

文档号：和智商服平台用户操作手册

版本号：V1.0

日 期：2019-12-18

和智商服平台

——用户操作手册

天津和智量化科技有限公司版权所有

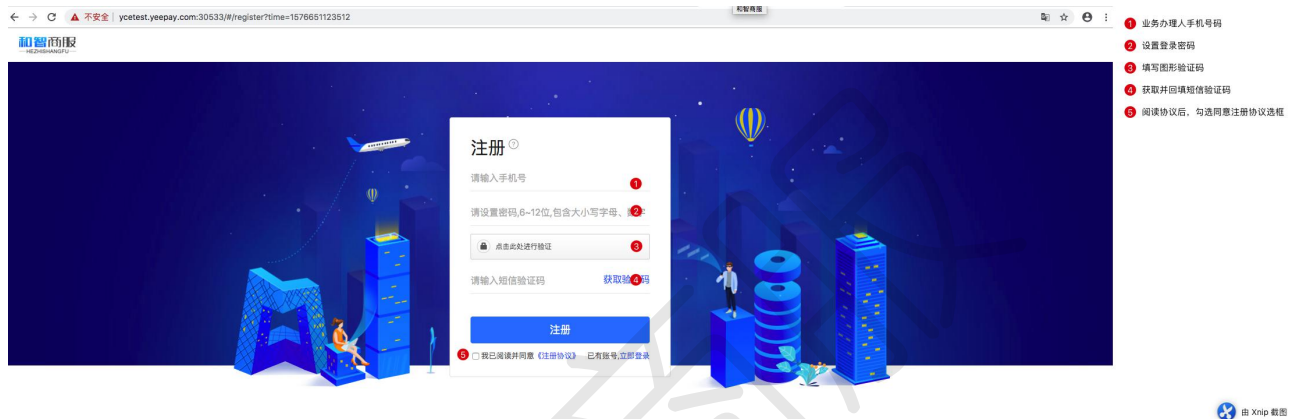
目录

1. 注册和智商服平台.....	1
2. 申请数字证书（电子签名）	1
3. 白名单管理.....	4
4. 借款流程-航易贷-浦发银行.....	5
5. 融资流程-云翼贷.....	10
6. 授权签约流程.....	14

和智商服

1. 注册和智商服平台

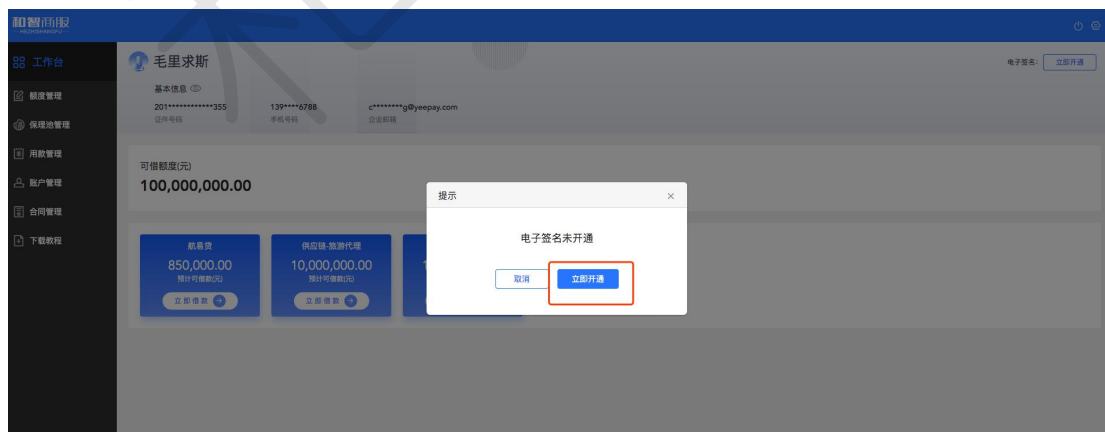
- ① 打开浏览器（建议 chrome），输入网址：<http://shangfu.hezhilianghua.com>，进入和智商服平台；
- ② 业务办理人代理所属企业进行系统注册，输入提供至【和智商服】平台的业务办理人手机号码注册和智商服平台；



- ③ 注册成功后，进入【和智商服】平台工作台。

2. 申请数字证书（电子签名）

- ① 登录和智商服平台，进入工作台；
- ② 系统提示客户开通电子签名，点击立即开通；



- ③ 进入电子签名证书申请页面，填写收款账号和所属银行（打款验证需要填写账号）；填写后点击下一步；

和智商服

当前位置: 工作台 > 电子签名

填写收款信息 回填验证金额 开通数字证书

第一步: 请确认收款信息, 验证金额将打款至该收款账号

企业名称
毛里求斯

统一社会信用代码
20190221ABCD12355

收款账户名称
毛里求斯

收款账号
请输入收款账号

银行名称
请选择

下一步

和智商服

当前位置: 工作台 > 电子签名

填写收款信息 回填验证金额 开通数字证书

第一步: 请确认收款信息, 验证金额将打款至该收款账号

确认收款信息

确认提交收款信息?

