

中信银行核心系统升级项目
软件需求规格说明书
活期存款子系统

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
0.5	2012.02.06		董岳鹏		
熊高洁	罗琳				
田磊					
董岳鹏					
栾大海					
彭思远					
1.0	2012.02.08	2.6.2 业务规则整理			
2.8	功能结构列表更新				
部分描述修改	董岳鹏				
熊高洁	罗进				
刘明					
张健					
2.0	2012.02.28	增加外汇账户管理规则			
移除查询交易，相关功能参见公共分册					
对评审意见的相关修正	董岳鹏				
熊高洁					
2.1	2012.05.03	增加冲正处理模块	田磊		
2.11	2012.09.06	需求变更 RC-000189，取消现金库存每周限额	熊高洁		
2.12	2012.09.12	需求变更 RC-000152 新增行内客户转账登记簿查询			
熊高洁					
2.13	2012.09.21	需求变更 RC-000203,单位核准服务增加机构信用代码证号码和到期日	熊高洁		
2.14	2012.10.19	需求变更 RC-000086，业务联系人控制：单位联系人增加检查提示	熊高洁		
2.15	2012.10.26	需求变更 RC-000229，梳理交易收费情况	熊高洁		
2.16	2012.11.01	设计变更 DC-000069 对公验印：外围印鉴系统将验印结果登记到核心相关登记簿，负债交易通过支付方式验证进行验印结果核对	熊高洁		
2.17	2012.11.22	RC-000227，个人活期开户服务增加开折配卡处理，增加代发业务批量开折设置无密未激活状态处理；	熊高洁		
2.17	2012.12.17	DC-000185，lbb5 拆单账户科目调整和系统科目调整的整体方案，在系统账户属性变更时，需要等级账户变更登记簿。	熊高洁		

2.18	2012.12.26	RC-000267	居民非居民之间的综合转账需要进行国际收支申报	熊高洁
2.19	2013.01.25	DC-000297	单位核准激活对于基本账户需要同步更新客户的基本户信息	熊高洁
2.20	2013.03.01	DC-000226	开户及存入自动开户时账户的钞汇原则	熊高洁
2.20	2013.03.06	DC-000229	对收息账号增加控制要求	熊高洁

目录

1	前言	10
1.1	目的	10
1.2	预期读者	10
1.3	背景	10
1.3.1	主要问题	10
1.3.2	优化及改进内容	11
1.4	参考资料	12
2	系统概述	12
2.1	术语定义	12
2.2	业务功能范围	15
2.3	与核心其它应用关系	17
2.3.1	公共管理基础支撑	20
2.3.2	会计核算及总账	20
2.3.3	客户信息管理	20
2.3.4	其它有活期账户需求的模块	20
2.4	与外围系统关系	20
2.4.1	外汇账户信息交互平台	20
2.4.2	反洗钱系统	20
2.4.3	电子渠道系统	20
2.4.4	信用卡系统	20
2.4.5	人行账户管理系统	20
2.4.6	账务集中系统	20
2.4.7	ECIF 系统	21
2.4.8	短信通系统	21
2.4.9	电子对账系统	21
2.5	业务模型	21
2.5.1	业务模型关系图	21
2.5.2	业务模型库表说明	21
2.5.3	业务模型详细说明	21
2.6	基本规定及业务规则	21
2.6.1	基本规定	21
2.6.2	业务规则	26

2.6.3	相关约定	34
2.7	业务流程框架	34
2.8	功能结构列表	35
3	单位账户开立模块	36
3.1	模块功能说明	36
3.2	模块业务流程	36
3.3	客户信息查询及建立（FUN-DPS-001-0001-001）	38
3.3.1	交易说明	38
3.3.2	交易流程	38
3.3.3	输入要素	38
3.3.4	处理要求	38
3.3.5	输出内容	39
3.4	单位账户开立（FUN-DPS-001-0001-002）	39
3.4.1	交易说明	39
3.4.2	交易流程	40
3.4.3	输入要素	40
3.4.4	处理要求	48
3.4.5	输出内容	52
3.5	预留吉祥账号参数维护（FUN-DPS-001-0003-001）	55
3.5.1	交易说明	55
3.5.2	交易流程	55
3.5.3	输入要素	55
3.5.4	处理要求	55
3.5.5	输出内容	56
3.6	自选账号（FUN-DPS-001-0002-001）	57
3.6.1	交易说明	57
3.6.2	交易流程	57
3.6.3	输入要素	57
3.6.4	处理要求	57
3.6.5	输出内容	59
3.7	单位账户核准激活（FUN-DPS-001-0005-001）	59
3.7.1	交易说明	59
3.7.2	交易流程	59
3.7.3	输入要素	59
3.7.4	处理要求	60
3.7.5	输出内容	62
3.8	批量功能-账户自动生效（FUN-DPS-001-0001-003）	62
4	单位账户销户模块	63
4.1	功能说明	63
4.2	业务流程	63
4.3	单位账户销户计息（FUN-DPS-001-0006-001）	65
4.3.1	交易说明	65
4.3.2	交易流程	65
4.3.3	输入要素	65

4.3.4	处理要求	65
4.3.5	输出内容	68
4.4	单位账户销户（FUN-DPS-001-0006-002）	68
4.4.1	交易说明	68
4.4.2	交易流程	68
4.4.3	输入要素	68
4.4.4	处理要求	69
4.4.5	输出内容	70
5	单位账户现金存取及转账模块	71
5.1	功能说明	71
5.2	业务流程	71
5.3	单位账户现金存入（FUN-DPS-002-0001-001）	71
5.3.1	交易说明	71
5.3.2	交易流程	72
5.3.3	输入要素	73
5.3.4	处理要求	73
5.3.5	输出内容	76
5.4	单位账户现金支取（FUN-DPS-002-0002-001）	76
5.4.1	交易说明	76
5.4.2	交易流程	77
5.4.3	输入要素	77
5.4.4	处理要求	79
5.4.5	输出内容	81
5.5	综合活期转账（FUN-DPS-002-0003-001）	81
5.5.1	交易说明	82
5.5.2	交易流程	83
5.5.3	输入要素	83
5.5.4	处理要求	87
5.5.5	输出内容	92
5.6	行内客户转账登记簿查询（RC-000152）	93
5.6.1	交易说明	93
5.6.2	交易流程	93
5.6.3	输入要素	93
5.6.4	处理要求	94
5.6.5	输出内容	96
6	单位账户维护模块	97
6.1	功能说明	97
6.2	业务流程	97
6.3	单位活期账户信息变更（FUN-DPS-003-0001-001）	97
6.3.1	交易说明	97
6.3.2	交易流程	98
6.3.3	输入要素	99
6.3.4	处理要求	102
6.3.5	输出内容	105

6.4	单位账户经办、联系人信息维护（FUN-DPS-003-0001-002）	105
6.4.1	交易说明	105
6.4.2	交易流程	105
6.4.3	输入要素	106
6.4.4	处理要求	107
6.4.5	输出内容	108
6.5	单位账户一户通业务签约（FUN-DPS-001-0004-001）	109
6.5.1	交易说明	109
6.5.2	交易流程	109
6.5.3	输入要素	109
6.5.4	处理要求	109
6.5.5	输出内容	111
6.6	年检到期日参数增加（FUN-DPS-003-0002-001）	111
6.6.1	交易说明	111
6.6.2	交易流程	111
6.6.3	输入要素	111
6.6.4	处理要求	113
6.6.5	输出内容	114
6.7	年检到期日参数查询（FUN-DPS-003-0002-002）	114
6.7.1	交易说明	114
6.7.2	交易流程	114
6.7.3	输入要素	114
6.7.4	处理要求	115
6.7.5	输出内容	116
6.8	年检到期日参数修改（FUN-DPS-003-0002-003）	117
6.8.1	交易说明	117
6.8.2	交易流程	117
6.8.3	输入要素	117
6.8.4	处理要求	119
6.8.5	输出内容	120
6.9	年检到期日参数删除（FUN-DPS-003-0002-004）	120
6.9.1	交易说明	120
6.9.2	交易流程	120
6.9.3	输入要素	120
6.9.4	处理要求	121
6.9.5	输出内容	122
6.10	单位账户年检到期日查询（FUN-DPS-003-0003-001）	123
6.10.1	交易说明	123
6.10.2	交易流程	123
6.10.3	输入要素	123
6.10.4	处理要求	123
6.10.5	输出内容	125
6.11	单位账户年检到期日变更（FUN-DPS-003-0003-002）	125
6.11.1	交易说明	125

6.11.2	交易流程	126
6.11.3	输入要素	126
6.11.4	处理要求	127
6.11.5	输出内容	129
6.12	指定收付款人账号增加 (FUN-DPS-003-0004-001)	129
6.12.1	交易说明	130
6.12.2	交易流程	130
6.12.3	输入要素	130
6.12.4	处理要求	131
6.12.5	输出内容	132
6.13	指定收付款人账号浏览 (FUN-DPS-003-0004-002)	132
6.13.1	交易说明	132
6.13.2	交易流程	133
6.13.3	输入要素	133
6.13.4	处理要求	133
6.13.5	输出内容	134
6.14	指定收付款人账号删除 (FUN-DPS-003-0004-003)	134
6.14.1	交易说明	135
6.14.2	交易流程	135
6.14.3	输入要素	135
6.14.4	处理要求	135
6.14.5	输出内容	136
7	个人活期开户模块	138
7.1	功能说明	138
7.2	模块业务流程	138
7.3	查询客户信息	138
7.3.1	交易说明	138
7.3.2	交易流程	138
7.3.3	输入要素	138
7.3.4	处理要求	139
7.3.5	输出内容	140
7.4	个人活期一本通开户 (FUN-DPS-006-0001-001)	140
7.4.1	交易说明	140
7.4.2	交易流程	141
7.4.3	输入要素	141
7.4.4	处理要求	144
7.4.5	输出内容	147
7.5	个人活期开户 (FUN-DPS-006-0002-001)	148
7.5.1	交易说明	148
7.5.2	交易流程	149
7.5.3	输入要素	149
7.5.4	处理要求	154
7.5.5	输出内容	161
8	个人活期销户模块	162

8.1	功能说明	162
8.2	模块业务流程	162
8.3	个人活期子账户结清（FUN-DPS-006-0003-001）	162
8.3.1	交易说明	162
8.3.2	交易流程	163
8.3.3	输入要素	163
8.3.4	处理要求	165
8.3.5	输出内容	169
8.4	个人活期一本通销户（FUN-DPS-006-0004-001）	169
8.4.1	交易说明	169
8.4.2	交易流程	169
8.4.3	输入要素	169
8.4.4	处理要求	170
8.4.5	输出内容	172
8.5	个人活期账户销户查询（FUN-DPS-006-0005-001）	172
8.5.1	交易说明	172
8.5.2	交易流程	173
8.5.3	输入要素	173
8.5.4	处理要求	173
8.5.5	输出内容	175
8.6	个人活期账户销户（FUN-DPS-006-0005-002）	175
8.6.1	交易说明	175
8.6.2	交易流程	176
8.6.3	输入要素	176
8.6.4	处理要求	179
8.6.5	输出内容	183
9	对私现金存取模块	185
9.1	功能说明	185
9.2	模块业务流程	185
9.3	个人账户现金存入（FUN-DPS-007-0001-001）	185
9.3.1	交易说明	185
9.3.2	交易流程	186
9.3.3	输入要素	186
9.3.4	处理要求	188
9.3.5	输出内容	191
9.4	个人账户现金支取（FUN-DPS-007-0002-001）	191
9.4.1	交易说明	191
9.4.2	交易流程	192
9.4.3	输入要素	192
9.4.4	处理要求	194
9.4.5	输出内容	198
10	个人账户维护模块	199
10.1	个人账户信息变更（FUN-DPS-008-0001-001）	199
10.1.1	交易说明	199

10.1.2	交易流程	199
10.1.3	输入要素	199
10.1.4	处理要求	200
10.1.5	输出内容	202
11	自动转账模块	203
11.1	功能说明	203
11.2	模块业务流程	203
11.3	自动转账协议列表查询（FUN-DPS-002-0004-004）	203
11.3.1	交易说明	203
11.3.2	交易流程	203
11.3.3	输入要素	203
11.3.4	处理要求	204
11.3.5	输出内容	205
11.4	自动转账协议增加（FUN-DPS-002-0004-001）	206
11.4.1	交易说明	206
11.4.2	交易流程	206
11.4.3	输入要素	206
11.4.4	处理要求	209
11.4.5	输出内容	212
11.5	自动转账协议修改（FUN-DPS-002-0004-002）	212
11.5.1	交易说明	212
11.5.2	交易流程	213
11.5.3	输入要素	213
11.5.4	处理要求	215
11.5.5	输出内容	217
11.6	自动转账协议删除（FUN-DPS-002-0004-003）	218
11.6.1	交易说明	218
11.6.2	交易流程	218
11.6.3	输入要素	218
11.6.4	处理要求	219
11.6.5	输出内容	221
11.7	自动转账协议查询（FUN-DPS-002-0004-005）	221
11.7.1	交易说明	221
11.7.2	交易流程	221
11.7.3	输入要素	222
11.7.4	处理要求	222
11.7.5	输出内容	224
11.8	批量自动转账处理（FUN-DPS-002-0004-006）	225
11.9	自动转账失败追踪处理（FUN-DPS-002-0004-007）	228
12	公共服务功能描述	230
13	冲正处理功能描述	231
14	附录	233
14.1	交易一览表	233
14.2	批量功能一览表	235

14.3 公共服务一览表	235
14.4 单据	235
14.4.1 单据一览表	235
14.5 报表清单	235
14.6 产品一览表	236
14.7 参数清单	236

1 前言

1.1 目的

本需求规格说明书是对活期存款业务需求的规格说明，编写的依据为：

1) 《核心系统升级项目业务需求说明书-活期存款_V3.0》；

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) 负债业务需求小组成员；
- 2) 存款模块设计小组成员；
- 3) 需求评审专家；
- 4) 其它与负债需求和设计的有关人员。

1.3 背景

1.3.1 主要问题

中信现有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，以下方面需要提升：

1. 缺乏适应市场的产品化快速定制能力，导致新产品的开发周期相对过长，无法抢占市场先机。
2. 缺乏对客户的差异化定价，无法根据客户喜好、客户级别等定制差异化的服务，和利率重定价。例如不能根据客户的余额、级别、交易金额差异化定制利率、费率或费率减免。
3. 账户信息字段不完整，不能满足业务管理、风险控制和管理信息统计的需要。

系统对账户的控制措施不完善，系统的风险控制能力不足，对不应该由前台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。例如：个人储蓄账户没有转账的限制；系统不控制一般账户提取现金；系统对单位账户累计取现无法按照管理要求进行控制；对单位账户无法设定通存通兑交易规则等。例如：账户及账户的年检和账户资料的有效期无控制，无法满足会计管理要求；专用账户未记录账户资金用途代码；对法人开立对公账户数及同一经办人开立多个账户的提醒等。

对管理信息系统的支持不足，表现在业务数据的完整性和准确性等方面，都无法满足审计、监管、绩效考核等管理要求和营销要求。例如：部分交易无法完整记录对手信息；

4. 系统的业务处理连贯性不足，部分业务流程需要通过柜员手工进行多个交易的组合才能完成，对前台柜员的工作要求能力过高，而且不能有效地控制业务完整性。例如：系统完成开户不能联动业务的签约；单位账户开立未能联动查询已开立账户信息；部分交易不能联动自动收费；销户时系统没有自动检查签约和未完成的业务信息等。
5. 核心业务系统中账号中包含科目信息，当账户归属科目发生改变时，就必须改变客户账号，对客户服务造成影响。

6. 服务客户功能不够完善,表现在某些产品缺少预约功能和灵活的预约自动处理功能以及产品个性化服务不足等。例如:存取款计划、支持约定转存、预约转账。

1.3.2 优化及改进内容

活期存款功能主要应实现以下目标:

- 1. 产品化管理:通过对产品参数的提炼,实现对产品的快速定制,增强市场的竞争力,并满足公司、金融机构客户对产品的个性化要求。
- 2. 依托费用工厂和利率管理平台,实现对不同客户的差异化定价。例如:能够根据客户的余额、级别、交易金额差异化定制利率、费率或费率减免
- 3. 丰富账户信息,加强系统的风险控制能力,完善对系统对账户的控制措施,按照业务特性由系统进行自动控制。例如:账户生效日前交易控制,专用账户、临时账户到期后的控制等。
- 4. 加强系统业务处理的连贯性,对于手工组合交易改为工作流程控制或者整合成一个交易,减轻柜员的工作复杂度,保证业务完整性。
- 5. 取消业务交易对账户类别的限制,不再区分个人和单位账户。
- 6. 进一步完善客户服务功能,支持约定转存、预约转账等灵活的预约功能以及产品个性化服务,改善目前存折摘要栏内容过于简单(目前仅体现现金和转账等)的内容,提升客户感受。
- 7. 提供全面的 7*24 小时服务能力。
- 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和营销要求。
- 9. 为进一步满足账户管理需要和外部监管要求,详细记载账户信息,支持对法人开立对公账户数及同一经办人开立多个账户的提醒,账户年检到期前提醒,账户资料年检情况的提醒等。
- 10. 对账户转睡眠的条件(产品类型、不动期限、交易种类、周期频率等)进行参数化管理及控制。
- 11. 考虑对贷款资金的使用,根据三个办法一个指引的要求,通过特定的流程对专户的用途进行控制。

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
	《核心系统升级项目业务需求说明书-活期存款_V3.2》	2012-2-24	V3.2	核心升级项目组	负债业务需求小组

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
基本存款账户		人民币基本存款账户是企业存款人因办理日常转账结算和现金收付需要开立的银行结算账户,属于核准类银行结算账户,由中国人民银行各机构对申请人依法核准、颁发准予申请人在银行开立账户的行政许可证件即开户许可证。	
一般存款账户		人民币一般存款账户是存款人因借款或其他结算需要,在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构开立的银行结算账户,存款人的范围和基本存款账户相同,属于报备类银行结算账户,由开户银行对存款人审核同意后向中国人民银行报备的银行结算账户。该账户可以办理现金缴存,但不得办理现金支取。	

专用存款账户 专用存款账户是存款人按照法律、行政法规和规章，对其特定用途资金进行专项管理和使用而开立的银行结算账户。分类如下：

- （一）基本建设资金。
- （二）更新改造资金。
- （三）财政预算外资金。
- （四）粮、棉、油收购资金。
- （五）证券交易结算资金。
- （六）期货交易保证金。
- （七）信托基金。
- （八）金融机构存放同业资金。
- （九）政策性房地产开发资金。
- （十）单位银行卡备用金。
- （十一）住房基金。
- （十二）社会保障基金。
- （十三）收入汇缴资金和业务支出资金。
- （十四）党、团、工会设在单位的组织机构经费。
- （十五）其他需要专项管理和使用的资金。

临时存款账户 临时存款账户是单位客户因临时需要并在规定期限内使用而开立的银行结算账户。如下情况存款人可申请临时存款账户：

- （一）设立临时机构。
- （二）异地临时经营活动。
- （三）注册验资。

注册验资期间，账户只收不付，并且汇款人与出资人名称要求一致。

财政零余额账户 零余额账户是指财政部门 and 预算单位在办理直接支付和授权支付业务时，先由代理银行根据支付令（即拨款凭证，下同），通过财政部门零余额账户或预算单位零余额账户将资金支付到供应商或收款人账

。支付的资金由代理银行在每天规定的时间内与人民银行通过国库单一账户进行清算，将当天支付的所有资金从人行国库划到上述各账户，当天轧账后，各账户的余额均为零。

账户核准 符合开立基本存款账户、临时存款账户和预算单位专用存款账户条件的，银行应将存款人的开户申请书、相关的证明文件和银行审核意见等开户资料报送中国人民银行当地分支行，经其核准后办理开户手续。

开户日 客户申请开户日期，系统录入的日期

正式开户日 对于核准类账户正式开户日为人行核准日期，对于备案类账户正式开户日期等于开户日状态为待支付。

可支付生效日 存款人开立单位银行结算账户，自正式开立之日起 3 个工作日后生效。对于验资类临时存款户转为基本户，则无需再经过人民银行核准，直接生效。

账户生效一般是由系统按照设定的生效日自动生效处理，也可以人工设置生效，但需要主管授权。

协定存款 协定存款是指单位客户与银行签订人民币单位协定存款合同，对其指定的人民币结算账户约定期限和需要保留的存款额度，由银行对基本存款额度内的存款按结息日或支取日人民银行公布的活期存款利率计息，超过基本存款额度的部分则按人民银行公布的协定存款利率给付利息的一种存款。

活期一本通 一本活期存折下可存入多种货币款项的个人活期存款账户

支付方式 指客户与银行事先约定,在办理取款业务时,凭以确定客户合法支取的一种验证方式。

对个人客户,提供 凭密码、凭证件、凭印鉴等支取支付方式;

对公司客户,提供凭印鉴、支付密码、票据安全码(票据验证码)、印鉴+支付密码、印鉴+票据安全码等支付方式

法人账户透支 法人账户透支业务是指根据客户申请,允许其在我行开立的结算账户存款不足以支付时,在核定的透支额度内直接透支取得资金,以满足客户短期融资和结算便利的一种授信业务。

自动转账 自动转账是指根据客户的要求,在满足转账条件的时候是从活期账户转入指定的本行活期账户、定期账户或他行账户。

起息日 存款的起息日期在正常情况下默认为交易日期,也可以在存取款交易时由柜员输入即倒起息日,此时需要高级别柜员授权。

起存金额 客户开户时第一次存入的最小金额。

钞户 外币现钞账户:从境外携入的可自由兑换的外币现钞存入的外汇的存款账户。

汇户 外汇账户:从境外汇入、携入和寄入的可自由兑换的外汇的存款账户。

2.2 业务功能范围

活期存款是一种随时可以存取、按结息期计算利息的存款,其存取主要通过现金或转账办理。这种存款的特点是不固定期限,方便客户存取。

按客户类型分为 个人存款账户、单位存款账户(包括个体工商户)、金融机构存款账户。按币种可分为人民币存款账户、外币存款账户。其中外币存款账户按资金来源分为现钞账户和现汇账户。

个人存款账户按账户性质分为 储蓄账户、结算账户。

个人外币账户分为 储蓄账户、结算账户、资产变现账户、资本金账户

单位人民币结算账户可分为:基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用存款账户。

单位外币存款账户按账户性质分为经常项目存款账户、资本项目存款账户。

活期存款可根据客户群,货币等产品化参数灵活定制各种各样的活期产品,满足业务发展的需要。主要的业务品种如下:

业务品种名称 业务简述

个人储蓄账户 可办理现金的存取、同客户储蓄户之间的转账以及与个人结算账户之间的转账的人民币/外币活期存款账户。

个人结算账户 自然人因投资、消费、结算等而在银行开立的可办理转账支付结算及现金存取业务的人民币/外币活期存款账户。

单位人民币结算账户 包括 基本户、一般户、专用账户、临时账户

单位人民币基本户 企业存款人因办理日常转账结算和现金收付需要开立的银行结算账户。

单位人民币一般户 存款人因借款或其他结算需要,在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构开立的银行结算账户,存款人的范围和基本存款账户相同。

单位人民币专用户 存款人按照法律、行政法规和规章,对其特定用途资金进行专项管理和使用而开立的银行结算账户。

单位人民币临时户 单位客户因临时需要并在规定期限内使用而开立的银行结算账户。

单位委托存款账户 金融信托机构接受委托单位的委托,按指定的对象和用途,代为运用

和管理交付的资金称为“委托存款”。委托存款是金融信托资金来源的一种形式，其实质是委托贷款或委托投资的保证金，因而它是与委托贷款或委托投资相对应和相结合的一种存款人，委托人多是为贷而存的，这项资金的支配和运用权限是属于委托者。

单位外币经常项目账户 指实质资源的流动，包括进出口货物、输入输出的服务、对外应收及应付的收益，以及在无同等回报的情况下，与其他国家或地区之间发生的提供或接受经济价值的经常转移。

单位外币资本项目账户 指资本项目项下的资本转移、非生产/非金融资产交易、以及其他所有引起一经济体对外资产和负债发生变化的金融项目。

资本项目账户分为一般资本项目账户、资本金、外国投资者专用账户、自营外汇贷款、外债账户等。

金融机构人民币账户 账户持有人是金融同业机构的单位客户存款业务。包括基本户，一般户，专用户、临时户，除开户时须提供金融许可证外，其他部分与单位存款账户相同。

金融机构外币账户 存款人为办理日常外汇的结算、清算和现金收付需要开立的银行账户。开户时须提供金融许可证。

境外机构人民币户 合格境外机构投资者在境内从事证券投资开立的人民币特殊账户和人民币结算资金账户纳入专用存款账户管理。简称人民币 NRA 账户。

境外机构外币户 合格境外机构在境内开立的结算账户，简称外币 NRA 账户。

对于活期存款业务，核心业务系统应提供产品全生命周期的处理支持，包括开户、存款、转账、取款、重定价、销户等处理。

需求对照如下：

处理点 处理要求

开户 按监管要求区分账户（基本户、一般户、临时户、专户）；专户又划分为人民币专户（财政专户…）、外币专户（资本金户、外债户、NRA 账户、外汇贷款专用账、出口待核查账户…）、保证金户；按其他维度，如企业性质、钞汇标识账户性质；支持开立子账户。

存款 支持存款计划、支持各类账户的存款控制要求

取款 支持取款计划、主要取款方式（印鉴、证件、密码、支付密码、票据安全码）、支持透支（透支额度、透支期限）；支持各类账户的取款控制要求；支持特种业务（口头挂失、挂失、部分冻结、全部冻结、司法冻结）、以及圈存条件下的账户资金控制。

转账计划 支持结算账户/存款账户自动转存、约定转存、自动扣款、预约转账和转账指令。

计息 支持利率市场化、利率重定价、支持预付息、支持按余额、期限的累进利率计息、支持利息入账账户配置。

收费和罚金 支持设置收费事件和罚金事件

睡眠户 支持转睡眠户和睡眠户转回

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（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（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（产品管理）	需其他模块提供的服务	产品活期属性查询	产

品管理模块提供产品活期属性的查询组件，返回应用要求查询的属性内容。

4 业务平台（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 凭证销记处理

5 业务平台（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 业务平台（重要空白凭证管理） 需其他模块提供的服务 支票管理 1.
可通过客户账号浏览该账号下所有支票信息，包括支票号，状态等；
2. 可通过客户账号和支票号查询支票信息，包括状态，签发日期等；
3. 提供支票挂失、解挂，注销，使用及冲正的处理。
4. 票据安全码的生成以及校验。

7 业务平台（现金管理） 需其他模块提供的服务 柜员现金管理 1. 提供
提供现金存入时的柜员尾箱处理及冲正处理；

2. 提供现金支取时的柜员尾箱金额检查以及支取处理及冲正处理；

8 业务平台（外汇账户模块） 需其他模块提供的服务 外汇账户管理 1.
提供外汇核准件信息的录入接口，以及核准件信息的检查，记录活期外汇账户与核准件的关联关系；

2. 外汇资本类账户贷方累计限额的处理，包括累计、冲正以及检查是否超限；

3. 提供外汇账户 A/B/O/Q 收支申报的服务以及取消处理；

4. 提供外汇账户居民与非居民之间转账的国际收支申报服务以及取消处理；

9 业务平台（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。

10 业务平台（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。

11 客户信息模块 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。

12 客户信息模块 需其他模块提供的服务 客户特殊名单检查 根据客户号
检查客户当前是否有特殊状态。

13 客户信息模块 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（法人\负责人身份证件、营业执照、组织机构代码证）的变更处理。

14 客户信息模块 需其他模块提供的服务 统一签约管理 1. 根据账号查
询账户的签约信息；

2. 提供账户签约的新增，变更，解约处理；

15 客户信息模块 为其他模块提供的服务 提供账户信息的查询 1. 提供账
户信息的查询。

16 会计模块 需其他模块提供的服务 会计记账处理 根据账号、产品、交易
等信息进行记账处理，生成会计分录。

17 内部账模块 需其他模块提供的服务 内部户的入扣账处理以及挂销账 1.

提供内部户的入账及冲正处理：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. 提供内部户的扣账及冲正处理：包括销账处理；

- 18 安全模块 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;
- 19 资产模块 需其他模块提供的服务 查询与活期账户的关联信息 根据活期账户检查该账户是否有尚未结清银行承兑汇票、尚未结清的贷款(贷款利息)
- 20 贷款模块 需其他模块提供的服务 查询贷款账户信息 1. 根据贷款账号检查账户状态;
2. 根据贷款账号查询对应的客户号等信息;
- 21 贷款模块 需其他模块提供的服务 法人透支账户透支额度处理 1. 法人账户透支时, 通过贷款系统检查透支额度是否足够。
2. 需要贷款系统提供法人透支账户是否已还款和还息的查询服务
- 22 贷款模块 为其他模块提供的服务 提供出入账及账户查询服务 1. 提供账户信息的查询服务,
2. 提供账户的出入账服务。
- 23 本汇票 需其他模块提供的服务 查询与活期账户的关联信息 根据活期账户检查该账户是否有委托收款未收回、未收妥的交换票、银行汇票、本票未结清。
- 24 本汇票 为其他模块提供服务 提供出入账服务 提供账户的出入账服务。
- 25 票据交换 为其他模块提供服务 提供账户的出入账、圈存等服务 1. 提供账户的出入账服务。
2. 提供账户的圈存服务。
- 26 中间业务模块 为其他模块提供的服务 提供开销户、账户的出入账服务、冻结服务 1. 提供开销户的服务。
2. 提供批量代发的账户出入账服务。
3. 提供凭证式国债的账户出入账服务。
4. 提供存款证明的冻结服务。

2.3.1 公共管理基础支撑

活期存款需公共模块提供机构、柜员、凭证、现金、收费、产品、外汇处理、利率、节假日、冲正、特种业务处理等基础支撑。

2.3.2 会计核算及总账

活期存款需会计核算及总账模块提供内部账、核算及总账处理等相应功能。

2.3.3 客户信息管理

活期存款需要客户信息管理模块提供全部的客户信息管理、查询及检查支持。

2.3.4 其它有活期账户需求的模块

活期存款可为贷款、定期存款、票据、中间业务等有活期账户需求的子系统或模块提供账户查询及出入账支持。

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

2.4.5 人行账户管理系统

向人行账户管理系统提供相关的信息。

2.4.6 账务集中系统

通过账务集中系统的工作流管理,实现了单位活期存款存入、支取、结清等业务流程的录入、复核、打印的流程化管理。

2.4.7 ECIF 系统

需将客户信息以及开、销账户信息同步到 ECIF 系统。

2.4.8 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。

2.4.9 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

2.5.1 业务模型关系图

请参看公共分册的相关章节说明。

2.5.2 业务模型库表说明

请参看公共分册的相关章节说明。

2.5.3 业务模型详细说明

请参看公共分册的相关章节说明。

2.6 基本规定及业务规则

2.6.1 基本规定

本业务模块需求依据和涉及的法律法规、监管要求、行业标准及行内制度主要有:

1. 《中信银行人民币单位银行结算账户集中开立管理办法（试行）》
2. 《人民币单位睡眠户管理办法》
3. 《中国人民银行关于进一步加强人民币银行结算账户开立、转账、现金支取业务管理的通知》
4. 《国家外汇管理局关于推广使用外汇账户管理信息系统的通知》
5. 《税务代保管资金账户管理办法》
6. 《中信银行境外机构境内外汇账户（NON-RESIDENT ACCOUNT）管理办法（试行）》
7. 《境外机构人民币银行结算账户管理办法》
8. 《中信银行零售柜面业务通存通兑规则一览表》
9. 《个人存款账户实名制规定》
10. 《人民币银行结算账户管理办法》
11. 《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》
12. 《中信银行代理中央单位非税收入收缴业务操作流程》
13. 《中信银行人民币单位客户预留印鉴管理办法》
14. 《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》
15. 《财政预算零余额账户》

16. 《关于规范人民币银行结算账户管理有关问题的通知》
17. 《境外机构人民币银行结算账户管理办法》
18. 《中央预算单位银行账户管理暂行办法》及《中央预算单位银行账户管理暂行办法补充通知》
19. 《国家税务总局关于印发《税务局系统预算单位银行账户管理暂行办法》的通知》
20. 《军队账户管理办法》

2.6.1.1 单位结算账户集中开立

参照《中信银行人民币单位银行结算账户集中开立管理办法》

对于开户单位存在上述情况的，应按照下列原则处理。

1. 开户资料真实性、完整性、合规性检查不通过，原则上不予开户。
2. 确认开户单位及法人代表不在中国人民银行等有权机关下发的各类重点监控名单范围内，不在联合国有关制裁名单范围内。
3. 开户单位不配合最近一次银企对账行为的，原则上不予开户，确需开户的，应由营业机构负责人在开户申请书及“单位银行结算账户信息记录单”上授权签字确认。
4. 开户单位在本营业机构现有单位银行结算账户数量在 2 个以上时（含），原则上不予开户，确需开户的，应由营业机构负责人在开户申请书及“单位银行结算账户信息记录单”上签字确认。
5. 开户单位在半年内出现多次可疑交易行为；以及注册资金高于一定限额的（标准由分行自行规定），应视该单位的业务范围、办公所在地等情况，由客户经理进行实地核查，并经营业机构负责人在开户申请书及“单位银行结算账户信息记录单”上签字确认。

2.6.1.2 营业执照到期

参照《中国人民银行关于进一步加强人民币银行结算账户开立、转账、现金支取业务管理的通知》的通知 中 关于营业执照到期的管理办法

如果单位未参加年检，或营业执照、法定代表人或负责人身份证件超过有效期等不符合银行结算账户开立规定的，属于基本存款账户的，应将该账户状态变更为“只收不付”状态，属于非基本存款账户的，应将该账户变更为“不收不付”状态。系统须生成相关的通知报表，以便柜员跟进联系单位重新提交符合要求的相应开户资料后办理账户激活或直接办理销户手续。

2.6.1.3 外汇账户控制

参照《国家外汇管理局关于推广使用外汇账户管理信息系统的通知》中规定的外汇账户收入明细/支出明细/开户文件/余额变动表等四个文件。

外汇账户根据外管局核准件号规定的贷方限额进行控制。

2.6.1.4 税务代保管资金账户管理

参照《税务代保管资金账户管理办法》

税务机关在银行开立的税务代保管资金账户，属于专用存款账户。同一税务机关只能开立一个税务代保管资金账户。

税务代保管资金是指税务机关根据法律、行政法规、规章或有关规定，为履行征管职责，向纳税人、扣缴义务人、纳税担保人或者其它当事人收取的款项。

税务代保管资金账户资金的利息，按照国家有关规定执行；年终，税务机关填制一般缴款书，将利息余额以“其他利息收入”科目一次缴入国库。

2.6.1.5 NRA 账户管理

参照《中信银行境外机构境内外汇账户（NON-RESIDENT ACCOUNT）管理办法（试行）》的通知及《境外机构人民币银行结算账户管理办法》

NRA 账户是指境外机构在中国境内银行开立的本、外币结算账户（NON-RESIDENT ACCOUNT，简称“NRA 账户”）。

NRA 账户的开立对象为在境外（含香港、澳门和台湾地）合法注册成立的机构。主要包括以下分类：境外银行，境外非银行金融机构，境外企业，外国投资者，外国驻华机构等。

NRA 账户管理须以“NRA+20 位账号”的方式来标识，并按此形式显示在客户回单。

NRA 账户资金纳入我行经营头寸统一运用，须按照规定缴存存款准备金。存款利率根据人民银行以及我行的相关规定比照相应外币活期存款利率确定。

2.6.1.6 个人存款账户实名制规定

参照《个人存款账户实名制规定》

本规定所称实名，是指符合法律、行政法规和国家有关规定的身份证件上使用的姓名。

下列身份证件为实名证件：

- (一) 居住在境内的中国公民，为居民身份证或者临时居民身份证；
- (二) 居住在境内的 16 周岁以下的中国公民，为户口簿；
- (三) 中国人民解放军军人，为军人身份证件；中国人民武装警察，为武装警察身份证件；
- (四) 香港、澳门居民，为港澳居民往来内地通行证；台湾居民，为台湾居民来往大陆通行证或者其他有效旅行证件；
- (五) 外国公民，为护照。

本规定施行前，已经在金融机构开立的个人存款账户，按照本规定施行前国家有关规定执行；本规定施行后，在原账户办理第一笔个人存款时，原账户没有使用实名的，应当依照本规定使用实名。

2.6.1.7 人民币银行结算账户管理办法

参照 关于贯彻实施《人民币银行结算账户管理办法》有关事项的通知

1. 银行结算账户的适用范围，是指银行为存款人开立的办理资金收付结算的人民币活期存款账户。其中外币存款账户、贷款账户、个人储蓄账户、单位定期存款账户以及金融机构开立的内部账户不纳入该《办法》管理。
2. 明确将个体工商户纳入单位银行结算账户管理；存款人凭个人身份证件以自然人名称开立的银行结算账户为个人银行结算账户。
3. 个人银行结算账户是自然人因投资、消费、结算等而开立的可办理支付结算业务的存款账户。个人办理汇兑、定期借记、定期贷记、借记卡业务、信用卡业务、网上支付、个人支票业务等转账结算业务均可通过个人结算账户办理；个人合法收入也可以通过转账方式转入该账户。
4. 储蓄账户仅限于办理现金存取业务，不得办理转账结算业务。
5. 规定可以有条件地在异地开立银行结算账户。其中，异地账户是指跨省、市、县开立的银行结算账户。在同一直辖市内开立的银行结算账户，不属异地范畴。
6. 2003 年 9 月 1 日以后开立、变更、撤消、使用各类人民币银行结算账户，均按照新《办法》规定执行。开立除基本存款账户以外的其他三类账户、变更、撤消各类人民币银行结算账户时，如原基本存款账户为 2003 年 9 月 1 日前开立的，开户申请人应提供基本存款账户的开户许可证；
7. 单位银行结算账户生效日制度的例外。《办法》中规定单位银行结算账户在正式开立之

日起三个工作日内，除资金转入和现金存入外，不能办理付款业务，三个工作日后方可办理付款。但注册验资资金、银行贷款资金除外。

8. 单位银行结算账户转入个人银行结算账户的款项，每笔超过 5 万元的，应向其开户银行提供《办法》第四十条中所列的付款依据，由主动发起行负责其真实、合法性审核。

2.6.1.8 金融机构客户身份识别、客户身份资料和交易记录保存

参照《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》

1. 为了预防洗钱和恐怖融资活动，规范金融机构客户身份识别、客户身份资料和交易记录保存行为，维护金融秩序，根据《中华人民共和国反洗钱法》等法律、行政法规的规定，制定本办法

2. 商业银行、农村合作银行、城市信用合作社、农村信用合作社等金融机构为自然人客户办理人民币单笔 5 万元以上或者外币等值 1 万美元以上现金存取业务的，应当核对客户的有效身份证件或者其他身份证明文件。

3. 金融机构应当保存的客户身份资料包括记载客户身份信息、资料以及反映金融机构开展客户身份识别工作情况的各种记录和资料。

4. 金融机构应当保存的交易记录包括关于每笔交易的数据信息、业务凭证、账簿以及有关规定要求的反映交易真实情况的合同、业务凭证、单据、业务函件和其他资料。

2.6.1.9 代理中央单位非税收入收缴业务操作流程

参照关于下发《中信银行代理中央单位非税收入收缴业务操作流程》的通知

1. 为保障我行代理非税收入收缴业务的顺利进行，根据《预算外收入收缴试点管理办法》、《中信银行代理中央单位非税收入收缴业务管理办法》及财政部有关要求，结合我行的实际情况，特制定本流程。

2. 非税收入是指政府在税收、债务以外取得的财政资金，是政府收入的重要组成部分，范围包括：行政事业性收费、政府性基金、罚没收入、彩票公益金和发行费、国有资产（资源）有偿使用收入、国有资本经营收益、以政府名义接受的捐赠收入、主管部门集中收入、利息收入及其他收入等。

2.6.1.10 中信银行人民币单位客户预留印鉴管理办法

参照《中信银行人民币单位客户预留印鉴管理办法》

2.6.1.11 大额交易和可疑交易管理

参照《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》

2.6.2 业务规则

2.6.2.1 账号规则

活期账户的账号结构为 BBBBBB-CC-TT-YY-XXXXXXX，其中：

BBBBBB - 机构号

CC - 币种

TT - 业务种类(个人、单位、金融机构活期存款)

XXXXXXX - 序号

YY - 校验码

2.6.2.2 账户状态及变化规则

1. 个人账户状态:

账号类别	状态名称
客户账号	正常
客户账号	销户
客户账号	作废
系统账号	正常
系统账号	结清
系统账号	销户
系统账号	作废

2. 单位账户状态

账号类别	状态名称
客户账号	正常
客户账号	销户
客户账号	睡眠
客户账号	作废
系统账号	正常
系统账号	待核准
系统账号	待支付
系统账号	预销户
系统账号	销户
系统账号	作废

3. 账户状态变化规则

功能	变化条件	变化前状态	变化后状态
单位账户开立	核准类账户	N/A	客户账户状态: 正常 系统账户状态: 待核准
单位账户开立	备案类账户	N/A	客户账户状态: 正常 系统账户状态: 待支付
单位账户核准激活	核准类账户		客户账户状态: 正常 系统账户状态: 待核准 客户账户状态: 正常 系统账户状态: 待支付/正常
撤销单位账户核准激活	核准类账户		客户账户状态: 正常 系统账户状态: 待支付/正常 客户账户状态: 正常 系统账户状态: 待核准
单位账户自动生效	核准类和备案类账户到达可支付生效日		客户账户状态: 正常 系统账户状态: 待支付 客户账户状态: 正常 系统账户状态: 正常
单位账户销户计息			客户账户状态: 正常 系统账户状态: 正常 客户账户状态: 正常 系统账户状态: 预销户
冲正单位账户销户计息			客户账户状态: 正常 系统账户状态: 预销户 客户账户状态: 正常 系统账户状态: 正常

单位账户销户 客户账户状态：正常
 系统账户状态：预销户 客户账户状态：销户
 系统账户状态：销户
 个人活期开户 N/A 客户账户状态：正常
 系统账户状态：正常
 个人活期开户撤销 客户账户状态：正常
 系统账户状态：正常 客户账户状态：作废
 系统账户状态：作废
 个人活期一本通开户 N/A 客户账户状态：正常
 个人活期一本通开户撤销 客户账户状态：正常 客户账户状态：作废
 个人活期一本通子账户结清 客户账户状态：正常
 系统账户状态：正常 客户账户状态：正常
 系统账户状态：结清
 个人活期一本通子账户结清冲账 客户账户状态：正常
 系统账户状态：结清 客户账户状态：正常
 系统账户状态：正常
 个人活期一本通销户 客户账户状态：正常
 系统账户状态：结清 客户账户状态：销户
 系统账户状态：销户
 个人活期账户销户 客户账户状态：正常
 系统账户状态：正常 客户账户状态：销户
 系统账户状态：销户
 已结清的活期子账户入账 客户账户状态：正常
 系统账户状态：结清 客户账户状态：正常
 系统账户状态：正常

2.6.2.3 账户开户日规则

1. 备案类账户：
 - 1) 开户后，状态为待支付(只收不付)。系统录入日期为开户日期，正式开户日期等于开户日期。
 - 2) 开户时可指定支付生效日期，如不指定，开户日起 3 个工作日后自动生效，
2. 核准类账户：
 - 1) 开户后，状态为待核准（不收不付）。系统录入日期为开户日期。
 - 2) 人行核准后系统记录核准日期，状态转为待支付（只收不付），核准日期为正式开户日期。
 - 3) 录入核准日期时，可指定可支付生效日期，如不指定，核准日期起 3 个工作日后自动生效。
3. 个人存款账户
 开户日期、正式开户日期、生效日期相同。

2.6.2.4 支票检查规则

1. 通过重空管理模块检查账户支票状态是否正常可用，以及票据安全码是否正确；

2. 通过重空管理模块查询支票签发日期,如果大于当日或签发日期距当日是否超过指定的期限内(参数定制,参看参数清单-支票付款有效期),系统返回 ERR:“支票不在有效付款期内”。

2.6.2.5 银行假期处理

银行业务遇假期时,需要根据不同的业务类型,决定相关业务的执行日期,个别业务,需要提前处理,而有些业务需要延后处理。具体处理情况如下:

业务 节假日

支票有效期 支票有效期的到期日遇到节假日,到期日顺延到下一营业日。

账户状态 账户可支付生效日遇假日,延至下一营业日生效

2.6.2.6 活期一本通规则

1. 活期一本通账户是指一本活期存折下可存入多种货币款项的活期存款账户。
2. 活期一本通账户下货币加钞汇标志是唯一的,允许钞汇同户。比如一本通下只有一笔人民币款项,一笔美元钞户款项、一笔美元汇户款项等。
3. 个人活期一本通产品包括:本外币一本通产品(人民币结算账户组合外币储蓄账户,或者人民币储蓄账户组合外币储蓄账户)和外汇资本类一本通。
4. 资本类一本通账户下可开立的账户种类包括外汇资本金账户、资产变现外汇专用账户、外国投资者专用外汇账户(不允许存入人民币,同一账户只能包括资本类下的一种外汇账户种类)。
5. 资本类一本通在开立一本通时,输入外汇账户种类,并同时记录在客户账户中,当开立系统账户时,将客户账户的外汇账户种类继承下来。
6. 一本通账户存、取时,需指定货币种类,外币还需指定钞汇标志,货币首次存入时子账户自动开立。
7. 一本通存折登折需要打印币种,按交易先后顺序打印。

2.6.2.7 单位一户通规则

1. 单位一户通账户为单币种账户。
2. 单位一户通账户根据币种可分为本币一户通和外币一户通,根据分账户类型可分为定活一户通和定定一户通。
3. 本币定活一户通主账户下可以开立一个单位人民币结算账户(临时账户除外)、及多个定期账户,定期账户包括单位人民币通知存款账户以及单位人民币整存整取账户。
4. 外币定活一户通主账户下可开立一个单位外币活期账户(包括经常项目、资本项目、NRA 等所有外汇账户产品)及多个外币定期账户,定期账户包括单位外币通知存款账户及单位外币整存整取账户。活期分账户的币种和及钞汇标识在开立主账户时确定。
5. 定定一户通主账户下可开立同币种的多个单位定期账户。
6. 主账户架构下,分账户应使用主账户户名。主账户不具有余额,交易和余额均记录在分账户上。
7. 分账户各自使用自己的印鉴。
8. 发生收付时系统实时增减分户余额并登记交易明细。
9. 定期分账户打印存款证实书。
10. 司法机关冻结和扣划时,按照主账户冻结和扣划,先活期、后通知、再定期。
11. 银企对账单和分户对账单可以选择按照主账户对账或按照分账户对账。
12. 资金证明按照分账户出具。

