远盟普惠

安享百万住院垫付项目

需求规格说明书

Version 8.9 拟制

作者：<刘博阳>

<珊瑚平台>

<20210809>

目录

[1. 概述 1](#_Toc76477107)

[1.1 目标 1](#_Toc76477108)

[1.2 预期读者及阅读建议 1](#_Toc76477109)

[2. 系统功能 1](#_Toc76477110)

[2.1 接口开发 1](#_Toc76477111)

[2.1.1 服务预约接口 1](#_Toc76477112)

[2.1.2 结案信息接口 2](#_Toc76477113)

[2.2 垫付工单调整 3](#_Toc76477114)

[2.2.1 案件信息采集页 5](#_Toc76477115)

[2.2.2 回款节点 6](#_Toc76477116)

[2.3 数据回传开发 6](#_Toc76477117)

[2.3.1 服务状态回传接口 6](#_Toc76477118)

[2.3.2 垫付材料回传接口 7](#_Toc76477119)

[2.4 产品配置 9](#_Toc76477120)

版本历史记录

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **姓名** | **日期** | **变更说明** | **版本** |
| 刘博阳 | 20210108 | 初始版本 | V1.0 |
| 刘博阳 | 20210111 | 修改预约接口字段 | V2.0 |
| 刘博阳 | 20210112 | 新增2.1.2选择撤单原因功能 | V3.0 |
| 刘博阳 | 20210112 | 修改预约接口字段 | V3.1 |
| 刘博阳 | 20210120 | 增加对接服务状态回传接口 | V4.0 |
| 刘博阳 | 20210201 | 修改预约接口字段 | V4.1 |
| 刘博阳 | 20210303 | 预约接口增加字段，对接2.2.2资料回传接口 | V5.0 |
| 刘博阳 | 20210305 | 预约接口增加字段 | V6.0 |
| 刘博阳 | 20210331 | 新增2.2.1页面开发，更新2.3.2回传规则、撤单原因规则 | V7.0 |
| 刘博阳 | 20210401 | 预约接口增加字段，医院代码对应关系 | V8.0 |
| 刘博阳 | 20210409 | 修改材料上传和案件信息收集细节规则 | V8.1 |
| 刘博阳 | 20210520 | 2.2.1案件信息收集页和回传txt字段更新 | V8.2 |
| 刘博阳 | 20210608 | 调整2.2上传材料入口的出现位置 | V8.3 |
| 刘博阳 | 20210610 | 增加2.1.1预约接口字段 | V8.4 |
| 刘博阳 | 20210615 | 增加2.2上传文件时对文件名称中文字符的处理 | V8.5 |
| 刘博阳 | 20210701 | 新增2.1.2、2.2.2对接成长回传结案信息 | V8.6 |
| 刘博阳 | 20210706 | 2.2.1和excel增加字段 | V8.7 |
| 刘博阳 | 20210729 | 新增撤单时的可选原因 | V8.8 |
| 刘博阳 | 20210806 | 接入落地回执接口，展示回传记录 | V8.9 |

# 概述

## 目标

## 预期读者及阅读建议

此文档读者为：需求提出者、开发人员。

# 系统功能

## 接口开发

### 服务预约接口

该产品无前期会员备案，安享百万通过远盟提供的服务预约接口发起服务，接口中传递会员信息，远盟接口收到信息后先将该会员信息进行备案，然后在预约工单池中创建预约单，由协调员受理后通过预约单创建垫付工单或院后照护工单。垫付工单中需要增加部分用于垫付的报案信息，该部分信息需要在预约单和垫付工单中展示给协调员。

此项目的垫付工单需要单独设置来源渠道，原因是：

1. 垫付工单内容包括展示字段和需要补充上传的文件与现有的标准工单不同
2. 工单流转到不同节点时需要回传数据

#### 接口字段

字段详见： 

V2.0修改内容：

1. 增加【预约服务】字段，可根据此接口发起住院垫付服务或院后照护服务。
2. 去掉【科室名称】字段，工单内【科室名称】填写内容与【医院名称】一致
3. 所有日期字段格式改为yyyy/MM/dd。（保单生效/截止日期、住院日期）
4. 接口【承保分公司】接收到的是14位代码，根据提供的“代码-公司名称”对应关系转换后在HBS系统中展示。

