# ERP同步保代系统接口需求方案

# 一、保险模块

## 基础信息

|  |  |
| --- | --- |
| ID | [] |
| 提出项目 |  |
| CSR 所属人 | 王文峰 |
| CSR 创建时间 | 2019-04-10 |
| 业务范围 |  |
| 优先级 |  |
| 需求方案确定人 |  |
| 需求方案确定时间 |  |
| EWK |  |

## 文档变更历史

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 版本 | 日期 | 人员 | 描述 |
| 1 | 2019-04-10 | 王文峰 | 创建文档 |
| 2 |  |  |  |
| 3 |  |  |  |
| 4 |  |  |  |
| 5 |  |  |  |
| 6 |  |  |  |

## 需求描述：

保代业务保险板块

## 需求背景：

## 业务方案：

1.ERP回传保代方回传的保单信息接口字段说明：

包含字段：

A、保单信息：

险种：（必填）(保代系统：商业车险、交强险、意外险、财产险、财产基本险、财产一切险、财产综合险、家财险、货物运输险、其他险、延保，必须传值，erp传延保)

保单号：（必填）

渠道：（必填）（ERP系统：经销商名称）

业务类别：（必填）（保代系统：车商、渠道、直销，默认渠道，可以不传）

签单日期：（必填）

保险开始期限：（必填）(保代系统：保险的开始起保日期)

保险结束期限：（必填）(保代系统：保险的开始结束日期)

保险公司：（必填）(保代系统：方案：使用保代系统的保险公司数据，该数据由保代系统提供)

单证类型：（必填）(保代系统：保单、批单，默认保单)

车船税：（非必填）（保代系统：车船税）

车船税结费比例：（非必填）（保代系统：车船税）

保额：（非必填）（保代系统：商业车险、交强险或其他险种的保额）

保费：（非必填）（保代系统：商业车险、交强险或其他险种的保费，保费“不包含车船税”）

保费结费比例：（非必填）（保代系统：商业车险、交强险或其他险种的保费，保费“不包含车船税”）

应结费用：（非必填）（保代系统：商业车险、交强险或其他险种的应结费用）

相关的险种明细（交强+商业）：（非必填）（保代系统：险种、保额、保费；例如：第三者责任险,100000,1000）

刷卡方式：（非必填）(保代系统： 注：传值时必须传编码)

名称：对公转账 编码：CT999991

名称：刷卡 编码：CT999992

名称：支付宝 编码：CT999993

名称：支票 编码：CT999994

名称：人工交费 编码：CT999995

名称：微信 编码：CT999996

名称：POS刷卡 编码：CT999997

名称：在线支付 编码：CT999998

名称：后付费 编码：CT999999

缴费方式：（非必填）(保代系统：注：传值时必须传编码)

名称：在线支付(代收) 编码：PT999995

名称：对公转账 编码：PT999996

名称：POS自刷 编码：PT999997

名称：在线支付 编码：PT999998

名称：公司垫付 编码：PT999999

1. 车辆信息：

号牌号码：（必填）

品牌型号：（非必填）

车主：（必填）

初登日期：（必填）

发动机号：（非必填）

识别代码（VIN）：（必填）

使用性质：（非必填）(保代系统：注：传值时必须传编码)

编码："01"名称：家庭自用

编码："02"名称：非营业企业

编码："03"名称：非营业党政机关、事业团体

编码："04"名称：非营业货车

编码："05"名称：其他非营业

编码："11"名称：营业出租租赁

编码："12"名称：营业城市公交

编码："13"名称：营业公路客运

编码："14"名称：营业货车

编码："15"名称：其他营业

编码："16"名称：非营业特种车

编码："17"名称：营业特种车

编码："21"名称：自卸车

编码："22"名称：一类特种车

编码："23"名称：二类特种车

编码："99"名称：其他

车辆类型：（非必填）(保代系统：注：传值时必须传编码)

编码："01"名称：大型汽车

编码："02"名称：小型汽车

编码："03"名称：使馆汽车

编码："04"名称：领馆汽车

编码："05"名称：境外汽车

编码："06"名称：外籍汽车

编码："07"名称：两、三轮摩托车

编码："08"名称：轻便摩托车

编码："09"名称：使馆摩托车

编码："10"名称：领馆摩托车

编码："11"名称：境外摩托车

编码："12"名称：外籍摩托车

编码："13"名称：农用运输车

编码："14"名称：拖拉机

编码："15"名称：挂车

编码："16"名称：教练汽车

编码："17"名称：教练摩托车

编码："18"名称：试验汽车

编码："19"名称：试验摩托车

编码："20"名称：临时入境汽车

编码："21"名称：临时入境摩托车

编码："22"名称：临时行驶车

编码："23"名称：警用汽车

编码："24"名称：警用摩托

编码："25"名称：原农机号牌

编码："32"名称：军队号牌

编码："51"名称：大型新能源汽车

编码："52"名称：小型新能

车辆种类：（非必填）(保代系统：注：传值时必须传编码)

