# 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〕 | 立 品 | 上简介 | • • • • | ••• |   |   |    | ••• | ••• | <br>      | ••• | <br>• • • | <br>••• | ••• | <br>•• | •• | <br>•• | •• | <br> | <br>    | • | ••• | <br>•••   | <br>3 |
|----|----|-----|-----|---------|-----|---|---|----|-----|-----|-----------|-----|-----------|---------|-----|--------|----|--------|----|------|---------|---|-----|-----------|-------|
|    | -、 | 户   | 品定  | 义.      | ••• |   |   |    | ••• |     | <br>      | ••• | <br>      | <br>    |     | <br>   |    | <br>   |    | <br> | <br>    | • | ••• | <br>• • • | <br>3 |
|    | 二、 | 应   | ī用场 | 景.      | ••• |   |   |    | ••• |     | <br>      | ••• | <br>      | <br>    |     | <br>   |    | <br>   |    | <br> | <br>    | • | ••• | <br>• • • | <br>3 |
|    | Ξ、 | 户   | -品价 | 值.      | ••• |   |   |    | ••• |     | <br>      | ••• | <br>• • • | <br>    |     | <br>   |    | <br>   |    | <br> | <br>    | • |     | <br>•••   | <br>3 |
|    | 四、 | 户   | 品差  | 异个      | ł.  |   |   |    |     |     | <br>      |     | <br>• • • | <br>    |     | <br>   |    | <br>   |    | <br> | <br>• • |   |     | <br>•••   | <br>3 |
| 第二 | 章  | 操作  | ⊑说明 |         | ••• |   |   |    | ••• |     | <br>      | ••• | <br>• • • | <br>    |     | <br>   |    | <br>   |    | <br> | <br>••• |   | ••• | <br>      | <br>4 |
|    | -、 | 푸   | 白端  |         | ••• |   |   |    | ••• |     | <br>      | ••• | <br>• • • | <br>    |     | <br>   |    | <br>   |    | <br> | <br>••• |   | ••• | <br>      | <br>4 |
|    |    | 1.  | 查询  | 管理      | 里.  |   |   |    | ••• |     | <br>      | ••• | <br>• • • | <br>    |     | <br>   |    | <br>   |    | <br> | <br>••• |   | ••• | <br>      | <br>4 |
|    |    | 2.  | 订单  | 管理      | 里.  |   |   |    | ••• |     | <br>• • • | ••• | <br>• • • | <br>    |     | <br>   |    | <br>   |    | <br> | <br>• • |   | ••• | <br>•••   | <br>4 |
|    |    | 3.  | 企业  | 管理      | 里.  |   |   |    | ••• |     | <br>• • • | ••• | <br>• • • | <br>    |     | <br>   |    | <br>   |    | <br> | <br>• • |   | ••• | <br>•••   | <br>5 |
|    |    | 4.  | 评分  | 卡徻      | 室理  |   |   |    | ••• |     | <br>•••   | ••• | <br>• • • | <br>••• |     | <br>   |    | <br>   |    | <br> | <br>    | • | ••• | <br>• • • | <br>5 |
|    | Ξ, | 企   | 业端  | • • • • | ••• |   |   |    | ••• |     | <br>•••   | ••• | <br>• • • | <br>••• |     | <br>   |    | <br>   |    | <br> | <br>• • | • | ••• | <br>•••   | <br>6 |
|    |    | 1.  | 申请  | 进作      | 4.  |   |   |    |     |     | <br>• • • |     | <br>• • • | <br>    |     | <br>   |    | <br>   |    | <br> | <br>• • |   | ••  | <br>•••   | <br>6 |
|    |    | 2.  | 企业  | 信月      | 月报  | 告 | 查 | 询. |     |     | <br>      |     | <br>      | <br>    |     | <br>   |    | <br>   |    | <br> | <br>    |   |     | <br>      | <br>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。

|   | 情绪入企业名称或统  | —itemata Q প্রায়   | •   |   |
|---|--|---|---|---|
| 企业基本信息<br>工商信息<br>工商变更<br>股东信息<br>最终受益人<br>企业对外投资<br>企业分支机构信息 | 经营状况分析<br>——财务状况分析<br>——上下游分析<br>——水、电、燃、物业等日常运营成本分析 | <b>企业数字信用</b><br>税务信息<br>近三年每月应纳税额统计<br>重要税务指标周期变化率<br>税收处罚信息 | 风险缓释<br>可抵押物信息<br>可质押物信息<br>可质押很信息<br>可指保信息 | 风险排查及其他<br>基础风险点分析<br>风险分析及特殊情况说明<br>可法信息<br>其他信息 |

