



Business API - PremiumNotification

DÉFINITION ET BUSINESS BROKER PROCESS – FRANÇAIS

MICHÈLE LENGELÉ, PIETER MONDEN, CÉCILE LOUVRIER, MICHEL BORMANS

25/10/2021

API VERSION 202101001

Business API: ApiPremiumNotification

Contents

Business API: ApiPremiumNotification	1
Version history	2
Approvers.....	2
Reviewers.....	2
Objectifs	3
Définition ApiPremiumNotification	8
Définition :	8
Hors scope.....	10
Définition ApiPremiumNotificationBrb.....	11
Définition :	11
Définition ApiPremiumNotificationDrq	12
Définition :	12
Business Broker Process.....	14
Schemas	0
Gestion des erreurs.....	0



Version history

Version	Date	Editor	Description
0.0	25/10/2021	Michèle Lengelé	Initial version
1.0	15/11/2021	Michèle Lengelé	Workgroup
2.0	03 et 08/12/2021	Michèle Lengelé	Réunions AXA, AG
3.0	13/12/2021	Michèle Lengelé	Workgroup
4.0	21/04/2022	Michel Bormans	Publication TeleBiB2
5.0	22/06/2022	Michèle Lengelé	Meeting 21/06/2022

Approvers

Name	Date	Role	Comments
	TBD		Version 1.0

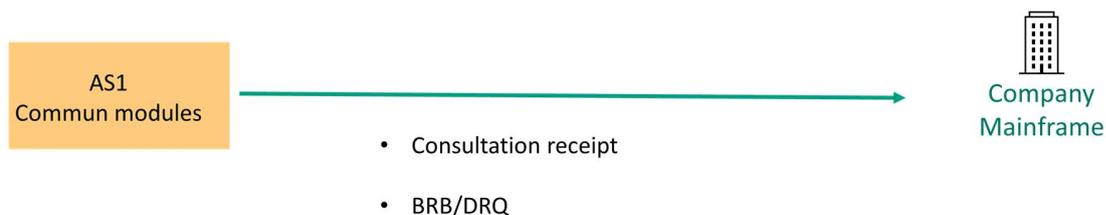
Reviewers

Name	Date	Role	Comments
TBD	TBD		
TBD	TBD		

Objectifs

Remplacement du protocole AS1, permettant à un courtier de consulter les quittances d'un contrat auprès d'une compagnie, et ensuite d'effectuer un BRB ou un DRQ sur une quittance.

Pour l'ouverture de la consultation quittance à la compagnie, le courtier fournit le n° de police.



Le protocole AS1 date de 1986, il n'est plus adapté pour les nouvelles technologies, et devra être remplacé par des API's.

Le développement est à faire dans les différentes compagnies et dans les différents BMS (Broker Management System).

Trois API's à développer :

Les définitions détaillées des trois API's, ainsi que les données des messages, sont explicitées dans la partie Définition API's (voir chapitre suivant).

Ci-dessous, vous trouverez une description générale du rôle de chaque API's.

Attention !!

Decision of meeting 21/06/2022

Use the codes (and not the technical codes) for the lists of values in these three API's.



1) ApiPremiumNotification

Cet Api permet au courtier de consulter les quittances et mouvements quittance, d'un contrat (dont il est producteur, gestionnaire actif du contrat) auprès d'une compagnie.

Un producteur dépossédé doit aussi pouvoir consulter les quittances et mouvements quittance, d'un contrat, uniquement les quittances pour lesquelles il était encore gestionnaire actif du contrat.

1.1 Question : courtier vers compagnie

L'accès aux quittances se fait par le n° de police.

1.2 Réponse : compagnie vers courtier

A un n° de contrat, peuvent correspondre plusieurs quittances avec plusieurs mouvements.

- N'envoyer que les quittances pour lesquelles le producteur est gestionnaire du contrat.
*Un producteur dépossédé doit pouvoir aussi consulter les quittances d'un contrat, mais uniquement celles pour lesquelles il est gestionnaire.
La consultation dans le BMS, doit donc être possible sur un contrat mandaté.*
- Voir messages d'erreur actuel (en annexe)
Exemples
 - *Vérifier que le compte producteur et office ID sont liés et que le courtier est bien le gestionnaire du contrat*
 - *QI101 No de police invalide*
 - *QI117 Producteur requête différente de la quittance*
Un producteur dépossédé ne peut consulter que les quittances pour lesquelles il était encore gestionnaire actif.

