

# 招标文件领取登记表

项目	内容	备注
项目名称		
招标代理编号		
购买招标文件 单位名称		
联系人		
移动电话		
传真		
电子邮箱		
通信地址/邮编		
售卖招标文件时间		
分包情况		
文件数量		
交纳金额（元）		
购买依据	<input type="checkbox"/> 营业执照 <input type="checkbox"/> 单位介绍信 <input type="checkbox"/> 工作证 <input type="checkbox"/> 身份证 <input type="checkbox"/> 授权函 <input type="checkbox"/> 邀请函 <input type="checkbox"/> 其他:	
其他补充说明		购买人签名:

# 个人账户反诈统一平台 业务需求说明书

## 第一章 概述

### 1.1 需求背景

- 待开发的系统名称：个人账户反诈统一平台
- 背景描述：

◆ 根据广东省公安厅工作要求，省公安厅近期需与各银行建立涉案线索数据、倒查分析、受害者预警保护、白名单等数据交互机制，需系统性开发一套平台。同时，针对前期个人银行账户反诈工作中存在各项子系统，如涉案账户倒查系统、客户异常查询、批量调额、线上调额、外部黑卡管控等系统分散分布于各个系统，不利于营业机构集中操作处置，本次拟利用公安厅对接系统开发及信创改造，搭建个人账户反诈统一平台，在公安系统对接开发基础上，实现个人账户反诈统一平台整合。

### 1.2 需求简述

◆ 需求说明

对接公安系统开发，及个人反诈系统整合。

◆ 需求提要

序号	需求项	内容
1	服务对象	<input type="checkbox"/> 对公客户 <input checked="" type="checkbox"/> 对私客户 <input type="checkbox"/> 内部柜员 <input type="checkbox"/> 内部管理人员 <input type="checkbox"/> 其它：
2	业务覆盖范围	<input type="checkbox"/> 总行本部 <input type="checkbox"/> 全球 <input type="checkbox"/> 仅国内 <input type="checkbox"/> 仅海外 <input type="checkbox"/> 附属机构，具体说明：广东省分行
3	业务操作层级	<input checked="" type="checkbox"/> 网点 <input checked="" type="checkbox"/> 一级分行 <input type="checkbox"/> 总行，具体说明：
4	支持的主要渠道	<input type="checkbox"/> 柜台 <input type="checkbox"/> 网上银行 <input type="checkbox"/> 手机银行 <input type="checkbox"/> 微信银行 <input type="checkbox"/> 呼叫中心 <input type="checkbox"/> 短信 <input type="checkbox"/> ATM <input type="checkbox"/> POS <input type="checkbox"/> 自助终端 <input checked="" type="checkbox"/> 其它：统一门户平台
5	是否涉及业务流程变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
6	是否涉及新产品行内审批、外部监管部门报批报备	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

7	是否有 IE 浏览器之外的 浏览器类型要求	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否, 具体说明: 兼容谷歌浏览器
8	是否需要使用 ETOKEN	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否, 具体说明:
9	是否需要使用 CA 证书	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否, 具体说明:
10	是否需要与监管、大客 户等外联	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否, 具体说明:
11	是否需要支持批量交易	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否, 具体说明: 批量限额接口
12	是否需要数据加密传输	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否, 具体说明: 按照公安厅要求加密传输
13	是否需要使用电子验印	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否, 具体说明:
14	是否需要使用支付密码	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否, 具体说明:
15	是否涉及 SWIFT 报文收 发	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否, 具体说明:
16	是否需要提供客户交易 信息服务, 如需为客户提供回单、对账单、交易明细等服务	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否, 具体说明:
17	是否需要获取利率、牌 价	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否, 具体说明:
18	是否涉及客户对账	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否, 具体说明:
19	是否涉及影像处理	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否, 具体说明:
20	是否涉及反洗钱	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否, 具体说明:
21	是否涉及报表下传	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否, 具体说明:
22	是否需要获取其它系统 数据	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否, 具体说明:
23	是否涉及数据跨境传输 或访问	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否, 具体说明:
24	是否涉及客户信息跨境 传输或访问	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否, 具体说明:
25	是否涉及数据共享 (跨 法人传输)	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否, 具体说明: 涉及省公安厅数据输入及返回
26	是否涉及客户信息共享	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否, 具体说明:

	(跨法人传输)	
27	服务时间要求	<input checked="" type="checkbox"/> 7*24 <input type="checkbox"/> 7*8 <input type="checkbox"/> 5*8 <input type="checkbox"/> 其它:
28	数据需求的类型	<input checked="" type="checkbox"/> 基础数据需求（数据采集、录入需求以及为满足业务功能所需的必要数据信息） <input type="checkbox"/> 应用数据需求（在数据加工、分析等过程中提出的数据使用、加工需求），具体说明：
29	是否涉及反电诈	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 （如选择“是”，请在 3.12 节补充具体说明）
30	是否涉及营销活动类需求  (例如：秒杀、促销、 大规模触客等)	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 （如选择“是”，必须在 4.3 节补充具体业务指标）

### 1.3 可行性简述

◆ 应省公安厅、人民银行要求开发，为必须落实项目，其他为针对存量系统整合，项目取得总行条线审批同意。

### 1.4 基本定义

◆ 无。

## 第二章 业务流程

### 2.1 业务流程简述

◆ 对业务流程进行简要描述。

### 2.2 业务处理流程图

模块一：受害者预警卡实时监测及保护性止付（已完成模块开发）

模块二：全省涉案线索推送

模块三：全国断卡线索推送

模块四：银行白名单

模块五：外部黑卡名单自动管控

模块六：涉案账户倒查（迁移）

模块七：断卡信息查询（迁移）

模块八：批量限额模块（迁移）

模块九：线上调额模块（迁移）

模块十：尽职调查记录保存

模块十一：预留公安侧银行可疑数据推送及监测、可疑流水分析、银行可疑数据交叉核验等后续模块。

### 2.3 业务流程说明

模块一：受害者预警卡实时监测及保护性止付模块，目前已经通过需求 WF202509413 完成开发，统一整合至平台。

模块二：全省涉案线索推送模块，公安推动广东省涉案线索数据，银行端按照公安要求格式返

回倒查信息；

模块三：全国断卡线索推送模块，公安推送全国涉案线索数据，银行端查询与有上述线索交易卡及流水返回。

模块四：银行白名单模块，银行端按照公安向公安推送白名单客户。

模块五：外部黑卡名单自动管控，对采购外部暗网风险卡片实施自动管控。

模块六：涉案账户倒查模块，迁移反诈分向标中涉案账户倒查模块至平台。

模块七：断卡信息查询模块，将当前断卡信息查询模块迁移至平台。

模块八：批量限额模块，将当前批量调额模块整合一个模块内，并迁移至统一平台。

模块九：线上调额模块，将当前线上调额模块迁移至统一平台。

模块十：尽职调查记录保存模块，针对风险业务开展尽职调查保存记录。

模块十一：预留公安侧银行可疑数据推送及监测、可疑流水分析、银行可疑数据交叉核验等后续模块。预留公安后续开发模块。

## 第三章 功能描述

### 3.1 功能分类

- ◆ 需要开发十个模块功能详见业务流程说明。

### 3.2 功能描述

#### 3.2.1 受害者预警卡实时监测及保护性止付

##### 3.2.1.1 功能简述

- ◆ 通过系统实现受害者预警数据对接、分析、管控、分发、查询功能。
- ◆ 已经通过需求 WF202509413 完成开发，请按照模块统一整合至平台。

##### 3.2.1.2 详细说明

◆ 1、省公安厅专线对接后，公安厅通过专线传输受害者保护预警信息，数据内容包括：手机号码、保留前后 4 位脱敏证件号码、预警时间（根据公安后续推送实际数据确认），相关数据收到后，建立表格入库保留。

