

ТЕХНІЧНЕ ЗАВДАННЯ

На постачання та впровадження системи для заведення заявок та підписання договорів по банківським продуктам

Найменування та опис технічних та якісних вимог до системи для заведення заявок та підписання договорів по банківським продуктам

Загальні вимоги:

1.	Реалізація системи у вигляді Web-інтерфейсу для заведення заявок та підписання договорів по банківським продуктам. При заведенні заявок повинні бути реалізовані всі необхідні перевірки і коректна валідація полів анкети.
2.	Web-інтерфейс системи повинен бути адаптований під мобільні телефони та планшети, та бути зручним/ інтуїтивно зрозумілим при використанні з точки зору користувача системи. Заведення повної кредитної заявки з моменту авторизації в системі користувача, з урахуванням необхідних інтеграцій за найкоротший термін 10-15 хвилин .
3.	Система повинна бути інтегрована з іншими системами банку або відкритими системами третіх сторін (фронт-системою банку (КС), АБС Б2, окремими сервісами для здійснення дистанційної верифікації, Bank-ID, Дія,УБКИ та інш). Отримання даних з зовнішніх систем повинно займати мінімальний час (1-3 секунди).
4.	Інтерфейс системи повинен бути українською мовою.
5.	Технічні вимоги необхідно буде реалізовувати релізами: Перший реліз включає: реалізацію веб анкети (зі збагаченням клієнтських даних з КС Банку, можливо з УБКИ та ДІА), отримання рішення по анкеті і підписання документів. (після успішної реалізації: швидкість заведення кредитної заявки та передача її до Банку буде задовольняти замовника, перейти до наступних пунктів.). Реалізація функціоналу для: ролей Кур'єр/Кредитний Посередник/ Куратор/ Адміністратор. Другий реліз: збагачення клієнтських даних за допомогою зовнішніх сервісів: Дія, УБКИ та інш (у разі, якщо в 1-му релізі не буде реалізовано). Реалізація процесу для інших ролей користувача: співробітник телемаркетингу, торгових точок та ін. та продуктів: ПЛІ, КК, ДК. Третій та подальші релізи: реалізація технології для інтернет магазинів (в т.ч. Кабінет партнера), можливість направлення посилення клієнту для заповнення анкетних даних Клієнтом, та подальше направлення в банк на погодження і отримання рішення по анкеті з можливістю підписання віддалено кредитного договору. Також повинна бути можливість клієнта, на будь якому етапі, запросити дзвінок Банку для подальшого заведення кредитної анкети працівником Банку, або ініціації зі сторони банку – для подальшого заведення анкети працівником банку. План графік релізів, буде окремо погоджено, після проведення тендеру .
6.	Функціональність системи та швидкість не повинні залежати від технічних параметрів пристроїв користувачів (повинні підтримуватись моделі, починаючи з 2010 р. випуску), та швидкості інтернет з'єднання. Швидкість інтернету аналогічна - 2g/gprs. Надати структурну схему системи із зазначенням компонент та зв'язку між ними. Надати стислий опис кожного із компонент. Надати стислий опис засобів розробки, якщо передбачається використання такого компоненту. Надати опис вимог до серверної платформи та серверного обладнання. Надати опис вимог до системного програмного забезпечення серверного обладнання. Надати стислий опис послуг з технічної підтримки, зазначити гарантійний строк, протягом якого підтримка надається Виконавцем безкоштовно.

	<p>Надати стислий опис рівнів технічної підтримки, процесу та умов її надання, класифікацію пріоритетів можливих інцидентів та строків реакції на них, контролю якості послуг, які надаються.</p> <p>Надати опис документації на систему (розгортання системи, створення резервних копій, поновлення з резервних копій, інструкція користувача, інструкція адміністратора бази даних, опис основних об'єктів бази даних, інструкція з налаштування системи, інструкція системного адміністратора).</p> <p>Система повинна використовувати СУБД Oracle.</p> <p>Надати опис організації проектної групи з боку Замовника та Виконавця, її склад, перелік ролей.</p> <p>Надати опис середовищ, що мають використовуватись (продуктивне, тестове, та ін.).</p> <p>Надати опис процедури інтеграції з іншими системами Банку, які вже функціонують, перелік інтеграційних задач та розподіл відповідальності за їх вирішення між Замовником та Виконавцем.</p> <p>Надати опис планування навчання персоналу Замовника.</p> <p>Надати опис планування тестування функціональності системи.</p> <p>Надати опис методології впровадження функціональності системи у промислову експлуатацію.</p>
Функціональні бізнес вимоги:	
7.	Функціональні бізнес вимоги наведені у Додатку 2 та Додатку 3 до тендерної документації Тендеру № 415.

Найменування об'єкта та адреса проведення робіт (послуг)	м. Київ, вул. Саксаганського, 105
Мінімальні вимоги до постачальника робіт (послуг):	
- наявність виконаних проектів	Може бути додатковим аргументом для вибору
- строк роботи на ринку	Досвід роботи в даній області не менше 3-х років
- ліцензії	Наявність ліцензій або сертифікатів, необхідних для виконання робіт

Функціональні бізнес вимоги до системи для заведення заявок АТ «БАНК ФОРВАРД»

1. Загальна інформація

1.1. Терміни та скорочення:

Адміністратор – співробітник банку який має окрему роль адміністратора для можливості перегляду статусів всіх анкет, можливість редагування статусів у разі необхідності (в т.ч. технічних збоїв), можливість отримання загального звіту та можливість вручну налаштування параметрів продукту та ТТ;

Куратор – співробітник банку який має окрему роль для перегляду кредитних заявок Курерів/Посередників, які за ним закріплені.

Кур'єр (Партнер) – фізична особа, яка займається залученням клієнтів до банку, але не має прав на проведення ідентифікації клієнтів, верифікації та на підписання договорів.

Кредитний посередник (Партнер) – фізична особа, яка займається залученням клієнтів до банку, а також має права на проведення їх ідентифікації, верифікації та підписання договорів.

Web-інтерфейс (далі – WI) – веб-сторінка, адаптована під персональні комп'ютери, мобільні телефони та планшети, який використовується для заведення заявок на банківські продукти Кур'єрами, Кредитними посередниками та працівниками банку, а також для подальшого процесу оформлення та підписання договору.

POS – споживчий кредит на товари.

PII – споживчий кредит на картку (кредит готівкою).

ДК – дебетова карта.

КК – кредитна карта.

КС – нова клієнтська система (фронт система для заведення та супроводження заявок на банківські продукти).

ТТ – торгова точка

1.2. Мета:

Заведення повної кредитної заявки з моменту авторизації в системі користувача, з урахуванням необхідних інтеграцій за найкоротший термін 10-15 хвилин та оформлення банківського продукту з моменту авторизації користувача в системі до факту видачі кредиту **за 25 хвилин**, з використанням зручної/ інтуїтивно зрозумілої з точки зору користувача системи. За допомогою швидкості і технологічності збагачення Клієнтськими даними з зовнішніх систем. Розширення каналів заведення анкети (в т.ч. для не співробітників банку).

