

# Projekt: Procesowanie wniosku kredytowego

## Spis treści

1. Opis aktualnej postaci procesu .....	2
1.1. Biznesowy diagram przypadków .....	3
1.2. Biznesowy diagram analityczny .....	3
1.3. Diagram BPMN .....	5
1.3.1. Subproces: szczegółowa analiza dochodów .....	6
1.3.2. Subproces: analiza prawna .....	6
1.3.3. Subproces: analiza nieruchomości .....	6
2. Opis usprawnionej postaci procesu .....	6
2.1. Diagram BPMN .....	8
2.1.1. Subproces: szczegółowa analiza dochodów .....	8
2.1.2. Subproces: analiza prawna .....	9
2.1.3. Subproces: analiza nieruchomości .....	9
2.2. Diagram przypadków użycia .....	10

# 1. Opis aktualnej postaci procesu

Proces rozpoczyna się od pojawienia się klienta w placówce banku. Klient składa wniosek o kredyt. Opiekun klienta w zależności od kwoty kredytu uruchamia procedurę zaawansowaną lub uproszczoną.

Jeśli kwota kredytu była niższa niż 5000zł, przeprowadzana była procedura uproszczona. Opiekun wykonuje analizę miesięcznych dochodów i wydatków w okresie ostatnich 12 miesięcy. W przypadku Brak następnie udziela odpowiedzi w terminie 24h od chwili złożenia wniosku. Bank wysyła odpowiedź klientowi w postaci listu. W przypadku pozytywnej odpowiedzi na wniosek kredytowy pieniądze są przelewane na rachunek klienta max 7 dni od decyzji. Informacja o przebiegu procesu jest zapisywana w bazie.

Jeśli kwota kredytu była wyższa niż 5000 zł, przeprowadzana była procedura zaawansowana. Opiekun sprawdza, czy klient występuje w rejestrze dłużników. Jeśli klient występuje w rejestrze dłużników, proces kończy się i klient jest informowany o negatywnej odpowiedzi. Opiekun przygotowuje informacje na temat klienta i przekazuje je do zespołu eksperta.

