|  |  |
| --- | --- |
| ICS  | 01.040.03 |
| CCS  | 点击此处添加CCS号 |

|  |
| --- |
|  4110 |

许昌市地方标准

DB 4110 XXXXX—XXXX

莲城智能体 企业服务系统功能要求

Functional requirements of enterprise service system

(点击此处添加与国际标准一致性程度的标识)

征求意见稿

XXXX - XX - XX发布

XXXX - XX - XX实施

许昌市市场监督管理局  发布

目次

[前言 III](#_Toc80794065)

[1 范围 4](#_Toc80794066)

[2 规范性引用文件 4](#_Toc80794067)

[3 功能框架 4](#_Toc80794068)

[4 功能要求 5](#_Toc80794069)

[4.1 万人助万企 5](#_Toc80794070)

[4.1.1 完善机制 5](#_Toc80794071)

[4.1.2 企业诉求管理 5](#_Toc80794072)

[4.1.3 助企平台 5](#_Toc80794073)

[4.2 经济运行分析平台 5](#_Toc80794074)

[4.2.1 总要求 5](#_Toc80794075)

[4.2.2 经济运行维度 5](#_Toc80794076)

[4.2.3 企业全景分析 6](#_Toc80794077)

[4.2.4 企业高质量发展评价 6](#_Toc80794078)

[4.2.5 运行监控中心 6](#_Toc80794079)

[4.3 综合门户 6](#_Toc80794080)

[4.3.1 企业服务门户 6](#_Toc80794081)

[4.3.2 内部办公门户 6](#_Toc80794082)

[4.3.3 移动端门户 6](#_Toc80794083)

[4.4 政策服务平台 6](#_Toc80794084)

[4.4.1 产业政策服务 6](#_Toc80794085)

[4.4.2 产业扶持项目审批 7](#_Toc80794086)

[4.5 金融服务平台 7](#_Toc80794087)

[4.5.1 总要求 7](#_Toc80794088)

[4.5.2 系统管理员 7](#_Toc80794089)

[4.5.3 PC端用户渠道入口 7](#_Toc80794090)

[4.5.4 移动端端用户渠道入口 7](#_Toc80794091)

[4.5.5 机构业务合作管理 7](#_Toc80794092)

[4.5.6 用户及权限配置 7](#_Toc80794093)

[4.5.7 用户内容配置 7](#_Toc80794094)

[4.5.8 门户基本功能 8](#_Toc80794095)

[4.5.9 认证服务 8](#_Toc80794096)

[4.5.10 用户中心 9](#_Toc80794097)

[4.5.11 金融产品货架 10](#_Toc80794098)

[4.5.12 金融机构互联 10](#_Toc80794099)

[4.5.13 金融产品匹配 10](#_Toc80794100)

[4.5.14 金融产品排序 12](#_Toc80794101)

[4.5.15 金融产品申请 12](#_Toc80794102)

[4.5.16 风险初筛 13](#_Toc80794103)

[4.5.17 企业画像 13](#_Toc80794104)

[4.5.18 企业评分 13](#_Toc80794105)

[4.5.19 企业报告 13](#_Toc80794106)

[4.5.20 进件受理 14](#_Toc80794107)

[4.5.21 统计分析 14](#_Toc80794108)

[4.5.22 综合业务管理 14](#_Toc80794109)

[4.5.23 日志管理 14](#_Toc80794110)

[4.5.24 短信功能 14](#_Toc80794111)

[4.5.25 发布融资需求 15](#_Toc80794112)

[4.6 企业码 15](#_Toc80794113)

[4.6.1 总要求 15](#_Toc80794114)

[4.6.2 企业码管理 15](#_Toc80794115)

[4.6.3 码上办事 16](#_Toc80794116)

[4.6.4 码上诉求 16](#_Toc80794117)

[4.6.5 码上政策 16](#_Toc80794118)

[4.6.6 码上金融 16](#_Toc80794119)

[4.7 专题设计 16](#_Toc80794120)

[4.7.1 默认态势 16](#_Toc80794121)

[4.7.2 生产总值 16](#_Toc80794122)

[4.7.3 规上工业增加值 17](#_Toc80794123)

[4.7.4 三大需求 17](#_Toc80794124)

[4.7.5 产业经济 17](#_Toc80794125)

[4.7.6 企业发展 17](#_Toc80794126)

[4.7.7 重大项目 17](#_Toc80794127)

1. 前言

本文件按照GB/T 1.1—2020《标准化工作导则 第1部分：标准化文件的结构和起草规则》的规定起草。

请注意本文件的某些内容可能涉及专利。本文件的发布机构不承担识别这些专利的责任。

本文件由×××提出并归口。

本文件起草单位：

本文件主要起草人：

本文件为首次发布。

莲城智能体 企业服务系统功能要求

* 1. 范围

本文件规定了莲城智能体企业服务系统统功能要求等。

本文件适用于市适用于许昌市市级及区县级智慧城市建设。

* 1. 规范性引用文件

下列文件中的内容通过文中的规范性引用而构成本文件必不可少的条款。其中，注日期的引用文件，仅该日期对应的版本适用于本文件；不注日期的引用文件，其最新版本（包括所有的修改单）适用于本文件。

GB/T 21061 国家电子政务网络技术和运行管理规范

GB/T 30850.3 电子政务标准化指南 第3部分：网络建设

GB/T 32419.1 信息技术SOA技术实现规范 第1部分：服务描述

GB/T 32419.2 信息技术 SOA技术实现规范 第2部分：服务注册与发现

GB/T 34678 智慧城市 技术参考模型

GB/T 34960.5 信息技术服务 治理 第5部分：数据治理规范

GB/T 34982 云计算数据中心基本要求

GB/T 36333 智慧城市顶层设计指南

GB/T 36620 面向智慧城市的物联网技术应用指南

GB/T 37043 智慧城市 术语

GB 50174 数据中心设计规范

DB4110 xxxx-xxxx 莲城智能体 总体技术架构

* 1. 功能框架



图1 功能架构

* 1. 功能要求
		1. 万人助万企
			1. 完善机制

应把盘活存量和扩大增量有机结合起来，立足市场主体所需，紧盯发展症结所在，用于解决一批影响企业发展的难点堵点痛点问题，打通服务企业“最后一米”，更好地激发活力、支撑预期、厚植优势。

