|  |
| --- |
| **Model Report**  Wizja projektu systemu turbobank  Version 1.0 ● |
| |  | | --- | |  | | Date/Time Generated: | 07.03.2023 00:12:27 | | 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

**1. Wizja projektu systemu turbobank 4**

**Wstęp 7**

1.1 Cel 7

1.2 Zakres 7

1.3 Definicje, akronimy, skróty 7

1.4 Dokumenty powiązane 7

1.5 Organizacja dokumentu 7

**Założenia projektu (Positioning) 7**

1.6 Cele biznesowe 7

1.7 Opis problemu/potrzeby 8

1.8 Product Position Statement (jak to przetłumaczyć). Nie wiem czy tego kawałka nie wywalić 10

**Udziałowcy i użytkownicy 10**

1.9 Udziałowcy 10

1.10 Użytkownicy 11

1.11 Środowisko użytkownika 11

1.12 Profile udziałowców 12

1.12.1 Zamawiający 13

1.12.2 Wykonawca projektu 14

1.13 Profile użytkowników 14

1.13.1 Pracownik działu obsługi klienta 14

1.13.2 Analityk 14

1.13.3 Dyrektor banku Superbank 15

1.13.4 BIK 15

1.13.5 KNF 15

1.14 Główni uczestnicy lub potrzeby klienta 16

1.15 Alternatywy i konkurencja 16

**Ograniczenia 16**

**Wymagania jakości 16**

**Priorytety 16**

**Pozostałe wymagania 17**

1.16 Stosowane standardy 17

1.17 Wymagania systemowe i sprzętowe 17

1.18 Wymagania wydajnościowe 17

1.19 Wymagania związane ze środowiskiem pracy 17

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 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**

nieniejszy dokument przedstawia wizje projektu systemu informatycznego TURBOBANK. Opisano w nim podstawowe problemy i wymagania klienta co do systemu oraz najwazniejsze zalozenia systemu.

## **Przeznaczenie dokumentu**

Przeznaczeniem dokumentu jest zaprezentowanie ogólnego zarysu systemu informatycznego do wspierania procesu przetwarzania wnioskow kredytowych zamawianego przez bank Superbank.

# **Wizja projektu systemu turbobank**

**System Turbobank**

**Wizja Projektu**

**Version <1.0>**

**Historia dokumentu**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Data** | **Wersja** | **Opis** | **Autor** |
| < 2023/04/04> | <1.0> | Wizja projektu systemu Turbobank | Kurzawski |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**Spis treści**

(Linked Document's Table Of Contents has been removed)

**Wizja Projektu**

# **Wstęp**

*Niniejszy dokument jest elementem dokumentacji analitycznej dotyczącej systemu informatycznego TUROBANK. System projektowany na zamówienie członka zarządu banku Superbank. System ma za zadanie wspierać i automatyzować proces obsługi wniosków kredytowych.*

## **Cel**

*Celem niniejszego dokumentu jest zaprezentowanie wizji systemu informatycznego TURBOBANK.*

## **Zakres**

*Zakresem niniejszego dokumentu jest zaprezentowanie wymagań udziałowców oraz użytkowników korzystających z projektowanego systemu TURBOBANK.*

## **Definicje, akronimy, skróty**

*KNF – Komisja Nadzoru Finansowego*

*Podejrzana transakcja – podejrzany wniosek kredytowy, który może być związany z malwersacjami finansowymi, praniem brudnych pieniędzy i finansowaniem terroryzmu*

*BIK – Biuro Informacji Kredytowej*

*Klient – osoba starająca się o kredyt i składający wniosek kredytowy*

*Pracownik działu obsługi klienta – pracownik banku, który odpowiada za wypełnianie wniosków kredytowych na żądanie klienta*

*Analityk – osoba, która dokonuje oceny analitycznej wniosków kredytowych*

*Zdolnosc kredytowa – jest to informacja o całkowitej kwocie na jaka może zadluzyc się w banku dany klient*

*Dyrektor – osoba zarządzająca bankiem Superbank*

## **Dokumenty powiązane**

*Opis problemu – dokument zamawiającego przedstawiający problem, do którego rozwiązania projektowany będzie system z punktu widzenia zamawiającego – banku Superbank, udzielającego kredytów*

