**文档编号：**

**密级：**

**个人信用报告（银行异议处理版2011 、征信中心版2011）**

**业务需求书**

**（版本号：1.0）**

编写单位： 人民银行征信中心

编写单位负责人：

中国人民银行科技司制

年 月 日

**文档基本信息**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 文档编号 |  | 文档名称 |  |
| 编 写 | 周晟 | 编写日期 | 2011年7月8日 |
| 审 核 |  | 审核日期 |  |
| 批 准 |  | 批准日期 |  |

**修改记录**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 章节编号 | 章节名称 | 修订内容简述 | 修订日期 | 修订前  版本号 | 修订人 | 批准人 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

[1 引言 1](#_Toc218054302)

[1.1 编写目的 1](#_Toc218054303)

[1.2 适用范围 1](#_Toc218054304)

[1.3 定义及缩略语 1](#_Toc218054305)

[1.4 参考资料 1](#_Toc218054306)

[2 系统概述 1](#_Toc218054307)

[2.1 系统建设背景 1](#_Toc218054308)

[2.2 系统建设必要性 2](#_Toc218054309)

[2.3 系统建设目标 2](#_Toc218054310)

[2.4 经济效益和社会效益分析 2](#_Toc218054311)

[3 系统整体业务需求 2](#_Toc218054312)

[3.1 系统业务需求概要 2](#_Toc218054313)

[3.2 系统使用范围 3](#_Toc218054314)

[3.3 业务管理模式 3](#_Toc218054315)

[3.4 系统用户特点 4](#_Toc218054316)

[3.5 假定、依赖和约束 4](#_Toc218054317)

[4 系统具体业务需求 5](#_Toc218054318)

[4.1业务功能 5](#_Toc218054319)

[4.2 业务量估算 5](#_Toc218054320)

[5 系统非功能需求 6](#_Toc218054321)

[5.1 系统性能需求 6](#_Toc218054322)

[5.2 系统安全性需求 6](#_Toc218054323)

[5.3 可靠性 7](#_Toc218054324)

[5.4 可维护性 7](#_Toc218054325)

[5.5 可移植性 8](#_Toc218054326)

[5.6 易使用性 8](#_Toc218054327)

[6 系统接口需求 8](#_Toc218054328)

[6.1 用户界面 9](#_Toc218054329)

[6.2 软件接口 9](#_Toc218054330)

# 1 引言

## 编写目的

银行专业版信用报告上线后，为满足商业银行和征信中心针对专业版信用报告的异议处理需求，扩大信用报告的使用范围，提高系统的影响力，特制定本业务需求。

## 适用范围

本文适用于软件开发过程中的项目申报、需求分析、测试等阶段对需求的理解、开发、测试和使用。

预期读者包括以下人员：项目经理、开发人员、用户、测试人员。

## 定义及缩略语

同现有个人征信系统。

## 参考资料

《个人征信系统数据采集格式V1.2》

《个人征信系统业务需求书V1.4》

# 系统概述

## 系统建设背景

同现有个人征信系统。

## 系统建设必要性

商业银行在处理异议时查询信用报告主要有两个目的：一是核实客户有异议的信息是否是本行报送的、具体是哪一期报送的、原始记录在哪个报文中，以便开展内部核查；二是商业银行对异议数据进行更正后，希望核实一下信用报告中的信息是否已经得到了更新。

而目前设计的银行专业版信用报告主要是为了满足商业银行的审贷需求，没有展示信息的数据来源，故需开发对应的银行异议处理版信用报告，以满足商业银行的异议处理需求。征信中心也需开发对应的征信中心版信用报告，以协助消费者和商业银行处理异议。

## 系统建设目标

1. 调整查询条件
2. 设计个人信用报告（银行异议处理版2011）
3. 设计个人信用报告（征信中心版2011）

## 经济效益和社会效益分析

不涉及。

# 系统整体业务需求

## 系统业务需求概要

同现有个人征信系统。

## 系统使用范围

同现有个人征信系统。

## 业务管理模式

同现有个人征信系统。

## 系统用户特点

同现有个人征信系统。

## 假定、依赖和约束

同现有个人征信系统。

# 系统具体业务需求

### 4.1业务功能

### 信用报告查询条件的调整

### 1.调整商业银行端查询界面的查询条件

（1）在信用报告版式中增加“银行异议处理版2011”，页面格式如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 信用报告版式**:** | |  |  | | --- | --- | | |  | | --- | | 银行标准版    用户自定义版  银行专业版    银行异议版 银行异议处理版2011 | | |

