中国平安保险（集团）股份有限公司

平安科技（深圳）有限公司

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目编号** |  | | | **密级** | 秘密 |
| 修订历史 | | | | | |
| **生效日期** | **版本号** | **版本说明** | **作者** | **审核** | **批准** |
| 2012-11-6 | V\_0.1 | 初稿 | 洪旭栓 |  |  |
| 2013-01-11 | V\_0.2 | 初稿修改 | 洪旭栓 |  |  |
| 2013-02-28 | V\_1.0 | 第一版定稿 | 洪旭栓 |  |  |
| 2014-08-22 | V\_1.1 | 增加退保交易，修改环境参数 | 万玉祥 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

**平安产险合作伙伴交易平台**

**接口文档（意健险）**

目录

[目录 2](#_Toc431372556)

[一． 背景 4](#_Toc431372557)

[二． 预期读者 4](#_Toc431372558)

[三． 交易种类 4](#_Toc431372559)

[四． 交易流程 5](#_Toc431372560)

[1． 报文类实时交易 5](#_Toc431372561)

[2． 字节流类实时交易 6](#_Toc431372562)

[3. SFTP/FTP服务接口 6](#_Toc431372563)

[五． 交易接口详述 7](#_Toc431372564)

[1. 非见费出单接口 7](#_Toc431372565)

[**交易流程图** 7](#_Toc431372566)

[**主要交易流程描述** 8](#_Toc431372567)

[**交易接口报文** 9](#_Toc431372568)

[**业务对账流程** 9](#_Toc431372569)

[**财务对账流程** 9](#_Toc431372570)

[2. 预存扣款出单接口 9](#_Toc431372571)

[**交易流程图** 9](#_Toc431372572)

[**主要交易流程描述** 11](#_Toc431372573)

[**交易接口报文** 12](#_Toc431372574)

[**业务对账流程** 12](#_Toc431372575)

[**财务对账流程** 12](#_Toc431372576)

[3. 见费出单（EPAY模式或者支付宝模式） 12](#_Toc431372577)

[**交易流程图** 12](#_Toc431372578)

[**主要交易流程描述** 13](#_Toc431372579)

[**交易接口报文** 15](#_Toc431372580)

[**业务对账流程** 15](#_Toc431372581)

[**财务对账流程** 15](#_Toc431372582)

[4. 预留保单号出单接口 15](#_Toc431372583)

[**交易流程图** 15](#_Toc431372584)

[**主要交易流程描述** 17](#_Toc431372585)

[**交易接口报文** 18](#_Toc431372586)

[**业务对账流程** 18](#_Toc431372587)

[**财务对账流程** 19](#_Toc431372588)

[5. 保单信息查询接口 19](#_Toc431372589)

[**交易流程图** 19](#_Toc431372590)

[**主要交易流程描述** 19](#_Toc431372591)

[**交易接口报文** 20](#_Toc431372592)

[6. 保单注销接口 20](#_Toc431372593)

[**交易流程图** 20](#_Toc431372594)

[**主要交易流程描述** 21](#_Toc431372595)

[**交易接口报文** 21](#_Toc431372596)

[7. 保单退保接口 22](#_Toc431372597)

[**交易流程图** 22](#_Toc431372598)

[**主要交易流程描述** 22](#_Toc431372599)

[**交易接口报文** 23](#_Toc431372600)

[8. 团体保单批增接口 23](#_Toc431372601)

[**交易流程图** 23](#_Toc431372602)

[**主要交易流程描述** 23](#_Toc431372603)

[**交易接口报文** 24](#_Toc431372604)

[9. 团体保单批减接口 24](#_Toc431372605)

[**交易流程图** 24](#_Toc431372606)

[**主要交易流程描述** 24](#_Toc431372607)

[**交易接口报文** 25](#_Toc431372608)

[10. 团体保单更换被保人接口 25](#_Toc431372609)

[**交易流程图** 25](#_Toc431372610)

[**主要交易流程描述** 25](#_Toc431372611)

[**交易接口报文** 25](#_Toc431372612)

[11. 业务对账接口 26](#_Toc431372613)

[**交易流程图** 26](#_Toc431372614)

[**主要交易流程描述** 26](#_Toc431372615)

[**对账文件格式** 26](#_Toc431372616)

[12. 财务对账接口 26](#_Toc431372617)

[**交易流程图** 26](#_Toc431372618)

[**主要交易流程描述** 27](#_Toc431372619)

[13. 获取电子保单接口 28](#_Toc431372620)

[**交易流程图** 28](#_Toc431372621)

[**主要交易流程描述** 29](#_Toc431372622)

[**交易接口参数** 30](#_Toc431372623)

[六． 交易示例 30](#_Toc431372624)

[1. 报文类实时交易JAVA版代码 30](#_Toc431372625)

[2. 字节流类实时交易JAVA版本代码 31](#_Toc431372626)

[七． FAQ列表 31](#_Toc431372627)

[1. 平安采用何种字符集？ 31](#_Toc431372628)

