|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  |  | | --- | --- | | **卷 号** |  | | **卷内编号** |  | | **密 级** | **组内** |   P2P借贷网站 |
| 分 类:  <模板>  使用者:  <项目组>  文档编号:  上海一捷金融信息服务有限公司 | 需求说明书  Version: 1.0  项 目 承 担 部 门:  撰 写 人（签名）：  完 成 日 期： 2013-06-20  本文档使用部门：■主管领导 ■项目组  □客户（市场） □维护人员 □用户  评审负责人（签名）：  评 审 日 期： |
|  |

**文档信息**

|  |
| --- |
| 标题: P2P借贷网站需求说明书 |
| 作者: |
| 创建日期: 2013-06-16 |
| 上次更新日期: 2013-06-16 |
| 版本: version 1.0 |
| 部门名称: |

修订文档历史记录

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **日期** | **版本** | **说明** | **作者** |
| 2013-06-16 | 1.0 | 初稿 |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

目 录

[P2P借贷网站 1](#_Toc359773857)

[需求说明书 1](#_Toc359773858)

[Version: 1.0 1](#_Toc359773859)

[1 简介 6](#_Toc359773860)

[1.1 概述 6](#_Toc359773861)

[1.2 目的 6](#_Toc359773862)

[1.3 定位 7](#_Toc359773863)

[1.4 网站内容规划 7](#_Toc359773864)

[2 需求概要 7](#_Toc359773865)

[2.1 概要 7](#_Toc359773866)

[2.2 系统性能要求 7](#_Toc359773867)

[3 业务逻辑 8](#_Toc359773868)

[3.1 项目管理 8](#_Toc359773869)

[3.1.1 描述 8](#_Toc359773870)

[3.1.2 项目信息 8](#_Toc359773871)

[3.1.3 项目审核要求 9](#_Toc359773872)

[3.2 风险控制 11](#_Toc359773873)

[3.2.1 审核要求与流程 11](#_Toc359773874)

[3.2.2 抵押与担保 11](#_Toc359773875)

[3.2.3 不还款处理流程 11](#_Toc359773876)

[3.2.4 本金保障计划 12](#_Toc359773877)

[3.2.5 借入者优先计划 12](#_Toc359773878)

[3.3 项目计息及收费机制 12](#_Toc359773879)

[3.3.1 描述 12](#_Toc359773880)

[3.3.2 费用规则 12](#_Toc359773881)

[3.3.3 利息计算工具 13](#_Toc359773882)

[3.4 用户管理 13](#_Toc359773883)

[3.4.1 注册登录 13](#_Toc359773884)

[3.4.2 充值提现 14](#_Toc359773885)

[3.5 用户帐户管理 14](#_Toc359773886)

[3.5.1 资金管理 14](#_Toc359773887)

[3.5.2 借出管理（可按时间查询） 15](#_Toc359773888)

[3.5.3 借入管理（可按时间查询） 15](#_Toc359773889)

[3.5.4 推广活动管理 15](#_Toc359773890)

[3.6 用户支付（借入者） 15](#_Toc359773891)

[3.6.1 满标时自动扣除手续费 15](#_Toc359773892)

[3.6.2 还款 15](#_Toc359773893)

[3.7 客服支持 16](#_Toc359773894)

[3.8 推广活动 16](#_Toc359773895)

[3.9 广告管理 16](#_Toc359773896)

[3.9.1 描述 16](#_Toc359773897)

[4 界面描述 16](#_Toc359773898)

[4.1 网站结构图 17](#_Toc359773899)

[4.1.1 首页 18](#_Toc359773900)

# 简介

本文档用于对一捷贷P2P网站方案进行简要描述。

## 概述

随着国内P2P市场的不断壮大，人们的民间网上借贷热情越来越高。目前已有2000多家P2P网站涌现，市场已渐成熟。但是不成熟的管理、过高的投资风险、不便捷的使用体验，给我们创造了新的竞争机会。从长远看来，优质的项目筛选管理、明确的投资定位、流畅简洁的用户体验、和诚信可靠的平台信誉，才是日后P2P类网站发展趋势。

**公司自身条件分析**

1、

2、

3、

## 目的

上海一捷金融信息服务有限公司于2013年初成立，公司拥有大量的投资项目资源、广阔的金融界人脉、优秀的金融人才，除了公司目前在线下全面开展的各项投融资项目的咨询服务外，开发线上P2P业务既可以充分利用公司既有资源，也可以提升帮助线下投融资项目的成功率，还可以利用网站提升公司未来发展的竞争力。

* 为用户提供快捷、可靠、高回报率的借贷款平台。
* 提供新的投融资渠道，为公司既有业务提升发展空间。
* 扩大公司业务模式，发展多种业务。
* 增加新的盈利模式