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。

|      |                 |        |       |           |          |                      |      |    |    | Ų                   | 管理员 ∨ |
|------|-----------------|--------|-------|-----------|----------|----------------------|------|----|----|---------------------|-------|
| 订单编号 | 号: 前输入订单编号      |        | 产品名称: | 请输入产品名称   |          | 订单状态:                |      |    |    |                     | 0     |
| 申请日  | 期: 开始日期         | ~ 结束日期 | 评分数值: | 请输入评分数值   |          | <u>企业信意</u> : () 消除/ | 企业信息 |    |    |                     |       |
|      |                 |        |       |           |          |                      |      |    |    |                     | + 批量  |
|      | 订单编号            | 产品名称   | 企业名称  |           | 统一社会信用代码 |                      | 订单状态 | 评分 | 评级 | 申请日期                | 操作    |
|      | JJ2022030900402 |        |       | (深圳) 有限公司 | 9144030  |                      | 已完成  |    |    | 2022-03-09 11:49:20 | 详情:   |
|      |                 |        |       |           |          |                      |      |    |    |                     |       |

### 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"。

|    | <b>企业名称:</b> 输入企业名称 | 统一社会信用代码: | 输入统一社会信用代码 | 法定代表人姓名: | 输入法定代表人姓名 |      | 经办人姓名:          | 输入经办人结 | 諸  |       |
|----|---------------------|-----------|------------|----------|-----------|------|-----------------|--------|----|-------|
|    |                     |           |            |          |           |      |                 | Q 曲詞   |    | 11 母出 |
| 序号 | 企业名称                |           | 统一社会信用代码   | 法定任      | 1.表人 经    | 助人创建 | 时间              |        | 操作 | £     |
| 1  | (深圳) 有限公司           |           | 9144030    | 刘        | 袁         | 2022 | -03-09 11:49:21 |        | 详细 | l.    |

### 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。

| T. |        |          |                    |                 |                     |          |              |         |      |
|----|--------|----------|--------------------|-----------------|---------------------|----------|--------------|---------|------|
| E  | 评级: [] | 群输入评级    | 评                  | ∂最小值: 请输入评分最小值  | <b>评分最大值</b> : 请输入i | 移最大值     |              | Q 1     | 0    |
| E  |        |          |                    |                 |                     |          |              | + 新増    | × 批量 |
| E  | 序号     | 基础信用评估等级 | 基础信用评估分数区间         | 银行单家企业最高额度 (万元) | 非银机构单家企业最高额度 (万元)   | 银行参考年化利率 | 非银机构参考年化综合费率 | 参考违约率   | 操作   |
|    | 1      | AAA      | 大于 75 (含)          | 250.00          | 500.00              | 5.78 %   | 10.51 %      | 0.80 %  | 编辑   |
|    | 2      | AA       | 65 (禽) — 75        | 200.00          | 400.00              | 6.07 %   | 11.04 %      | 1.00 %  | 编辑   |
|    | 3      | A        | 55 (禽) — 65        | 150.00          | 300.00              | 6.64 %   | 12.08 %      | 3.00 %  | 编辑   |
|    | 4      | BBB      | 45 (禽) — 55        | 125.00          | 250.00              | 7.84 %   | 14.25 %      | 4.00 %  | 编辑   |
|    | 5      | BB       | 35 (禽) — 45        | 100.00          | 200.00              | 8.45 %   | 15.37 %      | 5.00 %  | 编辑   |
|    | 6      | в        | 25 (含) — 35        | 75.00           | 150.00              | 9.56 %   | 17.38 %      | 7.00 %  | 编辑   |
|    | 7      | CCC      | 15 (禽) — 25        | 50.00           | 100.00              | 11.73 %  | 21.33 %      | 10.00 % | 编辑   |
|    | 8      | CC       | <b>10</b> (禽) — 15 | 40.00           | 80.00               | 13.88 %  | 25.24 %      | 13.00 % | 编辑   |
|    | 9      | С        | 5 (含) — 10         | 25.00           | 50.00               | 16.19 %  | 29.43 %      | 16.00 % | 编辑   |
|    | 10     | D        | 小王 5               | 15.00           | 30.00               | 18.66 %  | 33.93 %      | 19.00 % | 1818 |

