

Usecases Project Bank iT



Just, bank it!

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave	2
Inloggen en overzicht rekeningen	3
Rekeningkeuze	5
Hoofd Particulieren overzicht rekeningen	6
Aanmelden als nieuwe klant	7
Dagelijks gebruik pinautomaat	8
Inzien MKB gegevens	11
Rekeninghouder toevoegen	12
Rekening openen	14
Koppelen nieuwe pinautomaat	16

Inloggen en overzicht rekeningen

User Story: Inloggen

Als klant van de Leenman Bank wil ik kunnen inloggen in de Internet Bankieren applicatie. Voor het inloggen wordt een naam en password gebruikt. Voorlopig zijn verdere veiligheidsmaatregelen niet nodig.

User Story: Rekeningoverzicht

Als klant van de Leenmanbank wil ik na het inloggen een overzicht krijgen van de rekeningen waarvoor ik gemachtigd ben. In dit overzicht staat voor iedere rekening

- Het rekeningnummer
- De tenaamstelling
- Het saldo van de rekening

Actoren

Primary

- Gebruiker/klant

Use case voor

Iedereen die wil inloggen

Beginvoorwaarden

- Gebruiker heeft een login account
 - Gebruikersnaam
 - Wachtwoord
- Klant heeft eventueel één of meerdere rekeningen (machtigingen en eigenaar).
- Kan

Scenarios

Inloggen (1)

1. Klant gaat naar de inlogpagina
2. Klant voert inloggegevens in
3. Applicatie checkt of login naam bestaat
4. Applicatie haalt bijbehorende wachtwoord uit DB
5. Applicatie vergelijkt wachtwoorden

6. Als de wachtwoorden matchen (happy flow), stuur de gebruiker door naar welkom-pagina
7. Als wachtwoorden niet matchen (unhappy flow), vraag gebruiker nog maximaal 2 keer om wachtwoord.

Weergeven rekeningen (2)

1. Welkom pagina krijgt van login pagina of cookie de gebruikersnaam
2. Applicatie haalt alle rekeningnummers op uit de database, waarvoor de gebruiker toegang heeft. Met daarbij de tenaamstelling en het saldo.
3. Applicatie geeft een overzicht van de rekeningen met rekening, tenaamstelling en saldo.

Eindvoorwaarden

De gebruiker heeft succesvol ingelogd en ziet een overzicht van alle rekeningen die hij/zij mag gebruiken met saldo en tenaamstelling erbij weergegeven. Gebruiker moet nu kunnen klikken op de rekeningen om naar de rekening specifieke pagina te gaan.

Rekeningkeuze

User story: Rekeningkeuze

Als klant van de Leenman Bank wil ik in het rekeningoverzicht een rekening kunnen kiezen die ik wil bewerken. Na de keuze van een rekening krijg ik een overzicht van:

- Het rekeningnummer en de tenaamstelling van die rekening
- de naam of namen van de rekeninghouder(s)
- De huidige datum en tijd
- Het saldo op die rekening

Een overzicht van de laatste transacties (zowel bij- als afschrijvingen).
Als er meer dan tien transacties zijn voor die rekening worden alleen de meest recente tien getoond.

Actoren (primary)

- Gebruiker/klant

Beginvoorwaarden

- Gebruiker/klant is ingelogd
- Gebruiker heeft rekeningen om te beheren

Scenario

1. Klant is ingelogd
2. Er wordt een overzicht getoond van alle rekeningen met:
 - Het rekeningnummer
 - De tenaamstelling
 - Het saldo van de rekening
3. Klant klikt op een rekening
4. Klant wordt doorgestuurd naar de rekening pagina
5. Klant ziet een overzicht van
 - Het rekeningnummer en de tenaamstelling van die rekening
 - de naam of namen van de rekeninghouder(s)
 - De huidige datum en tijd
 - Het saldo op die rekening
6. Hieronder wordt een overzicht gegeven van de 10 laatste transacties