◆ 2、收到数据后，在原线上调额数据库中，增加一份客户信息数据表，通过公安收到手机号码与客户信息表进行匹配，并通过身份证件号码前后四位校验，定位客户号，定位客户号后与卡表进行匹配，找出客户名下卡状态正常卡片，并匹配客户对应月日均金融资产。

◆ 3、通过批量调额系统，对上述找出卡片按照金融资产不同进行保护性限额，月日均金融资产 5 万元（含）以下，设置限额 1018 元，月日均金融资产 5 万以上设置限额 10018 元。使用临时非柜面借方日限额方案，研究接口中是否可以对非柜面借方日限额，限额类型选择 9（临时限额），并可录入限额到期时间（T+1 日），即 T+1 日后临时限额失效，自动恢复。

◆ 4、增加对二级行、营业机构系统分发功能，基于线上调额平台，系统增加模块公安受害者预警数据查询模块：按照借记卡归属推送机构，数据内容包括：预警卡号、二级行、机构、预警日期、限额时间、月日均金融资产、备注（文本可录入栏位，如机构对高资产客户进一步劝阻后需要继续记录尽职情况使用）

◆ 5、预警数据返回公安：完成可疑受害者数据预警后，按照公安要求反馈字段，字段内容包括：银行卡号、证件号、手机号、银行卡归属（银行卡归属机构地址）、处置状态、阻断延时时间、阻断延迟时效、开户网点（非必填）、法人证件号码（非必填）、法人姓名（非必填）、法人手机号（非必填）、公司地址（非必填）。

◆ 6、查询、下载功能，系统增加预警数据查询下载功能，省行、二级行、机构分别能够按照输入日期期间查询本机构归属项下预警卡数据及下载相关数据。

◆ 7、补充增加一个手工上传端口，用于测试生产环境以及在系统对接异常时，手工上传

使用。

### 3.2.1.3 界面要求

◆ 系统联动管控，不涉及界面要求，仅在推送数据环节展示，展示界面可参考线上调额对机构展示界面。

### 3.2.1.4 其他要求

◆ 暂无。

## 3.2.2 “全省涉案线索推送”模块功能

### 3.2.2.1 功能简述

◆ 根据公安推送全省涉案线索，倒查客户情况后返回。

### 3.2.2.2 详细说明

1、通过公安专线接收公安推送全省涉案线索，具体格式如下：

字段名	字段类型	是否必填	字段说明
xsbh	String	是	线索编号
sahm	String	是	涉案号码
khr	String	否	开户人
zjhm	String	否	证件号码
yh	String	否	银行
khwd	String	否	开户网点
khsj	String	否	开 户 时 间 日 期 格 式 , yyyy-mm-dd
khs	String	否	开户省
khcs	String	否	开户市
bdsj	String	否	绑定手机
xfrq	String	否	下 发 日 期 日 期 格 式 , yyyy-mm-dd
shrxm	String	否	受害人姓名
ajlx	String	否	案件类型

ckrsfwshr	String	否	持卡人是否为受害人
-----------	--------	---	-----------

系统按照公安要求，接收相关公安推送涉案线索数据，并按照数据格式进行保存，系统提供按照单卡号、下发日期期间区间进行查询、下载功能。

2、针对公安推送涉案线索，按照批次数据（正常每天一个批次数据），最晚 T+3 按照公安要求格式返回涉案线索倒查数据。具体公安要求格式如下：

字段名	字段类型	是否必填	字段说明
xsbh	String	是	线索编号
ajlx	String	是	案件类型
shrzzsj	String	是	受害人转账时间 日期格式， yyyy-MM-dd HH: mm:ss
shrzzje	Integer	是	受害人转账金额(将金额*100, 去除小数位)
zcsh	String	是	转出时间， 日期格式， yyyy-MM-dd HH: mm:ss
zcje	Integer	是	转出金额(将金额*100, 去除小数位)
zcqd	String	是	转出渠道
zcMAC	String	是	转出时MAC码
zcIP	String	是	转出时IP
saqsgyrjye	Integer	是	涉案前 3 个月日均余额 (将金额 *100, 去除小数位)
saqsgyyjrze	Integer	是	涉案前 3 个月月均入账额 (将金额 *100, 去除小数位)
saqsgyzddrzc	Integer	是	涉案前 3 个月最大单日支出(将金额 *100, 去除小数位)
ylsj	String	是	ylsj, 预留手机号
kplx	String	是	卡片类型(储蓄卡/信用卡/社保卡)

			(等)
zh1x	String	是	账户类型（一类卡/二类卡）
sfdfgzh	String	是	是否代发工资户（1是0否）
sfzz	String	是	是否在职（如”是否代发户”结果返回”是”，则需反馈在职情况；1是0否）
dwmc	String	否	单位名称（如”是否代发户”结果返回”是”，则需反馈该项）
saqsfgk	String	是	涉案前是否管控（1是0否）
gkcs	String	是	（如”涉案前是否管控”结果返回”是”则需反馈该项，若管控措施为限额，则需反馈限额具体金额）
sftehsa	String	是	是否调额后涉案（1是0否）
terq	String	否	【日期格式，yyyy-mm-dd】（如”是否调额后涉案”返回”是”，则需反馈该项；1是0否）
sfjcgkhsa	String	是	是否解除管控后涉案（1是0否）
fkmxsffxyC	String	是	风控模型是否发现异常（1是0否）
mxycd	String	否	模型异常点
sfmszhzrljzc	String	否	是否陌生账户转入立即转出（1是0否）

部分字段加工解释如下：

1、 Xsbh 案件编号：返回表中“线索编号”对应公安推送“涉案号码”即为我行卡号，作为数据查询键值，如公安推送数据为全省银行业一起数据，则选取银行为中国银行，开户市非深圳的卡号进行匹配；

2、 Ajlx 案件类型：对应公安推送表中案件类型，原文返回；

3、 shrzzsj 受害人转账时间：根据公安推送涉案卡、受害人姓名，匹配涉案卡近半年交易

流水，定位收款卡号为涉案卡，转入客户姓名为受害者姓名的交易，而相关交易时间即为受害者转账时间，如存在多笔转入交易，逐笔记录，并对应后续转出。

4、 shrzzje 受害人转账金额：与上述交易定位一致，确定交易金额，将金额\*100，去除小数位；

5、 zcsh 转出时间：根据受害人转入资金交易定位后，根据定位交易后该账户交易类型为D的账户转出交易，记录转出时间，如存在多笔分别用转出时间 1/2/3/4/5 记录，直至统计累计转出金额大于等于该笔转入资金，每笔涉案资金转入后，最多记录对应 5 笔转出；

