## THEMIS尽职调查平台规范手册（推广端）

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”）推广端用户，推广端用户为平台推广客户，并从推广客户的委托业务中获取分成报酬。

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。

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推广端：指具有完全民事行为能力的人或机构，成功注册，通过THEMIS尽职调查平台进行推广，意图使用APP终端推广客户的使用者。

2.2客户：指使用THEMIS尽职调查平台进行尽职调查任务委托的用户。

2.3签约：是指客户与平台签订业务合同的行为。

2.4分成：是指客户委托的尽调任务完成并确认收单，平台根据委托项目金额对推广端用户按比例进行收入分配。

2.5推广方法：是指把自己的[产品](http://baike.baidu.com/view/1214.htm)、[服务](http://baike.baidu.com/view/133203.htm)、[技术](http://baike.baidu.com/view/45517.htm)、[文化](http://baike.baidu.com/view/3537.htm)等让更多的人和组织机构等了解、[接受](http://baike.baidu.com/view/64274.htm)，从而达到宣传、普及目的的方式。

第二章 推广端注册流程及详细步骤

#### 1.注册流程



#### 2.详细步骤

2.1用户可通过THEMIS尽职调查平台推广端（APP推广端）或点击推广名片中的链接进入推广端注册页面，注册成为THEMIS尽职调查平台推广端用户。

2.2填写注册信息

- 账号：必填，有效手机号

- 验证码：必填，手机号收到的验证码

-（）个人 （）机构：必填，客户勾选，一旦注册成功，不能修改

- 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

- 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。

2.3用户需与THEMIS尽职调查平台签订电子协议，协议自您确认之时即生效。

2.4完善资料

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；

- 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；

- 所在地：选填，勾选省市；

- 联系人姓名：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。

2.5个人用户完善资料规范

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；

2.6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；

2.7系统会用户中心消息方式向用户发送注册成功信息。

2.8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 客户注册、签约

1. 客户点击介绍机构网站上对应的链接进入客户端注册页面，即成为推广端签约客户；如为名片推广方式注册的用户，平台自动填写推广人，即成为推广端签约客户。（注册流程及详细步骤，见THEMIS尽职调查平台规范手册（客户端版）相关内容）。

2.电子协议（电子协议中包含业务合同）将以电子版本的形式在平台上展示，客户需同意电子协议，在设置用户名、密码，填写用户信息完成后，即认定为签约客户。

3.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 推广分成、结算

#### 1.分成

推广端可以从其所属的签约客户中获取分成收益。其所属签约客户每成功委托一笔尽调任务，推广端可以获取任务金额10%的分成报酬。

#### 2.结算

2.1平台与推广端按照分成规则进行收益结算。根据推广端的不同属性分为以下两种结算方式：

1)、与个人结算：平台按推广端分成比例（代扣个人所得税）划拨款项至“用户中心-财务管理-我的账户”。

2)、与机构结算：

a、平台与机构每月10日、20日、30日为结算期（2月定为28日）。

b、结算期前5日各个机构必须将结算期内的发票邮寄至THEMIS公司，平台对发票进行登记。

c、每个机构到结算日期按照“上期未开票金额+本期结算金额”与“本期发票金额”孰低者划款结算至“用户中心-财务管理-我的账户-结算金额（机构用户有）”。

第五章 客户类型与推广方法

#### 1.客户类型

1.1银行与金融机构

主要包括银行、证券公司、[保险公司](http://baike.baidu.com/view/26882.htm)、[信托投资](http://baike.baidu.com/view/274.htm)公司和基金管理公司等。

1)、贷后监管：让银行和金融机构监控贷后企业经营场所和抵押物状态；简单、快速、准确的对海量的贷款客户进行检查和分析，掌握其经营情况和财务情况。

1.2非银行金融机构

主要包括信托、担保、小额贷款、P2P、信用保险、保理、金融服务公司等。

1)、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。

2)、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。

3)、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。

1.3企业

主要包括集团公司、母子公司等。

1)、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。

2)、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。

3)、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。

1.4“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。

#### 2.推广方法

2.1方法

1)、电子邮件：随着信息时代的到来，电子邮件已成为人与人之间[信息交流](http://baike.baidu.com/view/2127628.htm)的重要工具；推广端用户可以通过电子邮件向不同的潜在客户传送“THEMIS尽职调查平台”的运营模式、服务、产品优势、平台优势等信息；或在工作生活中的邮件传递过程中，在邮件签名处简介“THEMIS尽职调查平台”的相关内容，向身边的潜在客户宣传。

2)、朋友圈：微信、QQ、博客等朋友圈具有惊人的信息传播速度，推广端用户可以通过各种朋友圈发布“THEMIS尽职调查平台”的相关信息，让有需求的客户及时了解平台，并迅速找到推广人。

3)、贴吧：互联网贴吧也是信息传播的重要渠道，并且有很多专业领域的贴吧，通过专业领域贴吧可以更快的找到“THEMIS尽职调查平台”的需求者，达到推广效果。

4)、各种网络渠道：互联网是当今信息传播量最大、最迅速的渠道，推广端用户可以通过自己所能及的各种互联网渠道推广“THEMIS尽职调查平台”。

5)、推广端用户的推广方法包括但不限于以上方法，推广端用户可以用自己的方式推广，以达到推广目的。

2.2方法的要点与规范

1)、要点：向客户推广，应重点向客户介绍平台的服务、产品优势和平台优势，让客户知道我们能较好的解决客户难题，为客户提供服务。

2)、规范：推广端用户在推广过程中，应遵守国家相关法律法规和社会道德规范，不得以非法传销等违法手段进行推广；也不得在推广过程中传播非法或不健康的信息，给社会工作生活造成不良影响。

第六章 客户维护

1.及时解答客户疑问：客户在了解“THEMIS尽职调查平台”的过程中，如果遇到一些疑问，推广端用户应及时解答客户疑问，给客户一个负责任的态度，让客户觉得选择“THEMIS尽职调查平台”是放心的，是正确的，才能与客户建立良好的合作关系。

2.进行客户回访：在客户收单后，推广端用户应对客户进行回访，了解客户对委托调查结果的满意度，以及客户对平台的意见，建立客户与推广人的良好关系。

3.了解客户的动向：推广人应与客户随时沟通，了解客户下一步的动向，为客户尽可能地提供服务，为后期合作铺路。

第七章 附则

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

2.本规范中未包含或未详述的其他平台规范，推广端用户也不应违反。

3.推广端用户在使用过程中，遇到本规范以外或不能解答的疑问，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。