华夏银行信用卡

XXXXXXXXX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 4](#_Toc12914)

[1.1. 编写目的 4](#_Toc31792)

[1.2. 项目背景 4](#_Toc21302)

[1.3. 术语缩写 4](#_Toc20045)

[1.4. 参考资料 5](#_Toc17855)

[2. 项目概述 5](#_Toc10677)

[2.1. 产品描述 5](#_Toc20894)

[2.2. 产品功能 5](#_Toc1656)

[2.3. 用户场景 7](#_Toc10844)

[2.4. 一般约束 7](#_Toc24263)

[2.5. 假设与依据 7](#_Toc27378)

[3. 具体要求 8](#_Toc27934)

[3.1. 功能清单 8](#_Toc18886)

[3.2. 功能需求 10](#_Toc17593)

[3.2.1. 标准卡录入审查环节优化 10](#_Toc12748)

[3.2.2. 标准卡征信电核环节优化 11](#_Toc24259)

[3.2.3. 标准卡授信审批环节优化 11](#_Toc4478)

[3.2.4. 标准卡征审合一优化 12](#_Toc18908)

[3.2.5. 标准卡分件管理优化 12](#_Toc30406)

[3.2.6. 易达金征信电核环节优化 12](#_Toc22247)

[3.2.7. 易达金授信审批环节优化 13](#_Toc1814)

[3.2.8. 易达金征审合一优化 13](#_Toc13637)

[3.2.9. 易达金分件管理优化 13](#_Toc7475)

[3.2.10. 征信策略优化 14](#_Toc16870)

[3.2.11. 集体电核优化 14](#_Toc25227)

[3.2.12. 归档管理优化 14](#_Toc10193)

[3.2.13. 组长调阅优化 14](#_Toc10253)

[3.2.14. 经理调阅优化 15](#_Toc9757)

[3.2.15. 名单库管理优化 15](#_Toc8917)

[3.2.16. 质检管理优化 15](#_Toc11879)

[3.2.17. 用户管理优化 15](#_Toc4911)

[3.2.18. 参数管理优化 16](#_Toc26702)

[3.2.19. SAS抽取优化 16](#_Toc20669)

[3.2.20. 系统样式优化 16](#_Toc18813)

[3.2.21. 业务流程优化 16](#_Toc19652)

[3.2.22. 系统管理功能 17](#_Toc12101)

[3.2.23. 用户管理功能 17](#_Toc25583)

[3.2.24. 日志管理功能 17](#_Toc3550)

[3.2.25. 人行查询异常监控 18](#_Toc25344)

[3.2.26. 人行征信查询功能 18](#_Toc10940)

[3.2.27. 简项公安查询功能 18](#_Toc32336)

[3.2.28. 学历信息查询功能 19](#_Toc17066)

[3.2.29. 同盾多头借贷查询功能 19](#_Toc14862)

[3.2.30. 百融多头借贷查询功能 20](#_Toc16765)

[3.2.31. 联通运营商查询功能 20](#_Toc29073)

[3.3. 外部接口需求 20](#_Toc8350)

[3.3.1. 用户接口 20](#_Toc24137)

[3.3.2. 硬件接口 21](#_Toc27334)

[3.3.3. 软件接口 21](#_Toc17157)

[3.3.4. 通信接口 21](#_Toc5781)

[3.4. 软件属性 21](#_Toc18094)

[3.4.1. 可用性 21](#_Toc14065)

[3.4.2. 安全性 21](#_Toc8623)

[3.4.3. 可维护性 21](#_Toc14159)

[4. 验收标准 22](#_Toc7057)

[4.1. 文档验收标准 22](#_Toc19284)

[4.2. 软件验收标准 22](#_Toc672)

[4.3. 界面验收标准 22](#_Toc13426)

[4.4. 功能验收标准 23](#_Toc21904)

# 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XXXXXXXX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. 《XXXXX需求文档》
2. 《XXXXX技术方案》

# 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。

## 产品功能【根据实际需求功能裁剪】

审批系统功能优化功能如下：

1. 标准卡录入审查环节优化
2. 标准卡征信电核环节优化
3. 标准卡授信审批环节优化
4. 标准卡征审合一优化
5. 标准卡分件管理优化
6. 易达金征信电核环节优化
7. 易达金授信审批环节优化
8. 易达金征审合一优化
9. 易达金分件管理优化
10. 征信策略优化
11. 集体电核优化
12. 归档管理优化
13. 组长调阅优化
14. 经理调阅优化
15. 名单库管理优化
16. 质检管理优化
17. 用户管理优化
18. 参数管理优化
19. SAS抽取优化
20. 系统样式优化
21. 业务流程优化