6、 zcje 转出金额：与转出时间定位交易一致，记录转出金额，如存在多笔，分别用转出金额 1/2/3/4/5 记录，将金额\*100，去除小数位；

7、 zcqcd 转出渠道：与转出时间定位交易一致，记录转出渠道，如存在多笔，分别用转出渠道 1/2/3/4/5 记录；

8、 zcMAC 转出时 MAC 码：记录转出交易时，该客户手机银行当天手机银行登录 MAC 码，如无登录，则反馈：“当日手机银行无登录”；

9、 zcIP 转出时 IP：记录转出交易时，该客户手机银行当天手机银行登录 IP 地址，如无登录，则反馈：“当日手机银行无登录”；

10、 saqsgyrjye 涉案前 3 个月日均余额：使用 Miss 五级分类表，记录客户前 3 个月日均金融资产余额算数平均值，将金额\*100，去除小数位。

11、 saqsgyyjrze 涉案前 3 个月月均入账额：使用流水表，统计涉案转入交易前 3 月（按照自然月统计），交易类型为 C 的转入交易，并计算月均额，将金额\*100，去除小数位；

12、 saqsgyzddrzc 涉案前 3 个月最大单日支出：使用流水表，统计涉案转入交易前 3 月（按照自然月统计），交易类型为 D 的转出交易，按日统计，筛选最大交易记录，将金额\*100，去除小数位；

13、 ylsj 预留手机号：统计该涉案卡，对应客户在我行客户信息组件中预留手机号码；

14、 kplx 卡片类型：查询卡片名称，如带“社保”字样记录为“社保卡”，其余均记录为储蓄卡；

15、 zhlx 账户类型：查询并记录账户分类为一类卡/二类卡/三类卡；

16、 sfdfgzh 是否代发工资：查询该卡片是否在个金本年代发薪数据库内，剔除代发类型为社保、公积金类代发，如剔除后在代发清单内，记录是；

17、 sfzz 是否在职：如 16 项确认是代发账户，则选 1 是，否则 0 否；

18、 dwmc 单位名称：如是代发户，则记录代发表中，代发单位名称；

19、 saqsfgk 涉案前是否管控：一类卡查询账户借方日限额、非柜面借方日限额按照孰低，确定限额是否低于 1000 万，如是则记录管控；二类户、三类户默认为管控；

20、 gkcs： 如上方为是，则一类户记录限额为账户借方日限额、非柜面借方日限额按照孰低值。二类户则记录借方日限额、非柜面日限额与 10000 元孰低值。三类户则记录借方日限额、非柜面日限额与 2000 元孰低值。

21、 sftehsa 是否调额后涉案：通过表 bancs\_txnl\_f 查询转入日期（含）至 t-5 日是否有账户借方日限额，调整后值大于调整前值记录，如有则记录为是，其他为否；

22、 terq：对于 sftehsa 项选择为是的情况，记录调额日期；

23、 sfjcgkhsa 是否解除管控后涉案：与 sftehsa 判断一致，两个字段保持一致；

24、 fkmxsffxyc 风控模型是否发现异常：查询转入交易日至 t-1 日，是否有通过 bancs\_inct39\_f 表，查询交易码“9081”，备注内容包含'dsgp|gab'冻结记录；或是否有通过 bancs\_inct31\_f 表，查询交易码“9093”、柜员和分行为'995900100321'记录，如有则记录为是，其他为否。

25、 mxycd 模型异常点：“9081”冻结直接提取备注'dsgp|gab'类代码保留；“9093”类冻结统一记录为陌生转入模型；

26、 sfmszhzrljzc 是否陌生转入立即转入：对于转出交易需判定，对于一个转入转出交易组合中，转出时间减去转入时间在 1 小时内，均选是。

### 3.2.2.3 界面要求

- ◆ 对公安推送数据按照公安字段建立专表保存，并系统支持按卡号搜索、按日期搜索，并支持下载。
- ◆ 对公安反馈数据建立专表保存，并建立可通过线索编号、反馈日期区间查询、下载相关数据。

### 3.2.2.4 其他要求

- ◆ 暂无。

## 3.2.3 “全国涉案线索推送”模块功能

### 3.2.3.1 功能简述

- ◆ 根据公安推送全国涉案线索，按照公安要求核查转入我们二级卡信息后返回。

### 3.2.3.2 详细说明

系统接收公安推送数据，具体格式如下：

字段名	字段类型	是否必填	字段说明
xsbh	String	是	线索编号
sahm	String	是	涉案号码
khr	String	否	开户人
z jhm	String	否	证件号码
yh	String	否	银行
khwd	String	否	开户网点
khsj	String	否	开 户 时 间 日 期 格 式 , yyyy-mm-dd
khs	String	否	开户省
khcs	String	否	开户市
bdsj	String	否	绑定手机
xfrq	String	否	下 发 日 期 日 期 格 式 , yyyy-mm-dd
shrxm	String	否	受害人姓名
ajlx	String	否	案件类型
ckrsfwshr	String	否	持卡人是否为受害人

系统按照公安要求，接收相关公安推送涉案线索数据，并按照数据格式进行保存，系统提供按照单卡号、下发日期期间区间进行查询、下载功能。

2、针对公安推送涉案线索，按照批次数据（正常每天一个批次数据），最晚 T+3 按照公安要求格式返回涉案线索倒查数据。具体公安要求格式如下：

字段名	字段类型	是否必填	字段说明
xsbh	String	是	线索编号
yhkh	String	是	银行卡号(一级卡资金流入的本行银行卡号)
khr	String	是	开户人

zjhm	String	是	证件号码
sjhm	String	是	手机号码
yhkgs	String	是	银行卡归属(返回中文名称,如: 广州市天河区)
khwd	String	是	开户网点(返回中文名称)
zrje	Integer	是	转入金额(将金额*100,去除小数位)
zrsj	String	是	转入时间【日期格式, yyyy-mm-dd HH:mm:ss】
dqye	Integer	是	当前余额(将金额*100,去除小数位)
sfdj	String	是	是否冻结(主要为司法冻结)(1 是 0 否)
jyzy	String	是	交易摘要(主要为交易备注、交易描述、摘要等, 无备注反馈空)
zrkh	String	是	转入卡号(对方卡号)
dfhm	String	是	对方户名
jyszs	String	是	交易所在省
jyszds	String	是	交易所在市
jyszxq	String	是	交易所在区县
jyIP	String	是	交易IP地址
jyMAC	String	是	交易MAC地址;
jylsbh	String	是	交易流水编号(银行端交易流水号, 长度 512 以下)
jyzt	String	是	交易状态(0 成功 1 阻断 2 延迟 3 交易失败;默认 0)
zdycsx	String	否	阻断延迟时效(如”交易状态”反馈为 1 或 2 时, 反馈该项, 反馈内容为

