

友信信贷APP-PRD

PRD

此需求页面为客户APP《友信信贷》的主干需求，分支详情将在主干中提供Confluence或Jira链接。

Show Table Of Contents

进度计划：

客户APP：主刘艺，赵超配合

已完成99%核心内容，欠缺新版本开发完成后的截图。

成员介绍

刘艺	赵超	赵雅静	穆春玉
----	----	-----	-----

以上依次为客户APP的产品经理，如有疑问可与上述人员进行联系

使用者

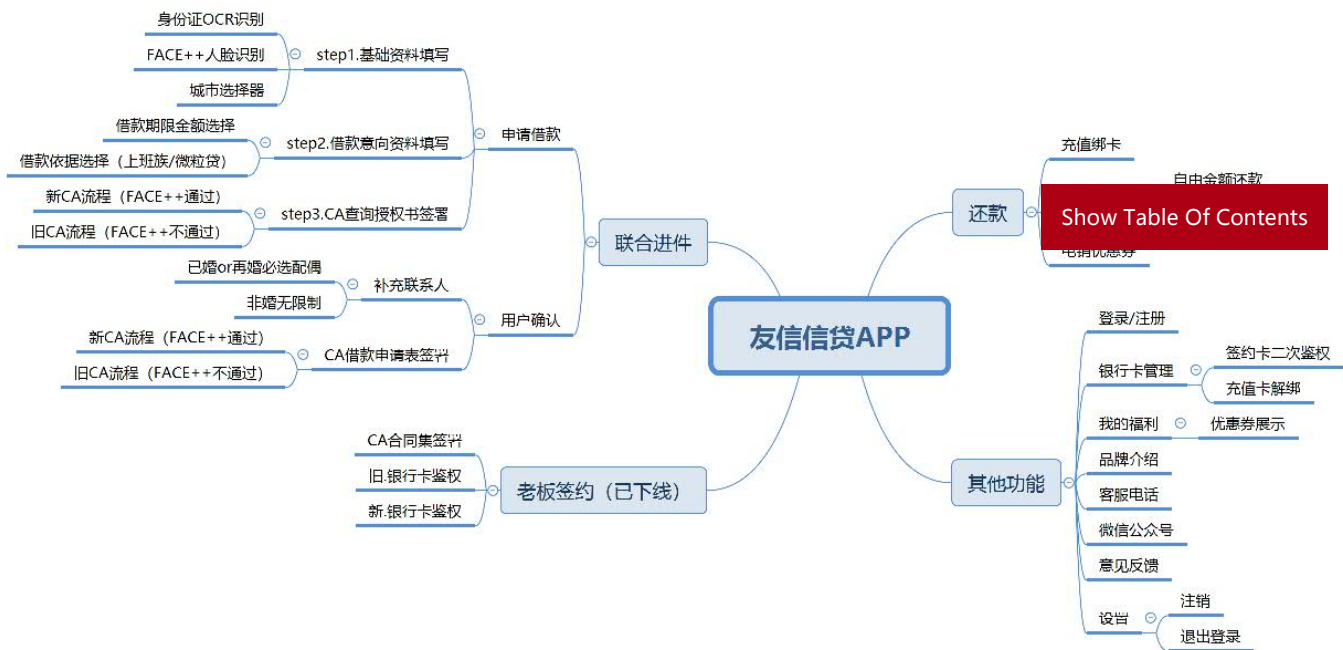
客户端使用者：C端用户，包括已借款者和有借款意图者

管理后台使用者：总部运营人员，包括但不限于<个贷运营部门>，<市场部门>，<客服部门>，<开发&产品部门>

功能简介

个贷业务属于友信普惠核心业务部门，与风控、贷后组成完整闭环的贷款链条。

客户APP主要提供以下几个业务功能：<联合进件>，<在线签约(暂时关闭)>，<充值还款>，<其他功能>



功能详情

登录/注册及登录后首页

描述
客户在初次使用APP时进行的常规操作流程，包括<短信验证码登录/注册>，<密码登录>，<短信验证码找回密码>；本部分包括不同身份客户登录后的首页着陆效果。
操作人
客户
主流程：短信验证码登录/注册
登录/注册两种操作合并为同一个接口处理，客户端使用相同的进入流程。当新用户进入时将被创建账户并被继续要求设置密码，老用户将直接进入着陆首页。
由于在进入短信验证码输入页面时优先处理UI转换，故使用非法手机号（即不真正持有该手机号）的用户在不能收到短信时只能在输入验证码页面等待，从而让此类非法用户无法区分所使用的密码规则：6-15位，数字+字母，只输入一次，可以通过开关查看明文。
4.4.1_5.0前置登录注册页面重制
扩展流程：密码登录
只能经由【验证码登录/注册】进入
频繁错误规则：同一客户任意方式，30分钟内连续登陆错误5次后封禁1小时所有请求。
扩展流程：找回密码
只能经由【密码登录】进入；老用户在短信验证码合格后将设置新密码进行覆盖，新用户则将被要求设置新密码直接完成注册。但无论新老用户在完成密码设置后都将被跳转至密码登录页面，
密码规则：同注册时
子功能：图形验证码相关说明
以上所有三个环节均需要用户填写，其中需要短信验证码的【验证码登录/注册】和【密码找回】环节，图形验证码作为限制短信验证码请求的功能存在，【密码登录】环节中，图形验证码作
相关规则如下：
<ul style="list-style-type: none">出现规则：必然出现图形验证码重复刷新限制：任意处的验证码都可以让客户通过点击图片的方式请求更新，但同IP每1分钟只能请求30次，每5分钟只能请求100次，达到前述标准后再请求则封禁该IP的验错误规则：任意图形验证码，同一IP在过去1分钟内总共输入计算结果错误达到5次，或5分钟内错误达到15次，则阻止该IP任何图形验证码或短信验证码请求3小时。错误处理：在【错误结果】告知客户端后，客户端自动请求显示新验证码，直至错误量累加至上述封禁标准错误提示：弹窗方式，文案为【验证码输入错误，请重试】封禁提示：【您的操作太快了，请稍后再试】输入框限制：仅允许输入数字，在填写错误导致图形验证码重置后，清零输入框内容。

子功能：语音验证码（替代短信验证码）

在填写验证码页面出现，如客户点击则将弹出二次确认弹窗，再确认后服务端将向之前填写的手机号发起电话请求。

