Ver1.2

目标/价值

通过有条件的为客户线上申请自动审批，引导用户线上化，改善用户体验

通过标准化的时间节点限制、预约及排队机制，提高用户使用邦帮代的时间观念

Req1.用户线上申请流程

用户通过对应的金融产品进行申请

Req1.1产品剩余额度是否充足

用户进入产品详情页查看详情

若剩余额度≥订单起用金额，则申请按钮点击后进入下一流程

若剩余额度＜订单起用金额，则申请按钮置灰，点击后提示：暂无额度，可拨打申请热线-15657121137进行咨询

该提示点击灰色底部区域后消失

Req1.2用户手机号码验证

用户点击申请，判断用户是否手机号码已验证

若是，用户申请仅需输入“供应商、品类、采购金额、付款日期”

供应商：必选，BBD系统中有授信额度的供方可进行选择

品类：必选，对应金融产品允许使用的品类

采购金额：必填，数字，单位“元”

付款日期：必选，可选项“今天”、“明天”、“后天”

若否，用户申请需先进行手机号码验证，再输入“供应商、品类、采购金额、付款日期”

手机号码验证逻辑

用户输入手机号码后，点击“发送验证码”，触发系统将验证码发送至用户手机

验证码可每隔60秒重新发送

新发送验证码为有效验证码

验证码有效期为10分钟

输入手机号码与输入验证码在同一页面

Req1.3用户申请

用户点击供应商输入框后进入供应商选择辅助页面

用户可直接选择系统设置的常用供应商

用户输入关键字

若系统中有包含该关键字的供应商，输入框下方出现可选择供应商全称；用户选择供应商后进入选择品类

若系统中没有包含该关键字的供应商，则提示：您搜索的供应商暂无信息，您可尝试更换供应商，或拨打邦帮代申请热线进行咨询！

点击收回键盘，返回申请页面

供应商步骤前标志已经完成；显示已经选择的供应商

用户选择品类

品类选项仅为该产品支持的品类

进入品类选择页面

用户点击“没有我想要的品类？”，提示：邦帮代xxxxxxxxxxx仅支持如上品类，您可选择其他产品，或拨打申请热线进行咨询

XXXXXXXXXXXX表示该产品名称

用户选择某一品类，进入输入采购金额步骤

品类步骤前标志已经完成；显示已经选择的品类

用户输入采购金额，单位“元”

用户输入的金额用千分符隔离

用户输入的金额显示大写

用户点击下一步，校验用户输入的采购金额是否≥申请产品的订单起用金额

若是，采购金额步骤前标志已经完成，显示用户申请的采购金额，单位“万元”，进入采购日期选择页面

若否，提示用户：本产品订单起用金额为x万

x为该产品订单起用金额

用户选择付款日期，可选择范围为“今天”、“明天”、“后天”，根据用户输入的采购金额与当前申请时间：

付款日期选择范围规律

若用户申请时间为14:30前，且金额≤500万，则可选择日期为“今天”、“明天”、“后天”；

若用户申请时间为14:30后，且金额≤500万，则可选择日期为“明天”、“后天”；“今天”选项置灰，且提示用户：申请今天采购截止时间为14:30

若用户申请时间为11:30前，且500万＜金额≤1000万，则可选择日期为“今天”、“明天”、“后天”

若用户申请时间为11:30后，且500万＜金额≤1000万，则可选择日期为“明天”、“后天”；“今天”选项置灰，且提示用户：您申请的采购金额大于500万，需提前半日申请代采购

若用户申请时间为16:30前，且金额＞1000万，则可选择日期为“明天”、“后天”；“今天”选项置灰，且提示用户：您申请的采购金额大于1000万，需提前1日在16:30前申请代采购

若用户申请时间为16:30后，且金额＞1000万，则可选择日期为“后天”；“今天”、“明天”选项置灰，且提示用户：您申请的采购金额大于1000万，需提前1日在16:30前申请代采购

用户点击“没有我想要的代采购日期？”，进入拨打金融小组客服电话流程

用户选择付款日期后，进入信息确认页面

显示用户选择日期的具体时间，标志采购日期选择步骤完成

Req1.4用户申请审批方式归属

判断用户申请订单金额是否≤产品剩余额度

剩余额度=运营后台录入的总额度-已用额度

剩余额度变更由运营平台管理人员与资金管理人员线下沟通后获得，无需关联业务支撑系统

若是，则继续

若否，则进入判断用户手机号码是否有对应唯一会员信息流程

判断用户申请的订单金额是否≤供方可用额度

若是，则继续

若否，则进入判断用户手机号码是否有对应唯一会员信息流程

判断用户是否在黑名单中

校验方式：手机号码

若是，则继续

若否，则进入判断用户手机号码是否有对应唯一会员信息流程

判断用户订单金额范围是否在80万~500万

若是，则自动审批通过，且进入判断用户手机号码是否有对应唯一会员信息流程；“线上申请关联”页面中显示“审批通过”

若否，则进入判断用户手机号码是否有对应唯一会员信息流程；“线上申请关联”页面中显示“待审批”

Req1.5用户手机号码与会员信息关联流程

判断用户在OMS系统中，是否有相关联的会员信息

判断信息：OMS会员联系人

若是，则继续

若否，则根据用户申请品类通知对应业务助理；对应业务助理在邦帮贷系统中将该条申请记录与会员信息相关联

业务助理：PET-蔡铭、其他-任丹

业务助理线下联系客户收集资料，视客户是否为OMS系统中已存在的客户，决定是否通知管理人员在OMS系统中添加会员信息。

1.若在申请流程中，该笔状态为“审批通过”，提示业务助理：

“未知客户申请了邦帮代xxx产品

申请供应商：xxxx

品类：xxxx

采购金额：xxxx

采购日期：yyyy-mm-dd

资金方：xxxx

合同方：xxxx

应抵扣利息价差：x元/吨

现已系统自动审批通过，请尽快跟进。

客户联系电话：xxxxxxxxxxx”

联系电话点击可拨打。

2.若在申请流程中，该笔状态为“待审批”，提示业务员助理：

“未知客户申请了邦帮代xxx产品

申请供应商：xxxx

品类：xxxx

采购金额：xxxx

采购日期：yyyy-mm-dd

现已转人工审批，请尽快跟进。

客户联系电话：xxxxxxxxxxx”

联系电话点击可拨打。

判断用户是否重复关联多个会员

判断信息：OMS会员联系人

若是，则根据用户申请品类通知对应业务助理；对应业务助理在邦帮贷系统中将该条申请记录与会员信息相关联

信息通知内容同上

若否，则进入资金管理确认/人工审批流程；且通知对应业务员

1.若在申请流程中，该笔状态为“审批通过”，提示业务员：

“xxx（会员名称）申请了邦帮代xxx产品

申请供应商：xxxx

品类：xxxx

采购金额：xxxx

采购日期：yyyy-mm-dd

资金方：xxxx

合同方：xxxx

应抵扣利息价差：x元/吨

现已系统自动审批通过，请尽快联系。

客户联系电话：xxxxxxxxxxx”

联系电话点击可拨打。

2.若在申请流程中，该笔状态为“待审批”，提示业务员：

“xxx客户申请了邦帮代xxx产品

申请供应商：xxxx

品类：xxxx

采购金额：xxxx

采购日期：yyyy-mm-dd

现已转人工审批，请尽快跟进。

客户联系电话：xxxxxxxxxxx”

联系电话点击可拨打。

Req1.6线上申请记录展示

系统中未有唯一会员信息关联的，在完成会员信息人工关联后，在BBD申请列表展示相关记录

系统中已有唯一会员信息关联的，线上申请完成后，在BBD申请列表展示相关记录

Req1.7线上申请与资金管理审批确认流程

系统已自动审批通过的记录，在与会员信息关联后，转至审核列表，状态“待确认”；已有唯一会员信息关联的，自动转至该列表

细节参考原型

会员信息自动/手动关联皆需流转至该环节

需要人工审批的记录，在与会员信息关联后，转至审核列表，状态“待审核”；已有唯一会员信息关联的，自动转至该列表

会员信息自动/手动关联皆需流转至该环节

Req1.8融资确认

确认页面增加“申请方式”展示

线上申请：通过移动端申请

业务系统：通过BBD系统申请

需方“全额天数”、“借款期限1”、“月利率1”显示金融产品相关值

参考原型

Req2.增加金融产品标准化信息

目标/价值

通过增添金融产品的非公开标准化信息，使业务员接收信息更顺畅，提高客户服务效率

Req2.1增添金融产品标准化信息

价差抵扣利息：必选，默认“是”

移动端不展示，仅作为内部系统信息传输

若是，价差：必填，文本

资金方：必填，来源OMS会员数据

移动端不展示，仅作为内部系统信息传输

合同方：必填，来源OMS会员数据

移动端不展示，仅作为内部系统信息传输

Req3.用户申请结果与提示

Req3.1用户申请结果返回

若用户已有相关会员信息

自动审批通过，提示：您的申请已审批通过，我们的业务员会尽快联系您！

转人工审批，提示：您的申请已受理，我们的业务员会尽快联系您！

若用户尚无相关会员信息

自动审批通过，提示：您的申请已审批通过，但您在化纤邦平台尚未留下企业认证信息，我们的业务员会尽快联系您，完成企业信息认证才可锁定申请额度！

转人工审批，提示：您的申请已受理，但您在化纤邦平台尚未留下企业认证信息，我们的业务员会尽快联系您，完成企业信息认证才可锁定申请额度！

Req3.2用户支付保证金提示

申请结果返回时，提示用户：您需要在x月x日15:00前完成保证金支付，否则邦帮代将无法保证在当日完成代采购

日期为用户选择的付款日期

Req3.3用户个人中心界面

用户认证信息

默认头像

手机号码服务端中间四位加密后，前端加密展示

申请列表中，每笔申请展示内容

申请产品名称

申请时间

供应商

品类

采购金额

采购日期

申请状态

等待审批：等待人工审批

审批通过：自动/人工审批通过

审批拒绝：人工审批拒绝