

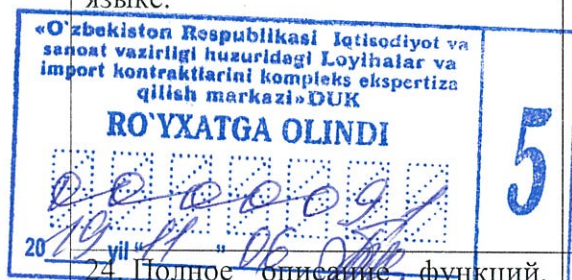
транзакций, режимов и методов проведения транзакций), присвоение ID, привязка счетов в зависимости от иерархической структуры предприятия.	уровнях иерархии счетов/устройств/карт.
11. Возможность миграции клиента из одного филиала в другой, разбивка на группы доступа в зависимости от привязки к тому или иному филиалу.	Возможность ведения индивидуальных баз клиентов и карточных продуктов для каждого финансового учреждения, зарегистрированного в системе. Миграция клиента из одного филиала в другой может быть выполнена как вручную оператором, так и автоматически при обработке входящих файлов.
12. Управление лимитными схемами для различных логических единиц (карта, счет, и др.) в целях ограничения рисков.	Карты/устройства/счета могут быть организованы в иерархию с произвольным числом элементов на каждом уровне иерархии и неограниченной глубиной. Лимиты и другие правила могут устанавливаться для различных уровней иерархии. Для каждого уровня иерархии возможна установка как индивидуальных, так и общих лимитов с отдельными циклами. Число лимитов, устанавливаемых для карты/устройства/счета, также не ограничено. Каждый лимит может быть настроен с учетом более 10 параметров.
13. Ведение единого реестра контрактов клиентов, с проверкой уникальности на основе ИИН. Открытие, закрытие, слияние контрактов.	<p>Заявления на открытие счета в системе могут поступать по различным каналам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ручной ввод</li> <li>• Загрузка файлов</li> <li>• Обработка онлайн сообщений</li> </ul> <p>Во всех этих случаях возможен контроль отправителя и получателя заявления.</p>
14. Разграничение прав доступа на уровне модулей, функций, пунктов меню.	Возможность задавать права доступа пользователя для конкретных компонентов и модулей системы. Администратор прав доступа системы определяет пункты меню, доступные конкретному пользователю. Пользователю выдаются права на исполнение только тех хранимых процедур и функций, на добавление, удаление или изменение записей только тех таблиц, которые необходимы для использования конкретного пункта меню.
15. Возможность группировки пользователей, построения иерархии, ролей.	<p>Возможность установки следующих типов конечных пользователей (минимально):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Администратор прав доступа – имеет право добавлять новых пользователей и выдавать им права</li> <li>• Администраторы системы – имеют права на редактирование форм, пунктов меню и пр. в рамках выделенной им ветки меню</li> <li>• Клерки – не имеют права настройки системы – только ее использование</li> <li>• Аудиторы – имеют право только на просмотр данных в рамках выделенной ветки меню.</li> </ul> <p>Кроме того, выделяются пользователи, имеющие право только на удаленную работу с системой.</p> <p>Все пользователи объединяются в группы, для которых администраторы системы управляют пакетом прав.</p>
16. Ведение полного аудита	Запуск всех системных процессов фиксируется в журнале



5



действий в системе.	логах. Помимо информации о том, кем и когда был запущен процесс, в журнале фиксируются сообщения об ошибках, полученные при выполнении процесса, а также информационные сообщения системы.
17. Возможность задать уровень/объем необходимого протоколирования.	Клиентское приложение системы позволяет настроить необходимый уровень протоколирования, как для автоматических, так и для ручных операций.
18. Протоколирование всех действий, которые выполняет оператор.	Для всех редактируемых пользователями данных система автоматически сохраняет всю историю изменений, фиксируя, когда, каким пользователем и какие изменения были выполнены.
19. Возможность создания и настройки форматов выписок и отчетов.	Наличие стандартных наборов отчетов. Все отчеты поставляются в исходных кодах и могут при необходимости редактироваться сотрудниками Заказчика или быть использованы для разработки специфичных отчетов, необходимых сотрудникам Заказчика. Формат отчета может устанавливаться на уровне пункта меню клиентского приложения хост-решения.
20. SMS-информирование об изменениях по счетам клиентов, настраиваемое по регулярности, типам событий.	Модуль, позволяющий информировать держателей карт Заказчика о производимых с картой операциях по СМС. Помимо возможности информирования клиента модуль поддерживает широкий спектр активных сервисов, инициируемых входящим СМС-сообщением от клиента.
21. Архивация и резервное копирование конфигурации системы, текущих данных, средства восстановления из резервных копий.	Возможность реализации гибких механизмов архивирования и извлечения данных за предыдущие периоды.  Резервное копирование и восстановление системы организовано с использованием стандартных процедур СУБД.
22. Выгрузка исторических данных клиентов во внешнее хранилище, архивы	
23. Документация на русском языке.	Наличие полного набора документов на русском языке, описывающих функциональность системы, в том числе: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Технические требования,</li> <li>• Руководства Администратора Системы,</li> <li>• Руководства Пользователя Системы,</li> <li>• Сценарии работы</li> <li>• Примеры настройки системы</li> <li>• Описания сообщений об ошибках и др.</li> </ul>
24. Полное описание функций, схем и алгоритмов работы каждого модуля системы.	См. более подробно комментарии к разделу "Требования к документированию".
25. Полное описание всех структур данных, используемых системой (интерфейсных, протокольных файлов, баз данных).	см. Более подробно комментарии к разделу "Требования к документированию".
26. Описание всех статусов и	Документация включает в себя описание сообщений и





