Business and Functional Requirement

NB\_BR-03-16 核決後作業

PCALT

Version: 0.01

Creation Date: 2017/05/12

Last Updated: 2017/05/12

版 次 紀 錄 總 表 （2015年X月起）

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **版次** | **SR/修訂日期** | **修改人員** | **制定/修訂重點說明** |
| V0.01 | 2017/05/12 | Debby Liu | Initial version |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

Table of Contents

[1 Background 4](#_Toc484089261)

[2 Business Requirements 4](#_Toc484089262)

[2.1 Current Processing 4](#_Toc484089263)

[2.2 Requirement Specification 4](#_Toc484089264)

[2.3 Business Flow Diagram 4](#_Toc484089265)

[3 Functional Requirements 5](#_Toc484089266)

[FR-03-16-01：核決後作業 5](#_Toc484089267)

[FR-03-16-02：組合件 6](#_Toc484089268)

[FR-03-16-03：核決後重新核保 10](#_Toc484089269)

[FR-03-16-05：核印失敗作業 13](#_Toc484089270)

[FR-03-16-06：自動轉帳失敗作業 14](#_Toc484089271)

[4 Reference 14](#_Toc484089272)

[4.1 Definition of Terminologies: 15](#_Toc484089273)

[4.2 Attachment: 15](#_Toc484089274)

[5 Signatures 15](#_Toc484089275)

[6 Change Requirement History 15](#_Toc484089276)

# Background

IBM於2015/9停止InW系統上MQ Workflow軟體的支援服務 (EOS)，系統發生問題時，無法得到相對應和即時的支援，對保單行政作業造成影響，目前先以extended support到2017/9因應，預估還可再延長一年。因應MQ Workflow替換，相關保單行政作業系統之PB程式必須進行修正，且因PB也面臨汰換問題，故透過本專案同步轉換成Java版。