语音验证码的冷却时间和封禁计算与短信验证码共享；验证码有效期与短信验证码相同。

主流程：客户着陆首页

Show Table Of Contents

5.0重新梳理了首页所需的数据接口，提高请求效率。此外将整体UI重制，提升首页效率和功能合理性。

- 【我的借款】 【我的还款】入口被单独提出为两个主模块，两个模块各自对应客户不同的身份状态以及进件状态有不同的样式变化，点击模块进入次级进件列表页面，可查看和操作相应
- 【我的借款】对应所有“还款中”之前状态的进件，入口后的二级页为列表，可并列展示用户所有在途的进件申请，并在某些需要用户操作的环节提供操作入口以便进入后续对应流程。
- 【我的还款】对应所有“还款中”及“Thread已结清”状态的进件，入口后的二级页为列表，可并列展示用户所有正在还款中的以及已还清的进件，点击还款中进件可进入还款首页并解

以下为5.0版本开始，两个APP之间进件状态的对应表，自此所有进件状态对于客户APP全部透明。但目前只能获取“资金渠道为人人贷”的进件，其余进件对APP不可见（Thread已过滤）

主流程阶段	客户APP进件状态	备注	销售APP销售APP状态	备注	
第一阶段 客户APP申请借款	新客户申请借款 终态：未填工号推电销	客户端每步服务端保存一次	无	无	Show Table Of Contents
终态	终态：OCR识别不通过 终态：人脸识别不通过	锁定操作的是手机号 锁定的手机号作废			
一二阶段衔接状态	工号匹配成功推送销售端	销售APP接收到潜客	待确认潜客	刚接收到潜客信息	
第二阶段 销售APP进件录入	销售正在补充资料	销售正在补充资料	录入中，首次有进件号标准状态 *录入中+客户驳回标记 *录入中+退件再进标记	须完成进件检查和产品匹配 限制可修改项	
二三阶段衔接状态	待填写4个联系人	销售完成【进件录入】并提交	检查后提交至【客户确认】		
终态	终态：退件 终态：进件检查不通过	尚未退件再进	终态：信审退件 终态：进件检查不通过	7天内可恢复*录入中+退件再进	信审退件 无
第三阶段 客户APP客户确认	已填写联系人 正在申请借款申请表 已申请到借款申请表	 带有当前销售信息 等待签字	 客户已填写通讯录 等待客户签署借款申请表		录入中 等待客户签字
三四阶段衔接状态	等待审核		等待审核		信审审核中
第四阶段 非进件流程	签约进行中	用户须前往门店签约	终定完成等待签约 等待签约审核 放款驳回（财务）		信审通过-终定完成 等待签约审核 放款驳回（驳回）
	签约完成等待放款 须重新签约 终态：贷款申请失败	 出禁止申请黑名单后可再进	签约完成等待放款 签约审核驳回，须重新签约 终态：门店拒贷 终态：信审拒贷		已签约 签约审核驳回 门店拒贷 信审拒贷
	终态：贷款申请已过期 终态：已放弃贷款 等待审核 不显示	终定30天后可再进 终定30天后可再进	终态：放弃签约 终态：客户主动放弃		超时放弃 客户主动放弃
	放款/还款父状态 子状态1：等待放款	非独立，须查询子状态 下次进入仍需继续查子状态	放款/还款父状态 子状态1：等待放款	不显示 下次进入仍需继续查子状态	已删除 已放款-招标中 已放款-已满标
	子状态2：终态：还款中 (子状态3)终态：贷款申请已过期	正常还款中，未来不再查子状态 终定30天后可再进	子状态2：终态：还款中 (子状态3)终态：放弃签约	正常还款中，未来不再查子状态 终定30天后可再进	已放款-已提现 已放款-流标；变更为超时放弃

