

众享贷后资金管控平台 产品使用手册

北京众享比特科技有限公司

2020. 02

目录

目录.....	2
1. 产品简介.....	3
1.1 众享贷后资金管控平台.....	3
1.2 产品优势.....	3
1.3 应用场景.....	3
2. 产品说明.....	4
2.1 系统架构.....	4
2.2 用户角色.....	4
2.3 功能概览.....	4
3. 操作指南.....	5
3.1 登录.....	5
3.2 首页.....	5
3.3 区块.....	7
3.4 资金管控.....	7
3.4.1 全量交易.....	8
3.5 违规交易.....	8
3.5.1 违规贷款交易.....	9
3.6 规则管理.....	10
3.6.1 全部记录.....	10
3.6.2 新增配置.....	11
3.6.3 已完成.....	11
3.6.4 未复核.....	12
3.7 用户管理.....	12
3.7.1 全部记录.....	13
3.7.2 添加用户.....	13
3.7.3 已完成.....	14
3.8 操作查询.....	14
3.8.1 黑名单/提前结清查询.....	14
3.8.2 用户日志查询.....	15

1. 产品简介

1.1 众享贷后资金管控平台

众享贷后资金管控平台实现了对客户资金流向进行管控，并实时监控资金流向异常，并对异常资金行进及时管控，是为贷后管控提供精准、通用、智能、安全的管控平台。平台通过权限管理对用户权限和规则判断信息进行审核上链，客户资金信息根据上链的规则进行分析异化以及违规资金上链，企业管理中心可对违规信息及时进行管控。

1.2 产品优势

1. 及时掌握客户动态

通过对客户进行贷后管理，可以第一时间了解客户动态，对贷款的风险状况做出及时的判断，制定应对风险的措施。

2. 有效降低客户流失率

可以做好续贷的工作，有效降低客户的流失率。

3. 获取更多客户，拓展客户渠道

对客户进行贷后管理时，能直接获得客户的信息，及时发现自身的问题并做出改进，为客户提供更好的服务，提升客户的满意度。

4. 及时发现和化解风险

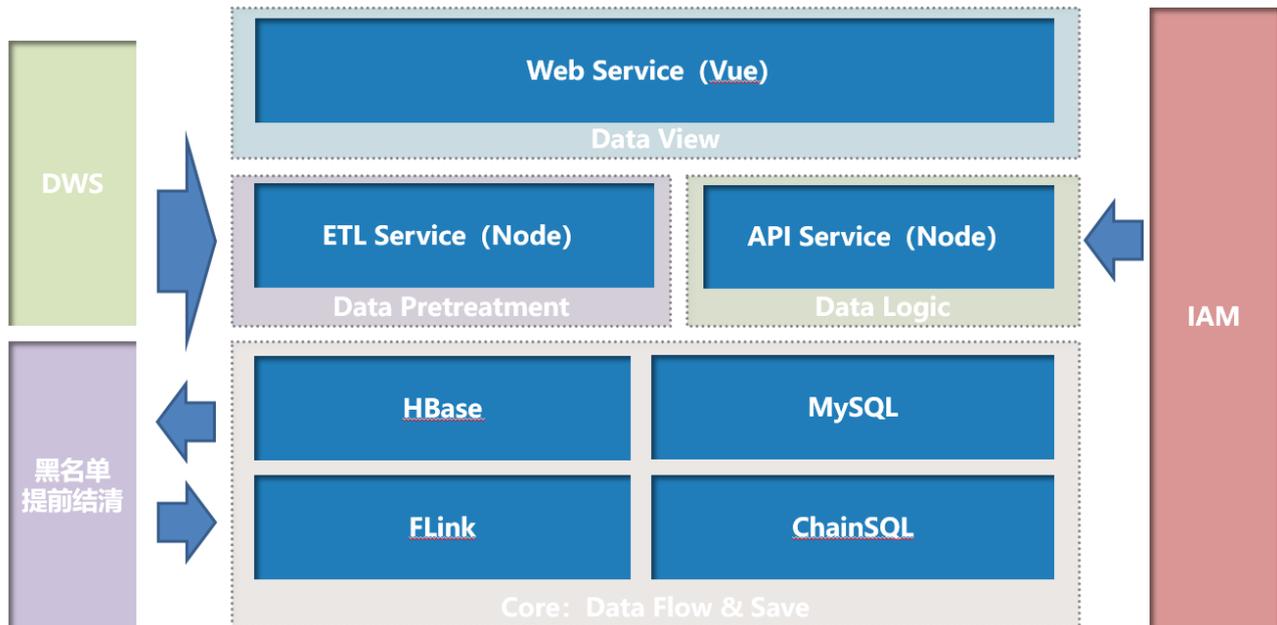
一个高效完善的贷后管理能帮助我们有效化解风险、减少损失，降低不良贷款的回收率，保证贷款的安全性。

1.3 应用场景

适用于银行贷款部门、信用卡中心的贷后资金相关业务场景。

2. 产品说明

2.1 系统架构



2.2 用户角色

1. 经办人员
2. 复核人员
3. 查询人员

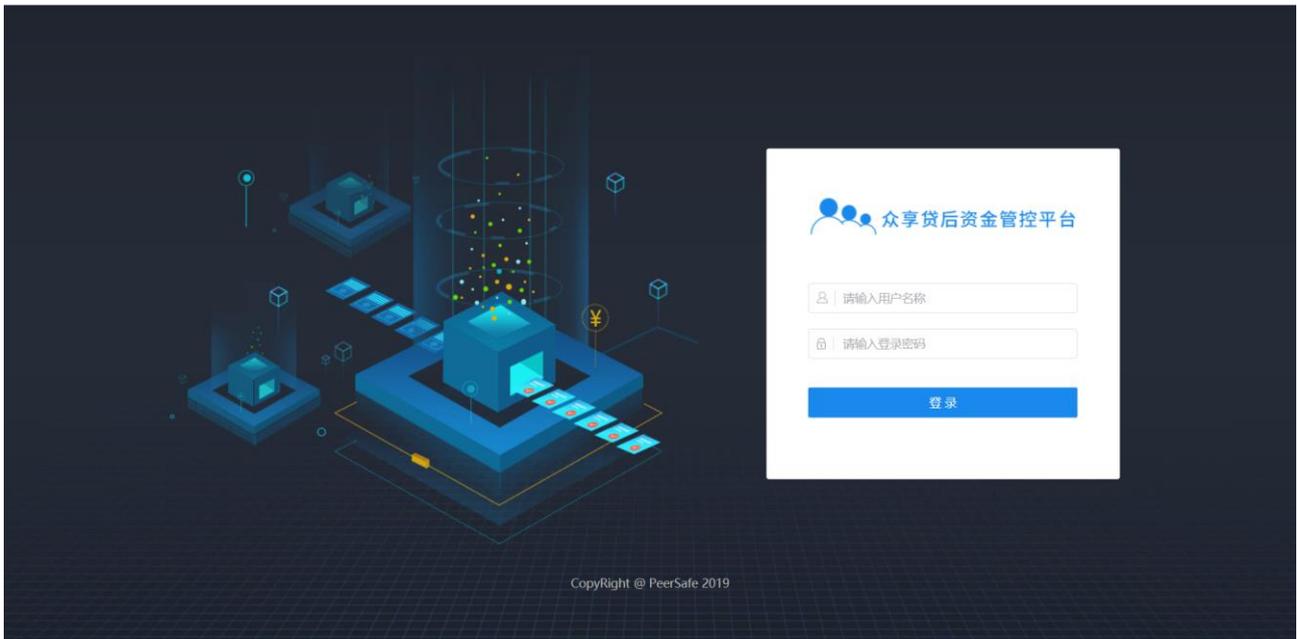
2.3 功能概览

1. 经办人员
 - (1) 首页;
 - (2) 区块;
 - (3) 资金管控;
 - (4) 规则管理;
 - (5) 用户管理;
 - (6) 操作查询
2. 复核人员
 - (1) 首页;
 - (2) 区块;
 - (3) 资金管控;
 - (4) 复合管理;
 - (5) 操作查询
3. 查询人员
 - (1) 资金管控;
 - (2) 操作查询

