**用户需求意向书**

编号：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **需求名称** | 村镇银行信贷业务限额校验 | | | |
| **需求单位及联系人** | 村镇银行管理总部营销管理部 | | 联系人：赵鹏程 联系方式：18644008652 | |
| **需求目的** | **需求目标** | | 村镇银行受理信贷业务添加“限额”校验 | |
| **开发背景** | | 规范村镇银行信贷业务的业务权限 | |
| **产生的业务价值** | | 规范村镇银行信贷业务 | |
| **本部门需求的优先级** | | ■高 　　　□中 　　　□一般 | |
| **需求类别** | □新建系统□已建系统功能维护■已建系统新增功能 □其他 | | | |
| **涉及系统** | 全流程信贷系统 | | | |
| **需求意向描述** | 1.业务场景与业务流程描述：  村镇银行信贷业务限额校验 | | | |
| 2.功能性需求描述  （1）在全流程信贷系统“系统管理”---“参数配置”中添加“信贷业务限额管理”，由“村镇银行”、“客户类型”“担保方式”三个维度进行配置，村镇银行为32家分行机构，客户类型为自然人客户、法人客户、农户，担保方式为：低信用风险授信业务、商业用房（城关镇）或住宅（城关镇）抵押、其他抵质押类、融资担保公司保证、保证担保类、信用类、保证金。仅“管理总部系统管理员”有“信贷业务限额管理”中额度参数配置权限。  （2）在全流程信贷系统“系统管理”---“参数配置”中添加“信贷业务担保方式管理”，该功能对低信用风险授信业务、商业用房或住宅抵押、其他抵质押类、融资担保公司保证、保证担保类、信用类、保证金7类担保方式进行配置，配置内容为：①低信用风险授信业务【人民币存单质押、外币存单质押、人民币本行存单质押、人民币他行存单质押、外币本行存单质押、外币他行存单质押、存折质押、人民币本行存折质押、人民币他行存折质押、外币本行存折质押、外币他行存折质押、国债质押、银行承兑汇票质押、金融债券质押、现汇质押】，②商业用房（城关镇）或住宅（城关镇）抵押【住宅（城关镇）抵押或商业用房（城关镇）抵押】，③其他抵质押类【住宅（非城关镇）抵押、商业用房（非城关镇）抵押、厂房抵押、林木及林地使用权抵押、土地使用权抵押、设施类在建工程抵押、资源资产抵押、其他抵押物抵押、机器设备抵押、通用设备抵押、专用设备抵押、化工设备抵押、交通工具抵押、动产质押、收费权质押、仓单质押、提单质押、股权质押、股票质押、商标权质押、专利权质押、其他有价证券及可转让的权利质押质押、保单质押、退税帐户(税单)质押、应收账款质押、租赁权质押、其他质押物质押】，④融资担保公司保证【担保公司保证或担保中心保证】，⑤保证担保类【法人保证、自然人保证、联保小组保证（法人）、联保小组保证（自然人）、其他保证、厂商回购保证】，⑥信用类，⑦保证金【全额保证金、其他保证金】。此项功能可对每个担保方式的配置内容进行修改。仅“管理总部系统管理员”有“信贷业务担保方式管理”中内容参数配置权限。  （3）新增抵押信息时，如抵押物类别为住宅或商业用房，则在添加详细信息时新增“是否城关镇”标识，并对“城关镇”标注解释，解释内容为“城关镇：县、区政府所在地通称”。如果选择是，则新增的住宅或商业用房为第二条中的住宅（城关镇）抵押或商业用房（城关镇）抵押。如果选择否，则新增的住宅或商业用房为第二条中的住宅（非城关镇）抵押或商业用房（非城关镇）抵押。  （4）业务受理平台中的新增“限额控制”界面，当一笔业务审批通过后，系统对此业务进行校验，如超过该村行的业务限额，此业务的业务信息进入“限额控制”界面，同时不允许进行后续签订合同操作，主办客户经理如进入签订合同，在选取业务时提示“此笔业务超限额，请联系系统管理员”。如未超过该村行的业务限额，则对此笔业务不限制，业务不进“限额控制”界面，正常进入签订合同环节。  （5）在“限额控制”界面新增“解除限制”按钮，用于解除超限额业务的操作限制。点击“解除限制”按钮时，弹出业务受理信息，便于操作人员审核此笔业务，再点击确定按钮后，操作限制才能解除。超限额业务可随时解除操作限制。解除限制的业务标识为“已解除”，未解除限制的业务标识为“未解除”。  （6）第三条和第四条中的所有内容仅能 “管理总部系统管理员”有角色权限。 | | | |
| 3.非功能性需求描述*（下述内容可选：用户界面需求；环境需求；备份要求；是否外部监管）*  非监管项目，该需求适用于所有哈尔滨银行控股村镇银行 | | | |
| **建议需求实现时间：**2019年3月 | | | | |
| **需求提出单位意见：** | | **总部业务部门意见** | | **总部科技管部门意见** |
| 签章：  年 月 日 | | 签章：  年 月 日 | | 签章：  年 月 日 |

总部业务联系人： 联系电话：

总部科技联系人： 联系电话：