

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:

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

- 待升级维护的系统名称：管理会计应用系统升级
- 主办部门：财务管理部
- 协办部门：金融科技部
- 背景描述：

一、当前暂付暂收款项存在以下亟待解决的问题：

- 1、暂付暂收款项明细数据分散在各个系统中，包括STS、FMS、GTS、MJE等系统，且格式不统一，需要整合方便使用；
- 2、系统基础数据未能满足全流程管理。

二、内部对账：

为规范并加强内部对账工作管理，升级维护内部对账模块功能（以下简称“内部对账模块”），并将前期全量存量数据备份至管理会计应用系统并实现自动备份功能，数据保管期限十年。

1.2 需求简述

一、暂付暂收款项模块

在管理会计应用系统平台上搭建本模块（权限统一管理），实现暂付暂收款项的全流程管理，提高清理效率。系统主要实现以下功能：

集中整合全辖核心银行系统、财务系统暂付暂收款项数据，补充缺口数据；

落实业务条线和业务发生机构的清理职责，行信同步实现提醒、督办、催办功能；

记载应收款项减值测试完成情况；

展示清理进度，确定待清理明细和已清理明细，提供清理台账，生成分析报表及考核数

据。

二、内部对账模块

(一) 内部对账模块按照系统设置的对账数据范围和对账频率，在 T+1 日导入总账系统数据，按照“机构号+责任中心号+核算码+产品码+货币+系统来源段”维度产生对账记录。

(二) 内部对账模块按对账数据的责任中心归属归入相应部门的对账队列，供对账人员登陆查询核对并逐条登记记录对账情况和对账结果。系统默认对账数据的归属责任中心为对账责任部门(若归属责任中心与对账责任部门不一致的，可由二级行/省行财务管理部门修改)。

(三) 内部对账模块提供监控管理报表(如对账不符报表、过期未对账明细表、对账率统计表等)。

适用于中国银行广东省分行(含自贸区机构)内部对账模块。

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 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: 广东分行
3	业务操作层级	<input 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:
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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否, 具体说明:
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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否, 具体说明:
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: 需要获取牌价
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:
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 type="checkbox"/> 7*24 <input type="checkbox"/> 7*8 <input checked="" type="checkbox"/> 5*8 <input type="checkbox"/> 其它：
28	数据需求的类型	<input 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）

三、合规管理模块

在现有管理会计应用系统中新增财务合规管理模块，实现财务人员信息采集、合规预警、检查监督管理、问题库、合规画像、信息共享等功能。本模块旨在整合财务条线内控管理各领域、各环节数据，实现计划、问题、整改全流程管理及可视化呈现，健全财务合规管理体系、风险预警机制，为二级行标准化操作提供指导，赋能基层。

1.3 可行性简述

一、暂付暂收款项模块

通过系统一是可提供暂付暂收款项管理数据支持，二是减轻基层重复填报的工作量。

二、内部对账模块

通过系统，一是便于对账人员查询会计数据；二是可以记录对账结果、核对不符原因及处理结果等，形成电子化的对账档案；三是将分散于各机构、部门的内部账户对账监控职能进行有效整合，便于对内部对账工作落实情况进行督导。

三、合规管理模块

从技术层面来看，本模块主要涉及数据整合与管理、线上流程管理、风险预警、可视化等，现有关系型数据库、规则引擎、可视化框架等成熟技术与工具可支撑系统功能实现。

在操作层面，本模块的设计将充分考虑用户的操作习惯和业务流程，采用简洁明了的界面设计和便捷的操作流程，确保辖内机构及省行本部人员等不同用户群体能够快速掌握。正式上线前拟对相关人员进行全面培训，确保模块顺利推广和使用。

1.4 基本定义

无。

第二章 业务流程

2.1 业务流程简述

一、暂付暂收款项模块

1、数据导入及校验：暂付暂收款项数据来源于 BANCS、FMS、GTS、MJE 等系统，其中 BANCS 系统数据来源于综合账务运行管理系统、智慧运营管理平台，FMS 系统数据来源于财务系统数据《FMS_供应商预付款报表(跨 OU)_EXCEL》、《FMS_应付挂帐（8421）报表(跨 OU)》、《FMS_员工预借款报表(跨 OU)_EXCEL》和 FMS 系统特殊业务补录数据，MJE、GTS 系统为特殊业务补录数据。系统自动对导入数据明细与有关核算码余额进行核对校验，并形成账卡核碰清单。

2、数据自动加工：系统自动将导入的最新明细数据，根据关键字（BANCS 系统为销账号，FMS 系统为发票号码，MJE 系统为录入摘要）与上期数据进行比对和更新。

3、数据细分及补录：根据数据匹配结果生成待清理数据，进行数据细分，并按机构进行数据补录。

4、自定义补录：用户可根据自身需求，自定义数据细分项目，以及改细分项目的补录字段。

5、数据明细：提供 BANCS、FMS、MJE、GTS 系统业务流水，生成机构所有系统挂账清理情况表、条线挂账清理情况表、省行各部门清理进度表、展示单笔工作日志。

6. 报送总行清单：生成月末暂收款项汇总报送表、月末暂付款项汇总报送表、XX 分行月末暂收款项明细清单、XX 分行月末暂付款项明细清单。

二、内部对账模块

1、生成对账记录

内部对账模块设定核算码对账参数表，规定每个核算码的对账方式、对账周期、对账期限等属性。内部对账模块每天对全辖对账数据进行扫描，如果某核算码正好处于账单生成日（例如，如果某核算码的对账周期是天，则账单生成日就是每天，如果某核算码的对账周期是月，则对账生成日就是月末），则生成该核算码的对账记录，包括账号、户名、日期、归属责任中心、对账责任部门、借方余额、贷方余额、借方发生额、贷方发生额、产品码、系统来源段。对每一条对账记录，对账责任部门应在对账期限内填写对账结果，包括：对账结果（相符或不符）、不符原因、不符差额、责任人、处理情况等信息。对账责任部门对对账的结果负责。对账结果一旦提交，只有二级行或省行财务管理部门才能修改。

2、查询功能

内部对账模块提供模糊多维查询，如根据日期范围、核算码、对账责任部门、对账结果

(相符或不符或未对账) 等一个或多个条件，查询对账信息。查询时，权限控制的原则是：省行各业务部门可以查询本部门的对账情况，也可以查询本部门业务条线主管核算码的全辖对账情况；省行财务管理部可以查询到任何部门和任意机构的对账情况；二级分行财务管理部能查询到本行任意机构的对账情况。二级分行其它部门、辖属网点机构只能查询到本部门、机构的对账情况。

3、监控管理功能

内部对账模块提供监控管理报表，如对账不符报表、过期未对账明细表、对账率统计表等，管理报表的权限控制与对账查询权限相同。

4、登录时弹出待办事宜

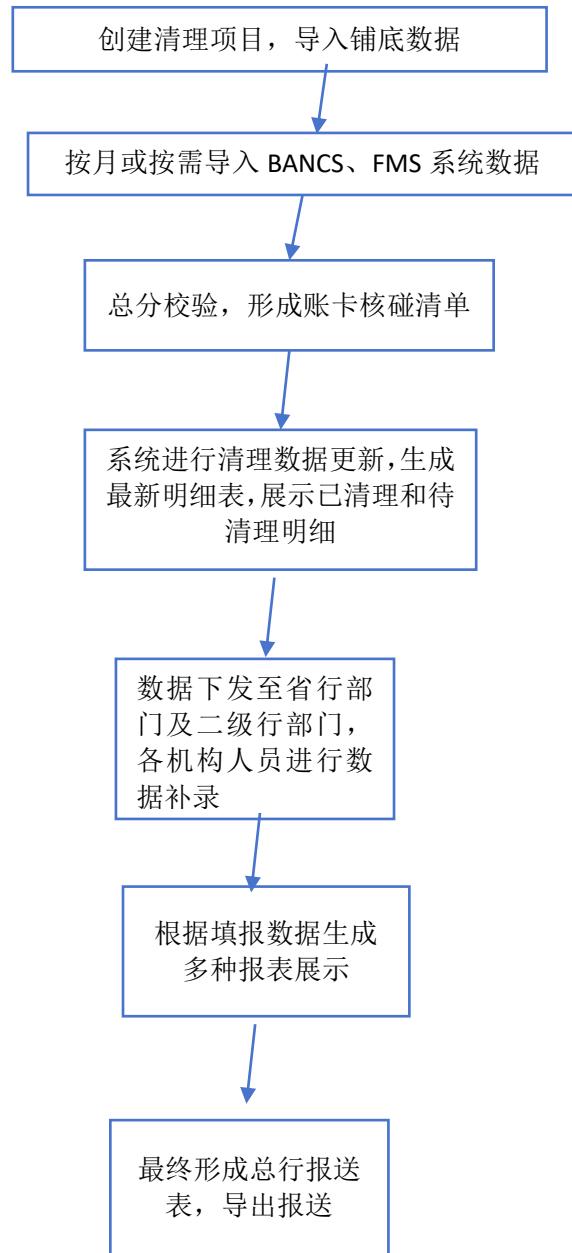
用户登录内部对账模块，系统按照用户权限弹出待办事宜，包括：未对账信息、对账不符复核信息、空对账部门信息等。

三、合规管理模块

财务合规管理模块的数据源头以目前现有铺底数据为基础，结合二级机构定期更新的数据，由多个应用功能模块构成整体架构，构建统一的数据库，并具有可扩展性。实现内控合规线上全流程管理、风险自动预警和合规现状的可视化呈现。其中，风险预警提醒通知将通过行信或内部邮箱方式精准触达相关人员，保证信息传达的可靠性与可追溯性。

