

ИТЛИЗИНГ.РФ

**Методические рекомендации
Экспертного совета
«Цифровой лизинг» в области
цифровизации процессов
лизинговой деятельности**

Обзор рекомендаций 1-го выпуска

Москва, ноябрь 2024 года

Оглавление

02	Вступительное слово
04	Введение
06	Опыт отраслевой стандартизации в сфере архитектурного проектирования корпоративных информационных систем
10	Элементы цифровой архитектуры информационных систем лизинговых компаний
12	Референтная функциональная модель лизинговой деятельности
14	Референтная модель данных (информационная модель) лизинговой деятельности
16	Референтная процессная модель лизинговой деятельности
17	Референтная модель внутреннего и внешнего информационного взаимодействия
18	Портал ИТЛИЗИНГ.РФ
20	Дорожная карта развития Рекомендаций на 2025 год

Вступительное слово



Косов Павел Николаевич

Сопредседатель Совета НП «ЛИЗИНГОВЫЙ СОЮЗ»,
генеральный директор АО «Росагролизинг»

Цифровое развитие становится ключевым фактором в обеспечении конкурентоспособности лизинговых компаний. В условиях насыщенного рынка, где инновации и скорость реагирования на изменения – это не просто важные аспекты, а необходимость, компании вынуждены адаптироваться и переходить на современные цифровые платформы.

В таких условиях умение говорить на общем языке, который будет понятен как экспертам в лизинге, так и IT-специалистам, становится ключевым фактором для создания по-настоящему эффективных систем управления лизинговыми компаниями. Формирование такого общего языка представляет собой одну из важнейших задач для всего профессионального сообщества лизинга. Разработка адаптивных информационных стандартов, которые объединяют отраслевые нормы и практики и при этом могут быть персонализированы для каждой лизинговой компании с целью достижения своих конкурентных преимуществ, является крайне важной и необходимой работой для Экспертного совета «Цифровой лизинг».

Надеюсь, эта рабочая площадка объединит максимально возможное количество представителей лизингового и IT-сообществ, и ее работа будет плодотворна и результативна.



Нестеренко Марина Юрьевна

Председатель Подкомитета ТПП РФ по лизингу, член Совета по финансово-промышленной и инвестиционной политике ТПП РФ, председатель Комитета по международному сотрудничеству ФБА ЕАЭС, главный редактор журналов «Банковское дело» и «Мир лизинга», генеральный директор Евразийско-Африканского клуба экономического и гуманитарного сотрудничества

Работа Экспертного совета «Цифровой лизинг» НП «ЛИЗИНГОВЫЙ СОЮЗ» поддерживает деятель-

ность Подкомитета по лизингу ТПП РФ в части организации взаимодействия участников лизингового рынка по вопросам информационного обеспечения лизинговой деятельности и развития цифровых технологий.

Работа ведется представителями ведущих лизинговых компаний и экспертами отрасли, что является гарантом решения вызовов лизингового рынка. Немаловажным аспектом деятельности Экспертного совета является укрепление взаимодействия с зарубежными коллегами, обмен опытом, продвижение технологических решений российских компаний и взаимодействие с деловыми кругами зарубежных стран по внедрению инновационных решений.

Убеждена, что данная работа членов Экспертного совета приведет к реализации намеченных планов, новых идей и свершений.



Царёв Евгений Маркович

Заместитель председателя Подкомитета ТПП РФ по лизингу, сопредседатель Совета, директор НП «ЛИЗИНГОВЫЙ СОЮЗ»

Подкомитет ТПП РФ по лизингу и Совет НП «ЛИЗИНГОВЫЙ СОЮЗ», учитывая тенденции развития лизингового рынка, способствуя более динамичному внедрению новых технологий и стандартов для управления лизингом, инициировали создание Экспертного совета «Цифровой лизинг».

Консолидация компетенций на площадке данного Совета обусловлена потребностями участников лизингового рынка в создании и использовании на практике моделей для цифровизации лизинговой деятельности. Все заседания, обсуждения и решения Экспертного совета носят открытый характер.

Результатом работы Экспертного совета является разработка рекомендаций и стандартов по цифровизации лизинговой деятельности, технологических решений для их применения в компаниях и на рынке лизинга в целом. Данные методические рекомендации для лизинговых компаний будут апробированы в министерствах и ведомствах.