			整形时间如 48 小时;默认 2 个小时)
--	--	--	-----------------------

部分数据字段加工解释：

- 1、 xsbh 线索编号：对应公安推送全国涉案线索编号；
- 2、 yhkh 银行卡号：指全行涉案卡作为交易转入方、我行卡号作为资金接收方的卡号，涉及交易流水回溯区间为：即收到线索前 30 天；
- 3、 khr 开户人：统计银行卡号对应开户人；
- 4、 zjhm 证件号码：统计银行卡号对应证件号码；
- 5、 sjhm 手机号码：统计银行卡号对应手机号码；
- 6、 yhkgs 银行卡归属：统计银行卡发卡机构，报送对应机构网点地址；
- 7、 khwd 开户网点：报送银行卡发卡机构中文名称；
- 8、 zrje 转入金额：对我行卡号接收资金金额，金额\*100，除去小数位；
- 9、 zrsj 转入时间：与转入金额交易判定一致，记录转入时间；
- 10、 dqye 当前余额：统计银行卡号加工日 T-1 余额；
- 11、 sfdj 是否冻结：通过 itsp\_202321242 统计，主账号冻结状态及子账号冻结状态，有存在冻结情况即返回是；
- 12、 jyzy 交易摘要：记录我行卡号接收资金交易流水摘要；
- 13、 zrkh 转入卡号：即公安提供全国涉案线索清单中卡号，发生对我行卡片转入；
- 14、 dfhm 对方户名：转入卡号对应名称
- 15、 jyszs 交易所在省：无法定位
- 16、 jyszds 交易所在市：无法定位
- 17、 jyszxq 交易所在县区：无法定位
- 18、 jyip 交易 IP 地址：查询我行接收卡号当天手机银行登录 IP 地址，如无反馈：“当天无手机银行登录”；
- 19、 jymac 交易 mac 地址：查询我行接收卡号当天手机银行登录 MAC 地址，如无反馈：“当天无手机银行登录”；
- 20、 jylsbh 交易流水编号：记录我行卡号接收资金交易流水编号；
- 21、 jyzt 交易状态：默认 0 成功
- 22、 zdycsx 阻断延时效：默认为空

### 3.2.3.3 界面要求

◆ 对公安推送数据按照公安字段建立专表保存，并系统支持按卡号搜索、按日期搜索，

并支持下载。

◆ 反馈数据建立专表保存，并建立可通过线索编号、反馈日期区间查询、下载相关数据。

#### 3.2.3.4 其他要求

◆ 暂无。

### 3.2.4 “银行白名单”模块功能

#### 3.2.4.1 功能简述

◆ 向公安侧反馈银行白名单

#### 3.2.4.2 详细说明

字段名	字段类型	是否必填	字段说明
ykhk	String	是	银行卡号
zjhm	String	是	证件号码
name	String	是	姓名
YH	String	是	所属银行

按照上述字段，建立白名单上传表，业务端上传后，通过系统反馈公安。

#### 3.2.4.3 界面要求

系统建立专表保存，表格保存时增加系统上传日期，支持按照上传日期筛选查询、下载。

#### 3.2.4.4 其他要求

◆ 暂无。

### 3.2.5 “外部黑卡名单自动管控”模块功能

#### 3.2.5.1 功能简述

◆ 根据全行采购暗网“黑卡”数据，联动自动批量调额接口对系统实施批量限额。

#### 3.2.5.2 详细说明

针对我行采购公司推送黑卡数据（可通过邮件发送或互联网接口对接发送），针对接收到卡号匹配开卡机构及二级行，对进一步确认广东省分行卡片通过批量调额接口实施借方日限额440元、贷方日限额1元限制，440限额备注：“外部黑卡数据、请尽职调查后审慎调整限额”。

建立专表对相关数据进行保存：

表 1：黑卡接收表：接收日期、接收时间、卡号、二级行、机构，支持按照日期区间查询、下载。

表 2：黑卡管控情况表：管控日期、管控时间（限额结果返回时间）、卡号、二级行、机构、借方日限额、贷方日限额。

### 3.2.5.3 界面要求

表 1：黑卡接收表：接收日期、接收时间、卡号、二级行、机构，支持按照日期区间查询、下载。

表 2：黑卡管控情况表：管控日期、管控时间（限额结果返回时间）、卡号、二级行、机构、借方日限额、贷方日限额。

### 3.2.5.4 其他要求

暂无

## 3.2.6 “涉案账户倒查”模块功能（迁移）

### 3.2.6.1 功能简述

◆ 迁移行内反作风向标中“涉案账户倒查”模块

### 3.2.6.2 详细说明

1、按照 6.3 界面内容，开发“涉案账户倒查”模块整体界面。

2、(1) 涉案线索核查信息：数据源上对接灵动平台涉案账户数据表（参照现有对照表需求 WF202322571 加工数据），展示字段包括：批次、姓名、性别、出生日期、年龄、涉案线索卡、纳入线索日期、产品类型、账户分类标识（I、II、III）、开户日期、开户二级行、开户网点、职业类型、工作单位、金融资产年日均余额、金融资产月日均余额、活期存款年日均余额、活期存款月日均余额、贷款余额（以最终对接表为准）；

(2) 账户管理排查分析：开户方式（设置柜面开户、自助机具开户、批量开户、其他方式选项，如选择“其他方式”，预留描述栏位空格，必须录入内容）、个人批量开户类型（设置非批量开户、企业批量开户、学校批量开户、政府批量开户、社保批量开户、其他选项，如选其他，预留描述栏位空格，必须录入内容）、开户是否设置限额（设置借方日限额、分渠道限额、无限额选项）、限额额度（预留录入空格）、是否变更预留手机号码（预留是、否选项）、是否在公安首次止付前管控（设置是、否选项，如选是，设置管控类型选项：借记日限额、冻结、限制非柜面，如选择借记日限额，预留一个“管控额度”文本输入框）、公安首次止付时

间（预留年/月/日格式）、是否解除后涉案（设置是、否选项）、是否异地解控或升级（设置是、否选项）、解控/升级网点名称（预留文本输入框）、解控/升级网点归属机构（预留文本输入框）、命中事中管控模型名称（预留文本输入框）、命中事中模型日期（预留年/月/日格式）、命中事后模型名称（预留文本输入框）、命中事后模型日期（预留年/月/日格式）、账户人是否提出申诉（设置是、否选项）；

（3）账户交易排查分析：当前账户状态（设置借贷方全额冻结、其他选项，如选其他，预留原因输入文本框）、当前账户人民币余额（预留文本输入框）、涉案主要交易渠道（设置：电子银行、POS、柜面取现、自助取现、数币、代扣、缴费、快捷支付、其他，如选其他，预留其他类型描述空格栏位）、涉案资金转入时间（预留年/月/日格式）、涉案当日转入总金额（预留文本输入框）、涉案资金首笔转出时间（预留年/月/日格式）、涉案当日转出总金额（预留文本输入框）、交易是否具有明显可疑特征（设置是、否选项，如选否，提供无特征选择项目栏位：日产使用账户、商户经营账户、首次使用即涉案、小额交易无特征）

