# 客户主数据管理

## 客户主数据维护模块

### 客户主数据维护流程

#### 表单

##### 客户主数据管理 » 客户主数据表单表单

###### 表单存储

* 主表）：客户主数据表(BO\_BC\_CUSTOMERDATA)

###### 表单规则

“客户编号”字段右侧添加放大镜按钮，点击按钮，弹出客户主数据对接查询界面

###### JS事件

表单保存前

* 校验不能存在重复的客户编号。

#### 无流程事件

### 客户主数据维护DW

#### 查询逻辑

查询客户主数据表(BO\_BC\_CUSTOMERDATA)的数据

#### 工具条按钮

##### 新建按钮

* 点击按钮打开客户主数据管理 » 客户主数据表单，进行新建

## 客户主数据查询模块

### 客户主数据查询

#### 表单

##### 客户主数据管理 » 客户主数据表单表单

###### 表单存储

* 主表）: 客户主数据管理 » 客户主数据表(BO\_BC\_CUSTOMERDATA)

#### 无流程事件

### 客户主数据查询DW

#### 查询逻辑

查询客户主数据表(BO\_BC\_CUSTOMERDATA)的数据

#### 无特殊工具条按钮

## 客户账户维护模块

### 客户账户维护

#### 表单

##### 客户主数据管理 » 客户账户表单表单

###### 表单存储

* 主表）：客户主数据管理 » 客户账户表(BO\_BC\_CUSTOMERDATA\_ACCOUNT)

#### 无流程事件

### 客户账户维护DW

#### 查询逻辑

查询客户账户表(BO\_BC\_CUSTOMERDATA\_ACCOUNT)数据

#### 工具条按钮

##### 新建按钮

* 点击按钮客户账户表单，进行新建

## 客户账号查询模块

此模块与1.3客户账户维护模块基本一致。

# 最高额担保人管理

## 最高额担保人模块

### 最高额担保人

#### 表单

##### 最高额担保人管理 » 最高额担保人信息表单表单

###### 表单存储

* 主表）：最高额担保人管理 » 最高额担保人信息表(BO\_BC\_BONDSMAN)

###### JS事件

表单保存前

如果是新建的最高额担保人，则保存后未该最高额担保人创建一条保证金余额信息，余额为0

#### 无流程事件

### 最高额担保人DW

#### 查询逻辑

查询最高额担保人信息表(BO\_BC\_BONDSMAN)的数据

#### 工具条按钮

##### 新建按钮

* 点击按钮打开最高额担保人表单，进行新建

## 最高担保人额度模块

### 最高担保人额度管理

#### 表单

##### 最高额担保人管理 » 最高额担保人额度信息表单

###### 表单存储

* 表：最高额担保人管理 » 最高额担保人额度表(BO\_BC\_BONDSMAN\_LIMIT)

#### 无流程事件

### 最高担保人额度DW

#### 查询逻辑

查询最高额担保人额度表(BO\_BC\_BONDSMAN\_LIMIT)的数据

#### 工具条按钮

##### 启用按钮

勾选一条数据执行启用操作。只有状态是“A-未启用”，并且当前时间已经到达额度“开始日期”并且未超过“到期日”才可执行启用操作，额度启用时，同时该担保人下其它已启用的额度变为停用状态。不满足启用条件时，提示“只有状态是“A-未启用”才允许启用”，“未到额度开始日期，不允许启用”，“已超过额度到期日，不允许启用”YYY按钮

## 授信审批流程模块

### 授信审批流程

#### 表单

##### 授信审批 » 授信申请表单表单

###### 表单存储

* 主表）：授信审批 » 授信申请表(BO\_BC\_CREDIT\_APPLY)

###### JS事件

表单加载后

* 增加显示（隐藏）菜单功能按钮

表单保存前

校检其他表单有没有填写

##### 授信审批 » 客户信用等级测评计分表单表单

###### 表单存储

* 主表）：授信审批 » 客户信用等级测评计分表(BO\_BC\_CREDIT\_RATING)

###### JS事件

表单加载后

* 根据分数判定等级

##### 信审批 » 客户洗钱风险分类评级认定表单

###### 表单存储

* 主表）：授信审批 » 客户洗钱风险分类评级认定表(BO\_BC\_MONEYLAUNDERING\_RATING)

