
ULASALLE

UPDS

Caso de Uso: Realizar transferencia Interbancaria

Versión 2.0

UPDS	Versión: 2.0
Caso de Uso: Realizar Transferencia Interbancaria	Fecha: 09/10/2023
REQ-01	

Historial

Fecha	Versión	Descripción	Autor
17/09/2023	1.0	Creación del caso de uso	Junnior Alejo Luque
23/09/2023	1.1	Modificación parcial para el caso de uso	Junnior Alejo Luque
27/09/2023	1.1(1)	Agregación de los cuadros a los CU	Junnior Alejo Luque
09/10/2023	2.0	Entrega final del CU	Junnior Alejo Luque

UPDS	Versión: 2.0
Caso de Uso: Realizar Transferencia Interbancaria	Fecha: 09/10/2023
REQ-01	

Contenido

1.	Realizar transferencia Interbancaria	4
1.1	Breve descripción del caso de uso	4
2.	Flujo de Eventos	4
2.1	Flujo Básico	4
2.2	Flujos Alternativos	4
2.2.1	DNI o contraseña incorrectas al iniciar sesión	5
2.2.2	DNI o contraseña incorrectas al iniciar sesión (intentos disponibles alcanzado)	5
2.2.3	Código CCI incorrecto	6
2.2.4	Saldo insuficiente	6
2.2.5	Token digital incorrecto al confirmar la operación	6
3.	Requisitos Especiales	6
3.1	Autenticación del usuario	6
3.2	Seguridad y Cumplimiento	6
3.3	Notificaciones	6
4.	Precondiciones	7
5.	Postcondiciones	7

UPDS	Versión: 2.0
Caso de Uso: Realizar Transferencia Interbancaria	Fecha: 09/10/2023
REQ-01	

Caso de Uso: Realizar transferencia interbancaria

1. Realizar transferencia interbancaria

1.1 Breve descripción del caso de uso

El caso de uso "Realizar Transferencia Interbancaria" describe el proceso mediante el cual un usuario autorizado transfiere fondos desde una cuenta bancaria en una institución financiera a otra cuenta bancaria en una institución diferente. Este caso de uso es comúnmente utilizado por clientes que necesitan transferir dinero entre bancos distintos, ya sea para realizar pagos, cubrir deudas o simplemente mover fondos entre cuentas.

2. Flujo de Eventos

2.1 Flujo Básico

Cliente	Sistema
1. El cliente ingresa al sistema.	2. El sistema muestra interfaz de inicio de sesión, con dos campos de entrada(Correo y contraseña)
3. El cliente ingresa su correo y contraseña.	
4. El cliente hace click en el botón "Iniciar Sesión" .	5. El sistema valida correo y contraseña.
	6. El sistema muestra la interfaz principal.
7. El cliente selecciona la opción de "Transferencia Interbancaria" en el menú de servicios.	8. El sistema muestra la interfaz de transferencia interbancaria(campo numérico).
	9. El sistema muestra datos afiliados (CCI y nombre completo) de la cuenta destino.
	10. El sistema muestra las cuentas afiliadas al cliente y un campo de entrada numérico para ingresar el monto a transferir.
11. El cliente selecciona cuenta origen.	
12. El cliente ingresa el monto a transferir.	
13. El cliente hace click en el botón "Realizar Transferencia" .	14. El sistema valida monto ingresado(saldo suficiente)
	15. El sistema muestra la interfaz del token digital y muestra un campo numérico para

UPDS	Versión: 2.0
Caso de Uso: Realizar Transferencia Interbancaria	Fecha: 09/10/2023
REQ-01	

