Przedstawienie problemu dla systemu TURBOBANK

SKŁAD ZESPOŁU

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Data** | **Wersja** | **Uwagi** | **Skład zespołu** |
| 27 lutego 2023 | <1.0> |  | Marcin Kurzawski |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

Spis treści

[Zamawiający 2](#_Toc128351506)

[Opis problemu 2](#_Toc128351507)

[Żądania udziałowca 3](#_Toc128351508)

# Zamawiający

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

# Opis problemu

Bank Turbobank zajmuje się udzielaniem kredytów klientom zgłaszającym się do banku. Instytucja oferuje standardową paletę kredytów, zaczynając od niewielkich kredytów na krótki okres czasu, kredytów na długi okres czasu, kredyt na samochód, kredyt hipoteczny, kredyt na działalność biznesową. Klient pragnący złożyć wniosek o kredyt przychodzi do banku i spotyka się z pracownikiem działu obsługi klienta.

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.

*Zamiast tworzenia teczki i ręcznego wypełniania wniosku system może usprawnić proces poprzez obsługę powyższych działań w formie elektronicznej – e-wniosku i przechowywanie w bazie danych informacji o klientach oraz przechowywania informacji o wnioskach i skanach zaświadczenia o dochodach.*

Kolejnym krokiem jest analiza wniosku przez analityka, który przejmuje teczkę wniosku od pracownika obsługi klienta. Analityk pobiera z Biura Informacji Kredytowej 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. Wszystkie te kalkulacje i obleczenia wykonywane są przy użyciu pliku excel. Jest to długi proces wymagający dużych nakładów pracy. W przypadku wykrycia podejrzanego wniosku analityk tworzy raport i przekazuje go dyrektorowi, a wniosek ocenia negatywnie i przekazuje teczkę z powrotem do pracownika obsługi klienta. Jeżeli nie ma podejrzenia malwersacji finansowych, analityk opiniuje wniosek i wydaje decyzję pozytywna lub negatywną w zależności od bieżących reguł w bankowości. Wpisuje swoja decyzję na wniosku i oddaje z powrotem do działu obsługi klienta.

*Powyższy proces może być usprawniony przez automatyczne pobieranie danych z BIK i automatyczną kalkulację scoringu i ocenę malwersacji finansowych oraz generowanie i wysyłanie raportu dyrektorowi banku w przypadku wykrycia takiej malwersacji. Analityk będzie jedynie oceniał wniosek. Automatyczna generacji raportów o podejrzanych transakcjach usprawni komunikację w procesie wykrywania malwersacji.*

W końcowym etapie pracownik ponownie przejmuje teczkę wniosku od analityka i kontyaktuje się z klientem. W przypadku wniosków negatywnych podaje on informację, że wniosek rozpatrzono negatywnie. W przypadku pozytywnym, jeżeli klient nadal wyraża chęć wzięcia kredytu klient pojawia się w banku i podpisuje umowę. Pracwnik obsługi klienta ostatecznie zatwierdza i zamyka wniosek.

Bank musi spełniać polityki regulacyjne. Z tego powodu grupa analityków codziennie tworzy raport dotyczący podejrzanych transakcji oraz sprawozdanie z działalności banku. Raport przeglądany jest przez dyrektora banku. Jeżeli zachodzi konieczność podaje on dodatkowe parametry i raport generowany obliczany jest przez analityków raportujących ponownie. Gotowy raport po zatwierdzeniu przez dyrektora banku wysyłany jest do Komisji nadzoru Finansowego Komisji nadzoru Finansowego w formie papierowej.

*System będzie umożliwiał automatyczne generowanie raportów dziennych, dzięki czemu analitycy nie będą musieli się tym zajmować i będą mogli się skupić na ocenianiu wniosków klientów. Dyrektor będzie mógł szybko i łatwo podawać dodatkowe parametry do ponownego generowania raportu. Sam raport będzie wysyłany do Komisji Nadzoru Finansowego Automatycznie po zatwierdzeniu przez dyrektora.*

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.

# 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
5. Przechowywanie raportów dziennych