（4）尽职核实及结论：客户核实情况，如电话沟通情况、客户涉诈原因（预留文本录入框）、结论，如客户涉案未在管控范围内原因或客户解控不可疑原因（预留文本录入框）。

（5）一键生成尽调报告：对上述（2）-（5）内容整理可以以 word 形式输出尽职调查报告。

（6）数据内容与灵动平台进行交互，核查内容以表格形式输入回灵动平台。

### 3、尽职调查报告格式

#### 账户尽职调查报告

##### 一、账户基本情况

账户姓名：（对应“姓名”栏位）

性别：（对应“性别”栏位，0/1 请转换为女/男）

出生年月：XX 年 XX 月 (XX 岁)（对应“出生日期”，计算年龄）

开户网点：（对应“开户网点”）

账户归属二级分支行：（对应“开户二级行”）

开户日期：XXXX 年 XX 月 XX 日（对应“开户日期”）

开户方式：（对应“开户方式”）

账户类型：X 类（对应“账户分类标识”）

工作单位：（对应“工作单位”）

##### 二、账户管理情况

账户当前状态：（对应“账户当前状态”）

开户是否设置限额：（对应“开户是否设置限额”）

限额额度：(对应“限额方式”中类型及具体值，如未有限额留空。)

金融资产年日均余额：(对应“金融资产年日均余额”)

金融资产月日均余额：(对应“金融资产月日均余额”)

存款年日均余额：(对应“活期存款年日均余额”)

存款时点余额：(对应“当前账户人民币余额”)

是否异地解控或升级：(对应“是否异地解控或升级”)

解控/升级网点名称：(对应“解控或升级网点名称”)

解控/升级网点归属机构：(对应“解控或升级网点归属机构” )

纳入涉案线索日期：(对应“纳入线索日期”)

公安临时止付日期：(对应“公安首次止付日期”)

事前管控日期：(对应“是否在公安首次止付前管控”)

事前管控额度：(对应“管控类型”内容)

命中事中管控模型名称：(对应“命中事中管控模型名称”)

命中事中管控模型日期：(对应“命中事中管控模型日期”)

命中事后管控模型名称：(对应“命中事后管控模型名称”)

命中事后管控模型日期：(对应“命中事后管控模型日期”)

### 三、账户流水分析

主要交易渠道：(对应“涉案主要交易渠道”)

涉案资金转入时间：(对应“涉案资金转入日期”)

涉案当日转入总金额：(对应“涉案当日转入总金额”)

涉案资金首笔转出时间：(对应“涉案资金首笔转出日期”)

涉案当日转出总金额：(对应“涉案当日转出总金额”)

交易是否具有明显可疑特征：(对应“交易是否具有明显可疑特征”)

### 四、尽职核实和结论

段落一：对应“客户核实情况”

段落二：对应“结论”

### 3.2.6.3 界面要求

● 涉案线索尽调

核查单编号	状态	客户名称	开户二级行	开户网点	生成日期	操作
ICC2025041100000006	待处理	徐安亮	中国银行城乡融合发展试验...	中国银行广州增城新塘支行...	2025-04-12	办理
ICC2025041100000004	已完成	宋公胜	中国银行东莞分行	中国银行东莞莞城支行营业部	2025-04-12	查看
ICC2025041100000011	已完成	吴洁	中国银行东莞分行	中国银行东莞黄江环城路支行	2025-04-12	查看
ICC2025041100000002	已完成	钟远超	中国银行珠海分行	中国银行珠海前山支行	2025-04-12	查看
ICC2025041100000014	待处理	华健乐	中国银行湛江分行	中国银行湛江中南路支行	2025-04-12	办理
ICC2025041100000021	已完成	王龙元	中国银行中山分行	中国银行中山南区东方支行	2025-04-12	查看
ICC2025041100000022	待处理	陈文民	中国银行广州番禺支行	中国银行广州番禺石基支行	2025-04-12	办理
ICC2025041100000020	待处理	林建刚	中国银行惠州分行	中国银行惠州金山湖支行	2025-04-12	办理
ICC2025041100000009	待处理	罗宋昌	中国银行佛山分行	中国银行佛山南海桂城支行	2025-04-12	办理
ICC2025041100000025	待处理	田春英	中国银行汕头分行	中国银行汕头前美江南支行	2025-04-12	办理
ICC2025041100000023	待处理	陈伟圣	中国银行广东东山支行	中国银行广州华夏大道支行	2025-04-12	办理
ICC2025041100000019	待处理	熊泽夫	中国银行汕头分行	中国银行汕头长平支行	2025-04-12	办理

首页 涉案线索... ● 涉案线索... X

● 涉案线索尽调详情

○ 核查单信息

核查单编号	生成日期	案例状态
ICC2025041100000006	2025-04-17 14:03:25	待处理

○ 核查信息

批次	姓名	性别	出生日期
年龄	涉案线索卡	纳入线索日期	产品分类
账户分类标识	开户日期	开户二级行	开户网点
职业类型	工作单位	金融资产年日均余额	金融资产月日均余额
活期存款年日均余额	活期存款月日均余额	贷款余额	

○ 排查分析

账户管理排查分析:

开户方式	个人批量开户类型	开户是否设置限额	限额方式
是否变更预留手机号	是否在公首次止付时管控	管控类型	公首次止付时间
是否解控后涉案	是否异地解控或升级	解控或升级网点名称	解控或升级网点归属机构
命中事中管控模型名称	命中事中管控模型日期	命中事后管控模型名称	命中事后管控模型日期
账户人是否提出申诉			

账户交易排查分析:

当前账户状态	当前账户人民币余额	涉案主要交易渠道	涉案资金转入日期
涉案当日转入总金额	涉案资金首笔转出日期	涉案当日转出总金额	交易是否具有明显可疑特征
交易无明显可疑特征	日常使用账户		

尽职核实及结论:

客户核实情况	结论
客户核实情况	结论

一键生成尽调报告

### 3.2.6.4 其他要求

暂无

### 3.2.7 “断卡信息查询”模块功能（迁移）

#### 3.2.7.1 功能简述

◆ 对反诈风向标及商机湖断卡信息查询进行整合模块迁移。

#### 3.2.7.2 详细说明

1、数据同步，将下列数据由 gp 夜间同步至统一平台系统，降低全辖查询对 gp 影响，并保证全辖查询时效。数据目前保持在 5 万条以内。

(1) 全量涉赌涉诈人员证件清单：gjb\_202048712\_gamche\_idinf

(2) 解除黑名单清单：sbiimp\_wf202402194\_fz\_data\_f

(3) 反诈工作查询异常结果：sbiimp\_lcx\_fqz\_202303265

2、统一平台模块中增加单证件号查询模块，通过输入证件号，反馈三张表中数据命中情况。

3、统一平台模块中新增证件号批量导入查询功能，提供通过模板批量导入证件号，查询三张表格命中情况。

4、对机构发起查询记录及批量匹配记录进行保存，支持后续通过身份证号查询历史查询记录功能，记录包括：查询日期、时间、身份证号以及当时三张表格匹配结果记录。

#### 3.2.7.3 界面要求

详见商机湖中，断卡查询页面。

#### 3.2.7.4 其他要求

暂无

### 3.2.8 “批量限额模块”模块功能（迁移）

#### 3.2.8.1 功能简述

◆ 对当前批量限额模块整合迁移至统一平台，不做调整。

#### 3.2.8.2 详细说明

1、对当前中银在家个人账户批量调低、个人账户批量调高、非柜面批量调额、贷方调额及各自结果查询模块进行功能迁移。

2、整体功能点保持不变。

一是“个人账户批量调低”模块，调用 37232 接口模块中“借方日限额”栏位，按照模板上传数据值与系统留存数据值进行比较，按照孰低原则进行设置。

二是“个人账户批量调高”模块，调用37232接口模块中“借方日限额”栏位，按照模板上传数据值与系统留存数据值进行比较，按照孰高原则进行设置。

三是“非柜面批量调额”模块，调用37232接口模块中“非柜面日限额”栏位，按照模板上传数据值设置。非柜面批量调额模块，按照借方日限额模块，分拆“非柜面批量调高”模块、“非柜面批量调低”模块，分别按照孰高、孰低原则设置。

