

Model Report

Przedstawienie problemu dla systemu turbobank

Version 1.0 •



Date/Time
Generated:
Author:

05.04.2023 02:24:01

{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	Przedstawienie problemu dla systemu turbobank	4
1.	Cel działalności firmy	4
2.	Opis firmy	4
3.	Aktorzy	4
3.1	Pracownik działu obsługi klienta	4
3.2	Analitik.....	4
3.3	Dyrektor	4
3.4	BIK.....	5
3.5	KNF.....	5
4.	Procesy	5
4.1	Otwarcie wniosku kredytowego	5
4.2	Automatyczne obliczanie zdolności kredytowej	5
4.3	Zamykanie wniosku kredytowego.....	5
4.4	Automatyczne generowanie raportu dziennego z podejrzanych transakcji oraz raportu dziennego z działalności banku	5
4.5	Akceptacja raportu dziennego z działalności banku.....	5
4.6	Automatyczne przysyłanie raportu dziennego do KNF.....	5
4.7	Automatyczne przysyłanie informacji do Klienta	5
5.	Ograniczenia	5
5.1	Przestrzeganie ochrony danych.....	6
5.2	Termin zakończenia projektu	6
5.3	Integracja z istniejącymi systemami w banku	6

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 jest analiza problemu pod względem aktorów biorących udział w poszczególnych czynnościach podczas przetwarzania wniosku, procesów, które musi obsługiwać system oraz głównych ograniczeń co do projektowanego systemu.

1.2 Przeznaczenie dokumentu

Dokument przeznaczony jest z myślą o projektancie systemu. Identyfikuje aktorów, procesy i ograniczenia związane z systemem.

2 Przedstawienie problemu dla systemu turbobank

1. Cel działalności firmy

Celem działalności firmy jest oferowanie klientom indywidualnym oraz klientom instytucjonalnym różnych rodzajów kredytów. W ofercie kredytowej znajduje się szeroka paleta kredytowa, dopasowana do potrzeb i możliwości klienta. Aktualnie bank przeprowadza proces restrukturyzacji. Podczas audytu wyizolowano problem niskiej wydajności przy obsłudze wniosków kredytowych. Przyspieszenie procesu obsługi wniosków oraz obliczania zdolności kredytowej i generowania raportów pozwoli bankowi na znaczącą redukcję kosztów. Dlatego potrzebuje do tego dedykowanego systemu.

2. Opis firmy

Bank został założony przez międzynarodowy fundusz inwestycyjny dwa lata temu. Jego siedziba znajduje się w prestiżowej lokalizacji Złotej 44 w Warszawie. Firma podzielona jest na kilka działów, z których najważniejszymi jest dział obsługi udzielonych kredytów, dział analityczny oraz dział obsługi klienta. Bank zatrudnia 2000 pracowników. Nad działalnością banku czuwa Dyrektor, który nadzorowany jest przez członków rady nadzorczej.

3. Aktorzy

3.1 Pracownik działu obsługi klienta

Odpowiada za kontakt z klientami. Przyjmuje klientów w biurze banku oraz wypełnia wnioski kredytowe oraz pozyskuje od klientów informacje na temat ich sytuacji finansowej. Gotowy i kompletny wniosek jest następnie przekazywany przez pracownika działu obsługi klienta do działu analitycznego, gdzie wniosek podlega ocenie analitycznej

3.2 Analityk

Ocenia wnioski kredytowe i analizuje zdolność kredytową klienta. Od niego zależy ostateczna decyzja, czy klient dostanie kredyt, czy nie. Tworzy raporty dzienne.

3.3 Dyrektor

Kieruje przedsiębiorstwem i odpowiada za jego wyniki finansowe i przestrzeganie wszystkich zasad i polityk, zarówno wewnętrznych jak i tych zewnętrznych. Przegląda raporty z podejrzanych transakcji oraz akceptuje raport dzienny z działalności banku, które wysyłane są następnie do organów nadzorczych.