应在强链延链补链中提升产业能级，紧盯“755”现代产业体系，紧盯重点企业、龙头企业，统筹产业链、创新链、供应链、要素链、制度链，实现本地企业抱团发展。

* + - 1. 企业诉求管理

应包括优化产业生态、解决服务企业最终成效、建立企业反馈问题解决制度体系，用于解决企业实际问题带动一批同类问题的解决，真正建立服务企业长效机制，着力探索用互联网思维、智能化手段服务企业、做好帮扶，实现综合效益最大化。

应建立企业沟通渠道，用于推动政策落地，强化要素保障和创新驱动，实现解决企业实际需求，帮助企业提高市场竞争力，促进产业持续健康发展。

* + - 1. 助企平台

应包括APP端、PC、大屏端三端应用，应具备省/市/县工作组、市/市直县级领导、市活动办/县活动办、责任单位等各用户组的千人千面，提升企业诉求反馈效率和政府办事效率，提供企业诉求+分包企业的闭环服务管理，应达到诉求收集反馈、分拨、处置、评价、督查的全流程管理，企业诉求一网解。应实现万人助企诉求100%全流程闭环管理、企业台账，本质上解决政府诉求解决、走访工作效率问题；深度联动企业服务一体化平台，打通企业用户体系、企业库、企业码互通，方便企业一码通用、一号通用；诉求数据AI精准分析应用，多维度分析诉求画像，全面掌握诉求动态，给政策制定、解决问题提供决策支持。

至少应包含应用如下：

1. APP端。应具备微信公众号与APP两种访问方式，实现各级领导、职能部门、企业用户通过APP端访问平台，便于企业用户浏览政策咨询、新闻动态、通知公告、诉求上报、诉求查询，管理类用户便捷审批、通知发布；
2. PC端。应包括政府宏观政策、法律法规、通知公告、办事指南及相关工作动态的发布，为企业提供网上政务服务窗口，实现政府内外部资源整合，提高政府监督智能和服务水平；
3. 大屏端。应具备万人助企地图展示、企业数量展示、诉求闭环率展示、诉求月统计数量展示、领导小组排名展示、重点诉求展示，实现帮助管理层从大量数据中得到最有用的，最有价值的，找准企业实际困难，帮助企业解决难题，实现发展成效、企业得实惠，推动工作科学化、规范化。
	* 1. 经济运行分析平台
			1. 总要求

实现从GDP增长、三大需求、产业运行、财政收入方面对城市经济运行情况进行多维分析和可视化展示。

* + - 1. 经济运行维度

用于监测城市整体经济运行状态、区县主要经济指标纵向变化趋势、横向地区对比及结构分析、城市生产总值发展情况、第三产业增加值运行情况、城市规上工业运行情况、固定资产投资运行情况、城市社会消费品零售总额发展情况、居民人均可支配收入发展情况、一般公共预算收入运行情况、一般公共预算支出运行情况，实现核心指标变动状态展示、整体经济指数分析、走势研判、经济指标完成情况展示、考核指标对比分析，所有信息都要以实时数据交换标准格式发送到城市大数据平台。

* + - 1. 企业全景分析

应包括重点工业企业分析、工业百强企业榜单名录及详情、大型骨干企业分析、经营异常企业概况、城市企业名录查询分析、企业监测中心、企业标签、企业全景、政务综合、关系图谱、关联企业、关联人物、关联事件、高级分析、企业画像报告导出，应支持企业综合查询、热门搜索、简单查询系统，所有信息都要以实时数据交换标准格式发送到城市大数据平台。

* + - 1. 企业高质量发展评价

应包括企业高质量发展评级模型、企业高质量发展评价总览、企业高质量发展评价排名、高质量评价企业对比分析、高质量评价企业详情，用于了解城市高质量企业分布概况、产值分布、税收分布、区域分布、评级分布、行业排名、指标排名，实现实现企业评分评级，得出企业评估总分及评估等级，所有信息都要以实时数据交换标准格式发送到城市大数据平台。

* + - 1. 运行监控中心

应具备运行报告中心和指标预警管理中心，应能实现外部链接、报告展示、报告管理、发布管理，预警总览、预警指标、预警关联部门、预警处理、一键催办，用于所有预警规则的列表展示，所有信息都要以实时数据交换标准格式发送到城市大数据平台。

* + 1. 综合门户
			1. 企业服务门户

应具备注册、登录、查询办事状态和记录、收藏、咨询、推荐、智能问答、智能感知、智能检索、政企互动、资源管理，实现包括网络统一身份认证、单点登录、统一查询、精准推送、全媒体编辑管理、企业服务管理、资源库管理、栏目管理、模板管理、信息发布、热词管理、用户管理功能，满足系统集成需要。

* + - 1. 内部办公门户

应包括个人中心、待办事项、政务安排、政务公开、统一管理中心、重要文件感知、信息栏目管理、内部门户规范、信息模糊检索，实现政务应用系统整合、业务统一管理、保密信息安全访问、单点登录，用户根据预先定义好的权限和个性化配置从门户直接启动本地、远程的应用程序和服务组件进行访问，满足系统集成需要。

