|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **信息技术部** | **文档编号** | 2015020401 | **版本** |  | **密级** | 商密A |
| **项目名称** | **信贷业务系统** | | | | |
| **项目来源** | 内部需求 | | | | |

QR-RD-022(Ver1.2)

**信贷业务系统需求**

(内部资料请勿外传)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **编写：** |  | **日期：** | 2015-01-04 |
| **检查：** |  | **日期：** |  |
| **审核：** |  | **日期：** |  |
| **批准：** |  | **日期：** |  |

**深圳市海钜信达投资发展有限公司**

**版权所有不得复制**

**文档变更记录**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **变更（+/-）说明** | **作者** | **操作** | **日期** |
| 1 |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |

# 概述

贷前优化项目

## 项目背景

## 项目目的

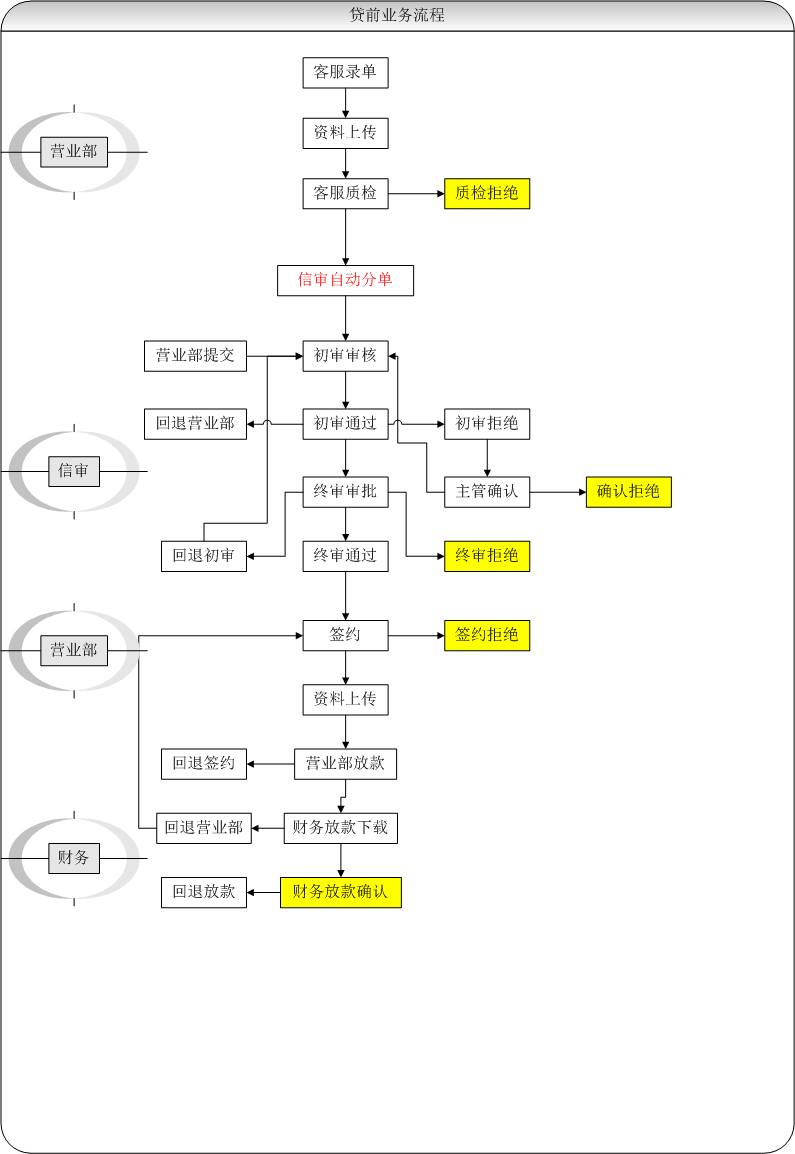
提供给IT部开发、测试人员及需求确认人员总体思想，是软件需求分析、概要、详细设计的指导。

## 文档阅读对象

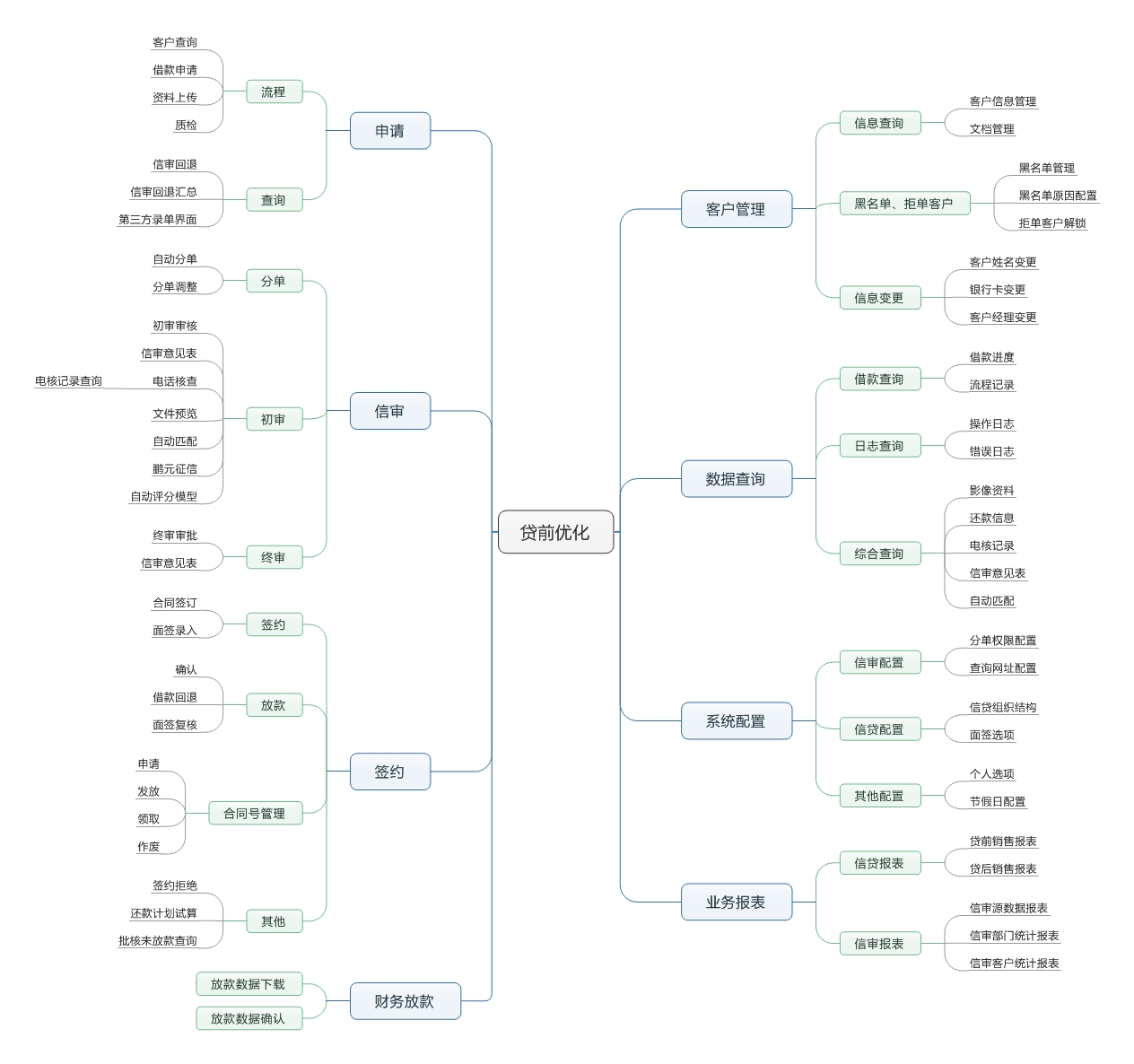
需求分析师、软件设计师、测试工程师等

# 项目描述

## 贷前业务流程图



## 项目整体规划



[贷前优化 .jpeg](../导图/贷前优化%20.jpeg)

## 主要功能列表

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **模块** | **子模块** | **功能说明** | **优先级** | **跟进人** |
| 申请 | 客户查询 | 借款列表、黑名单查询、拒单记录、综合查询 | 1 | 张一君 |
| 借款申请 | 借款暂存、借款提交 | 1 | 张一君 |
| 资料上传 | 申请资料上传、合同资料上传 | 1 | 张一君 |
| 质检 | 客户信息修改、质检拒绝、资料修改 | 1 | 张一君 |
| 信审回退 | 客户信息修改、资料修改 | 1 | 张一君 |
| 信审回退汇总 | 借款列表、导出 | 2 | 张一君 |
| 第三方录单界面 | 录单资格验证，录单，上传资料，借款提交 | 1 | 龙小燕 |
| 信审 | 自动分单 | 定时任务 | 1 | 龙小燕 |
| 分单调整 | 查询列表、手动分单、调整已分配 | 1 | 王思思 |
| 初审审核 | 挂单、通过、拒绝、回退 | 1 | 王思思 |
| 信审意见表 | 初审信息加载、保存 | 1 | 王思思 |
| 电核核查 | 客户联系人电话进行核查，录入 | 1 | 王思思 |
| 文件预览 | 影像预览清晰 | 1 | 王思思 |
| 自动匹配 | 直接抓取数据，进行数据分析；技术对接待定 | 1 | 王思思 |
| 鹏元征信 | 直接抓取数据，进行数据分析；技术对接待定 | 2 | 王思思 |
| 终审审批 | 借款列表、挂单、通过、拒绝、回退 | 1 | 王思思 |
| 电核记录查询 | 借款列表，电核记录 | 2 | 王思思 |
| 自动评分模型 | 根据已有数据，系统设置权重进行自动评分，生成额度及期限进行参考 | 3 | 张一君 |
| 签约 | 合同签订 | 借款列表、生成还款计划、变更担保、期限额度修改、信审复议、身份证读取验证、打印合同 | 1 | 张一君 |
| 面签录入 | 面签录入、复核 | 1 | 张一君 |
| 合同号管理 | 合同号申请、发放、领取、作废 | 1 | 王思思 |
| 营业部放款 | 面签复核、放款回退、放款 | 1 | 王思思 |
| 签约拒绝 | 借款列表、拒绝处理 | 2 | 王思思 |
| 还款计划试算 | 根据批核金额，批核期限，产品类型，营业部，推算出当前月利率下的还款计划 | 2 | 王思思 |
| 批核未放款查询 | 查询批核通过之后财务未放款客户列表 | 3 | 王思思 |
| 客户管理 | 客户信息管理 | 修改客户基本信息、操作日志、更新历史记录 | 2 | 张一君 |
| 文档管理 | 文档上传、下载、预览、删除 | 3 | 王思思 |
| 黑名单管理 | 查询、新增黑名单客户(公司)、新增电话、解锁 | 2 | 张一君 |
| 黑名单原因配置 | 新增、修改 | 3 | 张一君 |
| 拒单客户解锁 | 客户列表、解锁 | 3 | 王思思 |
| 信息变更 | 客户姓名变更、银行卡变更、客户经理变更 | 2 | 王思思 |
| 数据查询 | 借款进度查询 | 借款列表、流程记录 | 1 | 张一君 |
| 匹配查询 | 联系人匹配、单位信息匹配 | 3 | 王思思 |
| 操作日志 | 查询、导出 | 3 | 王思思 |
| 错误日志 | 查询 | 3 | 王思思 |
| 综合查询 | 历史贷款影像资料、还款信息、电核记录、信审意见表、自动匹配 | 1 | 王思思、张一君 |
| 系统配置 | 分部组织结构 | 结合统一权限，信贷管理部下属分四级，区域、分部、城市、营业部 | 2 | 张一君 |
| 节假日配置 | 配置年度节假日 | 3 | 王思思 |
| 面签选项 | 新增、修改 | 3 | 张一君 |
| 信审权限配置 | 配置选项待定 | 1 | 龙小燕 |
| 个人选项配置 | 系统停用、邮件收发 | 3 | 王思思 |
|  | 查询网址 | 新增、修改、删除 | 3 | 王思思 |
| 业务报表 | 贷前销售报表 | 借款列表、分页、导出 | 1 | 龙小燕 |
| 贷后销售报表 | 借款列表、分页、导出 | 2 | 龙小燕 |
| 信审源数据报表 | 借款列表、导出 | 3 | 龙小燕 |
| 信审部门统计报表 | 列表、导出 | 3 | 龙小燕 |
| 信审客户统计报表 | 借款列表、导出 | 3 | 龙小燕 |

