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

Экспертиза

Заявка на технологическую задачу № BR-7390 Начисление бонусов на продукты Банка в рамках программы Коллекция: Приведи друга

# Дата проведения встречи

25.08.2014

# 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. |
| 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. |
| Рекомендатель | Клиент банка ВТБ24, порекомендовавший другому лицу оформить продукт банка ВТБ24. |
| Участник бонусной программы «Коллекция» | Клиент банка ВТБ24, зарегистрированный в бонусной программе. |
| ЛК | Личный кабинет |

## 2.1. Функциональные требования

**Общие требования по начислению бонусов по Акции «Приведи друга»:**

* необходимо на Сайте Коллекции реализовать доработку с целью хранения и передачи в КХД информации о рекомендателе (ФИО и номер сотового телефона);
* необходимо обеспечить взаимодействие между Сайтом и КХД для начисления бонусов Рекомендателям, которые являются Участниками бонусной программы «Коллекция».

По всем событиям должна устанавливаться MIN сумма кредита/ вклада:

* для Москвы и Регионов;
* в зависимости от продукта;
* в зависимости от канала;
* в зависимости от события.

Таблица №1 – Критерии поощрения Рекомендателя

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Продукт / направление** | **Событие за которое бонусы начисляются** | **Принцип начисления** | **Комментарии** | **Значение бонуса** |
| Вклады | Оформление вклада другом клиента | Fiх бонусов в размере Х | Начисление действует на постоянной основе.  Выплачивается через 3 мес. после открытия вклада в руб., если вклад не закрыт. | 500 бонусов |
| Кредиты наличными | Получение кредита другом клиента | Fix бонусов в размере Х | Начисление действует на постоянной основе.  Настраивается минимальное значение суммы кредита, от которой начисляются бонусы.Ограничения.  1) Выпуск зарплатной карты, companion-карты  в поощрении Рекомендателя не участвуют.  2) Реструктуризированные кредиты в поощрении не участвуют. | 500 бонусов |
| Автокредит | Получение кредита другом клиента | Fiх бонусов в размере Х | 1 000 бонусов |
| Ипотека | Получение кредита другом клиента | Fiх бонусов в размере Х | 1 000 бонусов |
| Кредитные карты | Оформление карты другом клиента | Fiх бонусов в размере Х | Не установлено, будет определено при внедрении |

Х- настраиваемый параметр

# 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



Предусловие.

**Шаг 1** – Клиент в ЛК указывает продукт, который он открыл в недавнее время и ФИО, номер телефона Рекомендателя (участника Программы Коллекция, который порекомендовал открыть продукт).

**Основной успешный сценарий.**

**Шаг 2** – Сайт выгружает Хранилищу реестр с Рекомедателями.

Требования к реестру взаимодействия изложены в пункте [4.2.1.1. Взаимодействие «Поощрение рекомендателя за рекомендацию продуктов банка»](#_4.2.1.1._Взаимодействие_).

Требования к Сайту изложены в пункте [4.2.2. Требования к Сайту Коллекция](#_4.2.2._Требования_к).

**Шаг 3** – Хранилище загружает и обрабатывает реестр с Рекомендателями.

Требования к Хранилищу изложены в пункте [4.2.1. Требования к Хранилищу](#_4.2.1._Требования_к).

**Результат.**

Рекомендатель продукта банка вознаграждается баллами Программы Коллекция.

## 4.2. Архитектура решения

### 4.2.1. Требования к Хранилищу

**Загрузка и обработка данных:**

* необходимообеспечить поддержку нового взаимодействия (см. раздел [4.2.3. Общие требования к Сайту и Хранилищу](#_4.2.1.1._Взаимодействие_)).

**Начисление бонусов Рекомендателю.**

**Условия, которым должен соответствовать Рекомендатель:**

* рекомендатель должен быть действующим, не заблокированным участником Программы Коллекция;
* рекомендателем не может являться сотрудник ВТБ24, имеющий доступ к оформлению продуктов банка.