* + - 1. 移动端门户

用于整合企业服务事项，方便企业通过移动端获相关服务，应包括移动端与微信端，实现事项查询、事项申请、办件查询、服务评价、材料上传、办事指南、企业办事、主题办事、申报信息暂存、我的办件、用户注册，所有信息都要以实时数据交换标准格式发送到城市大数据平台。

* + 1. 政策服务平台
			1. 产业政策服务

应包括所在省份、城市、县区人民政府及委办局企业政策采集汇总、政策信息查询、政策信息管理、政策智能匹配、政策精准推送，实现政策自动采集、政策智能查询、政策订阅、匹配、一键申报功能，用于为企业提供政策精准查、精准送、精准办服务，所有信息都要以实时数据交换标准格式发送到城市大数据平台。

* + - 1. 产业扶持项目审批

应包括专项资金企业端和管理端，企业端用于企业资金申报、查看资金申报政策、填写申报内容功能，管理端用于政府扶持计划管理、预算管理、项目审核、绩效管理、事中监督、信息公开、验收管理、专家库管理及使用、专项资金拨付、统计分析、常见问题管理功能，所有信息都要以实时数据交换标准格式发送到城市大数据平台。

* + 1. 金融服务平台
			1. 总要求

整合各类金融机构向中小企业提供贷款融资产品，在满足企业多样化融资需求的同时，促进金融机构间良性竞争，实现为企业提供更多优质低价的贷款产品。通过产品货架功能，快速为中小微企业匹配信贷产品，解决中小微企业融资服务可得性低、成本高、业务流程复杂、效率低等问题。

至少应该包含数据内容如下：

a）金融机构输入的产品要素（额度，利率，期限等）；

b）企业用户提供的基本信息（姓名，身份证号，手机号等）；

c）数据源接口；

d）政府数据。

* + - 1. 系统管理员

应包括系统预设初始化管理员用户、系统管理员登录及登出，满足系统集成需要。

* + - 1. PC端用户渠道入口

应包括前台门户和后管门户，用于全部角色，满足系统集成需要。

* + - 1. 移动端端用户渠道入口

应适用于公众号、手机浏览器，用于融资用户角色和金融机构客户经理角色，满足系统集成需要。

* + - 1. 机构业务合作管理

应用于系统管理员管理合作机构信，实现系统管理员查询、新增、编辑、暂停和恢复业务合作机构，满足系统集成需要。

* + - 1. 用户及权限配置

应包括角色管理、后管用户管理、金融机构用户登录和登出，应支持用户的角色和菜单自定义配置，每一个页面支持查询、编辑、导出等三种安全管控，金融机构营管理员、客户经理通过手机号一键快速登录系统金融机构端，完成对应的登录后功能、任务操作，满足系统集成需要。

* + - 1. 用户内容配置

应包括维护门户/移动端首页广告位、维护门户首页统计数据、维护门户首页明星产品、维护门户首页新闻法规信息和维护门户/移动端首页机构LOGO的新增、预览、编辑及删除功能，应支持系统管理员对门户首页各栏位如广告位、明星产品、统计数据、合作机构、新闻法规及机构LOGO等进行配置，满足系统集成需要。

* + - 1. 门户基本功能

应具备维护网站注册协议信息、配置网站注册协议强制阅读信息、维护融资用户登录信息、融资平台用户注册登录业务流水信息、融资用户产品浏览业务流水信息、融资资讯信息、关于我们信息和帮助中心信息模块，应支持手机号一键快速注册及登录网站门户、个人及企业等多种身份的融资用户浏览网站，同时网站为融资用户提供新闻资讯、帮助中心和关于我们等多种信息，从多角度助力客户高效完成贷款业务，满足系统集成需要。

* + - 1. 认证服务

应支持个人和企业两种主体通过预设的规则进行身份认证，融资用户可完成不同身份的认证，申请相应类型的贷款产品，更好地满足融资用户对产品筛选的简易度要求，认证方式支持不同强程度的形式，认证方式及其对应的认证协议均可由运营用户自定义配置，满足网站对于融资用户的认证安全性要求，满足系统集成需要。

