

# Document de Processus Fonctionnels

## Moneer

### 1. Introduction : Contexte et Vision

Ce projet vise à concevoir une plateforme web pour permettre aux institutions financières de gérer leurs opérations bancaires en ligne. Cette solution permet à ces institutions de gérer leurs clients, de suivre leurs transactions, de proposer des cartes de paiement et des plans de prêt, tout en assurant une sécurité maximale grâce à une authentification à deux facteurs.

### 2. Description des Personas

- **Institution financière (Administrateur principal)** : Responsable de la gestion des comptes clients, des transactions et des offres de produits bancaires.
- **Clients (Entreprises et particuliers)** : Utilisent la plateforme pour gérer leurs comptes bancaires, soumettre des documents, et souscrire à des services bancaires.

### 3. Fonctionnalités principales

#### a. Gestion des utilisateurs et authentification

- **Description** : L'institution financière pourra inviter ou ajouter des utilisateurs (staff) via une invitation par mail. Une authentification à double facteur est mise en place pour garantir la sécurité des accès.
- **Utilisateurs concernés** : Institution financière, staff.
- **Critères d'acceptation** : La plateforme doit envoyer une invitation mail à l'utilisateur, permettre la configuration d'une authentification à double facteur à la première connexion, et offrir la gestion des utilisateurs.
- **Priorité** : Critique.

#### b. Création de comptes pour les clients (Entreprise ou particulier)

- **Description** : Les institutions financières peuvent partager un lien d'inscription permettant à leurs clients (particuliers ou entreprises) de créer un compte. L'institution financière devra ensuite valider ces comptes à travers la soumission de documents.
- **Utilisateurs concernés** : Institutions financières, clients potentiels.
- **Scénario d'utilisation** : L'institution envoie un lien, le client soumet des documents pour validation, puis un IBAN et un SWIFT sont générés pour le compte validé.
- **Critères d'acceptation** : Les clients peuvent s'inscrire avec succès, soumettre les documents nécessaires, et les institutions financières valident ou rejettent la demande.
- **Priorité** : Critique.

#### c. Gestion des comptes et transactions

- **Description** : L'institution financière peut voir toutes les informations liées à chaque compte client, gérer les dépôts et retraits effectués en agence ou au guichet, et accéder à toutes les transactions réalisées.
- **Utilisateurs concernés** : Institution financière.
- **Critères d'acceptation** : Affichage des comptes clients, gestion des dépôts et retraits, et historique des transactions disponibles.
- **Priorité** : Critique.

#### d. Gestion des virements (Internes et Internationaux)

- **Description** : Les clients auront la possibilité d'effectuer des virements entre leurs comptes, vers d'autres comptes bancaires nationaux ou internationaux, de programmer des virements récurrents, et d'effectuer des virements groupés.
- **Utilisateurs concernés** : Clients.
- **Critères d'acceptation** : Les virements doivent être traités avec succès, que ce soit vers d'autres comptes bancaires nationaux ou internationaux, que ce soit programmé ou groupé. Les virements doivent avoir un retour d'information clair en cas de succès ou d'échec.
- **Priorité** : Critique.

#### e. Catalogue de cartes virtuelles et physiques

- **Description** : Les institutions financières peuvent générer un catalogue de cartes (virtuelles et physiques) que les clients pourront associer à leur compte, avec des limitations mensuelles de dépenses.
- **Utilisateurs concernés** : Institution financière, clients.
- **Critères d'acceptation** : Les institutions peuvent configurer un catalogue de cartes et les clients peuvent souscrire à une carte qu'il peut attribuer à un membre du compte et avec des limites de dépense qu'il peut configurer.
- **Priorité** : Moyenne.

#### f. Gestion des membres de compte

- **Description** : Les clients peuvent ajouter des membres à leur compte et gérer leurs permissions.
- **Utilisateurs concernés** : Clients.
- **Critères d'acceptation** : Les clients peuvent ajouter des membres à leur compte et leur attribuer des rôles spécifiques.
- **Priorité** : Moyenne.

