众安科技

保费佣金垫付平台一期系统需求文档

版本记录

| 版本 | 修改内容简述 | 修改日期 | | | 作者 | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | |  |  | |  |  |
| 1.0 | 保费佣金垫付平台一期系统需求文档 | 2018/8/24 | | | 张佳杰 | | |
| 1.2 | 一期需求基础上丰富二期的内容 | 2018-9-27 | | | 马月 | | |

目 录

[1. 产品概述 1](#_Toc21385)

[1.1 产品定位 1](#_Toc1498)

[1.2 业务概述 1](#_Toc15495)

[2. 业务流程 2](#_Toc6162)

[2.1 融资主体CAP产品申请 2](#_Toc3436)

[2.2 资金方授信 3](#_Toc16736)

[2.3 贷款支用 3](#_Toc9647)

[2.4 贷后还款 5](#_Toc943)

[3. 功能需求说明 6](#_Toc26268)

[3.1 系统模块 6](#_Toc11774)

[3.2 用户注册、登录 7](#_Toc4748)

[3.3 资产方平台 8](#_Toc11005)

[3.3.1 机构信息 8](#_Toc26711)

[3.3.2 业务申请 9](#_Toc27715)

[3.3.3 贷款申请 10](#_Toc19972)

[3.3.4 保单池 12](#_Toc15335)

[3.3.5 还款管理 13](#_Toc26043)

[3.4 资金方平台 14](#_Toc18168)

[3.4.1 机构信息 14](#_Toc7041)

[3.4.2 放款处理 16](#_Toc14292)

[3.4.3 还款确认 17](#_Toc19716)

[3.4.4 保单池 18](#_Toc26412)

[3.5 CAP平台 20](#_Toc765)

[3.5.1 CAP请款报告 20](#_Toc19036)

[3.5.2 资产管理 22](#_Toc22205)

# 

# 1. 产品概述

## 产品定位

CAP平台通过对保险经纪代理公司的业务流（经营情况）、信息流（保单明细信息、佣金结算明细）及资金流（放款及回款）进行科学分析，对该细分行业存在的佣金垫资痛点，形成闭环场景资产，向资金方（银行、信托、保理公司）及客户（保险经代公司）输出金融科技成果。

