**聚合支付系统**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **模块** | **一级功能** | **二级功能** | **三级功能** | **功能描述** | **备注** |
| 聚合支付系统 | 用户管理 | 员工管理 | 基本信息 | 实现对员工账号的管理 员工基本信息：员工账号、密码、姓名、性别、身份证号码、手机、地址、所属渠道、启用状态、商户区域、备注； |  |
| 分润方案设置 | 分润计算方案（按分润方案计算、按成本费率计算）、各个支付通道的分润方案选择； 结算信息：显示实时分润数据（累计分润总额、不可体现分润总额、可提现分润总额、累计已提现金额、还可提现金额）、提现周期（T0、T1、T7）、收款人银行卡相关信息（类型、卡号、姓名、手机号、身份证号码、开户银行支行联行号、开户银行总行名称、开户银行所在省市地址） |  |
| 费率设置 | 可对员工对应的费率进行设置，根据实际接入支付通道为准，主要包含结算周期、费率类型、区间、员工签约费率、给商户默认费率等，可对通道进行增减及修改； |  |
| 操作 | 操作：新增、编辑、删除、重置密码、导出Excel 查询：根据员工姓名、手机、员工账号、员工状态进行查询 |  |
| 渠道管理 | 渠道层级信息 | 层级名称、排序、通道权限是否允许开通； |  |
| 渠道费率设置 | 渠道下属员工可添加通道及设置通道对应的费率，支持修改及删除； |  |
| 商户管理 | 新建商户信息 | 商户基础信息：商户账号、商户绑定密码、商户全称（与营业执照一致）、商户简称、商户类型（个人、个体、企业等）、经营类型（实体、网络等）、法人姓名、法人身份证、身份证有效日期、、负责人姓名、负责人身份证、负责人联系手机、负责人邮箱、省份及城市、联系地址、营业执照号、执照有效期、执照类型（是否为多证合一等）、经营类目选择、行业类别（通用）、行业类别（微信）、行业类别（支付宝）、经营范围、收款人信息（银行卡类型（对公、对私）、银行卡号、持卡人姓名、手机号、身份证号码、开户银行支行联行号、开户银行总行名称、开户银行支行名称）； |  |
| 商户设置 | 商户设置：微信支付通道、支付宝支付通道、进件验证微信号、独立微信号APPID、独立微信号秘钥APPSECRET、客服手机、所属员工、截止日期、申请状态（审核中、审核失败等补件、审核通过等付款、已付款等待确认、账号开通）、短信剩余数、账号状态（启用、禁用）、交易是否参与分润、交易通知设置； |  |
| 商户通道设置 | 支付宝支付：设置状态（禁用、启用）、费率设置（查看费率并支持编辑员工签约费率）、申请支付授权（商户账号、商户名称、营业执照号、营业执照、营业期限、资质许可证、店铺招牌照、行业类别、申请费率、支付宝账号、Pid商户号、联系人姓名、联系人手机、联系人邮箱、状态等） |  |
| 商户证件图片 | 针对所有商户已上传证件进行管理 |  |
| 门店管理 | 门店信息 | 新增：门店名称、归属商户号（支持商户号选择：商户名称和账号查询）、联系人、联系电话、门店地址、状态（正常、禁用） 编辑：门店编号（不可更改）、归属商户号不可更改，其他如新增时的字段； |  |
| 操作 | 新增、编辑、删除； 查询：门店编号、门店名称、商户账号； |  |
| 操作员管理 | 操作员信息 | 账号、操作员类型、密码、姓名、性别、手机、归属商户号、归属门店、状态、备注； |  |
| 操作 | 新增、编辑 查询：操作员账号、操作员姓名、手机等； |  |
| 我的账户 | 二维码管理 | 添加二维码 | 支付类型（扫码和快捷、仅扫码、仅快捷）、归属员工（可使用员工姓名、手机、员工账号进行查询，员工列表进行选择）、是否绑定商户（若已绑定商户，则需提供商户列表进行选择）、收款时是否显示商家名称、商品描述、交易通知手机号、支付金额类型（固定金额（金额填写）、手输金额）、查看操作员账号、账号状态； |  |
| 编辑二维码 | 二维码编号创建后不支持更改、商户绑定后不支持更改，其他信息可编辑 |  |
| 操作 | 新增、编辑、查看二维码、导出Excel（含二维码编号、绑定商户、分配员工、二维码链接）、批量生成二维码（批次代码、二维码大小、固码类型、起始序列号、生成个数）、二维码划拨（划拨二维码至选定员工，需提供员工列表供选择）； |  |
| 我的银行卡 | 添加银行账号 | 持卡人银行卡类型（对公、对私）、持卡人银行卡号、持卡人姓名、持卡人手机号、持卡人身份证号码、开户银行支行联行号、开户银行总行名称、开户银行支行名称、开户银行所在省、开户银行所在市、开户银行地址、备注、是否为默认； |  |
| 操作 | 新增、编辑； 查询：银行卡号、开户人、手机号、身份证号进行查询； |  |
| 交易管理 | 订单查询 | 订单交易管理 | 订单号、下单时间、支付时间、交易金额、退款金额、退款时间、商户名称、商户账号、门店、支付渠道、支付方式、状态、所属渠道、所属员工、操作员号、操作员姓名、固定二维码名称、交易状态； |  |
| 操作 | 导出Excel； 查询：订单号、商户名称、下单日期筛选、状态； |  |
| 账单管理 | | 商户名称、账单月份、支付平台、交易笔数、结算费率、分润额、所属渠道、所属员工； |  |
| 分润管理 | 实时分润明细 | | 订单号、交易金额、支付平台、交易时间、渠道商、员工、分润额、计算方式、备注（可查看分润计算公式及可提现时间） |  |
| 分润提现记录 | | 流水号、提现金额、提现员工、提现状态、提现时间等； 可使用流水号进行查询； |  |
| 系统设置 | 字典管理 | 添加字典 | 字典名、字典类别、字典码、字典值、备注； |  |
| 操作 | 新增、编辑； 查询：字典名、字典码、字典类别。 |  |
| 支付流程 | 支付宝 | | 当面付申请流程：  提交申请-》验证是否签约当面付  -》是【对应用授权】-》完成  -》否【代签约】提交商户信息到支付宝-》商户确认签约【同时完成应用授权】-》完成签约 |  |
| 微信 | | 微信WEB支付流程：  步骤一 用户下单发起支付，商户可通过微信支付《APP下单 、 JSAPI支付、Native下单、H5下单》创建支付订单。  步骤二 商户通过小程序《APP调起支付、JS调起支付、Native调起支付、H5调起支付》调起微信支付，发起支付请求。  步骤三 用户支付成功后，商户可接收到微信支付支付结果通知《支付结果通知》。  步骤四 商户也可主动调用《查询订单》查询支付结果。 |  |
| 安全 | 访问控制 | | 控制合法用户才能对系统进行操作，需要采取口令机制进行访问控制 |  |
| 线路加密 | | 为了保障支付信息的保密性，支付系统需要对支付报文进行加密 |  |
| 密押机制 | | 支付系统应该采用消息认证码或数字签名机制，对每一支付指令进行完整性和真实性校验。 |  |
| 灾难备份 | | 支付系统的建设都应采取灾难备份措施，以应付紧急情况或灾难发生时的业务处理。 |  |
| 防火墙 | | 防止非法人员利用网络互联对系统进行攻击，在各处理中心和分中心与其他系统的连接处应采取适当的防火墙机制。 |  |