

Сервис "Отправка заявки на кредит через сайт банка" необходим для автоматизации процесса выдачи кредитов заемщикам банка.

С помощью данного сервиса пользователь может зайти на сайт и заполнить заявку на получения кредита. В случае успешной проверки пользователя на соответствие базовым требованиям к заемщикам на выдачу кредита:

- заявка сохраняется в CRM-системе (предполагается, что сотрудники банка ведут работу по заявкам на кредиты в CRM-системе)
- для каждой заявки определен ответственный сотрудник
- ответственному сотруднику высылается письмо на электронную почту с текстом заявки

- в противном случае заемщику формируется отказ.

Общий функционал

Заявку на кредит может заполнить любое физическое лицо (для упрощения в данном ТЗ рассматриваются заемщики, являющиеся физическими лицами). Заполнить заявку на кредит можно в любое время на сайте банка. Доступ к функционалу осуществляется по кнопке "Оформить заявку" ([Общий интерфейс заявки](#)), расположенной в разделе сайта "Физическим лицам" -> "Кредиты наличными".

Проверка вводимых данных осуществляется на стороне клиента. Если проверка данных не пройдена, отображается текст ошибки ([Общий интерфейс заявки](#)).

В случае успешной автоматизированной проверки вводимых пользователем данных:

- отображается экранная форма ([Форма с подтверждением](#))
- на стороне CRM-системы создаются карточки Заемщика/Заявки. Они содержат данные, введенные пользователем при оформлении заявки ([Интеграция с CRM-системой](#))

Общий интерфейс заявки

Страница заявки на кредит состоит из:

- заголовка страницы "Кредит наличными" (или "Анкета на кредит наличными")
- блока с полями заявки ([Перечень полей заявки](#))
- кнопки "Отправить" ([Блок с кнопкой](#))

Перечень полей заявки

Предполагается, что в данном ТЗ рассматриваются только те поля, которые указаны в постановке. На мой взгляд перечень полей неполный, поэтому в следующих итерациях предлагаю дополнить перечень полями: моб. телефон, электронная почта, паспортные данные, размер кредита, город получения кредита, меняли фамилию или нет, соглашение с обработкой персональных данных и другие.

Перечень полей заявки представляет собой список полей. Проверка полей происходит на стороне клиента:

- при изменении определенного поля
- при нажатии на кнопку “Отправить”

В случае некорректного заполнения полей (к примеру, в поле “Фамилия” ввели текст латиницей), под соответствующим полем отображается текст ошибки (красный цвет).

Для полей “Дата рождения”, “Доход по основному месту работы” предусмотрен поясняющий текст (серый цвет). Расположение под соответствующим полем (к примеру, пояснение для поля “Дата рождения”: “Вам должно быть не менее 21 года на момент подачи заявки”).

Список полей с необходимым расположением, формат полей с условиями проверки приведены ниже:

Фамилия / Имя / Отчество

Представляют собой три разных поля. Для упрощения рассмотрены в совокупности.

Поле типа текст. Максимальный размер - 50 символов.

Условия проверки (приоритетность проверки приведена ниже):

1. Пользователь ввел в поле латинские буквы или цифры. Текст ошибки: “Используйте русские буквы”
2. Пользователь ввел в поле текст, превышающий 50 символов. Текст ошибки: “Введенное значение имеет слишком большую длину”.

Дата рождения

Поле типа дата. Формат поля: (ДД.ММ.ГГГГ). По умолчанию отображается маска ДД.ММ.ГГГГ (цвет серый). Разрешен ввод только в данном формате, ввод кириллицей/латиницей блокируется.

Условия проверки (приоритетность проверки приведена ниже):

1. Пользователь ввел некорректный день/месяц. Текст ошибки:
“Необходимо указать дату рождения”
2. Пользователь ввел дату своего дня рождения при этом его возраст менее 21 года. Текст ошибки: “Вам должно быть не менее 21 года”

Под полем “Дата рождения” располагается поясняющий текст: “Вам должно быть не менее 21 года на момент подачи заявки” (возможно, стоит ввести ограничения на возраст на момент погашения кредита, как вариант 70 лет).

Я являюсь гражданином Российской Федерации

Поле типа чекбокс. По умолчанию чекбокс выключен.

Условия проверки:

- если пользователь не включил чекбокс, отображается текст ошибки:
“Получение кредита возможно только для граждан Российской Федерации”

Регион постоянной регистрации

Поле типа выпадающий список. Список всех регионов РФ. По умолчанию ни один из элементов списка не выбран.

Условия проверки:

- если выбран регион РФ, в котором нет представительства банка, отображается текст ошибки: “Необходима постоянная регистрация в регионе присутствия банка”

Доход по основному месту работы

Целое числовое поле. Максимальный размер - 7 символов. Ввод кириллицей/латиницей блокируется.

Условия проверки (приоритетность проверки приведена ниже):

1. Пользователь ввел в поле более 7 символов. Текст ошибки: “Введенное значение больше допустимого”.
2. Пользователь ввел в поле число менее 10 000. Текст ошибки:
“Минимальный подтверждаемый размер дохода 10000 рублей.
Внимание! Указание недостоверных сведений в анкете может отрицательно повлиять на вашу кредитную историю.”

Сразу после поля “Доход по основному месту работы” (на одном уровне) располагается текст “руб.”. Пример: “10000 руб.”

Под полем “Доход по основному месту работы” располагается поясняющий текст: “Указывается доход после вычета налога в 13%. Минимальный доход - 10 000 руб.”.

Стаж на текущем месте работы

Поле типа выпадающий список. Значения списка: “До 6 месяцев”, “6 мес. - 1 год”, “Свыше 1 года”. По умолчанию ни один из элементов списка не выбран. Если выбрано значение “До 6 месяцев”, отображается текст ошибки: “Для получения кредита необходим стаж на текущем месте работы свыше 6 месяцев. Внимание! Указание недостоверных сведений в анкете может отрицательно повлиять на вашу кредитную историю.”

Блок с кнопкой

Включает кнопку “Отправить”. При нажатии происходит проверка на стороне клиента всех полей заявки ([Перечень полей заявки](#)).

Форма с подтверждением

Страница формы состоит из:

- заголовка страницы “Заявка на кредит отправлена”
- текста: “Спасибо за заполнение онлайн-заявки на сайте Банка! Сотрудник банка свяжется с Вами в ближайшее время.”

Интеграция с CRM-системой

Предполагается, что в CRM-системе реализован механизм автоматического назначения сотрудников на вновь создаваемую сущность (карточку).

На основании данных, введенных пользователем на сайте банка, в CRM-системе автоматически:

- создается карточка заемщика, содержащая информацию о заемщике (ФИО, Дата рождения, Регион постоянной регистрации, Ответственный сотрудник, ...)
- создается карточка заявки, содержащая информацию о кредите (ссылка на Заемщика, Размер кредита, Ответственный сотрудник, ...)
- ответственному сотруднику по электронной почте отправляется письмо со ссылкой на заявку (необходим шаблон письма)