**ტექნიკური დავალება დანართი #3**

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ აცხადებს ღია ტენდერს სასესხო განაცხადების საბანკო სისტემის პროგრამული უზრუნველყოფის შესყიდვა/დანერგვაზე.

***ზოგადი ინფორმაცია:***

პროგრამული უზრუნველყოფის შესყიდვა/დანერგვის მიზანია საცალო პროდუქტების მიხედვით შესაბამისი სასესხო განაცხადის რეგისტრაცია, დოკუმენტის ატვირთვა , დამტკიცება და გაცემა. ასევე განაცხადის შესაბამისი დოკუმენტაცის საბეჭდი ფორმების გენერაცია. სისტემაში შესაძლებელი უნდა იყოს სხვადასხვა სერვისების გამოძახება , როგორიცაა CRA-სამოქალაქო სერვისი , ბანკის საოპერაციო დღე, RS-შემოსავლების სამსახური, კრედიტ-ინფო და ა.შ. სისტემა მორგებადი იყოს ბანკის შიდა სხვადსხვა საბანკო სისტემისთვის.

სისტემაში, ყველა პროცესი ნებისმიერი ცვლილებისთვის მეტად მარტივი სამართავი უნდა იყოს.

***ძირითადი მოთხოვნები პროგრამულ უზრუნველყოფასთან დაკავშირებით შემდეგია:***

***განაცხადი :***

* სისტემაში თითოეულ პროდუქტს უნდა ჰქონდეს თავისი შესაბამისი განაცხადი;
* განაცხადის ველების გადაჯგუფება ან ადგილის ცვლილება კონფიგურაციის დონეზე შესაძლებელი უნდა იყოს;
* ყველა პროდუქტის ჭრილში შესაძლებელი უნდა იყოს რაიმე ველის ან კომპონენტის ცვლილება. თუ კონკრეტულ პროდუქტზე მოხდება ცვლილება ეს არ უნდა აისახოს სხვა პროდუქტის განაცხადზე;
* საშუალება უნდა იყოს ნებისმიერი ცვლილება განაცხადზე გავრცელდეს ან ერთ კონკრეტულზე ან ყველაზე ან არჩევით რამდენიმეზე მხოლოდ;
* შესაძლებელი უნდა უყოს default rules შემოღება სხვადასხვა პროდუქტის განაცხადებთან მიმართებაში;
* სისტემაში შესაძლებელი უნდა იყოს არხების გამიჯვნა. მაგალითისთვის ფილიალი , საიტი, ვიდეო ბანკი , ინტერნეტ ბანკი და ა.შ.შ.
* სისტემაში შესაძლებელი უნდა იყოს სხვადასხვა არხებიდან განაცხადის მიღება დამტკიცება და გაცემა;
* შესაძლებელი უნდა იყოს განაცხადის მიღების და შემდგომ სხვაზე გადაწერის საშუალება.
* უნდა იყოს საშუალება განაცხადის წინა ეტაპებზე დაბრუნების.
* განაცხადებს შესაძლებელი უნდა იყოს მიენიჭოს სხვადასხვა სტატუსი სხვადასხვა დონეზე განხილვისას;
* განაცხადის უარყოფის მნიშვნელობების დეტალიზაცია;
* სისტემას უნდა გააჩნდეს ხელშეკრულების და განაცხადის საბეჭდი ფორმები, მათი მართვის საშუალებები და არქივირების ფუნქციონალი;
* სისტემას უნდა შეეძლოს ერთი განაცხადის ჭრილში პარალელური ლიმიტების დამტკიცება რამდენიმე სცენარის სახით;
* სისტემას უნდა შეეძლოს განაცხადში სხვადასხვა როლის მითითების: მსესხებელი, თანამსესხებელი, იპოთეკარი, მოგირავნე, თავდები და სხვა;
* სისტემაში შესაძლებელი უნდა იყოს განაცხადის ტიპად დაყოფა: სტანდარტული, არასტანდარტული არატიპიური ;
* სისტემაში განაცხადის ეტაპის და პროცესის მართვა short application და Full application.
* სისტემას საშუალება უნდა ქონდეს მიუერთდეს ბანკის სასესხო მოდულს და მოახდინოს განაცხადების გადატანა დამტკიცების შემდეგ სასესხო მოდულში.
* შესაძლებელი უნდა იყოს განაცხადის როლისა და პროდუქტის მიხედვით განისაზღვროს, ხდება თუ არა ამ როლის კრედიტ-ინფოს ბაზაში გადამოწმება და ასევე ფინასური ანალიზის გატარება. (მაგალითად ქონების მიმწოდებლის შესწავლა ფინანსური ანალიზით ან ფინასური ანალიზის გარეშე, ასევე კრედიტ-ინფო კი/არა).

