华夏银行信用卡

存量客户查询FICO风险预警等级项目

软件需求规格说明书

版本：V1.0

上海中软华腾软件系统有限公司

2020年06月

目 录

[1. 引言 3](#_Toc14023)

[1.1. 编写目的 3](#_Toc22496)

[1.2. 项目背景 3](#_Toc8597)

[1.3. 术语缩写 3](#_Toc27754)

[1.4. 参考资料 4](#_Toc18240)

[2. 项目概述 4](#_Toc11051)

[2.1. 产品描述 4](#_Toc28375)

[2.2. 产品功能 4](#_Toc12153)

[2.3. 用户场景 5](#_Toc31951)

[2.4. 一般约束 5](#_Toc4235)

[2.5. 假设与依据 6](#_Toc9678)

[3. 具体要求 6](#_Toc27019)

[3.1. 功能清单 6](#_Toc29937)

[3.2. 功能需求 6](#_Toc27483)

[3.2.1. 第三方数据查询系统UI优化 6](#_Toc10493)

[3.2.2. 查询结果入第三方数据查询系统数据库 7](#_Toc3434)

[3.2.3. 查询结果入SAS数据库 7](#_Toc18523)

[3.3. 外部接口需求 7](#_Toc24139)

[3.3.1. 用户接口 7](#_Toc2526)

[3.3.2. 硬件接口 8](#_Toc14831)

[3.3.3. 软件接口 8](#_Toc24719)

[3.3.4. 通信接口 8](#_Toc6824)

[3.4. 软件属性 8](#_Toc11038)

[3.4.1. 可用性 8](#_Toc9066)

[3.4.2. 安全性 8](#_Toc19374)

[3.4.3. 可维护性 8](#_Toc13534)

[4. 验收标准 9](#_Toc21257)

[4.1. 文档验收标准 9](#_Toc11331)

[4.2. 软件验收标准 9](#_Toc653)

[4.3. 界面验收标准 9](#_Toc8763)

[4.4. 功能验收标准 10](#_Toc16964)

# 引言

## 编写目的

为明确软件需求、规划项目、确认进度、组织软件开发并测试而撰写本文档。同时，详细分析项目总体需求，可以作为软件开发工作的基础和依据以及确认测试和验收的依据。

## 项目背景

项目名称：华夏银行信用卡存量客户查询FICO风险预警等级项目

项目提出：华夏银行信用卡中心风险管理部

审批系统自2017年09月投产以来，经过数月实际生产环境运营，已经满足行内日常信用卡操作和审批要求，为进一步提升审批系统操作效率和优化业务流程，业务部门提出业务优化需求，对审批系统进行进一步完善性优化。

## 术语缩写

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 序号 | 术语 | 说明 |
| 1 | 信用卡审批系统（CAMS， Credit Card Approval Management System） | 指提供华夏银行信用卡中心审批操作人员使用，对信用卡进行贷前录入、征信、审批的业务系统。 |
| 2 | 第三方查询模块（TQM，Third Party Query Module） | 指为华夏银行信用卡中心各业务系统提供外部数据源查询或查找的独立应用系统或平台。 |
| 3 | 客户 | 华夏银行信用卡中心 |
| 4 | 厂商 | 上海中软华腾软件系统有限公司 |
| 5 | 查询请求 | 指人工操作人员或渠道端（系统）向第三方查询模块发起数据源查询请求，并获得第三方查询模块外部查询响应结果，查询请求向外部数据源真实发起查询操作。 |
| 6 | 查找请求 | 指人工操作人员或渠道端（系统）向第三方查询模块发起数据源查找请求，并获得第三方查询模块本地查找响应结果，查找请求仅向本地存储数据发起查找操作。 |

## 参考资料

本文档编制参考如下需求文档：

1. 《新需求书-存量客户查询FICO风险预警等级项目需求书V1.3基础上修改》
2. 《final存量客户查询项目-需求规格说明书V0.6》

# 项目概述

## 产品描述

华夏银行信用卡审批系统是行内信用卡主要申请审核业务系统，承载前端网申进件、PAD进件、纸制进件三类渠道信用卡申请件处理任务，通过对接决策系统、反欺诈系统提供业务审批参考依据，加强审批欺诈风险控制。同时，利用第三方数据源征信查询结果，提升征信核查效率和业务操作效率，是行内信用卡业务处理重要系统之一。为在贷中环节持续提升高风险客户识别能力的精确度和覆盖度，优化贷中风险预警策略，同时为确保业务开展的连续性，信用卡中心已延续向睿智合创（北京）科技有限公司（以下简称“睿智公司”）采购FICO大数据评分预警等级服务。该数据将应用于贷中账户管理环节，需对相关业务系统进行功能的配套开发。

## 产品功能

第三方查询模块功能如下：

1、第三方数据查询系统UI优化

2、查询结果入第三方数据查询系统数据库

3、查询结果入SAS数据库

## 用户场景

* 审批系统

业务操作人员日常操作使用场景与现有审批系统操作保持一致。

* 第三方查询模块

通过对华夏银行信用卡中心业务操作人员日常操作行为分析，以及与业务需求方深入沟通，总结第三方查询模块系统使用用户场景如下：

* **正常时间段（09:00~17:00）业务查询操作**

操作员拥有查询权限，在此时间范围内的征信数据源查询请求不受限制。

* **非正常时间段（00:01~09:00、17:01~00:00）业务查询操作**

操作员拥有查询权限且由管理员添加了非正常时间查询例外，则在指定例外时间范围内允许查询，否则不允许查询。

## 一般约束

第三方查询模块开发实施一般约束如下：

* 开发语言：JAVA（1.7）
* 开发平台：Eclipse（4.5.2）
* 中间件：Dubbo（2.6.2）、Redis（2.8.20）、Tomcat（7.0.94）
* 数据库：Oracle 11g