1.3. Опис бізнес процесу:

Для Кур'єрів/Кредитних посередників процес скорочено виглядає наступним чином: авторизація у WI; пошук клієнта; заведення короткої анкети, отримання згоди Клієнта на використання персональних даних (отп – пароль) та отримання рішення від банку; заведення повної анкети та отримання рішення від банку; вибір кредитної пропозиції/способу видачі та підписання договору (повинна бути можливість запросити у Клієнта, документи з ДІА з можливістю вкладання даних документів в анкету Клієнта та передачі його до КС); направлення заявки до Банку для проходження ідентифікації/верифікації та підписання договору за допомогою ФО.

Загальна схема оформлення заявки наведена на Схемі 1 нижче.

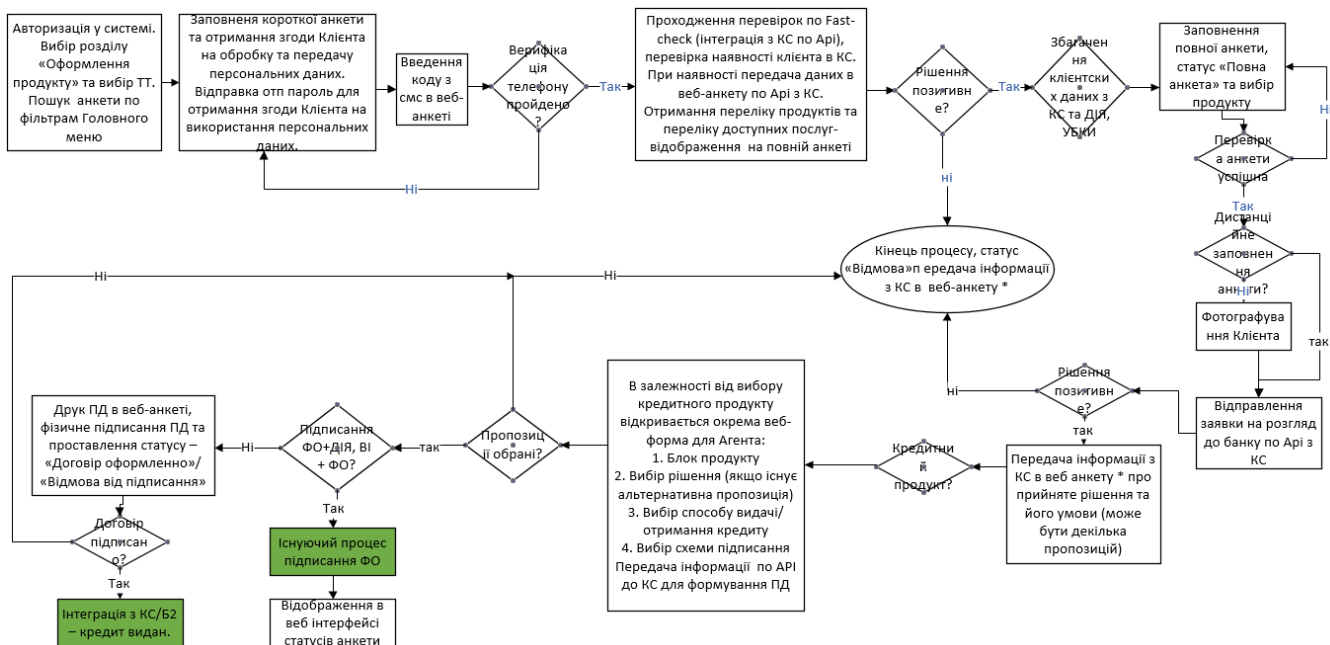


Схема 1. Оформлення продукту.

2. Вимоги до функціональності

2.1. Загальні вимоги до Web-інтерфейсу:

➤ Реалізація Web-інтерфейсу з використанням інтернет браузерів на операційних системах Windows, Android та IOS пристроїв користувачів для оформлення заявок банківського продукту з використанням зручного/ інтуїтивно зрозумілого з точки зору користувача системи. За допомогою швидкості і технологічності збагачення Клієнтськими даними з зовнішніх систем. Розширення каналів заведення анкети (в т.ч. для не співробітників банку).

- Необхідно передбачити синхронізацію WI та КС;
- WI повинен вміти інтегруватися з наступними системами: Siebel, УБКИ, ДіЯ, ID.GOV.UA;
- WI повинен бути на українській мові;
- WI повинен бути зручним та інтуїтивно зрозумілим з точки зору користувача системи;
- Робота в WI повинна бути швидка не залежно від технічного обладнання та швидкості інтернет (в т.ч. при синхронізації/інтеграції з іншими системами).

Наведені нижче функціональні вимоги будуть деталізовані та уточнені при написанні та погодженні технічного завдання.

2.2. Вимоги до авторизації користувачів в WI:

➤ Всі користувачі WI повинні проходити авторизацію по логіну та паролю по одній із двох Active Directory з використанням LDAP, необхідно передбачити можливість зміни паролю через зазначену кількість днів із збереженням зміни паролю через зазначену кількість днів із збереженням зміни у LDAP ;

При написанні фінальних технічних вимог можливо буде необхідно додати інші поля або налаштування, які неможливо зараз передбачити.

2.3. Вимоги до головного меню:

- Функціонал відображається після авторизації у WI;
- Можливість відкриття Форми «Калькулятор»;

➤ Оскільки розгляд заявки може займати певний час, то необхідно передбачити процедуру обміну даними для отримання рішення по анкеті.

➤ Необхідно передбачити наступний функціонал у головному меню:

Кнопка	Опис
Оформити продукт	Використовується для заведення заявок на продукти, процес детальніше наведено у п. 2.4. Не доступно для ролі «Адміністратор».
Копіювання анкети	Процес детальніше наведено у п. 2.6. При виборі необхідної заявки, в меню «доступні дії»
Мої заявки	Використовується для перегляду списку поданих анкет, а також дозволяє відкрити раніше подану або заведену анкету на останньому статусі, вимоги описані у пункті 2.5.
Вихід	Дозволяє вийти з WI з деавторизацією користувача.

2.4. Вимоги до оформлення продукту

2.4.1. Вимоги до форми заповнення короткої заявки

➤ Після натискання кнопки «Створити заявку» з'являється екранна форма Заведення КА – Статус анкети «Заведення КА» з наступними полями:

Поле	Вимоги
Точка вводу	У вигляді списку підтягується з налаштувань користувача Код та Назва точки вводи. Якщо така точка в налаштуваннях одна – то заповнюється автоматично, якщо декілька – то вручну обирається зі списку.
ІПН для винагороди	Поле для вводу користувачем . 10 цифр. При першому вводі дана інформація повинна запам'ятатися в системі.

Поле
Прізвище
Ім'я
По батькові
Ідентифікаційний номер
Стать
Дата народження
Візуальна оцінка
Соціальний статус
Тип ідентифікаційного документу
Серія
Номер
Дата видачі
Ким виданий
Номер запису
Дата закінчення
Мобільний номер
Коли востаннє мінявся номер мобільного

Перелік полів може буде змінено, після фінального погодження технічного завдання. Опис полів описано в п. 2.4.2.

