## Buyer application V2.9 for VPB

### 开始节点

#### 基本设置

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **基本项** | **值** | **说明** |
| 环节名称 | 申请登记 |  |
| 唯一标识 |  |  |
| 提交方式 | 自动提交 |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

#### 参与者

角色（i-Factor underwriting team）

#### 操作视图

Buyer申请单，操作权限为只读。

#### 审批意见

无

#### 流向环节

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **环节名称** | **决议承责环节** | **到达方式** | **说明** |
| 质量检查 | 无 | bything |  |

#### 接口

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **类型** | **实现类** | **备注** |
| intro |  | 将buyer在web填写的申请信息导入到mgt，自动生成申请单数据。 |
| intro |  | 将申请单状态置为 “已登记” |

### 质量检查

#### 基本设置

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **基本项** | **值** | **说明** |
| 环节名称 | 质量检查 |  |
| 唯一标识 |  |  |
| 提交方式 | 自动提交 |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

#### 参与者

角色（i-Factor underwriting team）

#### 操作视图

Buyer申请单，操作权限为只读。

#### 审批意见

意见视图是

#### 流向环节

质量（Double Check）检查

#### 接口

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **类型** | **实现类** | **备注** |
| intro |  | 将申请单状态置为“  Pending for completeness and correctness check” |

### 质量（Double Check）检查

#### 基本设置

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **基本项** | **值** | **说明** |
| 环节名称 | 质量（Double Check）检查 |  |
| 唯一标识 |  |  |
| 提交方式 | 自动提交 |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

#### 参与者

角色（i-Factor approval team）

#### 操作视图

Buyer申请单，操作权限为只读。

#### 审批意见

意见视图是。

#### 流向环节

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **环节名称** | **决议承责环节** | **到达方式** | **说明** |
| 黑名单检查 | 无 | bything | 黑名单校验 |
| 不合规处理 | 无 | byhand | 客服通知buyer修改申请信息 |

#### 接口

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **类型** | **实现类** | **备注** |
| intro |  | 将申请单状态置为“  Pending for completeness and correctness double check” |

### 黑名单校验

#### 基本设置

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **基本项** | **值** | **说明** |
| 环节名称 | 黑名单校验 |  |
| 唯一标识 |  |  |
| 提交方式 | 自动提交 |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

#### 参与者

角色（i-Factor underwriting team）

#### 操作视图

Buyer申请单，操作权限为只读。

#### 审批意见

无

#### 流向环节

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **环节名称** | **决议承责环节** | **到达方式** | **说明** |
| Buyer确认 | 无 | bything | 黑名单校验 |
| 拒件处理 | 无 | bything | 客服通知buyer，申请未通过黑名单校验。 |

#### 接口

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **类型** | **实现类** | **备注** |
| intro |  | 黑名单校验，黑名单类型包括“cancellation”、“regulatory” |
| intro |  | 将申请单状态置为 Pending for blacklist check” |
| outro |  | 如果黑名单校验通过，则生成profile，等待线上buyer确认。 |

### Buyer确认

#### 基本设置

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **基本项** | **值** | **说明** |
| 环节名称 | Buyer确认 |  |
| 唯一标识 |  |  |
| 提交方式 | 自动提交 |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

#### 参与者

角色（i-Factor Customer service team）

#### 操作视图

Buyer申请单，操作权限为只读。

#### 审批意见

无

#### 流向环节

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **环节名称** | **决议承责环节** | **到达方式** | **说明** |
| Buyer确认 | 无 | bything | 黑名单校验 |
| 拒件处理 | 无 | bything | 客服通知buyer，申请未通过黑名单校验。 |

#### 接口

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **类型** | **实现类** | **备注** |
| intro |  | 将申请单状态置为 “Pending for buyer confirm” |

### Buyer账号检验

#### 基本设置

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **基本项** | **值** | **说明** |
| 环节名称 | Buyer账号检验 |  |
| 唯一标识 |  |  |
| 提交方式 | 自动提交 |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