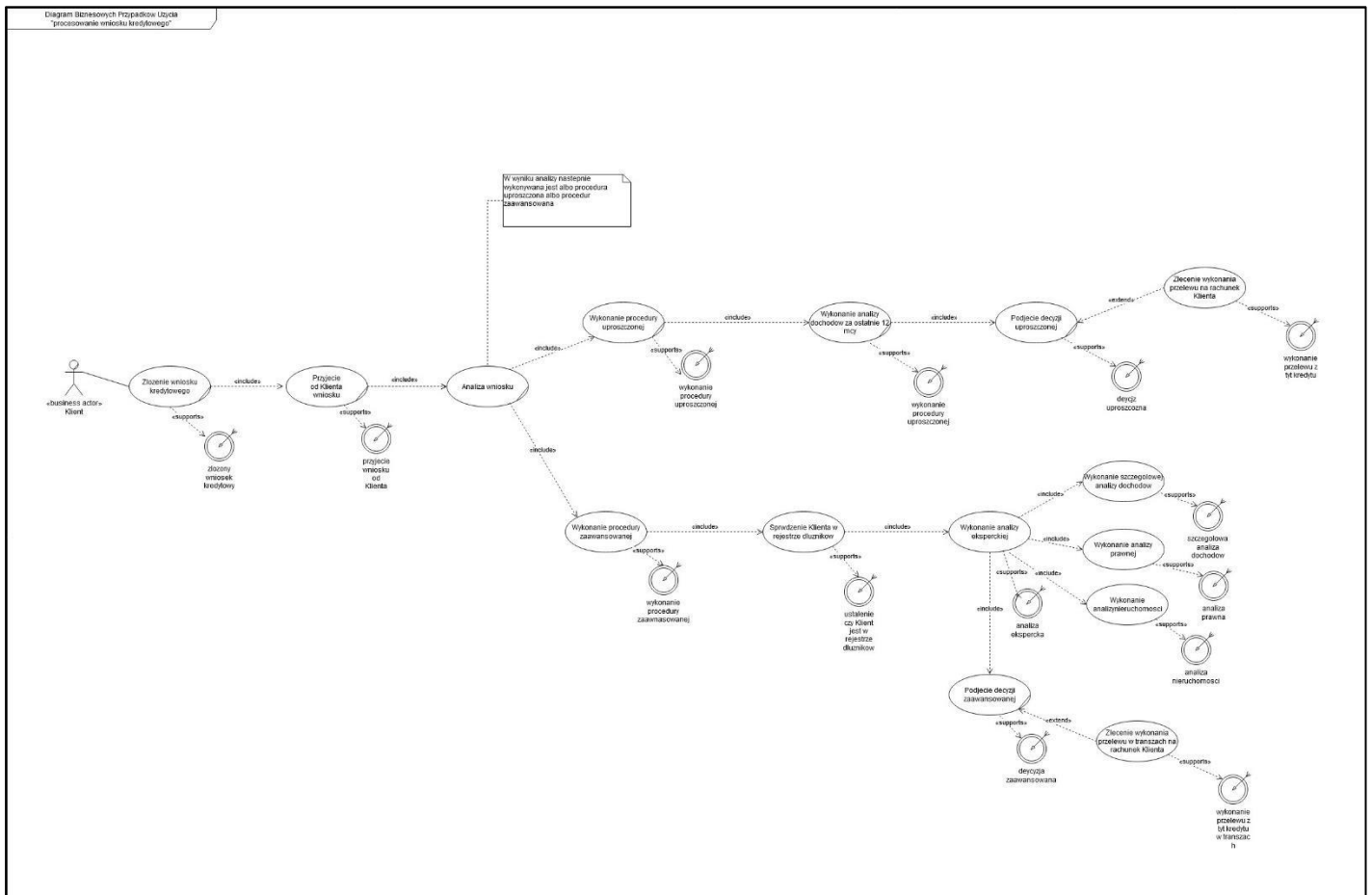
Zespół ekspertów przeprowadza analizę dochodów. Analiza dochodów składa się z następujących po sobie czynności: ocena stabilności dochodów, zobowiązań, wydatki klienta, jakość dochodu. Jeśli analiza wypadła negatywnie, proces kończy się i klient jest informowany o negatywnej odpowiedzi. Jeśli analiza jest pozytywna zespół przechodzi do następnego etapu: analiza prawna, składająca się z następujących po sobie akcji: karalność klienta, czy klient brał udział w procederze prania pieniędzy, czy klient poświadczał fałszywe zeznania majątkowe. Jeśli ocena jest pozytywna zespół przechodzi do przekazania pozytywnej odpowiedzi, jeśli negatywna proces kończy się i klient jest informowany o decyzji.

Jeśli kredyt dotyczy nieruchomości jest dodatkowo wykonywana analiza nieruchomości, która składa się z następujących po sobie akcji: ocena wartości rynkowej nieruchomości, ocena czy nieruchomość jest zadłużona. Ostateczna decyzja po wszystkich analizach zapisywana jest w bazie i przekazywana do opiekuna klienta.

