

# Przedstawienie problemu dla systemu TURBOBANK

---

---

## SKŁAD ZESPOŁU

Data	Wersja	Uwagi	Skład zespołu
27 lutego 2023	<1.0>	Pierwsza wersja dokument	Marcin Kurzawski

## Spis treści

Zamawiający.....	2
Opis problemu .....	2
Żądania udziałowca.....	3

## Zamawiający

Zarząd banku Superbank zlecił realizację systemu TURBOBANK, przedstawiając poniższe żądania.

## Opis problemu

Bank Turbobank zajmuje się udzielaniem kredytów klientom zgłaszającym się do banku.

Pracownik działu obsługi klienta przyjmuje klienta na umówionej wizycie w banku. Pracownik drukuje papierową kartę wniosku kredytowego i wypełnia ją niezbędnymi informacjami (typ kredytu, rodzaj rat i czas spłaty wybrane przez klienta, a także rodzaj dochodu, wysokość dochodu, źródło dochodu, wiek klienta, stan cywilny). Pracownik banku kseruje zaświadczenia o dochodach klienta i umieszcza je w teczce 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.

Kolejnym krokiem jest analiza wniosku przez analityka, który przejmuje teczkę wniosku od pracownika obsługi klienta. 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 dokonuje analizy wniosku pod kątem prania brudnych pieniędzy i malwersacji finansowych – wszystko liczone ręcznie w dokumencie Excel. W przypadku wykrycia podejrzanego wniosku analityk 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 stosowne dokumenty, co zamyka cały proces.

Dodatkowo grupa analityków, zgodnie z regulacjami, musi tworzyć dzienne raporty dotyczące podejrzanых transakcji oraz sprawozdanie 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. 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.*

## Żądania udziałowca

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

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