| **УТВЕРЖДЕНО:** |
| --- |
| *Член Правления, директор Департамента банковских и информационных технологий*  *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Русанов С.Г.*  *«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2014 г.* |

Экспертиза

Заявка на технологическую задачу № BR-7033 Доплата рублями при заказе вознаграждения в рамках программы «Коллекция»

# Дата проведения встречи

10.07.2014

# Краткое изложение требований

## Термины и сокращения

|  |  |
| --- | --- |
| Термин / сокращение | Определение / описание |
| Банк, ВТБ24 | ВТБ 24 (ЗАО) |
| Сайт | Сайт программы «Коллекция» процессинг на стороне сайта осуществляется компанией RapidSoft. |
| Участник | Клиент банка, выразивший согласие на участие в Программе «Коллекции». |
| Программа «Коллекция» | Программа поощрения клиентов Банка, позволяющая клиентам накапливать бонусные баллы за пользование продуктами и услугами Банка и затем обменивать их на вознаграждения из каталога Программы. |
| ИС | Информационная система |
| ЛК | Личный кабинет на Сайте Коллекция |
| CVV2 (CVC2) | CVV2 (CardVerificationValue2) —трёхзначный или четырёхзначный код проверки подлинности карты платёжной системы Visa. Аналогичный защитный код для карт MasterCard носит название CardValidationCode2 (CVC2). |
| Uniteller | ЗАО «Предпроцессинговый расчетный центр» |
| PAN | Номер платёжной карты (PrimaryAccountNumber), кредитной или дебетовой, которая идентифицирует платёжную систему и персональный счёт держателя карты. |
| Авторизация | При платеже по банковской карте —процедура получения разрешения эмитента на совершение операции оплаты по карте(часто термином «авторизация» обозначается операция блокировки средств на карте Покупателя). |
| Uniteller | ЗАО «Предпроцессинговый расчетный центр» |
| Партнер | Поставщик товаров и услуг для каталога вознаграждений |
| Виртуальная карта | Карта без физического носителя, с отдельным БИНом, с максимально возможным сроком действия. По карте отключены операции снятия наличных, операции покупки возможны только на сайте Программы и у ограниченного списка партнеров (заключивших с Банком договор эквайринга в рамках программы Коллекция). Карта используется для выполнения расчетов с партнерами при выполнении клиентом покупок за баллы на сайте «ВТБ24-Лояльность». |
| IPSP | Internet payment service provider – компания, обеспечивающая прием платежей в интернете посредством банковских карт. |
| OTP | One-time-password, одноразовый пароль, присылаемый Пользователю с помощью SMS. |
| ИС Uniteller | Информационная система компании Uniteller, предоставляющей услугу интернет-эквайринга. |

## 2.1. Функциональные требования

Необходимо реализовать возможность доплаты денежными средствами Клиента за вознаграждение, покупаемое за бонусы на Сайте Программы. Данная возможность предоставляется как клиентам, имеющим меньшее количество бонусов, чем требуется для полной оплаты вознаграждения и его доставки, так и клиентам, имеющим достаточную сумму бонусов для полной оплаты вознаграждения и его доставки.

# Принять/Отказать (Обоснование отказа)

Принять

# Изложение архитектурного решения

## 4.1. Общие положения в архитектуре решения

### 4.1.1. Высокоуровневое описание бизнес-процесса

Диаграмма действия представлена в Приложении №1.

#### Диаграмма действия “Оплата вознаграждения частично бонусами, частично рублями”



Предусловие.

Клиент программы Коллекция оформил заказ (у Партнера подключена возможность оплаты рублями и баллами):

* выбрал вознаграждение;
* выбрал оплату рублями и баллами;
* заполнил все необходимые платежные реквизиты;
* ввел одноразовый пароль;
* отправил заказ на обработку.

(см. пункты 1-9 раздела [4.2.1. Требования к Сайту и к ИС Uniteller](#_4.2.1._Требования_к))

**Основной успешный сценарий.**

**Шаг 1 –** Сайт передает команду в Uniteller для авторизации платежа по карте ВТБ24 с физическим носителем (см. пункт 10 раздела [4.2.1. Требования к Сайту и к ИС Uniteller](#_4.2.1._Требования_к))

**Шаг - 2** – ИС Uniteller передает команду в Way4 (через Мультикарту) для авторизации платежа по карте ВТБ24 с физическим носителем (рублевая часть оплаты).

Way4 осуществляет авторизацию платежа по карте ВТБ24 с физическим носителем (происходит блокировка денежных средств).

