长沙农村商业银行股份有限公司

AI中台（一期）采购项目需求

信息技术部

2021年8月

**目 录**

[1. 引言 1](#_Toc9381)

[1.1. 背景 1](#_Toc5928)

[1.2. 项目概况 2](#_Toc683)

[1.3. 定义 2](#_Toc32691)

[2. 总体业务需求 3](#_Toc28632)

[2.1. 业务目标 3](#_Toc14303)

[2.2. 项目范围及局限性 3](#_Toc27605)

[2.3. 业务功能需求 4](#_Toc27519)

[2.4. 系统关联需求 9](#_Toc6864)

[3. 总体技术需求 11](#_Toc16162)

[3.1. 系统总体要求 11](#_Toc17350)

[3.2. 系统建设反洗钱标准 11](#_Toc1980)

[3.3. 系统架构要求 13](#_Toc4645)

[3.4. 系统性能要求 14](#_Toc19519)

[3.5. 系统兼容性要求 15](#_Toc15716)

[3.6. 系统安全要求 16](#_Toc18761)

[3.7. 系统部署要求 23](#_Toc3724)

[3.8. 系统对接要求 24](#_Toc12063)

[3.9. 系统测试需求 25](#_Toc15040)

[3.10. 知识转移要求 26](#_Toc21633)

[3.11. 知识产权要求 27](#_Toc835)

# **引言**

## **背景**

随着云计算、大数据、AI、区块链等技术的持续发展和不断成熟，传统银行和金融机构也在面临着数字化和智能化的转型。科技正催生更多的新应用和商业模式，同时金融的功能也在不断衍变。其中人工智能起到串接互联网、金融、大数据的作用，实现更加智能的精准计算和实时金融，解决“互联网+金融”模式下的诸多痛点，必然会成为银行转型的下一个重要趋势。金融在人工智能的改造和助力下，将不再局限于“互联网+金融”，而是逐步向“互联网+金融+大数据+人工智能”转变。金融科技通过海量的数据、惊人的算力、多样的算法改变了金融机构寻找客户、度量风险、产品定价、创造利润、经营管理的传统模式。

如何能够把握住最新科技发展机遇，积极加强人工智能技术对于商业银行业务发展和管理提升起到重要促进作用，是商业银行数字化转型重大内容。

对此，我行提出金融科技发展三年规划，紧紧围绕“建设有温度的百姓银行”的总体发展愿景，坚持“特色化、轻型化、智能化”的发展方向，以“安全、敏捷、智能、开放”为金融科技发展愿景，逐步建设AI中台，构建智能模型全生命周期管理平台和服务配置体系，通过对智能服务的共享复用、对智能服务研发相关角色进行管理，对前台业务提供个性化智能服务的迅速构建能力支持，协同业务部门推出智能营销、智能支付、智能风控、智能消费金融、智能普惠金融、智能客服、智能网点等智能服务。

## **项目概况**

遵照全行金融科技发展三年规划，借鉴同业和互联网企业的先进经验，按照“总体规划、分步实施、急用先行、先有后优”的指导原则，计划分三期实施平台及应用建设。

（一）项目一期

2021年7月至2021年12月，上线人脸、OCR、NLP、图像识别四块AI能力和AI管理平台，应用于人脸核验、文字识别、征信报告自动解读、文档密级分析、图片合规检查等场景。

（二）项目二期

2022年1月至2022年6月，完成机器学习平台部署，上线知识图谱、语音、视频等AI能力，为后续的模型研发和智能服务提供基础。

（三）项目三期

2022年7月至2023年6月，通过不断挖掘分析建模，形成反欺诈模型、专业文本信息抽取、人员交易行为分析等专业能力，协同业务部门推出智能营销、智能支付、智能风控、智能消费金融、智能普惠金融等智能服务。

## **1.3. 定义**

NLP：自然语言处理；

OCR：光学字符识别。

# **总体业务需求**

## **业务目标**

AI中台的建设目标是打造集人工智能技术框架、人工智能建模和应用平台、人工智能服务等全方位能力的 AI 应用综合支撑平台，通过 AI 框架、算法库、技术组件、建模和应用流程、智能服务的统一和标准化，逐步沉淀 AI 能力资产实现复用，有效降低AI 应用场景门槛、成本，提高 AI 应用场景实现的效率，快速的实现业务交付、为管理和业务融智、赋能。

AI中台主要承担复杂的学习预测类智能需求研发，提供模型设计训练、模型/算法库、复用标注管理、监控服务等一系列相关AI紧耦合的能力支持，致力于解决智能应用研发过程中存在的响应缓慢、效率低下问题。

AI中台（一期）项目具体是实现基于身份证OCR、人脸识别等能力的客户身份核验业务；实现通用文字识别、标准证件照识别、标准票据识别，以及定制化票据、汇票等OCR识别业务；实现征信报告自动解读成结构化数据、文件资料的密级分类分级等自然语言处理任务；实现我行业务流程中各种图片的合规审查等图像识别任务。

