# Приложение №1 «Заявка на технологическую задачу»

к Инструкции по управлению технологическими задачами №254

**ЗАЯВКА**[**1**](#_Заявка_является_единым)**№ 7033**

**НА ТЕХНОЛОГИЧЕСКУЮ ЗАДАЧУ**

**ТРЕБОВАНИЯ ЗАЯВКИ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Название технологической задачи**[**2**](#_Название_технологической_задачи.) | **Доплата рублями при заказе вознаграждения** | |
| **Заказчик**[**3**](#_Заказчик._ФИО_и) | **Чамров Михаил Валерьевич**  **Вице-президент, заместитель Директора Департамента розничного бизнеса;** | |
| **Ответственный от Заказчика**[**4**](#_Ответственный_от_Заказчика.) | **Кривошей Наталия Владимировна Начальник Отдела сервисных продуктов и программ лояльности/ Департамент розничного бизнеса**  **Захарова Анастасия Игоревна**  **Начальник отдела управления доходностью портфеля Управления пластиковых карт**  **Департамента розничного бизнеса** | |
| **Продуктовая группа, процесс или Проект/Малый проект/Программа**[**5**](#_Продуктовая_группа,_Процесс) | **Предпроект Программа «Коллекция». 2.0** | |
| **Цель реализации**[**6**](#_Ответственный_от_Заказчика.) | * **Улучшение usability программы Коллекция.** * **Рост утилизации бонусных баллов** | |
| **Описание требований**[**7**](#_Описание_требований.) | Необходимо реализовать возможность доплаты денежными средствами клиента за вознаграждение покупаемое за бонусы на сайте программы. Данная возможность предоставляется как клиентам, имеющим меньшее количество бонусов, чем требуется для полной оплаты вознаграждения и его доставки, так и клиентам, имеющим достаточную сумму бонусов для полной оплаты вознаграждения и его доставки.  Необходимо реализовать ограничение, при котором клиент не сможет оплатить рублями более Х% от суммарной стоимости вознаграждения и доставки. Значение Х% для всех сегментов одинаковое и является настраиваемым параметром.  Бизнес-процесс:   1. Клиент выбирает вознаграждение в каталоге, и добавляет его в корзину, при условии, что бонусов хватает на оплату примерного минимума стоимости вознаграждения.   Примерный минимум стоимости вознаграждения =  ([Стоимость вознаграждения в бонусах]+[Максимальная стоимость доставки по данному вознаграждению пересчитанная в бонусы по курсу списания])\*(100%-Х%)  Таким образом, клиент может оплатить часть вознаграждения бонусами и часть – рублями.   1. Клиент выбирает способ доставки вознаграждения. Доставку вознаграждения клиент имеет возможность оплатить только рублями. 2. На экране отражается редактируемое поле с количеством бонусов,   дополнительно к нему указано минимальное и максимальное количество бонусов, которое клиент может направить на оплату вознаграждения. Рядом с количеством бонусов размещается автоматически пересчитываемое не редактируемое поле с количеством рублей с округлением до копейки, требуемых для доплаты за вознаграждение и доставку.  [Минимальное количество бонусов] = [Стоимость вознаграждения в бонусах] + [Стоимость выбранной доставки пересчитанной в бонусы по курсу списания] – [Максимальная сумма доплаты в рублях пересчитанной в бонусы по курсу списания].  Максимальное количество бонусов определяется как стоимость вознаграждения в бонусах.  [Максимальная сумма доплаты в рублях] = ([Стоимость вознаграждения пересчитанная в рубли] + [Стоимость выбранной доставки в рублях])\*Х%  Минимальная сумма доплаты определяется как стоимость выбранной доставки.   1. Клиент подтверждает сумму списываемых бонусов и списываемых рублей. 2. Банк выводит клиенту окно для проведения платежа по карте с предзаполненной суммой оплаты. 3. После ввода клиентом номера карты необходима он-лайн проверка банка-эмитента и достаточности баланса. Платеж разрешается осуществить только с карты ВТБ24. Проверка банка-эмитента производиться на уровне БИНа. 4. Оплата суммы, которая оплачивается из баллов, производится по действующей схеме. Оплата суммы, которая доплачивается рублями, оплачивается 2-мя разными транзакциями: доставка + недостающая часть товара.   Требование по времени проведения оплаты по карте ВТБ24: не дольше 15 минут. В случае превышения указанного времени клиенту сообщается о необходимости пройти процедуру оформления заказа заново. Данное требование снизит риск списания бонусов при отсутствии денег на карте ВТБ24 и снизит вероятность роста претензий по данному бизнес-процессу.  В рамках данной задачи требуется реализовать для партнеров, размещающих вознаграждения на сайте Коллекции, возможность сверки полной оплаты вознаграждения и доставки с двух карт клиента (виртуальной платежной карты и платежной карты с физическим носителем) | |
| **На какие продукты (продуктовые группы) или процессы влияет**[**8**](#_Описание_требований.) | **1304.01 Программа «Коллекция»** | |
| **Риски нереализации**[**9**](#_Риски_нереализации._Основные) | **Невыполнение плана по подключению 2 миллионов клиентов к программе. Потеря конкурентноспособности и привлекательности карточных продуктов Банка. Невыполнение плана по приросту оборотов по карточным продуктам Банка и росту объема эмиссии карт, и соответственно доходности карточного портфеля.** | |
| **Частота использования функционала**[**10**](#_Частота_использования_функционала.) | **24 часа, 7 дней в неделю, 365(6) дней в году.** | |
| **Область распространения**[**11**](#_Область_распространения._Виды) | **˅** | **Головной офис** |
| **˅** | **Дополнительные офисы** |
| **˅** | **Филиалы** |
| **˅** | **Операционные офисы** |
| **Альтернативные бизнес-решения[12](#_Альтернативные_бизнес-решения._Опис)** | **Нет** | |
| **Требования и ограничения**[**13**](#_Внешние_требования_и) | **1** | **Требования регуляторных органов (ЦБ, законодательство)** |
| **2** | **Требования высшего руководства (Правление, КРПТ)** |
| **4** | **Временные ограничения** |

