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

Экспертиза

Заявка на технологическую задачу № BR-7036 Начисление бонусов сразу после транзакции в рамках программы «Коллекция»

# Дата проведения встречи

13.05.2014

# 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 «Коллекции». |
| Кампания | Маркетинговая акция, в рамках которой Банк осуществляет начисление дополнительных бонусных баллов за предоставление клиентом дополнительной информации. |
| 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 |
| ТСП | Территориальные структурное подразделение |

## 2.1. Функциональные требования

1. Банк передает на Сайт программы Коллекция информацию о бонусах, которые могут быть впоследствии начислены клиенту, когда соответствующие транзакции будут обработаны в ИС Банка.

Необходимо, чтобы передаваемые предначисленные бонусы имели некий атрибут, и не смешивались с фактически начисляемыми бонусами. Данный вид бонусов не доступен к списанию в счет вознаграждений.

1. Необходимо клиенту Сайта Коллекция предоставить возможность получать расширенную выписку.

# 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 “Учет предначисленных бонусов и отображение их клиенту на Сайте”



Предусловие.

Клиент банка подключен к программе Коллекция и активно совершает эквайринговые операции.

**Основной успешный сценарий.**

**Шаг 1 - 2** – Происходит учет и выгрузка начисленных баллов и баллов, ожидающих начисления в соответствии с требованиями из пункта [4.2.2.1. Текущая выписка](#_4.2.2.1._Текущая_выписка).

**Шаг 3** – Происходит загрузка и учет начисленных баллов и баллов, ожидающих начисления в соответствии с требованиями из пункта [4.2.3.1. Текущая выписка](#_4.2.3.1._Текущая_выписка)**.**

**Шаг 4** – Отображение начисленных баллов и баллов, ожидающих начисления в выписке в соответствии с требованиями из пункта [[4.2.3.1. Текущая выписка](#_4.2.3.1._Текущая_выписка).](#_4.2.3._Требования_к)

**Результат.**

В Хранилище ведется учет начисленных баллов и баллов, ожидающих начисления. Пользователь Сайта получает возможность просматривать в выписке баллы, ожидающие начисления.

#### Диаграмма действия “Расширенная выписка”



Предусловие.

Клиент банка подключен к программе Коллекция и активно совершает эквайринговые операции.

**Основной успешный сценарий.**

**Шаг 1** – Клиент в Личном кабинете Сайта Коллекция заказал расширенную выписку. Требования к заказу расширенной выписки см. в пункте [4.2.3.2. Расширенная выписка](#_4.2.3.2._Расширенная_выписка).

**Шаг 2** – Сайт Коллекция формирует реестр с обращениями клиентов для получения расширенной выписки и два раза в день выгружает его для Хранилища (формат реестра см. в пункте [4.2.1.2. Взаимодействие «Расширенная выписка» (новое)](#_4.2.1.2._Взаимодействие_)).

**Шаг 3** – Хранилище загружает реестр с клиентами для получения расширенной выписки (формат реестра см. в пункте [4.2.1.2. Взаимодействие «Расширенная выписка» (новое)](#_4.2.1.2._Взаимодействие_)).

**Шаг 3-4** – Хранилище формирует расширенную выписку (условия формирования расширенной выписки см. в пункте [4.2.2.2. Расширенная выписка](#_4.2.2.2._Расширенная_выписка)) в виде реестра по клиентам из Шага 3 и выгружает полученный реестр Сайту (формат реестра см. в пункте [4.2.1.2. Взаимодействие «Расширенная выписка» (новое)](#_4.2.1.2._Взаимодействие_))

**Шаг 5-6-7** – Сайт обрабатывает реестр с расширенной выпиской по клиентам и отображает его либо в Личном кабинете (раздел сообщения) клиента, либо отправляет на е-mail клиента.

**Результат.**

Клиент Сайта Коллекция получает расширенную выписку одним из двух способов (в Личном кабинете или на e-mail).

