

# ДОКУМЕНТ О КОНЦЕПЦИИ И ГРАНИЦАХ ПРОЕКТА

## 1. БИЗНЕС-ТРЕБОВАНИЯ

### 1.1. Исходные данные

В настоящее время выявлена потребность в удобном планировщике задач интегрированном в приложение Т-Банка: заказать подарки на праздники, спланировать отпуск, заказать доставку продуктов на дом, купить билеты в театр и другие досуговые мероприятия, заправить машину, забронировать столик в ресторане, контролировать счета, карты, платежи, выполнять мотивационные личные программы. Сейчас эти задачи разнесены в различные отдельные приложения – планировщик, календарь, заметки, To-Do лист, приложения доставки еды, такси, кинотеатров. Это создает проблему информационной и когнитивной перегруженности.

### 1.2. Возможности бизнеса

Возникает необходимость в создании единой экосистемы, которая решит проблему информационной перегруженности и сэкономит пользователям время, становясь незаменимым помощником для планирования жизни и быстрого принятия решения. Приложение позволит запланировать и решить задачу с помощью быстрого перехода к соответствующему пункту партнерских сервисов Т-Банка одним кликом. При этом пользователь будет получать прямое вознаграждение за лояльность – повышенный кэшбэк (5%) за выполнение задач через приложение Т-Банка.

Создание планировщика в экосистеме банка станет мощным маркетинговым и аналитическим инструментом. Планировщик позволит узнать о привычках и обязанностях клиента, создаст пространство для аналитики: в результате прозрачного планирования контекстные напоминания о покупках, мероприятиях будут выстроены логично. Также планировщик позволит изучать тренды пользователя в зависимости от времени (сутки, дни недели) выбора различных покупок, событий и предлагать такого же рода партнерские программы.

### 1.3. Бизнес-цели

**ВО-1** Увеличить комиссионный доход от партнеров (сервисов доставки, ресторанов, АЗС) за счет совершения транзакций через планировщик с активного пользователя в размере 300 руб./месяц к 31 декабря 2025 года;

**ВО-2** Обеспечить на 15% уменьшение показателя оттока среди пользователей планировщика по сравнению с общей базой клиентов банка к 31 декабря 2025 года;

**ВО-3** Увеличить среднее количество транзакций в месяц на одну активную карту с текущих 12 до 16 транзакций среди пользователей планировщика к 31 декабря 2025 года.

### 1.4. Критерии успеха

**SM-1** Метрики вовлеченности пользователей:

- **SM-1.1.** Не менее 30% от общей базы активных пользователей приложения используют планировщик к 31 декабря 2025 года;
- **SM-1.2.** Не менее 25% задач, внесенных в планировщик, переходят в партнерские сервисы приложения;
- **SM-1.3.** Удержание на 28-й день использования планировщика более 15%;
- **SM-1.4.** Упоминания планировщика в более 60% положительных отзывов.

### **SM-2** Метрики финансовой направленности:

- **SM-2.1.** Доход более 100 рублей в месяц от комиссий партнеров с одного пользователя планировщиком;
- **SM-2.2.** Рост активности клиентов +20% к количеству операций по картам банка среди пользователей планировщика;

### **SM-3** Метрики функциональные:

- **SM-3.1.** Время от создания задачи до получения услуги — менее 4 кликов
- **SM-3.1.** Более 98 % созданных напоминаний срабатывают корректно и надежно

## **1.5. Видение решения**

Для пользователей, желающих организовать свою жизнь – это планировщик интегрированный в приложение Т-Банка. Планировщик позволит не переключаться между приложениями, позволяя при планировании задач и получении напоминания сразу в приложении банка переходить к готовым решениям от партнеров, получая от выполненных операций кэшбэк.

В отличии от действующих планировщиков, создаваемая система будет сразу переходить к решениям, избавив пользователей от информационной перегруженности и необходимости использовать несколько приложений.

