

# Model Report

## Specyfikacja wymagań na system turbobank

Version 1.0 •



Date/Time  
Generated:  
Author:

07.03.2023 00:26:51

{ReportAuthor}

EA Repository : C:\Users\piran\Desktop\MPSI\GIT wersjonowanie\MPSI\MPSI.EAP

CREATED WITH  **ENTERPRISE  
ARCHITECT**

# Table of Contents

<b>1</b>	<b>Wstęp .....</b>	<b>4</b>
1.1	Informacje o dokumencie .....	4
1.2	Przeznaczenie dokumentu .....	4
<b>2</b>	<b>Model przypadkow uzycia .....</b>	<b>5</b>
2.1	Aktorzy .....	5
1.1	Aktorzy .....	5
2.2	Przypadki uzycia .....	6
2.3	Zarządzanie obliczaniem zdolności kredytowej .....	6
2.4	Zarządzanie procesem dziennego raportowania .....	6
2.5	Zarządzanie procesowaniem wniosku kredytowego .....	6
2.6	Zarządzanie obliczaniem zdolności kredytowej .....	6
2.7	Zarządzanie procesem dziennego raportowania .....	9
2.8	Zarządzanie procesowaniem wniosku kredytowego .....	10

Podstawowe informacje o dokumencie:			
Właściciel	POLITECHNIKA WARSZAWSKA		
Autor			
Zatwierdzający	Andrzej Stasiak	Data zatwierdzenia	
Wersja	1.0	Status	
Data utworzenia	10.02.2019	Data ostatniej modyfikacji	10.02.2019 17:19:58

Metryka zmian			
Data	wersja	Autor zmiany	Opis zmiany
10.02.2019	1.0		Wersja do przeglądu

Dokumenty powiązane:			
Nazwa dokumentu		wersja	
Zakres			

# **1 Wstęp**

Niniejszy dokument stanowi element dokumentacji analitycznej systemu Turbobank.

## **1.1 Informacje o dokumencie**

Dokument zawiera opis przypadków użycia i stosowne diagramy.

## **1.2 Przeznaczenie dokumentu**

Dokument przygotowano w celu udokumentowania postępu prac nad projektem.

## 2 Model przypadkow uzycia

### 2.1 Aktorzy

Contains Actors that represent the roles that users play with respect to the system.

#### 1.1 Aktorzy

Contains Actors that represent the roles that users play with respect to the system.

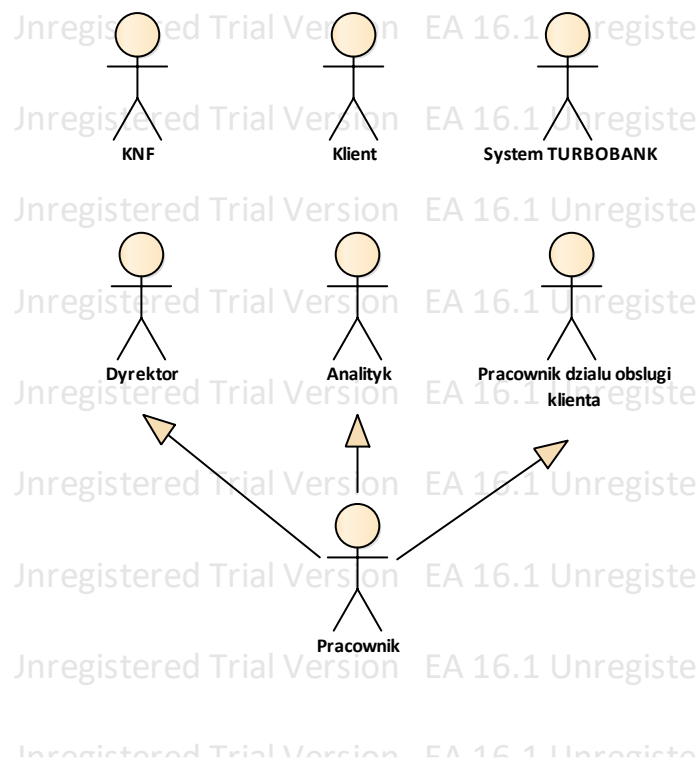


Figure 1: Aktorzy

Nazwa aktora  
AKTOR:001:Kurzawski.Analitik

Opis aktora  
Analitik jest to pracownik banku, który zajmuje się analizowaniem wniosków kredytowych i ich opiniowaniem.

