произведена регистрация). Необходимо предусмотреть повторную отправку кода по истечению таймера (установить таймер на 90 сек).  После ввода кода с смс запускается прелоадер, МП/WEB ожидает ответа от КК по Первичной и Внутренней проверке, а также ответа АДАТы, в зависимости от ответа прелоадер закрывается и отображается соответствующее уведомление. В случае успешного сценария - уведомление «*Заявка принята. Мы сообщим Вам о решении по смс или push-уведомлением*», в случае отрицательного – запрос будет содержать текст сообщения.  \*в МП/WEB в меню «Кредиты» отображать инфо с наименованием кредита и его статусе.   1. Сбор информации (BACK)   После того Клиент подтвердил заявку, МП/WEB формирует запрос и через шину отправляет в кредитный конвейер (далее КК) (состав запроса: значения, описанные в п.2 от a до f, а также ИИН/БИН, номер мобильного телефона).   1. **Первичные проверки:**   Проверка корректности запроса/обязательное заполнение всех тегов. В случае если:   * запрос не корректен/отсутствуют некоторые теги и прочее - возвращать ошибку в МП/WEB (бэк) с детализацией ошибки, текст уведомления «*Упс, произошла ошибка, повторите позднее*); * запрос корректен, то переход на шаг b  1. **Внутренние проверки:**  * Черный список (ЧС) – проверка в системе Регистраций клиентов по ИИН и номеру телефона в МП ФЛ и в DM ФЛ по ИИН и БИН, в случае положительного ответа (обнаружения Клиента в данных списках) – то КК инициирует отправку смс-отказа на мобильный номер телефона Клиента с текстом «*Уважаемый Клиент, к сожалению, Вам отказано в кредитовании*». БЭК КК записывает причину отказа «Совпадение с ЧС». * АМЛ/ИПДЛ – запрос из КК в ИБСО   В случае если:   * получаем положительный ответ, то КК инициирует отправку смс-отказа на мобильный номер телефона Клиента с текстом «*Уважаемый Клиент, к сожалению, Вам отказано в кредитовании*». БЭК КК записывает причину отказа «Совпадение с АМЛ» * получаем отрицательный ответ, то переход на шаг с * ЛСБОО – запрос из КК в ИБСО   В случае если:   * получаем положительный ответ, то КК инициирует отправку смс-отказа на мобильный номер телефона Клиента с текстом «*Уважаемый Клиент, к сожалению, Вам отказано в кредитовании, просим обратиться в ближайшее отделение Банка*» * получаем отрицательный ответ, то переход на шаг с * ЦУЛС (налоговая задолженность)   В случае, если:   * у Клиента имеется налоговая задолженность, то КК инициирует отправку смс-отказа на мобильный номер телефона Клиента с текстом «*Уважаемый Клиент, у Вас имеется налоговая задолженность, для получения кредита необходимо погасить задолженность и повторно подать заявку*» * у Клиента нет налоговой задолженности, то переход на шаг c  1. **Внешние проверки**   КК формирует заявку (создает запись в таблице) – статус заявки «Заявка создана. Внешние проверки».   * Запрос из КК в ГКБ – сервис **AData (**full\_api).   В случае если:   * в ответ получили ошибку или таймаут, то возвращать ошибку в МП/WEB (бэк) с детализацией ошибки, текст уведомления «Упс, произошла ошибка, повторите еще раз» * в ответ получили, что такого ИИНБ/БИН нет в базе, возвращать ошибку в МП (бэк) с детализацией ошибки, текст уведомления «*Упс, мы не нашли ни одного ИП, зарегистрированного на Вас. Вы можете подать заявку на кредит как физическое лицо в приложении MyRBK*» * в ответ получили массив данных - необходимо записать данные в таблицу по соответствующим таблицам – адреса, руководители и т.п .   