未來將於Java-Portal平台建置具彈性、擴充性且易於維護之影像工作流程與EUIS整合系統。

本份需求子文件描述轉換JBPM後針對核決後作業的需求規格。

# Business Requirements

## Current Processing

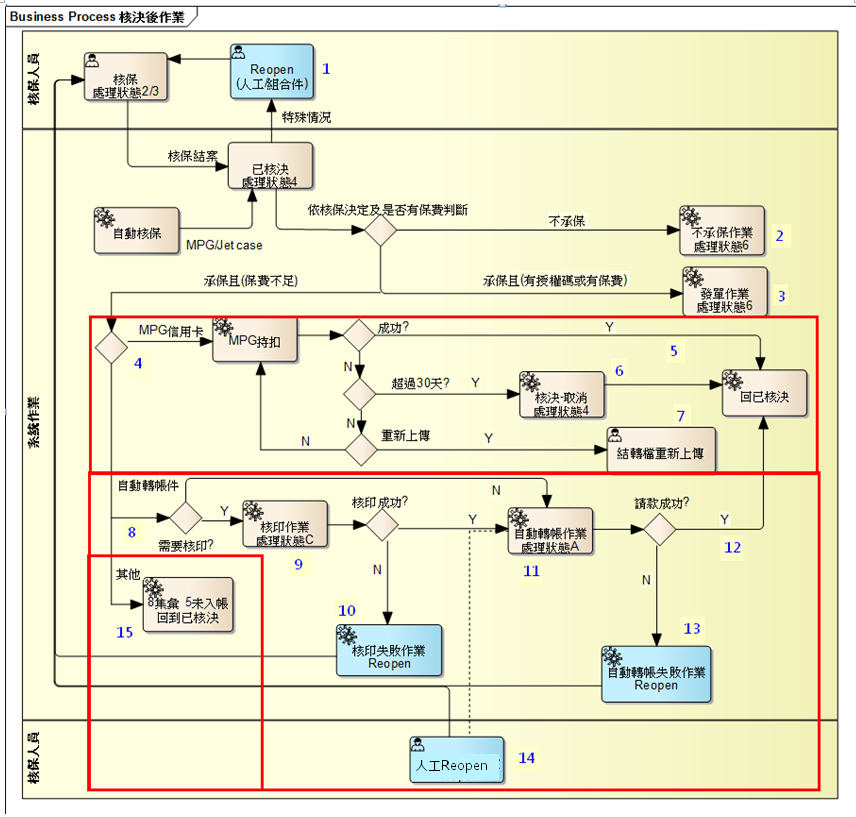
現行核決後作業為在AS400/InW/EUIS作業執行。

## Requirement Specification

|  |  |
| --- | --- |
| Trace # | Description |
| BR-03-16 | 提供核決後相關作業流程及核決後返回核保作業(Reopen)功能。 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| BR 編號 | FR 編號 | Functional Requirement Description |
| BR-03-16 | #FR-03-02-01 | 核決後作業 |
| #FR-03-02-02 | 組合件 |
| #FR-03-02-03 | 核決後重新核保 |
| #FR-03-02-04 | 核印失敗作業 |
| #FR-03-02-05 | 自動轉帳授權失敗作業 |

## Business Flow Diagram



※虛線的意思是自動轉帳作業開始前都可以做 。

※本流程圖沒有MPCG持扣作業 。

# Functional Requirements

## FR-03-16-01：核決後作業

1. *Use Case Description：*
2. 受理案件於自動核保作業後，系統檢核為MPG件或Jet case 件，案件處理狀態更新為4-核決；非MPG/Jet case件核保人員(或覆核人員)執行核保結案，案件處理狀態更新為4-核決。核決完成後，系統執行AS400批次作業進行後續判斷(同現行)。
3. 核決完成案件在當天執行批次前如有變化，可以將案件改回核保狀態重新審核(如流程圖1) ，功能將於FR-03-16-01組合件及FR-03-16-02重新核保說明。
4. 核保結案為不承保(D-拒保/P-延期/W-取消) ，批次執行不承保作業(同現行，如流程圖2) 。
5. 核保結案為承保(S-標準體/A-次標準體) 且保費足夠或MPG有授權碼，批次執行發單作業(同現行，如流程圖3) 。
6. 核保結案為承保(S-標準體/A-次標準體) 但是保費有短繳或MPG無授權碼，則：
7. MPG進入持扣 作業30天(同現行，如流程圖4) ，有授權成功則發單(如流程圖5)，超過30天都授權失敗則取消(如流程圖6)，若要保人要變更改繳費方式或其他資料則重新上傳結轉檔(如流程圖7)。
8. 首期繳費方式為自動轉帳件進入核印及自動轉帳作業(同現行，如流程圖8) 。
9. 首期繳費方式為匯款或信用卡(非MPG)須保費報繳完成才可下核保結案，不會有保費不足的情況。
10. 集彙不滿五件需等到滿五件重算保費，才進入後續發單作業(同現行，如流程圖15)
11. 保費不足且不是自動轉帳件/首期繳費方式與報繳資料不合…等情況為未入帳件，將以異常處理(同現行，如流程圖15)。
12. 核印作業完成後，核印成功則繼續進行自動轉帳作業(同現行，如流程圖11)，核印失敗AS400批次會進行核印失敗作業(如流程圖10)，修改並新增部分作業於FR-03-16-05核印失敗作業說明。
13. 自動轉帳作業完成後，轉帳成功則進行發單(同現行，如流程圖12)，轉帳失敗AS400批次會進行轉帳失敗作業(如流程圖13)，修改並新增部分作業於FR-03-16-06轉帳失敗作業說明。
14. 自動轉帳件在產生給銀行的請款檔資料前若需要修改繳費方式(如流程圖14)，可以將案件處理狀態改為核保，修改完後重新下核保結案，此功能同重新核保於FR-03-16-02重新核保說明。