V3.1修改内容：

1. 将原接口的【保额余额】字段替换为【一般医疗保额余额】、【特定疾病保额余额】、【重大疾病保额余额】三个字段，且需要在预约单和工单中进行展示。

V4.1修改内容：

1. 增加了【特别约定】字段，判责时用到该字段，涉及等待期等条款约定，每次传输的内容字数不确定。

V5.0修改内容：

1. 增加【新理赔报案号】字段，用于材料回传。

V6.0修改内容：

1. 增加【下次缴费日期】字段，并在HBS工单内进行展示

V8.0修改内容：

1、增加【医院代码】字段，字段名称：hospitalCode，将收到的代码根据下方excel匹配出医院名称并保存在工单中展示，不再使用原接口的【医院名称】接收值（接口字段仍保留）。

V8.4修改内容：

1. 增加orderNo字段，接收住院垫付成长订单号
2. 增加中支公司字段，接收中支公司代码，通过代码反查公司名称，并在预约单和垫付/其他工单上展示中支公司名称。

### 结案信息接口

开发结案信息接收接口，当垫付案件由保司相关部门审核通过进行理赔后，会将结案信息推送回远盟，资源根据结案信息进行后续工作。

#### 接口字段

|  |  |
| --- | --- |
| 字段 | 备注 |
| 赔案号 | 新理赔报案号 |
| 理赔结论 |  |
| 理赔结论描述 |  |
| 赔款金额 | 回款金额 |
| 结案时间 | 回款时间 |
| 领款人身份证号 |  |
| 赔款支付结果 |  |
| 赔款支付时间 |  |

#### 定时提取

每天早上9:00和下午13:30发送两次，将收到的全量结案信息通过邮件发送到：[wenjuanjia@healthlink.cn](mailto:wenjuanjia@healthlink.cn)

附件字段：会员姓名（根据赔案号在预约信息中匹配）、 赔案号、理赔结论、理赔结论描述、赔款金额、结案时间、领款人身份证号、赔款支付结果、赔款支付时间

## 垫付工单调整

该项目垫付服务与目前的垫付工单流转一致

1. 在预约单和垫付工单中增加：免赔额余额、保额余额、是否医保投保、承保分公司、住院日期。
2. 当工单流转至“垫付完成”节点时，在【提交】【撤单】按钮旁增加按钮【垫付材料上传】，点击按钮进入单独的材料上传页面，页面中放置以下材料上传的入口，所有材料均为必填项，未上传完整材料前工单不可提交。

V8.3：

* 1. 从【收集材料】节点到【垫付记录】节点，每个节点上都保留【垫付材料上传】按钮，支持坐席全流程都可以上传材料，在这些节点中，上传材料页面中的按钮为【保存】，点击时将图片保存到后台不回传给安享，本次版本再次打开上传页面时不做查找带回。
  2. 在【垫付完成】节点材料上传完整后点击【提交】按钮，将该部分上传的材料和前面节点已上传的材料一起通过安享百万提供的数据回传接口进行回传。（逻辑不变）

1. 撤单原因由手动填写改为下拉菜单选择。

|  |  |
| --- | --- |
|  | **需要上传的材料内容**   1. 垫付申请表（含授权委托书、委托付款专账授权书） 2. 被保险人有效身份证明 3. 医疗费发票 4. 出院证明/出院小结/住院病历 5. 医疗费用明细单/医疗费用清单 6. 相关检查报告/病理报告 7. 投/被保人/受益人关系证明 8. 客户身份基本信息登记表 9. 医疗费用报销凭证/医疗费社保结算明细表 10. 服务实施现场照片   V8.5：  对文件命重命名时需符合2.3.2.2的命名规则，不包含原始文件名。 |
|  | **撤单功能调整**  工单处理部分在【提交】按钮部分上方增加一个【撤单原因字段】，该字段为一个下拉菜单，设置8条可选原因，做数据回传时安享百万的接口需根据枚举值回传撤单原因。   |  | | --- | | **撤单原因** | | 调查后判定不符合保险责任 | | 保险责任判定后客户认为垫付额较低，撤销垫付 | | 保险责任判定后客户，客户已支付费用可以支撑该疗程的，客户撤销垫付 | | 客户仅咨询服务流程 | | 客户需求提交错误 | | 客户未办理住院 | | 客户实际需求为门诊就医 | | 多次致电均未联系上客户 | | 需要进行前置调查 |   当点击【撤单】时，只有撤单原因为必填项，其他字段非必填。点击其他按钮如【提交】时，撤单原因为非必填项。  将选择的撤单原因在工单查询页的【撤单原因】字段展示  V8.8：新增撤单可选原因，选择需要前置调查时，2.3.2.2回传的垫付结果状态为B |

### 案件信息采集页

因为安享理赔系统需要远盟提供案件的相关信息，所以单独开发信息采集页收集案件信息，并在工单垫付完成、取消、撤单时做回传。

对于来自“安享百万”渠道的垫付工单，在【建单】之后到【垫付完成】或【撤单】之间的每个流程节点都保留一个【案件信息收集】入口，工单流转过程中可以随时填写更新页面中的信息。

页面下方放置3个按钮：【申请】、【暂存】、【重置】。其中申请按钮只在【撤单】和【垫付完成】节点进入时才展示，点击【申请】时验证必填项并进行保存不再允许修改，【暂存】在所有节点都会出现，作用是将页面填写的信息保存到数据库，不验证必填项。

页面原型：<https://www.xiaopiu.com/web/byId?type=project&id=60583b97d1e1801bced8de99>

字段前带有星号“\*”的字段为必填项，仅在垫付完成节点提交时做校验，此时必填项需要填写完整。若发生撤单操作时，不校验页面中必填项的完整性，仅把已收集的数据做回传。

V8.2：

1. 增加受益人信息部分，excel序号82到106字段。证件类型和职业代码见sheet页。页面上选择职业时需要和选择疾病类似，支持手动搜索选择，每条受益人只可选择一个职业。Txt中受益人字段的层级关系与领款人同级。
2. 序号118枚举值更新

V8.7：

1. 在【理算信息】部分增加【该责任使用的免赔额】字段，txt中同步增加回传字段。

V8.9：

1. 在【垫付完成】节点打开的信息收集页中，增加一个按钮【推送记录】，点击按钮打开弹窗，展示当前工单报案号的推送记录，展示字段：操作类型、推送时间、推送状态、失败原因
2. 接收安享落地文件回执信息
3. 每次推送回传数据时，新增一条当前报案号的回传记录。
4. 回传状态分为：
   1. 回传中：代表从远盟后台正在向安享推送数据中。
   2. 回传失败：代表远盟回传失败如调用安享回传接口异常
   3. 等待落地：代表数据推送完成但还没有收到落地回执。
   4. 落地成功：收到数据落地的成功回执。
   5. 落地失败：落到数据落地的失败回执，并展示失败原因。
5. 操作类型分为：
   1. 推送：远盟向安享推送落地文件。
   2. 回执：安享通过落地文件回执接口回传落地状态。

### 回款节点

当工单流转到回款节点时，展示四个需要录入的字段：【回款状态】、【回款时间】、【回款金额】、【备注】，除了备注其他字段都是必填。

【回款状态】手动选择，下拉菜单中2个选项：正常回款、非正常回款

【提交】按钮旁增加一个【理赔结果】按钮，点击按钮时根据所选工单的新理赔报案号与2.1.2接口接收到的结案信息的【报案号】字段进行匹配，如果匹配到结案信息，则将【结案时间】展示在【回款时间】字段，【赔案金额】展示在【回款金额】字段。

