

«УТВЕРЖДЕНО»

Председатель конкурсной комиссии

М.Шерматов



ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

на проект «Внедрение процессингового (Хостового) решения
под Международные платежные системы (МПС) и оказание
услуг по внедрению и поддержке»



Ташкент 2019 г.

	Оглавление	2
1	Общие сведения	3
	1.1 Полное наименование проекта и его условное обозначение	3
	1.2 Заказчик	3
	1.3 Основание для разработки	3
	1.4 Сроки внедрения	4
	1.5 Источники финансирования	4
	1.6 Порядок оформления и предъявления результатов работ	4
	1.7 Термины и определения	4
2	Назначение и цели проекта	5
	2.1 Назначение проекта	5
	2.2 Цели и задачи реализации проекта	5
3	Этапы реализации проекта	6
	3.1 Этапы внедрения процессингового решения	6
	3.2 Календарный план внедрения процессингового решения	6
	3.3 Сведения об условиях реализации проекта	7
4	Требования к Процессинговому решению	7
	4.1 Общие требования	7
	4.1.1 Условия эксплуатации и окружающая среда	9
	4.1.2 Требования к надёжности	9
	4.1.3 Требования безопасности	9
	4.1.4 Требования по патентной чистоте	10
	4.1.5 Требования по лицензионной чистоте	10
	4.1.6 Требования к защите информации от несанкционированного доступа	10
	4.1.7 Требования по сохранности информации при авариях	10
	4.1.8 Требования к защите от влияния внешних воздействий	10
	4.2 Требования к видам обеспечения	10
	4.2.1 Требования к информационному обеспечению	10
	4.2.2 Требования к лингвистическому обеспечению	11
	4.2.3 Требования к способам и средствам связи	11
5	Основные требования к Процессинговому решению	11
	5.1 Основные требования к Процессинговому решению	11
	5.2 Применяемые стандарты	25
	5.3 Требования к безопасности	26
	5.4 Требования к производительности	26
6	Требования к степени приспособляемости Процессингового решения к изменениям	27
7	Требования по возможности модернизации и развитию Процессингового решения	27
8	Требования к условиям эксплуатации и характеристикам окружающей среды	27
9	Требования к технической поддержке программного обеспечения	28
10	Порядок контроля и приемки Процессингового решения	28
11	Требования к документированию	28
12	Требования к размерам, упаковке и отгрузке лицензий	30
13	Требования к обучению персонала	30
14	Требования к срокам использования Процессингового решения	30



1 Общие сведения

1.1 Полное наименование проекта и его условное обозначение

Полное наименование проекта: Внедрение процессингового (Хостового) решения под Международные платежные системы (МПС), оказание услуг по внедрению и поддержке.

Краткое наименование проекта: Процессинговое решение.

1.2 Заказчик

Заказчик: АКБ «Asia Alliance Bank»

Адрес: г. Ташкент, ул. Махтумкули, 2а

Телефон: (+998 71) 231-60-00

1.3 Основание для разработки

Основанием для разработки данного Технического задания являются такие нормативно-правовые акты, как:

- Указ Президента Республики Узбекистан от 22.01.2018 г. N УП-5308 "О Государственной программе по реализации Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах в "Год поддержки активного предпринимательства, инновационных идей и технологий" (в частности, развитие современных розничных платежных систем посредством инновационных технологий, интегрированные к передовым иностранным платежным системам);
- Постановление Президента Республики Узбекистан от 12.09.2017 г. N ПП-3270 "О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости банковской системы республики" (в частности, дальнейшая популяризация пластиковых карточек в качестве удобных и надежных средств платежа и сбережения денежных средств путем внедрения различных банковских социально ориентированных, сберегательных, кредитных продуктов, систем денежных переводов, включая выпуск социальных, семейных, «ко-брендинговых» пластиковых карточек, реализацию поощрительных, дисконтных и бонусных проектов);
- Постановление Президента Республики Узбекистан от 19.02.2018 г. №ПП-3549 "Об организации деятельности Министерства по развитию информационных технологий и коммуникаций Республики Узбекистан" (в частности, Развитие и стимулирование повсеместного использования технологий бесконтактных платежей, в том числе с использованием международных платежных систем Visa, Mastercard, PayPal, Alipay и другие);
- Постановление Президента Республики Узбекистан от 23.03.2018 г. №ПП-3620 "О дополнительных мерах по повышению доступности банковских услуг" (в частности, изучить передовой международный опыт банковской деятельности и внедрить новые виды банковских услуг и продуктов; завершить интеграцию отечественных платежных систем с основными международными платежными системами, обеспечивающими принятие платежных карт нерезидентов во всей сети платежных терминалов).
- Рапорт начальника Управления карточного бизнеса и электронной коммерции Хожибекова У.С. от 5 ноября 2018 года.
- Решение Правления Банка (протокол № 18/2 от 07 ноября 2018 г.).



