**取资有道平台方案**

**（无资金托管版本）**

杜鹏

2014年 12月

**文档修改记录**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 版本 | 修订人 | 修订说明 | 批准人 | 发布日期 |
| 0.1 | 杜鹏 | 编写初稿 |  | 2014/12/25 |
| 0.2 | 杜鹏 | 第二版编辑 |  | 2015/01/23 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

# 概述

## 平台概况

取资有道平台立足于股票配资业务，并将融资人的资金需求打包成理财产品为投、融资双方进行信息匹配提供交易撮合并提供相关增值服务。

## 平台架构

依据平台各主要系统模块的功能和使用者的不同，平台总体架构如下



## 名词解释

* 证券帐户

——取资有道平台在注册券商所登记并开通的证券委托买卖帐户

* 借资人

——在取资有道平台进行借资炒股的用户，为股票配资债务方。

* 投资人

——在取资有道平台为借资人借款标的提供资金的投资人，为股票配资债权方。

* 银证转账

——取资有道平台借资人、投资人、自有资金帐户与券商股票资金帐户间的资金转账。

* 第三方转账

——取资有道平台资金渠道统一由第三方支付接入并委托其进行资金清结算，各项充值、提现业务通过第三方转账完成。

* 第三方转账

## 功能列表

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 系统名称 | 功能模块 | 一级子模块 | 二级子模块 |
| 交易前台 | 申请注册 |  |  |
| 登陆校验 |  |  |
| 帐户信息 |  |  |
| 身份审核 |  |  |
| 信息管理 | 绑定银行卡及变更 |  |
| 用户手机号变更 |  |
| 登陆密码重置 |  |
| 交易密码设置/重置 |  |
| 有道交易 | 充值 |  |
| 提现 |  |
| 还款 |  |
| 配资 | 按日配资 |
| 按月配资 |
| 按月配资展期 |
| 按月配资追加 |
| 新手试玩 |
| 炒新股 |
| 交易 | 委托买入 |
| 委托卖出 |
| 撤单 |
| 投资 | 投标 |
| 债券转让 |
| 查询 | 股票交易查询 |
| 股票交易子账户查询 |
| 配资交易查询 |
| 投资交易查询 |
| 系统管理 | 系统用户管理 | 权限角色创建 |  |
| 操作员创建 |  |
| 业务参数管理 | 股票池维护 |  |
| 配资业务参数设置 |  |
| 风控参数设置 |  |
| 客户参数管理 | 积分参数设置 |  |
| 用户等级设置 |  |
| 运营作业 | 身份认证 |  |  |
| 提现审核 | 提现审核操作 |  |
| 运营作业报表生成 |  |  |
| 风控作业 | 触达预警线操作 |  |  |
|  | 触达平仓线操作 |  |  |
|  | 风控作业报表生成 |  |  |
| 财务管理 | 往来清算 |  |  |
|  | 资金结算 |  |  |
|  | 差错处理 |  |  |
| 日终处理 | 账单生成 |  |  |
|  | 息费批量扣减 |  |  |
|  | 风控名单生成 | 预警名单 |  |
|  | 平仓名单 |  |
|  | 对账流水生成 |  |  |

## 帐户结构

### 取资有道公司帐户

以下简称公司帐户，对应的记账会计科目详见列表



### 取资有道用户资金帐户

以下简称用户帐户，对应的记账会计科目详见列表



帐户状态如下：



# 业务需求

## 交易前台

### 申请注册

主流程如下



输入注册信息

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 信息名称 | 要求 | 备注 |
| 用户名 | 英文字母、数字，不能为汉字，必须唯一 |  |
| 登陆密码 | 6位以上，至少包含数字、字母、符号中的2种 | 安全程度：  只有数字、字母、符号中的一种为一级  含有两种为二级  含有三种为三级 |
| 确认密码 | 和登陆密码一致 |  |
| 密码保护问题 |  |  |
| 密码保护问题答案 |  |  |
| 手机号码 |  | 提示必须为本人常用手机号 |
| 常用邮箱 |  | 提示必须为本人常用邮箱地址 |
| 验证码 |  | 不区分大小写 |
| 同意服务开通协议 | 默认不勾选 |  |

校验信息——按以上注册信息中的要求进行后台校验

成功注册后为用户分配唯一的用户id号，用户帐户状态为未激活，需通过邮箱链接激活帐户

### 登陆校验

主流程如下



输入登陆信息

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 信息名称 | 要求 | 备注 |
| 用户名 | 后台存在 |  |
| 密码 | 与用户名对应 |  |
| 验证码 |  | 不区分大小写 |

