

Model Report

Wizja projektu systemu turbobank

Version 1.0 •



Date/Time
Generated:
Author:

05.04.2023 02:30:14

{ReportAuthor}

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

CREATED WITH  **ENTERPRISE
ARCHITECT**

Table of Contents

1 Wstęp	4
1.1 Informacje o dokumencie	4
1.2 Przeznaczenie dokumentu	4
2 Wizja projektu systemu turbobank	4
Wstęp	7
1.1 Cel	7
1.2 Zakres	7
1.3 Definicje, akronimy, skróty	7
1.4 Dokumenty powiązane	7
1.5 Organizacja dokumentu	7
Założenia projektu (Positioning)	7
1.6 Cele biznesowe	7
1.7 Opis problemu/potrzeby	8
1.8 Product Position Statement (jak to przetłumaczyć). Nie wiem czy tego kawałka nie wywalić	10
Udziałowcy i użytkownicy	10
1.9 Udziałowcy	10
1.10 Użytkownicy	11
1.11 Środowisko użytkownika	11
1.12 Profile udziałowców	12
1.12.1 Zamawiający	13
1.12.2 Wykonawca projektu	14
1.13 Profile użytkowników	14
1.13.1 Pracownik działu obsługi klienta	14
1.13.2 Analityk	14
1.13.3 Dyrektor banku Superbank	15
1.13.4 BIK	15
1.13.5 KNF	15
1.14 Główni uczestnicy lub potrzeby klienta	16
1.15 Alternatywy i konkurencja	16
Ograniczenia	16
Wymagania jakości	16
Priorytety	16
Pozostałe wymagania	17
1.16 Stosowane standardy	17
1.17 Wymagania systemowe i sprzętowe	17
1.18 Wymagania wydajnościowe	17
1.19 Wymagania związane ze środowiskiem pracy	17

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 informatycznego TURBOBANK realizowanego dla banku Superbank.

1.1 Informacje o dokumencie

Niniejszy dokument przedstawia wizję projektu systemu informatycznego TURBOBANK. Opisano w nim podstawowe problemy i wymagania klienta co do systemu oraz najważniejsze założenia systemu.

1.2 Przeznaczenie dokumentu

Przeznaczeniem dokumentu jest zaprezentowanie ogólnego zarysu systemu informatycznego do wspierania procesu przetwarzania wniosków kredytowych zamawianego przez bank Superbank.

2 Wizja projektu systemu turbobank

**System Turbobank
Wizja Projektu**

Version <1.0>

System Turbobank	Wersja: <1.0>
Wizja Projektu	Data: <2023/04/04>
<idv10>	

Historia dokumentu

Data	Wersja	Opis	Autor
< 2023/04/04>	<1.0>	Wizja projektu systemu Turbobank	Kurzwawski

System Turbobank	Wersja: <1.0>
Wizja Projektu	Data: <2023/04/04>
<idv10>	

Spis treści

(Linked Document's Table Of Contents has been removed)

System Turbobank	Wersja: <1.0>
Wizja Projektu	Data: <2023/04/04>
<idv10>	

Wizja Projektu

3 Wstęp

Niniejszy dokument jest elementem dokumentacji analitycznej dotyczącej systemu informatycznego TUROBANK. System projektowany na zamówienie członka zarządu banku Superbank. System ma za zadanie wspierać i automatyzować proces obsługi wniosków kredytowych.

3.1 Cel

Celem niniejszego dokumentu jest zaprezentowanie wizji systemu informatycznego TURBOBANK.

3.2 Zakres

Zakresem niniejszego dokumentu jest zaprezentowanie wymagań udziałowców oraz użytkowników korzystających z projektowanego systemu TURBOBANK.

