| **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 | Территориальное структурное подразделение |
| ЛК | Личный кабинет на Сайте Коллекция |

## 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 –** Хранилище производит начисление бонусов клиенту согласно требованиям из BR-5582 «Проект «Коллекция: Начисление баллов и маркетинговые кампании» и учитывает бонусы, ожидающие начисления (см. пункт [Бонусный движок и выгрузка бонусов, ожидающих начисления](#Бонусный_движок_и_выгрузка_бонусов_ожид))

**Шаг - 2** – Хранилище производит выгрузку Сайту начисленных баллов согласно взаимодействию “3.6. Начисление баллов на бонусные счета клиентов” из документа “Описание электронного обмена информацией с системой «ВТБ24-Лояльность»” (без изменений) и баллов, ожидающих начисления, согласно новому взаимодействию, описанному в пункте [4.2.1.1. Взаимодействие «Бонусы, ожидающие начисления»](#_4.2.1.1._Взаимодействие_).

**Шаг 3** – Сайт производит загрузку начисленных баллов согласно взаимодействию “3.6. Начисление баллов на бонусные счета клиентов” из документа “Описание электронного обмена информацией с системой «ВТБ24-Лояльность»” (без изменений) и баллов, ожидающих начисления, согласно новому взаимодействию, описанному в пункте [4.2.1.1. Взаимодействие «Бонусы, ожидающие начисления»](#_4.2.1.1._Взаимодействие_).

**Шаг 4** – Сайт обрабатывает начисленные бонусы клиенту и отображает их в выписке без изменений.

Сайт обрабатывает бонусы, ожидающие начисления и отображает их в выписке согласно требованиям из пункта [4.2.3.1. Текущая выписка](#_4.2.3.1._Текущая_выписка).

**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 (Личное сообщение с вложением) клиента, либо отправляет на е-mail клиента (электронное письмо с вложением).

Требования к Сайту см. в пункте[4.2.3.2. Расширенная выписка.](#_4.2.3.2._Расширенная_выписка)

**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 «Бонусы, ожидающие начисления»

Необходимо разработать новое взаимодействие между Сайтом и Хранилищем для предоставления информации клиенту в выписке на Сайте о бонусах, ожидающих начисления.

Формат файла с реестрами: CSV.

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

Формат реестра от Хранилища с бонусами, ожидающими начисления (см. Таблицу №1):

Таблица №1 - Формат реестра от Хранилища с бонусами, ожидающими начисления

| **Поле** | **Описание** | **Обязательность** | **Тип** |
| --- | --- | --- | --- |
| ClientId | Идентификатор клиента, присвоенный в Системе лояльности. | Да | UUID |
| BonusSum | Суммарное количество бонусов, ожидающих начисления | Да | Деньги |

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) обработки бонусов, ожидающих начисления | Да | Дата и время |
| BonusSum | Суммарное количество бонусов, ожидающих начисления | Да | Деньги |
| Status | Результат обработки бонусов, ожидающих начисления.  Принимает одно из следующих значений:  1 – операция произведена успешно;  2 – операция не произведена, некорректный формат количества предначисленных баллов (Банк должен исправить указанный столбец и выгрузить начисление повторно);  3 – неизвестная ошибка. | Да | Число |

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

Необходимо разработать новое взаимодействие между Сайтом и Хранилищем для запроса 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** |
| --- | --- | --- | --- |
| RequestId | Идентификатор обращения | Да | UUID |
| ClientId | Идентификатор клиента, присвоенный в Системе лояльности. | Да | UUID |
| FromDate | Необходимо предоставить выписку “От” даты совершения транзакции начисления/списания бонусов в Хранилище (включительно) | Да | Дата |
| ToDate | Необходимо предоставить выписку “До” даты совершения транзакции начисления/списания бонусов в Хранилище (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** |
| --- | --- | --- | --- |
| RequestId | Идентификатор обращения | Да | UUID |
| ClientId | Идентификатор клиента, присвоенный в Системе лояльности. | Да | UUID |
| ProcessingDate | Дата обработки транзакции | Да | Дата |
| TransactionDate | Дата совершения транзакции | Да | Дата |
| AccrualDate | Дата списания «-» /начисления «+» | Да | Дата |
|  |  |  |  |
| BonusSum | Количество начисленных (+)/ списанных бонусов (-). | Да | Деньги |
| Operation | 1 – начисленные бонусы, 2 – бонусы ожидают начисления. | Да | Число |
| Description | Описание типа начисления (например,  За операцию по карте ВТБ24,  4-е последние цифры номера карты, по которой была совершена транзакция,  ТСП в котором была совершена транзакция,  По акции ВТБ24,  По вкладам ВТБ24,  По кредиту наличными ВТБ24,  По автокредиту ВТБ24  По ипотеке ВТБ24)  Описание заказа (для операций списания). | Да | Строка, не более 500 символов |

### 4.2.2. Требования к Хранилищу

#### 4.2.2.1. Бонусы, ожидающие начисления

**Общая информация.**

Бонусы (баллы), ожидающие начисления - это бонусы за операции клиентов, по которым произошел расчет количества бонусов к начислению, но дата начисления еще не настала.

**Бонусный движок и выгрузка бонусов, ожидающих начисления:**

- необходимо предусмотреть учет и выгрузку бонусов (см. взаимодействие [4.2.1.1. Бонусы, ожидающие начисления](#_4.2.1.1._Взаимодействие_)), ожидающих начисления, для Сайта;

- расчет бонусов, ожидающих начисления, необходимо производить по реестру с транзакциями, который выгружает Way4 для Хранилища, не дожидаясь окончания сверочных процессов в Хранилище, которые связанны с окончанием загрузки реестров из смежных систем Банка.

