

| 序号 | 系统     | 功能模块    | 功能点     | 需求描述                                                                                                                                 | 使用角色   | 满足/部分满足/不满足 | 部分满足的请简要描述 |
|----|--------|---------|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-------------|------------|
| 1  | C端小程序  | 登录      | 实名认证    | 1、客户扫描业务经理二维码（关联业务员+渠道）进入登录页面<br>2、客户勾选《用户协议》、《隐私政策》手机验证码登录<br>3、提示获取用户位置信息<br>4、客户登录后，可更换登录手机号                                      | 客户     |             |            |
| 2  |        | 首页/进件中心 | 进件发起    | 1、预审/进件信息录入、提交<br>2、产品方案展示与额度试算、IRR试算<br>3、权益领取（利率优惠券等）                                                                              | 客户     |             |            |
| 3  |        |         | 车辆初估    | 1、车架号解析、车辆估值                                                                                                                         | 客户     |             |            |
| 4  |        |         | 进度跟踪    | 1、节点跟踪、待签/待办集中入口<br>2、消息通知、合同与凭证查看                                                                                                   | 客户     |             |            |
| 5  |        | 电子授权    | 身份证ocr  | 1、支持ocr识别、修改填写身份证信息<br>2、人脸识别（照片留存），调用电签进行合同签署征信授权书等授权协议<br>3、授权有效期30天，超过30天需重新授权                                                    | 客户     |             |            |
| 6  |        |         | 人脸识别    |                                                                                                                                      | 客户     |             |            |
| 7  |        |         | 协议预览    |                                                                                                                                      | 客户     |             |            |
| 8  |        |         | 协议签署    |                                                                                                                                      | 客户     |             |            |
| 9  |        |         | 再次授权    |                                                                                                                                      | 客户     |             |            |
| 10 |        | 预审批     | 预审信息采集  | 1、电子授权完成后点击提交预审，获取预审结果<br>2、预审拒绝后可重新提交                                                                                               | 客户     |             |            |
| 11 |        |         | 提交预审    |                                                                                                                                      | 客户     |             |            |
| 12 |        | 提款签约    | 发起动用    | 1、授信额度内发起动用<br>2、贷款信息确认（金额/期限/利率）                                                                                                    | 客户     |             |            |
| 13 |        |         | 绑定还款卡   | 1、贷款信息确认：回显订单信息,客户确认贷款信息内容<br>2、绑卡：反显客户姓名、证件号，OCR识别银行卡，短信验证绑卡<br>3、提供自助视频，支持人脸框内识别、客户回答语音识别<br>4、调用电签进行合同预览，合同签订                     | 客户     |             |            |
| 14 |        |         | 人脸识别    |                                                                                                                                      | 客户     |             |            |
| 15 |        |         | 预览合同    |                                                                                                                                      | 客户     |             |            |
| 16 |        |         | 视频面签    |                                                                                                                                      | 客户     |             |            |
| 17 |        |         | 电子签署    |                                                                                                                                      | 客户     |             |            |
| 18 |        |         | 赋强公证    | 5、支持赋强公证流程对接                                                                                                                         | 客户     |             |            |
