华夏银行信用卡

风险审核系统预审建模建设项目-预审系统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](#_Toc17687)

[1.1. 编写目的 3](#_Toc21295)

[1.2. 项目背景 3](#_Toc24911)

[1.3. 术语缩写 3](#_Toc11047)

[1.4. 参考资料 4](#_Toc22700)

[2. 项目概述 4](#_Toc14308)

[2.1. 产品描述 4](#_Toc2070)

[2.2. 产品功能 4](#_Toc7778)

[2.3. 用户场景 5](#_Toc5507)

[2.4. 一般约束 5](#_Toc22020)

[2.5. 假设与依据 6](#_Toc26374)

[3. 具体要求 6](#_Toc12253)

[3.1. 功能清单 6](#_Toc18287)

[3.2. 功能需求 7](#_Toc14694)

[3.2.1. 流程设计 7](#_Toc19631)

[3.2.2. 预审模块内流程 7](#_Toc23992)

[3.2.3. 预审人工环节 8](#_Toc30370)

[3.2.4. 审批系统配套升级改造 8](#_Toc452)

[3.2.5. 风险案件协查 9](#_Toc28912)

[3.3. 外部接口需求 10](#_Toc31521)

[3.3.1. 用户接口 10](#_Toc31008)

[3.3.2. 硬件接口 10](#_Toc32354)

[3.3.3. 软件接口 10](#_Toc12816)

[3.3.4. 通信接口 11](#_Toc18713)

[3.4. 软件属性 11](#_Toc14451)

[3.4.1. 可用性 11](#_Toc11504)

[3.4.2. 安全性 11](#_Toc10249)

[3.4.3. 可维护性 11](#_Toc3195)

[4. 验收标准 11](#_Toc32672)

[4.1. 文档验收标准 11](#_Toc8114)

[4.2. 软件验收标准 12](#_Toc551)

[4.3. 界面验收标准 12](#_Toc17722)

[4.4. 功能验收标准 12](#_Toc25947)

# 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：华夏银行信用卡风险审核系统预审建模建设项目-预审系统项目

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，为进一步提升风险审核系统预审建模建设项目-预审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. 《附件1华夏银行信用卡中心信息科技项目需求书v1.2》
2. 《华夏银行信用卡中心预审流程优化需求技术方案V1.1》

# 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。

通过搭建预审模块，对录入端后送的申请件进行初步筛选，并进行分类，预审模块将筛选后，对申请件所打标签后送至审核系统，以更好辅助信用卡审批工作，提高自动化审批程度。

## 产品功能

预审系统功能优化功能如下：

1. 流程设计
2. 预审模块内流程
3. 预审人工环节

审批系统功能优化功能如下：

1、审批系统配套升级改造

2、风险案件协查

## 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

第三方查询模块和预审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《附件1华夏银行信用卡中心信息科技项目需求书v1.2》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 |
| 预审系统 | 流程设计 |  |
| 预审模块内流程 |  |
| 预审人工环节 | 人工预审流程 |
| 预审调查功能 |
| 预审操作界面 |
| 预审补件功能 |
| 预审欺诈调查功能 |
| 申请件查询页面 |
| 预审质检 |
| 参数管理 |
| 系统管理 |
| 不良营销员查询 |
| 审批系统 | 审批系统配套升级改造 | 申请信息必填项校验 |
| 存量客户查询 |
| 反欺诈策略 |
| 决策策略 |
| 三方查询策略 |
| 征信策略修改 |
| 标准卡分件环节 |
| 操作员未完成队列 |
| 系统决策TAB页 |
| 风险案件协查 |  |

## 功能需求

### 流程设计

PAD或网申/纸质——规则/录入——预审模块——审核

在反欺诈决策二、反欺诈决策三、反欺诈决策五环节与反欺诈系统交互时，反欺诈决策结果为A的申请件无需与与反欺诈系统交互；在反欺诈决策三环节与反欺诈系统进行交互时，网申件无需与反欺诈系统交互。

