

О порядке работы с бонусами

Описание: представлено назначение, описание, порядок работы с бонусами в ПО «Кредитный инспектор».

История:

10.05.2015 – дата создания.

1. Описание

Бонусы – это мера поощрения клиентов-заемщиков за добросовестное исполнение обязательств по выданному займу. Бонусы представлены в виде бонусной карты. С каждым своевременным платежом на бонусную карту начисляется бонусный процент от суммы оплаченных процентов. Каждый своевременный платеж увеличивает счетчик карты и при выполнении заданного количества своевременных платежей у клиента появляется возможность оплатить заем за счет накопленных бонусов. Бонусные карты бывают нескольких типов. Каждый тип отличается размером бонусного процента. Бонусная карта привязывается к заемщику, но не к займу. Бонусами, накопленными при оплате одного займа можно погасить платеж другого займа для данного заемщика. В один момент времени у заемщика может быть активной только одна бонусная карта. По мере улучшения рейтинга клиента, менеджер вправе выдать клиенту карту нового типа с лучшим размером бонусного процента. Всего может быть несколько типов бонусов (бонусных карт). При списании/зачислении бонусов заемщику отправляется смс-сообщение о размере начисленных бонусов и балансе бонусной карты.

1. Настройки

Для использования бонусов необходимо выполнить предварительные настройки в программе.

1.1. Создание типов бонусных карт.

Открыть окно **Настройки** – вкладка **Дополнительные настройки** – кнопка **Общие справочники** – выбрать справочник **бонусных карт**.

Нажать кнопку **Добавить**. В полях ввести следующие сведения:

- а) **Наименование** – наименование бонусной карты, например «Зеленая», «Золотая», «Премиум».
- б) **Тип карты** – уникальный номер карты, например «1», и далее – «2», «3», «4» для последующих карт.
- в) **Процент** – размер процентной ставки, в % от суммы выполняемого платежа, например 10, символ % указывать не нужно, только число. Размер суммы зачисляемой на бонусную карту вычисляется как произведение размера процентной ставки и процентной составляющей погашаемого платежа.
- г) **Счетчик** – кол-во своевременных платежей, после которых появляется возможность оплаты бонусами, например 5. Т.е. после 5 платежей, при оплате займа появится возможность оплатить заем или часть займа за счет бонусов.

Для сохранения сведений нажать кнопку **Сохранить**.

1.2. Указание порядка списания бонусов.

Открыть окно **Настройки** – вкладка **Дополнительные настройки** – в разделе **Порядок списания бонусов** указать порядок, согласно которому будут списываться бонусы по составляющим платежа.

1.3. Настройка СМС-уведомлений.

Открыть окно **Настройки** – вкладка **СМС-уведомления** – в разделе **Параметры для отправки СМС при использовании бонусов** включить возможность отправки смс и ввести текст смс-сообщения. Доступны следующие переменные (см. таблицу):

№ п/п	Наименование переменной	Описание переменной
1	#ФАМ#	Фамилия
2	#ИМ#	Имя
3	#ОТ#	Отчество
4	#ОРЕ#	Сумма операции
5	#БАЛ#	Баланс
6	#НОМ#	Номер карты

Пример текста для зачисления: Уважаемый(ая) #ИМ#! Vam zachislen bonus v razmere #ОРЕ# rub. Vash balance: #БАЛ# rub.

Пример текста для списания: Уважаемый(ая) #ИМ#! S karty spisan bonus v razmere #ОРЕ# rub. Vash balance: #БАЛ# rub.

Внимание! Для подключения к СМС-провайдеру не забудьте указать настройки учетной записи, которые должны быть зарегистрированы на сайте СМС-провайдера и указаны в разделе **Настройка соединения**.

1.4. Способ регистрации платежа в кассе при оплате бонусами.

При регистрации платежа с использованием бонусов возможны два варианта:

1. операция в кассе фиксируется с учетом бонусов;
2. операция в кассе фиксируется без учета бонусов.

Для задания способа регистрации следует открыть окно **Настройки** – вкладка **Общие настройки** – в разделе **Учет операций прихода/расхода...** включить/выключить параметр **при использовании бонусов регистрировать приходную операцию, суммируя с бонусным платежом.**

1.5. Настройки прав пользователей для работы с бонусами.

Для работы с бонусами необходимо настроить соответствующие права пользователю.

Для этого следует под администратором открыть окно **Настройки** – вкладка **Дополнительные настройки** – кнопка **Справочник пользователей**. В открывшемся окне выбрать пользователя и нажать кнопку **Изменить пользователя**. В разделе **Работа с клиентом** указать соответствующие права пользователя:

- выдача бонусной карты;
- редактирование бонусной карты;
- удаление бонусной карты;
- оплата бонусной картой.

2. Работа с бонусной картой

2.1. Регистрация новой карты.

Открыть окно просмотра сведений о клиенте - главное окно - вкладка **Клиенты** – выбрать клиента из списка и нажать кнопку **Просмотр анкеты, заявки**.

Открыть вкладку **Дополнительная**. В разделе **Бонусы** нажать кнопку **Выдать новую карту...** Откроется окно **Выдача новой карты**. Выбрать тип карты, указать номер карты и размер начального бонуса (обычно начальный бонус не указывается и остается равным 0 рублей). Нажать кнопку **Выдать**. Карта будет зарегистрирована. В окне **Активная бонусная карта** будут указаны сведения о текущей активной бонусной карте.

Изменение параметров активной карты.

Для изменения параметров активной карты следует нажать кнопку **Изменить параметры...** Откроется окно **Изменение параметров карты**. Следует ввести новые параметры и нажать кнопку **Сохранить**. Здесь можно изменить следующие параметры: тип карты, дату выдачи, размер бонуса. Изменение параметров активной карты не создает новую карту, а меняет параметры выданной карты. Для перехода с карты одного типа на другой следует использовать пункт 2.5. инструкции.

Внимание! Не следует использовать этот пункт для выдачи карты нового типа, если нужно сохранить историю по существующей активной карте!

2.4. Удаление активной карты.

Для удаления активной бонусной карты следует нажать кнопку **Удалить активную карту**. Активная карта будет удалена безвозвратно.

Внимание! Не следует использовать этот пункт для замены карты на другой тип!

2.5. Смена типа бонусной карты.

Для смены типа бонусной карты следует нажать кнопку **Деактивировать карту**. Текущая активная карта будет деактивирована, но не удалена. Сведения о ней сохраняются в истории выдачи карт.

Затем следует зарегистрировать новую бонусную карту согласно пункту 2.1.

2.6. Просмотр списка выданных карт и операций по ним. Действия над картами и операциями.

Нажать на кнопку **Просмотр истории**. Откроется окно **Список бонусных карт клиента**. Окно разделено на два раздела-списка.

Верхний список содержит сведения обо всех выданных бонусных карт клиенту. Среди них самой последней в списке (в самом низу) будет указана активная бонусная карта. Всего может быть только одна активная бонусная карта.

Нижний список содержит сведения обо всех операциях по бонусной карте, выбранной из списка сверху.

Для просмотра операций по бонусной карте следует выбрать ее из верхнего списка и нажать кнопку **показать операции по карте**. В нижнем списке отобразятся все операции (при их наличии).

Для удаления бонусной карты следует выбрать ее из верхнего списка и нажать кнопку **удалить выбранную карту**. Выбранная карта и связанные с ней операции будут удалены.

Для удаления последней операции по бонусной карте следует выбрать ее из нижнего списка и нажать кнопку **удалить последнюю операцию по карте**. При этом автоматически изменяется баланс карты согласно последней операции.

3. Порядок зачисления и списания бонусов.

При активном статусе бонусной карты проводятся операции зачисления и списания средств на/с карты. Операции проводятся в момент регистрации платежа.

Операция зачисления на карту выполняется при выполнении своевременного погашения по займу. В этом случае на карту зачисляется сумма, равная процентной ставке для данного типа карты, умноженной на размер процентной составляющей платежа. Операция зачисления на карту увеличивает бонусный счетчик.

Информация о сумме начисленных бонусов и количестве платежей до следующего использования бонуса указывается в окне регистрации платежа – раздел **Бонусы**.

Операция списания бонусов выполняется при выполнении погашения по займу. Критерием, по которому становится доступной оплата бонусами, является значение бонусного счетчика, равное максимальному значению для данного типа карты (задается при создании справочника бонусных карт, п. 1.1.).

Например, для данного типа карты задано значение бонусного счетчика, равное 5. Это означает, что после 5 своевременных платежей, бонусный счетчик для выданной активной карты станет равным 5 и активизируется возможность оплаты за счет накопленных бонусов.

Если оплата бонусами активизирована (разрешена), то в разделе **Бонусы** будет следующая информация:

- 1) в окне Накоплено будет указана сумма накопленных бонусов.
- 2) в окне справа будет указано значение, равное 0 (нулю).

Для оплаты бонусами следует нажать кнопку **Оплатить бонусами**. Порядок списания бонусов по составляющим платежа задается согласно настройкам (см. п. 1.2. инструкции).

Регистрация операций в кассе будет выполнена в соответствии с настройками пункта 1.4.

В случае удаления последней операции погашения по займу, производится удаление связанной с ней бонусной операции с пересчетом баланса и счетчика. Удаление бонусной операции выполняется при условии, что данная бонусная операция по карте является последней. В иных случаях изменение/корректировка баланса должна выполняться вручную через анкету клиента.

4. Отправка СМС о зачислении/списании бонусов.

Отправка СМС о зачислении/списании бонусов выполняется согласно настройкам (см. п. 1.3. инструкции). Отправка выполняется автоматически при регистрации платежа. Номер мобильного телефона берется из анкеты клиента, поле **мобильный 1**.