1.4 Сроки внедрения

Срок внедрения процессингового решения – не более 12 месяцев с момента подписания договора сторонами.

1.5 Источники финансирования

Источником финансирования являются собственные средства банка.

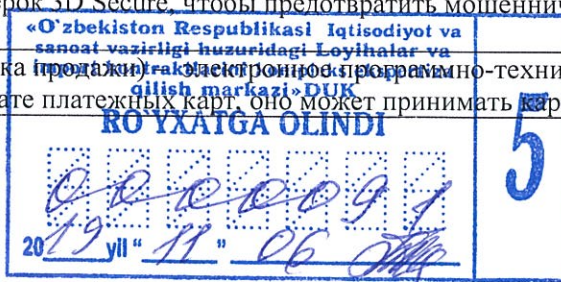
1.6 Порядок оформления и предъявления результатов работ

Работы по внедрению процессингового (Хостового) решения под Международные платежные системы (МПС), оказание услуг по внедрению и поддержке выполняются Исполнителем поэтапно в соответствии с календарным планом Проекта. По окончании каждого из этапов работ Исполнитель сдает Заказчику соответствующие отчетные документы этапа, состав которых будет определен Договором между Заказчиком и Исполнителем.

1.7 Термины и определения

Таблица 1. Термины и определения

Краткое обозначение	Расшифровка обозначения
МПС	Международные Платежные Системы – Visa, MasterCard, UnionPay
EMV	EuroPay+MasterCard+VISA – международный стандарт для операций по банковским картам с чипом. Этот стандарт разработан совместными усилиями компаний EuroPay, MasterCard и Visa, чтобы повысить уровень безопасности финансовых операций.
PCI DSS	Payment Card Industry Data Security Standard – стандарт безопасности данных индустрии платёжных карт, разработанный Советом по стандартам безопасности индустрии платёжных карт, учреждённым международными платёжными системами Visa, MasterCard, American Express, JCB и Discover.
TCP/IP	Transmission Control Protocol (TCP) и Internet Protocol (IP) – сетевая модель передачи данных, представленных в цифровом виде. Модель описывает способ передачи данных от источника информации к получателю.
API	Application Programming Interface – набор готовых классов, процедур, функций, структур и констант, предоставляемых приложением (библиотекой, сервисом) или операционной системой для использования во внешних программных продуктах. Используется программистами при написании всевозможных приложений.
NFC	Near Field Communication - технология беспроводной передачи данных малого радиуса действия, которая дает возможность обмена данными между устройствами, находящимися на расстоянии около 10 сантиметров
SMPP	Short Message Peer-to-Peer - короткие сообщения одноранговой сети, являющийся открытым стандартом в телекоммуникационной отрасли, который разработан специально, чтобы обеспечить гибкий интерфейс для передачи коротких сообщений между внешними сущностями (устройства, приложения) коротких сообщений, маршрутизаторами и центров сообщений.
3D-secure	3-D Secure является XML-протоколом, который используется как дополнительный уровень безопасности для онлайн-кредитных и дебетовых карт, двухфакторной аутентификации пользователя, но не гарантирует безопасности денежных средств на карте. 3D-secure ACS (Access Control Server) - находится на стороне эмитента (банка), 3D-secure MPI (Merchant Plug In)- программный модуль, предназначенный для упрощения проверок 3D Secure, чтобы предотвратить мошенничество с кредитными картами.
POS-терминал	Point Of Sale (точка продаж) – электронное программно-техническое устройство для приема к оплате платежных карт. Оно может принимать карты с чипом,