13. 开立定活一户通主账户时，活期分账户自动开立；开立定活一户通时仅建立主账户；定期分账户通过定期子账户开立交易进行开立。账户序号在建立分账户时按顺序自动产生。
14. 一户通账户销户时，定期分账户必须全部结清、活期分账户在一户通账户销户时同时结清。
15. 一户通活期分账户不允许透支。
16. 活期分账户发生交易时需要输入主账号币种及钞汇标识。
17. 定期分账户发生交易时需要输入主账号分账户序号。
18. 一户通账户可以选择主账户和分账户出具对账单。
19. 通过主账户查询账户交易明细时，需要按交易先后顺序展示所有分账户的交易明细，也需要支持分账户明细查询。

2.6.2.8 单位账户证件到期规则

1. 单位账户证件包括法人或负责人身份证件、营业执照、组织机构代码证等。
2. 账户证件到期后基本账户只收不付，非基本账户“不收不付”。
3. 账户证件到期前一定期限（参数设置，参看参数清单-到期日提醒期限参数），在账户发生业务时系统进行信息提示“证件即将到期请及时更新证件到期日”。
4. 账户证件到期日需要按账户进行维护。
5. 每日系统产生“账户资料到期情况统计报表”。列出所有账户的账户资料的到期情况。

2.6.2.9 单位账户到期日检查规则

通过系统账户信息检查账户到期日，如果账户已到期，外汇资本类账户或人民币账户性质为临时账户的返回 ERR:“账户已到期、不收不付”。人民币账户性质为专用账户的进行提示 INF:“账户已到期”。

2.6.2.10 单位账户及账户资料年检到期检查规则

通过系统账户信息检查账户的年检到期情况，如果账户年检或账户资料年检已到期 根据账户及账户资料年检到期日参数中设定的到期控制进行控制。如果账户年检到期日、营业执照年检到期日或组织机构代码证年检到期日 距当日在一定期限（参数设定，参看参数清单-到期日提醒期限参数）内，返回 INF:“账户年检或账户资料将到期,请及时提交年检资料”。

2.6.2.11 大额和客户身份识别要求

1. 大额现金存取业务的客户身份识别要求：
为自然人办理存取现金时，当单笔存（或取）款的金额达到标准（参数设置）时，应核对、登记代理人和被代理人的有效身份证明文件。
2. 现金存取、转账的授权要求：
 - 1) 单位或个人客户单笔存入现金达到标准(参数设置)的需进行授权；单位或个人客户单笔支取或单日累计提现达到标准(参数设置)的需进行授权；
 - 2) 单位银行结算账户向个人结算账户单笔转账达到标准(参数设置)需进行授权；
 - 3) 单位（个人）账户办理的资金划转金额达到标准（参数设置）的需进行授权。
3. 目前限额标准：人民币存取为 5 万，外币支取为等值美元 1 万，外币存入为等值美元 5 千；

2.6.2.12 产品存入/支取金额控制规则

1. 账户资金存入时（包括现金和转账）

- 1) 通过产品模块获取存款资金存入属性,检查交易金额是否小于最小存入金额,如果小于则返回 ERR:“金额小于产品最小存入金额”;检查交易金额是否大于最大存入金额,如果大于则返回 ERR:“金额大于产品最大存入金额”;
- 2) 通过产品模块获取存款业务控制条件,检查交易后账户余额是否超过产品设置的最大余额,如果超过,则返回 ERR:“交易完成后账户余额超出产品允许的最大余额”;
2. 账户资金支取时(包括现金和转账)
 - 1) 通过产品模块获取存款资金支取属性,检查交易金额是否小于最小支取金额,如果小于则返回 ERR:“金额小于产品最小支取金额”;检查交易金额是否大于最大支取金额,如果大于则返回 ERR:“金额大于产品最大支取金额”;
 - 2) 通过产品模块获取存款业务控制条件,检查交易后账户余额是否低于产品设置的最小保留余额,如果低于,则返回 ERR:“交易完成后账户余额低于产品允许的最小保留余额”;

2.6.2.13 销户签约关联检查规则

1. 通过客户信息模块检查客户签约信息:子账户结清时,需通过账户关系文件,检查是否为客户账户下默认的系统账户,若是则检查客户账户是否有签约;若不是,则检查子账户是否有签约;客户账户销户时,直接检查客户账户或其下系统账户是否有签约。如果有非强制解约的记录,则返回 ERR:“账户有签约信息,请先解除”;若只有强制解约的记录,则调用客户模块的强制解约功能解约。
2. 通过支付结算模块检查 账户是否有委托收款未收回、未收妥的交换票、银行汇票、本票未结清,根据情况 返回 ERR:“账户有 XXXX 的情况”。
3. 通过资产模块检查账户是否有尚未结清银行承兑汇票、尚未结清的贷款(贷款利息);
4. 检查结清销户的账号是否作为其他有效账户的转存关联账户或利息收入账户。

2.6.2.14 交易对手信息规则

账户发生资金出入账时需账户在账户明细文件中登记交易对手信息,包括:对方是否我行、对方客户号、对方客户账号、对方账户序号、对方名称、对方行号、对方行名、挂账编号、转账客户账户、转账账户序号、转账系统账户。

现金记账时,交易对手信息为空;

当记账对方是内部账时:如果是挂账,登记交易时输入的相关对手信息;如果是销账,则根据挂账编号从挂账登记簿中获得对方信息,含他行信息,若无相关对手信息则对方信息部分为空;转账客户账户记录内部账号号码;

当记账对方是客户账时,对方信息保存对转方的客户账信息,同时登记转账账户信息;

对于渠道及外围系统通过记账接口发动的资金划转,若对手信息部分有赋值,则记录接口传递的信息,若无,则按上述规则登记;转账账户信息登记实际入扣账的账户信息。

2.6.2.15 新增活期子账户规则

一本通账户及卡首次存入某币种加钞汇时,需自动新增子账户记录,子账户需要继承客户账户的普通/司法全部冻结状态、支付监管状态;子账户被结清后(客户账户可正常入账的情况下),当其对应的币种加钞汇再次发生入账时需自动激活子账户为正常状态。

对于外币子账户的自动开立需满足:现金存入时所选钞汇必须为钞户,转账存入时必须选择汇户,否则不可自动开立;

2.6.2.16 其他

睡眠户规则、收费规则、协定存款规则、利息相关规则、出入账规则、支付方式验证规则、

通存通兑规则等总体规则，参见公共分册的相关部分

2.6.2.17 外汇资本项目账户限额管理

1. 开立外汇资本项目账户时,需要提供外汇业务核准件:个人/单位活期开立时柜员录入核准件信息;个人/单位定期、保证金账户开立时,如果资金来源于资本项目的外汇活期,则继承活期的核准件信息,如果资金来源于内部户,柜员录入核准件信息。系统通过外汇账户模块检查核准件信息,并登记账户与核准件的关联。
2. 外汇资本项目账户发生入账时,需要通过外汇账户模块进行累计贷方限额控制检查,并更新累计贷方金额。但以下情况不参与贷方累计限额控制:
 - 1) 同一核准件下账户之间的互转(外汇账户模块控制)
 - 2) 利息收入
 - 3) 定期或保证金账户转回原转出的活期账户(外汇账户模块控制)
 - 4) 外币现金池的委托贷款还款
 - 5) 境外放款资金(来源于外汇资本金账户资金)划回
3. 外汇资本项目账户不允许质押。
4. 个人外汇资本项目账户(包括个人活期、个人定期)不允许通存通兑,不能在网银、自助设备等电子渠道操作,只能在原开户行柜台办理结汇、现金、划转等后续业务,并且都要求授权。

2.6.2.18 外汇账户收支申报

1. 资产变现户、外国投资专用账户(仅对活期账户控制)发生入账时(除定活互转、保证金互转、利息入账的情况),必须输入审批件编号,并通过外汇账户模块检查此编号,如果编号已被使用,需要授权。
2. 单位外汇账户(包括个人外汇结算账户、经常项下和资本项下的单位活期、单位定期、同业活期账户、保证金账户)的余额发生变动时(包括利息入账,银行收费等),需要通过外汇账户模块进行 ABOQ 申报。

2.6.3 相关约定

以下业务功能需要授权:

个人活期开户,个人活期销户查询,单位开户使用吉祥号码,单位一户通签约,单位销户,账户信息变更,个人信息查询时未输入密码,指定收付款人交易,金融交易超限额,冲账,与内部账户对转,倒起息转账。

2.7 业务流程框架

2.8 功能结构列表

3 单位账户开立模块

3.1 模块功能说明

本模块主要用来处理单位账户开立、自选号码、核准类账户激活、以及核准、备案类账户批量自动生效处理。单位账户通过客户号进行开户,如果客户信息不存在,需要通过客户信息子系统建立客户后再进行开户处理,如果存在需要列表显示客户已开立的账户信息;客户如需要自选账号开户时,可以联动自选账号交易,选取号码进行开户;开立备案类账户可支付

生效日为开户日起三个工作日后，核准类账户需要进行核准激活，核准激活后可支付生效日为核准日起三个工作日后。可支付生效日当日，系统自动进行生效处理。

3.2 模块业务流程

3.3 客户信息查询及建立（FUN-DPS-001-0001-001）

3.3.1 交易说明

本交易用于单位活期开立输入客户号对客户信息查询

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
客户号		柜员输入	选输	与证件类型必输其一	
证件类型		柜员输入	选输	与客户号必输其一	
证件号码		柜员输入	选输	与客户号必输其一	

注：X-字符；9-数值；V-小数点

3.3.4 处理要求

3.3.4.1 参与方职责

略

3.3.4.2 交易检查及处理

1. 输入客户号或证件类型、证件号码后通过客户信息模块可查询客户信息。
2. 如果客户信息不存在 报 ERR: “客户信息不存在，是否建立客户信息”
3. 如果选择建立客户信息，系统需要联动客户信息模块的建立客户信息交易。客户信息建立后需要将客户信息包括客户号、客户名称等带到开户交易界面。
4. 如果客户已存在,通过客户信息模块查询已开立的客户账户信息并列表输出,包括账号、开户行、产品类型、账户名称、开户日期等。并将客户信息带到开户交易界面。

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

无

3.3.4.7 异常处理

无

3.3.5 输出内容

- 1.客户已经开立的账号列表输出

序号	名称	字段类型（长度）	备注
1	账号		
2	账户名称		
3	产品类型		
4	开户行号		
5	开户日期		

3.4 单位账户开立（FUN-DPS-001-0001-002）

3.4.1 交易说明

本交易用于单位活期账户开立。

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	控制约束
------	------	------	------	----	------

客户信息

客户号	回显	显示
-----	----	----

客户名称	回显	根据客户号显示	显示
------	----	---------	----

基本信息（所有产品适用）

产品代码 单位账户产品包括：

- 1.单位人民币结算账户
- 2.单位人民币委托存款账户
- 3.单位人民币境外机构账户（NRA）
- 4.单位外币境外机构账户（NRA）
- 5.单位外币委托存款账户
- 6.单位外币资本项目账户
- 7.单位外币经常项目账户
- 8.外商直接投资人民币专户

金融机构产品包括：

- 1.金融机构人民币结算账户
- 2.人民币银团贷款拨来款项账户
- 3.金融机构外币资本项目账户
- 4.金融机构外币经常项目账户
- 5.外币银团贷款拨来款项账户

一户通产品包括：

- 1.人民币一户通产品

- 2.外币一户通产品 下拉列表 必输

产品名称	回显	显示
------	----	----

子产品代码	下拉列表，根据选择的一户通产品显示其下所有活期子产品清单
-------	------------------------------

一户通产品必输

子产品名称	回显	显示
-------	----	----

自选账号 柜员输入 自选账号开户时输入 选输
 账户名称 回显（可修改，需授权） 根据客户号显示 显示
 币种 下拉列表（根据产品货币范围） 必输
 钞汇标志 1.钞户
 2.汇户 下拉列表默认为汇户 外币必输
 通存标志 1.全行
 2.同城
 3.分行辖内
 4.不通存 下拉列表 必输
 通兑标志 1.全行
 2.同城
 3.分行辖内
 4.不通兑 下拉列表,来源于产品 必输
 支付方式 1.凭印鉴
 2.支付密码
 3.票据安全码
 4.印鉴+支付密码
 5.印鉴+票据安全码 下拉列表 必输
 现金使用标志 1. 允许
 2. 不允许 下拉列表 必输
 推荐柜员 柜员输入 选输
 客户经理 柜员输入 选输
 是否征收利息所得税 1.是
 2.否 下拉列表，来源于产品，可修改 NRA 账户必输
 备注信息 柜员输入 选输
 人民币结算类账户信息（人民币结算账户适用）
 人民币结算账户性质 1.基本户
 2.一般户
 3.专用账户
 4.临时账户 下拉列表（产品范围） 人民币结算账户必输
 人民币结算账户专门用途 1.预售房资金专户
 2.贷款转存账户
 3.财政非税收入网点汇缴专户
 4.财政非税收入汇总汇缴专户
 5.财政授权支付零余额账户
 6.财政直接支付账户
 7.税务代保管资金账户
 8.存量房监管专户
 9.其他。 下拉列表 人民币结算账户专门用途 人民币结算账户选输
 专用存款账户资金种类 01 - 基本建设资金；
 02 - 更新改造资金；
 03 - 财政预算外资金；
 04 - 粮棉油收购资金；
 05 - 证券交易结算资金；

06 - 期货交易保证金；
 07 - 信托基金；
 08 - 金融机构存放同业资金；
 09 - 政策性房地产开发资金；
 10 - 单位银行卡备用金；
 11 - 住房基金；
 12 - 社会保障基金；
 13 - 收入汇缴资金；
 14 - 业务支出资金；
 15 - 党团工会组织机构经费；
 16 - 其他
 17 - 托管账户 下拉列表 专用账户必填
 核准备案标识 1.核准类
 2.备案类
 3.其他类 回显 根据人民币结算账户性质系统自动判别，专用账户可修改 显示
 可支付生效日 回显可修改 备案类账户默认为自正式开立之日起 3 个工作日后 仅限备案类账户输入且必填

临时户性质 1 - 临时机构（不需要登记基本户信息）；
 2 - 异地临时经营
 3 - 验资账户 下拉列表 仅限临时账户输入且必填
 账户到期日 柜员输入 临时户必填，专用户提示输入
 基本户账号 回显 以下基本户信息在开立人民币结算账户时通过客户模块查询显示 显示
 基本户开户许可证核准号 回显 显示
 基本户开户行机构代码 回显 12 位支付联行号 显示
 基本户开户行机构名称 回显 显示
 基本户开户日期 回显 显示
 账户管理信息（结算户适用）
 账户年检到期日 柜员输入 必填
 营业执照号码 回显 根据客户号显示 显示
 营业执照到期日 柜员输入 必填
 组织机构代码证号码 回显 根据客户号显示 显示
 组织机构代码证到期日 柜员输入 必填
 金融机构许可证号码 回显 根据客户号显示 显示
 单位联系信息
 地址类型 1 柜员输入 联动查询客户地址，选择地址记录，返回地址类型
 必填
 地址类型 2 柜员输入 联动查询客户地址，选择地址记录，返回地址类型
 选输
 地址类型 3 柜员输入 联动查询客户地址，选择地址记录，返回地址类型
 选输
 法人\负责人信息

法人\负责人姓名	回显	客户信息	显示
法人\负责人身份证件种类	回显	客户信息	显示
法人\负责人身份证件号码	回显	客户信息	显示
法人\负责人身份证件到期日		柜员输入	客户信息 必输

经办人信息（一条）

经办人姓名	柜员输入	选输
经办人证件类型	柜员输入	选输
经办人证件号码	柜员输入	选输
经办人证件到期日	柜员输入	选输
经办人办公电话	柜员输入	选输
经办人手机	柜员输入	选输
经办人通信地址	柜员输入	选输
经办人授权书有效期	柜员输入	选输

联系人信息（一条）

联系人姓名	柜员输入	选输
联系人证件类型	柜员输入	选输
联系人证件号码	柜员输入	选输
联系人证件到期日	柜员输入	选输
联系人办公电话	柜员输入	选输
联系人手机号码	柜员输入	选输
联系人邮箱	柜员输入	选输