***კლიენტი:***

* კლიენტის ჭრილში სხვადასხვა სერვისების გამოძახება და განაცხადში ასახვა, როგორც ამავე სისტემაში ასევე ბანკის სხვა მოდულში, დამოკიდებული უნდა იყოს სისტემაში გაწერილ პირობებზე ; ეს პროცესი უნდა იყოს მართვადი ; მაგალითად: სისტემას უნდა შეეძლოს კრედიტ ინფოსთან, სამოქალაქო რეესტრთან შემოსავლების სამსახურთან ბანკის საოპერაციოს დღესთან მიერთება.
* სისტემას უნდა ჰქონდეს SMS კოდით დადასტურების ფუნქციონალი;
* სისტემას უნდა შეეძლოს sms, email შეტყობინებების გაგზავნა ან ამ ივენტების ფორმირება.
* სისტემას უნდა გააჩნდეს კლიენტის onboarding ის ფუნქციონალი.

***პროდუქტები***

* სისტემაში შესაძლებელი უნდა იყოს პროდუქტის ჯგუფების და ამ ჯგუფების ქვეშ პროდუქტების, დროებითი აქციების დამატების საშუალება. ასევე მათი გადაადგილება ჯგუფებისა თუ პროდუქტების ქვეშ;
* სისტემაში უნდა იყოს როგორც საკრედიტო ასევე, საკრედიტო პროდუქტების სადაზღვევო პროდუქტები;
* სისტემაში უნდა იყოს პროდუქტების კალკულატორი, სესხის ეფექტრური საპროცენტო განაკვეთის კალკულატორი.