ошибок, которые могут возникнуть при работе системы.	состояний системы, а также списки типовых ошибок, проблем и описание их решения.
27. Описание последовательности действий по восстановлению системы в случае возникновения сбоев.	Документация системы включает алгоритмы локализации и устранения типичных ошибок, допускаемых при конфигурировании и эксплуатации системы, а также подробные разъяснения и отдельные комментарии к настройкам и вводу данных, требующих отдельного внимания.  Также включены документы, описывающие необходимые действия администраторов системы в случае сбоев, проблем работы оборудования и пр.
28. Регистрация и ведение разветвленной инфраструктуры финансовых учреждений и клиентов, единой для всего решения:	Функции поддержки финансовых институтов, интегрированные в систему, предназначены для обработки транзакций нескольких финансовых учреждений на одной платформе (в рамках одной инсталляции системы). Решение может использоваться процессинговыми центрами, принципиальными или аффилированными / ассоциированными участниками платежных систем, учреждениями с несколькими филиалами. Финансовые институты могут быть объединены в иерархическую структуру (филиалы/отделения).
29. Предоставление баланса и выписки по счетам клиента через банкоматы, POS – терминалы, интернет-банкинг, мобильный банкинг БАНКА	
30. Открытие контракта через сеть филиалов либо отделений БАНКА	
31. Разделение клиентов на корпоративных и физических лиц;	Возможность типизации клиентских записей с разделением всех зарегистрированных клиентов на физических и юридических лиц. При необходимости пользователь с административными правами имеет возможность добавления собственных типов клиентов (например, выделив VIP-клиентов в отдельную группу).
32. Идентификация клиента по уникальному идентификационному коду.	Для идентификации клиентов в системе могут использоваться несколько параметров – уникальный идентификационный номер клиента в системе, номер клиента в АБС Заказчика или имя клиента.
33. Поддержка идентификации клиентов посредством разных типов карт, выпускаемых БАНКА	
○ Платежной системы Visa International:	– С магнитной полосой – С чипом, приложение стандарта EMV – С бесконтактным чипом
○ «O'zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va savdo vazirligi huzuridagi Loyihalar va import kontraktlarini kompleks ekspertiza qilish markazi» DUK <b>RO'YXATGA OLINDI</b>	– С магнитной полосой – С чипом, приложение стандарта EMV – С бесконтактным чипом



5



○ UnionPay International	<ul style="list-style-type: none"> <li>– С магнитной полосой</li> <li>– С чипом</li> <li>– С бесконтактным чипом</li> </ul>
В разрезе типа носителя:	
○ с магнитной полосой;	
○ гибридных;	
○ EMV-стандарта:	
○ с бесконтактным интерфейсом	
<b>34. Выполнение клиринга и расчетов:</b>	См. комментарии по каждому пункту.
35. Возможность расчетов на любом из уровней дерева иерархии;	Система предоставляет возможность гибкой настройки взаимоотношений счетов/карт в дереве иерархии. Возможно проведение расчетов на любом уровне иерархии, различные схемы использования общих средств и настройка разнообразных лимитов. Этот же принцип используется и при учете расчетов с платежной системой. Для представления итогов клиринга в системе используется специальный набор иерархически организованных счетов, позволяющих учитывать как общие суммы возмещений, так и суммы в разрезе по различным параметрам.
36. Поддержка взаиморасчетов во всех ISO валютах по счетам клиентов;	Система поддерживает ведение счетов во всех ISO валютах, включая также учет средств в псевдо-валютах, например, учет бонусных баллов или литров бензина. Взаиморасчеты между счетами в разных валютах осуществляются в соответствии с установленными курсами, включая возможность задания кросс-курсов для валют, не являющихся локальными.
37. Выбор базовой валюты клиентского счета;	Для каждого счета/карты может быть зарегистрировано несколько субсчетов в различных валютах. Общая сумма доступных средств определяется при этом как сумма остатков на выбранных субсчетах и выражается в базовой валюте клиентского счета.
38. Выполнение расчетов за бизнес-период в разрезе фин. институт / филиал / отделение / предприятие / счет / терминал – в валюте транзакции;	Параметры расчетов между участниками системы (финансовыми институтами, филиалами, отделениями, предприятиями, счетами, терминалами) – валюта, бизнес-периоды, комиссионные - полностью доступны для конфигурирования администратором системы.
39. Настройка биллинговых циклов:	<p>Система поддерживает множество алгоритмов ведения биллинговых периодов, включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Биллинговые периоды, привязанные к календарным единицам (месяц, неделя, день, квартал, год и т.п.)</li> <li>• Биллинговые периоды, отсчитываемые от даты открытия карты/счета</li> <li>• Биллинговые периоды, привязанные к рабочим дням (последний рабочий день месяца/первый рабочий день месяца)</li> <li>• и другие.</li> </ul> <p>Настройки биллингового периода выполняются на уровне продуктов и действуют в рамках группы карт, использующей данный продукт.</p>





