**დანართი N1**

**მოთხოვნები სისტემის მიმართ:**

* ტენდერი ცხადდება ლიზინგის სისტემის შესყიდვაზე და არა შექმნაზე, რაც ნიშნავს იმას, რომ სისტემა უნდა იყოს შემუშვებული, დატესტილი და წარმატებით დანერგილი მინიმუმ 1 კომპანიაში
* ლიზინგის სისტემას უნდა შეეძლოს მორგება საქართველოში არსებულ კანონმდებლობასა და რეგულაციებზე
* სისტემას უნდა გააჩნდეს ინტეგრაციის შესაძლებლობა  საქართველოში არსებულ ძირითად საჯარო და კერძო ინსტიტუციებთან, როგორიცაა საკრედიტო ბიურო, მეწარმეთა და არასამეწარმეო (არაკომერციულ) პირთა რეესტრი, სამოქალაქო რეესტრი, შემოსავლების სამსახური, საპატრულო ჯარიმების სისტემა, კომერციული ბანკების ინტერნეტბანკები და თვითმომსახურების ტერმინალები (ჩარიცხვების და გადარიცხვების სისტემაში ასახვის მიზნით), საბუღალტრო პროგრამები.
* სისტემას უნდა გააჩნდეს სისტემის მომხმარებლების და მომხმარებლთა ჯგუფების უფლებების მართვის, სისტემაში წვდომების და ქმედებების შეზღუდვის და განხორციელებული ქმედებების და ცვლილებების დათვალიერების ფუნქცია
* სისტემას უნდა გააჩნდეს დახვეწილი საძიებო სისტემა
* სისტემას უნდა გააჩნდეს დავალებების და ჩანიშვნების (tasks, notes) მართვის მოდული
* სისტემას უნდა გააჩნდეს შეტყობინებების და მეილების სისტემიდან გაგზავნის შესაძლებლობა (მაგ. ვადაგადაცილებების შესახებ შეტყობინება, გადახდის თარიღის მოახლოების შესახებ შეტყობინება, განახლებული გადახდის გრაფიკის გაგზავნის შესაძლებლობა და სხვა)
* სისტემა უნდა მოიცავდეს მინიმუმ შემდეგ მოდულებს და ფუნქციებს:
  + სუბიექტების (ლიზინგის მიმღები, მომწოდებელი, თავდები პირი და ა.შ.) სისტემაში რეგისტრაციის, მონაცემების დამატების, საჭირო ველების კონფიგურაციის, დაკავშირებული სუბიექტების იდენტიფიკაციის შესაძლებლობა
  + აქტივების მართვა, რაც გულისხმობს: აქტივების (ლიზინგის საგნების) სისტემაში რეგისტრაციის, მონაცემების დამატების/რედაქტირების, აქტივის ტიპების მიხედვით კლასიფიკაციის შესაძლებლობა; აქტივების შეფასებების შექმნის/გენერაციის შესაძლებლობა ანალოგების, დანახარჯების და მონიტორინგის მეთოდებით; აქტივის მონიტორინგის/ინსპექტირების დასკვნის შექმნის შესაძლებლობა და აქტივის ტიპების მიხედვით საჭირო ვადებში მონიტორინგის და შეფასების დავალების შექმნის შესაძლებლობა; აქტივის დაზღვევის განაცხადის და ხელშეკრულების შექმნის, სადაზღვევო შემთხვევის ან/და დარეგულირების აქტის ასახვის ფუნქციები;
* ლიზინგის (ფინანსური და საოპერაციო) დამუშვებისა და გაცემის საოპერაციო ციკლის მართვა: ლიზინგის პროდუქტების და პროექტის ტიპების შექმნა/მართვის შესაძლებლობა - საჭირო ეტაპებისა და ვალიდაციების კონფიგურაციის და მართვის შესაძლებლობა; განაცხადების გარე არხებიდან მიღების შესაძლებლობა; ლიზინგის გაცემების ავტომატური დამტკიცებების შესაძლებლობა (წინასწარ გაწერილი წინაპირობებით და პირობებით); კლიენტის ვერიფიკაციის და თანხმობის შემდეგ კრედიტინფოს რეპორტის გენერირების შესაძლებლობა; პროექტის დამტკიცებისთვის საჭირო დოკუმენტაციის ატვირთვის/მიბმის შესაძლებლობა (განაცხადი, ფინანსები); ეროვნული ბანკის რეგულაციების სრულყოფილად ასახვის შესაძლებლობა გაცემების და რესტრუქტურიზაციის პროცესებში (მაგ. 200 000 ლარიანი ვალიდაცია ეროვნულ ვალუტაში ლიზინგის გაცემისას, ეფექტური წლიური სარგებლის შეზღუდვა და ა.შ.)
