

Спецификация

на продукт Кредитный конвейер SPTNK

1.	Форма подачи заявки для новых клиентов	
1.1	Форма подачи заявки	Веб-форма для ввода персональных и контактных данных клиента. Типовая верстка, адаптивная под мобильные устройства
1.2	Передача параметров продукта из внешних источников	Анкета поддерживает прием параметров из любых внешних источников
1.3	Набор полей для анкеты	Состав анкеты настраивается под потребности заказчика. Возможны различные варианты: персональные данные, паспортные сведения, адреса, контакты, информация о доходах и занятости, согласия на обработку данных и др.
1.4	Возможность регистрации клиента через Госуслуги	
1.5	Валидация телефона и электронной почты	Позволяет подтвердить доступ потенциального заемщика к введенным источникам связи (телефон, email)
1.6	Валидация адресных данных	Работа с государственным адресным реестром - единственным легитимным источником сведений об адресе
1.7	Сохранение поведенческой информации	
1.8	Возможность интеграции с аналитическими сервисами	Система поддерживает подключение аналитических сервисов для отслеживания поведения пользователей и эффективности воронки Яндекс метрика
1.9	Сохранение брошенных анкет	Каждый заполненный шаг анкеты сохраняется в системе
1.10	Лидогенераторы	Система поддерживает интеграцию с внешними лидогенераторами и партнерскими площадками. Поддержка обратной связи партнёрам по результатам обработки (одобрение, отказ, статус рассмотрения)
2.	Работа с клиентами через внутреннее API	
2.1	Прием первичных заявок через API	Система поддерживает подачу заявок от партнеров через JSON API. Партнеры передают анкетные данные клиента, параметры продукта (сумма, срок) и согласия

2.2	Проверка через API наличия телефона и паспорта в системе	Система предоставляет возможность проверки уникальности данных клиента. Через API проверяется, зарегистрирован ли указанный номер телефона или паспортные данные в базе. Это позволяет отсекать повторные заявки и предотвращать мошенничество
2.3	Отправка SMS по API	Возможность отправки заданного текста через интегрированный смс-сервис
2.4	Возможность авторизации клиента в личном кабинете через API	Авторизация по логину и паролю (с валидацией через API)
3.	Авторизация и личный кабинет клиента	
3.1	Форма авторизации клиента	Форма авторизации клиента по телефону и паролю с возможностью ограничения попыток авторизации. Возможность восстановления клиентом пароля по смс
3.2	Просмотр истории взаимодействия с системой	Просмотр информации о текущем и прошлых займах, о поданных заявках и платежах, а также подписанных документах
3.3	Заявка на повторный заём	Возможность подать заявку на повторный заем (без заполнения анкетных данных) через ЛК
3.4	Формирование документов для заемщика	Автоматическое формирование документов для заемщика, в том числе: новый займ, пролонгация
3.5	Погашение займа через личный кабинет	Погашение займа через интегрированную платежную систему в ЛК
3.6	Продление займа	Возможность продления займа через ЛК с подписанием оферты и других документов
3.7	Бонусная система	
3.8	Копилка или внутренний счет	Вывод информации о сумме переплат (с возможностью отключения) и возможность погашения следующего займа
3.9	СМС оповещение	Автоматическое смс-оповещение. Готовый набор сообщений
3.10	Email оповещение	Автоматическое email-оповещение. Готовый набор сообщений
3.11	Подсказки в ЛК	
3.11	Дополнительные услуги для ваших клиентов	Страховка (от внешнего партнера) с возможностью ее отмены. • 1 вариант - Списание суммы страховки рекуррентным платежом • 2 вариант - Добавление суммы страховки к ОД

4. Выдача займа		
4.1	Банковская карта	Интеграция с любой платежной системой (выдача). Или внедрение уже интегрированных платежных систем, в том числе: • Тиньков • SBCtech • Best2pay • Монета • ТКБ • Мандарин
4.2	СБП	Интеграция с СБП • Монета • SBCtech
4.3	Наличные	Возможность офлайн выдач наличными
4.4	Верификация банковской карты	Верификация банковской карты через списание суммы с карты заемщика. • Тиньков • SBCtech • Best2pay • Монета • ТКБ • Мандарин
5. Погашение займа		
5.1	Банковская карта	Интеграция с любой платежной системой (погашение) Или внедрение уже интегрированных платежных систем, в том числе: • Тиньков • SBCtech • Best2pay • Монета • ТКБ • Мандарин
5.2	СБП	Интеграция с СБП • Монета • SBCtech
5.3	Погашение через расчетный счет	Погашение через поступления денег на расчетный счет
5.4	Наличные	Погашение наличными в офисе
5.5	Рекуррентные платежи	Собственный сервис для автоматического списания платежей через интегрированную платежную систему
5.5	Интеграция с 1С	Для передачи информации о погашениях через интегрированный расчетный счет

