

## 延迟到账险业务方案

### 文档修订记录

版本编号或者 更改记录编号	*变化 状态	简要说明（变更内容和变更范围）	日期	变更人
A01		初版	2024-5-8	呼博
M01		修改投保方案	2024-5-15	呼博
M02		修改理赔流程	2024-5-21	呼博
M03		修改退保处理	2024-5-29	呼博
M04		修改交易记录显示	2024-6-26	呼博

## 目 录

第一章 综述 .....	1
第二章 业务定义 .....	2
第三章 功能描述 .....	3
3.1 签约和解约 .....	3
1、功能描述 .....	3
3.2 业务开关 .....	3
1、功能描述 .....	3
3.3 投保 .....	3
1、功能描述 .....	3
2、 流程说明 .....	3
3.4 赔付 .....	4
1、功能描述 .....	4
2、流程说明 .....	4
3、业务规则 .....	4
4、开发优先级 .....	5
3.5 查询（一期开发） .....	5
1、功能描述 .....	5
2、业务规则 .....	5
3.6 保险对账（二期开发） .....	5
1、功能描述 .....	5
2、业务规则 .....	5
3、开发优先级 .....	6
3.7 投保对账（一期开发） .....	6
1、功能描述 .....	6
2、流程说明 .....	6
3、业务规则 .....	6
3.8 退保处理（二期开发） .....	6
1、功能描述 .....	6

## 第一章 综述

### 1、业务类别综述:

延迟到账险由支付公司作为投保人、被保险人进行购买投保。保险责任是由于支付机构系统原因导致交易资金迟延 24 小时以上到达被保险人账户，导致的被保险人延迟到账期间本合同约定的合法利息损失以及赔付一定的交易金额 (0-800 元/笔)。

## 第二章 业务定义

延迟到账险，是商户账户通过我司发生交易，由于我司系统原因导致交易资金延迟 24 小时以上到达商户账户，导致的商户延迟到账期间本合同约定的合法损失。是否延迟的判断以我司提供的实际到账时间证明信息为准。

具体保费计算规则及赔付计算规则如下：

保险方案			
单笔刷卡金额（元）	保险责任与保额（元）		单笔保费金额（元）
	账户资金损失保额（元）	单笔交易延迟损失补偿金额（元）	
200≤X<1000	实际刷卡金额，但每次赔付上限为 5 万元/户	刷卡金额*20%	0.83
1000≤X<5000		200	1.45
5000≤X<10000		400	2.75
10000≤X<20000		600	4.06
X≥20000		800	5.38
投保人：拉卡拉支付股份有限公司			
被保险人：拉卡拉平台开设账户且完成交易的具有完全民事行为能力的自然人或法人、非法人组织			
保险期限：D+0（即秒结服务）为 24 小时（自然日），D+1（即次日自然日结算服务）为 48 小时（自然日）			

业务范围：针对全部资金商户的内卡交易，包含扫码、支付宝微信、刷卡交易。不含外卡交易。

### 第三章 功能描述

#### 3.1 签约和解约

##### 1、功能描述

签约：

所有拓客端 app 进件过程，增加保险相关协议内容，并提供一键勾选全部协议，同意勾选或取消，结果发送通知到商户增值扣费系统，商户增值扣费系统通知到趣伴卡，保险标识按商户号保存到商户增值扣费系统、趣伴卡。商户增值扣费系统生成商户交易的扣费规则，后续交易时商户增值扣费系统按规则对每笔提现进行扣费计算。存量客户由商务在所有协议里增加条款，自动开通

单月解约：

在钱包 APP 中添加引导用户关注趣伴卡公众号的入口指引，用户可在趣伴卡公众号发起当月解约申请，发送通知到商户增值扣费系统，商户增值扣费系统解除保险标识，发送通知到清结算、趣伴卡，清结算、趣伴卡更新用户状态。解约后，重新签约前用户发起的每笔提现都不会再收取保单费用，趣伴卡也不再进行投保。

次自然月重新启用保险。趣伴卡重新发送通知到商户增值扣费系统，商户增值扣费系统通知到清结算、趣伴卡，保险标识按商户号保存到商户增值扣费系统、趣伴卡。对于客服通过商户增值扣费系统永久关闭保险功能的商户，通知到趣伴卡后，趣伴卡将商户保险状态维护为永久关闭，不再触发开启。

永久解约

投诉至 95016 的客户，客服可通过商户增值扣费系统永久关闭保险功能。

关联系统：拓客 SAAS；趣伴卡公众号；商户增值扣费系统；趣伴卡。

#### 3.2 业务开关

##### 1、功能描述

整个保险业务，在商户增值扣费系统具备开关功能，其他系统不做开关功能，应对保险全面下架时操作，由商户增值扣费系统操作关闭。关闭通知到清结算、趣伴卡，关闭期间所有交易不再扣保费，趣伴卡不做投保。