[2. 报文类实时交易报文中BANK\_CODE是什么含义，是否与支付中的银行有关？ 31](#_Toc431372629)

[3. 报文类实时交易报文中可空的节点是否可以删除？ 31](#_Toc431372630)

[4. 报文类实时交易报文中的BK\_SERIAL和partnerSystemSeriesNo有什么区别？ 31](#_Toc431372631)

[5. 报文类实时交易报文中的PTP\_CODE是什么含义？有什么作用？ 31](#_Toc431372632)

[6. 报文类实时交易报文中多次出现totalModalPremium（保费）的字段，他们的含义是什么样？是否都是同一个值？ 31](#_Toc431372633)

[7. 平安经常提到个团属性（或个单、团单）的区别，具体是怎么区分的？ 32](#_Toc431372634)

[8. 报文类实时交易报文中有注释“（当有需要给投保人发邮件时为非空，否则可空）email地址”是否意味着传递该字段就会发邮件？ 32](#_Toc431372635)

[9. 返回了“此投保单号已经生成保单”的提示信息是否意味着出单成功？ 32](#_Toc431372636)

[八． 附录 33](#_Toc431372637)

[1. 术语解释 33](#_Toc431372638)

[2. 返回码定义 33](#_Toc431372639)

[3. 环境参数 33](#_Toc431372640)

1. 背景

随着平安产险意健险业务的蓬勃发展，越来越多的合作模式采用系统对接方式（以下也称“B2B对接”）。为更快支持系统对接，为合作伙伴技术人员提供更全面、更详细的接口文档和指引，特编写本文档。

1. 预期读者

本文主要提供给合作伙伴技术人员参考，也可供平安产险BA、平安科技SA参考。读者可根据需要完成的交易名称阅读相关章节。

1. 交易种类

目前平安产险意健险业务对外提供的交易种类列表如下，各交易接口的详细情况请参照“交易接口详述”。一般情况下，标准对接指的是“非见费出单”+“保单查询”+“保单注销”+“业务对账”，这也是目前最为常见的对接模式。

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **类型** | **交易名称** | **交易码** | **交易描述** | **备注** |
| 报文类实时交易 | 非见费出单 | 100083 | 一次性完成投保、承保的出单过程。 |  |
| 预存扣款出单接口 | 100095 | 一次性完成投保、承保的出单过程并且扣除预存的保费。 |  |
| 见费出单（EPAY模式或支付宝模式） | 投保：100193  承保：100194 | 先完成投保交易，然后转账缴费，再完成承保交易。 |  |
| 预留保单号出单接口 | 预留保单号：100219  出单: 100083 | 先获取预留保单号段，再发起出单交易，出单交易中指明已经出的保单号。 | 非特殊情况不建议使用。 |
| 保单查询接口 | 100084 | 完成单个保单信息的查询。 |  |
| 保单注销接口 | 101083 | 完成单个保单的注销。 |  |
| 保单退保接口 | 100286 | 完成保单退保功能 |  |
| 保单批增接口 | 100299 | 完成保单批增交易 |  |
| 字节流类实时交易 | 获取电子保单接口 | 无 | 获取指定保单的PDF电子保单。 | 非特殊情况不建议使用,新增该交易需经过评估。 |
| SFTP/FTP服务接口 | 业务或财务对账接口 | 无 | 获取或递送对账文件。 |  |

1. 交易流程

本小节主要从报文类实时交易、字节流类实时交易、SFTP/FTP服务接口三大交易类型进行流程概述，向读者呈现主要的交易大类流程。对于各个交易大类中的每个具体交易的流程，可参见“[交易接口详述](#交易接口详述)”中的描述。

1. 报文类实时交易

* 流程图



* 交易描述：

1. 合作伙伴与平安的交易协议：HTTPS(公网环境)或者HTTP(专线环境）。
2. 交易报文内容：XML格式，不同交易的报文可参见“[交易接口详述](#交易接口详述)”中的“交易接口报文”。
3. 合作伙伴根据需要完成的交易，向平安发起交易请求，平安经由各个系统处理完毕后，将处理结果以交易应答报文返回给合作伙伴。
4. 字节流类实时交易

* 流程图



* 交易描述

1. 合作伙伴与平安的交易方式：HTTP（支持公网，不支持专线环境URL），请求参数需进行签名，平安将进行解签验证。
2. 请求参数类型：KEY=VALUE键值对。
3. 合作伙伴根据接口的参数约定拼装好参数后，请求到指定的URL。平安系统根据参数进行处理，并对处理结果进行返回。如果成功，则返回字节流（例如PDF），如果失败，返回HTML提示内容。
4. SFTP/FTP服务接口

* 流程图



* 交易描述：

1. 如果合作伙伴没有SFTP（公网）/FTP（专线）服务，可以由平安提供SFTP/FTP服务、账号、密码，合作伙伴登陆到平安服务器上获取文件（参见上图“情况一”）。

如果合作伙伴具备SFTP（公网）/FTP（专线）服务，可以由平安登陆合作伙伴的服务器上传文件，其中需要合作伙伴提供相关的地址、帐户、密码。（参见上图“情况二”）。