（2）当用户选择“异议核查”查询原因时，查询类型只能选择“信用报告查询”。

（3）当用户选择“异议核查”查询原因时，能查询的信用报告版式只能是：“银行异议处理版2011”或者“银行异议版”。

### 2.调整征信中心端、征信分中心端查询界面的查询条件

（1）在信用报告版式中增加“征信中心版2011”，页面格式如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 信用报告版式**:** | |  |  | | --- | --- | | |  | | --- | | 征信机构内部版   征信中心版2011  征信个人查询版 | | |

（2）当用户选择“异议核查”查询原因时，能查询的信用报告版式只能是：“征信机构内部版”或者“征信中心版2011”。

### 个人信用报告（银行异议处理版2011 ）

1.个人信用报告（银行异议处理版2011）可在银行专业版信用报告的基础上进行裁剪得到，其生成规则以及参数配置与银行专业版信用报告保持一致。

2.个人信用报告（银行异议处理版2011）只展示商业银行报送的本行信息，不展示其他机构报送的信息。

本行信息的判断标准是：先找到查询用户所属法人机构，然后与被查询人名下所有信贷账户的**数据发生机构**的所属法人机构比对，只展示法人机构一致的信贷账户信息。

3.个人信用报告（银行异议处理版2011）相比银行专业版信用报告主要有以下变动，具体内容以样本为准（见附件1）：

（1）增加了基本信息中各数据项的“信息来源”。

（2）不展示信息概要、公共信息、本人声明（包括每笔业务关联的本人声明和单独的本人声明段两部分）。

（3）信贷交易信息明细中增加“**数据发生机构代码**”、“信息更新日期”（即信息入库时间）和“报文文件名称”。

（4）对外担保信息

* 增加“担保贷款发放机构代码、担保贷款业务号、报文文件名称、信息更新日期”。
* 一笔业务的信息展示完毕后，再展示下一笔业务。

（5）查询记录

* 不展示“查询记录汇总”段
* “查询记录信息明细”仅展示查询操作员所属法人机构的查询记录。
* “查询记录信息明细”展示**所有查询原因**的查询记录明细，包括查询日期、查询操作员和查询原因。
* 同一个查询用户同一天内同一个查询原因的查询记录只展示其中最近的一笔。有多笔查询记录信息明细时，按“查询日期”由远及近排序。

（6）调整了报告说明。

### 个人信用报告（征信中心版2011 ）

1.个人信用报告（征信中心版2011）可在银行专业版信用报告的基础上进行裁剪得到，其生成规则以及参数配置与银行专业版信用报告保持一致。

2.个人信用报告（征信中心版2011）不屏蔽商业银行的机构名称，展示所有机构的名称和代码。

3.个人信用报告（征信中心版2011）相比银行专业版信用报告主要有以下变动，具体内容以样本为准（见附件2）：

（1）增加了基本信息中各数据项的“**数据发生机构代码、数据发生机构名称**”。

（2）基本信息中，在“身份信息、居住信息、职业信息”的标题旁边添加三角形下拉菜单符号，展示规则如下：

* 查询信用报告后的默认展示内容为：不含下拉菜单内容。打印信用报告时，打印结果与展示结果一致，不含下拉菜单内容。
* 分别点击“身份信息、居住信息、职业信息”旁的三角形下拉菜单符号后，才分别展示出对应的下拉菜单信息，即**数据发生机构代码、数据发生机构名称**。

打印信用报告时，打印结果与展示结果一致，包含下拉菜单内容。

（3）信贷交易信息明细中增加“**数据发生机构代码**”、“信息更新日期”（即信息入库时间）和“报文文件名称”，资产处置信息和保证人代偿信息还增加“合同编号”。

（4）对外担保信息

* 增加“被担保人三项标识、担保贷款发放机构代码、担保贷款业务号、报文文件名称、信息更新日期”。
* 一笔业务的信息展示完毕后，再展示下一笔业务。

（5）查询记录

* “查询记录信息明细”展示**所有查询原因**的查询记录明细，包括查询日期、查询操作员和查询原因。
* “查询记录信息明细”展示消费者被所有查询用户查询过的所有查询记录。
* 同一个查询用户同一天内同一个查询原因的查询记录只展示其中最近的一笔。有多笔查询记录信息明细时，按“查询日期”由远及近排序。

（6）调整了报告说明。

### 4.2 业务量估算

同现有个人征信系统。

# 系统非功能需求

同现有个人征信系统。

# 系统接口需求

同现有个人征信系统。