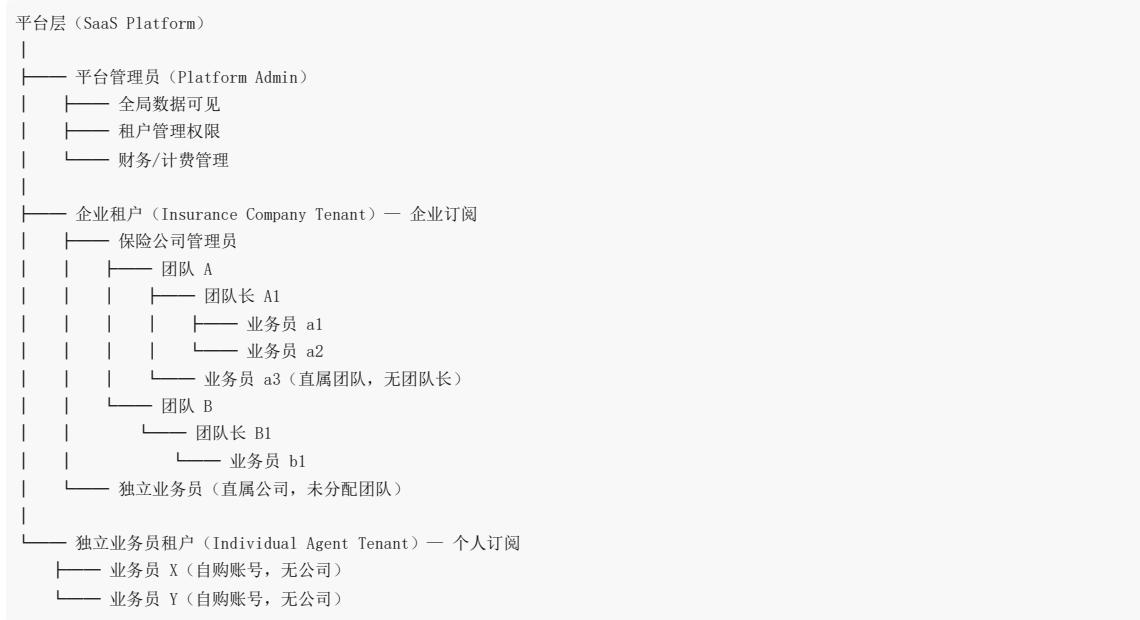


# 平台租户体系 & 权限设计规范

版本: 1.0 | 日期: 2026-02-19 覆盖端: 平台管理员端 · 保险公司管理员端 · 业务员端 (团队长视角) 设计原则: 数据最小可见原则 · 权限最小化 · 租户严格隔离 · 账号开通流程标准化

## 第一部分: 租户体系架构

### 1.1 租户层级结构



### 1.2 四类角色定义

| 角色      | 所属层级  | 账号来源       | 数据可见范围         | 典型场景          |
|---------|-------|------------|----------------|---------------|
| 平台管理员   | 平台层   | 内部创建       | 全平台所有公司/业务员数据  | 平台运营人员        |
| 保险公司管理员 | 企业租户层 | 平台管理员开通    | 本公司内所有团队/业务员数据 | 险企IT/行政/营业部主任 |
| 团队长     | 团队层   | 保险公司管理员开通  | 本团队成员 + 自身数据   | 营业组组长、主管      |
| 业务员     | 个人层   | 多渠道 (见1.3) | 仅自身数据          | 保险代理人、经纪人     |

重要区分: 业务员存在两种形态:

- 企业业务员: 归属某保险公司, 由公司管理员创建账号
- 独立业务员: 自行购买平台订阅, 不归属任何公司 (形成单人租户)

## 第二部分: 账号开通路径

### 2.1 路径总览



- └─ 自助注册
  - └─ 选择套餐并支付
  - └─ 账号自动激活（独立业务员身份）

路径3：平台管理员直接开通业务员

- 平台管理员
  - └─ 后台手动创建业务员账号
  - └─ 设置为独立业务员身份

路径4：邀请注册（业务员拉新）

- 已有业务员
  - └─ 生成邀请链接（含邀请码）
  - └─ 新业务员点击注册
  - └─ 完成支付 → 账号激活
  - └─ 邀请人获得积分奖励（平台配置）