	Продукты в системе определяют в том числе диапазон номеров карт (префикс), а также принадлежность к финансовому институту/отделению или клиенту (при необходимости).
○ По периоду:	
- По заданному периоду;	
- По календарному периоду;	
○ В разрезе группы карт:	
- По тарифному плану;	
- В зависимости от префикса карт;	
- В зависимости от принадлежности к фин. институту / филиалу / отделению / клиенту.	
<b>40. Выполнять обмен данными:</b>	См. комментарии по каждому пункту.
41. С коммерческими банками, при наличии защищенного онлайн канала передачи данных.	
42. С автоматизированной информационной системой Заказчика, либо учетной системой	Обмен осуществляется посредством загрузки/выгрузки файлов специфицированного формата. В том числе возможен обмен следующей информацией: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Транзакционной (включая авторизации и блокировки, пополнения, транзакции списания регулярных комиссий и пр.),</li> <li>• Информацией о состоянии счетов (сверка балансов),</li> <li>• Информацией о клиентах, картах, включая статусы карт, заявки на перевыпуск, заявки на установку персональных лимитов,</li> <li>• Информацией о курсах валют, которые должны быть установлены в новом операционном дне</li> <li>• и другие.</li> </ul>
43. Выгрузка файлов по проводкам по сводным счетам в режиме оффлайн для загрузки в АБС (возможность настройки для выдачи файлов в формате текстовом, XML, SWIFT-подобный формат).	
44. С зарегистрированными финансовыми институтами / филиалами / отделениями:	Возможность поддержки обмена информацией с любыми внешними источниками и получателями, при условии использования ими согласованного формата передачи данных. Заявки на регистрацию клиентов, выпуск/перевыпуск карт или данные о финансовых транзакциях могут поступать также от зарегистрированных финансовых институтов/филиалов/отделений Заказчика.
	Возможность поддержки выгрузки расчетной информации филиалам с заданной регулярностью, а также подготовку






	клиентских выписок в пакетном режиме.
<ul style="list-style-type: none"> <li>○ Информацией о клиентах;</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>○ Заявками на выпуск/перевыпуск карт;</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>○ Расчетной информацией, отчетами, клиентскими выписками;</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>○ Информацией о текущем состоянии и изменении авторизационных остатков по картам финансового института/филиала/отделения, включая лимиты активности карт и счетов (в т.ч. статуса карт).</li> </ul>	
<b>45. Обработка операций:</b>	Стандартная процедура обработки транзакций системы вне зависимости от источника транзакции выполняет ряд проверок (разрешение на проведение транзакции, Floor лимиты, статус карты, состояние счета и т.п.) и в случае обнаружения проблем информирует о них пользователя.
46. Принятых из фронтальной части;	
47. Принятых от платежной системы;	
48. Все принятые операции проверяются на предмет дублирования;	В момент обработки входящих транзакций системой выполняется ряд проверок, включая проверку на наличие дубликатов. В случае наличия проблем при обработке, транзакции помечаются специальным статусом для ручного анализа пользователями системы.
<b>49. Ведение базы клиентов:</b>	См. комментарий по каждому пункту.
50. Заведение данных о клиенте/группе клиентов, как с помощью экранных форм, так и путем пакетной обработки файлов;	Информация о новых клиентах и картах/счетах в системе может вводиться как с помощью экранных форм, так и с помощью загрузки файлов специального формата.
51. Автоматический контроль вводимых данных:	По результатам ввода информации о новом клиенте или загрузки данных из файла системой выполняется процедура проверки введенных данных и при наличии каких-либо проблем запись получает специальный статус, не позволяющий использовать ее для дальнейшей работы до исправления ошибки ввода данных.
<ul style="list-style-type: none"> <li>○ На наличие существующих (существовавших) в системе;</li> </ul>	При регистрации нового клиента система выполняет проверку наличия клиента в базе по номеру паспорта или другим параметрам регистрации.
<ul style="list-style-type: none"> <li>○ На наличие существующих (существовавших) в системе;</li> </ul>	Автоматическая процедура проверки включает в себя стандартную проверку корректности и уникальности введенного номера клиента, проверку соответствия типов, вводимых данных, а также может включать дополнительные, настроенные индивидуально для Заказчика проверки корректности введенных в полях формы данных.
<ul style="list-style-type: none"> <li>○ Корректность вводимой</li> </ul>	