#### 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/предначисленныебонусы 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.**

Бонусы (баллы), ожидающие начисления - это бонусы за операции клиентов, по которым произошел расчет количества бонусов к начислению, но дата начисления еще не настала.

**Взаимодействие с Хранилищем:**

* необходимо организовать взаимодействие с Хранилищем, описанное в пункте [4.2.1.1. Бонусы, ожидающие начисления](#_4.2.1.1._Взаимодействие_);
* - необходимо добавить новый отчет по новому взаимодействию реестрового файлообмена.

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». В ней должна отражаться сумма всех предначисленных бонусов клиента, полученных по клиенту при помощи взаимодействия с Хранилищем [4.2.1.1. Бонусы, ожидающие начисления](#_4.2.1.1._Взаимодействие_).

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, если в системе Коллекция нет e-mail’а клиента, то пользователь его может указать в данном поле) 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. Если сутки еще не прошли, то вместо кнопки “Заказ расширенной выписки” необходимо отображать сообщение с текст о том, что заявка клиента принята в обработку и в течение 24 клиенту будет направлена расширенная выписка (текст сообщения будет уточнен Банком на этапе ТЗ);

- реестры с расширенной выпиской на Сайте необходимо хранить две недели, а затем удалять.

1. После отправки запроса на заказ расширенной выписки на месте кнопки необходимо отображать текст о том, что заявка клиента принята в обработку и в течение 24 часов клиенту будет направлена расширенная выписка (на e-mail или в Сообщения ЛК). Кнопка “Заказ расширенной выписки” вместо сообщения должна становиться доступной после истечения суток с момента отправки запроса для получения расширенной выписки.

**Уточнение**

Историю всех запросов хранить и отображать не нужно.

Кроме информации о том, что заявка принята в обработку и будет выполнена в течение 24 часов никакой доп. статус отслеживать не нужно.

1. **Взаимодействие с Хранилищем:**

* необходимо организовать взаимодействие с Хранилищем, описанное в пункте [4.2.1.2. Взаимодействие «Расширенная выписка» (новое)](#_4.2.1.2._Взаимодействие_).
* необходимо добавить новый отчет по новому взаимодействию реестрового файлообмена.

1. После получения реестра с расширенной выпиской Сайт формирует файлы-вложения (формат файла CSV, формат данных в файле см. на Рисунке №2- «Расширенная выписка») с выпиской для каждого клиента из реестра. Далее, файлы-вложения отправляются Сайтом на e-mail’ы клиентов, либо отображаются Сайтом в Личном кабинете клиентов (В разделе «Сообщения», как письмо (новый тип сообщения) с вложением. Вложение скачивается с Сайта клиенту при его открытии).

Заголовок и текст письма будут уточнены Банком на этапе ТЗ.

**Уточнение**

Сообщения ЛК с выписками не удаляются – они остаются, ссылки на выписки через 2-е недели не будут работать (необходимо предусмотреть текст в теле письма с расширенной выпиской клиенту в ЛК о том, что расширенная выписка хранится две недели).

Рисунок №2 - «Расширенная выписка»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Движение бонусов по счету** | | | | | |
| **дата операции** | **дата обработки операции** | **дата списания/ начисления** | **Списание «-» / Начисление «+»** | | **описание** |
| 20.05.2014 | 23.05.2014 | 13.06.2014 | **+** | **50** | За операции по карте ВТБ24 4272 29ХХ ХХХХ 2061 Retail RUS MOSCOW PRIME STAR 201184 |
| 05.05.2014 |  | 05.06.2014 | **-1500** | | Списание на вознаграждение по каталогу |
| 08.05.2014 |  | 01.06.2014 | **+** | **500** | По акции ВТБ24 «Приведи друга» |
| 03.05.2014 |  | 27.05.2014 | **+** | **100** | По акции ВТБ24 |
| 29.04.2014 | 02.05.2014 | 23.05.2014 | **+** | **200** | По акции партнера 4272 29ХХ ХХХХ 2061 Retail RUS MOSCOW PRIME STAR 201184 |
| 29.04.2014 | 02.05.2014 | 23.05.2014 | **+** | **200** | От партнера по стандартному курсу начисления 4272 29ХХ ХХХХ 2061 Retail RUS MOSCOW PRIME STAR 201184 |
| 16.01.2014 |  | 20.05.2014 | **+** | **500** | По вкладам ВТБ24 |
| 10.05.2014 |  | 15.05.2014 | **+** | **500** | По кредиту наличными ВТБ24 |
| 05.05.2014 |  | 10.05.2014 | **+** | **1000** | По автокредиту ВТБ24 |
| 26.04.2014 |  | 01.05.2014 | **+** | **1000** | По ипотеке ВТБ24 |
| 25.04.2014 |  | 30.04.2014 | **+** | **500** | За операции в Телебанке ВТБ24 |
| 22.02.2014 |  | 27.02.2014 | **+** | **10** | За платежи и переводы ВТБ24 |
|  |  | Всего |  | **3060** |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Предполагаемые к начислению бонусы на дату формирования выписки** | | | | | |
| **дата операции** | **дата обработки операции** | **дата списания / начисления** | **Списание «-» / Начисление «+»** | |  |
| 21.06.2014 | 24.06.2014 | 15.07.2014 |  | **800** |  |

# 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. |  |
| 1.3 | 04.06.2014 | Замечания RS  Замечания Захаровой А. | 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. |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **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)