

Model Report

Analiza lingwistyczna

Version 1.0 •



Date/Time
Generated:
Author:

05.04.2023 02:25:41

{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	Analiza lingwistyczna	4
1.	Analiza lingwistyczna	4
1.1	Zamawiający	4
1.2	Opis problemu	4
1.3	Żądania udziałowca	5
1.4	Grupy rzeczownikowe	5
	6
1.5	Grupy czasownikowe	7

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 zawiera analizę lingwistyczną, wykorzystywaną przy projektowaniu systemu informatycznego wspierającego przetwarzanie wniosków kredytowych w banku Superbank.

1.2 Przeznaczenie dokumentu

Dokument sporządzony jest w celu identyfikacji procesów biznesowych, identyfikacji głównych aktorów oraz wspomagania projektowania i architektury systemu informatycznego TURBOBANK.

2 Analiza lingwistyczna

1. Analiza lingwistyczna

1.1 Zamawiający

Członek zarządu banku Superbank zlecił realizację systemu TURBOBANK, przedstawiając poniższe żądania.

1.2 Opis problemu

Bank Superbank zajmuje się udzielaniem kredytów klientom, którzy zgłaszają się do banku

Pracownik działu obsługi klienta przyjmuje klienta i otwiera wniosek na umówionej wizycie w banku. Pracownik drukuje papierową kartę wniosku kredytowego i wpisuje na nią dane osobowe i adresowe klienta oraz informacje o szczegółach kredytu (typ kredytu, rodzaj rat i czas spłaty wybrane przez klienta), a także sytuacji finansowej klienta (rodzaj dochodu, wysokość dochodu, źródło dochodu, wiek klienta, stan cywilny). Pracownik banku kseruje zaświadczenia o dochodach klienta i umieszcza je we wniosku wraz z samym wnioskiem. Klienta identyfikuje się poprzez unikalny numer PESEL. Klient może wziąć w banku dowolną ilość kredytów. Teczka przekazywana jest następnie analitykowi.

W kolejnym kroku podejmowana jest decyzja analityczna. Analityk przejmuje teczkę wniosku od pracownika obsługi klienta i wydaje opinię analityczną. Analityk dokonuje analizy wniosku. Analityk pobiera z Biura Informacji Kredytowej informacje o historii kredytowej klienta i jego zadłużeniu. Następnie wylicza jego scoring kredytowy (w zakresie 0-100), po czym sprawdza wniosek pod kątem prania brudnych pieniędzy i malwersacji finansowych – wszystko liczone ręcznie z pomocą programu Excel. Jeśli znajdzie przypadek, że analityk wykryje malwersacje

finansowe, wówczas tworzy raport i przekazuje go dyrektorowi, a wniosek ocenia negatywnie. Jeżeli nie ma podejrzenia malwersacji, analityk opiniuje wniosek i wpisuje we wniosku swoją opinię.

W końcowym etapie pracownik działu obsługi klienta przejmuje teczkę wniosku od analityka i informuje klienta o odmowie lub, w przypadku pozytywnie rozpatrzonego wniosku podpisuje z klientem umowę kredytową.

Dodatkowo grupa analityków, zgodnie z regulacjami, musi tworzyć dzienny raport dotyczący podejrzanych transakcji oraz na jego podstawie raport z działalności banku. Dyrektor przegląda raport i ewentualnie podaje dodatkowe parametry do przygotowania skorygowanego raportu. Na koniec tego procesu zatwierdza raport, który wysyłany jest do Komisji nadzoru Finansowego.

Bank chciałby usprawnić obsługę decyzji kredytowych i związanych z tym procesów. Dlatego zamierza opracować system informatyczny, który przyspieszy i usprawni obsługę procesowania wniosków kredytowych i generowanie raportów i sprawozdań.

Wszystkie dane o klientach i ich wnioskach będą przechowywane w bazie danych systemu co przyspieszy i ułatwi proces przetwarzania wniosku przez obsługę klienta (e-wniosek zamiast wniosku papierowego). Praca analityka może zostać zastąpiona przez automatyczne obliczenia. Będzie on mógł się skupić jedynie na ostatecznym ocenianiu wniosków. Dyrektor będzie miał możliwość szybkiego dostępu do generowanych raportów i szybkiego generowania skorygowanych raportów dziennych.