AKTOR:002:Kurzawski.Klient

Klient jest to osoba, która zgłasza się do banku po kredyt

AKTOR:003:Kurzawski.Pracownik

AKTOR:004:Kurzawski.Pracownik dzialu obslugi klienta	Pracownik dzialu obslugi klienta jest pracownikiem banku, który zajmuje się przyjmowaniem klientów w oddziale firmy i wypełnianiem wniosków kredytowych w ich imieniu.
AKTOR:005:Kurzawski.System TURBOBANK	System informatyczny TURBOBANK zarządza procesem oceny wniosku kredytowego oraz wymiana informacji pomiędzy działami banku, a także wspomaga kontakt z klientem.
AKTOR:006:Kurzawski.Dyrektor	Dyrektor jest to pracownik, który jest odpowiedzialny za kierowanie bankiem.
AKTOR:007:Kurzawski.KNF	KNF jest państwowa instytucja, która nadzoruje działanie banków.

## 2.2 Przypadki użycia

Contains Use Case that represent the value or goal that the Actors wish to achieve.

## 2.3 Zarządzanie obliczaniem zdolności kredytowej

## 2.4 Zarządzanie procesem dziennego raportowania

## 2.5 Zarządzanie procesowaniem wniosku kredytowego

## 2.6 Zarządzanie obliczaniem zdolności kredytowej

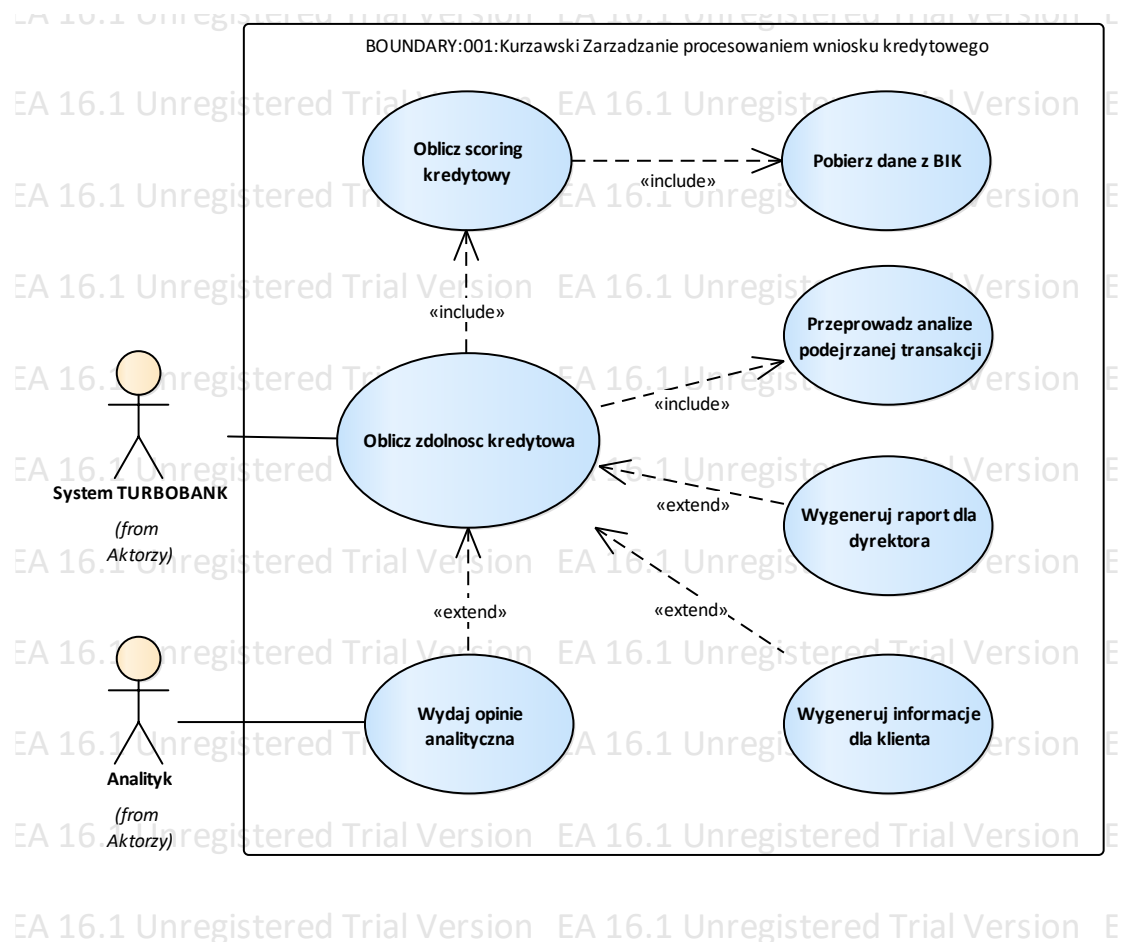


Figure 2: Zarządzanie obliczaniem zdolności kredytowej

USECASE:001:Kurzawski Oblicz scoring kredytowy	
Opis	Obliczenie zdolności kredytowej następuje po zapisaniu wszystkich danych o kliencie i zapisaniu dokumentu potwierdzającego sytuację finansową klienta
Warunek wejścia	W systemie znajdują się dane pobrane z BIK W systemie znajduje się poprawnie wypełniony wniosek kredytowy
Warunek wyjścia	Wniosek ma obliczony scoring kredytowy
Scenariusze	<b>Basic Path</b> 1. System oblicza scoring kredytowy wniosku 2. Koniec
