

中信银行核心系统升级项目  
软件需求规格说明书  
借记卡子系统

核心系统升级项目组  
2012 年 6 月

文档修订历史

版本	生效时间	变更概要	作者	审核	批准
0.3		初始版本	姜俊		
1.1		按照模板 1.1 修订	姜俊		
2.1		增加分行特色部分		王磊	
2.1	2012/11/16	删除借记卡选号、占号交易。这两项功能在负债公共吉祥号码模块中实现	王磊		
2.1	2012/11/16	处理需求变更 RC-000219，在境外消费、取现授权中加入短信通功能	王磊		
2.1	2012/11/20	删除交易： 成都加油卡发卡； 成都加油卡信息维护	王磊		
2.1	2012/11/19	增加慈善卡模块所有交易	王磊		
2.1	2012/11/21	更新 2.6.2 借记卡选号规则，支持全顺序号段选号	王磊		
2.1	2012/11/23	增加交易集中收单差错处理所有交易	王磊		
2.1	2012/11/27	根据概设的最新内容同步补换卡交易控制	王磊		
2.1	2012/11/28	增加纯电子现金卡模块所有交易	王磊		
2.1	2013/01/06	恢复借记卡选号、占号交易。这两项功能仍在负债公共吉祥号码模块中实现。	王磊		

目录

1	前言	11
1.1	目的	11
1.2	预期读者	11
1.3	背景	11
1.3.1	系统现状	11
1.3.2	系统发展要求	12
1.4	参考资料	12
2	系统概述	13
2.1	术语定义	13
2.2	业务功能范围	20
2.3	与核心其它应用关系	20

2.3.1	其他应用需提供的功能	20
2.3.2	为核心系统其它模块提供的功能	21
2.4	与外围系统关系	22
2.4.1	外汇账户信息交互平台	22
2.4.2	反洗钱系统	22
2.4.3	电子渠道系统	22
2.4.4	信用卡系统	22
2.4.5	POS 收单系统	22
2.4.6	IC 卡系统	22
2.4.7	数据准备系统	22
2.4.8	风险预警系统	22
2.4.9	ECIF 系统	22
2.4.10	短信通系统	23
2.4.11	电子对账系统	23
2.5	业务模型	23
2.5.1	借记卡业务模型图	24
2.5.2	双币卡业务模型图	26
2.5.3	卡 BIN 表	26
2.5.4	制卡序号档	27
2.5.5	预制卡批量申请档	28
2.5.6	制卡数据准备档	28
2.5.7	IC 卡交易汇总信息文件	29
2.5.8	卡特殊状态控制文件	30
2.5.9	卡交易安全检查控制文件	30
2.5.10	双币卡卡授权登记簿	31
2.5.11	双币卡授权历史文件	33
2.5.12	双币卡境外商户类型和冻结金额对照	33
2.5.13	双币卡拒付原因码	33
2.5.14	双币卡清算种类参数表	34
2.5.15	双币卡状态转换表	34
2.5.16	双币卡清算文件	35
2.5.17	双币卡入账结果文件（字段说明参见清算文件）	37
2.5.18	双币卡清算信息错误明细文件（字段说明参见清算文件）	38
2.5.19	双币卡清分文件	39
2.5.20	双币卡透支余额明细	39
2.6	基本规定及业务规则	40
2.6.1	基本规定	40
2.6.2	业务规则	40
2.6.3	相关约定	57
2.7	业务流程框架	57
2.7.1	卡生命周期	58
2.7.2	卡使用业务	58
2.8	功能结构列表	58
3	卡生命周期管理	59

3.1	功能说明	59
3.2	业务流程	59
3.3	批量预制卡制卡申请	59
3.3.1	交易说明	59
3.3.2	交易流程	59
3.3.3	输入要素	59
3.3.4	处理要求	61
3.3.5	输出内容	65
3.4	批量预制卡制卡申请撤销	65
3.4.1	交易说明	65
3.4.2	交易流程	65
3.4.3	输入要素	65
3.4.4	处理要求	65
3.4.5	输出内容	66
3.5	批量生成制卡准备信息	67
3.6	预制卡单张发卡（含附属卡）	69
3.6.1	交易说明	69
3.6.2	交易流程	69
3.6.3	输入要素（分两阶段）	69
3.6.4	处理要求	70
3.6.5	输出内容	74
3.7	定制卡单张发卡（含附属卡）	74
3.7.1	交易说明	74
3.7.2	交易流程	74
3.7.3	输入要素（分两阶段）	74
3.7.4	处理要求	76
3.7.5	输出内容	78
3.8	借记卡选号	78
3.8.1	交易说明	78
3.8.2	交易流程	78
3.8.3	输入要素	79
3.8.4	处理要求	79
3.9	借记卡激活	81
3.9.1	交易说明	81
3.9.2	交易流程	82
3.9.3	输入要素	82
3.9.4	处理要求	83
3.9.5	输出内容	85
3.10	借记卡补卡	85
3.10.1	交易说明	85
3.10.2	交易流程	86
3.10.3	输入要素	86
	定制卡必选，预制卡刷卡后回显。	87
3.10.4	处理要求	88

3.10.5	输出内容	91
3.11	借记卡换卡	91
3.11.1	交易说明	91
3.11.2	交易流程	92
3.11.3	输入要素	92
3.11.4	处理要求	94
3.11.5	输出内容	97
3.12	主卡销卡	98
3.12.1	交易说明	98
3.12.2	交易流程	99
3.12.3	输入要素	100
3.12.4	处理要求	100
3.12.5	输出内容	103
3.13	附属卡销卡	103
3.13.1	交易说明	103
3.13.2	交易流程	103
3.13.3	输入要素	103
3.13.4	处理要求	104
3.13.5	输出内容	106
3.14	未激活卡销卡	107
3.14.1	交易说明	107
3.14.2	交易流程	107
3.14.3	输入要素	107
3.14.4	处理要求	107
3.14.5	输出内容	110
3.15	双币卡预销卡	110
3.15.1	交易说明	110
3.15.2	交易流程	110
3.15.3	输入要素	110
3.15.4	处理要求	111
3.15.5	输出内容	113
3.16	双币卡预销卡撤销	113
3.16.1	交易说明	113
3.16.2	交易流程	113
3.16.3	输入要素	113
3.16.4	处理要求	114
3.16.5	输出内容	116
3.17	卡配折与折配卡	116
3.17.1	交易说明	116
3.17.2	交易流程	117
3.17.3	输入要素	118
3.17.4	处理要求	119
3.17.5	输出内容	122
4	借记卡查询交易	123

4.1	查询卡片信息	123
4.1.1	交易说明	123
4.1.2	交易流程	123
4.1.3	输入要素	123
4.1.4	处理要求	123
4.1.5	输出内容	124
5	IC 卡模块	126
5.1	模块功能说明	126
5.2	模块业务流程	126
5.3	指定/非指定账户圈存【FUN-DBC-012-0101-001】	127
5.3.1	交易说明	127
5.3.2	交易流程	128
5.3.3	输入要素	130
5.3.4	处理要求	131
5.3.5	输出内容	134
5.4	自动圈存【FUN-DBC-012-0102-001】	135
5.4.1	交易说明	135
5.4.2	交易流程	136
5.4.3	输入要素	136
5.4.4	处理要求	137
5.4.5	输出内容	138
5.5	圈提【FUN-DBC-013-0100-001】	139
5.5.1	交易说明	139
5.5.2	交易流程	140
5.5.3	输入要素	141
5.5.4	处理要求	141
5.5.5	输出内容	143
5.6	电子现金账户余额更新【FUN-DBC-020-0100-001】	145
6	银联网络类交易	146
6.1	模块功能说明	146
6.2	模块业务流程	146
6.3	银联存款【FUN-DBC-007-0100-001】	146
6.3.1	交易说明	146
6.3.2	交易流程	147
6.3.3	输入要素	147
6.3.4	处理要求	148
6.3.5	输出内容	150
6.4	银联取款【FUN-DBC-008-0100-001】	151
6.4.1	交易说明	151
6.4.2	交易流程	151
6.4.3	输入要素	152
6.4.4	处理要求	153
6.4.5	输出内容	156
6.5	银联余额查询【FUN-DBC-028-0100-001】	158

6.5.1	交易说明	158
6.5.2	交易流程	158
6.5.3	输入要素	159
6.5.4	处理要求	159
6.5.5	输出内容	161
6.6	银联转账(转出方)【FUN-DBC-009-0100-001】	161
6.6.1	交易说明	161
6.6.2	交易流程	162
6.6.3	输入要素	163
6.6.4	处理要求	164
6.6.5	输出内容	169
6.7	银联转账(转入方)【FUN-DBC-009-0100-002】	169
6.7.1	交易说明	170
6.7.2	交易流程	170
6.7.3	输入要素	171
6.7.4	处理要求	171
6.7.5	输出内容	176
6.8	存款确认通知【FUN-DBC-010-0100-001】	176
6.8.1	交易说明	176
6.8.2	交易流程	176
6.8.3	输入要素	177
6.8.4	处理要求	178
6.8.5	输出内容	179
6.9	转入确认通知【FUN-DBC-011-0100-001】	180
6.9.1	交易说明	180
6.9.2	交易流程	180
6.9.3	输入要素	181
6.9.4	处理要求	181
6.9.5	输出内容	183
6.10	银联消费【FUN-DBC-014-0100-001】	184
6.10.1	交易说明	184
6.10.2	交易流程	184
6.10.3	输入要素	185
6.10.4	处理要求	186
6.10.5	输出内容	192
6.11	消费撤销【FUN-DBC-022-0100-001】	193
6.11.1	交易说明	193
6.11.2	交易流程	193
6.11.3	输入要素	194
6.11.4	处理要求	194
6.11.5	输出内容	196
6.12	退货【FUN-DBC-021-0100-001】	196
6.12.1	交易说明	196
6.12.2	交易流程	197

6.12.3	输入要素	197
6.12.4	处理要求	198
6.12.5	输出内容	200
6.13	预授权【FUN-DBC-023-0100-001】	201
6.13.1	交易说明	201
6.13.2	交易流程	202
6.13.3	输入要素	202
6.13.4	处理要求	203
6.13.5	输出内容	206
6.14	预授权撤销【FUN-DBC-025-0100-001】	206
6.14.1	交易说明	206
6.14.2	交易流程	207
6.14.3	输入要素	207
6.14.4	处理要求	208
6.14.5	输出内容	210
6.15	预授权完成【FUN-DBC-024-0100-001】	210
6.15.1	交易说明	210
6.15.2	交易流程	211
6.15.3	输入要素	211
6.15.4	处理要求	212
6.15.5	输出内容	214
6.16	预授权完成撤销【FUN-DBC-026-0100-001】	215
6.16.1	交易说明	215
6.16.2	交易流程	216
6.16.3	输入要素	216
6.16.4	处理要求	217
6.16.5	输出内容	220
7	双币借记卡	221
7.1	功能说明	221
7.2	模块业务流程	221
7.3	境外消费授权	221
7.3.1	交易说明	221
7.3.2	交易流程	222
7.3.3	输入要素	222
7.3.4	处理要求	223
7.3.5	输出内容	226
7.4	境外取现授权	227
7.4.1	交易说明	227
7.4.2	交易流程	228
7.4.3	输入要素	228
7.4.4	处理要求	229
7.4.5	输出内容	231
7.5	双币卡境外使用授权设置	232
7.5.1	交易说明	232

7.5.2	交易流程	232
7.5.3	输入要素	232
7.5.4	处理要求	233
7.5.5	输出内容	234
7.6	查询入账结果	234
7.6.1	交易说明	235
7.6.2	交易流程	235
7.6.3	输入要素	235
7.6.4	处理要求	236
7.6.5	输出内容	237
7.7	查询出错信息	239
7.7.1	交易说明	240
7.7.2	交易流程	240
7.7.3	输入要素	240
7.7.4	处理要求	240
7.7.5	输出内容	241
7.8	查询单笔清算报文	242
7.8.1	交易说明	242
7.8.2	输入要素	242
7.8.3	处理要求	243
7.8.4	输出内容	244
7.9	查询多笔清算报文	246
7.9.1	交易说明	246
7.9.2	输入要素	246
7.9.3	处理要求	247
7.9.4	输出内容	248
7.10	查询境外交易授权	249
7.10.1	交易说明	249
7.10.2	输入要素	249
7.10.3	处理要求	249
7.10.4	输出内容	250
7.11	设置清算状态	251
7.11.1	交易说明	251
7.11.2	交易流程	251
7.11.3	输入要素	251
7.11.4	处理要求	252
7.11.5	输出内容	254
7.12	双币卡清分文件生成	254
7.12.1	功能说明	254
7.12.2	处理周期	254
7.12.3	数据来源	254
7.12.4	处理流程	254
7.12.5	输出内容	255
7.12.6	收费要求	256



7.12.7	会计分录	256
7.12.8	异常处理	256
7.13	双币卡清算入账	256
7.13.1	功能说明	256
7.13.2	处理周期	256
7.13.3	数据来源	256
7.13.4	处理流程	256
7.13.5	输出数据	265
7.13.6	收费要求	265
7.13.7	会计分录	265
7.13.8	异常处理	268
7.14	双币卡争议入账	268
7.14.1	功能说明	268
7.14.2	处理周期	268
7.14.3	数据来源	268
7.14.4	处理流程	268
7.14.5	输出数据	270
7.14.6	收费要求	270
7.14.7	会计分录	271
7.14.8	异常处理	271
7.15	双币强制入账	271
7.15.1	功能说明	272
7.15.2	处理周期	272
7.15.3	数据来源	272
7.15.4	处理流程	272
7.15.5	输出数据	273
7.15.6	收费要求	273
7.15.7	会计分录	273
7.15.8	异常处理	273
7.16	授权解冻（功能）	273
7.16.1	功能说明	273
7.16.2	交易流程	273
7.16.3	输入要素	273
7.16.4	处理流程	274
7.16.5	输出内容	274
7.16.6	收费要求	274
7.16.7	会计分录	274
7.16.8	异常处理	274
7.17	授权解冻自动解冻	274
7.17.1	功能说明	274
7.17.2	处理周期	274
7.17.3	数据来源	275
7.17.4	处理流程	275
7.17.5	输出内容	275

7.17.6	收费要求	276
7.17.7	会计分录	276
7.17.8	异常处理	276
8	公共服务功能描述	277
8.1	服务名称 1	277
8.2	服务名称 2	279
9	附录	280
9.1	交易一览表	280
9.2	批量功能一览表	283
9.3	公共服务一览表	283
9.4	单据	283
9.4.1	单据一览表	283
9.4.2	单据 1	284
9.5	报表清单	284
9.6	产品一览表	285

## 1 前言

### 1.1 目的

本需求规格说明书是对借记卡业务需求的规格说明，编写的依据为：

- 1) 《借记卡业务需求说明书 3.0》；
- 2) 《RQM-TP09-xx 系统-软件需求规格说明书-v1.1（模板）》。

本文档作为软件开发人员业务需求的指导和持续的参考书，内容覆盖需求书内容，作为“需求”和“设计”之间的纽带，起到承上启下的作用。

### 1.2 预期读者

本文档预期读者为：

- 1) 借记卡业务需求小组成员；
- 2) 借记卡系统设计小组成员；
- 3) 需求评审专家；
- 4) 其它与借记卡需求和设计的有关人员。

### 1.3 背景

#### 1.3.1 系统现状

我行借记卡经过十余年的发展，目前已有一定的客户积累，在市场上具有了一定的知名度，但借记卡系统存在账户结构僵化、增加功能困难等问题，在适应客户的差异化需求，快速响应市场热点等方面也有较大的提升空间。主要反映在以下方面：

1. 客户、卡、账户关系比较僵化。具体反映在同一卡片仅能归属为某一客户，同一账户仅能归属为某一张卡，无法开立附属卡、联名卡。
2. 介质有较大的限定。开立借记卡后，无法为活期账户开立存折。
3. 卡片收费基本从卡片层级和卡种类定义，比较难以实现按客户级别、客户类型、累积交易笔数/金额等维度灵活定义收费。
4. 客户感受有一定的提升空间。除钻石卡外，其他卡产品不能自行选择卡号。
5. 客户换卡时，系统难以实现查询出客户全部的签约关系，柜员需逐个系统查询，效率较低；
6. 现有地区代码资源、卡类资源已有用尽的趋势，需对卡号规则、系统标识进行升级；

7. 客户无法对卡片的交易权限进行设置，不利于风险控制。
  8. 对纯粹的借记卡的消费交易及仿消费交易控制区分不明显，不利于业务拓展和管理。
- 目前多种卡片状态共用一个栏位，对换卡、解冻等交易而言，不利于找回卡片原有状态。

### 1.3.2 系统发展要求

随着客户经营工作的逐步深化，借记卡作为客户最基础的金融介质，将承载更为丰富的功能和服务。面向日趋激烈的市场竞争和客户差异化需求，我们需要进一步完善借记卡系统功能，在产品组合、定价、客户服务等方面满足在未来数年内保持同业的领先地位。同时，加强借记卡风险控制，防范业务风险。

1. 结合客户-客户账户-系统账户，突出卡-账户管理的灵活性，可以建立家庭卡、附属卡等产品。
2. 介质灵活，卡内活期可以开立存折，卡内定期可与存单互转，同客户号两张卡下定期可以互转。
3. 丰富、完善卡片信息（含卡基本信息（增加签约）、交易明细信息、交易摘要等，满足客户的查询需求，方便柜员操作使用，提升管理效率。
4. 更加灵活的收费办法，可从客户、卡片、交易、金额等多个维度进行产品层级、卡片层级的定义，突出客户的差异化服务。
5. 解决现有账户状态管理维度单一的问题，采用多维度卡片管理，对于解冻、解锁等交易，不变更冻结、锁定前的卡片其他状态。
6. 制卡时可申请制做密码函。制卡过程可监控，从申请到卡片激活，可查询申请、待领卡、领卡、激活等状态。定制卡的换卡即可选择换号，也可选择原号换卡。
7. 卡号采用 19 位，支持原有 16 位卡号，增加了地区代码。
8. 产品、参数使未来产品设计及推出更加快捷。
9. 区分借记卡消费及转账等仿消费交易，独立控制各种交易类型，便于加强业务管理、防范业务风险。

## 1.4 参考资料

序号	文档名称	最后修订时间	版本号	来源	作者
	《借记卡业务需求书》	2011-12	V3.1	核心升级项目组	借记卡业务需求小组

## 2 系统概述

### 2.1 术语定义

术语	英文描述	术语说明	以往其他叫法
----	------	------	--------

IC 卡	IC Card	内部封装一个或多个集成电路用于执行处理和存储功能的卡片。	集成电路卡
------	---------	------------------------------	-------

电子现金账户	Electronic Cash Account	发卡行实现电子现金应用时，为每张卡设置一个授权消费的最大额度。该额度因卡而异，且由发卡行内部管理，发卡行用于管理该额度的账户称为“电子现金账户”
--------	-------------------------	--

电子现金	Electronic Cash(EC)	基于借记/贷记应用上小额支付的一种实现。在借记卡上可以解释为预付，在贷记卡上可以解释为预先授权。预付的金额或预授权额度在卡片中体现为可脱机消费的金额，也就是电子现金余额。
------	---------------------	---

电子现金余额	Electronic Cash Balance	一个计数器，表示卡片上可以脱机消费的金额，对于每笔已批准的电子现金交易从中减去交易金额。
--------	-------------------------	--

电子现金余额上限      **Electronic Cash Funds Limit**    卡片数据，表示持卡人可以用来脱机消费的最大金额。

圈存      **Load** 增加卡中电子现金余额的过程。圈存有多种实现方式，可以从主账户中划入金额，也可以现金存款，又或者从其它账户转入金额，但圈存后的电子现金余额不能超过电子现金余额上限。

交易日志      **Transaction Log**    记录最近交易的信息细节，从中可以了解交易历史。

终端      **Terminal** 为完成金融交易而在交易点安装的设备，用于同 IC 卡的连接。它包括接口设备，也可包括其它部件和接口，例如与主机通讯的接口。

圈提      **Unload**    圈提是减少卡中电子现金余额至 0 的过程。圈提的结果将电子现金账户中全部余额转入卡片主账户或以等额的现金返还给持卡人。

脚本      **Script**    发卡行向终端发送的命令或命令序列，目的是向 IC 卡连续输入命令。

应用交易计数器    **ATC Application Transaction Counter**

交易证书      **Transaction Certificate**    当接受交易时产生的应用密文

银行标识码    **Bank Identification Number(BIN)**    由国际标准化组织统一管理分配，可唯一识别发卡行及国际银行卡组织（如中国银联、维萨、万事顺）。    卡 BIN

普通卡    **Classic card**    由银行发行，持卡人可在特约商户、ATM 自动柜员机及本行网点使用。该卡具有消费、存取现金、转账结算等功能。该卡为客户级别最低的银行借记卡

金卡      **Gold card** 与普通卡区别在于，需要审核客户在本行资产达到人民币五万元以上方可办理。该卡客户可以享受比普通卡费用优惠等服务

白金卡    **platinum card** 与金卡区别在于，需要审核客户在本行资产达到人民币五十万元以上方可办理。该卡客户可以享受比金卡费用优惠等服务

钻石卡    **Premium card** 与白金卡区别在于，需要审核客户在本行资产达到人民币八百万元以上方可办理。该卡客户可以享受比白金卡费用优惠等服务    贵宾卡

储值卡    **Pre-pay Card**    又称预付费卡，客户预先存储一定金额到卡账户中，仅用于消费。储值卡一般是不记名、不挂失、不计息    预付费卡

认同卡    **affinity card**    是由发卡机构与其他非盈利若干机构（团体）共同发行，卡片正面应印有参与发卡的机构（团体）名称，发卡机构负责账户管理的卡片。

联名卡    **co-brand card** 联名卡是由发卡机构与其他盈利若干机构（团体）共同发行，卡片正面应印有参与发卡的机构（团体）名称，发卡机构负责账户管理的卡片

主题卡      商业银行根据某个主题面向特定客户群体而发行的一种银行卡，比如中信香卡、中信回卡等

主卡      **principal card**    可以增设附属卡，可以对附属卡进行权限管理等。

附属卡    **supplementary card**    附属卡与主卡共享结算账户，且有单独的客户号；但附属卡不能使用主卡结算户以外的账户，个人卡的附属卡张数有限制。

两地卡    **Two-cities Card**    对符合条件（例如金卡）的卡，持卡人可以设定一个非发卡城市免收异地费，也可以根据需要修改城市名；两地卡在制定城市交易免异地费。

城市圈      根据发展需求，由总行设定城市圈范围，将城市圈范围内的跨分行交易视为同城交易，免收异地费

银联卡    **CUP card** 银联卡是指按照中国银联的业务、技术标准发行，卡面带有“银联”标识，发卡方标识代码（BIN 号）经中国银联分配或确认的银行卡

双币种卡      **dual currency card**    可在本行及银联网络使用人民币结算账户进行支付外，还在 VISA 等国际组织网络使用指定外币结算的银行卡。

借贷合一卡      具有两种模式，一是同时具备借记卡存取款理财等功能与信用卡透支消费

等功能的银行卡；二是可抵押、质押形成透支额度，在该额度内进行指定类型商户消费的银行卡 对于第二种模式，以往称为房易宝

**磁条卡** magnetic stripe card 物理特性符合 GB/T 14916 标准，磁条记录符合 GB/T 15120 、GB/T 15694-1、ISO 7812-2、GB/T17552 标准的卡片

**IC 卡** IC card 智能芯片卡 智能卡

**双介质卡** 集成磁条卡与 IC 卡特性于一张卡的卡片

**POS pointofsale** 能够接受磁条卡信息，具有通讯功能，并接受柜员的指令而完成金融交易信息和有关信息交换的设备 销售点终端

**ATM Auto teller machine** 自动柜员机

**柜面** Teller 银行网点柜台 网点柜台

**网上银行** 通过网络（互联网）办理银行业务的自助渠道

**电话银行** 通过电话办理银行业务的自助渠道

**手机银行** 通过手机客户端办理银行业务的自助渠道

**网上支付交易** Internet transaction 通过互联网请求支付的无磁交易。

**误抛** 若理财宝双币卡在境内的人民币交易通过 VISA 网络转接，则被称为误抛交易。

误抛交易具体表现在交易币种为人民币，清算货币为美元，交易国家为中国。

**收单方 Acquirer** 指 POS、ATM 交易受理的一方（即交易终端所在的一方）。收单方负责联机交易信息的产生和转接以及结算数据的收集、整理和提交等。

**发卡方 Issuer** 指持卡人账户所在的一方（即批准授权的一方）。通常将发卡方及其联网的行内中心或区域中心统称为发卡方。

**转入方 Transfer-In** 指转账交易中资金转入的一方。

**转出方 Transfer-Out** 指转账交易中资金转出的一方。

**单信息交易 Single Message Transaction** 一笔交易被发送一次，同时用于授权、清分和结算，此类交易也称“全金融交易”。即授权、清分和结算全部在线发生。

**双信息交易 Dual Message Transaction** 一笔交易被发送两次，第一次仅用于授权，第二次的附加信息用于清分和结算。即授权实时处理，清分和结算实时或非实时处理。

**通知 Advice** 将已经发生的动作通知有关方的报文，不要求认可。如脱机方式发起的退货交易，收单行将向发卡行发送该通知。

**冲正 Reversal** 一种特殊的交易。由报文的发送方发起，用于通知接收方前一笔授权类或金融类交易没有按预定流程完成，应取消其处理结果。

**清算 Settlement** 根据清分结果对交易数据进行净额轧差和提交并完成资金划拨的全过程。

**预制卡 Non-Personalized Card** 需要预先制作卡片，开卡时即可把卡片签发给持卡人，卡面上不能打印持卡人姓名、所属公司等个性化信息。 预制卡

**定制卡 Personalized Card** 开卡时不能即时领卡，开卡后才能进行卡片制作，可根据需要在卡面上打印持卡人姓名、所属公司等个性化信息。 非预制卡

**个人密码 Personal Identification Number (PIN)** 个人识别码是在联机交易中识别持卡人身份合法性的数据信息，在计算机和网络系统中任何环节都不允许 PIN 以明文的方式出现（用 PVK 加密），简称“个人密码”。

**卡校验值 Card Verification Value(CVV)** 是一串通过加密方式产生、写在卡片磁条(CVV)或签名条(CVV2)上的数字序列。作为 ATM、POS、网上银行、电话银行等终端渠道的交易卡片防伪手段。

**CUPS ChinaUnionPay System** 中国银联信息处理中心系统 银联中心

**PBOC2.0 标准 People Bank of China** 特指中国人民银行颁发的《中国金融集成电路(IC)卡规

范》(V2.0)

EMV 标准

EUROPAY、MASTERCARD、VISA EMV 是 EUROPAY、MASTERCARD、VISA 三个国际信用卡公司的首字母缩略词，这三个公司联合制定的 IC 卡借记/贷记应用标准，简称为 EMV 标准。

**存款确认通知** 当终端在限定时间内接收不到存款交易请求的应答时，发出的存款确认交易。发卡行在收到该通知后，应予以入账处理。

**结算通知** 该通知是在双信息转单信息交易处理时，由 CUPS 将双信息请求转发给单信息发卡方的，是对先前已批准的预授权交易的资金结算通知。

**转入确认通知** 交易转接系统在限定时间内接收不到转入方对转入转账请求的应答或转入转账应答未通过合法性检查时，交易转接系统将会向转入方发送转入确认。

**离线通知** 对已批准的预授权交易，除了用预授权完成（联机）请求做支付结算外，根据有关业务规则可使用离线通知交易完成支付结算。

**退货通知** 指特约商户因商品退回或服务取消，将已扣款项退还持卡人原扣款账户的过程；包括全额和部分金额退货。

**CVV2** CVV2 是当 VISA 卡在作为非现场使用与在拉美地区或者指定地区现场使用时候为了降低伪卡风险而设计的一个卡校验工具服务；发卡方把 3 位的安全数字（CVV2 值）打印在卡背面；CVV2 的是通过一个密钥（仅 VISA 与发卡方知道）与一个加密算法计算出来

**银行卡年费** 银行为客户开立银行卡并享受银行卡服务而向持卡人每年收取的费用。

**交易手续费** 持卡人使用银行卡特定业务时候，银行向持卡人收取的手续费，该费用可根据客户级别、余额等条件给予一定减免等优惠。

**客户服务费** 客户享受银行提供的一定级别的服务，银行向持卡人收取的服务费用，该费用根据客户级别享受一定减免等优惠。

**账户管理费** 客户在银行开立账户，银行向客户收取的账户的管理费用。比如小额账户管理费。

**转账** 持卡人通过渠道进行银行卡/存折/存单等账户之间资金划转的过程。包括：卡内的各个系统账户之间转账、同一客户内不同账户之间转账，同行内不同卡/存折/存单之间转账，金融体系内卡与指定账户（跨行）之间转账。

## 2.2 业务功能范围

本文档主要描述个人借记卡业务功能，暂不包括公司卡，文中未特别指明的均指借记卡。

## 2.3 与核心其它应用关系

编号	相关模块	关系方向	关系简述	关系详述
1	业务平台系统（产品管理）	需其他模块提供的服务	产品管理	产品的定制流程以及产品的基本属性管理、组合产品的业务属性维护等由产品管理模块统一负责。
2	业务平台系统（产品管理）	需其他模块提供的服务	产品适用性检查	产品管理模块提供产品适用性检查组件，检查货币，客户范围等适用性信息的合法性。
3	业务平台系统（产品管理）	需其他模块提供的服务	产品借记卡属性查询	产品管理模块提供借记卡产品属性的查询组件，返回应用要求查询的属性内容。
4	业务平台系统（重要空白凭证管理）	需其他模块提供的服务	提供重要空白凭证的使用管理	1. 提供 凭证付出、出售 2. 提供凭证的冲回 3. 提供凭证的作废

- 5 业务平台系统（重要空白凭证管理） 需其他模块提供的服务 查询凭证信息 根据凭证类型和凭证号码查询凭证信息，包括凭证状态，凭证特殊属性（例如存折的最大打印行数）等。
- 6 存款模块 需其他模块提供的服务 账户管理 提供个人账户管理、特种业务及出入账管理。
- 7 业务平台系统（利率管理） 需其他模块提供的服务 提供标准利率的管理及发布。 账户开户、结息、匡息、利率重定价日时通过业务平台利率管理系统获取最新的执行利率。
- 8 业务平台系统（收费工厂） 需其他模块提供的服务 提供各种费率的管理及账户的收费服务 1. 提供交易及产品费率的定价服务。  
2. 提供费用的计算和收取服务。
- 9 客户信息子系统 需其他模块提供的服务 客户信息查询 1. 根据客户号查询客户信息，包括客户名，证件类型，证件号码，境内/外标识等等。  
2. 根据证件类型，证件号码查询客户号以及客户其他信息。
- 10 客户信息子系统 需其他模块提供的服务 客户状态检查 根据客户号检查客户当前是否有特殊状态。
- 11 客户信息子系统 需其他模块提供的服务 客户资料到期日维护 提供客户资料到期日包括（个人身份证）的变更处理。
- 12 客户信息子系统 需其他模块提供的服务 统一签约管理 1. 根据卡号查询账户的签约信息；  
2. 提供借记卡签约的新增，变更，解约处理；
- 13 客户信息子系统 为其他模块提供的服务 提供同一客户下客户账户信息的查询 1. 提供同一客户下客户账户信息的查询。
- 14 会计模块 需其他模块提供的服务 会计记账处理 通过存款模块进行记账处理
- 15 内部帐模块 需其他模块提供的服务 内部户的入扣帐处理以及挂销账 1. 提供内部户的入帐及冲正处理：包括判断是否需要挂账，生成挂账编号，登记挂账登记簿记录交易对手信息等；  
2. 提供内部户的扣帐及冲正处理：包括销账处理；
- 16 密码模块 需其他模块提供的服务 密码管理 提供密码的生成，变更，检验处理；
- 17 贷款子系统 需其他模块提供的服务 国际借记卡透支账户管理 国际借记卡产生透支时，调用贷款模块功能产生贷款账号并对其生命周期进行管理；

## 2.4 与外围系统关系

### 2.4.1 外汇账户信息交互平台

需向外汇账户信息交互平台提供报送外汇局的外汇账户开户、余额和收支明细信息。

### 2.4.2 反洗钱系统

记录大额交易信息，给反洗钱系统提供数据支持。

### 2.4.3 电子渠道系统

为电子渠道如网上银行、电话银行、电子支付平台等提供活期存款的转账、支付清算、查询等简单服务及复杂的组合服务。

### 2.4.4 信用卡系统

向信用卡系统提供账户信息查询及还款服务。通过信用卡 SEMACARD 系统进行国际借记卡

交易的清分和转接。

2.4.5 POS 收单系统

收单系统负责借记卡的 POS 商户管理、与银联的交易报文转接、清算、争议、差错处理及核心交易的上送。

2.4.6 IC 卡系统

2.4.7 数据准备系统

制卡数据的准备和制卡文件的生成。

2.4.8 风险预警系统

风险预警及卡片管控。

2.4.9 ECIF 系统

需将客户信息以及开、销账户信息同步到 ECIF 系统。

2.4.10 短信通系统

对于已签约短信通客户向短信通系统提供账户到账、取款、电子支付交易信息及其他通知信息。

2.4.11 电子对账系统

活期子系统向电子对账系统提供账户信息。

2.5 业务模型

图表说明：

2.5.1 借记卡业务模型图

2.5.2 双币卡业务模型图

2.5.3 卡 BIN 表

字段名	字段说明	取值范围说明	数据来源	备注
卡组织	卡 BIN 所属的卡组织	V-VISA		
M-MASTER				
C-银联				
I-CITIC	公共参数			
卡类型	根据功能区分卡的分类	借记卡		
借贷合一卡				
储值卡				
复合卡	公共参数			
卡级别	根据卡适应的客户级别区分卡的分类	钻石卡		
白金卡				
金卡				
普卡	公共参数			
卡介质	根据物理介质区分卡的分类	磁条		
IC 卡				
磁条 IC 复合卡	公共参数			
卡号长度	1-12			



2-16

3-19 公共参数

使用范围 0-国内

1-国际 公共参数

卡号校验算法 公共参数

特色卡类型 根据卡的用途区分的卡分类 标准卡

联名类卡

认同类卡

主题类卡 公共参数

联名机构客户号 维护柜员填写 当特色卡类型为认同类卡时填写

卡段起始值 根据卡组织批复由维护柜员填写

卡段终止值 根据卡组织批复由维护柜员填写

初始可用号码数量 系统自动计算

卡磁道格式

2.5.4 制卡序号档

字段名	字段说明	取值范围说明	数据来源	备注
-----	------	--------	------	----

卡 bin

机构代码 4 位机构代码

位数 16 或 19

当前序号 0000000-69999990

000000000-79999999

最大序号

2.5.5 预制卡批量申请档

字段名	字段说明	取值范围说明	数据来源	备注
-----	------	--------	------	----

申请批次

产品代码

卡样代码

申请数量

申请日期

卡到期日

是否打印密码函

初始密码

客户名拼音

申请柜员

申请机构

状态 1-已提交

2-已制卡

3-已撤销

2.5.6 制卡数据准备档

字段名	字段说明	取值范围说明	数据来源	备注
-----	------	--------	------	----

批量号

分行代码  
 联行号  
 网点号  
 制卡类型  
 卡样代码  
 卡号  
 卡序号  
 卡有效起始日  
 卡到期日  
 服务代码  
 初始密码标志  
 初始密码           1- 没有初始密码;  
 1- 初始联机密码  
 2- 初始脱机密码  
 3- 初始联机密码和脱机密码（两者相同）  
 客户号  
 性别     用于打印在卡面上的性别标识  
       定制卡：  
       “MR. ” - 男士  
       “MS. ” - 女士  
 预制卡：空  
 拼音栏位内容     用于打印在卡面上的客户姓名拼音，要求柜面输入长度为 25 位，以兼容  
 目前制卡文件格式。     定制卡：客户拼音名称  
 预制卡：分行简称  
 加密客户信息  
 证件类型  
 证件号码  
 客户姓名  
 申请制卡日期  
 重复制卡标志           1- 新增卡号（要检查卡号是否重复）;  
 1-原有卡号重新制卡（不做制卡重复检查）           IC 卡不允许重复制卡，纯磁条卡可以重复  
 制卡，但有效期不能重复，且卡序号需要累加。  
 备用字段  
 客户邮编     目前仅贷发借卡填写。  
 贷发借卡的卡类 ‘F3’、‘F4’。  
 客户邮寄地址  
 制卡状态           1 已提交制卡  
 2 已发卡

## 2.5.7 IC 卡交易汇总信息文件

字段名	字段说明	取值范围说明	数据来源	备注
网点编号				
电子现金账户号	网点电子现金账号			
币种				

金额				
更新日期				
2.5.8 卡占号文件				
字段名	字段说明	取值范围说明	数据来源	备注
占号机构				
占号柜员				
授权柜员				
占号日期				
占号 BIN	卡 BIN 列表			
占号区域	区域代码列表			
操作标识	9- 占号			
1- 释放				
占号方式	9- 号码方式			
1- 规则方式				
控制位	9- 全部			
7- 控制号码 7				
8- 控制号码 8				
9- 控制号码 9				
占号规则				
批次号	系统自动生成			
卡号				
记录状态	0- 占用			
1- 已发卡				
2- 释放				

2.5.92.5.8 卡特殊状态控制文件				
字段名	字段说明	取值范围说明	数据来源	备注
交易类型	交易代码	录入		
交易渠道	录入			
未激活状态	Y 允许			
N 禁止	录入			
密码挂失状态	Y 允许			
N 禁止	录入			
口头挂失状态	Y 允许			
N 禁止	录入			
书面挂失状态	Y 允许			
N 禁止	录入			
密码锁定状态	Y 允许			
N 禁止	录入			
CVN 锁定状态	Y 允许			
N 禁止	录入			
风险锁定状态	Y 允许			
N 禁止	录入			
过期状态	Y 允许			

N 禁止 录入  
 预销卡状态 Y 允许  
 N 禁止 录入  
 销卡状态 Y 允许  
 N 禁止 录入

#### 2.5.102.5.9 卡交易安全检查控制文件

字段名	字段说明	取值范围说明	数据来源	备注
交易类型	交易代码	录入		
交易渠道		录入		
校验位检查	Y 检查			
N 不检查	录入			
CVV 校验方式	1 磁道中 CVN			
2 CVV2				
3 不检查	录入			
PIN 校验	Y 检查			
N 不检查	录入			
黑名单检查	Y 检查			
N 不检查	录入			
户名验证	Y 检查			
N 不检查	录入			
是否做签约检查	Y 检查			
N 不检查	录入			
签约检查类型		录入		

#### 2.5.112.5.10 双币卡卡授权登记簿

字段名	字段说明	取值范围说明	数据来源	备注
交易日期				
交易时间				
柜员交易号				
报文类型				
处理代码				
清算交易码	05 POS 消费；06 消费撤销（退货）；07 ATM 提现；15 消费拒付；16 退货拒付；17 提现拒付 25 消费冲正；26 退货拒付冲正；27 提现撤销冲正；35 消费拒付冲正；36 退货拒付冲正；37 提现拒付冲正；10 VISA 网络收费（本行付费）；20 VISA 网络收费（本行收费）；52 调单；			
传输日期和时间				
系统跟踪号				
储蓄卡号				
交易柜员				
交易货币代码	交易原货币代码			
交易金额	交易原币种的金額			
国家代码				
服务点条件码				

收费金额  
对账单货币代码  
清算金额      清算美元金额  
授权码  
响应代码  
汇率  
商户编号  
商户类型  
商户名称  
索引参考号  
生效截止日期      授权冻结到期日期  
服务点附加信息  
原始数据      1-4: 原交易类型 MTTP  
5-10:系统跟踪号 STAN (11 号域)  
11-20: 传输日期和时间 DATT(7 号域)  
21-37: 收单行代码 AQID(32 号域), 发卡行代码 FWID (33 号域)  
其他金额  
被冲帐标识      0- 正常  
1- 冲正  
2- 被冲正  
撤销标识      0- 正常  
1- 撤销交易  
2- 自动到期解冻  
取消交易号  
入账标识      0- 未清算入帐  
1- 已清算入帐  
入账日期  
入账交易号  
清算金额 2  
流水号  
外币钞户账号  
冻结金额 1  
外币汇户账号  
冻结金额 2  
人民币户账号  
冻结金额 3  
特种业务编号  
记录状态      A- 正常  
B- 已撤销  
C- 自动解冻  
D- 被冲正  
E- 清算入帐

#### 2.5.122.5.11 双币卡授权历史文件

业务模型同双币卡授权登记簿, 系统每日将清算完成的授权记录移入双币卡授权历史文件

#### 2.5.132.5.12 双币卡境外商户类型和冻结金额对照

字段名	字段说明	取值范围说明	数据来源	备注
商户类型				
商户名称				
商户处理设置		0- 禁止		
1- 有限制				
冻结金额比率				
交易限额				
币种				
记录状态				

#### 2.5.142.5.13 双币卡拒付原因码

字段名	字段说明	取值范围说明	数据来源	备注
类别		1- 单据不清或不全		
2- 欺诈交易				
3- 授权相关				
4- 双方处理交易有错				
5- 取消或拒绝交易				
6- 没有收到货物或服务				
7- 亚太区交易				
类别说明				
原因代码				
最长冻结天数				

#### 2.5.152.5.14 双币卡清算种类参数表

字段名	字段说明	取值范围说明	数据来源	备注
清算交易码		参见双币卡授权登记簿		
借贷标识		C- 贷		
D- 借				
挂账分录代码				
参数说明				
记录状态				

#### 2.5.162.5.15 双币卡状态转换表

字段名	字段说明	取值范围说明	数据来源	备注
清算状态		A- 未清算（指未进入清算批处理的报文状态）		
B- 未入账拒付（指对清算批处理未能入客户账的交易进行拒付）				
C- 已清算（批处理已入客户账）				
D- 信用卡中心发送重复清算报文				
E- 清算未成功入帐（批处理未能如客户账）				
F- 强制入帐（强制将某笔未能入客户账的清算报文入客户账）				
G- 调单请求（客户发起调单请求）				
J- 入账后拒付（对成功扣客户账后由客户发起的拒付）				
P- 针对“J”状态的二次请款				

Q- 针对“B”状态的二次请款

Z- 预仲裁

后继状态

状态属性

参数说明

## 2.5.172.5.16 双币卡清算文件

字段名	字段说明	取值范围说明	数据来源	备注
-----	------	--------	------	----

清算交易码	参见双币卡授权登记簿说明			
-------	--------------	--	--	--

交易码校验

主账号 借记卡卡号

代授权限额标识

文件标识

标识

流水号 23 位的收单行参考号 (ARN)

收单机构 ID

交易日期

交易金额 交易原货币代码

交易货币代码 交易原币种金额

结算金额 清算美元金额

结算货币 美元

商户名称

商户城市名

国家代码

商户类型

邮政编码

商户州/省代码

请求支持服务

用法代码 1- 一次请款

2- 二次请款

原因代码

结算标识

授权特征标识

授权码

POS 终端容量

国际费用标识

持卡人标识办法

COLLECTION-ONLY

POS 条目模式

发卡行控制号

恢复请求

处理日期

复还属性

发卡行  
收单行  
拒付参考号  
文件指示符  
特殊条件指示符  
收费程序指示符  
持卡人识别代码  
持卡人终端标识  
国内退还费用  
邮购等交易标志  
特殊拒付标志  
接口跟踪流水号  
激活终端指示符  
预付卡指示符  
服务发展字段  
**AVS 响应码**  
授权源码  
消费标识符格式  
**ATM 帐户选取**  
分期付款次数  
消费标识符  
回佣  
芯片卡条件码  
**POS 环境**  
传真号  
响应代码  
**MESSAGE TEXT**  
商业格式码  
**DATA CONTENT**  
结算日期      清算日期  
入帐日期      入账日期  
记录条数  
差错处理日期      设置清算状态日期  
拒付有效日期      拒付的到期日  
拒付金额      拒付的金额  
拒付货币      拒付的币种  
地区代码  
记录状态  
清分标识      0- 未清分  
1- 已清分

#### **2.5.182.5.17 双币卡入账结果文件（字段说明参见清算文件）**

字段名	字段说明	取值范围说明	数据来源	备注
交易日期				



交易码  
清算交易号  
流水号  
用法代码  
联行号  
网点号  
储蓄卡号  
收费金额  
清算货币  
清算金额  
外币钞户帐号  
冻结金额 1  
外币汇户帐号  
冻结金额 2  
人民币户帐号  
冻结金额 3  
索引参考号  
结算柜员交易号  
汇率  
原因代码  
记录条数  
处理标识  
信息标识

**2.5.192.5.18 双币卡清算信息错误明细文件（字段说明参见清算文件）**

字段名	字段说明	取值范围说明	数据来源	备注
交易代码				
主帐号				
流水号				
用法代码				
结算日期				
入帐日期				
序号				
信息标识				
记录状态				

**2.5.202.5.19 双币卡清分文件**

字段名	字段说明	取值范围说明	数据来源	备注
网点号				
借贷标识				
币种				
交易金额				
摘要				
帐号				

商户名称  
交易日期  
交易流水号  
接收日期  
柜员交易号  
发报日期  
清算类型  
时间戳  
记录状态

2.5.212.5.20 双币卡透支余额明细

字段名	字段说明	取值范围说明	数据来源	备注
中文				
储蓄卡号				
帐号				
透支种类				
上次交易日（透支日期）				
透支金额				
透支积数				
转非应计标志				
记录状态				
贷款协议号	透支后生产的贷款协议号			
借据号	透支后生产的借据号			

2.5.222.5.21 公务卡控制表

字段名	字段说明	取值范围说明	数据来源	备注
产品代码				
机构代码				
商户号				
终端号				
起始序号				
终止序号				

2.5.232.5.22 公务卡参数表

字段名	字段说明	取值范围说明	数据来源	备注
产品代码				
机构代码				
利息收入账户				
本金账户				

2.5.24 加油卡参数表

字段名	字段说明	取值范围说明	数据来源	备注
产品代码				
机构代码				
卡号				

车牌号码  
行驶证号码

## 2.6 基本规定及业务规则

### 2.6.1 基本规定

依据涉及的法律法规、监管要求、行业标准及行内制度，说明本模块相关的监管要求及基本规定。

### 2.6.2 业务规则

#### 2.6.2.1 总体业务规则

##### 1. 借记卡相关规定

(1) 凡境内居民和常住国内的外国人、港澳台同胞，在我行网点开立人民币活期存款账户的，按照中国人民银行实名制规定，凭公安部门颁发的本人有效身份证件均可申领中信借记卡，申领时需向申领机构提供本人有效身份证件并办理填列申请表手续，借记卡只限申请表填列的申领人使用，不得转让或转借。（引自《中信银行人民币借记卡章程》第四条）

(2) 个人代理他人办理借记卡的，须在办卡申请表中增加填写‘代办理由’一项。发卡机构必须同时核对代理人和被代理人的真实身份，留存双方的身份证件复印件，并登记双方的姓名、证件类型和号码。个人代理多人办理借记卡的，发卡机构应全面了解和审查代理人的职业背景、代办目的和代办性质等，并据此判断个人代理多人办卡的理由是否正当，如理由明显不正当，发卡机构不得为其办理借记卡。原则上，个人一次性代理办理借记卡的数量不得超过 3 张。（引自《中国人民银行办公厅关于贯彻落实〈中国人民银行、中国银行业监督管理委员会、公安部、国家工商总局关于加强银行卡安全管理、预防和打击银行卡犯罪的通知〉的意见》（银办发[2009]149 号）

(3) 个人办理借记卡，应先开立人民币活期账户，才能办理卡内其他币种、储种账户的存入业务。目前中信借记卡可存储的其他币种为：英镑、港币、美元、瑞士法郎、日元、加元、澳元、欧元；可存储的储种为：活期存款、整存整取定期存款。

(4) 借记卡卡内定期存款账户的起存金额为人民币 50 元，外币等值 50 美元。

(5) 网点柜员在为客户发放新开的借记卡时，必须按《中国银行业监督管理委员会关于加强银行卡安全管理有关问题的通知》要求，给持卡人发放“中信卡安全用卡须知”，提醒持卡人安全使用银行卡。

(6) 借记卡销卡需由客户本人持有效身份证件到辖内网点办理，不得由他人代理。（引自《零售柜面业务操作手册》）

(7) 借记卡卡内活期账号存取款支持全国通存通兑；卡内定期账号存取款只支持辖内通存通兑。（引自《中信银行零售柜面业务通存通兑规则》（信银字[2009]919 号）

(8) 借记卡的制卡、配送和废卡上缴应按《中信银行深圳分行借记卡制卡、配送和上交废卡业务操作规程》中的相关规定办理。

##### 2. 客户有效证件的规定

(1) 法定有效证件包括：居民身份证、临时身份证、户口簿、军人证件、武装警察证、港澳居民往来内地通行证、台湾居民来往大陆通行证、护照。（引自《中国人民银行关于进一步落实个人人民币银行存款账户实名制的通知》（银发[2008]191 号））

具体使用范围如下：

1) 居住在中国境内 16 周岁（含）以上的中国公民，应出具居民身份证或临时居民身份证；军人、武装警察尚未申领居民身份证的，可出具军人、武装警察身份证件；居住在境内或境外的中国籍华侨，可出具中国护照；

2) 居住在中国境内 16 周岁以下的中国公民，应由监护人代理开立个人银行账户，出具监护

人的有效身份证件以及账户使用人的居民身份证或户口簿；

3) 香港、澳门特别行政区居民，应出具港澳居民往来内地通行证；台湾居民，应出具台湾居民往来大陆通行证或其他有效旅行证件；

4) 外国公民，应出具护照或外国人永久居留证(外国边民，按照边贸结算的有关规定办理)；

5) 除以上法定有效证件外，还可根据需要，要求存款人出具户口簿、护照、工作证、机动车驾驶证、社会保障卡、公用事业账单、学生证、介绍信等其他能证明身份的有效证件或证明文件，以进一步确认存款人身份。

(2) 开户证件使用居民身份证件、武装警察身份证、军人身份证、临时居民身份证、户口簿开户的，不得开立境外账户；开户证件使用台湾居民往来大陆通行证、护照、港澳居民往来内地通行证的，不得开立境内账户。(引自《零售柜面业务操作手册》)

### 3. 客户信息管理相关规定

(1) 银行机构在办理人民币银行业务和支付结算业务时，如法律、法规或部门规章规定需要核对相关个人出示居民身份证的，应通过身份证鉴别仪和联网核查公民身份信息系统核验其真实性、有效性。(引自《联网核查管理程序》)

(2) 网点办理个人存取款金额人民币 5 万元(含)以上或外币等值 1 万美元以上的存取业务，如客户本人办理，应核对客户有效身份证件；如为代理人办理的，应同时核对代理人有效身份证件，登记身份基本信息。(引自《关于进一步执行〈金融机构客户身份识别和客户身份资料交易记录保存管理办法〉的通知》信银深字[2009]56 号)

(3) 特殊客户信息录入说明：(引自《征信系统人员身份标识录入及报送规则》)

#### 1) 姓名录入说明：

a. 少数民族的姓名按身份证上的汉字发音姓名录入，一律不填写分隔符。如‘阿普杜乐·买买提’应录为‘阿普杜乐买买提’；

b. 外籍客户姓名按护照上登记的姓名依次录入其英文拼写或发音，分隔符前后单词的首字母用大写，其余小写，分隔符不输。如韩国人金兴洙(KIM.HEUNG.SU)的姓名应录为‘KimHeungSu’。

#### 2) 证件号码录入说明：

a. 港澳台证件录入时，括弧不需要录入，含有英文字母的应录为大写英文字母，如 M0211674501、H0245674501；

b. 军人证、警察证号码录入时，不录‘字、第、号’三字，汉字与数字间无分隔符。如‘海字第 123456 号’应录为‘海 123456’，‘北空司退字第 01441 号’应录为‘北空司退 01441’，‘粤边字第 2216 号’应填为‘粤边 2216’。

#### (4) 客户风险等级录入说明：

1) 低——本地有合法职业的自然人客户，开户手续符合人民银行要求，同时无合理理由判定为高、中风险的客户；

2) 中——个人与单位之间频繁大量交易的交易双方客户；接受过人民银行反洗钱行政调查和司法部门调查的客户；

3) 高——根据当地监管部门和有权机关的要求纳入高风险等级的客户等，详见《中信银行深圳分行反洗钱工作客户风险等级分类实施细则(暂行)》(信银深字[2009]928 号)。

### 4. 储蓄管理及会计相关规定

(1) 银行机构办理储蓄业务必须遵循“存款自愿，取款自由，存款有息，为储户保密”的原则。(引自《储蓄管理条例》第三条)

(2) 柜员办理现金收付业务，应严格遵守“现金收入先收款，后记账；现金付出先记账，后付款”的记账原则。(引自《柜面现金业务管理程序》)

(3) 个人在金融机构开立个人存款账户时，应当出示本人身份证件，使用实名。代理他人

在金融机构开立个人存款账户的，代理人应当出示被代理人和代理人的身份证件。（引自《个人存款账户实名制规定》第六条）

（4）个人活期存款人民币账户每季度结息一次，每季度末月 20 日为结息日；外币账户每半年结息一次，每年 6 月 20 日、12 月 20 日为结息日，由银行代扣利息税后的利息转入本金继续存储，销户时按支取日挂牌公告的活期利率支付利息。

（5）客户支取未到期的定期存款，必须持本人有效身份证件办理；代他人支取的，应同时出示代理人及被代理人的身份证件。（引自《中信银行储蓄业务管理规定》第三十七条）

（6）个人账户（含储蓄户、结算户）取现 20 万元（含）至 50 万元由委派会计经理审批；50 万元（含）至 100 万元由支行行长审批；100 万元（含）以上由分行会计管理部审批。个人银行结算账户单笔转账人民币 500 万元（含）至 800 万元由支行委派会计经理审批，800 万元以上（含）由支行行长审批。（引自《会计授权操作管理程序》）

（7）同一个人账户（含储蓄户、结算户）当日提现累计总额超出 10 万元（不含 10 万元）的部分须收取提现手续费，每次最低收费金额为 10 元。每年 3 月 1 日至 11 月 30 日期间，按超额部分的 0.07% 的标准收取提现手续费；每年 12 月 1 日至次年 2 月 28 日止，按照 0.1% 的标准收取提现手续费。（引自《中信银行深圳分行人民币大额提现收费实施细则（修订版）》）

## 5. 个人外汇管理规定

（1）个人外汇储蓄账户资金境内划转：（引自《个人外汇管理办法实施细则》第二十八条）

- 1) 本人账户间的资金划转，凭有效身份证件办理；
- 2) 个人与其直系亲属账户间的资金划转，凭双方有效身份证件、直系亲属关系证明办理；
- 3) 境内个人和境外个人账户间的资金划转按跨境交易进行管理。

（2）个人提取外币现钞当日累计等值 1 万美元以下（含）的，可以在银行直接办理；超过上述金额的，凭本人有效身份证件、提钞用途证明等材料向银行所在地外汇局事前报备。银行凭本人有效身份证件和经外汇局签章的“提取外币现钞备案表”为个人办理提取外币现钞手续。（引自《个人外汇管理办法实施细则》第三十条）

（3）个人向外汇储蓄账户存入外币现钞，当日累计等值 5000 美元以下（含）的，可以在银行直接办理；超过上述金额的，凭本人有效身份证件、经海关签章的“中华人民共和国海关进境旅客行李物品申报单”或本人原存款银行外币现钞提取单据在银行办理。银行应在相关单据上标注存款银行名称、存款金额及存款日期。（引自《个人外汇管理办法实施细则》第三十一条）

### 2.6.2.2 卡产品规则

1. 新增卡产品代码时，可在参数模板的基础上修改，而产生新的产品码；
  2. 若原有卡产品的升级换代需要修改卡产品层参数，且原有卡产品参数需保持不变，则应维护一套新的卡产品码；若原有卡产品的升级换代，且原有产品同时变更成新的业务逻辑，则可直接维护原卡产品参数，实现卡产品的整体升级；
  3. 设置卡产品参数时，如有系统全局参数（如单笔交易限额），则产品层参数不得大于全局参数；卡片层参数的数值或取值范围不得大于产品层参数；
  4. 卡产品可关联各类基础产品：如本外币活期、定期存款产品等；卡产品均必需关联人民币活期结算账户；
  5. 卡产品可绑定各种功能：如理财宝、两地卡、慈善捐赠功能等；
  6. 满足条件的不同客户下的各类卡产品可关联在一起，形成组合卡产品：如家庭计划
- 1) 办理组合卡产品需要提供相关证件证明客户关系。如办理家庭计划，办理时需要出示户口本或结婚证等证件；
  - 2) 组合卡产品支持钻石卡、白金卡、金卡、普卡、附属卡等各类卡产品进行组合；
- 可对组合产品进行营销，设定收费计划。例：家庭计划中家庭成员之间转账免手续费、按组

合余额进行优惠层级的设定。

#### 2.6.2.3 卡与系统账户关系

1. 新发行卡 BIN 采用 19 位卡号，编排规则为 6 位 BIN 号，其后是 3-4 位的地区代码，然后是顺序号，最后是 1 位校验位。系统支持 19 位及原有 BIN 下 16 位卡号的交易判别。
2. 卡下可开立多个系统账户，但必需有且仅有一个人民币结算账户；
3. 卡下支持开立除活期资本类账户以外的定期、活期存款产品；
4. 支持持卡人对其卡下的定期存款质押贷款的办理；
5. 卡下的非结算账户可以转到其他客户账户下。例：卡下定期转为存单，并转至其他客户账户下；
6. 不同客户的卡可以同时管理同一个结算账户（主附卡）；
7. 同一客户下的不同客户账户可管理同一人民币结算账户（卡配折），卡和折做为不同介质进行管理，除涉及系统账户的冻结状态外，不同介质的状态各自管理，不影响其它介质的使用；
8. 卡下不允许开立异地分支机构的系统账户；

出入账规则应取客户账户与系统账户出入账规则中最严格的规则。（详细规则见附录“借记卡检查表”与“特种业务优先列表及出入账规则”）

#### 2.6.2.4 交易规则

1. 借记卡交易均需输入卡号方可进行交易，不可通过系统账号直接进行卡片交易。
2. 发卡共分为预制卡和定制卡两种方式，其中定制卡部分卡种类可选择挑选号码，系统提供号码管理功能；
3. 卡片密码支持以下生成方式：
  - （1） 客户开卡时自行设置或预留；
  - （2） 密码函生成；
  - （3） 客户领卡时设置；
  - （4） 系统按客户信息自动生成初始密码；
4. 卡片发行支持单张发卡和批量发卡等方式；
5. 定制卡换卡时支持不换号，系统能够独立记录换号前、后各卡的交易记录，并提供使用新卡查询旧卡交易记录；定制卡也支持原号换卡；
6. 各渠道交易、不同交易类型有独立的交易限额控制；
7. 系统记录客户详细的交易记录，包括账务交易和非账务交易，并能通过柜台、网银、账单、短信等渠道反映卡片的交易金额、渠道来源、交易类型、交易时间、卡片状态。对客户发起的预约交易，能够准确反映预约是否成功及失败原因；
8. 对于部分特种状态卡片，系统主动向客户及相关业务人员发起提醒交易，如卡片到期、ATM 吞卡等。
9. 系统中对各类状态独立设置状态标识，如锁定/解锁、卡片挂失/卡片解挂、密码挂失/密码解挂、睡眠卡/活跃卡等，在卡片办理特种业务后，仅变更该状态下的标识。
10. 客户换卡（包含换号及保留原卡号）后，原卡签约功能保持不变。
11. 卡交易在入账时进行对应交易类型的限额的累积，逆交易时释放相应限额（如：消费交易与消费撤销、退货；预授权与预授权撤销；预授权完成与预授权完成撤销）。

#### 2.6.2.5 收费规则

1. 收费品种包括服务费、年费、账户管理费、交易手续费等
  - 1) 可按交易金额收取一定比例的手续费；
  - 2) 也可按交易笔数收取手续费（如跨行取款手续费）
  - 3) 可按客户资产收取费用，如小额账户管理费

2. 支持计费周期设置（如每月或每季收取小额账户管理费）；
3. 根据交易渠道设定不同的收费规则
4. 提供费用外收或内扣、批量扣费等多种选择
5. 根据受理行、发卡行设定费用分润
6. 支持按以下条件进行费用的减免[减免比例及期限可设定]：
  - 1) 日均余额：月日均余额达到一定标准可进行费用的减免[时间长度可设定]；
  - 2) 客户级别：对钻石、白金、金卡级别的客户进行费用的减免；
  - 3) 累计余额：交易累计金额满足一定条件的，可进行费用的减免；
  - 4) 卡种类：特定卡种类可设定费用的减免；
  - 5) 客户类型：例代发工资户，支持代发工资事件发生后 3 个月内的费用减免[时间长度可设定]；
  - 6) 按照区域设定优惠及减免。

#### 2.6.2.6 卡状态及交易控制检查规则

1. 通过卡特殊状态控制文件检查当前卡状态是否允许受理此交易渠道和交易类型。
2. 将客户账户文件中卡状态与当前交易需要校验状态进行匹配，若不满足时则拒绝交易。
3. 根据出入账规则检查当前卡状态和交易系统账户状态是否满足出入账要求。

#### 2.6.2.7 可用余额,交易限额检查规则

1. 根据负债公共模块可用余额算法检查当前系统账户可用余额是否大于等于当前交易发生金额(交易金额+手续费)。当余额不足时，拒绝交易。
2. 根据限额管理模块检查当前系统账户交易限额是否大于等于当前交易发生金额(交易金额+手续费)。当限额不足时，拒绝交易。
3. 限额包括：单笔交易限额，当日累计限额，当月累计限额，半年累计限额，当年累计限额。附属卡限额同为主卡为附属卡设置的限额。

#### 2.6.2.8 渠道合法性及签约检查

1. 产品渠道合法性检查：调用产品模块产品适用性检查，是否允许借记卡在当前渠道进行交易。如不允许则拒绝交易。
2. 账户渠道合法性检查：查询公共模块，是否允许借记卡缺省账户在当前渠道进行交易。如不允许则拒绝交易。

#### 2.6.2.9 借记卡行内交易同城异地判断规则

1. 当借记卡交易不需要银联转发时，为同行交易。即受理行，卡片归属行都为本行。已交易发起机构网点查询网点机构代码表，受理行分行号。

以存/取款卡或转账转出卡卡号查询客户账户文件得到卡片归属行，标记为卡 1 归属行。

以转账转入卡卡号查询客户账户文件得到卡片归属行，标记为卡 2 归属行。

2. 同城/异地判断规则。

存/取款交易时，受理行与卡 1 归属行是否为同一分行，如果相同则本交易为同城，如果不同则为异地。

转账交易时，受理行、卡 1 归属分行和卡 2 归属分行是否为同一分行，如果相同则本交易为同城，如果不同则为异地。

	受理行	卡 1 归属行	卡 2 归属行	同城/异地	备注
存/取款	1	1		同城	
存/取款	1	2		异地	
转账	1	1	1	同城	
转账	2	1	1	异地	
转账	1	1	2	异地	

转账 3 1 2 异地

### 3. 城市圈卡同城/异地判断规则

以卡 1 查询客户账户文件，得到卡 1 所属产品编码。调用公共产品查询模块，检查产品层是否有城市圈属性，如果标记该城市圈为城市圈：

1) 查询卡 1 的客户账户记录，是否有机构拆分导致的城市圈代码，如果有标记该城市圈为城市圈；

2) 受理行、卡 1 归属行、卡 2 归属行、城市圈 1、城市圈 2 调用公共城市圈同城判定模块得到当前交易是否归属于卡片所属城市圈。

如果交易卡片为附属卡，其城市圈属性同对应主卡。

### 4. 两地卡同城/异地判断规则。

以卡 1 查询客户账户文件，得到卡 1 所属两地卡所属分行号。

参照上述第 2 条判断标准，受理行/卡所属分行属于卡 1 归属分行或卡 1 两地卡分行号，则为同城交易，否则为异地。

### 2.6.2.10 借记卡银联跨行交易同城异地判断规则

1. 当借记卡交易需要银联转发时，为跨行交易。即受理行，卡片归属行至少有一个为它行。用外围系统从报文中得到收单行的银联地区代码，标记为收单行地区代码。

以交易发起卡(存/取款卡，或转账转出卡)查询客户账户文件，得到卡所属网点代码。

以卡片所属网点代码调用公共网点地区查询模块得到网点所属银联地区代码，标记为卡地区代码。

如果收单行地区代码与卡地区代码相同则为同城交易，否则为异地交易。

目前对于银联跨行交易只支持跨行存/取款和在本行为受理行进行跨行的转账，不考虑在它行作为受理行时发生的本行卡转账交易。

### 2.6.2.11 授权标识应答码生成规则。

#### 1. 授权标识应答码生成规则。

授权标识应答码为 6 位数字，系统生成一个 6 位的顺序号每次生成新授权标识应答码时自动累计加 1。

### 2.6.2.12 自选卡号规则

#### 1、 总体规则

- (1) 适用客户：白金卡客户或特殊群组客户
- (2) 适用产品：指定的定制借记卡产品
- (3) 适用场景：只允许在定制卡主卡单张发卡功能中使用。

#### 2、 选号区间

- (1) 16 位卡：第 9~15 位为卡的顺序号，作为选号范围，其中第 9 位为号码区间控制，可选数字为 7、8、9，由选号功能自动选择，因此自选卡号的区间为 70,000,000~9,999,999
- (2) 19 位卡：第 10~18 位为卡的顺序号，作为选号范围，其中第 10 位为号码区间控制，可选数字为 8、9，由选号功能自动选择，因此自选卡号的区间为 8000,000,000~999,999,999
- (3) 卡号组成规则参见相关描述

#### 3、 选号方法

(1) 16 位卡：假设第 9~15 位为 CSSSSSS，客户可以选择 SSSSSS 中的连续 4~6 个数字，若选择为 6 位完整数字，则由系统根据 C 位号码区间控制位进行自动匹配，可供选择的号码最多只有 3 个；若只选择 4 或者 5 位数字，则由系统按照自选数字从右到左移动，产生号码从小到大的原则自动产生最多 10 个号码，供客户选择。

(2) 19 位卡：假设第 10~18 位为 CQQSSSSSS，客户选择 SSSSSS 中的连续 6 个数字，由系统根据 C 位号码区间控制位和 QQ 备选数字进行自动匹配，按照卡号从小到大的原则自动



产生最多 10 个号码，供客户选择。

#### 4、 举例说明

(1) 16 位卡：假设第 9~15 位为 CSSSSSS，若客户选择 4 位数字为 1234，且 7001234 已被其他客户选择，则系统将根据 C 位号码区间控制位进行自动匹配，按照从小到大的原则产生 10 个号码分别为 7011234，7021234，7031234，7041234，7051234，7061234、7071234、7081234、7091234、7012340 供客户选择。

(2) 19 位卡：假设第 10~18 位为 CQQSSSSS，客户选择 123456 中的连续 6 个数字，由系统 C 位号码区间控制位和 QQ 备选数字进行自动匹配，按照卡号从小到大的原则自动产生 10 个号码为 800123456，801123456，802123456，803123456，804123456，805123456，806123456，807123456，808123456，809123456 供客户选择。

##### 2.6.2.13 新旧卡号检查规则

在银联交易中，由于客户进行了补换卡交易，借记卡卡号会发生变化并且原借记卡会被标记为“已销卡”。当发生无卡交易并使用旧卡号时，需要进行新旧卡号转换。

当发生银联交易，存款确认通知、转入确认通知、消费撤销、退货、预授权撤销、预授权完成，如果发现系统上送卡号客户状态为已销卡。

则以系统上送卡号检查换卡登记簿，得到该卡的最新的状态为“正常”的卡进行交易处理。如未找到，则拒绝交易。

##### 2.6.2.14 补换卡规则

#### 1、 总体规则

- (1) 补卡适用原因：挂失后补卡
- (2) 换卡适用原因：到期换卡、卡片损坏
- (3) 卡号变化：补卡必须更换卡号（待讨论），换卡可选择更换卡号
- (4) 预制卡与定制卡变换：允许相互之间变换，换预制卡当场领取并自动激活，换定制卡需待制卡后由客户手工激活
- (5) 产品变换：允许变更产品，但不允许变换磁条、芯片属性
- (6) 协议管理：旧卡更换新卡号后，原协议自动关联到新卡
- (7) 欠费管理：原欠费信息应该先收取后，再进行补换卡

#### 2、 挂失补卡

- (1) 原 16 位卡号可选择更换为 19 位预制或定制卡
- (2) 补卡成功自动解除原密码错误锁定状态及 CVN 错误锁定状态等异常锁定情况
- (3) 补卡成功自动解除正式挂失状态
- (4) 挂失补卡只允许柜台操作，并需要校验原密码，输入新卡密码
- (5) 新定制卡的到期日将从制卡月份开始重新设定，以保证 CVN 变化

#### 3、 到期换卡

- (1) 只允许定制卡到期换卡
- (2) 允许换卡的起始时间为到期前 3 个月
- (3) 卡号不允许变换
- (4) 可以通过网络或电话银行申请

#### 4、 损坏换卡

- (1) 原 16 位卡号可选择更换为 19 位预制或定制卡
- (2) 补卡成功自动解除原密码错误锁定状态及 CVN 错误锁定状态等异常锁定情况
- (3) 挂失补卡只允许柜台操作，并需要校验原密码，输入新卡密码
- (4) 新定制卡的到期日将从制卡月份开始重新设定，以保证 CVN 变化

##### 2.6.2.15 卡配折与折配卡规则

- 1、 一张借记卡只能配一本存折，附属卡不允许配折；
- 2、 卡折关联同一人民币结算账户
- 3、 无论是卡配折还是折配卡，后配者都必须是新开的。
- 4、 卡折配允许分行辖内跨行操作，但不允许跨分行操作。
- 5、 除了涉及系统账户的冻结状态和销户操作外，不同介质的状态独立管理，不影响其它介质的使用；
- 6、 在销户操作中，必须先销折后销卡，销折不影响卡的使用；
- 7、 补卡换卡后，新卡或新折继承原凭证的卡折关联关系。

#### 2.6.2.16 双币借记卡规则

##### 1、 误抛处理规则

通过检查交易货币及国家代码，如果交易货币为“CNY/156”(人民币)并且交易国家为中国，则需要误抛处理。

- 1) 境外取现发生误抛后直接拒绝交易。
- 2) 境外消费发生误抛后则冻结人民币结算账户相应金额。

##### 2、 汇率规则

双币卡在境外发生交易时，如美元钞户、汇户可用余额不足而涉及需要使用人民币活期结算户资金的，则进行外币兑换，兑换汇率为实时交易时我行公布的人民币对美元的卖出价。

##### 3、 冻结规则

###### 1) 消费冻结规则

境外消费交易发生后，系统按照以下账户优先顺序：美元活期钞户(A)、美元活期汇户(B)、人民币活期账户(C)来冻结账户余额。冻结顺序如下 A、A+B、A+B+C，即如果 A 账户的余额小于交易金额折美元\* (105%或 120%)，而 A+B 或 A+B+C (折美元) 的余额大于交易金额折美元\* (105%或 120%)，可同时冻结 A、B 账户余额或 A、B、C 账户余额。如 A+B+C 账户余额均不足时，则该交易将无法通过。

###### 2) 取现冻结规则

境外取现交易发生后，系统按照以下账户优先顺序：美元活期钞户(A)、美元活期汇户(B)、人民币活期账户(C)来冻结账户余额。冻结顺序如下 A、A+B、A+B+C，即如果 A 账户的余额小于交易金额折美元及手续费，而 A+B 或 A+B+C (折美元) 的余额大于交易金额折美元及手续费，可同时冻结 A、B 账户余额或 A、B、C 账户余额。如 A+B+C 账户余额均不足时，则该交易将无法通过。

##### 4、 清算客户帐出账规则

- 1) 如果 (清算金额+费用) 小于美元活期钞户的可用余额，则直接扣减客户美元活期钞户的相应金额；
- 2) 如果 (清算金额+费用) 大于美元活期钞户可用余额并且小于 (美元活期钞户可用余额+美元活期汇户可用余额)，则分别扣减客户美元活期钞户与美元活期汇户的相应金额；
- 3) 如果消费金额(清算金额+费用)大于(美元活期钞户可用余额+美元活期汇户可用余额)并且小于 (美元活期钞户可用余额+美元活期汇户可用余额)+人民币活期结算户 (折美元) 可用余额)，则先调用外币模块货币兑换功能把人民币活期结算账户需要兑换的金额兑换为美元，然后分别扣减客户美元活期钞户、美元活期汇户、人民币活期结算户的相应金额；
- 4) 如果消费金额 (清算金额+费用) 大于 ((美元活期钞户可用余额+美元活期汇户可用余额)+人民币活期结算户 (折美元) 可用余额)，则先调用外币模块货币兑换功能把人民币活期结算账户可用余额金额兑换为美元，然后分别扣减客户美元活期钞户、美元活期汇户、人民币活期结算户的相应金额，剩余未扣的款项记入透支账户；

##### 5、 清算客户帐入账规则 (消费/取现撤销、退货、拒付成功)

- 1) 消费/取现撤销、拒付成功：按照原消费/取现分别从客户的美元活期钞户、美元活期汇户、人民币活期结算户扣款的金额全部退还客户，由于汇率变化而产生的损益由我行承担。
- 2) 退货：按照退货清算金额直接入客户美元活期汇户。

#### 6、授权金额自动解冻规则

按照国际组织规定，在授权 30 天内，收单行未作请款的，收单行将丧失请款的权利。对超期末请款的授权交易，我行系统将继续冻结至 31 天。第 32 天及之后系统自动解冻，恢复相关账户可用余额。

#### 7、外管政策

##### 1) 境外取现规则

- 一日内累计提现不得超过等值 1000 美元；
- 一个月内累计提现不得超过等值 5000 美元；
- 六个月内累计提现不得超过等值 10000 美元。

##### 2) POS 消费冻结规则

宾馆、餐饮类为 120%（根据 VISA、MasterCard 提供的商户分类对照表进行商户区分，MCC 为 5812、5813、7011 等的属于宾馆、餐饮类），其他类为 105%；

##### 3) 境外消费规则

根据国家外汇管理局的规定,完全禁止商户类别码项下不得进行交易，金额限制商户类别码项下持卡人单笔消费金额不得超过等值 5000 美元。

完全禁止类商户代码表

#### MCC 商 户 介 绍

- |      |                              |
|------|------------------------------|
| 0763 | 农业合作社                        |
| 4829 | 电汇和汇票、资金划转                   |
| 6012 | 金融机构;产品、服务                   |
| 6051 | 非金融机构;外汇、汇票（不包括电汇）、临时单据和旅行支票 |
| 6211 | 债券;经纪人和交易商                   |
| 7995 | 赌博交易                         |

金额限制类商户代码表

#### MCC 商 户 介 绍

- |      |                            |
|------|----------------------------|
| 1520 | 总承包商;民用和商业建筑               |
| 1740 | 石工、石雕、瓷砖安装、粉刷与绝缘承包服务       |
| 1750 | 木匠服务                       |
| 1761 | 屋顶、壁板、金属片安装                |
| 1771 | 混凝土工程                      |
| 1799 | 合同商;未包括在其他类别之中的            |
| 2741 | 各式各样的出版和印刷服务               |
| 2791 | 排版、制版及相关服务                 |
| 2842 | 专业清洁、磨光和卫生配制品              |
| 4011 | 铁路运输                       |
| 4214 | 汽车、卡车运输;短途/长途，搬运与仓储公司，本地送货 |
| 4225 | 公共仓库;农产品、冷冻食品、家用货物的存储      |
| 4468 | 港口，海运服务/设备供应               |
| 4582 | 机场、私人机场、航空集散站              |
| 5013 | 摩托车用品和新部件                  |

5021	办公和商业家具
5039	建筑材料;未包括在其他类别之中的
5044	办公、照相、影印、缩微拍摄设备
5045	计算机及其辅助设备, 软件
5046	商业设备;未包括在其他类别之中的
5047	牙科/实验室/医学/眼科医院的设备和用品
5051	金属服务中心或办公室
5065	电子零件和设备
5072	五金器具设备和用品
5074	管道和供暖设备与用品
5085	工业用品;未包括在其他类别之中的
5094	宝石和金属, 手表和珠宝
5099	耐用品;未包括在其他类别之中的
5111	文具、办公用品、打印纸和书写纸
5122	药品、药品经营者、药剂商的各种杂物
5131	布匹、小饰物、其他纺织品
5137	男女制服、儿童制服、商业服装
5139	商业鞋类
5169	化学及合成物;未包括在其他类别之中的
5172	石油和石油产品
5192	书籍、期刊、报纸
5193	种花用品、出圃苗、花卉
5198	油漆、清漆, 及相关用品
5199	非耐用品;未包括在其他类别之中的
5211	建筑材料、木材店
5551	船只经销商
5599	各式各样的汽车、飞机、农机具的经销商&#0;未包括在其他类别之中的
5960	直销;保险服务
6300	保险销售, 承销和保险费
7311	广告服务
7321	个人信用报告商
7333	商业摄影、艺术、图形设计
7361	猎头服务商
7372	计算机编程、数据处理、系统整合设计服务
7375	数据检索服务
7379	计算机维修、保养服务;未包括在其他类别之中的
7392	管理、咨询和公关服务
7399	商业服务;未包括在其他类别之中的
7829	动画片、音像制品的生产与发行
7993	视频娱乐游戏设备
7997	俱乐部;乡村俱乐部、会员俱乐部(运动、休闲、体育), 私人高尔夫俱乐部
8111	律师, 法律服务
8398	组织, 慈善、社会服务
8641	协会;居民、社会、互助会

- 8651 政治组织
- 8661 宗教组织
- 8911 建筑、工程和测量服务
- 8931 会计、审计和记账服务
- 8999 专业服务;未包括在其他类别之中的
- 9405 政府内部购买
- 9950 公司内部购买

## 8、 卡片自动冻结及恢复使用

### 1) 卡片自动冻结

当连续三个月存在透支时，系统使用支付监管功能自动冻结该卡。

被自动冻结的卡片只可进行存入或转入或卡内整存整取人民币账户向活期人民币账户转账的交易。

卡片自动冻结后仍按月扣除账户管理费以及每年的年费，但停止对交易透支额记交易透支息。

### 2) 卡片恢复使用

当客户向卡内人民币活期账户存款或转入资金，且存入或转入的金额足以补交所欠的全部款项时，因透支而被冻结的卡片在第二天自动恢复使用。

## 9、 国际借记卡账户评价及账户管理费的扣除

### 1) 账户评价日及账户评价周期

国际借记卡第一次激活日的每月对日为账户评价日。

当本月不存在激活日的对日，则以本月最后一天作为该月的账户评价日。

本账户评价周期为自卡片激活日或上一账户评价日后第一天起，至本账户评价日止。

### 2) 自动扣除账户管理费的标准

当持卡人在我行的各类金融资产（包括本外币、定活期，以及“银证通”和凭证式国债账户等市值总和）在本评价周期内白金卡日均不足等值 50 万元人民币、金卡日均不足等值 5 万元人民币时，需在账户评价日日终自动对其国际借记卡内人民币活期账户扣除账户管理费。

### 3) 扣账金额

按卡 BIN 参数化设置，暂定为每月每卡的账户管理费为人民币 10 元。

## 10、 国际借记卡的年费扣除

### 1) 扣账周期

持卡人第一次领卡，在卡片激活当日系统自动扣除第一年度的年费。以后年度，对未进行预销卡处理的卡片，由系统在第一次激活日的对月对日自动扣除当年年费。

### 2) 扣账金额

根据卡产品设置参数，对不同产品，从其人民币活期账户中扣除相应的年费。

## 11、 国际借记卡的透支及交易透支息

### 1) 国际借记卡的透支

当国际借记卡人民币活期账户余额不足以支付清算金额或应付费用时，该账户发生透支，不足部分即透支额记为负数。

### 2) 国际借记卡的交易透支息

对国际借记卡人民币活期账户因消费、取现交易产生的本金及手续费透支（以下简称为交易透支），按卡产品参数设置交易透支息参数（详见费率参数表）。系统根据日终的卡账户交易透支额，自动计算交易透支息。

交易透支息以单利形式计收，系统每日匡息，每月在国际借记卡账单日记息。

当交易透支额被补足时，停止记交易透支息。

对年费、账户管理费等非交易产生的费用，系统不记透支息。

3) 透支的补款顺序

透支的原因分为：A 交易透支，B 年费透支，C 账户管理费透支，D 其他费用透支，E 交易透支息。

在人民币活期账户发生资金存入或转入交易的日终，系统自动按以 A、B、C、D、E 的优先顺序（参数化设置）进行补款。

12、人民币结算户余额不足的情况下，美元活期钞户，汇户进账后是否自动做结汇交易，然后偿还透支金额。

2.6.3 相关约定

无

2.7 业务流程框架

2.7.1 卡生命周期

2.7.2 卡使用业务

2.8 功能结构列表

3 卡生命周期管理

3.1 功能说明

描述借记卡生命周期中各个阶段，包含制卡，开卡，激活，补换卡，预销卡，销卡、过期处理，卡配折和折配卡，参数维护。

3.2 业务流程

3.3 批量预制卡制卡申请【FUN-DBC-004-0101-001】

3.3.1 交易说明

网点柜台批量预制卡申请，交易联机生成制卡数据，或者日终批处理制卡批次信息。

3.3.2 交易流程

略

3.3.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
------	------	------	------	----	------

批次信息

产品代码		柜员选择	必输		
------	--	------	----	--	--

卡 BIN 代码		根据选择的产品代码初始化下拉列表		柜员选择	必输
----------	--	------------------	--	------	----

卡样代码		根据选择的产品代码初始化下拉列表		柜员选择	必输
------	--	------------------	--	------	----

申请日期		回显	必输		
------	--	----	----	--	--

申请数量		柜员输入	必输		
------	--	------	----	--	--

申请柜员		回显	必输		
------	--	----	----	--	--

申请机构		回显	必输		
------	--	----	----	--	--

处理方式

处理方式		1 联机处理			
------	--	--------	--	--	--

2 日终处理		柜员输入	必输		
--------	--	------	----	--	--

卡片信息

卡有效期起始	必须大于等于当日，默认当日	柜员输入	必输
卡有效期终止	终止日和起始日的跨度不能大于产品定义的最长有效期	来自产	
品，可以修改	必输		
IC 卡初始脱机密码		柜员输入	必输
拼音栏内容	如果产品有规定，此输入项为灰色	柜员输入	打印在卡面上拼音栏的内容
	必输		

### 3.3.4 处理要求

#### 3.3.4.1 参与方职责

柜员：

##### 1. 输入批量预制卡信息

#### 3.3.4.2 交易检查及处理

##### 3.3.4.2.1 合法性检查

##### 1. 产品代码和卡样代码检查

- 1) 检查产品代码是否存在，如若报错 ERR: “产品代码不存在”；
- 2) 产品适用性检查：调用产品的适用性检查模块检查产品的适用区域信息。
- 3) 通过产品模块获取输入的产品的各类属性，并检查该产品是否属于借记卡类的产品，如若则报错 ERR: “产品类型错误，请选择卡类产品”；
- 4) 检查卡样代码是否隶属于选中的产品代码，如若，则报错 ERR: “卡样代码与产品不符”
- 5) 检查卡产品是否允许批量预制，如果不允许，则报错 ERR: “该卡产品只能定制卡”
- 6) 检查该卡产品是否已经停止销售，报错 ERR: “该卡产品已经停止销售”

##### 2. 制卡数量检查

- 1) 如果选择 ‘1 联机处理’，则判断申请数量是否超过 2000，超过则报错：ERR: 联机制卡上限是 2000 张
- 2) 检查制卡数量是否超过了存量资源限制(存量资源=最大序号-当前序号),超过报错 ERR: “剩余卡号资源不足”（16 位卡号最大序号是 6999999，19 位卡号最大序号是 79999999）

##### 3. 到期日检查

- 1) 根据输入的失效日期和当日日期，计算制卡的有效期。
  - 2) 如果制卡有效期大于产品规定的有效期则报错 ERR: “有效期超过产品限制”
- ##### 4. 拼音栏检查
- 1) 检查拼音栏位字符是否超过后台限制长度，超长报错 ERR:” 拼音栏内容超长”
  - 2) 检查拼音栏内容是否合法，不合法报错 ERR:” 拼音栏内容不合法”

#### 3.3.4.2.2 交易处理

##### 1、联机处理方式

##### 1) 制卡卡号构成：

- A. 卡 BIN: 来自输入接口
- B. 地区代码: 根据操作柜员所在网点获取（16 位卡号 2 位，19 位卡号 4 位）
- C. 起始序号: 根据[卡 BIN+地区+长度] 查询序号表 得到当前序号
- D. 终止序号: 起始序号+申请数量-1
- E. 校验位: 输入卡 BIN+地区代码+序号，调用技术平台提供的组件计算得到

##### 2) 卡序号处理：

- A. 将当前可用序号值修改为：终止序号+1

##### 3) 生成制卡信息，登记制卡传输文件：

字段      描述      精度      取值

分行号	根据交柜员计算		
联行号	根据交柜员计算		
网点号	根据交柜员计算		
制卡类型	1 - 磁条;		
	2 - IC;		
	3 - 磁条+IC		
卡样代码	来自输入接口		
卡号	交易计算		
卡序号	显性的 16 进制字符, 如 '03'、'0C'、'1F' 等。		
初次制卡赋值为 '00', 重复制卡时累加。	初次制卡赋值为 '00'		
卡有效起始日期	来自输入接口		
卡有效截止日期	来自输入接口		
服务代码	制卡准备系统生成		
初始密码标志	只有 IC 卡具有脱机密码。	来自输入接口	
初始密码	密码密文	0- 没有初始密码;	
1- 初始联机密码			
2- 初始脱机密码			
3- 初始联机密码和脱机密码 (两者相同)			
客户号	用于定制卡核对	空	
性别	用于打印在卡面上		
定制卡:			
"MR. " - 男士			
"MS. " - 女士			
空			
拼音栏位内容	用于打印在卡面上, 要求柜面输入长度为 25 位, 以兼容目前制卡文件格式。		
定制卡: 客户拼音名称			
	来自输入接口		
加密客户信息	密码的密文	空	
证件类型	空		
证件号码	空		
客户姓名	客户中文姓名	空	
申请制卡日期	系统计算得到		
重复制卡标志	IC 卡不允许重复制卡, 纯磁条卡可以重复制卡, 但有效期不能重复, 且卡序号需要累加。		
0 新增卡号 (要检查卡号是否重复);			
1 原有卡号重新制卡 (不做制卡重复检查)	填 '0'		
备用字段			
客户邮编	目前仅贷发借卡填写。		
贷发借卡的卡类 'F3'、'F4'。	空		
客户地址	目前仅贷发借卡填写。		
贷发借卡的卡类 'F3'、'F4'。	空		

## 2、 日终批处理方式



1) 核心系统登记批量制卡信息，含下列要素

要素名称	数据来源
申请批次	系统自动生成
产品代码	柜员输入
卡样代码	柜员输入
申请数量	柜员输入
申请日期	系统自动输入
卡有效期起始	柜员输入
卡有效期终止	柜员输入
是否密码函	柜员输入
IC 初始密码	柜员输入
拼音栏内容	柜员输入
申请柜员	系统自动输入
申请机构	系统自动输入
起始卡号	根据卡 BIN+地区+长度 查询序号表 得到
终止卡号	根据起始卡号 和 张数计算得到
状态	A: 待处理 B: 已制卡 C: 被撤销

3.3.4.3 授权描述

无

3.3.4.4 收费要求

无

3.3.4.5 会计分录

无

3.3.4.6 相关约定和约束

交易层的使用机构，使用用户，适用客户，渠道，产品，运行时限。

机构：全部

渠道：柜台

柜员：待业务明确

产品：卡产品

3.3.4.7 异常处理

1. 日终批处理制卡允许撤销

2. 联机制卡不允许撤销

3.3.5 输出内容

1. 日终批处理模式输出批次编号

2. 联机制卡模式输出起止卡号

3.4 批量预制卡制卡申请撤销【FUN-DBC-004-0101-002】

3.4.1 交易说明

柜台交易，撤销日终批量预制卡信息

3.4.2 交易流程

1. 柜员选择要撤销的批次

2. 核心系统完成撤销

3.4.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
柜员号码		柜面系统自动填写		必输	
撤销日期		默认为当日	必输		
批次编号		柜员选择	必输		

#### 3.4.4 处理要求

##### 3.4.4.1 参与方职责

柜员：输入批量预制卡信息批次信息

##### 3.4.4.2 交易检查及处理

###### 3.4.4.2.1 合法性检查

###### 1. 批次编号：

- 1) 必须在批量制卡信息登记簿中存在，否则报错 ERR：找不到批次信息
- 2) 该批次未被撤销，否则报错 ERR：该批次已经被撤销
- 3) 该批次尚未制卡，否则报错 ERR，该批次已经制卡，不容撤销
2. 柜员号码：必须是该批次的制卡柜员，否则报错 ERR：只有提交制卡的柜员才能撤销

###### 3.4.4.2.2 交易处理

1. 修改核心系统批量制卡信息登记簿相应记录状态为：‘C：被撤销’

##### 3.4.4.3 授权描述

不要求授权

##### 3.4.4.4 收费要求

无

##### 3.4.4.5 会计分录

无

##### 3.4.4.6 相关约定和约束

机构：全部

渠道：柜台

柜员：制卡柜员

##### 3.4.4.7 异常处理

本交易没有反交易

#### 3.4.5 输出内容

无

#### 3.5 批量生成制卡准备信息【FUN-DBC-004-0101-003】

##### 1. 功能说明

根据日间各个渠道生成的制卡要素 和 制卡准备系统要求的制卡要素生成制卡准备信息，提供给制卡准备系统。

##### 2. 处理周期

日终时点：在制卡传输之前处理

指定日期：无

频率：每日

##### 3. 处理流程

略

#### 4. 数据来源

日间批量预制卡申请交易提交的批次信息

#### 5. 输出数据

根据数据准备系统要求，需要包含下列信息

具体字段详细信息待设计阶段明确

字段	描述	精度	取值
----	----	----	----

分行号

联行号

网点号

制卡类型                      1 - 磁条；

2 - IC；

3 - 磁条+IC

卡样代码

卡号

卡序号 显性的 16 进制字符，如 ‘03’、‘0C’、‘1F’ 等。

初次制卡赋值为 ‘00’，重复制卡时累加。

卡有效起始日期

卡有效截止日期

服务代码

初始密码标志      只有 IC 卡具有脱机密码。

初始密码      密码密文                      0- 没有初始密码；

1- 初始联机密码

2- 初始脱机密码

3- 初始联机密码和脱机密码（两者相同）

客户号 非定制卡为空

性别                      用于打印在卡面上

定制卡：

“MR. ” - 男士

“MS. ” - 女士

预制卡：空

拼音栏位内容      用于打印在卡面上，要求柜面输入长度为 25 位，以兼容目前制卡文件格式。

定制卡：客户拼音名称

预制卡：分行简称

加密客户信息      密码密文

证件类型

证件号码

客户姓名      客户中文姓名

申请制卡日期

重复制卡标志                      IC 卡不允许重复制卡，纯磁条卡可以重复制卡，但有效期不能重复，且卡序号需要累加。

0 新增卡号（要检查卡号是否重复）；  
1 原有卡号重新制卡（不做制卡重复检查）  
备用字段  
客户邮编      目前仅贷发借卡填写。  
贷发借卡的卡类 ‘F3’、‘F4’。  
客户地址      目前仅贷发借卡填写。  
贷发借卡的卡类 ‘F3’、‘F4’。

6. 收费要求  
无  
7. 会计分录  
无  
8. 异常处理  
要求中断可以重跑

3.6 预制卡单张发卡（含附属卡）【FUN-DBC-004-0102-001】

3.6.1 交易说明  
本交易处理柜台单张预制卡发卡交易，包含预制附属卡。

3.6.2 交易流程  
1. 查询或建立客户信息（CIF）  
2. 查询产品信息  
3. 处理开卡信息  
4. 提示默认签约信息

3.6.3 输入要素（分两阶段）  
客户信息确认输入（如无客户信息则联动 CIF 建立客户交易）

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
证件类型		柜员选择	必选		
证件号码		刷证或录入	必输		

发卡交易提交输入

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
产品信息	由产品信息确认其他的发卡输入信息内容				
产品代码		柜员刷卡获得	必输		

客户信息

客户号                      回显                      必输

柜员信息

交易柜员号                      回显                      必输

网点号                      回显                      必输

推荐柜员号                      柜员输入                      选输

发卡信息

卡号                      16 位或 19 位数字 刷卡获得

附属卡标识                      ‘否’或‘是’      如产品允许则可选，否则默认为‘否’                      选输

主卡卡号                      16 位或 19 位数字 必须刷主卡获得                      倚赖附属卡标识

主卡交易密码                      密码小键盘输入

发卡信息

交易密码                      密码小键盘输入

### 3.6.4      处理要求

#### 3.6.4.1    参与方职责

客户：

1.    填写开卡申请
2.    输入交易密码

柜员：

1.    检查或建立客户信息
2.    刷卡获得产品信息
3.    提交发卡交易
4.    建立默认签约

#### 3.6.4.2    交易检查及处理

##### 3.6.4.2.1 合法性检查

1、 客户证件信息检查：此处略

2、 产品层参数检查(产品信息由刷预制卡代入)

1)    进行同一客户允许产品数量检查，如果超限则报错 ERR：“该客户不能购买更多的此类产品”

3、 发卡信息检查

1)    附属卡：如果附属卡标志为“是”，则需检查下列几项内容

A.    主卡状态是挂失、销卡、预销卡、司法冻结，则报错 ERR：“主卡状态非法”

B.    主卡客户号和附属卡相同，则报错 ERR：“主卡和附属卡不允许同一客户”

C.    检查主卡附属卡张数，和主卡产品规定的附属卡张数上限比较如果不足则报错：ERR“该主卡开立附属卡张数已经达到上限”

D.    检验主卡密码，如果错误则报错 ERR：“主卡密码检查错误”

2)    主卡：无

##### 3.6.4.2.2 交易处理

1.    销记重空登记簿

1)    计算重空号码：卡号+序号

2)    调用公共组重空付出组件

2.    开立客户账户：参见下面数据模型描述

1)    客户账户信息

要素名称      数据来源

银行代码      系统根据客户号计算得到

产品代码      柜员输入

客户账号      预制卡由柜员刷卡获得，不选号定制卡由系统计算得到，选号定制卡由柜员通过选号交易选得

账户名称      根据输入的客户号，从 CIF 中查得

账户类别      主卡是 1：实体账户（主） 附卡是 2：实体账户（附）

客户号      柜员输入

凭证号码      卡号+序号

凭证更换次数 发卡初始化为 0  
凭证到期日 从制卡明细文件取得  
印鉴编号 卡产品留空  
当前打印行数 卡产品留空  
是否允许出售支票 来自产品  
卡样 柜员输入  
最大账户序号 初始化为 00  
是否配折 否  
通存限制 来自产品  
通兑限制 来自产品  
交易渠道限制 来自产品  
是否允许质押 来自产品  
支取方式 必须是密码  
共用印鉴标志 无  
开户渠道 系统自动输入  
开户机构 系统自动输入  
开户柜员 系统自动输入  
开户日期 系统自动输入  
开户时间 系统自动输入  
账户状态 预制卡是“正常”定制卡是“待激活”  
质押 否  
普通冻结状态 否  
司法冻结状态 否  
支付监管状态 空  
挂失状态 否  
CVN 状态正常  
CVN 错误次数0  
风险锁状态 正常  
取款密码状态 正常  
当日取款密码错误次数 0  
初始密码标识 根据柜台输入选择  
睡眠状态 空  
移植标识 否

3. 依据产品规定开立零余额基本户（主卡）

- 1) 根据产品属性确定是否自动开缺省产品账户，否则跳过开系统账户
- 2) 调用活期模块开系统账户组件
4. 将附属卡和主卡的基本系统账户建立关联
  - 1) 客户账号：交易卡号
  - 2) 系统账号：第 3 步开立的系统账号
  - 3) 是否缺省系统账号:是
  - 4) 系统账户类型：附属账户的主体账户
  - 5) 客户类型:个人
  - 6) 账户子类：活期
  - 7) 状态：开户

5. 登记开销户登记簿

6. 设置交易密码

3.6.4.3 授权描述

要求授权

3.6.4.4 收费要求

工本费

3.6.4.5 会计分录

无

3.6.4.6 相关约定和约束

交易层的使用机构，使用用户，适用客户，渠道，产品，运行时限。

机构：全部

渠道：柜台

柜员：无

产品：卡产品

3.6.4.7 异常处理

1. 不允许撤销或冲正

3.6.5 输出内容

3.7 定制卡单张发卡（含附属卡）【FUN-DBC-004-0102-002】

3.7.1 交易说明

本交易处理柜台单张发定制卡交易，包含附属卡。

3.7.2 交易流程

1. 查询或建立客户信息（CIF）

2. 查询产品信息

3. 处理开卡信息

4. 提示默认签约信息

3.7.3 输入要素（分两阶段）

客户信息确认输入（如无客户信息则联动 CIF 建立客户交易）

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
证件类型		柜员选择	必选		
证件号码		刷证或录入	必输		

发卡交易提交输入

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
产品信息	由产品信息确认其他的发卡输入信息内容				
产品代码		柜员选择	必输		

客户信息

客户号                      回显                      必输

柜员信息

交易柜员号                      回显                      必输

网点号                      回显                      必输

推荐柜员号                      柜员输入                      选输

制卡信息                      如果定制卡标识 = ‘否’ 则跳过此部分剩余输入

选号标识                      ‘是’ 或 ‘否’                      如产品允许则可选，否则默认为 ‘否’                      选输

卡样代码	柜员选择	必输	
卡有效期终止月	终止月和当月的跨度不能大于产品定义的最长有效期 来自产品, 可以修改		
	必输		
IC 卡初始脱机密码	客户输入	必输	
拼音栏内容	如果产品有规定, 此输入项为灰色	柜员输入	打印在卡面上拼音栏的内容
	必输		
卡片邮寄地址	柜员输入	选输	
发卡信息			
卡号	字符型	16 位或 19 位数字	1 不选号留空
3 选号从选号交易获得 (选号交易待详)			
附属卡标识	‘否’或‘是’	如产品允许则可选, 否则默认为‘否’	选输
主卡卡号	16 位或 19 位数字	必须刷主卡获得	倚赖附属卡标识
密码信息	单独指交易密码		
密码类型	1 输入密码		
2 密码函			
交易密码	如果密码类型选择‘1 输密’ 则由密码键盘输入		

### 3.7.4 处理要求

#### 3.7.4.1 参与方职责

客户

1. 填写开卡申请单
2. 输入密码
3. 选择卡号

柜员:

1. 检查或建立客户信息
2. 检查或提交制卡信息
3. 提交发卡交易
4. 建立默认签约

授权柜员:

1. 交易授权

#### 3.7.4.2 交易检查及处理

##### 3.7.4.2.1 合法性检查

- 1、客户证件信息检查: 此处略, 参见 CIF 部分描述
- 2、产品层参数检查
  - 1) 检查产品代码是否存在, 如否则报错 ERR: “产品代码不存在”;
  - 2) 检查该产品是否属于借记卡类的产品, 如否则报错 ERR: “产品类型错误, 请选择借记卡类产品”;
  - 3) 检查该卡产品是否允许在本地区发卡, 如否, 则报错 ERR: “本机构不允许发此种卡”
  - 4) 检查该卡产品是否允许向当前客户等级发卡, 如否, 则报错 ERR: “客户等级太低, 拒绝发卡”
- 3、制卡信息和凭证信息检查
  - 1) 定制卡信息检查参见批量预制卡制卡申请部分, 此处略



#### 4、发卡信息检查

- 1) 附属卡：参考预制卡发卡
- 2) 主卡：参考预制卡发卡

#### 3.7.4.2.2 交易处理

1. 按照预制卡生成制卡准备信息的要求生成制卡明细信息
2. 选号标识为“是”，则调用选号交易生成卡号
3. 选号标识为“否”，则系统自动生成卡号
  - A. 卡 BIN：来自输入接口
  - B. 地区代码：根据操作柜员所在网点获取（16 位卡号 2 位，19 位卡号 4 位）
  - C. 起始序号：根据[卡 BIN+地区+长度] 查询序号表 得到当前序号
  - D. 终止序号：起始序号+申请数量-1
  - E. 校验位：输入卡 BIN+地区代码+序号，调用技术平台提供的组件计算得到
4. 开立客户账户（参见预制卡单张发卡）
  - 1) 客户账户状态：待激活
5. 依据产品规定开立零余额基本户（主卡）
  - 1) 根据产品属性确定是否自动开缺省产品账户，否则跳过开系统账户
  - 2) 调用活期模块开系统账户组件
6. 将附属卡和主卡的基本系统账户建立关联
7. 登记开销户登记簿
8. 设置密码（预留交易密码、打印密码函）

#### 3.7.4.3 授权描述

要求授权

#### 3.7.4.4 收费要求

工本费

#### 3.7.4.5 会计分录

无

#### 3.7.4.6 相关约定和约束

交易层的使用机构，使用用户，适用客户，渠道，产品，运行时限。

机构：全部

渠道：柜台

柜员：

产品：卡产品

#### 3.7.4.7 异常处理

- 1、待业务明确是否允许冲正
- 2、不允许撤销

#### 3.7.5 输出内容

卡号、产品号、有效期、柜员号

#### 3.8 借记卡选号【FUN-DBC-050-0100-001】

##### 3.8.1 交易说明

定制卡开卡时可以让客户选择定制卡号。

借记卡卡号规则如下：

序号	描述	长度	备注
1	卡 BIN	6 位	
2	16 位 地区号	2 位	
	19 位	3 位	
3	16 位 控制位	1 位	7 - 9
	19 位	8 - 9	
4	16 位 顺序号	6 位	
	19 位	8 位	
5	校验位	1 位	

### 3.8.2 交易流程

无

### 3.8.3 输入要素

要素名称	格式	长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
产品代码			柜员输入	用于决定定制卡卡 BIN	必输	
卡 BIN	9(6)		由产品信息查的	下拉框,必选		
选号段	9(7)	16 位	卡号 6 位			
19 位卡号	8 位		柜员输入	客户选择号码	必输	
选号网点机构代码			系统上送	决定卡号的地区代码	系统给出	

备注

注: X-字符; 9-数值; V-小数点

### 3.8.4 处理要求

#### 3.8.4.1 参与方职责

##### 1. 客户

1) 16 位卡号给出 6 位自选号, 19 位卡号给出 6 位或 8 位自选号。

##### 2. 柜员

1) 输入借记卡产品代码, 下拉框选择可用 BIN, 客户自选号码发起选号交易。

#### 3.8.4.2 交易检查及处理

##### 3.8.4.2.1 合法性检查

##### 1. 产品参数检查。

1) 检查产品代码是否存在, 如否报错 ERR: “产品代码不存在”。

2) 检查该产品是否属于借记卡类的产品, 如否则报错 ERR: “产品类型错误, 请选择借记卡类产品”。

3) 以卡 BIN 和产品代码检查借记卡 BIN 表, 如果未找到匹配记录则拒绝交易。ERR: “卡 BIN 与产品代码不匹配”。

##### 2. 自选卡号段长度检查。

1) 检查 16 位卡号自选号段长度是否大于等于 6 位, 若大于等于则拒绝交易。ERR: “16 位卡号自选号请填入 6 位”。

2) 检查 19 位卡号自选号段长度是否大于等于 8 位, 若大于等于则拒绝交易。ERR: “19 位卡号自选号请填入 6 位或 8 位”。

##### 3.8.4.2.2 交易处理

1. 以交易发起网点代码获取借记卡地区代码:

2. 借记卡卡号计算方法

以卡 BIN, 地区号, 控制位, 和顺序号计算出卡号校验位。

其中卡 BIN 为柜员录入

地区号为查询得到网点地区代码

16 位卡号控制位与取值为 7 - 9, 19 位卡号控制位取值为 8 - 9。

顺序号为柜员输入的自选号段。

调用借记卡校验位算法计算出卡的校验位。

3. 根据卡 bin+地区码(2 位或 3 位)+控制位+QQ(16 位卡号没有)+选号(6 位)的规则,系统获取卡数据,如果有多条数据则提供给客户进行候选;
4. 候选数据最多提供 10 组,候选页面打开后,系统对候选页面中卡号数据进行临时锁定,其他柜面系统不得使用;
5. 待提交确认卡号或放弃候选号单击关闭候选页面释放后,本组未选用卡号进行释放,已经处于占号规则中的卡号,若未使用仍回复原先占号状态。若候选页面启动 10 分钟后自动关闭,释放卡资源;
  - a) 16 位卡号指定选 6 位,客户必须填满 6 位。系统自动匹配,如果控制位已到达最大值仍然没有资源则需要客户重新选择 6 位;如果有多条信息则最多 10 组候选;
  - b) 19 位卡号指定选 8 位,客户填满 8 位。系统自动匹配,如果控制位已到达最大值仍然没有资源则需要客户重新选择 8 位;如果有多条信息则最多 10 组候选;
  - c) 19 位卡号指定选 8 位,客户仅填写 6 位(未填写 QQ 位),则从控制位最小值及 QQ 位最小值开始获取 10 组卡号数据做为备选数据,跳出候选页面供客户选择。QQ 位每从最小值累加至最大值时,控制位+1,同时 QQ 返回最小值;
6. 跳出候选页面后展现 10 组候选数据,不足 10 组仍支持显示剩余组数;候选页面开启时对候选号码进行系统临时占用,直到单击候选页面卡号提交或放弃时才可释放资源,同时为提高客户的业务办理效率最高支持 10 分钟的选择时间,10 分钟后释放临时占用资源。资源临时占用时其他柜面系统不得使用;
7. 候选页面支持对候选号码的打印功能,提交打印时不能释放资源,释放规则仍然同上。
8. 客户所选号码如果处于占号规则中长期占用,则获取需要授权柜员进行授权;
9. 占号规则中对释放的卡号进行标识或删除;
10. 以得到的可用的借记卡号查询客户账户主文件,得到未发行的借记卡卡号;
11. 以未发行的借记卡卡号查询制卡明细文件得到未使用的借记卡卡号。
12. 将未使用借记卡卡号返回给柜员,若无可用卡号则返回信息。INF:“自选卡号未找到可用卡号,请更换自选号码重试”。

#### 3.8.4.3 授权描述

无

#### 3.8.4.4 收费要求

1. 选号手续费

#### 3.8.4.5 会计分录

无

#### 3.8.4.6 相关约定和约束

无

#### 3.8.4.7 异常处理

无

### 3.9 借记卡激活【FUN-DBC-004-0103-001】

#### 3.9.1 交易说明

客户领到卡以后,若未设置密码或客户账户处于初始密码状态时,卡片处于非激活状态.此时卡交易受到限制;通过卡激活交易设置交易密码、验证预留密码、或修改初始密码,将卡片状态改为激活。

激活是一个特定交易，在持卡人未对卡片进行确认前，系统限制该卡的部分交易，以保障持卡人的用卡安全。

可通过柜面、电话银行、ATM、多媒体终端、网银等渠道进行激活；系统可通过参数开通或关闭激活渠道

### 3.9.2 交易流程

### 3.9.3 输入要素

要素名称	取值范围	信息来源	用途	要素间控制要求
磁道信息	刷卡	账户验证	柜台/ATM/多媒体终端必输	
卡号	刷卡带出或手工输入	账户验证	网银/电话银行手工输入	
证件种类	客户选择	身份验证		
证件号码	客户输入	身份验证	未设置密码必须输入，其他情况选输	
电话号码	客户输入		未设置密码必须输入，其他情况选输	
原密码	持卡人输入	账户验证	有密码时必须输入	
新密码	客户输入	设置密码	选输	
确认新密码	客户输入	设置密码	选输	

### 3.9.4 处理要求

#### 3.9.4.1 参与方职责

##### 1. 客户

- 1) 根据自助渠道的提示插卡或输入卡号；
- 2) 输入系统提示的验证要素。如证件号、电话号码；
- 3) 根据自助渠道的提示设置密码、输入原密码、修改密码。

##### 2. 柜员

- 1) 刷卡/插卡或者输入卡号
- 2) 如果是没有密码的卡则需要验证客户身份

#### 3.9.4.2 交易检查及处理

##### 3.9.4.2.1 合法性检查

##### 1. 渠道合法性检查

判断输入渠道是否允许做激活交易，如果不允许则提示 ERR：“本渠道不允许借记卡激活操作”。

##### 2. 卡合法性检查

- 1) 卡号校验检查。如果为校验不通过，则终止交易，返回提示信息 ERR：“此卡非本行卡”。此项检查用于手工录入卡号的情况。
  - 2) 如果渠道是 ATM/CDM/CRS 或多媒体终端，则须根据送上来的磁道信息进行 CVN 检查。如果检查不通过，则终止交易，返回提示信息 ERR：“此卡为非法卡”，终端做吞卡处理；
  - 3) 判断卡片的状态。如果不是处于“未激活状态”，则终止交易，返回提示 ERR：“此卡已激活”。
  - 4) 黑名单检查。检查持卡人是否在风险控制名单当中，如果是，则终止交易，返回提示授权 AUT “此客户已经被加入黑名单，需要授权”。
- ##### 3. 激活要素检查。
- 1) 判断该卡是否已经有初始密码。

- a) 如果有默认密码，则返回提示输入默认密码和设置新密码（两次）。客户输入默认密码和新密码（两次）后进行二次提交。
- b) 如果没有默认密码，则返回提示输入证件号和电话号码和设置密码（两次）。客户输入相应信息后二次提交
- 2) 核对旧密码。如果密码不符，则终止交易，返回提示 **ERR**：“原密码不符，激活验证失败”
- 3) 检查相应的客户信息，判断证件号码和预留电话号码是否相符，如有不符，则终止交易，返回提示 **ERR**：“证件号或电话号码不符，激活验证失败。”

#### 3.9.4.2.2 交易处理

1. 更新客户账户主档中的账户状态、密码、生效日期
2. 登记客户账户维护文件
3. 调用密码模块更新客户密码。将客户输入的新密码密文更新到密码域中。
4. 更新卡状态为“正常”。

#### 3.9.4.3 授权描述

无

#### 3.9.4.4 收费要求

无

#### 3.9.4.5 会计分录

无

#### 3.9.4.6 相关约定和约束

1. 渠道终端负责渠道激活交易准入控制
2. 渠道终端负责新密码和确认密码的匹配检查
3. 渠道终端负责二次提交前的画面/语言/提示变化的调整

#### 3.9.4.7 异常处理

无

#### 3.9.5 输出内容

无

### 3.10 借记卡补卡【FUN-DBC-004-0103-002】

#### 3.10.1 交易说明

本交易只适用于挂失后柜台补办新卡操作。允许预制卡补卡和定制卡补卡两种方式。允许相同介质定制卡和预制卡间可以相互补换及变更产品种类，允许补卡后借记卡 **CVN** 锁卡状态和风险预警锁卡状态解除的操作。为防范风险，要求补卡必须换号。

#### 3.10.2 交易流程

#### 3.10.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
旧卡号	柜员输入	必输			
新卡类型	预制/定制卡	必选			
是否自选号码	是/否	柜员选择		定制卡允许选择自选号码，预制卡必须刷卡	
新卡号	自定义/自动生成/刷卡	必输。如果补卡类型是预制卡则只能选择刷卡；如果补卡类型是定制卡，则只允许选择自定义和自动生成两种方式			

户名	系统数据	带入到新卡	回显
证件类型	系统数据		回显
证件号码	系统数据		回显
客户级别	系统数据		回显。对客户级别有限制的产品进行提示，由柜员控制，不作强制处理
验证证件类型	柜员输入		必输
验证证件号码	柜员输入		必输
新卡卡产品代码	柜员选择/刷卡回显		定制卡必选，预制卡刷卡后回显。
新卡卡样	柜员选择/刷卡回显		定制卡必选，预制卡刷卡后回显。
地区代码	系统自动将被挂失卡的地区代码赋给新卡		回显被挂失卡的地区代码
原卡是否做过密码挂失	是/否	刷卡回显	必选
旧密码	客户通过密码键盘输入		如果原卡做过密码挂失则此项不可见。否则，必输。
新密码	客户通过密码键盘输入		必输。补预制卡可见
预留密码	客户通过密码键盘输入		必输。补定制卡可见
二次确认密码	客户通过密码键盘输入		
姓名拼音	柜员输入		补定制卡时填写
其他定制卡信息			
备注			

注：X-字符；9-数值；V-小数点

### 3.10.4 处理要求

#### 3.10.4.1 参与方职责

1. 客户
  - 1) 提供身份证件
  - 2) 借记卡号
  - 3) 在借记卡补卡凭证上签字
2. 经办柜员
  - 1) 验证客户证件类型与号码核对客户身份
3. 授权柜员
  - 1) 进行交易审查和授权

#### 3.10.4.2 交易检查及处理

##### 3.10.4.2.1 合法性检查

1. 渠道合法性检查
 

调用公共模块进行渠道合法性检查。
2. 卡合法性检查
  - 1) 如果卡号合法，则到客户账户主档查询相应的卡号，如果查询不到，则返回提示 ERR：“卡号不存在”；
  - 2) 如果卡状态不是书面挂失状态，则终止交易，返回当前的卡状态描述并提示 ERR “此卡处于非书面挂失状态，不可以做补卡操作”；
3. 原卡密码验证
 

如果原卡没有做过密码挂失，则验证旧卡卡号的交易密码与客户输入的密码是否相符，如果不符返回错误 ERR：“密码不符，请重输”；

#### 4. 调用客户账户状态检查

- 1) 如果卡状态是销卡状态，则终止交易，返回 ERR: “此卡已销卡，不允许补卡”；
- 2) 如果卡状态是口头挂失状态如果卡状态不是书面挂失状态，则终止交易，返回 ERR: “此卡处于口头挂失状态，请先做书面挂失后方可补卡”；

#### 5. 证件信息检查

- 1) 根据客户号查询客户姓名及客户级别，并回显客户户名、客户证件类型、客户证件号、客户级别；
- 2) 必须选择客户证件类型，如果没有选择，则提示 ERR: “请选择证件类型”；
- 3) 必须输入客户证件号码，如果没有选择，则提示 ERR: “请输入证件号码”；
- 4) 如果输入的客户证件类型、证件号与客户中的信息不匹配，则返回错误 ERR: “证件类型和证件信息不符，不允许补卡。是否退出交易”。否则重新输入，是则退出交易；

#### 6. 调用通存通兑检查

判断发卡机构与当前办理网点是否属同一上级机构，如果不是，则终止交易，并返回提示 ERR: “非辖内发卡不能在本网点办理补卡，请回发卡行所在辖区办理”；

#### 7. 补卡产品选择

提示柜员选择补卡类型，预制卡和定制卡分别作如下不同的处理：

##### 补预制卡处理

- a) 如果选择预制卡，则系统提示刷卡，并回显新卡卡号、卡产品信息；

##### 补定制卡卡处理

- a) 提示在下拉列表中选择补卡的卡产品。系统需要控制所列的卡产品必须与原卡为同一卡类以及该客户级别所允许且旧卡的签约业务能完全被新卡可签约业务选项覆盖的产品；如原卡是 19 位，不允许更换为 16 位的卡产品。
- b) 提示在下拉列表中选择该卡产品的卡样。系统需要根据柜员选择的卡产品，从卡产品参数档中获取相应的可选卡样。
- c) 如果原卡为定制卡，则系统带入客户姓名拼音，否则，柜员输入客户姓名拼音及其它定制卡信息。

#### 8. 新密码和确认验证

提示客户输入交易密码和确认密码，系统验证两次密码是否匹配，如果不匹配，则提示 ERR: “两次输入的密码不一致，请重输”；

#### 9. 授权柜员审核通过后提交。

#### 3.10.4.2.2 交易处理

- 1) 根据系统提示选择自动生成卡号或自选卡号，具体处理过程参见定制卡开卡交易。
- 2) 调用负债公共解挂组件对旧卡解除挂失。
- 3) 生成新卡信息

如果是补定制卡，生成新卡卡号并增加至客户账户主档和制卡数据准备档。具体更新内容参见预制卡发卡处理。其中，新定制卡的到期日将从制卡月份开始重新设定，以保证 CVN 变化。

#### 4) 重要空白凭证处理

如果是补预制卡，则须调用相关组件销重要空白凭证处理。

#### 5) 更新卡状态

补卡成功后，原卡客户账户状态置为“销户”“作废”；对于预制卡，新卡客户账户状态置为“正常”；对于定制卡，新卡客户账户状态置为“待激活”状态；取款密码状态置为“正常”，当日取款密码错误次数置为 0，累计取款密码错误次数置为 0；CVN 状态置为“正常”，CVN 错误次数置为 0；风险锁状态置为“正常”

- 6) 更新特种业务登记簿，将原卡内记录转移到新卡。
- 7) 登记补换卡登记簿（旧卡号，新卡号，换卡日期）。
- 8) 更新账户关系文件

在账户关系文件中查询原卡号相关信息，并在账户关系文件中增加一条记录，客户账户置为新卡号，并继承原卡号其它信息。同时将原卡号的账户关系记录状态置为“销卡”；

如卡配有附属卡，系统自动将附属卡与新卡进行关联。如原卡配有存折，则继承原卡在客户账户文件中关联的主客户账户；

如果是附属卡补卡，则继承原卡在客户账户文件中关联的主客户账户。

#### 9) 签约信息转移

对于原卡隐性签约信息自动转移到新卡，并返回需要客户重新签约的信息；

#### 10) 更新新卡交易密码或预留密码。

### 3.10.4.3 授权描述

自定义卡号需要授权柜员授权。

交易提交前需要授权柜员授权。

### 3.10.4.4 收费要求

本功能会收取补卡工本费。可以根据相应卡产品的收费标准和优惠规则进行收费。

### 3.10.4.5 会计分录

参见开卡交易。

### 3.10.4.6 相关约定和约束

1. 该交易只允许卡处于书面挂失状态下进行；
2. 挂失补卡只允许柜台操作；

### 3.10.4.7 异常处理

不允许撤销和冲正

### 3.10.5 输出内容

提示借记卡补卡成功

打印换卡凭证

如果有收费事项，打印收费凭证。

## 3.11 借记卡换卡【FUN-DBC-004-0103-003】

### 3.11.1 交易说明

由于卡过期失效或客户主动要求等原因到分行辖内任一网点（现行）办理换卡处理。支持客户换卡换号和不换号两种选择，允许定制卡和预制卡间可以相互补换，允许换卡后借记卡 CVN 锁卡状态和风险预警锁卡状态解除的操作。

### 3.11.2 交易流程

### 3.11.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	要素间控制要求
旧卡号		柜员刷卡	必输		
新卡类型		预制/定制卡	必选		
是否选择原卡号		是/否 柜员选择		必输（新卡类型为定制卡）	
新卡号		自定义选号/生成号	必输		
户名		系统数据 带入到新卡	回显		



证件类型	系统数据	回显
证件号码	系统数据	回显
客户级别	系统数据	回显。对客户级别有限制的产品进行提示，由柜员控制，不作强制处理
验证证件类型	柜员选择	必输
验证证件号码	柜员输入	必输
新卡卡产品代码	柜员选择/刷卡回显	定制卡必选，预制卡刷卡后回显。
新卡卡样	柜员选择/刷卡回显	定制卡必选，预制卡刷卡后回显。
旧密码	客户通过密码键盘输入	校验
新密码	客户通过密码键盘输入	预制卡使用 必输。换预制卡可见
预留密码	客户通过密码键盘输入	必输。换定制卡可见
二次密码验证	客户通过密码键盘输入	必输。
地区代码	根据交易网点号自动获取所属机构代码	回显地区代码
拼音栏信息	柜员输入	必输。换定制卡可见
其他待定内容		
备注		

#### 3.11.4 处理要求

##### 3.11.4.1 参与方职责

1. 客户
  - a) 提供卡
  - b) 密码
2. 经办柜员
  - a) 发起借记卡换卡交易
3. 授权柜员
  - a) 进行交易审查和授权

##### 3.11.4.2 交易检查及处理

###### 3.11.4.2.1 合法性检查

1. 渠道合法性检查  
调用公共模块进行渠道合法性检查。
2. 卡合法性检查
  - 1) 旧卡卡号必须输入，如果没有输入，提示“请输入旧卡卡号”；
  - 2) 如果卡号合法，则到客户账户主档查询相应的卡号，如果查询不到，则返回提示 ERR: “卡号不存在”；
  3. 原卡密码验证  
验证旧卡卡号的交易密码与客户输入的密码是否相符，如果不符返回错误 ERR: “密码不符，请重输”
4. 调用客户账户状态检查
  - 1) 如果卡状态是预销卡状态，则终止交易，返回 ERR: “此卡处于预销卡状态，不允许换卡”；
  - 2) 如果卡状态是销卡状态，则终止交易，返回 ERR: “此卡已销卡，不允许补卡”；
  - 3) 如果卡状态是书面挂失状态，则终止交易，返回 ERR: “此卡处于书面挂失状态，不允许换卡”

4) 如果卡状态是密码挂失状态,则终止交易,返回 ERR:“此卡处于密码挂失状态,不允许换卡”

5) 如果卡状态是口头挂失状态,则终止交易,返回 ERR:“此卡处于口头挂失状态,不允许换卡”

6) 如果卡状态是待激活状态,则终止交易,返回 ERR:“此卡处于未激活状态,不允许换卡”

#### 5. 证件信息检查

1) 根据客户号查询客户姓名及客户级别,并回显客户户名、客户证件类型、客户证件号、客户级别。

2) 必须选择客户证件类型,如果没有选择,则提示 ERR:“请选择证件类型”;

3) 必须输入客户证件号码,如果没有选择,则提示 ERR:“请输入证件号码”;

4) 如果输入的客户证件类型、证件号不匹配,则返回错误 ERR:“证件类型和证件信息不符,不允许补卡。是否退出交易”。否则重新输入,是则退出交易。

#### 6. 通存通兑检查

判断发卡机构与当前办理网点是否属同一上级机构,如果不是,则终止交易,并返回提示 ERR:“非辖内发卡不能在本网点办理补卡,请回发卡行所在辖区办理”;

#### 7. 换卡类型检查

1) 如果选择预制卡,则系统提示刷卡,并回显新卡卡号、卡产品信息

2) 如果选择定制卡,则画面显示是否换卡不换号选项。

#### 8. 定制卡不换号检查

如果选择换定制卡不换号,系统需要限制换卡的产品代码和旧卡一致,到产品工厂中检查旧卡所属的产品当前是否有效,如果无效则返回提示 ERR:“该卡所属的产品无效,请更换卡产品”。

#### 9. 更换卡产品检查

1) 提示在下拉列表中选择换卡的卡产品

系统需要控制所列的卡产品必须与原卡为同一卡类以及该客户级别所允许且旧卡的签约业务能完全被新卡可签约业务选项覆盖的产品;如原卡是19位,不允许更换为16位的卡产品。

2) 提示在下拉列表中选择该卡产品的卡样。

系统需要根据柜员选择的卡产品,从卡产品参数档中获取相应的可选卡样。

#### 10. 卡号生成方式检查

系统提示选择自动生成卡号或自选卡号。如果是自动生成卡号,则调用公共模块生成卡号并回显;如果是自选卡号,则提示柜员输入客户的自选卡号

#### 11. 自选卡号检查

柜员输入客户指定的自选号码后,通过调用公共模块提供自选卡号生成组件,选取可用的卡号(具体规则参考总体业务规则中的自选卡号规则)。如果该自选卡号已全部被占用,则返回提示信息 INF:“该卡号没有可用资源,请更换”。如果有多个可用的卡资源,则由柜员提供给客户选择;如果只有一个,则直接返回卡号。卡号选择完毕后,由授权柜员授权后提交。

#### 12. 定制卡输入信息检查

如果选择换定制卡,则需要作如下处理:如果原卡为定制卡,则系统带入客户姓名拼音,否则,柜员需输入客户姓名拼音及其它定制卡信息。

#### 13. 新密码和确认验证

提示客户输入交易密码和确认密码,系统验证两次密码是否匹配,如果不匹配,则提示 ERR:“两次输入的密码不一致,请重输”;

14. 授权柜员审核通过后提交。

#### 3.11.4.2.2 交易检查

对于换卡换号的情况作如下处理：

##### 1. 生成新卡信息

如果是换定制卡，生成新卡卡号并增加至客户账户主档和制卡数据准备档。具体更新内容参见预制卡发卡处理。其中，新定制卡的到期日将从制卡月份开始重新设定，以保证 CVN 的变化。

##### 2. 重要空白凭证处理

如果是补预制卡，则须调用相关组件销重要空白凭证处理。

##### 3. 更新卡状态

换卡成功后，原卡客户账户状态置为“销户”；对于预制卡，新卡客户账户状态置为“正常”；对于定制卡，新卡客户账户状态置为“待激活”状态；取款密码状态置为“正常”，当日取款密码错误次数置为 0，累计取款密码错误次数置为 0；CVN 状态置为“正常”，CVN 错误次数置为 0；风险锁状态置为“正常”

##### 4. 更新特种业务登记簿

原卡内有冻结记录则转移到新卡。

##### 5. 登记换卡登记簿（旧卡号，新卡号，换卡日期）

##### 6. 更新客户账户关系文件

在账户关系文件中查询原卡号相关信息，并在账户关系文件中增加一条记录，客户账户置为新卡号，并继承原卡号其它信息。同时将原卡号的账户关系记录状态置为“销卡”；

如卡配有附属卡，系统自动将附属卡与新卡进行关联。

如原卡配有存折，则继承原卡在客户账户文件中关联的主客户账户。

如果是附属卡换卡，则继承原卡在客户账户文件中关联的主客户账户。

##### 7. 签约信息转移

对于原卡隐性签约信息自动转移到新卡，并返回需要客户重新签约的信息；

##### 8. 更新新卡交易密码或预留密码

对于换卡不换号的情况作如下处理：

##### 1. 客户账户主档中卡序号累加 1

##### 2. 更新客户账户主档中的 CVN 和生成新的卡磁道信息

##### 3. 生成新卡信息

如果是换定制卡，生成新卡卡号并增加至客户账户主档和制卡数据准备档。具体更新内容参见预制卡发卡处理。其中，新定制卡的到期日将从制卡月份开始重新设定，以保证 CVN 的变化。

##### 4. 重要空白凭证处理

如果是补预制卡，则须调用相关组件销重要空白凭证处理。

#### 3.11.4.3 授权描述

密码不符继续交易需要主管授权

自选卡号需要授权柜员授权

确认提交需要授权柜员授权

#### 3.11.4.4 收费要求

本功能会收取补卡工本费。可以根据相应卡产品的收费标准和优惠规则进行收费。

#### 3.11.4.5 会计分录

待定

#### 3.11.4.6 相关约定和约束

##### 3.11.4.7 异常处理

不允许撤销和冲正

##### 3.11.5 输出内容

提示借记卡换卡成功

打印换卡凭证

如果有收费事项，打印收费凭证。

#### 3.12 主卡销卡【FUN-DBC-004-010501-001】

##### 3.12.1 交易说明

本交易用于对卡下所有子账户都结清的主卡进销卡处理。

##### 3.12.2 交易流程

##### 3.12.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
卡信息					
磁道信息		刷卡获得	必输，刷卡获取		
卡号		柜员输入	必输，刷卡获取		
交易密码		客户输入	必输		
客户信息					
客户号	回显	显示不可修改			
客户名称	回显	显示不可修改			
证件类型	回显	显示不可修改			
证件号码	回显	显示不可修改			
卡产品信息					
卡产品代码	回显	显示不可修改			
卡产品名称	回显	显示不可修改			
卡产品描述	回显	显示不可修改			
银行卡类型	回显	显示不可修改			
发卡组织	回显	显示不可修改			
级别	回显	显示不可修改			
介质	回显	显示不可修改			

注：X-字符；9-数值；V-小数点

##### 3.12.4 处理要求

###### 3.12.4.1 参与方职责

###### 1. 客户

- 1) 填写销户申请书和提供有效身份证件。
- 2) 提供交易密码。
- 3) 交易完成后收执确认。

###### 2. 经办柜员

- 1) 审核客户身份证件是否真实、有效。
- 2) 如有效证件为身份证，应使用联网核查系统进行身份核查。

- 3) 录入销卡信息、完成销卡交易。
- 4) 交易成功后, 经办柜员根据系统提示, 打印销卡通知书。
- 5) 回收卡片, 并做剪卡处理。

### 3. 授权柜员

- 1) 输入授权信息

#### 3.12.4.2 交易检查及处理

##### 3.12.4.2.1 合法性检查

###### 1、数据合法性\完整性检查

- 1) 输入数据控制约束关系检查: 按输入要素中控制约束栏约定的控制约束关系, 检查各输入数据要素。

###### 2、磁道信息检查

- 1) 通过校验算法检查刷卡获得的 CVN 是否合法, 如果不合法, 则返回 ERR: “卡 CVN 错误”

###### 3、出入账规则检查

- 1) 通过出入账规则检查该卡是否允许销卡;

###### 4、通存通兑检查

- 1) 通过通存通兑规则检查该卡是否允许销卡;

###### 5、交易密码检查

- 1) 检查卡的交易密码是否正确, 如果交易密码不正确, 则返回 ERR: “交易密码错误”;

###### 6、双币卡检查

- 1) 如果该卡是双币卡则需要通过客户账户文件检查是该卡是否预销卡状态, 如果不是预销卡状态, 则返回 ERR: “双币卡需要先预销卡”

- 2) 如果该卡是双币卡则并且是预销卡状态则需要通过客户账户文件检查是该卡预销卡天数是否满 40 天, 如果不满 40 天, 则返回 ERR: “双币卡需要在预销卡 40 天后才可正式销卡”

- 3) 如果该卡是双币卡则需要通过透支余额明细文件检查该卡下是否存在透支账户, 如果存在透支账户, 则返回 ERR: “该卡下存在透支账户, 请先还款”

###### 7、卡下账号检查

- 1) 通过账户关系文件检查此卡下是否关联除人民币活期结算户外的其他系统账户, 如果有, 则返回 ERR: “该卡下有未销账户, 请先销账户”;

###### 8、卡签约关系检查: 调用客户签约检查模块检查卡下是否存在显性签约

- 1) 如果存在显性签约, 则返回 ERR: “该卡下有显性签约, 请先解约”;
- 2) 如果存在隐性签约, 则返回 INF: “该卡下有隐性签约, 提示客户销卡将无法使用已经签约的服务”;

- 9、检查授权交易登记簿中是否存在有效的记录, 有则报错 ERR: “存在未完成的预授权交易”

- 10、检查特种业务登记簿中是否存在未解除的记录, 有则报错 ERR: “存在未解除的特种业务”

###### 11、卡折配检查

- 1) 检查卡是否关联未销户的存折, 如果该关联未销户的存折, 则返回 ERR: “该卡有关联存折, 请先销存折”;

###### 12、附属卡检查

- 1) 通过客户账文件检查该卡是否为主卡, 如果该卡不是主卡, 则返回 ERR: “该卡不是主卡”
- 2) 通过客户账文件检查该卡关联附属卡, 如果该卡下关联了附属卡, 则返回 ERR: “该卡有关联附属卡, 请先销附属卡”;

3.12.4.2.2 交易处理

1、 调用负债模块个人活期结清功能销人民币活期结算户（双币卡还需要销美元活期钞户、美元活期汇户）。

2、 公务卡处理

若该卡为公务卡，则把该卡的本金与利息转入指定的账户中。

1、 3、

2、 4、 调用客户信息管理模块的统一签约解约组件解除所有隐性签约。

3、 5、 更新客户账户：

1) 销户渠道：柜面

2) 销户机构：经办机构

3) 销户柜员：经办柜员

4) 销户日期：交易日期

5) 销户时间：交易时间

6) 状态：销户作废

4、 6、 登记开销户登记簿

3.12.4.3 授权描述

需要授权

3.12.4.4 收费要求

无

3.12.4.5 会计分录

无

3.12.4.6 相关约定和约束

无

3.12.4.7 异常处理

本交易不允许冲正。

3.12.5 输出内容

打印销户通知书。

3.13 附属卡销卡【FUN-DBC-004-010502-001】

3.13.1 交易说明

本交易用于附属卡进销卡处理。

3.13.2 交易流程

略，参见主卡销卡流程。

3.13.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
卡信息					
磁道信息		刷卡获得	必输，刷卡获取		
卡号		柜员输入	必输，刷卡获取		
交易密码		客户输入	必输		
客户信息					
客户号	回显	显示不可修改			
客户名称	回显	显示不可修改			
证件类型	回显	显示不可修改			
证件号码	回显	显示不可修改			

注：X-字符；9-数值；V-小数点

#### 3.13.4 处理要求

##### 3.13.4.1 参与方职责

###### 1. 客户

- 1) 填写销户申请书和提供有效身份证件。
- 2) 提供交易密码。
- 3) 交易完成后收执确认。

###### 2. 经办柜员

- 1) 审核客户身份证件是否真实、有效。
- 2) 如有效证件为身份证，应使用联网核查系统进行身份核查。
- 3) 录入销卡信息、完成销卡交易。
- 4) 交易成功后，经办柜员根据系统提示，打印销卡通知书。
- 5) 回收卡片，并做剪卡处理。

###### 3. 授权柜员

- 1) 输入授权信息

##### 3.13.4.2 交易检查及处理

###### 3.13.4.2.1 合法性检查

###### 1、卡号检查

- 1) 检查是否有输入卡号，如果没有输入，则返回 ERR：“请输入卡号”；
- 2) 检查输入的卡号是否合法，如果不合法，则返回 ERR：“非法卡号”；

###### 2、磁道信息检查

- 1) 通过校验算法检查刷卡获得的 CVN 是否合法，如果不合法，则返回 ERR：“卡 CVN 错误”；

###### 3、附属卡检查

- 1) 检查卡是否附属卡，如果该卡不是附属卡，则返回 ERR：“该卡非附属卡”；

###### 4、卡状态检查

- 1) 检查卡是否销卡，如果该卡已经销卡，则返回 ERR：“该卡已经销卡”；
- 2) 检查卡是否未激活，如果该卡状态是未激活状态，则返回 ERR：“该卡未激活，请先激活”；
- 3) 检查卡是否挂失，如果该卡已经挂失，则返回 ERR：“该卡已经挂失，请先解挂”；
- 4) 检查卡是否该卡持卡人是否在黑名单，如果是黑名客户，则返回 AUT“该卡持卡人在黑名单中，请授权”；
- 5) 检查卡是否已经过期，如果卡过了有效期并且卡内可额大于零则返回：ERR “卡已经过了有效期，请先换卡”

- 5、检查预授权交易登记簿中是否存在有效的记录，有则报错 ERR：“存在完成的预授权交易”

- 6、检查特种业务登记簿中是否存在未解除的记录，有则报错 ERR：“存在未解除的特种业务”

###### 7、通存通兑检查

- 1) 通过通存通兑规则检查该卡是否允许销卡。

###### 8、交易密码检查

检查卡的交易密码是否正确，如果交易密码不正确，则返回 ERR：“交易密码错误”；

##### 3.13.4.2.2 交易处理

###### 1、更新客户账户：

- 1) 关联主体客户账户：空

- 2) 关联主体账户序号：空
  - 3) 销户渠道：柜面
  - 4) 销户机构：经办机构
  - 5) 销户柜员：经办柜员
  - 6) 销户日期：交易日期
  - 7) 销户时间：交易时间
  - 8) 状态：销户
- 2、更新账户对照关系表（取消附属卡与主卡关联）：

- 1) 关联主客户账户：空
- 2) 关联主账户序号：空
- 3) 销户机构：经办机构
- 4) 销户日期：交易日期
- 5) 销户时间：交易时间
- 6) 状态：销户

3、登记开销户登记簿：

- 1) 关联主客户账户：空
- 2) 关联主账户序号：空
- 3) 销户渠道：柜面
- 4) 销户机构：经办机构
- 5) 销户柜员：经办柜员
- 6) 销户日期：交易日期
- 7) 销户时间：交易时间
- 8) 销户原因：客户销户
- 9) 状态：销户
- 10) 其他字段根据客户账户相应字段赋值。

3.13.4.3 授权描述

需要授权

3.13.4.4 收费要求

无

3.13.4.5 会计分录

无

3.13.4.6 相关约定和约束

无

3.13.4.7 异常处理

本交易不允许冲正。

3.13.5 输出内容

打印销户通知书。

3.14 未激活卡销卡【FUN-DBC-041-0100-001】

3.14.1 交易说明

本交易用于处理客户长期未领用、退回的零金额的未激活卡，由支行柜员经授权后对分行辖内网点的卡进行逐个销卡处理。

3.14.2 交易流程

无



### 3.14.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
卡信息					
磁道信息		刷卡获得	刷卡获取		
卡号		柜员输入	刷卡获取		
发卡日期		回显	显示不可修改		
卡样代码		回显	显示不可修改		
卡样名称		回显	显示不可修改		
卡产品信息					
卡产品代码		回显	显示不可修改		
卡产品名称		回显	显示不可修改		
卡产品描述		回显	显示不可修改		
交易信息					
受理日期		回显	当前账务日期		
受理柜员		回显	当前交易柜员		
未激活天数		回显	受理日期减去发卡日期		

注：X-字符；9-数值；V-小数点

### 3.14.4 处理要求

#### 3.14.4.1 参与方职责

1. 经办柜员
  - 1) 审核销卡条件。
  - 2) 刷卡并完成交易，并做剪卡处理。
2. 授权柜员
  - 1) 复核销卡条件。
  - 2) 进行交易授权。

#### 3.14.4.2 交易检查及处理

##### 3.14.4.2.1 合法性检查

- 1、卡号检查
  - 1) 检查是否有输入卡号，如果没有输入，则返回 ERR：“请输入卡号”；
  - 2) 检查输入的卡号是否合法，如果不合法，则返回 ERR：“非法卡号”；
- 2、磁道信息检查
  - 1) 通过校验算法检查刷卡获得的 CVN 是否合法，如果不合法，则返回 ERR：“卡 CVN 错误”；
- 3、卡状态检查
  - 1) 检查卡是否未激活，如果该卡状态不是激活状态，则返回 ERR：“该卡不是未激活”；
  - 2) 检查卡是否挂失，如果该卡已经挂失，则返回 ERR：“该卡已经挂失，请先解挂”；
  - 3) 检查卡是否该卡持卡人是否在黑名单，如果是黑名客户，则返回 AUT：“该持卡人在黑名单中，请授权”；
- 4、未激活卡保留期检查
  - 1) 检查当前日期与开卡日期之差是否大于 90 天，如果小于则返回 ERR“该卡未过保留期”
- 5、通存通兑检查
  - 1) 通过通存通兑规则检查该卡是否允许销卡；
- 6、余额检查
  - 1) 检查卡余额是否为零，如果该卡余额不为零则返回 ERR：“该卡余额不为零”；

## 7、 附属卡检查

1) 检查卡下是否存在附属卡，如果该卡下挂有附属卡，则返回 ERR: “该卡有关联附属卡，请先销附属卡”；

### 3.14.4.2.2 交易处理

1、 调用负债模块个人活期结清功能销人民币活期结算户（双币卡还需要销美元活期钞户、美元活期汇户）。

#### 2、 公务卡处理

若该卡为公务卡，则把该卡的本金与利息转入指定的账户中。

1、 3、

#### 2、 4、 更新客户账户：

- 1) 销户渠道：柜面
- 2) 销户机构：经办机构
- 3) 销户柜员：经办柜员
- 4) 销户日期：交易日期
- 5) 销户时间：交易时间
- 6) 状态：销户作废

#### 3、 5、 更新账户对照关系表（当该卡为附属卡时更新）：

- 1) 销户机构：经办机构
- 2) 销户日期：交易日期
- 3) 销户时间：交易时间
- 4) 状态：销户

#### 4、 6、 登记开销户登记簿：

- 1) 销户渠道：柜面
- 2) 销户机构：经办机构
- 3) 销户柜员：经办柜员
- 4) 销户日期：交易日期
- 5) 销户时间：交易时间
- 6) 销户原因：客户销户
- 7) 状态：销户
- 8) 其他字段根据客户账户相应字段赋值。

### 3.14.4.3 授权描述

1、 无条件授权，每次交易提交都需要授权。

### 3.14.4.4 收费要求

无

### 3.14.4.5 会计分录

无

### 3.14.4.6 相关约定和约束

无

### 3.14.4.7 异常处理

本交易不允许冲正。

### 3.14.5 输出内容

无

## 3.15 双币卡预销卡【FUN-DBC-017-0100-001】

### 3.15.1 交易说明

本交易用于客户申请销双币种卡，柜员进需要先进行预销卡处理，双币卡在预销卡 40 天后方可正式销卡，预销卡后该卡不可进行取款、资金转出、新开账户，仅可进行账户结清交易。

3.15.2 交易流程

无

3.15.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
卡信息					
磁道信息		刷卡获得	必输，刷卡获取		
卡号		柜员输入	必输，刷卡获取		
交易密码		客户输入	必输		
客户信息					
客户号	回显	显示不可修改			
客户名称	回显	显示不可修改			
证件类型	回显	显示不可修改			
证件号码	回显	显示不可修改			
卡产品信息					
卡产品代码	回显	显示不可修改			
卡产品名称	回显	显示不可修改			
卡产品描述	回显	显示不可修改			
银行卡类型	回显	显示不可修改			
发卡组织	回显	显示不可修改			
级别	回显	显示不可修改			
介质	回显	显示不可修改			

注：X-字符；9-数值；V-小数点

3.15.4 处理要求

3.15.4.1 参与方职责

1. 客户
  - 1) 填写销户申请书和提供有效身份证件。
  - 2) 提供交易密码。
  - 3) 交易完成后收执确认。
2. 经办柜员
  - 1) 审核客户身份证件是否真实、有效。
  - 2) 如有效证件为身份证，应使用联网核查系统进行身份核查。
  - 3) 录入销卡信息、完成销卡交易。
  - 4) 交易成功后，经办柜员根据系统提示，打印销卡通知书。
  - 5) 回收卡片，并做代保管处理。

3.15.4.2 交易检查及处理

3.15.4.2.1 合法性检查

- 1、数据合法性\完整性检查
  - 1) 输入数据控制约束关系检查：按输入要素中控制约束栏约定的控制约束关系，检查各输入数据要素。
- 2、卡号检查
  - 1) 通过卡校验位算法检查输入的卡号校验位是否合法，如果不合法，则返回 ERR：“非法

卡号”；

3、磁道信息检查

1) 通过校验算法检查刷卡获得的 CVN 是否合法, 如果不合法, 则返回 ERR: “卡 CVN 错误”;

4、出入账规则检查

1) 通过出入账规则检查该卡是否允许销户卡;

5、通存通兑检查

1) 通过通存通兑规则检查该卡是否允许预销卡;

6、检查预授权交易登记簿中是否存在有效的记录, 有则报错 ERR: “存在完成的预授权交易”

7、检查特种业务登记簿中是否存在未解除的记录, 有则报错 ERR: “存在未解除的特种业务”

8、交易密码检查

1) 检查卡的交易密码是否正确, 如果交易密码不正确, 则返回 ERR: “交易密码错误”;

9、卡下账号检查

1) 通过账户关系文件检查此卡下是否关联除人民币活期结算户、美元活期钞户、美元活期汇户外的其他系统账户, 如果有, 则返回 ERR: “该卡下有未销账户, 请先销账户”;

10、卡签约关系检查: 调用客户签约检查模块检查卡下是否存在显性签约

1) 如果存在显性签约, 则返回 ERR: “该卡下有显性签约, 请先解约”;

2) 如果存在隐性签约, 则返回 INF: “该卡下有隐性签约, 提示客户销卡将无法使用已经签约的服务”;

11、卡折配检查

1) 检查卡是否关联未销户的存折, 如果该关联未销户的存折, 则返回 ERR: “该卡有关联存折, 请先销存折”;

12、附属卡检查

1) 通过客户账文件检查该卡关联附属卡, 如果该卡下关联了附属卡, 则返回 ERR: “该卡有关联附属卡, 请先销附属卡”;

3.15.4.2.2 交易处理

1、调用客户信息管理模块的统一签约解约组件解除所有隐性签约

2、更新客户账户:

1) 预销户渠道: 柜面

2) 预销户机构: 经办机构

3) 预销户柜员: 经办柜员

4) 预销户日期: 交易日期

5) 预销户时间: 交易时间

6) 状态: 预销卡

3.15.4.3 授权描述

需要授权

3.15.4.4 收费要求

无

3.15.4.5 会计分录

无

3.15.4.6 相关约定和约束

无

3.15.4.7 异常处理

本交易不允许冲正。

### 3.15.5 输出内容

打印双币卡预销卡通知书。

## 3.16 双币卡预销卡撤销【FUN-DBC-018-0100-001】

### 3.16.1 交易说明

本交易用于客户预销双币卡以后，因个人原因需要恢复使用预销的双币种借记卡，柜员进行预销卡撤销处理。

### 3.16.2 交易流程

无

### 3.16.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
卡信息					
磁道信息		刷卡获取	必输，刷卡获取		
卡号		柜员输入	必输，刷卡获取		
交易密码		客户输入	必输		
客户信息					
客户号	回显	显示不可修改			
客户名称	回显	显示不可修改			
证件类型	回显	显示不可修改			
证件号码	回显	显示不可修改			
卡产品信息					
卡产品代码	回显	显示不可修改			
卡产品名称	回显	显示不可修改			
卡产品描述	回显	显示不可修改			
银行卡类型	回显	显示不可修改			
发卡组织	回显	显示不可修改			
级别	回显	显示不可修改			
介质	回显	显示不可修改			

注：X-字符；9-数值；V-小数点

### 3.16.4 处理要求

#### 3.16.4.1 参与方职责

##### 1. 客户

- 1) 填写预销卡撤销申请书和提供有效身份证件。
- 2) 提供交易密码。
- 3) 交易完成后收执确认。

##### 2. 经办柜员

- 1) 审核客户身份证件是否真实、有效。
- 2) 如有效证件为身份证，应使用联网核查系统进行身份核查。
- 3) 录入预销卡撤销信息、完成预销卡撤销交易。
- 4) 交易成功后，经办柜员根据系统提示，打印预销卡撤销通知书。

#### 3.16.4.2 交易检查及处理

##### 3.16.4.2.1 合法性检查

##### 1、数据合法性\完整性检查

1) 输入数据控制约束关系检查：按输入要素中控制约束栏约定的控制约束关系，检查各输入数据要素。

#### 2、卡号检查

1) 通过卡校验位算法检查输入的卡号校验位是否合法，如果不合法，则返回 ERR：“非法卡号”；

#### 3、磁道信息检查

1) 通过校验算法检查刷卡获得的 CVN 是否合法，如果不合法，则返回 ERR：“卡 CVN 错误”；

#### 4、通存通兑检查

1) 通过通存通兑规则检查该卡是否允许预销卡撤销；

#### 5、交易密码检查

1) 检查卡的交易密码是否正确，如果交易密码不正确，则返回 ERR：“交易密码错误”；

#### 3.16.4.2.2 交易处理

##### 1、更新客户账户：

1) 状态：更新为预销卡前的状态

2) 预销卡时间：更改为空

#### 3.16.4.3 授权描述

无

#### 3.16.4.4 收费要求

无

#### 3.16.4.5 会计分录

无

#### 3.16.4.6 相关约定和约束

无

#### 3.16.4.7 异常处理

本交易不允许冲正。

#### 3.16.5 输出内容

打印双币卡预销卡撤销通知书。

### 3.17 卡配折与折配卡【FUN-DBC-042-0100-001】

#### 3.17.1 交易说明

本交易主要用于为已有借记卡搭配开立存折或已有存折搭配借记卡。

#### 3.17.2 交易流程

#### 3.17.3 输入要素

##### 3.17.3.1 卡配折输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
卡信息					
卡磁道信息		刷卡获得		选输	
卡号		柜员输入		必输	
卡交易密码		客户输入		必输	
卡客户信息					
客户号		回显		显示不可修改	

客户名称	回显	显示不可修改
证件类型	回显	显示不可修改
证件号码	回显	显示不可修改
存折信息		
凭证种类	1- 普通存折 回显	显示不可修改
存折磁道信息	刷折获得	必输，刷折获取
存折号码	柜员输入	必输
存折交易密码	客户输入	必输

注：X-字符；9-数值；V-小数点

### 3.17.3.2 折配卡输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
存折信息					
存折号		刷卡获得	必输		
存折交易密码		客户输入	必输		
存折客户信息					
客户号	回显	显示不可修改			
客户名称	回显	显示不可修改			
证件类型	回显	显示不可修改			
证件号码	回显	显示不可修改			
卡信息					
开卡标识	0 预制卡；				
1 定制卡；	柜员选择	必输			
产品代码	柜员选择	必输			
定制卡信息 如果开卡标识 = ‘0’ 则跳过此部分剩余输入					
选号标识	‘是’或‘否’	如产品允许则可选，否则默认为‘否’	选输		
卡样代码	柜员选择	必输			
卡有效期终止月	终止月和当月的跨度不能大于产品定义的最长有效期 来自产品，可以修改 必输				
拼音栏内容	如果产品有规定，此输入项为灰色 柜员输入 打印在卡面上拼音栏的内容 必输				
卡片邮寄地址	柜员输入	选输			
发卡信息					
卡号	柜员输入或者刷卡	选输			
交易密码	客户输入	必输			

### 3.17.4 处理要求

#### 3.17.4.1 参与方职责

##### 1. 客户

- 1) 填写开户申请书和提供有效身份证件。
- 2) 提供卡/折交易密码，设置新卡/折交易密码。
- 3) 交易完成后收执确认。

##### 2. 经办柜员

- 1) 审核客户身份证件是否真实、有效。
- 2) 如有效证件为身份证，应使用联网核查系统进行身份核查。

- 3) 录入卡配折、折配卡交易信息、完成卡配折、折配卡交易。
- 4) 交易成功后, 经办柜员根据系统提示, 打印开户通知书, 存折扉页。

#### 3.17.4.2 交易检查及处理

##### 3.17.4.2.1 合法性检查

###### 3.17.4.2.1.1 卡配折合法性检查

###### 1、数据合法性\完整性检查

1) 输入数据控制约束关系检查: 按输入要素中控制约束栏约定的控制约束关系, 检查各输入数据要素。

2、开折检查: 参负债模块个人活期开户检查。

###### 3、交易密码检查

1) 检查卡的交易密码是否正确, 如果交易密码不正确, 则返回 ERR: “交易密码错误”;

###### 4、卡折配检查

1) 检查卡是否关联未销户的存折, 如果该关联未销户的存折, 则返回 ERR: “该卡已经关联存折”;

2) 检查卡是否允许出账, 如果该卡不允许出账则返回 ERR: “该卡不允许出账”;

###### 5、附属卡检查

1) 通过客户账文件检查该卡是否为主卡, 如果该卡不是主卡, 则返回 ERR: “该卡不是主卡, 不能配折”;

6、通存通兑检查: 通过通存通兑规则检查卡的开户机构与折的开户机构是否在同一辖内, 如果不在同一辖内则返回 ERR: “卡与折的开户机构不在同一辖内”;

###### 3.17.4.2.1.2 折配卡合法性检查

###### 1、数据合法性\完整性检查

1) 输入数据控制约束关系检查: 按输入要素中控制约束栏约定的控制约束关系, 检查各输入数据要素。

2、开卡检查: 参见借记卡模块个预制卡与定制卡开卡检查。

###### 3、交易密码检查

1) 检查存折的交易密码是否正确, 如果交易密码不正确, 则返回 ERR: “交易密码错误”;

###### 4、卡折配检查

1) 检查存折是否关联未销卡, 如果该关联未销卡, 则返回 ERR: “该存折已经关联卡”;

2) 检查折是否允许出账, 如果该折不允许出账则返回 ERR: “该折不允许出账”;

5、通存通兑检查: 通过通存通兑规则检查卡的开户机构与折的开户机构是否在同一辖内, 如果不在同一辖内则返回 ERR: “卡与折的开户机构不在同一辖内”;

##### 3.17.4.2.2 交易处理

###### 3.17.4.2.2.1 卡配折交易处理

1、卡活期结算账户判断: 根据卡号通过客户账户文件判断该卡下是否存在人民币活期结算账户, 若卡下不存在人民币活期结算户则调用负债模块开立系统账户功能为卡开立活期结算户。

2、调用负债模块开户功能进行存折开立, 并把卡下的人民币活期结算户关联到存折, 并登记以下信息;

1) 登记存折客户账户文件:

关联客户账户: 卡的客户账号

2) 更新系统账户文件:

是否配折: 1 (是)

###### 3.17.4.2.2.2 折配卡交易处理



- 1、存折活期结算账户判断：根据存折号通过客户账户文件判断该存折下是否存在人民币活期结算账户，若折下不存在人民币活期结算户则调用负债模块开立系统账户功能为折开立活期结算户。
- 2、调用开卡功能进行开卡，并把存折下的人民币活期结算户关联到卡，并登记以下信息：
  - 1) 登记卡客户账户文件：  
关联客户账户：卡的客户账号
  - 2) 更新系统账户文件：  
是否配折：1（是）

3.17.4.3 授权描述

无

3.17.4.4 收费要求

无

3.17.4.5 会计分录

无

3.17.4.6 相关约定和约束

无

3.17.4.7 异常处理

本交易不允许冲正。

3.17.5 输出内容

打开户通知书。

4 借记卡查询交易【FUN-DBC-027-0100-003】

4.1 查询卡片信息

4.1.1 交易说明

用于查询卡片账户级信息，支持多个渠道需求

4.1.2 交易流程

无

4.1.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
磁道信息		非必须			
卡号	输入	必输			
交易密码		小键盘输入	选输		
注：X-字符；9-数值；V-小数点					

4.1.4 处理要求

4.1.4.1 参与方职责

客户：柜台查询时候负责输入密码。

柜员：完成查询交易。

授权柜员：柜台查询时完成授权交易。

4.1.4.2 授权描述

柜面查询时，如果不输密则需要授权

4.1.4.3 收费要求

无

- 4.1.4.4 会计分录  
无
- 4.1.4.5 相关约定和约束  
无
- 4.1.4.6 异常处理  
无
- 4.1.5 输出内容

序号	名称	字段类型（长度）	备注
	卡基本信息		
1	客户姓名		
2	客户级别		
3	卡号		
	卡产品名称		
	卡开户网点		
	卡到期日		
	卡状态信息		
	挂失标志		
	冻结标志		
	卡片状态		
	账户信息类（多笔）		
	系统账户账号		
	账户名称		
	币种		
	账户余额		
	可用余额		
	当日 ATM 可取现金额		
	储种		
	存期		
	起息日		
	到期日		
	利率		
	城市圈信息		
	城市圈代码		
	城市圈名称		

- 5 IC 卡模块
- 5.1 模块功能说明  
IC 卡类核心相关功能。
  - 1. 指定/非指定账户圈存
  - 2. 系统自动圈存
  - 3. 圈提交易
  - 4. 电子现金账户余额批量更新
- 5.2 模块业务流程

5.3 指定/非指定账户圈存【FUN-DBC-012-0101-001】

5.3.1 交易说明

指定账户圈存，持卡人将其在银行中开设的，与此电子钱包相对应的主账户上的资金划转到电子钱包中。由 IC 卡系统维护电子钱包与对应主账户的签约关系。

非指定账户圈存，受理方终端发起的某银行卡账户向 IC 卡电子钱包进行资金转账的交易。交易包括在本行发生或银联转发的指定账户圈存，以及在本行柜面或终端发生的本行卡间(本行借记卡到本行 IC 电子现金卡)的非指定账户圈存。

5.3.2 交易流程

指定账户圈存交易示意图

1. 持卡人在 IC 卡终端上插卡触发指定账户圈存交易，并输入指定账户交易密码。终端将报文上送给收单行系统，经收单行将报文转发给银联
2. 银联将报文转发给发卡行前置
3. 银联将报文转发给发卡行前置，发卡行 IC 卡平台查询指定账户圈存协议得到转出账户信息。发卡行前置发起一笔转出账户的指定账户圈存请款请求。
4. 发卡行核心扣帐成功后，更新圈存内部帐，将授权码，交易响应码回复给前置系统。
5. IC 卡平台得到确认后，在报文附件域中附带圈存脚本返还给银联。
6. 银联返还报文给受理行，经转发给 ATM 后写卡。
7. 受理行发送指定账户圈存脚本写卡结果通知。
8. 银联回复指定账户圈存脚本写卡结果通知响应。
9. 银联转发指定账户圈存脚本写卡结果通知。
10. 发卡行前置回复指定账户圈存脚本写卡结果通知响应。

非指定账户圈存示意图

1. 持卡人在 IC 卡终端上插卡触发非指定账户圈存交易，插入圈存 IC 卡、转出借记卡，并输入转出卡交易密码。终端将报文上送给收单行系统，经收单行将报文转发给银联。
2. 银联向转出卡发卡行发出非指定账户圈存转出请求。
3. 转出卡发卡行授权转出，返回非指定账户圈存转出确认报文。
4. 银联向圈存 IC 卡发卡行前置转发非指定账户圈存确认报文。
5. IC 卡系统在报文附加域中添加圈存脚本，发送给银联。
6. 银联转发非指定账户圈存圈存脚本报文，写卡。
7. 受理行发送指定账户圈存脚本写卡结果通知
8. 银联回复指定账户圈存脚本写卡结果通知响应。
9. 银联转发指定账户圈存脚本写卡结果通知。
10. 发卡行前置回复指定账户圈存脚本写卡结果通知响应。
11. IC 卡前置记网点电子现金内部帐

5.3.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
交易渠道	X(1)	A	ATM		

T 柜台

M 多媒体终端

U 银联 系统上送 判断交易渠道合法性 系统给出

转出卡卡号 X(19) 刷卡/插卡 记账 可输/指定账户圈存时查询签约得到

转出卡交易密码 X(6) 客户输入 验证客户 必须输入

转出卡 CVN 9(3) 刷卡/插卡 验证卡片 可输/指定账户圈存时无

转出卡顺序号 9(3) 磁道信息 验证卡片 可输/指定账户圈存时无

币种 X(3) CNY 人民币

USD 美元

HKD 港币 有当地渠道给出 记账 系统给出

交易金额 9(10)V99 应小于电子现金余额上限 客户输入 记账 必须输入

交易日期 9(8) 日期 系统给出 交易流水 系统给出

交易时间 9(6) 时间 系统给出 交易流水 系统给出

终端号 X(8) 系统给出 交易流水 系统给出

受卡机构代码(商户代码) X(15) 系统上送 交易流水 系统给出

手续费收取方式 X(1) 账户内扣

现金收取 柜台交易时，柜员选择。

自助交易时为账户内扣 记账 必选

备注

注：X-字符；9-数值；V-小数点

#### 5.3.4 处理要求

##### 5.3.4.1 参与方职责

指定账户圈存

###### A. 柜台交易时

###### 1. 客户

- 1) 提交指定圈存申请资料。
- 2) 提供圈存交易卡 IC 电子现金卡
- 3) 确认圈存金额，输入指定账户交易密码
- 4) 在圈存凭证上签字

###### 2. 经办柜员

- 1) 插卡/刷卡 IC 电子现金卡
- 2) 输入圈存金额
- 3) 收取手续费
- 4) 打印凭证，复核客户签章

###### B. 自助交易时

###### 1. 客户

- 1) 插卡/刷卡 IC 电子现金卡，选择指定账户圈存交易。
- 2) 输入圈存金额
- 3) 输入指定账户交易密码
- 4) 选择是否打印圈存凭证

非指定账户圈存

###### A. 柜台交易时

###### 1. 客户

- 1) 提交非指定圈存申请资料。

- 2) 提供圈存交易卡 IC 电子现金卡，非指定账户圈存转出借记卡
- 3) 确认圈存金额，输入圈存交易转出借记卡交易密码
- 4) 在圈存凭证上签字

#### 2. 经办柜员

- 1) 插卡/刷卡 IC 电子现金卡，选择非指定账户圈存交易
- 2) 插卡/刷卡非指定账户圈存转出借记卡
- 3) 输入圈存金额
- 4) 收取手续费
- 5) 打印凭证，复核客户签章

#### B. 自助交易时

##### 1. 客户

- 1) 插卡/刷卡 IC 电子现金卡，选择非指定账户圈存交易。
- 2) 插卡/刷卡非指定账户圈存转出借记卡
- 3) 输入圈存金额
- 4) 输入非指定账户圈存转出借记卡交易密码
- 5) 选择是否打印圈存凭证

### 5.3.4.2 交易检查及处理

#### 5.3.4.2.1 合法性检查

##### 圈存交易转出借记卡合法性检查

##### 1. 检查卡是否为本行卡。

1) 根据输入的卡号通过客户账户文件检索账户信息，如果未找到，则报错返回 ERR:” 无此账户”。

2) 根据客户账户文件的凭证种类查询此账户是否为卡账户。

##### 2. 系统账户检查：

1) 根据输入的币种（钞汇标志默认为钞）通过账户关系文件查找系统账户，如果未找到，则报错返回 ERR: “无此币种账户”。

3. 根据卡状态及交易控制检查规则检查此卡是否允许当前交易。

4. 根据渠道合法性及签约检查规则检查此卡是否支持此渠道交易。

##### 5. 黑名单客户检查：

1) 根据客户账户文件的客户号调用客户服务组件检查此客户是否为黑名单客户，如果为黑名单客户则报错返回 ERR:” 黑名单用户”。

##### 6. 磁道信息检查：

1) 进行 CVN 校验，如果检验失败，则报错返回 ERR: “CVN 错”。

2) 进行卡顺序号校验，如果检验失败，则报错返回 ERR: “卡顺序号错”。

##### 7. 密码检查：

1) 参见统一支付方式验证规则进行密码校验，如果检验失败，则报错返回 ERR:”密码错”。

8. 限额检查及处理：参见限额管理公共规则。

9. 可用余额检查及限额检查：参见可用余额检查及限额检查规则。

#### 5.3.4.2.2 交易处理

1. 更新系统账户文件：(圈存交易转出借记卡)

2. 登记账户明细文件：

3. 如果是卡配折则登记未登折明细：(圈存交易转出借记卡)

4. 通过会计记账模块进行记账处理。

#### 1) 更新网点电子现金账户文件

##### 5.3.4.3 授权描述

无

##### 5.3.4.4 收费要求

###### 1. 圈存手续费

a) 圈存手续费(柜面, 其他渠道)

b) 异地圈存手续费

c) 跨行圈存手续费

##### 5.3.4.5 会计分录

##### 5.3.4.6 相关约定和约束

无

##### 5.3.4.7 异常处理

异常允许发起冲正

##### 5.3.5 输出内容

输出核心交易流水号、授权标识应答码、交易应答码, 返还圈存脚本。

在柜台交易时, 打印圈存凭条, 交与客户。

在自助渠道交易时, 由客户选择是否打印凭条。

输出授权标志应答码和交易应答码, 圈存脚本, 更新电子现金余额。

指定账户圈存交易凭证: 所属网点名称/编号、终端编号、收单行标识码、发卡行标识码、电子现金卡号、操作员号(可选)、交易类型、卡片有效期(可选)、交易批次号、交易凭证号、交易日期与时间、授权号(可选)、参考号、交易金额、应用标识(AID)、充值后卡片余额、应用交易计数器(ATC)。

非指定账户圈存交易凭证: 所属网点名称/编号、终端编号、收单行标识码、电子现金发卡行标识码、电子现金卡号、转出卡卡号、操作员号(可选)、交易类型、卡片有效期(可选)、交易批次号、交易凭证号、交易日期与时间、授权号(可选)、参考号、交易金额、应用标识(AID)、充值后卡片余额、应用交易计数器(ATC)。

交易凭证打印的卡号, 除被吞卡外, 应隐去转出(磁条)卡卡号校验位前 4 位数字。

#### 5.4 自动圈存【FUN-DBC-012-0102-001】

##### 5.4.1 交易说明

系统根据与持卡人间的协议, 在 IC 卡做联机交易时候(一般是联机消费时候)自动判断条件并自动从关联的主账户中圈存到 IC 卡的芯片中。

##### 5.4.2 交易流程

##### 5.4.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
------	------	------	------	----	------

交易渠道	X(1)	P POS			
------	------	-------	--	--	--

U CUP	系统上送	判断交易渠道合法性	系统给出		
-------	------	-----------	------	--	--

卡号	X(19)	数字	刷卡/插卡	记账	必输
----	-------	----	-------	----	----

币种	X(3)	CNY 人民币			
----	------	---------	--	--	--

USD	美元				
-----	----	--	--	--	--

HKD	港币	系统给出, 签约信息得到	记账	系统给出	
-----	----	--------------	----	------	--

交易金额	9(10)V99	应小于电子现金余额上限	系统给出, 签约信息得到	记账	必输
------	----------	-------------	--------------	----	----

交易日期	9(8) 日期	系统给出	系统给出
交易时间	9(6) 时间	系统给出	系统给出
终端号	X(8)	系统给出	系统给出
商户代码	X(15)	系统上送	系统给出
备注			

注：X-字符；9-数值；V-小数点

#### 5.4.4 处理要求

##### 5.4.4.1 参与方职责

###### 1. 客户

使用电子现金账户进行一次联机消费

###### 2. IC 卡平台

- 1) POS 检查电子现金余额，当电子现金余额小于自动圈存阈值时发起自动圈存交易
- 2) IC 平台检查自动圈存交易，给出圈存金额信息

##### 5.4.4.2 交易检查及处理

###### 5.4.4.2.1 合法性检查

###### 1. 检查卡是否为本行卡。

- 1) 根据输入的卡号通过客户账户文件检索账户信息，如果未找到，则报错返回 ERR:” 无此账户”。

- 2) 根据客户账户文件的凭证种类查询此账户是否为卡账户。

###### 2. 根据卡状态及交易控制检查规则检查此卡是否允许当前交易。

###### 3. 根据渠道合法性及签约检查规则检查此卡是否支持此渠道交易。

###### 4. 黑名单客户检查：

- 1) 根据客户账户文件的客户号调用客户服务组件检查此客户是否为黑名单客户，如果为黑名单客户则报错返回 ERR:” 黑名单用户”。

###### 5. 限额检查及处理：参见限额管理公共规则。

###### 6. 可用余额检查及限额检查：参见可用余额检查及限额检查规则。

###### 5.4.4.2.2 交易处理

###### 1. 更新系统账户文件：

###### 2. 登记账户明细文件：

###### 3. 如果是卡配折则登记未登折明细：

###### 4. 通过会计记账模块进行记账处理。

###### 5. 更新网点电子现金账户文件

##### 5.4.4.3 授权描述

无

##### 5.4.4.4 收费要求

###### 1. 自动圈存手续费

##### 5.4.4.5 会计分录

##### 5.4.4.6 相关约定和约束

无

##### 5.4.4.7 异常处理

异常允许发起冲正

##### 5.4.5 输出内容

输出核心交易流水号、授权标识应答码、交易应答码，返还圈存脚本。

## 5.5 圈提【FUN-DBC-013-0100-001】

### 5.5.1 交易说明

将 IC 卡下的电子现金芯片余额进行转出转账到主账户或者直接提取现金。该功能目前限定是 IC 卡的电子现金销户时候使用。

### 5.5.2 交易流程

### 5.5.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
交易渠道	X(1) T	柜台	系统上送	判断交易渠道合法性	系统给出
圈提卡号	X(19)	刷卡/插卡			
柜员输入	记账	必输			
圈提卡交易密码	X(6)	客户输入	验证客户	必输	
币种	X(3) CNY	人民币			
USD	美元				
HKD	港币	系统给出，从 IC 卡芯片中读出	记账	系统给出	
交易金额	9(10)V99	系统给出，从 IC 卡芯片中读出	记账	必输	
交易日期	9(8) 日期	系统给出	对账	系统给出	
交易时间	9(6) 时间	系统给出	对账	系统给出	
终端号	X(8)	系统给出	系统给出		
手续费收取方式	X(1)	账户内扣			
现金收取	柜台交易时，柜员选择。				
	必输				

### 备注

注：X-字符；9-数值；V-小数点

### 5.5.4 处理要求

#### 5.5.4.1 参与方职责

##### 1. 客户

- 1) 客户提交圈提申请资料
- 2) 客户提供身份证件
- 3) 提供需要圈提的 IC 卡片
- 4) 输入密码
- 5) 确认圈提金额，在圈提凭证上签字

##### 2. 经办柜员

- 1) 插卡/刷卡获取卡号及相关信息,IC 芯片无法读取时输入卡号
- 2) 验证客户身份
- 3) 核对圈提金额
- 4) 收取手续费(内收/外付)
- 5) 打印凭证，验证客户签章

#### 5.5.4.2 交易检查及处理

##### 5.5.4.2.1 合法性检查

##### IC 电子现金卡检查:

如果 IC 电子现金卡上同时有借记应用时，由前置系统上送借记应用相关信息做以下检查，  
如果无本行借记应用则跳过



1. 检查卡是否为本行卡。
  - 1) 根据输入的卡号通过客户账户文件检索账户信息, 如果未找到, 则报错返回 ERR:” 无此账户”。
  - 2) 根据客户账户文件的凭证种类查询此账户是否为卡账户。
2. 根据卡状态及交易控制检查规则检查此卡是否允许当前交易。
3. 根据渠道合法性及签约检查规则检查此卡是否支持此渠道交易。
4. 黑名单客户检查:
  - 1) 根据客户账户文件的客户号调用客户服务组件检查此客户是否为黑名单客户, 如果为黑名单客户则报错返回 ERR:” 黑名单用户”。
5. 当 IC 卡可读时, 借记应用磁道信息检查:
  - 1) 进行 CVN 校验, 如果检验失败, 则报错返回 ERR:” CVN 错”。
  - 2) 进行卡顺序号校验, 如果检验失败, 则报错返回 ERR: “卡顺序号错”。
6. 密码检查:
  - 1) 参见统一支付方式验证规则进行密码校验, 如果检验失败, 则报错返回 ERR:”密码错”。
7. 检查 IC 卡电子现金账户余额:
  - 1) 当 IC 卡芯片可读时, 读取 IC 卡电子现金余额。
  - 2) 当 IC 卡芯片不可读时, 需从圈提交易日起 30 天后清算电子现金余额, 由外围 IC 卡系统 30 天后给出圈提金额。

#### 5.5.4.2.2 交易处理

1. 更新系统账户文件:
2. 登记账户明细文件:
3. 如果是卡配折则登记未登折明细:
4. 如果是现金圈提, 则通过公共模块更新 ATM 柜员现金尾箱。
5. 通过会计记账模块进行记账处理。
6. 更新网点电子现金账户文件

#### 5.5.4.3 授权描述

无

#### 5.5.4.4 收费要求

1. 圈提手续费

#### 5.5.4.5 会计分录

#### 5.5.4.6 相关约定和约束

1. 当客户 IC 卡磁条/芯片不可读时, 需等待 30 天清算结束后来柜台完成圈提.如果客户在 30 天内进行圈提处理, 则拒绝交易。ERR: 圈提待清算, 未满 30 天清算期.
2. 当客户 IC 卡芯片不可读时, 对圈提卡片做代保管。

#### 5.5.4.7 异常处理

异常允许发起冲正

#### 5.5.5 输出内容

输出核心交易流水号和交易应答码

圈提凭证: 卡号(隐去校验位前 4 位数字)、交易金额、业务类型、检索参考号、交易日期、交易时间、交易机构编号或名称、发卡机构编号或名称、终端编号、交易流水号。

### 5.6 电子现金账户余额更新【FUN-DBC-020-0100-001】

1. 功能说明

IC 卡系统将脱机消费交易，IC 卡电子现金联机交易的发生金额，按照网点统计出。IC 卡系统将统计的网点电子现金余额文件上送到核心系统。核心在跑批时用该文件批量更新各网点的电子现金余额。

## 2. 处理周期

日终时点：

指定日期：每个会计日，待 IC 卡将脱机文件上送后。

频率：

## 3. 处理流程

1. 顺序读取由 IC 卡系统上送的 IC 卡交易汇总信息文件。
2. 使用网点代码匹配网点电子现金余额账户文件记录，更新后各网点电子现金账户余额。
3. 更新待清算内部帐
4. 数据来源

IC 卡系统根据每张卡所属网点，统计每个网点发生的电子现金发生的汇总金额，并记录统计日期。

## 5. 输出数据

输出批量文件扣账明细。

## 6. 收费要求

无

## 7. 会计分录

无

## 8. 异常处理

无

## 6 银联网络类交易

### 6.1 模块功能说明

银联网络类交易相关功能。

1. 银联存款
2. 银联取款
3. 银联余额查询
4. 银联转账(转出方)
5. 银联转账(转入方)
6. 存款确认通知
7. 转入确认通知
8. 银联卡消费
9. 消费撤销
10. 退货
11. 预授权
12. 预授权撤销
13. 预授权完成
14. 预授权完成撤销

### 6.2 模块业务流程

略

### 6.3 银联存款【FUN-DBC-007-0100-001】

#### 6.3.1 交易说明

持卡人持本行卡通过银联 CDM 或本行终端完成现金存款的过程。

### 6.3.2 交易流程

### 6.3.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
交易渠道	X(1) A	ATM			
T 柜台					
U 银联	系统上送	判断交易渠道合法性	系统给出		
卡 CVN	9(3)	磁道信息	验证卡片	必输	
卡顺序号	9(3)	磁道信息	验证卡片	必输	
卡号	19(9)	16/19 位 磁道信息	记账	必输	
交易货币	X(3) CNY	人民币	由渠道给出	记账	系统给出
交易金额	9(10)V99	客户存入现金并确认	记账	必输	
交易日期	9(8) 日期	系统给出	系统给出		
交易时间	9(6) 时间	系统给出	系统给出		
终端号	X(8)	系统给出	系统给出		
受卡机构代码	X(15)	系统上送	系统给出		
地区代码	X(04)	系统上送	系统给出		
境内外标识	X(01)	系统上送	留待扩展使用	系统给出	
手续费收取方式	X (1)	账户内扣			
现金收取	柜台交易时，柜员选择。				
自助交易时为账户内扣		必输			
备注					

注：X-字符；9-数值；V-小数点

### 6.3.4 处理要求

#### 6.3.4.1 参与方职责

##### 1. 客户

- 1) 插卡/刷卡。
- 2) 存入现金，确认存入金额
- 3) 选择是否打印凭条

#### 6.3.4.2 交易检查及处理

##### 6.3.4.2.1 合法性检查

##### 1. 外围 ATM 判断(非核心处理)

- 1) ATM/CDM 验证客户放入现钞，退还不符合规格钞票，显示存入金额待用户确认。
- 2) 用户确认存入金额则存入现金，不确认则退回现钞，如果客户选择继续放入钞票则重复上述操作。

##### 2. 检查卡是否为本行卡。

- 1) 根据输入的卡号通过客户账户文件检索账户信息，如果未找到，则报错返回 ERR:” 无此账户”。

- 2) 根据客户账户文件的凭证种类查询此账户是否为卡账户。

##### 3. 系统账户检查：

- 1) 根据输入的币种（钞汇标志默认为钞）通过账户关系文件查找系统账户，如果未找到，

则报错返回 ERR: “无此币种账户”。

4. 根据卡状态及交易控制检查规则检查此卡是否允许当前交易。
5. 根据渠道合法性及签约检查规则检查此卡是否支持此渠道交易。
6. 黑名单客户检查:
  - 1) 根据客户账户文件的客户号调用客户服务组件检查此客户是否为黑名单客户, 如果为黑名单客户则报错返回 ERR: “黑名单用户”。
7. 磁道信息检查:
  - 1) 进行 CVN 校验, 如果检验失败, 则报错返回 ERR: “CVN 错”。
  - 2) 进行卡顺序号校验, 如果检验失败, 则报错返回 ERR: “卡顺序号错”。
8. 卡下子账户产品属性检查: 参见活期分册系统账户产品属性检查。
9. 可用余额检查及限额检查: 计算手续费后, 参见可用余额检查及限额检查规则。

#### 6.3.4.2.2 交易处理

1. 更新系统账户文件:

账户余额

2. 登记账户明细文件:
3. 如果是卡配折则登记未登折明细:
4. 如果渠道是 ATM, 则通过公共模块更新 ATM 柜员现金尾箱。
5. 通过会计记账模块进行记账处理。

#### 6.3.4.3 授权描述

无

#### 6.3.4.4 收费要求

1. ATM 存款手续费
  - a) 异地存款手续费
  - b) 跨行存款手续费

#### 6.3.4.5 会计分录

本行同城自助设备

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
交易行	DR	账户货币	101 现金	存款金额
交易行	CR	账户货币	301 系统内往来	存款金额
发卡行	DR	账户货币	301 系统内往来	存款金额
发卡行	CR	账户货币	235 个人银行结算存款	存款金额

本行异地自助设备

他行同城自助设备

他行异地自助设备

#### 6.3.4.6 相关约定和约束

无

#### 6.3.4.7 异常处理

异常允许发起冲正

#### 6.3.5 输出内容

输出核心交易流水号、授权标识应答码、交易应答码  
由客户选择是否打印凭条。

输出关键字段为：卡号(隐去校验位前 4 位数字)、交易金额、业务类型:存款、检索参考号、交易日期、交易时间、交易机构编号或名称、发卡机构编号或名称、终端编号、交易流水号。

#### 6.4 银联取款【FUN-DBC-008-0100-001】

##### 6.4.1 交易说明

持卡人持本行卡通过银联 ATM 或本行终端完成现金支取的过程。

##### 6.4.2 交易流程

##### 6.4.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
交易渠道	X(1)	A ATM			
T 柜台	系统上送	判断交易渠道合法性	系统给出		
卡 CVN	9(3)	磁道信息	验证卡片	必输	
卡顺序号	9(3)	磁道信息	验证卡片	必输	
卡号	19	16/19 位 读磁道得到	记账	必输	
交易货币	X(3)	CNY 人民币			
HKD	港币				
USD	美元	由渠道给出	记账	系统给出	
交易金额	9(10)V99	允许小数点后金额	客户选择或输入	记账	必输
扣帐货币	X(3)	CNY 人民币	交易发生所采用的币种和持卡人账户币种不同时, 由银联给出	记账	系统给出
扣帐金额	9(10)V99	允许小数点后金额	交易发生所采用的币种和持卡人账户币种不同时, 由银联给出	记账	银联给出
交易密码	X(6)		必输		
交易日期	9(8)	日期	系统给出	系统给出	
交易时间	9(6)	时间	系统给出	系统给出	
终端号	X(8)	系统给出	系统给出		
受卡机构代码	X(15)	系统上送	系统给出		
地区代码	X(04)	系统上送	系统给出		
境内外标识	X(01)	系统上送	系统给出		
手续费收取方式	X(1)	账户内扣			
现金收取	柜台交易时, 柜员选择。				
自助交易时为账户内扣		必输			
备注					

注：X-字符；9-数值；V-小数点

##### 6.4.4 处理要求

##### 6.4.4.1 参与方职责

###### 1. 客户

- 1) 插卡/刷卡.
- 2) 输入交易密码
- 3) 选择/输入取款金额
- 4) 选择是否打印凭条

##### 6.4.4.2 交易检查及处理

###### 6.4.4.2.1 合法性检查

1. 检查卡是否为本行卡。

- 1) 根据输入的卡号通过客户账户文件检索账户信息，如果未找到，则报错返回 ERR:”无此账户”。
- 2) 根据客户账户文件的凭证种类查询此账户是否为卡账户。
2. 系统账户检查:
  - 1) 根据输入的币种（钞汇标志默认为钞）通过账户关系文件查找系统账户，如果未找到，则报错返回 ERR: “无此币种账户”。
3. 根据卡状态及交易控制检查规则检查此卡是否允许当前交易。
4. 根据渠道合法性及签约检查规则检查此卡是否支持此渠道交易。
5. 黑名单客户检查:
  - 1) 根据客户账户文件的客户号调用客户服务组件检查此客户是否为黑名单客户，如果为黑名单客户则报错返回 ERR:”黑名单用户”。
6. 磁道信息检查:
  - 1) 进行 CVN 校验，如果检验失败，则报错返回 ERR:”CVN 错”。
  - 2) 进行卡顺序号校验，如果检验失败，则报错返回 ERR: “卡顺序号错”。
7. 密码检查:
  - 1) 参见统一支付方式验证规则进行密码校验，如果检验失败，则报错返回 ERR:”密码错”。
8. 卡下子账户产品属性检查:参见活期分册系统账户产品属性检查。
9. 可用余额检查及限额检查: 参见可用余额检查及限额检查规则。

#### 6.4.4.2.2 交易处理

1. 更新系统账户文件:
2. 登记账户明细文件:
3. 如果是卡配折则登记未登折明细:
4. 如果渠道是 ATM，则通过公共模块更新 ATM 柜员现金尾箱。
5. 通过会计记账模块进行记账处理。

#### 6.4.4.3 授权描述

无

#### 6.4.4.4 收费要求

1. ATM 取款手续费
  - a) 异地取款手续费
  - b) 跨行取款手续费
  - c) 跨境取款手续费

#### 6.4.4.5 会计分录

##### A.本行同城自助设备

##### （一）实时分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
发卡行	DR	账户货币	235 个人银行结算存款	取款金额
发卡行	CR	账户货币	301 系统内往来	取款金额
交易行	DR	账户货币	301 系统内往来	取款金额
交易行	CR	账户货币	31606 日间待汇总清算款项	取款金额

##### （二）批处理分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
交易行	DR	账户货币	31606 日间待汇总清算款项	取款金额
交易行	CR	账户货币	101 现金	取款金额

##### B.本行异地自助设备

#### 实时分录

机构	借贷	货币
发卡行	DR	账户货币
发卡行	CR	账户货币
交易行	DR	账户货币
交易行	CR	账户货币
交易行	CR	账户货币

#### (二) 批处理分录

机构	借贷	货币
交易行	DR	账户货币
交易行	CR	账户货币

#### C.他行同城自助设备

##### (一) 实时分录

机构	借贷	货币
发卡行	DR	账户货币
发卡行	CR	账户货币
清算行	DR	账户货币
清算行	CR	账户货币
清算行	CR	账户货币

##### (二) 批处理分录

机构	借贷	货币
清算行	DR	账户货币
清算行	CR	账户货币

取款金额

#### D.他行异地自助设备

#### 实时分录

机构	借贷	货币
发卡行	DR	账户货币
发卡行	CR	账户货币
清算行	DR	账户货币
清算行	CR	账户货币
清算行	CR	账户货币
清算行	CR	账户货币

##### (二) 批处理分录

机构	借贷	货币
清算行	DR	账户货币
清算行	CR	账户货币

取款金额

#### 6.4.4.6 相关约定和约束

无

#### 6.4.4.7 异常处理

异常允许发起冲正

#### 6.4.5 输出内容

科目/账号	金额
-------	----

235 个人银行结算存款 取款金额+异地通兑手续费

301 系统内往来 取款金额+异地通兑手续费

301 系统内往来 取款金额+异地通兑手续费

31606 日间待汇总清算款项 取款金额

409 银行卡业务收入 异地通兑手续费

科目/账号	金额
-------	----

31606 日间待汇总清算款项 取款金额

101 现金 取款金额

科目/账号	金额
-------	----

235 个人银行结算存款 取款金额+跨行取款手续费

301 系统内往来 取款金额+跨行取款手续费

301 系统内往来 取款金额+跨行取款手续费

31606 日间待汇总清算款项 取款金额

31604 待清算银联总中心款项 跨行取款手续费

科目/账号	金额
-------	----

31606 日间待汇总清算款项 取款金额

31603/31604 待清算银联分中心款项/待清算银联总中心款项

科目/账号	金额
-------	----

235 个人银行结算存款 取款金额+异地通兑手续费+跨行取款手续费

301 系统内往来 取款金额+异地通兑手续费+跨行取款手续费

301 系统内往来 取款金额+异地通兑手续费+跨行取款手续费

31606 日间待汇总清算款项 取款金额

409 银行卡业务收入 异地通兑手续费

31604 待清算银联总中心款项 跨行取款手续费

科目/账号	金额
-------	----

31606 日间待汇总清算款项 取款金额

31603/31604 待清算银联分中心款项/待清算银联总中心款项

输出核心交易流水号、授权标识应答码、交易应答码

由客户选择是否打印凭条。

打印内容包括：卡号、交易金额、交易类型、检索参考号、交易日期、交易时间、收单机构编号、终端编号、交易流水号、应答码。

## 6.5 银联余额查询【FUN-DBC-028-0100-001】

### 6.5.1 交易说明

通过 ATM、POS 渠道查询卡片下结算账户余额。如果是附属卡则显示主卡持卡人设定的额度下的余额（如果持卡人未设则显示主卡结算账户余额）。

### 6.5.2 交易流程

### 6.5.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
交易渠道	X(1)	A ATM			
T 柜台	系统上送	判断交易渠道合法性	系统给出		
卡 CVN	9(3)	磁道信息	验证卡片	必输	
卡顺序号	9(3)	磁道信息	验证卡片	必输	
卡号	19	16/19 位 读磁道得到	记账	必输	
交易密码	X(6)		必输		
交易日期	9(8)	日期	系统给出	系统给出	
交易时间	9(6)	时间	系统给出	系统给出	
终端号	X(8)	系统给出	系统给出		
受卡机构代码	X(15)	系统上送	系统给出		
地区代码	X(04)	系统上送	系统给出		
境内外标识	X(01)	系统上送	系统给出		
备注					

注：X-字符；9-数值；V-小数点

### 6.5.4 处理要求

#### 6.5.4.1 参与方职责

##### 1. 客户

- 1) 插卡/刷卡。
- 2) 输入交易密码
- 3) 提交余额查询交易

#### 6.5.4.2 交易检查及处理

##### 6.5.4.2.1 合法性检查

##### 1. 检查卡是否为本行卡。

1) 根据输入的卡号通过客户账户文件检索账户信息，如果未找到，则报错返回 ERR：“无此账户”。

2) 根据客户账户文件的凭证种类查询此账户是否为卡账户。

##### 2. 系统账户检查：

1) 以币种:人民币（钞汇标志默认为钞）通过账户关系文件查找系统账户，如果未找到，则报错返回 ERR：“无此币种账户”。

3. 根据卡状态及交易控制检查规则检查此卡是否允许当前交易。



4. 根据渠道合法性及签约检查规则检查此卡是否支持此渠道交易。
  5. 黑名单客户检查：
    - 1) 根据客户账户文件的客户号调用客户服务组件检查此客户是否为黑名单客户，如果为黑名单客户则报错返回 ERR:”黑名单用户”。
  6. 磁道信息检查：
    - 1) 进行 CVN 校验，如果检验失败，则报错返回 ERR:”CVN 错”。
    - 2) 进行卡顺序号校验，如果检验失败，则报错返回 ERR: “卡顺序号错”。
  7. 密码检查：
    - 1) 参见统一支付方式验证规则进行密码校验，如果检验失败，则报错返回 ERR:”密码错”。
  8. 可用余额检查及限额检查：参见可用余额检查及限额检查规则。
- 得到卡片的可用余额，当日可取现余额和当日可转账余额。

#### 6.5.4.2.2 交易处理

1. 无

#### 6.5.4.3 授权描述

无

#### 6.5.4.4 收费要求

无

#### 6.5.4.5 会计分录

无

#### 6.5.4.6 相关约定和约束

无

#### 6.5.4.7 异常处理

无

#### 6.5.5 输出内容

输出核心交易流水号、可用余额、当日可取现余额、当日可转账余额、交易应答码

### 6.6 银联转账(转出方)【FUN-DBC-009-0100-001】

#### 6.6.1 交易说明

转账交易是受理方要求发卡方将资金从某一银行账户中转移至另一银行的账户中的交易。转账交易涉及到三方，入网机构可以只是受理方、转出方、转入方中的任意一方，也可以同时担任其中任意两方。本交易为转账交易中本行作为转出方的交易处理。

#### 6.6.2 交易流程

#### 6.6.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
交易渠道	X(1)	A ATM			
T 柜台					
M 多媒体终端					
U 银联					
E 网上银行					
P 移动银行					
C 手机银行					
D 电话银行	系统上送	判断交易渠道合法性	系统给出		
卡 CVN	9(3)	磁道信息	验证卡片	必输	

卡顺序号	9(3)	磁道信息	验证卡片	必输
卡号	X(19)	16/19 位 磁道/输入	记账	必输
交易货币	X(3)	CNY 人民币		
HKD		港币		
USD		美元	由渠道给出/输入 记账	系统给出
交易金额	9(10)V99	允许小数点后金额	客户选择或输入 记账	必输
交易密码	X(6)	客户输入	验证客户	必输
转入卡号或账号	X(32)	16/19 位卡 或账户	客户输入 记账	必输
转入卡号或账号姓名	X(40)	ATM 上为输入卡号使用账户验证交易得到后回显(银联 2.1 处理)/其他渠道客户输入 确认转入相关信息 可输		
交易日期	9(8)	日期	系统给出	系统给出
交易时间	9(6)	时间	系统给出	系统给出
终端号	X(8)	系统给出	系统给出	
受卡机构代码	X(15)	系统上送	系统给出	
地区代码	X(04)	系统上送	系统给出	
备注				

注：X-字符；9-数值；V-小数点

#### 6.6.4 处理要求

##### 6.6.4.1 参与方职责

###### 1. 客户

- 1) ATM 渠道插卡/刷卡、非 ATM 渠道由客户输入/选择卡号。
- 2) 输入交易密码
- 3) 输入转入方卡号
- 4) ATM 上由账户检查交易得到转入方客户名待客户确认，非 ATM 渠道由客户手工录入转入方客户姓名。
- 5) 输入转账金额
- 6) 选择是否打印凭条

##### 6.6.4.2 交易检查及处理

###### 6.6.4.2.1 合法性检查

###### 1. 检查卡是否为本行卡。

- 1) 根据输入的卡号通过客户账户文件检索账户信息，如果未找到，则报错返回 ERR:” 无此账户”。

- 2) 根据客户账户文件的凭证种类查询此账户是否为卡账户。

###### 2. 系统账户检查：

- 1) 根据输入的币种（钞汇标志默认为钞）通过账户关系文件查找系统账户，如果未找到，则报错返回 ERR: “无此币种账户”。

3. 根据卡状态及交易控制检查规则检查此卡是否允许当前交易。

4. 根据渠道合法性及签约检查规则检查此卡是否支持此渠道交易。

###### 5. 黑名单客户检查：

- 1) 根据客户账户文件的客户号调用客户服务组件检查此客户是否为黑名单客户，如果为黑名单客户则报错返回 ERR:” 黑名单用户”。

###### 6. 当渠道为柜面/ATM/多媒体终端时做磁道信息检查：

- 1) 进行 CVN 校验，如果检验失败，则报错返回 ERR:” CVN 错”。

- 2) 进行卡顺序号校验，如果检验失败，则报错返回 ERR: “卡顺序号错”。

## 7. 密码检查:

- 1) 参见统一支付方式验证规则进行密码校验, 如果检验失败, 则报错返回 ERR:”密码错”。
8. 卡下子账户产品属性检查:参见活期分册系统账户产品属性检查。
9. 可用余额检查及限额检查: 参见可用余额检查及限额检查规则。

### 6.6.4.2.2 交易处理

1. 更新系统账户文件:
2. 登记账户明细文件:
3. 如果是卡配折则登记未登折明细:
4. 通过会计记账模块进行记账处理。
5. 转入方如果为本行卡参见‘银联转账(转入方)进行转入方’处理。

### 6.6.4.3 授权描述

无

### 6.6.4.4 收费要求

1. 手续费
  - a) 异地转账手续费
  - b) 跨行转账手续费
  - c) 渠道转账手续费

### 6.6.4.5 会计分录

#### A.本行自助设备

#### 本行卡转入本行卡

##### (一) 实时分录

##### 1、转出行

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
发卡行	DR	账户货币	235 个人银行结算存款	转账金额
发卡行	CR	账户货币	301 系统内往来	转账金额

##### 2、转入行

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
发卡行	DR	账户货币	301 系统内往业	转账金额
发卡行	CR	账户货币	235 个人银行结算存款	转账金额

#### 本行卡转入他行卡

##### (一) 实时分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
发卡行	DR	账户货币	235 个人银行结算存款	转账金额+跨行转账手续费
发卡行	CR	账户货币	301 系统内往来	转账金额+跨行转账手续费
清算行	DR	账户货币	301 系统内往来	转账金额+跨行转账手续费
清算行	CR	账户货币	31606 日间待汇总清算款项	转账金额
清算行	CR	账户货币	31604 待清算银联总中心款项	跨行转账手续费

##### (二) 批处理分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
清算行	DR	账户货币	31606 日间待汇总清算款项	转账金额
清算行	CR	账户货币	31603/31604 待清算银联分中心款项/待清算银联总中心款项	转账金额

##### (三) 资金清算分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
----	----	----	-------	----

DR 账户货币 31603/31604 待清算银联分中心款项/待清算银联总中心款项 转账金额

DR 账户货币 31604 待清算银联总中心款项 跨行转账手续费

CR 账户货币 40907 借记卡发卡交易手续费收入 跨行转账手续费分成

CR 账户货币 110 存放中央银行款项/相应科目 转账金额+（跨行转账手续费-跨行转账手续费分成）差额

## B. 他行自助设备

### 本行卡转入本行卡

#### （一）实时分录

##### 1、转出行

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
发卡行	DR	账户货币	235 个人银行结算存款	转账金额+跨行转账手续费
发卡行	CR	账户货币	301 系统内往来	转账金额+跨行转账手续费
清算行	DR	账户货币	301 系统内往来	转账金额+跨行转账手续费
清算行	CR	账户货币	31606 日间待汇总清算款项	转账金额
清算行	CR	账户货币	31604 待清算银联总中心款项	跨行转账手续费

##### 2、转入行

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
清算行	DR	账户货币	31606 日间待汇总清算款项	转账金额
清算行	CR	账户货币	301 系统内往来	转账金额
发卡行	DR	账户货币	301 系统内往来	转账金额
发卡行	CR	账户货币	235 个人银行结算存款	转账金额

#### （二）批处理分录

##### 1、转出行

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
清算行	DR	账户货币	31606 日间待汇总清算款项	转账金额
清算行	CR	账户货币	31603/31604 待清算银联分中心款项/待清算银联总中心款项	转账金额

##### 2、转入行

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
清算行	DR	账户货币	31603/31604 待清算银联分中心款项/待清算银联总中心款项	转账金额
清算行	CR	账户货币	31606 日间待汇总清算款项	转账金额

#### （三）资金清算分录

##### 1、转出行

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
DR	账户货币	31603/31604 待清算银联分中心款项/待清算银联总中心款项	转账金额	
DR	账户货币	31604 待清算银联总中心款项	跨行转账手续费	
CR	账户货币	40907 借记卡发卡交易手续费收入	跨行转账手续费分成	
CR	账户货币	110 存放中央银行款项/相应科目	转账金额+（跨行转账手续费-跨行转账手续费分成）差额	

##### 2、转入行

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
----	----	----	-------	----

DR 账户货币	110 存放中央银行款项/相应科目	转账金额+跨行转账手续费分成
CR 账户货币	31603/31604 待清算银联分中心款项/待清算银联总中心款项	转账金额

CR 账户货币	40907 借记卡发卡交易手续费收入	跨行转账手续费分成
---------	--------------------	-----------

本行卡转入他行卡

#### (一) 实时分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
发卡行	DR	账户货币	235 个人银行结算存款	转账金额+跨行转账手续费
发卡行	CR	账户货币	301 系统内往来	转账金额+跨行转账手续费
清算行	DR	账户货币	301 系统内往来	转账金额+跨行转账手续费
清算行	CR	账户货币	31606 日间待汇总清算款项	转账金额
清算行	CR	账户货币	31604 待清算银联总中心款项	跨行转账手续费

#### (二) 批处理分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
清算行	DR	账户货币	31606 日间待汇总清算款项	转账金额
清算行	CR	账户货币	31603/31604 待清算银联分中心款项/待清算银联总中心款项	转账金额

6.6.4.6 相关约定和约束  
无

6.6.4.7 异常处理  
异常允许发起冲正

#### 6.6.5 输出内容

输出核心交易流水号、授权标识应答码、交易应答码。

由客户选择是否打印凭条。

终端打印内容应当包括：转出卡号、卡片有效期、转入卡号、交易金额、交易类型、检索参考号、授权号码、交易日期、交易时间、受理机构编号、转出卡发卡机构编号、终端编号、交易流水号。

### 6.7 银联转账(转入方)【FUN-DBC-009-0100-002】

#### 6.7.1 交易说明

转账交易是受理方要求发卡方将资金从某一银行账户中转移至另一银行的账户中的交易。

转账交易涉及到三方，入网机构可以只是受理方、转出方、转入方中的任意一方，也可以同时担任其中任意两方。本交易为转账交易中本行作为转入方的交易处理。

#### 6.7.2 交易流程

#### 6.7.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
交易渠道	X(1)	U 银联			
E 网上银行	系统上送	判断交易渠道合法性	系统给出		
转入卡号	X(19)	16/19 位	系统上送	记账	必输
转入卡持卡人姓名	X(40)	客户输入	验证账号	网上银行必输	
交易货币	X(3)	CNY 人民币			
HKD 港币					
USD 美元	由渠道给出	记账	系统给出		
交易金额	9(10)V99	允许小数点后金额	客户选择或输入	记账	必输

交易日期	9(8) 日期	系统给出	系统给出
交易时间	9(6) 时间	系统给出	系统给出
终端号	X(8)	系统给出	系统给出
受卡机构代码	X(15)	系统上送	系统给出
地区代码	X(04)	系统上送	系统给出
转出卡号或账号	X(32)	16/19 位卡号	
及账号	客户输入	记账	系统给出
备注			

注：X-字符；9-数值；V-小数点

#### 6.7.4 处理要求

##### 6.7.4.1 参与方职责

从渠道得到转入报文

##### 6.7.4.2 交易检查及处理

###### 6.7.4.2.1 合法性检查

1. 检查卡是否为本行卡或账户。

1) 根据输入的卡号通过客户账户文件检索账户信息，如果未找到，则报错返回 ERR:”无此账户”。

2. 系统账户检查：

1) 根据输入的币种（钞汇标志默认为钞）通过账户关系文件查找系统账户，如果未找到，则报错返回 ERR: “无此币种账户”。

3. 根据卡状态及交易控制检查规则检查此卡是否允许当前交易。

4. 根据渠道合法性及签约检查规则检查此卡是否支持此渠道交易。

5. 转入方持卡人姓名检查(网上银行，移动银行检查)。检查持卡人姓名是否匹配，如果不匹配则拒绝交易。ERR: “转入持卡人姓名不匹配”。

6. 黑名单客户检查：

1) 根据客户账户文件的客户号调用客户服务组件检查此客户是否为黑名单客户，如果为黑名单客户则报错返回 ERR:”黑名单用户”。

7. 可用余额检查及限额检查：参见可用余额检查及限额检查规则。(转入金额及余额是否足够本次交易手续费)。

###### 6.7.4.2.2 交易处理

1. 更新系统账户文件：

2. 登记账户明细文件：

3. 如果是卡配折则登记未登折明细：

4. 通过会计记账模块进行记账处理。

##### 6.7.4.3 授权描述

无

##### 6.7.4.4 收费要求

转入手续费(如果是转入收费类型)

##### 6.7.4.5 会计分录

A.本行自助设备

本行卡转入本行卡

###### (一) 实时分录

1、转出行

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
----	----	----	-------	----

发卡行 DR 账户货币  
发卡行 CR 账户货币

## 2、转入行

机构 借贷 货币  
发卡行 DR 账户货币  
发卡行 CR 账户货币  
本行卡转入他行卡

### （一）实时分录

机构 借贷 货币  
发卡行 DR 账户货币  
发卡行 CR 账户货币  
清算行 DR 账户货币  
清算行 CR 账户货币  
清算行 CR 账户货币

### （二）批处理分录

机构 借贷 货币  
清算行 DR 账户货币  
清算行 CR 账户货币  
转账金额

### （三）B. 他行自助设备

本行卡转入本行卡

### （一）实时分录

## 1、转出行

机构 借贷 货币  
发卡行 DR 账户货币  
发卡行 CR 账户货币  
清算行 DR 账户货币  
清算行 CR 账户货币  
清算行 CR 账户货币

## 2、转入行

机构 借贷 货币  
清算行 DR 账户货币  
清算行 CR 账户货币  
发卡行 DR 账户货币  
发卡行 CR 账户货币

### （二）批处理分录

## 1、转出行

机构 借贷 货币  
清算行 DR 账户货币  
清算行 CR 账户货币  
转账金额

## 2、转入行

机构 借贷 货币  
清算行 DR 账户货币

235 个人银行结算存款 转账金额

301 系统内往来 转账金额

科目/账号 金额

301 系统内往业 转账金额

235 个人银行结算存款 转账金额

科目/账号 金额

235 个人银行结算存款 转账金额+跨行转账手续费

301 系统内往来 转账金额+跨行转账手续费

301 系统内往来 转账金额+跨行转账手续费

31606 日间待汇总清算款项 转账金额

31604 待清算银联总中心款项 跨行转账手续费

科目/账号 金额

31606 日间待汇总清算款项 转账金额

31603/31604 待清算银联分中心款项/待清算银联总中心款项

科目/账号 金额

235 个人银行结算存款 转账金额+跨行转账手续费

301 系统内往来 转账金额+跨行转账手续费

301 系统内往来 转账金额+跨行转账手续费

31606 日间待汇总清算款项 转账金额

31604 待清算银联总中心款项 跨行转账手续费

科目/账号 金额

31606 日间待汇总清算款项 转账金额

301 系统内往来 转账金额

301 系统内往来 转账金额

235 个人银行结算存款 转账金额

科目/账号 金额

31606 日间待汇总清算款项 转账金额

31603/31604 待清算银联分中心款项/待清算银联总中心款项

科目/账号 金额

31603/31604 待清算银联分中心款项/待清算银联总中心款项

## 转账金额

清算行 CR 账户货币 31606 日间待汇总清算款项 转账金额

### 2、转入行

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
DR	账户货币	110	存放中央银行款项/相应科目	转账金额+跨行转账手续费分成
CR	账户货币	31603/31604	待清算银联分中心款项/待清算银联总中心款项	转账金额

CR 账户货币 40907 借记卡发卡交易手续费收入 跨行转账手续费分成

本行卡转入他行卡

#### (一) 实时分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
发卡行	DR	账户货币	235 个人银行结算存款	转账金额+跨行转账手续费
发卡行	CR	账户货币	301 系统内往来	转账金额+跨行转账手续费
清算行	DR	账户货币	301 系统内往来	转账金额+跨行转账手续费
清算行	CR	账户货币	31606 日间待汇总清算款项	转账金额
清算行	CR	账户货币	31604 待清算银联总中心款项	跨行转账手续费

#### (二) 批处理分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
清算行	DR	账户货币	31606 日间待汇总清算款项	转账金额
清算行	CR	账户货币	31603/31604 待清算银联分中心款项/待清算银联总中心款项	转账金额

### 6.7.4.6 相关约定和约束

无

### 6.7.4.7 异常处理

无

### 6.7.5 输出内容

输出核心交易流水号、授权标识应答码、交易应答码。

## 6.8 存款确认通知【FUN-DBC-010-0100-001】

### 6.8.1 交易说明

发卡方判断该笔原存款交易是否已经成功，如果没有成功则同存款处理。日终作为存款参加对账。存款确认通知作为 ATM 存款处理完整性与容错处理的一个手段交易。

### 6.8.2 交易流程

略

1. ATM 存款时，如果 ATM 没有收到发卡行的存款响应报文或者存款响应报文的 MAC 有误时需要发送存款确认通知，经过受理行转发给银联。
2. 银联收到受理行的存款确认通知报文后直接给予存款确认通知响应。
3. 银联检查是否从发卡行已有存款确认报文，如果银联收到发卡方的存款响应报文则交易结束。如果银联未收到发卡方的存款响应报文则存储转发受理行的存款确认报文。
4. 发卡行前置直接给予存款确认通知响应报文。
5. 发卡行前置检查是否有原存款交易，以及原存款交易状态是否正常。如找到原存款交易且原存款交易未冲销则交易结束。如果未找到原交易，或原存款交易状态不正常，则以存款确认交易信息中分拆出相关交易信息给予核心系统存款入账。



6. 核心系统完成账务处理后返还存款确认信息。

### 6.8.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
交易渠道	X(1)	A ATM			
U 银联	系统上送	判断交易渠道合法性	系统给出		
卡号	19	16/19 位 读磁道得到	记账	必输	
交易货币	X(3)	CNY 人民币			
HKD	港币				
USD	美元	由渠道给出	记账	系统给出	
交易金额	9(10)V99	客户存入现金并确认	记账	必输	
交易日期	9(8)	日期	系统给出	系统给出	
交易时间	9(6)	时间	系统给出	系统给出	
终端号	X(8)	系统给出	系统给出		
受卡机构代码	X(15)	系统上送	系统给出		
地区代码	X(04)	系统上送	系统给出		
原存款交易流水	X(8)	系统上送	可输，当找到原存款交易时给出		
备注					

注：X-字符；9-数值；V-小数点

### 6.8.4 处理要求

#### 6.8.4.1 参与方职责

##### 1. 终端

1) 在规定时间内未收到存款交易报文应答，或收到报文不合规时发送存款确认通知

##### 2. 银联

1) 当未收到发卡方的存款请求应答时，银联向发卡方转发受理方发出的存款确认通知。当收到发卡方的存款请求应答时，直接应答

#### 6.8.4.2 交易检查及处理

##### 6.8.4.2.1 合法性检查

##### 1. 检查卡是否为本行卡。

1) 根据输入的卡号通过客户账户文件检索账户信息，如果未找到，则报错返回 ERR:” 无此账户”。

2) 根据客户账户文件的凭证种类查询此账户是否为卡账户。

##### 2. 系统账户检查：

1) 根据输入的币种（钞汇标志默认为钞）通过账户关系文件查找系统账户，如果未找到，则报错返回 ERR: “无此币种账户”。

3. 根据卡状态及交易控制检查规则检查此卡是否允许当前交易。

4. 根据渠道合法性及签约检查规则检查此卡是否支持此渠道交易。

##### 5. 黑名单客户检查：

1) 根据客户账户文件的客户号调用客户服务组件检查此客户是否为黑名单客户，如果为黑名单客户则报错返回 ERR:” 黑名单用户”。

6. 外围系统检查存款确认通知是否有原交易，当未找到原交易时以此存款确认交易作为电子凭证交核心入账。

当外围系统匹配得到原交易时，上送原交易流水到核心系统。核心系统以原交易流水号检索账户明细文件，如果记录状态为‘正常’则原交易已入账返回处理结果。如果未找到，则已

此存款确认交易作为电子凭证交核心入账。

7. 可用余额检查及限额检查：参见可用余额检查及限额检查规则。(存款金额及余额是否足够本次交易手续费)

6.8.4.2.2 交易处理

1. 更新系统账户文件：
2. 登记账户明细文件：
3. 如果是卡配折则登记未登折明细：
4. 通过会计记账模块进行记账处理。

6.8.4.3 授权描述

无

6.8.4.4 收费要求

1. 存款手续费
  - a) 异地存款手续费
  - b) 跨行存款手续费
  - c) 跨境存款手续费

6.8.4.5 会计分录

同存款

6.8.4.6 相关约定和约束

无

6.8.4.7 异常处理

存款确认通知如果无法入账，则交易金额进行挂账准备后续争议处理。

6.8.5 输出内容

输出核心交易流水号和交易应答码。外围输出存款确认通知应答。

6.9 转入确认通知【FUN-DBC-011-0100-001】

6.9.1 交易说明

发卡方判断该笔原转入转账交易是否已经成功，如果没有成功则同转入处理。日终作为转入参加对账。转入确认通知作为处理完整性与容错处理的一个手段交易。

6.9.2 交易流程

略

1. 银联在收到转出行转出应答报文后，向转入行发送转入报文。在超时未收到转入行转入应答报文时，向受理行发送“银联处理中心转发了原交易请求，但未收到发卡方应答时，银联处理中心直接向受理方应答为有缺陷的成功交易”的转入应答报文。
2. 银联向转入卡发卡行发送转入确认通知。
3. 转入卡发卡行前置给予转入确认通知响应报文。
4. 转入卡发卡行前置检查是否有原转入交易，以及原存款交易状态是否正常。如找到原转入交易且原转入交易未冲销则交易结束。如果未找到原交易，或原存款交易状态不正常，则以转入确认交易信息中分拆出相关交易信息给予核心系统存款入账。
5. 核心系统完成账务处理后返还转入确认信息。

6.9.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
交易渠道	X(1) U	银联	系统上送	判断交易渠道合法性	系统给出
转入卡号	19 16/19 位	由渠道给出	记账	必输	

交易货币	X(3)	CNY 人民币		
HKD 港币				
USD 美元		由渠道给出	记账	系统给出
交易金额	9(10)V99	客户存入现金并确认	记账	必输
交易日期	9(8) 日期	系统给出	本地交易日期	系统给出
交易时间	9(6) 时间	系统给出	本地交易时间	系统给出
终端号	X(8)	系统给出	系统给出	
受卡机构代码	X(15)		系统上送	系统给出
地区代码	X(04)		系统上送	系统给出
转出卡或账户	X(32)		系统给出	
原转入交易流水	X(8)	系统上送		可输，当找到原转入交易时给出

备注

注：X-字符；9-数值；V-小数点

#### 6.9.4 处理要求

##### 6.9.4.1 参与方职责

###### 1. 银联

1) CUPS 在限定时间内接收不到转入方对转入转账请求的应答或转入转账应答未通过合法性检查时，CUPS 会向转入方发送转入确认

##### 6.9.4.2 交易检查及处理

###### 6.9.4.2.1 合法性检查

###### 1. 检查卡是否为本行卡。

1) 根据输入的卡号通过客户账户文件检索账户信息，如果未找到，则报错返回 ERR:” 无此账户”。

2) 根据客户账户文件的凭证种类查询此账户是否为卡账户。

###### 2. 系统账户检查：

1) 根据输入的币种（钞汇标志默认为钞）通过账户关系文件查找系统账户，如果未找到，则报错返回 ERR: “无此币种账户”。

3. 根据卡状态及交易控制检查规则检查此卡是否允许当前交易。

4. 根据渠道合法性及签约检查规则检查此卡是否支持此渠道交易。

###### 5. 黑名单客户检查：

1) 根据客户账户文件的客户号调用客户服务组件检查此客户是否为黑名单客户，如果为黑名单客户则报错返回 ERR:” 黑名单用户”。

6. 外围系统检查转入确认通知是否有原交易，当未找到原交易时以此转入确认交易作为电子凭证交核心入账。

当外围系统匹配得原交易时，上送原交易流水到核心系统。以原交易流水号检索账户明细文件，如果记录状态为‘正常’则原交易已入账无后续处理。如果记录状态为‘作废’则已此转入确认交易作为电子凭证交核心入账。

7. 可用余额检查及限额检查：参见可用余额检查及限额检查规则。(如果为转入方收费类，需要判断余额和转入金额是否足够支付本次交易)

###### 6.9.4.2.2 交易处理

###### 1. 更新系统账户文件：

###### 2. 登记账户明细文件：

###### 3. 如果是卡配折则登记未登折明细：

###### 4. 通过会计记账模块进行记账处理。

#### 6.9.4.3 授权描述

无

#### 6.9.4.4 收费要求

同转账转入

#### 6.9.4.5 会计分录

同转账转入

#### 6.9.4.6 相关约定和约束

无

#### 6.9.4.7 异常处理

转入确认通知如果无法入账，则交易金额进行挂账准备后续争议处理

#### 6.9.5 输出内容

输出核心交易流水号和交易应答码。外围输出转入确认通知应答。

### 6.10 银联消费【FUN-DBC-014-0100-001】

#### 6.10.1 交易说明

持卡人持本行卡通过银联 POS 或者本行 POS 终端完成消费付款的过程。

#### 6.10.2 交易流程

#### 6.10.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
交易渠道	X(1)	P POS			
U 银联					
E 网上银行	系统上送	判断交易渠道合法性	系统给出		
卡 CVN	9(3)	磁道信息	验证卡片	必输	
卡顺序号	9(3)	磁道信息	验证卡片	必输	
卡号	X(19)	16/19 位 读磁道得到	记账	必输	
交易货币	X(3)	CNY 人民币			
HKD 港币					
USD 美元	由渠道给出	记账	系统给出		
交易金额	9(9)V99	系统上送	记账	必输	
扣账货币	X(3)	CNY 人民币	交易发生所采用的币种和持卡人账户币种不同时，由银联给出	系统给出	
扣账金额	9(9)V99	交易发生所采用的币种和持卡人账户币种不同时，由银联给出	系统给出		
交易密码	X(6)	必输			
清算金额	9(9)V99	交易发生所采用的币种和机构与银联约定的清算币种不同时，由银联给出	系统给出		
交易日期	9(8) 日期	系统给出	对账	系统给出	
交易时间	9(6) 时间	系统给出	对账	系统给出	
终端号	X(8)	系统给出	系统给出		
商户机构代码	X(15)	系统上送	系统给出		
商户类型	X(4)	系统上送	系统给出		
境内外标识	X(01)	系统上送	系统给出		

备注

注：X-字符；9-数值；V-小数点

#### 6.10.4 处理要求

##### 6.10.4.1 参与方职责

POS 交易时

##### 1. 客户

- 1) 提供借记卡卡片
- 2) 确认金额/输入交易密码
- 3) 在 POS 打印消费凭证上签字

##### 2. 收银员

- 1) 插卡/刷卡
- 2) 在 POS 机上输入消费金额
- 3) 核对客户消费凭证上签字

网上支付交易时

##### 1. 客户

- 1) 输入卡号
- 2) 确认金额/输入交易密码
- 3) 确认支付

##### 6.10.4.2 交易检查及处理

###### 6.10.4.2.1 合法性检查

##### 1. 检查卡是否为本行卡。

- 1) 根据输入的卡号通过客户账户文件检索账户信息，如果未找到，则报错返回 ERR:” 无此账户”。

- 2) 根据客户账户文件的凭证种类查询此账户是否为卡账户。

##### 2. 系统账户检查：

- 1) 根据输入的扣帐货币币种（钞汇标志默认为钞）通过账户关系文件查找系统账户，如果未找到，则报错返回 ERR: “无此币种账户”。

3. 根据渠道合法性及签约检查规则检查此卡是否支持此渠道交易。

4. 根据卡状态及交易控制检查规则检查此卡是否允许当前交易。

##### 5. 黑名单客户检查：

- 1) 根据客户账户文件的客户号调用客户服务组件检查此客户是否为黑名单客户，如果为黑名单客户则报错返回 ERR:” 黑名单用户”。

##### 6. 当渠道为 POS 时，磁道信息检查：

- 1) 进行 CVN 校验，如果检验失败，则报错返回 ERR:” CVN 错”。

- 2) 进行卡顺序号校验，如果检验失败，则报错返回 ERR: “卡顺序号错”。

##### 7. 密码检查：

- 1) 参见统一支付方式验证规则进行密码校验，如果检验失败，则报错返回 ERR:”密码错”。

8. 卡下子账户产品属性检查:参见活期分册系统账户产品属性检查。

9. 可用余额检查及限额检查：参见可用余额检查及限额检查规则。

###### 6.10.4.2.2 交易处理

##### 1. 更新系统账户文件：

##### 2. 登记账户明细文件：

3. 如果是卡配折则登记未登折明细：

4. 通过会计记账模块进行记账处理。

#### 6.10.4.3 授权描述

无

#### 6.10.4.4 收费要求

无

#### 6.10.4.5 会计分录

##### A.直联(银联 POS)

###### 一. 银联总中心

我行商户消费

###### (一) 实时分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
发卡行	DR	账户货币	235 个人银行结算存款	消费金额
发卡行	CR	账户货币	301 系统内往来	消费金额
清算行	DR	账户货币	301 系统内往来	消费金额
清算行	CR	账户货币	31606 日间待汇总清算款项	消费金额

###### (二) 批处理分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
清算行	DR	账户货币	31606 日间待汇总清算款	消费金额
清算行	CR	账户货币	31604 待清算银联总中心款项	消费金额

###### (三) 资金清算分录

###### 1、发卡行

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
	DR	账户货币	31604 待清算银联总中心款项	消费金额
	DR	账户货币	42902 银行卡手续费支出	相关手续费
	CR	账户货币	110 存放中央银行款项/相应科目	消费金额+相关手续费

###### 2、商户开户行

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
	DR	账户货币	110 存放中央银行款项/相应科目	消费金额-相关手续费
	CR	账户货币	商户存款账户	消费金额-相关手续费

他行商户消费

###### (一) 实时分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
发卡行	DR	账户货币	235 个人银行结算存款	消费金额
发卡行	CR	账户货币	301 系统内往来	消费金额
清算行	DR	账户货币	301 系统内往来	消费金额
清算行	CR	账户货币	31606 日间待汇总清算款项	消费金额

###### (二) 批处理分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
清算行	DR	账户货币	31606 日间待汇总清算款	消费金额
清算行	CR	账户货币	31604 待清算银联总中心款项	消费金额

###### 二. 银联分中心

我行商户消费

###### (一) 实时分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
发卡行	DR	账户货币	235 个人银行结算存款	消费金额

发卡行	CR	账户货币	301 系统内往来	消费金额
清算行	DR	账户货币	301 系统内往来	消费金额
清算行	CR	账户货币	31606 日间待汇总清算款项	消费金额

(二) 批处理分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
清算行	DR	账户货币	31606 日间待汇总清算款	消费金额
清算行	CR	账户货币	31603 待清算银联分中心款项	消费金额

(三) 资金清算分录

1、发卡行

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
	DR	账户货币	31603 待清算银联分中心款项	消费金额
	DR	账户货币	42902 银行卡手续费支出	相关手续费
	CR	账户货币	110 存放中央银行款项/相应科目	消费金额+相关手续费

2、商户开户行

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
	DR	账户货币	110 存放中央银行款项/相应科目	消费金额-相关手续费
	CR	账户货币	商户存款账户	消费金额-相关手续费

他行商户消费

(一) 实时分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
发卡行	DR	账户货币	235 个人银行结算存款	消费金额
发卡行	CR	账户货币	301 系统内往来	消费金额
清算行	DR	账户货币	301 系统内往来	消费金额
清算行	CR	账户货币	31606 日间待汇总清算款项	消费金额

(二) 批处理分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
清算行	DR	账户货币	31606 日间待汇总清算款	消费金额
清算行	CR	账户货币	31603 待清算银联分中心款项	消费金额

B.本行间联

一. 银联总中心

我行商户消费

(一) 实时分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
发卡行	DR	账户货币	235 个人银行结算存款	消费金额
发卡行	CR	账户货币	301 系统内往来	消费金额
清算行	DR	账户货币	301 系统内往来	消费金额
清算行	CR	账户货币	31606 日间待汇总清算款项	消费金额

(二) 批处理分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
清算行	DR	账户货币	31606 日间待汇总清算款项	消费金额
清算行	CR	账户货币	31605 待结算特约商户往来款项	消费金额
清算行	DR	账户货币	31605 待结算特约商户往来款项	消费金额
	CR	账户货币	商户账	消费金额-回佣
	CR	账户货币	40904 银行卡商户回佣收入	回佣

## 二. 银联分中心

### 我行商户消费

#### (一) 实时分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
发卡行	DR	账户货币	235 个人银行结算存款	消费金额
发卡行	CR	账户货币	301 系统内往来	消费金额
清算行	DR	账户货币	301 系统内往来	消费金额
清算行	CR	账户货币	31606 日间待汇总清算款项	消费金额

#### (二) 批处理分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
清算行	DR	账户货币	31606 日间待汇总清算款项	消费金额
清算行	CR	账户货币	31605 待结算特约商户往来款项	消费金额
清算行	DR	账户货币	31605 待结算特约商户往来款项	消费金额
	CR	账户货币	商户账	消费金额-回佣
	CR	账户货币	40904 银行卡商户回佣收入	回佣

#### 6.10.4.6 相关约定和约束

无

#### 6.10.4.7 异常处理

异常允许发起冲正

#### 6.10.5 输出内容

输出核心交易流水号、授权标识应答码、交易应答码。

打印消费凭条，用户签字。

凭证打印内容应包括：卡号、卡片有效期、交易金额、交易类型、检索参考号、授权号码、交易日期、交易时间、收单机构编号、特约商户编号、特约商户名称、终端编号、交易流水号、批次号。银联 IC 卡的交易凭证还应该包含应用标识、交易证书（TC）。

### 6.11 消费撤销【FUN-DBC-022-0100-001】

#### 6.11.1 交易说明

对已成功的消费交易，在结算前使用消费撤销交易，通知发卡方取消付款承诺。

#### 6.11.2 交易流程

#### 6.11.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
交易渠道	X(1) P POS	系统上送	判断交易渠道合法性		系统给出
卡号	X(19) 16/19 位	系统上送	记账	必输	
交易货币	X(3) CNY 人民币				
HKD 港币					
USD 美元	由渠道给出	记账	系统给出		
交易日期	9(8) 日期	系统给出		系统给出	
交易时间	9(6) 时间	系统给出		系统给出	
终端号	X(8)	系统给出		系统给出	
商户机构代码	X(15)	系统上送		系统给出	
商户类型	X(4)	系统上送		系统给出	
境内外标识	X(01)	系统上送		系统给出	



原消费交易流水 X(8)      系统上送      必输,外围系统给出  
备注

注: X-字符; 9-数值; V-小数点

#### 6.11.4 处理要求

##### 6.11.4.1 参与方职责

1. 客户
  - 1) 提供原消费交易凭证
  - 2) 在 POS 打印消费撤销凭证上签字
2. 收银员
  - 1) 在当日当批原交易 POS 机上输入原消费交易流水号
  - 2) 在 POS 机上输入消费撤销金额
  - 3) 核对客户消费撤销凭证上签字

##### 6.11.4.2 交易检查及处理

###### 6.11.4.2.1 合法性检查

1. 检查卡是否为本行卡。
  - 1) 根据输入的卡号通过客户账户文件检索账户信息, 如果未找到, 则报错返回 ERR:” 无此账户”。
  - 2) 根据客户账户文件的凭证种类查询此账户是否为卡账户。
2. 系统账户检查:
  - 1) 根据输入的币种(钞汇标志默认为钞)通过账户关系文件查找系统账户, 如果未找到, 则报错返回 ERR: “无此币种账户”。
3. 根据卡状态及交易控制检查规则检查此卡是否允许当前交易。
4. 根据渠道合法性及签约检查规则检查此卡是否支持此渠道交易。
5. 黑名单客户检查:
  - 1) 根据客户账户文件的客户号调用客户服务组件检查此客户是否为黑名单客户, 如果为黑名单客户则报错返回 ERR:” 黑名单用户”。
6. 外围系统检查消费撤销是否有原交易, 当未找到原交易时拒绝此消费撤销交易。ERR: 未找到原消费交易。

当外围系统匹配得原交易时, 上送原交易流水到核心系统。以原交易流水号检索账户明细文件, 如果记录冲账标识为‘已冲账’则拒绝交易。ERR:原消费交易已撤销。

###### 6.11.4.2.2 交易处理

1. 更新系统账户文件:
2. 更新账户明细文件:  
原交易记录状态修改为“作废”  
原交易记录补冲账标识为“已冲账”
3. 登记账户明细文件:
4. 如果是卡配折则登记未登折明细:
5. 通过会计记账模块进行记账处理。

##### 6.11.4.3 授权描述

无

##### 6.11.4.4 收费要求

无

##### 6.11.4.5 会计分录

与消费会计分录逆向处理。

#### 6.11.4.6 相关约定和约束

无

#### 6.11.4.7 异常处理

异常允许发起冲正

#### 6.11.5 输出内容

输出核心交易流水号和交易应答码。

打印消费撤销凭条，用户签字。

凭证打印内容应包括：卡号、交易金额、交易类型、检索参考号、授权号码、交易日期、交易时间、收单机构编号、特约商户编号、特约商户名称、终端编号、交易流水号、批次号。银联 IC 卡的交易凭证还应该包含应用标识、交易证书（TC）。建议包括：特约商户名称、付款代码（缴费号码、充值号码、订单号等）

#### 6.12 退货【FUN-DBC-021-0100-001】

##### 6.12.1 交易说明

特约商户因商品退回或服务取消，将已扣款项退还持卡人原扣款账户的过程；包括全额和部分金额退货。

##### 6.12.2 交易流程

##### 6.12.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
交易渠道	X(1)	P POS			
E 网上银行	系统上送	判断交易渠道合法性	系统给出		
卡号	X(19)	16/19 位 读磁道得到	记账	必输	
交易货币	X(3)	CNY 人民币			
HKD 港币					
USD 美元	由渠道给出	记账	系统给出		
交易金额	9(10)V99	系统上送	记账	必输	
交易日期	9(8) 日期	系统给出	本地交易日期	系统给出	
交易时间	9(6) 时间	系统给出	本地交易时间	系统给出	
终端号	X(8)	系统给出	系统给出		
商户机构代码	X(15)	系统上送	系统给出		
商户类型	X(4)	系统上送	系统给出		
境内外标识	X(01)	系统上送	系统给出		
原消费交易流水	X(8)	系统上送	外围系统匹配原交易	给出	
备注					

注：X-字符；9-数值；V-小数点

##### 6.12.4 处理要求

###### 6.12.4.1 参与方职责

###### 1. 客户

- 1) 提供原消费交易借记卡卡片
- 2) 提供原消费交易凭证
- 3) 在 POS 打印退货凭证上签字

###### 2. 收银员

- 1) 插卡/刷卡
- 2) 在 POS 机上输入原检索参考号，退货金额，原交易日期

3) 核对交易金额以及凭证上打印的账号字段与银行卡卡号位数相符,且未屏蔽交易账号字段与银行卡卡号对应部分相符后, 交持卡人签名确认

4) 核对客户签章

#### 6.12.4.2 交易检查及处理

##### 6.12.4.2.1 合法性检查

1. 检查卡是否为本行卡。

1) 根据输入的卡号通过客户账户文件检索账户信息, 如果未找到, 则报错返回 ERR:” 无此账户”。

2) 根据客户账户文件的凭证种类查询此账户是否为卡账户。

2. 系统账户检查:

1) 根据输入的币种(钞汇标志默认为钞)通过账户关系文件查找系统账户, 如果未找到, 则报错返回 ERR: “无此币种账户”。

3. 根据卡状态及交易控制检查规则检查此卡是否允许当前交易。

4. 根据渠道合法性及签约检查规则检查此卡是否支持此渠道交易。

5. 黑名单客户检查:

1) 根据客户账户文件的客户号调用客户服务组件检查此客户是否为黑名单客户, 如果为黑名单客户则报错返回 ERR:” 黑名单用户”。

6. 外围系统检查退货交易是否有原交易, 当未找到原交易时拒绝此退货交易。ERR:未找到原消费交易。

当外围系统匹配得原交易时, 上送原交易流水到核心系统。以原交易流水号检索账户明细文件, 如果记录补冲账标识为“已冲账”, 则拒绝交易。ERR:原消费交易已撤销

##### 6.12.4.2.2 交易处理

1. 更新系统账户文件:

2. 登记账户明细文件:

3. 如果是卡配折则登记未登折明细:

4. 通过会计记账模块进行记账处理。

#### 6.12.4.3 授权描述

无

#### 6.12.4.4 收费要求

无

#### 6.12.4.5 会计分录

与消费会计分录逆向处理。

#### 6.12.4.6 相关约定和约束

1. 指特约商户因商品退回或服务取消, 将已扣款项退还持卡人原扣款账户的过程; 包括全额和部分金额退货。退货通知交易参与对账。系统应能受理超时时段范围内的跨清算日的退货通知交易

2. 退货分为当日退货和隔日退货。对消费完成后当日当批次的全额退货, 采用消费撤销处理; 对当日当批次部分退货和当批次后退货的, 采用联机或手工方式进行处理。

3. 收单机构应以联机方式为主提交退货交易; 手工方式作为联机方式的补充, 当终端或系统由于故障原因无法联机处理时使用; 支持多次退货, 但退货累计金额不得大于原始交易金额。

4. 退货时, 相关费率及汇率为原始交易日费率和汇率, 原始交易手续费返还收单机构。但对房地产、汽车销售及批发类型商户交易的退货, 原消费交易手续费不再返还。

#### 6.12.4.7 异常处理

异常允许发起冲正

#### 6.12.5 输出内容

输出核心交易流水号和交易应答码。

打印退货凭条，用户签字。

凭证打印内容应当包括：卡号、退货金额、交易类型、检索参考号、原始交易授权号码、交易日期、交易时间、原始交易日期、收单机构编号、特约商户编号、特约商户名称、终端编号、交易流水号、批次号。银联 IC 卡的交易凭证还应该包含应用标识、交易证书（TC）

### 6.13 预授权【FUN-DBC-023-0100-001】

#### 6.13.1 交易说明

预授权交易用于受理方向发卡方确认对持卡人的交易许可，预授权交易只控制持卡人的可用余额的额度，冻结授权金额；并且由预授权完成交易来完成资金结算。

#### 6.13.2 交易流程

#### 6.13.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
交易渠道	X(1) P POS	系统上送	判断交易渠道合法性		系统给出
卡 CVN	9(3)	磁道信息	验证卡片	必输	
卡顺序号	9(3)	磁道信息	验证卡片	必输	
卡号	X(19)	16/19 位 读磁道得到	记账	必输	
交易货币	X(3) CNY 人民币				
HKD 港币					
USD 美元	由渠道给出	记账	系统给出		
交易金额	9(9)V99	系统上送	记账	必输	
交易密码	X(6)	必输			
交易日期	9(8) 日期	系统给出		系统给出	
交易时间	9(6) 时间	系统给出		系统给出	
终端号	X(8)	系统给出	系统给出		
商户机构代码	X(15)	系统上送		系统给出	
商户类型	X(4)	系统上送		系统给出	
备注					

注：X-字符；9-数值；V-小数点

#### 6.13.4 处理要求

##### 6.13.4.1 参与方职责

##### 1. 客户

- 1) 提供借记卡卡片
- 2) 确认金额/输入交易密码
- 3) 在 POS 打印预授权凭证上签字

##### 2. 收银员

- 1) 插卡/刷卡
- 2) 在 POS 机上输入预授权金额
- 3) 核对客户预授权凭证上签字

##### 6.13.4.2 交易检查及处理

##### 6.13.4.2.1 合法性检查

1. 检查卡是否为本行卡。
  - 1) 根据输入的卡号通过客户账户文件检索账户信息，如果未找到，则报错返回 ERR:” 无此账户”。
  - 2) 根据客户账户文件的凭证种类查询此账户是否为卡账户。
2. 系统账户检查：
  - 1) 根据输入的币种（钞汇标志默认为钞）通过账户关系文件查找系统账户，如果未找到，则报错返回 ERR: “无此币种账户”。
3. 根据渠道合法性及签约检查规则检查此卡是否支持此渠道交易。
4. 根据卡状态及交易控制检查规则检查此卡是否允许当前交易。
5. 黑名单客户检查：
  - 1) 根据客户账户文件的客户号调用客户服务组件检查此客户是否为黑名单客户，如果为黑名单客户则报错返回 ERR:” 黑名单用户”。
6. 磁道信息检查：
  - 1) 进行 CVN 校验，如果检验失败，则报错返回 ERR:” CVN 错”。
  - 2) 进行卡顺序号校验，如果检验失败，则报错返回 ERR: “卡顺序号错”。
7. 密码检查：
  - 1) 参见统一支付方式验证规则进行密码校验，如果检验失败，则报错返回 ERR:”密码错”。
8. 卡下子账户产品属性检查:参见活期分册系统账户产品属性检查。
9. 可用余额检查及限额检查：参见可用余额检查及限额检查规则。检查可以余额是否大于预授权金额的 115%

#### 6.13.4.2.2 交易处理

1. 更新系统账户文件：  
冻结金额:预授权金额的 115%
  2. 登记卡预授权交易信息文件：  
交易类型:银联预授权  
授权到期日:交易日期+31 天  
撤销标志:未撤销  
入账标志:未入账  
冻结金额 1: 预授权金额的 115%  
特种业务编号
  3. 登记特种业务登记簿  
业务类型:冻结  
预授权编号  
状态:冻结  
冻结类型:圈存  
原因:预授权  
冻结金额  
冻结生效日期  
冻结有效期
- #### 6.13.4.3 授权描述
- 无
- #### 6.13.4.4 收费要求
- 无
- #### 6.13.4.5 会计分录

无

#### 6.13.4.6 相关约定和约束

无

#### 6.13.4.7 异常处理

异常允许发起冲正

#### 6.13.5 输出内容

输出核心交易流水号，预授权授权码和交易应答码。

打印预授权凭条，用户签字。

凭证打印内容应当包括：卡号、卡片有效期、交易金额、交易类型、检索参考号、授权号码、交易日期、交易时间、收单机构编号、特约商户编号、特约商户名称、终端编号、交易流水号。

#### 6.14 预授权撤销【FUN-DBC-025-0100-001】

##### 6.14.1 交易说明

该交易用于特约商户由于各种原因对已经取得预授权的业务，于预授权有效期内主动发起取消预授权的处理。

##### 6.14.2 交易流程

##### 6.14.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
交易渠道	X(1)	P POS			
系统上送		判断交易渠道合法性	系统给出		
卡 CVN	9(3)	磁道信息	验证卡片	必输	
卡顺序号	9(3)	磁道信息	验证卡片	必输	
卡号	X(19)	16/19 位 读磁道得到	记账	必输	
交易货币	X(3)	CNY 人民币			
HKD 港币					
USD 美元		由渠道给出	记账	系统给出	
交易日期	9(8)	日期	系统给出	系统给出	
交易时间	9(6)	时间	系统给出	系统给出	
商户机构代码类型	X(4)		系统给出		
商户类型	X(4)	系统上送	系统给出		
原预授权交易流水	X(8)	系统上送		外围系统匹配原交易给出	
备注					

注：X-字符；9-数值；V-小数点

##### 6.14.4 处理要求

###### 6.14.4.1 参与方职责

###### 1. 客户

- 1) 提供原预授权交易凭证
- 2) 在 POS 打印预授权撤销凭证上签字

###### 2. 收银员

- 1) 插卡/刷卡，或手工输入卡号
- 2) 在 POS 机上输入预授权金额，预授权号码，预授权日期。
- 3) 核对客户预授权撤销凭证上签字
- 4) 交付原预授权交易凭证给持卡人

#### 6.14.4.2 交易检查及处理

##### 6.14.4.2.1 合法性检查

###### 1. 检查卡是否为本行卡。

1) 根据输入的卡号通过客户账户文件检索账户信息，如果未找到，则报错返回 ERR:”无此账户”。

2) 根据客户账户文件的凭证种类查询此账户是否为卡账户。

###### 2. 系统账户检查:

1) 根据输入的币种（钞汇标志默认为钞）通过账户关系文件查找系统账户，如果未找到，则报错返回 ERR: “无此币种账户”。

3. 根据卡状态及交易控制检查规则检查此卡是否允许当前交易。

4. 根据渠道合法性及签约检查规则检查此卡是否支持此渠道交易。

###### 5. 黑名单客户检查:

1) 根据客户账户文件的客户号调用客户服务组件检查此客户是否为黑名单客户, 如果为黑名单客户则报错返回 ERR: “黑名单用户”。

###### 6. 原预授权交易检查

1) 根据外围上送核心交易流水号找到原预授权交易后，检查卡授权交易信息文件。

检查撤销标志是否为：未撤销。如果撤销标志为‘主动撤销’则拒绝交易。ERR: “预授权已撤销”。如果撤销标志为‘过期自动撤销’，则拒绝交易。ERR: “预授权过期”。

检查入账标志是否为‘未入账’。如果入账标志为入账完成则拒绝交易。ERR: “原预授权已入账”。

##### 6.14.4.2.2 交易处理

###### 1. 更新系统账户文件:

冻结金额

###### 2. 更新卡授权交易信息文件:

撤销标志:主动撤销

撤销交易流水号

###### 3. 更新特种业务登记簿

状态:解冻

解冻日期:当前日期

#### 6.14.4.3 授权描述

无

#### 6.14.4.4 收费要求

无

#### 6.14.4.5 会计分录

无

#### 6.14.4.6 相关约定和约束

无

#### 6.14.4.7 异常处理

异常允许发起冲正

#### 6.14.5 输出内容

输出核心交易流水号和交易应答码。

打印预授权撤销凭条，用户签字。

凭证打印内容应当包括：卡号、交易金额、交易类型、检索参考号、授权号码、交易日期、

交易时间、收单机构编号、特约商户编号、特约商户名称、终端编号、交易流水号。

### 6.15 预授权完成【FUN-DBC-024-0100-001】

#### 6.15.1 交易说明

对已被批准的预授权交易，用预授权完成交易做支付结算。

#### 6.15.2 交易流程

#### 6.15.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
交易渠道	X(1)	P POS			
系统上送		判断交易渠道合法性	系统给出		
卡号	X(19)	16/19 位 读磁道得到	记账	必输	
交易货币	X(3)	CNY 人民币			
HKD 港币					
USD 美元		由渠道给出	记账	系统给出	
交易金额	9(6)V99			必输	
交易日期	9(8)	日期	系统给出	系统给出	
交易时间	9(6)	时间	系统给出	系统给出	
商户机构代码	X(15)		系统上送	系统给出	
商户类型	X(4)		系统上送	系统给出	
原预授权交易流水	X(8)		系统上送	外围系统匹配原交易给出	
备注					

注：X-字符；9-数值；V-小数点

#### 6.15.4 处理要求

##### 6.15.4.1 参与方职责

1. 客户
  - 1) 提供原预授权借记卡卡片
  - 2) 在 POS 打印预授权完成凭证上签字
2. 收银员
  - 1) 插卡/刷卡，或者输入卡号
  - 2) 在 POS 机上输入输入预授权号码，预授权日期，以及交易金额。如果交易金额在原预授权金额的 115% - 120%之间时，在账户余额及消费额度足够的情况下也允许扣账。
  - 3) 在核对交易金额以及凭证上打印的交易账号和卡号相符后，交持卡人签名确认
  - 4) 核对客户预授权完成凭证上签字

##### 6.15.4.2 交易检查及处理

###### 6.15.4.2.1 合法性检查

1. 检查卡是否为本行卡。
  - 1) 根据输入的卡号通过客户账户文件检索账户信息，如果未找到，则报错返回 ERR:“无此账户”。
  - 2) 根据客户账户文件的凭证种类查询此账户是否为卡账户。
2. 系统账户检查：
  - 1) 根据输入的币种（钞汇标志默认为钞）通过账户关系文件查找系统账户，如果未找到，则报错返回 ERR:“无此币种账户”。
3. 根据卡状态及交易控制检查规则检查此卡是否允许当前交易。



4. 根据渠道合法性及签约检查规则检查此卡是否支持此渠道交易。
5. 黑名单客户检查:
  - 1) 根据客户账户文件的客户号调用客户服务组件检查此客户是否为黑名单客户, 如果为黑名单客户则报错返回 ERR: “黑名单用户”。
6. 可用余额检查及限额检查: 参见可用余额检查及限额检查规则。
  - 1) 对于预授权完成交易需要检查的金额为(系统账户余额减去司法冻结金额)与预授权完成金额。预授权完成金额要小于原预授权金额的 120%。
  - 2) 如果账户余额不够则拒绝交易, 进入争议处理。
7. 原预授权交易检查
  - 1) 根据外围上送核心原预授权交易流水号, 找到原预授权交易后, 检查卡授权交易信息文件。

检查撤销标志是否为:未撤销。如果撤销标志为‘主动撤销’则拒绝交易。ERR:预授权已撤销。如果撤销标志为过期自动撤销, 则拒绝交易。ERR: “预授权过期”。

检查入账标志是否为:未入账。如果入账标志为入账完成则拒绝交易。ERR: “原预授权已入账”。

#### 6.15.4.2.2 交易处理

1. 更新系统账户文件:  
账户余额:预授权完成金额
2. 登记账户明细文件:
3. 更新卡授权交易信息文件:  
入账标志:入账完成  
入账日期:预授权完成日期
4. 更新特种业务登记簿。  
状态:解冻
5. 通过会计记账模块进行记账处理。  
预授权完成金额进行记账

#### 6.15.4.3 授权描述

无

#### 6.15.4.4 收费要求

无

#### 6.15.4.5 会计分录

待业务部门给出

#### 6.15.4.6 相关约定和约束

无

#### 6.15.4.7 异常处理

异常允许发起冲正

#### 6.15.5 输出内容

输出核心交易流水号、授权标识应答码、交易应答码。。

打印预授权完成凭条, 用户签字。

凭证打印内容应当包括: 卡号、卡片有效期、交易金额、交易类型、检索参考号、授权号码(追加预授权号码)、交易日期、交易时间、收单机构编号、特约商户编号、特约商户名称、终端编号、交易流水号、批次号。

### 6.16 预授权完成撤销【FUN-DBC-026-0100-001】

#### 6.16.1 交易说明

对已成功完成了预授权完成的交易，在当日当批前使用预授权完成撤销交易来通知发卡方取消预授权完成。本功能为新增功能。

## 6.16.2 交易流程

### 6.16.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
交易渠道	X(1)	A ATM			
系统上送		判断交易渠道合法性	系统给出		
卡 CVN	9(3)	磁道信息	验证卡片	必输	
卡顺序号	9(3)	磁道信息	验证卡片	必输	
卡号	X(19)	16/19 位 读磁道得到	记账	必输	
交易货币	X(3)	CNY 人民币			
HKD		港币			
USD		美元	由渠道给出	记账	系统给出
交易日期	9(8)	日期	系统给出		系统给出
交易时间	9(6)	时间	系统给出		系统给出
终端号	X(8)	系统给出		系统给出	
商户机构代码	X(15)	系统上送		系统给出	
商户类型	X(4)	系统上送		系统给出	
原预授权完成交易流水	X(8)	系统上送		外围系统匹配原交易后给出	
备注					

注：X-字符；9-数值；V-小数点

### 6.16.4 处理要求

#### 6.16.4.1 参与方职责

##### 1. 客户

- 1) 提供原预授权完成凭证
- 2) 在 POS 打印预授权完成撤销凭证上签字

##### 2. 收银员

- 1) 在当日当批的原交易终端 POS 机上输入预授权完成流水号码。
- 2) 核对客户预授权完成撤销凭证上签字
- 3) 交付原预授权交易凭证给持卡人

#### 6.16.4.2 交易检查及处理

##### 6.16.4.2.1 合法性检查

##### 1. 检查卡是否为本行卡。

- 1) 根据输入的卡号通过客户账户文件检索账户信息，如果未找到，则报错返回 ERR:“无此账户”。
- 2) 根据客户账户文件的凭证种类查询此账户是否为卡账户。

##### 2. 系统账户检查：

- 1) 根据输入的币种（钞汇标志默认为钞）通过账户关系文件查找系统账户，如果未找到，则报错返回 ERR:“无此币种账户”。
3. 根据卡状态及交易控制检查规则检查此卡是否允许当前交易。
4. 根据渠道合法性及签约检查规则检查此卡是否支持此渠道交易。
5. 黑名单客户检查：
- 1) 根据客户账户文件的客户号调用客户服务组件检查此客户是否为黑名单客户，如果为黑

名单客户则报错返回 ERR:”黑名单用户”。

6. 外围系统检查是否有原预授权完成交易，当未找到原交易时拒绝此预授权完成交易。

ERR:未找到原预授权完成交易

当外围系统匹配得原交易时，上送原交易流水到核心系统。以原交易流水号检索账户明细文件，如果记录状态为‘作废’则拒绝交易。ERR:原预授权完成已撤销

7. 卡下子账户产品属性检查:参见活期分册系统账户产品属性检查。

8. 可用余额检查及限额检查：参见可用余额检查及限额检查规则。

检查账户可用余额是否大于原预授权金额的 115%- 原预授权完成金额

#### 6.16.4.2.2 交易处理

1. 更新系统账户文件：

2. 更新账户明细文件

原预授权完成交易记录状态修改为“作废”

原预授权完成交易记录补冲账标识为“已冲账”

3. 登记账户明细文件：

4. 登记卡授权交易信息文件：

交易类型:银联预授权

授权到期日:原预授权日期+31 天

撤销标志:未撤销

入账标志:未入账

冻结金额 1:冻结金额

5. 登记特种业务登记簿。

业务类型:冻结

预授权编号

状态:冻结

冻结类型:圈存

原因:预授权

冻结金额

冻结生效日期:预授权完成撤销交易日期

冻结有效期:原预授权/原追加预授权日期+31 天

6. 通过会计记账模块进行记账处理。

#### 6.16.4.3 授权描述

无

#### 6.16.4.4 收费要求

无

#### 6.16.4.5 会计分录

待业务部门给出

#### 6.16.4.6 相关约定和约束

无

#### 6.16.4.7 异常处理

异常允许发起冲正

#### 6.16.5 输出内容

输出核心交易流水号和交易应答码。

打印预授权完成撤销凭条，用户签字。

凭证打印内容应当包括：卡号、交易金额、交易类型、检索参考号（联机方式）、原始交易

流水号、授权号码、交易日期、交易时间、收单机构编号、特约商户编号、特约商户名称、终端编号、交易流水。

#### 6.17 借记卡占号【FUN-DBC-050-0100-001】

##### 6.17.1 交易说明

各个分行贵宾中心柜员通过本交易对有规律且客户相对高频喜好程度的卡号进行提前占用，这些卡号将根据分行自身要求分配给不同的贵宾客户。

##### 6.17.2 交易流程

无

##### 6.17.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
------	------	------	------	----	------

操作标识	0- 占号（默认）				
------	-----------	--	--	--	--

1- 释放 柜员输入		必输			
------------	--	----	--	--	--

BIN 列表	下拉列表	柜员选择		必输	
--------	------	------	--	----	--

区域代码	下拉列表（默认本分行）	柜员选择			必输
------	-------------	------	--	--	----

区域名称	系统显示		显示，不可修改		
------	------	--	---------	--	--

控制位	A- 全部（默认）				
-----	-----------	--	--	--	--

7- 控制号码 7

8- 控制号码 8

9- 控制号码 9	柜员选择	必输			
-----------	------	----	--	--	--

占号方式	0- 号码方式				
------	---------	--	--	--	--

1- 规则方式	柜员选择	选择 0 则起始号码、终止号码必输；选择 1 则选号规则必输			
---------	------	--------------------------------	--	--	--

起始卡号	柜员输入	选输			
------	------	----	--	--	--

终止卡号	柜员输入				
------	------	--	--	--	--

选号规则	0-19 位选 8 规则				
------	--------------	--	--	--	--

1-16 位选 6 规则	柜员选择	选输			
--------------	------	----	--	--	--

选号规则描述	反显	显示，不可修改			
--------	----	---------	--	--	--

批次号	系统自动生成	显示，不可修改			
-----	--------	---------	--	--	--

注：X-字符；9-数值；V-小数点

##### 6.17.4 处理要求

###### 6.17.4.1 参与方职责

###### 1. 客户

1) 录入交易数据，完成选号交易。

###### 2. 授权柜员

1) 交易复核与授权。

###### 6.17.4.2 交易检查及处理

###### 6.17.4.2.1 合法性检查

1. 操作标识检查：检查操作标识是否为 0、1，如果不是则返回 ERR: “非法操作标识”；
2. 卡 BIN 检查：检查 BIN 是否合法的 BIN，如果不是则返回 ERR: “非法卡 BIN”；
3. 区域代码检查：检查区域代码是否合法，如果不是则返回 ERR: “非法卡区域代码”；
4. 控制位检查：检查控制位是否为 A、7、8、9，如果不是则返回 ERR: “非法控制码”；
5. 占号方式检查：检查占号方式是否为 0、1，如果不是则返回 ERR: “非法占号方式”；
6. 卡号检查：通过卡校验算法检查输入的起始卡号与终止卡号是否合法，如果不合法则返回 ERR: “非法卡号”；
7. 占号规则检查：检查占号规则是否为 0、1，如果不是则返回 ERR: “非法占号规则”；。

#### 6.17.4.2.2 交易处理

1. 根据 BIN、区域代码、控制位、占号规则通过卡校验算法计算卡校验位并获得卡号。
2. 根据卡号通过客户账户文件、制卡明细文件、换卡登记簿判断卡号是否可用，如果当前卡号不可用则处理下一卡号。
3. 系统自动生成批次号。
4. 更新卡占号文件：

#### 6.17.4.3 授权描述

无

#### 6.17.4.4 收费要求

无

#### 6.17.4.5 会计分录

无

#### 6.17.4.6 相关约定和约束

##### 1.规则说明：

X 属于 0 至 9；Y 属于 0 至 9；X 和 Y 不相等；

##### 2.规则描述：

19 位选 8 规则（规则代码 0）

XXXX,XXXX; XXXX,XXXY; XXXX,XXYY; XXXX,XYYY; XXXX,YYYY; XXXY,YYYY; XYYY,YYYY;  
XYYY,YYYX; XYYY,YYXX; XXXY,YXXX;

16 位选 6 规则（规则代码 1）

XXX,XXX; XXX,XXY; XXX,XYY; XXX,YYY; XXY,YYY; XYY,YYY; XYY,YYX; XXY,YXX

#### 6.17.4.7 异常处理

如果卡号已被历史操作进行占号操作，则在新规则时跳过该卡号继续执行占号操作。

#### 6.17.5 输出内容

无

#### 6.18 集中收单差错通用调账【FUN-DBC-070-0100-001】

##### 6.18.1 交易说明

集中收单差错处理平台通过本交易进行差错处理入、扣客户帐的处理。

##### 6.18.2 交易流程

无

##### 6.18.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
------	------	------	------	----	------

扣/入账标识	X(1)	I - 入客户帐			
--------	------	----------	--	--	--

O - 扣客户帐	柜员输入		必输		
----------	------	--	----	--	--

卡号	X(19)	柜员输入		必输	
----	-------	------	--	----	--

交易货币	X(3)	CNY 人民币			
------	------	---------	--	--	--

HKD 港币					
--------	--	--	--	--	--

USD 美元	柜员输入		必输		
--------	------	--	----	--	--

交易金额	9(10)V99	柜员输入		必输	
------	----------	------	--	----	--

注：X-字符；9-数值；V-小数点

##### 6.18.4 处理要求

###### 6.18.4.1 参与方职责

###### 1. 经办柜员

- 1) 录入集中收单差错通用调账交易信息并完成交易。

## 2. 授权柜员

### 1) 交易审查与授权。

#### 6.18.4.2 交易检查及处理

##### 6.18.4.2.1 合法性检查

### 1. 检查卡是否为本行卡。

1) 根据输入的卡号通过客户账户文件检索账户信息，如果未找到，则报错返回 ERR:” 无此账户”。

2) 根据客户账户文件的凭证种类查询此账户是否为卡账户。

2. 根据渠道合法性及签约检查规则检查此卡是否支持此渠道交易。

##### 6.18.4.2.2 交易处理

1. 通过会计记账模块进行记账处理。

#### 6.18.4.3 授权描述

本交易需要授权。

#### 6.18.4.4 收费要求

无

#### 6.18.4.5 会计分录

略

#### 6.18.4.6 相关约定和约束

无

#### 6.18.4.7 异常处理

无

#### 6.18.5 输出内容

输出交易应答码、卡号、产品编码、开户机构。

#### 6.19 集中收单差错调账退货【FUN-DBC-071-0100-001】

##### 6.19.1 交易说明

集中收单差错处理平台通过本交易进行调账退货处理。

##### 6.19.2 交易流程

无

##### 6.19.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
卡号	X(19)	柜员输入	必输		
交易货币	X(3) CNY	人民币			
HKD	港币				
USD	美元	柜员输入	必输		
交易金额	9(10)V99	柜员输入	必输		
商户编号	X(15)	柜员输入	必输		
商户类型	X(14)	柜员输入	必输		
原交易日期	X(8)	柜员输入	必输		
原交易日志号	X(14)	柜员输入	必输		

注：X-字符；9-数值；V-小数点

##### 6.19.4 处理要求

###### 6.19.4.1 参与方职责

### 1. 经办柜员

1) 录入集中收单差错调账退货交易信息并完成交易。

## 2. 授权柜员

### 1) 交易审查与授权。

#### 6.19.4.2 交易检查及处理

##### 6.19.4.2.1 合法性检查

###### 1. 检查卡是否为本行卡。

1) 根据输入的卡号通过客户账户文件检索账户信息，如果未找到，则报错返回 ERR:” 无此账户”。

2) 根据客户账户文件的凭证种类查询此账户是否为卡账户。

2. 根据渠道合法性及签约检查规则检查此卡是否支持此渠道交易。

##### 6.19.4.2.2 交易处理

1. 入客户帐处理：通过会计记账模块进行记账处理。

2. 若原消费交易引发过组合产品借贷合一协议，则根据原交易日期、原交易日志号对已经产生的贷款进行还款。

#### 6.19.4.3 授权描述

本交易需要授权。

#### 6.19.4.4 收费要求

无

#### 6.19.4.5 会计分录

略

#### 6.19.4.6 相关约定和约束

无

#### 6.19.4.7 异常处理

无

#### 6.19.5 输出内容

输出交易应答码、卡号、产品编码、开户机构。

#### 6.20 集中收单差错调账存款【FUN-DBC-072-0100-001】

##### 6.20.1 交易说明

集中收单差错处理平台通过本交易进行调账存款处理。

##### 6.20.2 交易流程

无

##### 6.20.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
卡号	X(19)	柜员输入	必输		
交易货币	X(3) CNY 人民币				
HKD 港币					
USD 美元	柜员输入	必输			
交易金额	9(10)V99	柜员输入	必输		
商户编号	X(15)	柜员输入	必输		
商户类型	X(14)	柜员输入	必输		
终端号	X(14)	柜员输入	必输		
终端地址	O(12)	柜员输入	必输		
跨行标识	X(1) 1-本行				
2-跨行	柜员输入	必输			
境内外交易标识	X(1) I-境内				

O-境外 柜员输入 必输  
他代本归属机构 X(6) 柜员输入 选输  
注：X-字符；9-数值；V-小数点

#### 6.20.4 处理要求

##### 6.20.4.1 参与方职责

1. 经办柜员
  - 1) 录入集中收单差错调账存款交易信息并完成交易。
2. 授权柜员
  - 1) 交易审查与授权。

##### 6.20.4.2 交易检查及处理

###### 6.20.4.2.1 合法性检查

1. 检查卡是否为本行卡。
  - 1) 根据输入的卡号通过客户账户文件检索账户信息，如果未找到，则报错返回 ERR:”无此账户”。
  - 2) 根据客户账户文件的凭证种类查询此账户是否为卡账户。
2. 根据渠道合法性及签约检查规则检查此卡是否支持此渠道交易。

###### 6.20.4.2.2 交易处理

1. 入客户帐处理：通过会计记账模块进行记账处理。
2. 若跨行标识为“跨行”，则收取跨行手续费。
3. 若为异地交易则根据交易金额收取异地手续费。

##### 6.20.4.3 授权描述

本交易需要授权。

##### 6.20.4.4 收费要求

跨行手续费、异地手续费

##### 6.20.4.5 会计分录

略

##### 6.20.4.6 相关约定和约束

无

##### 6.20.4.7 异常处理

无

#### 6.20.5 输出内容

输出交易应答码、卡号、产品编码、开户机构、银联境内异地手续费、银联境内跨行手续费。

#### 6.21 集中收单差错调账取款【FUN-DBC-073-0100-001】

##### 6.21.1 交易说明

集中收单差错处理平台通过本交易进行调账取款处理。

##### 6.21.2 交易流程

无

##### 6.21.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
卡号	X(19)	柜员输入	必输		
交易货币	X(3) CNY	人民币			
HKD	港币				
USD	美元	柜员输入	必输		
交易金额	9(10)V99	柜员输入	必输		



商户编号	X(15)	柜员输入	必输
商户类型	X(14)	柜员输入	必输
终端号	X(14)	柜员输入	必输
终端地址	O(12)	柜员输入	必输
跨行标识	X(1)	1-本行	
2-跨行	柜员输入	必输	
境内外交易标识	X(1)	I-境内	
O-境外	柜员输入	必输	
他代本归属机构	X(6)	柜员输入	选输

注：X-字符；9-数值；V-小数点

#### 6.21.4 处理要求

##### 6.21.4.1 参与方职责

###### 1. 经办柜员

1) 录入集中收单差错调账取款交易信息并完成交易。

###### 2. 授权柜员

1) 交易审查与授权。

##### 6.21.4.2 交易检查及处理

###### 6.21.4.2.1 合法性检查

###### 1. 检查卡是否为本行卡。

1) 根据输入的卡号通过客户账户文件检索账户信息，如果未找到，则报错返回“ERR:”无此账户”。

2) 根据客户账户文件的凭证种类查询此账户是否为卡账户。

2. 根据渠道合法性及签约检查规则检查此卡是否支持此渠道交易。

###### 6.21.4.2.2 交易处理

1. 扣客户帐处理：通过会计记账模块进行记账处理。

2. 若跨行标识为“跨行”，则收取跨行手续费。

3. 若为异地交易则根据交易金额收取异地手续费。

4. 若境内外标识为“境外”，则收取境外取现手续费。

##### 6.21.4.3 授权描述

本交易需要授权。

##### 6.21.4.4 收费要求

跨行手续费、异地手续费、境外取现手续费。

##### 6.21.4.5 会计分录

略

##### 6.21.4.6 相关约定和约束

无

##### 6.21.4.7 异常处理

无

#### 6.21.5 输出内容

输出交易应答码、卡号、产品编码、开户机构、银联境内异地手续费、银联境内跨行手续费、境外取现手续费。

## 7 双币借记卡

### 7.1 功能说明

本模块主要用来处理双币卡在境外发生的授权业务以及双币卡的清算与争议处理。包括双币卡境外消费、双币卡境外取现、清算、争议处理。双币卡在境外发生消费、取现，通过 VISA 网络转接时候使用授权交易。指由受理方引发的向发卡方索取付款承诺，发卡方根据持卡人账户情况返回应答信息的过程。发卡方依据授权金额进行冻结，并不立即扣除账户余额。当日终与 VISA 清结算的时候，才实际从持卡人账户上扣除。

7.2 模块业务流程

7.3 境外消费授权【FUN-DBC-015-0100-001】

7.3.1 交易说明

双币卡在境外通过 POS 消费，通过 VISA 网络转接时候使用境外消费授权交易。发卡方冻结持卡人账户授权金额，但并不立即扣除账户余额。当日终与 VISA 清结算的时候，才实际从持卡人账户上扣除。

7.3.2 交易流程

7.3.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
录入信息					
卡号		刷卡获取	必输		
磁道信息		刷卡获取	必输		
交易币种		VISA 网络上送	必输		
交易金额		收银员输入	必输		
交易密码		客户输入	选输		
商户编号		VISA 网络上送	必输		
商户类型		VISA 网络上送	必输		
清算币种		VISA 网络上送	必输		
清算金额		VISA 网络上送	必输		

注：X-字符；9-数值；V-小数点

7.3.4 处理要求

7.3.4.1 参与方职责

- 1. 客户
  - 1) 提供借记卡卡片。
  - 2) 提供交易密码。
  - 3) 在 POS 机打印的消费凭证上签字。
- 2. POS 收银员
  - 1) 刷卡/插卡。
  - 2) 录入交易信息，完成消费交易。
  - 3) 核对客户在 POS 消费凭证上的签字。

7.3.4.2 交易检查及处理

7.3.4.2.1 合法性检查

- 1、数据合法性\完整性检查
  - 1) 输入数据控制约束关系检查：按输入要素中控制约束栏约定的控制约束关系，检查各输入数据要素。

## 2、磁道信息检查

1) 通过校验算法检查刷卡获得的 CVN 是否合法,如果不合法,则返回 ERR:“卡 CVN 错误”;

## 3、出入账规则检查

1) 通过出入账规则检查该卡是否允许借方交易;

## 4、交易密码检查

1) 如果客户没有输入交易密码则不检查。

2) 如果客户输入交易密码则检查卡的交易密码是否正确, 如果交易密码不正确, 则返回 ERR: “交易密码错误”;

## 5、境外交易开关检查

1) 通过客户账户文件检查此卡的境外交易开关是否打开, 如果开关未打开, 则返回 ERR: “该卡境外交易功能已经关闭”;

## 6、消费限额检查

1) 通过限额检查模块检查消费限额是否超限,如果超限则返回 ERR: “单笔/日累计/月累计/6 个月/1 年累计限额超限”;

## 7、境外消费检查

1) 通过境外消费规则检查商户类别是否完全禁止类商户, 如果是则返回 ERR: “MCC 完全禁止类商户”

2) 通过境外消费规则检查商户类别是限制类商户, 如果是限制类商户则需要检查单笔消费金额是否超过等值 5000 美元, 如果超过 5000 美元, 则返回 ERR: “MCC 限制类商户, 单笔金额超限”

## 8、余额检查

1) 误抛余额检查: 检查人民币活期结算户可用余额是否大于交易金额, 如果小于则返回 ERR: “余额不足”;

2) 非误抛余额检查: 检查 (美元活期钞户+美元活期汇户+人民币活期结算户 (折美元)) 的可用余额是否大于交易金额\* (105%或 120%), 如果大于则返回 ERR: “余额不足”;

### 7.3.4.2.2 交易处理

1、误抛判断: 通过交易币种与交易国家判断是否误抛交易 (如果交易币种为人民币并且交易国家为中国则是误抛交易)。

2、如果是误抛交易则调用公共业务子系统冻结模块功能冻结人民币结算账户交易金额。

## 3、消费授权冻结放大处理

1) MCC 为 5812、5813、7011 等的属于宾馆、餐饮类的商户冻结金额为消费金额的 120%, 其他类商户冻结消费金额的 105%;

## 4、消费授权冻结处理

1) 如果消费金额\* (105%或 120%) 小于美元活期钞户的可用余额, 则调用公共业务子系统冻结模块功能冻结美元活期钞户的相应金额;

2) 如果消费金额\* (105%或 120%) 大于美元活期钞户可用余额并且小于 (美元活期钞户可用余额+美元活期汇户可用余额), 则调用公共业务子系统冻结模块功能冻结分别冻结美元活期钞户与美元活期汇户的相应金额;

3) 如果消费金额\* (105%或 120%) 大于 (美元活期钞户可用余额+美元活期汇户可用余额) 并且小于 (美元活期钞户可用余额+美元活期汇户可用余额)+人民币活期结算户 (折美元) 可用余额, 则先调用货币转换模块功能计算需要冻结的人民币活期结算账户金额, 然后则调用公共业务子系统冻结模块功能冻结美元活期钞户、美元活期汇户、人民币活期结算户的相应金额;

## 5、短信通处理

1) 调用客户组短信通功能发送短信通知客户“您尾号\*\*\*\*的中信卡于\*\*在\*\*(国家/地区)发生消费授权交易,冻结金额为\*\*元”。

#### 5、6、消费限额累计

1) 调用限额模块功能累计该卡单笔/日累计/月累计/6个月/1年累计消费限额。

#### 6、7、登记卡授权交易信息文件

- 1) 卡号:输入项卡号域的值。
- 2) 授权号码:系统自动生成。
- 3) 交易类型:境外消费授权。
- 4) 交易日期:当前账务日期。
- 5) 授权到期日:交易日期+32天。
- 6) 账号1:美元活期钞户账号。
- 7) 冻结金额1:美元活期钞户冻结金额。
- 8) 账号2:美元活期汇户账号。
- 9) 冻结金额2:美元活期汇户冻结金额。
- 10) 账号3:人民币活期结算账户账号。
- 11) 冻结金额3:人民币活期结算户冻结金额。
- 12) 特种业务编号:系统自动生成
- 13) 其他属性根据输入数据赋值。

#### 7、8、登记特种业务登记簿

##### 7.3.4.3 授权描述

无

##### 7.3.4.4 收费要求

无

##### 7.3.4.5 会计分录

无

##### 7.3.4.6 相关约定和约束

无

##### 7.3.4.7 异常处理

消费授权交易允许发起自动冲正。

#### 7.3.5 输出内容

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
账户1	美元活期钞户	刷卡获得		选输,账户1、2、3必须有1个不为空	
冻结金额1	系统计算		选输,如果账户1非空则必输。		
账户2	美元活期汇户	刷卡获得		选输,账户1、2、3必须有1个不为空	
冻结金额2	系统计算		选输,如果账户2非空则必输。		
账户3	人民币活期结算户	刷卡获得		选输,账户1、2、3必须有1个不为空	
汇率	我行人民币兑换美元实时汇率	系统获得		选输,如涉及人民币兑换美元则不能为空	
冻结金额3	系统计算		选输,如果账户3非空则必输。		

打印 POS 消费凭条。

#### 7.4 境外取现授权【FUN-DBC-016-0100-001】

#### 7.4.1 交易说明

双币卡在境外通过 ATM/柜面取现，通过 VISA 网络转接时候使用境外取现授权交易。发卡方冻结持卡人账户授权金额，但并不立即扣除账户余额。当日终与 VISA 清结算的时候，才实际从持卡人账户上扣除。

#### 7.4.2 交易流程

#### 7.4.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
录入信息					
卡号		刷卡获取	必输		
磁道信息		刷卡获取	必输		
交易币种		VISA 网络上送	必输		
交易金额		收银员输入	必输		
交易密码		客户输入	选输		
清算币种		VISA 网络上送	必输		
清算金额		VISA 网络上送	必输		

注：X-字符；9-数值；V-小数点

#### 7.4.4 处理要求

##### 7.4.4.1 参与方职责

1. 客户
  - 1) 提供借记卡卡片。
  - 2) 提供交易密码。
  - 3) 在取现凭证上签字。
2. 经办柜员
  - 1) 刷卡/插卡。
  - 2) 录入交易信息，完成取现交易。
  - 3) 核对客户在取现凭证上的签字。

##### 7.4.4.2 交易检查及处理

###### 7.4.4.2.1 合法性检查

###### 1、数据合法性\完整性检查

- 1) 输入数据控制约束关系检查：按输入要素中控制约束栏约定的控制约束关系，检查各输入数据要素。

###### 2、卡号检查

- 1) 通过卡校验位算法检查输入的卡号校验位是否合法，如果不合法，则返回 ERR：“非法卡号”；

###### 3、磁道信息检查

- 1) 通过校验算法检查刷卡获得的 CVN 是否合法，如果不合法，则返回 ERR：“卡 CVN 错误”；

###### 4、出入账规则检查

- 1) 通过出入账规则检查该卡是否允许借方交易；

###### 5、交易密码检查

- 1) 如果客户没有输入交易密码则不检查。
- 2) 如果客户输入交易密码则检查卡的交易密码是否正确，如果交易密码不正确，则返回

ERR: “交易密码错误”;

#### 6、 境外交易开关检查

1) 通过客户账户文件检查此卡的境外交易开关是否打开, 如果开关未打开, 则返回 ERR: “该卡境外交易功能已经关闭”;

#### 7、 取现限额检查

1) 通过限额检查模块检查取现金额是否超限,如果超限则返回 ERR: “日累计/月累计/6 个月/1 年累计限额超限”;

8、 误抛检查: 通过交易币种与交易国家判断是否误抛交易 (如果交易币种为人民币并且交易国家为中国则是误抛交易), 如果是误抛交易则返回 ERR: “误抛交易”

#### 9、 余额检查

1) 检查 (美元活期钞户+美元活期汇户+人民币活期结算户 (折美元)) 是否小于交易金额+手续费, 如果小于, 则返回 ERR: “余额不足”;

#### 7.4.4.2.2 交易处理

##### 1、 授权冻结处理

1) 如果 (取现金额+手续费金额) 小于美元活期钞户的可用余额, 则调用公共业务子系统冻结模块功能冻结美元活期钞户的相应金额;

2) 如果 (取现金额+手续费金额) 大于美元活期钞户可用余额并且小于 (美元活期钞户可用余额+美元活期汇户可用余额), 则调用公共业务子系统冻结模块功能冻结分别冻结美元活期钞户与美元活期汇户的相应金额;

3) 如果 (取现金额+手续费金额) 大于 (美元活期钞户可用余额+美元活期汇户可用余额) 并且小于 (美元活期钞户可用余额+美元活期汇户可用余额)+人民币活期结算户 (折美元) 可用余额), 则先调用货币转换模块功能计算需要冻结的人民币活期结算账户金额, 然后则调用公共业务子系统冻结模块功能冻结美元活期钞户、美元活期汇户、人民币活期结算户的相应金额;

##### 2、 短信通处理

1) 调用客户组短信通功能发送短信通知客户“您尾号\*\*\*\*的中信卡于\*\*在\*\* (国家/地区) 发生取现授权交易, 冻结金额为\*\*元”。

##### 2、 3、 取现限额累计

1) 调用限额模块功能累计该卡单笔/日累计/月累计/6 个月/1 年累计取现限额。

##### 3、 4、 登记卡授权交易信息文件

1) 卡号: 输入项卡号域的值。

2) 授权号码: 系统自动生成。

3) 交易类型: 境外取现授权。

4) 交易日期: 当前账务日期。

5) 授权到期日: 交易日期+32 天。

6) 账号 1: 美元活期钞户账号。

7) 冻结金额 1: 美元活期钞户冻结金额。

8) 账号 2: 美元活期汇户账号。

9) 冻结金额 2: 美元活期汇户冻结金额。

10) 账号 3: 人民币活期结算账户账号。

11) 冻结金额 3: 人民币活期结算户冻结金额。

12) 特种业务编号: 系统自动生成

13) 其他属性根据输入数据赋值。

#### 7.4.4.3 授权描述

无

#### 7.4.4.4 收费要求

无

#### 7.4.4.5 会计分录

无

#### 7.4.4.6 相关约定和约束

无

#### 7.4.4.7 异常处理

取现授权交易允许发起自动冲正。

#### 7.4.5 输出内容

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
账户 1	美元活期钞户	刷卡获得		选输，账户 1、2、3 必须有 1 个不为空	
冻结金额 1		系统计算		选输，如果账户 1 非空则必输。	
账户 2	美元活期汇户	刷卡获得		选输，账户 1、2、3 必须有 1 个不为空	
冻结金额 2		系统计算		选输，如果账户 2 非空则必输。	
账户 3	人民币活期结算户	刷卡获得		选输，账户 1、2、3 必须有 1 个不为空	
汇率	我行人民币兑换美元实时汇率	系统获得		选输，如涉及人民币兑换美元则不能为空	
冻结金额 3		系统计算		选输，如果账户 3 非空则必输。	

打印取现凭条。

#### 7.5 双币卡境外使用授权设置【FUN-DBC-003-0100-001】

##### 7.5.1 交易说明

双币卡在通过本交易来打开或者关闭境外交易功能。设置境外消费每日限额，如果不指定限额则系统默认境外日消费限额为 2000 美元。

##### 7.5.2 交易流程

无

##### 7.5.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
卡信息					
卡号		刷卡或输入	必输		
姓名拼音		回显	显示不可修改		
交易密码		客户输入	必输		
客户信息					
客户号		回显	显示不可修改		
客户名称		回显	显示不可修改		
证件类型		回显	显示不可修改		
证件号码		回显	显示不可修改		
录入信息					
境外标识	0- 关 1- 开	柜员输入	必输		
境外日消费限额	默认值 2000 美元	柜员输入		选输，如果境外标识选择 1 则必输，如果不输入则默认输入 2000 美元	

注：X-字符；9-数值；V-小数点

#### 7.5.4 处理要求

##### 7.5.4.1 参与方职责

###### 1. 客户

- 1) 提供借记卡卡片。
- 2) 提供交易密码。

###### 2. 经办柜员

- 1) 刷卡/插卡。
- 2) 录入交易信息，完成境外使用授权交易。

##### 7.5.4.2 交易检查及处理

###### 7.5.4.2.1 合法性检查

###### 1、数据合法性\完整性检查

- 1) 输入数据控制约束关系检查：按输入要素中控制约束栏约定的控制约束关系，检查各输入数据要素。

###### 2、磁道信息检查（柜面交易检查）

- 1) 通过校验算法检查刷卡获得的 CVN 是否合法，如果不合法，则返回 ERR：“卡 CVN 错误”；

###### 3、交易密码检查

- 1) 检查客户输入的交易密码是否正确，如果交易密码不正确，则返回 ERR：“交易密码错误”；

###### 4、产品属性检查

- 1) 调用产品模块功能检查该卡产品是否允许境外使用，如果不允许境外使用，则返回 ERR：“该卡产品不允许境外使用”

###### 7.5.4.2.2 交易处理

###### 1、更新客户账户文件

##### 7.5.4.3 授权描述

无

##### 7.5.4.4 收费要求

无

##### 7.5.4.5 会计分录

无

##### 7.5.4.6 相关约定和约束

无

##### 7.5.4.7 异常处理

无

##### 7.5.5 输出内容

无

#### 7.6 双币卡余额查询(银联网络) 【FUN-DBC-027-0100-001】

##### 7.6.1 交易说明

双币卡通过银联网络查询卡片下结算账户余额。双币卡按照原有功能点实现，无双币卡附属卡场景。

##### 7.6.2 交易流程

##### 7.6.3 输入要素



要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
交易渠道	X(1) A ATM				
T 柜台	系统上送	判断交易渠道合法性	系统给出		
卡 CVN	9(3)	磁道信息	验证卡片	必输	
卡顺序号	9(3)	磁道信息	验证卡片	必输	
卡号	19	16/19 位 读磁道得到	记账	必输	
交易密码	X(6)		必输		
交易日期	9(8) 日期	系统给出		系统给出	
交易时间	9(6) 时间	系统给出		系统给出	
终端号	X(8)	系统给出	系统给出		
受卡机构代码(商户代码)	X(15)		系统上送		系统给出
备注					

注：X-字符；9-数值；V-小数点

#### 7.6.4 处理要求

##### 7.6.4.1 参与方职责

###### 1. 客户

- 1) 插卡/刷卡.
- 2) 输入交易密码
- 3) 提交余额查询交易

##### 7.6.4.2 交易检查及处理

###### 7.6.4.2.1 合法性检查

###### 1. 检查卡是否为本行卡。

1) 根据输入的卡号通过客户账户文件检索账户信息，如果未找到，则报错返回 ERR:” 无此账户”。

2) 根据客户账户文件的凭证种类查询此账户是否为卡账户。

###### 2. 系统账户检查：

2) 根据输入的币种（钞汇标志默认为钞）通过账户关系文件查找系统账户，如果未找到，则报错返回 ERR: “无此币种账户”。

3. 根据卡状态及交易控制检查规则检查此卡是否允许当前交易。

4. 根据渠道合法性及签约检查规则检查此卡是否支持此渠道交易。

###### 5. 黑名单客户检查：

1) 根据客户账户文件的客户号调用客户服务组件检查此客户是否为黑名单客户，如果为黑名单客户则报错返回 ERR:” 黑名单用户”。

###### 6. 磁道信息检查：

1) 进行 CVN 校验，如果检验失败，则报错返回 ERR:” CVN 错”。

2) 进行卡顺序号校验，如果检验失败，则报错返回 ERR: “卡顺序号错”。

###### 7. 密码检查：

1) 调用安全控制中心进行密码校验，如果检验失败，则报错返回 ERR:” 密码错”。

8. 可用余额检查及限额检查：参见可用余额检查及限额检查规则。

得到卡片的可用余额，当日可取现余额和当日可转账余额。

###### 7.6.4.2.2 交易处理

###### 1. 登记账户明细文件：

##### 7.6.4.3 授权描述

无

#### 7.6.4.4 收费要求

无

#### 7.6.4.5 会计分录

无

#### 7.6.4.6 相关约定和约束

无

#### 7.6.4.7 异常处理

无

#### 7.6.5 输出内容

输出核心交易流水号、可用余额、当日可取现余额、当如可转账余额、交易应答码

### 7.7 双币卡余额查询(VISA 网络) 【FUN-DBC-027-0100-002】

#### 7.7.1 交易说明

双币卡通过 VISA 网络查询卡片下结算账户余额。

#### 7.7.2 交易流程

#### 7.7.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
交易渠道	X(1)	A ATM			
T 柜台	系统上送	判断交易渠道合法性	系统给出		
卡 CVN	9(3)	磁道信息	验证卡片	必输	
卡顺序号	9(3)	磁道信息	验证卡片	必输	
卡号	19	16/19 位 读磁道得到	记账	必输	
交易密码	X(6)		必输		
交易日期	9(8)	日期	系统给出	系统给出	
交易时间	9(6)	时间	系统给出	系统给出	
终端号	X(8)	系统给出	系统给出		
受卡机构代码(商户代码)	X(15)		系统上送	系统给出	
备注					

注：X-字符；9-数值；V-小数点

#### 7.7.4 处理要求

##### 7.7.4.1 参与方职责

###### 1. 客户

- 1) 插卡/刷卡.
- 2) 输入交易密码
- 3) 提交余额查询交易

##### 7.7.4.2 交易检查及处理

###### 7.7.4.2.1 合法性检查

###### 1. 检查卡是否为本行卡。

- 1) 根据输入的卡号通过客户账户文件检索账户信息，如果未找到，则报错返回“ERR:”无此账户”。
- 2) 根据客户账户文件的凭证种类查询此账户是否为卡账户。

2. 系统账户检查:
  - 1) 根据输入的币种（钞汇标志默认为钞）通过账户关系文件查找系统账户，如果未找到，则报错返回 ERR: “无此币种账户”。
3. 根据卡状态及交易控制检查规则检查此卡是否允许当前交易。
4. 根据渠道合法性及签约检查规则检查此卡是否支持此渠道交易。
5. 黑名单客户检查:
  - 1) 根据客户账户文件的客户号调用客户服务组件检查此客户是否为黑名单客户，如果为黑名单客户则报错返回 ERR:” 黑名单用户”。
6. 磁道信息检查:
  - 1) 进行 CVN 校验，如果检验失败，则报错返回 ERR:” CVN 错”。
  - 2) 进行卡顺序号校验，如果检验失败，则报错返回 ERR: “卡顺序号错”。
7. 密码检查:
  - 1) 调用安全控制中心进行密码校验，如果检验失败，则报错返回 ERR:” 密码错”。
8. 可用余额检查及限额检查:
  - 1) 参见可用余额检查得到双币卡下的美元钞户结算户系统账户余额
  - 2) 参见可用余额检查得到双币卡下的美元汇户结算户系统账户余额
  - 3) 参见可用余额检查得到双币卡下的人民币结算户系统账户余额
  - 4) 参考公共模块得到当前人民币美元汇率，计算得到人民币-美元的折算金额
  - 5) 将美元钞户，美元汇户，人民币结算户折美元金额相加得到当前卡的美元折算金额。
  - 6) 参见限额检查模块得到当前卡的当前可取现余额及当日可转账余额。取当前卡的美元折算金额与当前可取现月及当日可转账余额中较小值。

#### 7.7.4.2.2 交易处理

1. 登记账户明细文件:  
当 VISA 网络查询需要收费时
2. 更新系统账户文件(需要收手续费时)
3. 如果是卡配折则登记未登折明细:
4. 通过会计记账模块进行记账处理。

#### 7.7.4.3 授权描述

无

#### 7.7.4.4 收费要求

无

#### 7.7.4.5 会计分录

无

#### 7.7.4.6 相关约定和约束

无

#### 7.7.4.7 异常处理

无

#### 7.7.5 输出内容

输出核心交易流水号、可用余额、当日可取现余额、当日可转账余额、交易应答码

### 7.8 查询入账结果【FUN-DBC-049-010501-001】

#### 7.8.1 交易说明

通过该交易可查询双币种借记卡通过 VISA 网络使用后，VISA 发送的清算报文的处理结果。

## 7.8.2 交易流程

无

## 7.8.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
清算日期		柜员输入	必输		
清算交易码		05 POS 消费；06 消费撤销（退货）；07 ATM 提现；15 消费拒付；16 退货拒付；17 提现拒付 25 消费冲正；26 退货拒付冲正；27 提现撤销冲正；35 消费拒付冲正；36 退货拒付冲正；37 提现拒付冲正；10 VISA 网络收费（本行付费）；20 VISA 网络收费（本行收费）；52 调单；	柜员输入	选输	
清算状态		A- 未清算（指未进入清算批处理的报文状态） B- 未入账拒付（指对清算批处理未能入客户账的交易进行拒付） C- 已清算（批处理已入客户账） D- 信用卡中心发送重复清算报文 E- 清算未成功入帐（批处理未能如客户账） F- 强制入帐（强制将某笔未能入客户账的清算报文入客户账） G- 调单请求（客户发起调单请求） J- 入账后拒付（对成功扣客户账后由客户发起的拒付） P- 针对“J”状态的二次请款 Q- 针对“B”状态的二次请款 Z- 预仲裁	柜员输入	选输	
清算流水号		23 位的收单行参考号（ARN）	柜员输入	选输	
卡号		柜员输入	选输		

注：X-字符；9-数值；V-小数点

## 7.8.4 处理要求

### 7.8.4.1 参与方职责

#### 1. 经办柜员

1) 录入交易信息，完成查询入账结果交易。

### 7.8.4.2 交易检查及处理

#### 7.8.4.2.1 合法性检查

无

#### 7.8.4.2.2 交易处理

1、根据输入的查询条件通过清算明细结果文件查找相应的记录，如果未找到，则返回 ERR：“无相应记录”

### 7.8.4.3 授权描述

无

### 7.8.4.4 收费要求

无

### 7.8.4.5 会计分录

无

### 7.8.4.6 相关约定和约束

输入项中如果不输入则默认查询所有记录。

### 7.8.4.7 异常处理

无

### 7.8.5 输出内容

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
明细数据					
原交易日期		系统回显	该笔清算对应原授权交易日期	显示	
交易码		系统回显	处理该笔清算报文的交易码	显示	
清算交易码		系统回显	清算交易码	显示	
清算流水号		系统回显	23 位的收单行参考号 (ARN)	显示	
联行号		系统回显	发卡网点的联行号	显示	
网点号		系统回显	发卡网点的网点号	显示	
卡号		系统回显	该笔清算对于的借记卡卡号	显示	
手续费金额		系统回显	系统收取的手续费金额	显示	
清算货币		系统回显	美元	显示	
清算金额		系统回显	美元金额	显示	
账号 1		系统回显	美元活期钞户	显示	
金额 1		系统回显	美元活期钞户金额	显示	
账号 2		系统回显	美元活期汇户	显示	
金额 2		系统回显	美元活期汇户金额	显示	
账号 3		系统回显	人民币结算账户	显示	
金额 3		系统回显	人民币结算账户金额	显示	
索引参考号		系统回显	显示		
柜员交易号		系统回显	该笔清算自动入帐的柜员交易号	显示	
汇率		系统回显	美元对人民币卖出价	显示	
拒付原因码		57 欺诈交易;			
		62 欺诈交易;			
		81 欺诈交易;			
		83 欺诈交易;			
		93 欺诈交易;			
		70 授权相关;			
		71 授权相关;			
		72 授权相关;			
		73 授权相关;			
		78 授权相关;			
		74 双方处理交易有错;			
		76 双方处理交易有错;			
		77 双方处理交易有错;			
		80 双方处理交易有错;			
		82 双方处理交易有错;			
		86 双方处理交易有错;			
		96 双方处理交易有错;			
		41 取消或拒绝交易;			
		53 取消或拒绝交易;			
		85 取消或拒绝交易;			
		30 没有收到货物或服务;			
		90 没有收到货物或服务;			

33 亚太区交易;	系统回显	显示	
错误条数	系统回显	该笔清算不符合入账规则的条数	显示
清算状态	系统回显	参见输入	显示
信息标识	系统回显	最后一笔错误原因码	显示

## 7.9 查询出错信息【FUN-DBC-049-010502-001】

### 7.9.1 交易说明

通过该交易可检查出不能批量入持卡人账户清算交易具体错误原因。

### 7.9.2 交易流程

无

### 7.9.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
起始清算日期		柜员输入	必输		
结束清算日期		柜员输入	必输		
清算交易码		05 POS 消费; 06 消费撤销 (退货); 07 ATM 提现; 15 消费拒付; 16 退货拒付; 17 提现拒付 25 消费冲正; 26 退货拒付冲正; 27 提现撤销冲正; 35 消费拒付冲正; 36 退货拒付冲正; 37 提现拒付冲正; 10 VISA 网络收费 (本行付费); 20 VISA 网络收费 (本行收费); 52 调单;			
柜员输入			选输		
用法代码		1 查询一次请款信息;			
2 查询二次请款信息;		柜员输入	选输		
清算流水号		23 位的收单行参考号 (ARN)	柜员输入		选输

注: X-字符; 9-数值; V-小数点

### 7.9.4 处理要求

#### 7.9.4.1 参与方职责

##### 1. 经办柜员

1) 录入交易信息, 完成查询出错信息交易。

#### 7.9.4.2 交易检查及处理

##### 7.9.4.2.1 合法性检查

无

##### 7.9.4.2.2 交易处理

1、根据输入的查询条件通过清算明细结果文件查找相应的记录, 如果未找到, 则返回 ERR: “无相应记录”

#### 7.9.4.3 授权描述

无

#### 7.9.4.4 收费要求

无

#### 7.9.4.5 会计分录

无

#### 7.9.4.6 相关约定和约束

输入项中如果不输入则默认查询所有记录。

#### 7.9.4.7 异常处理

无

### 7.9.5 输出内容

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
明细数据					
清算交易码		系统回显	参见输入	显示	
清算流水号		系统回显	23 位的收单行参考号 (ARN)	显示	
卡号		系统回显	该笔清算对于的借记卡卡号	显示	
用法代码		系统回显	参见输入	显示	
清算日期		系统回显	我行系统清算日期	显示	
入账日期		系统回显	持卡人账户入账日期	显示	
错误条数		系统回显	该笔清算不符合入账规则的条数	显示	
错误代码		系统回显	不符合入账规则的错误代码	显示	

## 7.10 查询单笔清算报文【FUN-DBC-049-010503-001】

### 7.10.1 交易说明

通过该交易可查询某一笔清算报文明细，包含该清算报文的具体每个字段内容。

### 7.10.2 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
清算日期		柜员输入	必输		
清算交易码		05 POS 消费；06 消费撤销（退货）；07 ATM 提现；15 消费拒付；16 退货拒付；17 提现拒付 25 消费冲正；26 退货拒付冲正；27 提现撤销冲正；35 消费拒付冲正；36 退货拒付冲正；37 提现拒付冲正；10 VISA 网络收费（本行付费）；20 VISA 网络收费（本行收费）；52 调单；	柜员输入	必输	
清算流水号		23 位的收单行参考号 (ARN)	柜员输入	必输	
清算状态		A- 未清算（指未进入清算批处理的报文状态） B- 未入账拒付（指对清算批处理未能入客户账的交易进行拒付） C- 已清算（批处理已入客户账） D- 信用卡中心发送重复清算报文 E- 清算未成功入帐（批处理未能如客户账） F- 强制入帐（强制将某笔未能入客户账的清算报文入客户账） G- 调单请求（客户发起调单请求） J- 入账后拒付（对成功扣客户账后由客户发起的拒付） P- 针对“J”状态的二次请款 Q- 针对“B”状态的二次请款 Z- 预仲裁 I- 客户投诉			
用法代码		1 查询一次请款信息； 2 查询二次请款信息；	柜员输入	必输	
注：X-字符；9-数值；V-小数点					

### 7.10.3 处理要求

#### 7.10.3.1 参与方职责

##### 1. 经办柜员

1) 录入交易信息，完成查询清算报文交易。

#### 7.10.3.2 交易检查及处理

##### 7.10.3.2.1 合法性检查

无

7.10.3.2.2 交易处理

- 1、 根据输入的查询条件通过清算信息明细文件查找相应的记录，如果未找到，则返回 ERR：“无相应记录”

7.10.3.3 授权描述

无

7.10.3.4 收费要求

无

7.10.3.5 会计分录

无

7.10.3.6 相关约定和约束

输入项中如果不输入则默认查询所有记录。

7.10.3.7 异常处理

无

7.10.4 输出内容

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
清算交易码		系统回显	参见输入	显示	
卡号		系统回显	该笔清算对于的借记卡卡号	显示	
清算流水号		系统回显	23 位的收单行参考号（ARN）	显示	
收单机构 ID		系统回显	显示		
交易日期		系统回显	显示		
交易金额		系统回显	显示		
商户城市名		系统回显	显示		
国别		系统回显	显示		
商户类型		系统回显	显示		
邮政编码		系统回显	显示		
商户州/省代码		系统回显	显示		
标志		系统回显	显示		
产品代码		系统回显	显示		
清算标识		系统回显	显示		
授权标识		系统回显	显示		
授权码		系统回显	显示		
持卡人标识办法		系统回显	显示		
发卡行控制号		系统回显	显示		
恢复请求 ID		系统回显	显示		
处理日期		系统回显	显示		
付还属性		系统回显	显示		
发卡行 BIN		系统回显	显示		
收单行 BIN		系统回显	显示		
拒付参考号		系统回显	显示		
特殊条件指示符		系统回显	显示		
收费程序指示符		系统回显	显示		
持卡人识别代码		系统回显	显示		
持卡人终端标识		系统回显	显示		



国内退还费用	系统回显	显示
接口跟踪号	系统回显	显示
授权源码	系统回显	显示
消费标识符格式	系统回显	显示
部分付款总数	系统回显	显示
消费标识符	系统回显	显示
回佣	系统回显	显示
POS 环境	系统回显	显示
传真号	系统回显	显示
授权响应代码	系统回显	显示
商业格式码	系统回显	显示
结算日期	系统回显	显示
入账日期	系统回显	显示
记录条数	系统回显	显示
差错处理日期	系统回显	显示
拒付有效日期	系统回显	显示
记录状态	A-未清算, C-已清算, E-未入帐, B-拒付, D-已拒付, F-强制入帐, Q-客户投诉	
	系统回显	显示

#### 7.11 查询多笔清算报文【FUN-DBC-049-010503-001】

##### 7.11.1 交易说明

通过该交易可查询清算报概要。

##### 7.11.2 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
清算日期		柜员输入	必输		
卡号		柜员输入	必输		

注: X-字符; 9-数值; V-小数点

##### 7.11.3 处理要求

###### 7.11.3.1 参与方职责

###### 1. 经办柜员

1) 录入交易信息, 完成查询清算报文交易。

###### 7.11.3.2 交易检查及处理

###### 7.11.3.2.1 合法性检查

无

###### 7.11.3.2.2 交易处理

1、 根据输入的查询条件通过清算信息明细文件查找相应的记录, 如果未找到, 则返回 ERR: “无相应记录”

###### 7.11.3.3 授权描述

无

###### 7.11.3.4 收费要求

无

###### 7.11.3.5 会计分录

无

#### 7.11.3.6 相关约定和约束

输入项中如果不输入则默认查询所有记录。

#### 7.11.3.7 异常处理

无

#### 7.11.4 输出内容

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
标识方式		系统回显	显示		
卡号		系统回显	该笔清算对应的借记卡卡号		显示
交易日期		系统回显	该笔清算对应原授权交易日期		显示
交易码		系统回显	清算交易码		显示
清算交易码		系统回显	参见输入		显示
清算流水号		系统回显	23 位的收单行参考号 (ARN)		显示
收单机构 ID		系统回显	显示		
交易日期		系统回显	显示		
交易金额		系统回显	显示		
交易货币代码					
对账金额					
对账货币代码					
商户城市名		系统回显	显示		
国别		系统回显	显示		
商户类型		系统回显	显示		
用法代码		系统回显	显示		
原因码		系统回显	显示		
授权码		系统回显	显示		
处理日期		系统回显	显示		
结算日期		系统回显	显示		
入账日期		系统回显	显示		
错误条数		系统回显	显示		
差错处理日期		系统回显	显示		
拒付有效日期		系统回显	显示		
记录状态		系统回显	显示		

#### 7.12 查询境外交易授权【FUN-DBC-045-0100-001】

##### 7.12.1 交易说明

通过该交易可查询到客户通过 VISA 网络进行的授权交易。

##### 7.12.2 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
卡号		柜员输入	必输		
起始日期		柜员输入	选输		
终止日期		柜员输入	选输；终止日期必须大于等于起始日期		
记录状态		A-正常；B-自动解冻；C-已撤销；D-被冲正；E-清算入帐	柜员输入		
		选输			

注：X-字符；9-数值；V-小数点

### 7.12.3 处理要求

#### 7.12.3.1 参与方职责

##### 1. 经办柜员

1) 录入交易信息，完成查询境外交易授权交易。

#### 7.12.3.2 交易检查及处理

##### 7.12.3.2.1 合法性检查

无

##### 7.12.3.2.2 交易处理

1、 根据输入的查询条件通过境外授权明细文件查找相应的记录，如果未找到，则返回 ERR：“无相应记录”

#### 7.12.3.3 授权描述

无

#### 7.12.3.4 收费要求

无

#### 7.12.3.5 会计分录

无

#### 7.12.3.6 相关约定和约束

输入项中如果不输入则默认查询所有记录。

#### 7.12.3.7 异常处理

无

### 7.12.4 输出内容

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
账号 1	系统回显	美元活期钞户账户账号	显示		
冻结金额 1	系统回显	美元活期钞户账户冻结金额	显示		
账号 2	系统回显	美元活期汇户账户账号	显示		
冻结金额 2	系统回显	美元活期汇户账户冻结金额	显示		
账号 3	系统回显	人民币活期结算账户账号	显示		
冻结金额 3	系统回显	人民币活期结算账户冻结金额	显示		
交易日期	系统回显	该笔交易授权日期	显示		
交易时间	系统回显	该笔交易授权时间	显示		
交易处理代码	系统回显	显示			
交易代码	系统回显	显示			
交易柜员	系统回显	显示			
柜员交易号	系统回显	该笔交易的柜员交易号码	显示		
交易货币	系统回显	该笔授权的交易币种	显示		
交易金额	系统回显	交易金额	显示		
国家代码	系统回显	该笔交易发生国家（地区）的 ISO 代码	显示		
手续费	系统回显	该笔交易的手续费	显示		
清算货币	系统回显	美元	显示		
清算金额	系统回显	该笔交易折合美元金额	显示		
授权号	系统回显	系统对该笔交易自动生成的授权号码	显示		
授权响应代码	系统回显	显示			
当日汇率	系统回显	当日我行美元的卖出价	显示		
交易商户号	系统回显	该笔交易发生地的商户代码	显示		

MCC 代码	系统回显	商户类型代码	显示
记录状态	系统回显	显示	

### 7.13 设置清算状态【FUN-DBC-045-0100-002】

#### 7.13.1 交易说明

通过该交易可以更改清算信息明细文件中的清算状态。

#### 7.13.2 交易流程

无

#### 7.13.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
清算日期		柜员输入	必输		
清算交易码（交易类型）		参见查询入账结果输入	柜员输入		必输
用法代码	1	查询一次请款信息；			
	2	查询二次请款信息；	柜员输入	必输	
清算流水号		柜员输入	必输		
清算状态		参见查询入账结果输入	柜员输入		必输
卡号	显示	不可修改			
交易币种	显示	不可修改			
交易金额	显示	不可修改			
结算币种	显示	不可修改			
结算金额	显示	不可修改			
结算日期	显示	不可修改			
处理标识	J - 入账后拒付；				
	B - 未入账后拒付；				
	F - 强制入账；				
	Z - 仲裁；	柜员输入	必输		
拒付原因码	参见上文拒付原因码描述	柜员输入		选输；当处理标志为拒付时，	
	需输入拒付原因码				

注：X-字符；9-数值；V-小数点

#### 7.13.4 处理要求

##### 7.13.4.1 参与方职责

##### 1. 经办柜员

1) 录入交易信息，完成设置清算状态交易。

##### 7.13.4.2 交易检查及处理

##### 7.13.4.2.1 合法性检查

##### 1、数据合法性\完整性检查

1) 输入数据控制约束关系检查：按输入要素中控制约束栏约定的控制约束关系，检查各输入数据要素。

##### 2、原清算记录检查

1) 根据输入的清算日期、交易类型、清算流水号、用法代码通过清算信息明细文件检查原清算记录是否存在，如果不存在，则返回 ERR：“原清算记录不存在”。

##### 3、清算状态检查

1) 通过双币卡清算种类参数表检查清算状态是否合法，如果不合法，则返回 ERR：“非法

清算状态”。

2) 根据清算状态、处理标识检查通过状态转换表检查清算状态与处理标识是否合法，如果不合法则返回 ERR: “设置的状态非法”。

4、拒付检查:

1) 拒付合法性检查: 通过清算文件检查只有交易类型为 05、07、10 的清算报文才可设置为 J\B (拒付), 如果不满足条件则返回 ERR: “设置的状态非法”。

2) 拒付成功入账检查: 根据输入的交易类型、清算流水号、用法代码通过清算信息明细文件检查原清算记录是的结算标识是否为 C (清算入账), 如果不为 C, 则返回 ERR: “原清算记录未入账, 不能拒付”。

3) 拒付原因码检查: 根据输入的拒付原因码通过拒付原因码表检查输入的拒付原因码是否合法, 如果不合法则返回 ERR: “非法的原因码”。

5、仲裁检查: 通过清算文件检查只有清算状态为 P、Q 才可设置清算状态为 Z (仲裁), 如果不满足件则返回 ERR: “设置的状态非法”。

6、强制入账检查: 通过清算文件检查只有交易类型为 05、06、07、25、26、27 才可设置清算状态为 F (强制入账), 如果不满足件则返回 ERR: “设置的状态非法”。

#### 7.13.4.2.2 交易处理

1、根据输入的交易类型、清算流水号、用法代码通过清算信息明细文件查找原清算记录。

2、根据查找到的原清算记录反显卡号、交易币种、交易金额、结算币种、结算金额、结算日期。

3、更新清算信息明细文件

1) 拒付有效期: 交易日期+45 天

2) 差错处理日期: 当前系统日期

3) 拒付原因码: 输入的原因码

4) 拒付金额: 输入的拒付金额

5) 拒付货币代码: 输入的拒付货币代码

6) 记录状态: 输入的状态

4、登记清算明细结果文件

1) 原因码: 输入的原因码

2) 处理标识: 输入的状态

3) 其他属性根据报文数据赋值。

#### 7.13.4.3 授权描述

无

#### 7.13.4.4 收费要求

无

#### 7.13.4.5 会计分录

无

#### 7.13.4.6 相关约定和约束

无

#### 7.13.4.7 异常处理

无

#### 7.13.5 输出内容

无

### 7.14 双币卡清分文件生成【FUN-DBC-043-0100-001】

#### 7.14.1 功能说明

本功能主要对双币卡境外交易进行汇总交易明细,以形成总、分行自动清算文件。

#### 7.14.2 处理周期

每日。

#### 7.14.3 数据来源

1、信用卡中心接收 VISA 传送的双币种借记卡的清算报文，经过批处理解析后生成的清算文件。

#### 7.14.4 处理流程

##### 1、统计当日清算

###### 1) 合法性检查:

a) 清算日期检查: 根据当前系统日期通过清算文件检查清算日期是否当日, 如果不是当日则跳过该条清算报文, 处理下一条清算报文。

b) 交易类型检查: 根据清算交易码通过清算文件检查交易类型是否为: 05 消费、06 退货、07 取现、10 本行付费、20 本行收费、25 消费撤销、26 退货撤销、27 取现撤销, 如果不是上述的交易类型则跳过该条清算报文, 处理下一条清算报文。

2) 根据卡号通过客户账户文件取得开卡网点, 并登记清分文件。

###### 3) 累计金额:

a) 根据交易类型通过交易种类参数取得借贷标记。

b) 根据借贷标记, 清算金额按网点记内部帐。

##### 2、统计上日拒付

###### 1) 合法性检查:

a) 差错日期检查: 根据当前系统日期通过清算文件检查差错日期是否上日, 如果不是当日则跳过该条清算报文, 处理下一条清算报文。

b) 清算状态检查: 根据记录状态通过清算文件检查清算状态是否为 J、B, 如果不是则跳过该条清算报文, 处理下一条清算报文。

2) 根据卡号通过客户账户文件取得开卡网点, 并登记清分文件。

###### 3) 累计金额:

a) 根据交易类型通过交易种类参数取得借贷标记。

b) 根据借贷标记, 清算金额按网点累计金额。

##### 3、登记清分文件

网点号: 开卡网点

币种: 美元

借贷方向: 取自交易种类参数表

金额: 扎差后的金额

日期: 当前系统日期

清分标识: 1 已清分

#### 7.14.5 输出内容

无

#### 7.14.6 收费要求

无

#### 7.14.7 会计分录

无

#### 7.14.8 异常处理

无

#### 7.15 双币卡清算入账【FUN-DBC-045-0101-001】

#### 7.15.1 功能说明

双币卡在境外发生消费、取现授权后，发卡方依据授权金额进行冻结，并不立即扣除账户余额，当日终与 VISA 清算的时候，使用本功能清算入账。

#### 7.15.2 处理周期

每日处理。

#### 7.15.3 数据来源

- 1、 双币卡在境外发生消费授权与取现授权时登记的境外授权信息明细文件。
- 2、 信用卡中心接收 VISA 传送的双币种借记卡的清算报文，经过批处理解析后生成的清算文件。

#### 7.15.4 处理流程

##### 7.15.4.1 合法性检查

##### 1、 清算文件合法性检查

- 1) 交易类型检查：根据清算交易码通过清算文件检查交易类型是否为：05 消费、06 退货、07 取现、10 本行付费、20 本行收费、25 消费撤销、26 退货撤销、27 取现撤销，如果不是上述的交易类型则跳过该条清算报文，处理下一条清算报文。
- 2) 清算状态检查：根据清算状态、差错处理日期通过清算文件检查清算状态是否为 A（未清算）状态并且差错处理日期是否为空，如果不满足则该条跳过清算报文，处理下一条清算报文。
- 3) 清算金额检查：根据清算金额通过清算文件检查清算金额等于 0 则该条清算报文，处理下一条清算报文。
- 4) 重复报文检查：根据清算流水号（ARN）、交易类型、用法代码通过清算文件检查是否重复报文，如果是重复报文则只处理其中一条，其他报文作废。
- 5) 二次请款报文合法性检查：根据清算流水号（ARN）、交易类型、用法代码通过清算文件检查二次请款的合法性，如果用法代码为 2，则交易类型只能为 05 消费、07 取现。如果二次请款检查不合法则进入错误处理内部帐出账流程。

##### 2、 客户账户检查

- 1) 根据卡号通过客户账户文件检查卡号是否存在，如果卡号不存在则进入错误处理内部帐出账流程。
- 2) 根据卡号通过换卡登记簿判断客户是否更换过卡片，如果客户更换过卡片则通过换卡登记簿查找到新卡号。
- 3) 根据清算流水号（ARN）通过卡授权交易信息文件查找到原授权记录，并根据预授权登记簿查找冻结的账户及金额，然后通过出入账规则检查被冻结的美元活期钞户、美元活期汇户、人民币活期结算户是否允许出账，如果不允许出账则进入错误处理内部帐出账流程。

##### 7.15.4.2 消费 05/取现 07 清算入账

##### 7.15.4.2.1 一次请款处理

- 1、 解冻处理：调用授权解冻功能解冻美元活期钞户、美元活期汇户、人民币结算账户相应的冻结金额。
- 2、 误抛判断：通过清算文件检查原授权交易的交易币种、交易国家、清算货币判断是否为误抛交易。如果交易币种为人民币，清算货币为美元，交易国家为中国称之为误抛交易。如果是否误抛交易则进入误抛处理流程，否则进入非误抛处理流程。
  - 1) 误抛处理流程
    - a) 损益处理：根据交易金额（人民币兑换为美元）与清算金额（美元）计算汇兑损益，并记内部账。
    - b) 客户帐处理：扣减客户人民币活期结算户交易金额；

更新系统账户文件：

人民币活期结算户账户余额：扣减人民币活期结算户相应金额

c) 更新清算文件：

结算标识：C

入账日期：当前系统日期

d) 更新境外授权信息明细文件

入账日期：当前系统日期

入账标识：1（已清算入账）

记录状态：E（清算入账）

e) 登记清算明细结果文件：

清算流水号(ARN):取清算文件中的清算流水号

交易日期：当前系统日期

卡号：双币卡卡号

清算货币：美元

清算金额：VISA 清算的美元金额

汇率：清算时的汇率

账号 3：人民币活期结算户账号

入账金额 3：人民币活期结算户扣款金额

2) 非误抛处理流程

a) 客户账处理：根据双币卡清算客户账出账规则扣减客户账。

更新系统账户文件：

美元活期钞户账户余额：扣减美元活期钞户相应金额

美元活期汇户账户余额：扣减美元活期钞户相应金额

人民币活期结算户账户余额：扣减人民币活期结算户相应金额

b) 如果是交易类型为 07（取现）则进行手续费处理。

c) 更新清算文件：

结算标识：C

入账日期：当前系统日期

d) 更新境外授权信息明细文件

入账日期：当前系统日期

入账标识：1（已清算入账）

记录状态：E（清算入账）

e) 登记清算明细结果文件：

清算流水号(ARN):取清算文件中的清算流水号

交易日期：当前系统日期

卡号：双币卡卡号

清算货币：美元

清算金额：VISA 清算的美元金额

汇率：清算时的汇率

账号 1：美元活期钞户账号

入账金额 1：美元活期汇户扣款金额

账号 2：美元活期钞户账号

入账金额 2：美元活期汇户扣款金额

账号 3：人民币活期结算户账号



入账金额 3：人民币活期结算户扣款金额

f) 调用贷款模块透支账户处理功能进行透支处理。

g) 登记透支余额明细文件：

卡号：透支双币卡卡号

账号：系统生成透支账户账号

透支种类：1（交易）

透支金额：透支的金额

#### 7.15.4.2.2 二次请款处理

1、二次请款报文合法性检查：根据清算流水号（ARN）、交易类型、用法代码通过清算文件检查二次请款的合法性，如果用法代码为 2，则交易类型只能为 05 消费、07 取现。如果二次请款检查不合法则进入错误处理内部帐出账流程。

2、通过清算文件中的清算流水号（ARN）、交易类型、用法标识期判断该笔记录是否存在一次请款，通过拒付有效期与当前系统日期判断一次请款是否未过有效期。

1) 如果不存在一次请款则进入错误处理内部帐出账流程。

2) 如果存在一次请款但过了拒付有效期则进行错误处理内部帐出账流程。

3、一次请款已经入账处理

1) 更新一次请款报文状态：根据清算文件的用法代码与清算流水号更新清算文件。

记录状态：把 J（入账后拒付）更新为 P（针对状态“J”的二次请款）

2) 内部账出账处理：扣减挂账内部帐

3) 更新二次请款报文状态：根据清算文件的用法代码与清算流水号更新清算文件。

入账日期：当前系统日期

记录状态：C

4、一次请款未入账处理

1) 更新一次请款报文状态：根据清算文件的用法代码与清算流水号更新清算文件

记录状态：把 B（未入账后拒付）更新为 Q（针对状态“B”的二次请款）

2) 内部账出账处理：扣减挂账内部帐

3) 更新二次请款报文状态：根据清算文件的用法代码与清算流水号更新清算文件。

入账日期：当前系统处理

记录状态：C

#### 7.15.4.3 消费撤销 25/取现撤销 27 清算入账

1、根据清算流水号、交易类型通过清算文件查找原 05/07 清算交易，如果原 05/07 清算交易不存在则进入错误处理内部帐入账挂账处理流程。

2、判断原 05/07 清算交易的记录状态是否为 C（清算入账），如果不是 C 则进入错误处理内部帐入账挂账处理流程。

3、客户帐入账处理：根据清算客户帐入账规则增加账户余额。

1) 更新系统账户文件：

美元活期钞户账户余额：增加美元活期钞户相应金额

美元活期汇户账户余额：增加美元活期钞户相应金额

人民币活期结算户账户余额：增加人民币活期结算户相应金额

4、损益处理：根据原 05/07 清算交易的清算金额（美元）、清算金额（美元）、涉及到人民币结算户的金额计算损益，并记内部帐。

5、更新境外交易授权明细

入账标识：1（已清算入账）

撤销标识：1（撤销交易）

记录状态：E（清算入账）

6、更新清算文件：

入账日期：当前的系统日期

记录条数：

记录状态：C

7、更新入账结果文件：

清算日期：当前系统日期

清算交易码：25 消费撤销/27 取现撤销

#### 7.15.4.4 退货 06 清算入账

##### 7.15.4.4.1 误抛判断

1、通过清算文件检查清算报文的交易币种、交易国家、清算货币判断是否为误抛交易。如果交易币种为人民币，清算货币为美元，交易国家为中国称之为误抛交易。如果是否误抛交易则进入误抛退货处理流程，否则进入非误抛处理流程。

##### 7.15.4.4.2 误抛退货处理

1、损益处理：根据交易金额（人民币兑换为美元）与清算金额（美元）计算汇兑损益，并记内部账。

2、客户帐入账处理：根据清算客户帐入账规则增加账户余额。

1) 更新系统账户文件：

人民币活期结算户账户余额：增加人民币活期结算户相应金额

3、更新清算文件：

入账日期：当前的系统日期

记录状态：C

4、更新入账结果文件：

清算日期：当前系统日期

清算交易码：06 退货

##### 7.15.4.4.3 非误抛退货处理

1、客户帐入账处理：根据清算客户帐入账规则增加账户余额。

1) 更新系统账户文件：

美元活期钞户账户余额：增加美元活期钞户相应金额

美元活期汇户账户余额：增加美元活期钞户相应金额

人民币活期结算户账户余额：增加人民币活期结算户相应金额

2、更新清算文件：

入账日期：当前的系统日期

记录状态：C

3、更新入账结果文件：

清算日期：当前系统日期

清算交易码：06 退货

#### 7.15.4.5 退货撤销 26 清算入账

1、根据清算交易码、交易类型通过清算文件查找原退货清算交易是否存在，如果原退货交易不存在则进入错误处理内部帐出账流程。

2、判断原退货交易的记录状态是否为 C（已经清算入账），如果不是则进入错误处理内部帐出账流程。

3、误抛判断：通过清算文件检查清算报文的交易币种、交易国家、清算货币判断是否为误抛交易。如果交易币种为人民币，清算货币为美元，交易国家为中国称之为误抛交易。如果

是否误抛交易则进入误抛退货处理流程，否则进入非误抛处理流程。

#### 4、 误抛退货撤销处理

1) 损益处理：根据交易金额（人民币兑换为美元）与清算金额（美元）计算汇兑损益，并记内部账。

2) 客户帐处理：扣减客户人民币活期结算户交易金额；

更新系统账户文件：

人民币活期结算户账户余额：扣减人民币活期结算户相应金额

3) 更新清算文件：

结算标识：C

入账日期：当前系统日期

4) 登记清算明细结果文件：

清算流水号(ARN):取清算文件中的清算流水号

交易日期：当前系统日期

卡号：双币卡卡号

清算货币：美元

清算金额：VISA 清算的美元金额

汇率：清算时的汇率

账号 3：人民币活期结算户账号

入账金额 3：人民币活期结算户扣款金额

5) 调用贷款模块透支账户处理功能进行透支处理。

6) 登记透支余额明细文件：

卡号：透支双币卡卡号

账号：系统生成透支账户账户

透支种类：1（交易）

透支金额：透支的金额

#### 5、 非误抛退货撤销处理

1) 损益处理：根据交易金额（人民币兑换为美元）与清算金额（美元）计算汇兑损益，并记内部账。

2) 客户帐处理：扣减客户人民币活期结算户交易金额；

更新系统账户文件：

美元活期钞户账户余额：扣减美元活期钞户相应金额

美元活期汇户账户余额：扣减美元活期汇户相应金额

人民币活期结算户账户余额：扣减人民币活期结算户相应金额

3) 更新清算文件：

结算标识：C

入账日期：当前系统日期

4) 登记清算明细结果文件：

清算流水号(ARN):取清算文件中的清算流水号

交易日期：当前系统日期

卡号：双币卡卡号

清算货币：美元

清算金额：VISA 清算的美元金额

汇率：清算时的汇率

账号 1：美元活期钞户账号

入账金额 1: 美元活期钞户扣款金额

账号 2: 美元活期汇户账号

入账金额 2: 美元活期汇户扣款金额

账号 3: 人民币活期结算户账号

入账金额 3: 人民币活期结算户扣款金额

5) 调用贷款模块透支账户处理功能进行透支处理。

6) 登记透支余额明细文件:

卡号: 透支双币卡卡号

账号: 系统生成透支账户账户

透支种类: 1 (交易)

透支金额: 透支的金额

#### 7.15.4.6 本行付费 10 清算入账

1、 内部帐出账处理: 根据清算金额扣减内部账户余额。

2、 更新清算文件:

入账日期: 当前的系统日期

记录条数:

记录状态: C

3、 更新入账结果文件:

清算日期: 当前系统日期

清算交易码: 10 本行付费

#### 7.15.4.7 本行收费 20 清算入账

1、 内部帐入账处理: 根据清算金额增加内部账户余额。

2、 更新清算文件:

入账日期: 当前的系统日期

记录条数:

记录状态: C

3、 更新入账结果文件:

清算日期: 当前系统日期

#### 7.15.4.8 错误处理流程

1、 内部帐应付挂账处理:

2、 内部帐应收挂账处理:

3、 登记清算错误信息明细文件:

用法代码:

结算日期:

入账日期:

信息标识:

记录状态:

4、 更新清算文件:

记录状态: E (清算未成功入帐 (批处理未能入客户账))

#### 7.15.5 输出数据

无

#### 7.15.6 收费要求

无

#### 7.15.7 会计分录

#### 7.15.7.1 消费 05/取现 07 清算入账会计分录

##### 7.15.7.1.1 一次请款会计分录

###### 1、误抛处理会计分录：

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
分行清算中心	C	USD 432	国际卡清算支出	人民币兑换美元汇兑损失
分行清算中心	C	USD 409	国际卡清算收入	人民币兑换美元汇兑收入
分行清算中心	C	USD 316	国际卡待清算	待清算金额
分行清算中心	C	CNY 312	非贸易结售汇	人民币户应付金额+人民币透支户应付金额
分行清算中心	D	USD 312	非贸易结售汇	人民币户应付金额+人民币透支户应付金额
账户行	D	CNY 235	客户人民币	人民币户应付金额
账户行	D	CNY 235	客户人民币透支	人民币透支户应付金额

###### 2、非误抛处理会计分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
分行清算中心	C	USD 409	国际卡清算收入	我行另收的 ATM 取款手续费
分行清算中心	C	USD 316	国际卡待清算	待清算金额
账户行	D	USD 235	客户美元钞	美元钞户应付金额
账户行	D	USD 235	客户美元汇	美元汇户应付金额
账户行	C	CNY 312	非贸易结售汇	人民币户应付金额+人民币透支户应付金额
账户行	D	USD 312	非贸易结售汇	人民币户应付金额+人民币透支户应付金额
账户行	D	CNY 235	客户人民币	人民币户应付金额
账户行	D	CNY 235	客户人民币透支	人民币透支户应付金额

##### 7.15.7.1.2 二次请款会计分录

###### 1、一次请款已入账处理会计分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
分行清算中心	D	USD 432	国际卡清算支出	支出
分行清算中心	C	USD 409	国际卡清算收入	收益
分行清算中心	C	USD 316	国际卡待清算	二次请款结算金额
分行清算中心	D	USD 273	应付争议款项	一次请款拒付金额

###### 2、一次请款未入账处理会计分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
分行清算中心	C	USD 316	国际卡待清算	二次请款结算金额
分行清算中心	D	USD 173	应收争议款项	二次请款结算金额

#### 7.15.7.2 消费撤销 25/取现撤销 27 清算入账会计分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
分行清算中心	D	USD 432	国际卡清算支出	支出（原消费金额兑美元-退货结算金额）
分行清算中心	C	USD 409	国际卡清算收入	收益（退货结算金额-原消费金额兑美元）
分行清算中心	D	USD 316	国际卡待清算	撤销结算金额
账户行	D	USD 312	非贸易结售汇	应入 RMB 撤销款兑美元
账户行	C	USD 312	非贸易结售汇	应入 RMB 撤销款兑美元
账户行	C	CNY	客户人民币户	应入 RMB 撤销款

账户行 C CNY 客户美元钞户 应入美钞撤销款

账户行 C CNY 客户美元汇户 应入美汇撤销款

说明:

1、用原消费交易的扣客户帐金额来入客户帐,与撤销交易清算金额的损益行内承担。

2、应入美汇撤销款+应入美钞撤销款+应入 RMB 撤销款 = 原消费交易入账款。

#### 7.15.7.3 退货 06 清算入账会计分录

##### 1、误抛退货处理会计分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
----	----	----	-------	----

分行清算中心	D	USD 432	国际卡清算支出	支出(原消费金额兑美元-退货结算金额)
--------	---	---------	---------	---------------------

分行清算中心	C	USD 409	国际卡清算收入	收益(退货结算金额-原消费金额兑美元)
--------	---	---------	---------	---------------------

分行清算中心	D	USD 316	国际卡待清算	退货结算金额
--------	---	---------	--------	--------

账户行 C USD 312 非贸易结售汇 原消费金额兑美元

账户行 D USD 312 非贸易结售汇 原消费金额兑美元

账户行 C CNY 客户人民币户 退货金额

##### 2、非误抛退货处理会计分录

美元分录:

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
----	----	----	-------	----

分行清算中心	D	USD 316	国际卡待清算	退货结算金额
--------	---	---------	--------	--------

账户行 C USD 客户美元户 退货结算金额

或人民币分录:

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
----	----	----	-------	----

分行清算中心	D	USD 316	国际卡待清算	退货结算金额
--------	---	---------	--------	--------

账户行 C USD 312 非贸易结售汇 退货结算金额

账户行 D USD 312 非贸易结售汇 退货结算金额

账户行 C CNY 客户人民币户 退货结算金额兑换 RMB

#### 7.15.7.4 退货撤销 26 清算入账会计分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
----	----	----	-------	----

分行清算中心	D	USD 432	国际卡清算支出	支出(原消费金额兑美元-退货结算金额)
--------	---	---------	---------	---------------------

分行清算中心	C	USD 409	国际卡清算收入	收益(退货结算金额-原消费金额兑美元)
--------	---	---------	---------	---------------------

分行清算中心	C	USD 316	国际卡待清算	退货结算金额
--------	---	---------	--------	--------

账户行 D USD 312 非贸易结售汇 应归还 RMB 退货款兑美元

账户行 C USD 312 非贸易结售汇 应归还 RMB 退货款兑美元

账户行 D CNY 客户人民币户 应归还 RMB 退货款

账户行 D CNY 客户美元钞户 应归还美钞退货款

账户行 D CNY 客户美元汇户 应归还美汇退货款

说明:

1、用原退货交易的入客户帐金额来扣客户帐,与撤销交易清算金额的损益行内承担。

2、应归还美汇退货款+应归还美钞退货款+应归还 RMB 退货款 = 原退货交易入账款 + 汇兑损益。

3、实际损益 = 汇兑损益 + 撤销交易和原交易之间的差额。

#### 7.15.7.5 本行付费 10 清算入账会计分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
分行清算中心	C	USD 316	国际卡待清算	结算金额
分行清算中心	D	USD 173	应收争议款项	结算金额

#### 7.15.7.6 本行收费 20 清算入账会计分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
分行清算中心	D	USD 316	国际卡待清算	结算金额
分行清算中心	C	USD 273	应付争议款项	结算金额

#### 7.15.7.7 错误处理流程会计分录

##### 1、 内部帐出账挂账处理会计分录：

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
分行清算中心	C	USD 316	国际卡待清算	结算金额
分行清算中心	D	USD 173	应收争议款项	结算金额

##### 2、 内部帐入账挂账处理会计分录：

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
分行清算中心	D	USD 316	国际卡待清算	结算金额
分行清算中心	C	USD 273	应付争议款项	结算金额

#### 7.15.8 异常处理

无

### 7.16 双币卡争议入账【FUN-DBC-046-0100-001】

#### 7.16.1 功能说明

双币卡在境外发生消费、取现授权后,对于双方存在争议的交易,使用本功能清算入账。

#### 7.16.2 处理周期

每日处理。

#### 7.16.3 数据来源

1、 信用卡中心接收 VISA 传送的双币种借记卡的清算报文, 经过批处理解析后生成的清算文件。

#### 7.16.4 处理流程

##### 7.16.4.1 拒付当日处理

##### 1、 合法性检查:

- 1) 差错日期检查: 根据差错处理日期通过清算文件检查差错处理日期是否等于当前系统日期, 如果不等于则跳过该条清算报文, 处理下一条清算报文。
- 2) 拒付状态检查: 根据记录状态通过清算文件检查记录状态是否为 J (入账后拒付) 或 B (未入账拒付), 如果不是 J 或 B 则跳过该条清算报文, 处理下一条清算报文。
- 3) 交易类型检查: 根据清算交易码通过清算文件检查交易类型是否为 05 (消费)、07 (取现)、10 (本行付款), 如果交易类型不是 05、07、10 则跳过该条清算报文, 处理下一条清算报文。

##### 2、 入账成功拒付处理 (对应记录状态为 J, 交易类型为 05、07)。

##### 1) 内部帐入账挂账处理:

3、未入账拒付处理（对应记录状态为 B,交易类型为 05、07）。

1) 内部帐入账挂账处理：

4、本行付款拒付处理（对应交易类型为 10）

1) 内部帐入账挂账处理：

5、更新清算文件：

1) 记录状态：C

#### 7.16.4.2 拒付到期处理

1、合法性检查：

1) 拒付有效期检查：根据拒付有效期通过清算文件检查拒付有效期是否等于当前系统日期，如果不等于则跳过该条清算报文，处理下一条清算报文。

2) 拒付有效期内二次请款检查：根据清算流水号（ARN）、用法代码、拒付有效日期、当前系统日期判断在拒付有效期内是否存在二次请款报文，如果在有效期内存在二次请款报文则跳过该条清算报文，处理下一条清算报文。

3) 拒付状态检查：根据记录状态通过清算文件检查记录状态是否为 J（入账后拒付）或 B（未入账拒付），如果不是 J 或 B 则跳过该条清算报文，处理下一条清算报文。

4) 交易类型检查：根据清算交易码通过清算文件检查交易类型是否为 05（消费）、07（取现），如果交易类型不是 05、07、则跳过该条清算报文，处理下一条清算报文。

2、入账成功拒付到期处理（对应记录状态为 J,交易类型为 05、07）。

1) 原入账交易查找：根据清算流水号、交易类型通过入账结果文件查找到 05、07 原入账记录。

2) 根据主账号通过清算文件判断如果客户是否更换过卡片，如果客户更换过卡片则通过客户账户文件查找到新卡号。

3) 通过出入账规则检查该卡下的美元活期钞户、美元活期汇户、人民币活期结算户是否允许入账。

4) 客户帐入帐处理：根据原入账记录的账户 1、入账金额 1、账户 2、入账金额 2、账户 3、入账金额 3 增加相应的客户账户金额。

更新系统账户文件：

美元活期钞户账户余额：增加美元活期钞户相应金额

美元活期汇户账户余额：增加美元活期钞户相应金额

人民币活期结算户账户余额：增加人民币活期结算户相应金额

5) 损益处理：根据清算金额、入账金额 1、入账金额 2、入账金额 3 计算汇兑损益并记内部帐。

6) 登记清算明细结果文件：

清算流水号(ARN):取清算文件中的清算流水号

交易日期：当前系统日期

卡号：双币卡卡号

清算货币：美元

清算金额：VISA 清算的美元金额

汇率：清算时的汇率

账号 1：美元活期钞户账号

入账金额 1：美元活期钞户增加金额

账号 2：美元活期汇户账号

入账金额 2：美元活期汇户增加金额

账号 3：人民币活期结算户账号



入账金额 3：人民币活期结算户增加金额

3、未入账拒付到期（对应记录状态为 B,交易类型为 05、07）。

1) 无需处理，直接更新清算文件记录状态为 C。

4、更新清算文件：

1) 记录状态：C

7.16.5 输出数据

无

7.16.6 收费要求

无

7.16.7 会计分录

7.16.7.1 拒付当日会计分录

1、入账后拒付计分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
分行清算中心	D	USD 316	国际卡待清算	结算金额
分行清算中心	C	USD 273	应付争议款项	结算金额

2、未入账后拒付计分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
分行清算中心	D	USD 316	国际卡待清算	结算金额
分行清算中心	C	USD 173	应收争议款项	结算金额
总行清算中心	D	USD 316	国际卡待清算	结算金额
总行清算中心	C	USD 173	应付争议款项	结算金额

3、本行付费拒付

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
总行清算中心	D	USD 316	国际卡待清算	结算金额
总行清算中心	C	USD 173	应付争议款项	结算金额

7.16.7.2 拒付到期日会计分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
分行清算中心	D	USD 432	国际卡清算支出	支出（原扣款金额兑美元-原交易结算金额）
分行清算中心	C	USD 409	国际卡清算收入	收益（原交易结算金额-原扣款金额兑美元）
分行清算中心	D	USD 273	应付争议款项	原交易结算金额
账户行	D	USD 312	非贸易结售汇	原交易人民币扣款兑美元
账户行	C	USD 312	非贸易结售汇	原交易人民币扣款兑美元
账户行	C	CNY	客户人民币户	原交易人民币扣款
账户行	C	CNY	客户美元钞户	原交易美钞扣款
账户行	C	CNY	客户美元汇户	原交易美汇扣款

说明：

1、按照原消费交易金额给客户入账，损益行内承担

7.16.8 异常处理

无

## 7.17 双币强制入账【FUN-DBC-045-0104-001】

### 7.17.1 功能说明

指一次请款因入账规则等原因未能成功扣减/增加持卡人账户，而通过人工交易实现对客户账的强制扣减/增加（不受入账规则限制），使用本功能清算入账。

### 7.17.2 处理周期

每日处理。

### 7.17.3 数据来源

- 1、双币卡在境外发生消费授权与取现授权时登记的境外授权信息明细文件。
- 2、信用卡中心接收 VISA 传送的双币种借记卡的清算报文，经过批处理解析后生成的清算文件。

### 7.17.4 处理流程

#### 7.17.4.1 合法性检查

##### 1、清算文件合法性检查

- 1) 交易类型检查：通过清算文件检查清算文件的交易类型是否为：05 消费、06 退货、07 取现、25 消费撤销、26 退货撤销、27 取现撤销，如果不是上述的交易类型则跳过该条清算报文，处理下一条清算报文。
- 2) 清算状态检查：通过清算文件检查清算文件的清算状态是否为 F（未清算）状态并且差错处理日期是否小于当前系统日期，如果不满足则该条跳过清算报文，处理下一条清算报文。
- 3) 根据清算金额通过清算文件检查清算金额等于 0 则该条清算报文，处理下一条清算报文。

##### 2、客户账户检查

- 1) 根据卡号通过换卡登记簿判断客户是否更换过卡片，如果客户更换过卡片则通过客户账户文件查找到新卡号。
- 2) 通过出入账规则检查该卡下的美元活期钞户、美元活期汇户、人民币活期结算户是否允许出入账，如果不允许出账则进入错误处理流程。

#### 7.17.4.2 消费 05/取现 07 强制入账

除会计分录处理不同外，其他同清算入账。

#### 7.17.4.3 消费撤销 25/取现撤销 27 清算入账

除会计分录处理不同外，其他同清算入账。

#### 7.17.4.4 退货 06 清算入账

除会计分录处理不同外，其他同清算入账。

#### 7.17.4.5 退货撤销 26 清算入账

除会计分录处理不同外，其他同清算入账。

#### 7.17.4.6 错误处理流程

除会计分录处理不同外，其他同清算入账。

### 7.17.5 输出数据

无

### 7.17.6 收费要求

无

### 7.17.7 会计分录

会计分录同清算入账分录基本相同，区别是：

316 待清算科目换成了 173 应收和 273 应付。

### 7.17.8 异常处理

无

7.18 授权解冻（功能）【FUN-DBC-045-0100-001】

7.18.1 功能说明

根据原境外授权交易，解冻美元活期钞户、美元活期汇户、人民币结算户相应的冻结金额，解冻境外授权交易冻结的相关账户金额。

7.18.2 交易流程

略

7.18.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
授权码		接口传入	必输		
特种业务编号		接口传入	必输		

7.18.4 处理流程

- 1、 授权码、特种业务编号通过境外授权信息明细文件查找原授权交易信息。
- 2、 根据原授权交易的账户 1、冻结金额 1、账户 2、冻结金额 2、账户 3、冻结金额 3，调用公共业务子系统解冻功能分别解冻美元活期钞户、美元活期汇户、人民币结算账户的被冻结的金额。
- 3、 更新境外授权明细登记簿：  
入账标识：  
入账日期：  
清算流水号：  
清算金额：

7.18.5 输出内容

无

7.18.6 收费要求

无

7.18.7 会计分录

无

7.18.8 异常处理

无

7.19 授权解冻自动解冻【FUN-DBC-045-0100-002】

7.19.1 功能说明

根据授权到期日，解冻美元活期钞户、美元活期汇户、人民币结算户相应的冻结金额。

7.19.2 处理周期

每日。

7.19.3 数据来源

- 1、 境外授权信息历史文件。

7.19.4 处理流程

- 1、 逐一扫描境外授权信息历史文件的记录。
- 2、 判断被冲正标识是否为 0（正常），如果不为 0（正常）则读取下一条记录。
- 3、 判断撤销标识是否为 0（正常），如果不为 0（正常）则读取下一条记录。
- 4、 判断生效截止日期是否大于等于当前系统日期，如果小于则读取下一条记录。
- 5、 根据账户 1、冻结金额 1、账户 2、冻结金额 2、账户 3、冻结金额 3，调用公共业务子系统解冻功能分别解冻美元活期钞户、美元活期汇户、人民币结算账户的被冻结的金额。
- 6、 更新境外授权信息历史文件：

撤销标识：2（到期自动解冻）

记录状态：B（自动解冻）

7.19.4.1 授权描述

无

7.19.4.2 收费要求

无

7.19.4.3 会计分录

无

7.19.4.4 相关约定和约束

无

7.19.4.5 异常处理

无

7.19.5 输出内容

无

7.19.6 收费要求

无

7.19.7 会计分录

无

7.19.8 异常处理

无

8 各分行特色业务

8.1 旅行卡售卡【FUN-DBC-052-0100-001】

8.1.1 交易说明

本交易用于旅行卡的发售。

8.1.2 交易流程

略

8.1.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
现转标识	0—现金				
1—账户转账					
2—借记卡					
3—存折 柜员输入		必输，			
账号/卡号		刷卡/折获得或者柜员输入		选输，如果现转标识选择非 0 则必输	
金额合计		根据单笔金额小计累计获得		显示不可修改	
交易密码		客户输入	选输，如果现转标识选择 2、3 则必输		
产品代码		柜员选择	必输		
产品面额		根据产品代码回显		显示不可修改	

注：X-字符；9-数值；V-小数点

8.1.4 处理要求

8.1.4.1 参与方职责

1. 客户

1) 填写申请书。

- 2) 提供交易密码。
- 3) 交易完成后收执确认。
2. 经办柜员
  - 1) 录入旅行卡售卡信息、完成交易。
  - 2) 交易成功后，经办柜员根据系统提示，打印旅行卡售卡回执。

### 3. 授权柜员

- 1) 输入授权信息

#### 8.1.4.2 交易检查及处理

##### 8.1.4.2.1 合法性检查

##### 1、数据合法性\完整性检查

- 1) 输入数据控制约束关系检查：按输入要素中控制约束栏约定的控制约束关系，检查各输入数据要素。

- 2、开卡检查参见借记卡开卡检查。

- 3、扣帐检查参见活期相关处理。

##### 8.1.4.2.2 交易处理

- 1、开立客户账户（参见预制卡单张发卡，客户号为固定客户号“A0000001”）。
- 2、根据产品面额调用活期模块开系统账号组件开立开户金额为产品面额的活期基本户。
- 3、登记客户账户
- 4、登记开销户登记簿

##### 8.1.4.3 授权描述

无

##### 8.1.4.4 收费要求

无

##### 8.1.4.5 会计分录

转账分录：

机构	借贷	货币	科目/账号	金额	
付款账户行	DR	账户货币	个人（单位）活期存款	合计金额	
收款账户行	CR	账户货币	个人活期存款	面额	
收款账户行	CR	账户货币	… 面额		

现金分录：

机构	借贷	货币	科目/账号	金额	
付款账户行	DR	账户货币	现金	合计金额	
收款账户行	CR	账户货币	个人活期存款	面额	
收款账户行	CR	账户货币	… 面额		

##### 8.1.4.6 相关约定和约束

无

##### 8.1.4.7 异常处理

本交易不允许冲正。

##### 8.1.5 输出内容

打印开卡凭证。

#### 8.2 旅行卡账户管理费批扣【FUN-DBC-053-0100-001】

##### 8.2.1 功能说明

旅行卡过期后，批量扣账户管理费处理。

8.2.2 处理周期

每日。

8.2.3 数据来源

1、 客户账户主表。

8.2.4 处理流程

1、 收费条件判断

1) 根据产品代码判断该卡是否为旅行卡。

2) 根据卡的有效判断该卡是否过期。

2、 掉用活期模块余额查询功能取得该卡的上月月末余额。

3、 调用收费工厂功能进行收费。

8.2.4.1 授权描述

无

8.2.4.2 收费要求

1、 旅行卡过期当月开始收取小额账户管理费。

2、 收费基准：过期月的上月月末余额的 5%（以四舍五入的方式计算扣款金额）。

3、 最低标准：最低 10 元

8.2.4.3 会计分录

无

8.2.4.4 相关约定和约束

无

8.2.4.5 异常处理

无

8.2.5 输出内容

无

8.2.6 收费要求

无

8.2.7 会计分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
付款账户行	DR	账户货币	个人（单位）活期存款	金额合计
收款账户行	CR	账户货币	个人（单位）活期存款	面额
。。。CR	账户货币	个人（单位）活期存款	面额	

8.2.8 异常处理

无

8.3 成都加油卡发卡【FUN-DBC-054-0100-001】

8.3.1 交易说明

本交易用于成都分行的加油卡发卡处理。

8.3.2 交易流程

略

8.3.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
产品代码		柜员选择	必输		
产品名称		反显	显示不可修改		

车牌号码	柜员输入	必输
行驶本号码	柜员输入	必输
卡号	刷卡获得	必输
交易密码	客户输入	必输

注：X-字符；9-数值；V-小数点

#### 8.3.4 处理要求

##### 8.3.4.1 参与方职责

###### 1. 客户

- 1) 填写申请书。
- 2) 设置交易密码。
- 3) 交易完成后收执确认。

###### 2. 经办柜员

- 1) 验证客户的行驶本与车牌号与卡号是否对应。
- 2) 录入成都加油卡发卡信息、完成交易。
- 3) 交易成功后，经办柜员根据系统提示，打印成都加油卡发卡凭证。

###### 3. 授权柜员

- 1) 输入授权信息

##### 8.3.4.2 交易检查及处理

###### 8.3.4.2.1 合法性检查

###### 1、数据合法性\完整性检查

- 1) 输入数据控制约束关系检查：按输入要素中控制约束栏约定的控制约束关系，检查各输入数据要素。

- 2、开卡检查参见借记卡开卡检查。

###### 8.3.4.2.2 交易处理

- 1、开立客户账户（参见预制卡单张发卡，客户号为固定客户号）。
- 2、更新系统账户文件。
- 3、登记客户账户文件。
- 4、登记开销户登记簿。
- 5、登记加油卡参数表。

##### 8.3.4.3 授权描述

无

##### 8.3.4.4 收费要求

无

##### 8.3.4.5 会计分录

无

##### 8.3.4.6 相关约定和约束

无

##### 8.3.4.7 异常处理

本交易不允许冲正。

##### 8.3.5 输出内容

打印开卡凭证。

#### 8.4 成都加油卡信息维护【FUN-DBC-055-0100-001】

##### 8.4.1 交易说明

本交易用于成都分行的加油卡卡号、车牌号、行驶证号码对应关系的维护，主要包括卡号、

车牌号、行驶证号码对应关系的的查询、修改功能。

8.4.2 交易流程

略

8.4.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
操作标识	0—新增				
1—查询					
2—修改					
3—删除	柜员选择	必输			
车牌号码	柜员输入			选输，车牌号码、卡号必输其一	
行驶本号码	柜员输入			选输，车牌号查卡号则必输	
卡号	刷卡获得/柜员输入			选输，车牌号码、卡号必输其一	
交易密码	客户输入			必输	

注：X-字符；9-数值；V-小数点

8.4.4 处理要求

8.4.4.1 参与方职责

1. 客户
  - 1) 填写申请书。
  - 2) 设置交易密码。
  - 3) 交易完成后收执确认。
2. 经办柜员
  - 1) 验证客户的行驶本与车牌号与卡号是否对应。
  - 2) 录入成都加油卡信息维护信息、完成交易
  - 3) 交易成功后，经办柜员根据系统提示，打印回执。
3. 授权柜员
  - 1) 输入授权信息

8.4.4.2 交易检查及处理

8.4.4.2.1 合法性检查

1、数据合法性\完整性检查

- 1) 输入数据控制约束关系检查：按输入要素中控制约束栏约定的控制约束关系，检查各输入数据要素。

8.4.4.2.2 交易处理

- 1、根据操作标识判断需要查询、新增或者更新成都加油卡参数表。
- 2、登记成都加油卡参数表。

8.4.4.3 授权描述

无

8.4.4.4 收费要求

无

8.4.4.5 会计分录

无

8.4.4.6 相关约定和约束

无

8.4.4.7 异常处理

无



8.4.5 输出内容  
无

8.58.3 公务卡控制号码段维护【FUN-DBC-056-0100-001】

8.5.18.3.1 交易说明

本交易用于对公务卡控制号码段与商户、POS 终端号的控制规则的维护，主要包括控制号码段的增、删、改、查功能。

8.5.28.3.2 交易流程  
略

8.5.38.3.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
操作标识	0—新增				
1—查询					
2—修改					
3—删除	柜员输入	必输			
控制号段代码		柜员输入	必输		
控制号段说明		柜员输入	选输		
产品代码		柜员选择	必输		
产品名称		反显	显示不可输入		
机构代码		柜员输入	必输		
商户号		柜员输入	必输		
POS 终端号		柜员输入	选输		
起始序号		柜员输入	必输		
终止序号		柜员输入	必输,终止序号必须大于等于起始序号		
注：X-字符；9-数值；V-小数点					

8.5.48.3.4 处理要求

8.5.4.18.3.4.1 参与方职责

1. 经办柜员
- 1) 录入公务卡控制号码段维护交易信息、完成交易。
2. 授权柜员
- 1) 输入授权信息

8.5.4.28.3.4.2 交易检查及处理

8.5.4.2.18.3.4.2.1 合法性检查

- 1、数据合法性\完整性检查
- 1) 输入数据控制约束关系检查：按输入要素中控制约束栏约定的控制约束关系，检查各输入数据要素。

8.5.4.2.28.3.4.2.2 交易处理

- 1、根据操作标识判断需要查询、新增或者更新公务卡控制表。
- 2、登记公务卡控制表。

8.5.4.38.3.4.3 授权描述  
无

8.5.4.48.3.4.4 收费要求  
无

#### 8.5.4.58.3.4.5 会计分录

无

#### 8.5.4.68.3.4.6 相关约定和约束

无

#### 8.5.4.78.3.4.7 异常处理

无

#### 8.5.58.3.5 输出内容

无

#### 8.68.4 校园卡批量补卡【FUN-DBC-057-0100-001】

##### 8.6.18.4.1 交易说明

本交易用于校园卡的批量补卡处理。

##### 8.6.28.4.2 交易流程

略

##### 8.6.38.4.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
旧卡号		从补卡文件获得	必输，		

注：X-字符；9-数值；V-小数点

##### 8.6.48.4.4 处理要求

###### 8.6.4.18.4.4.1 参与方职责

###### 1. 经办柜员

1) 上传校园卡补卡文件、完成交易。

###### 8.6.4.28.4.4.2 交易检查及处理

###### 8.6.4.2.18.4.4.2.1 合法性检查

###### 1、数据合法性\完整性检查

1) 输入数据控制约束关系检查：按输入要素中控制约束栏约定的控制约束关系，检查各输入数据要素。

###### 2、补卡上限检查

1) 检查补卡文件中的补卡数量是否大于 1000，如果大于则返回 ERR：“补卡数量超限”

###### 8.6.4.2.28.4.4.2.2 交易处理

1、逐一读取补卡文件中的每一条记录。

2、解挂处理：掉用负债公共特种业务状态查询组件查询该卡是否挂失。

1) 如果该卡是挂失状态则调负债公共解组件对该卡进行解挂。

2) 如果该卡是非挂失状态则继续下一步。

3、销记重空：调用公共重空付出组件销记重空。

###### 4、更新卡状态

换卡成功后，原卡客户账户状态置为“销户”；新卡客户账户状态置为“正常”；取款密码状态置为“正常”，当日取款密码错误次数置为 0，累计取款密码错误次数置为 0；CVN 状态置为“正常”，CVN 错误次数置为 0；风险锁状态置为“正常”

5、登记换卡登记簿（旧卡号，新卡号，换卡日期）

###### 6、更新客户账户关系文件

在账户关系文件中查询原卡号相关信息，并在账户关系文件中增加一条记录，客户账户置为新卡号，并继承原卡号其它信息。同时将原卡号的账户关系记录状态置为“销卡”；

###### 7、更新系统账户文件

在系统账户文件中查询原卡号相关信息，并把原卡号更新为新卡号。

8.6.4.38.4.4.3 授权描述

无

8.6.4.48.4.4.4 收费要求

本功能会收取换卡工本费。可以根据相应卡产品的收费标准和优惠规则进行收费。

8.6.4.58.4.4.5 会计分录

无

8.6.4.68.4.4.6 相关约定和约束

无

8.6.4.78.4.4.7 异常处理

本交易不允许冲正。

8.6.58.4.5 输出内容

- 1、 打印补卡凭证。
- 2、 如果有收费事项，打印收费凭证

8.5 慈善捐赠协议建立【FUN-DBC-060-0100-001】

8.5.1 交易说明

本交易用于建立慈善捐赠协议。

8.5.2 交易流程

8.5.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
卡号	刷卡获得		必输，		
交易密码	客户输入		必输		
捐赠比率	1-捐 25%				
	2-捐 50%				
	3-捐 100%	者柜员选择	必输		
推荐单位			选输		
注：X-字符；9-数值；V-小数点					

8.5.4 处理要求

8.5.4.1 参与方职责

- 1. 客户
  - 1) 填写申请书。
  - 2) 提供卡片、交易密码。
  - 3) 交易完成后收执确认。
- 2. 经办柜员
  - 1) 录入慈善捐赠协议建立交易信息、完成交易。
  - 2) 交易成功后，经办柜员根据系统提示，打印回执。

8.5.4.2 交易检查及处理

8.5.4.2.1 合法性检查

- 1、 数据合法性\完整性检查
  - 1) 输入数据控制约束关系检查：按输入要素中控制约束栏约定的控制约束关系，检查各输入数据要素。
- 2、 磁道信息检查

1) 通过校验算法检查刷卡获得的 CVN 是否合法, 如果不合法, 则返回 ERR: “卡 CVN 错误”

### 3、交易密码检查

1) 检查卡的交易密码是否正确, 如果交易密码不正确, 则返回 ERR: “交易密码错误”;

#### 8.5.4.2.2 交易处理

1、登记慈善捐赠捐赠协议主文件。

慈善捐赠协议编号: 系统生产

#### 8.5.4.3 授权描述

无

#### 8.5.4.4 收费要求

无

#### 8.5.4.5 会计分录

无

#### 8.5.4.6 相关约定和约束

无

#### 8.5.4.7 异常处理

本交易不允许冲正。

### 8.5.5 输出内容

打印慈善捐赠协议建立凭证。

## 8.6 慈善捐赠协议维护【FUN-DBC-061-0100-001】

### 8.6.1 交易说明

本交易用于维护已经建立慈善捐赠协议。

### 8.6.2 交易流程

### 8.6.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
卡号	刷卡获得	必输			
交易密码	客户输入	必输			
慈善捐赠协议编号		系统反显		显示不可修改	
捐赠比率	1-捐 25%				
2-捐 50%					
3-捐 100%	者柜员选择	必输			
推荐单位		选输			

注: X-字符; 9-数值; V-小数点

### 8.6.4 处理要求

#### 8.6.4.1 参与方职责

1. 客户

1) 填写申请书。

2) 提供卡片、交易密码。

3) 交易完成后收执确认。

2. 经办柜员

1) 录入慈善捐赠协议维护交易信息、完成交易。

2) 交易成功后,经办柜员根据系统提示,打印回执。

#### 8.6.4.2 交易检查及处理

##### 8.6.4.2.1 合法性检查

###### 1、数据合法性\完整性检查

1) 输入数据控制约束关系检查:按输入要素中控制约束栏约定的控制约束关系,检查各输入数据要素。

###### 2、磁道信息检查

1) 通过校验算法检查刷卡获得的 CVN 是否合法,如果不合法,则返回 ERR:“卡 CVN 错误”

###### 3、交易密码检查

1) 检查卡的交易密码是否正确,如果交易密码不正确,则返回 ERR:“交易密码错误”;

##### 8.6.4.2.2 交易处理

###### 1、更新慈善捐赠捐赠协议主文件。

接受捐赠机构代码:客户选择

捐赠比率:客户选择

#### 8.6.4.3 授权描述

无

#### 8.6.4.4 收费要求

无

#### 8.6.4.5 会计分录

无

#### 8.6.4.6 相关约定和约束

无

#### 8.6.4.7 异常处理

本交易不允许冲正。

#### 8.6.5 输出内容

打印慈善捐赠协议维护凭证。

### 8.7 慈善捐赠协议资料综合查询【FUN-DBC-062-0100-001】

#### 8.7.1 交易说明

本交易提供查询慈善捐赠协议的详细信息功能。

#### 8.7.2 交易流程

略

#### 8.7.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
卡号		刷卡获取	必输		
卡交易密码		客户输入	必输		

注: X-字符; 9-数值; V-小数点

#### 8.7.4 处理要求

##### 8.7.4.1 参与方职责

###### 1. 客户

1) 提供卡片、交易密码。

###### 2. 经办柜员

1) 录入慈善捐赠协议资料综合查询交易信息、完成交易。

#### 8.7.4.2 交易检查及处理

##### 8.7.4.2.1 合法性检查

###### 1、数据合法性\完整性检查

1) 输入数据控制约束关系检查：按输入要素中控制约束栏约定的控制约束关系，检查各输入数据要素。

###### 2、磁道信息检查

2) 通过校验算法检查刷卡获得的 CVN 是否合法，如果不合法，则返回 ERR：“卡 CVN 错误”

###### 3、交易密码检查

1) 检查卡的交易密码是否正确，如果交易密码不正确，则返回 ERR：“交易密码错误”；

##### 8.7.4.2.2 交易处理

1、根据输入的查询条件通过慈善捐赠协议主文件查找相应的记录，如果未找到，则返回 ERR：“无相应记录”。

#### 8.7.4.3 授权描述

无

#### 8.7.4.4 收费要求

无

#### 8.7.4.5 会计分录

无

#### 8.7.4.6 相关约定和约束

无

#### 8.7.4.7 异常处理

本交易不允许冲正。

#### 8.7.5 输出内容

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
接受捐赠机构代码			显示，不可修改		
接受捐赠机构代码描述		1-捐 25%			
		2-捐 50%			
		3-捐 100%	显示，不可修改		
接受捐赠机构账号			显示，不可修改		
接受捐赠机构客户号			显示，不可修改		
过渡内部账号			显示，不可修改		
接受捐赠机构客户名			显示，不可修改		
接受捐赠机构地址			显示，不可修改		
接受捐赠机构电话			显示，不可修改		
结算周期	D-日				
	M-月				
	Y-年	显示，不可修改			
结算指定日		显示，不可修改			

### 8.8 慈善捐赠协议撤销【FUN-DBC-063-0100-001】

#### 8.8.1 交易说明

本交易用于撤销慈善捐赠协议。

8.8.2 交易流程

8.8.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
卡号		刷卡获得	必输		
交易密码		客户输入	必输		
慈善捐赠协议编号			系统反显		显示不可修改
捐赠比率		1-捐 25%			
		2-捐 50%			
		3-捐 100%	系统反显		显示不可修改
推荐单位		系统反显			显示不可修改
注：X-字符；9-数值；V-小数点					

8.8.4 处理要求

8.8.4.1 参与方职责

1. 客户
  - 1) 填写申请书。
  - 2) 提供卡片、交易密码。
  - 3) 交易完成后收执确认。
2. 经办柜员
  - 1) 录入慈善捐赠协议撤销交易信息、完成交易。
  - 2) 交易成功后，经办柜员根据系统提示，打印回执。

8.8.4.2 交易检查及处理

8.8.4.2.1 合法性检查

- 1、数据合法性\完整性检查
  - 1) 输入数据控制约束关系检查：按输入要素中控制约束栏约定的控制约束关系，检查各输入数据要素。
- 2、磁道信息检查
  - 1) 通过校验算法检查刷卡获得的 CVN 是否合法，如果不合法，则返回 ERR：“卡 CVN 错误”
- 3、交易密码检查
  - 1) 检查卡的交易密码是否正确，如果交易密码不正确，则返回 ERR：“交易密码错误”；

8.8.4.2.2 交易处理

- 1、更新慈善捐赠捐赠协议主文件。  
记录状态：1.删除  
撤销日期：当前账务日期

8.8.4.3 授权描述

无

8.8.4.4 收费要求

无

8.8.4.5 会计分录

无

8.8.4.6 相关约定和约束

无

8.8.4.7 异常处理

本交易不允许冲正。

8.8.5 输出内容

无

8.9 接受捐赠机构信息维护【FUN-DBC-064-0100-001】

8.9.1 交易说明

本交易提供接受捐赠机构的详细信息的维护功能。主要包括接受捐赠机构信息增加、修改、删除功能。

8.9.2 交易流程

略

8.9.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
操作标识	A-新增记录				
U-修改记录					
D-删除记录					
Q 柜员选择	必输，				
接受捐赠机构代码		柜员输入		必输	
接受捐赠机构代码描述		1-捐 25%			
2-捐 50%					
3-捐 100%	柜员输入	选输			
接受捐赠机构账号		柜员输入		必输	
接受捐赠机构客户号		柜员输入		选输	
过渡内部账号		柜员输入		必输	
接受捐赠机构客户名		柜员输入		选输	
接受捐赠机构地址		柜员输入		选输	
接受捐赠机构电话		柜员输入		选输	
结算周期	D-日				
M-月					
Y-年	柜员输入	必输			
结算指定日	柜员输入		选输，	结算周期为 D-日时为必输	

注：X-字符；9-数值；V-小数点

8.9.4 处理要求

8.9.4.1 参与方职责

1. 经办柜员

1) 录入接受捐赠机构交易信息、完成交易。

8.9.4.2 交易检查及处理

8.9.4.2.1 合法性检查

1、数据合法性\完整性检查

1) 输入数据控制约束关系检查：按输入要素中控制约束栏约定的控制约束关系，检查各输入数据要素。

8.9.4.2.2 交易处理



1、 计算下一结算日：若增加或修改接受捐赠机构信息则根据输入的结算周期、当前系统日期计算下一结算日期。

2、 登记或者更新接受捐赠结构信息文件。

接受捐赠机构代码：客户输入

下一结算日：计算产生

#### 8.9.4.3 授权描述

无

#### 8.9.4.4 收费要求

无

#### 8.9.4.5 会计分录

无

#### 8.9.4.6 相关约定和约束

无

#### 8.9.4.7 异常处理

本交易不允许冲正。

#### 8.9.5 输出内容

无

### 8.10 接受捐赠机构信息查询【FUN-DBC-065-0100-001】

#### 8.10.1 交易说明

本交易提供接受捐赠机构的详细信息的查询功能。

#### 8.10.2 交易流程

略

#### 8.10.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
接受捐赠机构代码		柜员选择		选输	
接受捐赠机构客户名		柜员输入		选输	

注：X-字符；9-数值；V-小数点

#### 8.10.4 处理要求

##### 8.10.4.1 参与方职责

##### 1. 经办柜员

1) 录入接受捐赠机构信息查询交易信息、完成交易。

##### 8.10.4.2 交易检查及处理

##### 8.10.4.2.1 合法性检查

##### 1、 数据合法性\完整性检查

1) 输入数据控制约束关系检查：按输入要素中控制约束栏约定的控制约束关系，检查各输入数据要素。

##### 8.10.4.2.2 交易处理

1、 根据输入的查询条件通过接受捐赠机构文件查找相应的记录，如果未找到，则返回 ERR：“无相应记录”。

#### 8.10.4.3 授权描述

无

#### 8.10.4.4 收费要求

无

#### 8.10.4.5 会计分录

无

#### 8.10.4.6 相关约定和约束

无

#### 8.10.4.7 异常处理

本交易不允许冲正。

#### 8.10.5 输出内容

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
接受捐赠机构代码			显示		不可修改
接受捐赠机构代码描述		1-捐 25% 2-捐 50% 3-捐 100%			显示, 不可修改
接受捐赠机构账号			显示		不可修改
接受捐赠机构客户号			显示		不可修改
过渡内部账号			显示		不可修改
接受捐赠机构客户名			显示		不可修改
接受捐赠机构地址			显示		不可修改
接受捐赠机构电话			显示		不可修改
结算周期	D-日 M-月 Y-年				显示, 不可修改
结算指定日			显示		不可修改

### 8.11 客户账户捐赠明细查询【FUN-DBC-066-0100-001】

#### 8.11.1 交易说明

本交易提供查询慈善卡的捐赠明细信息的查询功能。

#### 8.11.2 交易流程

略

#### 8.11.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
卡号		刷卡获取	必输		
卡交易密码		客户输入	必输		
是否欠捐	Y-是 N-否				
起始日期			必输; 默认当天		
终止日期			必输; 默认当天		

注: X-字符; 9-数值; V-小数点

#### 8.11.4 处理要求

##### 8.11.4.1 参与方职责

1. 客户
    - 1) 提供卡片、交易密码。
  2. 经办柜员
    - 1) 录入客户账户捐赠明细查询交易信息、完成交易。
- 8.11.4.2 交易检查及处理
- 8.11.4.2.1 合法性检查
- 1、数据合法性\完整性检查
    - 1) 输入数据控制约束关系检查：按输入要素中控制约束栏约定的控制约束关系，检查各输入数据要素。
  - 2、磁道信息检查
    - 1) 通过校验算法检查刷卡获得的 CVN 是否合法，如果不合法，则返回 ERR：“卡 CVN 错误”
  - 3、交易密码检查
    - 1) 检查卡的交易密码是否正确，如果交易密码不正确，则返回 ERR：“交易密码错误”；
- 8.11.4.2.2 交易处理
- 1、根据输入的查询条件通过慈善捐赠明细表查找相应的记录，如果未找到，则返回 ERR：“无相应记录”。
- 8.11.4.3 授权描述
- 无
- 8.11.4.4 收费要求
- 无
- 8.11.4.5 会计分录
- 无
- 8.11.4.6 相关约定和约束
- 无
- 8.11.4.7 异常处理
- 本交易不允许冲正。
- 8.11.5 输出内容
- | 要素名称     | 格式长度    | 取值范围    | 信息来源    | 用途 | 控制约束 |
|----------|---------|---------|---------|----|------|
| 理财计划协议编号 |         |         | 显示，不可修改 |    |      |
| 原交易日期    |         | 显示，不可修改 |         |    |      |
| 原交易日志号   |         | 显示，不可修改 |         |    |      |
| 卡号       |         | 显示，不可修改 |         |    |      |
| 币种       |         | 显示，不可修改 |         |    |      |
| 钞汇标识     | 0-钞户    |         |         |    |      |
| 1-汇户     | 显示，不可修改 |         |         |    |      |
| 账户序号     |         | 显示，不可修改 |         |    |      |
| 系统账号     |         | 显示，不可修改 |         |    |      |
| 子产品编码    |         | 显示，不可修改 |         |    |      |
| 子产品存期    |         | 显示，不可修改 |         |    |      |
| 交易金额     |         | 显示，不可修改 |         |    |      |
| 利率       |         | 显示，不可修改 |         |    |      |
| 定期利息     |         | 显示，不可修改 |         |    |      |
| 利息税      |         | 显示，不可修改 |         |    |      |

活期利率	显示，不可修改
活期利息	显示，不可修改
慈善捐赠协议编号	显示，不可修改
接受捐赠机构代码	显示，不可修改
捐赠比率	1-捐 25%
2-捐 50%	
3-捐 100%	显示，不可修改
应捐金额	显示，不可修改
实捐金额	显示，不可修改
是否欠捐	Y-是
N-否	显示，不可修改
入账交易日志号	显示，不可修改
入账日期	显示，不可修改

## 8.12 慈善捐赠协议批量运作【FUN-DBC-067-0100-001】

### 8.12.1 功能说明

根据慈善捐赠协议，计算捐款人应捐款金额并从捐款人账户转入到慈善捐赠协议中指定的过渡内部账户中。

### 8.12.2 处理周期

- 1、 处理频率：每日。
- 2、 处理时点：会计日切前，理财计划协议批量运作执行之后。

### 8.12.3 数据来源

- 1、 理财计划交易明细文件。

### 8.12.4 处理流程

- 1、 逐一读取理财计划交易明细交易日期为当日的记录并循环做如下处理；
- 2、 判断该卡是否存在有效的慈善捐赠协议，若没有则读取下一条记录。
- 3、 计算应捐金额：
  - 1) 应捐金额 = (定期利息 - 利息税 - 活期利息) \* 捐赠百分比
- 4、 把捐款金额从客户账户转入到内部过渡户：

- 1) 若客户帐可用余额大于应捐金额：

把应捐金额从客户账户转入到内部过渡账户；

登记慈善捐赠明细表：

是否欠捐：否

实捐金额：应捐金额

- 2) 若客户帐可用余额小于应捐金额：

是否欠捐：否

实捐金额：0

- 5、 读取下一条记录。

#### 8.12.4.1 授权描述

无

#### 8.12.4.2 收费要求

无

#### 8.12.4.3 会计分录

无

#### 8.12.4.4 相关约定和约束

无

#### 8.12.4.5 异常处理

无

#### 8.12.5 输出内容

慈善捐赠明细表

#### 8.12.6 收费要求

无

#### 8.12.7 会计分录

无

#### 8.12.8 异常处理

无

### 8.13 慈善捐赠欠捐批量扣款【FUN-DBC-068-0100-001】

#### 8.13.1 功能说明

根据慈善捐赠的欠款金额,将捐款人欠捐的金额从捐款人账户转入到慈善捐赠协议中指定的过渡内部账户中。

#### 8.13.2 处理周期

- 1、 处理频率：每日。
- 2、 处理时点：会计日切前，慈善捐赠协议批量运作执行之前。

#### 8.13.3 数据来源

- 1、 慈善捐赠明细表。

#### 8.13.4 处理流程

- 1、 逐一读取慈善捐赠明细表中的中“是否欠捐”为(Y-是)的所有记录并循环做如下处理：

- 2、 把欠捐金额从客户账户转入到内部过渡户：

- 1) 若客户帐可用余额大于欠捐金额：

把欠捐金额从客户账户转入到内部过渡账户；

登记慈善捐赠明细表：

是否欠捐：否

实捐金额：欠捐金额

- 2) 若客户帐可用余额小于应捐金额：

读取下一条记录。

#### 8.13.4.1 授权描述

无

#### 8.13.4.2 收费要求

无

#### 8.13.4.3 会计分录

无

#### 8.13.4.4 相关约定和约束

无

#### 8.13.4.5 异常处理

无

#### 8.13.5 输出内容

慈善捐赠明细表

#### 8.13.6 收费要求

无

#### 8.13.7 会计分录

无

#### 8.13.8 异常处理

无

### 8.14 慈善捐赠结算入账【FUN-DBC-069-0100-001】

#### 8.14.1 功能说明

根据慈善捐赠明细、接受捐赠结构指定的结算日期，将捐款人捐赠的金额汇总并从过渡内部账户转入到慈善捐赠协议中指定的接受捐赠账户中。

#### 8.14.2 处理周期

- 1、处理频率：每日。
- 2、处理时点：会计日切前，慈善捐赠协议批量运作执行之后。

#### 8.14.3 数据来源

- 1、慈善捐赠明细表。
- 2、接受捐赠机构信息文件

#### 8.14.4 处理流程

##### 1、处理未结算的记录：

1) 逐一读取慈善捐赠结算明细表中的结算状态为“N-未结算”的所有记录，然后循环做如下处理：

2) 过渡内部账户转入指定账户：

a) 若转账成功，则更新慈善捐赠结算明细表：

结算状态：Y-已结算；

入账交易日志号：系统生成

入账日期：系统账务日期；

b) 若转账失败，则读取下一条记录。

##### 2、处理当前新增需要结算的记录：

1) 逐一读接受捐赠机构信息文件中的记录状态为“0-正常”的所有记录，然后循环做如下处理：

2) 若结算周期为“日结”或者下一结算日期为当前账务日期：

a) 逐一读慈善捐赠明细中的接受捐赠结构代码、是否欠捐为“否”、结算状态为“未结算”的所有记录并做如下处理：

计算接受捐赠笔数：

累计符合条件的记录条数 = 接受捐赠笔数

计算结算金额：

累加所有的实捐金额 = 结算金额

过渡内部账户转入指定账户

若转账成功则登记慈善捐赠结算明细表：

结算状态：Y-已结算；

入账交易日志号：系统生成

入账日期：系统账务日期；

b) 若结算周期不为“日结”则：

根据结算周期，当前账务日期、结算指定日计算下一结算日期。

更新接受捐赠机构信息文件：  
 上一结算日期：当前系统账务日期  
 下一结算日期：计算出来的下一结算日期  
 更新慈善捐赠明细表：  
 结算状态：Y-已结算；  
 登记慈善捐赠结算明细表；  
 结算金额：结算金额；  
 结算笔数：结算笔数；  
 结算日期：系统账务日期；  
 3) 读取【接受捐赠机构信息文件】中的下一条记录；

#### 8.14.4.1 授权描述

无

#### 8.14.4.2 收费要求

无

#### 8.14.4.3 会计分录

无

#### 8.14.4.4 相关约定和约束

无

#### 8.14.4.5 异常处理

无

#### 8.14.5 输出内容

1、慈善捐赠明细表

2、慈善捐赠结算明细表

#### 8.14.6 收费要求

无

#### 8.14.7 会计分录

无

#### 8.14.8 异常处理

无

### 9 纯电子现金卡

#### 9.1 纯电子现金卡发卡【FUN-DBC-070-0100-001】

##### 9.1.1 交易说明

本交易柜面的纯电子现金卡的发卡。

##### 9.1.2 交易流程

略

##### 9.1.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
记名发卡标识		0—记名 1—不记名			
柜员输入		必输			
客户号		柜员输入	选输		
产品编码		下拉列表，柜员选择		必输	

账号/卡号                      刷卡获得                      必输  
交易密码生成方式                      1—客户输入  
2—初始密码  
3—无密码  
4—密码函    柜员输入                      必输  
交易密码                      客户输入                      选输，若交易密码生成方式为 1 则必输

注：X-字符；9-数值；V-小数点

#### 9.1.4    处理要求

##### 9.1.4.1    参与方职责

###### 1.    客户

- 1)    填写申请书。
- 2)    提供交易密码。
- 3)    交易完成后收执确认。

###### 2.    经办柜员

- 1)    录入纯电子现金卡发卡信息、完成交易。
- 2)    交易成功后，经办柜员根据系统提示，打印发卡回执。

##### 9.1.4.2    交易检查及处理

###### 9.1.4.2.1    合法性检查

###### 1、    数据合法性\完整性检查

- 1)    输入数据控制约束关系检查：按输入要素中控制约束栏约定的控制约束关系，检查各输入数据要素。
- 2)    若为记名发卡则检查该客户是否黑名单客户，如果是则返回 ERR: “黑名单客户”

###### 9.1.4.2.2    交易处理

- 1、    调用重空付出组件进行凭证付出。
- 2、    调用费用工厂进行收费处理。
- 3、    登记开销户登记簿。

##### 9.1.4.3    授权描述

无

##### 9.1.4.4    收费要求

收取开卡工本费。

##### 9.1.4.5    会计分录

无

##### 9.1.4.6    相关约定和约束

无

##### 9.1.4.7    异常处理

本交易不允许冲正。

##### 9.1.5    输出内容

打印开卡凭证。

#### 9.2    纯电子现金卡补、换卡【FUN-DBC-071-0100-001】

##### 9.2.1    交易说明

提供柜台记名的纯电子现金卡（记名）补、换卡处理。

##### 9.2.2    交易流程

略



### 9.2.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
补换卡标识	1—补卡				
2—换卡	下拉列表，柜员选择	必输			
证件类型	下拉列表，柜员选择	必输			
证件号码	柜员输入	选输			
旧卡卡号	刷卡获取或者柜员输入	必输			
旧卡交易密码	客户输入	必输			
客户号	柜员输入	选输			
产品编码	下拉列表，柜员选择	必输			
账号/卡号	刷卡获得	必输			
交易密码生成方式	1—客户输入				
2—初始密码					
3—无密码					
4—密码函	柜员输入	必输			
交易密码	客户输入	选输，若交易密码生成方式为1则必输			

注：X-字符；9-数值；V-小数点

### 9.2.4 处理要求

#### 9.2.4.1 参与方职责

##### 1. 客户

- 1) 填写申请书。
- 2) 提供旧卡卡号、旧卡交易密码。
- 3) 交易完成后收执确认。

##### 2. 经办柜员

- 1) 录入纯电子现金卡补卡、换卡信息，完成交易。
- 2) 交易成功后，经办柜员根据系统提示，打印补换卡回执。

#### 9.2.4.2 交易检查及处理

##### 9.2.4.2.1 合法性检查

###### 1、数据合法性\完整性检查

- 1) 输入数据控制约束关系检查：按输入要素中控制约束栏约定的控制约束关系，检查各输入数据要素。
- 2) 若为记名发卡则检查该客户是否黑名单客户，如果是则返回 ERR: “黑名单客户”。
- 3) 若补换卡标识为补卡，并且为非记名卡则返回 ERR: “非记名卡不允许补卡”。
- 4) 若输入的旧卡卡交易密码不正确则返回 ERR: “密码错误”。

##### 9.2.4.2.2 交易处理

- 1、调用重空付出组件进行凭证付出。
- 2、调用费用工厂进行收费处理。
- 3、登记补换卡登记簿。

#### 9.2.4.3 授权描述

无

#### 9.2.4.4 收费要求

收取工本费。

#### 9.2.4.5 会计分录

无

#### 9.2.4.6 相关约定和约束

无

#### 9.2.4.7 异常处理

本交易不允许冲正。

#### 9.2.5 输出内容

打印补换卡凭证。

### 9.3 纯电子现金卡销卡【FUN-DBC-072-0100-001】

#### 9.3.1 交易说明

理提供柜台记名的纯电子现金卡销卡处理。

#### 9.3.2 交易流程

略

#### 9.3.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
卡号		刷卡获取	必输		
卡交易密码		客户输入	选输		
现转标识		C-现金			
T-转账	下拉列表，柜员选择		必输		
摘要代码		柜员输入	选输		
摘要		柜员输入	选输		
入账账号		柜员输入	选输，若现转标识为转账时必输		
转账原因		柜员输入	选输		

注：X-字符；9-数值；V-小数点

#### 9.3.4 处理要求

##### 9.3.4.1 参与方职责

###### 1. 客户

- 1) 填写申请书。
- 2) 提供卡号、卡交易密码。
- 3) 交易完成后收执确认。

###### 2. 经办柜员

- 1) 录入纯电子现金卡销卡信息，完成交易。
- 2) 交易成功后，经办柜员根据系统提示，打印销卡回执。

##### 9.3.4.2 交易检查及处理

###### 9.3.4.2.1 合法性检查

###### 1、数据合法性\完整性检查

- 1) 输入数据控制约束关系检查：按输入要素中控制约束栏约定的控制约束关系，检查各输入数据要素。
- 2) 若为记名发卡则检查该客户是否黑名单客户，如果是则返回 ERR:“黑名单客户”。
- 3) 若输入的旧卡卡交易密码不正确则返回 ERR:“密码错误”。

###### 2、通存通兑检查

检查当前的交易机构与卡的归属机构是否为辖内，如果不为辖内则返回 ERR:“非辖内机构，请到开户机构销卡”。

###### 3、入账账号检查

若为转账且入账账号不为空，则检查入账账号是否存在，如果不存在 ERR: “非非法的入账账号”。

9.3.4.2.2 交易处理

- 1、 调用负债转账组件进行转账处理。
- 2、 调用费用工厂进行收费处理。
- 3、 登记开销户登记簿。

9.3.4.3 授权描述

无

9.3.4.4 收费要求

收取工本费。

9.3.4.5 会计分录

无

9.3.4.6 相关约定和约束

无

9.3.4.7 异常处理

本交易不允许冲正。

9.3.5 输出内容

打印销卡凭证。

9.4 纯电子现金卡密码处理【FUN-DBC-073-0100-001】

9.4.1 交易说明

提供纯电子现金卡的密码验证、密码修改、密码重置、密码解锁功能。

9.4.2 交易流程

略

9.4.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
密码处理标识		C-检查密码 M-修改密码 R-重置密码			
D-解锁密码	下拉列表，柜员选择		必输		
卡号	刷卡获取		必输		
卡交易密码	客户输入		必输		
用户新密码	客户输入		选输，重置密码时必输		

注：X-字符；9-数值；V-小数点

9.4.4 处理要求

9.4.4.1 参与方职责

- 1. 客户
  - 1) 填写申请书。
  - 2) 提供卡号、卡交易密码。
  - 3) 交易完成后收执确认。
- 2. 经办柜员
  - 1) 录入纯电子现金卡密码处理交易信息，完成交易。

9.4.4.2 交易检查及处理

9.4.4.2.1 合法性检查

- 1、 数据合法性\完整性检查

1) 输入数据控制约束关系检查：按输入要素中控制约束栏约定的控制约束关系，检查各输入数据要素。

#### 9.4.4.2.2 交易处理

1、 根据密码操作类型调用技术平台交易密码处理组件进行相应的操作。

#### 9.4.4.3 授权描述

无

#### 9.4.4.4 收费要求

无

#### 9.4.4.5 会计分录

无

#### 9.4.4.6 相关约定和约束

无

#### 9.4.4.7 异常处理

本交易不允许冲正。

#### 9.4.5 输出内容

无

### 910 公共服务功能描述

无

#### 1011 冲正处理功能描述

本模块对所有交易的冲正处理进行统一的描述。新系统使用统一冲正入口交易,由平台匹配原交易数据,并通过原交易的反逻辑进行冲正处理。借记卡的各交易冲正的特殊处理内容见下表：

功能编号	交易名称	冲正特殊处理说明
------	------	----------

【FUN-DBC-004-0102-001】	预制卡单张发卡	客户账户状态变更为“作废”； 系统账户状态变更为“作废”； 开销户登记簿状态置为“作废” 账户明细文件中原交易记录状态变更为“已冲正”； 凭证状态为“已使用”； 如为开附属卡，则客户关系文件中的记录状态置为“作废”；
------------------------	---------	---

【FUN-DBC-004-0102-002】	定制卡单张发卡	客户账户状态变更为“作废”； 系统账户状态变更为“作废”； 开销户登记簿状态置为“作废” 账户明细文件中原交易记录状态变更为“已冲正”； 凭证状态为“已使用”； 如为开附属卡，则客户关系文件中的记录状态置为“作废”；
------------------------	---------	---

【FUN-DBC-004-0103-001】	借记卡激活	客户账户状态变更为“待激活”；
------------------------	-------	-----------------

【FUN-DBC-004-0103-002】	借记卡补卡	旧卡客户账户状态变更为“正常”； 旧卡系统账户状态变更为“正常”； 旧卡开销户登记簿状态置为“正常” 旧卡账户明细文件中原交易记录状态变更为“已冲正”；
------------------------	-------	---

凭证状态为“已使用”；  
换卡登记簿中记录状态置为“作废”  
新卡客户账户状态变更为“作废”；  
新卡系统账户状态变更为“作废”；  
新卡开销户登记簿状态置为“作废”；  
凭证状态为“已使用”；  
如为开附属卡，则客户关系文件中的记录状态置为“作废”；  
**【FUN-DBC-004-0103-003】** 借记卡换卡 旧卡客户账户状态变更为“正常”；  
旧卡系统账户状态变更为“正常”；  
旧卡开销户登记簿状态置为“正常”  
旧卡账户明细文件中原交易记录状态变更为“已冲正”；  
凭证状态为“已使用”；  
换卡登记簿中记录状态置为“作废”  
新卡客户账户状态变更为“作废”；  
新卡系统账户状态变更为“作废”；  
新卡开销户登记簿状态置为“作废”；  
凭证状态为“已使用”；  
如为开附属卡，则客户关系文件中的记录状态置为“作废”；  
**【FUN-DBC-004-010501-001】** 主卡销卡 恢复账户主档；  
恢复开销户登记簿；  
**【FUN-DBC-004-010502-001】** 附属卡销卡 恢复账户主档；  
恢复开销户登记簿；  
恢复账户关系文件；  
**【FUN-DBC-041-0100-001】** 未激活卡销卡 恢复账户主档；  
恢复开销户登记簿；  
**【FUN-DBC-042-0100-001】** 卡配折与折配卡 恢复账户关系文件；  
恢复活期系统账户主表；  
**【FUN-DBC-012-0101-001】** 指定/非指定账户圈存 恢复账户主档；  
账户明细文件中原交易记录状态变更为“已冲正”；  
恢复网点电子现金账户文件；  
如是卡折配则恢复未登折明细；  
**【FUN-DBC-012-0102-001】** 自动圈存 恢复账户主档；  
账户明细文件中原交易记录状态变更为“已冲正”；  
恢复网点电子现金账户文件；  
如是卡折配则恢复未登折明细；  
**【FUN-DBC-013-0100-001】** 圈提交易 恢复账户主档；  
账户明细文件中原交易记录状态变更为“已冲正”；  
恢复网点电子现金账户文件；  
如是卡折配则恢复未登折明细；  
恢复柜员现金尾箱；  
**【FUN-DBC-007-0100-001】** 银联存款 恢复账户主档；  
账户明细文件中原交易记录状态变更为“已冲正”；  
恢复柜员现金尾箱；  
**【FUN-DBC-008-0100-001】** 银联取款 恢复账户主档；

账户明细文件中原交易记录状态变更为“已冲正”；  
 恢复柜员现金尾箱；  
**【FUN-DBC-009-0100-001】** 银联转账(转出方) 恢复账户主档；  
 账户明细文件中原交易记录状态变更为“已冲正”；  
**【FUN-DBC-009-0100-002】** 银联转账(转入方) 恢复账户主档；  
 账户明细文件中原交易记录状态变更为“已冲正”；  
**【FUN-DBC-021-0100-001】** 退货交易 恢复账户主档；  
 账户明细文件中原交易记录状态变更为“已冲正”；  
**【FUN-DBC-015-0100-001】** 境外消费授权 双币卡授权登记簿记录状态置为“作废”；  
 恢复账户主档；  
 恢复系统账户；  
 恢复特种业务登记簿；  
**【FUN-DBC-016-0100-001】** 境外取现授权 双币卡授权登记簿记录状态置为“作废”；  
 恢复账户主档；  
 恢复系统账户；  
 恢复特种业务登记簿；  
**【FUN-DBC-003-0100-001】** 双币卡境外使用授权设置 恢复客户账户附表；  
**【FUN-DBC-045-0100-002】** 清算状态设置 恢复双币卡清算文件；  
 双币卡入账结果文件；

## 1112 附录

### 11.112.1 交易一览表

功能编号	交易名称	交易类别	说明	操作权限
借记卡生命周期管理				

**【FUN-DBC-004-0101-001】** 批量预制卡制卡申请 非金融类 网点柜台批量预制卡申请，交易联机生成制卡数据，或者日终批处理制卡批次信息。

**【FUN-DBC-004-0101-002】** 批量预制卡申请撤销 非金融类 柜台交易，撤销批量预制卡批次信息

**【FUN-DBC-004-0101-003】** 批量生成制卡准备信息 非金融类 根据日间各个渠道生成的制卡要素 和 制卡准备系统要求的制卡要素生成制卡准备信息，提供给制卡准备系统。

**【FUN-DBC-004-0102-001】** 预制卡单张发卡 非金融类 本交易处理柜台单张预制卡发卡交易，包含预制附属卡。

**【FUN-DBC-004-0102-002】** 定制卡单张发卡 非金融类 本交易处理柜台单张发定制卡交易，包含附属卡。

**【FUN-DBC-050-0100-001】** 借记卡选号 非金融类 定制卡开卡时可以让客户选择定制卡号。

**【FUN-DBC-004-0103-001】** 借记卡激活 非金融类 客户领到卡以后，通过卡激活交易设置交易密码、验证预留密码、或修改初始密码，将卡片状态改为激活。

**【FUN-DBC-004-0103-002】** 借记卡补卡 非金融类 本交易适用于挂失后柜台补办新卡操作。

**【FUN-DBC-004-0103-003】** 借记卡换卡 非金融类 由于卡过期失效或客户主动要求等原因到分行辖内任一网点（现行）办理换卡处理。

【FUN-DBC-004-010501-001】 主卡销卡 非金融类 本交易用于主卡进销卡处理。

【FUN-DBC-004-010502-001】 附属卡销卡 非金融类 本交易用于附属卡进销卡处理。

【FUN-DBC-041-0100-001】 未激活卡销卡 非金融类 本交易用于处理客户长期未领用、退回的零金额的未激活卡,由支行柜员经授权后对分行辖内网点的卡进行逐个销卡处理。

【FUN-DBC-017-0100-001】 双币卡预销卡 非金融类 本交易用于客户预销双币卡以后,因个人原因需要恢复使用预销的双币种借记卡,柜员进行预销卡撤销处理。

【FUN-DBC-018-0100-001】 双币卡预销卡撤销 非金融类 用于客户预销双币卡以后,因个人原因需要恢复使用预销的双币种借记卡,柜员进行预销卡撤销处理

【FUN-DBC-042-0100-001】 卡配折与折配卡 非金融类 主要用于为已有借记卡搭配开立存折或已有存折搭配借记卡

【FUN-DBC-027-0100-003】 借记卡信息查询 非金融类 借记卡综合信息查询  
IC 卡

【FUN-DBC-012-0101-001】 指定/非指定账户圈存 金融类 用户主动发起,将主账户的资金划到电子钱包中

【FUN-DBC-012-0102-001】 自动圈存 金融类 联机交易发生时,系统根据协议将主账户的资金划到电子钱包中

【FUN-DBC-013-0100-001】 圈提交易 金融类 客户销卡时将电子现金金额做提取

【FUN-DBC-020-0100-001】 现金电子账户更新 金融类 IC 卡系统将脱机消费交易, IC 卡电子现金联机交易的发生金额,按照网点统计出。IC 卡系统将统计的网点电子现金余额文件上送到核心系统。核心在跑批时用该文件批量更新各网点的电子现金余额。

银联交易

【FUN-DBC-007-0100-001】 银联存款 金融类 使用借记卡在银联网络存现

【FUN-DBC-008-0100-001】 银联取款 金融类 使用借记卡在银联网络取现

【FUN-DBC-028-0100-001】 银联余额查询 金融类 使用借记卡在银联网络查询余额

【FUN-DBC-009-0100-001】 银联转账(转出方) 金融类 本行卡作为转出方的银联转账交易

【FUN-DBC-009-0100-002】 银联转账(转入方) 金融类 本行卡作为转入方的银联转账交易

【FUN-DBC-010-0100-001】 存款确认通知 金融类 本行收到存款确认通知交易

【FUN-DBC-011-0100-001】 转入确认通知 金融类 本行收到转入确认通知交易

【FUN-DBC-014-0100-001】 银联消费 金融类 本行卡在在银联网络上的消费交易

【FUN-DBC-022-0100-001】 消费撤销 金融类 本行卡在在银联网络上的消费撤销交易

【FUN-DBC-021-0100-001】 退货交易 金融类 本行卡在在银联网络上的退货交易

【FUN-DBC-023-0100-001】 预授权 金融类 本行卡在在银联网络上的预授权交易

【FUN-DBC-025-0100-001】 预授权撤销 金融类 本行卡在在银联网络上的预授权撤销交易

【FUN-DBC-024-0100-001】 预授权完成 金融类 本行卡在在银联网络上的预授权完成交易

【FUN-DBC-026-0100-001】 预授权完成撤销 金融类 本行卡在在银联网络上的预授权完

成撤销交易

双币借记卡

【FUN-DBC-027-0100-001】 双币卡余额查询(银联) 非金融类 双币卡在银联网络上的查询交易

【FUN-DBC-027-0100-002】 双币卡余额查询(境外) 非金融类 双币卡在 VISA 网络上的查询交易

【FUN-DBC-015-0100-001】 境外消费授权 金融类 双币卡在境外通过 POS 消费，通过 VISA 网络转接时候使用境外消费授权交易。发卡方冻结持卡人账户授权金额，但并不立即扣除账户余额。当日终与 VISA 清结算的时候，才实际从持卡人账户上扣除

【FUN-DBC-016-0100-001】 境外取现授权 金融类 双币卡在境外通过 ATM/柜面取现，通过 VISA 网络转接时候使用境外取现授权交易。发卡方冻结持卡人账户授权金额，但并不立即扣除账户余额。当日终与 VISA 清结算的时候，才实际从持卡人账户上扣除

【FUN-DBC-003-0100-001】 双币卡境外使用授权设置 非金融类 双币卡在通过本交易来打开或者关闭境外交易功能

【FUN-DBC-049-010501-001】 双币卡入账结果查询 非金融类 通过该交易可查询双币种借记卡通过 VISA 网络使用后，VISA 发送的清算报文的处理结果

【FUN-DBC-049-010502-001】 双币卡出错信息查询 非金融类 通过该交易可检查出不能批量入持卡人账户清算交易具体错误原因

【FUN-DBC-049-010503-001】 单笔清算报文查询 非金融类 通过该交易可查询单笔清算报文概要

【FUN-DBC-049-010503-002】 多笔清算报文查询 非金融类 通过该交易可查询多笔清算报文概要

【FUN-DBC-045-0100-001】 境外交易授权查询 非金融类 通过该交易可查询到客户通过 VISA 网络进行的授权交易

【FUN-DBC-045-0100-002】 清算状态设置 非金融类 通过该交易可以更改清算信息明细文件中的清算状态

【FUN-DBC-043-0100-001】 生成双币卡清分文件 非金融类 本功能主要对双币卡境外交易进行汇总交易明细,以形成总、分行自动清算文件

【FUN-DBC-045-0101-001】 双币卡清算入账 金融类 双币卡在境外发生消费、取现授权后，发卡方依据授权金额进行冻结，并不立即扣除账户余额，当日终与 VISA 清算的时候，使用本功能清算入账

【FUN-DBC-046-0100-001】 双币卡争议入账 金融类 双币卡在境外发生消费、取现授权后，对于双方存在争议的交易，使用本功能清算入账

【FUN-DBC-045-0104-001】 双币卡强制入账 金融类 指一次请款因入账规则等原因未能成功扣减/增加持卡人账户，而通过人工交易实现对客户账的强制扣减/增加（不受入账规则限制），使用本功能清算入账

【FUN-DBC-045-0100-001】 授权解冻 金融类 根据原境外授权交易，解冻美元活期钞户、美元活期汇户、人民币结算户相应的冻结金额

【FUN-DBC-045-0100-002】 授权解冻自动解冻 金融类 根据授权到期日，解冻美元活期钞户、美元活期汇户、人民币结算户相应的冻结金额

旅行卡售卡 金融类 本交易用于旅行卡的发售

旅行卡账户管理费批扣 金融类 旅行卡过期后，批量扣账户管理费处理

成都加油卡发卡 非金融类 本交易用于成都分行的加油卡发卡处理

成都加油卡发卡信息维护 非金融类 本交易用于成都分行的加油卡卡号、车牌号、



行驶证号码对应关系的维护，主要包括卡号、车牌号、行驶证号码对应关系的的查询、修改功能

公务卡控制号码段维护 非金融类 本交易用于对公务卡控制号码段与商户、POS终端号的控制规则的维护，主要包括控制号码段的增、删、改、查功能

校园卡的批量补卡 非金融类 本交易用于校园卡的批量补卡处理

11.212.2 报表清单

报表编号	报表名称	打印周期	打印方式	收存/使用单位	报表说明
	电子现金余额更新报表	每会计日			
	城市圈实现信息维护报表	每会计日			
	总分清算对账报表	每会计日			
	分行清算报表	每会计日			
	双币借记卡入账报表	每会计日			
	双币借记卡挂账报表	每会计日			
	双币借记卡强制入账处理结果报表	每会计日			
	双币借记卡透支明细表	每会计日			
	双币借记卡杂费报表	每会计日			
	双币种借记卡境外交易处理结果报表	每会计日			
	中信慈善卡捐款清单	每会计日			
	总行制卡数据统计报表	每会计日			
	DIY 卡网点端每日开卡明细表	每会计日			
	DIY 卡总行端每月发卡量统计表	每月		每月 1 日打印上月数据	
	预授权取消明细报表	每月		每月 1 日打印上月数据	
	分行信用卡配发借记卡每日开卡错误明细	每会计日			
	分行信用卡配发借记卡每日开卡明细表	每会计日			
	全行信用卡配发借记卡每月开卡情况汇总	每月		每月 1 日打印上月数据	
据					
	借记卡分卡类发卡日报表	每会计日			
	借记卡发卡月报表	每月			
	借记卡境外交易购汇月报表	每月			
	借记卡按余额分层发卡量月报表	每月			
	借贷关联签约笔数日报表	每会计日			
	信用卡柜面还款笔数日报表	每会计日			
	借贷关联柜面拦截率日报表	每会计日			
	VISA VSS 清算报表	每月			
	VISA 品牌费报表	每月			
	本行卡转账交易量统计	每月			
	电子支付业务报表	季度			

11.312.3 产品一览表

双击此处添加

列出本业务的所有产品清单及属性取值。