	магнитной полосой и бесконтактные карты, а также другие устройства, имеющие бесконтактное сопряжение.
АТМ	Automated teller machine (банкомат) - программно-технический комплекс, предназначенный для автоматизированных выдачи и/или приёма наличных денежных средств как с использованием платёжных карт, так и без, а также выполнения других операций, в том числе оплаты товаров и услуг, составления документов, подтверждающих соответствующие операции.
СУБД	Система управления базами данных - совокупность программных и лингвистических средств общего или специального назначения, обеспечивающих управление созданием и использованием баз данных.
XML	eXtensible Markup Language - расширяемый язык разметки, рекомендованный Консорциумом Всемирной паутины
SWIFT	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей.
MCC	Merchant Category Code - представляет собой 4-значный номер, классифицирующий вид деятельности торговой точки в операции оплаты по банковским картам в торгово-сервисном предприятии при электронной передаче информации в рамках транзакции за предоставляемые товары или услуги.
PBT	Pay By Transaction - транзакция, проведенная с применением PIN-кода карты.
PIN-код	Personal Identification Number – персональный идентификационный номер, аналог пароля. В ходе авторизации операции используется одновременно как пароль доступа держателя карты к терминалу (банкомату) и как секретный ключ для цифровой подписи запроса.
POSIX	Portable Operating System Interface - переносимый интерфейс операционных систем) — набор стандартов, описывающих интерфейсы между операционной системой и прикладной программой (системный API), библиотеку языка C и набор приложений и их интерфейсов.
OSI	open systems interconnection basic reference model - сетевая модель стека (магазина) сетевых протоколов OSI/ISO (ГОСТ Р ИСО/МЭК 7498-1-99). Посредством данной модели различные сетевые устройства могут взаимодействовать друг с другом.
OSF	Open Software Foundation – Фонд открытого программного обеспечения (консорциум компаний-разработчиков)
HSM	Hardware Security Module – высокопроизводительная программно-аппаратная платформа для криптографической защиты прикладных электронных сервисов.

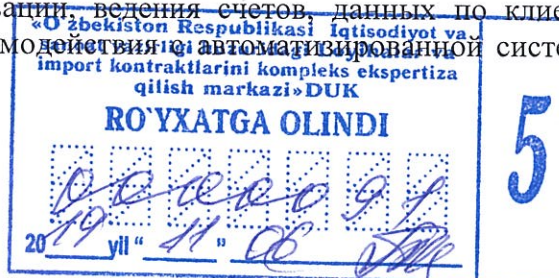
2 Назначение и цели проекта

2.1 Назначение проекта

Реализация данного проекта направлена на внедрение процессингового (Хостового) решения под Международные платежные системы (МПС), оказание услуг по внедрению и поддержке. С этой целью было проведено предварительное исследование, потребностей пользователей, возможных одновременных максимальных запросов пользователей.

2.2 Цели и задачи реализации проекта

С целью предоставления полного спектра банковских услуг и улучшения качества обслуживания клиентов – держателей международных карт, а также с целью создания процессингового центра и оказания процессинговых услуг ассоциированным членам международных платежных систем АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» необходимо приобрести лицензию на право использования программного комплекса, предназначенного для авторизации, ведения счетов, данных по клиентам, начислении комиссии, осуществления взаимодействия с автоматизированной системой банка (АБС),



подключения устройств к авторизационному хосту, вывода карточных данных для печати карт, взаимодействия с биллинговым центром банка.

Главная задача проекта – внедрение процессингового решения, которое позволит обслуживать карты международных платежных систем, что позволит банку расширить карточный бизнес, развивать электронную коммерцию и внедрять новые инновационные услуги.

3 Этапы реализации проекта

3.1 Этапы внедрения процессингового решения

На все время ведения данного проекта со стороны Исполнителя должен быть выделен управляющий проектом, который будет отвечать за все вопросы взаимодействия с Заказчиком и внешними организациями, вовлеченными в проект.

Этапы:

1-этап. Проведение предпроектного исследования. На этом этапе Исполнитель проводит исследование ресурсов, серверного и другого оборудования Заказчика. Исходя из результатов исследования, Исполнитель представляет заказчику заключение, где указывает требования к спецификациям серверов и дополнительного ПО, которые необходимы для правильного и бесперебойного функционирования Процессингового решения Исполнителя, которая должна быть совместима с оборудованием Заказчика. Исполнитель несёт материальную ответственность за представление неправильного заключения.

2-этап. Прием-передача неисключительных прав на использование программного обеспечения. Получение Заказчиком Лицензии в бумажном виде и компакт-дисков с ПО от Исполнителя, на условиях предусмотренных Договором. Подписание Сторонами акта приема - передачи ПО и Лицензии считается окончанием настоящего этапа.