至少应包含数据内容如下：

1. 预设认证规则库信息。应包括规则编号、规则类型、规则名称，用于认证环节对于融资用户身份认证校验时，所需调用的全部规则库在系统中进行初始化，便于运营人员对已失效的规则或其他无效规则进行管理；
2. 预设认证调用接口数据源信息。应包括接口编号、接口名称、数据源来源，用于认证环节校验融资用户信息，运行认证校验规则时，所需调用的全部接口在系统中进行初始化，便于运营人员查看所有接口的基本信息及其调用结果；
3. 配置认证规则库开关信息。应包括规则编号、规则类型、规则名称、是否有效，用于配置规则库中单条校验规则的开关，便于运营人员对系统中初始化的认证规则进行管理，包括关闭已失效或其他无需启用的规则。支持查询、编辑、导出功能；
4. 查看认证调用接口信息。应包括接口编号、接口名称、数据源来源，用于查看认证环节本系统中初始化进入的所有可供调用的接口信息，支持导出功能，便于运营人员了解该环节的所有接口基本信息；
5. 查看认证规则库与接口对应信息。应包括规则编号、接口编号，用于查看本系统中初始化进入的所有规则及运行该规则所需调用的接口之间的对应关系，支持导出功能；支持某一条规则对应多个标准化数据接口，可实现规则及接口关系清晰预览，便于管理规则库及接口；
6. 配置企业认证方式信息。应包括认证方式编号、认证类型、认证方式、认证需完成内容、是否需人工审核，用于配置该网站融资主体为企业的不同认证方式，可满足融资用户最基础的企业认证信息填写；除了基础认证之外，客户可根据实际需求选择不同强弱登记的认证方式，以及配置是否需人工审核的认证功能，满足其多样化的认证需求及融资用户的安全级别要求；
7. 配置个人认证方式信息。应包括认证方式编号、认证类型、认证方式、认证需完成内容、是否需人工审核，用于配置该网站融资主体为个人的不同认证方式，可满足融资用户最基础的个人认证信息填写；除了基础认证之外，客户可根据实际需求选择不同强弱登记的认证方式，包括填写信息及上传图片等资料，以及配置是否需人工审核的认证功能，满足其多样化的认证需求及融资用户的安全级别要求；
8. 审核企业认证申请信息。应包括企业基本信息、法人信息、注册信息、认证信息、已上传附件，用于审核融资用户的认证申请身份信息，主要审核内容包括用户信息、已上传附件，支持查看并下载已上传的附件，支持填写审核备注项。通过人工审核的融资主体才可以申请贷款，未通过审核的则需要进行重新认证才可申请贷款；
9. 审核个人认证申请信息。应包括用户信息、注册信息、认证信息、已上传附件，用于审核融资用户的认证申请身份信息，主要审核内容包括用户信息、已上传附件，支持查看并下载已上传的附件，支持填写审核备注项。通过人工审核的融资主体才可以申请贷款，未通过审核的则需要进行重新认证方可申请贷款；
10. 配置企业认证协议信息。应包括协议名称、协议内容，用于维护网站的企业认证协议，支持增加、删除、查询、修改，便于融资用户在认证环节勾选并授权平台协议，确保网站依法合规地获取、使用用户信息；
11. 配置企业认证协议强制阅读信息。应包括该环节强制阅读时间，用于维护网站对于企业认证协议强制阅读的时间，根据配置的时间要求融资用户打开阅读协议内容；
12. 配置个人认证协议信息。应包括协议名称、协议内容，用于维护网站的个人认证协议，支持增加、删除、查询、修改，便于融资用户在认证环节勾选并授权平台协议，确保网站依法合规地获取、使用用户信息；
13. 配置个人认证协议强制阅读信息。应包括该环节强制阅读时间，用于维护网站对于个人认证协议强制阅读的时间，根据配置的时间要求融资用户打开阅读协议内容；
14. 查看认证规则调用流水信息。应包括规则运行时间、规则编号、规则名称、规则判断结果、用户ID、主体ID，用于记录网站在企业认证和个人认证中，校验融资用户的身份信息时调用的规则信息，以及规则的运行结果流水，支持查看、导出功能，便于运营人员统一查看结果流水，为问题追踪提供可视化依据；
15. 查看认证接口调用流水信息。应包括接口调用时间、接口编号、调用是否成功、用户ID、主体ID，用于记录网站在企业认证和个人认证中，校验融资用户的身份信息时调用的数据源接口信息，支持查看、导出功能，便于运营人员统一查看接口调用结果流水，及时查看并检测接口的可用性；
16. 查看认证结果流水信息。应包括认证时间、用户ID、主体ID、认证结果、导出数据，用于记录网站所有融资用户的认证结果，包括认证成功和认证失败，支持查看、导出功能，便于运营人员查看网站活跃度，通过记录用户基本信息，为用户画像提供数据积累，提高运营效率。
	* + 1. 用户中心

应支持个人和企业两种不同的用户主体，查看不同主体的基本信息、补充信息、授权信息、贷款申请的进展信息，满足融资用户整体上获取其在网站的所有业务及相关记录，满足系统集成需要。

至少应包含功能如下：

1. 查看用户主体列表信息。应包括手机号、主体名称、认证状态、查看详情，用于记录融资用户查看其用户名下绑定的所有企业和个人主体列表信息，支持查看其绑定的所有主体的认证状态及人企关系信息，支持查看所有主体的用户标签信息，支持切换当前登录和贷款申请身份，支持添加新的认证主体等；
2. 查看企业主体信息。应包括法人姓名、公司类型、企业注册地、经营状态、纳税规模、纳税评级、产品名称、申请金额、所属金融机构、贷款期限、受理状态、企业办公地址、企业缴纳社保人数、企业总资产，实现查看企业基本信息、企业进件信息和企业补充信息。用于记录企业主体信息，并以标签的形式展示，该标签可在产品匹配中与具体的产品规则进行匹配，实时跟踪其进件受理状态；
3. 查看个人主体信息。应包括申请人年龄、房产、车辆、社保、产品名称、申请金额、所属金融机构、贷款期限、受理状态、授权协议名称、授权时间、操作、姓名、手机号、机构名称、运营管理员姓名、运营管理员手机号，用于姓名、手机号、机构名称、运营管理员姓名、运营管理员手机号。用于记录个人主体的基本信息，并以标签的形式展示，该标签可在产品匹配中与具体的产品规则进行匹配；记录个人主体的所有贷款申请信息，并支持实时跟踪其进件受理状态；记录个人主体在认证环节所填写的补充信息，支持查看已填写内容，并通过设置融资用户补充信息的更新机制来准确反映个人的各类标签信息；该补充信息可以由运营人员配置生成；记录融资用户在平台中所有环节，包括注册、认证、申请贷款的所有授权协议信息，支持查看、下载功能；展示客户经理基本信息以及从属的机构信息，便于客户经理了解自己信息，联系对应的机构管理员。
	* + 1. 金融产品货架

应包括协议名称、协议列表页面停留时间、产品编号、产品名称、金融机构、最高额度、产品状态，应支持平台管理员、金融机构运营用户维护融资服务协议，自行上架信用类、抵押类、税金类等多种贷款产品，满足融资客户融资申请所需要，满足系统集成需要。

* + - 1. 金融机构互联

应支持与金融机构的产品链接对接及线下对接等方式，实现产品的互联互通，支持授信信息、放款信息和还款信息与金融机构的的对接，实时返回接口登记信息的记录，便于用户了解进件全流程状态，满足系统集成需要。