*Przedstawienie problemu – dokument zawierający opis problemu z punktu widzenia wykonawcy. Definiuje on szczegóły banku Superbank zlecającej wykonanie systemu informatycznego/projektu, zdefiniowanych aktorów oraz przedstawienie procesów oraz ograniczeń, które związane są z projektem.*

*Raport z procesów biznesowych – dokument, który przedstawia procesy biznesowe związane z projektowanym systemem informatycznym TURBOBANK, wspomagającym i automatyzującym przetwarzanie i analizę wniosków kredytowych w banku Superbank*

*Słownik systemu – jest to dokument przedstawiający najważniejsze pojęcia związane z procesem biznesowym banku Superbank oraz kluczowe pojęcia biznesowe*

*Analiza lingwistyczna – analiza opisu problemu przetwarzania wnioskow kredytowych i raportowania, która ma na celu przeanalizowanie problemu klienta i wydorębnienie na tej podstaiwie celu systemu, aktorów oraz głównych odpowiedzialności*

## **Organizacja dokumentu**

*Początkowe rozdziały prezentują ogólne cele biznesowe oraz podstawowe założenia projektowe oraz opisy zidentyfikowanych problemów. Rozdział 3 zawiera informacje na temat użytkowników oraz udziałowców w projekcie. Następnie w kolejnych rozdziałach opisano dokładnie wszystkie ograniczenia, priorytety oraz poszczególne wymagania, które powinien spełniać projektowany system.*

# **Założenia projektu (Positioning)**

## **Cele biznesowe**

*Celem biznesowym jest usprawnienie, przyspieszenie i automatyzacja obsługi i oceny wniosków kredytowych w banku Superbank oraz ułatwienie pracy pracownikom banku. Wpływa to na redukcje kosztów ponoszonych przez bank.*

*Obecna sytuacja*

*W obecnej sytuacji pracownik działu obsługi klienta podczas spotkania z klientem wypełnia ręcznie dokumenty związane z wnioskiem kredytowym oraz kseruje zaświadczenie o dochodach klienta. Wszystkie dokumenty umieszczane są w papierowej teczce wniosku. Następnie teczka przekazywana jest do działu analityków. Analityk wyszukuje informację o kliencie w BIK, a następnie na podstawie dokumentów w teczce umieszcza dane klienta i wniosku w Excelu. W pierwszym kroku sprawdza, czy nie ma podejrzenia malwersacji kredytowej. Jeśli wykryto podejrzaną transakcję, analityk tworzy ręcznie raport, który następnie przekazuje dyrektorowi banku. W następnym kroku analityk dokonuje zdolności kredytowej klienta i ocenia wniosek pozytywnie lub negatywnie oraz wylicza zdolność kredytowa. Analityk przekazuje teczkę z powrotem do działu klienta, a ten kontaktuje się z klientem i ewentualnie podpisuje umowę. Dodatkowo codziennie grupa analityków tworzy raport dzienny z podejrzanych transakcji oraz na jego podstawie raport z ogólnej działalności banku, który po akceptacji przez dyrektora jest przekazywany do KNF.*

*Pożądana sytuacja*

*Wniosek kredytowy w wersji papierowej zastąpiony jest przez elektroniczną formę wniosku - e-wniosek. Nie ma potrzeby wpisywania danych klienta za każdym razem (jeśli klient składa kolejny wniosek) – wystarczy weryfikacja i ewentualna aktualizacja danych osobowych klienta, który jest identyfikowany przez numer PESEL. Po wypełnieniu e-wniosku obsługa klienta oznacza wniosek jako wniosek gotowy do analizy. System automatycznie pobiera dane o kliencie z BIK, automatycznie dokonuje sprawdzenia wniosku pod kątem podejrzanej transakcji, po czym analityk dostaje powiadomienie o gotowości wniosku do ostatecznej oceny z wyliczona przez system zdolnoscia kredytowa. Jeśli wykryto podejrzaną transakcję system automatycznie generuje raport i przesyła go do dyrektora. Analityk ocenia wniosek, a klient dostaje informacje o zdolności kredytowej lub jej braku. Po tym pracownik działu obsługi klienta podpisuje wniosek, wgyrwa umowę kredytowa do systemu i oznacza wniosek jako zamknięty. Jeśli klient ostatecznie nie chce podpisywać umowy kredytowej lub analiza wniosku przebiegła negatywnie, wówczas wniosek oznaczany jest jako odrzucony.*