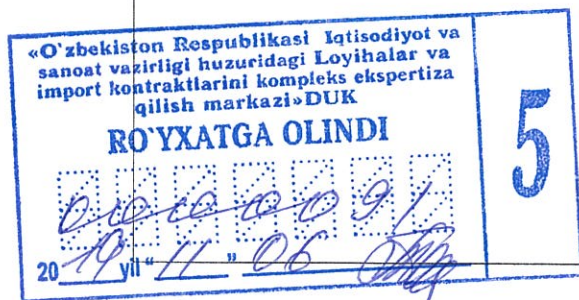
информации.	
52. Хранение и учет заявок на открытие контракта и счета, многостадийная обработка заявок.	Заявления на открытие карты могут вводиться вручную или загружаться из файлов. Модуль обработки заявлений системы позволяет проводить многостадийную обработку заявок с разграничением прав пользователей, ответственных за их утверждение. Правила и схемы обработки заявлений полностью конфигурируемы и настраиваются в соответствии с регламентом Заказчика.
<b>53. Нумерация контрактов и счетов:</b>	См. комментарий по каждому пункту.
54. Возможность привязки диапазона(ов) номеров для фин. института / филиала / отделения / клиента;	Система предоставляет возможность настройки справочника типов карт и соответствующих им диапазонов номеров, что дает возможность выделять диапазоны номеров произвольной ширины для филиалов Заказчика, отделений, под карточные проекты и т.д.
55. Возможность генерации номера как последовательного, так и случайного номера в отведенном диапазоне.	Выбор алгоритма нумерации карт – случайный или последовательный – осуществляется независимо для каждого карточного диапазона.
<b>56. Тарифные схемы:</b>	<p>В системе конфигурация тарифов может осуществляться на уровне продукта, либо глобально на уровне сущности “Тарифная схема”.</p> <p>Тарифные схемы определяются для каждого финансового института и могут использоваться в продуктах.</p> <p>Пользователь имеет возможность настройки различных тарифов с учетом более 10 параметров транзакции, таких как:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Сумма транзакции (ступенчатые схемы, ограничения суммы транзакции и/или суммы комиссии по минимуму/по максимуму)</li> <li>• Валюты транзакции</li> <li>• Условий совершения транзакции (Chip-based, PBT и т.п.)</li> <li>• MCC кода (группы) торговца</li> <li>• И др.</li> </ul> <p>Тарифы за разные группы операций могут быть объединены в пакеты тарифов и использоваться как подключаемые опции в зависимости от сервисов, разрешенных клиенту контрактом.</p>
57. Создание тарифных схем как матрицы условий и тарифов;	
58. Возможность перевода (ручная и/или автоматическая) клиента в другую тарифную схему, возможность клиенту одновременно пользоваться различными тарифными схемами;	
<b>59. Расчет комиссий:</b>	См. комментарии по каждому пункту.
60. Расчет комиссий производится как процент от суммы и/или фиксированное	В системе параметры расчета комиссий (процент от суммы операции, фиксированное значение взимаемой комиссии, минимальная/максимальная плата) настраиваются на




