记录2

**重庆农村商业银行**

**业务需求书**

**2021年第 号**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **提出部门** | | 信用卡中心 | | | | | | | |
| **提出人** | | 文嘉扬 | **联系电话** | | | | 18581289668 | | |
| **提 出 日 期** | | 2021/4/08 | **期望完成日期** | | | | 2021/5/8 | | |
| **审核部门** | |  | **审核意见** | | | |  | | |
| **审核人** | |  | **联系电话** | | | |  | | |
| **需求概述** | | **信用卡贷后管理系统权限管理优化、押品管理优化和客户个人信息添加的需求** | | | | | | | |
| **需求类型** | | □统计查询 □报表开发  □功能变更 ■业务研发  □资源申请 □外部数据采购  □其他 | | | | | | | |
| **涉 及 系 统** | |  | | | | | | | |
| **提出方负责人签字：**  **年　　月　　日** | | | | **会签部门(1)负责人签字：**  **年　　月　　日** | | | | | |
| **会签部门(2)负责人签字：**  **年　　月　　日** | | | | **分管行领导签字：**  **年　　月　　日** | | | | | |
| **版本变更记录** | | | | | | | | | |
| **日 期** | | **摘要** | | | | **版本** | **需求引导组负责人签字** | | **需求提出人** |
| 2021/4/8 | | 需求初稿 | | | | V1.0 |  | | 文嘉扬 |
|  | |  | | | |  |  | |  |
|  | |  | | | |  |  | |  |

目　录

[业务研发需求 3](#_Toc9518)

[§1.1 需求概述 3](#_Toc18699)

[§1.2 制度索引 3](#_Toc12363)

[§1.3 功能列表 3](#_Toc5042)

[§1.4 业务功能 4](#_Toc10491)

[§1.5 业务流程 5](#_Toc18900)

[§1.6 交易属性 6](#_Toc10136)

[§1.7 交易说明 6](#_Toc26130)

[§1.8 对账及差错处理 6](#_Toc18910)

[§1.9 批处理文件生成 6](#_Toc4966)

[§1.10 报表需求 6](#_Toc21861)

[§1.11 反洗钱要求 6](#_Toc20374)

# 业务研发需求

## 需求概述

1.1.1.修改组织管理、岗位管理、权限管理架构；

1.1.2.机构中数据流转处理；

1.1.3.添加客户基本信息；

1.1.4.细化代办任务内容、对代办任务进行分类；

1.1.5.展示客户流转详细历史记录。

## 制度索引

## 功能列表

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **系统名称** | **交易代码** | **交易/功能名称** | **新增/修改** | **是否允许冲正（账务类交易必填）** |
| 信用卡贷后管理系统 |  | 组织管理 | 新增 |  |
| 信用卡贷后管理系统 |  | 岗位管理 | 新增 |  |
| 信用卡贷后管理系统 |  | 权限管理 | 新增 |  |
| 信用卡贷后管理系统 |  | 押品管理 | 新增 |  |

注意：关于综合业务系统的需求，必须填写交易码，若是新增交易，需填写《交易属性表》的所有要素。

## 业务功能

（一）组织管理、岗位管理、权限管理三项独立设置，不全部依托于组织管理一项功能（现情况）。

组织管理中，设置行内组织机构、相关部门和相应人员。支持组织机构的新增、合并和拆分（针对上游数据不变更的情况，可以自主设定原有机构或者同级机构的数据分配到新增、合并或者拆分的组织机构中，有专属页面进行配置）

业务用户可以在同一分支行范畴内同时归属多个机构和配置多个岗位。（系统管理员除外）

岗位分为总行级岗位、分支行级岗位、分理处级岗位三种，由总行统一设置，分支行在添加人员时可选择人员相关岗位。系统内部添加互斥岗位。

（二）优化系统管理员管理页面。可以根据员工号、岗位名称、员工名称进行查询。位权限分为总行级权限、分支行级权限、全行级权限，由总行在设置初始岗位时赋予岗位相关权限。分支行管理员无法添加新的权限，但可以根据业务需要，在总行赋予岗位的权限内容中进行筛选操作（减少部分权限）。

各级系统管理岗位，都只有添加人员、选择岗位、配置岗位内相关权限、添加机构、配置机构管理范围的权限，没有业务操作的权限。

对每个信用卡账户均配置：贷后管理人员。新增信用卡账户的初始贷后管理人员为推广机构贷后管理岗人员，若该机构未设置贷后管理岗人员则归属在该机构上一级贷后管理岗人员处。

贷后管理人员可以贷后管理职责移交给另一贷后管理人员。移交规则：上级可无需授权转下级，同级转案需要接收人同意。

上级转下级可以按机构转，也可以按指定人员转（勾选案件），转入指定人员时（可有列表和搜索栏，可搜索人员限定为贷后管理人员），不能跨级转案。

贷后管理人员跟同账户内最高等级卡匹配。贷后管理人员不会自动跳转，只能通过移交方式进行变更。

1. 在客户基本信息中增加字段：

新增字段如下：

1. 推广人
2. 推广机构
3. 贷后管理人
4. 贷后管理机构
5. 催收人员（将现有贷后管理人改为催收人员，只逾期客户根据催收规则上送催收人员）
6. 诉讼管理人（在诉讼管理中添加诉讼管理人员栏位，上送诉讼资料时默认操作人员，工作移交时强制选定接收人员）
7. 委外催收机构。
8. 金融资产情况（是否有金融资产）
9. 客户贷款情况（客户有多少笔贷款、涉及多少金额）

（四）增加用户待办任务队列（调查、止付、解付、额度调整、催收等功能任务增加待办任务队列）

（五）修改首页展示内容（根据权限展示不同层级统计内容）

（六）客户贷后管理历程记录（管理人变更、状态变更）

（七）取值多渠道进件系统押品数据调整

取值多渠道进件系统押品补录数据表时，取值MCI\_PLEDGE\_REPAIR表，要求字段“EXAMIN\_STATE”取值为“03”时，信用卡贷后管理系统才做取值作为基础押品数据。

（八）押品预警优化

1.预警队列需按照“所属机构”在总行-分支行-分理处层级展示相应预警信息，即总行用户能查询全量预警信息，分支行用户能查询本分支行预警信息，分理处能查询本级分理处机构预警信息。

2.预警队列需增加“预警量”数字项，展示格式如”押品预警（100）”，数字需红字展示。最上方导航项上应增加“待办任务”提示，展示格式如“待办任务（100）”，数字需红字展示，点击可进入具体画面，如存在多种队列任务的，点击将全部待办任务对话框，该预警和任务数量将随退出预警和待办自动实时更新。“押品预警”事项作为“待办任务”事项之一。

3.在“押品预警”队列主页面增加字段“预警天数”，根据进入预警队列当天起开始计算，进入当天算1天，以红字展示，展示格式如“60天”。

4.押品预警分为如下类型：

（1）未入库预警

当获取押品贷后状态为“在押”，押品系统状态为“未入库”时，进入押品预警队列。当满足押品贷后状态为“在押”，押品系统状态为“已入库”时，自动退出押品预警队列。

（2）已出库预警

当获取押品贷后状态为“在押”，押品系统状态为“已出库”时，进入押品预警队列。当在未解押队列中解除押品关联时，押品贷后状态变为“已解押”，则自动退出押品预警队列。

5.增加“卡种”筛选条件。

## 业务流程

## 交易属性

## 交易说明



## 对账及差错处理

## 批处理文件生成

## 报表需求

## 反洗钱要求

根据《关于规范产品（业务）上线流程的通知》（渝农商反洗钱工作领导小组办公室〔2018〕21号）要求，2018年9月1日起，我行各业务部门在新产品投产或存量产品优化上线前须填报《产品（业务）交易信息核实情况表》，表中主要涉及产品基本信息、交易信息、客户信息等要素的记录情况。已附表。