###### 表单规则

计算规则：

各项分数相加，取得合计

###### JS事件

表单加载后

* 是BTN\_TRANSACT隐藏

##### 内部征信 » 内部征信表表单

###### 表单存储

* 主表）：内部征信 » 内部征信表(BO\_BC\_INTERNAL\_CREDIT)

###### JS事件

表单加载后

* 隐藏BTN\_TRANSACT

##### 外部征信 » 外部征信表表单

###### 表单存储

* 主表）：外部征信 » 外部征信表(BO\_BC\_EXT\_CREDITREFERENCE)
* 子表）：外部征信 » 外部征信-工商信息(BO\_BC\_BUSINESS\_INFORMATION)
* 外部征信 » 外部征信\_裁判文书核查表(BO\_BC\_JUDGEMENTDOCUMENT)
* 外部征信 » 外部征信\_失信信息表(BO\_BC\_DISHONEST\_INFORMATION)
* 外部征信 » 外部征信\_被执行人表(BO\_BC\_EXECUTEDPERSON)
* 外部征信 » 外部征信\_失信被执行核查\_个人(BO\_BC\_UNTRUSTWORTHY\_CHECK\_PER)
* 外部征信 » 外部征信\_被执行人核查表\_个人(BO\_BC\_EXECUTEDPERSON\_PER)
* 外部征信 » 外部征信\_限制高消费核查\_个人(BO\_BC\_LIMITS\_HIGH\_SPENDING\_PER)
* 外部征信 » 外部征信\_股权冻结核查\_个人(BO\_BC\_EQUITY\_FREEZE\_CHECK)
* 外部征信 » 外部征信\_股权出质核查表\_个人(BO\_BC\_EQUITY\_PLEDGE\_CHECK\_PER)
* 外部征信 » 外部征信\_裁判文书核查表\_个人(BO\_BC\_JUDGEMENTDOCUMENT\_PER)
* 外部征信 » 外部征信\_股权质押核查\_个人(BO\_BC\_EQUITYPLEDGECHECK\_PER)
* 外部征信 » 外部征信\_行政处罚表(BO\_BC\_ADMINISTRATIVE\_PENALTY)
* 外部征信 » 外部征信\_限高消费表(BO\_BC\_LIMITS\_HIGH\_SPENDING)

###### JS事件

表单加载后

#### 授信审批流程事件

##### 流程终止前事件

类名：com.awspaas.user.apps.credit.event.creditlimit.CreditLimitInvalid//1

事件逻辑：说明: 流程终止，作废前:应该释放占用的额度：本次授信金额

##### 流程删除前事件

类名：com.awspaas.user.apps.credit.event.creditlimit.CreditDeleteBefore//1

事件逻辑：说明: 流程删除前释放占用额度

##### 流程完成后事件

类名：com.awspaas.user.apps.credit.event.creditlimit.CreditLimitOver//1

事件逻辑：流程结束，如果是否生成额度字段为N，释放担保人额度

#### 节点事件

##### 信贷专员受理、调查及发起申请节点

###### 任务完成前事件

类名：com.awspaas.user.apps.credit.event.CheckCreditLimitFormBeforeSave//1

事件逻辑：信贷专员受理、调查及发起申请”节点办理前事件

###### 表单（子表）保存前事件

类名：com.awspaas.user.apps.credit.event.creditlimit.CreditLimitFormBeforeSave//1

事件逻辑：表单保存前：校验该担保人是否存在B-启用的担保额度，并且担保额度充足才表单可保存

##### 风险审查岗复核并生成系统额度节点

###### 任务完成后事件

类名：com.awspaas.user.apps.credit.event.ChangeCreditLimitTaskAfterComplete//1

事件逻辑：授信审批完成后，更新可用额度,

###### 任务完成前事件

类名：com.awspaas.user.apps.credit.event.creditlimit.ChangeCreditLimitValidate//1

事件逻辑：（最高额担保人额度）将占用额度转为已使用额度，调用微服务占用金额失败，暂停办理

##### 贷审会节点

###### 节点就绪参与者即将产生任务事件

类名：com.awspaas.user.apps.credit.event.CreditApplyDaiShenHuiConfirmParticipants//1