确认后, 将有1元以内的随机验证金额打款至该收款账号, 请回填验证金额

取消 确认

收款账号
120219384778555555

银行名称
中国光大银行

下一步

④ 收到打款验证金额后, 回填打款金额, 点击下一步;

和智商服

当前位置: 工作台 > 电子签名

填写收款信息 回填验证金额 开通数字证书

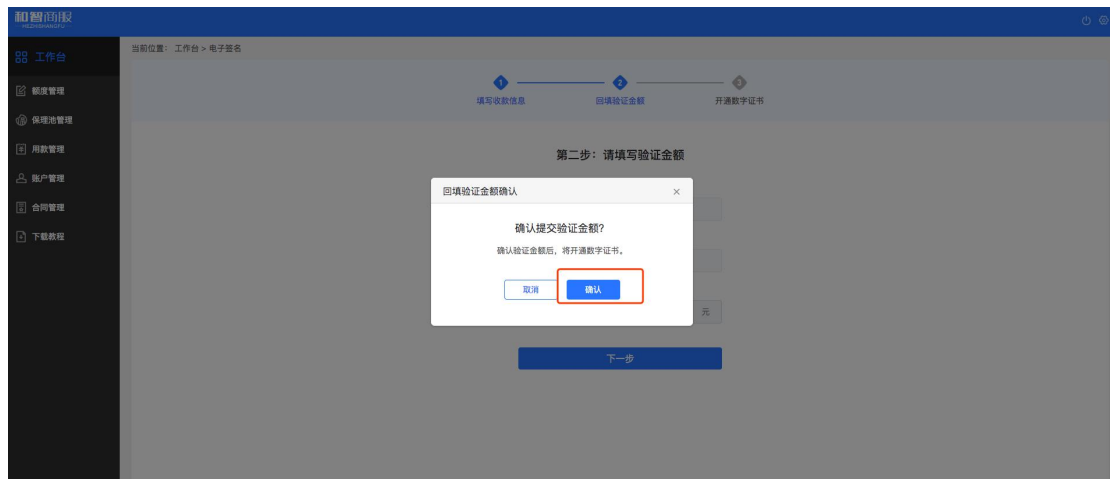
第二步: 请填写验证金额

账户名称
毛里求斯

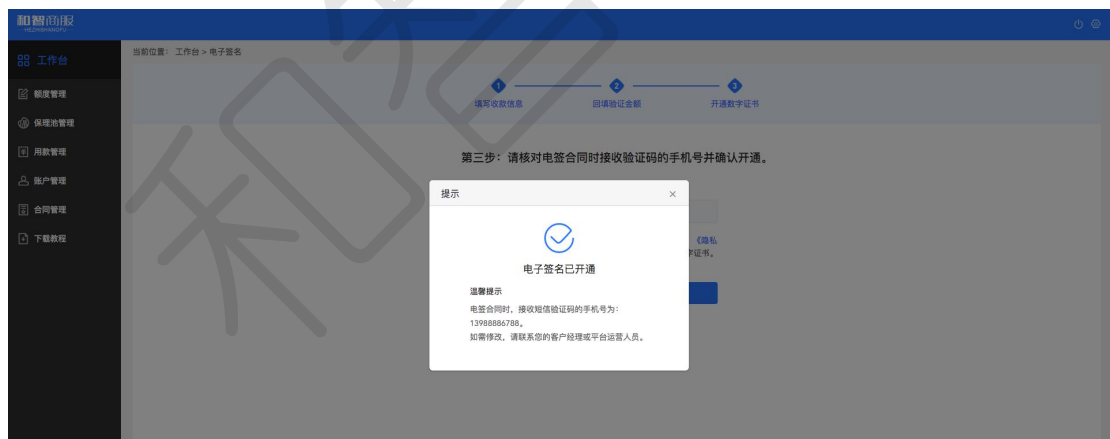
账户号码
120219384778555555

验证金额
金额单位为元 元

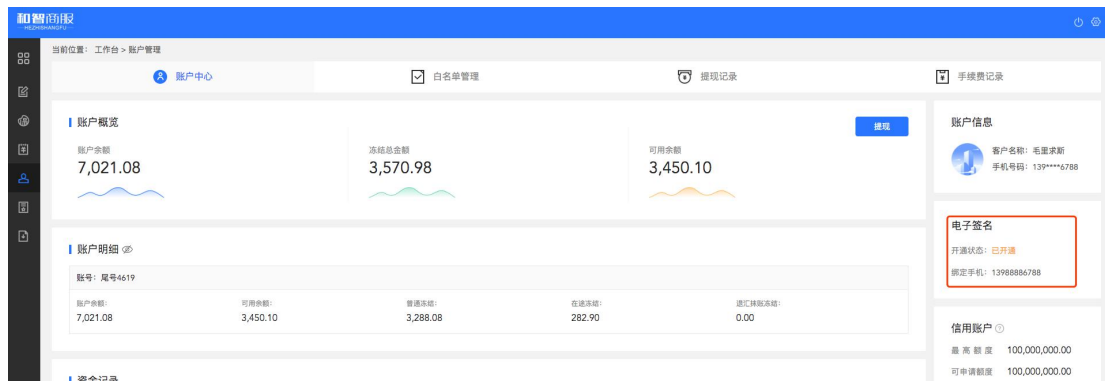
下一步