## 假设与依据

审批系统开发实施前，假设项目团队人员已经知悉所要开发的需求功能以及明确业务需求要求，其开发实施依据业务团队提供的《新需求书-存量客户查询FICO风险预警等级项目需求书V1.3基础上修改》需求文档，非需求文档内业务需求不在开发实施范围内，项目团队有权拒绝开发实施。

# 具体要求

## 功能清单

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 系统名称 | 一级功能名称 | 二级功能名称 |
| 第三方查询模块 | 第三方数据查询系统UI优化 | 批量查询 |
| 历史数据查询 |
| 批次查询 |
| 查询结果入第三方数据查询系统数据库 |  |
| 查询结果入SAS数据库 |  |

## 功能需求

### 第三方数据查询系统UI优化

第三方数据查询系统获得人工上传的待查询文件后，由第三方数据查询系统将查询文件加密后传输至第三方数据供应商（费埃哲公司）发起查询。

第三方数据查询系统UI优化包含功能如下：

* 批量查询
* 历史数据查询
* 批次查询

### 查询结果入第三方数据查询系统数据库

FICO预警等级数据返回的全部数据均入独立数据库存储。返回字段包括：加密手机号、加密身份证号、查询时间、预警风险等级标识（具体以返回数据接口文档为准），仅返回命中预警风险等级的数据。历史FICO风险预警等级查询文件及返回结果文件入第三方数据查询系统。入库字段包括：序号、加密手机号、加密证件号、明文手机号、明文证件号、手机号首3位、查询日期、FICO风险预警等级。

### 查询结果入SAS数据库

第三方数据查询系统将第三方数据公司（费埃哲）返回结果（加密手机号、加密证件号、手机号首3位、查询日期、FICO风险预警等级）中的“加密手机号”和“加密证件号”匹配成真实“手机号”和“证件号”后入SAS库（FICO风险预警等级结果库表）存储。

该查询结果入库后，可用于追踪被FICO打标为风险预警等级客户实际变坏的准确性，评估FICO风险预警等级数据对坏客户的区分能力以及对我行已有信息和模型的补充效果，并根据追踪效果的评估进一步优化我行风险预警策略，提高我行风险预警策略抓取坏客户的覆盖率。通过优化后的风险预警策略，及时对抓取的潜在坏客户采取差异化的管控措施，减少风险敞口，控制新增不良。

入库字段包括：证件号、查询日期、预警风险等级标识。

## 外部接口需求

### 用户接口

无

### 硬件接口

无

### 软件接口

联机软件接口均采用WebService和FTP方式进行交互，遵循统一报文接口标准。

主要交互渠道接口包括：

* 第三方查询模块与FICO系统交互接口
* 第三方查询模块与SAS系统交互接口

### 通信接口

标准SOAP协议及WebService接口规范

## 软件属性

### 可用性

遵循现有审批系统和第三方查询模块可用性要求。

### 安全性

遵循现有审批系统和第三方查询模块安全性要求。

### 可维护性

项目使用SVN进行版本管理，支持多人协作开发，支持分支并行开发。

项目开发库与测试库独立，不相互干预，保障功能测试的准确性。

项目基线版本独立，便于版本回退。

# 验收标准

## 文档验收标准

第三方查询模块项目交付文档验收标准如下：

* 项目交付文档按照客户项目验收标准进行编制
* 项目交付文档做到功能说明不遗漏、不缺失。
* 项目交付文档编制格式统一，整体风格一致。
* 客户提供文档模板的，按照客户模板进行文档编写。客户未提供文档模板的，按照项目团队内部文档模板编写。

## 软件验收标准

审批系统软件验收标准如下：

* 项目工程代码无任何后门、漏洞程序，因项目需要所使用的第三方构件除外。
* 项目工程由厂商项目团队内部验收通过后方可交付客户方验收。
* 客户对交付产品验收通过后，产品相关源代码全部移交客户方。

## 界面验收标准

审批系统界面开发实施标准如下：

* 界面简洁美观，操作简单。
* 系统稳定，无重大BUG。
* 功能操作有相关提醒。

## 功能验收标准

审批系统严格遵照华夏信用卡中心风险管理部提出的《新需求书-存量客户查询FICO风险预警等级项目需求书V1.3基础上修改》文档规格标准要求，进行项目开发实施。

项目合作厂商（上海中软华腾软件系统有限公司）开发团队进行内部验证通过后交付客户方进行验证测试。客户方针对第三方查询模块系统功能验证标准如下：

* 系统功能涵盖项目需求书中提出的功能点
* 系统功能满足项目需求书的功能要求，无功能项缺失。
* 系统功能无重大缺陷，满足正常业务流程操作。
* 系统性能满足业务日常使用要求
* 系统运行兼容目前主流浏览器标准