

# Home Banking

*Definizione e analisi dei requisiti*

*La compagnia dell'Home Banking*

[Glossario](#)

[Proprietà del sistema](#)

[Casi d'uso](#)

[Attori del sistema](#)

[Lista dettagliata dei casi d'uso](#)

[CdU: Registrazione utenti](#)

# Glossario

## Account

Spazio di visualizzazione nella piattaforma, definito da parametri come username e password, che permette al cliente proprietario di gestire i propri conti correnti ed effettuare operazioni.

## Beneficiario

Persona fisica o giuridica che riceve un pagamento, attraverso bonifico ordinario, MAV, RAV, o ricarica online su carta, attraverso una transazione decisa da un Cliente.

## Bonifico

Tipo di transazione che generalmente si attua da un conto corrente a un altro; le coordinate di riferimento per effettuare un bonifico sono quelle IBAN.

## Carta di credito

Dispositivo di pagamento fisico al quale è associato un IBAN identificativo, che può essere correlato al conto in maniera diretta. Può essere rinnovata o bloccata in caso di smarrimento.

## Carta prepagata

Dispositivo di pagamento fisico al quale opzionalmente è associato un IBAN identificativo, che può essere correlato al conto in maniera indiretta; può essere ricaricata tramite transazione da un Cliente. Può essere rinnovata o bloccata in caso di smarrimento.

## Cliente

Il cliente è il soggetto proprietario di un account e può essere una persona fisica o giuridica, che ha stipulato un contratto con l'ente bancario e vuole gestire il/i proprio/i conto/i bancario/i attraverso un'interfaccia online.

## Conto corrente

Il conto corrente è uno strumento tecnico bancario che indica generalmente il deposito di denaro da parte del titolare/possessore del conto, comunemente detto correntista, all'interno dell'istituto di credito, e che consente l'utilizzo di moneta bancaria, del cosiddetto denaro elettronico ed altri strumenti finanziari da parte del titolare stesso.

## **Ente Bancario**

L'ente bancario è il soggetto che esercita congiuntamente l'attività di raccolta del risparmio tra il pubblico e di esercizio del credito; fornisce il servizio di home banking ed è il depositario fisico del credito del cliente.

## **IBAN**

Coordinate di riferimento rappresentate da una stringa alfanumerica di 27 caratteri, di cui i primi 2 indicano la sigla nazionale, i successivi 2 il numero di controllo, e i 23 seguenti caratteri rappresentano il BBAN (Basic Bank Account Number).

## **Ricarica**

Tipo di transazione che generalmente si effettua da un conto corrente o una carta verso un'altra carta, che può essere carta di credito o carta prepagata. Le coordinate di riferimento della carta da ricaricare sono rappresentate nell'IBAN della carta.

## **Saldo contabile**

Quantità di credito, espressa in Euro, di un conto corrente o di una Carta, che può conteggiare anche credito in arrivo, tramite transazioni esterne, non ancora attualmente disponibile.

## **Saldo disponibile**

Quantità di credito, espressa in Euro, disponibile effettivamente su un conto corrente o su una Carta.

## **Transazione**

Movimento di denaro tra due depositi di denaro differenti, che possono essere conti correnti o Carte di credito/carte prepagate.

# **Proprietà del sistema**

## **Sicurezza**

Il sistema garantisce sicurezza in fase di registrazione e di autenticazione, implementa metodi affidabili per le transazioni bancarie verso altri beneficiari e verso oggetti affiliati al proprio conto (carte prepagate).

## **User-Friendly**

Il sistema ha menù e funzionalità ben comprensibili ed intuitivi, per ogni comando è presente una spiegazione per l'utilizzo, il che lo rende adatto all'uso di qualsiasi tipologia d'utente.

## **Trasparenza**

Il sistema restituisce frequentemente feedback sull'esito delle operazioni e sulla funzionalità del servizio richiesto, anche in caso in cui esso sia momentaneamente non disponibile per manutenzione della piattaforma.