- ⑤ 核对数字证书绑定手机号码，阅读数字证书协议。勾选同意开通数据证书；



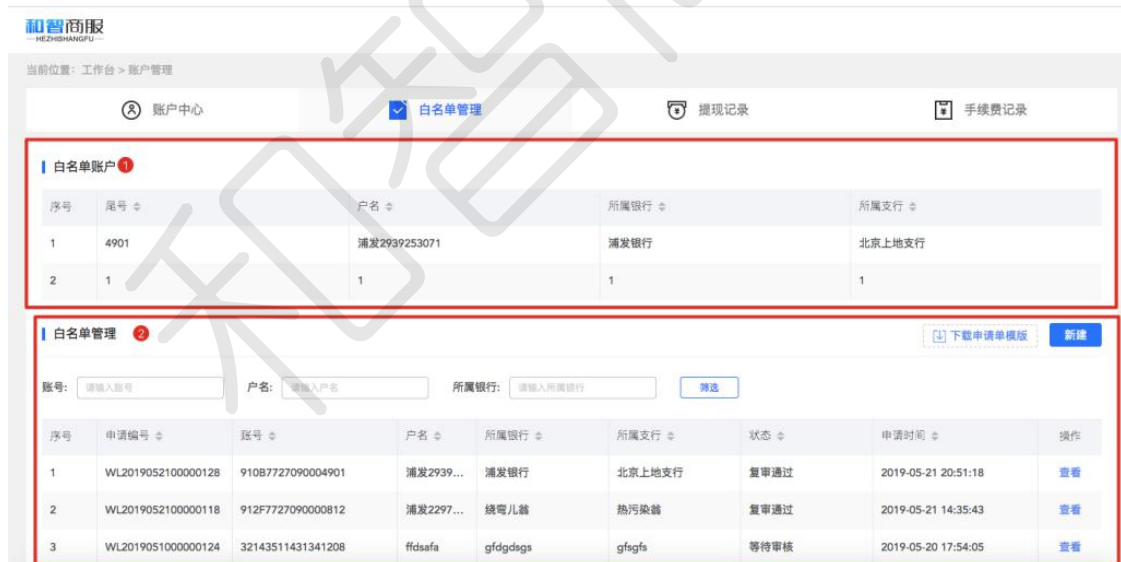
- ⑥ 开通后，可通过账户管理。查看电子签名-数字证书开通状态和绑定手机号码。



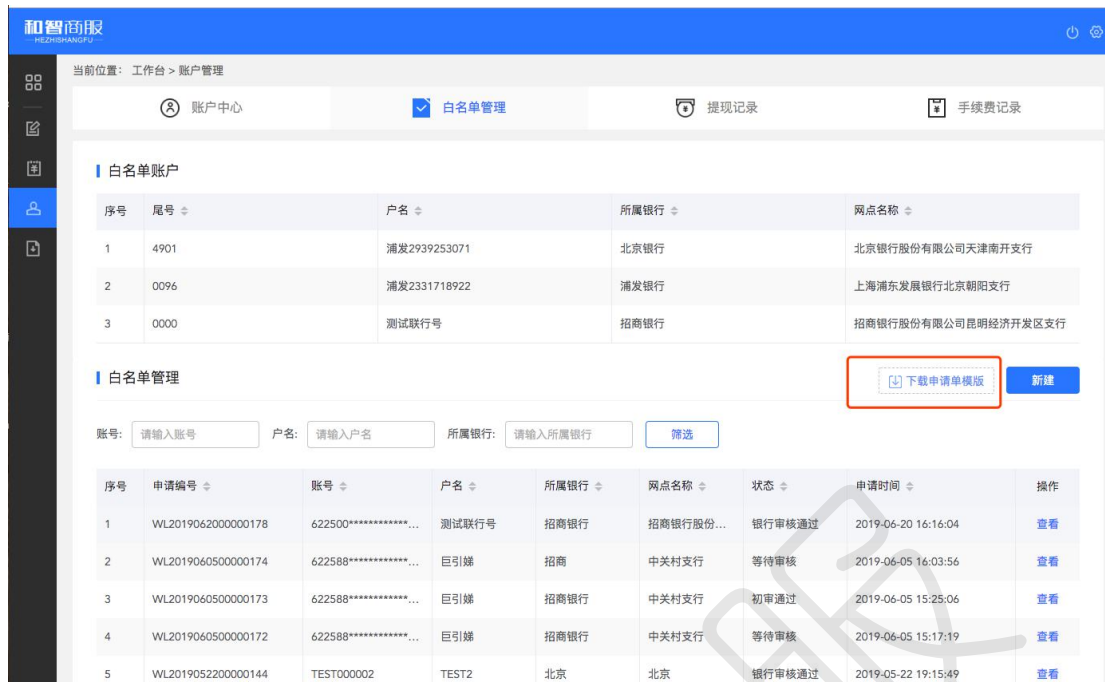
3. 白名单管理

浦发银行共管账户只能出金至白名单账户。为了便捷出金，需将指定的出金账户提交白名单变更申请，由和智商服审核通过后可进行出金操作。具体操作步骤如下：

- ① 登录【和智商服】进入工作台，点击账户管理，进入账户管理页面；
- ② 点击白名单管理导航条，进入白名单管理页面；



- ③ 点击下载申请单模板按钮下载变更申请单，下载后填写申请单内容并盖章。



④ 将盖章后的申请单制作影像图像(可为照片、扫描件。请确保字体和印章的清晰度);