至少应包含功能如下：

1. 支持产品链接对接。应支持二维码链接、网址链接与金融机构链接对接方式，可直接提交融资申请至银行侧；
2. 支持产品线下对接。应支持导入机构客户经理信息，系统默认分配至客户经理来受理进件信息，金融机构运营管理员进价再分配客户经理，便于提高进件处理效率；
3. 支持授信接口对接。应支持与金融机构的接口对接，实现金融机构授信后-授信信息的回传。
4. 授信信息。应包括授信编号、产品名称、客户名称、授信金额，用于企业用户查看信贷结果，根据授信信息的分析，跟踪企业风险，提高机构对企业风险定价，有助于降低融资成本；
5. 查看授信接口调用信息。应包括接口编号、接口名称、数据源来源，用于查看授信信息对接调用的接口信息，支持导出功能，便于运营人员了解该环节的所有接口基本信息；
6. 支撑放款接口对接。应支持与金融机构的接口对接，实现金融机构放款后-放款信息的回传。
7. 放款信息。应包括借据编号、客户名称、放款金额，用于企业用户查看放款借据信息，以及跟踪企业风险、提高机构的风险定价准确性、降低融资成本，需记录金融机构对企业的放款借据信息以及借据关联信息；
8. 查看放款接口调用信息。应包括接口编号、接口名称、数据源来源，用于查看放款信息对接调用的接口信息，支持导出功能，便于运营人员了解该环节的所有接口基本信息；
9. 支持还款接口的对接。应支持与金融机构的接口对接，实现融资客户还款后-金融还款信息的回传；
10. 还款信息。应包括借据编号、客户名称、还款金额，用于企业用户查看还款信息，以及跟踪企业还款风险、还款进度、提高机构的风险定价准确性、降低融资成本，需记录金融机构对放款借据的还款信息；
11. 查看还款接口调用信息。应包括接口编号、接口名称、数据源来源，用于查看还款信息对接调用的接口信息，支持导出功能，便于运营人员了解该环节的所有接口基本信息。
12. 查看贷款申请进度。应用于查看融资用户在平台上的产品申请进度。
	* + 1. 金融产品匹配

应支持通过融资用户的公开数据信息及问卷调查生成用户标签，对贷款产品的准入规则等生成贷款产品标签；通过标签及大数据匹配等功能为融资用户推荐适合的金融产品，并以推荐星级直观展示匹配产品，满足系统集成需要。

至少应包含数据信息如下：

1. 预设产品准入规则库信息。应包括规则编号、规则类型、规则名称，用于产品匹配环节对所有贷款产品的准入校验规则配置时，所需调用的全部规则库在系统中进行初始化，便于运营人员对已失效的规则或其他无效规则进行管理；
2. 预设用户标签库信息。应包括标签编号、标签类型、标签名称，用于产品匹配环节对融资用户标签的进行配置时，所需生成的所有类型的标签库在系统中进行初始化，便于运营人员选择性地管理所有标签生成信息及其规则；
3. 预设用户标签调用接口数据源信息。应包括接口编号、接口名称、数据源来源，用于产品匹配环节生成融资用户的标签时，所需调用的全部接口在系统中进行初始化，便于运营人员查看所有接口的基本信息及其调用结果；
4. 配置用户标签库开关信息。应包括标签编号、标签类型、标签名称、是否有效，用于维护标签库中单条标签的开关，支持查看、编辑、导出功能，便于运营人员对系统中初始化的标签信息进行管理，包括关闭已失效或其他无需启用的标签。支持查询、编辑、导出功能；
5. 查看用户标签调用接口信息。应包括接口编号、接口名称、数据源来源，用于查看产品匹配环节本系统中初始化进入的所有可供调用的接口信息，支持导出功能，便于运营人员了解该环节的所有接口基本信息；
6. 查看用户标签库与接口对应信息。应包括标签编号、接口编号，用于查看本系统中初始化进入的所有标签及生成该标签所需调用的接口之间的对应关系，支持导出功能；支持某一条标签对应多个标准化数据接口，可实现标签及接口关系清晰预览，便于管理标签库及接口；
7. 配置个人标签更新规则信息。应包括标签更新频率，用于维护融资用户的标签更新频率，通过及时更新标签生成信息，从而达到标签与产品准入规则的精准匹配，为融资用户推荐更适合的贷款产品；
8. 配置企业标签更新规则信息。应包括标签更新频率，用于维护融资用户的标签更新频率，通过及时更新标签生成信息，从而达到标签与产品准入规则的精准匹配，为融资用户推荐更适合的贷款产品；
9. 配置未匹配标签开关信息。应包括开启未匹配标签、关闭未匹配标签，用于维护产品匹配后融资用户对于每个产品的未匹配结果展示信息，通过在门户是否展示该信息的开关控制，可以使融资用户清晰地了解对于所有贷款产品的匹配结果，进一步按照产品要求完善其基本信息和补充信息，支持查看、导出功能；
10. 配置个人问卷调查信息。应包括问卷编号、问卷类型、问卷名称、问卷内容，用于维护融资用户在认证环节需要填写的补充信息，可根据产品匹配需要获取的信息配置问卷调查列表，支持新增、删除、查看、导出功能，以便将其填写的信息结构化地生成用户标签，提高匹配精准度；
11. 配置企业问卷调查信息。应包括问卷编号、问卷类型、问卷名称、问卷内容，用于维护融资用户在认证环节需要填写的补充信息，可根据产品匹配需要获取的信息配置问卷调查列表，支持新增、删除、查看、导出功能，以便将其填写的信息结构化地生成用户标签，提高匹配精准度；
12. 配置贷款产品准入规则信息。应包括个人准入规则信息、企业准入规则信息、房产准入规则信息、车辆准入规则信息、是否有效，用于维护每个贷款产品的准入规则，即不同的贷款产品可从个人准入、企业准入、房产准入、车辆准入不同维护设置规则，从而将生成的用户标签与之进行匹配，得到不同的产品评分及星级排序结果，支持心中、编辑、删除、查看、导出功能；
13. 查看用户标签生成结果流水信息。应包括标签生成时间、标签编号、标签名称、生成标签值、用户ID、主体ID，用于记录网站生成的融资用户标签信息，以及标签的具体生成结果流水，支持查看、导出功能，便于运营人员统一查看结果流水，为问题追踪提供可视化依据；
14. 查看用户标签接口调用流水信息。应包括接口调用时间、接口编号、调用是否成功、用户ID、主体ID，用于记录网站在生成融资用户标签时调用的数据源接口信息，支持查看、导出功能，便于运营人员统一查看接口调用结果流水，及时查看并检测接口的可用性；
15. 查看产品匹配结果流水信息。应包括流水编号、产品编号、规则编号、规则是否匹配、用户ID、主体ID，用于记录网站每一次进行产品匹配时，所有贷款产品每条准入规则与融资用户标签的匹配结果流水，即每条规则是否匹配，支持查看、导出功能，便于客户经理查看某笔进件的产品匹配结果，为其是否受理贷款申请提供判断参考；
16. 查看产品评分结果流水信息。应包括流水编号、产品编号、产品评分、用户ID、主体ID，用于记录网站每一次产品匹配时，根据贷款产品的准入结果及其基本要素信息，对每个产品进行的评分信息，即每个产品的打分流水，支持查看、导出功能，便于根据分数对所有贷款产品进行排序。
	* + 1. 金融产品排序

