

采购需求说明书

“★、▲”号条款

《采购需求说明书》中标注有“★”号的条款必须实质性响应，负偏离（不满足要求）则应答无效。标注“▲”号的条款为重要指标，负偏离（不满足要求）将导致技术得分的损失。

第一章 概述

1.1 需求背景

- 待开发的系统名称：内部服务及管理平台（统一门户）
- 主办部门：金融科技部
- 协办部门：银行卡部、总务部、内控与法律合规部、风险管理部
- 背景描述：

“信创”（全称“信息技术应用创新”）是建立自主可控的信息技术 底层架构和标准，在基础硬件、基础软件、应用软件等领域全面推进 国产替代，摆脱国外依赖，逐步实现信息技术领域的自主可控，保障国家信息安全。金融信创工作既是一项重大政治任务，也是我行破除“卡脖子”风险，构建可持续运营能力的必然选择。我部根据国家和总行的信创工作要求，对广东分行内部服务及管理平台进行信创改造，将该系统下统一门户、总务后勤服务管理功能、银行卡业务移动审批功能、有权机关线下查询功能、柜员业务申请审批功能五大功能模块的部署服务器、操作系统、数据库均改造成信创技术栈的产品，同时将前端进行适配性改造，支持奇安信浏览器，以全面构建国产自主的 IT 标准与服务生态。

1.2 需求简述

◇ 需求说明

本项目目标是将统一门户、总务后勤服务管理功能、银行卡业务移动审批功能、有权机关线下查询功能、柜员业务申请审批功能五大功能模块的部署服务器、操作系统、数据库均改造成信创技术栈的产品，同时将前端进行适配性改造，支持奇安信浏览器。详情细节参见总行发布的“中国银行技术栈架构原则”。

◇ 需求提要

序号	需求项	内容
1	服务对象	<input type="checkbox"/> 对公客户 <input type="checkbox"/> 对私客户 <input checked="" type="checkbox"/> 内部柜员 <input checked="" 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 checked="" type="checkbox"/> 仅国内 <input type="checkbox"/> 仅海外 <input type="checkbox"/> 附属机构，具体说明：
3	业务操作层级	<input checked="" type="checkbox"/> 网点 <input 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：办公 PC、行信/行家
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：奇安信
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：批量导数
12	是否需要数据加密传输	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否，具体说明：
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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否，具体说明：用数据下传平台以及 P6 的下传数据
22	是否需要获取其它系统数据	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否，具体说明：用数据下传平台以及 P6 的下传数据
23	是否涉及数据跨境传	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否，具体说明：

序号	需求项	内容
	输或访问	
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：
26	是否涉及客户信息共享（跨法人传输）	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否，具体说明：
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 checked="" 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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" 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

根据国产化服务器的发展，已经具备此类应用部署的技术。系统按照数据库选用指南，选取满足业务场景的国产化数据库；目前国产化平台对于开发流程的支持比较成熟；国芯环境也具备完整的环境，能够支撑项目运行环境测试要求；且项目组有一定的应用开发基础，可以完成组件替代方案工作。

1.4基本定义

◇ 无。

第二章 统一门户要求

单点登录：对接我行单点登录，进行用户密码校验。

渠道：提供两种接入渠道，一是基于行信客户端的移动门户，另一个是基于内网办公 PC 的办公端门户。

界面风格：各项功能分类清晰，界面风格相同，操作模式一致。界面分为个人版和特别版，特定用户显示特别版。

导航：支持多级导航栏，能通过关键字快速查找所需功能。

权限管理：可灵活自定义角色，不同的菜单或功能点可归属不同的角色，不同的角色可分配给不同的用户，用户进入该系统时，根据该用户的权限显示相应的菜单。不同的角色可分属不同的部门进行管理，支持分级管理授权。

1. 平台管理员可维护系统信息，包括但不限于系统名称、系统简称、主管业务部门、研发团队、系统管理员、业务管理员等。

2. 每个系统的管理员仅可维护本系统的角色、菜单、按钮；每个角色仅能访问本系统中其所拥有的资源（如菜单、按钮等）。

3. 仅系统管理员具备角色信息、菜单信息、按钮信息等的导入导出权限。

4. 平台管理员可设定每个系统的系统管理员及有效时间，系统管理员只能在有效时间内才能进行本系统的角色、菜单、按钮维护。

5. 业务管理员能够进行用户权限管理及分级管理授权，用户权限管理仅可将本系统的角色赋予不同用户，业务管理员能按照二级行/直属支行进行分级管理授权，分级业务管理员只具备其所属二级行/直属支行的用户权限管理。

信息共享：设有“待办事项”、“我的申请”模块，提供接口给各应用系统调用，用户在“待办事项”中可查询到本人要跟进处理的事项，并能快速跳转至相应的处理界面，用户在“我的申请”中可查询到本人提交的所有申请，并能快速跳转至相应的查询界面。

意见收集：每个菜单提供快速链接，给用户提交相关意见建议。

常用菜单：首页设置用户常用菜单区域，用户可自行定义常用菜单。

收藏夹：导航栏增设“收藏夹”，用户可自行定义收藏夹的菜单。

个人中心：增设个人中心，能进行用户基本信息及用户头像、个性签名等个性化设置。

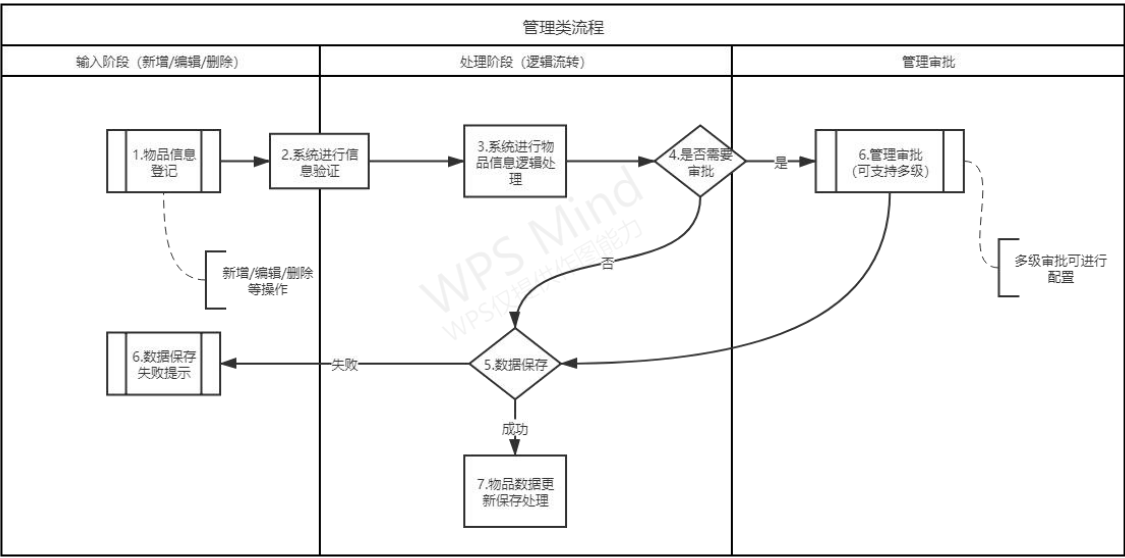
第三章 总务后勤服务管理功能

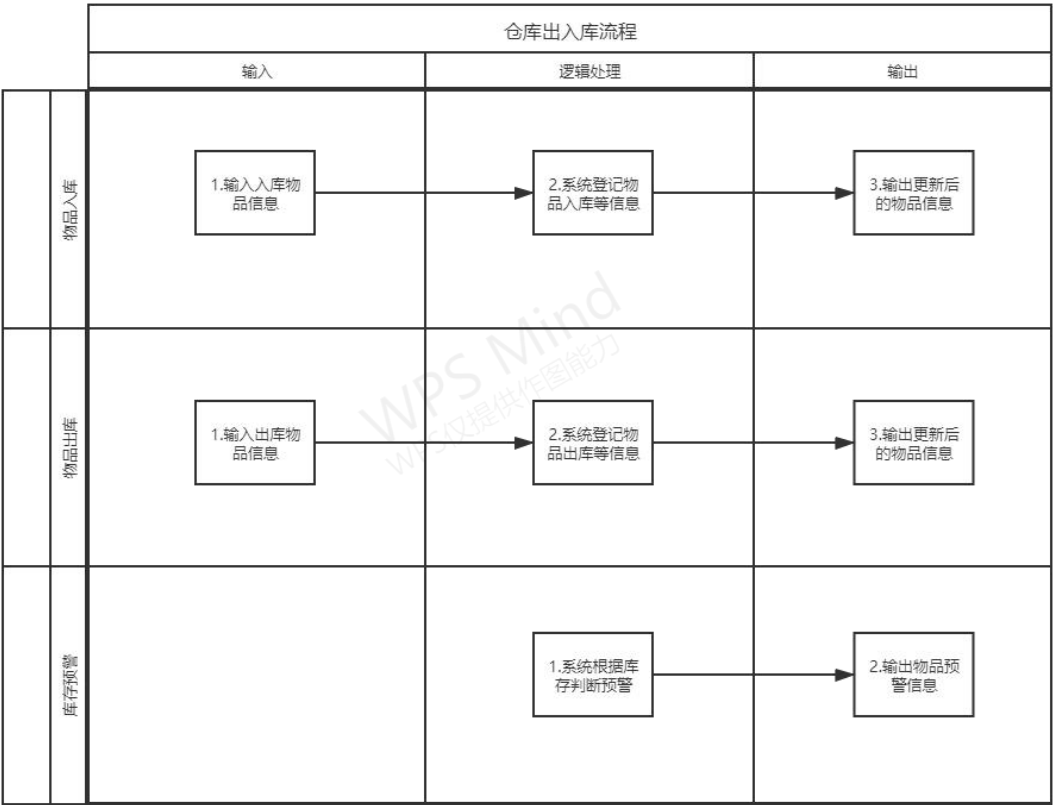
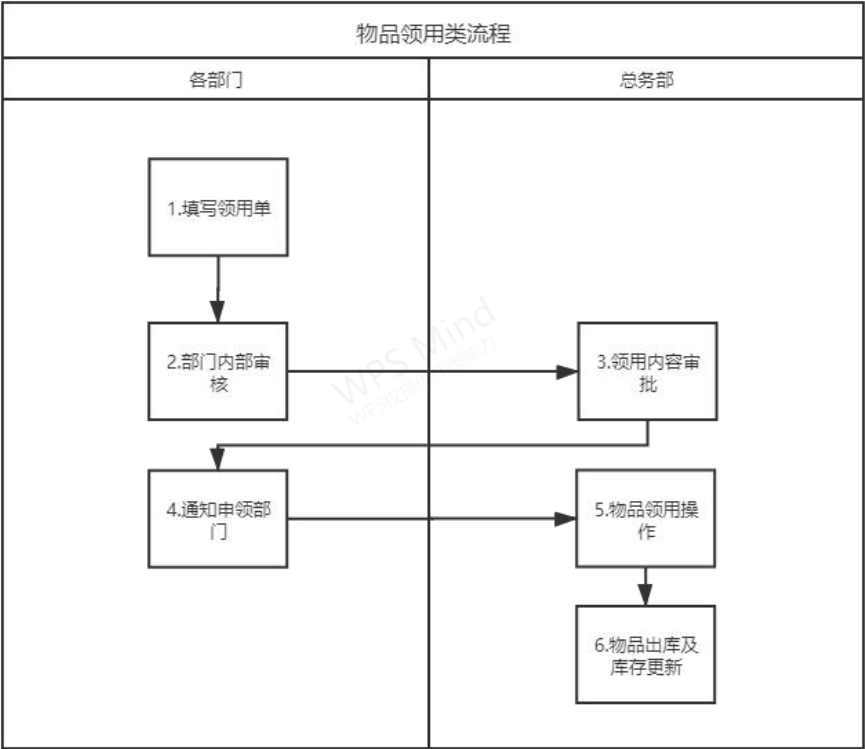
业务流程

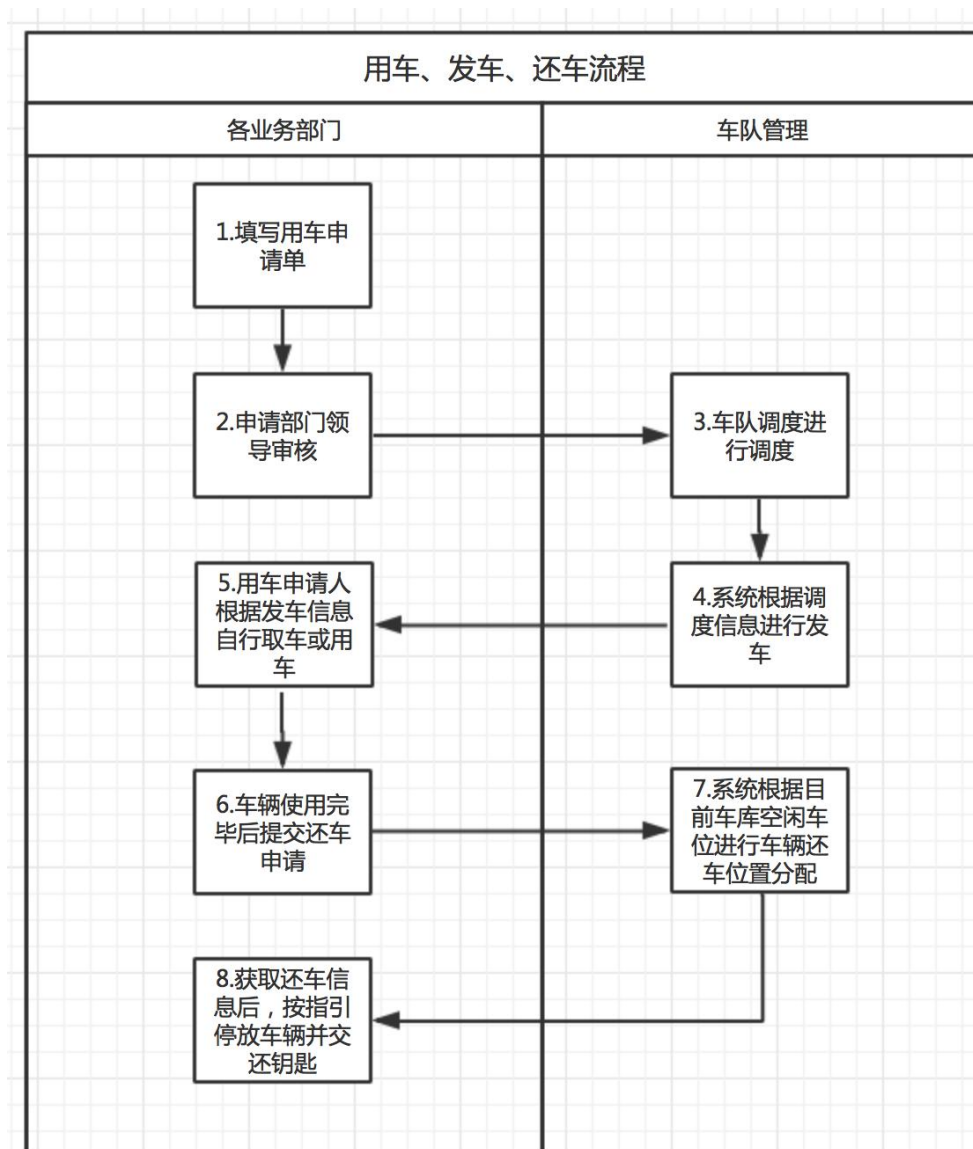
2.1 业务流程简述

- ◇ 管理类流程：主要针对物品的分类以及物品信息管理等内容，实现对物品的多角度、多层次信息的管理以及信息数据的使用和统计；针对车辆的多方面管理内容，实现对车辆的信息化管理，做到车辆信息的精确管理；针对宿舍的多方面管理内容，实现对宿舍的信息化管理，做到宿舍信息的精确管理；
- ◇ 申请类流程：突出在物品领用部分的业务流程，实现物品领用流程化，专业化的管理，加入审核权限和领用情况登记，并进行领用数据的统计的分析；在车辆管理的基础上实现用车、发车、还车等管理流程；在宿舍管理的基础上实现申请、报修、费用统计等管理流程；
- ◇ 统计类流程：主要针对物品、仓库内容的统计管理；车辆以及用车内容的统计管理、宿舍以及宿舍申请和报修维修等内容的统计管理。

2.2 业务处理流程图







2.3业务流程说明

- ✧ **整体要求：**根据系统操作用户权限进行流程操作权限的分配，从而达到流程化管理业务的整体要求；
- ✧ **操作要求：**业务流程操作通常是由操作员主动发起，然后根据流程的每一个环节的要求，进行输入、系统逻辑处理、输出的操作步骤进行，业务处理结果支持打印和信息导出。
- ✧ **监管要求：**根据总务物品、车辆以及宿舍管理制度要求进行管理和监督，整个过程都在系统中进行留痕，以备查询和信息调取。
- ✧ **内控要求：**操作员的权限可同步省行的单点登录权限，再结合本系统内的功能特色权限，可进行配置和授权等操作，操作员的每一个系统操作动作，在系统中都记录了操作日志。

功能描述

3.1物品管理

包括物品的分类管理、物品信息管理、物品领用管理等内容

3.1.1 物品分类管理

3.1.1.1 功能简述

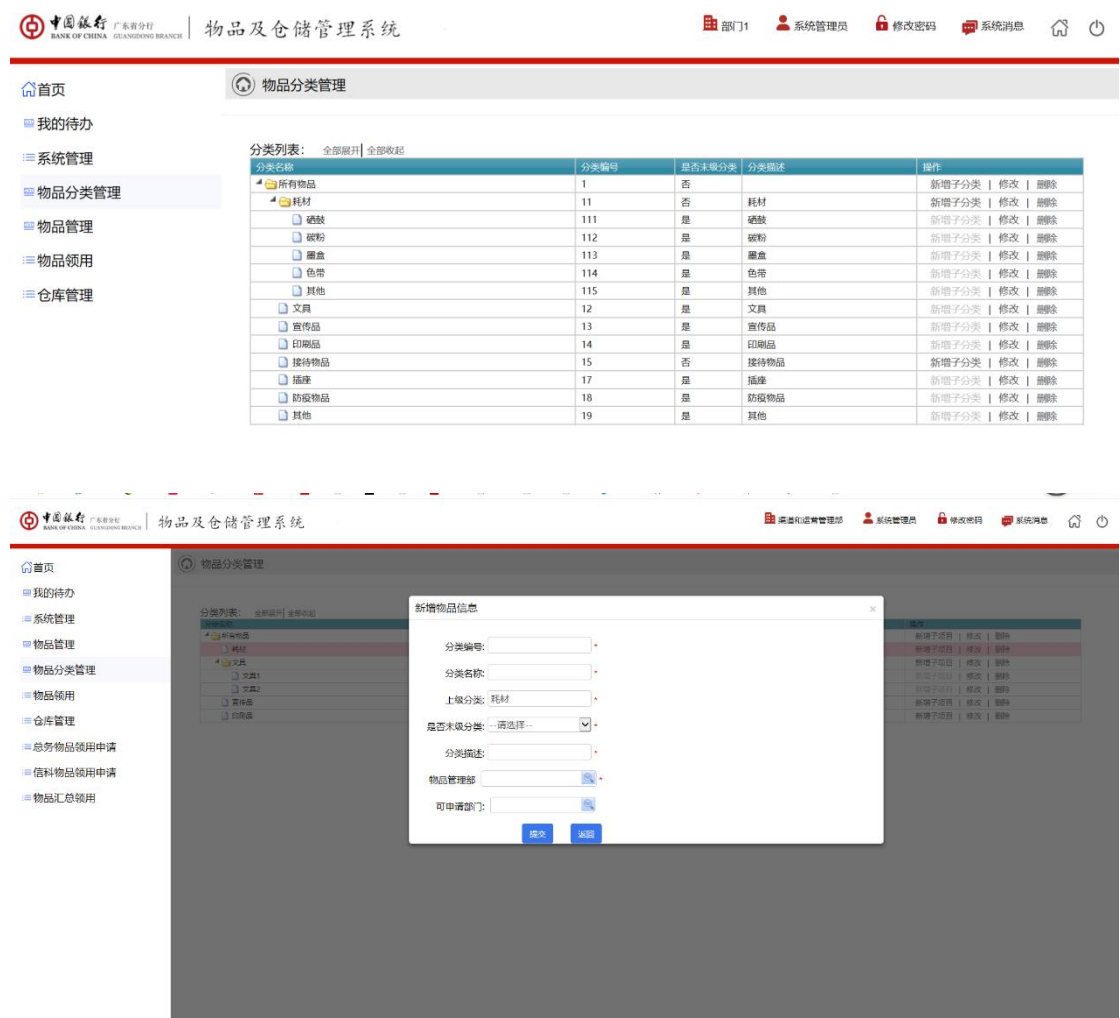
将物品按照种类，使用用途等方式进行分类或再分类，便于对物品管理。

3.1.1.2 详细说明

管理员可对物品分类进行管理编辑，默认可在物品分类树上查看，在待编辑的分类行中进行该分类的信息编辑，包括分类信息和分类关联参数的修改，分类的删除等等。

3.1.1.3 界面要求

物品分类管理是按照物品分类的层级，以树状形式展现并在其上进行管理的。



在物品信息中还能对最低库存量和最高库存量进行限量管理，制定一定的限量标准，保证办公用品库存最佳化，即满足工作需要又避免资金占用。

可以将每个物品拍照后上传到附件中，使得物品信息管理更加真实直观，也更加不容易弄错相似物品。

3.1.1.4 其他要求

物品分类可支持多级，非叶子分类下也可存在物品。对分类进行删除操作，需要满足该分类下当前不存在物品的条件。

3.1.2 物品管理

3.1.2.1 功能简述

对物品的基本信息、库存、进出仓库等情况进行管理。

3.1.2.2 详细说明

对物品信息进行编辑管理，以及对物品中的关联要素进行配置，以改变其他相关业务流程的变化，。管理员可对物品进行管理编辑，通过查询来来查找待编辑的物品、也可直接新增物品，包括物品信息和所属关联参数的修改以及物品的删除等。

3.1.2.3 界面要求

物品的管理是通过物品分类的方式，方便查找到需要管理的物品。

中国银行

广东省分行

BANK OF CHINA

GUANGDONG BRANCH

物品及仓储管理系统

部门1

系统管理员

修改密码

系统消息

首页

我的待办

系统管理

物品分类管理

物品管理

物品领用

仓库管理

所有物品

耗材

文具

宣传品

印刷品

接待物品

插座

防疫物品

其他

物品分类

分类名: 文具

上级分类名: 所有物品

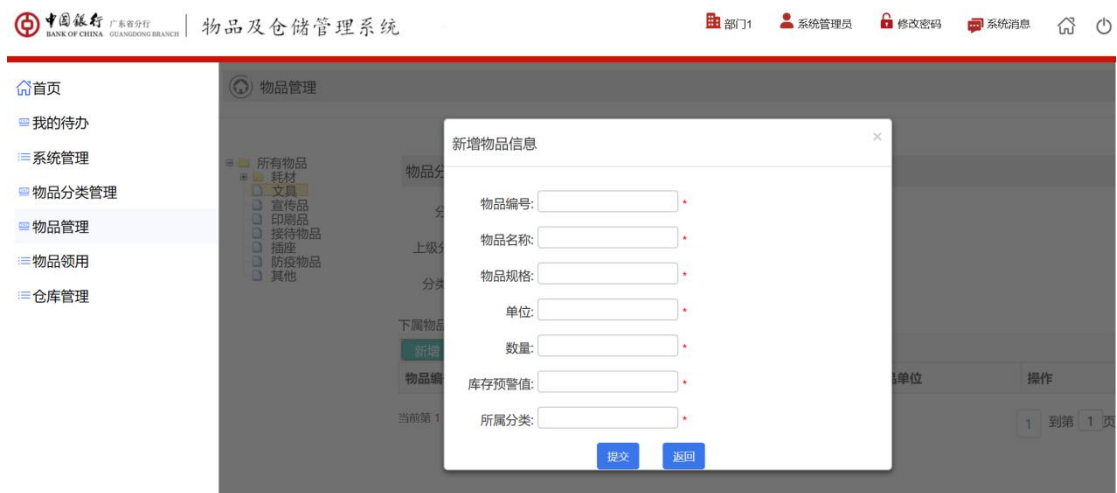
分类描述: 文具

下属物品列表:

新增

物品编号	物品名称	物品规格	物品单位	操作
当前第 1 页, 每页显示 10 条数据				

1 到第 1 页



3.1.2.4 其他要求

删除物品时，需要满足该物品没有领用它的流程或其他相关流程的条件。

3.1.3 物品领用管理

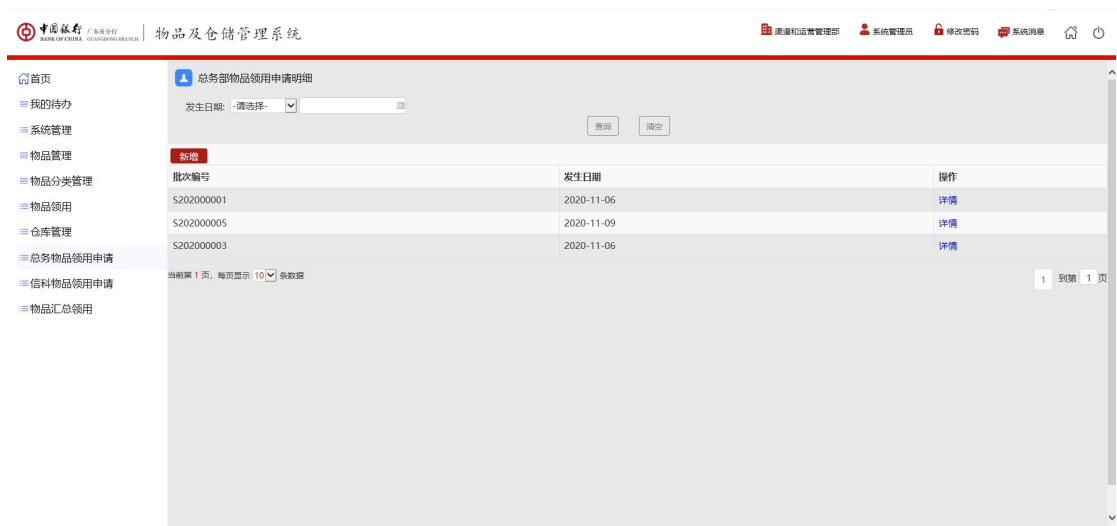
3.1.3.1 功能简述

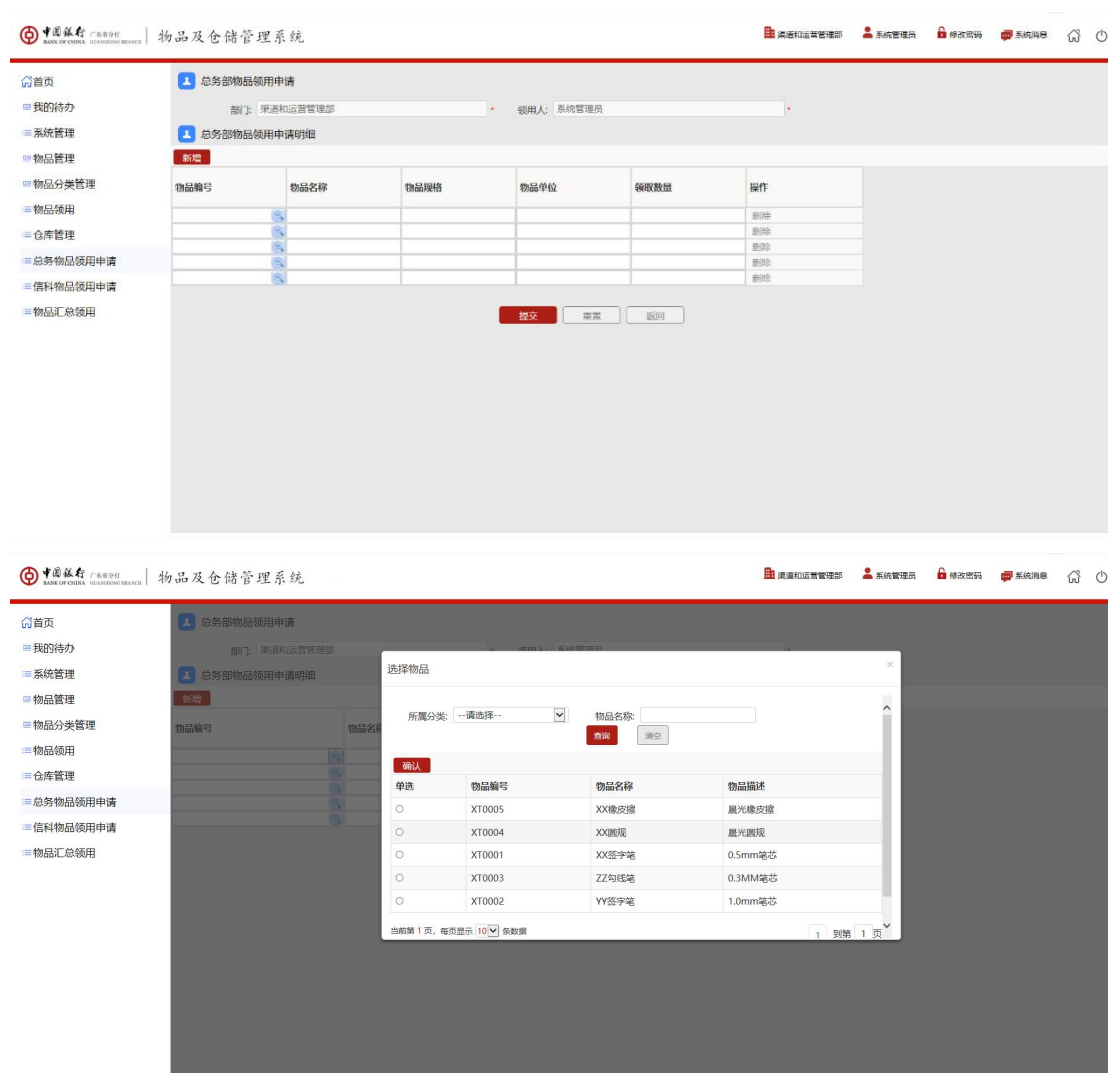
对物品的领用进行管理。

3.1.3.2 详细说明

执行物品领用的流程，包括科技部门和总务部门管理的各项物品的领用申请，各部门的物品申请单，将会汇总到部门管理员进行汇总操作。

3.1.3.3 界面要求





3.1.3.4 其他要求

物品领用时，可由部门管理员在录入实际领用物品数量时，申请人现场进行数量确认操作。

3.1.4 管理员汇总领用管理

3.1.4.1 功能简述

部门管理员对部门申请的物品领用进行汇总管理。

3.1.4.2 详细说明

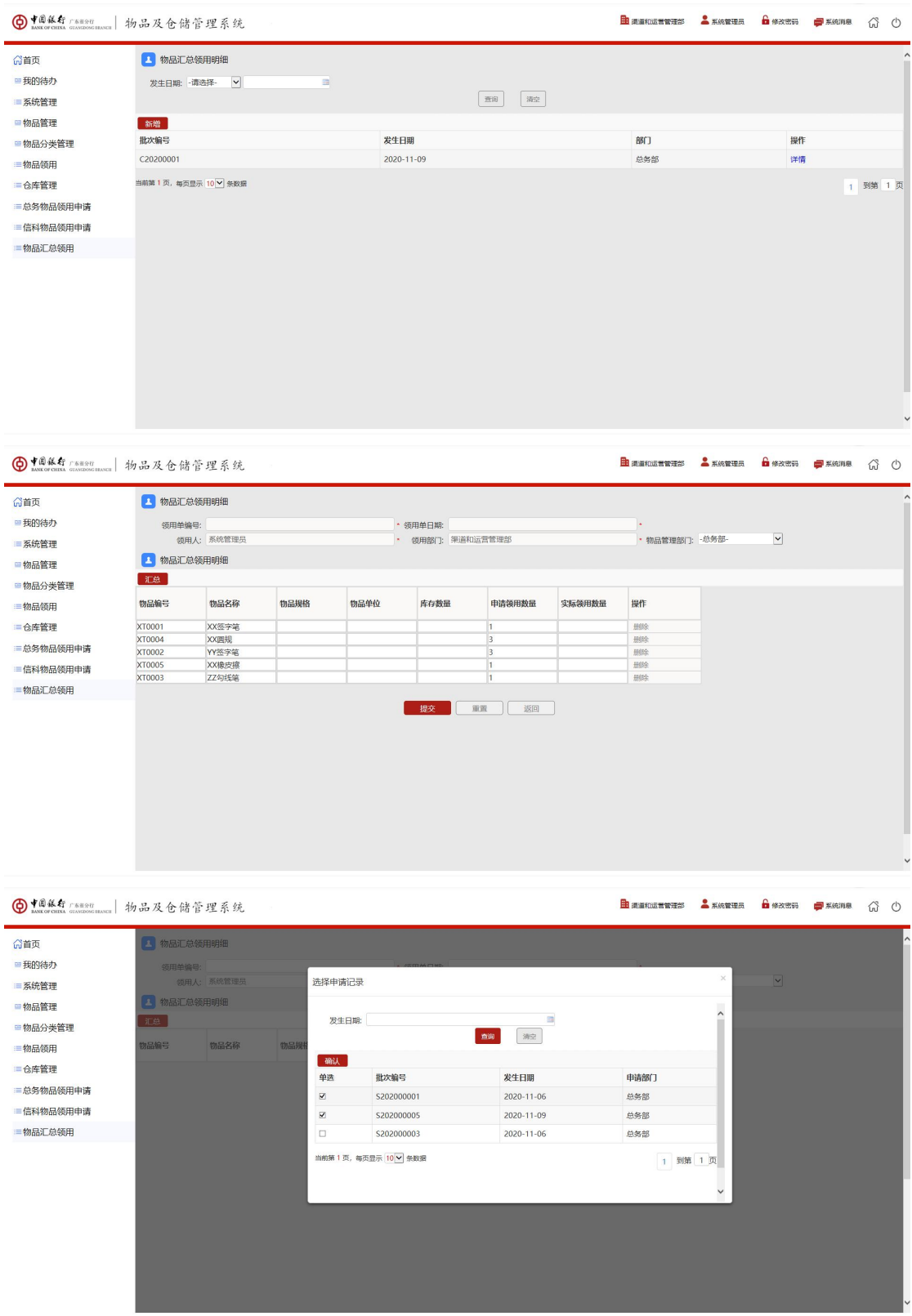
部门管理员对所在部门的物品申请进行汇总，并在总务部或科技部进行物品的汇总领用，领用完物品后，在部门进行逐一发放管理。

业务流程：

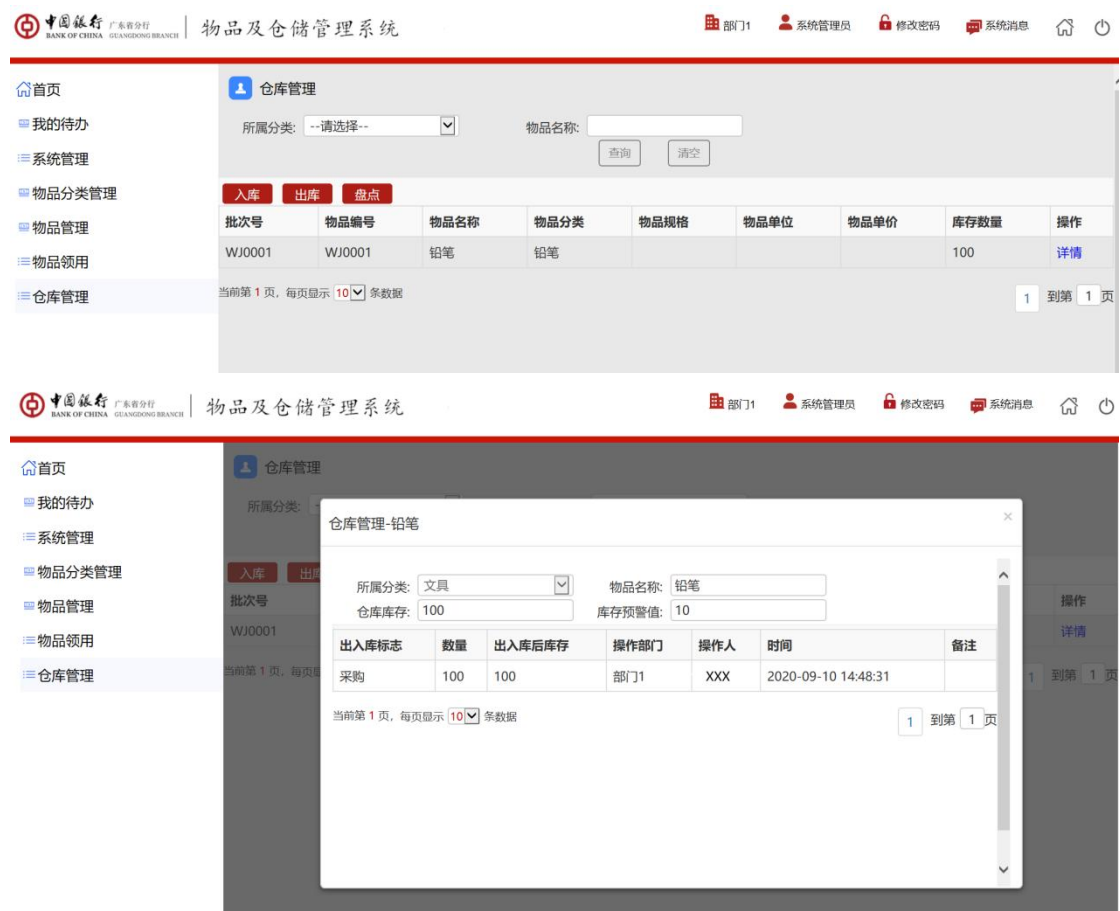
开始→物品汇总（申请部门管理员）→汇总复核（申请部门领导）→审单、备货（物品管理部门）→物品发放及确认→结束

3.1.4.3 界面要求

按照汇总的批次进行统一领用和逐一发放。



3.2.1.3 界面要求



3.2.1.4 其他要求

仓库中现存物品，不能进行删除或者库存数量的更改，要进行删除只能是现存库存为 0 时，要进行库存数量的更改，只能通过出入库功能进行更改。

3.2.2 物品入库管理

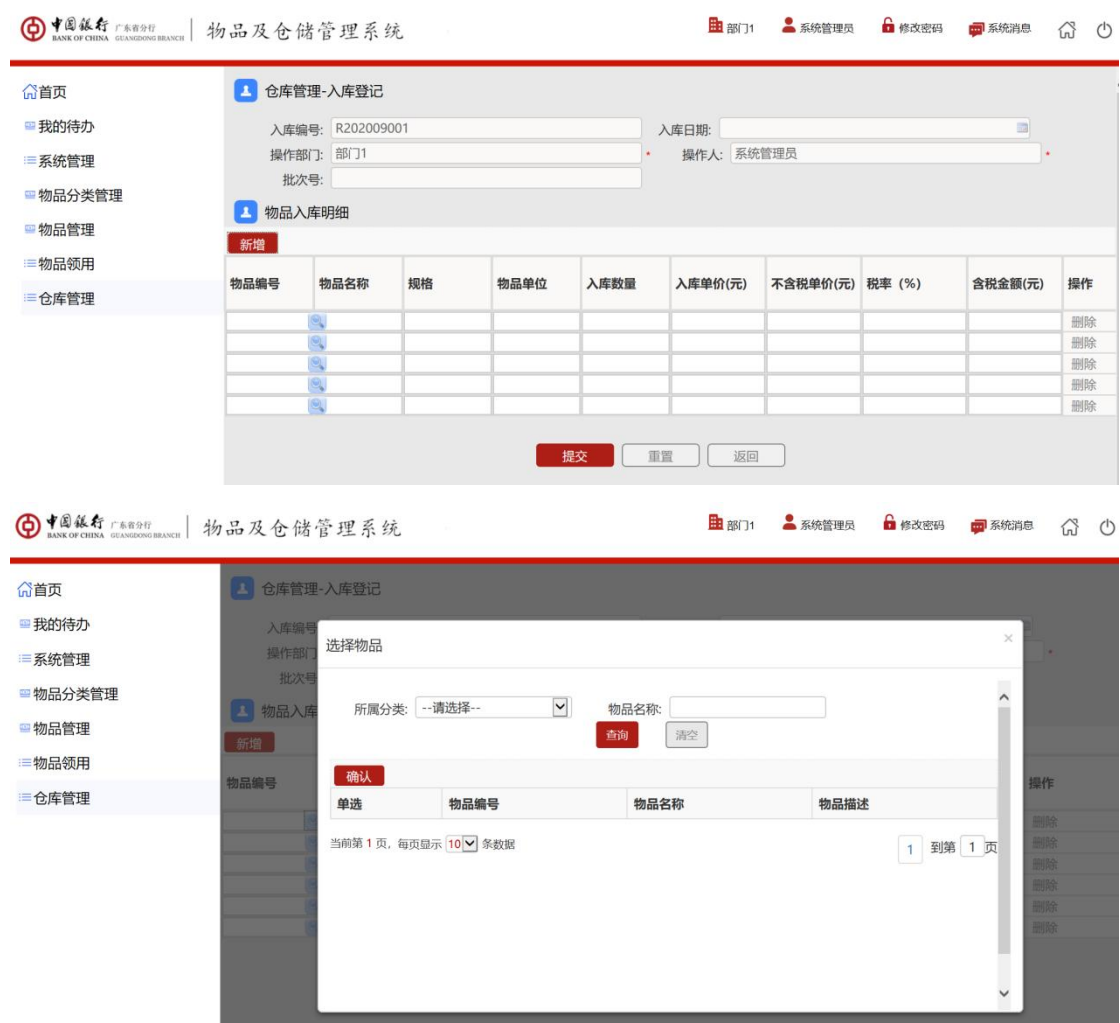
3.2.2.1 功能简述

对物品进入仓库储存的登记管理等。

3.2.2.2 详细说明

物品有供应商提供运至仓库时进行入库登记操作，仓库管理员根据待入库的物品，在入库操作中进行登记，主要登记其数量，单价，入库时间，供应商等信息，入库后，物品的库存量进行增加。

3.2.2.3 界面要求



3.2.2.4 其他要求

物品入库操作时，可对已有物品的增量入库，也可进行新增物品入库。

3.2.3 物品出库管理

3.2.3.1 功能简述

对物品出库的登记管理等。

3.2.3.2 详细说明

物品出库有两种情况，一种是由物品领用流程自动触发的物品出库，此过程是由系统自动完成，并进行物品库存的更新；另一种是由管理员进行的物品出库登记操作，这种情况需要管理员进行物品出库的相关登记操作。

3.2.3.3 界面要求



3.2.3.4 其他要求

3.2.4 物品库存预警管理

3.2.4.1 功能简述

对物品的库存量进行预警提醒。

3.2.4.2 详细说明

在物品的仓库管理过程中，可对物品的存量进行预警值设置，当物品的库存低于预警值时，系统会发送系统消息给制定的出库管理员。保证办公用品库存最佳化，即满足工作需要又避免资金占用。

3.2.4.3 界面要求

设定物品仓库预警值要素说明

要素名称	必输/选输	类型	说明
物品相关信息	必输		系统自动显示对于的出库物品信心
预警值（最小值）	选输	最大 8 位数字	物品库存数低于这个数值时，进行系统提醒，不填则为没有最小值的预警
预警值（最大值）	选输	最大 8 位数字	物品库存数低于这个数值时，进行系统提醒，不填则为没有最大值的预警
备注	选输	最大 512 位字符	

3.2.4.4 其他要求

库存预警的预警形式，是通过系统发送系统消息对仓库管理员进行提醒。

3.3 车辆管理

针对车辆基本信息、维修信息、费用信息等管理，包括车辆的信息管理、车辆费用管理、以及车辆维修信息等相关的管理功能。

3.3.1 车辆信息管理

3.3.1.1 功能简述

对车辆的各方面信息进行登记、更新、维护等。

3.3.1.2 详细说明

对车辆的信息进行分类，包括车辆基本信息，车辆费用信息，车辆维护信息，车辆使用信息等。

车辆基本信息：

通过系统能实现信息共享，后勤人员将公司所有车辆的信息进行登记，其他部门人员可以在权限范围内随时进入系统查看并安排预定工作车辆。车辆基本信息等要素可以通过 excel 表，批量导入系统。

在车辆信息中提供车辆状态字段，有损坏、预定、调拨、维修、可用几种状态，只有当状态为可用时才能进行其他安排，并且当后续填写相关信息后，系统会自动改写当前车辆的状态，实时动态更新，避免出现冲突。

系统中能够对车辆类型进行划分，比如商务车、大客车等，方便根据不同的场合安排不同类型的车辆。

在系统中可以将买车的发票和相关办理手续拍照后上传到附件中，便于长时间的保存，不用担心丢失，也方便其他人员对相关内容的查看和监督。

在查询列表中支持多种自定义查询条件，比如当你需要商务车接待客户的时候，可以通过查询车辆类型来找到所有的商务车；支持模糊查询，支持将常用查询条件进行保存。能将查询出来的列表导出成 Excel 格式，可以选择自己所需要的列进行导出。

点击车辆信息可以查看详细的车辆信息、车辆费用信息、车辆维护信息，查看使用信息可以查看车辆是否使用，以及历史使用情况列表。

车辆维护信息：

通过车辆维护保养信息，车辆管理员填写每次维护保养的时间，领导通过查询监管每一次维护保养工作是否按时进行，避免长期不维护保养造成车辆坏旧的问题。

可以将车辆维护保养现象拍照上传到附件中，也可以将维护保养费的发票上传到附件中，保证车辆维护保养工作的真实性和透明化。

在系统中支持对下次维护保养时间进行记录，车辆管理员打开车辆维护保养列表就可以看到下次维护保养时间，可以在每个月初进行一次筛查，看这个月有哪些车需要保养，从而提前安排工作。

车辆费用信息：

在车辆维修、车辆保养、车辆年检、车辆加油、车辆投保、车辆违章单据中，都有对应的费用金额，当录入了这些单据后，系统会自动生成一张对应的车辆费用清单。

系统对车辆的各种费用进行了分类管理，包含燃油费、过路费、保险费、维修费、养路费等，方便按类别进行核算，也可以分类对比各项费用消耗情况，合理调控各项费用开支。

可以将每次费用发生的发票或者其他证明文件上传到附件中，保证费用发生的真实性和透明化，方便其他部门人员进行监管。

3.3.1.13 界面要求

车辆管理>>车辆信息管理

车牌号

汽车品牌

座位数

车辆类型

查询

新增

车牌号	汽车品牌	座位数	车辆类型	操作
xxx	xxx	xxxx	xxxxxxxxxx	查看 车辆费用 车辆维护信息 车辆使用信息

车辆信息查询界面

车辆品牌

车辆型号

车架号

发动机号

车辆类型

座位数

车辆颜色

车牌号

排量

车辆年限

行驶里程

行驶里程更新时间

附件

确定

返回

车辆信息录入界面

3.2.1.4 其他要求

车辆信息可进行钻取查询基本信息、费用信息、使用信息、维护信息、司机信息等。

3.3.2 用车管理

3.3.2.1 功能简述

对车辆的使用进行申请，车辆的发车，车辆的归还流程管理。车辆申请通过后，由车辆调度员进行车辆安排，申请人按照系统指引进行用车，用车完毕后进行还车，还车申请提交后，系统自动安排还车停放位置，使用者进行还车操作。

3.3.2.2 详细说明

用车部门进行用车申请。

车辆申请信息：

通过车辆预定申请，需要借车的人提前填写好车辆预定申请，方便车辆管理员进行车辆安排。

用车人员在填写车辆预定单时，系统可以根据车辆的最新状态决定是否可以被预定，比如当某个车辆在保养维修时，就不能选择该车辆，方便预订人及时调整使用计划。

预订人对预定原因进行详细登记，还可以将相关的证明资料通过附件形式上传，然后提交给相关领导审核，各领导一一审批确定，之后如果发现任何问题，都可以通过审批记录及时找到负责人。

在进行车辆预定时，不仅要登记借出时间，还要登记归还时间，方便车辆管理员或者其他员工安排下一步使用计划。

系统提供行信端，通过手机端快速填写车辆预定信息，并提交给领导审核，各领导也可以通过手机端快速审核，保证用车不耽误。

配车信息：

通过系统中的配车信息，提前做好车辆调度计划，保证配车工作正常进行。

车辆配车时，只有状态为可用的车辆才能被选择，很好的避免了车辆使用冲突，便于提前协商或重新安排车辆。

在车辆调度的过程中不仅需要对车辆和时间进行确认，如果需要司机，还需要对驾驶员进行确认，以保证人、车、时的统一。

还车管理：

通过车辆归还登记，对每一次车辆归还情况做严格登记，严管归还时间，保证归还时间和之前借出时的约定时间一致，方便安排后续使用。归还后，对应变更车辆状态。

相关车辆、司机、预订人信息均可通过链接跳转，显示对应详细信息。

我的预定：

在系统中，可以通过我的预定来查看自己所有的车辆预定情况，当工作繁忙忘记是否预定过车辆时，就可以在这里进行查询，帮助随时掌握工作安排情况。

我的预定作为一个完整的预定信息统计表，也方便在日后出现问题作为证据进行查询。

如果自己外出办事，也可以通过行信端来查看我的车辆预定情况，看是否被审核过，以方便安排接下来的工作。

业务流程：

开始→用车申请（用车人员）→审核（申请人员上级中级经理）→审批（申请人员上级高级经理）→用车登记（车辆管理员）→结束

3.3.2.3 界面要求

新增

修改

删除

过滤

还原

打印

导入

导出

车牌号:

请选择或输入

品牌类型:

请选择或输入

车辆类型:

全部

驾驶员:

请选择或输入

-

车辆状态:

全部

查询

<input type="checkbox"/>	序号	车牌号	品牌类型	车辆类型	价格	发动机号	车架号	驾驶员	联系电话	购买日期	预订人	车辆状态	下次年检日期
<input type="checkbox"/>	1	京W-R392v	福特	商务车	126,400.00	2.0T		任晓溪	17827238191	2018-12-01	张鑫	维修中	2019-12-01
<input type="checkbox"/>	2	川A90678	福特车	商务车	120,000.00	NJ090	#789	柳琳	17890927689	2019-11-01	张鑫	调度	2020-12-31
<input type="checkbox"/>	3	川A982780	现代	接待车	260,000.00	JH9821	H20190...	柳琳	17890982678	2019-11-19	张鑫	预定	2020-12-31
<input type="checkbox"/>	4	川A90890	宝马	商务车	380,000.00	32213	2131	李华	15789872736	2019-11-18		维修中	2021-01-01
<input type="checkbox"/>	5	川A98271	大众	看房车	140,000.00	J20190102	U890	李华	15789872736	2019-11-01		维修中	2020-05-31
<input type="checkbox"/>	6	渝B86868	奔驰S级	接待车	191,000.00	k9087	je89	任晓溪	13888439749	2018-08-04	张鑫	预定	2020-12-02
<input type="checkbox"/>	7	川A802938	丰田	商务车	423,000.00	2.0T 184马力 L4	HJ98	薛保丰	1380283929	2017-08-31	张鑫	可用	2019-11-30

用车管理页面

过滤

还原

打印

输出

车牌号:

请选择或输入

Q

预定主题:

日期:

-

前

部门:

请选择或输入

Q

查询

<input type="checkbox"/>	序号	预定编号	预定主题	车牌号	品牌类型	开始时间	车辆类型	结束时间	驾驶员	联系电话	预订人	部门	备注	流程状态
<input type="checkbox"/>	1	2019120005	出差去客户公司找	川A982780	现代	2020-05-08	接待车	2020-05-08	阳强	138092030...	张鑫	财务部	出差去客...	未提交
<input type="checkbox"/>	2	2019120004	公司旅游 自驾游	川A802938	丰田	2021-04-03	商务车	2020-04-05	薛宝峰	187267389...	张鑫	财务部	公司旅游...	未提交
<input type="checkbox"/>	3	2019120003	拜访客户，为客户	渝B86868	奔驰S级	2020-02-01	接待车	2020-02-01	任晓溪	178272381...	张鑫	财务部	拜访客户...	未提交
<input type="checkbox"/>	4	2019120002	客户现场讲标	京W-R392v	福特	2020-01-03	商务车	2020-01-03	罗丹	172903920...	张鑫	财务部	客户现场...	未提交
<input type="checkbox"/>	5	2019120001	去客户公司交流会	川A90678	福特车	2019-12-30	商务车	2019-12-30	李华	157898727...	张鑫	财务部	去客户公...	未提交
<input type="checkbox"/>	6	2019110003	预定丰田车	川A802938	丰田	2019-11-21	商务车	2019-11-21	李华	157898727...	张鑫	经营部		未提交

我的预定

3.2.2.4 其他要求

车辆用车申请、配车、用车、还车为一个完整的用车流程，中途必须考虑处理异常情况以及调度员人为进行理性管理。

3.4房屋管理

针对房屋基本信息、维修信息、费用信息等管理。

3.4.1 房屋信息管理

3.4.1.1 功能简述

对房屋的各方面信息进行登记、更新、维护等。

3.4.1.2 详细说明

对房屋的信息进行分类，包括房屋基本信息，房屋费用信息，房屋维护信息，房屋使用信息等。

房屋基本信息：

通过系统能实现信息共享，后勤人员将公司所有房屋的信息进行登记，其他部门人员可以在权限范围内随时进入系统查看。房屋基本信息等要素可以通过 excel 表，批量导入系统。

在房屋信息中提供房屋状态字段，已住用、无住用等状态，只有当状态为可用时才能进行安排，并且当后续填写相关信息后，系统会自动改写当前房屋的状态，实时动态更新，避免出现冲突。