3-этап. Инсталляция программного обеспечения на основных и резервных серверах Банка. На этом этапе производится установка ПО, конфигурирование системы, интеграция с АБС Банка, настройка продуктов, настройка модулей, функций и другие соответствующие операции согласно настоящему техническому заданию.

4-этап. Подключение к VisaNet.

5-этап. Тестирование функционирования инсталлированного программного обеспечения, банкоматов, терминалов и карт. На этом этапе разрабатывается и согласовывается план и сценарии тестирования. Выполняется интеграционное тестирование и исправление при обнаружении ошибок, дефектов и повторное тестирование.

6-этап. Сертификация Банка в международной платёжной системе VISA. Подготовка, подача документов в международную платёжную систему VISA, проведение необходимых тестов.

7-этап. Миграция базы данных с программно – технического комплекса обслуживающего пластиковые карты международной платёжной системы VISA. На этом этапе производится миграция данных пластиковых карт и других с базы данных Банка – спонсора.

8-этап. Обучение персонала Банка работе с системой.

9-этап. Ввод системы процессинга в эксплуатацию. Поддержка при вводе в эксплуатацию, мониторинг работы системы после запуска в эксплуатацию. Участие в приемочном тестировании. Подписание акта о вводе Процессингового решения в эксплуатацию считается приемкой работ и услуг Исполнителя.



3.2 Календарный план внедрения процессингового решения

Таблица 2.

№ этапа	Этап	Срок выполнения*
1	Проведение предпроектного исследования	не более 12 месяцев, с даты подписания договора с Исполнителем
2	Прием-передача неисключительных прав на использования программного обеспечения.	
3	Инсталляция программного обеспечения на основных и резервных серверах Банка.	
4	Подключение к VisaNet.	
5	Тестирование функционирования, инсталлированного программного обеспечения, банкоматов, терминалов и карт.	
6	Сертификация Банка в международной платёжной системе VISA.	
7	Миграция базы данных с программно – технического комплекса обслуживающего пластиковые карты международной платёжной системы VISA.	
8	Обучение персонала Банка работе с системой.	
9	Ввод системы процессинга в эксплуатацию.	

*Сроки выполнения каждого этапа работ будут согласованы с Исполнителем при заключении Договора

3.3 Сведения об условиях реализации проекта

Процессинговое решение подлежит установке в Головном офисе АКБ «ASIA ALLIANCE BANK», расположенном по адресу: г. Ташкент, ул. Махтумкули 2а.

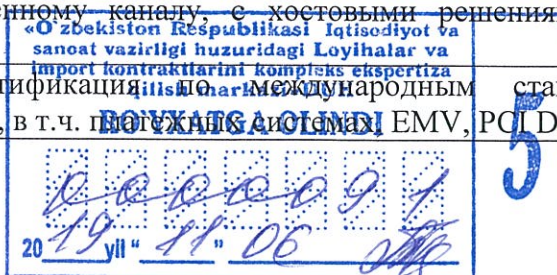
4 Требования к Процессинговому решению

4.1 Общие требования:

Квалификационные требования к участнику:

Таблица 3.

Вид требований	Описание
1. Опыт и репутация исполнителя	1. Наличие опыта в построении отказоустойчивых (fault tolerant) систем (способность системы продолжать корректно работать при падении одной или несколько подсистем, от которых она зависит).
	2. Наличие не менее одного действующего Процессингового решения в Банках Узбекистана.
	3. Наличие действующих инсталляций предлагаемого решения с не менее 100 000 клиентских счетов, в режиме 24/7/365.
	4. Поддержка онлайн интерфейсов обмена данными, в т.ч. по защищенному каналу, с хостовыми решениями, установленными в банке.
	5. Сертификация по международным стандартам безопасности данных, в т.ч. по стандартам EMV, PCI DSS, PA DSS.



	6. Наличие среди клиентов, прошедших сертификацию по стандартам PCI DSS.
	7. Наличие опыта работы в данной сфере не менее 5 лет.

Требования к Процессинговому решению:

Таблица 4.