***Workflow:***

* სისტემაში შესაძლებელი უნდა იყოს Workflow-ს პროცესების დანაწევრება და პროდუქტების ჭრილში პრიორიტეტების ან თანმიმდევრობის მინიჭება, ასევე ცვლილება. ეს შესაძლებელი უნდა იყოს, როგორც ერთ ასევე ცალკეულ პროდუქტებზე, ასევე ერთიანობაში ან არჩევით რამდენიმეზე;
* სისტემაში Workflow-ს პროცესში ცალ-ცალკე უნდა იყოს მინ მოთხოვნები, პრესქორინგი, სქორინგი;
* თითოეულ განაცხადს უნდა ჰქონდეს ცალკე ბექში მოსანიშნი სამი ძირითადი მომენტი: გადამოწმდეს თუ არა კრედიტ ინფოში, გადამოწმდეს თუ არა შემოსავლების სამსახურში, გადამოწმდეს თუ არა სამოქალაქო რეესტრში;
* განაცხადის ქმედებები დამოკიდებული იქნება განაცხადის მიღების არხზე და პროდუქტზე.
* სხვადასხვა სერვისების გამოძახების დამატება, გაუქმება, მარტივი პროცესი უნდა იყოს: CRA-სამოქალაქო რეესტრი, კრედიტ-ინფო, RS-შემოსავლების სამსახური და ბანკის შიდა სისტემა. ნებისმიერი სერვისი აუცილებლობა დამოკიდებული იქნება პროდუქტზე და ასევე ჩართვა/გათიშვა შესაძლებელი უნდა იყოს პროდუქტების მიხედვით.
* სისტემას შესაძლებლობა უნდა ჰქონდეს სხვადსხვა სერვისებით მიღებული ინფორმაციის დამერჯვა და შესაბამისი ასახვა;
* სისტემაში უნდა იყოს მინ მოთხოვნების მოდული, რომელშიც იქნება ყველა არსებული მინ მოთხოვნების სქემები, რომელიც პროდუქტის ან კლიენტის სეგმენტის მიხედვით იქნება
* განაცხადის პრიორიტეტების დაწესება. განაცხადის პრიორიტეტულობის სქემა მართვადი უნდა იყოს.
* სისტემაში შესაძლებელი უნდა იყოს განაცხადის ეტაპის გამიჯვნა: short application და Full application . თითოეულის შემდგომი ეტაპები Workflow-ში გაწერილი პირობების მიხედვით უნდა იყოს;
* განაცხადის შექმნა ნებისმიერ შემთხვევაში შესაძლებელი უნდა იყოს. იმ შემთხვევაშიც, კი თუ რომელიმე პროდუქტის სავალდებულო ბაზა ვერ გადამოწმდება.
* სისტემაში შესაძლებელი უნდა იყოს ზოგიერთ პროდუქტზე „წინასწარი ლიმიტის დამტკიცება“. აქ იგულისხმება, ისეთი განაცხადი, რომელიც საჭიროებს უზრუნველყოფის შევსებას ან სხვა პარამეტრს, მაგრამ იმ მომენტისთვის არ იქნება შევსებული.
* წინასწარ დამტკიცებული ლიმიტის შემთხვევაში ამოქმედდება სესხის თანხის დამტკიცების დათვლის ლოგიკა, როგორც გაწერილი იქნება Workflow-ს ცხრილში და სქორინგის ნაწილში.
* სისტემაში შესაძლებელი უნდა იყოს განაცხადის ჭრილში მინ მოთხოვნის შედეგის ჩვენება;
* უზრუნველყოფის შეფასების ავტომატიზაცია სისტემაში გაწერილი პირობების შესაბამისად;
* სისტემაში უნდა გააჩნდეს უზრუნველყოფის შეფასების მოდული, რომელის მეშვეობითაც მოხდება, ინფორმაციის მიმოცვლა ამ სისტემიდან შემფასებლების სისტემაში და პირიქით.
* სისტემაში უნდა იყოს სადაზღვევო პროდუქტების ინტეგრაცია და მათი მართვა;

**Scoring:**

* თითოეულ პროდუქტს უნდა ჰქონდეს თავისი სქორინგი - შესაძლებელი უნდა იყოს, როგორც კონკრეტული პროდუქტის, ასევე რამდენიმე ან ყველა პროდუქტის ჭრილში სქორინგის ცვლილება. თუ კონკრეტულ პროდუქტზე მოხდება ცვლილება ეს არ უნდა აისახოს სხვა პროდუქტის განაცხადზე;
* განაცხადის ჭრილში შესაძლებელი უნდა იყოს რამდენიმე სქორინგის შედეგის გამოტანა;
* სისტემაში შესაძლებელი უნდა იყოს ერთ განაცხადის ჭრილში პარალელურად დამტკიცებული სესხების ლიმიტების შესაძლებლობა სხვადასხვა სცენარით მაგალითად ყველა სესხის რეფინანსირებით, ნაწილობრივი რეფინანსირებით, პარალელური ლიმიტის დამტკიცებით;
* ყველა განაცხადზე ან პროდუქტზე უნდა შეიძლებოდეს წინასწარი პასუხების ჩართვა (პრესქორინგი) ან გამორთვის ფუნქციონალი; მაგალითად მინიმალური მოთხოვნების გატარება სანამ მოხდება განაცხადის გადაგზავნა კომიტეტზე.
* სისტემაში შესაძლებელი უნდა იყოს ცალკე მდგომი მოდულის შექმნა, რომელშიც მოხდება ყველა სქორინგის მოდელის ასახვა თავისი ლოგიკით. თითოეული სქორინგის მოდელი დაიყოფა ეტაპებად და ნებისმიერი ეტაპის ცვლილება /წაშლა/გადაადგილება მარტივად შესაძლებელი უნდა იყოს, ასევე სქორინგში შემავალი ეტაპების ველების ცვლილება.
* კონკრეტული სქორინგის მოდელები გაიწერება უკვე პროდუქტებზე და ასევე შესაძლებელი იქნება ერთ პროდუქტზე რამდენიმე მოდელის გაწერა.
* პროდუქტების მიხედვით სესხის დამტკიცება ფინანსური ანალიზით ან ფინანსური ანალიზის გარეშე.
* სქორინგს ასევე უნდა ჰქონდეს განაცხადის როლების მიხედვით ფინანსური ანალიზის შესწავლა/არ შესწავლის ფუნქციონალი.
* თუ პროდუქტზე არჩეული რამდენიმე სქორინგი თითოეული ცალ-ცალკე უნდა გამოჩნდეს და საბოლოო მიღებული დასამტკიცებელი თანხა. ასევე შესაძლებელი უნდა იყოს სხვა თანხის დაფიქსირების შესაძლებლობა.
* სისტემაში უნდა გამოჩნდეს სქორინგით მიღებული შედეგების შემავალი პარამეტრები. აქ იგულისხმება როგორც ცალ-ცალკე, ასევე საბოლოო.
* სისტემაში შესაძლებელი უნდა იყოს განაცხადის ავტომატზე დამტკიცების შესაძლებლობა. ავტომატის ლოგიკების გაწერა და მათი მარტივად ცვლილება.
* სისტემას უნდა გააჩნდეს კომიტეტის დონეების მატრიცა თავისი პარამეტრებით (როლები და თანხა).
* სისტემაში წინასწარ დამტკიცებული ლიმიტის შემთხვევაში შესაძლებელი იქნება მოდულით/დამტკიცებული თანხის თავიდან სქორინგი;
* სქორინგის პარამეტრების მართვა სრულად უნდა ხდებოდეს ბანკის მხარეს

