# 优企融投融资服务管理平台指导手册

## 环境

测试环境： <http://tzkf.u71d.com/admin/index.html#/login>

账号：18612345678 密码：123456

**功能介绍**

****

**内容指引**

## 1.债易融产品管理

该模块为平台运营人员提供产品配置的入口，实现产品添加、修改，是否生效操作；

查看产品详情、二维码图片。

## 2.尽调信息配置

配置合作方尽调信息的基本参数及附件参数。

## 3.前端附件配置

配置H5前端，除了固定的附件参数外，特殊附件参数要求；

## 4.落地页

展示该产品基本信息。

## 5.注册登录

已有账号的客户可以根据账号和密码登录，未注册过的需要先完成注册。

## 6.信息收集

收集用户借款的基本信息：主体类型、申请金额、借款周期、还款方式、借款用途。

## 7.实名认证

申请人或者法人的实名认证，包括身份证、银行卡、人脸认证；

## 8.企业认证

当客户主体类型为企业或者个体工商户时，需要进行工商认证。

## 9.上传附件

客户需要上传的附件信息，申请人或法人征信、户口本、结婚证、配偶征信、配偶身

份证、银行流水、企业章程、企业征信等。

## 10.首页管理

展示产品基本信息，查看借款信息、提前还款、发起新借款入口

## 11.我的贷款

展示所有借款申请列表

## 13.产品类型

该模块为平台运营人员提供产品类型的配置入口，实现产品类型添加、修改，是否展

示状态操作；产品参数表需要手动维护到数据库中。

## 14.机构管理

在新增和编辑机构页面时，当机构类型为“合作方时”，增加支持产品类型筛选项，选择该合作方可支持的产品类型。

## 15.订单绑定管理

增加产品类型筛选，根据不同的产品类型展示不同表单及附件信息；

## 16.客户白名单详情

展示H5提交的客户信息，此处需要做权限控制，只有平台运营人员可查看该信息。

## 17.订单白名单详情

展示H5提交的借款信息，订单模块下增加产品类型和产品编码信息，此处需要做权限控制，只有平台运营人员可查看该信息。

## 18.二维码失效控制

二维码（客户白名单、订单白名单）生成24小时后，该二维码自动失效，客户如果未通过H5提交信息，则需要展示“重新生成”操作，点击该操作重新提交H5后台，生成新的二维码。

## 19.还款计划同步

放款成功后，业管会将还款计划同步给优企融，优企融需要将信息保存到本地库中，

在贷后管理-》还款记录里面查看借据及还款计划信息。

## 20.机构管理

新增合作方角色，区别与当前优企融中信贷机构、政府机构、运营平台等角色。实现合作方自主操作的页面，以及多合作方间的权限及数据隔离。

优企融机构管理中新增利于合作方（如尚美、商务集团等业务合作渠道）使用的角色。合作方将作为一个节点参与到信贷业务的确认中，主要包含①建立客户白名单；②建立订单白名单；③确认申请内容；④查询申请进度；⑤查询贷后数据；⑥配合贷后管理等。

同时考虑新增机构类型在权限控制上的管理以及流程节点的灵活配置性（不同的业务设置不同的业务流转顺序，如客户申请→合作方确认OR合作方维护白名单→客户申请等）。

## 21.客户白名单

该模块为合作方维护实现客户白名单的信息入口，实现客户白名单添加、修改，生效、失效状态操作，查询客户白名单申请进度，查看客户名单二维码，

## 22.订单绑定管理

可绑定订单的客户满足条件：客户白名单审批通过，且客户名单状态为生效的状态；对符合条件的客户白名单实现订单的绑定及信息维护，获取订单的专属二维码；

## 23.订单白名单管理

可查询所有订单白名单列表及详情

# 产品通用进件

