**招商银行保费收入户、手续费支出户对账规则**

**产品需求说明书**

# 【版本日志】

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 版本 | 更新人 | 更新日期 | 更新内容 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

# 背景和目标

我社正与招商银行对接“挺好保”产品，本次主要针对招行的保费收入户及手续费结算账户的ZA、ZD类对账规则提出需求。

# **产品概述**

## **需求内容**

**功能简述：**

（1）保费收入户【账号：110928036310705】：

1. 招行”银保通渠道”ZA对账规则：【日汇总对账】

银保通渠道T+0清算资金，按日汇总划付。

交易日期=账单交易日期（格式：YYYY-MM-DD）且交易流水表按交易日期汇总交易总金额 与 账单信息中【摘要】字段取值为【BI04 保险清算】同交易日期的【贷方】字段的金额匹配是否一致，若一致且有大于1条数据时随机匹配一条标记为对账已经平账，匹配不一致则标记为已对账未平账。

1. “直联代扣”渠道ZA对账规则：【日汇总对账】

直联代扣渠道按T+1清算资金，按日汇总划付。如发生退款，则借贷分离。

直联代扣渠道 交易流水表按交易日期（格式：YYYY-MM-DD）汇总交易总金额 与 账单信息中【摘要】字段取值为【日期+清算款+商户名】的账单交易日期（格式：YYYY-MM-DD）（此处的账单日期找交易流水的T＋1日，T为工作日）的【贷方-借方】字段的金额匹配是否一致，若一致且有大于1条数据时随机匹配一条标记为对账已经平账，匹配不一致则标记为已对账未平账。

1. 手续费支出户【账号：110928036310904】与ZD对账规则：

适用场景：结息、结算费、资金调拨

**按对账码对账**

银行账单对账码与SAP对账码一致且 银行账单收入金额与SAP借方发生额（收） / 银行账单支出金额与SAP贷方发生额（支）一致 时标记为已对账已平账，否则标记为已对账未平账。