增加关键通知区，当前仅接收【新客户请认证身份证】【还款日期】【逾期提醒】【手机号错误】四类通知，加上无须通知的极个别情况共有5种形态，其中【手机号错误】和【还款日期】【逾期提醒】

- 【新客户请认证身份证】点击进入快速身份认证（OCR模组）入口，便于老客户快速认证并同步进件。
- 【还款日期】仅展示还款日期，点击后前往“我的还款列表”
- 【逾期提醒】仅当客户有逾期还款时展示，但不显示逾期金额，点击可前往“我的还款列表”
- 【手机号错误】当前客户已有TN时，但登录的手机号并非进件手机号，点击后“弹窗二次确认”退出登录返回登录一级页。（功能为早先版本提供：4.4.2_5.0改版前置_身份证号做进件

帮助信息位于两个主模块下方依次排列，由管理后台进行标题及内容的配置，均为html模式展示可进行热更新，目前为以下三项。

- 【产品介绍】“秒贷/英才贷”的借款产品介绍。
- 【常见问题】注册登录、审批流程、还款相关的常见QA展示。
- 【风险提示】风险提示文本，内容由法务/企划/合规共同提供。

所有次要功能收入侧边栏，目前包括【我的银行卡】【品牌介绍】【客户反馈】【微信公众号】【客服电话】；

- 【我的银行卡】主要提供客户查看自己签约（放款/划扣还款）银行卡及在线充值银行卡，并提供充值卡解绑功能和签约卡二次鉴权功能。
- 【品牌介绍】进入后为html页面，展示公司相关宣传和描述内容。
- 【客服反馈】允许客户填写文字反馈意见，在管理后台可进行查看（目前仅可单向留言和查看，不支持公司回复等高级操作）4.4.2_智能客服一期
- 【微信公众号】显示我司微信公众号帐号，点击该条目可复制帐号（文本），便于客户在微信内直接粘贴进行搜索。
- 【客服电话】点击可拨出公司400客服电话，号码为客户端提供。
- 原【我的借款】模块可提供客户查看还款计划表及签署的合同，由于重要性较低且访问频次极低，现已合并至“我的还款”的第三级页面以下，功能完全不变。