Eindvoorwaarden

Klant ziet het overzicht van de gekozen rekening met bovengenoemde punten

Hoofd Particulieren overzicht rekeningen

User Story

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

Actoren

Primary

Hoofd particulieren

Beginvoorwaarden

- Hoofd Particulieren is ingelogd op welkom-pagina

Scenario

1. Op de welkom-pagina staat een optie om naar overzicht particulieren rekeningen te gaan.
2. Op de pagina overzicht particulieren staan de 10 rekeningen met het hoogste saldo op een rijtje
3. In dit overzicht staat het rekeningnummer, de rekeninghouders en het saldo

Eindvoorwaarden

Overzicht succesvol weergegeven

Aanmelden als nieuwe klant

User Story

Als potentieel klant wil ik graag een account kunnen aanmaken, zodat ik later een rekening kan openen

Actoren (primary)

Browsende internetgebruiker

Beginvoorwaarden

Een potentiële klant is aangekomen op de website en wil zich aanmelden

Scenario

1. Potentiële klant komt aan op de website
2. Er is een knop om naar een aanmeldpagina te gaan
3. Op de aanmeldpagina geeft de gebruiker een gebruikersnaam en wachtwoord op
4. Applicatie checkt of gebruikersnaam al bestaat, zo niet dan vraagt de app om het aan te passen
5. Gebruikersnaam en wachtwoord worden opgeslagen in DB

Eindvoorwaarden

Gebruiker is succesvol aangemeld en wordt teruggestuurd naar de loginpagina

Dagelijks gebruik pinautomaat

Pinautomaat dagelijks openen, betalingen verwerken en sluiten.

Actoren

Primary

- Winkelier (zakelijke klant)
- Klant van de winkelier

Supporting

-

Conditities

- Winkelier beschikt over gekoppelde pinautomaat.
- Klant heeft rekeningnummer bij Bank IT.

Scenario pinautomaat openen.

Happy flow

1. De winkelier drukt op *Open*.
2. De automaat vraagt om de huidige datum en de winkelier voert die in.
3. De automaat opent een nieuwe journaal pagina.

Unhappy Flow

1. De winkelier drukt op een andere knop dan *Open*.
2. Apparaat geeft aan nog niet geopend te zijn.
3. De automaat vraagt om de huidige datum en de winkelier voert een ongeldige datum in.
4. De automaat geeft een foutmelding of er wordt een journaal aangemaakt met foutieve datum.
5. Het lukt de automaat niet om een nieuwe journaal pagina te openen.
6. Apparaat geeft foutmelding.
7. Herhaal voorgaande stappen totdat; de automaat een nieuwe journaal pagina opent.

Scenario betalingen verwerken.

Happy flow

1. De winkelier voert het te betalen bedrag in.
2. De klant voert zijn rekeningnummer en pincode in. (NB. Verificatie van de pincode valt buiten de scope van het project, alle codes zijn goed!).
3. De automaat stuurt een REST request naar de bank app met daarin het bedrag en het rekeningnummer.
4. De bank applicatie probeert de transactie uit te voeren.
5. De transactie lukt wordt er een OK-record teruggestuurd in de response. Dit record bevat het bedrag, het debet en credit rekeningnummer, de datum/tijd en een transactie id waaronder de transactie is opgeslagen.
6. De transactie lukt en de automaat laat in beide displays de tekst "OK" zien.