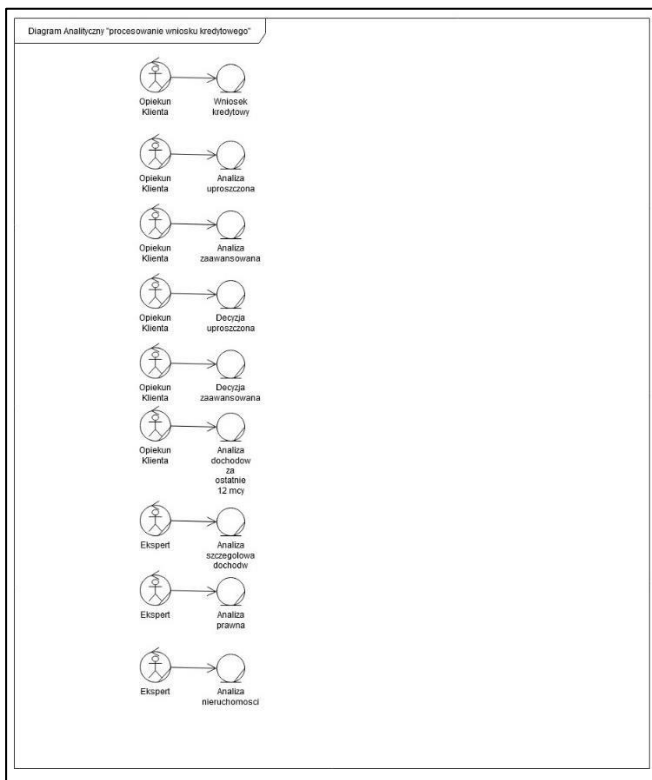
Jeśli decyzja zespołu ekspertów jest negatywna, przekazywany jest list z decyzją do klienta. Jeśli decyzja zespołu ekspertów jest pozytywna, opiekun klienta zleca wykonanie przelewu w terminie 14 dni. Następnie wysyłany jest list z decyzją. Następnie wyniki procesu zapisywane są w bazie.

Klient w zależności od decyzji banku oczekuje na przelew pieniędzy, lub proces kończy się.

