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

Экспертиза

Заявка на технологическую задачу № BR-7033 Доплата рублями при заказе вознаграждения в рамках программы «Коллекция»

# Дата проведения встречи

10.07.2014

# 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 Программе «Коллекции». |
| Программа «Коллекция» | Программа поощрения клиентов Банка, позволяющая клиентам накапливать бонусы за пользование продуктами и услугами Банка и затем обменивать их на вознаграждения из каталога Программы. |
| ИС | Информационная система |
| ЛК | Личный кабинет на Сайте Коллекция |
| CVV2 (CVC2) | CVV2 (CardVerificationValue2) —трёхзначный или четырёхзначный код проверки подлинности карты платёжной системы Visa. Аналогичный защитный код для карт MasterCard носит название CardValidationCode2 (CVC2). |
| Uniteller | ЗАО «Предпроцессинговый расчетный центр» |
| PAN | Номер платёжной карты (PrimaryAccountNumber), кредитной или дебетовой, которая идентифицирует платёжную систему и персональный счёт держателя карты. |
| Авторизация | При платеже по банковской карте —процедура получения разрешения эмитента на совершение операции оплаты по карте (часто термином «авторизация» обозначается операция блокировки средств на карте Покупателя). |
| Партнер | Поставщик товаров и услуг для каталога вознаграждений |
| Виртуальная карта | Карта без физического носителя, с отдельным БИНом, с максимально возможным сроком действия. По карте отключены операции снятия наличных, операции покупки возможны только на сайте Программы и у ограниченного списка партнеров (заключивших с Банком договор эквайринга в рамках программы Коллекция). Карта используется для выполнения расчетов с партнерами при выполнении клиентом покупок за бонусы на сайте «ВТБ24-Лояльность». |
| IPSP | Internet payment service provider – компания, обеспечивающая прием платежей в интернете посредством банковских карт. |
| OTP | One-time-password, одноразовый пароль, присылаемый Пользователю с помощью SMS. |
| ИС Uniteller | Информационная система компании Uniteller, предоставляющей услугу интернет-эквайринга. |
| ДК | Дочерняя компания Банка, ООО «Программа «Коллекция»» |
| Цена заказа | Сумма цены вознаграждения и цены доставки вознаграждения |

## 2.1. Функциональные требования

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.

# 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 “Оплата вознаграждения частично бонусами, частично рублями”



Предусловие.

Клиент программы Коллекция оформил заказ (у Партнера подключена возможность оплаты рублями и бонусами):

* выбрал вознаграждение;
* выбрал оплату рублями и бонусами;
* (OTP)
* завершил оформление заказа.

(см. пункты 1-9 раздела [4.2.1. Требования к Сайту и к ИС Uniteller](#_4.2.1._Требования_к))

**Основной успешный сценарий.**

**Шаг 1 –** Сайт передает команду в Uniteller для авторизации платежа по карте ВТБ24 с физическим носителем (см. пункт 10 раздела [4.2.1. Требования к Сайту и к ИС Uniteller](#_4.2.1._Требования_к))

**Шаг 2** – ИС Uniteller передает команду в Way4 (через Мультикарту) для авторизации платежа по карте ВТБ24 с физическим носителем (рублевая часть оплаты).

Way4 осуществляет авторизацию платежа по карте ВТБ24 с физическим носителем (происходит блокировка денежных средств).

**Шаг 3 –** Сайт получает от Uniteller ответ об успешной преавторизации платежа.

**Шаг 4 –** Сайт холдирует бонусные средства клиента.

**Шаг 5** – Сайт получает подтверждение от Партнера (заказ получает от Партнера статус «Требует доставки», «Доставка заказа», «Заказ доставлен», «Доставлен с задержкой»).

**Шаг 6 –** Сайт выгружает Хранилищу реестр заказов (ту часть заказов, которая оплачивается бонусами) по взаимодействию “3.10. Отправка реестра совершенных заказов” (см. пункт 11 раздела [4.2.1. Требования к Сайту и к ИС Uniteller](#_4.2.1._Требования_к)).**Шаг 7** – Хранилище обрабатывает реестр с заказами согласно требованиям BR-5581 «Проект Коллекция: заказ вознаграждений и выполнение расчетов с партнерами».

