

Класс пользователей	Описание
Клиент	Любой человек, который хочет взять ипотечный кредит в банке
Отдел по работе с клиентами	Сотрудники банка, которые напрямую контактируют с клиентами банка, формирует пакеты документов
Руководитель кредитного подразделения	Сотрудник банка, который назначает людей которые будут проводить сделку, а также принимает решение о дальнейшей работе с клиентом
Отдел аналитики	Сотрудники банка, которые анализируют документы клиента и решают дальнейшую работу с ним
Отдел экономической безопасности	Сотрудники данного отдела анализируют пакет документов, благонадежность клиент и основываясь на этом готовят свое заключение
Кредитный комитет/ КР	Комитет принимает решение по сделке/лимиту для каждого клиента
Отдел сопровождения сделок	Сотрудники этого отдела готовят необходимые документы для заключения сделки
Отдел мониторинга	Сотрудники банка заносит данные в резерв

ВИ

1. Назначить Кредитного аналитика ответственного за сделку
 - 1.1. Руководитель кредитного подразделения выбирает аналитика ответственного за сделку
 - 1.1.1. Руководитель кредитного подразделения запрашивает сотрудников банка у системы
 - 1.1.2. Система показывает всех сотрудников банка.
 - 1.1.3. Руководитель кредитного подразделения выбирает должность сотрудника.
 - 1.1.4. Система фильтрует сотрудников по выбранному критерию.
 - 1.1.5. Руководитель кредитного подразделения назначает кредитного аналитика ответственного за сделку
 - 1.2. Система оповещает аналитика о его назначении
2. Решение Кредитного аналитика о работе с клиентом
 - 2.1. Кредитный аналитик запрашивает документы клиента у системы
 - 2.2. Система отображает документы кредитному аналитику

- 2.3. Кредитный аналитик анализирует документы и пишет свое заключение о дальнейшей работе с клиентом.
- 2.4. Кредитный аналитик загружает заключение в систему.
- 2.5. Система сохраняет заключение кредитного аналитика о работе с клиентом.
3. Отправка запроса в Подразделение экономической безопасности.
 - 3.1. Кредитный аналитик загружает запрос и документы в систему
 - 3.2. Система сохраняет запрос и документы.
 - 3.3. Кредитный аналитик выбирает сотрудника экономической безопасности кто получит запрос и документы.
 - 3.4. Система отправляет запрос, документы и уведомление сотруднику экономической безопасности.
4. Автозаполнение первичного пакета документов
 - 4.1. Менеджер по работе с клиентами вписывает данные клиента в систему.
 - 4.2. Система формирует документы с заполненными данными клиента
5. Рассылка повестки и материалов заседания КК.
 - 5.1. Сотрудник загружает документы заседания КК в систему.
 - 5.2. Система загружает документы.
 - 5.3. Сотрудник выбирает членов КК.
 - 5.4. Система отправляет уведомления и документы выбранным членам КК.

User Story

1. Как сотрудник отдела по работе с клиентами, я хочу чтобы система записывала данные клиента в первичный пакет документов, чтобы ускорить формирование пакета документов.

Критерии приемки

 1. При внесении персональных данных в базу, ФИО и другие данные должны автоматически записываться в необходимые формы.
 2. Документы можно будет экспортировать как в zip-папки, так и по отдельности
2. Как сотрудник отдела мониторинга, я хочу перерасчет резервов и все сгружаемые документы едином формате, чтобы снизить риск ошибки на этом этапе.

Критерии приемки

 1. Информация внесенная в реестр используется также для формирования отчетности в электронной форме для расчета резерва.
 2. Сводная таблица по всем клиентам формируется сама основываясь на введенных данных
3. Как руководитель кредитного подразделения, я хочу получать первоначальные документы клиента в формате pdf, чтобы быстрее оценивать дальнейшую работу с ним.

Критерии приемки

 1. Поступающий пакет документов от отдела по работе с клиентами должно быть экспортирован в формате pdf.
 2. Файл/ы должен/ны автоматически называться в формате "ФИО_название-документы.pdf"

4. Как сотрудник отдела аналитики, я хочу централизованно оповещать сотрудников о предстоящих встречах, чтобы не тратить время на оповещение каждого сотрудника.
 Критерии приемки
 1. Можно удалить сотрудника из предстоящей встречи
 2. Можно оповестить всех сотрудников по корпоративной почте
 3. Можно оповестить всех сотрудников через Task List
5. Как сотрудник экономической безопасности, я хочу быстрый вывод информации о объекте недвижимости, чтобы долго не искать нужный объект.
 Критерии приемки
 1. Информация о объекте выводится в диалоговое окно.
 2. Должны быть критерии поиска и фильтры(кадастровый номер объекта, адрес объекта, уровень детализации(страна, область, город, улица, район города, населенный пункт, улица, дом, планировочная система))
 3. Информацию можно экспортировать в формате pdf или word.

