**银医直联管理平台需求**

# **业务背景**

由于医疗行业资金来源多样，医院需依据管理要求对不同来源的资金进行差异化管理。同时，随着我院规模的扩大，医院、研究所与各银行之间的资金收支业务量和复杂度显著提升。因此需要统一的平台管理与各商业银行之间的数据接口，高效、安全的处理账户信息查询、直联支付、账户明细获取等交易。

1、安全性要求

需提供完备的安全机制，确保资金安全、交易安全和信息安全

2、高效性要求

需实现医院医院支付业务的即时发起、账户余额明细信息的实时获取

3、准确性要求

确保医院业务系统与银行系统账户信息的一致性、资金业务处理准确无误

# 银医直联管理平台

通过数据接口将医院的资金管理系统与银行的核心系统、网上银行或者现金管理平台进行“无缝对接”，提供任务调度管理、银行渠道管理、接入系统管理、查询服务、日志管理等功能，医院可以在财务软件系统中进行签约账户的信息查询、资金划转等功能，避免在网银系统和财务系统进行重复输入，提高了交易的实时性和方便性，大大增强了医院的运作效率。

## 任务调度管理

主要提供定时任务管理、任务调度、任务执行情况查询。

支持定时任务的启用/停用，调度关联任务，可以实时查询任务执行情况。

## 银行渠道管理

平台银行渠道管理：管理平台已经建立接口的银行渠道的启停用，字段信息包含银行代码、银行名称、连接方式（外连、直连）、渠道启停用。

医院银行渠道管理：管理医院已签订直联协议的银行渠道信息，包括前置机IP、商户号（客户编号）、接口信息、安全证书信息、系统黑白名单等安全配置。

标准产品支持一个银行接入，包括银行渠道调试与测试服务。

## 接入系统管理

接入方IP管理：访问银医平台的接入系统IP管理，可以设置允许访问、禁止访问；

接入系统配置：维护接入银医平台的业务系统相关信息，包含接入业务系统编号、名称、异步通知地址、秘钥、业务系统IP、接入系统可使用银行渠道。

## 查询服务

提供当日交易明细查询、历史交易明细查询、单笔付款指令查询、代发付款指令查询。

支持根据银行账号、时间区间、明细类型、交易类型查询当日交易明细、历史交易明细。

支持查询所有接入系统提交的单笔付款、批量付款，并可以同步每一笔的付款状态。

## 会计系统对接业务

支持智慧报账系统，自动生成付款结算单。财务会计系统支持审核、结算付款结算单并与报销单对接结算状态。同时支持与银医支付衔接，快捷办理银行付款业务，支持在财务系统查询账户的交易信息。

## 实施范围

实现首都医科大学附属北京胸科医院和北京市结核病胸部肿瘤研究所两个单位银行（北京银行和中国工商银行）的支付业务。