**通联对接浦发、民生银行对账规则**

**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

我社与通联渠道对接的银企直联代收产品上线后，通过其对接的各银行已陆续投入使用且稳定运行。根据浦发、民生银行的银行流水账单字段规则，本次主要针对浦发、民生两个银行账户提出ZA、ZD对账规则需求申请。

# **产品概述**

## **需求内容**

**功能简述：**

（1）民生银行保费收入户【账号：632296922】ZA对账规则：

【日汇总对账】民生银行T+1清算资金，按日汇总划付。

民生银行交易流水表按交易日期（格式：YYYY-MM-DD）汇总交易总金额 与账单信息中【摘要】字段取值为【【交易日期008】收付易本行代收资金结算】（例如：【20201216008】收付易本行代收资金结算）的账单交易日期（格式：YYYY-MM-DD）（此处的账单日期找交易流水的T＋1日，T为工作日）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。

1. 浦发银行收入户【账号：75170078801900000548】ZA对账规则：

【按三要素对账】交易户名、卡号、金额与银行账单中户名、卡号、金额进行匹配是否一致，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。

1. ZD对账规则：

适用场景：结息、结算费、资金调拨

银行账单对账码与SAP对账码一致且 银行账单收入金额与SAP借方发生额（收） / 银行账单支出金额与SAP贷方发生额（支）一致 时标记为已对账已平账，否则标记为已对账未平账。

（4）如无法自动对账，则在FMP将凭证与银行流水勾选后进行“手工对账”。