### 1.1. Biznesowy diagram przypadków

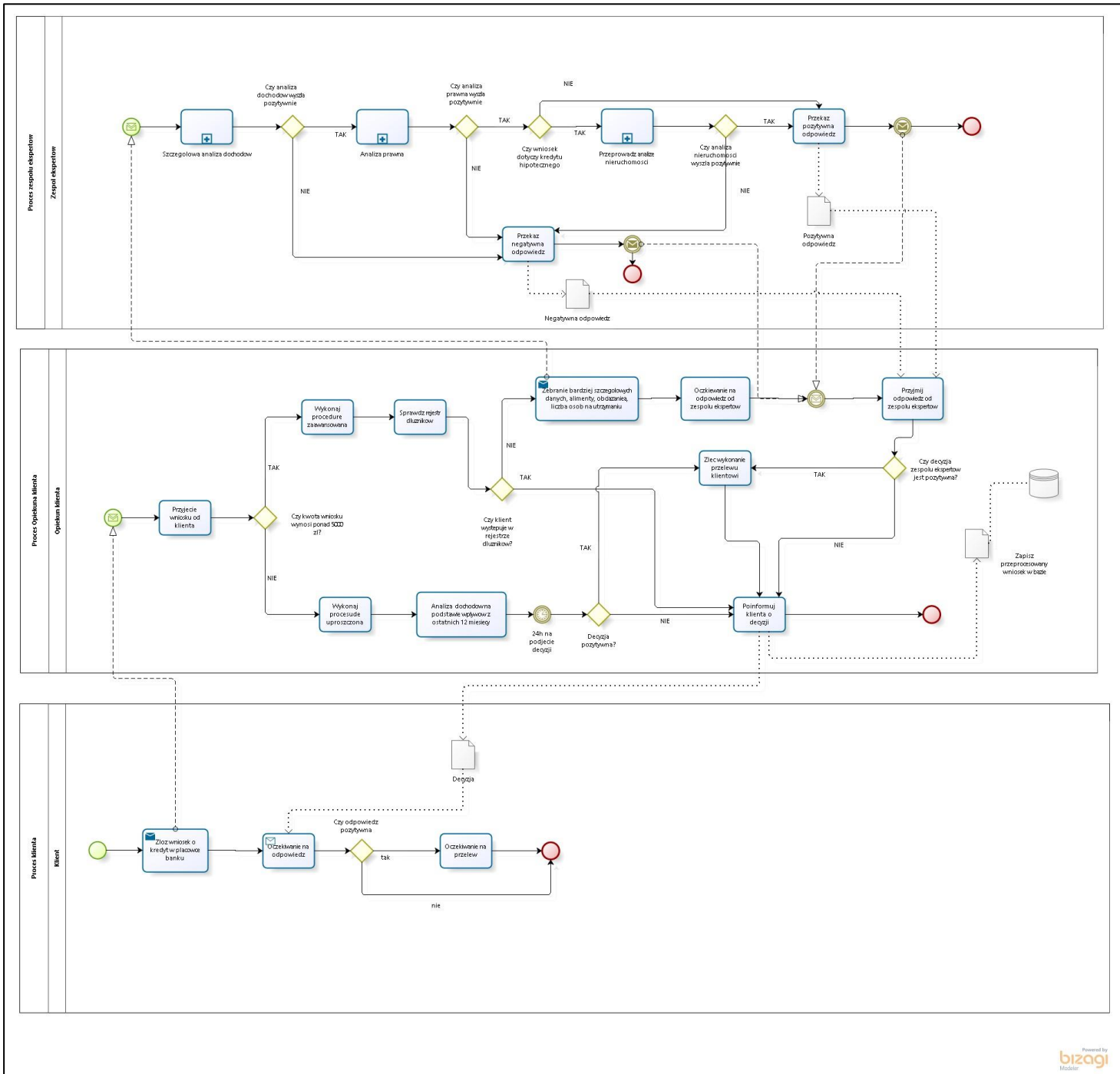


## 1.2. Biznesowy diagram analityczny

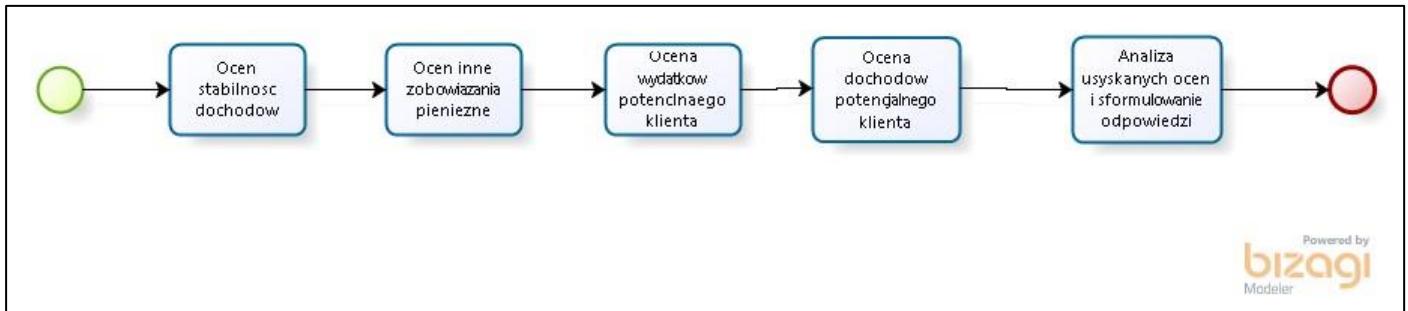




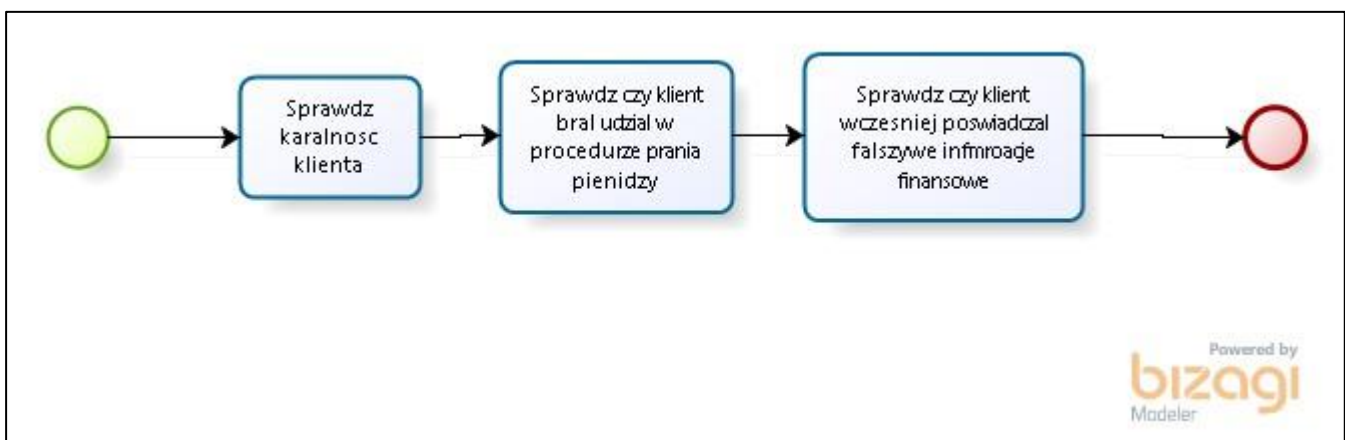
## 1.3. Diagram BPMN



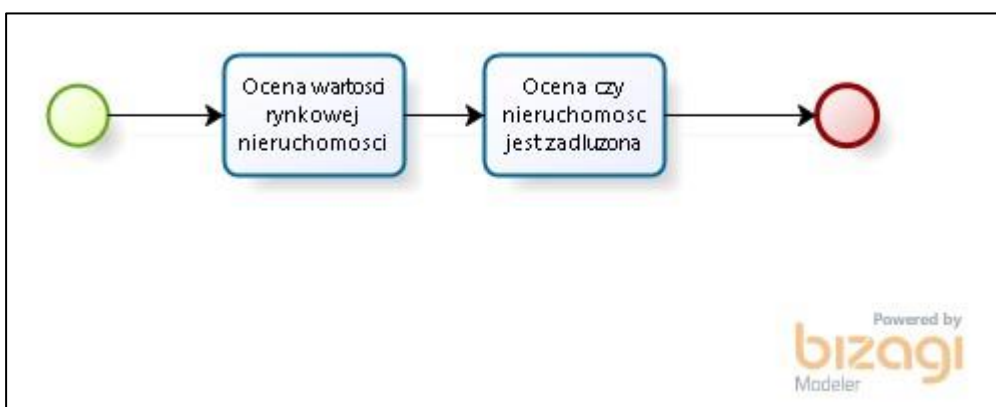
### 1.3.1. Subproces: szczegółowa analiza dochodów



### 1.3.2. Subproces: analiza prawna



### 1.3.3. Subproces: analiza nieruchomości



## 2. Opis usprawnionej postaci procesu

Usprawniony proces wykorzystuje system (moduł) e-bankowości dedykowany do obsługi wniosków kredytowych.

Proces rozpoczyna się od zalogowania się Klienta do systemu e-bankowości (System). Następnie Klient wypełnia w Systemie formularz kredytowy. System wykonuje walidację wypełnionego formularza. Jeśli formularz nie jest wypełniony poprawnie to System przekierowuje Klienta do uzupełnienia formularza. Jeśli formularz jest wypełniony

*poprawnie to System na podstawie kwoty kredytu tj. jeśli kwota wyższa niż 5000zł uruchamia procedurę zaawansowaną a jeśli kwota niższa nie większa niż 5000 zł to System uruchamia procedurę uproszczoną.*

*System rejestruje w systemowej bazie danych (dalej „baza danych”) fakt podjęcia procedury uproszczonej. System wykonuje analizę dochodów Klienta z ostatnich 12 mcy. System następnie przekazuje wynik analizy (Raport) oraz aplikację kredytową do Opiekuna Klienta.*

Opiekun Klienta ma 24h na podjęcie decyzji.