⑤ 点击新建申请单按钮,填写申请单内容、上传盖章申请单影像图像,提交审核,等待和智量化和银行进行审核操作。审核通过后的白名单可通过页面查看。

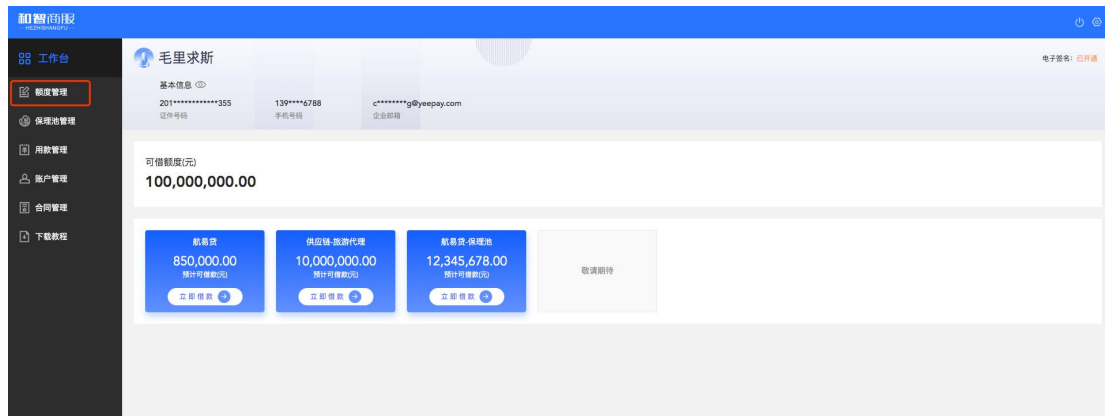


⑥ 审核通过后,将申请单纸质文件邮寄至和智量化平台运营部。

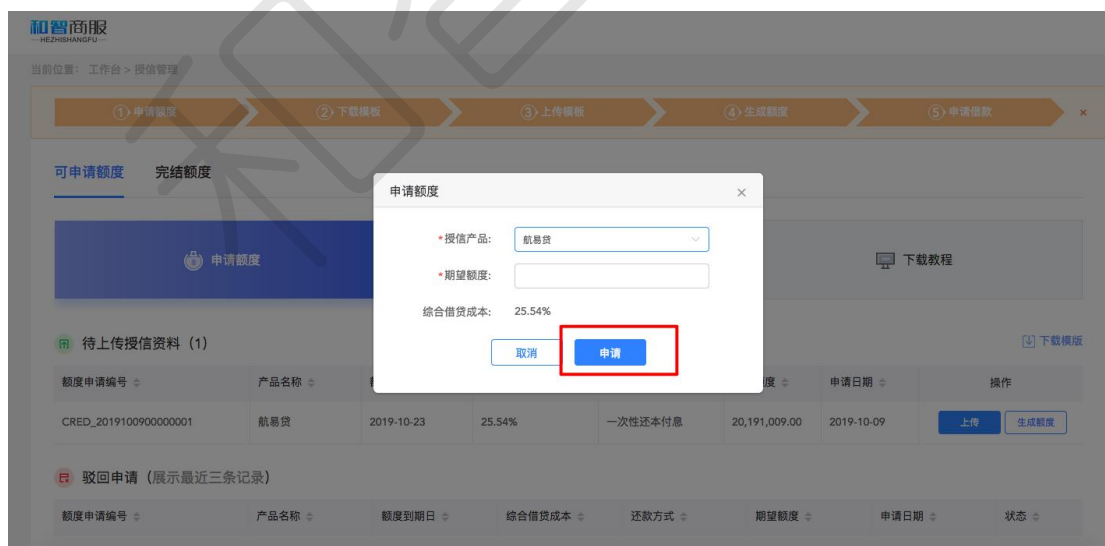
Ps: 如果企业客户为开通浦发银行共管账户,则无需设置白名单。

4. 融资流程-航易贷-浦发银行

① 登录【和智商服】平台,点击工作台导航按钮“额度管理”,进入授信管理页面;



② 点击申请额度按钮，系统弹框。填写基本信息，授信产品选择航易贷。点击申请，系统创建额度申请并进行审核。



③ 如果融资企业已经与【和智商服】平台系统对接上传交易数据，则可获取额度；

④ 如融资企业未与【和智商服】平台系统对接上传交易数据，则需下载模板，填写机票信息；将机票信息上传至系统获取额度；

和智商服

当前位置: 工作台 > 授信管理

下载模板

额度申请编号	借款期限	总融资成本	还款方式	期望额度	操作
CRED_201903300000	2019-07-05	12.00%	一次还本付息	80,000.00	上传 生成额度
CRED_201903290037	2019-06-08	12.00%	一次还本付息	8,000.00	上传 生成额度

可用额度 (2)

序号	额度申请编号	期望额度	比货额度	借款期限	总融资成本	还款方式	有效额度	操作
1	CRED_201905160002	8,000.00	80,000.00	2019-06-08	12.00%	一次还本付息	0.00	申请借款
2	CRED_201905050004	13,000.00	80,000.00	2019-10-01	12.00%	一次还本付息	0.00	申请借款

1 下载系统提供的excel模板
2 填写按照要求模板
3 点击上传按钮, 将填写好模板上传至系统; 机器信息可分多个excel多次上传
4 上传数据完成后, 点击生成额度按钮, 系统生成额度, 您需要耐心等待5分钟

⑤ 额度生成后, 用户申请借款;

和智商服

当前位置: 工作台 > 授信管理

下载模板

暂无数据

可用额度 (3)

序号	额度申请编号	期望额度	比货额度	借款期限	总融资成本	还款方式	有效额度	操作
1	CRED_201906040001	200,000.00	46,648.04	2019-06-15	16.00%	一次还本付息	46,648.04	申请借款
2	CRED_201905300001	2,000,000.00	64,735.04	2019-06-14	12.50%	按月付息, 到期还本	0.00	申请借款
3	CRED_201905240000	50,000.00	50,000.00	2019-12-07	28.54%	一次还本付息	0.00	申请借款

1 点击可用额度申请借款

⑥ 填写借款基本信息, 确认借款操作;

和智商服

当前位置: 工作台 > 授信管理

下载模板

暂无数据

可用额度 (3)