AI中台的建设将为后续的智能客服、智能营销、智能风控、智能运营等智能体系建设提供有力支撑，为全行提供人工智能的标准基础服务。

## **项目范围及局限性**

本次项目招标范围仅为AI中台一期需求，暂不包括和涉及后续需求。

## **业务功能需求**

### **机构、用户、角色**

应用开发者：调用AI能力；

系统管理员：用户与能力管理；

业务管理员：业务用户与应用管理；

业务用户：应用管理；

运维人员：系统运维。

### **渠道支持及终端分布**

支持的终端为：PC端。

### **NLP能力需求清单**

自然语言处理NLP：提供基础文本分析、实体关键词提取、依存句法分析、语义解析、意图识别、话题识别、文本理解、文本匹配、相似文本生成等能力，解决征信报告自动解读和内容秘级自动分类分级等场景。

**①基础能力：**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **序号** | **能力名称** | **需求简介** |
| 1 | 中文分词 | 将汉字序列切分成单独的词。 |
| 2 | 词性分析 | 通过对长文本进行基础分词，对分词结果的每个单次标注一个正确的词性。 |
| 3 | 实体识别 | 通过识别文本中具有特定意义的实体，得到常用的包括人名、地名、机构名、时间和甲方标注的专有名词。 |
| 4 | 依存句法分析 | 通过分析语言单位内词语之间的搭配与驱动关系，揭示其句法结构。 |
| 5 | 主题模型发现 | 通过发现文档中抽象主题集合的统计模型，挖掘出广泛文本内隐藏的语义结构，帮助用户理解大量非结构化文本。 |
| 6 | 语言模型 | 通过计算单次序列的概率分布来评估上下文连接的相对可能性。 |
| 7 | 语义联想 | 通过对海量文本进行语义分析，提取出相互关联的实体关系。能按照词性进行过滤，同时支持选择实体、词以及联想层级。 |
| 8 | 自动摘要提取 | 通过对文本的分析从原始文本中提取简单连贯的反映中心内容的短文。可以按百分比选择、调整摘要信息的长度。支持领域权重调整。 |
| 9 | 关键信息提取 | 通过对文本的分析将文本中包含的实体、事件等事实信息进行结构化处理，并将抽取的信息以结构化数据输出的形式集成在一起进行展示，以表现信息的重要程度。 |
| 10 | 文本自动分类 | 通过文本分类算法对文本内容进行自动分类，支持针对不同用户的分类标准进行自动分类。 |
| 11 | 文本情感识别 | 即文本倾向性分析，通过对文本内容的分析判断人们的看法或评论是属于对事物的积极或消极意见。 |
| 12 | 文本审核过滤 | 通过智能算法对文本内容进行整体分析，判断其是否含有涉政、涉黄、反动、广告等敏感内容并给出违规权重。 |
| 13 | 文本聚类 | 通过聚类算法对文本内容进行聚类，获取到每个文本属于聚类，可把聚类结果提供给业务人员进行归纳分析。 |
| 14 | 实体关系抽取 | 过句法依存分析方法对文本内容分析，抽取出实体之间的关系，抽取关系的范围包括文本中存在的职位关系、亲属关系、社会关系。 |
| 15 | 新词发现 | 通过新词发现算法对大量文本进行分析，识别出文本中包含的领域词。 |
| 16 | 文本相似度 | 通过对文本进行相似度的计算，获取到两个文本的相似度度量。 |
| 17 | 观点抽取 | 通过对文本内容进行分析，提取文本中出现的人物和包含其观点的核心语句。 |
| 18 | 评论挖掘 | 通过对互联网评论文本进行分析，抽取出蕴含的主观评价信息，并对主观评价信息进行归一化。 |

**②定制两个场景**

**征信报告自动解读：**通过OCR技术和NLP技术，将人行征信报告解读成结构化数据。

**文档密级分析**：识别文档中的文字内容，根据我行密级分类规则，自动进行密级识别和分类。

### **人脸识别能力需求清单**

**人脸识别：**准确识别图片中的人脸信息，提供人脸1：1比对、人脸1：N、活体检测等能力。

**①基础能力：**

* 人脸1：1：通过提取人脸的特征，计算两张人脸的相似度，从而判断是否属于同一个人，并给出相似度评分。在已知用户ID的情况下帮助确认是否为用户本人的对比操作，即1：1身份验证。
* 人脸1：N：给定一张照片，与指定人脸库中的N个人脸进行比对，找出最相似的一张脸或多张人脸。根据待识别人脸与现有人脸库中的人脸匹配程度，返回用户信息和匹配度，即1：N人脸检索。
* 活体检测：提供在线/离线活体检测服务，识别业务场景中的用户是否为「真人」，有效抵御照片、视频、3D模具等作弊行为，保障业务安全性。

### **OCR能力需求清单**

**OCR识别：**提供通用类文字识别、卡证类文字识别、票据类文字识别、自定义模板识别等能力，支持国标一级字库和部分二级字库，支持身份证、银行卡、行驶证、驾驶证、营业执照等常用卡证的识别，支持财税报销、银行转汇等场景所涉及的各类票据进行结构化识别的服务，支持固定版式卡证票据自助创建识别模板。

