



理财风险管控管理系统



创新实现超越 品质打动世界

大华股份解决方案

公司简介

安防视讯产品及解决方案提供商

[世界级的创新能力]

- 第一个中国安防企业的国际标准——HDCVI
- 全球前端技术变革者
- 嵌入式DVR的发明者
- 桌面式理财风险管控系统的缔造者



[世界级的品质]

- 诸多全球高端客户的成功应用
- 国际顶级评测与设计大奖：
Secutech Excellence Award,
Protector Award, REDDOT, iF
- 众多国际一线品牌OEM对象
- 金融类产品质保5年

[全球市场领导者]

- 规模应用于180多个国家和地区
- 采、传、存、显、控，覆盖九大行业线
- 45个办事处，近10000家合作伙伴

- 目录 -

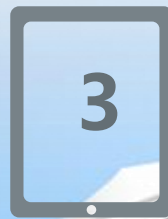
CONTENTS



行业背景



方案介绍



业务应用



应用案例

银行理财纠纷一月内连曝5起，客户说：



银行客户：对银行信任度降低，满意度降低
银行：客户资源流失，口碑、认同度降低

银行永远不要处于被动地位！

如何约束内部人员、如何保护银行和银行客户共同的利益？

客户风险承受能力评估
理财产品介绍
理财产品风险提示
理财产品协议书签字
.....



如何从理财纠纷事后处理转变为理财纠纷事前预防，从而减少理财纠纷与投诉？

“有没有误导，有没有把风险讲明确，如果有这个**录音录像**的过程，可实现产品销售透明公开，切实规范理财产品销售、投资和经营行为。”



中国银行业监督管理委员会
CHINA BANKING REGULATORY COMMISSION

政府信息公开

索引号: 717804719/2015-05995

主题分类: 综合管理

办文部门: 消保局

发文日期: 2015-06-02

公文名称: 中国银监会办公厅关于加强银行业金融机构内控管理有效防范柜面业务操作风险的通知

文号: 银监办发[2015]97号

中国银行业监督管理委员会

银监办发[2015]97号

中国银监会办公厅关于加强 银行业金融机构内控管理 有效防范柜面业务操作风险的通知

十、加强客户信息安全管理。银行业金融机构应加强对接触客户信息岗位的权限管理和行为管理，特别关注互联网环境下新兴业务应用、交易系统存在的客户信息泄露隐患，确保对可能产生信息泄露的环节有足够的监测和管控能力；对信用卡持卡人信息、网上银行业务客户信息等，应提高风险防范级别，加强风险管控措施。

十一、加强录音录像监控。银行业金融机构应在营业网点现金区实施同步录音录像，录像资料回放应清晰辨别银行员工和客户的面部特征，显示业务办理全过程；录音资料应完整、清晰记录业务办理过程中双方的交流过程。加快推进银行理财产品和代销产品销售录音录像工作，录音、录像资料应能完整客观、清晰可辨地记录业务或产品介绍、相关风险和关键信息提示、客户确认和反馈等重点环节。

十二、加强营业场所管理。银行业金融机构应完善营业场所管理制度，落实网点负责人对营业场所、营业秩序的管理职责；上级行应加强对网点日常经营行为的监督检查，定期采用神秘人检查、抽查录音记录、调阅监控录像、查询文档资料等多种方式对网点进行风险排查；严防不法分子冒充银行工作人员在银行营业场所从事非法或违规活动，并在醒目位置予以明确公告。

北京银监局
上海银监局
广东银监局
深圳银监局
重庆银监局
福建银监局

.....