四是“贷方批量调额”模块，调用37232接口模块中“贷方日限额”栏位，按照模板上传数据值设置。

其他上传模板、查询等功能点均保持不变。

### 3.2.8.3 界面要求



整合至一个统一“批量限额模块下”

### 3.2.8.4 其他要求

暂无

## 3.2.9 “线上调额”模块功能（迁移）

### 3.2.9.1 功能简述

◆ 对当前“线上调额”功能模块迁移至统一平台。

### 3.2.9.2 详细说明

原需求如下：

在“中国银行手机银行广东省分行专区”模块下增加“个人账户线上调额”模块，模块内细分为“提额申请”、“申请记录”两块内容。

客户点击“个人账户线上调额”模块后，先设置“用户协议”界面，协议包括《合法开立和使用银行账户承诺书》、《个人信息收集授权书》，客户必须点击“我已阅读并同意以上协议，下一步”才能继续业务，选择“不同意，返回”则退出。协议文本在后续开发时，另行提供。

“用户协议”后，进入“身份识别”界面，第一项“扫描有效身份证件”，分别为“扫描身份证人像页”、“扫描身份证国徽页”；第二项“填写并核对个人信息”，分别为：“真实姓名”、“手机号”、“身份证号”、“证件有效期”、“银行卡号”、“扫描有效银行卡”（与身份证一样能保存银行卡图片）栏位。第三项“期望额度”栏位设置“转出日限额”XXX元输入项目，下方备注：“为保证您的账户安全，请根据您的实际账户需求设置合理限额，过高额度系统将无法为您线上调整，需前往线下营业机构调整”，完成后客户可以点击“下一步”

提交后，在客户“申请记录”模块中，生成一条“正在办理中”记录。

#### 后台处理部分

根据客户提交申请，后台平台通过数据分析，对客户提交申请进行评估，评估是否可以调额。

##### 1、评估是否可直接调额：

(1) 我行系统内留存卡号归属客户号信息与客户登录手机银行对应客户号是否一致，如不一致，直接拒绝，提示：“无法线上调额，请前往线下营业机构办理”；涉及手机银行接口调取登录客户信息客户号、bancs\_cadm\_f 借记卡卡表、bancs\_lmvu\_f 卡片限额表-全量。

(3) 客户填写卡号是否在总行下传调额数据清单内，且“账户借方日限额”字段不为“空”，金额小于等于100000元，否则提示：“无法线上调额，请前往线下营业机构办理”

(4) 排除卡号在特定风险清单内，一是账户借方日限额数值为440、444；二是卡号为涉案线索，如在上述范围内，直接拒绝，提示：“无法线上调额，请前往线下营业机构办理”。

##### 2、受理后通知：

评估排除项内容后，在客户“申请记录”内容项下生成一条通知：“申请已受理，请耐心等待”

##### 3、系统计算及处理：

## 后续增加开发内容

1、在客户录入界面增加“调额用途说明”，为客户文本输入项目；增加“其他证明材料（如有）”，为客户拍照上传。

2、增加客户申请可以按照借记卡号归属机构在统一门户流转至对应机构功能；

3、增加导入灵动平台两张数据表：(1) itsp\_fqz\_202302744\_result (数据连接\SAAC(个人金融部)\itsp\202302744 反诈需求汇总表)，在对员工调额审核界面中，除客户申请资料外，增加该表中：月日均金融资产、年日均金融资产、工作单位、近半年单日最大转入金额、近半年单日最大转出金额，供审核人员参考；(2) TAB\_gp.itsp.itsp\_202321242 (数据连接\SAAC(个人金融部)\itsp\反电诈管控名单)，增加该表中：主账户冻结状态、子账号冻结状态、账户可疑标识、账户分类标识；便于机构在调额时审核判断，避免多系统查询。

4、机构员工审核端展示界面：(1) 展示客户输入资料的全部内容，原样引用；(2) 第3小点两张报表增加字段内容展示；(3) 增加展示账户“当前借方日限额”展示栏位；(4) 增加“客户本系统调额次数”栏位，记录本系统申请调额次数；(5) 增加“客户核实记录”栏位，文本输入框。栏位下方增加备注：必须核实时客户转入资金时间，是否12小时内转入，特别是4小时内。(6) 增加“与客户约定限额”栏位，数字输入项。

5、增加营业机构审核层级管理，机构经办人员审核后，并录入“与客户约定限额”如拒绝调额可以不录入，经办审核后，选择是否同意发起调额，并系统支持选择机构运营内控副职复核，复核通过后，如同意，则按照“与客户约定限额”栏位联动系统调额，并返回结果，更新调整在“申请记录”回复客户：“已完成调整”；如二级复核人员拒绝调整，则系统不发起任何动作，更新调整在“申请记录”回复客户：“暂无法线上调整，建议前往账户开户机构调整”。

## 20240812 新增优化开发内容

一是整体调额运营逻辑变化，调整为线上线下并存，在线上调额无法满足的情况下，流转至线下机构进行处理；二是结合线下机构审核调额策略，对线上端调额规则及提示进行一定程度优化。

1、调额受理优化。因为本期需求调整实现了线上、线下并行，为减轻机构及系统压力，对原受理规则进行调整，即客户线上调额不再单一控制次数，调整为受理客户调额申请间隔时间为30天及以上，即上次受理客户调额需求后，不管上次调额结果成功或拒绝，在上次调额结果生成、回复日之后，30日之后方能再次接受同一卡片调额申请。触发提示内容：“您的调额需求过于频繁，线上暂无法满足您的要求，如有特别需求建议您携带资料前往开户机构申请。”

2、线上调额规则进行优化：(1) 对借记卡“借方日限额”、“非柜面借方日限额”1000

元（不含）以下、“借方日限额”为 1444 元的、卡片主账户处于冻结状态、子账户处于冻结状态、账户可疑标识为“是”的，满足其一或多个的，线上系统拒绝，并拒绝流转线下。系统返回为：“线上调额功能暂无法满足您的要求，请您携带资料前往开户机构申请。”，系统记录为“拒绝”；（2）对于客户申请调整限额在 20000 元（含）以内的，线上可受理，但需按照下列条件处置。客户申请调额限额在 3000 元（含）以下时，调额值在当前“账户借方日限额”值 2 倍以内且客户“月日均金融资产”值大于等于 10 元时，系统可直接调整，完成后系统返回：“已完成调整”，否则转机构审核，系统返回：“转人工审核中，请耐心等待 1-2 个工作日”。客户申请限额在 3000 元-20000 元（含）之间时，如客户申请限额值在客户“月日均金融资产”值的 3 倍（含）以内的，系统受理并调整，完成后系统返回：“已完成调整”，否则转机构审核，系统返回：“转人工审核中，请耐心等待 1-2 个工作日”。特别说明，在上述所有系统自动处理过程中，批量调额系统返回值为报错时，请同步转机构审核处理，系统返回客户：“转人工审核中，请耐心等待 1-2 个工作日”。