第三方查询模块功能如下：

1、基础功能操作（例如：系统管理、用户管理等）

2、征信数据源单条实时查询

3、征信数据源批量实时查询

4、征信数据源历史数据查询

5、征信数据源查询日志监控

5、征信数据源查询数量设置

## 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《新审核系统二期优化V1.0》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【根据实际需求裁剪】

## 功能清单

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 系统名称 | 一级功能名称 | 二级功能名称 |
| 审批系统 | 标准卡录入审查环节优化 | 征信信息TAB优化 |
| 录入比对页面优化 |
| 标准卡征信电核环节优化 | 系统决策TAB页面优化 |
| 内部交叉检查优化 |
| 其他优化 |
| 征信信息TAB页面优化 |
| 征信调查TAB页面优化 |
| 提交补件优化 |
| 提报欺诈优化 |
| 征信回收优化 |
| 标准卡授信审批环节优化 | 系统决策TAB页面优化 |
| 内部交叉检查 |
| 其他优化 |
| 征信信息TAB页面优化 |
| 授信审批TAB页面优化 |
| 提交补件优化 |
| 提报欺诈优化 |
| 未完成队列优化 |
| 标准卡征审合一优化 |  |
| 标准卡分件管理优化 | 自动分件优化 |
| 筛选条件优化 |
| 分配方式优化 |
| 转移方式优化 |
| 回收方式优化 |
| 其他优化 |
| 易达金征信电核环节优化 | 系统决策TAB页面优化 |
| 征信信息TAB页面优化 |
| 征信调查TAB页面优化 |
| 提交补件页面优化 |
| 欺诈提报页面 |
| 其他优化 |
| 易达金授信审批环节优化 | 系统决策TAB页面优化 |
| 征信信息TAB页面优化 |
| 授信审批页面优化 |
| 提交补件页面优化 |
| 欺诈提报页面优化 |
| 未完成队列 |
| 易达金征审合一优化 |  |
| 易达金分件管理优化 | 自动分件优化 |
| 筛选条件优化 |
| 分配方式优化 |
| 转移方式优化 |
| 征信策略优化 | 标准卡策略优化 |
| 易达金策略优化 |
| 集体电核优化 | 分组天数取值逻辑优化 |
| 归档管理优化 | 添加影像调阅功能 |
| 组长调阅优化 | 组长调阅工作量完成统计显示设置 |
| 组长质检优化 |
| 经理调阅优化 | 经理调阅菜单整合优化 |
| 名单库管理优化 | 名单库批量删除记录功能 |
| 内部风险名单库新增风险等级字段 |
| 新增行员名单库 |
| 质检管理优化 | 申请件单条码质检 |
| 质检报表优化 |
| 用户管理优化 | 创建用户增加证件号码功能 |
| 用户权限有效期设置功能 |
| 强制用户下线 |
| 参数管理优化 | 简项公安配置优化 |
| 邮编区号维护功能 |
| 网申合作商户维护功能 |
| SAS抽取优化 | 现有表抽取优化 |
| 新增表抽取 |
| 系统样式优化 | 人工环节菜单项顺序调整优化 |
| 业务流程优化 | 单申主卡/主附同申 |
| 单申附属卡 |
| 第三方查询模块 | 系统管理 | 人行查询例外管理 |
| 人行查询阻断管理 |
| 系统登录限制管理 |
| 菜单管理 |
| 用户管理 | 团队设置 |
| 角色设置 |
| 用户设置 |
| 日志管理 | 系统登录日志监控 |
| 人行查询日志监控 |
| 人行查询异常监控 | 人行例外查询情况 |
| 人行实时阻断用户情况 |
| 人行实时阻断查询情况 |
| 人行单条实时查询 | 人行单条实时查询 |
| 人行单条查询复核 |
| 人行单条复核退回 |
| 人行批量实时查询 |
| 人行批量查询复核 |
| 人行批量复核退回 |
| 人行批次查询 |
| 人行历史数据查询 |
| 人行查询接口设置 |
| 人行查询月统计报表 |
| 公安单条实时查询 | 公安单条实时查询 |
| 公安批量实时查询 |
| 公安批次查询 |
| 公安历史数据查询 |
| 公安查询日志 |
| 学历信息查询 | 学历单条实时查询 |
| 学历批量实时查询 |
| 学历批次查询 |
| 学历历史数据查询 |
| 学历日志查询 |
| 学历查询接口设置 |
| 同盾多头借贷查询 | 同盾单条实时查询 |
| 同盾批量实时查询 |
| 同盾批次查询 |
| 同盾历史数据查询 |
| 同盾查询接口设置 |
| 联通运营商查询 | 手机单条实时查询 |
| 手机批量实时查询 |
| 手机批次查询 |
| 手机历史数据查询 |
| 手机查询接口设置 |
| 在网时长查询接口设置 |