事件逻辑：授信审批，贷审会节点，校验必须存在四人及以上个办理参与者

###### 表单（或子表）保存前事件

类名：com.awspaas.user.apps.credit.event.PostLoanFinalResultBeforeComplete//1

事件逻辑：节点：贷审会 触发：任务完成前 功能：统计贷审会审核信息汇总最终结果意见 逻辑：查询

##### 信贷专员录入可用额度节点

###### 任务完成前事件

类名：com.awspaas.user.apps.credit.event.CheckCreditLimitFormBeforeSave//1

事件逻辑：信贷专员受理、调查及发起申请”节点办理前事件

###### 表单（或子表）保存前事件

类名：com.awspaas.user.apps.credit.event.creditlimit. CreditLimitFormBeforeSave

事件逻辑：校验该担保人是否存在B-启用的担保额度，并且担保额度充足才表单可保存

### 无查询DW

## 最高额担保人占用明细模块

### 最高额担保人占用明细

#### 表单

##### 授信审批 » 授信申请表单表单

###### 表单存储

* 主表）：授信审批 » 授信申请表(BO\_BC\_CREDIT\_APPLY)

#### 无流程事件

### 最高额担保人占用明细DW

#### 查询逻辑

查询买方信贷库VIEW\_BC\_BONDSMAN\_LIMIT\_USED的数据

#### 无特殊工具条按钮

# 保证金管理

## 保证金变动明细模块

### 保证金变动明细

#### 表单

##### 保证金管理 » 保证金变动明细表单

###### 表单存储

* 主表）：保证金管理 » 保证金变动明细表(BO\_BC\_BONDSMAN\_DEPOSIT\_LOG)

#### 无流程事件

### 保证金变动明细DW

#### 查询逻辑

查询保证金变动明细表(BO\_BC\_BONDSMAN\_DEPOSIT\_LOG)的数据

#### 工具条按钮

##### 存入按钮

* 点击按钮打开保证金变动明细表单，进行新建

## 保证金余额模块

### 保证金余额

#### 表单

##### 保证金管理 » 保证金余额表单

###### 表单存储

* 主表）：保证金管理 » 保证金余额表(BO\_BC\_DEPOSIT)

#### 无流程事件

### 保证金余额DW

#### 查询逻辑

查询保证金余额表(BO\_BC\_DEPOSIT的数据

#### 无特殊工具条按钮

# 生成还款计划

## 生成还款计划

### 放款审批流程

#### 表单

##### 放款管理 » 放款审批表单表单

###### 表单存储

* 主表）：放款管理 » 放款审批表(BO\_BC\_LOANAPPROVAL)
* 子表）：放款管理 » 放款明细表(BO\_BC\_LOANDETAILS)

###### 表单规则

显示规则：

如果还款方式等于先息后本，那么隐藏字段还款周期

如果还款方式等于等额本息，那么隐藏字段本金还款周期、利息还款周期

必填规则：

如果自定义条件TRUEz，那么放款明细表必填

计算规则：

逾期罚息利率：

@numSub(BO\_BC\_LOANAPPROVAL.BASIC\_INTEREST\_RATE,BO\_BC\_LOANAPPROVAL.DISCOUNT\_RATE)\*1.5

借款金额：SUM(BO\_BC\_LOANDETAILS.LOAN\_AMOUNT)

借款利率：

@numSub(BO\_BC\_LOANAPPROVAL.BASIC\_INTEREST\_RATE,BO\_BC\_LOANAPPROVAL.DISCOUNT\_RATE)

###### JS事件

表单加载后

* 增加显示与隐藏审核菜单记录按钮

表单保存前

* 获取当前还款方式

##### 放款管理 » 还款计划信息表单

###### 表单存储

* 主表）：放款管理 » 还款计划表(BO\_BC\_REPAYMENTPLAN
* 子表）：放款管理 » 还款计划明细表(BO\_BC\_REPAYMENTPLAN\_INFO)

###### 表单规则

计算规则：

折返金额合计：SUM(BO\_BC\_REPAYMENTPLAN\_INFO.DISCOUNT\_AMOUNT)

###### JS事件

表单加载后

* 增加显示（隐藏）审核菜单的按钮

表单保存前

* 子表不能为空

##### 放款管理 » 还款计划信息(打印)表单

###### 表单存储

* 主表）：放款管理 » 还款计划表(BO\_BC\_REPAYMENTPLAN)
* 子表）：放款管理 » 还款计划明细表(BO\_BC\_REPAYMENTPLAN\_INFO)
* 放款管理 » 放款明细表(BO\_BC\_LOANDETAILS)

