**ДОКУМЕНТ ОБ ОБРАЗЕ И ГРАНИЦАХ ПРОЕКТА**

*Платформа сравнения банковских продуктов*

**ДЕКАБРЬ 2023**

**СОДЕРЖАНИЕ**

[**1. Введение 3**](#_ppjovs41modb)

[1.1. Исходные данные 3](#_wqajnumz2ekr)

[1.2. Состав проектной команды 3](#_6jo0lkv5xftb)

[1.3. Глоссарий 4](#_1v0jhn6j1e5j)

[**2. Бизнес-требования 5**](#_sp52mw7hxwzu)

[2.1. Возможности бизнеса 5](#_dkcyzfvhxpbl)

[2.2. Бизнес-правила 6](#_cuf2k7iqv2a0)

[2.3. Бизнес-цели и критерии успеха 6](#_uzhc316tfrix)

[2.4. Потребности клиента или рынка 7](#_95hwp2g6o12s)

[2.5. Бизнес-риски 7](#_ortjzpaulsoq)

[**3. Образ решения 8**](#_2t5b4c84unk4)

[3.1. Положение об образе проекта 8](#_jv753tsjy0vt)

[3.2. Основные функции 8](#_2zzaymer72kd)

[3.3. Предположения и зависимости 9](#_y26fojp0989w)

[**4. Масштабы и ограничения проекта 10**](#_9pg0scfkwuup)

[4.1. Объем первоначально запланированной версии 10](#_j5gosllfopvt)

[4.2. Объем последующих версий 11](#_n885ilubml6u)

[4.3. Ограничения и исключения 12](#_1pil94w6l440)

[**5. Бизнес-контекст 13**](#_srno8ux3mmlk)

[5.1. Профили заинтересованных лиц 13](#_4yl4b6hotdeb)

[5.2. Приоритеты проекта 13](#_jqnuezc17p51)

[5.3. Операционная среда 14](#_jodvzd7gwera)

## Введение

### Исходные данные

“Платформа сравнения банковских продуктов” (далее - Проект или Платформа) является студенческим проектом Мастерской Яндекс Практикум.

Проект реализуется силами выпускников Яндекс Практикум.

При реализации Проекта предусмотрена поддержка со стороны менторов (ревьюеров) - опытных и практикующих специалистов, сотрудничающих с Яндекс Практикум.

Срок реализации проекта в объеме MVP - 2 месяца (11.2023 -01.2024).

### Состав проектной команды

| **№** | **ФИО** | **Должность / роль на проекте** |
| --- | --- | --- |
| 1 | Фокина Анастасия | Менеджер проекта |
| 2 | Баринов Ярослав | Менеджер проекта |
| 3 | Петрушов Денис Евгеньевич | Бизнес Аналитик |
| 4 | Дрокова Ольга | Системный Аналитик |
| 5 | Мурадов Камиль | Дизайнер UI/UX |
| 6 | Ефремова Анастасия | Дизайнер UI/UX |
| 7 | Марк Зайцев | Frontend |
| 8 | Никита Алексанкин | Frontend |
| 9 | Андрей Бучилин | Frontend |
| 10 | Павел Иванов | Frontend |
| 11 | Савилова Карина | Frontend |
| 12 | Князев Андрей | Backend |
| 13 | Галкина Элина | Backend |
| 14 | Костелов Максим | Backend |
| 15 | Благодёров Алексей | Backend |
| 16 | Шушарин Александр | Backend |
| 17 | Романкина Екатерина | QA |
| 18 | Измоденов Евгений | QA |
| 19 | Зверева Анна | QA |
| 20 | Киньябаев Руслан | QA |
| 21 | Попова Галина | QA |

### Глоссарий

| **№** | **Сокращение или термин** | **Определение** |
| --- | --- | --- |
| 1 | Платформа | Платформа сравнения банковских продуктов |
| 2 | Проект | Платформа сравнения банковских продуктов |

## 

## Бизнес-требования

Платформа сравнения банковских продуктов - это информационная платформа, которая должна объединять в себе ряд сервисов по подбору финансовых продуктов и автоматизации процесса получения физическими и юридическими лицами финансовых и страховых услуг от партнеров Платформы. Функционал Платформы должен позволять Пользователю запрашивать различные финансовые и страховые услуги у множества организаций «в одном окне».

