

Техническое задание на функциональность “Кредитный конвейер”

| | |
|---|----------|
| Доступность разделов | 1 |
| Интерфейс разделов | 1 |
| Форма заявки в открытой части системы | 1 |
| Форма анкеты в личном кабинете сотрудника | 4 |
| Расчет ставки по кредиту | 4 |

Модуль “Кредитный конвейер” состоит из следующих разделов:

- Форма заявки в открытой части системы;
- Форма анкеты в личном кабинете сотрудника.

Доступность разделов

- Форма заявки в открытой части системы доступна всем пользователям;
- Форма анкеты в личном кабинете сотрудника доступна только авторизованным пользователям, имеющим роль “Сотрудник”. При попытке доступа неавторизованным пользователем или пользователем, роль которого отлична от “Сотрудник”, отображается сообщение “У вас нет доступа для просмотра этой страницы”.

Интерфейс разделов

Форма заявки в открытой части системы

Прототип раздела представлен по ссылке <https://eijl7f.axshare.com/#g=1&p=home>.

Раздел состоит из полей для ввода параметров кредита, блока для ввода анкетных данных и блока результатов расчета, а также кнопок отправки запроса на расчет, отправки результатов на email и отправки заявки в банк в случае, если кредит одобрен.

Поля формы:

| Поле | Тип и формат данных |
|--------------------------|--|
| Блок “Параметры кредита” | |
| Желаемая | Поле для ввода. Допустим ввод целых неотрицательных чисел от 100 000 |

| | |
|--|---|
| сумма кредита | до 500 000. Поле обязательно. |
| Первоначальный взнос | Поле для ввода. Допустим ввод целых неотрицательных чисел от 100 000 до 500 000. Поле обязательно. |
| Срок кредита | Поле для ввода. Допустим ввод целых неотрицательных чисел от 12 до 60. Поле обязательно. |
| Блок "Данные заемщика" | |
| Фамилия | Поле для ввода (максимум 255 символов, допустим только текст на кириллице). Поле обязательно. Подсказка "Фамилия" |
| Имя | Поле для ввода (максимум 255 символов, допустим только текст на кириллице). Поле обязательно. Подсказка "Имя" |
| Отчество | Поле для ввода (максимум 255 символов, допустим только текст на кириллице). Поле обязательно. Подсказка "Отчество" |
| Серия и номер паспорта | Поле для ввода. Допустим ввод целых неотрицательных чисел. Подсказка "0000000000" |
| Кем выдан | Поле для ввода (максимум 255 символов). Поле обязательно. |
| Дата выдачи | Поле "Календарь". Допустим только выбор из календаря. Поле обязательно. |
| Образование | <p>Выпадающий список значений:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Выбрать (выбрано по умолчанию); • Высшее • Среднее специальное • Среднее • Неоконченное среднее <p>Поле обязательно для выбора любого значения, отличного от "Выбрать".</p> |
| Общий трудовой стаж | <p>Выпадающий список значений:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Выбрать (выбрано по умолчанию); • Менее 1 года • 1 год - 5 лет • 5 лет - 10 лет <p>Поле обязательно для выбора любого значения, отличного от "Выбрать".</p> |
| Срок работы на последнем месте (официальная занятость) | <p>Выпадающий список значений:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Выбрать (выбрано по умолчанию); • Работаю неофициально • Менее 1 года • 1 год - 3 года • Более 3 лет <p>Поле обязательно для выбора любого значения, отличного от "Выбрать".</p> |
| | Выпадающий список значений: |

| | |
|---|--|
| Подтверждение дохода справкой 2 НДФЛ | <ul style="list-style-type: none"> • Выбрать (выбрано по умолчанию); • Да • Нет <p>Поле обязательно для выбора любого значения, отличного от “Выбрать”.</p> |
| Место работы в регионе банка? | <p>Выпадающий список значений:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Выбрать (выбрано по умолчанию); • Да • Нет <p>Поле обязательно для выбора любого значения, отличного от “Выбрать”.</p> |
| Место прописки в регионе банка? | <p>Выпадающий список значений:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Выбрать (выбрано по умолчанию); • Да • Нет <p>Поле обязательно для выбора любого значения, отличного от “Выбрать”.</p> |
| Есть ли у вас судимость? | <p>Выпадающий список значений:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Выбрать (выбрано по умолчанию); • Да, не погашена • Да, погашена • Нет <p>Поле обязательно для выбора любого значения, отличного от “Выбрать”.</p> |
| Есть ли у вас в собственности автомобиль? | <p>Выпадающий список значений:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Выбрать (выбрано по умолчанию); • Да • Нет <p>Поле обязательно для выбора любого значения, отличного от “Выбрать”.</p> |
| Есть ли у вас в собственности недвижимость? | <p>Выпадающий список значений:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Выбрать (выбрано по умолчанию); • Да • Нет <p>Поле обязательно для выбора любого значения, отличного от “Выбрать”.</p> |

Значения в блоке “Результат расчета” зависит от того, заполнен ли блок “Данные заемщика” - если все данные заполнены, отображаются рассчитанные ставка по кредиту, ежемесячный платеж, переплата по кредиту и выплаты за весь срок кредита.