2.2 业务处理流程图

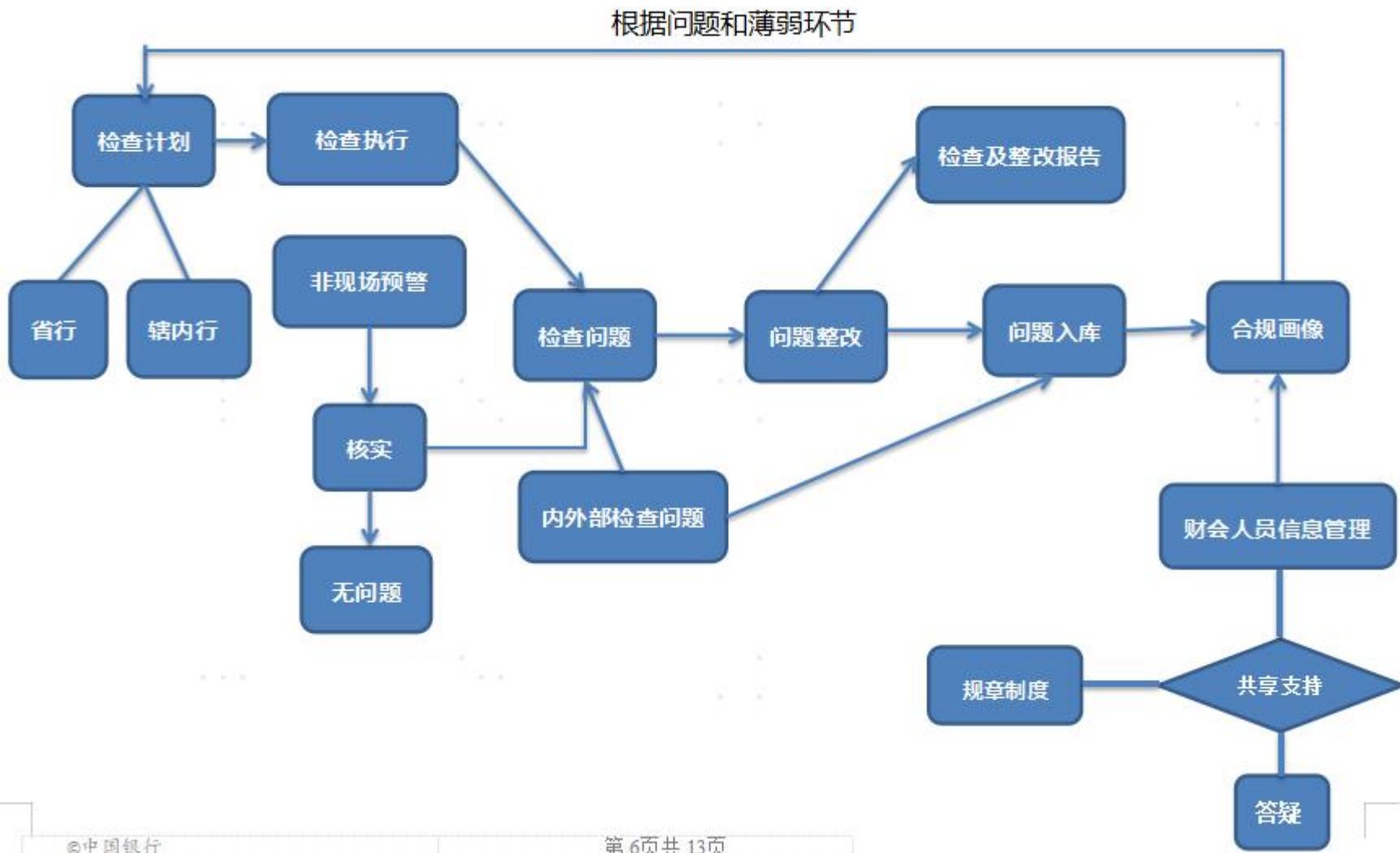
一、暂付暂收款项模块



二、内部对账模块

无。

三、合规管理模块



2.3 业务流程说明

无。

第三章 功能描述

子系统一 暂付暂收款项模块

3.1 功能分类

暂付暂收款项模块主要功能包括数据导入及校验、数据自动加工、数据细分及补录、自定义补录或修改、数据明细、总行报送、通报数据、用户管理等功能。

3.2 功能描述

3.2.1 数据导入及校验

3.2.1.1 铺底数据导入

根据综合账务运行管理系统、智慧运营管理平台报表、FMS 报表数据和 MJE 手工补录数据加工出一天全量数据，根据业务提供的条线映射清单、业务手工数据对数据进行铺底

3.2.1.2 按月或按需数据导入

(1) 对 BANCS 数据：核心系统挂销账业务 (PYDD3090)、STS 系统暂付暂收未销卡清单 (05.CSAR7180)、暂付暂收款成功交易清单 (05.CSAR7030)、STS 系统暂付暂收成功交易清单 (05.CSAR7190)。

(2) FMS 数据：财务系统数据《FMS_供应商预付款报表(跨 OU)_EXCEL》，《FMS_应付挂帐 (8421) 报表(跨 OU)》、《FMS_员工预借款报表(跨 OU)_EXCEL》和 FMS 系统特殊业务补录数据。

(3) MJE、GTS 数据：MJE、GTS 系统特殊业务补录数据。

3.2.1.3 数据校验

系统自动对导入数据明细与有关核算码余额进行核对（与总账分系统来源余额表中各系统来源有关核算码余额进行核对），并形成账卡核碰清单。

3.2.2 数据自动加工

系统自动将导入的最新明细数据，根据关键字（BANCS 系统为销账号、FMS 系统为发票编号、MJE 系统为录入摘要）与上期数据进行比对和更新。

(1) 对于上期有而本期无的数据，判断为已销账，更新状态为已销，记录销账月份。

(2) 对于本期上期均有的数据，则“挂账机构号”、“挂账机构名称”、“挂账业务条线归属部门”、“挂账摘要”、“挂账系统来源”及填报补录的栏位均使用上期字段内容。

同时将本期“挂账原币金额”与上期核对，如余额较上期有变化，则对本月卡片余额进行变更，同时根据最新汇率更新所有挂账的“折人民币金额（截至上月最新月份）”。

(3) 对于本期有而上期无的数据插入。

3.2.3 数据细分及补录

根据最新的数据，系统进行判断挂账归属条线，是否属于新增暂收暂付明细等业务。任何字段的修改或补录，系统可按日/月/年自动生成变更记录，并可查看导出。

1、挂账归属条线：对于新增的数据，核心系统根据 BGL 账号和挂账科目，自动归属相应条线；FMS 系统新增挂账归属财务管理部，再由成本与税务管理团队判定后生成挂账归属条线。其余挂账如需调整挂账归属条线字段，需经同层级的挂账接收部门在系统同意后，才能实现挂账归属条线变更并通知同层级专管员；MJE、GTS 系统由财务管理部会计制度团队补录归属数据。

2、新增暂收暂付明细：对于新增的数据进行提示。条线审核人员补充挂账是否应归属二级行、具体挂账机构，并对填报人员填写的事项进行审核。填报人员补充是否超期、情况分类、具体情况说明、有明确到期日的挂账的到期日、挂账容忍时间、联系人、联系电话以及上传附件。

涉及诉讼费的挂账。所有挂账若涉及诉讼案件，填报人员需补充涉诉人、诉讼案件是否终结、对应贷款状态、判决书/裁决书日期等字段。

项目类别	判定方式
新增暂收暂付明细	今年新增的未结清数据
涉及诉讼费的挂账	所有挂账若涉及诉讼案件

3.2.4 自定义补录或修改

任何字段的修改或补录，系统可按日/月/年自动生成变更记录，并可查看导出。

1、用户可根据自身需求，自定义数据细分项目，以及改细分项目的补录字段。所补录字段包括但不限于：挂账是否应归属二级行、具体挂账机构、是否超期、情况分类、具体情况说明、有明确到期日的挂账的到期日、判决书/裁决书日期、挂账容忍时间、是否为总行权限项目、是否已完成项目上报工作等。所补录字段的填报格式包括：文本框、文本域、日期框、下拉单选框、下拉多选框、附件上传框。系统对填报人填写的信息进行判定，若填写的信息超过规则或不符合勾稽关系，系统报错无法提交同时提示相关栏位。

2、对总行新下发的规则进行导入更新后，系统自动提示相关填报人是否需要对已选择该

相应规则的挂账进行更新或更改，若挂账不符合更新后的规则，系统发送报错提示。系统专管员可查看每笔挂账对应最新规则后系统自动提示的正确挂账容忍时间。

备注:					
名称	绑定字段	输入校验	指定长度	填写说明	
是否超期	是否超期	非空	2	<input checked="" type="checkbox"/> 请根据总行规则下发表进行填写	
情况分类	情况分类	请选择输入校验	指定	<input checked="" type="checkbox"/> 请输入填写说明	
附件有效期	附件有效期	请选择输入校验	指定	请输入填写说明	
录内容:	预计结清时间	预计结清时间	请选择输入校验	日期框	请输入填写说明
	具体情况说明	具体情况说明	请选择输入校验	文本框	请输入填写说明
	联系人	联系人	请选择输入校验	文本框	请输入填写说明
	联系电话	联系电话	请选择输入校验	文本框	请输入填写说明
	附件	附件	请选择输入校验	附件上传框	请输入填写说明