Вид требований	Описание
1. Архитектура решения	1. Архитектура с базой данных, доступная для онлайн обмена данными и обработки данных (синхронизация данных в режиме реального времени).
2. Программное обеспечение	1. Модуль интеграции с АБС заказчика 2. Модуль интеграции с биллингом банка 3. Возможность интеграции со сторонними решениями интернет-банкинга и мобильного банкинга. 4. Модуль доступа онлайн к счетам 5. Модуль онлайн уведомления клиентов об изменениях на счетах по СМС, E-mail 6. Поддержка идентификации клиентов через удаленные онлайн каналы посредством платежных карт 7. Поддержка нескольких типов авторизации клиентов при доступе через онлайн каналы 8. Модуль поддержки мультивалютности и мульти-кошельков. 9. Модуль поддержки мультикарт прикрепленный на один счет 10. Система расчета комиссий и платежей. 11. Система мониторинга и предотвращения мошеннических транзакций.
3. Удаленный доступ	1. «Тонкий клиент» для обеспечения удаленного доступа к централизованной БД для ассоциатов банка и филиалов 2. «Тонкий клиент» для обеспечения удаленного доступа к централизованной БД для колл-центра
4. Обслуживание EMV-карт	1. Идентификация и авторизация клиентов посредством платежных карт (в т.ч. стандарта EMV).
5. Интерфейсы к внешним системам и протоколы.	1. Интерфейсы с МПС Visa 2. Наличие интерфейсов для межхостового обмена: - интерфейс к внешним системам удаленного обслуживания (работающим через интернет или эквайринговые сети); - онлайн API - командный интерфейс с защищенным доступом для доступа через сетевые приложения.
6. Модули безопасности (HSM), используемые с системой.	1. Необходимая возможность работы с крипто-оборудованием.
7. Сетевые протоколы.	1. Поддержка протоколов TCP/IP.
8. NDC, DDC, NDC + server	1. Для подключения банкоматов, киосков. Предоставить документацию
9. 3D Secure ACS	1. Модуль для осуществления платежей в безопасной среде для



	картодержателей банка. Указать версию и условия обновления на новые версии.
10. 3D Secure MPI	1. Модуль для осуществления платежей в безопасной среде для торговых точек (мерчантов) банка. Указать версию и условия обновления на новые версии.
11. Конфигурация системы.	1. Необходима реализация отказоустойчивой конфигурации с тестовым сервером. DataBase Server, Test and Development Server, Switches, Application server, Disk and Files Storage.
12. Операционная система.	1. Unix/Linux/Windows Server, Solaris.
13. СУБД	1. Продукты ORACLE, версия не ниже 11
14. Аппаратная платформа	1. Реализация решения на платформах IBM, SUN, HP, x86, Intel, Dell, Cisco и др.
15. Бэк-офис карточных счетов	1. Расчет процентов, ведение карт-счетов 2. Осуществление операций по счетам: - баланс по счету; - мини-выписка; - зачисление на счёт; - расходные операции по счёту; - изменение баланса по данным из внешней учетной системы. - Кредитные карты - Cashback - Переброс средств со счета на счет
16. Поддержка авторизации клиентов	1. На основе платежных карт с магнитной полосой; 2. На основе платежных карт микропроцессорных. 3. NFC 4. Contactless
17. Дополнительные требования	1. Масштабируемость решения – по мере роста бизнеса увеличение производительности, минимизация первоначальных затрат. 2. Интеграция с АБС заказчика. 3. Обучение сотрудников на регулярной основе 4. Наличие технической поддержки, работающей на русском языке, в режимах 8/5 либо 24/7.

* процессинговое решение, отвечающее наибольшему количеству требований, будет выбрано на конкурсной основе

4.1.1 Условия эксплуатации и окружающая среда

Условия эксплуатации и окружающая среда объекта автоматизации:

- Процессинговое решение должно эксплуатироваться на оборудовании, предназначенных для использования в системе АКБ «ASIA ALLIANCE BANK», на основе технических требований Исполнителя;

4.1.2 Требования к надёжности



Надёжность Процессингового решения в АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» должна достигаться согласованным применением комплекса организационных, процедурных и программно-технических мер в процессе эксплуатации Процессингового решения.

Процессинговое решение должно обеспечивать работу пользователей 24 часа в сутки, 7 дней в неделю, 365 дней в году.

Должна быть обеспечена отказоустойчивость сервисного уровня, унифицированные способы предоставления услуг для любых типов включений, доступность сети и услуг 24 часа в сутки 7 дней в неделю, резервирование каналов связи и основных модулей, обработка больших объемов данных.

4.1.3 Требования безопасности

Требования по обеспечению безопасности при установке, настройке, эксплуатации, и обслуживании Процессингового решения в АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» должны соответствовать стандарту безопасности PCI-DSS и нормативным актам, используемым банками Республики Узбекистан в сфере информационной безопасности.

