记录2

**重庆农村商业银行**

**业务需求书**

**2021年第 号**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **提出部门** | | 信用卡中心授信审批室 | | | | | | |
| **提出人** | | 江苏娅 | **联系电话** | | | | 15998921456 | |
| **提 出 日 期** | | 2021年3月23日 | **期望完成日期** | | | | 2021年4月28日 | |
| **审核部门** | |  | **审核意见** | | | |  | |
| **审核人** | |  | **联系电话** | | | |  | |
| **需求概述** | | 在贷后管理系统中增加新核心客户调额，按是否打标识区分特殊客户跑批流程，并增加异常情况处理机制 | | | | | | |
| **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** | | 贷后管理系统、新核心系统、智能决策平台 | | | | | | |
| **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** |
| 20210323 | | 增加新核心客户调额、区分特殊客户跑批流程、增加异常情况处理机制 | | | | V1.1 |  | | 江苏娅 |
|  | |  | | | |  |  | |  |

## 1.需求概述

（1）增加新核心系统客户调额申请受理。取消最高额帐户的判断，对进入贷后管理系统发起调额的所有客户，只要帐户状态及卡片状态均正常即可发起调额申请。

（2）对需要特殊处理的客户作标记，区分特殊客户跑批流程。

（3）增加异常情况处理机制，对不能进行正常处理的申请件兜底。

## 2.功能列表

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 系统名称（必填） | 交易代码 | 交易/功能名称 | 新增/修改（必填） |
| 贷后管理系统 |  | 增加新核心客户调额 | 新增 |
| 贷后管理系统 |  | 区分特殊客户跑批流程 | 新增 |
| 贷后管理系统 |  | 增加异常情况处理机制 | 新增 |

### 3.业务受理功能

### 3.1 增加新核心客户调额

### 3.1.1 业务功能

### 在贷后管理系统中取消新核心客户不能调额的控制，增加新核心系统客户

### 调额申请受理。同时取消对银数核心最高额帐户的判断，对进入贷后管理系统申

### 请调额的所有客户，均可发起调额申请。

#### **3.1.2 业务规则**

1. 申请调额的客户帐户状态及卡片状态均正常。
2. 在贷后管理系统中若按卡号申请调额，则调整对应卡号的额度。若未按卡号申请调额（如按身份证等），按以下方式优先选择卡号进行调整：

1）双核心系统均有卡片，优先调整新核心卡片。

2）银数系统若有多帐户，优先选择最高额帐户。

3）新核心系统、银数系统最高额帐若有多张卡，按尊惠版白金卡、白金卡、金卡、金卡城市印象卡、联名卡、合家卡、普卡、其他卡的优先顺序进行调额。

### 3.2 区分特殊客户跑批流程

**3.2.1 业务功能**

对部分客户需特殊处理的，用打标记的方式来区分客户跑批流程，如打上标识的则只调用一次授信接口，反馈结果。

**3.2.2 业务描述**

1、在“单笔调额”页面，增加“特殊流程”字段勾选项，若勾选该字段表示走特殊流程跑批，即只调用一次授信接口；若未勾选该字段表示走系统原跑批流程。

2、在“发起批量调额”页面，增加“特殊流程”按钮，若点击该按钮表示走特殊流程跑批，即只调用一次授信接口；若未点击表示走系统原跑批流程。同时在条件筛选栏增加“特殊流程”字段用于查询，并在列表栏增加“是否特殊流程”字段展示。

3、分别在“决策结果反馈”、“调额进度查询”“一级复核”、“二级复核”、“调额结果查询”、“调额报表”页面，在条件筛选栏增加“特殊流程”字段用于查询，并在列表栏增加“是否特殊流程”字段展示。

4、在“Excel导入”模板中，增加“是否特殊流程”字段。

### 3.3 增加异常情况处理机制

**3.3.1 业务功能**

调额过程中出现人行征信查询有误、无决策结果反馈以及处理流程异常等问题时，增加系统异常情况处理机制。

**3.3.2 流程描述**

1、增加“异常件处理”页面，处理异常情况。

2、出现人行征信查询异常、无决策结果反馈、处理流程异常等情况的调额申请件自动进入“异常件处理”页面。

3、在“异常件处理”页面全选或者选择部分作拒绝处理。具体字段如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 字段中文名称 | 输出类型 | 控制长度 | 说明 |
| 姓名 | 文本，回显 |  |  |
| 证件号码 | 文本，回显 |  |  |
| 卡种 | 文本，回显 |  |  |
| 申请时间 | 文本，回显 |  | 申请调额的时间 |
| 处理时间 | 文本，回显 |  | 系统处理调额的时间 |
| 调额批次号 | 文本，回显 |  | 有调额批次号就显示 |
| 异常原因 | 文本，回显 |  | 人行征信查询异常、无决策结果反馈、处理流程异常、其他 |
| 操作 | 文本，回显 |  | 拒绝 |