# 功能需求

## 申请

### 借款登记

#### 功能概述

|  |  |
| --- | --- |
| **功能概述** | |
| 页面路径 | 门店进件>>借款登记 |
| 业务描述 | 客户经理与客户达成借款意向，由业务主任在系统中进行借款登记，待资料完善后继续业务流程 |
| 需求概述 | 输入客户姓名、身份证号，判断是否具有进件资格，若允许进件，则输入简单借款信息提交系统 |
| 使用人 | 业务主任 |
| 前置条件 |  |
| 后置条件 | 借款分配 |

#### 原型界面

#### 业务逻辑

|  |  |
| --- | --- |
| **业务逻辑** | |
| 1 | 客户姓名与身份证号均必输，且精确查询 |
|  | 点击查询时，需判断客户是否存在历史借款，是否为黑名单，是否存在贷款流程或未结清贷款。若存在未结清贷款，则同时需根据还款情况判断是否达到借新还旧准入条件 |
|  | 点击查询后，符合进件标准的客户，借款登记按钮可用，默认为不可用 |
|  | 查询历史借款时，不受本门店限制。即福田营业部查询客户时，可查到该客户在其他门店的借款申请 |
|  | 点击借款登记按钮，页面跳转至借款登记页面 |
|  | 选择加急时，需判断本月加急量是否已满。本月加急量=上月质检通过量\*10%。若为本月新开营业部，加急量默认为10 |
|  | 选择加急时，需输入加急原因 |

#### 栏位说明

|  |  |
| --- | --- |
| **栏位名称** | **说明** |
| 客户姓名 | 必输/输出。在查询条件中必输，在借款登记页面只读显示。符合姓名输入规范。字符，长度2——10 |
| 身份证号 | 必输/输出。在查询条件中必输，在借款登记页面只读显示。符合身份证号输入规范。数字+字母，长度18 |
| 流水号 | 显示列 |
| 申请时间 | 显示列，精确到时分秒 |
| 产品类型 | 显示列 |
| 营业部 | 显示列。 |
| 批核额度 | 显示列 |
| 批核期限 | 显示列 |
| 当前状态 | 显示列 |
| 申请金额 | 必输。以万元为单位输入，数据库存储需转换。整数输入，大小2——100 |
| 借款用途 | 必输，关联公共配置表 |
| 产品类型 | 必输，关联公共配置表 |
| 申请期限 | 必输，关联公共配置表 |
| 借款类型 | 必输。由系统自动判断锁定类型，不可变更 |
| 客户经理 | 必输，输入姓名或工号自动补全选择 |
| 业务主任 | 输出。根据当前登录用户绑定，只读显示。 |
| 是否加急 | 必输。默认否 |
| 加急原因 | 默认隐藏。当选择加急时，显示栏位且必输。字符输入，长度10——80 |

### 借款分配

#### 功能概述

|  |  |
| --- | --- |
| **功能概述** | |
| 页面路径 | 门店进件>>借款分配 |
| 业务描述 | 门店经理收到借款客户的齐全资料后，在系统中将该借款分配给指定客服录单 |
| 需求概述 | 默认加载所有待分配借款，选择客服进行分配 |
| 使用人 | 门店经理 |
| 前置条件 | 借款登记 |
| 后置条件 | 借款录入 |

#### 原型界面

#### 业务逻辑

|  |  |
| --- | --- |
| **业务逻辑** | |
| 1 | 页面默认加载本门店所有待分配的借款，无需分页 |
|  | 查询时必须至少输入一项查询条件，且精确查询，数据源必须满足条件：当前状态为借款登记 |
|  | 点击分配弹出对话框，输入录单人员姓名或工号，自动补全选择人员，确认分配 |
|  | 分配完成关闭对话框，重新加载查询页面 |

#### 栏位说明

|  |  |
| --- | --- |
| **栏位名称** | **说明** |
| 客户姓名 | 可输，符合姓名输入规范。字符，长度2——10 |
| 身份证号 | 可输，符合身份证号输入规范。数字+字母，长度18 |
| 客户经理 | 可输/显示列。输入姓名或工号选择人员 |
| 业务主任 | 可输/显示列。输入姓名或工号选择人员 |
| 产品类型 | 显示列 |
| 录单客服 | 必输。输入姓名或工号选择人员 |

### 借款录入

#### 功能概述

|  |  |
| --- | --- |
| **功能概述** | |
| 页面路径 | 门店进件>>借款录入 |
| 业务描述 | 门店客服对分配给本人的借款进行信息完善，资料上传 |
| 需求概述 | 默认加载所有分配给本人的待申请借款， 完善基础信息，影像资料 |
| 使用人 | 门店客服 |
| 前置条件 | 借款分配 |
| 后置条件 | 借款质检 |

#### 原型界面

#### 业务逻辑

|  |  |
| --- | --- |
| **业务逻辑** | |
| 1 | 页面默认加载分配给当前用户的借款，无需分页 |
|  | 查询时必须至少输入一项查询条件，且精确查询，可查询非当前用户名下的借款，但数据源必须满足条件：当前状态为借款分配 |
|  | 点击完善资料，跳转借款录入页面，选项卡显示基础信息和影像资料模块 |
|  | 点击提交时判断基础信息和影像资料是否已确认，未确认不允许提交 |
|  | 信息录入页面点击暂存时只校验必输，对于非空栏位校验数据合法性。保存时同时校验必输和数据合法性 |

#### 栏位说明

|  |  |
| --- | --- |
| **栏位名称** | **说明** |
| **贷款信息** |  |
| 申请金额 | 必输，系统读取显示，可修改。万元为单位显示，整数输入，范围2——100 |
| 借款用途 | 必输。系统读取显示，可修改。关联公共配置表 |
| 产品类型 | 必输。系统读取显示，可修改。关联公共配置表 |
| 申请期限 | 必输。系统读取显示，可修改 |
| 营业部 | 必输。默认当前用户所在营业部，不可修改。若有特殊权限，则可变更营业部 |
| 客户经理 | 显示。系统读取显示，不可修改。 |
| 业务主任 | 显示。系统读取显示，不可修改。 |
| 客户来源 | 必输。关联公共配置表 |
| 借款类型 | 显示。系统读取显示，不可修改。 |
| 是否加急 | 必输。默认否，页面加载时判断加急量是否已满，若未满，可变更，若已满，不允许变更 |
| 加急原因 | 当选择加急，必输。 |
| **个人信息** |  |
| 客户姓名 | 显示。系统读取显示，不可修改。 |
| 身份证号 | 显示。系统读取显示，不可修改。 |
| 手机号 | 必输。需做合法输入校验.数字，长度11 |
| 性别 | 必输，默认男 |
| 婚姻状况 | 必输，关联公共配置表 |
| 子女数目 | 可输，默认0，最大值9 |
| 供养亲属 | 可输，默认0，最大值9 |
| 最高学历 | 必输，关联公共配置表 |
| 户籍地址 | 必输，省市区联动控件选择输入，详细地址不允许特殊字符输入，长度5——50 |
| 现居住地址 | 必输，省市区联动输入，详细地址不允许特殊字符输入，长度5——50。当勾选同户籍地址时，自动加载 |
| 住宅电话 | 可输，区号与电话号码必须同时输入有效，区号长度范围3-4，电话号码长度8位 |
| 户口类型 | 必输，默认城镇 |
| 邮箱 | 可输，非空时必须输入合法类型邮箱，长度限制80内 |
| QQ | 83年后必输，只能输入数字，长度5——15 |
| **房产信息** |  |
| 房产类别 | 必输。关联公共配置表 |
| 租金 | 当房产类别为租赁时必输。范围100——200000 |
| 房产地址 | 当房产类别为商业按揭房，公积金按揭房，无按揭房，自建房时必输，省市区联动控件选择输入，详细地址不允许特殊字符输入，长度5——50。选择同现住址时，自动加载。 |
| **职业信息** |  |
| 单位名称 | 必输。不允许特殊字符，长度5——30 |
| 入职年月 | 必输。年份与月份分开输入，需做合法输入校验。数字，年份长度4，月份长度1——2 |
| 单位性质 | 必输。选择其他时，补充信息。关联公共配置表。补充信息字符输入，长度2——50 |
| 单位电话 | 必输。区号与号码同时输入有效，分机号可输。数字，区号不为空时长度3——4，号码不为空时长度7——8，分机号不为空时长度4——5 |
| 工作性质 | 必输。选择其他时，补充信息。关联公共配置表。补充信息字符输入，长度2——50 |
| 部门 | 必输。不允许特殊字符，长度2——10 |
| 职务 | 必输。不允许特殊字符，长度2——10 |
| 所属行业 | 必输，关联公共配置表 |
| 单位主营业务 | 可输。允许特殊字符输入，长度2——60 |
| 月薪收入 | 必输。整数，1——1000000 |
| 月发薪日 | 必输。默认1，最大31 |
| 其他收入 | 可输。整数，0——1000000 |
| 月总收入 | 必输。整数，1——1000000 |
| 单位地址 | 必输，省市区联动输入，详细地址不允许特殊字符输入，长度5——50。当勾选同户籍地址时，自动加载 |
| 私营业主 | 默认否，以下职业信息栏位隐藏。当选择是时，以下职业信息栏位显示输入，部分必输字段 |
| 企业类型 | 可修改，私营业主必输。选择其他时输入补充信息。关联公共配置表。补充信息字符输入，长度2——50 |
| 成立时间 | 可修改，私营业主必输。 |
| 占股比例 | 可修改，私营业主必输。最高100，允许两位小数输入 |
| 经营场所 | 可修改，私营业主必输。关联公共配置表。 |
| 员工人数 | 可修改，私营业主必输。关联公共配置表。 |
| 企业净利润率 | 可修改，私营业主必输。扩大100，允许两位小数输入，长度0——1000. |
| 每月净利润额 | 可修改，私营业主必输。万元单位输入，数据库存储元，长度0——10000000 |
| **基础联系人登记** |  |
| 配偶 | 必输。需做合法输入校验. 允许特殊姓名输入。字符，长度2——10 |
| 身份证号 | 可输。需做合法输入校验，数字+字母，长度18 |
| 关系 | 必输。关联公共配置表 |
| 手机号 | 必输。需做合法输入校验，数字，长度11 |
| 单位名称 | 可输。不允许特殊字符，长度5——30 |
| 单位电话 | 可输。区号与号码同时输入有效，分机号可输。数字，区号不为空时长度3——4，号码不为空时长度7——8，分机号不为空时长度4——5 |
| 部门 | 可输。不允许特殊字符，长度2——10 |
| 职务 | 可输。不允许特殊字符，长度2——10 |
| 住宅电话 | 可输。区号与号码同时输入有效。数字，区号不为空时长度3——4，号码不为空时长度7——8 |
| 居住地址 | 可输。省市区联动控件选择输入，详细地址不允许特殊字符输入，长度5——50 |
| 亲属好友 | 必输。需做合法输入校验. 允许特殊姓名输入。字符，长度2——10 |
| 身份证号 | 可输。需做合法输入校验，数字+字母，长度18 |
| 关系 | 必输。关联公共配置表 |
| 手机号 | 必输。需做合法输入校验，数字，长度11 |
| 单位名称 | 可输。不允许特殊字符，长度5——30 |
| 部门 | 可输。不允许特殊字符，长度2——10 |
| 职务 | 可输。不允许特殊字符，长度2——10 |
| 单位电话 | 可输。区号与号码同时输入有效，分机号可输。数字，区号不为空时长度3——4，号码不为空时长度7——8，分机号不为空时长度4——5 |
| 住宅电话 | 可输。区号与号码同时输入有效。数字，区号不为空时长度3——4，号码不为空时长度7——8 |
| 居住地址 | 可输。省市区联动控件选择输入，详细地址不允许特殊字符输入，长度5——50 |
| 同事 | 必输。需做合法输入校验. 允许特殊姓名输入。字符，长度2——10 |
| 身份证号 | 可输。需做合法输入校验，数字+字母，长度18 |
| 关系 | 必输。关联公共配置表 |
| 手机号 | 必输。需做合法输入校验，数字，长度11 |
| 单位名称 | 可输。不允许特殊字符，长度5——30 |
| 部门 | 可输。不允许特殊字符，长度2——10 |
| 职务 | 可输。不允许特殊字符，长度2——10 |
| 单位电话 | 可输。区号与号码同时输入有效，分机号可输。数字，区号不为空时长度3——4，号码不为空时长度7——8，分机号不为空时长度4——5 |
| 住宅电话 | 可输。区号与号码同时输入有效。数字，区号不为空时长度3——4，号码不为空时长度7——8 |
| 居住地址 | 可输。省市区联动控件选择输入，详细地址不允许特殊字符输入，长度5——50 |
| **附加联系人** | 若选择添加附加联系人，则必须输入姓名及手机号，其他可输 |
| 姓名 | 必输。需做合法输入校验. 允许特殊姓名输入。字符，长度2——10 |
| 身份证号 | 可输。需做合法输入校验，数字+字母，长度18 |
| 关系 | 可输。关联公共配置表 |
| 手机号 | 必输。需做合法输入校验，数字，长度11 |
| 单位名称 | 可输。不允许特殊字符，长度5——30 |
| 部门 | 可输。不允许特殊字符，长度2——10 |
| 职务 | 可输。不允许特殊字符，长度2——10 |
| 单位电话 | 可输。区号与号码同时输入有效，分机号可输。数字，区号不为空时长度3——4，号码不为空时长度7——8，分机号不为空时长度4——5 |
| 住宅电话 | 可输。区号与号码同时输入有效。数字，区号不为空时长度3——4，号码不为空时长度7——8 |
| 居住地址 | 可输。省市区联动控件选择输入，详细地址不允许特殊字符输入，长度5——50 |