暂付规则名称如下（具体规则详见附件）：

序号	业务主管部门	BGL 账户	具体业务场景	广东行是否适用
1	银行卡中心	7415003	信用卡账户异常暂付款	是
2	银行卡中心	7415003	收单业务暂付款，对于因商户收单争议持卡人拒付造成的收单垫付款项。	是
3	银行卡中心	7415003	收单业务暂付款，对于系统问题导致的收单垫付款项。	是
4	银行卡中心	7415003	收单业务暂付款，对于因其他原因造成的收单暂付款项。	是
5	银行卡中心	7419003	不良资产证券化处置费用	是
6	银行卡中心	7411003	信用卡授信业务诉讼费垫款	是
7	银行卡中心	7419013	银行卡代扣税垫款	是
8	银行卡中心	7415003	信用卡否认交易	是

9	银行卡中心	7415003	信用卡差错垫款，通过内部对账，对于系统生成单边交易报表中，在9124、9129、8522CGL产生挂账。如根据业务流程，在三个工作日无法销账的，清算人员根据单边报表或内部对账结果编制暂付暂收款业务申请单，经业务主管部门审批后，应立即通过STS系统转挂至7415003或8421003账户。	是
10	托管业务部	7419009	1、因我行托管系统、基金服务系统或结算系统故障、人员操作失误等因素，导致资金交收异常中断，我行在确保不承担风险敞口的前提下，提供资金清算应急暂付款专用账户用于结算资金衔接，实现资金平稳交收的应急服务。 2、在托管业务招投标活动中，我行作为投标人随投标文件一同递交给招标人的一定形式、一定金额的投标责任担保。	是
11	渠道与运营管理部	7419011	外币集中行金库办理外币现金买入时临时垫付的资金头寸	是
12	渠道与运营管理部	7419011	金库办理同业人民币现金调剂时的暂付应收资金	是
13	渠道与运营管理部	7419011	金库支付的人民银行现金差错押金	是
14	渠道与运营管理部	7419011	金库现金短款	是
15	渠道与运营管理部	7419001	柜面业务现金短款	是

16	渠道与运营管理部	7414018	ATM 钞箱短款垫款	是
17	渠道与运营管理部	7419038	智能柜台钞箱短款暂收	是
18	普惠金融事业部	7411034	法院未判决（含调解撤诉），贷款未核销	是
19	普惠金融事业部	7411034	法院未判决（含调解撤诉），贷款已核销	是
20	普惠金融事业部	7411034	法院已判决，且贷款未核销（如未达到核销条件），本或息未归还（含本金已还，利息未还等情形），诉讼费由借款人承担	是
21	普惠金融事业部	7411034	法院已判决，且贷款未核销（如未达到核销条件），本、息已结清或贷款转为正常类，诉讼费由借款人承担(含借款人不配合归还诉讼费的情形)	是
22	普惠金融事业部	7411034	法院已判决，且贷款未核销（如未达到核销条件等），诉讼费由我行承担	是
23	普惠金融事业部	7411034	法院已判决，且贷款未核销（如未达到核销条件），诉讼费由我行承担，诉讼费减半收取（含法院未退费）	是
24	普惠金融事业部	7411034	法院已判决，贷款已核销，诉讼费由借款人承担	是
25	普惠金融事业部	7411034	法院已判决，贷款已核销，诉讼费由我行承担	是

26	普惠金融事业部	7411034	法院已判决，贷款已核销，诉讼费由我行承担，诉讼费减半收取（含法院未退费）；或者法院已判决，诉讼费由借款人承担，诉讼费减半收取（含法院未退费）	是
27	普惠金融事业部	7411034	法院已判决，贷款已核销或本息已归还，诉讼费未明确承担方或法律文书、发票等材料缺失	是
28	普惠金融事业部	7411034	法院未判决，贷款进行不良批转或证券化以前发生的	是
29	普惠金融事业部	7411034	法院已判决，贷款进行不良批转或证券化以前发生的，已明确承担方	是
30	普惠金融事业部	7411034	法院已判决，贷款进行不良批转或证券化以前发生的，未明确承担方	是
31	普惠金融事业部	7411034	贷款进行不良批转或证券化以后发生的	是
32	普惠金融事业部	7411034	法院判决后产生的评估费、公告费等挂账，因我行执行的资产长期无法变现，或者无财产可执行的情况，致使相关挂账无法清理，导致长期挂账。	是
33	普惠金融事业部	7411034	部分蓝图上线前的挂账，留存信息较少，在个人贷款相关业务系统中无法查询到对应的贷款信息，造成无法跟进诉讼状态，无法做销账处理。	是
34	普惠金融事业部	7411034	蓝图前贷款，原贷款还款顺序操作错误，且无系统提示，相应贷款本、息已结清，事后联系客户，客户失联或不愿缴纳相关费用。故诉讼费暂无法销账	是

35	普惠金融事业部	7411034	授信企贷保本息已结清，中银保已赔付，诉讼费未赔付	是
36	普惠金融事业部	7411034	账务处理错误导致长期挂账（例如非应计贷款还款顺序错误，但由于年代久远或其他原因，系统不能完成冲正调整）	是
37	授信管理部	7411007	用于核算对公贷款/有贷款账号的逾期银承授信/有贷款账号的票据贴现诉讼费垫款/有贷款账号的逾期贸易融资等业务项下发生的费用类应收及暂付款挂账资金	是
38	授信管理部	7411017	用于核算非贷款项下对公授信/无贷款账号的逾期银承授信/无贷款账号的票据贴现诉讼费垫款/无贷款账号的逾期贸易融资等业务产生的诉讼费应收及暂付挂账资金	是
39	授信管理部	7419007	用于核算以物抵债业务第一期实施方案；抵债资产处置过程中发生的税费账户；资产处置中垫付的其他费用(如执行回款的退回)；有贷款账号的军工企业债转股转让资产公司应收款项	是
40	授信管理部	7419017	用于核算不良资产受托管理业务中，对于委托资产清收处置中发生的应由委托方承担的费用，包括但不限于评估费、诉讼费、保全费、律师费等，根据委托清收协议，我行作为被委托人，先行垫付的资金。权益类（损益类）股权股利收入暂付	是
41	授信管理部	7419014	用于核算资产证券化业务，协议生效日因系统原因临时垫付的对价资金	是

42	授信管理部	7419027	不良资产批量转让业务，协议生效日因系统原因临时垫付的对价资金；无贷款账号的军工企业债转股转让资产公司应收款项。	是
43	授信管理部	7411007/741 1017/741900 7	法院未判决（含调解撤诉），贷款已核销	是
44	授信管理部	7411007/741 1017/741900 7/7416	法院已判决（含公证书程序），贷款已核销，诉讼、评估等相关费用由债务人、保证人等非我行承担（含法院未退费）	是
45	授信管理部	7411007/741 1017/741900 7	法院已判决，贷款已核销，诉讼、评估等相关费用由我行承担	是
46	授信管理部	7411007/741 1017/741900 7	法院已判决，贷款已核销或本息已归还，诉讼、评估等相关费用未明确承担方或法律文书、发票等材料缺失	是
47	授信管理部	7411007/741 1017/741900 7/7416	部分蓝图上线前的挂账，留存信息较少，或在相关业务系统中无法查询到贷款信息，造成无法跟进诉讼状态，无法做销账处理。或股改时因自办实体清理所垫付费用，无法做销账处理；	是
48	授信管理部	7411007/741 1017/741900 7	部分蓝图上线前的挂账，原贷款还款顺序操作错误，且无系统提示，相应贷款本、息已结清，事后联系客户，客户失联或不愿缴纳相关费用的。故诉讼、评估等相关费用暂无法销账	是
49	授信管理部	7411007/741 1017/741900 7	授信企贷保本息已结清，中银保已赔付，诉讼、评估等相关费用未赔付	是

50	授信管理部	7419007/741 1007/741101 7	境内外破产案件垫付的前期费用尚未追回破产财产时，或案件涉刑时，暂无法清偿垫付费用，故无法销账	是
51	上海总部金融市场部	7419029	用于垫付可能产生的挂账金额	是
52	公司金融部	7419025	核算记账卡业务中发生的临时性垫付款项	是
53	公司金融部	7419	应收未收银团贷款手续费挂账	是
54	个人数字金融部	7414028	个人光票托收业务使用立即贷记方式清算时，超过退票期后款项即已解付客户，后续如出票行退票，需从 7414 零售业务垫款 - 个人光票托收（7414028BGL 账户）“8004-个人光票托收退票”子类挂账，账款支付出票行。	是
55	个人数字金融部	7414028	个人光票托收业务使用独立支票托收清算方式，境外付款行收取预处理费时，光票托收流程未完结。此时分行应联系客户至网点缴费，如遇客户拒绝缴费，代收行借记总行账，分行需挂账 7414028BGL 账户 XXXX-国外银行费用业务子类。	是
56	个人数字金融部	7412008	用于核算我行支付外币代兑机构备用金暂付资金，以及自助兑换机、重大会议或活动的兑换用备用金的账户	是
57	个人数字金融部	7414148	自助兑换机短款挂账	是
58	个人数字金融部	7419048	离境退税转账垫款（用于银行向客户转账垫付退税款项、即买即退模式下向商户垫款）	是