* ფინანსური და საოპერაციო ლიზინგის გრაფიკის კალკულაცია; არსებული გრაფიკების რესტრუქტურიზაციის (ცვლილება, მოშლა, აქტივის ჩანაცვლება, წინსწრებით დაფარვა, დავალიანების გაძირება, გამოსყიდვა, უფლებამონაცვლეობა, შეწყვეტა) პროცესის, საჭირო ეტაპებისა და ვალიდაციების მართვის შესაძლებლობა; არასტანდარტული გრაფიკების აგების შესაძლებლობა (საშეღავათო: მხოლოდ სარგებელი, ფიქსირებული გადახდის ჩასმა, მომსახურების საკომისიოების ჩასმა, სეზონურობა და ა.შ.); სტანდარტული და არასტანდარტული გრაფიკის აგებისას დასვენების დღეების გათვალისწინება; მრავალაქტივინი ლიზინგის შემთხვევაში აქტივების ეტაპობრივად მოწოდების და ინდივიდალური გრაფიკების გენერირების შესაძლებლობა; ვალუტის კურსების და რეფინანსირების განაკვეთის სისტემაში ასახვა და გათვალისწინება ახალი ლიზინგის გაცემისას და არსებული გრაფიკის რესტრუქტურიზაციის დროს; რეფინანსირების განაკვეთის შესაბამისად აქტიური ხელშეკრულებების გრაფიკების ავტომატური ცვლილება;
* დოკუმენტაციის და ხელშეკრულებების მართვა: ლიზინგთან დაკავშირებული ხელშეკრულებების (გენერალური, ლიზინგი, ნასყიდობა, თავდებობა, იპოთეკა-გირავნობა, მორიგება, სხვა ხელშეკრულებები ან ფინანსური დოკუმენტები) შექმნის და ხელმოწერის შესაძლებლობა, შაბლონების კონფიგურაცია და ხელმოწერილი ფაილების სისტემაში ატვირთვის/შენახვის შესაძლებლობა; კლიენტის მოსატანი საბუთების / დოკუმენტაციის მონიტორინგის ფუნქციონალი
* ლიზინგის ფინანსური მართვა: მომწოდებელთან და კლიენტთან მიღება-ჩაბარებების ფინანსური დოკუმენტების გატარების შესაძლებლობა; ყოველდღიური დარიცხვები; კლიენტის მიერ ჩარიცხული თანხის პრიორიტეტების მიხედვით გადანაწილება; მომწოდებლებთან ტრანშების გადარიცხვის კონტროლის სისტემა ნასყიდობის ხელშეკრულების პირობების მიხედვით; ვადაგადაცილებულ მოსაწოდებელ აქტივებზე და გადასარიცხ ტრანშებზე საურავების დაანგარიშება; კლიენტის ამონაწერის გენერირება, დავალიანების და ავანსის შემადგენელი ფინანსური დოკუმენტების დეტალური თანრიგული ჩაშლით და დათვალიერების ფუნქციით; ყოველდღიური ფინანსური გადაფასების გათვალისწინება; საბანკო ტრანზაქციების (ჩარიცხვა/გადარიცხვის) და ვალების კორექტირების (კლიენტის და მომწოდებლის დავალიანების/ავანსის კორექტირება, ურთიერთჩათვლა) სისტემაში ხელით დამატების და გატარების შესაძლებლობა; ბუღალტრული ანგარიშთა გეგმის და გატარებების წესების კონფიგურაციის შესაძლებლობა სისტემის მომხმარებლის მიერ, გატარების ჟურნალის და ბრუნვითი უწყისის ნახვის და ექსპორტის შესაძლებლობა
* ფინანსური რეპორტინგის მოდული, ნებისმიერი დროითი განზომილებით სასურველი რეპორტის გენერირების შესაძლებლობა; ფინანსური რეპორტინგის სრული კონფიგურაციის შესაძლებლობა სისტემის მომხმარებლის მიერ (ველები, პერიოდი, ა.შ);
  + ვადაგადაცილებების მართვა: არსებულ პორტფელში ვადაგადაცილებული კლიენტების, ვადაგადაცილების ოდენობის, დარჩენილი ძირის და სხვა მონაცემების ნახვის და რეპორტის ჩამოტვირთვის შესაძლებლობა; აქტიურ ლიზინგის ხელშეკრულებებზე არსებული დავალიანების კორექტირების და საურავების პატიებისთვის საჭირო ოქმების გენერირება;
  + შეწყვეტა და შეწყვეტის შემდგომი პროცესის მართვა: რემარკეტინგი, რელიზინგი, აქტივის ჩამოწერა, მორიგება, შეწყვეტის შედეგად გამოცხადებული დავალიანების, აქტივის ღირებულებების კორექტირების და რემარკეტინგის პროცესების ჯგუფურად მართვის ოქმები