## **1.6. Бизнес-риски**

**RA-1** Доход от партнеров может не покрывать затраты на кэшбэк и разработку через 12 месяцев;

**RA-2** Сложности в привлечении пользователей - люди привыкли использовать приложение банка лишь для денежных операций. Можно столкнуться со сложностями в убеждении необходимости использования новой функции приложения Т-Банка;

**RA-3** Сервисы партнеров могут работать не исправно, что приведет к сложностям выполнения задач и негативном восприятии планировщика и приложения Т-Банк в целом;

**RA-4** Ключевые партнеры могут поднять комиссию на перенаправление на свои сайты или не предоставлять доступ. В результате в приложении не будет самых популярных событий, что сделает его бесполезным. Партнерские комиссии с переходов по ссылкам могут быть очень низкими;

**RA-4** Возможность утечки персональных данных пользователей и последующее привлечение к ответственности.

## **1.7. Предположения и зависимости**

**AS-1** Пользователям действительно неудобно мониторить несколько источников, и они готовы открывать новый планировщик хотя бы 2 раза в неделю;

**AS-2** Повышенный кэшбэк (5%) является хорошим стимулом для смены привычных планировщиков на новый планировщик в приложении Т-Банка;

**AS-3** Сервисы партнеров работают исправно и обеспечат корректное выполнение поставленных задач;

**AS-4** Возможность создания алгоритма планировщика, который будет достаточно точным и надежным, чтобы автоматически переводить пользователя на сервисы партнеров без ручного ввода.

**DE-1** Зависимость от доступности сервисов партнеров. Блокировка доступа приведет к невозможности выполнения задачи;

**DE-1** Зависимость от ядра приложения Т-Банка: изменения потребуют взаимодействия с командами основного приложения.

## 2. РАМКИ И ОГРАНИЧЕНИЯ ПРОЕКТА

### 2.1. Основные функции

**FE-1** Создание задачи в личном календаре пользователя, с возможностью корректировки, настройки категории, приоритета, частоты напоминания

**FE-2** Направление напоминания о старте выполнения задачи с автоматическим предложением перейти на подходящий сервис в приложении, либо сайт партнера для ее решения