Если пользователь указал свой email и нажал на гиперссылку “Отправить расчет на email”, на этот адрес электронной почты отправляется сообщение, содержащее все поля формы “Отчет”.

Функции формы:

- **Рассчитать.** Если действие вызывается при условии, что блок “Данные заемщика” скрыт, то в результатах отображаются только минимальное и максимальное значение ежемесячного платежа. В противном случае

отправляется запрос на расчет процентной ставки и решения по кредиту в таблицу коэффициентов, базу клиентов банка, базу данных ФССП и кредитных историй.

- **Отправить заявку.** Страница обновляется. В системе формируется заявка на кредит с указанными человеком параметрами. Кнопка отображается только при условии, что кредит одобрен.

Если пользователь нажал на “Рассчитать”, при этом у него был открыт и заполнен блок “Данные заемщика”, а затем нажал на “Вернуться к краткому расчету”, то поля заявки должны быть заполнены значениями, которые были указаны при расчете.

Все заявки должны сохраняться в БД системы.

Форма анкеты в личном кабинете сотрудника

Форма анкеты в личном кабинете сотрудника практически аналогична форме заявки в открытой части системы.

Расчет ставки по кредиту

Расчет ставки по кредиту осуществляется в соответствии с поправочными коэффициентами для каждого из полей анкеты клиента и данных заявки.

- 1 шаг.** Отправка запроса в таблицу коэффициентов и получение ответа - одобрен ли кредит и по какой ставке.
- 2 шаг.** Отправка запроса в БД клиентов банка. В запросе передаются ФИО клиента, серия и номер паспорта. БД клиентов передает ответ - является ли пользователь клиентом банка (да/нет).
- 3 шаг.** Отправка запроса в БД ФССП. В запросе передаются ФИО клиента, серия и номер паспорта. БД ФССП передает ответ - имеет ли человек непогашенную задолженность (да/нет).
- 4 шаг.** Отправка запроса в БД кредитных историй. В запросе передаются ФИО клиента, серия и номер паспорта. БД кредитных историй передает ответ - имеет ли человек кредитную историю (да/нет), были ли просрочки (да/нет) и, если были - погашена ли просрочка (да/нет), сколько дней составляла.

Отказ в кредите получают пользователи, у которых выполняется хотя бы одно условие:

- Общий трудовой стаж менее года;
- Есть кредитная история с просрочками более 60 дней;
- Есть погашенная или непогашенная судимость;
- Образование неоконченное среднее;
- Возраст человека менее 21 года;
- Ежемесячный платеж по кредиту больше, чем половина чистого дохода пользователя. В таком случае отображается сообщение “Вам недостаточно

денежных средств для оплаты кредита. Укажите меньшую сумму или более длительный срок”.

Итоговая ставка рассчитывается умножением базовой ставки на поправочные коэффициенты.

Базовая ставка:

- Если от БД клиентов пришел ответ “да”, базовая ставка равна 16.25%
- Если от БД клиентов пришел ответ “нет”, базовая ставка равна 32.45%

Ставка увеличивается в случаях:

- Если размер первоначального взноса 0%, коэффициент равен 1,05.
- Если у человека отсутствует авто, коэффициент равен 1,01.
- Если на текущем месте работы клиент устроен неофициально, коэффициент равен 1,05.
- Если стаж человека на текущем месте работы менее года, коэффициент равен 1,045.
- Если общий трудовой стаж клиента от 1 года до 5 лет, коэффициент равен 1,01.
- Если отсутствует кредитная история или были просрочки менее 60 дней, коэффициент равен 1,05.
- Если отсутствует подтверждение дохода справкой 2НДФЛ, коэффициент равен 1,04.
- Если есть непогашенная задолженность ФССП, коэффициент равен 1,04.
- Если у пользователя среднее специальное образование, коэффициент равен 1,02.
- Если у клиента среднее образование, коэффициент равен 1,05.
- Если человек прописан не в регионе регистрации банка, коэффициент равен 1,045.
- Если место работы клиента не в регионе регистрации банка, коэффициент равен 1,04.

Ставка уменьшается в случаях:

- Если размер первоначального взноса 25-50%, коэффициент равен 0,95.
- Если у клиента есть авто, коэффициент равен 0,97.
- Если у человека есть недвижимость, коэффициент равен 0,95.
- Если на последнем месте работы пользователь работает более 3х лет, коэффициент равен 0,97.
- Если общий трудовой стаж клиента от 5 до 10 лет, коэффициент равен 0,98.
- Если у клиента есть кредитная история и она без просрочек, коэффициент равен 0,96.
- Если человек подтверждает доход справкой 2НДФЛ, коэффициент равен 0,97.
- Если у клиента высшее образование, коэффициент равен 0,97.
- Если клиент прописан в регионе регистрации банка, коэффициент равен 0,99.
- Если пользователь работает в регионе регистрации банка, коэффициент равен 1,04.

Не меняют значение ставки (коэффициент равен 1):

1. Если размер первоначального взноса 0-25%.
2. Если срок работы на последнем месте от 1 до 3 лет.
3. Если отсутствует судимость.
4. Если отсутствуют непогашенные задолженности ФССП.