

基金销售及财富管理业务 整体解决方案

关于恒生

1995年，恒生电子股份有限公司（简称恒生电子）成立于杭州，2003年在上海证券交易所主板上市（代码600570），是中国领先的金融软件和网络服务供应商。恒生电子拥有近**7000人**的高素质专业队伍，其中**研发工程人员约占80%**，在规划咨询、软件开发实施、技术服务、系统集成及系统维护服务等方面，具备强劲实力和竞争优势。

愿景—连接百万亿
使命—让金融变简单

- **业界唯一一家资产管理业务整体解决方案提供商**
- **中国唯一入选全球金融软件100强榜单的金融软件企业（已连续8年上榜）**
- **知名国际数据公司IDC评恒生为中国证券业软件供应商第一名**
- **中国自主品牌软件产品收入前十家企业**
- **企业福布斯亚太区最佳中小上市企业**

恒生主营业务领域





行业市场情况

基金销售牌照



一家金融中介公司内部人士称，公募基金销售牌照目前是理财行业的顶级销售牌照---《第三方基金销售牌照审批重启“拿牌”难度增大》





财富管理业务模式分享

典型客户案例



机构类型及业务特色

门户
社区

百度
新浪
雪球

流量
一站式

电商
平台

国美
苏宁
途牛

电商平台
结合

理财
机构

诺亚
恒天
宜信

理财师
机构

传统
行业

宇通
中民
恒大

场景

支付
机构

通联
快钱

支付牌照
商户

门户社区



东方财富
中国财经第一门户

天天基金网

- 基金超市、唯一卖公募赚钱的代销机构
- 股吧、基金吧、广告遍布公共交通



金牛理财网
WWW.JNLCC.COM

中证金牛