значение, минимальная/максимальная плата, в зависимости от типа карточного продукта, суммы транзакции определенного типа в заданной сети за определенный период;	уровне правил проведения операций по карте, определенных для каждого карточного продукта, и зависят от более чем 10 параметров транзакции, в том числе от типа и уровня суммы транзакции, валюты транзакции и расчетов, условий совершения операции и т.п.
61. Распределение комиссий по фин. институтам, филиалам, отделениям;	Возможность обработки транзакций нескольких финансовых институтов (филиалов, отделений) с последующим взаиморасчетом с участниками транзакции, в том числе установки межфилиальных/межбанковских комиссий по операциям.
62. Поддерживает удержание следующих комиссий по эмиссии:	См. комментарии по каждому пункту.
○ Разовые платежи:	Возможность настройки расчета и удержания комиссии по заранее определенным типам карточных операций, в том числе разовым. Количество определяемых пользователем типов операций не ограничено.
- За открытие счета;	Автоматическое взимание комиссии с клиента, равно как и формирование других транзакций, может быть привязано к возникновению различных системных событий, таких как: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Открытие/обнуление/закрытие клиентского счета</li> <li>• Выпуск/перевыпуск карты (различные варианты выпуска и перевыпуска – замена пластика, перевыпуск PIN'a, ускоренный выпуск, замена потерянной/украденной/испорченной карты и т.п.)</li> <li>• Изменение статуса карты или счета</li> <li>• Генерация выписок, минивыписок, выполнение клиентом операций определенного типа</li> <li>• Выполнение операций пользователем (коррекция остатка, изменение счетчика неправильных попыток ввода PIN-кода)</li> </ul>
- За предоставление баланса;	<div data-bbox="742 1339 1311 1608" data-label="Image"> </div>
- За генерацию и отправку одноразового кода через СМС;	
- За предоставление выписки;	
- За генерацию внеочередной выписки с операциями;	
- Другие;	Функциональность событий системы полностью покрывает весь жизненный цикл карты и счета клиента от его создания, установки кредитного лимита и выпуска карты до блокировки и закрытия счета. Взимание комиссий может быть привязано к любым этапам жизненного цикла и состояниям карты и счета.
- За обслуживание счета;	
○ Комиссии:	Правила расчета и удержания комиссии определяются в системе на уровне настроек карточных продуктов с помощью справочника тарифов. Система предоставляет возможность настройки взимания различных комиссий в зависимости от более чем 10 параметров транзакции,



	<p>включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• тип транзакции</li> <li>• параметры карты</li> <li>• валюта транзакции</li> <li>• сумма транзакции</li> <li>• регион совершения операции</li> <li>• принадлежность участников к заранее определенным группам</li> <li>• место проведения операции</li> <li>• условия совершения операции (PIN-based, e-commerce и т.п.)</li> <li>• тип контрагента и пр.</li> </ul>
- За транзакцию в зависимости от тарифной группы карты, типа транзакции (включая нефинансовые), типа карты и валюты транзакции, места совершения транзакции (International, domestic, on-us);	
- За операцию перевода средств между счетами;	
- За операцию перевода средств на внешний счет (коммунальные платежи и т.д.);	
- За конвертацию средств при переводе между счетами, открытыми в разных валютах;	Поддержка неограниченного количества валют с несколькими курсами обмена. Пользователь может настраивать правила обмена валют (в том числе комиссионные), зависящие от типа счета и транзакции, времени дня и т.д.
- Возможность установки количества не тарифицируемых транзакций в указанный период времени;	Количество не тарифицируемых транзакций в указанный период времени определяется средствами механизма ограничений на использование карты, определяемыми как на уровне карточных продуктов, так и на уровне отдельных контрактов. При этом система поддерживает множество вариантов задания периодов действия ограничений.
<b>63. Отчетность</b>	<p>Наличие стандартного пакета набора отчетов, включая специально разработанных для мониторинга и анализа эмиссионной деятельности Заказчика. Все отчеты поставляются в исходных кодах и могут при необходимости редактироваться сотрудниками Заказчика или быть использованы для разработки специфичных отчетов, необходимых сотрудникам Заказчика.</p> <p>Интерфейс экранных форм клиентского приложения имеют возможность полностью настраивается под требования пользователей – модифицируются список отображаемых данных, внешние элементы форм, параметры фильтрации. Отобранные в формах данные могут быть экспортированы</p>





	<p>во внешние файлы различных форматов.</p> <p>Пользователь имеет возможность просмотра всей информации об операциях, совершенных клиентами, суммах блокировок и др. в рамках, выделенных администратором системы прав с возможностью экспорта этих данных в файлы различного формата.</p>
Эмиссионная:	
○ Online отчеты:	
- История авторизаций;	
- История блокировок;	
○ Отчетность о входящих транзакциях (за бизнес-период) в разрезе префикс карты → сеть обслуживания (отличать International, domestic, on-us), точка обслуживания → категория клиента → категория по тарифному плану;	<p>Система включает набор статистических отчетов, позволяющих получать информацию об итогах эмиссионной или эквайринговой деятельности Заказчика за бизнес-период. Статистические данные в отчетах могут быть представлены в разрезе по различным параметрам, таким как:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Продукт карты</li> <li>• Диапазон номеров карт</li> <li>• Дата совершения транзакции</li> <li>• Валюта транзакции</li> <li>• Канал получения или отправки информации (например: on-us, VISA, MC, Domestic VISA)</li> <li>• Страна или регион совершения операции</li> <li>• И др.</li> </ul>
○ История движения средств по конкретному клиенту/счету/ карте;	См. комментарий к п. "Отчетность".
○ Периодическая отчетность по остаткам и заблокированным суммам в различных разрезах;	См. комментарий к п. "Отчетность".
○ История по клиенту (определение по идентификационному коду), привязанным к нему картам (выписка движения по счетам);	<p>См. комментарий к п. "Отчетность".</p> 
64. Наличие механизма для построения отчетности;	Все отчеты поставляются в исходных кодах и могут при необходимости редактироваться сотрудниками Заказчика или быть использованы для разработки специфичных отчетов.
65. Обеспечивает возможность формирования отчетов в файловом виде с возможностью распечатки и отображения на экране, экспорт в форматы DOC, XLS, TXT, PDF, XML	Возможность выбора способа сохранения отчета – будет ли результат выведен на экран (с возможностью последующего сохранения или печати), сохранен в файл или, например, отправлен по электронной почте.
<b>66. Технологический блок:</b>	См. комментарии по каждому пункту.
67. Возможность блокировки/разблокировки	Широкие возможности конфигурирования системы предоставляют все необходимые условия для управления