➤ Обов'язкові поля повинні відмічатися зірочкою та без їх заповнення не можна перейти до наступного етапу, якщо процес заповнення анкети переривається на одному з етапів, то користувач може повернутися до нього через розділ «Мої заявки» та відкриття відповідної заявки. В залежності від типу клієнта/продукту – перелік обов'язкових полів може бути різний.;

➤ Необхідно передбачити, можливість друку «Згода на обробку персональних даних» (документ можна формувати шляхом вивозу відповідного звіту з АБС Б2 за допомогою відповідних сервісів).

➤ Після заведення всіх необхідних полів при натисканні кнопки «Направити на погодження» повинні спрацювати всі необхідні перевірки. Якщо перевірки не пройдені – виділити необхідні поля для коригування/заведення. Якщо перевірки пройдені – направлення заявки на верифікацію телефону та отримання згоди на обробку персональних даних клієнта – направлення смс Клієнту (синхронізація з сервісов направлення смс) - Статус анкети –

«Верифікація телефону». Відкривається вікно для вводу коду верифікації, яке містить поле для вводу значення з смс та кнопки «Підтвердити»;

➤ Після не успішного введення коду верифікації – відображення повідомлення «Код верифікації не коректний» і відображення кнопки «направлення повторного смс коду».

➤ Після успішного вводу коду верифікації – за допомогою API відбувається передача короткої анкети в КС та отримання результату розгляду короткої анкети (необхідно передбачити обмін даними та статусами з КС для отримання фінального результату розгляду короткої заявки, при цьому анкета успішно повинна передаватися лише один раз). Якщо подальше оформлення заведеної анкети неможливе, то анкета переходить у статус «Відмова». Якщо ж подальше оформлення анкети доступне, то у WI фіксується номер анкети з КС, а також процес переходить до заповнення повної анкети (статус заявки – «Заведення ПА»). Додатково необхідно передбачити можливість спочатку заповнити коротку і повну анкету, а тільки потім передати анкету у КС на розгляд (фінальний варіант буде уточнено після розробки API), при написанні технічного завдання.

➤ При вводі коду смс – необхідно передбачити збереження інформації про дату, час, логін, про факт натискання кнопки отримання ідентифікації;

➤ При отриманні позитивного результату від банку:

- у разі наявності Клієнта в КС (існуючий Клієнт) – підтягування даних Клієнта в поля «Повної анкети». Всі поля що підтягнулися по існуючому клієнту повинні бути доступні для редагування, а після їх редагування передаватися у КС разом з анкетною та внесеними правками;

- у разі відсутності Клієнта в КС (новий Клієнт) - додатково повинна відбуватися його перевірка в БКІ з якими працює банк (за допомогою API) або отримання метаданих з ДІА та автоматичне підтягування доступних даних;

➤ В подальшому перелік сервісів для збагачення даних буде розширено для всіх Клієнтів (ДІА, БКІ, КС та інші);

➤ Всі довідники (в т.ч. продуктові) до полів анкети необхідно забирати з КС та зберігати в WI (та оновлювати його в регламентні години Банку).

➤ Всі технічні поля, передбачені API (зовнішніх систем), необхідно передавати автоматично (без виведення їх користувачу).

2.4.2. Вимоги до форми заповнення повної заявки

➤ На етапі повної анкети відбувається заповнення всіх полів передбачених продуктом; перелік продуктових полів та обов'язковість полів залежить від обраного типу продукту. Всі технічні поля, передбачені API, повинні передаватися автоматично, без участі користувача в їх заповненні (поля передбачені та заповнені на етапі короткої анкети повинні бути уже заповненими та без можливості редагування). Всі довідники по зазначеним нижче полям можна забирати з КС. Як мінімум необхідно передбачити наступний набір полів для заповнення користувачем (продуктові поля, поточних рахунків та інших кредитних продуктів будуть уточнені при реалізації):

Назва поля	Додаткові вимоги
Блок «Персональні дані»	
Прізвище	Кириличні літери та символи «-», «'» (апостроф)
Ім'я	Кириличні літери та символи «-», «'» (апостроф)
По батькові	Кириличні літери та символи «-», «'» (апостроф)
Ідентифікаційний номер	Підтягується раніше заповнений ІПН або з «Дія»/»БКІ».
Стать	Автоматично визначається на основі ІПН або з БКІ / «Дія» з можливістю редагування, довідник з КС.
Дата народження	Автоматично визначається на основі ІПН з можливістю редагування у форматі: ДД.ММ.РРРР (01.01.2020), або з БКІ / «Дія»
Громадянство	(за замовчуванням «Україна»), довідник з КС
Резидентність	за замовчуванням «Україна», Довідник співпадає з полем «Громадянство».
Соціальний статус	Використовується довідник з КС.

Країна народження	Довідник з КС (за замовчуванням «Україна»). Довідник співпадає з полем «Громадянство».
Місце народження	Кириличні літери та символи «-», «'» (апостроф)
Освіта	Використовується довідник з КС.
Чи виїжджав за кордон	Використовується довідник з КС.
Сімейний стан	Використовується довідник з КС.
Кількість дітей	Довільне ціле число.
Кількість утриманців	Довільне ціле число.
Блок «Ідентифікаційний документ» (перелік полів залежить від раніше обраного ідентифікаційного документу)	
Тип ідентифікаційного документу	Довідник з КС, для всіх продуктів: Паспорт громадянина України ID карта громадянина України. Додаткові позиції тільки для продукту Дебетова картка: Паспорт нерезидента Посвідчення особи без громадянства Посвідка на тимчасове проживання Посвідка на постійне проживання.
Серія	Не виводиться для типу документу «ID карта громадянина України», довільне значення. Для типу документу «Паспорт громадянина України» обов'язково 2 символи, для інших не перевіряється.
Номер	Довільне числове значення. Для типу документу «Паспорт громадянина України» обов'язково 6 символів, для «ID карта громадянина України» 9 символів, для інших не перевіряється.
Дата видачі	Дата у форматі ДД.ММ.РРРР (01.01.2020).
Ким виданий	Довільне значення.
Номер запису	Виводиться тільки для «ID карта громадянина України» у цифровому форматі «00000000-00000» (8 та 5 цифр через дефіс).
Дата закінчення	Дата, не виводиться для «Паспорт громадянина України». Дата у форматі ДД.ММ.РРРР (01.01.2020).
Блок «Адреса реєстрації»	
Країна	За замовчуванням «Україна». Довідник співпадає з полем «Громадянство».
Область	Довідник з КС (актуальний довідник по запиту можуть надати ІТ).
Район	Довідник з КС (актуальний довідник по запиту можуть надати ІТ).
Населений пункт	Довідник з КС (актуальний довідник по запиту можуть надати ІТ).
Вулиця	Довідник з КС (актуальний довідник по запиту можуть надати ІТ).
Будинок	Цифри, кириличні літери, символ «-»
Корпус	Цифри, кириличні літери, символ «-»
Квартира	Цифри, кириличні літери, символ «-»
Індекс	Довідник з КС (актуальний довідник по запиту можуть надати ІТ), з можливістю ввести вручну.
Дата реєстрації	Дата у форматі ДД.ММ.РРРР (01.01.2020).
Тип власності	Використовується довідник з КС.
Блок «Адреса фактичного проживання»	
Співпадає з адресою реєстрації	Спочатку виводиться тільки це поле зі значеннями: «Так» (більше нічого не заповнюється та не відображається) та «Ні» (при виборі цього значення додатково з'являються поля зазначені нижче, інакше вони не виводяться).
Країна	За замовчуванням «Україна», довідник співпадає з полем «Громадянство».
Область	Довідник з КС (актуальний довідник по запиту можуть надати ІТ).
Район	Довідник з КС (актуальний довідник по запиту можуть надати ІТ).
Населений пункт	Довідник з КС (актуальний довідник по запиту можуть надати ІТ).
Вулиця	Довідник з КС (актуальний довідник по запиту можуть надати ІТ).
Будинок	Цифри, кириличні літери, символ «-»
Корпус	Цифри, кириличні літери, символ «-»
Квартира	Цифри, кириличні літери, символ «-»
Індекс	Довідник з КС (актуальний довідник по запиту можуть надати ІТ), з можливістю ввести вручну.
Дата початку проживання (орієнтовна)	Дата у форматі ДД.ММ.РРРР (01.01.2020).
Тип власності	Довідник з КС:

	Особиста власність Проживання у родичів/знайомих Часткова власність Оренда Гуртожиток Службове приміщення.
Блок «Контактні дані»	
Мобільний номер	Телефон у форматі +380. Обов'язково наявність 13 символів. МБ повинен мати доступ до телефонної книги, щоб можна було обрати контакт.
Коли в останнє мінявся номер мобільного	Використовується довідник з КС.
Домашній номер	Взаємовиключне з «Робочий номер» (заповнюється лише одне поле). Телефон у форматі +380. Обов'язково наявність 13 символів. МБ повинен мати доступ до телефонної книги, щоб можна було обрати контакт.
Робочий номер	Взаємовиключне з «Домашній номер» (заповнюється лише одне поле). Телефон у форматі +380. Обов'язково наявність 13 символів. МБ повинен мати доступ до телефонної книги, щоб можна було обрати контакт.
Телефон відділу кадрів або безпосереднього керівника	Телефон у форматі +380. Обов'язково наявність 13 символів. МБ повинен мати доступ до телефонної книги, щоб можна було обрати контакт.
Email	Довільне значення. Обов'язкова наявність @
Телефон контактної особи	Телефон у форматі +380. Обов'язково наявність 13 символів. МБ повинен мати доступ до телефонної книги, щоб можна було обрати контакт.
ПІБ контактної особи	Окремими полями прізвище, ім'я та по батькові – довільні значення.
Ступінь спорідненості	Використовується довідник з КС.
Блок «Дані про ФОП»	
Ви являетесь ФОП?	Значення «Так» або «Ні». Якщо в цьому або наступному полі вибрано «Ні», то більше додаткових полів не відображається, якщо хоча б в одному з полів обрано «Так», то відображаються інші поля цього блоку. Якщо зазначено значення «Так», то додатково вимагається вкладення або фотографування виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців, що містить відомості про фізичну особу, яка займається підприємницькою діяльністю.
Ви являетесь нотаріусом, адвокатом, судовим експертом або займається іншою незалежною професійною діяльністю?	Значення «Так» або «Ні». Якщо в цьому або попередньому полі вибрано «Ні», то більше додаткових полів не відображається, якщо хоча б в одному з полів обрано «Так», то відображаються інші поля цього блоку. Якщо зазначено значення «так», то додатково вимагається вкладення або фотографування документа, що підтверджує взяття на облік особи відповідним органом державної податкової служби.
Дата реєстрації	Дата у форматі ДД.ММ.РРРР (01.01.2020).
Дата видачі свідоцтва	Дата у форматі ДД.ММ.РРРР (01.01.2020).
Номер свідоцтва	Довільне значення.
Форма оподаткування	Використовується довідник з КС.
Державна податкова адміністрація	Довідник з КС (актуальний довідник по запиту можуть надати ІТ).
Регіон ДПА	Довідник з КС (актуальний довідник по запиту можуть надати ІТ).
Група єдиного податку	Поле відображається лише, якщо значення поля «Форма оподаткування» = «На єдиному податку». Використовується довідник з КС.
Блок «Дані про місце роботи»	
Назва організації	Кириличні літери та символи «-», «'» (апостроф)
ЄДРПОУ	8 або 10 цифр
Форма власності	Використовується довідник з КС.
Галузь організації	Використовується довідник з КС.
Загальний трудовий стаж, років	Довільне ціле число.
Дата початку роботи на останньому робочому місці	Дата у форматі ДД.ММ.РРРР (01.01.2020).
Посада	Використовується довідник з КС.
Напрямок діяльності/Спеціалізація	Використовується довідник з КС.
Тип працевлаштування	Використовується довідник з КС.
Країна	За замовчуванням «Україна», довідник співпадає з полем «Громадянство».
Область	Довідник з КС (актуальний довідник по запиту можуть надати ІТ).

Район	Довідник з КС (актуальний довідник по запити можуть надати ІТ).
Населений пункт	Довідник з КС (актуальний довідник по запити можуть надати ІТ).
Вулиця	Довідник з КС (актуальний довідник по запити можуть надати ІТ).
Будинок	Цифри, кирилічні літери, символ «-»
Корпус	Цифри, кирилічні літери, символ «-»
Офіс	Цифри, кирилічні літери, символ «-»
Індекс	Довідник з КС (актуальний довідник по запити можуть надати ІТ), з можливістю ввести вручну.
Блок «Дані про доходи та витрати»	
Щомісячні витрати (без кредитів), грн	Довільне числове значення.
Щомісячні платежі по кредитах в інших банках, грн	Довільне числове значення.
Джерело доходу	Використовується довідник з КС.
Розмір щомісячного доходу	Довільне числове значення.
Додати ще одне джерело	Дозволяє додати ще одне джерело та розмір доходу: заповнюються всі три попередніх поля.
Блок «Фінансовий моніторинг»	
Сума власного майна, грн.	Довільне числове значення.
Обмеження майна	Використовується довідник з КС.
Опис обмеження	Довільне значення.
Ви належите до політично значущих осіб/членів їх сім'ї або пов'язані з політично значущими особами?	Чек-бокс.
Чи є Ви учасником, власником істотної участі, кінцевим бенефіціарним власником (контролером) будь-якої юридичної особи?	Чек-бокс. Поле відображається лише у випадку, коли у полі «Ви належите до політично значущих осіб/членів їх сім'ї або пов'язані з політично значущими особами?» зазначено «Так».
Надайте інформацію щодо назви цієї юридичної особи, її коду ЄДРПОУ, % частки, якою володієте	З окремих поля: Назва ЮО, ЄДРПОУ, Частка володіння. Поля відображаються лише у випадку, коли у полі «Чи є Ви учасником, власником істотної участі, кінцевим бенефіціарним власником (контролером) будь-якої юридичної особи?» зазначено «Так».
Чи є уповноважені діяти від вашого імені (згідно довіреностей)?	Чек-бокс.
Дані уповноваженої особи та довіреності	Поле відображається лише у випадку, коли у полі «Чи є уповноважені діяти від вашого імені (згідно довіреностей)?» зазначено «Так».
Чи є у вас представник?	Чек-бокс.
Ідентифікаційні дані представника	Поле відображається лише у випадку, коли у полі «Чи є у вас представник?» зазначено «Так».
Уповноважені діяти від вашого імені/ Представник клієнта належать до політично значущих осіб/членів їх сім'ї або пов'язані з політично значущими особами?	Поле відображається лише у випадку, коли у полі «Чи є у вас представник?» або «Чи є уповноважені діяти від вашого імені (згідно довіреностей)?» зазначено «Так».
Чи є ця особа учасником, власником істотної участі, кінцевим бенефіціарним власником (контролером) будь-якої юридичної особи?	Поле відображається лише у випадку, коли у полі «Уповноважені діяти від вашого імені/ Представник клієнта належать до політично значущих осіб/членів їх сім'ї або пов'язані з політично значущими особами?» зазначено «Так».
Надайте інформацію щодо назви цієї юридичної особи, її коду ЄДРПОУ, % частки, якою володіє вказана особа	З окремих поля: Назва ЮО, ЄДРПОУ, Частка володіння. Поля відображаються лише у випадку, коли у полі «Чи є ця особа учасником, власником істотної участі, кінцевим бенефіціарним власником (контролером) будь-якої юридичної особи?» зазначено «Так».
Блок «Параметри продукту» (для Кредитних карток)	
Продукт	Маркетингова назва з адмінки продуктів
Бажана сума ліміту	Довільне числове значення.

