ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

На создание

информационной системы финансового планирования, предоставляющего услугу подбора индивидуальных инвестиционных предложений клиентам компании ZLP Tech

Оглавление

[1. Общие сведения о системе 3](#_Toc60112231)

[1.1 Наименование системы 3](#_Toc60112232)

[1.2 Наименование компании заказчика: 3](#_Toc60112233)

[1.3 Основные правовые документы: 3](#_Toc60112234)

[1.4 Порядок оформления и предъявления заказчику результатов работ по созданию Подсистемы 4](#_Toc60112235)

[2. Назначение и цели создания Подсистемы 6](#_Toc60112236)

[2.1 Назначение системы 6](#_Toc60112237)

[2.2 Цели создания системы 6](#_Toc60112238)

[3. Характеристика объекта автоматизации 7](#_Toc60112239)

[3.1 . Существующие проекты 7](#_Toc60112240)

[4. Требования к системе 8](#_Toc60112241)

[4.1. Требования к системе 8](#_Toc60112242)

[4.1.1. Требования к надежности и безопасности 8](#_Toc60112243)

[4.2. Функциональные требования 8](#_Toc60112244)

[4.2.1. Общие функциональные требования 8](#_Toc60112245)

[4.2.2. Требования к системе администрирования 8](#_Toc60112246)

[4.2.3. Требования к прохождению процесса пользователем ИС (клиент) 9](#_Toc60112247)

[4.2.4. Требования алгоритма подбора предложений 11](#_Toc60112248)

[4.3. Требования к дизайну 13](#_Toc60112249)

[5. Состав и содержание работ по созданию системы 14](#_Toc60112250)

1. Общие сведения о системе
   1. Наименование системы

**Полное наименование системы:** Система финансового планирования и подбора индивидуальных инвестиционных предложений (СФПИП).

**Условное обозначение системы:** Система.

1.2 Наименование компании заказчика:

ZLP Tech

* 1. Основные правовые документы:
* Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»;
* Федеральный закон от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных»;
* Постановление Правительства РФ от 1 ноября 2012 г. N 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных»;
* «Методика определения актуальных угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных» утверждена заместителем директора ФСТЭК России 14 февраля 2008 г.;
* «Базовая модель угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных», утверждена заместителем директора ФСТЭК России 15 февраля 2008 г.;
* Приказ ФСБ России от 10 июля 2014 г. N 378 «Об утверждении Состава и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных с использованием средств криптографической защиты информации, необходимых для выполнения установленных Правительством Российской Федерации требований к защите персональных данных для каждого из уровней защищённости»;
* ГОСТ 34.602-89 «Информационная технология. Комплекс стандартов на автоматизированные системы. Техническое задание на создание автоматизированной системы»;
* ГОСТ 34.201-89 «Информационная технология. Комплекс стандартов на автоматизированные системы. Виды, комплектность и обозначение документов при создании автоматизированных систем»;
* ГОСТ 34.601-90 «Информационная технология. Комплекс стандартов на автоматизированные системы. Автоматизированные системы. Стадии создания»;
* ГОСТ Р 50739-95 «Защита от несанкционированного доступа к информации. Общие технические требования»;
* ГОСТ Р 50922-2006 «Защита информации. Основные термины и определения»;
* ГОСТ Р 51583 «Защита информации. Порядок создания автоматизированных систем в защищённом исполнении. Общие положения»;
* ГОСТ Р 51624 «Защита информации. Автоматизированные системы в защищённом исполнении. Общие требования»;
* РД 50-34.698-90 «Методические указания. Информационная технология. Комплекс стандартов и руководящих документов на автоматизированные системы. Автоматизированные системы. Требования к содержанию документов».
  1. Порядок оформления и предъявления заказчику результатов работ по созданию Подсистемы

Результатом работы по разработке Системы является информационная система на сайте заказчика (ZLP Tech)

Результаты работ по разработке Подсистемы предъявляются Исполнителем и принимаются Заказчиком в соответствии с календарным планом.

Подсистема считается удовлетворяющей требованиям данного ТЗ, если она успешно прошла испытания в соответствии с Программой и Методикой Испытаний.

Правила и процедуры сдачи-приёмки работ регулируются соответствующими разделами договора.

Ввод в эксплуатацию осуществляется в соответствии с ГОСТ 34.601-90 и ГОСТ 34.603-92.

Результатом работ является Подсистема, прошедшая комплекс приёмо-сдаточных испытаний.

1. Назначение и цели создания Подсистемы
   1. Назначение системы

Подбор индивидуальных планов и инвестиционных предложений клиентам компании ZLP Tech

* 1. Цели создания системы

Основные цели создания системы:

1. Увеличение прибыли компании
2. Снижение временных затрат на индивидуальное составление плана пользователя

Основные цели развития системы:

1. Снижение числа задействованной рабочей силы в создании индивидуальных инвестиционных предложений
2. Увеличение клиентской базы
3. Характеристика объекта автоматизации

Объектом автоматизации является группа процессов по обеспечению подбора и разработки планов и индивидуальных инвестиционных предложений.

Целевая группа – Разнообразные лица, инвестировавшие либо планирующие инвестировать денежные средства в ценные бумаги, акции, проекты.

Система должна быть представлена на сайте компании ZLP Tech

Требования к условиям эксплуатации определяются заказчиком.

* 1. . Существующие проекты

При разработке Системы необходимо учесть опыт эксплуатации существующих смежных систем данной тематики. Список и анализ конкурентов представлен ниже в таблице()

1. Требования к системе

4.1. Требования к системе

4.1.1. Требования к надежности и безопасности

Надежное функционирование информационной системы должно быть обеспечено посредством создания жесткой системы разделения пользователей на категории (администратор и клиент).

Требования к безопасности ввиду хранения личных данных пользователей (номер телефона) реализуются надежной защитой сервера хранения.

4.2. Функциональные требования

4.2.1. Общие функциональные требования

ИС должна обеспечивать возможность выполнения перечисленных ниже функций:

* Возможность авторизоваться в ИС пользователям системы
* Возможность пользователям пройти анкетирование ИС для подбора персонального инвестиционного предложения клиентам

Дальнейшее расширение возможностей ИС будет определено на новых этапах разработки

4.2.2. Требования к системе администрирования

4.2.2.1. Общий перечень требований к системе администрирования

* Авторизация пользователей системы
* Администратор имеет полномочия по изменению данных регистрации пользователей
* Администратор имеет право на удаление пользователей
* Администратор имеет право на редактирование продуктов инвестирования (наименование, доходность)

4.2.2.2. Роли в системе

Общий перечень ролей и их описание

Наименование роли Описание роли

Администратор Оператор, которому разрешены любые действия в системе

Клиент Оператор, которому разрешено: - заполнять форму анкеты - сохранять результаты подбора предложения

4.2.3. Требования к прохождению процесса пользователем ИС (клиент)

* + - 1. Авторизация.

Экран, по умолчанию отображаемый неавторизованному пользователю.

Состав экрана:

* Логотип;
* Текстовое поле для указания телефона;
* Кнопка «Начать подбор портфеля». При нажатии открывается первый экран анкетирования клиента.

4.2.3.2. Создание анкеты

Экраны, позволяющие пользователям проходить процесс анкетирования для подбора инвестиционного предложения.

1. Экран анкетирования 1. Ответы на вопросы анкеты выбираются с помощью радиобаттонов.

Состав экрана:

* Текстовый заголовок: Узнайте, куда лучше сейчас инвестировать. Пройдите тест, который определит ваш тип инвестора и какие активы стоит рассмотреть для вложения денег
* Заголовок вопроса 1: Какая из целей инвестирования вам ближе?
* Варианты ответов вопроса 1: Сохранить деньги от инфляции, Обогнать инфляцию, Заработать как можно больше.
* Заголовок вопроса 2: Сколько вам лет?
* Варианты ответов вопроса 2: Меньше 30, от 30 до 60 лет, больше 60 лет;
* Заголовок вопроса 3: Какое у вас образование?
* Варианты ответов вопроса 3: среднее или среднее специальное, высшее экономическое, иное высшее образование;
* Кнопка «Продолжить» - переход на экран анкетирования 2.

1. Экран анкетирования 2.

Состав экрана:

* Текстовый заголовок: Узнайте, куда лучше сейчас инвестировать. Пройдите тест, который определит ваш тип инвестора и какие активы стоит рассмотреть для вложения денег
* Заголовок вопроса 4: Укажите уровень своего опыта и знаний на рынке ценных бумаг?
* Варианты ответов вопроса 4: Без опыта, начинающий (имею опыт работы менее 1 года), базовые знания (опыт от 1 до 3-х лет), хорошие знания (опыт работы более 3-х лет), отличные знания (отлично разбираюсь на рынке)
* Заголовок вопроса 5: Какой доход вы получаете в среднем за месяц?
* Варианты ответов вопроса 5: Меньше 50 000 Р, от 50 000 Р до 100 000 Р, от 100 000 Р до 200 000 Р, от 200 000 Р до 400 000 Р, больше 400 000 Р
* Заголовок вопроса 6: Какую часть сбережений вы готовы вложить?
* Варианты ответов вопроса 6: Незначительную (до 20%), Значительную (от 20 до 50%), Большую часть (от 50%).
* Кнопка «Продолжить» - переход к экрану анкетирования 3.

1. Экран анкетирования 3.

Состав экрана:

* Текстовый заголовок: Узнайте, куда лучше сейчас инвестировать. Пройдите тест, который определит ваш тип инвестора и какие активы стоит рассмотреть для вложения денег
* Заголовок вопроса 7: Какая наиболее приоритетная цель ваших вложений?
* Варианты ответов вопроса 7: Сохранить средства, Получить доходность, сопоставимую с депозитом, Получить доходность выше, чем по депозиту, Получить максимальную доходность.
* Заголовок вопроса 8: На какой срок планируете инвестировать средства?
* Варианты ответов вопроса 8: 1-3 года/среднесрочное инвестирование, 3-5 лет и более/долгосрочное инвестирование.
* Заголовок вопроса 9: Укажите сумму, которую вы готовы инвестировать:
* Поле инпута суммы
* Кнопка «Продолжить» - переход на экран подбора предложения.
  + - 1. Создание предложения.

Экран подбора инвестиционного предложения, предоставляемого клиенту по результатам прохождения анкетирования.

Базовое содержание экрана:

* Название типа инвестора;
* Описание стратегии инвестирования данного типа;
* Список продуктов, предлагаемых к инвестированию (поля: название актива, сумма инвестиций, ожидаемая доходность портфеля за год) – 3 продукта;
* Кнопка сохранить портфель.

После нажатия кнопки сохранить информация поступает менеджерам банка для связи с клиентом и осуществлении дальнейших действий по покупке портфеля или его корректировке.

* + 1. Требования алгоритма подбора предложений
       1. Алгоритм подбора портфеля на основе анкетирования

В зависимости от комбинаций ответов пользователей на вопросы анкет предлагаются следующие варианты портфелей:

Портфель 1. Тип инвестора – Консервативный

Варианты ответов:

Вопрос 1 – 1

Вопрос 6 – 1

Вопрос 8 – 1

Портфель 2. Тип инвестора – Сбалансированный

Вопрос 1 – 2

Вопрос 6 – 2

Вопрос 8 – 2

Портфель 3. Тип инвестора – Агрессивный

Вопрос 1 – 3

Вопрос 6 – 3

Вопрос 8 – 3

4.2.4.4. Продукты, доступные для инвестирования

Продукты, доступные для инвестирования в зависимости от типа инвестора клиента (наименования могут изменяться администратором).

**Портфель 1. Тип инвестора – Консервативный**

Продукт 1 - РОСНАНО

**Портфель 2. Тип инвестора – Сбалансированный**

Продукт 1 – ПИФы «Ликвидные акции»

**Портфель 3. Тип инвестора – Агрессивный**

Продукт 1 - ДОМОДЕДОВО «Ликвидные акции»

4.2.4.3. Варианты типов инвесторов и их описаний

1 - Консервативный инвестор стремится избежать возможных финансовых потерь и сохранить вложенные средства, поэтому предпочтительно распределение портфеля в консервативных облигациях или структурных продуктах и золоте. Данная комбинация обеспечивает сохранность от инфляции и дает возможность получить доходность чуть выше, чем процентные ставки по депозиту.

3 - Сбалансированный инвестор имеет взвешенный подход к инвестированию, сочетая более рисковые активы - акции, либо структурные продукты без защиты капитала, и менее рисковые - облигации или золото. Такой инвестор готов принять умеренный уровень риска, чтобы потенциально заработать существенно больше, чем по вкладам. При этом сумма первоначальных вложений может меняться из-за колебаний на фондовом рынке, в том числе в отрицательную сторону в течение некоторого периода времени. Важно не забывать распределять средства в различные классы активов, движение которых идет разнонаправлено и сглаживает друг друга в моменты рыночных шоков, не давая портфелю просесть сильно.

4 - Умеренно-агрессивный инвестор готов принять высокий уровень риска, чтобы потенциально заработать в несколько раз больше, чем по вкладам. При этом сумма ваших

вложений может существенно меняться из-за колебаний на фондовом рынке, в том числе в отрицательную сторону. Облигациям и инструментам с защитой капитала можно отвести меньшую долю и обратить внимание на акции и товарные рынки. Такое распределение активов поможет сгладить возможную просадку портфеля, но в случае роста рынков иметь возможность в нем полноценно участвовать.

* 1. Требования к дизайну
* Web-дизайн должен обеспечивать быстрый, удобный и интуитивно-понятный доступ к информации;
* Кросс-браузерность;
* Дизайн должен быть выполнен в соответствии с гайдлайнами,
* предоставляемыми Клиентом, либо в стилистике данных гайдлайнов;

Дизайн системы будет определен на следующих этапах разработки.

1. Состав и содержание работ по созданию системы