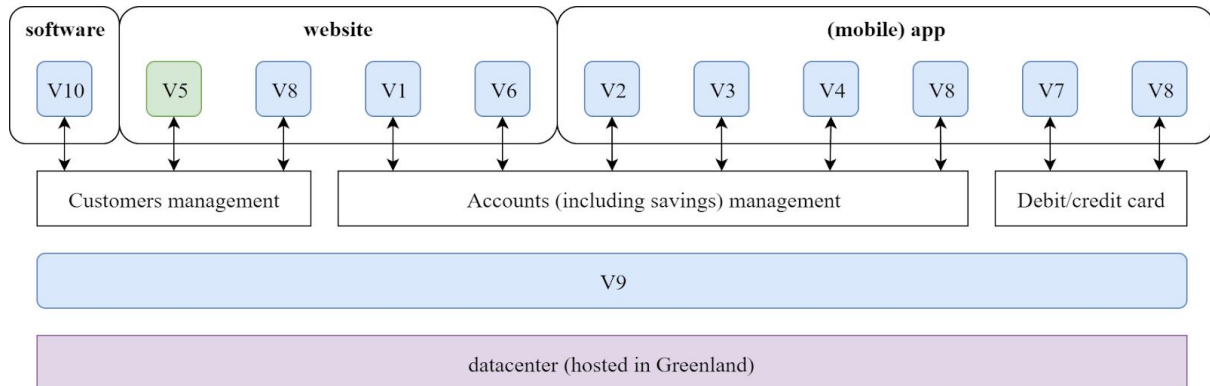


V5: ARCHITECTURE

I Semaine 40

I.1 Architecture de tout le système (avec la situation de chacune des variantes)



Réfléchir à l'architecture de tout le système, en nous efforçant de situer chacune des variantes, nous a permis d'avoir une vision plus nette du périmètre de notre projet.

Voici le scope choisi pour le projet sous forme d'user story, nous détaillerons le périmètre choisi pour la variante 5 ensuite :

- En tant que client, je souhaite créer un compte et renseigner mes détails. (US1)
- En tant que client, je souhaite pouvoir résilier mon compte. (US2)
- En tant que client, je souhaite pouvoir ajouter de l'argent sur mon compte. (US3)
- En tant que client, je souhaite pouvoir utiliser mon compte afin de payer. (US4)
- En tant que client, je souhaite avoir une carte bancaire. (US5)
- En tant que client, je souhaite pouvoir annuler ma carte bancaire. (US6)
- En tant que client, je souhaite pouvoir me connecter à mon compte. (US7)
- En tant que client, je souhaite pouvoir effectuer un virement. (US8)
- En tant que client, je souhaite avoir accès à l'ensemble des produits et services proposés par la banque. (US9)
- En tant que client, je souhaite pouvoir choisir un produit ou un service proposé par la banque. (US10)
- En tant que client, je souhaite pouvoir contacter mon conseiller bancaire. (US11)
- En tant que conseiller, je souhaite pouvoir créer un compte pour un client. (US12)
- En tant que conseiller, je souhaite pouvoir clôturer le compte d'un client. (US13)
- En tant que conseiller, je souhaite pouvoir ajouter et supprimer une carte bancaire au compte d'un client. (US14)
- En tant que conseiller, je souhaite pouvoir surveiller le compte d'un client. (US15)
- En tant que conseiller, je souhaite pouvoir bloquer un compte (par exemple retirer l'accès à la carte bancaire) d'un client. (US16)
- En tant que conseiller, je souhaite pouvoir accéder à la liste des clients dont je gère le compte. (US17)
- En tant que conseiller, je souhaite pouvoir contacter un client dont je gère le compte. (US18)

Concernant la création de compte, un utilisateur possédera un profil sur l'application, où il pourra avoir accès à un ou plusieurs comptes bancaires.

