

ООО Авторапорт  
ПО SDM

**Описание функциональных характеристик программного  
обеспечения SDM.**

## Цели и назначение

Программное обеспечение SDM (далее - ПО) предназначено для интеграции с внутренними банковскими системами, с внешними и внутренними источниками данных с целью сбора и анализа информации о физических и юридических лицах, централизованного хранения полученных сведений, а также формирования данных о кредитных делах заемщиков и последующей отправки сведений в бюро кредитных историй, с применением необходимых мер защиты при обработке данных.

Функциональность ПО обеспечивают два составных компонента: Spectrum Credit Data Gate, позволяющий организовать централизованный процесс сбора и анализа информации из разноформатных источников данных и Spectrum Data Gate, позволяющий контролировать информацию о кредитных историях, загруженных файлах и обработке ошибок при передаче сведений в несколько бюро кредитных историй.

## Ключевые функции

### 1.1. Цели и задачи функционирования ПО

Основная цель ПО, разработанного Обществом с ограниченной ответственностью «Авторапорт» (далее – ООО Авторапорт) – развитие отечественного финансового рынка, обеспечение непрерывности деятельности участников финансового рынка при предоставлении высокого уровня финансовых услуг.

ПО позволяет кредитной организации достигать следующие цели:

- Организация централизованного сбора и хранения кредитной информации, необходимой для последующего **исполнения обязанностей, возложенные требованиями статей 5 и 6 Федерального закона «О кредитных историях» №218-ФЗ на кредитную организацию как источника формирования кредитной истории (далее – Источник) и как на пользователя кредитной истории (далее – Пользователи).**
- Организация централизованной передачи кредитных историй в рамках регулярных и корректирующих событий в соответствии с требованиями Положения «О формировании кредитной истории» №758-П, а также статьи 5 **Федерального закона «О кредитных историях» №218-ФЗ.**
- Организация централизованного процесса запроса кредитных отчетов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями статьи 6 **Федерального закона «О кредитных историях» №218-ФЗ**, кэширование и дедубликация кредитных сведений.
- Организация централизованного доступа сотрудников источника к внешним данным, используемым в процессах привлечения клиентов, кредитования, оценке риска и других.
- Взаимодействие с разными бюро кредитных историй в части передачи кредитной истории и запросов кредитных отчетов;
- Взаимодействие с Центральным каталог кредитных историй (в соответствии с Указаниями Банка России от 28 июня 2023 года № 6474-У «О порядке формирования, замены и аннулирования кодов субъекта кредитной истории, в том числе дополнительных кодов, порядке направления субъектом кредитной истории, пользователем кредитной истории, арбитражным управляющим запросов в Центральный каталог кредитных историй, содержащих код субъекта кредитной истории, форме и порядке представления субъекту кредитной истории, пользователю кредитной истории информации из Центрального

каталога кредитных историй», от 11 декабря 2015 года № 3893-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством обращения в кредитную организацию»)

- Выборка, обработка, агрегация и контроль доступа к данным, полученным из внутренних баз данных и полученных при помощи адаптеров к внешним поставщикам.

В процессе функционирования и эксплуатации ПО кредитной организацией решаются следующие задачи:

- обработка (прием, запись, ввод, систематизация, накопление, хранение, выборка, обновление, изменение, доступ, вывод, извлечение, передача, блокирование, удаление, уничтожение) информации, участвующей в формировании кредитной истории, в том числе персональных данных, в соответствии с требованиями законодательства РФ;
- обеспечение конфиденциальности обрабатываемой информации, в том числе персональных данных, путем ее защиты от несанкционированного доступа;
- обеспечение целостности и доступности обрабатываемой информации, в том числе персональных данных;
- обеспечение регистрации событий на всех технологических участках обработки информации, в том числе персональных данных.

### **1.2. Субъекты взаимодействия кредитной организации**

Субъекты взаимодействия кредитной организации - физические и юридические лица, индивидуальные предприниматели, а также органы государственной власти и Банк России, которые передают или получают защищаемую информацию в ходе процесса ее обработки. К субъектам взаимодействия относятся:

- Квалифицированные уполномоченные пользователи кредитных историй (далее – КУП) – физические лица и органы государственной власти, с которыми кредитная организация взаимодействует в целях выполнения требований N218-ФЗ;
- Субъекты кредитной истории (далее – субъекты КИ) – физические или юридические лица, в отношении которых кредитная организация формирует КИ (потенциальные и действующие клиенты кредитной организации, заемщики);
- Центральный каталог кредитных историй (далее – ЦККИ) – информационная система Банка России, в которую кредитная организация направляет запросы;
- Органы государственной власти и правоохранительные органы (далее – ОГВ).
- Открытые источники предоставляющие данные о транспортных средствах, юридических лицах, физических лицах (при наличии согласия данного лица)

### **1.3. Типы Пользователей ПО**

Пользователи ПО – это лица, участвующие в функционировании ПО и обработке информации в ПО, а также использующие результаты функционирования ПО и обработки информации для выполнения задач в рамках осуществления своей деятельности.

ПО предназначено для использования внутренними пользователями. К внутренним пользователям относятся лица из числа сотрудников кредитной организации, осуществляющие взаимодействие с ПО, находясь в пределах кредитной организации (в помещениях,

принадлежащих кредитной организации, помещениях, в которых расположены компоненты ПО и др.).

К внешним пользователям относятся субъекты взаимодействия (п.1.2) – лица, осуществляющие взаимодействие с кредитной организацией посредством ПО или использующие результаты функционирования ПО и обработки информации для выполнения задач в рамках осуществления своей деятельности, находясь за пределами кредитной организации.

#### **1.4. Способы взаимодействия с ПО**

Для всех пользователей, которые перечислены в п. 1.3 предусмотрены следующие способы взаимодействия с ПО:

Для компонента Spectrum Credit Data Gate:

- через веб-страницу сайта «Личный кабинет»
- через средства протокола SFTP путем подключения к SFTP-серверу кредитной организации
- через средства электронной почты (ЦККИ).

Для компонента Spectrum Data Gate:

- Через JDBC-драйвер, позволяющий использовать любое ПО для взаимодействия с СУБД.
- Путем интеграции систем через драйверы, написанные на языках Golang, Kotlin, Python.

#### **1.5. Функциональность ПО**

##### **Компонент Credit Data Gate**

1. Ведение базы данных о субъектах КИ и их обязательствах, историю передачи и изменений сведений кредитной организацией;
2. Формирование пакетов со сведениями о КИ в формате, соответствующем требованиям текущей версии Положения Банка России «О формировании кредитной истории» №758-П для отправки в различные бюро кредитных историй;
3. Формирование запросов на получение кредитных отчетов в бюро кредитных историй;
4. Взаимодействие с разными бюро кредитных историй, поддержка используемых бюро схем интеграций с кредитной организацией;
5. Взаимодействие с Центральным каталогом кредитных историй Банка России;
6. Ведение базы системы электронного документооборота по всем проводимым операциям с фиксацией событий на каждом технологическом участке, хранение всех документов, в том числе служебных квитанций в базе системы электронного документооборота;
7. Система полномочий для сотрудников кредитной организации;
8. Личный кабинет сотрудника кредитной организации, позволяющий найти нужного субъекта КИ, просмотреть карточку субъекта КИ, вычисленные события кредитной истории, просмотреть журналы взаимодействия с бюро кредитных историй, включая обработанные и сформированные служебные документы (например, отчет об ошибках вычисления событий).

##### **Компонент Spectrum Data Gate**

9. Выборка данных по запросу, написанному на языке SQL

10. Агрегация данных по запросу, написанному на SQL.

11. Перевод унифицированных запросов к данным на SQL в корректные запросы к конкретному источнику данных. Унификация доступа к гетерогенным данным (Postgres, Cassandra, REST и т.д.)

12. Контроль доступа за данными (модель доступа), предоставляемыми посредством Spectrum Data Gate.

13. Логирование запросов, осуществленных пользователями в рамках п.11