**FE-3** Использование автозаполнения при создании заказа в сервисе приложения, либо сайте партнера

**FE-4** Автоматическая передача статуса о выполнении задачи и начисление кэшбэка

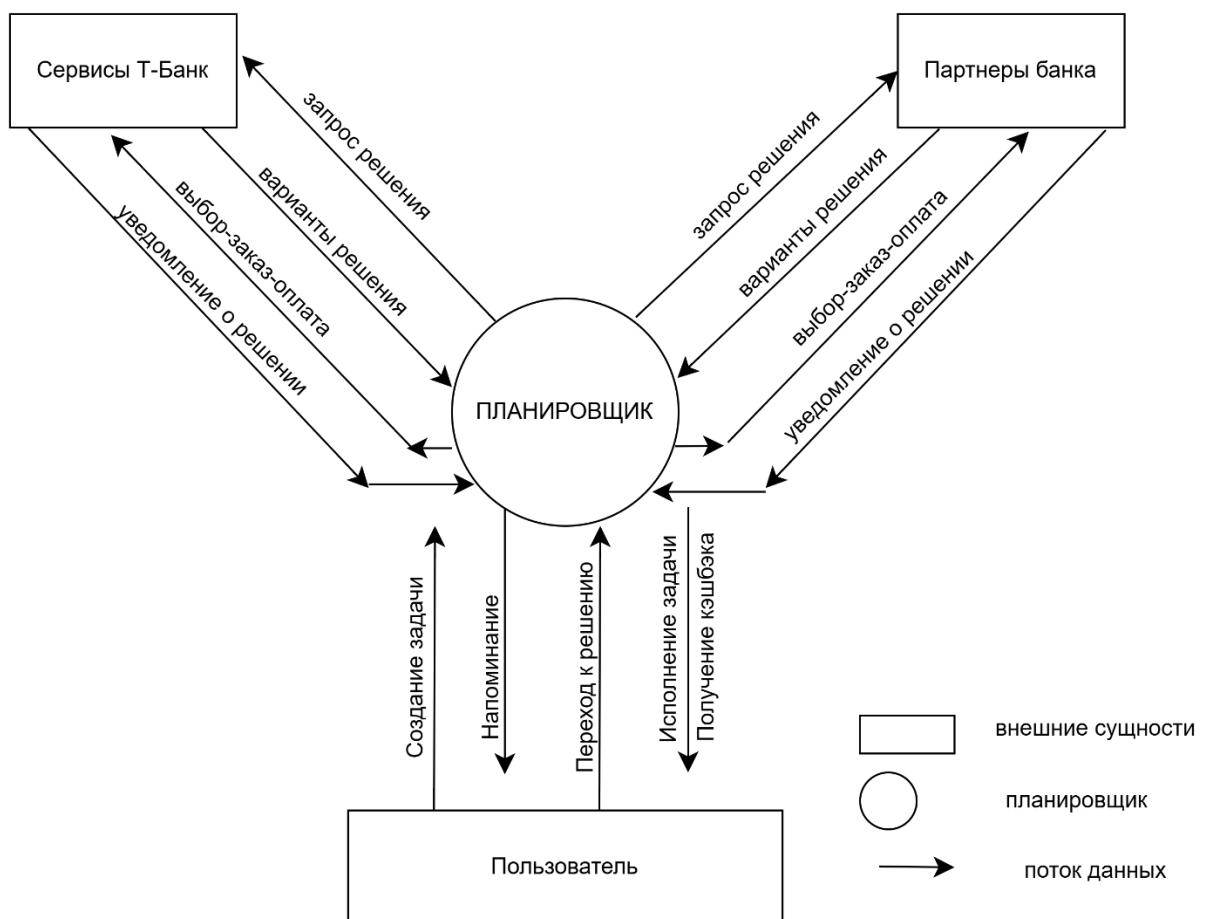
**FE-5** Настройка контекстных предложений на основе задач пользователя и запланированных мероприятий, выполненных повторяющихся заказов, сезонных предложений, персонализация сценария

**FE-6** Визуализация достижений при выполнении задач, визуализация задач списком на день, неделю, месяц

**FE-7** Голосовое создание задач

**FE-8** Возможность ведения совместных (рабочих, семейных и пр.) планеров

**FE-9** Просмотр аналитики для владельца приложения планировщика и партнеров: анонимные данные о возрасте, поле, ценовых предпочтениях, направленности выбираемых событий, задач, покупок



Контекстная диаграмма для Планировщика

## 2.2. Состав первого и последующих выпусков системы

Функция	Выпуск 1	Выпуск 2	Выпуск 3
<b>FE-1</b> Создание задачи	реализована полностью	реализована полностью	реализована полностью
<b>FE-2</b> Направление напоминания и перевод по ссылке	реализована полностью	реализована полностью	реализована полностью
<b>FE-3</b> Использование автозаполнения	реализована полностью	реализована полностью	реализована полностью
<b>FE-4</b> Автоматическая передача статуса о выполнении заказа и начисление кэшбэка	реализована полностью	реализована полностью	реализована полностью
<b>FE-5</b> Настройка контекстных предложений; персонализация сценария	не реализована	реализована полностью	реализована полностью
<b>FE-6</b> Визуализация достижений и задач	не реализована	не реализована	реализована полностью
<b>FE-7</b> Голосовое создание задач	не реализована	не реализована	реализована полностью
<b>FE-8</b> Совместные планеры	не реализована	не реализована	реализована полностью
<b>FE-9</b> Просмотр аналитики владельцем приложения	реализована полностью	реализована полностью	реализована полностью