# Casi d'uso

La seguente sezione illustra, dopo una presentazione degli attori del sistema coinvolti, i casi d'uso della piattaforma con le seguenti specifiche:

- Descrizione: Viene fornita una breve descrizione sul caso d'uso;
- ID: Viene assegnato un codice identificativo ad ogni caso d'uso;
- Attori primari: il principale soggetto interessato nel caso d'uso;
- Attori secondari: i soggetti partecipanti in qualche modo al caso d'uso;
- Precondizioni: viene descritto lo stato precondizionale dal quale può essere implementato il caso d'uso;
- Sequenza degli eventi: Si fornisce una schematizzazione degli eventi innescati dal caso d'uso;
- Postcondizioni: viene descritto l'effetto finale prodotto dal caso d'uso;
- Requisiti non funzionali: vengono descritti i requisiti non funzionali, ovvero i vincoli e le proprietà o le caratteristiche, inerenti al caso d'uso in questione.

## **Attori del sistema**

Gli attori del sistema sono i soggetti che prendono parte, in maniera più o meno attiva, ai casi d'uso descritti in questa sezione.

### **Cliente**

Il cliente è il soggetto proprietario di un account ed è il più delle volte l'attore principale dei Casi d'Uso, che dopo aver compiuto il login può effettuare transazioni bancarie, visualizzare il saldo disponibile, ricaricare carte e quant'altro.

### **Amministratore**

L'amministratore è il responsabile del controllo interno del sistema, si occupa della manutenzione, della sicurezza e della coerenza dei dati immessi da parte del cliente in fase di registrazione e di cancellazione dell'account.

### **Altro beneficiario**

Soggetto esterno che si ritrova, come attore secondario, a ricevere un pagamento da parte del committente, in particolare del Cliente che lo effettua attraverso un Caso d'Uso.

## Lista dettagliata dei casi d'uso

CdU: Registrazione utenti
<b>Descrizione:</b> La piattaforma deve consentire la registrazione di un cliente.
<b>ID:</b> 1
<b>Attori primari:</b> Cliente
<b>Attore secondario:</b> Amministratore
<b>Precondizioni:</b> Un cliente vuole registrarsi alla piattaforma con un ruolo attivo per poter gestire i suoi conti correnti online.
<b>Sequenza degli eventi:</b> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Il cliente inserisce i dati richiesti per la registrazione.</li><li>2. Il sistema richiede una verifica dell'identità (tramite Trusted Authority).</li><li>3. Un amministratore deve approvare la richiesta di registrazione e autorizzare l'operatività dell'account.</li><li>4. Il sistema assegna una reputazione iniziale all'utente.</li></ol>
<b>Postcondizioni:</b> Un nuovo account è stato creato.
<b>Requisiti non funzionali:</b> Le informazioni minime da specificare per la registrazione dipendono dal fatto che il richiedente sia una persona o un soggetto giuridico. In caso sia una persona sono: nome e cognome della persona, data e luogo di nascita, codice fiscale, documenti di riconoscimento, tipologia di utente, recapiti telefonici ed email. Se l'utente è un'azienda sono richiesti invece ragione sociale, partita IVA/codice fiscale, sede dell'impresa, nome e cognome del rappresentante legale e relativi documenti di riconoscimento, recapiti telefonici ed email.

CdU: Login utenti
<b>Descrizione:</b> La piattaforma deve consentire l'autenticazione di un cliente dopo la verifica delle credenziali fornite in fase di registrazione.
<b>ID:</b> 2
<b>Attori primari:</b> Cliente
<b>Attore secondario:</b> -

**Precondizioni:** Un cliente vuole accedere alla piattaforma con un ruolo attivo per poter gestire online i suoi conti bancari.

**Sequenza degli eventi:**

1. Il cliente inserisce nome utente e per il login.
2. Il sistema richiede una verifica dell'identità (tramite Trusted Authority).
3. Il sistema assegna una reputazione iniziale all'utente.

**Postcondizioni:** L'utente ha effettuato l'accesso alla piattaforma.

**Requisiti non funzionali:** A prescindere dal tipo di utente, le informazioni da specificare per l'accesso sono nome utente e password, inoltre verrà richiesto un codice generabile tramite apposita app o token Trust Security per ulteriore conferma dell'identità.

