

保险行业电子签章建设方案

契约锁-数字可信的基础建设者

目录

CONTENTS



- 01 保险行业印章管理及使用现状分析
- 02 契约锁保险行业一体化解决方案
- 03 电子签章保险行业应用签署场景

01 保险行业印章管理及使用现状分析



保险行业电子签署外部背景带来的推动

政策推动

2019.08 《中华人民共和国保险法》

《中华人民共和国保险法》第十七条第二款规定，对保险合同中免除保险人责任的条款，保险人在订立合同时应当在投保单、保险单或者其他保险凭证上作出足以引起投保人注意的提示，未作提示或者说明的，该条款不产生效力。

2019.12 《电子保单业务规范》

银保监会发布《电子保单业务规范》，提出电子保单与其内容或其摘要内容一致的纸质保险凭证具有同等法律效力。

2020.12 《互联网保险业务监管办法》

2020年12月，银保监会明确：“保险机构开展互联网保险业务，应向客户提供保单和发票，可优先提供电子保单和电子发票。”



保险行业电子签署内部面临的问题

身份验证难

通过互联网购买保险时，存在一个漏洞：身份验证环节缺少实名认证一旦签约人身份不实，整个电子保单的有效性则有待考究，也会给各方的利益带来巨大的不确定性，理赔时也极易产生纠纷。

缺少身份验证环节

签约效率低

保险产品的投保流程非常的繁琐，从保险代理人前期营销—填写保单—投保人确认签名—交费—打印合同—寄送合同—回执回销，整个投保周期冗长，签约效率低下，易出现客户跳单、退保的现象。

效率低

周期长

处理满

理赔纠纷风险高

保险代理人若故意隐瞒或因被投保人欺骗，导致投保时未如实填写健康告知，将会直接影响到保险公司及投保人双方的权益，造成出险时产生理赔纠纷。理赔纠纷不仅影响保险公司的形象，同时也会给公司资源造成一定的损耗。

责任难界定

纸质合同易丢失

纸质合同快递需耗费2-3天，若遇上保险代理人延迟邮寄或遗忘的情况下，纸质合同到达投保人手中的周期将会更长。同时，纸质合同在运输过程中存在各种不可控因素，易导致合同丢失、被损坏等情况。