4.1.4 Требования по патентной чистоте

Компоненты Процессингового решения в АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» должны обладать патентной чистотой на территории Республики Узбекистан.

4.1.5 Требования по лицензионной чистоте

Процессинговое решение предоставляемое Исполнителем должно быть лицензионным.

4.1.6 Требования к защите информации от несанкционированного доступа

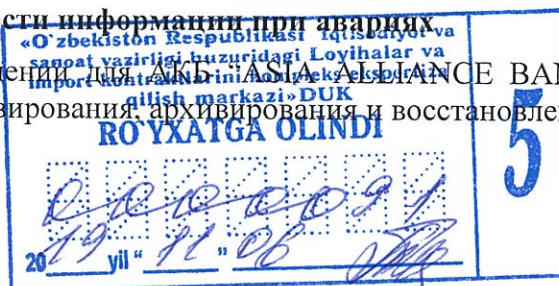
В Процессинговом решении для АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» должны быть предусмотрены, контролирующие и управляющие средства, ограничивающие права пользователей Процессингового решения АКБ «ASIA ALLIANCE BANK».

Защита информации от несанкционированного доступа должна обеспечиваться комплексом технических (аппаратно-программных) средств защиты Системы, включающих:

- Систему охранного видеонаблюдения периметра и помещений размещения серверной части Системы.
- Средства аутентификации пользователей и элементов Системы (рабочих станций, систем управления инженерной инфраструктурой и т.п.).
- Средства разграничения доступа к ресурсам рабочих станций управления и мониторинга.
- Средства реагирования на обнаруженные попытки несанкционированного доступа, как в помещения, так и в технические средства.
- Средства защиты от проникновения компьютерных вирусов и разрушительного воздействия вредоносных программ в Системы, подверженные данным уязвимостям.

4.1.7 Требования по сохранности информации при авариях

В Процессинговом решении для АКБ «ASIA ALLIANCE BANK» должны быть предусмотрены средства резервирования, архивирования и восстановления данных.



Серверы, на которых функционируют информационные системы, должны быть обеспечены средствами бесперебойного электроснабжения на время не менее 15 минут для сворачивания операционной системы и приложений при прекращении первичного электроснабжения.

4.1.8 Требования к защите от влияния внешних воздействий

В помещениях АКБ “ASIA ALLIANCE BANK” с размещёнными техническими средствами, на которых функционирует Процессинговое решение, должны обеспечиваться климатические условия, определяемые требованиями производителей используемых технических средств.

Специальные требования по защите от влияния внешних воздействий не предъявляются.

4.2 Требования к видам обеспечения

4.2.1 Требования к информационному обеспечению

Информационное обеспечение Процессингового решения должно быть достаточным для выполнения всех функций Процессингового решения. Формат входных и выходных данных должен соответствовать требованиям платежных систем Visa, MasterCard, UPI.

4.2.2 Требования к лингвистическому обеспечению

Разрабатываемая Процессинговое решение для АКБ “ASIA ALLIANCE BANK” должна обеспечивать высокий уровень языков программирования.

4.2.3 Требования к способам и средствам связи

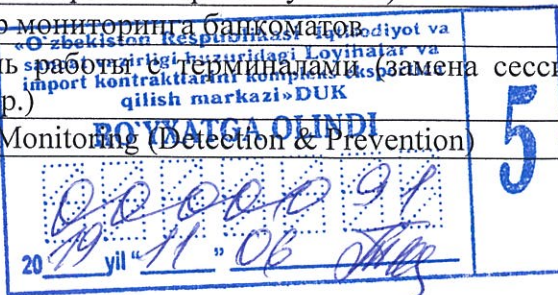
Для функционирования Процессингового решения в АКБ “ASIA ALLIANCE BANK” все устройства в рамках одного объекта подключения к Процессинговому решению в АКБ “ASIA ALLIANCE BANK” должны быть объединены в локальную вычислительную сеть с использованием транспортного протокола TCP/IP.