- 投资策略
- 金牛奖、中国证券报、新华网

雪球

蛋卷基金

- 股票、基金社区
- 组合投资、策略、精品

电商平台



苏宁金融

- 门店、全品种
- 易付宝、货币钱包



国美金融

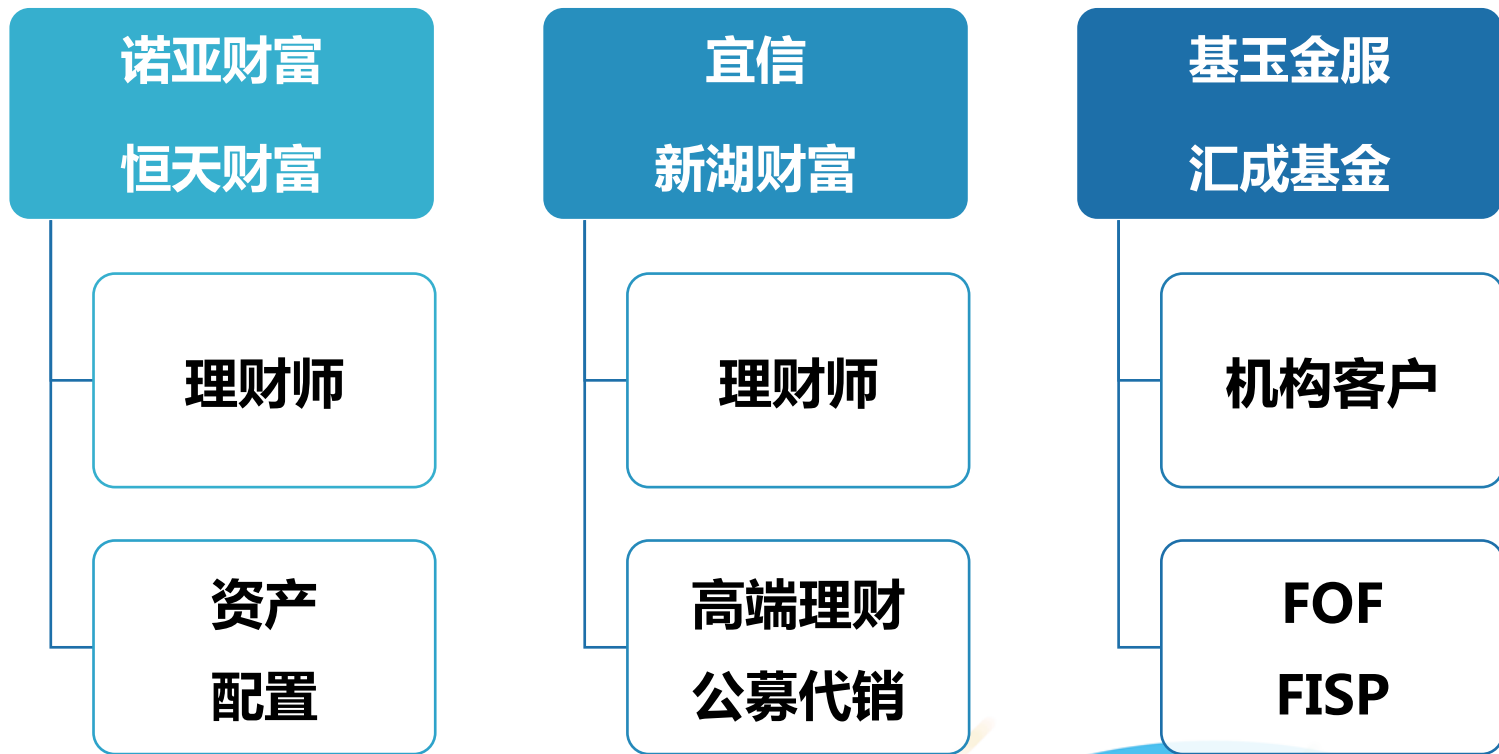
- 门店、全品种
- 家电销售场景融合



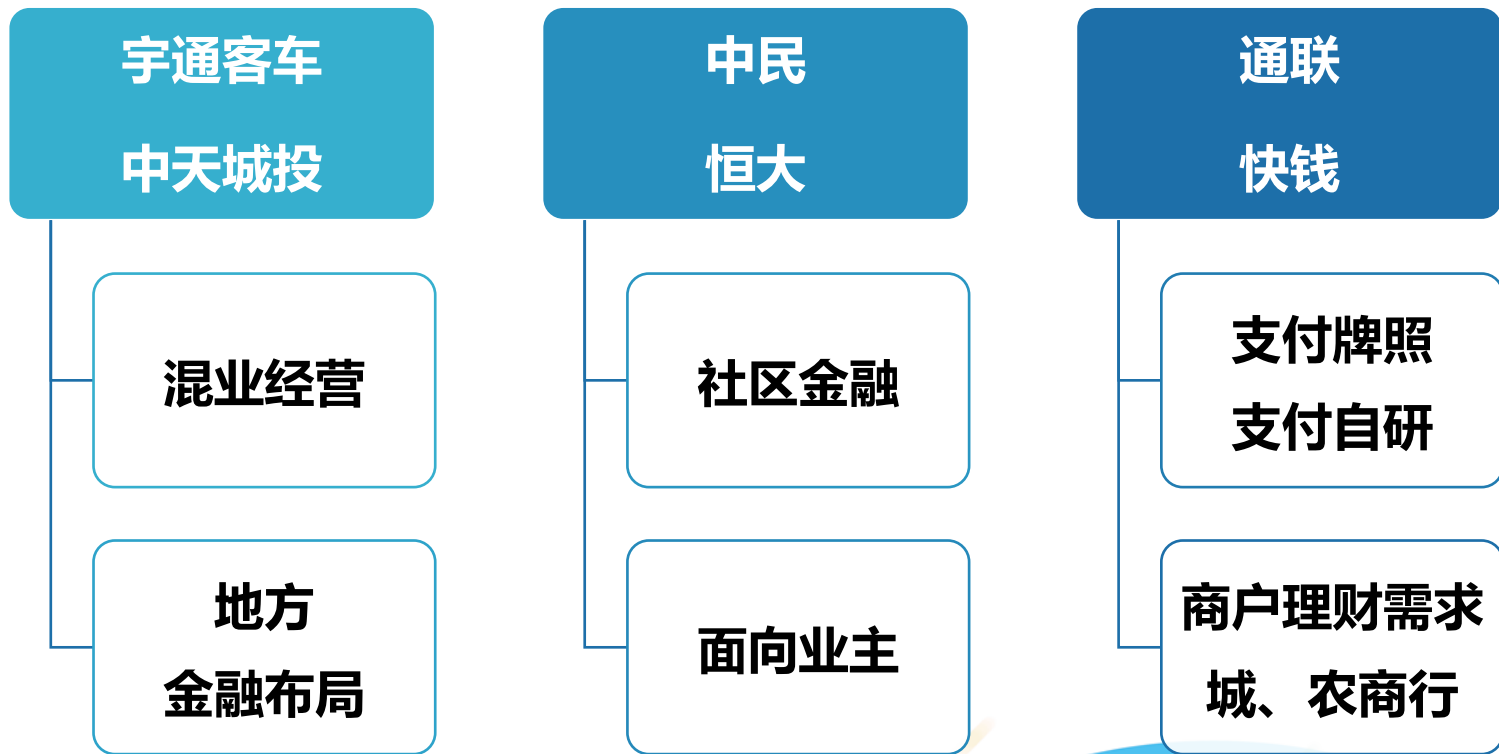
途牛金服

- 理财、众筹、消费金融
- 货币支付在线旅游产品

传统财富管理



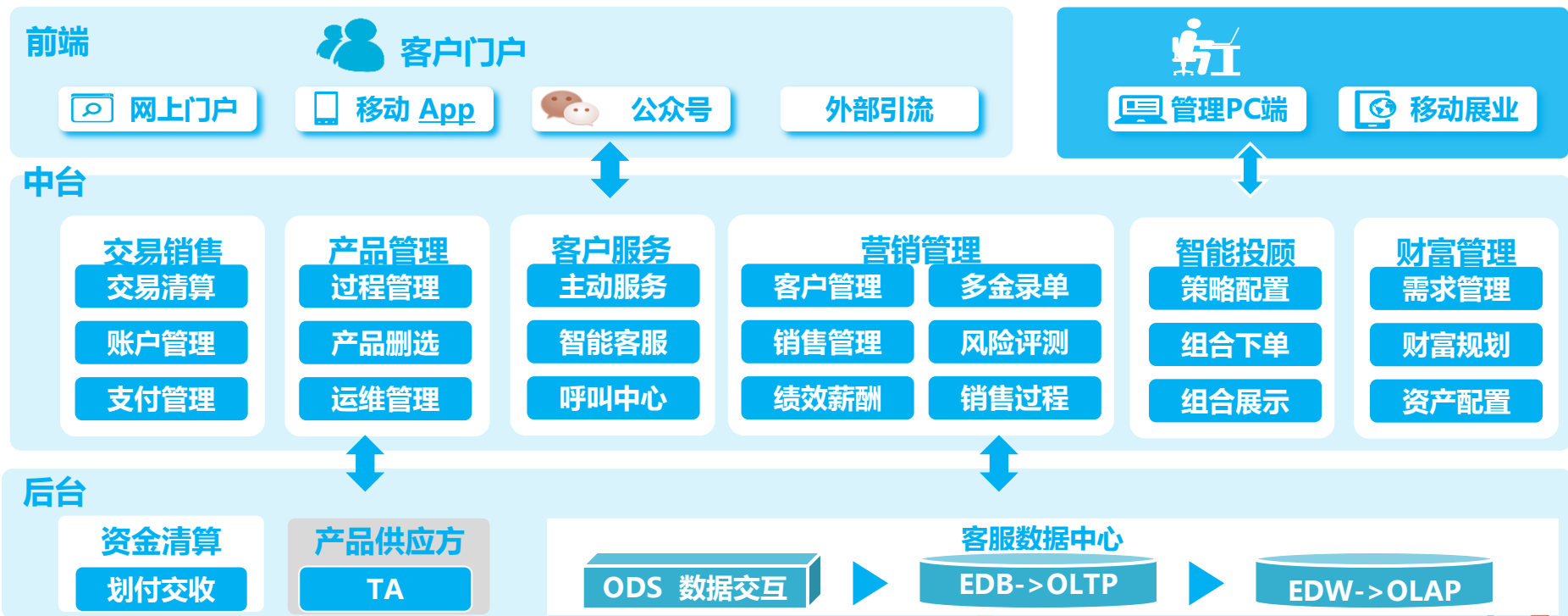
传统行业





IT建设方案与规划建议

财富管理整体解决方案



项目建设方案与规划建议



一期建设内容(申牌基础系统)