## **Opis problemu/potrzeby**

|  |  |
| --- | --- |
| Problem z | *Wytwarzaniem raportu dziennych z podejrzanych transakcji i działalności banku* |
| Dotyczy | *Analityk, Dyrektor* |
| o znaczeniu | *Wysokim* |
| pomyślnym rozwiązaniem byłoby | *Automatyczne generowanie raportu dziennego z podejrzanych transakcji i działalności banku* |

|  |  |
| --- | --- |
| Problem z | *Ręcznym wypełnianiem wniosku przez pracownika obsługi klienta wniosku kredytowego* |
| Dotyczy | *Pracownik działu obsługi klienta, Klient* |
| o znaczeniu | *Srednim* |
| pomyślnym rozwiązaniem byłoby | *Tworzenie cyfrowej wersji wniosku kredytowego (e-wniosku)* |

|  |  |
| --- | --- |
| Problem z | *Oceną analityczną przez analityka* |
| Dotyczy | *Analityk* |
| o znaczeniu | *Wysokim* |
| pomyślnym rozwiązaniem byłoby | *Automatyzacja obliczenia zdolności kredytowej Klienta* |

|  |  |
| --- | --- |
| Problem z | *Szybkim sprawdzaniem wniosku pod kątem podejrzanej transakcji* |
| Dotyczy | *Analityk* |
| o znaczeniu | *Wysokim* |
| pomyślnym rozwiązaniem byłoby | *Automatyzacja sprawdzenia wniosku pod kątem podejrzanej transakcji* |

|  |  |
| --- | --- |
| Problem z | *Wnioski przechowywane w wersji papierowej wraz z zaświadczeniami o dochodach* |
| Dotyczy | *Pracownik działu obsługi klienta, Analityk, Dyrektor* |
| o znaczeniu | *Wysokim* |
| pomyślnym rozwiązaniem byłoby | *Przechowywanie danych klientów, e-wniosków oraz raportów w wersji cyfrowej w systemie informatycznym* |

|  |  |
| --- | --- |
| Problem z | *Powiadomieniem klienta o akceptacji/odrzuceniu wniosku* |
| Dotyczy | *Pracownik działu obsługi klienta, Klient* |
| o znaczeniu | *Niskim* |
| pomyślnym rozwiązaniem byłoby | *Automatyczne powiadomienie klienta o decyzji kredytowej przez e-mail oraz sms* |

## **Product Position Statement (jak to przetłumaczyć). Nie wiem czy tego kawałka nie wywalić**

|  |  |
| --- | --- |
| Dla | *Członek zarządu ds. finansowych banku Superbank* |
| Kto/co | *System informatyczny wspomagający obsługę i procesowanie wniosków kredytowych oraz generowanie raportów i sprawozdań.* |
| Nazwa produktu | *System TURBOBANK* |
| Takim, że | *System będzie przechowywał dane klientów i wnioski kredytowe oraz dokumenty z nimi związane w formie cyfrowej. Pracownicy działu obsługi klienta będą wypełniali e-wnioski zamiast wniosków papierowych. Dane klientów i e-wnioski będą przechowywane w bazie systemu. System automatycznie obliczy zdolność kredytową i sprawdzi wniosek pod kątem podejrzanej transakcji. Analityk jedynie zatwierdzi lub odrzuci wniosek. W przypadku wykrycia podejrzanej transakcji nastąpi automatyczna generacja raportu o tym do Dyrektora. System automatycznie wyśle powiadomienie do Klienta o akceptacji lub odrzuceniu wniosku. Raporty dzienne będą automatycznie generowane z możliwością ponownej generacji z dodatkowymi parametrami przez Dyrektora i po jego akceptacji wysyłane do KNF.* |
| W przeciwieństwie do | *Ręcznego wypełniania wniosków i kserowania dokumentów i umieszczania ich w papierowej teczce wniosku. Ręcznego analizowania wniosku przez analityka, konieczności informowania o decyzji poprzez dział obsługi klienta oraz ręcznego generowania raportów dziennych.* |
| Nasz produkt | *Automatycznie obliczy zdolność kredytową zgodnie z wewnętrznymi wymogami banku, automatycznie wygeneruje niezbędne raporty, automatycznie prześle raporty do odpowiednich użytkowników systemu, automatycznie poinformuje klienta o decyzji kredytowej oraz zapewni bezpieczne przechowywanie i przesyłanie danych wrażliwych.* |

# **Udziałowcy i użytkownicy**

*W tym rozdziale dokumentu zaprezentowano wszystkich udziałowców oraz użytkowników, którzy korzystać będą z systemu informatycznego TURBOBANK.*

## **Udziałowcy**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nazwa** | **Opis** | **Odpowiedzialność** |
| *Członek zarządu banku Superbank* | *Zamawiający system przedstawiciel przedsiębiorstwa odpowiedzialny za działalność kredytową banku Superbank.* | *-zamawia system*   * *monitoruje postęp projektu* * *zatwierdza ostateczny kosz projektu* |
| *Architekt systemu* | *Osoba reprezentujaca wykonawcę i odpowiedzialna za powstawanie systemu* | *-opracowuje architekturę systemu na podstawie informacji pozyskanych od zamawiającego i jego reprezentantow* |

## **Użytkownicy**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nazwa** | **Opis** | **Odpowiedzialność** | **Udziałowiec** |
| *Klient* | *Ubiega się o kredyt w banku Superbank* | * *Podaje swoje dane osobowe pracownikowi banku* * *Przekazuje dane o sytuacji finansowej pracownikowi banku i związane z nią dokumenty* | *Członek zarządu banku Superbank* |
| *Analityk* | *Osoba odpowiedzialna za analizy finansowe* | * *Ocenia wniosek kredytowy* | *brak* |
| *Dyrektor* | *Osoba wykonawcza w banku Superbank* | * *Podaje dodatkowe opcjonalne parametry do raportów dziennych* * *Przegląda raport dzienny* * *Odbiera raporty o podejrzanych transakcjach* | *brak* |
| *BIK* | *Biuro Informacji Kredytowej* | * *Udostępnia zewnętrzne API do pobierania danych o klientach banków* * *Przechowuje dane na temat historii kredytowej oraz zadłużenia klientów banków* | *Członek zarządu banku Superbank* |
| *KNF* | *Komisja Nadzoru Finansowego – państwowy organ nadzorczy* | * *Nadzoruje banki* * *Przyjmuje raporty finansowe od banków* | *Członek zarządu banku Superbank* |

## **Środowisko użytkownika**

*Środowisko pracy pracownika banku wymaga dostępu do komputera w biurze banku. Pracownik rozpoznawany jest za pomocą wewnętrznego systemu uwierzytelniania zaimplementowanym w banku i protokołu LDAP, które będą zintegrowane s systemem TURBOBANK i siecią wewnętrzną banku. Z aplikacji korzysta się za pomocą przeglądarki Edge – jest to jedyna dostępna przeglądarka w banku. Pracownicy banku nie maja dostępu do systemu spoza biura. Z systemu może korzystać do 2000 pracowników jednocześnie. Całość procesu obsługi wniosku kredytowego zajmuje zwykle około tygodnia czasu.*

## **Profile udziałowców**

*Poniżej przedstawiony został profil każdego z udzialowcow.*

### **Zamawiający**

|  |  |
| --- | --- |
| **Reprezentant** | *Członek zarządu ds. finansowych banku Superbank* |
| **Opis** | *Osoba podejmująca decyzje związane z systemami informatycznymi do obsługi wniosków kredytowych* |
| **Rodzaj** | *Biznes* |
| **Odpowiedzialności** | *Zamawia system, definiuje wymagania systemu, odbiera projekt i odpowiada za budżet projektu* |
| **Czynniki sukcesu** | *Pozyskanie działającego systemu TURBOBANK, który spełnia wymagania wewnętrzne banku Superbank* |
| **Zaangażowanie** | *Mocno zaangażowany, odpowiada za definiowanie głównych funkcji systemu, definiuje wymagania jakie musi spełniać system, podpisuje umowę na wykonanie systemu, definiuje politykę bezpieczeństwa aplikacji i warunki obliczania zdolności kredytowej Klientów* |
| **Produkty** | *System informatyczny do wspomagania decyzji kredytowych – system TURBOBANK* |
| **Komentarze i problemy** | *Brak możliwości uzyskania systemu przed wyznaczonym terminem, zbyt niski budżet przeznaczony na system informatyczny* |

|  |  |
| --- | --- |
| **Reprezentant** | *Architekt systemu* |
| **Opis** | *Osoba reprezentujaca wykonawcę i odpowiedzialna za powstawanie systemu* |
| **Rodzaj** | *Biznes* |
| **Odpowiedzialności** | *opracowuje architekturę systemu na podstawie informacji pozyskanych od Klienta i jego reprezentantow* |
| **Czynniki sukcesu** | *Zaprojektowanie działającego systemu TURBOBANK, który spełnia wymagania zamawiającego* |
| **Zaangażowanie** | *Mocno zaangażowany, odpowiada za architekture systemu i nadzor nad pracami programistycznymi, określa priorytet zadań oraz przeprowadza wstepna weryfikacje spełnienia wymagan zamawiajacego* |
| **Produkty** | *System informatyczny do wspomagania decyzji kredytowych – system TURBOBANK* |
| **Komentarze i problemy** | *Brak możliwości uzyskania systemu przed wyznaczonym terminem, zbyt mały stan osobowy zespołu programistow* |

### **Wykonawca projektu**

|  |  |
| --- | --- |
| **Reprezentant** | *Marcin Kurzawski* |
| **Opis** | *Wykonywanie projektu systemu informatycznego TURBOBANK zgodnie z wymaganiami zebranymi podczas analizy potrzeb użytkowników i wymagań dotyczących projektu* |
| **Rodzaj** | *Zwykły* |
| **Odpowiedzialności** | *Zbiera wymagania dotyczące projektu, projektuje system oraz ustala plan pracy nad projektem i kolejność wykonywania działań* |
| **Czynniki sukcesu** | *Przygotowanie projektu zgodnie z wymaganiami oraz w wyznaczonym czasie i budżecie* |
| **Zaangażowanie** | *Mocno zaangażowany, zebranie wymagań oraz zaprojektowanie systemu* |
| **Produkty** | *System informatyczny do wspomagania decyzji kredytowych – system TURBOBANK* |
| **Komentarze i problemy** | *Zbyt mała ilość czasu na wykonanie projektu* |

## **Profile użytkowników**

*Poniżej przedstawiono profil każdego z użytkowników, którego dotyczy system.*

### **Pracownik działu obsługi klienta**

|  |  |
| --- | --- |
| **Reprezentant** | *Pracownik działu obsługi klienta – użytkownik systemu* |
| **Opis** | *Osoba wypełniająca wnioski i pozyskująca informacje o sytuacji klienta* |
| **Rodzaj** | *Zwykły użytkownik* |
| **Odpowiedzialności** | *Wypełnianie e-wniosków kredytowych oraz kontakty z klientem* |
| **Czynniki sukcesu** | *Szybkie pozyskanie danych o kliencie z systemu (jeśli zarejestrowany), łatwe wypełnienie wszystkich formularzy w postaci e-wniosku* |
| **Zaangażowanie** | *Średnie zaangażowanie, użytkownik związany z funkcjonalnoscia zwiazana z wprowadzaniem danych i dokumentow* |
| **Produkty** | *Wypełnianie e-wniosków kredytowych oraz wgrywanie dokumentów w postaci zaświadczenia o sytuacji finansowej klienta* |
| **Komentarze i problemy** | *brak* |

### **Analityk**

|  |  |
| --- | --- |
| **Reprezentant** | *Szef działu analitycznego banku Superbank* |
| **Opis** | *Nadzoruje procesy analityczne i zespół analityków w banku* |
| **Rodzaj** | *Zwykły użytkownik, odbiorca jednej z funkcjonalności* |
| **Odpowiedzialności** | *Dokonywanie oceny analitycznej raportów i wniosków kredytowych* |
| **Czynniki sukcesu** | *Przyspieszenie procesu analizy poprzez automatyczną analizę podejrzanych transakcji, kreowania raportów oraz obliczanie zdolności kredytowej Klientów* |
| **Zaangażowanie** | *Malo zaangażowany, ostateczna odpowiedzialność zwiazana z wydawaniem opinii analitycznej* |
| **Produkty** | *ocena analityczna wniosków kredytowych* |
| **Komentarze i problemy** | *brak* |

### **Dyrektor banku Superbank**

|  |  |
| --- | --- |
| **Reprezentant** | *Dyrektor banku Superbank* |
| **Opis** | *Osoba zajmujące stanowisko kierownicze, która zarządza wszystkimi działalnościami banku zgodnie z ustaleniami zarządu* |
| **Rodzaj** | *Specjalista, duży poziom wiedzy na temat działalności banku* |
| **Odpowiedzialności** | *Przeglądanie raportów o podejrzanych transakcjach, podawanie dodatkowych parametrów przy generowaniu raportów dziennych, zatwierdzanie raportów dziennych* |
| **Czynniki sukcesu** | *Łatwy dostęp do raportów o podejrzanych transakcjach, możliwość podawania dodatkowych parametrów do raportu dziennego i generowanie raportu, zatwierdzenie raportu dziennego i przesłanie go do KNF* |
| **Zaangażowanie** | *Wysokie zaangażowanie, pełni rolę konsultanta do spraw wymagań i szczegółowych wymagań implementacyjnych* |
| **Produkty** | *Zatwierdzone raporty do przekazania KNF* |
| **Komentarze i problemy** | *brak* |

### **BIK**

|  |  |
| --- | --- |
| **Reprezentant** | *Dyrektor banku Superbank* |
| **Opis** | *Udostępnia informacje o historii kredytowej klienta i jego zadłużeniu* |
| **Rodzaj** | *Specjalista, duża wiedza na temat bezpiecznego przesyłania informacji pomiędzy instytucjami* |
| **Odpowiedzialności** | *Dostarcza API wraz z kluczem dla systemu, wykorzystywane przy pobieraniu informacji o Kliencie* |
| **Czynniki sukcesu** | *Możliwość pobierania danych przez system informatyczny TURBOBANK z wykorzystaniem klucza otrzymanego od BIK* |
| **Zaangażowanie** | *Niskie* |
| **Produkty** | *Informacje o historii kredytowej i zadłużeniu Klienta* |
| **Komentarze i problemy** | *brak* |

### **KNF**

|  |  |
| --- | --- |
| **Reprezentant** | *Dyrektor banku Superbank, który odpowiada za kontakty z KNF* |
| **Opis** | *Państwowa instytucja nadzorująca instytucje finansowe* |
| **Rodzaj** | *Specjalista z dużą wiedzą domenową* |
| **Odpowiedzialności** | *Dostarczenie API wraz z kluczem dla bezpiecznego przesyłania raportów finansowych* |
| **Czynniki sukcesu** | *Możliwość bezpiecznego przesyłania raportów pomiędzy bankiem a KNF* |
| **Zaangażowanie** | *Niskie* |
| **Produkty** | *Brak* |
| **Komentarze i problemy** | *brak* |

## **Główni uczestnicy lub potrzeby klienta**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Potrzeba** | **Priorytet** | **Dotyczy** | **Istniejące rozwiązanie** | **Proponowane rozwiązanie** | |
| Automatyzacja generowania wszystkich rodzajów raportów w banku | wysoki | Analityk | Analitycy ręcznie przygotowują wszystkie raporty | | Raporty będą przygotowywane i obliczane automatycznie przez system, analitycy będą mogli skupić się jedynie na ostatecznym ocenianiu wniosków |
| Szybkie przekazywanie informacji i raportów pomiędzy pracownikami banku – przesyłanie raportów, przekazywanie informacji o wnioskach | wysoki | Pracownik działu obsługi klienta, analitk, dyrektor | Teczki z wnioskami przenoszone są w papierowych teczkach pomiędzy poszczególnymi działami banku | | Automatyczne powiadomienie pracownika o statusie dokumentów |
| Kontakty z klientami | średni | Klient, pracownik działu obsługi klienta | Pracownik wysyła wiadomości e-mail oraz dzwoni do klientów z informacja o statusie wniosku | | System wygeneruje automatyczna wiadomość e-mail oraz sms do klienta o decyzji i statusie wniosku |
| Przechowywanie danych o klientach, wnioskach oraz archiwalnych raportów | wysoki | Dyrektor banku, analityk, pracownik działu obsługi klienta, Klient | Dane klienta muszą być wpisane za każdym razem w każdym wniosku, historyczne dane są przechowywane w postaci papierowych dokuemntów | | Wszystkie dane o klientach, wnioskach, raportach o podejrzanych transakcjach, raportach dziennych oraz informacje na temat sytuacji finansowej klientów w chwili składania wniosku będą przechowywane w formie elektronicznej |

