**附件10 整体服务方案**

1. 投标设备技术性能指标的详细描述（投标人对第四章“服务需求”的有关要求进行响应和完善。）
2. 技术服务和质保期服务计划（投标人对第四章“服务需求”的有关要求进行响应和完善。）
3. 技术支持资料（制造商公开发布的印刷资料、宣传材料，检测机构出具的检测报告，以及产品说明材料）
4. 投标人针对本项目需求提交相应的设计方案；
5. 其他。

整体服务方案

**4.1 需求理解--苏义桥**

**4.1.1项目建设需求理解**

为实现“十四五”期间财务公司高质量发展，通过金融科技推动财务公司数字化转型建设，同时响应国资委《关于推动中央企业加快司库体系建设 进一步加强资金管理的意见》(国资发财评规〔2022〕1号)、《中央企业加快建设世界一流财务管理体系的指导意见》(国资发财评规〔2022〕23号)政策要求，通过持续研究、创新和应用，不断提高集团资金管理和金融服务的智慧化水平。

通过RPA机器人流程自动化项目的建设，将具有“繁琐重复、业务频率高、操作可标准化”特性的日常业务交给 RPA 机器人完成，简化人工操作，提升业务效率、操作规范性、准确性和安全性，促进管理创新和提质增效。通过 RPA 机器人技术与 U 盾集中管理功能融合，自动获取非直连银行账户的账户明细及余额，提升集团单位全口径账户可视化，提升集团资金管理效率。

财务公司经过多年的发展，在规范运营方面建立了完善的规章制度和流程体系，可以有效指导日常管理工作和业务工作的开展；在信息科技建设方面，建立了较为完善的核心业务系统和外围业务系统，基本实现了主营业务的全部线上化管理；在日常工作管理方面，存在着较多重复的、规则固定的工作场景。可以为本次项目建设提供良好的业务基础和信息化能力基础，具有良好的可执行性。

**4.1.2项目建设目标与范围**

本项目拟通过面向用户提供标准统一、敏捷易用的RPA机器人，进一步提升全集团银行账户可视化，实现集团内资金账户的统一监管，提高重复程度高、规则标准类业务的办理效率和准确性。

1. 促进管理创新，实现降本增效

从现有人工管理工作逐步转化为RPA机器人自动管理工作，简化工作流程，缓解人员不足压力，实现工作管理创新。

将重复、繁琐的工作使用RPA机器人进行实施，将人力资源安排在更高深、需要灵活应对的工作上，从而实现降低成本提高效率。

1. 提升业务操作规范性、准确性和安全性

使用RPA机器人可严格预先设定的操作规范进行工作，将业务操作流程录入后，RPA 机器人可规范且准确的完成事先录入的工作。处于内网环境工作的RPA机器人可以保证数据的安全性。

1. 推动数字化转型，实现数字化员工建设

通过RPA技术应用，探索人工智能在财务公司业务场景中的应用，不断积累RPA技术管理经验与应用价值，形成自有数字化员工建设成果，力争成为同业公司数字化转型标杆。

买断方式采购应用软件产品，含：机器人软件平台（含1个机器人管理平台、RPA机器人客户端不限数量）、OCR图像识别软件、网银U盾集中管理软件。

买断方式采购硬件设备，含：9个网银云柜（USB Server），9个网银U盾矩阵按键器。

RPA建设需求包括11个业务场景的自动化实施服务：非直连账户余额和明细查询、对外日报报送、人行每日余额查询、美元汇率挂牌价维护、美元同业汇率维护、报表汇率维护、报表导入及数据分析、询证函办理、开具承兑汇票材料审验、对账通知、自动巡检。涉及四个业务部门。

投标人提供的软件及硬件设备需满足自动化应用场景上线并平稳顺畅运行的需要。投标人提供的实施服务包括需求调研、设计、开发、测试、上线、培训、试运行、验收、质保期的所有技术服务和咨询服务等。

以上项目范围如果在招标期间有变更，招标方将以澄清文件的方式向各参与投标方进行说明，最终范围以澄清文件为准；以上项目范围如果在中标后实施期间有变更，以最终确认的项目需求为准。无论何种变更，投标方或中标方相应的服务内容及服务费用将进行相应变更。

**4.2建设方案**

**4.2.1 整体建设方案--苏义桥**

**4.2.2软件功能介绍--朱凯强、黄鹏**

**4.2.2.1 RPA机器人管理平台**

**4.2.2.2 RPA机器人客户端**

**4.2.2.3 Ukey集中安全管控平台**

**4.2.2.4 OCR智能识别软件**

**4.2.3硬件功能介绍--朱凯强、黄鹏**

**4.2.3.1 网银云柜（USB Server）**

**4.2.3.2网银U盾矩阵按键器**

**4.2.4 场景建设方案--苏义桥**

**4.2.****4.1 场景机器人方案设计**

**4.2.4.1.1非直连账户余额和明细的查询**

采取集中和分布相结合的部署方式。集中部署在集团及8个成员单位（需要配置云柜），分布部署在100个成员单位，分布部署需要支持成员单位自行下载机器人并选择本单位相应的自动化银行内容。

其中，集中部署涉及银行11家（Ukey数量相同），账户数238个，银行列表：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 江苏银行 | 华侨永亨 | 汇丰银行 | 杭州银行 | 渤海银行 | 徽商银行 |
| 恒丰银行 | 上海银行 | 昆仑银行 | 星展银行 | 渣打银行 |  |

其中，成员单位集中部署涉及银行23家，账户数182个，其中8家单位需要使用云柜。银行列表：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 南京银行 | 成都银行 | 齐鲁银行 | 锦州银行 |
| 中原银行 | 长沙银行 | 厦门国际银行 | 东亚银行 |
| 恒生银行 | 天津银行 | 秦皇岛银行 | 珠海华润银行 |
| 盛京银行 | 齐商银行 | 大连银行 | 大华银行 |
| 花旗银行 | 郑州银行 | 法国巴黎银行 | 新韩银行 |
| 龙江银行 | 德国商业银行 | 承德银行 |  |

**4.2.4.1.2对外日报报送**

**4.2.4.1.2人行每日余额对账**

**4.2.4.1.2美元汇率挂牌价维护**

**4.2.4.1.2美元同业汇率维护**

**4.2.4.1.2报表汇率维护**

**4.2.4.1.2报表导入及数据分析**

**4.2.4.1.2开具承兑汇票材料审验**

**4.2.4.1.2询证函办理**

**4.2.4.1.2对账通知**

**4.2.4.1.2自动巡检**

以下场景为集团财务公司内部业务需求，以业务人员工作用PC机进行机器人客户端部署。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **功能说明** | | | **提出部门** |
| 机器人应用场景 | 对外日报报送 | 从内部系统抓取数据，填入固定表格，形成打印版，手动输入到人行系统 | 计财部 |
| 人行每日余额对账 | 银行月余额与人行余额核对 |
| 美元汇率挂牌价维护 | 与每日公布的libor美元汇率一致并录入内部系统：  1.从wind,外汇网站抓取数据。  2.将数据导入系统。 |
| 美元同业汇率维护 | 与每日公布的libor美元汇率一致并录入内部系统 |
| 报表汇率维护 | 从中国货币网抓取数据到内部系统 |
| 报表导入及数据分析 | 导入WORD,EXCEL,PDF版报表或审计报告后直接生成制式财务报表，同时联动生成授信报告、贷款报告及汇报材料中所需数据及变化情况 | 信贷部 |
| 开具承兑汇票材料审验 | 成员单位向财务公司提出开具承兑汇票申请，机器人核验发票真实性，并逐一核对每张承兑汇票具体信息与纸质材料是否相符 |
| 询证函办理 | 机器人通过电子函证平台获取电子函证PDF文件或数据，与业务系统查询数据进行比对，给出相符性结果并在电子函证平台上完成回函操作。 | 结算部 |
| 对账通知 | RPA机器人查询650余家成员单位每季度对账结果，对未完成对账的单位进行电话提醒，并对多次提醒后仍未对账单位进行记录和反馈。 |
| 自动巡检 | 通过RPA机器人监控运维系统中服务运行情况，发现异常时重启对应银行前置机服务器并重新启动脚本以及银行助手等，机器人在启动失败时可请求人工协助。银行前置机数量为30余台。 | 信息科技部 |

**4.2.4.2 集成方案--朱凯强、黄鹏**

**4.2.4.3 部署方案--朱凯强、黄鹏**

**4.2.4.3 数据安全--朱凯强、黄鹏**

**4.3实施计划--徐畅**

**4.3.1项目实施规划**

**4.3.1.1项目实施原则**

**4.3.1.2项目实施方法论**

**4.3.1.3项目实施计划**

**4.3.2项目里程碑与交付物**

**4.3.3项目实施组织保障**

**4.3.4知识转移**

**4.3.5售后服务**

**4.3.6知识产权承诺**