## FR-03-16-02：組合件

1. *Use Case Description：*
2. 核保人員取件時，若被保險人於同一服務區內有其他尚未結案的保單(被保險人身分)，系統依跟隨件處理規則以達到期望同一被保險人能由同一服務區內同一位核保人員進行審核的需求。但若被保險人其他保單已核決(處理狀態為4) ，無法依跟隨件規則處理由同一核保人員審核，此時將以組合件方式處理。
3. 因此當核保人員審核案件時若案件的被保險人有其他已核決保單(處理狀態為4，非本案件)，將顯示在核保照會主畫面的組合件頁簽(含不同服務區)，畫面如下，核保人員視需要可以將組合件的案件改回核保狀態並重新審核。

|  |
| --- |
|  |
| 《組合件》畫面   1. 頁簽顯示規則：受理案件的所有被保險人有投保其他保單(條件如下)，這些保單資料將顯示於畫面。    1. 被保險人同受理案件的案件。    2. 處理狀態為4。    3. 非本案件。   組合件顯示的案件若不同服務區也可執行重新核保，由執行重新核保的核保員一起審核這些案件。  MPG案件也會顯示在畫面，但是不可執行重新核保。Jet case 也會顯示，可以執行。   1. 顯示順序：依受理號碼(升冪)及保單號碼(升冪)排序。 |

組合件畫面欄位說明

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序號 | 欄位名稱 | 欄位類型 | 長度限制 | 是否必填 | 預設值 | 是否可編輯 |
| 1 | 重新核保 | Button | NA | NA | 有勾選案件才可以點選 | 否 |
| 2 | 勾選 | check box | 1 | 否 | 空白 | 非MPG才可勾選 |
| 3 | 受理號碼 | 文字顯示 | NA | NA | 顯示受理號碼 | 否 |
| 4 | 處理狀態 | 文字顯示 | NA | NA | 顯示處理狀態 | 否 |
| 5 | 保單號碼 | 文字顯示 | NA | NA | 顯示主約一保單號碼 | 否 |
| 6 | 投保險種 | 文字顯示 | NA | NA | 顯示主約一投保險種 | 否 |
| 7 | 核決人員 | 文字顯示 | NA | NA | 顯示核決人員 | 否 |
| 8 | 備註 | 文字顯示 | NA | NA | MPG顯示MPG 其他顯示空白 | 否 |

重新核保功能

核保人員勾選案件後點選重新核保，系統顯示訊息『受理號碼XXXXXXX受理狀態將由核決變更為核保!!』。

1. 核保人員點選取消則系統不進行任何處理，畫面停留於組合件畫面。
2. 核保人員點選確定則系統針對被勾選的案件進行以下處理：
   * 處理狀態改為2-核保。
   * 案件處理關卡為處理核保照會。
   * 所有主約核保決定改為未核決。
   * 核保人員、核決人員更新為空白。
   * 更新集彙資料(未下核保決定ls\_STATZ = 'NE) 。
   * a.電銷件(DS/DM) b. mpcg或mpfg c.有授權碼 d.當日核決e有VPOS資料，符合以上五條件者須取消VPOS 資料。(非當日核決件可能已經請款，應人工檢核是否須取消授權，因此不取消VPOS資料)
   * 案件送至執行重新核保的核保人員個人案件，系統顯示訊息『執行完成！』。
   * 仍需檢核是否符合核保人員利益關係迴避，若核保員的身分證字號為被勾選案件的要保人/被保險人/招攬業務員AG1/招攬業務員AG2，案件送至執行重新核保的核保人員個人案件，系統顯示訊息則為『受理號碼XXXXXXX不符合核保人員利益關係迴避，已執行完成，請通知主管另行指派』。在由核保人員通知主管指派。
3. 若執行過程有誤，系統顯示訊息『執行有誤，請聯絡IT處理！』。
4. 執行重新核保的案件未來在統計上核保人員為新的核保人員，若案件有需要覆核，仍依覆核機制覆核。
5. 個人案件顯示

核保人員的個人案件將顯示如下：

|  |
| --- |
|  |
| 《個人案件》畫面   1. 個人案件顯示案件返還圖示，為與其他案件區別，以藍色顯示。 2. 說明欄顯示Reopen文字及reopen 的原因，重新核保(Reopen)的原因有五種：組合件、重新核保、核印失敗、扣款失敗。 |

1. 核保照會主畫面顯示

點選案件進入核保照會後，關卡後面將顯示案件進入重新核保的原因，顯示如下：

|  |
| --- |
| 關卡名稱顯示 |
| 《核保照會》主畫面   1. 畫面同核保照會主畫面，關卡名稱後面顯示Reopen文字及reopen 的原因，重新核保(Reopen)的原因有五種：組合件、重新核保、核印失敗、扣款失敗。 |

1. 受理案件從核保決定回到核保狀態，有可能因為組合件、核保人員休假、經由代理人或主管指派而由其他核保人員處理，新的核保人員有可能因為核保等級不同，使得原本有覆核的案件變成不需要覆核，或是原本沒有覆核的案件改為需要覆核，因此核保人員、覆核人員、核決人員將有可能不同，也可能與之前發送照會人員不同，因此會先清除核保人員、核決人員等資料。

範例說明：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 案例 | 序號 | 情境 | 核保人員 | 覆核人員 | 核決人員 | 照會人員 |
| 1 | 1 | 核保人員核保結案要覆核(資料+專業) | A |  |  | A |
| 2 | 覆核人員案件返還 | A |  |  | A |
| 3 | 核保人員核保結案要覆核(專業) | A |  |  | A |
| 4 | 覆核人員核保結案 | A | B | B | A |
| 5 | 重新核保後核保人員核保結案 | C |  | C | A |
| 2 | 1 | 核保人員核保結案要覆核(資料+專業) | A |  |  | A |
| 2 | 覆核人員核保結案 | A | B | B | A |
| 3 | 重新核保後核保人員核保結案要覆核(資料) | C |  |  | A |
| 4 | 覆核人員核保結案 | C | D | C | A |
| 3 | 1 | 核保人員核保結案不須覆核 | A |  | A | A |
| 2 | 重新核保要覆核(專業) | B |  |  | B |
| 3 | 覆核人員核保結案 | B | C | C | B |

1. *Behavior - Feature Description：*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Feature功能：組合件 | | |
| **Scenario** | **核保人員勾選組合件受理編號，執行重新核保成功。** | |
| Given | 組合件畫面顯示被保險人的其他保單。 |
| When | 核保人員勾選保單並點選重新核保。 |
| Then | 執行完成顯示訊息執行完成。 |
| **Scenario** | **核保人員勾選組合件受理編號，執行重新核保不符合利益迴避。** | |
| Given | 組合件畫面顯示被保險人的其他保單。 |
| When | 核保人員勾選保單並點選重新核保。 |
| Then | 執行完成並顯示錯誤訊息，核保人員通知主管指派。 |
| **Scenario** | **核保人員勾選組合件受理編號，執行重新核保核保人員離職。** | |
| Given | 組合件畫面顯示被保險人的其他保單。 |
| When | 核保人員勾選保單並點選重新核保。 |
| Then | 顯示訊息。 |

## FR-03-16-03：核決後重新核保

1. *Use Case Description：*
2. 受理案件核決完成(案件處理狀態為4核決)後，如果有需要可以在當天將案件改回核保狀態，重新審核處理，此功能只有主管或少數同仁有權限。
3. 首期繳費方式為銀行轉帳件且核印中(C-核印) 、核印完成(A-請款)若尚未產生銀行請款資料、集彙(B-集彙)，可以將案件改回核保狀態，非當日也可以處理。
4. 原則上本功能只能處理以上一、二情況，其他特殊異常件需先提URDC單通知IT檢視處理相關檔案後，視情況由IT通知可以執行時才可做。系統將檢核該案件並非以上情況，將顯示提示訊息『此案件非當日核決，請先提URDC單通知IT協助處理，請確認是否執行?』，由IT通知可以執行時才可點選確認，否則應點選取消不可執行。
5. 核保主管點選案件流程指派/核決後重新核保，畫面顯示如下：

|  |
| --- |
|  |
| 《核決後重新核保》畫面 |

核決後重新核保畫面欄位說明

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序號 | 欄位名稱 | 欄位類型 | 長度限制 | 是否必填 | 預設值 | 是否可編輯 |
| 1 | 新契約受理號碼 | 文字區塊 | 8 | 是 | 空白 | 可 |
| 2 | 查詢 | Button | NA | NA | NA | 否 |
| 3 | 指定派件 | 下拉選單 | N/A | 是 | 1. 預設為該案件的原核保人員(非覆核人員)；   顯示格式：NT帳號+△+中文名稱；  若此核保人員已離職或調職已無核保權限，系統將無法顯示其中文姓名，則顯示如下：  核保人員已離職或調職資訊  格式：NT帳號(已離職或調職)  Jet case 的核保人員為該區jet case統一窗口畫面設定人員   1. 顯示所有核保主管及核保人員   可指定處理人為核保主管或核保人員。 | 可 |
| 4 | 確定執行 | Button | NA | NA | 有資料才可點選 | 否 |
| 5 | 受理號碼 | 文字顯示 | NA | NA | 顯示受理號碼 | 否 |
| 6 | 處理狀態 | 文字顯示 | NA | NA | 顯示處理狀態 | 否 |
| 7 | 保單號碼 | 文字顯示 | NA | NA | 顯示主約一保單號碼 | 否 |
| 8 | 投保險種 | 文字顯示 | NA | NA | 顯示主約一投保險種 | 否 |
| 9 | 要保人 | 文字顯示 | NA | NA | 顯示要保人 | 否 |
| 10 | 異動原因 | 下拉選單，可選擇 業務聯繫函 客戶融通件 | NA | 是 | 請選擇 | 處理狀態為A時為是 |
| 11 | 異動備註說明 | 文字區塊 | 62 | 是 | 空白 | 處理狀態為A時為是 |

查詢功能

1. 核保主管輸入受理號碼，點選查詢，系統讀取請款資料(BA05)檔並進行以下檢核，檢核有誤顯示訊息。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 序號 | 檢核條件 | 顯示訊息 |
| 1 | 新契約受理號碼為空白 | 顯示錯誤訊息『新契約受理號碼不可為空白』 |
| 2 | 新契約受理號碼不存在 | 顯示錯誤訊息『新契約受理號碼不存在』 |
| 3 | 新契約受理號碼處理狀態為1/2/3/Q/6  (4/5/A/B/C才可以做) | 顯示錯誤訊息『新契約受理號碼處理狀態不符不可執行』 |
| 4 | 新契約受理號碼處理狀態為A 且  請款資料檔(BA05)的產生銀行請款資料日不為空白(已經產生給銀行的請款資料) | 顯示錯誤訊息『此受理號碼扣款中,不可執行！』 |
| 5 | 新契約受理號碼處理狀態為A且  有大於一筆尚未請款的請款資料(BA05) | 顯示錯誤訊息『請款資料有誤，請聯絡IT處理！』 |

1. 檢核無誤顯示該受理號碼的資訊於畫面。

確定執行功能

1. 核保主管點選確定執行，系統進行以下檢核：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 序號 | 檢核條件 | 顯示訊息 |
| 1 | 指定派件為空白 | 顯示錯誤訊息『指定派件不可為空白』 |
| 2 | 新契約受理號碼處理狀態為A 且異動原因為空白 | 顯示錯誤訊息『異動原因不可為空白』 |
| 3 | 新契約受理號碼處理狀態為A 且異動備註說明為空白 | 顯示錯誤訊息『異動備註說明不可為空白』 |
| 4 | 處理狀態為4/5 且非當日 核決 | 顯示提示訊息『受理號碼非當日核決，請確認是否執行?』 |

1. 處理狀態為4/5 且非當日 核決，顯示提示訊息『受理號碼非當日核決，請確認是否執行?』

核保主管點選取消，則不執行任何動作回到原畫面。

核保主管點選確定執行，系統進行以下作業：

* + 處理狀態改為2-核保。
  + 案件處理關卡為處理核保照會。
  + 所有主約核保決定改為未核決。
  + 核保人員、核決人員更新為空白。
  + 更新集彙資料(未下核保決定ls\_STATZ = 'NE) 。
  + a.電銷件(DS/DM) b. mpcg或mpfg c.有授權碼 d.當日核決e有VPOS資料，符合以上五條件者須取消VPOS 資料。(非當日核決件可能已經請款，應人工檢核是否須取消授權，因此不取消VPOS資料)
  + 受理號碼處理狀態為A，則刪除該受理號碼的請款資料檔(BA05) 。
  + 案件送至指定派件人員個人案件，系統顯示訊息『執行完成！』。

1. 若執行過程有誤，系統顯示訊息『執行有誤，請聯絡IT處理！』。
2. Jet case 案件可以執行重新核保，MPG則不可執行。
3. 若案件原本有就有覆核人員覆核，仍依原覆核機制覆核。
4. 核保人員的個人案件顯示及點選案件後顯示核保照會主畫面說明同組合件。
5. *Behavior - Feature Description：*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Feature功能：核決後重新核保 | | |
| **Scenario** | **執行重新核保成功。** | |
| Given | 核保主管輸入受理編號。 |
| When | 點選確定執行。 |
| Then | 系統執行完成並顯示訊息。 |
| **Scenario** | **執行重新核保有錯誤訊息。** | |
| Given | 核保主管輸入受理編號。 |
| When | 點選確定執行。 |
| Then | 系統檢核有誤顯示錯誤訊息。 |

## FR-03-16-05：核印失敗作業

1. *Use Case Description*
2. 核印失敗後批次(含AS400及Java)將會進行以下作業(部分現行作業有修改)：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 序號 | 批次作業 | 說明 |
| 1 | AS400批次產生A93報表 | 同現行作業 |
| 2 | AS400批次產生P94/P98照會 | 同現行作業 |
| 3 | AS400批次修改處理狀態為2核保 | 處理狀態與現行(3-照會)不同 |
| 4 | AS400批次將首期保費繳費方式改為空白，續期保費繳費方式改為C自繳(首期繳費方式為空白不可下核保決定) | 與現行(1-現金)不同 |
| 5 | AS400批次所有主約核保決定改為未核決 | 新增作業 |
| 6 | 案件關卡改為處理核保照會 | 新增作業 |
| 7 | 核保人員、核決人員更新為空白。 | 新增作業 |
| 8 | 案件指派人員為原核保員(非覆核人員，如果核保人員離職則為核保主管) ，案件送至指派人員的個人案件 | 新增作業 |

1. 若案件原本有就有覆核人員覆核，仍依原覆核機制覆核。
2. 核保人員的個人案件顯示及點選案件後顯示核保照會主畫面說明同組合件。

## FR-03-16-06：自動轉帳失敗作業

1. *Use Case Description*
2. 轉帳失敗後批次(含AS400及Java)將會進行以下作業(部分現行作業有修改)：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 序號 | 批次作業 | 說明 |
| 1 | AS400批次產生A31報表 | 同現行作業 |
| 2 | AS400批次產生照會   * 1. 電銷件(通路來源為DM/DS) 且   MPCG或MPFG或人工MPG  產生P50 照會   * 1. 非電銷件產生P50/P97 照會 | 產生的照會碼與現行(P49)不同 |
| 3 | AS400批次修改處理狀態為2核保 | 處理狀態與現行(3-照會)不同 |
| 4 | AS400批次將首期保費繳費方式改為空白  (首期繳費方式為空白不可下核保決定) | 與現行(1-現金)不同 |
| 5 | AS400批次所有主約核保決定改為未核決 | 同現行作業 |
| 6 | 案件關卡改為處理核保照會 | 新增作業 |
| 7 | 核保人員、核決人員更新為空白。 | 新增作業 |
| 8 | 案件指派人員為原核保員(非覆核人員，如果核保人員離職則為核保主管) ，案件送至指派人員的個人案件 | 新增作業 |

1. 若案件原本有就有覆核人員覆核，仍依原覆核機制覆核。
2. 核保人員的個人案件顯示及點選案件後顯示核保照會主畫面說明同組合件。

# Reference

## Definition of Terminologies:

|  |  |
| --- | --- |
| Term | Description |
| 功能選單 | 依每個人權限設定不同，可顯示的功能不同 |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

## Attachment:

【針對本需求其他相關說明介紹】

# Signatures

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| The following people have reviewed and approved the contents of this document. | | |
| Approver 1 | 王碧波 Pauline Wang | 保單規劃單位主管 |
| Name | Designation/Role |
|  |  |
| Signature | Date |
| Approver 2 | 黃志吉 Jackie Huang | 保單審核單位主管 |
| Name | Designation/Role |
|  |  |
| Signature | Date |

# Change Requirement History

| Document Version | Date | Revised By | Description/Reason for Revision |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |