

UZPCL

«УТВЕРЖДАЮ»

Заместитель
Председателя Правления
АО «Узнацбанк»



Алимов Б.М.

_____ 2022 г.

II. ТЕХНИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Техническое задание

На проведение пилота по проекту «Создание платёжной системы «Единые трансграничные денежные переводы» на базе процессингового центра АО «Узнацбанк»»

ВНЕСЕНО:

Директор Департамента
информационных технологий
АО «Узнацбанк»

_____ Мусабеков Ш.А.

« _____ » _____ 2022 г.

СОГЛАСОВАНО:

Управляющий/Директор
розничного блока
АО «Узнацбанк»

_____ Мамажонов И.И.

« _____ » _____ 2022 г.

Ташкент - 2022г.

1. Полное наименование проекта и цель проекта

Полное наименование проекта: проведение пилота по проекту «Создание платёжной системы «Единые трансграничные денежные переводы» на базе процессингового центра АО «Узнацбанк»»

Целью проекта является:

- Проведение пилота по внедрению Системы «Единых трансграничных денежных переводов» - единой точки входа для всех трансграничных денежных переводов на серверных мощностях Банка, с целью его дальнейшего масштабирования;
- Определение единой политики работы с банками Узбекистана для платёжных систем;
- Проведение предпроектного исследования с целью определения детализированных требований к архитектуре и аппаратному комплексу, функциональных требований.

2. Плановые сроки реализации проекта

Начало: Октябрь 2022 года

Завершение: Март 2023 года

3. Основание для реализации проекта

Основанием для реализации проекта является необходимость обеспечения бесперебойного предоставления банковских услуг АО «Национальный Банк ВЭД РУ» клиентам Банка, в соответствии со следующими документами:

1. Постановление Президента Республики Узбекистан № ПП-1730 от 21.03.2012 г «О мерах по дальнейшему внедрению и развитию современных информационно-коммуникационных технологий»;
2. Постановление Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости банковской системы Республики» от 12.09.2017 года № ПП-3270;
3. Постановление Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по повышению доступности банковских услуг» от 23.03.2018 года № ПП-3620;
4. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан №771 от 24.12.2021 года.
5. Рапорт на имя Председателя Правления.

4. Источники финансирования

Источником финансирования работ по проекту являются собственные средства Национального Банка ВЭД РУз.

5. Требования к исполнителю

Исполнитель должен предоставить следующую дополнительную информацию:

- Наличие в штате сертифицированных специалистов (не менее 3-х), имеющих необходимый опыт для реализации данного проекта;
- Предлагаемая Исполнителем платформа или ключевые модули (компоненты) предлагаемого решения должны иметь успешные внедрения по транзакции денежных средств в банках Республики Узбекистан, подтвержденные рекомендательными письмами. (не менее 2х);
- Наличие постоянного офиса на территории Республики Узбекистан.

Исполнитель в рамках пилотного проекта должен предоставить полностью работоспособное решение, при необходимости включающее в себя все необходимые лицензии для реализации функций согласно Технического задания проекта.

6. Термины и определения

Система единых трансграничных денежных переводов - сервис платежей (далее – Система).

Участник Системы единых трансграничных денежных переводов — кредитная организация или система денежных переводов, использующая Систему единых трансграничных денежных переводов и осуществляющая Операции.

Операция — перевод денежных средств с использованием сервиса платежей Системы единых трансграничных денежных переводов.

Платежные клиринговые позиции - суммы денежных средств, подлежащих списанию и зачислению расчетным центром по банковским счетам Участников сервиса платежей Системы единых трансграничных денежных переводов.

ПЦ – процессинговый центр.

ДБО - дистанционное банковское обслуживание.

АБС - автоматизированная банковская система.

7. Функциональные требования к пилотируемой системе

1. Система должна предоставлять Участникам комплекс функций через API и выступать как отдельное решение, которое должно иметь возможность использовать в связке с различными клиентскими приложениями Участников для осуществления Операций.