Limitations sur le nombre de quittances envoyées ?

Limite à définir par chaque compagnie : ce qui est transmis doit être équivalent à ce que transmet le module commun aujourd'hui.

2) ApiPremiumNotificationBrb

Pour un BRB, le mode d'encaissement de la quittance doit être égal à "4- encaissement producteur" et le statut du paiement (de la quittance) à "1- payé" (point de vue de la Compagnie puisqu'on consulte les quittances à la compagnie).

Définition TB2 :

Quittance, BRB -

Bordereau de retour de quittance. Préconditions : (a) Le courtier est en possession de la quittance, (b) le délai de retour de la quittance n'est pas dépassé. Le courtier renvoie la quittance à l'assureur, pour annulation ou pour encaissement par l'assureur. Le courtier n'est dès lors plus supposé avoir encaissé et la commission lui est retirée.

Kwijting, BRB -

Terugzendingsborderel kwijting. Voor-condities : (a) De makelaar is in het bezit van de kwijting, (b) de terugzendingsstermijn van de kwijting is nog niet verstreken. De makelaar stuurt de kwijting terug naar de verzekeraar, voor vernietiging, of voor inning door de verzekeraar. De makelaar is dan niet langer verondersteld geïnd te hebben, en dus is de commissie hem ook niet meer verworven.

Code ATT+BBRB – Version 1 des valeurs :

La version 1 du code donne la liste des valeurs à utiliser dans cet Api.

	Code opération B.R.B.	Operatiecode B.R.B.	BRBOperationProcesscode
Valeur	Libellé en 60 pos. (Fr.)	Libellé en 60 pos. (Nl.)	Libellé (Technique-Anglais)
B	Une modification est apportée	Wijziging wordt aangebracht	AModificationHasBeenMade
G	Vie individuelle : refus indexation automatique	Individueel leven: weigering autom. indexering	IndividualLifeNoAutomaticIndexation
S	Encaissement Compagnie de la présente quittance	Inning maatschappij van onderhavige kwijting	CompanyCollectsPresentPremiumNotification
T	Encaissement Compagnie de la présente quittance + suivantes	Inning maatschappij van onderhavige en toekomstige kwijting	CompanyCollectsPresentAndNextPremiumNot

3) PremiumNotificationDrq

Pour un DRQ, le mode d'encaissement de la quittance doit être égal à '3' (encaissement compagnie) et le statut du paiement à '3' (impayée) (point de vue de la Compagnie puisqu'on consulte les quittances à la compagnie).

Définition TB2 :

Quittance, DRQ -

Demande de retour de quittance. Préconditions : (a) La courtier a été en possession de la quittance, (b) cette quittance a été retournée à l'assureur pour encaissement par l'assureur. Le courtier demande à la compagnie de lui retourner la quittance, en encaissement par le courtier.

Kwijting, ATK -

Aanvraag teruggave kwijting. Voor-condities : (a) De makelaar is in het bezit van de kwijting geweest, (b) deze kwijting is aan de verzekeraar terug gezonden voor inning door de verzekeraar. De makelaar vraagt de verzekeraar hem de kwijting terug te sturen, in inning door de makelaar

Code ATT+B405 – Version 1 des valeurs :

	Motif de remise DRQ	Reden terugvragen (ATK)	RemissionMotiveDRQCode
Valeur	Libellé en 60 pos. (Fr.)	Libellé en 60 pos. (NL.)	Libellé (Technique-Anglais)
1	Refus d'un retour de quittance	Weigering van teruggezonden kwijting	RefusalOfReturnedPremiumNotifice
2	Quittance payée au producteur par le client	Kwijting betaald aan de producent door klant	PremiumNotificationPaidToProducerByClient
3	Enc. par le producteur de cette quittance & les suivantes	Inning van deze kwijting en volgende door de producent	ProducerCollectionOfThisAndTheNextPremiumNot
4	Encaissement de cette quittance par le producteur	Inning van deze kwijting door de producent	ProducerCollectionOfThisPremiumNotification

Travailler avec un filtre sur les valeurs :

- La valeur 1 n'a pas d'utilité ici (cette valeur est utilisée pour un renvoi de DRQ avec un message d'erreur)
- La valeur 3 ne devrait pas être utilisée (à rediscuter en normalisation)
Ce n'est pas le bon canal pour inverser l'encaissement d'une quittance, MAIS aussi de toutes les quittances suivantes.