应包括产品评分维度、权重、范围、得分，应支持对产品进行评分及星级排序，辅助智能匹配的结果，优先推荐给融资用户，用于在系统中初始化产品的评分规则，根据评分结果对所有贷款产品进行排序，便于融资用户快速筛选匹配度高的融资产品，在系统中初始化产品的星级排序规则，将产品评分通过规则转换为星级，以星级体现产品的匹配程度，便于融资用户快速筛选匹配度高的融资产品，满足系统集成需要。

* + - 1. 金融产品申请

应支持融资用户通过二维码形式线上直接进入金融机构的申请流程，支持系统自动将进件申请派发给对应的客户经理进行线下联系，也可满足客户化定制需求通过API的形式更快更无感地申请金融机构的产品，满足系统集成需要。

至少应包含数据信息如下：

1. 展示贷款产品列表信息。应包括产品名称、所属金融机构、贷款额度、贷款期限、贷款利率，用于展示所有已对接的贷款产品，以便融资用户选择产品申请贷款；
2. 展示匹配排序后贷款产品列表信息。应包括产品名称、所属金融机构、贷款额度、贷款期限、贷款利率，用于根据产品匹配结果，按匹配程度排序展示所有贷款产品，并将产品分为企业类产品和个人类产品，以便融资用户根据产品类型快速选择认证身份，一键申请类型一致的贷款产品；
3. 展示产品详情信息。应包括产品名称、申请条件、适用地区、申请流程，用于展示贷款产品的详细信息，包括产品基本贷款信息、产品特征、申请流程等信息，支持贷款还款自动试算功能，便于融资用户选择更加合适的贷款产品；
4. 展示产品二维码信息。用于展示所有以链接方式对接的产品二维码，便于融资用户扫描后直接进入金融机构的产品申请流程，支持给金融机构带参传输融资用户的申请信息，避免重复提交申请信息；
5. 展示贷款产品客户经理分配信息。应包括产品名称、所属金融机构、客户经理姓名、客户经理电话，用于展示贷款申请的客户经理分配信息，即融资用户完成线下产品的申请后，系统通过派单机制自动将该笔进件分配给所属客户经理，便于客户经理线下对接融资用户；
6. 短信通知客户经理贷款申请信息。应包括用户手机号、客户名称、申请产品、申请金额、规则名称、规则命中结果、产品准入规则、准入规则匹配结果，用于系统通过短信方式，实时通知客户经理受理融资用户的贷款申请，用于展示进件详细信息，包括客户基本信息、风险初筛命中信息、产品匹配信息等。
	* + 1. 风险初筛

通过征信大数据帮助金融机构对进件申请进行反欺诈及信用风险的初筛，并将结果反馈给金融机构，满足系统集成需要。

至少应包含数据信息如下：

1. 预设风险初筛规则库信息。应包括规则编号、规则类型、规则名称、是否有效，用于在本系统中初始化风险初筛环节所需调用的全部规则库，便于运营人员对已失效的规则或其他无效规则进行管理；
2. 预设风险初筛调用接口数据源信息。应包括接口编号、接口名称、数据源来源，用于在本系统中初始化风险初筛环节需要调用的全部接口，便于运营人员查看所有接口的调用结果。
3. 配置风险初筛规则库开关信息。应包括规则编号、规则类型、规则名称、是否有效，用于配置规则库中单条规则的开关，便于运营人员对系统中初始化的规则进行管理，包括关闭某条已失效规则或未更新规则。支持查询、编辑、导出功能；
4. 查看风险初筛调用接口信息。应包括接口编号、接口名称、数据源来源，用于查看风险初筛环节本系统中初始化进入的所有可供调用的接口信息，支持导出功能，便于运营人员了解该环节的所有接口基本信息；
5. 查看风险初筛规则库与接口对应信息。应包括标签编号、接口编号，用于查看本系统中初始化进入的所有标签及生成该标签所需调用的接口之间的对应关系，支持导出功能；支持某一条标签对应多个标准化数据接口，可实现标签及接口关系清晰预览，便于管理标签库及接口；
6. 查看风险初筛规则调用流水信息。应包括则运行时间、规则编号、规则名称、规则判断结果、用户ID、主体ID，用于记录网站在对融资用户进行风险初筛时调用的规则信息，以及规则的运行结果流水，支持查看、导出功能，便于运营人员统一查看结果流水，为问题追踪提供可视化依据；
7. 查看风险初筛接口调用流水信息。应包括接口调用时间、接口编号、调用是否成功、用户ID、主体ID，用于记录网站在对融资用户进行风险初筛时调用的数据源接口信息，支持查看、导出功能，便于运营人员统一查看接口调用结果流水，及时查看并检测接口的可用性。
	* + 1. 企业画像

