

反洗钱尽调存证链管理平台业务需求书

文档版本

版本号	编制日期	编 制人	修订说明
V1.0	2025 年 X 月 X 日	XXX	首次编制, 基于 10 号文要求及多机构复用需求

一、项目背景与必要性

1.1 政策背景

为贯彻落实《中华人民共和国反洗钱法》及中国人民银行《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》(2025 年 10 号文), 新规明确扩大义务机构范围(含非银支付机构、网络小贷公司、清算机构等)、延长存证期限至 10 年、强化人工分析留痕与动态风险等级管理、新增跨机构数据报送与非现场检查要求, 传统尽调存证模式已无法满足合规底线。

1.2 业务痛点

当前义务机构面临核心痛点: 一是业态覆盖不全, 传统系统无法适配新增义务主体; 二是人力不足, 客户量激增与专职人员短缺矛盾突出, 人工筛选、尽调效率低下; 三是存证不合规, 数据分散、期限不足 5 年, 监管检查举证困难; 四是规则落地难, 10 号文新增要求迭代快, 一线操作偏差率高; 五是系统对接复杂, 传统方案侵入原有业务系统, 实施周期长、成本高。

1.3 项目必要性

本平台聚焦“合规适配 + AI 辅助 + 轻量化落地”, 通过模块化设计实现多机构复用与选择性上线, 解决义务机构 10 号文适配难题, 同时降低实施成本与业务干扰, 为反洗钱尽调存证提供全流程闭环管理, 是义务机构规避监管处罚、提升合规效率的核心支撑。

二、项目目标

2.1 合规目标

- 100% 覆盖 10 号文核心要求, 包括全业态义务主体适配、10 年加密存证、人工分析留痕、动态风险等级管理等。
- 支持现场 / 非现场监管检查, 举证材料调取时间≤10 秒, 监管报送响应时间≤4 小时, 合规校验通过率 100%。

2.2 效率目标

- 高风险客户筛选自动化率≥80%, 替代人工重复性工作, 减少 50% 专职人员投入。
- 单客户尽调耗时从 4 小时缩至 30 分钟内, 任务推送与反馈效率提升 70%。

2.3 业务目标

- 支持多业态义务机构参数化配置, 无需定制开发即可适配不同业务场景(如银行理财、非银支付商户收单、清算机构跨机构交易)。
- 采用轻量化对接模式, 不侵入原有业务系统, 实施周期≤6 个月, 后期新增模块可无缝补装。

2.4 AI 辅助目标

- AI 高风险客户识别准确率≥90%, 可疑交易复核漏判率≤3%。
- 实现 AI 智能推送、风险疑点标注等辅助功能, 不替代人工决策, 降低一线操作门槛。

三、业务范围

3.1 覆盖业态

- 必选覆盖: 银行(含城商行、村镇银行)、非银支付机构、网络小贷公司、银行卡清

算机构 / 网络支付清算机构。

- 可扩展覆盖：证券公司、保险公司、理财公司、消费金融公司等 10 号文规定的其他义务机构。

3.2 业务场景

- 核心场景：客户准入尽调、高风险客户管理、可疑交易人工复核、尽调任务推送与反馈、合规存证、监管报送。
- 扩展场景：跨机构数据采集、存量客户整改、数字人民币交易尽调、非现场检查适配。

3.3 模块范围

- 必选模块（8 个）：全业态规则配置模块、AI 高风险客户筛选模块、高风险客户信息整合模块、AI 尽调任务智能推送模块、加密存证核心模块、AI 辅助可疑交易复核模块、监管报送基础模块、数据标准适配模块。
- 可选模块（2 个）：跨机构数据采集模块、存量客户整改 + 10 年存证扩展模块。

四、核心业务需求

4.1 必选模块需求

4.1.1 全业态规则配置模块

需求项	详细要求
规则配置	支持按业态自定义 10 号文适配规则，包括人工分析时限（高风险 24 小时、中风险 48 小时等）、风险等级判定标准、尽调触发阈值等，规则参数可灵活调整。
模板自定义	内置 15 类业务尽调模板（存款、理财、票据、数字人民币、商户收单等），支持字段增删、必填项设置，新增业态可快速配置专属模板。
规则管理	支持规则版本记录、启用 / 停用切换，监管规则更新后 72 小时内可完成系统适配，同步推送规则解读至一线操作端。