## 3. БИЗНЕС-КОНТЕКСТ

### 3.1. Профили заинтересованных лиц

Заинтересованное лицо	Отношение	Влияние, основные интересы
<b>Пользователи</b>	Максимально просто, быстро и выгодно поставить задачи и перейдя по ссылке – решить ее	ОЧЕНЬ ВЫСОКОЕ Успех приложения напрямую зависит от их удовлетворенности и количества.
<b>Владелец планировщика (Т-Банк) и его сервисы</b>	Привлечь новую аудиторию, увеличить процент пользователей, пользующихся встроенными сервисами, продвигать свои события, получать аналитику о спросе.	ОЧЕНЬ ВЫСОКОЕ Создание функционала, согласование, ключевые решения
<b>Партнеры банка</b>	Привлечь новую аудиторию, увеличение продаж, поддержание вовлеченности, выгодный договор	ВЫСОКОЕ Могут быть как партнерами, так и конкурентами, но без них планировщик не будет иметь ценности
<b>Правовой регулятор</b>	Зашита прав потребителей, защита персональных данных	ВЫСОКОЕ Могут заблокировать запуск

### 3.2. Приоритеты проекта

Область	Ограничения	Движущая сила	Степень свободы
<b>Функции</b>	Все функции, запланированные на выпуск 1.0 должны быть реализованы		
<b>Качество</b>	Все тесты на защищенность должны быть выполнены		
<b>Сроки</b>			Выпуск 1 – 31.03.26 Выпуск 2 – 31.05.26 Выпуск 3 – 31.07.26
<b>Расходы</b>			До 15% перерасхода по бюджету возможны без пересмотра куратором проекта
<b>Персонал</b>		Менеджер проекта 2 разработчика Тестировщик Аналитик	

### 3.3. Особенности развертывания

Различные действующие лица могут использовать приложение следующим образом

#### Варианты использования

##### 1. Для Пользователя:

Запланировать->

Получить уведомление за день и в день события ->

Выбрать из подходящих сервисов решение->

Перейти по ссылке ->

Создать заказ->

Получить подтверждение заказа ->

Получить кэшбэк на счет->

*Вариант использования для U-1: Активный родитель, супруг, 35 лет:*

- Планирование недельных закупок
- Координация детских активностей, запись детей на активности, культурные мероприятия
- Планирование семейного отдыха: напоминать о необходимости создания накоплений, забронировать ресторан, подобрать тур
- Планирование сезонного обслуживания автомобиля
- Планирование еженедельной заправки авто, мойки
- Заказ такси
- Ведение семейного планера с отображением дел всех членов семьи
- Планирование оплаты коммунальных платежей
- Планирование закрытия кредитов, ипотеки

*Вариант использования для U-2: Студент, 20 лет, не работает :*

- Планирование поездок, покупка билетов
- Покупка книг и методических пособий
- Покупка билетов в кино

*Вариант использования для U-3: Блогер-путешественник, лет, фрилансер :*

- Планирование комплексного плана перемещений с покупкой билетов, бронированием гостиниц
- Планирование посещений спортзала
- Планирование экскурсий

*Вариант использования для U-4: Владелец мелкого бизнеса, 39 лет:*

- Планирование закупки для бизнеса
- Планирование встреч
- Поиск партнеров

**2. Для Владельца (Т-Банк) и существующих Сервисов:**

Добавить сервис->

Предложить сервис для решения задачи

Продать ->

Начислить кэшбэк->

Проанализировать ->

Продвинуть ->

**3. Для Партнеров:**

Заключить соглашение с Т-Банк->

Добавить ссылку на услугу для решения задач ->

Продать->

Проанализировать ->

Продвинуть ".

# СПЕЦИФИКАЦИЯ ТРЕБОВАНИЙ К ПО

## 1. ВВЕДЕНИЕ

### 1.1. Назначение

Эта спецификация требований к ПО описывает функциональные и нефункциональные требования к выпуску 1.0 Планировщик Т-Банк. Документ предназначен для команды, которая будет реализовывать и проверять корректность работы системы. Кроме специально обозначенных случаев, все указанные здесь требования имеют высокий приоритет и приписаны к выпуску 1.0.