I.2 Périimètre de notre variante

Notre variante consiste à intégrer un aspect webmarketing au projet à travers la conception, la mise en œuvre et la maintenance d'un système de recommandation de produits ou services de la banque, en se basant sur le profil des clients. Il peut être intéressant de nous tenir informés de ce que font les autres équipes, car elles proposeront peut-être des produits ou services pouvant être recommandés dans notre projet.

I.2.1 Nos utilisateurs

Le système sera utilisé par les personnes suivantes :

- un client de la banque (professionnel comme particulier)
- un conseiller bancaire

I.2.2 Ce que nous avons l'intention de couvrir d'un point de vue fonctionnel

Dans le cadre de notre variante (variante 5), nous voulons mettre en place les user story suivantes :

- En tant que client déménageant dans un autre pays, je souhaite qu'on me propose une solution adaptée au pays dans lequel je vais vivre. (USV1)
- En tant que client bientôt majeur, je souhaite recevoir une offre qui m'aide à m'engager. (USV2)
- En tant que client venant de perdre son emploi, je souhaite recevoir une proposition de formule adaptée à mes revenus diminués. (USV3)
- En tant que client achetant fréquemment sur Internet, je souhaiterais qu'on me recommande un produit qui facilite les achats en ligne. (USV4)
- En tant que client économe, je souhaite recevoir une notification lorsqu'une activité suspecte a lieu sur mon compte. (USV5)

*USV = user story pour notre variante

Quelle que soit la fonction, la recommandation doit être appropriée.

I.2.3 Ce qui est en dehors de notre périmètre

Les produits proposés à la suite d'une demande d'un client ou directement par le conseiller sont en dehors du périmètre. En effet, il faut toujours avoir à l'esprit le terme principal du sujet de notre variante, qui est la "recommandation", et qui se fera de façon automatique.

La gestion complète des produits n'entre pas dans le périmètre de notre projet car nous nous concentrerons sur la partie bancaire principalement. Nous implémenterons donc seulement une gestion simplifiée des produits afin de démontrer l'aspect principal de recommandation.

I.3 Liste des types de produit et service auxquels nous avons déjà pensé

Chaque “USV” précédemment formulée appartient à l’un de ces types :

- produits recommandés en fonction du pays dans lequel le client est localisé
- produits recommandés en fonction de l’âge du client (livret jeune, livret A, compte d’épargne, PEL...)
- produits recommandés en fonction de la situation professionnelle du client (crédit, prêt, carte...)
- produits recommandés en fonction de certains comportements du client (service de facilitation des paiements en ligne...)
- services de notification (en cas d’opération suspecte sur un compte, en cas de comportement à risque...)