| 19 |        |         | 查看还款计划  | 已放款的业务展示还款计划                                                                                                                         | 客户     |             |            |
| 20 |        | 查看还款计划  | 还款/提前结清 | 1、还款计划查询、主动还款、自动扣款<br>2、提前结清申请与费用试算<br>3、还款/结清凭证与记录下载                                                                                | 客户     |             |            |
| 21 |        |         | 变更还款卡   | 1、签约完成后放款申请前可进行还款卡变更，重新签署授权协议<br>2、变更后使用新的卡号进行放款及还款                                                                                  | 客户     |             |            |
| 22 | 销售端App | 登录      | 登录      | 1、手机号验证码登录<br>2、手势密码登录<br>3、登录滑动安全认证                                                                                                 | 销售/业务员 |             |            |
| 23 |        | 电子授权二维码 | 电子授权二维码 | 1、业务员根据不同渠道生成二维码，可保存二维码图片<br>2、进行渠道范围控制，仅支持筛选自己负责的渠道二维码<br>3、支持静态、动态二维码的展示                                                           | 销售/业务员 |             |            |
| 24 |        | 预审批     | 预审客户列表  | 1、查询展示展示预审批客户信息、预审批状态<br>2、“正式申请”跳转业务申请页面<br>3、业务列表按创建时间倒序排序<br>4、支持查看对应预审单的渠道和业务员<br>5、上级领导可转单给另外的业务员进行调单                           | 销售/业务员 |             |            |
| 25 |        | 业务受理    | 新增融资申请  | 1、查询、查看、编辑权限下的业务订单<br>2、“创建订单”录入、申请人信息、申请人单位信息、联系人信息、配偶信息、担保人信息、车辆信息、贷款信息、影像材料<br>3、支持个人客户及企业客户融资<br>4、资料补录、影像上传<br>5、节点催办、退回重提、复议申请 | 销售/业务员 |             |            |
| 26 |        | 面签      | 重新面签    | 1、面签中或投放材料上传的业务可重新发起面签，作废已生成的合同重新签署                                                                                                  | 销售/业务员 |             |            |
| 27 |        | 投放材料上传  | 投放材料上传  | 1、查询、展示权限下面签已完成的业务信息<br>2、支持审批轨迹查询、取消订单、放款资料（电子影像）上传后提交请款                                                                            | 销售/业务员 |             |            |
| 28 |        | 待放款     | 待放款     | 1、放款审核通过请求资方放款，资方审核通过为放款成功时返回待放款状态<br>2、当放款状态异常时，管理端支持手动将待放款业务状态变更为已放款                                                               | 销售/业务员 |             |            |
| 29 |        | 贷后资料上传  | 贷后资料上传  | 1、查询、展示权限下已放款业务的业务信息<br>2、“贷后材料上传”支持贷后资料（电子影像）上传                                                                                     | 销售/业务员 |             |            |
| 30 |        | 业务查询    | 业务查询    | 1、查询、查看权限下的业务订单，仅查询无业务操作                                                                                                             | 销售/业务员 |             |            |
| 31 |        | GPS安装   | GPS线上收款 | 1、生成GPS收款码，不可重复生成二维码，二维码误关闭后支持重新打开展示，客户已支付后，不允许再生成和展示二维码                                                                             | 销售/业务员 |             |            |
| 32 |        |         | 取消派单    | 1、派单成功后未安装完成前，可取消订单重新派单                                                                                                              | 销售/业务员 |             |            |
| 33 |        | 抵押办理    | 线上派单    | 1、查询、展示权限下贷款审批通过的业务，以及对抵押派单信息及订单状态<br>2、抵押派单，对接三方派单功能，派单界面，展示订单信息、填写派单具体机构办理人信息。                                                     | 销售/业务员 |             |            |
| 34 |        |         | 取消派单    | 1、派单成功后未办理完成前，可取消订单重新派单                                                                                                              | 销售/业务员 |             |            |
| 35 |        | 解押办理    | 线上派单    | 1、支持在业务员端及客户端发起解抵押申请，填写解抵押信息及下载材料<br>2、管理端审核通过后向三方机构派单                                                                               | 销售/业务员 |             |            |
| 36 |        |         | 取消派单    | 1、支持在业务员端及客户端发起解抵押申请，填写解抵押信息及下载材料<br>2、管理端审核通过后向三方机构派单                                                                               | 销售/业务员 |             |            |
| 37 |        | 查看还款计划  | 查看还款计划  | 已放款的业务展示还款计划                                                                                                                         | 销售/业务员 |             |            |

|    |           |             |                                                                                                           |         |  |  |
|----|-----------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--|--|