Введение



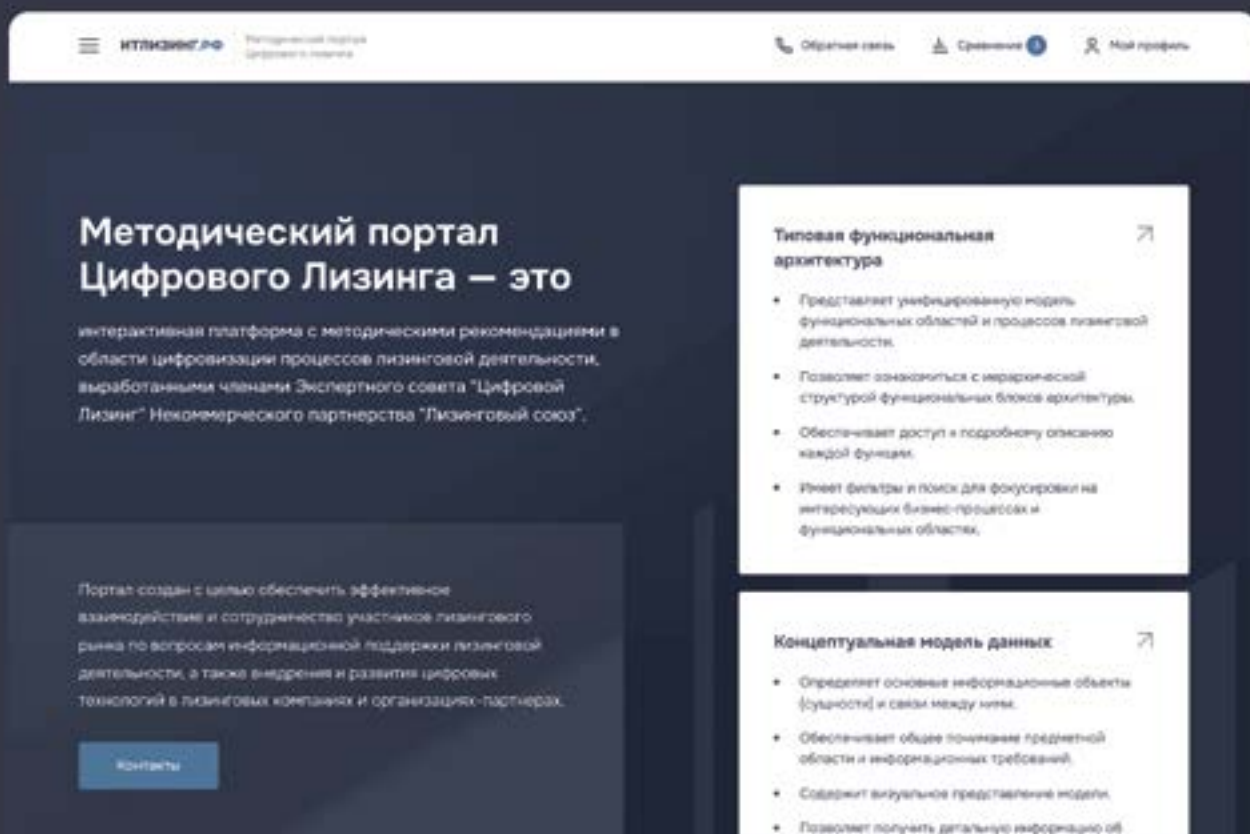
Рекомендации по архитектурному проектированию информационных систем лизинговых компаний разработаны Экспертным советом «Цифровой лизинг», который начал свою работу в конце 2023 года в рамках деятельности некоммерческого партнерства по содействию в развитии лизинговой деятельности НП «ЛИЗИНГОВЫЙ СОЮЗ» и объединил специалистов более чем из 45 лизинговых и ИТ-компаний России.

Экспертный совет «Цифровой лизинг» ставит своей целью выработку рекомендательных стандартов проектирования отраслевых информационных систем, базирующихся на известных методологиях ИТ-проектирования, а также референтных цифровых моделях участников рынка лизинговых услуг. Система таких рекомендательных стандартов создается в концепции открытой цифровой архитектуры, предполагает постоянное развитие и расширение референтных цифровых моделей, достигая максимально полного описания информационного ландшафта лизинговой деятельности.

В отраслевой практике открытая цифровая архитектура лизинговой деятельности может использоваться как ме-

тодическая основа для формирования архитектур корпоративных информационных систем лизинговых компаний. Рекомендации по цифровой архитектуре позволяют участникам профессионального сообщества использовать лучшие отраслевые знания, практики и ИТ-инструментарий для проектирования и оптимизации информационных систем, реализации цифровой трансформации деятельности лизинговых компаний.

Первый выпуск Рекомендаций закладывает основы открытой цифровой архитектуры лизинговой деятельности и является первичной фазой накопления и ИТ-структурирования знаний для их дальнейшего уточнения, развития и расширения референтных цифровых моделей.



Основным ресурсом для публикации разработок Экспертного совета «Цифровой лизинг» является интернет-портал ИТЛИЗИНГ.РФ, а настоящий обзор предлагает лишь общее описание подходов к выработке Рекомендаций и представляет их структуру.