## 定位

打造项目优质充裕、使用方便快捷、高回报、高信誉的个人借贷网站。

## 网站内容规划

* 网站主题：以网站提供的高质量高信誉高回报的投融资项目为主、用户个人经网站审核发布的募资项目为辅，吸引用户择优投资，赚取利息。
* 网站风格：简洁流畅、可靠大气；突出服务，明确信息，强化安全。

# 需求概要

## 概要

需要构建一套面向PC用户（二期将开发PAD和手机的移动客户端）的P2P借贷系统，来满足以下功能要求：

* P2P借贷系统构架在互联网上，以网站的形式发布，作为一捷金融网的专题子站。
* P2P借贷系统面向的终端设备包括：电脑（一期）、xpad和手机（二期）。
* P2P借贷系统提供用户注册、认证、发布、查询、充值、提现、结算等功能。
* 系统可以根据用户喜好，定向推送相关项目内容和推荐内容。
* P2P借贷系统营业收入以成功借款者缴纳的服务费为主。
* P2P借贷系统必须具备产品定价体系、服务结算体系
* P2P借贷系统能够接受主流社交网站联名登录，提供统一认证、社区互动功能。

## 系统性能要求

帐户安全性、信息实时同步更新、并发量、pv、uv、页面响应时间等等。

# 业务逻辑

## 项目管理

### 描述

用户登陆后可提报借款项目，填写所需信息、上传相关材料；项目自动进入待审数据库。后台工作人员对项目进行审核编辑整理，通过审核则发布成功，项目自动进入项目数据库，在网页前台呈现，接受其他用户投标；通不过审核则发回用户重新填写信息或补充相关材料。

网站提报借款时，使用管理员账号在公网提报

未登录时，用户对招标中的项目可查看基本信息，用户可按条件排序、搜索项目。登录后方可查看详细信息，并进行投标，投资资金冻结。

规定时间内募集满标的资金，则项目满标，否则则流标，借款人可选择重新提报。

满标的项目，投资人的投资资金从冻结状态转至借款人帐户，借款人可提现。同时按项目约定，开始按期还款。所还金额按期转至投资人帐户。网站则从借款人处收取服务费。

### 项目信息

a)基本信息：项目类型（债权转让、企业融资、个人融资）、项目名称、融资企业/借款人名称及档案、融资金额/供款金额、用途、年利率、期限、行业、地区、还款来源、还款方式（等额本息、按月分期、按季分期、到期全额）、投标进度（投标数、完成百分比、浏览量、剩余时间）。

b)详细信息：用户认证情况、信用等级、项目审核情况、借款详情、投标记录、用户历史统计。

d)项目搜索和推荐管理：根据项目信息各字段进行排序搜索。根据用户投资偏好进行项目推荐。

### 项目审核要求

#### 个人借款要求

（1）写明借款的用途、借款金额、年利率、还款方式等信息；提供还款来源的相关证明；签写借款承诺书（http://static.ppdai.com/%E5%80%9F%E6%AC%BE%E5%8D%8F%E8%AE%AE%E7%A4%BA%E4%BE%8B.pdf）；提供第二和第三联系人（关系和手机）

（2）扫描（或拍照）以图片形式上传：

**身份证：**要求提供借款者本人二代身份证，原件扫描上传

**第二联系人身份证：**要求提供第二联系人二代身份证，原件扫描上传；以及联系电话  
**户口证明：**要求提供户主页、本人页、家人页，原件扫描上传  
**工作证明：**真实在职工作单位劳动合同证明或是工作收入证明，提供电话、地址验证  
 **银行流水：**最近三个月银行卡流水  
 **电话清单：**手机通话记录或是固话记录，近3个月的，每月任意上传两页  
 **住址证明：**提供房产证、居住证或者租赁合同验证

  （3）帮助提高审核通过率的附加资料：

1. 担保或抵押
2. 信用卡对账单；社保；生活照；家属身份证正面；家属身份证背面；结婚证；淘宝流水；正规销售送货单；行驶证；驾驶证；摩托车驾驶证；摩托车行驶证；正规毕业证；按揭合同；港澳通行证/护照（近期3个月有签注）。