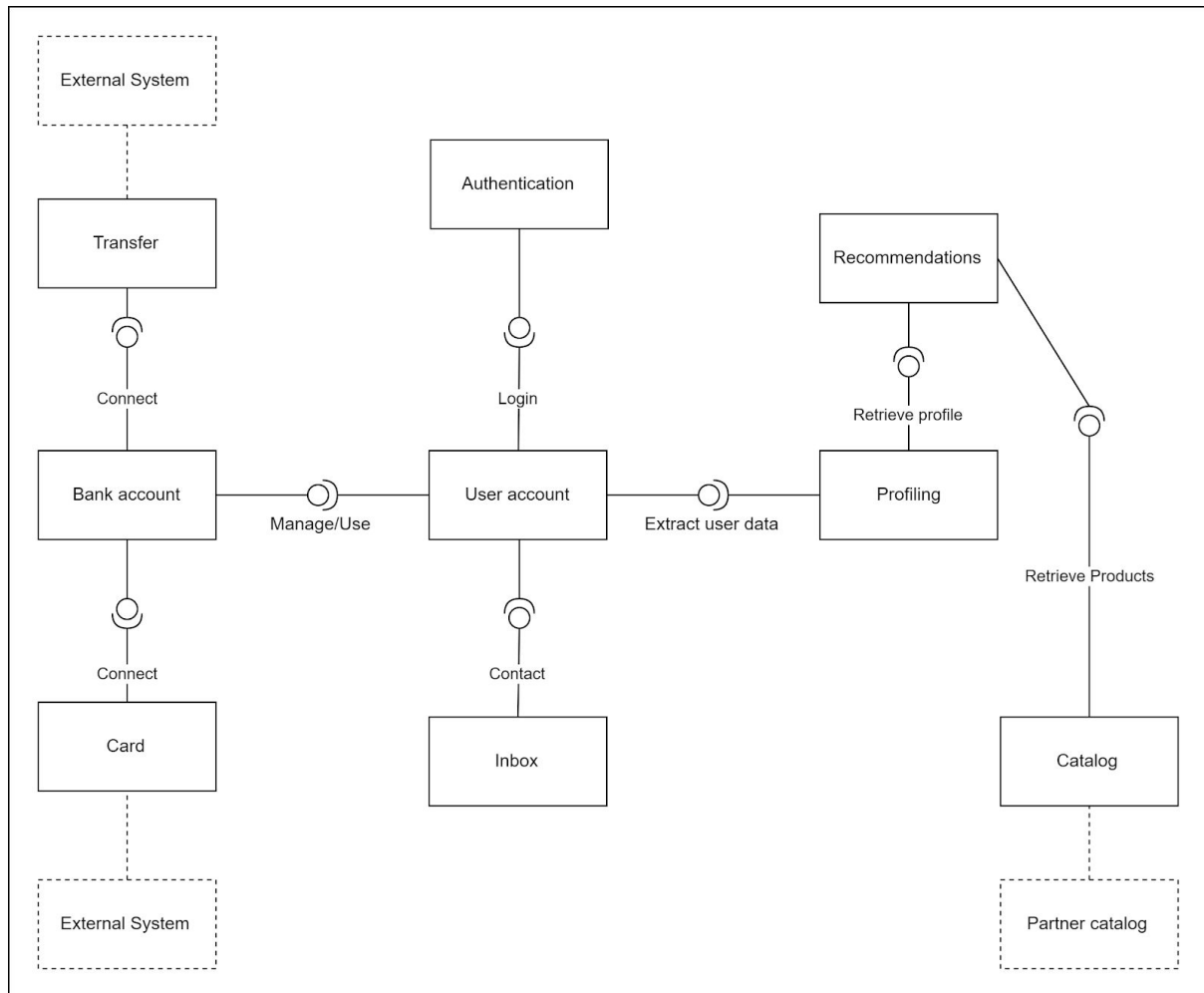
I.4 Quelques pistes à propos des méthodes de profilage

Les algorithmes de profilage que nous mettrons en œuvre prendront en compte des données “statiques”, telles que les noms, âges ou encore les localisations, et des données “dynamiques”, telles que les historiques des clients (afin de dégager des habitudes de consommation, notamment).

Après quelques premières recherches sur les méthodes de profilage, nous avons trouvé certaines méthodes de *filtrage collaboratif* (“collaborative filtering”) intéressantes, telles que la méthode du “filtrage collaboratif *passif*”, par exemple, qui, consistant à analyser les comportements en “arrière-plan”, pourraient nous permettre de satisfaire à la “USV” 4 – au moins, partiellement.

II Semaine 41

II.1 Diagramme de composants



Voici la liste des différents composants prévus :

- Authentication : permet de créer un compte et de se connecter.
- User account : représente le compte “utilisateur” (que ce soit un client ou un conseiller bancaire). C’est ici que sont présentes les données sur un utilisateur.
- Profiler : récupère des données sur tous les comptes “utilisateur” afin de générer des profils.
- Catalog : contient tous les produits disponibles dans notre système.
- Recommendations : compare les profils générés par le Profiler avec les produits du Catalog, afin de proposer des produits aux clients ou aux conseillers.
- Inbox : représente le service de messagerie interne du système, entre les conseillers et les clients.
- Bank account : représente un compte bancaire d’un utilisateur.
- Transfer : représente le système des virements bancaires.
- Card : représente le système de gestion des cartes bancaires.