采集

鼓励各行研发建设与本行生产系统相连的录音录像系统，实现同步采集音频视频资料

存储

- 商业银行音视频资料及相关电子信息应至少保存至理财产品结束后两年
- 如遇产品客户投诉、法律诉讼等纠纷，应延长保管期限至纠纷结束后两年

安全

银行音视频资料应实现安全隔离存储和管理，确保前台人员及利益相关人员仅可检索调阅，不可截取和涂抹

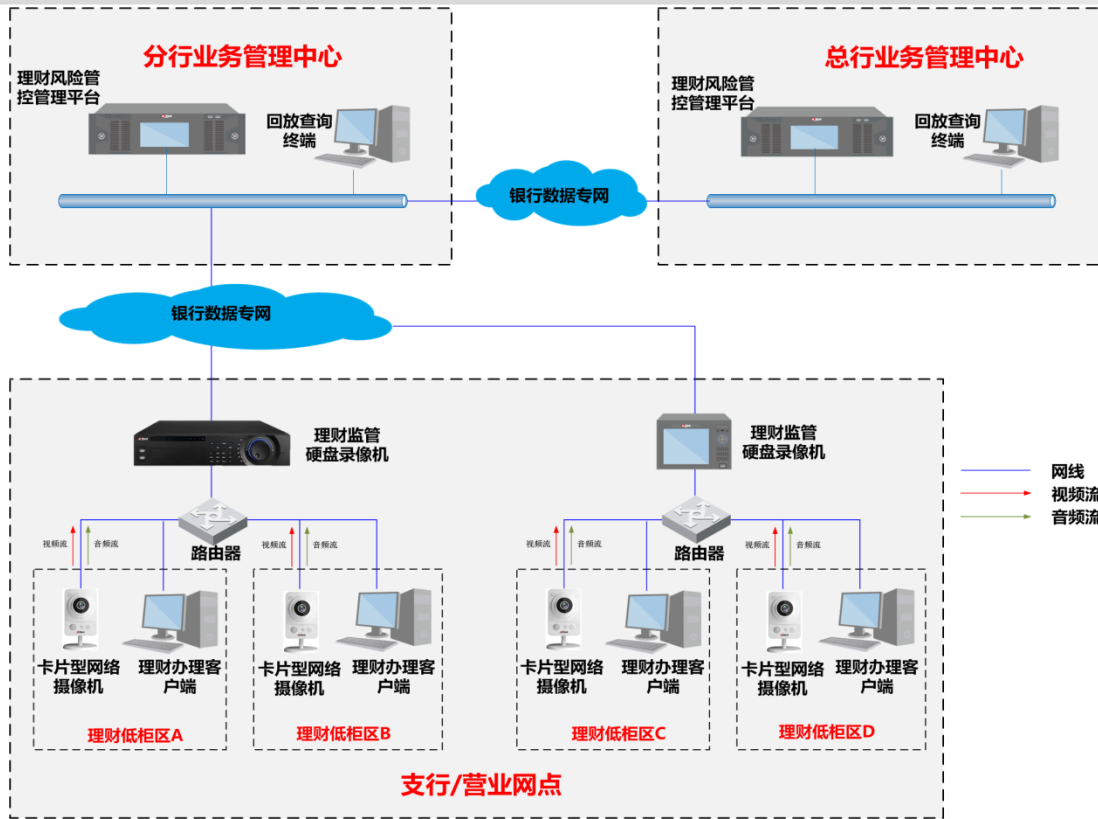
检索

确保音视频资料的声音、图像完整清晰，关系信息完备。音视频资料实施分类存储、有序管理，能够实现快速检索调阅

注：以上摘自中国银监会北京银监局下发的《关于印发商业银行产品销售录音录像工作指引的通知》

- 音视频如何同步采集
- 音视频如何集中安全存储
- 音视频如何有效管理





总行业务管理中心

- 理财录像备份
- 理财录像查询、下载

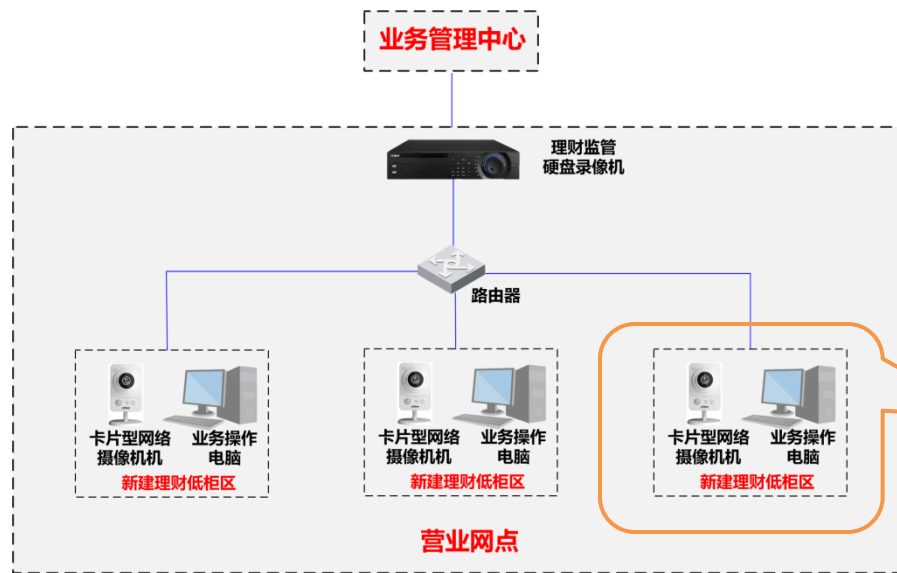
分行业务管理中心

- 理财录像中心备份
- 理财录像查询、下载
- 对网点理财设备、录像

支行/营业网点

- 理财过程录音录像
- 理财录像网点存储

方案介绍 | 支行/营业网点



卡片型网络摄像机



•负责同步采集理财柜台业务经理和客户的音视频数据。

卡片网络摄像机



•负责存储网点内理财业务相关的音视频信息。