系统中能够对房屋类型进行划分，员工根据不同的需求进行申请房屋。

在系统中可以将房屋相关办理手续、费用情况拍照扫描后上传到附件中，便于长时间的保存，不用担心丢失，也方便其他人员对相关内容的查看和监督。

在查询列表中支持多种自定义查询条件，支持模糊查询，支持将常用查询条件进行保存。能将查询出来的列表导出成 Excel 格式，可以选择自己所需要的列进行导出。

点击房屋信息可以查看详细的房屋信息、房屋费用信息、房屋维护信息，查看使用信息可以查看房屋是否使用，以及历史使用情况列表。

房屋维护信息：

通过房屋维护信息，房屋管理员填写每次维护的时间，领导通过查询监管每一次维护工作是否按时进行，避免长期不维护造成房屋坏旧的问题。

可以将房屋维护单据扫描、拍照上传到附件中，也可以将维护费用的发票上传到附件中，保证房屋维护工作的真实性和透明化。

在系统中支持对下次维护时间进行记录，房屋管理员打开房屋维护列表就可以看到下次维护时间，可以在定期进行筛查，从而提前安排工作。

房屋费用信息：

在房屋维修、水费、电费、杂费等单据中，都有对应的费用金额，当录入了这些单据后，系统会自动生成一张对应的房屋费用清单。

系统对房屋的各种费用进行了分类管理，包含水费、电费、杂费等等，方便按类别进行核算，也可以分类对比各项费用消耗情况，合理调控各项费用开支。

可以将每次费用发生的发票或者其他证明文件上传到附件中，保证费用发生的真实性和透明化，方便其他部门人员进行监管。

3.4.1.3 界面要求

房屋管理>>房屋信息管理

房屋地址

房屋面积

房屋类型

房屋负责人

查询

新增

房屋地址	房屋面积	房屋类型	房屋负责人	操作
xxx	xxx	xxxx	xxxxxxxxxx	查看 房屋费用 房屋维护信息 房屋使用信息

房屋查询界面

房屋地址

房屋面积

房屋类型

房屋年限

房屋内物品

房屋物业单位

房屋负责人

房屋备注

附件

确定

返回

房屋信息维护页面

3.4.1.4 其他要求

房屋信息可进行钻取查询。

3.4.2 房屋申请管理

3.4.2.1 功能简述

对房屋的使用进行申请等流程管理。

3.4.2.2 详细说明

用房部门进行房屋申请。

房屋申请通过后，由房屋管理员进行房屋安排，申请人按照系统指引进行房屋领用和入住，定时登记房屋费用信息以及房屋报修和维修信息。

房屋申请信息：

通过房屋预定申请，需要预定房屋的员工按照需求填写申请内容，提交房屋管理人审批。申请通过时，系统更新房屋的最新状态。进行申请时，可以提交相关的资料文件以做申请。

房屋退还信息：

通过房屋退还申请，将自住房屋提交申请归还，提交房屋管理人审批。申请通过时，系统更新房屋最新状态。进行申请时，可以提交相关的资料文件以做申请。

业务流程：

开始→房屋申请（申请人员）→审核（申请人员上级中级经理）→审批（申请人员上级高级经理）→房屋登记（房屋管理员）→结束

3.4.2.3 界面要求

暂无

3.4.2.4 其他要求

3.5 系统管理

系统的组织机构权限管理、以及系统参数和业务参数的配置、日志管理等。

3.5.1 角色管理

3.5.1.1 功能简述

对系统的用户角色权限等内容进行管理。

3.5.1.2 详细说明

对用户角色的管理，包括对角色和角色关系的查询、新增、修改、删除等。

查询

- 1、 点击系统菜单的“系统管理”-“角色管理”节点，进入系统的角色管理查询页面
- 2、 角色管理查询页面可查询当前系统已存在的角色信息，录入查询条件可查

询符合条件的角色记录，查询条件：角色编号、角色名称

3、 查询结果列表内容包括：角色编号、角色名称、角色授权、操作
角色权限管理

- 1、 点击查询结果列表中的【授权】按钮，系统弹出系统菜单权限分配页面，
可给对应的角色岗位分配菜单权限。
- 2、 勾选对应菜单，即可将该功能分配给对应岗位。
- 3、 分配完成后，点击【保存】按钮，保存对应的菜单权限信息。

角色修改

- 1、 点击查询结果列表中的【修改】按钮，系统跳转到角色信息修改页面，可
修改对应角色的信息
- 2、 修改完成后，点击【保存】按钮，即可保存修改后的角色信息。

角色删除

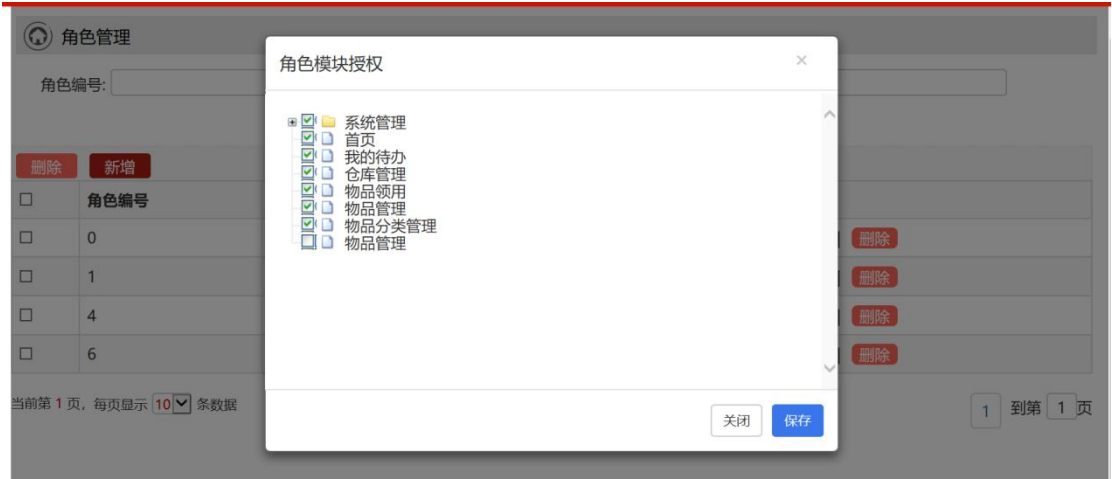
- 1、 点击【删除】按钮，系统弹出删除确认界面。
- 2、 点击【确认】按钮，即可删除对应的角色记录。

新增

- 1、 点击【新增】按钮，系统跳转到角色新增页面
- 2、 在新增页面录入角色信息，包括：角色 ID、角色名称、角色描述、是否启
用
- 3、 录入完成后点击【保存】按钮，即可新增对应的角色信息。

3.5.1.3 界面要求





3.5.1.4 其他要求

3.5.2 用户管理

3.5.2.1 功能简述

对系统的用户和相关信息进行管理。

3.5.2.2 详细说明

对用户信息的管理，包括对用户和用户关系的查询、新增、修改、删除等。

查询

- 1、 点击系统菜单的“系统管理”-“用户管理”节点，进入系统的用户管理查询页面
- 2、 用户管理查询页面可查询当前系统已存在的用户信息，录入查询条件可查询符合条件的用户记录，查询条件：用户 ID、用户名称、部门编号、用户状态
- 3、 查询结果列表内容包括：用户 ID、用户名称、部门编号、部门名称、用户状态、最后登录时间、用户授权、操作

用户权限管理

- 1、 点击查询结果列表中的【授权】按钮，系统弹出角色分配页面，可给对应的用户分配角色。
- 2、 勾选对应用户，即可将该用户分配给对应的用户。
- 3、 分配完成后，点击【保存】按钮，保存对应的权限信息。

用户修改

- 1、 点击查询结果列表中的【修改】按钮，系统跳转到用户信息修改页面，可修改对应用户的信息
- 2、 修改完成后，点击【保存】按钮，即可保存修改后的用户信息。

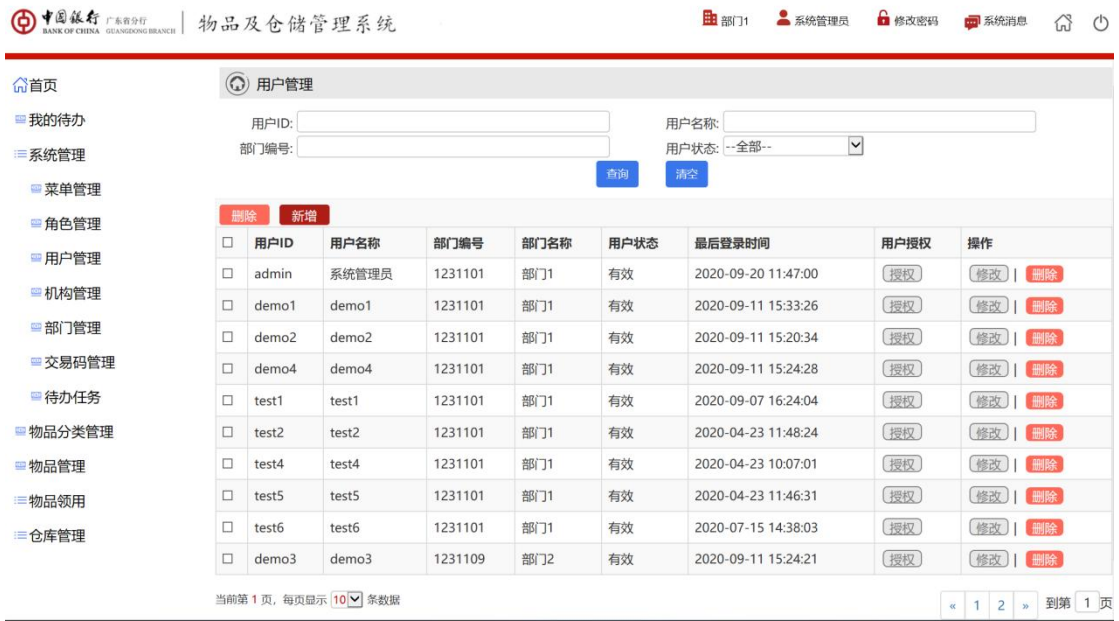
用户删除

- 1、 点击【删除】按钮，系统弹出删除确认界面。
- 2、 点击【确认】按钮，即可删除对应的用户记录。

新增

- 1、 点击【新增】按钮，系统跳转到用户新增页面
- 2、 在新增页面录入用户信息，包括：用户 ID、用户名称、所属机构、机构 ID、联系电话、地址、邮编、EMAIL、昵称、用户状态
- 3、 录入完成后点击【保存】按钮，即可新增对应的用户信息。

3.5.2.3 界面要求



用户管理

用户ID:

用户名称:

部门编号:

用户状态:

--全部--

查询

清空

删除

新增

<input type="checkbox"/>	用户ID	用户名称	部门编号	状态	最后登录时间	用户授权	操作
<input type="checkbox"/>	admin	系统管理员	123110		2020-09-20 11:47:00	<div>授权</div>	<div>修改</div> <div>删除</div>
<input type="checkbox"/>	demo1	demo1	123110		2020-09-11 15:33:26	<div>授权</div>	<div>修改</div> <div>删除</div>
<input type="checkbox"/>	demo2	demo2	123110		2020-09-11 15:20:34	<div>授权</div>	<div>修改</div> <div>删除</div>
<input type="checkbox"/>	demo4	demo4	1231101	部门1	有效	2020-09-11 15:24:28	<div>授权</div> <div>修改</div> <div>删除</div>
<input type="checkbox"/>	test1	test1	1231101	部门1	有效	2020-09-07 16:24:04	<div>授权</div> <div>修改</div> <div>删除</div>
<input type="checkbox"/>	test2	test2	1231101	部门1	有效	2020-04-23 11:48:24	<div>授权</div> <div>修改</div> <div>删除</div>
<input type="checkbox"/>	test4	test4	1231101	部门1	有效	2020-04-23 10:07:01	<div>授权</div> <div>修改</div> <div>删除</div>
<input type="checkbox"/>	test5	test5	1231101	部门1	有效	2020-04-23 11:46:31	<div>授权</div> <div>修改</div> <div>删除</div>
<input type="checkbox"/>	test6	test6	1231101	部门1	有效	2020-07-15 14:38:03	<div>授权</div> <div>修改</div> <div>删除</div>
<input type="checkbox"/>	demo3	demo3	1231109	部门2	有效	2020-09-11 15:24:21	<div>授权</div> <div>修改</div> <div>删除</div>

当前第 1 页，每页显示 10 条数据

«

1

2

»

到第 1 页

来自网页的消息

确定要删除吗?请确定!

确定

取消

新增用户

用户ID:

必填项

用户名称:

必填项

所属机构:

必填项

机构ID:

必填项

联系电话:

地址:

邮编:

Email:

昵称:

用户状态:

无效

保存

清空

返回

3.5.2.4 其他要求

由于用户的数据来源是从行内的单点登录系统中来，所以用户管理中不存在删除用户的功能。

3.5.3 机构部门管理

3.5.3.1 功能简述

对行内的机构和部门等组织架构的同步管理。

3.5.3.2 详细说明

系统通过与行内相关系统进行数据同步，来同步组织机构和部门数据。

3.5.3.3 界面要求

无操作界面，系统后台自动进行。

3.5.3.4 其他要求

3.5.4 供应商管理

3.5.4.1 功能简述

对物品的供应商进行信息管理。

3.5.4.2 详细说明

对物品的供应商进行信息管理，包括供应商的基本信息和供货信息等。

查询

- 1、 点击系统菜单的“系统管理”-“供应商管理”节点，进入系统的供应商管理查询页面
- 2、 供应商管理查询页面可查询当前系统已存在的供应商信息，录入查询条件可查询符合条件的供应商记录，查询条件： 供应商编号、供应商名称
- 3、 查询结果列表内容包括：供应商编号、供应商名称、联系人、联系电话、操作

供应商修改

- 1、 点击查询结果列表中的【修改】按钮，系统跳转到供应商信息修改页面，可修改对应供应商的信息
- 2、 修改完成后，点击【保存】按钮，即可保存修改后的供应商信息。

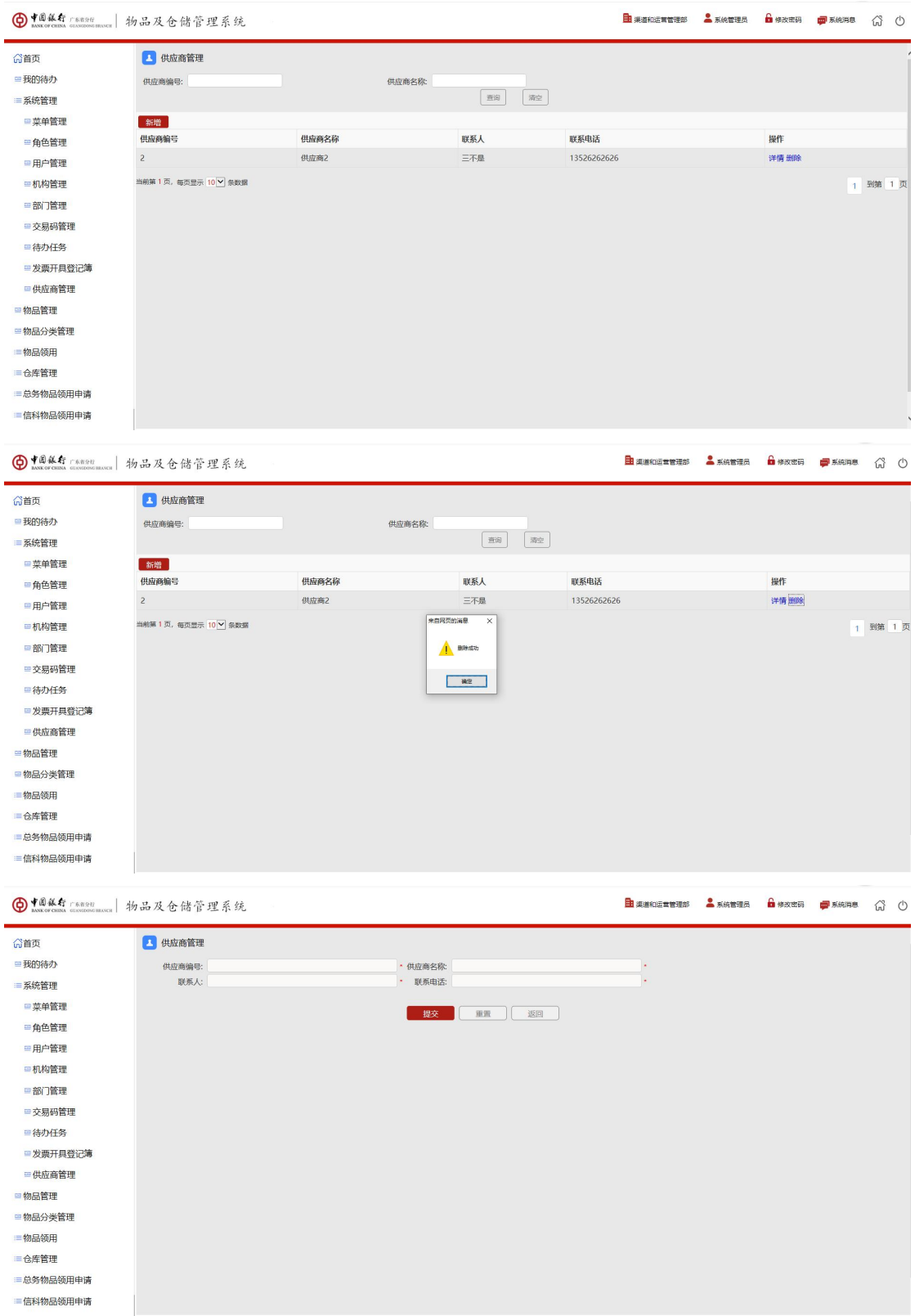
供应商删除

- 1、 点击【删除】按钮，系统弹出删除确认界面。
- 2、 点击【确认】按钮，即可删除对应的供应商记录。

新增

- 1、 点击【新增】按钮，系统跳转到供应商新增页面
- 2、 在新增页面录入供应商信息，包括：供应商编号、供应商名称、联系人、联系电话
- 3、 录入完成后点击【保存】按钮，即可新增对应的供应商信息。

3.5.4.3 界面要求



第四章 银行卡业务移动审批功能

业务流程

2.1 业务流程简述

经办机构通过 PC 端页面提交申请，由上级机构进行逐级审核操作。根据业务类型，涉及 4 类业务，每项业务有独立的申请内容。包括：

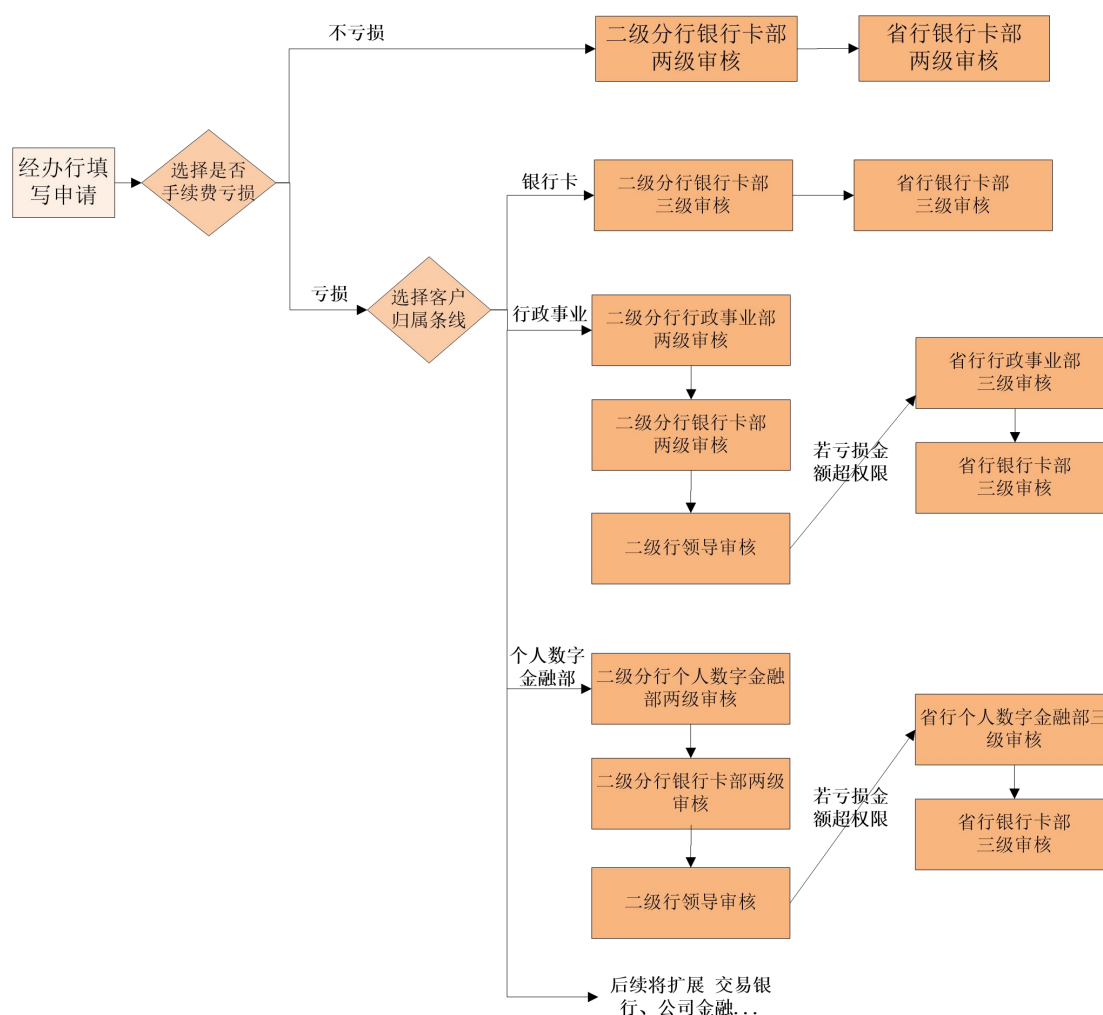
中银智慧付优惠费率申请；中银智慧付特殊审批申请。

2.2 业务流程说明

2.2.1 中银智慧付优惠费率申请

经办行在 PC 端发起业务申请，申请单根据业务属性、业务权限，逐级流转至相应的机构、条线，进行审核。

业务流程见下图



2.2.2 中银智慧付特殊审批申请

经办行在 PC 端系统录入业务申请，上传相关资料，省行业务部门在系统完成审批。该业务仅两个节点，发起（分行银行卡部）、审核（省行银行卡部）。

功能描述

3.1 中银智慧付优惠费率申请

3.1.1 发起申请（仅 PC 端）

经办行在 PC 端系统录入业务申请，包括客户信息、申请费率、申请期限等。录入界面详见附件一，支持上传附件：格式 PDF

录入规则：

序号	项目名称	录入规则	录入内容规则	备注
1	商户名称	手动录入	中英文字符	
2	直/间联	下拉选择	直联、间联	
3	商户编号	手动录入，默认为一条记录，可添加多条并列记录。	选填（若不填，系统登记为“待录入”，后续经办行需补录。	
4	申请期内预估交易额（万元）	手动录入	仅允许录入数字	
5	交易额测算依据	手动录入	任意字符	
6	单位性质	下拉选择	企事业单位、个体户	
7	装机（码）台数	手动录入	中英文字符	
8	是否属于银联/AT 优惠费率行业	下拉选择	是、否	
9	优惠费率类型	下拉选择 当第 7 条选否时，系统自动选择“标准类”且不可更改。 当第 7 条选是时，可选“优惠类、减免类”。	标准类、优惠类、减免类。	
10	申请优惠费率	手动录入	借记卡： % 信用卡： %， 元封顶 微信支付宝： % 其他：（自行录入）	
11	收单指导费率	系统自动显示。 根据选择不同的“优惠费率类型”，系统自动显示。相关内容由省行管理员预先设定。	借记卡： % 信用卡： %， 元封顶 微信支付宝： %	
12	是否涉及手续费亏损	系统自动显示。省行管理员预先在系统设定“收单成本费率”。 当经办行填写的“申请优惠费率”中任意一项低于“收单成本费率”，则该项自动显示为“是”； 当填写的“申请优惠费率”大于等于“收单成本费率”，则该项自动显示为“否”。	是、否	

13	客户所属条线	下拉选择	行政事业机构部、个人数字金融部、公司金融部、交易银行部、普惠金融部、银行卡部、其他	仅在 12 条选择为“是”时出现以下选项。
14	申请期内预估手续费 亏损额（万元）	手动录入	仅允许录入数字	
15	亏损额测算依据	手动录入	任意字符	
16	申请期内机具、维护 费成本	手动录入	仅允许录入数字	
17	成本支出合计	自动求和	第 14 和 16 条数值相加。	
18	申请期内日均存款 （万元）	手动录入	仅允许录入数字	
19	当前 FTP 收益率（需 扣减利息成本）	手动录入	% （仅允许录入数字）	
20	申请期内日均存款收 益（万元）	手动录入	仅允许录入数字	
21	带动其他业务情况	手动录入	（选填）任意字符	
22	带动其他业务收益 （万元）	手动录入	（选填）仅允许录入数字	
23	收益合计	自动求和	第 20 和 22 条数值相加。	
24	申请期内客户净收益	自动计算	第 23 条数值减去第 17 条数值	
25	申请优惠原因	手动录入	任意字符 （底纹显示：客户与我行合作关系、同业竞争情况等）	
26	申请期限	在日历框选择	年 月 日 至 年 月 日 录入规则：起始时间默认为当天。 结束时间通过日历框选择，系统判断最长一年。	
27	是否为续期申请	系统自动填写	首次申请、续期 规则：若经办行新建申请，自动选择“首申请次” 若经办行在“手续费优惠续期申请”模块进入到申请界面，则自动选择“续期”	

3.1.2 审核（PC 端、行信端）

审核人员可在“待本机构审批的申请”模块中，查看待审批的申请件。申请件设置不同审核权限，根据申请时选择的 是否亏损、亏损金额、所属条线，将自动分配到不同审批机构。

审批流程					省行	
二级分行						
项目 名称	项目 内容	亏损金额	发起机构	行政、公司、 交银、普惠、 银行卡部 个数部	行 领 导	行政、公司、交银、 普惠、个数部 银行卡部

				经 办	复 核	经 办	复 核	经 办	复 核	审 核	经 办	复 核	总 经 理 室	经 办	复 核	总 经 理 室
是否 涉及 手续 费亏 损	否	-		√	√	-	-	√	√	-	-	-	-	√	√	-
成本	是	0-XX 万元		√	√	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
支出		XX 万元-XX 万		√	√	√	√	√	√	√	-	-	-	-	-	-
合计		元		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
		大于 XX 万元		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√

（注意：不同条线的亏损金额权限设置有不同，具体规则由省行系统管理员提前设定）

待审核页面上方显示查询条件：机构、申请日期、所属条线、商户名称（关键字搜索）
点击打开申请件后，显示申请件内容（与申请录入界面一致）。

最下方显示审批结果：

☒同意，☐不同意

备注_____（非必填）

审批同意后，自动流转至下一机构。

3.1.3 查询申请状态（PC 端、行信端）

各机构可在该功能查询本机构或本机构辖内机构发起的所有申请，在列表上方显示快速查询条件。查询条件：机构、申请日期、所属条线、商户名称（关键字搜索）、申请件状态、申请期限是否已过

3.1.4 拒件重新申请（PC 端、行信端）

对于经审核不通过的申请件，自动退回至发起机构。

发起机构可在本机构提交的但审核不通过的申请件中，查到到审核不通过的申请件，点击“重新提交”按钮后进入申请界面，可对内容进行修改后重新提交。

3.1.5 申请件补录商户编号（仅 PC 端）

二级分行银行卡部经办、复核用户可在该功能中，对本机构辖内申请件（审批流转结束且审批通过）补录商户编号。

该功能页面中显示本机构辖内审核通过的申请件，在列表上方显示快速查询条件。在对应记录旁点击“补录商户编号”按钮，进入申请件界面，仅可填写“商户编号”一项内容。

3.1.6 到期续期

发起机构可在该功能查询本机构发起的所有申请，页面显示申请结束日期，在列表上方显示快速查询条件。在列表上方显示快速查询条件。机构、申请日期、所属条线、商户名称（关键字搜索）、申请件状态、申请期限是否已过。

3.2中银智慧付特殊审批申请

3.2.1 发起申请（仅 PC 端）

经办行在 PC 端系统录入业务申请，包括商户名称、商户类型（下拉：直联、间联）、中银智慧付特殊审批申请类型（下拉选择：跨地区业务申请、网上支付业务、开通手输卡号、开通移动 POS、开通线下 MOTO 交易、其他）。申请内容描述：_____。