序号	额度申请编号	期望额度	比货额度	借款期限	总融资成本	还款方式	有效额度	操作
1	CRED_201906040001	200,000.00	46,648.04	2019-06-15	16.00%	一次还本付息	46,648.04	申请借款
2	CRED_201905300001	2,000,000.00	64,735.04	2019-06-14	12.50%	按月付息, 到期还本	0.00	申请借款
3	CRED_201905240000	50,000.00	50,000.00	2019-12-07	28.54%	一次还本付息	0.00	申请借款

申请借款信息

授信总额度 46,648.04
可用额度 46,648.04
借款金额 16.00%
借款利率 15天
借款期限 一次还本付息
还款方式

1 填写借款金额, 借款金额需小于等于可用额度
2 填写完成借款金额后确认借款操作

⑦ 用户填写借款申请后, 等待平台审核和资方审核。审核通过后, 登录系统确认借款信息;

HEZHISHANGFU

当前位置: 工作台 > 用款管理

1 点击进行立即确认操作

待确认借款 (1)

借款申请编号	借款金额	借款期限	借款利率	还款方式	申请日期	操作
B_2019060400000025	46,000.00	15 天	16.00%	一次性还本付息	2019-06-04	立即确认

还款中借款 (2)

借款申请编号	借款金额	借款期限	借款利率	剩余待还本金	最后还款日期	借款协议
B_2019052400000001	37,000.00	15 天	28.54%	37,000.00	2019-06-07	下载
B_2019053100000006	62,500.00	15 天	12.50%	62,500.00	2019-06-14	下载

已确认借款 (0)

借款编号	借款金额	借款期限	借款利率	还款方式	申请日期	借款协议
暂无数据						

已失效借款 (0)

借款编号	借款金额	借款期限	借款利率	还款方式	申请日期	状态
暂无数据						

HEZHISHANGFU

当前位置: 工作台 > 用款管理 > 借款信息确认

借款基本信息

申请流水号: B_2019060400000025	借款金额: 46000元	申请日期: 2019-06-04
额度产品: 供应链-机票代理	资金方名称:	还款方式: 一次还本付息
项目名称: 供应链-机票代理	用款产品: FACTORING_OTA_01	借款利率: 0.00%
客户名称: 测试boss后台商户后台	综合借贷成本: 16.00%	借款期限: 15天

预扣计划

序号	计划扣日期	计划扣本金	计划扣利息	计划扣总金额
1	2019-06-04	0.00	0.00	0.00
2	2019-06-05	1,102.00	0.98	1,102.98
3	2019-06-06	2,078.00	2.77	2,080.77
4	2019-06-07	719.00	1.28	720.28
5	2019-06-08	7,714.00	17.14	7,731.14
6	2019-06-09	6,453.00	17.21	6,470.21
7	2019-06-10	15,488.00	48.18	15,536.18
8	2019-06-11	8,783.00	31.23	8,814.23
9	2019-06-12	3,173.00	12.69	3,185.69
10	2019-06-13	490.00	2.18	492.18
11	2019-06-14	0.00	0.00	0.00
12	2019-06-15	0.00	0.00	0.00
13	2019-06-16	0.00	0.00	0.00
14	2019-06-17	0.00	0.00	0.00
15	2019-06-18	0.00	0.00	0.00

☐ 我已阅读并确认《借款协议》中的全部条款

拒绝
确认

Ps: 仔细阅读并同意确认《融资服务服务确认单》;

⑧ 平台借款确认后, 如果资金方名称为浦发银行, 则需于借款申请当日 20: 00 前登录浦发银行网银平台确认借款信息操作。

a) 登录浦发银行网银平台:

<https://ebank.spdb.com.cn/newent/gb/login/prof.jsp>



b) 登录浦发银行网银平台后，选择贸易金融>易宝支付，确认提款；

浦发银行 SPD BANK 公司金融 Corporate Banking 公司网上银行

• 首页 网银管理 企业财务室 电子商务 贸易金融 客户服务 分行特色

在线融资

账户余额查询
账户明细查询
我的信息台

添加更多常用菜单

在线理财 轻松收益

1. DIANXINF...
2. 电信诈骗提示1...
3. 你好你好你好你好...
关闭

易宝支付额度查询

额度查询	贷款申请查询	贷款查询
授信总额度	5,000,000.00	
授信剩余额度	4,322,681.00	
额度状态	启用	
授信起始日	2019/06/28	
授信到期日	2020/06/28	

易宝支付

额度查询	贷款申请查询	贷款查询
状态	待提款	
起始日期	20180715 (YYYYMMDD)	
终止日期	20190715 (YYYYMMDD)	
查询		

订单流水号	订单编号	订单日期	贷款金额	处理状态	操作
OR0029235809248870400	PUFA_201907150272	2019/07/15	7,150.00	待提款	提款

第1页 首页 前一页 后一页 共1页 跳转

c) 点击提款后，系统弹框提款详情。仔细阅读并同意《提款申请书协议》；

易宝支付放款确认

额度查询	贷款申请查询	贷款查询
贷款信息		
发放金额：7,150.00		贷款利率：5.22%
贷款入账账号：912F2424560000338		贷款还款账号：912F2424560000338
起息日：2019/07/15		到期日：2019/09/13
贷款期限：60天		还款方式：到期一次还本
订单信息		
订单编号：PUFA_201907150272		订单金额：651,791.51
<input checked="" type="checkbox"/> 本人已阅读并完全同意上海浦东发展银行《借款申请书协议》所列内容		
<input type="button" value="确认放款"/>		

d) 执行放款后，借款资金放款和智量化与浦发银行共管账户内。由【和智商服】平台充值至借款人在易宝支付有限公司开立的交易账户；

5. 融资流程-云翼贷

① 登录【和智商服】平台，点击工作台侧边导航栏-保理池管理；

和智商服

温州中创橡胶有限公司

数字证书：已开通

基本信息

证件号码：913*****87H 手机号码：159****2336 电子邮箱：1*****7@126.com

可借额度(元)