编码："01"名称：客车

编码："02"名称：货车

编码："03"名称：低速载货汽车

编码："04"名称：挂车

编码："05"名称：特种车

编码："99"名称：其他

排量：（非必填）

座位数：（非必填）

承保类型：（必填）（保代系统：新保、续保、转保、脱保、未知，默认未知）

是否新车：（非必填）（保代系统：是、否）

是否过户：（非必填）（保代系统：是、否，默认否）

整备：（非必填）

核载：（非必填）

单双保：（非必填）（保代系统：交强+商业[01]、单保交强[02]、单保商业[03]、未知[04],注：传参时必须传编码）

投保车损：（非必填）（保代系统：是、否）

原保单签单日期：（非必填）

购置价：（非必填）

是否进口车：（非必填）（保代系统：是、否）

投保盗抢：（非必填）（保代系统：是、否）

出险次数：（非必填）

出现赔款合计：（非必填）

纳税类型：（非必填）（保代系统：传值时必须使用编码）

编码："01" 名称：正常缴税

编码："02" 名称：免税

编码："03" 名称：减税

编码："04" 名称：已完税

编码："05" 名称：拒缴

编码："06" 名称：有争议

编码："07" 名称：缓税

编码："08" 名称：欠税

编码："09" 名称：不征税

编码："10" 名称：可减免税

编码："11" 名称：补税并纳税

编码："12" 名称：不代征范围

编码："13" 名称：空

编码："14" 名称：税务局直接征收

编码："15" 名称：暂不缴税

编码："99" 名称：其他

NCD系数：（非必填）（保代系统：传值时必须使用编码）

编码："0.60" 名称：连续三年或以上未出险

编码："0.70" 名称：连续两年未出险

编码："1.00" 名称：新保或上年出险1次

编码："1.25" 名称：上年出险2次

编码："1.50" 名称：上年出险3次

编码："1.75" 名称：上年出险4次

编码："111" 名称：上年未出险

编码："2.00" 名称：上年出险5次或以上

业务品质：（非必填）（保代系统：传值时必须使用编码，业务品质与保险品牌有关系，不同的保险品牌对应不通的业务品质）

品牌 编码 名称

通用 0 0类

通用 9999 9999类

中国太平洋财产保险股份有限公司 1 1类

中国太平洋财产保险股份有限公司 2 2类

中国太平洋财产保险股份有限公司 3 3类

中国太平洋财产保险股份有限公司 4 4类

中国太平洋财产保险股份有限公司 5 5类

中国太平洋财产保险股份有限公司 6 6类

中国太平洋财产保险股份有限公司 7 7类

中国太平洋财产保险股份有限公司 8 8类

中国太平洋财产保险股份有限公司 9 9类

中国太平洋财产保险股份有限公司 10 10类

华泰财产保险有限公司 1 1类

华泰财产保险有限公司 2 2类

华泰财产保险有限公司 3 3类

华泰财产保险有限公司 4 4类

华泰财产保险有限公司 5 5类

华泰财产保险有限公司 6 6类

华泰财产保险有限公司 X X类

华泰财产保险有限公司 Y1 Y1类

华泰财产保险有限公司 Y3 Y3类

安盛天平财产保险股份有限公司 A A类

安盛天平财产保险股份有限公司 B B类

安盛天平财产保险股份有限公司 C C类

安盛天平财产保险股份有限公司 D D类

华泰财产保险有限公司 6E 6E类

华泰财产保险有限公司 Y2 Y2类

华泰财产保险有限公司 Y4 Y4类

渠道核保因子：（非必填）

第三者责任险保额：（非必填）

上年保险起期：（非必填）

确认缴费日期：（非必填）

预期赔付率：（非必填）

交商合计预期赔付率：（非必填）

过户前车牌号：（非必填）

C、保险人信息

被保险人姓名：（必填）（保代系统：被保险人）

被保险人证件类型：（必填）（保代系统：被保险人证件类型：）

被保险人证件号码：（必填）（保代系统：被保险人的证件号码）

投保人姓名：（必填）（保代系统：投保人）

投保人证件类型：（必填）（保代系统：投保人证件类型）

投保人证件号码：（必填）（保代系统：投保人的证件号码）

受益人姓名：（非必填）（保代系统：受益人）

受益人证件类型：（非必填）（保代系统：受益人证件类型）

受益人证件号码：（非必填）（保代系统：受益人的证件号码）

生存受益人姓名：（非必填）（保代系统：生存受益人）

身故受益人姓名：（非必填）（保代系统：身故受益人）

D、其他信息

录入日期（必填）（保代系统：录入时间）

客户类别：（保代系统：老客户（01）、新车（02）、次新车（03）、在修不在保（04）、基盘（05）、有押次新车（06）、市场业务（07）、员工车（08）、老客户单交强（09）、二手车（10）、A类老客户（11）、B类老客户（12）、有押新车（13）， 传值时必须使用编码）

业务员：（必填）（传参格式：姓名+手机号，例如：张三|18988888888）

内勤：（非必填）（传参格式：姓名+手机号，例如：张三|18988888888，不传时默认等于业务员）

机构：（非必填）（不传时通过渠道自动匹配所属机构）

特别约定：（非必填）（保代系统：存放特别说明、内容等）

数据来源：（不需要传，接口默认：ERP同步）

备注：（非必填）

手续费比例：手续费比例

手续费比例是否含税：是否要除以1.06

手续费金额：保费\*手续费比例，如果含税再除以1.06

产品：产品名称

**接口字段说明：**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **字段名称** | **类型** | **是否必填** | **描述** |
| InsuranceType | varchar2(50) | TRUE | 险种 |
| PolicyNo | varchar2(50) | TRUE | 保单号 |
| Channel | varchar2(20) | TRUE | 渠道 |
| BusinessSource | varchar2(20) | TRUE | 业务类别 |
| SigningDate | datetime | TRUE | 签单日期 |
| StartDate | datetime | TRUE | 保险期限起始 |
| EndDate | datetime | TRUE | 保险期限结束 |
| InsuerCorp | varchar2(50) | TRUE | 保险公司 |
| PappersType | varchar2(20) | TRUE | 单证类型 |
| Tax | number(18,2) | FALSE | 车船税 |
| TaxExpenseRate | number(18,2) | FALSE | 车船税结费比例 |
| TotalAmount | number(18,2) | FALSE | 保额 |