**Руководитель подразделения-инициатора: Дата: «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.**

Должность, Фамилия И.О.

**Исполнитель:**

Фамилия И.О., тел.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ РУКОВОДСТВА ДБИТ**[**14**](#_Заключение._Дается_заключение)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Заключение** |  | **Положительное** |
|  | **Отрицательное** |
| **Передать в проект** |  | |
| **Обоснование** |  | |

**Департамент банковских и информационных технологий: Дата: «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.**

Должность, Фамилия И.О.

**Исполнитель:**

Фамилия И.О., тел.

**РЕШЕНИЕ О КЛАССИФИКАЦИИ**[**15**](#_Решение_о_классификации._1)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Значение критериев классификации** |  | Трудозатраты ДБИТ на реализацию технологической задачи в человеко-днях |
|  | Внешний бюджет технологической задачи в миллионах рублей |
|  | Количество ССП, вовлеченных в реализацию технологической задачи (без учета ДБИТ) |
|  | Количество внешних подрядчиков, задействованных в реализации технологической задачи |
|  | Результат реализации доработки  имеет самодостаточную конечную бизнес- либо операционную ценность и не зависит от реализации других технологических задач |
|  | Технологическая задача может быть разделена на два или более взаимосвязанных проектов |
| **Тип технологической задачи** |  | **Задача текущей деятельности** |
|  | **Малый проект** |
|  | **Проект** |
|  | **Программа** |

**Департамент банковских и информационных технологий: Дата: «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.**

Должность, Фамилия И.О.

**Исполнитель:**

Фамилия И.О., тел.

**СОГЛАСОВАНИЕ**[**16**](#_Согласование.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Подразделение** | **Должность** | **ФИО** | **Результат согласования** | **Дата** |
|  |  |  |  |  |

**Правила оформления Заявки на технологическую задачу:**

##### **Заявка.** Заявка является единым документом, состоящим из четырех частей: Требования заявки (заполняется Заказчиком), Заключение Руководства ДБИТ (заполняется ДБИТ), Решение о классификации (заполняется ДБИТ), Согласование (заполняется ДБИТ). Все графы Заявки являются обязательными для заполнения, если прямо не оговорено иное.

##### **Название технологической задачи.** Краткое описание Технологической задачи, достаточное для однозначного поиска ее в общем списке.

##### **Заказчик.** ФИО и должность руководителя Заказчика. По каждой Заявке всегда определяется один Заказчик. В случае если Заявка выполняется в интересах нескольких Заинтересованных подразделений, Заказчик обеспечивает их взаимодействие между собой по вопросам Заявки.

##### **Ответственный от Заказчика.** ФИО, должность и контактный телефон работника Заказчика, которому руководством Заказчика делегированы все полномочия, необходимые для обеспечения процессов реализации Технологической задачи.

##### **Продуктовая группа, процесс или Проект/Малый проект/Программа.** Продуктовая группа (в соответствии с каталогом продуктов, размещенном на общедоступном ресурсе L:\КАТАЛОГ ПРОДУКТОВ), процесс (в соответствии с Приложением №1 к Положению о банковских продуктах и процессах №160) или Проект/Малый проект/Программа (в соответствии с Реестром проектов и программ), в рамках которых планируются изменения.

