

Техническое задание

на разработку автоматизированной системы «Копилка»

Утверждаю: _____ АО «Капитал» _____ (Заказчик)

Согласовано: _____ ИП Замула Е.С. ____ (Разработчик)

1. Общие сведения

Полное наименование системы: Автоматизированная система «Копилка» с кэшбэком и автоматическим инвестированием.

Условное обозначение: АС «Копилка».

Шифр темы: НБИбд-01-23.

Заказчик: АО «Капитал»

Разработчик: ИП Замула Е.С.

Основание для разработки: проектная документация и бизнес-план проекта «Копилка».

Плановые сроки выполнения работ: сентябрь – декабрь 2025 года.

Источники финансирования: собственные средства заказчика, возможное привлечение венчурного капитала.

2. Цели и назначение создания системы

2.1 Цели создания

Целью является разработка автоматизированной системы, обеспечивающей привычку регулярных инвестиций у пользователей путем автоматического накопления и интеграции с кэшбэком и инвестиционными инструментами. Основные показатели достижения целей:

- минимизация усилий пользователя для сбережений;
- доступность даже при низких доходах;
- повышение финансовой грамотности населения;
- рост вовлеченности пользователей через геймификацию.

2.2 Назначение системы

АС предназначена для автоматизации процессов управления личными финансами: накоплений, получения кэшбэка, автоматического инвестирования и визуализации целей. Система обеспечивает безопасное взаимодействие с платежными сервисами, а также предоставляет пользователю удобный интерфейс для анализа и контроля финансов.

3. Характеристика объекта автоматизации

Объектом автоматизации являются процессы управления личными финансами пользователей, включая:

- накопление средств (округления, автопереводы);
- учет и начисление кэшбэка;
- автоматическое инвестирование средств;
- ведение истории транзакций и целей;
- аналитика и прогнозирование.

Условия эксплуатации:

- веб-сервис и мобильное приложение, работающие в условиях постоянного интернет-соединения;
- поддержка браузеров (Chrome, Firefox, Safari, Edge);
- мобильные платформы (iOS, Android).

Целевая аудитория: физические лица (18–45 лет), преимущественно молодежь и начинающие инвесторы.



4. Требования к автоматизированной системе

4.1 Требования к структуре системы

Система должна включать следующие подсистемы:

- «Копилка» (накопления и цели);
- «Кэшбэк» (интеграция с партнерами и начисления);
- «Инвестиции» (портфели и автоматическое распределение средств);
- «Личный кабинет» (управление профилем, аналитика);
- «Служба поддержки» (FAQ, чат-бот, тикет-система).

Система должна взаимодействовать с внешними API: платежные системы, биржевые сервисы, партнерские магазины.

4.2 Требования к функциям

Ключевые функции системы:

- Регистрация и авторизация пользователей (включая OAuth и двухфакторную аутентификацию);
- Привязка карт и банковских счетов;
- Автоматическое округление транзакций и перевод в «Копилку»;
- Начисление кэшбэка от партнеров;
- Автоинвестирование накопленных средств в портфель;
- Ведение истории транзакций;
- Отображение аналитики (графики, прогресс-бары);
- Возможность ручного пополнения и снятия средств.

4.3 Требования к видам обеспечения

Математическое обеспечение: алгоритмы прогнозирования доходности, расчета кэшбэка, распределения активов.

Информационное обеспечение: база данных пользователей, транзакций, целей и портфелей.

Лингвистическое обеспечение: поддержка русского и английского языков, возможность расширения.

Программное обеспечение: веб-фреймворк (Django/Node.js), мобильные приложения (Kotlin/Swift).

Техническое обеспечение: серверы с возможностью масштабирования, облачный хостинг.

Организационное обеспечение: регламент работы службы поддержки.

Методическое обеспечение: инструкции для пользователей и администраторов.

4.4 Общие технические требования

- Доступность системы: не менее 99% времени;
- Время отклика интерфейса: до 2 секунд;
- Защита данных: соответствие требованиям 152-ФЗ, шифрование SSL/TLS;
- Поддержка API для интеграции с внешними сервисами;
- Использование нейросетевых технологий для персональных рекомендаций;
- Интеграция с Google Analytics и другими системами мониторинга.

5. Состав и содержание работ

Этапы реализации:

Сентябрь 2025: Анализ рынка, проектирование UX/UI, подготовка бизнес-модели.

Октябрь 2025: Разработка прототипа, подключение платежных API, тестирование «Копилки».

Ноябрь 2025: Добавление системы кэшбэка, разработка геймификации, внедрение первых инвестиционных инструментов.

Декабрь 2025: Бета-тестирование, оптимизация интерфейса, подготовка к запуску и рекламная кампания.

6. Порядок разработки системы

Разработка осуществляется итерационно (Agile/Scrum). На каждом этапе:

- формируется рабочая версия;
- проводится тестирование;
- готовится отчет для заказчика.

Документы: прототипы, технический проект, рабочие версии, отчеты о тестировании.

7. Порядок контроля и приемки

Контроль осуществляется в форме промежуточных приемок по завершению каждого этапа.

Используемые методы тестирования: функциональное, нагрузочное, интеграционное, юзабилити-тестирование.

Окончательная приемка — в декабре 2025 года после бета-тестирования.

8. Требования к подготовке объекта автоматизации

Перед вводом в действие необходимо:

- организовать обучение пользователей;
- провести тестирование серверной инфраструктуры;
- обеспечить службу поддержки (чат-бот, операторы);
- подключить внешние API (банки, партнеры, биржевые сервисы).

9. Требования к документированию

К системе прилагаются следующие документы:

- Руководство пользователя;
- Руководство администратора;
- API-документация для внешних разработчиков;
- Техническое описание архитектуры.

10. Источники разработки

1. Бизнес-план проекта «Копилка» (НБИбд-01-23 Замула).
2. ГОСТ 34.602-2020 «Техническое задание на создание автоматизированной системы».
3. ГОСТ 19.201 «Единая система программной документации. Техническое задание».
4. Анализ конкурентов: Тинькофф Инвестиции, СберКопилка, Raiz/Acorns.
5. Научные и аналитические материалы по микросбережениям и финтех-стартапам.