**ტარიფები:**

* სისტემაში შესაძლებელი უნდა იყოს ისეთი ცხრილის შექმნა, სადაც გაიწერება ყველა კომპონენტი, რომელიც მონაწილეობას ღებულობს საბოლოო საპროცენტო განაკვეთის დაანგარიშებაში. ეს ცხრილი მართვადი უნდა იყოს .
* სისტემაში შესაძლებელი უნდა იყოს პროდუქტის პირობების გაწერა , როგორიცაა გაცემის საკომისიო, წინსწრების საკომისიო , ვადაგადაცილების ჯარიმა და სხვა
* პროდუქტს უნდა ჰქონდეს არჩევის საშუალება ანუ ცვლად პროცენტიანია, ფიქსირებულია თუ ორივე ერთად .
* სისტემაში პროდუქტზე ტარიფის ცვლილება არ უნდა იწვევდეს დამტკიცებულ გაცემულ განაცხადზე ინფორმაციულად ტარიფის ცვლილება;

**როლები და უზერები:**

* სისტემაში შესაძლებელი უნდა იყოს უზერების და როლების გაწერა შესაბამისი უფლებებით .
* თითოეულ როლზე შესაძლებელი უნდა იყოს სრული ფუნქციონალიდან არჩევა თუ რა ფუნქციონალი ექნაბა user-ს. ასევე ამ როლში არსებულ უზერს ცალკე დამატებითი უფლების მინიჭება.
* სისტემაში შესაძლებელი უნდა იყოს როლების მიხედვით შესაბამისი ვიზუალის გამოჩენა, ფილტრაცია, სერვისები გამოძახება და ა.შ

 **რეპორტინგი :**

* ყველა მოთხოვნილი ინფორმაციის ისეთი დალოგვა/შენახვა რომ ყოველთვის ხელმისაწვდომი იყოს სხვადასხვა რაპორტების გენერაციისთვის;
* შესაძლებელი უნდა იყოს ყველა მოდულში არსებული სქემების შენარჩუნება ისტორიულად, რომელიც მონაწილეობას იღებს სესხის დამტკიცების პირობების განსაზღვრაში.
* ყველა კალკულირებადი ველების შენახვა:
* განაცხადის სტატუსების და არსებობის შემთხვევაში მნიშვნელობების შენახვა.
* უზერების დალოგვა
* შესაძლებლობა უნდა იყოს დასახური საქმეების რაპორტის ამოღებისას იდენტიფიკაცია სავალდებულო დოკუმენტი ატვირთულია თუ არა .
* ზოგიერთი რაპორტი სისტემაშივე უნდა იყოს , მოთხოვნების შესაბამისად;
* სისტემაში უნდა იყოს მენეჯერული რეპორტების გენერაციის საშუალება;
* სისტემას უნდა შეეძლოს განაცხადზე დროითი დანახარჯის რეპორტის გენერაცია, განაცხადის ყველა ეტაპზე. მაგალითად: დაწყება, გადაგზავნა, განხილვა, გამტკიცება, გაცემა.