登陆后展示最新的系统通知消息

### 帐户信息

用户登陆后向其展示帐户信息一览如下

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 信息名称 | 解释 | 备注 |
| 余额 | 用户可用余额 | 须符合提现业务条件约束才能提现 |
| 冻结金额 | 申请配资后，配资成功前，保证金从余额中转移到冻结金额中  申请投标后，满标放款前，投资金额从余额中转移到冻结金额中 |  |
| 待还金额 | 配资成功放款后，募集的待还资金显示在待还金额中  平台向配资用户收取的应收未收利息显示在待还金额中 |  |
| 积分 | 根据活动及用户活跃度等营销计划向用户赠送的积分 | 积分可用于抵扣部分交易金额或换取礼品、参与抽奖 |

### 身份审核

主流程如下



输入身份验证信息如下

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 信息名称 | 要求 | 备注 |
| 身份证号 | 需符合身份证号校验规则  另外，该身份证号在平台中没有其他用户号绑定 |  |
| 身份证上姓名 |  |  |
| 身份证正面照片 |  |  |
| 身份证反面照片 |  |  |
| 用户手持身份证照片 | 必须按实例图片样式拍摄 | 需在前端提供实例图片作为范例 |

基本校验——按以上信息对应的要求进行校验

人工审核——审核国政通返回的照片和本人上传的身份证正反面及本人手持身份证照片三者吻合

### 信息管理

以下所有功能都必须在用户登陆的情况下操作

#### 绑定银行卡及变更

绑定的银行卡仅用于提现，充值直接通过第三方支付提供的银行网关或第三方帐户完成

绑卡主流程如下

变更主流程如下



#### 用户手机号变更

手机号码变更主流程如下



#### 登陆密码重置



#### 交易密码设置及重置

主流程如下



需要填写的交易密码设置信息如下

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 信息名称 | 要求 | 备注 |
| 交易密码 | 6位以上，至少包含数字、字母、符号中的2种  安全程度必须为二级以上 | 安全程度：  只有数字、字母、符号中的一种为一级  含有两种为二级  含有三种为三级 |
| 重复交易密码 | 和交易密码一致 |  |
| 身份证号 | 用户实名审核的身份证 |  |
| OTP验证码 | 发送至申请时绑定手机上，3分钟有效时间 |  |

### 有道交易

#### 充值

主流程如下



相关帐户金额记账变动如下：

充值金额=充值费用金额A+用户帐户余额充值金额B

用户帐户

借：帐户余额 A+B

贷：平台与用户间待清算 A+B

借：平台与用户间待清算 A

贷：应付费用—充值费 A

公司帐户

借：平台与用户间待清算 A+B

贷：第三方支付待清算 A+B

借：应收费用—充值费 A

贷：平台与用户间待清算 A

#### 提现

用户可根据系统规则将余额提现到绑定的银行卡上，到账日为T+2工作日

主流程如下



提现规则如下

最小提险额（系统参数设置）<提现金额< 余额 - 待还金额

相关帐户金额记账变动如下：

提现金额为A

用户帐户

借：平台与用户间待清算 A

贷：帐户余额 A

公司帐户

借：第三方待清算 A

贷：平台与用户间待清算 A

借：第三方待清算 B

贷：应付费用—通道费 B

#### 充值还款

用户在充值时，如果待还款金额不为0，则充值资金先自动冲抵欠款，如果有剩余再冲用户余额户

主流程如下：



用户帐户

（略）

公司帐户

（略）

#### 配资

用户在前端申请配资（点击配资申请或通过委托买入交易自动调起），配资申请时需保证余额户中有足够的保证金留存，选择配资产品并确认相关协议内容后完成配资

主流程如下：

信息流



资金流

日终需要将资金按日间的交易流水就算给代理人的分润，并给代理人结算。

配资产品列表

#### 交易

配资成功后，用户在前端完成交易

##### 买入

##### 卖出

##### 撤单

## 系统管理

### 系统用户管理

### 业务参数管理

### 客户参数管理

## 运营作业

### 身份审核

### 提现审核

### 运营报表生成

## 风控作业

### 触达预警线操作

### 触达平仓线操作

### 风控报表生成

## 财务管理

### 往来清算

### 资金结算

### 差错处理

## 日终处理