易损坏

易丢失

耗时长

契约锁助力保险行业全生态闭环服务

电子签可以覆盖保险全数字化链条，能够和流程结合起来，经过相关领导的审批、授权后由系统自动执行



02 契约锁保险行业一体化解决方案

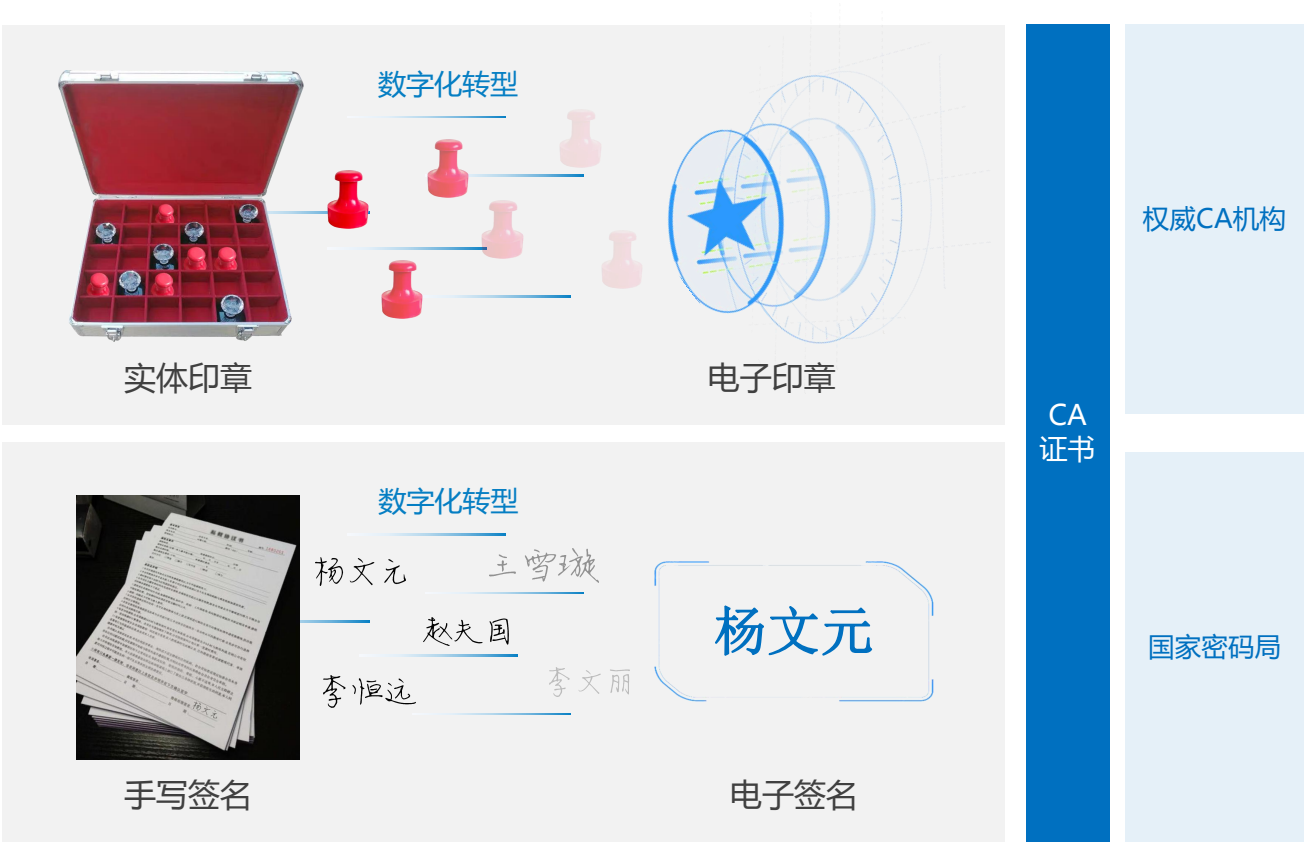


契约锁产品体系框架图



实体印章、手写签名数字化

将印章和签名从传统的实物转变成可以有系统管控的数据ID，实现印章、签名的数字化转型有效解决了用户投保环节身份难验证、销售人员代客户签署各项单据等问题，严格避免了代投保、代签名现象。



客户、保险公司身份认证

通过将契约锁身份认证应用部署到保险业务管理系统中，业务员可通过系统快速查验投保人身份、评定参保资格，投保时通过三要素、人脸识别等多种方式，联合国家通信运营商、公安部人口信息库等权威数据来源，自动校验账号持有者的身份是否真实，确定投保人的真实意愿。



■ 需要签署的文件可以套用预先设置保单模板使其节省了起草的工作量

在线生成保单，一键套用

通过调用契约锁接口，平台可在线生成已填写投保人信息的电子保单并加盖保险公司电子印章。契约锁帮助保险公司打造在线用印签约平台，使客户投保确认书、保单、批单、回执单在线一键生成下发，全程身份信息真实可靠、防篡改。



多样化签署能力，高效签署

可在线完成审核，及时生成“电子保单”给客户，电子回执同步在线下发，客户核对无误即刻签署回传，全程自动流转、签字、盖章、保单下发、储存，最快20分钟就能完成承保，可大大提升签署效率，降低签署和管理成本。