###### 表单规则

计算规则：

折返金额合计：SUM(BO\_BC\_REPAYMENTPLAN\_INFO.DISCOUNT\_AMOUNT)

###### JS事件

表单加载后

表单保存前

* 子表不能为空

##### 内部征信 » 内部征信表表单

###### 表单存储

* 主表）：内部征信 » 内部征信表(BO\_BC\_INTERNAL\_CREDIT)

##### 外部征信 » 外部征信表表单

###### 表单存储

* 主表）：外部征信 » 外部征信表(BO\_BC\_EXT\_CREDITREFERENCE)
* 子表）：外部征信 » 外部征信-工商信息(BO\_BC\_BUSINESS\_INFORMATION)
* 外部征信 » 外部征信\_裁判文书核查表(BO\_BC\_JUDGEMENTDOCUMENT)
* 外部征信 » 外部征信\_失信信息表(BO\_BC\_DISHONEST\_INFORMATION)
* 外部征信 » 外部征信\_被执行人表(BO\_BC\_EXECUTEDPERSON)
* 外部征信 » 外部征信\_失信被执行核查\_个人(BO\_BC\_UNTRUSTWORTHY\_CHECK\_PER)
* 外部征信 » 外部征信\_被执行人核查表\_个人(BO\_BC\_EXECUTEDPERSON\_PER)
* 外部征信 » 外部征信\_限制高消费核查\_个人(BO\_BC\_LIMITS\_HIGH\_SPENDING\_PER)
* 外部征信 » 外部征信\_股权冻结核查\_个人(BO\_BC\_EQUITY\_FREEZE\_CHECK)
* 外部征信 » 外部征信\_股权出质核查表\_个人(BO\_BC\_EQUITY\_PLEDGE\_CHECK\_PER)
* 外部征信 » 外部征信\_裁判文书核查表\_个人(BO\_BC\_JUDGEMENTDOCUMENT\_PER)
* 外部征信 » 外部征信\_股权质押核查\_个人(BO\_BC\_EQUITYPLEDGECHECK\_PER)
* 外部征信 » 外部征信\_行政处罚表(BO\_BC\_ADMINISTRATIVE\_PENALTY)
* 外部征信 » 外部征信\_限高消费表(BO\_BC\_LIMITS\_HIGH\_SPENDING)

#### 放款审批流程事件

#### 节点事件

##### 信贷专员受理、调查及发起申请节点

###### 任务完成后事件

类名：com.awspaas.user.apps.credit.event.LoanProcessTaskBeforeCompleteWeakApp//1

事件逻辑：任务完成前的事件：[信贷专员受理、调查及发起申请]还原占用额度

###### 表单（或子表）保存前事件

类名：com.awspaas.user.apps.credit.event.LoanProcessFormBeforeSaveByWeakApp//1

事件逻辑：表单保存前的事件：[信贷专员受理、调查及发起申请]先校验信用额度，再更新占用额度

###### 表单（或子表）保存前事件

类名：com.awspaas.user.apps.credit.event.LoanProcessFormAfterSaveWeakApp//1

事件逻辑：表单保存后的事件：[信贷专员受理、调查及发起申请]更新放款审批流程的数据-本次放款金额

##### 副总经理审批节点

###### 任务完成后事件

类名：com.awspaas.user.apps.credit.event.AssistantManagerActivityAdhocBranch

事件逻辑：当有人不同意时，取消任务

##### 总经理审批节点

###### 任务完成后事件

类名：com.awspaas.user.apps.credit.event.loan.LoanProcessNode9TaskAfterComplete

事件逻辑：财务记账节点办理完毕后推送SAP放款单数据

##### 资金到账确认节点

###### 任务完成前事件

类名：com.awspaas.user.apps.credit.event.LoanProcessTaskBeforeToCreatRepayForm

事件逻辑：[资金到账确认]重新生成还款计划单

##### 财务记账节点

###### 任务完成前事件

类名：com.awspaas.user.apps.credit.event.LoanProcessTaskBeforeCompleteToSystem

事件逻辑：[系统任务]更新数据/写入回款数据

### 无查询DW

# 资金分解

## 资金来款查询（资金池）模块

### 资金来款查询

#### 表单

##### 资金分解 » 资金池数据录入表单

###### 表单存储

* 主表）：资金分解 » 资金池表(BO\_BC\_FUNDS\_POOL)