Unhappy Flow

1. De winkelier voert het te betalen bedrag foutief in.
2. Gebruikt een knop om het proces te annuleren en probeert nogmaals het correcte bedrag in te toetsen.
3. De klant voert zijn rekeningnummer en pincode foutief in. (NB. Verificatie van de pincode valt buiten de scope van het project, alle codes zijn goed! Dus bankrekeningnummer checken).
4. De automaat stuurt een REST request naar de bank app met daarin het bedrag en het rekeningnummer.
5. Er is geen verbinding met de bank, het hele proces van vooraf aan doorlopen.
6. De bank applicatie probeert de transactie uit te voeren.
7. Als de transactie niet kan worden uitgevoerd stuurt de bank app een FAIL-record met daarin de reden waarom de transactie niet kan worden uitgevoerd.
8. Fail Record wordt niet ontvangen, hele proces van vooraf aan doorlopen.
9. Als de transactie niet lukt laat de automaat in het display van de klant de reden* van de weigering zien. In het display van de winkelier staat alleen dat de betaling geweigerd is, zonder vermelding van de reden. Reden van weigering;
 - a. Geen verbinding bank.
 - b. Onjuist bankrekeningnummer.
 - c. Onvoldoende saldo op rekeningnummer.
 - d. Onjuiste pincode (niet in scope).
 - e. Kan gegevens niet wegschrijven in het journaal.

Scenario pinautomaat sluiten.

Happy flow

1. Aan het einde van de dag sluit de winkelier de pinautomaat.
2. De automaat maakt dan een uitdraai in de vorm van een tekstbestand van alle transacties van die dag. Dat overzicht bevat voor iedere transactie de datum en tijd, de transactie-id, het debetnummer en het bedrag.
3. Als de pinautomaat is gesloten kunnen er geen betalingen meer worden gedaan totdat de automaat weer geopend wordt.

Unhappy flow

Geen.

Eindvoorwaarden

Pinautomaat openen.

- Pinautomaat is nog steeds gekoppeld. (Geregistreerd.)
- Er is succesvol een nieuw journaal aangemaakt.
- Er kunnen betalingen verricht worden.

Betalingen verwerken.

- Pinautomaat is nog steeds gekoppeld. (Geregistreerd.)
- Journaal is succesvol bijgewerkt.
- Er kunnen betalingen verricht worden.
- Transactie bij de bank is geslaagd.

Pinautomaat sluiten

- Pinautomaat is nog steeds gekoppeld. (Geregistreerd.)
- Er is succesvol een journaal uitgeprint.
- Er kunnen geen betalingen verricht worden.

Inzien MKB gegevens

Actoren

Primary.

- Hoofd MKB

Supporting

- Database queries voor leveren gegevens.

Conditities

- Hoofd MKB heeft toegang tot pagina.

Scenario

Happy flow

1. Hoofd MKB gaat naar MKB overzicht scherm of Dashboard.
2. Systeem genereert drie lijsten;
 - a. Top tien MKB klanten met hoogste saldo.
 - b. Gemiddelde saldo zakelijke rekeningen per MKB Segment.
 - c. Top tien meest actieve klanten (grootste volume debet en credit acties).
3. Kan doorklikken voor klantcontactgegevens.

Unhappy Flow

Niet aanwezig.

Eindvoorwaarden

- Overzichten worden correct getoond.
- Informatie is benaderbaar en verversbaar voor hoofd MKB.

Rekeninghouder toevoegen

Actoren:

Klant die iemand wilt toevoegen aan de rekening. Hierna te noemen rekeninghouder.

- primary actor

Klant die toegevoegd wordt op de rekening. Hierna te noemen beoogde mede-rekeninghouder. – primary actor

Begin voorwaarden:

- gebruiker moet ingelogd zijn
- gebruiker moet een rekening hebben

Scenario's:

- Na het inloggen komt de gebruiker in het *rekeningoverzicht scherm*, met daarin het overzicht van de rekeningen.