3.3 Definicje, akronimy, skróty

KNF – Komisja Nadzoru Finansowego

Podejrzana transakcja – podejrzany wniosek kredytowy, który może być związany z malwersacjami finansowymi, praniem brudnych pieniędzy i finansowaniem terroryzmu

BIK – Biuro Informacji Kredytowej

Klient – osoba starająca się o kredyt i składający wniosek kredytowy

Pracownik działu obsługi klienta – pracownik banku, który odpowiada za wypełnianie wniosków kredytowych na żądanie klienta

Analitik – osoba, która dokonuje oceny analitycznej wniosków kredytowych

Dyrektor – osoba zarządzająca bankiem Superbank

3.4 Dokumenty powiązane

Opis problemu – dokument zamawiającego przedstawiający problem, do którego rozwiązania projektowany będzie system z punktu widzenia zamawiającego – banku Superbank, udzielającego kredytów

Przedstawienie problemu – dokument zawierający opis problemu z punktu widzenia wykonawcy. Definiuje on szczegóły banku Superbank zlecającej wykonanie systemu informatycznego/projektu, zdefiniowanych aktorów oraz przedstawienie procesów oraz ograniczeń, które związane są z projektem.

Raport z procesów biznesowych – dokument, który przedstawia procesy biznesowe związane z projektowanym systemem informatycznym TURBOBANK, wspomagającym i automatyzującym przetwarzanie i analizę wniosków kredytowych w banku Superbank

Słownik systemu – jest to dokument przedstawiający najważniejsze pojęcia związane z procesem biznesowym banku Superbank oraz kluczowe pojęcia biznesowe

Analiza lingwistyczna – analiza opisu problemu przetwarzania, która ma na celu przeanalizowanie problemu klienta i wyodrębnienie na tej podstawie celu systemu, aktorów oraz głównych odpowiedzialności

3.5 Organizacja dokumentu

System Turbobank	Wersja: <1.0>
Wizja Projektu	Data: <2023/04/04>
<idv10>	

Początkowe rozdziały prezentują ogólne cele biznesowe oraz podstawowe założenia projektowe oraz opisy zidentyfikowanych problemów. Rozdział 3 zawiera informacje na temat użytkowników oraz udziałowców w projekcie. Następnie w kolejnych rozdziałach opisano dokładnie wszystkie ograniczenia, priorytety oraz poszczególne wymagania, które powinien spełniać projektowany system.

4 Założenia projektu (Positioning)

4.1 Cele biznesowe

Celem biznesowym jest usprawnienie, przyspieszenie i automatyzacja obsługi i oceny wniosków kredytowych w banku Superbank oraz ułatwienie pracy pracownikom banku.

Obecna sytuacja

W obecnej sytuacji pracownik działu obsługi klienta podczas spotkania z klientem wypełnia ręcznie dokumenty związane z wnioskiem kredytowym oraz kseruje zaświadczenie o dochodach klienta. Wszystkie dokumenty umieszczane są w papierowej teczce wniosku. Następnie teczka przekazywana jest do działu analityków. Analityk wyszukuje informację o kliencie w BIK, a następnie na podstawie dokumentów w teczce umieszcza dane klienta i wniosku w Excelu. W pierwszym kroku sprawdza, czy nie ma podejrzenia malwersacji kredytowej. Jeśli wykryto podejrzaną transakcję, analityk tworzy ręcznie raport, który następnie przekazuje dyrektorowi banku. W następnym kroku (jeśli nie ma podejrzenia malwersacji) analityk dokonuje zdolności kredytowej klienta i ocenia wniosek pozytywnie lub negatywnie. Analityk przekazuje teczkę z powrotem do działu klienta, a ten kontaktuje się z klientem i ewentualnie podpisuje umowę. Dodatkowo codziennie grupa analityków tworzy raporty z podjętych transakcji oraz z ogólnej działalności banku, które są ostatecznie przekazywane do KNF.