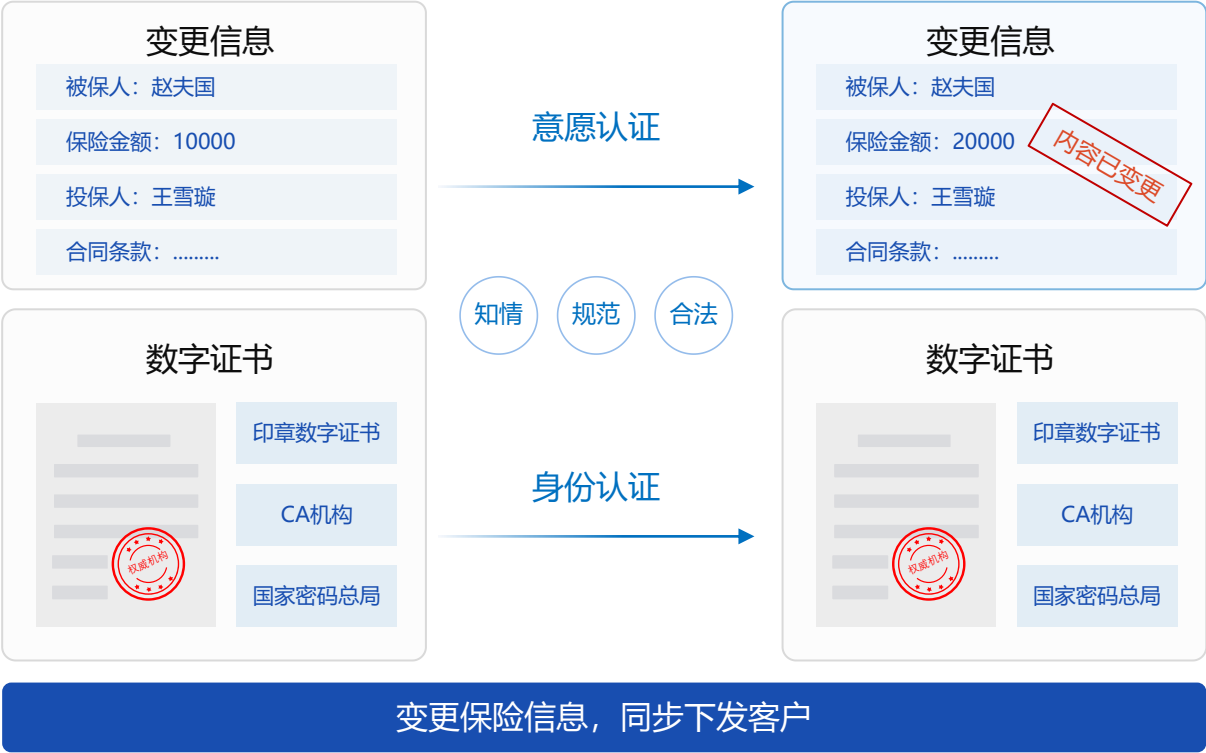


■ 变更保险信息，领导在线签署“电子批单”，同步下发客户，确保服务无缝对接，变更知情。

变更保险信息，同步下发客户

一般投保信息有问题或想变更的时候，需要让保险公司领导审批，顾名思义叫批单。

为了确保变更合法、规范、知情，业务人员可以通过电子签约平台发起“电子批单”签批申请，领导移动签字，确保服务无缝对接，变更知情。



■ 如果客户根据银保监会要求自己建立了实名认证体系，契约锁同样支持对接

对接保险公司自己的认证体系

对于保险公司，保监会对于电子保单有明确要求，契约锁故开发证书绑定页面，将公司与要使用的证书ID及签名算法进行绑定。当对应公司签署时，会自动调用对应的证书和签名算法，进行签署。



组织架构同步以及单点登录

保险行业客户存在大量的非独立法人分支结构契约锁支持所有用户与业务系统进行同步，支持每天进行定时同步一次，同时设定手动同步按钮。系统初始导入进行全量同步，后续只需要进行增量同步即可。另外支持其他业务系统单点登录到印控中心，单点登录规则可以按照提供规则进行开发改造。



