智慧银行互动实验平台和保险实验教学平台技术要求

本次采购包括两项在线服务：智慧银行互动实验平台和保险实验教学平台，服务期限为一年。

**项目一、智慧银行互动实验平台**

智慧银行互动实验平台帮助学生理解和应用现代商业银行的关键业务知识和技能，要求以在线服务方式提供，满足《商业银行业务与经营》等相关课程的实验教学需求。具体技术要求如下：

1、平台需包含三种操作模式训练模式、考试模式、自由模式，教师可分别设置难易度。

2、训练模式需包含详细的流程引导，以任务训练为导向，根据平台随机案例完成业务。该模式可使学生在平台引导和帮助下，快速了解业务流程及操作细节。

3、考试模式不带有流程引导，教师可设置好考试时间和考试模板（每个学生考试案例需随机生成），开启考试模式后，学生自行进行规范的业务操作考试。

4、自由模式同样无流程引导和案例操作，但需兼容银行外围设备（存折、磁卡、票据、打印机、刷卡机等）。

5、平台需能提供一比一全套银行高仿真单据和凭证，单据数量不少于50种，并需展示业务流程和细节。

6、平台需包含现有银行所有柜面业务，其中个人业务不少于26种，对公业务不少于32种。

7、个人业务和对公业务案例需能随机生成，总数无限量，教师可设定生成模板。

8、为了增强平台的趣味性，平台需能提供积分等级制，根据学生完成的案例数量，可提升学生的柜员等级。

9、理论和实操互相验证。平台需能在完成一个业务操作之后，随机从题库中选择一题供学生作答，题目内容需来源于前面步骤中知识点，认真完成的同学可获得加分。

10、平台需能提供丰富的资源中心，至少包含业务介绍、交易代码、流程汇总、单据汇总、法律法规、教学资源等模块。

11、考试自定义功能。平台需能灵活构建实训考试，教师从实训考试题库中抽取相应题目组成考试任务，学生按教师布置的考试作答。

12、多种评分方式自动评分。平台需分别针对训练部分、考试部分进行成绩统计跟导出。平台还需支持综合成绩统计方式，涵盖任务、训练、答题、考试，教师只需对这四部分设置相应分值占比，平台自动进行统计分析，得出学生综合成绩；

13、支持实训报告自动生成，实训部分完成后，学生填写实训总结，平台需根据每位学生历史完成情况自动生成实验报告，老师下载后可作为期末评分依据。

14、个人业务需包含普通活期开户、普通活期存款、普通活期取款、普通活期销户、整存整取开户、部分提前支取、整存整取销户、零存整取开户、零存整取存款、零存整取销户、通知存款开户、部分支取、通知存款销户、债券发售、兑付债券、现钞兑换、旅行支票兑换、信用卡开卡、信用卡还款、信用卡取现、信用卡销户、理财产品购买、理财产品赎回、代缴事业费、开立个人存款证明、挂失、解挂、冻结、解冻、消费贷款开户、提前部分还款、全部还款、质押贷款开户、部分还款、到期还款等。

15、对公业务需包含开立结算账户、结算账户变更、结算账户销户、现金支票、转账支票、结算委托书、商业汇票、现金存款、现金取款、单位定期存款、定期存款部提、定期存款销户、单位通知存款、通知存款支取、通知存款销户、提出借方录入、提出贷方录入、汇总记账、签发本票、兑付本票、退回本票、签发汇票、兑付汇票、退回汇票、汇款录入、汇总记账、委托收款、到期付款、远期结汇、远期售汇、理财产品购买、理财产品赎回、贷款开户、贷款还款等。

**项目二、保险实验教学平台**

保险实验教学平台帮助学生理解和应用保险业务的知识和技能，要求以在线服务方式提供，满足《航运金融学》等相关课程的实验教学需求。具体技术要求如下：

1、平台至少包含人身、财产、车辆三大类保险，每类保险需附带详细的操作流程图。

2、平台需自带险种资料库，且种类不少于10种。

3、平台需能构造虚拟保险的环境，并能设置多种保险情景作为案例背景，学生可扮演多种角色进行交互式操作。

4、平台需涵盖实际保险业务的整套流程，业务环节至少包含以下8种：承保、核保、出单、缴费、变更、理赔、核赔、给付等，并对客户和产品进行管理。

5、保险公司缴费流程至少包含以下内容：初录暂收费、长险暂收费、短险暂收费、退暂收费确认、续期收费、保全出纳收费。保单生效等。

6、保险理赔流程至少包含以下内容：报案申请、报案登记、管理理赔申请和立案、管理调查报告、审核调查报告、理赔计算、理赔立案、理赔查询等。

7、保单变更流程至少包含以下内容：变更申请、被投保人信息变更、投保人信息变更、投保人身份证变更、支付形式变更、投保人变更、退保/减保申请、死亡退保申请、保费豁免、缴费方式变更、领取方式变更、加保等。

8、个人给付流程至少包含：满期给付申请、定期给付申请、个人给付、审核给付申请、查询实给付记录、查询未给付记录等。

9、开启实验任务模式，学生可在教师的安排下有目的地进行选择操作，案例中所涉及的内容，学生可以用业务操作的形式来反映出来，系统会随机安排数个学生为一组，其中一个为保险公司，其它的为客户，通过保险公司与客户的互动操作来完成案例所要求的内容。而教师可以根据学生的操作记录为学生所进行的操作打分，实现可随时查看学生操作的功能。

10、教师对学生分组后，平台由个人客户和保险公司两个角色进行相互间的操作来往。由客户进行各个保单申请，保险公司进行审核，或者由保险公司发出保单信息，由客户进行确认等一系列的操作。