Pożądana sytuacja

Wniosek kredytowy w wersji papierowej zastąpiony jest przez elektroniczną formę wniosku - e-wniosek. Nie ma potrzeby wpisywania danych klienta za każdym razem (jeśli klient składa kolejny wniosek) – wystarczy weryfikacja i ewentualna aktualizacja danych osobowych klienta, który jest identyfikowany przez numer PESEL. Po wypełnieniu e-wniosku obsługa klienta oznacza wniosek jako wniosek gotowy do analizy. System automatycznie pobiera dane o kliencie z BIK, automatycznie dokonuje sprawdzenia wniosku pod kątem podejrzanego transakcji, po czym analityk dostaje powiadomienie o gotowości wniosku do ostatecznej oceny. Jeśli wykryto podejrzaną transakcję system automatycznie generuje raport i przesyła go do dyrektora. Jeśli transakcja nie jest podejrzana, analityk ocenia wniosek. Po tym pracownik działu obsługi klienta podpisuje wniosek i oznacza wniosek jako zamknięty. Jeśli klient ostatecznie nie chce podpisywać umowy kredytowej lub analiza wniosku przebiegła negatywnie, wówczas wniosek oznaczany jest jako odrzucony.

4.2 Opis problemu/potrzeby

System Turbobank	Wersja: <1.0>
Wizja Projektu	Data: <2023/04/04>
<idv10>	

Problem z	<i>Wytwarzaniem raportu dziennych z podejrzanych transakcji i działalności banku</i>
Dotyczy	<i>Analitik, Dyrektor</i>
o znaczeniu	<i>Średnim</i>
pomyślnym rozwiązaniem byłoby	<i>Automatyczne generowanie raportu dziennego z podejrzanych transakcji i działalności banku</i>

Problem z	<i>Ręcznym wypełnianiem wniosku przez pracownika obsługi klienta wniosku kredytowego</i>
Dotyczy	<i>Pracownik działu obsługi klienta, Klient</i>
o znaczeniu	<i>Wysokim</i>
pomyślnym rozwiązaniem byłoby	<i>Tworzenie cyfrowej wersji wniosku kredytowego (e-wniosku)</i>

Problem z	<i>Oceną analityczną przez analityka</i>
Dotyczy	<i>Analitik</i>
o znaczeniu	<i>Wysokim</i>
pomyślnym rozwiązaniem byłoby	<i>Automatyzacja sprawdzenia wniosku pod kątem podejrzanego transakcji i automatyzacja obliczenia zdolności kredytowej Klienta</i>

Problem z	<i>Szybkim sprawdzaniem wniosku pod kątem podejrzanego transakcji</i>
Dotyczy	<i>Analitik</i>
o znaczeniu	<i>[jakie jest znaczenie problemu]</i>
pomyślnym rozwiązaniem byłoby	<i>[lista kluczowych korzyści dla pomyślnego rozwiązania]</i>

Problem z	<i>Wnioski przechowywane w wersji papierowej wraz z zaświadczeniami o dochodach</i>
Dotyczy	<i>Pracownik działu obsługi klienta, Analitik, Dyrektor</i>
o znaczeniu	<i>Wysokim</i>
pomyślnym	<i>Przechowywanie danych klientów, e-</i>

System Turbobank	Wersja: <1.0>
Wizja Projektu	Data: <2023/04/04>
<idv10>	

rozwiązaniem byłoby	<i>wniosków oraz raportów w wersji cyfrowej w systemie informatycznym</i>
---------------------	---

Problem z	<i>Powiadomieniem klienta o akceptacji/odrzuconiu wniosku</i>
Dotyczy	<i>Pracownik działu obsługi klienta, Klient</i>
o znaczeniu	<i>Niskim</i>
pomyślnym rozwiązaniem byłoby	<i>Automatyczne powiadomienie klienta o decyzji kredytowej przez e-mail oraz sms</i>

4.3 **Product Position Statement (jak to przetłumaczyć). Nie wiem czy tego kawałka nie wywalić**