### 借款质检

#### 功能概述

|  |  |
| --- | --- |
| **功能概述** | |
| 页面路径 | 门店进件>>信审回退 |
| 业务描述 | 门店查看信审回退的借款记录，完善之后再次到达信审 |
| 需求概述 | 输入身份证号，查找对应的借款记录，完善基础信息及相关资料，提交到信审 |
| 使用人 | 门店客服 |
| 前置条件 | 当前状态为回退门店 |
| 后置条件 |  |

#### 原型界面

#### 业务逻辑

|  |  |
| --- | --- |
| **业务逻辑** | |
| 1 | 页面默认加载非当前用户录入的借款，无需分页 |
|  | 查询时必须至少输入一项查询条件，且精确查询，但数据源必须满足条件：当前状态为借款录入 |
|  | 点击质检，跳转借款录入页面，选项卡显示基础信息和影像资料模块。用户可修改信息保存。点击质检完成，表示客服确认信息无误，更新质检标识为已确认。 |
|  | 点击质检时判断基础信息和影像资料是否已质检确认，未确认不允许质检提交 |

#### 栏位说明

|  |  |
| --- | --- |
| **栏位名称** | **说明** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

### 信审回退

#### 功能概述

|  |  |
| --- | --- |
| **功能概述** | |
| 页面路径 | 门店进件>>信审回退 |
| 业务描述 | 门店查看信审回退的借款记录，完善之后再次到达信审 |
| 需求概述 | 输入身份证号，查找对应的借款记录，完善基础信息及相关资料，提交到信审 |
| 使用人 | 门店客服 |
| 前置条件 | 当前状态为回退门店 |
| 后置条件 |  |

#### 原型界面

#### 业务逻辑

|  |  |
| --- | --- |
| **业务逻辑** | |
| 1 | 页面初始化时加载该门店所有信审回退借款记录 |
|  | 点击查询时身份证号必须输入，且精确查询 |
|  | 回退原因过多时默认显示部分，鼠标移到单元格上显示完整信息 |
|  | 点击完善资料在当前页面跳转至基础信息完善页面，可修改信息，上传资料，并可返回至当前信审回退页面 |
|  | 点击提交，更新流程信息 |

#### 栏位说明

|  |  |
| --- | --- |
| **栏位名称** | **说明** |
| 身份证号 | 输入/显示。精确查询。需做合法输入校验，数字+字母输入，长度18 |
| 客户姓名 | 显示列 |
| 借款流水号 | 显示列 |
| 产品类型 | 显示列 |
| 回退时间 | 显示列。精确到时分秒 |
| 回退原因 | 显示列 |

## 信审

### 分单调整

#### 功能概述

|  |  |
| --- | --- |
| **功能概述** | |
| 页面路径 | 信审业务>>分单调整 |
| 业务描述 | 针对自动分单的补充调整功能 |
| 需求概述 | 分单：查询出信审阶段的借款，选择初审或终审人员单独分配 |
| 使用人 | 初审主管、终审主管 |
| 前置条件 | 借款数据进入信审阶段 |
| 后置条件 | 初审或终审人员可对借款进行审核 |

#### 原型界面

#### 业务逻辑

|  |  |
| --- | --- |
| **业务逻辑** | |
| 页面加载 | 根据用户权限判断为初审分单或终审分单。不同权限加载不同借款状态。初审主管登录加载质检通过、分配初审、初审挂单、终审回退初审、门店二次提交。终审主管登录加载初审拒绝、初审通过、信审复议、终审挂单 |
| 人员输入规则 | 信审人员输入使用自动补全控件 |
| 查询 | 客户姓名、身份证号、信审人员查询时精确匹配。初审主管登录只可查询当前状态为质检通过、分配初审、初审挂单、终审回退初审、门店二次提交的数据。终审主管登录只可查询当前状态为初审拒绝、初审通过、信审复议、终审挂单的数据。 |
| 数据列表 | 数据不分页显示，单词查询最多显示50条数据，查询结果超过50提示用户修改查询条件 |
| 按钮显示 | 对已分配的借款操作按钮显示调整，未分配的借款操作按钮显示分单 |
| 列表排序优先级 | 借款查询结果数据根据系统优先级字段排序 |
| 提交检测 | 更新数据时需判断借款流程状态是否与加载时流程状态一致，若不一致，说明其他人员已操作该借款，程序终止，提示用户：该借款数据流程状态已变更，无法操作，请重新查询查看。 |
| 写入日志 | 提交操作需要写入操作日志，异常写入错误日志。 |
| 操作日志格式 | 操作日志描述格式为：流水号：手动分配(调整)给初审(终审)人员T002。 |

#### 栏位说明

|  |  |
| --- | --- |
| **栏位名称** | **说明** |
| 客户姓名 | 手动输入，符合姓名输入规范。字符，长度2——10 |
| 身份证号 | 手动输入，符合身份证号输入规范。数字+字母，长度18 |
| 质检时间 | 选择时间段，默认为当天，结束时间选择不超过当天，查询时截止包括所选当天 |
| 信审人员 | 输入工号或姓名，自动补全，选择结果。 |
| 借款状态 | 根据当前用户角色加载不同数据 |
| 营业部 | 点击弹出组织架构树形图实现多选(返回营业部名称显示输入框，使用，分割) |

### 借款初审

#### 功能概述

|  |  |
| --- | --- |
| **功能概述** | |
| 页面路径 | 信审业务>>借款初审 |
| 业务描述 | 初审人员进行借款初审 |
| 需求概述 | 自动匹配、电话核查、电核记录查看、影响资料预览、提交初审意见表 |
| 使用人 | 初审人员 |
| 前置条件 | 分单到所属人员 |
| 后置条件 | 终审审批 |

#### 原型界面

#### 业务逻辑

|  |  |
| --- | --- |
| **业务逻辑** | |
| 页面加载 | 进入页面即自动借款列表，同时也可通过刷新按钮重新查询 |
| 列表排序 | 借款列表排序优先级：加急、门店回退提交、审批回退、质检时间(升序) |
| 页面打开方式 | 点击流水号跳转页面，展示借款信息：门店备注查阅、历史借款记录 |
| 进件超时 | 进件时间超过48小时，借款列表记录标红显示（过滤节假日） |
| 备注查阅 | 备注查阅模块需显示质检意见及各级信审意见。点击备注刷新按钮，重新加载备注列表信息 |
| 历史借款记录 | 若存在历史借款记录，显示历史借款 |

#### 栏位说明

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **栏位名称** | **说明** |
| 门店备注查阅 | 质检意见 | 只读 |
| 备注详情 | 列表显示列 |
| 备注人 | 列表显示列 |
| 备注时间 | 列表显示列 |
| 历史借款记录 | 流水号 | 列表显示列，点击跳转综合查询页面 |
| 产品类型 | 列表显示列 |
| 营业部 | 列表显示列 |
| 批核额度 | 列表显示列 |
| 批核期限 | 列表显示列 |
| 当前状态 | 列表显示列 |

### 电话核查

#### 功能概述

|  |  |
| --- | --- |
| **功能概述** | |
| 页面路径 | 信审业务>>电话核查 |
| 业务描述 | 初审人员对客户进行电话核查，进一步确认客户信息真实性 |
| 需求概述 | 客户资料修改，电话添加，核查信息录入 |
| 使用人 | 初审人员 |
| 前置条件 | 分单到所属人员 |
| 后置条件 | 电核记录查询 |

#### 原型界面

#### 业务逻辑

|  |  |
| --- | --- |
| **业务逻辑** | |
| 信息加载 | 进入页面显示客户所有基本信息，除身份证外，其他信息允许修改 |
| 产品类型 | 允许修改产品类型，需联动影像资料类型变更 |
| 下拉列表 | 下拉列表选项请参考excel表，若存在其他选项，则需要提供补充栏位输入 |
| 数据合法验证 | 对姓名，手机号，身份证号等常见格式数据应进行数据输入合法验证 |
| 电话 | 固定电话允许为空，输入时必须同时输入区号和电话，分机号可为空，数据库存储格式为0755-98871223-1234，为空时-不省略 |
| 金额 | 页面金额输入为整数，部分金额栏位以万元为单位输入或显示，数据库存储读取需转换 |
| 新增电话 | 点击核查按钮后的加号按钮可添加电话，客户信息修改保存后会新生成对应的核查按钮 |
| 最多允许添加2个电话，饱和后加号按钮不显示 |
| 电核录入 | 若电话已存在核查记录，按钮与未核查时要区别显示 |
| 一个电话允许多次核查，存在多条电核记录。进入电核录入界面加载历史记录且只读显示 |
| 电核录入弹出框提交或取消后，均关闭弹框返回电核页面 |
| 电核录入拨号与录音系统对接，点击拨号，更新操作时间，挂断时获取结束时间，计算通话时长 |
| 选择模板时，自动将模板内容加载至核查内容栏位 |
|  | 核查内容最大限制500字符 |