Канал видачі картки	Довідник з КС (наддамо при розробці).
Оформити віртуальну картку	Чек-бокс. При виборі цієї позиції здійснюється автоматичне подання заявки на картку з ознакою «Віртуальна». Взаємовиключне з «Оформити звичайну картку».
Оформити звичайну картку	Чек-бокс. При виборі цієї позиції здійснюється автоматичне подання заявки на картку без ознаки «Віртуальна». Взаємовиключне з «Оформити віртуальну картку».
Блок «Параметри продукту» (для Дебетових карток)	
Продукт	Маркетингова назва з адмінки продуктів
Канал видачі картки	Довідник з КС (наддамо при розробці).
Оформити віртуальну картку	Чек-бокс. При виборі цієї позиції здійснюється автоматичне подання заявки на картку з ознакою «Віртуальна». Взаємовиключне з «Оформити звичайну картку».
Оформити звичайну картку	Чек-бокс. При виборі цієї позиції здійснюється автоматичне подання заявки на картку без ознаки «Віртуальна». Взаємовиключне з «Оформити віртуальну картку».
Блок «Параметри продукту» (для кредитів)	
Продукт	Маркетингова назва з адмінки продуктів
Ціль кредитування	Використовується довідник з КС.
Сума кредиту	Довільне числове значення у межах налаштувань продукту.
Термін кредиту	Довільне числове значення у межах налаштувань продукту.
Початковий внесок	Довільне числове значення, заповнюється тільки по POS.
Блок «Спосіб отримання кредиту» (для кредитів)	
Спосіб отримання кредиту	Використовується довідник з КС. Для рефінансування необхідно передбачити можливість заповнення декількох способів залежно від кількості кредитів, які необхідно рефінансувати + 1 спосіб для власних портеб.
Оформити нову (віртуальну) картку	Чек-бокс (тільки для способу = «На дебетову картку банку»). При виборі цієї позиції здійснюється автоматичне подання заявки на Дебетову карту з ознакою «Віртуальна». Взаємовиключне з «Оформити нову картку» та «Обрати діючу картку».
Оформити нову (звичайну) картку	Чек-бокс (тільки для способу = «На дебетову картку банку»). При виборі цієї позиції здійснюється автоматичне подання заявки на Дебетову карту без ознаки «Віртуальна». Взаємовиключне з «Оформити нову (віртуальну) картку» та «Обрати діючу картку».
Обрати діючу картку	Перелік діючих договорів у банку (тільки для способу = «На дебетову картку банку»). Відображаються карткові дебетові договори клієнта. Взаємовиключне з «Оформити нову (віртуальну) картку» та «Оформити нову картку».
Номер рахунку (IBAN)	Довільне значення (29 символів завжди), тільки для способу = «За вільними реквізитами».
Отримувач платежу	Довільне значення, тільки для способу = «За вільними реквізитами».
Код отримувача	Довільне значення, тільки для способу = «За вільними реквізитами».
Призначення платежу	Довільне значення, тільки для способу = «За вільними реквізитами».
Блок «Додаткові послуги»	
Параметри вибору додаткових послуг	У даному блоці повинні за замовчуванням відображатися додаткові послуги, обов'язкові для оформлення, якщо максимальна кількість додаткових продуктів, що підключена до анкети та передбачена параметрами продукту співпадає, то нові послуги підключити неможливо технічно. Необхідно передбачити вибір назви послуги, партнера, вартості/тарифу (вибір або розраховується автоматично). Детально параметри будуть описані при погодженні технічного завдання.

➤ По існуючому клієнту повинні підтягуватися актуальні/останні дані з КС (карточки клієнта) у WI; всі поля що підтягнулися по існуючому клієнту повинні бути доступні для редагування, а після їх редагування передаватися у КС разом з анкетною та внесеними правками;

➤ При виборі продукту, повинен відобразитись блок з параметрами продукту: назва продукту, запитування сума, сума першого внеску, % ставка, розмір щомісячної комісії (%), та

розрахунок, грн), щомісячний платіж, строк кредиту, сума кредиту та інше (використовуючи розрахунки описані в формі «Калькулятор»);

➤ Перелік полів повної анкети буде детально уточнено при реалізації, після розробки API на стороні КС (при погодженні технічного завдання);

➤ Всі поля в WI повинні заповнюватися поступово (якщо клієнта знайдено у базі даних/КС, то його дані підтягуються у поля автоматично); обов'язкові поля повинні відмічатися зірочкою та без їх заповнення не можна перейти до наступного етапу, якщо процес заповнення анкети переривається на одному з етапів, то користувач може повернутися до нього через розділ «Мої заявки» та відкриття відповідної заявки;

➤ Після заведення повної анкети (для не дистанційних продуктів) відбувається отримання фото клієнта (статус заявки «Фотографування Клієнта»).

➤ Після отримання фото клієнта (за необхідності) та натискання кнопки «Направити на погодження» за допомогою API відбувається передача повної анкети та фото Клієнта в КС та очікування результату розгляду заявки (заявка переходить в статус «Очікування рішення від банку», необхідно передбачити обмін даними та статусами з КС для отримання фінального результату розгляду повної заявки, при цьому анкета успішно повинна передаватися лише один раз);

➤ Оскільки розгляд заявки може займати певний час, то необхідно передбачити процедуру обміну даними для отримання рішення по анкеті. Якщо подальше оформлення заведеної анкети неможливе, то анкета переходить у статус «Відмова» і подальше заповнення неможливе. Якщо ж подальше оформлення анкети доступне, то за допомогою API відбувається отримання умов погодженої кредитної пропозиції з КС (статус «Прийнято позитивне рішення»).

2.4.3. Вимоги форми «Фотографування Клієнта»

➤ Дана форма відкривається, якщо було вибрано не дистанційний продукт.

➤ При натисканні на формі кнопки «Фотографування» - відкривається камера для фотографування з активною кнопкою «Сфотографувати».

➤ При фотографуванні повинна бути можливість переглянути зроблене фото та здійснити фото повторно, якщо виявлені певні недоліки;

➤ Після успішного фотографування, зберігання фото клієнта в анкету Клієнта (документ з назвою «Фото Клієнта_ ІНН Клієнта») та можливість натискання на кнопку «Направити на погодження», та передача інформації та фото клієнта по арі до КС.

2.4.4. Вимоги до форми прийняття пропозицій, схеми та способу видачі продукту

➤ Після отримання позитивної відповіді по заявці по арі повинні вже отримати наступну інформацію: перелік існуючих дебетових та кредитних карток; способи підписання договору;

➤ Після отримання позитивної відповіді по заявці на екрані відображається 1-й блок - умови отриманих від банку пропозицій (може бути декілька):

Поле	Вимоги
Продукт	Всі дані підтягуються на основі отриманих даних по API з КС. Може бути не одна, а декілька пропозицій, тому необхідно передбачити випадуючий список з відображенням пропозицій, при виборі пропозиції відображається детальна інформація параметрів пропозиції. У разі, якщо пропозиція одна, автоматичне відображення умов, без випадуючого списку. Для подальшого оформлення необхідно передбачити можливість вибору лише однієї пропозиції.
Загальна сума кредиту	
Сума кредиту для власних потреб	
Щомісячний платіж	
Строк кредиту	
Початковий внесок	

➤ Для карток виводиться інший перелік полів:

Поле	Вимоги
Продукт	Всі дані підтягуються на основі отриманих даних по API з КС. Може бути не одна, а декілька пропозицій, тому необхідно передбачити декілька блоків для їх відображення, детальна інформація по яким відображається у спливаючих вікнах після їх виділення або вибору. Для подальшого оформлення необхідно передбачити можливість вибору
Загальна сума ліміту	

лише однієї пропозиції.

➤ Відображення 2-гу блоку - Вибір способу видачі/отримання кредиту. Для продукту ПОС – відображення партнера для виплати коштів. Для продукту ПІЛ кредит та КК, відкривається випадуючий список:

Вибір зі списку	Додаткові вимоги
Видача на існуючу дебетову картку	Відображення тільки для ПІЛ кредиту. При виборі даного способу відображення переліку існуючих дебетових карток. Отримання по арі переліку існуючих дебетових карток
Видача на нову дебетову картку	Відображення для КК та ПІЛ кредиту. При виборі, повинні відкритися поля: для вводу номеру картки (з перевіркою- тільки 16 цифр); кодове слово; впливаючий список: іменна/не іменна; при виборі іменна, відкриття поля для введення Фамілії та імя на англ. мові (перевірка поля, тільки англ.літери).
Видача на нову кредитну картку	

➤ Відображення 3-гу блоку - Вибір способу підписання договору. При отриманні по арі від банку можливих способів підписання договорів – відобразити їх у випадуючому списку:

Вибір зі списку	Додаткові вимоги
Проведення ідентифікації через застосунок ДІЯ та підписання пакету документів через ФО	При даному виборі, після повного заповнення форми прийняття пропозицій та схем видачі продукту, направлення запиту до ДІЯ, після отримання документів с ДІЯ, зберігання її у анкеті та передача по арі до КС для подальшого формування запиту підписання договору через ФО за допомогою ДІЯ КЕП Клієнта.
Проведення ВІ та підписання пакету документів через ФО	При даному виборі, після повного заповнення форми прийняття пропозицій та схем видачі продукту, направлення інформації по арі до КС, з подальшим відображенням статусів в ВІ з КС.
Підписання фізичного пакету документів	При даному виборі, після повного заповнення форми прийняття пропозицій та схем видачі продукту, направлення інформації по арі до КС, з подальшим отриманням pdf пакету документів для друкування і підписання його формі – підписання договору в ВІ.
Підписання договору в ФО без ідентифікації	У разі, якщо по Клієнту не потрібна повторна ідентифікація, передача на підписання пакету документів через ФО та КС.

➤ Після заповнення всіх необхідних блоків форми та натискання кнопки «Далі» (необхідно також передбачити можливість відмови клієнта від подальшого оформлення з можливістю проставлення коментаря або вибору коментаря з випадуючого списку, після натискання якої інформація передається в КС, а статус заявки міняється на «Відмова») відбувається відправлення інформації про обрану пропозицію в КС по АРІ (якщо переданий разом з повною анкетною списіб отримання кредиту не дозволить пройти анкеті далі по статусам та отримати договір на підписання, то необхідно буде додатково передбачити передачу на даному етапі способу отримання кредиту в автоматичному режимі – тільки для кредитів);

➤ Для анкет списіб підписання яких було обрано через ФО здійснюється інтеграція з сервісом проведення дистанційної відеоверифікації, якщо відео верифікація неуспішна, то з КС передається статус «Відмова» і в заявці у ВІ також проставляється статус «Відмова»; якщо верифікація успішна, то необхідно за допомогою АРІ отримати статус заявки «Підписання договору» після успішного підписання договору, відображення статусу «Договір Оформлено»;

➤ Після підписання договору з обох сторін (для всіх типів продуктів окрім «POS») він автоматично за допомогою АРІ повинен передатися у КС і після зміни статусу у КС на «Договір оформлено» статус заявки у ВІ змінює свій статус на «Договір оформлено»;

➤ Після підписання договору з обох сторін (для типу продукту «POS») він автоматично за допомогою АРІ повинен передатися у КС, при цьому статус заявки змінюється на «Підтвердження оплати», до моменту «Підтвердження оплати в КС». Необхідно передбачити можливість направлення повідомлення на електрону адресу Куратора, закріпленого за даною ТТ. Після підтвердження оплати по договору, його статус міняється у КС на «Договір оформлено» та статус заявки у ВІ змінює свій статус на «Договір оформлено»;

➤ Детальний опис синхронізації статусів анкет у ВІ та КС буде наданий після розробки АРІ (при написанні технічного завдання).

2.4.5. Вимоги до форми Підписання договору

➤ У разі якщо Кредитним посередником було обрано спосіб підписання - Підписання фізичного пакету документів, після отримання з КС статусу «Підписання договору» повинна відкритися форма Підписання договору. При відкритті даної форми, повинен відобразитися пакет документу з можливістю роздрукувати.

➤ Необхідно також передбачити можливість відмови клієнта від подальшого оформлення з можливістю проставлення коментаря або вибору коментаря з випадуючого списку, після натискання якої інформація передається в КС, а статус заявки міняється на «Відмова»

➤ Після друку документів та підписання їх з клієнтом, повинна стати активною кнопка «Договір підписано» (при можливості, реалізувати перевірку, на факт відкриття пакету документів, щоб випадково не можливо було натиснути на Кнопку «Договір підписано» без друку документів), при натисканні на яку заявка по арі передається в КС – зі статусом «Договір оформлено».