#### 参与者

角色（MBO, SBO (Branch) / i-Factor sales team member (HO)）

#### 操作视图

Buyer申请单，操作权限为只读。

Contract视图，可编辑（Fill in account number in the contract）。

#### 审批意见

无

#### 流向环节

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **环节名称** | **决议承责环节** | **到达方式** | **说明** |
| Verify I&S | 无 | bything |  |

#### 接口

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **类型** | **实现类** | **备注** |
| intro |  | 将申请单状态置为 Pending for Buyer Account check |

### Verify I&S

#### 基本设置

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **基本项** | **值** | **说明** |
| 环节名称 | Verify I&S |  |
| 唯一标识 |  |  |
| 提交方式 | 自动提交 |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

#### 参与者

角色（MBO, SBO (Branch) / i-Factor sales team member (HO)）

#### 操作视图

Buyer申请单，操作权限为只读。

Contract视图，操作权限为只读。

#### 审批意见

无

#### 流向环节

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **环节名称** | **决议承责环节** | **到达方式** | **说明** |
| Head Sign | 无 | byhand |  |

#### 接口

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **类型** | **实现类** | **备注** |
| intro |  | 将申请单状态置为 Pending for Verify I&S |

### Head Sign

#### 基本设置

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **基本项** | **值** | **说明** |
| 环节名称 | Head Sign |  |
| 唯一标识 |  |  |
| 提交方式 | 自动提交 |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

#### 参与者

角色（Head of SME center (Branch) / Head of i-Factor center (HO)）

#### 操作视图

Buyer申请单，操作权限为只读。

Contract视图，操作权限为只读。

#### 审批意见

无

#### 流向环节

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **环节名称** | **决议承责环节** | **到达方式** | **说明** |
| Documents Upload | 无 | bythinking |  |

#### 接口

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **类型** | **实现类** | **备注** |
| intro |  | 将申请单状态置为 Pending for Head Sign |

### Documents Upload

#### 基本设置

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **基本项** | **值** | **说明** |
| 环节名称 | Documents Upload |  |
| 唯一标识 |  |  |
| 提交方式 | 自动提交 |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

#### 参与者

角色（MBO, SBO (Branch) / i-Factor sales team member (HO)）

#### 操作视图

Buyer申请单，操作权限为只读。

Contract视图，操作权限为只读。

#### 审批意见

无

#### 流向环节

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **环节名称** | **决议承责环节** | **到达方式** | **说明** |
| Documents Upload | 无 | bythinking |  |

#### 接口

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **类型** | **实现类** | **备注** |
| intro |  | 将申请单状态置为 Pending for Documents Upload |

### Double Verify I&S

#### 基本设置

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **基本项** | **值** | **说明** |
| 环节名称 | Double Verify I&S |  |
| 唯一标识 |  |  |
| 提交方式 | 自动提交 |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

#### 参与者

角色（MBO, SBO (Branch) / i-Factor sales team member (HO)）

#### 操作视图

Buyer申请单，操作权限为只读。

Contract视图，操作权限为只读。

#### 审批意见

无

#### 流向环节

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **环节名称** | **决议承责环节** | **到达方式** | **说明** |
| 结束环节 | 无 | byhand | 决议（yes） |

#### 接口

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **类型** | **实现类** | **备注** |
| intro |  | 将申请单状态置为 Pending for Double Verify I&S |
| outro |  | Release buyer on Auction platform and inform buyer by email/SMS |

### 结束节点

#### 基本设置

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **基本项** | **值** | **说明** |
| 环节名称 | 结束节点 |  |
| 唯一标识 |  |  |
| 提交方式 |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

#### 参与者

无

#### 操作视图

无

#### 审批意见

无

#### 流向环节

无

#### 接口

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **类型** | **实现类** | **备注** |
| intro |  | 根据申请单办理结果，将申请单状态置为“place bid”或“rejection” |

