|  |
| --- |
| Предпроект Программы лояльности ВТБ24 «Коллекция 2.0» |
| Требования к функционалу  Перевод бонусов другому клиенту BR-7038 |
|  |
| Автор: Чжан Евгения  Версия: 0.4 |

История документа

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Версия** | **Дата** | **Автор** | **Комментарии** |
| 0.1 | 14.05.2014 | Евгения Чжан | Первая версия спецификации, высланная Заказчику. |
| 0.2 | 20.05.2014 | Евгения Чжан | Внесены комментарии заказчика по итогам конферец-кола.  Спецификация доработана в соответствии с комментариями.  Добавлены общие разделы с спецификацию.  Материалы, необходимые от Банка и Ограничения системы (включая риски) вынесены в отдельные разделы. |
| 0.3 | 28.05.2014 | Евгения Чжан | Внесены комментарии заказчика:   1. Изменено описание п. 4. Информирование клиента о статусе переводов. Добавлены соответствующие необходимые материалы от Банка. 2. Повторение перевода из требований спецификации убирается (соответственно убрано упоминание кнопки повторения перевода из Выписки и убран раздел быстрых переводов). 3. Убрано примечание к п. 3.5 Отображение бонусов переводов в Выписке. 4. Актуализирован п. 4 Материалы, необходимые от ВТБ24. |
| 0.4 | 30.05.2014 | Евгения Чжан | Внесены комментарии заказчика:   1. Добавлена информация о том, что если Системе не удается выполнить перевод (подтвержденный Банком), холд средств с клиента не снимается. 2. Добавлена информация о том, что начисления по переводам будут передаваться в реестре с новым Type, который будет заведен в ИС Банка для подобных операций. |

Оглавление

[1. Глоссарий 4](#_Toc389214293)

[2. Общие сведения 4](#_Toc389214294)

[2.1. Назначение документа 4](#_Toc389214295)

[2.2. Связанные документы 4](#_Toc389214296)

[3. Описание функций 5](#_Toc389214297)

[3.1. Общие требования к доработкам 5](#_Toc389214298)

[3.2. Выполнение перевода средств от одного клиента другому 5](#_Toc389214299)

[3.2.1. Лимиты переводов 6](#_Toc389214300)

[3.3. Новое взаимодействие с ИС Банка по подтверждению переводов (по двум файлам) 6](#_Toc389214301)

[3.4. Информирование клиента о статусе переводов 7](#_Toc389214302)

[3.5. Отображение бонусов переводов в Выписке 7](#_Toc389214303)

[4. Материалы, необходимые от ВТБ24 7](#_Toc389214304)

[5. Доработки, необходимые от ИС Банка 8](#_Toc389214305)

[6. Ограничения доработок Системы 8](#_Toc389214306)

# 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. |
| Лимит переводов | Пороговая величина, количество бонусов, которое не должна превышать сумма всех переводов клиента за период. |
| 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. |

# 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. Создать раздел с интерфейсом для перевода бонусов
2. Реализовать механизм инициации перевода бонусных средств (включающего все необходимые проверки и холдирование бонусных средств).
3. Реализовать лимиты переводов (дневные, месячные).
4. Разработать новое взаимодействие с ИС Банка по подтверждению переводов.
5. Списывать бонусные средства с клиента-отправителя после подтверждения перевода ИС Банка.
6. Отображать списанные у клиента-отправителя бонусы в Выписке соответствующим образом.
7. В случае отказа в переводе Банком, клиента необходимо информировать об этом.

## Выполнение перевода средств от одного клиента другому

Перевод бонусных средств будет выполняться на странице «Перевод бонусов» сайта «Коллекция».

Страница «перевод бонусов» доступна только активированным клиентам.

**Для инициации перевода бонусов клиенту-отправителю необходимо:**

* Указать номер телефона клиента-получателя.
* Указать количество переводимых бонусов.
* Нажать на кнопку «Совершить перевод».

**После ввода указанных данных Система должна проверить возможность выполнения перевода, а именно:**

* Проверить наличие у клиента-отправителя указанной суммы незахолдированных бонусов.
* Проверить наличие указанного логина клиента-получателя в Системе:
* Клиент должен быть зарегистрирован в Системе (не находиться в списках на регистрацию).
* Клиент не должен находиться в списках на удаление или быть удален.
* Проверить отсутствие превышения лимитов перевода бонусных средств (см. Лимиты переводов).

