

## 易保通 - 新功能 #7443

### 【驻马店人保】，在公众号、管理系统适配符合驻马店人保业务逻辑的保单认领功能

2026-05-08 09:17 - 陈文杰

状态:	待开发	开始日期:	2026-05-08
优先级:	紧急	计划完成日期:	
指派给:	陈文杰	% 完成:	0%
类别:		预期时间:	0.00 小时
目标版本:		耗时:	0.00 小时
预约开发日期:		详细设计结束时间:	
预计PRD完成时间:		详细设计进度:	
预计PRD开始时间:		预计开发开始时间:	
实际PRD开始时间:		预计开发结束时间:	
实际PRD完成时间:		实际开发开始时间:	
需求设计进度:	0%	实际开发结束时间:	
预计UI设计开始时间:		开发进度:	0%
预计UI设计结束时间:		预计测试开始时间:	
实际UI设计开始时间:		预计测试结束时间:	
实际UI设计结束时间:		实际测试开始时间:	
UI设计进度:	0%	实际测试结束时间:	
详细设计开始时间:		测试进度:	0%

**描述**

目标：整理确认客户需求，梳理需实现功能点。  
现场记录需求如下：

- 1、公众号维护收款人必须是投保被保险人且不能是黑名单里的人
- 2、保单认领不显示手机号
- 3、非车上限30(可调整)金额坐席自己填，超出的算坐席自己的。
- 4、收款人带星校验
- 5、限制收款次数，一个人一个月最多收五次。
- 6、付款失败是不可以更改收款人只能改开户行和卡号
- 7、车险和非车分开付不拼在一起支付
- 8、车险费用政策

#### 历史记录

#1 - 2026-05-08 09:19 - 陈文杰

- 状态从新建 变更为 需求待设计
- 指派给从陈文杰 变更为 周方盼

#2 - 2026-05-20 17:05 - 周方盼

- 文件 公众号修改需求.png 已添加
- 状态从需求待设计 变更为 需求设计中

需求确认如下：

- 1、公众号维护收款人必须是投保被保险人且不能是黑名单里的人。----新增功能
- 2、保单认领无论是公众号还是后台管理系统，对于驻马店这个客户收款信息不显示手机号这一项。-----新增功能具体见附件【需求2公众号端修改设计图】
- 3、非车结算比例上限30%(可调整)金额坐席自己填，根据最高上限计算计费金额，结算金额-反给客户的金额=返现给业务员的费用，生成一条打款给业务员的流水信息。--新增功能
- 4、投保人、被保险人如果带星号，则收款人带星校验是否是同一人。-----系统已支持

5、限制收款次数，一个人一个月最多收五次。-----系统已支持

6、付款失败是不可以更改收款人只能改开户行和卡号。-----系统已支持

7、车险和非车分开付不拼在一起支付。-----系统已支持

8、车险费用政策，按照政策因子按照驻马店的政策银子进行政策配置后，预审核保单导入处支持费用政策匹配。-----系统已支持，但是如果客户有新增需求再继续开发对应。

上述8项需求前3项是新增功能需要安排开发对对应，后面5项是系统既存的逻辑，保证新功能上线时驻马店的配置可按照此上述需求配置完成业务流程。

#3 - 2026-05-20 17:05 - 周方盼

- 状态从需求设计中变更为需求评审

#4 - 2026-05-20 17:06 - 周方盼

- 状态从需求评审变更为待开发

- 指派给从周方盼变更为陈文杰

## 文件

---

公众号修改需求.png	34.5 KB	2026-05-20	周方盼
-------------	---------	------------	-----