

业财一体化平台 系统操作手册（金融中心 PC）

目录

一、 系统设置.....	4
1.1 机构管理设置.....	4
1.1.1 机构信息管理.....	4
1.1.2 牌照信息管理.....	4
1.2 下属机构管理.....	5
1.2.1 机构管理.....	5
1.2.2 岗位管理.....	6
1.2.3 角色维护.....	6
1.2.4 用户维护.....	7
1.3 产品参数设置.....	8
1.3.1 产品信息维护.....	9
1.3.2 审批流程设置.....	10
1.4 合同参数设置.....	11
1.4.1 合同模板申请.....	11
1.4.2 合同模板审核.....	12
1.4.3 签署方案设置.....	13
1.5 通用模块设置.....	13
1.6 费用管理设置.....	14
1.6.1 费用类型设置.....	14
1.6.2 收费标准管理.....	15
二、 客户管理.....	15
2.1 基本信息管理.....	15
2.1.1 基本信息查询.....	15
2.1.2 关键信息变更.....	16
2.1.3 线下认证申请.....	17
2.1.4 线下认证审核.....	18
2.2 客户业务冻结.....	18
2.3 生命周期管理.....	19
三、 业务管户分配.....	20
3.1 管户分配.....	20
3.2 业务分配.....	21
四、 额度管理.....	21
4.1 额度申请.....	22
4.2 额度审核.....	29
4.3 额度查询.....	30
五、 提款管理.....	30
5.1 提款申请.....	30
5.2 提款审核.....	33
5.3 提款查询.....	34
六、 合同管理.....	34
6.1 合同生成.....	35
6.1.1 额度合同生成.....	35
6.1.2 提款合同生成.....	36

6.2 合同签署.....	38
6.3 合同查询.....	39
七、放款管理.....	39
7.1 还款计划维护.....	40
7.2 还款计划审核.....	40
7.3 放款结果登记.....	41
7.4 放款结果登记.....	42
7.5 放款记录查询.....	42
八、还款管理.....	43
8.1 外部还款登记.....	43
8.2 外部还款审核.....	44
8.3 内部还款登记.....	44
8.4 还款登记人工处理.....	45
8.6 内部还款审核.....	46
8.7 内部红冲登记.....	46
8.8 内部红冲审核.....	47
8.9 还款记录查询.....	48
8.10 还款计划查询.....	48

一、系统设置

系统设置模块主要用于维护幂码平台系统基础信息,包含机构管理设置、下属机构管理、产品参数设置、合同参数设置、费用管理设置、通用模块设置等子模块。

1.1 机构管理设置

【操作路径】：金融中心>系统设置>机构管理设置

【操作说明】：机构管理设置主要用于维护机构管理信息和牌照管理信息

1.1.1 机构信息管理

【操作路径】：金融中心>系统设置>机构管理设置>机构信息管理

【操作说明】：机构信息管理主要用于维护放贷机构和合作方机构等信息，可以修改机构信息、维护机构管理员信息，并可以对机构管理员进行密码重置操作

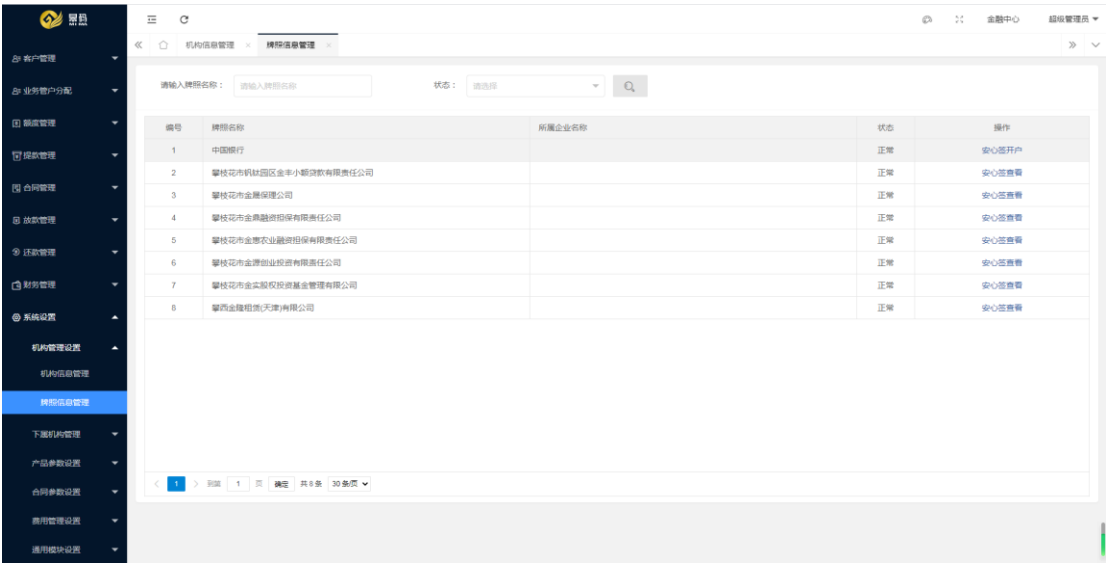
创建日期	机构编号	机构名称	机构类型	联系人	联系方式	操作
2021-04-21	0042	雪枫花市金融融资租赁有限责任公司	放贷机构-保理		13962317717	修改 维护登录信息
2021-04-21	0046	雪枫金融租赁(天津)有限公司	放贷机构-保理		18808146699	修改 维护登录信息
2021-04-21	0041	雪枫花市金融保理公司	放贷机构-保理		13962317717	修改 维护登录信息
2021-04-21	0045	雪枫花市金融创业投资有限责任公司	放贷机构-保理		13962317717	修改 维护登录信息
2021-04-21	0040	雪枫花市金融创业投资有限责任公司	放贷机构-保理		13908141967	修改 维护登录信息
2021-04-21	0044	雪枫花市金融创业投资基金管理有限公司	放贷机构-保理		13550943365	修改 维护登录信息
2021-04-21	0043	雪枫花市金融农业融资租赁有限责任公司	放贷机构-保理		15983571155	修改 维护登录信息
2021-04-21	123	中国银行	放贷机构-			修改 维护登录信息
2020-10-11	YL124253	幂码平台	合作方-其他	赵强	13320718241	修改

- 根据提供的机构名称、机构管理员等信息，通过脚本导入系统
- 可以在维护登录信息页面新增管理员账号及重置管理员账号密码（默认密码 Mm+手机号后六位）
- 金融机构管理员可以维护金融机构的岗位、角色、用户、审批流信息

1.1.2 牌照信息管理

【操作路径】：金融中心>系统设置>机构管理设置>牌照信息管理

【操作说明】：牌照信息管理主要用于维护牌照信息，可以查看牌照对应的安心签信息



- 根据提供的牌照名称、企业名称等信息，通过脚本导入系统

1.2 下属机构管理

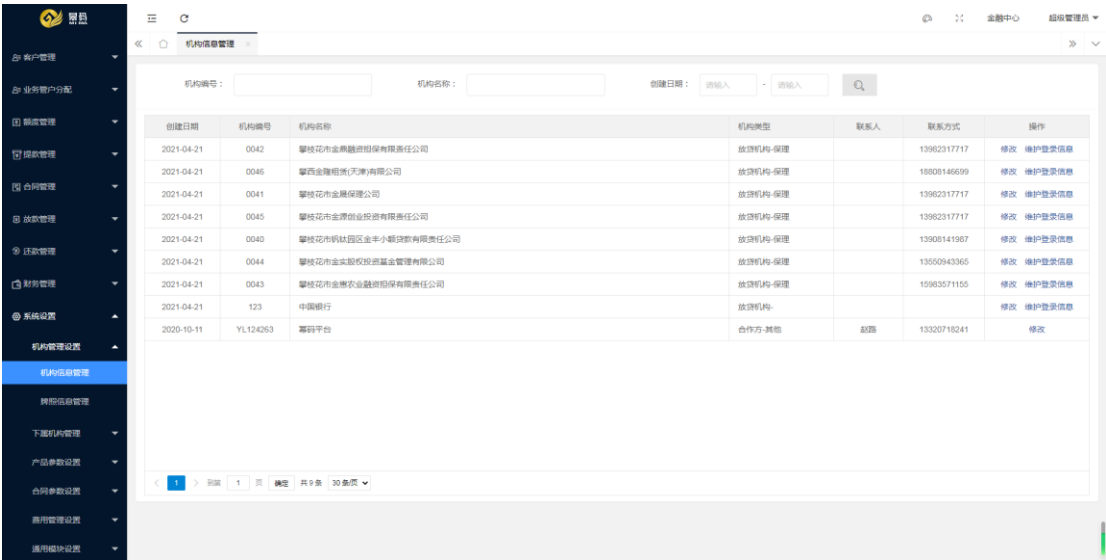
【操作路径】：金融中心>系统设置>下属机构管理

【操作说明】：下属机构管理主要用于维护金融中心下属机构岗位、角色、用户和子流程等信息

1.2.1 机构管理

【操作路径】：金融中心>系统设置>下属机构管理>机构管理

【操作说明】：机构管理主要用于维护金融中心下属机构信息



- 根据提供的金融中心下属机构名称、机构编码编码、机构类型等信息，通过脚本导入系统

1.2.2 岗位管理

【操作路径】：金融中心>系统设置>下属机构管理>岗位管理

【操作说明】：岗位管理主要用于维护金融中心下属机构的岗位信息，可以对岗位信息进行新增、修改、删除操作

第一步：点击新增按钮，跳转至新增岗位页面

● 所属机构数据来源于机构管理信息

第二步：选择所属机构、岗位类型、岗位状态，维护岗位编号、岗位名称及岗位描述等信息，点击保存按钮，岗位数据列表中展示新增的岗位信息

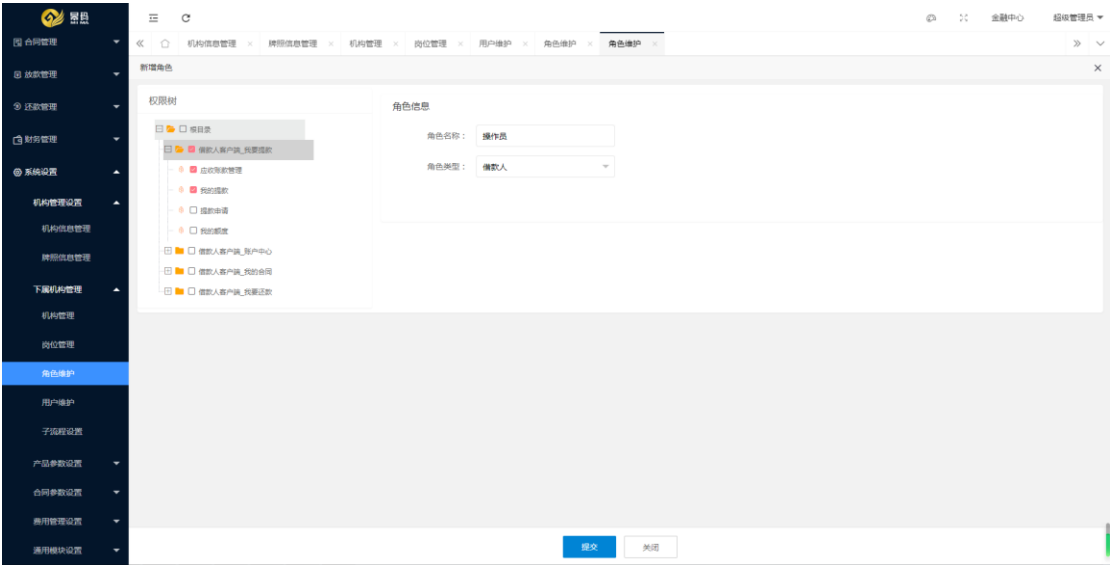
创建日期	岗位名称	岗位编号	所属机构	岗位描述	状态	操作
2021-04-21 09:56:41	董事 董事会	GW00000001	金融中心		有效	修改 删除
2021-04-21 09:56:41	董事 总经理	GW00000002	金融中心		有效	修改 删除
2021-04-21 09:56:41	董事 风控中心	GW00000003	金融中心		有效	修改 删除
2021-04-21 09:56:41	金融事业部-总经理	GW00000004	金融中心		有效	修改 删除
2021-04-21 09:56:41	金融事业部-副总经理(分管资管、保险、基金)	GW00000005	金融中心		有效	修改 删除
2021-04-21 09:56:41	金融事业部-副总经理(分管融资担保、特殊资...)	GW00000006	金融中心		有效	修改 删除
2021-04-21 09:56:41	金融事业部-副总经理(分管非融资性担保、小...)	GW00000007	金融中心		有效	修改 删除
2021-04-21 09:56:41	金融事业部-非融资&小微BG总监	GW00000008	非融资&小微BG		有效	修改 删除
2021-04-21 09:56:41	金融事业部-非融资&小微BG客户经理	GW00000009	非融资&小微BG		有效	修改 删除
2021-04-21 09:56:41	金融事业部-投资&保理&资管BG总监	GW00000010	投资&保理&资管BG		有效	修改 删除
2021-04-21 09:56:41	金融事业部-投资&保理&资管BG副总监	GW00000011	投资&保理&资管BG		有效	修改 删除
2021-04-21 09:56:41	金融事业部-投资&保理&资管BG客户经理	GW00000012	投资&保理&资管BG		有效	修改 删除
2021-04-21 09:56:41	金融事业部-特殊资产&融资担保&融资担保BG...	GW00000013	特殊资产&融资担保&融资担保BG		有效	修改 删除
2021-04-21 09:56:41	金融事业部-特殊资产&融资担保&融资担保BG...	GW00000014	特殊资产&融资担保&融资担保BG		有效	修改 删除
2021-04-21 09:56:41	金融事业部-特殊资产&融资担保&融资担保BG...	GW00000015	特殊资产&融资担保&融资担保BG		有效	修改 删除

1.2.3 角色维护

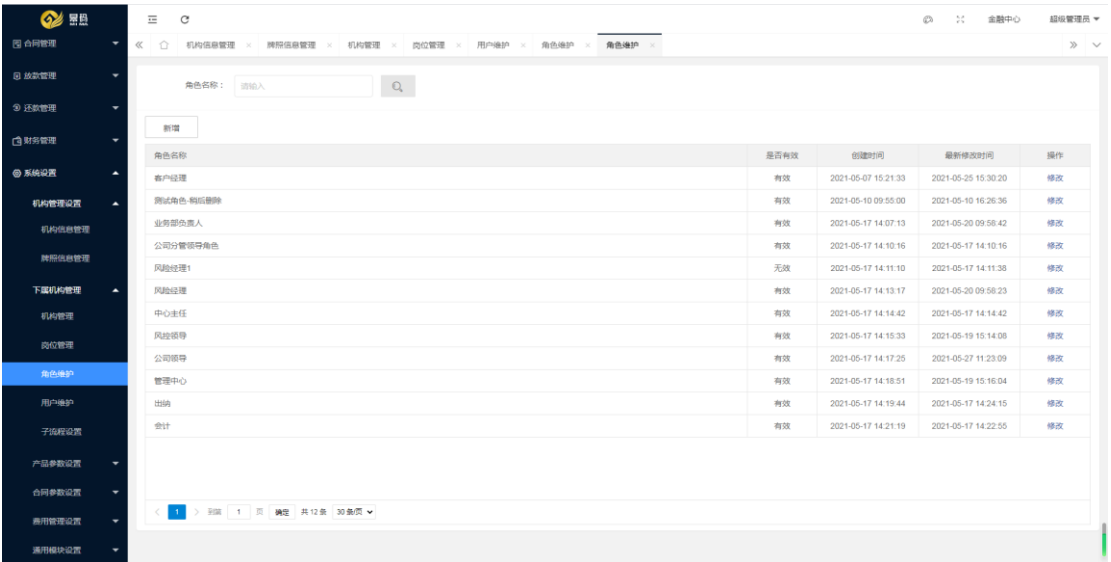
【操作路径】：金融中心>系统设置>下属机构管理>角色维护

【操作说明】：角色管理主要用于维护金融中心下属机构的角色信息，可以对角色信息进行新增、修改操作

第一步：点击新增按钮，跳转至新增角色页面



第二步：维护角色名称、选择角色类型并维护菜单权限，点击提交按钮，角色数据列表中展示新增的角色信息



1.2.4 用户维护

【操作路径】：金融中心>系统设置>下属机构管理>用户维护

【操作说明】：用户管理主要用于维护金融中心下属机构的用户信息，可以对用户信息进行新增、修改、删除操作

第一步：点击新增按钮，跳转至新增用户页面

- 所属机构数据来源于机构管理
- 所属岗位数据来源于岗位管理
- 选择已有用户是指同一用户需要维护为多个角色时可输入姓名自动带出用户姓名、身份证号等信息
- 登录密码默认 Mm+手机号后六位，也可以在编辑密码出手动维护密码

第二步：选择所属机构、所属岗位，维护用户姓名、身份证号、手机号、登录名、用户有效期并选择用户角色，点击立即提交按钮，用户数据列表中展示新增的用户信息

创建日期	登录名	姓名	手机号	所属机构	所属岗位	所属角色	操作
2021-05-28 09:00:37	mzt	孟子天	15837191006	非融保&小微BG	金融事业部-非融保&小微	公司领导	编辑 删除
2021-05-27 16:02:05	seb	苏小北	15837195552	投道&保理&融资租赁BG	金融事业部-投道&保理&融资租赁	客户经理	编辑 删除
2021-05-27 11:02:22	mzm	孟子民	15837199206	投道&保理&融资租赁BG	金融事业部-投道&保理&融资租赁	业务部负责人	编辑 删除
2021-05-27 11:01:03	mzhu2	孟子慧	15837196801	投道&保理&融资租赁BG	金融事业部-投道&保理&融资租赁	客户经理	编辑 删除
2021-05-25 14:07:30	yyh	袁一花	15837190000	金融中心	集团-董事会	金融担保	编辑 删除
2021-05-17 15:37:10	mzyuan	袁子远	15837191022	管理中心	金融事业部-管理中心副	管理中心	编辑 删除
2021-05-17 15:35:41	miguang	孟子光	15837191021	管理中心	金融事业部-管理中心主任	管理中心	编辑 删除
2021-05-17 15:34:46	mzhu1	孟子辉	15837191020	金融科技BG	金融事业部-金融科技BG	公司领导	编辑 删除
2021-05-17 15:34:01	mzhan	孟子贞	15837191019	金融科技BG	金融事业部-金融科技BG	公司领导	编辑 删除
2021-05-17 15:31:30	mzq	孟子清	15837191016	风控中心	金融事业部-风控中心主任	风控领导	编辑 删除
2021-05-17 15:30:41	mzm	孟子明	15837191017	风控中心	金融事业部-风控中心副	风控领导	编辑 删除
2021-05-17 15:29:48	mzgu	孟子固	15837191018	风控中心	金融事业部-风控中心副	风险经理	编辑 删除
2021-05-17 15:28:16	mzs	孟子舒	15837191003	特殊资产&融资担保&融资租赁BG	金融事业部-特殊资产&融	业务部负责人	编辑 删除
2021-05-17 15:27:17	mzz	孟子露	15837191002	特殊资产&融资担保&融资租赁BG	金融事业部-特殊资产&融	业务部负责人	编辑 删除