Définition ApiPremiumNotification

Définition :

Cet API [**ApiPremiumNotification**] permet au courtier de consulter les quittances et mouvements quittance, d'un contrat (dont il est producteur, gestionnaire actif du contrat) auprès d'une compagnie. Un producteur dépossédé doit aussi pouvoir consulter les quittances et mouvements quittance, d'un contrat, uniquement les quittances pour lesquelles il était encore gestionnaire actif du contrat. La consultation est préalable à l'envoi d'un BRB/ ou DRQ.

Limite du nombre de quittances envoyées est à définir par chaque compagnie : ce qui est transmis doit être équivalent à ce que transmet le module commun aujourd'hui.

- Demande : Le courtier envoie un n° de contrat à la compagnie.
- Réponse : La compagnie renvoie les quittances et mouvements quittance, liées à ce contrat.

Demande

- Données du courtier
 - o Compte producteur **[AgentAccountReference]**
 - o Référence police du producteur **[BrokerPolicyReference]**
- Données de la compagnie
 - o Code FSMA **[PartyIdentifier]**
 - o Numéro d'entreprise (BCE) **[CompanyNumberReference]**
- No de police **[PolicyReference]**

Réponse

- Données du courtier
 - Compte producteur **[AgentAccountReference]**
 - Référence police du producteur **[BrokerPolicyReference]**
- Données de la compagnie
 - Code FSMA **[PartyIdentifier]**
 - Numéro d'entreprise (BCE) **[CompanyNumberReference]**
- Données du preneur
 - Nom, prénom (si PP) **[OfficialName]**
 - ~~Numéro d'entreprise (BCE) **[CompanyNumberReference]**~~
- No du police **[PolicyReference]**
- (n occurrences) Quittance **[DischargeNote]**
 - Montant total 'à payer' (MOA+012) **[TotalToBePaidAmount]**
 - Montant de la commission (MOA+015) **[CommissionAmount]**
 - Date début période (DTM+041) **[PeriodStartDate]**
 - N° de la quittance (RFF+027) **[PremiumNotificationCompanyReference]**
(déf Numéro d'ordre donné par la compagnie à une quittance lors de son émission)

- Type de quittance **[TypeOfPremiumInvoice]**
<https://www.telebib2.org/popupListVersionTris.asp?waarde=B001&Version=2>

B001		Type de quittance	Type kwijting
Code	Valeur	Libellé en 60 pos. (Fr.)	Libellé en 60 pos. (Nl.)
B001	1	Terme	Termijn
B001	2	Comptant	Contant
B001	3	Remboursement	Teruggavekwijting
B001	4	Indemnité	Vergoeding
B001	5	Frais	Kosten
B001	6 (add)	Commission	Commissieloon
B001	7 (add)	Décompte à payer	Afrekening te betalen
B001	8 (add)	Décompte à rembourser	Afrekening terug te betalen

- Mode d'encaissement quittance (ATT+B003) **[NotificationCollectionMode]**
<https://www.telebib2.org/popupListVersionTris.asp?waarde=B003&Version=1>

B003		Mode d'encaissement quittance	Inningswijze kwijting
Code	Valeur	Libellé en 60 pos. (Fr.)	Libellé en 60 pos. (Nl.)
B003	3	Compagnie	Maatschappij
B003	4	Producteur	Producent

- Date de comptabilisation (DTM+005) **[AccountingDate]**
- Statut de paiement (de la quittance) (ATT+B052) **[PaymentStatusOfThePremiumInvoice]**
<https://www.telebib2.org/popupListVersionTris.asp?waarde=B052&Version=1>

B052		Statut de paiement (de la quittance)	Betalingsstatus (van de kwijting)
Code	Valeur	Libellé en 60 pos. (Fr.)	Libellé en 60 pos. (Nl.)
B052	1	Payée	Betaald
B052	2	Annulée	Geannuleerd
B052	3	Impayée	Niet-betaald

- (n occurrences) Mouvement **[Movement]**
 - Date du mouvement (DTM+176 [B040]) **[PremiumInvoiceTransactionDate]**
 - Genre du mouvement (sur une quittance) (ATT+B041) **[TypeOfTransactionOnAPremiumInvoice]**