В рамках данной студенческой работы Мастерской Яндекс Практикум, представителями Заказчика, понимающими высокоуровневые цели Проекта и определяющими факт (или заложенную в реализации возможность) их достижения, являются менторы (рвьюеры) данного Проекта.

### Возможности бизнеса

Платформа для сравнения банковских продуктов представляет услуги сравнения финансовых и страховых продуктов (вклады, кредиты, ипотека, страхование и прочее), а также возможность оформления заявки на получение необходимого продукта онлайн для широкой онлайн-аудитории пользователей.

Помимо этого, Платформа предоставляет аналитическую информацию и новостной контент в финансовой и смежных областях.

Необходимо отметить, что в российском сегменте Интернет представлено несколько крупных игроков, предоставляющих аналогичный сервис.

По имеющимся оценкам, аудитория сайтов (платформ), оказывающих аналогичный сервис - например, banki.ru и sravni.ru - составляет более 10 млн.пользователей в месяц. У истоков данного направления бизнеса в РФ стоят такие игроки как Goldman Sachs, Tinkoff. В открытых источниках можно найти информацию о возможной перспективе выхода некоторых аналогичных сервисов на IPO, что может свидетельствовать о зрелости их бизнес-модели.

Основная причина популярности подобных сервисов - развитие финтех-рынка после пандемии из-за резкого перехода покупок и денежных переводов в онлайн. Финансовые организации стали гораздо активнее одобрять онлайн-пользователям кредиты, ипотеку и прочие услуги. Ограничения Ковид-19 помогли привлечь в онлайн большую аудиторию новых пользователей, в том числе старшего возраста.

Доходная часть бизнеса Платформы определяется договорной базой с партнерами (банки, страховые компании и другие финансовые организации) с оплатой услуг Платформы в виде аккордного платежа или % от стоимости оформленного пользователем на Платформе продукта.

Помимо прямого привлечения пользователей в Интернет, аналогичные сервисы реализуют также агентские программы, подразумевающие договоры с посредниками по перенаправлению клиентов для оформления продуктов на Платформу.

Преимущество и привлекательность Платформы для пользователей может определяться удобством основного функционала сервиса, широким охватом участников рынка (партнеры - банки, страховые компании, другие финансовые организации), а также возможностью получить все интересующие услуги дистанционно (онлайн) в одном месте..

### Бизнес-правила

Бизнес-правила (business rules) в широком понимании включают корпоративные политики, правительственные постановления, промышленные стандарты и вычислительные алгоритмы.

На предварительном этапе выявлены следующие основные бизнес-правила для Платформы сравнения банковских продуктов:

* Необходима глубокая юридическая проработка оферт для потенциальных клиентов, а также договорной обвязки с партнерами и агентами;
* Работа с персональными данными клиентов определяет потребность во включении в Реестр операторов персональных данных с разработкой и внедрением соответствующего инструментария, развитием (при необходимости) ИТ-инфраструктуры;
* Для реализации функционала оформления заявок на продукт на Платформе необходимо включение в Реестр операторов финансовых платформ;
* Алгоритмы расчета стоимости и описание состава продуктов, представленных на Платформе, должны соответствовать партнерскому описанию и структуре;
* Для автоматизации процессов актуализации данных Платформы необходима интеграция с различными ИТ-системами партнеров и агентов;
* Представленная на Платформе информация и предложения не являются офертой.