В случае если перевод бонусов возможен, то необходимо у клиента запросить проверку перевода и вывести следующую информацию:

* Если клиент-получатель активирован в Системе, то показать его фамилию и первую букву имени для проверки перевода (например, «Проверьте правильность введенного номера телефона и фамилию клиента»).
* Если клиент-получатель не активирован в Системе, то вывести информационное сообщение, предоставленное Заказчиком (например, «Проверьте правильность введенного номера телефона клиента»).

После проверки перевода клиенту необходимо подтвердить перевод ОТР.

Если между отправкой клиенту смс и вводом ОТР перевод средств по какой-либо причине будет невозможен, Система выведет клиенту сообщение о том, что перевод выполнить невозможно.

**После подтверждения перевода ОТР Система:**

* холдирует бонусные средства клиента-отправителя,
* сохраняет заявку на перевод,
* отображает транзакцию списания средств в Выписке (см. Отображение бонусов переводов в Выписке).

### Лимиты переводов

Лимиты перевода бонусных средств могут быть:

* Дневные
* Месячные

Лимиты могут быть различными для различных сегментов клиентов.

В Системе необходимо установить лимиты дневных и месячных переводов для имеющихся сегментов клиентов.

Проверка лимитов осуществляется в момент подачи заявки на перевод (на форме оформления перевода).

Лимиты рассчитываются по заявкам на перевод, находящимся в одном из двух состояний:

* По тем, которые были подтверждены Банком.
* По тем, по которым ещё не получено решение от Банка.

## Новое взаимодействие с ИС Банка по подтверждению переводов (по двум файлам)

**Система выгружает в ИС Банка на регулярной основе реестры с данными по переводам:**

* ID заявки на перевод,
* Дата создания заявки на перевод,
* ClientID клиента-отправителя,
* ClientID клиента-получателя,
* Сумма перевода в бонусах.

ИС Банка обрабатывает на регулярной основе получаемые реестры с переводами и подтверждает или отклоняет переводы.

**После чего направляет в Систему «Коллекция» ответный реестр с данными:**

* ID заявки на перевод,
* Статус,
* Описание статуса (при отрицательном ответе обязательно необходимо передавать).

**Система «Коллекция» обрабатывает полученные от ИС Банка ответы по переводам:**

* Если по переводу ИС Банка отвечает отрицательно, то Система
* Снимает холд бонусных средств.
* Удаляет запись о переводе из Выписки клиента.
* В ЛК (раздел «Сообщения») клиенту направляет сообщение о том, что перевод выполнить невозможно (см. Информирование клиента об отказе в переводе).
* Если по переводу банк отвечает положительно, то Система
* Проверяет статус клиента-отправителя (может быть отключен от программы).
* Проверяет статус клиента-получателя (может быть отключен от программы).
* Если списание средств возможно – списывает с клиента захолдированные бонусы.
* Если списание средств невозможно (например, клиент заблокирован или удален) – присваивает статус ошибки переводу.

В этом случае холд бонусных средств клиента **не снимается**.

В ИС Банка по результатам обработки полученных статусов переводов Системой ответный файл не направляется.

Начисление бонусов клиенту-получателю ИС Банка выполняет в рамках имеющегося взаимодействия по начислению. Для операций начисления бонусов по переводам в реестре будет передаваться свой *Type*.

**Примечания:**

1. Необходимо на удаление клиента добавить проверку (помимо наличия заказов в нетерминальной стадии) наличия заявок на перевод. Т.е. перед выгрузкой заявки на отключение в банк необходимо дождаться, пока все переводы перейдут в терминальный статус. Ошибка перевода терминальным статусом не считается.
2. Необходимо добавить новый отчет по новому взаимодействию реестрового файлообмена.
3. ВТБ24 берет на себя риск того, что по причинам блокировки или удаления Система не спишет с такого клиента-отправителя бонусы, а ИС Банка при этом начислит бонусы клиенту-получателю.