#### 无流程事件

### 资金来款查询DW

#### 查询逻辑

查询资金池表(BO\_BC\_FUNDS\_POOL)的数据

#### 工具条按钮

##### 分解预览按钮

* 勾选一条资金，如果资金状态是“1未分解”，点击按钮进入资金分解界面，否则提示“只有状态是“未分解”的资金才可进行分解”。

##### 自动分解按钮

* 勾选一条或多条资金，如果资金状态是“1未分解”，点击按钮执行自动分解，否则提示“只有状态是“未分解”的资金才可进行分解”。

##### 资金作废按钮

当资金状态是“1未分解”时，可对该资金执行作废操作，将资金状态更新为“4已作废”，不满足条件时给出错误提示“只允许作废未分解的资金”。每次只允许作废一条资金。

##### 导出明细按钮

将查询结果导出Excel，平台DW自带功能

## 分解单查询模块

### 分解单查询

#### 表单

##### 资金分解 » 分解单预览表单

###### 表单存储

* 主表）：资金分解 » 分解单抬头表(BO\_BC\_FUNDS\_DIST)
* 子表）：资金分解 » 分解单行项目表(BO\_BC\_FUNDS\_DIST\_DETAIL)

###### 表单规则

* 总金额实时计算：总金额 = 金额 \* 天数

#### 无流程事件

### 分解单查询DW

#### 查询逻辑

查询分解单抬头表(BO\_BC\_FUNDS\_DIST)的数据

#### 工具条按钮

##### 冲销按钮

选一条或多数据，如果分解类型是“客户来款分解”，点击“冲销”按钮生成冲销分解单，否则给出错误提示““客户来款分解”才允许冲销”。

# 垫付申请

## 待垫付明细查询

### 无流程

### 待垫付明细查询DW

#### 查询逻辑

查询客户回款明细信息(BO\_BC\_CUSTOMERCOLLECTION\_INFO)的数据

#### 工具条按钮

##### 资金垫付按钮

* 勾选一条或多条，发起垫付申请流程，并将所勾选的数据带入垫付申请表单中

#### Java程序

##### 格式化表格数据的触发器

类名：com.awspaas.user.apps.credit.event.creditlimit.CreditLimitDataFormat//1

事件逻辑：格式化信用额度报表(添加贷款余额（含垫付）字段)

## 垫付申请流程模块

### 垫付申请流程

#### 表单

##### 垫付管理 » 垫付申请单表单

###### 表单存储

* 主表）：垫付管理 » 垫付申请表(BO\_BC\_PAYMENT\_APPLICATION)
* 子表）：垫付管理 » 垫付明细表(BO\_BC\_PAYMENT\_DETAIL)

###### JS事件

表单加载后

* 移除'#ADVANCES\_CODING'

#### 垫付流程流程事件

##### 流程删除后事件

类名：com.awspaas.user.apps.credit.event.creditlimit.CreateCancellationh//1

事件逻辑：流程结束后：修改客户垫付申请状态为否

##### 流程删除前事件

类名：com.awspaas.user.apps.credit.event.creditlimit.CreateCancellationq//1  
事件逻辑：作废后修改客户垫付申请状态为否

##### 流程终止后事件

类名：com.awspaas.user.apps.credit.event.creditlimit.CreateCancellation//1

事件逻辑：作废后修改客户垫付申请状态为否

#### 节点事件

##### 信贷专员发起节点

###### 任务完成后事件

类名：com.awspaas.user.apps.credit.event.creditlimit.CreditComExecute//1

事件逻辑：信贷专员办理后:修改保证金余额占用金额

###### 流程表单办理前校验事件

类名：com.awspaas.user.apps.credit.event.creditlimit.CreditComInterrupt//1

事件逻辑：信贷专员办理前

##### 信贷部门经理审批节点

###### 任务完成后事件

类名：com.awspaas.user.apps.credit.event.creditlimit.CreditManagenterrupt//1

事件逻辑：信贷经理办理前：修改审批时间，审批人，生成保证金变动明细，生产资金池数据，调用接口分解资金

### 无查询DW

# 垫付返还

## 垫付应返还明细查询模块

### 无流程

### 垫付应返还明细DW

#### 查询逻辑

查询客户回款明细信息(BO\_BC\_CUSTOMERCOLLECTION\_INFO)的数据

#### 工具条按钮

##### 垫付返还发起按钮

勾选一条或多条，发起垫返还请流程，并将所勾选的数据带入垫付返还申请表单中

## 资金垫付返还申请（垫付返还申请）

### 资金垫付返还申请流程

#### 表单

##### 资金垫付返还 » 资金垫付返还申请表表单

###### 表单存储

* 主表）：资金垫付返还 » 垫付返还申请表(BO\_BC\_REFUND)
* 子表）：资金垫付返还 » 垫付返还明细表(BO\_BC\_REFUND\_A)

