**银行退票业务\_财务部分**

**产品需求说明书**

# 【版本日志】

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 版本 | 更新人 | 更新日期 | 更新内容 |
| V 1.0 | 穆聪 | 2019-9-24 | 1.创建 |
| V 1.0 | 穆聪 | 2019-12-4 | 财务要求取消退票交易任务处理，系统对退票交易校验通过的数据直接告知业务系统，无需财务部门人工处理。 |

# 【背景和目标】

信美的付款业务通过三方付款通道将付款请求提交给银行处理后，第三方付款通道告知信美付款成功，间隔一段时间后，银行通知三方付款渠道此交易发生退票；信美将退票交易提供給各业务系统，各业务系统修改支付状态，更新记账情况；

本文档实现范围：发生退票交易后，系统进行账务冲销。退票交易付款信息修改由相应付费模块进行独立的需求分析，不在本文档中进行说明。

# 【产品概述】

## 整体流程



## 功能范围

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 编号 | 系统 | 功能模块 | 功能点 | 优先级 |
| 1 | 支付网关 | 退票接口对接 | 保融-融汇通-退票接口接入 | P0 |
| 网商银行-退票接口接入 | P0 |
| 通联-退票接口接入 | P0 |
| 2 | 收付费管理 |  |  |  |
| 收付费交易查询 | 支持查询退票交易 | P0 |
| 3 | 核心 | 保全/理赔/续期 | 更新交易/冲销原付款交易数据 | P0 |
| 4 | GL2 | 账务 | 退票交易账务处理 | P0 |
| 5 | 费控 | 费控报销 | 费控报销付款 | P0 |

除外条件：发生退票交易的对账财务自行手动对账。

# 【产品详述】

## 支付网关-付款渠道退票接口接入

### **3.1.1功能简述**

支付网关获取到三方渠道退票交易时，与支付成功交易进行核对，核对无问题推送给FMT进行业务处理。

1. **退票接入接口**
2. 融汇通-退票接口接入

《企业-保融系统对接技术方案V4.20.docx》第3.2.10批量代付查询退票\_请求&3.2.11批量代付查询退票\_响应章节

1. 通联-退票接口接入

文档地址： <https://tlt.allinpay.com/apidoc/#3101> 对应章节--3.10.1退票通知

1. 网商银行-退汇明细查询

接口名称：退汇明细查询<ant. ebank.reexchange.record.query>

1. **其他说明（此部分判断放在收付费还是支付网关以系分情况为准）**

退票交易可以关联到支付成功的交易，且退票金额与交易金额、退票账号与原交易收款方账号一致，将退票相关信息推送FMT；

退票交易关联不到支付成功的交易，或与交易金额、原交易收款方账号不一致进行预警，人为介入处理<咨询上游原因>。

退票交易查询建议T+1查询当前日期7天内的交易；

## 退票交易（FMT）

财务人员根据‘财务支付问题应急群（生产环境）’钉钉群通知，在收付费交易查询中查看退票交易。



### **3.2.2退票交易通知**

接收到支付网关、资金管理系统（保融）退票交易，发送钉钉消息推送至‘财务支付问题应急群（生产环境）’

**推送参数**

参数1：银行退票时间：格式YYYY-MM-DD

参数2：业务类型(bizType)：保全/理赔/费控/续期

参数3：业务号码:bizNo的值

参数4：银行退票原因

参数5：银行退票金额

**消息模板** 参数1+参数2+业务号码：+参数3+参数4+产生退票交易+参数5；举例：2019-07-05 13:54:54 费控业务号码：12345678客户账号错误产生退票交易 8000元。



## 3.3收付费交易查询（FMT）

交易状态取值增加退票；

支持退票交易查询（银行退票原因展示在银行返回信息列中）。

## 3.4账务处理

保全/续期/理赔模块针对退票的业务需要告知GL2记账；

费控模块对退票业务账务进行处理。

## 3.6业务系统处理

1. 保全模块接收到退票复核通过的数据，更新费用状态为待确认，冲销原付款数据，通知GL2记账。
2. 理赔模块接收到退票复核通过的数据，更新费用状态为待确认，冲销原付款数据，通知GL2记账。
3. 费控模块接收到退票复核通过的数据，付款交易处理记账处理。

若各业务系统未实现与收付费模块对接线上退票处理流程，当出现退票交易时，处理方案沿用线下人工审批手动处理方案。

# 【非功能需求】

## 数据统计需求

*[描述方案中数据获取方式，如数据埋点，监控或分析的指标和逻辑，如：PV、点击、登录数等。]*

暂无

## 数据安全需求

*[描述数据等特殊脱敏规则、数据安全需求等。]*

暂无

## 性能需求

*[如果产品对性能要特殊需求，请详细描述，如：大致响应时间、最大并发数等。]*

暂无

## 其他非功能需求

*[如果产品有其他非功能需求，请详细描述，如：兼容性需求，兼容IE8、Chrome、iOS等。*

# 【权限说明】

新增菜单，财务操作者进行申请后配置。

# 【关键测试点】

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

# 【风险点、除外条件及应对】

选填

*【说明目前产品方案下的主要风险点、可暂不考虑的除外条件、影响事项及范围，并明确这些风险点或除外条件的兜底规避方案。】*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 风险点/除外条件 | 影响范围 | 应对方案 |
|  |  |  |
|  |  |  |

# 【相关文档】