🦁 呆 Bot 完整架構圖｜2026-10-12

> 🔴 *Kelly 欽定｜呆 = Kelly 業務前線總控（Nova Realty 保險線）*
> 🧬 *本圖涵蓋：人格層・系統層・規則層・技能層・SOP 層・資料層・排程層*

🗺️ 一、總架構圖（七大層）

``` 🦁 呆 Bot（~/.hermes/profiles/呆/） ｜ ├── 🧠 【第一層】人格層 ｜ ├── SOUL.md（12 KB）← 身份、使命、核心鐵律 ｜ ├── SOUL_RULES.md（5.5 KB）← 永久規則索引 ｜ └── SOUL_CHRONICLE.md（175 KB）← 歷史執行記錄 ｜ ├── ⚙️ 【第二層】系統層 ｜ ├── system.md（27 KB）← 操作規則、格式紅線 ｜ └── AGENTS.md（12 KB）← 主檔索引（分檔導航） ｜ ├── 🔪 【第三層】規則層 ｜ └── rules_dai/（7 大分檔 + 4 地區法規） ｜ ├── 🧬 【第四層】技能層 ｜ └── skills/（79 個技能：頂層 14 + business 41 + 框架 24） ｜ ├── 📚 【第五層】SOP 層 ｜ └── SOP/（66 份文件・9 大分類） ｜ ├── 📂 【第六層】資料層 ｜ └── output/（46 個業務目錄，含 CRM 主檔） ｜ └── ⏰ 【第七層】排程層 └── cron/jobs.json（32 個 job・25 個啟用） ```

🔪 二、規則層結構（rules_dai/）

分檔	節數	大細	涵蓋
🗂️ 規則_系統運作.md	44	68 KB	檔案紀律 / 根目錄歸類 / 一客一檔 / 歸檔 / NAS 同步 / 內部編號禁令
👥 規則_客戶分析.md	39	171 KB	見客後規格 / 計劃書歸位 / 客頁標題 / Dashboard / **客戶經營永久守則總表**
📄 規則_文書處理.md	18	46 KB	呆 Chrome 引擎 / PDF 元件庫 / 彩色代碼 / PDF 統一標準
📦 規則_產品分析.md	5	24 KB	QuickWin 只讀 CRM / CRM SOT 永久鏈
🛡️ 規則_業務.md	7	11 KB	業務理念 / 五條業務線心法 / 保險線心法
🗣️ 規則_銷售心法.md	5	10 KB	六位大師心法 / 呆 1 視覺 / Emoji 規則
⚖️ 規則_法規.md	5	8 KB	法規大類索引

⚖️ 法規子目錄（按地區）

- 🇨🇳 規則_法規/中國大陸/法規_中國大陸.md（含內地境外投資個人所得稅 20%）
- 🇭🇰 規則_法規/香港/法規_香港.md
- 🇺🇸 規則_法規/美國/法規_美國.md
- 🌍 規則_法規/其他地區/法規_其他地區.md

```

🧬 三、技能層結構（skills/ · 79 個）

🎯 business/ 業務技能（41 個）

🥇 客戶流程（總入口 + 8 個專門檔）

技能	用途
🚦 客戶自動分步驟規則	**客戶總入口**（分流去 8 個專門檔）
📄 見客前準備	見客卡 + 見客劇本
📄 見客後分析	6 大段分析 + PDF
📄 客戶產品配置規則	12 Step + 9 大範疇 + 4 大建議
📄 客戶主檔設定	客戶終身說明書架構
🗣️ 智能話術引擎_戰術大全	話術規則唯一入口
📄 多公司保單結論分析	10 段結論 + 保障缺口
💰 AIA佣金表更新	佣金正本 5 步更新
🏦 經紀佣金渠道規則	兩條渠道分流 + 分紅 ×2
🎴 通用見客卡	A4 單頁模板
🔄 selling-cycle-step2-approaching-framework	銷售週期框架
💼 batch-client-visit-record-update	**見客後批量更新 + 評分**
🛡️ crm-pipeline-triple-fact-supplement	Pipeline 事實三件套