6. Источники информации		
6.1	Сервис кредитных историй НБКИ, Скоринг Бюро, ОКБ	Получение данных о кредитной истории потенциального заемщика. Для настройки данного пункта требуется покупка лицензий Кристо-Про (оплачивается Лицензиатом отдельно)
6.2	Выгрузка кредитной истории в НБКИ, Скоринг Бюро, ОКБ	Выгрузка кредитной истории по таймеру, предварительно требует настройки и тестирования.
6.3	Сервис ФССП по делопроизводству	Получение данных по задолженностям от федеральной службы судебных приставов. • Инфосфера ФССП
6.4	Базы данных Росфинмониторинг	Базы данных Росфинмониторинга: • Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму • Перечень лиц, в отношении которых действует решение • Комиссии о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества • Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, в том числе их автоматическое обновление
6.5	Интеграция с сервисом “Коды подразделений”	
6.6	Интеграция с сервисом "ЕСИА"	
6.7	Интеграция с сервисом упрощенной идентификации	Система поддерживает интеграцию с сервисом «УПРИД» для проверки достоверности паспортных данных и иных документов клиента. • СМЭВ ТКБ • РНД Софт
6.8	Интеграция с сервисами проверки на банкротство	Система интегрируется с внешними государственными и коммерческими сервисами для проверки клиента на факт банкротства. • Федресурс • Инфосфера банкроты • Инфосфера кадарбитр
6.9	Интеграция с сервисом ССП и получение данных об установленных самозапретах	
6.9	Финцерт	Собственный отдельный сервис для работы с финцертом. Гибкие таймеры проверки обновлений и скачивания фидов. Интерфейс с информацией о загруженных фидах

6.11	Интеграция с локальным скорингом	Система имеет готовую реализацию для работы с внешним локальным скорингом
6.12	Другие источники информации	Множественные интеграции с внешними системами. Система поддерживает широкий набор интеграций с государственными и коммерческими сервисами. Интеграции обеспечивают автоматическую проверку и обогащение данных клиента, ускоряют процесс принятия решений и снижают риски. • idx • Инфосфера • Финкарта • OneFactor • РНД Софт • ТКБ • Инфорадар.Паспорт
7. Настройка системы		
7.1	Просмотр разрешенной информации	В том числе о заявках, займах, платежах, заемщиках
7.2	Редактирование информации о заемщике	Редактирование введенных заемщиком или сотрудником
7.3	Начисление бонусов	Начисление бонусов без бонусной программы
7.4	Повторение платежа	Повторение платежа от системы клиенту
7.5	Создание заявки через интерфейс сотрудника	
7.6	Отмена, а также изменение статуса займа	При передаче в суд и отказе клиента
7.7	Задачи	В зависимости от роли у сотрудника появляются некоторые задачи: решение кредитного менеджера, вопросы верификатора, ошибка платежа, задача коллектору
7.8	Отчеты и статистика	Стандартные управленческие отчеты и статистика
7.9	Работа с просрочкой	Распределение задач по специалистам, как внутри организации, так и передача займов внешним партнерам, фиксирование результатов взаимодействия с клиентом через все источники информации, постановка задач
7.10	Рассылка сообщений через email и смс	Ручная рассылка через email и смс
7.11	Модуль внешнего Collection	Создание списков на передачу внешнему коллектору, просмотр списков

7.12	Модуль внутреннего Collection	Распределение (Soft, Hard), интерфейс коллектора (постановка задач, фиксирование результатов, добавление контактов), интерфейс супервизора (распределение заявок на collection)
7.13	Изменение решения (в случае автоматического отказа)	
7.14	Формирование дополнительных документов для работы с судебными органами	
7.15	Вывод информации о текущем времени клиента	В соответствие с данными клиента
7.16	Остановка начисления процентов	
7.7	Блокировка и ЧС	Возможность добавления клиента в внутренний черный список или блокировка личного кабинета клиента
8.	Учет и аналитические сервисы	
8.1	Интеграция с 1С	Типовая интеграция с 1С, без доработки на стороне 1С для организации бухгалтерского учета. Типовая интеграция с 1С Управления МФО и КПК (Аудит.Эскорт)
8.2	Отчетность	Передача данных для формирования отчетов в контролирующие органы в 1С
8.3	Интеграция с BI сервисами	Наличие описания БД и технической возможности для подключения БД к аналитическим сервисам
9.	Другие возможности	
9.1	Возможность миграции клиентской базы	Если существует база клиентов - ее можно мигрировать в систему для дальнейшей работы. Оценивается и оплачивается дополнительно.
9.2	Добавление потенциальных клиентов во внутренний черный список	Даже если клиента нет в системе - можно добавить его в черный список по какому-либо параметру, исключив возможность одобрения
9.3	Работа с отказным трафиком	Система позволяет автоматически перенаправлять отказных клиентов в партнерские организации