**①基础能力：**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| OCR种类 | 优先级 | OCR种类 | 优先级 |
| 通用文字识别（手写和机打） | 基本需求 | 银行卡 | 高 |
| 通用表格识别 | 基本需求 | 身份证 | 高 |
| 增值税专用发票 | 高 | 户口本 | 高 |
| 增值税普通发票 | 高 | 护照 | 高 |
| 通用机打发票 | 高 | 结婚证 | 高 |
| 通用定额发票 | 高 | 房产证 | 高 |
| 出租车票 | 高 | 不动产证 | 高 |
| 火车票 | 高 | 营业执照 | 高 |
| 航空行程单 | 高 | 安全生产证 | 高 |
| 邮政代开发票 | 高 | 车辆登记证 | 高 |
| 非税一般缴款书 | 中 | 车辆合格证 | 高 |
| 完税凭证 | 中 | 驾驶证 | 高 |
| 税收缴款书 | 中 | 行驶本 | 高 |
| 企业定制发票（如友阿开出的发票） | 中 | 港澳通行证 | 中 |
| 国库授权支付凭证/直接支付凭证 | 中 | 港澳居民内地通行证 | 中 |
| 结算业务凭证（湖南省省联社统一模板） | 中 | 开户许可证 | 中 |
| 支票（现金支票/转账支票） | 中 |  |  |

**②OCR定制化平台：**

本平台主要用于OCR定制化建模，支持只需少量新样本标注、训练，即可完成新模型的识别。

本平台应当具备以下功能：

|  |  |
| --- | --- |
| 字段管理 | 展示字段列表，支持搜索 |
| 支持创建、编辑、删除字段 |
| 数据标注 | 展示标注任务列表，支持搜索 |
| 支持创建、编辑、删除标注任务 |
| 支持将标注任务分配给指定的标注员，支持多人标注 |
| 支持对数据进行上传、预览、删除操作，支持jpg, jpeg, tif, png等格式 |
| 支持通过框选方式支持对字段和提取对象进行位置和内容标注，支持自动内容转写 |
| 支持智能标注，即通过前期模型进行智能预标注 |
| 支持将标注好的数据保存至数据集 |
| 数据生成 | 展示虚拟数据生成模板列表，支持搜索 |
| 支持创建、编辑、删除虚拟数据生成模板 |
| 支持配置虚拟填充的字体、字号、颜色、自定义虚拟语料等 |
| 提供图像样本自生成功能，集成大量生成效果变化，同时对生成区域完成标记和处理，快速生成带有标注信息、贴合真实场景的图像数据 |
| 支持将生成好的虚拟数据保存至数据集 |
| 数据集管理 | 展示数据集列表，支持搜索 |
| 支持创建、编辑、删除数据集 |
| 支持外部带标注数据导入、标注任务数据保存、虚拟数据生成保存三种导入方式 |
| 支持导出数据集压缩包 |
| 支持预览数据集中的带标注数据 |
| 模型训练 | 展示训练任务列表，支持搜索 |
| 支持创建、终止、删除训练任务 |
| 预置识别模型，提高训练效率 |
| 支持选择训练集和测试集，支持查看数据集预览 |
| 支持配置训练参数 |
| 支持展示模型训练效果评估，字段统计准确率>=等常见指标 |
| 支持将训练好的模型发布到模型管理模块 |
| 模型管理 | 支持对模型版本进行管理 |
| 支持查看模型识别率 |
| 支持将模型发布为预测服务 |
| 规则配置 | 展示规则模板列表，支持搜索 |
| 支持创建、编辑、删除规则模板 |
| 支持配置自定义字段提取规则并预览规则提取效果 |
| 支持将配置好的规则发布到规则管理模块 |
| 规则管理 | 支持对规则版本进行管理 |
| 支持查看规则代码 |
| 支持将规则发布为预测服务 |
| 预测服务管理 | 支持对模型/规则发布为预测服务 |
| 支持更新预测服务 |
| 支持停止/重启预测服务 |
| 支持对预测服务进行测试，可视化展示测试结果 |

### **图像识别能力需求清单**

图像识别：准确识别图片中的人、物等信息，提供图像检测、分类、分割等能力。

**①定制场景**

**图片合规判断：**对我行业务办理过程中产生的照片进行合规性审查，对其进行识别并分类。

### **AI管理平台需求清单**

管理平台是整个AI中台的中枢，也是AI服务的控制大脑，对能力进行编排，并对用户进行鉴权管理与过程监控，包括服务监控、资源监控、认证授权、权限管理、日志管理、安全管理、能力管理、服务编排**。**

|  |  |
| --- | --- |
| 服务监控 | AI能力在线使用情况统计分析，包括调用状态、调用结果及明细分析和查询。 |
| 资源监控 | AI能力线上服务实时监控，实时预警线上服务异常。 |
| 认证授权 | 账号/业务系统访问权限配置。 |
| 权限管理 | 账号角色及权限的配置，可依据业务场景不同灵活配置权限策略。 |
| 日志管理 | 管理各类操作日志、系统运行日志等，支持查询和故障定位。 |
| 安全管理 | 数据加密、安全访问、联合建模。 |
| 能力管理 | 添加删除AI能力，整合各个厂商的AI能力，打破烟囱式建设。 |
| 服务编排 | 可按照业务逻辑，以串行、并行和分支等结构编排多个API及函数服务为工作流。 |

**说明：**本需求是招标人根据目前AI中台（一期）项目需求现状整理总结，是基本功能需求，在实施过程中招标人有权根据实际工作需要对项目功能内容进行调整优化。

## **系统关联需求**

### 电子挎包

我行“电子挎包”的应用将通过本项目进行身份证和营业执照的OCR识别，人脸核验，有利于加快业务办理，代替人工录入能够大幅节约人工成本。

### 微贷项目

我行“微贷项目”的应用将通过本项目进行身份证、营业执照、户口本、护照、驾驶证、行驶本、港澳通行证、港澳居民内地通行证、结婚证、房产证、不动产证等OCR识别，人脸核验，有利于加快业务办理，代替人工录入能够大幅节约人工成本。

