|  |
| --- |
| Предпроект Программы лояльности ВТБ24 «Коллекция 2.0» |
| Требования к функционалу  Отображение предначисленных бонусов в течение 3-х рабочих дней с момента транзакции BR-7036 |
|  |
| Автор: Чжан Евгения  Версия: 0.2 |

История документа

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Версия** | **Дата** | **Автор** | **Комментарии** |
| 0.1 | 22.05.2014 | Евгения Чжан | Первая версия спецификации. |
| 0.2 | 02.07.2014 | Евгения Чжан | Версия спецификации после дополнения концепции требованиями по расширенной выписке |

Оглавление

[1. Глоссарий 4](#_Toc388514549)

[2. Общие сведения 4](#_Toc388514550)

[2.1. Назначение документа 4](#_Toc388514551)

[2.2. Связанные документы 4](#_Toc388514552)

[3. Описание функций 5](#_Toc388514553)

[3.1. Общие требования к доработкам 5](#_Toc388514554)

[3.2. Доработка реестрового взаимодействия c ИС Банка по начислению бонусов 5](#_Toc388514555)

[3.3. Доработка раздела личного кабинета «Выписка» 6](#_Toc388514556)

[4. Материалы, необходимые от ВТБ24 7](#_Toc388514557)

[5. Доработки, необходимые от ИС Банка 7](#_Toc388514558)

# Глоссарий

Таблица 1. Список определений и сокращений

|  |  |
| --- | --- |
| Термин | Описание |
| Система | Система Программы лояльности ВТБ24 «Коллекция». |
| Программа | Программа лояльности ВТБ24 «Коллекция». |
| ИС Банка | Информационная система банка. |
| ЛК, Личный кабинет | Раздел сайта «Коллекция» (с персональным доступом) в котором клиент имеет возможность воспользоваться предлагаемыми Системой услугами. |
| Банк, ВТБ24 | Заказчик Системы, предоставляющий своим клиентам возможность участвовать в Программе лояльности. |
| Выписка | Отчет в ЛК клиента, содержащий историю операций участника по начислению и списанию баллов. |
| Предначисленные бонусы | Бонусы, предполагаемые к реальному начислению Банком в течение 21 дня с даты обработки транзакции.  Предначисленные бонусы отображаются в Выписке у Клиента приблизительно спустя 3 рабочих дня с даты совершения транзакции. |

# Общие сведения

## Назначение документа

Настоящий документ содержит описание функциональных и интерфейсных требований по доработкам системы Программы лояльности ВТБ24 «Коллекция» (далее Системы).

Эта спецификация предназначена для:

1. Согласования особенностей Системы с Заказчиком.
2. Согласования особенностей Системы с разработчиками.

Детальная информация по взаимодействию с ИС Банка см. в документе «*Описание электронного обмена информацией с ВТБ24-Лояльность.doc*».

## Связанные документы

Таблица 2. Связанные документы

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Документ | Описание | Псевдоним |
| Описание электронного обмена информацией с ВТБ24-Лояльность.doc | Содержит описание взаимодействий ИС Банка с API Системы | API для Банка |

# Описание функций

## Общие требования к доработкам

Для реализации функционала по перевода бонусов другому клиенту Программы необходимо:

1. Доработать взаимодействие с ИС Банка «*3.6* *Начисление бонусов на бонусные счета клиентов*» для предоставления возможности начисления клиентам «предначисленных бонусов».
2. Доработать раздел ЛК «Выписка» для отображения в Выписке таблицы с предполагаемыми к начислению бонусами.
3. Разработать функционал заказа клиентом расширенной Выписки на Сайте.
4. Разработать интерфейс просмотра истории запросов расширенной выписки клиентом на Сайте.
5. Разработать новое взаимодействие с ИС Банка по запросу расширенной Выписки для клиентов.
6. Разработать функционал доставки расширенной Выписки клиенту в ЛК (раздел Сообщения), на e-mail.

## Доработка реестрового взаимодействия c ИС Банка по начислению бонусов

Необходимо доработать взаимодействие с ИС Банка «*3.6 Начисление бонусов на бонусные счета клиентов*» таким образом, чтобы Банк мог производить не только реальные начисления бонусов, но и начисления предначисленных бонусов.

