|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **業務需求說明書**  **UserRequirement** | | **規格編號:**  **規格名稱:** 徵審系統新增發查中華徵信所的API、調整IBMB進件授權書及增加RTDM決策系統上行電文欄位 | |
| **版本:** | V1.1 | **影響範圍:** | **IBMB、E-loan、RTDM、SME** |
| **需求單位負責人:** |  |
| **流程單位負責人:** |  |
| **資訊單位負責人:** |  |

**文件制/修訂履歷**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 制/修訂版次 | 制/修訂日期 | 制/修訂說明 | 作者 | 備註 |
| V1.0 | 2023/9/19 | 發查中華徵信所需求 | 張育榕 |  |
| V1.1 | 2023/10/27 | 補充e-loan畫面 | 楊文彬 |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**目錄**

[1. 需求概述 1-3](#_Toc146122784)

[2. 業務/作業流程 2-3](#_Toc146122785)

[3. 功能要求 3-4](#_Toc146122786)

[3.1. 增加與中華徵信所對接之API 3-4](#_Toc146122787)

[3.1.1請求API查詢 3-4](#_Toc146122788)

[3.1.2請求API查詢結果回傳 3-5](#_Toc146122789)

[3.2. 建置外部數據DB 3-6](#_Toc146122790)

[3.3. 請求API傳回外部數據源 3-6](#_Toc146122791)

[3.4. Email設定群組 3-6](#_Toc146122792)

[3.5. 建立儲存外部數據源DW 3-6](#_Toc146122793)

[4. 介面與輸出入要求 4-6](#_Toc146122794)

[4.1. 外部數據應用 4-6](#_Toc146122795)

[5. 其他(目前提供A01 API查詢格式、網頁查詢樣式) 5-6](#_Toc146122796)

[6. 附錄 6-6](#_Toc146122797)

# 需求概述

源自大數據評分卡專案需求，為有效運用外部第三方資訊精進我行數據化風控流程及節省取得第三方資訊之費用，欲與中華徵信所購買其建置之票信及其他加值服務資料，利於個金房信貸徵審作業，請協助新增IBMB客戶對中華徵信所發查之同意書頁面，對接發查中華徵信所之API，並增加Eloan 畫面及RTDM決策系統上傳欄位。

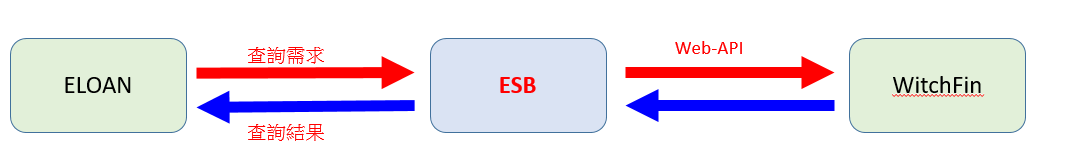
運用場景

第一階段：個金eLoan上的信房貸產品進件時發查

第二階段：數金信貸系統的SME產品進件時發查

# 業務/作業流程

現行流程(以Whoscall為例)：



預計修改後流程：

說明:

Step 1：在客戶授權同意書頁面增加中華徵信所同意書後由徵審系統發動查詢。

Step 2：先查詢JCIC資料(既有流程，無須調整)。

Step 3: 判斷JCIC資料是否有觸碰到嚴重規則。若無需發查，則直接進入RTDM;若需要發查則進行新鮮期的判斷。

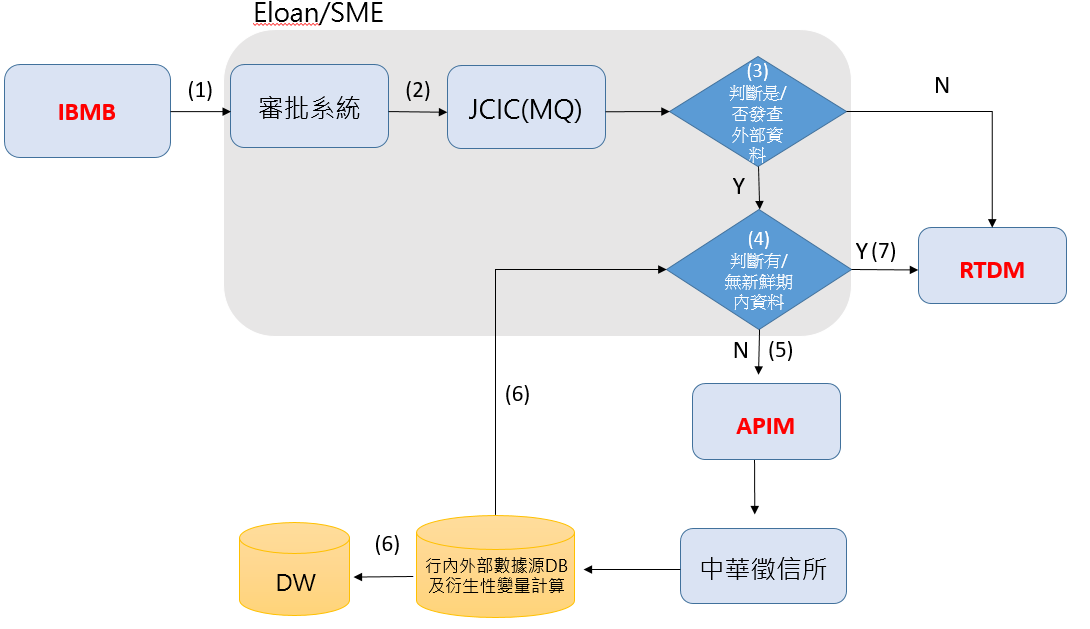
Step 4: 對外發查時，先檢核行内是否存在相同信息在新鮮期内。(新鮮期依資料源更新週期 設定) 如無，則APIM對外發查數據要求(Step 5)。如有，則直接傳回RTDM進行後續決策，無需再發動查詢(Step 7)。備註：假設未來對外發查回來的外部數據源，在我行有一個數據平臺（集中管理的數據 中心及計算各種衍生性變量功能)，實際規劃由IT做主。