## 2.2 路径1：企业租户开通流程

### Step 1：平台管理员创建保险公司租户

操作路径：平台Admin → 租户管理 → 新建租户

| 字段      | 必填                                  | 说明                    |
|---------|-------------------------------------|-----------------------|
| 公司名称    | <input checked="" type="checkbox"/> | 正式营业执照名称              |
| 公司简称    | <input checked="" type="checkbox"/> | 用于后台展示，2-10字          |
| 营业执照编号  | <input checked="" type="checkbox"/> | 合规校验                  |
| 保险许可证编号 | <input checked="" type="checkbox"/> | 合规必填                  |
| 联系人姓名   | <input checked="" type="checkbox"/> | 技术对接负责人               |
| 联系人手机   | <input checked="" type="checkbox"/> | 将收到管理员账号激活短信          |
| 联系人邮箱   | <input checked="" type="checkbox"/> | 账号初始密码发送至此邮箱          |
| 席位数上限   | <input checked="" type="checkbox"/> | 企业购买的业务员账号名额上限        |
| 合同有效期   | <input checked="" type="checkbox"/> | 订阅有效期起止日期             |
| 账号状态    | 系统                                  | 默认「待激活」，发送激活邮件后变为「正常」 |

创建完成后：自动生成保险公司管理员账号，发送激活邮件至联系人邮箱，管理员首次登录须修改密码。

### Step 2：保险公司管理员创建团队

操作路径：公司管理后台 → 组织架构 → 新建团队

| 字段       | 说明                           |
|----------|------------------------------|
| 团队名称     | 如「光明营业组」「精英团队」               |
| 所属大区/分公司 | 多级组织（可选）如：华东区 → 上海分公司 → 精英团队 |
| 团队长      | 从已有员工中指定，或稍后分配               |

### Step 3：保险公司管理员创建员工账号

操作路径：公司管理后台 → 员工管理 → 新增员工

| 字段   | 必填                                  | 说明            |
|------|-------------------------------------|---------------|
| 姓名   | <input checked="" type="checkbox"/> | 真实姓名          |
| 手机号  | <input checked="" type="checkbox"/> | 登录账号，同时接收激活短信 |
| 员工编号 | <input checked="" type="checkbox"/> | 公司内部工号        |
| 角色   | <input checked="" type="checkbox"/> | 团队长 / 业务员     |

|         |   |                 |
|---------|---|-----------------|
| 所属团队    | — | 可不分配（独立于团队直属公司） |
| 代理人证书编号 | — | 合规信息，非必填        |
| 入职日期    | — | 用于「新人追踪」功能      |

账号创建后：发送激活短信至员工手机，员工首次登录设置密码并完善个人资料。

#### 席位余量逻辑：

- 每次创建员工账号，消耗1个席位
- 席位用完后提示「席位已满，请联系平台扩充席位」（不可自助扩充，须平台审批）
- 员工账号禁用后，席位**不自动释放**（防止恶意刷号），须由平台管理员手动释放

### 2.3 路径2：业务员个人订阅流程

#### 页面流程（官网/App端）：

```

落地页（产品介绍）
→ [立即体验] → 手机号注册（OTP验证）
→ 选择套餐
  └── 个人版：¥59/月（月付）/ ¥588/年（年付，省96元）
  └── 团队版（仅限团队长+≥3人团队）：¥299/月（含5个席位）
→ 支付（微信支付 / 支付宝）
→ 账号激活，进入引导页
  └── 是否关联公司？
    └── 是 → 输入公司邀请码（关联到企业租户）→ 转为企业业务员身份
    └── 否 → 作为独立业务员激活

```

#### 套餐说明：

| 套餐      | 价格     | 核心功能                  | 限制            |
|---------|--------|-----------------------|---------------|
| 个人版（月付） | ¥59/月  | 客户管理/信号工作台/计划书生成/积分功能 | 客户数上限500人     |
| 个人版（年付） | ¥588/年 | 同上 + 行为数据看板           | 客户数上限1000人    |
| 团队版     | ¥299/月 | 含5席位 + 团队仪表盘 + 成员管理   | 可扩展席位+¥49/人/月 |

