

另类投资管理系统（AIMS）

需求规格说明书



目录

1	产品背景.....	4
2	产品概述.....	4
3	系统架构.....	5
4	系统介绍.....	5
4.1	投资管理	5
4.1.1	投资管理	5
4.1.2	合同管理	9
4.1.3	投资发放	11
4.1.4	计划管理	12
4.1.5	单据打印	15
4.2	费用管理	15
4.2.1	费率设置	15
4.2.2	费用计划	15
4.2.3	费用管理	16
4.2.4	转账划款	16
4.2.5	资金收取	17
4.3	担保信息管理.....	17
4.3.1	抵质押物管理.....	17
4.3.2	保证合同管理.....	17
4.4	干系人管理.....	18
4.4.1	干系人管理.....	18
4.4.2	干系人账户	19
4.4.3	干系人模板.....	19
4.5	基础信息维护	20
4.5.1	基准利率管理.....	20
4.5.2	工作日设置.....	20
4.5.3	投资合同模板配置	20

4.6	流程管理	21
4.7	消息提醒	22
5	征信报送业务系统支持	22
6	增值税业务功能支持	23
7	监管报送对接接口	24
8	业务系统接口	24
8.1	TCMP/TA 系统接口	24
8.2	FA 系统接口	25
8.3	CC 系统接口	25

1 产品背景

随着信托业务的发展，以及系统建设过程中，系统趋于成熟和依赖，项目经理在使用中便捷性、操作体验性要求更高，以及随着新业务的开展，以及公司内部高效的管理要求，在几个核心系统之间，业务联动性、操作连贯性要求越来越高，信托公司期望能够进行系统统一框架，以及加强系统间业务联动提升。

AIMS4.0 基于统一架构平台、系统间业务深度整合的目标，完善了项目端、资金端、资产端的业务管理，可以更好的服务于信托公司的业务创新及运营管理效率的提升。

2 产品概述

另类投资是指主要以非标债权、资产、未上市股权等作为投资对象的投资业务，传统的信托业务是典型的另类投资业务。

通过另类投资系统的建设，可以实现：

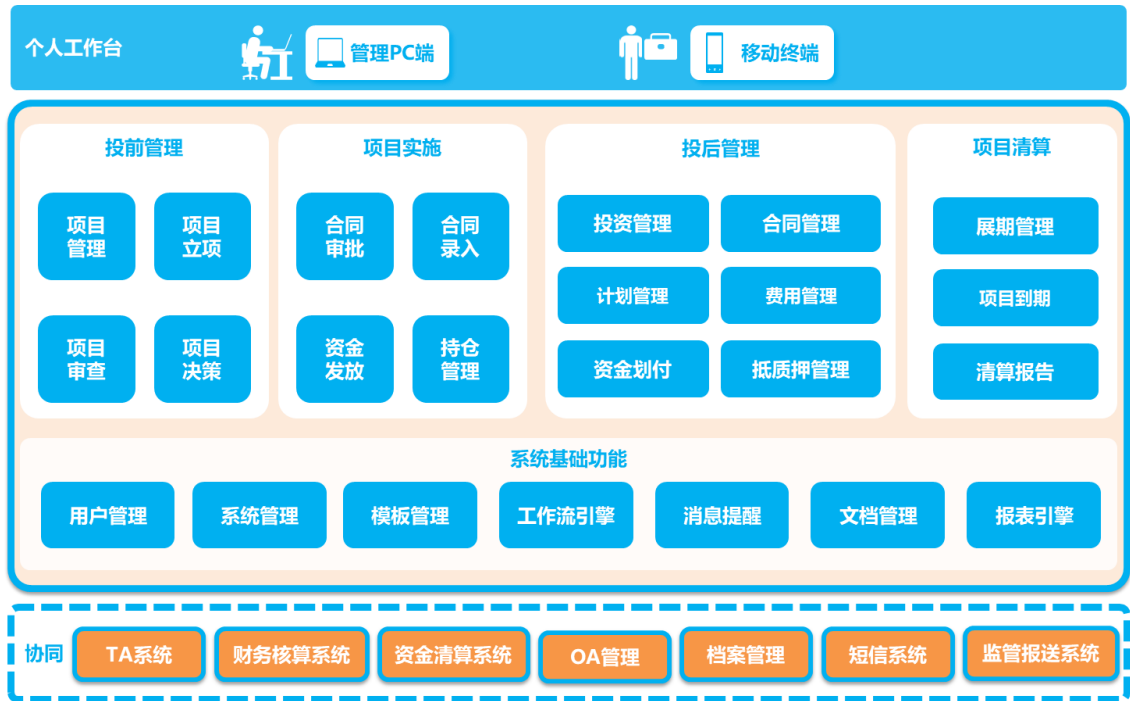
- 对投资项目的生命周期管理，包括投前、投中、投后的全方位管理；
- 实现项目端、资金端、资产端的业务联动，为项目经理提供便捷、连贯的业务操作。
- 实现业务操作流程的标准化，通过将线下的业务流程定制为 SOP，将线下的非标准化业务流程，改造成在线的标准业务操作流程；
- 实现另类投资数据的统一管理，对项目、投资标的、合同、投资标的、资金收付、业务流水等业务数据进行系统化管理；
- 实现工作任务的计划管理，实现待办业务的统一提醒；
- 完善的项目付费计划管理，投资合同的还款计划管理，实现自动生成计划并进行计划提醒。
- 实现项目文档统一管理；并且支持投资合同端的合同管理。
- 通过与财务系统的对接，实现业务数据自动同步财务系统，减少财务数据录入的工作量和差错。