Rekeninghouder toevoegen (happy flow):

1. De rekeninghouder selecteert een rekening
2. Applicatie laat het overzicht van betreffende rekening zien
3. De klant activeert de functie "rekeninghouder toevoegen"
4. De klant voert de gebruikersnaam van de beoogde nieuwe rekeninghouder in.
5. De klant verzint zelf een beveiligingscode (een getal van 5 cijfers) en voert die in.
6. Als de klant aangeeft verder te willen gaan verifieert het systeem of de opgegeven gebruikersnaam bestaat. De applicatie de code weer en raad aan deze ergens op te schrijven en instructies om de code door te geven aan de gebruiker.
7. De klant geeft deze code en het rekeningnummer van betreffende rekening aan de beoogde mede-rekeninghouder.
8. De beoogde mede-rekeninghouder logt in op de site en kan in de rekeningoverzicht pagina de functie "koppel nieuwe rekening activeren."
9. De beoogde mede-rekeninghouder selecteert het rekeningnummer van de rekening waarvoor deze is uitgenodigd en vult de code in.
10. Het systeem verifieert de code, de gebruikersnaam en het rekeningnummer en als dat klopt wordt de rekening gekoppeld.
11. De beoogde mede-rekeninghouder gaat terug naar de rekeningoverzicht pagina en ziet daar de nieuw gekoppelde rekening in de lijst.
12. Het systeem bericht de rekeninghouder dat de beoogde mede-rekeninghouder is toegevoegd.

Unhappy flows

Stap 5

1. De rekeninghouder vult een ongeldige veiligheidscode in
2. De applicatie geeft aan dat de code ongeldig is, waar een geldige code aan moet voldoen en geeft de rekeninghouder nogmaals de mogelijkheid om een code in te vullen.

Stap 6

1. Beoogd rekeninghouder bestaat niet als klant
2. Applicatie geeft aan dat de klant niet bestaat. Gebruiker wordt gevraagd de ingevoerde gebruikersnaam te controleren en eventueel te corrigeren. Er wordt gemeld dat indien de beoogd rekeninghouder nog geen klant is, deze eerst klant dient te worden.

Stap 8

1. Beoogd rekeninghouder koppelt de rekening niet
2. Na X aantal dagen genereert de applicatie een bericht naar de rekeninghouder met de mededeling dat de beoogd rekeninghouder de koppeling niet geactiveerd heeft. De applicatie wist de mogelijkheid tot koppelen.

Stap 9

1. Beoogd rekeninghouder voert verkeerde gegevens in
2. Applicatie geeft aan dat de gegevens incorrect zijn en vraagt de beoogd rekeninghouder nogmaals om informatie
3. Na X pogingen wordt de beoogd rekeninghouder gevraagd contact op te nemen met de rekeninghouder om de code te verifiëren en als deze correct is contact op te nemen met de bank

Eindvoorwaarden:

De gemachtigde is toegevoegd als mederekeninghouder en heeft betreffende rekening in haar rekeningoverzicht staan.

Rekening openen

Actoren:

Klant die de rekening wilt openen. Hierna te noemen rekeninghouder. - primary actor

Begin voorwaarden:

- gebruiker moet ingelogd zijn

Scenario's:

- Na het inloggen komt de gebruiker in het *rekeningoverzicht scherm*, met daarin het overzicht van de rekeningen. Dit overzicht kan leeg zijn.

Nieuwe rekening openen (happy flow):

1. De klant geeft aan dat deze een nieuwe rekening wilt openen
2. De applicatie vraagt of de klant een *zakelijke of prive of prive rekening wilt*.
3. De klant maakt een keuze.
 - a) Als de klant prive selecteerd en aangeeft door te willen gaan. Daan gaat de applicatie verder bij stap 6.
 - b) Als de klant zakelijk selecteerd wordt gevraagd het kvk nummer in te vullen en op ok te klikken.

Alleen zakelijk
4. De applicatie controleert of het ingevoerde kvk nummer al in de database zit.
 - a) Als het bedrijf al in de database zit toont de applicatie de gegevens (naam/sector/contactinfo) van het bedrijf. Ga verder bij stap 5.
 - b) Als het bedrijf nog niet in de database zit vraagt de applicatie de klant om de benodigde gegevens in te voeren.
 - c) De applicatie vraagt of de gegevens correct zijn en de klant bevestigt dit.
5. De gebruiker geeft aan inderdaad voor dit bedrijf een rekening te willen openen. Ga verder bij stap 7

Alleen prive
6. De applicatie vraagt of de klant inderdaad een nieuwe rekening toe wilt voegen.