**Шаг 3** – Если авторизацию платежа по карте ВТБ24 с физическим носителем (рублевая часть оплаты) прошла успешно, то Сайт выгружает Хранилищу заказ (часть заказа, которая оплачивается баллами) в реестре по взаимодействию “3.10. Отправка реестра совершенных заказов” (см. пункт 11 раздела [4.2.1. Требования к Сайту и к ИС Uniteller](#_4.2.1._Требования_к)).

**Шаг 4** – Хранилище обрабатывает реестр с заказами согласно требованиям BR-5581 «Проект Коллекция: заказ вознаграждений и выполнение расчетов с партнерами».

Хранилище предает реестр в Way4 для зачисления денежных средств на виртуальные карты клиентов для оплаты части заказа.

**Шаг 5** – Хранилище предает реестр в Way4 для зачисления денежных средств на виртуальные карты клиентов для оплаты части заказа (текущее взаимодействие без изменений).

**Шаг 6-7-8-9** – Если Сайт из Хранилища получил отрицательный результат зачисления денежных средств на виртуальную карту клиента, то Сайт через Uniteller отменяет операцию по карте ВТБ24 с физическим носителем. Обработка заказа завершается

(см. пункт 12 раздела [4.2.1. Требования к Сайту и к ИС Uniteller](#_4.2.1._Требования_к)).

**Шаг 6-10-11-12** – Если Сайт из Хранилища получил положительный результат зачисления денежных средств на виртуальную карту клиента, то Сайт через Uniteller подтверждает операцию по карте ВТБ24 с физическим носителем.

Way4 производит списание денежных средств с карты ВТБ24 с физическим носителем(см. пункт 12 раздела [4.2.1. Требования к Сайту и к ИС Uniteller](#_4.2.1._Требования_к))

**Шаг 13-14-15** – Сайт через Uniteller проводит оплату по виртуальной карте клиента.

Way4 производит списание денежных средств с виртуальной карты клиента (см. пункт 12 раздела [4.2.1. Требования к Сайту и к ИС Uniteller](#_4.2.1._Требования_к)).

**Результат.**

Оплата за заказ по виртуальной карте и карте с физическим носителем произведена.

## 4.2. Архитектура решения по системам

### 4.2.1. Требования к Сайту и к ИС Uniteller

**Необходимо на Сайте обеспечить сценарий заказа вознаграждения**

1. Клиент выбирает вознаграждение в каталоге на Сайте. Добавляет вознаграждение в корзину, если кнопка “Добавить в корзину” активна.

Кнопка “Добавить в корзину” должна быть активной, если [Стоимость вознаграждения]\*(100%-X%)=<[Свободный остаток на бонусном счете клиента].

X% - настраиваемый параметр на стороне Сайта (индивидуальный параметр для Партнеров) и означающий, часть от стоимости товара, которую Клиент может оплатить денежными средствами по карате ВТБ24 с физическим носителем.

Доплата рублями должна быть доступна только для поставщиков, у которых включена такая возможность.

1. Клиент выбирает способ доставки вознаграждения (заказа).

Если [Стоимость вознаграждения]\*(100%-X%)+[Стоимость выбранной доставки пересчитанной в бонусы по курсу списания]=<[Свободный остаток на бонусном счете клиента], то клиенту предлагается на выбор способ оплаты доставки (оплата баллами или оплата рублями), иначе, сумму оплаты доставки необходимо учитывать в оплате рублями.

1. Клиенту показывается поле “Сумма к оплате бонусами” с возможностью редактирования. Поле “Сумма к оплате бонусами” необходимо предзаполнять значением [Стоимость вознаграждения]\*(100%-X%).

Значение в поле “Сумма к оплате бонусами” необходимо валидировать по правилу

[Минимально допустимая сумма к оплате бонусами]=<[Сумма к оплате бонусами]=<[Максимально допустимая сумма к оплате бонусами]

Под полем “Сумма к оплате бонусами” необходимо выводить текст-подсказку с минимальной и максимальной допустимой суммой к оплате бонусами.

[Минимально допустимая сумма к оплате бонусами]= [Стоимость вознаграждения]\*(100%-X%).

[Максимально допустимая сумма к оплате бонусами]=[Стоимость вознаграждения].

Рядом с полем “Сумма к оплате бонусами” необходимо отображать поле “Сумма к оплате доставки бонусами” (заполняется, если на шаге 2 была выбрана оплата доставки баллами) без возможности редактирования.