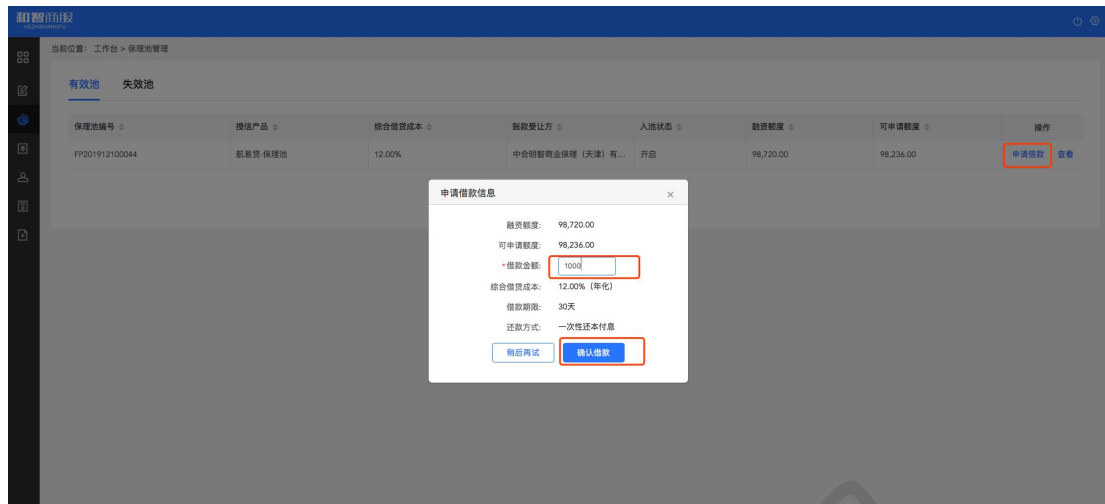
81,496,111.00

云翼贷 3,500,000.00 预计可借款(元) 立即借款

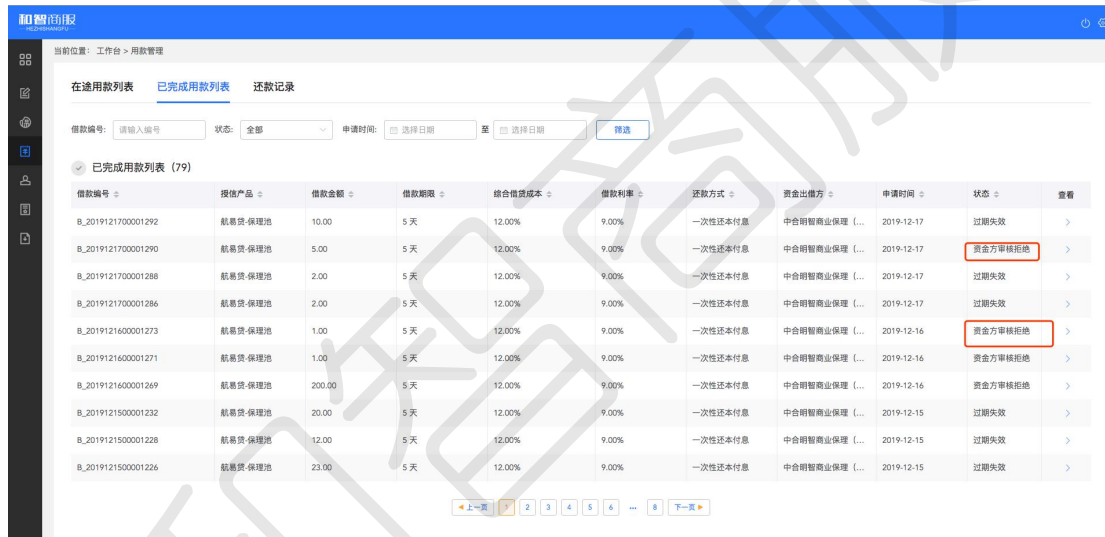
云翼贷-保理池 499,359.00 预计可借款(元) 立即借款

敬请期待

② 选择有效池，申请借款。填写借款金额后，点击确认借款，生成借款申请；注：借款金额需 小于等于可申请额度；



- ③ 用款申请后，点击侧边导航栏查看新增用款申请。
- 未审核失败用款申请通过审核中借款列表查看；
 - 审核不通过的用款申请通过已完成用款列表查看；



- ④ 用款申请审核通过后，查看待确认借款列表，选择用款申请，确认用款并签署《融资辅助服务确认单》和《保理融资申请单》；
- 选择用款点击立即确认按钮；



b) 查看用款申请详情，并阅读相关协议；

和智商服

当前位置：工作台 > 用款管理 > 借款信息确认

借款基本信息

借款编号：	B_2019121900001378	借款金额：	1,000.00元	申请日期：	2019-12-19
授信产品：	航易贷-保理池	资金出借方：	中合明智商业保理（天津）有限公司	还款方式：	一次性还本付息
项目名称：	航易贷-保理-30天期	用款产品：	航易贷-保理-30天期	借款利率：	9.00%
客户名称：	温州中创橡胶有限公司	综合借贷成本：	12.00%	借款期限：	30天

