

Probleemdomein

Na enkele verkennende gesprekken met de opdrachtgever werden onderstaande initiële beschrijving van het probleemdomein opgesteld.

Het probleemdomein omvat de activiteiten van de VSB in de hierna vermelde onderwerpen.

Klanten

Een klant kan meerdere rekeningen bezitten. Per klant worden naam, voornaam, rijksregisternummer, straatnaam, huisnummer, postcode en gemeente bijgehouden.

Rekeningen

Er zijn twee soorten rekeningen, zichtrekeningen en spaarrekeningen. Elke rekening heeft een actueel saldo. Per rekening is er één titularis en hoogstens 2 co-titularissen (deze zijn optioneel) die worden opgegeven bij het openen van de rekening en niet meer gewijzigd kunnen worden.

Een **zichtrekening** kan een kredietlimiet hebben die niet door de klant kan overschreden worden.

Voor het verstrekken van het krediet rekent de bank kosten aan. De **kredietvoet** bepaalt hoeveel een opgenomen krediet kost en is voor alle klanten gelijk. De kredietkosten worden éénmaal per maand (op de eerste dag van de maand) berekend voor de vorige maand. Veronderstel dat er d dagen in de vorige maand waren, dan is de berekeningswijze als volgt : het opgenomen krediet op elke dag in die maand wordt vermenigvuldigd met $\text{kredietvoet} / (12 * d)$. De totale som wordt afgetrokken van de rekening in één verrichting (waarbij de kredietlimiet kan overschreden worden) en op een speciale rekening van de bank geplaatst. Initieel is de kredietvoet 8%, maar kan nog wijzigen. Een wijziging gaat pas in vanaf de eerste dag van het volgende jaar.

Een **spaarrekening** levert een klant geld op in functie van het spaartegoed. Er kan geen krediet mee opgenomen worden.

De **intrestvoet** bepaalt hoeveel het gespaarde saldo oplevert en is voor alle klanten gelijk. De intrest wordt éénmaal per jaar (op de eerste dag van het jaar) voor het vorige jaar berekend. Veronderstel dat er d dagen waren in het voorbije jaar, dan is de berekeningswijze als volgt : per dag wordt het saldo vermenigvuldigd met $\text{intrestvoet} / d$. De totale som wordt bijgeteld op de rekening in één verrichting en afgetrokken van een speciale rekening van de bank. Initieel is de intrestvoet 3%, maar kan nog wijzigen. Een wijziging gaat pas in vanaf de eerste dag van het volgende jaar.

Verrichtingen

Een klant kan zich met geld aanbieden bij de bank en dit geld **storten** op eender welke rekening.

(Co)titularissen kunnen geld **overschrijven** van hun zichtrekening naar eender welke andere rekening indien het saldo en het kredietlimiet (indien van toepassing) dit toelaten tenminste. Voor een spaarrekening is er een bijkomende beperking die oplegt dat men enkel kan overschrijven naar een rekening binnen de VSB waarvan de opdrachtgever (co)titularis is.

(Co)titularissen kunnen geld **afhalen** van hun zichtrekening als zij zich aanbieden bij de bank en krijgen dit bedrag dan uitbetaald.

Bij elk van deze verrichtingen wordt bijgehouden wie de opdracht gaf, welke rekening(en) betroffen waren, waar dit gebeurde (een lokatie), de datum waarop dit gebeurde en om welk bedrag het ging. Overschrijving kunnen van commentaar worden voorzien (max. 20 karakters).

Verrichtingen die veroorzaakt worden door het aanrekenen van kredietkosten of uitbetalen van intresten, worden uitgevoerd als overschrijvingen van of naar speciale rekeningen van de bank zelf.

Interbancair systeem

Verrichtingen van/naar rekeningen bij een andere bank worden geregeld via een **interbancair systeem** IBS dat steeds bereikbaar is.

Dit systeem kan overschrijvingsgegevens **accepteren van de VSB** en zal proberen deze door te spelen aan de bank van de doelrekening.

Het IBS leidt uit het rekeningsnummer af voor welke bank deze gegevens bestemd zijn. De bank die de gegevens ontvangt moet nagaan of de doelrekening daadwerkelijk bestaat.

Indien de ontvangende bank merkt dat de doelrekening niet bestaat of het IBS geen bank vindt op basis van het rekeningsnummer, wordt het bedrag in een nieuwe overschrijving teruggestuurd (met verduidelijkend commentaar).

Het IBS zal ook overschrijvingen **aan de VSB leveren** wanneer een overschrijving naar een VSB-rekening gebeurt van buitenaf.

Communicatie met het IBS gebeurt d.m.v. datapakketjes met volgende inhoud :

- nummer van bron rekening
- nummer van doel rekening
- bedrag
- commentaar

Rapportering

Voor elke rekening kan een (co-)titularis een lijst van verrichtingen opvragen die in een opgegeven periode plaatsvonden. Per verrichting wordt eveneens het nieuwe saldo van de rekening vermeld.