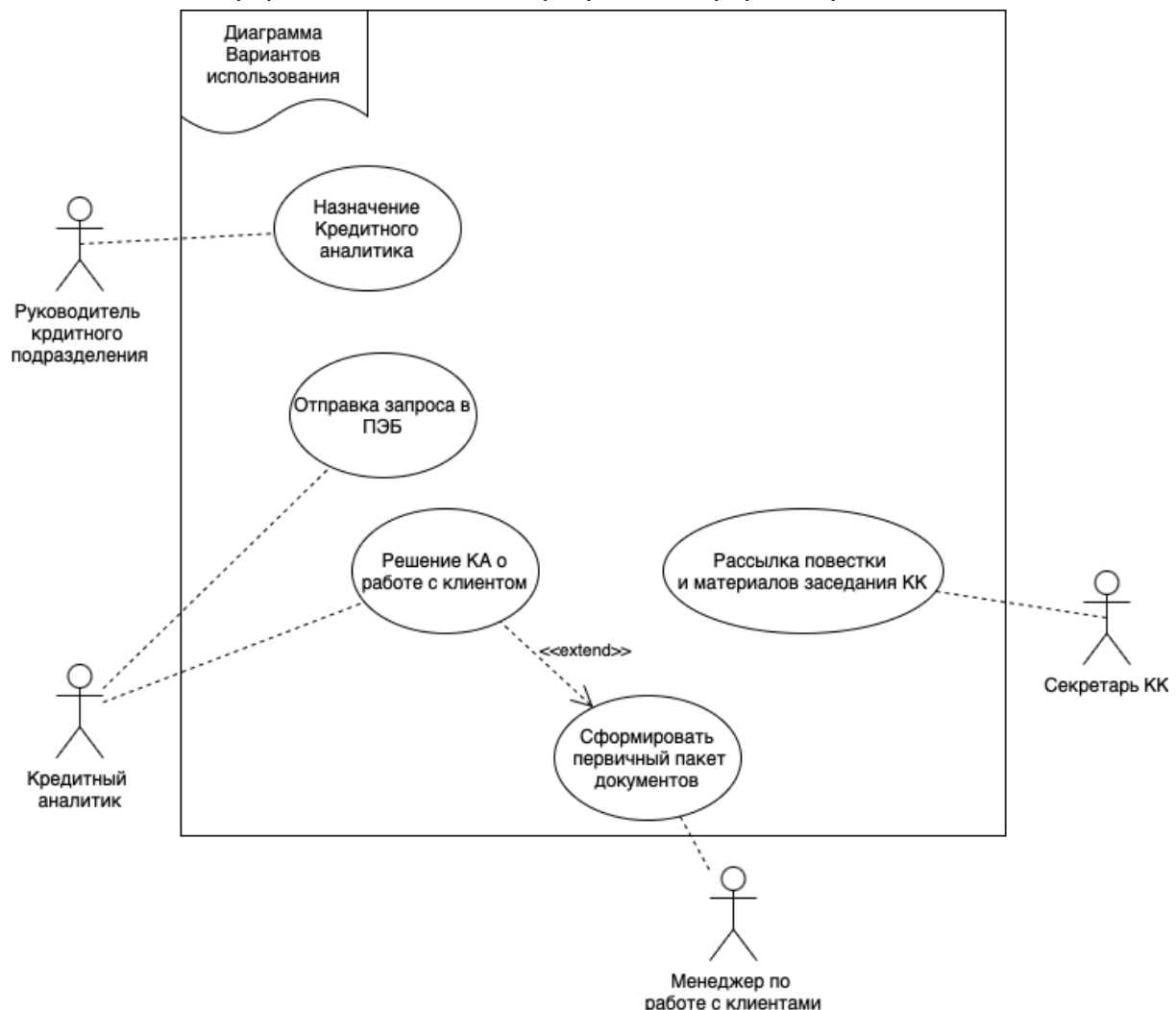


Диаграмма варианта использования

1. Наименования и краткое описание.
 Решение кредитного аналитика о работе с клиентом. Актор - кредитный аналитик. Кредитный аналитик запрашивает в нужном формате документы

клиента у системы. Система выдает документы сотруднику банка. Кредитный аналитик анализирует документы. Сотрудник выбирает какой тип сообщения отправить клиенту (отказ/одобрение)

2. Поток событий

2.1. Основной поток событий

1. Кредитный аналитик запрашивает в нужном формате документы клиента у системы.
2. Система выдает документы сотруднику банка.
3. Кредитный аналитик анализирует документы.
4. Сотрудник пишет свое заключение о дальнейшей работе с клиентом
5. Аналитик загружает заключение в систему

2.2. Альтернативные потоки событий

2.1.1. Документы были не выгружены из системы.

Система отображает ошибку о состоянии сети

Система отображает ошибку о правах доступа

2.1.5. Заключение не загрузилось.

Система отображает ошибку о типе документа

Система отображает ошибку о состоянии сети

3. Специальные требования

Должно быть два вида статусов - одобрение/отказ. Должны быть готовы шаблоны документов для каждого из статусов, аналитику надо будет лишь выбрать ФИО клиента и статус. При запросе документов можно выбрать формат документов pdf/word.

4. Предусловия

Должен быть проведен экспресс-анализ документов клиента руководителем кредитного подразделения.

5. Постусловия

Документ загружен в систему.

6. Точки расширения

Менеджер по работе с клиентами на основе статуса (отказ/одобрение) и документа сообщает решение клиенту.