

工程信易贷全操作流程 (客户使用版)

目录

一、授信申请.....	4
(一) 提交额度查询.....	4
(二) 预授信申请.....	6
(三) 预约上门调查、开户.....	7
1. 预约开户.....	7
2. 开户流程.....	9
(四) 正式授信申请.....	10
1. 小微易贷授权（企业网银）.....	10
2. 小微易贷申请（手机银行）.....	12
3. 签约（企业网银）.....	14
二、贷中管理及用信.....	16
(一) 合同签署.....	16
1. 借款企业&邮储银行：.....	16
2. 借款企业&易工程平台：.....	16
(1) 材料提交.....	16
(二) 提款放款（企业网银）.....	17
(三) 贷款流向.....	18
三、贷后管理.....	19
(一) 发货.....	19
(二) 开票.....	19
(三) 查询及还款.....	20

1.借款企业&邮储银行： 20

 (1) 查询： 20

 (2) 提前还款： 20

 (3) 还款计划查询..... 21

 (4) 可用额度查询..... 21

一、授信申请

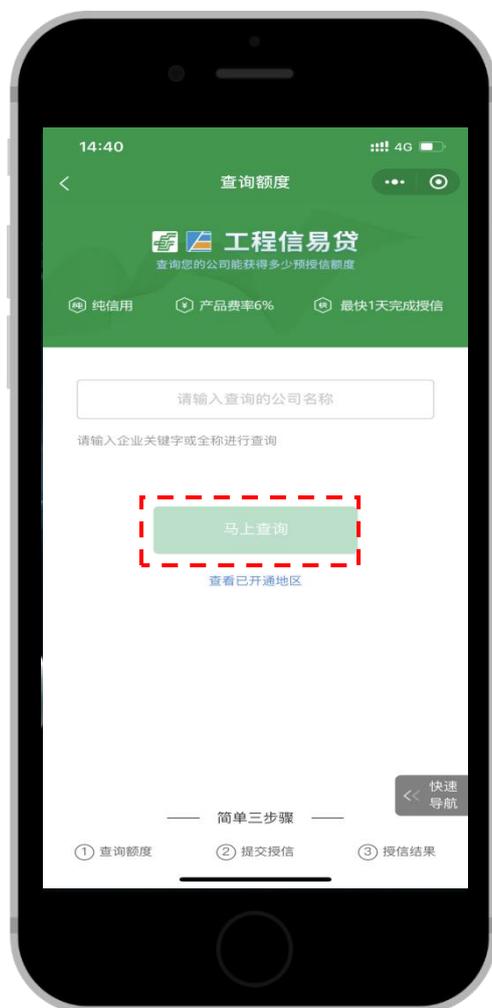
(一) 提交额度查询

客户：

微信搜索小程序“信易云”，点击【工程信易贷】，在产品首页中点击“马上申请”：



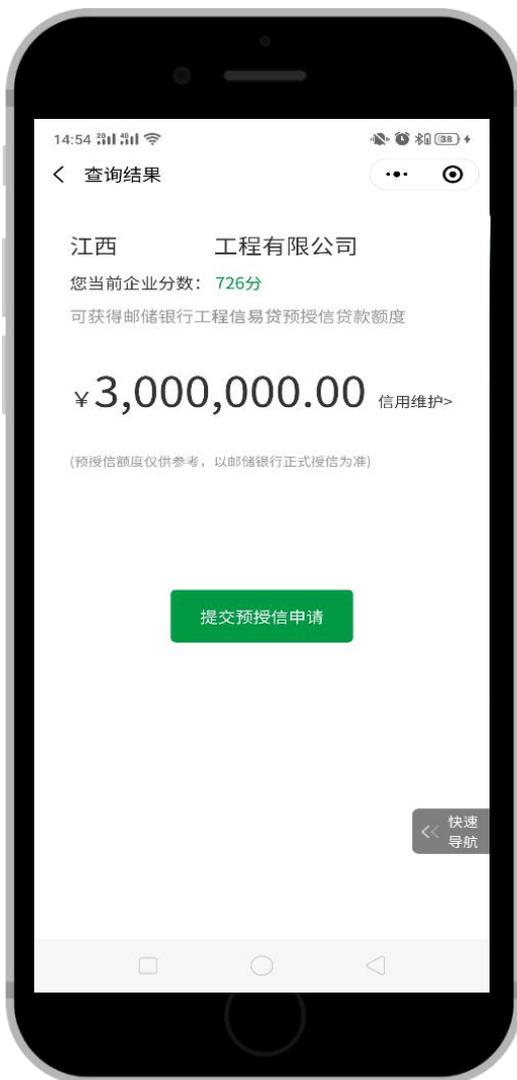