59	个人数字金融部	7412048	离境退税现金垫款（用于银行向客户现金垫付退税款项支取的备用金）	是
60	个人数字金融部	7414168	<p>场景 1：在正常清算过程中，因特殊原因导致总行资金待清算账户 9122CGL 无法平账的情况下，由总行业务主管部门将该笔交易通过总行 99910118 过度账户挂账至总行暂付账户，后续确认交易归属后，转挂至一级分行暂付账户。</p> <p>场景 2：对于正常差错交易，系统能够判断差错交易的情况下，将差错交易挂账至分行暂付账户。</p> <p>场景 3：其他无法确认差错归属的挂账交易</p> <p>场景 4：银联争议交易产生的暂付款</p>	是
61	个人数字金融部	7414008	<p>1、借记卡清算差错产生的暂付款项 2、借记卡伪卡产生的暂付款项 3、借记卡清算时间差垫款 4、借记卡系统问题造成的暂付款项</p>	是
62	个人数字金融部	7419025	ETC 借记卡垫款	是
63	个人数字金融部	7414038	储蓄业务垫付(存单折挂失冒领垫款)	是
64	个人数字金融部	7414038	保管箱凿箱费用(含公证费和凿箱费)垫款	是
65	消费金融部	7411008	法院未判决（含调解撤诉），贷款未核销	是
66	消费金融部	7411008	法院未判决（含调解撤诉），贷款已核销	是

67	消费金融部	7411008	法院已判决，且贷款未核销（如未达到核销条件），本或息未归还（含本金已还，利息未还等情形），诉讼费由借款人承担	是
68	消费金融部	7411008	法院已判决，且贷款未核销（如未达到核销条件），本、息已结清或贷款转为正常类，诉讼费由借款人承担（含借款人不配合归还诉讼费的情形）	是
69	消费金融部	7411008	法院已判决，且贷款未核销（如未达到核销条件等），诉讼费由我行承担	是
70	消费金融部	7411008	法院已判决，且贷款未核销（如未达到核销条件），诉讼费由我行承担，诉讼费减半收取（含法院未退费）	是
71	消费金融部	7411008	法院已判决，贷款已核销，诉讼费由借款人承担	是
72	消费金融部	7411008	法院已判决，贷款已核销，诉讼费由我行承担	是
73	消费金融部	7411008	法院已判决，贷款已核销，诉讼费由我行承担，诉讼费减半收取（含法院未退费）；或者法院已判决，诉讼费由借款人承担，诉讼费减半收取（含法院未退费）	是
74	消费金融部	7411008	法院已判决，贷款已核销或本息已归还，诉讼费未明确承担方或法律文书、发票等材料缺失	是
75	消费金融部	7411008	法院判决后产生的评估费、公告费等挂账，因我行执行的资产长期无法变现，或者无财产可执行的情况，致使相关挂账无法清理，导致长期挂账。	是

76	消费金融部	7411008	部分蓝图上线前的挂账，留存信息较少，在个人贷款相关业务系统中无法查询到对应的贷款信息，造成无法跟进诉讼状态，无法做销账处理。	是
77	消费金融部	7411008	蓝图前贷款，原贷款还款顺序操作错误，且无系统提示，相应贷款本、息已结清，事后联系客户，客户失联或不愿缴纳相关费用。故诉讼费暂无法销账	是
78	消费金融部	7411008	授信企贷保本息已结清，中银保已赔付，诉讼费未赔付	是
79	消费金融部	7411008	账务处理错误导致长期挂账（例如非应计贷款还款顺序错误，但由于年代久远或其他原因，系统不能完成冲正调整）	是
80	消费金融部	7419008	法院未判决（含调解撤诉）	是
81	消费金融部	7419008	法院已判决/和解，诉讼费由借款人承担。（含借款人不配合归还诉讼费的情形）	是
82	消费金融部	7419008	法院已判决，诉讼费由我行承担	是
83	消费金融部	7419008	法院已判决，诉讼费由法院退费	是
84	投资银行部	7419004	成都恒大新北城置业有限公司类信贷手续费应收未收妥款	否
85	投资银行部	7419004	2016年兰州丰泉通融通顾问费转销应收未收“7591”挂账	否
86	投资银行部	7419004	华泓汇金及星王企业集团顾问费转销应收未收7591挂账	否
87	公司金融部	7419004	银团费、银行承兑汇票敞口风险管理费等应收未收手续费由7591核算转入7419垫款。	是

88	财务管理部	7467	预付款（预付费用、保证金、押金）	是
89	财务管理部	7467	员工借款	是
90	财务管理部	7467	房租计提	是
91	财务管理部	7412	备付金	是
92	财务管理部	7467	因超预算导致固定资产暂挂 7467	是
93	财务管理部	7467	固定资产采购预付款	是
94	财务管理部	7679	固定资产修理工程	是
95	交易银行部	7413002	在办理同城票据交换汇总清算业务时，当“9132 票据清算资金”余额与人民银行同城票据交换所提供的汇总清算轧差单存在差额时，借方差额由系统自动记入“7413002 票据交换待清差额账户”。	是
96	交易银行部	7413006	在办理对公结算(国际结算)业务过程中，垫付的可能发生资金损失的非授信资金款项。	是
97	交易银行部	7413012	在办理对公结算(国内结算)业务过程中，垫付的可能发生资金损失的非授信资金款项。	是
98	交易银行部	7419006	双非购汇垫款（2007-双非购汇垫款） （仅限北京地区、上海分行使用）； 客户（银联）在我行购汇为锁定汇率而暂付的人民币资金（6003-锁定汇率垫款） （仅限上海分行使用）	否
99	交易银行部	7419004	保函担保费应收未收的由 7591 核算转入 7419 垫款。	否

100	交易银行部	7419004	财政授权支付手续费应收未收的由7591 核算转入 7419 垫款。	是
101	支付清算部	7419021	1、应由客户承担的汇出汇款国外银行手续费垫款。 2、应由客户承担或业务发生行承担的汇出汇款国外银行非 STP 处理费垫款。 3、应由客户承担或业务发生行承担的查询费、修改费、电报费垫款。 4、其他应由客户承担或业务发生行承担的国外银行费用垫款。	是
102	内控与法律合规部	7417	对于发生贪污挪用类业内案件的，为维护我行信誉而临时对外支付的款项，经审批后可入账 7417 科目。对于已取得判决书等司法证明文件的，或因案件引发民事诉讼的，应按照我行《业内案件损失核销实施细则》、《诉讼仲裁管理办法》等相关管理要求计提预计诉讼负债，不得在 7417 科目挂账。	是
103	安全保卫部	7418	贵州东山支行与华侨友谊公司支票案挂账	否
104	安全保卫部	7418	贵州云岩银行卡赔款	否
105	安全保卫部	7418	辽宁垫付李军诈骗客户资金案件款	否
106	安全保卫部	7418	辽宁垫付 508 案件处置车辆评估费	否
107	安全保卫部	7418	天津和平支行河北区法院. 20071017. 垫付诈骗款	否
108	安全保卫部	7418	天津和平支行河北区法院. 200204291. 垫付诈骗款	否
109	安全保卫部	7418	天津和平支行河北区法院. 20040429. 垫付诈骗款	否

110	安全保卫部	7418	天津和平支行河北区法院. 20050906. 垫付诈骗款	否
111	安全保卫部	7418	天津和平支行河北区法院. 20020926. 垫付诈骗款	否
112	安全保卫部	7418	天津和平支行河北区法院. 20020429. 垫付诈骗款	否
113	安全保卫部	7418	新疆昌吉中行建国西路支行 2009 年 10 月银行卡盗刷案损失资金	否
114	安全保卫部	7418	广东湛江暂付我行与刘海湖南武陵农 信社等 3 宗存单纠纷案受理费 (7418 迁入)	是
115	安全保卫部	7418	广东珠海预付周强信用证欺诈纠纷案 款	是
116	人力资源部	7410	五险二金、退休人员待遇等问题	是
117	人力资源部	7467	分行至总行交流人员 (社保公积金在 总行代扣, 在分行缴纳) 每月社保和 公积金由分行借款后缴纳	是
118	普惠金融事业部	7411034	法院判决以物抵债, 但不符合监管及 我行规定的以物抵债流程, 无法开展 行内以物抵债流程, 贷款本息未结清 或未核销, 法院判决抵债资产抵偿我 行贷款本息及诉讼相关费用	是

暂收规则名称如下 (具体规则详见附件):

序号	总行业务主管部门	BGL 账户	具体业务场景	广东行是否适用
1	银行卡中心	8421003	信用卡账户异常暂收款, 账户状 态异常的贷方交易。	是
2	银行卡中心	8421003	信用卡账户异常暂收款, 账户状 态异常的贷方交易。	是
3	银行卡中心	8421003	收单业务暂收款, 对于商户发起 的退款, 因持卡人卡片已销卡或 卡片状态异常等原因不能退还款 项。	是

4	银行卡中心	8421003	收单业务暂收款，对于因商户账户已关户或被冻结、商户账号录入错误等原因造成商户无法入账导致的暂收款项，分行应及时联系商户进行处理。	是
5	银行卡中心	8421003	收单业务暂收款，对于因公检法、监管机构要求阻拦商户入账资金且有明确要求阻拦时间的，分行应按照要求执行。对于因我行风险处置、资产保全等要求阻拦商户入账资金的。	是
6	银行卡中心	8421003	收单业务暂收款，对于因其他原因造成的暂收款项。	是
7	银行卡中心	8421003	信用卡返现，因客户卡状态异常等情况造成资金长款。	是
8	银行卡中心	8421003	信用卡发卡争议账款	是
9	银行卡中心	8421003	信用卡 ATM 长款暂收	是
10	银行卡中心	8421003	信用卡差错暂收，通过内部对账，对于系统生成单边交易报表中，在 9124、9129、8522CGL 产生挂账。如根据业务流程，在三个工作日无法销账的，清算人员根据单边报表或内部对账结果编制暂付暂收款业务申请单，经业务主管部门审批后，应立即通过 STS 系统转挂至 7415003 或 8421003 账户。	是
11	银行卡中心	8421003	信用卡不良资产证券化处置费用暂收款，在项目终止后，我行收到的与贷款服务相关的处置费用。	是