## 1.2 业务概述

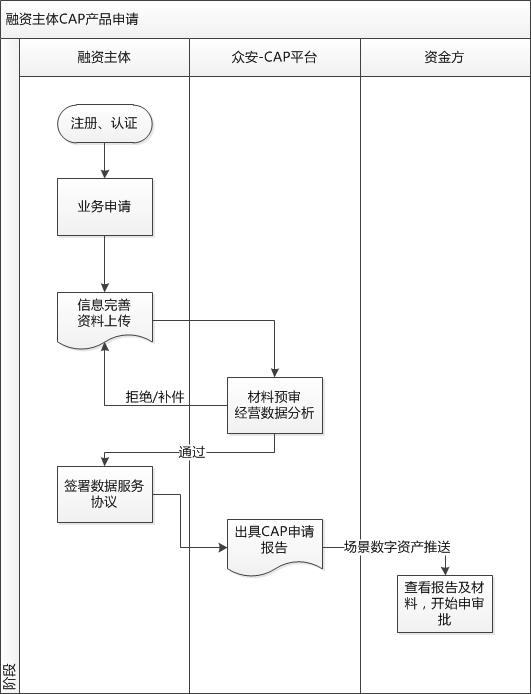
保险佣金垫付产品应用操作流程整体上分为四个阶段：

循环支用

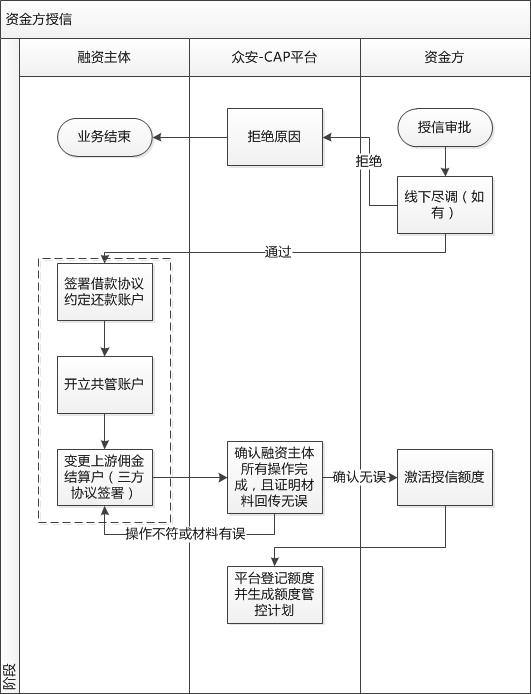
# 

# 2. 业务流程

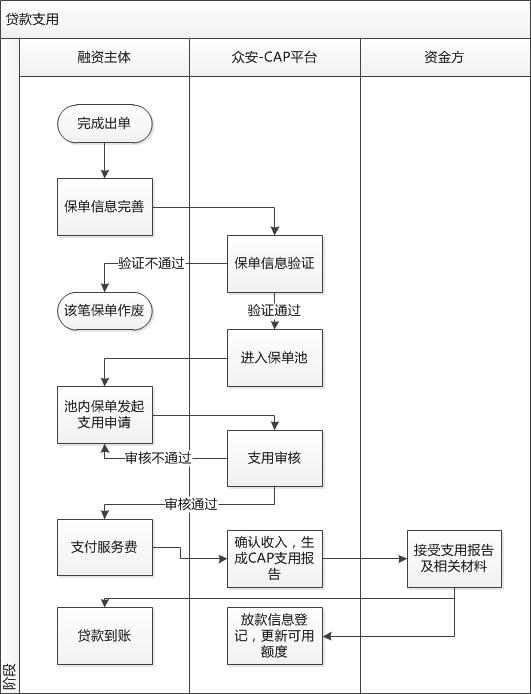
## 2.1 融资主体CAP产品申请



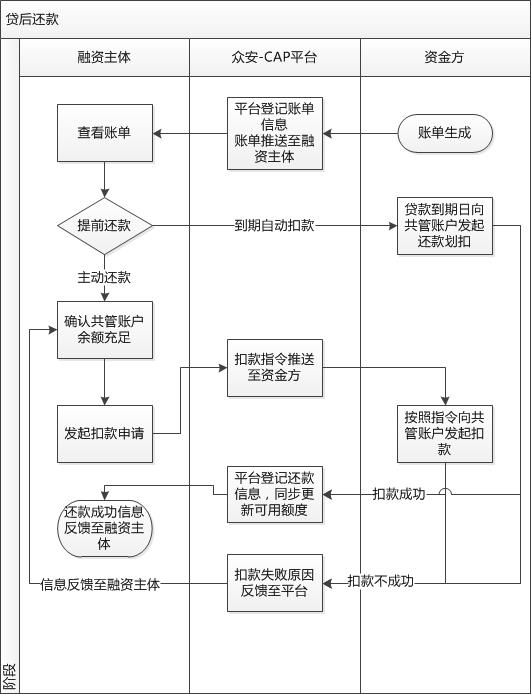
## 2.2 资金方授信



## 2.3 贷款支用

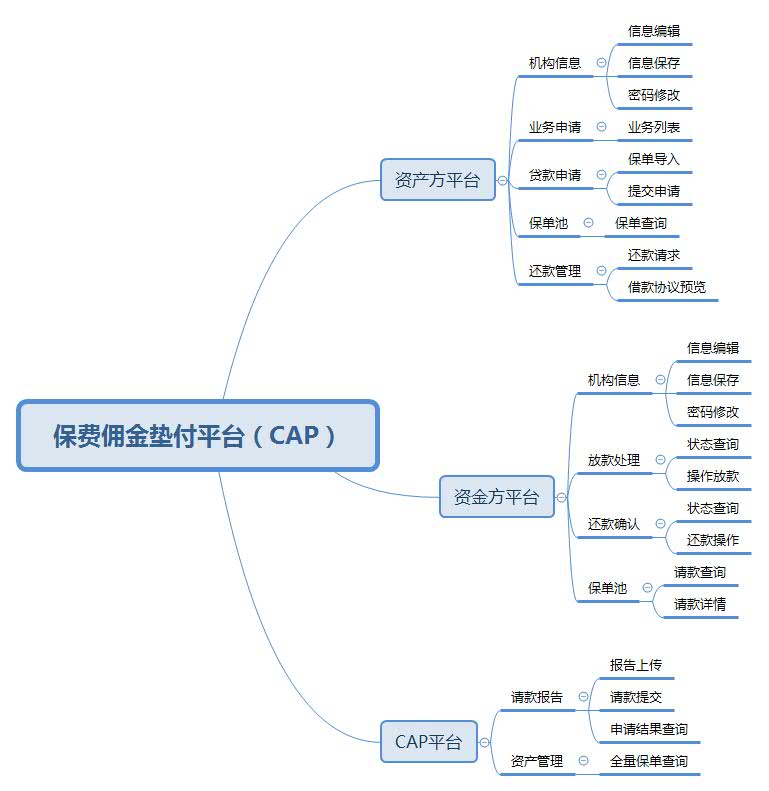


## 2.4 贷后还款



# 3. 功能需求说明

## 3.1 系统模块



## 3.2 用户注册、登录

## 用户（资金、资产方）登录平台门户，根据界面操作提示进行新用户注册及企业信息认证。注册信息的录入由众安运营人员线下完成，所有注册信息将同步到用户登录后的机构信息页面。

账号：用户注册时提供的邮箱

密码：众安平台提供初始密码

**页面原型**

用户登录/注册



## 3.3 资产方平台

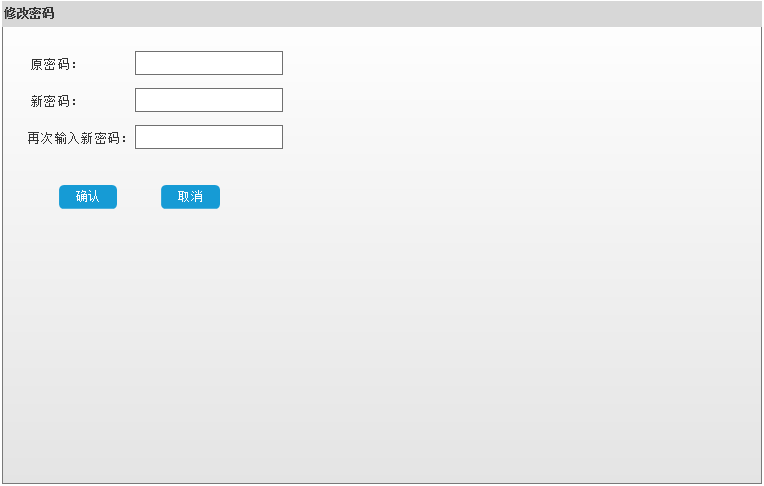
### 3.3.1 机构信息

机构信息在用户注册后同步过来，主要字段包括：

|  |  |
| --- | --- |
| **业务信息** | **说明** |
| 业务类型 | 保险经纪业务、保险代理业务（后期可增加） |
| 机构名称 | 资产方公司名称 |
| 用户类型 | 资产方 |
| 社会统一信用代码 | 营业执照上的统一信用代码 |
| 联系人 | 公司业务联系人 |
| 联系手机号 | 业务联系人手机号 |
