上海银行人保系统使用反馈

|  |  |
| --- | --- |
| 项目 | 数量 |
| 已查询且通过银行征信 | 23个客户 |
| 审核经理提交审核 | 6个客户 |
| 上海银行及人保审核通过 | 6个客户（其中5个客户已出具保单） |
| 上海银行已放款（截止2018.1.16） | 2个客户（陈亮，彭燕） |
| 因超过5次预审批，本月无法操作客户 | 4个客户（王应双，何成全，梁本武，刘丹） |

根据以上数据，我司在操作系统中遇到的问题，如下：

①对于每个客户本月只能5次预审批的次数限制，是否能有所更改，或者能否有所提示；

②对于前月提交审批客户，审核员不能在本月审批的显示，是否能有所更改（如需审批就需要审核员将单据回退至“业务员申请单录入中”，无形中就浪费了一次预审批次数），这个情况多出现在月底提交客户，是否在系统中能有所修改；

③客户资信报告中并未显示，客户现有的贷款总金额和月还金额，无法将此金额计算入月收入中，这样客户会因为“收入还款测算不通过”被退回，是否能在资信报告中有所明确显示；

④系统中的车型并不全面，有些新车型需要系统人员及时更新，这样客户会因为“车价不准确”被退回，当系统中无客户购买车型时，业务员是否可以在系统中选择最近接的车型，然后上传购买车型的相关厂方指导价截图，不知这样是否可行；

⑤上海银行已放贷客户，在我司财务公账中未显示明细（放贷的客户名字），后期容易造成混乱，是否可以标注放贷明细。