Клиенту показывается поле “Сумма доплаты” (рядом с полем подсказка “в рублях”, значение в поле округлено до копеек) без возможности редактирования автоматически рассчитываемое по форуме [Сумма доплаты]=[Стоимость вознаграждения] - [Сумма к оплате бонусами] (пересчитано в рубли по текущему курсу).

Рядом с полем “Сумма доплаты” необходимо отображать поле “Сумма к оплате доставки рублями” (заполняется, если на шаге 2 была выбрана оплата доставки рублями) без возможности редактирования.

1. Сайт проверяет, производилась ли оплата с виртуальной карты Клиента через Uniteller.

Если оплата ещё не производилась, то:

* 1. Клиенту отображается страница с внутренним окном (iframe) Uniteller для указания выданных банком реквизитов: номера виртуальной карты и срока её действия.
  2. Клиент вводит номер виртуальной карты и срок действия.
  3. Uniteller проверяет реквизиты виртуальной карты:
     1. Если данные для текущего Клиента не верны, то Клиенту Uniteller отображает ошибку и сценарий завершается.
     2. Иначе, если данные корректны, Uniteller регистрирует Клиена, Сайт отмечает, что оплата с виртуальной карты Клиента производилась и сценарий продолжается.
  4. Если оплата частично производится рублями, то Клиенту отображается страница с внутренним окном (iframe) Uniteller для указания выданных банком реквизитов карты с физическим носителем: номер карты ВТБ24, срок действия карты, имя на карте, CVV2/CVС2.

Проверка банка-эмитента необходимо производить на уровне BIN’а карты (необходимо предусмотреть справочник BIN’ов карт ВТБ24).

1. Клиенту отображается сумма для списания бонусов и сумма для списания рублей за вознаграждение (заказ). Также необходимо отображать сумму оплаты доставки в рублях или в бонусах в зависимости от вида оплаты (см. шаг 2).
2. Для подтверждения оплаты Сайт отправляет Клиенту SMS c одноразовым паролем, для подтверждения заказа и отображает страницу для ввода этого пароля (OTP). Клиент подтверждает операцию одноразовым паролем.
3. Сайт производит блокировку средств на бонусном счете Клиента. Блокируется сумма заказа равная [Сумма к оплате бонусами]+[Сумма к оплате доставки бонусами].
4. Сайт устанавливает статус заказа «В обработке» (см. Жизненный цикл заказа из документа “Спецификация на функционал и пользовательский интерфейс”).
5. Партнер подтверждает заказ.
6. Если оплата вознаграждения происходит только баллами, то сценарий оплаты должен происходить по текущему механизму без изменений. Далее будет рассматриваться сценарий, когда оплата производится частично баллами, частично рублями.

Если оплата происходит частично рублями, то Сайт передает команду в Uniteller для авторизации платежа по карте ВТБ24 (*оплачивается одной транзакцией в которую включена стоимость доставки (если клиент выбрал оплату доставки рублями) и стоимость недостающей части товара*) с физическим носителем (реквизиты плательщика см. в пункте 4). Если авторизация платежа выполнена не успешно, то Клиент информируется о недостаточности средств и о необходимости изменения суммы оплаты за вознаграждения в рублях (возвращение к шагу 2), либо в случае другого рода ошибок Клиент информируется об ошибке и отображается рекомендация провести оплату полностью бонусами (возвращение к шагу 2).

**Примечания.** Требование к времени проведения авторизации платежа по карте ВТБ24: не дольше 15 минут. В случае превышения указанного времени Клиенту сообщается о необходимости пройти процедуру оформления заказа заново.

1. Сайт предает в Хранилище заказ (часть заказа оплаченная бонусами) в реестре по взаимодействию “3.10. Отправка реестра совершенных заказов” (см. пункт [4.2.3. Доработка взаимодействия Сайта с Хранилищем “3.10. Отправка реестра совершенных заказов”](#_4.2.3._Доработка_взаимодействия)). Далее в Хранилище должен происходить процесс зачисления денежных средств на виртуальную карту Клиента согласно BR-5581 «Проект Коллекция: заказ вознаграждений и выполнение расчетов с партнерами» без изменений.
2. Если зачисление денежных средств на виртуальную карту Клиента прошло **не** успешно, то процесс оплаты останавливается. Сайт устанавливает заказу статус «Оплата за заказ не прошла», «Оплата за доставку не прошла». Сайт передает команду в Uniteller для отмены операции по карте ВТБ24. Сайт разблокирует бонусы на счете.