**CdU: Logout utenti**

**Descrizione:** La piattaforma deve consentire logout del cliente dall'area riservata.

**ID:** 3

**Attori primari:** Cliente

**Attore secondario:** -

**Precondizioni:** Il cliente vuole uscire dalla piattaforma e in tal modo chiudere la sessione online.

**Sequenza degli eventi:**

1. Il cliente effettua logout premendo il pulsante logout.
2. Il sistema disconnette l'utente.

**Postcondizioni:** La sessione è chiusa. Non è consentito fare altre operazioni a parte login.

**Requisiti non funzionali:** -

**CdU: Visualizza conti corrente**

**Descrizione:** La piattaforma deve consentire di visualizzare le informazioni generali dei conti corrente del cliente: numero di conto, saldo disponibile e saldo contabile.

**ID:** 4

**Attori primari:** Cliente

**Attore secondario:** -

**Precondizioni:** Il cliente vuole visualizzare le informazioni generali dei suoi conti corrente.



**Sequenza degli eventi:**

1. Il cliente visualizza le informazioni generali dei suoi conti corrente subito dopo aver effettuato il login o dopo aver richiamato l'apposita funzione .

**Postcondizioni:** Il sistema mostra le informazioni dei conti corrente del cliente ed è possibile effettuare ulteriori operazioni.

**Requisiti non funzionali:** -

**CdU: Visualizza carte**

**Descrizione:** La piattaforma deve consentire la visione delle carte possedute dall'utente

**ID:** 5

**Attori primari:** Cliente

**Attore secondario:** -

**Precondizioni:** Il cliente vuole visualizzare le sue carte.

**Sequenza degli eventi:**

1. Il cliente, dalla pagina principale usa la funzione per visualizzare le sue carte.

**Postcondizioni:** Il sistema restituisce le carte attive del cliente ed è possibile effettuare ulteriori operazioni.

**Requisiti non funzionali:** -

**CdU: Ricarica la carta prepagata**

**Descrizione:** La piattaforma, come operazione da conto corrente, deve consentire la ricarica di carta/e posseduta/e dall'utente.

**ID:** 6

**Attori primari:** Cliente

**Attore secondario:** -

**Precondizioni:** Il cliente vuole ricaricare la/e sua/e carta/e prepagata/e.

**Sequenza degli eventi:**

1. Il cliente sceglie la carta prepagata da ricaricare .
2. Definisce l'importo da ricaricare.

<ol style="list-style-type: none"> <li>3. Effettua il controllo via Trust Security;</li> <li>4. Il sistema avvisa cliente se la ricarica è andata a buon fine e mostra saldo disponibile e saldo contabile.</li> </ol>
<b>Postcondizioni:</b> La carta è stata ricaricata oppure il sistema mostra un errore, successivamente è possibile effettuare ulteriori operazioni.
<b>Requisiti non funzionali:</b> A prescindere dal tipo di utente, le informazioni da specificare per ricaricare la carta sono IBAN e la somma.

CdU: Visualizzazione delle transazioni di un conto corrente
<b>Descrizione:</b> Il caso d'uso permette di visualizzare le transazioni del conto corrente interessato relative ai 30 giorni precedenti alla data attuale.
<b>ID:</b> 7
<b>Attori primari:</b> Cliente
<b>Attore secondario:</b> -
<b>Precondizioni:</b> Il cliente ha accesso alla sua area riservata e ha scelto un conto corrente di cui visualizzare l'homepage.
<b>Sequenza degli eventi:</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Il cliente chiede di visualizzare le transazioni del conto corrente scelto.</li> <li>2. Viene richiesta l'autenticazione Trust Security che il Cliente immette di conseguenza.</li> <li>3. Il sistema verifica l'autenticazione.</li> </ol>
<b>Postcondizioni:</b> Il cliente visualizza le transazioni del conto corrente scelto relative ai 30 giorni precedenti alla data attuale; in caso di autenticazione fallita restituisce errore e dà l'opportunità di inserire una nuova autenticazione.
<b>Requisiti non funzionali:</b> Viene richiesta l'autenticazione Trust Security tramite app o Token.