###### JS事件

表单加载后

* “是否借款”等于“是”，显示借款子表，等于“否”，隐藏借款子表
* 重写平台的办理按钮逻辑，实现办理前先弹窗提示用户选择流程分支

#### 资金垫付返还流程事件

##### 流程终止后事件

类名：com.awspaas.user.apps.credit.event.refund.TerminateWhetherRefund//1

事件逻辑：终止事件,修改是否垫付返还状态

##### 流程删除前事件

类名：com.awspaas.user.apps.credit.event.refund.ChangeWhetherRefund//1

事件逻辑：删除事件,修改是否垫付返还状态

#### 节点事件

##### 信贷部经理审批节点

###### 任务完成前事件

类名：com.awspaas.user.apps.credit.event.refund.RefundAfterCompleted//1

事件逻辑：信贷部经理审批结束前事件

### 无查询DW

# 外部征信对接

## 外部征信对接

### 外部征信对接

#### 表单

##### 外部征信表单

###### 表单存储

* 主表）：外部征信 » 外部征信表(BO\_BC\_EXT\_CREDITREFERENCE)
* YYY表（子表）：
* **外部征信\_工商信息表**
* 单据编号、单据类型与主表一致，其它字段参见《买方信贷平台\_功能开发说明书\_外部征信V2.doc》中3.1，一、工商信息表
* **外部征信\_股东信息表**
* 单据编号、单据类型与主表一致，其它字段参见《买方信贷平台\_功能开发说明书\_外部征信V2.doc》中3.1，二、实际控制人
* **外部征信\_司法案件表**
* 单据编号、单据类型与主表一致，其它字段参见《买方信贷平台\_功能开发说明书\_外部征信V2.doc》中3.1，三、司法案件详细表
* **外部征信\_失信信息表**
* 单据编号、单据类型与主表一致，其它字段参见《买方信贷平台\_功能开发说明书\_外部征信V2.doc》中3.1，四、失信核查表
* **外部征信\_被执行人表**
* 单据编号、单据类型与主表一致，其它字段参见《买方信贷平台\_功能开发说明书\_外部征信V2.doc》中3.1，五、被执行人信息表
* **外部征信\_限高消费表**
* 单据编号、单据类型与主表一致，其它字段参见《买方信贷平台\_功能开发说明书\_外部征信V2.doc》中3.1，六、限制高消费
* **外部征信\_行政处罚表**
* 单据编号、单据类型与主表一致，其它字段参见《买方信贷平台\_功能开发说明书\_外部征信V2.doc》中3.1，七、行政处罚
* **外部征信\_被执行人核查表**
* 单据编号、单据类型与主表一致，其它字段参见《买方信贷平台\_功能开发说明书\_外部征信V2.doc》中3.1，九、被执行人核查
* **外部征信\_裁判文书核查表**
* 单据编号、单据类型与主表一致，其它字段参见《买方信贷平台\_功能开发说明书\_外部征信V2.doc》中3.1，十三、裁判文书核查
* **外部征信\_股权出质核查表**
* 单据编号、单据类型与主表一致，其它字段参见《买方信贷平台\_功能开发说明书\_外部征信V2.doc》中3.1，十二、股权出质核查
* **外部征信\_股权冻结核查**
* 单据编号、单据类型与主表一致，其它字段参见《买方信贷平台\_功能开发说明书\_外部征信V2.doc》中3.1，十一、股权冻结核查
* **外部征信\_股权质押核查**
* 单据编号、单据类型与主表一致，其它字段参见《买方信贷平台\_功能开发说明书\_外部征信V2.doc》中3.1，十四、股权质押核查
* **外部征信\_失信被执行核查**
* 单据编号、单据类型与主表一致，其它字段参见《买方信贷平台\_功能开发说明书\_外部征信V2.doc》中3.1，八、失信被执行核查
* **外部征信\_限制高消费核查**
* 单据编号、单据类型与主表一致，其它字段参见《买方信贷平台\_功能开发说明书\_外部征信V2.doc》中3.1，十、限制高消费核查