Анализ ответа **(**full\_api):   * =12 мес? Проверка тега **date\_registration**, если дата в этом теге меньше от текущей даты на 12 месяцев, возвращать ответ в МП/WEB (бэк) с детализацией отказа, текст уведомления «*Уважаемый Клиент, к сожалению, Вам отказано в кредитовании».* * Размерность ИП. Если в теге **krp** значение не ≠малым и средним предприятиям, то возвращать ответ в МП/WEB (бэк) с детализацией отказа, текст уведомления «*Уважаемый Клиент, к сожалению, Вам отказано в кредитовании, просим обратиться в филиал Банка за консультацией*» * Проблемы? Если в тегах company\_problems, financial\_problems, unreliable\_zakup, head\_problems получили значение **true**, товозвращать ответ в МП/WEB (бэк) с детализацией отказа, текст уведомления «*Уважаемый Клиент, к сожалению, Вам отказано в кредитовании».* * ОКЭД ок? Если код ОКЭД в теге **OKED** в блоке **Activity =** 01, 02, 03 (Сельское, лесное и рыбное хозяйство), 41, 42, 43 (Строительство), то возвращать ответ в МП/WEB (бэк) с детализацией отказа, текст уведомления «*Уважаемый Клиент, к сожалению, Вам отказано в кредитовании».* * анализ массива **status**: тег **company\_status** если **false**, а также если теги **pseudo\_company, bankсrupt, inactive, absent\_at\_address, registration\_invalid и violation\_tax** равно **true**, то возвращать ответ в МП/WEB (бэк) с детализацией отказа, текст уведомления «*Уважаемый Клиент, к сожалению, Вам отказано в кредитовании».* * анализируем массив **riskFactor** блоки **company** и **head**, если в каком-нибудь теге будет значение true, то КК инициирует отправку смс-отказа на мобильный номер телефона Клиента с текстом «*Уважаемый Клиент, к сожалению, Вам отказано в кредитовании».* * анализируем массив **trustworthyAnalytics**, если тег **name** = **Учувствует в закупках**, то необходимо вызывать API Участие в закупках (participation in purchases) – полученный массив записать в соответствующую таблицу. * массивы **litigation, connectedDiagram, licenseGeneral** – записать данные в таблицу (при наличии, может быть пустым) * trustworthy extended – полученный массив записать в соответствующую таблицу. * kbk tax deduction – Если в ответ получили пустоту, то КК инициирует отправку смс-отказа на мобильный номер телефона Клиента с текстом «*Уважаемый Клиент, к сожалению, Вам отказано в кредитовании».* * Запрос из КК в **ПКБ** – сервис по получению кредитной истории   Полученный массив записать в соответствующую таблицу.     1. **Рассмотрение заявки**   КК формирует запрос из всех данных полученных с внешних сервисов и отправляет через шину в **DM.** Ждем решения, в случае если:   * решение отрицательное – КК инициирует отправку смс-отказа на мобильный номер телефона Клиента с текстом «*Уважаемый Клиент, к сожалению, Вам отказано в кредитовании».* КК сохраняет решение и переводит статус заявки в «Отказано банком» * решение положительное – КК инициирует отправку смс-одобрения на мобильный номер телефона Клиента с текстом «*Уважаемый Клиент, Вам одобрен кредит, для получения необходимо подписать договор в приложении».*   Далее в зависимости от выбора опции с государственной поддержкой (далее **ГП**), КК следует следующему маршруту:   * была выбрана опция с **ГП**, DM передает решение в КК и действия переходят на офлайн режим (**подробнее ниже в пункте 6**) * опция ГП не выбрана, то DM передает решение в КК, КК передает в МП /WEB и действия переходят к этапу «е)»   \* Положительное решение действительно 30 календарных дней. По истечению 30 дней, если Клиент не завершил процесс, решение аннулируется. Статус заявки в КК переходит на «Отказано Банком. Средства не освоены Клиентом».   