12	银行卡中心	8421003	因涉及反洗钱制裁政策强制退出客户账户产生的暂收款	是
13	资产管理部	8421055/ 8421009	企业营业执照吊销、工商注销；对公理财账户已销户，且客户失联或不配合办理。	是
14	资产管理部	8421055/ 8421009	对公理财账户已销户，在我行有开立的同名其他账户，且客户配合临柜办理。	是
15	资产管理部	8421055/ 8421009	对公理财账户未销户，因工商注销、信息未更新，或可疑账户、不动户、被隔离、被打标等原因导致账户冻结。	是
16	渠道与运营管理部	8421011	金库现金长款	是
17	渠道与运营管理部	8421001	柜面业务现金长款	是
18	渠道与运营管理部	8421048	ATM 钞箱长款	是
19	渠道与运营管理部	8421158	智能柜台钞箱长款暂收	是

20	普惠金融事业部	8421034	放款、还款（包括担保人代偿等情况）、法院执行款、风险补偿金、贴息资金来款、普惠贷款相关收费、商业用房转按揭业务等，因业务处理复杂，且需要时间完成相应的审批流程，通过8421034 内部专用账户进行暂挂处理。对于放款至他行账户的，如果他行收款账户有误形成退款，且客户未能及时提供更正后的放款材料，暂时无法划款，通过本账户进行暂时挂账。	是
21	普惠金融事业部	8421034	贷款已结清关户后，收到客户或法院支付的延迟履行金；	是
22	普惠金融事业部	8421034	或挂账5年以上，且有确凿证据证明我行无法对外支付的暂收款项	是
23	授信管理部	8421007	不良资产处置过程中收取的暂时不能确认收入或需要对外支付的款项、贷款抵/质押品变现净所得大于我行全部债权部分的资金、由于各种原因不能冲销贷款的现金清收款项、收取的尽职调查费、委托费、财务顾问费、代理企业发行债券业务时，部分债券持有人长期未来兑付的本息等	是
24	个人数字金融部	8421009	代销个人理财、基金产生的无头资金挂账 业务子类：“5006-基金无头资金(手工销账)” 挂账金额超过5000元等值人民币	是

25	个人数字金融部	8421009	代销个人理财、基金产生的无头资金挂账 业务子类：“5006-基金无头资金(手工销账)” 挂账金额小于等于 5000 元等值人民币	是
26	个人数字金融部	8421009	代销个人理财、基金产生的无头资金挂账 业务子类：“5006-基金无头资金(手工销账)” 隔离账户、司法冻结账户	是
27	个人数字金融部	8421009	代销个人理财、基金产生的无头资金挂账 业务子类：“5006-基金无头资金(手工销账)” 处于司法判决期或诉讼的无头资金	是
28	个人数字金融部	8421128	因涉及反洗钱制裁政策强制退出客户账户产生的暂收款	是
29	个人数字金融部	8421128	冒名账户关户产生的暂收款	是
30	个人数字金融部	8421168	跨境理财通客户无头资金销账 (暂收账款，不存在合同纠纷)	是
31	个人数字金融部	8421248	离境退税退税款长款暂收(用于国税局已划账但客户提供银行卡号不正确无法完成转账等情况，不存在合同纠纷)	是

			有权机关扣划后剩余金额 业务子类： 8006-对私强制扣划暂收 8027-对私强制扣划暂收（手工销账） 对于定期类账户扣划部分本金的情况，如扣划后剩余金额不足定期存款起存金额或该定期存款不可以部分提前支取，向有权机关指定账户转账/汇款后的剩余金额（含利息部分），如有权机关允许联系客户但联系不上客户，且客户名下没有可以入账的活期账户，则暂放 8421068BGL 账户中，并尽快联系客户办理后续手续；如有权机关不允许联系客户，则剩余金额暂放 8421068BGL 账户中，并在有权机关允许之后尽快联系客户办理后续手续。 对于定期类账户扣划全部本金，但向有权机关指定账户转账/汇款后有剩余利息的情况，参照以上方式处理。	
33	个人数字金融部	8421068	1. 跨境汇款保证金挂账：客户办理跨境汇款，选择汇款方承担费用的情况下扣收保证金，汇款完成后，剩余款项应退还给客户，但因无法联系客户，导致剩余保证款项挂账。 2. 跨境汇款长期未解付资金。长期未解付的外币汇出汇款挂账，比如现金汇出后被对方退回但客户在我行无账户及账户汇出汇款后被对方退回但汇出账户已关闭等情况。	是

			个人自营理财无头资金 业务子类： 5005-个人理财无头资金（手工销账）	
35	个人数字金融部	8421088	个人自营理财无头资金，是我行通过 XPAD 系统自动支付个人自营理财产品到期本金及收益或客户主动赎回资金时，由于客户的资金账户清户、冻结、账户状态不正常等原因，暂时无法入客户账而形成的资金。	是
36	个人数字金融部	8421178	商户无法正常入账、商户收单争议以及由于系统问题导致的暂收款项等	是
37	个人数字金融部	8421138	1. 借记卡清算时间差造成的暂收款项 2. 借记卡无头资金产生的暂收款项 3、借记卡卡组织争议产生的暂收款项 4、借记卡系统问题造成的暂收款项	是
38	个人数字金融部	8421148	自助兑换机长款挂账	是
39	个人数字金融部	8421018	储蓄国债（电子式）付息或还本付息时无法正常入客户账而产生的应付款挂账	是
40	公司金融部	8421005	一、账户混用情况 二、贴息类贷款挂账情况 三、其他类型挂账 四、用于核算三贷贷款存续期间，客户偿还国外贷款行还款款项	是

42	消费金融部	8421038	通过个人贷款临时过渡内部专用账户 9991098 当日账务处理不能完结的，需通过本账户完成挂账、处理。如法院执行款、风险补偿金、贴息资金来款、个人贷款相关收费、军人公积金、带押过户贷款放还款，因业务处理复杂，且需要时间完成相应的审批流程，通过 8421038 进行暂挂处理。	是
43	消费金融部	8421078	用于处理个人委托贷款业务（含公积金委托贷款业务）过程中，根据委托贷款协议向借款人收取本息，与委托人的资金清算；公积金偿还商业住房贷款；公积金转商业贷款时公积金中心贴息；商业贷款转公积金归还原按揭贷款；公转商贷款转回公积金的资金划转；委托贷款误收借款人本息后回退。	是
44	消费金融部	8421108	对私贷款客户暂收款（含代收客户的抵押登记费）	是
45	消费金融部	8421108	贷款已结清关户后，收到客户或法院支付的延迟履行金；	是
46	财务管理部	8437	固定资产暂估入账、应付暂收的保证金（例如质保金）、尾款	是
47	财务管理部	8437	租赁资产预收待摊销款项	是
48	财务管理部	8437	维修基金	是
49	交易银行部	8421029	交易所仓储费暂存	是

50	交易银行部	8421002	在办理同城票据交换汇总清算业务时,当“9132 票据清算资金”余额与人民银行同城票据交换所提供的汇总清算轧差单存在差额时,贷方差额由系统自动记入“8421002 票据交换待清差额账户”。	是
51	交易银行部	8421032	用于核算由于采用当地人民银行特色同城票据交换系统处理同城票据交换业务,而产生的暂收资金(包括发生代发工资、待入客户信贷资金、以及我行退票和当日无法清算的提出业务等)挂账的内部专用账户。	是
52	交易银行部	8421012	汇票多余款退回不成功挂账	是
53	交易银行部	8424002	支票圈存资金暂存	是
54	交易银行部	8421006	1、法院网络执行查控系统(CICP 系统)发起的法院强制扣划;核心银行系统有权机关强制扣划 G06017 交易扣划对公存款账户的多余资金,且对公单位在我行无结算账户或结算账户状态异常的情况下,联动挂 8421006 暂收款账户; (2004-对公强制扣划暂收、2017-对公强制扣划暂收(手工销账)) 2、双非购汇暂收; (2005-双非购汇暂收) 3、客户在我行购汇为锁定汇率预先购汇的暂收款; (6005-锁定汇率暂收)	是

55	交易银行部	8421082	特殊类暂收款账户，用于存放境内机构所开立的单位银行结算账户涉及的专用反洗钱管控资金。	是
56	交易银行部	8421072	(1) 根据客户出国差旅费金额、汇款金额等，在因公出国供汇系统通过 9991001 户完成购汇后，将所购外汇通过因公出国供汇系统自动转入到 8421072 账户进行暂挂。(2) 双非购汇退汇业务中需退至他行客户的人民币资金当日在STS 系统做暂收款挂账处理。(3) 在双非购汇跨境汇款业务处理中，由于反洗钱、账号不正确等原因，当日无法汇出的业务，在STS 系统做暂收挂账处理。(4) 双非购汇跨境汇款被退回补差业务。由于汇款本金被代理行或收款银行退回时扣除了相关费用，汇款人在我行无账户，且要求补差额后重新汇款，退回资金在STS 系统做暂收挂账处理。	是
57	交易银行部	8421092	用于核算上门收送款业务中特殊场景下客户缴存与支取现金的暂收与解缴。	是