#### g. Gestion des prêts et des plans de prêt

- **Description** : L'institution financière peut créer un catalogue de plans de prêts auxquels les clients peuvent souscrire. L'institution peut aussi suivre les prêts en cours et les remboursements.
- **Utilisateurs concernés** : Institution financière, clients.
- **Critères d'acceptation** : Le catalogue de prêts est généré et les clients peuvent souscrire à des plans de prêt. Les remboursements et les taux d'intérêt sont correctement calculés et affichés.
- **Priorité** : Moyenne.

#### h. Statistiques et reporting avancé

- **Description** : L'institution financière peut accéder à des statistiques avancées sur les transactions, les comptes clients, et les performances globales.

- **Utilisateurs concernés** : Institution financière.
- **Critères d'acceptation** : Les institutions financières peuvent consulter des rapports détaillés et visualiser des statistiques en temps réel.
- **Priorité** : Basse.

#### i. Connectivité avec l'organisme de régulation

- **Description** : La plateforme doit pouvoir se connecter aux API de l'organisme de régulation des finances pour traiter les virements, annulations, débits, et autres transactions financières.
- **Utilisateurs concernés** : Institution financière, organisme de régulation.
- **Critères d'acceptation** : La plateforme peut se connecter et effectuer des transactions via les API de l'organisme de régulation.
- **Priorité** : Critique.

### 4. Spécifications techniques

La plateforme devra :

- Utiliser une authentification à deux facteurs pour sécuriser les accès.
- Être capable de gérer des transactions à haut volume.
- S'intégrer de manière fluide avec les API des organismes de régulation financière pour émettre des virements et autres opérations bancaires.

### 5. Critères de succès globaux

Les critères de succès pour le projet sont les suivants :

- **Expérience utilisateur fluide et intuitive** : Les clients et les institutions doivent trouver la plateforme facile à utiliser, avec des interfaces claires et des processus fluides pour gérer les différentes actions (inscriptions, soumission de documents, transactions, etc.).
- **Sécurité renforcée et conformité** : L'authentification à deux facteurs et l'intégration avec les API de régulation doivent garantir un niveau de sécurité optimal, conforme aux réglementations en vigueur dans chaque juridiction.

- **Performance et scalabilité** : La plateforme doit être capable de gérer un grand nombre de transactions simultanées sans latence significative, tout en assurant une scalabilité facile pour répondre à une demande croissante.
- **Support technique et maintenance** : Un service de support technique performant et un plan de maintenance régulier doivent être en place pour garantir la continuité des opérations et la résolution rapide des éventuels problèmes.

## 6. Échéancier et roadmap produit

**Phase 1 :**

**Phase 2 :**

**Phase 3 :**

**Phase 4 :**

## 7. Risques anticipés

### 1. Risque de sécurité :

- En tant que plateforme bancaire, la sécurité est primordiale. Des violations de données pourraient entraîner une perte de confiance des utilisateurs. La mise en place de l'authentification à deux facteurs, ainsi que la conformité aux normes de sécurité bancaire, seront des mesures préventives.

### 2. Non-conformité avec les réglementations :

- La plateforme doit être conforme aux réglementations bancaires et financières des différentes régions (ex. RGPD, directives des organismes de régulation). Une mauvaise implémentation des normes pourrait entraîner des sanctions légales.

### 3. Problèmes de performance à grande échelle :

- Avec une augmentation du nombre d'utilisateurs et de transactions, des problèmes de latence et de performance

pourraient apparaître. L'équipe technique doit anticiper ces charges et adapter l'infrastructure en conséquence.

**4. Risque d'échec des intégrations API :**

- Les intégrations avec les API des organismes de régulation sont critiques pour le bon fonctionnement des transactions financières. Un dysfonctionnement ou une interruption de ces services pourrait impacter les opérations bancaires.

**5. Adoption difficile par les institutions financières :**

- Si la plateforme n'est pas perçue comme intuitive ou ne répond pas parfaitement aux besoins des institutions financières, cela pourrait entraîner une faible adoption. Une attention particulière à l'UX/UI et aux besoins des utilisateurs est essentielle.