# 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。

| 19:33 🞯 |      | \$ "ill @ @ | 19:38 🞯  |   | *******  |            | 19:38 🎯      |                   | ***** 🔊 💿 |
|---------|------|-------------|--|---|--|------------|--------------|-------------------|-----------|
| ×       | 企业认证 |             | ×  | 协议授权  |  | •          | ×            | 登录税局              |           |
| <       | 企业认证 |             | 深圳中滅诺数字科   | 技有限公司企业信用信息采集及使用授权书   | 企业信用信息授权委托书  | <b>泾</b> 3 | 中诚高盛商业保持     | 湮(深圳)有限公司         |           |
| 企业信息    |      |             | 业务合作关系的金权人客服人员进行   | ·融机构的金融产品或服务,如反权人不希望<br>"参知。<br>· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·   | g收前述信息,可通过取档被投<br>第二日的时候,时间(15日)时候                                       |            | 企业税号: 914403 | 00MA5EUA1M6U      |           |
| 企业名称    |      |             | 3.除差球公司。<br>因为其关系公司。<br>据及信息。<br>4.很权人如则<br>括在线签署的电子                   | 13.3.2.2.7,每于为保权入促并更占加成为40<br>因服务必要开展合作的伙伴其享已无限权人(<br>当现违反有关法律法规及相关规定或者违反与<br>"提权)或者违反被报权人数据提务平台之平;                 | 一部5月80,我们以此就不能放在他们<br>数感信息的,去标识化统计类数<br>被授权人所签署的相关投权(自<br>自规则时,被提权人可为了维护 | 8          | 请输入税局账号      | 影時信息              |           |
| 统一社会信用代 | 59   |             | 前述合法权益,向<br>5.上述"关联<br>业。  | 約款机构、司法机构或其他有权机构披露。<br>公司"指与金螺征信有限公司存在直接或间接"。   | 担应在必要范围内。<br>控制关系或重大影响关系的企   |            | 账号           | 请输入纳税人识别号/统一社会信用( | 代码        |
| 法定代表人   |      |             | 7.、使用制料<br>除法律法规<br>合作机构承诺,不<br>七、其他损纠<br>1.投权人同<br>2.投权人可<br>股势的期间,投防 | 90<br>股本提供 书规定成另有协议约定外,被极权人<br>会挑授权人的数据提供给其他任何第三方。<br>成为着<br>曾被提权人有权向金融机构获取投权人所学员<br>要其于未提供书项下作出的投权为不可能供应<br>1.4 mm | 、被授权人的技术合作方及相引<br>的金融服务的具体情况。<br>授权,在金融机构向其提供金)<br>市止本授权书。               | e<br>e     | 密码           | 请输入企业登录密码         | Ø         |
| 法定代表人身份 | 证号码  |             | 本公司理解:<br>人在采集、加工分<br>完全避免如下风能<br>下风险负责:<br>政策风险:[                     | 30000<br>并加粮本协议第一条所述内容对本公司的重要<br>特析、输出本公司信用报告、风放报告、用户<br>约的产生。在被操权人无过错的情况下,被提<br>回国家法律、法权、行政规章或政策发生重大               | 性。本公司理解并同意,被投标<br>蓄像及标签等的过程中,并不能<br>权人、技术合作方没有义务为如<br>;词整、查化或其他不可预知的!    | R          |              | 确定                |           |
| 经办人信息   |      |             | 外事件。<br>商业机密测<br>存住房采集、加工  | 臨风险:由于被授权人采集的数据,可能不同<br>- 分析、森福、传输、泰徽、使用的过程中。)  | [程度上涉及本公司的商业机密,<br>(T部团人为因素、操作不当、不                                       |            |              |                   |           |
| 经办人姓名   |      |             | 请阅读以上协议<br>若应问意请将协   | 设 <b>拉至最底部</b> ,并点击同意按钮   |  |            |              |                   |           |
| 经办人身份证号 | 玛    |             |  | 我已阅读并同意   |  |            |              |                   |           |
| 经办人手机号码 |      |             |  | 我不同意  |  | )          |              |                   |           |
| 是否采集财税数 | 摇    |             |  |   |  |            |              |                   |           |
|         |      |             |  |   |  |            |              |                   |           |
|         | 提交   |             |  |   |  |            |              |                   |           |
|         |      |             |  |   |  |            |              |                   |           |
|         |      |             |  |   |  |            |              |                   |           |
|         |      |             |  |   |  |            |              |                   |           |

# 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;

| 14:39 🞯   |           | **** | 17:30 🎯                              |                                   | *******  |
|-----------|-----------|------|--------------------------------------|-----------------------------------|--|
| ĸ         | 首页        |      | ×                                    | 信用报告                              |  |
|           |           | 重若轻  | 企业报告                                 | 数字信用                              | <u> </u>   |
|           |           |      | 企业认证                                 | 数据采集                              | 信用报告   |
|           | 查询报告      |      | •                                    | •                                 | •  |
|           | 输入企业名称    |      | 企业数字信用报告                             |                                   | 已完成  |
|           | 输入法定代表人   |      | 您的企业信用报告已3<br>服金融科技有限公司;<br>下载至您的邮箱~ | 查询完成,已发送给资金方深信<br>,您可在当前页面预览,也可以  |  |
|           | 输入法入身份证号码 |      |                                      |                                   | Contraction of the second seco |
|           |           |      | В                                    |                                   | Til  |
| 取<br>快速測察 | 肖 武       |      | <b>企业信</b><br>快速调度目                  | <b>5月报告</b><br><sup>标企业商业债用</sup> | Li   |