Nous avons décidé d'inclure d'éventuels services externes sur le diagramme de composants pour montrer où ils pourraient se greffer à notre système.

II.2 Quelques scénarios

II.2.1 Les personas

- Marcel, client de la banque, aura bientôt 18 ans.
- José, client de la banque, a 15 000 euros sur son compte.
- Killian, client de la banque, a 2 300 euros sur son compte.
- Noémie est conseillère bancaire.
- Patrick, client de la banque, est un homme de 45 ans.

II.2.2.1 Scénario 1

Marcel se connecte à son compte utilisateur ("**user account**") grâce au module d'authentification ("**authentication**"). Le module de recommandations ("**recommendations**") compare le profil généré par le profileur ("**profiling**") à partir des données recueillies sur Marcel avec les produits du catalogue ("**catalog**"). Il remarque que Marcel aura bientôt 18 ans et ne possède pas de compte "jeune". Il lui affiche alors une proposition pour créer un compte "jeune", adapté à sa situation.

II.2.2.2 Scénario 2

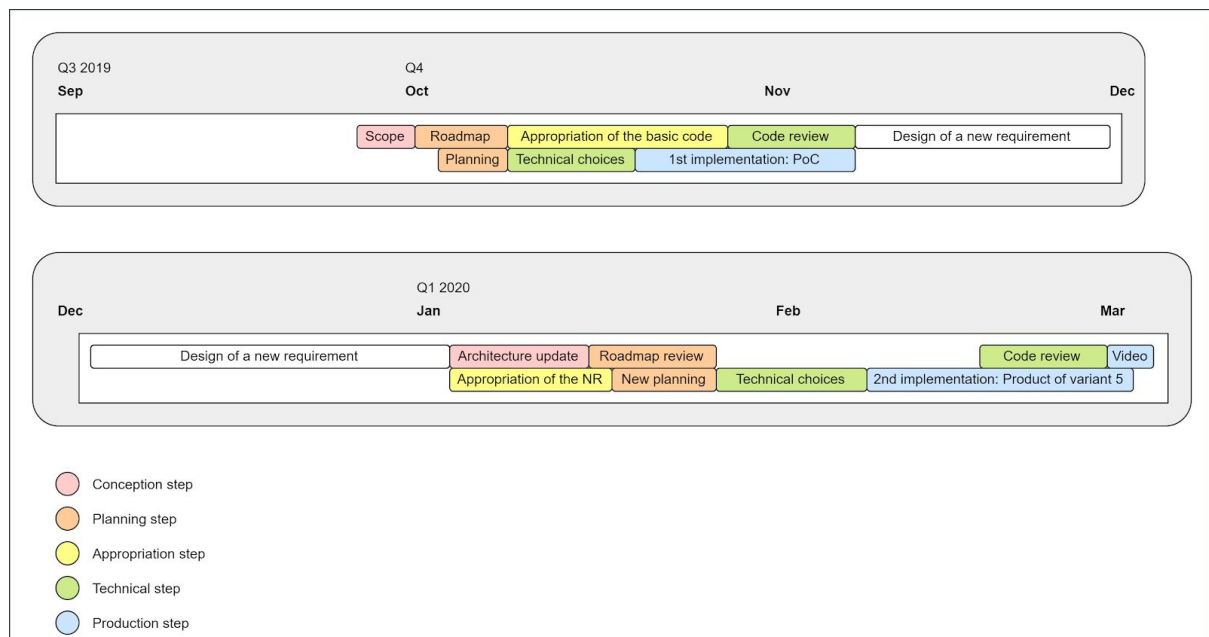
José et Killian possèdent tous deux un compte ("**bank account**") dans notre banque. José effectue un virement ("**transfer**") à destination de Killian, d'une valeur de 10 000 euros. Killian possède alors 12 300 euros sur son compte courant : dans les prochains jours, le système de recommandation ("**recommendations**") comparera le profil généré par le profileur ("**profiling**") pour Killian avec le catalogue des produits ("**catalog**"), et lui proposera de créer un compte ("**bank account**") avec un taux plus avantageux.