определенного счета/группы счетов по заданным параметрам (соответственно учет и тарификация);	<p>статусами карт и счетов в зависимости о заданных параметров. Так, изменение статусов может производиться:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Индивидуально для карты/счета или одновременно для выбранной группы карт/счетов</li> <li>• Автоматически по результатам возникновения финансового события в системе (возникновение просрочки, перелимита, просрочка более чем N дней и т.п)</li> <li>• Автоматически в зависимости от активности карты</li> <li>• Через файловый интерфейс посредством загрузки файла информации о блокировках</li> </ul> <p>По запросу пользователя через внешние интерфейсы (SMS, Web banking).</p>
---	---

## 5.2 Применяемые стандарты

Таблица 7. Применяемые стандарты к Процессинговому решению

Описание	Комментарий
1. Программный комплекс должен полностью соответствовать требованиям по работе с международными стандартами безопасности, в т.ч. платежными системами, такими как Visa International, MasterCard Worldwide, UnionPay International	
2. Программное обеспечение должно быть разработано в соответствии со стандартами открытых систем POSIX, OSI, ISO, OSF для выбора приемлемой аппаратной платформы	<p>Q'zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va sanoat vazirligi huzuridagi Loyihalar va imkoniyatlar kontraktlarini kompleks ekspertiza qilish markazi» DUK</p> <p>RO'YXATGA OLINDI</p> <p>2019 yil 11 "06</p> <p>5</p>

## 5.3 Требования к безопасности

Таблица 8. Требования к безопасности Процессингового решения

Описание	Комментарий
1. Использование аппаратных средств криптографической защиты информации (HSM).	Использование исключительно аппаратных средств криптографической защиты на всех этапах производства платёжных карт и обработки транзакций.
2. Весь трафик обмена между периферийными устройствами и хостом Процессинговой системы должен шифроваться в соответствии с требованиями международных платежных систем. Доступ к информации в системе об остатках на счетах должен быть регламентирован в соответствии с полномочиями.	Полное соответствие требованиям PCI DSS при соблюдении Заказчиком рекомендаций по обеспечению безопасности, приведенных в сопроводительной документации.
3. При зачислении/списании денежных средств на карт-счет должна проводиться проверка на соответствие реквизитов и выводиться протокол обработки файла зачисления (для каждого филиала/отделения	При загрузке файлов на зачисление/списание средств в системе проводятся все необходимые проверки. Результаты загрузки фиксируются в логе процессов системы, кроме того, выводятся в файл-ответа, формируемый для каждого



отдельный файл-ответ).	отделения.
4. Предотвращение двойного импорта файла обмена (например, файла пополнения/списания денежных средств на карт-счете).	В системе ведется контроль повторной загрузки для всех интерфейсных файлов. Информация обо всех загруженных файлах регистрируется в отдельной таблице. При попытке повторной загрузки файла системой будет выдано соответствующее сообщение об ошибке, а сама загрузка прервана.

#### 5.4 Требования к производительности

Таблица 9. Требования к производительности Процессингового решения

Описание	Комментарий
Система предназначена для бесперебойной работы в режиме 24 часа в сутки, 7 дней в неделю, 365 дней в году.	Система разрабатывается, тестируется, поставляется и сопровождается исходя из основного принципа – обеспечить бесперебойную работу системы в режиме 24 часа*7 дней в неделю*365 дней в году. Минимальные требования к количеству стабильно работающих 1000 POS - терминалов и 200 банкоматов
Средняя производительность системы из расчета 5 транз./сек, пиковая производительность 30 транз./сек. Средняя длительность транзакции не превышает - 30 секунд.	