*W przypadku decyzji pozytywnej Opiekun zleca wykonanie przelewu na rachunek Klienta. W przypadku decyzji negatywnej Opiekun nie zleca przelewu. Opiekun zapisuje w bazie danych informacje o decyzji. Następnie Opiekun rejestruje decyzję w Systemie. System wysyła sygnał „decyzja uproszczona” a Opiekun kończy proces. Klient odbiera w Systemie sygnał „decyzja uproszczona”.*

Klienta zapoznaje się z zarejestrowaną decyzją i proces się kończy.

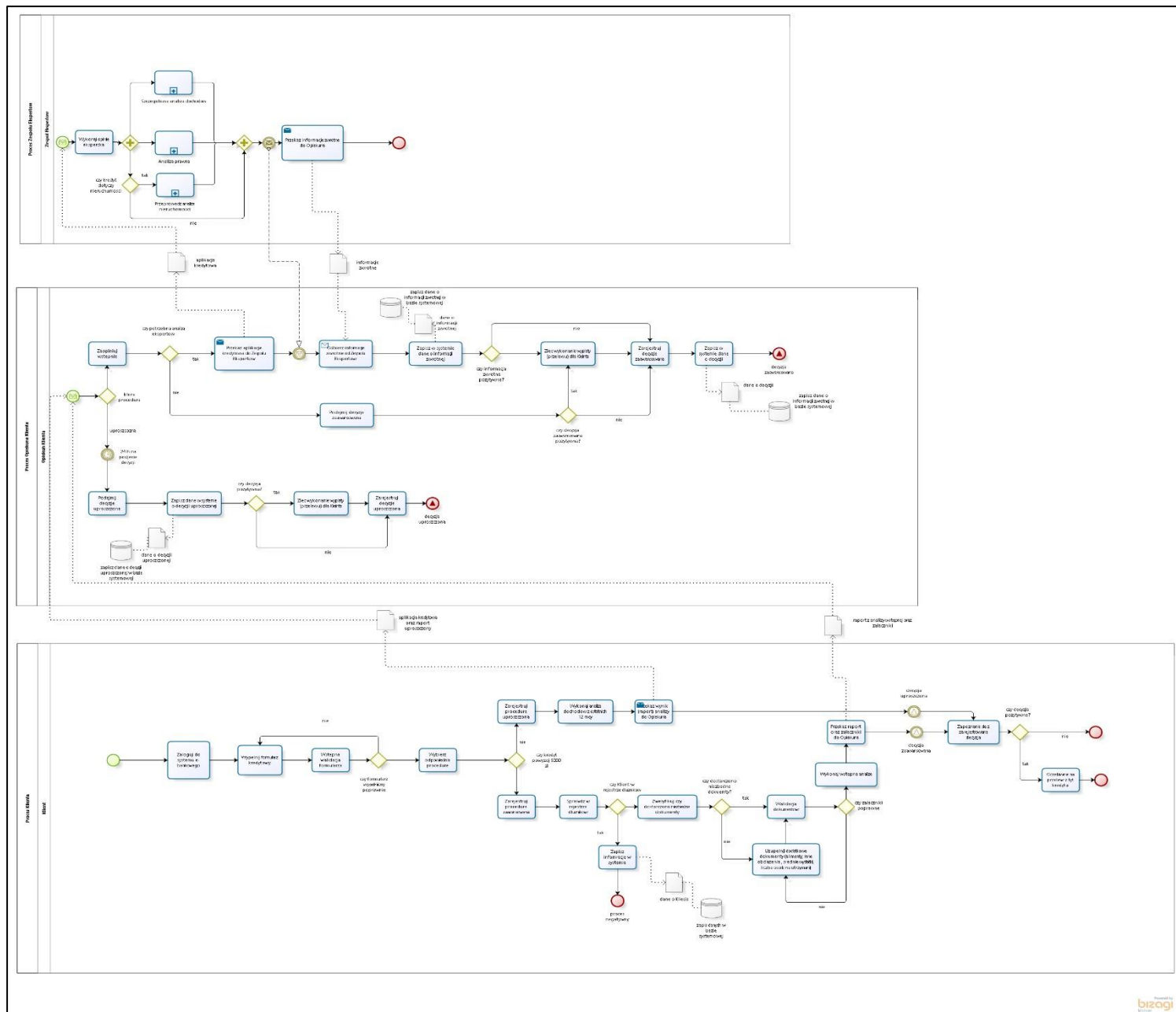
*W przypadku procedury zaawansowanej System rejestruje w systemowej bazie danych (dalej „baza danych”) fakt podjęcia procedury zaawansowanej. System sprawdza czy Klient figuruje w rejestrze dłużników. Jeśli Klient widnieje w rejestrze dłużników to System zapisuje ten fakt w bazie danych i proces się kończy. System weryfikuje czy Klient dostarczył niezbędne dokumenty. Jeśli weryfikacja negatywna to Klient załącza stosowne dokumenty. Następnie System wykonuje wstępną analizę. Następnie System przekazuje raport analityczny z procedury zaawansowanej do Opiekuna. Opiekun kontynuuje procedurę zaawansowaną. Opiekun ocenia czy konieczna jest analiza dodatkowych ekspertów. Jeśli tak to kieruje aplikację kredytową do Zespołu Ekspertów w celu sporządzania eksperckiej opinii. Zespół Ekspertów wykonuje równoległe szczegółową analizę dochodów, analizę prawną, analizę nieruchomości (jeśli kredyt dotyczy nieruchomości).*

