

# 1 этап\_УИ. Реализованный БП

## Схема бизнес-процесса

Схема бизнес-процесса по ссылке: [01-04-2016\\_Схема процесса.png](#)

Краткое описание бизнес-процесса к схеме

1. Пользователь будет попадать на первую страницу с уже выбранным продуктом (ссылки будут размещены на других сайтах компании).

1.1. Клиент может оформить Интернет трейдинг или Модельный портфель.

2. На странице #1 пользователю будет предлагаться ознакомиться с текстом соглашения об использовании электронной подписи (ЭП).

2.1. Для просмотра текста Соглашения необходимо кликнуть по соответствующей ссылке.

2.2. Для продолжения оформления необходимо просмотреть текст Соглашения.

2.3. На странице есть чек-бокс "Разрешаю обработку моих персональных данных". Он проставлен по умолчанию. Если его снять, то кнопка "Авторизоваться через Госуслуги" будет неактивна.

2.4. Со страницы будет происходить перенаправление клиента на страницу аутентификации Госуслуг.

3. На странице Госуслуг пользователь должен будет войти под своим логином/паролем.

3.1. Портал запросит разрешение на передачу данных АО «Открытие Брокер».

3.2. На странице будет указан перечень данных, которые будут переданы.

3.3. После получения разрешения портал передаст нам данные пользователя.

4. После получения данных из Госуслуг будет произведен ряд проверок:

- неподтвержденная в Госуслугах учетная запись
- документ в Госуслугах – не паспорт,
- террорист,
- просроченный/недействительный паспорт,
- неблагонадежный клиент,
- совершеннолетие,
- уже начал оформление,

4.1. Если проверки не пройдут, то пользователю отобразится соответствующее сообщение (страница #2). Дальнейшее оформление будет невозможным.

4.2. Если все проверки прошли, то будет осуществлен поиск среди существующих клиентов. Если клиент будет найден, то будет определено возможно ли оформить продажу для этого клиента. Если продажу оформить нельзя (уже активный клиент, неактивный - на рассмотрении ОСКС), то клиенту отобразится соответствующий стоп-экран. При этом в CRM будет создан проспект с соответствующим комментарием.

4.2.1. В случае если клиент проходил процедуру ДОС или оформлялся ранее при личном визите в офис и ОСКС отказал ему при проверке предоставленных документов, клиент сможет пройти повторную процедуру ДОС (функциональность на 01.04.2016 в приемке [FR-5556](#)).

5. Если все проверки пройдут успешно, то на странице #3 пользователю будет необходимо два раза ввести адрес своей электронной почты. После чего на него отправится электронное письмо с текстом Соглашения об использовании ЭП. а также полученными из Госуслуг клиентскими данными.

6. Далее пользователю будет необходимо отредактировать номер телефона и отправить на него СМС с кодом подтверждения для принятия условий соглашения об использовании ЭП.

7. После успешного ввода и проверки введенного кода пользователю будет отправлено СМС об успешном присоединении к Соглашению.

8. Анкета

Далее пользователю будет необходимо дозаполнить оставшиеся поля анкеты (страница #4, #5).

8.1 Данные, полученные из Госуслуг, будут уже заполнены и недоступны для редактирования (Серия и номер паспорта, ФИО, дата рождения, гражданство, место рождения (город)).

8.2. Если из Госуслуг будут получены данные по ИНН пользователя, то он не сможет редактировать его на странице сайта. Если ИНН не будет получен, то клиент должен будет указать его на странице сайта.

8.1.1. Без указания ИНН пользователь не сможет продолжить процесс оформления.

8.1.2. В случае ввода ИНН на странице сайта будет осуществляться форматно-логический контроль корректности введенного значения.

8.1.3. Около поля для ввода ИНН будет размещена ссылка "Узнать свой ИНН", ведущая на соответствующую страницу ФНС.