3 系统架构

AIMS 采用 J2EE 架构，基于恒生 JRES 平台开发，免客户端安装，方便异地访问和移动办公。系统采用模块化设计，具有强大的系统可扩展性。

系统的主要功能模块包括项目管理、投资管理、信息披露、文档管理、报表管理、干系人管理、账户管理、流程管理、消息提醒、用户管理、系统管理等功能模块。

系统与信托公司的 TA、FA、CC、OA、监管报送、外部资讯等系统已经实现系统对接，并实现与各系统之间的数据共享和业务协同。



4 系统介绍

4.1 投资管理

4.1.1 投资管理

另类投资类型很多，不同的投资类型的合同要素不同，业务处理逻辑也不相同。AIMS 系统支持的另类投资业务类型包括：

- 贷款
- 其他债权
- 股权
- 投资金融产品
- 信贷资产
- 收益权
- 财产权
- 存款
- 其他投资

系统提供基于项目的投资合同综合管理页面，可在该模块下管理本项目下所有投资合同，以及基本业务操作。

合同创设 历史数据补录 计划管理									
☐	操作	合同编号	合同名称	对手方名称	合同金额	合同余额	开始日期	到期日期	合同类型
☐	投资发放	C1124-Dk	C1124-贷款合同	千系人1124	2,000,000,000.00	1,390,001,221.00	2017-11-24	2018-11-24	贷款
☐	投资发放	C1124-JRXT	C1124-JRXT	对手方1206	100,000.00	0.00	2017-12-06	2018-12-06	金融产品投资
☐	投资发放	C1124-JR-ABS	C1124-JR-ABS	对手方1206	20,000,000,000.00	100,000,001.00	2017-12-06	2018-12-06	金融产品投资
☐	投资发放	C1124-JR-YXZ	C1124-JR-YXZ	张融1026	3,000,000,000.00	0.00	2017-12-06	2018-12-06	金融产品投资
☐	投资发放	1111	C测试项目	千系人大额1214	10,000,000.00	1,111.00	2017-12-14	2017-12-14	其他投资

第 1 - 5 条，共5条 每页显示：10 条 1

系统通过不同的合同要素模板实现对各种投资类型的支持：

业务功能

我的工作台

基础信息维护

产品管理

投资项目管理

- 委托贷款
- 票据
- 同业存款
- 金融产品投资
- 信贷资产
- 商用管理
- 股权质押融资
- 收益分配

文档管理

报表管理

工作流管理

系统管理

修改项目

1 基本信息

* 产品名称：chenyn0325回归侧--第1期

* 合同名称：委托贷款

* 业务类型：委托贷款

* 开始日期：2016-02-28

* 合同签订金额：1,000,000

实际到期日期：2017-12-01

* 投向行业：基础产业

贷款产品类别：普通贷款

贷款产品明细：消费贷款

合同ID：20160325103890

* 纸质合同编号：委托贷款纸质编号

签约日期：2016-02-28

* 币种：人民币

* 预计到期日期：2018-12-17

五级分类：关注

担保方式：抵押贷款

担保方式明细：其他抵押贷款

贷款产品再明细：助学贷款

1 基本信息

2 交易对手

3 票基信息

4 利率信息

保存 返回

4.1.1.1 贷款

信托贷款是指信托公司接受委托人的委托，将委托人存入的资金，按其(或信托计划中)指定的对象、用途、期限、利率与金额等发放贷款，并负责到期收回贷款本息的金融业务。

贷款合同支持按借据进行管理，支持一个合同下发起多笔借据划款，并支持按借据进行返本收息业务管理。

功能包括：合同创设、合同变更、合同撤销、合同结清、合同展期、利率变更、计划管理（本金计划、利率设置、还款计划、费率设置、费用计划）、文档管理。

←

🏠 主页

银行账户管理

过程管理

资金管理

贷款

计划管理(2017... X

▶

⌵

合同开始日期：2017-08-24

合同结束日期：2018-08-23

币种：人民币

合同放款信息

	☒	放款编号	预计放款日期	实际放款日期	金额(元)	开始日期	结束日期	收款方开户行	收款方开户名	状态
1	☒	100000275	2017-08-24	2017-08-24	5,000,00...	2017-08-24	2018-08-23	中国银行股...	项目测试W6...	交收成功

本金归还

利率设置

还款计划

费率设置

费用计划

新增

返本设置

生成返本计划

	操作	返本日期	本金(元)	贷款余额(元)	状态	数据来源
1	✎ 🗑	2018-08-23	5,000,000.00	0.00	未处理	自动生成

4.1.1.2 其他债权

4.1.1.3 股权

股权投资用于管理信托公司接受委托人的委托，将委托人存入的资金（或资产），按信托计划约定，直接或间接投资于指定企业（上市或非上市）的股权并获取收益的投资业务。

功能包括：合同创设、合同变更、合同撤销、合同结清、合同展期、利率变更、计划管理（本金计划、利率设置、还款计划、费率设置、费用计划）、文档管理。

4.1.1.4投资金融产品

用于管理投资金融产品业务，包括信托产品、资管计划、基金产品。

功能包括：合同创设、合同变更、合同撤销、合同结清、合同展期、利率变更、计划管理（本金计划、利率设置、还款计划、费率设置、费用计划）、文档管理。

实现管理金融产品信息清单维护，可进行直接选择。

对于投资于本公司的信托产品，支持选择本公司内所有信托计划的功能，并实现于 TA 的联动管理。

4.1.1.5信贷资产

信贷资产转让用于管理金融机构（如银行、信托投资公司、资产管理公司、财务公司等）之间，根据协议约定转让在其经营范围内的、自主、合规发放尚未到期信贷资产的金融业务。

功能包括：合同创设、合同变更、合同撤销、合同结清、合同展期、利率变更、计划管理（本金计划、利率设置、还款计划、费率设置、费用计划）、文档管理。

4.1.1.6收益权

用于管理信托公司接受委托人的委托，将委托人存入的资金，按信托计划约定，投资于其它企业或个人所持有的特定财产的收益权（租金收益、应收账款收益等），并获取收益的投资业务。

4.1.1.7财产权

用于管理财产权转入及购买财产权的业务。

4.1.1.8存款

用于管理定期存款及通知存款类业务，实现维护存单信息的功能，并在存到到期后的存款转回功能。

4.1.1.9其他投资

信托公司将募集到的资金按信托计划约定投资于艺术品、房产及其它投资方向，并获取收益的信托投资业务。

4.1.2 合同管理

功能包括合同创设变更、撤消、展期、五级分类变更、合同展期、借据展期、合同文档管理功能。

4.1.2.1合同创设、变更

1. 投融资合同创设的功能，用于项目下投融资合同的新增；新增时，根据业务类型的不同，可以选择不同的业务模版，录入不同的合同要素信息。
2. 投融资合同创设时，需要录入基本信息、交易对手、费率信息以及利率信息。
3. 利率信息包含两块：合同利率和罚息利率；后续同样在项目成立并完成贷款发放后收息计划按照设置的利率信息进行生成。

新增合同

复制合同

1 基本信息

合同ID:

项目名称:

* 投融资合同文本编号:

* 合同名称:

* 开始日期:

* 投融资合同到期日期:

* 投融资合同签订日期:

* 币种:

* 投融资合同签订金额(元):

* 结算方式:

提前终止:

五级分类:

* 结算单位:

* 计息方式:

融资合同利率(%):

备注:

首次结息日期:

* 省份:

* 城市:

* 地区:

2 估值信息

* 投向行业:

行业类别:

* 投资类型:

行业明细类别:

3 交易对手

* 关联方账户:

证件类别:

证件号码:

客户类别:

企业规模:

开户银行:

银行账号:

账户名称:

4 费率信息

添加修改查看删除

费用类别	计算基数	计算方式	费率%	付费周期	首次起始日
暂无数据					

5 利率信息

罚息利率(%):

合同利率(%):

4.1.2.2 合同展期

用于支持合同的展期功能。若为借据管理模式，支持按借据进行展期。

🏠 主页

🔍 贷款

⌕ 合同变更

⌕ 合同展期管理

⌕ 更多

合同名称:

借据编号:

展期状态:

请选择

查询

重置

合同展期

借据展期

展期复核

合同ID	合同名称	借据编号	展期日期	展期开始日期	展期结束日期	展期金额	展期次数	展期状态
------	------	------	------	--------	--------	------	------	------

4.1.2.3 合同文档管理

用于支持综合查看和管理投融资合同下的文档信息。文档类型支持自定义。

🏠 主页

🔍 贷款

⌕ 合同变更

⌕ 文档管理

⌕ 更多

投资合同文档 - 文档管理				
投资合同名称	材料名称	文件	上传时间	操作
借据返本	投资合同文档			上传

4.1.3 投资发放

合同签订后，根据合同约定向项目方划款。系统支持发起投资划款的流程，录入划款金额、日期、付款账户、收款账户等数据。

- 项目成立后，在过程管理中的“投贷管理”功能中，基于项目的合同，可以进行贷款发放。
- 选中一个合同，可以进行贷款发放，在贷款发放时，可以输入本次发放的金额，系统会对发放的金额与托管户中的金额进行比对，对于比对结果可以提供软性校验控制。
- 贷款发放提交后，发起一个划款的审批流程，待流程审批通过后，系统自动将划款的流水推送给资金交收系统，状态变更为交收执行中，当资金交收系统将交收结果回推，状态变更为已交收。
- 一个合同可以进行多次放款。

流程基本信息	流程运行图	相关流程
合同名称: C1124-贷款合同 * 资金用途: 发放贷款	合同编号: C1124-Dk 账户余额: -1,068,725,789.19	
2 付款方信息		
付款户名: 中信信托有限责任公司 付款银行: 兴业银行北京崇文门支行	付款账号: 123000009 账户类型: 信托专户	
3 收款方信息		
收款户名: 干某人-1124 收款银行: 农行本溪满族自治县碱厂分理处 * 汇入行(合同): 农行本溪满族自治县碱厂分理处 * 运用本金:	* 收款账号: 1111024111 大额支付行号: 103225142224 (若合同中签订的汇入行名称与系统不一致, 请准确填写合同载明的汇入行名称) * 预付日期: 2018-01-22 开始日期: 2017-11-24 结束日期: 2018-11-24 * 汇款附言: 发放贷款 划款指令备注:	
保存 提交 关闭		

4.1.4 计划管理

4.1.4.1 利率设置

支持基于合同的利率信息设置。包括支持浮动利率设置。

固定利率:

利率/溢价回购率			
合同编号: 20180313107761	* 利率类别: 利率/溢价回购率	* 利率种类: 按固定利率	
* 计算方式: 按年(A/360)	* 是否上打: 否(表示后收, 即本期收取)	* 结算周期: 按季结算	
首次起息日: 2017-12-20	* 首次结息日: 2017-12-21		
利率信息			
* 利率(%): 1.0000			
保存 关闭			

浮动利率:

利率/溢价回购率

合同编号20180313107761

* 利率类别利率/溢价回购率

* 利率种类按基准利率浮动

* 计算方式按年(A/360)

* 是否上打否(表示后收, 即本期收取)

* 结算周期按季结算

首次起息日2017-12-20

* 首次结息日2017-12-21

利率信息

* 货币类别人民币

* 基础利率

* 浮动方式跟随基准利率调整浮动

* 调整方式立即调整

* 浮动算法等差浮动

* 利率上限(%)

* 利率下限(%)

* 等差利率(%)

利率(%)

当前输入不能为空

保存

关闭

4.1.4.2计划管理

计划功能整体作用为, 要实现关于投资合同下的还款计划、费用计划及付费、收息、返本、对应的利率设置、费率设置等业务的整合, 使得客户业务人员常用的业务操作整合在一个通用页面, 便于提高操作粘性。

还款计划分自动生成和手工制定两种, 有固定收益率和还款方式的投资类型都可以自动生成还款计划, 当然在自动生成的基础上, 可以灵活地手工调整和添加。

下图为还款计划的系统界面:

[主页](#)
[贷款](#)
[合同变更](#)
[计划管理\(20180...](#)

合同基本信息

项目名称: 信托

合同名称: 借据返本【借据返本】

交易对手: 基金

合同开始日期: 2017-12-20

合同结束日期: 2018-12-20

合同金额(元): 10,000,000.00

合同放款信息

	放款编号	借据编号	预计放款日期	实际放款日期	金额(元)	借据当前金额(元)	开始日期	结束日期	收款方开户行	收款方开户名
1	☐	100006258	1	2018-01-16	2018-01-16	1,000.00	0.00	2018-01-16	2019-08-15	广东...有限公司 213423412341234 交
2	☐	100006259	2	2018-01-16	2018-01-16	2,000.00	0.00	2018-01-04	2018-04-21	广东...有限公司 213423412341234 交
3	☐	100006260	3	2018-01-16	2018-01-16	3,000.00	0.00	2018-02-10	2018-12-01	广东...有限公司 213423412341234 交
4	☒	100006261	4	2018-01-16	2018-01-16	4,000.00	0.00	2018-05-26	2018-12-27	广东...有限公司 213423412341234 交
5	☐	100006288	5	2018-02-05		1,002.00		2018-02-05	2018-03-09	广东...有限公司 213423412341234 审

[利率设置](#)
[还款计划](#)

[新增](#)
[重新生成](#)

	操作	执行状态	还款类型	计划日期	计划本金(元)	计划收益(元)	计划金额(元)	开始日期	结束日期	是否价税分离	增值税率(%)	附加税率(%)
1	☐	编辑 删除 查看	未处理	归还本金	2018-12-27	4,000.00	0.0	4,000.00	2018-05-26	2018-12-27		

4.1.4.3放款信息

此部分展示合同下的放款流水信息，包含主要操作为勾选、修改、查看
包含主要字段为：放款编号、预计放款日期、实际放款日期、金额、开始日期、结束日期、收款方信息、状态。

其中放款编号指业务放款编号非主键 ID。

针对贷款合同，此处为借据信息、针对其它类合同，此处为放款信息，数据来源均为公用借据表中的数据。

操作按钮中，勾选框的逻辑为：当状态为已交收时，可勾选，否则不可勾选，且为单选

修改按钮为跳转至修改放款表单信息，目前只能修改开始日期、结束日期。(功能原计划提供给初始不知道开始、结束日期时，后面方便调整)

查看按钮为跳转至查看放款表单信息。

4.1.4.4计划管理

包含五部分：本金返还、利率设置、还款计划、费率设置、费用计划。

通过合同要素一项目是否固定收益类控制 tab 页展示方式，

若非固守类则只展示还款计划、费用计划两项，且只能手工添加数据。

五个 tab 页的业务科针对合同做操作，也可以针对借据或放款做操作，即支持合同下的计划管理，也支持借据或放款下的计划管理，放款或借据下的计划管理，需先勾选放款数据。

结算单位一按合同、按借据层级。

4.1.5 单据打印

支持传统信托业务发生期间的相关单据的管理，包括了利息单、利息通知单、用款通知单。

4.2 费用管理

4.2.1 费率设置

对有固定费率的费用类别，例如管理费、托管费、财务顾问费等，可以通过设置费率，自动生成费用计划并提醒及执行。费用类别可以自定义。

4.2.2 费用计划

系统可以根据费率设置，自动生成费用计划，可以手工添加、调整。在每期费用支付之前，系统会给相关人员发出提醒，工作人员可以依据提醒发起费用支付审批流程，在审批通过后，系统可以自动生成费用支付的划款指令单。

查看明细

手工添加

调整

删除

执行

重新生成

产品名称: 创金汇盈4号第1期

合同号: 公费货字第 ZH1300000241684号

合同开始日期: 2013-12-27

合同结束日期: 2016-12-26

合同期限(天): 1096

合同金额: 500,000,000.00

还款类型: 中期利息

费用类型:

计划支付日期起:

计划支付日期止:

查询

重置

计划信息

	费用类别	费率	计算基数	计划支付日期	开始日期	结束日期	计息天数	计划金额(自动计算)	计划支付金额	支付状态	本方账户
1	☐ 受托管理费	0.15%	500,000,000.00	2014-03-20	2013-12-27	2014-03-20	84	175,000.00	175,000.00	未处理	中国工商银行深圳市高新园支行
2	☐ 托管费	0.05%	500,000,000.00	2014-03-20	2013-12-27	2014-03-20	84	58,333.33	58,333.33	未处理	中国工商银行深圳市高新园支行
3	☐ 受托管理费	0.15%	500,000,000.00	2014-06-20	2014-03-21	2014-06-20	92	191,666.67	191,666.67	未处理	中国工商银行深圳市高新园支行
4	☐ 托管费	0.05%	500,000,000.00	2014-06-20	2014-03-21	2014-06-20	92	63,888.89	63,888.89	未处理	中国工商银行深圳市高新园支行
5	☐ 受托管理费	0.15%	500,000,000.00	2014-09-20	2014-06-21	2014-09-20	92	191,666.67	191,666.67	未处理	中国工商银行深圳市高新园支行

第 1 页共 3 页

显示从第1条数据到第10条数据，共26条数据

4.2.3 费用管理

除了可以通过费用计划发起费用支付的审批申请外，还可以通过主动费用支付来发起费用支付的申请，另外对一些被动扣款的费用可以做数据补录。

支持费用的主动支付、被动扣款功能，并发起系统审批。

[illegible]

4.2.4 转账划款

支持系统的内部转账、内部调拨、对外划款、被动转账功能。

包含银证转账、证银转账。

主 页

工 费 用 管 理

转 账 划 款

内部转账

内部调拨

对外划款

被动转账

查询

重置

项目类型:

项目经理:

项目编号:

所属部门:

项目名称:

分期项目信息

	项目编号	项目名称	项目类型	所属部门	项目经理	成立日期	到期日期	成立规模
1	2017QT0...	浙金... 单一一资...	单一事务...	债权信托二部	田			0.00
2	2017QT0...	浙金... 单一资金...	单一事务...	信托业务(三部)	寿			0.00
3	2017QT0...	浙金... 兴新能...	非单一事...	信托业务(一部)	杨			0.00
4	2017QT0...	tzw... 4-001...	单一事务...	信托业务(三部)	袁			0.00
5	2017JHX...	浙金... 西基...	非单一事...	债权信托二部	赵			0.00
6	2017JHX...	浙金... 珠宝...	非单一事...	房地产金融二部	林		2019-12-31	0.00
7	2017JHX...	浙金... 西基...	非单一事...	债权信托二部	田			0.00
8	2017JHX...	浙金... 西基...	非单一事...	债权信托二部	赵			0.00
9	2017JHX...	浙金... 城需...	非单一事...	投资银行部	前			0.00
10	2017JHX...	浙金... 西基...	非单一事...	债权信托二部	赵			0.00

显示从1条数据到10条数据, 共529条数据

4.2.5 资金收取

⏮️ 主页

💰 费用管理

🔄 转账划款

💵 资金收取

⏮️

⏮️

⏮️

待收款项

已收款项

🔍 查询

🔄 重置

项目类型:

项目经理:

项目编号:

所属部门:

项目名称:

分期项目信息

	项目编号	项目名称	项目类型	所属部门	项目经理	成立日期	到期日期	成立规模	
1	2017QT0...	浙... 西利幸单一资...	单一事务...	债权信托二部	田			0.00	
2	2017QT0...	浙... 1号单一资金...	单一事务...	信托业务(三部)	黎			0.00	
3	2017QT0...	浙... <号长兴新能...	非单一事...	信托业务(一部)	杨			0.00	
4	2017QT0...	浙... 80104]-001...	单一事务...	信托业务(三部)	廖			0.00	
5	2017JHX...	浙... 号碧桂园基...	非单一事...	债权信托二部	赵			0.00	
6	2017JHX...	浙... 号金鹰珠宝...	非单一事...	房地产金融二部	林		2019-12-31	0.00	
7	2017JHX...	浙... 号碧桂园基...	非单一事...	债权信托二部	田			0.00	
8	2017JHX...	浙... 号碧桂园基...	非单一事...	债权信托二部	赵			0.00	
9	2017JHX...	浙... 0号新城基...	非单一事...	投资银行部	杨			0.00	
10	2017JHX...	浙... 号碧桂园基...	非单一事...	债权信托二部	赵			0.00	

14

4

第 1 页共 53 页

每页 10 条

▶️

⏮️

⏭️

显示1条数据到10条数据，共529条数据

4.3 担保信息管理

4.3.1 抵质押物管理

包括抵/质押物入库、出库，抵/质押物价值调整、预警，追加抵/质押物，抵/质押物处置等功能。

主页

报表查询导航

业务合同的查询报表

储备项目信息统计报表

净值查询报表

项目清算统计表

抵质押物管理

入库

修改

删除

按项目确认

入库确认

入库单导出

出库信息

复核结果同步

重置

查询

抵押凭证名称:

资产名称:

项目名称:

资产性质:

资产类型:

登记编号:

质押人:

项目部门:

入库日期:

--

出库日期:

--

抵质押物信息

	☐	项目部门	抵押凭证名称	质押人	抵押质押状态	入库日期	出库日期	项目编号	项目名称	子项目编号	子项目名称
1	☐	信托业务部	3425536447	山水有限公司	未入库	2013-09-23		D118	恒生测试_0923		
2	☐	信托业务部	10000000	中国工商银行...	已入库	2013-07-29		D098	恒生内部测试流程		
3	☐	信托业务部	2222255555	大众传媒有限...	已入库	2013-06-27		D094	FLL演示用例项目		
4	☐	信托业务部	444433333	佑康集团	已入库	2013-06-27		D094	FLL演示用例项目		
5	☐	投资运营部	3242342342	京都集团有限...	已入库	2013-06-05		D083	FLL测试1单一信托计划		
6	☐	资产管理部	000	某市集团	已入库	2013-05-21	2013-05-22	D058	某市集团基础设施2号		
7	☐	研发中心	500500	山水有限公司	已入库	2013-03-20	2013-05-22	D058	恒生-某银行信贷资产安全-308项目集合信托计		

第 1 页共 2 页 每页 10 条

显示从第1条数据到第10条数据, 共12条数据

4.3.2 保证合同管理

提供保证合同管理，支持保证合同新增(审批)、修改等业务。满足监管报送要求。

4.4.2 干系人账户

实现对于干系人银行账户信息的管理及维护。

权限管理要求：干系人账户只允许本部门的人员进行维护修改，其他人员可使用，但不可修改。

干系人维护

1 角色信息

委托人

账户信息

新增

操作

联系人信息

新增

操作

修改账户

* 账户名称: 投资人测试-李一

账户类型:

* 开户银行(总行): 中国银行

* 银行名称(支行全称): 中国银行安徽分区

* 银行账号: 11

大额支付账号: 11

是否过渡账户:

开户省份: 请选择

开户城市: 请选择

备注:

提交

取消

4.4.3 干系人模板

维护干系人信息时，除基本信息外，维护各角色特有的要素信息。

注：此功能启用动态要素管理模式。

新增模板

修改模板

删除模板

修改权限

模板拷贝

要素预览

模板下载

重置

查询

模板编号:

模板名称:

关联方角色:

模板信息

	模板编号	模板名称	要素模板标识	关联方角色	创建人	创建时间	最后修改人	最后修改时间	是否默认
1	☐ AIMS_GLF001	委托人要素模板	关联方	委托人	樊思琪	2014-02-19 14:37:45	樊思琪	2014-02-19 14:37:45	☐
2	☐ AIMS_GLF010	受托方要素模板	关联方	受让方	系统管理员	2014-07-30 13:33:51	系统管理员	2014-07-30 13:33:51	☐
3	☐ AIMS_GLF002	托管方要素模板	关联方	托管人	樊思琪	2014-02-19 15:11:23	樊思琪	2014-02-19 15:11:23	☐
4	☐ AIMS_GLF003	管理人要素模板	关联方	管理人	樊思琪	2014-02-19 15:33:21	樊思琪	2014-02-19 15:33:21	☐
5	☐ AIMS_GLF004	融资方要素模板	关联方	融资方	樊思琪	2014-02-19 21:15:49	樊思琪	2014-02-19 21:15:49	☐
6	☐ AIMS_GLF005	法律顾问费要素模板	关联方	律师事务所	系统管理员	2014-03-17 03:32:18	系统管理员	2014-03-17 03:32:18	☐
7	☐ AIMS_GLF006	财务顾问费要素模板	关联方	财务顾问	系统管理员	2014-03-19 01:52:33	系统管理员	2014-03-19 01:52:33	☐
8	☐ AIMS_GLF007	委贷方要素模板	关联方	委贷账户	系统管理员	2014-05-15 11:53:08	系统管理员	2014-05-15 11:53:08	☐
9	☐ AIMS_GLF008	咨询顾问费要素模板	关联方	咨询顾问	系统管理员	2014-06-19 22:48:53	系统管理员	2014-06-19 22:48:53	☐
10	☐ AIMS_GLF009	转让费要素模板	关联方	转让方	系统管理员	2014-06-19 22:49:44	系统管理员	2014-06-19 22:49:44	☐

4.5 基础信息维护

4.5.1 基准利率管理

维护后期业务中利率计算方式为按基准利率浮动时的基准利率。

支持多种基准利率设置，包括金融机构贷款、金融机构存款、对金融机构贷款等。

新增 修改 删除 重置 查询 调整日期: 币种: 全部 利率分类: 全部							
基准利率信息							
		调整日期	币种	利率分类	利率名称	年利率	月利率
1	☐	2014-08-18	人民币	金融机构贷款	三至五年期贷款	7.000000%	0.000000‰
2	☒	2014-07-17	人民币	金融机构贷款	五年以上贷款	8.000000%	0.000000‰

4.5.2 工作日设置

系统支持工作日设置，并实现于返本收息的还款日期功能中。

4.5.3 投资合同模板配置

根据投融资合同的投资种类维护相应的合同要素信息。

- 1、模板要素配置灵活，从投融资合同要素池中选取所需的要素生成模板；
- 2、多维度的要素权限管理，为用户、部门、岗位或角色配置该模板下各要素的查看权限和修改权限；

- 3、通过复制现有模板的要素基本信息、阶段性维护信息和修改权限信息新生成一份模板；
- 4、对模板中配置要素的预览和下载。

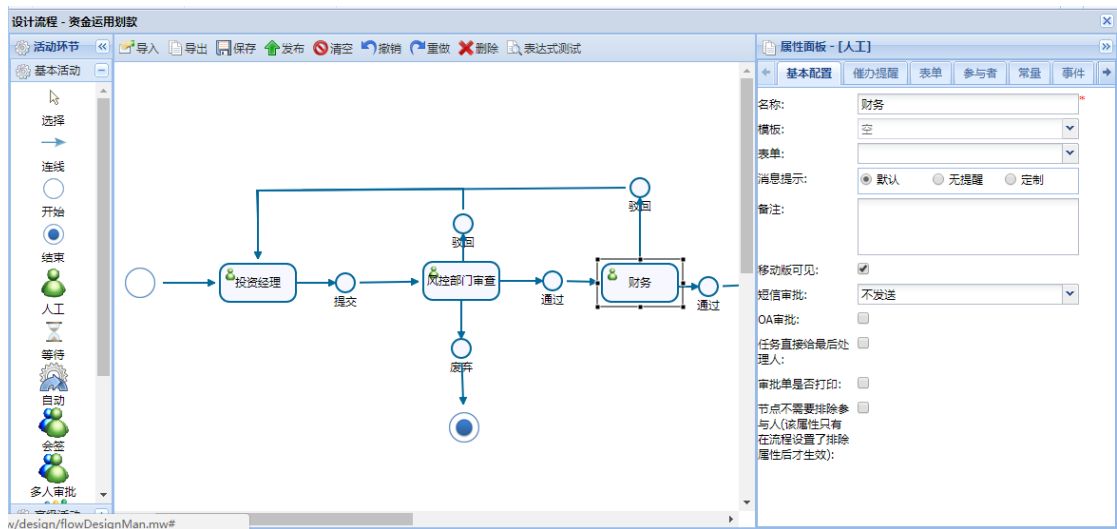
模板信息									
新增模板 修改模板 删除模板 阶段性维护 修改权限 复制权限 模板拷贝 要素预览 模板下载									
1	AIMS_CTPJ001	投资合同要素模板(票据)	投资合同		☒	☒	系统管理员	2015-06-10 15:16:19	系统管理员
2	AIMS_CTPJ001	投资合同要素模板(票据)	投资合同		☒	☒	系统管理员	2015-07-30 10:25:30	系统管理员
3	AIMS_CTPJ001	投资合同要素模板(票据)	投资合同		☒	☒	系统管理员	2015-07-29 14:31:01	系统管理员
4	AIMS_DK001	融资合同要素模板(贷款)	融资合同		☐	☐	系统管理员	2015-05-05 19:59:36	系统管理员
5	AIMS_GQ001	投资合同要素模板(股权)	投资合同		☐	☒	系统管理员	2015-04-20 09:54:54	系统管理员
6	AIMS_GQ001	投资合同要素模板(股权)	投资合同		☒	☒	系统管理员	2015-04-20 09:54:54	HYT001
7	AIMS_GQ001	投资合同要素模板(股权)	投资合同		☒	☒	系统管理员	2015-04-24 14:06:50	陈献男
8	AIMS_GQ001	投资合同要素模板(股权)	投资合同		☒	☒	系统管理员	2015-04-28 15:20:31	系统管理员
9	AIMS_GQ001	投资合同要素模板(股权)	投资合同		☒	☒	系统管理员	2015-04-30 10:05:09	系统管理员
10	AIMS_GQ001	投资合同要素模板(股权)	投资合同		☒	☒	系统管理员	2015-05-08 10:34:05	系统管理员

4.6 流程管理

通过自定义的工作流程设置，可以根据实际的业务进行流程配置。

各类审批流程贯穿于非标投资业务的整个过程，通过在线全流程管理，可以提高效率、规范业务操作、控制业务风险，可以提供业务过程的回溯，以利于业务的持续改进。

工作流管理的主要功能包括：流程设计、流程监控、流程处理、表单注册、服务注册。



4.7 消息提醒

通过统一消息提醒可以实现事找人的工作模式，提高工作效率和工作质量。消息提醒的方式主要包括：桌面、短信、邮件。消息提醒可以分为多类，其中最重要的是流程待办提醒、业务待办提醒。

每个用户进入系统的首页，也就是个人工作台，就可以直观看到给自己的各类提醒，并处理相关业务。

我的项目

操作	项目编号	项目名称	项目简称	项目阶段	项目状态	所属部门	项目经理	项目类型	投资方向	规模
项目导航	DX0486	【DX0486】XX银行定向资管计划	XX银行定...	项目成立	正常通过	部门一	张三	定向	金融机构	100,000
项目导航	DX9485	【DX9485】XX债权计划	XX债权计...	项目成立	正常通过	部门一子部门	李四	集合		1,000.0
项目导航	DX9484	【DX9484】58同城	58同城	项目成立	正常通过	部门一	张三	定向		100,000

流程待办

按优先级排序

更多>

日常费用支出划款

当前节点: 部门领导审批

XX银行定向资管计划_日常转账划款: XX银行定向资管计划

处理

日常费用支出划款

当前节点: 部门领导审批

58同城_日常转账划款: 58同城

处理

日常费用支出划款

当前节点: 部门领导审批

58同城_日常转账划款: 58同城

处理

业务待办

更多>

还款计划提醒

产品[58同城]下合同[1]的还款计划距计划执行日期还有296天, 请尽快处理!

消息提醒

您目前没有消息提醒

更多>

暂无系统公告

更多>

5 征信报送业务系统支持

AIMS 系统实现征信报送所需业务功能支持。

提供给征信报送系统接口，由征信报送系统生成报文进行报送支持。

包含如下：

➤ 贷款合同征信要素

对于贷款类合同，增加如下要素符合征信报送要求：贷款合同编号、借款人名称、授信协议号码、贷款合同生效日期、贷款合同终止日期、银团标志、币种、贷款合同金额、贷款分类、贷款形式、合同类型、行业明细类别、贷款种类、四级分类、五级分类

➤ 交易对手

若是贷款合同，则对应的交易对手应维护征信相关信息：

联系人信息、高管信息及主要联系人、高管信息及主要联系人一家庭成员、股东信息、关联企业、上级机构

➤ 财务报表导入

项目管理-干系人管理-选择一位交易对手点击财务报表菜单。

可先下载需要的财务报表模板，然后进行报表导入

➤ 垫款业务

垫款信息采用手工维护的方式支持。

➤ 欠息业务

欠息业务数据采用手工录入方式支持。

6 增值税业务功能支持

涉及增值税业务，系统改造以及接口功能概述如下：

1、合同改造：

- ①增加“是否价税分离”要素标识（0：不计提；1：计提贷款服务销项税；2：计提金融商品买卖销项税;3:计提待结转销项税）
- ②增加“增值税税率”（系统参数控制，默认 3%）
- ③增加“是否融资方单独支付”

2、返本收息功能：

- ① 增加“是否价税分离”
- ② 增加“增值税率”、“不含税金额”、“增值税税额”、
- ③ 增加“附加税率”（默认 12%）、“附加税总额”

当系统参数“是否启用附加税分类”开启的时候

附加税拆分为“城建税金额”（=增值税金额*7%）、“教育费附加”（=增值税金额*3%）、“地方教育费附加”（=增值税金额*2%）

3、费用自动生成：

基于返本收息中的“是否价税分离”自动生成“增值税”和“附加税费用”

4、对外接口

① 返本收息流水对接财务系统，增加增值税相关信息

② 费用类型新增：增值税、附加税（也可以提供附加税明细分类）

5、发票开具申请功能

① 新增增值税发票管理页面

② 增加增值税申请流程

③ 增值税发票申请接口（电子发票和纸质发票两个接口）

④ 发票信息反馈接口

7 监管报送对接接口

系统支持面向监管报送所需接口，确保业务数据正常获取。包含如下监管报送：

- EAST 报送
- 人行资金申报
- 全要素报送

8 业务系统接口

8.1 TCMP/TA 系统接口

因 TCMP 与 AIMS 为整合部署，故目前暂无需要单独提供给 TA 的接口。

8.2 FA 系统接口

提供用于 FA 估值及出具凭证的数据接口，包含：客户信息、投资明细数据、贷款利率、费用信息、投资标的信息。

8.3 CC 系统接口

涉及划投资发放、返本收息、费用支付的划款指令，联动交收状态。