#### 栏位说明

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **栏位名称** | **说明** |
| 资金需求 | 申请金额 | 数据库存储以元为单位，显示以万元为单位，只读 |
| 申请期限 | 只读 |
| 产品类型 | 可修改，必输。关联公共配置表。 |
| 借款用途 | 可修改，必输。关联公共配置表。 |
| 借款类型 | 可修改，必输。关联公共配置表。 |
| 个人信息 | 客户姓名 | 可修改，必输。需做合法输入校验，允许特殊姓名输入。字符，长度2——10 |
| 身份证号 | 只读 |
| 手机号 | 可修改，必输，需做合法输入校验.数字，长度11 |
| 性别 | 可修改，必输。关联公共配置表。 |
| 户口类型 | 可修改，必输。关联公共配置表。 |
| 最高学历 | 可修改，必输。关联公共配置表。 |
| 婚姻状况 | 可修改，必输。关联公共配置表。 |
| 子女数目 | 可修改，可输。默认0，数字，长度0——9 |
| 供养亲属 | 可修改，可输。默认0，数字，长度0——9 |
| 户籍地址 | 可修改，必输。省市区联动控件选择输入，详细地址不允许特殊字符输入，长度5——50 |
| 现居住地址 | 可修改，必输。省市区联动控件选择输入，详细地址不允许特殊字符输入，长度5——50 |
| 现住宅电话 | 可修改，可输。区号与号码同时输入有效。数字，区号不为空时长度3——4，号码不为空时长度7——8 |
| 邮箱 | 可修改，可输。需做合法输入校验。长度0——50 |
| QQ | 可修改，可输。83年后出生客户该栏位必输。数字，长度0——15 |
| 房产信息 | 房产类别 | 可修改，必输。选择租赁时需填写租金。自有房产时需补充房产地址栏位.关联公共配置表。 |
| 房产地址 | 根据房产类别判断必输属性。省市区联动控件选择输入，详细地址不允许特殊字符输入，长度5——50 |
| 职业信息 | 单位名称 | 可修改，必输。不允许特殊字符，长度5——30 |
| 入职年月 | 可修改，必输。年份与月份分开输入，需做合法输入校验。数字，年份长度4，月份长度1——2 |
| 单位地址 | 可修改，必输。省市区联动控件选择输入，详细地址不允许特殊字符输入，长度5——50 |
| 单位性质 | 可修改，必输。选择其他时，补充信息。关联公共配置表。补充信息字符输入，长度2——50 |
| 单位电话 | 可修改，必输。区号与号码同时输入有效，分机号可输。数字，区号不为空时长度3——4，号码不为空时长度7——8，分机号不为空时长度4——5 |
| 工作性质 | 可修改，必输。选择其他时，补充信息。关联公共配置表。补充信息字符输入，长度2——50 |
| 部门 | 可修改，必输。不允许特殊字符，长度2——10 |
| 职务 | 可修改，必输。不允许特殊字符，长度2——10 |
| 所属行业 | 可修改，必输。关联公共配置表 |
| 单位主营业务 | 可修改，可输。允许特殊字符输入，长度2——60 |
| 月薪金收入 | 可修改，必输。整数，0——1000000 |
| 月发薪日 | 可修改，必输。默认1，最大31 |
| 其他收入 | 可修改，可输。整数，0——1000000 |
| 每月总收入 | 可修改，必输。整数，0——1000000 |
| 是否私营业主 | 默认否。非私营业主，以下职业信息栏位无需输入 |
| 企业类型 | 可修改，私营业主必输。选择其他时输入补充信息。关联公共配置表。补充信息字符输入，长度2——50 |
| 成立时间 | 可修改，私营业主必输。 |
| 占股比例 | 可修改，私营业主必输。最高100，允许两位小数输入 |
| 经营场所 | 可修改，私营业主必输。关联公共配置表。 |
| 员工人数 | 可修改，私营业主必输。关联公共配置表。 |
| 企业净利润率 | 可修改，私营业主必输。扩大100，允许两位小数输入，长度0——1000. |
| 每月净利润额 | 可修改，私营业主必输。万元单位输入，数据库存储元，长度0——10000000 |
| 联系人信息 | 配偶 | 可修改，必输。需做合法输入校验. 允许特殊姓名输入。字符，长度2——10 |
| 身份证号 | 可修改，可输。需做合法输入校验，数字+字母，长度18 |
| 关系 | 可修改，必输。关联公共配置表 |
| 手机号 | 可修改，必输。需做合法输入校验，数字，长度11 |
| 单位名称 | 可修改，可输。不允许特殊字符，长度5——30 |
| 单位电话 | 可修改，可输。区号与号码同时输入有效，分机号可输。数字，区号不为空时长度3——4，号码不为空时长度7——8，分机号不为空时长度4——5 |
| 部门 | 可修改，可输。不允许特殊字符，长度2——10 |
| 职务 | 可修改，可输。不允许特殊字符，长度2——10 |
| 住宅电话 | 可修改，可输。区号与号码同时输入有效。数字，区号不为空时长度3——4，号码不为空时长度7——8 |
| 居住地址 | 可修改，可输。省市区联动控件选择输入，详细地址不允许特殊字符输入，长度5——50 |
| 直系亲属 | 可修改，必输。需做合法输入校验. 允许特殊姓名输入。字符，长度2——10 |
| 关系 | 可修改，必输。关联公共配置表 |
| 手机号 | 可修改，必输。需做合法输入校验，数字，长度11 |
| 单位名称 | 可修改，可输。不允许特殊字符，长度5——30 |
| 单位电话 | 可修改，可输。区号与号码同时输入有效，分机号可输。数字，区号不为空时长度3——4，号码不为空时长度7——8，分机号不为空时长度4——5 |
| 住宅电话 | 可修改，可输。区号与号码同时输入有效。数字，区号不为空时长度3——4，号码不为空时长度7——8 |
| 居住地址 | 可修改，可输。省市区联动控件选择输入，详细地址不允许特殊字符输入，长度5——50 |
| 亲属/好友 | 可修改，必输。需做合法输入校验，允许特殊姓名输入。字符，长度2——10 |
| 关系 | 可修改，必输。关联公共配置表 |
| 手机号 | 可修改，必输。需做合法输入校验，数字，长度11 |
| 单位名称 | 可修改，可输。不允许特殊字符，长度5——30 |
| 单位电话 | 可修改，可输。区号与号码同时输入有效，分机号可输。数字，区号不为空时长度3——4，号码不为空时长度7——8，分机号不为空时长度4——5 |
| 住宅电话 | 可修改，可输。区号与号码同时输入有效。数字，区号不为空时长度3——4，号码不为空时长度7——8 |
| 居住地址 | 可修改，可输。省市区联动控件选择输入，详细地址不允许特殊字符输入，长度5——50 |
| 同事 | 可修改，必输。需做合法输入校验，允许特殊姓名输入。字符，长度2——10 |
| 关系 | 可修改，必输。关联公共配置表 |
| 手机号 | 可修改，必输。需做合法输入校验，数字，长度11 |
| 部门 | 可修改，可输。不允许特殊字符，长度2——10 |
| 职务 | 可修改，可输。不允许特殊字符，长度2——10 |
| 单位电话 | 可修改，可输。区号与号码同时输入有效，分机号可输。数字，区号不为空时长度3——4，号码不为空时长度7——8，分机号不为空时长度4——5 |

### 电核记录

#### 功能概述

|  |  |
| --- | --- |
| **功能概述** | |
| 页面路径 | 暂定 数据查询>>综合查询>>电核记录 |
| 业务描述 | 查阅借款电核记录 |
| 需求概述 | 调用电核记录页面，根据流水号自动加载电核记录 |
| 使用人 | 权限人员 |
| 前置条件 | 初审录入电核记录 |
| 后置条件 |  |

#### 原型界面

#### 业务逻辑

|  |  |
| --- | --- |
| **业务逻辑** | |
| 1 | 核查记录不允许修改 |
|  | 单个电话多个核查记录时，集中显示核查内容，参考原型 |

#### 栏位说明

|  |  |
| --- | --- |
| **栏位名称** | **说明** |
| 核查对象 | 只读 |
| 关系 | 只读 |
| 核查电话 | 只读 |
| 操作人 | 只读 |
| 操作时间 | 只读 |
| 通话时长 | 只读 |
| 核查内容 | 只读 |

### 信审意见表

#### 功能概述

|  |  |
| --- | --- |
| **功能概述** | |
| 页面路径 | 信审业务>>信审意见表 |
| 业务描述 | 信审操作意见记录 |
| 需求概述 | 初审、终审人员填写信息，后期根据借款记录随时查阅 |
| 使用人 | 权限人员 |
| 前置条件 | 分单到所属人员 |
| 后置条件 | 终审审批 |

#### 原型界面

#### 业务逻辑

|  |  |
| --- | --- |
| **业务逻辑** | |
| 页面加载 | 所有单选栏位，需设置默认选项(默认值与原型显示一致) |
| 默认工作信息、房产信息、企业主信息模块隐藏。当选择有工作、有房产、企业主时显示相关模块 |
| 页面加载时，判断是否存在信审记录，若存在，需加载所有栏位信息。并根据信审操作记录加载各级初审意见或终审意见。判断当前用户，若为初审，则新增初审输入模块信息，若为终审，则新增终审输入模块信息。 |
| 信息修改 | 当前用户对历史信审意见信息不可修改。初审人员对信审意见表相关信息可修改，终审人员对信审意见表相关信息不可修改。 |
| 回退门店 | 选择回退门店，弹出对话框选择回退理由，提交返回信审意见界面，回退理由显示在回退/拒单原因栏位 |
| 初审拒绝 | 选择初审拒绝，弹出对话框选择拒绝原因，提交返回信审意见界面，拒绝理由显示在回退/拒单原因栏位 |

