放款管理系統專案

業務功能需求規格書

遵循法令作業

|  |  |
| --- | --- |
| 文件類別代號： | URS |
| 版　　　　次： | V1.3 |
| 機　密 等 級： | 密 |
| 文 件 日 期： | 2020/6/18 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 製作 | 審查 | 核可 |
|  |  |  |

新光人壽保險股份有限公司

Shin Kong Life Insurance Co., Ltd.

新光人壽保險股份有限公司

Shin Kong Life Insurance Co., Ltd.

新光人壽保險股份有限公司

Shin Kong Life Insurance Co., Ltd.

文件制／修訂履歷

新光人壽保險股份有限公司

Shin Kong Life Insurance Co., Ltd.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 制／修訂  版次 | 制／修訂  日期 | 制／修訂  說明 | 作  者 | 核  准 | 備  註 |
| V0.1 | 2019/12/25 | 初版 | 陳綺萍 |  |  |
| V1.0 | 2019/12/31 | 出版 | 陳綺萍 |  |  |
| V1.2 | 2021/6/11 | 交付URS  L8110 | 楊智誠 |  |  |
| V1.3 | 2021/6/18 | 交付URS  L8201、L8202、L8203、L8204  L8921、L8922、L8923、L8924 | 楊智誠 |  |  |
| V1.4 | 2021/7/16 | 交付URS  L8112、L8701 | 楊智誠 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

目　　錄

[第1章 概述 1](#_Toc30177080)

[1.1 專案名稱 1](#_Toc30177081)

[1.2 專案目標 1](#_Toc30177082)

[1.3 系統範圍 2](#_Toc30177083)

[第2章 需求說明 3](#_Toc30177084)

[2.1 功能性需求 3](#_Toc30177085)

[2.2 非功能性需求 8](#_Toc30177086)

[第3章 系統需求 9](#_Toc30177087)

[3.1 系統功能結構圖 9](#_Toc30177088)

[3.2 系統功能說明 10](#_Toc30177089)

[第4章 其他與附件 127](#_Toc30177090)

[4.1 其他 127](#_Toc30177091)

[4.2 附件 127](#_Toc30177092)

# 第1章 概述

## 1.1 專案名稱

新光人壽「放款管理系統專案」（以下簡稱本專案）。

## 1.2 專案目標

業務連動財務、帳務資訊即時處理，減少原有系統間等候轉檔時間落差，提升作業速度，各類交易操作介面單一化，減少操作複雜度，並整合貸前、貸中、貸後各系統資訊流。統一營運平台資訊，使帳務系統資訊清晰呈現，利於業務推展分析及風險控管，提升競爭力，並有效衡量客戶風險程度，符合外法內規。提升軟硬體規格，提升資料作業處理及系統效能，簡化需求開發的困難度。

## 1.3 系統範圍

### 1.3.1系統範圍



### 1.3.2系統範圍說明

放款管理系統提供9項作業功能，並與Eloan、核心帳務、及催收債協等前中後台相關資訊整合，使放款部能順利運作放款各項作業。

# 第2章 需求說明

## 2.1 功能性需求

### AML作業

* 流程概述

(一).案件檢核

一.評級即時查詢

處理方式：於ELOAN作業。

二.姓名即時檢核

1).新建額度

處理方式：於ELOAN作業。

2).於變更扣款帳號(銀扣授權)時

1.輸入「出生日期」、「性別」供較精確檢核。

2.登錄時，需姓名檢核。

3.於撥款、退匯時需姓名檢核，待確認是否需信用評級

4.提供同AML系統查詢姓名檢核功能

註：部份功能可能限制於AML提供的介面內容。

三. AML系統故障或無法正常連接AML系統運作時處理方式

1).將交易資料註記為[AML檢核失敗]，並提醒經辦後續處理

2).後續處理：

1.註記為[AML檢核失敗]時，主管不可放行。

2.放棄交易:請經辦「訂正」處理。

3.繼續交易:

(1).可人工利用連線交易改成[人工檢核]，並提醒經辦需至AML系統做姓名檢核，

(2).主管放行資料查詢，需顯示「AML人工檢核」備註，提醒主管審閱相關AML作業文件後放行。

四.整批姓名檢核

1).週期性整批檢核

掃描一:

1.資料範圍:每天提供失效戶資料(informatic)

2.週期:每週掃描後,經人工確認後,AML提供確認名單回饋檔,更新放款資料註記

3.檢查方式: AML系統檢查，人工再確認

掃描二:

1.資料範圍:由放款部經辦產生名單(informatic)

2.週期:約每半年(不定期),經人工確認後,AML提供確認名單回饋檔,更新放款資料註記

3.檢查方式: AML系統檢查，人工再確認

(二).還款檢核及其他

一、防制洗錢及打擊資恐作業：

1).客戶還款入帳應即時進行防制洗錢系統名單掃描作業。

媒體檔產生及收檔時先進行姓名檢核,為可疑名單時,暫不處理,待人工於AML系統確認後,放款系統需增加人工修改狀態交易,才可處理

註：入帳檔資訊是否足夠，需和新光銀行確認

3).經AML系統檢核為資恐制裁名單人物，放款系統須註記，若該客戶匯入款項還款，應立即凍結該筆交易。

4).保留變更記錄

二、清償作業 - 進行名單登載作業

提前清償或部分償還，提供連結[L8203疑似洗錢交易訪談維護]按鈕

三、ＡＭＬ失效戶下載檔

參考「整批姓名檢核」

四、還款檢核表

1).參數設定出表檢查條件：週期(例一週內)、筆數、累計還款金額、現金還款金額等。

2).報表格式

改成查詢交易

五、相關設定、維護、查詢交易：

L8201疑似洗錢樣態條件設定

L8202疑似洗錢樣態資料產生

L8921疑似洗錢樣態檢核查詢

L8203疑似洗錢交易合理性維護

L8922疑似洗錢交易合理性查詢

L8204疑似洗錢交易訪談維護

L8924疑似洗錢資料變更查詢

L8923疑似洗錢交易訪談查詢

* AML交易檢核流程圖



* 需求描述

### JCIC報送作業

* 流程概述

1. JCIC日報作業
   1. 日終批次作業產生資料檔

2. 執行交易「L8401產生JCIC日報媒體檔｣，產生媒體檔

1. JCIC月報作業
   1. 月底日終批次產生資料檔
   2. 執行交易「L8402產生JCIC月報媒體檔｣，產生媒體檔
2. JCIC媒體檔
   * 1. B201授信餘額月報檔
     2. B204每日新增授信及清償資料檔
     3. B207授信戶基本資料檔
     4. B80授信額度資料檔
     5. B85帳號轉換資料檔
     6. B87聯貸案首次動撥後6個月內發生違約之實際主導金融機構註記資訊
     7. B90擔保品關聯檔
     8. B92不動產擔保品明細檔
     9. B93動產及貴重物品擔保品明細檔
     10. B94股票擔保品明細檔
     11. B95不動產擔保品明細檔-建號附加檔
     12. B96不動產擔保品明細檔-地號附加檔
     13. B680貸款餘額(擔保放款餘額加上部分擔保、副擔保放款餘額扣除擔保品鑑估值)之金額資料檔

※產出對應的xlsx檔案供核對用，xlsx檔案需加註欄位的相對位置

* JCIC報送作業流程圖

一﹒日報作業

日終

批次作業

JCIC

媒體檔

L8401

JCIC媒體

產生作業(日)

JCIC

日報檔

JCIC日報

額度檔

放款檔

二﹒月報作業

日終批次作業

（月報環境）

JCIC

JCIC月報檔

（月報環境）

JCIC媒體

產生作業(月)

JCIC月報媒體檔

JCIC

媒體檔

JCIC月報

|  |
| --- |
| 正常件月報資料 |
| 催收件月報資料 |
| 呆帳件月報資料 |
| 結案件月報資料  擔保品關聯資料 |

額度檔

放款檔

押品檔

* 需求描述

## 2.2 非功能性需求

N/A

# 第3章 系統需求

## 3.1 系統功能結構圖

| 序號 | 交易代號 | 交易名稱 | 段式 | 經辦等級 | 主管核可 | 可執行之單位 | 帳務  交易 | 額度  處理 | 訂正 | 列印 |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | L81 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. | L8110 | 產製AML每日有效客戶名單 | 1 | B | X |  | X | X | X | V |  |
| 2. | L8112 | 金檢查核放款餘額資料撈件 | 1 | B | X |  | X | X | X | V |  |
| 3. | L8113 | 產出金檢查核Q53 Excel | 1 | B | X |  | X | X | X | V |  |
|  | L82 | 疑似洗錢相關 | | | | | | | | | |
| 4. | L8201 | 疑似洗錢樣態條件設定 | 1 | B | X |  | X | X | X | V |  |
| 5. | L8921 | 疑似洗錢樣態檢核查詢 | 1 | B | X |  | X | X | X | V |  |
| 6. | L8202 | 疑似洗錢樣態資料產生 | 1 | B | X |  | X | X | X | V |  |
| 7. | L8203 | 疑似洗錢交易合理性維護 | 1 | B | X |  | X | X | X | V |  |
| 8. | L8922 | 疑似洗錢交易合理性查詢 | 1 | B | X |  | X | X | X | V |  |
| 9. | L8204 | 疑似洗錢交易訪談維護 | 1 | B | X |  | X | X | X | V |  |
| 10. | L8923 | 疑似洗錢交易訪談查詢 | 1 | B | X |  | X | X | X | V |  |
| 11. | L8924 | 疑似洗錢資料變更查詢 | 1 | B | X |  | X | X | X | V |  |
| 12. | L84 | JCIC報送作業 | | | | | | | | | |
| 13. | L8401 | 產生JCIC日報媒體檔 | 1 | T | X |  | X | X | X | V |  |
| 14. | L8402 | 產生JCIC月報媒體檔 | 1 | T | X |  | X | X | X | V |  |
| 15. | L8701 | 產製公務人員報送資料 | 1 | B | X |  | X | X | X | V |  |
| 備註：經辦等級 B: 所有交易主管及經辦皆可執行該交易  S: 僅主管可執行該交易  T: 僅經辦可執行該交易  主管核可 V: 該交易須主管核可  O: 該交易選擇性的須主管核可，詳細內容請參閱該交易之交易說明  可執行之單位：  帳務交易 V: 該交易屬帳務性交易  訂正交易 V: 該交易當天可訂正 | | | | | | | | | | | |

## 3.2 系統功能說明

### L8112金檢查核放款餘額資料撈件\*\*\*

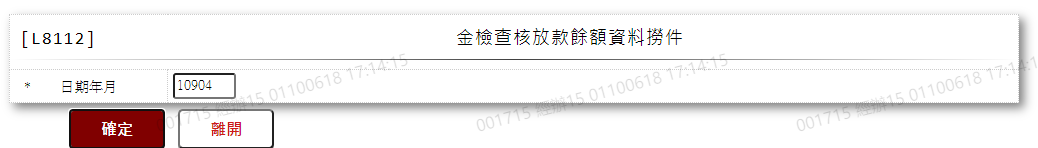
* 功能說明

|  |  |
| --- | --- |
| 功能名稱 | 金檢查核放款餘額資料撈件 |
| 進入條件 | 需金檢查核放款餘額資料撈件時 |
| 基本流程 | 1.參考「作業流程.報送作業」流程  2.由Elone經由informatica定時更新[利關人]與[AML評級]相關資料於  [客戶AML評級資料檔(eLone)(CustomerAmlRating)]  2.依據[資料年月]從[每月放款餘額檔(MonthlyLoanBal)]及依據[身分證  字號/統一編號(CusID)]從[客戶AML評級資料檔(eLone)(CustomerAmlR  ating)]篩選資料,並產生<放款Q53表.EXCEL>供下載 |
| 選用流程 |  |
| 例外流程 |  |
| 執行後狀況 | 1.產出可供下載檔案<放款Q53表.EXCEL> |
| 特別需求 |  |
| 參考 |  |

* Table List:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 序號 | 名稱 | 說明 |
| 1 | MonthlyLoanBal | 每月放款餘額檔 |
| 2 | CustomerAmlRating | 客戶AML評級資料檔(eLone) |
| 3 | CdEmp | 員工資料檔 |
| 4 | CdBcm | 分公司資料檔 |
|  |  |  |