理财监管录像机



•通过客户端访问理财监控平台Web页面。

理财办理客户端



方案介绍 | 柜台布局

alhua
TECHNOLOGY

高
柜



低
柜



理财室



存储策略

- 网点理财录像机保存工作时间段8小时**全程录像**
- 每笔理财录像在全程录像上打标签，并在当天晚上空闲时间段自动上传到分行业务管理中心集中存储



存储空间

- **支行/营业网点录像存储空间计算：**
- 以**4个理财柜台**每天工作时间段录**8小时**，网点备份**90天**为例：
- $2\text{Mb/s (1路100W音视频录像带宽)} * 4 \text{ (理财柜台数量)} * 3600\text{s (1小时)} * 8\text{小时} * 90 \text{ (天)} / 8 \text{ (位)} / 1024\text{(G)} / 1024\text{(T)} = \mathbf{2.47T}$



硬盘投入

- 也就是说满足存储时间所需要的3T硬盘数量需配置**1块**即可



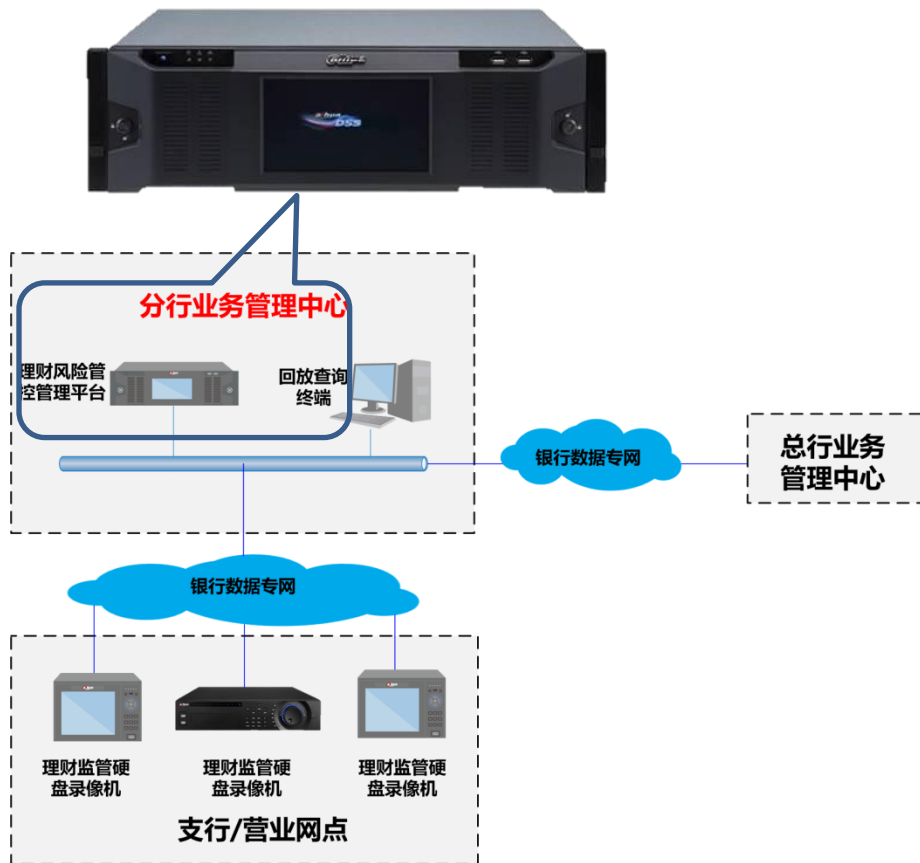
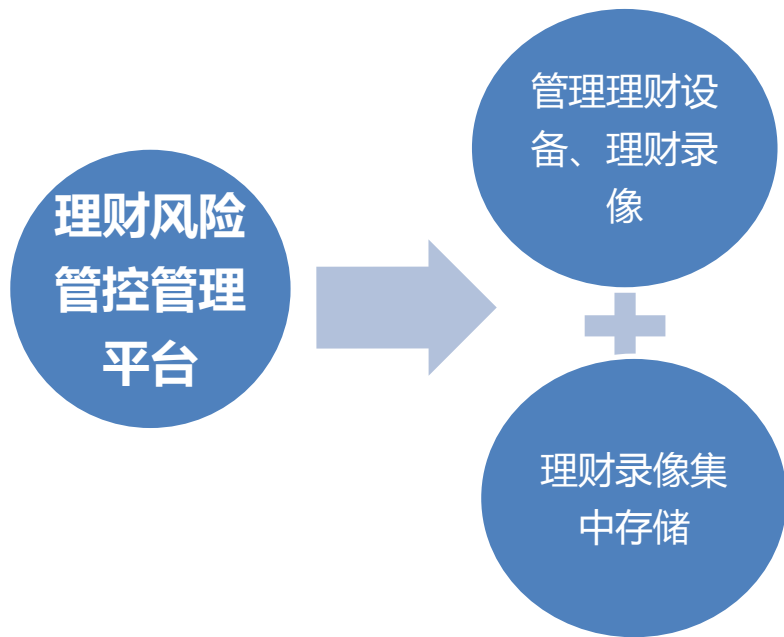
1、网点理财录像
在每天固定的时间
段自动上传至分行
业务管理中心