中银智慧付特殊审批申请类型的下拉选项，由省行系统管理员定义。

发起申请的机构为银行卡部，设置经办、复核两层。

支持上传附件：格式 PDF

3.2.2 审核（PC 端、行信端）

审核机构为省行银行卡部，审核人员可在“待本机构审批的申请”模块中，查看待审批的申请件。设置初审、复审两层。

待审核页面上方显示查询条件：机构、申请日期、商户名称（关键字搜索）、中银智慧付特殊审批申请类型（下拉选项）

点击打开申请件后，显示申请件内容（与申请录入界面一致）和附件。

最下方显示审批结果：

☒同意，☐不同意

备注_____（非必填）

审批同意后，自动流转至下一机构。

3.2.3 查询申请状态（PC 端、行信端）

各机构可在该功能查询本机构或本机构辖内机构发起的所有申请，在列表上方显示快速查询条件。

3.2.4 拒件重新申请（PC 端、行信端）

对于经审核不通过的申请件，自动退回至发起机构。

发起机构可在本机构提交的但审核不通过的申请件中，查到到审核不通过的申请件，点击“重新提交”按钮后进入申请界面，可对内容进行修改后重新提交。

3.4 系统参数

3.4.1 中银智慧付优惠费率申请

3.4.1.1 手续费申请审批权限

参照 3.1.2，根据不同是否亏损、亏损金额、条线归属，分别设置不同审批权限。

3.4.1.2 收单成本费率

标准类--借记卡：__% __元封顶，信用卡__%，微信支付宝__%

优惠类--借记卡：__% __元封顶，信用卡__%，微信支付宝__%

减免类：借记卡：__% __元封顶，信用卡__%，微信支付宝__%

3.4.1.3 收单指导费率

标准类--借记卡：__% __元封顶，信用卡__%，微信支付宝__%

优惠类--借记卡：__% __元封顶，信用卡__%，微信支付宝__%

减免类：借记卡：__% __元封顶，信用卡__%，微信支付宝__%

3.4.2 中银智慧付特殊审批申请

中银智慧付特殊审批申请类型的下拉选项内容：

初始为（跨地区业务申请、网上支付业务、开通手输卡号、开通移动 POS、开通线下 MOTO 交易、其他）。

3.5 报表功能

系统设置报表功能，用户可查看本机构指定时间内的申请和审批情况。

3.5.1 中银智慧付优惠费率申请

3.5.1.1 申请明细查询

用于查询所有申请明细，通过输入查询条件（机构、商户名称、客户号、所属条线、审批结果、申请日期等），查询出申请明细，支持导出 excel 文档。点击某条明细时，可跳转页面打开申请件详细内容。

3.5.1.2 申请情况统计

用于统计某一时间段某一机构申请条数，通过输入查询条件（机构、所属条线、审批结果、申请日期等），统计出申请条数。

3.5.2 中银智慧付特殊审批申请

3.5.2.1 申请明细查询

用于查询所有申请明细，通过输入查询条件（机构、商户名称、客户号、所属条线、审批结果、申请日期等），查询出申请明细，支持导出 excel 文档。点击某条明细时，可跳转页面打开申请件详细内容。

3.5.2.2 申请情况统计

用于统计某一时间段某一机构申请条数，通过输入查询条件（机构、所属条线、审批结果、申请日期等），统计出申请条数。

第五章 柜员业务申请审批功能

业务流程

2.1 业务流程简述

2.1.1 授信柜员申请审批

柜员提出申请，勾选需要开通的系统，根据用户勾选的系统，按系统审批部门流转至各审批团队，如审批不通过的，则退回，审批通过后自动更新信息。

2.1.2 银团贷款产品准入审批

辖内各二级机构/省行行业团队银团项目经办客户经理凭借 EHR 号登录，上传跑签完成的申请表。同步上传审批支持材料，同时填报项目信息、客户名称、币别、金额、银团角色、是否分层权限、分销份额、手续费情况等信息。流程上报流转至省行公司金融部，常规情况（非分层权限）下经过“三级 5 人”审批即完成流程。

2.1.3 CCMS 系统柜员申请审批

柜员新增分为“用户新增”和“模块新增”，对于新增柜员，需先行开通 CCMS 用户，才能申请相应的模块功能，故先完成用户申请流程后再流转至模块审批，CCMS 下挂几十个模块，根据用户勾选的模块，按模块审批部门拆分申请表流转至各审批部门，如有个别模块审批不通过的，则退回，其他审批通过的模块流转到下一流程，即不同模块之间的审批流程互不干扰，完成一个模块后自动更新信息。

2.1.4 GRMP 系统柜员申请审批

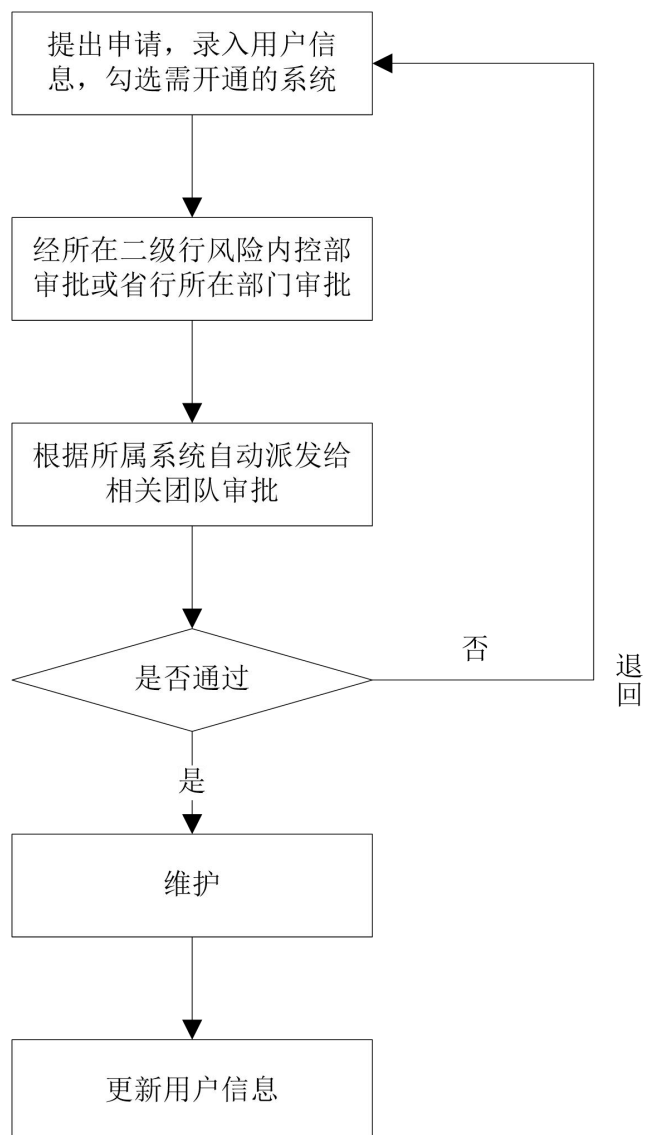
用户申请分为“首次申请权限”、“权限变更”和“收回全部权限”，根据用户勾选的权限，流转至审批部门，如审批不通过的，则退回，审批通过后自动更新信息。

2.2业务流程说明

2.2.1 授信柜员申请审批

经办行在 PC 端发起业务申请，申请单根据业务属性、业务权限，逐级流转至相应的机构、条线，进行审核。

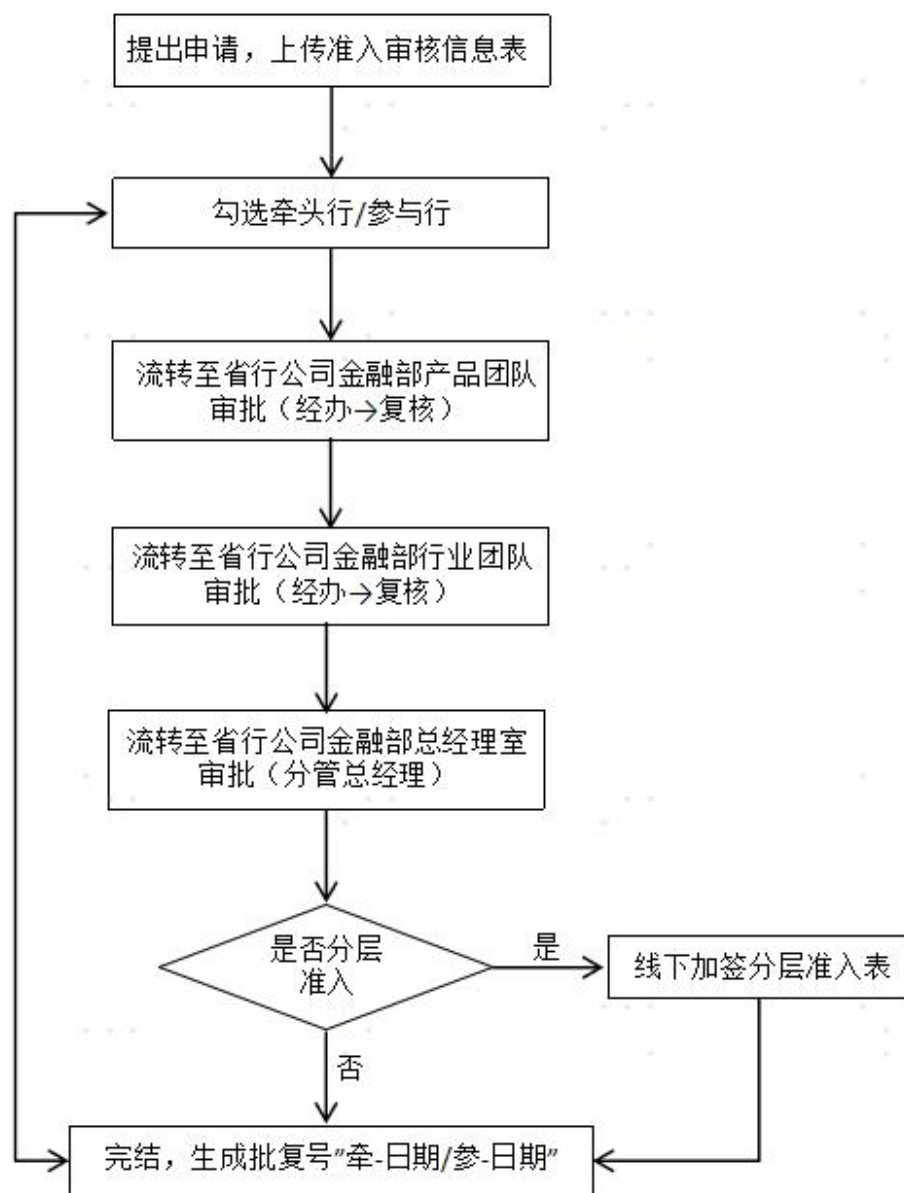
业务流程见下图



2.2.2 银团贷款产品准入审批

经办行在 PC 端发起业务申请，申请单根据业务属性、业务权限，逐级流转至相应的机构、条线，进行审核。

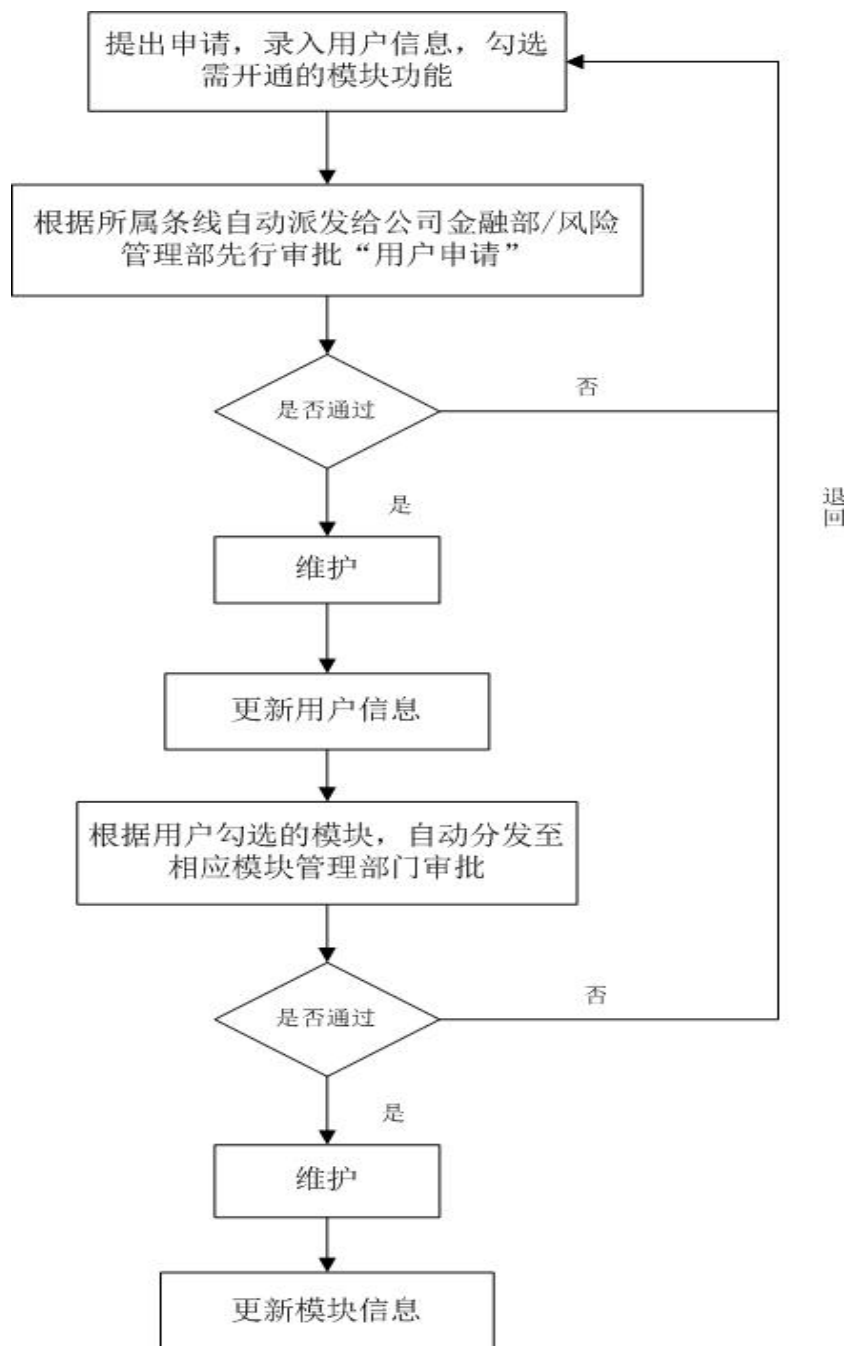
业务流程见下图



2.2.3 CCMS 系统柜员申请审批

经办行在 PC 端发起业务申请，申请单根据业务属性、业务权限，逐级流转到相应的机构、条线，进行审核。

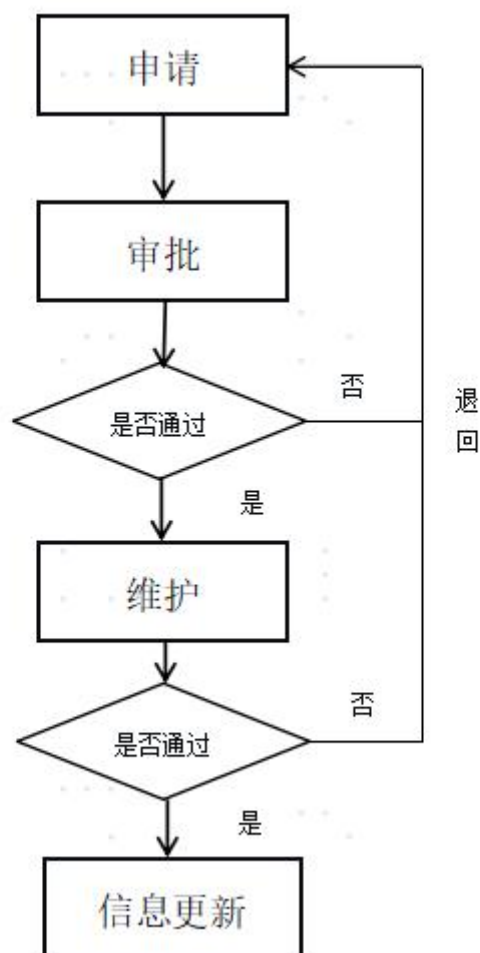
业务流程见下图



2.2.4 GRMP 系统柜员申请审批

经办行在 PC 端发起业务申请，申请单根据业务属性、业务权限，逐级流转至相应的机构、条线，进行审核。

业务流程见下图



功能描述

3.1授信柜员申请审批

3.1.1 申请

（一）申请用户本人录入员工号，系统自动获取员工姓名、机构号、机构名称、所属部门、岗位名称信息；如变更类型为用户变更、用户密码重置、用户停用、用户删除的，系统同时自动调出回显存量柜员信息，也可通过查询列表点击相关功能键处理，其中点击修改的进入明细界面进行修改。

（二）申请用户完成申请表要素录入后，系统自动根据柜员审核规则（参数化设置）检查柜员是否符合要求、检查柜员员工状态是否为在岗工作状态、检查员工信息是否正确。

系统校验分权限校验和资格校验两大类，如校验结果正常，则分别显示“权限交易通过”、“资格校验通过”。如校验结果异常，则分别显示校验结果异常信息，如权限校验结果异常信息包括：员工已离职、员工岗位与柜员岗位不匹配、存在不兼容权限（XX 系统 XX 角色与 XX

系统 XX 角色不兼容，实体与自贸区不一致等)；资格校验结果异常信息包括：柜员资格要求、柜员已取得的资格、资格校验结果（一致、无资格、资格已过期、临时资格）

校验结果可根据校验规则中确定的控制类型（分准入异常、预警提示），权限校验和资格校验均无异常的，在综合校验结果提示“校验通过”。校验结果存在“准入异常”类型的，在综合校验结果提示“校验不通过”，不允许提交申请。校验结果不存在“准入异常”但存在“预警类型”的，在综合校验结果提示“校验不通过，请关注预警信息”，允许提交审批。

（三）申请提交后，申请表根据流程设置自动流转至审批用户，审批通过后，直接流转至维护用户。

（四）系统支持自贸区系统的柜员申请，即申请用户登陆系统后，可分别申请实体机构和自贸区机构的柜员。

（五）系统支持在查询其他用户明细界面启动复制申请功能，便于网点申请同类型柜员操作。申请用户可在柜员信息查询界面查询本机构柜员信息，按组合条线筛选某类柜员（如按员工号筛选指定某员工所有柜员信息），申请用户可多选或单选柜员记录，并点击“复制申请”功能键、输入拟新建柜员员工号，系统自动根据所选的柜员记录信息，形成该员工拟新建的相关系统柜员申请，申请机构可在此基础上对柜员申请信息进行修改。

（六）系统支持当经办提交申请，出现权限或资格校验异常时，可联动调用特殊权限柜员和临时准入资格的申请，并相应自动填充有关申请信息，申请用户确认后提交申请。特殊权限柜员、临时准入资格柜员申请经审批后，相关柜员申请记录权限和资格校验时将相应予以标识和预警提示。

（七）菜单项“是否为临时借调用户”选择“是”时，申请画面的菜单信息不自动回显，由申请人手动录入，并且审批流程流转时予以提示“该柜员为临时借调用户，申请开通 XX 机构的用户，请核实”。对于“是否为临时借调用户”选择“是”的用户，不实时联动 EHR 系统对机构及岗位等用户信息自动进行变更。

注 1：系统控制柜员申请如有在途申请，不允许再次提交同柜员号同模块的柜员申请表。

注 2：申请记录记录后，在下一处理环节人员未点击打开前，可主动召回申请。

3.1.2 审批

（一）审批用户根据系统校验结果对柜员申请进行审核，审核通过提交后，系统自动将申请表流转至维护用户（对涉及多个系统柜员申请的，自动按系统拆分申请记录）。

（二）审批用户审核不通过，可将申请表退回申请用户，并通过行信系统提醒申请用户。

（三）系统提供一键审批功能，审批用户可在查询列表中直接点击批量通过或退回功能键，对于勾选（可全选或逐个勾选）的柜员申请进行批量审批。

（四）柜员申请除提供办公端申请和审批外，还提供行信端应用，满足移动办公需要。

3.1.3 维护

（一）维护用户根据申请表登录业务系统进行维护，完成维护后在申请表点击“已维护”，系统更新申请表状态为已完成，同步更新存量柜员信息，并通过行信系统提醒申请用户。维护不通过的，可将申请表添加备注后退回申请用户，并通过行信系统提醒申请用户。

（二）支持维护用户批量导出名下“待维护”的柜员清单。

（三）对于“维护通过”申请表，系统提供一键“已维护”确认功能。维护用户可在查询列表中直接点击“已维护”功能键，对于勾选（可全选或逐个勾选）的柜员申请进行批量或单个申请表确认。

3.1.4 信息更新

（一）申请流程完结后系统自动更新存量柜员信息，并通过行信系统提醒申请用户和柜员本人。

（二）涉及机构及岗位等用户信息的变更，实时联动人力资源系统，并更新存量柜员信息，无需人员发起变更。

3.1.5 界面要求

栏位名称	栏位属性	栏位长度	要素及校验说明
实体/自贸区	选择项	3 位字符	菜单选项：实体/自贸区
员工编号	录入项	7 位数字	系统校验员工信息是否有效（在岗）
自贸区员工编号	回显项	7 位数字	申请自贸区柜员的，系统根据自贸区实体机构与虚拟机构员工对照表自动带出
员工姓名	回显项	10 位字符	由员工号自动带出
柜员号	录入项/回显项（同员工号）	30 位字符	如与员工号一致，系统自动带出，系统检查是否符合系统柜员号规则
所属内设机构编号	回显项	5 位数字	由员工号自动带出
所属内设机构名称	回显项	30 位字符	由员工号自动带出
内设机构所属二级行	回显项	10 位字符	由员工号自动带出
具体职位名称	回显项	20 位字符	由员工号自动带出
岗位名称	回显项	20 位字符	由员工号/岗位编号自动带出
用户变更类型	选择项	20 位字符	菜单选项：柜员新增/柜员变更/柜员删除/密码重置
是否为临时借调用户	选择项	2 位字符	菜单选项：是/否，默认选择“否”
是否签订保密承诺书	选择项	2 位字符	菜单选项：是/否
保密承诺书	附件项		支持上挂保密承诺书附件
系统名称	选择项	20 位字符	菜单选项：集团客户限额管理系统/授信风险

			预警系统/信用风险监控管理系统/中介机构 管理系统
用户类别	选择项	20 位字符	见（附件 1）
角色名称	选择项	20 位字符	见（附件 1）
退回原因	录入项	50 位字符	

集团客户限额管理系统除了以上字段外，还需增加自动编号功能，需在待处理表单中自动对新增柜员的申请生成自编号，号数承接 NOTES 中的授信柜员管理系统。

3.1.6 查询统计

（一）信息查询

1、柜员信息查询。系统提供全行柜员信息查询功能，支持根据需要勾选导出条件，按需要导出用户或模块用户清单。

（1）查询条件。可通过输入员工编号、机构号、二级行、业务主管部门、柜员管理部门、系统标识及名称等信息进行组合查询。

（2）查询结果。一是查询列表显示员工编号、柜员名称、机构号及名称、模块名称等主要信息，二是可直接点击查看明细，进入明细界面查询具体的柜员信息。

（3）查询权限。省行管理性用户（审批、维护、参数、监控等）可查询全辖所有柜员信息，二级行管理性用户（审批、维护、监控等）可查询本行辖内所有柜员信息，机构用户（申请、查询）可查询本机构柜员信息。

2、柜员变更记录查询。系统提供柜员申请信息调阅查询功能，可调阅相应柜员申请记录信息，并提供柜员申请清单导出功能。分别在经办、审批、维护及公共查询界面设置查询功能。

（1）查询条件。可通过输入申请日期、变更类型、员工编号、机构号、二级行、柜员管理部门、系统标识及名称等信息进行组合查询。

（2）查询结果。一是查询列表显示申请日期（可选日期区间）、变更类型、员工编号、柜员名称、机构号及名称、模块名称等主要信息，二是可直接点击查看明细，进入明细界面查询请用户、审批用户、申请日期、时间等日志信息。

（3）查询权限。省行管理性用户（审批、维护、参数、监控等）可查询全辖所有柜员申请信息，二级行管理性用户（审批、维护、监控等）可查询本行辖内所有柜员申请信息，机构用户（申请、查询）可询本机构柜员申请信息。

（二）信息统计

系统提供各系统柜员申请统计功能，可多维度统计柜员申请业务量，并提供报表导出功

能。

1. 查询条件。可通过输入申请日期、变更类型、审批用户、机构号、归属条线信息等进行组合查询。

2. 查询结果。包括所属二级行、模块名称、变更类型、笔数。

3.1.7 监控管理

（一）在途交易监控

1、提供联机监控查询功能，可由各级机构实时查询在途申请信息，查询条件为：申请状态、条线、申请机构。系统管理部门用户可查询全辖所有在途申请信息，省行条线部门用户可查询全辖本条线所有柜员申请的在途交易信息，二级行条线部门用户可查询全辖本条线所有柜员申请的在途申请信息，机构用户可查询本机构所有柜员申请的在途申请信息。

2、对处理未完结的在途申请，系统根据不同状态于每天下午 16:00 前通过行信系统分别向相关机构用户自动发出提示信息。

1) 待审批状态，向申请业务归属条线部门审批用户发提示信息：您名下存当天未审批的柜员申请业务，请及时处理并通知维护用户一并处理。

2) 待维护状态，向申请业务归属条线部门维护用户发提示信息：您名下存当天未维护的柜员申请业务，请及时处理。

3) 退回待修改状态，向申请机构用户发提示信息：您名下存当天未处理的柜员申请业务，请及时处理。

4. 提供查询结果的导出功能。可供系统管理部门、条线管理部门导出柜员清单，发送辖内相关机构、审批/维护机构，督促其及时处理。

（二）柜员信息一致性检查

为确保系统柜员信息与审批系统柜员信息的一致性，需研发匹配工具供系统主管部门进行定期匹配检查存量柜员信息是否一致。

1、根据实际匹配情况返回以下检查结果。

1) 审批系统有业务系统无：柜员在审批系统里存在角色，但业务系统查无对照的角色；

2) 业务系统有审批系统无：柜员在业务系统里存在角色，但审批系统查无对照的角色；

3) 柜员角色不一致：柜员在审批系统和业务系统的角色不一致（按对照表检查）

4) 柜员信息不一致：柜员在审批系统和业务系统的机构号、柜员号等信息不一致。

2、检查结果可直接分发到柜员维护部门，由其按审批系统信息维护变更业务系统柜员信息。

3、完成维护后在线确认，检查结果同时分发到所属机构，反馈已按审批系统信息进行

维护，提示其组织核实，如有问题通过审批系统提交变更申请。

（三）柜员权限核查

各模块管理部门可定期（如每季），针对本部门主管的所有系统柜员，点击“柜员权限核查”，即可将全量柜员以员工为单位推送给每名员工（同时通过员工渠道移动端推送，对于不便发送到员工本人进行核查的可批量勾选不发送至相关人员核查），员工可在线对所有持有的柜员信息进行核查确定，确认结果包括：保留、拟删除、拟修改。柜员所在机构可据此筛选拟删除和拟修改记录，联动提交柜员变更申请。机构内员工完成柜员核查后，系统可以自助形成核查清单，并统计该机构内柜员核查的完成率。对于不便发送到员工本人进行核查、经多次提醒未确认核查结果的，由模块管理员导出清单，发送辖内机构完成柜员核查工作。

3.1.8 参数管理

（一）根据系统归属的团队判断柜员审批流。

（二）设置系统角色

（三）设置系统柜员的申请流程环节，包括申请、审批、维护需流转的操作角色。

（四）员工信息表

1、设置说明。主要包括员工编号（EHR 号）、员工姓名、所属内设机构编号、具体职位名称、EHR 对照职位、柜员岗位等基本信息。系统每晚批处理从下传平台（或人力资源组件）提取 EHR 信息、柜员岗位信息自动更新。