外汇账户信息(于所有外币账户适用)

外汇账户种类 外汇结算账户待核查账户、外汇资本金账户、国内外汇贷款专户、国内外汇贷款还本付息账户、外债专户、外债还本付息账户、外债转贷款账户、外债转贷款还本付息账户、资产变现专用外汇账户、外国投资者专用外汇账户、外币委托贷款专户、其它外汇账户等 下拉列表 必输

是否允许质押 1.是 2.否 下拉列表（系统默认为否） 选输

外汇账户性质代码 下拉选项 资本项目、经常项目外汇账户必输

外汇核准件登记信息（资本项目外汇账户适用）

外汇核准件编号	柜员输入	资本项目外汇账户必输
外汇账户限额货币	下拉列表	资本项目外汇账户必输
外汇账户限额	柜员输入	资本项目外汇账户必输
外汇账户到期日	柜员输入	资本项目外汇账户必输
核准件审批日	柜员输入	资本项目外汇账户必输

利息信息（所有产品适用）

计息标志 1. 计息（默认） 2. 不计息 下拉列表 必输

收息账号 柜员输入 选输

协议利率种类 1、 一般协议利率 2、 协定存款利率 3、 无协议（默认） 下拉列表 选择协议利率或协定存款利率时的处理参见负债公共

计息分册 必输

注：X-字符；9-数值；V-小数点

3.4.4 处理要求

3.4.4.1 参与方职责

1. 客户：

- 1) 填写开户申请书。
- 2) 出具开户证明文件及相关开户材料；
- 3) 需要提供预留印鉴。
- 4) 收执确认。

2. 经办柜员：

- 1) 审核开户申请书、证明文件是否真实、有效，需年检资料（如营业执照、组织机构代码证等）是否经过年检。
- 2) 按照要求进行电话核实。
- 3) 身份证件通过联网核查公民身份系统核实有效性。
- 4) 审核客户提供印鉴是否真实有效。
- 5) 录入开户信息、提交给复核柜员进行复核。
- 6) 复核柜员复核后，经办柜员打印开户通知书。

3. 复核柜员：

- 1) 对经办柜员录入开户信息进行复核。
- 2) 审核证明文件是否真实、有效，需年检资料（如营业执照、组织机构代码证等）是否经过年检。
- 3) 身份证件是否通过联网核查公民身份系统进行核实。
- 4) 完成复核开户后，提交给经办柜员进行打印处理。

3.4.4.2 交易检查及处理

3.4.4.2.1 合法性检查

1. 输入检查

- 1) 通过产品适用性检查模块检查客户类型、币种等各类适用性信息。
- 2) 如果选择开立一户通产品，子产品代码必须输入。否则系统返回 ERR: “一户通产品开立必须输入子产品代码”。并检查一户通产品与子产品的货币种类（本币、外币）是否一致，如果不一致 系统返回 ERR: “一户通产品与子产品货币种类不一致”。
- 3) 开立临时存款账户时账户到期日必须输入，检查账户到期日距开户日是否超过两年 如果超过系统返回信息 ERR: “有效期超过两年”。
- 4) 人民币结算账户系统根据结算账户性质自动判别账户的核准、备案种类 或其他。基本户及临时户（验资户除外）为核准类账户，一般账户为备案类账户，验资户只能选择“其他类”。只有专用账户可选择核准类或备案类。
- 5) 当开立非基本户结算账户时（除临时账户性质为临时机构外），还需通过客户信息管理模块查询显示基本户的账号、开户登记证核准号、开户银行的相关资料。若找不到基本户资料，则返回信息 ERR: “非基本账户需要登记备案信息，请先在客户信息中登记”。
- 6) 输入的协议利率类型不为“无协议”时，通过产品属性查询模块获取产品信息，检查产品是否允许账户修改利率信息，如果不允许，系统返回信息 ERR: “账户所属产品不允许账户设置协议利率”；
- 7) 外汇资本项目账户必须通过外汇账户模块进行外汇核准件限额登记，需要输入核准件编号、核准件限额币种、累计贷方限额、外汇账户到期日、核准件审批日等信息。
- 8) 对于资本项下的外汇账户，需要控制不允许进行质押处理，开户时此类账户默认为不允

许质押。

9) 外国投资者专用外汇账户，需要输入外汇账户到期日。

2. 客户信息检查

1) 通过客户信息模块检查客户特殊名单；

2) 客户是否配合最后一次银企对账，若未配合则提示：INF: “客户最后一次未配合银企对账”。

3) 客户半年内是否曾经发生可疑交易并被上报情况(检查开户单位是否存在不良的支付结算记录)，若有则提示：INF: “客户半年内曾发生可疑交易”。

3. 相关账户信息检查

1) 通过系统账户信息检查 客户在本机构是否已开立 2 个以上（含）结算账户，如果有进行列表提示 LIST..。

2) 通过客户账户信息检查 客户下是否有睡眠户，如果有返回错误信息 ERR: “客户已存在睡眠户，不允许开户”。

3) 基本账户开立时，需要通过系统账户信息检查全行范围同客户下是否已存在人民币结算账户性质为基本账户，如果有返回错误信息 ERR: “基本户已存在”；检查本网点是否已存在一般账户，如果有则返回 ERR: “一般账户已存在，不允许开立基本账户”。

4) 一般账户开立时，需要通过系统账户信息检查 本网点是否已存在基本账户，如果有返回错误信息 ERR “本网点已存在基本账户，不允许开立一般账户”。

5) 需要通过经办代理明细信息检查经办人信息（包括姓名、证件类型、证件号码）都相同超过两个以上结算账户的，或者单位联系电话、地址相同超过两个以上结算账户的进行列表信息提示。如果为代办交易，需要通过经办代理明细信息检查 同一代理人（代理人姓名、证件类型、证件号码 都相同）一日内开立 3 个账户以上的进行列表提示 LIST。

6) 需要通过客户子系统检查同一单位的法定代表人或者单位负责人(包括姓名、证件类型、证件号码相同的) 开立超过两个以上客户的予以列表提示 LIST；

7) 根据联系人的证件类型+证件号校验是否已作为 3 个或以上账户的联系人，如有，系统应予以显示并提示授权；

4. 自选账号开户检查：如果输入了自选账号，需检查开户产品是否为单位活期结算账户，如果不是，系统返回 ERR: “仅单位活期结算户可自选账号”；

5. 通过客户账户信息检查收息账号

1) 检查收息账号是否存在。如果不存在则返回 ERR “收息账号不存在”。

2) 检查收息账号是否属于同一客户。如不属于则返回 ERR “收息账号不属于同一客户”。

3) 根据账户入账规则检查收息账户是否允许入账。

3.4.4.2.2 交易处理

1. 登记客户账户信息

1) 客户账户状态设为“正常”。

2) 如果自选账号未输入，根据客户账号生产规则系统自动生成客户账号，自动生成时需要跳过在预留账号登记簿中的顺序号。

2. 登记系统账户信息（一户通账户根据活期子产品建立系统账户）

1) 根据系统账号生成规则产生系统账号。

- 2) 对于备案类账户, 开户后系统账户状态设为“待支付”状态。
- 3) 核准类账户, 开户后系统账户状态设为“待核准”。
- 4) 记录账户证件(法人身份证件、营业执照、组织机构代码证)到期日、账户年检到期日、账户资料(营业执照、组织机构代码证)年检到期日。
3. 外汇资本项目账户需要通过外汇账户管理系统登记外币核准件信息并建立账户与核准件的关联关系。如果外汇账户管理系统中核准件信息已存在需要检查录入核准件信息是否正确, 如果不正确返回 ERR “外汇核准件信息录入不正确”。
4. 登记经办代理明细信息
登记经办人信息、联系人信息、单位联系人、代理人信息。
5. 如果自选账号输入, 需要登记本机构已使用账号顺序号登记簿。登记簿包括 机构号码、币种、已使用账号顺序号
6. 登记客户账户及系统账户开销户登记簿。
7. 登记账户关系文件。
8. 登记客户账户、系统账户维护文件。
9. 通过客户信息模块登记账户与地址类型的对应关系。
10. 需要联动印鉴管理交易进行印鉴的建档或建立账号与印鉴的关联。

3.4.4.3 授权描述

1. 备案类账户可支付生效日默认为开户日期 3 个工作日后, 如果修改需要进行授权 AUT: “可支付生效日已修改”。
2. 账户名称默认为客户名称如果修改需要授权 AUT: “账户名称已修改”。

3.4.4.4 收费要求

需要单独收取开户手续费。通过费用工厂的收费交易进行收取。

3.4.4.5 会计分录

无

3.4.4.6 相关约定和约束

无

3.4.4.7 异常处理

单位账户开户提供撤销交易

1. 修改撤销的账户在客户账户、系统账户、账户关系文件、开销户登记簿、客户/系统账户维护文件中的记录状态为作废;
2. 外汇资本项目账户需要通过外汇账户管理模块取消账户与外币核准件的关联;
3. 如果开户后发生了交易处理(如激活、发生账务等), 则不允许直接撤销开户;

3.4.5 输出内容

1. 客户本网点已开立开立结算账户列表提示

序号	名称	字段类型(长度)	备注
----	----	----------	----

1.	客户号		
----	-----	--	--

2.	机构网点号		
----	-------	--	--

以下内容为列表输出

3.	账号		
----	----	--	--

4.	账户名称		
----	------	--	--

5.	产品类型		
----	------	--	--

6. 开户行号
7. 开户日期

2. 同一经办人开立两个以上结算账户的列表提示。

序号	名称	字段类型（长度）	备注
----	----	----------	----

- | | | | |
|----|---------|--|--|
| 1. | 经办人姓名 | | |
| 2. | 经办人证件类型 | | |
| 3. | 经办人证件号码 | | |

以下内容为列表输出

- | | | | |
|----|------|--|--|
| 4. | 账号 | | |
| 5. | 客户号 | | |
| 6. | 账户名称 | | |
| 7. | 产品类型 | | |
| 8. | 开户行号 | | |
| 9. | 开户日期 | | |

3. 同一法人或单位负责人开立两个以上客户的的列表提示。

序号	名称	字段类型（长度）	备注
----	----	----------	----

- | | | | |
|----|------------|--|--|
| 1. | 法人\负责人姓名 | | |
| 2. | 法人\负责人证件类型 | | |
| 3. | 法人\负责人证件类型 | | |

以下内容为列表输出

- | | | | |
|----|------|--|--|
| 4. | 账号 | | |
| 5. | 客户号 | | |
| 6. | 账户名称 | | |
| 7. | 产品类型 | | |
| 8. | 开户行号 | | |
| 9. | 开户日期 | | |

4. 两个以上结算账户单位联系地址相同的列表提示。

序号	名称	字段类型（长度）	备注
----	----	----------	----

- | | | | |
|----|------|--|--|
| 1. | 联系地址 | | |
|----|------|--|--|

以下内容为列表输出

- | | | | |
|----|------|--|--|
| 2. | 账号 | | |
| 3. | 客户号 | | |
| 4. | 账户名称 | | |
| 5. | 产品类型 | | |
| 6. | 开户行号 | | |
| 7. | 开户日期 | | |

5. 两个以上结算账户单位联系电话相同的列表提示。

序号	名称	字段类型（长度）	备注
----	----	----------	----

- | | | | |
|----|------|--|--|
| 1. | 联系电话 | | |
|----|------|--|--|

以下内容为列表输出

- 2. 账号
- 3. 客户号
- 4. 账户名称
- 5. 产品类型
- 6. 开户行号
- 7. 开户日期

6. 打印开户申请书。

3.5 预留吉祥账号参数维护（FUN-DPS-001-0003-001）

3.5.1 交易说明

本交易用于银行将一些吉祥账号事先登记保留，在单位账户开立顺序产生账号时，跳过保留的账号。

3.5.2 交易流程

略

3.5.3 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
参数类型	吉祥号码				
账号顺序号	键值、必输，需输满账号顺序号全部位数（8 位）				

注：X-字符；9-数值；V-小数点

3.5.4 处理要求

3.5.4.1 参与方职责

由参数管理人员统一维护。

3.5.4.2 交易检查及处理

3.5.4.2.1 合法性检查

略

3.5.4.2.2 交易处理

统一通过平台参数维护交易处理。

3.5.4.3 授权描述

无

3.5.4.4 收费要求

无

3.5.4.5 会计分录

无

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

无

3.6 自选账号（FUN-DPS-001-0002-001）

3.6.1 交易说明

本交易用于单位结算账户开立时，客户对账号有特殊要求的，提供自选账号的功能。

3.6.2 交易流程

略

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	控制约束
选号方式	1.吉祥号码				
2.指定号码					
3.自选号码	下拉列表	必输			
币种	开户交易带入	显示			
账号顺序号	8 位顺序号	柜员输入	指定号码和自选号码时必输		

注：X-字符；9-数值；V-小数点

3.6.4 处理要求

3.6.4.1 参与方职责

略

3.6.4.2 交易检查及处理

3.6.4.2.1 合法性检查

1. 选号方式为吉祥号码时 顺序号为选输项，如果输入必须输满 8 位，并检查 8 位顺序号在吉祥号码参数表中是否存在，如果不存在系统返回 ERR：“吉祥号码不存在”，在本机构已使用账号顺序号码登记簿中检查该号码是否存在，如果存在系统返回 ERR：“顺序号码已使用”
2. 选号方式为指定号码时 顺序号为必输项，必须输满顺序号后 7 位，第一位固定为“9”，检查顺序号在吉祥号码参数表中是否存在，如果存在 系统返回:ERR:“该号码为吉祥号码，不允许使用”。在本机构已使用账号顺序号码登记簿中检查该顺序号是否存在，如果已存在系统返回 ERR:“顺序号码已使用”
3. 选号方式为自选号码时， 顺序号为必输项， 第一位固定 “9”，如果不是则报错提示；后面 7 位中，最多可连续输入最后 4 到 6 位,如 9X123456.（前端系统控制）

3.6.4.2.2 交易处理

1. 选号方式为吉祥号码时， 如果输入顺序号，则根据账号生成规则生成账号并输出。如果顺序号未输入，则根据参数表中的吉祥号码生成开户机构及开户币种下所有账号输出，并剔除本机构已使用的顺序号（根据已使用账号顺序号登记簿）。
2. 选号方式为指定号码时，则根据账号生成规则生成账号并输出。

3. 选号方式为自选号码时，则根据账号生成规则生成 10 个备选账号并输出，顺序号中未指定部分系统随机产生。产生时跳过吉祥号码参数表中设置的顺序号，及跳过本机构已使用账号顺序号。

3.6.4.3 授权描述

无

3.6.4.4 收费要求

无

3.6.4.5 会计分录

无

3.6.4.6 相关约定和约束

无

3.6.4.7 异常处理

无

3.6.5 输出内容

序号 名称 字段类型（长度） 备注

以下内容为列表输出

1. 账号

3.7 单位账户核准激活（FUN-DPS-001-0005-001）

3.7.1 交易说明

本交易用于单位人民币核准类账户开立后进行核准激活。

3.7.2 交易流程

略

3.7.3 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	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	
核准件编号	柜员输入	必输			
核准日期	柜员输入	默认为系统日期	可修改		必输
支付生效日	柜员输入	默认为自核准日期起 3 个工作日后	可修改		必输
机构信用代码证号码	柜员输入	必输			
机构信用代码证到期日期	柜员输入	必输			

注：X-字符；9-数值；V-小数点

3.7.4 处理要求

3.7.4.1 参与方职责

1. 经办柜员：

- 1) 审核开户核准件是否真实、有效, 进行核准件影像扫描。
- 2) 录入核准件信息、提交给复核柜员进行复核。
2. 复核柜员:
 - 1) 对经办柜员录入开户信息进行复核, 完成开户核准。