SM2国密加密

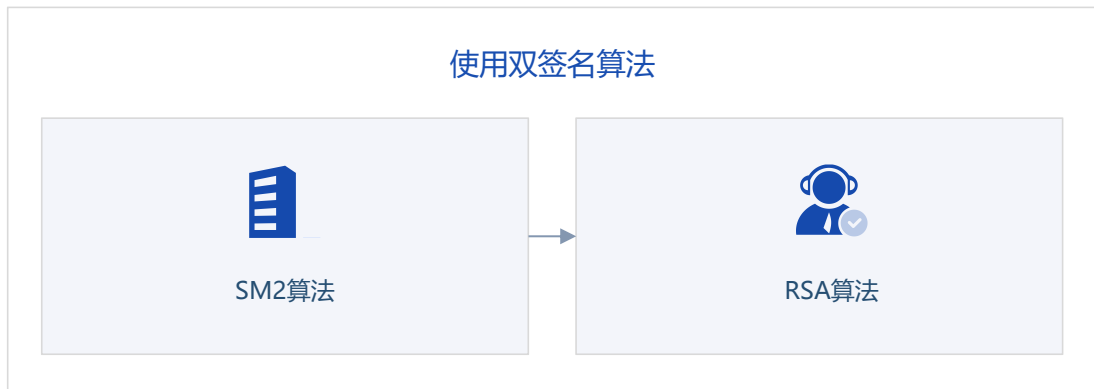
银保监会对于电子保单有明确要求，简单概述要求如下：

电子保单需要采用国密SM系列算法

密码设备必须遵循国家标准及行业标准，并得到主管部门认证核准，实现对密钥、对各环节的安全管理。

不限制CA机构

保监会只要求了SM系列国密算法签名，并未要求使用哪家CA机构的设备或证书，只要符合标准并得到国家密码管理主管部门认证核准即可。



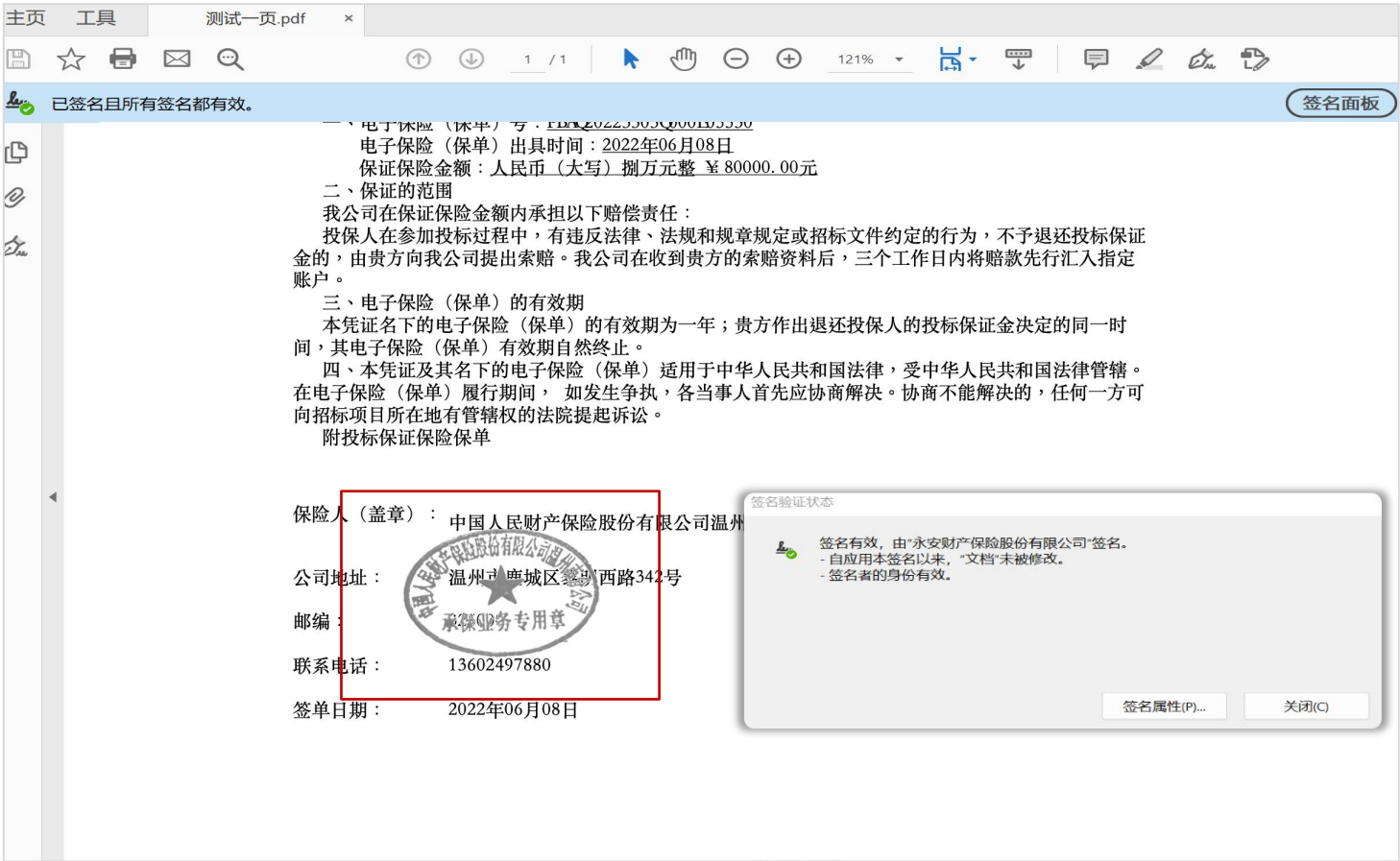
国密SM算法：算法涉及的行业大多为政府机关或金融行业有硬性要求使用