**Шаг 8** – Хранилище предает реестр в Way4 для зачисления денежных средств на виртуальные карты клиентов для оплаты части заказа (текущее взаимодействие без изменений).

**Шаг 9-10-11-12** – Если Сайт из Хранилища получил отрицательный результат зачисления денежных средств на виртуальную карту клиента, то ДК разбирает ситуацию с Банком вручную. В случае невозможности провести зачисление денежных средств и оплату по виртуальной карте ДК через специальную кнопку в АРМ инициирует одновременную отмену запроса на проведение платежа по виртуальной карте и возврат денег на карту ВТБ24 с физическим носителем. Обработка заказа завершается (см. пункт 12 раздела [4.2.1. Требования к Сайту и к ИС Uniteller](#_4.2.1._Требования_к)).

**Шаг 13-14-15** – Сайт через Uniteller проводит оплату по виртуальной карте клиента.

Way4 производит списание денежных средств с виртуальной карты клиента (см. пункт 12 раздела [4.2.1. Требования к Сайту и к ИС Uniteller](#_4.2.1._Требования_к)).

**Шаг 16 –** Сайт передает команду в Uniteller на оплату платежа по карте ВТБ24 с физическим носителем (рублевая часть оплаты).

**Шаг17 –** ИС Uniteller передает команду в Way4 (через Мультикарту) для оплаты платежа по карте ВТБ24 с физическим носителем (рублевая часть оплаты).

**Результат.**

Оплата за заказ по виртуальной карте и карте с физическим носителем произведена.

## 4.2. Архитектура решения по системам

### 4.2.1. Требования к Сайту и к ИС Uniteller

**Необходимо на Сайте обеспечить сценарий заказа вознаграждения**

1. Клиент выбирает вознаграждение в каталоге на Сайте. Добавляет вознаграждение в корзину, если кнопка “Добавить в корзину” активна.

Кнопка “Добавить в корзину” должна быть активной, если [Бонусный баланс]+(Бонусный баланс\*X%)=>[Суммарная стоимость товаров одного поставщика].

X% - настраиваемый параметр на стороне Сайта (индивидуальный параметр для Партнеров) и означающий, часть от цены заказа, которую Клиент может оплатить денежными средствами по карате ВТБ24 с физическим носителем.

Доплата рублями должна быть доступна только для поставщиков, у которых включена такая возможность.

1. Клиент выбирает способ доставки вознаграждения (заказа), который будет оплачен с карты ВТБ24 с физическим носителем.
2. Клиенту показывается поле «Сумма к оплате бонусами» с возможностью редактирования и рядом поле «Сумма доплаты рублями».

Поле “Сумма к оплате бонусами” необходимо предзаполнять значением максимально возможного количества бонусов, которое определяется по формуле ЕСЛИ [Свободный остаток на бонусном счете клиента]<=[Цена вознаграждения], ТО [Свободный остаток на бонусном счете клиента]; ИНАЧЕ [Цена вознаграждения]

Значение в поле “Сумма к оплате бонусами” необходимо валидировать по правилу

[Минимально допустимая сумма к оплате бонусами]=<[Сумма к оплате бонусами]=<[Максимально допустимая сумма к оплате бонусами]

Под полем “Сумма к оплате бонусами” необходимо выводить текст-подсказку с минимальной и максимальной допустимой суммой к оплате бонусами.

[Минимально допустимая сумма к оплате бонусами]=[Цена заказа в бонусах] – [Цена доставки в рублях]/[курс списания бонусов]

[Максимально допустимая сумма к оплате бонусами]=[Цена вознаграждения в бонусах].

Если [Цена доставки в бонусах] < ХХ% \* [Цена заказа в бонусах], то

[Минимально допустимая сумма к оплате бонусами] = [Цена заказа в бонусах] – ХХ% \* [Цена заказа в бонусах],

[Максимально допустимая сумма к оплате бонусами] = [Цена заказа в бонусах] – [Цена доставки в бонусах]

Если [Цена доставки в бонусах] > ХХ% \* [Цена заказа в бонусах], то

[Минимально допустимая сумма к оплате бонусами] = [Максимально допустимая сумма к оплате бонусами] = [Цена заказа в бонусах] – [Цена доставки в бонусах]

Поле «Сумма доплаты в рублях»” без возможности редактирования автоматически рассчитываемое по форуме [Сумма доплаты в рублях]=[Цена заказа в рублях] - [Сумма к оплате бонусами] \* курс списания бонусов.

