

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 $\geq 80\%$, 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 $\geq 90\%$, 可疑交易复核漏判率 $\leq 3\%$ 。
- 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≥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≥90%，复核漏判率≤3%。
- 接口验收：所有外部接口对接成功率≥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