| 登录账号 | 用户注册提供的邮箱 |

**页面原型**





### 3.3.2 业务申请

资产方线下提交资金方规定的授信申请资料，进行额度申请。资金方审核通过后，在业务列表页面可查询到相关额度信息。

|  |  |
| --- | --- |
| **业务信息** | **说明** |
| 授信额度 | 资金方给予的最高授信金额 |
| 已用额度 | 实际放款占用的额度 |
| 可用额度 | 授信额度-已用额度 |
| 利率 | 实际贷款利率 |
| 授信时间 | 授信通过的时间 格式：YYMMDD HH：MM：SS |
| 授信起始时间 | 授信有效开始时间 格式：YYMMDD HH：MM：SS |
| 授信有效结束时间 | 授信有效期结束时间 格式：YYMMDD HH：MM：SS |

**页面原型**



### 3.3.3 贷款申请

**3.3.3.1 保单导入**

资产方在线下载保单模板，录入信息后将模板上传，生成保单信息。

保单信息将通过后台进行爬虫验证，验证完成后返回结果，页面显示验证通过条数。

|  |  |
| --- | --- |
| **业务信息** | **说明** |
| 请款批次号 | 格式为：  YYMMDD（申请日期）-YYMMDD（缴费日期）-PICC（保险公司名称）-PDAAXXXXXXXXXXXXXXX |
| 导入时间 | 保单生成时间 YYYYMMDD HH:MM:SS |
| 导入条数 | 上传保单总数 |
| 有效条数 | 保单上传成功总数 |
| 验证通过条数 | 通过爬虫验证的保单条数 |
| 保费总额 | 同一请款批次下的保费总金额 |
| 有效佣金金额 | 佣金金额汇总数 |
| 贷款申请金额 | 目前只支持全额放款，因此等于有效佣金金额 |
| 状态 | 验证中/验证结束 |