| Premium | number(18,2) | FALSE | 保费 |
| ExpenseRate | number(18,2) | FALSE | 保费结费比例 |
| ExpensesActual | number(18,2) | FALSE | 应结费用 |
| InsuranceDetails | varchar2(2000) | FALSE | 相关的险种明细（交强+商业） |
| ChargeType | varchar2(20) | FALSE | 刷卡方式 |
| PaymentType | varchar2(20) | FALSE | 缴费方式 |
| PlateNo | varchar2(20) | TRUE | 号牌号码 |
| BrandModel | varchar2(20) | FALSE | 品牌型号 |
| Owner | varchar2(20) | TRUE | 车主 |
| RegisterDate | datetime | TRUE | 初登日期 |
| EngineNo | varchar2(20) | FALSE | 发动机号 |
| VIN | varchar2(20) | TRUE | 识别代码（VIN） |
| UseCharacter | varchar2(20) | FALSE | 使用性质 |
| VehicleType | varchar2(20) | FALSE | 车辆类型 |
| VehicleKind | varchar2(20) | FALSE | 车辆种类 |
| Displacement | varchar2(20) | FALSE | 排量 |
| Passengers | varchar2(20) | FALSE | 座位数 |
| UnderwriteType | varchar2(20) | FALSE | 承保类型 |
| IsNewCar | varchar2(10) | FALSE | 是否新车 |
| IsTransferOwnership | varchar2(10) | FALSE | 是否过户 |
| AllQuality | number | FALSE | 整备 |
| LoadQuality | number | FALSE | 核载 |
| IssueInsType | varchar2(20) | FALSE | 单双保 |
| IsContainCS | varchar2(10) | FALSE | 投保车损 |
| OriginalSigningDate | Datetime | FALSE | 原保单签单日期 |
| PurchaseValence | number | FALSE | 购置价 |
| IsImport | varchar2(10) | FALSE | 是否进口车 |
| IsContainDaoQiang | varchar2(10) | FALSE | 投保盗抢 |
| ClaimTimes | number | FALSE | 出险次数 |
| ClaimTotalAmount | Number | FALSE | 出现赔款合计 |
| PayTaxType | varchar2(20) | FALSE | 纳税类型 |
| NCDType | varchar2(20) | FALSE | NCD系数 |
| BusinessQuality | varchar2(20) | FALSE | 业务品质 |
| WholeDiscount | varchar2(20) | FALSE | 渠道核保因子 |
| ThirdPartyLiabilityAmount | varchar2(20) | FALSE | 第三者责任险保额 |
| LastYearStartDate | datetime | FALSE | 上年保险起期 |
| ConfirmTime | datetime | FALSE | 确认缴费日期 |
| EcompensationRate | Number | FALSE | 预期赔付率 |
| TotalEcompensationRate | Number | FALSE | 交商合计预期赔付率 |
| TransferBeforePlate | varchar2(20) | FALSE | 过户前车牌号 |
| InsuredName | varchar2(20) | TRUE | 被保险人姓名 |
| InsuredCertType | varchar2(20) | TRUE | 被保险人证件类型 |
| InsuredCertNo | varchar2(30) | TRUE | 被保险人证件号码 |
| PolicyHolderName | varchar2(20) | TRUE | 投保人姓名 |
| PolicyHolderCertType | varchar2(20) | TRUE | 投保人证件类型 |
| PolicyHolderCertNo | varchar2(30) | TRUE | 投保人证件号码 |
| BeneficiaryName | varchar2(20) | FALSE | 受益人姓名 |
| BeneficiaryCertType | varchar2(20) | FALSE | 受益人证件类型 |
| BeneficiaryCertNo | varchar2(30) | FALSE | 受益人证件号码 |
| Description3 | varchar2(20) | FALSE | 生存受益人姓名 |
| Description4 | varchar2(20) | FALSE | 身故受益人姓名 |
| EntryTime | datetime | FALSE | 录入日期 |
| CusType | varchar2(20) | FALSE | 客户类别 |
| BusinessManID | varchar2(20) | FALSE | 业务员 |
| BusinessInternal | varchar2(20) | FALSE | 内勤 |
| OrgName | varchar2(20) | FALSE | 机构 |
| Agreement | varchar2(200) | FALSE | 特别约定 |
| InsueFactorageRate | Number | FALSE | 手续费比例 |
| IsIFRateContainTax | Bool | FALSE | 手续费比例是否含税，默认含税 |
| InsueFactorage | Number | FALSE | 手续费金额 |
| Goods | varchar2(50) | FALSE | 产品 |
| DownloadSourceType | varchar2(20) | FALSE | 数据来源 |
| Comment | varchar2(200) |  | 备注 |

**接口设计**

一、消息头

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **键** | **值** | **备注** |
| Method | POST |  |
| Content-Type | application/json;charset=UTF-8 |  |
| orgID | G0000000 | 默认机构ID |
| customerID | U0000000000000000000000000000000 | 调用操作用户标记 |
| token | T0000000000000000000000000000000 | 调用操作用户token |
| Sign-Method | MD5 | 加密方式 |
| Sign | 1. AppSecret+"App-Key"+App-Key的值+"Authorization"+Authorization的值+"param"+param的值+"Sign-Method"+Sign-Method的值+"Timestamp"+Timestamp的值+AppSecret 2. 将1得到的字符串转换为UTF8编码的字节数组 3. 计算2得到的字节数组的MD5 Hash值，得到一个字节数组 4. 对3得到的字节数组的每一个字节，转换为2位16进制编码，并拼接成字符串 | 1. AppSecret由ERP方提供2. param为消息体中"接口参数的json字符串"的内容 |

二、消息体

|  |  |
| --- | --- |
| **值** | **备注** |
| {接口参数的json字符串} | 以接口参数的json字符串为值作为消息体 |

三、返回值

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **键** | **类型** | **备注** |
| Status | bool | true/false |
| message | string | 返回消息 |

## 用户界面设计

界面上的任何更改在这都要做说明并且要有界面布局说明

## 数据库设计

数据库的任何变更，包括表，存储过程，主数据都要在这里做说明. 新的对象需要遵循命名规范.并且要把涉及到的SQL语句以附件的形式添加到此处.

## 流程设计

任何的流程设计都要在这里做出说明，具体的设计以附件形式显示在此处.

## 接口设计