##### **Цели реализации.** Указывается цель реализации Технологической задачи с точки зрения интересов бизнеса Банка, избегая описания технических и финансовых преимуществ; отражается, каким образом предлагаемые изменения облегчат принятие решений и повысят эффективность деятельности Банка.

##### **Описание требований.** Подробное и однозначное описание сути изменений, требующих автоматизации.

##### **На какие продукты (продуктовые группы) или процессы влияет.** Список продуктов (продуктовых групп) (в соответствии с каталогом продуктов, размещенном на общедоступном ресурсе L:\КАТАЛОГ ПРОДУКТОВ) или процессов (в соответствии с Приложением №1 к Положению о банковских продуктах и процессах №160). Также должно быть явно указано, что Заявка согласована с Владельцами перечисленных продуктов или процессов. Проектный офис осуществляет контроль факта заполнения поля и имеет право потребовать доработки Заявки при отсутствии соответствующей информации.

##### **Риски нереализации.** Основные риски, которые возникнут в случае нереализации Заявки.

##### **Частота использования функционала.** Объем и периодичность выполнения автоматизируемых операций или бизнес-процессов. Например: ежедневно, ежемесячно, ежеквартально и т.д.

##### **Область распространения.** Виды объектов сети, в которых должны быть внедрены разработки/доработки, выполненные по Заявке: Головной офис, дополнительные офисы, филиалы, операционные офисы.

##### **Альтернативные бизнес-решения.** Описание альтернативных решений, не требующих автоматизации (например, привлечение дополнительного персонала, использование ручных сверок, привлечение внешних ресурсов). Оценка того, как в результате использования альтернативного решения изменится планируемый доход.

##### **Требования и ограничения.** Оценка требований и ограничений, оказывающих влияние на срочность реализации Технологической задачи по шкале от 1 до 4 в соответствии с Табл. 1.

Табл. 1. Оценка требований и ограничений.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Критерий** | **Значения** | | | |
| **4** | **3** | **2** | **1** |
| **Нарушение законодательства (в том числе требований контрольно-надзорных органов)** | Критичное требование, не исполнять нельзя, последствия за нарушение – убытки[[1]](#footnote-1) в сумме свыше 10 млн. рублей и/или иные виды ответственности для Банка/должностных лиц (в том числе: отзыв лицензии, дисквалификация должностных лиц) | Последствия невыполнения средней критичности, размер убытков в результате нарушения - до 10 млн. рублей | Последствия невыполнения малокритичные, размер возможных убытков в результате нарушения до 2 млн. рублей | Некритичное требование, которое Банк может принять и не выполнять (без убытков и иных видов ответственности), либо требование в явном виде отсутствует |
| **Требования высшего руководства** | Решение Наблюдательного совета, Правления и/или приказ Президента-Председателя Правления | Решение коллегиальных органов: КРПТ и КУАП | Письменное распоряжение руководителя ССП | Поручение в явном виде отсутствует |
| **Временные ограничения (сроки, в течение которых задача должна быть выполнена согласно требованиям регуляторов/руководства)** | От 1 до 3 месяцев | От 4 до 6 месяцев | От 7 до 12 месяцев | Более 12 месяцев |

##### **Заключение.** Заключение Руководства ДБИТ по Заявке (положительное или отрицательное). В случае положительного заключения на условиях передачи Технологической задачи в Проект дополнительно указывается название соответствующего Проекта. В случае отрицательного заключения в обосновании указываются мотивировка, условия положительного заключения, а также рекомендации и предложения.

##### **Решение о классификации.** Результаты оценки значений критериев классификации и заключение о принадлежности Технологической задачи к одному из 4 типов управления (Задача текущей деятельности, Малый проект, Проект, Программа), сделанное на основании значений критериев согласно правилам, утвержденным КРПТ и опубликованным на корпоративном интранет-портале на странице процесса «Организация и сопровождение управления проектами» ([Интранет-портал «24 часа» > Продукты и процессы > Процессы > Организация и сопровождение управления проектами](http://portal.vtb24.ru/products_process/processes/upravlenie_proektami/Default.aspx)).

##### **Согласование.** Результат согласования заключения Руководства ДБИТ или итогов классификации Технологической задачи с руководителем Заказчика.

1. Под убытками понимаются суммы возможных штрафов (накладываются за каждое выявленное нарушение), возможные выплаты клиентам неустойки/процентов, а также иные убытки. [↑](#footnote-ref-1)