###### 表单规则

* 总金额实时计算：总金额 = 金额 \* 天数

###### JS事件

表单加载后

* 调用外部征信接口

#### 流程事件

校验事件添加校验逻辑：（1）未查询外部征信信息不允许发起流程；（2）对法人及其配偶信息进行实名认证（参加接口文档序号十五）和三要素认证（参见接口文档序号十六），认证不通过不允许发起流程。当配偶信息为空时，无需对配偶信息进行校验。

### 无查询DW

# 内部征信对接

## 内部征信对接

### 内部征信对接

#### 表单

##### 内部征信表单

###### 表单存储

* 主表）：内部征信 » 内部征信表(BO\_BC\_INTERNAL\_CREDIT)

#### 流程事件

校验事件添加校验逻辑：（1）未查询内部征信信息不允许发起流程；

### 无查询DW

# 放款审批流程与SAP对接

## 放款审批流程与SAP对接模块

### 放款审批流程与SAP对接

#### 表单

##### 放款申请表单

###### 表单存储

放款申请单添加会计凭证区域，显示实际放款金额、实际放款日期、会计凭证号。

#### 流程事件

流程最后一节点审批通过后：将放款单信息推送至SAP，待SAP生成凭证后接收凭证信息，接口字段详见接口文档。推送失败时每隔10分钟重试一次，直到成功为止，可参考分解单推送SAP的功能。

### 无查询DW

# 结清管理

## 结清凭证管理（结清凭证查询）模块

### 结清凭证查询

#### 表单

##### 结清管理 » 结清凭证表单

###### 表单存储

* 主表）：结清管理 » 结清凭证(BO\_BC\_CLOSEPROOF)

#### 无流程事件

### 结清凭证查询DW

#### 查询逻辑

查询结清凭证(BO\_BC\_CLOSEPROOF)数据

#### 工具条按钮

##### 新建按钮

* 点击按钮打开表单，进行新建

## 可正常结清明细查询

### 可正常结清明细查询

#### 表单

##### 结清管理 » 结清凭证表单

###### 表单存储

* 主表）：结清管理 » 结清凭证(BO\_BC\_CLOSEPROOF)

#### 无流程事件

### 可正常结清明细查询DW

#### 查询逻辑

查询SELECT \* FROM VIEW\_BC\_CLOSEPROOF WHERE 应收金额 =(已还本金+已还利息)的数据

#### 工具条按钮

##### 结清按钮

点击“结清”按钮，生成结清凭证，将放款单的结清状态更新为“B-已正常结清”，提示用户已结清，无需打开结清凭证表单。

## 可提前结清明细

### 可提前结清明细

#### 表单

##### 结清管理 » 结清凭证表单

###### 表单存储

* 主表）：结清管理 » 结清凭证(BO\_BC\_CLOSEPROOF)