🛡️ 業務工具（8 個）

- 📊 保單結論模板 | 🏛️ 招聘系統標準流程 | 🤖 反老作守衛_LLM防護
- 🎯 業績計劃_老闆報告_主控技能 | 📣 每日最快開單推送 | 📈 每日高管簡報_業績推送
- 🛡️ 友邦保險_業務工具集 | 🏥 醫療儲備對比圖

⚙️ 系統與治理（10 個）

- 🧭 Skill管理_治理主控 | 📋 技能建立規則 | 📌 永久守則_SingleSourceOfTruth
- 💡 核心偏好 | 🔍 十輪深度審計_SOP | 📱 網頁iOS_Telegram點擊撥號
- 📊 儀表板生態_架構主控 | ⚖️ 內地客法規邊界 | 🎯 kelly-auto-sales-master-trigger
- 📚 kelly-sop-library-integration-workflow

🔒 鐵律小檔（7 個 ironclad）

- ✅ kelly-check-first-reply-autosave-4-steps
- ✅ kelly-client-page-navigation
- ✅ kelly-fact-check-4-checks
- ✅ kelly-no-internal-worklog-chatter
- ✅ kelly-no-invent-time-table

- ✅ kelly-pdf-emoji-garbled
- ✅ kelly-china-offshore-individual-income-tax-20

🧰 Hunter / 其他（3 個）

- 🧲 Hunter廣告平台冷市場客戶分配 | 📝 sop-merge-rename-archive-workflow
- 👥 客戶產品配置規則（已列上面）

🧰 頂層技能（14 個）

- 🧭 業務工作流_主控傘 | 🎯 目標層級拆解_年度到今日 | 📅 kelly-2026-q4-goal-execution-plan
- 🚀 四大加速器_統一入口 | 🤵 四大AI專家_團隊教練 | 📖 永久規則回推記錄
- 💾 每日自動存檔腳本 | 🔍 kelly-14bot-hermes-deep-audit-patterns
- ⚠️ kelly-cron-data-quality-pitfalls | 📄 kelly-pdf-dai3-default
- 🎨 kelly-pdf-visual-design-system | 🖼️ pdf-visual-dna
- 📈 invest-7formulas | 💬 kelly-2024-2026-q4-discord-style-update-preference

📦 框架技能（24 個・Hermes 內建）

- 🍎 apple | 🔬 research | 🎮 gaming | 📱 social-media | ⚙️ devops
- 🎯 leisure | 📊 data-science | 🤖 mlops | ✍️ content | 🐙 github
- 📝 note-taking | 🎨 creative | 🌐 domain | 📧 email | 🏠 smart-home
- 🤖 autonomous-ai-agents | 📄 productivity | 🎬 media | 🔌 mcp
- 🎞️ gifs | 📡 feeds | 📈 diagramming | ⚡ inference-sh

📚 四、SOP 層結構（SOP/・66 份）

``` SOP/ ├── 📁 kelly_sop_原始_pdf/ ← 原始 PDF 來源 └── 📁 呆_SOP/（9 大分類） ├── 01_系統設定/ ├── 02_CRM與Sales_Builder/ ← 02.1 CRM 72 欄定義 / 02.6 BANT_RFMA ├── 03_客戶接待SOP/ ├── 04_AIA產品知識庫/ ├── 05_業績目標/ ├── 07_招聘管理/ ├── 08_自動推送_cron/ ├── 09_附錄/ └── 📁 客戶配對/ ```

📂 五、資料層結構（output/・46 個目錄）

🥇 核心業務目錄

``` output/ ├── 🎯 CRM/All_Client_List/ ← CRM 主檔 9,022 客 × 89 欄 | ├── NovaRealty宜嘉世代資管CRM2026.xlsx（唯一正本） | ├── 客戶評級統一正本_SABCK_20261012.md（評級唯一正本） | ├── 備戰區_Top30_V4836_latest.md（每日自動更新） | └── 客户资料/（一客一檔） ├── 📊 客戶Dashboard/ ← 客戶頁面（Mini App） ├── 🗣️ 話術整合/ ← 00_素材庫 / 01_正本 / 02_SOP_V1 ├── 🎯 高淨值篩選/ ├── 💰 保單分析_PDF/ + 保單結論總覽/ ├── 🏛️ 移民業務/ | 🎓 目標計劃/ | 🤖 NovaRealtySalesBuilder全客分析/ └── 📄 每日簡報/ | 🗒️ tasks/（當日任務表） ```

