**Приложение 1**

к Правилам по автоматизации

банковских технологических процессов

в АО «Bank RBK»

Заявка на разработку / изменение программного обеспечения

**Проект/Инициатива/Заявка на разработку**

**[22.05.2023г.]**

**Версия 3.0**

**1.1 История изменений**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Дата** | **Версия** | **Описание изменений** |
| **14.03.2023** | 1.0 | Отображение/выгрузка в СДБО ЮЛ графика платежей/гашения по займам/гарантиям и аккредитивам ЮЛ/ИП и информативная справка по плановым погашениям за период |
| **29.03.2023** | 2.0 | Отображение/выгрузка в СДБО ЮЛ графика платежей/гашения по займам/гарантиям и аккредитивам ЮЛ/ИП и информативная справка по плановым погашениям за период |
| **22.05.2023** | 3.0 | Отображение/выгрузка в СДБО ЮЛ графика платежей по займам для клиентов ЮЛ и ИП |

**1.2 Лист согласования**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Роль** | **ФИО** | **Должность** | **Подпись** | **Дата** |
| Спонсор проекта |  |  |  |  |
| Бизнес-владелец | Перфильева Е. | Начальник УКП ДПТБ |  | 22.05.2023 |
| \*\*Менеджер проекта | Меткурбанова Н. | Гл.менеджер  УКП ДПТБ |  | 22.05.2023 |
| \*\*Архитектор проекта |  |  |  |  |
| Заинтересованные структурные подразделения | Дуйсекова А. | Начальник УПП |  | 22.05.2023 |
| Заинтересованные структурные подразделения | Утежанов Д. | Директор ДКБ |  | 22.05.2023 |
| Заинтересованные структурные подразделения | Султанов Г. | Директор ДУКП |  | 22.05.2023 |
| Заинтересованные структурные подразделения | Абенов А. | Директор ДКСБ |  | 22.05.2023 |
| Заинтересованные структурные подразделения | Жолмагамбетов Е. | Директор ДКМБ |  | 22.05.2023 |
| Заинтересованные структурные подразделения | Кушенова Л. | Директор ДАБО |  | 22.05.2023 |
| Заинтересованные структурные подразделения | Зұлқарнай Е. | Директор ДРМБ |  | 22.05.2023 |

**\* Please ensure all SER Form fields relevant to your area are completed \***

**1.3 История Заявки**

|  |  |
| --- | --- |
| **\*\*ННав Название заявки \*\*\*** | **\* Лицо подавшее заявку** |
| Отображение/выгрузка в СДБО ЮЛ графика платежей по займам для клиентов ЮЛ/ИП | Перфильева Е.В./УКП ДПТБ /Начальник Управления |
| **\* Цели** | **\* Предпосылки** |
| * Развитие и расширение информационных услуг в СДБО ЮЛ, конкурентоспособность. * Онлайн кредитование ЮЛ (МСБ) с автоматизацией полного процесса Е2Е. * Онлайн-доступность информации по графику платежей по займам ЮЛ/ИП в СДБО ЮЛ. * Снижение нагрузки на ДАБО и кредитные подразделения в связи с ежедневными обращениями клиентов по вопросу предоставления графика платежей в рамках выданных займов/траншей. * Исключение необходимости подписания графиков погашений по кредитам на бумажном носители при частичном досрочном погашении займов. | - Регулярные обращения клиентов юридических лиц по вопросу предоставления графика платежей в рамках выданных займов/траншей в связи с частичным досрочным погашением/в рамках реструктуризации/ субсидирования займов, что занимает время сотрудников ДАБО/кредитных подразделений и отвлекает от основной работы.  - Отсутствие возможности просмотра в СДБО ЮЛ графика платежей в рамках выданных займов/траншей.  - Нагрузка на ДАБО и кредитные подразделения в связи с ежедневными обращениями клиентов по вопросу предоставления графика платежей в рамках выданных займов/траншей.  - Наличие данного функционала в БВУ в СДБО ЮЛ.  - В связи с переходом кредитования ЮЛ (МСБ) на онлайн и полного Е2Е процесса в автоматизированной системе Банка.  - Оптимизация бизнес-процесса по исключению необходимости подписания графиков погашений по кредитам на бумажном носителе при частичном досрочном погашении/в рамках реструктуризации/ субсидирования займов (соответствующие изменения вносятся в типовую документацию). |
| **\* Дата внедрения запрашиваемых изменений** | **\* Сфера Бизнеса на которой отразятся запрашиваемые изменения** |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2023г. | Операционная деятельность |
| **\* Краткое описание заявки** | |
| ДПТБ предлагает осуществить следующие настройки в СДБО ЮЛ:  - отображение графика платежей по выданному займу/траншу с возможностью выгрузки в формате .pdf и Excel. | |