#### 提前结清申请流程事件

##### 流程终止前事件

类名：com.awspaas.user.apps.credit.event.closeoff.CloseBeforeInvalid//1

事件逻辑：结清作废前修改放款单结清状态

##### 流程删除前事件

类名：com.awspaas.user.apps.credit.event.closeoff.CloseBeforeInvalid//1

事件逻辑：结清作废前修改放款单结清状态

#### 节点事件

##### 信贷专员发起节点

###### 表单数据（或子表）保存前事件

类名：com.awspaas.user.apps.credit.event.closeoff.CloseNode1FromBeforeSave//1

事件逻辑：表单保存前校验提前结清日期填写是否合理

###### 表单数据（或子表）保存后事件

类名：com.awspaas.user.apps.credit.event.closeoff.CloseNode1AfterSaveFrom//1

事件逻辑：表单保存后的（1）计算提前还款本金、提前还款利息、提前还款本息（2）备份原始还款计划和客户回款明细

##### 财务人员确认来款节点

###### 任务完成前事件

类名：com.awspaas.user.apps.credit.event.closeoff.CloseNode3ActivityBeforeLeave//1

事件逻辑：（1）更新还款计划、客户回款明细（2）对“提前还款资金编号”的多笔资金进行提前结清客户来款分解；（3）生成结清凭证；

### 可提前结清明细查询DW

#### 查询逻辑

查询SELECT \* FROM VIEW\_BC\_CLOSEPROOF WHERE 应收金额 >(已还本金+已还利息)的数据

#### 工具条按钮

##### 结清发起按钮

* 点击“结清”按钮，发起提前结清流程，将放款申请单信息带入流程表单

# 移动审批

为授信申请、放款审批、贷后申请三个流程配置移动端审批表单，仅移动端审批，不支持移动端发起流程。

# 报表分析

## 还款计划书信息模块

### 还款计划书信息DW

#### 查询逻辑

查询卖方信贷库中放款审批表(BO\_BC\_LOANAPPROVAL)、计划明细视图(VIEW\_BC\_TT)和还款计划表(BO\_BC\_REPAYMENTPLAN)的数据

#### 无特殊工具条按钮

## 贷款信息表模块

### 贷款信息表DW

#### 查询逻辑

查询买方信贷库中放款贷款信息(VIEW\_BC\_DKXXA)、客户主数据表(BO\_BC\_CUSTOMERDATA)和最高额担保人信息表(BO\_BC\_BONDSMAN)的数据

#### 工具条按钮

##### 导出还款计划按钮

* 选中一条数据，点击按钮导出还款计划书信息

## 逾期信息表模块

无法查看DW

## 已还款信息报表模块

### 已还款信息报表DW

#### 查询逻辑

查询客户回款 » 已还款信息报表(VIEW\_BC\_YIHKXXBB)的数据

#### 无特殊工具条按钮

# 还款短信提醒

## 短信提醒定时器

设计定时器，每天发送还款日前3天需要发送短信客户，的信息自动发送给短信系统。

程序设计：

* 每天上午9点执行。
* 查询客户回款明细、放款申请单，满足条件：应收日期 = 当前日期 + 3天 and 应收金额 > 实收金额（客户）
* 调用短信接口（详见接口文档）发送短信，并将记录短信发送日志，用于统计查询

## 短信发送统计模块

### 短息发送统计DW

#### 查询逻辑

查询日志管理 » 短信发送日志(BO\_BC\_NOTELOG)的数据

#### 无特殊工具条按钮

# OA待办集成

类名： com.awspaas.user.apps.credit.event.creditlimit.MyNotification

将代办发到OA系统

com/awspaas/user/apps/credit/event/creditlimit/Oaback//发送邮件

* 待办任务OA邮件提醒
* 使用流程全局事件监听器，监听任务的创建、移交等系统事件，调用OA接口创建待办消息，附带免登陆任务办理URL。
* 用户在OA中点击该待办，直接打开表单进行任务办理操作。

# 其他系统调整

## 信用额度报表添加明细钻取功能

**点击“已放款金额”，可显示该客户每笔放款的时间、金额、期数、放款人**

放款时间：SAP回传的“实际放款日期”

放款人：流程发起人

**点击“占用额度”，可显示该客户每笔占用的时间、金额、期数、占用人**

占用时间：方块流程的创建时间

占用人：流程发起人

## 授信表单“担保人信息”区域字段调整

将第二的担保人信息区域调整为与第一个担保人信息区域一直，将多余的字段去掉。

## 允许一个客户对应多个担保人

按照此逻辑，信用额度表将会允许一个客户多个额度，需要以客户编号+担保人编号作为唯一标识。

需调整：授信流程生成客户信用额度、信用额度到期释放担保人额度、信用额度到期后客户还款释放担保人额度、信用额度报表。

需调整：贷后流程需要按照客户编号+担保人编号生成贷后日期和五级分类结果。

# 财务门户

* **工单监控**：
  + 从左到右依次为：授信流程、放款流程、垫付流程 、垫返流程、贷后流程，显示当前用户经办的流程数。仅显示数据，无其它交互逻辑。
* **待办任务**：
  + 显示最近的N条待办数据，按接收时间倒序排序，点击后打开表单可进行流程办理。
  + 待办列表每30秒刷新一次。
  + 点击右上角的“流程中心”按钮，进入流程中心界面。
* **快捷菜单：**
  + 右上角解锁后，图标右上角显示删除按钮，点击可删除，锁定状态不显示删除图片，不可删除。
  + 点击“加号”打开添加对话框