### 费控系统

我行“费控系统”的应用将通过本项目进行增值税专用发票、增值税普通发票、通用机打发票、通用定额发票、出租车票、火车票、航空行程单、国库授权支付凭证/直接支付凭证、支票（现金支票/转账支票）、邮政代开发票、非税一般缴款书、完税凭证、税收缴款书等OCR识别，有利于加快业务办理，代替人工录入能够大幅节约人工成本。

### 账户管理系统

我行“账户管理系统”的应用将通过本项目进行身份证、营业执照等OCR识别，有利于加快业务办理，代替人工录入能够大幅节约人工成本。

### DLP项目

我行“DLP项目”的应用将通过本平台NLP能力支持秘级内容自动分类分级，具体为支持自然语言特征进行语义匹配，替换或删除文件数据内关键字的情况下仍可识别该文件内容并匹配分类分级。

### ESB项目

本次项目提供的API接口都将发布在我行ESB系统上，应遵循我行ESB接口规范。

### 数据中台项目

本次项目需对接数据中台项目，由数据中台提供结构化数据和非结构数据。其中需对内容管理平台中的文件进行OCR识别。

### RPA项目

本次项目提供的AI能力，将和行内的RPA相结合，提供更加智能的服务。

# **总体技术需求**

## **系统总体要求**

开发过程须充分考虑到先进性要求，包括但不限于以下方面：

（1）系统要具有高效性、开放性、可扩展性、前瞻性、高可用性，保证运行流畅且操作方便；

（2）系统性能要满足处理海量数据和大并发量交易的要求；

（3）系统功能要支持业务需求的快速开发实现；

（4）系统安全性要满足信息系统安全等级保护的相关要求；

（5）系统要保存所有交易数据，保存形式和保存期限要符合招标人数据保存标准；

（6）系统要便于我行或第三方维护，系统相关开发和升级改造文档要齐全；

（7）系统要具有全面整体设计方案和网络及软硬件配置建议方案。

## **系统建设反洗钱标准**

（1）系统对接要求。系统在满足“3.7.1省联社接口”规定动作的基础上，在系统上线前须完成与省联社反洗钱监测分析及数据报送系统、名单监测管理系统的对接，确保系统各类客户、交易信息能无遗漏、准确、完整的接入反洗钱监测分析及数据报送系统；名单监测管理系统能够逐笔、实时调取系统交易，并进行阻断、提示、放行等操作。

（2）信息保存要求。系统各类客户、交易信息等记录保存应至少满足《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》（中国人民银行 中国银行业监管管理委员会 中国证券监督管理委员会 中国保险兼顾管理委员会令〔2007〕第2号）、《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》（中国人民银行令〔2016〕第3号）中规定的客户、交易信息记录及保存要求，当与客户、交易记录等资料保存相关监管文件变更时，能够及时响应监管变化。

（3）信息保密要求。系统在满足“3.5系统安全要求”的基础上，必须符合反洗钱工作保密要求，严格控制各用户查询、查看、导出数据范围，特别是批量修改、拷贝、下载、对外传递等重要操作的内部审批流程；强化数据管理中的反洗钱信息的去标识化脱敏处理，将可用于恢复识别个人身份的反洗钱信息与去标识化后的脱敏信息分开存储并加强访问和使用的权限管理；加强通过界面展示反洗钱个人身份信息的管理，降低个人反洗钱身份信息在展示环节的泄露风险。当与反洗钱信息安全相关的监管文件变更时，或是与反洗钱信息安全相关系统运行环境、业务模式等发生重大变更时，更够及时响应变化，将反洗钱信息安全风险降低到可接受水平。

（4）业务管控要求。系统应设置灵活的业务管控功能，既包括管控对象的灵活选择，还包括管控手段的灵活配置；完整留存每次业务管控记录，完善留痕化管理；预留接口，以满足后续省联社反洗钱监测分析及数据报送系统的同步管控需求。应确保系统业务管控功能符合反洗钱工作需求，并根据监管及本行需求变更，及时响应变化。

## **系统架构要求**

（1）项目组要提供详细的系统技术方案，内容包括但不限于设计原则、系统集成能力说明、系统稳定可靠性说明、系统安全性说明、系统运行效率的描述、系统管理说明、接口方案、数据整合方案、测试方案、验收方案、上线运行方案、辅助系统需求说明等等，及其他需要关注的内容；要求提供明确的系统版本号及实现方式（B/S或C/S），列出系统具体的模块及功能；

（2）项目组要按照国际标准、国家标准或行业标准，利用先进的软件设计方法论、设计模型和数据模型，进行符合工业标准和金融行业规范的系统开发；

（3）系统架构要分层清晰、健壮高效，能够适应招标人整体架构要求，通讯处理应与业务处理逻辑分离，具有快速的响应速度、良好的并发支持能力和交易完整性的保障机制；

（4）系统架构要具有良好的扩展性和高复用性，采用组件化、参数化、模块化和弹性化设计，保证软件系统架构易于改造和扩展，满足新业务功能的不断扩充，系统扩充保证不影响系统的各种原有功能；

（5）系统设计要充分集成和兼容现有软、硬件环境，符合监管部门的“两地三中心”容灾等要求，不影响我行既有软件、网络和硬件系统的性能和安全；

（6）系统使用的第三方产品，应说明该产品的性能、产地等并给出具体的性能指标说明或不同产品的对比，如并发用户数、稳定性、扩展性等；

（7）系统设计需要支持我行的统一身份认证等；

（8）系统设计需要支持我行的统一用户登录等。

## **系统性能要求**

（1）系统要支持灵活的部署方式，要支持按不同类型的业务、不同的核心服务器等多种方式进行部署；

（2）系统要具有较高的可靠性和持续使用能力，保证全年7×24小时高可用，提供平台运营状况日志监控、实时化故障告警；年度系统可用率应达到99.9%。

（3）在不考虑外部系统耗时和网络延迟的前提下，系统支持下游应用调用量100 QPS。系统设计要支持接口性能、AI计算服务性能可横向扩展，按照每年业务量增加10%，考虑未来五年的发展空间。

（4）业务容量：在设计的硬件条件下，系统可支持1PB以上系统数据容量，系统保留可扩展性，未来可以根据业务需要扩展空间。

（5）模型训练处理性能：在设计的硬件条件下，系统可支持不少于同时执行50个训练任务；支持不少于150个在线预测服务部署；离线训练任务与在线服务部署资源互相隔离，互不影响，业务执行时间无典型值限定。

（6）页面响应时间：不超过3秒；

（7）批量处理时间：视具体模型和计算量规模而定。

（8）系统具有较完善的异常处理机制、补偿机制，具备较强的容错能力。例如当出现网络波动、单机硬件故障时，不影响整个系统对外服务连续性；

（9）项目组要提供性能压力测试计划和验收标准，以及测试方案、环境、工具和调试策略（相应的报告文档），并负责完成压力测试，确保系统满足上述性能容量要求。

## **系统兼容性要求**

（1）项目组要充分利用我行的现有软硬件及网络基础环境，根据应用和数据的性能、安全、存储等各方面要求，规划设计整个系统运行所需的软硬件及网络环境方案；

（2）系统要符合我行的现有软硬件基础环境（包括但不限于服务器、操作系统、数据库、中间件等）使用标准，具备开放性、通用性、标准性的特点，要使用业界主流产品，并支持和兼容国产化；

（3）系统web端需要兼容主流浏览器，如chrome、IE、firefox等；

（4）系统的移动端需要兼容移动端的主流浏览器，系统的移动端需要兼容IOS、安卓手机操作系统；

（5）系统支持的服务器要包括IBM、HP等小型机和PC Server及国产化同类产品，如不支持应由项目组确保兼容性；

（6）系统支持的操作系统要包括AIX、HP-UX、Linux等操作系统及国产化同类产品，如不支持应由项目组确保兼容性；

（7）系统支持的数据库要包括Oracle、DB2、Informix等主流数据库及国产化同类产品，如不支持应由项目组确保兼容性；

（8）系统支持的中间件要包括WAS、WebLogic、Tomcat等中间件及国产化同类产品，如不支持应由项目组确保兼容性。

## **系统安全要求**

### **身份鉴别**

1. 系统鉴别机制。应根据系统所处的环境，确定系统身份鉴别的强度要求，如：除了那些特定设为“公开”的内容以外，对所有的网页和资源的访问，必须在后端服务上执行标准的、通用的身份验证过程；用户认证通过后，如果在一定时间内（例如20分钟）无操作，用户需要进行确认性重认证；当用户连续鉴别错误次数超过阈值时（例如五次），将该用户锁定；每次鉴别都使用安全的验证码；在执行关键操作以前，对用户再次进行身份验证；对于重要的信息系统，推荐采用双因素认证方式；所有验证在服务端进行，验证问题的答案不能以任何形式返回客户端中（如图片验证码答案、短信验证码、验证问题答案等）；验证结果及下一步跳转操作由服务端直接进行；用户账号的上一次使用信息(成功或失败)应当在下一次成功登录时向用户报告；只有当所有的数据输入以后，才进行用户身份鉴别数据的验证。
2. 鉴别失败处理。在采取鉴别机制时，根据风险和用户的方便性，确定在鉴别处理失败时，允许鉴别失败的次数和提示的鉴别失败原因。（身份鉴别的失败提示信息应当避免过于明确。比如:可以使用“用户名和/或密码错误”，而不要使用“用户名错误”或者“密码错误”。）
3. 鉴别时采用的口令。输入的密码应当在用户的屏幕上模糊显示；用户的口令在存储、传输过程中必须是以密文方式存在；用户的口令必须以HTTP POST方式提交；用HTTPS协议来加密通道、认证服务端；对于采用静态口令认证技术的系统，口令长度至少8位，并至少包括数字、小写字母、大写字母和特殊符号中的三种类型；帐号口令的生存期不长于90天（不包括外部客户的账户口令）；最近使用过的口令不能使用，且密码在被更改前应当至少使用了一天，以阻止密码重用攻击；如果系统管理着凭证的存储，应当保证只保存了通过使用强加密单向哈希算法得到的密码，并且只有应用程序具有对保存密码和密钥的表/文件的写权限。
4. 密码重设/更改。密码重设和更改操作需要类似于账户创建和身份验证的同样控制等级；当使用初始密码时，强制修改初始密码；当再次使用临时密码时，强制修改临时密码；当密码重新设置时，通知用户；如果使用基于短信的重设，短信验证码应当有一个短暂的有效期（例如3分钟）。