参考自第四轮头脑风暴定价研究：个人业务员≤59元/月接受度最高；团队长愿付299-499元/月。

免费试用：注册后前30天全功能试用（需绑定手机），到期前7天推送续费提醒。

### 2.4 路径4：邀请注册详细设计

- 业务员在「工具箱」生成个人邀请链接（含邀请码 referral\_code）
- 被邀人注册并完成首次付费后，邀请人获得平台奖励积分（由平台运营配置，如首月费用的20%积分奖励）
- 邀请记录在业务员端「推荐记录」中可查

## 第三部分：权限矩阵

### 3.1 数据可见范围（Data Scoping）

```

平台管理员
└── 可见：全部公司 + 全部业务员 + 全部客户（跨租户汇总）

保险公司管理员（tenant_id 隔离）
└── 可见：本公司内所有团队 + 所有员工 + 员工的客户数据汇总
└── 不可见：其他公司数据；具体客户个人信息（仅看汇总指标）

团队长（team_id 隔离）
└── 可见：本团队所有成员的业务数据 + 自身客户详情
└── 不可见：其他团队数据；自身团队成员的客户个人信息（仅看汇总）

业务员（agent_id 隔离）
└── 可见：仅自身绑定客户的完整数据 + 自身业务数据
└── 不可见：任何其他业务员的数据

```

### 3.2 功能权限矩阵

| 功能模块          | 平台管理员  | 公司管理员       | 团队长       | 业务员        |
|---------------|--------|-------------|-----------|------------|
| <b>租户管理</b>   |        |             |           |            |
| 创建/删除保险公司租户   | ✓      | ✗           | ✗         | ✗          |
| 查看所有租户列表      | ✓      | ✗           | ✗         | ✗          |
| 调整席位数量        | ✓      | 申请          | ✗         | ✗          |
| <b>员工账号管理</b> |        |             |           |            |
| 创建保险公司管理员     | ✓      | ✗           | ✗         | ✗          |
| 创建团队长账号       | ✓ (独立) | ✓ (本公司)     | ✗         | ✗          |
| 创建业务员账号       | ✓ (独立) | ✓ (本公司)     | ✗         | ✗          |
| 禁用/启用员工账号     | ✓      | ✓ (本公司)     | ✗         | ✗          |
| 重置员工密码        | ✓      | ✓ (本公司)     | ✗         | ✗          |
| 调整员工团队归属      | ✓      | ✓ (本公司)     | ✗         | ✗          |
| <b>组织架构管理</b> |        |             |           |            |
| 创建/编辑/删除团队    | ✓      | ✓ (本公司)     | ✗         | ✗          |
| 指定/调整团队长      | ✓      | ✓ (本公司)     | ✗         | ✗          |
| 查看组织架构图       | ✓      | ✓ (本公司)     | ✓ (本团队)   | ✗          |
| <b>数据看板</b>   |        |             |           |            |
| 平台级大盘 (跨公司)   | ✓      | ✗           | ✗         | ✗          |
| 公司级大盘         | ✓ (只读) | ✓           | ✗         | ✗          |
| 团队级数据         | ✓ (只读) | ✓ (只读)      | ✓         | ✗          |
| 个人数据          | ✓ (只读) | ✓ (只读)      | ✓ (只读)    | ✓          |
| <b>客户数据</b>   |        |             |           |            |
| 查看客户列表 (汇总)   | ✓      | ✓ (本公司汇总)   | ✓ (本团队汇总) | ✓ (自己的)    |
| 查看客户详情 (个人信息) | ✗      | ✗           | ✗         | ✓ (自己绑定的)  |
| 导出客户数据        | ✓ (脱敏) | ✓ (本公司脱敏)   | ✗         | ✓ (自己的)    |
| <b>积分管理</b>   |        |             |           |            |
| 积分规则配置        | ✓      | ✗           | ✗         | ✗          |
| 查看积分大盘        | ✓      | ✓ (本公司客户积分) | ✗         | ✗          |
| <b>营销策略</b>   |        |             |           |            |
| 创建/编辑营销策略     | ✓      | ✗           | ✗         | ✗          |
| 查看策略触达数据      | ✓      | ✓ (本公司范围)   | ✗         | ✓ (自己客户的)  |
| <b>内容管理</b>   |        |             |           |            |
| 内容审核          | ✓      | ✗           | ✗         | ✗          |
| 上传素材/话术       | ✓      | ✓ (本公司专属内容) | ✗         | ✓ (个人话术收藏) |
| <b>订阅计费</b>   |        |             |           |            |
| 查看全平台收入       | ✓      | ✗           | ✗         | ✗          |
| 查看本公司订阅状态     | ✓      | ✓           | ✗         | ✗          |
| 管理个人订阅        | ✗      | ✗           | ✗         | ✓ (自购用户)   |