58	交易银行部	8421CGL (GTS)	<p>1、二级市场福费廷买入业务到期还款时发生长短款或者款项暂时无法找到对应业务卷宗时，可使用 CGL8421 挂账（贷方）操作。</p> <p>2、二级市场福费廷业务融资买入下暂收预扣费时，可使用 CGL8421 挂账（贷方）操作。</p> <p>3、保函赔付/收付费项下发生长短款时，可使用 CGL8421 挂账（贷方）操作。</p> <p>4、前期已做 CGL8421 挂账处理的资金，可使用 CGL8421 转销（借方）操作。</p>	是
59	上海总部	8421018	对于在 2021 年 6 月柜台债券业务系统迁移前，存量客户因与储蓄国债公用 BONDS 系统导致的在此账户的挂账。客户已销户，且客户失联或不配合办理。	是
60	上海总部	8421018	对于在 2021 年 6 月柜台债券业务系统迁移前，存量客户因与储蓄国债公用 BONDS 系统导致的在此账户的挂账。客户已销户，但在我行有开立的同名其他账户，且客户配合临柜办理。	是

61	上海总部	8421018	对于在 2021 年 6 月柜台债券业务系统迁移前，存量客户因与储蓄国债公用 BONDS 系统导致的在此账户的挂账。客户因信息未更新，或可疑账户、不动户、被隔离、被打标等原因导致账户冻结。	是
62	人力资源部	8437	总行至分行交流人员（社保公积金在分行代扣，在总行缴纳）每月社保缴费等由分行代扣后暂存 8437，定期与总行核对无误后划转总行。	是
64	个人数字金融部	8421188	商业养老金产品代销业务：申购失败或赎回产品回款时 原客户绑定一类户状态不正常或已销户	是
65	个人数字金融部	8421008	个人境内外币汇款由于系统或个人账户方面的原因（例如汇款汇出后客户随即销户，被对方银行退汇后无法联系到客户），需要通过 BGL 账户暂收款项，待联系到客户/满足转营业外收入条件后转出	是

3.2.5 数据明细

1、明细表查询及导出

可查询、导出（全字段、全部状态），根据用户角色、所属机构层级赋予权限，提供查询筛选条件。可选择查询月份、机构、条线。

2、项目工作日志

展现单笔项目工作日志，包括修改人记录、变更操作记录。

3、已清理项目列表

生成已清理项目，增加“销账方式”栏位。按月/日从总行管理信息平台下载，“STS 系统暂付暂收成功交易清单 CSAR7190”、“暂付暂收款成功交易清单 CSAR7030”，根据销账号进行匹配，选取“交易类型”栏位，区分“核销”和“销账”，作为已清理项目的“清理方式”栏位。可实现生成每日清理数据。

已清理项目列表，可选择时间段，从 x 月 x 日到 x 月 x 日。

4、到期项目自动催转

系统对当月到期（质保金到期日或挂账容忍时间到期日）应清未清的挂账于每月第一个自然日触发提醒功能并更新清理情况，提醒该笔挂账归属的填报人员及条线审核人员。

5、坏账准备管理

(1) 系统对等值人民币 100 万元以上的 大额挂账每季末倒数第 10 个自然日触发减值准备测试提醒至相关部门，并将减值准备测试材料上传归档至系统端。

(2) 对于有明确到期日的挂账，逾期后未完成清理需业务部门手工调整坏账准备的，生成清单展示并每月提醒相关部门填报人员跟进账务落实情况。

3.2.6 总行报送与报表

根据总行报送表样提供月末暂收款项明细清单、月末暂付款项明细清单 2 张报表，减少业务手工量。

系统需生成如下报表（表样详见附件）：

1. 考核图表

机构超期挂账情况

条线超期挂账情况

机构超期挂账清理进度情况

条线超期挂账清理进度情况

2. 分析图表-挂账情况

暂付暂收款项挂账情况表

分条线暂付暂收款项挂账情况表

分机构暂付暂收款项挂账情况表

分核算码暂付暂收款项挂账情况表

累计挂账情况表

3. 分析图表-清理情况

暂付暂收款项清理情况表

分条线暂付暂收款项清理情况表

分机构暂付暂收款项清理情况表

分核算码暂付暂收款项清理情况表

累计清理情况表

4. 分析图表-变动图

暂付暂收款项挂账情况变动图

暂付暂收款项清理情况变动图

超期挂账清理进度情况图

5. 补录情况表

数据补录处理情况表-分机构

数据补录处理情况表-分条线

3.2.7 通报数据

根据系统专管员用户选择字段、状态，可按日/月/年生成通报数据。

3.2.8 系统用户管理

系统设置专管员、条线审核人员、填报人员等角色。用户申请职责，系统自动根据用户所属机构、部门显示可配置的权限，并与总行 EHR 系统保持同步更新情况。

1、专管员

2、条线审核人员

3、填报人员

3.2.8.1 专管员管理

系统设置专管员角色，用户可以对明细中任何一笔明细任何栏位进行调整，并拥有账号核碰清单、汇总报送表的查看、条线归属字段变更权限。该角色为财务管理条线人员拥有，专管员权限范围为所属机构的全辖汇总范围。

3.2.8.2 条线审核人员

系统设置条线审核人员角色，用户可以对除“挂账归属条线、BGL 账号、销账码、入账时间、核算码、币别、本期挂账原币金额、本期挂账折人民币金额”字段外的其他任何字段、任何一笔明细进行调整，如需调整挂账归属条线字段，需经同层级挂账接收部门同意在系统同意后，系统自动变更挂账归属条线并通知相关条线审核人员、专管员。该角色为省行条线部门拥有。

3.2.8.3 填报人员

填报人员只能看到自身用户所属机构下（本级或本条线）的明细，以及只对这些明细存在补录或发起修改权限，无法对明细的责任中心以及条线归属字段进行变更。若需变更条线归属字段，同层级挂账接收部门同意在系统同意后，系统自动变更挂账归属条线并通知相关

条线审核人员、同层级专管员。若需变更责任中心字段，需经条线审核人员同意后，系统自动变更责任中心并通知相关责任中心填报人员、专管员。

3.2.9 减值测试

3.2.9.1 定期测试

由省行财务管理部专管员发起，系统导入指定日期核心银行系统和FMS系统明细数据，筛选出核心银行系统折人民币（按照查询当日牌价折算）金额大于100万元未销卡清单，FMS系统中已经计提准备金的业务及单笔挂账金额100万元的业务，发送给归属部门，省行部门由条线审核人员或派发给部门相应填报人员后进行减值测试，二级行由业务部门填报人员进行减值测试。

测试人员完成减值测试后（线下审批），在系统反馈测试情况，内容包括：测试结果（增提减值、回拨减值、维持不变）、金额（单位：元），并以扫描件形式上传审批表签文件完成任务反馈。其中对于多笔业务使用同一附件的情况，可进行多选后上传。财务专管员可查看减值测试情况及结果。

3.2.9.2 单独测试

责任中心专管员选择需单独减值测试挂账明细记录，创建单独测试任务，完成线下审批后，反馈内容同上。

子系统二 内部对账模块

3.1 对账控制表

内部对账模块设定核算码对账控制表，规定对账周期、对账期限等属性，该参数表主要字段：

- 1、科目
- 2、核算码
- 3、对账周期（D--天，M--月，S--季，F--有发生就对账）
- 4、对账期限（天数，表示超过对账周期末的该天数，内部对账模块认为过期未对账）
- 5、归属业务管理条线（便于条线管理）
- 6、状态，表明该核算码是否在用、停用、取消等。

内部对账模块前端可维护核算码对账控制表相关栏。

3.2 生成对账记录

3.2.1 数据采集及处理

内部对账模块每天自动采集前一天的对账信息，再根据核算码对账频率来扫描，如果当天是某核算码的对账单生成日，则自动生成该核算码下所有对账信息：机构号、责任中心信息应实时更新，取最新的总账机构信息

- 1、机构号
- 2、责任中心
- 3、核算码
- 4、核算码名称
- 5、产品码
- 6、产品码名称
- 7、币种
- 8、借方发生额
- 9、贷方发生额
- 10、借方余额
- 11、贷方余额

对账记录生成后，内部对账模块将记录追加到对账单记录库，历史保留。

3.2.2 生成对账记录

3.2.2.1 数据采集及处理

内部对账模块每天自动采集前一天的对账信息，再根据核算码对账频率来扫描，如果当天是某核算码的对账单生成日，则自动生成该核算码下所有对账信息：机构号、责任中心信息应实时更新，取最新的总账机构信息。

- 1、机构号
- 2、责任中心
- 3、核算码
- 4、核算码名称
- 5、产品码
- 6、产品码名称
- 7、币种
- 8、借方发生额

9、贷方发生额

10、借方余额

11、贷方余额

对账记录生成后，内部对账模块将记录追加到对账单记录库，历史保留。

3.2.2.2 日明细对账数据生成

1. 在系统来源段数据导入完后，根据每天的明细数据计算和批处理生成明细对账数据供财务人员核对
2. 产品码+机构号+责任中心+核算码+货币号+系统来源段，组合成新账户主键
3. 需要结合日对账生成的方式同步更新对账功能。

3.2.3 填写对账信息

对对账单库中的每条记录，需要填写对账情况。对账部门录入人员登陆后，内部对账模块自动呈现该部门尚未录入对账情况的对账单记录，录入人员在每条记录后面填写对账情况，主要信息包括：

