**Приложение 1**

к Правилам по автоматизации

банковских технологических процессов

в АО «Bank RBK»

Заявка на разработку / изменение программного обеспечения

**Проект/Инициатива/Заявка на разработку**

**[09.01.2023г.]**

**Версия 1.0**

**1.1 История изменений**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Дата** | **Версия** | **Описание изменений** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

**1.2 Лист согласования**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Роль** | **ФИО** | **Должность** | **Подпись** | **Дата** |
| Спонсор проекта |  |  |  |  |
| Бизнес-владелец | Душниязова А. С. | Департамент платежных систем и валютного контроля |  | 09.01.2023 |
|  | Перфильева Елена | Начальник УКП |  |  |
| Заинтересованные структурные подразделения | Зұлқарнай Е. | Директор ДРМБ |  |  |
| \*\*Менеджер проекта | Умбетова А. | Старший менеджер проекта |  |  |
| \*\*Архитектор проекта |  |  |  |  |

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

**1.3 История Заявки**

|  |  |
| --- | --- |
| **\*\*ННав Название заявки \*\*\*** | **\* Лицо подавшее заявку** |
| Автоматизация уведомления об истечении срока репатриации | Умбетова А.М./ ДМБ / ст. менеджер проекта |
| **\* Цели** | **\* Предпосылки** |
| Упрощение процесса обработки со стороны валютного контроля  уменьшение расходов Банка на курьерскую почту | |  | | --- | | Требование регулятора | |
| **\* Дата внедрения запрашиваемых изменений** | **\* Сфера Бизнеса на которой отразятся запрашиваемые изменения** |
| июль 2023г. | Валютный контроль |
| **\* Краткое описание заявки** | |
| * Автоматизация отчета и отправки уведомления об истечении срока репатриации клиентам через СДБО и эл. Почту, СМС | |

* + 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** | Упрощение процесса обработки со стороны валютного контроля/ уменьшение расходов Банка на курьерскую почту/ уменьшение времени обработки. |
| **Привлечение внешних сторон** | *Нет* |
| **Необходимость приобретения дополнительного ПО или компонентов** | *Нет* |
| **\* Текущие Бизнес-объемы** | В среднем 150 уведомлений в месяц направляется клиентам по всему РК: 50% приходится на Алматы, т.е. 75 уведомлений, стоимость одной доставки составляет 660 тенге, расход на г. Алматы составляет ориентировачно 49 500тг.  50% приходится на все другие регионы РК где стоимость доставки начинается от 880тг (города), 990тг (область), 3300тг (отдаленные регионы)  880+990+3300=5170/3=1723\*75=129 250 (ср расчет)  49500+129250=178 750тг  В год Банк затрачивает на отправку уведомлений через почтовую службу 178750\*12=2 144 700тг  По времени у сотрудника ВК уходит на формирование отчета, уведомлений, рассылку 3 раб. дня. Автоматизировав рассылку уведомлений через СДБО, эл. Почту мы сократим Банковские расходы и время сотрудника ВК. |
| **\* 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** |
| Автоматизация отчета и отправки уведомления об истечении срока репатриации клиентам через СДБО и эл. почту, СМС |
| **\* Детальное описание текущего Бизнес процесса.** |
| Согласно требованию регулятора если срок репатриации истек, а сумма неисполненных нерезидентом обязательств по валютному договору по экспорту или импорту перед экспортером или импортером превысила 50 000 (пятьдесят тысяч) долларов США в эквиваленте, уполномоченный банк (его филиал) или территориальный филиал Национального Банка, являющийся банком учетной регистрации, не позднее 5 (пятого) числа месяца, следующего за месяцем истечения срока репатриации, направляет экспортеру или импортеру запрос в произвольной форме о представлении:  1) информации о причинах необеспечения выполнения требования репатриации;  2) документов, подтверждающих наступление обстоятельств, влияющих на сроки и условия исполнения обязательств нерезидентом по валютному договору по экспорту или импорту.  На текущий момент отправка осуществляться посредством курьерской почты.  Порядок формирования уведомления:  В Модуле «Банковские продукты» - «Валютный контроль» далее кликаем строку «Полный список»,    После чего выбираем «Отчеты» далее «РБК. (105) Лицевая карточка банковского контроля»    Во всплывающем окне заполняем дату отчетного месяца, выбираем «Сформировать отчет в Excel», после чего формируется отчет с нарушителями срока репатриации.    После формирования отчета, копируем номер УНК    В модуле «Банковские продукты» -«Валютный контроль» - Фильтр в всплывающем окне вставляем УНК в строке УНК (новый)    После чего сверяем сумму неисполненных обязательств и формируем уведомелению клиенту        В открывшемся окне выбираем «Извещение об истечении срока репатриации» (второе), (первый вариант по возможности удалить бы сразу он некорректный)    После сотрудник ВК вручную ставит логотип банка, проставляет исх номер, прописывает подписанта, исполнителя. Далее проставив печать и подпись, ответственный сотрудник ВК направляет клиенту уведомление на адрес местонахождения ЮЛ через курьерскую службу EMEX. |

#### Описание предполагаемого Бизнес процесса

|  |
| --- |
| **\* Детальное описание предполагаемого Бизнес процесса.** |
| Согласно общих условий договора банковского обслуживания ЮЛ, ИП, КХ, ЧН, адвокатов, ЧСИ, ПМ в АО «Банк РБК» (далее – ОУ) пункт 1.4:  Присоединяясь к настоящим Общим условиям, Клиент соглашается на получение любой информации и/или документов, которые адресуются и/или будут адресоваться Банком Клиенту, по реквизитам, указанным в соответствующем Заявлении/Договоре банковского обслуживания Клиента (почтовый адрес, адрес электронной почты, номера телефонов и т.д.). При этом, в случае осуществления передачи информации, в том числе персональных данных по открытым каналам связи, Клиент подтверждает, что ознакомлен и понимает наличие риска несанкционированного получения ее (их) третьими лицами, и принимает на себя такой риск. Пункт 1.30 ОУ  3) в течение 5 (пяти) Рабочих дней письменно сообщать Банку об изменении своего почтового адреса, номеров телефонов, замене удостоверения личности (для индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, частных судебных исполнителей, адвокатов и профессиональных медиаторов), о перерегистрации, регистрации (при реорганизации) в уполномоченном государственном органе (для юридических лиц), других данных, предоставленных Банку, с приложением надлежащим образом удостоверенных, подтверждающих указанные изменения, документов. Ранее представленные Клиентом документы для получения банковских услуг Клиенту не возвращаются;  12) по требованию Банка представлять в Банк обосновывающие и иные необходимые для проведения операции документы и сведения в соответствии с Действующим законодательством;  1.68. Присоединившись к Общим условиям, Клиент дает свое согласие на то, что все Уведомления, предусмотренные Договором банковского обслуживания, направляются Банком любым из следующих способов (по усмотрению Банка): посредством Системы «Интернет-клиент»; по телефону (-ам), в том числе путем направления SMS-сообщений; push-уведомлений и/или путем направления электронных сообщений с использованием программ для обмена сообщениями; по телефаксу, телеграфу, телексу, электронной почте (e-mail); с использованием почтовой связи; на номера телефонов/факсов и адреса, указанные Клиентом в соответствующем Заявлении/Договоре банковского обслуживания, или на иные номера/адреса, сообщенные Банку Клиентом в письменном виде; а также путем размещения Уведомления в средствах массовой информации, на корпоративном интернет-ресурсе Банка www.bankrbk.kz и/или в местах обслуживания Клиентов.  1.69. Информация считается доставленной Клиенту, если направлена вышеуказанными способами, в том числе в случае, если по техническим причинам SMS-сообщение и/или Уведомление не доставлено на электронный адрес почты (e-mail), и/или номер телефона, указанные Банку Клиентом, и независимо от того, получил ли информацию сам Клиент.  1.72. Клиент подтверждает, что Банк не несет ответственности:  1) за время доставки Уведомления;  2) в случае, если содержание Уведомлений, направленных путем использования вышеуказанных средств связи, может стать известно третьим лицам по причинам, не зависящим от Банка;  3) в случае, если SMS - сообщение, Уведомление на адрес электронной почты (e-mail), другого средства связи не доставлены на номер и адрес, указанные в соответствующем Заявлении/Договоре банковского обслуживания, предоставленном в рамках настоящих Общих условий, по техническим причинам, в случае утери курьером Уведомления, а также по вине Клиента;  4) за любые убытки, которые может понести Клиент в связи с отправкой Уведомления с использованием средств оперативной связи, включая, но не ограничиваясь, убытками Клиента, возникшими в результате неполучения/несвоевременного получения Уведомления Клиентом, злоумышленных действий третьих лиц, если только не будет доказано, что такие убытки явились результатом небрежности или умышленного неисполнения Банком своих обязанностей;  5) за любые сбои при передаче Уведомления и/или за неполадки любого оборудования, при помощи которого должно быть передано и/или получено Уведомление;  6) за неполучение или несвоевременное получение Уведомления, вызванное изменением контактных данных/реквизитов Клиента, о которых Клиент письменно не уведомил Банк в соответствии с положениями Договора банковского обслуживания.  **I** Каждый месяц первого числа формируется отчет «РБК. (105) Лицевая карточка банковского контроля»  **II** Затем должно формироваться уведомление (ПДФ формат) где данные подтягиваются с отчета «РБК. (105) Лицевая карточка банковского контроля», только по тем клиентам у кого в столбце «Реквизиты учетного номера контракта или паспорта сделки» подстолбец «Номер» имеется номер учетного номера контракта, в случае если пустой столбец, то по таким клиентам формировать уведомление не нужно:   * 1. Со столбца «Наименование или ФИО» подтягивается Наимнование ЮЛ в Уведомление   2. Во всех уведомлениях прописывать подписанта и исполнителя:   «С уважением, Начальник управления валютного контроля Департамента платежных систем и валютного контроля Жанжиенова К.С.»      4  22  1  34  Исполнителя указываем Жанжиенова К. С тел.: 8/727/330-30-30 вн 1736 [Zhanzhiyenova\_K@bankrbk.kz](mailto:Zhanzhiyenova_K@bankrbk.kz)   * 1. Текст шапки письма выводить автоматически, сейчас сотрудник вручную проставляет (логотип банка, адрес и тд)   2. Реквизиты валютного договора и УН подтягиваются автоматически (в текущем процессе)   Номер и дата контракта в уведомление подтягиваются из столбца «Информация по контракту» из подстолбца «Номер», «Дата», номер и дата УНК подтягиваются из столбца «Реквизиты учетного номера контракта или паспорта сделки» из подстолбца «Номер», «Дата»    **III** Далее уведомления-запросы должны направляться по СДБО клиентам. (в отчете имеется БИН/ИИН с помощью него находить в СДБО клиента и отправлять уведомление в PDF формате)   1. В случае если у клиента нет СДБО, то необходимо направить Уведомление в PDF формате на электронную почту, данные эл. почты находятся в карточке клиента в ИБСО   С темой письма: «ВАЖНО! Нарушение срока репатриации»  В случае если у клиента нет электронной почты, то уведомление необходимо отправить СМС на номер телефона указанный в карточке клиента. (текст – Извещаем Вас о нарушении срока репатриации по валютному договору с УН 1/111/1111/11111. Предоставьте документы о причинах необеспечения требования репатриации и подтверждающих исполнение обстоятельств   1. … (номер УН подтягивается с отчета «РБК. (105) Лицевая карточка банковского контроля») текст на латинице   Средняя стоимость одного сообщения 10 тг  В одном сообщении 160 символов на латинице.        **IV** Два вида уведомления на стороне клиента в СДБО:  - при входе в СДБО (после авторизации) всплывающим окном у каждого пользователя организации должен выходить текст в окне уведомления с признаком отметки для прочтения – «прочитано» (при этом должен быть аудит, что определенный пользователь прочитал сообщение, т.е. должен быть отчет о прочитанных сообщениях.)  - во вкладке «Почта» должно отобразиться новое уведомление с указанием даты с возможностью скачивания файла, на «колокольчике» должно отобразиться количество новых непрочитанных сообщений (доработка, для того чтобы клиент понимал, что имеются непрочитанные сообщения). В данном разделе должен быть аудит по дате прочтения с автоматическим отображением после открытия файла.    3 |

#### Запрашиваемые Изменения

|  |  |
| --- | --- |
| **\* Процессы, которые будут затронуты запрашиваемыми изменениями** |  |
| **\* Системы, которые будут затронуты запрашиваемыми изменениями** | IBSO, СДБО |
| **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.]* | |