|  |
| --- |
| **Model Report**  Przedstawienie problemu dla systemu turbobank  Version 1.0 ● |
| |  | | --- | |  | | Date/Time Generated: | 05.04.2023 02:24:01 | | Author: | {ReportAuthor} |   EA Repository : C:\Users\piran\Desktop\MPSI\GIT wersjonowanie\MPSI\MPSI.EAP |
| |  |  | | --- | --- | | **CREATED WITH** |  | |

**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 dzialu obslugi klienta 4

3.2 Analityk 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 zdolnosci kredytowej 5

4.3 Zamykanie wniosku kredytowego 5

4.4 Automatyczne generowanie raportu dziennego z podejrzanych transakcji oraz raportu dziennego z dzialalnosci banku 5

4.5 Akceptacja raportu dziennego z dzialalnosci banku 5

4.6 Automatyczne przesylanie raportu dziennego do KNF 5

4.7 Automatyczne przesylanie informacji do Klienta 5

**5. Ograniczenia 5**

5.1 Przestrzeganie ochrony danych 6

5.2 Termin zakończenia projektu 6

5.3 Integracja z istniejacymi 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 |  | | |

# **Wstęp**

Niniejszy dokument stanowi element dokumentacji analitycznej systemu informatycznego TURBOBANK realizowanego dla banku Superbank.

## **Informacje o dokumencie**

Niniejszy dokument jest analiza problemu pod wzgledem aktorow bioracych udzial w poszczegolnych czynnosciach podczas przetwarzania nwiosku, procesow, ktore musi obslugiwac system oraz glownych ograniczen co do projektowanego systemu.

## **Przeznaczenie dokumentu**

Dokument przeznaczony jest z mysla o projektancie systemu. Identyfikuje aktorow, procesy i ograniczenia zwiazane z systemem.

# **Przedstawienie problemu dla systemu turbobank**

# **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 wnisków kredytowych. Przyspieszenie procesu obsługi wniosków oraz obliczania zdolności kredytowej i generowania raportów pozwoli bankowi na znaczącą redukcję kosztów. Dlatego potrzebuje do tego dedykowanego systemu.

# **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.

# **Aktorzy**

## **Pracownik dzialu obslugi 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

## **Analityk**

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

## **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.

## **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 baku BIK przesyła informację na temat historii kredytowej danej osoby oraz na temat jej byłego i obecnego zadłużenia, co pozwala na prawidłowe obliczeni zdolności kredytowej.

## **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 przesyłane do KNF (w tym raporty o działalności kredytowej). W przypadku nieprzestrzegania wymagań komisji i niewysłaniu raportu na bank nakładane są kary i upomnienia.

# **Procesy**

## **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.

## **Automatyczne obliczanie zdolnosci kredytowej**

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

## **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 podpisanej umowy oraz zamyka wniosek.

## **Automatyczne generowanie raportu dziennego z podejrzanych transakcji oraz raportu dziennego z dzialalnosci banku**

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

## **Akceptacja raportu dziennego z dzialalnosci banku**

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

## **Automatyczne przesylanie raportu dziennego do KNF**

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

## **Automatyczne przesylanie informacji do Klienta**

System generuje automatyczna wiadomosc do klienta, z informacja o jego zdolnosci kredytowej i ewentualnej możliwości spotkania i podpisania umowy w siedzibie banku.

# **Ograniczenia**

## **Przestrzeganie ochrony danych**

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

## **Termin zakończenia projektu**

Projekt musi zostac ukonczony przed 4.04.2022r. System wraz ze wszystkimi w pelni dzilajacymi funkcjonalnosciami musi byc przetestowany i oddany do uzytku.

## **Integracja z istniejacymi systemami w banku**

System musi zostac zintegorwany z istniejacymi systemami w banku. Pracownicy baku musza byc rozpoznawani na podstawie istniejacego procesu autentykacji i uwierzytelniania. Dodatkowo wiadomosci wysylane do uzytkownika musza zawierac link do umawiania spotkan w systemie umawiania spotkan z klientami i pracownikami banku.