#### 栏位说明

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **栏位名称** | **说明** |
| 个人信息 | 客户姓名 | 数据库存储以元为单位，显示以万元为单位，只读 |
| 身份证号 | 只读 |
| 申请金额 | 只读 |
| 申请期限 | 只读 |
| 产品类型 | 只读 |
| 借款类型 | 只读 |
| 月总收入 | 只读 |
| 客户类型 | 默认受薪人士。选项变更，关联模块显示/隐藏 |
| 有效工作证明 | 默认无。选项变更，关联模块显示/隐藏 |
| 有效房产证明 | 默认无。选项变更，关联模块显示/隐藏 |
| 有效住址证明 | 默认无 |
| 核实收入 | 必输。整数输入，长度1——1000000 |
| 备注 | 可输。字符输入，长度0——50 |
| 工作信息 |  | 有效工作证明为是，该模块显示，允许输入，否时隐藏模块。 |
| 工作证明 | 必输。关联公共配置表。多选，选择其他时需输入补充信息.补充字符长度0——50 |
| 参保类型 | 默认无参保。有参保时需填写参保基数，参保时长，养老余额 |
| 参保基数 | 有参保时必输。整数，长度1——100000 |
| 参保时长 | 有参保时必输。整数，长度1——200 |
| 养老余额 | 有参保时必输。允许两位小数，长度1——1000000 |
| 备注 | 可输。字符输入，长度0——50 |
| 房产信息 |  | 有效房产证明为是，该模块显示，允许输入，否则隐藏模块 |
| 是否按揭 | 默认是 |
| 房产类型 | 默认商品房 |
| 房产证明 | 必输，多选。关联公共配置表。 |
| 备注 | 可输。字符输入，长度0——50 |
| 受薪人士信息 |  | 客户类型为受薪人士时，该模块显示，允许输入，否则隐藏模块 |
| 薪资发放形式 | 默认现金，其他奖项需输入具体金额。金额范围1——1000000 |
| 是否提供收入证明 | 默认否 |
| 流水明细 | 默认6个月流水，点击加号可新增6个月，输入时按照月份由近及远输入。流水栏位允许小数输入，长度1——1000000 |
| 流水平均 | 若提供流水，必输，允许两位小数输入，长度1——1000000 |
| 备注 | 可输。字符输入，长度0——50 |
| 企业主信息 |  | 客户类型为企业主时，该模块显示，允许输入，否则隐藏模块 |
| 企业主资料 | 必输，关联公共配置表。多选，选择其他时需输入补充信息.补充字符长度0——50 |
| 持股年限 | 必输，整数输入，长度0——20 |
| 营业额 | 必输。输入显示以万元为单位，数据库存储元为单位。长度1——10000000 |
| 个人占股 | 必输，允许两位小数，最高100.数据库存储去掉% |
| 家庭占股 | 必输，允许两位小数，最高100.数据库存储去掉% |
| 对公流水明细 | 默认6个月流水，点击加号可新增6个月，输入时按照月份由近及远输入。流水栏位允许小数输入，长度1——10000000 |
| 对公流水平均 | 若提供流水，必输，允许两位小数输入. 长度1——10000000 |
| 个人流水明细 | 默认6个月流水，点击加号可新增6个月，输入时按照月份由近及远输入。流水栏位允许小数输入，长度1——1000000 |
| 个人流水平均 | 若提供流水，必输，允许两位小数输入，长度1——10000000 |
| 备注 | 可输。字符输入，长度0——50 |
| 产品补充信息 | 同业机构 | 安易贷产品必输，单选。关联公共配置表 |
| 放款时间 | 安易贷产品必输 |
| 放款额度 | 安易贷产品必输，整数输入，长度1——1000000 |
| 其他资料 | 其他资料 | 可输，多选，其他时输入补充信息，长度0——50 |
| 备注 | 可输。字符输入，长度0——50 |
| 信用参考 | 单笔贷款总逾期次数 | 必输，默认0.整数输入，长度0——99 |
| 单张信用卡总逾期次数 | 必输，默认0。整数输入，长度0——99 |
| 半年贷款查询次数 | 必输，默认0。整数输入，长度0——99 |
| 半年信用卡查询次数 | 必输，默认0。整数输入，长度0——99 |
| 征信查询是否集中近半年 | 默认否 |
| 房产按揭/抵押 | 可输，数量，总额，每月供款，剩余本金必须同时为0才有效。数量为整数，其他金额栏位允许两位小数输入。 |
| 汽车按揭/抵押 | 可输，数量，总额，每月供款，剩余本金必须同时为0才有效。数量为整数，其他金额栏位允许两位小数输入。 |
| 抵押贷款合计 | 自动计算 |
| 无抵押贷款 | 可输，数量，总额，每月供款，剩余本金必须同时为0才有效。数量为整数，其他金额栏位允许两位小数输入。 |
| 信用卡 | 可输，数量，总额，每月供款，剩余本金必须同时为0才有效。数量为整数，其他金额栏位允许两位小数输入。 |
| 无抵押贷款/信用卡合计 | 自动计算 |
| 负债率 | 必输，输入显示扩大100倍。 |
| 外部负债率 | 必输，输入显示扩大100倍。 |

### 影像预览

#### 功能概述

|  |  |
| --- | --- |
| **功能概述** | |
| 页面路径 | 暂定 数据查询>>综合查询>>影像预览 |
| 业务描述 | 查阅借款所上传的各类型影像资料 |
| 需求概述 | 在借款初审，综合查询页面均可通过借款id链接到该页面，查询借款时上传的影像资料 |
| 使用人 | 权限人员 |
| 前置条件 | 资料上传 |
| 后置条件 |  |

#### 原型界面

#### 业务逻辑

|  |  |
| --- | --- |
| **业务逻辑** | |
| 1 | 非独立菜单页面，加载时根据借款id读取影像资料及借款信息 |
|  | 影像资料横向选项卡模式排列，点击各选项卡切换预览 |
|  | 预览需支持pdf、jpg、html、htm常见格式 |

#### 栏位说明

|  |  |
| --- | --- |
| **栏位名称** | **说明** |
| 客户姓名 | 只读 |
| 身份证号 | 只读 |
| 申请金额 | 只读 |
| 申请期限 | 只读 |
| 产品类型 | 只读 |
| 营业部 | 只读 |
| 手机号 | 只读 |
| 住宅电话 | 只读 |
| 单位电话 | 只读 |
| 单位地址 | 只读 |
| 户籍地址 | 只读 |
| 居住地址 | 只读 |

### 信息匹配

#### 功能概述

|  |  |
| --- | --- |
| **功能概述** | |
| 页面路径 | 信审业务>>信息匹配 |
| 业务描述 | 读取客户匹配结果 |
| 需求概述 | 信审时，需查看客户各模块匹配结果，包括风险匹配和联系人匹配以及第三方匹配 |
| 使用人 | 初审人员、终审人员 |
| 前置条件 | 借款质检通过，匹配自动任务已执行 |
| 后置条件 |  |

#### 原型界面

#### 业务逻辑

|  |  |
| --- | --- |
| **业务逻辑** | |
| 1 | 点击重新匹配可发起通知自动任务执行匹配，异步显示匹配结果 |

#### 栏位说明

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **模块** | **栏位名称** | **说明** |
| 风险匹配 | 匹配人 | 显示列。 |
| 匹配项 | 显示列。 |
| 匹配内容 | 显示列。 |
| 风险提示 | 显示列。 |
| 风险原因 | 显示列。 |
| 风险来源 | 显示列。 |
| 核实人员 | 显示列。 |
| 联系人匹配 | 匹配人 | 显示列。 |
| 匹配项 | 显示列。 |
| 匹配内容 | 显示列。 |
| 被匹配人 | 显示列。 |
| 被匹配项目 | 显示列。 |
| 产品类型 | 显示列。 |
| 申请间隔 | 显示列。 |
| 当前状态 | 显示列。 |
| 同盾匹配 | 匹配人 | 显示列。 |
| 匹配项 | 显示列。 |
| 匹配内容 | 显示列。 |
| 风险类型 | 显示列。 |
| 风险系数 | 显示列。 |
| 风险描述 | 显示列。 |

### 信审复议

#### 功能概述

|  |  |
| --- | --- |
| **功能概述** | |
| 页面路径 | 信审业务>>信审复议 |
| 业务描述 | 对于特殊借款需要信审中心重新复核，可由信审中心撤回或门店提交复议 |
| 需求概述 | 输入身份证号，查找到符合复议条件的对应借款，输入复议说明提交到信审中心 |
| 使用人 | 终审主管、门店经理 |
| 前置条件 | 当前状态为终审通过 |
| 后置条件 |  |

#### 原型界面

#### 业务逻辑

|  |  |
| --- | --- |
| **业务逻辑** | |
| 1 | 身份证号输入符合规范。精确匹配查询 |
|  | 所有栏位只读显示 |

#### 栏位说明

|  |  |
| --- | --- |
| **栏位名称** | **说明** |
| 客户姓名 | 必输/输出。精确查询。需做合法输入校验，允许特殊姓名输入。字符，长度2——10 |
| 身份证号 | 必输/输出。精确查询。需做合法输入校验，数字+字母输入，长度18 |
| 产品类型 | 输出 |
| 借款类型 | 输出 |
| 申请金额 | 输出。元为单位显示 |
| 申请期限 | 输出 |
| 申请时间 | 输出。精确到时分秒 |
| 批核金额 | 输出 |
| 批核期限 | 输出 |
| 批核时间 | 输出，精确到时分秒 |
| 放款前提 | 输出 |
| 复议说明 | 必输。字符，长度10——150 |

### 录音分机管理

#### 功能概述

|  |  |
| --- | --- |
| **功能概述** | |
| 页面路径 | 信审业务>>录音分机管理 |
| 业务描述 | 由于对接明元科技点对点拨号，需对每个拨号出口进行分机号码绑定，以实现页面点呼及录音存储 |
| 需求概述 | 输入信审人员或分机号码，查询到记录，可进行修改。或新增分机记录 |
| 使用人 | 初审、门店经理 |
| 前置条件 | 人员角色为初审专员、门店客服 |
| 后置条件 |  |

#### 原型界面

#### 业务逻辑

|  |  |
| --- | --- |
| **业务逻辑** | |
| 1 | 初审主管登录时，查询条件及列表表头显示信审人员。门店经理登录时，查询条件及列表表头显示客服人员。 |
|  | 初审主管登录，信审人员数据源为初审专员角色。门店经理登录，客服人员数据源为本门店内客服 |
|  | 分机号码只能输入4位，且精确查询 |
|  | 点击新增时，弹出对话框，输入人员姓名及工号即可新增。 |
|  | 点击修改时，弹出对话框，显示人员姓名，分机号，只可修改分机号 |

#### 栏位说明

|  |  |
| --- | --- |
| **栏位名称** | **说明** |
| 信审/客服人员 | 输入/输出。查询条件为选择人员。列表显示为人员姓名 |
| 工号 | 显示列 |
| 分机号码 | 输入/输出。只能输入4位数字 |

## 签约

### 门店预约

#### 功能概述

|  |  |
| --- | --- |
| **功能概述** | |
| 页面路径 | 门店签约>>门店预约 |
| 业务描述 | 对信审批核的客户，门店客服通过电话通知客户批核结果，确认来店签约时间 |
| 需求概述 | 查询批核结果列表，通过拨号系统去电客户，登记预定签约时间 |
| 使用人 | 门店客服 |
| 前置条件 | 借款当前状态信审通过 |
| 后置条件 | 合同生成 |

#### 原型界面

#### 业务逻辑

|  |  |
| --- | --- |
| **业务逻辑** | |
| 1 | 数据查询范围为本门店借款数据 |
|  | 页面加载时，默认查询本门店待预约借款信息 |
|  | 客户姓名、身份证号输入符合规范，允许为空 |
|  | 不允许所有的查询条件都为空 |
|  | 对于待预约借款操作显示预约，对于已预约的借款操作显示详情，点击均跳转详情页面 |
|  | 异常写错误日志。更新数据库写操作日志 |

#### 栏位说明

|  |  |
| --- | --- |
| **栏位名称** | **说明** |
| 客户姓名 | 输入/显示 。精确查询。需做合法输入校验，允许特殊姓名输入。字符，长度2——10 |
| 身份证号 | 输入/显示。精确查询。需做合法输入校验，数字+字母输入，长度18 |
| 状态 | 输入/显示。 |
| 预约时间 | 输入/显示。时间控件选择输入，精确到小时 |
| 借款流水号 | 显示 |
| 批核时间 | 显示 |
| 批核金额 | 显示 |
| 批核期限 | 显示 |
| 手机号 | 显示，点击手机号可进行拨号，对接拨号系统 |
| 放款前提 | 显示 |
| 客户是否同意批核结果 | 输入/显示 默认同意 |
| 备注说明 | 输入/显示。必输项，长度10——150 |

### 合同生成

#### 功能概述

|  |  |
| --- | --- |
| **功能概述** | |
| 页面路径 | 门店签约>>合同生成 |
| 业务描述 | 客户在预约时间来店签约，客服通过身份证读取客户及借款信息，确认还款计划后生成合同信息 |
| 需求概述 | 通过身份证验证读取客户及借款信息，输入银行卡相关信息后生成合同，确认无误后保存 |
| 使用人 | 门店客服 |
| 前置条件 | 已完成门店电话预约 |
| 后置条件 | 合同打印 |

#### 原型界面

#### 业务逻辑

|  |  |
| --- | --- |
| **业务逻辑** | |
| 1 | 数据查询范围为本门店借款数据 |
|  | 通过外部设备读取身份证信息，获取该客户借款 |
|  | 点击还款计划，根据批核额度和期限以及借款所在营业部和产品类型获取相关费率生成还款计划 |
|  | 还款计划准确性请参照excel文档计算 |
|  | 保存合同时弹出提示框信息，确认之后流程继续，取消结束流程 |
|  | 操作成功写入操作日志。异常写入异常日志 |