* + 1. **Ожидаемая польза от внедрения заявки**

|  |  |
| --- | --- |
| **\* 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** | Возможность самостоятельного получения клиентами графика платежей по займам/траншам без необходимости обращения в Банк.  Высвобождение ручного труда и перенаправление трудозатрат на другие проекты в связи с увеличением объемов МСБ. |
| **Привлечение внешних сторон** | *Нет* |
| **Необходимость приобретения дополнительного ПО или компонентов** | *Нет* |
| **\* Текущие Бизнес-объемы** | На 01.04.2023г. кредитными продуктами Банка пользуются 522 клиента КБ и МСБ (из них КБ – 166 клиентов, МСБ – 356 клиентов), для которых открыто 385 кредитных линий с выданными траншами/ займами в количестве 3 672. |
| **\* 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** |  |

#### Описание текущего Бизнес процесса

|  |
| --- |
| **\* Обзор бизнес-процесса** |
|  |
| **\* Детальное описание текущего Бизнес процесса.** |
| 1. В СДБО ЮЛ (WEB-версия) на Главной странице → [Кредиты], а также в разделе Продукты → [Кредиты/Овердрафты] отображается информация о наличии кредитов/траншей по выданным займам, с более детальной информацией о том или ином займе в закладке [Реквизиты] (номер договора, дата договора, название программы финансирования, вид кредита, сумма кредита, валюта, %-ставка и т.д.). В закладке [График платежей] информация отсутствует.           В Мобильной версии график платежей по займам будет реализован в рамках проекта по ре-дизайну СДБО ЮЛ.  На сегодняшний день в связи с частичным досрочным погашением/в рамках реструктуризации займов/субсидирования займов графики подготавливаются на бумаге (в том числе к договорам субсидирования, по которым необходимо готовить 2 графика), что занимает 204 часа ежемесячно. |

#### Описание предполагаемого Бизнес процесса

|  |
| --- |
| **\* Детальное описание предполагаемого Бизнес процесса.** |
| 1. Настройка графика платежей по кредиту.    1. Необходимо в СДБО ЮЛ на Главной странице → Кредиты, а также в разделе Продукты → Кредиты/Овердрафты (WEB-версия) в закладке [График погашения] отобразить График возврата займа и погашения вознаграждения.   Данную информацию необходимо запрашивать из ИБСО при условии, что Плановые операции ≠ «пусто». Если Плановые операции = пустому, график не формировать и не передавать:  Из модуля Кредиты юридическим лицам – Плановые операции      Требуется выводить следующую информацию в закладку График платежей СДБО ЮЛ в виде таблицы:    - Дата платежа = вычпар **DATE\_GIVE**  - Сумма ежемесячной оплаты ОД = поле Кредит  - Сумма начисленного вознаграждения = поле Проценты  - Итого к оплате = поле Кредит + проценты  - Остаток основного долга = вычпар **СУМ\_ДОГ\_R**  **-** Проценты ДАМУ (доп.информация) = поле Проценты ДАМУ. Данное поле/столбец необходимо сделать обособленным от основной таблицы.  Все поля кроме поля «Проценты ДАМУ» реализованы в отчете в ИБСО путь: Кредиты юридическим лицам → операция [RBK.Печать графика возврата займа и погашения вознаграждения (Shift+P)].    Поле «Проценты ДАМУ» должно отображаться только в тех случаях, если поле/массив «код IBAN при субсидировании» в представлении «Кредиты юридическим лицам (RBK список всех кредитов (все данные))» не равно «пустому», т.е. если кредитный договор субсидируется.  В иных случаях данное поле не отображать.  Вижуал на примере реализации Форте Банка (без столбца по процентам ДАМУ):     * 1. Настроить выгрузку Графика платежей по займу/траншу в WEB-версии.   Добавить кнопку , которая будет выгружать график в файл формата .pdf и Excel. При экспорте файла предлагается книжный формат. Формат .pdf с печатью Банка по аналогии со справками.  Формат графика в файле должен соответствовать экранной форме. Также в файле должна быть указана следующая информация:  - дата формирования графика (дата будет равна текущей дате)  - наименование клиента  - БИН/ИИН клиента  - номер кредитного договора.    Актуализация графика платежей по займам/траншам.  Настроить джоб/сервис по обновлению Графика платежей по займам/траншам в СДБО ЮЛ при нажатии закладки [График платежей] по запросу клиента. |

#### Запрашиваемые 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.]* | |