**Принципы начисления баллов Рекомендателю:**

* необходимо проверять наличие недавно (в пределах месяца) оформленного продукта (тип продукта необходимо брать из параметра ProductID взаимодействия 4.2.1.1. Взаимодействие «Поощрение рекомендателя за рекомендацию продуктов банка») у клиента, который указывает Рекомендателя. Если такой продукт найден, то необходимо Рекомендателю начислять бонусы по правилам указанным в [Таблице №1 – “Критерии поощрения Рекомендателя”](#Таблица1);
* начисленные бонусы клиенту необходимо маркировать как начисленные «По акции ВТБ24 «Приведи друга»»;
* Рекомендателем, для конкретного продукта из перечня продуктов для поощрения, участник Программы Коллекция может быть N раз в месяц (N - настраиваемый параметр в зависимости от продукта);
* продукт, за рекомендацию которого должен поощряться Рекомендатель, должен быть оформлен за месяц до момента поощрения Рекомендателя;
* за один и тот же продукт, который оформил клиент, можно единожды поощрять только одного Рекомендателя;
* клиент может указать по одному и тому же продукту только одного Рекомендателя. В случае если по одному и тому же продукту сформировано несколько запросов с указанием Рекомендателя, то бонусы начисляются только в рамках первого сформированного запроса;
* если под рекомендацию попадают несколько однотипных продуктов, то Рекомедателя необходимо поощрять за один из них;
* Рекомендатель должен единожды поощряться за рекомендацию одно типа продукта для одного и того же клиента;
* Рекомендатель должен быть зарегистрирован в Программе Коллекция раньше, чем рекомендованный продукт;
* под рекомендацию должны попадать продукты клиента, оформленные после подключения клиента к Программе Коллекция.

### 4.2.2. Требования к Сайту Коллекция

**Для реализации функционала необходимо выполнить доработки:**

* сайта Программы лояльности ВТБ24 «Коллекция»;
* реализация нового взаимодействия, описанного в пункте [4.2.3. Общие требования к Сайту и Хранилищу](#_4.2.1.1._Взаимодействие_).

**Доработки Сайта Коллекция:**

* в ЛК необходимо добавить новые поля «ФИО Рекомендателя», «Номер мобильного телефона Рекомендателя», список с выбором одного из продуктов (список продуктов см. в Таблицы №1, предполагается, что данный продукт участник Коллекции оформил недавно по рекомендации Рекомендателя). Проверка корректности ввода номера телефона Рекомендателя должна быть аналогичной существующей проверке номера телефона регистрирующегося клиента.
* при регистрации необходимо проверять указанный номер телефона клиента-Рекомендателя на наличие клиента в Системе (клиент должен быть зарегистрирован и не заблокирован). Если клиент не соответствует данным требованиям, то на форме регистрации клиенту должно выдаваться валидационное сообщение;
* в результате обработки ответного реестра от Хранилища, на Сайте в разделе «Сообщения» клиенту указавщему Рекомендателя необходимо публиковать письмо с результатом поощрения.

Ограничение.

В качестве Рекомендателя запрещено указывать самого себя.

**Требования к выписке:**

* начисленные баллы Рекомендателю необходимо маркировать в выписке как «По акции ВТБ24 «Приведи друга»».

### 4.2.3. Общие требования к Сайту и Хранилищу

#### 4.2.1.1. Взаимодействие «Поощрение рекомендателя за рекомендацию продуктов банка»

Необходимо разработать новое взаимодействие между Сайтом и Хранилищем для предоставления реестра с рекомендателями, которых необходимо поощрить за рекомендацию продуктов банка.

Формат файла с реестрами: CSV.

Периодичность обмена реестрами между Сайтом и Хранилищем: 1 раз в день.

Имя файла формируется по шаблону «VTB\_YYYYMMDD\_N. RecommenderlPL», где:

YYYYMMDD – дата формирования файла;

N – порядковый номер файла за день.