### 预审模块内流程

预审系统构建。

（1）校验必填项

（2）废件直接归档，其他申请件存量客户信息查询

（3）预审模块将申请信息、存量客户信息发送至反欺诈系统，经反欺诈规则校验后产生反欺诈决策结果

（4）反欺诈决策结果传输至预审模块

（5）预审模块将申请信息、存量客户信息及反欺诈决策结果传输至决策系统，经规则校验后产生决策结果

（6）决策结果传输至预审模块

（7）预审模块根据决策结果判断直接核准、直接拒绝或继续流转

（8）继续流转的申请件预审模块向三方查询平台发起查询（第一梯队）

（9）预审模块将申请信息、三方第一梯队查询结果发送至反欺诈系统，经反欺诈规则校验后产生反欺诈决策结果

（10）反欺诈决策结果传输至预审模块

（11）预审模块将申请信息、三方信息及反欺诈决策结果传输至决策系统，经规则校验后产生决策结果

（12）决策结果传输至预审模块

（13）预审模块根据决策结果判断直接核准、直接拒绝或继续流转

（14）预审模块将三方第二梯队查询结果发送至反欺诈系统，经反欺诈规则校验后生产反欺诈决策结果

（15）反欺诈决策结果传输至预审模块

（16）预审模块将申请信息、三方信息、分行是否开通预审功能（匹配逻辑）、及反欺诈决策结果传输至决策系统，经规则校验后生产决策结果

（17）决策结果传输至预审模块

（18）预审模块根据决策结果判断直接核准、直接拒绝、流转至人工或跳过人工继续流转

### 预审人工环节

预审人工处理的环节功能。

预审人工环节包含功能如下：

* 人工预审流程
* 预审调查功能
* 预审操作界面
* 预审补件功能
* 预审欺诈调查功能
* 申请件查询页面
* 预审质检
* 参数管理
* 系统管理
* 不良营销员查询

### 审批系统配套升级改造

审批系统配合预审系统上线进行相关配套的功能修改。

审批系统配套升级改造包含功能如下：

* 申请信息必填项校验
* 存量客户查询
* 反欺诈策略
* 决策策略
* 三方查询策略
* 征信策略修改
* 标准卡分件环节
* 操作员未完成队列
* 系统决策TAB页

### 风险案件协查

贷前风险案件协查。贷前风险案件协查流程：发起协查（审核系统）→处理协查（预审模块）→接收协查结果（审核系统）

1.发起贷前案件协查

在审核系统欺诈征信环节的欺诈调查TAB页中“欺诈调查结果”栏位增加“派发协查”勾选项，页面底部增加 “派发协查”按钮，当勾选“派发协查”选项后按钮可点选，其他情况下置灰。点击后可选择相应分行（业务字典配置），选择分行，点击发送，提示是否发送协查，发起协查后，预审模块根据选择的组别码，系统自动分配至对应的“组别码”代表的组的贷前风险案件协查队列中。

2.分中心处理贷前案件协查

预审模块增加“分中心贷前欺诈协查队列”卡中心欺诈调查及欺诈审批环节派发的欺诈协查申请件进入此菜单。

此队列申请件，页面展示时需增加卡中心提报回复页签、提报欺诈页签，协查过程及结论在预审欺诈调查操作页记录，页面增加上传影像功能，可上传PDF及图片格式内容，预审模块实时将上传内容传输给影像系统此申请件二次影像列表，相关系统可实时调取。

页面下方增加“返回卡中心欺诈”按钮，点击后申请件回到派发人员的“贷前案件协查返回队列”，协查备注需可在“欺诈协查返回队列”申请件页面正常展示。

3. 接收案件协查结果

审核系统欺诈调查未完成队列，展示内容增加是否发起欺诈协查标识项，派发给风险室进行协查的申请件，风险室提交后，进入派发人员的欺诈未完成队列，“是否发起欺诈协查”栏位显示“是”，点击后可以看到协查天数（只计算工作日，算法为回复协查日期减派发协查日期）。

该队列展示内容：申请件编码、用户姓名、证件号码、单位中文名称、进件日期、是否发起欺诈协查、分组天数、进入队列天数、快速审批标识、预审操作员姓名、备注。

协查回复内容展示在提报回复查看页面，包括回复时间、回复人员和回复内容。

## 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：

* 审批系统与预审系统交互接口
* 第三方查询模块与审批系统交互接口
* 预审系统与决策系统交互接口
* 预审系统与反欺诈系统交互接口

### 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

审批系统和预审软件验收标准如下：

* 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《附件1华夏银行信用卡中心信息科技项目需求书v1.2》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