1. **Формирование проводок**   КК отправляет запрос в ИБСО для формирования проводок.   1. **Выбор условий**   Клиент заходит в МП/WEB, на главной странице отображено меню/кнопка? для перехода на форму с выбором условий и подписания документов. После нажатия этой кнопки? отображать форму с условиями, полученными от КК. Клиент выбирает условие, кликает «Продолжить», на экране запускается прелоадер, в это время МП/WEB отправляет запрос в КК с выбранными условиями, МП/WEB ждет ответа от КК   1. **Подготовка договора**   КК автозаполняет шаблон, подписывает со стороны Банка ЭЦП (ЭЦП Жолмагамбетова Ермека), сохраняет в хранилище (FileNet?), получает ID и через шину передает в МП/WEB. МП/WEB после получения ответа от КК закрывает прелоадер, отображает уведомление-согласие предоставление доступа к цифровым документам «Предоставить доступ к цифровым документам, подтверждающие личность» и кнопка «Я согласен, продолжить», после нажатия кнопки отобразить форму для ввода смс-кода. В случае успешного подтверждения отображать форму с документами на подпись, на которые можно кликнуть, и они раскроются для ознакомления. Чекбоксы проставлены по умолчанию, если Клиент убирает один из чекбоксов, то кнопка «Подтвердить» не активна. Клиент ознакамливается с документами (при желании), кликает кнопку «Подтвердить», открывается форма отображается форма для ввода смс-подтверждения. МП/WEB инициирует отправку смс-кода на мобильный номер телефона Клиента (по которому была произведена регистрация). Необходимо предусмотреть повторную отправку кода по истечению таймера (установить таймер на 90 сек). Клиент вводит код с смс и подтверждает. Форма закрывается и МП/WEB отображает уведомление «*Поздравляем! Ожидайте зачисления средств на Ваш счет*»  МП/WEB отправляет запрос в КК с инфо о том, что документы подписаны, КК записывает признак подписания в таблицу.   1. **Выдача средств**   КК инициирует запрос в ИБСО по акцепту проводок, после чего ИБСО зачисляет средства на счет Клиента.   1. **Отображение графиков**   При запросе графика Клиентом МП/WEB обращается в КК, далее МП/WEB отображает Клиенту в формате *.pdf*, который Клиент, при необходимости может скачать на устройство   1. **Офлайн (ГП)**   DM передает решение в КК, КК инициирует отправку смс-сообщения с текстом «*Уважаемый Клиент, Вам одобрен кредит, необходимо обратиться в филиал Банка для подписания договора»*.  Клиент приходит в филиал, кредитный менеджер (далее КМ) авторизуется в КК, заходит в меню «Заявки», вводит ИИН/БИН Клиента и нажимает поиск/enter (правила для поля ИИН/БИН – только цифровой ввод, не более 12 цифр)  КК ищет внутри своей БД и отображает результат, в случае если:   * Клиент не найден – выводить текст «Данные не найдены»   Клиент найден – отображать следующие поля – дата, ИИН/БИН, Наименование, Продукт, Валюта, Статус и гиперссылку «Перейти». Гиперссылку «Перейти» отображать только, если заявка в статусе «Подписать ДБЗ».    КМ кликает «Перейти», после чего отображается форма с данными Клиента и оформляемого продукта без доступа редактирования.  