1.3 产品参数设置

【操作路径】：金融中心>系统设置>产品参数设置

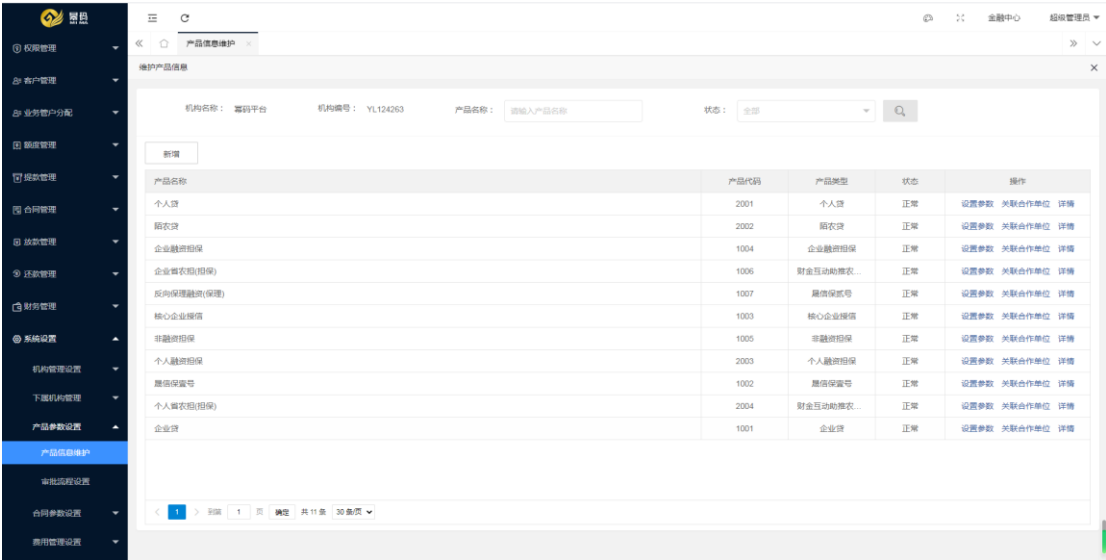
【操作说明】：产品参数主要用于维护产品信息并配置产品审批流

1.3.1 产品信息维护

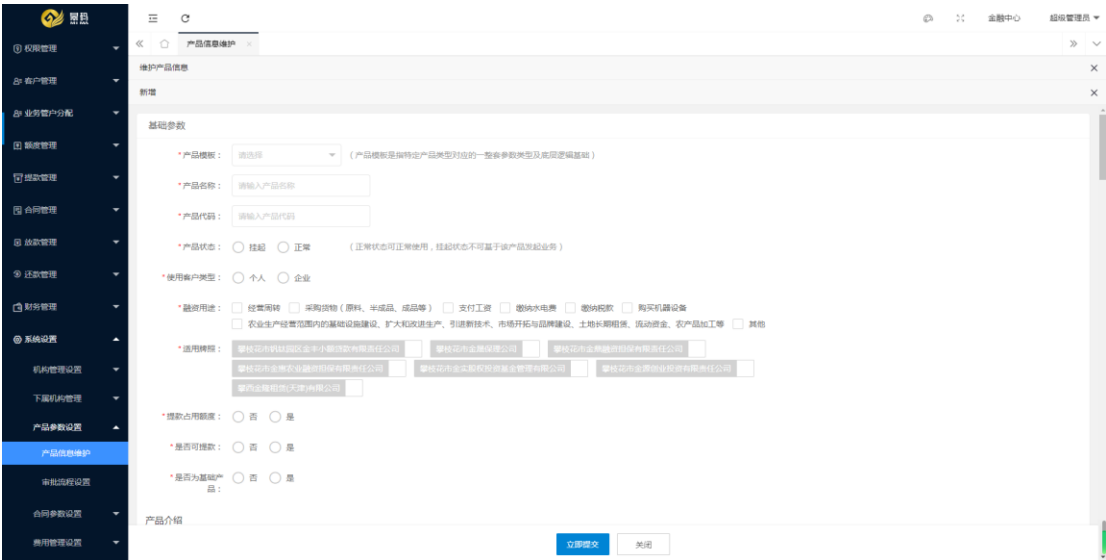
【操作路径】：金融中心>系统设置>产品参数设置>产品信息维护

【操作说明】：产品信息维护主要用于维护产品信息并设置产品参数

第一步：选择合作机构，点击维护产品信息按钮，跳转至维护产品信息页面

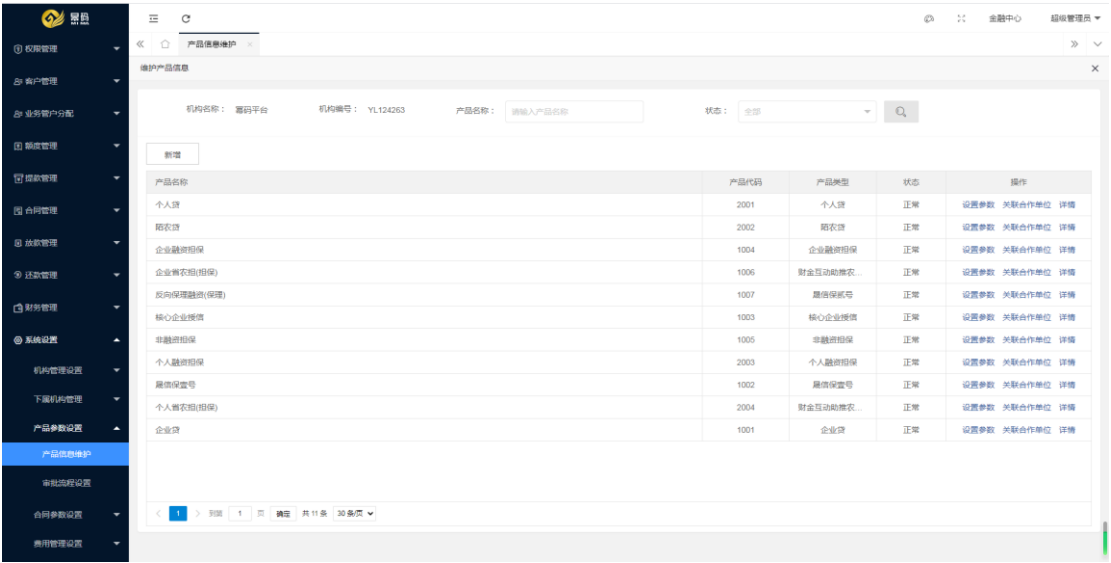


第二步：点击新增按钮，跳转至新增页面



- 产品参数设置确定了产品状态、使用客户类型、适用牌照、额度占用规则、额度业务/提款业务发起方及审核事业群等信息

第三步：维护产品基础参数、产品介绍、额度参数、提款参数、附件资料等信息，点击提交按钮，产品信息数据列表中展示新增的产品信息

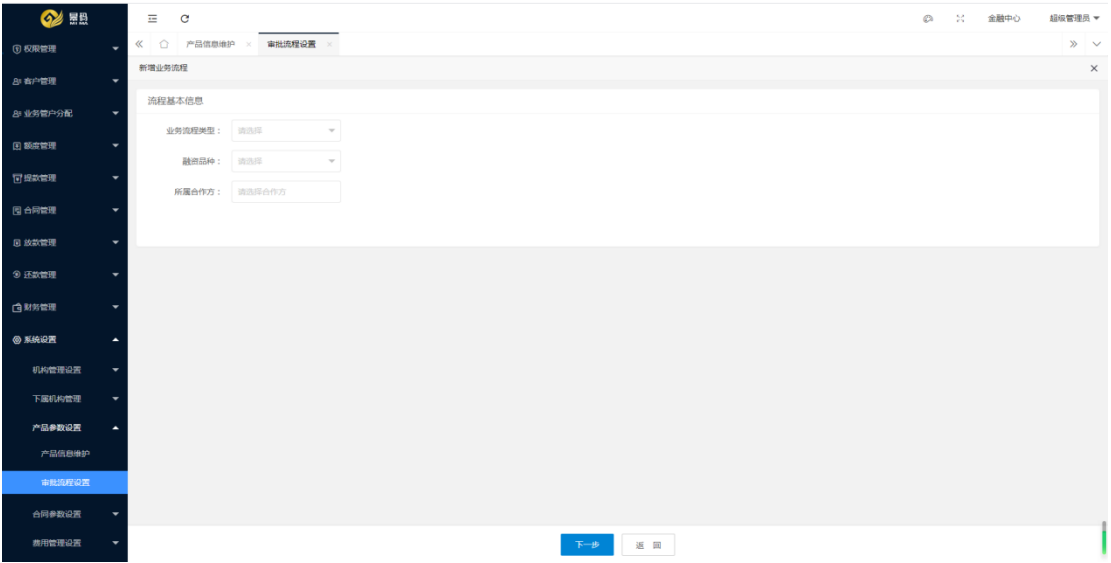


1.3.2 审批流程设置

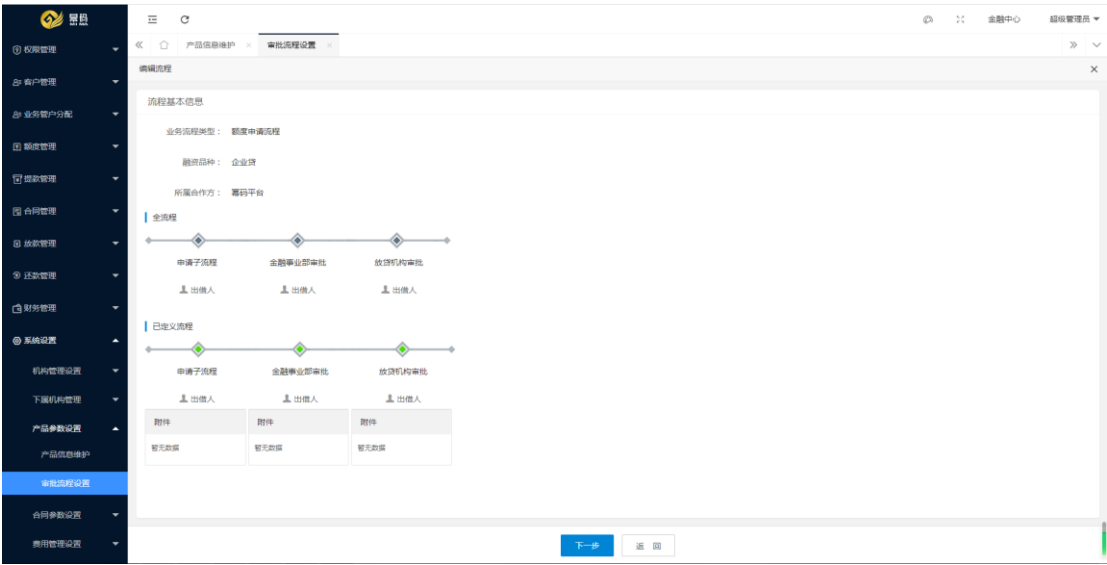
【操作路径】：金融中心>系统设置>产品参数设置>审批流程设置

【操作说明】：审批流程设置主要用于维护产品审批流程

第一步：点击新增按钮，跳转至新增流程页面

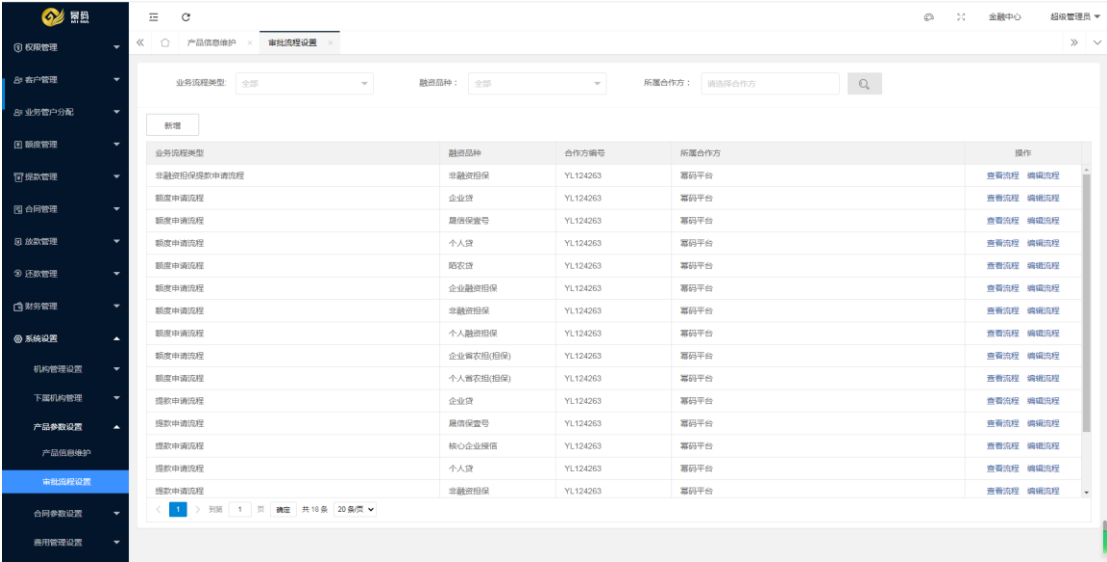


第二步：维护业务流程类型、融资产品及所属合作方，点击下一步按钮，展示全流程信息



● 默认申请子流程、金融事业部审核和房贷机构审核

第三步：可以对默认流程进行增加及删除，点击提交按钮，完成流程设置，业务流程数据列表中展示新增的流程信息



1.4 合同参数设置

【操作路径】：金融中心>系统设置>合同参数设置

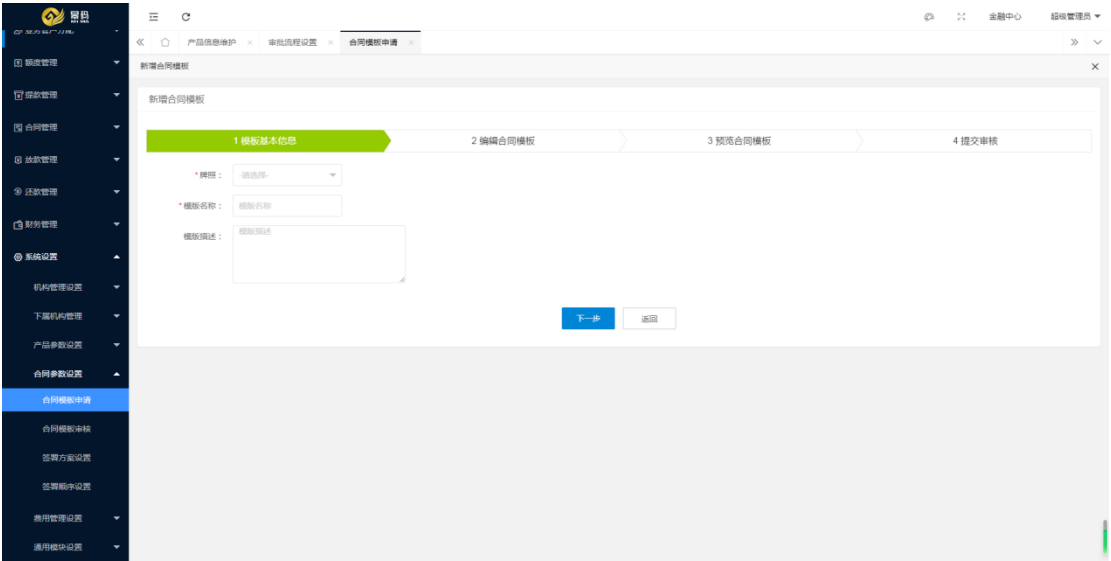
【操作说明】：合同参数主要用于维护合同模板、签署方案及签署顺序

1.4.1 合同模板申请

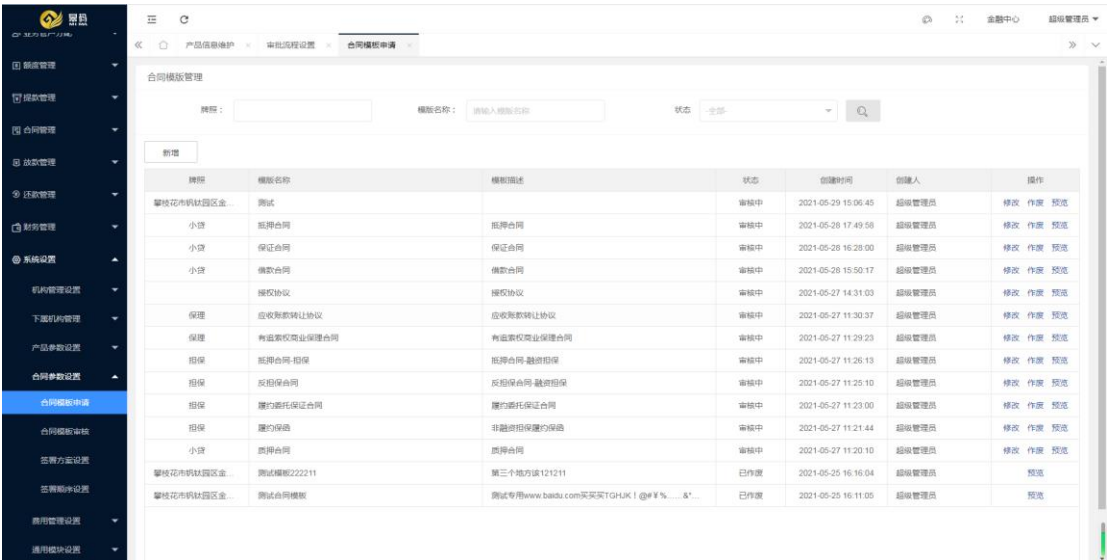
【操作路径】：金融中心>系统设置>合同参数设置>合同模板申请

【操作说明】：合同模板申请主要用于申请借款合同、抵押合同、反担保合同等合同模板，可以进行新增、修改、作废和预览合同模板操作

第一步：点击新增按钮，跳转至新增合同模板页面



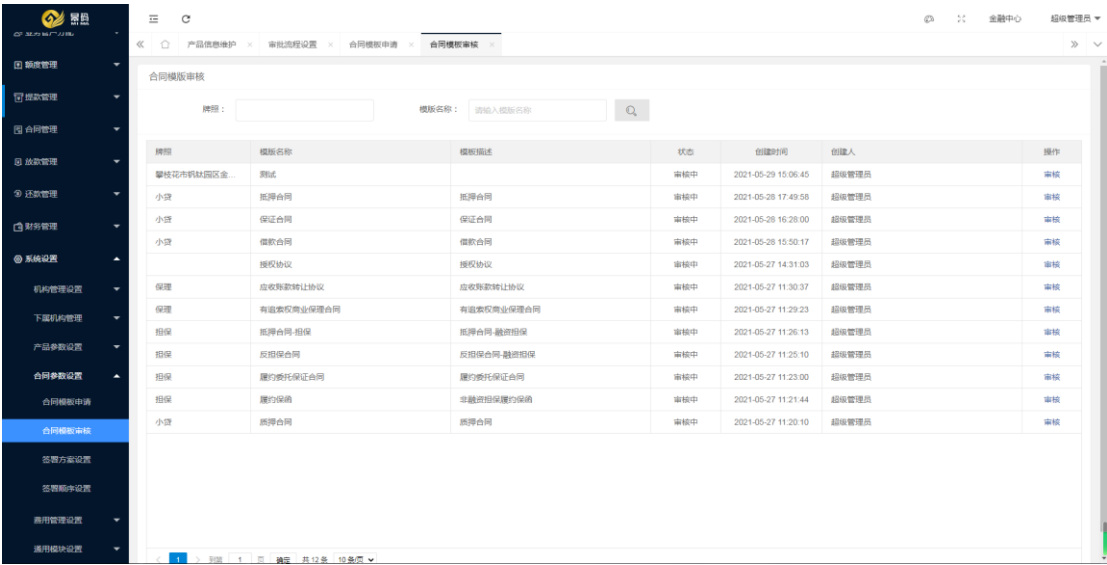
第二步：维护合同模板基础信息、编辑合同模板内容、预览并提交审核，合同模板数据列表页面展示新增的审核中状态的合同模板信息



1.4.2 合同模板审核

【操作路径】：金融中心>系统设置>合同参数设置>合同模板审核

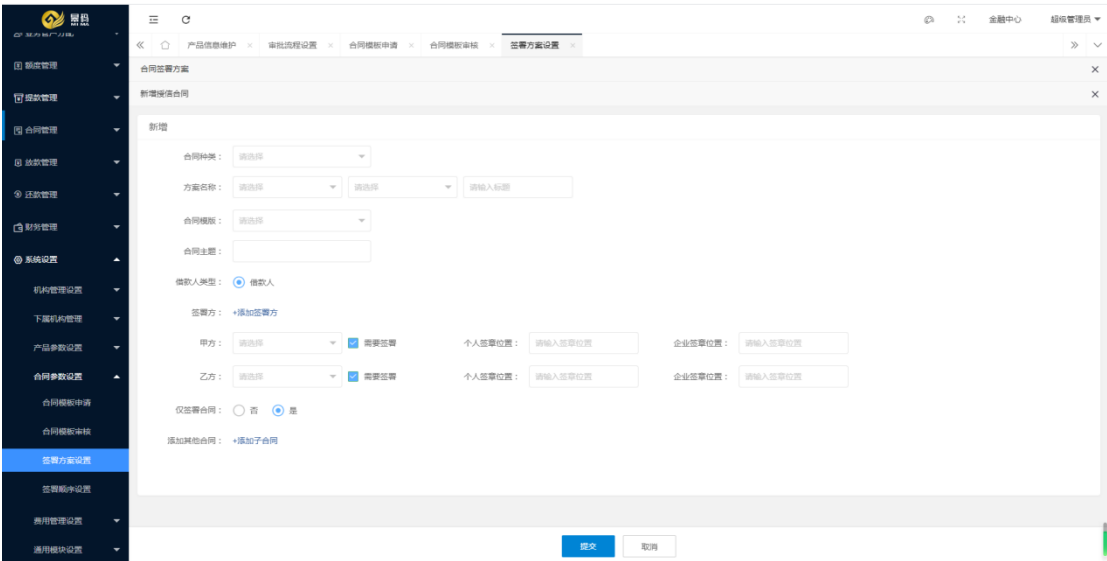
【操作说明】：合同模板审核主要用于审核提交的合同模板信息，可以审核通过和审核否决，审核否决状态的合同模板信息可以在修改后再次提交审核