### Бизнес-цели и критерии успеха

На начальном этапе существования Платформы сравнения банковских продуктов можно выделить следующие бизнес-цели и критерии их достижения:

* Максимальный охват партнерской сети в РФ (до 300 банков, 30 страховых компаний и т.п.);
* Вхождение в 5-ку по аудитории среди аналогичных сервисов-агрегаторов;
* Разработка надежной платформы, в том числе базовой технологической и правовой основы;
* Признание Платформы как одной из лучших по надежности в опубликованных обзорах;
* Обеспечение полного соответствия федеральным и государственным постановлениям, другим значимым ограничениям регуляторов.

### Потребности клиента или рынка

Потребности типичных потребителей Платформы сравнения банковских продуктов:

* Широкий выбор продуктов;
* Наличие предложений всех лидеров по сегментам;
* Отсутствие наценок за сервис;
* Онлайн оформление продукта;
* Инструментарий сравнения и обоснованного выбора;
* Быстрое подтверждение заявки;
* Безопасность персональных данных;
* Возможность “подтягивания” персональных данных из других источников;
* Удобный интерфейс и техническая поддержка;
* Удовлетворительные показатели быстродействия системы и доступность 24х7;
* Возможность получить консультацию профильного специалиста;
* Возможность ознакомиться с актуальной аналитической информацией и новостями.

Перечень потребностей может быть скорректирован по мере разработки системы, проработки бизнес-модели и, далее, введения Платформы в эксплуатацию.

### Бизнес-риски

На предварительном этапе выявлены следующие ключевые риски Проекта:

* Недостаточная аудитория пользователей вследствии высокой конкуренции и наличия уже зарекомендовавших себя аналогичных сервисов;
* Недостаточный охват партнеров и, как следствие, неполный перечень продуктов;
* Нарушения при обеспечении соответствия федеральным и государственным постановлениям, другим значимым ограничениям регуляторов;
* Недостаточная проработка договорной обвязки с партнерами и агентами и, как следствие, финансовые потери и/или репутационные потери;
* Сбои в работе Платформы и/или отсутствие доступа 24х7;
* Некорректное функционирование алгоритмов Платформы;
* Реализация интерфейса, неудобного пользователям и как следствие, потеря клиентов.

Перечень рисков может быть скорректирован по мере разработки системы, проработки бизнес-модели и, далее, введения Платформы в эксплуатацию.

## Образ решения

В этом разделе документа определяется стратегический образ системы, позволяющей выполнять бизнес-задачи. Этот образ обеспечивает основу для принятия решений в течение жизненного цикла Проекта. В раздел не включены детали функциональных требований и информация, связанная с планированием Проекта.

### Положение об образе проекта

Для пользователей, которым необходимо сравнить и выбрать наиболее подходящий финансовый или страховой продукт, Платформа сравнения банковских продуктов является информационной системой и сервисом, который обеспечивает возможность автоматизировать не только процесс выбора, но также и оформления продукта в одном месте.

В отличии от других представленных на рынке РФ аналогов, Платформа сравнения и выбора банковских продуктов, обеспечит пользователю максимальное удобство, покрытие рыночных предложений, а также безопасность.

### Основные функции

На предварительном этапе выявлены следующие основные перспективные функции Платформы сравнения банковских продуктов:

* Предоставление информации о широком перечне финансовых и страховых продуктов как для физических, так и юридических лиц.
* Расчет для выбора, сравнение и ранжирование продуктов по различным параметрам.
* Онлайн оформление заявки и/или приобретение продукта.
* Автоматическая актуализация сведений о структуре продуктов.
* Информационная и аналитическая поддержка.
* Техническая поддержка и работоспособность 24х7.
* Клиентоориентированный интерфейс.
* Безопасность персональных данных.
* Платформа - дополнительный и эффективный канал продаж продуктов для банковских и страховых организаций.
* Партнерский сервис для агентств, предоставляющих услуги подбора банковских и страховых продуктов физическим и юридическим лицам.

Разработку и внедрение функционала предполагается проводить итерационно.

