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** | | 2021/5/25 | **期望完成日期** | | | | 2021/6/25 | | |
| **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** |
| 2021/5/25 | | 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

1.1.2.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）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）

（二）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）

（三）修改首页展示内容（根据权限展示不同层级统计内容）

根据总行-分支行-分理处使用人员层级的不同，只能看到自己权限范围内的数据统计表。

（四）客户贷后管理历程记录（管理人变更、状态变更）

贷后管理人处添加历史管理查询按钮，查询结果为之前全部贷后管理人信息，展示内容：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 贷后管理人ID | 贷后管理人姓名 | 贷后管理开始时间 | 贷后管理结束时间 |
|  |  |  |  |

（五）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。

（六）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。

（七）贷后管理人维护

1.1.2岗位用户维护逻辑修改：（1）当该机构贷后管理岗下维护第一人时，默认该用户为星级贷后管理人。

（2）当该机构贷后管理岗下维护多人时，除第一用户外，其他用户均为非星级贷后管理人。

1.1.3手工维护用户是否为星级贷后管理人：（1）当用户为贷后管理岗时，才能修改为星级贷后管理人。

（2）当用户修改为星级贷后管理人后，原星级贷后管理人自动更新为非星级贷后管理人。

1.1.4为无贷后管理人客户设置贷后管理人、贷后管理机构批量：（1）只为无贷后管理人的客户设置默认贷后管理人和贷后管理机构，已有贷后管理人的客户不作任何操作。

（2）新增信用卡账户的初始“贷后管理人”为推广机构的贷后管理岗星级贷后管理人员，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星级贷后管理人处。

1.1.4新增贷后管理人维护资源

1.1.5新增贷后管理人维护-转出到人员

1.1.6新增贷后管理人维护-转出到机构

1.1.7新增贷后管理明细资源：（1）查询条件：贷后管理人（中文模糊查询）、所属机构（中文模糊查询）。

1.1.8新增贷后管理明细下载：（1）根据查询条件，查询出所有记录，生成excel文件下载到客户端。

1.1.9贷后管理统计资源

1.1.10贷后管理统计表-批量：（1）根据贷后管理人数据，统计出每天贷后管理人的管理户数、透支余额（本、费、息）、逾期额、逾期率（逾期额/透支余额 保留两位小数百分比）、不良额、不良率（不良额/透支余额 保留两位小数百分比）。且每日跑批。

1.1.11贷后管理统计表-批量清理历史数据：（1）在数据清理批量中加入清理此表数据，保留天数与系统设置保留天数参数一致。

1.1.12贷后管理统计

（1）查询条件：贷后管理人（中文模糊查询）、所属机构（中文模糊查询）。

1. 总行有权用户可查全行所有数据，分支行有权用户可查本分支行所有数据，贷后管理人本人，只能查自己的数据。
2. 表样：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 客户 | 分支行 | 账户号 | 账户状态 | 五级分类 | 授信额度 | 逾期月数 | 本金 | 利息 | 费用 | 总额 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

1.1.13贷后管理统计表-下载：（1）根据查询条件（贷后管理机构、贷后管理人），查询出所有记录，生成excel文件下载到客户端。

表样：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 贷后管理人 | 分支行 | 机构 | 管理户数 | 本金 | 利息 | 费用 | 总额 | 逾期户数 | 逾期额 | 逾期率 | 不良户数 | 不良额 | 不良率 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

（八）用户状态维护

在综控管理平台中-系统管理-组织管理中，添加用户状态异常队列，系统每天比对ods中我行员工状态表，并在该队列中展示员工状态已经不是正常的贷后管理系统中的用户名单。

展示字段：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 用户ID | 用户姓名 | 分支行 | 机构 | 最后维护人 | 维护时间 | 当前状态 |
|  |  |  |  |  |  |  |

## 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。