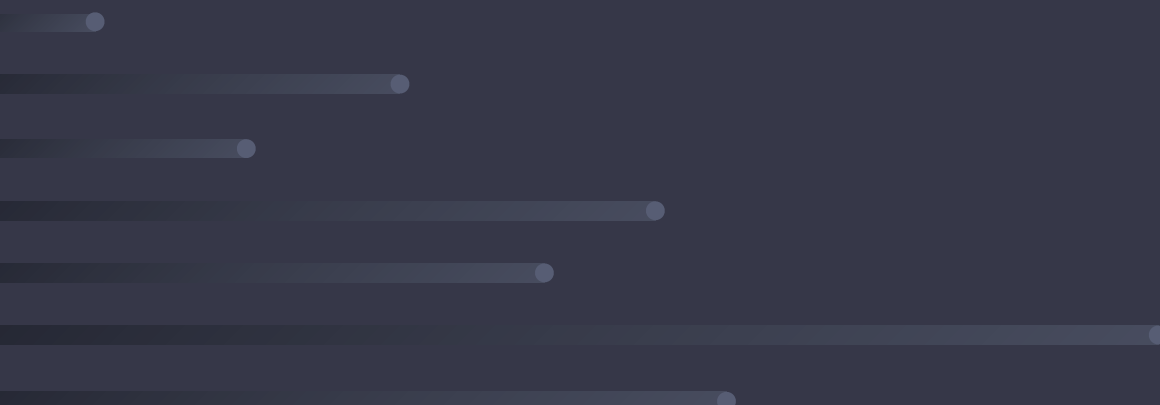
Электронный ресурс ИТЛИЗИНГ.РФ ра-

ботает для членов Экспертного совета и его партнеров, которым предоставляется авторизованный доступ к portalу. В перспективе предполагается, что часть информации данного ресурса будет представлена в открытый доступ и им сможет воспользоваться все лизинговое сообщество.

Экспертный совет «Цифровой лизинг» продолжает свою работу и приглашает новых участников войти в состав Экспертного совета, включиться в активную работу по совершенствованию информационного моделирования лизинговой деятельности.

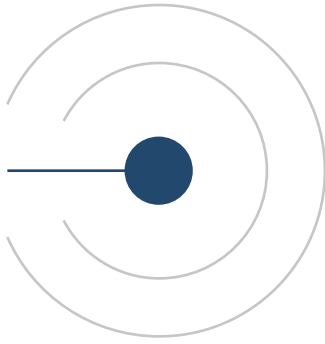
По вопросам вступления в Экспертный совет и предоставления доступа к электронному ресурсу ИТЛИЗИНГ.РФ можно обратиться по электронной почте info@tpprf-leasing.ru.

Опыт отраслевой стандартизации в сфере архитектурного проектирования корпоративных информационных систем





Экспертный совет «Цифровой лизинг» с вниманием изучает международную и российскую практику стандартизации в сфере проектирования ИТ-систем и отмечает, что полученный в других отраслях опыт однозначно свидетельствует о целесообразности разработки открытых отраслевых стандартов проектирования информационных систем и подтверждает высокую эффективность их применения. Профессиональные сообщества проявляют большую заинтересованность и активно консолидируют свои компетенции для создания методологических и методических ИТ-рекомендаций в профильных отраслях.



Телекоммуникации

(по материалам www.tmforum.org и www.tadviser.ru)

TM Forum (Tele Management Forum) – отраслевая некоммерческая ассоциация, объединяющая более 700 предприятий электросвязи и их поставщиков из 75 стран.

Ассоциация исследует практический опыт телекоммуникационной отрасли, разрабатывает и развивает систему рекомендаций по основным направлениям:

eTOM (англ. Enhanced Telecom Operations Map) –	референтная расширенная структурная модель бизнес-процессов предприятия электросвязи;
SID –	референтная модель данных для прикладного программного обеспечения операторов связи;
NGOSS (англ. New Generation Operation System and Software) –	концепция построения прикладного программного обеспечения для операционной деятельности телекоммуникационного предприятия, предназначенная как для разработчиков, поставщиков и интеграторов программных систем, так и для самих предприятий;
TNA (англ. Technology Neutral Architecture) –	технологически нейтральная архитектура для NGOSS, является поставщиком структур и конструкций, необходимых для поддержки процессов анализа, проектирования, разработки и развертывания NGOSS-based программных решений;
TAM –	референтная карта приложений в телекоммуникационной отрасли;
Open API –	методы для интеграционных взаимодействий.

TM Forum активно взаимодействует с ведущими отраслевыми стандартизирующими организациями, например с Международным союзом электросвязи (International Telecommunication Union, ITU). Так, eTOM версии 7.0 принят ITU-T в виде рекомендаций M.3050, SID – в виде рекомендаций M.3190.