## 4.2. Архитектура решения по системам

### 4.2.1. Общие требования к Сайту и Хранилищу

#### 4.2.1.1. Взаимодействие «*3.6 Начисление бонусов на бонусные счета клиентов*»

Необходимо доработать взаимодействие между Хранилищем и Сайтом банка в части пункта «*3.6 Начисление бонусов на бонусные счета клиентов*» документа «Описание электронного обмена информацией с ВТБ-24-Лояльность.doc» для предоставления возможности Сайту предоставлять клиенту информацию о предначисленных бонусах.

Для этого формат реестра обмена необходимо добавить поля:

1. Поле **“Операция/действие”** (например, ***Operation***), которое может принимать значения:

* 1=deposit (выполнение начисления реальных бонусов);
* 2=hold (выполнение начисления предначисленных бонусов);
* 3=cancel (выполнение удаления начисленных ранее предначисленных бонусов).

1. Поле ***BonusTransactionId*** (поле необходимо для того, чтобы Сайт и Хранилище могли оперировать транзакциями предначисленных начислений (активировать или удалять бонусы)).
2. Поле ***Type*** (у предначисленных начислений может быть любой (из имеющихся в Хранилище), т.е. на подобные начисления не будет заводиться какой-либо уникальный *Type*.

Формат реестра начислений от Хранилища (см. Таблицу №1):

Таблица №1 - Формат реестра начисления бонусов от Хранилища

| **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 |

Формат ответного реестра Хранилищу (см. Таблицу №2):

Таблица №2 - Формат ответного реестра от Сайта для Хранилища

| **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 |

#### 4.2.1.2. Взаимодействие «Расширенная выписка» (новое)

Необходимо разработать новый формат взаимодействия между Сайтом и Хранилищем для запроса расширенной выписки по клиентам и для получения расширенной выписки.

Формат файла с реестрами: CSV.

Периодичность обмена реестрами между Сайтом и Хранилищем: 2 раза в день.

Формат реестра клиентов, которым необходимо предоставить расширенную выписку, для передачи в Хранилище (см. Таблицу №3):

Таблица №3 - Формат реестра клиентов, которым необходимо предоставить расширенную выписку, для передачи в Хранилище

| **Поле** | **Описание** | **Обязательность** | **Тип** |
| --- | --- | --- | --- |
| ClientId | Идентификатор клиента, присвоенный в Системе лояльности. | Да | UUID |
| FromDate | Необходимо предоставить выписку “От” указанной даты включительно | Да | Дата |
| ToDate | Необходимо предоставить выписку “До” указанной даты включительно | Да | Дата |

Формат ответного реестра с расширенной выпиской от Хранилища (см. Таблицу №4):

Таблица №4 - Формат ответного реестра с расширенной выпиской от Хранилища

| **Поле** | **Описание** | **Обязательность** | **Тип** |
| --- | --- | --- | --- |
| ClientId | Идентификатор клиента, присвоенный в Системе лояльности. | Да | UUID |
| TransactionId | Уникальный идентификатор начисления. | Да | Строка |
| TransactionDate | Дата совершения транзакции | Да | Дата |
| AccrualDate | Дата списания «-» / начисления «+» | Да | Дата |
| BonusSum | Количество начисленных/ списанных бонусов. | Да | Деньги |
| Operation | 1 - начисленные, 2 – ожидают начисления, 3 – начисление отменено. | Да | Число |
| Description | Описание типа начисления (  4-е последние цифры номера карты, по которой была совершена транзакция;  ТСП в котором была совершена транзакция) | Да | Строка, не более 500 символов |

### 4.2.2. Требования к Хранилищу

#### 4.2.2.1. Текущая выписка

**Общая информация.**

Баллы, ожидающие начисления - баллы за транзакции клиентов, дата подтверждения которых (транзакции) находится в диапазоне между текущей датой и текущей датой минус 21 день.

**Бонусный движок и выгрузка баланса:**

- необходимо предусмотреть учет и выгрузку начисленных баллов и баллов ожидающих начисления в разрезе поля **BonusTransactionId,** в разрезе поля **Status** (см. раздел [4.2.1.1. Взаимодействие «3.6 Начисление бонусов на бонусные счета клиентов»](#_4.2.1.1._Взаимодействие_)).