前端

柜台交易

柜台业务

产品管理

账户管理

网上交易

在线开户

在线交易

在线查询

中台

资金清算

业务清算

资金划付

财务凭证

交易管理

交易清算

系统运维

外部对接

反洗钱

过程管理

运维管理

产品删选

外部对接

监管银行

募集户

产品供应方

TA

人民银行

反洗钱信息报送

深证通

数据传输

支付渠道

三方支付

二期建设内容

一期前端

交易柜台

柜台交易

产品管理

账户管理

网上交易

在线开户

在线交易

在线查询

二期前端



门户网站



移动 App



公众号



外部引流

运营中台

活动管理

渠道管理

运营分析

中台

资金清算

业务清算

资金划付

财务凭证

反洗钱

过程管理

运维管理

产品删选

交易管理

交易清算

系统运维

外部对接

现金宝

预约交易

批量交易

T+0

智能定投

汇款交易

赎回转购

组合下单

组合定投

外部对接

监管银行

募集户

人民银行

信息报送

产品供应方

TA

二期产品

专户

资管

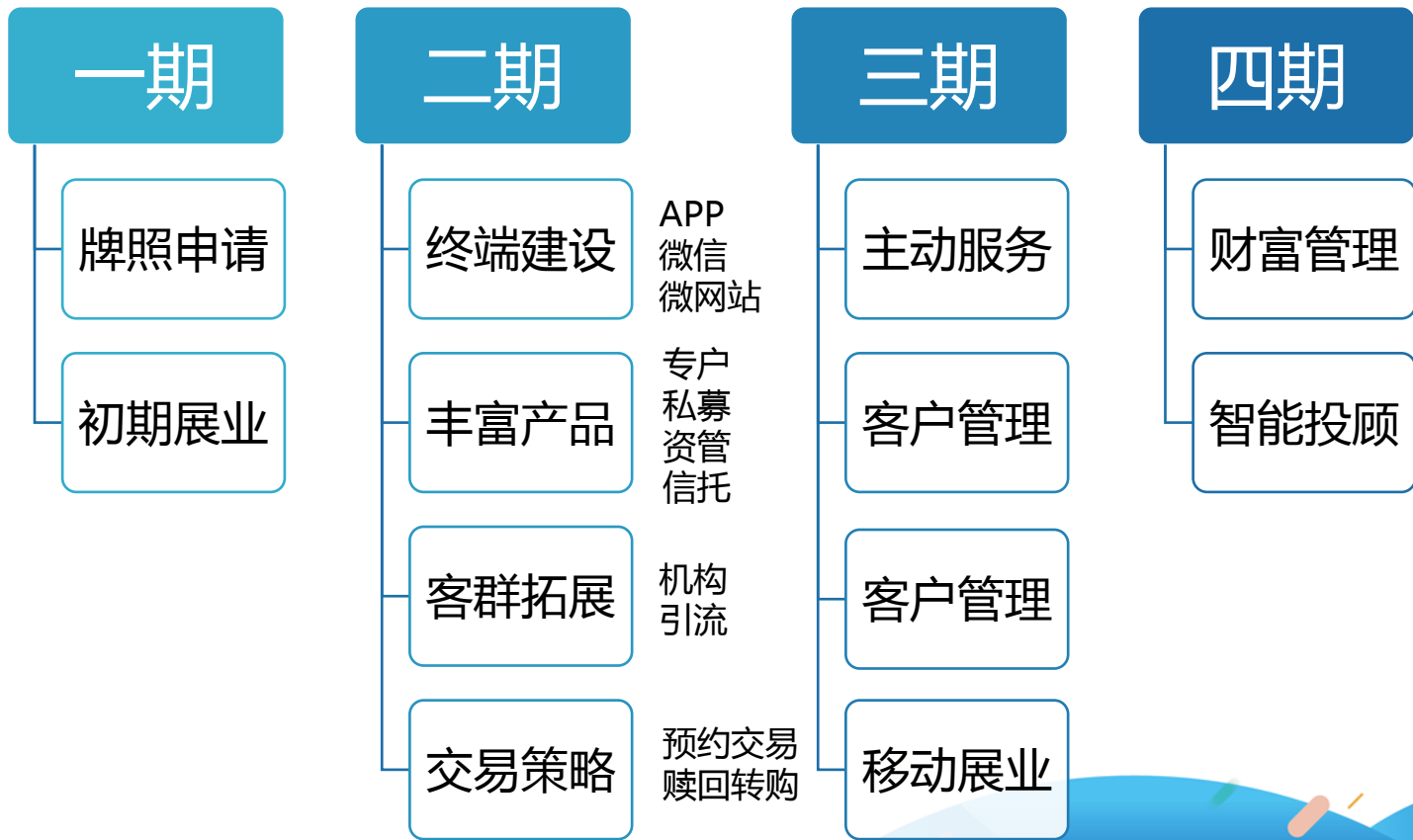
私募

信托

公募品类丰富

恒生电子股份有限公司

IT建设规划建议（小结）





Contents

1

行业市场情况

2

财富管理业务模式分享

3

IT建设方案与规划建议

4

申牌咨询服务

申牌咨询服务

一次过会

申报前
准备

网上
申报

场检前
准备

现场
检查

全流程
咨询服务

流程步骤一阶段-申报前准备

政策法规解读

- 注册资本金
- 股东资质
- 高管资质
- 从业人员
- 监管层沟通

外围机构

- 中登公司
- 公募基金公司
- 监管银行
- 支付机构
