Ирина,

Мы хотим перейти к последним страницам, которые нам осталось доделать по онлайн-банку, чтобы завершить первую фазу.

1. **Управление верифицированными платежными инструментами**

Мы с Вами делали страницу, на которой пользователь мог “верифицировать” несколько платежных инструментов – Bank Account, Credit Card, E-Wallet.

Мы хотим в личном кабинете сделать раздел, в котором пользователь сможет сделать следующее:

* Во-первых, человек должен видеть все платежные инструменты, которые он однажды верифицировал. Мне кажется, что вид этого блока должен чем-то напоминать внешний вид блока “Quick Upload” в разделе “upload\_money” (в блоке “Quick Upload” находятся только ВЕРИФИЦИРОВАННЫЕ платежные инструменты).
* Разумеется, пользователь должен иметь возможность добавлять новые платежные инструменты по той же схеме, что и на этапе Верификации. Для этого где-то должна быть заметная кнопка “Add new”
* Мне кажется, что пользователь должен иметь возможность видеть статус платежных инструментов. Какие-то могут быть “approved” (когда платежный инструмент утвержден нашими специалистами), а какие-то могут быть “pending” (когда платежный инструмент находится на утверждении нашими специалистами) , а какие-то могут быть “rejected”(когда платежный инструмент не прошел проверку нашими специалистами. При этом, мы должны иметь возможность объяснить человеку, что он сделал неправильно (если есть статус rejected), и позволить ему устранить ошибки (где-то должна быть кнопка “edit”).
* Мне кажется, что было бы уместно также сделать какой-нибудь чекбокс, в котором пользователь мог бы сказать “Use this payment method for Quick Upload”.
* Также пользователь должен иметь возможность удалять верифицированные платежные инструменты.

**2. activation\_loading\_xabina\_8**

Тут много изменений вносить не нужно. Просто замените старые блоки с загрузкой файлов на новые. Только не добавляйте блок “Add Notes” на этой странице т.к. пользователь должен иметь возможность загрузки только Attachments.

**3. balance\_search\_xabina\_7**

Программисты делают поиск в разделе “Advanced Search” при помощи “Ajax”. Когда пользователь меняет основной счет в дроп-даун меню, то справа появляется зеленая иконка, символизирующая обновление страницы. Мы бы хотели продумать такую же иконку (или любой другой способ), но только на случай, если человек нажимает на кнопку “Search” в разделе “Advanced Search”, чтобы пользователь знал о том, что страница обновляется и вскоре он увидет результаты поиска

**4. extract\_xabina\_2**

* Ирина, а давайте фон попробуем сделать белым? Все таки эти выписки будут распечатывать люди.. Не хотелось бы, чтобы они серую краску тратили☺
* Очень важную вещь мы забыли. У нас выписка формируется в зависимости от критериев поиска, которые пользователь указал в блоке “Advanced Search”. Однако, в самой выписке никакой информации об использованных критериях поиска не приводится. Собственно, мы предлагаем где-нибудь в верхней части выписки (там, где упоминается дата) сделать дополнительный блок, в котором будет приводиться информация об использованных критериях поиска.

**5. Выписка PDF по транзакции.**

На этой странице (transaction\_active\_xabina\_11) мы предлагаем человеку скачать выписку в PDF. Собственно, я предлагаю разработать дизайн этой PDF выписки по одной транзакции. В моем понимании в выписке должны содержаться наши реквизиты + таблица с информацией по транзакции. Никаких Attachments & Notes в выписке быть не должно.

**6. Страница с управлением пользователями**

Ирина, это очень важная страница и очень сложная. Я Вам попытаюсь вкратце объяснить ее предназначение. Если Вам что-то будет непонятно, то я предлагаю сперва все нюансы обсудить по скайпу.

У нас в личном кабинете должна быть страница, на которой Вы сможете подключать других пользователей к управлению Вашими счетами.