Version 1 de la liste des valeurs

<https://www.telebib2.org/popupListVersionTris.asp?waarde=B041&Version=1>

B041		Genre du mouvement (sur une quittance)	Soort beweging (op een kwijting)
Code	Valeur	Libellé en 60 pos. (Fr.)	Libellé en 60 pos. (NL.)
B041	1	Payée par le client à la Compagnie	Betaling (klant -> Mij)
B041	2	Retournée à la Cie par le Producteur	Teruggezonden aan mij door Producent
B041	3	Remise au Producteur par la Cie	Teruggeboekt aan de Producent door Mij
B041	4	Annulation	Vernietiging
B041	5	Avance	Afbetaling (voorschot)
B041	6	Envoi d'un rappel	Versturen van herinnering
B041	7	Mise en demeure (recommandé)	Versturen van aangetekende zending
B041	8	Remboursement de prime (Cie -> client)	Uitbetaling premieteruggave (Mij ->kl.)
B041	9	Comptabilisation du remboursement	Boeking terugbetaling
B041	A	Remboursement de paiement (total)	Terugboeking van betaling (totaal)
B041	B	Remboursement de paiement (partiel)	Terugboeking van betaling (gedeeltelijk)
B041	C	Mise en précontentieux	Begin van het voorgeschild
B041	D	Fin du précontentieux	Einde van het voorgeschild
B041	E	Mise en contentieux	Begin van het geschil
B041	F	Fin du contentieux	Einde van het geschil
B041	G	Rectification de commission	Rechtzetting van een commissieloon
B041	H	Mise en débit définitive	Definitieve boeking op de debetzijde
B041	J	Transfert de Producteur	Overdracht van Producent
B041	K	Débit complémentaire (ex :majoration)	Aanvullend debet (bv : verhoging)

- Montant (MOA+231 [B042]) **[PremiumInvoiceTransactionAmount]**
- Historique (BIN+B044) **[NoHistoryForAPremiumInvoice]**

Si la cie n'a plus l'historique des mouvements de la quittance, elle met 1=oui, sinon 2=non

Hors scope

Remarque : On parle bien ici d'une consultation quittances à la compagnie. Le résultat de cette consultation (quittances, et mouvements quittance) ne sera pas stocké dans le BMS, et les quittances dans le package du courtier ne seront pas mises à jour.

Définition ApiPremiumNotificationBrb

Définition :

- Cet API [**ApiPremiumNotificationBrb**] permet à un courtier, d'envoyer un BRB (bordereau de retour de quittance) à une compagnie.
- La compagnie accuse réception de ce BRB, ou le renvoie avec une erreur (exemple quittance inexistante)

ATTENTION !!

ApiPremiumNotificationBrb, ne sera pas développé dans cette version de l'Api.

Une étude est en cours pour voir comment gérer la trace légale, nécessaire dans un échange synchrone.

Cet appel doit être remplacé par l'envoi d'un message BRB (Mig0302) du courtier vers la compagnie.
<https://www.telebib2.org/MIGFrameset.asp?MigId=758&lang=f>

Envoi BRB

- Données du courtier
 - Compte producteur *[AgentAccountReference]*
 - Référence police du producteur *[BrokerPolicyReference]*
- Données de la compagnie
 - Code FSMA *[PartyIdentifier]*
 - Numéro d'entreprise (BCE) *[CompanyNumberReference]*
- Données du preneur
 - Nom, prénom (si PP) *[OfficialName]*
 - Numéro d'entreprise (BCE) *[CompanyNumberReference]*
- No du police (RFF+001) *[PolicyReference]*
- N° de la quittance (RFF+027) *[PremiumNotificationCompanyReference]*
- Code opération B.R.B. (ATT+BBRB) *[BRBOperationProcesscode]*

- Version 1 de la liste des valeurs

<https://www.telebib2.org/popupListVersionBis.asp?waarde=BBRB&Version=1>

Code	Valeur	Libellé en 60 pos. (Fr.)	Libellé en 60 pos. (Nl.)
BBRB	B	Une modification est apportée	Wijziging wordt aangebracht
BBRB	G	Vie individuelle: refus indexation automatique	Individueel leven: weigering autom. indexering
BBRB	S	Encaissement Compagnie de la présente quittance	Inning maatschappij van onderhavige kwijting
BBRB	T	Encaissement Compagnie de la présente quittance + suivantes	Inning maatschappij van onderhavige en toekomstige kwijting