2、应用说明。申请用户录入员工编号，根据该表回显相关信息。

（五）柜员资格要求

1、设置说明。定义不同系统不同柜员角色需设置的资格代码要求。用以按机构主管部门、模块名称、资格要求等定义柜员对应的专业资格准入要求。

2、应用说明。根据该表检查申请柜员是否有设置资格要求，如需要再检查柜员是否已考取相关资格信息。

（六）柜员取得资格信息表

1、设置说明。导入柜员取得的资格信息，或直接同步总行权限组中柜员存量资格信息。含正常考取资格和临时准入资格信息，导入时同资格代码到期日晚的覆盖近的。

2、应用说明。用于检查柜员设置岗位或角色是否有资格时可查该表已考取资格或临时准入资格信息，需同时检查有效期。

（七）自贸区实体机构与虚拟机构对照表

1、设置说明。用以建立自贸区实体机构与虚拟机构的对照，主要包括 CBS 机构号（实体）、机构名称（实体），CBS 机构号（虚拟）、机构名称（虚拟）。

2、应用说明。申请自贸区柜员时，根据该表检查柜员所属机构是否设置虚拟机构，并自动回显填充自贸区机构信息。

（八）自贸区实体机构与虚拟机构员工对照表

1、设置说明。用以建立自贸区实体机构与虚拟机构员工信息的对照，主要包括 EHR 号（实体）、姓名，EHR 号（虚拟）。

2、应用说明。申请自贸区柜员时，根据该表检查柜员是否设置虚拟机构员工，并自动回显填充自贸区员工信息。

（九）EHR 职位与员工权限管理组件柜员岗位匹配表

1、设置说明。用以建立员工具体职位与 EHR 职位、EHR 职位与员工权限管理组件岗位匹配表。

2、应用说明。通过该表，根据员工具体职位自动判断员工信息表的 EHR 职位，柜员申请和审批校验时，对 EHR 职位与员工权限管理组件不匹配柜员进行预警提示。

3.2 银团贷款产品准入审批

3.2.1 审批上报

（一）上传流程本人录入员工号，系统自动获取员工姓名、机构号、机构名称、所属部门、岗位名称信息。

注：默认发起流程人员为全辖二级机构公司金融部客户经理/省行公司金融部客户经理/战略客户部行业团队客户经理。

（二）申请用户完成申请表要素录入后，系统自动流转至省行公司金融部产品团队，经过双人递级审批，流转至省行公司部行业团队，经过双人递级审批，最终流转至省行公司金融部总经理室，经分管总经理审批通过完结。

（三）针对存在分层准入的项目，除常规申请表流程外，需线下跑签分层准入表，并上传扫描件至系统

3.2.2 审批退回

（一）审批用户根据系统校验结果对柜员申请进行审核，审核通过提交后，系统自动将申请表流转至维护用户（对涉及多个模块柜员申请的，自动按模块拆分申请记录）。

（二）审批用户审核不通过，可将申请表退回申请用户，并通过行信系统提醒申请用户。

（三）系统提供一键审批功能，审批用户可在查询列表中直接点击批量通过或退回功能键，对于勾选（可全选或逐个勾选）的柜员申请进行批量审批。

（四）柜员申请除提供办公端申请和审批外，还提供行信端应用，满足移动办公需要。

3.2.3 审批完结

（一）非分层准入项目，项目流转至节点“省行公司金融部总经理室”，经分管总经理审批通过后，经判断是否分层，判断为否后，完结生成批复号，并发送至发起机构所在节点，审批完结。

（二）判断为分层准入项目，需另上传分层准入表签字扫描件后，经系统识别，完结生成批复号，并发送至发起机构所在节点，审批完结。

3.2.4 审批归档

（一）上报至省行环节后，省行公司产品团队经办拥有退回申请权限，其它节点操作人员仅具有退回至下一级或退回至省行公司产品团队经办节点处权限。

（二）支持省行各个节点批量导出项目资料，或线上浏览。

（三）对于申请表审批历史，系统提供自动编号汇总表，并支持一键下载历史审批台账及线上浏览功能。

3.2.5 界面要求

栏位名称	栏位属性	栏位长度	要素及校验说明
牵头/参与	选择项	2 位字符	菜单选项：牵头/参与
是否分层权限	选择项	1 位字符	菜单选项：是/否
员工 EHR 号	录入项	7 位数字	系统校验员工信息是否有效（在岗）
员工联系方式	录入项	11 位数字	手机号
项目备注情况	录入项	200 位字符	需注明项目特殊情况
员工姓名	回显项	10 位字符	由员工号自动带出
子用户号	录入项	30 位字符	该栏位不作为必录栏位，有子用户号的才需输入
所属内设机构编号	回显项	5 位数字	由员工号自动带出
所属内设机构名称	回显项	30 位字符	由员工号自动带出
内设机构所属二级行	回显项	10 位字符	由员工号自动带出
具体职位名称	回显项	20 位字符	由员工号自动带出
岗位名称	回显项	20 位字符	由员工号/岗位编号自动带出
准入批复号	回显项	15 位字符	审批完结“牵-日期/参-日期”
归属机构	选择项	10 位字符	菜单选项：省行/二级机构
银团准入扫描件	附件项		支持上挂附件
银团项目背景材料	附件项		支持上挂附件（项目简介、条件清单、分销报告、份额说明等）

3.2.6 查询统计

（一）信息查询

项目信息查询。系统提供全辖项目信息查询功能，支持根据需要勾选导出条件，按需要导出项目清单。

(1) 查询条件。可通过输入员工编号、机构号、二级行、系统标识及项目名称等信息进行组合查询。

(2) 查询结果。一是查询列表显示员工编号、柜员名称、机构号及项目名称等主要信息，二是可直接点击查看明细，进入明细界面查询具体的项目信息。

(3) 查询权限。省行管理性用户（审批、退回等）可查询全辖所有项目信息，二级行操作性用户（上传、修改等）可查询本行辖内所有项目信息。

(二) 信息统计

系统提供银团贷款准入申请统计功能，可多维度统计柜员申请业务量，并提供报表导出功能。

1. 查询条件。可通过输入申请日期、项目名称、机构号、等进行组合查询。

2. 查询结果。包括所属二级行、项目名称、项目金额、银团角色等。

3.2.7 监控管理

1、提供联机监控查询功能，可由各级机构实时查询在途申请信息，查询条件为：申请状态、审批节点、申请机构。系统管理部门用户可查询全辖所有在途申请信息，省行部门用户可查询全辖本条线所有银团准入申请的在途交易信息，二级行部门用户可查询机构内发起的申请的在途申请信息。

2、对个人名下超过2个工作日处理未完结的在途申请，系统根据不同状态于每天下午16:00前通过行信系统分别向相关机构用户自动发出提示信息。

1) 待审批状态，向申请业务归属条线部门审批用户发提示信息：您名下存当天未审批的柜员申请业务，请及时处理并通知维护用户一并处理。

2) 退回待修改状态，向申请机构用户发提示信息：您名下存当天未处理的柜员申请业务，请及时处理。

3. 提供查询结果的导出功能。可供报批、审批机构人员在各自权限范围内导出清单，发送辖内相关机构、审批机构，督促其及时处理。

3.3 CCMS系统柜员申请审批

3.3.1 申请

(一) 申请用户本人录入员工号，系统自动获取员工姓名、机构号、机构名称、所属部门、岗位名称信息；如变更类型为用户变更、用户密码重置、用户停用、用户删除的，系统同时自动调出回显存量柜员信息，也可通过查询列表点击相关功能键处理，其中点击修改的进入明细界面进行修改。

(二) 申请用户完成申请表要素录入后，系统自动根据柜员审核规则（参数化设置）检

查柜员是否符合要求、检查柜员员工状态是否为在岗工作状态、检查员工信息是否正确。

系统校验分权限校验和资格校验两大类，如校验结果正常，则分别显示“权限交易通过”、“资格校验通过”。如校验结果异常，则分别显示校验结果异常信息，如权限校验结果异常信息包括：员工已离职、员工岗位与柜员岗位不匹配、存在不兼容权限（XX 系统 XX 角色与 XX 系统 XX 角色不兼容，实体与自贸区不一致等）；资格校验结果异常信息包括：柜员资格要求、柜员已取得的资格、资格校验结果（一致、无资格、资格已过期、临时资格）

校验结果可根据校验规则中确定的控制类型（分准入异常、预警提示），权限校验和资格校验均无异常的，在综合校验结果提示“校验通过”。校验结果存在“准入异常”类型的，在综合校验结果提示“校验不通过”，不允许提交申请。校验结果不存在“准入异常”但存在“预警类型”的，在综合校验结果提示“校验不通过，请关注预警信息”，允许提交审批。

（三）申请提交后，申请表根据流程设置自动流转 to 审批用户，审批通过后，直接流转 to 维护用户。

（四）系统支持自贸区系统的柜员申请，即申请用户登陆系统后，可分别申请实体机构和自贸区机构的柜员。

（五）系统支持在查询其他用户明细界面启动复制申请功能，便于网点申请同类型柜员操作。申请用户可在柜员信息查询界面查询本机构柜员信息，按组合条线筛选某类柜员（如按员工号筛选指定某员工所有柜员信息），申请用户可多选或单选柜员记录，并点击“复制申请”功能键、输入拟新建柜员员工号，系统自动根据所选的柜员记录信息，形成该员工拟新建的相关系统柜员申请，申请机构可在此基础上对柜员申请信息进行修改。

（六）系统支持当经办提交申请，出现权限或资格校验异常时，可联动调用特殊权限柜员和临时准入资格的申请，并相应自动填充有关申请信息，申请用户确认后提交申请。特殊权限柜员、临时准入资格柜员申请经审批后，相关柜员申请记录权限和资格校验时将相应予以标识和预警提示。

（七）菜单项“是否为临时借调用户”选择“是”时，申请画面的菜单信息不自动回显，由申请人手动录入，并且予以提示“该柜员为临时借调用户，申请开通 XX 机构的用户，请核实”。对于“是否为临时借调用户”选择“是”的用户，不实时联动 EHR 系统，自动对机构及岗位等用户信息进行变更。

注 1：系统控制柜员申请如有在途申请，不允许再次提交同柜员号同模块的柜员申请表。

注 2：申请记录记录后，在下一处理环节人员未点击打开前，可主动召回申请。

3.3.2 审批

（一）审批用户根据系统校验结果对柜员申请进行审核，审核通过提交后，系统自动将

申请表流转至维护用户（对涉及多个模块柜员申请的，自动按模块拆分申请记录）。

（二）审批用户审核不通过，可将申请表退回申请用户，并通过行信系统提醒申请用户。

（三）系统提供一键审批功能，审批用户可在查询列表中直接点击批量通过或退回功能健，对于勾选（可全选或逐个勾选）的柜员申请进行批量审批。

（四）柜员申请除提供办公端申请和审批外，还提供行信端应用，满足移动办公需要。

3.3.3 维护

（一）维护用户根据申请表登录业务系统进行维护，完成维护后在申请表点击“已维护”，系统更新申请表状态为已完成，同步更新存量柜员信息，并通过行信系统提醒申请用户。维护不通过的，可将申请表添加备注后退回申请用户，并通过行信系统提醒申请用户。

（二）支持维护用户批量导出名下“待维护”的柜员清单。

（三）对于“维护通过”申请表，系统提供一键“已维护”确认功能。维护用户可在查询列表中直接点击“已维护”功能健，对于勾选（可全选或逐个勾选）的柜员申请进行批量或单个申请表确认。

3.3.4 信息更新

（一）申请流程完结后系统自动更新存量柜员信息，并通过行信系统提醒申请用户和柜员本人。

（二）涉及机构及岗位等用户信息的变更，实时联动人力资源系统，并更新存量柜员信息，无需人员发起变更。

（三）柜员申请类型为“柜员新增”、“密码重置”的，系统同步将柜员密码通过行信发送至柜员本人，重置后的密码默认为“111111”，并提醒柜员尽快修改密码。

3.3.5 界面要求

栏位名称	栏位属性	栏位长度	要素及校验说明
实体/自贸区	选择项	3 位字符	菜单选项：实体/自贸区
员工编号	录入项	7 位数字	系统校验员工信息是否有效（在岗）
自贸区员工编号	回显项	7 位数字	申请自贸区柜员的，系统根据自贸区实体机构与虚拟机构员工对照表自动带出
员工姓名	回显项	10 位字符	由员工号自动带出
柜员号	录入项/回显项（同员工号）	30 位字符	如与员工号一致，系统自动带出，系统检查是否符合系统柜员号规则
所属内设机构编号	回显项	5 位数字	由员工号自动带出
所属内设机构名称	回显项	30 位字符	由员工号自动带出
内设机构所属二级行	回显项	10 位字符	由员工号自动带出
具体职位名称	回显项	20 位字符	由员工号自动带出
岗位名称	回显项	20 位字符	由员工号/岗位编号自动带出

归属条线	选择项	50 位字符	菜单选项：业务条线（公司、普惠、交银、行政、投行等）/非业务条线（风险、授管、信审、渠运等）
用户变更类型	选择项	20 位字符	菜单选项：用户新增/密码重置/用户停用（人员调岗时使用）/用户删除（人员离开中行时使用）
是否为临时借调用户	选择项	2 位字符	菜单选项：是/否，默认选择“否”
是否签订保密承诺书	选择项	2 位字符	菜单选项：是/否
保密承诺书	附件项		支持上挂保密承诺书附件
模块名称	选择项	20 位字符	见《CCMS 角色信息情况表》（附件 1）
模块变更类型	选择项	20 位字符	菜单选项：模块新增/模块变更/模块删除
用户类别	选择项	20 位字符	见《CCMS 角色信息情况表》（附件 1）
角色名称	选择项	20 位字符	见《CCMS 角色信息情况表》（附件 1）
退回原因	录入项	50 位字符	

如各模块管理部门除了以上字段外，还有额外需增加的字段，请在下表中进行填写：

模块名称	栏位名称	栏位属性	栏位长度	要素及校验说明

3.3.6 查询统计

（一）信息查询

1、柜员信息查询。系统提供全行柜员信息查询功能，支持根据需要勾选导出条件，按需要导出用户或模块用户清单。

（1）查询条件。可通过输入员工编号、机构号、二级行、业务主管部门、柜员管理部门、系统标识及名称等信息进行组合查询。

（2）查询结果。一是查询列表显示员工编号、柜员名称、机构号及名称、模块名称等主要信息，二是可直接点击查看明细，进入明细界面查询具体的柜员信息。

（3）查询权限。省行管理性用户（审批、维护、参数、监控等）可查询全辖所有柜员信息，二级行管理性用户（审批、维护、监控等）可查询本行辖内所有柜员信息，机构用户（申请、查询）可查询本机构柜员信息。

2、柜员变更记录查询。系统提供柜员申请信息调阅查询功能，可调阅相应柜员申请记录信息，并提供柜员申请清单导出功能。分别在经办、审批、维护及公共查询界面设置查询功能。

（1）查询条件。可通过输入申请日期、变更类型、员工编号、机构号、二级行、柜员

管理部门、系统标识及名称等信息进行组合查询。

(2) 查询结果。一是查询列表显示申请日期（可选日期区间）、变更类型、员工编号、柜员名称、机构号及名称、模块名称等主要信息，二是可直接点击查看明细，进入明细界面查询请用户、审批用户、申请日期、时间等日志信息。

(3) 查询权限。省行管理性用户（审批、维护、参数、监控等）可查询全辖所有柜员申请信息，二级行管理性用户（审批、维护、监控等）可查询本行辖内所有柜员申请信息，机构用户（申请、查询）可询本机构柜员申请信息。

(二) 信息统计

系统提供 CCMS 柜员申请统计功能，可多维度统计柜员申请业务量，并提供报表导出功能。

1. 查询条件。可通过输入申请日期、变更类型、审批用户、机构号、归属条线信息等进行组合查询。

2. 查询结果。包括所属二级行、模块名称、变更类型、笔数。

3.3.7 监控管理

(一) 在途交易监控

1、提供联机监控查询功能，可由各级机构实时查询在途申请信息，查询条件为：申请状态、条线、申请机构。系统管理部门用户可查询全辖所有在途申请信息，省行条线部门用户可查询全辖本条线所有柜员申请的在途交易信息，二级行条线部门用户可查询全辖本条线所有柜员申请的在途申请信息，机构用户可查询本机构所有柜员申请的在途申请信息。

2、对处理未完结的在途申请，系统根据不同状态于每天下午 16:00 前通过行信系统分别向相关机构用户自动发出提示信息。

1) 待审批状态，向申请业务归属条线部门审批用户发提示信息：您名下存当天未审批的柜员申请业务，请及时处理并通知维护用户一并处理。

2) 待维护状态，向申请业务归属条线部门维护用户发提示信息：您名下存当天未维护的柜员申请业务，请及时处理。

3) 退回待修改状态，向申请机构用户发提示信息：您名下存当天未处理的柜员申请业务，请及时处理。

4. 提供查询结果的导出功能。可供系统管理部门、条线管理部门导出柜员清单，发送辖内相关机构、审批/维护机构，督促其及时处理。

(二) 柜员信息一致性检查

为确保 CCMS 系统柜员信息与审批系统柜员信息的一致性，需研发匹配工具供系统主管

部门进行定期匹配检查存量柜员信息是否一致。

1、根据实际匹配情况返回以下检查结果。

- 1) 审批系统有业务系统无：柜员在审批系统里存在角色，但业务系统查无对照的角色；
- 2) 业务系统有审批系统无：柜员在业务系统里存在角色，但审批系统查无对照的角色；
- 3) 柜员角色不一致：柜员在审批系统和业务系统的角色不一致（按对照表检查）
- 4) 柜员信息不一致：柜员在审批系统和业务系统的机构号、柜员号等信息不一致。

2、检查结果可直接分发到柜员维护部门，由其按审批系统信息维护变更业务系统柜员信息。

3、完成维护后在线确认，检查结果同时分发到所属机构，反馈已按审批系统信息进行维护，提示其组织核实，如有问题通过审批系统提交变更申请。

（三）柜员权限核查

各模块管理部门可定期（如每季），针对本部门主管的所有系统柜员，点击“柜员权限核查”，即可将全量柜员以员工为单位推送给每名员工（同时通过员工渠道移动端推送，对于不便发送到员工本人进行核查的可批量勾选不发送至相关人员核查），员工可在线对所有持有的柜员信息进行核查确定，确认结果包括：保留、拟删除、拟修改。柜员所在机构可据此筛选拟删除和拟修改记录，联动提交柜员变更申请。机构内员工完成柜员核查后，系统可以自助形成核查清单，并统计该机构内柜员核查的完成率。对于不便发送到员工本人进行核查、经多次提醒未确认核查结果的，由系统管理员导出清单，发送辖内机构完成柜员核查工作。

3.3.8 参数管理

（一）根据模块归属的条线部门判断柜员审批流。

（二）设置模块角色

（三）设置 CCMS 系统柜员的申请流程环节，包括申请、审批、维护需流转的操作角色。

（四）员工信息表

1、设置说明。主要包括员工编号（EHR 号）、员工姓名、所属内设机构编号、具体职位名称、EHR 对照职位、柜员岗位等基本信息。系统每晚批处理从下传平台（或人力资源组件）提取 EHR 信息、柜员岗位信息自动更新。

2、应用说明。申请用户录入员工编号，根据该表回显相关信息。

（五）柜员资格要求

1、设置说明。定义不同模块不同柜员角色需设置的资格代码要求。用以按机构主管部门、模块名称、资格要求等定义柜员对应的专业资格准入要求。

2、应用说明。根据该表检查申请柜员是否有设置资格要求，如需要再检查柜员是否已

考取相关资格信息。

（六）柜员取得资格信息表

1、设置说明。导入柜员取得的资格信息，或直接同步总行权限组中柜员存量资格信息。含正常考取资格和临时准入资格信息，导入时同资格代码到期日晚的覆盖近的。

2、应用说明。用于检查柜员设置岗位或角色是否有资格时可查该表已考取资格或临时准入资格信息，需同时检查有效期。

（七）自贸区实体机构与虚拟机构对照表

1、设置说明。用以建立自贸区实体机构与虚拟机构的对照，主要包括 CBS 机构号（实体）、机构名称（实体），CBS 机构号（虚拟）、机构名称（虚拟）。

2、应用说明。申请自贸区柜员时，根据该表检查柜员所属机构是否设置虚拟机构，并自动回显填充自贸区机构信息。

（八）自贸区实体机构与虚拟机构员工对照表

1、设置说明。用以建立自贸区实体机构与虚拟机构员工信息的对照，主要包括 EHR 号（实体）、姓名，EHR 号（虚拟）。

2、应用说明。申请自贸区柜员时，根据该表检查柜员是否设置虚拟机构员工，并自动回显填充自贸区员工信息。

（九）EHR 职位与员工权限管理组件柜员岗位匹配表

1、设置说明。用以建立员工具体职位与 EHR 职位、EHR 职位与员工权限管理组件岗位匹配表。

2、应用说明。通过该表，根据员工具体职位自动判断员工信息表的 EHR 职位，柜员申请和审批校验时，对 EHR 职位与员工权限管理组件不匹配柜员进行预警提示。

3.4 GRMP系统柜员申请审批

3.4.1 申请



（一）申请用户录入柜员员工号，系统自动获取员工姓名、机构号、机构名称、所属部门、岗位名称信息；如变更类型为变更权限、收回全部权限的，系统同时自动调出回显存量柜员信息，也可通过查询列表点击相关功能键处理，其中点击修改的进入明细界面进行修改。

（二）界面要求

栏位名称	栏位属性	栏位长度	要素及校验说明
实体/自贸区	选择项	3 位字符	菜单选项：实体/自贸区
员工 EHR 号	录入项	7 位数字	系统校验员工信息是否有效（在岗）
员工姓名	回显项	10 位字符	由员工号自动带出

柜员号	录入项/回显项 (同员工号)	30 位字符	实体机构的，同 EHR 号；自贸区机构的，该栏位留空，待系统管理员维护好后手工录入。
所属内设机构编号	回显项	5 位数字	由员工号自动带出
所属内设机构名称	回显项	30 位字符	由员工号自动带出
内设机构所属二级行	回显项	10 位字符	由员工号自动带出
具体职位名称	回显项	20 位字符	由员工号自动带出
岗位名称	回显项	20 位字符	由员工号/岗位编号自动带出
柜员申请类型	选择项	20 位字符	菜单选项：首次申请权限/变更权限/收回全部权限，“首次申请权限”等同于“柜员新增”、“变更权限”等同于“柜员变更”、“收回全部权限”等同于“柜员删除”。菜单选项为“变更权限”时，删除/新增的权限需予以列示。
是否已签订用户承诺书	选择项	2 位字符	菜单选项：是/否，“柜员申请类型”选择“首次申请权限”时，“是否已签订用户承诺书”需为“是”才能提交申请。
保密承诺书	附件项		支持上挂保密承诺书附件，“柜员申请类型”选择“首次申请权限”时，需上传用户保密承诺书后才能提交上申请。
柜员权限	选择项	50 位字符	菜单选项：报表基础数据-内部管理/贷款发放回收数据明细查询下载/1104 报表/银监会其他报表/RWA 报表基础数据下载/RWA 报表/360 视图（综合）/360 视图（公司）/360 视图（普惠）/效期管理报表/额度分层明细表查询下载/RDA 达标/1104 报表基础数据下载。支持后续根据工作需要，由系统管理员自行新增或删除可选项。
权限变更内容	回显项	不限	“柜员申请类型”为“变更权限”时，自动回显新增/删除的权限。
是否已在 GRMP 系统注册用户	选择项	2 位字符	菜单选项：是/否，“是否已在 GRMP 系统注册用户”，需选择“是”才能提交申请；
是否客户经理	选择项	2 位字符	菜单选项：是/否，“是否客户经理”栏位需为“否”才能提交申请。
退回原因	录入项	100 位字符	

（三）申请用户完成申请表要素录入后，系统自动根据柜员审核规则（参数化设置）检查柜员是否符合要求、检查柜员员工状态是否为在岗工作状态、检查员工信息是否正确。

（四）申请提交后，申请表根据流程设置自动流转至审批用户，审批通过后，直接流转至维护用户，审批流如下：申请人发起申请二级机构风险内控部门省行风险管理部。

（五）涉及机构及岗位等用户信息的变更，实时联动人力资源系统，无需人员发起变更。

（六）系统支持自贸区系统的柜员申请，即申请用户登陆系统后，可分别申请实体机构和自贸区机构的柜员。

（七）系统支持在查询其他用户明细界面启动复制申请功能，便于网点申请同类型柜员

操作。申请用户可在柜员信息查询界面查询本机构柜员信息，按组合条线筛选某类柜员（如按员工号筛选指定某员工所有柜员信息），申请用户可多选或单选柜员记录，并点击“复制申请”功能键、输入拟新建柜员员工号，系统自动根据所选的柜员记录信息，形成该员工拟新建的相关系统柜员申请，申请机构可在此基础上对柜员申请信息进行修改。

注 1：系统控制柜员申请如有在途申请，不允许再次提交同柜员号同模块的柜员申请表。

注 2：申请记录提交后，在下一处理环节人员流转至再下一环节前，可主动召回申请。

注 3：系统设置重新指派功能，在下一处理环节人员流转至再下一环节前，可重新指派给其他处理人员。

注 4：系统设置管理员删除功能，允许用户/模块管理员删除未完结的申请。

3.4.2 审批

（一）审批用户根据系统校验结果对柜员申请进行审核，审核通过提交后，系统自动将申请表流转至维护用户。

（二）审批用户审核不通过，可将申请表退回申请用户，并通过行信系统提醒申请用户。

（三）系统提供一键审批功能，审批用户可在查询列表中直接点击批量通过或退回功能键，对于勾选（可全选或逐个勾选）的柜员申请进行批量审批。

（四）柜员申请除提供办公端申请和审批外，还提供行信端应用，满足移动办公需要。

3.4.3 维护

（一）维护用户根据申请表登录业务系统进行维护，完成维护后在申请表点击“已维护”，系统更新申请表状态为已完成，同步更新存量柜员信息，并通过行信系统提醒申请用户。维护不通过的，可将申请表添加备注后退回申请用户，并通过行信系统提醒申请用户。

（二）支持维护用户批量导出名下“待维护”的柜员清单。

（三）对于“维护通过”申请表，系统提供一键“已维护”确认功能。维护用户可在查询列表中直接点击“已维护”功能键，对于勾选（可全选或逐个勾选）的柜员申请进行批量或单个申请表确认。

3.4.4 信息更新

申请流程完结后系统自动更新存量柜员信息，并通过行信系统提醒申请用户和柜员本人。

3.4.5 查询统计

（一）信息查询

1、柜员信息查询。系统提供全行柜员信息查询功能，支持根据需要勾选导出条件，按需要导出用户或模块用户清单。

（1）查询条件。可通过输入员工编号、机构号、二级行、业务主管部门、柜员管理部

门、系统标识及名称等信息进行组合查询。

(2) 查询结果。一是查询列表显示员工编号、柜员名称、机构号及名称、模块名称等主要信息，二是可直接点击查看明细，进入明细界面查询具体的柜员信息。

(3) 查询权限。省行管理性用户（审批、维护、参数、监控等）可查询全辖所有柜员信息，二级行管理性用户（审批、维护、监控等）可查询本行辖内所有柜员信息，机构用户（申请、查询）可查询本机构柜员信息。

2、柜员变更记录查询。系统提供柜员申请信息调阅查询功能，可调阅相应柜员申请记录信息，并提供柜员申请清单导出功能。分别在经办、审批、维护及公共查询界面设置查询功能。

(1) 查询条件。可通过输入申请日期、变更类型、员工编号、机构号、二级行、柜员管理部门、系统标识及名称等信息进行组合查询。

(2) 查询结果。一是查询列表显示申请日期（可选日期区间）、变更类型、员工编号、柜员名称、机构号及名称、模块名称等主要信息，二是可直接点击查看明细，进入明细界面查询请用户、审批用户、申请日期、时间等日志信息。

(3) 查询权限。省行管理性用户（审批、维护、参数、监控等）可查询全辖所有柜员申请信息，二级行管理性用户（审批、维护、监控等）可查询本行辖内所有柜员申请信息，机构用户（申请、查询）可查询本机构柜员申请信息。

(二) 信息统计

系统提供 GRMP 柜员申请统计功能，可多维度统计柜员申请业务量，并提供报表导出功能。

1. 查询条件。可通过输入申请日期、变更类型、审批用户、机构号、归属条线信息等进行组合查询。

2. 查询结果。包括所属二级行、模块名称、变更类型、笔数。

(三) 信息导入

系统支持批量导入柜员信息，以进行柜员信息铺底及批量更新工作。

3.4.6 监控管理

(一) 在途交易监控

1、提供联机监控查询功能，可由各级机构实时查询在途申请信息，查询条件为：申请状态、条线、申请机构。系统管理部门用户可查询全辖所有在途申请信息，省行条线部门用户可查询全辖本条线所有柜员申请的在途交易信息，二级行条线部门用户可查询全辖本条线所有柜员申请的在途申请信息，机构用户可查询本机构所有柜员申请的在途申请信息。