В качестве клиентских приложений могут выступать:

- различные ДБО системы Банков (например, в случае если банк имеет разные ДБО-решения для физических и юридических лиц);
 - мобильный банк;
 - АБС (чтобы клиент мог совершить платеж, посетив офис банка);
 - АТМ и т. д.
2. Система должна рассчитывать платёжные клиринговые позиции Участников (выполнение функций платёжного клирингового центра).
 3. Система должна осуществлять исполнение распоряжений на сумму платёжных клиринговых позиций Участников (выполнение функций расчётного центра).
 4. Система должна осуществлять расчёт и взимание комиссий за осуществление платежей.
 5. Система должна предоставлять макет (страницу) с поддержкой минимальной функциональности, необходимой для демонстрации прототипа решения (проведения платежа) до подключения банков-участников и систем денежных переводов.
 6. Система должна иметь возможность в будущем при расширении функциональности предоставлять API для разработки личных кабинетов для решения вопросов по потерянному/спорным операциям, мониторинга и анализа статусов Операций (что отправлено/получено, текущий статус и состояние, детали перевода и т. д.). Реализация функциональности личного кабинета в рамках пилотного проекта не предусмотрена.
 7. Схемы подключения клиентских приложений Участников должны предусматривать использование защищенных протоколов передачи данных.
 8. Система должна иметь возможность в будущем при промышленной эксплуатации обеспечивать доступность в режиме 24x7.
 9. Система должна позволить АО «Узнацбанк» выступать единой точкой, где будет концентрироваться информация обо всех Операциях, в целях ее дальнейшего использования как большие данные (Big Data), например, для выполнения скоринга.
 10. Система должна обеспечивать возможность предоставления необходимых данных (реестров) для проведения сверки с участниками и системами переводов, при этом сверка в самой системе не производится.

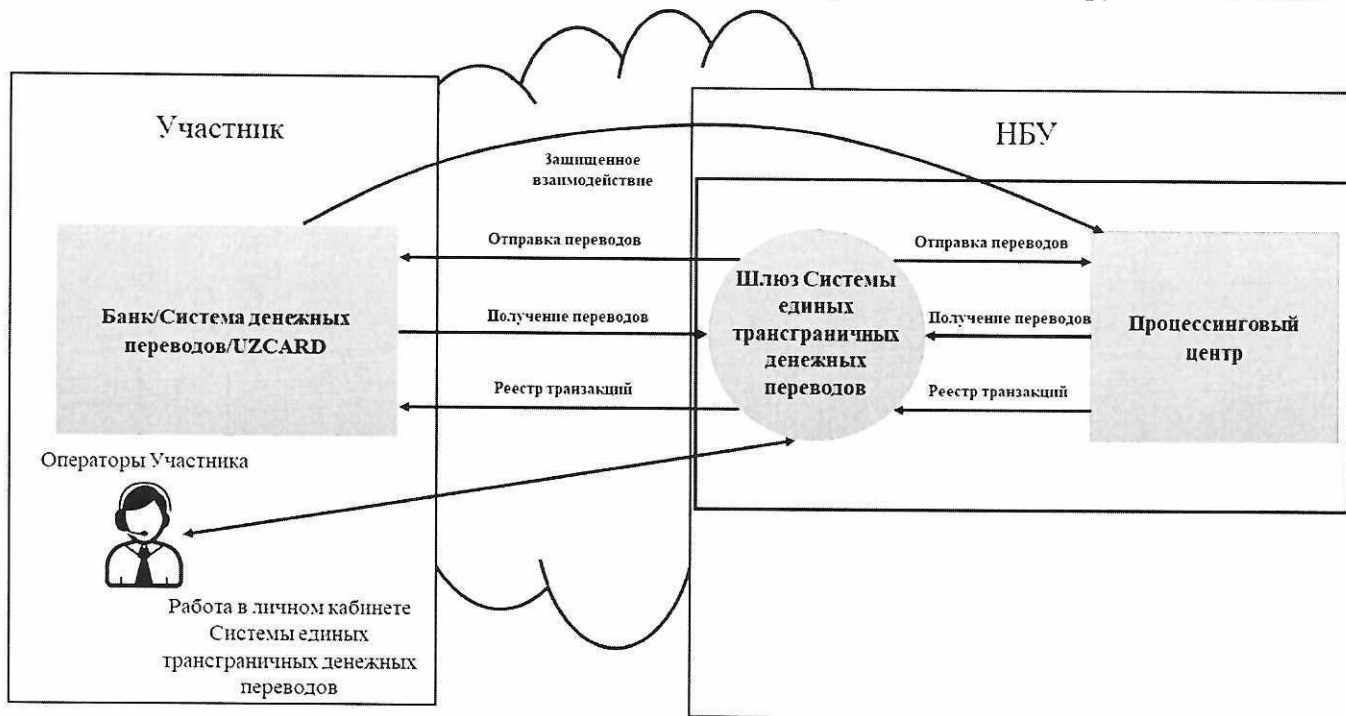
11. В пределах одного ЦОД технологическое и операционное обслуживание учетной системы не должно прерывать онлайн сервис получения переводов. Прием операций денежных переводов должен продолжаться в штатном режиме вне зависимости от доступности учетной системы. Переводы, принятые во время недоступности учетной системы должны быть переданы в нее не позднее настраиваемого периода времени после возобновления связи, при условии, что доступность онлайн-сервиса выдачи переводов будет максимально приближена к доступности учетной системы.

