聚沙成塔P2P网站基本需求

说明：本网站基本需求是根据公司已经确认的业务流程图来进行文字描述，并根据可能出现的风控状况进行了微调。

1. **网站基本功能 － 首页**
2. 公司介绍（公司介绍、股东介绍、高管介绍、业务介绍）
3. 信息发布（项目发布 － 借方、贷方、已放贷项目转让、借／贷方信用评级）
4. 业内新闻（市场数据、国家政策）
5. 合作机构（公司大事件）
6. 投资人关系（业绩发布、投融资需求）
7. **借／贷方注册 － 前台**
8. 真实姓名
9. 性别
10. 有效证件（身份证）
11. 工作单位（地址／联系方式／证明人）
12. 收入说明（工资卡流水）
13. 社会保险／商业保险
14. 配偶情况（姓名/性别／身份证／工作单位／证明人／收入说明 － 工资卡流水／社会保险／商业保险／央行征信）
15. 资金需求（资金用途／期限／可接收的利率和费用）／可投资资金（希望获得的收益／期限）
16. 抵押物（车／房／债券／股票／其他资产）
17. 第三方担保（车／房／债券／股票／其他资产）
18. 接收贷款银行账号／被监管银行账号／接收还款银行账号

**说明：这些信息由客户通过网上填写或选择，有些信息如果在初期不需要，则可以先期制作为无法选择即可。要考虑信息变更。**

1. **抵押物信息 － 前台**
2. 抵押物名称（车／房／债券／股票／其他资产）
3. 车主姓名（借款人）
4. 车辆品牌
5. 车辆型号
6. 发动机号
7. 车辆号牌
8. 登记时间
9. 汽车保险
10. 车辆证件（行驶证、机动车登记证、车船使用税、发票、）

**第三方担保提供的抵押物需要第三方在网上注册后填写抵押物信息**

1. **线下核实及材料汇总 － 后台数据处理**
2. 身份证扫描件
3. 户口本扫描件
4. 夫妻双方工作单位确认（借款人／贷款人在公司名牌下的照片）
5. 夫妻双方工资卡银行流水单（原件＋扫描件）
6. 夫妻双方社保缴款单（原件＋扫描件）
7. 夫妻双方商业保险（原件＋扫描件）
8. 夫妻双方的央行征信
9. 抵押物确权（扫描件）
10. 车辆状况（是否需要评估？）
11. 二手车价格估算（多个二手车商询价？是否要指定二手车商）
12. 二手车变现速率（多个二手车商报告？是否要指定二手车商）
13. 所有的证件是否齐全（行驶证、机动车登记证、车船使用税、发票、）
14. 是否已经进行了抵押（如已抵押，则会出现部分证件不齐全，则需要车主挂失并补办）
15. 第三方担保（根据担保物情况而定）

**说明：线下资料核实和汇总信息通过后台，由公司员工进行录入。公司员工根据公司的操作要求，在规定时间内完成核实，并将所有的材料完成纸质和电子存档。公司员工在确认所有的信息与网上注册信息一直，且抵押物不存在暇疵后进入到风控审核流程。另外，由于公司先期只提供车辆抵押贷款，所以，上述流程为车辆信息。如公司今后开展其他抵押物贷款，则可以后期增加选项。**

1. **风险控制 － 后台数据处理**
2. 核准网上注册信息与网下核准信息是否一致（核准清单同上）
3. 核准电子文档与纸质文档是否一致（核准清单同上）
4. 根据公司的抵押贷款的标准核准客户申请资料，贷款标准如下：
5. 车辆品牌（0-10分）
6. 车辆型号（0-10分）
7. 使用年限（0-10分）
8. 车辆保险（0-10分）
9. 车损纪录（0-10分）
10. 二手车市场价格（0-10分）
11. 年这损率（0-10分）
12. 变现率（0-10分）
13. 借款人收入（0-10分）
14. 商业保险（0-10分）
15. 第三方担保（0-10分）
16. 央行征信（0-10分）
17. 其他（0-10分）
18. 借款人提供的抵押物相关文件
19. 车船使用税（原件）
20. 机动车登记证（原件）
21. 发票（原件）
22. 行驶证（复印件／扫描件）
23. 机动车保险（复印件／扫描件）
24. 车主身份证（复印件／扫描件）
25. 第三方担保抵押物（根据抵押物情况而定）
26. 其他风控要求

