石狮农商银行

商户管理平台

二期优化

数字金融部

2024.02

目录

[第一部分：WEB端 3](#_Toc15372)

[一、首页 3](#_Toc1849)

[（一）个人信息： 3](#_Toc15492)

[（二）首页 3](#_Toc11610)

[二、进件管理 5](#_Toc26921)

[（一）外包进件 5](#_Toc2428)

[（二）办理审核 5](#_Toc28978)

[（三）营销商户 9](#_Toc21553)

[（四）商户建档 11](#_Toc16447)

[（五）商户申请 12](#_Toc21159)

[（六）商户变更 12](#_Toc5797)

[（七）商户注销 13](#_Toc7223)

[三、商户信息 14](#_Toc3410)

[（一）商户维护 14](#_Toc4418)

[（二）高质量商户规则配置 15](#_Toc10651)

[四、商圈管理 15](#_Toc13888)

[（一）商圈列表 15](#_Toc2228)

[五、客户经理 16](#_Toc31716)

[六、任务管理 16](#_Toc10140)

[七、我的商户 17](#_Toc1477)

[八、商户位置管理 17](#_Toc13259)

[九、智能问答 18](#_Toc19180)

[十、设备管理 18](#_Toc29150)

[十一、商户报修 19](#_Toc2103)

[十二、交易明细查询 19](#_Toc29460)

[十三、计费规则 20](#_Toc31346)

[十四、管理端报表 22](#_Toc22373)

[第二部分：企业微信端 23](#_Toc18067)

[一、商户进件 23](#_Toc2408)

[二、进件商户 24](#_Toc26750)

[三、商户分析 24](#_Toc2670)

[四、二维码生成 25](#_Toc1335)

[五、未交易商户统计 26](#_Toc22654)

[六、审核列表 26](#_Toc9079)

[七、设备管理 27](#_Toc1294)

[八、商户减免 27](#_Toc9716)

[九、商户查询 27](#_Toc2738)

[十、商户建档 27](#_Toc31966)

[十一、管理端报表 28](#_Toc8471)

[十二、我的任务 29](#_Toc28772)

[十三、作战地图 30](#_Toc2564)

第一部分：WEB端

一、首页

（一）个人信息：

修改密码，提示系统异常



（二）首页

新增公告、待办事项、回访任务、相关文件下载、商户简报等



**1.公告：**一个企业微信推文的页面，可新增、编辑公告，是否推送



**2.待办事项：**汇总提醒进件管理—办理审核中未完结、驳回的商户，点击可跳转。

**3.回访任务：**汇总提醒任务管理—未完结回访，点击可跳转至办理页面。

**4.相关文件下载：**新增文件上传下载页面（部分流程需要纸质版协议，上传压缩包），客户经理、主任可下载、总行权限可上传、删除。

**5. 商户简报（移动端和PC端）**

【权限管理：客户经理展示维护人自己的商户（我的商户），支行审核人展示所属网点的商户，总行展示全行】，点击可跳转查看详情。

商户总数： 10

今年有交易：8

流失商户：2

办理贷款：8

办理信用卡：3

社保卡办理：3

理财客户：2

结算账号日均：统计

二、进件管理

（一）外包进件

关闭外包权限

（二）办理审核

**1.查询项**

1.1去除机构编号、所属业务员、商户简称

1.2新增营销机构、商户名称、进件时间、客户经理、状态、计费规则；



**2.按健**

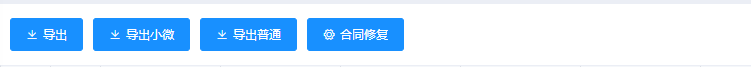
【权限管理：客户经理、支行长不展示**】**

2.1新增**导入商户编号，**增加初始密码、密钥；**商户存在多商户编号、商户编号下不同终端编号的情况需处理，**；



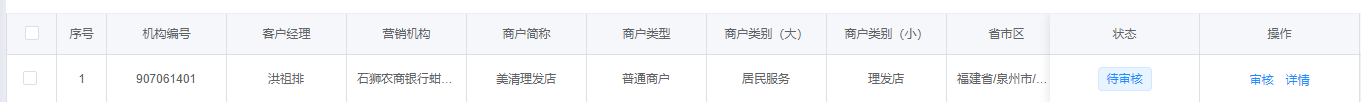
2.2**导出**未按选择条件导出，都是导出全量数据；

2.3导出、导出小微、导出普通，只需导出表格数据，图片及合同不导，修复选择连锁商户导出为空；



**3.审核页面1**

展示：进件时间、客户经理、签约网点、商户全称、商户简称、商户类型、账户名称、结算账户、计费规则、申请备注；

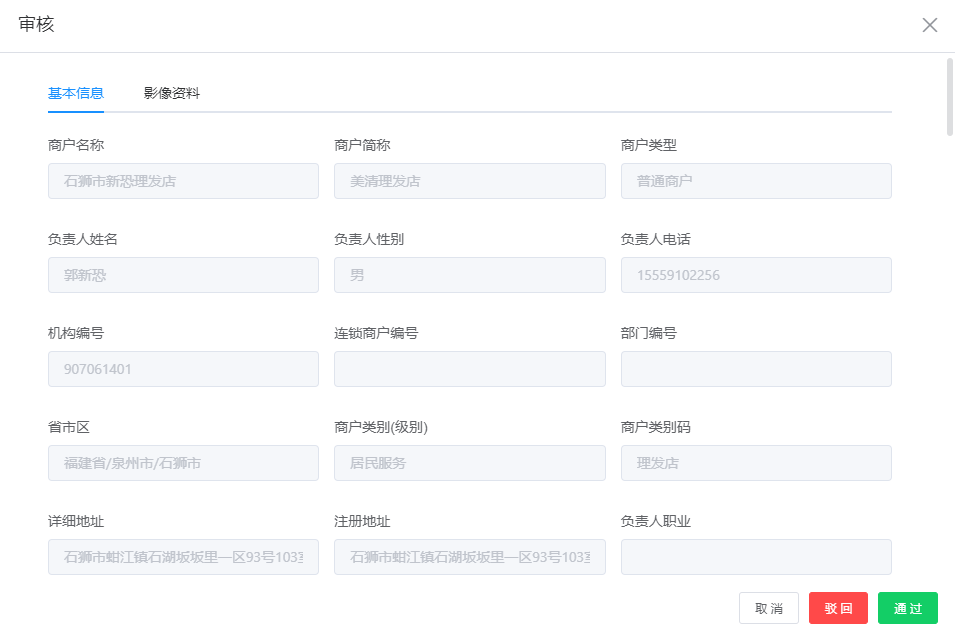


**4.审核页面2**

**4.1影像资料：**未展未营业执照；

**4.2基本信息：**调整展示位置

商户名称、商户简称、商户类型、营业执照、营业执照有效期开始日（有效期取值位置错）、营业执照有效期到期日、法人姓名、法人性别、法人证件类型、法人证件号码、法人证件有效期开始日、法人证件有效期到期日、联系人、联系人证件类型、联系人证件有效期开始日、联系人证件有效期到期日、法人电话、联系人电话、注册地址、详细地址（改为经营地址，部分地址取值有错，字数限20有时填不完）、省市区、账户名称、账户类型、结算账号、开户银行、手动核查身份证（改为人工核查身份证）、手动核查企业状态（改为人工核查企业状态）、商户类别（类别）、商户类别码、**计费规则（新增）、**清算周期、支行名称（改为签约网点）、受理地区、所属商圈、申请备注、是否重复进件（展示已签约的网点名称，标红）、审批记录（审批记录1、审批记录2、意见）











**4.3审核时：需要可编辑信息、删除或上传图片**；

**4.4驳回时：**需要查看驳回原因，审批记录（审批记录、意见）；

**4.5标红提醒：商户已存在商户编号**，在审核页面最底标红提醒，是否重复进件；

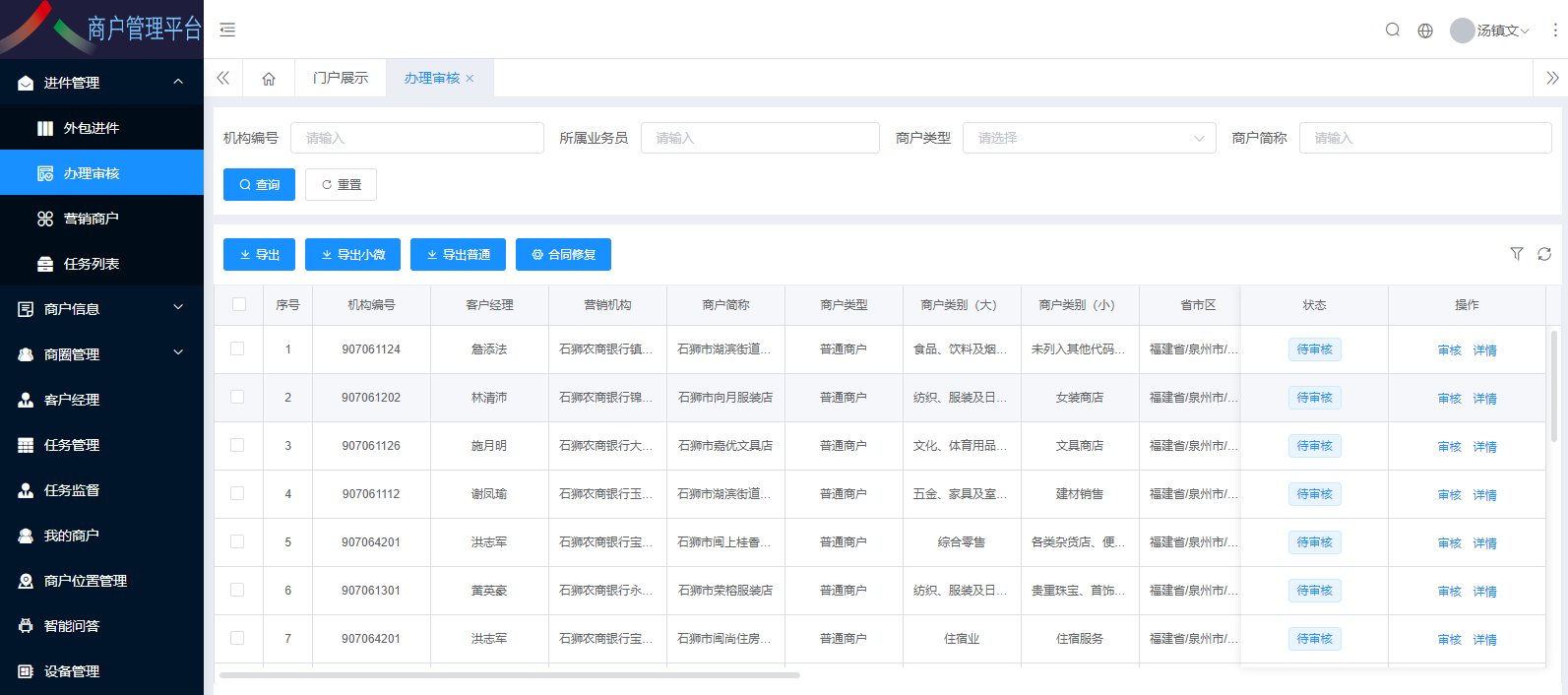
**4.6多余商户信息不展示**

**5.导入商户编号后示为流程受理完成**

客户经理展示：待审核

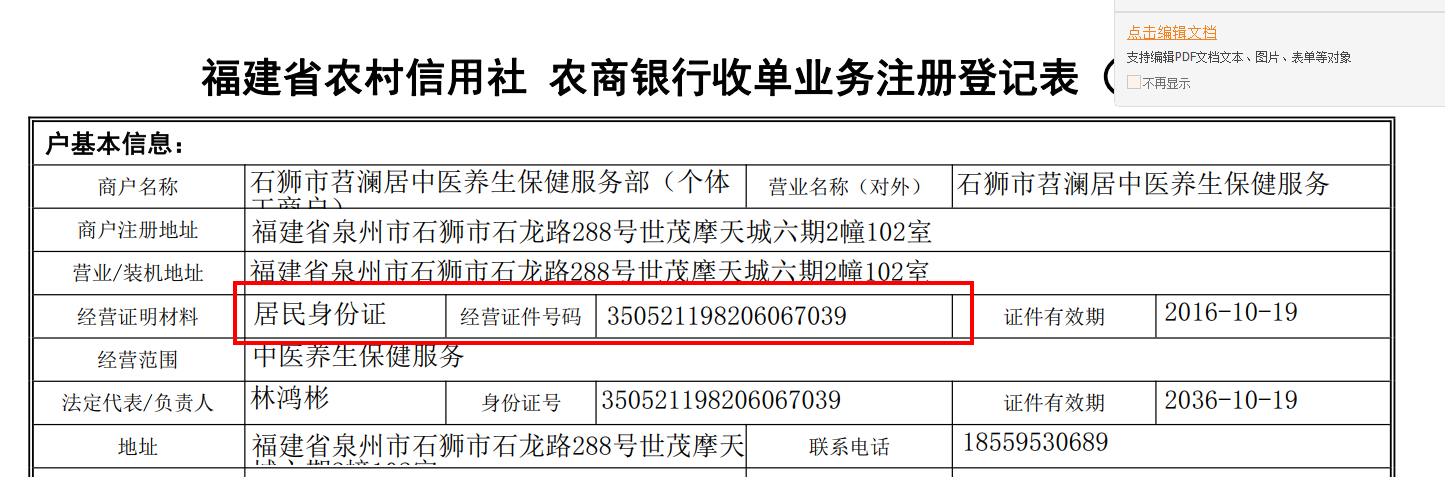
支行审核人展示：需审核

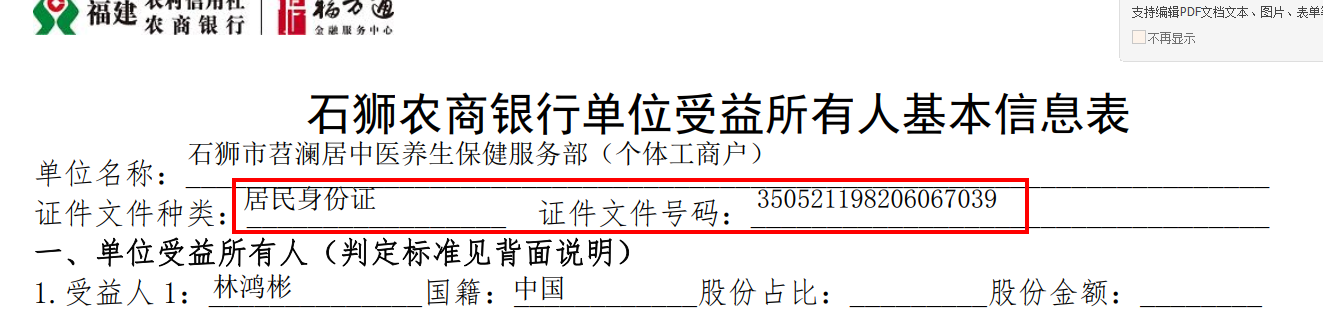
总行展示：需审核、需复核



**6.合同**

营业执照取值不对，营业执照入网的取法人证件，及证件有效期



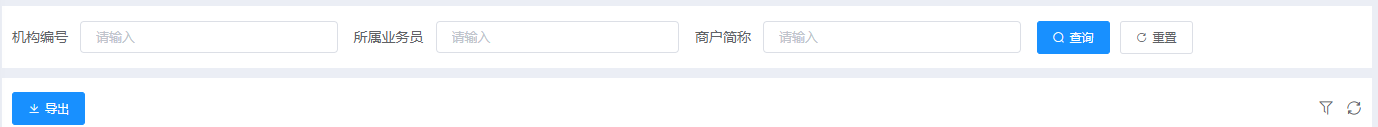


（三）营销商户

**1.查询项**

1.1去除机构编号、所属业务员；

1.2新增营销机构、进件时间、客户经理、状态；