预划扣计划

序号	计划划扣日期	计划划扣本金	计划划扣利息	平台佣金	计划划扣总金额
1	2020-01-18	1,000.00	7.50	2.5	1,010.00

☐ 我已阅读并确认《融资辅助服务协议》《保理融资申请表》中的全部条款

和智商服

当前位置：工作台 > 用款管理 > 借款信息确认

借款基本信息

借款编号：	B_2019121900001378	借款金额：	1,000.00元	申请日期：	2019-12-19
授信产品：	航易贷-保理池	资金出借方：	中合明智商业保理（天津）有限公司	还款方式：	一次性还本付息
项目名称：	航易贷-保理-30天期	用款产品：	航易贷-保理-30天期	借款利率：	9.00%
客户名称：	温州中创橡胶有限公司	综合借贷成本：	12.00%	借款期限：	30天

预划扣计划

序号	计划划扣日期	计划划扣本金	计划划扣利息	平台佣金	计划划扣总金额
1	2020-01-18	1,000.00	7.50	2.5	1,010.00

融资辅助服务协议确认单

确认单编号：SA-C2019121900001378

甲方：温州中创橡胶有限公司
乙方：天津和智量化科技有限公司

【审慎阅读】甲方在点击同意本确认单之前，应当审慎阅读、充分理解各条款内容。如甲方对授权书有任何疑问，可向乙方客服咨询，咨询电话：010-52533532-72。

鉴于甲乙双方签署了编号为 FWXY20191210-yuegenyou 的《融资辅助服务协议》，甲方通过乙方运营的【和智商服】平台向资金方申请融资，现双方对甲方本次申请融资的情况以及双方履行《融资辅助服务协议》项下各自权利义务所需信息进行确认如下：

1. 甲方本次申请的融资信息如下：
(1) 综合融资成本：年化12.00%
(2) 资金提供方：中合明智商业保理（天津）有限公司
(3) 融资本金：人民币 1000.00元
(4) 融资期限：30天

c) 点击确认；

和智商服

当前位置：工作台 > 用款管理 > 借款信息确认

借款基本信息

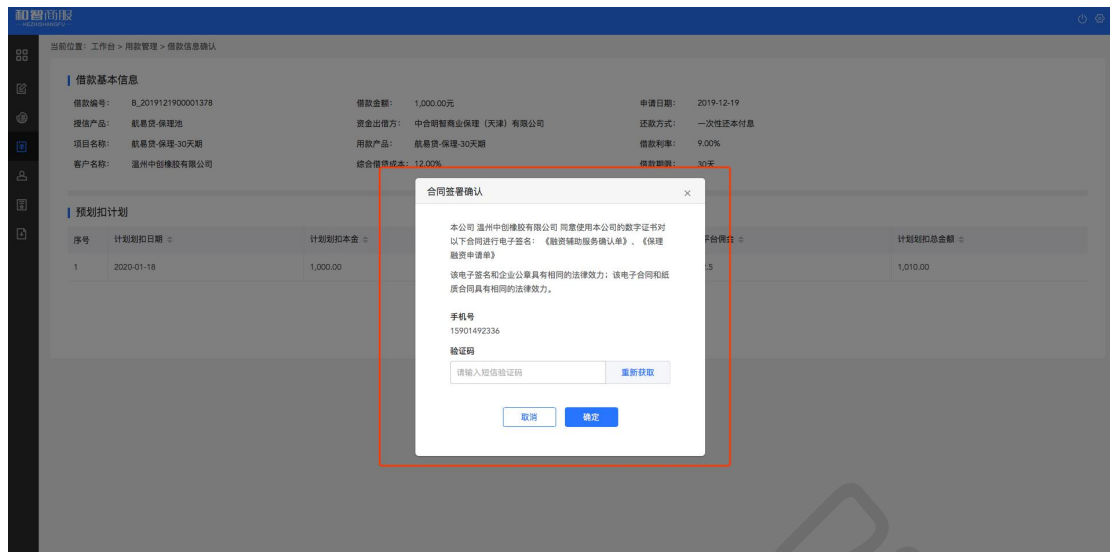
借款编号：	B_2019121900001378	借款金额：	1,000.00元	申请日期：	2019-12-19
授信产品：	航易贷-保理池	资金出借方：	中合明智商业保理（天津）有限公司	还款方式：	一次性还本付息
项目名称：	航易贷-保理-30天期	用款产品：	航易贷-保理-30天期	借款利率：	9.00%
客户名称：	温州中创橡胶有限公司	综合借贷成本：	12.00%	借款期限：	30天

预划扣计划

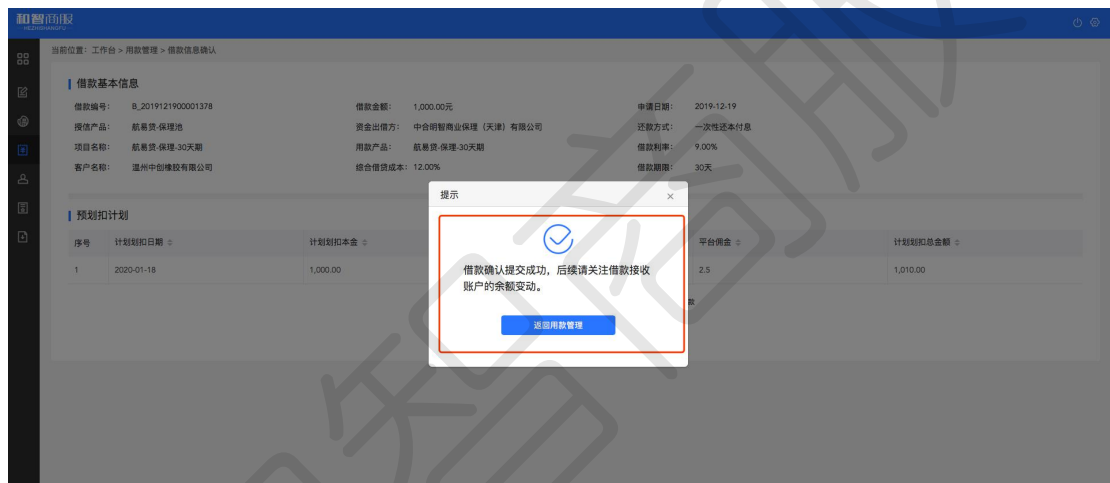
序号	计划划扣日期	计划划扣本金	计划划扣利息	平台佣金	计划划扣总金额
1	2020-01-18	1,000.00	7.50	2.5	1,010.00