#### 4.2.2.2. Расширенная выписка

**Взаимодействие с Сайтом.**

### Необходимо организовать взаимодействие с Сайтом, описанное в пункте [**4.2.1.2. Взаимодействие «Расширенная выписка» (новое)**](#_4.2.1.2._Взаимодействие_)

**Реестр с расширенной выпиской по клиентам Программы Коллекция за период включает:**

**-** начисленные/предначисленные/отмененныебонусы в разрезе эквайринговых карточных операций;

- бонусы, начисленные за операции не связанные с карточными (например, за акции, т.д.).

### 4.2.3. Требования к Сайту

#### 4.2.3.1. Текущая выписка

**Общая информация.**

Баллы, ожидающие начисления - баллы за транзакции клиентов, дата подтверждения которых (транзакции) находится в диапазоне между текущей датой и текущей датой минус 21 день.

**Баланс клиента.**

Учет баланса клиента необходимо организовать в разрезе поля **BonusTransactionId,** в зависимости от поля **Status** (см. раздел [4.2.1.1. Взаимодействие «3.6 Начисление бонусов на бонусные счета клиентов»](#_4.2.1.1._Взаимодействие_)).

Баллы, ожидающие начисления Сайтом, используются только для информирования клиента, операции с ними производить нельзя.

**Требования к выписке (**прототип см. на Рисунке №1 - «Выписка»: таблицы и поля**).**

1) Необходимо реализовать публикацию второй таблицы «Предполагаемые к начислению бонусы» с операциями по предначисленным бонусам клиента. В ней должна отражаться сумма всех предначисленных бонусов клиента.

2) Необходимо переименовать существующую колонку «Дата» в «Дата начисления».

Рисунок №1 - «Выписка»: таблицы и поля

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Операции по счету** | | | | | |
| **Дата начисления** | **Бонусов получено** | | **Бонусов потрачено** | | **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 партнера |
| 27.01.2014 | **+** | **100** |  |  | Начисление базовых бонусов от партнера |
| Всего | **+** | **250** | **-1500** | |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Предполагаемые к начислению бонусы** | | | | |  |
| Всего | **+** | **900** |  |  |  |

#### 4.2.3.2. Расширенная выписка

1. В разделе “Выписка” необходимо реализовать кнопку для запроса расширенной выписки (например, кнопка “Заказ расширенной выписки”).

2) После нажатия на кнопку “Заказ расширенной выписки”, пользователю для заполнения необходимо предоставить следующие поля:

- период формирования выписки (даты “от” и “до”);

- способ получения выписки (поле e-mail клиента (предзаполненное поле с возможностью редактирования) или чек-бокс “Личный кабинет клиента на Сайте Коллекция”).

**Ограничения:**

- возможен заказ выписки только за последние три года и до предыдущего дня относительно дня запроса;

- клиент может заказать выписку не чаще 1 раза в сутки. В случае превышения допустимого количества раз отправки запроса для получения расширенной выписки Сайт выводит уведомление для клиента “Заказ расширенной выписки невозможен. Данная операция доступна один раз в сутки”.

1. На Сайте необходимо отображать статус выполнения запроса заказа расширенной выписки.

**Взаимодействие с Хранилищем.**

### Необходимо организовать взаимодействие с Хранилищем, описанное в пункте [**4.2.1.2. Взаимодействие «Расширенная выписка» (новое)**](#_4.2.1.2._Взаимодействие_)

1. После получения расширенной выписки Сайт либо отправляет её на e-mail клиента, либо отображает её в Личном кабинете (раздел «Сообщения»).

# Ограничения и соглашения реализации

1. Требования к начислению баллов и маркетинговым кампаниям рассматриваются в BR-5582 "Проект «Коллекция»: Начисление баллов и маркетинговые кампании".

**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 | 28.05.2014 | 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 | 3,14 |  |
|  | Согласование модели | 4 |  |
|  | Разработка потока начислений | 5,15 |  |
|  | 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 | 12,16 |  |
|  | 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. |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **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) |  |
| Отдел защиты информации УИБ (ДБ) |  |
| Разработчик (УРиВ ДБИТ) |  |
| Тестировщик (ОТ ДБИТ) |  |
| Заказчик (ССП Заказчика) |  |
| 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)