Step 5: 由APIM對外發查及接收反饋的數據源

Step 6: APIM 接收反饋後，將資訊引入數據平臺保存(並產生資料序號)，並同步通知應用系統已完成查詢; 每Date End將行内外部資料源DB當日取得之資料傳送至DW保存。

Step 4: 再次檢核行内是否存在相同信息在新鮮期内，應用系統重新發動查詢並取回資料序號

Step 7: RTDM收到決策運算需求，以資料序號向行内外部資料源DB取得資料，於運算後將結果傳回審批系統。

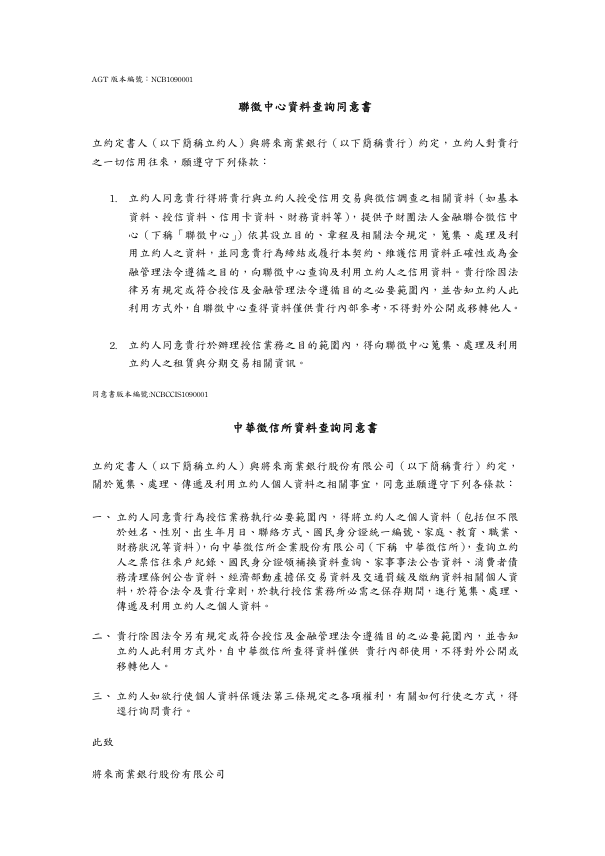


\*審批系統若個金為eLOAN系統、數金為SME系統。

# 功能要求

## IBMB頁面增加客戶授權同意書

新增同意書於客戶授權畫面。



ㄨˊ到銀行

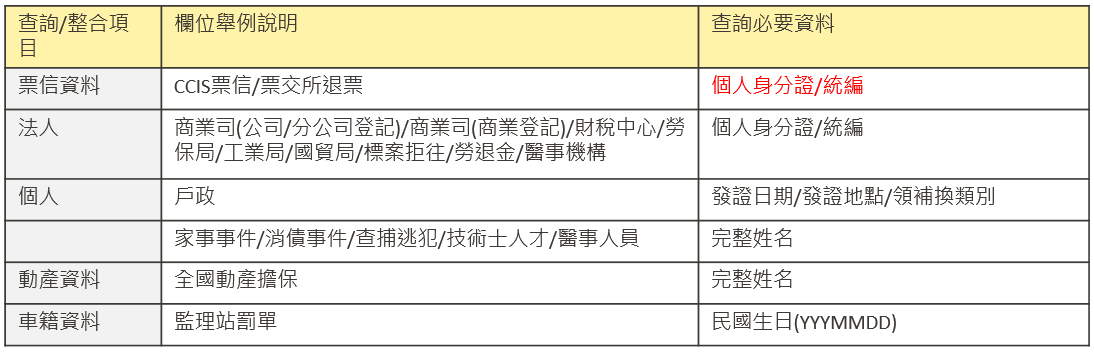
## 增加與中華徵信所對接之API

中華徵信所 API 相關規格如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| User-Agent | **請求API** | **網頁** |
| 重要個資加密（查詢號碼） | SHA256加密，鎖IP | - |
| 權限管理 | SHA256加密，鎖IP | 帳號(人員AD)+密碼 |
| 使用期限 | 依照合約走期 | 依照合約走期 |

### 3.2.1請求API查詢

若要請求API，請在 Header中帶入User-Agent 及 appkey，請向中華徵信所業務窗口索取資訊，查詢內容不同，所需輸出的必要資料也不同。



1. 公司API(SME系統)

* account: 使用者公司帳號(本行代號),
* username: 使用者個人帳號，
* password: 使用者個人密碼,
* sn: 查詢客戶統編/身分證
* item: 查詢項目(A01、B01…)
* query\_number: 聯絡單號(供使用者再次查詢時使用)

1. 個人API(ELOAN系統)

* account: 使用者公司帳號(本行代號),
* username: 使用者個人帳號，
* password: 使用者個人密碼,
* sn: 查詢客戶統編/身分證
* name:客戶姓名
* item: 查詢項目(A01、B01…)
* birthday:客戶生日(非必須)
* applyTWY:戶政相關欄位(非必須)
* applyMM: 戶政相關欄位(非必須)
* applyDD: 戶政相關欄位(非必須)
* siteld: 戶政相關欄位(非必須)
* applyReason: (非必須)
* query\_number: 聯絡單號(供使用者再次查詢時使用)