#### 6 Требования к степени приспособляемости Процессингового решения к изменениям

Необходимо предусмотреть изменения объекта автоматизации:

- Изменение количества пользователей системы;
- Изменение физического месторасположения рабочих мест внутри рабочих групп;
- Изменение состава и количества рабочих групп пользователей;

Для обеспечения гибкого управления перемещениями рабочих мест в пределах любого одного объекта обеспечить способы реконфигурации системы:

- На уровне физического переключения коммутационных кабелей,
- На уровне изменения конфигурации активных сетевых устройств.

Работа системы не должна зависеть от типа применяемых вычислительных устройств (вычислительной платформы), и допускать возможность их смены на оборудование другого типа.

#### 7 Требования по возможности модернизации и развитию Процессингового решения





Процессинговое решение должна обладать возможностью добавления к существующему оборудованию новых устройств или обеспечивать возможность ступенчатого обновления - означающего, что более новые устройства могут эксплуатироваться в существующей системе параллельно с ранее установленными.

## **8 Требования к условиям эксплуатации и характеристикам окружающей среды**

Условия эксплуатации комплекса и характеристики окружающей среды рабочих помещений для персонала должны соответствовать требованиям санитарных норм и правил, установленных в Республике Узбекистан.

Процессинговое решение в АКБ "ASIA ALLIANCE BANK" должна предусматривать работу в стандартных условиях эксплуатации, при рекомендованном Производителем оборудования - графике обслуживания, а также переход с одной МПС на другую без потери информации (база данных+история платежей+выпуск карт)

## **9 Требования к технической поддержке программного обеспечения**

Техническая поддержка программного обеспечения со стороны Исполнителя должна обеспечивать горячую линию обслуживания 24 часа в сутки\*7 дней в неделю\*365 дней в году для телефонных консультаций и при необходимости удаленный доступ к системе для срочного решения проблем.

Подключение к системе путем удалённого доступа будет разрешен при условии использования защищенной сети передачи трафика (VPN) с применением протокола Ipsec либо в Access Control List (Allow) путем создания правила на разрешение доступа к системе по IP и MAC адреса исполнителя.

У исполнителя должна быть система для регистрации заявок и их мониторинга.

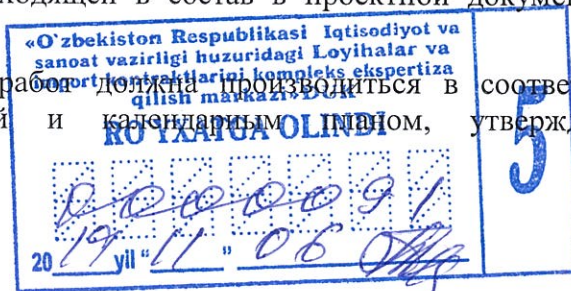
Исполнитель предоставляет гарантию сроком на 12 месяцев. В гарантийный период исправление ошибок в программном обеспечении осуществляется бесплатно.

В рамках технической поддержки Исполнитель предоставляет возможность модернизации программного обеспечения процессингового решения для обеспечения требований международных платежных систем (Visa International, MasterCard Worldwide, UnionPay International,). Версия выпускается и поставляется Заказчику в рамках стандартной поддержки системы.

## **10 Порядок контроля и приемки Процессингового решения**

Порядок контроля и приемки системы определяется программой и методикой испытаний системы, входящей в состав в проектной документации, разрабатываемой Исполнителем.

Сдача-приёмка работ должна производиться в соответствии с программой и методикой испытаний и календарным планом, утвержденным Заказчиком и Исполнителем.





Сдача-приемка работ осуществляется рабочей группой, состав и регламент работы которой определяется Заказчиком.

Приемку Системы осуществляет рабочая группа, назначенная Заказчиком. Статус и состав рабочей группы определяется Заказчиком. Председателем приемочной рабочей группы является представитель Заказчика.

Датой ввода Процессингового решения в АКБ "ASIA ALLIANCE BANK" (ее элементов) в действие считать дату подписания акта о вводе Процессингового решения в эксплуатацию.

## 11 Требования к документированию

Исполнитель должен предоставить комплект приёмо-сдаточной документации в соответствии с требованиями O'z DSt 1985:2018 - «Информационная технология. Виды, комплектность и обозначение документов при создании информационных систем», O'z DSt 1987:2018 - «Информационная технология. Техническое задание на создание информационной системы», руководящий документ Система стандартизации в сфере связи и информатизации RH 45-004-2008 - «Порядок планирования, разработки, согласования, утверждения и регистрации нормативных документов».

- Документация должна быть передана Заказчику в двух видах- на бумажном и электронном носителях.
- Документация предоставляется на русском языке, а также должна быть представлена в бумажном и в электронном виде по одному экземпляру.
- Вся документация должна соответствовать принятым стандартам. По возможности должны быть использованы стандартизированные символы и термины, рекомендованные ISO, ITU, ETSI, POSIX, OSI, OSF.
- Эксплуатационная документация, не связанная с повседневной работой обслуживающего персонала, а также подверженная частым корректировкам при смене версий программного обеспечения должна быть представлена в электронном виде на русском языке.

