Przedstawienie problemu dla systemu TURBOBANK

Wersja   
{opracowana przez Zamawiającego}

Historia projektu

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Data** | **Wersja** | **Uwagi** | **Autorzy – skład zespołu** |
| 1 kwietnia 2023 | <1.0> |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

Spis treści

[1. Zamawiający 4](#_Toc191391363)

[2. Opis problemu 4](#_Toc191391364)

[3. Żądania udziałowca 5](#_Toc191391365)

# Zamawiający

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

# 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 zajdzie 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.

# 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