## THEMIS尽职调查平台规范手册（客户端）

 版本：20170908 版

### 第一章 基本规范

#### 1.概述

规范适用范围：本规范适用于THEMIS尽职调查平台（以下简称“平台”）客户端用户，客户端用户可以在平台委托尽调任务。

1.1 THEMIS尽职调查平台旨在建立起一个全新的信用风控网络服务体系，是O2O模式下的互联网+尽职调查平台，采用当前国际最先进的互联网PC与移动互联网APP相融合的模式，把客户、平台、尽调管理中心、作业端、市场推广端紧密连接在一起，在全国建立起一个庞大的尽职调查信用管理服务网络体系。通过Themis尽调平台密布全国的尽职调查网络，为全国的银行、金融机构、企业提供优质、价廉、高效的服务。

1.2“THMEIS尽职调查平台使用规范”，是对THEMIS尽职调查平台用户增加基本义务或规范用户行使基本权利的条款。

1.3规范行为的认定与处理，应基于THEMIS尽职调查平台认定的事实并严格依规执行，依据相关规则严格执行。THEMIS尽职调查平台用户在适用规范上一律平等。

1.4 THEMIS尽职调查平台相关权利和义务，行为解释权由赛弥斯信用管理（北京）有限公司所有。

客户端用户应遵守国家法律、行政法规、部门规章等规范性文件。对任何涉嫌违反国家法律、行政法规、部门规章等规范性文件的行为，本规范已有规定的，适用本规范；本规范尚无规定的，THEMIS尽职调查平台有权酌情处理。但THEMIS尽职调查平台对用户的处理不免除其应尽的法律责任。

THEMIS尽职调查平台有权随时变更本规范并在网站上予以公告。若用户不同意相关变更，应立即停止使用THEMIS尽职调查平台的相关服务或产品。THEMIS尽职调查平台有权对用户行为及应适用的规范进行单方认定，并据此处理。

#### 2.定义

2.1客户端：指具有完全民事行为能力的人或机构，成功注册，通过THEMIS尽职调查平台进行业务委托，意图使用APP终端委托尽调业务的使用者。

2.2客户委托业务登记：是指客户在进行尽调委托时，对于需要尽调的项目、尽调的具体内容及尽调要求进行填写，以使得作业端（作业人员）能够按照委托登记的内容清晰的完成尽调。

2.3委托：是指客户端用户委托THEMIS尽职调查平台对某个机构进行现场尽职调查资料收集的行为。

2.4尽调时间：是指客户端用户要求平台作业人员入场尽调的时间。

2.5批量委托：是指客户端用户一次性对多个尽调对象委托相同尽调内容的行为，平台根据客户端用户的批量委托内容自行拆分成多个委托任务进行发布。

2.6撤单：是指客户端用户取消尽调业务的行为。

2.7收单：客户端用户收到作业人员上传的尽调资料并对资料内容及质量无异议，确认收单付款的行为。

### 第二章 客户端注册流程及详细步骤

#### 1.注册流程



#### 2.详细步骤

2.1客户端用户可通过THEMIS尽职调查平台PC客户端进入客户端注册页面，注册成为THEMIS尽职调查平台客户端用户。

2.2用户也可以通过，推广端名片或点击介绍机构网站上对应的链接进入客户端注册页面，注册成为THEMIS尽职调查平台客户端用户。

2.3客户端用户需与THEMIS尽职调查平台签订电子协议（电子协议中包含业务合同），协议自确认时即生效。

2.4填写注册信息

- 手机号：必填，注册用户手机号

- 验证码：必填，注册用户手机号收到的验证码

- 密码：必填，6位以上，需包含字符或数字

- 确认密码：必填，确认密码需与密码一致

-（）个人 （）机构：必填，客户勾选，一旦注册成功，不能修改

- 所在地：必填，选择所在地区

注册成功，用户可以在客户端、推广端、作业端登录，完善资料后即可使用客户端、作业端的相关功能。

2.5资料完善

客户在未完善资料前，不能进行业务委托。

1)、个人注册用户

- 姓名：必填，录入个人身份证姓名

- 性别：必填，选择性别

- 身份证号：必填，二代身份证号18位

- 上传图片：必填，上传身份证正面

- 所在地：必填，所在省市勾选

- 邮箱：必填，注册用户邮箱

2)、机构注册用户

- 企业名称：必填，营业执照上的企业名称

- 注册时间：必填，企业注册时间

- 营业执照号/社会信用代码：必填，营业执照上的营业执照号码或社会信用代码证上的社会信用代码

- 所属地：选填，勾选省市

- 联系人：必填，联系人姓名

- 固话：必填，联系人固话

- 邮箱：必填，联系人邮箱

2.6个人用户资料填写规范

1)、填写的姓名与身份证号需与身份证信息一致，如不一致，将影响用户后期推广分成金额的提现。

2)、个人注册用户需填写身份证号，身份证号应与上传的身份证照片上的号码一致；上传的身份证正面照片要求清晰完整；

3)、个人用户需正确勾选所在省市，以便后期推广等顺利进行；

4)、个人用户填写的邮箱应为有效邮箱，以便接收平台信息；

2.7机构用户完善资料规范

1)、企业名称需与营业执照上的企业名称一致；

2)、营业执照号/社会信用代码需与营业执照上的营业执照号码或社会信用代码证上的社会信用代码一致；

3)、机构用户需正确勾选所在省市，以便后期推广顺利进行；

4)、机构用户需填写有效邮箱，以便接收平台信息；

2.8系统会用户中心消息两种方式向用户发送注册成功信息。

2.9如用户忘记密码，可在登录页面点击“忘记密码”按钮，通过注册账号的手机号及动态验证码确认身份，输入手机收到的动态验证码，点击确认后，若验证码正确，用户可以进行密码重置。

### 第三章 客户签约

客户端用户可通过THEMIS尽职调查平台PC客户端进入客户端注册页面，注册成为THEMIS尽职调查平台客户端用户，推广端用户可以通过扫描客户端用户二维码或通过输入客户端账户名，与客户签约建立推广关系。

客户端用户通过推广端名片或点击介绍机构网站上对应的链接进入客户端注册页面，注册成为THEMIS尽职调查平台客户端用户的，即与该推广端签约并建立了推广关系。

客户的推广人可以在客户委托的尽调任务完成并确认收单时获得分成；如不填写推广端信息，则默认平台为推广人。

### 第四章 服务内容

#### 1.外拍

1.1外拍内容：核实经营地址及运营环境（场外，不入场）

1.2外拍解决的需求: 通过对被调企业的外景拍摄，核实企业存在的真实性及基本状况。

#### 2.内初拍

2.1内初拍内容

1)、证照认证类取证：

- 最新年检营业执照副本

- 法定代表人身份证

- 组织机构代码证及法人机构代码证副本

- 国税/地税登记证

- 经营资质（许可）证

- 高新技术企业认证

- 质量管理体系认证

- 产品质量认证

- 经营场所所属权证明文件（房屋租赁协议、房产证）

- 知识产权证书

2)、场所类取证：

- 办公场所

- 工厂

- 仓库

- 商铺店面

- 其他场所

3)、产品信息取证：

- 产品名称

- 产品型号

4)、指定物品取证：

- 物品名称

- 物品型号

2.2内初拍解决的需求:通过对被调企业的“资质”、“场所”、“产品”、“物品”等基本资料的取证，帮助客户定期了解企业的基本经营状况及抵押物情况。

2.3 内初拍使用范围：

- 金融机构对申贷企业的初步筛选

- 企业机构对上下游合作方的资格筛选

- 金融机构对贷款企业贷后定期了解

- 企业机构对上下游合作方的定期了解

#### 3.内深拍

3.1内深拍内容

1)、合同：

- 销售合同

- 采购合同

- 服务合同

- 其他合同

2)、发票：

- 销售发票

- 采购发票

3)、单据：

- 税票

- 用水单

- 银行对账单

- 用电单

- 用气单

- 进货清单

- 出货清单

- 贷款卡

4)、财报：

- 月度财务报表（资产负债表、利润表、现金流量表）

- 季度财务报表（资产负债表、利润表、现金流量表）

- 年度财务报表（资产负债表、利润表、现金流量表）

3.2内深拍解决的需求: 通过对被调企业经营单据、合同等重要运营资料的资料收集，帮助客户定期深入追踪被调企业的经营情况及财务状况。

3.3 内深拍的使用范围：

1)、金融机构：

- 贷前调查：收集企业基本信息，对企业经营情况进行分析，识别企业的还款能力和还款意愿。

- 贷后监管：定期监控贷后企业经营情况、财务状况、贷款使用情况、抵押物状态，防微杜渐。

- 提升预警：改变贷款企业与银行信息不对称的局面，根据最新数据评估企业状况，降低风险，减少坏账。

2)、企业客户：

- 赊销前调查：了解初次合作企业基本状态，有效筛选优良客户进行合作。

- 赊销后监控：帮助大型集团公司收集经销商、代理商、供应商经营情况和财务情况，随时掌握下游赊销企业的还款能力，避免发生恶意破产等逃避债务的情况。

- 关联公司的监控：通过独立第三方调查关联企业的经营状况、财务状况，弥补内部审计的不足。

- “THEMIS尽职调查平台”的客户类型，包括但不限于以上客户类型，推广端用户可向其他可能需要平台的客户进行推广活动。

#### 4.其他资料

4.1其他资料内容：是指不在以上列举的取证范围内，企业又需要知晓相关信息的取证内容；客户可以自行描述需取证的内容，描述需清晰明了且易懂，以便作业端人员拍照取证。

4.2其他资料解决的需求：其他资料的拍照取证，是对外拍、内初拍、内深拍取证的补充，可以满足客户较为特殊类型的取证需求。

### 第五章 客户委托和付款流程

#### 1.一次性委托

1.1委托流程

1.2详细流程

1)、客户可通过THEMIS尽职调查平台客户端登录，进入尽调委托页面，点击确认进入。

2)、选择尽调类型

a、委托外拍业务，可直接填写委托信息。

b、委托內拍业务和取证尽调业务，如果是第一次委托內拍任务，需上传授权委托书（需要打印并签章后扫描上传），方可填写委托信息。

3)、填写委托信息并提交委托。

4)、支付委托费用，支付成功后，委托完成。

1.3资料填写

1)、外拍资料填写

- 被调方名称：必填，营业执照上的企业名称；

- 尽调地址：必填，尽调地址所在省市区

- 详细地址：必填，尽调地址详细地址

- 外拍取证描述：必填，尽可能清晰的描述尽调要求

- 组织机构代码：选填，组织机构代码证上的组织机构代码；

- 营业执照号：选填，营业执照上的营业执照号码；

- 注册地址：选填，营业执照上的注册地址；

- 经营地址：选填，企业目前实际经营地址；

- 注册资本：选填，营业执照上的注册资本

2)、內拍被调方信息

- 被调方名称：必填，营业执照上的企业名称；

- 尽调地址：必填，尽调地址所在省市区

- 详细地址：必填，尽调地址详细地址

- 联系人：必填，该尽调地址的尽调项目负责人

- 联系人手机号：必填，尽调负责人手机号

- 联系人固话：必填，尽调负责人固定电话

- 联系人邮箱：必填，尽调负责人联系邮箱

- 尽调时间：必填，与被尽调企业确定的尽调时间

- 组织机构代码：选填，组织机构代码证上的组织机构代码；

- 营业执照号：选填，营业执照上的营业执照号码；

- 注册地址：选填，营业执照上的注册地址；

- 经营地址：选填，企业目前实际经营地址；

- 注册资本：选填，营业执照上的注册资本

3)、內拍尽调内容

- 具体尽调内容：必填，客户根据需尽调内容勾选、描述

4)、取证尽调被调方信息

- 被调方名称：必填，营业执照上的企业名称/身份证上的姓名

- 联系人：必填，尽调联系人姓名

- 联系人手机号：必填，联系人有效手机号

- 尽调地址：必填，尽调地址所在省市区

- 详细地址：必填，尽调详细地址

- 其他信息：选填，其他必要被调方信息

5)、取证尽调尽调内容

- 尽调时间：必填，最早尽调时间及最晚尽调时间

- 尽调项目名称：必填，客户根据实际内容填写

- 项目要求：必填，客户根据尽调需要填写尽调内容和尽调标准

- 其他信息：选填，其他必要的调方内容

1.4资料填写规范

1)、客户委托内容含有内拍尽调项目的，则必须上传已签章的授权委托书。

2)、授权委托书中的“ 市”需与被调查企业的尽调地址所在市相同。

3)、授权委托书有效期应大于委托任务尽调时间日期。

4)、“内拍取证”下的 “合同”、“发票”、“单据”、 “财报”要设定时间范围，为必填项。

5)、客户第一次委托內拍业务，需要将授权委托书打印并签章后扫描上传；之后委托內拍业务则不再需上传授权委托书。

6)、取证尽调内容和标准应简单明了，清晰易懂。

#### 2.批量委托

2.1委托流程

****

2.2详细步骤

1)、客户可通过THEMIS尽职调查平台客户端登录，进入尽调委托页面，点击确认进入。

2)、选择尽调类型

a、委托外拍业务，可直接填写委托信息。

b、委托內拍业务，如果是第一次委托內拍任务，需上传授权委托书（需要打印并签章后扫描上传），方可填写委托信息。

3)、下载平台提供的excel模板，填写被调企业信息并导入平台。

4)、外拍被调企业信息

- 被调方名称：必填，营业执照上的企业名称；

- 尽调地址：必填，尽调地址所在省市区

- 详细地址：必填，尽调地址详细地址

5)、內拍被调企业信息

- 被调方名称：必填，营业执照上的企业名称；

- 尽调地址：必填，尽调地址所在省市区

- 详细地址：必填，尽调地址详细地址

- 尽调时间：必填，与被尽调企业确定的尽调时间

- 联系人：必填，该尽调地址的尽调项目负责人

- 联系人手机号：必填，尽调负责人手机号

- 联系人邮箱：必填，尽调负责人联系邮箱

- 组织机构代码：选填，组织机构代码证上的组织机构代码；

- 营业执照号：选填，营业执照上的营业执照号码；

- 注册地址：选填，营业执照上的注册地址；

- 经营地址：选填，企业目前实际经营地址；

- 注册资本：选填，营业执照上的注册资本

6)、尽调内容填写

- 具体尽调内容：必填，客户根据需尽调内容勾选、描述。

7)、客户提交委托后，平台自动判定填写合规性；填写委托信息合规的，即进入支付页面；填写委托信息不合规的，需修改后再次提交。

8)、支付款项后，平台判定是否支付成功，支付成功后，委托完成。

9)、平台接收委托信息，根据尽调企业名称以及被调查地址将批量委托信息拆分成单一订单。

10)、平台发布已拆分成单一订单的委托信息，符合条件的作业人员将可以看到委托信息并抢单。

11)、平台通过邮件的方式通知被调企业尽调时间及尽调内容，以便被调企业提前准备好尽调资料。

2.3填写规范

1)、“内拍取证”下的 “合同”、“发票”、“单据”、 “财报”要设定时间范围，为必填项；如果客户不选择时间系统默认从现在起向前一个月（页面默认展示），报表默认为一年期。

2)、客户委托内容含有内拍尽调项目的，则必须上传已签章的授权委托书。

#### 3.付款流程

3.1客户在提交委托信息后，需向平台支付尽调基础费用，支付成功后，委托完成。

3.2尽调完成后，客户可以进入用户中心下载尽调资料基础包并审阅；如客户资料较多，照片张数超出基础包数量的超额资料，客户需对超出照片支付超额服务费，支付成功后，客户即可下载超额资料进行审阅。

3.3客户对尽调资料下载审阅，如果无异议，可以确认收单；确认收单后，平台将付款给作业端作业人员尽调费用；客户收单即结束，平台向客户发送收单成功的信息提示。

#### 4.委托失败补偿金

若作业人员抢单成功后，已提前与被尽调方确认是否可以在尽调时间正常入场尽调；在得到被调查方的同意后，作业人员在约定的时间到达指定的尽调地址时，被尽调方拒绝作业人员进场，导致尽调无法完成，委托失败；Themis尽调平台会根据已记录的作业人员通话记录和GPS定位，判定您为此次委托失败的责任方，将扣除您此次尽调委托费用的10%（如此费率在后期有任何变化，将以网站[www.themisjd.com]或者手机APP进行公示）作为补偿金支付给作业端。

### 第六章 客户撤单

#### 1.撤单流程



#### 2.详细步骤

2.1客户端客户进入业务管理选择需要进行撤销的尽调任务。

2.2若选择的尽调任务已超出撤单时限（外拍，开始作业不可以撤单；內拍，作业人员确认的尽调时间当天0点起不可以撤单；取证尽调，作业端接单后不可以撤单），不可撤销；若选择的尽调任务未超出撤单时限，则可以撤单。

2.3客户确认撤单后，平台记录客户的撤单行为和次数，并提示客户端撤单次数和后果。客户的撤单上限是3次，之后每次撤单需支付尽调服务费的10%作为违约金。

### 第七章 尽调过程追踪

客户可以通过以下通知或渠道，随时了解委托业务的情况，对尽调进行追踪：

**1.委托发布成功通知**：

平台通过消息中心通知客户，同时会以邮件的方式通知被调查企业尽调具体内容（包括尽调时间、需收集的资料信息），请被调查企业根据委托信息准备尽调资料，以便尽调工作顺利进行。

**2.接单成功通知**

作业人员接单成功后，平台将向客户发送接单成功通知；客户可以根据订单号，在客户中心的任务管理单元察看该任务的尽调状态。

**3.委托失败通知**

因被调查企业原因（无法联系被调查企业/被调查企业拒绝进场/被调查企业变更尽调时间），导致尽调无法完成，委托失败；建议客户线下与被调查企业沟通联系，再次确认尽调事宜，重新发布尽调委托。

**4.进场通知**

作业人员到达尽调现场，与被调查企业确认可以进场，作业人员点击“开始尽调”，确认成功进场；平台向客户发送作业人员已经入场尽调的通知。

**5.尽调完成通知**

作业人员完成尽调，上传尽调结果及尽调确认说明，平台向客户发送尽调完成通知，客户可前往用户中心查看、下载尽调结果。

**6.确认收单**

客户对尽调结果满意且无异议，可以确认收单。

### 第八章 尽调数据的收单确认

1.客户可以进入用户中心下载尽调资料基础包，审阅尽调资料。

2.如客户资料较多，照片张数超出基础包数量的超额资料，客户需对超出照片支付超额服务费，支付成功后，客户即可下载超额资料进行审阅。

3.客户下载资料进行审阅。

客户对尽调结果满意且无异议，点击“确认收单”功能键，确认收单并通知平台付款给作业人员。

### 第九章 免责

1.客户原因造成尽调数据缺项

客户需认真填写委托内容，其他委托资料的填写应清晰易懂无歧义；如因客户漏填委托内容，或因其他委托资料填写不明，造成数据缺项，客户需对此自行承担后果。

2.被调查企业造成尽调数据缺项

客户有义务与被调查企业沟通，确保被调查企业配合尽调工作，如因被调查企业故意隐瞒、拒绝提供相关资料、只提供部分资料等原因造成尽调数据缺项，客户需对此自行承担后果。

3.被调查企业拒绝入场

客户有义务与被调查企业沟通，确保被调查企业配合尽调工作，如因被调查企业拒绝作业人员入场，造成委托失败，客户需对此自行承担后果。

### 第十章 附则

1.客户端用户的行为，发生在本规范生效或修订以前的，适用当时的规范；发生在本规范生效或修订以后的，适用本规范。

2.本规范中未包含或未详述的其他平台规范，客户端用户也不应违反。

3.客户端用户在使用过程中，遇到本规范以外或本规范不能解答的疑问，可与赛弥斯信用管理（北京）有限公司联系，我们将竭诚为您服务。