⏰ 六、排程層（32 job・25 啟用）

🌇 凌晨核心鏈（次序不可亂）

時間	工作	用途
03:04	客戶分析自動觸發	event-driven 觸發器
03:30	**客戶等級每日更新**	全 CRM 重評（純腳本）
03:45	**死欄同步**	Col 23 ← Col 84
04:00	客戶資料每日審計	捉非法值 / 假 S 級
05:00	**客戶等級新鮮度守衛**	驗主檔真被改過
06:45	每日業務總簡報	推送 Kelly
08:15	檔案紀律守衛	掃違規檔

🌞 日間守衛鏈

- 09:20 / 09:30 派工字眼守衛｜10:00 客戶名守衛｜10:50 佔位字眼守衛
- 11:10 客戶名補帶｜11:25 分配 SOP 守衛｜11:30 人格污染守衛｜11:45 規則分檔守衛
- 11:50 佔位清理｜12:15 Pipeline 三件套補欄｜12:20 Pipeline 回填｜12:35 儀表板標題守衛

🔀 七、對外分流閘門（四條）

``` 客戶/業務入境 ｜ ├─ 🏠 物業 / 業主放盤 / 成交 ──────→ Sweet 機械人 ├─ 🌹 青島心身靈事業 ──────────→ Renee 機械人 ├─ 🛠️ 系統 / 排程 / 修復 ──────→ Chili 機械人 ├─ 💰 私人投資 ──────────────→ 玥玥 機械人 └─ 🌱 生活成長 ──────────────→ 甘甘 機械人 ```

🎯 八、客戶評級統一位置（三層落點）

``` 🥇 骨幹正本（內容） = 🗂️ 資料層 └─ output/CRM/All_Client_List/客戶評級統一正本_SABCK_20261012.md ▲ 指針 🥈 規則層 └─ rules_dai/規則_客戶分析.md ▲ 自動觸發 🥉 技能層 ├─ skills/business/客戶自動分步驟規則/（總入口） └─ skills/business/batch-client-visit-record-update/（評分） ▲ 每日執行 ⏰ 排程層：每日 03:30（scripts/v4836_daily_regrade.py） ```

🧬 九、一頁記法

- 🧠 **人格層** = 我係邊個（SOUL）
- ⚙️ **系統層** = 我點運作（system / AGENTS）
- 🔪 **規則層** = 我守咩規矩（rules_dai）
- 🧬 **技能層** = 我識做咩（skills）
- 📚 **SOP 層** = 標準做法（SOP）
- 🗂️ **資料層** = 我嘅存貨（output）
- ⏰ **排程層** = 我幾時自動做（cron）

