**北京银行车险分期消费信贷交互说明**

## 系统间关系

app/H5：客户访问介质

app-server：app/H5的服务端，主要负责app/H5的逻辑处理；

erp-server：erp系统提供的查询服务，主要查询客户信息和贷款信息；

loan-server：消费信贷系统，负责与北京银行交互，进行信贷核算操作；

BJ-server：北京银行提供的接口服务，进行接口交互和文件交互。



## 放款：

1. 概述：

信贷系统T日发送放款申请到北京银行，北京银行实时返回该笔放款申请是否审批通过，对于自动审核通过的申请，信贷系统对该笔放款做放款成功处理，但不垫资放款给客户，生成借据，还款计划，进行利息计提等核算操作。等到T+1日，北京银行返回放款结果后，统一放款给客户；

1. 核算规则：

期限：12月

执行利率：12月期基准利率 + 浮动点（与北京银行保持一致，一旦人行基准利率变更，双方约定时间线下统一修改）

还款方式：等额本息

还款日：固定19号

a．无论当月几号放款，第一期还款日都为次月19号；

b．最后一期的利息算到放款日下一年的对月对日，例如：2017-08-05日放款，结清日为2018-08-05日；

利率调整方式：存量借据不随人行基准利率浮动

宽限期：无

节假日顺延：不顺延（节假日前一天到节假日结束前一天不提交放假申请）

还款日变更：不允许

还款账号变更：允许，APP上提供还款账户变更，扣款授权书要重签

计息规则：按日计息，按月结息，算头不算尾。

还款计划：北京银行利率生成还款计划（本金、利息），第1期还款计划添加服务费

服务费：贷款金额\*6%，服务费在第1期还款时由信贷系统与第1期月供一起扣收。

1. 特殊要求：
2. 信贷系统在保单审批通过后，将T-1日14：55以后到T日14：55分之间的客户放款申请定时发送给北京银行（实时单笔接口），节假日不发放款申请，超过当日15：00，信贷系统不再发送放款申请到北京银行。
3. 放款申请北京银行会实时返回自动审批结果，对于自动通过的，对该笔做放款成功处理，没有任务转账操作，生成借据，还款计划等核算操作；
4. T日晚上22：00跑批，开始计息。
5. 放款核对： T+1日9点，系统收到北京银行放款结果后，进行系统核对，放款结果文件明细与T日信贷系统自动审批通过的客户进行比对，对于T日自动审核通过但T+1日放款不通过的客户，信贷系统进行放款核算上的反冲，直接通知客户失败，并告知失败原因。
6. 短期方案：对于放款核对成功的客户，生成放款明细，因初期量不大的时候，通过邮件发送给财务，财务通过网银进行手工放款，如果财务在操作扣款时，出现因客户卡号错误导致放款失败的，由财务联系客服，客服与客户联系，进行收款信息确认，确认好后返回给财务，财务重新进行手工放款；同时客服需要将客户新的收款信息通过邮件发送给运维人员，运维人员将收款信息更新到系统中。
7. 长期方案：对于放款核对成功的客户，生成放款明细，通过erp提供的放款实时接口一批发给erp系统，erp系统解析导入系统，使用现有上海银行银企直连供财务操作放款。如果财务在操作扣款时，出现因客户行名号、卡号错误导致放款失败的，由财务联系客服，客服与客户联系，进行收款信息确认，确认好后返回给财务，财务重新进行手工放款，客服通过信贷系统页面更新新的收款信息。
8. erp在每日17：00将放款结果回传信贷系统，信贷系统对放款结果进行处理，如果有放款失败的，信贷系统对该笔借据做放款失败处理，且回滚核算，打上提前还款标志，在第二天与正常提前还款批量进行提前还款试算，并发送北京银行提前还款，如遇19.20则顺延到21号。
9. 如遇退汇，财务联系客服，客服联系客户，财务可以通过网银重新放款，如果当天17：00仍放款失败，财务通知信贷运维，信贷运维通过手工处理，回滚核算，并打上提前还款标志，在第二天与正常提前还款批量进行提前还款试算，并发送北京银行提前还款，如遇19.20则顺延到21号。

## 正常还款：

1. 概述：

信贷系统在19日上午10：30，生成扣款文件，通过直连中金支付的批量代收接口进行扣款操作，支持节假日扣款（节假日前需要测算节假日期间需要给北京银行的钱）：

1. 处理过程：
2. 北京银行在账单日前一日（19日）上午9点下发还款清单，信贷系统在接到放款清单后，与北京银行的还款计划进行核对，如果出现还款下发文件格式问题、下发的列表与还款计划不一致，有一条失败信贷系统停止跑批，短信提醒，人工干预，与北京银行确认后，由北京银行重新下发还款文件。
3. 信贷系统在19日上午10：30，开始生成扣款文件，如果生成未异常则发送到中金进行扣款，通过中金的明细查询接口定时轮循查询结果，如果查询结果中所有的记录处理状态为“代扣成功“，”代扣失败“，则信贷系统将该批次的查询结果作为回盘文件解析，并更新到本地还款情况表
4. 如果通过中金扣款结果查询结果中处理状态有“未处理“或者”处理中“时，信贷系统暂不进行后续操作，定时轮循查询，直到结果为所有的记录处理状态为“代扣成功“，”代扣失败“。如果信贷系统在14：00时中金扣款仍有“未处理“或者”处理中“时，信贷系统将查询明细结果作为回盘结果更新到还款情况表中，对于“未处理“或者”处理中“的借据进行停息停费，不作逾期处理，给北京银行的上报文件中该笔做正常还款处理，T+1日与中金明确扣款状态后，如果为扣款成功，则该笔借据当期结清，补一天计提利息，如果为扣款失败，则该笔借据当逾期处理，记罚息一天，并补一天计提。
5. 将扣款情况与北京银行下发的清单进行核对生成还款上报文件，生成还款上报文件前必须检查北京银行下发的还款文件比对正确后才能执行，上报文件对方返回出错，短信提示，人工干预，需支持手工重新发起上报。北京银行会对上报文件进行校对。
6. 系统调用北京银行接口，将上报文件发给北京银行，北京银行会在20日当天晚上8点后在车家账户进行扣款。
7. 21日，北京银行会将最终的扣款结果下发，信贷系统解析下发文件，查看是否有异常数据，如有扣款失败数据则短信提醒，人工介入。
8. 对账：

**北京银行与信贷系统**：在进行还款文件上报时，已经对账完毕，无需再进行对账

**信贷系统与中金：**20日10：00，信贷系统通过批次号调用中金代扣交易明细明确前一天扣款状态不明确的借据。

**财务与北京银行：**每日跑批信贷系统每日生成北京银行扣款明细文件通过邮件发送给财务，财务通过网银查询扣款账户的流水进行核对。

**财务与中金：**每日跑批信贷生成中金扣款明细文件通过邮件发送给财务，财务通过网银查询中金清算户的流水进行核对

## 逾期还款：

1. 北京银行采取逾期即车家代偿的方式，车家与客户之间结算罚息，进行催收操作
2. 逾期罚息采用固定年利率24%计算，只计本罚和利罚，没有复息。
3. 扣款过程与正常还款过程一致

问题：1）对接催收部门，如何将催收数据给他们？逾期到什么情况下开始催收？逾期多少天算损失？

## 提前还款：

1. 客户在APP上发起提前还款，提前还款结清日期只能选择当天的第二天，且第二天不能为节假日、19日、20日，如：客户12日在APP上操作提前还款，结清日期只能选择13号，如果13号为工作日，则客户能够选择13号，且提前还款试算金额算到13日，如13号是节假日，提醒客户无法选择。
2. App展示客户提前还款意愿书并签字，将还款日期，还款金额写入意愿书
3. 客户提交提前还款申请后，当日不进行扣款，在第二天10：30生成提前还款文件给中金进行扣款。
4. 一旦客户发起提前还款，在扣款状态未明确之前，该笔借据停息停费，处理过程与正常还款一致。
5. 信贷系统在每日14：00将截止到当前为止的提前还款申请（无论车家是否扣款成功客户），进行提前还款试算，并生成提前还款上报文件，发送给北京银行。
6. 北京银行在T+1日返回提前还款处理结果，信贷系统检查提交还款结果文件是否合法，并将结果文件数据与上报数据进行核对，如有不一致，则返回北京银行错误信息。
7. 结果文件核对完毕后，信贷系统检查如有失败数据，该笔借据在信贷系统提前还款置为失败，不影响与客户的提前还款，系统提示进行人工处理，其他的借据即为提前还款成功，人工处理过如需要北京银行再重新扣款的，重新进行提前还款试算，与T+1日提前还款文件再次上报。
8. 对账：

**北京银行与信贷系统**：在进行提前还款文件上报时，已经对账完毕，无需再进行对账

**信贷系统与中金：**每日10：00，信贷系统通过批次号调用中金代扣交易明细明确前一天扣款状态不明确的借据。

**财务与北京银行：**每日跑批信贷系统生成北京银行提前还款扣款成功明细文件，与财务通过网银查询扣款账户的流水核对。

**财务与中金：**每日跑批信贷系统生成中金提前还款单笔扣款明细文件，与财务通过网银查询中金清算户的流水核对

## 强制提前还款：

1. 客户逾期2期后，即由车家代偿2期后，在账号单日后一天，即21号8：00，北京银行下发强制提前还款清单
2. 信贷系统进行强制提前还款核对，如出现文件不合法，数据格式不合法，下发数据不一致则将错误返回给北京银行，进行线下核对，核对无误后，由北京银行再次触发强制提前还款下发
3. 信贷系统在核对无误后，在21日14：00，与当日正常提前还款客户一起生成发北京银行进行提前还款试算，并生成提前还款清单，强制提前还款客户打上跟北京银行借据代偿结清标志，上报给北京银行。
4. 强制提前还款客户如因车家还款账户余额不足，导致北京银行扣款不成功，北京银行会计收罚息，罚息计算规则为剩余本金\*(执行利率\*1.5)/360 \*天数。
5. 北京银行在T+1日返回强制提前还款处理结果，信贷系统检查提交还款结果文件是否合法，并将结果文件数据与上报数据进行核对，如有不一致，则返回北京银行错误信息。
6. 结果文件核对完毕后，信贷系统检查如有失败数据，该笔借据在信贷系统与北京银行提前还款状态置为失败，不影响客户借据状态，系统提示进行人工处理，其他的借据即与北京银行做结清处理，人工处理过如需要北京银行再重新扣款的，重新进行提前还款试算，与T+1日提前还款文件在14：00再次上报。

## 催收事宜

## 账户信息

放款账户

还款账户

保证金账户