В рамках пилотного проекта должно быть:

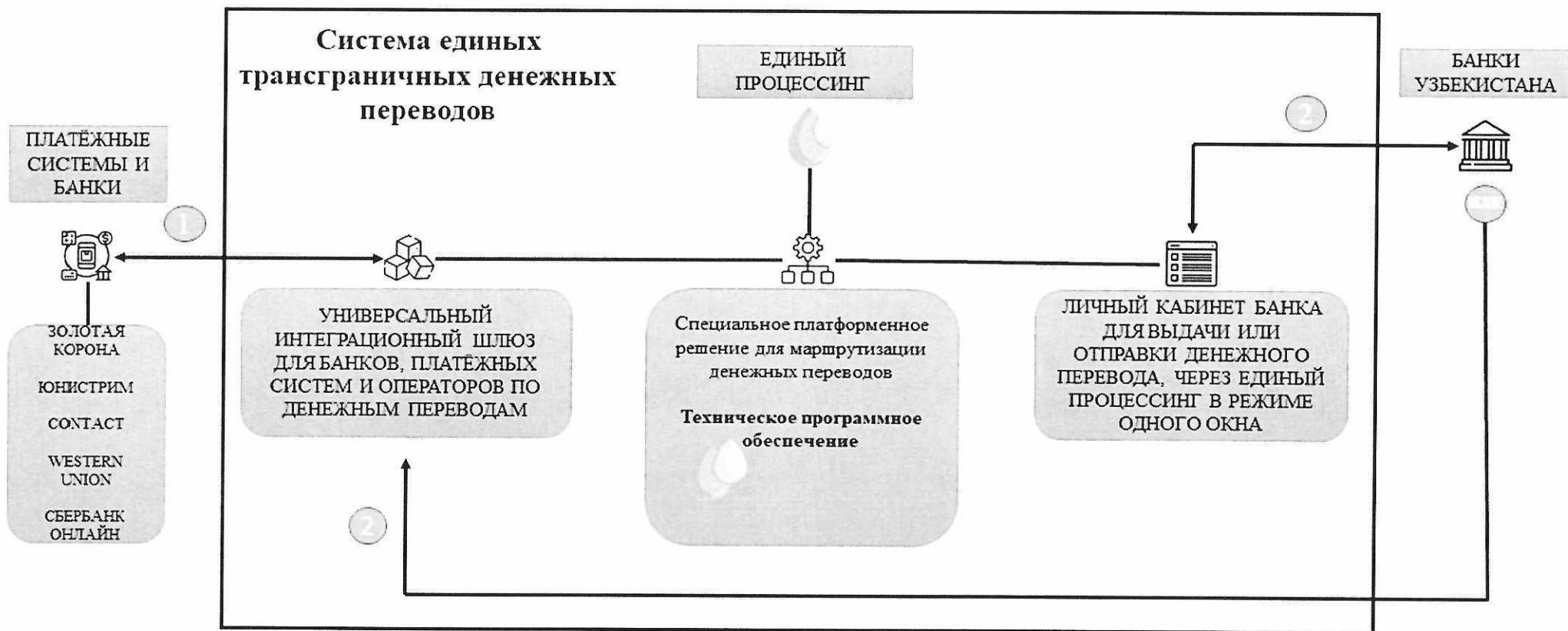
- осуществлено подключение к не более одной системе переводов денежных средств и не более одному Банку – Участнику;
- подготовлены детальные требования к аппаратному комплексу;
- описана целевая архитектура системы;
- определены функциональные требования к системе в целом.