- 网络运营商
- 深证通

材料准备

- 恒生材料模版
- 商业计划书
- 律师事务所
- 会计师事务所

组织机构代码

十八份申报材料

系统对接测试报告

合同协议

办公场地

会议室

高管办公室

监控

门禁

作业区

不同地方局、同个局里不同的人要求不同，所以因人而异。

有的公司和母公司一起办公，那么要一个房间作为单独的作业室，会议室和高管办公室与母公司共用，需要签署一个协议



中正财富
ZHONG ZHENG



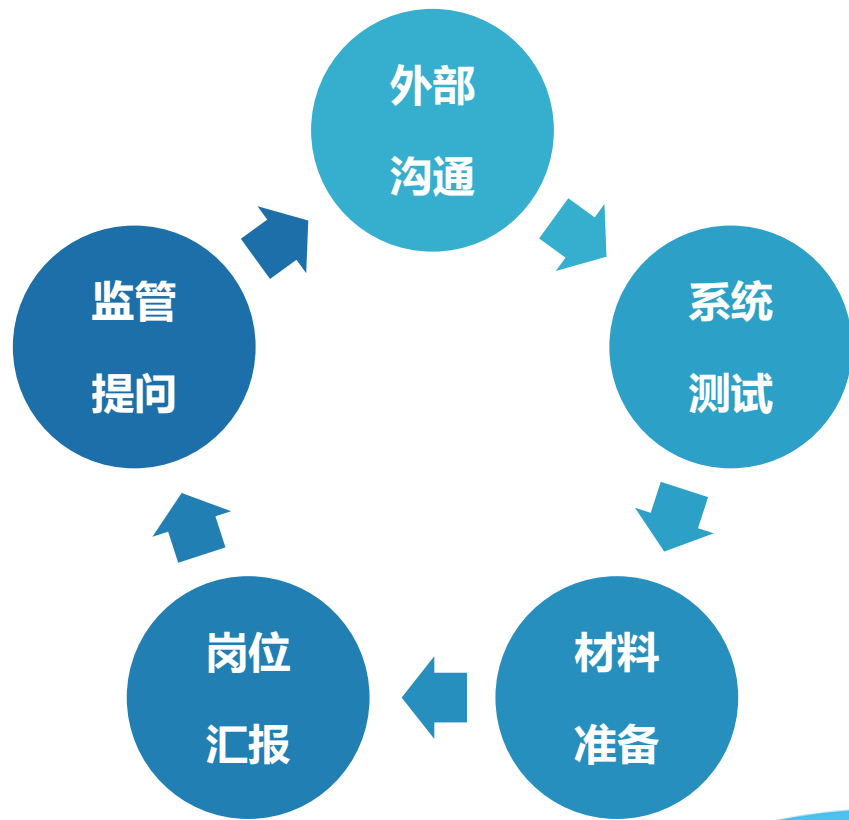
梦立方
meng3.com



现场检查



申牌难点



申牌难点-外部沟通

机构角色	公司	姓名	手机	电话	邮箱	职责	备注
申牌	证监局	王苏楠		021-20121607	wangsn@csrc.gov.cn		
监管银行	上海银行						
	浦发	张建	13585506666			行长	
	民生	景峰	13501878732	021-61875323			
		李燕		021-61875321	liyan23@cmbc.com.cn		
支付机构	平安						
	联动优势	应张彬	18001702978/15000666826	021-52139942-816			
	汇付天下	汤蕾	18621585110	021-33323999-8753			
	银联通	左可阳		021-60875921			
	快钱	王孜		010-906633874			
	易宝	杜辉强	18610156311				
	通联	陈益萍	13585904108				
测试	银联收付捷	左可阳		021-60875921			
	中登			010-50938762	CTP@chinaclear.com.cn		
	深圳通	黄磊		0755-23826278			

