

【作業管理部】系統功能需求/變更說明書

需求項目	調整開戶檢核作業流程及派案邏輯	類型	<input type="checkbox"/> 新增功能 <input checked="" type="checkbox"/> 修改功能
需求系統	作服系統、業務中台	系統聯絡人	
需求單位	作業管理部-客戶評估科	需求聯絡人	
內外規範	外部規範： 1. 銀行防制洗錢及打擊資恐 注意事項範本 第四條第二~四款。 2. 銀行受理客戶以網路方式開立數位存款帳戶作業範本 第三條第一~二款。 內部規範： 1. 防制洗錢及打擊資恐準則。 2. 帳戶開立暨變更資料檢核作業手冊。 3. 洗錢防制 KYC 作業手冊。		
其他備註			
期待上線日	2021/06/30		
版本歷程	提出日期	版本歷程	提出日期
	2021/06/01	V1.0	2021/06/01

系統需求規則說明：

(請詳述系統開發所需說明，如 1.需求頁籤、欄位等 2.輸入資料項目、格式、範例等 3.其他相關安全要求，是否需驗證或權限限制說明等)

一. 【名單分派】及【待辦清單】功能

(一) 業務中台：

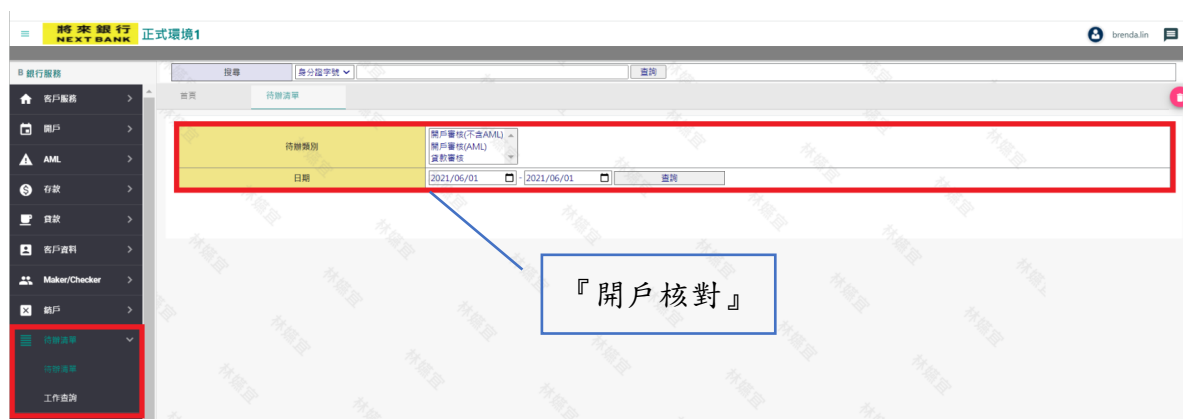
1. 須調整將原正常案件為十抽一的機制改為全面人工查核進入作服系統。
2. GetCaseList API 需要增加難字異常註記的欄位回傳。

(二) 作服系統：新增「名單分派」、「待辦清單」等類別及調整「派案邏輯」，說明如下

1. 「名單分派」：新增待分派類別『開戶核對』。

活動名稱	未分派(預)	未分派	尚未驗證	逾期	考慮中	成功	總筆數	開始日期	結束日期
開戶審核(不含AML)	1172	0	616	0	0	76	1864	2020/06/01	2099/12/31
開戶審核(AML)	78	0	2	0	0	2	82	2020/06/01	2099/12/31
資料審核	0	0	6	0	0	13	19	2020/06/01	2099/12/31

2. 「待辦清單」：新增待辦類別『開戶核對』。



3. 「派件邏輯」

派案優先順序：『開戶審查(AML)』>『開戶審查(不含 AML)』>『開戶核對』

- (1) 『開戶審查(AML)』-凡觸及【AML 清單】即以此待辦群組為主。
- (2) 『開戶審查(不含 AML)』不觸及【AML 清單】，但觸及【他行帳戶驗證失敗十次(含)】、【需補棄籍證明者】、【Z22 發查回覆人工審核】、【同一 IP 不同 ID 在 7 日內開戶】、【客戶資訊內含難字】即以此待辦群組為主。
- (3) 『開戶核對』-新增待辦類別邏輯
 - (i) 僅觸及【OCR 證件任一欄位修正】、【OCR 辨識異常】、【證件掃描失敗】等輔助註記。
 - (ii) 或無其他異常註記者。

項次	異常註記/輔助註記	開戶核對	開戶審查 (不含 AML)	開戶審查 (AML)
1	【OCR 證件任一欄位修正】	●		
2	【OCR 辨識異常】	●		
3	【證件掃描失敗】	●		
4	【他行帳戶驗證失敗十次】		●	
5	【需補棄籍證明者】		●	
6	【Z22 發查回覆人工審核】		●	
7	【同一 IP 不同 ID 在 7 日內開戶】		●	
8	【客戶資訊內含難字】		●	
9	【AML 清單】			●

二. 業務中台提供之 Flag 對照表

項次	Column	異常註記/輔助註記
1	sameIpWithDiffPid	七日內相同 IP 以不同身分證字號開戶超過十次
2	p2566	他行驗證失敗十次以上
3	firstFrontScanError	OCR 第一證件正面掃描不清
4	firstBackScanError	OCR 第一證件背面掃描不清
5	secondScanError	OCR 第二證件掃描不清
6	ocr	OCR 證件任一欄位修正
7	ocrScanError	OCR 辨識異常
8	z22	Z22 發查回覆
9	rarelyWord	名字有難字
10	bornInUsa	身分證掃描出來為美國但沒有填寫美國稅籍
11	aml	AML 清單

系統功能或流程說明：

(請詳述系統開發所需說明，如 1.業務或作業流程 2.報表或畫面顯示資料項目、格式、範例等 3.其他)

同上。