Zakelijk en prive

7. De klant *bevestigt*
8. De applicatie genereert automatisch een rekeningnummer en geeft aan de de rekening met rekeningnr is aangemaakt. De klant kan vanaf hier terug naar het overzicht of ervoor kiezen om een mederekeninghouder toe te voegen.

Unhappy flows

Alle stappen

1. De klant klikt ergens in het proces op 'annuleren'.
2. De applicatie maakt alle wijzigingen ongedaan en keert terug naar het rekeningoverzicht

Stap 3/4

1. De klant geeft een niet geldig kvk nummer op
2. De applicatie geeft aan dat het kvk nummer onjuist is en vraagt om een correct kvk nummer

Stap 4b

1. De klant vult de bedrijfsgegevens onvolledig in
2. De applicatie geeft aan dat de gegevens onvolledig zijn en welke er moeten worden aangevuld. Ga verder bij stap 4b

Stap 4c

1. De klant geeft aan dat de ingevoerde bedrijfsgegevens incorrect zijn
2. De applicatie gaat terug naar stap 4b

Stap 5

1. De klant geeft aan niet voor dit bedrijf een rekening te willen openen
2. De applicatie gaat terug naar stap 3b. Indien de klant zelf de bedrijfsgegevens heeft toegevoegd voor een nieuw bedrijf worden deze gewist uit het systeem en niet toegevoegd aan de database.

Stap 6

1. De klant geeft aan toch geen rekening te willen openen
2. De applicatie stuurt de klant terug naar het rekening overzicht.

Eindvoorwaarden:

De klant heeft een nieuw rekening welke in haar overzicht staat.

Koppelen nieuwe pinautomaat

Actoren

Primary

- Bankmedewerker
- Winkelier

Supporting

- Pinautomaat
- backend

Scenario

1. Een winkelier doet een aanvraag voor het mogelijk maken van pinbetalingen in zijn zaak.
2. Hij moet hiervoor een zakelijke rekening bij Bank IT hebben en een automaat.
3. Een bankmedewerker neemt de aanvraag in behandeling en stuurt de automaat naar de klant.
4. Na ontvangst moet de automaat gekoppeld worden, om de administratie goed te laten verlopen en de aanvraag te valideren.
5. In het backend systeem zit een functie "pinautomaat koppelen". De bankmedewerker kan deze oproepen.
6. De functie vraagt om de IBAN van de winkelier
7. De bankmedewerker voert het rekeningnummer in.
8. De functie slaat de IBAN op en geeft een reeks van random 5 cijfers terug, het zogenaamde controle getal.
De bankmedewerker geeft het controlegetal door aan de winkelier .
9. De winkelier pakt de pinautomaat en drukt op de knop koppelen van de automaat.
10. De automaat vraagt om de IBAN van de winkelier waar de pinbetalingen op moeten komen. De winkelier voert de IBAN in.
11. De automaat vraagt om het controlegetal en de winkelier voert deze in.
12. De automaat stuurt de IBAN met het controlegetal naar de bank.
13. De functie pakt de controle op en controleert of er een lopende aanvraag is voor pinautomaat en of het controlegetal klopt. Bij een goed resultaat, wordt een unieke ID van 8 cijfers aan de automaat gegeven. Deze wordt door het systeem vastgelegd en door de automaat.
14. De automaat laat de tekst "gekoppeld" zien.
Het koppelen is hiermee voltooid.
15. In de banksystemen is nu bekend van de pinautomaat:
 - Tegenrekening
 - 8 cijferige unieke code