# **Требования из документа «ЗАЯВКА № 7038 НА ТЕХНОЛОГИЧЕСКУЮ ЗАДАЧУ»**

|  |
| --- |
| Реализация задачи связана с реализацией BR по окраске бонусов.  Необходимо реализовать возможность перевода бонусов другому участнику программы Коллекция.  **Требования к процессу перевода:**   1. В Банк поступает от сайта информация по переводам с валидными номерами телефонов следующего содержания по каждой заявке:  * Номер телефона клиента-отправителя * Номер телефона клиента-получателя * Количество бонусов для перевода  1. Банк производит проверку на предмет:  * возможности разрешить перевод в рамках **Ограничений к процессу перевода** (см. ниже) * наличия у клиента-отправителя достаточного количества доступных к использованию незахолдированных бонусов.  1. Банк передает на сайт информацию по итогам проверки со статусом перевода:  * «перевод одобрен» * «отказ в переводе: отсутствие достаточного количества бонусов» * «отказ в переводе: отсутствия нужного количества бонусов с достаточным сроком действия» * «отказ в переводе: исчерпан максимальный суточный лимит» * «отказ в переводе: исчерпан максимальный месячный лимит»  1. По заявкам со статусом «перевод одобрен» Банк ожидает от сайта информации о подтверждении клиентом-отправителем параметров перевода. После получения подтверждения Банк совершает последовательно следующие действия: 2. холдирует на счете клиента-отправителя сумму бонусов, указанную в форме перевода 3. производит перевод захолдированных бонусов клиенту-получателю 4. оценивает успешность перевода и в зависимости от результата совершает следующие действия: 5. если перевод осуществлен успешно, то направляет на сайт информацию о списании бонусов со счета клиента-отправителя и начислении бонусов на счет клиента-получателя. 6. если перевод не осуществлен, то Банк расхолдирует бонусы на счете клиента и направляет информацию об этом на сайт 7. Сайт отвечает, а Банк принимает ответ от сайта с результатами обработки данных на сайте (списаны / начислены / захолдированы / расхолдированы ли бонусы)   **Ограничения к процессу перевода:**   1. Клиент может перевести бонусы, срок действия которых заканчивается не менее чем через Х мес\*. (в целях снижения вероятности сгорания переведенных бонусов до того, как клиент-получатель сможет ими воспользоваться)   \* При переводе бонусов в системе хранится их срок действия и источник начисления (для корректной аллокации расходов) На сайте срок действия переведенных бонусов отображается согласно общей логики отображения сроков действия бонусов.   1. Клиент может перевести в сутки не более чем Х бонусов (в целях снижения риска мошенничества). Размер Х может быть установлен различным для разных клиентских сегментов. 2. Клиент может перевести в месяц не более чем У бонусов (в целях снижения риска мошенничества) Размер У может быть установлен различным для разных клиентских сегментов. |
| **Требования к процессу работы с претензиями клиентов:**   1. В случае ошибочного перевода средств, клиент обращается в Банк с письменной претензией. 2. Банк производит следующие действия по полученным претензиям:   2.1. Если перевод бонусов совершен по невнимательности клиента-отправителя и на счету клиента-получателя есть достаточная сумма незахолдированных бонусов, то Банк списывает бонусы со счета клиента-получателя и возвращает их на счет клиента-отправителя.  2.2. В случае если клиент-получатель потратил ошибочно зачисленные бонусы, то банк производит расследование в соответствие с существующими в Банке процедурами:   1. Если в ходе расследования выявлено, что были произведены мошеннические действия со стороны клиента-отправителя, то бонусы не возвращаются. 2. Если в ходе расследования подтверждено отсутствие мошеннических действий со стороны клиента-отправителя, то с клиента-получателя списывается в адрес клиента-отправителя имеющаяся сумма незахолдированных бонусов и на оставшуюся сумму выставляется отрицательный остаток. При этом банк собственными силами компенсирует клиенту-отправителю нехватающую сумму бонусов. |

**Требования к доработке по переводу бонусов одного клиента другому**

Авторизованным клиентам необходимо предоставить возможность переводить бонусы другим клиентам, зарегистрированным[[1]](#footnote-1) в программе, посредством указания номера мобильного телефона, под которым клиент-получатель зарегистрирован в программе.