II.2.2.3 Scénario 3

Des opérations suspectes ont eu lieu sur le compte ("**bank account**") de Patrick, par exemple des sorties d'argent régulières pour un motif inhabituel. Le système de profilage ("**profiling**") indique cela en actualisant le profil de Patrick, et le système de recommandation ("**recommendations**") compare le nouveau profil avec le catalogue des produits ("**catalog**"). Il propose alors à Noémie, la conseillère de Patrick, la création d'un compte sécurisé ("**bank account**") pour son client, qui sera facturé à ce dernier chaque mois

mais qui le protégera des transactions suspectes. Noémie contacte alors Patrick grâce à la messagerie de l'application ("**inbox**") pour discuter de cette proposition.

II.3 RoadMap



L'étape de "Design of a new requirement", qui est intermédiaire aux deux périodes, est une étape qui devrait être réalisée par les enseignants : au vu des PoC qui auront été livrés (vers le début du mois de novembre) par les différentes équipes, les enseignants nous proposeront, en effet, au début du mois de janvier sans doute (peut-être en décembre), une nouvelle exigence. ("Appropriation of the NR" désigne, à ce propos, l'étape d'appropriation de cette nouvelle exigence.)

Actuellement, bien que nous ayons une roadmap sur toute la durée du projet, il est trop tôt pour prévoir en détail ce qui est à faire ; voici, cependant, le planning prévisionnel des "release" des 3 ou 4 prochaines semaines, jusqu'à la livraison du PoC, c'est-à-dire jusqu'aux environs du (samedi) **9 novembre**.

II.4 Planning

Etape 1 (**semaine 42**, du 14 au 20 octobre) : faire les choix technologiques, créer tous les composants, mettre en place une communication basique entre tous les composants pour montrer que tout fonctionne (walking skeleton).

Etape 2 (**semaine 43**, du 21 au 27 octobre) : mettre en place le scénario 1, donc mettre en place un système de recommandation et de profilage basique ainsi que la gestion sommaire

des comptes “utilisateur” (pouvoir renseigner son âge et son nom, pouvoir associer un compte bancaire à son compte “utilisateur”). En parallèle, implémenter les capacités basiques de notre application (créer un compte, mettre de l'argent dessus, vérifier qu'on peut en enlever) et faire quelques tests.

