FirstVision解决方案说明书

客户名称:平安信用卡中心

项目名称:账单

项目号:

PAB B019

V1.0

|  |
| --- |
| © 2000—2016 第一资讯集团。版权所有。此文档系第一资讯集团所有。除第一资讯集团程序许可或其他书面授权之外，  不得翻印、泄露或使用。此文档内涉及的一切其他商标、服务标志和商业名称均属其独立持有人所有。  第一资讯国际  淮海中路300号  上海 200021  中国 |

目录

1 业务需求 4

2 功能解决方案 5

2.1 基本账单处理 5

2.1.1 指定周期代码 5

2.1.2 对账单处理 8

2.1.3 账单文件 8

2.1.4 账单参数 9

2.2 账单拆分 18

2.3 账单接口文件 20

3 附录 22

3.1 账单格式 22

4 假设 23

5 约束 24

6 参考文件 25

备注: 25

确认 26

**版本记录**

| 版本号 | 版本日期 | 编写人 | 审核人 / 批准人 | 变更概要/所影响的章节 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 0.1 | 2016-11-21 | FD |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

# 业务需求

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Req#**  **需求号** | **Type**  **类型** | **Description**  **描述** | **Complexity**  **(VH/H/M/L/VL)**  **复杂性** | **Phase** |
| R1 | F | 基本账单处理 |  | 平台上线 |
| R2 | F | 账单拆分 |  | 平台上线 |
| R3 | F | 账单接口文件 |  | 平台上线 |

*<Instructions: This change request when implemented may result in providing changed functionality. Describe the changed functionality requirement and analyze further, the various uses and operations of the changed system within each changed functionality. Describe also the sequence of events that constitute the changed use or changed operations. If these details are available in the change request document or in the change impact analysis section below, mention this fact here/provide a link to the appropriate document.>*

(VH: Very High, H: High, M: Medium, L: Low, VL: Very Low)

(Type: F: Functional Business Requirements, I: Interface Requirements, PR: Performance Requirements, D: Design Requirements, PI: Physical & Implementation Requirements)

(VH: 非常高, H: 高, M: 适中, L: 低, VL: 非常低)

(类型: F: 功能需求书, I: 接口需求, PR: 性能需求, D: 功能设计需求, PI: 物理与实施需求)

# 功能解决方案

## 基本账单处理

FirstVision supports statement processing of card accounts. CMS subsystem of has got the capability of performing statement processing. On a daily basis, transactions will get posted to customer accounts as and when it comes and these transactions will be accumulated on the account.

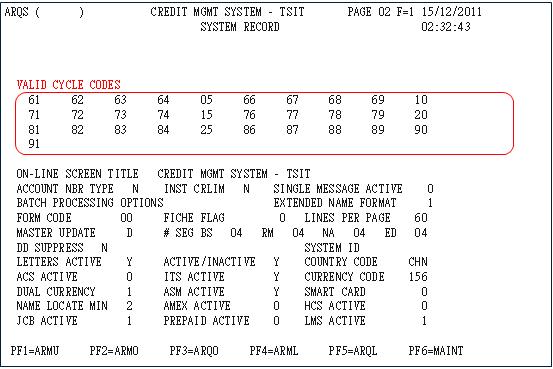
FirstVision支持对卡账户进行账单处理。 CMS子系统具有执行账单的能力。 每天，交易将被入账到客户账户，当交易进来时将被积累到账户上。

For each billing cycle, the designated accounts for the cycle go through the billing and statement process. During batch processing, the system determines whether the account should produce a statement during the current processing cycle. If so, a statement file is produced which contains all of the Account Base Segment and Plan Segment information along with transaction details which is required to produce a statement.

对于每个结算周期，该周期的指定账户将通过结算和账单流程。 在批处理期间，系统确定账户是否应在当前处理周期期间生成账单。 如果是，则产生一个账单文件，它包含所有的账户基本段和计划段信息以及产生账单所需的交易细节。

### 指定周期代码

如果给系统添加账户，要求您为基本账户库（ARMB）指定一个有效周期代码。CMS中，结单周期代表账户结单处理的日历日期。对于每个结单周期，指定的周期账户需通过结单处理。



平安代理行支持的有效的周期代码是05 10 15 20 25 已经在V+系统层存在,无需客户化

客服人员手动修改个人卡账户周期代码方式如下: –

* + 可在账户层自行修改ARMB01

|  |
| --- |
| ARMB ( ) CREDIT MGMT SYSTEM - TSIT PAGE 01 F=1 15/12/2011  ACCOUNT BASE SEGMENT 02:38:50    ORGANIZATION XXX LOGO 202 ACCOUNT 000XXXXXX0008800233  SHORT NAME WANG BIN BIN DATE LAST MAINT 22/01/2017  CREDIT LMT 00000000000050000 CUSTOMER NBR 000111111111112XXXX  MEMBERSHIP FEE DATE 00000000 USER DATA 0000000000000000000  CURRENCY CODE 156 MEMO BILL CURRENCY 000 BILLING LEVEL 1  STATUS D C/O STAT 0 RSN 0 DAYS 00  ALT CUST EXPIRES 00000000 ALT CUST NBR  COLLATERAL CODE FLEX BILL N REL NUMBER  DATES: APPLI 00000000 OPNED 06122016 CLSED 00000000 CRD# SCM 0  GREATEST EXP DATE 12/2019 DATE LAST CY 05/03/2017 DUE 00 CYCLE (05)  STMT FLAG FREQ 01 NEXT STMT 05/04/2017 STM RQ C 00000000  BLK CODE 1 / 2 BLOCK DATE 1 22/01/2017 BLOCK DATE 2 22/01/2017  OWNER REISSUE SCHEME 0 RESTRUCTURE FLAG N EMPLOYEE CODE  CUST STATEMENT/LETTER 0 1 RETURN MAIL 00 00000000  INCOME-TH 00000000000000 CRD EXP 1219 NBR UNBK 00001  DT NOTIF RECV 00000000 VIP 0 DISPLAY REQ N  HI BALANCE 00000000000000000 LETTER REQ  LIABILITY INDICATOR 0 PERM COLLECTOR COLL CARD REQ N  P I D /E X P 521643198312235248 / 00000000 NXT CR INT DTE 20032017  CURRENCY 156 NOD 2 PER ITEM NOD 3 PERCENTAGE NOD 7  PF1=ARMU PF2=ARQE PF3=ARQN PF4=ARME PF5=ARMN PF6=MAINT |