2、对个人名下超过 2 天处理未完结的在途申请，系统根据不同状态于每天下午 16:00 前通过行信系统分别向相关机构用户自动发出提示信息。

1) 待审批状态，向申请业务归属条线部门审批用户发提示信息：您名下存当天未审批的柜员申请业务，请及时处理并通知维护用户一并处理。

2) 待维护状态，向申请业务归属条线部门维护用户发提示信息：您名下存当天未维护的柜员申请业务，请及时处理。

3) 退回待修改状态，向申请机构用户发提示信息：您名下存当天未处理的柜员申请业务，请及时处理。

4. 提供查询结果的导出功能。可供系统管理部门、条线管理部门导出柜员清单，发送辖内相关机构、审批/维护机构，督促其及时处理。

5. 申请人可以删除本人名下新创建未流转及退回状态申请，超过 30 天未处理的系统自动清除，以免产生过多冗余在途申请。

（二）柜员信息一致性检查

为确保 CCMS 系统柜员信息与审批系统柜员信息的一致性，需研发匹配工具供系统主管部门进行定期匹配检查存量柜员信息是否一致。

1、根据实际匹配情况返回以下检查结果。

1) 审批系统有业务系统无：柜员在审批系统里存在角色，但业务系统查无对照的角色；

2) 业务系统有审批系统无：柜员在业务系统里存在角色，但审批系统查无对照的角色；

3) 柜员角色不一致：柜员在审批系统和业务系统的角色不一致（按对照表检查）

4) 柜员信息不一致：柜员在审批系统和业务系统的机构号、柜员号等信息不一致。

1、检查结果可直接分发到柜员维护部门，由其判断后，决定是否按审批系统信息维护变更业务系统柜员信息。

2、完成维护后在线确认，检查结果同时分发到所属机构，反馈已按审批系统信息进行维护，提示其组织核实，如有问题通过审批系统提交变更申请。

（三）柜员权限核查

各模块管理部门可定期（如每季），针对本部门主管的所有系统柜员，点击“柜员权限核查”，即可将全量柜员以员工为单位推送给每名员工（同时通过员工渠道移动端推送，对于不便发送到员工本人进行核查的可批量勾选不发送至相关人员核查），员工可在线对所有持有的柜员信息进行核查确定，确认结果包括：保留、拟删除、拟修改。柜员所在机构可据此筛选拟删除和拟修改记录，联动提交柜员变更申请。机构内员工完成柜员核查后，系统可以自助形成核查清单，并统计该机构内柜员核查的完成率。对于不便发送到员工本人进行核查、

经多次提醒未确认核查结果的，由模块管理员导出清单，发送辖内机构完成柜员核查工作。

3.4.7 参数管理

（一）根据需要自定义审批流。

（二）设置柜员权限

（三）设置 GRMP 系统柜员的申请流程环节，包括申请、审批、维护需流转的操作角色。

（四）员工信息表

1、设置说明。主要包括员工编号（EHR 号）、员工姓名、所属内设机构编号、具体职位名称、EHR 对照职位、柜员岗位等基本信息。系统每晚批处理从下传平台（或人力资源组件）提取 EHR 信息、柜员岗位信息自动更新。

2、应用说明。申请用户录入员工编号，根据该表回显相关信息。

第六章 有权机关线下查询功能

业务流程

2.1 业务流程简述

各机构从各渠道接收到有权机关查询后，在有权机关查询系统新增查询需求并开展审批，完成审批的查询即时联动信科数据库提取所需数据，按照既定规则生成并校验数据表后上传到指定网站或系统。同时，系统根据已有信息和各机构反馈录入内容，生成统计分析报表。具体各模块功能如下：

1、自助查询。该功能为全辖提供统一登记监管及有权机关查询的端口，记录查询机构、接收机构、查询时间、查询内容（客户、账户、时间段等）、查询原因、处理时限要求、回复时间等，生成管理报表，改变数据分散现状。

2、审批办理。该功能用于归口处理全辖监管及有权机关查询，整合线上、线下各渠道查询，联动数据库提取所需查询内容，简化操作流程。

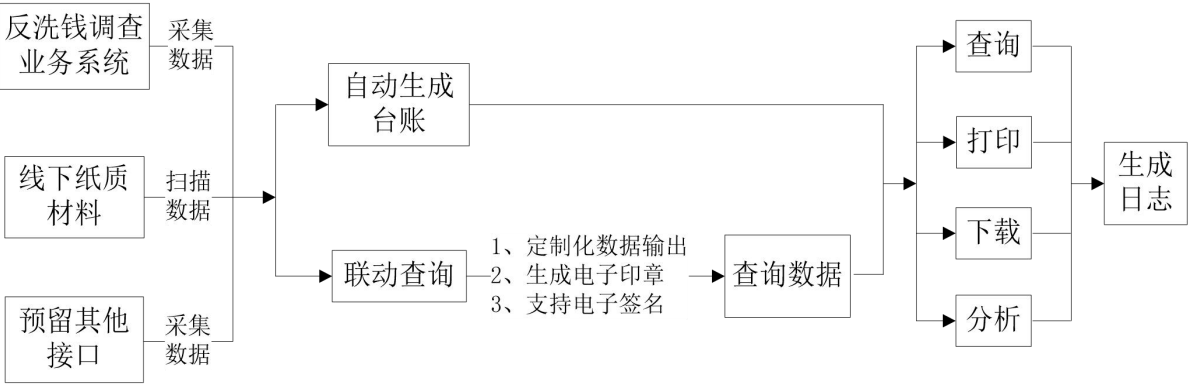
3、台账。该功能实现自动登记查询台账，生成“有权机关现场查询台账”，以取代目前网点“有权机关查冻扣登记簿”；生成“人行反洗钱协查登记台账”，简化二级行每月报送人行协查台账的工作量，同时为客户分层分类管控提供数据基础。

4、报表管理。该功能供指定机构和层级查看、统计全辖接收监管及有权机关查询的情况，数据来源包括对接各线上渠道自动采集和手工登记的线下渠道查询，契合监管要求强化客户

精细化管理。

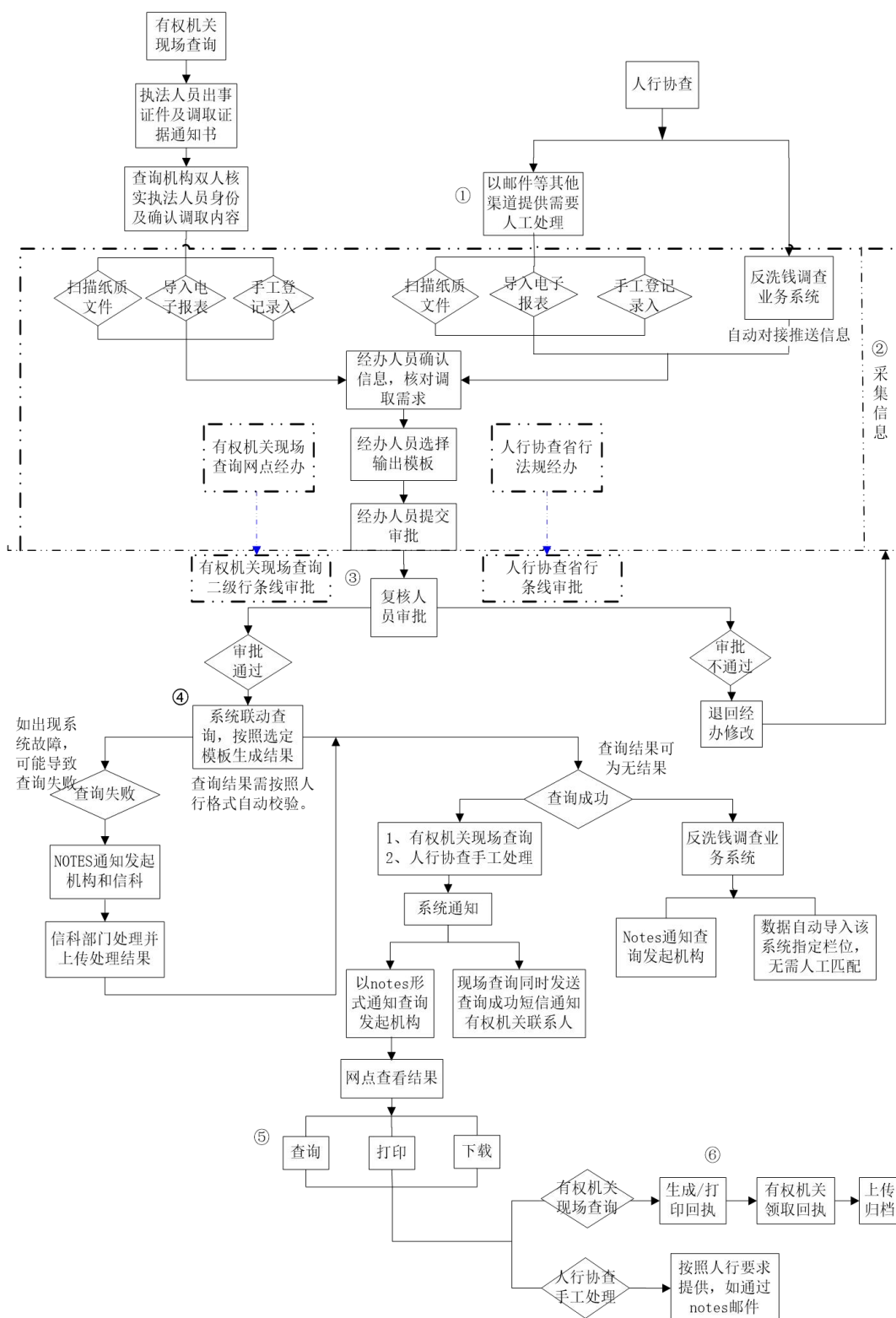
根据功能必要性和紧迫性，拟分期开展系统开发，第一期功能拟搭建人行协查以及有权机关到网点开展查询两类查询的记录、查询统计和处理功能。后期，将持续将各渠道的查控信息纳入本系统项下归口登记管理。

2.2 业务处理流程图



2.2.1 总体业务流程

2.2.2 具体查询流程



1

¹ ①支持补录：若后续人行提供该系统查询的纸质文本，可通过补录扫描至系统归档。

②采集信息包括以下内容：

1、执法机关信息：调查机关名称、法律文书名称及文号、协查日期

2、执法人员信息：双人姓名、公务证件及号码、联系电话

2.3 业务流程说明

2.3.1 有权机关现场查询

数据来源：扫描采集有权机关提供的证件、查询文书等的纸质数据；导入有权机关提供的电子光盘数据；手工录入。

1、自助查询

(1) 有权机关线下查询系统通过扫描采集有权机关提供的证件、查询文书等纸质材料或导入采集有权机关提供的电子光盘数据中的客户名称、证件类型、证件号、账号/卡号等关键信息（扫描或导入采集不成功时允许手工录入）。

系统校验扫描、导入或手工录入的数据格式。

(2) 由业务发起机构的二级行条线部门复核审核才能进入查询流程。

2、查询

校验成功并经过审核的查询，系统结合关键信息联动信科数据库提取有权机关所需数据报表。

3、输出

取数完成后，按照选定的数据模板从信科数据库上传数据表至有权机关线下查询系统。

4、导出

根据权限配置，允许下载和打印查询结果的数据表。

5、反馈

数据上传有权机关线下查询系统后，系统发送邮件通知业务发起机构，该笔查询业务的

3、被查询存款对象：客户性质（个人/单位）、客户姓名、账号/卡号

4、调查事宜：开户资料、交易流水及对手（查询交易时间段）

5、风险情况：是否为犯罪嫌疑人/涉嫌刑事/涉嫌诈骗案等

③复核审批：

1、支持回看：复核人员可回看经办采集影像；

2、支持根据查询时效，选择异步查询/实时查询。

④审批通过后，生成数据前，需校验数据完整性，如数据不完整，需提醒信科部门补数并生成结果。

⑤查询生成数据：

1、支持格式选择：原则上采用 pdf，还可选择 word、excel，txt 等

2、支持水印：可勾选水印“仅用于有权机关查询使用”

⑥回执：

1、支持勾选生成回执：支持采用系统回执模板生成回执

2、可扫描导入有权机关自主提供模板。

经办和复核人员允许查看、打印和下载。

发送短信通知有权机关联系人本次查询已处理完成。

6、台账

有权机关线下查询系统自动采集数据生成台账，查询台账包括以下信息：查询日期、法律文书编号、有权机构、执法人员姓名、执法人员工作证编号、是否涉及刑事案件、业务种类、客户姓名、客户号、证件号码、账号、查询交易时间段等，后续台账管理环节系统联动反洗钱监测与分析系统、事中系统匹配增加是否被报送过可疑报告、客户风险等级等其他信息。

2.3.2 人行协查

数据来源：采集人行反洗钱调查业务系统数据表信息；导入人行提供的电子报表；手工录入。

1、自助查询

有权机关线下查询系统从人行反洗钱调查业务系统提取取数需求，经手工确认及录入协查数据完成信息采集；如通过外联邮箱发来的协查邮件，则手工录入协查数据完成信息采集。

2、输出

取数完成后，按照既定格式从信科数据库上传 5 张数据表至有权机关线下查询系统，对于数据来源于人行反洗钱调查业务系统的，同时自动上传至人行反洗钱调查业务系统。

3、导出

根据权限配置，允许下载和打印查询结果的数据表。

4、反馈

数据上传有权机关线下查询系统后，系统发送邮件通知省行内控与法律合规部、二级行反洗钱中心，该笔查询业务的经办和复核人员允许查看、打印和下载。

按每笔查询业务的数据来源原路返回反馈给人行，其中人行反洗钱调查业务系统发来的协查则系统对接自动反馈。

5、台账

有权机关线下查询系统自动采集数据生成“人行协查台账”，协查台账包括以下信息：接收协查机构、接受日期、回复日期、调查机关、函号、调查事项、调查对象姓名/名称、客户所属机构、客户类型、客户号、主账号等，后续台账管理环节将增加协查结果概要、采取措施、备注、调整前风险等级、调整后风险等级、职业信息等其他信息。

功能描述

3.1 功能分类

根据各子系统模块，业务功能基本划分为自助查询、审批处理、报表管理等功能。

3.2 功能描述

3.2.1 自助查询功能

3.2.1.1 功能简述

该模块主要用于人行协查和有权机关到营业机构现场查询的业务受理操作。各接收查询的机构在系统记录协查具体信息，如查询机构、申请原因和数据时间等，完成需求记录。

3.2.1.2 详细说明

1、有权机关现场查询

有权机关线下查询系统通过扫描有权机关执行人提供的证件、查询文书等纸质材料，扫描读取协查信息（扫描不成功时允许手工录入），或导入电子报表等方式采集协查信息，其他未能扫描识别或电子导入的则手工录入。网点经办人员确认信息后，系统自动数据校验，如检索不到相关客户信息，则提示“行内无该客户或账户”，结束查询；如系统校验通过则系统提交给二级行条线复核人员，复核人员审批提交联动信科查询，同时生成“有权机关线下查询台账”。台账界面如下：

序号	要素名称	必输/选输	类型	说明
1	日期	必输项	自动回显	采用 yyyy-mm-dd 格式显示，只允许输入数字，如输入 6 位自动补齐 8 位。默认为当日日期，可手工录入
2	业务种类（如定一本、活一本等）	必输项	下拉菜单	可多选
3	户名	必输项	扫描采集	
4	账号	必输项	扫描采集	
5	资金收付标识	必输项	下拉菜单	收入、支出、全部
6	币别	选输项	下拉菜单	罗列主流货币，设置“其他”选项和空选项，如未选择则查询所有货币种类。
7	金额	选输项	自动回显	

8	法律文书名称及文号	必输项	扫描采集	
9	是否涉及刑事案件	必输项	下拉菜单	是、否、无法确定
10	是否被报送过可疑报告	必输项	自动匹配	
11	是否为上游犯罪嫌疑人	必输项	下拉菜单	是、否、无法确定
12	该客户风险等级	必输项	自动匹配	A（低）、B（中低）、C（中）、D（中高）、E（高）
13	有权机构	必输项	自动匹配	
14	执法人员姓名	必输项	扫描采集	
15	执法人员证件	必输项	扫描采集	
16	执法人员证件号	必输项	扫描采集	
17	执法人员签名	必输项	扫描采集	电子签名
18	执法人员联系方式	选输项	人工录入	如不输入，则不发送短信提醒。
19	经办	必输项	自动匹配	采集指纹匹配 EHR 系统
20	复核/授权	必输项	自动匹配	采集指纹匹配 EHR 系统
21	备注	选输项	人工录入	

2、人行协查

一是有权机关线下查询系统实时检测人行反洗钱调查信息系统发送的协查通知，当收到新的协查通知时，自动记录协查信息，省行法规经办人员确认采集的协查信息（可修改）；二是当接收到外联邮箱发来的协查通知后，省行法规经办人员手工录入协查信息。

上述两种来源的信息录入确认后，系统自动数据校验，如检索不到相关客户信息，则提示“行内无该客户或账户”，结束查询；如系统校验通过则系统按照业务归属派发查询需求到对应的业务条线进行复核审批，审批通过后直接提交联动信科查询，同时生成“人行协查台账”。台账界面如下：

序号	要素名称	必输/选输	类型	说明
1	接受协查机构	必输项	自动回显	机构名称
2	接受日期	必输项	8 位日期	采用 yyyy-mm-dd 格式显示，只允许输入数字，如输入 6 位自动补齐 8 位。默认为当日日期，可手工录入
3	回复日期	必输项	8 位日期	采用 yyyy-mm-dd 格式显示，默认为当日日期，不可手工录入
4	调查机关	必输项	下拉菜单	中国人民银行广州分行、地级市人民银行
5	函号	必输项	自动回显	采集人行反洗钱调查系统查询编号

6	调查事项	必输项	自动回显	采集人行反洗钱调查系统查询要求
7	调查对象姓名/名称	必输项	自动匹配	
8	客户所属机构	必输项	自动匹配	XX 分行
9	客户所属机构号	必输项	自动匹配	
10	客户所属二级行名称	必输项	自动匹配	
11	客户所属二级行行号	必输项	自动匹配	
12	客户类型	必输项	自动匹配	对公/对私
13	客户号	必输项	自动匹配	
14	主账号	必输项	12 位数字	
15	备注	选输项	人工录入	
16	报送行（二级行名称）	必输项	自动匹配	
17	调整前风险等级	必输项	自动匹配	
18	职业信息	必输项	自动匹配	

3、信息采集相关要求

（1）有权机关现场查询

①证件号码（证件类型）、账号、卡号三种必须录入一项。

②如只提供证件号码，则系统检索该客户名下所有账户自动填写在子表。

③卡号栏位系统自动校验是借记卡还是信用卡、中银单位结算卡。

④系统根据证件号码、账号、卡号等信息自动匹配客户号和账号填写到子表中。

⑤一份查询对应若干个客户，每个客户包括若干个账户，建议采用主从表方式记录。

⑥录入查询时间段时，遵循以下原则：I、如指定时间段，则弹出框选择起止日期，确定后赋值到子表每条记录；II、如要求开户至今的交易，只一键确认，系统后台检索每个账户开户日期，赋值到子表的查询开始日期，截止日期默认赋值上一个日。

⑦选择实时或异步生成反馈结果。对于异步生成反馈结果的，最晚应于复核人员通过经办申请的次日上午 10：00 前生成反馈结果。（反馈要求详见 3.2.2 审批办理功能 P43 页 4、处理结果反馈）

（2）人行协查

（反馈要求详见 3.2.2 审批办理功能 P43 页 4、处理结果反馈）

一是人行反洗钱调查信息系统自动对接提取查询数据：

①从任务清单中提取待办调查任务。

反洗钱调查信息系统

您好：中行数据报送员 | 中

主菜单

我的主页待办事项调查通知书 粤银

工作事项待办事项办结事项

查询：--请选择查询属性关键字：检索

任务类型	任务（待办事项名称）	任务名称	经办人	完成状态	送达时间	操作
调查通知书事务	调查通知书 粤银调[2021]0154-1-1号	上报数据	中行数据报送员[4	待办	2021-3-18 17:05:09	
调查通知书事务	调查通知书 粤银调[2021]0153-1-1号	上报数据	中行数据报送员[4	待办	2021-3-18 17:04:02	
调查通知书事务	调查通知书 粤银调[2021]0152-1-1号	上报数据	中行数据报送员[4	待办	2021-3-18 17:02:57	
调查通知书事务	调查通知书 粤银调[2021]0151-1-1号	上报数据	中行数据报送员[4	待办	2021-3-18 17:01:34	
调查通知书事务	调查通知书 粤银调[2021]0150-1-1号	上报数据	中行数据报送员[4	待办	2021-3-18 16:59:46	
调查通知书事务	调查通知书 粤银调[2021]0148-1-1号	上报数据	中行数据报送员[4	待办	2021-3-18 16:56:56	
调查通知书事务	调查通知书 粤银调[2021]0142-1-1号	上报数据	中行数据报送员[4	待办	2021-3-16 17:05:12	
调查通知书事务	调查通知书 粤银调[2021]0141-1-1号	上报数据	中行数据报送员[4	待办	2021-3-16 17:03:53	
调查通知书事务	调查通知书 粤银调[2021]0139-1-1号	上报数据	中行数据报送员[4	待办	2021-3-16 17:01:20	
调查通知书事务	调查通知书 粤银调[2021]0138-1-1号	上报数据	中行数据报送员[4	待办	2021-3-16 17:00:04	
调查通知书事务	调查通知书 粤银调[2021]0137-1-1号	上报数据	中行数据报送员[4	待办	2021-3-16 16:58:30	
调查通知书事务	调查通知书 粤银调[2021]0136-1-1号	上报数据	中行数据报送员[4	待办	2021-3-16 16:57:01	
调查通知书事务	调查通知书 粤银调[2021]0131-1-1号	上报数据	中行数据报送员[4	待办	2021-3-16 16:50:43	
调查通知书事务	调查通知书 粤银调[2021]0130-1-1号	上报数据	中行数据报送员[4	待办	2021-3-16 16:45:12	
调查通知书事务	调查通知书 粤银调[2020]0982-1-1号	上报数据	中行数据报送员[4	待办	2020-12-17 9:36:00	
调查通知书事务	调查通知书 粤银调[2020]0879-1-1号	上报数据	中行数据报送员[4	待办	2020-11-5 10:37:30	
调查通知书事务	调查通知书 粤银调[2019]1285-2-1号	上报数据	中行数据报送员[4	待办	2019-12-25 15:07:22	
调查通知书事务	调查通知书 粤银调[2019]1230-1-2号	上报数据	中行数据报送员[4	待办	2019-11-28 9:58:51	
调查通知书事务	调查通知书 粤银调[2019]1133-1-1号	上报数据	中行数据报送员[4	待办	2019-11-4 14:21:40	
调查通知书事务	调查通知书 粤银调[2019]1071-1-1号	上报数据	中行数据报送员[4	待办	2019-10-28 14:51:03	

②从待办调查任务中提取 EXCEL 文件的调查名单,根据 WORD 文档中的调查内容开展查询。

反洗钱调查信息系统

您好：中行数据报送员 | 中国银行广东省分行 |

主菜单

我的主页待办事项调查通知书 粤银

工作事项待办事项办结事项

调查通知书文号：其他查询属性：--请选择查询属性关键字：检索

上报数据

账户信息

对公客户信息

个人客户信息

账户交易信息

信用卡交易信息

<input type="checkbox"/>	调查通知书及调查对象	数据报送机构名称(代码)	报送机构所在人行	数据收集人行机构	报送状态	涉案金额	任务送达时	调查结束日	完成时间
<input type="checkbox"/>	粤银调[2021]0154-1-1号	中国银行广东省分行 [440100001105]	中国人民银行广州分行 [440100888111]	中国人民银行广州分行 [440100888111]	⊗	¥ 0.00	2021-3-18	2021-3-29	
<input type="checkbox"/>	粤银调[2021]0153-1-1号	中国银行广东省分行 [440100001105]	中国人民银行广州分行 [440100888111]	中国人民银行广州分行 [440100888111]	⊗	¥ 0.00	2021-3-18	2021-3-29	
<input type="checkbox"/>	粤银调[2021]0152-1-1号	中国银行广东省分行 [440100001105]	中国人民银行广州分行 [440100888111]	中国人民银行广州分行 [440100888111]	⊗	¥ 0.00	2021-3-18	2021-3-24	
<input type="checkbox"/>	粤银调[2021]0151-1-1号	中国银行广东省分行 [440100001105]	中国人民银行广州分行 [440100888111]	中国人民银行汕尾市中心支行 [441500888111]	⊗	¥ 0.00	2021-3-18	2021-3-29	
<input type="checkbox"/>	粤银调[2021]0150-1-1号	中国银行广东省分行 [440100001105]	中国人民银行广州分行 [440100888111]	中国人民银行汕尾市中心支行 [441500888111]	⊗	¥ 0.00	2021-3-18	2021-3-29	

③时限要求：通常情况下，调查结束日不在任务送达时间当天的，可异步生成反馈结果。异步生成反馈结果的，应在复核人员通过申请的次日上午 10：00 前生成反馈结果并上传至对应栏位。

特殊情况下，调查结束日为任务送达时间当天的，应实时生成反馈结果并上传至对应栏位。

二是导入人行通过邮箱发送的电子报表；三是手工录入。其中第二、三种情况采集要求与有权机关现场协查一致。可选择实时或异步生成反馈结果。对于异步生成反馈结果的，最晚应于经办人员提起申请的次日上午 10：00 前生成反馈结果。

4、选择模板

(1) 人行协查

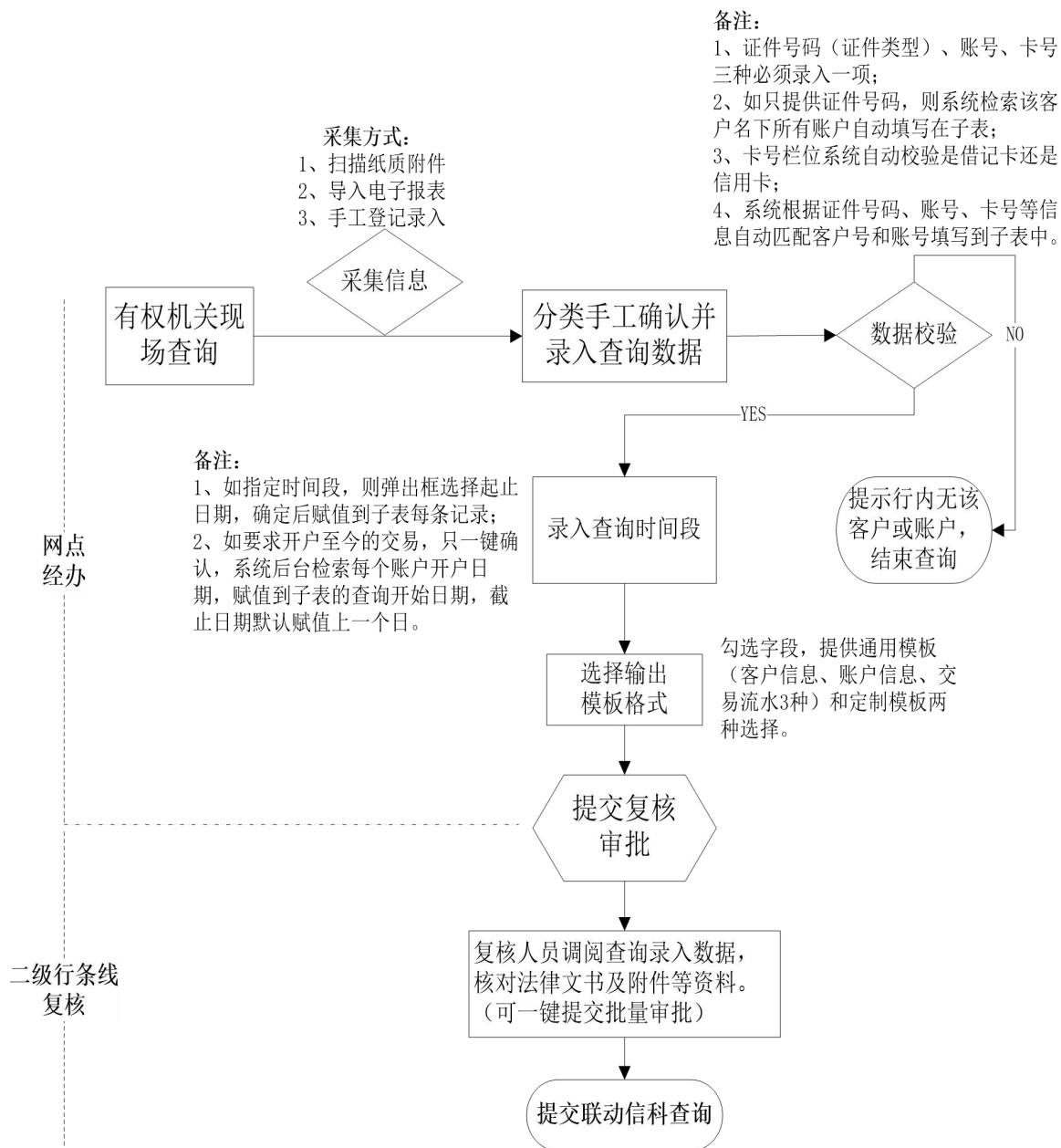
数据输出使用人行规定的特定模板，包括个人客户信息、对公客户信息、账户信息、账户交易流水、信用卡交易流水，无需选择。