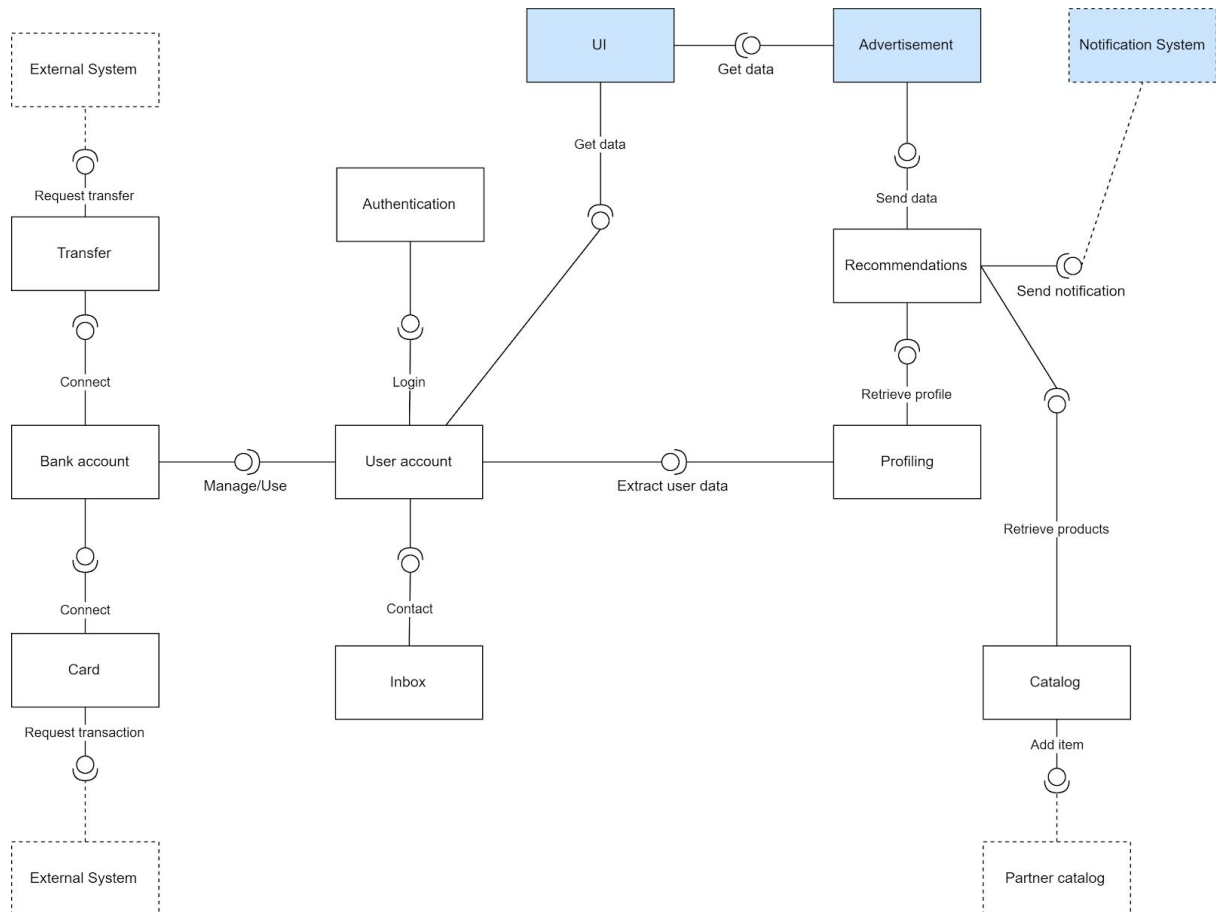
Etape 3 (**semaine 44**, du 28 octobre au 3 novembre) : mettre en place les scénarios 2 et 3, ajouter des tests d'intégration et compléter les tests unitaires, améliorer nos systèmes de profilage et de recommandation.

Ayant une approche “agile”, nous nous laissons la semaine 45 pour conserver une certaine souplesse de travail.

III Semaine 42

III.1 Diagramme de composants complet

Cette semaine, notre objectif est de parvenir à un “walking skeleton” ; or, afin de le remplir, il nous fallait définir les interfaces entre les composants et, pour définir les interfaces entre les composants, il nous fallait nous assurer que notre diagramme de composants était complet : en fin de compte, nous nous sommes rendus compte que plusieurs composants manquaient (coloriés en bleu dans le diagramme).



III.2 Les composants

Avant de définir les interfaces (entre les composants) nous avons divisé notre architecture en blocs de composants ; nous avons alors distingué trois blocs importants :

- le bloc “métier”, formé des composants “Transfer”, “Bank account” et “Card” ;
- le bloc de communication, formé des composants “Authentication”, “User account” et “Inbox” ;
- le bloc du système de recommandation, formé des composants “Advertisement”, “Recommendations”, “Profiling” et “Catalog”.

Aux composants cités de chacun de ces blocs viennent évidemment s'ajouter les composants externes mentionnés dans notre diagramme ; l'UI est un composant à part, dont nous ne nous occuperons pas (au moins, dans un premier temps).