BILLING LEVEL: 结单级 表示是在关系级还是在子账户级结单的代码。数值含义如下：

0 = 关系级

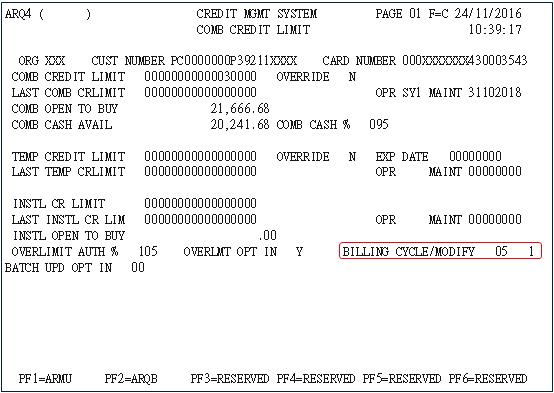
1 = 子账户级（默认）

该栏位默认为添加账户至关系的子账户，如果允许的话，可以在子账户级修改。

CYCLE: 该栏是周期代码，用以表示 CMS 为账务执行周期处理的该月日期。数值范围为 01-31。

1. - 代表的账单日是每月5号, 这个字段可有客服手动更改

可在客户层自行修改ARQ401个人卡账户周期代码，则系统自动修改其下所有账户结单日



### 对账单处理

批处理期间，系统决定账户是否在当前处理周期期间生成一个对账单。如果这样，则生成一个包含所需的“基本账户库”和“计划库”信息的对账单文件。该信息然后将格式化以生成唯一对应贵ORG的对账单。

在周期日（cycle day）根据需要对账户执行以下功能。系统将会：

􀂉 **估算利息**

系统或者结单、延期或免除因最后对账单增值的账户利息。您能通过“利息表”记录上的各种选项控制账户利息。如果增值利息经过评估或入账，生成合适的金融交易且同时入账。

􀂉 **计算还款**

客户请求的还款以客户当前使用的各种信用计划为基础进行计算。每个信用计划有不同的再还款计划表。某些计划也可因还款计算而统一或合并。

􀂉 **估算保险费**

系统计算必需费用并决定保险是否因老化或逾期而取消，其中该费用以“保险表”记录为基础。系统也决定取消的保险是否因解决条件而恢复。

􀂉 **确定新的信用分类**

周期处理期间，系统分析账户以决定它们是否满足“行为跟踪”系统中再分类的要求。如果该账户满足要求，则确定新的信用分类

􀂉 **生成一个对账单文件**

生成记录并将其输出至“主对账单”文件以备日常工作进一步处理，该记录中包含用于生成客户月对账单的“基本账户库”和“计划库”的信息。

􀂉 **通过坏账转账账户**

如果对账单生成时账户处于坏账处理中，则系统通过此时坏账的各阶段进行转账或升级坏账。

### 账单文件

Statement Extraction module of CMS extracts data from different master files available in CMS. This data is collated and formatted in a statement extract layout used by FirstVisionto generate the Statement File*.* Statement File of FirstVision contains below data for the accounts.

CMS的账单提取模块从CMS中提供的不同主文件中提取数据。 此数据在FirstVision使用的账单提取布局中进行整理和格式化，以生成账单文件。 FirstVision的账单文件包含以下账户数据。

* Account level data 账户层数据
* Plan level data 计划层数据
* Transactions data 交易数据

Statement file coming out of CMS Statement Extraction module will be transmitted to Statement vendor of PAB. Detailed processing and validations of Statement File will be done by Statement vendor. Statement information is finally formatted to produce a paper statement which is in accordance with organization process and guidelines. Paper statement will be delivered to the customer as per the communication address present in system.

来自CMS账单提取模块的账单文件将传送到平安信用卡中心，由PAB的账单供应商打印出账单。 账单文件的详细处理和验证将由账单供应商完成。 账单信息最终被格式化以产生符合组织过程和准则的纸质账单。 纸质账单将根据系统中的通讯地址传送给客户。

For details on the statement interface file layout, refer to [附录 3.1.账单格式](#_Statement_Layout).

有关账单接口文件格式的详细信息，请参见附3.1账单格式

### 账单参数

**ARMO04：设置ORG层详细账单参数**

Below setup will be provided for the detailed statement.

以下设置将提供详细账单细节。

* System will retain online statements for a specific number of months i.e. STMT Retention IND will be set 1.

系统将保留特定月份的联机账单，即STMT保留IND将设置为1。

**对账单保留指示符**：该代码表示 CMS 是否保留一定数量的联机对账单，或保留一定月数或年数的联机对账单。该栏位应与“对账单总计”和“明细对账单”栏位联合使用。请参见在“明细对账单”栏位说明后面的例子。数值含义如下：

0 = 表示CMS 保留一定数量的联机对账单。“对账单总计”和“明细对账单”栏位确定了对账单的数量。

1 = 表示CMS 保留一定月数的联机对账单。“对账单总计”和“明细对账单”栏位确定了月数。

2　= 表示CMS 保留一定年数的联机对账单。“对账单总计”和“明细对账单”栏位确定了年数。

* Total number of online statements that CMS retains will be set to 12. (i.e. TOTAL # OF STMTS)

CMS保留的联机账单的总数将设置为12.（即TOTAL＃OF STMTS）

**对账单总计**: CMS 保留的联机对账单总数，或CMS 保留联机对账单的总月数或总年数。

“对账单保留指示符”栏位指出了该值是对账单数，还是月数或年数。取值范 围为 00–99。默认值为“00”。“明细对账单”栏位表示全部对账单中明细对账单的数量。其余的对账单数（“对账单总计”栏位的值减去“明细对账单”栏位的值）为汇总对账单的数量。请参见在“明细对账单”栏位说明后面的例子

* Number of online statements that CMS retains in detail format will be set to 12 (i.e. # DETAIL STMTS)

CMS保留详细格式的联机账单数将设置为12（即＃DETAIL STMTS）

**明细对账单**: CMS 保留的明细联机对账单总数，或CMS 保留明细联机对账单的月数或年数。“对账单保留指示符”栏位指出了该值是对账单数，还是月数或年数。取值范围为 00–99。默认值为“00”。例 1：如果“对账单保留指示符”栏位为“0”（对账单数量），“对账单总计”栏位为“6”，而“明细对账单”栏位为“4”，则CMS 共保留 6 个联机对账单，其中 4 个是明细格式的对账单，另两个是汇总格式的对账单。例 2：如果“对账单保留指示符”栏位为“2”（年数），“对账单总计”栏位为“5”，而“明细对账单”栏位为“1”，则CMS 保留联机对账单共 5 年，其中明细格式的对账单保留 1年，汇总格式的对账单保留 4 年

|  |  |
| --- | --- |
|  | ....+....1....+....2....+....3....+....4....+....5....+....6....+....7....+....8 |
| 1  2  3  4  5  6  7  8  9  0  1  2  3  4  5  6  7  8  9  0  1  2  3  4 | ARMO ( ) \*\*\* USER SYSTEM - SIT \*\*\* PAGE 04 F=3 16/04/2012  ORGANIZATION RECORD 01:52:57  ORGANIZATION 500    --OPTIONS--  SHORT NAME ( M ) RES ID ( M ) RET MAIL ( M ) PRIOR ADDR ( Y )  BEHAVIOR HSTY ( Y ) FREQ SHOP ( Y ) CLLTRL/SCRTY ( Y ) SVC CHARGES ( Y )  BILL HISTORY ( 1 ) PAY HISTORY ( 1 ) INS HISTORY ( 0 ) CNSLDTD ( 1 )  CSF ACTIVE ( 0 ) TRN HISTORY ( 0 ) JCB ACTIVE ( 0 ) ENCRYP PIN MAIL ( 0 )  AUTO CHG BK ( 0 ) ACS ACTIVE ( 0 ) LMS ACTIVE ( 0 )  PREPD ACTIVE ( 0 ) CARD MEM FEE ( 1 ) PERSONAL ID ( 1 )  MOD CHECK CUSTOMER ( N ) MOD CHECK ACCOUNT ( D ) MOD CHECK STORE ( N )  STMT RETENTION IND ( 1 ) TOTAL # OF STMTS ( 12 ) # DETAIL STMTS ( 12 )  -CREDIT INT OPT- TAX % RATE ( 0000000 ) ACS CLIENT ID ( 9999 )  MULTISTREAM LTR ORG ( 500 ) NONPOST PURGE DEBIT ( 0000 )  CR INT ADJ CODES: NONPOST PURGE MEMO ( 0000 )  ACCR: DR ( 0851 ) CR ( 0852 ) PAID: DR ( 0853 ) CR ( 0854 ) TAX: DR ( 0855 )  CR ( 0856 )            PF1=ARMU PF2=ARMS PF3=ARML PF4=ARMG PF5=ARMC PF6=INQUIRY |

**ARML13: 设置logo层账单参数**

* System will be set to produce statement for accounts with balance, activity, and above the billing threshold. **ALL STMTS – FLAG** will be set to “N”.

系统将生成包含余额, 活动和高于结算起付金额的账户的账单。

ALL STMTS-FLAG将被设置为“N”。

**ALL STMTS – FLAG** 所有对账单标志: 该代码表示是否为周期日期的所有账户生成 对账单, 而不管账户的活动性如何。

数值含义如下：

N =正常处理；不激活功能（默认）

Y =为所有CMS 基于不活动正常绕过的账户生成对账单。

* Statements will be generated monthly, hence Statement Frequency will be set to 1 **(STMT FREQ).**

账单将每月生成，因此账单频率将设置为1（STMT FREQ）。

**STMT FREQ 对账单标志: 表示** CMS 生成正常对账单的频率的代码，以月数表示。数

值含义如下：

01 = 对此 Logo 中的账户按月生成对账单。（默认）

02–12 = 在按月生成以外，生成对账单的频率。如果这个栏位是“02”，则每两个月

生成对账单；如果这个栏位是“03”，则每三个月生成对账单。99 = 不生成对账单。

CMS 在“联机累积交易文件”中维护账户活动。CMS 根据频率值在账户的周期日生

成对账单。对添加到此Logo中的新的账户基本库记录而言，此栏位中设置的值是默认

的。用户可以在账户级修改该数值（ARMB01 上的“频率”栏位）。

* System will not generate the Annual Statement (**ANNUAL STATEMENT = 0).**

系统不会生成年度账单 (年度报表= 0）。

**年度对账单:** 指明是否对卡种内的账户生成年度对账单的标志。数值如下：

0 = 不生成年度对账单

1 = 生成年度对账单

由于平安代理行不需要年节单功能，所以需要设置年度对账单参数ANNUAL STATEMENT = 0

|  |  |
| --- | --- |
|  | ....+....1....+....2....+....3....+....4....+....5....+....6....+....7....+....8 |
| 1  2  3  4  5  6  7  8  9  0  1  2  3  4  5  6  7  8  9  0  1  2  3  4 | ARML ( ) \*\*\* USER SYSTEM - SIT \*\*\* PAGE 13 F=3 17/04/2012  LOGO RECORD 01:49:25  ORGANIZATION 501 LOGO 111  PROCESSING CONTROL OPTIONS RES ID ( 100 ) PERM ISS ID ( ) ISS ID ( 001 )  DELQ AGING ( S ) NEW CARDS ( Y ) PLAN STRUCTURE ( P )  1ST USAGE FLAG ( N ) P/D DAYS 1 ( N ) ( 99 ) P/D DAYS 2 ( 99 )  1ST USAGE LETTER ( ) P/D LETTER 1 ( ) P/D LETTER 2 ( )  ADDRESS CHG EFFECT ( F ) AUTH DURATION ( N ) # ISSUE ATTEMPTS ( 003 )  FIRST CARD DAY ( 00 ) MAXIMUM CREDIT LIMIT ( 00000000001000000 )  OVERLIMIT RPT % ( 100 ) OVERLIMIT LTR % ( 000 ) OVERLIMIT AUTH % ( 120 )  OVERLIMIT LETTER ( ) ITS ORG ( 101 ) CREDIT BUREAU MTHS ( 00 )  ALL STMTS - FLAG ( N ) FLAG EXPIRE ( 10012020 )  CLLTRL RET MONTHS ( 60 ) CARD TERM MONTHS ( 060 )  AUTO CLOSE MONTHS ( 00 ) AUTO PURGE MONTHS ( 00 ) AUTO CHGOFF MONTHS ( 00 )  LETTER ORG ( 501 ) INACTIVE MONTHS ( 03 ) PLAN PURGE DAYS ( 180 )  DD CHG LETTER CD ( ) STMT FREQ ( 01 )  SPLIT TENDER ( 0 ) SWEEP OPTION 0 CRD# SCM ( 0 )  ANNUAL STATEMENT ( 0 ) PIN DELAY DAYS ( 99 ) MAILER NAME/ADDR ( 0 0 )  PSEUDO LETTER: NC PMT ( ) CASH PMT ( ) PVV ( 0 )  ASSOC TYPE MAIL CONTROL 1 2 3 4 5 6 7 8 9  STMT CD ( 4 ) ( 4 ) ( 4 ) ( 4 ) ( 4 ) ( 4 ) ( 4 ) ( 4 ) ( 4 )  LTR CD ( 4 ) ( 4 ) ( 4 ) ( 4 ) ( 4 ) ( 4 ) ( 4 ) ( 4 ) ( 4 )  CURRENCY 840 NOD 2 PER ITEM NOD 3 PERCENTAGE NOD 7  PF1=ARMU PF2=ARMS PF3=ARMO PF4=ARMG PF5=ARMC PF6=INQUIRY |

**ARML14:**

|  |  |
| --- | --- |
|  | ....+....1....+....2....+....3....+....4....+....5....+....6....+....7....+....8 |
| 1  2  3  4  5  6  7  8  9  0  1  2  3  4  5  6  7  8  9  0  1  2  3  4 | ARML ( ) \*\*\* USER SYSTEM - SIT \*\*\* PAGE 14 F=3 17/04/2012  LOGO RECORD 01:51:07  ORGANIZATION 501 LOGO 111  PROCESSING CONTROL OPTIONS (CONT.) BILL THRESH ( 000001000 )  MIN REAGE MONTHS ( 00 ) REAGE PERIOD ( 000 ) REAGE PERIOD LIMIT ( 0 )  PROC CONTROL LEVEL ( O ) PREPMT ALLOWED ( 0 ) PREPMT MONTHS ( 00 )  DUE DATE ( 00 ) BILL EVEN AMOUNTS ( N ) BILL OVER LIMIT ( N )    REAGED AT ( N ) ( 000 ) REAGE FREQ ( 99 ) REAGE CD LVL ( 0 )  FLEX BILL MONTHS ( 00 ) PREPMT ZERO ( 0 ) PLAN PAYMENT ( F )  PAYMENT VARIANCE ( A ) ( 000000000 ) DELINQUENCY INTEREST LEVEL ( 0 )  PAYOFF VARIANCE A ( 000001000 ) P ( 0000000 ) MAX ( 000000000 )  QUAL PMT A ( 000000000 ) P ( 0000000 ) NOM BILL OVERLIMIT ( 0 )  QUAL PAYMENT RESET % ( 000 ) C/O CREDIT APPLICATION F/L/B ( F )  PAYMENT APPLICATION LVL ( P ) MIN DELQ AMT ( 00000000000000000 )  UNDER PAYMENT 1-4 F/L OVER PAYMENT 1-4 F/L  REVOLVING ( 1 ) ( F ) REVOLVING ( 1 ) ( F )  DEFERRED INT-F/C ( 1 ) ( F ) DEFERRED INT-F/C ( 1 ) ( F )  DEFERRED PAYMENT ( 1 ) ( F ) DEFERRED PAYMENT ( 1 ) ( F )  DEFERRED BILLING ( 1 ) ( F ) DEFERRED BILLING ( 1 ) ( F )  OTB: CR BAL ( 3 ) DISP ( 1 ) LOAN AMT ( 0 )  AUTH DAYS - APP ( 30 ) AUTH DAYS - DECL ( 30 ) AUTH VARIANCE ( 1500000 )  CURRENCY 840 NOD 2 PER ITEM NOD 3 PERCENTAGE NOD 7  PF1=ARMU PF2=ARMS PF3=ARMO PF4=ARMG PF5=ARMC PF6=INQUIRY |

* Setup the Billing threshold, if the account balance is less than this amount, a statement is not sent.

设置计费阈值，如果账户余额小于此金额，则不会发送对账单。

BILL THRESH: 该值决定CMS 是否为由该Logo 处理的账户生成一个无活动对账单，以整币单位和辅币单位表示。如果账户余额小于此值，则不发出对账单

根据平安代理行出账单的要求，该参数可以设置为1000

**ARQY03账户控制表：**定义对账单生成选项，包括该屏幕上的栏位可以显示一些参数，CMS 使用这些参数可以生成常规账户和信贷余额账户的账户对账单。

根据平安代理行出账单的要求，可以将SUPRESS 0 BAL设置成2，代表的是如果仅有的活动为还款／或备忘交易，并且账户余额为0，那么就不会生成账户的对账单

|  |  |
| --- | --- |
|  | ....+....1....+....2....+....3....+....4....+....5....+....6....+....7....+....8 |
| 1  2  3  4  5  6  7  8  9  0  1  2  3  4  5  6  7  8  9  0  1  2  3  4 | ARMY ( ) USER SYSTEM – SIT PAGE 03 F=5 12/04/2012  ACCOUNT CONTROL TABLE 23:13:31    ORGANIZATION 501 LOGO 000 TABLE 001 LAST MAINT 12/04/2012    STATEMENT GENERATION OPTIONS:  MAX MONTHS ( 01 )  SUPRESS 0 BAL ( 2 )  CR BAL FREQ ( 00 ) THRESH ( 000000000 )  NBR UNDER ( 00 ) NBR OVER ( 00 )                          CURRENCY 840 NOD 2 PER ITEM NOD 3 PERCENTAGE NOD 7  PF1=ARMU PF2=ARMF PF3=ARMR PF4=ARMI PF5=ARVM PF6=INQUIRY |

* System will suppresses statements for accounts with a closing balance of zero and that have had only memo transactions posted during this statement period. **(SUPPRESS 0 BAL = 0)**

系统将抑制期末余额为零的账户的账单，并且在该账单期间仅发布备忘录交易。 （SUPPRESS 0 BAL = 0）

该代码表示 CMS 是否将会抑制期末余额为零以及在该对账单频率中只有还款或备忘交易

入账的账户的对账单。数值含义如下：

1. = 选项未使用（默认）

1 = 如果仅有的活动为备忘活动，并且账户余额为零，那么就不会生成账户的对

账单。

2 = 如果仅有的活动为还款和/或备忘交易，并且账户余额为零，那么就不会生成

账户的对账单。

* System will suppresses statements for accounts with a credit balance that is less than the amount in the **THRESH** field

系统将抑制信用余额小于THRESH字段中金额的账户的账单

**THRESH 阀值**：以整币单位表示的阈值余额金额，它决定 CMS是否抑制具有信用余额

账户的对账单。该栏位与“最大范围”和“最小范围”栏位一起使用，如以：

1. 如果“最大范围”和“最小范围”栏位的值为零，CMS 将抑制信用余额小于

“阈值”栏位值的账户的对账单。

1. 如果“最大范围”和“最小范围”栏位的值大于零，则“阈值”栏位将确定为某一具有信用余额的账户所生成的对账单数

例如：如果货币为美元，且“阈值”栏位的值为1000，“最大范围”栏位的值为 2，“最

小范围”栏位的值为 6，那么 CMS 在信用余额少于1000 美元时将生成两个对账单，或者在

信用余额大于等于 1000 美元时将生成六个对账单

根据平安代理行出账单的要求， 可以设置 “THRESH阈值”,“NBR OVER最大范围”和“NBR UNDER最小范围”为 0，使得有贷记余额时，不出账单

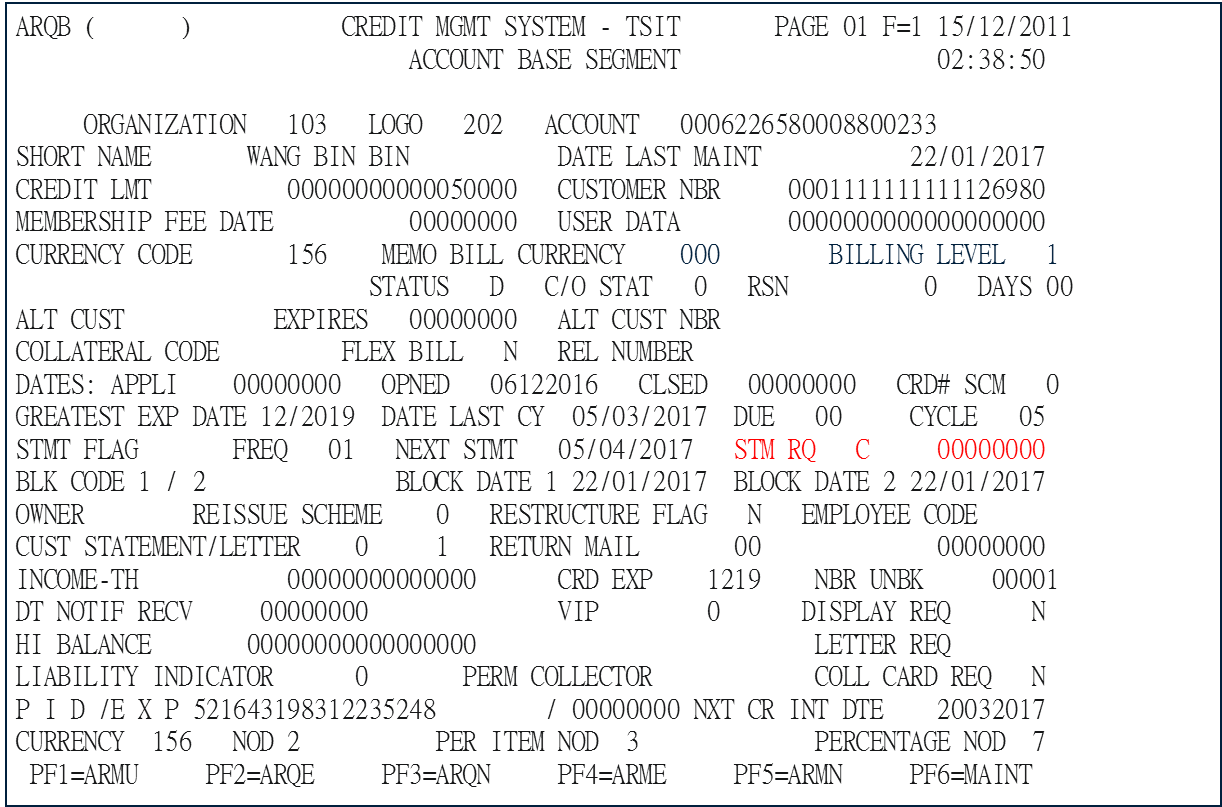
**ARMB01 - STM RQ 补寄对账单**

**STM RQ：**两部分字段用于请求重新打印对账单或请求一份临时账单。此字段的第一部分是一个代码，指示是否请求重印账单或临时账单。 值为：

**C** = 使用当前的结单地址请求一份重新打印的对账单。 (Default)

**P** = 使用前一结单地址请求一份重新打印的对账单。该地址可以是关于将要打印的原始对账单的的地址。

如果此栏位第一部分的值为 C 或 P，则需要输入一个日期在第二个字段



**CMS allows various features with respect to statement processing as listed below**

**CMS允许关于账单处理的以下列出的各种特征**

**Block Code Processing**: - Statement processing of blocked accounts can be managed by setting up appropriate value in block code matrix. The ST processing option for block codes enables you to produce statements normally (N), hold statements (H), or produce online statements only (O). Block code matrix is defined on the Logo record.

锁定码处理： - 可以通过在锁定码矩阵中设置适当的值来管理被阻止的账户的账单处理。 锁定码的ST处理选项允许您通常生成账单（N），保持账单（H）或仅生成联机账单（O）。 锁定码矩阵在Logo层上定义

|  |  |
| --- | --- |
|  | ....+....1....+....2....+....3....+....4....+....5....+....6....+....7....+....8 |
| 1  2  3  4  5  6  7  8  9  0  1  2  3  4  5  6  7  8  9  0  1  2  3  4 | ARQL ( ) USER CREDIT MANAGEMENT SYS PAGE 07 16/03/2015  LOGO RECORD 20:04:59  ORGANIZATION 151 LOGO 155 BLOCK CODE MATRIX      B P R A F W W W W S D C C B R C N L ACS T S  PRI R O I U C L M O N T F I B BS C D D RS B T BLK R K \*-DESC-\*  00 N 0 Y 0 N N 0 N N N N N Y 00 0 0 0 00 0 000 0 0 NORMAL  A 70 Y 1 N 2 N N 1 N N N N M Y 00 0 0 0 00 0 000 0 0 CANC BY BA  B 85 Y 1 N 2 W Y 1 Y N H N M Y 00 0 0 0 00 0 000 0 0 BANKRUPT  C 00 N 0 N 1 N N 0 N N N N N Y 00 0 0 0 00 0 000 0 0 NOT IN USE  D 80 Y 1 N 2 W Y 1 Y Y H N M Y 00 0 0 0 00 0 000 0 0 DECEASED  E 53 Y 1 N 4 N N 0 N N N N N Y 00 0 0 0 00 0 000 0 0 SUSP FRAUD  F 90 Y 1 N 3 N N 1 N N N N M Y 00 0 0 0 00 0 000 0 0 FRAUD  G 45 N 0 Y 0 N N 0 N N N N N Y 00 0 0 0 00 0 000 0 0 SUPER VIP  H 00 N 0 N 1 N N 0 N N N N N Y 00 0 0 0 00 0 000 0 0 NOT IN USE  I 45 Y 0 Y 0 N N 0 N N N N N Y 00 0 0 0 00 0 000 0 0 VVIP ACCOU  J 30 Y 1 N 1 N N 1 N N N N N Y 00 0 0 0 00 0 000 0 0 NO REC/FOR  K 00 N 0 N 1 N N 0 N N N N N Y 00 0 0 0 00 0 000 0 0 NOT IN USE  L 65 Y 1 N 3 N N 1 N N N N N Y 00 0 0 0 00 0 000 0 0 LOST / STO  M 35 Y 1 N 1 N N 0 N N N N N N 00 0 0 0 00 0 000 0 0 PEND CARD      PF1=ARMU PF2=ARQS PF3=ARQO PF4=ARQG PF5=ARQC PF6=MAINT |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Parameter**  **参数** | **Description**  **描述** | **Suggest Value**  **建议值** |
| ST  1/A | Code that indicates how CMS affects statement processing for accounts assigned this block code. The values are:  指示CMS如何影响分配此锁定码的账户的账单处理的代码。 值为：  0 = User-defined Statement Hold Code 10  用户定义账单保留代码10  1–9 = User-defined Statement Hold Code 1–9  用户定义账单保留代码1-9  H = Hold statement  保留账单  N = Normal statement (Default)  正常账单（默认）  O = Online archive statement  在现存档账单  U = Suppress statement generation.  抑制账单生成  Z = User-defined value to suppress statement generation  　　用户定义的值来抑制账单生成 | To be decided based on block code matrix |

**Account status influence over statement processing: -** The internal status of an account, combined with its activity, balance, block codes, and flags, directly influences the production of statements. The following table outlines some of the types of account status and the statement activity associated with each status

账户状态对账单处理的影响： - 账户的内部状态，连同其活动，余额，锁定码和标志直接影响账单的产生。 下表列出了一些类型的账户状态和与每个状态关联的账单活动

|  |  |
| --- | --- |
| **Account Status**  **账户状态** | **Statement Process**  **账单处理** |
| Active (A)  有效的(A) | Online Statement and Printed Statement  联机账单和印刷账单 |
| Dormant (D)  休眠(D) | No Statements  没有账单生成 |
| Transfer (T)  转让(T) | No Statements  没有账单生成 |
| Fraud (F)  欺诈(F) | No Statements  没有账单生成 |
| Inactive (I)  没有效(I) | No Statements  没有账单生成 |
| Closed (8)  关闭(8) | No Statements  没有账单生成 |
| To Be Purged (9)  待清除(9) | No Statements  没有账单生成 |
| Charge-off (Z)  坏账 | Online Statements  联机账单 |

**Statement Suppression: -** CMS allows different options which can be used to stop statement generation for the accounts.

账单抑制： - CMS允许不同的选项，可用于停止账户的账单生成。

1. A value of 99 in the FREQ field at account level or in the STMT FREQ field at logo level indicates that a statement should never be produced

账户层的FREQ字段或Logo层的STMT FREQ字段中的值为99表示不应生成账单

1. Suppression of statements for an individual account via STMT FLAG at account level. A value of U or Z in this field specifies that CMS should suppress statement production for the account.

在账户层通过STMT FLAG禁止个人账户的账单。 此字段中的U或Z值指定CMS应禁止账户的账单生成。

1. Account Control Table enables us to suppress statements that have a closing balance of zero and that have only memo activity, or suppress statements that have a closing balance of zero and have only payment and memo activity.

账户控制表使我们能够抑制期末余额为零且仅具有备忘录活动的账单，或抑制期末余额为零且仅具有付款和备忘活动的账单。

**Credit Balance Accounts**: - Account Control Table enables us to govern statement processing for accounts with a credit balance. This will be set to 0, i.e. Accounts with credit balances will not generate statements.

账户控制表使我们能够管理具有信贷余额的账户的账户处理。 将其设置为0，即具有信贷余额的账户不会生成账单

**Force Statement**: - We can force an individual cardholder account into statement production by typing a value of 62 in the FREQ field at account level. Entering this value overrides all other conditions and forces CMS to generate a statement

强制账单： - 我们可以通过在账户层的FREQ字段中键入值62，强制单个持卡人账户生成账单。 输入此值将覆盖所有其他条件，并强制CMS生成账单

**Statement Reprint**: - CMS gives statement reprint function where a statement which is already generated can be reprinted and delivered to customer. We can request the reprinting of statements for current or prior mailing addresses through STM RQ field at account level.

账单重印： - CMS提供账单重新打印功能，其中已生成的账单可以重新打印并交付给客户。 我们可以通过STM RQ字段在账户层请求重印当前或以前的邮寄地址的账单。

## 账单拆分

1）根据平安要求区分电子账单和纸质账单

解决方案：定义USER CODE3作为拆分电子账单和纸质账单的方法，在logo 记录(ARML23)上 USER CODE3标题也会被改成“APP E-STMT”　然后在账户层ARQB08层APP E-STMT用来指示账单的拆分方式，

USER CODE3 值为：

01 - 电子账单，

02 - 纸质账单，

03 - 两者都要（电子＋纸质）

|  |
| --- |
| ARML (      )           PAB CMS SYSTEM - SIT           PAGE 23 F=3 13/12/2016                                   LOGO RECORD                        20:04:01  ORG  XXX    LOGO  011    USER DATES 1 - 4 (  USER 1    ) (   USER 2   )  (   USER 3   ) (   USER 4   )              5 -  8 (   USER 5   ) (   USER 6   )  (   USER 7   ) (   USER 8   )             9 - 12 (   USER 9   ) (   USER 10  )  (   USER 11  ) (   USER 12  )             13 - 14 (   USER 13  ) (   USER 14  )    USER CODES 1 - 4 (   USER 1   ) (  USER 2  )  ( APP E-STMT ) (   USER 4   )              5 -  8 (   USER 5   ) (   USER 6  )  (   USER 7   ) (   USER 8   )              9 - 12 (   USER 9   ) (   USER 10  )  (   USER 11  ) (   USER 12  )             13 - 14 (   USER 13  ) (   USER 14  )    USER AMTS  1 - 4 (   USER 1   ) (   USER 2   )  (   USER 3   ) (   USER 4   )              5 -  8 (   USER 5   ) (   USER 6   )  (   USER 7   ) (   USER 8   )              9 - 12 (   USER 9   ) (   USER 10  )  (   USER 11  ) (   USER 12  )             13 - 14 (   USER 13  ) ( CUR BAL-I  )    EMB CODES 1 -  4 (   USER 1   ) ( CT PHONE   )  (   USER 3   ) ( CARD FACE  )              5 -  8 ( ID TYPE 1  ) ( FEE WAIVE  )  ( PR/SEC IND ) ( CRD1 USAGE )    EMB DATES 1 -  2 ( BIRTHDAY   ) ( NXTCRD FEE )    MISC DATA 1 -  4 (   USER 1   ) ( PLEDGE     )  (   USER 3   ) (   USER 4   )              5 -  8 (   USER 5   ) (   USER 6   )  (   USER 7   ) (   USER 8   )              9 - 12 (   USER 9   ) (   USER 10  )  (   USER 11  ) (   USER 12  )    APPL DATA 1 -  3 ( APPL NO    ) (   USER 2   )  (   USER 3   )     PF1=ARMU     PF2=ARMS     PF3=ARMO     PF4=ARMG     PF5=ARMC     PF6=INQUIRY |

APP E-STMT 的值来自于**CDM申请文件**的字段”**对账单接收方式**”, 具体可参考Solution Documents\_PAB B003\_卡片发起**,** 后期也可以由客服人员手动更改。

|  |
| --- |
| ARMB (      )           PAB CMS SYSTEM - SIT           PAGE 08 F=3 13/12/2016                              ACCOUNT BASE SEGMENT                    20:00:45       ORGANIZATION   XXX   LOGO   011   ACCOUNT   000XXXXXXXXX0000053  USER CODES        USER DATES              USER AMOUNTS    USER 1   (    )  USER 1    ( 00000000 )   USER 1    ( 00000000000000000 )    USER 2   ( 1Y )   USER 2   ( 00000000 )   USER 2    ( 00000000000000000 )  APP E-STMT (    )   USER 3   ( 00000000 )   USER 3    ( 00000000000000000 )    USER 4   (    )   USER 4   ( 00000000 )   USER 4    ( 00000000000000000 )    USER 5   (    )   USER 5   ( 00000000 )   USER 5    ( 00000000000000000 )   USER 6   (    )   USER 6   ( 00000000 )   USER 6    ( 00000000000000000 )    USER 7   (    )   USER 7   ( 00000000 )   USER 7    ( 00000000000000000 )    USER 8   (    )   USER 8   ( 00000000 )   USER 8    ( 00000000000000000 )    USER 9   (    )   USER 9   ( 00000000 )   USER 9    ( 00000000000000000 )    USER 10  (    )   USER 10  ( 00000000 )   USER 10   ( 90000000000000000 )    USER 11  (    )   USER 11  ( 00000000 )   USER 11   ( 90000000000000000 )    USER 12  (    )   USER 12  ( 00000000 )   USER 12   ( 00000000000000000 )    USER 13  (    )   USER 13  ( 00000000 )   USER 13   ( 00000000000000020 )    USER 14  (    )   USER 14    00000000   CUR BAL-I     00000000000762649    USER APPLICATION DATA    SOURCE   ( 001            12021 )    APPL NO    ( 2014057000135        )    USER 2   (                      )      USER 3   (                      )  CURRENCY  840   NOD 2          PER ITEM NOD  3             PERCENTAGE NOD  7   PF1=ARMU     PF2=ARIB     PF3=ARIQ     PF4=ARMN     PF5=ARME     PF6=INQUIRY |

同时我们在账单文件的格式里面定义一个新的字段STMT-AC-USER-CODE-3, 用来在账单文件中接收APP E-STMT的值，指出该客户需要的账单是电子的(**01=电子**)，还是纸质的(**02=纸质**)，还是二者都要（**03=电子＋纸质**）。

2）区分正常账单/补发账单

在账单文件中定义一个新的字段STMT-AC- USER-CODE-4用来区分正常账单和补发账单。

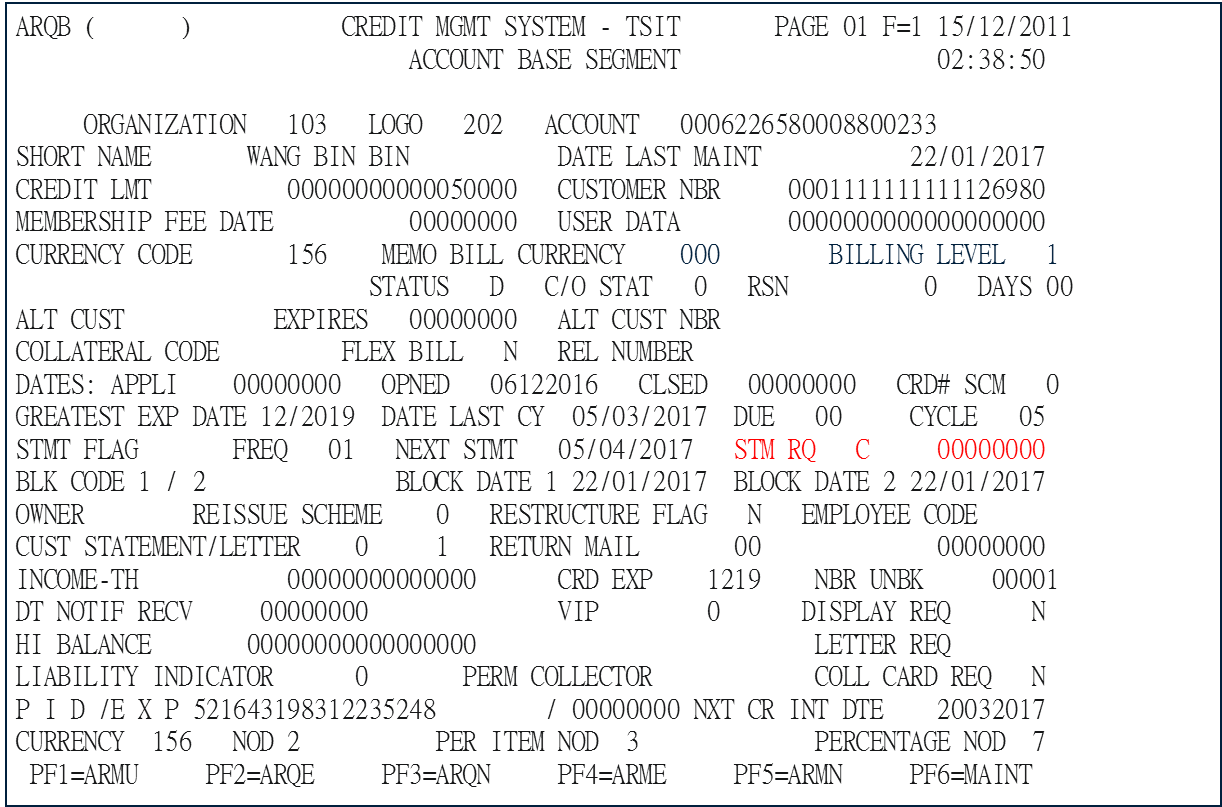
STMT-AC- USER-CODE-4 的取值：

N – 正常账单（默认值）

Y – 补发账单

正常状态下系统会默认STMT-AC- USER-CODE-4 = N，代表的是正常账单日跑批产生的账单。

同时系统在跑批产生账单文件的时候会去检查ARMB01上补发账单的状态栏位STM RQ，如下图：



当STM RQ的值是C或者P的时候，系统会将Y赋值给STMT-AC-USER-CODE-4，代表的是补发账单。

PAB的账单供应商可以根据 STMT-AC-USER-CODE-3 和STMT-AC-USER-CODE-4 这两个拆分标识的值去生成需要的账单类型, 账单总共可以分为四种类型如下:

1. 正常账单日纸质账单STMT-AC-USER-CODE-3 = (02 or 03) AND STMT-AC-USER-CODE-4 = N
2. 正常账单日电子账单STMT-AC-USER-CODE-3 = (01 or 03) AND STMT-AC-USER-CODE-4 = N
3. 补发纸质账单STMT-AC-USER-CODE-3 = (02 or 03) AND STMT-AC-USER-CODE-4 = Y
4. 补发电子账单 STMT-AC-USER-CODE-3 = (01 or 03) AND STMT-AC-USER-CODE-4 = Y

V+ 系统拆分账单产出的方式如下：

当STMT-AC-USER-CODE-3 = 01 and STMT-AC-USER-CODE-4 = N 时V+ 会产生3个账单文件（正常电子账户信息文件+ 正常电子信贷计划信息文件+正常电子交易信息文件）给PAB账单打印商用来产生正常账单日电子账单

当STMT-AC-USER-CODE-3 = 01 and STMT-AC-USER-CODE-4 = Y 时V+ 会产生3个账单文件（补发电子账户信息文件+ 补发电子信贷计划信息文件+ 补发电子交易信息文件）给PAB账单打印商用来产生补发电子账单

当STMT-AC-USER-CODE-3 = 02 and STMT-AC-USER-CODE-4 = N 时V+ 会产生3个账单文件（正常纸质账户信息文件+ 正常纸质信贷计划信息文件+正常纸质交易信息文件）给PAB账单打印商用来产生正常账单日纸质账单

当STMT-AC-USER-CODE-3 = 02 and STMT-AC-USER-CODE-4 = Y 时V+ 会产生3个账单文件（补发纸质账户信息文件+ 补发纸质信贷计划信息文件+ 补发纸质交易信息文件）给PAB账单打印商用来产生补发纸质账单

当STMT-AC-USER-CODE-3 = 03 and STMT-AC-USER-CODE-4 = N 时V+ 会产生3个账单文件（正常电子账户信息文件+ 正常电子信贷计划信息文件+正常电子交易信息文件）给PAB账单打印商用来产生正常账单日电子账单和3个账单文件（正常纸质账户信息文件+ 正常纸质信贷计划信息文件+正常纸质交易信息文件）给PAB账单打印商来产生正常账单日纸质账单

当STMT-AC-USER-CODE-3 = 03 and STMT-AC-USER-CODE-4 = Y 时V+ 会产生3个账单文件（补发电子账户信息文件+ 补发电子信贷计划信息文件+ 补发电子交易信息文件）给PAB账单打印商用来产生补发电子账单以及3个账单文件（补发纸质账户信息文件+ 补发纸质信贷计划信息文件+ 补发纸质交易信息文件）给PAB账单打印商用来产生补发纸质账单

3）在账单文件的格式里面定义一个新的字段STMT-AC-FORM-CODE，并将该字段保存在账单文件中供平安代理行账单供应商使用去标示不同的电子账单模板，目前仅保留该字段在账单文件中，具体电子账单模板信息需等代理行上线另行讨论。

## 账单接口文件

解决方案：需要平安代理行提供统一的账单接口文件，FD通过程序进行抽取相应的字段

# 附录

## 账单格式



# 假设

无

# 约束

无

# 参考文件

* FirstVision Manuals FV手册

# 备注:

# 确认

平安信用卡中心确认并了解该文档将专门用于第一资讯的技术人员编写技术规格书和/或用来设定控制参数，该规格书将用于开发平安信用卡中心要求的基于第一资讯提供的Vision PLUS许可版本的客户化修改。

在下面的空白处签字表明，平安信用卡中心的授权代表确认并同意本文档代表了第一资讯与平安信用卡中心之间对本文所描述的主题的详细内容有了完全和最终的理解，并且取代了所有与此主题有关的先前和现有的书面和/或口头的理解。

平安信用卡中心确认并同意第一资讯只按照本文档阐述的具体需求进行开发。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| <姓名, 职务> |  | 日期 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| <姓名, 职务> |  | 日期 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| <姓名, 职务> |  | 日期 |