Пример: VTB\_20140525\_1. RecommenderPL

Формат реестра с рекомедателями от Сайта для Хранилища (см. Таблицу №2):

Таблица №2 - Формат реестра с рекомедателями от Сайта для Хранилища

| **Поле** | **Описание** | **Обязательность** | **Тип** |
| --- | --- | --- | --- |
| RequestId | Идентификатор обращения | Да | UUID |
| ClientId | Идентификатор клиента, присвоенный в Системе Лояльности. | Да | UUID |
| RecommenderClientId | Идентификатор клиента, присвоенный в Системе Лояльности рекомендателю. | Да | UUID |
| ProductID | Принимает одно из следующих значений:  1 – Вклады;  2 – Кредиты наличными;  3 – Автокредит;  4 – Ипотека;  5 – Кредитные карты. | Да | Число |

Формат ответного реестра Сайту (см. Таблицу №3):

Имя файла формируется по шаблону «VTB\_YYYYMMDD\_N. RecommenderPL.response», где:

YYYYMMDD – дата формирования исходного файла;

N – порядковый номер исходного файла.

Пример: VTB\_20140205\_1. RecommenderPL.response

Таблица №3 - Формат ответного реестра от Хранилища для Сайта

| **Поле** | **Описание** | **Обязательность** | **Тип** |
| --- | --- | --- | --- |
| RequestId | Идентификатор обращения | Да | UUID |
| Status | Результат обработки поощрения рекомендателя.  Принимает одно из следующих значений:  1 – поощрение произведено успешно;  2 – ошибка поощрения. | Да | Число |
| Description | Детальное описание ошибки | Нет | Строка |

# Ограничения и соглашения реализации

**Функциональное распределение по модулям ППО**[[1]](#footnote-1)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Функция бизнес-процесса | Модуль ППО[[2]](#footnote-2) | Ограничения (если существуют) | Принципы интеграции (если требуется) |
| Заявка на поощрение Рекомендателя | Сайт Коллекция |  |  |
| Поощрение Рекомендателя за рекомедацию продукта клиенту | КХД |  |  |

# 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 | 28.08.2014 | Создание документа | Беккер А. В. |  |
| 1.1 | 29.08.2014 | Устранение замечаний | Беккер А. В. |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