System Turbobank	Wersja: <1.0>
Wizja Projektu	Data: <2023/04/04>
<idv10>	

Dla	<i>Członek zarządu ds. finansowych banku Superbank</i>
Kto/co	<i>System informatyczny wspomagający obsługę i procesowanie wniosków kredytowych oraz generowanie raportów i sprawozdań.</i>
Nazwa produktu	<i>System TURBOBANK</i>
Takim, że	<i>System będzie przechowywał dane klientów i wnioski kredytowe oraz dokumenty z nimi związane w formie cyfrowej. Pracownicy działu obsługi klienta będą wypełniali e-wnioski zamiast wniosków papierowych. Dane klientów i e-wnioski będą przechowywane w bazie systemu. System automatycznie obliczy zdolność kredytową i sprawdzi wniosek pod kątem podejrzanej transakcji. Analityk jedynie zatwierdzi lub odrzuci wniosek. W przypadku wykrycia podejrzanej transakcji nastąpi automatyczna generacja raportu o tym do Dyrektora. System automatycznie wyśle powiadomienie do Klienta o akceptacji lub odrzuceniu wniosku. Raporty dzienne będą automatycznie generowane z możliwością ponownej generacji z dodatkowymi parametrami przez dyrektora i po jego akceptacji wysyłane do KNF.</i>
W przeciwieństwie do	<i>Ręcznego wypełniania wniosków i kserowania dokumentów i umieszczania ich w papierowej teczce wniosku. Ręcznego analizowania wniosku przez analityka, konieczności informowania o decyzji poprzez dział obsługi klienta oraz ręcznego generowania raportów dziennych.</i>
Nasz produkt	<i>Automatycznie obliczy zdolność kredytową zgodnie z wewnętrznymi wymogami banku, automatycznie wygeneruje niezbędne raporty, automatycznie prześle raporty do odpowiednich użytkowników systemu, automatycznie poinformuje klienta o decyzji kredytowej oraz zapewni bezpieczne przechowywanie i przesyłanie danych wrażliwych.</i>

5 Udziałowcy i użytkownicy

W tym rozdziale dokumentu zaprezentowano wszystkich udziałowców oraz użytkowników, którzy korzystać będą z systemu informatycznego TURBOBANK.

System Turbobank	Wersja: <1.0>
Wizja Projektu	Data: <2023/04/04>
<idv10>	

5.1 Udziałowcy

Nazwa	Opis	Odpowiedzialność
Członek zarządu banku Superbank	Zamawiający system przedstawiciel przedsiębiorstwa odpowiedzialny za działalność kredytową banku Superbank.	<ul style="list-style-type: none"> -zamawia system - monitoruje postęp projektu - zatwierdza ostateczny koszt projektu

5.2 Użytkownicy

Nazwa	Opis	Odpowiedzialność	Udziałowiec
Klient	Ubiega się o kredyt w banku Superbank	<ul style="list-style-type: none"> - Podaje swoje dane osobowe pracownikowi banku - Przekazuje dane o sytuacji finansowej pracownikowi banku i związan z nią dokumenty 	Członek zarządu ds. finansowych banku Superbank

Nazwa	Opis	Odpowiedzialność	Udziałowiec
Analitik	Osoba odpowiedzialna za analizy finansowe	<ul style="list-style-type: none"> - Ocenia wnioski kredytowe 	brak

Nazwa	Opis	Odpowiedzialność	Udziałowiec
Dyrektor	Osoba wykonawcza w banku Superbank	<ul style="list-style-type: none"> - Podaje dodatkowe opcjonalne parametry do raportów dziennych - Przegląda raport dzienny - Odbiera raporty o podejrzanych transakcjach 	brak

System Turbobank	Wersja: <1.0>
Wizja Projektu	Data: <2023/04/04>
<idv10>	

Nazwa	Opis	Odpowiedzialność	Udziałowiec
<i>BIK</i>	<i>Biuro Informacji Kredytowej</i>	<ul style="list-style-type: none"> - Podaje dodatkowe opcjonalne parametry do raportów dziennych - Przegląda raport dzienny - Odbiera raporty o podejrzanych transakcjach 	<ul style="list-style-type: none"> - Udostępnia zewnętrzne API do pobierania danych o klientach banków <p><i>Przechowuje dane na temat historii kredytowej oraz zadłużenia klientów banków</i></p>

Nazwa	Opis	Odpowiedzialność	Udziałowiec
<i>KNF</i>	<i>Komisja Nadzoru Finansowego – państwowy organ nadzorczy</i>	<ul style="list-style-type: none"> - Podaje dodatkowe opcjonalne parametry do raportów dziennych - Przegląda raport dzienny - Odbiera raporty o podejrzanych transakcjach 	<ul style="list-style-type: none"> - Nadzoruje banki <p><i>Przyjmuje raporty finansowe od banków</i></p>

5.3 Środowisko użytkownika

Środowisko pracy użytkownika końcowego wymaga dostępu do komputera w biurze banku. Pracownik rozpoznawany jest za pomocą usługi Active Directory i protokołu LDAP, które będą zintegrowane s systemem TURBOBANK i siecią wewnętrzną banku. Nie ma dostępu do systemu spoza biura. Z systemu może korzystać do kiluset pracowników jednocześnie. Całość procesu obsługi wniosku kredytowego zajmuje zwykle około tygodnia czasu.

5.4 Profile udziałowców

[Opisz każdego udziałowca za pomocą poniższej tabeli.]

System Turbobank	Wersja: <1.0>
Wizja Projektu	Data: <2023/04/04>
<idv10>	

Zamawiający

Reprezentant	<i>Członek zarządu ds. finansowych banku Superbank</i>
Opis	<i>Osoba podejmująca decyzje związane z systemami informatycznymi do obsługi wniosków kredytowych</i>
Rodzaj	<i>Biznes</i>
Odpowiedzialności	<i>Zamawia system, definiuje wymagania systemu, odbiera projekt i odpowiada za budżet projektu</i>
Czynniki sukcesu	<i>Pozyskanie działającego systemu TURBOBANK, który spełnia wymagania wewnętrzne banku Superbank</i>
Zaangażowanie	<i>Mocno zaangażowany, odpowiada za definiowanie głównych funkcji systemu, definiuje wymagania jakie musi spełniać system, podpisuje umowę na wykonanie systemu, definiuje politykę bezpieczeństwa aplikacji i warunki obliczania zdolności kredytowej Klientów</i>
Produkty	<i>System informatyczny do wspomagania decyzji kredytowych – system TURBOBANK</i>
Komentarze i problemy	<i>Brak możliwości uzyskania systemu przed wyznaczonym terminem, zbyt niski budżet przeznaczony na system informatyczny</i>

System Turbobank	Wersja: <1.0>
Wizja Projektu	Data: <2023/04/04>
<idv10>	

Wykonawca projektu

Reprezentant	<i>Marcin Kurzawski</i>
Opis	<i>Wykonywanie projektu systemu informatycznego TURBOBANK zgodnie z wymaganiami zebranymi podczas analizy potrzeb użytkowników i wymagań dotyczących projektu</i>
Rodzaj	<i>Biznes</i>
Odpowiedzialności	<i>Zbiera wymagania dotyczące projektu, projektuje system oraz ustala plan pracy nad projektem i kolejność wykonywania działań</i>
Czynniki sukcesu	<i>Przygotowanie projektu zgodnie z wymaganiami oraz w wyznaczonym czasie i budżecie</i>
Zaangażowanie	<i>Mocno zaangażowany, zebranie wymagań oraz zaprojektowanie systemu</i>
Produkty	<i>System informatyczny do wspomagania decyzji kredytowych – system TURBOBANK</i>
Komentarze i problemy	<i>Zbyt mała ilość czasu na wykonanie projektu</i>

5.5 Profile użytkowników

[Opisz każdy unikalny rodzaj użytkownika według poniższej tabeli.]

Pracownik działu obsługi klienta

Reprezentant	<i>Pracownik działu obsługi klienta – użytkownik systemu</i>
Opis	<i>Osoba wypełniająca wnioski i pozyskująca informacje o sytuacji klienta</i>
Rodzaj	<i>Zwykły użytkownik</i>
Odpowiedzialności	<i>Wypełnianie e-wniosków kredytowych oraz kontakty z klientem</i>
Czynniki sukcesu	<i>Szybkie pozyskanie danych o kliencie z systemu (jeśli zarejestrowany), łatwe wypełnienie wszystkich formularzy w postaci e-wniosku</i>
Zaangażowanie	<i>Średnie zaangażowanie, użytkownik związany z jedną z funkcjonalności</i>
Produkty	<i>Wypełnianie e-wniosków kredytowych oraz wgrywanie dokumentów w postaci zaświadczenia o sytuacji finansowej klienta</i>
Komentarze i problemy	<i>brak</i>

[Opisz każdy unikalny rodzaj użytkownika według poniższej tabeli.]

System Turbobank	Wersja: <1.0>
Wizja Projektu	Data: <2023/04/04>
<idv10>	

Analitik

Reprezentant	<i>Szef działu analitycznego banku Superbank</i>
Opis	<i>Nadzoruje procesy analityczne i zespół analityków w banku</i>
Rodzaj	<i>Zwykły użytkownik, odbiorca jednej z funkcjonalności</i>
Odpowiedzialności	<i>Dokonywanie oceny analitycznej raportów i wniosków kredytowych</i>
Czynniki sukcesu	<i>Przyspieszenie procesu analizy poprzez automatyczną analizę podejrzanych transakcji, kreowania raportów oraz obliczanie zdolności kredytowej Klientów</i>
Zaangażowanie	<i>[Jak bardzo jest zaangażowany w projekt? Określ jego rolę w projekcie.]</i>
Produkty	<i>ocena analityczna wniosków kredytowych</i>
Komentarze i problemy	<i>brak</i>

[Opisz każdy unikalny rodzaj użytkownika według poniższej tabeli.]

Dyrektor banku Superbank

Reprezentant	<i>Dyrektor banku Superbank</i>
Opis	<i>Osoba zajmujące stanowisko kierownicze, która zarządza wszystkimi działalnościami banku zgodnie z ustaleniami zarządu</i>
Rodzaj	<i>Specjalista, duży poziom wiedzy na temat działalności banku</i>
Odpowiedzialności	<i>Przeglądanie raportów o podejrzanych transakcjach, podawanie dodatkowych parametrów przy generowaniu raportów dziennych, zatwierdzanie raportów dziennych</i>
Czynniki sukcesu	<i>Łatwy dostęp do raportów o podejrzanych transakcjach, możliwość podawania dodatkowych parametrów do raportu dziennego i generowanie raportu, zatwierdzenie raportu dziennego i przesłanie go do KNF</i>
Zaangażowanie	<i>Wysokie zaangażowanie, pełni rolę konsultanta do spraw wymagań i szczegółowych wymagań implementacyjnych</i>
Produkty	<i>Zatwierdzone raporty do przekazania KNF</i>
Komentarze i problemy	<i>brak</i>

[Opisz każdy unikalny rodzaj użytkownika według poniższej tabeli.]

Biuro Informacji Kredytowej

Reprezentant	<i>Dyrektor banku Superbank</i>
Opis	<i>Udostępnia informacje o historii kredytowej klienta i jego</i>

System Turbobank	Wersja: <1.0>
Wizja Projektu	Data: <2023/04/04>
<idv10>	

	<i>zadłużeniu</i>
Rodzaj	<i>Specjalista, duża wiedza na temat bezpiecznego przesyłania informacji pomiędzy instytucjami</i>
Odpowiedzialności	<i>Dostarcza API wraz z kluczem dla systemu, wykorzystywane przy pobieraniu informacji o Kliencie</i>
Czynniki sukcesu	<i>Możliwość pobierania danych przez system informatyczny TURBOBANK z wykorzystaniem klucza otrzymanego od BIK</i>
Zaangażowanie	<i>Niskie</i>
Produkty	<i>Informacje o historii kredytowej i zadłużeniu Klienta</i>
Komentarze i problemy	<i>brak</i>

[Opisz każdy unikalny rodzaj użytkownika według poniższej tabeli.]

KNF

Reprezentant	<i>Dyrektor banku Superbank, który odpowiada za kontakty z KNF</i>
Opis	<i>Państwowa instytucja nadzorująca instytucje finansowe</i>
Rodzaj	<i>Specjalista z dużą wiedzą domenową</i>
Odpowiedzialności	<i>Dostarczenie API wraz z kluczem dla bezpiecznego przesyłania raportów finansowych</i>
Czynniki sukcesu	<i>Możliwość bezpiecznego przesyłania raportów pomiędzy bankiem a KNF</i>
Zaangażowanie	<i>Niskie</i>
Produkty	<i>Brak</i>
Komentarze i problemy	<i>brak</i>

5.6 Główni uczestnicy lub potrzeby klienta

Potrzeba	Priorytet	Dotyczy	Istniejące rozwiązanie	Proponowane rozwiązanie
Automatyzacja generowania wszystkich rodzajów raportów w banku	wysoki	Analityk	Analitycy ręcznie przygotowują wszystkie raporty	Raporty będą przygotowywane i obliczane automatycznie przez system, analitycy będą mogli skupić się jedynie na ostatecznym ocenianiu wniosków

System Turbobank	Wersja: <1.0>
Wizja Projektu	Data: <2023/04/04>
<idv10>	

Potrzeba	Priorytet	Dotyczy	Istniejące rozwiązanie	Proponowane rozwiązanie
Szybkie przekazywanie informacji i raportów pomiędzy pracownikami banku – przesyłanie raportów, przekazywanie informacji o wnioskach	wysoki	Pracownik działu obsługi klienta, analityk, dyrektor	Teczki z wnioskami przenoszone są w papierowych teczkach pomiędzy poszczególnymi działami banku	Automatyczne powiadomienie pracownika o statusie dokumentów

Potrzeba	Priorytet	Dotyczy	Istniejące rozwiązanie	Proponowane rozwiązanie
Kontakty z klientami	średni	Klient, pracownik działu obsługi klienta	Pracownik wysyła wiadomości e-mail oraz dzwoni do klientów z informacją o statusie wniosku	System wygeneruje automatyczną wiadomość e-mail oraz sms do klienta o decyzji i statusie wniosku

Potrzeba	Priorytet	Dotyczy	Istniejące rozwiązanie	Proponowane rozwiązanie
Przechowywanie danych o klientach, wnioskach oraz archiwalnych raportów	wysoki	Dyrektor banku, analityk, pracownik działu obsługi klienta, Klient	Dane klienta muszą być wpisane za każdym razem w każdym wniosku, historyczne dane są przechowywane w postaci papierowych dokumentów	Wszystkie dane o klientach, wnioskach, raportach o podejrzanych transakcjach, raportach dziennych oraz informacje na temat sytuacji finansowej klientów w chwili składania wniosku będą przechowywane w formie elektronicznej

System Turbobank	Wersja: <1.0>
Wizja Projektu	Data: <2023/04/04>
<idv10>	

5.7 Alternatywy i konkurencja

Na rynku nie ma alternatywnych rozwiązań. System musi obliczać zdolność kredytową zgodnie z wewnętrzną polityką kredytową banku i być dostosowany do toku procesowania wniosku zgodnie ze strukturą banku Superbank. System będzie więc dostosowany do wewnętrznych indywidualnych potrzeb banku, jednak będzie wymagał on zaimplementowania „od podstaw”.