4.1.2 AI 高风险客户筛选模块

需求项	详细要求
筛选逻辑	集成 AI 算法，基于 10 号文规则 + 自定义维度（交易阈值、证件状态、涉诉信息、关联风险、业务范围变更等）构建筛选模型。
AI 优化	支持学习历史高风险案例与人工复核结果，动态优化筛选精度，模型灵敏度可按机构风险偏好调整。
结果输出	生成结构化任务清单，标注风险等级（高 / 中 / 低）、触发原因、建议尽调项，支持导出与对接后续推送模块。

4.1.3 高风险客户信息整合模块

需求项	详细要求
信息整合	整合客户全生命周期数据，包括基础身份信息、历史尽调记录、风险等级变更记录、交易摘要、AI 筛选依据、整改情况等。
数据视图	提供统一客户唯一编码，支持按编码快速检索全量信息，生成可视化客户风险档案，关键信息（如证件过期、涉诉记录）高亮标注。
数据标准化	自动清洗、转换异构数据，确保不同来源数据格式统一，支持对接行内多系统数据（CRM、核心系统、交易系统）。

4.1.4 AI 尽调任务智能推送模块

需求项	详细要求
推送渠道	支持对接行内原有平台（CRM、核心业务系统、风控工作台），AI 按业务类型、操作习惯智能匹配推送渠道。
任务管理	批量推送任务并标注优先级，支持任务分配、转派，实时跟踪进度（未开始 / 处理中 / 已完成 / 超时）。
超时预警	按预设时限触发分级预警（超 12 小时弹窗提醒、超 24 小时同步上级主管），支持预警规则自定义。
结果接收	接收行内系统反馈的尽调结果，自动关联任务与客户信息，支持结果校验（如必填项完整性）。

4.1.5 加密存证核心模块

需求项	详细要求
存证范围	全量存证尽调记录、AI 筛选依据、任务反馈结果、风险等级调整依据、人工复核过程与排除理由、监管报送材料等。
加密方式	采用“对称加密 + 非对称加密”算法，生成唯一数据校验码，确保数据不可篡改，支持监管核查完整性。
检索功能	支持多维度检索（客户 ID、任务号、时间范围、业务类型、风险等级），检索响应时间≤10 秒。
基础存	满足 10 号文底线要求，存证期限≥5 年，支持对接可选模块扩展至

需求项	详细要求
证周期	10 年。

4.1.6 AI 辅助可疑交易复核模块

需求项	详细要求
标准化表单	提供符合 10 号文要求的复核表单，内置分析要点、排除理由选项，支持自定义字段扩展。
AI 辅助标注	自动关联客户信息、交易背景、历史尽调记录，AI 标注风险疑点（如“资金来源与职业不符”“跨机构高频转账”），提示分析方向。
过程留痕	强制留存人工分析过程、操作日志（操作人、时间、修改记录）、排除理由或确认依据，支持回溯查看。
结果归档	复核完成后自动同步至存证模块，支持与可疑交易报告系统对接（若有）。

4.1.7 监管报送基础模块

需求项	详细要求
报表模板	预设 10 号文标准报表模板（尽调完成率、高风险客户分布、存证清单、人工分析统计等），支持模板自定义调整。
数据导出	支持批量导出加密电子数据，格式适配监管要求（Excel、PDF、XML），导出过程留痕。
非现场检查适配	提供监管数据调取接口，支持远程传输加密数据，无需人工整理汇总。

4.1.8 数据标准适配模块

需求项	详细要求
数据标准定义	预设多机构数据格式标准（客户身份字段、交易数据字段、尽调记录字段等），符合 10 号文数据采集要求。
数据适配转换	自动适配行内原有系统数据格式，支持数据清洗（去重、补全、纠错），确保跨模块数据一致性。
接口适配	提供标准化数据接入接口，支持批量文件导入、数据库同步等多种对接

需求项	详细要求
	方式，适配不同机构技术架构。

4.2 可选模块需求

4.2.1 跨机构数据采集模块

需求项	详细要求
采 集 范 围	支持采集网络小贷、证券、清算机构等跨机构交易数据，包括数字人民币交易流水、跨机构清算流水、代报大额交易数据等。
采 集 方 式	预设标准化接口与数据模板，按日 / 周 / 月定期批量采集，采集过程不干扰对方系统运行。
数 据 处 理	自动标准化跨机构数据格式，关联客户唯一编码，支持数据校验与异常提醒（如数据缺失、格式错误）。