外部联系人
通讯录

申牌难点-系统测试

中登TA

- 恒生制造
- 驻场人员

基金
公司TA

- 80%恒生造
- 免测盖章

恒生绿色通道

申牌难点-材料准备

作为行业标准的
材料模块

恒生模板



材料预审



网上提交



审核通过



线下送审

申牌难点-岗位汇报

 反洗钱演讲说辞（操作员）.docx

 柜台演示演讲稿.doc

 日清算流程.docx

 网上交易员的演讲稿--刘晴.doc

 资金清算系统.docx

 海银金融报会PPT-商业计划书（2013）.ppt

 海银金融报会-业务系统介绍-浦发监管行.pptx

 海银金融反洗钱PPT.ppt

 海银金融基金系统建设.pptx

申牌难点-监管提问

恒生题库

序号	日期	销售机构	问题类型	系统名称	提出人	场检问题/系统改进项	场检应对措施/建议答复
1	20120109	长里科技	场检FAQ	交易系统		系统是否支持预设时间段来取交易折扣？	建议答复： 恒生交易系统支持此功能，开放个菜单就支持，只是目前未给予开通。
2	20120109	长里科技	场检FAQ	交易系统		投资者证件有效期过期后是否会有提示不能做交易？	建议答复： 证件有效期到期后，如果投资者在做交易，系统会自动给予提示不能交易。
3	20120109	长里科技	场检FAQ	交易系统		权限分配问题如何？	建议答复： 提供所有系统的业务权限分配表。
4	20120109	长里科技	场检FAQ	交易系统		系统是否记录了操作员的记录信息？	建议答复： 在交易系统--系统管理--操作员日志查询界面即可查询想要的结果。
5	20120223	数米网	场检FAQ	交易系统	季立闫	银行卡验证页面，是否有卡密的核对。	建议答复： 由于采用的是通联支付渠道进行演示，而通联的模拟环境在身份验证时是不需要校验的，所以才会出现这种情况，不过实际生产环境是一定要验证银行卡的密码。
6	20120223	数米网	场检FAQ	交易系统	季立闫	风险问卷不填，是否能继续开户？	建议答复： 目前我们是从严控制，不填写问卷不能开户。
7	20120223	数米网	场检FAQ	交易系统	王微	手机是否必填项？	建议答复： 网上交易开户，手机号码是必填项。
8	20120223	数米网	场检FAQ	交易系统	王微	是否可以在银行使用军官证，开立基金账户时用身份证？	建议答复： 不可以。开户时填写的证件号码必须与银行卡预留的证件号码一致的情况才允许开。
9	20120223	数米网	场检FAQ	交易系统	王微	交易确认申请前的风险匹配提示，的“详情信息”是否是链接？	视各项的情况而进行解释，没有标准答案。
10	20120223	数米网	场检FAQ	网上交易	潘聪	交易申请界面中的扣款状态有效是什么意思？	建议答复： 代表该笔申请是扣款成功的，在日清算结束后该笔申请可以导出给TA系统。
11	20120223	数米网	场检FAQ	交易系统	季立闫	一个交易账户可以绑定多张银行卡吗？	建议答复： 不可以，目前系统是一个交易账户对应一张卡。资金从哪来回哪里去。
12	20120223	数米网	场检FAQ	网上交易	王微	投资者的身份认证为什么会有18位和15位供选择？	建议答复： 由于投资者之前在银行开户采用的身份证有可能是15位，而有些银行系统目前不具备的转换功能，所以网上交易系统界面提供转换的功能。
13	20120223	数米网	场检FAQ	交易系统	季立闫	银行卡多张，会不会这张银行卡的钱赎回时到另一张银行卡？	建议答复： 不会，采用原卡原回。
14	20120223	数米网	场检FAQ	交易系统	王微	购买能不能选择分红方式？默认的分红方式是什么？	建议答复： 在柜台可以，填写一个单子，分两部来操作。

THANKS!



恒生电子官方微信