3.7.4.2 交易检查及处理

3.7.4.2.1 合法性检查

1. 账户状态检查

根据客户账户查询账户关系文件中缺省的活期系统账户, 通过系统账户信息检查账户状态是否为“待核准”状态, 如果为其他状态 返回信息 ERR: “账户为非“待核准”状态”

3.7.4.2.2 交易处理

1. 更新账户信息

- 1) 如果可支付生效日等于或小于当日系统账户状态由“待核准”转为“正常”状态。
- 2) 如果可支付生效日大于当日 系统账户状态由“待核准”转为“待支付”状态。
- 3) 记录系统账户状态、核准日期、可支付生效日期、核准件编号等信息。
2. 登记系统账户维护文件。
3. 通过客户模块提供的客户证件信息修改功能, 修改机构信用代码证的号码和到期日期;
4. 若账户是基本账户, 需要通过客户模块提供的基本户补录功能, 同步更新客户的基本户信息;

3.7.4.3 授权描述

1. 可支付生效日默认为核准日期 3 个工作日后, 如果修改需要进行授权 AUT: “可支付生效日已修改”。

3.7.4.4 收费要求

无

3.7.4.5 会计分录

无

3.7.4.6 相关约定和约束

无

3.7.4.7 异常处理

1. 单位账户核准激活需要提供撤销交易。账户撤销后系统账户 状态由“待支付”变为“待核准”状态。或 由“正常”变为“待核准”。
2. 系统账户信息中 可支付生效日、核准件日期 不再保留。
3. 账户已发生账务交易, 不允许撤销, 提示 ERR: “账户已发生账务交易、不允许撤销”。
4. 系统账户状态为“预销户”或“销户”或“作废”状态不允许撤销 提示 ERR: “账户已 XXX 不允许撤销”

3.7.5 输出内容

无

3.8 批量功能-账户自动生效 (FUN-DPS-001-0001-003)

1. 功能说明

本功能用于单位结算账户，处于“待支付”状态时，在可支付生效日自动生效处理。

2. 处理周期

日终时点：日始

指定日期：

频率：每日

3. 处理流程

根据系统账户信息，检查处于“待支付”状态且可支付生效日为当日的账户，系统账户状态由“待支付”变为“正常”状态。

4. 数据来源

无

5. 输出数据

无

6. 收费要求

无

7. 会计分录

无

8. 异常处理

无

4 单位账户销户模块

4.1 功能说明

单位账户销户需要经过销户前计息、资金转出、账户关闭三个步骤完成。资金转出通过现金支出、综合转账、汇款等交易完成，不在销户模块描述，资金转出后账户余额为零时需要自动联动单位账户销户交易。

4.2 业务流程

4.3 单位账户销户计息（FUN-DPS-001-0006-001）

4.3.1 交易说明

本交易用于单位活期账户销户前进行利息转入本金或指定的收息账户处理。通过销户计息交易可联动客户信息子系统进行签约查询，柜员检查账户是否存在有效协议，如果存在，需要通过相关系统进行解约处理。再进行销户计息处理。

4.3.2 交易流程

略

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	必输		

产品代码	回显	显示账户下缺省活期子账户对应的产品	显示
账户名称	回显	根据输入账号显示	显示
交易摘要	柜员输入		必输

4.3.4 处理要求

4.3.4.1 参与方职责

1. 客户：

- 1) 提交销户申请书及相关资料。
- 2) 交回未使用重要空白凭证。
- 3) 提供支取凭证，如现金支票、转账支票等。
- 4) 交易完成后确认收执。

2. 经办柜员：

- 1) 审核销户资料是否完整、是否真实有效,检查账户是否已进行对账。
- 2) 录入数据处理。提交销户计息、款项转出、销户。
- 3) 打印利息清单、销户申请书。

3. 授权复核柜员

本功能需要复核柜员进行复核授权。

4.3.4.2 交易检查及处理

4.3.4.2.1 合法性检查

1. 客户检查：

通过客户信息模块检查客户特殊名单；

2. 检查客户账户状态及系统账户状态是否正常。包括已销户、预销户、待核准、睡眠户 返回 ERR: “账户状态为 XXXX 不允许销户计息”。
3. 检查客户账户及系统账户是否已全部冻结或部分冻结 返回 ERR: “账户已资金冻结”。
4. 检查系统账户账户余额 是否透支（余额为负），返回 ERR: “账户已透支或透支息未结清”。
5. 通过费用工厂 检查账户是否有欠费情况或未收费用。返回 ERR: “账户有欠费情况或尚未收取费用”。
6. 检查账户是否存在其他关联信息：参见销户签约关联检查规则
7. 如果销户账户为一户通，检查主账户下是否有未结清的定期子账户，如果有则返回 ERR: “一户通下有未结清的定期子账户”；。
8. 通过支付方式验证进行印鉴验证结果的核对。
9. 根据通存通兑规则检查账户是否超出指定的范围。

4.3.4.2.2 交易处理

1. 通过计息模块计算利息并做利息结清相关处理；（利息计算：通过累计积数计算账户截止到上一日的应付利息，计算方法参见计息模块；）
2. 登记客户账户维护文件，并更新客户账户文件中的账户状态为“预销户”；
3. 登记系统账户维护文件；
4. 更新系统账户信息：
 - 1) 账户状态由“正常”转为“预销户”状态。
 - 2) 更新账户余额：增加利息金额；
 - 3) 更新累计付息金额：增加利息金额；更新累计付息笔数：自动加 1；

5. 登记账户明细文件；
6. 通过会计模块记账处理；
7. 销户计息交易完成后，可联动综合转账、汇款或现金支取等交易将本息进行资金划转。

4.3.4.3 授权描述

无

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	DR	账户货币	应付利息	利息金额
收款账户行	CR	账户货币	单位活期存款或收息账户	利息金额

4.3.4.6 相关约定和约束

无

4.3.4.7 异常处理

1. 销户计息需要支持冲正处理
2. 账户状态为预销户状态 才允许进行冲正处理 ， 否则系统提示错误信息 返回 ERR：“账户非预销户状态”。
3. 更新客户账户信息：账户状态由“预销户” 转为 预销户前的状态（查询客户账户维护文件获取预销户交易发生前的账户状态）。
4. 更新客户账户维护文件的预销户记录状态为作废；
5. 更新系统账户信息：账户状态更新为预销户前状态（查询系统账户维护文件获取预销户交易发生前的账户状态）；账户余额需减少应付利息金额。
6. 更新系统账户维护文件的预销户记录状态为作废；
7. 通过计息模块对利息结清做冲正处理；
8. 更新账户明细文件相关记录状态为作废；
9. 通过会计模块处理传票的冲正；

4.3.5 输出内容

打印利息清单

4.4 单位账户销户（FUN-DPS-001-0006-002）

4.4.1 交易说明

本交易用于单位活期销户计息、资金转出后的最后销户处理。

4.4.2 交易流程

略

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	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

注：X-字符；9-数值；V-小数点

4.4.4 处理要求

4.4.4.1 参与方职责

见单位账户销户计息

4.4.4.2 交易检查及处理

4.4.4.2.1 合法性检查

1. 检查账户客户账户状态是否为“预销户”、“待核准”状态，否则返回 ERR: “账户状态为 XXXX 不允许销户”。
2. 通过重空管理模块检查账户是否有未收回的重空，如有，系统返回显示相关重空清单，由柜员选择是否收回/作废，是否继续进行销户处理。
3. 通过系统账户信息检查账户余额、利息积数是否为零，返回 ERR “账户余额或积数不为零不允许销户”。
4. 如果账户凭印鉴支取，通过印鉴系统检查账户是否为共用印鉴的主账户，如果是则返回“账户为共用印鉴的主账户，不允许销户”。（印鉴系统完成）
5. 通过支付方式验证进行印鉴验证结果的核对。
6. 根据通存通兑规则检查账户是否超出指定的范围。

4.4.4.2.2 交易处理

1. 更新客户账户信息：账户状态 转为 “已销户”
2. 更新系统账户信息：账户下缺省活期系统账户状态 转为 “已销户”
3. 登记开销户登记簿。
4. 需要联动印鉴管理交易进行印鉴的注销或取消共用印鉴的关联。
5. 登记客户账户、系统账户维护文件。

4.4.4.3 授权描述

销户交易及其撤销需要主管进行授权

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

销户交易提供撤销交易。

1. 更新客户账户信息：通过客户账户维护文件获取销户前的账户状态，更新客户账户状态；
2. 更新系统账户信息：通过系统账户维护文件获取销户前的账户状态，更新系统账户状态；
3. 更新开销户登记簿记录的状态为开户。

4.4.5 输出内容

1. 打印销户通知书

5 单位账户现金存取及转账模块

5.1 功能说明

本模块包括单位账户的现金存入、现金支取及活期综合转账交易。

5.2 业务流程

无

5.3 单位账户现金存入（FUN-DPS-002-0001-001）

5.3.1 交易说明

本交易用于单位账户及金融机构账户的现金缴存业务。

5.3.2 交易流程

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
账号	柜员输入	客户账户	必输		
产品代码	回显	显示账户下缺省的活期子账户对应的产品代码			显示
账户名称	回显	根据输入账号显示		显示	
凭证种类	1. 现金缴款单。2.	其他	下拉列表		必输
凭证号码	柜员输入		选输		
币种	柜员输入		必输		
钞汇标识	1. 钞户				
	2. 汇户	柜员输入（默认汇户）		必输	
金额	柜员输入		必输		
现金项目代码		下拉列表		人民币账户必输	
交易摘要	柜员输入		选输		

5.3.4 处理要求

5.3.4.1 参与方职责

1. 客户：

- 1) 提供有效交易凭证如现金解款单。
- 2) 交易完成后收执确认。

2. 经办柜员：

- 1) 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。
- 2) 录入交易信息，完成现金存入交易。
- 3) 交易成功后，经办柜员根据系统提示打印现金缴款单。

3. 授权柜员：

对于大额现金存入，授权柜员应对交易事项进行审核。

5.3.4.2 交易检查及处理

5.3.4.2.1 合法性检查

1. 通过客户信息模块检查客户是否在特殊名单中；
2. 根据产品参数检查账户是否允许现金存入。
3. 产品属性检查；

- 1) 根据产品存入/支取金额控制规则检查存入金额;
4. 币种钞汇检查: 根据输入的客户账号、币种和钞汇查询账户关系文件, 如果找不到记录则返回 ERR: “输入的币种钞汇有误”;
5. 根据账户到期检查规则检查账户到期情况。
6. 根据账户年检到期检查规则检查账户及账户资料年检情况。
7. 根据账户证件到期检查规则检查账户证件到期情况。
8. 根据出入账规则检查账户是否可进行现金存入。
9. 根据通存通兑规则检查账户是否超出指定的范围。

5.3.4.2.2 交易处理

1. 更新账户信息
 - 1) 如果账户的睡眠户状态为“待转睡眠”或“待转睡眠确认”, 需对睡眠状态做相应处理, 处理规则请参见公共分册睡眠户模块相关处理。
 - 2) 更新账户余额。
 - 3) 通过限额模块累计账户当日存现金额。
2. 外币产品需要通过外汇账户模块进行收支申报待补入处理
3. 通过公共现金管理系统更新柜员现金尾箱。
4. 通过会计模块进行记账处理。
5. 登记账户明细信息。

5.3.4.3 授权描述

1. 单笔或当日累计现金存款超过限额(参数设定)时需要主管授权。
2. 冲正交易需要主管授权。

5.3.4.4 收费要求

无

5.3.4.5 会计分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
交易行	DR	账户货币	现金	收款金额
收款账户行	CR	账户货币	单位活期存款	收款金额

5.3.4.6 相关约定和约束

无

5.3.4.7 异常处理

单位现金存入需要支持冲正处理。

1. 根据出入账规则检查账户是否可扣帐。
2. 更新账户余额。
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。
4. 通过限额模块取消本次累计的限额;
5. 外币产品需要通过外汇账户模块取消申报;
6. 更新各登记簿文件的记录状态为作废;
7. 冲回柜员尾箱;

5.3.5 输出内容

- 1. 打印现金缴款单
- 2. 如果有收费事项，打印收费凭证。

5.4 单位账户现金支取（FUN-DPS-002-0002-001）

5.4.1 交易说明

本交易用于单位账户及金融机构账户的现金支取业务。

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
账号	柜员输入	客户账户	必输		
产品代码	回显	显示账户下缺省的活期子账户对应的产品代码			显示
账户名称	回显	根据输入账号显示		显示	
凭证种类	1.现金支票				
2.转账支票					
3.支取凭条	柜员输入	必输			
支票号码	柜员输入	必输			
支票签发日期	柜员输入	必输			
币种	柜员输入	必输			
钞汇标识	1. 钞户				
2. 汇户	柜员输入	必输			
金额	柜员输入	必输			
账户支付方式	1.凭印鉴				
2.支付密码					
3.票据安全码					
4.印鉴+支付密码					
5.印鉴+票据安全码	回显	根据输入账号显示		显示	
支付密码	柜员输入	支付方式包含支付密码时必输			
票据安全码	客户输入	支付方式包含票据安全码时必输			
现金项目代码	下拉列表	人民币账户必输			
交易摘要	柜员输入	选输			
经办人信息					
经办人姓名	柜员输入	选输			
经办人证件类型	柜员输入	选输			
经办人证件号码	柜员输入	选输			
经办人电话	柜员输入	选输			

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：
 - 1) 提供有效的取款凭证如现金支票、其他支取凭证等。
 - 2) 提供支取依据
 - 3) 交易完成后确认收执。
2. 经办柜员：
 - 1) 检查取款凭证是否真实、有效。
 - 2) 录入交易信息，完成现金支取交易。
 - 3) 经办人清点现金，并与客户口头确认金额。
 - 4) 交易成功后，经办柜员打印现金支票。
3. 授权柜员：
 - 1) 对于大额现金支取，授权柜员应对交易事项进行审核。

5.4.4.2 交易检查及处理

5.4.4.2.1 合法性检查

1. 通过客户信息模块检查客户特殊名单。
2. 根据产品参数检查账户是否允许现金支取。
3. 产品属性检查: 根据产品存入/支取金额控制规则检查支取金额;
4. 币种钞汇检查: 根据输入的客户账号、币种和钞汇查询账户关系文件, 如果找不到记录则返回 ERR: “输入的币种钞汇有误”;
5. 根据账户到期检查规则检查账户到期情况。
6. 根据账户年检到期检查规则检查账户及账户资料年检情况。
7. 根据账户证件到期检查规则检查账户证件到期情况。
8. 根据支票检查业务规则 检查支票是否可用。
9. 根据出入账规则检查账户是否可正常进行现金支取。
10. 通过限额模块检查单笔支取金额及累计取现金额超出一定现额时, 提示 INF: “请输入经办代理人信息”。
11. 通过支付方式验证进行印鉴验证结果的核对。
12. 根据通存通兑规则检查账户是否超出指定的范围。

5.4.4.2.2 交易处理

1. 更新账户信息,
 - 1) 如果账户的睡眠户状态为“待转睡眠”或“待转睡眠确认”, 需对睡眠状态做相应处理, 处理规则请参见公共分册睡眠户模块相关处理。
 - 2) 更新账户余额。
 - 3) 通过限额模块累计账户当日取现金额。
2. 如果单笔支取金额及累计取现金额超出一定现额(参数设定)时, 需要在经办代理明细中记录经办人信息。
3. 外币产品需要通过外汇账户模块进行收支申报待补入处理
4. 通过公共现金管理系统更新柜员现金尾箱。
5. 通过重空管理模块根据输入的凭证种类加号码更新支票状态。
6. 通过会计模块进行记账处理。
7. 登记账户明细信息。

5.4.4.3 授权描述

1. 单笔或累计大额现金取现，需要主管授权。
2. 冲正交易需要主管授权。

5.4.4.4 收费要求
无

5.4.4.5 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	付款金额
交易行	CR	账户货币	现金	付款金额