关联系统：商户增值扣费系统、清结算、趣伴卡。

#### 3.3 投保

##### 1、功能描述

用户签约保险后，每笔提现均自动投保，以提款流水号为准进行保险购买：

秒到用户，保单生效时间按收单交易成功时间；小于 200 元不投保。

秒提用户，保单生效时间按照用户提现发起时间。用户发起的每笔 D0 提现（≥200 元）会默认收取保单费用，小于 200 元不投保。

D1 用户，保单生效时间按收单交易成功时间；小于 200 元不投保。

关联系统：商户增值扣费系统；清结算；趣伴卡；保险公司；

##### 2、流程说明

1) 用户发起秒到或秒提或 D1 交易，由商户增值扣费系统根据商户保险开关、保险费率规则保额试算保费，并通知清结算系统完成提现付款。

2) 商户增值扣费系统调用趣伴卡的投保接口，将扣费成功态的订单进行接口投保，趣伴卡接受投保，并返回受理成功，将保单状态更新为“投保中”。

3) 趣伴卡调用保险公司投保接口，保险公司实时反馈投保结果。若反馈成功则投保成功，若反馈失败则投保失败。若投保失败重调投保接口继续投保，直到投保成功。投保成功后，生成保单，趣伴卡记录保单信息，并将保单状态更新为“投保成功”，同时将投保成功的通知到商户增值扣费系统。

4) 商户增值扣费系统将交易信息，扣收的保费信息通知给钱包 APP，在 APP 交易明细、小程序查流水的交易详情页面展示给用户。

5) 趣伴卡提供保单查询接口，可以查询当天的保单明细，历史查询，满足 3 个月的查询。

### 3.4 赔付

#### 1、功能描述

清结算系统每天上午定时对 D-2 日的投保交易进行理赔计算，根据赔付规则统计出需要理赔的数据，生成报表，发给趣伴卡，线下人工审核确认后，趣伴卡更新理赔报表再发给保险公司。

#### 2、流程说明

1) 清结算每日定点（如 6:00）跑批，对 D-2 日的投保交易进行理赔计算，依据为交易时间，最终付款成功时间之差或者当日跑批时间与交易时间大于 24 小时，则自动触发理赔流程；

2) 根据理赔规则由趣伴卡计算理赔金额，包括赔付金额和利息，生成理赔报表后，(08:00) 分别发送给保险公司和商户增值扣费系统（指定 FTP 地址）。

3) 保险公司和商户增值扣费系统（系统+人工）核对理赔报表：

若商户增值扣费系统在约定节点前核对无误，且保险公司没有人工联系商户增值扣费系统对报表有异议，则商户增值扣费系统默认报表核对无误，提请清结算按报表赔付，赔付结果通过接口通知到趣伴卡，趣伴卡更新系统订单状态，将赔付结果通知到保险公司 (zhangmengdi@zhongan.com)；

若商户增值扣费系统/保险公司在约定节点前核对有异议，双方人工干预，查询赔付订单，针对异议订单达成赔付或不赔付的一致意见，商户增值扣费系统提请清结算按核对后的报表赔付，赔付结果通过接口通知到趣伴卡，趣伴卡更新系统订单状态，将赔付结果通知到保险公司 (zhangmengdi@zhongan.com)。

#### 3、业务规则

1) 保单生效时间：秒到用户，保单生效时间按收单交易成功时间；秒提用户，保单生效时间按照用户提现发起时间；D1 用户，保单生效时间按收单交易成功时间。

2) 目前的提现到账时间为每天 08:00-22:00，提现时间+24 小时为赔付条件

3) 每日跑批时间 24:00，拉取上一日 0 点至 24 点的数据。

4) 理赔报表包含以下字段：

序号、承保机构、保单号、投保人、被保险人、险种、保险起期、保险止期、出险地点、被保险人证件号码、银行账户（指赔付卡号，也就是提款卡号）、刷卡金额（指交易金额）、交易时间（指刷卡时间）、计划到账时间（24 小时）、实际到账时间、平台赔付金额（指延迟到账部分赔付，例如：交易金额为 1000 元，则赔付金额为 200 元）、赔付状态、计算利息（产品方案的实际利息损失： $\text{=刷卡金额} \times 17.4\% / 365 \times \text{天数}$ ）、系统反馈原因（根据 D0 系

统或扫码前置系统反馈超时付款原因)、备注。

5) 商户增值扣费系统通过报表文件形式, 将赔付和不赔付的都传给趣伴卡; 审核认为不赔付的订单, 趣伴卡将状态更新为正常保单, 赔付成功的状态更新为“已赔付”

6) D 日对 D-2 日的数据进行理赔, 入账时间超过 24 小时或未明确入账的交易都要理赔。

## 5、开发优先级

该功能定于二期开发, 一期采用线下人工运营赔付。

### 3.5 查询 (一期开发)

#### 1、功能描述

趣伴卡记录商户签约、解约、投保、退保、理赔信息等, 提供查询接口、清结算、客服系统可通过接口查询相关信息; 可支持多条件筛选查询。

关联系统: 商户增值扣费系统; 趣伴卡; 客服系统; 拓客 SAAS;三代

#### 2、业务规则

保单明细查询: (具体实现方式研发确认)

1) 拓客 SAAS 系统和客服系统和商户增值扣费系统可查询保单明细, 查询保单投保状态, 退保状态, 数据通过接口查询趣伴卡返回结果;

2) 可以查询当天的保单明细, 历史查询可查询 3 个月的保单信息;

保单理赔情况查询: (具体实现方式研发确认)

1) 针对发生理赔的保险业务, 商户增值扣费系统、三代和客服系统可通过查询趣伴卡接口获取相应数据, 包括保单号、保单信息、理赔金额等详细数据。

### 3.6 保险对账 (二期开发)

#### 1、功能描述

由趣伴卡和保险公司, 每半个月进行对账, 从保险公司获取对账单, 进行账务核对, 如果有长短款, 进行差错处理。

对账单格式如下:

订单号	保单号	批单号	被保险人	投保时间	保险起期	保险止期	保/批单生成日期	业务类型	保险金额	含税保费
92a1fb72-f 415-4ea3-								退保	-20000.16	-1.29
920b-09e2 1384f03a	1JLP20180715 43834585	1JLP2018071543 834585-1	林应峰	2018/8/6 00:00:09	2018/8/6 00:00:09	2018/8/7 00:00:08	2018/8/6 00:01:09			
92a1fb72-f 415-4ea3-								保单	20000.16	1.29
920b-09e2 1384f03a	1JLP20180715 43834585		林应峰	2018/8/6 00:00:09	2018/8/6 00:00:09	2018/8/7 00:00:08				

#### 2、业务规则

1) 对账主要核对投保、退保交易。每半个月从保险公司获取对账单, 进行账务核对, 16 日核对 1 至 15 日的数据, 1 日核对 16 日到月底的数据。

2) 一期先通过线下邮件方式对账, 由保险公司发送投保、退保订单至趣伴卡指定邮箱,

由趣伴卡每月两次与保险公司对账。

二期，保险公司将文件放在指定 Ftp 地址，趣伴卡每月 16 日和 1 日定时下载文件，由趣伴卡与保险公司对账。

3) 原则上只能出现长款（保险公司少，趣伴卡多），需要查明原因，后期改造，减少差异，长款部分不再补入，如果出现短款（保险公司多，趣伴卡少），为异常，说明系统上存在问题，人工干预及时解决，无论长短款，邮件预警。

### 3、开发优先级

该功能定于二期开发，一期采用由线下人工对账。

## 3.7 投保对账（一期开发）

### 1、功能描述

为了减少差错率，商户增值扣费系统与趣伴卡要进行批次对账，先核对总笔数、总金额，如果不平，则核对明细，有差异的交易进行补发。补发时确保原订单号、批次号不变。由趣伴卡提供对账文件，商户增值扣费系统对账。

### 2、流程说明

商户增值扣费系统调用趣伴卡提供查询总笔数、总金额接口进行对账，同时趣伴卡按照约定的文件名生成明细文件到约定的 FTP 上。如果商户增值扣费系统发现总金额、总笔数不一致，从约定的 FTP 上取文件进行对账，商户增值扣费系统对账发现有未投保的交易重新发起投保，趣伴卡受理投保并通过接口向保险公司投保，该笔订单将会到下一批次进行对账。

### 3、业务规则

- 1) 一个小时生成一个批次号，就可以对账；
- 2) 投保对账字段：订单号、批次号、交易金额、保费、保额、提款流水号、状态。

## 3.8 退保处理（二期开发）

### 1、功能描述

用户发起客诉后，客服系统根据客户诉求，查询所需退保的保单及提现订单数据，发起退保申请。

退保由领导审批通过后，调用清结算接口将所退保费付款至商户结算账户。并通知趣伴卡系统该保单进行退保。

趣伴卡系统在投保对账中对退保部分保单进行单独对账，与保险公司对接退保事宜