**GESTIONAR TRANSFERENCIAS BANCARIAS**

## **INFORMACIÓN DEL PROYECTO**

**• Cliente:** Banco Santander Argentina

**• Proyecto:** Sistema de Gestión de Transferencias Electrónicas

**• Código:** ST003

**• Archivo:** ST003GestionarTransferenciasBancarias

## **DESCRIPCIÓN DEL CASO DE USO**

**• Nombre:** Gestionar Transferencias Bancarias

**• Tipo:** api

**• Descripción:** Desarrollar un caso de uso para gestionar transferencias bancarias electrónicas entre cuentas propias y de terceros, incluyendo validaciones de seguridad, límites operativos y trazabilidad completa de todas las operaciones. El sistema debe permitir a los clientes realizar transferencias de dinero de forma segura y eficiente, con validaciones automáticas de fondos, límites diarios, y cumplimiento de normativas del Banco Central. Debe incluir funcionalidades para programar transferencias futuras y generar comprobantes.

## **REGLAS DE NEGOCIO**

1. • Solo clientes con cuentas activas pueden realizar transferencias

2. • Validar saldo suficiente incluyendo comisiones antes de procesar

3. • Aplicar límites diarios según perfil del cliente (Estándar: $500.000, Premium: $2.000.000)

4. • Transferencias superiores a $100.000 requieren doble autenticación

5. • Comisión del 0.5% para bancos externos, gratis para cuentas propias

6. • Todas las operaciones deben registrarse para cumplimiento BCRA

7. • Transferencias programadas se procesan a las 9:00 AM del día seleccionado

8. • Timeout de sesión de 10 minutos por seguridad durante el proceso

## **REQUERIMIENTOS ESPECIALES**

1. • Integración con API del Banco Central para validación de CBU

2. • Encriptación de datos sensibles con algoritmo AES-256

3. • Registro completo de auditoría para cumplimiento normativo

4. • Notificaciones SMS/email para transferencias superiores a $50.000

5. • Backup automático de operaciones cada 5 minutos

6. • Monitoreo en tiempo real de operaciones sospechosas

7. • Interfaz accesible compatible con lectores de pantalla

## **PRECONDICIONES**

El usuario debe estar autenticado en el sistema y tener los permisos necesarios para acceder a este caso de uso.

## **POSTCONDICIONES**

Los datos de la entidad quedan actualizados en el sistema y se registra la auditoría correspondiente.

## **HISTORIA DE REVISIONES Y APROBACIONES**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Fecha** | **Acción** | **Responsable** | **Comentario** |
| 5/8/2025 | Creación | Sistema | Versión original |