### 3.3 客户数据归属规则

客户归属链：客户 → 绑定业务员 → 所属团队 → 所属公司

| 场景           | 规则                                  |
|--------------|-------------------------------------|
| 业务员离职/账号禁用   | 客户数据归属公司，保留原记录，公司管理员可重新分配给其他业务员     |
| 业务员转团队       | 客户随业务员转移，团队数据看板实时更新                 |
| 独立业务员停止订阅    | 客户数据保留90天（只读），续订后恢复，90天后客户数据归档      |
| 同一客户被多个业务员联系 | 平台判断（手机号唯一），客户归属先创建的业务员，后续业务员只能申请转移 |

## 第四部分：各端UI设计

### 4.1 平台管理员端 — 租户管理模块（新增）

侧边栏新增：租户管理（在现有模块基础上扩展）

#### 4.1.1 保险公司租户列表

| 租户管理 • 保险公司                                  |     |     |       |  |           | [+ 新建租户] |
|--|-----|-----|-------|--|-----------|----------|
| [全部(12)] [正常(10)] [试用期(1)] [已到期(1)] [已禁用(0)] |     |     |       |  |           |          |
| 公司名称   | 席位  | 已用  | 到期日   | 状态   | 操作        |          |
| 平安人寿（沪）                                      | 200 | 156 | 12-31 | <input checked="" type="checkbox"/> 正常     | [详情][配置]  |          |
| 中国人寿（京）                                      | 500 | 312 | 06-30 | <input checked="" type="checkbox"/> 正常     | [详情][配置]  |          |
| 太平洋保险  | 50  | 12  | 03-01 | <span style="color: orange;">⚠ 即将到期</span> | [详情][续约]  |          |
| 新华保险   | 30  | 3   | ——    | <span style="color: green;">⚡ 试用期</span>   | [详情][转正式] |          |

席位使用率视觉：

- 使用率 < 60%：绿色进度条
- 60-85%：橙色进度条 + 提醒
- 85%：红色进度条 + 「建议扩充席位」

#### 4.1.2 保险公司租户详情页

|                                |                 |
|--------------------------------|-----------------|
| ← 平安人寿（上海）                     | [禁用租户] [编辑]     |
| 基本信息                           | 订阅信息            |
| 公司全称：平安人寿...                   | 套餐类型：企业版        |
| 许可证编号：XXXXX                    | 席位数：200个        |
| 联系人：张经理 138xxxx                | 已用席位：156个 (78%) |
| 注册日期：2025-01-15                | 到期日：2026-12-31  |
|                                | [调整席位] [延长有效期]  |
| Tab: [员工总览] [数据大盘] [操作日志]      |                 |
| 员工总览                           |                 |
| 管理员账号：张经理（可重置密码）               |                 |
| 团队数：8个 团队长：8人 业务员：148人 未分配：0人  |                 |
|                                | [重置管理员密码]       |
| 数据大盘（只读汇总）                     |                 |
| 本月新增客户 本月MAU 月测评完成率 本月成交保费（脱敏） |                 |
| 1,234人 3,456人 68% ¥ 231万       |                 |

#### 4.1.3 独立业务员管理

|  |             |
|--|-------------|
| 独立业务员管理                                  | [手动创建] [导出] |
| [全部(523)] [订阅中(401)] [试用期(67)] [已过期(55)] |             |

| 姓名/手机      | 套餐   | 客户数 | 到期日     | 操作          |
|------------|------|-----|---------|-------------|
| 刘伟 188xxxx | 年付个人 | 234 | 2026-08 | [详情] [强制续约] |
| 王芳 139xxxx | 月付个人 | 89  | 2026-03 | [详情] [续约提醒] |