2.5. Вимоги до розділу «Мої заявки»:

➤ Даний розділ відкривається після блоку авторизація користувача. У цьому розділі окремими строками або блоками відображається перелік поданих користувачем заявок, а також відображення інформації по заявці в виді таблиці: № анкети, номер договору (у разі його присвоєння), Тип продукту, дата заведення, ТТ, Статус та можливість відкрити заявку на останньому етапі, на якому вона була закрита;

➤ Необхідно реалізувати пошукову строку (фільтр) по моб.тел, ПІН, ПІБ Клієнта, ТТ та інше.

➤ Необхідно передбачити перегляд Друкованих форм по анкеті, після статусу «Договір оформлено».

➤ Користувач з типом «Кур'єр» або «Кредитний посередник» може переглянути тільки свої заявки. Користувач з типом «Куратор» може переглянути тільки заявки у яких він виступає Куратором (зазначений в налаштуваннях користувача, що оформив заявку).

➤ У банку повинні бути окремі права технічного адміністратора для можливості перегляду статусів всіх анкет, можливість редагування статусів у разі необхідності (в т.ч. технічних збоїв), можливість отримання загального звіту та можливість вручну налаштування параметрів продукту та ТТ;

2.6. Вимоги до форми «Копіювання анкети»

➤ Кнопка «Копіювати анкету» повинна бути активна для анкети зі статусом Прийнято позитивне рішення» / «Підписання договору» та на формі прийняття пропозицій та схем видачі продукту та для користувачів з відповідними повноваженнями;

➤ Після натискання на кнопку «Копіювання анкети» створюється нова анкета:

- Присвоюється новий системний номер анкети (ID анкети);

- Статус = Заведення ПА;

- Автоматично копіюються всі поля з попередньої анкети;

- Попередня анкета переходить у Статс = Відміна, Додатковий статус = Зміна існуючих даних.

2.7. Вимоги до блоку Розірвання кредитного договору:

➤ Необхідно передбачити можливість реалізації блоку Розірвання кредитного договору. У користувача повинна з'явитися можливість, для заявок зі статусом «Договір оформлено» направити до банку інформацію (за замовчанням направлення пакету документів на електронну адресу банку), що договір необхідно розірвати. При цьому, відкривається форма «Розірвання кредитного договору» з можливістю отримати друковану форму Заяви на розірвання договору, її

друку, та вкладення до анкети Клієнта. Після опрацювання запиту банком, синхронізація КС – на оновлення статусу по Кредитному договору

2.8. Вимоги до звітності:

Вимоги по звітності буде описано на етапі написання ТЗ.

2.9. Вимоги до «Кредитного калькулятора»:

➤ Кнопка «Кредитний калькулятор» повинна бути доступна тільки на екранах з вибором Типу продукту (заповнення короткої анкети) та Продукту (заповнення повної анкети), якщо обраний тип продукту є кредитним (PIL, PIL Top UP, POS, Рефінансування, Реструктуризація, Кредитна картка);

➤ Якщо калькулятор запускається з короткої анкети, то додаткові поля для кредитів («Продукт», «Сума кредиту», «Термін кредиту», «Додаткові послуги») та кредитних карток («Продукт», «Сума ліміту» та «Додаткові послуги») заповнюються вручну (у разі, якщо після розрахунку, одразу іде перехід до повної заявки, то всі поля, які були заповнені в калькуляторі повинні автоматично заповнитись на повній анкеті); якщо калькулятор заповняється з повної анкети, а ці поля заповненні на анкеті, то вони повинні підтягуватися у калькулятор автоматично;

➤ При натисканні кнопки «Розрахувати» необхідно виводити наступні показники для кредитів: «Загальна сума кредиту», «Загальні витрати по кредиту», «Щомісячний платіж», «Загальна вартість кредиту», «Реальна річна процентна ставка» (формули для показників будуть надані при погодженні технічного завдання);

➤ При натисканні кнопки «Розрахувати» необхідно виводити наступні показники для кредитних карток: «Загальні витрати по кредиту», «Щомісячний платіж», «Мінімальний платіж», «Загальна вартість кредиту», «Реальна річна процентна ставка» (формули для показників будуть надані при погодженні технічного завдання), а також виводитися графік платежів;

➤ Приклад подібної реалізації калькуляторів на сайті банку та формул розрахунку наведені нижче у вкладених файлах.



Пример расчетов по
карте.docx



Реальная
процентная ставка.



Пример расчетов по
кредитам.docx

Загальні вимоги ІБ до інформаційної системи (ІС)

1. У системі повинна бути реалізована рольова модель розмежування прав доступу. Всі об'єкти і операції над ними повинні охоплюватися механізмом розподілу прав доступу. Мінімальний набір рівнів доступу:

- доступ відсутній;
- перегляд;
- модифікація;
- створення;
- видалення.

Обмеження доступів можуть визначатися на рівні меню, функції, звітів, будь-якого іншого компоненту системи, а також на рівні процесу. Доступ до функцій і змісту даних в системі повинен залежати від ролі користувача.

2. ІС повинна мати можливість робити звіти по правам/ролям користувачів.
3. Користувач в будь-якому випадку не може отримати інформації або виконати дії, які не передбачені визначеними його правами доступу.
4. Керування ролями має проводитися на стороні Банку. У разі накладання різних рівнів прав на один об'єкт повинен діяти принцип мінімізації прав, тобто доступ до об'єкту при цьому надається по мінімальним з накладених прав.
5. ІС повинна надавати доступ до своїх ресурсів тільки після успішного проходження процесу аутентифікації і авторизації користувача, згідно з його правами доступу.
6. ІС повинна мати можливість на рівні ролі розрізняти привілейованих та непривілейованих користувачів та мати можливість визначати для них різні налаштування стосовно вимог до паролей.
7. Вимоги до паролів, що налаштовуються адміністратором ІС:
 - встановлення складності паролів (знаки верхнього і нижнього регістра, також цифри та спеціальні символи);
 - інші параметри, що налаштовуються адміністратором ІС:
 - мінімальна довжина пароля для користувачів (кількість символів);
 - мінімальна довжина пароля для привілейованих користувачів (кількість символів);
 - максимальний термін дії пароля для користувачів (кількість днів);
 - максимальний термін дії пароля для привілейованих користувачів (кількість днів);
 - мінімальний термін дії пароля (кількість днів);
 - зберігання історії пароля (кількість останніх паролів);
 - термін блокування облікового запису після невдалих спроб аутентифікації (кількість хвилин);
 - кількість днів до закінчення терміну дії паролю, коли ІС починає попереджати користувача про необхідність його зміни.
8. ІС блокує користувача після N невдалих спроб аутентифікації. Параметр N налаштовується адміністратором.
9. ІС повинна:
 - надавати можливість користувачам самостійно встановлювати свій пароль і змінювати його в будь-який час;