输入公司名称，点击“马上查询”即可查询额度（查询结果实时反馈）：



（备注：该额度仅供参考，最终以邮储银行批复为准）

(二) 预授信申请 (要正式授信企业一定要提交此操作)

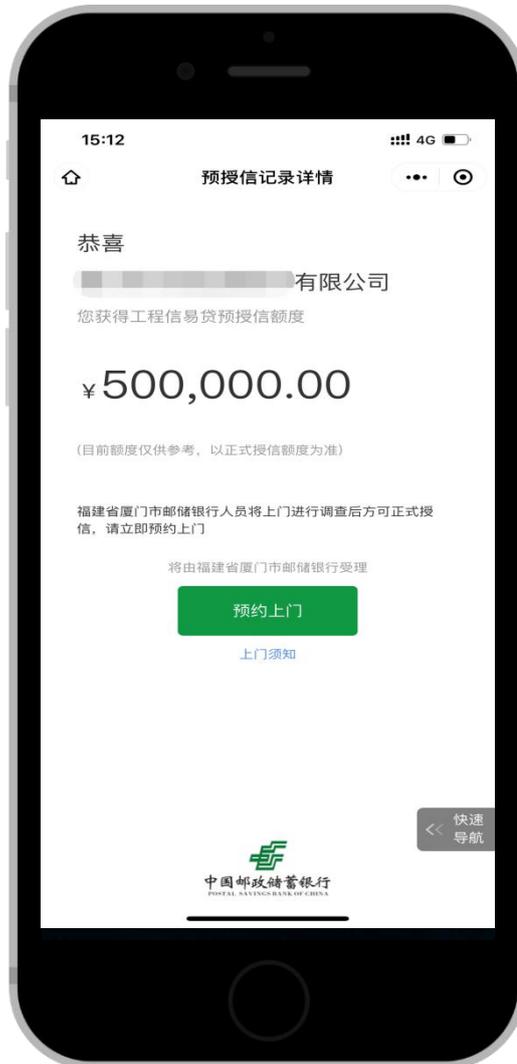
点击【提交预授信申请】，上传营业执照图片，核对“公司名称”、“统一社会信用代码”是否正确，输入企业负责人的名字、联系方式，选择公司经营地址、最近银行网点，操作完毕后点击【提交】，即可获得预授信结果（实时返回）：



(三) 预约上门调查、开户

1. 预约开户

在预授信结果界面点击“预约上门”



准确填写姓名、联系电话、公司所在地、预约支行以及上门时间等信息，点击【确认预约】。预约成功后，邮储客户经理将在预约时间前联系客户。



2.开户流程

邮储银行开户手续：

需开立两个账户并开通企业网银和手机银行：企业一般结算账户及企业法定代表人个人账户。开户流程分为两个部分：

第一部分：上门调查

邮储客户经理上门查看了解企业经营情况，准备企业开户资料，并与公司实控人访谈和现场合影。法定代表人如在场，可一并开立法定代表人个人账户和手机银行（法定代表人如不在场则另约时间邮储客户经理上门开户或法定代表人本人到邮储银行网点自行开户）。

第二部分：网点开户

企业授权经办人携带相关资料及企业公章、财务章、法人章。在约定的时间前往指定邮储银行网点办理企业开户及开通企业网银手续（如经办人为法定代表人，即可同时开立个人账户和手机银行）。