Энергетика

(по материалам www.cim.so-ups.ru)

Стандарты Международной электротехнической комиссии МЭК 61968 и МЭК 61970, описывающие Общую информационную модель (Common Information Model, CIM), и серия национальных стандартов ГОСТ Р 58651 «Единая энергетическая система и изолированно работающие энергосистемы. Информационная модель электроэнергетики», разработанные на базе международных стандартов с учетом специфики и реалий российского энергетического рынка.



Стандарты описывают цифровые информационные модели электроэнергетической системы, регулируют и унифицируют информационный обмен между системным оператором и энергокомпаниями на базе CIM. С применением CIM ведется работа по проекти-

рованию энергосистем в рамках новой централизованной системы планирования перспективного развития отрасли. Прорабатывается вопрос интеграции технологии в рыночные процедуры и процессы инвестиционного планирования.

Во взаимодействии с партнерами по синхронной зоне ЕЭС/ОЭС изучаются возможности формирования глобальной взаимосогласованной информационной среды на основе CIM в масштабах энергообъединения по направлениям:

- информационный обмен о результатах замеров параметров электрического режима;
- информационный обмен о кадрах, допущенных к производству переключений и ведению оперативных переговоров;
- нормальные схемы электрических соединений объектов электроэнергетики;
- информационный обмен об устройствах РЗА;
- перечни объектов диспетчеризации с распределением их по способу управления;
- диспетчерские заявки, графики ремонтов;
- паспорт ЛЭП;
- ТУ на ТП;
- перспективные расчетные модели.

Элементы цифровой архитектуры информационных систем лизинговых компаний

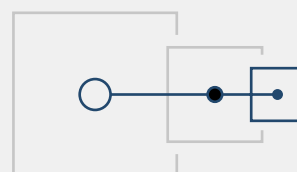
Состав компонент цифровой архитектуры лизинговой деятельности является открытым, актуальным для текущего этапа разработки Рекомендаций и может расширяться и/или детализироваться в ходе их дальнейшего развития.

Все элементы цифровой архитектуры описываются в технологически нейтральных представлениях. Конвертация референтных моделей в те или иные нотации и/или технологии может выполняться самими лизинговыми компаниями или поставщиками ИТ-решений в соответствии с технологическими предпочтениями, принятыми корпоративными стандартами и выбранными программными решениями.

Рекомендациями (в их целевом статусе) рассматривается цифровая архитектура лизинговой деятельности в составе следующих элементов:

Референтная функциональная модель лизинговой деятельности

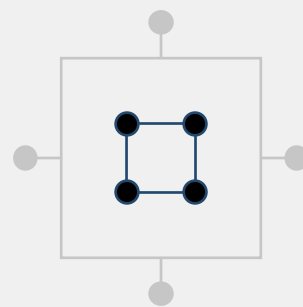
Представляется в виде карты функциональных компонент (функциональной карты), сгруппированных по типовым бизнес-задачам лизинговой компании. Для каждой из функциональных компонент производится детализация до уровня функций (при необходимости в иерархической структуре).



Референтная модель данных (информационная модель) лизинговой деятельности

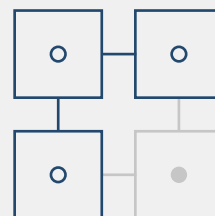
Представляется в виде открытого для расширения набора концептуальных моделей данных (информационных объектов (сущностей), их атрибутов и взаимосвязей), визуализированных в графическом виде. В общем случае концептуальная модель данных соотносится с какой-либо функциональной компонентой информационной системы или группой функций.

Предполагается, что для какой-либо функциональной компоненты информационной системы (или группы функций) может быть представлено несколько вариантов референтных концептуальных моделей, не противоречащих друг другу.



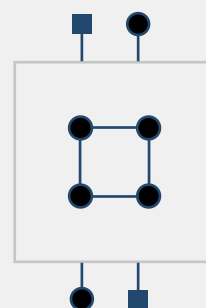
Референтная процессная модель лизинговой деятельности

Представляется в виде открытого для расширения набора бизнес-процессов с возможной детализацией до уровня шагов и операций, их результатов и показателей, визуализированных в графическом виде.



Референтная модель внутреннего и внешнего информационного взаимодействия

Представляется в виде открытого для расширения набора сервисов и протоколов информационного взаимодействия между отдельными компонентами или приложениями информационной системы, а также взаимодействия с внешними (по отношению к периметру корпоративной информационной системы) информационными ресурсами или системами.