Realizuje wymagania:	Pobierz dane z BIK Oblicz scoring kredytowy Oblicz scoring kredytowy

USECASE:002:Kurzawski Oblicz zdolność kredytową	
Opis	
Warunek wejścia	W systemie znajduje się poprawnie wypełniony wniosek kredytowy
Warunek wyjścia	Wniosek w systemie posiada obliczoną zdolność kredytową
Scenariusze	<b>Basic Path</b> 1. System oblicza zdolność kredytową klienta 2. Koniec
Realizuje wymagania:	Oblicz scoring kredytowy Przeprowadź analizę podejrzaną transakcji Oblicz zdolność kredytową Oblicz zdolność kredytową Oblicz zdolność kredytową

	Oblicz zdolność kredytową
--	---------------------------

<b>USECASE:003:Kurzawski Pobierz dane z BIK</b>	
Opis	Obliczenie scoringu kredytowego odbywa się z użyciem danych z BIK
Warunek wejścia	W systemie znajduje się poprawnie wypełniony wniosek kredytowy
Warunek wyjścia	Wniosek w systemie posiada przypisane dane z BIK
Scenariusze	<b>Basic Path</b> 1. System pobiera dane z BIK 2. Koniec
<i>Realizuje wymagania:</i>	Pobierz dane z BIK Pobierz dane z BIK

<b>USECASE:004:Kurzawski Przeprowadź analizę podejrzaną transakcji</b>	
Opis	Każdy wniosek musi być sprawdzony pod kątem malwersacji finansowych
Warunek wejścia	W systemie znajduje się poprawnie wypełniony wniosek kredytowy
Warunek wyjścia	Wniosek w systemie oceniony jest pod kątem podejrzaną transakcji
Scenariusze	<b>Basic Path</b> 1. System oblicza czy wniosek spełnia kryteria podejrzaną transakcji 2. Koniec
<i>Realizuje wymagania:</i>	Przeprowadź analizę podejrzaną transakcji Przeprowadź analizę podejrzaną transakcji