Если зачисление денежных средств на виртуальную карту Клиента прошло успешно, то Сайт передает в Uniteller команду о необходимости оплаты за заказ по виртуальной карте. Сайт передает команду в Uniteller для совершения оплаты по карте ВТБ24 с физическим носителем. Сайт устанавливает статусы заказа «Оплата за заказ произведена», «Оплата за доставку произведена». Сайт производит списание ранее заблокированных средств со счета Клиента.

1. Если заказ отменяется партнером, то в алгоритм отмены необходимо добавить шаг для отправки команды в Uniteller для отмены операции по карте ВТБ24 с физическим носителем (если до этого производилась авторизация платежа).

**Взаимодействие с Партнерами**

В рамках данной задачи требуется реализовать для Партнеров, размещающих вознаграждения на Сайте Коллекции, возможность сверки полной оплаты вознаграждения и доставки с двух карт клиента (виртуальной платежной карты и платежной карты с физическим носителем).

**Требования к выписке**

В выписке Клиента на Сайте программы «Коллекция» необходимо отображать только сумму списанных бонусов. Сумму списанных денежных средств при расчете по карте с физическим носителем клиент сможет увидеть в выписке по карте.

### 4.2.2. Требования к Way4

Доработок в Way4 не планируется.

Могут потребоваться только настройки. Характер настроек будет определен после получения первых тестовых операций.

### 4.2.3. Доработка взаимодействия Сайта с Хранилищем “3.10. Отправка реестра совершенных заказов”

Необходимо доработать формат реестра от Сайта Хранилищу (указаны только новые поля и изменения в описании):

| **Поле** | **Описание** | **Обязательность** | **Тип** |
| --- | --- | --- | --- |
| Advance  (Новое) | сумма в рублях, оплаченная Клиентом банковской картой за конкретную позицию, с учётом количества | Нет | Деньги |
| AdvancePOSId  (Новое) | идентификатор POS’а партнёра для приёма платежей с банковских карт Клиентов (второй UnitellerShopId парнёра), общий для всех позиций заказа | Нет | Число |
| AdvanceRRN  (Новое) | уникальный идентификатор платёжной транзакции по банковской карте Клиента в Uniteller (RRN), общий для всех позиций заказа (12 цифр) | Нет | Число |
| OrderBonusCost  (изменено описание) | сумма на оплату позиции заказа в бонусах, с учётом количества | Да | Деньги |
| OrderTotalCost  (изменено описание) | сумма на оплату позиции заказа рублях, с учётом количества | Да | Деньги |

### 4.2.4. Доработки Хранилища

Необходимо выполнить доработки для поддержания изменений во взаимодействии из пункта [4.2.3. Доработка взаимодействия Сайта с Хранилищем “3.10. Отправка реестра совершенных заказов”.](#_4.2.3._Доработка_взаимодействия)

# Ограничения и соглашения реализации

1. Дополнительных требований к отчетности в Way4 не предъявляется, т.к. в существующей отчетности по оборотам по пластиковым картам имеется информация, в адрес какого поставщика услуг/товаров была осуществлена транзакция. В случае расчетов с бонусной программой «Коллекция» будет отражено, что оплата ушла в счет «bonus.vtb24.ru».
2. *«Оплата суммы, которая оплачивается из баллов происходит по действующей схеме. Оплата суммы, которая доплачивается рублями, оплачивается одной транзакцией в которую включена стоимость доставки и стоимость недостающей части товара.»* Данное изменение внесено в целях упрощения процесса проведения оплаты для клиента и снижения количества доработок по задаче. Данное изменение накладывает ограничение на взаимодействие с партнерами, предоставляющими товары на сайте: оплата доставки поступает на счет партнера, в связи с чем партнер оказывает услугу по доставке.

**Функциональное распределение по модулям ППО**[[1]](#footnote-1)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Функция бизнес-процесса | Модуль ППО[[2]](#footnote-2) | Ограничения (если существуют) | Принципы интеграции (если требуется) |

1. Оценка плана мероприятий по реализации.

**Риски реализации и внедрения**[[3]](#footnote-3)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Описание риска** |  | **Критичность** | **Меры по снижению** |

1. Передано в Проект.

***<Раздел заполняется в случае, если по результатам Экспертизы Задачу требуется реализовать в рамках Проекта. При заполнении указывается наименование Проекта и обоснование передачи Задачи в Проект. Передача Задачи в Проект согласуется с Руководителем проекта, Заказчиком проекта и Спонсором проекта с отражением результатов в Листе электронного согласования>***

История изменений документа:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер версии** | **Дата** | **Действия** | **Автор** | **Основание** |
| 1.0 | 14.07.2014 | Создание документа | Беккер А. В. |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Этап реализации | От какого этапа зависит | Трудоемкость (ч/д) | Исполнитель | Стоимость (если требуется) |
|  | Анализ |  |  | GlowByte Cosulting |  |
|  | Разработка ТЗ | 1 |  |
|  | Согласование ТЗ | 2 |  |
|  | Разработка модели | 3,**Ошибка! Источник ссылки не найден.** |  |
|  | Согласование модели | 4 |  |
|  | Разработка потока начислений | 5,14 |  |
|  | Интеграция с каналами по начислениям | 6 |  |
|  | Интеграция функционала с акт. Кампаниями | 7 |  |
|  | Доработки механизма акт. Кампаний | 8 |  |
|  | Разработка портальных форм | 9 |  |
|  | Разработка карт | 10 |  |
|  | Согласование карт | 11 |  |
|  | Тестирование и приемка результатов | 12,15 |  |
|  | Согласование модели | 3 |  |  |
|  | Согласование карт | 11 |  |  |
|  | Тестирование и приемка результатов | 12 |  |  |

Лист электронного согласования:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Подразделение** | **Должность** | **ФИО** | **Результат согласования** | **Дата** |
| Отдел управления доходностью портфеля, УПлК, ДРБ | Начальник отдела | Захарова А.И. |  |  |
| Отдел сервисных продуктов и программ лояльности, ДРБ | Начальник отдела | Кривошей Н.В. |  |  |
| Менеджер продукта Группы программы Коллекция  Отдела сервисных продуктов и программ лояльности  Департамента розничного бизнеса | Менеджер продукта | Доценко В. А. |  |  |
| Компания ООО "Программа "Коллекция" | Генеральный директор | Белозерова Т.В. |  |  |
| ДРБ, Отдел проектов ДРБ | Руководитель проекта | Гуськов К. С. |  |  |
| Отдел ДБО УТДО ДБИТ | Ведущий технолог | Беккер А.В. |  |  |
| УА ДБИТ | Архитектор | Аверичев Д.В. |  |  |
| Отдел карточных продуктов УТДО ДБИТ | Ведущий технолог | Фельдман А. Д. |  |  |
| Отдел сервисных продуктов и программ лояльности, ДРБ | Зам. начальника отдела,руководитель группы программы "Коллекция" | Першукова Н. С. |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Группа экспертизы** | |
| **Роль** | **Результат согласования** |
| Ответственный представитель за проведение экспертизы (ДБИТ) |  |
| Эксперт (УТДО/УВиКТ/УТБП ДБИТ) |  |
| Архитектор (УА ДБИТ) |  |
| Менеджер внедрения (ОВ ДБИТ) |  |
| Ответственный за внедрение и тиражирование (ДБИТ) |  |
| Разработчик (УРиВ ДБИТ) |  |
| Тестировщик (ОТ ДБИТ) |  |
| Заказчик (ССП Заказчика) |  |
| Заинтересованное ССП |  |
| Заинтересованное ССП |  |
| Заинтересованное ССП |  |
| Заинтересованное ССП |  |
| **Руководство ДБИТ** | |
| **Должность** | **Результат согласования** |
| Начальник УТБП ДБИТ | <Копия электронного письма с реквизитами (ФИО отправителя, дата, тема письма)> |
| Начальник УТДО ДБИТ | <Копия электронного письма с реквизитами (ФИО отправителя, дата, тема письма)> |
| Начальник УВиКТ ДБИТ | <Копия электронного письма с реквизитами (ФИО отправителя, дата, тема письма)> |
| Начальник УРиВ ДБИТ | <Копия электронного письма с реквизитами (ФИО отправителя, дата, тема письма)> |
| Руководитель ОО ДБИТ | <Копия электронного письма с реквизитами (ФИО отправителя, дата, тема письма)> |
| Заместитель директора ДБИТ | <Копия электронного письма с реквизитами (ФИО отправителя, дата, тема письма)> |
| Заместитель директора ДБИТ | <Копия электронного письма с реквизитами (ФИО отправителя, дата, тема письма)> |

## Приложение №1- Диаграмма действия



1. Может быть изложено в форме диаграммы компонентов с описанием функций компонентов. [↑](#footnote-ref-1)
2. В случае если на момент Экспертизы модуль отсутствует (например, требуется новая система), указывается рабочее функциональное наименование системы с указанием «новая система». [↑](#footnote-ref-2)
3. Пункт может быть исключен в случае, если рабочая команда не считает необходимым зафиксировать риски. [↑](#footnote-ref-3)