Формат реестра начисления от ИС Банка должен выглядеть следующим образом:

Таблица 3. Формат реестра начисления бонусов от ИС Банка

| **Поле** | **Описание** | **Обязательность** | **Тип** |
| --- | --- | --- | --- |
| ClientId | Идентификатор клиента, присвоенный в Системе лояльности. | Да | UUID |
| BonusTransactionId | Уникальный идентификатор начисления. | Да | Строка |
| BonusSum | Количество начисленных бонусов. | Да | Деньги |
| Operation | 1 - начисление (deposit), 2 - отложенное начисление (hold), 3 - отмена отложенного начисления (cancel). | Да | Число |
| Type | Внутренний идентификатор типа начисления в ИС Банка. | Да | Число |
| Description | Описание типа начисления (публикуется в таблице Выписки, колонка «Описание»). | Да | Строка, не более 500 символов |

Таким образом:

1. У начислений должна появиться операция/действие (например, ***Operation***):

* Выполнение начисления реальных бонусов (deposit).
* Выполнение начисления предначисленных бонусов (hold).
* Выполнение удаления начисленных ранее предначисленных бонусов (cancel).

1. У начислений должен появиться ***BonusTransactionId*** для того, чтобы Система и ИС Банка могли оперировать транзакциями предначисленных начислений (активировать или удалять бонусы).
2. ***Type*** у предначисленных начислений может быть любой (из имеющихся в ИС Банка), т.е. на подобные начисления не будет заводиться какой-либо уникальный *Type*.

Соответственно формат ответного файла от Системы в ИС Банка должен выглядеть следующим образом:

Таблица 4. Формат ответного реестра Системы в ИС Банка

| **Поле** | **Описание** | **Обязательность** | **Тип** |
| --- | --- | --- | --- |
| ClientId | Идентификатор клиента, присвоенный в Системе лояльности. | Да | UUID |
| BonusOperationDateTime | Дата и время (во временной зоне Системы лояльности) начисления баллов на бонусный счет клиента в Системе лояльности. | Да | Дата и время |
| BonusTransactionId | Уникальный идентификатор начисления. | Да | Строка |
| Status | Результат начисления.  Принимает одно из следующих значений:  1 – операция произведена успешно;  2 – операция не произведена, некорректный формат количества баллов к начислению (Банк должен исправить указанный столбец и выгрузить начисление повторно);  3 – операция не произведена, количество баллов к начислению превышает допустимое (Банк должен исправить указанный столбец и выгрузить начисление повторно);  4 – неизвестная ошибка. | Да | Число |

## Доработка раздела личного кабинета «Выписка»

­­На Рис 1 ниже представлен прототип доработанного раздела «Выписка»: таблицы и поля этих таблиц.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Бонусы начисляются в течение 21 дня с даты обработки транзакции. Дата обработки транзакции в среднем производится в течение 3 дней с даты совершения транзакции, но может варьироваться. | | |
|  |  |  |
| **Операции по счету** | | |
| **Дата списания «-» / начисления «+»** | **Бонусы** | **Описание** |
| 13.05.2014 | **+50** | Начисление от ВТБ24 за вход в Телебанк |
| 10.04.2014 | **-1500** | Списание на вознаграждение по каталогу |
| 31.03.2014 | **+1000** | Начисление от ВТБ24 по акции "Приведи друга" |
| 27.01.2014 | **+500** | Начисление от ВТБ24 за транзакции по карте |
| 27.01.2014 | **+100** | Начисление дополнительных бонусов по акции от Шоколадница |
| 27.01.2014 | **+100** | Начисление базовых бонусов от Шоколадница |
| Всего | **+250** |  |
|  |  |  |
| **Предполагаемые к начислению бонусы** | | |
| **Всего** | **+900** |  |

Рис 1. Таблицы и поля доработанного раздела Выписка

Доработки раздела «Выписка» включают в себя:

1. Публикацию в разделе второй таблицы с операциями по предначисленным бонусам клиента «Предполагаемые к начислению бонусы. В ней должна отражаться сумма всех предначисленных бонусов клиента.
2. Добавление в обоих таблицах колонки «Дата транзакции».

Данные для этой колонки поступают от ИС Банка в реестре начисления. Для операций списания данное поле заполняться не должно.

1. Переименование существующей колонки «Дата» в «Дата списания «-» / начисления «+».

## Разработка функционала заказа клиентом расширенной Выписки на Сайте

Необходимо в разделе «Выписка» ЛК клиента добавить кнопку «Заказ расширенной выписки». При нажатии на данную кнопку клиенту необходимо заполнить форму со следующими полями:

1. **Период формирования Выписки** – клиенту необходимо заполнить датами два поля «От» и «До» (заполнение как посредством календаря, так и вручную).

Ограничение на ввод даты: возможен заказ выписки только за последние три года и до предыдущего дня относительно дня запроса.