* UI畫面



* 輸入畫面按鈕說明

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 序號 | 按鈕名稱 | 功能說明 |
| 1 | 確定 | <<檢查說明>>  1.查詢[每月放款餘額檔(MonthlyLoanBal)]無資料時, 顯示錯誤  訊息:"E0001:查詢資料不存在"  <<成功處理說明>>  1.產生<放款Q53表> |
| 2 | 離開 | 關閉此畫面 |
| 3 | 重新交易 | 重新執行金檢查核放款餘額資料撈件 |

* 輸入畫面資料說明

| 序號 | 欄位 | 說明 | | | | | 處理邏輯及注意事項 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 資料長度 | 預設值 | 選單內容 | 必填 | R/W |
| 1. | 日期年月 | 5 | 會計日年月 |  | V | R | 1.限輸入年月,檢核條件:年  月格式/A(YM,1) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

* 產出檔案



### L8701產製公務人員報送資料\*\*\*

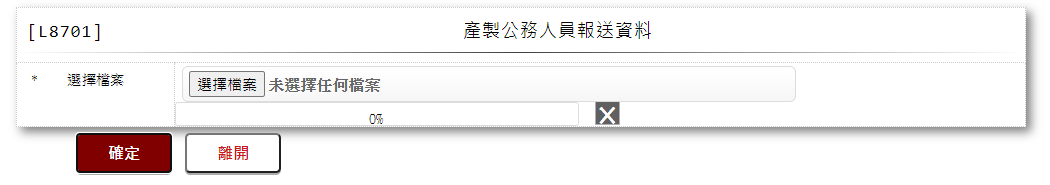
* 功能說明

|  |  |
| --- | --- |
| 功能名稱 | 產製公務人員報送資料 |
| 進入條件 | 需產製公務人員報送資料時 |
| 基本流程 | 1.參考「」流程???  2.依據[申報人名單檔]產製報送檔案檔  3.於[放款主檔(LoanBorMain)],篩選[戶況]=[1:展期]、[3:結案戶]、[5  催收結案戶]、[6:呆帳戶]、[8:債權轉讓戶]、[9:呆帳結帳戶]且基準日  前結案、基準日後撥款之資料  4.若[每日餘額檔(DailyLoanBal)]內無符合[資料日期(DataDate  )]小於[基準日期]之資料,則依據[會計帳務明細檔(AcdEtail)  ]回朔餘額(因資料轉換未轉每日餘額檔)為[基準日放款餘額] |
| 選用流程 |  |
| 例外流程 |  |
| 執行後狀況 | 1.產出可供下載TXT檔 |
| 特別需求 | 1.檔名規則：日期(8碼)+序號(2碼)+當日批號(3碼) |
| 參考 | 1.申報人名單檔 |

* Table List:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 序號 | 名稱 | 說明 |
| 1 | CustMain | 客戶資料主檔 |
| 2 | LoanBorMain | 放款主檔 |
| 3 | FacMain | 額度主檔 |
| 4 | DailyLoanBal | 每日放款餘額檔 |
| 5 | AcDetail | 會計帳務明細檔 |

* UI畫面



* 輸入畫面按鈕說明

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 序號 | 按鈕名稱 | 功能說明 |
| 1 | 確定 | <<檢查說明>>  1.鎖定[額度主檔(FacMain)]時發生錯誤,顯示錯誤訊息："E3011:  鎖定資料時，發生錯誤"  <<成功處理說明>>  1.產出公務人員報送資料.txt檔 |
| 2 | 離開 | 關閉此畫面 |
| 3 | 重新交易 | 重新執行產製共務人員報送資料 |

* 輸入畫面資料說明

| 序號 | 欄位 | 說明 | | | | | 處理邏輯及注意事項 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 資料長度 | 預設值 | 選單內容 | 必填 | R/W |
| 1. | 選擇檔案 |  |  |  | V | W | 1.點選指定目錄之檔案上傳暫  存區 |

* 產出檔案

































































































































































































































































































































# 第4章 其他與附件

## 4.1 其他

N/A

## 4.2 附件

N/A