🌟 今日金句：七層架構，各司其職 —— 人格定方向，規則定邊界，技能定執行。

🗺️ 呆 Bot 技能架構圖｜客戶評級統一位置

> 🔴 *Kelly 2026-10-12 要求｜核心問題：**「客戶評級統一」到底喺 skill 嘅邊一層？***

🏗️ 一、呆 Bot 五大層架構（完整）

``` 呆 Bot（profiles/呆/） ｜ ├── 🧠 【第一層】人格層 ｜ └── SOUL.md（唯一人格） ｜ ├── ⚙️ 【第二層】系統層 ｜ ├── system.md（操作規則） ｜ └── AGENTS.md（主檔索引） ｜ ├── 🔪 【第三層】規則層 ｜ └── rules_dai/（分檔：系統運作 / 業務 / 客戶分析 / 銷售心法 / 文書處理 / 產品分析 / 法規） ｜ ├── 🧬 【第四層】技能層 ← skills/ ｜ ├── business/（業務技能） ｜ ├── apple/ content/ devops/ … ｜ └── 頂層技能（審計 / PDF / 目標 / 存檔） ｜ └── 🗂️ 【第五層】資料層 └── output/（CRM / 話術整合 / 成品 / 報告） ```

🎯 二、「客戶評級統一」實際位置（三層落點）

🥇 骨幹正本（內容源頭）= 資料層

- 📄 `呆/output/CRM/All_Client_List/客戶評級統一正本_SABCK_20261012.md`
- 🧬 7 層級別（S/A/B/C/KIV/業主/死客）+ 互動否決權 + Stage 加成 + 90 日降溫
- 🔴 **呢份 = 唯一正本**，其他檔一律指向佢

🥈 規則全文 = 規則層

- 📄 `呆/rules_dai/規則_客戶分析.md`
- 🧬 頂部有指針 → 指向骨幹正本
- 🔴 等級欄唯一正本 = **Col 74 `V4836_Grade`**

🥉 自動觸發 = 技能層（skills/）

- 📄 `呆/skills/business/客戶自動分步驟規則/SKILL.md` ← **客戶總入口（分流器）**
- 📄 `呆/skills/business/batch-client-visit-record-update/SKILL.md` ← **見客後批量更新 + 評分**
- 📄 `呆/skills/business/見客後分析/SKILL.md`
- 📄 `呆/skills/business/客戶主檔設定/SKILL.md`
- 🧬 客戶兩個字 → 總入口分流去 8 個專門 skill

🔀 三、客戶流程三層 SOT 關係圖

``` 🥇《銷售話術金句庫.sot》← 第一層 SOT（話術內容） ▲ ｜ 🥈《智能話術引擎_戰術大全》← 第二層 SOT（話術規則） ▲ ┌──────────────┴──────────────┐ 《見客後分析》 《客戶產品配置規則》 ｜ 🥉《見客前準備》← 第三層 SOT（見客前流程） ｜ 《見客卡》（抽取佢嘅總結版） ```

🚪 四、客戶總入口分流閘門表

Kelly 講嘅嘢	分流去
見客**前** / 準備見客	《見客前準備》
見客**後** / 客戶分析 / 見客 feedback	《見客後分析》
產品配置 / 申請流程 / 核保 / FYC	《客戶產品配置規則》
客戶 main.md / 檔案架構	《客戶主檔設定》
客戶話術 / 分級 / 異議處理	《智能話術引擎_戰術大全》
保單分析 / 保障缺口	《多公司保單結論分析》
最新佣金表	《AIA佣金表更新》
經紀佣金 / 轉介費	《經紀佣金渠道規則》
評分 / 等級 / 評級機制	**《客戶自動分步驟規則》→ 骨幹正本 SABCK**
任何客戶永久守則	`rules_dai/規則_客戶分析.md`

🚪 對外四條閘門（分去其他 Bot）

- 🏠 物業 / 業主放盤 / 成交 → **Sweet**
- 🌹 青島心身靈事業 → **Renee**
- 🛠️ 系統 / 排程 / 修復 → **Chili**
- 💰 私人投資 → **玥玥**
- 🌱 生活成長 → **甘甘**

🔴 五、每日自動評分（唔喺 skill 層，係排程層）

- ⏰ **每日 03:30 自動跑**（呆 profile 內部靜默工作日誌）
- 🔧 腳本：`呆/scripts/v4836_daily_regrade.py`
- 📋 做：撈全 CRM → 五維度評分 → 寫推算欄 → 更新 Dashboard / 備戰區 → 鏡像上 NAS
- 🧬 **三鎖**：① 事實欄唯讀 ② 推算來源必填 ③ 假日期禁令

🧬 六、一句總結

- 🥇 **骨幹正本** = 資料層（`output/CRM/`）
- 🥈 **規則全文** = 規則層（`rules_dai/`）
- 🥉 **自動觸發** = 技能層（`skills/business/`）
- ⏰ **每日執行** = 排程層（03:30 job）

🌟 今日金句：三層各有各嘅位 —— 正本放內容，規則指方向，技能自動做。