Информация, поделена на блоки:  В верхней статичной части отображается личная информация – ИИН/БИН, Наименование, номер мобильного телефона и Продукт  В нижней части также данные поделены на блоки:   * Условия продукта - подтягивается информация по оформляемому продукту (ставка, срок, сумма, тип платежа, * Адреса – все адреса Клиента * Документы, удостоверяющие личность (далее ДУЛ) – номер, даты, сам документ * Электронное досье (далее ЭД) – все сопровождающие документы с возможностью просмотреть, скачать и загрузить      1. **Подписание ДБЗ**   КМ переходит во вкладку «Электронное досье», скачивает ДБЗ нажатием на кнопку «Скачать», документ скачивается в формате .doc. КМ распечатывает ДБЗ (\*Заявление), подписывает с Клиентом, сканирует, сохраняет на Рабочий стол (папку?), вкладывает в КК нажав на кнопку «Загрузить» (БЭК КК сохраняет их в хранилище (FileNet?)) и далее в зависимости было выбрано условие с ГП или нет:  ФРОНТ КК отображает уведомление «Необходимо заполнить поля по государственной поддержке» и подсвечивает блок. Пока поля не заполнены кнопка «Отправить на акцепт» на активна. КМ авторизуется в Doculite, загружает ДБЗ и Заявление и отправляет на рассмотрение Фонду. Фонд предоставляет ответ в течении 1 раб.дня. после получения ответа, КМ находит заявку клиента в КК, вписывает полученную информацию во вкладке, загружает подтверждающий документ, после чего активируется кнопка «Отправить на акцепт», КМ ее кликает и заявка уходит на акцепт руководителю.   1. **Акцепт руководителя**   Руководитель заходит в КК, находит Клиента по ИИН/БИН, проверяет данные и ставит акцепт (кнопка «Акцептовать)», либо есть возможность вернуть на доработку (кнопка «На доработку»), для этого необходимо прописать комментарий (причина возврата на доработку).  В случае акцепта заявки, КК отправляет запрос в ИБСО на акцепт проводок и зачисление средств на счет. |

* + 1. *ОПИСАНИЕ ОФФЛАЙН КРЕДИТОВАНИЯ (продукт - RBK BUSINESS БЕЗЗАЛОГОВЫЙ)*

|  |
| --- |
| **\* Детальное описание предполагаемого Бизнес процесса.** |
| Клиент обращается в филиал. Предоставляет ДУЛ (обслуживаем только с Уд РК, Паспорт РК и ВНЖ, остальные – отказ).  ФРОНТ (окно кредитного КМ) - КМ авторизуется в КК, кликает кнопку «Создать заявку», вводит ИИН/БИН, № моб.тел, сумму и срок кредита, +тумблер с ГП (уточняет у Клиента), кликает кнопку «Далее». Сканирует ДУЛ и прикрепляет к заявке. БЭК КК сохраняет его в хранилище (FileNet?).  БЭК – после кнопки «Далее» КК:   * отправляет запрос в БМГ – в случае если: * клиент не зарегистрирован в eGov mobile -?? * ответ положительный (true) – БЭК КК отправляет запрос в **AData** * ответ отрицательный (false) – БЭК КК отдает ФРОНТУ КК уведомление «Введенный номер телефона не соответствует номер в eGov mobile, Клиенту необходимо привести номера в соответствие» * отправляет запрос в **AData**, записывает данные в таблицу и проводит внутренние проверки (пункт «**а**»), после чего отдает данные на ФРОНТ.   ФРОНТ – отображает заполненные поля: блок адреса, ДУЛ, +условия по кредиту, при необходимости блок для подтверждения дохода. БЭК КК предзаполняет шаблоны Анкеты и Согласия на ПКБ/ГЦВП в блоке «Электронное досье», КМ распечатывает, подписывает с Клиентом, КМ сканирует и загружает в КК нажав на кнопку «Загрузить» (БЭК КК сохраняет их в хранилище (FileNet?)), далее кликает на кнопку «Отправить на рассмотрение».   1. **Внутренние проверки**  * АМЛ/ИПДЛ – запрос из КК в ИБСО   В случае если:   * получаем положительный ответ, то БЭК КК отдает ФРОНТу уведомление об отказе – «Совпадение с санкционными списками» * получаем отрицательный ответ, то переход на шаг b * ЛСБОО – запрос из КК в ИБСО   В случае если:   * получаем положительный ответ, то БЭК КК отдает ФРОНТу уведомление об отказе – «Совпадение со списками ЛСБОО». Статус заявки «Отказ Банка. Совпадение в ЛСБОО». КМ необходимо кредитовать клиента с вынесением на Комитет. * получаем отрицательный ответ, то переход на шаг b * ЦУЛС (налоговая задолженность) – запрос из КК   В случае, если:   * у Клиента имеется налоговая задолженность, то БЭК КК отдает ФРОНТу уведомление с текстом «У *Клиента имеется налоговая задолженность, для продолжения оформления кредита необходимо погасить задолженность*» * у Клиента нет налоговой задолженности, то переход на шаг b  1. **анализ ответа ADatы**   В случае если:   * в ответ получили ошибку или таймаут, то БЭК КК отдает ФРОНТу уведомление «Упс, произошла ошибка, повторите еще раз». КМ должен повторно нажать кнопку «Далее» в этом случае БЭК КК должен перевызвать только **ADatу** (без внутр.проверок) * в ответ получили, что такого ИИНБ/БИН нет в базе, то БЭК КК отдает ФРОНТу уведомление «*Упс, у Клиента нет ни одного зарегистрированного ИП*». Статус заявки переводить в статус «Отказано Банком»   Анализ ответа **(**full\_api):   * =12 мес? Проверка тега **date\_registration**, если дата в этом теге меньше от текущей даты на 12 месяцев, то БЭК КК отдает ФРОНТу уведомление «*Упс, не соответствует возраст ИП*». Статус заявки переводить в статус «Отказано Банком» * Размерность ИП. Если в теге **krp** значение не ≠малым и средним предприятиям, то БЭК КК отдает ФРОНТу уведомление об отказе – «Не соответствует сегмент Клиента». Статус заявки «Отказ Банка. Не соответствует сегмент Клиента». КМ необходимо кредитовать клиента с вынесением на Комитет. * Проблемы? Если в тегах company\_problems, financial\_problems, unreliable\_zakup, head\_problems получили значение **true**, то БЭК КК отдает ФРОНТу уведомление «*Упс, Клиенту отказано в кредитовании*». Статус заявки переводить в статус «Отказано Банком» * ОКЭД ок? Если код ОКЭД в теге **OKED** в блоке **Activity =** 01, 02, 03 (Сельское, лесное и рыбное хозяйство), 41, 42, 43 (Строительство), то БЭК КК отдает ФРОНТу уведомление «*Упс, у Клиента не соответствует вид деятельности, в кредитовании отказано*». Статус заявки переводить в статус «Отказано Банком» * анализ массива **status**: тег **company\_status** если **false**, а также если теги **pseudo\_company, bankсrupt, inactive, absent\_at\_address, registration\_invalid и violation\_tax** равно **true**, то возвращать ответ в МП/WEB (бэк) с детализацией отказа, текст уведомления «*Уважаемый Клиент, к сожалению, Вам отказано в кредитовании».* * анализируем массив **riskFactor** блоки **company** и **head**, если в каком-нибудь теге будет значение true, то БЭК КК отдает ФРОНТу уведомление «*Упс, Клиенту отказано в кредитовании*». Статус заявки переводить в статус «Отказано Банком» * анализируем массив **trustworthyAnalytics**, если тег **name** = **Учувствует в закупках**, то необходимо вызывать API Участие в закупках (participation in purchases) – полученный массив записать в соответствующую таблицу. * массивы **litigation, connectedDiagram, licenseGeneral** – записать данные в таблицу (при наличии, может быть пустым) * Аpi trustworthy extended – полученный массив записать в соответствующую таблицу. * Аpi kbk tax deduction – если в ответ получили пустоту, то БЭК КК отдает ФРОНТу уведомление «*Упс, не удалось рассчитать доходы Клиента, загрузите соответствующие документы*». Статус заявки переводить в статус «Подтвердить доходы»*.