1.3 Żądania udziałowca

Pierwszym etapem prac ma być opracowanie projektu systemu, który zapewni:

1. Przechowywanie informacji o klientach banku
2. Wspomaganie procesu obsługi wniosku kredytowego w zakresie obliczania scoringu kredytowego, wykrywania podejrzanych transakcji i jego opiniowania
3. Automatyzację opiniowania wniosku
4. Automatyzację generacji raportów dziennych dotyczących podejrzanych transakcji oraz raportów działalności banku wysyłanych do Komisji Nadzoru Finansowego.
5. Przechowywanie informacji o wnioskach kredytowych i dokumentach związanych z wnioskiem
6. Przechowywanie raportów dziennych z działalności banku

1.4 Grupy rzeocznikowe

Grupy rzeczownikowe	Kandydat na obiekt	Kandydat na atrybut
oddział banku	Bank	
miasto		miasto
Pracownik działu obsługi klienta	Pracownik obsługi klienta	
klienta		
numer PESEL		PESEL
danymi osobowymi		dane osobowe
i [danymi] adresowymi		dane adresowe
kartę wniosku kredytowego	Wniosek kredytowy	
informacjami o szczegółach kredytu		
kredytów	Kredyt	
typ kredytu		typ kredytu
rodzaj rat		rodzaj rat
czas spłaty		czas spłaty
sytuacja finansowa klienta	Sytuacja finansowa	
rodzaj dochodu		rodzaj dochodu
wysokość dochodu		wysokość dochodu
źródło dochodu		źródło dochodu
wiek klienta		wiek
stan cywilny		stan cywilny
zaświadczenia o dochodach klienta		zaświadczenia o dochodach klienta
analitykowi	Analityk	
Decyzja analityczna	Decyzja analityczna	
Opinia analityczna		Opinia analityczna
Biura Informacji Kredytowej		
scoring BIK	Scoring kredytowy	
informacje o historii kredytowej		
klienta		historia kredytowa
[informacje o] zadłużeniu klienta		zadłużenie
scoring kredytowy		scoring kredytowy
raport [prania brudnych pieniędzy i malwersacji finansowych]		raport malwersacji finansowych
dyrektorowi	Dyrektor	
odmowie		status wniosku
pozytywnie rozpatrzonego wniosku		status wniosku
umowę kredytową		status wniosku
regulacjami		
dzienne raporty dotyczące podejrzanych transakcji	Raport dzienny z podejrzanych transakcji	
[dzienny raport] sprawozdanie z działalności banku	Raport dzienny z działalności banku	
dodatkowe parametry do przygotowania skorygowanego raportu		
Komisji nadzoru Finansowego		
decyzji kredytowych		status wniosku
system informatyczny		

1.5 Grupy czasownikowe

Grupy czasownikowe	Usługa (przypadek użycia)	Operacja lub odpowiedzialność
zajmuje się		
zgłaszają się		
[pracownik] uzupełnia dane [osobowe klienta]		
drukuje		
[pracownik] przyjmuje [klienta]	Rejestracja wniosku kredytowego	
[pracownik] wpisuje dane [adresowe klienta]		Zapisywanie danych
[pracownik] wpisuje [dane o kredycie]		Zapisywanie danych
[pracownik] umieszcza [zaświadczenie o dochodach we		Zapisywanie danych
identyfikuje [klienta]		Odczytywanie danych
[klient] wziąć [kredyty]		
[wniosek i dokumentacja] przekazywana [analitykowi]		Wysyłanie
[analityk] przejmuje [wniosek]		Odbieranie
[analityk] pobiera [dane z BIK]		Pobierz dane
[analityk] wylicza [scoring wniosku]		Wyliczenie
[analityk] sprawdza [malwersacje finansowe]		Sprawdzenie
[analityk] tworzy [raport z malwersacji finansowej]	Tworzenie raportu podejrzonej transakcji	
[analityk] przekazuje [raport dyrektorowi]		Wysyłanie
[analityk] ocenia [wniosek]		Ocenianie
[analityk] opiniuje [wniosek]		Opiniowanie wniosku
[analityk] wpisuje [ocenie na wniosku]		
[pracownik obsługi klienta] przejmuje [wniosek]		
[pracownik obsługi klienta] przekazuje [klientowi informacje o odmowie]	Wysyłanie informacji	
[pracownik obsługi klienta] podpisuje [umowę		
[analityk] tworzyć [raporty dzienne podejranych transakcji]	Tworzenie raportu dziennego z transakcji	
[analityk] tworzyć [raporty dzienne z działalności banku]	Tworzenie raportu dziennego z działalności	
[dyrektor] przegląda [raport]		
[dyrektor] podaje [dodatkowe dane do obliczenia		Przyjmowanie [informacji/danych]
[dyrektor] zatwierdza [raport]		
wysyła [raport do KNF]	Wysyłanie raportu	
usprawnić		
automatyzacja	Automatyzacja opiniowania wniosku	
automatyzacja	Automatyzacja generacji raportów dziennych	
przechowuje dane	Przechowywanie danych	
generowanie raportów [podejranych transakcji i z	Generacja raportu	
przechowywanie [informacji o wnioskach i dokumentach z nim związanych]	Przechowywanie informacji o wnioskach i dokumentach	
przechowywanie [raportów dziennych z działalności	Przechowywanie raportów	