- Date de début de période (DTM+041) *[PeriodStartDate]*
- Montant total 'à payer' (MOA+012) *[TotalToBePaidAmount]*
- Montant de la commission (MOA+015) *[CommissionAmount]*

Définition ApiPremiumNotificationDrq

Définition :

- Cet API [**ApiPremiumNotificationDrq**] permet
 - à un courtier, de modifier son mode d'encaissement
- La compagnie accuse réception de ce DRQ, ou le renvoie avec une erreur.

ATTENTION !!

ApiPremiumNotificationDrq, ne sera pas développé dans cette version de l'Api.

Une étude est en cours pour voir comment gérer la trace légale, nécessaire dans un échange synchrone.

Cet appel doit être remplacé par l'envoi d'un message DRQ (Mig0303) du courtier vers la compagnie:
<https://www.telebib2.org/MIGFrameset.asp?MigId=610&lang=f>

Envoi DRQ

- Données du courtier
 - o Compte producteur **[AgentAccountReference]**
 - o Référence police du producteur **[BrokerPolicyReference]**
- Données de la compagnie
 - o Code FSMA **[PartyIdentifier]**
 - o Numéro d'entreprise (BCE) **[CompanyNumberReference]**
- Données du preneur
 - o Nom, prénom (si PP) **[OfficialName]**
 - o Numéro d'entreprise (BCE) **[CompanyNumberReference]**
- N° du police (RFF+001) **[PolicyReference]**
- N° de la quittance RFF+027 **[PremiumNotificationCompanyReference]**
- Motif de remise DRQ (ATT+B405) **[RemissionMotiveDRQCode]**

<https://www.telebib2.org/popupListVersionBis.asp?waarde=B405&Version=1>
 ATT+B405 Version 1 de la liste des valeurs

Code B405 contient 4 valeurs. Il faut pour cet Api, utiliser un filtre des valeurs du code B405, et n'utiliser que les valeurs 2 et 4

- La valeur 1 n'a pas d'utilité ici (cette valeur est utilisée pour un renvoi de DRQ avec un message d'erreur)
- La valeur 3 ne devrait pas être utilisée (à rediscuter en normalisation)
 Ce n'est pas le bon canal pour inverser l'encaissement d'une quittance, MAIS aussi de toutes les quittances suivantes.

Code	Valeur	Libellé en 60 pos. (Fr.)	Libellé en 60 pos. (NI.)
B405	1	Refus d'un retour de quittance (à conserver pour msg retour avec erreur)	Weigering van teruggezonden kwijting
B405	2	Quittance payée au producteur par le client	Kwijting betaald aan de producent door klant

Code	Valeur	Libellé en 60 pos. (Fr.)	Libellé en 60 pos. (NI.)
B405	3	Enc. par le producteur de cette quittance & les suivantes	Inning van deze kwijting en volgende door de producent
B405	4	Encaissement de cette quittance par le producteur	Inning van deze kwijting door de producent

- Adressage des documents (ATT+B400) **[RoutingOfTheDocuments]**
1-Producteur, 2-Preneur d'assurances
<https://www.telebib2.org/popupListVersionTris.asp?waarde=B400&Version=1>
- Zone communication (FTX+018) **[CommunicationText]**

Business Broker Process

Voir également le schéma des BBP, repris plus loin dans ce document.
Développement à faire du côté des BMS et des compagnies.

	Sources de l'information
Courtier	Le courtier veut consulter les quittances d'un contrat dont il est le producteur (compte producteur) auprès d'une compagnie.
BMS	A développer par le BMS : <ul style="list-style-type: none"> - Contrôler si la compagnie offre ce service à ce courtier - Présenter un écran de saisie : Code FSMA compagnie et n° police
Courtier	Le courtier introduit ces deux paramètres dans son BMS <ul style="list-style-type: none"> - Compagnie (FSMA) - Contrat
BMS	Le BMS doit effectuer quelques contrôles avant de construire le message JSON pour l'ApiPremiumNotification : <ul style="list-style-type: none"> - Le contrat est chez le courtier - Le contrat est bien à la compagnie demandée - ... Envoi de la question à l'ApiPremiumNotification.