#### 栏位说明

|  |  |
| --- | --- |
| **栏位名称** | **说明** |
| 客户姓名 | 输出 |
| 身份证号 | 输出 |
| 产品类型 | 输出 |
| 借款类型 | 输出 |
| 申请金额 | 输出 |
| 申请期限 | 输出 |
| 申请时间 | 输出，精确到时分秒 |
| 批核金额 | 输出 |
| 批核期限 | 输出 |
| 批核时间 | 输出，精确到时分秒 |
| 放款前提 | 输出 |
| 交易银行 | 必输 |
| 省份 | 必输 |
| 城市 | 必输 |
| 支行 | 必输，不允许特殊字符。 |
| 银行账号 | 必输。只允许输入数字 |
| 放款金额 | 输出 |
| 管理服务费 | 输出 |
| 咨询服务费 | 输出 |
| 评估服务费 | 输出 |
| 风险基金 | 输出 |
| 月综合费率 | 输出 |
| 风险基金费率 | 输出 |
| 月利率 | 输出 |
| 罚息利率 | 输出 |
| 距首期还款 | 输出 |
| 期数 | 列表显示列 |
| 结账时间 | 列表显示列 |
| 还款时间 | 列表显示列 |
| 还款本金 | 列表显示列 |
| 利息 | 列表显示列 |
| 退费 | 列表显示列 |
| 当期合计 | 列表显示列 |
| 当期结清金额 | 列表显示列 |

### 合同资料上传

#### 功能概述

|  |  |
| --- | --- |
| **功能概述** | |
| 页面路径 | 门店签约>>合同资料上传 |
| 业务描述 | 将客户签约的纸质合同资料扫描，上传到系统 |
| 需求概述 | 通过客户姓名和身份证号查询借款记录，上传合同资料 |
| 使用人 | 门店客服 |
| 前置条件 | 合同打印 |
| 后置条件 | 门店放款 |

#### 原型界面

#### 业务逻辑

|  |  |
| --- | --- |
| **业务逻辑** | |
| 1 | 客户姓名与身份证号均不能为空，精确匹配查询。不允许输入特殊字符查询 |
|  | 点击借款流水号打开新窗口资料上传，资料上传页面为公共页面，与申请、质检、信审上传时一致 |
|  | 点击提交，进入到下一个流程 |
|  | 操作成功写入操作日志。异常写入异常日志 |

#### 栏位说明

|  |  |
| --- | --- |
| **栏位名称** | **说明** |
| 客户姓名 | 必输。（同时列表显示列）需做合法输入校验，允许特殊姓名输入。字符，长度2——10 |
| 身份证号 | 必输。（同时列表显示列）需做合法输入校验，数字+字母输入，长度18 |
| 借款流水号 | 列表显示列。点击打开新页面资料上传 |
| 批核时间 | 列表显示列，精确到时分秒 |
| 批核金额 | 列表显示列 |
| 批核期限 | 列表显示列 |
| 放款金额 | 列表显示列 |

### 门店放款

#### 功能概述

|  |  |
| --- | --- |
| **功能概述** | |
| 页面路径 | 门店签约>>门店放款 |
| 业务描述 | 门店经理复核还款计划及上传的合同资料，确认之后财务进行拨款 |
| 需求概述 | 输入客户姓名及身份证号，获取客户借款信息，复核资料及还款计划，银行卡等信息 |
| 使用人 | 门店经理 |
| 前置条件 | 合同资料上传 |
| 后置条件 | 财务放款客户下载 |

#### 原型界面

#### 业务逻辑

|  |  |
| --- | --- |
| **业务逻辑** | |
| 1 | 客户姓名与身份证号均不能为空，精确匹配查询。不允许输入特殊字符查询 |
|  | 点击借款流水号跳转详情页面 |
|  | 详情页面所有栏位只读显示，文件资料可在线预览 |
|  | 点击放款借款流转至财务，点击回退借款停留在签约阶段，当前状态均需更新 |
|  | 操作成功写入操作日志。操作异常写入异常日志。 |

#### 栏位说明

|  |  |
| --- | --- |
| **栏位名称** | **说明** |
| 客户姓名 | 输入/输出。需做输入合法性验证，允许特殊姓名输入。字符，长度2——10 |
| 身份证号 | 输入/输出。需做输入合法性验证，数字+字母输入，长度18 |
| 产品类型 | 输出 |
| 借款类型 | 输出 |
| 申请金额 | 输出 |
| 申请期限 | 输出 |
| 申请时间 | 输出，精确到时分秒 |
| 批核金额 | 输出 |
| 批核期限 | 输出 |
| 批核时间 | 输出，精确到时分秒 |
| 放款前提 | 输出 |
| 交易银行 | 必输 |
| 省份 | 必输 |
| 城市 | 必输 |
| 支行 | 必输，不允许特殊字符。 |
| 银行账号 | 必输。只允许输入数字 |
| 放款金额 | 输出 |
| 管理服务费 | 输出 |
| 咨询服务费 | 输出 |
| 评估服务费 | 输出 |
| 风险基金 | 输出 |
| 月综合费率 | 输出 |
| 风险基金费率 | 输出 |
| 月利率 | 输出 |
| 罚息利率 | 输出 |
| 距首期还款 | 输出 |
| 期数 | 列表显示列 |
| 结账时间 | 列表显示列 |
| 还款时间 | 列表显示列 |
| 还款本金 | 列表显示列 |
| 利息 | 列表显示列 |
| 退费 | 列表显示列 |
| 当期合计 | 列表显示列 |
| 当期结清金额 | 列表显示列 |

### 合同入库

#### 功能概述

|  |  |
| --- | --- |
| **功能概述** | |
| 页面路径 | 门店签约>>合同入库 |
| 业务描述 | 信贷管理部收到供应商运送纸质合同后，通过印刷号将合同录入系统 |
| 需求概述 | 输入合同印刷号范围，确认入库 |
| 使用人 | 信贷管理部后线岗 |
| 前置条件 | 收到供应商合同模板 |
| 后置条件 | 发放合同给门店 |

#### 原型界面

#### 业务逻辑

|  |  |
| --- | --- |
| **业务逻辑** | |
| 1 | 印刷号为数字，范围由小到大输入 |
|  | 入库合同数根据印刷号范围自动计算 |

#### 栏位说明

|  |  |
| --- | --- |
| **栏位名称** | **说明** |
| 合同印刷号范围 | 必输。只能输入数字。 |
| 入库合同数 | 输出，自动计算 |

### 印刷号查询

#### 功能概述

|  |  |
| --- | --- |
| **功能概述** | |
| 页面路径 | 门店签约>>印刷号查询 |
| 业务描述 | 查询已入库的合同号 |
| 需求概述 | 输入合同号，查询记录，对未使用的合同号可作废处理 |
| 使用人 | 门店经理 |
| 前置条件 | 合同已入库 |
| 后置条件 |  |

#### 原型界面

#### 业务逻辑

|  |  |
| --- | --- |
| **业务逻辑** | |
| 1 | 根据输入的印刷号模糊匹配查询该号码当前状态，若未使用，可作废 |
|  | 状态为未使用时，显示作废操作 |
|  | 点击详情、作废弹出页面 |

#### 栏位说明

|  |  |
| --- | --- |
| **栏位名称** | **说明** |
| 印刷号 | 必输/输出。只能输入数字。长度3——20 |
| 状态 | 输出 |
| 入库时间 | 输出。精确到时分秒 |
| 营业部 | 输出 |
| 领用时间 | 输出。精确到时分秒 |
| 使用时间 | 输出。精确到时分秒 |
| 发放时间 | 输出。精确到时分秒 |
| 作废原因 | 必输。字符输入，长度10——150 |

### 合同申请/领用

#### 功能概述

|  |  |
| --- | --- |
| **功能概述** | |
| 页面路径 | 门店签约>>合同申请/领用 |
| 业务描述 | 门店针对实际业务情况，库存合同较少时，可通过系统向管理部申请发放合同，收到合同后，在系统进行领用，方可在签约时使用 |
| 需求概述 | 提交申请，确认领用 |
| 使用人 | 门店经理 |
| 前置条件 | 领用前提合同已发放 |
| 后置条件 |  |

#### 原型界面

#### 业务逻辑

|  |  |
| --- | --- |
| **业务逻辑** | |
| 1 | 页面默认加载本门店1个月内申请记录 |
|  | 点击申请弹出申请窗口。点击领用弹出领用窗口 |
|  | 申请窗口弹出时，默认显示当前本门店库存未使用的合同数量 |
|  | 点击领用，需判断该门店是否有已发放记录，若无已发放记录弹出提示 |
|  | 领用窗口弹出时，默认显示管理部发放的印刷号范围，合同份数及发放时间 |

#### 栏位说明

|  |  |
| --- | --- |
| **栏位名称** | **说明** |
| 营业部 | 输出 |
| 申请合同数 | 必输/输出。整数，长度100——1000 |
| 申请人 | 输出 |
| 申请时间 | 输出，精确到时分秒 |
| 处理状态 | 输出 申请/发放/拒绝/领用 |
| 处理时间 | 输出，精确到时分秒 |
| 发放时间 | 输出，精确到时分秒 |
| 发放份数 | 输出。整数 |
| 印刷号范围 | 输出。 |
| 库存合同数 | 输出。整数。 |
|  |  |

### 门店申请处理

#### 功能概述

|  |  |
| --- | --- |
| **功能概述** | |
| 页面路径 | 门店签约>>门店申请处理 |
| 业务描述 | 管理部对门店合同申请进行处理，根据入库的合同进行发放 |
| 需求概述 | 输入印刷号范围发放合同给门店，或输入理由拒绝门店申请 |
| 使用人 | 管理部后线岗 |
| 前置条件 | 门店提交合同申请 |
| 后置条件 | 门店领用合同 |

#### 原型界面

#### 业务逻辑

|  |  |
| --- | --- |
| **业务逻辑** | |
| 1 | 页面默认加载所有门店的未处理申请记录 |
|  | 点击发放、拒绝弹出操作页面。 |
|  | 点击导出，需判断当日是否有发放记录，若有记录，则导出模板数据，若无发放记录，则提示 |

#### 栏位说明

|  |  |
| --- | --- |
| **栏位名称** | **说明** |
| 营业部 | 输出 |
| 申请合同数 | 输出。整数 |
| 申请人 | 输出 |
| 申请时间 | 输出。精确到时分秒 |
| 库存合同数 | 输出。实时计算 |
| 印刷号范围 | 必输。整数，由大到小输入，差额大于等于100，最大长度为1000000000，数据库字符存储 |
| 拒绝理由 | 必输。字符输入，长度10——150 |

### 签约拒绝

#### 功能概述

|  |  |
| --- | --- |
| **功能概述** | |
| 页面路径 | 门店签约>>签约拒绝 |
| 业务描述 | 已批核的借款在签约阶段，由于某些原因被拒绝 |
| 需求概述 | 输入身份证号，查询该客户当前借款信息，选择拒绝原因提交 |
| 使用人 | 门店经理 |
| 前置条件 | 借款已批核 |
| 后置条件 |  |

#### 原型界面

#### 业务逻辑

|  |  |
| --- | --- |
| **业务逻辑** | |
| 1 | 身份证号必输，且精确匹配查询 |
|  | 点击拒绝原因输入框，弹出原因选择 |

#### 栏位说明

|  |  |
| --- | --- |
| **栏位名称** | **说明** |
| 客户姓名 | 必输/输出。精确查询。需做合法输入校验，允许特殊姓名输入。字符，长度2——10 |
| 身份证号 | 必输/输出。精确查询。需做合法输入校验，数字+字母输入，长度18 |
| 产品类型 | 输出 |
| 借款类型 | 输出 |
| 申请金额 | 输出。元为单位显示 |
| 申请期限 | 输出 |
| 申请时间 | 输出。精确到时分秒 |
| 批核金额 | 输出 |
| 批核期限 | 输出 |
| 批核时间 | 输出，精确到时分秒 |
| 放款前提 | 输出 |
| 拒绝原因 | 输出。点击文本框弹出原因选择，提交后一级理由+二级理由显示在文本框内，不允许手动输入。 |
| 备注 | 必输。字符，长度10——150 |