（四）正式授信申请

1. 小微易贷授权（企业网银）

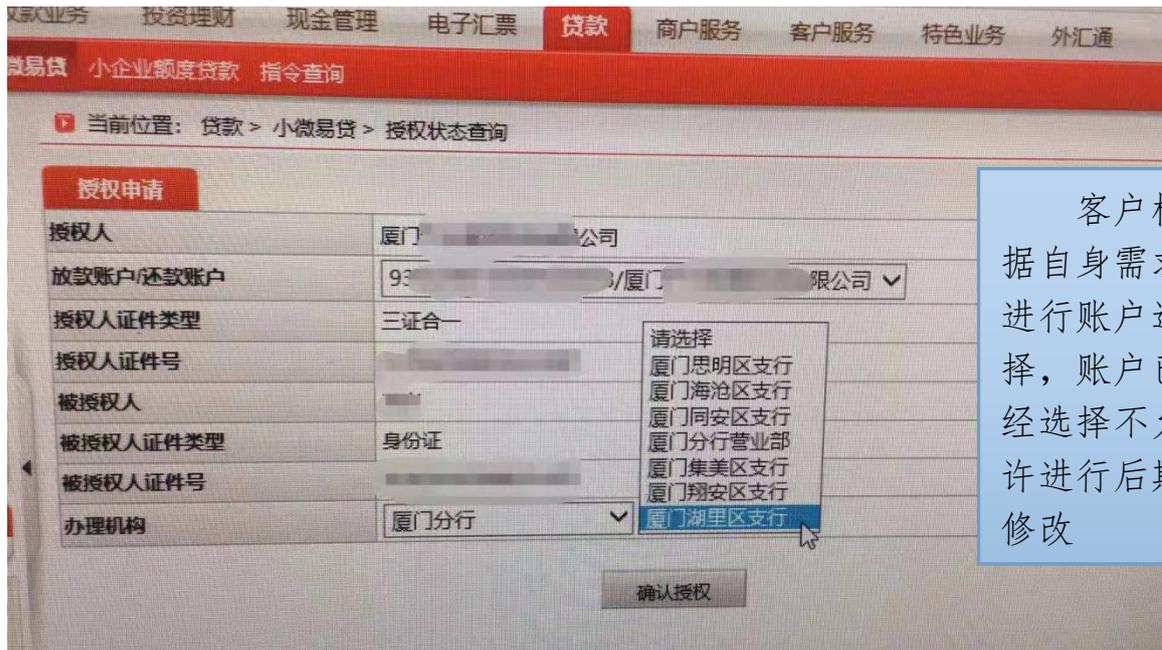
（1）借款申请人登录企业网银（专业版）

The screenshot shows the login interface for the Postal Savings Bank of China Corporate Online Banking Professional Edition. At the top left is the bank's logo and name in Chinese and English. To the right is the text '企业网上银行' (Corporate Online Banking) and a 24-hour service hotline number '95580'. A customer service icon is in the top right corner. The main content area features three tabs: '专业版登录' (Professional Edition Login), '查询版登录' (Query Edition Login), and '企业网上银行演示版 >>' (Corporate Online Banking Demo Edition >>). The '专业版登录' tab is active. Below the tabs is a login form with three input fields: '客户编号' (Customer ID) with the value '10009573xxxx446', '登录名称' (Login Name) with the value 'qweqwe', and '登录密码' (Login Password) with masked characters. To the right of each field is a placeholder text: '请输入客户编号', '请输入登录名称', and '(密码控件下载)'. Below the form is a red '登录' (Login) button. At the bottom of the page, there is a copyright notice: '版权所有 中国邮政储蓄银行 地址：北京市西城区金融大街3号A座 邮政编码：100808'.

