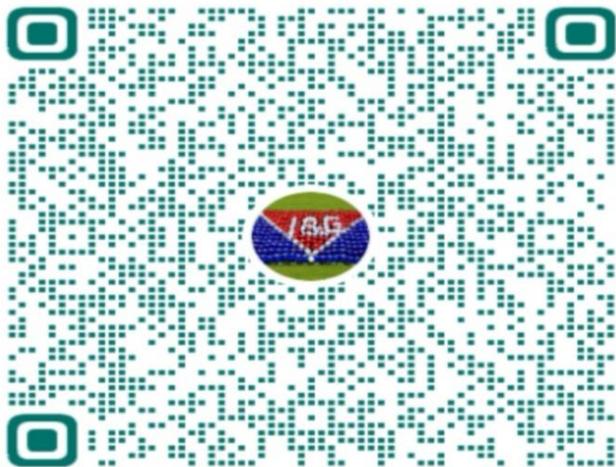


e票金融产品操作流程

一、扫码登录

1、微信扫描二维码



2、进入登录页面

× 登录 ...



请输入手机号

请输入短信验证码

[用户隐私政策](#)

二、用户注册

1、输入手机号码、点击发送验证码，收到短信验证码输入后，阅读勾选用户隐私政策，并点击登录



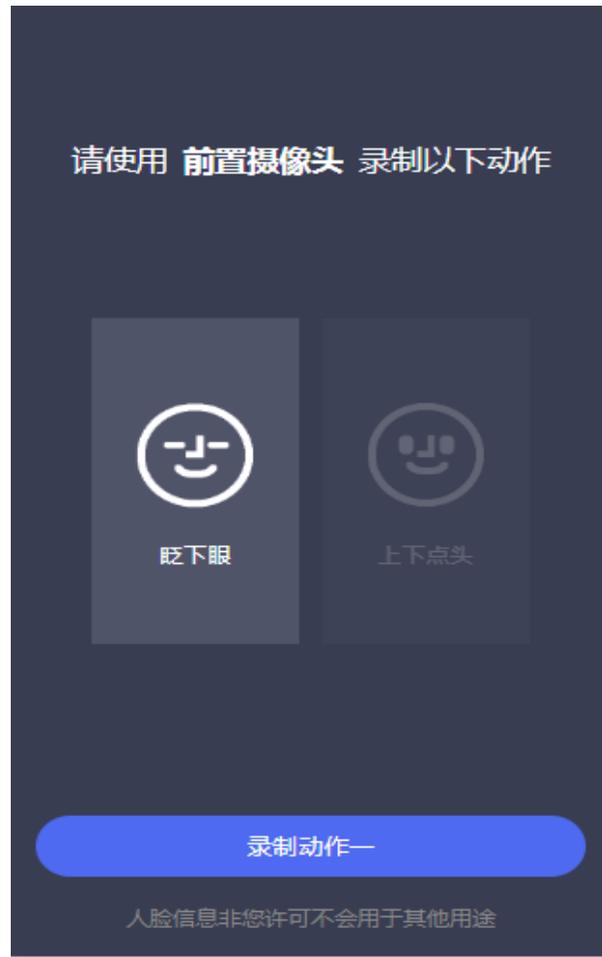
The image shows a mobile app login screen. At the top, there is a close button (X) and a menu icon (three dots). Below this is a logo with 'I&G' inside a red and blue shield. The main content area has a white background with a blue border. It contains two input fields: the first has '18' and the second has '99'. To the right of the second field is a green button labeled '发送验证码'. Below the input fields is a checkbox with a blue checkmark and the text '用户隐私政策'. At the bottom of the white area is a blue button labeled '登录'. A grey arrow button is on the right side of the white area.

2、按页面提示上传身份证正反面，检查信息无误后点击下一步



The image shows a mobile app screen for ID card upload. At the top, there is a yellow banner with the text '拍照时请确保身份证边框完整、图像清晰、光线均匀！'. Below this are two camera icons with the text '点击拍摄/上传人像面'. Underneath are two columns of input fields: '姓名', '证件号码', and '证件到期日'. At the bottom is a blue button labeled '下一步'.

3、用户活体认证，按照提示录制并上传，完成用户注册



The image shows a mobile app screen for live facial authentication. At the top, there is a white banner with the text '请使用 前置摄像头 录制以下动作'. Below this are two camera icons with the text '眨下眼' and '上下点头'. At the bottom is a blue button labeled '录制动作一'. Below the button is a small grey text: '人脸信息非您许可不会用于其他用途'.

三、新增企业—录入企业信息

1、点击企业列表中，新增企业



2、进入企业入驻页面

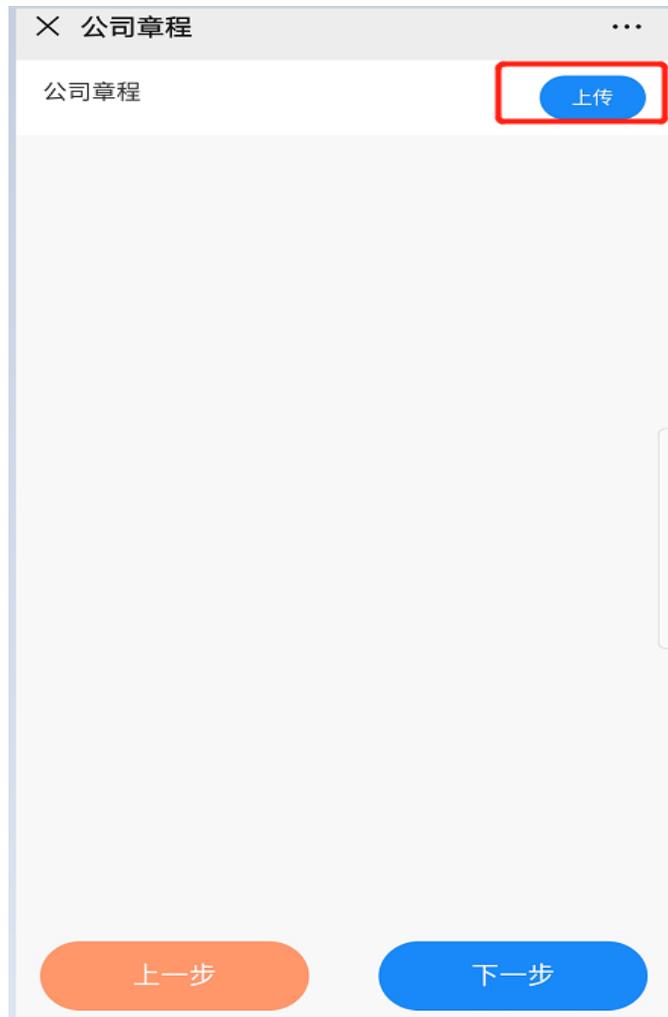


3、上传营业执照，填写企业信息，点击下一步进入公司章程上传页面



四、新增企业—上传公司章程

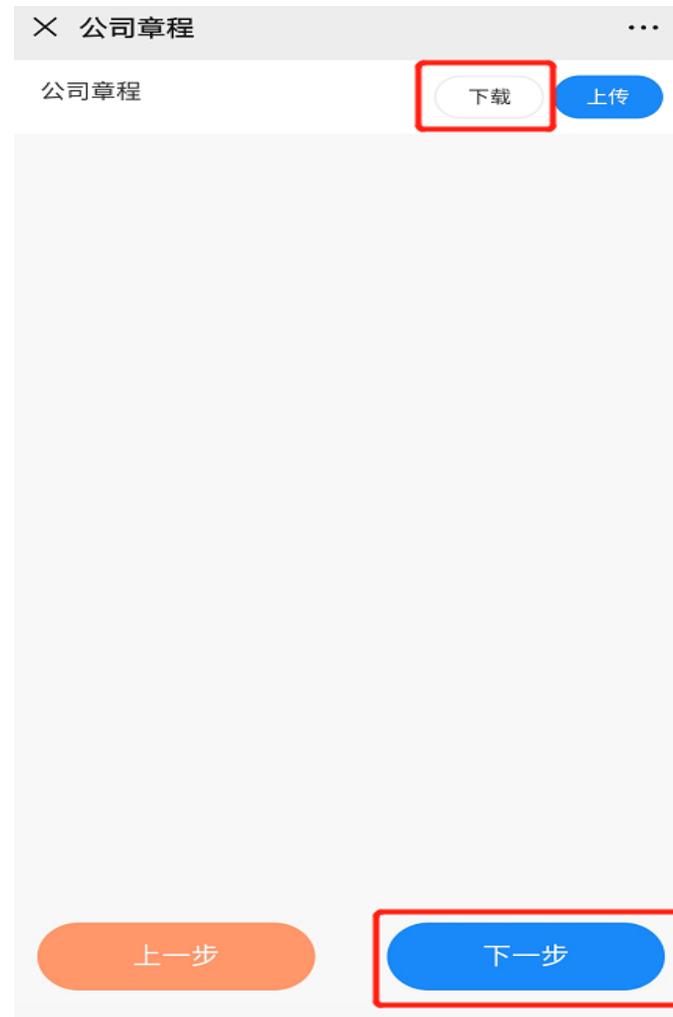
1、在公司章程上传页面，点击上传按钮，



2、选择相机/文件图片进行上传



3、上传完成后点击下一步



五、新增企业—法人信息确认

1、法人身份确认页面

× 法定代表人信息 ...

是否法人代表亲办 否 是

身份证正面 (头像面)

身份证反面 (国徽面)

姓名 姓名

身份证号 身份证号

手机号码 手机号码

请录制并上传视频
视频文件格式为MP4, 大小限制60M

视频中请清晰朗读以下文字：“本人为我司法定代表人，现声明：我司已充分知晓上海银行有关规定，已阅读并愿意遵守《上海银行上行普惠平台用户服务协议》；注册使用上行普惠、开立普惠e账户为符合我公司章程的法人行为。”

2、选择是法人代表亲办，系统自动带出已录入的法人信息，按要求录制视频并上传后直接点击下一步

× 法定代表人信息 ...

是否法人代表亲办 否 是

身份证正面 (头像面) 

身份证反面 (国徽面) 

姓名 王志波

身份证号 330114198711263920

手机号码 19977778888

请录制并上传视频
视频文件格式为MP4, 大小限制60M

视频中请清晰朗读以下文字：“本人为我司法定代表人，现声明：我司已充分知晓上海银行有关规定，已阅读并愿意遵守《上海银行上行普惠平台用户服务协议》；注册使用上行普惠、开立普惠e账户为符合我公司章程的法人行为。”

3、选择不是法人代表亲办，重新上传法人身份证正反面，录入手机号码，按要求录制视频并上传后直接点击下一步

× 法定代表人信息 ...

是否法人代表亲办 否 是

身份证正面 (头像面) 

身份证反面 (国徽面) 

姓名 余未

身份证号 325104198202207904

手机号码 19988887777

请录制并上传视频
视频文件格式为MP4, 大小限制60M

视频中请清晰朗读以下文字：“本人为我司法定代表人，现声明：我司已充分知晓上海银行有关规定，已阅读并愿意遵守《上海银行上行普惠平台用户服务协议》；注册使用上行普惠、开立普惠e账户为符合我公司章程的法人行为。”

六、新增企业—收益人信息

1、收益人信息页面，点击选择收益人性质弹框

× 受益人信息 ...

受益人信息(1)

受益所有人性质 请选受益所有人性质

证件类型 身份证

身份证正面 (头像面) 上传

身份证反面 (国徽面) 上传

姓名 姓名

身份证号 身份证号

联系电话 联系电话

国籍 请输入国籍

地址 请输入地址

+ 添加受益人信息

上一步 下一步

2、在弹出的内容中选择企业收益人是性质

× 受益人信息 ...

受益人信息(1)

受益所有人性质 请选受益所有人性质

证件类型 身份证

身份证正面 (头像面) 上传

身份证反面 (国徽面) 上传

姓名 姓名

身份证号 身份证号

联系电话 联系电话

请选受益所有人性质 ×

直接或间接拥有超过25%公司股权或者表决权的自然人

通过人事、财务等其他方式对公司进行控制的自然人

高级管理人员

普通合伙人或者合伙事物执行人

3、上传收益人身份证正反面、录入电话、国籍和地址信息，点击下一步

× 受益人信息 ...

受益人信息(1)

受益所有人性质 直接或间接拥有超过25%公司股权

证件类型 身份证

身份证正面 (头像面)  上传

身份证反面 (国徽面)  上传

姓名 王志波

身份证号 330114198711263920

联系电话 19977778888

国籍 中国

地址 北京市海淀区学院南路118号

+ 添加受益人信息

上一步 下一步

七、新增企业—财务人员信息确认

1、被授权人信息页面

× 被授权人信息 ...

财务经办信息

同法定代表人 否 是

身份证正面 (头像面)

身份证反面 (国徽面)

姓名 姓名

身份证号 身份证号

手机号码 手机号码

财务复核信息

同法定代表人 否 是

身份证正面 (头像面)

身份证反面 (国徽面)

2、财务经办人，可以选择同法定代表，系统自动带出信息，也可以自行上传新的证件信息。

× 被授权人信息 ...

财务经办信息

同法定代表人 否 是

身份证正面 (头像面) 

身份证反面 (国徽面) 

姓名 林

身份证号 4600 241X

手机号码 186 3

财务复核信息

同法定代表人 否 是

身份证正面 (头像面)

身份证反面 (国徽面)

3、上传财务复核身份证正反面影像，点击下一步提交。财务经办和复核不可以为同一个人。

× 被授权人信息 ...

身份证反面 (国徽面) 

姓名 林

身份证号 4600 241X

手机号码 18 88

财务复核信息

同法定代表人 否 是

身份证正面 (头像面) 

身份证反面 (国徽面) 

姓名 复

身份证号 120 332

手机号码 19 9

八、新增企业—业务人员信息确认

1、业务经办信息页面

× 添加业务经办人 ...

业务人员信息(0)

授权业务经办

身份证正面 (头像面)

身份证反面 (国徽面)

姓名 姓名

身份证号 身份证号

手机号码 手机号码

勾选授权产品/选择授权角色

产品 上海银行电票保 角色 选择角色

+ 添加授权业务经办人

授权业务经办后，被授权人可代替法人代表本人办理平台所有的业务，包括贷款申请、还款等

2、在授权业务经办右边下拉框，可以选择同法定代表或财务经办/复核，系统自动带出信息，也可以自行上传新的证件信息。

× 添加业务经办人 ...

业务人员信息(0)

授权业务经办

其他

同财务经办

同财务复核

姓名 姓名

身份证号 身份证号

手机号码 手机号码

勾选授权产品/选择授权角色

产品 上海银行电票保 角色 选择角色

+ 添加授权业务经办人

授权业务经办后，被授权人可代替法人代表本人办理平台所有的业务，包括贷款申请、还款等

3、补充完信息，勾选授权产品和角色，点击下一步。业务经办可以最多授权5人。

× 添加业务经办人 ...

业务人员信息(0)

授权业务经办 同财务复核

身份证正面 (头像面)

身份证反面 (国徽面)

姓名 复

身份证号 120 32

手机号码 19 9

勾选授权产品/选择授权角色

产品 上海银行电票保 角色 业务经办

+ 添加授权业务经办人

授权业务经办后，被授权人可代替法人代表本人办理平台所有的业务，包括贷款申请、还款等

九、新增企业—签署协议

第二步：企业入驻——协议签署及法人活体认证

1、下载业务授权书，线下盖章后拍照上传影像件。

2、阅读勾选相关协议，点击下一步，法人进行活体确认后提交。

3、系统发送短信验证码到法人代表手机，输入验证码提交，完成入驻申请。

4、返回企业列表页面，可以查看状态，已开通则说明入驻成功，审核拒绝则入驻失败。入驻失败的企业可以修改信息后重新提交。



十、新增企业——账户激活

企业入驻通过后，前往个人中心激活电子账户

1、点击个人中心菜单，点击企业信息“激活”字样



2、按照提示从绑定的公司账户转入指定金额后，点击已打款激活，完成账户激活。



十一、贷款申请——预审

贷款申请——提交预审方式一

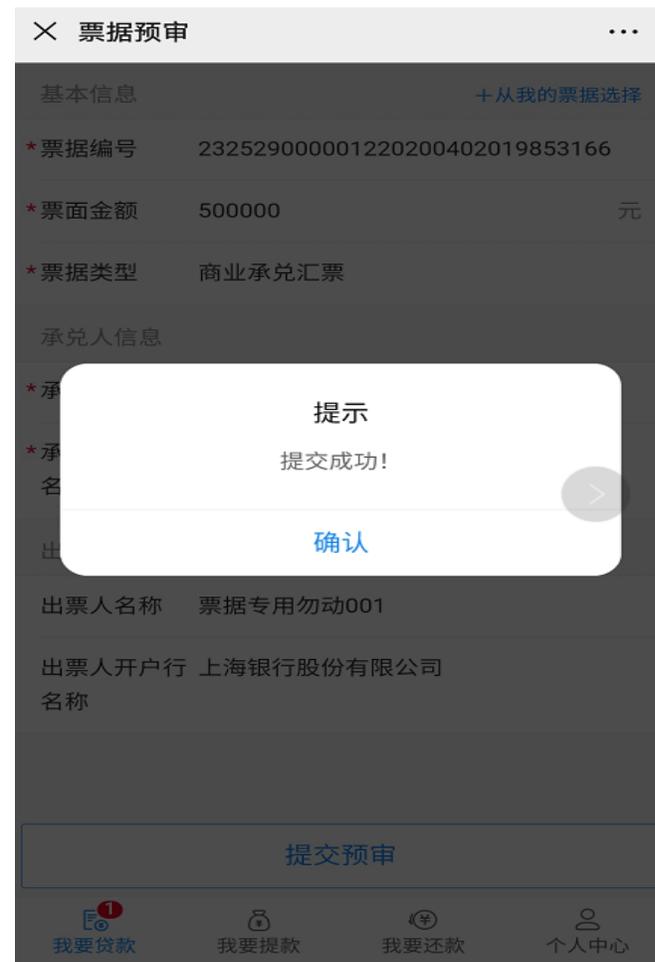
1、点击我要贷款菜单，在页面上点击申请贷款，



2、录入票据编号、票面金额、承兑人名称和开户行（白名单内选择）



3、页面跳出提交成功，系统预审批。预审结果可以在我要贷款的票据列表查看结果。



十二、贷款申请——预审

贷款申请——提交预审方式二

1、点击个人中心菜单，在页面上点击我的票据进入票据列表页面



2、点击新增电子票据，进入新增票据页面



3、录入票据编号、票面金额、承兑人名称和开户行（白名单内选择），点击添加。



十三、贷款申请——预审

贷款申请——提交预审方式二

4、添加成功后，在个人中心票据信息页面，可以查看该票据，点击提交预审



2、进入票据预审页面，点击提交预审



3、页面跳出提交成功，系统预审批。预审结果可以在个人中心的票据信息查看结果。



十四、贷款申请——终审

贷款申请——终审

1、点击我要贷款菜单，在票据清单列表中选择预审通过的票据，点击提交审批

× 我要贷款 ...

Q 请输入票据号码 全部 ▾

剩余担保授信额度	担保授信额度	担保授信到期日
10,000,000.00元	10,000,000.00元	2021-05-09

票据号码: 23252 402019853166

票据类型: 商业承兑汇票 票面金额: 50.00万元

承兑人: [Redacted]

预审通过 提交审批

票据号码: 23252 02019853096

票据类型: 商业承兑汇票 票面金额: 50.00万元

承兑人: [Redacted]

预审通过 提交审批

-- 没有更多了 --

申请贷款

我要贷款 我要提款 我要还款 个人中心

2、进入票据终审页面

× 票据终审 ...

承兑人信息

承兑人名称 [Redacted]

承兑人开户行 上海银行股份有限公司

名称

出票人信息

出票人名称 [Redacted]

出票人开户行 上海银行股份有限公司

名称

发票信息 上传

合同信息 上传

提交审批前，请确保已经将票据质押给中投保

质权人信息:

[Redacted] (组织机构代码: 56071708-5)

账号: 31000703004067017

开户行行号: 32529000012

我已完成票据质押

保存 提交审批 取消交易

3、上传发票跟合同影像，核对信息无误后，勾选我已完成票据质押，点击提交审批。

× 票据终审 ...

发票号码: 23280524

发票金额 (不含 500000 税)

发票代码 031001900411

校验码 09801549170981491309

开票日期 2020年04月23日

预览 删除

合同信息 上传

wx_camera_1588949194705.jpg 预览 删除

提交审批前，请确保已经将票据质押给中投保

质权人信息:

[Redacted] (组织机构代码: 56071708-5)

账号: 31600703004067017

开户行行号: 32529000012

我已完成票据质押

保存 提交审批 取消交易

十五、贷款申请——付款

贷款申请——付款

1、点击我要贷款，在票据清单列表中选择终审通过待付款的票据，点击前往付款



2、票据付款页面，提示贷款审批结果信息及费用信息，**人工将资金划入电子账户后**，通过界面点击确认付款



3、弹出付款费用确认信息，核对无误后点击确认付款，付款结果可以在我要贷款票据列表中查看



十六、贷款申请——提款

贷款申请——提款

1、点击我要提款菜单，进入可提款票据页面，选择票据，点击“提款”



2、跳出提款页面，提款金额默全部金额，可输入提款金额，提款点击“确定提款”



3、提交后收到提示消息，点击确认后返回提款页面



十七、贷款申请——提款

贷款申请——提款结果查询

1、点击我要提款，点击上方的查看提款记录，进入提款明细页面



2、展示所有提款记录，输入查询条件提款日期和提款状态，查询对应的提款记录



3、跳出查询条件对应的提款记录



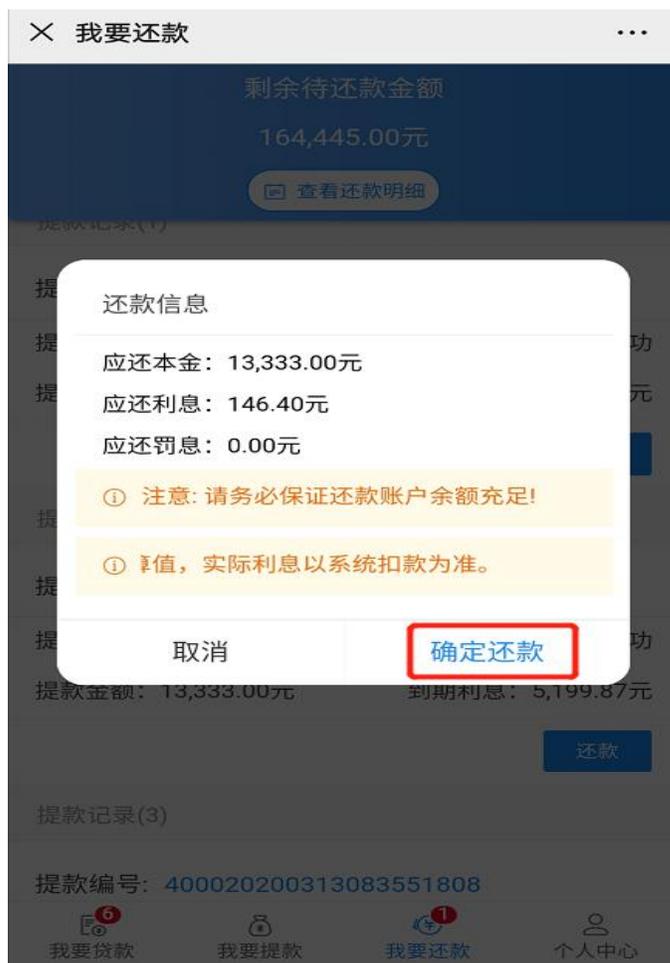
十八、贷款申请——还款

贷款申请——还款

1、点击我要还款菜单，点击还款，对单笔提款进行还款，点击全部还款，对单张票据所有提款全部还款



2、跳出还款信息页面，核对完信息后点击确定还款。



3、页面跳出还款成功/失败的提示。



十九、贷款申请——还款

贷款申请——还款结果查询

1、点击我要还款，点击上方的查看还款明细，进入还款明细页面

× 我要还款 ...

剩余待还款金额
164,445.00元

[查看还款明细](#)

票据号码: 232529000001220200310019234806

票据到期日: 2021-03-10 待还款金额: 16.44万元

贷款/票据状态: 提款中/正常, 待兑付 [全部还款](#)

提款记录(1)

提款编号: 400020200316213328987

提款日期: 2020-03-16 状态: 提款成功

提款金额: 1,112.00元 到期利息: 433.68元

[还款](#)

提款记录(2)

提款编号: 400020200316213213163

提款日期: 2020-03-16 状态: 提款成功

[我要贷款](#) [我要提款](#) [我要还款](#) [个人中心](#)

2、展示所有还款记录，输入查询条件还款日期和还款状态，查询对应的还款记录

× 还款明细 ...

还款日期: 2020/05/02-2020/05/09 × [全部](#) ▲

[全部](#) ✓

待还款

还款中

还款完成

还款失败

还款成功

[已结清](#)

逾期追索

提款编号: 400020200316211714753

还款日期: 2020-05-08

状态: 已结清

还款金额: 10,106.08元

[我要贷款](#) [我要提款](#) [我要还款](#) [个人中心](#)

3、跳出查询条件对应的还款记录

× 还款明细 ...

还款日期: 2020/05/02-2020/05/09 × 已结清 ▼

提款编号: 400020200316203637621

还款日期: 2020-05-08

状态: [已结清](#)

还款金额: 101,042.22元

提款编号: 400020200316203759254

还款日期: 2020-05-08

状态: [已结清](#)

还款金额: 101,042.22元

提款编号: 400020200316211714753

还款日期: 2020-05-08

状态: [已结清](#)

还款金额: 10,106.08元

[我要贷款](#) [我要提款](#) [我要还款](#) [个人中心](#)

Thanks