## **Alternatywy i konkurencja**

*Na rynku nie ma alternatywnych rozwiązań. System musi obliczać zdolność kredytową zgodnie z wewnętrzną polityką kredytową banku i być dostosowany do toku procesowania wniosku zgodnie ze struktura banku Superbank. System będzie więc dostosowany do wewnętrznych indywiduyalnych potrzeb banku i będzie wymagał on zaimplementowania „od podstaw”.*

# **Ograniczenia**

*System musi zostać wdrożony do dnia 04.04.2022r, a także spełniać politykę bezpieczeństwa banku w zakresie przechowywania danych wrażliwych oraz integrować się z obecnie istniejącym już systemem uwierzytelniania pracowników.*

# **Wymagania jakości**

*Głównym wymaganiem jakości systemu informatycznego TURBOBANK jest bezpieczne przechowywanie i przesyłanie danych. Dostęp do danych dla pracowników możliwy jest tylko i wyłącznie z sieci wewnętrznej firmy. System musi być niezawodny pod względem przechowywania danych. Wszystkie dane musza mieć podwójną kopię bezpieczeństwa, aby w przypadku awarii, zawsze możliwe było odtworzenie historycznych decyzji i raportów.*

# **Priorytety**

*Głównym priorytetem jest automatyzacja pracy działu obsługi klienta i analityków z bardzo silnym naciskiem na przyspieszenie oceny analitycznej wniosku, ponieważ znacząco obniży to koszty prowadzenia działalności banku. Ze względu na polityki regulacyjne i obwarowania dotyczące działalności bankowej wysoki priorytet ma także bezpieczne przekazywanie i przechowywanie danych i informacji pomiędzy instytucjami oraz poszczególnymi działami banku. Wysoki priorytet ma także dostęp pracowników do danych tylko z sieci wewnętrznej oraz niska awaryjność całego sytemu (czas potrzebny do przywrócenia systemu w razie awarii musi wynosić poniżej 3 godzin). Nieco niższy priorytet ma funkcjonalność kontaktów z klientami, ponieważ nie wpływa to aż tak znacząco na obniżenie kosztów działalności banku jak pozostałe czynniki.*

# **Pozostałe wymagania**

*System Turbobank przeznaczony jest do przetwarzania dużej ilości danych. W związku z tym potrzebne jest korzystanie z platformy Kubernetes, oraz odpowiednie skalowanie aplikacji w zależności od zapotrzebowania. System oparty będzie na systemie linux oraz technologii Docer. W projekcie przewidziano zastosowanie technologii Apache Spark. Pojedynczy węzeł oparty na Sparku musi posiadac przynajmniej 64Gb pamięci operacyjnej oraz 1Tb zarezerwowanej pamięci fizycznej.  
Użytkownicy aplikacji będą korzystali z interfejsu użytkownika napisanego przy użycia frameworka Angular..*

## **Stosowane standardy**

*Active Directory – nadzorowanie użytkowników przez dyrektora i zarząd banku*

*LDAP – protokół wykorzystywany przy uwierzytelnianiu użytkowników*

*TCP/IP – połączenie poszczególnych komputerów i bezpieczna wymiana danych*

## **Wymagania systemowe i sprzętowe**

*Użytkownik systemu musi mieć dostęp do komputera wewnątrz firmy z systemem operacyjnym Windows 10 lub Windows 11, podłączonego do wewnętrznej sieci internetowej. Potrzebny będzie też zainstalowana przeglądarka internetowa MS Edge, przez którą użytkownicy będą użytkowali system poprzez dedykowany UI.*

## **Wymagania wydajnościowe**

*System musi być w stanie obsługiwać naraz do 2000 użytkonwików systemu/pracowników banku. Przy czym obliczenie zdolności kredytowej oraz sprawdzenie podejrzanych transakcji nie powinno trwać dłużej niż 3 godziny. System musi obslugiwac duże zbiory danych (kilkaset terabajtow). Maksymalna czas odpowiedzi serwera i potwierdzenie wykonania czynności to 5 sekund.*

## **Wymagania związane ze środowiskiem pracy**

*Maksymalna temparatura otoczenia, w którym będą stały maszyny, na którym będzie działał system informatyczny TURBOBANK i na których będą przechowywane dane to 30 stopni Celsjusza. W pomieszczeniach nie mogą znajdować się żadne łatwopalne materiały. Dodatkowo musi być zainstalowany system wykrywania pożarów oraz system gaśniczy wykorzystujący do gaszenia pożarów proszek gaśniczy lub dwutlenek węgla.*