# Plateforme de gestion d'une banque

14.07.2023

# Attia Yasmina

Première année en ingénierie informatique Ecole nationale d'ingénieurs de Carthage

# **Presentation:**

- Le projet est un logiciel bancaire complet destiné aux banques et aux institutions financières. Il vise à automatiser les processus de gestion des transactions et à répondre aux exigences spécifiques du secteur bancaire.
  - Le logiciel offre une gamme de fonctionnalités, telles que la gestion des comptes clients, la gestion des transactions, la conformité réglementaire, la prévention des fraudes et la gestion des produits financiers. Il permet aux utilisateurs clients d'accéder à leurs comptes en ligne, d'effectuer des transactions, de gérer leurs informations et de recevoir des notifications personnalisées.

Les agents bancaires peuvent gérer les comptes clients, fournir un service clientèle personnalisé, gérer les demandes de produits financiers et effectuer des opérations complexes. Le logiciel intègre également des fonctionnalités d'administration système, de gestion des produits financiers et de conformité réglementaire pour assurer la sécurité, la conformité et la performance du système.

# Acteurs et leurs fonctionnalités

## 1- Côté Utilisateurs Client-Plateforme :

## • Accès aux comptes en ligne :

Les clients peuvent accéder à leurs comptes bancaires en ligne via la plateforme, leur permettant de consulter leurs soldes, leurs transactions récentes et d'autres détails pertinents.

## • Gestion des comptes :

Les clients peuvent effectuer des opérations de base telles que l'ouverture de comptes, la clôture de comptes, la modification des informations personnelles et la gestion des autorisations.

#### • Gestion des transactions :

Les clients peuvent effectuer des transactions financières telles que les virements de fonds entre leurs propres comptes, les paiements de factures, les transferts d'argent vers des tiers, etc.

## • Consultation de l'historique des transactions :

Les clients peuvent consulter l'historique complet de leurs transactions passées, y compris les détails des transactions, les dates, les montants, les bénéficiaires, etc.

#### • Demande de produits financiers :

Les clients peuvent demander des produits financiers tels que des prêts, des cartes de crédit, des hypothèques, des comptes d'épargne, etc., via la plateforme.

#### • Gestion des notifications :

Les clients peuvent configurer des notifications personnalisées pour recevoir des alertes sur leurs comptes, leurs transactions, les échéances de paiement, les promotions, etc.

#### • Service clientèle :

Les clients peuvent accéder à des fonctionnalités de service clientèle telles que la messagerie sécurisée, le chat en direct, les demandes d'assistance et la consultation de FAQ pour obtenir de l'aide et des réponses à leurs questions.

# 2-Côté Agent-Plateforme :

## • Gestion des comptes clients :

Les agents peuvent gérer les comptes des clients, y compris l'ouverture de nouveaux comptes, la modification des informations, la clôture des comptes, etc.

#### • Assistance aux transactions :

Les agents peuvent aider les clients dans l'exécution de différentes transactions, notamment les virements, les paiements de factures, les demandes de chèques, etc.

#### • Service clientèle :

Les agents peuvent utiliser la plateforme pour fournir un service clientèle personnalisé, répondre aux questions des clients, résoudre les problèmes et gérer les demandes d'assistance.

#### Approbation de crédit :

Les agents peuvent utiliser la plateforme pour évaluer les demandes de crédit des clients, analyser les données pertinentes et prendre des décisions d'approbation ou de refus.

# • Gestion des produits financiers :

Les agents peuvent utiliser la plateforme pour fournir des informations sur les produits financiers aux clients, les conseiller sur les options disponibles et les aider dans leur sélection.

#### • Gestion des documents :

Les agents peuvent télécharger, stocker et gérer les documents relatifs aux clients, tels que les contrats, les demandes de prêt, les relevés, etc., pour une meilleure organisation et un accès facile.

# • Génération de rapports :

Les agents peuvent générer des rapports et des statistiques sur les activités des clients, les performances financières, les transactions, etc., pour une analyse approfondie et des décisions stratégiques.