2、理财监管硬盘
录像机和理财监控
管理平台实现录像
双备份

自动
上传

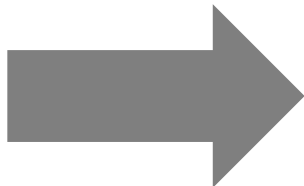
录像管理	业务配置	基本配置	级联管理	系统配置	运维统计
参数配置 资源重配					
日志最长保留时间	报警日志: 2 天	状态日志: 2 天	操作日志: 2 天		
校时设置	服务器校时: <input checked="" type="checkbox"/> 设备校时: <input checked="" type="checkbox"/> 开始时间: 10:01:00 校时间隔: 2 小时 立刻校时				
录像是否保存到本地	保存: <input checked="" type="checkbox"/> 中心FTP地址: ftp://172.5.2.170/wealthVideo/ 用户名: das 提交 取消				
是否存在USB摄像头	存在: <input checked="" type="checkbox"/> ip地址: 端口号: 用户名: 密码: 提交 取消				
是否需要画面叠加	需要: <input checked="" type="checkbox"/> 窗口宽: 400 窗口高: 350 窗口位置: 右下角 提交 取消				
录像叠加信息配置	叠加信息: 业务类型, 产品类型, 产品名称, 产品发行机构, 风险等级 请任意选择0项叠加信息! 叠加位置: 右下角				
录像删除模式	<input type="radio"/> 理财到期删除 <input checked="" type="radio"/> 理财兑付删除				
录像是否上传中心	上传: <input checked="" type="checkbox"/> 起止时间: 18:00:00 - 07:00:00 提交				

- 理财过程录像自动上传，非8小时全程录像
- 晚上空闲时间自动上传，不影响白天数据业务带宽



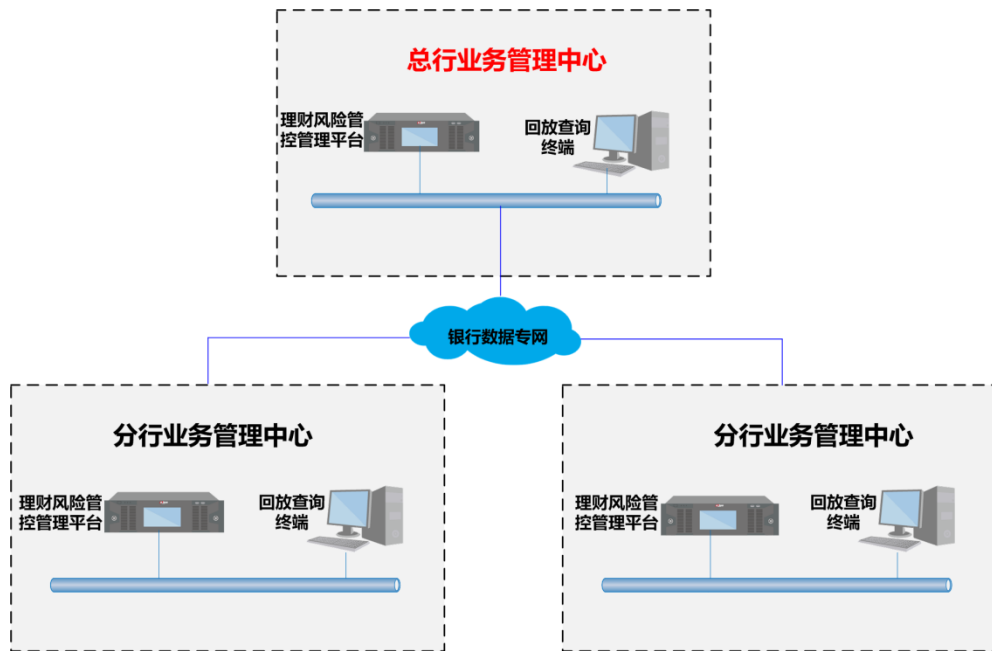
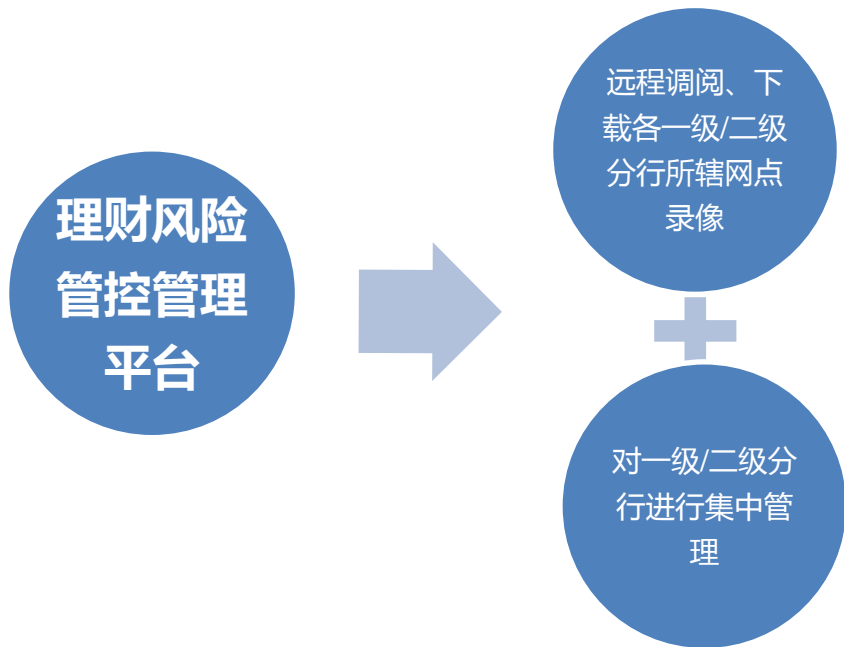