8.3. Пользователь сможет редактировать Адрес регистрации и фактический адрес и не сможет редактировать номер телефона и адрес электронной почты

8.4 В случае положительного ответа на вопросы анкеты по ФАТКА или указанию в качестве страны рождения или страны, налоговым резидентом которой является клиент - США, пользователю будет показано сообщение о невозможности дальнейшего продолжения процесса оформления и необходимости прийти лично в офис.

8.5. Пункт «Наличие временной регистрации» не будет отображаться в заполняемой анкете на сайте. Заполняться будет только постоянная регистрация.

9. После заполнения всех данных будут еще раз осуществлены проверки из п.4 и поиск существующего клиента.

9.1. Если проверки пройдут и существующий клиент не будет найден, то будут созданы контакт и продажа в CRM.

10. После чего будут сформированы электронные документы (Анкета, заявление на обслуживание (если клиент оформляет не интернет трейдинг универсальный), заявление о присоединении) (страница #6).

10.1. В документах не будут заполнены служебные отметки

10.2. В дате подписания документа будет стоять время до секунды

10.3. В Анкете пользователя будет добавлен чек-бокс "Дистанционное/Личное оформление", который будет заполняться в зависимости от типа оформления.

10.4. Для каждого документа будет определена контрольная сумма (ID).

10.5. Документы с их ID будут отображены на странице сайта

10.6. Пользователю предлагается еще раз проверить все указанные в документах данные.

10.7. Для подписания документов пользователю будет отправлено СМС, содержащее код для подписания, имена подписываемых документов и их ID. После ввода правильного кода документы будут считаться подписанными.

10.8. Также на странице есть возможность скачать все подписываемые документы одним архивом или просмотреть по отдельности в окне браузера.

11. Формирование электронных документов не будет занимает более 40 секунд.

12. Все электронные документы будут сохранены в продаже в CRM в качестве аттачей.

13. После подписания документов пользователю будет отправлено письмо со всеми подписанными документами, их ID и уникальной ссылкой, по которой он может в течение 7 дней перейти и приложить сканы паспорта.

14. Пользователь будет перенаправлен на страницу #7, на которой размещен текст об успешном подписании документов и необходимости для завершения оформления приложить сканы паспорта.

14.1. После того как пользователь приложит сканы паспорта (сразу или позже, перейдя по ссылке) продажа в CRM окончательно сформируется и предастся в бэк-офис.

14.2. При этом у всех подписанных документов и приложенных сканов будет отображаться способ их получения (дистанционно), а у карточки клиента будет присутствовать признак идентификации - «упрощенная».

15. ОСКС направится письмо о необходимости проверить данные пользователя (на ящик бэк-офиса).

16. ОСКС безусловно активирует клиента. При этом клиенту будет опрвлено Привет-письмо с необходимыми данными для регистрации в ЛК, реквизитами для зачисления ДС и т.п (пока не реализовано [FR-5608](#)).

16.1 Также после активации клиента ему будет отправлено СМС с номерами заключенных договоров.

18. В случае если пользователь не успеет приложить сканы паспорта в течение 7 дней - продажа в CRM будет отменена и ему отправится письмо с уведомлением о том, что для продолжения дистанционного оформления ему необходимо пройти процесс заново с момента выбора продукта).

18.1 За два дня до окончания срока предоставления сканов паспорта пользователю также будет отправлено уведомление о скором окончании срока.

19. В качестве менеджера, sales, ответственного менеджера, инв. консультанта в CRM и в Clients будет выбираться отдельно созданный пользователь «Дист. оформление».

20. Все отправляемые СМС и письма, введенные пользователем коды подтверждения логируются.

21. У клиентов ДОС нельзя принимать бумажные поручения

21.1. При открытии карточки клиента в Clients и CRM будут отображаться оповещения о том, что у клиента нельзя принимать бумажные поручения, а также что стоит рекомендовать клиенту пройти личную переидентификацию.