以上次要功能详细描述请参考后面“次要功能”部分

以上功能和细节均被包含在以下需求中：5.0.0_联合进件第三版&客户保护机制变更

备注

联合进件

描述	Show Table Of Contents
<p>5.0更新执行第三版联合进件流程，整个流程由客户APP发起，销售APP配合，客户APP再确认组成。客户确认后直接送往信审。</p> <p>本处只记录客户APP的两个主要流程【申请借款】【客户确认】；销售APP进行配合的流程【进件录入】详见销售APP的PRD内容或以</p>	
操作岗位	
客户	
主流程：申请借款	
<p>刚注册初始条件下用户账号状态：• A类：刚注册只有新手机号；此类客户均可发起借款申请，但申请时需先按序填写基本资料。或者B类：新手机号且新身份证号即新客户；此类客户均可发起借款申请。• C类：存量手机号无身份证号；由于无法确定身份，同A类。• D类“的规则进行匹配，进入后续的对应流程/状态</p> <p>整个流程在客户端将分为三步：每步客户所填写的内容不同</p> <p>第一步：工号/身份证/人脸/居住地等基本信息；第二步：借款金额期限资质等意向信息；第三步：CA签署查询授权书</p> <p>主业务流程重点说明</p> <ul style="list-style-type: none">• 客户在【借款申请】新发起时由服务端生成CN，用于SN和TN匹配，并在每步保存客户所填资料；CN过期后一同作废隐藏。• 客户在【借款申请】第一步中身份证识别时和T校验号码+姓名，以便①同步可能的存量客户②判断是否和以前信息一致。• 客户在【借款申请】第一步填写的销售工号当时不校验，第三步完成提交至销售APP时进行校验。• 使用公司自研OCR取代易道博时，并增加身份证地址识别。使用原有国政通及鹏元进行信息校验。身份证图片仅保存最后一张的i• 客户在【借款申请】第三步提交时在检查销售工号前先检查电销保护名单；如命中保护则终止申请并保存资料回到首页，但不添i• 如客户已进行过身份证识别，在申请借款第一步时进行资料带入（历史存量数据无身份证地址的不能带入，须重新识别）• 用户未填写工号提交借款申请时，推送电销不可逆转，推送时不做地区判定全部推送。• 进件过程中用户手机号不可变更，仅主手机号可以进行操作，如用其他手机号登录后认证原身份证号则无法看到CN信息，而在有• CA签字方式变更：点击确定方式，须配合CA公司改造。• 客户在进件全程都可以看到自己的销售和进件状态信息（电销除外）• 客户在【借款申请】环节填写的借款资料将被保存30天（Face++通过或最终不通过时开始计算），未提交销售前可修改。超时后 <p>销售保护&电销保护</p> <ul style="list-style-type: none">• 第三步完成进行提交时，推送至销售APP时进行校验，当成功推送至下一流程销售APP【进件录入】时开始启动72小时保护，生• 售• 如72小时后，销售仍未完成【进件录入】动作，则客户可修改销售工号，修改成功后激活新销售的72小时保护。• 处于电销保护时禁止提交至销售APP。 <p>销售保护重置：当销售在【进件录入】状态将进件“删除”时，CN状态将被重置为“新客户申请借款在途”，继续原有30天CN</p> <p>禁止发起借款状态（黑名单），详见文档</p> <ul style="list-style-type: none">• OCR识别结果校验结果连续3次不通过，该手机号进入“禁止申请借款状态列表”。• Face++识别结果校验连续3次不通过/失败时，将被视为另一种成功，可继续当前流程但后续开启老CA签署模式（手写）• “同手机号多身份证号进行OCR识别时”锁定登录手机号• 首页进入/刷新，实时查询Thread“申请借款检查差”，确定是否允许用户借款，至少包括以下内容 <p>主流程：客户确认</p>	

<p>流程细节补充</p> <ul style="list-style-type: none"> 如接收到进件时带有“客户驳回”或“信审驳回”标记，客户APP须保存以便以后扩展使用。 客户填写的四个联系人title由销售录入的客户基本信息决定，具体内容为客户APP填写。 客户借款申请表签字后直接进行提交，不再预览 <p>销售保护时效</p> <ul style="list-style-type: none"> 当客户APP接收到销售APP提交的进件信息时，继承第二阶段的72小时保护，保护期内客户仍 72小时后客户可随时修改销售，新销售使用新的SN重新进入“录入中”状态，新销售须重新录 如客户已签署借款申请表并提交至信审，则销售保护期为永久。执行信审退件后也禁止修改销售。 	Show Table Of Contents
<p>扩展流程：退件再进/驳回借款申请表/销售被动变更等异常</p>	
<p>退件再进流程简述：</p> <ul style="list-style-type: none"> 信审驳回后，直接到达销售APP的“待补充资料”栏位（此栏位名称可能变更） 销售自行点击“退件再进”后，则进件回到“录入中”状态，但由于保留了“信审退件”标记修改功能受到限制 录入完成后，重新提交至客户APP的【客户确认】环节，最终再次前往信审 带有“信审退件”标记的进件禁止修改销售 <p>注意事项：</p> <ul style="list-style-type: none"> 信审退件时直达销售APP进入“信审退件”状态，禁止客户申请借款7天，7天后销售未恢复至“录入中”则进入“客户超时放弃” 退件再进的“录入中”状态保持此状态超过7天后，TN进入“已删除”状态，CN和SN同时置为失效。 退件再进的“录入中”状态4个联系人销售不可见、不可修改；客户可在自己APP上修改联系人资料并再次提交。 退件再进的“录入中”状态允许销售修改产品，使用待补充资料功能。 退件再进的“录入中”再提交时增加征信报告失效验证，如超期则要求征信必须重新爬取； 	
<p>驳回借款申请表流程简述：</p> <ul style="list-style-type: none"> 客户在预览待签字的借款申请表时可进行驳回， 驳回未修改销售时，原销售继续编辑带“驳回标记”的“录入中”进件，并可编辑全部资料并再次提交至【客户确认】 驳回至新销售时，新销售生成新的“录入中”SN，重启整个录入流程，原销售录入的资料不跟随。 <p>注意事项：</p> <ul style="list-style-type: none"> 驳回后的提交动作增加征信报告失效验证，如超期则要求征信必须重新爬取； 非退件再进的驳回，当客户驳回借款申请表时，继续沿用原有72小时保护时间。 “退件再进”标记与“客户驳回”的标记分别添加可同时存在；便于未来基于“客户驳回”需要的相关功能改动。 	
<p>销售离职/调动导致的工号被动失效处置方式（确认提交到信审前有效即可，由销售APP修改）</p> <ul style="list-style-type: none"> 工号被动失效时为SN添加“团经分配标记”，以便系统识别到“此进件无销售须上级团经分配”。 分配动作不可逆，分配后刷新72小时保护时间。 分配时不建立新的SN，只修改当前SN对应的销售。 如分配后客户仍然修改销售时，遵守“客户修改销售”的规则，为新销售创建SN并刷新72小时保护时间。 详情见底部链接开发文档 	
<p>备注</p>	
<p>5.0.0_联合进件第三版&客户保护机制变更</p>	

在线签约

描述
<p>客户能够使用APP完成在线签约功能。整个签约功能结构与Thread门店签约基本一致。</p> <p>应企划部门要求，2018年10月23日起暂时关闭APP在线签约功能。</p>
操作岗位

客户
主流程：合同签署
主流程：银行卡鉴权
Show Table Of Contents
备注

充值还款

描述
客户使用APP进行实时充值还款，当前还款对接支付系统路由，已支持通道为<快钱协议支付>，<快钱快捷支付>，<京东支付>支付路由对接详情见：4.3.7_支付路由对接_LY059
操作岗位
客户
主流程：我的还款
客户可在首页看到1-2个还款进件卡片，每次进入首页时或在首页下拉时进行刷新实时同步Thread进件信息和账务数据；（图1） 当用户有逾期未还款项时，首页卡片中将有叹号图标提示“逾期”，点击该图标可见逾期详情。（图2） 点击“还款”按钮可进入具体还款详情页面，按客户实际情况可能最多出现三行待还款项，分别为①期初服务费②逾期每期还款总额③ 客户的还款行为被限制为递进还款，仅有还清①的情况下才可以再还②，以此类推。同时允许客户一次性全部所有应还款项。
扩展流程：标准充值及充值绑卡

在用户点击任意处的“充值”按钮后将展开可用银行卡菜单，包括已绑定至此客户身份证号的充值卡，以及“绑定新卡”按钮。（图1）
绑卡上限每客户（身份证）为5张，到达上限后不可再绑定新卡，只能先解绑。（图3）

绑定银行卡流程为：

- 选择“添加新银行卡”
- 在填写/识别银行卡号后进行卡Bin校验识别所属发卡行（姓名直接读取用户数据不可修改）。
- 卡号/银行/姓名填充完成后，需要用户输入手机号后请求授权验证码，如手机号正确将进入等待验证码校验的页面。
- 验证码确认完成后，返回图1页面

Show Table Of Contents

选择银行卡后将进入充值详情界面（图4），展示以下关键元素：

- 已选择的银行卡：用户在上一步选择的银行卡简要信息。可点击更换。
- 充值金额填写框：允许用户手动填写任意充值金额（不能超过提前结清金额，此金额不可见但有效，超出后无法正常前往下一步）
- 快速金额填写按钮：允许客户通过点击按钮的方式快速录入金额，支持“本笔应还款项”，“全部应还款项”两类按钮，后者仅支持快速金额填写
- 帮助文字：关于银行名称及对应限额关系的说明，法务元素说明等，自2019年3月26日起的4.4.0版本取消单笔最低300元的限制。
- 下一步按钮：将用户填写的金额正式带入充值请求，等待验证码校验。
- 第三方/发卡行将会给客户发送消费短信验证码，在用户正确填入并确认后完成充值行为，但可能由于账务/财务系统问题等外部原因导致充值失败

相关需求原始链接：

- 初始充值还款需求：友信信贷app006 - V3.0.0 还款功能（已完成）
- 充值还款账目优化：4.3.6_APP充值还款账目拆分优化_LY054

扩展流程：再营销优惠

- 通过电销增加标记，T系统转发，最终APP识别此标记并去账务计算匹配对应的优惠规则实现对此类用户的充值优惠功能。
- 优惠金额将通过充值动作包含的特别标记告知财务系统，再通过财务告知账务，确保账务系统能准确记载和核销对应款项。
- 优惠券（含红包）系统设计时应考虑到扩展性，便于以后向界面化配置、多种优惠并存的形式升级，具体细节见原型图中表格。
- 在此版本取消了最低限额300的相关限制及文案。
- 据账务提供的优惠金额，APP后台拆分成3个红包发给标记用户，供其每期正常充值还款使用。红包使用规则与“用户每期还款金”一致。
- 在用户红包可用时，会在用户还款首页面展示icon提示，充值时提供快速充值按钮供客户快速按优惠金额充值。

优惠券相关规则：

关联性	与进件关联绑定，只能该进件充值还款可用，仅限正常当期还款使用（即有逾期时无法使用优惠券）。
生效方式	单笔充值符合条件时被动生效。（如客户受限于限额无法单笔充满，则无法使用优惠券，除非换用限额更高的优惠券）
额度规则	单笔充值大于等于“每月还款额 减去 红包金额”时，可生效一个优惠券。
时间规则	每个还款周期只可用1个优惠券，即每个还款日00:00:00至下一还款日前一天的23:59:59限制成功使用一个，若未使用则过期。
优惠券状态	①已发放未使用 → ②使用途中（即冻结等待账务确认）→ ③已使用 → ④已过期。
充值失败处理	将②状态回退到①状态，无须通知客户。
优惠生效	自客户领取之时起（即首次是客户APP同步进件时）

注意：①只有适配人人贷资金的客户才能通过APP充值进行优惠还款，其他资金均无法在APP上关联到进件。②存在京东卡客户

相关需求原始链接：

4.4.0_电销客户特别充值还款优惠_LY049

扩展流程：账户明细

入口位于用户还款首页，目前此页面内提供了账务给出的该进件相关的全部账务变更明细而非仅APP相关，整体按时间倒序排列，其中

- APP充值成功：动作时间，金额
- 进件还款成功：总还款金额，包括红包金额，期数
- 线下汇款成功：动作时间，金额
- 划扣成功：动作时间，金额

相关需求原始链接：

友信信贷app006 - V3.0.0 还款功能（已完成）

隐藏功能：充值支付路由对接
由于2019年1月14日存在快捷支付通道停用风险，故APP配合支付组做了支付路由对接： 1.兼容支付组的充值路由，使用户无感知的使用切换京东/快钱快捷/快钱协议支付三个通道（限额以所有通道中最高的为准） 2.整个绑卡充值动作拆分成：绑卡、充值两部分。绑卡操作对应快钱协议支付（基于京东可消费鉴权且支持银行范围覆盖快钱协议支付） 3.原有APP解绑动作与状态维护改为与快钱协议支付挂钩，不再理会快钱快捷。未迁移成功的客户全部视为过期状态，APP后台在识别 4.上线后客户银行卡在支付系统的签约状态共有四类，须分别对应不同的新状态和流程：①新客户 5.体验优化：为了避免部分用户在还款日当天才打开应用发现原有卡失效导致投诉，需要对此类客户快捷支付 原计划针对全量客户在1月份执行通道强行切换（使快钱快捷强制失效让客户重新激活快钱协议，但后续未接到政策变动及支付组通知
相关需求原始链接： 4.3.7_支付路由对接_LY059
备注

次要功能（原“我的”）

描述
此处功能已划入首页侧边栏内。
操作岗位
客户
扩展流程：我的银行卡-划扣卡二次鉴权
此功能使存量客户能够对原有的划扣卡进行管理/添加鉴权操作，以保持划扣通道畅通，降低公司回款风险。卡信息来源于签约时绑定 方案为：在“我的银行卡”栏目内，新增“划扣管理”区域放置签约时的主副卡，并增加鉴权管理功能，通过输入短信验证码方式进行 需求链接：4.3.4_划扣还款银行卡二次鉴权_LY034/44/45/56
扩展流程：我的银行卡-充值卡解绑
此处功能仅为解绑已经绑定在客户身份证上的充值银行卡，点击解绑后即可通过支付系统向第三方发送解绑请求，成功后卡片将被移除
扩展流程：品牌介绍
进入后为html链接，品牌部门可能会对网页内容进行修改。

扩展流程：意见反馈	
1.文本内容填写框栏位，填写并提交后可在APP管理后台进行查看。（智能客服第一期尚未上线） 4.4.2_智能客服一期 2.合规举报电话，点击后将弹出二次提示框体显示合规部门座机号码，确定后直接拨出。 4.3.3_投诉电话优化	
扩展流程：客服电话	Show Table Of Contents
点击后将弹出二次提示框体显示客服400号码，确定后直接拨出。	
扩展流程：设置	
1.修改密码：暂无，计划在5.0后上线。 2.退出登录：标准功能，点击后退回【验证码登录/注册】，5.0时重新修改页面设计。 3.帐户注销：仅指APP帐户的冻结功能，只限部分处于终点进件状态的客户可以注销，用户可通过注册行为重新激活。 4.3.0_LY001_联合进件V2&注销功能  UL-521 - 客户端注销功能 关闭	
备注	
当前版本号将在滑出侧边栏替补显示。	

隐藏功能

描述
指对客户不可见的行为埋点、sdk等信息搜集。
操作岗位
客户（无感知）
用户行为埋点
第一期：2019年5月中上旬完成，主要记录以下两个环节的用户操作记录 【联合进件第二版】流程中“借款期限”，“借款金额”的：选择次数，选择金额； 【联合进件第二版】流程中各类“联系人”选择次数，联系人页面停留时长； 详细统计口径及需求见： 4.4.3_客户端用户行为埋点第一版
第三方sdk
同盾sdk：在用户“登录”或“注册”动作时激活，收集用户硬件指纹等信息。 4.3.8_同盾SDK接入+2个小型客户端优化_LY058
全局Push

编号	名称	触发条件	着陆页	【文案】及其他说明
1	销售已接收	销售APP已经获取到TN (通过进件检查)	借款申请列表页	【您的借款申请已被发信晋惠客户经理 (name) 正式受理。Ta将竭诚为您服务】 注: (name)为绑定的销售姓名; 为降低客户被冒领风险, 此处强调了发信晋惠。
2	申请借款失败	销售APP进件检查未通过 TN进入“随时放弃签约”状态时 TN进入“主动放弃签约”状态时	借款申请列表页	【您的借款申请已失效, 如仍需要借款, 烦请重新填写并提交申请】 注: 该推送为多种情况共用, 结果为有TN和无TN两种
3	等待签字确认	销售APP结束录入并提交至客户APP	借款申请列表页	【您的客户经理已经帮您补全了借款资料, 请您尽快进行确认】
4	等待签约	TN进入“待定完成”状态时	借款申请列表页	【您的借款申请已通过审核, 请等候预约到店进行签约。请注意发信晋惠不会向您额外收取任何费用】 注: 为降低飞单等其他风险并提示不会乱收费, 此处进行了强调。
5	完成签约等待放款	TN进入“已签约”状态时	借款申请列表页	【您已签署完成借款合同, 请耐心等待放款】
6	签约审核驳回	TN进入“签约驳回”状态时	借款申请列表页	【您签署的借款合同被驳回, 请重新签约】
7	被拒贷	TN进入“门庭拒贷”状态时 TN进入“信审拒贷”状态时	借款申请列表页	【抱歉, 您的借款申请未通过审核】
8	开始还款	TN进入子状态2“已放款-已提款”状态时	我的还款列表页	【您申请的借款已到账, 请注意您的还款日期, 不要发生逾期哦! 】
9	CN快过期	有效CN还有5天过期未提交至销售	借款申请列表页	【您的借款申请资料即将过期, 请及时提交哦! 】
10	CN已过期	有效CN过期了	应用内首页	【您的借款申请资料已过期, 如需借款请重新填写并提交】
11	销售超时	销售已72小时未完成【进件录入】流程	借款申请列表页	【您的客户经理 (name) 仍未完成您的借款申请, 如您需要更换客户经理可进入APP内进行操作】 注: (name)为当前绑定的销售姓名
12	销售被动变更 被团经再分配	进件被团经分配至新销售时	借款申请列表页	【您的客户经理 (name) 因故无法再为您提供服务, 现已安排客户经理 (name2) 继续为您服务】 注: (name2)为新客户经理的姓名
13	销售删除进件 (包括删除潜在客户) 导致绑定解除	销售删除进件时	借款申请列表页	【您的客户经理 (name) 和您的服务关系已经解除, 请重新提交借款申请】
14	信审进件	进件被信审退回时	借款申请列表页	【您的借款申请已被暂时退回客户经理(name处), 请与Ta联系并再次确认您的申请信息】

Show Table Of Contents

备注

管理后台

描述

给运营人员提供的运营管理后台, 提供用户基本信息管理, APP广告管理, 充值限额查询等基本功能, 仅限友信内网访问。

操作岗位

个贷运营、品牌、客服等总部运营类人员

功能模块：用户管理---APP用户列表

本页面提供客户信息精准查询功能, 列表默认为空。(右图1)

可查询字段共3个: “姓名”, “身份证号”, “手机号码”, 可多字段组合查询以提高查询精准度。

- 查询结果以列表形式展示, 列表中除上述三个字段外, 还包括“APP注册时间”, “身份证实名认证时间”, “借款意愿渠道”
- 上条所述的目标用户资料将在搜索栏上方展开, 共展示“姓名(可编辑)”, “注册手机号”, “身份证号(可编辑)”, “身

- 需求链接：友信信贷app050 - 【管理后台】用户账号管理（已完成）

功能模块：用户管理---查询充值限额

本页面提供APP充值功能的实时银行限额查询。

列表内共有“查询时间”, “银行名称”, “单笔限额”, “每日限额”四个字段显示, 以及“重新查询”按钮。

所有银行及限额数据为进入页面时向公司支付系统请求, 点击“重新查询”将实时同步最新限额。(一般情况下不会频繁变动)