## Информирование клиента о статусе переводов

Если ИС Банка отказала клиенту в выполнении перевода бонусных средств (в реестровом взаимодействии по подтверждению переводов), то в разделе ЛК «Сообщения» клиенту должно приходить сообщение с информацией о том, что перевод выполнить невозможно.

В Системе должна быть возможность публиковать клиенту несколько типов подобных сообщений в зависимости от описания причины отказа в переводе (полученной от ИС Банка).

## Отображение бонусов переводов в Выписке

У клиента-отправителя запись о переводе должна появляться в Выписке при холдировании у него переводимых средств. Затем:

* Если перевод не подтвержден Банком, то он исчезает из выписки клиента-отправителя (аналогично аннулированным заказам).
* Если перевод подтвержден банком, то он остается в выписке как статья расходов.

У клиента-получателя запись о переводе должна появляться в Выписке при начислении ему переводимых средств. В описании перевода должна содержаться информация о клиенте-получателе (его номер телефона).

# Материалы, необходимые от ВТБ24

1. Информацию о размещении ссылки на раздел перевода бонусов, а также варианты перехода на него предоставляет ВТБ24.
2. Наименование, дизайн раздела перевода бонусов, все необходимые элементы, тексты предоставляет ВТБ24.
3. Тексты валидационных и информационных сообщений для формы перевода бонусов предоставляет ВТБ24.
4. Текст для смс с OTP предоставляет ВТБ24.
5. Лимиты дневных и месячных переводов для имеющихся сегментов клиентов предоставляет ВТБ24.
6. Расписание взаимодействия по подтверждению переводов необходимо согласовать с ВТБ24.
7. Формат нового взаимодействия по подтверждению переводов необходимо согласовать с ВТБ24 (ИС Банка).
8. Статусы ответов по переводам в реестре от ИС Банка предоставляет ВТБ24.
9. Необходимо получить от ИС Банка возможные причины отказа (описание к статусу ответа), которые будут присылаться в ответном реестре взаимодействия по подтверждению переводов.
10. С Заказчиком необходимо согласовать тексты личных сообщений, отправляемых клиенту в ЛК в случае отказа в переводе.
11. Необходимо получить информацию от Банка, будет ли тип начислений клиенту-получателю акционным или регламентным (будет предпложительно не акционным).
12. Заказчик предоставит текст описания для перевода в Выписке клиента-отправителя.
13. Дизайн обновленной Выписки предоставит ВТБ24.

# Доработки, необходимые от ИС Банка

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

1. Реализация нового взаимодействия по переводу бонусов.
2. Реализация начисления бонусов клиентам-получателям по подтвержденным переводам.
3. Заведение в ИС Банка для начислений по переводам нового уникального *Type*.

# Ограничения доработок Системы

1. При необходимости изменения установленных лимитов переводов, необходимо обратиться в Рапидсофт с сервисным запросом.
2. Между списанием бонусов у клиента-отправителя и начислением клиенту-получателю есть временная задержка.
3. Клиент-отправитель не сможет отслеживать дату и время начисления бонусов клиенту-получателю.
4. Текст Описания начисления (по переводу) в Выписке клиента-получателя формируется полностью Банком и загружается в реестре начислений.
5. Описание перевода в Выписке не актуализируется при смене анкетных данных клиента-получателя (например, если у клиента-получателя сменился номер телефона).
6. Работа с претензиями клиентов на стороне Системы выполняться не будет (все проблемы с некорректными или неправомерными переводами клиентов ВТБ24 решает самостоятельно).
7. Доработка в Системе по переводу бонусов не предусматривает комиссий на переводы.
8. Реализация лимитов переводов на стороне Системы следующая:

Если в ИС Банка при отключении клиента и повторном подключении бонусы клиента не сгорают, то сайт не сможет проверять лимиты такого клиента. С точки зрения Системы перерегистрировавшийся клиент – новый.

1. Лимиты на начисления Системой не предусматриваются.
2. Типы сообщений клиенту при отказе в переводе настраиваются (интерфейс не предусмотрен) в системе при разработке. Для этого необходимо согласовать с ИС Банка возможные варианты причин отказа. При необходимости корректировки ЛС или добавления причины отказа и ЛС, Заказчику необходимо обратиться в Рапидсофт с сервисным запросом.