- 1、对账结果（相符或不符）
- 2、差异金额
- 3、差异形成时间
- 4、不符情况
- 5、不符原因
- 6、跟进人
- 7、不符处理情况
- 8、对账员（自动保存）
- 9、手工对账日期（自动保存）
- 10、不符复核人（自动保存）
- 11、对账不符复核日期（自动保存）
- 12、后续跟进情况
- 13、后续跟进日期（自动保存）

其中 2-7、10-13 项对账不符时才须填写。

对账员录入对账情况，如选择相符，对账员、手工对账日期等由系统自动保存；如选择不符，将不符记录提交给本部门的对账不符复核员，不符复核通过后，系统自动保存不符复核人、对账不符复核日期信息。复核人员认为需退回对账员修改的，选择“复核退回”，不符

记录退回给对账员，对账员修改相关内容后再次按上述流程提交复核。复核通过后，对账员可补充录入“后续跟进情况”栏位，对账记录的其他栏位不可再修改。如选择相符提交后，或对账不符复核通过后，对账责任部门认为对账结果有误的，可提交二级行财务管理部（省行本部提交省行财务管理部）重置对账结果。

3.2.4 查询统计

(一) 对账明细查询

使用对象：对账员、对账监控员、对账管理员

输入参数：开始日期、结束日期、核算码、所属分行、机构号、账户归属对账部门、责任中心、产品码、来源段、对账结果、对账日期、对账月份

这些条件可以根据需要输入其中一个或多个，组合查询，查询结果：

对账日期、归属对账部门、机构号、核算码、借方发生额、贷方发生额、余额、来源段、对账结果等。

账务核对管理系统 -> 新内部对账 -> 对账查询 -> 会计账查询

归属对账部门	对账日期	2025-02-28	对账结果	相符	
所属核算码	机构号		责任中心		
产品码	对账日期范围：开始于		截止于		
归属二级分行	复核状态	请选择	请选择		
来源段	查看详情		查询	重置	打印

会计账核对表

序号	对账日期	归属二级分行	归属对账部门	机构号	责任中心	所属核算码	核算码名称	产品码	产品码名	币种	借方发生额	贷方发生额	借方余额	贷方余额	对账结果	来源	详情
1	2025-02-28	广东省分行珠海分行	广东省分行珠海分行莲花支行	13149	13150	8672	营业网点折旧	0	0	CNY	0	6,401.44	0	1380142.41	相符	FMS	
2	2025-02-28	广东省分行珠海分行	广东省分行珠海分行莲花支行	13149	13150	1374	个人金融手续费分摊	0	0	CNY	0	119,207.55	0	325188.68	相符	MJE	

点击“详情”按键，则可以查看该对账记录的基本信息、对账信息等详细情况。

[查看对账历史](#) [返回](#)

基本信息

所属核算码	8672	产品码	0	产品名称	0
对账日期	2025-03-06	对账责任单位	广东省分行珠海分行莲花支行		
币种	CNY	借方发生额	0	贷方发生额	6401.44
借方余额	0	贷方余额	1380142.41	对账类型	账账
来源段	FMS				
对账方法					

对账信息

对账结果	相符	差异金额	0	差异形成时间	
不符情况					
不符原因					
不符处理情况					
备注					
跟进人		对账员	刘丽君	手工对账日期	2025-03-06
后续跟进情况					
后续跟进日期		复核状态			
不符复核人员		复核人员所在单位		复核日期	
归档备注					
归档人		归档时间			
管理员备注					
管理员备注录入人		管理员备注日期			

3.2.5 对账报表

(一) 日不符监控报表(每日生成)

对账月份	<input type="text"/>	<input type="button" value=""/>	账号	<input type="text"/>	归属对账部门	<input type="text"/>	<input checked="" type="checkbox"/>												
归属二级分行	<input type="text"/> 请选择			来源段	<input type="text"/> 请选择		<input type="button" value=""/>												
日不符监控报表 <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>序号</th> <th>对账日期</th> <th>帐号</th> <th>归属单位</th> <th>来源段</th> <th>借方发生额</th> <th>贷方发生额</th> <th>借方余额</th> <th>贷方余额</th> <th>不符差额</th> <th>差额原因</th> <th>跟进措施</th> </tr> </thead> </table>								序号	对账日期	帐号	归属单位	来源段	借方发生额	贷方发生额	借方余额	贷方余额	不符差额	差额原因	跟进措施
序号	对账日期	帐号	归属单位	来源段	借方发生额	贷方发生额	借方余额	贷方余额	不符差额	差额原因	跟进措施								
请输入条件，点击查询按钮																			

使用对象（对账监控员、对账管理员、业务主管部门管理员）

(二) 各行不符报表(每月生成)

按二级分行统计不符情况报表，报表格式：

月份	<input type="text"/>	格式如：(200709)	归属二级分行	<input type="text"/> 请选择	核算码	<input type="text"/>	来源段	<input type="text"/> 请选择	<input type="button" value=""/>	<input type="button" value=""/>	<input type="button" value=""/>								
各行不符报表 <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>序号</th> <th>月份</th> <th>归属二级分行</th> <th>来源段</th> <th>核算码</th> <th>货币</th> <th>不符次数</th> <th>累计不符差额</th> </tr> </thead> </table>												序号	月份	归属二级分行	来源段	核算码	货币	不符次数	累计不符差额
序号	月份	归属二级分行	来源段	核算码	货币	不符次数	累计不符差额												
请输入条件，点击查询按钮																			

使用对象（对账监控员、对账管理员、业务主管部门管理员）

(三) 过期未对账明细表

账务核对管理系统 -> 新内部对账 -> 对账报表 -> 过期未对账明细表

对账日期开始于	<input type="text"/>	截止于	<input type="text"/>	所属核算码	<input type="text"/>
归属二级分行	<input type="text"/>	归属对账部门	<input type="text"/>	产品码	<input type="text"/>
来源段	<input type="text"/>	<input type="button" value="查询"/> <input type="button" value="重置"/>			
过期未对账明细表					
对账日期	对账责任单位	所属核算码	产品码	产品码名称	来源段
					借方余额
					贷方余额
					借方发生额
					贷方发生额
					过期天数

请输入条件，点击查询按钮

该信息同时以统计方式通知对账管理员和对账监控员，只要这些人一登陆，内部对账模块自动提示：“已过期未对账记录总数：XXX条”

使用对象（对账员、对账监控员、对账管理员、业务主管部门管理员）

（四）月对账率统计表

账务核对管理系统 -> 新内部对账 -> 对账报表 -> 月对账率统计表

对账周期	<input type="text"/>	对账月份	<input type="text"/>	所属核算码	<input type="text"/>
归属对账部门	<input type="text"/>	归属二级分行	<input type="text"/>	产品码	<input type="text"/>
来源段	<input type="text"/>	<input type="button" value="查询"/> <input type="button" value="重置"/>			
月对账率统计表					
序号	对账月份	对账周期	归属对账部门	来源段	需对账账户数
					已对账账户数
					对账不符账户数
					对账率

请输入条件，点击查询按钮

使用对象（对账监控员、对账管理员、业务主管部门管理员）

（五）对账不符记录表

账务核对管理系统 -> 新内部对账 -> 对账报表 -> 对账不符记录表

归属对账部门	<input type="text"/>	月份	<input type="text"/>	所属核算码	<input type="text"/>
产品码	<input type="text"/>	机构号	<input type="text"/>	责任中心	<input type="text"/>
归属二级分行	<input type="text"/>	复核状态	<input type="text"/>	来源段	<input type="text"/>
<input type="button" value="查询"/> <input type="button" value="重置"/> <input type="button" value="打印"/>					
对账不符记录表					
序号	归属二级分行	归属对账部门	来源段	对账日期	所属核算码
					产品码
					产品码名称
					复核状态
					操作

请输入条件，点击查询按钮

使用对象（对账员、对账监控员、对账管理员、业务主管部门管理员）

子系统三 合规管理模块

3.1 功能分类

根据合规管理流程，功能可分为财务合规流程管理、问题库管理、检查报告及合规画像、可视化及共享支持：

- ◆ 财务合规流程管理
- ◆ 问题库管理
- ◆ 财会队伍管理

- ◆ 可视化
- ◆ 共享支持

3.2 系统设置描述

1、角色设置

(1) 省行管理员：设置在省行财务管理部，负责模块的业务操作、整体管理和维护，包括用户的权限分配、参数配置，数据备份与导出等。

(2) 分行管理员：设置在各机构，可执行本机构的业务操作，可查看和编辑录入本机构的数据以及数据导出（仅限本机构）。

(3) 浏览用户：设置在各机构，浏览本机构的数据以及共享信息。

2、设置分层级数据查看及编辑权限，省行管理员可编辑查看全辖数据、各二级行只可编辑查看本级机构数据。

3、界面中设置“任务监控面板”，当任务运行过程出现异常或错误时，可以通过可视化界面（如弹窗显示）提示问题并自动记录在日志。

3.2.1 财务合规流程管理

3.2.1.1 功能简述

该功能旨在实现全辖财务合规检查的全流程管理，涵盖检查计划编制、检查执行、问题及整改、报告和资料归档等，提升合规管理的规范化水平，具体包括：检查计划管理、检查执行、合规预警、合规问题及整改管理、报告管理。