<b>USECASE:005:Kurzawski Wydać opinie analityczną</b>	
Opis	Analityk wystawia opinie analityczną. Jest to ostatni etap tworzenia decyzji analitycznej
Warunek wejścia	Analityk jest zalogowanym użytkownikiem systemu TURBOBANK Analityk ma uprawnienia do wydawania opinii analitycznych
Warunek wyjścia	Wniosek posiada wydaną opinie decyzje analityka
Scenariusze	<b>Basic Path</b> 1. System wyświetla skrócony opis wniosku 2. Analityk otwiera szczegóły wniosku 3. Analityk wpisuje swoją decyzję w formularzu wniosku 4. Koniec
<i>Realizuje wymagania:</i>	Oblicz zdolność kredytową Wydać opinie analityczną

<b>USECASE:006:Kurzawski Wygeneruj informacje dla klienta</b>	
Opis	System generuje wiadomość dla klienta o decyzji kredytowej i jego zdolności
Warunek wejścia	System przeprowadził obliczenie zdolności kredytowej W systemie znajduje się poprawnie wypełniony wniosek kredytowy
Warunek wyjścia	W systemie zapisany jest raport generowany dla klienta
Scenariusze	<b>Basic Path</b> 1. System generuje raport dla klienta z warunkami kredytu 2. Koniec
<i>Realizuje wymagania:</i>	Oblicz zdolność kredytową Wygeneruj informacje dla klienta



USECASE:007:Kurzański Wygeneruj raport dla dyrektora	
Opis	Podejrzane wnioski raportowane są bezpośrednio do dyrektora
Warunek wejścia	Wniosek wykryty jest jako podejrzany przy obliczaniu zdolności kredytowej W systemie znajduje się poprawnie wypełniony wniosek kredytowy
Warunek wyjścia	W systemie znajduje się raport dla dyrektora
Scenariusze	<b>Basic Path</b> 1. System generuje raport dla klienta z warunkami kredytu 2. Koniec
Realizuje wymagania:	Oblicz zdolność kredytową Wygeneruj raport dla dyrektora