### 1.2. Границы проекта

Детальное описание продукта приведено в документе о концепции и границах проекта, где перечислены функции, полная или частичная реализация которых запланирована в этом выпуске.

## 2. ОБЩЕЕ ОПИСАНИЕ

### 2.1. Общий взгляд на продукт

Планировщик Т-Банк – это расширение для существующего приложения Т-Банка, которое заменит несколько приложений: календарь, заметки, To-Do лист, приложения доставки еды, такси, кинотеатров и позволит планировать задачи и быстро их решать через сервисы банка, либо сервисы партнеров, получая при этом 5% кэшбэк. Банковское приложение при этом превратится в универсальный личный помощник для управления жизнью.

Предполагается выпустить несколько версий планировщика, чтобы в конечном итоге удалось реализовать персонализированную настройку контекстных предложений, визуализацию достижений и задач, голосовое создание задач, совместные списки в планере.

### 2.2. Классы и характеристики пользователей

Класс пользователей	Описание
Пользователи	Все клиенты Т-Банка, пользующиеся приложением банка, желающие экономить время и снижать когнитивную нагрузку, получать персональные рекомендации, экономить деньги, контролировать бюджет, иметь возможность вести несколько планировщиков разделяя деловые, семейные и личные планеры.
	Активный родитель, супруг, 35 лет, офисный сотрудник
	Студент, 20 лет, без работы
	Путешественник-блогер, 28 лет, фрилансер
	Предприниматель, 38 лет, владеет малым бизнесом
Владелец и его Сервисы	Т-Банк, Сервисы «Дом» (коммунальные платежи, налоги), «Авто» (топливо, страховка), «Шопинг» (магазины), «Путешествия» (билеты, отели, туры, экскурсии), «Город» (доставка продуктов, афиша, бронь ресторана, самокаты)
Партнеры	Все сторонние организации, с которыми заключены соглашения в рамках существующих сервисов и потенциально возможные организации, желающие вступить в систему сервисов

### 2.3. Ограничения дизайна и реализации

Системы по конструкции, коду и сопровождению должны быть интегрированы в существующее приложение Т-Банк

### **3. СИСТЕМНЫЕ ФУНКЦИИ**

#### **3.1. Создание и организация задач пользователем**

**FR-UC-3.1.1:** Создание задачи с названием, категорией, датой/временем выполнения

**FR-UC-3.1.2:** Редактирование параметров существующей задачи

**FR-UC-3.1.3:** Удаление задач

**FR-UC-3.1.4:** Отметка выполнения задачи

**FR-UC-3.1.5:** Перенос задачи на другую дату/время

**FR-UC-3.1.6:** Сортировка задач по дате создания/ приоритету/ категории

**FR-UC-3.1.7:** Настройка повторения задач с различными интервалами

**FR-UC-3.1.8:** Настройка времени напоминания для каждой задачи

**FR-UC-3.1.9:** Создание Push-уведомления на устройство пользователя

**FR-UC-3.1.10:** Настройка визуализации задач списком на день, неделю, месяц

**FR-UC-3.1.11:** Настройка визуализации достижений при выполнении задач

#### **3.2. Решение задачи пользователя через сервисы и партнеров**

**FR-UD-3.2.1:** Автоматическое определение категории задачи по тексту

**FR-UD-3.2.2:** Предложение подходящих сервисов для выполнения задачи

**FR-UD-3.2.3:** Предложение автозаполнения при создании заказа

**FR-UD-3.2.4:** Создание заказов/бронирований

**FR-UD-3.2.5:** Отслеживание статуса выполнения

**FR-UD-3.2.6:** Статус о выполнении заказа приравнивается к решению задачи

**FR-UD-3.2.7:** Автоматическое уведомление о решении задачи

**FR-UD-3.2.8:** Автоматическое начисление кэшбэка за выполнение задач

**FR-UD-3.2.9:** Уведомление о начислении кэшбэка

#### **3.3. Аналитика**

**FR-AN-3.3.1:** Отслеживание истории начислений кэшбэка

**FR-AN-3.3.2:** Отслеживание частоты использования ключевых функций

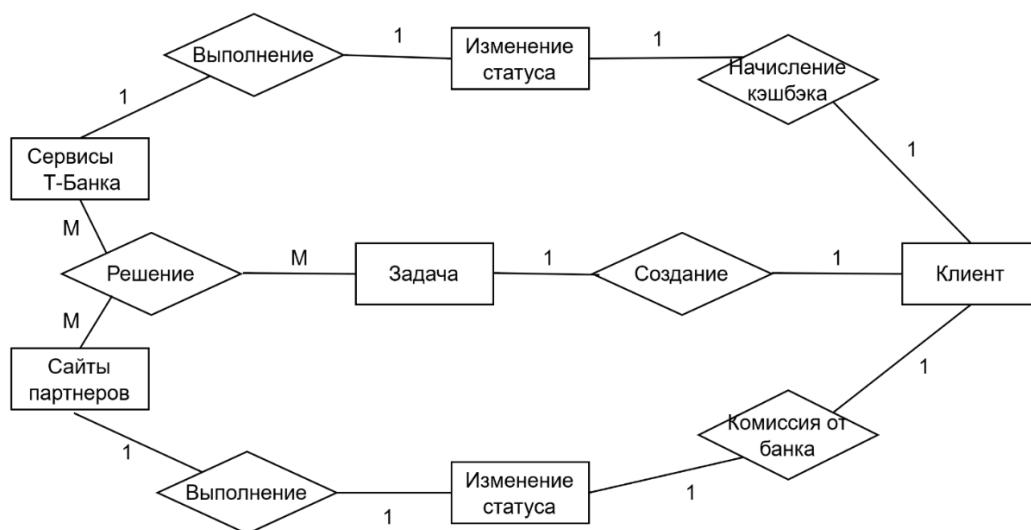
**FR-AN-3.3.3:** Рейтинг партнеров по объему привлеченных транзакций

**FR-AN-3.3.4:** Настройка контекстных предложений на основе задач пользователя

**FR-AN-3.3.5:** Настройка контекстных предложений на основе повторяющихся заказов, сезонных предложений

### **4. ТРЕБОВАНИЯ К ДАННЫМ**

#### **4.1. Логическая модель данных**



**Модель данных для Планировщика**

## 4.2. Словарь данных

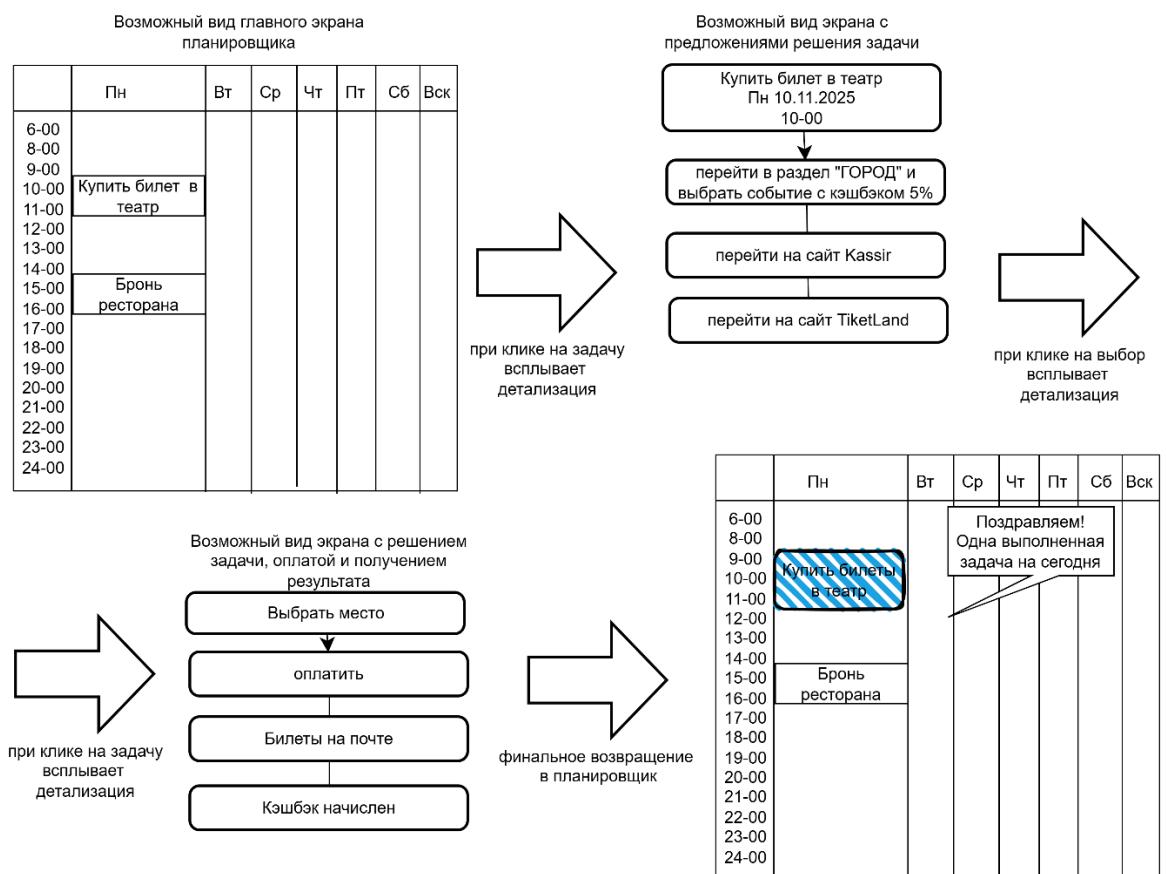
Пользователь – физическое лицо, использующее планировщик для создания, контроля и выполнения задач.

Задача – запланированная работа, мероприятие в планировщике, создается пользователем.

Партнеры – сервисы и сайты, интегрированные в приложение, активизируются при выборе пользователем варианта выполнения задачи.

## 5. ТРЕБОВАНИЯ К ВНЕШНИМ ИНТЕРФЕЙСАМ

Пример наброска пользовательского интерфейса



## 6. АТРИБУТЫ КАЧЕСТВА

### 6.1. Требования по удобству использования

**USE-1** Новый пользователь без подсказок, интуитивно должен понять, как создать, отредактировать, перейти по ссылке и выполнить задачу за 1-2 минуты.

**USE-2** Переход по ссылке для решения задачи должен занимать минимальное количество шагов, эффективность действия достигается за 2-3 этапа.

### 6.2. Требования к производительности

**PER-1** Планировщик должен отображать:

Загрузка главного календаря: < 2 секунд.

Создание и редактирование задачи: < 1 секунды.

Переход по ссылке для решения задачи: < 2 секунды.

**PER-2** Время загрузки приложения не должно превышать 3 секунд.

### **6.3. Требования к безопасности**

**SEC-1** Хранение паролей в кешированном виде, шифрование персональных данных.

**SEC-2** Проверка сервисов партнеров для предотвращения создания фейковых событий и ссылок.

### **6.4. Требования к доступности**

**AVL-1** Планировщик должен быть доступна 99.9% времени.

### **6.5. Требования к надежности**

**ROB-1** Если соединение между пользователем и планировщиком разорвалось до того, как выполнен переход по ссылке, то приложение должно позволять пользователю восстановить поиск по фильтрам и продолжить использование.