Референтная функциональная модель ЛИЗИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Версия 1 Рекомендаций

• Back • Front • Middle

[📄](#) Сравнить

Продажи и поддержка клиентов

Маркетинг (Product management) Функции: 11 из 11	Управление обращениями клиентов (Service Desk) Функции: 6 из 11	Управление клиентами Функции: 5 из 11	Личный кабинет клиента Функции: 10 из 11	Мобильное приложение клиента Функции: 0 из 11
--	---	--	--	---

Управление поставщиками

Каталог предметов лизинга (номенклатура) Функции: 6 из 11	Паспортизация поставщиков Функции: 5 из 11	Управление заказами и поставками Функции: 5 из 11	Управление обращениями поставщиков Функции: 3 из 11	Личный кабинет поставщика Функции: 6 из 11	Мобильное приложение поставщика Функции: 0 из 11
--	--	---	--	--	--

Управление партнерами

Каталог партнерских работ и услуг Функции: 3 из 11	Паспортизация агентов, брокеров, сервисных партнеров Функции: 4 из 11	Управление комиссиями, тарифами и взаиморасчетами с партнерами Функции: 5 из 11	Управление обращениями партнеров Функции: 3 из 11	Личный кабинет партнера Функции: 6 из 12	Мобильное приложение партнера Функции: 0 из 11
--	--	---	--	--	--

Производственный контур (Лизинговый конвейер, Управление лизинговым портфелем)

Управление заявками на лизинг Функции: 10 из 10	Проверка заявителей и скоринг Функции: 10 из 10	Досье клиентов Функции: 10 из 10	Кредитный комитет Функции: 10 из 10	Управление лизинговыми сделками Функции: 10 из 10	Страхование сделок и предметов лизинга Функции: 8 из 11
Формирование и анализ лизингового портфеля Функции: 10 из 10	Кредитный портфель Функции: 10 из 10	Досье клиентов Функции: 10 из 10	Кредитный комитет Функции: 10 из 10	Управление лизинговыми сделками Функции: 10 из 10	Страхование сделок и предметов лизинга Функции: 10 из 10

Внешнее взаимодействие

БКИ Функции: 10 из 10	РФМ Функции: 10 из 10	ФАС Функции: 10 из 10	Росреестр Функции: 10 из 10	Федресурс Функции: 10 из 10	Регистраторы Функции: 10 из 10
Операторы ЭДО Функции: 10 из 10	Сервисы проверки контрагентов Функции: 10 из 10	ФНС Функции: 10 из 10	ФССП Функции: 10 из 10	Правору Функции: 10 из 10	Банк-клиент Функции: 10 из 10
ЭПТС Функции: 10 из 10	Нотариальная палата Функции: 10 из 10	МВД Функции: 10 из 10	ЦБ Функции: 10 из 10		

Единые реестры и мастер-данные

Единый реестр контрагентов Функции: 10 из 10	Единый реестр договоров Функции: 10 из 10	Единый реестр договоров Функции: 10 из 10	Единый реестр предметов лизинга Функции: 10 из 10	Единый реестр обращений Функции: 10 из 10	Единый реестр номенклатуры Функции: 10 из 10
Единый реестр сотрудников Функции: 10 из 10	Организационно- штатная структура Функции: 10 из 10	НСИ Функции: 10 из 10			

Функциональная карта (карта функциональных компонент) размещена на портале ИТЛИЗИНГ.РФ в виде интерактивной функциональной карты, представляющей сгруппированный по видам деятельности набор функциональных компонент информационной системы лизинговой компании. Для каждой из компонент определена цветовая индикация отнесения этой компоненты к тому или иному контуру информационной системы (back, middle, front, НСИ и мастер-данные).

Для каждой из компонент возможен просмотр в отдельном модальном окне функций, отнесенных к соответствующему функциональному разделу.

Управление обращениями клиентов (Service Desk)

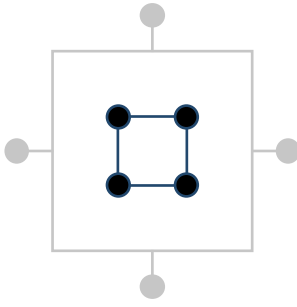
Структура основанная на функциональных требованиях к системе и разделении на модули. Каждый модуль выполняет определенную функцию или набор функций, которые вместе обеспечивают выполнение необходимых задач системы.

