**平安保代（陆金所）对接爱我宝贝财务核对规则**

**产品需求说明书**

1. **背景和目标：**

根据“平安保代（陆金所）对接信美相互爱我宝贝少儿白血病疾病保险产品”业务需求的整体流程，该渠道为我社收取保费，需在平安付开通商户号，N+1日8：30结算到我社银行保费收入户中。

为保证资金流水与业务数据的一致性，拟增加每日核对机制。

1. **需求内容：**
2. **增加每日核对机制。**

将平安付“壹钱包”商户号中每日的资金交易明细，与我社核心业务系统中每笔承保数据通过“唯一交易流水号”（壹钱包交易号/商户订单号）及金额进行核对。

详细规则：

（1）因“壹钱包”商户号与我社系统无系统间对接，需现有系统具备人工上传资金交易明细的地方。上传文件时，文件字段包含：创建时间、壹钱包交易号/商户订单号、交易类型、业务场景、金额（元）、交易状态、资金状态、备注。其中壹钱包交易号/商户订单号作为唯一交易流水号进行对账。

（2）平安保代向核心业务系统传输承保业务数据时需能够包含“壹钱包交易号/商户订单号”字段，作为一个唯一的交易流水号与资金数据核对。

2.因收入户使用现有建行账户（11050161520000000220），记账规则与之前一致，本次不做变更。