3. 操作指南

3.1 登录

进入登录页面，输入用户名和密码即可登录。



3.2 首页

- (1) 经办人/复核员在登录页输入工号和密码登录后，进入首页；
- (2) 首页最上方显示区块信息和交易 hash，红色 hash 表示异化违规交易，点击后跳转交易详情页，蓝色 hash 表示异化交易，不可点击；



(3) 首页中部为违规数据信息;



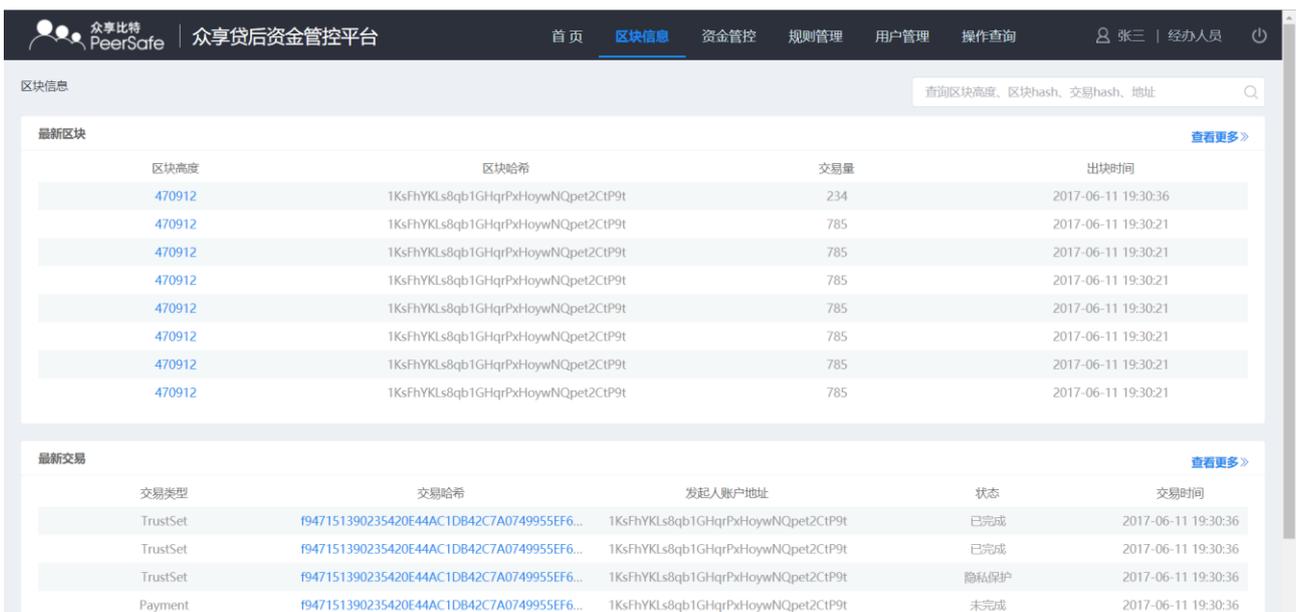
(4) 首页底部为资金用途异化偏移系数走势图。



3.3 区块

区块信息分两部分，上方为最新区块信息，下方为最新交易。

- (1) 最新区块实时变动，点击区块高度，可跳转区块详情页；点击查看更多，可跳转所有区块列；
- (2) 最新交易有交易时自动刷新，点击交易哈希，可跳转交易详情页；点击查看更多，可跳转所有交易列。



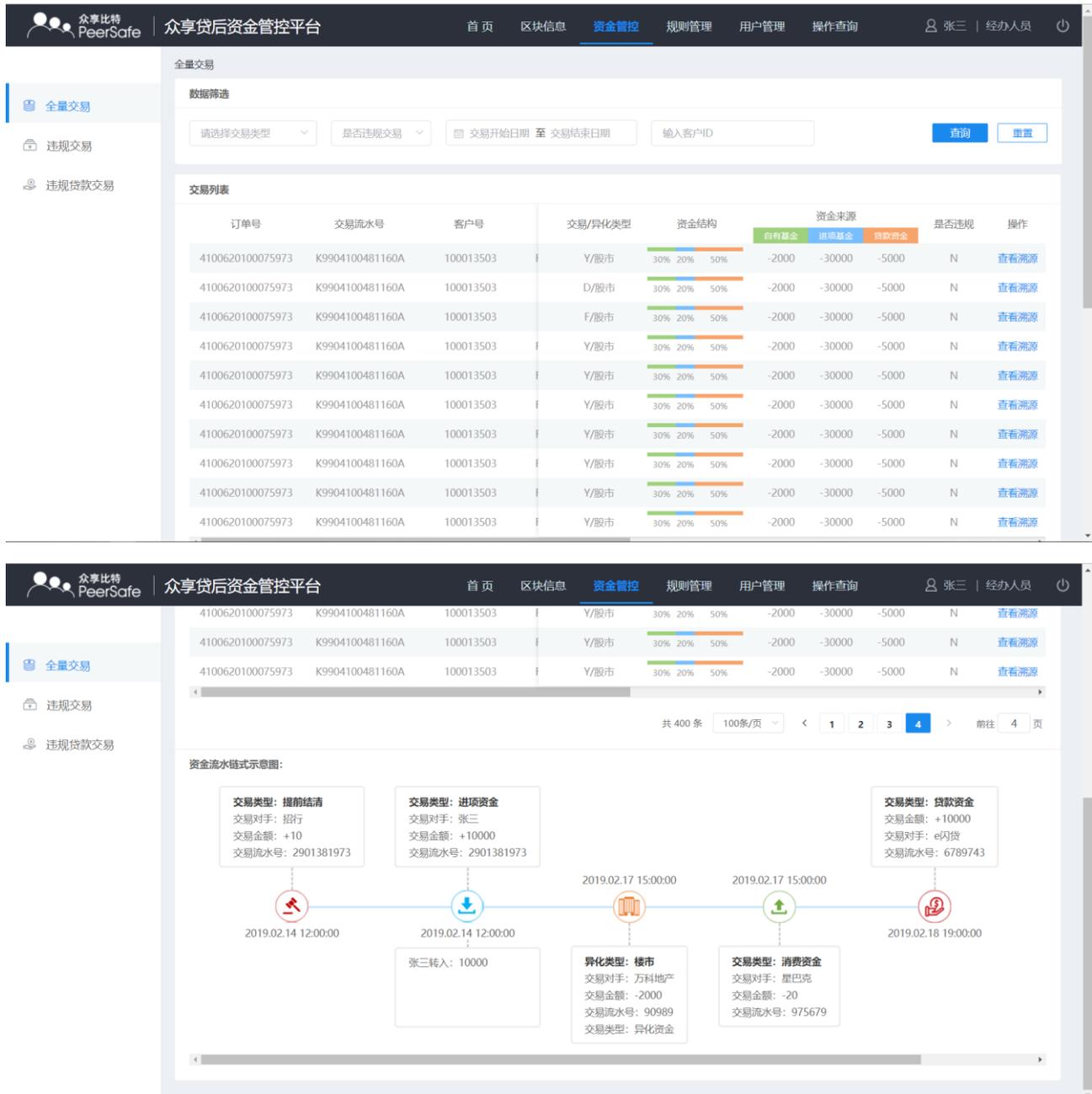
区块高度	区块哈希	交易量	出块时间
470912	1KsFhYKls8qb1GHqrPxHoywNQpet2CtP9t	234	2017-06-11 19:30:36
470912	1KsFhYKls8qb1GHqrPxHoywNQpet2CtP9t	785	2017-06-11 19:30:21
470912	1KsFhYKls8qb1GHqrPxHoywNQpet2CtP9t	785	2017-06-11 19:30:21
470912	1KsFhYKls8qb1GHqrPxHoywNQpet2CtP9t	785	2017-06-11 19:30:21
470912	1KsFhYKls8qb1GHqrPxHoywNQpet2CtP9t	785	2017-06-11 19:30:21
470912	1KsFhYKls8qb1GHqrPxHoywNQpet2CtP9t	785	2017-06-11 19:30:21
470912	1KsFhYKls8qb1GHqrPxHoywNQpet2CtP9t	785	2017-06-11 19:30:21
470912	1KsFhYKls8qb1GHqrPxHoywNQpet2CtP9t	785	2017-06-11 19:30:21