[Открыть концептуальную модель данных](#)

Продажи и поддержка клиентов

- регистрация личного кабинета клиента
- отправка обращений
- получение ответов на обращения
- формирование заявок на лизинг
- получение решения по заявке на лизинг
- просмотр заключенных договоров и сопровождающих документов
- передача документов клиента Лизингодателю
- формирование отчетов
- запросы на документы (справки)
- получение документов (справок) с ЭЦП





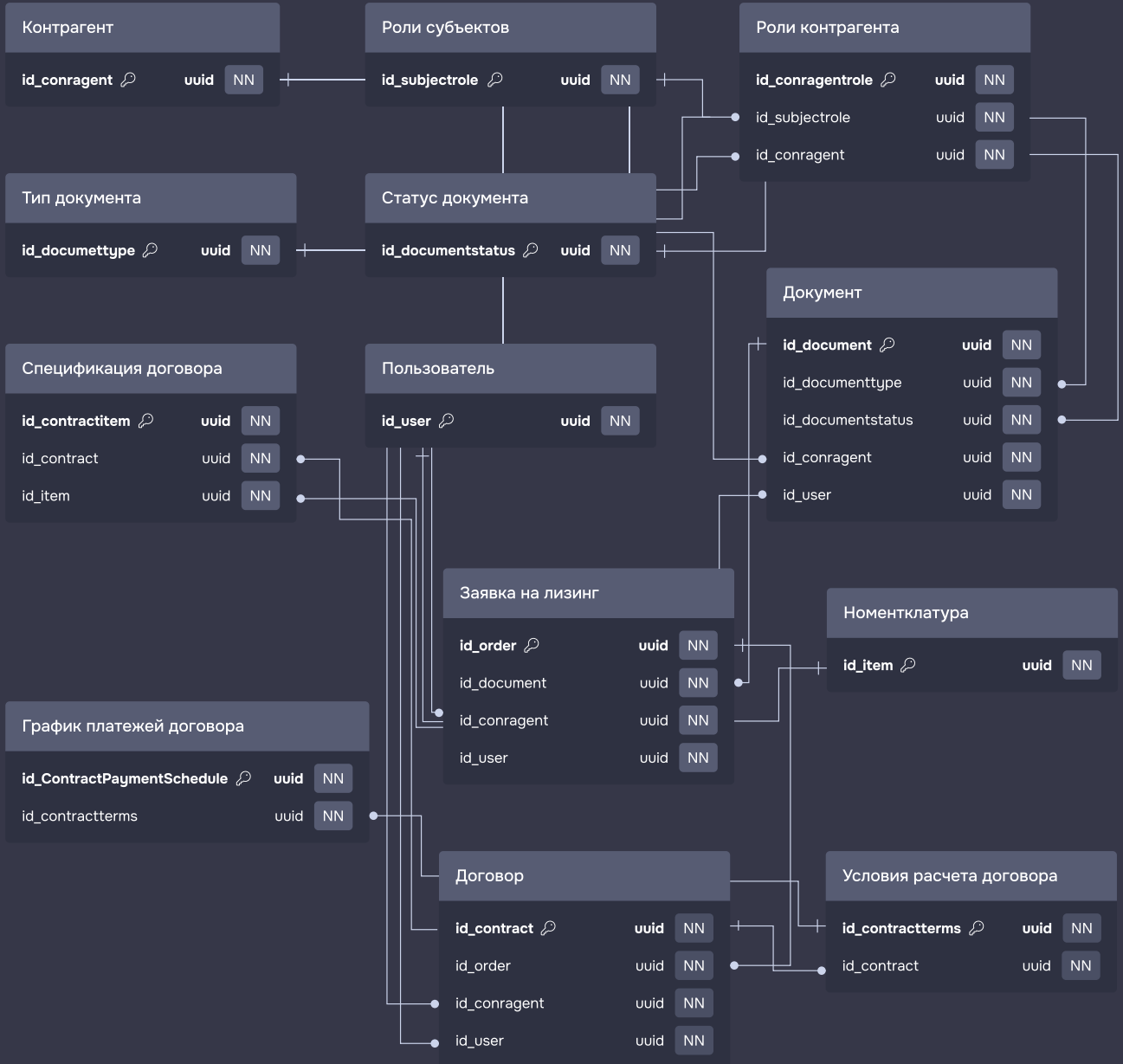
Референтная модель данных (информационная модель) лизинговой деятельности

Версия 1 Рекомендаций

В составе Рекомендаций на момент выхода их первой версии представлен первоначальный набор концептуальных моделей данных (КМД), включающих основные информационные объекты, их атрибуты и связи.

Представление КМД на этом этапе является простым графическим, в дальнейшем предполагается использовать какую-либо из нотаций, выбранную экспертами как наиболее применяемую в технологических корпоративных практиках лизинговых компаний. Это даст возможность лизинговым компаниям и их поставщикам ИТ-решений имплементировать выбранные модели непосредственно в процессы программной разработки или, при необходимости, корректировать их в соответствии с локальными требованиями.

Наращивание количества КМД по различным функциям или функциональным блокам выполняется через процедуру экспертизы представляемых участниками исследований референтных моделей и их адаптации к общей референтной информационной модели лизинговой деятельности для соблюдения ее целостности и непротиворечивости.