☒ 我已阅读并确认《融资辅助服务协议》《保理融资申请表》中的全部条款

d) 系统发送短信验证码，回填校验校验签署用户是否为借款公司经办人



e) 签署成功，系统提示；



⑤ 确认通过后，查看待放款借款列表，等待资方放款；



⑥ 放款成功后，查看还款中借款列表；选择用款申请，点击查看按钮查看相关协议和还款计划；

和智商服

暂无数据

待放款借款 (1)

借款编号	授信产品	借款金额	借款期限	综合借贷成本	借款利率	还款方式	资金出借方	申请日期	相关协议
B_2019121500001236	航易贷-保理池	300.00	5天	12.00%	9.00%	一次性还本付息	中合明智商业保理(天津...	2019-12-15	查看

还款中借款 (5)

借款编号	授信产品	借款金额	借款期限	综合借贷成本	借款利率	剩余本金	还款方式	资金出借方	申请日期	查看
B_2019121500001220	航易贷-保理池	10.00	5天	12.00%	9.00%	10.00	一次性还本付息	中合明智商业保理(天津...	2019-12-15	查看

保理融资申请单编号: FA20191215000003 [下载](#)

融资辅助服务确认单编号: SA-C2019121500001220 [下载](#)

还款计划

借款本金	借款利息	借款服务费	待还本金	待还利息	待还服务费	实还本金	实还利息	实还服务费
10.00	0.01	0.01	10.00	0.01	0.00	0.00	0.00	0.00

最后还款日: 2019-12-20

还款记录

序号	还款日期	还款本金	还款利息	服务费	逾期违约金	逾期罚息	还款总金额	还款状态
----	------	------	------	-----	-------	------	-------	------

暂无数据

Ps: 如需提前还款, 请联系【和智商服】平台运营人员。

6. 授权签约流程

- ① 登录易宝商户后台, 进入服务中心, 选择授权签约菜单;

易宝支付 商户管理后台

上次登录时间: 2019-07-03 14:30:23 上次登录IP: 172.16.163.98 10040030349 zhaoxia.gao@yepay.com | 注销

账户中心 集团账户 交易中心 **服务中心** 产品中心 航旅授信 数据中心 云代通 开发者中心

我的操作员账号 操作员管理 系统对接管理 发票服务 下载文件管理 **授权签约**

您的位置: 服务中心 > 授权签约 > 授权还款签约

时间类型: **签约申请日期**

时间: **今天** 最近 一周 一个月 三个月 2019-07-03 00:00:00 - 2019-07-03 23:59:59

签约状态: 全部

查询 [+签约](#)

签约申请时间	扣款账户	授权商户	签约状态	操作
2019-07-03 14:29:51	资金账户, 专款账户	zwj商户5	已签约	查看详情

- ② 点击签约按钮新增授权签约, 进入授权签约页面;

易宝支付 商户管理后台

账户中心 集团账户 交易中心 服务中心 产品中心 航旅授信 数据中心 云代通 开发者中心

我的操作员账号 操作员管理 系统对接管理 发票服务 下载文件管理 授权签约

您的位置: 服务中心 > 授权签约 > 授权还款签约

签约方: zwjtest商户2

授权码: 10024511358 天津和智量化科技有限公司 ①

授权扣款账户: ☒ 资金账户 ☒ 云翼钱包专款账户 ②

指定还款卡信息

账户名称: 请输入商户名下所属卡片 ③

开户银行总行: 浦东发展银行 ④

银行卡号/卡号: 请输入 ⑤

☐ 同意《企业授权扣款服务协议》

① 被授权账户商编
② 授权账户
③ 指定出金账户名称
④ 指定出金银行
⑤ 指定出金银行卡号

由 Xnip 截图

- ③ 阅读企业授权扣款服务协议，并勾选同意；
- ④ 点击确认签约，执行签约功能；
- ⑤ 签约成功后，可通过授权签约列表查询签约记录；

上次登录时间: 2019-07-03 14:33:56 上次登录IP: 172.16.163.98 10040030349 zhaoxia.gao@yeepay.com | 注销

易宝支付 商户管理后台

账户中心 集团账户 交易中心 服务中心 产品中心 航旅授信 数据中心 云代通 开发者中心

我的操作员账号 操作员管理 系统对接管理 发票服务 下载文件管理 授权签约

您的位置: 服务中心 > 授权签约 > 授权还款签约

时间类型: 签约申请日期

时间: 今天 最近 一周 一个月 三个月 2019-07-03 00:00:00 - 2019-07-03 23:59:59

签约状态: 全部

签约申请时间	扣款账户	授权商户	签约状态	操作
2019-07-03 14:29:51	资金账户, 专款账户	zwj商户5	已签约	查看详情

关于易宝 | 帮助中心 | 联系我们 | 操作手册
客服热线: 4001-500-800 京ICP证 030831号