## 客服监控

### Buyer Application Monitor

#### subscription status

do nothing

#### modified status

contact buyer to modify application

#### changed status

do nothing

#### closed status

do nothing

#### rejection status

do nothing

#### verification status

* Call buyer and check with him to confirm it’s real buyer
* If real buyer, ask him to go to the bank branch
* If real buyer, Inform the SBO/MBO/i-Factor sales team member. Meanwhile record in the system

#### double verification status

call buyer to go to branch again and inform the MBO/SBO/i-Factor sales team member

#### document upload status

do nothing

#### released status

do nothing

## SME application V2.9 for VPB

### 开始节点

#### 基本设置

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **基本项** | **值** | **说明** |
| 环节名称 | 申请登记 |  |
| 唯一标识 |  |  |
| 提交方式 | 自动提交 |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

#### 参与者

角色（i-Factor underwriting team）

#### 操作视图

SME申请单，操作权限为只读。

#### 审批意见

无

#### 流向环节

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **环节名称** | **决议承责环节** | **到达方式** | **说明** |
| 质量检查 | 无 | bything |  |

#### 接口

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **类型** | **实现类** | **备注** |
| intro |  | 将SME在web填写的申请信息导入到mgt，自动生成申请单数据。 |
| intro |  | 将申请单状态置为 “已登记” |

### 质量检查

#### 基本设置

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **基本项** | **值** | **说明** |
| 环节名称 | 质量检查 |  |
| 唯一标识 |  |  |
| 提交方式 | 自动提交 |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

#### 参与者

角色（i-Factor underwriting team）

#### 操作视图

SME申请单，操作权限为只读。

#### 审批意见

意见视图是。

#### 流向环节

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **环节名称** | **决议承责环节** | **到达方式** | **说明** |
| 质量检查（double check） | 无 | bything |  |

#### 接口

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **类型** | **实现类** | **备注** |
| intro |  | 将申请单状态置为“  Pending for completeness and correctness check” |

### 质量检查（double check）

#### 基本设置

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **基本项** | **值** | **说明** |
| 环节名称 | 质量（double check）检查 |  |
| 唯一标识 |  |  |
| 提交方式 | 自动提交 |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

#### 参与者

角色（i-Factor aproval team）

#### 操作视图

SME申请单，操作权限为只读。

#### 审批意见

意见视图是。

#### 流向环节

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **环节名称** | **决议承责环节** | **到达方式** | **说明** |
| license核查 | 无 | bything |  |

#### 接口

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **类型** | **实现类** | **备注** |
| intro |  | 将申请单状态置为“  Pending for completeness and correctness double check” |

### license核查

#### 基本设置

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **基本项** | **值** | **说明** |
| 环节名称 | license核查 |  |
| 唯一标识 |  |  |
| 提交方式 | 自动提交 |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

#### 参与者

角色（i-Factor underwriting team）

#### 操作视图

SME申请单，操作权限为只读。

#### 审批意见

意见视图是。

#### 流向环节

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **环节名称** | **决议承责环节** | **到达方式** | **说明** |
| 黑名单校验 | 无 | bything |  |
| 结束环节 | 无 | bything | 决议（no） |

#### 接口

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **类型** | **实现类** | **备注** |
| intro |  | 将申请单状态置为“  Pending for license check” |

### 黑名单校验

#### 基本设置

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **基本项** | **值** | **说明** |
| 环节名称 | 黑名单校验 |  |
| 唯一标识 |  |  |
| 提交方式 | 自动提交 |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

#### 参与者

角色（i-Factor underwriting team）

#### 操作视图

SME申请单，操作权限为只读。

#### 审批意见

意见视图是。

#### 流向环节

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **环节名称** | **决议承责环节** | **到达方式** | **说明** |
| CIC check | 无 | bything |  |
| 结束环节 | 无 | bything | 决议（no） |