**2.展示项：**进件时间、客户经理、签约网点、商户全称、商户简称、商户类型、账户名称、结算账户、计费规则、申请备注；操作页面新增合同及材料下载；



**3.按键**

3.1修复导出（无法导出，再选择条件导出，导出数据）；

3.2新增合同修复；

**4.驳回后重新编辑**

4.1无法替换照片、信息修改并提交后未变动；

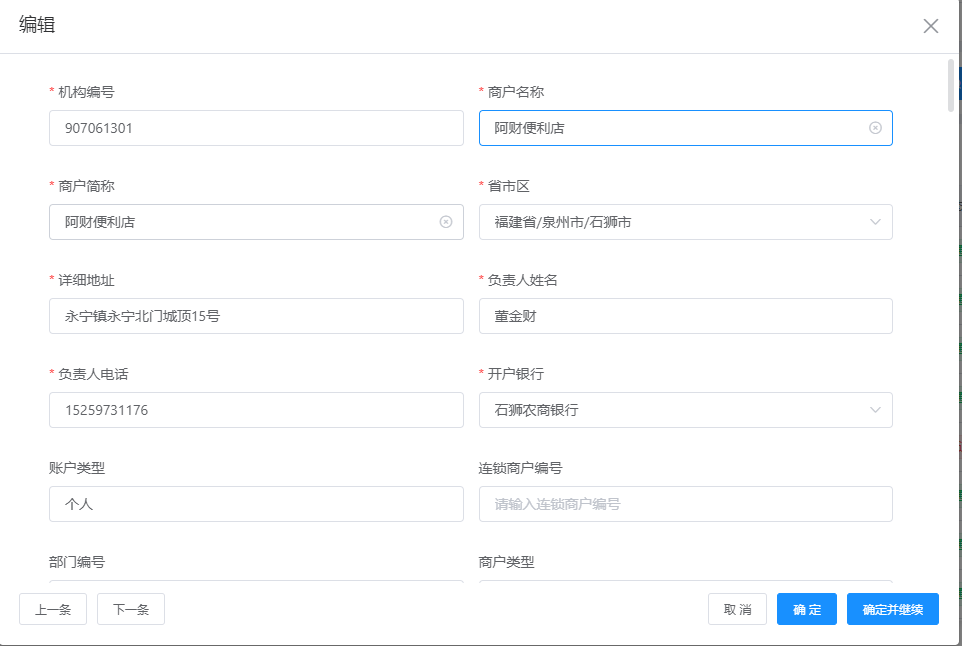
4.2去除必填项：特殊计费档次、特殊计费类型、是否开通合并入账、退款记账类型、银联二维码手续费模板、微信商户类目、微信入网渠道、微信手续费模板、支付宝商户类目、支付宝入网渠道、支付宝手续费模板；

**4.3编辑或查看页面展示信息**

商户名称、商户简称、商户类型、营业执照、营业执照有效期开始日、营业执照有效期到期日、法人姓名、法人性别、法人证件类型、法人证件号码、法人证件有效期开始日、法人证件有效期到期日、联系人、联系人证件类型、联系人证件有效期开始日、联系人证件有效期到期日、负责人电话、联系人电话、注册地址、经营地址、省市区、账户名称、账户类型、结算账号、开户银行、人工核查身份证、人工核查企业状态、商户类别（类别）、商户类别码、**计费规则、**清算周期、受理地区、所属商圈、申请备注、审批记录等