範例 (Request Body):

[http://smart.ccis.com.tw/main/api\_json?account=C0\*\*\*\*\*\*&username=\*\*\*\*&password=\*\*\*\*&sn=S\*\*\*\*\*\*\*\*&items=A01,C01,C06,E02&applyTWY=95&applyMM=3&applyDD=8&siteId=10001&applyReason=3&name=](http://smart.ccis.com.tw/main/api_json?account=C0******&username=****&password=****&sn=S********&items=A01,C01,C06,E02&applyTWY=95&applyMM=3&applyDD=8&siteId=10001&applyReason=3&name=)王小名&birthday=0851201&query\_number=2023091902

*#* 各個因子定義及因子型態須正式簽約後廠商才會提供

### 3.2.2請求API查詢結果回傳

範例 (Response Body):

{

“item1”: {

“A01”: {

“ccis”: {

....

}

},

“timestamp”: "2014-12-26 01:05:56"

}

}

*#* 各個輸出欄位及型態須正式簽約後廠商才會提供。

### 3.2.3 請求API查詢結果失敗

若查詢失敗以null顯示，分辨出狀況為查詢不成功或查詢成功但為空值則顯示Error，後續再與廠商IT協調如何呈現。

## 建置外部數據DB

1. 依數據來源建立TABLE保存查詢回來的資料
2. 依資料更新的頻率設定資料新鮮期(或有效期)

## Email設定群組

當發查當中遇到有錯誤的時候，廠商會發信通知使用人員，請協助設定群組。

## 建立儲存外部數據源DW

協助建立DW存放外部數據。

## 個金ELOAN 新增RTDM上傳欄位

若該案未發查，本欄位值為 null，若有發查但無資料，本欄位值為”Error”。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **變數說明** | **規則變數(中文)** | **規則變數(英文)** | **格式** |
| **本案決策使用之中華徵信所資料查詢序號(query\_number)**   * **若該案未發查，本欄位值為 null ，若有發查但無資料，本欄位值為”Error”** | **中華徵信所資料查詢序號** | **QueryKey\_CRIF** | **Varchar(50)** |

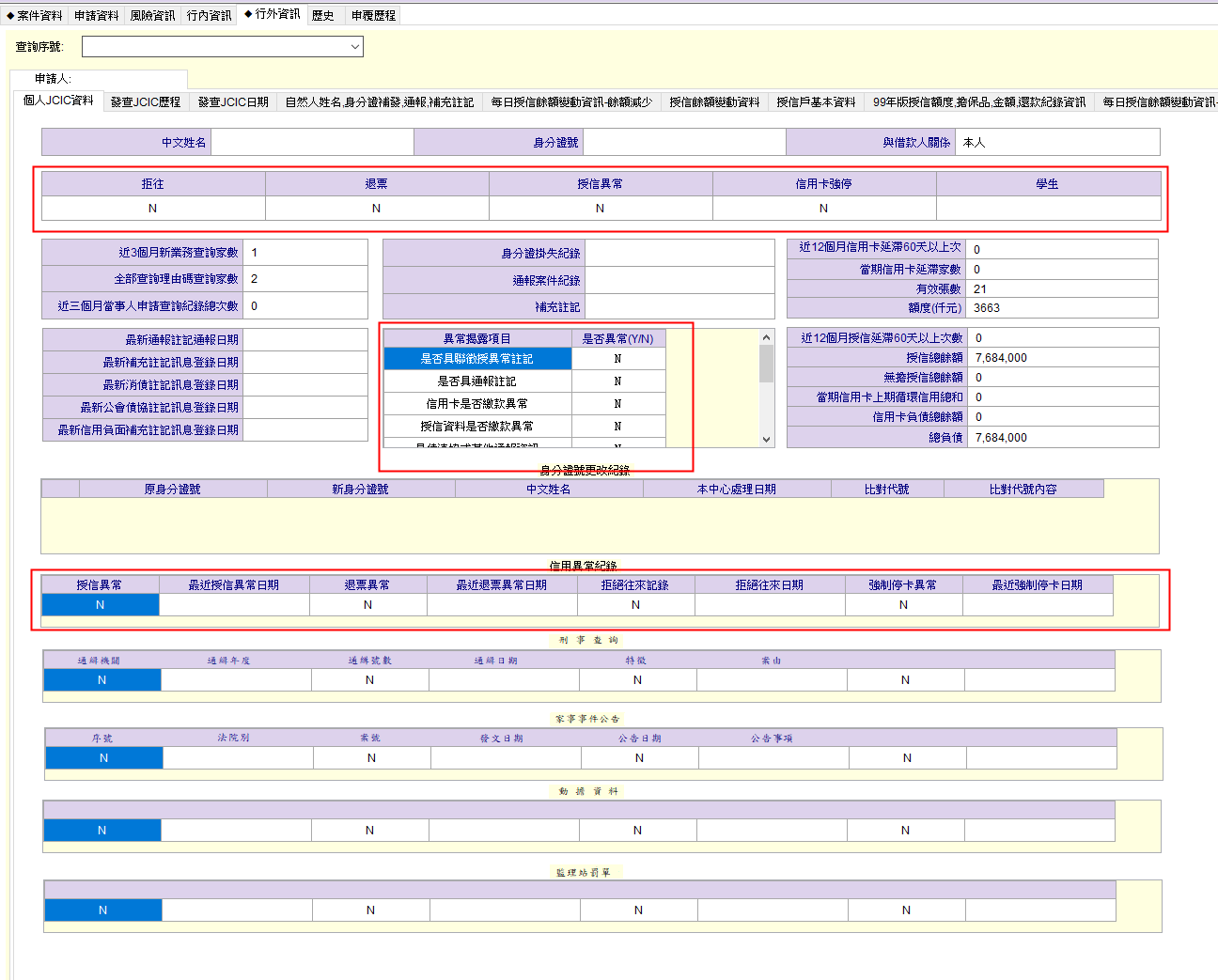
# 介面與輸出入要求

## 新增/調整Eloan 畫面

於Eloan畫面中調整展示出外部發查回來的資訊。

一、確認紅框中的拒往、退票等是否與信用異常紀錄欄同？

二、異常揭露項目共五項，現行環境重複變成十項



1.新增中華徵信所查詢訊息及結果放置到行外資訊的匯總資料內

2.新增刑事查詢、家事事件、動擔資料、監理站罰單的資料（部份欄位內容待確認）

3.另外增加票據交換所、消債事件、查補逃犯公告的資訊於匯總上，帶出Y、N即可。畫面待紅框問題確認後，再提供修正的位置。

4.另附件中的個人報告樣本是否可完成產出（PDF檔）轉載於影像附件中

5. web E-LOAN畫面是否要帶出部份資訊供業務人員查看

## 外部數據應用

1. 在Web-Eloan新增人工啟動發查之功能，可人工啟動發查之客戶資訊。
2. 系統檢核人工發查之客戶資訊，若資料庫已有該資料且在有效期內，則不重覆發查。
3. 若客戶資訊有誤，經徵審人員照會後修正，則該筆資料可再人工啟動發查。
4. 其他外部數據源之發查檢核以該項查詢的KEY為檢核條件。

## SME 運用

1. 線上進件欄位：目前公司基本資料有14個必須自填，部分可由經濟部公司登記基本資料帶入。
2. 審查所需欄位：國稅局財稅中心、動擔公示、商工登記公示等資料等所需欄位查詢後帶入。

# 其他(目前提供A01 API查詢格式、網頁查詢樣式 、API查回詳細欄位)

# 附錄

新增EDM上下傳欄位由中華徵信提供 (正式簽約後廠商提供)