**中国人寿保险（海外）股份有限公司**

**资金管理系统招标清单及技术指标**

**2024年 月**

**目 录**

[第一章 适用范围 4](#_Toc28888)

[第二章 背景、目标及范围 4](#_Toc24218)

[2.1 项目背景 4](#_Toc17861)

[2.2 目标与范围 4](#_Toc20831)

[2.2.1 总体目标 4](#_Toc13298)

[2.2.2 范围与需求 4](#_Toc25095)

[第三章 项目实施说明 8](#_Toc25740)

[3.1 项目现状评估及规划方案 8](#_Toc19482)

[3.2 项目计划 9](#_Toc18381)

[第四章 项目管理 10](#_Toc32402)

[4.1 项目管理方法论 10](#_Toc23002)

[4.2 项目实施组织 10](#_Toc4522)

[4.3 项目人员要求 10](#_Toc29677)

[4.4 项目实施计划 11](#_Toc15359)

[4.5 项目质量管理 11](#_Toc13165)

[第五章 供应商责任 11](#_Toc18854)

[5.1 供应商组织要求 11](#_Toc3871)

[5.2 供应商职责要求 11](#_Toc27958)

[第六章 项目交付与成果物 12](#_Toc12958)

[6.1 项目成果交付 12](#_Toc16847)

[第七章 验收 14](#_Toc15023)

# 适用范围

本技术规范书明确中国人寿保险（海外）股份有限公司（以下简称“国寿海外”）资金管理系统项目（以下简称：本项目）的基本需求，也是对供应商（以下简称：乙方）的基本要求。通过本文件规范供应商的服务方案设计、实施过程及成果验收交付。

本技术规范书所有内容和技术要求属于安全保密信息，所有参与相关商务投标的供应商不得扩散或者泄露任何相关内容。

# 背景、目标及范围

## 项目背景

为进一步加强公司财务管理效能，向业务发展提供财务支持，拟通过建设资金管理系统，逐步加强全流程风险管控，打通业财一体化流程，提升资金管理效率，释放人力资源。

## 目标与范围

### 总体目标

整合现有各业务系统收付费场景和账户管理、资金、票据等工作流程，建设“集中管理、收付统一、数据标准、独立专业”的资金管理系统，整体提升结算支持能力，提高资金管理效能。

### 范围与需求

支持招标人全体人员方便快捷的进行账户管理、资金清算、资金收付、银企对账和票据管理等方面工作。打造贴合公司实际业务需求的智能资金管理体验。本项目涉及与各业财系统的对接，强化与资金管理相关的申请、票据、分析报表等功能，并满足公司安全性测评要求等。

| **服务分类** | **服务项目** | **服务内容** |
| --- | --- | --- |
| 管理咨询服务 | 资金管理流程管理咨询 | 对招标人现有资金管理流程进行详细梳理和流程建议输出，包括但不限于账户管理、资金清算、资金收付、路由配置、对账管理、票据管理、报表分析和风险监控预警、流动性管理等方面，并形成相应的设计蓝图。 |
| 业财及银企数据连接服务咨询 | 对招标人的内部业务系统和所合作的银行同资金管理系统连接建议输出，包括但不限于业财和银企间的系统连接、信息数据传递和转换、业财、银企对账等方面，并形成相应的设计蓝图。 |
| 系统实施服务 | 组织架构设计 | 根据公司组织架构，设计包括母子公司、分子公司间的资金管理机构结构，可支持根据不同机构进行配置拓展。 |
| 基础配置模块-用户管理 | 用户角色及权限设计，根据公司业务情况和工作流程，设计可配置的用户岗位、用户角色和用户权限，实现岗-角-权的对应。 |
| 基础配置模块-银行管理 | 支持配置银行信息，包含银行代码、银行名称、系统编码、币种、所在地等信息；  支持配置路由管理，包含银行与公司内部业务系统、业务场景、币种、金额等要素的关联；  支持管理业务场景的指令参数设置、交易码管理。 |
| 基础配置模块-业务系统管理 | 支持配置接入资金管理系统的公司内部业务系统信息，包含系统代码、系统名称、系统业务场景、系统收付方向，收付金额上限等信息。 |
| 基础配置模块-基础数据 | 支持币种配置，用户维护银行账户的币种； 支持日历、节假日的配置，用于任务调度计划自动运行、渠道路由匹配等；  支持交易类型的配置，用匹配业务场景。 |
| 资金管理模块-账户管理 | 支持对账户开立、撤销、变更、冻结、解冻的申请、审批与相关材料保存，设置账户用途、会计科目、支持多维度查询账户余额、账户流水、账户电子回单、账户历史审批轨迹，查询账户申请，与SAP系统信息同步。支持账户询证函的申请、审批及相关材料的保存并生成制式模板。 |
| 资金管理模块-设备管理（电子台账） | 保存管理包括银行存单、U盾、代收代付协议、前置机证书信息，包括设备的有效期、电子凭证等，可支持远程使用的能力。 |
| 资金管理模块-资金划拨 | 手动划拨：支持手动发起资金调拨的申请、审批，相关资料自动保存。  自动划拨：支持配置特定业务的自动调拨策略（包括申请、审批），自动保存相关资料，支持在线查询、配置自动调拨策略；  支持多维度对资金调拨的结果、轨迹进行查询与统计；  资金划拨动作支持系统接入银行服务或借助RPA工具自动处理完成。 |
| 资金管理模块-资金计划 | 支持对企业资金进行计划管理，可根据时间、项目方案维护资金计划的填报与审批。 |
| 资金管理模块-资金监控 | 支持资金监控策略的申请、审批与相关资料保存，查询资金监控策略申请，查询资金监控策略信息，查询资金监控策略执行结果。 |
| 资金管理模块-票据管理 | 支持对支票、本票、汇票等票据的入库、作废、出库等申请、审批及，手工或自动使用票据，支持对接票据打印设备，对接外部银行票据相关服务，查询统计历史和实时票据库存情况，查询统计历史和当期票据使用情况。 |
| 资金管理模块-  RPA自动化 | 模拟人工自动登录非直联账户网银操作，自动获取网银、交易明细、余额、回单、票据、对账单、制单，自动解析文件后推送至资金/财务管理系统 |
| 资金管理模块-资金对账 | 银企对账（资金-BANK）：资金系统使用资金指令数据与银行对账文本匹配核对并更新对账信息； 业财对账（资金-SAP）：资金系统使用业务交易数据与财务凭证数据匹配核对并更新对账信息； 资金系统通过流水号、金额、收方账号、交易时间等条件，完成自动的对账过程，如果通过上面条件没有办法勾兑的，通过人工手工勾选记录的方式进行对账，并最终依据需求出具余额调节表； 银行对账文本接入支持线上对接、线下手工导入两种方式，其中包括40余家银行及300余个账户，其中5到8家银行需线上接入，30至35家银行线下接入。 |
| 收付费平台-系统接入（接口） | 支持业务系统与资金管理系统的收付费服务进行对接。包括但不限于新单保费、续期保费等收费场景的批量扣款服务、单笔实时缴费、缴费状态查询服务；理赔、保全、发佣、付手续费等付费场景的批量付费、小额实时付费、付费状态查询等服务。并支持交易中的冲正服务、交易完成后的结果通知和异常处理服务等。 |
| 收付费平台-系统接入（收银台H5） | 支持业务系统使用直接使用资金系统的统一收银台H5页面的便捷接入，实时收费场景直接唤起收银台H5页面进行收费，页面实时响应结果，同时支持异步的结果查询与通知。 |
| 收付费平台- 收款管理 | 建立统一收费任务池，并支持批量收费、实时收费、线下收费等场景（支票、汇款、转账等等）的统一管理，包括多维度查询、资金到账确认等功能。 |
| 收付费平台- 付款管理 | 建立统一付费任务池，并支持批量付费、实时付费（小额度理赔、报销等）、线下收费等场景（支票、汇款、转账等等）的统一管理，包括多维度查询、付费审核等功能。 |
| 收付费平台- 指令转换 | 根据业务交易类型配置，接入各收付费场景数据，落地业务指令数据，并将业务收付指令转换为收付指令信息，落地后接入各银行。 |
| 收付费平台- 银企对接 | 银企直连：通过系统接口实现与银行对接，包括广发、中银、汇丰、花旗等5到8家银行的线上接入。 线下接入：借助系统工具优化30-35家银行或渠道的线下接入。 |
| 公共功能模块-消息通知 | 支持系统消息以邮件或短信形式发送至指定联系人。 |
| 公共功能模块-风险预警 | 支持事前超时预警，如任务审批、代办事项等； 支持事中风险提示，如系统自动化流程中遇到的风险问题； 支持事后问题追踪，支持已发生问题的查询、管理等。 |
| 公共功能模块-统计报表 | 支持根据账户信息、银行明细、收付指令等信息生成相关财务统计报表。包括但不限于资金预测、流动性管理、资金余额等方面报表数据。 |
| 公共功能模块-审批管理 | 支持对资金管理系统业务的事前申请及全流程审批。审批流程与业务种类相关联且可配置。  支持对审批用户的消息提醒，用户可便捷审批。建立任务工作台，可以进行名下任务的审批及查询等。 |
| 系统对接 | 与内部、外部系统对接 | 1.通过系统接口实现与多个公司内部业务系统对接，支持包括面向C端首期、续期、保全、理赔等业务收付费场景、面向B端的佣金手续费结算、投资等收付费场景。面相A端及企业内部的佣金、工资发放等收付费场景。  2.通过系统接口实现与银行对接，包括广发、中银、汇丰、花旗等5到8家银行的线上对接及30-35家银行或渠道的线下接入。  3. 通过系统接口实现与SAP系统对接会计分录数据。  4.该系统支持扩展到其他分子公司。 |
| 系统安全性 | 系统安全性 | 投标方应针对本系统的提供综合性安全解决方案，可通过三级等保检查，涵盖如下方面： 1、安全策略：‌包括访问控制、‌数据保护、‌网络安全、‌应用程序安全和数据备份与恢复； 2、安全合规性：‌遵守国家和行业的相关法律法规，‌确保系统的安全合规性； 3、安全响应：‌建立高效的安全响应和应急处理机制，‌以应对可能发生的安全事件和危机。‌制定详细的安全事件响应计划，‌确保在发生安全事件时能够迅速采取行动，‌减轻损失并恢复系统正常运行； 4、持续改进和优化：‌建立安全应急处理团队，‌负责处理和解决安全事件，‌并采取必要措施防止类似事件的再次发生。‌ |
| 系统部署环境 | 本地化 | 支持本地化部署，支持扩展至分子公司部署。 |
| 数据库 | 支持主流数据库(关系型数据库包括Mysql、Oracle等，非关系型数据库包括mongodb、redis等)，并有能力支持信创国产化。 |
| 技术框架/语言 | 使用常用技术语言开发，包括服务器端语言（‌如Java、‌Python或Node.js、C# 等等），前端框架语言（‌如React、‌Vue.js或Angular等等）‌、‌CSS预处理器（‌如Less或Sass）‌、‌前端构建工具（‌如Webpack或Gulp）‌以及响应式设计技术等‌ |
| 测试 | ‌每个模块或组件都应编写相应的单元测试用例和集成测试用例，‌确保代码的质量和功能的正确性。‌ |
| 代码发布 | 按照甲方版本发布规则进行升级，并协助提供《‌系统需求规格说明书》、‌‌生产环境发布审批单‌及提交的程序、‌数据等。 |
| 培训及知识转移 | 培训 | 提供业务领导、员工、财务人员、IT管理人员等各专场培训。 |
| 文档 | 提供项目实施运行所必要的管理及操作手册，包括但不限于管理流程、用户手册、管理员手册、配置手册、维护手册，以保证业主能正确、安全、有效地使用系统。 |
| 源码、组件 | 在项目全面上线并完成最终验收后，提供用户界面层、业务逻辑层的源代码和相关组件、编译环境，支持招标人后续根据需要对系统进行调整。 |
| 项目交付需求 | 项目交付需求 | 项目成果物详见6.1章节。  本项目分为三期交付，投标人应合理制定系统开发及项目交付计划，分步完成系统各功能模块的开发和交付。第一期为合同签订后2个月内，需按照招标文件的技术需求完成系统所有功能开发，交付经招标人确认的试运行版，合同签订后3个月内，交付经招标人验收的正式运行版系统，并完成验收。第二期为第一期验收后6个月内完成甲方内部2到3个业务系统的接入以及2到3家银行的银企直连和线下收付费能力的支持工作，并由甲方验收通过。第三期为第二期验收后12个月内，完成甲方8到10个内部系统的资金管理系统接入工作及40余个收付费渠道的支持（含现有的线上、线下方式的接入的银行及期间洽谈接入的银企直连渠道），并正式运行经招标人确认的终版系统6个月后，完成最终验收。  上述时间规划仅供参考，项目交付以需求目标验收为准，交付周期可根据实际情况评估。 |

# 项目实施说明

本项目，分为项目启动、现状调研、流程梳理和优化、成果清单编制等阶段。乙方各阶段所执行的主要工作任务和内容包括但不限于如下：

## 项目现状评估及规划方案

* 项目启动会议，建立项目计划；
* 项目现状评估与调研；
* 组织人员访谈、调研、收集各业务部门的意见与反馈；
* 项目实施过程的阶段性总结与汇报；
* 项目完成后总结会议、总结报告。‌

## 项目计划

|  |  |
| --- | --- |
| **项目计划 项目结束时，计划完成如下内容：** | |
| 1．项目启动与培训 （T月逐步开展） | 主导项目管理、培训工作，包括但不限于如下内容：  项目启动会、项目计划、工作包拆解、相关方管理、沟通管理、风险管理、阶段性汇报等；  范围：明确资金管理系统项目的对象和范围，准备项目工作方案；  交付：制定工作实施流程、成果交付计划。 |
| 2．项目规划  （T月逐步建立） | 通过范围、任务、资源等，拆解执行计划，项目详细规划、计划输入输出、文件模板等。 |
| 3．项目执行 （T+1月重点开展，**具体范围及内容以实际实施要求为准**） | 对项目范围内的业务、用户、信息系统、数据库、数据表、数据项、所需资源、进行调研，整理业务需求清单，数据、业务功能、接口等的对应情况，组织技术部门、业务部门开展审核工作，形成清单。 |
| 4．项目监督 （T+1月） | 项目将成立监控小组定期或抽查监控项目工作情况，全面监控项目偏差，针对项目过程中的变更整体把控，确认项目执行过程中需求范围，对范围进行确认、控制；执行过程中的成本把控及沟通情况监测；识别项目执行过程中风险并完成上报；监督相关方参与情况，促进提升效果及效率。 |
| 5．项目收尾  （T+1月） | 完成收尾要求相关工作，完成知识转移及资源释放等，  系统运维工作交付及试运行的计划推进，  完成结项及其他相关工作。 |
| 注：T为项目开始日期。 | |

# 项目管理

## 项目管理方法论

乙方须依据自身的项目管理方法论，结合国寿海外项目实际情况，提出合理优化的适应本项目的项目管理方法论，包括项目启动、执行与控制、收尾等阶段贯彻执行。

## 项目实施组织

为保证项目的顺利实施，乙方应根据项目实施要求派驻足够的人员到甲方现场进行项目实施，并且在现场期间遵守甲方的工作纪律和要求。同时，甲方根据项目实施需要，组织相关领导、业务人员、技术人员参加此项目，与乙方人员紧密结合成项目实施小组。

乙方应提出详细的实施组织建议。项目实施组织的具体形式、人员组成及分工由双方在项目启动阶段根据项目实施需要协商决定，并报甲方批准执行。在具体项目实施各阶段，项目级可根据需要，提出项目实施组织或/和人员组成变更申请，经甲方批准执行。

## 项目人员要求

平台投标方必须在投标文件中列出参与项目的项目总监、项目经理、主要顾问、专家的资历、投入本项目的时间及在本项目承担的职责。

中标方投入的项目主要成员必须和投标文件中建议的人员一致，未经招标方同意，不允许更换（人员离职或健康原因等特殊情况除外）。

具体人员要求如下：

项目经理：应具备5年以上类似咨询项目管理经验。

首席顾问：应具备10年以上咨询项目实施经理，业内知名专家。

其他顾问：至少参加过两个以上大中型金融行业的财务相关的项目，具有扎实的方法论理论基础、对财务报销有深入理解、具备技术背景。

合约签订前国寿海外需对项目经理，及入场顾问进行面试，履约开始后，顾问试用期为一周，如不合格，投标方需配合更换人员。

## 项目实施计划

本项目中，乙方需要按照国寿海外要求的时间点安排实施计划，按时完成项目相应内容。

## 项目质量管理

质量控制队伍应该独立于项目组，作为项目成功的重要因素和保障，在项目执行过程中始终与项目组保持密切联系。从另一个角度观察和监督项目的开展，帮助项目组发现和解决项目执行中的问题，确保项目的成功。

在组织结构上，将设置质量控制小组，专门负责项目实施的质量控制。质量控制小组由项目双方项目经理、业务人员及双方领导组成，乙方专门指定一位高级经理作为质量总监。

质量管理小组将定期或不定期的举行检查会议，进行项目各阶段提交件的评审，听取项目经理及项目其他人员的汇报，对项目的进展和质量进行监督和控制，提出有关建议和意见。

质量管理小组的每次会议的内容，结论和决定，都将形成文字备忘录，为项目文档保存，并作为以后工作的依据，随时对项目的进展和质量进行修正。

# 供应商责任

供应商须确认并承诺能够完成本技术规范中所要求的需求内容以及按要求组织项目团队，确认并承诺承担本技术规范书中所要求供应商承担的所有责任。

## 供应商组织要求

为保障项目以及产品落地成功，同时为了确保乙方提供的技术服务响应的及时性、有效性。要求乙方具备本地团队，提供本次项目团队主要成员简历； 需提供乙方团队成员最近半年的社保缴纳证明。

## 供应商职责要求

供应商须对项目的全部内容进行应答，按照本技术规范要求提交全部资料，并对本技术规范各方面做出实质性响应。

1．对本项目范围、内容、所承担的任务的理解与确认；

2．本项目管理方案建议包括但不限于：

* 设计项目组织结构，明确双方职责和主要任务；
* 组织项目例会，包括但不限于每日站会、周例会、双周例会或月度例会；
* 详细工作进度计划/策略，包括对工时、人力、费用等资源需求的预期；
* 成果清单及说明；
* 培训方案；
* 项目人员简历及资质证明；
* 项目验收标准；
* 项目实施经验；
* 项目实施组织、工作职责。

3. 项目实施阶段职责包括但不限于：

* 项目准备阶段，开展项目启动会、培训，法律法规、行业标准解读与宣贯；
* 编制项目实施过程中的汇报材料、阶段性总结、会议纪要等；
* 开展现状分析、制定项目实施方案等内容；
* 开展业务现状及流程梳理，提供梳理模板；
* 主导与各业务部门人员的调研、明确实施范围和要求，组织业务部门开展成果复核与确认；
* 项目实施完成总结。

# 项目交付与成果物

## 项目成果交付

为了确保项目实施的成功，在项目中的各级交付文件非常重要，乙方需要按照双方约定的格式提交项目相关文档。

为确保项目按照项目预期的计划执行，在项目实施过程中，一些重要文件需要国寿海外项目经理或相关人员进行审批和确认。

在项目各阶段交付物内容与要求（包含但不限于以下内容）：

* 开发、设计、运维等流程规范；
* 项目实施方案及计划、里程碑；
* 项目参与实施人员简历；
* SOW工作说明书；
* 项目需求文档，包括但不限于现状调研报告、 需求调研分析文档、 实施需求详细文档与报告；
* 项目设计方案，包括但不限于概要设计、架构设计、模型设计、详细设计等；
* 项目实施过程周、月、季度等各类汇报材料、会议纪要；
* 项目测试案例及报告；
* 项目上线报告及验收报告；
* 项目源代码及功能说明书；
* 项目用户使用说明书；
* 项目汇总成果清单；
* 项目技术成果总结报告；
* 项目知识转移效果及分析报告；
* 项目中英文培训资料、讲义、模板；
* 项目运维手册及工作清单；
* 系统常见问题处理指引手册；
* 项目问题处理记录；
* 项目总结报告；
* 项目安全扫描结果报告；
* 工作遗留项及关注事项。

# 项目维保

## 维保服务

* 项目最终验收后投标人提供至少1年免费维保服务，确保系统后续稳定、安全运营。免费维保期结束后，甲方根据实际所需购买产品维保服务，维保服务费用请乙方于投标材料维保方案中体现。
* 维保服务包括但不限于：技术指导、培训、系统运维服务、7\*24小时专家热线、服务期内软件产品免费升级、服务器迁移、重大系统故障等。
* 项目正式上线后6个月内，乙方需在甲方现场提供项目售后维保服务支持，6个月后转为线上维保服务，如遇紧急情况，远程服务无法解决，乙方技术支持团队需有能力派专人快速前往甲方现场（深圳、香港）提供支持直至故障恢复。

其中线上技术支持方式包括：

• 微信\QQ 线上群组

• 热线电话

• 电子邮箱  
如遇紧急情况，远程服务无法解决，乙方技术支持团队将派专人提供现场服务直至故障恢复，服务范围及时间要求如下:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 服务范围 | 服务内容 | 支持方式 | 服务响应时间 | 完成时间（含排除故障） |
| 常规技术支持服务 | 1.提供本系统相关的技术支持、业务咨询服务；  2.负责软件的日常管理、巡检、监控、优化等运维工作；  3.系统相关的缺陷修复工作。 | 电话、邮件或微信沟通、远程技术支持 | 10分钟以内 | 8个小时以内 |
| 升级服务 | 1.提供软件产品兼容版本的免费升级服务。 | 电话、邮件或微信沟通、远程技术支持 | 10分钟以内 | 24个小时以内 |
| 健康巡检服务 | 1. 提供定期的系统性能评估和健康检查，查找、分析存在的隐患，并提供相应的服务以消除隐患。 | 电话、邮件或微信沟通、远程技术支持 | 10分钟以内 | 24个小时以内 |
| 配合支持服务 | 1.对本系统相关联的其他系统升级、例行维护、变更等提供相应的配合支持服务；  2.特殊时段(春节、国庆节、年终、重大应用系统测试、投产、灾备演练等)，以及产品安装、硬件升级、操作系统或中间件变更、迁移、升级时等的现场支持服务。 | 电话、邮件或微信沟通、远程技术支持、现场支持 | 10分钟以内响应，到达现场时间为响应后1小时内 | 24个小时以内 |
| 紧急技术支持服务 | 1.提供处理各种突发事件的应急预案。 | 电话、邮件或微信沟通、远程技术支持、现场支持 | 10分钟以内响应，到达现场时间为响应后1小时内 | 2个小时以内（按到达现场起算）提供应急方案，24小时内提供完整解决方案 |

# 验收

本项目的验收标准为：完成项目成果交付以及知识移交。

符合验收标准后，乙方须提前十四天用书面方式向国寿海外提出验收申请，由国寿海外组织项目验收小组对项目成果物进行验收，如验收通过，则由国寿海外出具最终验收证书。

上述各验收阶段均与付款直接相关，具体条款经甲乙双方商定后，体现在具体合同文本中。