**4. 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)**

**4.2.3.1. 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.

**4.2.3.3. 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.

**4.2.4. Требования алгоритма подбора предложений**

**4.2.4.1. 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.

**4.3. 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.