(2) 有权机关现场查询

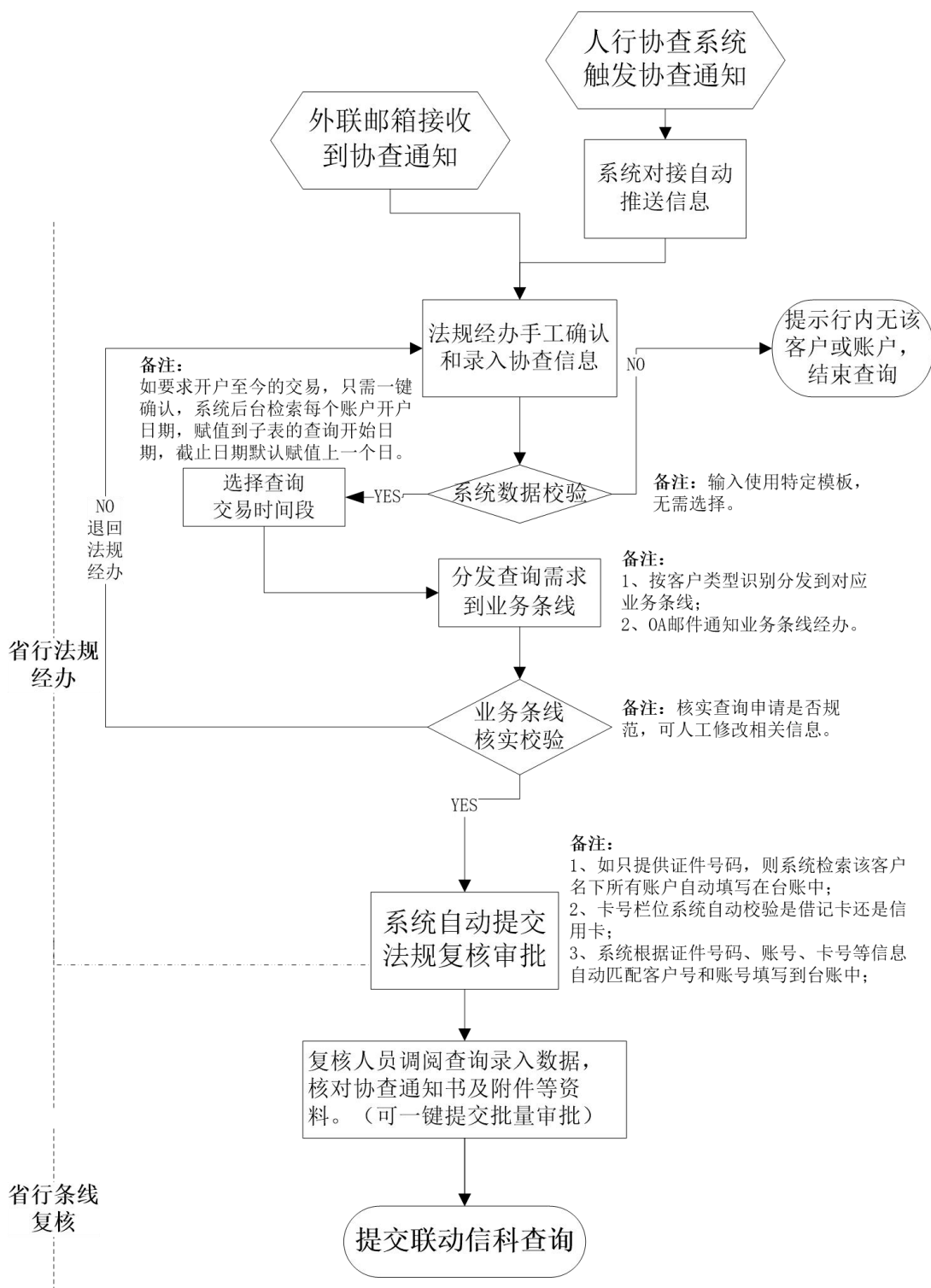
经办在提交复核审批之前，必须对本次查询先选择好数据输出的模板，可以勾选通用模板，也可以打勾选择字段定制专用模板，对于选择定制字段的，经二级行条线部门复核后，还需经省行相关条线部门审批。具体通用模板（客户信息、账户信息、交易流水）详见 3.2.2 审批办理。

5、自助查询端功能流程

(1) 有权机关现场查询信息采集处理流程



(2) 人行协查信息采集处理流程



6、功能目的

- (1) 各参与机构能随时掌握协查的动态，对于经办机构对被调查客户的尽职调查过程，尽职调查结果，客户信息，账户和交易信息，取数情况等能随时查询掌握。
- (2) 实现对协查业务的档案电子化管理，台账智能化呈现。

3.2.1.3 用户权限

1、人行协查

(1) 省行内控与法律合规部可查询全辖录入的人行协查。

(2) 省行业务条线部门可录入、查询业务归属本条线的人行协查。

2、有权机关现场查询

(1) 省行内控与法律合规部可修改、查询全辖录入的有权机关现场查询。

(2) 省行业务条线部门可修改、查询业务归属本条线的有权机关现场查询。

(3) 二级行反洗钱中心可修改、查询本行发起的有权机关现场查询。

(4) 二级行业务条线部门可修改、查询本行业务归属本条线的有权机关现场查询。

(5) 基层网点可录入、修改、查询本网点发起的有权机关现场查询。

3、其他

(1) 特殊要求：对于有权机关类型为国安的查询，仅允许省行内控法律合规部经办、省行业务条线复核人员发起、修改、查询相关协查，且单笔协查仅允许该笔查询经办、复核查看，其他人员没有权限。

(2) 单笔查询允许修改审批人，将查询经办、复核人员转至当前流转机构指定人员名下。

3.2.2 审批办理功能

3.2.2.1 功能简述

该模块主要用于反馈人行协查和有权机关现场查询的内容，实现系统自动生成查询内容、自动通知查询结果、支持生成结果查询、打印、下载等功能，提供处理反馈内容。

3.2.2.2 详细说明

1、复核人员审批

(1) 有权机关现场查询

网点经办人员提交后，由查询发起机构的二级行条线复核人员对经办采集信息审批。如审批通过，则联动下一步系统自动查询。

如因经办人员录入错误等原因导致审批不通过，则二级行条线复核人员填写退回原因后退回经办。

(2) 人行协查

省行内控与法律合规部或二级机构反洗钱中心经办人员上传资料并派发至条线经办人员录入，系统自动转至本机构条线复核人员名下，由其对条线经办人员采集信息进行审批。如审批通过，则联动下一步系统自动查询。

如因条线经办人员录入错误等原因导致审批不通过，则退回条线经办人员处理。

2、系统联动查询

系统联动根据采集信息需求，按照输出模板自动查询并生成结果。通用模板字段如下：

(1) 有权机关现场查询通用模板

分为开户资料通用模板和账户交易信息通用模板

① 开户资料通用模板：个人账户开户资料、对公账户开户资料、信用卡开户资料

I 个人账户开户资料：

序号	字段名称	类型和长度	字段释义	填写规则	必输项
1	客户号	字符型，50 位			是
2	客户姓名	字符型，40 位			是
3	性别	字符型，2 位		男；女	否
4	身份证件种类	字符型，80 位		居民身份证或临时身份证；军人或武警身份证件；港澳居民往来内地身份通行证，台湾居民来往大陆通行证或其他有效旅行证件；外国公民护照；其他类个人身份有效证件	是
5	身份证件号码	字符型，50 位			是
6	国籍（地区）	字符型，20 位		按照 GB/T 2659-2000 世界各国和地区名称代码标准填写。英文缩写，如 CHN、HK	否
7	身份证件有效期限到期日	字符型，8 位		YYYYMMDD，长期用 99991231 表示	否
8	地址	字符型，80 位		填写文字，如采用代码记录的，需转化为文字	否
9	联系方式	字符型，80 位			否
10	卡号/帐号	字符型，20 位			是
11	账户类型	字符型，20 位		定期/活期	是
12	开户网点	字符型，100 位			是
13	开户日期	字符型，8 位	开户时间	年月日格式 YYYYMMDD	是
14	销户日期	字符型，8 位	销户时间	年月日格式 YYYYMMDD	否
15	账户状态	字符型，8 位	显示账户状态	如正常/借方冻结	是
16	币别	字符型，8 位			是
17	当前余额	数值型，16 位		单位为元，保留 2 位小数	是

II 对公账户开户资料：

序号	字段名称	类型和长度	字段释义	填写规则	必填项
1	客户号	字符型，50 位			是
2	客户名称	字符型，40 位			是
3	证件类型	字符型，80 位		开户使用的证件类型,组织机构代码证/统一社会信用代码证/其它	是
4	证件号码	字符型，50 位			是
5	地址	字符型，80 位		填写文字，如采用代码记录的，需转化为文字	否
6	账号	字符型，20 位			是
7	单位账户类型	字符型，20 位			是
8	开户网点	字符型，100 位			是
9	开户日期	字符型，8 位	开户时间	年月日格式 YYYYMMDD	是
10	销户日期	字符型，8 位	销户时间	年月日格式 YYYYMMDD	否
11	账户状态	字符型，8 位	显示账户状态	如正常/借方冻结	是
12	币别	字符型，8 位			是
13	当前余额	数值型，16 位		单位为元，保留 2 位小数	否

III 信用卡开户资料：

序号	字段名称	类型和长度	字段释义	填写规则	必填项
1	客户号	字符型，50 位			是
2	客户姓名	字符型，40 位			是
3	性别	字符型，2 位		男；女	否
4	身份证件种类	字符型，80 位		居民身份证或临时身份证；军人或武警身份证件；港澳居民往来内地身份通行证，台湾居民来往大陆通行证或其他有效旅行证件；外国公民护照；其他类个人身份有效证件	是
5	身份证件号码	字符型，50 位			是
6	国籍（地区）	字符型，20 位		按照 GB/T 2659-2000 世界各国和地区名称代码标准填写。英文缩写，如 CHN、HK	否

7	身份证件有效期限到期日	字符型，8 位		YYYYMMDD，长期用 99991231 表示	否
8	地址	字符型，80 位		填写文字，如采用代码记录的，需转化为文字	否
9	联系方式	字符型，80 位			否
10	卡号/帐号	字符型，20 位			是
11	账户类型	字符型，20 位		定期/活期	是
12	开户网点	字符型，100 位			是
13	开户日期	字符型，8 位	开户时间	年月日格式 YYYYMMDD	是
14	销户日期	字符型，8 位	销户时间	年月日格式 YYYYMMDD	否
15	账户状态	字符型，8 位	显示账户状态	如正常/借方冻结	是
16	币别	字符型，8 位			是
17	额度	字符型，8 位		信用卡额度	否

② 账户交易信息通用模板

序号	字段名称	类型和长度	字段释义	填写规则	必输项
1	客户号归属机构网点名称	字符型，100 位			是
2	客户号	字符型，50 位			是
3	交易日期	字符型，8 位		年月日格式 YYYYMMDD	是
4	交易时间	字符型，20 位			是
5	客户姓名	字符型，40 位			是
6	账号	字符型，18 位			是
7	币种	字符型，80 位			是
8	资金收付标识	字符型，2 位		收；付（客户角度）	是
9	金额	字符型，50 位			是
10	交易对手银行名称	字符型，8 位			是
11	交易对手账号	字符型，30 位			是
12	交易对手名称	字符型，120 位			是
13	交易附言	字符型，300 位			否
14	交易名称	字符型，30 位		转出，转入，国际汇款，代收费，网上快捷支付等	否

15	交易渠道	字符型，30 位		柜台/手机银行/网上银行等/ 在线交易网关等	否
16	ip 地址	字符型，50 位			否
17	Mac 地址	字符型，50 位			否

（2）人行协查通用模板

使用人行协查通用模板的，需按照人行模板要求进行数据校验，校验通过的生成待反馈数据。

① 账户信息表

序号	字段名称	类型和长度	字段释义	填写规则	必输项
1	开户网点名称	字符型，100 位	账户开户行机构网点名称		是
2	账户户名	字符型，120 位	个人客户、单位客户		是
3	账户状态	字符型，4 位		正常；其他	否
4	账号	字符型，40 位		表中每个账号一条记录，不能为空；如果只有卡号无账号，填写卡号，即账号与卡号一致	是
5	卡号	字符型，40 位		如开设账户有提供银行卡，应在本字段填写卡号，没有卡号为空。如果存在 1 个账号对应多个卡号（或多个账号对应 1 个卡）的情况，应按照账号与卡号的对应关系分多条记录全部列出	否
6	公私标识	字符型，4 位		个人；单位	是
7	个人账户种类	字符型，10 位		I类账户；II类账户；III类账户；信用卡账户	否
8	身份证件号码	字符型，50 位	开立账户的客户身份证件号码，包括个人和单位客户	个人客户按照个人客户信息表身份证件号码字段、单位客户按照对公客户信息表依法设立或经营的执照号码字段	是
9	客户号	字符型，50 位	该账户归属的客户号		是
10	定活期标识	字符型，10 位		活期；定期，其他	否
11	单位账户类型	字符型，80 位			否
12	本外币标识	字符型，10 位		仅本币；仅外币；通用	否
13	开户日期	字符型，8 位		YYYYMMDD	是
14	销户日期	字符型，8 位		YYYYMMDD	否

15	银行卡收单账户标识	字符型，4 位	标识该账户是否为银行卡收单资金结算账户	是；否	否
16	借贷记卡标识	字符型，10 位		借记卡；贷记卡；准贷记卡等具有贷记功能的填写“贷记卡”，卡号为空时不填写	否
17	账户网银标识	字符型，10 位		开通；未开通	否
18	手机银行号码	字符型，16 位	申请（绑定）手机银行、用于接收验证码的手机号码		否
19	开户标识	字符型，12 位		柜面开户；非柜面开户	否
20	开户标识 1	字符型，10 位		代理；本人；批量开户（仅公私标识为个人“代理”时填写）	否
21	代理人姓名	字符型，60 位		发生代理关系时填写	否
22	代理人联系方式	字符型，60 位		发生代理关系时填写	否
23	代理人身份证件种类	字符型，80 位		发生代理关系时填写。按如下填写：居民身份证或临时身份证；军人或武警身份证件；港澳居民往来内地身份通行证，台湾居民来往大陆通行证或其他有效旅行证件；外国公民护照；其他类个人身份有效证件	否
24	代理人身份证件号码	字符型，50 位		发生代理关系时填写	否

②对公客户信息表

序号	字段名称	类型和长度	字段释义	填写规则	必输项
1	客户号归属机构网点名称	字符型，100 位			是
2	客户号	字符型，50 位			是
3	创建日期	字符型，8 位	客户号创建日期	YYYYMMDD	是
4	客户名称	字符型，120 位			是
5	住所地	字符型，120 位	实际经营地或注册地址		是
6	经营范围	字符型，160 位			否
7	依法设立或经营的执照名称	字符型，10 位		营业执照；其他。对于多证合一的机构，填写其他	是

8	依法设立或经营的执照号码	字符型，50 位		对于多证合一的机构填写统一社会信用代码	是
9	依法设立或经营的执照有效期限到期日	字符型，8 位		YYYYMMDD，长期用 99991231 表示	否
10	组织机构代码	字符型，20 位			否
11	税务登记证号码	字符型，20 位			否
12	法定代表人或负责人姓名	字符型，40 位			否
13	法定代表人或负责人身份证件类型	字符型，80 位		居民身份证或临时身份证；军人或武警身份证件；港澳居民往来内地身份通行证，台湾居民来往大陆通行证或其他有效旅行证件；外国公民护照；其他类个人身份有效证件	否
14	法定代表人或负责人身份证件号码	字符型，50 位			否
15	法定代表人或负责人身份证件有效期限到期日	字符型，8 位		YYYYMMDD，长期用 99991231 表示	否
16	控股股东或者实际控制人姓名	字符型，40 位			否
17	控股股东或者实际控制人身份证件类型	字符型，80 位		居民身份证或临时身份证；军人或武警身份证件；港澳居民往来内地身份通行证，台湾居民来往大陆通行证或其他有效旅行证件；外国公民护照；其他类个人身份有效证件；单位证件类型	否
18	控股股东或者实际控制人身份证件号码	字符型，50 位			否
19	控股股东或者实际控制人身份证件有效期限到期日	字符型，8 位		YYYYMMDD，长期用 99991231 表示	否
20	授权办理业务人员姓名	字符型，40 位			否
21	授权办理业务人员身份证件类型	字符型，80 位		按如下填列。居民身份证或临时身份证；军人或武警身份证件；港澳居民往来内地身份通行证，台湾居民来往大陆通行证或其他有效旅行证件；外国公民护照；其他类个人身份有效证件	否
22	授权办理业务人员身份证件号码	字符型，50 位			否

23	授权办理业务人员身份证件有效期限到期日	字符型，8 位		YYYYMMDD，长期用 99991231 表示	否
24	行业	字符型，80 位		填写文字；如采用代码记录的，需转化为文字	否
25	注册资本金	数值型，18 位		不带货币符号和+-号，保留 2 位小数	否
26	注册资本金币种	字符型，3 位		采用国标，如RMB、USD等	否

③个人客户信息表

序号	字段名称	类型和长度	字段释义	填写规则	必输项
1	客户号归属机构网点名称	字符型，100 位			是
2	客户号	字符型，50 位			是
3	创建日期	字符型，8 位	客户号创建日期	年月日格式YYYYMMDD	是
4	结束日期	字符型，8 位	客户号销号日期	年月日格式YYYYMMDD	否
5	客户姓名	字符型，40 位			是
6	性别	字符型，2 位		男；女	否
7	国籍（地区）	字符型，20 位		按照GB/T 2659-2000 世界各国和地区名称代码标准填写。英文缩写，如CHN、HK	否
8	身份证件种类	字符型，80 位		居民身份证或临时身份证；军人或武警身份证件；港澳居民往来内地身份通行证，台湾居民来往大陆通行证或其他有效旅行证件；外国公民护照；其他类个人身份有效证件	是
9	身份证件号码	字符型，50 位			是
10	身份证件有效期限到期日	字符型，8 位		YYYYMMDD，长期用 99991231 表示	否
11	职业	字符型，80 位		填写文字，如采用代码记录的，需转化为文字	否
12	年收入	数值型，16 位		单位为元，保留 2 位小数	否
13	联系方式	字符型，20 位	客户的手机号码或固定电话号码		否
14	其他联系方式 1	字符型，20 位			否

15	其他联系方式 2	字符型，20 位		客户不止 1 个联系方式时先填写联系方式、其他联系方式 1 字段，再填写本字段，即不能出现联系方式、其他联系方式 1 为空，只填写本字段的情况，客户不止 3 个联系方式的，只需导入 3 种联系方式即可	否
16	住所地或工作单位地址	字符型，500 位			否
17	其他住所地或工作单位地址 1	字符型，500 位			否
18	其他住所地或工作单位地址 2	字符型，500 位		客户有多个住所地或工作单位地址时先填写以上两个字段，再填写本字段	否
19	工作单位名称	字符型，120 位	客户的工作单位名称		否

④账户交易信息表（该表需分为有 IP、MAC 版和无 IP、MAC 版供选择，（序号 35IP 地址、38MAC 地址），无 IP、MAC 版保留表头但返回空白列）

序号	字段名称	类型和长度	字段释义	填写规则	必输项
1	交易日期	字符型，8 位		YYYYMMDD，以实际会计日期为准	是
2	交易时间	字符型，6 位		HHMMSS，以实际会计时间为准	是
3	交易行名称	字符型，100 位	交易行机构网点名称	对应账户信息表开户网点名称	是
4	公私标识	字符型，4 位		个人；单位	是
5	客户号	字符型，50 位			是
6	身份证件号码	字符型，50 位	开立账户的客户身份证件号码，包括个人和单位客户	个人客户按照个人客户基本信息数据结构表身份证件号码字段、单位客户按照对公客户基本信息数据结构表依法设立或经营的执照号码字段	是
7	账号	字符型，40 位		表中每个账号一条记录，不能为空；如果只有卡号无账号，填写卡号，即账号与卡号一致	是

8	卡号	字符型，40 位		如开设账户有提供银行卡，应在本字段填写卡号，没有卡号为空。如果存在 1 个账号对应多个卡号（或多个账号对应 1 个卡）的情况，应按照账号与卡号的对应关系分多条记录全部列出	否
9	账户名称	字符型，120 位			是
10	交易对手方账户类别	字符型，20 位		银行账户；支付账户等非银行账户	否
11	交易对方行代码	字符型，20 位		存取现金时，对方为空值	否
12	交易对方行名称	字符型，120 位		存取现金时，对方为空值	否
13	交易对方账号（卡号）	字符型，40 位	账号或卡号	存取现金时，对方为空值	否
14	交易对方户名	字符型，120 位		存取现金时，对方为空值	否
15	资金收付标识	字符型，2 位		收；付（客户角度）	是
16	现金、转账标识	字符型，4 位		现金；转账（客户角度）	是
17	币种	字符型，3 位		按照GB/T 12406-2008 表示货币和资金的代码标准填写，如CNY、USD等	是
18	原币种交易金额	数值型，16 位		金额只能取绝对值，交易方向在借贷标识处标明（下同），保留 2 位小数	是
19	折美元交易金额	数值型，16 位		所有交易均折成美元，折算口径由各机构自定，提供说明（下同），保留 2 位小数	否
20	折人民币交易金额	数值型，16 位		所有交易均折成人民币，折算口径由各机构自定，提供说明（下同），保留 2 位小数	否
21	账户余额	数值型，16 位		对应交易后账户原币种余额（下同），保留 2 位小数	是
22	代理交易标识	字符型，4 位	本笔交易是否代理，而非开立账户是否代理	代理；本人	是
23	代理人姓名	字符型，60 位	同上	发生代理关系时填写	否
24	代理人联系方式	字符型，60 位	同上	发生代理关系时填写	否
25	代理人身份证件种类	字符型，80 位	同上	居民身份证或临时身份证；军人或武警身份证件；港澳居民往来内地身份	否

				通行证,台湾居民来往大陆通行证或其他有效旅行证件;外国公民护照;其他类个人身份有效证件	
26	代理人身份证件号码	字符型, 50 位	同上	发生代理关系时填写	否
27	业务流水号	字符型, 40 位			是
28	柜员号	字符型, 30 位			否
29	业务名称	字符型, 100 位	以各机构系统内业务类型的字典为口径提供	此处填写编码对应中文名称。例,数据字典中编码 1234 对应“现金汇款”,则此处填写现金汇款	否
30	冲账标识	字符型, 2 位		是; 否	否
31	摘要说明	字符型, 120 位	资金用途、交易目的等		否
32	跨境交易标识	字符型, 2 位	交易发生地在境外,交易对方行为境外银行等情形,本银行非居民账户与其他银行账户发生的款项划转视同跨境交易	是; 否	否
33	交易对方所在国家或地区	字符型, 20 位		填写按照GB/T 2659-2000 世界各国和地区名称代码标准填写	否
34	交易方式标识	字符型, 10 位		网银; 手机银行; 柜面; ATM机具; 其他	是
35	IP地址	字符型, 17 位		客户通过网上银行端发起交易时填写IP地址	否
36	ATM机具编号	字符型, 30 位		ATM交易填写交易的机具编号	否
37	ATM机具所属行行号	字符型, 20 位		对应上行机具所属机构的行号	否
38	MAC或IMEI地址	字符型, 17 位		网银交易或手机交易时填写:PC机填写MAC,移动终端填写IMEI,以实际获取为准	否

⑤信用卡交易信息表

序号	字段名称	类型和长度	字段释义	填写规则	必填项
1	账号	字符型, 40 位		表中每个账号一条记录, 不能为空; 如果只有卡号无账号, 填写卡号, 即账号与卡号一致	否

2	卡号	字符型，40 位		如开设账户有提供银行卡，应在本字段填写卡号，没有卡号为空。如果存在 1 个账号对应多个卡号（或多个账号对应 1 个卡）的情况，应按照账号与卡号的对应关系分多条记录全部列出	否
3	姓名	字符型，120 位			否
4	客户号	字符型，50 位	该账户归属的客户号		否
5	身份证件号码	字符型，50 位	开立账户的客户身份证件号码，包括个人和单位客户	个人客户按照个人客户信息表身份证件号码字段、单位客户按照对公客户基本信息数据结构表依法设立或经营的执照号码字段	否
6	交易日期	字符型，8 位		YYYYMMDD，以实际会计日期为准	否
7	交易时间	字符型，6 位		Hhmmss，以实际会计日期为准	否
8	资金收付标识	字符型，2 位		收；付（客户角度）	否
9	现金、转账标识	字符型，4 位		现金；转账（客户角度）	否
10	币种	字符型，3 位		按照GB/T 12406-2008 表示货币和资金的代码标准填写，如CNY、USD等	否
11	原币种交易金额	数值型，16 位		保留 2 位小数	否
12	折美元交易金额	数值型，16 位		保留 2 位小数	否
13	折人民币交易金额	数值型，16 位		保留 2 位小数	否
14	溢缴款余额	数值型，16 位	每笔交易后本账户的溢缴款余额	如无溢缴款则填写 0，如有溢缴款则填余额绝对值，保留 2 位小数	否
15	摘要说明	字符型，120 位	资金用途、交易目的等		否
16	信用卡消费商户名称	字符型，40 位	商户名称		否
17	交易类型	字符型，30 位		有卡交易；无卡交易（网银交易）；无卡交易（非网银交易）	否
18	IP地址	字符型，17 位		客户通过网上银行端发生交易时填写IP地址	否

19	跨境交易标识	字符型，2 位	包括交易发生地在境外，交易对方行为境外银行等情形，本银行非居民账户与其他银行账户发生的款项划转视同跨境交易	是；否	否
20	交易对方所在国家或地区	字符型，20 位		客户发生跨境交易时填写，填写按照 GB/T 2659-2000 世界各国和地区名称代码标准填写	否
21	交易对手银行名称	字符型，120 位			否
22	交易对方账号或卡号	字符型，40 位			否
23	交易对方账户名称	字符型，120 位			否
24	业务名称	字符型，100 位	以各机构系统内业务类型的数据字典为口径提供	此处填写编码对应中文名称。例，数据字典中编码 1234 对应“现金汇款”，则此处填写现金汇款	否
25	业务流水号	字符型，40 位			否