| 38 | 变更还款卡     | 变更还款卡       | 1、签约完成后放款申请前可进行还款卡变更，重新签署授权协议<br>2、变更后使用新的卡号进行放款及还款                                                       | 销售/业务员  |  |  |
| 39 | 主动还款      | 主动还款试算      | 还款模式：提前结清、提前还当期、归还逾期欠款                                                                                    | 销售/业务员  |  |  |
| 40 |           | 还款支付        | 支付方式：批扣、点扣、线上扫码、对公还款                                                                                      | 销售/业务员  |  |  |
| 41 |           | 主动还款审批      | 支持多级审批、流程节点可配置                                                                                            | 销售/业务员  |  |  |
| 42 |           | 还款入账        | 上传还款凭证，审批通过入账更新还款计划                                                                                       | 销售/业务员  |  |  |
| 43 | 减免申请      | 金额试算        | 试算还款金额，申请减免服务费、利息、本金等                                                                                     | 销售/业务员  |  |  |
| 44 |           | 减免申请        | 支持多级审批、流程节点可配置<br>审批通过，更新还款计划                                                                             | 销售/业务员  |  |  |
| 45 |           | 审批轨迹        | 查看审批进度及意见                                                                                                 | 销售/业务员  |  |  |
| 46 | 我的        | 头像          | 查看审批进度及意见                                                                                                 | 销售/业务员  |  |  |
| 47 |           | 更改手机号       | 查看审批进度及意见                                                                                                 | 销售/业务员  |  |  |
| 48 |           | 登录设置        | 查看审批进度及意见                                                                                                 | 销售/业务员  |  |  |
| 49 |           | 服务协议        | 查看审批进度及意见                                                                                                 | 销售/业务员  |  |  |
| 50 |           | 退出登录        | 查看审批进度及意见                                                                                                 | 销售/业务员  |  |  |
| 51 | 待办中心      | 待办中心        | 补件/放款确认/抵押提醒                                                                                              | 销售/业务员  |  |  |
| 52 | 客户管理      | 客户管理        | 1、全部客户进件列表、关键词搜索<br>2、客户交接：交接给指定销售/转入公海线索                                                                 | 销售/业务员  |  |  |
| 53 | 业绩中心      | 业绩中心        | 1、个人业绩看板、佣金预估<br>2、活动量数据（扫码/查验/跟进）<br>3、贷后数据：名下客户还款/逾期/结清情况跟踪                                             | 销售/业务员  |  |  |
| 54 | 产品配置      | 融资产品配置      | 1、支持融资产品查询、新增、修改、审批<br>2、支持配置融资产品基本信息、金融信息、展业区域、展业机构                                                      | 系统管理员   |  |  |
| 55 | 合同模板管理    | 合同模板管理      | 1、支持合同组查询、新增、修改、审批。<br>2、上传维护各节点使用合同的PDF和Word版本，并校验<br>3、支持合同参数变量库的查询                                     | 系统管理员   |  |  |
| 56 | 渠道管理      | 渠道准入与变更     | 1、支持获客渠道查询、新增、修改、审批、渠道用户管理、佣金明细查询<br>2、新增获客渠道：配置渠道商基本信息（企业信息）、对接合作模式（对接人、合作时间）、授信额度、收款账户信息、配置佣金信息、保证金参数配置 | 运营/管理人员 |  |  |
| 57 |           | 准入审批        | 新增渠道或渠道变更时进行审批，支持审批退回重新提交                                                                                 | 运营/管理人员 |  |  |
| 58 |           | 审批进度        | 查询渠道准入的审批状态及渠道详细信息                                                                                        | 运营/管理人员 |  |  |
| 59 |           | 渠道费用        | 1、销售佣金计算与发放（业绩联动）<br>2、SP服务费核算、对账与结算<br>3、异常放款/退还款账务处理（冲正、调账）<br>4、发放记录、明细查询与复核                           | 运营/管理人员 |  |  |
| 60 |           | 用户管理        | 1、支持渠道用户页面维护经销商人员的基本信息<br>2、渠道人员可使用手机号登录业务员端                                                              | 运营/管理人员 |  |  |
| 61 | 业务审批      | 贷款审批初审      | 1、支持搜索、查看待审批全量业务列表，支持领单；                                                                                  | 信审/风控   |  |  |
| 62 |           | 贷款审批复审      | 2、业务审批界面展示订单业务信息、申请人信息、审批记录                                                                               | 信审/风控   |  |  |
| 63 |           | 放款审查        | 3、业务信息界面展示车辆信息、贷款信息、还款方式、放款                                                                               | 信审/风控   |  |  |
| 64 |           | 资方审查        | 1、业务审批/放款审核通过后通过接口请求资方审批<br>2、查询资金放款结果，已放款则流程结束；放款失败则重新调用                                                 | 信审/风控   |  |  |
| 65 | 资金分配      | 自动资金分配      | 根据资金路由优先级系统自动匹配资方<br>支持业务规则、收益率等维度排序                                                                      | 信审/风控   |  |  |
| 66 |           | 手动资金分配      | 自动分配失败且无资金方可分配的情况下支持手动分配，选择资方                                                                             | 信审/风控   |  |  |
| 67 |           | 资方审批        | 1、业务审批通过后通过接口请求资方审批<br>2、若资方审批失败，按照资方优先级重新分配                                                              | 信审/风控   |  |  |
| 68 | GPS安装信息统计 | GPS安装信息统计   | 1、统计所有GPS派单的业务，可查看业务详情及安装信息<br>2、支持导出                                                                     | 运营/管理人员 |  |  |
| 69 | 放款        | 资方放款        | 放款审核通过后通过接口请求资方放款                                                                                         | 运营/管理人员 |  |  |
| 70 |           | 手动放款        | 当放款状态异常时，管理端支持手动将待放款业务状态变更为已放款                                                                            | 运营/管理人员 |  |  |
| 71 | 业务查询      | 业务查询        | 1、支持简单、高级搜索订单，列表展示与导出，表头可编辑<br>2、业务详情界面展示业务详细信息                                                           | 运营/管理人员 |  |  |
| 72 | 还款计划查询    | 还款计划查询      | 1、对客还款计划表、发生还款后更新还款计划                                                                                     | 运营/管理人员 |  |  |
| 73 | 贷后材料上传    | 贷后材料上传      | 车辆登记证                                                                                                     | 运营/管理人员 |  |  |
| 74 | 主动还款      | 主动还款试算      | 还款模式：提前结清、提前还当期、归还逾期欠款                                                                                    | 贷后/运营   |  |  |
| 75 |           | 还款支付        | 支付方式：批扣、点扣、线上扫码、对公还款                                                                                      | 贷后/运营   |  |  |
| 76 |           | 主动还款审批      | 支持多级审批、流程节点可配置                                                                                            | 贷后/运营   |  |  |
| 77 |           | 还款入账        | 上传还款凭证，审批通过入账更新还款计划                                                                                       | 贷后/运营   |  |  |
| 78 | 减免管理      | 减免申请试算      | 试算还款金额，申请减免服务费、利息、本金等                                                                                     | 贷后/运营   |  |  |
| 79 |           | 减免审批        | 支持多级审批、流程节点可配置<br>审批通过，更新还款计划                                                                             | 贷后/运营   |  |  |
| 80 | 抵押管理      | 抵押/解抵押派单    | 采集派单信息，对接三方服务商完成派单操作                                                                                      | 贷后/运营   |  |  |
| 81 |           | 抵押/解抵押明细查询  | 查询抵押/解抵押办理进度                                                                                              | 贷后/运营   |  |  |
| 82 | 风险定级与处置   | 风险定级与处置     | 1、贷后风险定级报告<br>2、异常预警与处置<br>3、案件进度查询（运营只读）                                                                 | 贷后/运营   |  |  |
| 83 | 车务结算管理    | 抵押对账台账      | 1、次月1号生成上月的抵押办理对账明细，可导出，可流水                                                                               | 账务/财务   |  |  |
| 84 |           | 车务收入信息配置    | 认领实际收款金额<br>2、支持汇总查询及明细查询                                                                                 | 账务/财务   |  |  |
| 85 | GPS结算     | GPS设备收入成本明细 | 1、次月1号生成上月的GPS对账明细，可导出，可维护实际付款金额                                                                          | 账务/财务   |  |  |
| 86 |           | GPS设备成本对账   | 2、支持汇总查询及明细查询                                                                                             | 账务/财务   |  |  |
| 87 |           | GPS成本配置     | 3、GPS设备成本、安装成本后台配置                                                                                        | 账务/财务   |  |  |

业务管理端

|     |           |         |                                                                                                                                                    |         |  |  |
|-----|-----------|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--|--|
| 88  | 档案管理      | 档案管理    | 1、支持实物档案及电子档案的归档入库及审批，记录入库时间及存放位置<br>2、支持已入库的实物档案的借阅及归还流程<br>3、支持结清业务的实物档案出库流程<br>4、支持设置档案归档时间                                                     | 运营/管理人员 |  |  |
| 89  | 核算管理      | 还款计划    | 1、支持放款前试算还款计划<br>2、支持放款后生成对客还款计划（包括还款日期、应还金额、已还金额、罚息、分润金额）<br>3、客户还款后更新还款计划数据                                                                      | 账务/财务   |  |  |
| 90  |           | 账务管理    | 1、支持每日生成对账文件、与渠道对账<br>2、支持不同的入账顺序、计息方式<br>3、逾期时计算罚息，支持设置宽限期                                                                                        | 账务/财务   |  |  |
| 91  | 财务管理      | 资金流水    | 1、银企直联出入账流水查询<br>2、退款/回单信息查询与核对<br>3、每日对账与异常预警                                                                                                     | 账务/财务   |  |  |
| 92  |           | 业务台账    | 1、项目编码维护<br>2、业务与核算口径映射<br>3、业务台账报表                                                                                                                | 账务/财务   |  |  |
| 93  |           | 五级分类管理  | 1、支持五级分类规则配置<br>2、五级分类业务查询、导出                                                                                                                      | 账务/财务   |  |  |
| 94  | 报表数据      | 日常数据报表  | 1、经营数据日报/周报/月报<br>2、放款规模、余额、利息收入<br>3、佣金/服务费支出统计                                                                                                   | 运营/管理人员 |  |  |
| 95  |           | 转化率报表   | 1、进件→预审→终审→放款全链路转化<br>2、按渠道/销售/SP多维度统计<br>3、流失节点与销售产能分析                                                                                            | 运营/管理人员 |  |  |
| 96  | 流程配置      | 基础参数配置  | 1、维护业务信息字段及所属分类表单<br>2、字段与数据库表完全一致                                                                                                                 | 系统管理员   |  |  |
| 97  |           | 表单模板    | 1、查看表单下包含的字段并且配置字段属性                                                                                                                               | 系统管理员   |  |  |
| 98  |           | 影像模板管理  | 配置影像材料存储目录编码、材料格式、材料大小等信息                                                                                                                          | 系统管理员   |  |  |
| 99  |           | 流程配置    | 1、业务流程与融资产品关联，不同产品可配置不同业务流程<br>2、流程设计：以流程图的形式配置主流程及分支流程<br>3、范围配置：配置流程适用机构、区域的范围<br>4、流程配置：关联流程适用的表单模板、影像模板、业务状态、审批方式、审批人等<br>5、流程发布：正式发布的流程模板可被应用 | 系统管理员   |  |  |
| 100 | 系统配置      | 机构管理    | 支持多层级的机构管理，并且进行机构间的数据隔离                                                                                                                            | 系统管理员   |  |  |
| 101 |           | 用户管理    | 支持维护系统用户，关联用户角色，进行用户间的数据隔离                                                                                                                         | 系统管理员   |  |  |
| 102 |           | 角色管理    | 支持维护用户角色，配置菜单权限、操作权限、数据权限                                                                                                                          | 系统管理员   |  |  |
| 103 |           | 字典管理    | 支持界面配置字典项数据                                                                                                                                        | 系统管理员   |  |  |
| 104 |           | 定时任务管理  | 支持定时任务的管理                                                                                                                                          | 系统管理员   |  |  |
| 105 |           | 车型管理    | 1、支持手动维护厂商、品牌、车系、车型<br>2、支持对接车型库数据源                                                                                                                | 系统管理员   |  |  |
| 106 |           | 消息管理    | 支持配置消息模板、发送方式，查询消息记录                                                                                                                               | 系统管理员   |  |  |
| 107 |           | 公告管理    | 支持配置公告模板、公告范围，查询公告记录                                                                                                                               | 系统管理员   |  |  |
| 108 |           | 企业装修    | 支持界面自定义设置登录背景图、企业logo、主题颜色、界面水印等                                                                                                                   | 系统管理员   |  |  |
| 109 | 销售体系与团队   | 销售体系与团队 | 1、销售组织架构与职级体系<br>2、销售/SP人员入转调离<br>3、团队搭建、培训与赋能                                                                                                     | 销售管理    |  |  |
| 110 | 业绩目标管理    | 业绩目标管理  | 1、目标制定与拆分（年/季/月/周）<br>2、团队/个人达成追踪与预测<br>3、业绩认领与归属规则                                                                                                | 销售管理    |  |  |
| 111 | 销售能效管理    | 销售能效管理  | 1、活动量管理（扫码/查验/跟进）<br>2、人均进件/放款/转化对比<br>3、排名榜、产能预警与末位辅导                                                                                             | 销售管理    |  |  |
| 112 | 风险合规管控    | 风险合规管控  | 1、红线行为监测（飞单/代客操作）<br>2、进件质量与退保率监控<br>3、合规培训考试与抽检                                                                                                   | 销售管理    |  |  |
| 113 | 保证金管理     | 保证金管理   | 1、销售/SP保证金收取与退还<br>2、保证金台账与对账                                                                                                                      | 销售管理    |  |  |
| 114 | 风险管理      | 风险管理    | 1、销售风险事件上报与分级<br>2、违规处置、追责与整改跟踪<br>3、风险案例库与通报培训                                                                                                    | 销售管理    |  |  |
| 115 | 客诉处理      | 客诉处理    | 1、客户投诉受理与分派<br>2、处理时效跟踪与回访闭环<br>3、客诉归因与销售连带考核                                                                                                      | 销售管理    |  |  |
| 116 | 外部数据对接    | 担保公司系统  | 担保公司直接嵌入我方流程；客户数据脱敏；终审协同                                                                                                                           | 系统（接口）  |  |  |
| 117 |           | 车务公司    | 车务办理                                                                                                                                               | 系统（接口）  |  |  |
| 118 |           | GPS服务商  | GPS安装办理                                                                                                                                            | 系统（接口）  |  |  |
| 119 |           | 资金方对接   | 资金方对接，出具标准接口文档                                                                                                                                     | 系统（接口）  |  |  |
| 120 | 行内核心系统    | 核心账务对接  | 1、放款指令、还款入账、账务流水与行内核心系统同步<br>2、日终对账，差错自动预警                                                                                                         | 系统（接口）  |  |  |
| 121 | 汽车前台系统    | 汽车前台系统  | 贷前放款流程                                                                                                                                             | 系统（接口）  |  |  |
| 122 | 行内风控/决策系统 | 风控决策对接  | 1、预审、终审调用行内风控决策引擎，回传决策结果与额度<br>2、贷后预警信号接收，风控规则由行内系统维护                                                                                              | 系统（接口）  |  |  |
| 123 | CFCA电子签   | CFCA电子签 | 授信/放款合同线上签署，支持上传线下合同；人脸识别+短信验证                                                                                                                     | 系统（接口）  |  |  |
| 124 | 车辆信息查询    | 车辆信息查询  | 车架号解析、车辆估值、违章/事故/抵押状态查询                                                                                                                            | 系统（接口）  |  |  |
| 125 | 大数据风控     | 大数据风控   | 外部黑名单、多头借贷、欺诈识别、评分卡数据源<br>（注：风控由银行客户已有系统提供，本系统做数据对接与结果应用）                                                                                          | 系统（接口）  |  |  |
| 126 | 手机号三要素    | 手机号三要素  | 身份核验                                                                                                                                               | 系统（接口）  |  |  |
| 127 | 银行卡四要素    | 银行卡四要素  | 身份核验                                                                                                                                               | 系统（接口）  |  |  |
| 128 | 人脸识别      | 人脸识别    | 身份核验                                                                                                                                               | 系统（接口）  |  |  |

|     |         |         |                   |        |  |  |
|-----|---------|---------|-------------------|--------|--|--|
| 129 | 卡证ocr识别 | 卡证ocr识别 | 身份证、银行卡、驾驶证、行驶证识别 | 系统（接口） |  |  |
| 130 | 短信平台    | 短信平台    | 短信平台              | 系统（接口） |  |  |
| 131 | ECIF系统  | ECIF系统  | 创建、修改客户信息         | 系统（接口） |  |  |
| 132 | 数据中台    | 数据处理    | 报表基础数据            | 系统（接口） |  |  |
| 133 | 批量处理    | 批量处理    | 批量任务处理            | 系统（接口） |  |  |
| 134 | 客服系统    | 客服系统    | 客诉工单对接            | 系统（接口） |  |  |