CdU: Effettua bonifico
<b>Descrizione:</b> Il caso d'uso permette di effettuare un bonifico bancario.
<b>ID:</b> 8

<b>Attori primari:</b> Cliente
<b>Attore secondario:</b> Altro beneficiario
<b>Precondizioni:</b> Il cliente dalla sua area riservata vuole fare il bonifico.
<b>Sequenza degli eventi:</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Il cliente indica IBAN, nome e cognome del beneficiario</li> <li>2. Il cliente indica la somma del bonifico</li> <li>3. Effettua il controllo via Trust Security;</li> <li>4. Il sistema avvisa il cliente se la ricarica è andata a buon fine.</li> </ol>
<b>Postcondizioni:</b> Il bonifico viene eseguito oppure il sistema mostra un errore.
<b>Requisiti non funzionali:</b> Viene richiesta l'autenticazione Trust Security tramite App o Token.

<b>CdU: Visualizzazione delle transazioni di una carta prepagata</b>
<b>Descrizione:</b> Il caso d'uso permette di visualizzare le transazioni della carta prepagata interessata relative ai 30 giorni precedenti alla data attuale.
<b>ID:</b> 9
<b>Attori primari:</b> Cliente
<b>Attore secondario:</b> -
<b>Precondizioni:</b> Il cliente ha accesso alla sua area riservata e ha scelto una carta prepagata di cui visualizzare il resoconto.
<b>Sequenza degli eventi:</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Il cliente chiede di poter visualizzare le transazioni della carta prepagata attraverso l'apposito pulsante.</li> <li>2. Viene richiesta l'autenticazione Trust Security al Cliente, che la immette.</li> <li>3. Il sistema verifica l'autenticazione immessa.</li> </ol>
<b>Postcondizioni:</b> Il cliente visualizza le transazioni della carta prepagata relative ai 30 giorni precedenti alla data attuale; in caso di autenticazione fallita restituisce errore e dà l'opportunità di inserire una nuova autenticazione.
<b>Requisiti non funzionali:</b> Viene richiesta l'autenticazione Trust Security tramite App o Token.

**CdU: Rinnovo carta**

**Descrizione:** Il caso d'uso permette di rinnovare una carta se in scadenza entro 30 giorni o se è già scaduta.

**ID:** 10

**Attori primari:** Cliente

**Attore secondario:** Amministratore

**Precondizioni:** Il cliente ha bisogno di rinnovare una carta.

**Sequenza degli eventi:**

1. Il cliente chiede di poter rinnovare una carta attraverso l'apposito pulsante.
2. Viene richiesta l'autenticazione Trust Security al Cliente, che la immette.
3. Il sistema verifica l'autenticazione immessa.
4. Un amministratore deve approvare la richiesta di rinnovo e fornire al cliente i dati della nuova carta.

**Postcondizioni:** Viene fornita al cliente una nuova carta, se si tratta di carte prepagate il saldo caricato sulla vecchia carta verrà trasferito automaticamente. Successivamente sarà possibile effettuare ulteriori operazioni.

**Requisiti non funzionali:** Viene richiesta l'autenticazione Trust Security tramite App o Token.

**CdU: Blocca carta**

**Descrizione:** Il caso d'uso permette di bloccare una carta in caso di furto o smarrimento.

**ID:** 11

**Attori primari:** Cliente

**Attore secondario:** Amministratore

**Precondizioni:** Il cliente ha bisogno di bloccare una carta

**Sequenza degli eventi:**

1. Il cliente chiede di poter bloccare una carta attraverso l'apposito pulsante.

<ol style="list-style-type: none"> <li>Viene richiesta l'autenticazione Trust Security al Cliente, che la immette.</li> <li>Il sistema verifica l'autenticazione immessa.</li> <li>Un amministratore deve approvare la richiesta per bloccare la carta del cliente.</li> </ol>
<b>Postcondizioni:</b> la carta verrà bloccata e verranno fatte ulteriori verifiche e comunicazioni. Successivamente sarà possibile effettuare ulteriori operazioni.
<b>Requisiti non funzionali:</b> Viene richiesta l'autenticazione Trust Security tramite App o Token.