1.4.3 签署方案设置

【操作路径】：金融中心>系统设置>合同参数设置>签署方案设置

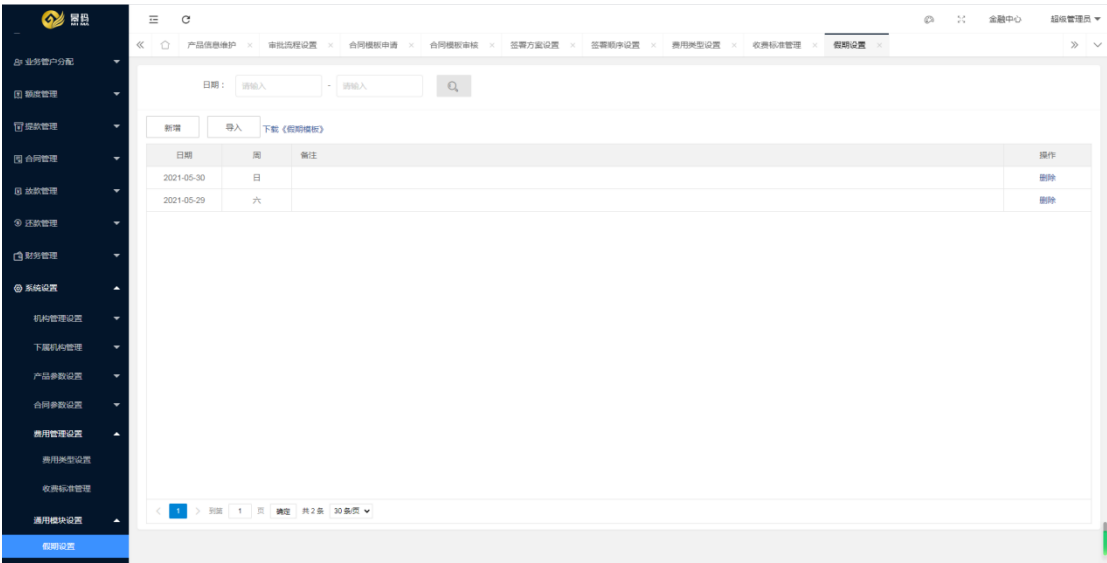
【操作说明】：签署方案设置主要用于维护合同签署方案，设置签署方及签署位置等信息



1.5 通用模块设置

【操作路径】：金融中心>系统设置>通用模块设置

【操作说明】：通用模块设置主要用于维护假期设置等通用信息



1.6 费用管理设置

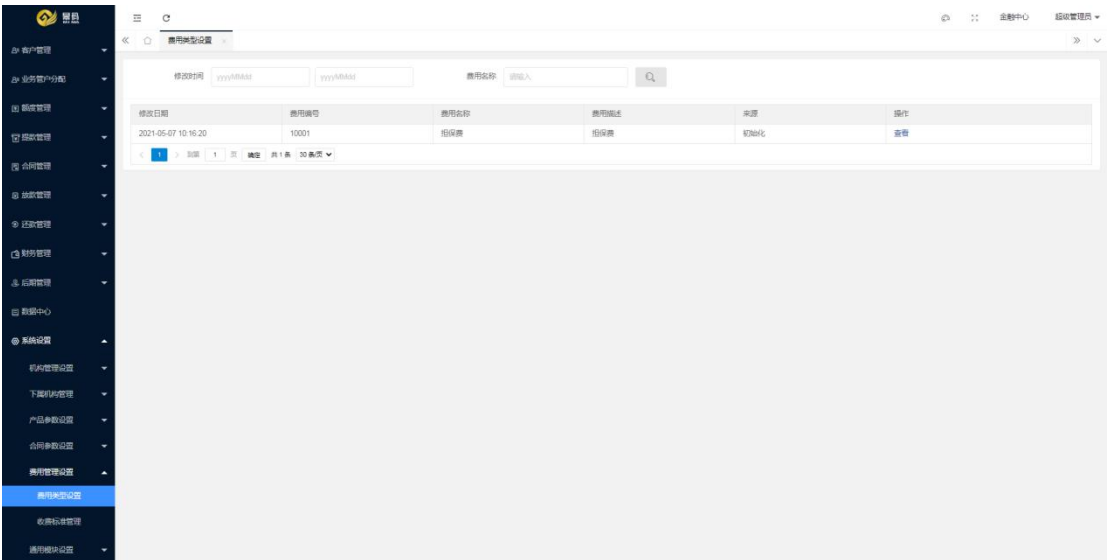
【操作路径】：金融中心>系统设置>费用管理设置

【操作说明】：费用管理设置主要用于维护费用类型及收费标准

1.6.1 费用类型设置

【操作路径】：金融中心>系统设置>费用管理设置>费用类型设置

【操作说明】：费用类型设置主要用于维护系统费用类型

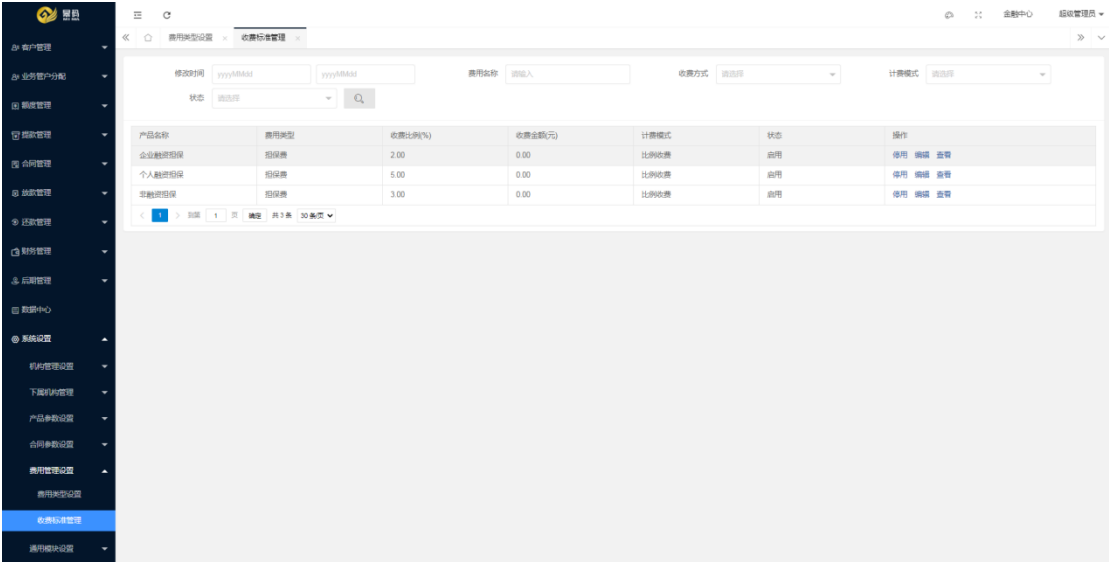


- 目前费用类型通过脚本导入

1.6.2 收费标准管理

【操作路径】：金融中心>系统设置>费用管理设置>收费标准管理

【操作说明】：收费标准管理主要用于设置费用标准参数，可以进行编辑、启用、禁用等操作



- 启用状态允许修改收费比例、收费上下限、计费模式等参数
- 收费标准确认之后，担保合同按照设定的收费标准计算担保费

二、客户管理

【操作路径】：金融中心>客户管理

【操作说明】：客户管理模块主要用于查看客户基本信息、创建客户账号、变更关键信息和客户生命周期管理。

2.1 基本信息管理

【操作路径】：金融中心>客户管理>基本信息管理

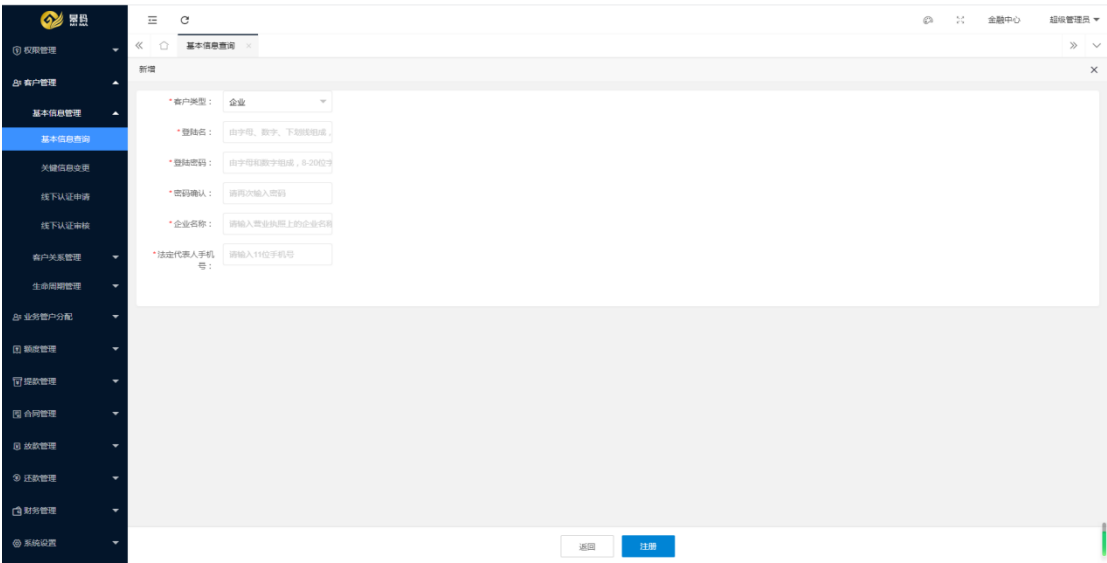
【操作说明】：基本信息管理主要用于维护客户账号、查看客户信息及客户关键信息变更

2.1.1 基本信息查询

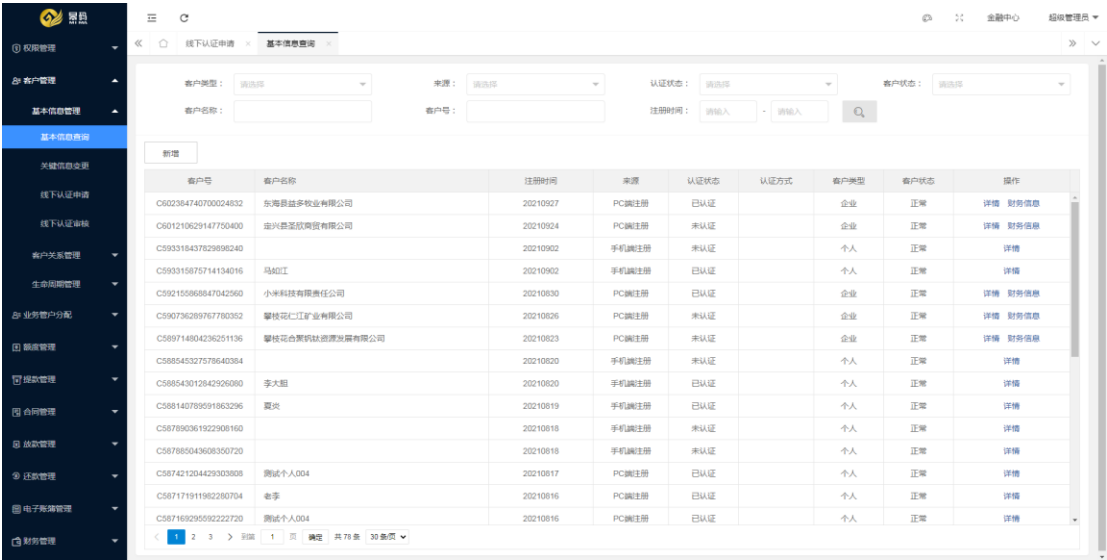
【操作路径】：金融中心>客户管理>基本信息管理>基本信息查询

【操作说明】：基本信息查询主要用于查看客户信息并维护个人、企业客户账号及企业财务信息

第一步：点击新增按钮，跳转至新增页面



第二步：维护客户类型及登录相关信息，点击注册按钮，客户基本信息数据列表中展示新增的客户信息

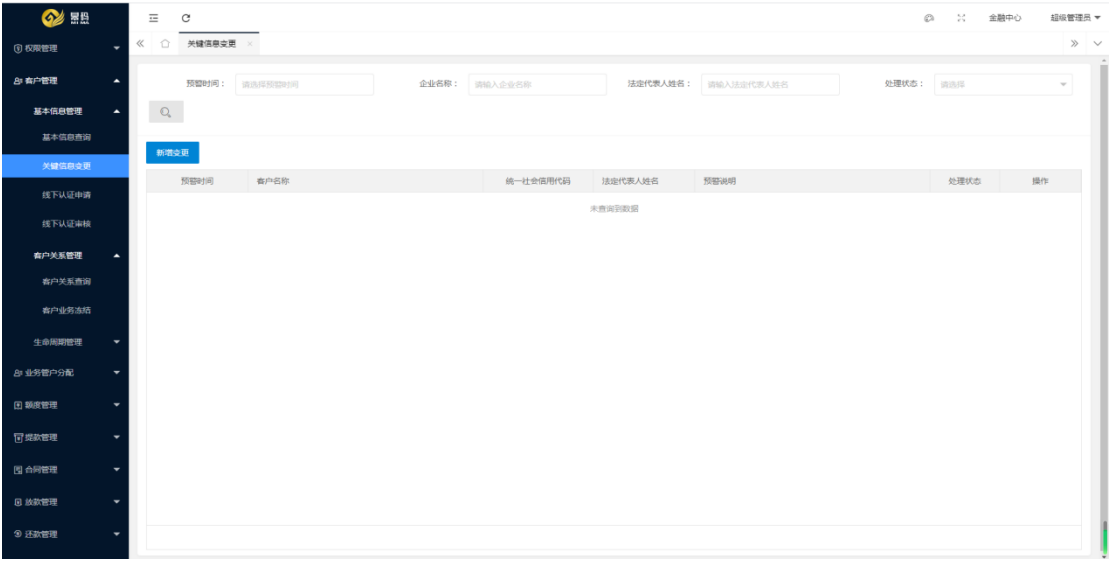


- 帮助客户注册账户之后客户登录系统可以进行实名认证操作
- 维护的财务信息会在后期管理中被引用

2.1.2 关键信息变更

【操作路径】：金融中心>客户管理>基本信息管理>关键信息变更

【操作说明】：客户关键信息发生变化之后，客户无法进行额度申请及提款申请操作，金融中心人员查询并同步变更后的客户关键信息，客户重新实名认证之后可以再次在系统中进行额度申请及提款申请等操作