Реализация функциональности High Availability в рамках пилотного проекта не предусмотрена, однако пилотируемое решение должно его поддерживать.

Рисунок 1. Рабочее окружение системы



Верхнеуровневая схема технической интеграции и взаимодействия

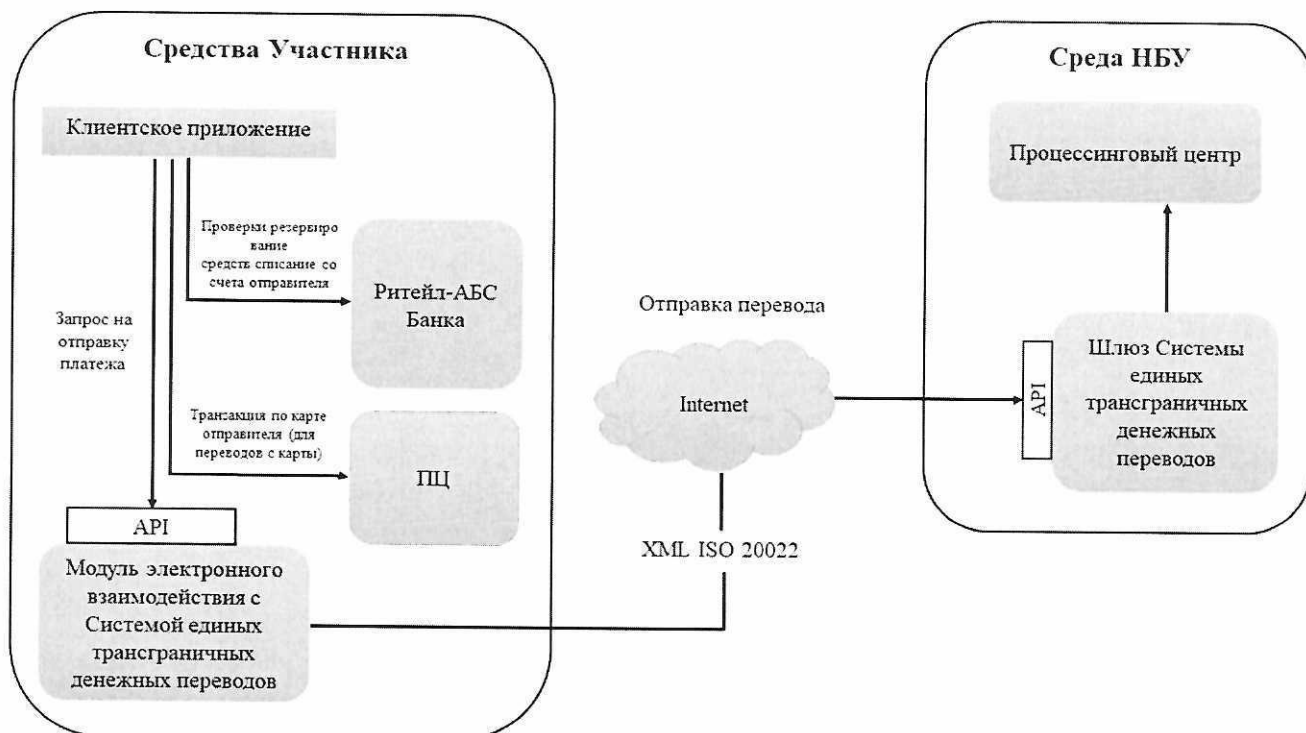


- 1 – Платёжные системы интегрируются в универсальный шлюз Единого процессинга: передают и получают информацию о переводах
- 2 – Узбекские банки могут интегрироваться в свои АБС через универсальный шлюз Единого процессинга, или работать через Личный кабинет в формате единого окна. Каждый банк самостоятельно выбирает свой путь интеграции