**保单模板**

****

保单信息包括以下必要字段（字段还需更新）：

1）保险公司名称

2）保单号

3）投保人名称

4）投保人证件号

5）保单缴费日期

6）保费金额

7）返佣比例

**页面原型**



**3.3.3.2 操作申请**

根据保单导入结果（状态显示为“有效”），资产方提交贷款申请。无效保单在备注中显示导致无效的原因。

**页面原型**



### 3.3.4 保单池

显示资产方所有导入成功的保单信息，提供查询功能。

**原型页面**



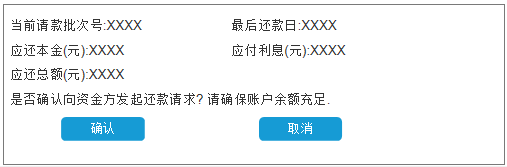
### 3.3.5 还款管理

资产方根据资金方推送的还款周期表及利率，计算到期应付款项的金额。收到还款提醒后，若上游佣金已经到账，可点击主动还款，平台将客户还清请求发送至资金方，资金方在收到请求后，进行扣款，扣款成功，则在资金方平台对该还款请求进行确认，平台更新客户额度。

|  |  |
| --- | --- |
| **业务信息** | **说明** |
| 请款批次号 | 格式为：  YYMMDD（申请日期）-YYMMDD（缴费日期）-PICC（保险公司名称）-PDAAXXXXXXXXXXXXXXX |
| 申请时间 | 保单生成时间 YYYYMMDD HH:MM:SS |
| 有效条数 | 有效保单条数 |
| 有效佣金金额 | 保单佣金金额 |
| 贷款申请金额 | 目前不支持部分还款，等于保单佣金金额 |
| 日利率 | 合同利率 |
| 到期利息 | 贷款金额X日利率X贷款天数 |
| 放款日期 | YYYYMMDD HH:MM:SS |
| 最后还款日 | 还款到期日 |
| 状态 | 待还款/还款申请中/还款成功 |
| 操作 | 还款请求 |

**页面原型**





## 3.4 资金方平台

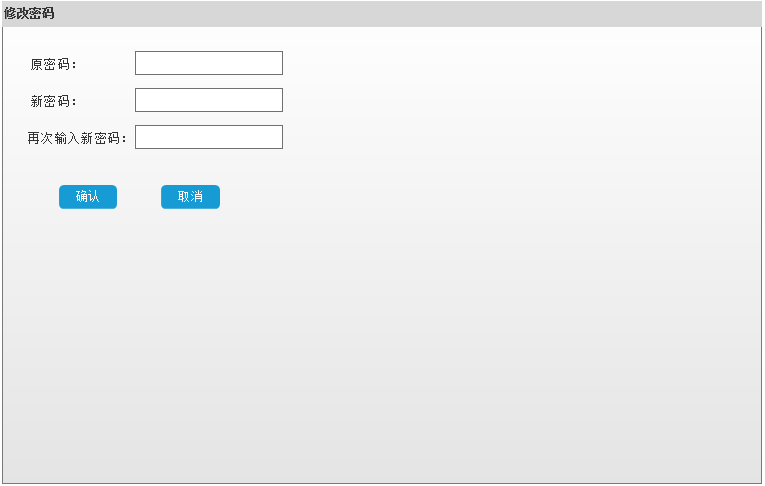
### 3.4.1 机构信息

机构信息在用户注册后同步过来，主要字段包括：

|  |  |
| --- | --- |
| **业务信息** | **说明** |
| 业务类型 | 商业保理服务、商业银行（后期可增加） |
| 机构名称 | 资产方公司名称 |
| 用户类型 | 资金方 |
| 社会统一信用代码 | 营业执照上的统一信用代码 |
| 联系人 | 公司业务联系人 |
| 联系手机号 | 业务联系人手机号 |
| 登录账号 | 用户注册提供的邮箱 |

页面原型





### 3.4.2 放款处理

资金方收到贷款申请材料，审核信息无误后进行放款。

相关放款信息回传至资金方平台，平台予以登记并更新资产方的可用额度。

待处理：放款前的请款批次信息

已处理：操作放款成功后的批次信息

|  |  |
| --- | --- |
| **业务信息** | **说明** |
| 机构名称 | 资产方名称 |
| 请款批次号 | 贷款申请时生成的批次号 |
| 保险公司名称 | 保单所属的保险公司 |
| 申请时间 | YYYYMMDD HH:MM:SS |
| 有效条数 | 验证无误的保单总数 |
| 有效佣金 | 汇总保单佣金 |
| 贷款申请金额 | 等于有效佣金 |
| 操作 | 点击放款后，跳转至新页面。要求手工输入贷款周期、放款日期。 |