3、对于账户状态正常，且客户申请限额超过 20000 元时，系统受理均转机构审核，系统返回客户：“转人工审核中，请耐心等待 1-2 个工作日”。机构审核完成后，在“与客户约定限额”栏位录入新约定值，系统按照该栏位值推送批量调额系统完成调整，系统返回成功结果后，系统返回客户：“已按照约定限额完成调整”，机构待处理队列消失，转入已完成队列。如系统返回值为报错，则机构待处理队列仍存在，显示为“系统处理失败”，营业机构可以通过核心系统处理，完成后，可以在队列里面点击“处理成功”，系统返回客户：“已按照约定限额完成调整”，如极端情况下无法处理，则在队列里面点击“处理失败”，系统返回客户：“线上处理失败，请您携带资料前往开户机构申请。”（该情况为针对批量调额系统报错情况下的人工处置环节新增开发）。特别说明：本段人工处置内容及返回与 2 点中人工处置及返回逻辑一致，仅在本点列明人工处置规则。

## 报表及查询界面

设置调额报表及单卡号查询记录界面。

1、对于每一笔客户申请调额情况记录报表，包含但不限于申请日期、时间、卡号、调额状态（成功拒绝）、调额后金额、调额机构、经办柜员、复核柜员。业务端可以通过 PC 端下载特定时间段数据或全量数据。

2、PC 端开放输入卡号，查询所有线上调额记录，内容包括：申请日期、时间、卡号、调额状态（成功拒绝）、调额后金额、调额机构、经办柜员、复核柜员。

平行迁移当前内容，不做开发调整。

### 3.2.9.3 界面要求

与当前系统一致。

### 3.2.9.4 其他要求

无

## 3.2.10 “尽职调查记录保存”模块功能（迁移）

### 3.2.10.1 功能简述

◆ 增加开发全行尽职调查记录保存模块。

### 3.2.10.2 详细说明

开发尽职调查记录保存模块，营业机构在涉诈特定风险业务中，可以通过尽职调查记录保存模块记录尽职调查过程、内容及上传尽职调查资料，以备后续追责免责使用。

涉及字段包括：日期（系统记录）、时间（系统记录）、客户姓名（必输）、证件号码（必输）、卡号（选填）、办理业务（开卡、调额、模型解控、取现、其他业务）、选择“其他业务”后面出现录入栏位（文本录入）、尽职调查记录（文本录入）、附件资料（资料上传）。

支持机构有权柜员通过日期、客户姓名、证件号码、卡号单一或组合查询客户尽职调查所有记录。

## 3.3 客户信息要求

◆ 是按照省公安厅要求开发，满足反电诈法要求。

## 3.4 渠道要求

渠道	是否需要覆盖	说明具体覆盖交易
柜台	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
网上银行	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
手机银行	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
微信银行	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

呼叫中心	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
短信	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
ATM	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
POS	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
自助终端	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
其它		

### 3.5 涉及核心系统要求

◆ 不涉及核心系统

### 3.6 报表及会计核算要求

◆ 报表详见各模块要求

### 3.7 监管要求

◆ 针对监管要求开发，满足监管要求。

### 3.8 数据下传要求

◆ 如不涉及数据下传。

### 3.9 有关计算方法、计算公式

◆ 不涉及。

### 3.10 个人数据合规要求

◆ 满足个人数据合规要求。

### 3.11 权限管理要求

◆ 对于新系统/组件，须明确所属系统类别：不涉及新系统/组件

网点业务系统 中后台业务系统 其它有不兼容权限管控要求的系统

其它系统

网点业务系统即网点员工使用的业务操作系统；

中后台业务系统即内设部门员工使用的业务操作系统；

其它有不兼容权限管控要求的系统即非网点、中后台业务系统，但系统中存在不兼容控制，例如经办、复核不兼容等。

如新系统/组件归属于上述任意一类，须在本需求中对接员工权限管理组件，实施权限纳管。

◆ 对员工权限已纳管的存量系统/组件，如本需求如涉及权限信息（权限/角色/岗位/角

色权限对应关系/岗位角色对应关系等)更新(增加/修改/删除),请按照《中国银行股份有限公司员工权限管理办法》相关要求提交权限设置申请。

### 3.12 反电诈要求

1、根据监管及行内反诈工作要求开发,满足反电诈各项工作要求。

## 第四章 其他要求

### 4.1 后评价要求

#### 4.1.1 后评价指标

◆ 本项目涉及的后评价指标包括：全行涉案账户稳定性，即我行涉案账户在行业中排名，能否控制在第4名及以后；

#### 4.1.2 后评价指标数据的获取方式

◆ 行业数据可定期提供。

### 4.2 数据标准及质量要求

#### 1. 数据标准及规范要求

本新建系统涉及数据与企业级数据字典的规范一致，遵循《中国银行股份有限公司数据需求管理办法》《中国银行股份有限公司企业级数据字典管理办法》等制度规范，本系统涉及使用非柜面借方日限额、借方日限额、账户分类标识、客户姓名、性别、证件号码、卡号等24余项字段均为历史数据库中已经存在字段，不涉及改变数据字典字段。相关系统数据需求审批已经完成，详见附件。

#### 2. 数据质量要求

本系统数据不涉及对外数据采集录入。

#### 3. 数据安全要求

符合《中国银行股份有限公司数据安全管理办办法》要求，不涉及数据出境。

#### 4. 数据业务架构要求

符合三横两纵一线基本数据业务架构。

### 4.3 业务运行信息

项目类型	数据项		描述
新增系统与新增业务 <sup>1</sup>	系统用户数 (预估数量)	业务覆盖范围	<input type="checkbox"/> 总行本部 <input type="checkbox"/> 全球 <input type="checkbox"/> 仅国内 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 仅海外 <input type="checkbox"/> 附属机构 <input checked="" type="checkbox"/> 其他 中国银行广东省分行
		用户量(投产后一年内，应用最大注册用户量预估)	2500户
		应用注册用户量的年增长率预估(每年客户量增加的百分比)	行内系统、用户，不增长

<sup>1</sup> 除新增系统外，新增业务或功能也建议填写。如涉及业务营销活动类需求，则最后一行必填。

	活跃用户量(投产后一年内, 应用活跃注册用户量预估)	2500 户
业务特殊要求描述	<p>a. 是否涉及监管报送及报送要求</p> <p>b. 是否服务于大客户或重要客户</p> <p>c. 其他情况</p>	a, 部分项目为监管对接。
应用交易量的年增长率	根据业务建模所提供的业务增长预测来估算。对未来应用所承担的负载进行预测, 包括联机交易和批量交易的业务量增长趋势。	后续模块开发增长
业务访问渠道	<p>可能的渠道包括:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 互联网 Web</li> <li>2. 内网</li> <li>3. 移动终端</li> <li>4. 专用设备 (如 ATM, 智能机等)</li> <li>5. 第三方联网</li> </ol>	2
应用每年业务高峰出现的日期段	以年为周期, 了解业务高峰出现的日期段, 以便提前做好峰值保障。	工作日
应用每日联机业务运行的时段	以 24 小时为周期, 了解联机业务运行的时段, 以便做好值班保障。	7*24
应用每日(24小时内)联机业务高峰出现的时段	以 24 小时为周期, 了解联机业务高峰出现的时段, 以便做好值班保障。	<u>8:00-20:00</u>
应用每日批量业务运行的时段	以 24 小时为周期, 了解批量业务运行的时段, 以便做好值班保障。	7*24

