**Rums“收付费管理”模块功能优化**

**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

财务资金岗日常资金管理过程中使用“RUMS—收付费管理”相关功能时，部分功能已无法完全满足管理要求。

为提高自动化流转率、尽量避免人工干预、降低操作风险，申请对“RUMS—收付费管理”的部分功能进行优化。

# **产品概述**

## **需求内容**

**涉及的相关内容如下：**

1. **收、付费交易失败后返回码值异常。**

**现状：**收、付费过程中，因交易失败后渠道返回的码值异常，无法直接准确判断交易失败原因，只能界定为“非客户原因”。按照目前的系统流程，财务可在异常池里重新发起交易，但不能将数据返回给上游业务系统，无法让客户重新发起交易。该问题目前仅能通过生产事件运维后解决。

**建议优化点：**在“收付费手工异常处理”模块新增一个“转业务系统重发”的功能，财务在异常池看到交易失败原因不明确的数据时，在联系运维查明具体原因后，选择是否将数据返回至上游业务系统。相关处理流程如下：

（1）收费类业务：财务使用该功能将数据返回至业务系统后，后续业务系统无需人工操作。此时，会触发短信告知实际原因给客户，并引导客户重新发起。短信模板如下：

【信美相互】续期划账失败通知：尊敬的<客户姓名><先生/女士>您好，您为<被保人姓名>投保的<险种简称>......(多被保人、多险种者：被保人逐一显示，险种选取保费较大者），保单尾号<保险合同号/保险凭证号后6位>，续期应交日期<应交日期>，应交保险费<应交保险费>元，交费账户：XXXX（银行名称）尾号XXXX（后4位），由于您预留账户的开户行不在我社代扣范围的原因划款失败，请您及时登录我社官网[www.trustlife.com或下载“信美相互”APP办理交费账户变更](http://www.trustlife.com%E6%88%96%E4%B8%8B%E8%BD%BD%E2%80%9C%E4%BF%A1%E7%BE%8E%E7%9B%B8%E4%BA%92%E2%80%9DAPP%E5%8A%9E%E7%90%86%E4%BA%A4%E8%B4%B9%E8%B4%A6%E6%88%B7%E5%8F%98%E6%9B%B4/" \t "_blank)，并在<宽限期满日>前确保变更后的账户中余额充足，如未在期限内完成交费，保单将中止/终止。您可点击XXXXXXXXX查询保单详情。若已交费，请忽略。客服热线400-139-9990。信美相互，因信而美！

付费类业务：保全、理赔、续期可在“收付费失败处理-业务”模块操作后，重新推送回财务系统，财务在付款时效内完成付款。

但由于招行代付通道较特殊，支付与查询异步，所以对于招行的代付（超网、大小额），如查询了3次以上仍一直未发盘，则直接回盘为交易失败。然后根据实际原因选择财务重发或推送回上游业务系统。

1. **业务类型中“保全”业务类型细分。**

**现状：**目前收付费管理模块的业务类型中，保全没有进一步细分。财务每月做月度经营分析时无法将保全业务中收费和付费项目进一步划分，影响现金流分析准确性。

**建议优化点：**按保全收费、付费维度进一步细分。

详细规则如下，涉及“紧急支付”、“收付费手工异常处理”、“收付费交易查询” 三个模块同步修改。

收费：贷款（贷款清偿）、其他保全收费（加保、追加保费、定结加人、复效）  
付费：贷款（保单贷款）、其他保全付费（减保、退保、部分领取、定结减人等）

1. **招行代付增加单笔限额。**

**现状：**招行“超网代付”和“大小额系统单笔代付”按照此前与招行的沟通，同行代付无单笔限额。基于风险考虑，根据招行最新要求，要求单笔限额控制在1000万元以内。但无法通过分流规则限制。

**建议优化点：**按系统规则，批量发盘时，如使用招行代付渠道，则单笔限额为1000万元。如批处理时金额超过1000万元则直接转到异常池，财务通过“转人工付费”功能推送到保融资金系统相关流程，不通过FMT付款。