

# 智能客户尽职调查说明书

深圳中诚诺数字科技有限公司

2022年4月

## 目录

第一章 产品简介 .....	3
一、 产品定义 .....	3
二、 应用场景 .....	3
三、 产品价值 .....	3
四、 产品差异化 .....	3
第二章 操作说明 .....	4
一、 平台端 .....	4
1. 查询管理 .....	4
2. 订单管理 .....	4
3. 企业管理 .....	5
4. 评分卡管理 .....	5
二、 企业端 .....	6
1. 申请进件 .....	6
2. 企业信用报告查询 .....	7

# 第一章 产品简介

## 一、产品定义

智能客户尽职调查服务是通过客户端申请进件、线上采集企业数据、自动生成尽调报告进行充分了解客户，绘制客户数据画像，包括企业基本信息、财务状况、上下游交易数据、日常成本费用、税务信息、风险缓释、司法风险排查，利用基础信用评估指标体系评估企业信用。

## 二、应用场景

帮助类金融公司进行充分了解客户，助力类金融公司进行授信审批、企业信用风险评估计算。5分钟内完成从客户进件申请到生成尽调报告，工作效率提升200倍。

## 三、产品价值

全流程线上化、自动化，无人工干预，有效降低操作风险。

## 四、产品差异化

### 1. 数据要数全

在工商司法信息基础上（类似企查查、启信宝相关产品），综合财务状况、上下游交易数据、日常成本费用，可穿透供应链上下游产业链条，动态跟踪管理企业经营活动，以可视化图表展示，并配以机器自动论述分析。

### 2. 评估科学合理

进行科学合理信用评估，所用指标体系源自银行授信审批和供应链金融服务工作实践。

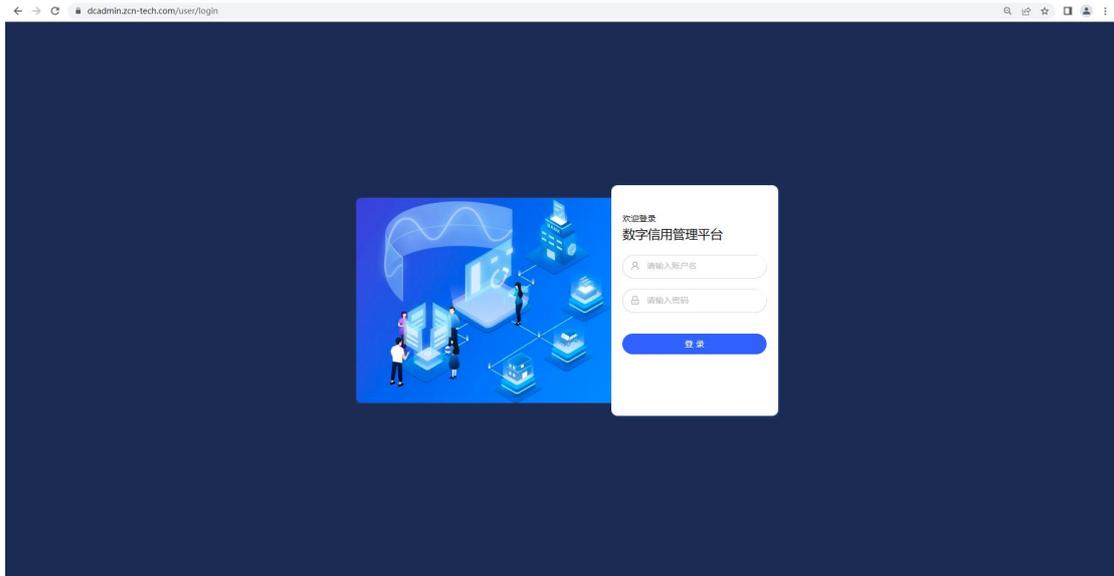
### 3. 开箱即用

标准化产品，开箱即用，支持业务快速落地，无需技术支撑。

## 第二章 操作说明

### 一、平台端

平台端地址为“https://kyc.credit.zcn-tech.com”，登录账号和密码默认为登录“华为云市场”手机号码。



#### 1. 查询管理

查询管理用于查询企业尽调报告，打开“查询管理”菜单，输入关键字进行查询，显示查询结果，点击后进入尽调报告详情页。



#### 2. 订单管理

订单管理管理申请进件的订单详细信息，包括“订单编号、企业名称、统一社会信用代码、订单状态、评分、评级和创建日期”等，打开“订单管理”菜单，点击详情进入尽调报告详情页，且支持下载“word版”尽调报告。



### 3. 企业管理

企业管理记录申请进件的企业信息，包括“企业基础信息、法定代表人信息和经办人信息”。



### 4. 评分卡管理

系统内置标准版基础信用评估指标体系，包括“评级管理、分类管理、指标管理和规则管理”四大模块，并支持用户自定义信用评分卡。



## 二、企业端

企业端为 H5 页面，支持 PC 和手机移动端打开。首页介绍能“客户尽职调查服务”申请流程和进件申请中材料指引以及查看信用报告入口。



### 1. 申请进件

- (1) 首页点击“去办理”，填写企业信息和经办人信息，选择“是否采集财税数据”，如果勾选，则需线上授权采集协议和输入税务局账户密码，采集企业财税数据；如果未勾选，则只采集工商司法数据。
- (2) 线上授权采集协议，仔细阅读授权协议，下拉至底部后点击“我已阅读并同意”。
- (3) 输入企业税务局账户密码，接收和输入企业绑定税务局账户手机验证码。



## 2. 企业信用报告查询

- (1) 首页点击“去查看”，弹窗输入企业和经办人信息；
- (2) 点击预览，手机在线预览报告；
- (3) 点击下载，输入接收报告邮箱地址，点击发送，登录邮箱查收下载报告；