8. Сценарии использования пилотируемой системы

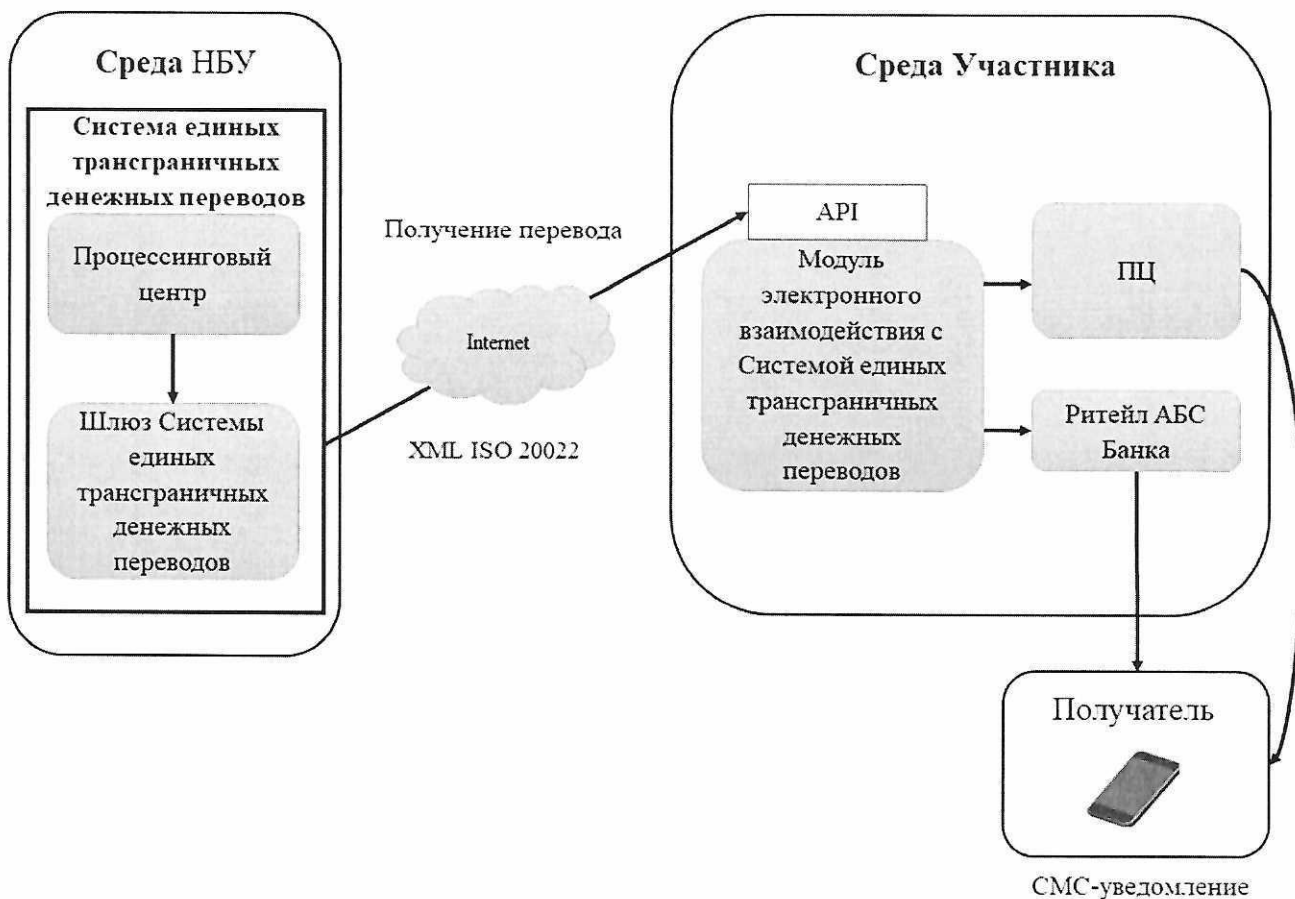
Пилотируемая система должна выполнять следующие сценарии:

1. Отправка платежей



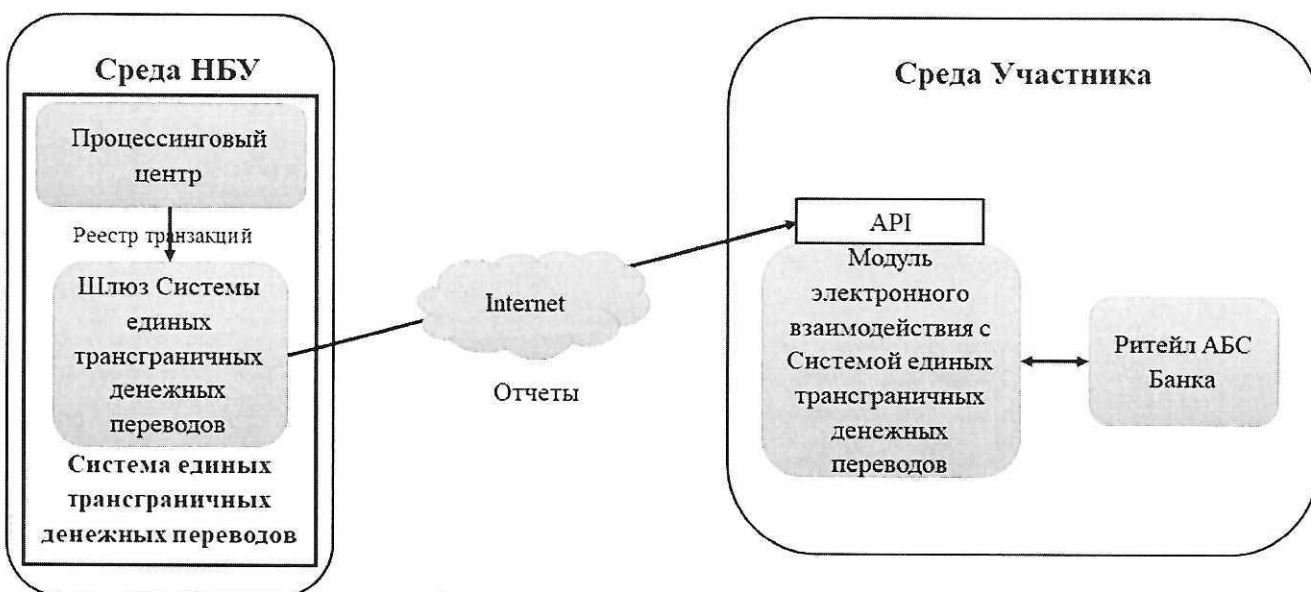
Модуль электронного взаимодействия с сервисом Системы единых трансграничных денежных переводов должен иметь возможность формировать запросы от любых клиентских приложений Участников. Запрос должен содержать основные параметры платежа: идентификационные данные получателя, сумму перевода и валюту платежа, токен безопасности. Модуль должен формировать запрос в формате Системы единых трансграничных денежных переводов (XML ISO 20022), устанавливать защищенное соединение и передавать запрос. При получении запроса Система единых трансграничных денежных переводов должна осуществлять поиск получателя и определять возможности зачисления средств на стороне Участника получателя перевода. При получении от Системы единых трансграничных денежных переводов положительного ответа о проведении операции модуль должен передавать положительный ответ в АБС банка. В АБС регистрируются бухгалтерские документы, которые далее проходят соответствующие этапы обработки.

2. Зачисление платежа



Система единых трансграничных денежных переводов передает модулю электронного взаимодействия запрос на проведение платежа. После того как процессинг выгрузит данные о платежах в АБС, будут созданы документы по платежу.

3. Учет переводов и сверка



Для проверки, что все исходящие и входящие транзакции были корректно отражены на стороне Системы единых трансграничных денежных переводов и Участников, процессинговый центр НБУ должен формировать реестр транзакций. Этот реестр транзакций попадает в сервис Системы единых трансграничных денежных переводов, где происходит его

обработка в результате чего, формируются соответствующие отчёты. Происходит загрузка этих отчётов в АБС Участника и автоматическая квитовка. В случае успешного прохождения квитовки в АБС Участника производятся окончательные расчеты.

4. Перевод и получение средств

1. Клиент-отправитель обращается в любой удобный для него банк участника (Отправителя);
2. Вносит необходимую сумму для перевода, предоставляя идентификационную информацию Получателя;
3. Участник (Отправитель) по итогам оформления перевода формирует токен безопасности и отправляет его получателю;
4. Получатель с полученным токеном безопасности и необходимыми документами для его идентификации, обращается в любой банк участника (получателя);
5. Участник (получатель) по итогам получения необходимой идентификационной информации и токена безопасности выдает средства получателю.