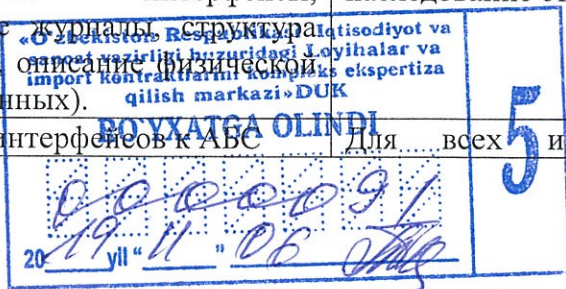
Передаваемая Заказчику документация должна быть выполнена в бумажном и электронном виде на носителе, предоставляемом Заказчиком.

Документация предназначена для всех пользователей системы, администраторов системы (в том числе системных администраторов, администраторов базы данных, администраторов приложений), дежурных операторов системы (служба мониторинга системы).

В содержании руководства пользователя должны быть подробно описаны:

Таблица 8. Требования к документации Процессингового решения

Описание	Комментарии
1. Функции, схемы, алгоритмы работы каждого модуля системы, входящего в поставку	Поставляемая документация содержит полное и подробное описание элементов Системы, схем и типов их взаимодействия, алгоритмов, параметров работы и формирования отчётности.
2. Полное описание всех структур данных, используемых системой (в том числе интерфейсы, протокольные журналы, структура базы данных, описание физической структуры данных).	Документация системы включает описание структуры элементов системы, а также взаимодействие и наследование структур.
3. Описание интерфейсов к АБС	Для всех интерфейсных файлов поставляется





	исчерпывающее описание формата и принципов загрузки/выгрузки.
4. Статусы и ошибки, возникающие при работе системы	Документация включает в себя описание сообщений и состояний системы, а также списки типовых ошибок, проблем и описание их решения.
5. Сценарии действий каждого модуля, входящего в поставку	Информация содержится в документах, описывающих работу каждого модуля.
6. Глоссарий терминов, применяемых в системе	Включен в справочную систему
7. Структура каталогов размещения программного обеспечения системы	Описание структуры каталогов включается в стандартную документацию, описывающую работу модулей системы.
8. Конфигурационные файлы программного обеспечения	
9. Руководства администраторов для совершения операций резервирования, восстановления, старта, остановки, дополнительных штатных событий при эксплуатации системы	Документация по фронтальной части системы включает специальные руководства администратора по резервированию и восстановлению системы при возникновении нештатных событий.
10. Документация для обновления версий программного обеспечения.	Система включает документацию, описывающую порядок установки обновлений системы. Кроме того, версии, выпускаемые к релизам МПС, содержат подробное описание настроек системы для соответствия требованиям релизов.



## 12 Требования к размерам, упаковке и отгрузке лицензий

Лицензии на предоставление неисключительных прав на использование Программное обеспечение для Процессингового решения должно поставляться в бумажном виде, Программное обеспечение на материальном носителе.

Отгрузка лицензии и программного обеспечения на материальном носителе (компакт диск) должно осуществляться Исполнителем посредством передачи в службу почтовой связи (DHL и т.п.) в течение срока, указанной в Договоре с Исполнителем.

Поставка должно осуществляется на условиях СРТ аэропорт г. Ташкент (ИНКОТЕРМС 2010).

## 13 Требования к обучению персонала

Исполнитель обязуется осуществить первичное техническое обучение персонала Заказчика. Обучение осуществляется на русском языке. Обучение персонала Заказчика осуществляется бесплатно. Обучение, проводимое Лицензиаром в рамках настоящего Договора должна быть достаточной для успешного использования ПО. Количество специалистов, которые будут проходить обучение, определяется Заказчиком.

Место проведения обучения определяется Исполнителем. Расходы Исполнителя, связанные с организацией и проведением обучения полностью оплачиваются Исполнителем самостоятельно.



По окончании обучения Исполнитель должен выдать сертификат каждому сотруднику, который прошел обучение.

Последующие обучения по требованию Заказчика осуществляется по отдельным договоренностям между Заказчиком и Исполнителем.

## 14 Требования к срокам использования Процессингового решения

Исполнитель должен передать Заказчику неисключительные права на использование программного обеспечения Процессингового решения на неограниченный срок.

Руководитель рабочей группы:

Начальник Управления карточного  
бизнеса и электронной коммерции



Хожибеков У.С.

Члены рабочей группы:

Начальник Управления  
информационных технологий



Исамутдинов И.Р.

Начальник Отдела развития  
международных платежных систем  
Управления карточного бизнеса и  
электронной коммерции



Стёпин А.С.