**Notification :**

* სისტემას უნდა შეეძლოს სხვადასხვა ტიპის ნოტიფიკაციების ფორმირება:
* E-mail შეტყობინება;
* SMS notification;
* Push notification
* შეტყობინების გაგზავნის მოდულს უნდა შეეძლოს განაცხადის შექმნის არხის, როლის, პროდუქტის ჯგუფის, პროდუქტის, განაცხადის სტატუსების ეტაპების, ქმედებების (განაცხადის გადაწერა /მიღება) გათვალისწინებით შესაბამისი შეტყობინების ტიპის გენერაცია და გაგზავნა. სხვადასხვა პარამეტრის გათვალისწინებით, რამდენიმე ტიპის შეტყობინების ფორმის გენერაცია. ეს მოდული უნდა იყოს მოქნილი და ნებისმიერი ცვლილება მარტივად შესაცვლელი

**არქივი :**

* განაცხადების, ხელშეკრულებების და სხვა დოკუმენტაციების არქივირება;
* სისტემა მოქნილი უნდა იყოს და მარტივად უნდა ხდებოდეს დოკუმენტის ატვირთვა ჩამოტვირთვა, დაბეჭდვა და ასევე დოკუმენტის rotate ფუნქცია.
* დოკუმენტი რომელიც გაიხსნება იქვე უნდა იყოს ამ დოკუმენტის ჩამოტვირთვის ბეჭდვის და rotate საშუალება;
* ფაილების ატვირთვის სამი ეტაპი: გაცემამდე დოკუმენტები, გაცემის შემდგომ დოკუმენტები და კომიტეტის მოთხოვნილი დოკუმენტები;
* კონკრეტულ ეტაპზე არსებული ერთი დოკუმენტის გახსნისას ერთ სივრცეშივე უნდა ჩანდეს ამ ეტაპის ყველა მონიშნული ველის დასახელება და ასევე ატვირთული დოკუმენტი და იქიდანვე გამოსვლის გარეშე შესაძლებელი იყოს ამ ეტაპის სხვა დოკუმენტის ნახვა .
* სავალდებულო ასატვირთი დოკუმენტის ჩამონათვალი პროდუქტის მიხედვით უნდა იყოს (აქ იგულისხმება ის დოკუმენტები რის საფუძველზეც დამტკიცდა სესხი და ასევე ხელშეკრულებები);
* ანალიზის ეტაპის დახურვის შემდეგ ჩეკლისტი პროდუქტების მიხედვით მოინიშნოს ავტომატურად. თუმცა ხელით მონიშვნის საშუალებაც უნდა იყოს .
* სისტემას უნდა გააჩნდეს დოკუმენტების ჩეკლისტის სავალდებულო და არასავალდებულო სტატუსების მინიჭების ფუნქციონალი.
* სისტემა უნდა მოიცავდეს ფიზიკური არქივირების პროცესს

**ზოგადი მოთხოვნები:**

* **სისტემა უნდა იყოს Web based და შესაძლებელი უნდა იყოს მისი გამოყენება როგორც სტაციონარულ კომპიუტერზე ასევე ლეპტოპზე და პალნშეტებზე.**
* **სისტემას უნდა გააჩნდეს კლიენტებისათვის გარე არხებიდან განაცხადების შევსების ფუნქციონალი. მაგალითად ინტერნეტ ბანკი, მობაილ ბანკი, საიტი და ა.შ.**
* **სისტემას სასურველია გააჩნდეს სოფტ და ჰარდ ქოლექშენის ფუნქციონალი.**
* **სისტემას უნდა გააჩნდეს სრული ფუნქციონალის აღწერი მანუალი და მოხმარების ინსტრუქცია.**
* **სისტემას უნდა შეეძლოს ბანკის AD ს გამოყენება.**