5.4.4.6 相关约定和约束
无

- 5.4.4.7 异常处理
- 单位现金支取需要支持冲正处理。
1. 根据出入账规则检查账户是否可入账。
 2. 更新账户余额。
 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。
 4. 通过限额模块取消本次累计的限额；
 5. 更新各登记簿文件的记录状态为作废；
 6. 通过外汇账户模块取消申报；
 7. 冲回柜员尾箱；

- 5.4.5 输出内容
1. 打印支票信息。
 2. 如果有收费事项，打印收费凭证。

5.5 综合活期转账（FUN-DPS-002-0003-001）

5.5.1 交易说明

本交易用于个人账户之间、单位账户之间、个人账户与单位账户之间、内部账户与单位账户、内部账户与个人账户之间的本外币资金划转。个人账户包括普通活期存折账户、活期一本通账户及借记卡账户。单位账户包括单位一户通下的活期分账户、单位活期。支持的账户的凭证包括卡、折、一本通、支票。

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
付款方信息					
付款方账户种类		1-存折、卡			
2-账号	下拉列表	必输			
账号/卡号		刷卡/折/柜员输入	必输		
币种		柜员输入或回显	个人活期一本通账户、借记卡账户必输、其他账户回显		

必填			
钞汇标识	1. 钞户		
	2. 汇户	柜员输入或回显	外币时个人活期一本通账户、借记卡账户必填、其他账户回显
必填			
产品代码	回显	根据账户币种钞汇显示对应的系统账户产品	显示
账户名称	回显		显示
凭证种类	1- 转账支票		
	2- 信汇		
	3- 电汇		
4- 内部凭证	下拉列表	个人活期选输，单位账户必填	
票据号码	柜员输入	内部凭证无号码	个人支票账户及单位账户必填
票据签发日期	柜员输入		个人支票账户及单位账户必填
挂账编号	柜员输入	选输，销账时必填	
金额	柜员输入	必填	
账户支付方式	1-凭密码		
	2-凭证件		
	3-凭印鉴		
	4-凭支付密码		
	5-凭票据安全码		
	6-印鉴+支付密码		
7-印鉴+票据安全码	回显	根据输入账号显示	显示
支取密码	客户输入	个人凭密支取必填	
支付密码	柜员输入	支付方式包含支付密码时必填	
票据安全码	客户输入	支付方式包含票据安全码时必填	
证件类型	柜员输入	个人大额转账可输或个人凭证件支取必填	
证件号码	柜员输入（系统自动进行验证）	个人大额转账可输或个人	
凭证件支取必填			
起息日	柜员输入（需主管柜员授权）	默认为当前会计日	选输
交易摘要	柜员输入	选输	
收款方信息			
收款方账户种类	1-存折、卡		
2-账号	下拉列表	必填	
账号/卡号	刷卡/折/柜员输入	必填	
币种	下拉列表，柜员输入	必填	
钞汇标识	1. 钞户		
	2. 汇户	柜员输入	必填
产品代码	回显	根据输入账号币种钞汇显示	显示
账户名称	柜员输入	必填，系统验证是否与账号一致	
审批件编号	柜员输入	资产变现户、外国投资专用账户必填	
证件类型	柜员输入	个人大额转账可输	
证件号码	柜员输入（系统自动进行验证）	个人大额转账可必填	
挂账编号	柜员输入	选输，销账时必须输入。	
转账原因	柜员输入	外币储蓄账户跨客户之间转账必填（内部账户除外）	
挂账交易对手信息		输入挂账编号时通过挂账登记簿查询对手信息返回显	

示；挂内部帐时可输入

对方客户账号	回显/柜员输入	选输
对方账户序号	回显/柜员输入	选输
对方名称	回显/柜员输入	选输
对方行号	回显/柜员输入	选输
对方行名称	回显/柜员输入	选输
代理人信息（个人转账）		
代理标志	1-非代理业务	
2-代理业务	下拉列表默认为 1-非代理业务	必输
代理人证件种类	可选范围 柜员输入	代理业务必输
代理人证件号码	柜员输入	代理业务必输
代理人名称	柜员输入	代理业务必输
代理人电话	柜员输入	代理业务必输
代理人国籍	柜员输入	代理业务必输
单位经办人信息		
经办人姓名	柜员输入	选输
经办人证件类型	柜员输入	选输
经办人证件号码	柜员输入	选输
经办人电话	柜员输入	选输

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) 提供收付款方有效凭证，个人账户需要提供普通活期存折、活期一本通存折、借记卡，单位账户需要提供转账支票或其他有效凭证。
- 2) 提供付款方支取依据，包括支取密码、支取印鉴、支取证件、支付密码等。
- 3) 交易完成后确认收执。

2) 经办柜员：

- 1) 与客户口头确认金额，无误后再办理转账存款交易。
- 2) 检查收付款方凭证是否真实、有效。
- 3) 如有效证件为身份证，应通过联网核查系统进行身份核查。
- 4) 转账录入后可提交完成转账交易。
- 5) 交易成功后，经办柜员打印交易凭证包括存折、支票及转账凭条、内部账号打印挂销账通知书。

3) 授权柜员

- 1) 对于大额转账，需要主管进行授权。
- 2) 涉及内部账户与单位（个人）账户转账的需要主管授权。
- 3) 单位账户转入个人账户超过一定限额时需要授权。
- 4) 倒起息交易需要主管授权。

5.5.4.2 交易检查及处理

5.5.4.2.1 合法性检查

1. 收、付款方双方检查:
 - 1) 通过客户信息模块检查收、付款方客户是否在特殊名单中（内部账户除外）。
 - 2) 收、付款方账号类型检查:
 - A. 如果同时为内部账户时 系统返回信息 ERR: “本交易不支持内部之间的转账”;
 - B. 非内部账户时, 检查收、付款方账号在账户关系文件中的账户子类, 如果不是活期, 系统返回信息 ERR: “转账双方需为活期或内部账户”;
 - 3) 根据出入账规则检查 收、付款方账户状态是否正常。
 - 4) 产品属性检查:
 - A. 如果收款方账户为个人活期一本通账户/卡下某币种及钞汇标识首次存入,需通过产品适用性检查模块检查收款方账户的各类适用性信息;
 - B. 根据产品存入/支取金额控制规则对收、付款方账户分别进行检查;
 - 5) 根据账户到期检查规则检查收、付款方账户到期情况。
 - 6) 收、付款方为单位账户时需要根据单位账户年检规则检查账户及账户资料年检情况。
 - 7) 收、付款方为单位账户时需要根据单位账户证件到期规则检查账户证件到期情况。
 - 8) 收、付款方为个人账户时, 通过限额模块检查账户单笔及当日累计转账金额是否超出指定金额。如果超限额 需要 输入客户证件类型及证件种类, 并与客户信息中的证件信息进行核对, 如果核对不正确 系统返回 ERR: “证件类型或号码不正确”。
 - 9) 收、付款任意一方账户产品种类为个人人民币活期储蓄存款账户时, 需要检查对转账户的客户号是否与储蓄账户的客户号相同, 如果不同系统返回 ERR: “储蓄账户不允许跨客户转账”。
 - 10) 个人外汇储蓄账户产品之间转账时需要通过客户信息判断转账双方账户是否同属于境内客户且客户号是否相同, 如果客户号不同 且转账原因未输入, 系统返回 INF: “境内居民非本人资金划转需要输入转账双方之间直系亲属的关系”;
 - 11) 个人外汇储蓄账户产品之间转账时需要通过客户信息判断转账双方账户是否同属于境外客户且客户号是否相同, 如果客户号不同系统返回 ERR: “境外居民不允许跨客户转账”;
 - 12) 通过指定收付款人账号文件检查收、付款方账户是否已有指定收付款人信息, 如果已指定, 在指定收付款人信息中检查对方账号是否在指定的借、贷方账号中。如果不存在 系统返回 ERR: “收款方账号不在付款方指定的收款人账号中” 或 “付款方账号不在收款方指定的付款人账号中”。
 - 13) 检查收、付款方输入币种是否一致, 如果不一致 系统返回 “收付方账户币种不一致”。
 - 14) 根据通存通兑规则检查收、付款方账户是否超出指定的范围。
 - 15) 限额检查: 通过限额模块检查
 - A. 单位（个人）账户办理的资金划转金额达到标准需进行授权;
 - B. 单位银行结算账户向个人结算账户转账达到标准需进行授权;
 - 16) 进行钞户交易时, 若收款方（非内部户）没有钞户, 不可自动开立钞户子账户; 此时, 若入账账户存在同币种的汇户, 或产品允许自动开立汇户, 则存入汇户, 系统提示收取钞汇差价, 客户同意后进行钞汇户转账并收取费用; 不存在汇户且不允许自动开立时拒绝交易;
 - 17) 进行汇户交易时, 若收款方（非内部户）没有汇户, 可自动开立汇户子账户（产品允许前提下); 若不允许自动开立, 拒绝交易;
2. 检查付款方信息
 - 1) 根据账户信息如果账户的凭证种类为 “存折” 或 “卡” 付款方账号或卡号必须刷卡录入 如果手工输入 系统返回 ERR: “存折或卡账户必须刷卡、折录入账号”。
 - 2) 对于卡账户, 通过卡模块验证卡介质磁条/芯片信息;

3) 票据检查：如果凭证种类有输入并且不为“内部凭证”，则根据输入的凭证种类和票据号码通过重空管理模块检查票据能否正常支付。

4) 付款方为单位账户时需要通过限额模块检查账户单笔支取金额是否超出指定金额。如果超限额 需要检查方经办人息是否录入，如果未录入 系统返回 “单位大额转账 付款方经办人信息必须输入”；

5) 根据出入账规则检查付款方账户可用余额是否足够；

6) 检查付款方账户的支付方式：根据支取方式检验规则检查；

3. 检查收款方账户信息

1) 收款方为外汇资本类账户，包括单位外汇资本类产品，个人外汇资本类产品需要通过外汇账户模块累计外汇核准件的贷方发生额并检查是否超限。

2) 收款方为资产变现账户和外国投资者专用账户时，需要输入审批件编号，并通过外汇账户模块检查此编号，如果已被使用，系统提示 AUT：“审批件编号已使用，请授权”。

3) 检查提交的收款方账户的名称是否与客户账户记录的名称一致，如果不一致，系统返回 ERR：“收款方账户名称错误”；

5.5.4.2.2 交易处理

1. 更新账户信息

1) 如果收、付款方账户的睡眠户状态为“待转睡眠”或“待转睡眠确认”，需对睡眠状态做相应处理，处理规则请参见公共分册睡眠户模块相关处理。

2) 通过限额模块累计收、付款方账户当日转账金额。

3) 更新收、付款方账户余额。

4) 如果为倒起息交易需要根据倒起息计息规则对收付款方计息积数的调整。

2. 如果收款方账户为个人活期一本通账户/卡下某币种及钞汇标识首次存入时，根据新增活期子账户规则自动开立系统账户，并登记以下信息：

1) 登记系统账户文件；

2) 登记系统账户维护文件；

3) 登记账户对照关系表；

4) 登记开销户登记簿；

详细数据请参看个人活期开户处理的相关描述；

3. 收、付款方为内部账户时，需要通过会计模块进行挂销账处理，挂账时生成挂账编号，销账时需要录入挂账编号。

4. 更新代理经办明细。

1) 输入代理人信息时，需要登记代理人明细。

2) 输入经办人信息时，需要登记经办人明细。

5. 更新票据信息：

凭证种类选择转账支票或者信汇、电汇时需要通过重空管理模块更新付款方账户票据信息，票据状态转为“已使用”。

6. 属于单位（包括金融机构）外币产品需要通过外汇账户模块进行收支申报待补入处理。

7. 通过会计模块进行记账处理。

8. 更新收、付款方账户明细。

9. 如果收、付款方为个人存折账户，需要登记收付款方账户的未登折信息。

10. 居民转账到非居民时，需要进行境外汇款国际收支申报，方式为电汇；非居民转账给居民，需进行涉外收入国际申报，方式为其他，上述申报均针对居民而言；

5.5.4.3 授权描述

1. 单位人民币账户转入个人结算账户超过一定限额（参数设置）需要主管授权。系统提示 AUT: “单位人民币账户转入个人结算账户超限额”。
2. 转账金额超出单笔或收、付款方账户当日累计限额（参数设置）时需要主管授权。系统提示 AUT: “转账金额超限额”。
3. 倒起息转账交易需要主管授权。系统提示 AUT: “倒起息交易”。
4. 内部账户转账时需要主管授权。系统提示: “内部账户转账”。

5.5.4.4 收费要求

1. 个人及单位（含金融机构）账户异地转账需要收取异地转账手续费。
 2. 个人外币钞户、汇户资金划转时，需要收取手续费。
 3. 对于网银转账，支持输入手续费账户，对输入的第三方账户收取费用（人民币）；要求输入的收费账户支付方式为凭密码，并且有人民币结算账户。
- 根据费用工厂收费标准计规则进行收取。

5.5.4.5 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	个人（单位）活期存款	转账金额
收款账户行	CR	账户货币	个人（单位）活期存款	转账金额

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/内部账户	转账金额
收款账户行	CR	账户货币	内部账户/个人（单位）活期存款	转账金额

5.5.4.6 相关约定和约束

无

5.5.4.7 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
4. 更新账户余额。
5. 隔日冲正需要根据隔日冲正利息处理规则调整利息积数。
6. 通过限额模块取消本次累计的限额；
7. 更新各登记簿文件的记录状态为作废；
8. 开销户登记簿（个人活期一本通账户/卡下币种及钞汇标识首次存入时）；
9. 代理经办明细文件；
10. 收、付款方账户明细文件；
11. 登记未登折明细文件(收款方为个人存折账户时)；
12. 转账方一方为内部户时，通过内部户模块做冲正处理；
13. 通过外汇账户模块取消申报；

5.5.5 输出内容

1. 收、付款方登折信息（普通存折、活期一本通）。

2. 打印支票信息
3. 打印转账凭条
4. 打印收方的入账回单（收款方非内部户时）
5. 挂/销账通知书：
6. 如果有收费事项，打印收费凭证。

5.6 行内客户转账登记簿查询（RC-000152）

5.6.1 交易说明

新核心系统中行内客户间转账业务可由单位账户现金存入/支取、个人账户现金存入/支取、行内客户转账几个交易分别完成，本交易用于查询上述行内客户间转账业务。

5.6.2 交易流程

无

5.6.3 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
交易码	输入	必输			
机构类型	1. 付款行				
	2. 收款行				
3. 交易行	输入	当前交易行在账务处理中的角色			必输
机构号	输入	选输，交易机构为账务中心时可输入下辖机构号			
起始日期	输入	必输			
终止日期	输入	必输			
币种	默认人民币	输入			必输
最小金额	输入	必输			
最大金额	默认等于最小金额	输入			必输
发起方交易流水号		输入		选输	
交易日志号	输入	选输			
付款人账号	输入	选输			
收款人账号	输入	选输			

注：X-字符；9-数值；V-小数点

5.6.4 处理要求

5.6.4.1 参与方职责

1. 经办柜员：

- 1) 网点经办岗、网点授权岗、中心受理岗、中心录入岗、中心复核岗、中心授权岗均可查询；
- 2) 网点只能查询涉及本网点或收付款人为本网点的交易；
- 3) 账务中心可查询涉及辖属网点或收付款人为辖属的交易；