RSA算法：国密算法签署的文件通过PDF阅读器打开，是无法校验签名是否有效的

文件脱敏下载

已经在线盖章好的文件，下载时自动通过契约锁文件脱密接口转换成“黑色章样式”输出。防止文件被无限制打印或抠章冒用，黑色印章与红色印章法律效力相同。

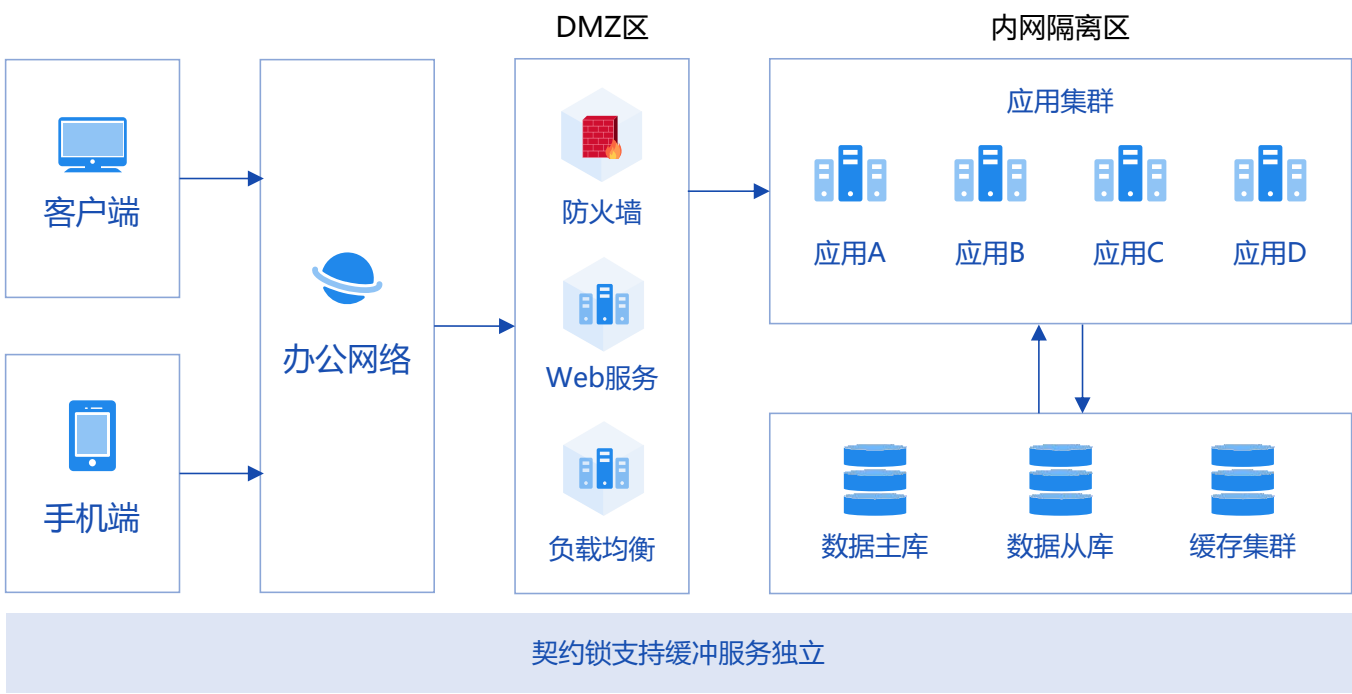
文件脱敏下载：盖章文件以黑色章样式下载，防扣章



支持缓冲服务独立

由于保单业务签署量及并发量都十分巨大，通常使用多台应用集群，如果并发量大容易使缓存被挤爆，从而出现一台宕机整个集群不可用的场景，针对这种情况我们将缓存服务独立部署到一台服务器上，有效的降低了宕机的频率。

保单签署量和并发量大契约锁现已支持实现峰值为**200万份/日**保单签署，如有需求可扩展

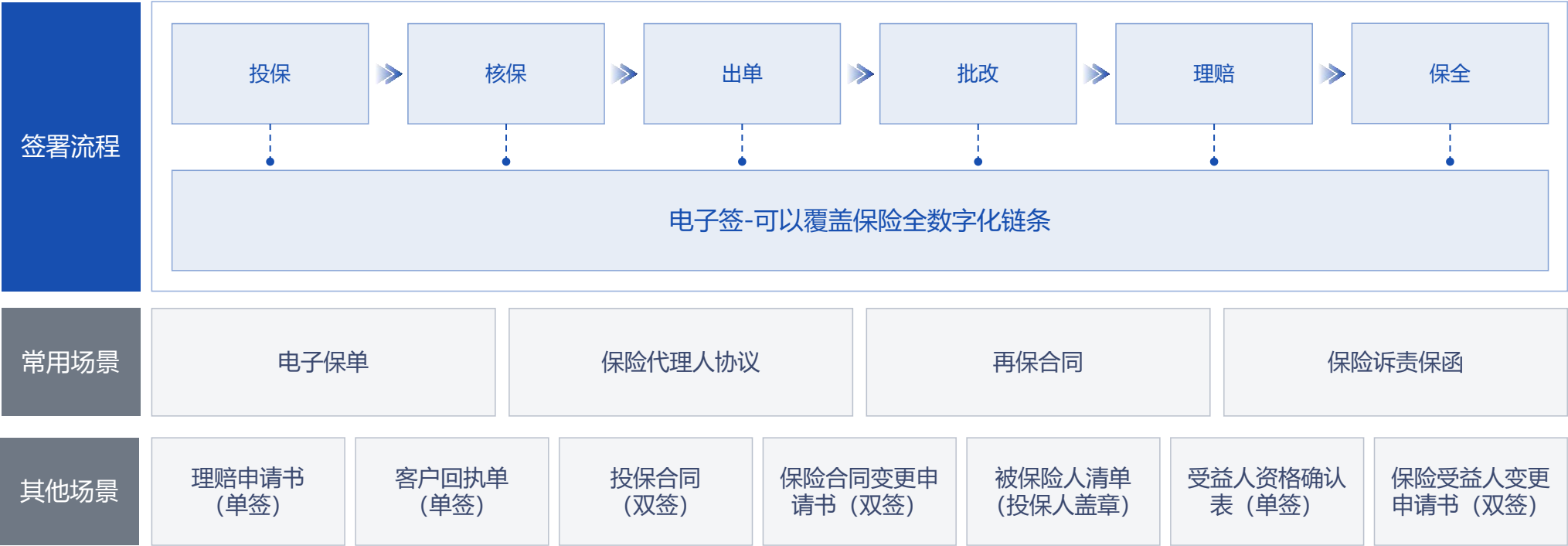


03 电子签章保险行业应用签署场景



保险行业签署场景

契约锁为您提供专业的电子签章及印控管理平台一体化服务，以下企业方及个人都可以在契约锁进行电子协议签署



电子保单

投保-核保-变更-承保全程电子化办理

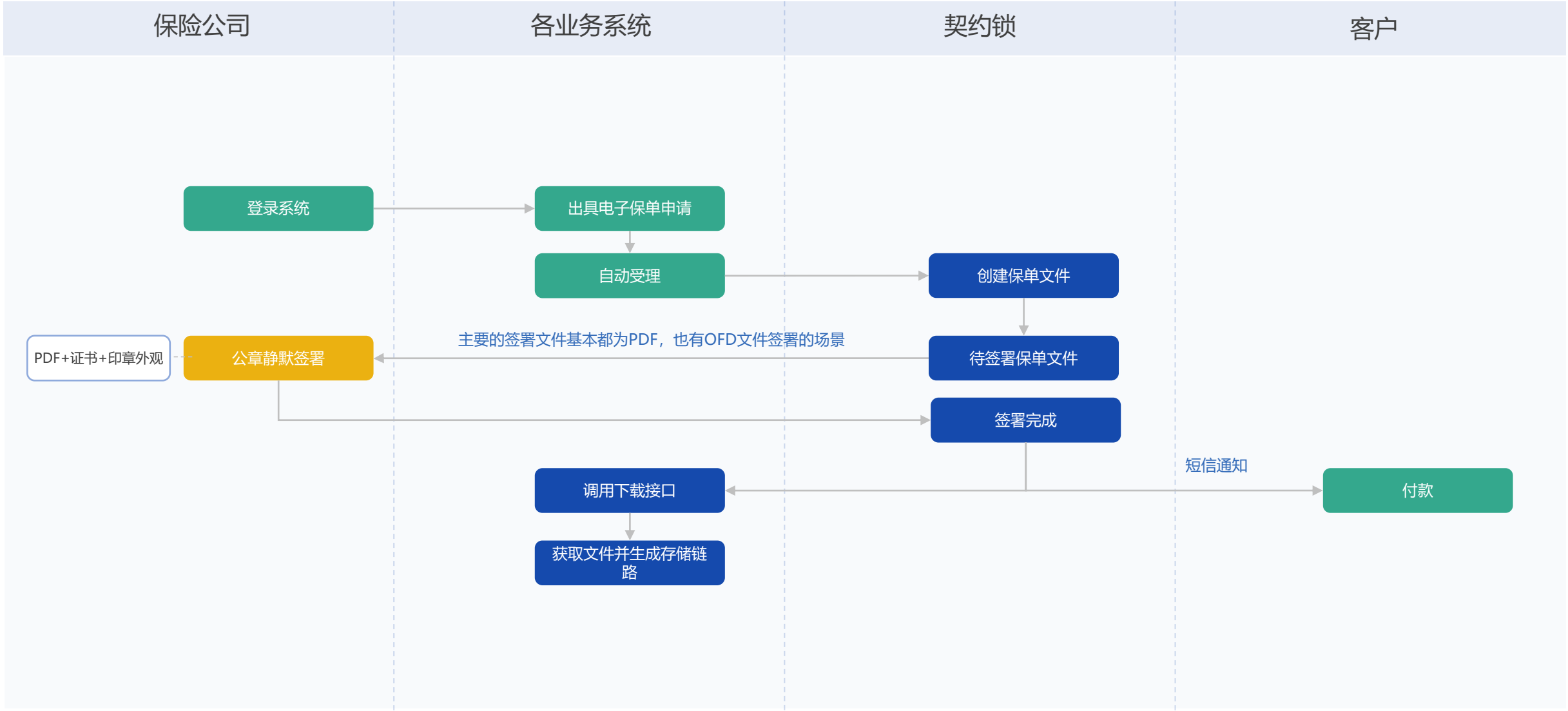
电子保单

保险人与被保险人订立保险合同的正式书面证明；其特点为大流量签署，契约锁支持一键生成下发，全程身份信息真实可靠、数据存证、防篡改：借助电子签章应用，客户完成身份认证后在微信就能签字、盖章，迅速缔约。

保单的特性：大流量签署



■ 电子保单（寿险、车险一般由保险公司单签）



■ 电子保单（财险一般为保险公司与客户双签）



保险代理人登记合同签署

投保-核保-变更-承保全程电子化办理

保险代理人登记合同

保险代理协议双方建立的是民事关系，不是劳动关系。保险公司需要对所有保险中介进行登记注册。签署量大，人员核实困难。影响保险投保效率。契约锁签署时模板支持收集代理人相关资料。例如身份证正反面、其他资格证、支持设置合同失效时间、支持批量解除合同，大大提高签署效率。





再保合同

投保-核保-变更-承保全程电子化办理

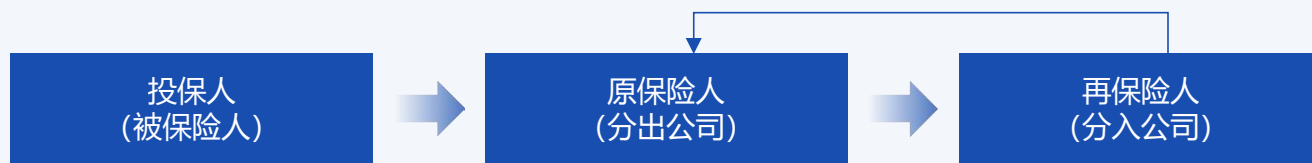
再保险合同

再保险合同，是指一个保险人（再保险分出人）分出一定的保费给另一个保险人（再保险接受人），再保险接受人对再保险分出人由原保险合同所引起的赔付成本及其他相关费用进行补偿的保险合同。

【再保险合同】签署场景

双方签订再保险合同

分保、盈余佣金摊回保险赔偿





诉责保函

投保-核保-变更-承保全程电子化办理

诉责保函

诉责险全称是“诉讼财产保全责任保险”，又成“保全险”，是一种“责任险”保险产品。诉责险行使的是担保功能，所以除了要出具“保单”外，保险公司还需出具“保函”给法院。也就是指申请人向人民法院申请财产保全时，保险公司作为担保人向人民法院提交的，对因财产保全不当给被申请人所造成的损失进行赔偿的书面担保函。

【供诉讼保全责任担保】签署场景

提供诉讼保全责任担保



契约锁帮助添加“预盖章节点”

区别于发起时指定签署位置，相当于一个审批环节，审批人可以进行指定签署位置，指定印章





感谢您的关注与支持！

契约锁-数字可信的基础建设者