5 Основные требования к Процессинговому решению

5.1 Основные требования к Процессинговому решению

Таблица 5. Таблица основных требований к Процессинговому решению

Вид требований	Описание
1. Наличие модулей по работе с международными системами:	1. VISA
2. Наличие модулей	1. Сервер управления, банкоматами включая, разработку скринов для банкоматов под брендбук банка (в дальнейшем передача возможности разработки скринов персоналу банка) 2. Сервер мониторинга банкоматов 3. Модуль работы с терминалами (замена сессионных ключей, Issuer script и др.) 4. Fraud Monitoring (Detection & Prevention)

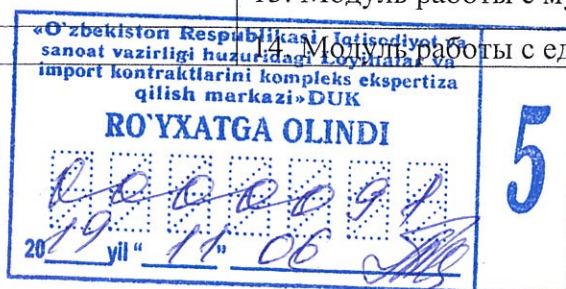


3. Наличие персонального кабинета с функционалом:	1. Персональный кабинет:
	• для управления счетами и картами;
	• управление рисками по своей карте:
	○ ограничение по типам операции;
	○ ограничение по количеству транзакции;
	○ ограничение по сумме транзакции;
	○ включение / выключение 3D-secure;
	○ включение / выключение операции по МПС;
	○ рекомендации и подсказки для управления рисками в случае выбора той или иной функции;
	○ ограничение по странам использования;
	○ суточные лимиты по картам;
	○ месячные лимиты по картам;
	○ блокирование карт в случае утери карты;
	○ заявка на разблокирование карт;
	○ индивидуальная настройка рисков под свои требования;
	○ управление верификацией по отказным транзакциям (Вы? не Вы?);
	• mini statement , full statement за год;
	• баланс по счетам;
	• генерация виртуальной карты по платежным системам;
	• функция переброски денежных средств с одного счета на другой;
	• оплата сервисов и услуг;
	• включение, выключение функции для управления безопасностью платежей;
	• логирование действий клиента;
	• двухуровневая аутентификация;
	• страница под брэндбук банка;
	• наличие сертификата PA DSS , PCI DSS.
4. Мобильное приложение для iOS и Android	• для управления счетами и картами;
	• управление рисками по своей карте:
	○ ограничение по типам операции;
	○ ограничение по количеству транзакции;
	○ ограничение по сумме транзакции;
	○ включение / выключение 3D-secure;
	○ включение / выключение операции по МПС;
	○ рекомендации и подсказки для управления рисками в случае выбора той или иной функции;



5

	<ul style="list-style-type: none"> ○ ограничение по странам использования; ○ суточные лимиты по картам; ○ месячные лимиты по картам; ○ блокирование карт в случае утери карты; ○ заявка на разблокирование карт; ○ индивидуальная настройка рисков под свои требования; ○ управление верификацией по отказным транзакциям (Вы? не Вы?); • mini statement , full statement за год; • баланс по счетам; • генерация виртуальной карты по платежным системам; • функция переброски денежных средств с одного счета на другой; • оплата сервисов и услуг; • включение, выключение функции для управления безопасностью платежей; • логирование действий клиента; • двухуровневая аутентификация; • наличие сертификата PA DSS , PCI DSS.
5. Наличие модулей:	1. Модуль нотификации картодержателей: <ul style="list-style-type: none"> ○ По CMC (SMPP) ○ ПО USSD ○ E-mail
	2. Безопасная оплата в интернете, для картодержателей (3D-Secure ACS) для всех МПС
	3. Безопасная прием оплат в интернете, для торговых точек (3D-Secure MPI) для всех МПС
	4. Модуль call center
	5. Модуль мониторинга для работы в системе мониторинга (онлайн и офлайн)
	6. Модуль работы с системой в разрезе филиалов, ассоциатов. WEB интерфейс по работе с хостом
	7. Модуль работы с платежами, авторизациями, финансовыми транзакциями.
	8. Модуль работы с комиссиями
	9. Модуль работы с бинами
	10. Модуль работы с рейнжами
	11. Модуль работы с валютами
	12. Модуль работы со счетами
	13. Модуль работы с мультивалютной
	14. Модуль работы с единым счетом



	15. Отчетность по всем возможным критериям распознавания транзакции (возможность конструировать форму отчетов)
	16. Отчетность по всем возможным критериям распознавания мерчантов
	17. Выгрузки транзакции (отчетов) в АБС банка
6. Возможность установления шлюзов:	1. Внешний интерфейс для соединения с другими хостами (ISO 8583)
	2. Внешний интерфейс с биллингом банка (для оплаты сервисов и услуг)
	3. Внешний интерфейс с call center
	4. Внешний интерфейс с POS - терминалами
	5. Внешний интерфейс с АТМ
	6. Внешний интерфейс с (3D-Secure ACS) для всех МПС
	7. Внешний интерфейс с (3D-Secure MPI) для всех МПС
	8. Внешний интерфейс с WEB Банка
	9. Внешний интерфейс с мобильными приложениями
	10. Внешний интерфейс для печати карт