Szczegółowa analiza dochodów, analiza prawna, analiza nieruchomości jak wersji pierwotnej procesu

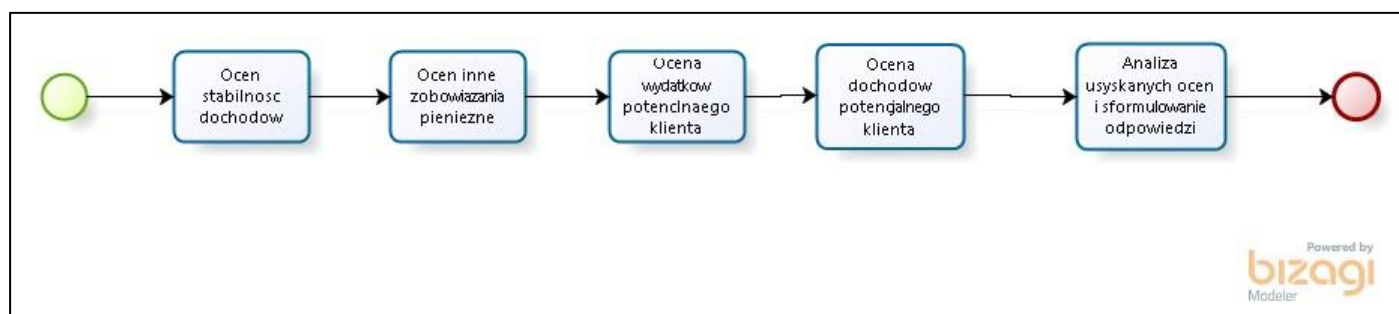
*Zespół przekazuje informację zwrotną do Opiekuna. Opiekun odbiera informację zwrotną od Zespołu i kontynuuje proces. Opiekun zapisuje w bazie danych informację zwrotną. Jeśli informacja zwrotna jest pozytywna to Opiekun podejmuje decyzję pozytywną i zleca przelew na rachunek Klienta. Jeśli informacja zwrotna jest negatywna to Opiekun podejmuje decyzję negatywną i nie zleca przelewu. Opiekun następnie rejestruje decyzję w Systemie. System kończy proces Opiekuna i wysyła sygnał „decyzja zaawansowana”. Klient odbiera w Systemie sygnał „decyzja zaawansowana”. Klient zapoznaje się z decyzją.*

Klient w zależności od decyzji banku oczekuje na przelew pieniędzy, lub proces kończy się.