Для реализации требований необходимо:

1. Внедрить интерфейс (для зарегистрированных клиентов) для выполнения перевода бонусов другому клиенту. Перевод должен осуществляться посредством указания логина (номера телефона) клиента-адресата.

* Необходимо выполнять проверку логина на валидность, а также на наличие его в системе.
* Если логин существует, необходимо указать имя и первую букву фамилии клиента, которому переводятся бонусы для снижения вероятности ошибки.

Примечание: система «Коллекция» по этим данным проверку не выполняет.

* Необходимо выполнять проверку бонусного баланса клиента-отправителя на наличие у него указанного количества бонусов (незахолдированных).
* Дизайн интерфейсов по всей цепочке проведения/отказа в проведении данной операции будет предложен Заказчиком.
* Необходимо внедрить ежедневные и ежемесячные лимиты на проведение подобных операций. На чьей стороне будет проводиться учет лимитов – будем обсуждать детально в процессе анализа.

1. Организовать механизм списания бонусов у клиента-отправителя при выполнении перевода другому клиенту через форму (пункт 1).

Механизм списания должен включать в себя:

* 1. Холдирование указанного количества бонусов клиента-отправителя в момент подтверждения операции со стороны клиента.
  2. Формирование на регулярной основе реестра переводов клиентов (например, ClientID отправителя, количество бонусов для перевода/списания, ClientID получателя, дата и время оформления перевода) и отправка реестра ИС Банка.
  3. Получение и обработка от ИС Банка ответа на реестр:
* Расхолдирование бонусов клиентов, по которым Банк ответил отрицательно.
* Списание захолдированных бонусов клиентов, по которым Банк ответил положительно.
  1. Отправка в Банк реестра (ответ системы на ответ ИС Банка) с результатами обработки ответа Банка (списаны бонусы или успешно расходлдированы, дата и время списания или расхолдирования бонусов).

Необходимость второго ответного реестра можно дополнительно обсудить с ИС Банка.

2.5 Так как в состоянии «холдирования» бонусы будут находиться несколько часов, то их необходимо будет корректно отображать клиенту в выписке. Это нововведение может применяться не только для этой операции, но и уже текущим операциям.

Банк самостоятельно начисляет бонусы клиенту-адресату, затем ИС Банка присылает факт начисления в рамках взаимодействия *3.6. Начисление бонусов на бонусные счета клиентов*.

Для реализации пунктов 2.2-2.4 механизма списания необходимо согласовать и разработать новое взаимодействие с ИС Банка.

1. Отображать списанные по переводу бонусы в ЛК в Выписке клиента-отправителя (как расходы). В описании необходимо указывать статью расходов (например «Перевод другому клиенту Программы «Коллекция»»). При получении средств от другого клиента «Получение бонусов от другого клиента Программы «Коллекция»

* Оценить отдельно возможность указания в описании номера клиента-адресата перевода и даты совершения операции. Как альтернатива, можно рассмотреть возможность указания имени и первой буквы фамилии клиента-отправителя.
* Необходимо будет проанализировать необходимость внесения изменений в СМС с одноразовым паролем для проведения этой операции, а также возможность упрощенного механизма повторного проведения этой операции (кнопочка в выписке «повторить»).

**Соглашение:**

Доработки по начислению бонусов клиенту-адресату выполняет ИС Банка. Инициировать начисление Банк может на основании реестров с переводами, полученных в рамках нового взаимодействия.

Начисление производится в рамках стандартного взаимодействия *3.6. Начисление бонусов на бонусные счета клиентов.* Соответственно все данные по начислению для отображения в Выписке клиента-адресата (тип начисления, описание) система «Коллекция» получает от ИС Банка.

Описание  
  
Банк хочет добавить возможность для клиентов переводить бонусы друг другу по номеру телефона (логину).  
  
