

批量代收付接口说明 v1.0

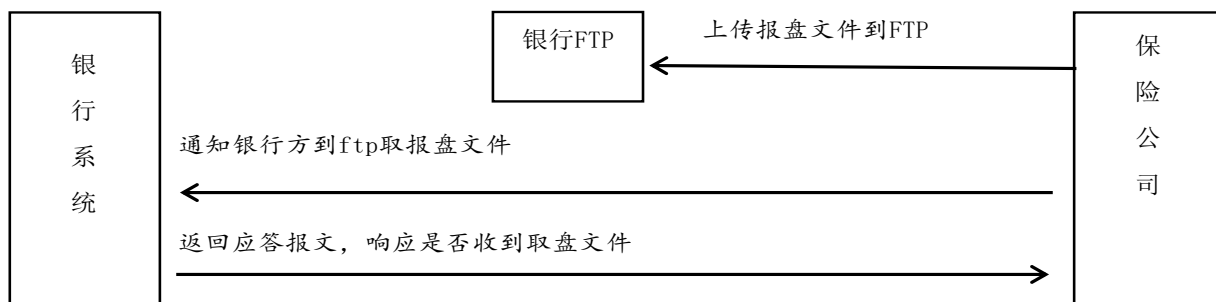
文档版本号	变更日期	修改人	备注
V1.0	2017-08-01	张东艳	

1.1 功能描述

保险公司需通过银行银保系统进行资金批量代收付，保险公司向银行传输批量代收代付数据，并由银行代理保险公司向客户结算账户办理各项应收应付资金的收付。代收范围包括首期缴费、续期保费、追加保费等应向客户收取的费用；代付范围包括满期给付、理赔、红利发放、犹豫期退保等应向客户赔偿或给付的资金。

1.2 保险公司提供给银行的批量代收付报盘文件

1. 报盘流程



2. 文件名

保险公司代码(4 位)_批次(20 位)_方向标识(1 位).TXT

方向标识：I 即报盘文件标识

3. 批量代收付报盘文件由保险公司上传至银行 FTP(需银行端提供 FTP)

4. 批量代收付报盘文件组成如下：

汇总记录：批次号(20 位)+收付标识(1 位)+总金额(12 位)+总笔数(12 位)+备用字段 1(50 位)+备用字段 2(50 位)

明细记录：业务费用流水号(20 位)+账户名(20 位)+账号(40 位)+金额(12 位)+交易类型(1 位)+备用字段 1(50 位)+备用字段 2(50 位)

注释：a).文件第一行必须为汇总记录，其他是明细记录；

b).每个字段通过“|”进行分割；

c).每行结束有回车，在 unix 下生成；

d).金额均以分为单位，没有小数点；

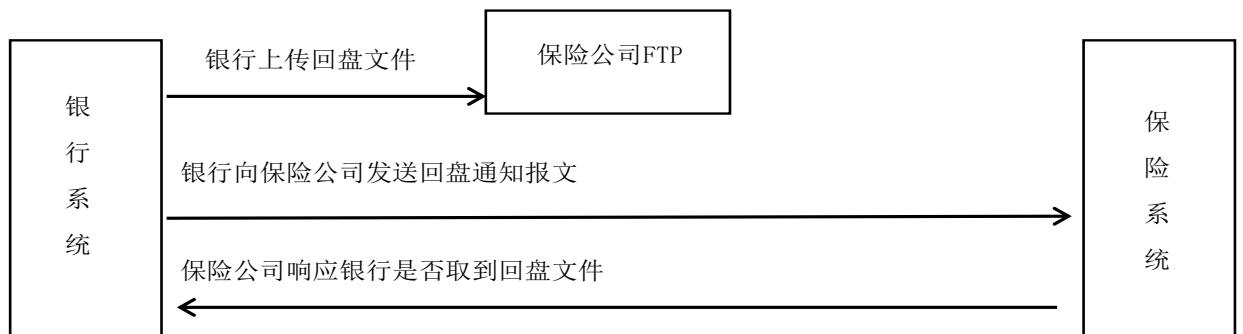
e).收付标志：S-代收标识；F-代付标识；

f).交易类型：1-首期收，2-首期付，3-续期收，4-续期付，5-保全收，6-保全付，7-理赔收，8-理赔付；

g).当天没有代收付数据，则不会生成报盘文件。

1.3 银行返回给保险公司的批量代收付回盘文件

1. 回盘流程（要求当天回盘）



2. 文件名

保险公司代码(4 位)_批次(20 位)_方向标识(1 位).TXT

方向标识：O 即回盘文件标识

3. 批量代收付回盘文件由银行方上传至保险公司方 FTP，保险公司自行下载处理；

4. 批量代收付报盘文件组成如下：

汇总记录：批次号(20 位)+收付标识(1 位)+总金额(12 位)+总笔数(12 位)+成功金额(12 位)+成功笔数(12 位)+备用字段 1(50 位)+备用字段 2(50 位)

明细记录：业务费用流水号(20 位)+账户名(20 位)+账号(40 位)+金额(12 位)+回盘标识(4 位)+失败描述(50 位)+备用字段 1(50 位)+备用字段 2(50 位)

注释：a).文件第一行必须为汇总记录，其他是明细记录；

b).每个字段通过“|”进行分割；

c).每行结束有回车，在 unix 下生成；

d).金额均以分为单位，没有小数点；

e).收付标志：S-代收标识；F-代付标识；

f).回盘标识：由银行提供回盘标识，但需要明确给出余额不足的编码；

g).失败描述，此字段不能为空。