## 2.1. Diagram BPMN

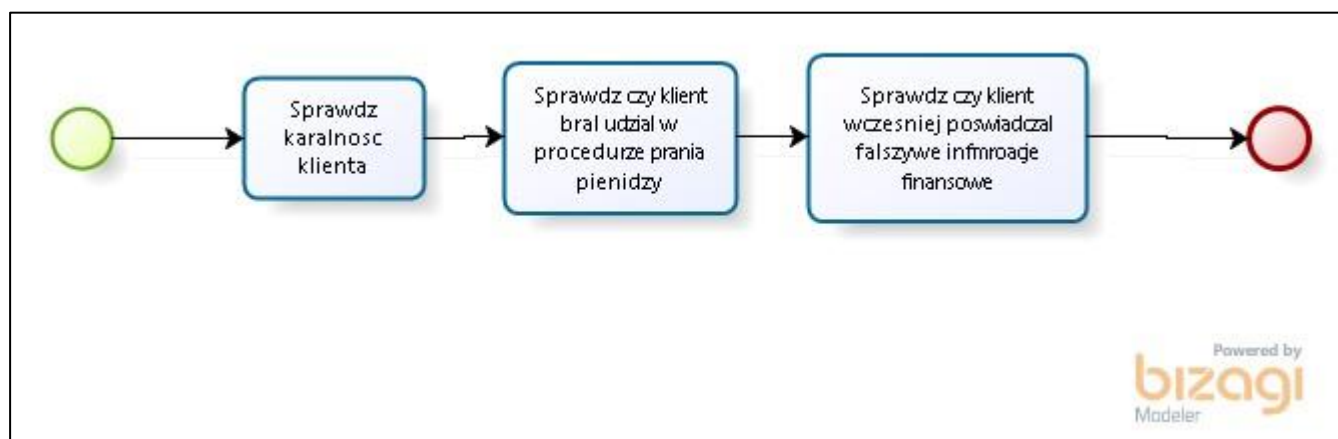


### 2.1.1. Subproces: szczegółowa analiza dochodów

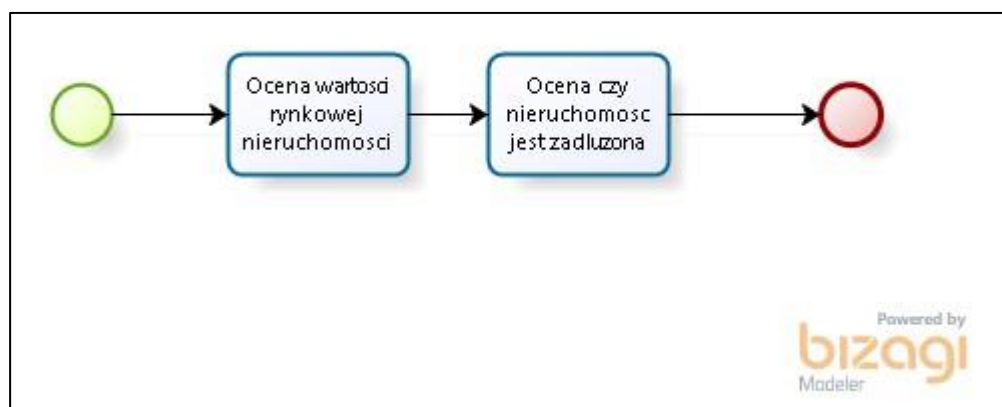




### 2.1.2. Subproces: analiza prawna



### 2.1.3. Subproces: analiza nieruchomości



## 2.2. Diagram przypadków użycia