Доработки

1. Новый пункт меню ЛК "переводы" (в Шапке сайта и меню Личного кабинета)
2. Страница перевода (телефон, сумма, комментарий)
3. Доработка процесса подтверждения операций одноразовым паролем: стандартный текст подтверждения заказа нам не подойдёт
4. Новое взаимодействие с Банком по подтверждению переводов

Сценарий создания заявки на перевод

1. Клиент переходит на страницу переводов
2. Клиент заполняет форму перевода
   1. номер телефона получателя
   2. сумму
   3. необязательное поле с комментарием
3. Клиент даёт команду на отправку бонусов
4. Клиент подтверждает перевод одноразовым паролем
5. Сайт выполняет проверку возможности перевода
   1. проверяет балланс Клиента
   2. проверяет получателя по номеру телефона
6. Сайт холдирует средства на счету Клиента
7. Сайт сохраняет заявку на перевод
8. <запускается сценарий подтверждения перевода>

Сценарий подтверждения перевода

1. Сайт выгружает по расписанию заявки на перевод в Банк
   1. ID заявки на перевод
   2. ID отправителя
   3. ID получателя
   4. Сумма
   5. Комментарий
   6. Дата создания заявки на перевод
2. Банк переводит бонусы между счетами клиентов и в ответной выгрузке подтверждает или отклоняет перевод
   1. ID заявки на переод
   2. ID отправителя
   3. ID получателя
   4. Решение (0 - отклонить, 1 - подтвердить)
3. В зависимости от ответа Банка
   1. Если получено подтверждение
      1. Сайт списывает захолдированные средства со счёта клиента
   2. Если получен отказ
      1. Сайт снимает холд со средств клиента
      2. Сайт отправляет сообщение в ЛК клиента о невозможности перевода
4. Сайт выгружает отчёт со статусами переводов
   1. ID заявки на перевод
   2. ID отправителя
   3. ID получателя
   4. Статус перевода
      1. Отмена перевода прошла успешно (холд снят)
      2. Перевод прошёл успешно (средства списаны)
      3. Ошибка, получатель не найден (средства на холде; такое возможно при отключении получателя от программы)
      4. Ошибка, отправитель не найден (такое возможно при отключении отправителя от программы)
      5. Неизвестная ошибка
      6. Описание ошибки
5. Банк выгружет перечисленные получателю бонусы в рамках стандартного взаимодействия по начислению бонусов

Ограничения и допущения

1. Запись о переводе попадает в выписку получателя с задержкой (только после прохождения сценария подтверждения перевода)
2. Текст списания формирует Сайт, текст начисления формирует Банк.
3. Если на момент подтверждения перевода получатель не найден (см. Сценарий подтверждения перевода 4.4.1), Сайт не предпринимает попыток по снятию холда. Решение о списании средств или снятии холда  принимает банк. Исполнение решения выполяентся РС в рамках сервисных работ.
4. Форму перевода проектирует РС. Она состоит из заголовка, описания, трёх полей и кнопки перевода.
5. Особой подсветки для переводов в выписке не предкстматривается. Вся информация об отправителе и/или получателе хранится в описании
6. Описание перевода в выписке не актуализируется при смене анкетных данных отправителя или получателя

Материалы от банка

1. Название пункта меню
2. Тексты для страницы перевода
   1. Заголовок
   2. Описание
   3. Текст при недостаточном балансе
   4. Текст при неизвестном получателе
3. Формат текста для выписки отправителя
4. Расписание для взаимодействия
5. Текст сообщения в ЛК об отказе в переводе
6. Текст для СМС подтверждения перевода

Доработки систем Банка

1. Новое взаимодействие по подтверждению переводов
2. Возможно, новый тип начисления для переводов (обработка которого возможна в дальнейшем, но сейчас не рассматривается)

1. Клиент считается зарегистрированным только в случае, если его регистрацию подтвердили и ИС Банка, и система «Коллекция» посредством реестровых взаимодействий 3.1 или 3.2 (т.е. клиент имеет доступ в ЛК). [↑](#footnote-ref-1)