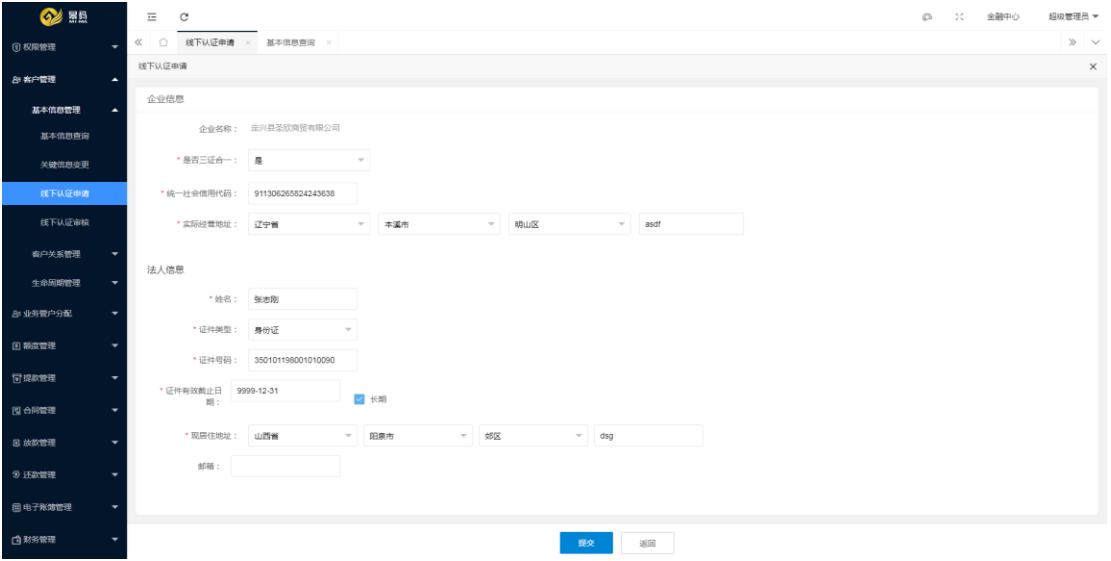


2.1.3 线下认证申请

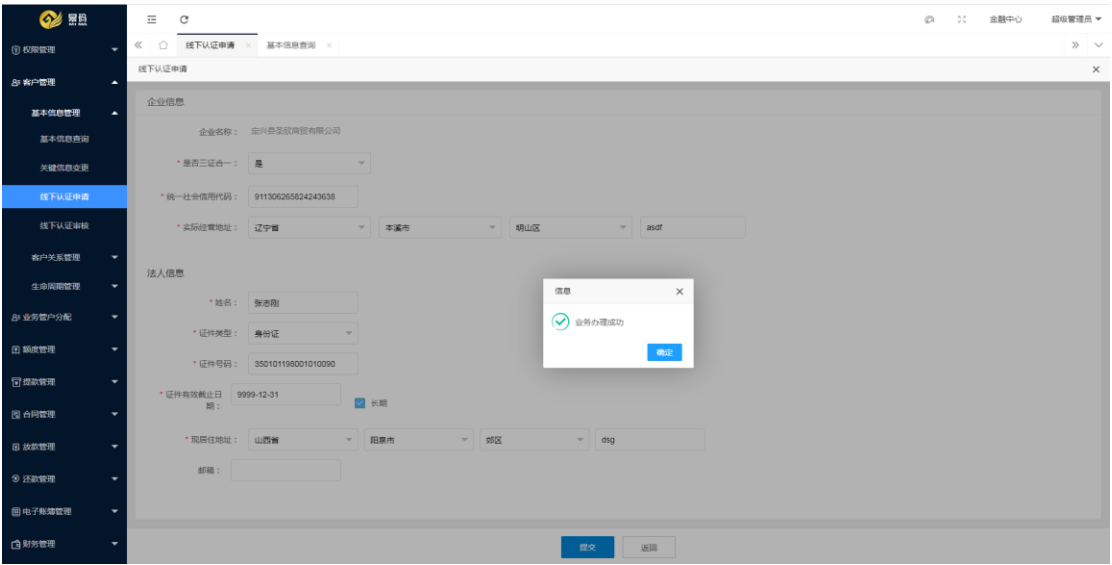
【操作路径】：金融中心>客户管理>基本信息管理>线下认证申请

【操作说明】：客户信息新增之后，可以在此页面进行线下认证

第一步：点击线下认证按钮，跳转至线下认证申请页面



第二步：补充企业信息及法人信息，点击提交按钮，完成线下认证申请

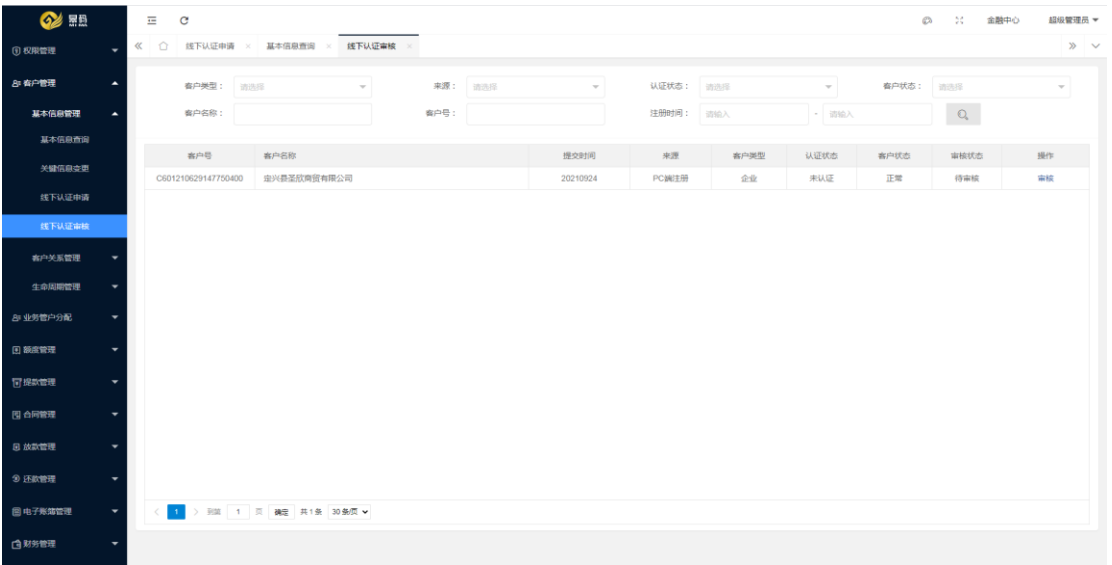


- 线下申请：客户经理帮助客户创建账号及实名认证，审核通过之后可以进行额度及提款业务操作

2.1.4 线下认证审核

【操作路径】：金融中心>客户管理>基本信息管理>线下认证审核

【操作说明】：有权限的角色可以在此页面进行线下认证审核

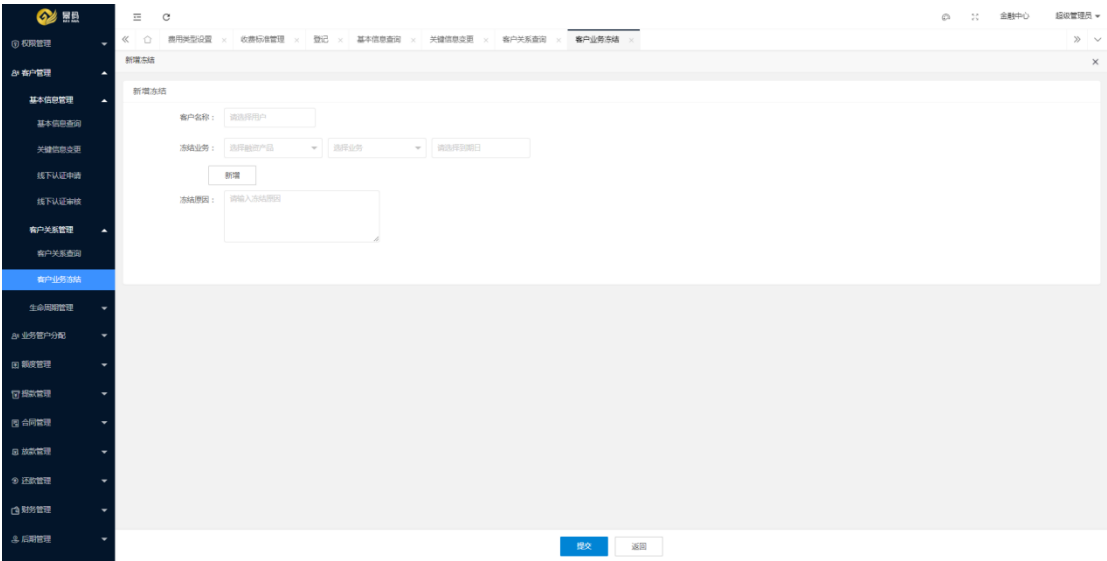


2.2 客户业务冻结

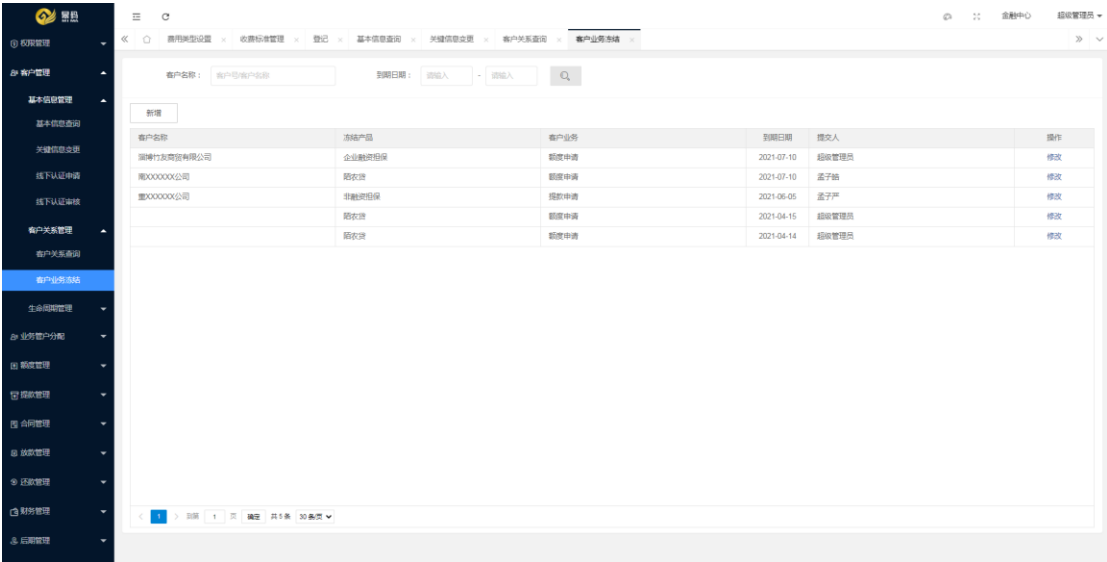
【操作路径】：金融中心>客户管理>客户业务冻结

【操作说明】：客户业务冻结主要用于在产品维度冻结和解冻客户业务，即冻结产品对应的额度申请和提款申请信息，客户不允许进行被冻结的产品业务操作，但允许进行未冻结产品业务的操作

第一步：点击新增按钮，跳转至新增冻结页面



第二步：维护客户名称、冻结产品、业务、冻结时间、冻结原因等信息，点击提交按钮，完成冻结操作



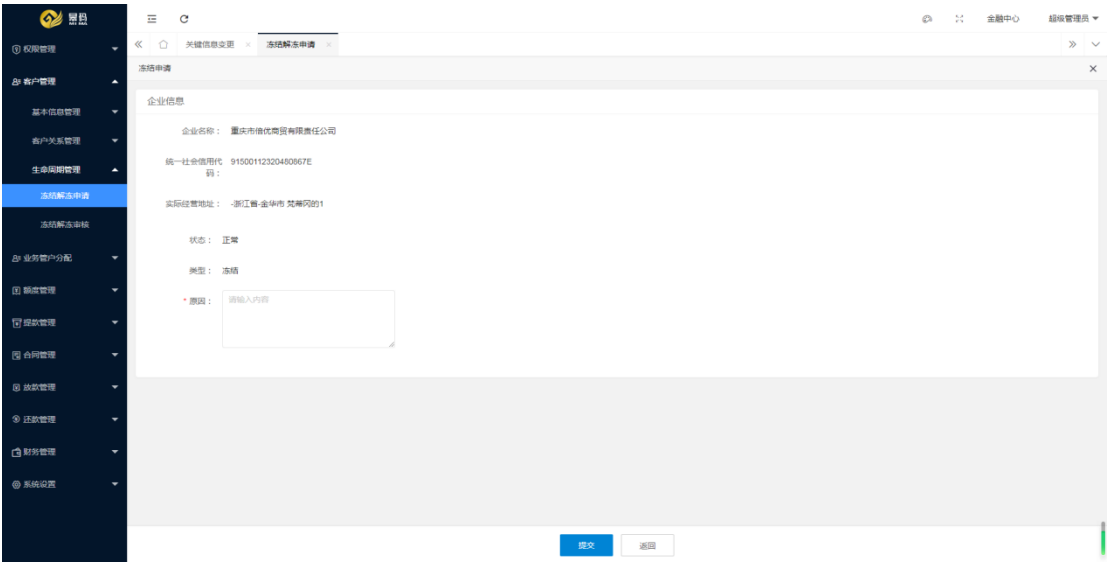
- 提交之后即生效，客户不允许发起被冻结产品的相应业务操作
- 当前日期大于冻结日期，冻结自动取消，客户允许再次发起业务操作
- 可以编辑冻结到期日期

2.3 生命周期管理

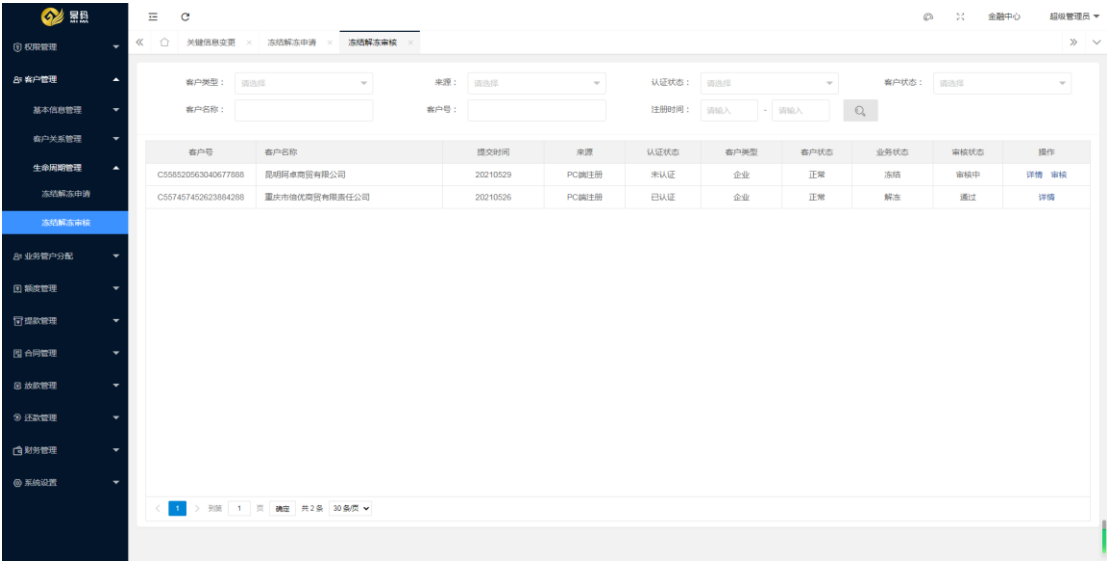
【操作路径】：金融中心>客户管理>生命周期管理

【操作说明】：生命周期管理主要用于冻结和解冻客户信息，被冻结的客户不允许进行额度申请及提款申请等操作

第一步：选择正常状态下的客户信息，点击冻结按钮，跳转至冻结申请页面



第二步：维护冻结原因，点击提交按钮，冻结解冻审核数据列表中展示审核中的客户信息。



第三步：审核通过，被冻结的客户不允许进行额度申请和提款申请等操作。

三、业务管户分配

【操作路径】：金融中心>业务管户分配

【操作说明】：业务管户分配主要用于业务部负责人、风控部负责人将额度申请和提款申请的业务信息分配给部门内的客户经理和风险经理，由被分配的客户经理和风险经理补充资料或审核。

3.1 管户分配

【操作路径】：金融中心>业务管户分配>管户分配

【操作说明】：管户分配主要用于风控部负责人将额度申请和提款申请的业务信息分配给部

门内的风险经理，由被分配的风险经理进行数据核对和审核

申请日期	客户名称	融资产品	业务类型	待分配岗位	申请金额(元)	状态	业务接收方	操作
2021-06-09 14:29:41	重XXXXXX公司	企业贷	额度申请	风险经理	600000.00	已分配	孟子曰	
2021-06-24 10:44:41	元洪鼎金亿达食品有限公司	企业贷	额度申请	风险经理	300000.00	已分配	孟子曰	
2021-06-16 10:57:20	重XXXXXX公司	企业贷	额度申请	风险经理	88888.00	已分配	孟子曰	
2021-06-11 10:42:48	重XXXXXX公司	企业贷	额度申请	风险经理	10000.00	已分配	孟子曰	
2021-06-17 10:23:22	元洪鼎金亿达食品有限公司	企业贷	额度申请	风险经理	880000.00	已分配	孟子曰	
2021-06-09 10:32:24	重XXXXXX公司	企业贷	额度申请	风险经理	200000.00	已分配	孟子曰	
2021-06-01 11:04:51	万XXXXXX公司	企业贷	额度申请	风险经理	900000.00	已分配	孟子曰	
2021-05-07 10:06:36	北XXXXXX中心	企业贷	额度申请	风险经理	100000.00	未分配		分配
2021-05-07 10:06:36	北XXXXXX中心	企业贷	额度申请	风险经理	100000.00	已分配	客户分配	
2021-06-08 15:55:52	重XXXXXX公司	企业贷	额度申请	风险经理	600000.00	已分配	孟子曰	
2021-06-15 17:04:53	重XXXXXX公司	企业贷	额度申请	风险经理	12012.00	未分配		分配
2021-06-15 10:31:35	重XXXXXX公司	企业贷	额度申请	风险经理	700000.00	已分配	孟子曰	
2021-06-11 10:13:21	重XXXXXX公司	企业贷	额度申请	风险经理	960000.00	未分配		分配
2021-05-31 21:06:11	重XXXXXX公司	企业贷	额度申请	风险经理	88866.00	未分配		分配
2021-06-09 10:57:37	重XXXXXX公司	企业贷	额度申请	风险经理	880009.00	已分配	孟子曰	
2021-06-11 11:26:30	重XXXXXX公司	企业贷	额度申请	风险经理	1000000.00	未分配		分配
2021-06-11 11:26:30	重XXXXXX公司	企业贷	额度申请	风险经理	88000.00	未分配		分配

3.2 业务分配

【操作路径】：金融中心>业务管户分配>业务分配

【操作说明】：业务分配主要用于业务部负责人将额度申请和提款申请的业务信息分配给部门内的客户经理，由被分配的客户经理进行补充资料

申请日期	客户名称	融资产品	业务类型	待分配的位	申请金额(元)	状态	业务接收方	操作
2021-05-25	福建晋商生态农业有限...	企业贷	额度申请	客户经理	1600000.00	未分配	--	分配
2021-05-27	牛马	个人贷(小贷)	提款申请	客户经理	600.00	未分配	--	分配
2021-05-26	重庆市微优商贸有限公司	企业贷	额度申请	客户经理	1000.00	未分配	--	分配
2021-05-24	福建晋商生态农业有限...	企业贷	提款申请	客户经理	600000.00	未分配	--	分配
2021-05-19	李长风	个人贷(小贷)	额度申请	客户经理	100000.00	未分配	--	分配
2021-05-26	万达控股集团有限公司	企业贷	提款申请	客户经理	100000.00	已分配	孟子曰	
2021-05-24	钟南勇	个人贷(小贷)	提款申请	客户经理	11111.00	已分配	孟子曰	
2021-05-26	北京伊都利达贸易中心	企业贷	提款申请	客户经理	0.00	已分配	超级管理员	
2021-05-26	万达控股集团有限公司	企业贷	提款申请	客户经理	0.00	已分配	孟子曰	
2021-05-26	万达控股集团有限公司	企业贷	提款申请	客户经理	0.00	已分配	孟子曰	
2021-05-28	福建晋商生态农业有限...	企业贷	提款申请	客户经理	12121.00	已分配	孟子曰	
2021-05-28	福建晋商生态农业有限...	企业贷	提款申请	客户经理	90009.00	已分配	孟子曰	
2021-05-29	福建晋商生态农业有限...	企业贷	额度申请	客户经理	666699.00	已分配	孟子曰	
2021-05-28	福建晋商生态农业有限...	企业贷	提款申请	客户经理	8855.00	已分配	孟子曰	

四、额度管理

【操作路径】：金融中心>额度管理

【操作说明】：额度管理主要用于客户经理帮客户发起额度申请、补充资料及审核角色审核额度申请单据

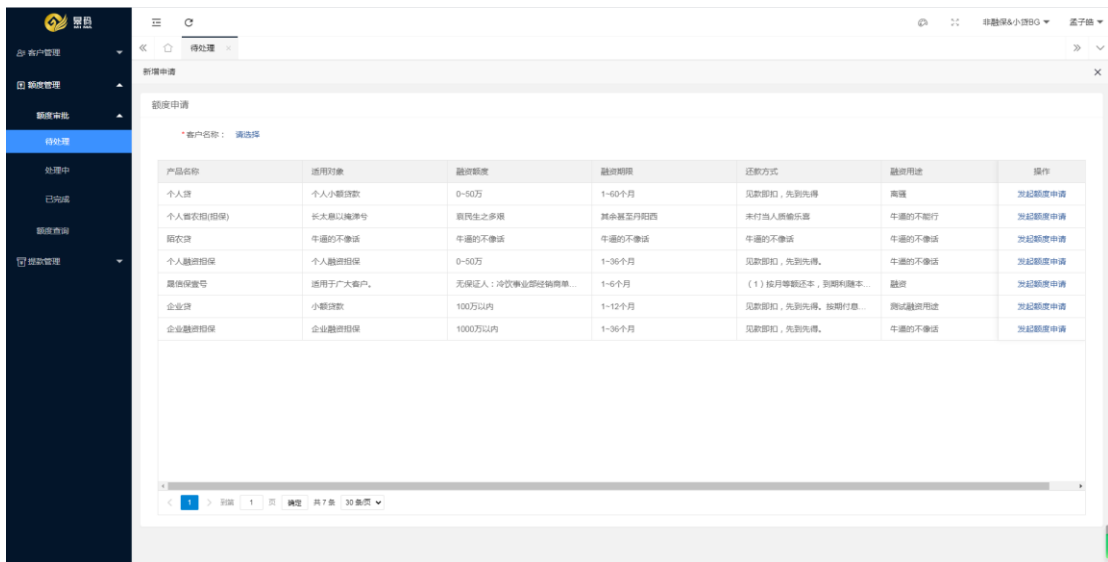
4.1 额度申请

【操作路径】：金融中心>额度管理>待处理> 新增申请

【操作说明】：额度申请主要用于客户经理帮助客户发起额度申请并维护申请信息

以下以企业贷为例，客户经理代客户发起额度申请（客户发起额度申请，业务部负责人先进行业务分配，然后由指派的客户经理补充资料并提交审核）。

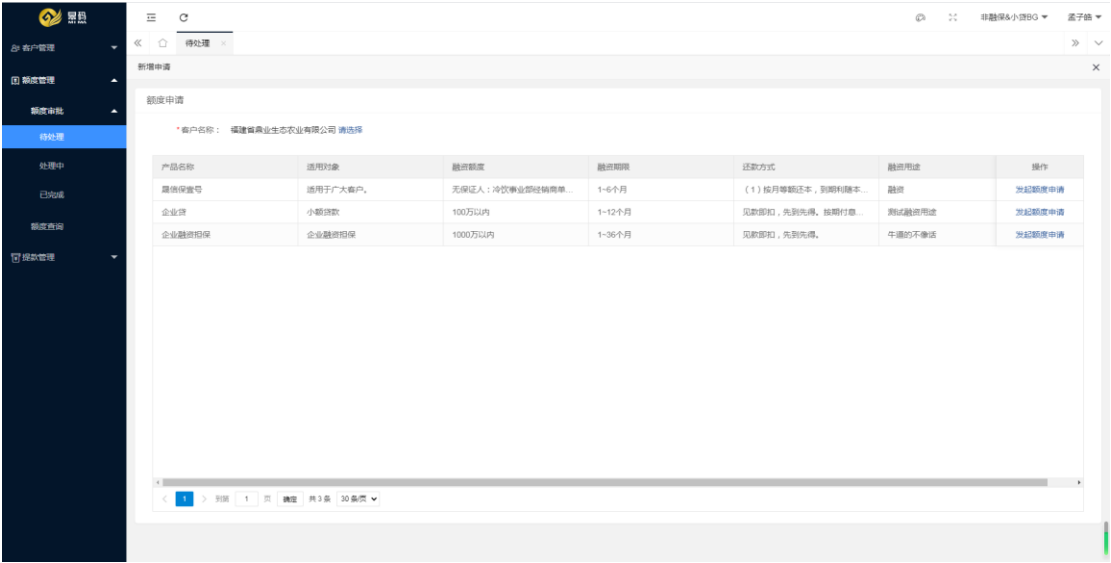
第一步：点击新增申请按钮，跳转至新增申请页面



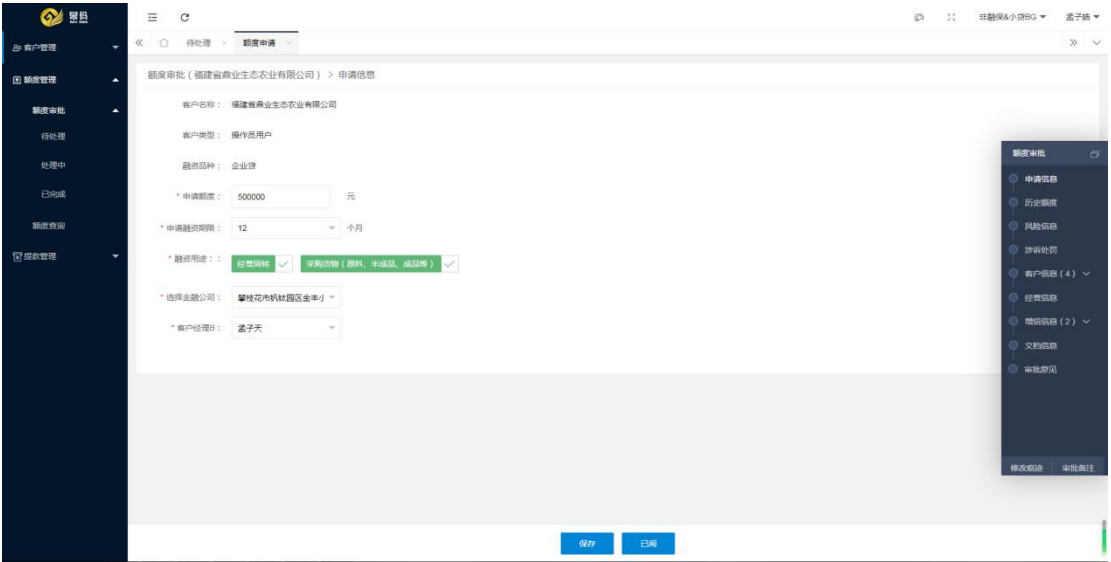
第二步：点击请选择按钮，跳转至选择客户页面



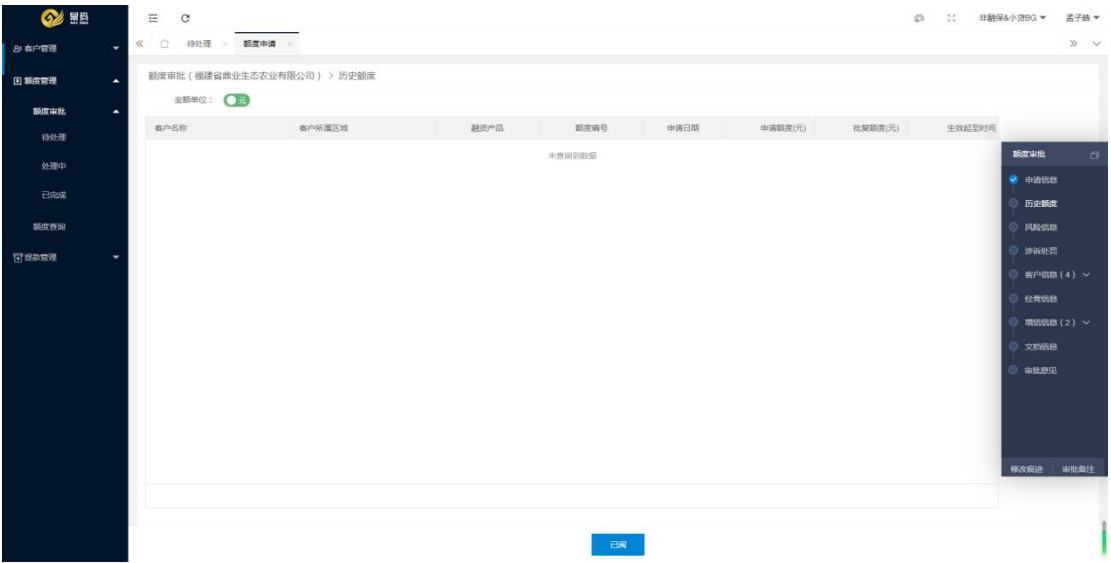
第三步：选择客户，返回额度申请页面



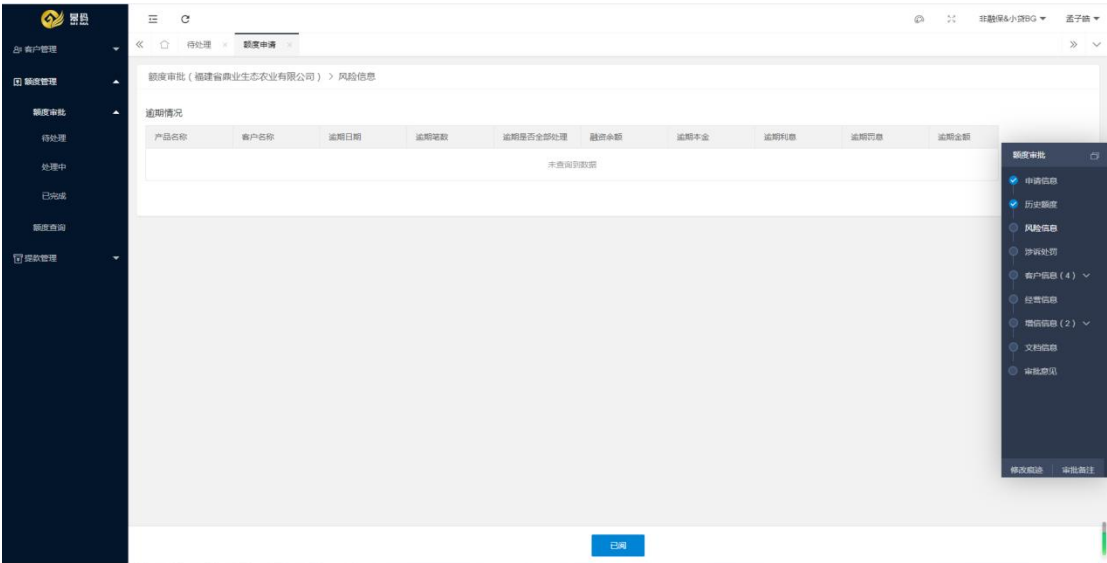
第四步：选择产品并发起额度申请



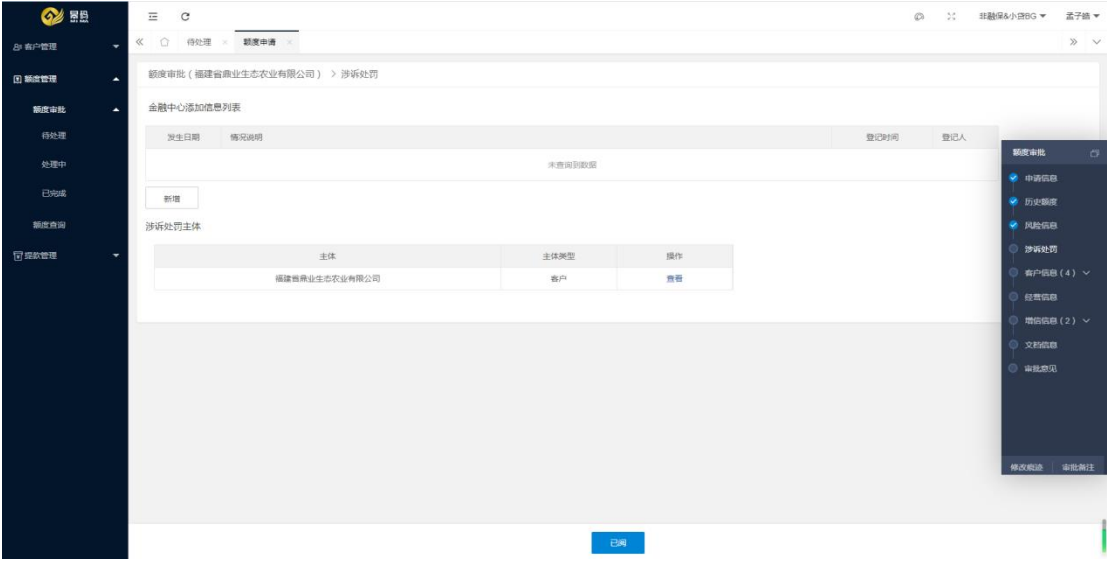
第五步：维护申请额度、申请融资期限、融资用途，选择融资机构及客户经理 B，点击已阅按钮，跳转至历史额度信息页面



第六步：点击已阅按钮，跳转至风险信息页面



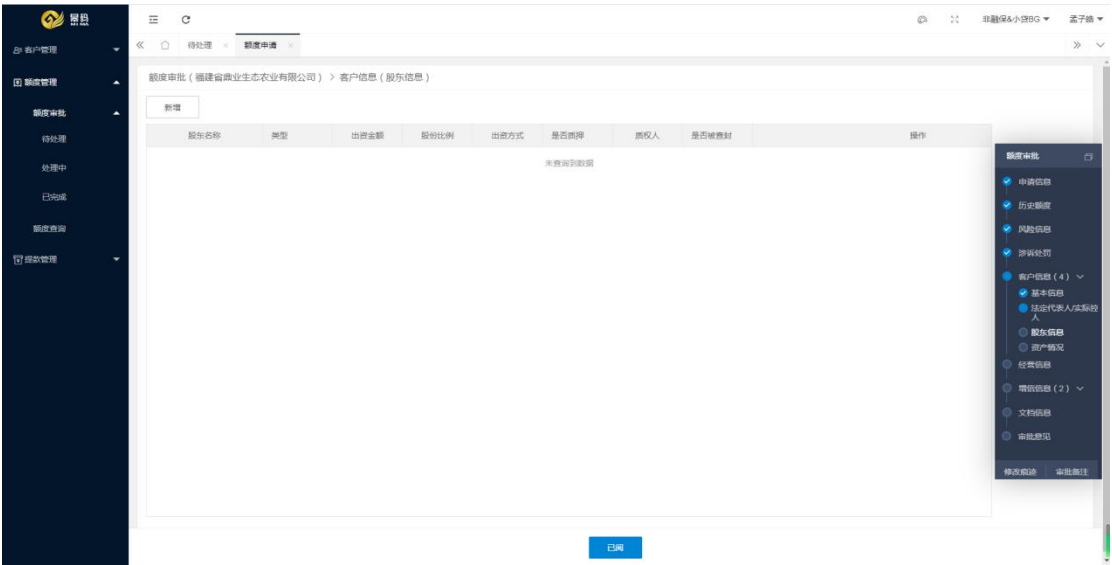
第七步：点击已阅按钮，跳转至涉诉处罚页面，可以添加和查看涉诉处罚信息



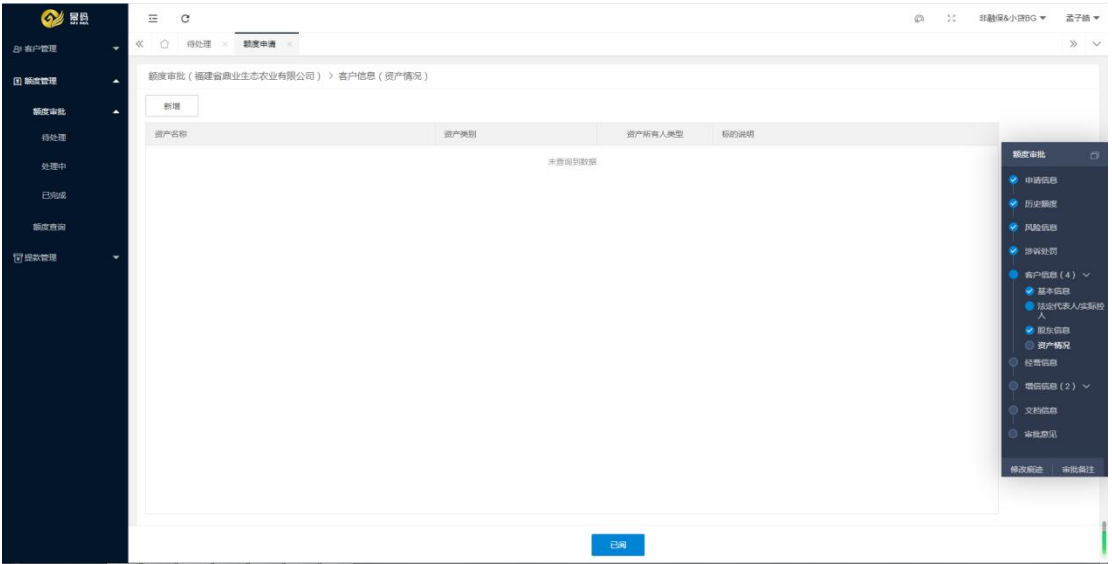
第八步：点击已阅按钮，跳转至客户信息（基本信息）页面，可以维护实际经营地址、邮政编码、成立时间、注册资本、所属行业等信息

第九步：点击已阅按钮，跳转至客户信息（法定代表人/实际控制人信息）页面，可以维护法人婚姻状况及实际控制人基本信息

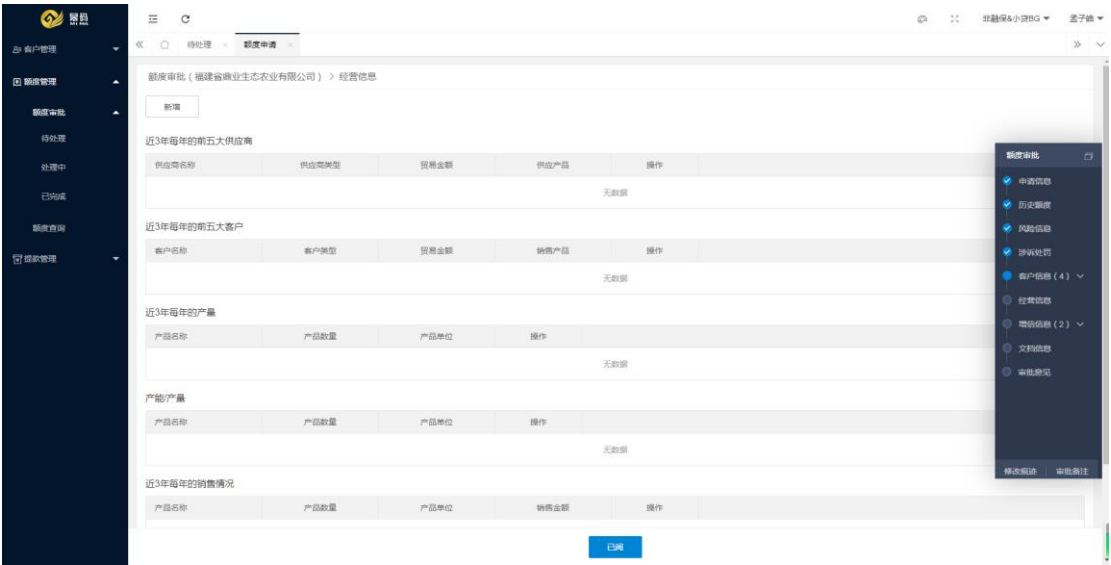
第十步：点击已阅按钮，跳转至客户信息（股东信息）页面，可以新增股东信息



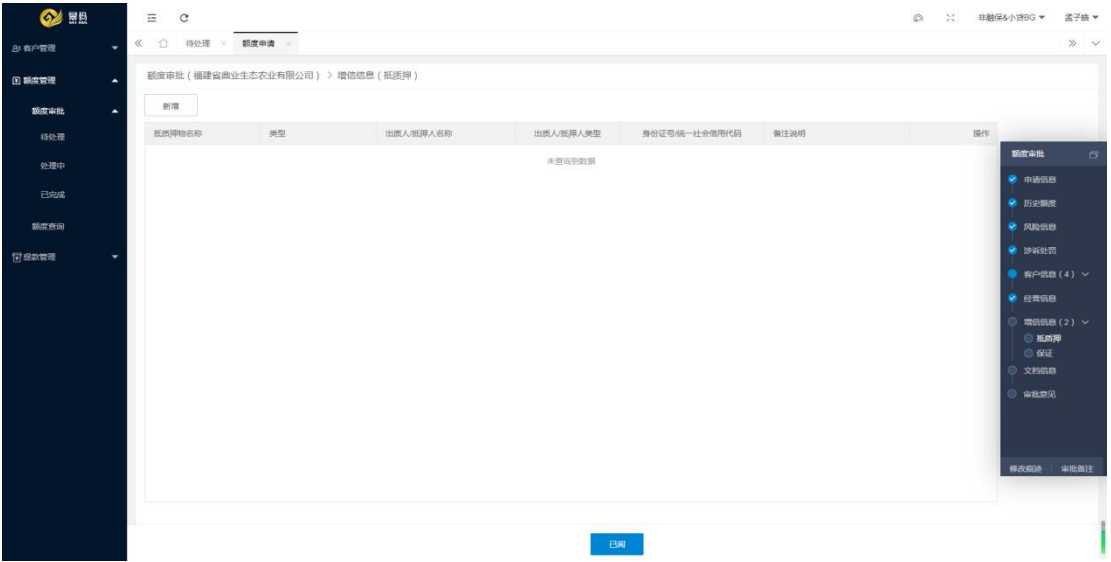
第十一步：点击已阅按钮，跳转至客户信息（资产情况）页面，可以新增资产信息



第十二步：点击已阅按钮，跳转至经营信息页面，可以新增近 3 年每年的前五大供应商、近 3 年每年的前五大客户、近 3 年每年的产量、产能/产量等信息

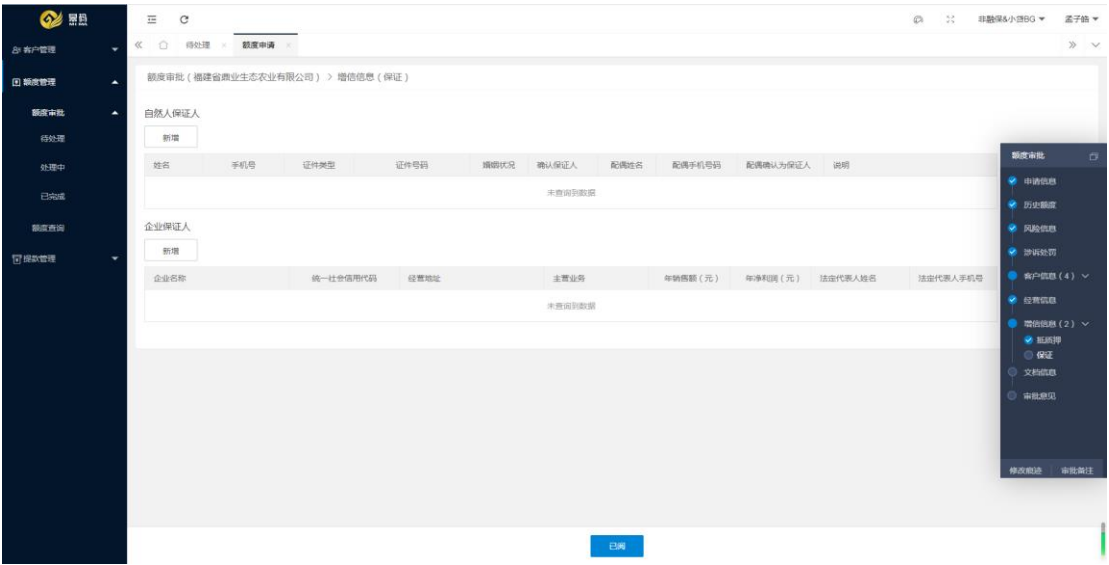


第十三步：点击已阅按钮，跳转至增信信息（抵质押）页面，可以新增抵质押信息



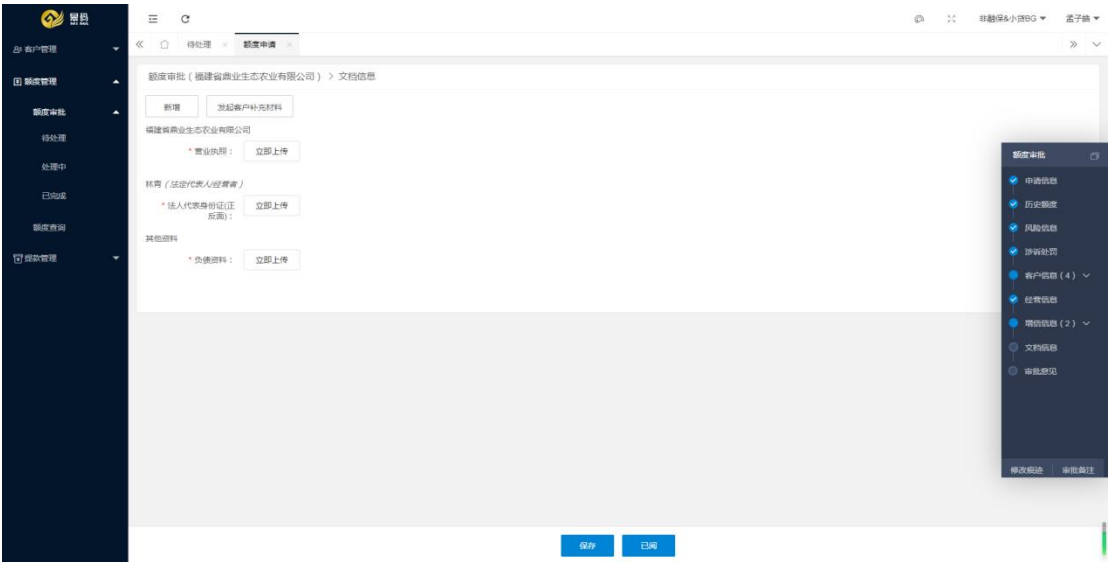
- 存在抵质押时，提款合同线上签署时需要抵质押人在系统中注册并签署安心签，签署相关合同

第十四步：点击已阅按钮，跳转至增信信息（保证）页面，可以添加保证人信息

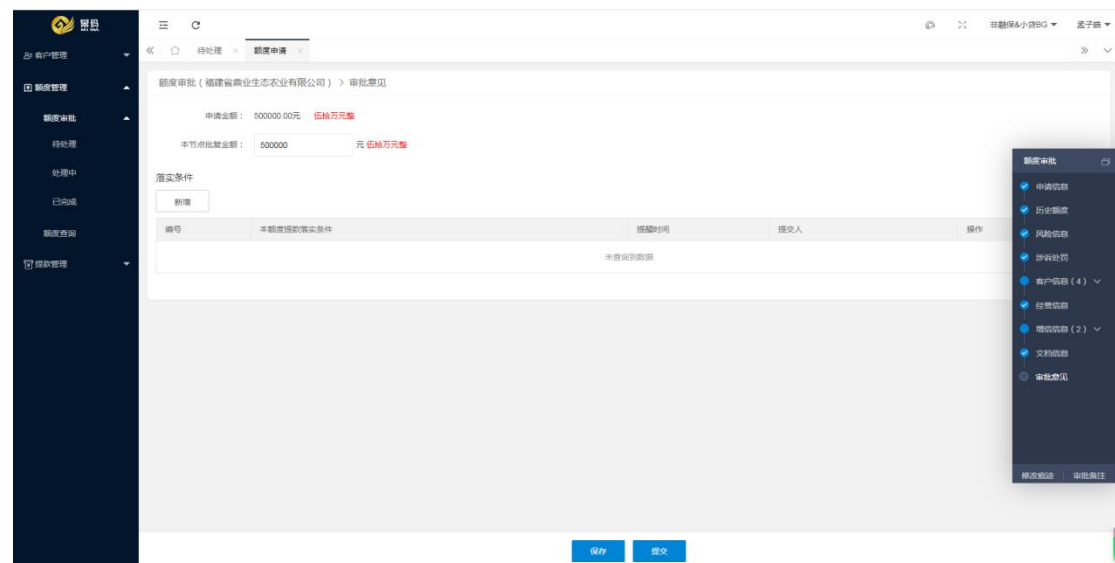


- 存在保证人时，提款合同线上签署时需要保证人在系统中注册并签署安心签，签署相关合同

第十五步：点击已阅按钮，跳转至文档信息页面，可以上传营业执照等附件信息



第十六步：点击已阅按钮，跳转至审批意见页面，需要维护本节点批复金额，可以维护落实条件，点击提交按钮，完成额度申请操作，额度申请进入审批环节



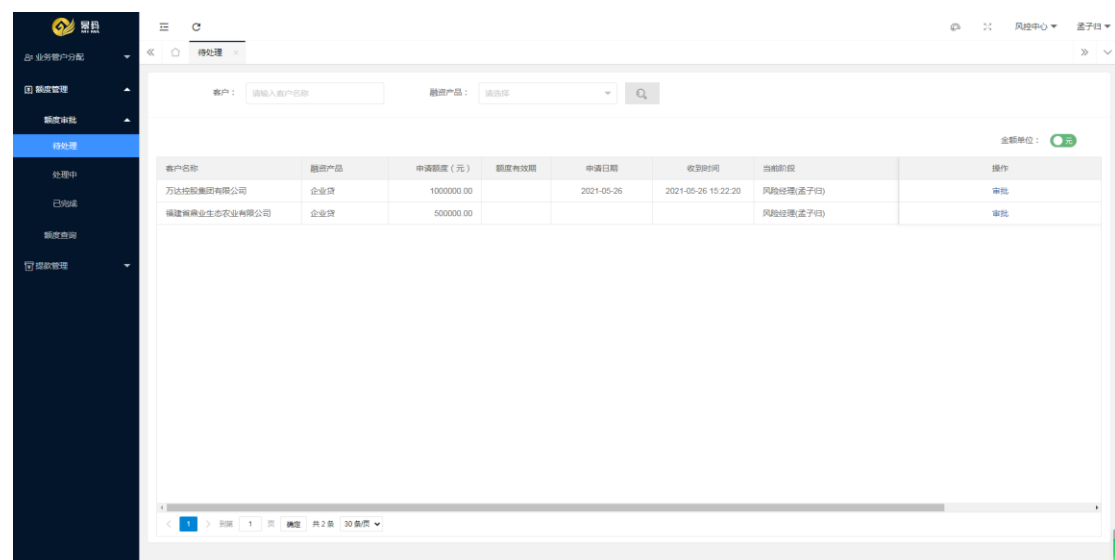
- 本节点批复金额不允许大于申请金额

4.2 额度审核

【操作路径】：金融中心>额度管理>待处理> 审核

【操作说明】：额度审核主要用于产品审批流中金融中心和资方设置的相关角色进行额度审核操作

以下以企业贷为例，客户经理代客户发起额度申请（客户发起额度申请，业务部负责人先进行业务分配，然后由指派的客户经理补充资料并提交审核）



- 审核否决流程结束
- 审核退回，客户经理可以修改资料后再次提交审核
- 资方审核通过之后额度生效，客户或客户经理可以发起提款申请

4.3 额度查询

【操作路径】：金融中心>额度管理>额度查询

【操作说明】：额度查看主要用于查看产品额度申请信息及当前阶段

客户名称	融资产品	申请额度 (元)	上节点批复额度 (元)	最终批复额度 (元)	当前阶段	操作	状态	S
福建省农业生态农业有限公司	企业融资担保	6000000.00	6000000.00	6000000.00	已完成		已生效	查看
北京伊腾利达贸易中心	企业贷	1000000.00	1000000.00	1000000.00	已完成		已生效	查看
王源强	个人贷(小贷)	10000.00	10000.00	10000.00	已完成		已生效	查看
钟南勇	个人贷(小贷)	800001.00		800001.00			审核中	查看
钟南勇	个人贷(小贷)	600005.00	600000.00	600000.00	已完成		已生效	查看
福建省农业生态农业有限公司	企业贷	5000000.00		5000000.00			审核中	查看
钟南勇	个人贷(小贷)	1000001.00	1000001.00	1000001.00	已完成		已生效	查看
重庆市田优商贸有限公司	企业融资担保	800000.00	800000.00	800000.00	已完成		已生效	查看
福建省农业生态农业有限公司	企业融资担保	529000.00		529000.00	已完成		已生效	查看
福建省农业生态农业有限公司	融资担保	50000.00		50000.00	已完成		已生效	查看
钟南勇	个人贷(小贷)	2000001.00	2000001.00	2000001.00	已完成		已生效	查看
钟南勇	个人贷(小贷)	500001.00		500001.00			审核中	查看
福建省农业生态农业有限公司	融资担保	900000.00		900000.00	已完成		已生效	查看
钟南勇	个人融资担保(担保)	600000.00	600000.00	600000.00	已完成		已生效	查看

五、提款管理

【操作路径】：金融中心>提款管理

【操作说明】：提款管理主要用于客户经理帮客户发起提款申请、补充资料及审核角色审核提款申请单据

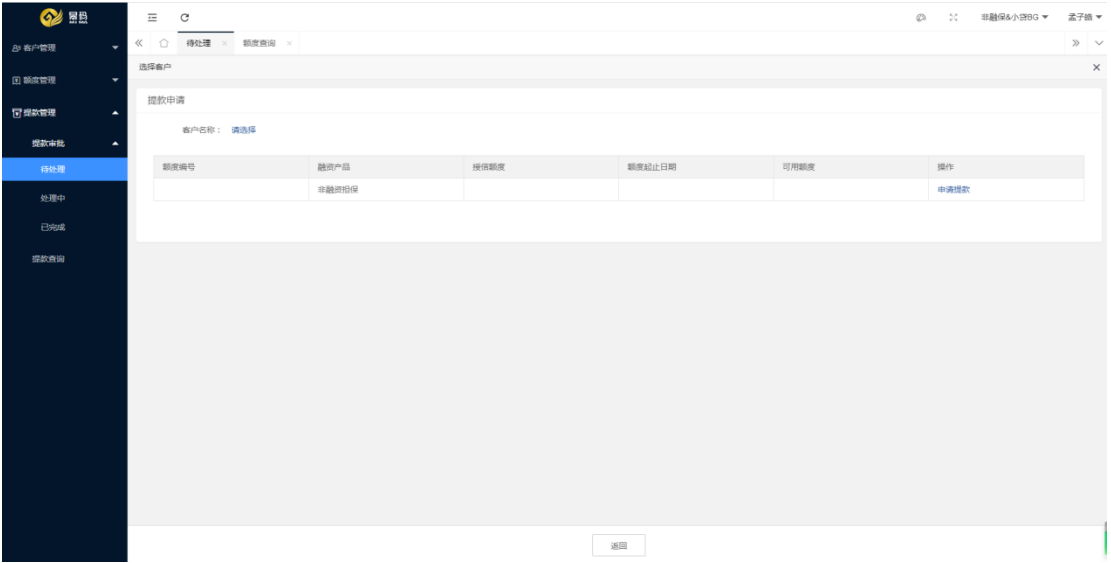
5.1 提款申请

【操作路径】：金融中心>提款管理>待处理> 新增申请

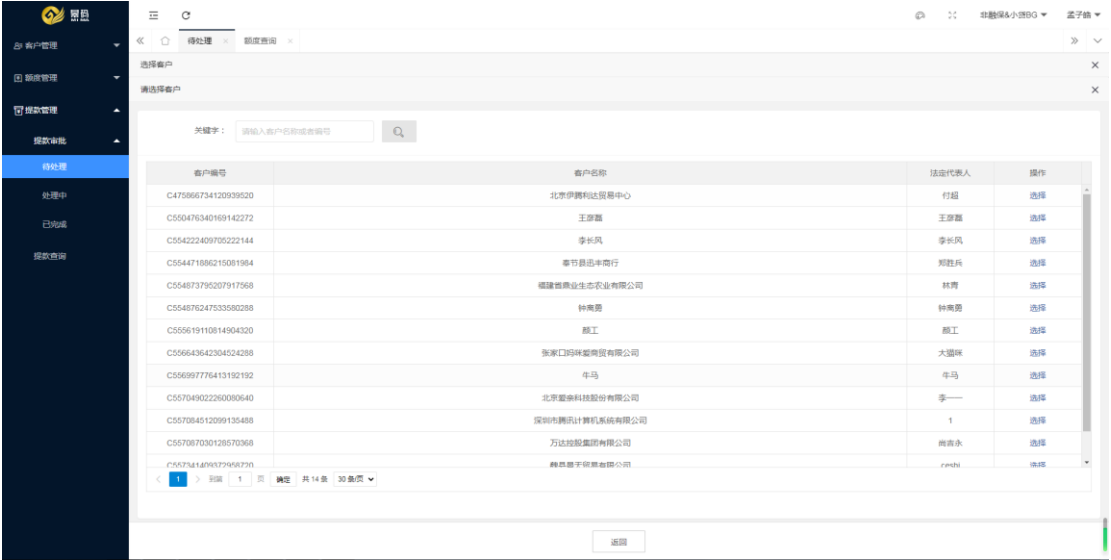
【操作说明】：额度申请主要用于客户经理帮助客户发起额度申请并维护申请信息

以下以企业贷为例，客户经理代客户发起提款申请（客户发起提款申请，业务部负责人先进行业务分配，然后由指派的客户经理补充资料并提交审核）。

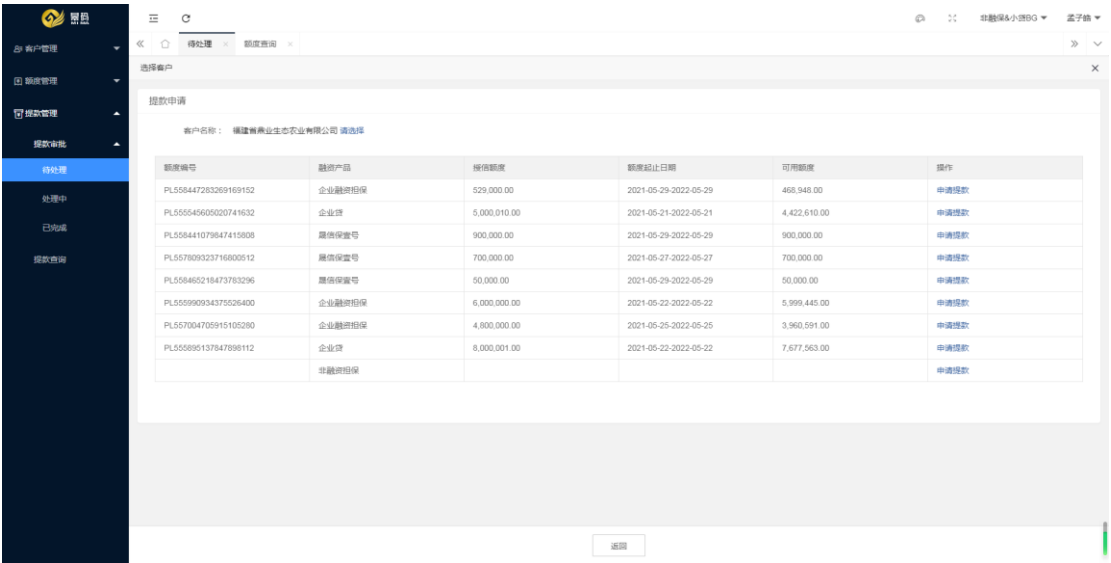
第一步：点击新增申请按钮，跳转至提款申请页面



第二步：点击请选择按钮，跳转至选择客户页面



第三步：选择客户，返回提款申请页面



第四步：选择产品并发起提款申请

提款申请 (福建省农业生态有限公司) > 申请信息

融资产品: 企业贷

可用额度: 4,422,610.00元

* 提款金额: 60000 元

* 借款期限: 12

* 借款用途: ☒ 经营周转 ☒ 采购设备 (材料、半成品、成品等)

* 选择金融机构: 肇庆市农村商业银行

* 委托支付: ☐ 是 ☒ 否

客户名称: 林青

账号: 622848303160613010

* 开户行: 农业银行

* 开户网点: 中国农业银行紫金湾中心

摘要: 测试摘要

保存 已阅

- 提款金额不允许大于产品参数设置的单次提款上线
- 提款金额不允许大于剩余可用额度

第五步：维护提款金额、借款期限、借款用途，选择融资机构、维护账户信息，点击已阅按钮，跳转至历史提款信息页面

提款申请 (福建省农业生态有限公司) > 历史提款

客户名称	申请编号	融资产品	借款金额	当前阶段	上次审批额度	借款期限
未查询到数据						

已阅

第六步：点击已阅按钮，跳转至金融信息页面，需要维护综合年化率、还款方式、还款日等参数

业财一体化平台系统操作手册(金融中心 PC)

放款申请

待处理 额度查询 放款申请

授信有效期: 2021-05-21 - 2022-05-21

落实条件

编号	本制度规定的落实条件	提交人	是否落实	说明	操作
1	测试落实条件: 已落实	孟子皓	是	水电费	查看

放款信息

提款金额: 60,000.00 元 **陆万元整**

最大可提款金额: 60,000.00 元

* 期限: 金丰小微

* 放款机构: 攀枝花市钒钛高新区金丰小微

* 综合年化利率: 8.0000 %

* 担保费率: 2.0000 %

* 还款方式: 按期付息, 到期还本

* 还款周期月数: 月

* 还款日: 20 日

保存 已阅

第七步: 点击已阅按钮, 跳转至文档信息页面, 上传营业执照等附件信息

业财一体化平台系统操作手册(金融中心 PC)

放款申请

待处理 额度查询 放款申请

提款审批 (福建省商业生态农业有限公司) > 文档信息

新增 发起客户补充材料

* 营业执照: 立即上传

其他资料

* 其他资料: 立即上传

保存 已阅

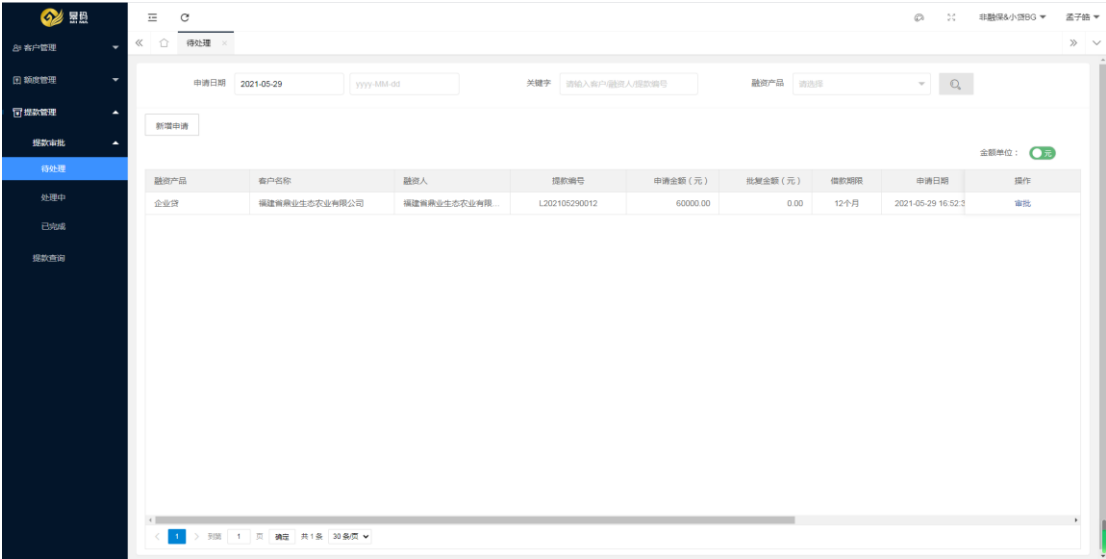
第八步: 点击已阅按钮, 跳转至审批信息页面, 点击提交按钮, 完成提款申请操作, 提款申请单据进入审批流

5.2 提款审核

【操作路径】: 金融中心>提款管理>待处理> 审核

【操作说明】: 提款审核主要用于产品审批流中金融中心和资方设置的相关角色进行提款审核操作

以下以企业贷为例, 客户经理代客户发起提款申请 (客户发起提款申请, 业务部负责人先进行业务分配, 然后由指派的客户经理补充资料并提交审核)。

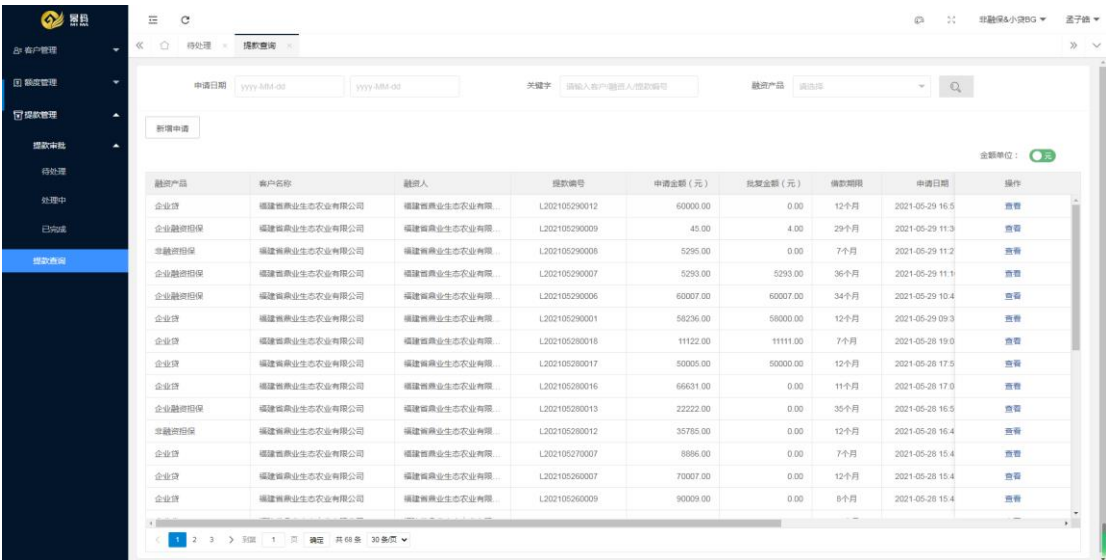


- 审核否决流程结束，额度释放
- 审核退回，客户经理可以修改资料后再次提交审核
- 资方审核通过之后客户经理可以发起合同生成操作
- 审批通过金额若小于客户申请金额，剩余可用额度=当前可用额度-审批通过金额

5.3 提款查询

【操作路径】：金融中心>提款管理>提款查询

【操作说明】：提款查询主要用于查看产品提款申请信息及当前阶段



六、合同管理

【操作路径】：金融中心>合同管理

【操作说明】：合同管理主要用于合同生成、合同签署和合同查询

6.1 合同生成

【操作路径】：金融中心>合同管理>合同生成

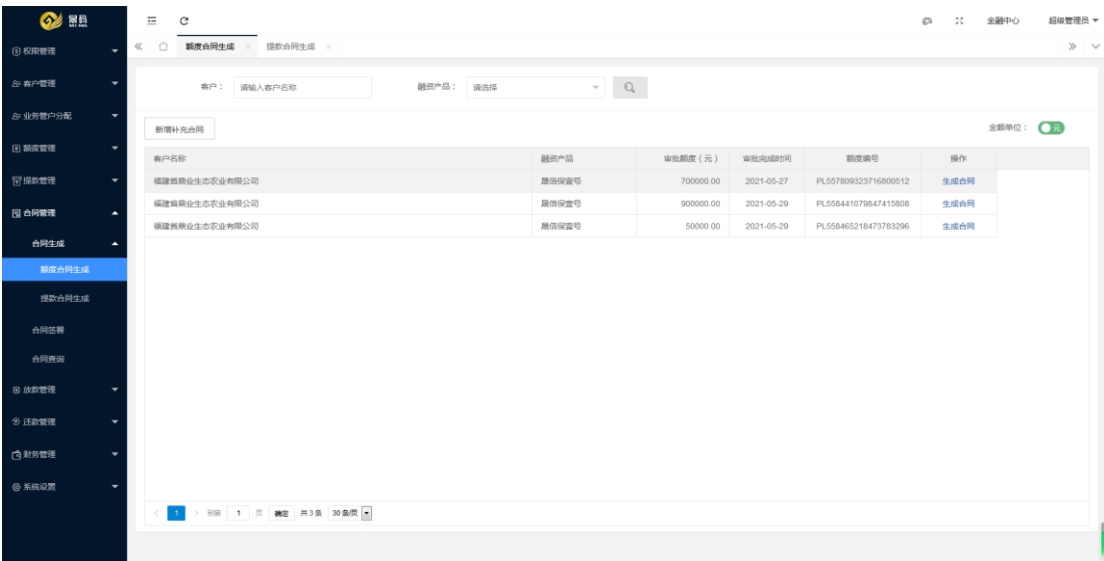
【操作说明】：合同生成主要用于额度合同生成（正向保理）和提款合同生成

6.1.1 额度合同生成

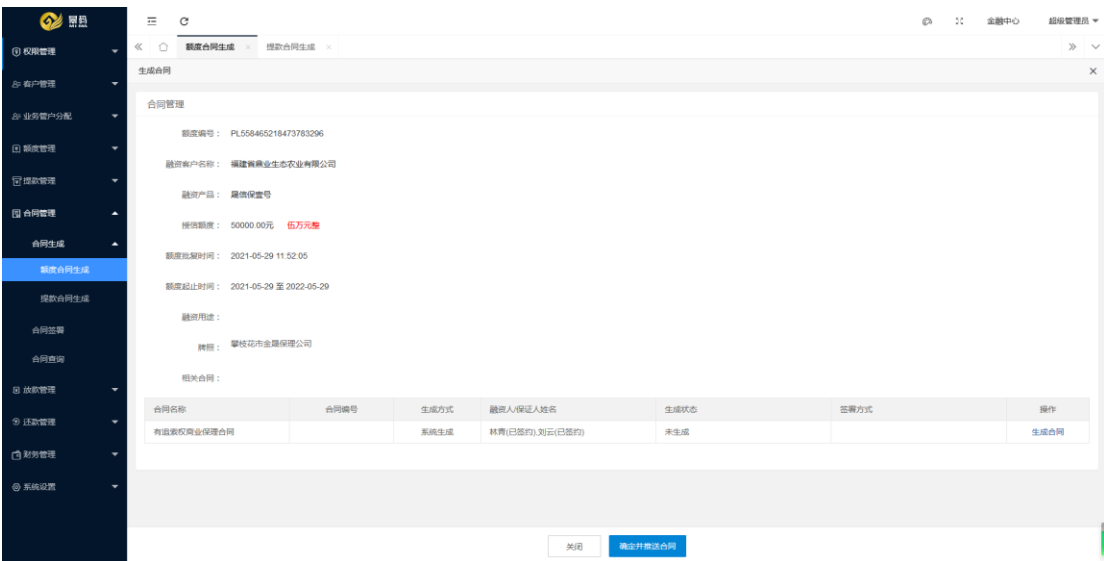
【操作路径】：金融中心>合同管理>合同生成>额度合同生成

【操作说明】：产品参数设置时可以确定额度合同是否需要生成，目前只有正向保理产品需要生成额度合同

第一步：额度申请单据审核通过之后，额度合同生成页面展示待生成合同的额度单据



第二步：点击生成合同按钮，跳转至生成合同页面



第三步：选择合同，点击生成合同按钮，跳转至生成合同页面，可以维护合同签署日期、所需附件、合同数量、签署方式等信息

[illegible]

- 线上签署需要合同有权签署人签署，签署成功之后合同自动用印
- 线下签署需要线下打印合同，合同有权签署人手动用印，客户经理上传附件之后签署完成

第四步：合同生成之后点击确定并推送合同按钮，合同信息进入合同签署页面

菜单

权限管理

客户管理

业务管理

渠道管理

增款管理

合同管理

合同生成

渠道合同生成

增款合同生成

合同设置

合同查询

放款管理

还款管理

复利管理

系统设置

系统中心

超管管理

渠道合同生成

增款合同生成

生成合同

合同管理

渠道编号：PL555465218473783296

融资客户名称：福建武夷生态农业有限公司

融资产品：建信保置号

授信额度：50000.00元 伍万元整

额度起始时间：2021-05-29 11:52:05

额度截止时间：2021-05-29 至 2022-05-29

融资用途：

牌照：肇庆花市金融保理公司

相关合同：

合同名称	合同编号	生成方式	融资人/保证人姓名	生成状态	签署方式	操作
有追索权商业保理合同		系统生成	林青(已签的),刘云(已签的)	未生成		生成合同

关闭

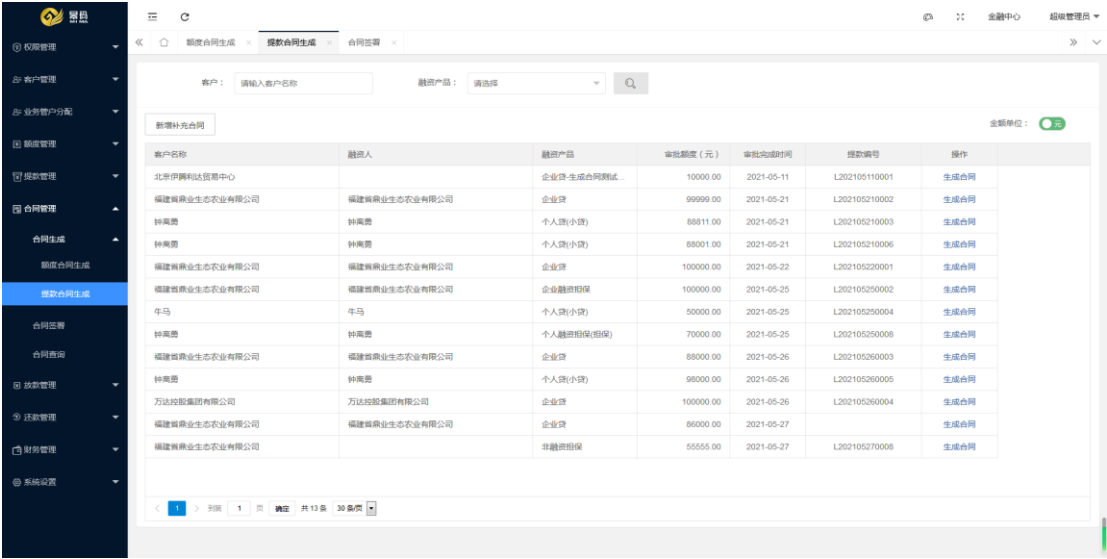
确定开单签合同

6.1.2 提款合同生成

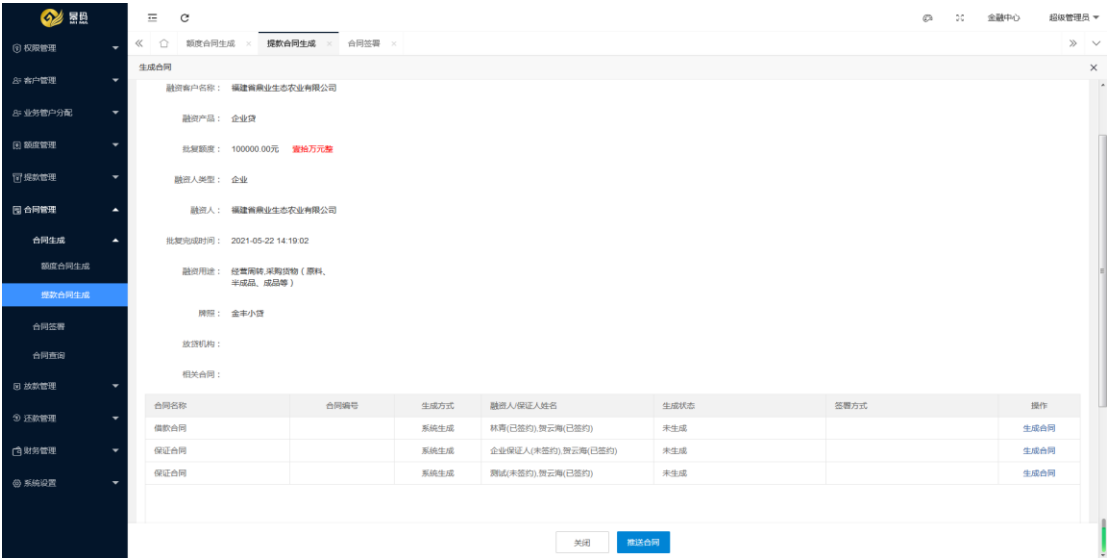
【操作路径】：金融中心>合同管理>合同生成>提款合同生成

【操作说明】：提款合同生成主要用于生成提款合同

第一步：提款申请单据审核通过之后，提款合同生成页面展示待生成合同的提款单据



- 补充合同无需签署，提交之后直接添加至对应的额度/提款记录中
- 第二步：点击生成合同按钮，跳转至生成合同页面



- 第三步：选择借款合同，点击生成合同按钮，跳转至生成合同页面，维护借款开始日期、送达条件、合同数量、签署方式等信息

- 线上签署需要合同有权签署人签署，签署成功之后合同自动用印
- 线下签署需要线下打印合同，合同有权签署人手动用印，客户经理上传附件之后签署完成

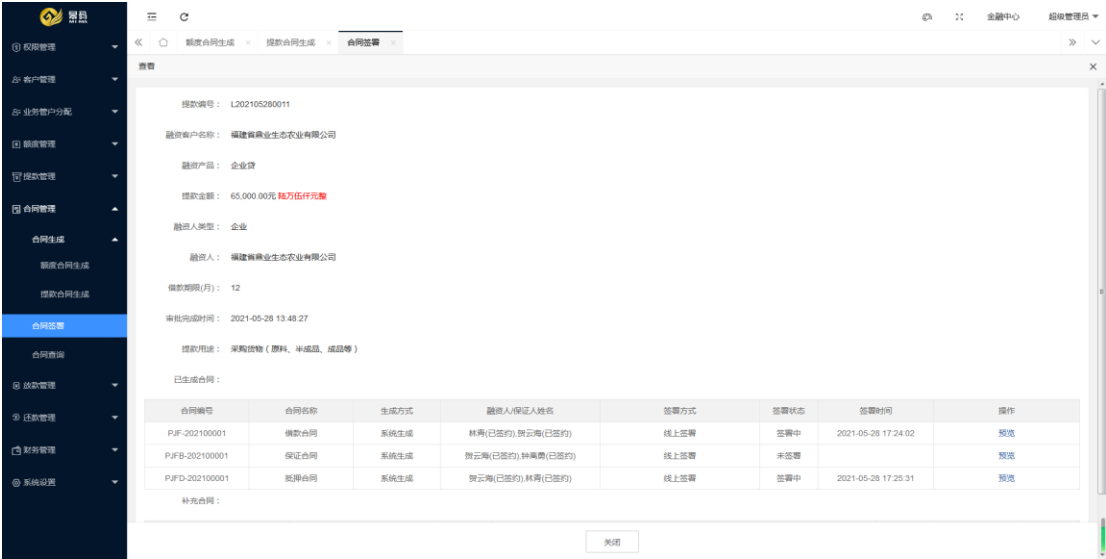
第四步：合同生成之后点击确定并推送合同按钮，合同信息进入合同签署页面

合同名称	合同编号	生成方式	融资人/保证人姓名	生成状态	签署方式	操作
借款合同		系统生成	林青(已签约), 曾云梅(已签约)	未生成		生成合同
保证合同		系统生成	企业保证人(未签约), 曾云梅(已签约)	未生成		生成合同
保证合同		系统生成	曾云梅(未签约), 曾云梅(已签约)	未生成		生成合同

6.2 合同签署

【操作路径】：金融中心>合同管理>合同签署

【操作说明】：合同签署页面主要用于查看合同签署信息及签署线下合同

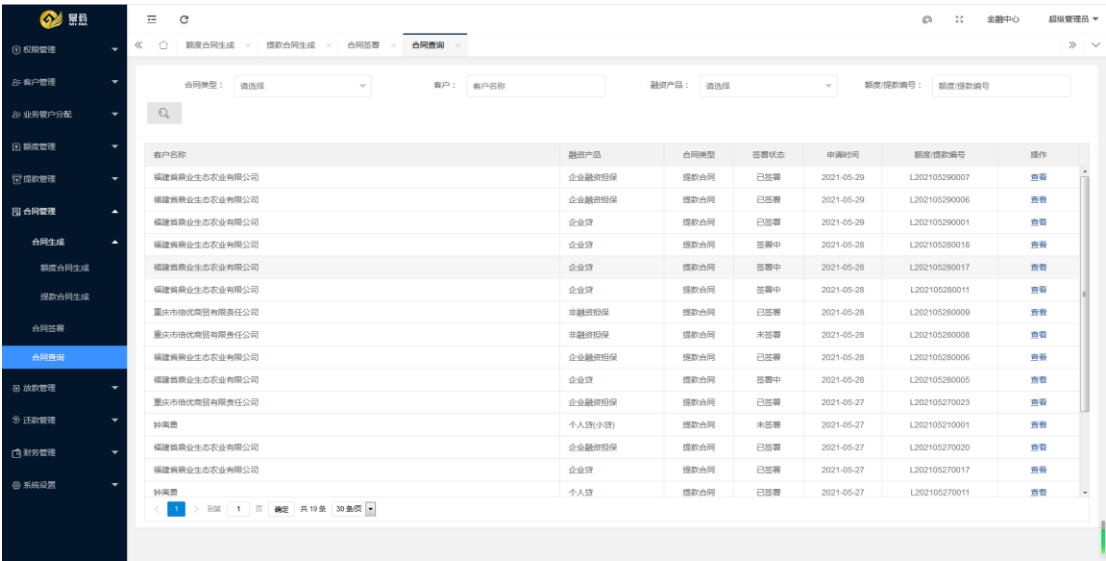


- 合同签署完成之后可以发起放款结果登记操作

6.3 合同查询

【操作路径】：金融中心>合同管理>合同查询

【操作说明】：合同查询主要用于查看合同签署状态及签署信息



七、放款管理

【操作路径】：金融中心>放款管理

【操作说明】：放款管理主要用于自定义场景的还款计划维护，还款计划审核、非自定义场景的放款结果登记、放款结果审核及放款记录查询

7.1 还款计划维护

【操作路径】：金融中心>放款管理>还款计划维护

【操作说明】：提款申请中还款方式为自定义时，放款登记之后可以在还款计划维护页面维护还款计划信息

第一步：选择一笔放款审核通过的提款单据，点击添加按钮，跳转至添加还款计划页面

期次	还款日期	本期还本金额	本期还息金额	本期还款金额	操作
1	2022-04-16			10000.00	删除

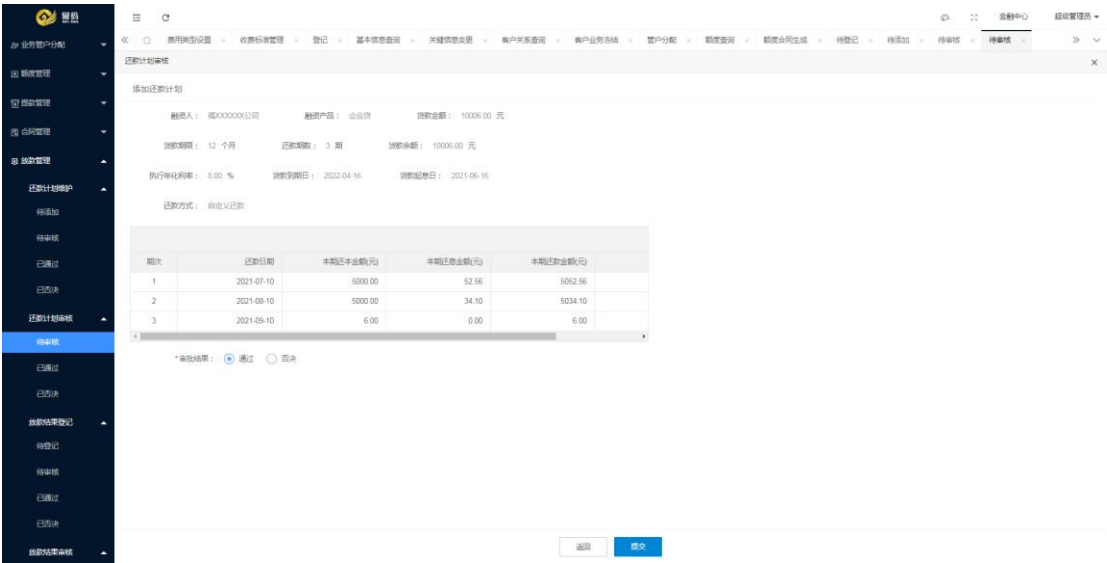
- 贷款余额=每期还本金额之和
- 还款日期必须在贷款起息日和贷款到期日之间
- 提交之后自动计算还款期数和本期还息金额

第二步：添加还款期数、维护还款日期及本期还本金额，选择本期是否还息，点击提交按钮，完成登记

7.2 还款计划审核

【操作路径】：金融中心>放款管理>还款计划审核

【操作说明】：还款计划审核主要用于审核还款计划信息



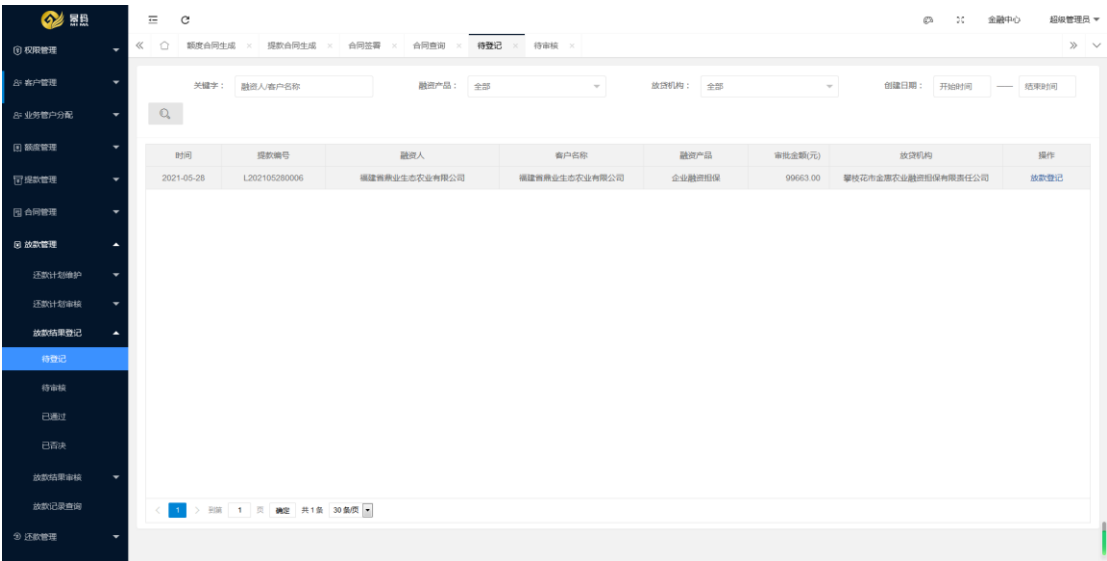
- 审核不通过时允许客户经理再次修改提交还款计划

7.3 放款结果登记

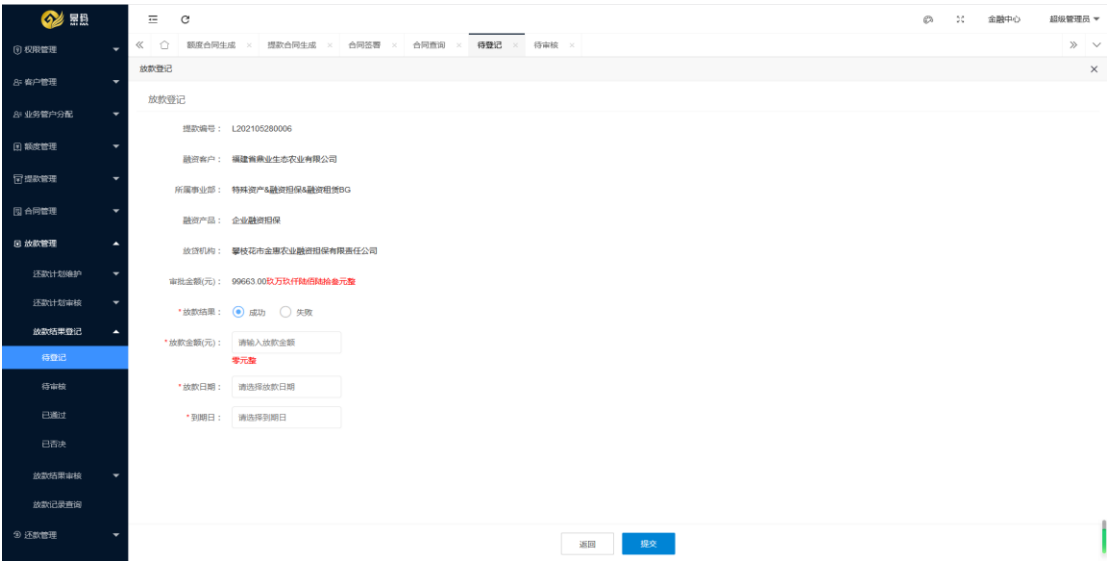
【操作路径】：金融中心>放款管理>放款结果登记

【操作说明】：放款结果登记主要用于登记放款结果

第一步：选择一笔审核通过的待放款提款单据



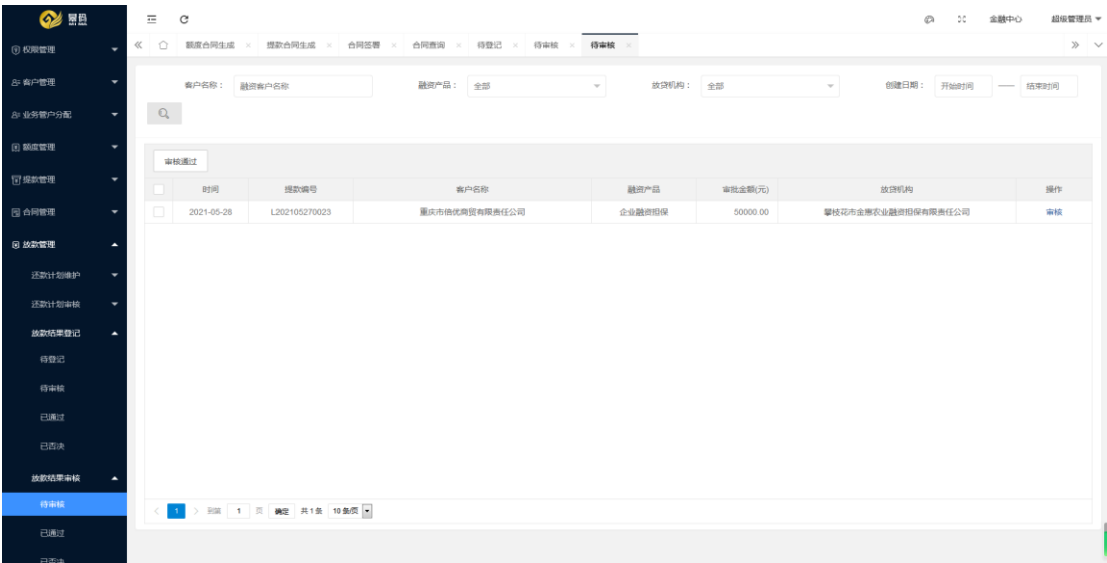
第二步：点击放款登记按钮，跳转至放款登记页面，维护放款金额，放款日期及到期日，点击提交按钮，完成放款登记操作



7.4 放款结果登记

【操作路径】：金融中心>放款管理>放款结果审核

【操作说明】：放款结果审核主要用于审核放款结果

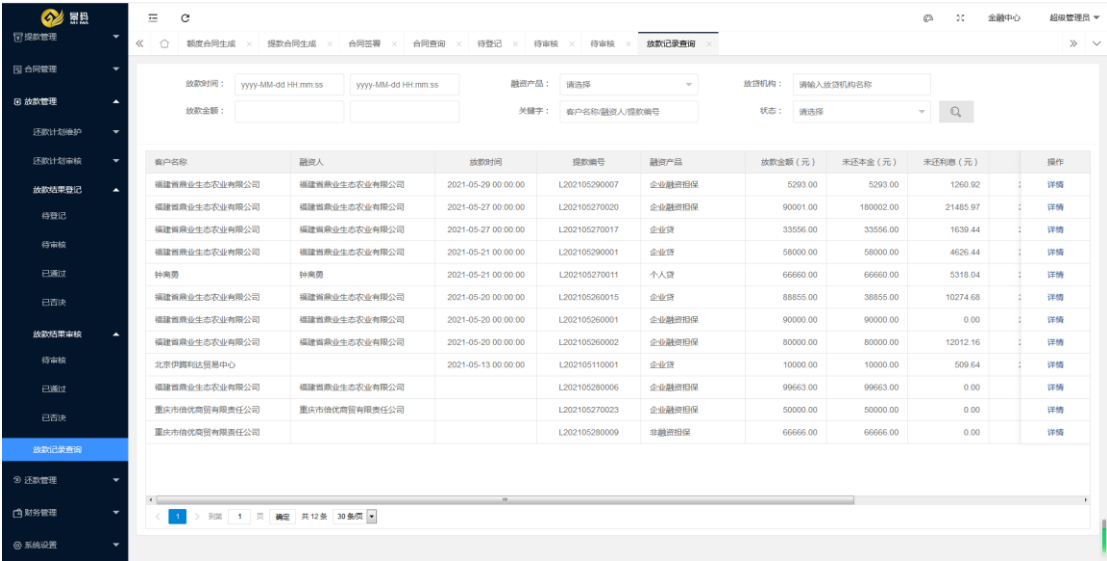


- 审核通过之后自动生成还款计划
- 审核否决之后允许修改之后再次提交审核

7.5 放款记录查询

【操作路径】：金融中心>放款管理>放款记录

【操作说明】：放款记录查询主要用于查看放款记录信息



八、还款管理

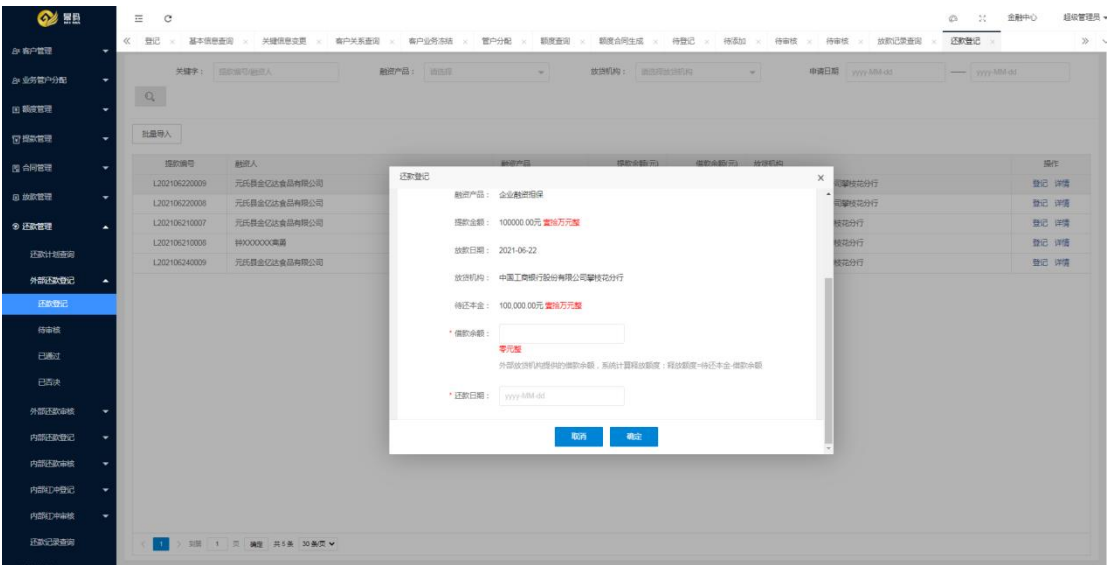
【操作路径】：金融中心>还款管理

【操作说明】：还款管理主要用于外部还款登记、外部还款审核、内部还款登记、内部还款审核、内部红冲登记、内部红冲审核，还款记录查询和还款计划查询等

8.1 外部还款登记

【操作路径】：金融中心>还款管理>外部还款登记

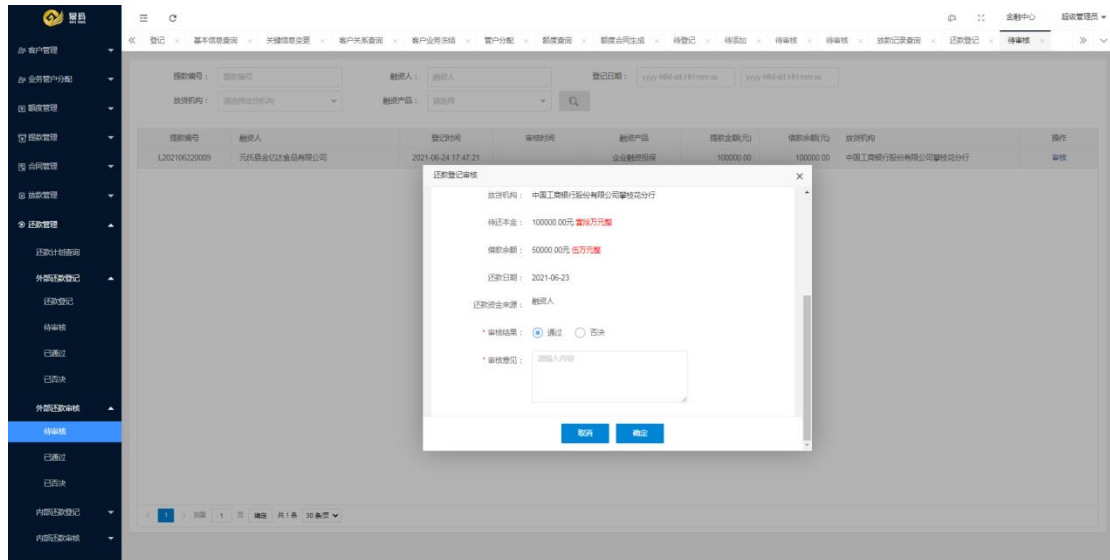
【操作说明】：外部还款登记主要用于登记担保产品的借款余额及还款日期



8.2 外部还款审核

【操作路径】：金融中心>还款管理>外部还款审核

【操作说明】：外部还款审核主要用于审核外部还款登记信息



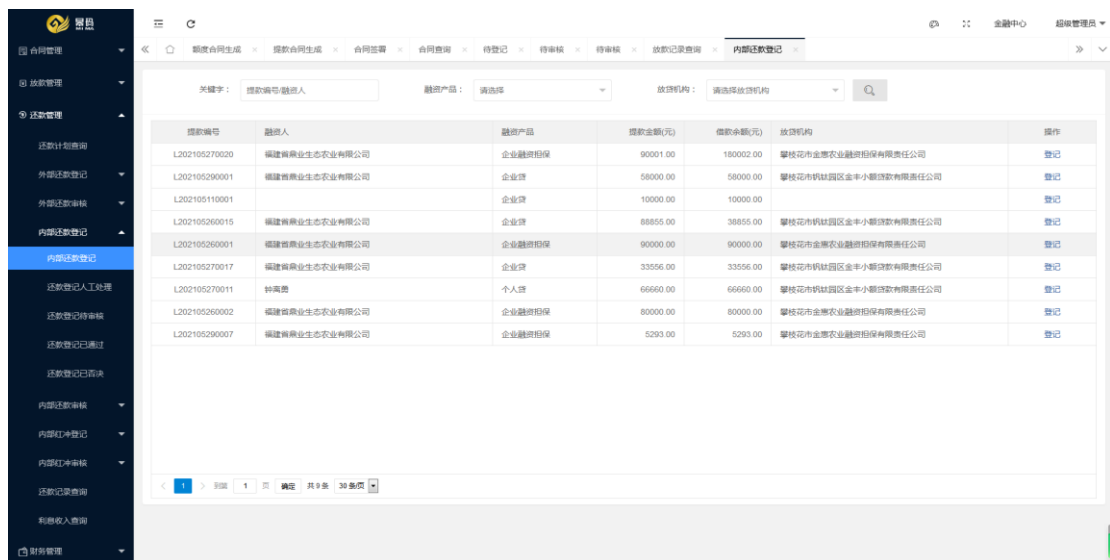
- 审核否决时允许再次提交审核

8.3 内部还款登记

【操作路径】：金融中心>还款管理>内部还款登记

【操作说明】：内部还款登记主要用于登记内部还款、还款登记人工处理

第一步：选择一笔提款单据



第二步：点击登记按钮，跳转至内部还款登记页面，维护还款金额、还款日期等参数，点击确定按钮，完成内部还款登记申请操作

8.4 还款登记人工处理

【操作路径】：金融中心>还款管理>还款登记人工处理

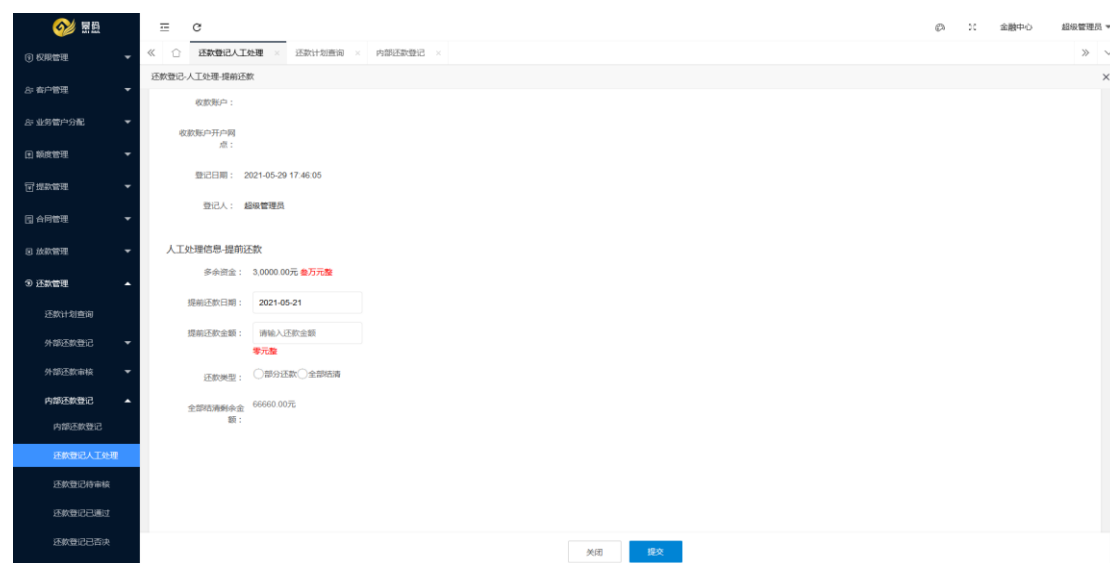
【操作说明】：还款登记人工处理主要用于人工处理内部还款数据，进行提前还款，正常还款、退款等操作

第一步：选择一笔提款单据

提款编号	借款人	融资产品	还款日期	还款金额(元)	登记日期	放款金额(元)	借款金额(元)	多还金额(元)	放款	操作
L202105270017	福建德业生态农业有限公司	企业贷	2021-05-21	50000.00	2021-05-29 17:43:04	33556.00	33556.00	50000.00	审核	提前还款 正常还款

- 提前还款时只还本金，不还利息
- 正常还款时先还利息再还本金

第二步：点击提前还款按钮，跳转至提前还款页面，维护提前还款金额点击提交按钮，完成提前还款申请操作



8.6 内部还款审核

【操作路径】：金融中心>还款管理>内部还款审核

【操作说明】：内部还款审核主要用于审核内部还款单据



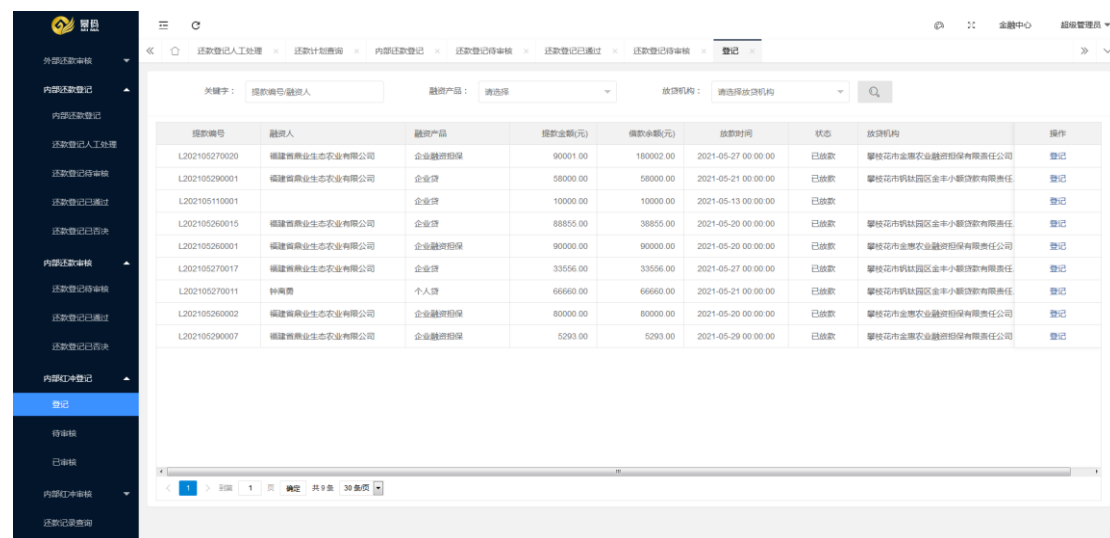
- 审核通过之后还款计划自动调整

8.7 内部红冲登记

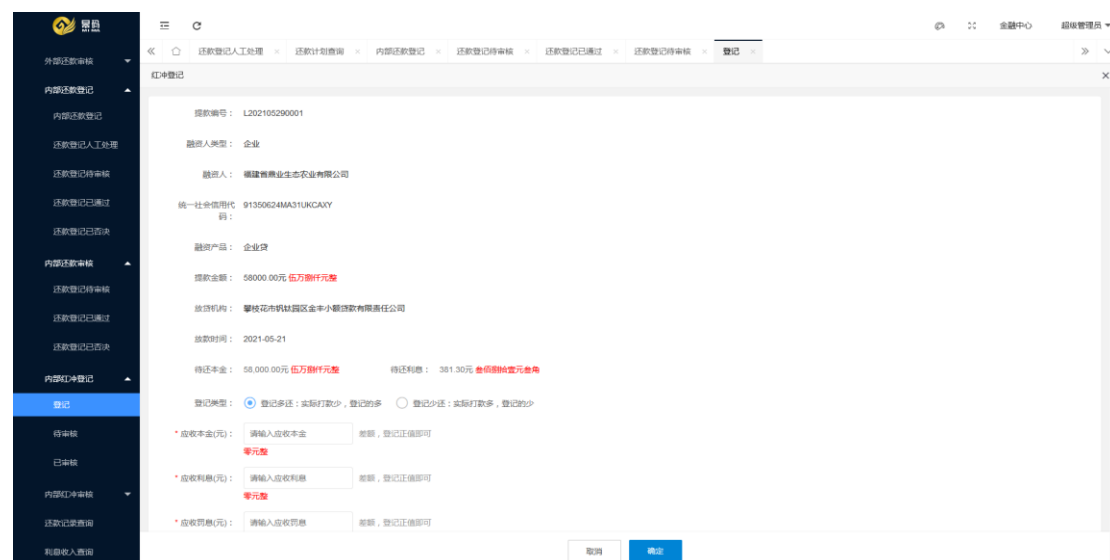
【操作路径】：金融中心>还款管理>内部红冲登记

【操作说明】：内部红冲登记主要用于退款操作

第一步：选择一笔提款单据



第二步：点击登记按钮，跳转至红冲登记页面，维护应收本金、应收利息、应收罚息、已收本金、已收利息、已收罚息、还款日期等信息，点击确定按钮，完成红冲登记申请



8.8 内部红冲审核

【操作路径】：金融中心>还款管理>内部红冲审核

【操作说明】：内部红冲审核主要用于审核内部红冲单据

还款管理

合同管理

放款管理

还款管理

还款计划查询

外部还款登记

外部还款审核

内部还款登记

还款登记人工处理

还款登记待审核

还款登记已通过

还款登记已结决

内部还款审核

还款登记待审核

还款登记已通过

还款登记已结决

还款计划查询

内部还款登记

还款登记待审核

还款登记已通过

登记

待审核

还款记录查询

关键字：

还款编号/客户名称/融资人

融资产品：

全部

放贷机构：

全部

状态：

请选择

申请日期：

开始时间

—

结束时间

Q

时间	还款编号	客户名称	融资客户	融资产品	还款金额(元)	本金余额(元)	还款状态	放贷机构	操作
2021-05-26 09:37:09	L202105110001	北京伊露利达贸易中心		企业贷	10000.00	10000.00	逾期		详情
2021-05-26 09:37:09	L202105260001	福建晋商业生态农业有限公司	福建晋商业生态农业有限公司	企业融资担保	90000.00	90000.00	正常	攀枝花市金	详情
2021-05-26 09:54:46	L202105260002	福建晋商业生态农业有限公司	福建晋商业生态农业有限公司	企业融资担保	80000.00	80000.00	正常	攀枝花市金	详情
2021-05-26 19:43:13	L202105260015	福建晋商业生态农业有限公司	福建晋商业生态农业有限公司	企业贷	88855.00	38855.00	正常	攀枝花市金	详情
2021-05-27 15:09:11	L202105270011	钟南勇	钟南勇	个人贷	66660.00	66660.00	正常	攀枝花市金	详情
2021-05-27 15:32:43	L202105270017	福建晋商业生态农业有限公司	福建晋商业生态农业有限公司	企业贷	33556.00	33556.00	正常	攀枝花市金	详情
2021-05-27 15:48:14	L202105270020	福建晋商业生态农业有限公司	福建晋商业生态农业有限公司	企业融资担保	90001.00	180002.00	正常	攀枝花市金	详情
2021-05-29 10:10:43	L202105290001	福建晋商业生态农业有限公司	福建晋商业生态农业有限公司	企业贷	58000.00	58000.00	正常	攀枝花市金	详情
2021-05-29 11:25:05	L202105290007	福建晋商业生态农业有限公司	福建晋商业生态农业有限公司	企业融资担保	5293.00	5293.00	正常	攀枝花市金	详情

1

共 9 页

19 条记录