Cliente	Sistema
1. El cliente ingresa al sistema.	2. El sistema muestra interfaz de inicio de sesión, con dos campos de entrada(Correo y contraseña)
3. El cliente ingresa su correo y contraseña.	
4. El cliente hace click en el botón "Iniciar Sesión" .	5. El sistema valida correo y contraseña.
	6. El sistema muestra la interfaz principal.
7. El cliente selecciona la opción de "Transferencia Interbancaria" en el menú de servicios.	8. El sistema muestra la interfaz de transferencia interbancaria(campo numérico).
	9. El sistema muestra datos afiliados (CCI y nombre completo) de la cuenta destino.
	10. El sistema muestra las cuentas afiliadas al cliente y un campo de entrada numérico para ingresar el monto a transferir.
11. El cliente selecciona cuenta origen.	
16. El cliente ingresa el Token digital y presiona "enter"	17. El sistema valida el Token ingresado.
	18. El sistema realiza la transacción.
	19. El sistema muestra el comprobante de transacción(fecha, hora , importe enviado, tipo de operación, últimos 4 dígitos de la cuenta origen, nombre de beneficiario y entidad destino), confirmando con un mensaje de satisfacción "Transferencia realizada exitosamente!"

2.2 Flujos Alternativos

2.2.1 DNI o contraseña incorrectas al iniciar sesión (Paso 5)

Cliente	Sistema
	1. El sistema emite un mensaje de alerta al cliente "Credenciales incorrectas!"

UPDS	Versión: 2.0
Caso de Uso: Realizar Transferencia Interbancaria	Fecha: 09/10/2023
REQ-01	

	2. El sistema muestra la cantidad de intentos disponibles con un máximo de tres y suma un intento.
	VOLVER PASO 2 DEL FLUJO PRINCIPAL

2.2.2 DNI o contraseña incorrectas al iniciar sesión (intentos disponibles alcanzado) (Paso 5)

Cliente	Sistema
	1. El sistema emite un mensaje de alerta al cliente "Límite de intentos alcanzados!"
	2. El sistema notifica al cliente mediante un correo electrónico.
	3. El sistema bloquea el acceso a la interfaz de inicio de sesión.

2.2.3 Código CCI incorrecto (Paso 10)

Cliente	Sistema
	1. El sistema emite un mensaje de alerta al cliente "Código CCI inválido!"
	VOLVER PASO 8 DEL FLUJO PRINCIPAL

2.2.4 Excepciones:

- Si ocurre un error de red durante la transacción interbancaria, se notificará al cliente con error 404 Not Found.
- Si ocurre un error de sistema durante la transacción interbancaria, se notificará al cliente con error 503 Service Unavailable.

3. Requisitos Especiales

- **Autenticación del usuario:** El usuario debe autenticarse de manera segura antes de realizar una transferencia interbancaria.
- **Seguridad y Cumplimiento:** El sistema debe cumplir con las regulaciones de seguridad y cumplimiento, como el cumplimiento con el Sistema de Identificación de Usuarios Financieros (KYC) y el Monitoreo de Transacciones Sospechosas (AML)
- **Notificaciones:** El sistema debe enviar notificaciones al usuario por correo electrónico o mensajes de texto para informar sobre el estado de la transferencia (pendiente, completada, rechazada, etc.).

UPDS	Versión: 2.0
Caso de Uso: Realizar Transferencia Interbancaria	Fecha: 09/10/2023
REQ-01	

4. Precondiciones

- 4.1 El cliente debe tener acceso a una cuenta bancaria en línea y estar autenticado en el sistema.
- 4.2 El cliente debe estar autorizado para realizar transferencias interbancarias. Esto implica haber completado cualquier proceso de autorización y autenticación requerido por el banco.
- 4.3 El cliente debe tener una conexión a internet estable para acceder al sistema bancario en línea y completar la transferencia.

5. Postcondiciones

- 5.1 Se realiza una transferencia de fondos exitosa desde la cuenta de origen en el banco de origen hacia la cuenta de destino en el banco de destino.
- 5.2 El saldo de la cuenta de origen se reduce en el monto transferido.
- 5.3 La transacción se registra en el historial de transacciones de la cuenta de origen y también en la cuenta de destino.
- 5.4 El saldo de la cuenta de destino se actualiza inmediatamente para reflejar el monto transferido.
- 5.5 Se genera un comprobante detallado de la transacción que incluye información como fecha, hora, importe enviado, tipo de operación, número de operación, últimos 4 dígitos de la cuenta origen, nombre de beneficiario y entidad destino.
- 5.6 El beneficiario de la transferencia interbancaria (titular de la cuenta de destino) tiene acceso inmediato a los fondos transferidos.