

# 运营操作手册

版本信息

版本信息	编辑日期	编辑人	备注
V01.00.00	2018 年 06 月 20 日	高鑫	初稿

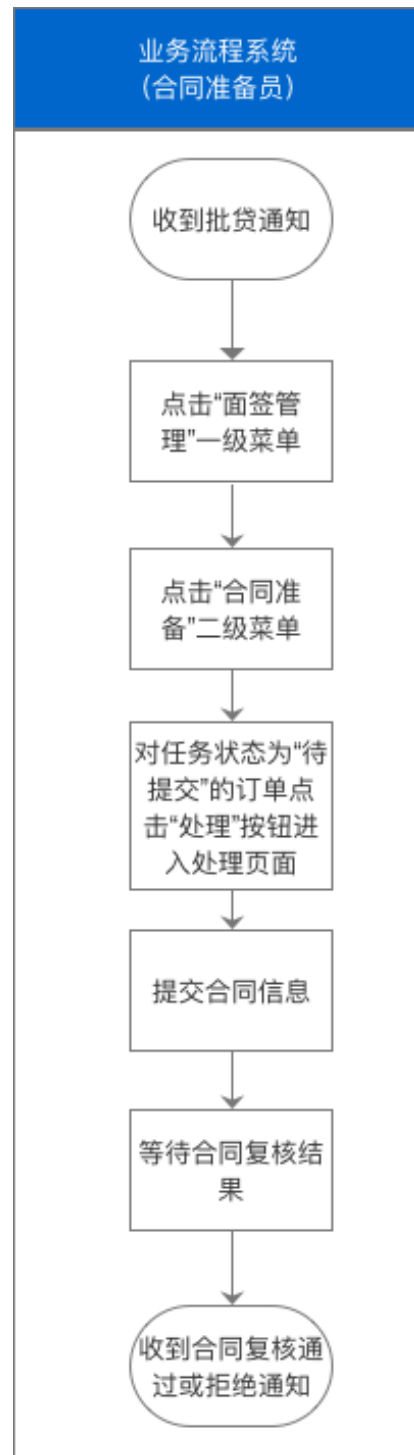
## 1. 合同准备

### 1.1 岗位——合同准备员

### 1.2 职责

- 填写合同信息包括选择产品、借款金额、借款期限

### 1.3 系统指南



- (1) 登录业务全流程系统，点击“面签管理”一级菜单，打开二级菜单“合同准备”，页面打开后对任务状态为“待提交”的订单进行处理，如下图所示：

## 合同准备列表

筛选条件

订单编号

借款人姓名

城市

全部

任务创建时间

选择时间范围

任务状态

全部

查询

任务列表						
	城市	任务创建时间	任务完成时间	任务状态	任务员姓名	操作
	北京市	2018-07-05 14:11:34		待提交		<a href="#">处理</a> <a href="#">详情</a>
	北京市	2018-07-05 14:12:02		待提交		<a href="#">处理</a> <a href="#">详情</a>

(2) 点击“处理”按钮，进入处理页面，有红色\*的字段为必填项，点击“提交”按钮时会验证必填项是否为空及格式正确与否，提交成功后，订单的任务状态更新为“已预约”，预约后，需要等待合同复核结果，复核后微信端会有消息推送，如下图所示：

### 合同准备

基本信息

订单编号

180704652343

借款人姓名

韩庆德

审批结论

产品类型	最高批贷金额(万元)	最高批贷期限(月)	月利率(%)	保险费(%)	服务费(%)	合计费率(%)	审批意见	风控审批结论
盈信贷1号	900	10	0.583	1.5	5	6	同意	同意该笔贷款申请;做:强制执行,与原件相符公证;韩庆德签订;借款合同,抵押合同,融资咨询服务;代偿协议书(通用版);保证保险投保单;应收账款转让通知函;还款通知书;代偿保险费授权书;债权转让通知函;面签确认单;韩庆德签订;主债权及不动产抵押合同;见:无公证受理通知单;见进抵受理通知单放款;房产证原件,公证书,他项权利证;融资履约保证保险单;融资履约保证保险批单存档。
盈信贷2号	700	8	0.8	1.2	7	8	同意	同意该笔贷款申请;做:强制执行,与原件相符公证;韩庆德签订;借款合同,抵押合同,融资咨询服务;代偿协议书(通用版);保证保险投保单;应收账款转让通知函;还款通知书;代偿保险费授权书;债权转让通知函;面签确认单;韩庆德签订;主债权及不动产抵押合同;见:无公证受理通知单;见进抵受理通知单放款;房产证原件,公证书,他项权利证;融资履约保证保险单;融资履约保证保险批单存档。