* процессинговое решение, отвечающее наибольшему количеству требований будет выбран на конкурсной основе

Таблица 6. Таблица основного функционала Процессингового решения

Описание функционала	Комментарий
1. Работа системы в режиме 24 часа*7 дней в неделю*365 дней в году.	
2. Возможность открытия счетов и контрактов клиентов, в т.ч. онлайн	<p>Возможность осуществления выпуска и обслуживания широкой линейки кредитных, депозитных и дебетовых продуктов как карточных, так и не карточных:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Charge - карт • Револьверных кредитов • Программ «Оплата в рассрочку» • Траншевых потребительских кредитов с аннуитетным графиком погашения без и с ведением обеспечения • Депозитных продуктов, срочных и накопительных с простой и сложной процентной ставкой • Дебетовых карт для доступа к депозитным счетам, ведущимся в других системах (требуется on-line интерфейс) и т.п. <p>Все параметры продуктов, такие как ограничения на размер кредитного лимита, Grace-период, ставки начисления процентов, периоды погашения, суммы минимальных платежей, ставки комиссий за просрочку и др., полностью доступны для параметризации.</p>
3. Возможность проверки уникальности контракта при открытии либо сверке на основе ключевого (набора ключевых) идентификатора (идентификаторов)	



4. Иерархичность системы, деление на институты, филиалы, отделения.	Возможность обеспечения, централизованного процессирования большого количества различных финансовых институтов в многоуровневых иерархических схемах (банков, филиалов, отделений). В рамках каждого отдельного финансового института любого уровня система предоставляет гибкие возможности по настройке продуктов, сервисов, процессов по управлению правами доступа.
5. Организация подключения подразделений к программному комплексу.	Возможность основных вариантов удаленной работы подразделений с центральной системой: <ul style="list-style-type: none"> • Интерфейс удаленного доступа (с использованием технологии тонкого клиента).
6. Возможность ведения контракта клиента со счетами в нескольких валютах, с несколькими разделами – счетами и суб - счетами (портфелем)	Поддержка ведения счетов и обработку транзакций во всех ISO валютах, включая также учет средств в псевдо-валютах, например, учет бонусных баллов. Взаиморасчеты между счетами в разных валютах осуществляются в соответствии с установленными курсами, включая возможность задания кросс-курсов для валют, не являющихся локальными.
7. Поддержка работы со многими валютами на всех уровнях иерархии.	Многовалютность поддерживается на уровне финансовых институтов, настроек тарифов, лимитов, начисления процентов, работы со счетами и их иерархиями и др.
8. Информация о суммах по транзакции/счету ведется в соответствующей валюте, а обменный курс должен устанавливаться индивидуально для каждой пары валют и институтов. История курсов валют хранится в системе.	Поддержка произвольного количества курсов к локальной валюте, а также кросс-курсов. Перечень валют, в которых финансовый институт ведет расчеты, настраивается независимо для каждого института. По умолчанию, курсы валют устанавливаются для каждого института независимо; кроме того, для упрощения работы оператора могут быть настроены правила наследования курсов между различными институтами. История курсов полностью сохраняется в системе. Поддерживается смена курсов валют несколько раз в день. При этом для любой проводки есть возможность отследить, по какому курсу она была проведена.
9. Самостоятельная настройка параметров системы для взимания комиссий и начисления процентов.	Ввод новых продуктов (равно как и модификация уже существующих продуктов) производится настройкой системы без единой строчки дополнительного кода. Вся настройка продукта полностью вынесена на уровень клиентского приложения. Пользователь системы, обладающий соответствующими правами доступа может самостоятельно разрабатывать принципиально новые продукты на основе поставленных примеров. Функциональность тарификации продуктов и услуг в системе может быть отделена от продуктов и реализована на базе тарифного справочника. Такая архитектура предоставляет широкие возможности по установке персональных тарифов, а также временных тарифов в рамках одного и того же продукта.
10. Поддержка различных схем авторизации (различных типов)	Поддержка различных сценариев авторизации с возможностью настройки правил авторизации на всех