III.2.1 Le bloc “métier”

Le langage que nous avons choisi d'utiliser pour implémenter les composants du bloc “métier” est **Java**, avec Spring.

Le choix de Spring a été motivé par le fait que celui-ci est un “framework” offrant de nombreux outils, notamment pour le REST (ce qui nous permettra de communiquer facilement avec la partie en Python, c'est-à-dire le bloc du système de recommandation) – et qu'il est orienté “composant”. De plus, certains d'entre nous ont déjà de l'expérience avec Spring, ce qui nous permettra de gagner du temps, le projet se déroulant sur une période assez courte.

III.2.2 Le bloc de communication

Nous avons choisi d'implémenter les composants du bloc de communication en **Java**, avec Spring.

III.2.3 Le bloc du système de recommandation

Python a été choisi pour implémenter les composants de ce bloc pour ses “modules” (bibliothèques), nombreux, pour le machine learning et pour la clarté de son écriture.

III.3 Les interfaces

III.3.1 Le bloc “métier”

L'interface “**Request transfer**” (fournie par le composant “*Transfer*”, à *un composant d'un système externe*) demandera d'implémenter la méthode dont l'en-tête est le suivant :

```
boolean requestTransfer(String senderAccountId, String receiverAccountId, double amount)
```

L'interface “**Manage/Use**” (fournie par le composant “*Bank account*”, au composant “*User account*”) demandera d'implémenter les méthodes dont les en-têtes suivent :

```
boolean createAccount(String userId)
Infos getInfos(String accountId)
```

L'interface "**Connect**" (fournie par le composant "*Bank account*", au composant "*Transfer*") demandera d'implémenter les méthodes dont les en-têtes suivent :

```
Infos getInfos(String accountId)
boolean canPayTransfer(String accountId, double amount)
```

L'interface "**Connect**" (fournie par le composant "*Bank account*", au composant "*Card*") demandera d'implémenter les méthodes dont les en-têtes suivent :

```
Infos getInfos(String accountId)
boolean canPayCard(String accountId, double amount)
```

L'interface "**Request transaction**" (fournie par le composant "*Card*", à *un composant d'un système externe*) demandera d'implémenter la méthode dont l'en-tête suit :

```
boolean requestTransaction(String senderAccountId, String receiverAccountId, double amount)
```

III.3.2 Le bloc de communication

L'interface "**Login**" (fournie par le composant "*Authentication*", au composant "*User account*") demandera d'implémenter la méthode dont l'en-tête est le suivant :

```
boolean login(String id, String password)
```

L'interface "**Extract user data**" (fournie par le composant "*User account*", à *l'UI*) demandera d'implémenter la méthode dont l'en-tête suit :

```
Object extractUserData()
```

L'interface "**Contact**" (fournie par le composant "*Inbox*", au composant "*User account*") demandera d'implémenter la méthode dont l'en-tête devrait être :

```
boolean contact(String id, String message)
```

III.3.3 Le bloc du système de recommandation

L'interface "**Retrieve profile**" (fournie par le composant "*Profiling*", au composant "*Recommendations*") demandera d'implémenter la méthode dont l'en-tête est le suivant :

```
Profile retrieveProfile(String id)
```

Le composant "Recommendations" ne fournit aucune interface.

L'interface "**Send data**" (fournie par le composant "*Advertisement*", au composant "*Recommendations*") demandera d'implémenter la méthode dont l'en-tête suit :

```
Object sendData()
```

Enfin, le composant “*Catalog*”, qui est en dehors des (trois) blocs, fournira, d’une part, l’interface “**Retrieve products**” (au composant “*Recommandations*”) – qui demandera d’implémenter la méthode “`List<Product> retrieveProducts()`” et, d’autre part, l’interface “**Add item**” (à *un composant d’un “catalogue” partenaire*) – qui demandera d’implémenter la méthode “`boolean addItem(Product product)`”.