## 数据回传开发

### 服务状态回传接口

服务状态回传接口分别由**“亿客平台”提供的接口文档**和“**成长平台”提供的报文体**组合而成。

#### “亿客平台”接口文档

接口文档： 

报文头字段中红色字体为必填项，其他黑体字为非必填可用空格代替。

请求方系统编号和交易码是远盟专用的固定值。

请求方系统编号：501103000

交易码：2021006

报文体转成JSON格式与报文头组合成完整报文，参照“亿客”文档中报文样例。

#### “成长平台”报文体

字段只需关注文档中“4、亿客推送垫付状态实时接口”的请求参数： 

当工单流转到相应节点时，触发服务状态推送。

服务状态节点解释：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **垫付状态** | **枚举值** | **说明** |
| 服务已受理 | 1 | 协调员从预约单建立垫付工单时推送 |
| 资料收集中 | 2 | 状态1推送完成后推送此状态 |
| 资料审核中 | 3 | 收集材料节点提交时推送 |
| 垫付中 | 4 | 制定方案节点提交时推送 |
| 已垫付 | 5 | 垫付记录节点中，每添加一笔垫付记录保存后推送一次状态，已垫付原因为垫付记录中的总垫付次数 |
| 垫付完成（已出院） | 6 | 垫付完成节点提交时推送 |
| 垫付取消 | 7 | 1. 从预约单中进行取消，取消原因枚举值固定为6。 2. 从工单中进行撤单时，根据选择的撤单原因回传枚举值。 |
| 垫付失败 | 8 | 系统异常导致此状态 |

### 垫付材料回传接口

对于2.1.2工单处于“垫付完成”节点时上传的材料内容，先将上传的影像文件根据命名规则重命名，并将信息采集页收集到的信息按规则整理为txt文件，然后打成zip格式的压缩包并根据命名规则命名，最后通过接口回传。

垫付完成节点打包回传规则：

1. 案件信息收集页中，点击【申请】按钮会验证必填项，验证通过则生成txt。
2. 垫付材料上传页面中，点击【保存】按钮，验证上传的材料是否完整且案件信息txt是否已生成，若材料完整且txt已生成，则打包回传给安享，若txt未生成则提示“请先补充完整案件信息”

撤单节点打包回传规则：

1. 案件信息收集页，点击【申请】不验证必填项，生成txt并回传给安享。

#### 影像文件命名规则

格式：A@14位分公司代码+15位报案号+3位资料类型代码+0+1位有无实物标识+A8+其他信息+. 扩展名

解释：

1. 14位分公司代码：为预约接口【承保分公司】字段接收值
2. 15位报案号：预约接口新增的【新理赔报案号】字段值
3. 3位资料类型代码：见下表
4. 1位有无实物标识：固定0
5. 其他信息：当同一资料类型出现多个文件时，通过时间戳+序号的形式区分，此字段对方系统不存储不校验，仅作为区分字段避免文件覆盖。
6. 支持的扩展名：
   1. 图片：jpg/pdf/tif/png/jpeg
   2. 音频：mp3/wav/amr
   3. 视频：wmv/mp4/mpg/avi

|  |  |
| --- | --- |
| 远盟接口收集材料类别 | 资料类型代码 |
| 理赔申请表 | 226 |
| 被保险人有效身份证明 | 226 |
| 医疗费发票 | 238 |
| 出院证明/出院小结/住院病历 | 229 |
| 医疗费用明细单/医疗费用清单 | 238 |
| 相关检查报告/病理报告 | 229 |
| 投/被保人/受益人关系证明 | 229 |
| 客户身份基本信息登记表 | 226 |
| 医疗费用报销凭证/医疗费社保结算明细表 | 238 |
| 服务实施现场照片 | 226 |

#### 落地txt文件

落地文件所需字段见excel，数据共分为三种：

1. 来自预约接口的数据
2. 固定内容
3. 案件信息采集页面收集到的数据。

将2.2.1案件信息采集页收集到的数据按示例格式生成txt文件

生成规则：

垫付结果状态共A\B\C三种状态

A：提交垫付完成节点，此时需要完整按照excel字段生成txt。

B：撤单，撤单原因选择前三条，此时仅把1、2部分和3中页面已收集到的数据生成txt。

C：撤单，撤单原因选择后五条，此时仅把1、2部分数据生成txt。

文件命名规则：新理赔报案号+时间戳.txt



#### 压缩包命名规则

格式：YM\_TO\_XLP\_IMAGE\_+垫付结果状态+日期时间.zip

垫付结果状态见2.3.2.2描述的A\B\C三种状态。

示例：

工单在垫付完成节点提交，2021年3月3日18点05分00秒传输文件时

压缩包命名为：YM\_TO\_XLP\_IMAGE\_A20210303180500.zip

#### 资料回传接口



## 产品配置

产品名称：太保安享百万健康增值服务，产品标识码： I20CK0