1. Клиент выбирает сумму доплаты бонусов, подтверждает заказ путем нажатия кнопки на Сайте «Заказать»
2. заказа
3. Сайт проверяет, производилась ли оплата с виртуальной карты Клиента через Uniteller.

Если оплата ещё не производилась, то:

* 1. Клиенту отображается страница с внутренним окном (iframe) Uniteller для указания выданных банком реквизитов: номера виртуальной карты и срока её действия.
  2. Клиент вводит номер виртуальной карты и срок действия.
  3. Uniteller проверяет реквизиты виртуальной карты:
     1. Если данные для текущего Клиента не верны, то Клиенту Uniteller отображает ошибку и сценарий завершается.
     2. Иначе, если данные корректны, Uniteller регистрирует Клиента, Сайт отмечает, что оплата с виртуальной карты Клиента производилась и сценарий продолжается.
  4. Если оплата частично производится рублями, то Клиенту отображается страница с внутренним окном (iframe) Uniteller для указания выданных банком реквизитов карты с физическим носителем: номер карты ВТБ24, срок действия карты, имя на карте, CVV2/CVС2.

Проверка банка-эмитента необходимо производить на уровне BIN’а карты (необходимо предусмотреть справочник BIN’ов карт ВТБ24).

1. Сайт направляет запрос в Uniteller и получает подтверждение успешности авторизации платежа по карте ВТБ24 с физическим носителем. В случае неуспешной авторизации Uniteller выводит клиенту соответствующее информационное сообщение о том, что оплату с карты произвести не возможно.

**Примечание.** Требование к времени проведения авторизации платежа по карте ВТБ24: не дольше 15 минут. В случае превышения указанного времени Клиенту сообщается о необходимости пройти процедуру оформления заказа заново.

1. При успешной авторизации платежа в п.7 Сайт производит блокировку средств на бонусном счете Клиента. Блокируется сумма заказа равная [Сумма к оплате бонусами]
2. Сайт устанавливает статус заказа «В обработке» (см. Жизненный цикл заказа из документа “Спецификация на функционал и пользовательский интерфейс”).
3. Партнер подтверждает заказ.
4. Сайт направляет после выполнения п.10 запрос в Uniteller на подтверждение проведения оплаты с карты ВТБ24 с физическим носителем. Если по п.10 от Партнера не получено подтверждение, т.е. заказ анулирован, то Сайт направляет в Uniteller запрос на отмену авторизации по карте ВТБ24 с физическим носителем (т.е. предварительно захолдированные деньги на данной карте становятся доступны клиенту)
5. Если оплата вознаграждения происходит только бонусами, то сценарий оплаты должен происходить по текущему механизму без изменений. Далее будет рассматриваться сценарий, когда оплата производится частично бонусами, частично рублями.
6. Сайт предает в Хранилище заказ (часть заказа оплаченную бонусами) в реестре по взаимодействию “3.10. Отправка реестра совершенных заказов” (см. пункт [4.2.3. Доработка взаимодействия Сайта с Хранилищем “3.10. Отправка реестра совершенных заказов”](#_4.2.3._Доработка_взаимодействия)). Далее в Хранилище должен происходить процесс зачисления денежных средств на виртуальную карту Клиента согласно BR-5581 «Проект Коллекция: заказ вознаграждений и выполнение расчетов с партнерами» без изменений.
7. Если Сайт из Хранилища получил отрицательный результат зачисления денежных средств на виртуальную карту клиента, то ДК разбирает ситуацию с Банком вручную. В случае невозможности провести зачисление денежных средств и оплату по виртуальной карте, ДК через специальную кнопку в АРМ инициирует одновременную отмену запроса на проведение платежа по виртуальной карте и возврат денег на карту ВТБ24 с физическим носителем. Команда о необходимости возврата денег поступает в Uniteller.