应具有企业综合评分、风险小结、企业情况、企业主及关联人、企业风险事件、平台融资情况、政府政策匹配信息模块综合情况概述、工商登记、股权结构、工商变更、企业图谱、主要人员情况、企业负面详情，实现在企业申请贷款后，平台根据第三方外部数据（不含本地政府数据），对企业的基本情况、企业主及关联人、平台融资情况、舆情进行分析展示，满足系统集成需要。

* + - 1. 企业评分

应具备预设评分规则、评分维度权重、评分测算、评分展示，用于根据企业画像的各维度数据表现，对企业的资质进行综合评分，供金融机构参考，满足系统集成需要。

* + - 1. 企业报告

应包括企业画像内容分析展示，企业评分内容分析展示，企业报告查询和企业报告流水，实现将企业画像和企业评分内容转让为固定格式的报告，根据画像表现和评分结果在报告中给出建议，供金融机构参考，满足系统集成需要。

* + - 1. 进件受理

应支持对进件信息的管理和审核，查看进件信息、对进件信息进行审核、将进件调整给其它客户经理，满足不同场景的功能需要，有利于快速处理融资申请信息，满足系统集成需要。

至少应包含数据信息如下：

1. 自动受理贷款产品信息。应包括进件编号、客户名称、产品名称、申请金额，用于融资用户选择申请的产品对接方式为线上对接的，产生进件后，系统会自动受理贷款产品融资申请信息。
2. 进件信息查看。应包括进件编号、客户名称、产品名称、金融机构、受理状态，用于系统管理员查看进件信息，便于了解进件状态（待受理、已受理、已放款）；
3. 进件审核处理。应包括进件编号、客户名称、产品名称、申请金额、受理状态，用于金融机构客户经理进行进件审核处理（待受理、已受理、已放款），查看进件详情信息，进行审核，客户经经理可以在这个环节补充进件申请资料，提高金融机构审批通过率；
4. 进行调整客户经理。应包括进件编号、客户名称、产品名称、申请金额、受理状态，用于金融机构运营管理员调整客户经理来处理进行信息，重新调整后对应的客户经理可以进行进件审批，提高进件审批处理效率；
5. 进行审批流水。应包括进件编号、产品名称、受理状态、受理时间，用于记录系统内金融机构客户经理进件审批业务流水情况，便于统一查看进件审批结果流水；
6. 进行调整流水。应包括进件编号、原客户经理、现客户经理、操作时间，用于记录系统内金融机构运营管理员进件调整流水情况，便于统一查看进件调整结果流水。
	* + 1. 统计分析

应具备按照产品和行业、时间、金融机构统计类别，用于根据平台上发生的贷款申请，以及金融机构的信息反馈，统计分析模块支持就上述数据进行分析展示，满足系统集成需要。

* + - 1. 综合业务管理

综合业务管理模块支持后管运营用户查询网站融资用户的基本信息，各类统计分析数据及业务流水，满足系统集成需要。

至少应包含功能如下：

1. 用户信息查询。应包括手机号码、用户名称，用于后管运营用户查询融资用户基本信息、认证状态及补充信息。包括企业信息和个人信息；
2. 统计分析查询。应包括单据编号、借据编号、还款期数、还款金额，用于后管运维用户查询系统注册用户数、通过认证的企业数、通过认证的个人数、进件笔数、进件金额、授信笔数、授信金额、放款笔数、放款金额等功能。包括累计数据、当日新增、当月新增、当年新增。
	* + 1. 日志管理

应包括查看系统管理员登录日志、查看账号管理日志、查看业务操作日志，应支持后管运营用户查看后管用户登录日志、账号管理日志及业务操作日志功能，且支持审计用户，满足系统集成需要。

* + - 1. 短信功能

应支持对接的短信通道及市场上主流的短信通道，应包括模板编号、模板类型、模板名称、模板内容、短信通道，用于系统管理员查看短信模板库列表、短信通道配置，满足系统集成需要。

* + - 1. 发布融资需求

支持融资用户一键发布融资需求，多家金融机构会同时查看到融资用户的需求，并联系融资用户。

至少应包含功能如下：

1. 融资需求发布。应包括贷款金额、贷款地区、产品类型，用于用户融资用户在前台门户端发布融资需求，由系统匹配合适的金融产品可进行融资申请，或者将融资需求发布至金融机构，由金融机构推荐产品，便于融资客户进行贷款申请；
2. 查看融资申请需求。应包括申请编号、客户名称、申请金额、认领状态，用于用户查看融资客户发布的融资需求信息及对应的状态，便于了解融资需求进度信息；
3. 融资需求认领。应包括申请编号、客户名称、申请金额、认领状态，用于金融机构客户经理认领融资需求，便于实现融资客户贷款意向；
4. 融资需求分配。应包括申请编号、客户名称、申请金额、认领状态、操作时间，用于记录系统内金融机构客户经理融资需求认领流水情况 ，便于统一查看认领结果信息；
5. 融资需求分配流水。应包括申请编号、客户名称、客户经理、操作时间，用于记录系统内金融机构运营管理员融资需求分配流水情况，便于统一查看融资需求分配结果信息。
	* 1. 企业码
			1. 总要求