#### 企业借款要求

1. 写明借款的用途、借款金额、年利率、还款方式等信息；提供还款来源的相关证明；签写借款合同和借款承诺书（公司盖章）；提供第二和第三联系人（关系和手机）

（2）扫描（或拍照）以图片形式上传：

**身份证：**要求提供借款者本人二代身份证，原件扫描上传  
**第二联系人身份证：**要求提供第二联系人二代身份证，原件扫描上传；以及联系电话  
**户口证明：**要求提供户主页、本人页、家人页，原件扫描上传

**企业证明：**企业的营业执照，组织代码，个人工商执照；提供电话、地址验证  
**银行流水：**最近六个月企业银行流水

**税务证明：**最近三个月缴税单；地税副本；国税副本；  
 **电话清单：**手机通话记录或是固话记录，近3个月的，每月任意上传两页  
 **住址证明：**提供房产证或者租赁合同验证

（3）帮助提高审核通过率的附加资料：

1. 担保或抵押
2. 央行征信记录；公司信用报告；淘宝流水；正规销售送货单；行驶证；驾驶证；摩托车驾驶证；摩托车行驶证；正规毕业证；房产证；按揭合同；港澳通行证/护照（近期3个月有签注）；公司办公场所房屋租赁合同；主要生产设备购置凭证。

## 风险控制

### 审核要求与流程

1. 实名认证

网站通过“全国公民身份证号码查询服务中心”（NCIIC）为用户进行实名认证。收费5元。

（全国公民身份证号码查询服务中心认证方法：http://www.nciic.com.cn/framework/gongzuo/index.jsp

**1、互联网web方式**　用户可以通过互联网web方式来获得服务。

**2、Webservice接口方式**主要为行业和集团客户提供，是利用系统与系统的对接技术，用户按照Web Service接口规范进行开发，将服务嵌入到用户业务系统中，实现和用户业务系统的紧耦合，整个核查过程在用户办理业务时自动完成，不需要人工干预，也不会改变用户的业务流程和习惯，具有很高的工作效率。）

1. 手机绑定
2. 手机实名认证

网站利用运营商实名认证系统为用户进行手机认证，需先进行手机绑定，手机号码在运营商处已实名登记，并正常使用三个月以上。费用由用户自行支付。

1. 户口认证

网站通过国家户口管理系统为用户进行户口认证。认证成功后用户支付9.9元。

1. 房产产权认证
2. 企业工商认证
3. 企业资产认证

### 抵押与担保

5万元以上项目要求担保或抵押。网站进行线下实地考察、审核。

### 不还款处理流程

（1）   根据电子协议中关于罚息的规定，对借入者收取逾期罚息，罚息为借款金额的0.5%/天；

（2）   网站催收部门对借入者开展大力度催收；

（3）   网站根据隐私规则的约定分阶段将借入者的信息进行黑名单曝光；

（4）   对于符合本金保障条件的借出者进行补偿。

### 本金保障计划

1、符合以下条件，自动享受本金保障

(1)通过身份认证。

(2)成功投资50个以上借款列表（同一列表的多次投标视为一次）。

(3)每笔借款的成功借出金额小于5000元且小于列表借入金额的1/3。

2、满足上述条件后，若满足条件列表的坏账总金额大于收益总金额时，网站将在3个工作日内赔付差额。

### 借入者优先计划

当网站借入用户数量猛增，认证和审核要求超过网站工作负荷时，可启动优先计划，即预付一定金额可享受优先认证、优先审核，预付款项在网站成功收取服务费后分次返还。（详情可参考<http://www.ppdai.com/borrowhelper.aspx>）

## 项目计息及收费机制

### 描述

项目年利率由发布人自主选择，设有国家规定之上限。网站提供计算工具。网站针对借款成功的项目，向借款人收取固定比例的服务费。

### 费用规则

参考创投汇：http://www.vc265.com/page/costrules

### 利息计算工具





## 用户管理

### 注册登录

#### 用户注册

注册成为会员只需填写邮箱和密码即可。也可以使用支付宝、新浪微博、腾讯QQ帐号进行联名登录。推荐人、VIP邀请码功能详见“3.8推广活动”。

注册时需用户同意“服务条款”（http://www.ppdai.com/terms.htm）、“借出者协议”（http://www.ppdai.com/help/lender\_policy.htm）、“借入者协议”（http://www.ppdai.com/help/borrower\_policy.htm）。

#### 完善用户信息

补充用户基本资料（用户名、姓名、证件及号码、所在地、手机绑定、出生日期、性别、职业、年收入）。

进行实名认证（可收费）。

进行身份认证（上传身份证、户口簿、学历证书、营业执照等）（发布项目之必要条件）。

设置密保问题。

绑定关联帐户（支付宝、新浪微博、QQ、人人网、开心网）。

#### 登录

验证码。陌生IP登录需回答密保问题。可疑登录时需手机发送验证码。

### 充值提现

支持网银平台和第三方支付平台充值、提现。

## 用户帐户管理

### 资金管理

* 资金基本情况：总额、余额、投标中、收款中、已收回、逾期、待收本金、待收利息、已收本金、已收利息、坏帐、累计收益率
* 充值记录
* 提现记录
* 还款记录及提醒