## 2.7 Zarządzanie procesem dziennego raportowania

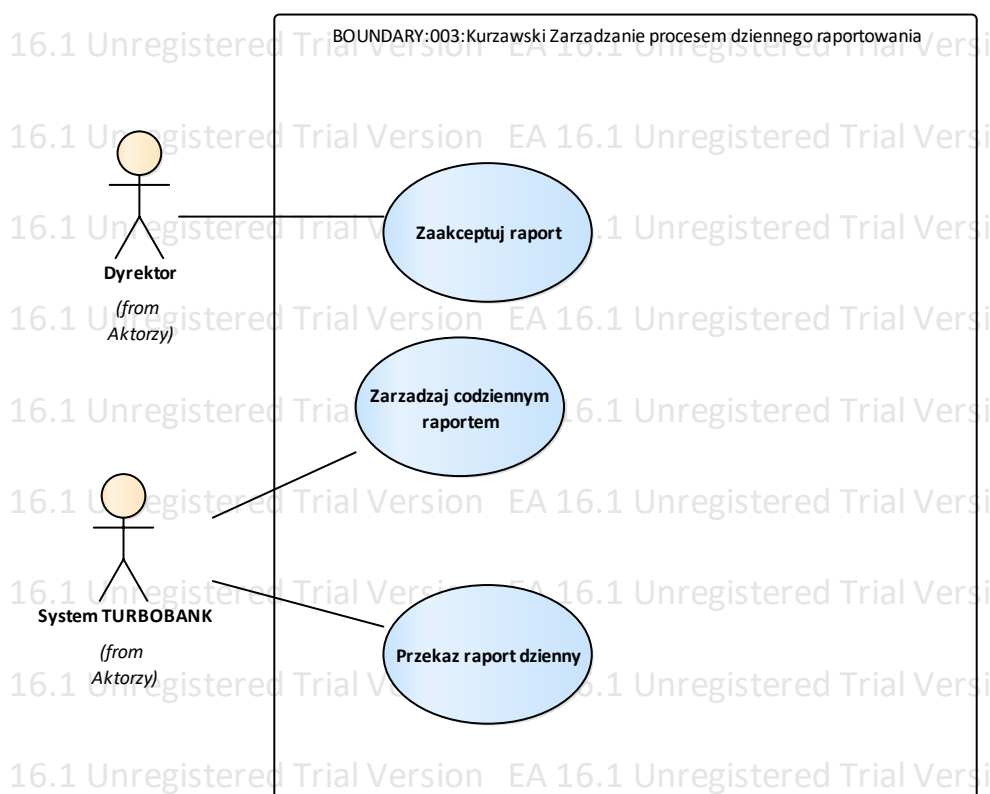


Figure 3: Zarządzanie procesem dziennego raportowania

USECASE:008:Kurzański Przekaz raport dzienny	
Opis	Raport po akceptacji przez dyrektora przekazywany jest do KNF
Warunek wejścia	Raport dzienny zaakceptowany przez dyrektora
Warunek wyjścia	Raport został zapisany w repozytorium KNF
Scenariusze	<b>Basic Path</b> 1. System łączy się z dedykowanym repozytorium raportów KNF 2. System przesyła raport dzienny 3. System kończy proces przesyłania po przesłaniu całego raportu 4. Koniec
Realizuje wymagania:	FUN-018-Kurzański Automatyczne przekazywanie raportu dziennego do KNF Przekaz raport dzienny

--	--

<b>USECASE:009:Kurzawski Zaakceptuj raport</b>	
Opis	Przed wysłanie raportu dziennego z działalności banku dyrektor akceptuje raport i podaje ewentualne parametry odatkowe do ponownego wytworzenia raportu
Warunek wejścia	Dyrektor powinien posiadać uprawnienie do przeglądania raportu Dyrektor musi być rozpoznany jako użytkownik systemu TURBOBANK z podwyższonymi uprawnieniami
Warunek wyjścia	Akceptacja raportu
Scenariusze	<b>Basic Path</b> 1. Wyświetl skróconą wersję raportu dziennego 2. Dyrektor przegląda raport 3. Dyrektor akceptuje raport lub podaje dodatkowe parametry do raportu 4. Koniec <b>Podaj dodatkowe parametry do raportu dziennego</b> 1. Zamknij raport 2. Otwórz konsolę do wprowadzania parametrów dodatkowych do raportu 3. Zamknij konsolę 4. Przelicz raport dzienny na nowo <b>Odrzuc raport dzienny</b> 1. Zamknij raport i wyświetl konsolę do wprowadzania dodatkowych parametrów raportu dziennego
Realizuje wymagania:	FUN-017-Kurzawski Zarządzanie opcjonalnymi parametrami do raportu dziennego Zaakceptuj raport

<b>USECASE:010:Kurzawski Zarządzaj codziennym raportem</b>	
Opis	System automatycznie generuje raporty dzienne
Warunek wejścia	
Warunek wyjścia	
Scenariusze	<b>Basic Path</b> 1. Wygeneruj raport dzienny podejrzanych transakcji 2. Wygeneruj raport dzienny z działalności banku 3. Koniec
Realizuje wymagania:	FUN-016-Kurzawski Zarządzanie raportami dziennymi z podejrzanych transakcji FUN-015-Kurzawski Zarządzanie raportami dziennymi z działalności banku Zarządzaj codziennym raportem

## 2.8 Zarządzanie procesowaniem wniosku kredytowego

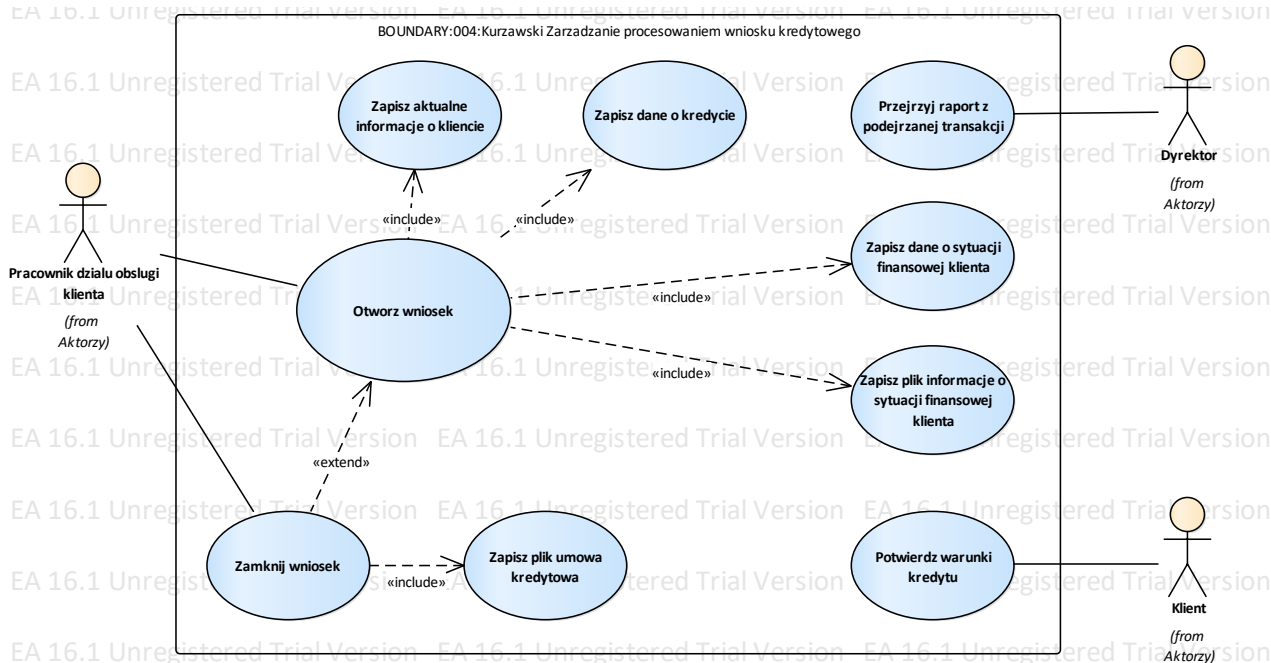


Figure 4: Zarządzanie procesowaniem wniosku kredytowego

USECASE:011:Kurzawski Otworz wniosek	
Opis	Pracownik obsługi klienta otwiera wniosek kredytowy.
Warunek wejścia	Pracownik działu obsługi klienta jest zalogowanym użytkownikiem systemu TURBOBANK Pracownik działu obsługi klienta ma uprawnienia do wprowadzania danych
Warunek wyjścia	Informacje o kredycie zapisane w systemie Dane o sytuacji finansowej klienta zapisane w systemie Aktualne dane klienta zapisane w systemie Dokument potwierdzający sytuację finansową klienta zapisany w systemie
Scenariusze	<b>Basic Path</b> 1. System wyświetla formularz otwarcia wniosku 2. Pracownik działu obsługi klienta dokonuje otwarcia wniosku 3. Koniec <b>Zaakceptuj dane klienta</b> 1. Pozostaw pola formularza o danych klienta bez zmian
Realizuje wymagania:	Zapisz dane o kredycie FUN-002-Kurzawski Zarządzanie szczegółami kredytu Zapisz plik informacje o sytuacji finansowej klienta Zapisz aktualne informacje o kliencie FUN-004-Kurzawski Zarządzanie informacjami o kliencie Zapisz dane o sytuacji finansowej klienta FUN-006-Kurzawski Zarządzanie przepływem wniosku FUN-003-Kurzawski Zarządzanie dokumentami elektronicznymi Otworz wniosek Otworz wniosek

USECASE:012:Kurzawski Potwierdz warunki kredytu	
Opis	Klient potwierdza warunki kredytu przed podpisaniem umowy
Warunek wejścia	Informacja o zdolności wysłana przez system
Warunek wyjścia	Ustalone spotkanie w zewnętrznym systemie z pracownikiem działu obsługi klienta System odnotowuje potwierdzenie warunków kredytu
Scenariusze	<b>Basic Path</b> 1. System wysyła automatyczną wiadomość do klienta

	2. Klient potwierdza warunki kredytu 3. Koniec <b>Brak potwierdzenia od klienta</b> 1. System zamyka wnioski po miesiącu
<i>Realizuje wymagania:</i>	FUN-006-Kurzański Zarządzanie przepływem wniosku Potwierdź warunki kredytu

<b>USECASE:013:Kurzański Przeglądaj raport z podejrzaną transakcją</b>	
Opis	Dyrektor ma możliwość przeglądania raportów z podejrzanymi transakcjami.
Warunek wejścia	Dyrektor zalogowany do systemu TURBOBANK Dyrektor posiada uprawnienia do przeglądania raportu z podejrzanymi transakcjami
Warunek wyjścia	
Scenariusze	<b>Basic Path</b> 1. Wyświetl skrócony raport podejrzaną transakcją 2. Wyświetl szczegółowe dane na temat podejrzanego wniosku kredytowego 3. Koniec
<i>Realizuje wymagania:</i>	FUN-006-Kurzański Zarządzanie przepływem wniosku Przeglądaj raport z podejrzaną transakcją

<b>USECASE:014:Kurzański Zamknij wniosek</b>	
Opis	Po wgraniu umowy kredytowej pracownik działu obsługi klienta zamyka wniosek
Warunek wejścia	Pracownik działu obsługi klienta jest zalogowany do systemu TURBOBANK Pracownik działu obsługi klienta ma odpowiednie uprawnienia
Warunek wyjścia	Wniosek kredytowy jest oznaczony w systemie jako zamknięty Dokument umowy kredytowej jest zapisany w systemie TURBOBANK
Scenariusze	<b>Basic Path</b> 1. System TURBOBANK wyświetla szczegółowy opis wniosku 2. Pracownik obsługi klienta oznacza wniosek jako zamknięty 3. Koniec <b>Anulowanie zamykania wniosku</b> 1. Pracownik obsługi klienta zamyka formularz zamknięcia wniosku
<i>Realizuje wymagania:</i>	Zapisz plik umowy kredytowej Otwórz wniosek FUN-005-Kurzański Zarządzanie statusem wniosku FUN-003-Kurzański Zarządzanie dokumentami elektronicznymi Zamknij wniosek

<b>USECASE:015:Kurzański Zapisz aktualne informacje o kliencie</b>	
Opis	Pracownik wprowadza aktualne dane klienta do systemu
Warunek wejścia	Pracownik działu obsługi klienta ma uprawnienia do wprowadzania danych Pracownik działu obsługi klienta jest zalogowanym użytkownikiem systemu TURBOBANK
Warunek wyjścia	Aktualne dane teleadresowe klienta są zapisane w systemie
Scenariusze	<b>Basic Path</b> 1. System wyświetla skrócony opis klienta 2. Pracownik działu obsługi klienta wyświetla szczegółowe dane klienta 3. Pracownik działu obsługi klienta dokonuje zapisu aktualnych danych teleadresowych klienta 4. Koniec <b>Dane klienta znajdują się w systemie i są aktualne</b> 1. Zamknij formularz wprowadzania danych klienta
<i>Realizuje wymagania:</i>	Zapisz aktualne informacje o kliencie

	Zapisz aktualne informacje o kliencie
--	---------------------------------------

<b>USECASE:016:Kurzawski Zapisz dane o kredycie</b>	
Opis	Klient stara sie o konkretny rodzaj kredytu. Pracownik banku wpisuje szczegolowe dane kredytu do systemu.
Warunek wejścia	Pracownik dzialu obslugi klienta jest zalogowanym uzytkownikiem systemu TURBOBANK Pracownik dzialu obslugi klienta ma uprawnienia do wprowadzania danych
Warunek wyjścia	W systemie zapisane sa wszystkie informacje o kredycie
Scenariusze	<b>Basic Path</b> 1. Wyświetl ogólne dane wniosku 2. Pracownik obsługi klienta otwiera okno wprowadzania danych o kredycie 3. Pracownik obsługi klienta zapisuje dane o kredycie 4. Koniec <b>Anulowanie wgrywania pliku</b> 1. Pracownik obsługi klienta zamyka okno wprowadzania danych o kredycie
Realizuje wymagania:	Zapisz dane o kredycie Zapisz dane o kredycie

<b>USECASE:017:Kurzawski Zapisz dane o sytuacji finansowej klienta</b>	
Opis	Pracownik dzialu obslugi klienta zapisuje w systemie aktualne dane o sytuacji finansowej klienta.
Warunek wejścia	Pracownik dzialu obslugi klienta ma uprawnienia do wprowadzania danych Pracownik dzialu obslugi klienta jest zalogowanym uzytkownikiem systemu TURBOBANK
Warunek wyjścia	Dane o aktualnej sytuacji finansowej klienta sa zapisane w systemie
Scenariusze	<b>Basic Path</b> 1. System TURBOBANK wyświetla ogólne dane wniosku 2. Pracownik obsługi klienta otwiera okno wprowadzania danych o sytuacji finansowej klienta 3. Pracownik obsługi klienta zapisuje dane o kredycie 4. Koniec <b>Anulowanie zapisywania informacji o sytuacji finansowej</b> 1. Pracownik obsługi klienta zamyka formularz wprowadzania informacji o sytuacji finansowej klienta
Realizuje wymagania:	Zapisz dane o sytuacji finansowej klienta Zapisz dane o sytuacji finansowej klienta

<b>USECASE:018:Kurzawski Zapisz plik informacje o sytuacji finansowej klienta</b>	
Opis	Pracownik dzialu obslugi klienta wgrywa plik z informacjami o sytuacji finansowej klienta
Warunek wejścia	Pracownik dzialu obslugi klienta ma uprawnienia do wgrywania dokumentow Pracownik dzialu obslugi klienta jest zalogowanym uzytkownikiem systemu TURBOBANK
Warunek wyjścia	Plik sytuacja finansowa klienta jest zapisany w systemie
Scenariusze	<b>Basic Path</b> 1. System TURBOBANK wyświetla ogólne informacje o wniosku 2. Pracownik obsługi klienta otwiera szczegolowe informacje o wniosku 3. Pracownik obsługi klienta zapisuje plik z informacjami o sytuacji 4. Koniec <b>Anulowanie zapisywania dokumentu potwierdzającego sytuację finansową klienta</b> 1. Pracownik obsługi klienta zamyka formularz wgrywania pliku z informacjami o sytuacji finansowej klienta
Realizuje wymagania:	Zapisz plik informacje o sytuacji finansowej klienta Zapisz plik informacje o sytuacji finansowej klienta

--	--

<b>USECASE:019:Kurzański Zapisz plik umowa kredytowa</b>	
Opis	Umowa kredytowa musi znaleźć się w systemie banku
Warunek wejścia	Pracownik działu obsługi klienta jest zalogowany do systemu TURBOBANK Pracownik działu obsługi klienta posiada uprawnienia do wgrywania wniosków Wniosek posiada kompletną decyzję analityczną
Warunek wyjścia	Umowa kredytowa jest zapisana w systemie
Scenariusze	<b>Basic Path</b> 1. System TURBOBANK wyświetla podstawowe dane wniosku 2. Pracownik obsługi klienta wgrywa plik umowy kredytowej 3. Koniec <b>Anulowanie wgrywania pliku umowy kredytowej</b> 1. Pracownik obsługi klienta zamyka formularz zapisywania pliku umowy kredytowej
Realizuje wymagania:	Zapisz plik umowy kredytowej Zapisz plik umowy kredytowej