## 功能需求

### 标准卡录入审查环节优化

审批系统标准卡三大人工环节之一，主要完善前端渠道进件申请表信息。

标准卡录入审查环节包含功能如下：

* 征信信息TAB优化
* 录入比对页面优化

### 标准卡征信电核环节优化

审批系统标准卡三大人工环节之一，主要对申请件信息真实性进行征信核查和电话核查，为审批决策提供数据支持。

标准卡征信电核环节优化包含功能如下：

* 系统决策TAB页面优化
* 内部交叉检查优化
* 其他优化
* 征信信息TAB页面优化
* 征信调查TAB页面优化
* 提交补件优化
* 提报欺诈优化
* 征信回收优化

### 标准卡授信审批环节优化

审批系统标准卡三大人工环节之一，主要对申请件进行决策审批或拒件操作。

标准卡授信审批环节优化包含功能如下：

* 系统决策TAB页面优化
* 内部交叉检查
* 其他优化
* 征信信息TAB页面优化
* 授信审批TAB页面优化
* 提交补件优化
* 提报欺诈优化
* 未完成队列优化

### 标准卡征审合一优化

审批系统集征信和审批操作为一体的人工操作环节，主要完成标准卡征信电核和授信审批操作。

标准卡征审合一环节优化包含各人工环节优化功能，详见各人工优化环节。

### 标准卡分件管理优化

审批系统标准卡分件管理主要针对标准卡申请件进行分件操作，包括手动分件和自动分件功能。

标准卡分件管理优化包含功能如下：

* 自动分件优化
* 筛选条件优化
* 分配方式优化
* 转移方式优化
* 回收方式优化
* 其他优化

### 易达金征信电核环节优化

审批系统易达金两大人工环节之一，主要对申请件信息真实性进行征信核查和电话核查，为审批决策提供数据支持。

易达金征信电核环节优化包含功能如下：

* 系统决策TAB页面优化
* 征信信息TAB页面优化
* 征信调查TAB页面优化
* 提交补件页面优化
* 欺诈提报页面
* 其他优化

### 易达金授信审批环节优化

审批系统易达金两大人工环节之一，主要对申请件进行决策审批或拒件操作。

易达金授信审批环节优化包含功能如下：

* 系统决策TAB页面优化
* 征信信息TAB页面优化
* 授信审批页面优化
* 提交补件页面优化
* 欺诈提报页面优化
* 未完成队列

### 易达金征审合一优化

审批系统集征信和审批操作为一体的人工操作环节，主要完成易达金征信电核和授信审批操作。

易达金征审合一环节优化包含各人工环节优化功能，详见各人工优化环节。

### 易达金分件管理优化

审批系统易达金分件管理主要针对易达金申请件进行分件操作，包括手动分件和自动分件功能。

易达金分件管理优化包含功能如下：

* 自动分件优化
* 筛选条件优化
* 分配方式优化
* 转移方式优化

### 征信策略优化

主要针对审批征信策略路由进行加算及输出，为决策系统和反欺诈系统提供决策数据，并根据决策结果进行审批系统业务流程流转。

征信策略优化包含功能如下：

* 标准卡策略优化
* 易达金策略优化

### 集体电核优化

审批申请件集中电话核查，主要针对团体申请件，避免重复个体电话核查，提升审批操作效率。

集体电核优化包含功能如下：

* 分组天数取值逻辑优化

### 归档管理优化

审批系统申请件手动或自动归档，完成申请件审批流程。

归档管理优化包含功能如下：

* 添加影像调阅功能

### 组长调阅优化

审批系统组长角色申请件调阅查看，控制组内人员征信和审批流程合规性。

组长调阅优化包含功能如下：

* 组长调阅工作量完成统计显示设置
* 组长质检优化

### 经理调阅优化

审批系统经理角色申请件调阅查看，控制组长及组内全体人员征信和审批流程合规性。

经理调阅优化包含功能如下：

* 经理调阅菜单整合优化

### 名单库管理优化

审批系统现有名单库功能完善、新增名单库。

名单库管理优化包含功能如下：

* 名单库批量删除记录功能
* 内部风险名单库新增风险等级字段
* 新增行员名单库

### 质检管理优化

审批系统质检组长和质检员对申请件进行质检控制，可以叫停申请件以及查看各环节申请件审批情况。

质检管理优化包含功能如下：

* 申请件单条码质检
* 质检报表优化

### 用户管理优化

针对现有审批系统用户管理模块进行完善性、安全性优化。

用户管理优化包含功能如下：

* 创建用户增加证件号码功能
* 用户权限有效期设置功能
* 强制用户下线

### 参数管理优化

针对审批系统参数配置进行相关优化操作。

参数管理优化包含功能如下：