CdU: Modifica password
<b>Descrizione:</b> Il caso d'uso permette di modificare la password
<b>ID:</b> 12
<b>Attori primari:</b> Cliente
<b>Attore secondario:</b> Amministratore
<b>Precondizioni:</b> Il cliente ha bisogno di modificare la password.
<b>Sequenza degli eventi:</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>Il cliente chiede di poter modificare la password attraverso l'apposito pulsante.</li> <li>Viene richiesta l'autenticazione Trust Security al Cliente, che la immette.</li> <li>Il sistema verifica l'autenticazione immessa.</li> <li>Viene richiesta la mail a cui mandare il link per la modifica.</li> <li>L'utente viene reindirizzato al sito per la modifica.</li> <li>L'utente inserisce la nuova password.</li> <li>L'utente reinserisce la nuova password come controllo.</li> </ol>
<b>Postcondizioni:</b> La password è stata modificata correttamente.
<b>Requisiti non funzionali:</b> Viene richiesta l'autenticazione Trust Security tramite App o Token; viene richiesta la mail del Cliente per poter mandare il link di modifica della password.

CdU: Modifica login
<b>Descrizione:</b> Il caso d'uso permette di modificare il login.
<b>ID:</b> 13

<b>Attori primari:</b> Cliente
<b>Attore secondario:</b> Amministratore
<b>Precondizioni:</b> Il cliente ha bisogno di modificare il login.
<b>Sequenza degli eventi:</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Il cliente chiede di poter modificare il login.</li> <li>2. Viene richiesta l'autenticazione Trust Security al Cliente, che la immette.</li> <li>3. Il sistema verifica l'autenticazione immessa.</li> <li>4. L'utente viene reindirizzato al sito per la modifica di login.</li> <li>5. L'utente inserisce il nuovo login.</li> </ol>
<b>Postcondizioni:</b> Il login è stato modificato correttamente oppure il sistema rende un errore.
<b>Requisiti non funzionali:</b> Viene richiesta l'autenticazione Trust Security tramite App o Token e il nuovo login.

<b>CdU: Modifica modalità di autenticazione</b>
<b>Descrizione:</b> Il caso d'uso permette di modificare la modalità di autenticazione.
<b>ID:</b> 14
<b>Attori primari:</b> Cliente
<b>Attore secondario:</b> -
<b>Precondizioni:</b> Il cliente vuole modificare la modalità di autenticazione al sistema.
<b>Sequenza degli eventi:</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Il cliente chiede di poter modificare la modalità di autenticazione attraverso l'apposito pulsante.</li> <li>2. Viene richiesta l'autenticazione Trust Security al Cliente, che la immette.</li> <li>3. Il sistema verifica l'autenticazione immessa.</li> <li>4. L'utente deve scegliere la nuova modalità di autenticazione: con pin, token, app o scegliere di non utilizzarne.</li> </ol>
<b>Postcondizioni:</b> La nuova modalità di autenticazione viene impostata e viene richiesto di effettuare nuovamente il login. Non è consentito fare altre operazioni a parte login.
<b>Requisiti non funzionali:</b> Viene richiesta l'autenticazione Trust Security tramite App o Token.

**CdU: Richiesta di chiusura conto**

**Descrizione:** Il caso d'uso permette di chiudere uno dei conti correnti scelti nell'account del Cliente.

**ID:** 15

**Attori primari:** Cliente

**Attore secondario:** Amministratore

**Precondizioni:** Il cliente vuole chiudere il conto corrente scelto presso l'ente bancario.

**Sequenza degli eventi:**

1. Il cliente effettua la richiesta di chiusura.
2. Viene richiesta l'autenticazione Trust Security.
3. Viene richiesta la motivazione della chiusura tra varie (inutilizzo, ridondanza, etc).
4. La richiesta viene confermata e mandata all'amministratore che deve effettuare la verifica

**Postcondizioni:** La richiesta della chiusura conto è stata effettuata, l'amministratore deve verificare le condizioni ed approvare eventualmente la chiusura del conto.

**Requisiti non funzionali:** Viene richiesta l'autenticazione Trust Security tramite App o Token.