	Exchange information via ApiPremiumNotification
API	L'API vérifie le message JSON, avec erreur et retour vers le BMS <ul style="list-style-type: none"> - Vérification autorisation - Retour si le message est mal construit - Retour si le format d'une donnée n'est pas valide - ...
Compagnie	La compagnie réceptionne la demande et prépare sa réponse : <ul style="list-style-type: none"> - Gestion des erreurs en retour (voir fichier Excel des erreurs) - Envoi des quittances (pour lesquelles le courtier est bien producteur) et mouvements
API	L'API vérifie le message JSON, avec erreur et retour à la compagnie <ul style="list-style-type: none"> - Vérification autorisation - Retour si le message est mal construit - Retour si le format d'une donnée n'est pas valide - ...

	Gestion dans le BMS, action du courtier
BMS	Présentation dans le BMS de la réponse. Présenter la liste des quittances, et des mouvements quittance du contrat :

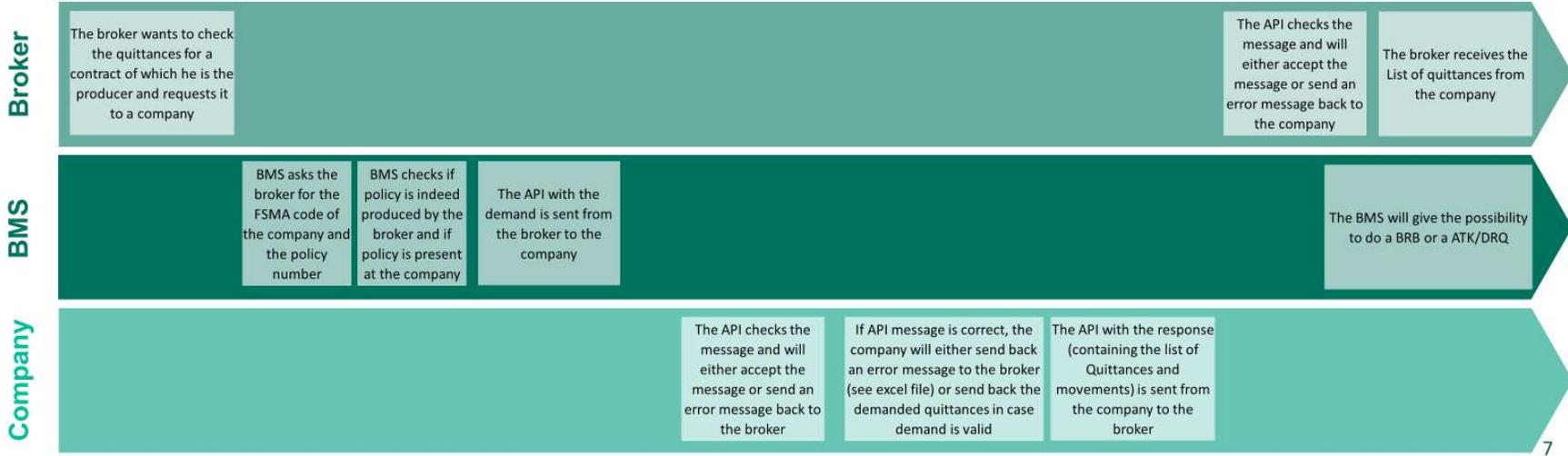
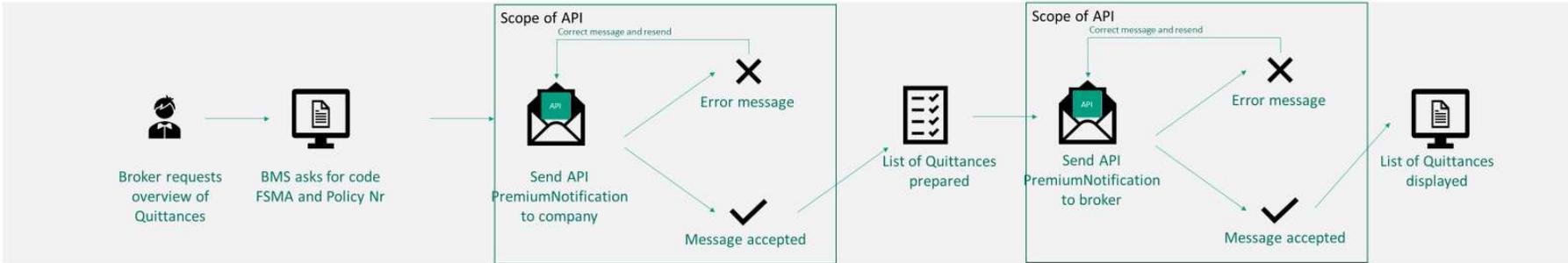
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Présentation des quittances dans l'ordre inverse (la plus récente en haut de liste) ▪ Présentation des mouvements dans la séquence croissante
Courtier	<p>Le courtier visualise le résultat et peut (s'il le désire) sur une quittance, faire un BRB ou DRQ. L'action possible (BRB ou DRQ) sur une quittance, est filtrée par le BMS, pour faciliter le travail du courtier :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) BRB possible si le mode d'encaissement de la quittance est égal à '4' (encaissement producteur) et si le statut du paiement à '1' (payé) 2) DRQ possible si le mode d'encaissement de la quittance est égal à '3' (encaissement compagnie) et si le statut du paiement à '3' (impayée) <p>Ensuite le courtier peut faire le BRB = choisir le code opération BRB ou le DRQ = choisir le motif de remise.</p>
BMS	<p>Contrôles :</p> <ol style="list-style-type: none"> 3) Pour un BRB, le mode d'encaissement de la quittance doit être égal à '4' (encaissement producteur) et le statut du paiement à '1' (payé). <ul style="list-style-type: none"> ➤ Préparation du message JSON et appel à l'ApiPremiumNotificationBrb 4) Pour un DRQ, le mode d'encaissement de la quittance doit être égal à '3' (encaissement compagnie) et le statut du paiement à '3' (impayée) <ul style="list-style-type: none"> ➤ Préparation du message JSON et appel à l'ApiPremiumNotificationDrq