展示的银行及限额为三个支付通道“快钱快捷”, “快钱协议”, “京东支付”的最大公约数, 客户在实际充值时将由支付路由自动

客观风险: 银行改动限额未通知第三方支付、第三方支付改动限额未通知我司, 等情况导致的显示限额不准确。目前无法完全规避。

所在需求链接：4.3.2_LY039_合规风险提示+投诉电话

功能模块：用户管理---APP用户反馈

显示所有由客户在APP反馈功能中提交的文本内容。

当前主要功能仅做展示使用，可设置已读、未读、删除、按时间维度筛选。但不能做回复等高级动作。

需求链接：4.4.2_智能客服一期

Show Table Of Contents

功能模块：APP系统管理---Banner管理

本页面提供应用内首页的banner及快速入口列管理，默认显示内容列表，主要展示字段如下：（右图1）

标题：如果类型为FOOTER_NEW，则此字段将作为快速入口名称显示在APP首页上。其他类型不显示。

权重：排序使用（但目前并无实际效果）。

banner图片：HEADER_NEW位置展示的图片预览。

类型：FOOTER_NEW将作为快速入口展示在APP首页底部，HEADER_NEW将作为banner图展示在应用首页上部。

跳转链接：仅支持内网链接，但当前客户端未提供跳转功能。

icon图片：FOOTER_NEW位置展示的图片预览。

图片状态：是否被激活展示。

操作：“禁用”“修改激活状态；”编辑“修改某一条目的上述字段内容。

编辑功能：“图片标题”，“跳转链接”，“权重”，“类型”，“icon图”，“banner图”；原则上banner和icon只能同时存在一
目前该部分功能较为简陋，未来改进余地较大，但因为重要性低故而改造优先级也很低。

需求任务： UL-474 - 友信信贷APP管理后台banner管理优化 关闭

功能模块：权限管理---角色管理（用户组）

本页面提供管理后台权限组配置功能，默认显示已有组列表，主要展示字段如下：（右图1）

角色名称：即用户组名称。

详细描述：类似于备注功能，帮助理解组定义。

创建时间：该组被建立的时间。

操作：提供“删除”，“编辑”两个功能；删除时如组内仍有用户则无法删除。

编辑功能：

可对“角色”，“详细描述”进行文本编辑，在“选择菜单”中按模块配置此组的浏览和操作权限。（右图2）

功能模块：权限管理---菜单管理（组权限）

本部分用于菜单层级关系管理，只对开发人员/高级管理员开放；共有3项字段展示和一个编辑按钮（右图1）

菜单名：即展示出来的名称

链接：对应的功能链接（不可在页面上编辑）

排序：菜单展示顺序，数字越大越靠后。

编辑功能：点击后在顶部展开编辑区，除以上3个字段的编辑功能外，增加一个“该菜单所处位置”

Show Table Of Contents

功能模块：权限管理---后台用户管理（用户归属组配置）

本部分页面用户添加和管理具体用户所处的组，将操作者的权限具体实现。默认显示已有用户列表页（右图1），展示字段如下：

登录名：无严格限制，一般使用员工邮箱全称

姓名：无严格限制，一般使用员工姓名或部门名称

员工号：不一定会填写

创建时间

角色：即该账号所属的用户组

状态：有效/无效

操作：提供禁用、编辑、修改密码三个按键。禁用按键可将有效用户置于无效。

点击编辑按钮可对该用户的常规内容进行管理，编辑区在列表顶部展开，可编辑内容如下图（右图2）

新建用户功能与编辑几乎相同，不再单独描述。

员工号：非必填

姓名：必填

手机：非必填

邮箱：必填（编辑时不可编辑，仅在建立新用户时可编辑）

角色：必选（由用户组提供）

账号状态：默认有效

修改密码：（右图3）

反显用户登录名（邮箱地址）

两次暗文输入密码，符合规则且相同时提交便可完成修改。

密码规则：8位，包括数字和字母（未强制要求必须同时有大小写）

备注

用户在预览待签字的借款申请表时可进行驳回，

驳回未修改销售时，原销售继续编辑带“驳回标记”的“录入中”进件，并可编辑全部资料并再次提交至【客户确认】

驳回至新销售时，新销售生成新的“录入中” SN，重启整个录入流程，原销售录入的资料不跟随。

驳回后的提交动作增加征信报告失效验证，如超期则要求征信必须重新爬取；

卡退件再进的驳回，当客户驳回借款申请表时，继续沿用原有72小时保护时间。

“退件再进”标记与“客户驳回”的标记分别添加可同时存在；便于未来基于“客户驳回”需要的相关功能改动。

Show Table Of Contents