**青岛清算所风控系统一期建设项目**

**业务访谈调研问卷**

访谈对象：徐倩倩

访谈人：陈力杰 郭海洋

访谈时间： 2017/09/19 14：00 地点：办公室

* **调研访谈目的**

重点对用户当前的风控进行需求调研，满足用户对系统风险的管控机制；

收集、整理、汇总对现有风险管理方面的意见和建议，并且了解未来部门对风控系统的期望。

* **访谈内容**

1. 清算业务

以大宗类为主10家，权益类已经有1家是上线状态，3-4家对接，政府下文后，可以统一发行，但无真正的业务发生；

清算所对接交易所与银行，暂无外盘业务； 清算平台。

1. 权益类

权益类和大宗类有不同，①无出入金，客户是自己的账户；②无轧查；③分为投资人和融资人，可暂时分别理解为买方和卖方；④无沉淀资金概念，因为权益类是逐笔清算，大宗类是当天清算

1. 风险管控建议

1）当某个指标值，小于或大于阈值时，出发报警；

2）希望可以上传流水明细，风险事件可以查看流水明细，是否为风险，审批风险等级（如何为一类风险，二类风险…）

3）对于风险的类别，希望能够看到小类（例如：大额出金-何种品类的大额出金）

1. 舆情分析

建议可以在此页面展示某些交易的通报，违规，投诉的情况

1. 业务异常页面

第一个页面：我们和银行是否正常签到，签退

第二个页面：市场在清算所签到

点击异常可以查看明细数据

1. 工商信息

如权益类，融资方和投资方以清算所和市场为中心，投资方和第三方平台存在交易，这里的工商信息就是第三方平台的信息

1. 监管全景里的业务明细

频繁出金：主要可能关心字段： 机构，交易时间，金额

1. 信息录入

对于出现的异常风险，能够提供一个入口对数据进行补录，并且能够跟踪风险处理情况，已处理，未处理等信息。并且希望能够对处理的风险事件有数据审批。

9．风险的关系分析，权益类的产品，存在投融资双方中的投资方寻找第三方机构来吸收社会资金，需要对这种类型的结构进行监控。