* В КК отобразить блок для заполнения доходов – сумма дохода в месяц, обязательная загрузка подтверждающего документа (формы деклараций)   По итогу успешности анализа БЭК КК формирует запрос и отправляет в DM (шаг «с»)   1. **Рассмотрение заявки**   Анализ **DM**. В случае если:   * решение отрицательное – DM отдает ответ в БЭК КК, после чего КК инициирует отправку смс-отказа на мобильный номер телефона Клиента с текстом «*Уважаемый Клиент, к сожалению, Вам отказано в кредитовании».* КК сохраняет решение и переводит статус заявки в «Отказано банком» * решение положительное – DM отдает ответ в БЭК КК, после чего КК инициирует отправку смс-одобрения на мобильный номер телефона Клиента с текстом «*Уважаемый Клиент, Вам одобрен кредит в Bank RBK».* Статус заявки «Подписание ДБЗ». Далее шаг «d»   \* Положительное решение действительно 30 календарных дней. По истечению 30 дней, если Клиент не завершил процесс, решение аннулируется. Статус заявки в КК переходит на «Отказано Банком».   1. **Выбор условий**   КМ озвучивает Клиенту, выбирает условие, выбирает счет и кликает «Далее»   1. **Формирование проводок, шаблонов**   БЭК КК инициирует формирование проводок в ИБСО  БЭК КК автозаполняет ДБЗ (если выбрана опция «с ГП», то еще формирует доп.шаблон с Заявлением) и отдает документ во ФРОНТ КК на скачивание   1. **Подписание ДБЗ**   КМ переходит во вкладку «Электронное досье», скачивает ДБЗ нажатием на кнопку «Скачать», документ скачивается в формате .doc. КМ распечатывает ДБЗ (\*Заявление), подписывает с Клиентом, сканирует, сохраняет на Рабочий стол (папку?), вкладывает в КК нажав на кнопку «Загрузить» (БЭК КК сохраняет их в хранилище (FileNet?)) и далее в зависимости было выбрано условие с ГП или нет:   * ГП не выбран – КК отображает кнопку «Отправить на акцепт», КМ кликает ее, и заявка отправляется на акцепт руководителю * ГП выбран – ФРОНТ КК отображает уведомление «Необходимо заполнить поля по государственной поддержке» и подсвечивает блок. Пока поля не заполнены кнопка «Отправить на акцепт» на активна. КМ авторизуется в Doculite, загружает ДБЗ и Заявление и отправляет на рассмотрение Фонду. Фонд предоставляет ответ в течении 1 раб.дня. после получения ответа, КМ находит заявку клиента в КК, вписывает полученную информацию во вкладке, после чего активируется кнопка «Отправить на акцепт», КМ ее кликает и заявка уходит на акцепт руководителю.  1. **Акцепт заявки**   Руководитель заходит в КК, находит Клиента по ИИН/БИН, проверяет данные и ставит акцепт (кнопка «Акцептовать)», либо есть возможность вернуть на доработку (кнопка «На доработку»), для этого необходимо прописать комментарий (причина возврата на доработку).  В случае акцепта заявки, КК отправляет запрос в ИБСО на акцепт проводок и зачисление средств на счет. |

* 1. *ЗАПРАШИВАНЕМЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ*

|  |  |
| --- | --- |
| **\* Процессы, которые будут затронуты запрашиваемыми изменениями** |  |
| **\* Системы, которые будут затронуты запрашиваемыми изменениями** |  |
| **Детали запрашиваемых изменений** | |
|  | |
| **Описание запрашиваемых изменений**: | |
| *[Включите все изменения которые должны быть включены в запрос на разработку или доработку программного обеспечения]* | |
| **Функциональные требования** | |
|  | |
| **Не функциональные требования** | |
|  | |
| **Системная перспектива** | |
| *[Предоставьте полное описание факторов, которые могут помешать успешной реализации или ускорению проектов, в частности, факторов, связанных с соблюдением правовых и нормативных требований, существующих технических, а также бюджетных / ресурсных ограничений.]* | |