2）目前仅支持定时传输，需双方根据约定时间获取或上传文件。

1. 交易接口详述
2. 非见费出单接口

**交易流程图**



**主要交易流程描述**

注意：非见费出单一次性完成了整个出单过程，采用月结方式。从简洁性出发，默认情况下不含单证销号、不含险种出单、受益人信息为法定、不含境外险、借意险、驾意险、航意险、火车意外险等产品的特殊字段。

1. 合作伙伴的系统接收前端操作员录入出单信息并封装成XML格式的《（对外接口）非见费出单请求报文.xml》。
2. 合作伙伴系统将XML格式的报文发送到平安集团前置机BIS系统，BIS系统完成对合作伙伴身份的认证并转发给平安产险合作伙伴交易平台EPCIS-PTP系统。
3. 合作伙伴交易平台EPCIS-PTP系统进行预处理并根据合作伙伴代码和交易码转调业务系统接口。
4. 业务系统完成投保单、保单的生成并写财务信息，将投保单号、保单号进行返回。
5. 合作伙伴接收平安返回的投保单号、保单号。
6. 异常处理：对于交易过程中的异常，平安将返回错误提示信息。合作伙伴根据错误提示信息修改出单数据重新发起出单。

**交易接口报文**

注意：报文的是否可空属性、约束、注释均在接口报文XML说明，其他疑问可参见“[FAQ列表](#FAQ列表)”。



****

**业务对账流程**

参见“[业务对账接口](#业务对账接口)”。

**财务对账流程**

采用非见费出单流程生成的保单，平安业务机构用户需要手工在系统内进行开单并结算。

1. 预存扣款出单接口

**交易流程图**





**主要交易流程描述**

注意：预存扣款交易包括两个流程：预存金额；出单。参见以上两个流程图，其中预存流程属于线下操作，不属于系统对接，出单交易属于系统对接。从简洁性出发，默认情况下不含单证销号、不含险种出单、受益人信息为法定、不含境外险、借意险、驾意险、航意险、火车意外险等产品的特殊字段。

预存流程描述：

1. 合作伙伴将要预存的金额转到平安指定的帐户上并通知平安业务员或出纳确认。
2. 平安出纳员确认收到款项和金额，到平安财务系统为对应的虚拟账号充值。
3. 充值完毕通知合作伙伴结果，如果充值成功，即可进行出单交易。

出单流程描述：

1. 合作伙伴的系统接收前端操作员录入出单信息并封装成XML格式的《（对外接口）预存扣款出单请求报文.xml》。
2. 合作伙伴系统将XML格式的报文发送到平安集团前置机BIS系统，BIS系统完成对合作伙伴身份的认证并转发给平安产险合作伙伴交易平台EPCIS-PTP系统。
3. 合作伙伴交易平台EPCIS-PTP系统进行预处理并根据合作伙伴代码和交易码转调业务系统接口。
4. 业务系统完成投保单、保单的生成并扣除预存余额，将投保单号、保单号进行返回。
5. 合作伙伴接收平安返回的投保单号、保单号。
6. 异常处理：对于交易过程中的异常，平安将返回错误提示信息。合作伙伴根据错误提示信息修改出单数据重新发起出单。

**交易接口报文**

注意：报文的是否为空属性、约束、注释均在接口报文XML说明，其他疑问可参见“[FAQ列表](#FAQ列表)”。





**业务对账流程**

参见“[业务对账接口](#业务对账接口)”。

**财务对账流程**

采用预存扣款出单流程生成的保单，平安业务机构用户需要手工在系统内进行开单并结算。

1. 见费出单（EPAY模式或者支付宝模式）

**交易流程图**



**主要交易流程描述**

注意：见费出单包括三个流程：投保、支付、承保。整个过程是完成出单的完整流程，其中投保、承保流程是与平安业务系统的对接，支付部分可以选择平安的EPAY支付平台，也可以选择快钱、支付宝等第三方支付平台。从简洁性出发，默认情况下不含单证销号、不含险种出单、受益人信息为法定、不含境外险、借意险、驾意险、航意险、火车意外险等产品的特殊字段。

下面详述三个流程：

投保流程描述：

1. 合作伙伴的系统接收前端操作员录入出单信息并封装成XML格式的《（对外接口）见费出单（投保）请求报文.xml》。
2. 合作伙伴系统将XML格式的报文发送到平安集团前置机BIS系统，BIS系统完成对合作伙伴身份的认证并转发给平安产险合作伙伴交易平台EPCIS-PTP系统。
3. 合作伙伴交易平台EPCIS-PTP系统进行预处理并根据合作伙伴代码和交易码转调业务系统接口。
4. 业务系统完成投保单的生成，将投保单号返回给合作伙伴的系统。
5. 合作伙伴接收平安返回的投保单号，转入支付流程。
6. 异常处理：对于交易过程中的异常，平安将返回错误提示信息。合作伙伴根据错误提示信息修改投保数据重新发起投保。

支付流程描述：

1. 合作伙伴的系统判断接收到的投保结果，如果成功，则跳转到第三方支付平台。注意：第三方支付平台可以选择平安的支付系统EPAY系统、也可以选择快钱、支付宝等第三方支付系统。
2. 第三方支付平台完成支付，支付结果通知合作伙伴的系统。注意：关于支付平台的流程，请咨询相关支付平台的同事。
3. 合作伙伴的系统接收到支付成功信息后，转入承保流程。
4. 异常处理：支付中出现的异常请根据支付平台的接口文档处理，可以选择重新支付或中断交易。

承保流程描述：

1. 合作伙伴的系统判断支付结果，如果支付成功，则封装承保交易报文《（对外接口）见费出单（承保）请求报文.xml》
2. 合作伙伴系统将XML格式的报文发送到平安集团前置机BIS系统，BIS系统完成对合作伙伴身份的认证并转发给平安产险合作伙伴交易平台EPCIS-PTP系统。
3. 合作伙伴交易平台EPCIS-PTP系统进行预处理并根据合作伙伴代码和交易码转调业务系统接口。
4. 业务系统完成保单的生成，将保单号返回给合作伙伴的系统。
5. 合作伙伴接收平安返回的保单号。
6. 异常处理：对于交易过程中的异常，平安将返回错误提示信息。合作伙伴根据错误提示信息修改承保数据重新发起承保。如果重试失败（重试需要限制重试次数），需要转入线下处理流程进行补单。

**交易接口报文**

注意：报文的是否为空属性、约束、注释均在接口报文XML说明，其他疑问可参见“[FAQ列表](#FAQ列表)”。





****

****

**业务对账流程**

注意：见费出单交易建议采用财务对账流程（见下方），如果合作伙伴有获取平安对账文件的要求，需要说明并增加这个功能。该功能描述参见“[业务对账接口](#业务对账接口)”。

**财务对账流程**

参见“[财务对账接口](#财务对账接口)”。

1. 预留保单号出单接口

**交易流程图**





**主要交易流程描述**

注意：预留保单号主要适用于前端对出单时效要求高且后端与平安交互需要较长时间的情况，分为两个部分：先请求预留一段保单号，合作伙伴在出单的时候可以使用这些保单号即时出单，然后再将已出保单的数据同步到平安。此交易存在已销售但是同步不成功的情况，所以此类交易需要业务同意并做好风险管控，合作伙伴部分需要根据具体的产品做好严格的数据校验以减少同步失败的情况。

1. 合作伙伴请求获取保单号段，封装成XML格式的《（对外接口）意健险预留保单号请求.xml》。
2. 合作伙伴系统将XML格式的报文发送到平安集团前置机BIS系统，BIS系统完成对合作伙伴身份的认证并转发给平安产险合作伙伴交易平台EPCIS-PTP系统。
3. 平安合作伙伴交易平台EPCIS-PTP系统根据请求分配一段保单号段返回给合作伙伴。
4. 合作伙伴接收已分配的保单号段并根据已分配的保单号段进行销售，保单信息先暂存在合作伙伴端。注意：请求保单号段交易完成一次可对应多次出单交易，不是每次出单交易都需要请求保单号段。
5. 合作伙伴在适当时候调用平安的预留保单号出单接口进行保单数据同步，将出单报文封装成《（对外接口）预留保单号出单请求报文.xml》。
6. 合作伙伴系统将XML格式的报文发送到平安集团前置机BIS系统，BIS系统完成对合作伙伴身份的认证并转发给平安产险合作伙伴交易平台EPCIS-PTP系统。
7. 合作伙伴交易平台EPCIS-PTP系统进行预处理并根据合作伙伴代码和交易码转调业务系统接口。
8. 业务系统完成保单的生成，将保单号返回给合作伙伴的系统。
9. 异常处理：合作伙伴端需要严格校验出单数据减少同步失败的情况发生；对于交易过程中的异常，平安将返回错误提示信息。合作伙伴根据错误提示信息修改出单数据重新发起承保。如果重试失败（重试需要限制重试次数），需要转入线下处理流程进行补单。

**交易接口报文**

注意：报文的是否为空属性、约束、注释均在接口报文XML说明，其他疑问可参见“[FAQ列表](#FAQ列表)”。





**业务对账流程**

参见“[业务对账接口](#业务对账接口)”。

**财务对账流程**

采用预留保单号出单流程生成的保单，平安业务机构用户需要手工在系统内进行开单并结算。

1. 保单信息查询接口

**交易流程图**



**主要交易流程描述**

注意：每次查询的是指定保单号的详细信息。

1. 合作伙伴的系统接收前端操作员录入保单查询信息并封装成XML格式的《（对外接口）保单查询请求报文.xml》
2. 合作伙伴系统将XML格式的报文发送到平安集团前置机BIS系统，BIS系统完成对合作伙伴身份的认证并转发给平安产险合作伙伴交易平台EPCIS-PTP系统。
3. 合作伙伴交易平台EPCIS-PTP系统进行预处理并根据合作伙伴代码和交易码转调业务系统接口。
4. 业务系统查询并返回保单详细信息
5. 合作伙伴获取保单详细信息并展示给前端
6. 异常处理：如果保单查询失败，系统将返回错误提示信息。

**交易接口报文**

注意：报文的是否为空属性、约束、注释均在接口报文XML说明，其他疑问可参见“[FAQ列表](#FAQ列表)”





1. 保单注销接口

**交易流程图**



**主要交易流程描述**

注意：保单注销交易每次只注销一张保单。

1. 合作伙伴的系统接收前端操作员录入保单注销信息并封装成XML格式的《（对外接口）保单注销请求报文.xml》
2. 合作伙伴系统将XML格式的报文发送到平安集团前置机BIS系统，BIS系统完成对合作伙伴身份的认证并转发给平安产险合作伙伴交易平台EPCIS-PTP系统。
3. 合作伙伴交易平台EPCIS-PTP系统进行预处理并根据合作伙伴代码和交易码转调业务系统接口。
4. 业务系统注销保单并返回保单注销结果。
5. 合作伙伴获取保单注销结果并展示给前端。
6. 异常处理：如果保单注销失败，系统将返回错误提示信息。

**交易接口报文**

注意：报文的是否为空属性、约束、注释均在接口报文XML说明，其他疑问可参见“[FAQ列表](#FAQ列表)”



1. 保单退保接口

**交易流程图**



**主要交易流程描述**

注意：保单退保交易每次只退保一张保单，对保单已经生效的也可以退保【根据合作伙伴约定，也存在保单生效之后不允许退保，具体情况具体处理】。

1. 合作伙伴的系统接收前端操作员录入保单注销信息并封装成XML格式的《100286\_退保请求报文.xml》
2. 合作伙伴系统将XML格式的报文发送到平安集团前置机BIS系统，BIS系统完成对合作伙伴身份的认证并转发给平安产险合作伙伴交易平台EPCIS-PTP系统。
3. 合作伙伴交易平台EPCIS-PTP系统进行预处理并根据合作伙伴代码和交易码转调业务系统接口。
4. 业务系统退保保单并返回退保结果。
5. 合作伙伴获取保单退保结果并展示给前端。
6. 异常处理：如果保单退保失败，系统将返回错误提示信息。

**交易接口报文**

注意：报文的是否为空属性、约束、注释均在接口报文XML说明，其他疑问可参见“[FAQ列表](#FAQ列表)”



1. 团体保单批增接口

**交易流程图**

无

**主要交易流程描述**

备注：在已有团体保单的前提下，使用本接口进行被保人增加，被保人基本五项信息为必录项，同一个保单下，相同姓名与证件号码不允许重复批增，接口本身没有批增人数限制【在不超过保单允许最大被保人数的前提下，最大人数：4000】，基于接口交互性能考虑，请保持一次批增人数在200人以下。【团单适用】。

1. 合作伙伴的系统接收前端操作员录入保单注销信息并封装成XML格式的《100299\_批增请求报文.xml》
2. 合作伙伴系统将XML格式的报文发送到平安集团前置机BIS系统，BIS系统完成对合作伙伴身份的认证并转发给平安产险合作伙伴交易平台EPCIS-PTP系统。
3. 合作伙伴交易平台EPCIS-PTP系统进行预处理并根据合作伙伴代码和交易码转调业务系统接口。
4. 业务系统处理并返回批增结果。
5. 合作伙伴获取批增结果并展示给前端。
6. 异常处理：如果保单批增失败，系统将返回错误提示信息，基本异常情况如下：
   1. 系统错误类异常：属于系统错误类异常，需联系平安it处理
   2. 验证类错误：
      1. 重复批增：系统返回对应重复被保人
      2. 保费校验不足：系统提示本次变化保费数额
      3. 最大批增人数验证：系统提示允许最大批增人数，合作方可根据返回报文中的insuranceNum【保单被保人数】进行判断，目前系统最大允许4000人，单个保单被保人数超出4000，请调用出单接口重新生产保单

**交易接口报文**

注意：报文的是否为空属性、约束、注释均在接口报文XML说明，其他疑问可参见“[FAQ列表](#FAQ列表)”

 

1. 团体保单批减接口

**交易流程图**

无

**主要交易流程描述**

备注：在已有团体保单的前提下，使用本接口进行被保人减少，被保人基本五项信息为必录项。【团单适用】。

1. 合作伙伴的系统接收前端操作员录入保单注销信息并封装成XML格式的《102011\_批减请求报文.xml》
2. 合作伙伴系统将XML格式的报文发送到平安集团前置机BIS系统，BIS系统完成对合作伙伴身份的认证并转发给平安产险合作伙伴交易平台EPCIS-PTP系统。
3. 合作伙伴交易平台EPCIS-PTP系统进行预处理并根据合作伙伴代码和交易码转调业务系统接口。
4. 业务系统处理并返回批减结果。
5. 合作伙伴获取批增结果并展示给前端。
6. 异常处理：如果保单批减失败，系统将返回错误提示信息，基本异常情况如下：
   1. 系统错误类异常：属于系统错误类异常，需联系平安it处理
   2. 验证类错误：
      1. 查不到此人：系统返回对应被保人
      2. 保费校验不足：系统提示本次变化保费数额
      3. 最大批减人数验证：不应该超过该保单该层级下的人数。

**交易接口报文**

注意：报文的是否为空属性、约束、注释均在接口报文XML说明，其他疑问可参见“[FAQ列表](#FAQ列表)”







1. 团体保单更换被保人接口

**交易流程图**

无

**主要交易流程描述**

备注：在已有团体保单的前提下，使用本接口进行被保人更换，被保人基本五项信息为必录项。【团单适用】。

1. 合作伙伴的系统接收前端操作员录入保单注销信息并封装成XML格式的《102012\_更换被保人请求报文.xml》
2. 合作伙伴系统将XML格式的报文发送到平安集团前置机BIS系统，BIS系统完成对合作伙伴身份的认证并转发给平安产险合作伙伴交易平台EPCIS-PTP系统。
3. 合作伙伴交易平台EPCIS-PTP系统进行预处理并根据合作伙伴代码和交易码转调业务系统接口。
4. 业务系统处理并返回批减结果。
5. 合作伙伴获取批增结果并展示给前端。
6. 异常处理：如果保单批减失败，系统将返回错误提示信息，基本异常情况如下：
   1. 系统错误类异常：属于系统错误类异常，需联系平安it处理
   2. 验证类错误：
      1. 查不到此人：系统返回对应被保人
      2. 保费校验不足：系统提示本次变化保费数额

**交易接口报文**

注意：报文的是否为空属性、约束、注释均在接口报文XML说明，其他疑问可参见“[FAQ列表](#FAQ列表)”

 

1. 单证销号接口

**交易流程图**

无

**主要交易流程描述**

备注：在已经出单，需要有价单证打印时，调用此接口。

1. 合作伙伴的系统接收前端操作员录入保单单证销号信息并封装成XML格式的《（对接接口）销号出单请求.xml》
2. 合作伙伴系统将XML格式的报文发送到平安集团前置机BIS系统，BIS系统完成对合作伙伴身份的认证并转发给平安产险合作伙伴交易平台EPCIS-PTP系统。
3. 合作伙伴交易平台EPCIS-PTP系统进行预处理并根据合作伙伴代码和交易码转调业务系统接口。
4. 业务系统处理并返回销号结果结果。
5. 合作伙伴获取批增结果并展示给前端。
6. 异常处理：如果保单批减失败，系统将返回错误提示信息，基本异常情况如下：
   1. 系统错误类异常：属于系统错误类异常，需联系平安it处理

**交易接口报文**

注意：报文的是否为空属性、约束、注释均在接口报文XML说明，其他疑问可参见“[FAQ列表](#FAQ列表)”



1. 业务对账接口

**交易流程图**

交易流程图参见“[SFTP/FTP服务接口](#批量接口)”

**主要交易流程描述**

平安集团前置机BIS每天会根据业务系统生成当天出单清单文件，合作伙伴登陆平安SFTP/FTP服务器获取该清单文件，根据清单文件进行对账，对异常保单进行差异处理：

1. 如果保单在平安的系统中存在而合作伙伴的系统中不存在，则需要合作伙伴的系统补充该保单信息或者调用平安的注销交易接口注销该保单。
2. 如果保单在平安系统不存在而合作伙伴的系统中存在，则需要合作伙伴的系统注销该保单信息或者调用出单接口进行补单。

**对账文件格式**

文件名：合作伙伴标示yyyymmdd

例如：epcisahs\_partnera20120924,对账文件内容是20120923的交易，可以在20120925的中午12点以后取到这个文件。

文件格式：合作伙伴名称|合作伙伴业务流水号|投保单号|保单号|投保人|保险起期|保险止期|保费

例如：PARTNERA|121206025468|51007001900096545864|11007001900076092816|袁娅琴|2012-12-12|2012-12-28|888

1. 财务对账接口

**交易流程图**

其中涉及FTP/SFTP的交互流程参见“[SFTP/FTP服务接口](#批量接口)”

**主要交易流程描述**

1. 合作伙伴或银行系统通过SFTP/FTP上传（或者提供SFT/FTP服务）每天的对账文件。
2. 平安操作员登陆平安集团资金管理系统(CMS系统)进行触发对账操作。
3. 系统根据银行提供的对账文件对总账和对交易明细。
4. 如果对账成功则进行制证；如果对账失败，则提示失败记录。

注意：财务对账文件的记录流水号需要与发起承保交易的交易流水号BK\_SERIAL一致。

**对账文件格式**

文件名：合作伙伴标示\_yyyymmdd

例如：epcisahs\_partnera\_cms\_20120924

文件格式：交易请求码|合作伙伴帐务日期|合作伙伴交易时间|合作伙伴交易流水号|合作伙伴代码|平安流水号（可空）|交易金额|合作伙伴网点代码|保单号|财务通知单号

例如：000080|20121211|20:00:05|000000000181556|99055902||69|000000|12013001900076629031|20120019000024802539

1. 获取电子保单接口

**交易流程图**



**主要交易流程描述**

1. 前端操作员点击电子保单链接。
2. 合作伙伴拼装URL参数并对必要参数使用私钥进行签名，请求URL到平安指定路径。
3. 合作伙伴交易平台EPCIS-PTP系统接收URL请求，验证签名、防重复控制、参数校验并调用业务系统获取保单详细信息。
4. 合作伙伴交易平台EPCIS-PTP系统调用打印模块生成电子保单（PDF文件）并输出到输出流中。
5. 合作伙伴处理返回的输出流，展现到前端。
6. 异常处理：如果交易失败，则返回HTML格式内容提示相关错误信息。

**交易接口参数**

请求参数

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **名称** | **代码** | **数据类型** | **非空** | **备注** |
| 1 | 请求类型 | requestType | String | Y | 01 |
| 2 | 调用方ID | requestId | String | Y | 由平安分配 |
| 3 | 出单账号 | umCode | String | Y | 具体规则请联系平安IT同事，一般情况下是一个固定值 |
| 4 | 时间戳 | curTime | String | Y | 格式：yyyy-MM-dd HH:mm:ss 例如：2012-06-25 14:00:00 |
| 5 | 保单号 | policyNo | String | Y | 对应出单返回报文中的policyNo |
| 6 | 保单验真码 | validateCode | String | Y | 对应出单返回报文中的validateCode |
| 7 | 保单打印方式 | isSeperated | String | Y | 值可空(推荐); 团单团打group(推荐);团单个打single(不推荐) |
| 8 | 签名串 | cipherText | String | Y | 参见下方 |

注意：

签名串值的确定如下：

待签名内容:明文data=umCode+policyNo+validateCode+isSeperated+curTime，例如：umCode =AAA& policyNo= 10455021900051932055& validateCode= xIJNaOraHSagofDhPO & isSeperated=group&curTime=2012-06-25 14:00:00

那么待签名内容为：AAA10455021900051932055xIJNaOraHSagofDhPOsingle2012-06-25 14:00:00

签名算法：SHA1WithRSA，加密密钥为合作伙伴自己的私钥，需要颁发公钥文件（P7B文件或CER文件）给平安。

参数cipherText=以上签名结果的BASE64编码。

返回结果：

成功：返回PDF流；失败：返回HTML内容

1. 交易示例

特别提醒：未经书面许可，请勿将以任何形式披露、传播或扩散！

1. 报文类实时交易JAVA版代码

公网请求示例（HTTPS）



专线请求示例（HTTP）



注：该附件可直接导入到Eclipse中，可直接运行。

1. 字节流类实时交易JAVA版本代码

公网请求示例（HTTP）（无专线环境）



1. FAQ列表
2. 平安采用何种字符集？

答：平安采用GBK字符集。

1. 报文类实时交易报文中BANK\_CODE是什么含义，是否与支付中的银行有关？

答：报文类实时交易报文中BANK\_CODE是平安用来表示合作伙伴代码的，可以认为是PARTNER\_CODE，与支付中的银行毫无关系。

1. 报文类实时交易报文中可空的节点是否可以删除？

答：报文类实时交易报文中可空的节点，如果是Header节点，请保留该节点；如果是Request节点下，可以保留为空节点，也可以删除。

1. 报文类实时交易报文中的BK\_SERIAL和partnerSystemSeriesNo有什么区别？

答：这两个都是流水号的意思，但是两者有区别。BK\_SERIAL是用于标识每一笔交易，partnerSystemSeriesNo是用于标识合作伙伴的业务流水号。在实际交易中，可能由于没有收到返回，合作伙伴需要对同一个partnerSystemSeriesNo进行重发，这时候partnerSystemSeriesNo是与上一次一致，但是BK\_SERIAL是需要变化的，用于标识一次新的交易。

1. 报文类实时交易报文中的PTP\_CODE是什么含义？有什么作用？

答：报文类实时交易报文中的PTP\_CODE是用于标识同一个合作伙伴不同出单账号的一部分。例如合作伙伴的标识是BANK\_CODE=9912，而该合作伙伴有广东、湖南两个机构，不同机构出单的产品、折扣等信息不同，那么就通过PTP\_CODE来区分，例如广东是10000001，湖南是10000002。这样平安就可以知道交易是来自合作伙伴的哪家机构了。该编号的规则需要合作伙伴根据实际情况编号后发给平安。

1. 报文类实时交易报文中多次出现totalModalPremium（保费）的字段，他们的含义是什么样？是否都是同一个值？

答：报文类实时交易报文中出现totalModalPremium（保费）的字段有三个地方：

/eaiAhsXml/Request/ahsPolicy/policyBaseInfo/totalModalPremium 称为保单保费

/eaiAhsXml/Request/ahsPolicy/subjectInfo/subjectInfo/totalModalPremium 称为层级保费

/eaiAhsXml/Request/ahsPolicy/subjectInfo/subjectInfo/productInfo /productInfo/totalModalPremium 称为产品保费

例如：平安业务定义了产品号012345的产品销售价格为：1份10元，2份18元，3份26元的价格，那么产品保费就是填写10或18或26。而以上三个保费的关系公式是：

层级保费==产品保费之和

保单保费==层级保费之和

目前大多数情况下，只有一个产品且只有一个层级，那么就形成了

保单保费==层级保费==产品保费 的关系了。

1. 平安经常提到个团属性（或个单、团单）的区别，具体是怎么区分的？

答：在平安中，个单、团单的区别是根据投保人来区分的，如果投保人是个人那么就是个单，如果投保人是团体那么就是团单。具体到报文中，有两个地方用来区分这个属性：

1. businessType 当投保人是个人时用1表示，是团体是用2表示
2. 投保人是个人时信息存在individualPersonnelInfo及其子结点下，投保人是团体时信息存在groupPersonnelInfo及其子结点下。
3. 报文类实时交易报文中有注释“（当有需要给投保人发邮件时为非空，否则可空）email地址”是否意味着传递该字段就会发邮件？

答：如果需要给投保人发邮件，那么此字段必传；但是传了该字段，不一定发送邮件，需要平安进行相关的开发和配置、测试工作方能发送。同理，手机号码也是。

1. 返回了“此投保单号已经生成保单”的提示信息是否意味着出单成功？

答：请特别注意这种情况并不是出单成功，而是partnerSystemSeriesNo字段在平安系统已经有了记录，平安不会重新出单，而是将该业务流水号对应的已出单信息返回并提示“此投保单号已经生成保单”。如果是新出的保单，会返回“生成保单成功”的提示。

1. 注销交易的原流水号BK\_ORGN\_SRIL字段应该填写什么值？

答：这个字段是注销交易特有的，每次注销总是针对已经出的保单进行的。而出保单的时候发送出单交易报文中的BK\_SERIAL就成了这里的BK\_ORGN\_SRIL。例如在10：00：00发起了一个BK\_SERIAL为001的出单交易并成功获取保单号888。十分钟后发现需要注销这个保单，发起了注销交易，这时候BK\_ORGN\_SRIL就需要填写888这个保单对应的BK\_SERIAL了。也就是BK\_ORGN\_SRIL=001。

1. 如果对同一个保单进行重复注销，会返回什么信息？

答：如果同一笔保单（例如保单号：888）进行了多次注销，这多次注销PA\_RSLT\_CODE都会返回999999，但PA\_RSLT\_MESG节点的值不一样。第一次注销成功时PA\_RSLT\_MESG节点值为：注销成功；第二次注销时PA\_RSLT\_MESG节点值为：注销成功,该保单888已经被注销,批单号999。

1. 出单或投保报文中有applyMonth跟applyDay字段，这两个字段怎么区分？

答：applyMonth是保险期限月份，如果保险的期限比较长，例如12个月，那么就填写applyMonth；applyDay是保险期限日数，如果保险期限比较短，例如7天，那么就填写applyDay。具体是传月份还是日数由所出的产品决定，请联系平安业务同事咨询。

1. 平安的接口报文都是XML格式，有没有比较好的工具查看和编辑XML推荐？

答：可以采用Altova XMLSpy软件来编辑XML格式的文本内容，可以比较方便地格式化文本。

1. 投保、承保、出单三个概念有什么区别？

答：投保是指生成投保单，投保单是投保人向保险公司投保的申请；承保是指生成保单，保单是指保险单或保险合同；出单包含了投保、承保两个步骤，同时返回了投保单号和保单号。

1. 附录
2. 术语解释

非见费出单：一次交易完成出单的流程，包括投保、承保流程。此时平安财务系统尚未收到金额。

见费出单：必须先完成投保交易，再缴费，最后完成承保交易，一次出单需要完成多个步骤。

1. 返回码定义

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 返回码 | 含义 | 备注 |
| 999999 | 生成保单成功 | 参见字段PA\_RSLT\_CODE |
| 非999999 | 生成保单失败 | 失败原因参见PA\_RSLT\_MESG字段 |

1. 环境参数

**报文类实时交易地址**：

（测试）公网：222.68.184.181 端口8107

（测试）专线：172.41.1.42 端口8017

（生产）公网：202.69.19.43 端口8107

（生产）专线：172.16.16.24 端口8017

**字节流类交易地址**：

（测试）：

http://epcis-ptpdmzstg1.pingan.com.cn:9080/epcis.ptp.partner.getAhsEPolicyPDFWithCert.do

（生产）：

https://epcis-ptp.pingan.com.cn/epcis.ptp.partner.getAhsEPolicyPDFWithCert.do

**SFTP/FTP服务接口地址**：  
 （测试）公网：222.68.184.181 端口22

（测试）专线：172.41.1.42 端口21

（生产）公网：202.69.19.43 端口22

（生产）专线：172.16.16.22 端口21

注：如果合作伙伴有NAT要求，需要换成要求的IP地址。环境参数属于多变内容，请做变更或上线前与平安IT同事确认并进行TELNET验证。