**FMP规则优化与柜台收费需求申请**

**产品需求说明书**

# 【版本日志】

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 版本 | 更新人 | 更新日期 | 更新内容 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

# 背景和目标

FMP是我社资金对账系统，在目前对账过程中发现一些规则已不适用于目前的对账流程，影响自动对账。现申请优化FMP相关规则。

# 产品概述

## 需求内容

**功能简述：**

1. **新增月末未达对账规则：**

所有账号未达在余额调节表审批过后日期自动跳转次月。

1. **修改招商110928036310705账户对账规则：**

**原需求内容：**  
招行”银保通渠道”ZA对账规则：【日汇总对账】  
银保通渠道T+0清算资金，按日汇总划付。  
交易日期=账单交易日期（格式：YYYY-MM-DD）且交易流水表按交易日期汇总交易总金额 与 账单信息中【摘要】字段取值为【BI04 保险清算】同交易日期的【贷方】字段的金额匹配是否一致，若一致且有大于1条数据时随机匹配一条标记为对账已经平账，匹配不一致则标记为已对账未平账。

**修改内容：**

账单信息中【摘要】字段取值为【BI04 保险清算】变更为【银保业务资金清算+时间】。

1. **新增招商110928036310307账户对账规则：**

银行流水摘要为信美相互付款借方日汇总金额与SAP凭证中ZA类型贷方日汇总金额一致标记为对账已经平账，匹配不一致则标记为已对账未平账。