**5.驳回、未提交的商户：**已确认不提交的，可以删除【权限管理：客户经理可提交、删除，支行审核人、总行不可提交、可删除，审批成功的商户不可删除】

**6.查看图片：**可手动提交图片，补上传，电脑端**去除三张的限制**



（四）商户建档

**1.需建档信息**

商户名称、商户简称、商户类型、营业执照、营业执照有效期开始日、营业执照有效期到期日、法人姓名、法人性别、法人证件类型、法人证件号码、法人证件有效期开始日、法人证件有效期到期日、联系人、联系人证件类型、联系人证件有效期开始日、联系人证件有效期到期日、法人电话、联系人电话、注册地址、经营地址、省市区

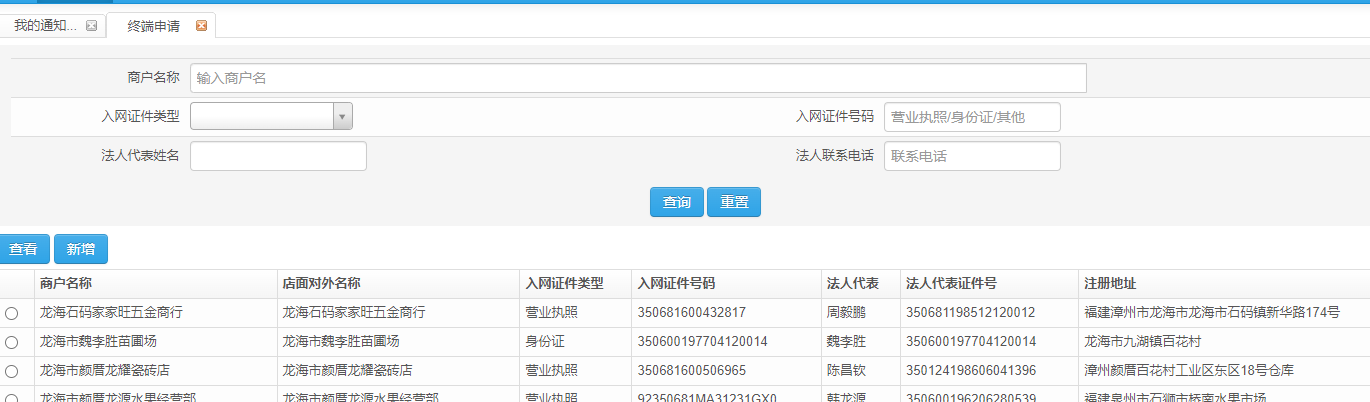


**2.确认唯一性：**商户名称、入网证件号码（营业执照号码、小微商户的法人证件号码），细化错误提醒；

（五）商户申请

1.电脑端发起申请，审批流程可电脑端、企微端审批，上传纸质申请表、可选上传营业执照、身份证正反面、商家照片等；

2.录入信息：结算账号、账户名称、清算周期、计费规则、开户银行、终端类型、申请备注



（六）商户变更

电脑端发起申请，审批流程可电脑端、企微端审批，涉及变更的内容标红字，上传纸质变更申请表、**可选**上传营业执照、身份证正反面、商家照片等，总行权限可直接做商户信息修改，无需流程；

商户名称、商户简称、商户类型、营业执照、营业执照有效期开始日、营业执照有效期到期日、法人姓名、法人性别、法人证件类型、法人证件号码、法人证件有效期开始日、法人证件有效期到期日、联系人、联系人证件类型、联系人证件有效期开始日、联系人证件有效期到期日、法人电话、联系人电话、注册地址、经营地址、省市区、账户名称、账户类型、结算账号、开户银行、商户类别（类别）、商户类别码、清算周期、**计费规则、**所属商圈、申请备注



（七）商户注销

电脑端发起申请，审批流程可电脑端、企微端审批，上传纸质销户申请表、**可选**上传营业执照、身份证正反面、商家照片、申请备注等，**注销商户状态变更为停用，任务回访、商户变更、数据报表展示等不可发起**；



三、商户信息

（一）商户维护

【权限设置：客户经理、支行审批人只展示导出，按查询条件导出，卡号、身份证号脱敏，操作只可查看】

**1.查询项：**新增账户名称、结算账号、终端类型、申请时间、状态、维护人、贷款、信用卡、社保卡、备注、是否营销

**2.按键**

2.1去除新增；

2.2新增导出二维码，背景图可替换，通过二维码链接与背景图合并成收款二维码

2.3导出内容：商户全量信息（基本信息、经营信息、终端信息、信贷）

2.4导入内容：商户全量信息（基本信息、经营信息、终端信息）

**3.展示内容：**进件时间、终端类型、商户名称、法人、商户编号、账户名称、结算账户、维护人、维护网点、贷款、信用卡、社保卡、理财客户、账号日均、笔数（年）、金额（年）、备注 、是否营销



**4.新增字段：**维护人、维护网点（如无变更，客户经理=维护人，签约网点=维护网点）

**5.查看商户信息**

**5.1基本信息调整**

商户名称、商户简称、法人身份证、营业执照、身份证有效期开始日、营业执照有效期开始日、身份证有效期到期日、营业执照有效期到期日、法人姓名、法人电话、商户级别、商户类型、经营范围、注册地址、经营地址

**5.2经营信息调整**【去除必填】

联系人姓名、联系人电话、商户编号、计费规则、账户名称、结算账号、维护人、维护网点、当前状态（**有效、无效改为启用、停用**）、微信第三方商户号、支付宝第三方商户号、银联第三方商户号、备注

**5.3终端信息调整**【去除必填】

终端类型、终端编号、二维码链接、初始密码、密钥（关联设备管理）、机具序列号（关联设备管理）、机具所在位置、所属商圈、商户结算账户性质、开通交易、客户经理、签约网点

**6新增导入未营销商户**【默认不展示，查询菜单查询可展示】

字段：商户名称、法人姓名、联系电话、地址

（二）高质量商户规则配置

增加本月交易金额



四、商圈管理

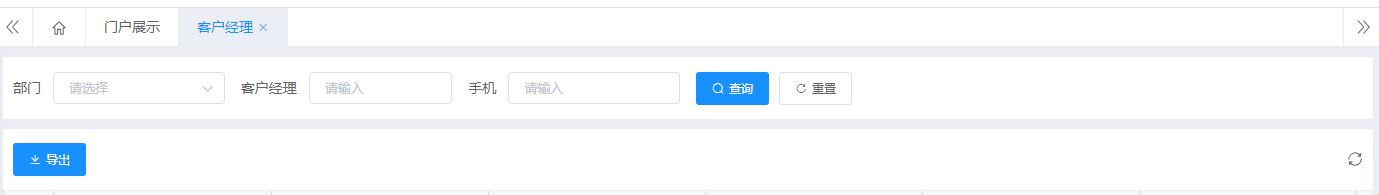
（一）商圈列表

【权限管理，客户经理、支行审核人只可查看】

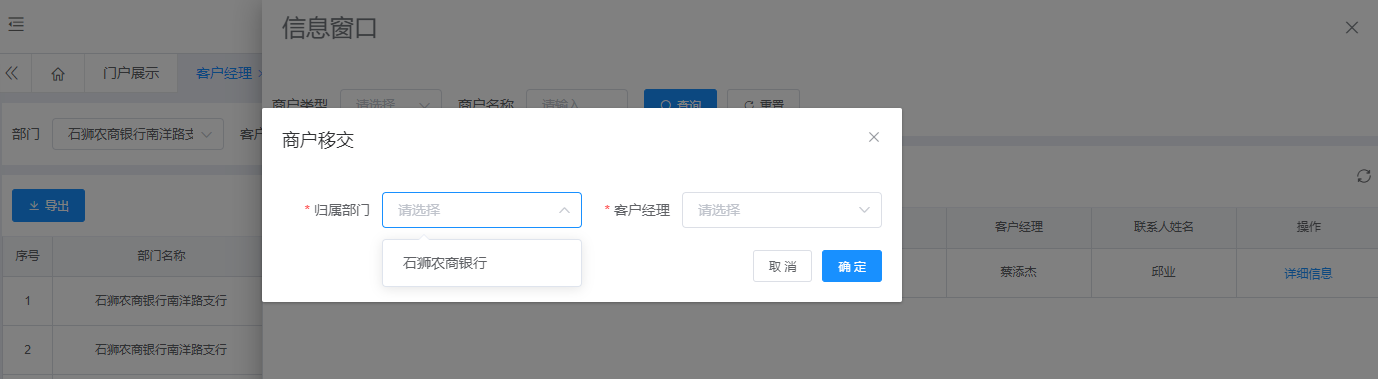


五、客户经理

**1.导出**（修复只能导出100条）



**2.商户移交：**总行可调整维护网点、维护人；支行网点内部移交。



六、任务管理

**1.机具类型：**选择无效

**2.选择商户**：增加全选

**3.商户清单展示可导出：**维护人、维护网点、商户名称、商户编号、终端编号、最近一次回访时间（详情查看回访记录1、记录2）



七、我的商户

**1.按键：**去除新增

**2.查询项：**新增账户名称、结算账号、终端类型、申请时间、状态、维护人、贷款、信用卡、社保卡、备注

**3.导出内容：**商户全量信息**脱敏**（基本信息、经营信息、终端信息、信贷）

**4.展示内容：**进件时间、终端类型、商户名称、法人、商户编号、账户名称、结算账户、维护人、维护网点、贷款、信用卡、社保卡、理财客户、账号日均、笔数（年）、金额（年）、备注



八、商户位置管理

1、无法定位操作，地图也不显示

2、输入位置定位，要求客户经理定位位置可以显示处附近哪些商户有办理，哪些商户没有办理。

3.商户清单：由已签约商户+导入的第三方平台（企查查）商户清单（未签约）组成【未营销商户全辖可见】

九、智能问答

【权限管理，客户经理可新增，不可编辑、删除】



十、设备管理

【权限管理：客户经理、支行审核人查看所属网点，总行查看全辖，释放已领用设备】

**1.按健：**客户经理、支行审核人不展示

**2.绑定信息：**产品密钥非必填、商户名称选择后不能确认

**3.总行导入设备清单**：企微端做领用、企微端或PC端操作商户绑定

**4.展示设备领用、使用情况：**领用人、归属网点、设备厂商、型号、序列号、到期时间、领用时间、商户名称、商户编号

**5查询项：**领用人、归属网点、序列号、到期时间、领用时间、商户名称



十一、商户报修

【不展示】

十二、交易明细查询

【权限管理，客户经理、支行审核人查询、下载所属网点，卡号脱敏】

**1.菜单项：**交易日期、交易时间、商户名称、商户编号、终端编号、对方卡号、发卡行、平台订单号、第三方订单号、支付类型、交易类型、交易金额、借贷标记、手续费（可根据计费规则计算，逐笔金额四舍五入至分）、交易状态、用户标识、平台退款单号、退款金额、明细来源

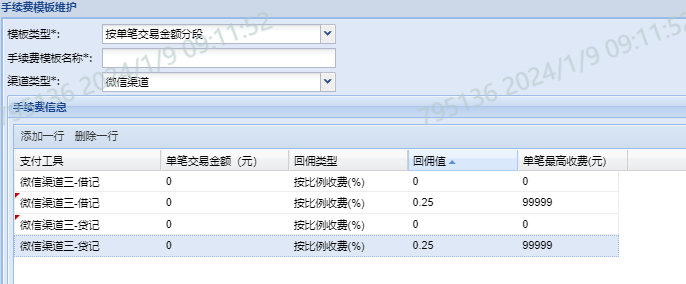
**2.导出：**按查询条件导出，卡号脱敏

**3.查询项：**商户名称、商户编号、开始时间、截止时间

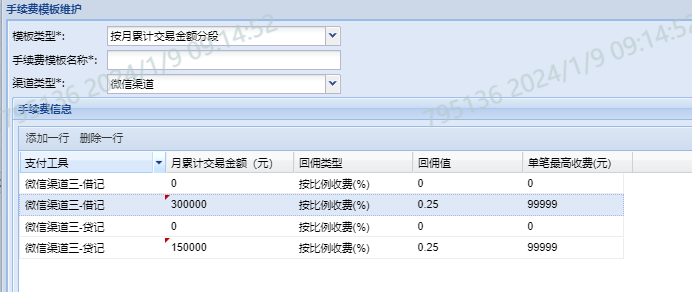


十三、计费规则

**1.按单笔金额分段计费：**区分微信、支付宝、银联二维码、借记、贷记



**2.按月累计金额分段计费：**区分微信、支付宝、银联二维码、借记、贷记



**3.按年度累计金额分段计费：**基于按月累计、单笔金额两种计费方式上有时审批优惠额度时会按年度给，需要统计一个时段内的优惠金额，设置提醒

**4.按日均返还：**次月按结算账户当月活期日均返还手续费，例：每5万返100元。

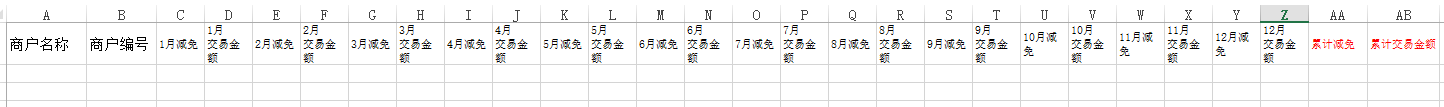
**5.新增统计页面**【权限管理：客户经理、支行审核人查看所属网点的商户清单，总行查看全辖】

注：统计各月各商户优惠手续费、交易金额、累计手续费、累计交易金额，计费规则（可能中途会变更计费规则，已减免金额不变动），有设置按度年累计的特殊商户需标注提醒

**5.1查询项：**维护人、维护网点、商户名称、商户号、计费规则

**5.2按键：**按查询条件导出

**5.3**往期已确认的手续费优惠可修改、回导修改（每月按日均返还的金额）



十四、管理端报表

【支行审核人展示所属支行、总行展示全辖】

集合商户维护、任务管理、商圈、计费规则、设备管理等报表汇总分析





第二部分：企业微信端

一、商户进件

**1.办理类型：**默认选择个体工商户



**2.个人信息提醒：**

个体工商户：客户经理需入镜

小微商户：客户经理与客户需现场合照



**3.开户账号类型：**默认选择个人；



**4.地址采集：**字数限制了20个，采集不完整，有部分丢失；

**5.企业登记状态：**执照注销后又重新申请同名执照、执照变更、新注册、未年检等异常，手工核查也无法提交；

**6.暂存：**无卡号、经营照、未核查可暂存；

**7.增加：**申请备注、清算周期（合同登记）、计费规则、是否重复进件

二、进件商户

**1.暂存：**暂存商户确认不需要提交的可以删除该流程

**2.已签署：**待提交商户确认不需要提交的可以删除流程，内容可编辑、图片可替换；



三、商户分析

【权限管理：客户经理查看自己，支行审核人查看所属网点，总行查看全辖】

**1.展示汇总信息：**商户总数、今日新增、本月流失、本月活跃、本月优质、今年交易商户数、办理贷款、办理信用卡、办理社保卡、办理理财客户、结算账号日均汇总

**2.点击进去可跳转简报：**商户名称、商户编号、交易笔数、交易金额、办理类型（该菜单名称为对应名称，如：货款，值为是/否，结算账户日均为日均）、维护人

四、二维码生成

背景图可变更，生成二维码位置固定。





五、未交易商户统计

【权限管理：客户经理查看自己、支行审核人查看所属支行、总行查看全辖】

接入交易数据，点击可查看简报

所属网点、商户名称、联系人、联系电话、客户经理

六、审核列表

【权限管理：客户经理可提交、删除；逐级审核、展示；支行审核人、总行不可提交，可删除，审批成功的商户不可删除】

1.审批记录：审批、驳回意见，多次记录

2.流程状态变更提醒：

提交人：审批流程变化情况（例：石狮市\*\*\*当前状态为支行审核、总行审核、总行复核、审核成功、驳回）

支行审核人：审批流程提醒（例：您有1条审批流程）



七、设备管理

**1.设备领用：**扫码或输入SN序列号或条码，领用设备

**2.展示清单：**领用人、归属网点、设备厂商、型号、序列号、到期时间、商户名称、商户编号

**3.设备绑定/解绑：**清单展示或查询SN选择设备，绑定/解绑商户

八、商户减免

【权限管理：客户经理、支行审核人查询所属网点，总行查看全辖】

**1.展示信息：**商户名称、商户编号、账户月日均、本月减免、本月交易（万）、年度减免、年度交易（万）

**2.查询项：**商户名称

九、商户查询

1.搜索商户名称，可查看商户经营信息详情、变更申请、商户新增、销户申请；

2.商户经营信息详情：归属网点展示商户经营信息详情，不是归属网点只展示维护网点、状态；

3.变更申请：状态为启用，归属网点可提交，状态为停用，所有网点可提交，折叠展示基本信息、经营信息，需变更信息再点开编辑，以及申请备注，图片上传分为证件类、协议类、其它类，可上传多张图；

4.销户申请：状态为启用，归属网点可提交销户申请，以及申请备注，图片上传分为证件类、协议类、其它类，可上传多张图；

5.商户新增：状态为启用，只有归属网点可提交；无商户编号或状态停用，所有网点可提交；需录入经营信息，申请备注，图片上传分为证件类、协议类、其它类，可上传多张图；

十、商户建档

1.**商户类型：**小微商户、普通商户、其它

**2.OCR上传识别：**小微商户、普通商户

**3.手工录入：**其它

**4.录入信息：**商户名称、商户简称、商户类型、营业执照、营业执照有效期开始日、营业执照有效期到期日、法人姓名、法人性别、法人证件类型、法人证件号码、法人证件有效期开始日、法人证件有效期到期日、联系人、联系人证件类型、联系人证件有效期开始日、联系人证件有效期到期日、法人电话、联系人电话、注册地址、经营地址、省市区

**5.细化错误提醒：**例,商户已存在，营业执照已占用

十一、管理端报表

展示简化电脑端报表



十二、我的任务

1.展示商户清单或搜索商户名称，客户经理自主创建回访任务

2.支持商户定位，客户经理回访过程在线填记录。上传现场照片含位置水印、人员及时间水印，确保调查真实性。



3.支持已回访数据统计，未回访商户自动筛选出来，筛选条件：终端类型、商户级别。



十三、作战地图

1、导入商户清单，与后台匹配是否营销并标记。

2、客户经理定位（或者手动输入位置标记位置），显示附近商户营销情况；搜索商户名称，定位商户位置

3、列表及地图标记已营销、未营销商户

4、商户数据以列表及地图的方式呈现，已营销、未营销商户一目了然，便于客户经理精准营销。

