

SAGB Sonota

(Sistema de apoio à Gestão Bancária)

Especificação dos Requisitos de Utilizador - UTIL

Versão	1.0
Autores:	Teresa Galvão
Data de criação do documento:	14-03-99 17:39
Data da última alteração:	22-03-99 13:31
Localização do documento:	C:\Teresa\Si98_99\4ªaula\Banco_UTIL.doc

Introdução

Este documento descreve os conceitos fundamentais e os requisitos de utilizador do projecto SAGB SONOTA.

Contexto

Este projecto destina-se a apoiar a gestão de um banco no que diz respeito aos seus clientes e às contas que eles possuem, bem como aos empréstimos por eles contraídos. Permitirá ainda visualizar e gerir os investimentos efectuados pelos clientes.

Destinatários

Os destinatários deste documento são os utilizadores finais do sistema e a equipa de desenvolvimento. Os utilizadores deverão contribuir para a versão final do documento e aprovar a especificação. Para a equipa de desenvolvimento, este documento servirá como orientação e principal guia de referência durante a fase de implementação do sistema.

Conceitos fundamentais

Cliente: Qualquer pessoa que tenha estabelecido uma relação com o banco, através de uma conta, um empréstimo ou um investimento.

Titular: Um cliente que possua uma conta no banco.

Conta: Contrato estabelecido entre o banco e um ou mais titulares. Os titulares entregam ao banco determinada quantia que o banco se compromete a gerir, sob determinadas condições. Podem existir diferentes tipos de conta, que obedecem a diferentes condições.

Movimento: Transação monetária efectuada numa conta. Os movimentos podem ser de crédito (depósitos) ou de débito (levantamentos)

Crédito: Contrato efectuado entre o banco e um cliente, no qual o banco empresta uma determinada quantia. O cliente compromete-se a pagar regularmente e com uma determinada taxa de juros a quantia emprestada dentro de um prazo acordado

Investimento: Quantia disponibilizada pelo cliente para a aquisição de títulos, com o objectivo de os valorizar num determinado horizonte temporal.

Requisitos

- Util.Sonota 1** O sistema permitirá introduzir novos clientes e visualizar os que já existem. Permitirá ainda eliminar a informação relativa a clientes que já não possuam qualquer relação com o banco.
- Util.Sonota 1.1** Os clientes são identificados por um código interno, o nome, morada, telefones, correio electrónico, data de nascimento, estado civil, profissão, filiação, etc.
- Util.Sonota 1.2** No caso dos clientes pedirem um empréstimo, será ainda possível introduzir informação sobre o rendimento médio anual, relação de bens, seguro de vida e identificação de fiadores.
- Util.Sonota 2.** O sistema permitirá acrescentar, visualizar ou eliminar contas. As contas são identificadas por um número interno do banco poderão ter um ou mais titulares. Cada conta possui ainda um tipo, uma data de criação, a identificação do balcão do banco onde foi aberta e a identificação do empregado responsável.
- Util.Sonota 2.1** Existem diferentes tipos de conta (ordem, prazo, poupança, etc.) que o utilizador poderá criar, alterar ou eliminar. A cada conta apenas pode estar associado um tipo de conta.
- Util.Sonota 2.2** A cada conta está associado um conjunto de movimentos, que genericamente podem ser de débito ou de crédito. Cada movimento de débito está subdividido em diferentes tipos (levantamento, transferência, pagamento por ATM, pagamento de juros, etc.), assim como cada movimento de crédito (depósito em numerário, depósito de valores, transferência, juros, etc.). O sistema deverá permitir criar, visualizar e eliminar tipos de movimento.
- Util.Sonota 3.** O sistema permitirá visualizar os movimentos efectuados na conta. Apenas a informação sobre os movimentos efectuados durante os dois últimos anos estará disponível. Os movimentos anteriores serão armazenados em microfilme e guardados na base de dados do sistema central do banco.
- Util.Sonota 3.1** Será possível calcular o saldo actual da conta, com base na soma do último saldo e dos movimentos efectuados desde o último cálculo.
- Util.Sonota 4.** Em cada momento será possível visualizar o estado dos empréstimos contraídos pelos clientes, os pagamentos efectuados, a taxa de juro aplicada.