

中信银行核心系统升级项目
软件需求规格说明书
保证金存款子系统
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	2011-12-2	创建		田磊	
1.0	2011-12-30	内部评议后进行修正			田磊
1.0	2012-1-18	添加业务模型 ER 图，与核心其它应用关系			田磊
1.0	2012-2-06	根据组内评审进行修订			田磊
2.0	2012-03-12	修改评审意见			田磊
2.1	2012/5/3	增加冲正处理模块			田磊
2.1	2012/12/3	需求变更 RC-000265，保证金结清销户交易与保证金业务收			
费问题	田磊				
2.1	2013/3/7	设计变更 DC-000229 处理：定期支取资金去向以及利息收入账户			
控制问题确认	田磊				

目录

1	前言	8
1.1	目的	8
1.2	预期读者	8
1.3	背景	8
1.4	参考资料	9
2	系统概述	10
2.1	术语定义	10
2.2	业务功能范围	11
2.3	与核心其它应用关系	11
2.4	与外围系统关系	11
2.4.1	外汇账户信息交互平台	11
2.4.2	反洗钱系统	11
2.4.3	公司信贷管理系统	11
2.4.4	个人信贷管理系统	12
2.4.5	商业汇票业务系统	12
2.4.6	信用卡系统	12
2.4.7	EE 系统	12
2.4.8	电子渠道系统	12
2.4.9	电子对账系统	12
2.5	业务模型	12
2.5.1	业务模型关系图	13
2.5.2	业务模型库表说明	14

2.5.3	业务模型详细说明	14
2.6	基本规定及业务规则	15
2.6.1	基本规定	15
2.6.2	业务规则	16
2.7	业务流程框架	19
2.8	功能结构列表	20
3	保证金开户模块	22
3.1	功能说明	22
3.2	业务流程	22
3.3	个人活期保证金开户(REQ_DPM_001_0100)	22
3.3.1	交易说明	22
3.3.2	交易流程	23
3.3.3	输入要素	23
3.3.4	处理要求	28
3.3.5	输出内容	32
3.4	个人定期保证金开户(REQ_DPM_001_0101)	32
3.4.1	交易说明	32
3.4.2	交易流程	33
3.4.3	输入要素	33
3.4.4	处理要求	38
3.4.5	输出内容	42
3.5	单位活期保证金开户(REQ_DPM_001_0100)	42
3.5.1	交易说明	42
3.5.2	交易流程	42
3.5.3	输入要素	43
3.5.4	处理要求	44
3.5.5	输出内容	46
3.6	单位定期保证金开户(REQ_DPM_001_0101)	46
3.6.1	交易说明	46
3.6.2	交易流程	47
3.6.3	输入要素	48
3.6.4	处理要求	51
3.6.5	输出内容	55
4	保证金业务相关模块	56
4.1	功能说明	56
4.2	业务流程	56
4.3	保证金存入(REQ_DPM_001_0102)	56
4.3.1	交易说明	56
4.3.2	交易流程	57
4.3.3	输入要素	57
4.3.4	处理要求	60
4.3.5	输出内容	63
4.4	保证金业务关联(REQ_DPM_002_0100)	63
4.4.1	交易说明	63

4.4.2	交易流程	64
4.4.3	输入要素	64
4.4.4	处理要求	65
4.4.5	输出内容	67
4.5	保证金追加(REQ_DPM_002_0100)	67
4.5.1	交易说明	68
4.5.2	交易流程	68
4.5.3	输入要素	68
4.5.4	处理要求	69
4.5.5	输出内容	71
4.6	保证金释放(REQ_DPM_002_0105)	71
4.6.1	交易说明	71
4.6.2	交易流程	72
4.6.3	输入要素	72
4.6.4	处理要求	73
4.6.5	输出内容	74
4.7	保证金解除业务关联(REQ_DPM_002_0101)	75
4.7.1	交易说明	75
4.7.2	交易流程	75
4.7.3	输入要素	75
4.7.4	处理要求	76
4.7.5	输出内容	78
4.8	保证金划转(REQ_DPM_002_0102)	78
4.8.1	交易说明	78
4.8.2	交易流程	78
4.8.3	输入要素	79
4.8.4	处理要求	80
4.8.5	输出内容	84
4.9	保证金结清销户(REQ_DPM_002_0103)	84
4.9.1	交易说明	84
4.9.2	交易流程	85
4.9.3	输入要素	85
4.9.4	处理要求	86
4.9.5	输出内容	89
4.10	保证金业务关联查询(REQ_DPM_002_0104)	89
4.10.1	交易说明	89
4.10.2	交易流程	90
4.10.3	输入要素	90
4.10.4	处理要求	91
4.10.5	输出内容	92
5	公共服务功能描述	93
6	附录	94
6.1	交易一览表	94
6.2	批量功能一览表	95

6.3 公共服务一览表 95

6.4 参数一览表 95

6.5 单据 95

6.6 报表清单 95

6.7 产品一览表 96

1 前言

1.1 目的

本需求规格说明书是对保证金存款业务需求的规格说明，编写的依据为：

1. 《保证金存款业务需求说明书》
2. 《活期存款业务需求说明书》
3. 《定期存款业务需求说明书》
4. 《公共管理(交易处理控制)业务需求说明书》

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. 负债组需求小组成员；
2. 负债组系统设计小组成员；

1.3 背景

中信现役核心系统经过业务人员和技术人员多年不间断的需求开发和技术升级，使其在银行为客户提供优质服务的过程中发挥了巨大的作用，也能够满足业务操作的基本需要，但在以下方面需要进行提升：

1. 系统把保证金看作存款账户的一项业务，没有单独作为产品进行管理，也没有体现保证金存款的特性，例如没有把保证金存款与保证业务进行关联，不能准确反映业务协议及单笔业务的保证金收取情况。
2. 系统不支持灵活的利息计付方式，不支持灵活的保证金扣款流程，例如：不能定义保证金及结算户的扣款顺序。
3. 对风险控制能力不足，很多不应该由前台进行控制的业务操作内容可以由柜员进行选择，而没有按照业务特性由系统进行自动控制。不支持保证金存款的预约功能和自动转账功能，例如银承到期后，保证金存款不能自动结清后转入应解汇款内部账户。
4. 不支持对电子渠道办理的保证金业务在柜台进行后续操作。

随着保证金业务的增多，银行增强保证金存款风险防范意识，积极规避风险，维护自身利益，从原先对保证金简单的管理，发展到目前要求保证金做到“专款专户专用”，额度控制，差异化定价，能够提供安全有效的保证金安全监控机制。要求保证金功能满足以下目标：

1. 产品化管理，支持不同币种、存款期限、计/结息周期、付息方式、利率等参数化设置。支持每笔保证金存款的利率与客户协商确定，可采取不计息（零利率）、活期利率、定期利率、靠档定期利率、账户指定的利率。
2. 能够支持相关被保证业务与保证金的自动联动，支持业务系统自动发起对保证金的关联、解除关联和划转相关款项。
3. 保证金系统账户与被保证业务的协议对应，一个保证金账户可以对应多个协议的保证业务，每个协议下可有多个保证业务明细。每笔保证金通过协议号和业务编号与保证业务进行关联。

4. 强化保证金的安全管理，建立保证金与被保证业务的同步机制，在保证有效期内，保证金不能转出。对于特殊需要人工干预的，可以提供特殊处理方法。
5. 能够支持保证金存款的自动转账业务。提供客户保证金约定日期存入服务(结算账户转入回款保证金)，支持保证事项结束后剩余金额自动转入指定活期账户；提供保证金结息利息到期转入指定账户的服务。
6. 能够提供每笔保证金生命周期的详细明细查询，通过保证金账户，可以查询该笔保证金相关的保证业务情况，也可以通过保证业务查询相关的保证金资料；
7. 支持通过电子渠道进行业务关联、解除业务关联、保证金划转和查询等操作，也支持通过被保证业务系统进行自动业务关联、解除业务关联、保证金划转和查询等功能。
8. 通过全面记载交易流程和内容，提供完整的数据给管理信息系统，以满足审计、监管、绩效考核等管理要求、营销要求。例如：满足《存款统计分类及编码标准》所要求的统计标准的相关内容。

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
	需求说明_保证金存款_v3.0	2011-12-1	V3.0	核心升级项目组	负债需求小组
	《公共管理业务(交易处理控制)需求书》	2011-12-1	V3.0	核心升级项目组	公共业务需求小组
	需求说明_活期存款_v3.0	2011-12-1	V3.0	核心升级项目组	负债需求小组
	需求说明_定期存款_v3.0	2011-12-1	V3.0	核心升级项目组	负债需求小组

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
保证金		保证金存款是办理银行承兑汇票、担保、信用证、衍生金融产品、信用卡、外汇买卖等业务，按规定要求企业单位或个人按比例存入的保证性质的专用款项	
业务关联		使用保证金用于被保证业务，并同时系统中建立保证金账户与被保证业务的关联关系。	
协议号		信贷部门为每笔被保证业务分配的信贷协议号，各类保证业务对应的协议号在全行范围内统一分配，在全行范围内唯一。	
业务编号		为一个信贷协议下每一笔业务分配一个业务编号，如银承票据号。	

2.2 业务功能范围

保证金存款是金融机构为客户提供具有结算功能的信用工具、资金融通以及承担第三方担保责任等业务时，按照约定要求客户存入的用作资金保证的存款。

保证金存款按客户分为个人保证金和单位保证金存款；按币别分为人民币存款保证金和外币存款保证金；按存款期限分为活期保证金和定期保证金，定期保证金只包含整存整取保证金。按业务种类分为代理外汇买卖保证金、进口业务保证金、国内信用证进口保证金、保函业务保证金、承兑业务保证金、零售业务保证金、个人信用卡保证金、公务卡保证金、法人透支保证金和其他保证金。

保证金模块需要处理保证金整个生命周期内的开户，存入，业务关联、保证金释放、解除业务关联，划转，计结息，结清销户等功能。并提供丰富的保证金查询方式，可通过保证金账户查询其下保证业务情况，也可以通过保证业务查询相关的保证金账户情况。

2.3 与核心其它应用关系

1. 客户服务: 保证金存款模块需要客户服务子系统提供的客户信息管理、查询及检查支持。
2. 业务平台: 保证金存款模块需要业务平台子系统提供机构、柜员、凭证、现金、收费、产品、外汇处理、利率、节假日、冲正等基础支撑。
3. 资产模块: 保证金存款模块需要资产模块提供的业务种类和协议号查询服务, 提供给资产模块保证金划转、保证金关联等服务。

2.4 与外围系统关系

2.4.1 外汇账户信息交互平台

保证金存款模块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

保证金存款模块需记录大额交易信息, 为反洗钱系统提供数据支持。

2.4.3 公司信贷管理系统

保证金存款模块支持通过公司信贷管理系统自动进行保证金开户、业务关联、存入(续存)解除业务关联、划转、和查询等功能。

2.4.4 个人信贷管理系统

保证金存款模块支持通过个人信贷管理系统自动进行保证金开户、业务关联、解除业务关联、划转、和存入(续存)和查询等功能。

2.4.5 商业汇票业务系统

作为银行承兑汇票业务的保证金, 保证金存款模块支持通过票据系统自动进行业务关联、解除业务关联、划转、和查询等功能。

2.4.6 信用卡系统

作为信用卡业务的保证金, 保证金模块支持通过信用卡系统自动进行保证金开户、存入(续存)、业务关联、解除业务关联、划转、和查询等功能。

2.4.7 EE 系统

作为信用证和保函业务的保证金, 保证金存款模块通过 EE 系统自动进行保证金开户、业务关联、解除业务关联、划转、和存入(续存)、查询等功能。

2.4.8 电子渠道系统

保证金存款模块为电子渠道提供保证金存款的开户、续存和查询等账务和非账务服务以及复杂的组合服务。

2.4.9 电子对账系统

电子对账系统负责生成客户对账单, 保证金存款模块负责提供向电子对账系统提供账户信息和交易明细信息。

2.5 业务模型

2.5.1 业务模型关系图

2.5.2 业务模型库表说明

编号	表名	功能说明
----	----	------

- | | | |
|---|-----------|--------------------|
| 1 | 保证金业务关联文件 | 用于登记保证金与被保证业务的关联。 |
| 2 | 保证金业务明细 | 用于记录保证金相关业务交易明细。 |
| 3 | 保证金业务种类文件 | 用于记录客户类型使用的保证金业务类型 |

2.5.3 业务模型详细说明

2.5.3.1 保证金业务关联文件

字段名	字段说明	取值范围说明	数据来源	备注
客户账号		输入		
系统账号		从账户关系文件查询		
账户序号		输入或从账户关系文件中取缺省系统账户对应的序号		
关联方式	0: 协议层			
1: 业务编号层				
业务种类		柜员录入		
协议号	输入			
业务编号	输入			
关联余额	输入			
关联日期	系统日期	建立关联的日期		
关联时间	系统时间	建立关联的时间		
关联网点	交易网点	建立关联的网点		
关联渠道	交易渠道	建立关联的渠道		
关联柜员	交易柜员	建立关联的柜员		
状态	0: 关联			
1: 解除				
2: 撤销				
解除关联日期	系统日期			
解除关联时间	系统时间			
解除关联网点	交易网点			
解除关联渠道	交易渠道			
解除关联柜员	交易柜员			
备注				

2.5.3.2 保证金业务明细

字段名	字段说明	取值范围说明	数据来源	备注
客户账号				
系统账号				
账户序号				
柜员交易流水号				
总流水号				
交易种类	1. 保证金业务关联			
2. 保证金追加				
3. 保证金释放				
4. 保证金解除业务关联				
5. 保证金划转				
6. 保证金结清				
交易日期				
交易时间				
交易机构				
交易渠道				
交易柜员				

交易金额
业务种类
协议号
业务编号
状态 0: 正常
1: 撤销
备注

2.5.3.3 保证金业务种类文件

字段名	字段说明	取值范围说明	数据来源	备注
业务种类	保证金关联所关联的协议/业务编的所属类型			
进口业务保证金	代理外汇买卖保证金			
进口现汇保证金				
国内信用证进口保证金				
保函业务保证金				
承兑业务保证金				
个人信用卡保证金				
单位信用卡保证金				
公务卡保证金				
零售业务保证金				
其他保证金				
客户类型	客户种类	对公		
对私				
核心协议管理	核心是否对各业务种类的协议进行管理			Y 管理 N 不管理

2.6 基本规定及业务规则

2.6.1 基本规定

2.6.1.1 保证金扣划规则

1. 按照《最高人民法院中国人民银行关于依法规范人民法院执行和金融机构协助执行的通知》（法发〔2000〕21号）第九条规定，人民法院依法可以对银行承兑汇票保证金采取冻结措施，但不得扣划。如营业机构已经对银行承兑汇票承兑或已对外付款，可向人民法院申请解除属于银行承兑汇票保证金的冻结措施。
2. 按照《最高人民法院关于人民法院能否对信用证开证保证金采取冻结和扣划措施的规定》（法释〔1997〕4号）第一条规定，人民法院依法可以对信用证开证保证金采取冻结措施，但不得扣划。如营业机构已经对外付款，可向人民法院申请解除属于信用证开证保证金的冻结措施。
3. 按照《最高人民法院关于冻结、划拨证券或期货交易所证券登记结算机构、证券经营或期货经纪机构清算账户资金等问题的通知》（法发〔1997〕27号）规定，交易保证金是证券经营机构向证券交易所缴存的用以防范交易风险的资金，该资金由证券交易所专项存储，人民法院不应冻结、扣划交易保证金。但在该资金失去保证金作用的情况下，人民法院可以依法予以冻结、扣划。

2.6.2 业务规则

2.6.2.1 保证金管理方式

在保证金开立时，可根据业务需要选择两种保证金管理方式：强制业务关联和非强制业务关联

1. 从业务角度来说强制业务关联保证金的使用方式是每一笔入账都应该关联至被保证业务（由业务控制），在保证金兑付时需检查兑付金额与关联金额是否匹配（关联至业务编号则兑付金额必须等于关联金额，关联至协议号则兑付金额小于等于关联金额），不能使用保证金未关联金额，但可将未关联金额退回客户。通过业务关联表达保证金与被保证金业务的关系，一个保证金账户可用于多种业务种类，保证金业务种类的资金统计通过业务关联记录进行汇总，未关联部分计入其他保证金。
2. 非强制业务关联保证金的使用方式是每一笔入账可关联至被保证业务，也可不进行业务关联。保证金未关联金额可用于保证金兑付（关联至业务编号则兑付金额必须大于等于关联金额且小于关联金额加保证金未关联金额，关联至协议号则兑付金额小于等于关联金额加保证金未关联金额）。不通过业务关联表达保证金与被保证金业务的关系，保证金在账户层必须指定业务种类，此保证金只能用于选定的业务种类，保证金业务种类的资金统计时，根据账户层业务种类进行汇总。

2.6.2.2 保证金开户存入业务规则

1. 单位活期保证金为零金额开户，个人活期保证金支持开户时存入资金也允许零金额开户，定期保证金开户同时存入开户资金。
2. 保证金账户为特殊用途账户，默认为只收不付全部冻结账户，只能由特定交易(保证金划转和保证金结清销户)进行出账处理。
3. 保证金账户不签发凭证，无支付方式。
4. 回款保证金账户必须为活期保证金存款。首次保证金和回款保证金可以是一个相同的保证金账户也可以是不同的保证金账户。
5. 保证金共包含如下业务种类：代理外汇买卖保证金、进口业务保证金、国内信用证进口保证金、保函业务保证金、承兑业务保证金、个人信用卡保证金、公务卡保证金、零售业务保证金、法人透支保证金和其他保证金。
6. 保证金存入时可同时进行业务关联，也可以在以后进行关联。

2.6.2.3 保证金业务关联规则

1. 保证金业务关联支持两种业务关联方式：关联至协议号或关联至业务编号。
2. 一个协议项下业务只能使用一种业务关联方式。
3. 强制关联保证金可用于多种业务种类的多个被保证业务。
4. 非强制关联保证金可用于一种业务种类的多个被保证业务。
5. 如果关联方式为关联至协议号则业务关联时必须输入协议号和业务种类。
6. 如果关联方式为关联至业务编号则业务关联时必须输入协议号和业务编号和业务种类。
7. 协议号在系统中保证是唯一性且不能重复使用。
8. 每一笔业务关联需要在保证金业务关联文件中登记一笔记录。

2.6.2.4 保证金解除业务关联规则

1. 保证金释放用于释放某笔保证金业务关联的关联金额，允许全额释放，但不解除关联关系。

2. 保证金业务关联解除即解除保证金与业务的关联关系，解除后此保证金账号和此业务不能再次进行关联。

2.6.2.5 保证金划转规则

1. 保证金划转用于兑付被保证业务款项；或保证业务结束后，将保证金退回到客户的活期账户。保证金划转的对手账户只能是同客户号的活期存款账户或内部账户。
2. 保证金划转时按关联金额划转，可补敞口。
3. 活期保证金可划转全部或部分本金，划转的本金不做结息处理。
4. 定期保证金只能划转部分本金，划转本金的同时本金产生的利息同时结清，并转至收息账户。
5. 保证金划转支持柜面交易，并提供渠道服务接口供业务系统直接发起。非柜面渠道的划转只能用于有业务关联的被保证业务的兑付。
6. 如果用于兑付被保证业务款项，强制关联保证金需要通过业务关联关系控制可扣款金额。
7. 如果保证金是管理到协议层，则可划转部分业务关联金额。
8. 定期保证金只能提前支取一次。
9. 强制关联的划转处理：
 - 1) 如果是关联到协议号，则划转时必须输入协议号，系统需检查划转金额不能大于关联金额。
 - 2) 如果是关联到业务编号层，则划转时必须输入协议号和业务编号，系统需检查划转金额必须等于关联金额。
10. 非强制关联划转时的区别
 - 1) 如果被保证业务建立了保证金业务关联且关联方式是关联到业务编号层，则划转时必须输入协议号和业务编号，系统需检查划转金额大于等于关联金额且小于关联金额加保证金未使用金额之和。
 - 2) 如果被保证业务建立了保证金业务关联且关联方式是关联到协议号，则划转时必须输入协议号，系统需检查划转金额小于等于关联金额加保证金未使用金额之和。

2.6.2.6 特种业务规则

1. 保证金账户为特殊用途账户，默认为只收不付全部冻结账户，只能由特定交易(保证金划转和保证金结清销户)进行出账处理。
2. 可对保证金进行司法冻结，不能扣划。
3. 不能对保证金账户进行业务冻结和圈存处理。
4. 保证金账户无凭证和支付方式，所以不能对保证金账户进行挂失处理。

2.6.2.7 授权规则

1. 保证金开户在大额存款、倒起息存入和利率浮动时需要授权。
2. 保证金存入在大额存款、倒起息存入时需要授权。
3. 保证金划转在大额划转时需要授权。
4. 保证金结清销户在大额交易时需要授权。
5. 所有的冲正交易需要授权。

2.6.2.8 反洗钱业务支持规则

保证金子系统需要支持以下反洗钱要求：

1. 在办理开户及与账户交易有关业务时，应能对业务所涉的黑名单信息（包括对手账户信息）进行监控、比对及提示。

2. 记账信息除主体信息外还涵盖以下内容: 代办人姓名、代办人身份证件/证明文件类型、代办人身份证件/证明文件号码、代办人国籍、涉外收支交易分类与代码、对方金融机构网点名称、对方金融机构代码网点类型、对方金融机构网点代码、交易对手姓名/名称、交易对手身份证件/证明文件类型等。

2.6.2.9 计息规则

- 1. 活期保证金账户存款适用活期存款利率，遵循活期存款的计结息规则，按季结息，利息划回存款人结算账户，无存款人结算账户时利息归入本金；
- 2. 定期保证金存款适用相应期限档次的整存整取定期存款利率，适用的利率必须在相关协议或合同中予以明确，遵循定期存款的计结息规则，利随本清,到期利随本清或自动转期，提前或逾期支取则按照活期或其他利率付息。

2.6.2.10 保证金业务关联可用资金算法

业务关联可用资金 = 保证金账户余额 - 已用业务关联金额 - 司法冻结金额。

2.6.2.11 保证金可用划转资金算法

同保证金业务关联可用资金算法。

2.7 业务流程框架

2.8 功能结构列表

3 保证金开户模块

3.1 功能说明

本模块主要用来处理保证金账户的开户业务，包括个人活期保证金开户、个人定期保证金开户、单位活期保证金开户和单位定期保证金开户交易。

3.2 业务流程

无

3.3 个人活期保证金开户【FUN_DPM_001_0100_0001】

3.3.1 交易说明

本功能用于开立个人活期保证金账户。开户时可存入开户资金，也支持零金额开户。在非零金额开户时，可选择进行业务关联。

3.3.2 交易流程

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
客户信息					
证件类型		下拉列表	必输		
证件号码		柜员输入	必输		

客户号	回显	根据证件类型和证件号码查询回显	
客户名称	回显	根据证件类型和证件号码查询回显	
开户信息			
产品代码	1.个人人民币保证金活期存款		
	2. 个人外币保证金活期存款	下拉列表	必输
账户名称	默认为客户名称	回显（不允许修改）	必输
币种	下拉列表	必输	
钞汇标志	1- 钞户		
	2- 汇户	下拉列表	必输。
外汇性质代码	暂存保证金	下拉列表	选输。如果币种为外币，则此字段为必输。
外汇账户种类	现金及内部账开户时，由柜员输入；转账开户时，继承转出账户的外汇账户种类。		
	选输。如果币种为外币，则此字段为必输。		
利率种类	根据产品查询回显	必输	
利率	回显	必输	
收息账户	柜员输入	如果设置收息账户则结息时自动将利息转至收息账户。	
收息账户必须为同一客户下同币种活期账户。		选输。	
本异地标志	1. 本地 2. 异地	下拉列表	存款人本、异地标志 必输
强制业务关联标志	1- 是		
	2- 否	下拉列表（默认为否）	必输
业务种类	代理外汇买卖保证金		
进口业务保证金			
进口现汇保证金			
国内信用证进口保证金			
保函业务保证金			
承兑业务保证金			
个人信用卡保证金			
单位信用卡保证金			
公务卡保证金			
零售业务保证金			
其他保证金	下拉列表	选输，如果强制业务关联标识为否，则此字段为必输。	
是否业务关联	是/否	下拉列表（默认为否）	开户资金是否同时进行业务关联 选输
业务关联方式	1- 关联至协议号		
	2- 关联至业务编号	下拉列表	选输，如果业务关联，则此字段为必输。
协议号	柜员输入	选输。如果选择业务关联则必输。	
业务编号（票据号）	柜员输入	选输。如果选择业务关联且关联方式为 2 则必输。	
关联金额	柜员输入	如果选择业务关联则为业务关联金额。 选输。如果选择业务关联，则为必输。	
摘要信息	柜员输入	选输	
存入信息			
交易金额	柜员输入	选输	
现转标志	1.现金		

2.转账	下拉列表	存入金额不为0时必输
倒起息日	柜员输入	不输入默认当日起息 选输，输入必须小于当日
现金项目代码	可选范围	下拉列表 现金存入必输
转出账户信息		现转标志为转账时输入；仅限本人结算账户或内部账
转出账号	刷卡/刷折/柜员输入	
产品名称	回显	根据转出账号查询返回。
账户名称	回显	根据转出账号查询返回。
挂账编号	柜员输入	内部账户必须输入
币种	回显	根据转出账号查询返回。
钞汇标志	回显	根据转出账号查询返回。
支票号码	柜员输入	选输。
支付方式	回显	根据转出账号查询返回。
支取密码	客户输入	账户密码 凭密码支取必须输入
支付密码	柜员输入	支票密码 凭支付密码时必须输入
票据安全码	柜员输入	凭票据安全码支取时必输
证件种类	回显	凭证件支取回显 凭证件支取必输
证件号码	输入（系统判断输入证件号码）	凭证件支取必输
付款人账号	回显或柜员输入	选输。如果转出账户为内部账，则此字段为必输。
付款人开户行	回显或柜员输入	选输。如果转出账户为内部账，则此字段为必输。
付款人名称	回显或柜员输入	选输。如果转出账户为内部账，则此字段为必输。
代理人信息		
代办标志	是/否 下拉列表	必输。
代理人姓名	柜员输入	选输。如果代办标志为是，则此字段为必输。
代理人证件类型	下拉列表	选输。如果代办标志为是，则此字段为必输。
代理人证件号码	柜员输入	选输。如果代办标志为是，则此字段为必输。
代理人电话号码	柜员输入	选输。
代理人国籍	柜员输入	选输。
备注	柜员输入	选输。

3.3.4 处理要求

3.3.4.1 参与方职责

1. 客户：

1) 提供有效身份证件。

2. 业务部门：

1) 提供相关开户证明文件。

2) 如果需要业务关联，则提供冻结入账通知书等相关资料。

3. 经办柜员：

1) 审核客户身份证件是否真实、有效。如果有效证件为身份证，应通过联网核查系统进行身份核查。

- 2) 对于现金开户, 经办柜员清点现金, 并与客户口头确认金额, 无误后再办理存款交易。
 - 3) 审核业务部门提供的相关业务资料。
 - 4) 录入开户信息、提交开立活期保证金账户交易。
 - 5) 交易成功后, 经办柜员根据系统提示, 打印存款凭条及交易传票, 如果业务关联则打印业务关联通知书。
4. 授权柜员:
- 1) 对交易授权点进行授权, 具体授权点参见“相关约定和约束”章节, 下同。

3.3.4.2 交易检查及处理

3.3.4.2.1 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、客户信息检查

- 1) 根据证件类型和证件号通过客户信息查询模块查询客户信息, 如果找不到相应的客户信息, 则返回 INF: “客户信息不存在”, 并提示经办柜员返回 INF: “是否联动开立客户”;

- 2) 客户状态检查: 参看活期存款子系统开户规则的客户状态检查部分;

- 3、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客户类型、适用区域、适用币种、适用存期和适用签约渠道等信息。

4、存入检查:

1) 产品层存入限制检查

- a) 根据产品“最小开户金额”属性值检查交易金额, 如果低于最小开户金额, 则报错返回 ERR: “交易金额低于最小开户金额”。
- b) 根据产品“最大存入金额”属性值检查交易金额, 如果高于最大存入金额, 则报错返回 ERR: “交易金额高于最大存入金额”。
- c) 根据产品“最高余额”属性值检查, 如果账户余额加交易金额高于最高余额, 则报错返回 ERR: “超出此产品允许最高余额”。

2) 现金存入检查

- a) 如果选择现金存入, 根据产品“允许现金存入标志”属性值检查该产品是否允许现金存入, 如果不允许, 则返回 ERR: “产品不允许现金存入”。
- b) 柜员现金权限检查, 调用公共模块检查交易柜员是否有现金交易权限。

3) 转账存入检查:

- a) 如果选择转账存入, 根据产品“允许转账存入标志”属性值检查该产品是否允许转账存入, 如果不允许, 则返回 ERR: “产品不允许转账存入”。

- b) 如果转出账户为客户账, 则进行如下检查:

检查是否为同一客户: 如果转出账户客户账户文件中客户号不等于输入的客户号则报错 ERR: “转出账户非同一客户下账户”。

检查账户是否为个人活期账户: 检索账户关系对照表的账户子类字段值如果不是活期则报错返回 ERR: “此账户非活期账户”。

检查账户是否为同币种账户: 如果转出账户系统账户文件中币种不等于输入的开户币种则报错 ERR: “不允许跨币种转账”。

转出账户通兑检查: 从客户账户文件得到此账户的开户机构, 如果与交易机构非同一机构, 则根据通存通兑业务规则进行检查。

根据出入账规则检查转出账户是否允许出账。

根据活期存款可用余额算法计算转出账户可用余额, 检查是否大于等于交易金额, 如果

不够，则返回 ERR：“账户可用余额不足”；

c) 如果是从内部账户转出存入，需要授权，返回 AUT：“内部账户记账，需要授权”。

4) 如果开户金额超过大额限制，需要授权，返回 AUT：“大额交易，需要授权”；

5、业务种类检查：通过保证金业务种类文件，检查输入的业务种类是否适用于此客户类型。如果该种业务种类的协议为核心管理，则核查该协议/业务编号的业务种类是否与柜员录入相同。

6、业务关联检查：如果业务关联标志为“是”，则进行业务关联检查，具体内容参见：保证金业务关联合法性检查章节。

3.3.4.2.2 交易处理

1、登记客户账户：

1) 账号：根据客户账户编码规则创建客号账号；

2) 是否允许质押：否

3) 账户状态：正常；

4) 普通全部冻结状态：冻结；

5) 其他状态字段置为正常；

6) 其他字段数据根据输入数据赋值。

2、登记系统账户：

1) 账户余额：零余额开户为零，非零余额开户为开户金额；

2) 上一交易日：非零余额开户时记录开户日期；

3) 上一账户维护日：开户交易日期；

4) 账户状态：正常；

5) 普通全部冻结状态：冻结；

6) 其他字段数据根据输入数据赋值。

3、登记账户关系文件，建立客户账户与系统账户的关联。

4、登记客户账户维护文件和系统账户维护文件。

5、如果为代理开户，需要把代理人信息登记到经办代理明细信息。

6、登记开销户登记簿。

7、如果是非零余额开户，需要登记账户明细文件。

1) 是否账务类标识：是；

2) 借贷标志：贷记；

3) 现转标志：现金开户为现金，转账开户为转账；

4) 交易金额：开户金额；

5) 账户余额：开户金额；

6) 交易对手信息：如果客户账则取转出账号，如果是内部账户则取付款人信息或从挂账登记簿中获取对手信息；

8、如果是内部账转账开户，则调用内部账组件进行销账处理。

9、如果是客户账转账开户，则进行个人活期账户出账处理：

1) 更新系统账户文件：

账户余额 = 账户余额 - 交易金额；

更新操作日期：上一交易日为当天，客户最后交易日为当天，并记录交易流水号；

10、 现金开户时，需要通过公共模块更新柜员尾箱记录。

11、 非零余额开户通过会计记账模块进行记账处理。

12、如果业务关联标志为“是”，则进行业务关联。处理具体内容参见：保证金业务关联章节的交易处理。

3.3.4.3 授权描述

参见授权业务规则

3.3.4.4 收费要求

无

3.3.4.5 会计分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
付款账户行 (OR)	DR	账户货币	内部账户/客户账户	存入金额
交易行	DR	账户货币	现金	存入金额
收款账户行	CR	账户货币	个人活期保证金存款	存入金额

3.3.4.6 相关约定和约束

无

3.3.4.7 异常处理

同个人活期开户交易，参见《RQM-TP09-活期业务子系统-软件需求规格说明书》
如果有关联处理，则撤销业务关联具体处理参见保证金业务关联章节。

3.3.5 输出内容

现金开户：打印存款凭条。
转账开户：打印通用凭证。
打印入账冻结通知书。

3.4 个人定期保证金开户【FUN_DPM_001_0101_0001】

3.4.1 交易说明

此功能用于个人人民币保证金定期存款和个人外币保证金定期存款的开户。在开户时，可同时进行业务关联。

3.4.2 交易流程

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	要素间控制要求
客户信息					
证件类型		下拉列表	必输		
证件号码		柜员输入	必输		
客户号	回显	根据证件类型和证件号码查询回显			
客户名称	回显	根据证件类型和证件号码查询回显			
开户信息					
产品代码		下拉列表	必输		
币种		下拉列表	必输		
钞汇标志		钞户/汇户	下拉列表	必输。	

外汇性质代码 暂存保证金 下拉列表 选输。如果币种为外币，则此字段为必输。
 外汇账户种类 现金及内部账开户时，由柜员输入；转账开户时，继承转出账户的外汇账户种类。 选输。如果币种为外币，则此字段为必输。
 期限类型 标准存期/非标准存期 回显 必输，根据产品查询回显。
 存期 下拉列表 选输。如果期限类型为标准存期，则此项为必输项。
 起息日期 默认为当前系统日期，如果修改，则需授权。 必输
 到期日期 柜员输入 选输。如果期限类型为标准存期，则此字段为回显字段；如果期限类型为非标准存期，则此字段为必输。
 利率种类 回显 选输
 利率 回显 必输
 本异地标志 1- 本地
 2- 异地 下拉列表 存款人本异地标志 必输
 强制业务关联标志 1- 是
 2- 否 下拉列表（默认为否） 必输

业务种类 代理外汇买卖保证金
 进口业务保证金
 进口现汇保证金
 国内信用证进口保证金
 保函业务保证金
 承兑业务保证金
 个人信用卡保证金
 单位信用卡保证金
 公务卡保证金
 零售业务保证金 下拉列表 选输，如果强制业务关联标识为否，则此字段为必输。。
 现转标志 现金/转账 下拉列表 默认为现金 必输。钞汇为汇户时，现转标识默认为转账不可修改。
 现金项目代码 可选范围 下拉列表 选输。现金存入必输
 交易金额 柜员输入 必输
 是否业务关联 是/否 下拉列表（默认为否） 选输
 业务关联方式 1- 关联至协议号
 2- 关联至业务编号 下拉列表 选输，如果业务关联，则此字段为必输。
 协议号 柜员输入 选输。
 业务编号（票据号） 柜员输入 选输。
 关联金额 柜员输入 如果选择业务关联则同时为业务关联金额。 选输。如果选择业务关联则此字段为必输。
 转存信息
 转存方式 到期不处理， 本息转存，
 本金转存 下拉列表 默认为到期不处理。 必输。
 收息账户转存关联账号 柜员输入 如果设置收息账户则结息时自动将利息转至收息账户。收息转存关联账户必须为同一客户下同币种活期账户。 选输。
 转出账户信息 同一客户下的转账
 转出账号 刷卡/刷折/柜员输入 选输。

账户名称	回显	根据转出账号查询返回。
币种	回显	根据转出账号查询返回。
钞汇标志	回显	根据转出账号查询返回。
支票号码	柜员输入	选输。
挂账编号	柜员输入	选输，如果转出账户为内部账，则此字段为必输。
支付方式	下拉列表	根据转出账号查询得到。
交易密码	客户输入	选输。如果支付方式为凭密支取，则此字段为必输。
支付密码	柜员输入	支票密码 凭支付密码时必须输入
票据安全码	柜员输入	凭票据安全码支取时必输
证件类型	下拉列表	选输。如果支付方式为凭证件，则此字段为必输。
证件号码	柜员输入	选输。如果支付方式为凭证件，则此字段为必输。
付款人账号	回显或柜员输入	选输。如果转出账户为内部账，则此字段为必输。
付款人开户行	回显或柜员输入	选输。如果转出账户为内部账，则此字段为必输。
付款人名称	回显或柜员输入	选输。如果转出账户为内部账，则此字段为必输。
代理人信息		
代办标志	是/否 下拉列表	必输。
代理人姓名	柜员输入	选输。如果代办标志为是，则此字段为必输。
代理人证件类型	下拉列表	选输。如果代办标志为是，则此字段为必输。
代理人证件号码	柜员输入	选输。如果代办标志为是，则此字段为必输。
代理人电话号码	柜员输入	选输。
代理人国籍	柜员输入	选输。
备注	柜员输入	选输。

3.4.4 处理要求

3.4.4.1 参与方职责

1. 客户：

- 1) 提供用于开户的有效身份证件。
- 2) 交易完成收执确认。

2. 业务部门：

- 1) 提供开户相关证明文件。
- 2) 如果需要业务关联，则提供业务关联入账通知书等相关资料。

3. 经办柜员：

- 1) 审核客户有效身份证件的真实性后，如果证件为身份证的，应通过联网核查公民身份信息系统核验身份证。
- 2) 审核业务部门提供的相关资料。
- 3) 对于现金开户，经办人清点现金，并与客户口头确认金额，无误后再办理存款交易。
- 4) 录入交易信息、提交个人定期保证金开户交易。
- 5) 交易成功后，如果业务关联则打印保证金业务关联通知书。

4. 授权员：

对交易中的授权点进行授权。

3.4.4.2 交易检查及处理

3.4.4.2.1 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、客户信息检查

1) 根据证件类型和证件号通过客户信息查询模块查询客户信息，如果找不到相应的客户信息，则返回 INF：“客户信息不存在”，并提示经办柜员：“是否联动开立客户”；。

2) 客户状态检查：参看活期存款子系统开户规则的客户状态检查部分；

3、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客户类型、适用区域、适用币种、适用存期和适用签约渠道等信息。

4、存入检查：

1) 产品层存入限制检查：参见个人活期保证金开户。

2) 现金存入检查：参见个人活期保证金开户。

3) 转账存入检查：

a) 如果选择转账存入，根据产品“允许转账存入标志”属性值检查该产品是否允许转账存入，如果不允许，则返回 ERR：“产品不允许转账存入”。

b) 如果转出账户为客户账，则进行如下检查：

检查是否为同一客户：如果转出账户客户账户文件中客户号不等于输入的客户号则报错 ERR：“转出账户非同一客户下账户”。

检查账户是否为个人活期账户：根据产品属性检查是否是个人活期结算户或储蓄户，如果不是则报错返回 ERR：“此账户非活期账户”。

检查账户是否为同币种账户：如果转出账户系统账户文件中币种不等于输入的开户币种则报错 ERR：“不允许跨币种转账”。

转出账户通兑检查：从客户账户文件得到此账户的开户机构，如果与交易机构非同一机构，则根据通存通兑业务规则进行检查。

根据出入账规则检查转出账户是否允许出账。

根据活期存款可用余额算法计算转出账户可用余额，检查是否大于等于交易金额，如果不够，则返回 ERR：“账户可用余额不足”；

c) 如果转出账户为内部账，则需要授权，返回 AUT：“内部账户记账，需要授权”。

4) 如果开户金额超过大额限制，需要授权，返回 AUT：“大额交易，需要授权”；

5、业务种类检查：通过保证金业务种类文件，检查输入的业务种类是否适用于此客户类型。如果该种业务种类的协议为核心管理，则核查该协议/业务编号的业务种类是否与柜员录入相同。

6、业务关联检查：如果业务关联标志为“是”，则进行业务关联检查，具体内容参见：保证金业务关联合法性检查章节。

3.4.4.2.2 交易处理

1、登记客户账户：

1) 是否允许质押：否

2) 账户状态：正常；

3) 普通全部冻结状态：冻结；

- 4) 其他状态字段置为正常;
- 5) 其他字段数据根据输入数据赋值。

2、 登记系统账户:

- 1) 账户余额: 开户金额;
- 2) 上一交易日: 开户日期;
- 3) 上一账户维护日: 开户交易日期;
- 4) 账户状态: 正常;
- 5) 普通全部冻结状态: 冻结;
- 6) 支取原路返回控制: 来源于产品;
- 7) 增加部提次数: 来源于产品;
- 8) 约定转存次数: 来源于产品;
- 9) 其他字段数据根据输入数据赋值。

3、 登记账户关系文件, 建立客户账户与系统账户的关联。

4、 登记客户账户维护文件。

5、 登记系统账户维护文件。

6、 如果为代理开户, 需要把代理人信息登记到经办代理明细信息。

7、 登记开销户登记簿。

8、 如果是非零余额开户, 需要登记账户明细文件。

1) 是否账务类标识: 是;

2) 借贷标志: 贷记;

3) 现转标志: 现金开户为现金, 转账开户为转账;

4) 交易金额: 开户金额;

5) 账户余额: 开户金额;

6) 交易对手信息: 现金科目信息或者内部账户信息;

7) 如果代理开户, 记录代理标志为是, 并记录代理人证件种类、号码、名称、电话, 以及被代理人证件种类和号码;

9、 如果是内部账转账开户, 则调用内部账组件进行销账处理。

10、 如果是客户账转账开户, 则进行个人活期账户出账处理:

1) 更新系统账户文件:

账户余额 = 账户余额 - 交易金额;

更新操作日期: 上一交易日为当天, 客户最后交易日为当天, 并记录交易流水号;

11、 现金开户时, 需要通过公共模块更新柜员尾箱记录。

12、 通过会计记账模块进行记账处理。

13、 如果业务关联标志为“是”, 则进行业务关联。处理具体内容参见: 保证金业务关联章节的交易处理。

3.4.4.3 授权描述

参见授权业务规则

3.4.4.4 收费要求

无

3.4.4.5 会计分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
交易行(OR)	DR	账户货币	现金	开户金额

付款账户行 DR 账户货币 个人活期存款/内部账户 开户金额
收款账户行 CR 账户货币 个人定期存款 开户金额

3.4.4.6 相关约定和约束
无

3.4.4.7 异常处理
同个人定期开户交易，参见《RQM-TP09-定期业务子系统-软件需求规格说明书》
如果有关联处理，则撤销业务关联具体处理参见保证金业务关联章节。

3.4.5 输出内容
现金开户：打印存款凭条。
转账开户：打印通用凭证。

3.5 单位活期保证金开户【FUN_DPM_001_0100_0002】

3.5.1 交易说明
本交易用于开立单位活期保证金账户，此交易为零金额开户。

3.5.2 交易流程

3.5.3 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
客户信息				
客户号	柜员输入	通过客户号进行开户	必输	
客户名称	回显	查询客户信息返回		
基本信息				
产品代码	1.单位人民币保证金活期存款 2. 单位外币保证金活期存款 下拉列表（默认为单位人民币保证金活期存款）			
账户名称	回显（允许修改需授权）	默认为客户名称	必输	
币种	如果产品为单位人民币保证金活期存款，则币种默认为人民币。如果产品为单位外币保证金活期存款则选择一种外币。			下拉列表 必输
钞汇标志	钞户/汇户	下拉列表	必输。	
外汇性质代码	暂存保证金	下拉列表	选输。如果币种为外币，则此字段为必输。	
外汇账户种类		下拉列表	必输	
利率种类	回显	必输		
利率	回显	必输		
收息账户	柜员输入	如果设置收息账户则结息时自动将利息转至收息账户。		
收息账户必须为同一客户下同币种活期账户。				选输
本异地标志	1- 本地 2- 异地 下拉列表 存款人本异地标志 必输			
强制业务关联标志	1- 是			

2- 否

下拉列表（默认为否） 必输

业务种类 代理外汇买卖保证金

进口业务保证金

进口现汇保证金

国内信用证进口保证金

保函业务保证金

承兑业务保证金

个人信用卡保证金

单位信用卡保证金

公务卡保证金

零售业务保证金 下拉列表 必输

备注信息 柜员输入 选输

3.5.4 处理要求

3.5.4.1 参与方职责

1. 业务部门：

1) 提供相关开户证明文件。

2. 经办柜员：

1) 审核业务相关资料是否真实有效。

2) 录入开户信息、提交单位活期保证金开户交易。

3.5.4.2 交易检查及处理

3.5.4.2.1 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、客户信息检查

1) 根据客户号通过客户信息查询模块查询客户信息，如果找不到相应的客户信息，则返回INF：“客户信息不存在”，并提示经办柜员“是否联动开立客户”；。

2) 客户状态检查：参看活期存款子系统开户规则的客户状态检查部分。

3、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客户类型、适用区域、适用币种、适用存期和适用签约渠道等信息。

4、业务种类检查：通过保证金业务种类文件，检查输入的业务种类是否适用于此客户类型。如果该种业务种类的协议为核心管理，则核查该协议/业务编号的业务种类是否与柜员录入相同。

3.5.4.2.2 交易处理

1、登记客户账户：

1) 是否允许质押：否

2) 账户状态：正常；

3) 普通全部冻结状态：冻结；

4) 其他状态字段置为正常；

5) 其他字段数据根据输入数据赋值。

2、 登记系统账户：

- 1) 账户余额：零余额开户为零；
 - 2) 账户状态：正常；
 - 3) 普通全部冻结状态：冻结；
 - 4) 其他字段数据根据输入数据赋值。
- 3、 登记账户关系文件，建立客户账户与系统账户的关联。
- 4、 登记开销户登记簿。
- 5、 登记客户账户维护文件。
- 6、 登记系统账户维护文件。

3.5.4.3 授权描述

参见授权业务规则

3.5.4.4 收费要求

无

3.5.4.5 会计分录

3.5.4.6 相关约定和约束

无

3.5.4.7 异常处理

无

3.5.5 输出内容

3.6 单位定期保证金开户【FUN_DPM_001_0101_0002】

3.6.1 交易说明

此功能用于单位和金融机构本外币定期保证金存款的开户。在开户时，可选择进行业务关联。

3.6.2 交易流程

3.6.3 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
客户信息					
客户号	柜员输入	通过客户号进行开户		必输	
客户名称	回显	查询客户信息返回			
开户信息					
产品代码	下拉列表		必输		

账户名称	默认客户名称，可修改	必输
币种	下拉列表	必输
钞汇标志	1- 钞户 2- 汇户 下拉列表	必输。如果币种为人民币，则默认为钞户。
外汇性质代码	暂存保证金	选输。如果币种为外币，则此字段为必输。
外汇账户种类		选输。如果币种为外币，则此字段为必输。
期限类型	标准存期/非标准存期 回显	必输，根据产品属性回显。
存期	下拉列表	选输。如果期限类型为标准存期，则此项为必输项。
起息日期	默认为当前系统日期。如果柜员修改，则需授权。	选输
到期日期	柜员输入	选输。如果期限类型为标准存期，则此字段为回显字段；如果期限类型为非标准存期，则此字段为必输。
利率种类	回显	选输
利率	回显	必输
本异地标志	1- 本地	
2- 异地 下拉列表	存款人本异地标志	必输
强制业务关联标志	1- 是	
2- 否	下拉列表（默认为否）	必输
业务种类	代理外汇买卖保证金	
进口业务保证金		
进口现汇保证金		
国内信用证进口保证金		
保函业务保证金		
承兑业务保证金		
个人信用卡保证金		
单位信用卡保证金		
公务卡保证金		
零售业务保证金	下拉列表	选输，如果强制业务关联标识为否，则此字段为必输。
交易金额	柜员输入	必输。
是否业务关联	是/否 下拉列表（默认为否）	选输
业务关联方式	1- 关联至协议号	
2- 关联至业务编号	下拉列表	选输
协议号	柜员输入	选输。如果选择业务关联则必输。
业务编号（票据号）	柜员输入	选输。如果选择业务关联则必输。
关联金额	柜员输入	如果选择业务关联则同时为业务关联金额。 选输。
转存信息		
转存方式	到期不处理，本息转存，	
本金转存	下拉列表 默认为到期不处理。	必输。
收息转存关联账户	柜员输入	同一客户下同币种的活期结算账户。
转出账户信息		
转出账号	柜员输入	必输。
账户名称	回显	根据转出账号查询返回。
币种	回显	根据转出账号查询返回。
钞汇标志	回显	根据转出账号查询返回。

挂账编号	柜员输入	选输，如果转出账户为内部账，则此字段为必输。
凭证种类	1.转账支票	
	2.信汇	
3.内部凭证	下拉列表	内部凭证不验重空 必输。
凭证号码	柜员输入	内部凭证为空 选输。
出票日期	柜员输入	选输。
支付密码	柜员输入	选输。如果支票验证方式为支付密码，则此字段为必输。
票据安全码	柜员输入	选输。如果支票验证方式为票据安全码，则此字段为必输。
付款人账号	回显或柜员输入	选输。如果转出账户为内部账，则此字段为必输。
付款人开户行	回显或柜员输入	选输。如果转出账户为内部账，则此字段为必输。
付款人名称	回显或柜员输入	选输。如果转出账户为内部账，则此字段为必输。
备注	柜员输入	选输

3.6.4 处理要求

3.6.4.1 参与方职责

1. 客户：

1) 提供用于开户的相关资料。

2. 业务部门：

1) 提供开户相关证明文件。

2) 如果需要业务关联，则提供冻结入账通知书等相关资料。

3. 经办柜员：

1) 对业务部门提交的相关资料及客户提交的开户资料进行真实性有效性审核。

2) 录入交易信息、提交单位定期存款开户交易。

3) 交易成功后，如果业务关联则打印业务关联通知书。

4. 授权员：

对交易中的授权点进行授权。

3.6.4.2 交易检查及处理

3.6.4.2.1 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、客户信息检查

1) 根据客户号通过客户信息查询模块查询客户信息，如果找不到相应的客户信息，则返回INF：“客户信息不存在”，并提示经办柜员：“是否联动开立客户”；。

2) 客户状态检查：参看活期存款子系统开户规则的客户状态检查部分；

3、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客户类型、适用区域、适用币种、适用存期和适用签约渠道等信息。

4、存入检查：

- 1) 产品层存入限制检查：参见个人活期保证金开户。
- 2) 现金存入检查：参见个人活期保证金开户。
- 3) 转账存入检查：
 - a) 如果选择转账存入，根据产品“允许转账存入标志”属性值检查该产品是否允许转账存入，如果不允许，则返回 ERR：“产品不允许转账存入”。
 - b) 如果转出账户为客户账，则进行如下检查：

检查是否为同一客户：如果转出账户客户账户文件中客户号不等于输入的客户号则报错 ERR：“转出账户非同一客户下账户”。

检查账户是否为对公活期账户：检索产品属性检查是否为对公活期结算账户如果不是则报错返回 ERR：“此账户非对公活期结算账户”。

检查账户是否为同币种账户：如果转出账户系统账户文件中币种不等于输入的开户币种则报错 ERR：“不允许跨币种转账”。

转出账户通兑检查：从客户账户文件得到此账户的开户机构，如果与交易机构非同一机构，则根据通存通兑业务规则进行检查。

根据活期存款可用余额算法计算转出账户可用余额，检查是否大于等于交易金额，如果不够，则返回 ERR：“账户可用余额不足”。

调用公共组模块检查支票状态是否为“正常”，如果不是则返回 ERR：“支票状态异常”。

检查支票签发日期是否超过支票有效期（10 天），如果超过，则返回 ERR：“支票不在提示付款期内”。

检查支付方式：参见负债公共子系统的支付方式检查业务规则。
 - c) 如果转出账户为内部账，则需要授权，返回 AUT：“内部账户记账，需要授权”。
- 4) 如果开户金额超过大额限制，需要授权，返回 AUT：“大额交易，需要授权”；
- 5、业务种类检查：通过保证金业务种类文件，检查输入的业务种类是否适用于此客户类型。如果该种业务种类的协议为核心管理，则核查该协议/业务编号的业务种类是否与柜员录入相同。
- 6、业务关联检查：如果业务关联标志为“是”，则进行业务关联检查，具体内容参见：保证金业务关联合法性检查章节。

3.6.4.2.2 交易处理

- 1、登记客户账户：
 - 1) 是否允许质押：否
 - 2) 账户状态：正常；
 - 3) 普通全部冻结状态：冻结；
 - 4) 其他状态字段置为正常；
 - 5) 其他字段数据根据输入数据赋值。
- 2、登记系统账户：
 - 1) 账户余额：开户金额；
 - 2) 上一交易日：开户日期；
 - 3) 上一账户维护日：开户交易日期；
 - 4) 账户状态：正常；
 - 5) 普通全部冻结状态：冻结；
 - 6) 支取原路返回控制：拒绝；
 - 7) 其他字段数据根据输入数据赋值。

- 3、 登记账户关系文件，建立客户账户与系统账户的关联。
- 4、 登记客户账户维护文件。
- 5、 登记系统账户维护文件。
- 6、 如果为代理开户，需要把代理人信息登记到经办代理明细信息。
- 7、 登记开销户登记簿。
- 8、 如果是非零余额开户，需要登记账户明细文件。
 - 1) 是否账务类标识：是；
 - 2) 借贷标志：贷记；
 - 3) 现转标志：现金开户为现金，转账开户为转账；
 - 4) 交易金额：开户金额；
 - 5) 账户余额：开户金额；
 - 6) 交易对手信息：现金科目信息或者内部账户信息；
 - 7) 如果代理开户，记录代理标志为是，并记录代理人证件种类、号码、名称、电话，以及被代理人证件种类和号码；
- 9、 如果是内部账转账开户，则调用内部账组件进行销账处理。
- 10、 如果是客户账转账开户，则进行单位活期账户出账处理：
 - 1) 更新系统账户文件：
 账户余额 = 账户余额 - 交易金额；
 更新操作日期：上一交易日为当天，客户最后交易日为当天，并记录交易流水号；
- 11、 现金开户时，需要通过公共模块更新柜员尾箱记录。
- 12、 支票处理：如果使用支票或信汇凭证，需要根据账号和凭证号更新凭证状态为已使用。
- 13、 通过会计记账模块进行记账处理。
- 14、 如果业务关联标志为“是”，则进行业务关联。处理具体内容参见：保证金业务关联章节的交易处理。

3.6.4.3 授权描述

参见授权业务规则

3.6.4.4 收费要求

无

3.6.4.5 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	单位活期存款/内部账户	开户金额
收款账户行	CR	账户货币	单位定期保证金存款	开户金额

3.6.4.6 相关约定和约束

无

3.6.4.7 异常处理

同单位定期开户交易，参见《RQM-TP09-定期业务子系统-软件需求规格说明书》
 如果有关联处理，则撤销业务关联具体处理参见保证金业务关联章节。

3.6.5 输出内容

现金开户：打印存款凭条。

转账开户：打印通用凭证。

打印入账冻结通知书。

4 保证金业务相关模块

4.1 功能说明

本模块主要处理保证金用于被保证业务的相关交易，包括保证金存入，保证金业务关联，保证金解除业务关联，保证金划转，保证金结清销户和保证金业务关联查询。

4.2 业务流程

无。

4.3 保证金存入【FUN_DPM_001_0102_0001】

4.3.1 交易说明

本功能用于活期保证金的存入交易。在活期保证金存入时，根据业务需要进行业务关联。

4.3.2 交易流程

4.3.3 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
账号	柜员输入	保证金账户	必输		
产品代码	回显	根据账号查询返回		显示，仅用于柜面	
账户名称	回显	根据账号查询返回		显示，仅用于柜面	
账户状态	回显	根据账号查询显示		显示，仅用于柜面	
币种	回显	根据账号查询返回		显示，仅用于柜面	
钞汇标识	回显	根据账号查询返回		显示，仅用于柜面	
起息日	默认为当前系统日期，可修改			必输。	
存入信息					
交易金额	柜员输入		必输		
倒起息日	柜员输入	不输入默认当日起息		选输，输入必须小于当日	
现转标志	0: 现金				
1: 转账	下拉列表		必输		
现金项目代码	下拉列表			如果现转标志为现金，则此字段为必输。	
是否业务关联	是/否	下拉列表		选输	
业务关联方式	1- 关联至协议号				
2- 关联至业务编号	下拉列表		选输		
协议号	柜员输入	被保证业务协议号。		选输，如果关联到协议层则此字段必输。	
业务编号（票据号）	柜员输入	被保证业务协议下具体的一笔业务，例如银承			
协议下一张票号。	选输，如果关联到业务编号层则此字段必输。				
关联金额	柜员输入		选输,如果业务关联标志为是则此字段为必输。		
业务种类	代理外汇买卖保证金				
进口业务保证金					

进口现汇保证金			
国内信用证进口保证金			
保函业务保证金			
承兑业务保证金			
个人信用卡保证金			
单位信用卡保证金			
公务卡保证金			
零售业务保证金	下拉列表	选输，如果是否业务关联为是，则此字段为必输。	
转出账户信息		仅限本人结算账户或内部账	
转出账号	刷卡/刷折/柜员输入		
产品名称	回显	根据转出账号查询返回。	
账户名称	回显	根据转出账号查询返回。	
挂账编号	柜员输入	内部账户必须输入	
币种	回显	根据转出账号查询返回。	
钞汇标志	回显	根据转出账号查询返回。	
支票号码	柜员输入	选输	
出票日期	柜员输入（系统判断票据有效期）		选输
支付方式	回显	根据转出账号查询返回。	
支取密码	客户输入	账户密码	凭密码支取必须输入
支付密码	柜员输入	支票密码	凭支付密码时必须输入
票据安全码	柜员输入	凭票据安全码支付时必须输入	
证件种类	回显	凭证件支取回显	凭证件支取必输
证件号码	输入（系统判断输入证件号码）		凭证件支取必输
付款人账号	回显或柜员输入	选输。如果转出账户为内部账，则此字段为必输。	
付款人开户行	回显或柜员输入	选输。如果转出账户为内部账，则此字段为必输。	
付款人名称	回显或柜员输入	选输。如果转出账户为内部账，则此字段为必输。	
代理人信息			
代办标志	是/否	下拉列表	必输。
代理人姓名	柜员输入	选输。如果代办标志为是，则此字段为必输。	
代理人证件类型		下拉列表	选输。如果代办标志为是，则此字段为必输。
代理人证件号码	柜员输入	选输。如果代办标志为是，则此字段为必输。	
代理人电话号码	柜员输入	选输。	
代理人国籍	柜员输入	选输。	
备注	柜员输入	选输。	

4.3.4 处理要求

4.3.4.1 参与方职责

1. 客户：

- 1) 大额存款需携带有效身份证件。
- 2) 交易完成后收执确认。

2. 业务部门：

1) 如果需要业务关联, 则提供冻结入账通知书等相关资料。

3. 经办柜员:

1) 对客户提交的单证和业务部门提供的相关资料进行真实有效性审核。

2) 经办人清点现金, 并与客户口头确认金额, 无误后再办理存款交易。

3) 录入交易信息, 完成保证金存入交易。

4. 授权柜员:

1) 对本交易进行授权。

4.3.4.2 交易检查及处理

4.3.4.2.1 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、保证金账户检查:

1) 检查账户是否存在: 根据输入的账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) 检查账户状态, 如果账户状态为非正常则报错返回 ERR: “账户状态不正常”。

3) 检查此账户是否为保证金账户: 调用产品模块提供的属性查询组件查询账户资金用途属性值, 如果此账户对应的资金用途属性值不是保证金则报错返回 ERR: “此账户非保证金账户”。

4) 检查此账户是否为活期账户: 检索账户关系对照表的账户子类字段值, 如果不是活期则报错返回 ERR: “此账户非活期账户”。

3、通存通兑检查:

1) 根据通存通兑业务规则进行检查。

4、存入检查: 根据产品属性检查“最小存入金额”, 不检查“最小开户金额”。其他内容同个人活期保证金开户交易的存入检查。

5、业务关联检查: 如果业务关联标志为“是”, 则进行业务关联检查, 具体内容参见: 保证金业务关联合法性检查章节。

4.3.4.2.2 交易处理

1、更新系统账户

1) 账户余额=账户余额+交易金额。

2) 上一交易日期: 当前系统日期。

3) 上一交易时间: 当前系统日期。

4) 上一交易柜员流水号: 当前交易柜员流水号。

2、登记账户明细文件:

1) 是否账务类标识: 是;

2) 借贷标志: 贷记;

3) 现转标志: 现金存入为现金, 转账存入为转账;

4) 交易金额: 存入金额;

5) 账户余额: 存入余额+账户余额;

6) 交易对手信息: 现金科目信息或者内部账户信息;

7) 如果代理开户, 记录代理标志为是, 并记录代理人证件种类、号码、名称、电话, 以及被代理人证件种类和号码;

8) 记录交易输入的客户号、客户账户、系统账户、账户产品代码、币种、钞汇标志、凭证信息;

- 3、 现金存入时，需要通过公共模块更新柜员尾箱记录。
- 4、 如果是客户账转账，则进行个人活期账户出账处理：
- 2) 更新系统账户文件：
 账户余额 = 账户余额 + 交易金额；
 更新操作日期：上一交易日为当天，客户最后交易日为当天，并记录交易流水号；
- 5、 如果是内部账转账存入，则调用内部账组件进行销账处理。
- 6、 需要通过会计记账模块进行记账处理；
- 7、 如果为代理保证金存入，需要把代理人信息登记到经办代理明细信息：
- 8、 如果业务关联标志为“是”，则进行业务关联处理具体内容参见：保证金业务关联章节的交易处理。

4.3.4.3 授权描述

参见授权业务规则

4.3.4.4 收费要求

无

4.3.4.5 会计分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
付款账户行 (OR)	DR	账户货币	内部账户/客户账户	存入金额
交易行	DR	账户货币	现金	存入金额
收款账户行	CR	账户货币	个人(单位)活期保证金存款	存入金额

4.3.4.6 相关约定和约束

无

4.3.4.7 异常处理

本交易需要提供冲账交易：

1. 对已经发生的记账做反向冲账处理；
2. 更新系统账户文件中的余额，减去交易金额，冲回到原余额；
3. 如果是隔日冲账，需要通过倒起息处理更新账户积数；
4. 删除经办代理明细信息中的代理人信息；
5. 如果有保证金业务关联，则进行撤销处理，详见保证金业务关联；

4.3.5 输出内容

个人活期保证金现金存入：打印存款凭条。

单位活期保证金现金存入：打印现金送（缴）款单。

转账存入：打印通用凭证。

打印入账冻结通知书。

4.4 保证金业务关联【FUN_DPM_002_0100_0001】

4.4.1 交易说明

本功能用于建立保证金账户与被保证业务的关联关系。此功能提供柜面交易也支持渠道服务接口供业务系统调用。

4.4.2 交易流程

4.4.3 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
账号	柜员输入	保证金账户	必输		
产品代码	回显	根据账号查询返回		显示，仅用于柜面	
账户名称	回显	根据账号查询返回		显示，仅用于柜面	
账户状态	回显	根据账号查询显示		显示，仅用于柜面	
币种	回显	根据账号查询返回		显示，仅用于柜面	
钞汇标识	回显	根据账号查询返回		显示，仅用于柜面	
账户余额	回显	根据账号查询返回		显示，仅用于柜面	
可关联金额	回显	根据账号查询返回		显示，仅用于柜面	
业务关联方式	1- 关联至协议号				
2- 关联至业务编号	下拉列表		选输		
协议号	柜员输入	被保证业务协议号。	必输。		
业务编号（票据号）		柜员输入	被保证业务协议下具体的一笔业务，例如银承协议下一张票号。		
	选输，	如果关联到业务编号层则此字段必输。			
业务种类	代理外汇买卖保证金				
进口业务保证金					
进口现汇保证金					
国内信用证进口保证金					
保函业务保证金					
承兑业务保证金					
个人信用卡保证金					
单位信用卡保证金					
公务卡保证金					
零售业务保证金					
其他保证金	下拉列表		必输		
交易金额	柜员输入		必输		
备注	柜员输入		选输		

4.4.4 处理要求

4.4.4.1 参与方职责

1. 业务部门：
 - 1) 提供相关证明文件。
 - 2) 业务部门也可通过业务系统发起保证金业务关联功能。
2. 经办柜员：
 - 1) 审核业务部门提供的相关资料。
 - 2) 录入交易信息，完成保证金业务关联交易。

4.4.4.2 交易检查及处理

4.4.4.2.1 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) 如果保证金账户的业务关联方式为关联至协议号，则检查协议号不能为空。

3) 如果保证金账户的业务关联方式为关联至业务编号，则检查协议号和业务编号不能为空。

4) 检查关联金额不能小于零。

2、保证金账户检查

1) 检查账户是否存在：根据输入的账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) 检查此账户是否为保证金账户：调用产品模块提供的属性查询组件查询账户资金用途属性值，如果此账户对应的资金用途属性值不是保证金则报错返回 ERR：“此账户非保证金账户”。

3) 检查账户状态，如果账户状态为非正常或司法全部冻结状态为冻结则报错返回 ERR：“账户状态不正常”。

3、通存通兑检查

1) 根据通存通兑业务规则进行检查。

4、关联可用资金检查

1) 根据保证金业务关联可用资金算法检查此账户是否有足额资金用于业务关联。

5、协议号和业务编号检查

1) 如果业务关联方式为关联至协议号，则通过资产模块组件检查输入的协议号是否合法。如果不合法则报错 ERR：“非法协议号”。

2) 如果业务关联方式为关联至业务编号，则通过资产模块组件检查输入的协议号和业务编号是否合法。如果不合法则报错 ERR：“非法业务编号”。

3) 如果此保证金账户为非强制业务关联，则检查此协议输入的业务种类是否与客户账户文件中的业务种类匹配，如果不匹配则报错 ERR：“此保证金不能用于此业务种类”。

4) 查询保证金业务种类文件，检查当前客户类型是否可做此业务类型的保证金业务。如果该种业务种类的协议为核心管理，则核查该协议/业务编号的业务种类是否与柜员录入相同。

6、关联冲突检查

1) 检索保证金业务关联文件查询此业务是否已有关联，如果已有关联且原记录状态为正常则报错返回 ERR：“此笔业务已有关联”。

2) 如果原关联记录状态为解除，则报错 ERR：“此业务关联已解除，不能继续关联”。

4.4.4.2.2 交易处理

1、登记保证金业务关联文件：

1) 关联方式：如果输入了协议号，则关联方式为协议层。如果输入了业务编号，则关联方式为业务编号层。

2) 协议号：输入数据。

3) 业务编号：输入数据或为空。

4) 业务种类：通过业务编号或协议号通过资产模块查询得到。

5) 状态：正常。

6) 其他属性根据输入数据赋值。

2、登记保证金业务明细

1) 交易种类：保证金业务关联。

2) 其他属性根据输入数据赋值。

4.4.4.3 授权描述

参见授权业务规则

4.4.4.4 收费要求

无

4.4.4.5 会计分录

无

4.4.4.6 相关约定和约束

无

4.4.4.7 异常处理

保证金业务关联支持撤销处理：

1. 追加关联撤销：更新关联金额 = 关联金额 - 原交易金额。
2. 首次关联撤销：更新保证金业务关联登记簿原纪录状态为“撤销”。
3. 更新保证金业务明细文件原纪录的状态为撤销；

4.4.5 输出内容

无

4.5 保证金追加【FUN_DPM_002_0100_0002】

4.5.1 交易说明

本功能用于在已建立保证金账户与被保证业务的关联关系后，追加保证金金额。此功能提供柜面交易也支持渠道服务接口供业务系统调用。

4.5.2 交易流程

4.5.3 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
账号	柜员输入	保证金账户	必输		
产品代码	回显	根据账号查询返回		显示，仅用于柜面	
账户名称	回显	根据账号查询返回		显示，仅用于柜面	
账户状态	回显	根据账号查询显示		显示，仅用于柜面	
币种	回显	根据账号查询返回		显示，仅用于柜面	
钞汇标识	回显	根据账号查询返回		显示，仅用于柜面	
账户余额	回显	根据账号查询返回		显示，仅用于柜面	
可关联金额	回显	根据账号查询返回		显示，仅用于柜面	
业务关联方式	1- 关联至协议号				
2- 关联至业务编号	下拉列表		选输		
协议号	柜员输入	被保证业务协议号。	必输。		
业务编号（票据号）		柜员输入	被保证业务协议下具体的一笔业务，例如银承		
协议下一张票号。	选输，	如果关联到业务编号层则此字段必输。			
关联余额	回显	回显			
追加金额	柜员输入		必输		

备注 柜员输入 选输

4.5.4 处理要求

4.5.4.1 参与方职责

1. 业务部门：
 - 1) 提供相关证明文件。
 - 2) 业务部门也可通过业务系统发起保证金追加功能。
2. 经办柜员：
 - 1) 审核业务部门提供的相关资料。
 - 2) 录入交易信息，完成保证金追加交易。

4.5.4.2 交易检查及处理

4.5.4.2.1 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) 如果保证金账户的业务关联方式为关联至协议号，则检查协议号不能为空。
- 3) 如果保证金账户的业务关联方式为关联至业务编号，则检查协议号和业务编号不能为空。
- 4) 检查追加金额不能小于零。

2、保证金账户检查

- 1) 检查账户是否存在：根据输入的账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) 检查此账户是否为保证金账户：调用产品模块提供的属性查询组件查询账户资金用途属性值，如果此账户对应的资金用途属性值不是保证金则报错返回 ERR：“此账户非保证金账户”。
- 3) 检查账户状态，如果账户状态为非正常或司法全部冻结状态为冻结则报错返回 ERR：“账户状态不正常”。

3、通存通兑检查

- 1) 根据通存通兑业务规则进行检查。

4、保证金业务关联检查

- 1) 检索保证金业务关联文件查询此业务是否已有关联，如果不存在则报错 ERR：“无此业务关联记录”。
- 2) 检查关联记录状态是否为“关联”，如果不是则报错“此业务关联状态非正常”。

5、关联可用资金检查

- 1) 根据保证金业务关联可用资金算法检查此账户是否有足额资金用于保证金追加。

4.5.4.2.2 交易处理

1、检索保证金业务关联文件，更新关联余额：

- 1) $\text{关联余额} = \text{关联余额} + \text{追加金额}$

2、登记保证金业务明细

- 1) 交易种类：保证金追加。
- 2) 其他属性根据输入数据赋值。

4.5.4.3 授权描述

参见授权业务规则

4.5.4.4 收费要求

无

4.5.4.5 会计分录

无

4.5.4.6 相关约定和约束

无

4.5.4.7 异常处理

保证金追加支持撤销处理：

- 1、 更新关联金额 = 关联金额 - 原交易金额。
- 2、 更新保证金业务明细文件原记录的状态为撤销；

4.5.5 输出内容

无

4.6 保证金释放【FUN_DPM_002_0105_0001】

4.6.1 交易说明

本功能用于释放部分保证金关联金额。此功能提供柜面交易也支持渠道服务接口供业务系统调用。

4.6.2 交易流程

4.6.3 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
账号	柜员输入	保证金账户	必输		
产品代码	回显	根据账号查询返回		显示，仅用于柜面	
账户名称	回显	根据账号查询返回		显示，仅用于柜面	
账户状态	回显	根据账号查询显示		显示，仅用于柜面	
币种	回显	根据账号查询返回		显示，仅用于柜面	
钞汇标识	回显	根据账号查询返回		显示，仅用于柜面	
账户余额	回显	根据账号查询返回		显示，仅用于柜面	
协议号	柜员输入	被保证业务协议号。		选输，如果关联到协议层则此字段必输。	
业务编号（票据号）		柜员输入	被保证业务协议下具体的一笔业务，例如银承协议下一张票号。	选输，如果关联到业务编号层则此字段必输。	
交易金额	回显，可修改		必输		
备注	柜员输入		选输		

4.6.4 处理要求

4.6.4.1 参与方职责

1. 业务部门：

- 1) 提供相关证明文件。

2) 业务部门也可通过业务系统发起保证金解除业务关联功能。

2. 经办柜员：

1) 审核业务部门提供的相关资料。

2) 录入交易信息，完成保证金解除业务关联交易。

4.6.4.2 交易检查及处理

4.6.4.2.1 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) 检查协议号和业务编号不能同时为空。

3) 检查关联金额不能小于零且不能大于关联金额。。

2、保证金账户检查

1) 检查账户是否存在：根据输入的账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”。

3、通存通兑检查

1) 从客户账户文件得到此账户的开户机构，如果与交易机构非同一机构，则根据通存通兑业务规则进行检查。

4、关联关系检查

1) 检索保证金业务关联文件查询此业务是否已有关联，如果未找到业务关联记录则报错返回 ERR：“无此业务关联”。

4.6.4.2.2 交易处理

1、更新保证金业务关联文件

1) 更新关联金额 = 关联金额 - 交易金额。

2、登记保证金业务明细

1) 交易种类：保证金业务释放。

2) 其他属性根据输入数据赋值。

4.6.4.3 授权描述

参见授权业务规则

4.6.4.4 收费要求

无

4.6.4.5 会计分录

无

4.6.4.6 相关约定和约束

无

4.6.4.7 异常处理

保证金释放支持撤销处理：

1. 更新保证金业务关联文件：关联金额 = 关联金额 + 原交易金额。

2. 更新保证金业务明细文件原记录的状态为撤销；

4.6.5 输出内容

无

4.7 保证金解除业务关联【FUN_DPM_002_0101_0001】

4.7.1 交易说明

本功能用于解除保证金账户与被保证业务的关联关系。此功能提供柜面交易也支持渠道服务接口供业务系统调用。

4.7.2 交易流程

4.7.3 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
账号	柜员输入	保证金账户	必输		
产品代码	回显	根据账号查询返回		显示，仅用于柜面	
账户名称	回显	根据账号查询返回		显示，仅用于柜面	
账户状态	回显	根据账号查询显示		显示，仅用于柜面	
币种	回显	根据账号查询返回		显示，仅用于柜面	
钞汇标识	回显	根据账号查询返回		显示，仅用于柜面	
账户余额	回显	根据账号查询返回		显示，仅用于柜面	
协议号	柜员输入	被保证业务协议号。		选输，如果关联到协议层则此字段必输。	
业务编号（票据号）	柜员输入	被保证业务协议下具体的一笔业务，例如银承协议下一张票号。		选输，如果关联到业务编号层则此字段必输。	
备注	柜员输入			选输	

4.7.4 处理要求

4.7.4.1 参与方职责

- 1. 业务部门：
 - 1) 提供相关证明文件。
 - 2) 业务部门也可通过业务系统发起保证金解除业务关联功能。
- 2. 经办柜员：
 - 1) 审核业务部门提供的相关资料。
 - 2) 录入交易信息，完成保证金解除业务关联交易。

4.7.4.2 交易检查及处理

4.7.4.2.1 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) 检查协议号和业务编号不能同时为空。
- 2、保证金账户检查
 - 1) 检查账户是否存在：根据输入的账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”。
- 3、通存通兑检查
 - 1) 从客户账户文件得到此账户的开户机构，如果与交易机构非同一机构，则根据通存通兑业务规则进行检查。
- 4、关联关系检查

1) 检索保证金业务关联文件查询此业务是否已有关联,如果未找到业务关联记录则报错返回 ERR:“无此业务关联”。

4.7.4.2.2 交易处理

1、更新保证金业务关联文件

1) 更新状态为“解除”

2、登记保证金业务明细

1) 交易种类:解除业务关联。

2) 其他属性根据输入数据赋值。

4.7.4.3 授权描述

参见授权业务规则

4.7.4.4 收费要求

无

4.7.4.5 会计分录

无

4.7.4.6 相关约定和约束

无

4.7.4.7 异常处理

保证金解除业务关联支持撤销处理:

1. 更新保证金业务关联文件:更新状态为“关联”。

2. 更新保证金业务明细文件原记录的状态为撤销;

4.7.5 输出内容

无

4.8 保证金划转【FUN_DPM_002_0102_0001】

4.8.1 交易说明

本功能是根据业务指令将保证金转入指定账户。可以通过本功能兑付被保证业务款项;或保证业务结束后,将保证金退回到客户的活期账户。

4.8.2 交易流程

4.8.3 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
操作类型	保证金兑付				
保证金退回	柜员输入	必输			
账号	柜员输入	保证金账户	必输		
产品代码	回显	根据输入账号显示		显示	
账户名称	回显	根据输入账号显示		显示	
币种	回显	根据输入账号显示		显示	
钞汇标识	回显	根据输入账号显示		显示	
协议号	柜员输入	选输			

业务编号（票据号）	柜员输入	选输	
业务关联金额	回显	根据协议号和业务编号查询返回	显示
交易金额	柜员输入	必输	
是否补保证金敞口	是/否	下拉列表	必输。只有操作类型为保证金兑付时，才能选择是。
补偿口账号	柜员输入	选输。	如果补偿口则此字段为必输。
敞口金额	柜员输入	选输。	如果补偿口则此字段为必输。
转入账号	柜员输入	必输	
收息账号	回显，可修改	定期本金划转后，利息归入同一客户下的活期账户	
必输			
备注	柜员输入	选输	

4.8.4 处理要求

4.8.4.1 参与方职责

1. 业务部门：

1) 提供保证金解冻出账通知书。

2. 经办柜员：

1) 审核业务部门提供的相关证件。

2) 录入交易信息，完成保证金划转交易。

4.8.4.2 交易检查及处理

4.8.4.2.1 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、保证金账户检查：参见保证金存入交易的保证金账户检查 1)至 3)项。

3、如果转入账户是客户账，则检查转入账户与保证金账户是否为同一客户下账户。

4、通存通兑检查

1) 根据通存通兑业务规则进行检查。

5、如果操作类型为保证金兑付，且协议号不为空，则进行业务关联检查：

1) 如果保证金账户的业务关联方式为关联至业务编号，则业务编号不能为空。

2) 检索保证金业务关联文件查询此业务是否已有关联，如果未找到关联记录则报错 ERR：“无此业务关联”。

3) 检查业务关联状态是否为关联，如果不是关联则报错 ERR：“此业务关联已解除”。

4) 如果保证金账户为强制业务关联，则进行如下检查：

a) 如果业务关联方式为关联至业务编号，则检查交易金额是否等于关联金额。

b) 如果业务关联方式为关联至协议号，则检查交易金额小于等于关联金额。

5) 如果保证金账户为非强制业务关联，则进行如下检查：

a) 如果业务关联方式为关联至业务编号，则检查交易金额是否大于等于关联金额且小于关联金额加保证金可用划转资金。

b) 如果业务关联方式为关联至协议号，则检查交易金额大于零。

6、检查保证金余额是否足够扣划：

1) 保证金可用划转资金 + 业务关联金额 >= 交易金额。（注：业务关联还未解除。如果先解除了业务关联，则直接比较保证金可用划转资金大于等于交易金额）。

7、 如果保证金账户为定期保证金则进行如下检查：

1) 定期保证金只能扣划部分本金：如果交易金额等于账户余额则报错 ERR：“定期保证金只能划转部分本金，全额划转请使用保证金结清销户交易”。

2) 定期保证金只能提前部分支取一次：如果系统账户文件的实际部提次数大于最大部提次数（取至产品层），则报错 ERR：“部提次数超限”。

8、 检查账户剩余余额是否低于最低余额：如果账户余额-交易金额<系统账户文件的最小余额，则报错：“剩余金额低于账户最小余额”。

9、 如果需要补敞口，则检查补敞口付款账户：

1) 检查客户账户文件是否存在此账户，如果未找到则报错 ERR：“此账户不存在”。

2) 检查此账户与保证金账户是否为同一客户下账户：根据客户文件中的客户号检查两个账户的属性值是否相同，如果不同则报错 ERR：“此账户非同一客户下账户”。

3) 检查此账户与保证金账户是否为同币种账户：根据客户文件中的币种检查两个账户的属性值是否相同，如果不同则报错 ERR：“此账户非同币种账户”。

4) 通过账户关系文件检查收息账户是否为活期账户，如果不是则报错 ERR：“收息账户非活期账户”。

5) 根据出入账规则检查此账户是否允许付款。

10、 转入账户检查。

1) 如果转入账户为客户账户。

a) 检查客户账户文件是否存在此账户，如果未找到则报错 ERR：“此账户不存在”。

b) 如果保证金账户为单位定期保证金则，检查此账户与保证金账户是否为同一客户下账户：根据客户账户文件中的客户号检查两个账户的属性值是否相同，如果不同则报错 ERR：“此账户非同一客户下账户”。

b)c) 如果保证金账户为单位定期保证金则，检查此账户与保证金账户是否为同一分行账户，如果不同则报错 ERR：“此账户非同一分行账户”。

c)d) 检查此账户与保证金账户是否为同币种账户：根据客户文件中的币种检查两个账户的属性值是否相同，如果不同则报错 ERR：“此账户非同币种账户”。

d)e) 通过账户关系文件检查此账户是否为活期账户，如果不是则报错 ERR：“此账户非活期账户”。

e)f) 根据出入账规则检查此账户是否允许入款。

2) 如果转入账户为内部账户。

a) 通过内部账模块检查此账户是否合法。

11、 收息账户检查：参见 9-1)

4.8.4.2.2 交易处理

1、 如果是业务关联兑付，则解除业务关联：

1) 如果交易金额小于关联金额，则更新关联金额 = 关联金额 - 交易金额。

2) 如果交易金额大于等于关联金额，则更新状态为“解除”。

2、 保证金账户处理：

1) 如果是定期保证金账户，则根据整存整取部分提前支取规则进行结息处理，具体内容参见负债公共分层的结息章节。

2) 更新系统账户文件：

a) 账户余额=账户余额-交易金额；

b) 最后一次交易信息；

- c) 如果是定期，则实际部提次数加 1。
- 3) 登记账户明细文件。
- 3、 补敞口付款账户处理：
 - 1) 更新系统账户文件：
 - a) 账户余额=账户余额-交易金额；
 - b) 最后一次交易信息；
 - 2) 登记账户明细文件。
- 4、 转入账户处理：
 - 1) 如果转入账户为客户账户：
 - a) 更新系统账户文件：
 - 账户余额=账户余额+交易金额；
 - 最后一次交易信息；
 - b) 登记账户明细文件。
 - 2) 如果转入账户为内部账户：
 - a) 通过内部账模块入账处理。
- 5、 收息账户处理：同转入客户账户处理。
- 6、 需要通过会计记账模块进行记账处理。

4.8.4.3 授权描述

参见授权业务规则

4.8.4.4 收费要求

无

4.8.4.5 会计分录

活期保证金划转

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）活期保证金存款	转账金额
补敞口账户行	DR	账户货币	个人（单位）活期补敞口存款	补敞口金额
收款账户行	CR	账户货币	内部账户	转账金额
收款账户行	CR	账户货币	内部账户	补敞口金额

个人定期保证金划转

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
付款账户行	DR	账户货币	个人定期保证金存款	本金
付款账户行	DR	账户货币	应付利息	利息
补敞口账户行	DR	账户货币	个人定期补敞口存款	补敞口金额
付款账户行	CR	账户货币	利息税	利息税
收款账户行	CR	账户货币	个人活期账户	利息-利息税
收款账户行	CR	账户货币	内部账户	本金
收款账户行	CR	账户货币	内部账户	补敞口金额

单位定期保证金划转

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
付款账户行	DR	账户货币	单位定期保证金存款	本金
付款账户行	DR	账户货币	应付利息	利息
补敞口账户行	DR	账户货币	单位定期补敞口存款	补敞口金额

收款账户行	CR	账户货币	单位活期账户-	利息
收款账户行	CR	账户货币	内部账户	本金
收款账户行	CR	账户货币	内部账户	补敞口金额

4.8.4.6 相关约定和约束

无

4.8.4.7 异常处理

需要支持冲正处理。

1. 根据出入账规则检查收、付方账户状态是否正常。
2. 根据出入账规则检查收款方账户可用余额是否足够，如余额不足不允许冲正。
3. 更新收、付方账户信息
 - 1) 更新账户余额。
 - 2) 隔日冲正需要根据隔日冲正利息处理规则调整利息积数。
4. 更新收、付款方账户明细文件的记录状态为作废：
5. 转账方一方为内部户时，通过内部户模块做冲正处理：
6. 恢复保证金关联登记簿原记录的数据。

4.8.5 输出内容

柜面渠道需打印保证金解冻出账通知书，特种转账传票。

如果是定期保证金还需打印利息清单；

4.9 保证金结清销户【FUN_DPM_002_0103_0001】

4.9.1 交易说明

本功能是根据业务指令将保证金结清销户，并将本金和利息转入指定账户。可以通过本功能兑付被保证业务款项；或关联业务结束后，将保证金退回到客户的活期账户。账户本金全部划转至指定账户，利息则转入收息账户。

4.9.2 交易流程

4.9.3 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
操作类型	保证金兑付				
保证金退回	柜员输入	必输			
账号	柜员输入	保证金账户	必输		
产品代码	回显	根据输入账号显示		显示	
账户名称	回显	根据输入账号显示		显示	
币种	回显	根据输入账号显示		显示	
钞汇标识	回显	根据输入账号显示		显示	
协议号	柜员输入	选输			
业务编号（票据号）		柜员输入		选输	
业务关联金额		回显	根据协议号和业务编号查询返回		显示

交易扣划金额	回显账户余额柜员输入	保证金兑付时必输，保证金退回时为空必输
退回金额	柜员输入	保证金退回时为必输。保证金兑付时为选输，如果为部分兑付时，需要输入
是否补保证金敞口	是/否	下拉列表 必输
补敞口账号	柜员输入	选输。如果补偿口则此字段为必输。
敞口金额	柜员输入	选输。如果补偿口则此字段为必输。
转入账号	柜员输入	必输
收息账号	回显，可修改	必输
退款账号	柜员输入	保证金退回时为必输。保证金兑付时为选输，如果为部分兑付时，需要输入
备注	柜员输入	选输

4.9.4 处理要求

4.9.4.1 参与方职责

1. 业务部门：

1) 提供保证金出账通知书。

2. 经办柜员：

1) 审核业务部门提供的相关证件。

2) 录入交易信息，完成保证金结清销户交易。

4.9.4.2 交易检查及处理

4.9.4.2.1 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。

1、保证金账户检查：参见保证金存入交易的保证金账户检查 1) 至 3) 项。此外还需检查：

1) 检查此账户是否有部分司法冻结：如果系统账户文件中的司法冻结金额不为零则报错：“此账户已被司法冻结，不能销户”。

2) 对存在多笔未结清的协议号或业务编号关联的账户，不允许销户处理。

2、通存通兑检查

1) 根据通存通兑业务规则进行检查。

3、如果是保证金退回则检查交易则扣划金额、偿口金额、转入账号和敞口账号必须为空。金额必须等于账户余额。

3、4、检查扣划金额加上退回金额必须等于账户余额。

4、5、如果协议号不为空，则进行业务关联检查：参见保证金划转交易的业务关联检查 1) 至 4) 项。此外还需检查

1) 根据业务规则 2.6.2.5 保证金划转规则，检查扣划交易金额必须等于关联金额是否合法。

5、6、如果需要补敞口，则检查补敞口付款账户：参见保证金划转交易的补敞口付款账户检查。

6、7、转入账户检查。参见保证金划转交易的转入账户检查。

7、8、收息账户检查：参见保证金划转交易的收息账户检查。

4.9.4.2.2 交易处理

1、如果是业务关联兑付，则解除业务关联：

- 1) 更新业务关联状态为“解除”。
- 2、 保证金账户处理：
 - 1) 如果是定期保证金账户，则根据整存整取全部支取计结息规则计算利息并进行结息处理，具体内容参见负债公共分层的结息章节。
 - 2) 如果是活期保证金账户，则根据活期保证金计结息规则计算利息并进行结息处理，具体内容参见负债公共分层的结息章节。
- 3) 更新客户账户文件：
 - a) 账户状态：销户。
- 4) 更新系统账户文件：
 - a) 账户状态：销户。
 - b) 账户余额=账户余额-交易金额；
 - c) 最后一次交易信息；
- 5) 修改账户关系文件：
 - a) 修改状态为销户；
 - b) 登记销户信息；
- 6) 登记账户明细文件。
- 7) 登记开销户登记簿。
- 3、 补敞口付款账户处理：同保证金划转交易。
- 4、 转入账户处理：同保证金划转交易。
- 5、 收息账户处理：同转入客户账户处理。
- 6、 退回账户处理：同转入账户处理。
- 6、7、 需要通过会计记账模块进行记账处理。

4.9.4.3 授权描述

参见授权业务规则

4.9.4.4 收费要求

无

4.9.4.5 会计分录

个人活期保证金结清销户

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
付款账户行	DR	账户货币	个人活期保证金存款	本金
付款账户行	DR	账户货币	应付利息	利息
补敞口账户行	DR	账户货币	个人活期补敞口存款	补敞口金额
收款账户行	CR	账户货币	个人活期存款/内部账户	本金+利息-利息税
收款账户行	CR	账户货币	利息税	利息税
收款账户行	CR	账户货币	个人活期存款/内部账户	补敞口金额

单位活期保证金结清销户

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
付款账户行	DR	账户货币	单位活期保证金存款	本金
付款账户行	DR	账户货币	应付利息	利息
补敞口账户行	DR	账户货币	单位活期补敞口存款	补敞口金额
收款账户行	CR	账户货币	单位活期存款/内部账户	本金+利息
收款账户行	CR	账户货币	单位活期存款/内部账户	补敞口金额

个人定期保证金结清销户

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
付款账户行	DR	账户货币	个人定期存款	本金
付款账户行	DR	账户货币	应付利息	利息
补敞口账户行	DR	账户货币	个人定期补敞口存款	补敞口金额
收款账户行	CR	账户货币	个人活期存款/内部账户	本金+利息-利息税
收款账户行	CR	账户货币	利息税	利息税
收款账户行	CR	账户货币	个人活期存款/内部账户	补敞口金额

单位定期保证金结清销户

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
付款账户行	DR	账户货币	单位定期存款	本金
付款账户行	DR	账户货币	应付利息	利息
补敞口账户行	DR	账户货币	单位定期补敞口存款	补敞口金额
收款账户行	CR	账户货币	单位活期存款/内部账户	本金+利息
收款账户行	CR	账户货币	单位活期存款/内部账户	补敞口金额

4.9.4.6 相关约定和约束

无

4.9.4.7 异常处理

保证金结清销户需支持冲正处理：

1. 更新账户信息
 - 1) 更新账户余额。
 - 2) 恢复账户相关状态。
 - 3) 隔日冲正需要根据隔日冲正利息处理规则调整利息积数。
2. 更新相关登记簿的原记录状态为作废：
 - 1) 账户明细文件；
 - 2) 账户开销户文件（变更为开户状态）；
3. 恢复保证金关联登记簿原记录的数据。

4.9.5 输出内容

打印保证金解冻出账通知书、特种转账传票和利息清单。

4.10 保证金业务关联查询【FUN_DPM_002_0104_0001】

4.10.1 交易说明

本功能用于查询保证金账户与被保证业务的关联信息。

4.10.2 交易流程

4.10.3 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
账号	柜员输入	必输		
协议号	柜员输入	选输		
业务编号	柜员输入	选输		

4.10.4 处理要求

4.10.4.1 参与方职责

1. 业务部门：

1) 提供保证金账号、协议号和业务编号用于查询。

2. 经办柜员：

1) 录入交易信息，完成保证金业务关联查询。

4.10.4.2 交易检查及处理

4.10.4.2.1 合法性检查

1、通存通兑检查。

4.10.4.2.2 交易处理

1、根据查询条件通过保证金业务关联文件查询相应的记录：如果未找到，则报错 ERR：“未找到业务关联记录”。

4.10.4.3 授权描述

参见授权业务规则

4.10.4.4 收费要求

无

4.10.4.5 会计分录

无

4.10.4.6 相关约定和约束

1.保证金相关业务不可跨分行查询，可查询本分行下所有支行的保证金相关业务信息。

2.不可跨支行查询保证金业务相关信息。

4.10.4.7 异常处理

无

4.10.5 输出内容

要素名称	取值范围	信息来源	用途	要素间控制要求
关联总金额	系统回显	显示		
关联总笔数	系统回显	显示		
明细笔数	系统回显	显示		
明细数据				
账号	系统回显	显示		
业务种类	系统回显	显示		
协议号	系统回显	显示		
业务编号	系统回显	显示		
关联日期	系统回显	显示		
关联金额	系统回显	显示		
状态	系统回显	显示		

5 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。保证金存款子系统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_DPM_001_0100_0001	个人活期保证金开户	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”; 如果有保证金业务关联,则取消关联
FUN_DPM_001_0101_0001	个人定期保证金开户	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”; 如果有保证金业务关联,则取消关联;
FUN_DPM_001_0100_0002	单位活期保证金开户	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”
FUN_DPM_001_0101_0002	单位定期保证金开户	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” 如果有保证金业务关联,则取消关联;
FUN_DPM_001_0102_0001	保证金存入	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_DPM_002_0100_0001	保证金业务关联	保证金业务关联文件中原交易记录状态变更为“撤销”; 保证金业务明细文件中原交易记录状态变更为“撤销”;
FUN_DPM_002_0100_0002	保证金追加	还原保证金业务关联文件中原交易; 保证金业务明细文件中原交易记录状态变更为“撤销”;
FUN_DPM_002_0105_0001	保证金释放	还原保证金业务关联文件中原交易; 保证金业务明细文件中原交易记录状态变更为“撤销”;
FUN_DPM_002_0101_0001	保证金解除业务关联	还原保证金业务关联文件中原交易; 保证金业务明细文件中原交易记录状态变更为“撤销”;
FUN_DPM_002_0102_0001	保证金划转	还原保证金账户主档数据; 账户明细文件中原记录状态变更为“已冲正” 还原保证金业务关联文件中原交易;
FUN_DPM_002_0103_0001	保证金结清销户	还原保证金账户主档数据; 账户明细文件中原记录状态变更为“已冲正”; 恢复开销户登记簿; 还原保证金业务关联文件中原交易;

6 公共服务功能描述

无

7 附录

7.1 交易一览表

功能编号	交易名称	交易类别	说明	操作权限
FUN_DPM_001_0100_0001	个人活期保证金开户	保证金开户模块	开立个人活期保证金账户。	
FUN_DPM_001_0101_0001	个人定期保证金开户	保证金开户模块	开立个人定期保证金账户。	
FUN_DPM_001_0100_0002	单位活期保证金开户	保证金开户模块	开立单位活期保证金账户。	
FUN_DPM_001_0101_0002	单位定期保证金开户	保证金开户模块	开立单位定期保证金账户。	
FUN_DPM_001_0102_0001	保证金存入	保证金业务相关模块	用于活期保证金的存入交易	
FUN_DPM_002_0100_0001	保证金业务关联	保证金业务相关模块	用于建立保证金账户与被保证业务的关联关系	
FUN_DPM_002_0100_0002	保证金追加	保证金业务相关模块	用于追加保证金金额	
FUN_DPM_002_0105_0001	保证金释放	保证金业务相关模块	释放部分保证金关联金额	
FUN_DPM_002_0101_0001	保证金解除业务关联	保证金业务相关模块	解除保证金账户与被保证业务的关联关系	
FUN_DPM_002_0102_0001	保证金划转	保证金业务相关模块	根据业务指令将保证金转入指定账户	
FUN_DPM_002_0103_0001	保证金结清销户	保证金业务相关模块	根据业务指令将保证金结清销户，并将本金和利息转入指定账户	
FUN_DPM_002_0104_0001	保证金业务关联查询	保证金业务相关模块	查询保证金账户与被保证业务的关联信息	

7.2 批量功能一览表

无

7.3 公共服务一览表

无

7.4 参数一览表

无

7.5 单据

参见负债公共分册

7.6 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
	开(销)户清单(个人)	每日			
	开(销)户清单(单位)	每日			

中信银行定期保证金到期清单 每日
中信银行未关联保证金账户明细清单 每日

7.7 产品一览表