* 简项公安配置优化
* 邮编区号维护功能
* 网申合作商户维护功能

### SAS抽取优化

审批系统审批过程化数据、审批结果数据、第三方征信信息数据、决策欺诈数据等入SAS系统进行数据分析。

SAS数据抽取优化包含功能如下：

* 现有表抽取优化
* 新增表抽取

### 系统样式优化

针对审批系统现有菜单顺序进行优化调整。

系统样式优化包含功能如下：

* 人工环节菜单项顺序调整优化

### 业务流程优化

审批系统针对存量客户再次发起申请流程，查询发卡系统并去重卡种条件。

业务流程优化包含功能如下：

* 单申主卡/主附同申
* 单申附属卡

### 系统管理功能

系统管理模块主要是对第三方查询模块系统的基础功能管理，例如对登录系统的用户进行权限管理，对系统登录次数等进行限制，防止非授权用户登录访问系统。

系统管理功能包含如下子功能：

* 人行查询例外管理
* 人行查询阻断管理
* 系统登录限制管理
* 菜单管理

### 用户管理功能

* 团队设置
* 角色设置
* 用户设置

### 日志管理功能

日志管理模块主要是对第三方查询模块系统的日志显示，主要是系统登录日志监控和人行查询日志监控。

日志管理功能包含如下子功能：

* 系统登录日志监控
* 人行查询日志监控

### 人行查询异常监控

人行查询异常监控功能模块包括例外查询情况、实时阻断用户情况、实时阻断查询情况列表显示。

人行查询异常监控功能包含如下子功能：

* 人行例外查询情况
* 人行实时阻断用户情况
* 人行实时阻断查询情况

### 人行征信查询功能

人行征信查询主要是对人行征信的联机查询，显示查询月统计报表，查询授权配置等。

人行征信查询功能包含如下子功能：

* 人行单条实时查询
* 人行单条查询复核
* 人行单条复核退回
* 人行批量实时查询
* 人行批量查询复核
* 人行批量复核退回
* 人行历史数据查询
* 人行批次查询
* 人行查询接口设置
* 人行查询月统计报表

### 简项公安查询功能

简项公安查询模块主要是通过对公安进行联机界面查询，获取简项公安信息并进行页面内容展示。

简项公安查询功能包含如下子功能：

* 公安单条实时查询
* 公安批量实时查询
* 公安批次查询
* 公安历史数据查询
* 公安查询日志

### 学历信息查询功能

学历查询模块主要是通过对学历进行联机界面查询，获取学历信息并进行页面内容展示。

学历信息查询功能包含如下子功能：

* 学历单条实时查询
* 学历批量实时查询
* 学历批次查询
* 学历历史数据查询
* 学历日志查询
* 学历查询接口设置

### 同盾多头借贷查询功能

同盾多头借贷查询模块主要是对获取的同盾多头借贷信息进行页面内容展示以及对同盾查询接口的数量和时间段的设置。

同盾多头借贷查询功能包含如下子功能：

* 同盾单条实时查询
* 同盾批量实时查询
* 同盾批次查询
* 同盾历史数据查询
* 同盾查询接口设置

### 百融多头借贷查询功能

百融多头借贷查询模块主要是通过对百融多头进行联机界面批量查询，显示批次详细信息和查询结果，对批量查询的最大数量和时间段进行设置。

百融多头借贷查询功能包含如下子功能：

* 百融批量实时查询
* 百融批次查询
* 百融查询接口设置

### 联通运营商查询功能

联通运行商查询主要是显示手机实名制手动查询统计，实名制渠道查询统计在网查询时长，数量，手动查询数量设置，渠道查询数量设置，手机实名制查询和在网查询时长对最大数量和时间段进行设置。

联通运营商查询功能包含如下子功能：

* 手机单条实时查询
* 手机批量实时查询
* 手机批次查询
* 手机历史数据查询
* 手机查询接口设置
* 在网时长查询接口设置

## 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：

* 审批系统与第三方查询模块交互接口
* 第三方查询模块与审批系统交互接口
* 第三方查询模块与网申系统交互接口
* 第三方查询模块与PAD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

遵循现有审批系统可用性要求。

### 安全性

遵循现有审批系统安全性要求。

### 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《XXXXX需求》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