交易类型	交易哈希	发起人账户地址	状态	交易时间
TrustSet	f947151390235420E44AC1DB42C7A0749955EF6...	1KsFhYKls8qb1GHqrPxHoywNQpet2CtP9t	已完成	2017-06-11 19:30:36
TrustSet	f947151390235420E44AC1DB42C7A0749955EF6...	1KsFhYKls8qb1GHqrPxHoywNQpet2CtP9t	已完成	2017-06-11 19:30:36
TrustSet	f947151390235420E44AC1DB42C7A0749955EF6...	1KsFhYKls8qb1GHqrPxHoywNQpet2CtP9t	隐私保护	2017-06-11 19:30:36
Payment	f947151390235420E44AC1DB42C7A0749955EF6...	1KsFhYKls8qb1GHqrPxHoywNQpet2CtP9t	未完成	2017-06-11 19:30:36

3.4 资金管控

3.4.1 全量交易

全量交易，经办人/复核员登录默认显示 7 天内数据信息，点击重置可查询所有交易信息；异化交易点击查看溯源可查看该交易贷款信息；输入客户号查询，可查询该客户此时间段内所有交易信息，列表下方展示资金流水示意图。



交易列表

订单号	交易流水号	客户号	交易/异化类型	资金结构	资金来源	是否违规	操作
4100620100075973	K9904100481160A	100013503	Y/股市	30% 20% 50%	-2000 -30000 -5000	N	查看溯源
4100620100075973	K9904100481160A	100013503	D/股市	30% 20% 50%	-2000 -30000 -5000	N	查看溯源
4100620100075973	K9904100481160A	100013503	F/股市	30% 20% 50%	-2000 -30000 -5000	N	查看溯源
4100620100075973	K9904100481160A	100013503	Y/股市	30% 20% 50%	-2000 -30000 -5000	N	查看溯源
4100620100075973	K9904100481160A	100013503	Y/股市	30% 20% 50%	-2000 -30000 -5000	N	查看溯源
4100620100075973	K9904100481160A	100013503	Y/股市	30% 20% 50%	-2000 -30000 -5000	N	查看溯源
4100620100075973	K9904100481160A	100013503	Y/股市	30% 20% 50%	-2000 -30000 -5000	N	查看溯源
4100620100075973	K9904100481160A	100013503	Y/股市	30% 20% 50%	-2000 -30000 -5000	N	查看溯源
4100620100075973	K9904100481160A	100013503	Y/股市	30% 20% 50%	-2000 -30000 -5000	N	查看溯源
4100620100075973	K9904100481160A	100013503	Y/股市	30% 20% 50%	-2000 -30000 -5000	N	查看溯源
4100620100075973	K9904100481160A	100013503	Y/股市	30% 20% 50%	-2000 -30000 -5000	N	查看溯源

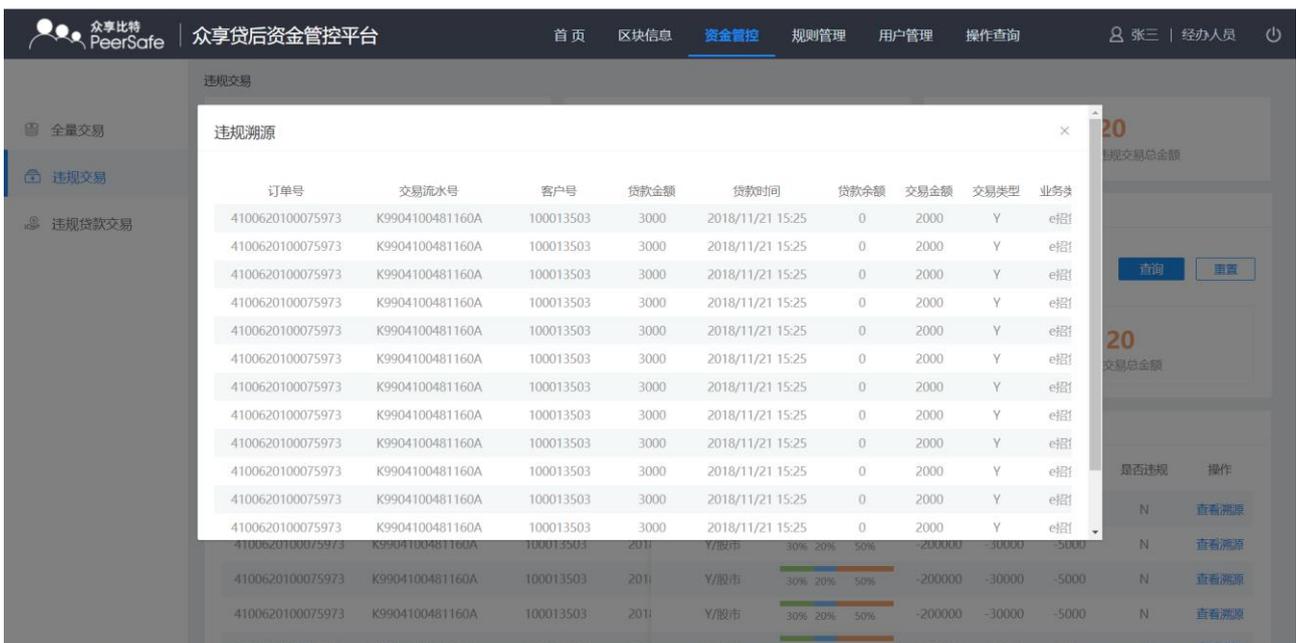
共 400 条 100条/页 < 1 2 3 4 > 前往 4 页

资金流水链示意图:

- 2019.02.14 12:00:00: 交易类型: 提前结清, 交易对手: 招行, 交易金额: +10, 交易流水号: 2901381973
- 2019.02.14 12:00:00: 张三转入: 10000
- 2019.02.17 15:00:00: 交易类型: 进项资金, 交易对手: 张三, 交易金额: +10000, 交易流水号: 2901381973
- 2019.02.17 15:00:00: 异化类型: 楼市, 交易对手: 万科地产, 交易金额: -2000, 交易流水号: 90989, 交易类型: 异化资金
- 2019.02.17 15:00:00: 交易类型: 消费资金, 交易对手: 星巴克, 交易金额: -20, 交易流水号: 975679
- 2019.02.18 19:00:00: 交易类型: 贷款资金, 交易金额: +10000, 交易对手: e网贷, 交易流水号: 6789743

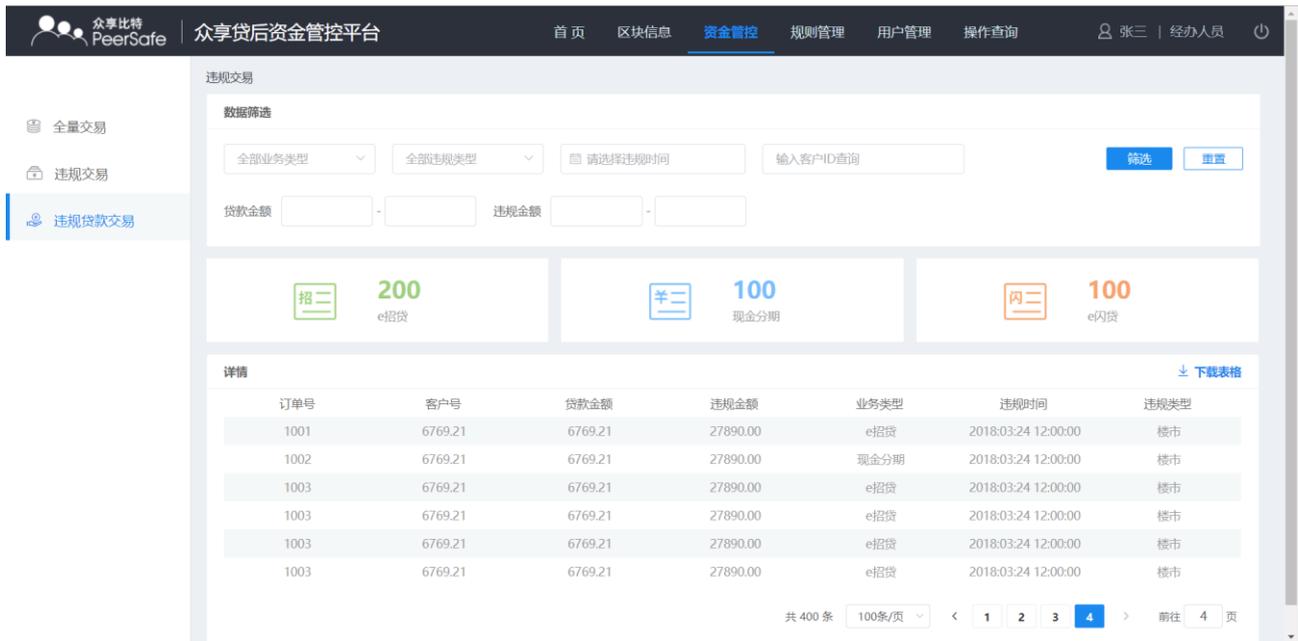
3.5 违规交易

经办人/复核员登录默认显示 7 天内违规交易信息；最上方为截止目前所有的违规信息统计；查看溯源可查看违规交易的贷款信息



3.5.1 违规贷款交易

经办人/复核员登录默认显示 7 天内数据，点击重置可查看全部违规贷款交易信息；中间为查询结果的各业务类型违规金额统计；点击下载表格，可将查询到的结果以 excel 形式下载到本地

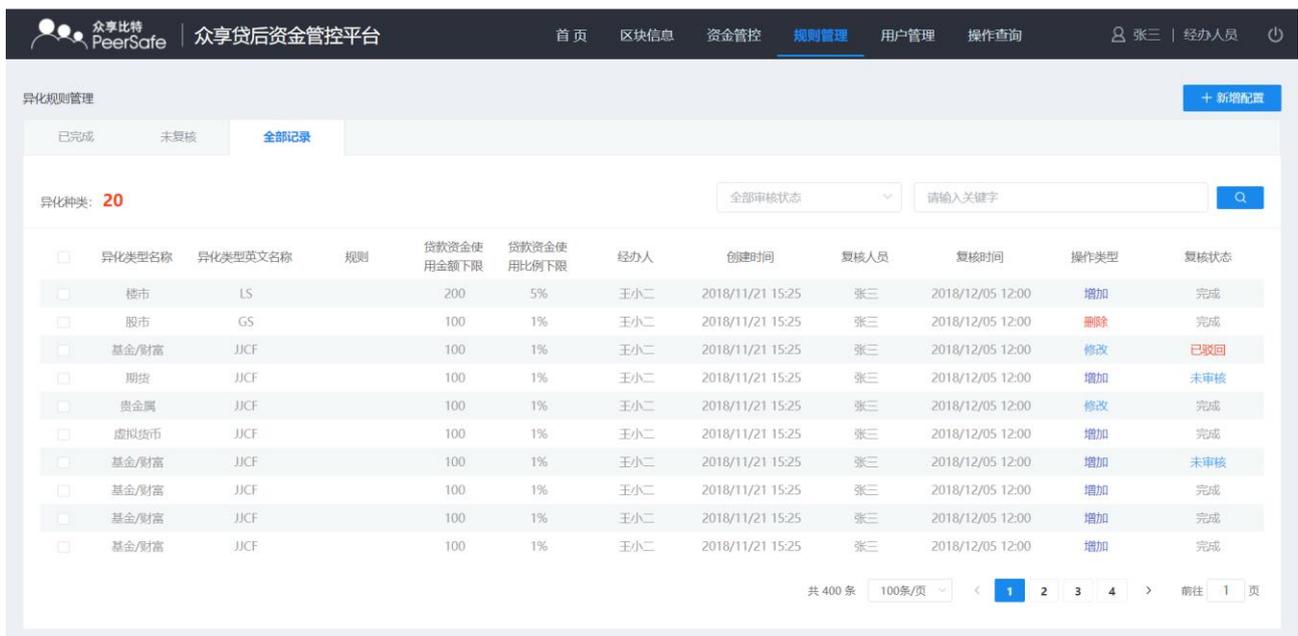


3.6 规则管理

分为已完成、未复核、全部记录三个列表。

3.6.1 全部记录

全部记录列表显示所有通过、驳回的规则信息。



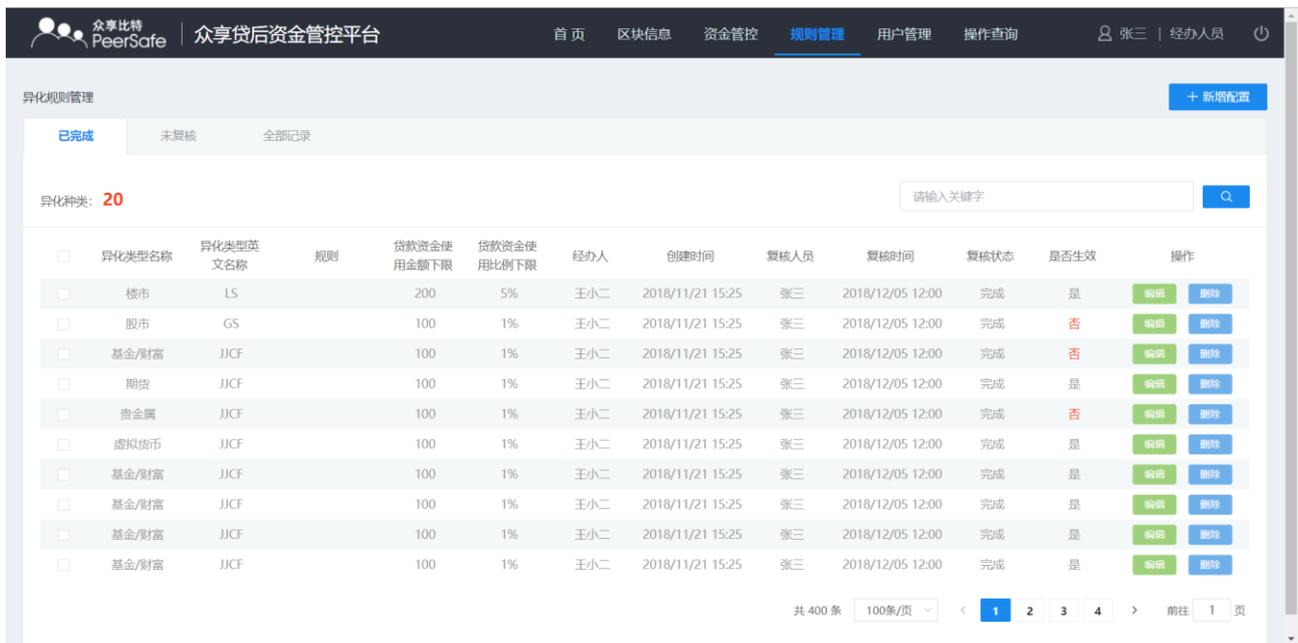
3.6.2 新增配置

新增规则，经办人登录可添加规则，添加后需指定复核人员；规则名称不可重复，除反洗钱和资金集中操控规则外，其他规则格式一致。



3.6.3 已完成

已完成列表显示所有复核通过的规则信息，规则列点击查看，可查看规则详情；经办人可修改、删除规则，修改、删除时需指定复核人员；点击立即生效，复核通过未生效的规则立即被应用。



众享比特 PeerSafe 众享贷后资金管控平台 首页 区块信息 资金管控 **规则管理** 用户管理 操作查询 张三 | 经办人员

异化规则管理 + 新增配置

已完成 未复核 全部记录

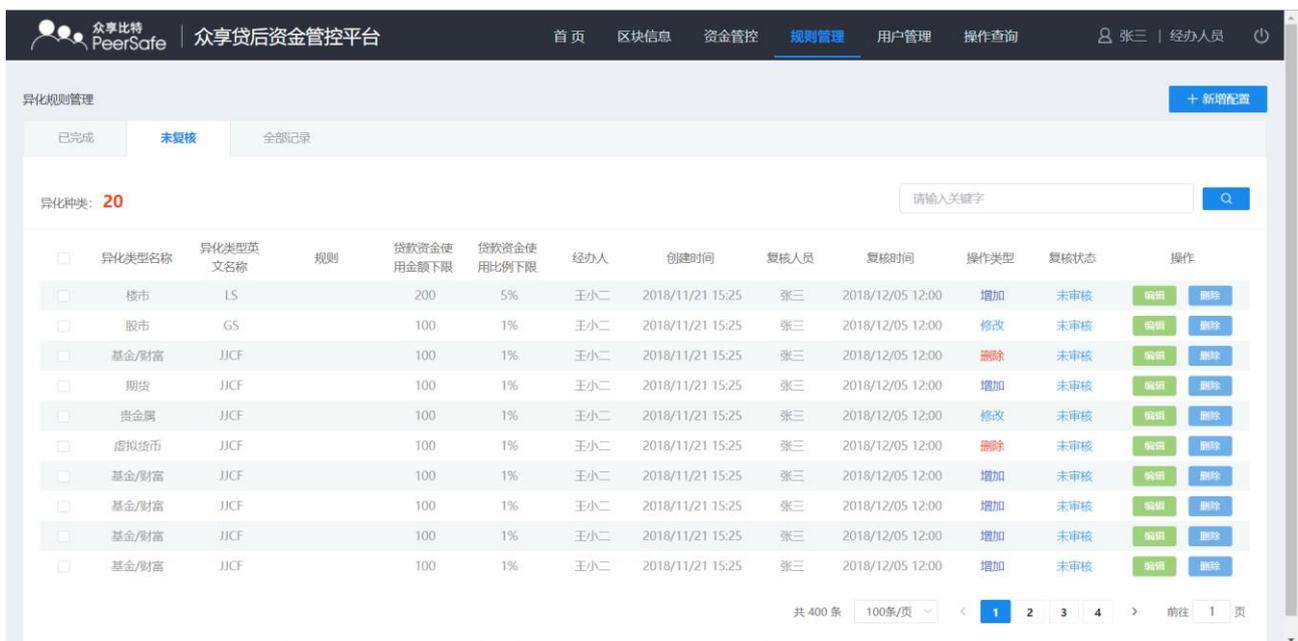
异化种类: 20 请输入关键字

<input type="checkbox"/>	异化类型名称	异化类型英文名称	规则	贷款资金使用金额下限	贷款资金使用比例下限	经办人	创建时间	复核人员	复核时间	复核状态	是否生效	操作
<input type="checkbox"/>	债市	LS		200	5%	王小二	2018/11/21 15:25	张三	2018/12/05 12:00	完成	是	<input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/>
<input type="checkbox"/>	股市	GS		100	1%	王小二	2018/11/21 15:25	张三	2018/12/05 12:00	完成	否	<input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/>
<input type="checkbox"/>	基金/财富	JJCF		100	1%	王小二	2018/11/21 15:25	张三	2018/12/05 12:00	完成	否	<input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/>
<input type="checkbox"/>	期货	JJCF		100	1%	王小二	2018/11/21 15:25	张三	2018/12/05 12:00	完成	是	<input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/>
<input type="checkbox"/>	贵金属	JJCF		100	1%	王小二	2018/11/21 15:25	张三	2018/12/05 12:00	完成	否	<input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/>
<input type="checkbox"/>	虚拟货币	JJCF		100	1%	王小二	2018/11/21 15:25	张三	2018/12/05 12:00	完成	是	<input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/>
<input type="checkbox"/>	基金/财富	JJCF		100	1%	王小二	2018/11/21 15:25	张三	2018/12/05 12:00	完成	是	<input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/>
<input type="checkbox"/>	基金/财富	JJCF		100	1%	王小二	2018/11/21 15:25	张三	2018/12/05 12:00	完成	是	<input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/>
<input type="checkbox"/>	基金/财富	JJCF		100	1%	王小二	2018/11/21 15:25	张三	2018/12/05 12:00	完成	是	<input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/>
<input type="checkbox"/>	基金/财富	JJCF		100	1%	王小二	2018/11/21 15:25	张三	2018/12/05 12:00	完成	是	<input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/>

共 400 条 < 1 2 3 4 > 前往 页

3.6.4 未复核

经办人登录，未复核列表显示所有待复核规则信息，经办人可修改、删除未复核的规则信息，删除时无需指定复核人员；复核人员登录后未复核列表只显示需当前登录人复核的待复核规则信息，只能通过、驳回，不能修改、删除。



众享比特 PeerSafe 众享贷后资金管控平台 首页 区块信息 资金管控 **规则管理** 用户管理 操作查询 张三 | 经办人员

异化规则管理 + 新增配置

已完成 **未复核** 全部记录

异化种类: 20 请输入关键字

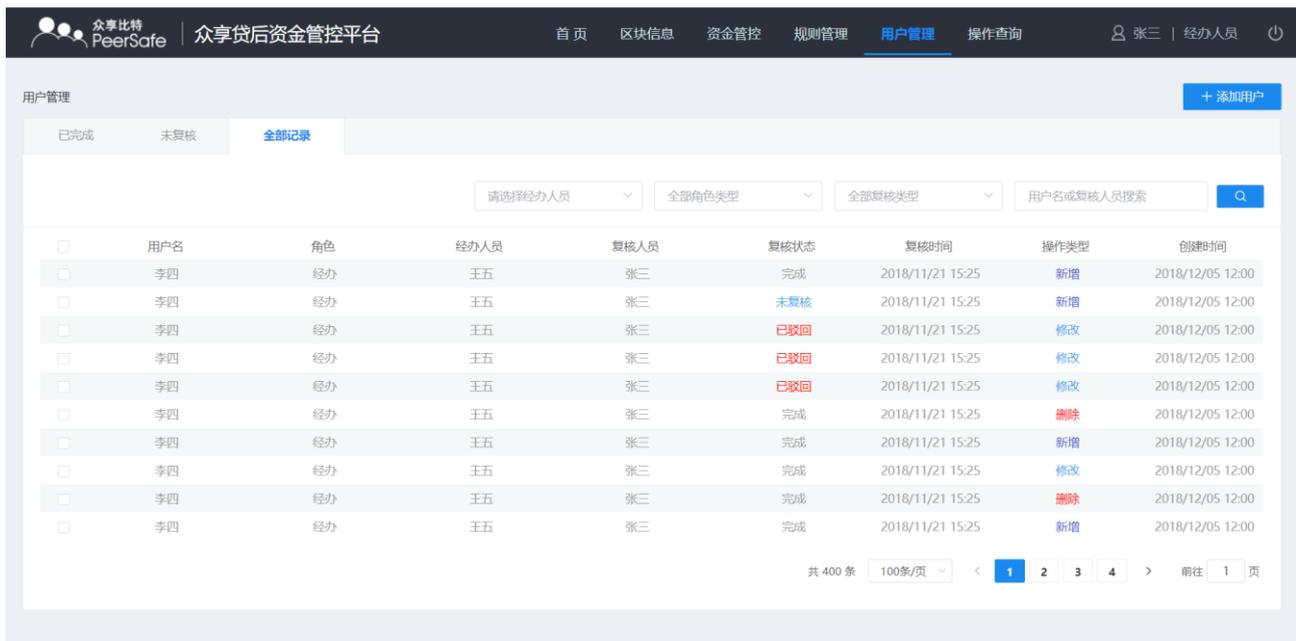
<input type="checkbox"/>	异化类型名称	异化类型英文名称	规则	贷款资金使用金额下限	贷款资金使用比例下限	经办人	创建时间	复核人员	复核时间	操作类型	复核状态	操作
<input type="checkbox"/>	债市	LS		200	5%	王小二	2018/11/21 15:25	张三	2018/12/05 12:00	增加	未审核	<input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/>
<input type="checkbox"/>	股市	GS		100	1%	王小二	2018/11/21 15:25	张三	2018/12/05 12:00	修改	未审核	<input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/>
<input type="checkbox"/>	基金/财富	JJCF		100	1%	王小二	2018/11/21 15:25	张三	2018/12/05 12:00	删除	未审核	<input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/>
<input type="checkbox"/>	期货	JJCF		100	1%	王小二	2018/11/21 15:25	张三	2018/12/05 12:00	增加	未审核	<input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/>
<input type="checkbox"/>	贵金属	JJCF		100	1%	王小二	2018/11/21 15:25	张三	2018/12/05 12:00	修改	未审核	<input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/>
<input type="checkbox"/>	虚拟货币	JJCF		100	1%	王小二	2018/11/21 15:25	张三	2018/12/05 12:00	删除	未审核	<input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/>
<input type="checkbox"/>	基金/财富	JJCF		100	1%	王小二	2018/11/21 15:25	张三	2018/12/05 12:00	增加	未审核	<input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/>
<input type="checkbox"/>	基金/财富	JJCF		100	1%	王小二	2018/11/21 15:25	张三	2018/12/05 12:00	增加	未审核	<input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/>
<input type="checkbox"/>	基金/财富	JJCF		100	1%	王小二	2018/11/21 15:25	张三	2018/12/05 12:00	增加	未审核	<input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/>
<input type="checkbox"/>	基金/财富	JJCF		100	1%	王小二	2018/11/21 15:25	张三	2018/12/05 12:00	增加	未审核	<input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/>

共 400 条 < 1 2 3 4 > 前往 页

3.7 用户管理

分为已完成、未复核、全部记录三个列表。

3.7.1 全部记录



PeerSafe 众享贷后资金管控平台

用户管理

已完成 未复核 全部记录

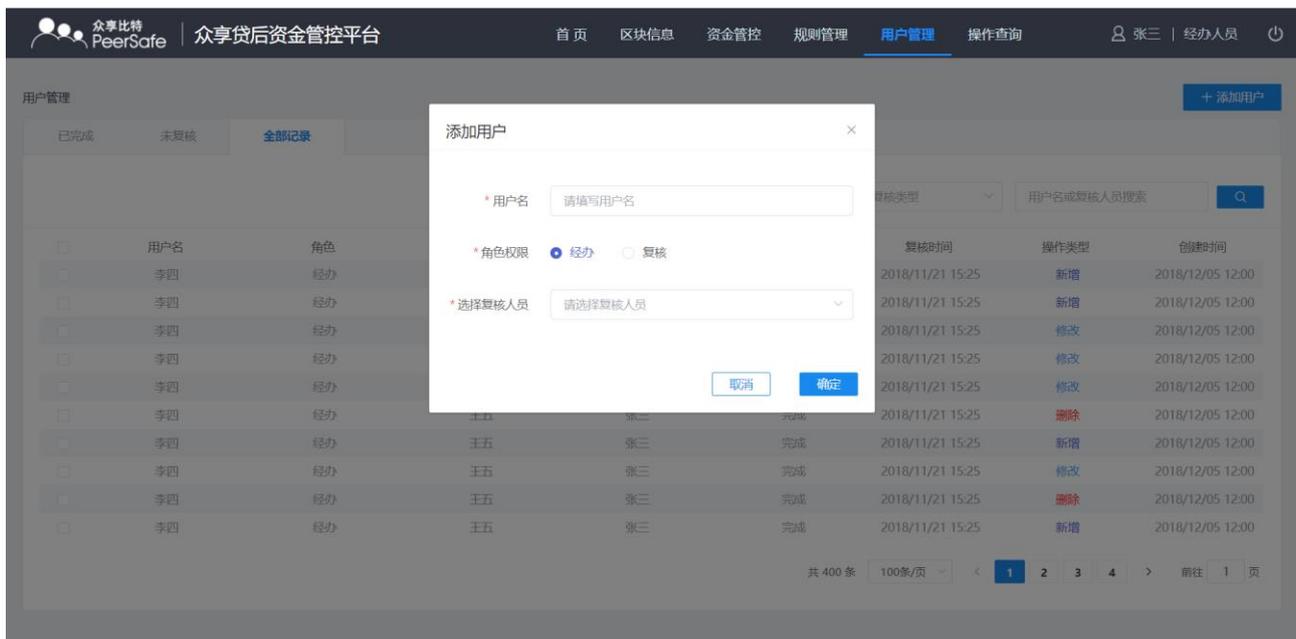
请选择经办人员 全部角色类型 全部复核类型 用户名或复核人员搜索

<input type="checkbox"/>	用户名	角色	经办人员	复核人员	复核状态	复核时间	操作类型	创建时间
<input type="checkbox"/>	李四	经办	王五	张三	完成	2018/11/21 15:25	新增	2018/12/05 12:00
<input type="checkbox"/>	李四	经办	王五	张三	未复核	2018/11/21 15:25	新增	2018/12/05 12:00
<input type="checkbox"/>	李四	经办	王五	张三	已驳回	2018/11/21 15:25	修改	2018/12/05 12:00
<input type="checkbox"/>	李四	经办	王五	张三	已驳回	2018/11/21 15:25	修改	2018/12/05 12:00
<input type="checkbox"/>	李四	经办	王五	张三	已驳回	2018/11/21 15:25	修改	2018/12/05 12:00
<input type="checkbox"/>	李四	经办	王五	张三	完成	2018/11/21 15:25	删除	2018/12/05 12:00
<input type="checkbox"/>	李四	经办	王五	张三	完成	2018/11/21 15:25	新增	2018/12/05 12:00
<input type="checkbox"/>	李四	经办	王五	张三	完成	2018/11/21 15:25	修改	2018/12/05 12:00
<input type="checkbox"/>	李四	经办	王五	张三	完成	2018/11/21 15:25	删除	2018/12/05 12:00
<input type="checkbox"/>	李四	经办	王五	张三	完成	2018/11/21 15:25	新增	2018/12/05 12:00

共 400 条 100条/页 < 1 2 3 4 > 前往 1 页

3.7.2 添加用户

添加用户，经办人登录可添加用户，添加后需指定复核人员；工号不可重复。



PeerSafe 众享贷后资金管控平台

用户管理

已完成 未复核 全部记录

添加用户

*用户名 请填写用户名

*角色权限 经办 复核

*选择复核人员 请选择复核人员

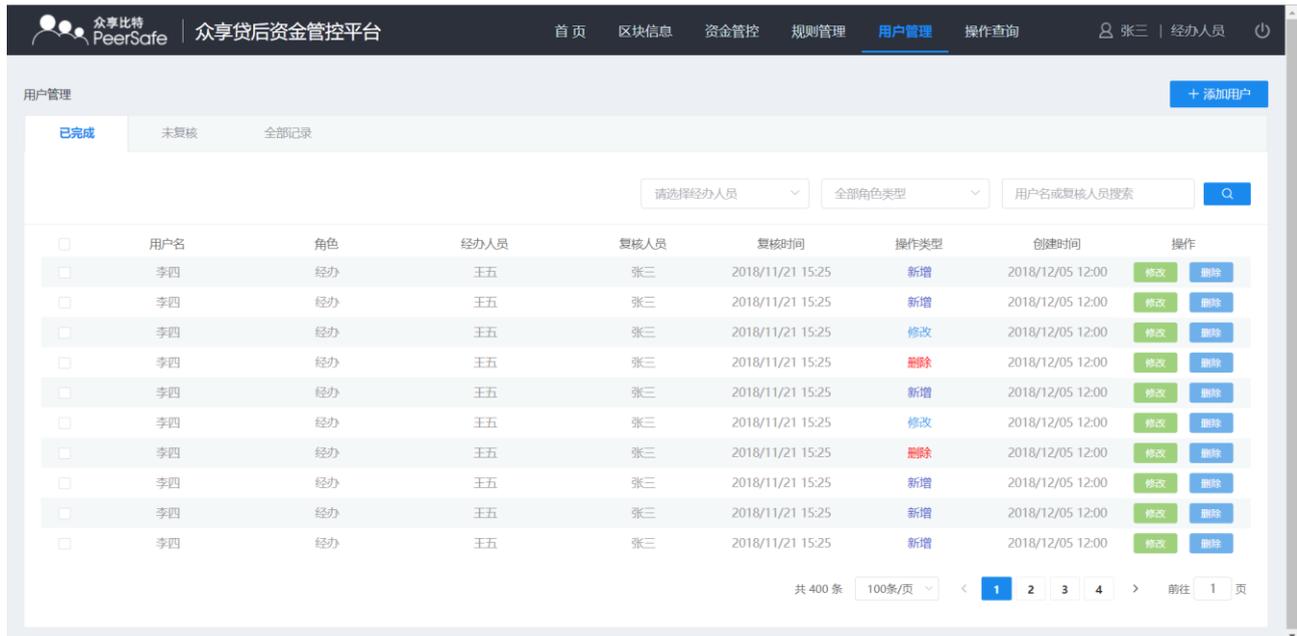
取消 确定

<input type="checkbox"/>	用户名	角色	经办人员	复核人员	复核状态	复核时间	操作类型	创建时间
<input type="checkbox"/>	李四	经办	王五	张三	完成	2018/11/21 15:25	新增	2018/12/05 12:00
<input type="checkbox"/>	李四	经办	王五	张三	未复核	2018/11/21 15:25	新增	2018/12/05 12:00
<input type="checkbox"/>	李四	经办	王五	张三	已驳回	2018/11/21 15:25	修改	2018/12/05 12:00
<input type="checkbox"/>	李四	经办	王五	张三	已驳回	2018/11/21 15:25	修改	2018/12/05 12:00
<input type="checkbox"/>	李四	经办	王五	张三	已驳回	2018/11/21 15:25	修改	2018/12/05 12:00
<input type="checkbox"/>	李四	经办	王五	张三	完成	2018/11/21 15:25	删除	2018/12/05 12:00
<input type="checkbox"/>	李四	经办	王五	张三	完成	2018/11/21 15:25	新增	2018/12/05 12:00
<input type="checkbox"/>	李四	经办	王五	张三	完成	2018/11/21 15:25	修改	2018/12/05 12:00
<input type="checkbox"/>	李四	经办	王五	张三	完成	2018/11/21 15:25	删除	2018/12/05 12:00
<input type="checkbox"/>	李四	经办	王五	张三	完成	2018/11/21 15:25	新增	2018/12/05 12:00

共 400 条 100条/页 < 1 2 3 4 > 前往 1 页

3.7.3 已完成

已完成列表显示所有可登录用户信息；查询人员登录后，列表中会显示该查询人员信息，角色为查询；经办人可修改、删除已完成列表中的所有用户信息，需指定复核人员复核，复核通过后即生效；删除人员后，该人员只有查询人员权限。



The screenshot shows the 'PeerSafe' user management interface. The top navigation bar includes '众享比特 PeerSafe', '众享贷后资金管控平台', and menu items like '首页', '区块信息', '资金管控', '规则管理', '用户管理', and '操作查询'. The '用户管理' (User Management) section is active, showing a sub-tab for '已完成' (Completed). Below the tabs are filters for '请选择经办人员' and '全部角色类型', and a search box for '用户名或复核人员搜索'. The main area contains a table with columns: '用户名', '角色', '经办人员', '复核人员', '复核时间', '操作类型', '创建时间', and '操作'. The table lists 10 users, all with the role '经办' (Operator). The '操作' column contains '修改' (Modify) and '删除' (Delete) buttons for each user. At the bottom, there is a pagination bar showing '共 400 条' (Total 400 items), '100条/页' (100 items per page), and page numbers 1, 2, 3, 4.

<input type="checkbox"/>	用户名	角色	经办人员	复核人员	复核时间	操作类型	创建时间	操作
<input type="checkbox"/>	李四	经办	王五	张三	2018/11/21 15:25	新增	2018/12/05 12:00	修改 删除
<input type="checkbox"/>	李四	经办	王五	张三	2018/11/21 15:25	新增	2018/12/05 12:00	修改 删除
<input type="checkbox"/>	李四	经办	王五	张三	2018/11/21 15:25	修改	2018/12/05 12:00	修改 删除
<input type="checkbox"/>	李四	经办	王五	张三	2018/11/21 15:25	删除	2018/12/05 12:00	修改 删除
<input type="checkbox"/>	李四	经办	王五	张三	2018/11/21 15:25	新增	2018/12/05 12:00	修改 删除
<input type="checkbox"/>	李四	经办	王五	张三	2018/11/21 15:25	修改	2018/12/05 12:00	修改 删除
<input type="checkbox"/>	李四	经办	王五	张三	2018/11/21 15:25	删除	2018/12/05 12:00	修改 删除
<input type="checkbox"/>	李四	经办	王五	张三	2018/11/21 15:25	新增	2018/12/05 12:00	修改 删除
<input type="checkbox"/>	李四	经办	王五	张三	2018/11/21 15:25	新增	2018/12/05 12:00	修改 删除
<input type="checkbox"/>	李四	经办	王五	张三	2018/11/21 15:25	新增	2018/12/05 12:00	修改 删除

3.8 操作查询

3.8.1 黑名单/提前结清查询

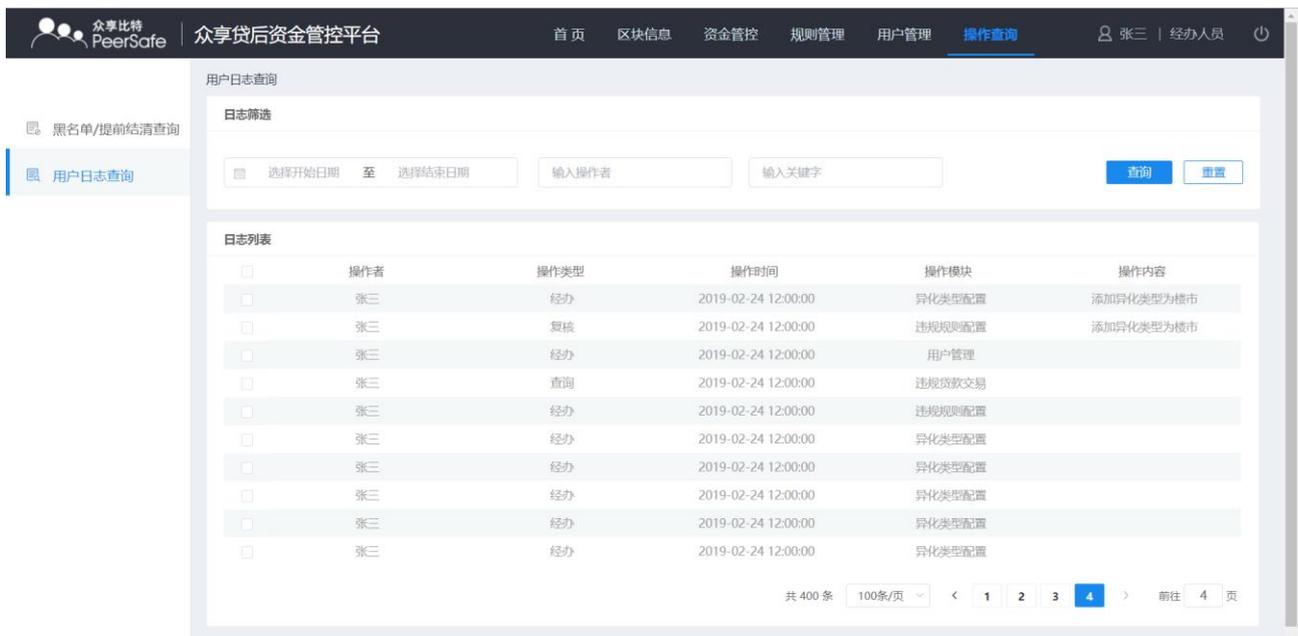
黑名单/提前结清查询，最上方显示截止目前黑名单和提前结清统计信息；经办人/复核员登录可查看所有黑名单客户提前结清信息；查询人员登录，只能搜索客户号查询该客户黑名单和提前结清信息。



客户ID	客户名	身份证号	是否为黑名单
> 123456789012	张晓光	42008909987899770980	是
> 12987122	张晓光	42008909987899770980	否
> 12987122	张晓光	42008909987899770980	是
> 12987122	张晓光	42008909987899770980	否
> 12987122	张晓光	42008909987899770980	是
> 12987122	张晓光	42008909987899770980	是
> 12987122	张晓光	42008909987899770980	是
> 12987122	张晓光	42008909987899770980	是
> 12987122	张晓光	42008909987899770980	是
> 12987122	张晓光	42008909987899770980	是

3.8.2 用户日志查询

用户日志查询，可查看经办人添加、修改、删除的用户/规则的所有信息、复核员复核的用户/规则信息、经办人/复核员/查询人员查询的客户的的信息，点击有省略号的操作内容可弹框显示操作详情。



操作者	操作类型	操作时间	操作模块	操作内容
张三	经办	2019-02-24 12:00:00	异化类型配置	添加异化类型为楼市
张三	复核	2019-02-24 12:00:00	违规规则配置	添加异化类型为楼市
张三	经办	2019-02-24 12:00:00	用户管理	
张三	查询	2019-02-24 12:00:00	违规贷款交易	
张三	经办	2019-02-24 12:00:00	违规规则配置	
张三	经办	2019-02-24 12:00:00	异化类型配置	
张三	经办	2019-02-24 12:00:00	异化类型配置	
张三	经办	2019-02-24 12:00:00	异化类型配置	
张三	经办	2019-02-24 12:00:00	异化类型配置	
张三	经办	2019-02-24 12:00:00	异化类型配置	