Референтная процессная модель лизинговой деятельности

Версия 1 Рекомендаций

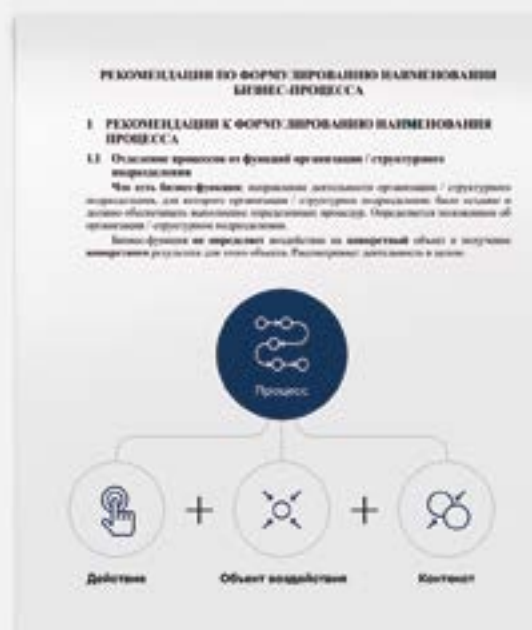
В первой версии Рекомендаций представлен перечень из 65 бизнес-процессов, идентифицированных экспертами для формирования процессной модели лизинговой компании на начальном этапе проектирования.

Поиск по бизнес-процессам

- 01 Обеспечение получения и сопровождения государственных гарантий (субсидирование)
- 02 Разработка формы типового договора
- 03 Разработка и согласование формы нетипового договора
- 04 Оформление заявки на лизинг
- 05 Проверка экономической безопасности Контрагента
- 06 Идентификация и оценка кредитного риска, кредитный анализ и структурирование сделки

Самостоятельной задачей являлось выработать единый методический подход к наименованию процессов, поскольку референтная практика компаний была различна. Экспертами разработаны и предложены «Рекомендации по формулированию наименования бизнес-процесса», которые объединили и гармонизировали инвариантные подходы. Эти Рекомендации в виде документа размещены на странице «Перечень бизнес-процессов» интернет-портала ИТЛИЗИНГ.РФ.

В настоящее время начата работа по детализации представленных бизнес-процессов до уровня шагов и операций пользователей. Графические модели будут публиковаться по мере их готовности и прохождения экспертизы в Экспертном совете.



Референтная модель внутреннего и внешнего информационного взаимодействия

Версия 1 Рекомендаций

Этот раздел Рекомендаций находится на начальной стадии разработки и ограничивается на текущем этапе только указанием в функциональной архитектуре внешних информационных ресурсов и систем, с которыми должно быть организовано информационное взаимодействие (раздел «Внешнее взаимодействие»).

БКИ Функции: 10	РФМ Функции: 10	ФАС Функции: 10	Росреестр Функции: 10
Федресурс Функции: 10	Регистраторы Функции: 10	Операторы ЭДО Функции: 10	Сервисы проверки контрагентов Функции: 10
ФНС Функции: 10	ФССП Функции: 10	Право.ру Функции: 10	Банк-клиент Функции: 10
ЭПТС Функции: 10	Нотариальная палата Функции: 10	МВД Функции: 10	ЦБ Функции: 10

Протоколы, сервисы и API и другие элементы информационного взаимодействия планируется представить в версии 2 Рекомендаций.