All
In
One



理财风险管控
管理平台





客户在咨询区咨询
完毕后进入理财室
理财专柜

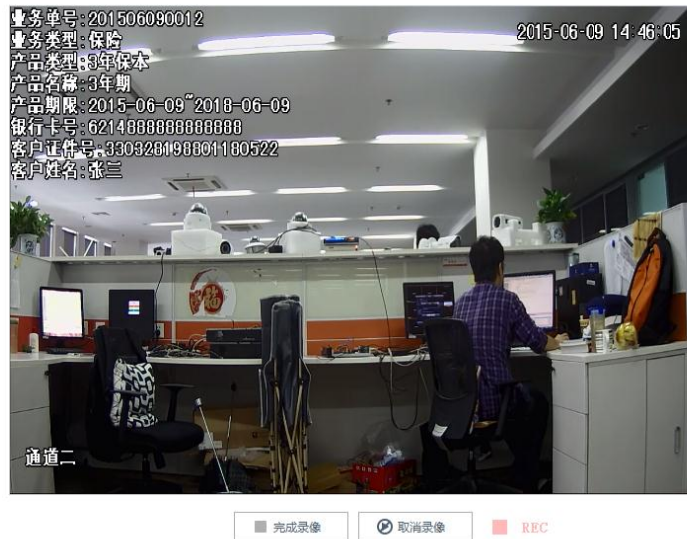
理财客户经理确认
客户需办理的业务
类型，并登录理财
办理Web页面

理财客户经理启动
“开始录像”按钮
开始录像，并宣读
理财须知。

理财客户经理输入
客户身份信息和办
理的产品信息

宣读理财须知完成
并经过双方确认后，
理财客户经理点击
“完成录像”

员工号:	<input type="text" value="123456"/>
业务单号:	<input type="text" value="201506090012"/> *
业务类型:	<input type="text" value="保险"/>
产品类型:	<input type="text" value="3年保本"/> *
产品名称:	<input type="text" value="3年期"/> *
产品期限:	<input type="text" value="2015-06-09"/> - <input type="text" value="2018-06-09"/> *
产品发行机构:	<input type="text" value="银行"/> *
购买金额:	<input type="text" value="10000"/> 元 *
风险等级:	<input type="text" value="等级一"/>
银行卡号:	<input type="text" value="6214888888888888"/> *
客户证件号:	<input type="text" value="330328198801180522"/> *



客户经理完成录像后，同步在该页面生成录像列表，可现场直接查验刚录制的理财录像



选择刚录制的理财录像，进行回放查验，第一时间纠正办理过程中的问题，避免事后发现问题造成额外工作量及难度

关键字: 业务类型: 产品类型:
 办理时间: - 是否上传:

业务单号	客户姓名	客户证件号	银行卡号	产品名称	产品类型	业务类型	办理时间	是否上传	操作
201506090014	张三	330328198001180522	6214888888888888	3年期	3年保本	保险	2015-06-09 14:53:34	否	✕ / 播放
201506090013	张三	330328198001180522	6214888888888888	3年期	3年保本	保险	2015-06-09 14:49:24	否	✕ / 播放
201506090005	vv	330328198001180522	6214888888888888	vv	3年保本	保险	2015-06-09 10:14:15	是	✕ / 播放
201506090003	tt	330328198001180522	6214888888888888	3年保本	3年保本	保险	2015-06-09 10:10:05	否	✕ / 播放
201506090001	tt	330328198001180522	6214888888888888	tt	3年保本	保险	2015-06-09 08:54:24	否	✕ / 播放
201506080016	毛	330328198001180522	6214888888888888	3年保本	3年保本	保险	2015-06-08 21:22:57	是	✕ / 播放
201506080014	aa	330329198001190522	6214111111111111	3年保本	3年保本	保险	2015-06-08 21:13:27	是	✕ / 播放
201506080010	abc	330329198001190522	6222444444444444	3年保本	3年保本	保险	2015-06-08 21:05:14	否	✕ / 播放
201506080004	safdsf	330329198001180522	6214888888888888	3年保本	3年保本	保险	2015-06-08 16:12:38	否	✕ / 播放

共 9 条记录 1 / 1 页

录像回放



产品类型: 3年保本
 银行卡号: 6214888888888888
 产品名称: 3年期
 产品开始日期: 2015-06-09
 产品结束日期: 2018-06-09
 用户姓名: 张三
 证件号: 330328198001180522
 录像开始时间: 2015-06-09 15:37:19
 录像结束时间: 2015-06-09 15:38:06
 办理时间: 2015-06-09 15:37:44



关闭

打印

中信银行广州分行理财和代销产品录音录像凭证

●理财前：提升银行员工规范意识

●理财中：规范录音录像操作

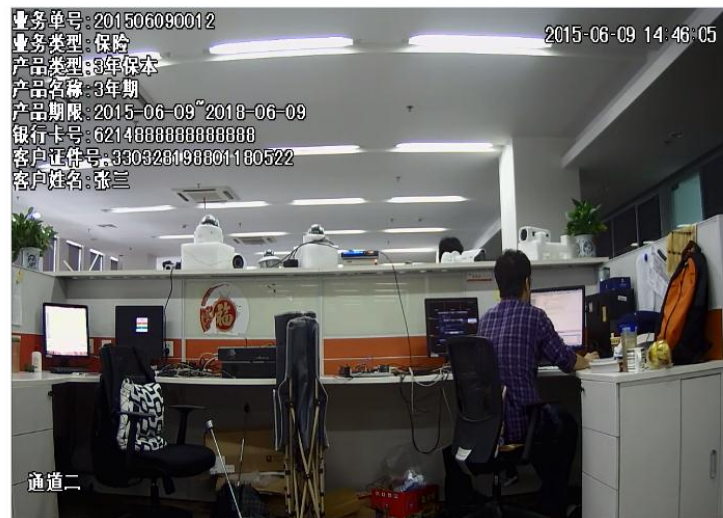
●理财后：有据可查

录制日期	2015年11月06日
网点机构号	001
文件名	一年保本-张三-20151106101457-20151106101506
业务类型	基金
产品代码	12333333333 一年保本
客户姓名	张三
证件种类	1 居民身份证
证件号码	330522198211251521
银行账号	6225252526262325
理财经理号	17000445

信息叠加 录像可靠

- 支持理财客户信息及办理产品信息在录像上的叠加
- 支持通过理财风险管控平台对信息叠加内容进行业务配置

员工号:	<input type="text" value="123456"/>
业务单号:	<input type="text" value="201506090012"/> *
业务类型:	<input type="text" value="保险"/>
产品类型:	<input type="text" value="3年保本"/> *
产品名称:	<input type="text" value="3年期"/> *
产品期限:	<input type="text" value="2015-06-09"/> - <input type="text" value="2018-06-09"/> *
产品发行机构:	<input type="text" value="银行"/> *
购买金额:	<input type="text" value="10000"/> 元 *
风险等级:	<input type="text" value="等级一"/>
银行卡号:	<input type="text" value="6214888888888888"/> *
客户证件号:	<input type="text" value="330328198801180522"/> *



完成录像 取消录像 REC

理财风险管控管理平台

system 退出

银行理财

理财管理



业务类型: ---全部---

客户证件号:

客户姓名:

银行卡号:

办理时间:

查询

+ 添加

导出

银行卡号	产品名称	产品开始日期	产品结束日期	业务类型	办理时间	客户证件号	客户姓名	录像开始时间	录像结束时间	操作
3482984935989**	保本理财	2015-04-23	2019-04-23	机构性理财	2015-04-23 10**	3301271999009**	张三	2015-04-23 10**	2015-04-23 10**	
4738279872398**	保本理财	2015-04-23	2020-04-23	集合理财计划	2015-04-23 10**	3301281989009**	张三	2015-04-23 10**	2015-04-23 10**	
2892898093894**	三年收益	2015-04-23	2019-04-23	封闭式理财	2015-04-23 08**	3894823908493**	张小明	2015-04-23 08**	2015-04-23 08**	
2892898093894**	三年收益	2015-04-23	2019-04-23	封闭式理财	2015-04-23 08**	3894823908493**	张小明	2015-04-23 08**	2015-04-23 08**	
6437145679817**	2015基金	2015-04-23	2015-04-23	保本理财	2015-04-23 00**	3947292374749**	李四	2015-04-23 00**	2015-04-23 00**	
6437145679817**	2015基金	2015-04-23	2015-04-23	保本理财	2015-04-23 00**	3947292374749**	李四	2015-04-23 00**	2015-04-23 00**	

共 6 条记录 1 / 1 跳转至 页 GO



理财业务太多没时间
输入信息怎么办？

补录理财信息



理财业务办理完成后
发现没有录像记录怎么
办？

补录理财录像

添加理财

业务单号:	12201506120007
理财业务员:	
业务类型:	
产品类型:	
产品名称:	
产品开始日期:	2015-06-12
产品结束日期:	
产品发行机构:	
购买金额:	元
风险等级:	等级一
客户姓名:	
客户证件号:	
银行卡号:	
客户电话:	
通道:	
录像开始时间:	
录像结束时间:	
备注:	

确定 取消

- 事后补录用户及产品信息
- 事后补录理财录像

延长理财录像存储时间

- 如遇产品客户投诉、法律诉讼等纠纷，根据银行要求需对该段录像延长保存期限至纠纷结束后2年。系统支持延长该段录像的存储年限。

自动删除到期理财录像

- 系统支持根据银行对理财产品的期限要求，自动删除到期的理财录像。

理财产品类型太多，输入太麻烦



管理员可根据理财业务要求配置理财产品属性



理财风险管控管理平台

system | 退出

录像管理 业务配置 基本配置 极联管理 系统配置 运维统计

摄像机绑定 产品配置

新建业务类型 + 添加 x 删除 导入

理财

产品名称	产品期限(月)	录像到期保存	产品发行机构	产品风险等级	操作
1年	12	12	排行	等级一	

共 1 条记录 | 1/1 | 跳转至 页 00

添加产品

上级类型: 1年

产品名称: 1年保本 *

产品期限: 12 (月) *

录像到期保存: 12 (月) *

产品发行机构: 银行 *

风险等级: 等级一

确定 取消

理财录像流水导出：支持分行管理员阶段性对理财录像进行数据的统计和整理，同时也作为对业务员考核的依据。

理财风险管控管理平台

system | 退出

银行理财

理财管理

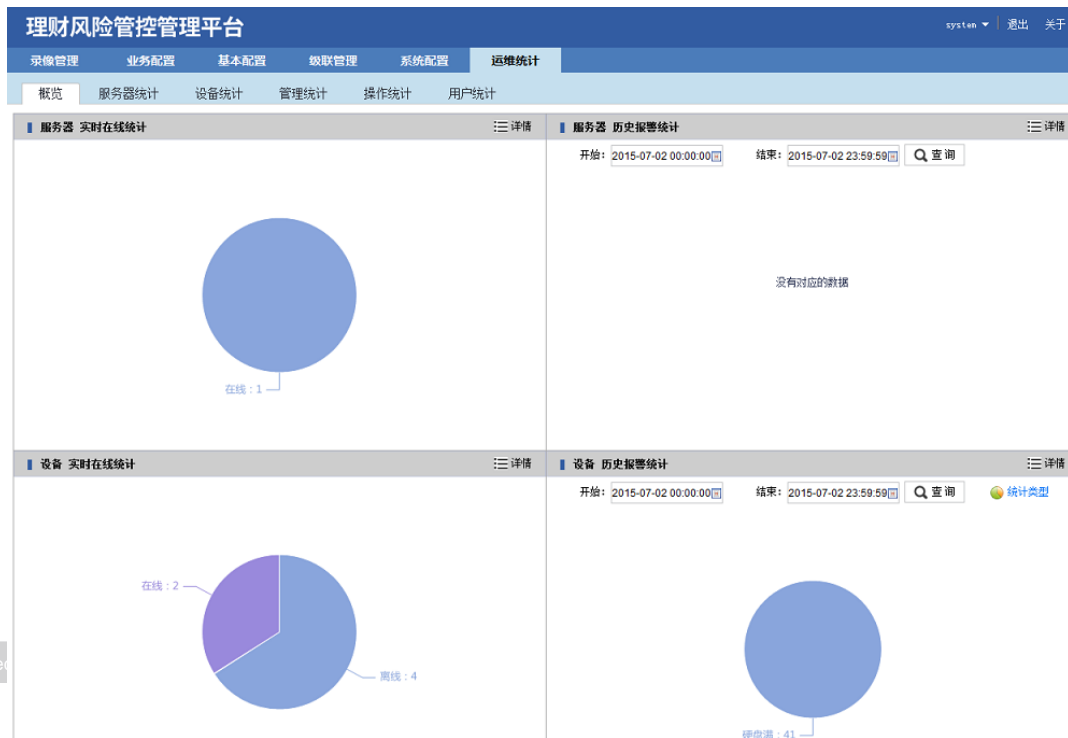
业务类型: 全部 客户证件号: 客户姓名: 银行卡号: 办理时间: 查询

+ 添加 导出

银行卡号	产品名称	产品开始日期	产品结束日期	业务类型	办理时间	客户证件号	客户姓名	录像开始时间	录像结束时间	操作
3482984935969...	保本理财	2015-04-23	2019-04-23	机构性理财	2015-04-23 10...	3301271999009...	张三	2015-04-23 16...	2015-04-23 10...	编辑 删除
4738279872398...	保本理财	2015-04-23	2020-04-23	集合理财计划	2015-04-23 10...	3301281989009...	张三	2015-04-23 16...	2015-04-23 10...	编辑 删除
2892898093894...	三年收益	2015-04-23	2019-04-23	封闭式理财	2015-04-23 08...	3894823908493...	张小明	2015-04-23 08...	2015-04-23 08...	编辑 删除
2892898093894...	三年收益	2015-04-23	2019-04-23	封闭式理财	2015-04-23 08...	3894823908493...	张小明	2015-04-23 08...	2015-04-23 08...	编辑 删除
6437145679817...	2015基金	2015-04-23	2015-04-23	保本理财	2015-04-23 00...	3947292374749...	李四	2015-04-23 00...	2015-04-23 00...	编辑 删除
6437145679817...	2015基金	2015-04-23	2015-04-23	保本理财	2015-04-23 00...	3947292374749...	李四	2015-04-23 00...	2015-04-23 00...	编辑 删除

共 6 条记录 1 / 1 跳转到 页 GO

理财风险管控管理平台，立足于理财监控系统安全性，采用智能分析、故障检测和工作流引擎等技术，整合视频质量诊断、录像检查和设备状态检测等功能，为银行业务部系统管理员提供强大的运维功能，从而最大程度的减少理财监控系统运维的人力成本，提高运行维护水平，保障系统安全可靠运行。



应用案例 | 平安银行总行



项目概述：平安银行零售理财音视频录像系统项目，整套系统和设备由浙江大华独家提供，覆盖平安银行全国共计34个分行，3688个理财柜台。目前已完成深圳、北京分行的系统上线，其他分行预计在2016年2月份之前完成上线。





中信银行广州分行录音录像设备采购项目，该项目采用大华理财风险管控管理系统方案，涉及理财柜台桌面摄像机、分行中心管理平台软硬件一体机、分行中心存储服务器等设备。于2015年10月上线运营。



项目概述：浙江大华理财柜台录音录像系统目前已在重庆铜梁县、永川区、璧山区挂网试点，试点系统采用标准的安防方案：涉及浙江大华理财柜台桌面网络摄像机、理财专用监管硬盘录像机及理财监控软件平台一体机。

项目意义：该系统的试点，不仅为重庆邮政公司解决了理财柜台录音录像业务需求，同时也为重庆银监局在后期制定地方标准，起到了示范意义。





浙江大华为中国邮政集团公司广东分公司提供网点理财录音录像系统及对应设备，覆盖广东邮政公司1512个营业网点，实现3236个理财柜台理财录音录像的全省联网。目前系统已上线试运营。



中国邮政储蓄银行
POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA

中国邮政储蓄银行广东分行银行理财和代销产品销售录音录像项目，实现广东省邮储银行所辖营业网点512个理财柜台的全省联网。目前系统已上线试运营。



浙江大华针对兴业银行合肥分行所辖营业网点提供了近100台理财桌面柜台摄像机，解决了理财柜台无录音录像问题，实现兴业银行合肥分行近100个理财柜台录音录像的网点存储。

浙江大华技术股份有限公司 | www.dahuatech.com



科技有形 · 责任无尽



了解更多大华资讯，请关注大华股份官方网站、微博、微信和售后服务



浙江大华技术股份有限公司
ZHEJIANG DAHUA TECHNOLOGY CO.,LTD.

总部地址：浙江杭州滨江区滨安路1199号
公司网址：www.dahuatech.com

大华股份：002236
服务热线：400-672-8166