附件3

**一二代央行内部（企业）评级系统切换实施流程**

一二代央行内部（企业）评级系统切换实施流程含测试环境准备、生产环境切换以及数据质量控制三个阶段，具体流程如下：

**1.** **测试环境准备**

1. 申请测试环境联调测试并申请测试账号。
2. 开展联调测试，验证企业评级信息和信贷信息报文相关功能。
3. 提交验收申请，征信中心组织召开切换评估会。

**2.生产环境切换**

1. 评估通过后确定切换时间并提交切换申请，启动正式切换。
2. 确认一代央行内部（企业）评级系统数据状态，一代存量数据迁移完成。
3. 申请二代央行内部（企业）评级系统生产环境账号及数字证书，报送增量数据包括企业评级信息、合格企业信贷信息。

**3.数据质量控制**

1. 比对确认增量报送数据。
2. 持续跟踪数据报送情况和评级结果无错误。

附：一二代央行内部（企业）评级系统切换实施步骤

附

**一二代央行内部（企业）评级系统切换实施步骤**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 操作环境 | 步骤 | 说明 |
| 1 | 二代测试环境（切换准备） | 金融机构梳理数据并制定系统设计文档 | 金融机构应组织人员熟悉《二代央行内部（企业）评级系统数据采集规范》，制定《二代央行内部（企业）评级系统数据采集功能系统设计文档》。 |
| 2 | 金融机构自行开发接口程序 | 金融机构完成接口程序开发和内部测试后，经分中心同意，可向征信中心申请在测试环境下开展二代央行内部（企业）评级系统联调测试。 |
| 3 | 测试账户申请 | 征信中心根据申请组织上海资信为金融机构开通测试环境下二代央行内部（企业）评级系统测试账号。 |
| 4 | 接口程序验收 | 征信中心组织专业机构完成联调测试。 |
| 5 | 接口程序验收评估 | 征信中心根据机构提交的申请表及附件材料，对金融机构切换准备情况进行评估。 |
| 6 | 一代生产环境（切换准备） | 金融机构沟通确定一代系统报送截止日。 | 一代系统报送截止日是指金融机构确定的最后一次向一代系统报送数据的日期。 |
| 7 | 金融机构确认机构评级企业数据状态。 | 确认数据状态是数据迁移的前置环节。可迁移的企业数据状态为未处理、待审查、待复测和已定级，已进入评级流程的企业数据不能迁移；其他数据迁移无限制。 |
| 8 | 金融机构确定数据迁移日期，开展增量数据迁移。 | 2022年9月21日前的存量数据已迁移至二代系统。增量数据迁移指对金融机构在二代央行内部（企业）评级系统上线日（2022年9月28日）至数据迁移日之间的数据进行迁移。 |
| 9 | 金融机构对迁移后的数据进行确认。 | 金融机构对比一二代央行内部（企业）评级系统数据，核实数据的完整性、准确性，确认后通知上海资信。 |
| 10 | 二代生产环境（切换准备） | 人民银行省级分支机构和全国性金融机构向征信中心申请数字证书；金融机构向管辖地人民银行分支机构申请数据证书。 | 具体操作参考《央行内部（企业）评级系统数字证书管理办法》。 |
| 11 | 金融机构确认二代央行内部（企业）评级系统管理员用户权限，创建或更新操作用户及权限。 | 确认本机构管理员用户是否存在及权限是否正常，机构操作员由机构管理员维护。 |
| 12 | 二代生产环境（正式报送） | 金融机构通过报文报送增量企业评级信息数据。 | 金融机构在一代系统中报送截止日前的存量数据已完成迁移，在二代系统中报送的数据为报送截止日后的增量数据。 |
| 13 | 金融机构通过报文报送合格企业的信贷信息数据。 |  |
| 14 | 金融机构需持续跟踪数据报送情况和数据质量 | 金融机构切换实施完成后，应继续监控数据持续入库情况，一个季度后反馈二代央行内部（企业）评级系统切换实施报告。 |