### Предположения и зависимости

На предварительной стадии исследования и подготовки к реализации, проектной командой выявлены следующие основные зависимости от внешних факторов и предположения о Проекте :

* Зависимость качества технологических решений от возможности организации взаимоотношений с партнерами и интеграции с их информационными системами.
* Наличие готовности партнеров к ведению бизнеса онлайн.
* Важность проработки юридической обвязки, соблюдения регулятивных ограничений и требований.
* Наиболее важные качества Платформы - безопасность, быстродействие, доступность и клиентоориентированный интерфейс.
* Конкурентоспособность Платформы определяется возможностью предоставления пользователю максимально широкого перечня продуктов, возможности их сравнения и приобретения онлайн.

## 

## Масштабы и ограничения проекта

Границы проекта определяют концепцию и круг действия решения, а также возможности, которые не будут включены в Проект.

Определение рамок и ограничений проекта необходимо для формирования реалистичных ожиданий заинтересованных лиц.

### Объем первоначально запланированной версии

В разделе обобщены основные запланированные функции, включенные в первоначальную версию продукта (MVP).

Условия реализации Проекта в Мастерской Яндекс Практикум подразумевают временное ограничение в 2 месяца.

У учетом этого, команда Проекта приняла решение сосредоточиться на наиболее ценных функциях, имеющих максимально приемлемую стоимость, годных для самой широкой целевой аудитории, которые удастся создать как можно раньше. Таким образом, первая версия Платформы (MVP) выполняет лишь базовые задачи и имеет следующие характеристики качества:

1. Главная страница:

* Задает общий дизайн Платформы;
* Представлены возможности к переходу в разделы “Продукты”, “Калькулятор”, “Курс валют”, “Обзор банков города”, “Аналитика”, “Экспертная поддержка”, “Техническая поддержка”, footer с местом для важной информации;
* Кликабельный Калькулятор для продуктов “Вклад” и “Кредит” с возможностью перехода к рассмотрению подходящих вариантов;
* Возможность сформировать запрос в техническую поддержку.

1. Страница “Вклады” позволяет просмотреть варианты и при необходимости задать параметры отбора подходящего вклада.
2. Страница “Кредиты” позволяет просмотреть варианты и при необходимости задать параметры отбора подходящего кредита.
3. На страницах “Вклады” и “Кредиты” можно отметить для дальнейшего перехода к детальному рассмотрению интересующие варианты продуктов.
4. Раздел “Курс валют” в автоматическом режиме получает актуальные данные из открытых источников.
5. База данных продуктов Платформы формируется в ручном режиме на основе данных банков, размещенных в открытых источниках.
6. Для взаимодействия по вопросам технической поддержки пользователей предусмотрено создание e-mail адреса администратора.

В будущие релизы будут включены дополнительные функции, возможности и средства, обеспечивающие достижение заложенных в Платформу бизнес-целей.

### Объем последующих версий

Проект подразумевает поэтапную эволюцию с расширением функционала в последующих версиях.

При наличии решения Заказчика, определяющего в том числе этапность и приоритетность, планируется реализовать дополнительные варианты использования и функции, а также расширить возможности первоначальных вариантов использования и функций:

1. Полная реализация функционала разделов Главной страницы:

* Кликабельные разделы по всем продуктам с переходом на соответствующие страницы;
* Работоспособный Калькулятор по всем продуктам;
* Работоспособный и обновляемый раздел с аналитикой и новостями;
* Раздел с информацией о банках города;
* Функционал создания Личного кабинета пользователя;
* Функционал получения консультации от экспертов по направлениям;
* Дополнение раздела “Курсы валют” Конвертером валют и расширение перечня рассматриваемых валют;
* Наполнение footer всеми необходимыми для функционирования бизнеса данными, документами и информацией.

1. Автоматизация получения и актуализации базы данных о продуктах Партнеров.
2. Обеспечение функционала формирования заявки на продукты непосредственно с Платформы.
3. Разработка Системы администратора в поддержку процессов Платформы.
4. Автоматизация процессов по получению и обслуживанию потока клиентов от агентской сети.
5. Обеспечение вопросов безопасности Персональных данных, а также интеграции с платформами их хранения (ГосУслуги и т.п.).
6. Формирование юридической и правовой обвязки бизнеса.