### **会话管理**

1. 注销。注销功能应当完全终止相关的会话或连接；注销功能应当可用于所有受身份验证保护的网页；在平衡的风险和业务功能需求的基础上，设置一个尽量短的会话超时时间。通常情况下，应当不超过几个小时（例如3小时）；如果一个会话在登录以前就建立，在成功登录以后，关闭该会话并创建一个新的会话。
2. 会话标识符。在任何重新身份验证过程中建立一个新的会话标识符；不要在 URL、错误信息或日志中暴露会话标识符；通过在每个请求或每个会话中使用强随机令牌或参数，为高度敏感或关键的操作提供标准的会话管理；生成一个新的会话标识符并周期性地使旧会话标识符失效(这可以缓解那些原标识符被获得 的特定会话劫持情况)；不允许同一用户 ID 的并发登录。

### **访问控制**

1. 应用系统访问策略。需要考虑对应用系统的访问控制，从时间、IP地址、端口和用户角色来进行访问控制；对于需要通过外网访问的系统，则需要考虑采取防火墙技术，对于特别重要的运行在内网的系统，也需要考虑采取防火墙技术进行隔离。
2. 业务访问控制策略。需要从业务角度出发，从时间和用户安全属性（如用户身份、角色、安全级别等）允许或拒绝业务操作；支持权限控制，控制用户可以访问的业务种类、业务数据字段和其他资源；访问方式限定，可以指定用户业务数据能够执行的操作。如：读、写、删除、创建等；访问系统中非常重要的数据时，应采取多重身份认证方式；对关键数据进行加密，只有拥有密钥的用户才能解密访问。
3. 角色安全属性的管理。充分考虑权限控制，设定不同用户角色的权限来限制用户的访问权限和操作范围，在授权时应实现角色分离，如:一个帐号不能同时具有审计员和管理员两种角色。

### **信息交换安全**

1. 外部系统连接必须要有身份验证检查；
2. 外部系统连接身份验证信息加密传输；
3. 用户密码加密传输；
4. 其它重要数据加密传输。

### **交易安全**

1. 明确哪些交易需要实现抗抵赖性；
2. 明确系统中交易完整性、机密性、可用性要求；
3. 明确对各类交易的审计要求。

### **数据安全**

1. 存储数据的保密性。确定系统存储中需要保密的数据以及应该采取的保密措施。
2. 传输数据的保密性。确定传输过程中的需要保密的数据以及应该采取的措施。
3. 存储数据的完整性。确定系统存储中需要保证完整性的数据以及应该采取的保密措施。
4. 传输数据的完整性。确定传输过程中的需要保证完整性的数据以及应该采取的措施。
5. 处理数据的完整性。确定是否需要采取措施来保证处理数据的完整性，如果需要，采取何种措施，需要考虑的要素包括交易过程完整性等。
6. 系统参数及代码的完整性。根据系统参数及代码的重要性，确定系统中需要保证完整性的系统参数及代码，以及需要采取的相应措施。
7. 安全导入导出。数据导入导出时，根据风险，确定是否有安全性要求，以及应该采取的安全措施。
8. 敏感信息展示。敏感信息展示时,如果是展示在Web页面上,应在后端服务器上进行敏感字段的脱敏处理。
9. 剩余信息保护。确定系统中是否存在特别敏感的信息，是否需要进行剩余信息保护。
10. 隐秘。确定系统是否有隐秘功能要求，即哪些信息可以被收集, 存储以及这些信息可以被谁泄露和泄露给谁。需要考虑的要素包括：与用户身份有关的安全上下文的设计、安全上下文与用户名（或身份）对应表的设计、用户授权等。

### **组件配置**

1. 版本安全。确保框架或部件采用了当前的最新稳定版本。
2. 必要功能。移除所有不需要的功能和文件。
3. 测试代码。在部署前，移除测试代码。
4. HTTP。明确应用程序采用哪种 HTTP 方法:GET 或 POST，以及是否需要在应用程序不同网页中以不同的方式进行处理；禁用不需要的 HTTP 方法，比如 WebDAV 扩展；移除在 HTTP 相应报头中有关应用程序框架的无关信息。

### **文件上传安全**

1. 身份校验。在允许上传一个文档以前进行身份验证。
2. 合法性校验。只允许上传满足业务需要的相关文档类型（采用白名单方式）；通过检查文件报头信息，验证上传文档是否是所期待的类型。只验证文件类型扩展是不够的。
3. 隐藏文件路径。进行文件保存时,成功上传的文件需要进行随机化重命名,禁止给客户端返回保存的路径信息。例如使用随机数改写文件名和文件路径。
4. 文件访问设置。进行文件下载时,应以二进制形式下载,建议不提供直接访问(防止木马文件直接执行)。
5. 存储环境设置。关闭在文件上传目录的运行权限。

### **密码支持**

确定所采取的密码或口令强度、密码算法和密钥机制。

### **输入、输出合法性检测**

1. 输入合法性检测。确定系统是否有输入合法性检测要求，合法性检查机制、检查范围等；输入合法性检查机制适用于所有的数据输入；检查范围包括数据的类型、长度、格式和范围等；对于多层架构的系统，在客户端和服务器端都应做彻底的合法性检查。
2. 输出合法性检测。程序输出数据校验。

### **异常处理和日志**

1. 异常处理。确定系统发生异常时的处理要求，如非结构化异常处理、部分结构化异常处理、完全结构化异常处理等；不要在错误响应中泄露敏感信息，包括:系统的详细信息、会话标识符或者帐号信息。
2. 日志。不要在日志中保存敏感信息，包括:不必要的系统详细信息、会话标识符或密码。

### **备份与故障恢复**

1. 备份。确定系统备份范围（对关键或全部数据进行备份）、备份策略、备份过程中的安全性等。
2. 故障恢复。确定系统故障恢复的方式及能力、故障恢复的时效性、故障恢复过程中的安全性。

### **抗抵赖与安全审计**

1. 操作记录。对用户登录进行记录，记录内容包括但不限于用户登录使用的帐号、登录是否成功、登录时间和登录终端；记录用户对系统的操作，包括但不限于以下内容：帐号创建、删除和权限修改，口令修改，读取和修改系统配置，重要业务操作等，日志记录中需要包含用户帐号，操作时间，操作内容以及操作结果；对日志文件的读取、修改和删除操作进行权限控制。
2. 记录存储。应确定日志存储能力（大小）、日志安全性（完整性、保密性等）、日志可用性（故障恢复等）。

### **安全管理**

1. 安全功能的管理。确定安全功能管理的范围与能力、安全管理模式（比如采用集中式管理，分布式管理或两者结合）、针对管理员自身的管理权限，对管理员进行授权管理等。
2. 安全属性的管理。确定安全属性管理的范围、安全管理模式（比如采用集中式管理，分布式管理或两者结合）、针对管理员自身的管理权限，对管理员进行授权管理等。
3. 安全功能数据的管理。确定安全功能数据管理范围（时钟、系统配置参数、安全功能配置参数、审计信息等）与能力、安全管理模式（比如采用集中式管理，分布式管理或两者结合）、针对管理员自身的管理权限，对管理员进行授权管理等。

### **法律法规特定要求**

对于特殊的涉密系统，按照国家相关法律法规进行设定。

## **系统部署要求**

（1）项目组要提供详细的实施方案，包括但不限于项目管理、项目组成员及职责、分期实施计划等,系统安装、调试、试运行到验收期间的工作进度、发现的问题及解决方法均要记录在工作日志上，经项目负责人签字后各自保留一份；

（2）项目组要承担软件部署规划、结构设计、系统所有的开发（包括由于需求变更导致的开发）、测试、故障诊断、完善工作。部署生产环境、功能测试环境和性能测试环境，针对性能测试结果，进行现场调优工作（如系统调优、中间件调优、数据库调优等）；软件的功能开发及测试要根据需求变更进行调整，系统开发测试过程要遵循《IT系统开发代码规范与安全标准》和《IT系统测试标准》；

（3）项目组负责协调、配合系统设备及相关软硬件的安装调测工作，并解决发现的质量及性能等有关问题。在软件开发过程中出现问题，要在24小时内将处理意见及解决办法上报至管理层。系统测试和验收要符合测试及验收标准；

（4）在系统建设全过程加强对各类科技风险的防范，严格按照相关监管部门风险管理的相关要求进行系统建设，全过程各环节的风险能有效控制；

（5）项目组要签署保密协议并严格执行保密协议，保证针对项目实施涉及技术资料及内部信息不外泄；

（6）项目组要提供数据容量规划咨询，设计系统数据备份和恢复策略，在系统中提供手动和自动两种数据备份方式，当系统发生异常时可对数据进行恢复。

## **系统对接要求**

### **省联社接口**

（1）我行使用湖南省农村信用社联合社（以下简称“湖南省联社”）核心系统，项目组要负责对接湖南省联社相关系统，配合相关业务对接工作，支持与其相关系统之间的对接等;

（2）系统接口规范要满足省联社对我行系统的有效、无缝接入，要具有对软件系统运行的监控测试手段，能够有效支持与其它相关系统之间的对接；

（3）系统接口规范要该满足对数据一致性的要求，即在任何异常和故障情况下，一个交易对数据库的所有更新或是全部完成，或是没有执行，不能有中间结果，保证交易的完整性；

（4）在系统升级时，能提供最大程度上的软、硬件投资保护；

（5）确保交易的快速开发过程的质量和效率；

（6）系统上线运行后，项目组要按照我行的需求开发必需的接口供其他系统使用，直到满足验收要求。

### **行内接口**

（1）项目组要负责对接我行内部的ESB及相关系统，配合ESB接口的发布工作，以及支持与其相关系统之间的对接等。

（2）系统接口规范要满足系统对我行系统的有效、无缝接入，要具有对软件系统运行的监控测试手段，能够有效支持与其它相关系统之间的对接；

（3）系统接口规范要该满足对数据一致性的要求，即在任何异常和故障情况下，一个交易对数据库的所有更新或是全部完成，或是没有执行，不能有中间结果，保证交易的完整性；

（4）在系统升级时，能提供最大程度上的软、硬件投资保护；

（5）确保交易的快速开发过程的质量和效率；

（6）系统上线运行后，项目组要按照我行的需求开发必需的接口供其他系统使用，直到满足验收要求。

### **外部接口**

（1）项目组要负责对接外部接口（外部采购的接口或外部提供的接口），配合相关业务对接工作，支持与其相关系统之间的对接等；

（2）系统接口规范要满足系统对外部接口的有效、无缝接入，要具有对软件系统运行的监控测试手段，能够有效支持与其它相关系统之间的对接；

（3）系统接口规范要该满足对数据一致性的要求，即在任何异常和故障情况下，一个交易对数据库的所有更新或是全部完成，或是没有执行，不能有中间结果，保证交易的完整性；

（4）在系统升级时，能提供最大程度上的软、硬件投资保护；

（5）确保交易的快速开发过程的质量和效率；

（6）系统上线运行后，项目组要按照我行的需求开发必需的接口供其他系统使用，直到满足验收要求。

## **系统测试需求**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 测试大类 | 解释 | 测试细类 | 是否进行 |
| 系统测试 | 对已经集成好的软件系统进行彻底的测试，以验证软件系统的正确性和性能等能满足其规约所指定的要求，检查软件的行为和输出是否正确并非一项简单的任务，它被称为测试的“先知者问题”。因此，系统测试应该对照测试计划进行，其输入、输出和其他动态运行行为应该与软件规约对比。 | 功能测试 |  |
| 性能测试 |  |
| 随机测试 |  |
| 验收测试 | 验收测试旨在想软件的购买者展示该软件系统是否满足其用户的需求。它的测试数据通常是系统测试的测试数据的子集。 | 验收测试 |  |
| 回归测试 | 回归测试是在软件的维护阶段，对软件进行修改之后进行的测试。其目的是检验对软件进行的修改是否正确。这里，修改的正确性有两重含义：一是所作的修改达到了预定目的，如测试得到改正，能够适应新的运行环境等等；二是不影响软件的其他功能的正确性。 | 回归测试 |  |
| Alpha测试 | 在系统开发接近完成是对应用系统的测试：测试后，仍然会有少量的设计变更。这种测试一般由最终用户或其他人员完成，不能由程序员或测试员完成。 | Alpha测试 |  |
| Beta测试 | 当开发和测试根本完成时所作的测试，而最终的错误和问题需要在最终发行前找到。这种测试一般由最终用户或其他人员完成，不能由程序员或测试员完成。 | Beta测试 |  |

## **知识转移要求**

（1）项目组要确保在系统开发和建设中所提供的培训是全面而系统的，培训的主要对象是系统的使用者和技术支持人员；

（2）对相关人员的培训要为我行认为需要的所有培训（包括但不限于系统业务使用培训、技术运维培训、源代码使用与二次开发培训等），每项培训的受培训人员不少于三人，培训时间不少于三天；

（3）培训要保证技术人员掌握系统的设计思想、整体架构及源代码，具备独立的系统设计、应用开发以及系统运维和管理能力，保证技术人员全面掌握系统开发和维护方法且能够独立操作。

## **知识产权要求**

在项目实施期间，项目组要通过培训、研讨等方式，提升项目管理及运用能力。

项目组须提供本项目所涉资料包括但不限于：

（1）约定提供的全部源代码：包括但不限于本项目开发平台源代码、本项目软件产品源代码、客户化定制源代码、二次开发源代码、所有非编译后的底层源代码等，源代码类型包括但不限于平台级、应用级、中间件级源代码，提供的源代码要保证代码的完整性；

（2）所有说明文档：包括但不限于需求规格说明书、设计说明书（包括系统架构设计、概要设计、详细设计）、数据库设计说明书、测试计划、测试用例（SIT）、测试报告、系统安装手册、用户操作手册、系统维护手册（包含系统监控部分）、系统切换演练方案、上线方案等；

（3）相关工具：包括但不限于开发工具、编译工具、部署工具等，我行根据以上提交的文档可以独立完成环境的搭建，并通过源码验证（可通过源码编译产生平台执行程序）；

（4）本项目产品须不得有任何时间期限、容量、用户数量、功能等其它限制的license授权许可。

（5）与本项目有关的其他资料。

项目组提交的所有源代码、文档、工具、授权码或授权文件（若有）需经验收通过，且本项目所有源代码、文档、授权码或授权文件（若有）等必须在指定期限内全部提交。

知识产权要求包含以下内容：

1. 核心技术文档；
2. 源代码（包括但不限于平台级、应用级、中间件源代码）、开发及相关培训；
3. 系统开发所需的全部文档资料；
4. 系统实施过程中形成的各类文档。

项目组需提交一套可保存的、并容易查阅的中文文档，文档要求以纸质和电子格式提供，文档内容包括但不仅限于：

1. 源代码注释及说明文档；
2. 项目实施工作说明书；
3. 需求说明书；
4. 整体实施架构设计说明书；
5. 概要设计、详细设计说明书；
6. 数据库设计说明书；
7. 操作使用手册、安装手册、维护手册；
8. 测试计划、测试用例、测试报告；
9. 数据移植方案、对外接口方案、上线方案说明；
10. 命名规范、软件质量管理标准、信息安全规范、编程规范、应用接口规范等；
11. 业务流程文档；
12. 二次开发相关资料和文档；
13. 培训相关资料和文档。

对于项目实施阶段目标设定的文档交付物，将作为本阶段工作完成的标志之一。对于文档交付物的描述要包含但不限于：各个阶段名称、阶段目标、交付物描述、形式（即文件、演示文稿、软件系统等）、建议的接受标准、阶段负责人等。

项目组要提供“知识产权要求”中的所有资料和文档并通过审核。