1. **Способ получения выписки** – клиенту необходимо выбрать один из двух способов:

* *Отправка на e-mail клиента*. При выборе данного варианта необходимо обязательно указать дополнительное поле с e-mail (по умолчанию поле предзаполнено e-mail клиента из профиля, если у него он указан).
* *Отправка в сообщения личного кабинета клиента сайта «Коллекция»*.

Запрос выписки клиент может производить не чаще 1 раза в день. Соответственно после выполнения запроса

* кнопка «Заказ расширенной выписки» должна стать неактивной,
* должно появиться сообщение вида «Заказ расширенной выписки невозможен. Данная операция доступна один раз в сутки».

## Разработка интерфейса просмотра истории запросов расширенной выписки клиентом на Сайте

На Сайте необходимо отображать статус выполнения запроса заказа расширенной выписки.

## Разработка нового реестрового взаимодействия с ИС Банка по запросу расширенной выписки для клиента

Запросы клиентов на регулярной основе (2 раза в день) должны выгружаться системой в ИС Банка. Для этого необходимо разработать новое реестровое взаимодействие с ИС Банка.

Формат реестра с запросами клиентов в ИС Банка должен выглядеть следующим образом:

Таблица 5. Формат реестра с запросами расширенной Выписки в ИС Банка

| **Поле** | **Описание** | **Обязательность** | **Тип** |
| --- | --- | --- | --- |
| ClientId | Идентификатор клиента, присвоенный в Системе лояльности. | Да | UUID |
| Id | Идентификатор запроса клиента, присвоенный запросу в Системе лояльности. | Да | Строка |
| FromDate | Начальная дата транзакций периода для формирования расширенной выписки | Да | Дата |
| ToDate | Конечная дата транзакций периода для формирования расширенной выписки | Да | Дата |

Соответственно формат ответного файла от ИС Банка должен выглядеть следующим образом:

Таблица 6. Формат ответного реестра Банка в Систему

| **Поле** | **Описание** | **Обязательность** | **Тип** |
| --- | --- | --- | --- |
| ClientId | Идентификатор клиента, присвоенный в Системе лояльности. | Да | UUID |
| Id | Идентификатор запроса клиента, присвоенный запросу в Системе лояльности. | Да | Строка |
| TransactionDate | Дата совершения транзакции по карте. | Да (для операций начисления) | Дата |
| AccrualDate | Дата списания «-» / начисления «+» | Да | Дата |
| BonusSum | Количество бонусов, начисленных или списанных | Да | Деньги |
| Operation | Два типа операции:   * Начисление * Списание | Да | Число |
| Type | Внутренний идентификатор типа начисления в ИС Банка. | Да | Число |
| Description | Для списания:   * Данные по заказу клиента.   Для начисления стандартного:   * 4-е последние цифры номера карты, по которой была совершена транзакция; * ТСП в котором была совершена транзакция.   Для начисления акционного:   * Наименование акции, за которую произведено начисление. | Да | Строка, не более 500 символов |

Соответственно формат ответного файла от Системы в ИС Банка должен выглядеть следующим образом:

Таблица 5. Формат ответного реестра Системы в Банк

| **Поле** | **Описание** | **Обязательность** | **Тип** |
| --- | --- | --- | --- |
| ClientId | Идентификатор клиента, присвоенный в Системе лояльности. | Да | UUID |
| Id | Идентификатор запроса клиента, присвоенный запросу в Системе лояльности. | Да | Строка |
| Status | Список возможных статусов. | Да | Дата |

## Разработка функционала доставки расширенной Выписки клиенту в ЛК (раздел Сообщения), на e-mail.

# Материалы, необходимые от ВТБ24

1. Доработанный формат взаимодействия по начислениям нужно согласовать с ВТБ24 (ИС Банка).
2. Прототип раздела «Выписка» с учетом доработок предоставляет ВТБ24.

# Доработки, необходимые от ИС Банка

Для реализации доработки, описанной в текущем документе от ИС Банка необходимы следующие доработки:

1. Доработка реестрового взаимодействия «*3.6 Начисление бонусов на бонусные счета клиентов*».

Прописать ограничения риски

Риски: если большое кол-во записей в реестре – он будет долго обрабатываться.

Террадата могла не сделать доработку по делению на несколько файлов.

Как вариант: сделать ответ с отдельным реестром на каждый ID.

хотелось бы не выключать кнопку при превышении лимита, а давать отказ по факту (либо, запоминать факт запроса в куки, о чём напишем в ограничениях)