ABS存续管理项目需求

系统功能

1. 录入

包括对发行要素及其他信息的字段录入、excel表格上传录入及根据模板进行的excel表导出。

1. 统计查询

查询及统计：根据现有项目进行排列，并可将每个项目的监管报表统计要素进行可视化呈现。

计算：可以根据录入数据计算兑付兑息的金额;生命周期计算。

1. 流程控制

3.1发行事项: 投资人发行协议，簿记，底稿，每一步都有底稿,底稿与事件关联，可回溯。

3.2发行后备案：备案函：底稿

3.3登记：认购人和中证登对，统一结算，需要与中证登进行系统接口

3.4挂牌：初始认购人，挂牌后才可交易

3.5证监局报备：确认报备日期

3.6募集资金使用核查：无使用限制，如果有，需要核查流水，凭证发票或达到第三方

3.7资产转让登记：转让后续登记。

3.8权力负担解除：抵押转换。

3.9资金归集分配：设置提前发短信或邮件的时间，并将邮件作为底稿

3.10行权：兑付，发行人赎回，行权事项一定伴随着利率的调整，发行人公告🡪投资人窗口🡪发行人窗口

3．11持有人会议：设置会议议题、参会人员名单、是否聘请律师意见、投资者线下初步意向，议案，决议，律师法律意见，及修改相应文字，并根据会议调整协议条款。

3．12循环购买：循环购买的时间点（提前量），融资人准备资产，聘请评估，律师，会计事务所，相应的法律文本（资产买卖协议等），通知原有债务人

3.13专项计划清算：是否召开持有人会议），审计，详细清算方案，清算报告

3.14定期报告：在430、530、1130前两个月出托管报告

3.15其他临时事件触发

3.16资产池监控

3.17涉及主体监控：财报上传、现场排查文件及图片上传。

3.18月度监测事项：底稿录入及企业问题录入

3.19 舆情查询：定期爬取特定网站，第三方网站公开信息

1. 底稿归档

根据不同流程模块上传相应底稿或录入要素，并可以根据所选定的时间点进行数据回溯，即对选择的某一天，对当天的某一流程的数据进行展现。

1. 事件提醒

根据录入事件发生日期，设置提前准备提醒时间，并短信到期提醒。

1. 风险控制

6.1 项目风险类型:正常、关注、风险、违约

6.2资产池监控:债权、收费权、不动产、一般信托受益权

6.3主体监控:财务报表分析、舆情查询管理

6.4风险排查:排查报告，现场访谈纪要等

6.5月度监测报告

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 系统 | **子系统** | **模块名称** | **模块功能说明** |
|
| 开源证券ABS存续管理系统 | 专项计划管理 | 计划管理 | 创建、编辑计划 |
| 参与人管理 | 对某一项目参与人进行增添改查 |
| 时间线管理 | 根据不同流程模块上传相应底稿或录入要素，并可以根据所选定的时间点进行数据回溯，即对选择的某一天，对当天的某一流程的数据进行展现。 |
| 资产/收益计划管理 | 募集资金使用核查 |
| 发行管理 | 投资人发行协议，簿记，底稿，每一步都有底稿,底稿与事件关联，可回溯 |
| 信息管理 | 对专项计划录入及表格上传，可进行增删改查 |
| 资产管理 | 资产池管理 | 资产池监控:债权、收费权、不动产、一般信托受益权 |
|
| 资产包管理 | 资产管理，资产分析与统计，现金流分析，费用支付，现金流分配 |
|
|
|
| 资产评估 | 现金流评估，信用风险评估 |
| 信息管理 | 对资产信息录入及表格上传，可进行增删改查 |
| 存续期管理 | 资金/投资管理 | 专项计划/现金管理，基础资产现金流差异，基础资产现金流管理 |
|
|
| 动态管理 | 增信措施管理，重大事项，基础资产现金流提供方股权/治理/经营/财务 ，原始权益人股权/治理/经营/财务股权，资产服务机构资质/治理/经营/财务，舆情管理及其他 |
|
|
|
|
| 信用风控 | 风险级别分类，风险处置 |
|
| 管理人信息披露报告 | 分类模板，报告生成节点，报告内容(年度管理报告/风险管理报告/临时报告/收益分配报告) |
|
|
| 多维度信息管理/分析 | 舆情查询：定期爬取特定网站，第三方网站公开信息，主体监控及尽调信息上传和录入 |
| 后台管理 | 风控规则 | 设置风控规则 |
| 警报 | 对超过设置阈值进行短信或者邮件提醒 |
| 提醒 | 根据录入事件发生日期，设置提前准备提醒时间，并短信到期提醒 |
| 日志 | 显示操作情况 |
| 组织架构 | 人员管理 | 新建用户及编辑等 |
| 团队管理 | 对用户进行项目组分配 |
| 权限/角色 | 对用户设置权限及角色 |
| 团队/项目对应关系 | 设置团队和项目的对应关系 |