### 借出管理（可按时间查询）

* 借出列表
* 投标中列表
* 已收回列表
* 流标列表

### 借入管理（可按时间查询）

* 借入列表
* 招标中列表
* 已还清列表
* 流标列表

### 推广活动管理

* 可参加的推广活动
* 已获得的推广奖励

## 用户支付（借入者）

### 满标时自动扣除手续费

* 帐户内扣款
* 或线上支付：网银、第三方支付平台

### 还款

按项目约定，选择帐户内资金、网银或第三方支付平台还款。

## 客服支持

网页上公布：热线电话、客服邮箱、及在线客服。

## 推广活动

* 推荐人
* VIP邀请码
* 手续费免费期
* 社交媒体转发有奖

## 广告管理

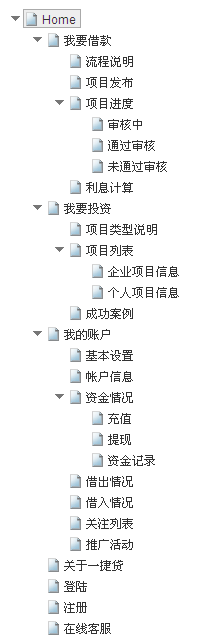
### 描述

广告形式分为视频类、图文类两种。由广告部门接收、投放，以及设置自动广告。

# 界面描述

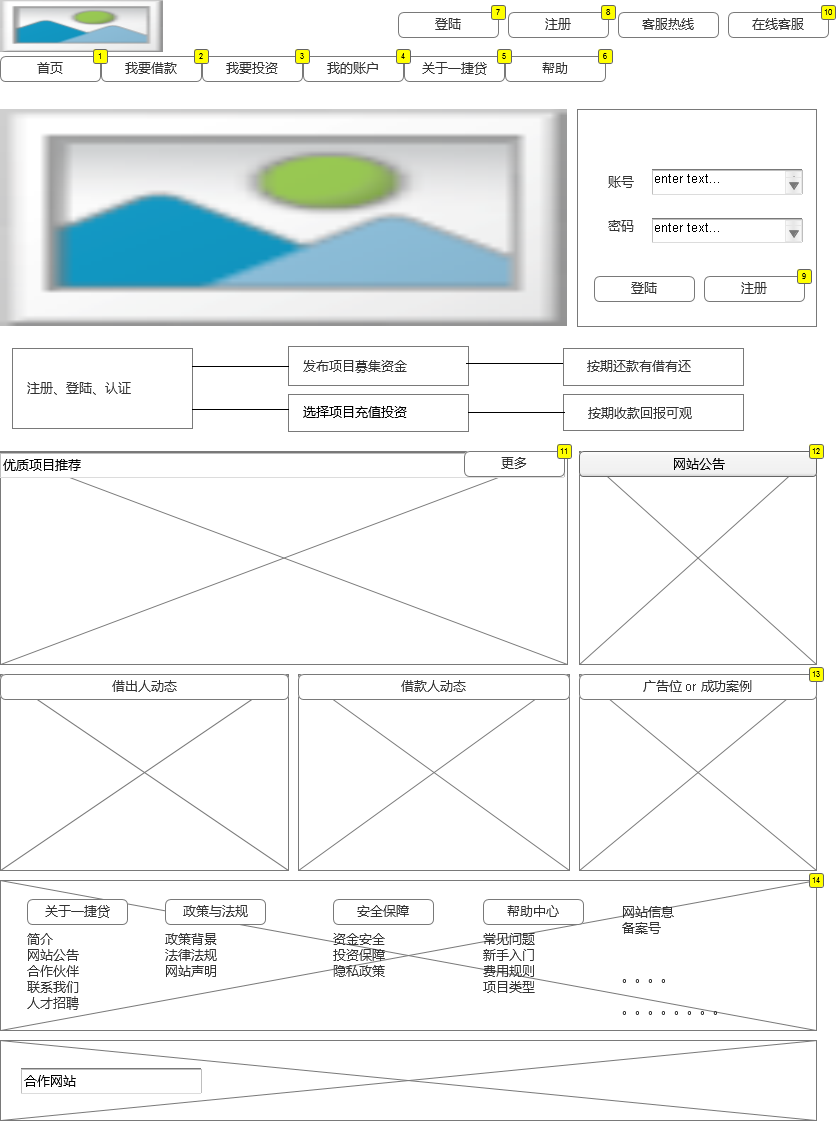
所有界面均不指定美术风格，仅为布局示意图。

## 网站结构图



### 首页

#### 示意图



#### 页面描述

页头：准确无误的标识

页面：各板块导航，优质项目展示，用户的最新动态，网站公告，使用说明及帮助