**趣伴卡结算、用户功能优化需求**

1. 需求背景
2. 结算中增加收益类型概念，需在结算文件中同步增加
3. 外部对接平台需向业务员日结，需要每日提供结算文件，考虑统一改造结算文件处理机制，统一使用ftp向拓客saas和外部渠道服务
4. 在推客弹窗、C端弹窗中希望增加办卡、推卡入口的链接
5. 通过模板消息给公众号用户发送提醒，测试取关率，点击率
6. 为后续用户优惠活动，优化用户概念
7. 需求范围
8. 趣伴卡结算服务
9. 拓客saas取数据功能
10. 推客端页面、申请人端页面
11. 趣伴卡公众号
12. 需求内容
13. 结算文件字段：

结算序号,渠道编码,业务员编码,签约方编码,银行编码,银行名称,卡片编码,卡片名称,结算金额,结算日期,推广时间,结算类型,订单号，客诉订单号,收益类型

999999989921,BGJ,21596033,21596031,GDYH,光大银行,10427,光大抖音联名信用卡,500,20220210,20220210154813,0,99999963611,99996307173634398418,0

999999989922,BGJ,21596033,21596031,GDYH,光大银行,10427,光大抖音联名信用卡,500,20220210,20220210154814,0,99999963612,99996307173634398419,1

1. ftp服务，搭建结算用sftp服务器，为每个渠道生成帐号，每日将d-1的结算文件上传至对应渠道的文件夹，由渠道自己获取
2. 拓客saas从对应渠道的sftp服务器获取结算文件进行结算
3. 控台-轮播图（弹窗）可配置跳转链接进入单卡一键推广页面（默认面对面推广页面）、银行列表页面时须拼接推客用户参数，以达到轮播图、弹窗可推广卡的效果。
4. 控台-轮播图（弹窗）可配置跳转链接进入单卡页面、银行列表页面时须拼接用户参数，以达到轮播图、弹窗可进入卡详情的效果。
5. 控台填写文本内容、链接，对全局粉丝发送模板消息

7、用户注销功能调整

功能现状：

1. 当前用户在公众号中完成注销后，该微信再次进入趣伴卡h5时，无法登录

（2）进入订单记录不显示订单

期望功能为：

1. 完成注销对当前使用者的意义是删除之前产生的数据信息：填写的手机号、姓名、身份证号，产生的订单记录，故注销时将注销用户手机号关联的所有用户（正常状态）均标记为注销状态。
2. 注销后再次验证手机号后，根据该手机号当前绑定情况，直接完成登录或弹窗提示挤掉其他微信；登录后根据手机号状态，有正常则回显正常用户对应的三要素信息，全为注销则不回显三要素信息；用户再次填写三要素后，三要素状态保存为正常。
3. 用户进入订单记录后，同样根据再次验证的手机号情况，展示订单；手机号关联用户存在正常状态的，则将手机号所有关联用户状态为正常的订单展示出来，手机号关联用户状态全部为注销，则不展示订单。

7、挤掉其他微信功能调整

功能现状：

用户登录手机号时，挤掉其他微信完成登录，卡详情页不回显姓名手机号，订单记录合并显示手机号关联所有 微信用户（状态为正常）和当前微信用户的订单

期望功能为：

登录后卡详情页回显手机号关联用户（状态为正常）三要素，订单记录合并显示手机号关联用户（状态为正常、 解绑）的用户订单

1. 浏览器用户、微信用户打通

功能现状：微信中登录的手机号，不显示浏览器中同手机号的三要素、订单

期望功能为：微信中登录的手机号账户，可回显之前已填写在浏览器中同手机号的用户三要素，反之浏览器中登录的手机号用户也能回显已在微信浏览器中同手机号用户（状态为正常）的用户三要素，微信订单记录中展示同手机号状态为（正常、解绑、浏览器中用户）的订单记录