（2）点击菜单栏贷款--小微易贷--授权申请--查看授权协议--点击“确认授权”。

客户如须贷款，务必认真阅读内容，了解相关权利义务。

（3）填写并确认授权详情信息，点击确认授权。



(4) 填写企业联系人信息，点击确认。(确认后，等待邮储银行相关工作人员联系)。



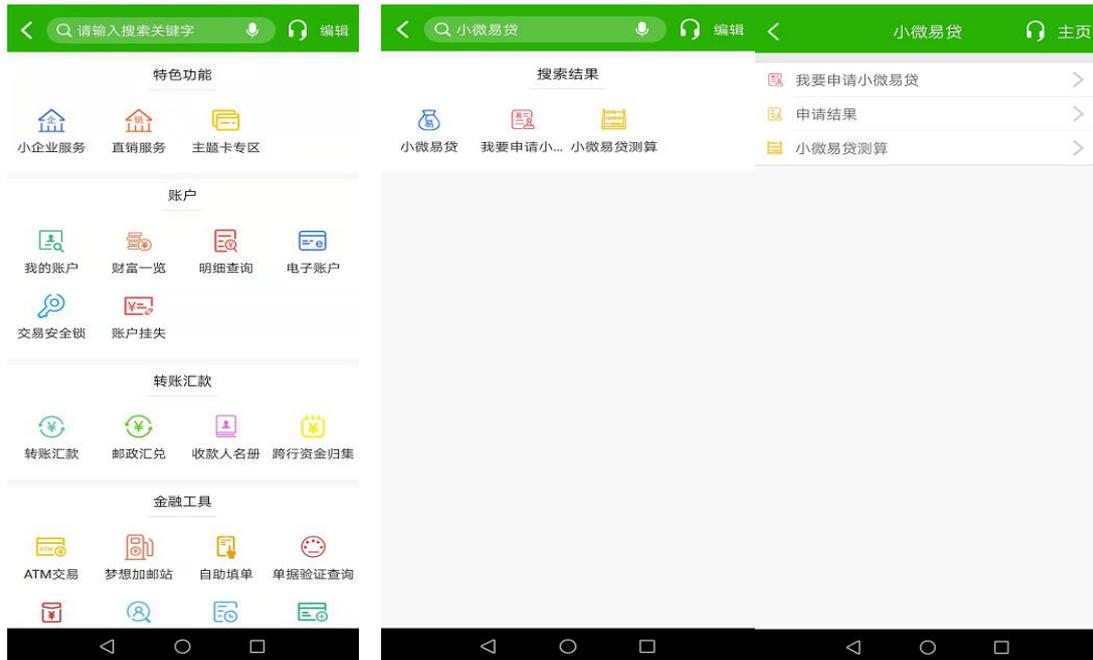
(5) 也可授权进度查询：贷款--小微易贷--授权进度查询--查询（查看授权状态）

待授权状态为“成功授权”之后，借款企业“被授权人”登录其名下手机银行贷款申请。



2. 小微易贷申请（手机银行）

(1) **接收授权：**被授权人登录手机银行--小企业服务或全部--搜索“小微易贷”--点击“我要申请小微易贷”出现有授权信息提示（如下图）--点击“接受授权”。



(2) 正式授信申请：接受授权后，发起小微易贷申请【填写融资模式选择（发改工程信易贷）、申请期限（一年）、贷款预使用期限（1-12个月均可以）、借款企业名称、组织机构代码、企业纳税识别号等信息】，勾选我已阅读并同意，最后输入验证码，点击“确认申请”（如下图）。



