

User stories voor de LeenmanBank

Huub van Thienen & Michael Oosterhout

19 augustus 2019

Samenvatting

In dit document worden de user stories beschreven van het systeem dat de MIW2.0 cursisten in het tweede project gaan bouwen.

1 Algemeen

In project twee wordt er in teamverband een internet bankieren applicatie gebouwd. In dit document wordt de bank de LeenmanBank genoemd maar het is de bedoeling dat ieder team aan het begin van het project een naam kiest voor zijn bank. In de laatste fase van het project worden de banken van de verschillende teams aan elkaar gekoppeld zodat klanten van de ene bank geld kunnen overmaken naar klanten van een andere bank. Om dat vlot te laten verlopen zijn unieke banknamen noodzakelijk.

Een grote organisatie zoals een bank heeft te maken met allerlei belanghebbenden die in de bankenwereld meestal worden aangeduid met de term *betrokken partij* (involved party). Voorbeelden van betrokken partijen zijn natuurlijk de klanten van de bank maar ook het personeel, de leverancier van de ICT diensten, de toezichthouders, aandeelhouders en andere banken. De meeste partijen zijn in meerdere rollen betrokken bij de bank. Denk aan personeelsleden die ook een betaalrekening hebben (en dus klant zijn), leveranciers die een bedrijfskrediet via de bank hebben, klanten die zowel een betaalrekening als een hypotheek hebben, etc. etc. Voor onze applicatie zijn de meeste rollen niet van belang, wij kijken alleen naar klanten, medewerkers en andere banken.

Er zijn veel verschillende soorten klanten. De grootste groep zijn de zgn. retail klanten. Die hebben een of meer betaalrekeningen en soms een persoonlijke lening. Hun werkgever stort het salaris op die rekening en de klanten betalen er de huur en de boodschappen van. Retail klanten regelen hun bankzaken uitsluitend via de web site.

Een tweede categorie is de klein-zakelijke markt. Zakelijke klanten kunnen alles wat retail klanten ook kunnen maar hebben ook extra faciliteiten.

Zo kunnen ze een pinapparaat koppelen met de bank zodat de pinbetalingen op hun rekening worden bijgeschreven. Ook heeft iedere zakelijke klant een account manager. Dat is een medewerker van de bank die het contact tussen de bank en de klant onderhoudt en helpt met ingewikkeldere transacties zoals beleggingen, voorraadkredieten en het aanvragen en aansluiten van pinautomaten.

De LeenmanBank heeft nog meer soorten klanten zoals de groot-zakelijke markt en private banking klanten. De groot-zakelijke markt valt buiten de scope van onze applicatie. Dat zijn klanten met een groot vermogen waar de bank extra diensten voor levert. De private banking activiteiten van de LeenmanBank zijn ondergebracht in de bank Duycker & Verdien en vallen ook buiten de scope van de applicatie.

2 Rekeningen en transacties

Iedere klant van de LeenmanBank heeft ∞ of meer rekeningen. Een rekening heeft een aantal attributen:

1. Een *rekeninghouder*, dat is de klant die aan deze rekening is gekoppeld. Aan een rekening kan meer dan ∞ rekeninghouder gekoppeld worden (en/of rekening). Ook kan een niet-rekeninghouder gemachtigd worden om de rekening te gebruiken (voogd, onder curatelestelling).
2. Een *rekeningnummer* in Nederlands IBAN formaat.
3. Een *saldo* in euro's. Voor nieuwe rekeningen is het saldo 0,00.
4. Een *transactiehistorie*, dat is een lijst van alle transacties (bij- en afschrijvingen) die op die rekening hebben plaats gevonden.

Een *transactie* is een verplaatsing van geld van een rekening naar een andere. Bij iedere transactie zijn twee rekeningen betrokken: een rekening waar het bedrag wordt afgeschreven (die rekening wordt gedebiteerd) en een rekening waar hetzelfde bedrag wordt bijgeschreven (die rekening wordt gecrediteerd). een transactie heeft de volgende attributen:

1. Het nummer van de debetrekening.
2. Het nummer van de creditrekening.
3. Het bedrag van de transactie.
4. Een beschrijving van de transactie.
5. De datum waarop de transactie heeft plaatsgevonden.

In de transactiehistorie van een rekening moeten al deze attributen worden opgenomen.

De bank heeft ook een groot aantal interne rekeningen. Bijvoorbeeld als de bank een lening verstrekt aan een klant dan wordt de rekening van die klant gecrediteerd en een interne rekening gedebiteerd. Als een rekeninghouder zijn hypotheekrente betaalt dan wordt de rekening van die klant gedebiteerd en een interne rekening van de bank gecrediteerd. Zo zijn er nog veel meer voorbeelden van interne rekeningen. Interne rekeningen zijn precies hetzelfde als gewone rekeningen alleen de rekeninghouder is de bank zelf.

Soms wordt een transactie in twee delen gesplitst. Het eerste deel is een transactie van de debetrekening naar een interne rekening (ook wel tussenrekening genoemd) en het tweede deel is dan een transactie van de tussenrekening naar de creditrekening.

3 Voordat je begint

Klanten en rekeningen De bank bestaat al een tijd en heeft dus al klanten, die rekeningen hebben. Begin dus met een klantenbestand van 4000 particuliere klanten en 1000 MKB klanten. Zorg voor een variatie in klanten (particuliere klanten met maar 1 rekening, particuliere klanten met meer rekeningen, en/of rekeningen, klanten die gemachtigd zijn, MKB-ers met alleen een zakelijke rekening, MKB-ers met een zakelijke en een particuliere rekening, enzovoorts). Zorg dat de rekeningen een positief saldo hebben.

4 User stories

Rekening openen Als bezoeker van de site wil ik een rekening kunnen openen bij deze bank zodat ik mijn bankzaken online kan regelen. Het gaat hierbij om bezoekers die nog geen klant van de bank zijn. Bij het openen van een rekening moet de bezoeker zijn BSN en zijn NAW gegevens opgeven. Ook moet hij aangeven of hij een particuliere klant of een MKB klant is. MKB-klanten moeten ook aangeven in welke sector zij actief zijn.

Saldo inzien Als klant van de LeenmanBank wil ik het saldo van mijn rekening(en) kunnen inzien.

Geld overmaken Als klant van de LeenmanBank wil ik geld kunnen overmaken van de ene rekening binnen de bank naar een andere rekening binnen de bank.

Klanten bekijken Als hoofd Particulieren wil ik kunnen zien welke tien particuliere klanten het hoogste saldo op hun rekening hebben staan.

Klanten bekijken Als hoofd MKB wil ik kunnen zien welke tien MKB klanten het hoogste saldo op hun rekening hebben staan. Als hoofd MKB wil ik per MKB-segment kunnen zien wat het gemiddelde saldo van de zakelijke rekeningen binnen dat segment is. Als hoofd MKB wil ik de tien meest actieve klanten kunnen inzien (grootste volume wat betreft debet- en credittransacties).

5 Testdata