**页面原型**





### 3.4.3 还款确认

平台将扣款申请推送至资金方，资金方完成共管账户资金划扣，并向平台反馈扣款结果：若划扣成功，平台予以登记，并更新融资主体的可用额度；若划扣失败，资金方需反馈失败原因，平台将信息反馈至融资主体。

待处理：还款确认前批次信息

已处理：还款确认后批次信息

|  |  |
| --- | --- |
| **业务信息** | **说明** |
| 机构名称 | 资产方名称 |
| 请款批次号 | 贷款申请时生成的批次号 |
| 保险公司名称 | 保单所属的保险公司 |
| 申请时间 | YYYYMMDD HH:MM:SS |
| 有效条数 | 验证无误的保单总数 |
| 贷款金额 | 贷款本金 |
| 应收利息 | 按照贷款本金、利率、贷款周期计算出应收利息 |
| 应收总额 | 本金加利息 |
| 放款日 | 实际放款日期 |
| 最后还款日 | 贷款到期日 |
| 还款确认 | 确认后页面跳转，输入扣款日期后确认。 |

**页面原型**

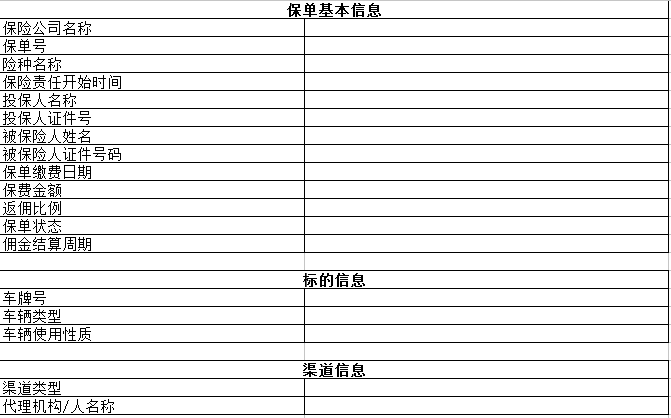




### 3.4.4 保单池

提供保单信息、请款批次、佣金、结算周期等信息查询功能。

详情查看显示以下保单信息：



**页面原型**



## 3.5 CAP平台

### 3.5.1 CAP请款报告

用户在待处理页面上传CAP请款报告后提交申请，在已处理页面可查询到请款结果，并查看请款报告。

待处理状态：

|  |  |
| --- | --- |
| **业务信息** | **说明** |
| 机构全称 | 资产方名称 |
| 请款批次号 | 贷款申请时生成的批次号 |
| 业务类型 | 资产方业务类型 |
| 联系人 | 资产方联系人 |
| 联系人手机号 | 资产方联系人手机号 |
| 申请时间 | YYYYMMDD HH:MM:SS |
| 操作 | 上传申请报告（excel模板）后提交请款申请 |

附件1：CAP报告模板



已处理状态：

|  |  |
| --- | --- |
| **业务信息** | **说明** |
| 机构全称 | 资产方名称 |
| 请款批次号 | 贷款申请时生成的批次号 |
| 业务类型 | 资产方业务类型 |
| 联系人 | 资产方联系人 |
| 联系人手机号 | 资产方联系人手机号 |
| 申请时间 | YYYYMMDD HH:MM:SS |
| 申请结果 | 审核中/审核拒绝，提供原因/审核通过 |
| 操作 | 查看请款报告，打开excel模板。 |

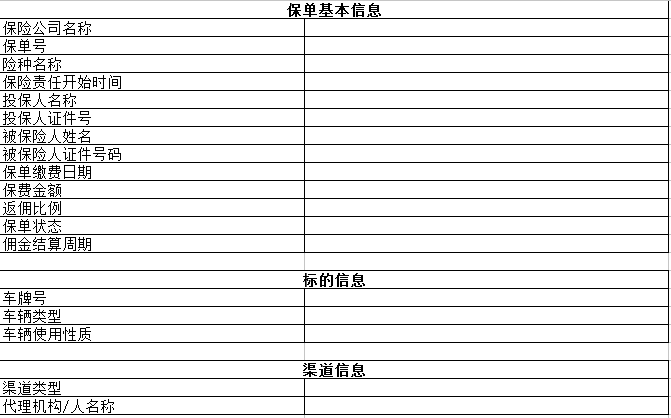
**页面原型**





### 3.5.2 资产管理

共享所有保单信息，将保单信息推送给资金方，资金方审核后将无效保单退回资产方。操作详情后显示保单信息如下：



**页面原型**



**附件: 原型**

****