### 面签管理

### 还款计划试算

#### 功能概述

|  |  |
| --- | --- |
| **功能概述** | |
| 页面路径 | 门店签约>>还款计划试算 |
| 业务描述 | 客户对批核额度、期限所产生的还款计划进行咨询，评估自身还款能力 |
| 需求概述 | 输入批核额度，选择期限和产品类型，查询还款计划 |
| 使用人 | 门店客服 |
| 前置条件 | 无 |
| 后置条件 | 无 |

#### 原型界面

#### 业务逻辑

|  |  |
| --- | --- |
| **业务逻辑** | |
| 1 | 还款计划涉及相关费率，由产品和门店决定 |

#### 栏位说明

|  |  |
| --- | --- |
| **栏位名称** | **说明** |
| 批核额度 | 必输。整数输入，范围20000——300000 |
| 批核期限 | 必选，默认6期。关联公共配置表 |
| 产品类型 | 必选，默认薪易贷。关联公共配置表 |
| 放款金额 | 修改为合同金额。只读。 |
| 管理服务费 | 只读 |
| 咨询服务费 | 只读 |
| 评估服务费 | 只读 |
| 风险金 | 只读 |
| 月综合费率 | 只读 |
| 风险金费率 | 只读 |
| 月利率 | 只读 |
| 罚息利率 | 只读 |
| 拒首期还款 | 只读 |
| 还款计划列表 | 参考合同生成页面。 |

### 批核未放款

#### 功能概述

|  |  |
| --- | --- |
| **功能概述** | |
| 页面路径 | 门店签约>>批核未放款 |
| 业务描述 | 门店经理实时了解当前本门店终审通过未放款客户（借款未拒绝未超时取消） |
| 需求概述 | 进入页面，自动加载所有借款数据 |
| 使用人 | 门店经理 |
| 前置条件 | 无 |
| 后置条件 | 无 |

#### 原型界面

#### 业务逻辑

|  |  |
| --- | --- |
| **业务逻辑** | |
| 1 | 符合条件的借款当前状态为：终审通过、门店预约、合同生成、合同生成、客户签约、合同资料上传、回退签约 |

#### 栏位说明

|  |  |
| --- | --- |
| **栏位名称** | **说明** |
| 借款流水号 | 显示列 |
| 客户姓名 | 显示列 |
| 身份证号 | 显示列 |
| 批核时间 | 显示列 |
| 批核额度 | 显示列 |
| 批核期限 | 显示列 |
| 状态 | 显示列 |

## 财务放款

### 放款提交

#### 功能概述

|  |  |
| --- | --- |
| **功能概述** | |
| 页面路径 | 财务放款>>放款提价 |
| 业务描述 | 对门店放款的客户，财务经过评估之后标记为放款，等待拨款 |
| 需求概述 | 页面默认加载所有待放款提交借款，或可根据营业部，身份证号等查询条件查询指定借款记录，选择借款，可批量提交，等待拨款之后确认 |
| 使用人 | 财务资金岗 |
| 前置条件 | 门店放款 |
| 后置条件 | 财务放款确认 |

#### 原型界面

#### 业务逻辑

|  |  |
| --- | --- |
| **业务逻辑** | |
| 1 | 所有借款当前状态必须为门店放款 |
|  | 页面加载时，默认查询所有待放款借款 |
|  | 营业部多选，身份证号若有输入则为精确查询 |
|  | 提交按钮默认隐藏，当查询结果不为空时显示 |
|  | 查询时需判断当前借款类型是否为借新还旧，若为借新还旧，则判断上笔贷款是否已结清，若未结清，则无法选择提交。若已结清，应读取结清后剩余的金额作为划拨金额 |
|  | 列表下方需显示待放款金额合计，单位元 |
|  | 异常写错误日志。更新数据库写操作日志 |

#### 栏位说明

|  |  |
| --- | --- |
| **栏位名称** | **说明** |
| 营业部 | 输入/显示 。点击选择弹出页面，可多选 |
| 身份证号 | 输入/显示。精确查询。需做合法输入校验，数字+字母输入，长度18 |
| 客户姓名 | 显示列 |
| 身份证号 | 显示列 |
| 门店放款时间 | 显示列，精确到时分秒 |
| 产品类型 | 显示列 |
| 划拨金额 | 显示列 |
| 合同金额 | 显示列 |
| 合同编号 | 显示列 |
| 银行账号 | 显示列 |

### 放款确认

#### 功能概述

|  |  |
| --- | --- |
| **功能概述** | |
| 页面路径 | 财务放款>>放款确认 |
| 业务描述 | 财务会计岗在完成拨款以后，在系统中进行确认，标记客户已正式放款 |
| 需求概述 | 页面默认加载所有待放款确认借款，用户可进行回退、导出、提交操作 |
| 使用人 | 财务资金岗 |
| 前置条件 | 门店放款 |
| 后置条件 | 财务放款确认 |

#### 原型界面

#### 业务逻辑

|  |  |
| --- | --- |
| **业务逻辑** | |
| 1 | 所有借款当前状态必须为财务放款提交 |
|  | 页面加载时，默认查询所有待确认借款 |
|  | 回退、导出、提交按钮均默认隐藏，页面加载列表不为空时显示 |
|  | 点击导出按钮，需根据给定的excel模板列生成excel文件 |
|  | 列表下方需显示待确认金额合计，单位元 |
|  | 提交时需要连接资金系统、基础服务接口 |
|  | 异常写错误日志。更新数据库写操作日志 |

#### 栏位说明

|  |  |
| --- | --- |
| **栏位名称** | **说明** |
| 营业部 | 输入/显示 。点击选择弹出页面，可多选 |
| 身份证号 | 输入/显示。精确查询。需做合法输入校验，数字+字母输入，长度18 |
| 客户姓名 | 显示列 |
| 身份证号 | 显示列 |
| 门店放款时间 | 显示列，精确到时分秒 |
| 产品类型 | 显示列 |
| 划拨金额 | 显示列 |
| 合同金额 | 显示列 |
| 合同编号 | 显示列 |
| 银行账号 | 显示列 |

### 回退签约

#### 功能概述

|  |  |
| --- | --- |
| **功能概述** | |
| 页面路径 | 财务放款>>回退签约 |
| 业务描述 | 对于放款异常的客户，财务根据实际情况需要回退至门店重新签约 |
| 需求概述 | 输入身份证号，查找到客户当前借款信息，提交可回退至签约 |
| 使用人 | 财务资金岗 |
| 前置条件 | 门店放款 |
| 后置条件 | 合同生成 |

#### 原型界面

#### 业务逻辑

|  |  |
| --- | --- |
| **业务逻辑** | |
| 1 | 身份证号必输，且精确查询 |
|  | 借款当前状态必须为门店放款状态才可回退签约 |
|  | 提交按钮默认隐藏，当查询到借款信息时显示 |
|  | 异常写错误日志。更新数据库写操作日志 |

#### 栏位说明

|  |  |
| --- | --- |
| **栏位名称** | **说明** |
| 身份证号 | 输入/显示。精确查询。需做合法输入校验，数字+字母输入，长度18 |
| 客户姓名 | 显示 |
| 产品类型 | 显示 |
| 借款类型 | 显示 |
| 申请金额 | 显示 |
| 申请期限 | 显示 |
| 申请时间 | 显示，精确到时分秒 |
| 批核金额 | 显示 |
| 批核期限 | 显示 |
| 批核时间 | 显示，精确到时分秒 |
| 备注 | 必输，长度10——150 |

### 富友账户验证

#### 功能概述

|  |  |
| --- | --- |
| **功能概述** | |
| 页面路径 | 财务放款>>富友账户验证 |
| 业务描述 | 对于已放款的客户，需进行富友账户验证，否则无法进行还款 |
| 需求概述 | 根据指定的excel模板，上传文件，导入到系统显示列表，更新验证状态 |
| 使用人 | 财务资金岗 |
| 前置条件 | 财务放款确认 |
| 后置条件 | 还款 |

#### 原型界面

#### 业务逻辑

|  |  |
| --- | --- |
| **业务逻辑** | |
| 1 | excel模板固定，非指定格式文件导入提示格式有误 |
|  | 点击导入后数据显示在页面，列表不分页 |
|  | 更新按钮默认隐藏，点击导入后列表有数据则显示 |

#### 栏位说明

|  |  |
| --- | --- |
| **栏位名称** | **说明** |
|  | 以下栏位为excel模板列名称 |
| 业务类型 | 显示列。固定值 AC01(代收) |
| 姓名 | 显示列 |
| 手机号码 | 显示列 |
| 证件类型 | 显示列。固定值 身份证 |
| 证件号码 | 显示列 |
| 账号 | 显示列 |
| 账户属性 | 显示列。固定值 借记卡 |
| 账号行别 | 显示列。 |
| 是否需要语音回拨 | 显示列。固定值 否 |
| 备注 | 显示列。固定值 客户协议库 |
| 商户代号 | 显示列。固定值 0005840F0153437 |
| 验证结果 | 显示列 |
| 未通过原因 | 显示列 |

## 客户管理

### 风险管理

#### 功能概述

|  |  |
| --- | --- |
| **功能概述** | |
| 页面路径 | 客户管理>>风险管理 |
| 业务描述 | 新增，查询各类风险信息，汇总的风险信息用于申请时的风险过滤和信审时风险匹配 |
| 需求概述 | 通过关键字查询风险信息，可新增风险或针对某项风险新增电话信息 |
| 使用人 | 门店客服、终审人员、反欺诈岗 |
| 前置条件 | 已知风险信息、来源、风险原因 |
| 后置条件 |  |

#### 原型界面

#### 业务逻辑

|  |  |
| --- | --- |
| **业务逻辑** | |
| 1 | 查询类型包括所有风险类别：身份证号，公司名称，手机号，固定电话，居住地址，公司地址 |
|  | 关键字查询采用拆分模糊匹配，拆分字符长度为4个字符 |
|  | 点击详情、新增风险时当前页面调整，点击新增电话、核查处理时弹出对话框，点击解锁弹出确认框 |
|  | 门店客服新增风险时，风险等级只可选择关注、可疑。且选择可疑时，需流转至反欺诈岗核实确认 |
|  | 对于门店上报的可疑客户，反欺诈岗在风险待核查页面查询，针对每条上报的信息进行核查，输入核查备注并且确认风险等级 |

#### 栏位说明

|  |  |
| --- | --- |
| **栏位名称** | **说明** |
| 风险类型 | 显示/输入。下拉列表选择：身份证号，公司名称，手机号，固定电话，居住地址，公司地址 |
| 关键字/风险信息 | 显示/输入 |
| 风险来源 | 显示/输入。下拉列表选择，匹配公共配置表 |
| 风险原因 | 显示/输入。下拉列表选择，匹配风险原因表 |
| 风险等级 | 显示/输入。单选按钮：关注、可疑、黑名单 |
| 核查备注 | 显示/输入。列表中字段为空时，表示该风险未经反欺诈岗核查 |
| 电话类型 | 显示输入。单选按钮：手机号、固定电话 |
| 创建人 | 显示。格式为姓名:工号 |
| 创建时间 | 显示。精确到时分秒 |
| 电话号码 | 显示/输入。需进行数据输入合法校验 |
| 当前状态 | 显示。 |
| 核查备注 | 显示/输入。字符限制500 |

### 信息变更-申请

#### 功能概述

|  |  |
| --- | --- |
| **功能概述** | |
| 页面路径 | 客户管理>>信息变更 |
| 业务描述 | 门店对借款客户敏感信息的变更，需要经过系统审批确认 |
| 需求概述 | 通过身份证号查询客户，提交相关信息变更请求，经上级审批确认，更新系统数据 |
| 使用人 | 门店经理、门店客服 |
| 前置条件 | 借款已质检通过 |
| 后置条件 |  |