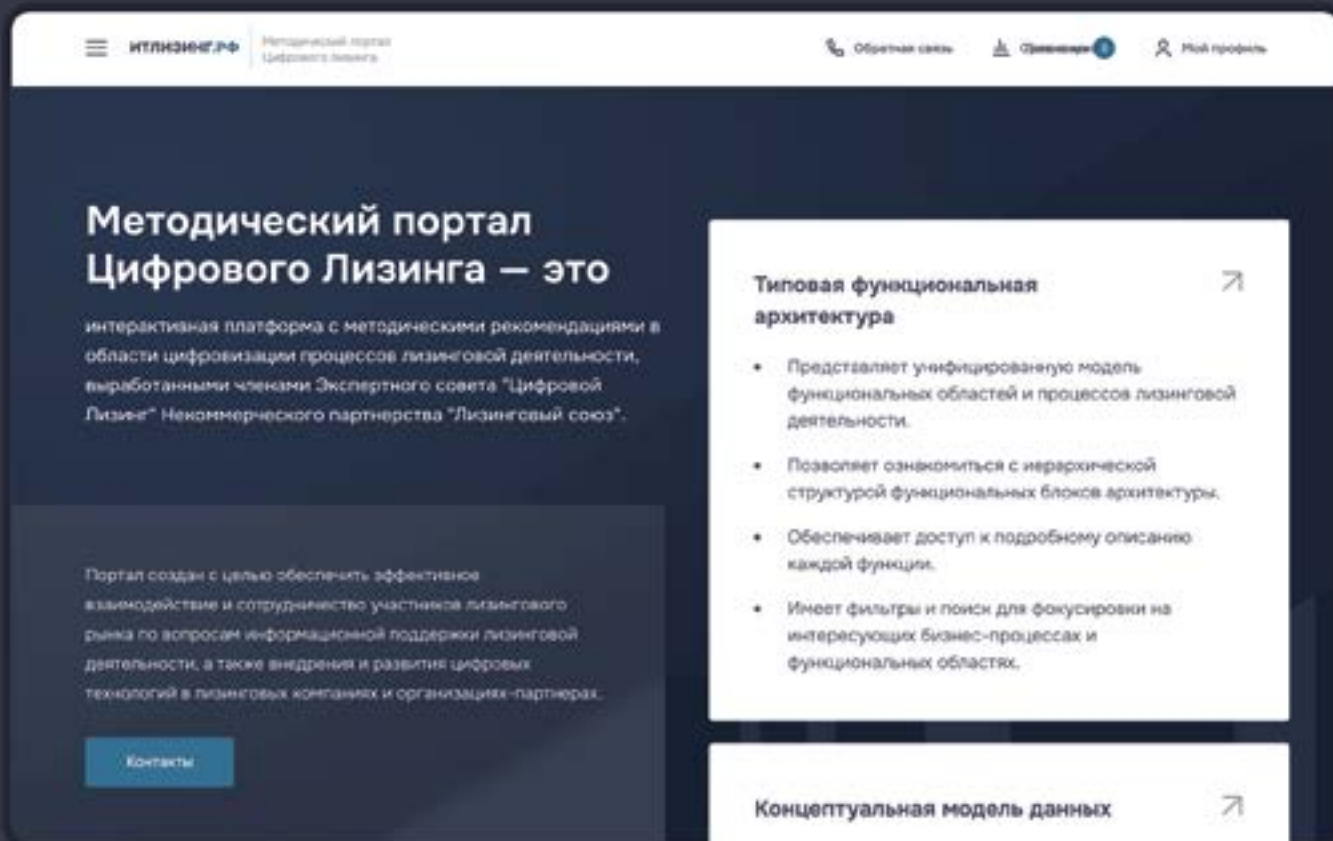
Портал ИТЛИЗИНГ.РФ

Версия 1 Рекомендаций

Интернет-ресурс Экспертного совета «Цифровой лизинг» ИТЛИЗИНГ.РФ разрабатывается и поддерживается на начальном этапе силами членов Экспертного совета.

Версия 1 портала является открытой и бесплатной для всех членов Экспертного совета, которым предоставляется авторизованный доступ.

Участники Экспертного совета обсуждают условия дальнейшего развития и доступа к информационным ресурсам портала, и они будут опубликованы по мере их утверждения.



Дополнительно на портале создан раздел «Глоссарий», в котором пополняется терминологический и понятийный аппарат по направлениям лизинга и информационных технологий.

В качестве пилотного проекта на портале представлено несколько ИТ-решений в сфере лизинга и проанализировано соответствие их функциональных возможностей референтной функциональной модели. Целесообразность и востребованность такого анализа ИТ-решений находится на обсуждении Экспертного совета.

Дорожная карта развития Рекомендаций на 2025 год

Экспертный совет «Цифровой лизинг» рассматривает развитие Рекомендаций по следующим направлениям.



Терминологический аппарат лизинговой деятельности

Расширение терминов, понятий по лизингу и ИТ и их определений. Рекомендации предполагают наличие инвариантных определений для каждого из понятий, не противоречащих друг другу по сути.



Референтная функциональная модель лизинговой деятельности

Уточнение и, при необходимости, расширение функциональной карты (карты функциональных компонент) информационной системы лизинговой компании.

Расширение и уточнение состава функций по каждой из функциональных компонент.

Разработка референтной системы отчетности лизинговой компании.



Референтная модель данных (информационная модель) лизинговой деятельности

Расширение состава КМД.

Дополнительное (кроме графического) представление КМД в нотации, определенной экспертами для имплементации концептуальных моделей непосредственно в процессы программной разработки.



Референтная процессная модель лизинговой деятельности

Расширение перечня бизнес-процессов.

Описание и схемы типовых бизнес-процессов лизинговой деятельности.



Референтная модель внутреннего и внешнего информационного взаимодействия

Протоколы информационного взаимодействия с внешними информационными системами и ресурсами.

Протоколы информационного взаимодействия с системами бухгалтерского учета.



Портал ИТЛИЗИНГ.РФ

Функциональное и контентное развитие портала.



ИТЛИЗИНГ.РФ