（3）定制模板

可自行选择字段，形成定制模板，供生成查询结果使用。自选字段如下：

①客户、账户信息

序号	字段名称	类型和长度	字段释义	填写规则	必输项
1	客户号归属机构网点名称	字符型，100 位			是
2	客户号	字符型，50 位			是
3	客户姓名	字符型，40 位			是
4	创建日期	字符型，8 位	客户号创建日期	年月日格式 YYYYMMDD	否
5	结束日期	字符型，8 位	客户号销号日期	年月日格式 YYYYMMDD	否
6	性别	字符型，2 位		男；女	否
7	国籍（地区）	字符型，20 位		按照 GB/T 2659-2000 世界各国和地区名称代码标准填写。英文缩写，如 CHN、HK	否
8	身份证件种类	字符型，80 位		居民身份证或临时身份证；军人或武警身份证件；港澳居民往来内地身份通行证，台湾居民来往大陆通行证或	否

				其他有效旅行证件；外国公民护照；其他类个人身份有效证件	
9	身份证件号码	字符型，50 位			否
10	身份证件有效期限到期日	字符型，8 位		YYYYMMDD，长期用 99991231 表示	否
11	职业	字符型，80 位		填写文字，如采用代码记录的，需转化为文字	否
12	年收入	数值型，16 位		单位为元，保留 2 位小数	否
13	联系方式	字符型，20 位	客户的手机号码或固定电话号码		否
14	其他联系方式 1	字符型，20 位			否
15	其他联系方式 2	字符型，20 位		客户不止 1 个联系方式时先填写联系方式、其他联系方式 1 字段，再填写本字段，即不能出现联系方式、其他联系方式 1 为空，只填写本字段的情况，客户不止 3 个联系方式的，只需导入 3 种联系方式即可	否
16	住所地或工作单位地址	字符型，500 位			否
17	其他住所地或工作单位地址 1	字符型，500 位			否
18	其他住所地或工作单位地址 2	字符型，500 位		客户有多个住所地或工作单位地址时先填写以上两个字段，再填写本字段	否
19	工作单位名称	字符型，120 位	客户的工作单位名称		否
20	对公客户住所地	字符型，120 位	实际经营地或注册地址		否
21	经营范围	字符型，160 位			否
22	依法设立或经营的执照名称	字符型，10 位		营业执照；其他。对于多证合一的机构，填写其他	否
23	依法设立或经营的执照号码	字符型，50 位		对于多证合一的机构填写统一社会信用代码	否
24	依法设立或经营的执照有效期限到期日	字符型，8 位		YYYYMMDD，长期用 99991231 表示	否
25	组织机构代码	字符型，20 位			否
26	税务登记证号码	字符型，20 位			否
27	法定代表人或负责人姓名	字符型，40 位			否

28	法定代表人或负责人身份证件类型	字符型，80 位		居民身份证或临时身份证；军人或武警身份证件；港澳居民往来内地通行证，台湾居民来往大陆通行证或其他有效旅行证件；外国公民护照；其他类个人身份有效证件	否
29	法定代表人或负责人身份证件号码	字符型，50 位			否
30	法定代表人或负责人身份证件有效期限到期日	字符型，8 位		YYYYMMDD，长期用 99991231 表示	否
31	控股股东或者实际控制人姓名	字符型，40 位			否
32	控股股东或者实际控制人身份证件类型	字符型，80 位		居民身份证或临时身份证；军人或武警身份证件；港澳居民往来内地通行证，台湾居民来往大陆通行证或其他有效旅行证件；外国公民护照；其他类个人身份有效证件；单位证件类型	否
33	控股股东或者实际控制人身份证件号码	字符型，50 位			否
34	控股股东或者实际控制人身份证件有效期限到期日	字符型，8 位		YYYYMMDD，长期用 99991231 表示	否
35	授权办理业务人员姓名	字符型，40 位			否
36	授权办理业务人员身份证件类型	字符型，80 位		按如下填列。居民身份证或临时身份证；军人或武警身份证件；港澳居民往来内地身份通行证，台湾居民来往大陆通行证或其他有效旅行证件；外国公民护照；其他类个人身份有效证件	否
37	授权办理业务人员身份证件号码	字符型，50 位			否
38	授权办理业务人员身份证件有效期限到期日	字符型，8 位		YYYYMMDD，长期用 99991231 表示	否
39	行业	字符型，80 位		填写文字；如采用代码记录的，需转化为文字	否
40	注册资本金	数值型，18 位		不带货币符号和+-号，保留 2 位小数	否
41	注册资本金币种	字符型，3 位		采用国标，如 RMB、USD 等	否

42	开户网点名称	字符型，100 位	账户开户行机构网点名称		是
43	账户户名	字符型，120 位	个人客户、单位客户		是
44	账户状态	字符型，4 位		正常；其他	否
45	账号	字符型，40 位		表中每个账号一条记录，不能为空；如果只有卡号无账号，填写卡号，即账号与卡号一致	是
46	卡号	字符型，40 位		如开设账户有提供银行卡，应在本字段填写卡号，没有卡号为空。如果存在 1 个账号对应多个卡号（或多个账号对应 1 个卡）的情况，应按照账号与卡号的对应关系分多条记录全部列出	否
47	公私标识	字符型，4 位		个人；单位	是
48	个人账户种类	字符型，10 位		I 类账户；II 类账户；III 类账户；信用卡账户	否
49	身份证件号码	字符型，50 位	开立账户的客户身份证件号码，包括个人和单位客户	个人客户按照个人客户信息表身份证件号码字段、单位客户按照对公客户信息表依法设立或经营的执照号码字段	是
50	客户号	字符型，50 位	该账户归属的客户号		是
51	定活期标识	字符型，10 位		活期；定期，其他	否
52	单位账户类型	字符型，80 位			否
53	本外币标识	字符型，10 位		仅本币；仅外币；通用	否
54	开户日期	字符型，8 位		YYYYMMDD	是
55	销户日期	字符型，8 位		YYYYMMDD	否
56	银行卡收单账户标识	字符型，4 位	标识该账户是否为银行卡收单资金结算账户	是；否	否
57	借贷记卡标识	字符型，10 位		借记卡；贷记卡；准贷记卡等具有贷记功能的填写“贷记卡”，卡号为空时不填写	否
58	账户网银标识	字符型，10 位		开通；未开通	否
59	手机银行号码	字符型，16 位	申请（绑定）手机银行、用于接收验证码的手机号码		否

60	开户标识	字符型, 12 位		柜面开户; 非柜面开户	否
61	开户标识 1	字符型, 10 位		代理; 本人; 批量开户 (仅公私标识为个人“代理”时填写)	否
62	代理人姓名	字符型, 60 位		发生代理关系时填写	否
63	代理人联系方式	字符型, 60 位		发生代理关系时填写	否
64	代理人身份证件种类	字符型, 80 位		发生代理关系时填写。按如下填列: 居民身份证或临时身份证; 军人或武警身份证件; 港澳居民往来内地身份通行证, 台湾居民来往大陆通行证或其他有效旅行证件; 外国公民护照; 其他类个人身份有效证件	否
65	代理人身份证件号码	字符型, 50 位		发生代理关系时填写	否

②交易信息

序号	字段名称	类型和长度	字段释义	填写规则	必填项
1	客户号	字符型, 50 位			是
2	姓名	字符型, 120 位			否
3	账号	字符型, 40 位		表中每个账号一条记录, 不能为空; 如果只有卡号无账号, 填写卡号, 即账号与卡号一致	是
4	交易日期	字符型, 8 位		YYYYMMDD, 以实际会计日期为准	是
5	交易时间	字符型, 6 位		HHMMSS, 以实际会计时间为准	是
6	交易行名称	字符型, 100 位	交易行机构网点名称	对应账户信息表开户网点名称	是
7	公私标识	字符型, 4 位		个人; 单位	是
8	身份证件号码	字符型, 50 位	开立账户的客户身份证件号码, 包括个人和单位客户	个人客户按照个人客户基本信息数据结构表身份证件号码字段、单位客户按照对公客户基本信息数据结构表依法设立或经营的执照号码字段	是
9	卡号	字符型, 40 位		如开设账户有提供银行卡, 应在本字段填写卡号, 没有卡号为空。如果存在 1 个账号对应多个卡号 (或多个账号对应 1 个卡) 的情况, 应按照账号与卡号的对应关系分多条记录全部列出	否
10	账户名称	字符型, 120 位			是

11	交易对手方账户类别	字符型，20 位		银行账户；支付账户等非银行账户	否
12	交易对方行代码	字符型，20 位		存取现金时，对方为空值	否
13	交易对方行名称	字符型，120 位		存取现金时，对方为空值	否
14	交易对方账号（卡号）	字符型，40 位	账号或卡号	存取现金时，对方为空值	否
15	交易对方户名	字符型，120 位		存取现金时，对方为空值	否
16	资金收付标识	字符型，2 位		收；付（客户角度）	是
17	现金、转账标识	字符型，4 位		现金；转账（客户角度）	是
18	币种	字符型，3 位		按照 GB/T 12406-2008 表示货币和资金的代码标准填写，如 CNY、USD 等	是
19	原币种交易金额	数值型，16 位		金额只能取绝对值，交易方向在借贷标识处标明（下同），保留 2 位小数	是
20	折美元交易金额	数值型，16 位		所有交易均折成美元，折算口径由各机构自定，提供说明（下同），保留 2 位小数	否
21	折人民币交易金额	数值型，16 位		所有交易均折成人民币，折算口径由各机构自定，提供说明（下同），保留 2 位小数	否
22	账户余额	数值型，16 位		对应交易后账户原币种余额（下同），保留 2 位小数	是
23	代理交易标识	字符型，4 位	本笔交易是否代理，而非开立账户是否代理	代理；本人	是
24	代理人姓名	字符型，60 位	同上	发生代理关系时填写	否
25	代理人联系方式	字符型，60 位	同上	发生代理关系时填写	否
26	代理人身份证件种类	字符型，80 位	同上	居民身份证或临时身份证；军人或武警身份证件；港澳居民往来内地身份通行证，台湾居民来往大陆通行证或其他有效旅行证件；外国公民护照；其他类个人身份有效证件	否
27	代理人身份证件号码	字符型，50 位	同上	发生代理关系时填写	否
28	业务流水号	字符型，40 位			是

29	柜员号	字符型，30 位			否
30	业务名称	字符型，100 位	以各机构系统内业务类型的数据字典为口径提供	此处填写编码对应中文名称。例，数据字典中编码 1234 对应“现金汇款”，则此处填写现金汇款	否
31	冲账标识	字符型，2 位		是；否	否
32	摘要说明	字符型，120 位	资金用途、交易目的等		否
33	跨境交易标识	字符型，2 位	交易发生地在境外，交易对方行为境外银行等情形，本银行非居民账户与其他银行账户发生的款项划转视同跨境交易	是；否	否
34	交易对方所在国家或地区	字符型，20 位		填写按照 GB/T 2659-2000 世界各国和地区名称代码标准填写	否
35	交易方式标识	字符型，10 位		网银；手机银行；柜面；ATM 机具；其他	是
36	IP 地址	字符型，17 位		客户通过网上银行端发起交易时填写 IP 地址	否
37	ATM 机具编号	字符型，30 位		ATM 交易填写交易的机具编号	否
38	ATM 机具所属行行号	字符型，20 位		对应上行机具所属机构的行号	否
39	MAC 或 IMEI 地址	字符型，17 位		网银交易或手机交易时填写：PC 机填写 MAC，移动终端填写 IMEI，以实际获取为准	否
40	溢缴款余额	数值型，16 位	每笔交易后本账户的溢缴款余额	如无溢缴款则填写 0，如有溢缴款则填余额绝对值，保留 2 位小数	否
41	信用卡消费商户名称	字符型，40 位	商户名称		否
42	交易类型	字符型，30 位		有卡交易；无卡交易（网银交易）；无卡交易（非网银交易）	否

（4）生成数据校验

人行协查结果生成后，系统自动按照人行标准模板要求进行数据校验。

3、查询结果反馈

系统联动发送通知告知查询机构查询结果。

(1) 有权机关现场查询

①查询成功

查询成功后，有权机关线下查询系统自动触发联动 notes 发送邮件通知告知查询发起机构，同步发送查询成功短信通知有权机关联系人。

如在自助查询环节通过校验，确认被调查客户为我行客户或有在我行开立账户，但查询结果为空，也视为查询成功，但需提示查询发起机构“本次查询客户于 XX 年 XX 月 XX 日在我行开立账户 XX，但无交易发生。”

邮件内容：您有一笔有权机关查询业务（查询编号：XXXXX）查询成功，请及时登录有权机关线下查询系统查阅处理结果，谢谢！

短信通知内容：中国银行温馨提示您：查询函号：XX 的查询申请结果已出。请您携带有效证件前往查询发起机构领取，谢谢！（注意：当查询结果为空时不发送该短信）

②查询失败：除查询结果为空的情形之外，如因系统故障等原因导致查询失败，联动邮箱通知发起查询机构和信科部门，并记录失败原因。而后由信科进行处理，并上传系统。

邮件内容：您有一笔有权机关查询（查询编号：XXXXX）查询失败，请及时登录有权机关线下查询系统跟进处理，谢谢！

(2) 人行协查

①查询成功

查询成功后，有权机关线下查询系统自动触发联动 notes 发送邮件通知告知查询发起机构和省行内控与法律合规部。

如在自助查询环节通过校验，确认被调查客户为我行客户或有在我行开立账户，但查询结果为空，也视为查询成功，但需提示查询发起机构“本次查询客户于 XX 年 XX 月 XX 日在我行开立账户 XX，但无交易发生。”

邮件内容：您有一笔人行协查业务（查询编号：XXXXX）查询成功，请及时登录有权机关线下查询系统查阅处理结果，谢谢！

②查询失败：除查询结果为空的情形之外，如因系统故障等原因导致查询失败，联动邮箱通知发起查询机构和信科部门，并记录失败原因。而后由信科进行处理，并上传系统。

邮件内容：您有一笔人行协查业务（查询编号：XXXXX）查询失败，请及时登录有权机关线下查询系统跟进处理，谢谢！

4、处理结果反馈

(1) 如采集源为反洗钱调查业务系统，根据查询结果，对应上传至账户信息、对公客户信息、个人客户信息、账户交易信息、信用卡交易信息五个栏位，上传文件后通过上报数据

自动提交。反馈时限要求如下：

通常情况下，调查结束日不在任务送达时间当天的，可异步生成反馈结果。异步生成反馈结果的，应在复核人员通过申请的次日上午 10:00 前生成反馈结果并上传至对应栏位。

特殊情况下，调查结束日为任务送达时间当天的，应实时生成反馈结果并上传至对应栏位。



(2) 如采集源为其他形式，则可由查询发起机构登陆有权机关线下查询系统查看结果。反馈时限可选择实时或异步生成反馈结果。对于异步生成反馈结果的，最晚应于复核人员通过经办申请的次日上午 10:00 前生成反馈结果。

支持查询、打印、下载功能。

查询：支持在线预览处理结果。

打印：如需要打印，则打印纸文本。此功能支持打印格式选择，原则上默认 pdf 格式，还可选择 word、excel, txt 等。支持电子印章选择，可自行勾选是否使用电子印章。电子印章可选业务印章（如网点公章等）。

下载：可将反馈结果下载至本地电脑，可自行勾选下载文件是否含有水印。水印内容为：仅供有权机关查询使用。

5、生成回执

该环节使用于有权机关现场查询。如有权机关要求提供回执，分以下两种情况：

一是有权机关未限制回执格式，则可使用系统自带回执模板。系统支持按照模板生成回执，并联动电子公章系统，可直接申请用印。

二是有权机关提供回执纸质样式，则可扫描导入有权机关提供回执样式，并联动电子公章系统，进行盖章。

该系统支持回执上传归档。

3.2.2.3 用户权限

1、有权机关现场查询

- (1) 省行内控与法律合规部可查询、下载、打印全辖查询。
- (2) 省行业务条线部门可审批、查询、下载、打印客户归属为本条线的查询。
- (3) 二级行反洗钱中心可查询、下载、打印本机构的查询。
- (4) 二级行业务条线部门可审批、查询、下载、打印本机构客户归属本条线的查询。
- (5) 基层网点可查询、下载、修改、打印本机构发起的查询。

2、人行协查

- (1) 省行内控与法律合规部可查询全辖的人行协查。
- (2) 省行业务条线部门可审批、查询业务归属本条线人行协查。
- (3) 国安协查仅支持内控与法律合规部、省行业务条线部门指定人员查看和编辑。

3.2.3 台账功能

3.2.3.1 功能简述

系统抓取在线审批模块已录入信息及反馈情况，实现自动登记查询台账。此外，设计全辖维度统计分析报表和数据查询功能，为客户分层分类管控提供数据基础。

3.2.3.2 详细说明

对于已完结的查询，系统抓取在线审批模块已录入信息及反馈情况，实现自动登记查询台账。同时，根据已生成台账，形成统计分析报表，台账和报表可供协查发起机构查询、下载和打印。

各业务审批情况及台账可在本系统查询，也可供协查发起机构直接导出 EXCEL 或 WORD。

3.2.3.3 界面要求

此界面用于有权机关现场查询及人行查询总体情况，生成台账汇总。

1、有权机关现场查询：

序号	要素名称	必输/选输	类型	说明
----	------	-------	----	----

1	日期	必输项	自动回显	采用 yyyy-mm-dd 格式显示，只允许输入数字，如输入 6 位自动补齐 8 位。默认为当日日期，可手工录入
2	业务种类(如定一本、活一本等)	必输项	下拉菜单	可多选
3	户名	必输项	扫描采集	
4	账号	必输项	扫描采集	
5	币别	选输项	下拉菜单	罗列主流货币，设置“其他”选项和空选项，如未选择则查询所有货币种类。
6	金额	选输项	自动回显	
7	法律文书名称及文号	必输项	扫描采集	
8	是否涉及刑事案件	必输项	下拉菜单	是、否、无法确定
9	是否被报送过可疑报告	必输项	自动匹配	
10	是否为上游犯罪嫌疑人	必输项	下拉菜单	是、否、无法确定
11	该客户风险等级	必输项	自动匹配	A（低）、B（中低）、C（中）、D（中高）、E（高）
12	有权机构	必输项	自动匹配	
13	执法人员姓名	必输项	扫描采集	
14	执法人员证件	必输项	扫描采集	
15	执法人员证件号	必输项	扫描采集	
16	执法人员签名	必输项	扫描采集	
17	经办	必输项	自动匹配	采集指纹匹配 EHR 系统
18	复核/授权	必输项	自动匹配	采集指纹匹配 EHR 系统
19	备注	选输项	人工录入	

2、人行协查

序号	要素名称	必输/选输	类型	说明
1	接受协查机构	必输项	自动回显	机构名称
2	接受日期	必输项	8 位日期	采用 yyyy-mm-dd 格式显示，只允许输入数字，如输入 6 位自动补齐 8 位。默认为当日日期，可手工录入
3	回复日期	必输项	8 位日期	采用 yyyy-mm-dd 格式显示，默认为当日日期，不可手工录入
4	调查机关	必输项	下拉菜单	中国人民银行广州分行、地市级人民银行、其他有权机关
5	函号	必输项	自动回显	采集人行反洗钱调查系统查询编号
6	调查事项	必输项	自动回显	采集人行反洗钱调查系统查询要求

7	调查对象姓名/名称	必输项	自动匹配	
8	客户所属机构	必输项	自动匹配	XX 分行
9	客户所属机构号	必输项	自动匹配	
10	客户所属二级行名称	必输项	自动匹配	
11	客户所属二级行行号	必输项	自动匹配	
12	客户类型	必输项	自动匹配	对公/对私
13	客户号	必输项	自动匹配	
14	主账号	必输项	12 位数字	
15	备注	选输项	人工录入	
16	报送行（二级行名称）	必输项	自动匹配	
17	调整前风险等级	必输项	自动匹配	
18	职业信息	必输项	自动匹配	

3.2.3.4 用户权限

1、有权机关现场查询

- (1) 省行内控与法律合规部可查询、下载全辖台账。
- (2) 省行业务条线部门可查询、下载、补录客户归属为本条线的台账。
- (3) 二级行反洗钱中心可查询、下载、补录本机构台账。
- (4) 二级行业务条线部门可查询、下载、补录本机构客户归属为本条线的台账。
- (5) 基层网点可查询、下载、补录本网点发起查询的台账。

2、人行协查

- (1) 省行内控与法律合规部可查询、下载全辖的台账。
- (2) 省行业务条线部门可查询、下载业务归属本条线的台账。

3.2.4 数据校验功能

有权机关现场查询和人行协查两种类型的查询，如查询账户交易信息的，在复核人员审批通过后开始提取数据，生成数据后反馈结果到系统前，系统需自动校验账户交易信息表的数据完整性，如发现数据缺漏，则通过邮件提醒金融科技部补数并重新提取数据（无需重新流转审批流程）。

3.2.5 审批配置功能

3.2.5.1 功能简述

各部门根据本部门用户权限配置审批链条。

3.2.5.2 用户权限

- (1) 省行内控与法律合规部可查看、新增、修改、删除全辖的审批配置；
- (2) 省行业务条线部门可查看、新增、修改、删除本条线的审批配置；
- (3) 二级行反洗钱中心可查看、新增、修改、删除本机构的审批配置；
- (4) 二级行业务条线部门可查看、新增、修改、删除本机构本条线的审批配置；
- (5) 基层网点可查看本机构的审批配置。

3.2.5.3 界面要求

审核机构	经办人	上级审核机构	协查种类	机构类型	业务类型	操作
XX 支行	XX	广东省分行 XX 分行交易银行部/ 个人数字金融部/银行卡部	有权机关现场 查询	网点	对公/对私/银 行卡	   
广东省分行内控 与法律合规部	XX	广东省分行 XX 分行交易银行部/ 个人数字金融部/银行卡部	人行协查	省行法规条线	对公/对私/银 行卡	   

3.2.6 统计报表功能

3.2.6.1 功能简述

根据在该系统处理的有权机关现场查询和人行协查情况生产统计报表，供需查看。

3.2.6.2 用户权限

- (1) 省行内控与法律合规部可查看全辖统计报表；
- (2) 省行业务条线部门可查看全辖业务归属本条线的统计报表；
- (3) 二级行反洗钱中心可查看本机构的统计报表；
- (4) 二级行业务条线部门可查看本机构业务归属本条线的统计报表；
- (5) 基层网点可查看本网点客户类型归属为本机构的统计报表。

3.2.6.3 界面要求

1、有权机关现场协查

窗体顶端	数量	已完成情况	未完成情况	
			网点	
			经办	复核
协查类型				
其他有权机关协查	0	0	0	0

2、人行协查

协查类型	数量	已完成情况	未完成情况							
			二级行业务条线		二级行法规条线		省行业务条线		省行法规条线	
			经办	复核	经办	复核	经办	复核	经办	复核
人行协查	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

3.2.7 日志管理功能

3.2.7.1 功能简述

系统记录每次采集录入、复核审批、经办修改、处理反馈等操作的相关信息，为该系统使用合规性检查提供数据基础。日志表需完整记录每次操作的日期、时间、操作机构、操作人员、操作类型、等信息。

3.2.7.2 用户权限

- （1）省行内控与法律合规部可查看全辖日志；
- （2）省行业务条线部门可查看全辖业务归属本条线的日志；
- （3）二级行反洗钱中心可查看本机构的日志；
- （4）二级行业务条线部门可查看本机构业务归属本条线的日志；
- （5）基层网点可查看本机构业务归属本部门的日志。

3.5 客户信息要求

不涉及。

3.6 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	<input checked="" type="checkbox"/>	行信

3.7 涉及核心系统要求

不涉及。

3.8 报表及会计核算要求

详见数据字典。

3.9 监管要求

系统满足现行监管要求。

3.10 数据下传要求

不涉及。

3.11 有关计算方法、计算公式

不涉及。

3.12 个人数据合规要求

系统涉及个人数据遵循外部监管以及行内隐私保护有关制度与管理办法，个人数据收集、使用、存储等要求已通过用户手册明确并要求用户签署《保密协议》，具体业务处理同时遵循隐私保护相关业务管理办法或制度。

3.13 权限管理要求

◇ 对于**新系统/组件**，须明确所属系统类别：

☐ 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。

3.14 反电诈要求

◇ 描述具体反电诈管控措施。即针对此需求涉及功能，进行的产品、渠道层的管控手段，如在需求内容中有体现请注明对应关系，包括且不限于：

1、是否涉及模型监控，监控的交易及账户范围；

- 2、是否涉及账户打标，具体冻结方式；
- 3、是否涉及限额管控，具体管控方式；
- 4、其他管控方式，包括人控手段等；
- 5、误伤处理机制，包括是否提供线上解控提额等。

不涉及

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：注册柜员数、每月活跃柜员数。

4.1.2 后评价指标数据的获取方式

根据柜员开通及使用情况直接获取。

4.2 数据标准及质量要求

本项目不涉及数据标准及质量要求。

4.3 业务运行信息

项目类型	数据项		描述
新增系统 ²	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 checked="" type="checkbox"/> 仅国内 <input type="checkbox"/> 仅海外 <input type="checkbox"/> 附属机构 <input type="checkbox"/> 其他 请详细说明，广东省分行本部、辖内各分行、广州市各管辖分支行及辖内各网点。
		用户量（投产后一年内，应用最大注册用户量预估）	2万
		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）	
		活跃用户量（投产后一年内，应用活跃注册用户量预估）	

² 除新增系统外，新增业务或功能也建议填写。

	业务特殊要求描述	a. 是否涉及监管报送及报送要求 b. 是否服务于大客户或重要客户 c. 其他情况	不涉及
	应用交易量的年增长率	根据业务建模所提供的业务增长率预测来估算。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。	
	业务访问渠道	可能的渠道包括： 1. 互联网 Web 2. 内网 3. 移动终端 4. 专用设备（如 ATM，智能机等） 5. 第三方联网	2、内网 3、移动终端
	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。	月末、季末、年末
	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。	0:00-24:00
	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。	每日 9:00-12:00、14:00-18:00
	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。	
	投产后 1 年	日间单位时间内需要处理的批	

	内，日间批处理业务量	量业务量。	
	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>	<u>d</u>
	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)	永久保留
		重点时点业务数据离线保留需求	
		日备份数据可用查询周期	
	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	柜面终端 i. 是否需部署柜面终端 i. BL 终端、非 BL 终端？ i. 柜面终端数目	否
		后台管理终端 v. 是否需部署后台管理终端 v. 后台管理终端数目	需部署后台管理终端

	专线外联要求	是否通过专线方式外联行外其他单位？（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。）	否
	渠道不可访问时的业务连续性	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； a. 单一渠道，业务全部中断无法绕行； b. 多渠道，但主渠道业务不能被完全替代，可以部分绕行； c. 多渠道，可以完全绕行。	a
	应用不可访问情况下的业务连续性	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； 1、无法绕行，业务全部中断； 2、有业务绕行手段，但业务连续性会部分受影响； 3、有业务绕行手段，业务连续性基本不受影响。	3

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_____

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

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）：

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 10次 ☐不涉及

f) 会话超时退出时间 5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) ☒ 否
- d) 请描述需要收集和监控的业务日志信息(如, 用户操作访问日志、用户登陆日志、用户操作失败日志、用户频繁操作等异常行为触发的日志、动账日志等, 请描述具体需求) 用户操作访问日志、用户登陆日志、用户下载报表日志
- e) 是否需要实时报警功能 ☐ 是, 请描述具体需求 ☐ 否 ☒ 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

通用性的运维需求以金融科技部发布的相关规范指引为依据。

4.5 开发方式

拟采购外部技术公司进行开发, 行内金融科技部协助。

4.6 时间和资源要求

自合同签订之日起4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。