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. |  |  |
| Отдел сервисных продуктов и программ лояльности, ДРБ | Зам. начальника отдела,руководитель группы программы "Коллекция" | Першукова Н. С. | Согласовано | 02.09.2014 |
| Отдела сервисных продуктов и программ лояльности  Департамента розничного бизнеса | Менеджер продукта Группы программы Коллекция | Доценко В. А. | Согласовано | 01.09.2014 |
| Компания ООО "Программа "Коллекция" | Генеральный директор | Белозерова Т.В. |  |  |
| ДРБ, Отдел проектов ДРБ | Руководитель проекта | Гуськов К. С. | Не требуется |  |
| Отдел ДБО УТДО ДБИТ | Ведущий технолог | Беккер А.В. | Согласовано | 02.09.2014 |
| УА ДБИТ | Архитектор | Аверичев Д.В. |  |  |
| Группа решений ДБО, Отдел программного обеспечения, УРиВ, ДБИТ | Заместитель начальника управления, начальник отдела | Федоров Н. Г. |  |  |
| Отдела внедрения и конфигурирования информационных систем УРиВ ДБИТ | Руководитель группы внедрения | Поскакалов К. Ф. |  |  |
| Гр. тестир. прод. и процессов, Отдел тестирования, УПФиК ДБИТ | Главный специалист | Ратников А. А. |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Группа экспертизы** | |
| **Роль** | **Результат согласования** |
| Ответственный представитель за проведение экспертизы (ДБИТ) | **From:** Беккер Андрей Викторович  **Sent:** Tuesday, September 02, 2014 11:10 AM **To:** Беккер Андрей Викторович **Subject:** RE: На согласование - 1. Экспертиза по заявке BR-7390 Начисление бонусов на продукты Банка в рамках программы Коллекция: Приведи друга  Согласовано  С уважением,  Беккер Андрей  Отдел ДБО УТДО ДБИТ  ЗАО ВТБ24  г.Москва, ул.Мясницкая, 35  тел.: +7 (495) 960-2424 доб.  42639 |
| Эксперт (УТДО/УВиКТ/УТБП ДБИТ) | **From:** Беккер Андрей Викторович  **Sent:** Tuesday, September 02, 2014 11:10 AM **To:** Беккер Андрей Викторович **Subject:** RE: На согласование - 1. Экспертиза по заявке BR-7390 Начисление бонусов на продукты Банка в рамках программы Коллекция: Приведи друга  Согласовано  С уважением,  Беккер Андрей  Отдел ДБО УТДО ДБИТ  ЗАО ВТБ24  г.Москва, ул.Мясницкая, 35  тел.: +7 (495) 960-2424 доб.  42639 |
| Архитектор (УА ДБИТ) |  |
| Менеджер внедрения (ОВ ДБИТ) |  |
| Ответственный за внедрение и тиражирование (ДБИТ) |  |
| Разработчик (УРиВ ДБИТ) |  |
| Тестировщик (ОТ ДБИТ) |  |
| Заказчик (ССП Заказчика) |  |
| Заказчик (ССП Заказчика) | **From:** Вероника Доценко [mailto:v.bogomolova@rambler.ru]  **Sent:** Friday, August 29, 2014 5:44 PM **To:** Беккер Андрей Викторович **Cc:** Захарова Анастасия Игоревна; Гуськов Кирилл Сергеевич; Котов Никита Андреевич; Кривошей Наталия Владимировна; Белозерова Татьяна Викторовна; Аверичев Дмитрий Валерьевич; Доценко Вероника Анатольевна; Чернышев Илья Алексеевич; Першукова Наталья Сергеевна **Subject:** RE: На согласование - 1. Экспертиза по заявке BR-7390 Начисление бонусов на продукты Банка в рамках программы Коллекция: Приведи друга   Всем добрый вечер.  От меня согласовано с замечаниями:  1) нужно предотвратить указание в качестве рекомендателей сотрудников ВТБ24, занимающихся оформлением продуктов.  2) не согласна с тем, что человек может быть бонусируемым Рекомендателем не чаще 1 раза в месяц по одному продукту. Ведь он может нескольким людям порекомендовать оформить один и тот же продукт. Предлагаю сделать параметр настраиваемым.  3) важно предотвратить ситуацию бонусирования нескольких разных рекомендателей за оформление заявителем одного продукта.  В соответствии с замечаниями в режиме правки дополнила экспертизу.  Прошу согласовывать обновленную версию.  С уважением, Вероника Доценко  **Замечания учтены.** |
| Заказчик (ССП Заказчика) | **Sent:** Monday, September 01, 2014 7:56 PM **To:** Беккер Андрей Викторович **Cc:** Захарова Анастасия Игоревна; Котов Никита Андреевич; Кривошей Наталия Владимировна; Белозерова Татьяна Викторовна; Аверичев Дмитрий Валерьевич; Доценко Вероника Анатольевна; Чернышев Илья Алексеевич; Вероника Доценко **Subject:** FW: На согласование - 1. Экспертиза по заявке BR-7390 Начисление бонусов на продукты Банка в рамках программы Коллекция: Приведи друга  Андрей, привет!  Согласовано с учетом замечаний Наташи и Вероники  С уважением,  Першукова Наталья  Департамент розничного бизнеса  **Банк ВТБ 24 (ЗАО)**  Тел. (495) 960-24-24\*45495  e-mail:Pershukova.NS@vtb24.ru |
| Заказчик (ССП Заказчика) |  |
| 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)