Развитие Платформы подразумевает также повышение производительности, надежности и реализацию других характеристик качества по мере совершенствования продукта.

### Ограничения и исключения

На данном этапе реализации Проекта определено, что за границами проекта находятся следующие направления:

* Непосредственное предоставление (эмиссия) Платформой финансовых или страховых продуктов.
* Организация взаимодействия Платформы с непосредственными потребителями оффлайн.
* Предоставление сервиса за пределами РФ.

Данный перечень может быть скорректирован и включает не конечный список ограничений по возможностям и характеристикам, которые могут ожидать заинтересованные в проекте лица.

## Бизнес-контекст

В данном разделе обобщается информация о профиле основных категорий заинтересованных лиц и приоритеты управления проекта.

### Профили заинтересованных лиц

Заинтересованными в проекте лицами (stakeholders) называются отдельные лица, группы или организации, которые активно вовлечены в проект, на которых влияет результат проекта и которые сами могут влиять на этот результат.

На данном этапе можно выделить следующие профили заинтересованных лиц Проекта (различные категории клиентов и других ключевых лиц) и ценности, которые Платформа принесет для них:

1. Собственники бизнеса:

* Возможность развивать новое направление бизнеса;
* Комплементарность к имеющимся бизнесам;
* Глубина использования наработанной клиентской базы.

1. Пользователи сервиса:

* Автоматизация задач, ранее выполнявшихся вручную;
* Возможность выполнять новые задачи онлайн;
* Соответствие стандартам, правилам и требованиям;
* Легкость и простота использования

1. Партнеры (банковские, страховые и нефинансовые организации):

* Снижение себестоимости привлечения клиентов;
* Увеличение клиентской базы;
* Ускорение бизнес-процессов;
* Автоматизация бизнес-процессов;

1. Агентства (посредники между клиентами и Платформой):

* Рост выручки;
* Ускорение бизнес-процессов;
* Автоматизация бизнес-процессов..

### Приоритеты проекта

Определение приоритетов проекта необходимо для принятия заинтересованными лицами эффективных решений.

На данном этапе для Платформы сравнения банковских продуктов можно выделить следующие категории, влияющие на достижение бизнес-целей:

1. Ограничение (лимитирующий фактор):

* Функции (или объем);
* Затраты.

1. Ключевой фактор (ограниченно гибкий при изменениях):

* Качество.

1. Степень свободы (фактор, который до определенной степени можно изменять и балансировать относительно других):

* График реализации;
* Кадры.

Определение и настройка степеней свободы на различных этапах реализации проекта позволит реагировать должным образом на изменение требований к проекту или внешних обстоятельств.

### Операционная среда

На данном этапе реализации Проекта выявлены основные требования к доступности, надежности, производительности и целостности Платформы, определяющие среду использования:

* Пользователи распределены территориально и действуют в различных часовых поясах в режиме 24х7;
* Актуальные данные о продуктах хранятся и эмитируются собственниками продуктов и в автоматическом режиме предоставляются на Платформу;
* Актуальные персональные данные пользователей хранятся на Платформе или предназначенных для этого сервисах (например, ГосУслуги)
* Пользователи имеют доступ на актуализацию и генерацию персональных данных в режиме 24х7;
* Внесение пользователями данных и взаимодействие с Платформой происходит на устройствах пользователей (ПК, смартфон и т.п.) в различных часовых поясах в режиме 24х7;
* Алгоритмы расчетов и сами расчеты в рамках заложенного функционала реализуются как на Платформе, так и на стороне партнеров;
* Время отклика для получения доступа к данным, которые могут храниться удаленно, определяется правилами интеграции систем, а также пользовательскими предпочтениями;
* Элементы управления безопасностью и требования к защите данных соответствуют и определяются регулятивными ограничениями и требованиями.