6 Ograniczenia

System musi zostać wdrożony do dnia 01.04.2022r, a także spełniać politykę bezpieczeństwa banku w zakresie przechowywania danych wrażliwych oraz integrować się z systemem Active Directory.

7 Wymagania jakości

Głównym wymaganiem jakości systemu informatycznego TURBOBANK jest bezpieczne przechowywanie i przesyłanie danych. Dostęp do danych możliwy jest tylko i wyłącznie z sieci wewnętrznej firmy. System musi być niezawodny pod względem przechowywania danych. Wszystkie dane muszą mieć podwójną kopię bezpieczeństwa, aby w przypadku awarii, zawsze możliwe było odtworzenie historycznych decyzji i raportów. System powinien przetwarzać bardzo duże zbiory danych z dużą szybkością przy obliczaniu zdolności kredytowej oraz przy sprawdzaniu wniosków pod kątem malwersacji finansowych. Jednocześnie z systemu może korzystać kilkuset pracowników banku Superbank.

8 Priorytety

Głównym priorytetem jest automatyzacja pracy działu obsługi klienta i analityków oraz przyspieszenie oceny analitycznej wniosku, ponieważ znacząco obniży to koszty prowadzenia działalności banku. Ze względu na polityki regulacyjne i obwarowania dotyczące działalności bankowej wysoki priorytet ma także bezpieczne przekazywanie i przechowywanie danych i informacji pomiędzy instytucjami oraz poszczególnymi działami banku. Wysoki priorytet ma także dostęp do danych tylko z sieci wewnętrznej oraz niezawodność całego systemu. Nieco niższy priorytet ma funkcjonalność kontaktów z klientami, ponieważ nie wpływa to aż tak znacząco na obniżenie kosztów działalności banku jak pozostałe czynniki.

9 Pozostałe wymagania

[Wymagania sprzętowe i systemowe, wymagania środowiskowe, istniejące standardy.]

9.1 Stosowane standardy

Active Directory – nadzorowanie użytkowników przez dyrektora i zarząd banku

LDAP – protokół wykorzystywany przy uwierzytelnianiu użytkowników

TCP/IP – połączenie poszczególnych komputerów i bezpieczna wymiana danych

ISO – standardy, które stosuje się aby przygotować i zaimplementować rozwiązanie zgodnie z powszechnie przyjętymi zasadami i normami jakości oraz dobrymi praktykami

9.2 Wymagania systemowe i sprzętowe

System Turbobank	Wersja: <1.0>
Wizja Projektu	Data: <2023/04/04>
<idv10>	

Użytkownik systemu musi mieć dostęp do komputera wewnątrz firmy z systemem operacyjnym Windows 10 lub Windows 11, podłączonego do wewnętrznej sieci internetowej. Potrzebny będzie też zainstalowana przeglądarka internetowa MS Edge, przez którą użytkownicy będą użytkowali system poprzez UI.

9.3 Wymagania wydajnościowe

System musi być w stanie obsługiwać naraz do 2000 użytkowników systemu/pracowników banku. Przy czym obliczenie zdolności kredytowej oraz sprawdzenie podejrzanych transakcji nie powinno trwać dłużej niż 3 godziny. Maksymalna czas odpowiedzi serwera i potwierdzenie wykonania czynności to 5 sekund.

9.4 Wymagania związane ze środowiskiem pracy

Maksymalna temperatura otoczenia, w którym będą stały maszyny, na którym będzie działał system informatyczny TURBOBANK i na których będą przechowywane dane to 30 stopni Celsjusza. W pomieszczeniach nie mogą znajdować się żadne łatwopalne materiały. Dodatkowo musi być zainstalowany system wykrywania pożarów oraz system gaśniczy wykorzystujący proszek gaśniczy lub dwutlenek węgla do gaszenia pożarów.