#### 接口

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **类型** | **实现类** | **备注** |
| intro |  | 将申请单状态置为“  Pending for blacklist check” |
| Intro |  | 黑名单校验， 包括“cancellation”、“VPB fraud”、“VPB SME industry”。 |

### CIC check

#### 基本设置

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **基本项** | **值** | **说明** |
| 环节名称 | CIC check |  |
| 唯一标识 |  |  |
| 提交方式 | 自动提交 |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

#### 参与者

角色（i-Factor underwriting team）。

#### 操作视图

SME申请单，操作权限为只读。

#### 审批意见

意见视图是。

#### 流向环节

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **环节名称** | **决议承责环节** | **到达方式** | **说明** |
| FS | 无 | bything |  |
| 结束环节 | 无 | bything | 决议（no） |

#### 接口

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **类型** | **实现类** | **备注** |
| intro |  | 将申请单状态置为“  Pending for CIC check” |

### key in FS

#### 基本设置

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **基本项** | **值** | **说明** |
| 环节名称 | FS |  |
| 唯一标识 |  |  |
| 提交方式 | 自动提交 |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

#### 参与者

角色（i-Factor underwriting team）。

#### 操作视图

SME申请单，操作权限为只读。

FS报表，操作权限为修改。

#### 审批意见

意见视图是。

#### 流向环节

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **环节名称** | **决议承责环节** | **到达方式** | **说明** |
| Check and review | 无 | bything |  |

#### 接口

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **类型** | **实现类** | **备注** |
| intro |  | 将申请单状态置为“  Pending for FS” |

### FS check and review

#### 基本设置

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **基本项** | **值** | **说明** |
| 环节名称 | FS check and review |  |
| 唯一标识 |  |  |
| 提交方式 | 自动提交 |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

#### 参与者

角色（i-Factor aproval team）。

#### 操作视图

SME申请单，操作权限为只读。

FS报表，操作权限为修改。

#### 审批意见

无。

#### 流向环节

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **环节名称** | **决议承责环节** | **到达方式** | **说明** |
| Eligibility check | 无 | bything |  |

#### 接口

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **类型** | **实现类** | **备注** |
| intro |  | 将申请单状态置为“  Pending for FS check and review” |

### eligibility check

#### 基本设置

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **基本项** | **值** | **说明** |
| 环节名称 | eligibility check |  |
| 唯一标识 |  |  |
| 提交方式 | 自动提交 |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

#### 参与者

角色（i-Factor underwriting team）。

#### 操作视图

SME申请单，操作权限为只读。

FS报表，操作权限为只读。

#### 审批意见

意见视图是。

#### 流向环节

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **环节名称** | **决议承责环节** | **到达方式** | **说明** |
| map score | 无 | bything |  |
| 结束环节 |  | bything | 决议（no） |

#### 接口

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **类型** | **实现类** | **备注** |
| intro |  | 将申请单状态置为“  Pending for eligibility check” |

### map score

#### 基本设置

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **基本项** | **值** | **说明** |
| 环节名称 | map score |  |
| 唯一标识 |  |  |
| 提交方式 | 自动提交 |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

#### 参与者

角色（i-Factor underwriting team）。

#### 操作视图

SME申请单，操作权限为只读。

FS报表，操作权限为只读。

Scoring表单，操作权限为只读。

#### 审批意见

无

#### 流向环节

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **环节名称** | **决议承责环节** | **到达方式** | **说明** |
| field risk | 无 | bything | High Risk Score |
| contract | 无 | bything | M/L Risk Score |
| 结束环节 |  | bything | 决议（no） |

#### 接口

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **类型** | **实现类** | **备注** |
| intro |  | 将申请单状态置为“  Pending for map score” |
| intro |  | 评分接口 |

### field visit(branch for high risk)

#### 基本设置

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **基本项** | **值** | **说明** |
| 环节名称 | field visit |  |
| 唯一标识 |  |  |
| 提交方式 | 自动提交 |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