Если зачисление денежных средств на виртуальную карту Клиента прошло успешно, то Сайт передает в Uniteller команду о необходимости оплаты за заказ по виртуальной карте. Сайт передает команду в Uniteller для совершения оплаты по карте ВТБ24 с физическим носителем. Сайт устанавливает статусы заказа «Оплата за заказ произведена», «Оплата за доставку произведена». Сайт производит списание ранее заблокированных средств со счета Клиента.

**Взаимодействие с Партнерами**

В рамках данной задачи требуется реализовать для Партнеров, размещающих вознаграждения на Сайте Коллекции, возможность сверки полной оплаты заказа с двух карт клиента (виртуальной платежной карты и платежной карты с физическим носителем).

**Требования к выписке**

В выписке Клиента на Сайте программы «Коллекция» необходимо отображать только сумму списанных бонусов. Сумму списанных денежных средств при расчете по карте с физическим носителем клиент сможет увидеть в выписке по карте.

### 4.2.2. Требования к Way4

Доработок в Way4 не планируется.

Могут потребоваться только настройки. Характер настроек будет определен после получения первых тестовых операций.

### 4.2.3. Доработка взаимодействия Сайта с Хранилищем “3.10. Отправка реестра совершенных заказов”

Необходимо доработать формат реестра от Сайта Хранилищу (указаны только новые поля и изменения в описании):

| **Поле** | **Описание** | **Обязательность** | **Тип** |
| --- | --- | --- | --- |
| Advance  (Новое) | сумма в рублях, оплаченная Клиентом банковской картой за конкретную позицию, с учётом количества вознаграждений | Нет | Деньги |
| AdvancePOSId  (Новое) | идентификатор POS’а партнёра для приёма платежей с банковских карт Клиентов (второй UnitellerShopId парнёра), общий для всех позиций заказа | Нет | Число |
| AdvanceRRN  (Новое) | уникальный идентификатор платёжной транзакции по банковской карте Клиента в Uniteller (RRN), общий для всех позиций заказа (12 цифр) | Нет | Число |
| OrderBonusCost  (изменено описание) | сумма на оплату позиции заказа в бонусах, с учётом количества вознаграждений | Да | Деньги |
| OrderTotalCost  (изменено описание) | сумма на оплату позиции заказа рублях, с учётом количества вознаграждений | Да | Деньги |

### 4.2.4. Доработки Хранилища

Необходимо выполнить доработки для поддержания изменений во взаимодействии из пункта [4.2.3. Доработка взаимодействия Сайта с Хранилищем “3.10. Отправка реестра совершенных заказов”.](#_4.2.3._Доработка_взаимодействия)

# Ограничения и соглашения реализации

1. Дополнительных требований к отчетности в Way4 не предъявляется, т.к. в существующей отчетности по оборотам по пластиковым картам имеется информация, в адрес какого поставщика услуг/товаров была осуществлена транзакция. В случае расчетов с бонусной программой «Коллекция» будет отражено, что оплата ушла в счет «bonus.vtb24.ru».
2. *«Оплата суммы, которая оплачивается из бонусов, происходит по действующей схеме. Оплата суммы, которая доплачивается рублями, оплачивается одной транзакцией в которую включена стоимость доставки и стоимость недостающей части товара.»* Данное изменение внесено в целях упрощения процесса проведения оплаты для клиента и снижения количества доработок по задаче. Данное изменение накладывает ограничение на взаимодействие с партнерами, предоставляющими товары на сайте: оплата доставки поступает на счет партнера, в связи с чем партнер оказывает услугу по доставке.
3. *Комиссия за Interchange с Партнера за оплату заказа с виртуальной карты и карты ВТБ24 с физическим носителем должна быть установлена равной и соответствовать комиссии Interchange при расчетах по виртуальной карте.*

**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 | 14.07.2014 | 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,**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. |  |  |
| Отдел карточных продуктов УТДО ДБИТ | Ведущий технолог | Фельдман А. Д. |  |  |
| Отдел сервисных продуктов и программ лояльности, ДРБ | Зам. начальника отдела,руководитель группы программы "Коллекция" | Першукова Н. С. |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **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) |  |
| Разработчик (УРиВ ДБИТ) |  |
| Тестировщик (ОТ ДБИТ) |  |
| Заказчик (ССП Заказчика) |  |
| Заинтересованное ССП |  |
| Заинтересованное ССП |  |
| Заинтересованное ССП |  |
| 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)