3.2.1.2 详细说明

一、检查计划管理

(一) 概述。检查计划管理用于省行和辖内各行编制年度检查计划，年初编制。

(二) 功能描述

1. 包含计划检查项目、检查要点、检查时间、检查机构数量等
2. 执行预警。**一是**未建检查计划预警提示，设定计划建立时间（2月前），未建立计划的在“待办”进行提醒并将提醒发送至联系邮箱。**二是**计划到期未执行预警提示，对于已到计划检查时间未执行检查（见二检查执行）的进行预警提示，在“待办”进行提醒并将提醒发送至联系邮箱。

二、检查执行

(一) 概述。包括检查计划落实情况，明确检查形式、检查机构、检查人员信息等，链接检查要点、制度依据等指引，方便各级检查人员查阅。

(二) 功能描述

1. 汇集项目执行信息，如检查组人员、被检查机构、检查形式、检查时间等。
2. 为加强检查执行过程管理，本模块设置检查底稿、事实确认书收录功能，支持录入、上传，保存、上传等功能；支持检查要点、制度依据等信息检索等，便于向检查人员提供明确的指引，文件索引与信息共享模块相关联，可通过文件链接跳转至共享模块，查看具体制度文本。
3. 检查项目与问题、报告管理模块链接，可通过点击链接到该项检查的问题情况和整改报告情况。

三、合规预警

(一) 概述。呈现在一定预警规则下，不合规预警数据或者可疑数据；预警数据反馈到责任机构核实，核实情况反馈给省行相关用户，由省行用户关闭问题。核实为问题的进入问题模块，走后续整改流程。

(二) 功能描述

1. 重要岗位轮岗。用重要岗位信息表（台账）铺底并定期更新，岗位工作年限栏位如达到阈值则预警，在“待办”进行提醒并将提醒发送至联系邮箱。
待落实轮岗后系统更新相应数据并上传证明材料（人力发文等），则预警自动关闭，否则有关记录进入问题模块。
2. 租金到期预警。以目前租入租出房产台账做铺底并定期更新，租期栏位达到阈值则预警，在“待办”进行提醒并将提醒发送至联系邮箱。
待重新签订合同后更新相应数据并上传证明材料（人力发文等），则预警自动关闭，否则有关记录进入问题模块。
3. 采购业务数据异常预警。支持各二级机构定期在线填报采购业务数据，或手工上传导入报表两种模式。模块针对各栏位设置填报要求或填报选项，可灵活增删填报栏位、并设置报表校验规则。提交报表时将按照基本规则对数据进行自动校验、异常提示。

具体校验规则包括：(1) 勾连不良行为供应商清单，校验参与采购供应商是否为仍在处罚期内的不良行为供应商；(2) 采购金额是否大于立项金额；(3) 采购工作组/评分专家组/评标委员会的行内专家，是否为我行专家库内人员；(4) 设置采购目录铺底数据，所选取目

录必须在三级目录清单内。

管理人员可视管理要求相应增删填报数据栏位，个性化设置更新数据报送表样，且不影响前期报送数据。支持按照机构、采购目录、采购类型、采购方式等维度生成统计数据，可根据不同规则对数据进行排序、筛选；允许按时间段查询、允许多机构查询、允许各机构按需求环比展示（比如按旬、按月、按年）。

4. 招待费异常预警。按月导入招待费明细。对商铺名称中出现“小吃”“快餐”的人均消费大于100元的进行预警；对人均招待费正好顶格的（400元，此数据保持灵活可设置）进行预警；对人均招待费偏离度高的进行预警。

四、合规问题及整改管理

（一）概述。包括合规问题的分类、汇集、整改、验证等。

（三）功能描述

1. 问题创建。检查问题录入，对问题来源、问题分类、发生环节、风险等级等予以标准化，在标准化范围和分类中录入，否则予以错误提示。支持在模块直接录入或导入，导入数据亦进行标准化检验。问题录入或导入均需经经办、复核两级通过。¹

2. 问题整改。整改措施均需包括个案整改、系统性整改，分两个栏位，设置非空检验；明确责任人、是否问责、问责情况；上传整改证明材料。支持直接录入和导入。需经经办、复核、审核三级审批。

3. 问题验证。省行检查发现问题由对口团队对问题整改情况进行验证，辖内机构自查问题由辖内行验证。其中中风险以上问题均由省行验证，经办、复核、审核三级审批验证后关闭，低风险及以下问题由经办、复核验证后关闭。

此模块问题验证关闭后导入问题库模块。

五、报告管理

（一）概述。收录检查通报、整改报告，内外部检查各类通报和报告。

（二）功能描述。分为内部监督检查和外部检查检查两大类。

1. 外部监督检查下设6小类。每类分检查通报（报告）、整改报告两类。

- ◆ 中央巡视
- ◆ 金融监管局
- ◆ 人民银行

¹ 上级机构检查发现的问题如本系统在检查发现时间点前在本模块已有录入/导入记录的则认可为自查发现，否则不认可。

- ◆ 财政部
- ◆ 税局
- ◆ 其他

2. 内部监督检查下设 5 小类。每类分检查通报（报告）、整改报告两类。

- ◆ 审计
- ◆ 总行条线
- ◆ 省行条线
- ◆ 本行自查
- ◆ 其他

3.2.2 问题库管理

3.2.2.1 功能简述

目前，我行财务合规问题管理无缺乏系统化、标准化的工具。鉴于各行管理参差不齐，依赖零散台账的方式，存在问题记录不完整、不规范，历史数据的收集整理缺乏持续性与规范性，大量宝贵的经验教训未得到有效沉淀，问题反复出现却无法溯源改进。对于管理者而言，因缺乏结构化、可视化的问题数据库，难以快速定位风险隐患及精准把握合规管理的薄弱环节。

对 2020 年以来的财务合规问题进行标准化整理，作为铺底数据，实时更新内外部检查、自查发现的问题。支持外部导入问题入库。

3.2.2.2 详细说明

(一) 数据源。除了铺底数据外，由“合规问题与整改管理”模块中结束流程的问题自动导入。同时支持外部数据导入。

(二) 支持精准查询和导出。多栏位筛选查询，如按照机构、问题分类、风险程度、是否完成整改等。可单选或复选，如检查年份可选单一某年或某几年。

3.2.3 财会队伍管理

3.2.3.1 功能简述

该功能可实现对财务部门和财务人员信息的线上管理，包括财务部门基本情况、财务人员相关信息、人才梯队建设情况等。

3.2.3.2 详细说明

一、财会部门情况

录入各机构财会部门基本情况，包括部门人数、部内/组内分工、员工姓名、性别、职务、联系方式、专业序列认证、专业资格认证等总行要求收集的财会人员信息要素。

二、人才（后备）库

包括人才库类别、建库时间、最近更新时间、最近更新支持材料，入库人员姓名、职级等。

三、人员培养

包括短期学习交流情况，分管行领导、财会主任履职管理情况。

（一）短期学习交流。学习计划、季度学习安排（省行发布）；学习需求、学习交流手册等反馈（仅省行和涉及行可见）

（二）履职谈话记录情况，仅省行和涉及行可见。

3.2.4 可视化模块

3.2.4.1 功能简述

基础问题库及财会人员信息模，一键生成机构画像，支持灵活时间区间，即可进行某单独一年画像，或某年至某年一个时间段的画像；支持问题大类下钻取生成细类画像。

3.2.4.2 详细说明

一、合规画像

1. 词云模式

以区域地图为背景，根据选定时间区间，合规问题发生次数及风险等级生成词云。

2. 流程图模式

以财务合规流程图为主线，展视各流程上发生的问题状况及发生次数。

二、人才队伍画像

分析人员结构、学历、年龄、工作经验、专业资格、人员数量等情况。

3.2.5 共享支持

3.2.5.1 功能简述

建立以资源共享为核心，业务答疑为辅的平台，在实现文件管理的同时，帮助条线人员提升专业技能。

3.2.5.2 详细说明

模块提供一个专门的界面，用于储存包括但不限于外部法律法规、行内在用规章制度、答疑库。模块将对相关信息资源进行整合，各级用户可通过关键词搜索、分类筛选等方式快速找到所需信息、条款。

3.3 客户信息要求

无涉及。

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

无。

3.6 报表及会计核算要求

已在 3.2 系统功能描述处详细说明

3.7 监管要求

不涉及监管要求。

3.8 数据下传要求

无。

3.9 有关计算方法、计算公式

无。

3.10 个人数据合规要求

不涉及个人数据。

3.11 反电诈要求

- 1、不涉及模型监控；
- 2、不涉及账户打标；
- 3、不涉及限额管控；

第四章 其他要求

4.1 后评价要求

本项目涉及的后评价指标包括：业务操作的准确度及可释放效能的人工工作量。

4.2 数据标准及质量要求

详见数据项清单。

4.3 业务运行信息

不涉及

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級保护级别定级为_____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 _____ 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）
_____ 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、用户操作失败日志、用户频繁操作等异常行为触发的日志。

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

4.5 开发方式

◆ 自主+外包研发

4.6 时间和资源要求

◆ 在合同签订后 6 个月内完成项目开发投产。

4.7 其他

付款方式分两期, 第一期正式投产验收合格后支付全额技术服务费的 90%,
第二期免费维护服务期结束并验收合格后支付 10%, 具体详见合同第五条。

参考资料

- ◆ 上级机关的批文或签报
- ◆ 业务相关规章制度或操作流程
- ◆ 业务有关的凭证原件
- ◆ 现有报表表样
- ◆ 市场分析调研报告或可行性分析报告
- ◆ 新产品开发建议书
- ◆ 文档所引用的其他资料