投产后1年内,日间批处理业务量	日间单位时间内需要处理的批量业务量。	1分钟处理1万条。
数据可追补性	<p>应用出现故障而导致数据丢失时,在现有模式下可以进行追补的程度,追补手段包括技术和业务手段;</p> <p>a. 数据丢失且无法追补;</p> <p>b. 数据丢失,部分数据可以通过业务手段追补;</p> <p>c. 数据丢失,部分数据可以通过技术手段追补;</p> <p>d. 所有丢失的数据都可以追补或数据可再生</p>	<i>d</i>
业务数据备份需求	业务数据在线保留周期 (依此确定数据清理方案)	5年内数据系统可查,超5年备份保存
	重点时点业务数据离线保留需求	备份数据长期保存
	日备份数据可用查询周期	5年
业务恢复时间要求	服务不可用时最大可容忍的业务恢复时间为多少?	24小时
数据恢复时间要求	用户允许损失的最大数据量,以时间来衡量,指灾难发生到数据上一次备份的时间	24小时
客户端部署要求	<p>柜面终端</p> <p>i. 是否需部署柜面终端</p> <p>i. BL终端、非BL终端?</p> <p>i. 柜面终端数目</p>	否
	<p>后台管理终端</p> <p>v. 是否需部署后台管理终端</p> <p>v. 后台管理终端数目</p>	是 40
专线外联	是否通过专线方式外联行外其	

	要求 他单位？（我行外联原则上均需保证外联专线同时接入我行生产中心和异地灾备中心。如不满足请说明原因？并需外联单位书面确认。）	公安专线连接
渠道不可访问时的业务连续性	<p>在访问渠道故障不可访问时，在现有模式下可以绕行其他渠道，以保持业务连续性的能力；</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. 单一渠道，业务全部中断无法绕行；</li> <li>b. 多渠道，但主渠道业务不能被完全替代，可以部分绕行；</li> <li>c. 多渠道，可以完全绕行。</li> </ul>	a
应用不可访问情况下的业务连续性	<p>应用出现故障而导致不可访问时，在现有模式下可以进行绕行，以保持业务连续性的能力；</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1、无法绕行，业务全部中断；</li> <li>2、有业务绕行手段，但业务连续性会部分受影响；</li> <li>3、有业务绕行手段，业务连续性基本不受影响。</li> </ol>	2
涉及营销活动类需求，必须明确业务量指标	<p>以下需逐一明确：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1、是否涉及秒杀/限时促销等短时高频活动场景</li> <li>2、营销活动的目标客户量</li> <li>3、营销活动的开展时段/频次</li> <li>4、预估的峰值交易量（每秒）</li> <li>5、预估的活动期间总交易量</li> <li>6、其它业务量指标要求</li> </ol>	非银行

#### 4.4 安全需求

1、是否涉及监管部门对新建系统的等级保护有明确要求：□是，监管要求的网络安全

等级保护级别定级为\_\_\_\_\_级  否

2、是否涉及新建系统：  是， 请填写以下评估项  否

a) 请描述目标的用户规模 \_\_\_\_\_ 2500 \_\_\_\_\_

b) 系统是否存储个人客户信息  是  否

c) 信息系统受到破坏后，造成的影响：

会对公民、法人和其它组织的合法权益造成损害，但不损害国家安全、社会秩序和公共利益

会对公民、法人和其它组织的合法权益产生严重损害，或者对社会秩序和公共利益造成损害，但不损害国家安全

会对社会秩序和公共利益造成严重损害，或者对国家安全造成损害

会对社会秩序和公共利益造成特别严重损害，或者对国家安全造成严重损害

会对国家安全造成特别严重损害

3、是否涉及使用人脸识别：  是， 填写以下评估项  否

a) 使用人脸识别技术的具体业务场景： \_\_\_\_\_

b) 人脸识别技术应用是否属于提供服务所必需  是  否

c) 使用人脸识别技术是否遵循合法、正当原则  是  否

d) 是否公开人脸识别的处理规则或者明示处理的目的、方式、范围  是  否

e) 采集人脸信息是否征得自然人或其监护人的单独同意或书面同意  是  否

否

f) 是否明示或双方约定的处理人脸信息的目的、方式、范围  是  否

g) 高风险业务场景，未将人脸特征作为唯一的交易验证因素  是  否

4、身份认证  涉及  不涉及

a) 身份认证方式（请填写具体认证方式，包括但不限于静态密码、短信验证码、数字证书、TOKEN、人脸等，如不同用户使用不同的认证方式，请分别填写）：接入单点统一身份认证，与单点身份管理一致。

b) 是否自建用户名密码  是  使用统一身份认证  否

c) 静态账号密码分发方式  短信推送  默认密码，首次登陆强制修改  其它：  
\_\_\_\_\_  不涉及

d) 是否具有防恶意注册账号的措施  是  否  不涉及

e) 多次登陆失败锁定阈值 \_\_\_\_\_ 次  不涉及

f) 会话超时退出时间 \_\_\_\_\_ 分钟  不涉及

g) 如为互联网系统，是否具备账号密码防暴力破解机制  是，请填写具体机制  
\_\_\_\_\_

否

h) 是否提供用户自助找回密码的功能  是, 请填写业务流程

否

#### 5、密码密钥

a) 默认使用国密算法 SM2、SM3、SM4, 如涉及海外应用系统, 使用 AES128 及以上、RSA2048 及以上、SHA256 及以上算法, 是否在以上范围之外的特殊密码算法使用需求  是, 请填写 \_\_\_\_\_  否

#### 6、安全审计

a) 业务层面是否有特殊的关于日志、审计的监管要求  是, 请说明  
\_\_\_\_\_  否

b) 系统默认应记录用户登陆日志, 是否同意  是  否, (请说明不记录用户登陆日志的特殊需求, 如, 需要严格匿名的系统) \_\_\_\_\_

c) 是否需要对授权时间范围之外或未授权使用系统的用户登录信息显示警告信息给管理、维护人员  是, (请描述具体需求) \_\_\_\_\_ 提示警告  
\_\_\_\_\_  否

d) 请描述需要收集和监控的业务日志信息: 用户登陆日志、用户操作日志  不涉及

7、如有互联网接入的访问, 是否需要部署网页防篡改工具。  是  否

#### 4.5 开发方式

合作开发。

#### 4.6 时间和资源要求

自合同签订之日起 7 个月内完成项目开发。

#### 4.7 其他

验收标准: 详见采购合同模板第四条 验收

付款方式: 详见采购合同模板第五条 付款