合同准备

产品类型\*

盈信贷1号

借款金额(万元)\*

900

借款期限(月)\*

10

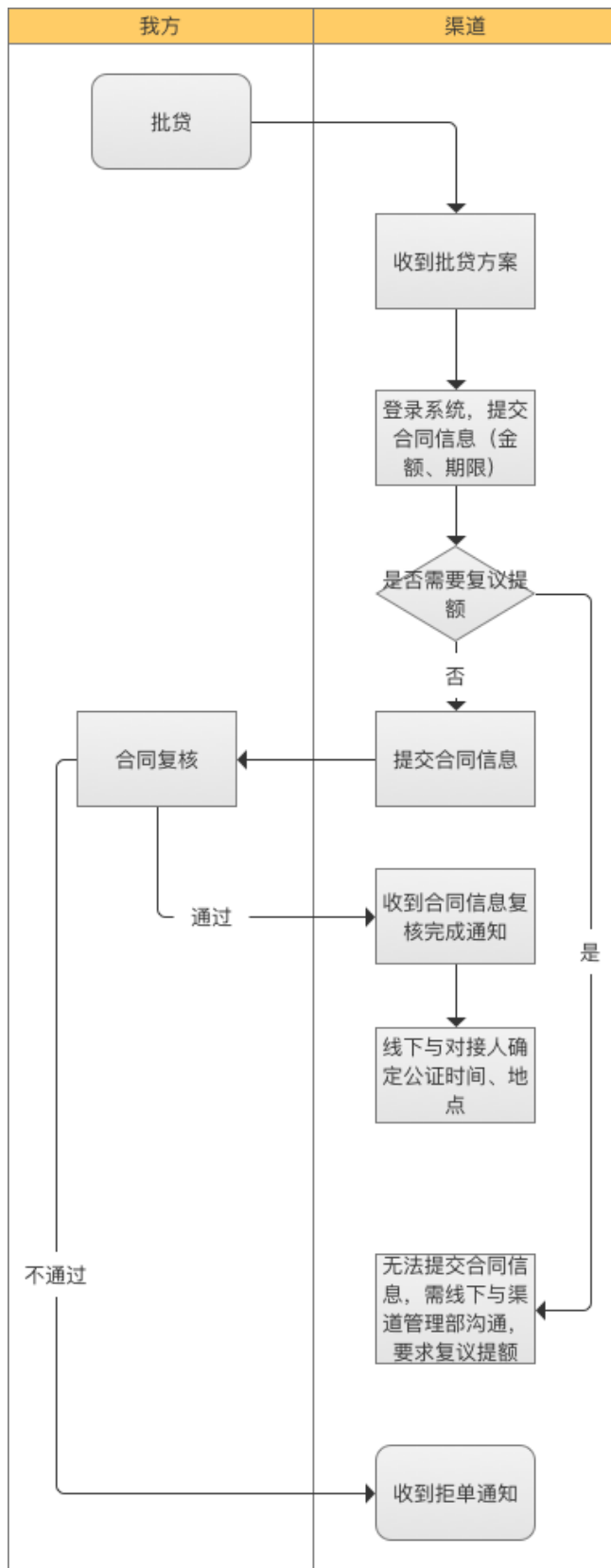
提交

(3) 提交后，不可再修改合同信息，请注意。若需要复议提额，请走线下复议。

## 1.4 名词解释

- (1) 产品类型：下拉框，备选项为批贷产品；
- (2) 借款金额：默认为最高批贷金额，可输入最低借款金额（50 万）至该产品最高批贷金额之间的数字，只可填正整数；
- (3) 借款期限：下拉框，默认为最高批贷期限，备选项为该产品最低借款期限（1 个月）至该产品最高批贷期限之间的月份；

## 1.5 复议流程



1.6 消息推送及基本操作

推送类型	业务/风控系统操作	业务/风控系统状态	中小微推送消息	推送方
提醒	一旦有产品通过	产品确认-已通过	批贷结果通知 11月11日 您好，经我司审核，同意借款人在我 司产品A的借款申请，请登录系统 完成合同准备 订单号：171111111111 借款人：张三 审批结论：***** 经纪人姓名： 经纪人手机号：	推给合同准备的人和报单的人
提醒	产品A由已通过改为已拒绝，判断若所有产品均已拒绝	产品确认-已拒绝	批贷结果修改通知 11月11日 您好，经我司审核，拒绝借款人在 我司的借款申请。 订单号：171111111111 借款人：张三 拒绝原因：***** 经纪人姓名： 经纪人手机号：	推给合同准备的人和报单的人
提醒	产品A由已拒绝改为已通过，判断若一旦有产品已通过	产品确认-已通过	批贷结果修改通知 您好，经我司审核，同意借款人在 我司产品A的借款申请，请登录系 统完成合同准备 订单号：171111111111 借款人：张三 审批结论：***** 经纪人姓名： 经纪人手机号：	推给合同准备的人和报单的人
操作	预约面签	合同准备-已预约	面签通知 11月11日 您好，您已经成功填写合同信息，请 您耐心等待合同信息复核 订单号：171111111111 借款人：张三 借款金额： 借款期限： 经纪人姓名： 经纪人手机号：	推给报单的人和本订单合同准备提交的人
提醒	合同复核完成	合同复核-已完成	面签通知 11月11日 您好，本订单已完成合同信息复核！ 订单号：171111111111 借款人：张三 经纪人姓名： 经纪人手机号： 复核备注： 请与对接人确定公证时间及公证地 点，携带相关证件，准时进行面签公 证。	推给报单的人和本订单合同准备提交的人
提醒	合同复核拒单	合同复核-已拒绝	面签通知 11月11日 您好，经我司审核，拒绝借款人在我 司的借款申请。 订单号：171111111111 借款人：张三 拒绝原因：***** 经纪人姓名： 经纪人手机号：	推给报单的人和本订单合同准备提交的人