- надавати користувачам можливість обов'язкової зміни заданого адміністратором пароля при першому вході в систему;
 - перевіряти якість введеного пароля (пароль не представляє собою дублювання логіну користувача, не є загальноживаним словом або повторюваною/послідовною серією символів, не є загальноживаним словом, написаним в зворотному порядку, не дублює попередній Пароль, не створений шляхом зміни одного символу в попередньому паролі);
 - забезпечувати примусову зміну пароля при закінченні терміну його дії;
 - мати можливість автоматичного блокування облікового запису, у разі якщо пароль не був змінений у строк, встановлений в ІС;
 - мати можливість завчасно оповіщати користувачів про необхідність зміни пароля (за допомогою повідомлень/підказок при кожному вході користувача, а також разово на електронну адресу);
 - мати можливість встановлення строку тривалості простою сесії користувача, після якого сесія повинна примусово завершуватися. Даний параметр налаштовується в ролі користувача;
 - мати можливість обмежити множинний вхід в систему під одним обліковим записом користувача;
 - мати можливість обмежити одночасний вхід в систему під різними обліковими записами з однієї ІР-адреси.
 - мати можливість автоматично блокувати облікові записи користувачів через N днів неактивності користувача. Параметр N налаштовується адміністратором ІС.
10. Всі паролі ІС повинні зберігатися і передаватися тільки у хешованому вигляді.
 11. Протоколювання всіх дій, що стосуються надання, анулювання, зміни прав доступу в захищеному від модифікації вигляді зі збереженням не менше 3-х років
 12. В процесі аутентифікації перевірка введеної інформації (логін, пароль) повинна здійснюватися тільки після повного її вводу. У разі виявлення помилки, система не повинна уточнювати, які саме дані введені невірно. Пароль не повинен відображатися при введенні.
 13. ІС не повинна видавати інформацію про тип і версію системи або її компонент до успішного завершення процедур аутентифікації та авторизації.
 14. Коди ІС та її компонентів не повинні містити паролі технологічних облікових записів.
 15. Компоненти ІС у випадку мережевої взаємодії повинні проходити процедуру взаємної аутентифікації.
 16. Компоненти ІС повинні синхронізувати системний час з NTP-сервером, що є частиною інфраструктури мережі Банка.
 17. Аутентифікація користувачів в системі повинна бути двофакторною - як за логіном/паролем так і з використанням будь-якого іншого додаткового фактору (ОТР-пароль, токен, засоби біометричної аутентифікації та ін.).
 18. Механізми реєстрації (надання паролю першого входу) користувачів або розблокування пароля (облікового запису) повинні припускати алгоритми зміни їх з використанням СМС (відправка пароля). Пароль при цьому генерується та направляється без участі Адміністратора ІС.
 19. Система управління обліковими записами користувачів повинна мати можливість блокування/розблокування користувача, а також можливість налаштування ознаки негайної зміни пароля.
 20. Зберігання історії (хешів) паролів для контролю їх неповторності і неможливості повторного введення.
 21. Передача даних між компонентами системи повинна шифруватися відповідно до вимог законодавства України (Постанова НБУ №95).

22. Система повинна мати можливість розрізняти внутрішніх і зовнішніх користувачів та в залежності від цього мати можливість використовувати різні ролі прав.
23. ІС повинна коректно функціонувати із засобами забезпечення безпеки робочих станцій і серверів (антивіруси, засоби виявлення і запобігання вторгнень), затвердженими в Банку.
24. ІС повинна використовувати ПЗ (серверні ОС, СУБД, ПЗ серверів додатків) тільки тих версій, які супроводжуються вендорами
25. ІС повинна забезпечувати реалізацію положень відкритого проекту захисту web-додатків “Open Web Application Security Project” (OWASP) для безпечної роботи web-додатків,
26. Підтримка шифрування даних, що передаються між сервером додатків та СУБД.
27. Інсталяція серверу додатків та серверу баз даних на різних серверах
28. Підтримка використання протоколу захисту на транспортном рівні (Transport layer security, TLS)
29. Розташовані в DMZ компоненти ІС не повинні зберігати інформацію, що відноситься до комерційної та банківської таємниць.
30. Якщо ІС, що знаходиться в DMZ, необхідний доступ до систем або баз даних, що розташовані у внутрішній мережі Банку, то обмін даними між компонентами, що знаходиться в DMZ, та компонентами, що розташовані у внутрішній мережі Банку, повинен здійснюватися з використанням захищених протоколів.
31. Повинна здійснюватися перевірка/валідація будь-яких вхідних даних на довжину, тип і допустимі символи. Перевірка повинна здійснюватись до збереження або відображення інформації.
32. ІС має підтримувати режим обробки помилок, при якому користувачеві не повідомляється детальна інформація про помилку (версії підсистем, таблиці БД, мережеві адреси компонент ІС тощо) у випадку збою програми.
33. Мають бути передбачені механізми резервного копіювання і відновлення даних
34. Засоби резервного копіювання для резервування даних конфіденційного характеру повинні забезпечувати захист резервних даних із застосуванням криптографічних алгоритмів
35. При використанні WEB додатків ІС повинна забезпечувати можливість завершення сесії користувача з будь-якої сторінки системи, а також при закритті браузера користувача або мобільного додатка.
36. Підключення ІС до баз даних чи інших зовнішніх систем повинно відбуватися під обліковими записами з мінімально необхідними наборами привілеїв.
37. ІС повинна мати документовані процедури відновлення
38. Предмет логування (аудиту) – налаштовується адміністратором ІС на рівні доступу до меню, функцій, звітів, будь-якого іншого компоненту системи в розрізі можливих подій: перегляд, модифікація, створення або видалення.
39. Журнали аудиту повинні зберігатися як мінімум три місяці в оперативному доступі в ІС. Також ІС повинна надавати можливість зберігати журнали аудиту в зовнішніх системах
40. Система повинна мати можливість передавати журнали роботи в сторонні SIEM системи за стандартними протоколами.
41. В ІС, незалежно від налаштувань адміністратором, повинно здійснюватися протоколювання наступних подій:
 - Успішні і неуспішні спроби аутентифікації користувача в системі;
 - Дії привілейованих користувачів щодо налаштування і зміни конфігурації ІС (у тому числі зміна налаштувань аудиту);
 - Доступ до записів журналу протоколювання подій;
 - Запуск і зупинка ІС.
42. Лог файли повинні містити, як мінімум, наступну інформацію:

- Ідентифікатор користувача, що виконав операцію;
- Джерело події (IP-адреса, ідентифікатор робочої станції\пристрою, MAC адреса, IMEI, GPS, тощо);
- Назва або тип виконаної події;
- Дату і час події;
- Результат події;
- Об'єкт, над яким була виконана операція;

ІС повинна надавати засоби фільтрації подій журналу аудиту за зазначеними критеріями.

43. Журнали аудиту ІС не повинен містити даних конфіденційного характеру.
44. При логуванні входу користувача у ІС необхідно отримувати максимально можливу інформацію (IP адресу, операційну систему, браузер, ідентифікатор робочої станції\пристрою, MAC адреса, IMEI, GPS, тощо і т.д.)
45. ІС повинна мати можливість у якості аутентифікаційних даних при міжсистемній взаємодії або на рівні API використовувати сертифікати.