3.4 BIK

Biuro Informacji Kredytowej odpowiada za przechowywanie informacji o klientach banków. Jest to instytucja przechowująca dane udostępnione przez inne banki w ramach wymiany informacji o klientach pomiędzy bankami. Na żądanie banku BIK przesyła informację na temat historii kredytowej danej osoby oraz na temat jej byłego i obecnego zadłużenia, co pozwala na prawidłowe obliczenie zdolności kredytowej.

3.5 KNF

Komisja Nadzoru Finansowego jest państwowym organem, który odpowiada za nadzór i kontrolowanie instytucji finansowych. Komisja odbiera raporty z działalności banku, które muszą być regularnie przysyłane do KNF (w tym raporty o działalności kredytowej). W przypadku nieprzestrzegania wymagań komisji i niewysyłaniu raportu na bank nakładane są kary i upomnienia.

4. Procesy

4.1 Otwarcie wniosku kredytowego

System umożliwi otwieranie wniosku kredytowego dla konkretnego klienta, wprowadzenie jego danych osobowych oraz informacji o sytuacji finansowej. Do każdego wniosku dołączane będą cyfrowe wersje dokumentu potwierdzającego sytuację finansową klienta.

4.2 Automatyczne obliczanie zdolności kredytowej

System umożliwi automatyczne obliczenia wartości zdolności kredytowej składającej się na decyzję analityczną. Działania te obejmują sprawdzenie wniosku pod kątem podejrzanej transakcji i malwersacji finansowej, pobranie danych z BIK o kliencie, wyliczenie scoringu kredytowego oraz obliczenie ostatecznej zdolności kredytowej.

4.3 Zamykanie wniosku kredytowego

W przypadku braku zdolności kredytowej system automatycznie zamyka wniosek. Jeżeli klient ma zdolność i zdecyduje się na kredyt, wówczas pracownik obsługi klienta wgrywa cyfrową wersję podpisaną umowę oraz zamyka wniosek.

4.4 Automatyczne generowanie raportu dziennego z podejrzanych transakcji oraz raportu dziennego z działalności banku

System musi umożliwiać automatyczne generowanie raportu dziennego z podejrzanych transakcji. Na jego podstawie wylicznym jest następnie raport dzienny z działalności banku, który akceptuje dyrektor.

4.5 Akceptacja raportu dziennego z działalności banku

Dyrektor może zaakceptować raport dzienny lub podać dodatkowe parametry w celu ponownego jego obliczenia.

4.6 Automatyczne przysyłanie raportu dziennego do KNF

Zaakceptowany raport dzienny przysyłany jest do KNF, która odbiera raport i zapoznaje się z jego treścią.

4.7 Automatyczne przysyłanie informacji do Klienta

System generuje automatyczną wiadomość do klienta, z informacją o jego zdolności kredytowej i ewentualnej możliwości spotkania i podpisania umowy w siedzibie banku.

5. Ograniczenia

5.1 Przestrzeganie ochrony danych

System przechowuje i przetwarza szereg danych wrażliwych. Z tego powodu należy w pełni zabezpieczyć i szyfrować dane zarówno te przechowywane bezpośrednio w systemie jak i zadbać o bezpieczną komunikację z pozostałymi systemami, z którymi współpracuje system.

5.2 Termin zakończenia projektu

Projekt musi zostać ukończony przed 4.04.2022r. System wraz ze wszystkimi w pełni działającymi funkcjonalnościami musi być przetestowany i oddany do użytku.

5.3 Integracja z istniejącymi systemami w banku

System musi zostać zintegrowany z istniejącymi systemami w banku. Pracownicy banku muszą być rozpoznawani na podstawie istniejącego procesu autentykacji i uwierzytelniania. Dodatkowo wiadomości wysyłane do użytkownika muszą zawierać link do umawiania spotkań w systemie umawiania spotkań z klientami i pracownikami banku.