5. «Онлайн» перевод

В рамках пилотного проекта Исполнитель должен реализовать и продемонстрировать сценарий перевода денежных средств с мобильного приложения системы денежных переводов напрямую на карту получателя HUMO/Uzcard.

9. Краткие сведения об объекте пилотирования

Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан (Узнацбанк) - универсальный коммерческий банк Узбекистана, создан в сентябре 1991 г.; является крупнейшим банком страны по объёму активов, сочетающим функции проектного финансирования, универсального коммерческого, инвестиционного и сберегательного банков.

Узнацбанк является универсальным коммерческим банком, предоставляющим весь спектр банковских услуг, включая инвестиционный бизнес, проектное и внешнеторговое финансирование, управление активами, расчётно-кассовое обслуживание частных и корпоративных клиентов, ипотечное и потребительское кредитование. Банк обладает разветвлённой филиальной сетью.

В настоящий момент, стратегическая цель банка выйти на качественно новый путь развития - банк расширяет свою клиентскую базу юридических лиц, стремится к качественному улучшению банковского сервиса и расширению ассортимента предлагаемых услуг.

В миссии Банка заявлены задачи по созданию финансового института, способного на уровне международных стандартов обслуживать внешнеторговые операции отечественных компаний, содействовать повышению экспортного потенциала страны, привлекать в экономику Узбекистана иностранные инвестиции, передовые технологии. По сути, сегодня Узнацбанк является «визитной карточкой» банковской системы страны на международных финансовых рынках. Опираясь на консервативную, взвешенную политику, Банк выработал эффективные механизмы управления, стратегию роста. Это позволило ему уверенно и динамично развиваться, добившись прочной репутации профессионального финансового института, надежного партнера своих клиентов.

Банк стал активным проводником рыночных преобразований. Оптимально сочетая функции банка проектного финансирования, универсального коммерческого, инвестиционного и сберегательного банков, Узнацбанк способствует успешному вхождению Узбекистана в рыночную экономику.

В настоящий момент Банк оперирует развитой филиальной сетью, состоящей из Республиканского аппарата и 73 филиалов.

10. Срок и место выполнения услуг

Срок выполнения услуг – не более 100 рабочих дней.

Место выполнения услуг: Республика Узбекистан 100084, г. Ташкент, проспект А.Темура, 101.

11. Условия и результаты выполнения услуг

Выполнение услуг предусматривает формирование Проектной команды со стороны Исполнителя с наделением достаточных полномочий.

Результаты выполненных услуг в полном объеме должны соответствовать требованиям и качеству работ в соответствии с настоящим техническим заданием.

После проведения работ по демонстрации функций пилота и предоставления документов по целевой архитектуре, функциональным требованиям и требованиям к аппаратному комплексу, Заказчик и Исполнитель проводят совместную проверку результатов оказанных услуг, согласно Технического задания проекта и подписывают акт об оказанных услугах.

Все отчетные материалы предоставляются на русском языке в электронном варианте.

12. Условия оплаты

Предоплата 30% от общей стоимости контракта в течение 10 банковских дней с момента вступления контракта в силу, оплата оставшихся 70% в течение 10 банковских дней после подписания Акта об оказанных услугах.

13. Требования к безопасности выполнения работ и оказания услуг и их результатов

С целью защиты информации и программных средств от несанкционированного доступа и действия вредоносных программ (компьютерных вирусов и вредоносных скриптов) при доработке существующего комплекса Заказчика, Заказчиком и Исполнителем должны быть предприняты организационные, правовые, технические и технологические меры, направленные на предотвращение возможных несанкционированных действий по отношению к программным средствам и устранение последствий этих действий.

Обеспечение защиты информации должна соответствовать требованиям национальных стандартов:

- O'z DSt 2927:2015 «Информационная технология. Информационная безопасность. Термины и определения»;
- O'z DSt ISO/IEC 27001:2016 Информационные технологии. Методы обеспечения безопасности системы управления информационной безопасностью. Требования;
- O'z DSt ISO/IEC 27002:2016 Информационная технология. Методы обеспечения безопасности. Практические правила управления информационной безопасностью.

14. Требования по передаче заказчику технических и иных документов по завершению и сдаче результатов услуг

Акт об оказанных услугах.

15. Дополнительные требования к услугам

Дополнительные требования не предъявляются.