

2.3 Case Study | CorpBank – Maker/Checker Workflow

Business Context

- **CorpBank** là một ngân hàng thương mại cung cấp dịch vụ tài chính cho doanh nghiệp vừa và lớn.
 - Hiện nay, **luồng giao dịch nội bộ của doanh nghiệp (Corporate Internet Banking)** vẫn chưa hỗ trợ chức năng **phê duyệt đa tầng (Maker/Checker)** rõ ràng theo vai trò người dùng.
 - Ngân hàng mong muốn phát triển **một mô-đun xử lý phê duyệt (Approval Workflow)** áp dụng cho các giao dịch có giá trị cao hoặc yêu cầu xác nhận theo quy định nội bộ của doanh nghiệp.
-

Business Goals

- Tuân thủ các quy định về kiểm soát nội bộ doanh nghiệp (4-eye principle).
 - Giảm sai sót do thao tác đơn lẻ.
 - Cho phép doanh nghiệp tùy biến số tầng phê duyệt theo từng loại giao dịch.
 - Đáp ứng triển khai trong **3 tháng (Time to market)**.
-

Your Assignment

1. Xác định các EPIC chính cần có để xây dựng mô-đun phê duyệt

- Liệt kê **tối thiểu 4 EPIC** (hoặc nhóm chức năng lớn) cho hệ thống Maker/Checker.
- Mỗi EPIC phải có mô tả ngắn gọn và ví dụ về chức năng.

Gợi ý: Tạo giao dịch, Gửi duyệt, Phê duyệt theo cấp, Giao dịch bị từ chối, Theo dõi trạng thái...

2. Chọn 1 chức năng chi tiết (ví dụ: “Tạo giao dịch và gửi duyệt”) và viết đầy đủ user story theo mẫu chuẩn:

- **As a** [role]

- **I want to** [action]
- **So that** [goal]

→ Kèm theo:

- **Acceptance Criteria (AC)** cụ thể (min. 3 AC)
 - **Assumptions** nếu có
 - **Business rule** áp dụng trong quy trình này (ví dụ: không cho phép Maker duyệt giao dịch do chính mình tạo).
-

3. Vẽ luồng nghiệp vụ (Business Flow) cho hành trình sau:

Doanh nghiệp thực hiện một giao dịch chuyển khoản nội địa ≥ 500 triệu → Giao dịch bị giữ lại → Yêu cầu phê duyệt bởi 2 cấp Checker → Giao dịch bị từ chối lần 1 → Gửi lại → Phê duyệt thành công → Giao dịch thực hiện

→ Trình bày bằng sơ đồ hoặc mô tả từng bước bằng bullet point. Mỗi bước cần:

- Người thực hiện (Maker/Checker 1/Checker 2)
- Hành động
- Kết quả hoặc điều kiện