#### 参与者

角色（i-Factor aproval team）。

#### 操作视图

SME申请单，操作权限为只读。

FS报表，操作权限为只读。

#### 审批意见

意见视图是ifactor\_sme\_flow\_fieldvisit\_opinion。

#### 流向环节

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **环节名称** | **决议承责环节** | **到达方式** | **说明** |
| assign field visit | 无 | bything |  |
| create SME profile | 无 | bything |  |

#### 接口

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **类型** | **实现类** | **备注** |
| intro |  | 判断it is high risk |
| intro |  | 将申请单状态置为“  Pending for field visit” |

### assign field visit(branch for high risk)

#### 基本设置

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **基本项** | **值** | **说明** |
| 环节名称 | assign field visit |  |
| 唯一标识 |  |  |
| 提交方式 | 自动提交 |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

#### 参与者

角色（Field visit team leader）。

#### 操作视图

SME申请单，操作权限为只读。

FS报表，操作权限为只读。

#### 审批意见

无

#### 流向环节

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **环节名称** | **决议承责环节** | **到达方式** | **说明** |
| conduct field visit | 无 | bything |  |

#### 接口

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **类型** | **实现类** | **备注** |
| intro |  | 将申请单状态置为“  Pending for assign field visit” |

### conduct field visit(branch for high risk)

#### 基本设置

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **基本项** | **值** | **说明** |
| 环节名称 | conduct field visit |  |
| 唯一标识 |  |  |
| 提交方式 | 自动提交 |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

#### 参与者

角色（Field visit team member）。

#### 操作视图

SME申请单，操作权限为只读。

FS报表，操作权限为只读。

#### 审批意见

无

#### 流向环节

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **环节名称** | **决议承责环节** | **到达方式** | **说明** |
| check and upload | 无 | bything |  |

#### 接口

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **类型** | **实现类** | **备注** |
| intro |  | 将申请单状态置为“  Pending for conduct field visit” |

### check and upload(branch for high risk)

#### 基本设置

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **基本项** | **值** | **说明** |
| 环节名称 | check and upload |  |
| 唯一标识 |  |  |
| 提交方式 | 自动提交 |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

#### 参与者

角色（MBO, SBO(Branch) / i-Factor sales team member (HO)）。

#### 操作视图

SME申请单，操作权限为只读。

FS报表，操作权限为只读。

#### 审批意见

无

#### 流向环节

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **环节名称** | **决议承责环节** | **到达方式** | **说明** |
| double check field visit doc | 无 | bything |  |

#### 接口

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **类型** | **实现类** | **备注** |
| intro |  | 将申请单状态置为“  Pending for check and upload” |

### double check field visit doc (branch for high risk)

#### 基本设置

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **基本项** | **值** | **说明** |
| 环节名称 | double check agreement and account |  |
| 唯一标识 |  |  |
| 提交方式 | 自动提交 |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

#### 参与者

角色（i-Factor underwriting team）。

#### 操作视图

SME申请单，操作权限为只读。

FS报表，操作权限为只读。

#### 审批意见

无

#### 流向环节

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **环节名称** | **决议承责环节** | **到达方式** | **说明** |
| assess and result |  | bything |  |

#### 接口

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **类型** | **实现类** | **备注** |
| intro |  | 将申请单状态置为“  double check field visit doc” |

### assess and result(branch for high risk)

#### 基本设置

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **基本项** | **值** | **说明** |
| 环节名称 | assess and result |  |
| 唯一标识 |  |  |
| 提交方式 | 自动提交 |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

#### 参与者

角色（i-Factor aproval team）。

#### 操作视图

SME申请单，操作权限为只读。

FS报表，操作权限为只读。

#### 审批意见

审批视图是。

#### 流向环节

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **环节名称** | **决议承责环节** | **到达方式** | **说明** |
| create SME profile |  | bything |  |
| 结束 |  | bything | 决议（no） |