* На этой странице должна быть таблица со всеми пользователями, которых Вы подключили к управлению Вашими счетами. В таблице также должны указываться все счета, которыми может управлять пользователь (пользователь может управлять, как одним, так и всеми Вашими счетами), а также роль пользователя по каждому из счетов (роль – это лишь “лейбл”. Все возможности, которые в действительности предоставляются пользователю при управлении счетом в таблице указаны не будут). Также, должны быть кнопки “Edit” и “Delete”, чтобы можно было изменить настройки юзера по каждому из счетов и удалить юзера из системы.
* Разумеется, в базовом виде на этой странице не будет добавлено никаких пользователей. Поэтому мы должны продумать кнопку “Add new user”, при нажатии на которую человеку будет предлагаться добавить нового пользователя. к управлению Вашими счетами. Идея была в том, чтобы на этой странице настраивать доступ других пользователей к управлению Вашим счетом. На этой странице нужно иметь следующий функционал:
  + Указывать пользователя по его ID. Если указанный ID - верный, то пользователю должны сообщить, что все ОК (нужно задействовать “зеленые галочки” для валидации).
  + Выбирать счета, к управлению которыми Вы хотите подключить другого пользователя. Теоретически, Вы можете подключить пользователя к управлению всеми счетами (даже всеми счетами). Однако, стоит учитывать, что возможности пользователя при управлении Вашими счетами могут отличаться в зависимости от счета (К примеру, на одном из счетов пользователь может совершать переводы до 1000Евро, а на другом всего до 500Евро). Поэтому, мне кажется, что настраивать возможности пользователя для каждого из счетов нужно на разных страницах (либо в разных аккордеонах), чтобы не запутать никого.

Далее, идет самое важное, поэтому я начну с небольшого пояснения. Когда Вы открываете счет в Xabina, то у Вас появляются по этому счету определенные возможности (совершать переводы, просматривать выписки, скачивать выписки в PDF, пополнять счет и т.д.).

Разумеется, что Вы можете наделить другого пользователя такими же возможностями, как есть у Вас (другой пользователь не может иметь больше возможностей при управлении Вашим счетом, чем Вы). Но, скорее всего, Вы захотите его в чем-то ограничить.

В тоже время возможностей может быть десятки, а то и сотни. Например, возможность совершать переводы, возможность скачивать выписки, возможность управления настройками счета, возможность просмотра деталей по транзакциям и т.д.

Более того, у каждой возможности могут быть “подвозможности”. Вы можете совершать переводы, но при этом Вы можете совершать переводы только “Other Xabina Users”. А вот переводы “External Bank Account” или “E-Wallet” Вы уже сделать не сможете.

А чтобы сделать все еще более запутанным, у каждой подвозможности могут быть “лимиты”. Например, Вы можете совершать переводы “Other Xabina Users”, но Вы не можете совершать больше 2 переводов в день на сумму больше 5000EUR.

* + Разумеется, Вы можете вручную указать все возможности, подвозможности и все лимиты. Однако, мы подумали, что лучше было бы дать человеку возможность выбрать какую-то “роль”, для которой все возможности, подвозможности и лимиты будут “предефинированы”. А далее пользователь уже сможет самостоятельно вносить правки в настройки этой роли.
  + Далее самым проблематичным в моем понимании будет визуализация “возможностей”, “подвозможностей”, и “лимитов”. В данный момент мне не представляется возможным дать Вам список из всех возможностей, подвозможностей и лимитов. Да и не нужно это вовсе, как мне представляется. Самое важное, это разработать общий вид, который мы могли бы применить для каждой “возможности”, “подвозможности” и “лимита”.

Примеры возможностей, подвозможностей и лимитов:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Возможность | Подвозможность | Под-подвозможность | Лимит |
| Доступ в раздел банковский перевод | Совершать банковские переводы; Просматривать статус совершенных переводов, и т.д. | Совершать банковские переводы, различными методами (Quick Transfer, External bank Account, Another Xabina User, etc.); | Количество переводов в день/неделю/месяц (к примеру, не больше 2 переводов в день), общая сумма переводов в день/неделю/месяц (К примеру, не больше, чем 1000 в день и 10000 в месяц). |
| Доступ в раздел Кредитования | Брать кредит;  Выплачивать кредит, и т.д. | Возможность брать один из видов кредита (Потребительский, корпоративный, и т.д.) | Общая сумма кредита не должна превышать в день/месяц/год (к примеру, 1000 евро в год и не более 100 евро в день). |

Я предлагаю Вам критически все продумать и сделать эту страницу так, чтобы Вам все было понятно. Самое сложное в данном случае сделать все очень красиво и понятно.