(3) 申请结果查询：小企业服务或全部--小微易贷--点击“申请结果”，如下图：



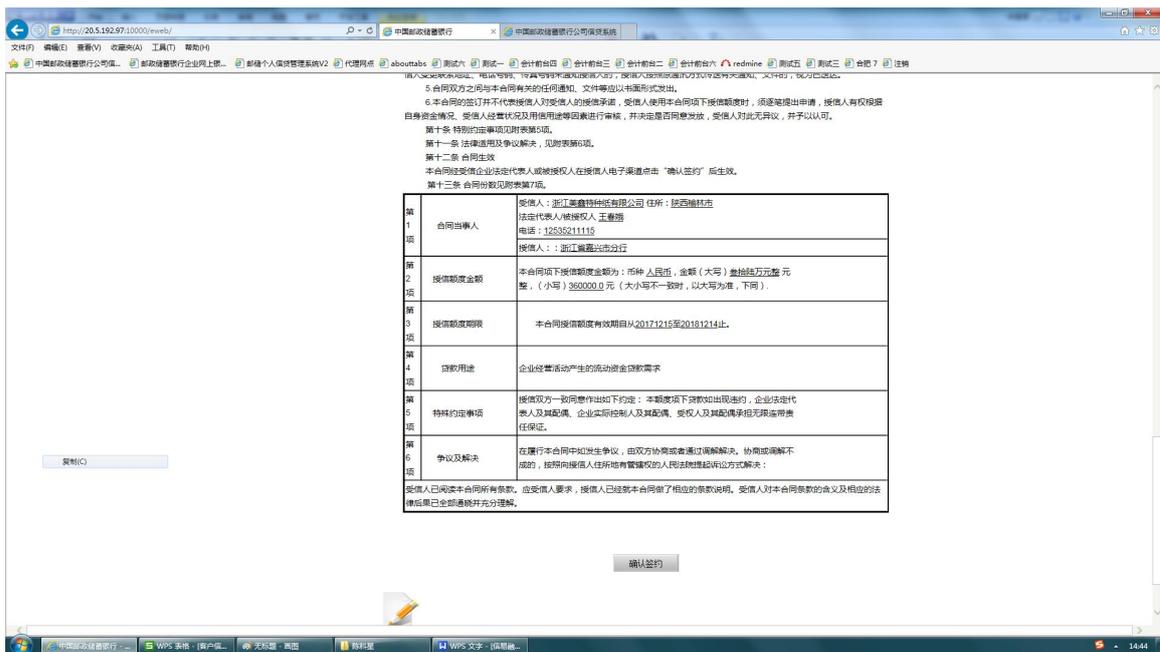
注：额度有效期 12 个月自审批成功起算，不受签约影响。

3. 签约（企业网银）

(1) 借款申请人登录企业网银（专业版），点击菜单栏贷款--小微易贷--签约--点击“确认签约”。



(2) 阅读合同信息，点击“确认签约”。



二、贷中管理及用信

(一) 合同签署

1. 借款企业&邮储银行：

借款企业联系邮储银行工作人员，进行线下相关借款合同文本的签署工作。

此处必须进行操作，否则影响后续支用还款

2. 借款企业&易工程平台：

(1) 材料提交

借款企业线下联系客户经理，客户经理提供 H5 链接，客户在页面上上传相应材料，材料齐全后进入审核流程，审核结果将会通过预留邮箱反馈给借款企业。

中国邮政储蓄银行
POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA

*工程信易贷*支用申请材料信息表单 *为必填

特别提示：1、文件越齐全，审核时间越短
2、我们将对照以上材料齐全后一个工作日内完成审核，请保持联系方式通畅。

基础信息：

* 公司名称：

* 联系人：

先生 女士

* 手机号码：

职位：

* 邮箱：

服务协议：

请务必下载本协议范本，后期支用贷款时需要提供签署完成的协议。

项目资料：

(上图为提交材料界面的部分截图)

审核通过后借款企业及供应商需线下寄送签署经审核的支用合同文本。

(二) 提款放款（企业网银）

1.借款申请人登录邮储银行企业网银（专业版），点击菜单栏贷款--小微易贷--支用。



2.填写贷款金额、贷款期限、放款账户、还款账户、还款方式、贷款用途，点击“确认支用”。（放款账户、还款账户均为借款企业在邮储银行开立的单位一般结算账户，信息录入后请核对后再提交）。



(三) 贷款流向

贷款资金流向：借款企业申请支用交易成功后，贷款资金--借款企业账户--邮储银行受托支付至易工程在邮储银行开立的专用账户--再邮储银行代易工程付给相应的供应商。

三、贷后管理

（一）发货

供应商收到货款后发货，客户在收到货后，需提供相关物流证明，若未及时提供则有可能导致邮储银行提前收贷。

（二）开票

客户发票由供应商直接开具。客户收到发票后将扫描件上传至易工程系统后台或将扫描件移交给易工程客服。发票扫描件上传/移交需在支用贷款后 3 个月内完成，否则有可能导致有可能导致邮储银行提前收贷。

(三) 查询及还款

1. 借款企业&邮储银行:

(1) **查询:** 借款申请人登录企业网银(专业版), 点击菜单栏贷款--小微易贷--查询及还款--贷款状态列表查询及还款。选择一条贷款支用记录, 点击“详情”按钮。



(2) **提前还款:** 提前还款, 进入详情后, 输入还款金额, 点击“提前还款”按钮。工程信易贷的还款方式为按月付息到期一次性还本, 自动扣息日为每月 20 日, 请在 20 日之前存好每月利息。若为单笔贷款期限到期, 请在到期日前存好本金和利息, 邮储银行系统将会从还款账户自动扣款。



(3) 还款计划查询: 还款计划查询, 进入详情后, 点击“还款计划查询”按钮。



(4) 可用额度查询: 企业网银--贷款--小微易贷--查询及还款--可用额度查询, 点击“查询”按钮。