**说明：系统将对后台数据处理的人员提供系统权限，界面参考“飞机塔台控制方式”，需要最优先处理或完成的业务将排列在最前面。但是，最先完成的项目将优先传递到最终下一个审核流程。**

1. **抵押登记、公证及公告 － 后台转前台**
2. 借款人与公司签署机动车抵押文件，并在公司网站上进行公告。公告内容：
3. 机动车登记证号码
4. 机动车品牌
5. 机动车发动机号
6. 抵押期限（起始日、到期日）
7. 公证文件
8. 指定机动车交易／变更中心登记备案（无借款人到场可办理过户手续 － 需联系和确认）
9. **最终审核 － 后台转前台**
10. 复核风控部门贷款评分说明，根据评分标准确认是否通过贷款审核。
11. 复核所有的抵押物文件以及确权文件（原件＋复印件＋扫描件）
12. 贷方审核借贷人文件并听取风控部门的项目说明
13. 审批（合格／不合格）
14. 合格公告 － 前台
15. 不合格说明反馈 － 前台
16. **签约 － 线下**
17. 向借款人发放贷款签约
18. 与借款人签署公证文件
19. 与贷方签署资金接收协议
20. 公告 － 后台数据库
21. **资金转账（贷款发放）**
22. 签约的下一个工作日完成转账（T+1）
23. 转账时扣除风险保证金＋手续费
24. **资金转账（利息＋本金回收）**
25. 借款人根据合同约定通过监管账户支付利息／利息＋本金
26. 借款人根据合同约定通过监管账户支付罚息
27. 借款人根据合同在到期日通过监管账户支付本金
28. 通过法律诉讼／执行将本金通过强制手段从借款人的监管账户支付（或通过临时账户／第三方监管账户支付）
29. **期间风险控制 － 后台**
30. 期间履约状况（利息支付／利息＋本金月跟踪）
31. 无理由按期支付利息（0-10分）
32. 需要催促按期支付利息（0-10分）
33. 催促逾期支付利息（0-10分）
34. 催促逾期不支付利息（0-10分）
35. 无法联系（0-10分）
36. 正常履约贷方（0-10分）
37. 特殊原因贷方终止履约（0-10分）
38. 非特殊原因贷方终止履约（0-10分）
39. 调整信用等级（借／贷方）
40. 优质客户
41. 正常履约客户
42. 无法履约客户
43. 期间项目审核 － 后台申请
44. 合同继续
45. 启动罚则（罚息）
46. 合同终止
47. 合同追偿 － 法律诉讼／执行
48. 合同终止／追偿公告 － 前台

**说明：系统将对后台数据处理的人员提供系统权限，界面参考“飞机塔台控制方式”，根据最优先处理或完成的业务将排列在最前面。**

1. **项目转让**
2. 必须是正常履约的合同 － 后台审核通过
3. 借款方提出延期的正常履约合同 － 后台审核通过
4. 贷方提出终止履约的合同
5. 其他投资人进行合同买断
6. **资金转账（本息返还）**
7. 正常履约完成的合同到期日第二个工作日转账到贷方绑定账户（T+1）
8. 贷方终止正常履约合同，在申请到期日第二个工作日转账到绑定账户（T+1）。但是，贷方作为违约方将支付违约金（直接从退款中扣除）。
9. 合同履约出现违约状况的合同，第三方在合同到期日将本金偿还后，在第二个工作日你转账到贷方绑定账户（T+1）。但是，借款方因为违约，需要从违约保证中扣除违约金。
10. 借款方在正常完成履约后，违约保证金在到期日第二个工作日（T+1）转账到借款方绑定账户。
11. 借款方因为出现违约行为，违约保证金在扣除违约金后在到期日第二个工作日（T+1）转账到借款方绑定账户。