#### 接口

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **类型** | **实现类** | **备注** |
| intro |  | 将申请单状态置为“  assess and result” |

### create SME profile

#### 基本设置

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **基本项** | **值** | **说明** |
| 环节名称 | create SME profile |  |
| 唯一标识 |  |  |
| 提交方式 | 自动提交 |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

需要手工设置total revolving limit和invoice limit to seller

#### 参与者

角色（i-Factor underwriting team）。

#### 操作视图

SME申请单，操作权限为只读。

FS报表，操作权限为只读。

#### 审批意见

无

#### 流向环节

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **环节名称** | **决议承责环节** | **到达方式** | **说明** |
| verify ID and sign documents |  | bything |  |

#### 接口

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **类型** | **实现类** | **备注** |
| intro |  | 控制申请是否可进入到此节点，需判断两种条件，一、非high risk  二、field visit（NO）  三、assess and result（POSITIVE） |
| intro |  | 将申请单状态置为“  create SME profile” |
| outro |  | 将申请单状态置为“已审批待SME确认” |

### verify ID and sign documents

#### 基本设置

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **基本项** | **值** | **说明** |
| 环节名称 | verify ID and sign documents |  |
| 唯一标识 |  |  |
| 提交方式 | 自动提交 |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

#### 参与者

角色（MBO, SBO(Branch) / i-Factor sales team member (HO)）。

#### 操作视图

SME申请单，操作权限为只读。

#### 审批意见

无

#### 流向环节

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **环节名称** | **决议承责环节** | **到达方式** | **说明** |
| copy and upload |  | bything |  |

#### 接口

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **类型** | **实现类** | **备注** |
| intro |  | 将申请单状态置为“  verify ID and sign documents” |

### copy and upload

#### 基本设置

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **基本项** | **值** | **说明** |
| 环节名称 | copy and upload |  |
| 唯一标识 |  |  |
| 提交方式 | 自动提交 |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

#### 参与者

角色（MBO, SBO(Branch) / i-Factor sales team member (HO)）。

#### 操作视图

SME申请单，操作权限为只读。

FS报表，操作权限为只读。

profile表单，操作权限为只读。

#### 审批意见

无

#### 流向环节

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **环节名称** | **决议承责环节** | **到达方式** | **说明** |
| double check and verify |  | bything |  |

#### 接口

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **类型** | **实现类** | **备注** |
| intro |  | 将申请单状态置为“  copy and upload” |

### double check and verify

#### 基本设置

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **基本项** | **值** | **说明** |
| 环节名称 | double check and verify |  |
| 唯一标识 |  |  |
| 提交方式 | 自动提交 |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

#### 参与者

角色（i-Factor underwriting team）。

#### 操作视图

SME申请单，操作权限为只读。

profile表单，操作权限为只读。

#### 审批意见

审批视图是。

#### 流向环节

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **环节名称** | **决议承责环节** | **到达方式** | **说明** |
| verify ID and sign documents |  | bything |  |
| 结束 |  | bything | 决议（yes） |

#### 接口

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **类型** | **实现类** | **备注** |
| intro |  | 将申请单状态置为“  copy and upload” |

### 结束节点

#### 基本设置

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **基本项** | **值** | **说明** |
| 环节名称 | 结束节点 |  |
| 唯一标识 |  |  |
| 提交方式 |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

#### 参与者

无

#### 操作视图

无

#### 审批意见

无

#### 流向环节

无

#### 接口

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **类型** | **实现类** | **备注** |
| intro |  | 根据申请单办理结果，将申请单状态置为“place bid”或“rejection” |

## 客服监控

### SME application Monitor

#### subscription status

#### modified status

#### check status

#### closed status

#### rejection status

#### fill in field visit status

#### check and upload status

#### modify checklist status

#### double check field visit（NEGATIVE） status

#### passed verification status

#### double check agreement and account（NEGATIVE） status

#### copy and upload status

#### release status