	Exchange information via ApiPremiumNotificationBrb ou ApiPremiumNotificationDrq
API	<p>L'API vérifie le message JSON, avec erreur et retour vers le BMS</p> <ul style="list-style-type: none"> - Vérification autorisation - Retour si le message est mal construit - Retour si le format d'une donnée n'est pas valide - ...
Compagnie	<p>La compagnie réceptionne la demande et prépare sa réponse :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Gestion des erreurs en retour (voir fichier Excel des erreurs)
API	<p>L'API vérifie le message JSON, avec erreur et retour à la compagnie</p> <ul style="list-style-type: none"> - Vérification autorisation - Retour si le message est mal construit

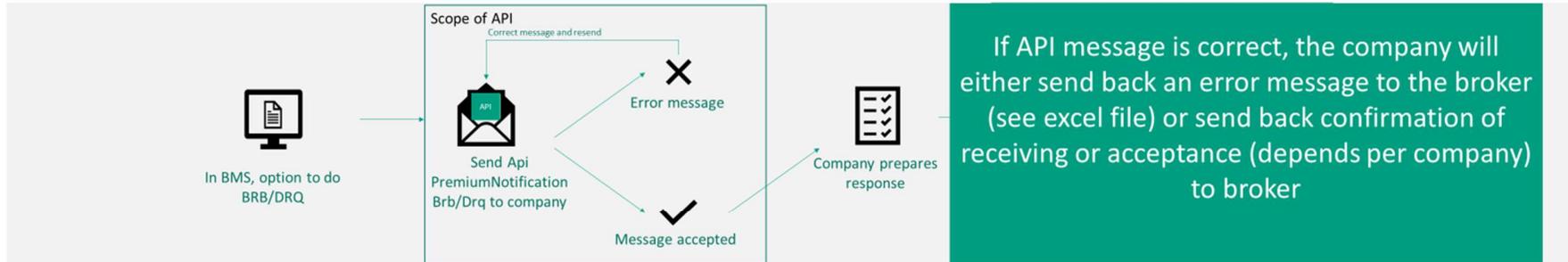
	Gestion dans le BMS, action du courtier
BMS	Afficher le retour de la compagnie

Schemas

Business API Consultation Quittances



Business API BRB/DRQ



Gestion des erreurs

Les erreurs seront documentées dans la partie technique de l'API.