#### 原型界面

#### 业务逻辑

|  |  |
| --- | --- |
| **业务逻辑** | |
| 1 | 身份证号精确匹配查询 |
|  | 点击申请时，必须输入身份证号，查询到对应有效借款才能跳转申请页面 |
|  | 页面加载默认显示最近7天本门店申请数据 |
|  | 点击申请当前页面跳转申请页面，点击提交更新数据，点击返回回到当前页面 |
|  | 申请页面文件上传只允许pdf类型。 |
|  | ~~变更值根据变更类型决定输入，允许输入手机号或指定的期限数字，或20000到300000的整型金额数字~~ |
|  | ~~提交时，若变更手机号，则在支付验证表中富友验证记录要同步变更为未验证。若期限长变短或者额度小变大，则申请需要流转到信审中心进行批核，期限短变长或者额度大变小无需审批，申请提交即更新数据。~~ |
|  | 变更手机号，需修改富友验证记录为未验证。该变更由门店经理提交申请，信贷主管审批。 |
|  | 变更客户姓名，由客服申请、门店经理复核、信贷主管审批 |
|  | 批核期限短改长，批核金额大改小无需审批，由门店经理直接提交修改即可。但需判断该借款是否存在合同信息，若存在签约记录，则提示“用户已生成合同，无法变更批核期限/批核金额” ~~期限长改短，金额小改大需门店经理提交申请，终审主管审批~~ 期限长改短，无法提交，提示“期限长改短，需通过信审复议提交申请”。金额小改大，无法提交，提示“金额小改大，需通过信审复议提交申请” |
|  | 当借款担保为无担保时，允许变更，由门店经理提交修改即可，无需审批。若已存在担保项，则不允许变更，提示“变更或取消担保，需通过信审复议提交申请” |
|  | 当变更银行卡号时，提供打印按钮，点击打印银行卡变更书。且该变更由客服申请，门店经理复核、信贷主管审批 |
|  | 富友验证记录由财务会计岗处理，允许修改验证结果。但必须存在验证记录，若不存在，提示用户不可变更 |
|  | 批核期限、批核金额、借款担保必须存在终审批核记录才可修改。 |
|  | 银行卡号必须存在银行账号记录才可修改 |
|  | 富友验证必须存在验证记录才可修改 |
|  | 门店经理角色登陆只显示批核期限、批核金额、借款担保变更类型 |
|  | 门店客服角色登陆只显示手机号、客户姓名、银行卡号变更类型 |
|  | 财务会计角色登陆只显示富友验证变更类型 |

#### 栏位说明

|  |  |
| --- | --- |
| **栏位名称** | **说明** |
| 身份证号 | 必输。符合身份证号输入规范 |
| 借款流水号 | 显示列 |
| 客户姓名 | 显示列 |
| 变更项 | 显示列 |
| 变更前 | 显示列 |
| 变更后 | 显示列 |
| 申请人 | 显示列 |
| 申请时间 | 显示列 |
| 处理人 | 显示列 |
| 处理时间 | 显示列 |
| 手机号 | 输出 |
| 批核时间 | 输出 |
| 批核金额 | 输出 |
| 批核期限 | 输出 |
| 变更类型 | 必输。手机号/批核期限/批核金额/借款担保/银行卡号/富友验证 默认选中手机号 |
| 请输入客户姓名 | 当变更类型为客户姓名时显示且必输。符合客户姓名输入规范 |
| 请输入手机号 | 当变更类型为手机号时显示且必输。符合手机号输入规范 |
| 请选择批核期限 | 当变更类型为批核期限时显示且必输。选项关联公共配置表 |
| 请输入批核金额 | 当变更类型为批核金额时显示且必输。只能输入整数20000——300000范围 |
| 请选择借款担保 | 当变更类型为借款担保时显示且必输。 |
| 请选择验证结果 | 当变更类型为富友验证时显示且必输。 |
| 交易银行 | 当变更类型为银行卡号时显示且必输。选项关联公共配置表 |
| 省份 | 当变更类型为银行卡号时显示且必输。省市区联动选择 |
| 城市 | 当变更类型为银行卡号时显示且必输。省市区联动选择 |
| 支行 | 当变更类型为银行卡号时显示且必输。 |
| 银行账号 | 当变更类型为银行卡号时显示且必输。符合银行卡号输入规范 |
| 文件上传 | 必输。文件类型只支持pdf |
| 申请说明 | 必输。长度10到80个汉字 |

### 信息变更-处理

#### 功能概述

|  |  |
| --- | --- |
| **功能概述** | |
| 页面路径 | 客户管理>>信息变更 |
| 业务描述 | 信审中心或信贷管理部需对门店提交过来的期限或额度变更申请进行处理，经核准评估后给予变更处理结果 |
| 需求概述 | 通过状态或身份证号查询列表，点击处理查看申请详情，处理申请记录 |
| 使用人 | 信审中心，信贷后线岗 |
| 前置条件 | 门店提交信息变更申请 |
| 后置条件 |  |

#### 原型界面

#### 业务逻辑

|  |  |
| --- | --- |
| **业务逻辑** | |
| 1 | 状态必输，身份证号可输，精确匹配查询 |
|  | 页面加载默认显示最近7天申请待处理状态数据 |
|  | 点击处理页面跳转处理页面，点击提交更新数据，点击返回回到当前页面 |
|  | 待处理列表与已处理列表显示列有差别，具体参考原型。 |
|  | 列表数据最多加载50条，超过50条提示用户，并且显示最近申请或处理的50条数据 |

#### 栏位说明

|  |  |
| --- | --- |
| **栏位名称** | **说明** |
| 身份证号 | 必输。符合身份证号输入规范 |
| 借款流水号 | 显示列 |
| 客户姓名 | 显示列 |
| 变更项 | 显示列 |
| 变更前 | 显示列 |
| 变更后 | 显示列 |
| 申请人 | 显示列 |
| 申请时间 | 显示列 |
| 处理人 | 显示列 |
| 处理时间 | 显示列 |
| 手机号 | 输出 |
| 批核时间 | 输出 |
| 批核金额 | 输出 |
| 批核期限 | 输出 |
| 变更类型 | 输出 |
| 变更值 | 输出 |
| 文件资料 | 输出。点击可在线预览 |
| 申请说明 | 输出 |
| 处理结果 | 必输。默认通过 |
| 处理说明 | 必输。长度10到80个汉字 |

### 综合查询

#### 功能概述

|  |  |
| --- | --- |
| **功能概述** | |
| 页面路径 | 客户管理>>综合查询 |
| 业务描述 | 对借款所有重要信息进行随时查阅，方便历史数据跟踪管理 |
| 需求概述 | 输入身份证号，查询客户所有借款，点击相应链接跳转到各数据页面 |
| 使用人 | 权限人员 |
| 前置条件 | 客户存在借款记录 |
| 后置条件 |  |

#### 原型界面

#### 业务逻辑

|  |  |
| --- | --- |
| **业务逻辑** | |
| 1 | 身份证号精确匹配查询 |
|  | 操作列所显示的链接根据具体情况而定，如存在电核记录则显示该链接，不存在则不显示，其他信息相同 |
|  | 点击链接打开新窗口显示，所有信息均是只读显示，不允许任何交互操作 |

#### 栏位说明

|  |  |
| --- | --- |
| **栏位名称** | **说明** |
| 身份证号 | 必输。符合身份证号输入规范 |
| 借款流水号 | 显示列 |
| 客户姓名 | 显示列 |
| 批核时间 | 显示列 |
| 批核金额 | 显示列 |
| 批核期限 | 显示列 |
| 状态 | 显示列 |
| 操作 | 显示各类信息链接，包括基础信息、影像资料、电核记录、信审意见、面签记录，根据实际情况显示，无该数据则不显示 |

### 借款进度

#### 功能概述

|  |  |
| --- | --- |
| **功能概述** | |
| 页面路径 | 客户管理>>借款进度 |
| 业务描述 | 对借款业务流程及当前阶段进行查询管理 |
| 需求概述 | 输入身份证号，查询客户所有借款，点击流水号展示流程记录及门店备注记录 |
| 使用人 | 权限人员 |
| 前置条件 | 客户存在借款记录 |
| 后置条件 |  |

#### 原型界面

#### 业务逻辑

|  |  |
| --- | --- |
| **业务逻辑** | |
| 1 | 身份证号精确匹配查询 |
|  | 点击流水号显示流程记录及门店备注记录 |
|  | 借款列表当前阶段需根据当前状态转换 |
|  | 流程记录中，所有信审阶段的流程不对门店经理、门店客服角色显示 |

#### 栏位说明

|  |  |
| --- | --- |
| **栏位名称** | **说明** |
| 身份证号 | 必输/显示列。符合身份证号输入规范 |
| 流水号 | 显示列 |
| 客户姓名 | 显示列 |
| 产品类型 | 显示列 |
| 营业部 | 显示列 |
| 客户经理 | 显示列 |
| 申请时间 | 显示列 |
| 当前阶段 | 显示列 |
| 更新时间 | 显示列 |
| 批核金额 | 显示列 |
| 批核期限 | 显示列 |
| 拒绝理由 | 显示列 |
| 操作人 | 显示列 |
| 操作时间 | 显示列 |
| 备注 | 显示列 |
| 备注人 | 显示列 |
| 备注时间 | 显示列 |
| 备注说明 | 显示列 |

### 门店备注

#### 功能概述

|  |  |
| --- | --- |
| **功能概述** | |
| 页面路径 | 客户管理>>门店备注 |
| 业务描述 | 借款到达信审阶段后，门店通过添加备注告知信审人员借款人相关信息 |
| 需求概述 | 输入身份证号，查询客户符合条件的借款，输入备注说明可提交 |
| 使用人 | 门店经理 |
| 前置条件 | 客户存在借款记录且借款当前阶段在信审 |
| 后置条件 | 初审或终审人员在相关页面可查看 |

#### 原型界面

#### 业务逻辑

|  |  |
| --- | --- |
| **业务逻辑** | |
| 1 | 身份证号精确匹配查询 |
|  | 借款当前状态在：门店回退提交、分配初审、初审通过、初审拒绝、初审挂单、分配终审、回退初审、终审挂单，才允许查询并新增备注 |
|  | 在提交数据时，需判断此时的借款状态与查询时的借款状态是否一致，若不一致需提示用户该借款已不在信审中心，无法提交备注 |

#### 栏位说明

|  |  |
| --- | --- |
| **栏位名称** | **说明** |
| 客户姓名 | 输出 |
| 身份证号 | 必输/输出。精确查询。需做合法输入校验，数字+字母输入，长度18 |
| 产品类型 | 输出 |
| 借款类型 | 输出 |
| 申请金额 | 输出。元为单位显示 |
| 申请期限 | 输出 |
| 申请时间 | 输出。精确到时分秒 |
| 备注说明 | 必输。字符，长度10——150 |

### 文档管理

#### 功能概述

|  |  |
| --- | --- |
| **功能概述** | |
| 页面路径 | 客户管理>>文档管理 |
| 业务描述 | 对客户借款上传的所有影响资料进行查阅，提供在线预览，下载，上传 |
| 需求概述 | 输入身份证号，查询客户所有借款 |
| 使用人 | 信审所有角色、门店所有角色、其他角色 |
| 前置条件 | 客户存在借款记录 |
| 后置条件 |  |

#### 原型界面

#### 业务逻辑

|  |  |
| --- | --- |
| **业务逻辑** | |
| 1 | 身份证号精确匹配查询 |
|  | 点击流水号在当前页面跳转至详情页面 |
|  | 下载、删除均单独设置功能权限控制 |
|  | 详情只显示当前有效的文件 |
|  | 一键上传之后自动刷新详情页面 |

#### 栏位说明

|  |  |
| --- | --- |
| **栏位名称** | **说明** |
| 客户姓名 | 输出 |
| 身份证号 | 必输/输出。精确查询。需做合法输入校验，数字+字母输入，长度18 |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |