**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. **月末未达对账：**

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. **招商110928036310705账户对账规则：**

招行”银保通渠道”ZA对账规则中摘要字段值【BI04 保险清算】变更为【银保业务资金清算+时间】。

1. **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。