#### 4.1.4 平台级跨公司大盘

平台总览大盘 [本月 ▼] [导出报告]

|      |       |       |      |        |      |      |         |
|------|-------|-------|------|--------|------|------|---------|
| 企业租户 | 独立业务员 | 席位总数  | 席位使用 | 全平台MAU | 测评完成 | K因子  | 月收入(脱敏) |
| 12   | 523   | 1,280 | 891  | 28,345 | 61%  | 1.38 | ¥ 42万   |

各公司业务对比 (只读, 不显示具体公司名称对外, 仅内部可见)

|                                     |
|-------------------------------------|
| 公司A MAU 8,234 测评完成率 72% 本月新增客户 456人 |
| 公司B MAU 5,123 测评完成率 55% 本月新增客户 234人 |
| ...                                 |

收入趋势 (月度折线图) 席位使用率分布 (饼图)

#### 4.2 保险公司管理员端 (新增专属门户)

技术栈: Vue3 + Element Plus + Tailwind CSS (PC端, 与平台Admin分离部署但共享设计系统)

顶部导航 (TopBar) :

[平安人寿 (上海) Logo] [概览] [组织架构] [员工管理] [数据看板] [设置] [张经理 ▼]

侧边栏 (收起时显示图标) :

- 总览大盘
- 组织架构
- 员工管理
  - ↳ 全部员工
  - ↳ 团队管理
  - ↳ 待入职
- 数据看板
  - ↳ 整体数据
  - ↳ 团队对比
  - ↳ 业务员排行
- 内容管理 (公司专属内容)
- 公司设置
  - ↳ 基本信息
  - ↳ 席位管理
  - ↳ 通知设置

#### 4.2.1 公司总览大盘

总览大盘 平安人寿 (上海) [本月 ▼] 更新于: 5分钟前

|      |      |       |      |      |       |          |
|------|------|-------|------|------|-------|----------|
| 员工总数 | 席位余量 | 月活业务员 | 新增客户 | 测评完成 | 平均K因子 | 成交保费(脱敏) |
| 156  | 44   | 134人  | 456人 | 62%  | 1.42  | ¥ 68万    |

团队业务对比 (横向条形图)

|            |  |       |         |
|------------|--|-------|---------|
| 精英团队 (12人) |  | 78%活跃 | 新增102客户 |
| 成长团队 (8人)  |  | 55%活跃 | 新增45客户  |
| 新人团队 (6人)  |  | 38%活跃 | 新增12客户  |

业务员活跃度分布 (今日)

|          |        |         |           |
|----------|--------|---------|-----------|
| 高频活跃 45人 | 正常 67人 | 低活跃 28人 | 今日未登录 16人 |
|----------|--------|---------|-----------|

告警:

- 席位使用率已达78%, 建议向平台申请扩充 [申请扩充]

| ● 3名业务员账号已超过60天未登录 [查看详情] |

#### 4.2.2 组织架构页

展示形式：树形图 + 列表切换



#### 4.2.3 员工管理 — 员工列表

员工管理 [+ 新增员工] [批量导入] [导出]

[全部(156)] [正常(148)] [待激活(5)] [禁用(3)]

筛选: [团队 ▼] [角色 ▼] [活跃状态 ▼] [入职日期 ▼] [搜索姓名/工号]

| 姓名  | 角色  | 工号   | 所属团队 | 客户数 | 最近活跃 | 操作              |
|-----|-----|------|------|-----|------|-----------------|
| 陈志远 | 团长  | A001 | 精英团队 | 156 | 今天   | [详情] [重置密码]     |
| 刘明  | 业务员 | A023 | 精英团队 | 89  | 今天   | [详情] [重置密码]     |
| 张三  | 业务员 | A089 | 未分配  | 0   | 从未登录 | [详情] [发激活]      |
| 王旧  | 业务员 | A045 | 成长团队 | 45  | 65天前 | [详情] [禁用] ← 橙色行 |

新增员工表单:

新增员工 [×]

姓名 \* [ ]

手机号 \* [ ] (将作为登录账号)

员工工号 \* [ ]

角色 \* ○ 业务员 ● 团队长

所属团队 [精英团队 ▼] (不选则为未分配)

代理人证书编号 [ ] (选填)

入职日期 [日期选择器]

创建后立即发送激活短信给员工

[取消] [确认创建]

批量导入 (Excel模板) :

- 提供标准Excel模板下载 (含字段说明和示例数据)
- 上传后系统校验: 手机号重复、工号重复、格式错误
- 校验失败展示错误行列表, 可下载错误报告
- 校验通过后预览导入结果, 确认后批量创建

#### 4.2.4 数据看板 — 团队对比

|  |
|--|
| 团队业务对比 [本月 ▼] [按新增客户 ▼排序]  |
| 维度选择: <input checked="" type="checkbox"/> 新增客户 <input type="checkbox"/> 测评完成 <input type="checkbox"/> 月活 <input type="checkbox"/> 成交保费 |
| 团队名称   人数   新增客户   测评完成   月活率   趋势   |
| 精英团队   12   102   78%   91%   ↑ 较上月+12%  |
| 成长团队   8   45   62%   75%   → 较上月持平  |
| 新人团队   6   12   40%   50%   ↓ 较上月-8%   |
| [柱状对比图, 每团队一色]   |

#### 4.2.5 数据看板 — 业务员排行

|  |
|--|
| 业务员排行 [本月 ▼] [按新增客户 ▼] [全公司 ▼]             |
| 排名   姓名   团队   新增客户   测评率   月活   操作        |
| 1   刘明   精英   45   88%   🔥 高活   [查看详情]     |
| 2   陈芳   精英   38   82%   ✅ 正常   [查看详情]     |
| 3   王志国   成长   32   75%   ✅ 正常   [查看详情]    |
| ·   ·   ·   ·   ·   ·                      |
| 154   张旧员   未分配   0   0%   ⚡ 沉睡   [查看][提醒] |

#### 4.3 业务员端 — 团队长专属视图扩展

(在现有agent-app-ux-spec.md基础上, 增加团队管理权限说明)

团长可执行 (相比普通业务员新增) :

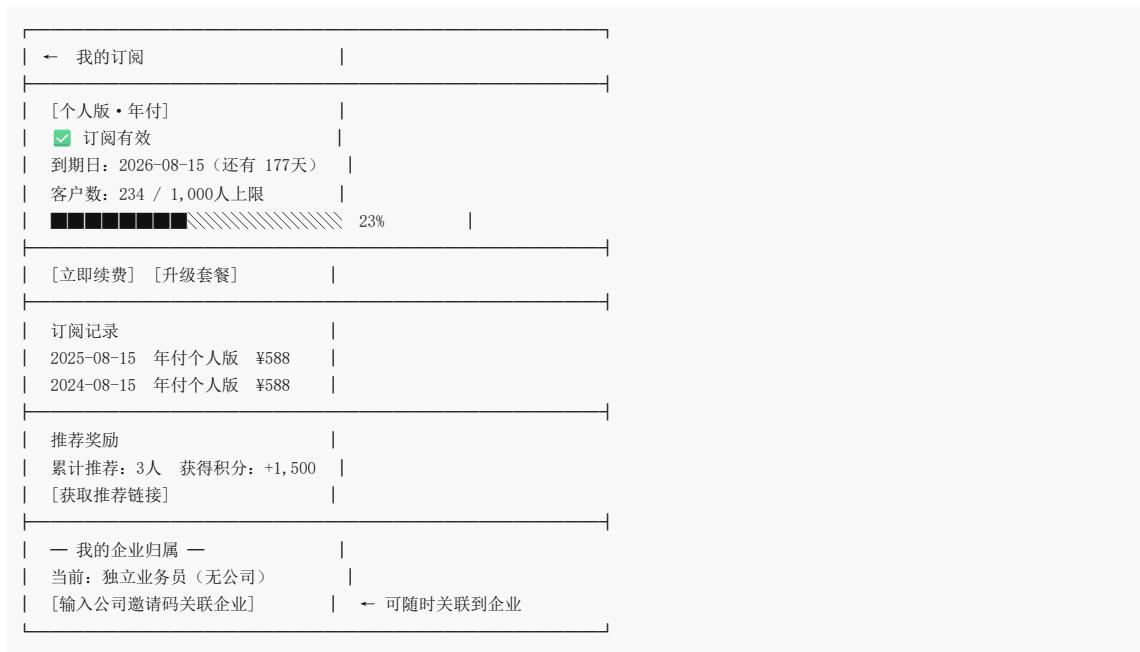
| 功能            | 团长权限        | 说明                       |
|---------------|-------------|--------------------------|
| 查看团队仪表盘       | ✓           | 团队成员活跃度/新增客户/转化漏斗 (已有设计) |
| 查看成员业务数据 (汇总) | ✓           | 不含成员客户个人信息               |
| 设置团队任务        | ✓ (Phase 2) | 给团队下达阶段目标                |
| 新增团队成员        | ✗           | 无权限, 须公司管理员操作            |
| 删除/禁用成员       | ✗           | 无权限, 须公司管理员操作            |

团长视角 — 查看成员客户汇总 (仅聚合数据, 不可下钻到个人客户) :

|                      |
|----------------------|
| ← 刘明 的业务数据           |
| 精英团队 • 业务员           |
| 本月 (2026年2月)         |
| 新增客户 测评完成 K因子 月活客户   |
| 45人 88% 1.6 156人     |
| 客户质量分布               |
| 高意向 ██████████ 34人   |
| 保障缺口大 ██████████ 67人 |
| 沉睡中 ██████████ 12人   |
| ⚠ 团队长注意:             |
| 该成员上月K因子1.6, 本月目前1.1 |
| [给刘明发消息]             |

#### 4.4 业务员端 — 个人订阅管理

位置：个人中心 → 我的订阅



##### 订阅到期提醒推送:

- 到期前30天: 站内信提醒
- 到期前7天: APP推送 + 站内信
- 到期前1天: APP推送 + 短信
- 到期后: 功能降级为只读, 客户数据保留90天

## 第五部分：数据隔离技术规范

### 5.1 租户隔离方案

采用: 共享数据库 + 行级安全 (Row-Level Security)

核心原则: 所有业务表添加 tenant\_id, 通过数据库RLS策略 + 应用层双重校验确保隔离。

#### 关键表字段设计:

```
-- 租户表
tenants (
    id UUID PRIMARY KEY,
    tenant_type ENUM('platform', 'company', 'individual'),
    company_name VARCHAR(100),          -- 企业租户: 公司名称
    license_no VARCHAR(50),            -- 营业执照编号
    insurance_license_no VARCHAR(50), -- 保险许可证编号
    seat_limit INT,                  -- 席位上限
    seat_used INT DEFAULT 0,
    subscription_status ENUM('trial', 'active', 'expired', 'disabled'),
    subscription_expires_at TIMESTAMP,
    created_at TIMESTAMP
)

-- 用户账号表
users (
    id UUID PRIMARY KEY,
    tenant_id UUID REFERENCES tenants(id),
    role ENUM('platform_admin', 'company_admin', 'team_leader', 'agent'),
    team_id UUID REFERENCES teams(id) NULLABLE,   -- 团队归属
    name VARCHAR(50),
    phone VARCHAR(20) UNIQUE,
```

```

employee_no VARCHAR(50),           -- 企业员工工号
status ENUM('pending_activation', 'active', 'disabled'),
last_login_at TIMESTAMP,
created_at TIMESTAMP
)

-- 团队表
teams (
    id UUID PRIMARY KEY,
    tenant_id UUID REFERENCES tenants(id),      -- 所属租户
    name VARCHAR(100),
    leader_id UUID REFERENCES users(id) NULLABLE, -- 团队长
    parent_team_id UUID REFERENCES teams(id) NULLABLE, -- 支持多级团队
    created_at TIMESTAMP
)

-- 客户表（行级隔离）
customers (
    id UUID PRIMARY KEY,
    tenant_id UUID REFERENCES tenants(id),      -- 所属租户
    agent_id UUID REFERENCES users(id),          -- 绑定业务员
    phone VARCHAR(20),
    name VARCHAR(50),
    -- 其他字段
    created_at TIMESTAMP
)

```

#### 应用层数据查询规则：

| 调用角色  | WHERE条件   | 说明     |
|-------|---|--------|
| 平台管理员 | 无限制   | 跨租户查询  |
| 公司管理员 | tenant_id = current_tenant_id                           | 仅本公司数据 |
| 团队长   | team_id = current_team_id OR agent_id = current_user_id | 本团队+自身 |
| 业务员   | agent_id = current_user_id                              | 仅自身    |

#### 5.2 席位控制

```

-- 席位使用校验（创建员工账号时）
IF tenants.seat_used >= tenants.seat_limit:
    RAISE EXCEPTION '席位已满, 请联系平台扩充席位'
ELSE:
    CREATE user
    UPDATE tenants SET seat_used = seat_used + 1

-- 席位释放（平台管理员手动操作）
UPDATE tenants SET seat_used = seat_used - 1
-- 注：禁用账号不自动释放席位，须手动操作

```

#### 5.3 跨租户数据禁止清单

- 不允许任何角色查看其他租户的客户个人信息
- 不允许公司管理员查看平台级财务数据
- 不允许业务员查看其他业务员的客户列表
- 平台管理员查看客户数据时，手机号/身份证号等必须脱敏展示
- 数据导出API必须校验导出范围与用户权限匹配

### 第六部分：账号安全规范

#### 6.1 密码与登录

| 规则   | 说明                          |
|------|-----------------------------|
| 初始密码 | 系统随机生成, 通过短信/邮件发送, 首次登录强制修改 |

|            |                             |
|------------|-----------------------------|
| 密码强度       | 8位以上，含大小写字母+数字              |
| 密码有效期      | 90天强制修改（平台管理员、公司管理员）；业务员无强制 |
| 登录失败锁定     | 连续5次失败→账号锁定30分钟，通知账号持有人     |
| 多设备登录      | 默认允许，业务员可在设置中关闭             |
| Session有效期 | 移动端：7天；PC端：8小时              |

## 6.2 操作日志

所有账号管理操作（创建/禁用/重置密码/权限调整）强制记录操作日志：

| 字段             | 说明       |
|----------------|----------|
| operator_id    | 操作人ID    |
| operator_role  | 操作人角色    |
| target_user_id | 被操作账号ID  |
| action         | 操作类型     |
| ip_address     | 操作IP     |
| user_agent     | 浏览器/设备信息 |
| created_at     | 操作时间     |

操作日志保留期：180天。

## 附录：角色权限快速参考卡

| 角色权限速查卡 |       |       |     |       |   |
|---------|-------|-------|-----|-------|---|
| 能力      | 平台管理员 | 公司管理员 | 团队长 | 业务员   |   |
| 创建公司账号  | ✓     | ✗     | ✗   | ✗     | ✗ |
| 创建员工账号  | ✓     | ✓     | ✗   | ✗     | ✗ |
| 创建团队    | ✓     | ✓     | ✓   | ✗     | ✗ |
| 看全平台数据  | ✓     | ✗     | ✗   | ✗     | ✗ |
| 看本公司数据  | ✓ 只读  | ✓     | ✗   | ✗     | ✗ |
| 看本团队数据  | ✓ 只读  | ✓ 只读  | ✓   | ✓     | ✗ |
| 看自身数据   | ✓ 只读  | ✓ 只读  | ✓   | ✓     | ✓ |
| 看客户个人信息 | ✗ 脱敏  | ✗ 脱敏  | ✗   | ✓ 自己的 |   |
| 导出客户数据  | ✓ 脱敏  | ✓ 脱敏  | ✗   | ✓ 自己的 |   |
| 积分规则配置  | ✓     | ✗     | ✗   | ✗     |   |
| 营销策略配置  | ✓     | ✗     | ✗   | ✗     |   |
| 内容审核    | ✓     | ✗     | ✗   | ✗     |   |
| 管理个人订阅  | ✗     | ✗     | ✗   | ✓ 自购  |   |

本文档配合以下规范使用：

- [客户端UI/UX规范](#)
- [业务员端UI/UX规范](#)
- [平台运营端UI/UX规范](#)
- [积分与活动体系设计](#)
- [客户标签与营销自动化](#)