应结合企业实际情况，打造企业专属的唯一“企业码”，为企业提供在数字世界的唯一身份标识和统一的服务入口。应具备全面汇总企业基本信息、证照信息、信用信息以及监管信息，运用人工智能和大数据等先进技术，打通企业成长全生命周期，实现企业信息“一码尽知”、服务“一码通办”，应实现企业服务模式创新，智慧高效，让企业办事“找最少的部门、花最少的时间、交最少的材料”。

* + - 1. 企业码管理

应具备企业码的生成、时效、识别，用于实现企业信息互信共享。

至少应包含功能如下：

1. 企业身份认证。应具备与省统一身份认证平台关联对接，平台调用省平台认证法人身份，获取法人基本信息，实现企业基本信息的共享互认；
2. 企业码信息授权。应包括企业名称、统一社会信用代码、公司类型、经营状态、成立日期、营业期限、发照日期、登记机关、法定代表人、法人证件号、企业电话、注册资本、所在市、县、区，详细地址、所属行业，用于获取企业基本信息；
3. 企业码的生成。应具备企业基本信息、经营信息、信用信息，用于企业服务的统一入口，企业可以凭码畅享各类企业服务；
4. 企业码的时效性。应具备二维码展示，应实现定期更新，支持根据不同的服务设置有效期。企业码信息需通过验证有效性后返回；
5. 企业码的识别。应具备业务系统终端扫码机或者应用APP扫描工具（如微信扫一扫）扫描，用于通过服务鉴权，获取企业码信息，进入对应企业码服务；
6. 企业码状态管理。应包括静态码、动态码、单次码等多种形态，实现不同的场景下使用；
7. 企业码授权。应适用于企业法人无法亲自到场或委托办理时，通过企业码远程授权代办人（中介、政府帮办待办、他人代办等）帮忙代办公司审批事项，实现企业码自动关联代办人姓名、联系人等信息，并上传相关证明材料。
	* + 1. 码上办事

至少应包含功能如下：

1. 办理事项录入。应具备企业在企业码上提交服务事项办理申请，系统根据服务事项自动匹配办理所需企业信息及电子证照，对办事事项表格中仍需填写的信息进行补充录入，实现审批服务更加智能化、便捷化。预审通过后进行事项审核及推荐等工作；
2. 企业码扫描。应具备扫描企业码，可以自动识别企业信息、授权人信息，企业申报材料，并调取企业相关证明材料，实现对企业进行考察以及评价，并记录到企业码上，实时同步进度；
3. 证照关联。应实现系统根据服务事项自动生成对应企业电子证书及电子证照，同步入库并生成认定报告、资质码，一证一码；
4. 出具证明。应实现企业办事时，出示企业资质码，扫描可查看企业对应的电子证书/电子证照。
5. 办事进度实时追踪。应包括进度查询、事项沟通、办结通知，实现材料提交后，系统可以实时查询办事进度。系统自动将办事记录与企业码关联，企业可通过企业码快速查询办事进度；
6. 服务事项。应包括城市委办局面向中小企业的服务事项，包括资质认定类，实现分析了解事项申报流程。
	* + 1. 码上诉求

应包括流程梳理、诉求提交、诉求办结、诉求统计，应利用信息技术，建设企业诉求管理系统可以规范企业诉求处理的工作流程，提高问题处理效率，避免企业的问题迟迟得不到处理的情况。用于城市委办局为企业解决问题的管理范围内。

* + - 1. 码上政策

应具备流程梳理、政策查询、政策匹配推荐、政策计算器，用于企业快速便捷查询到所需政策，找的到、找的准；政策自动更新，支持增量更新，实现政策标签信息精准匹配，精准推送最新政策给企业，实现“千企千面。

* + - 1. 码上金融

应具备流程梳理、移动端智能匹配、移动端用户中心，用于自动匹配和企业相关的金融政策，并可跳转至企业融资服务移动端，进行线上贷款申请，实现为融资用户推荐适合的金融产品，并以推荐星级直观展示匹配产品。

* + 1. 专题设计
			1. 默认态势

应包括城市主要发展指标及居全省位次（地区生产总值、规上工业增加值、固定资产投资、社会消费品零售总额、进出口总值、一般公共预算收入），企业与工业、重点关注项目、重点相关数据，用于三维柱图、热图等形式进行可视化分析，实现多指标数据的并行监测分析，全方位体现城市经济运行态势，展现城市经济、产业发展状况，为城市经济发展规划、产业结构调整等提供决策依据。

* + - 1. 生产总值

应具备对一、二、三产业的整体产业发展态势监测，实现决策者直观了解到产业结构，使得决策者能够及时针对产业布局进行调整，确保经济发展向好。

* + - 1. 规上工业增加值

应实现对规模以上工业增加值变化趋势进行多维度分析，对工业细分行业增速进行微观剖析，对各市区规上工业增加值累计增速进行排名，用于城市管理者更清楚的洞察城市经济发展方向，从而做出相关决策研判。

* + - 1. 三大需求

应具备城市固定资产投资增速变化趋势、社会消费品零售总额变化趋势、进出口总值变化趋势，用于直观概览地区经济需求端发展情况。

* + - 1. 产业经济

应具备三大主导产业累计增长值，三大主导产业增长趋势、三大主导产业占规上工业比重变化趋势，用于综合评估产业经济发展情况，从而推动城市产业布局规划。

* + - 1. 企业发展

应包括城市的规上企业的数量和地区分布、各行业规上企业的占比、业的工业产值、营业收入、利润总额，实现企业运营态势全面掌握，结合企业诉求结果分析，了解企业需求，有效扶持企业。

* + - 1. 重大项目

应具备城市项目整体完成情况到项目进度分析，用于谋划项目的可行性和可操作性，确保项目能够落地投产。