4.2.2 存量客户整改 + 10 年存证扩展模块

需求项	详细要求
存 量 整 改	支持批量导入存量客户数据，按 10 号文规则筛选高风险存量客户，生成整改清单，支持任务分配、进度跟踪、整改结果录入与归档。
10 年 存 证 扩 展	在核心存证模块基础上，新增数据自动归档、到期提醒（存证到期前 3 个月预警）、批量备份与恢复功能，满足 10 年存证要求。
整 改 报 表	生成存量整改进度报表（完成率、未完成原因、超时统计），支持导出与监管报备。

五、非功能需求

5.1 性能需求

- 单机构支持最大客户量 ≥ 100 万户，日均任务处理量 ≥ 1 万条。
- 系统响应时间：检索 ≤ 10 秒、数据导入 ≤ 30 分钟、报表生成 ≤ 5 分钟。
- 并发用户数：支持 ≥ 50 名用户同时在线操作，批量数据采集时不影响核心功能运行。

5.2 安全需求

- 数据安全：传输过程采用 HTTPS 加密，存储采用 AES-256 加密，敏感数据（如客户身份证件号）脱敏展示。
- 权限管控：支持分级授权（管理员、风控员、操作员、审计员），细粒度控制数据查看、操作权限，操作日志全程留痕。
- 防篡改：存证数据生成后不可修改，修改记录需单独留痕并经审批，支持校验码验证数据完整性。

5.3 易用性需求

- 界面设计：简洁直观，符合金融机构操作习惯，一线员工培训后≤1 小时可独立操作。
- 操作流程：简化关键流程（如任务接收、复核提交、存证检索），减少冗余步骤，支持批量操作。
- 帮助支持：内置操作指南、规则解读、常见问题解答，支持在线咨询入口。

5.4 可扩展性需求

- 模块扩展：支持后期新增业务模块（如反洗钱培训管理、风险预警报表），无需重构核心架构。
- 业态扩展：新增义务机构类型时，通过参数配置即可适配，无需大量代码开发。
- 接口扩展：预留与外部系统（如征信系统、司法公示系统、监管报送平台）的对接接口，支持快速集成。

5.5 兼容性需求

- 操作系统：支持 Windows Server 2016 及以上、Linux（CentOS 7.0+）操作系统。
- 数据库：兼容 Oracle 12c 及以上、MySQL 8.0 及以上数据库。
- 浏览器：支持 Chrome 90+、Edge 90+、Firefox 88+ 等主流浏览器。
- 接口兼容：支持 RESTful API、WebService 等标准接口，适配行内原有系统技术规范。

5.6 可靠性需求

- 系统可用性≥99.9%，年度故障停机时间≤8.8 小时。
- 数据可靠性：采用多副本存储，支持数据备份（每日增量备份、每周全量备份）与灾难恢复（RTO≤4 小时、RPO≤1 小时）。
- 异常处理：具备完善的异常捕获与提示机制，故障时提供详细报错信息，支持快速排查修复。

六、数据需求

6.1 数据来源

- 内部数据：行内 CRM 系统、核心业务系统、交易系统、风控系统等原有平台的客户信息、交易数据、尽调记录。
- 外部数据：跨机构交易数据（可选）、征信系统数据、司法公示数据、反洗钱黑名单数据、工商信息数据。
- 系统生成数据：AI 筛选结果、任务信息、操作日志、存证数据、报表数据。

6.2 数据类型与要求

数据类型	具体内容	质量要求
客户基础信息	姓名 / 机构名称、身份证号 / 统一社会信用代码、联系方式、地址、职业 / 经营范围等	完整率≥99%、准确率≥99.8%
交易数据	交易金额、交易时间、交易对手、交易类型、资金流向等	完整率≥100%、实时性≤T+1
尽调数据	尽调表单、核实材料、分析结论、排除理由、整改结果等	完整率≥100%、合规性符合 10 号文要求

数据类型	具体内容	质量要求
风险数据	风险等级、风险疑点、涉诉信息、黑名单匹配结果等	准确率≥90%、更新频率≥每日

6.3 数据存储与生命周期

- 存储方式：采用分布式存储架构，支持横向扩展，满足海量数据存储需求。
- 生命周期管理：核心数据（存证数据、客户信息）存储≥10 年（可选模块启用后），普通数据（操作日志、临时报表）存储≥3 年，到期自动归档或清理（需审批）。

七、接口需求

7.1 内部接口（模块间）

- 规则配置接口：向筛选、推送、复核模块提供业态规则与模板数据。
- 数据整合接口：向推送、复核、存证模块提供整合后的客户信息与风险数据。
- 存证接口：接收各模块生成的存证数据，返回存证编号与校验码。

7.2 外部接口（对接外部系统）

接口名称	对接系统	接口功能	接口类型
行内数据接入接口	行内 CRM、核心系统、交易系统	批量采集客户信息、交易数据	批量同步接口（按日 / 周）
任务推送与反馈接口	行内 CRM、风控工作台	推送尽调 / 整改任务，接收处理结果	实时 / 准实时接口
跨机构数据采集接口	网络小贷、清算机构等系统	采集跨机构交易数据（可选）	批量同步接口（按日 / 周）
外部数据查询接口	征信系统、司法公示系统	验证客户信息、查询风险数据	实时查询接口
监管报送接口	反洗钱监测分析中心、央行分支机构系统	报送标准报表与补充信息	批量导出 / 上传接口

7.3 接口约束

- 接口协议：采用 RESTful API 或 WebService 标准协议，支持 JSON/XML 数据格式。
- 接口安全：采用 Token 认证、IP 白名单、数据加密传输等安全机制，防止数据泄露。
- 接口容错：支持断点续传、重试机制，接口异常时提供详细日志，便于排查。

八、合规要求

8.1 10 号文核心要求适配

10 号文条款	平台适配功能
第二条（义务机构扩容）	全业态规则配置模块支持新增义务主体适配
第十四条（人工分析留痕 + 时限）	AI 辅助可疑交易复核模块（过程留痕）、AI 尽调任务智能推送模块（时限管理）
第十四条第二款（尽调与风险等级联动）	高风险客户信息整合模块、AI 高风险客户筛选模块（动态分级）
第十七条（抄报要求）	监管报送基础模块（分级报送）
第二十一条（10 年存证）	存量客户整改 + 10 年存证扩展模块
第二十三条（补充信息提交）	监管报送基础模块（补充信息响应）
第二十五条（支付清算 / 数字人民币）	全业务模板、跨机构数据采集模块

8.2 其他合规要求

- 符合《中华人民共和国反洗钱法》《个人信息保护法》《数据安全法》，确保客户数据隐私与安全。
- 支持合规审计，操作日志、数据变更记录、存证数据可全程追溯，满足内部审计与外部监管要求。

九、验收标准

9.1 功能验收

- 必选模块功能点完成率 100%，可选模块（若上线）功能点完成率 $\geq 95\%$ 。
- 合规适配验收：逐项验证 10 号文核心条款适配情况，无合规缺口。
- AI 功能验收：高风险客户识别准确率 $\geq 90\%$ ，复核漏判率 $\leq 3\%$ 。
- 接口验收：所有外部接口对接成功率 $\geq 99.9\%$ ，数据传输无丢失、无错误。

9.2 性能验收

- 响应时间：检索 ≤ 10 秒、报表生成 ≤ 5 分钟、批量数据导入 ≤ 30 分钟。
- 并发性能：50 用户同时在线操作无卡顿，日均 1 万条任务处理无延迟。
- 可用性：连续运行 30 天无重大故障，故障恢复时间 ≤ 4 小时。

9.3 安全验收

- 数据加密：传输与存储加密符合要求，敏感数据脱敏展示正确。
- 权限管控：不同角色权限隔离有效，无越权操作风险。
- 防篡改：存证数据不可篡改，校验码验证通过。

9.4 业务验收

- 多机构适配：至少 3 类不同业态机构（如银行、非银支付、网络小贷）完成配置与测试，运行正常。
- 轻量化落地：不改造原有系统，实施周期 ≤ 6 个月，一线员工操作培训 ≤ 1 小时。

- 监管适配：模拟非现场检查，数据调取与报送响应时间≤4 小时。

十、附则

10.1 文档说明

本需求书为平台建设核心依据，未尽事宜可通过需求变更流程补充完善，所有需求变更需经甲乙双方确认。

10.2 权责界定

- 甲方（需求方）：提供详细业务场景、数据标准、接口规范，配合完成测试与验收。
- 乙方（建设方）：按需求书完成平台开发、部署、培训，提供 1 年免费运维支持。

10.3 保密要求