5.6.4.2 交易检查及处理

5.6.4.2.1 合法性检查

1. 输入接口控制参见控制描述；

5.6.4.2.2 交易处理

1. 根据输入的交易码、起始日期、终止日期、币种、最小金额、最大金额，分别检索对公/对私活期账户明细文件中非冲正的明细；

2. 判断检索到的明细中的发起方交易流水号、交易日志号是否与输入的一致；
3. 根据交易机构号调用业务平台<机构信息查询函数组件>，判断当前交易机构是否为分行账务中心：
 - 1) 若不是账务中心，并且输入的机构号不是当前交易机构，则拒绝交易返回“非账务中心不可查询其他机构信息”；
 - 2) 若不是账务中心，并且无输入机构号，则当前交易机构作为判定行，
 - 3) 若是账务中心则通过机构管理找到其下所有辖属机构：机构号有输入时检查是否为账务中心的辖属机构，是则将其作为判定行，不是则拒绝交易返回“输入的机构不是交易行辖属机构”；若没输入机构号，则将查询到的所有辖属机构分别作为判定行；
4. 交易码为活期现金存入时：明细中的归属机构表示收款行，交易机构表示付款行
 - 1) 对判定行根据输入的机构类型进行判断；（例如输入的为付款行，则检查明细的交易机构是否为判定行）
 - 2) 收款人账号有输入时与明细的客户账号进行比较；
5. 交易码为活期现金支取时：明细中的归属机构表示付款行，交易机构表示收款行
 - 1) 对判定行根据输入的机构类型进行判断；（例如输入的为付款行，则检查明细的归属机构是否为判定行）
 - 2) 付款人账号有输入时与明细的客户账号进行比较；
6. 交易码为综合转账时：明细中借方为付款行，贷方为收款行；
 - 1) 对判定行根据输入的机构类型进行判断；
 - 2) 借方明细时：对付款人账号与明细的客户账号进行比较；收款人账号与明细的对方账号比较；
 - 3) 贷方明细时：对付款人账号与明细的对方账号比较；收款人账号与明细的客户账号比较；
7. 若该笔业务有代理人，则通过平台提供的交易代理人查询获取代理人名称；
8. 通过费用模块查询费用；
9. 对满足所有条件的明细记录组织数据进行列表输出，数据参见输出内容；

5.6.4.3 授权描述

无

5.6.4.4 收费要求

无

5.6.4.5 会计分录

无

5.6.4.6 相关约定和约束

无

5.6.4.7 异常处理

无

5.6.5 输出内容

要素名称	格式长度	取值范围	用途
------	------	------	----

交易码

交易日期

币种

金额

钞汇标识

付款人账号

付款人名称

收款人账号
收款人名称

凭证代码
凭证号码
摘要
代理人姓名
收费金额
交易机构号
发起方流水号
交易日志号
业务状态

6 单位账户维护模块

6.1 功能说明

本模块包括账户信息变更、经办联系人信息维护、一户通账户签约、年检到期日参数维护、账户年检到期日变更、指定收付款人账号。

6.2 业务流程

无

6.3 单位活期账户信息变更（FUN-DPS-003-0001-001）

6.3.1 交易说明

本交易用于单位账户（包括一户通）、金融机构账户的基本信息、管理信息等的变更。

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
账号	柜员输入	必输			
产品代码	。。 回显	显示			
产品名称	回显	显示			
子产品代码	回显	显示			
子产品名称	回显	显示			
币种	回显	显示			
钞汇标志	1- 钞户				
2- 汇户 回显	显示				
账户名称	回显可修改	选输			
人民币结算账户性质	1.基本户				
2.一般户					
3.专用账户					
4.临时账户 回显可修改	人民币结算账户必输				

人民币结算账户专门用途 1.预售房资金专户

2.贷款转存账户

3.财政非税收入网点汇缴专户

4.财政非税收入汇总汇缴专户

5.财政授权支付零余额账户

6.财政直接支付账户

7.税务代保管资金账户

8.存量房监管专户

9.其他。回显可修改/下拉列表 人民币结算账户专门用途 人民币结算账户选输

核准备案标识 1- 核准类

2- 备案类

3- 其他类 回显可修改 人民币结算账户必输

通存标志 1.全行

2.同城

3.分行辖内

4.不通存 回显可修改 必输

通兑标志 1.全行

2.同城

2.分行辖内

3.不通兑 回显可修改 必输

计息标志 1-计息

2-不计息 回显可修改

收息账号 回显可修改柜员输入（判断是否同一客户号下） 选输

现金使用标志 1. 允许

2. 不允许 回显可修改 必输

可支付生效日 回显可修改 选输

专用账户用途代码 01 - 基本建设资金；

02 - 更新改造资金；

03 - 财政预算外资金；

04 - 粮棉油收购资金；

05 - 证券交易结算资金；

06 - 期货交易保证金；

07 - 信托基金；

08 - 金融机构存放同业资金；

09 - 政策性房地产开发资金；

10 - 单位银行卡备用金；

11 - 住房基金；

12 - 社会保障基金；

13 - 收入汇缴资金；

14 - 业务支出资金；

15 - 党团工会组织机构经费；

16 - 其他

17 - 托管账户 回显可修改 必输

临时户用途 1 - 临时机构;

2 - 异地临时经营

3- 验资账户 回显可修改 临时账户必填

账户到期日 回显可修改 临时账户必填

推荐柜员 回显可修改 选输

客户经理 回显可修改 选输

备注信息 回显可修改 选输

是否征收利息所得税 1.是

2.否 下拉列表, 来源于产品, 可修改 NRA 账户必填

账户管理信息

核准件编号 回显可修改 必填

营业执照号码 回显 必填

营业执照到期日 回显可修改 必填

组织机构代码证号码 回显 必填

组织机构代码证到期日 回显可修改 必填

法人\负责人姓名 回显 客户信息 显示

法人\负责人身份证件种类 回显 客户信息 显示

法人\负责人身份证件号码 回显 客户信息 显示

法人\负责人身份证件到期日 回显可修改 客户信息 必填

备案审核信息

基本户账号 回显 显示

基本户开户许可证核准号 回显 显示

基本户开户行机构代码 回显 显示

基本户开户行机构名称 回显 显示

基本户开户日期 回显 显示

外币账户信息

外币账户种类 外汇结算账户待核查账户、外汇资本金账户、外汇净额清算账户、国内外汇贷款专户、国内外汇贷款还本付息账户、外债专户、外债还本付息账户、外债转贷款账户、外债转贷款还本付息账户、资产变现专用外汇账户、外国投资者专用外汇账户、外币委托贷款专户、其它外汇账户等 回显可修改 必填

外汇账户性质代码 回显可修改 外汇账户必填

是否允许质押 1.是

2.否 回显可修改 选输

6.3.4 处理要求

6.3.4.1 参与方职责

1. 客户:

- 1) 提交账户信息变更申请书。
- 2) 出具相关证明文件。

2. 经办柜员:

- 1) 初步审核账户信息变更申请书及客户相关证明文件。
- 2) 查询账户信息。

- 3) 变更信息数据录入, 提交账户信息变更。
- 4) 打印账户信息变更申请书。

3. 授权柜员:

- 1) 审核账户信息变更申请书及客户相关证明文件。
- 2) 检查经办柜员录入数据是否正确

6.3.4.2 交易检查及处理

6.3.4.2.1 合法性检查

1. 通过账户信息检查账户状态是否正常, 包括已销户、预销户不能进行账户信息变更 系统返回 ERR: “账户已 XX 不允许进行信息变更”, 账户状态包括 待核准、待支付、全部冻结、睡眠户等需要进行信息提示 系统返回 INF: “账户状态为 XXX”。
2. 人民币结算账户性质为基本户、一般户、临时账户时, 核准备案标识不允许修改, 如果修改系统返回 ERR: “此类账户核准备案标识不允许变更”, 专用账户可以修改。
3. 人民币结算账户性质 由其他类转为一般账户时, 根据账户信息检查本机构是否已存在结算账户性质为一般账户的账户, 如果存在, 系统返回 ERR: “本网点已存在一般账户”。
4. 基本户转为一般户时根据支票信息检查账户的所有现金支票状态是否为“已收回”。如果有未收回的, 系统返回显示相关现金支票清单, 由柜员选择是否收回/作废支票, 是否继续进行账户信息变更处理。
5. 人民币结算账户性质 由其他类转为基本户时, 根据账户信息检查本机构是否已存在结算账户性质为基本账户的账户, 如果存在, 系统返回 ERR: “本行已存在基本账户”。
6. 人民币结算账户性质 由基本账户转为其他类时 需要检查是否录入备案审核信息, 如果未录入 系统返回 ERR: “备案审核信息未录入”。
7. 系统根据变更后结算账户性质自动判别账户的核准、报备种类 或其他。基本户及临时户(验资户除外)为核准类账户, 一般账户为备案类账户, 专用账户可以修改, 验资户选可选其他。
8. 其他类账户转为基本户, 备案审核信息自动删除。
9. 根据通存通兑规则检查交易行是否允许变更账户信息。
10. 收息账号检查: 若收息账号有变化, 需检查该账号是否与被维护的主体账号同客户, 或者两个账号存在集团现金管理下的母子关系; 不满足则拒绝交易;

6.3.4.2.2 交易处理

1. 更新账户信息。
 - 1) 如果变更人民币结算账户性质, 需更新系统账户人民币结算户性质;
 - 2) 如果变更人民币结算账户性质, 核准备案标识自动匹配, 基本账户、临时户(临时账户用途为验资户除外)为核准类账户、一般账户为备案类账户、验资户为其他, 专用账户可选择核准备案类型。
 - 3) 人民币结算账户性质由其他转为基本账户时, 备案审核信息自动删除。
 - 4) 如果变更营业执照到期日、组织机构代码证到期日, 视为账户资料已年检, 根据分行年检参数设置, 更新营业执照年检日期、组织机构代码证年检日期自动更新为下一年检到期日。
 - 5) 变更账户资料到期日包括(法人\负责人身份证件、营业执照、组织机构代码证) 需要同步更新客户信息模块相关资料的到期日。
2. 登记账户变更登记簿。

6.3.4.3 授权描述

本交易需要主管授权

6.3.4.4 收费要求

无

6.3.4.5 会计分录

无

6.3.4.6 相关约定和约束

无

6.3.4.7 异常处理

无

6.3.5 输出内容

账户信息变更通知书

6.4 单位账户经办、联系人信息维护（FUN-DPS-003-0001-002）

6.4.1 交易说明

本交易用于单位账户、金融机构账户的经办人、联系人信息的查询与维护。输入账号后列表显示账户已登记经办人、联系人等信息。可选择某个经办或联系信息进行查询、修改或删除、也可新增经办、联系信息。

6.4.2 交易流程

略

6.4.3 输入要素

入口交易

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	必输			
产品代码	回显	显示			
产品名称	回显	显示			
子产品代码	回显	显示			
子产品名称	回显	显示			
账户名称	回显	选输			

维护界面

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
功能码	增加、修改、删除、查询	柜员输入			必输
账号	回显	必输			
产品代码	回显	显示			
产品名称	回显	显示			
子产品代码	回显	显示			
子产品名称	回显	显示			
账户名称	回显	选输			

信息类型	1. 经办人信息	
2. 联系人信息	回显或柜员输入	必填
姓名	回显或柜员输入	经办人、联系人必填
证件类型	回显或柜员输入	经办人、联系人必填
证件号码	回显或柜员输入	经办人、联系人必填
证件到期日	回显或柜员输入	经办人、联系人必填
办公电话	回显或柜员输入	选输
手机号码	回显或柜员输入	选输
经办人授权书有效期	回显或柜员输入	选输
邮箱	回显或柜员输入	选输
地址	回显或柜员输入	必填
英文地址	回显或柜员输入	选输
邮编	回显或柜员输入	必填
网址	回显或柜员输入	选输

6.4.4 处理要求

6.4.4.1 参与方职责略

6.4.4.2 交易检查及处理

6.4.4.2.1 合法性检查

1. 通过账户信息检查账户状态是否正常，包括已销户、预销户不能进行账户信息变更 系统返回 ERR: “账户已 XX 不允许进行信息变更”， 账户状态包括 待核准、待支付、全部冻结、睡眠户等需要进行信息提示 系统返回 INF: “账户状态为 XXX”。
2. 根据联系人的证件类型+证件号校验是否已作为 3 个或以上账户的联系人，如有，系统应予以显示并提示授权

6.4.4.2.2 交易处理

1. 根据经办代理明细信息对账户下，所有经办人、联系人、单位联系信息进行列表查询。
2. 根据功能码对经办人、联系人、单位联系信息 进行 逐条增加、修改、删除 和查询。
3. 登记账户交易明细。

6.4.4.3 授权描述

本交易需要主管授权

6.4.4.4 收费要求

无

6.4.4.5 会计分录

无

6.4.4.6 相关约定和约束

无

6.4.4.7 异常处理

无

6.4.5 输出内容

列表输出：

序号 名称 字段类型（长度） 备注

 以下为列表输出

1.

信息类型
2.

经办人信息
3.

联系人信息
2.

姓名
3.

证件类型
4.

证件号码
5.

证件到期日
6.

办公电话
7.

手机号码
8.

地址
1.

单位联系信息

6.5 单位账户一户通业务签约（FUN-DPS-001-0004-001）

6.5.1 交易说明

本交易用于办理单位活期账户开通一户通业务的签约，签约后原客户账号升级为一户通主账号，原账户为一户通账户下的基础活期子账户。

6.5.2 交易流程

略

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
账号	输入	必输			
产品代码	回显	根据账号回显	显示		
账户名称	回显	根据账号回显	显示		
货币	回显	根据账号回显	显示		
钞汇	回显	根据账号回显	显示		
组合产品种类	1. 人民币定活一户通				
2. 外币定活一户通	下拉列表	必输			

6.5.4 处理要求

6.5.4.1 参与方职责

略

6.5.4.2 交易检查及处理

6.5.4.2.1 合法性检查

1. 通过客户信息模块检查客户特殊名单。
2. 根据账户信息检查账户状态是否正常，包括已销户、待核准、预销户、睡眠户，系统返回“账户状态不正常”。
3. 账户产品如果已经为一户通产品，不允许重复签约 系统返回 ERR: “账户已签约一户通业务”。

4. 检查账户的是否与一户通产品的币种一致，如果不一致 系统返回 ERR: “账户与一户通产品币种一致”。

6.5.4.2.2 交易处理

- 1. 更新客户账户信息，记录一户通产品代码，系统账户中的产品代码保持不变。
- 2. 登记账户维护文件。

6.5.4.3 授权描述

本交易需要主管授权

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

无

6.6 年检到期日参数增加（FUN-DPS-003-0002-001）

6.6.1 交易说明

各分行根据当地年检情况定制多期的年检计划，所有分行必须设置。本交易用于此年检计划的新增，可设置账户及账户资料（营业执照、组织机构代码）的年检到期日，同种年检类型最多可设置 4 个年检日期；也可设置账户证件（营业执照、组织机构代码、法人负责人证件）到期后的控制。

6.6.2 交易流程

无

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
功能码	1.增加				
2.删除					
3.修改					
4.查询	柜员输入	必输,本交易为增加			
分行号	柜员输入/下拉列表	必输			
证件及年检类型	01-账户年检				
02-营业执照年检					
03-组织机构代码证年检					
04-法人负责人证件					
下拉列表	必输				
是否需要年检	1- 是				
2- 否	下拉列表（默认为“是”	必输			

基本户证件到期控制 1.只收不付
2.不收不付
3.提示 基本户证件过期后发生账务时根据此项内容进行控制 账户年检时不需要输入
基本户年检控制 1.只收不付
2.不收不付
3.提示 基本户年检过期后发生账务时根据此项内容进行控制 账户证件年检时不需要输入
非基本户证件到期控制 1.只收不付
2.不收不付
3.提示 非基本户证件过期后发生账务时根据此项内容进行控制 账户年检时不需要输入
非基本户年检控制 1.只收不付
2.不收不付
3.提示 非基本户年检过期后发生账务时根据此项内容进行控制 账户证件年检时不需要输入
年检到期日 1 柜员输入 年检时必输（01-账户年检
02-营业执照年检
03-组织机构代码证年检），格式为 MMDD
年检到期日 2 柜员输入 选输，格式为 MMDD
年检到期日 3 柜员输入 选输，格式为 MMDD
年检到期日 4 柜员输入 选输，格式为 MMDD
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

各分行人员根据当地情况，定制本分行账户及账户资料的年检到期日

6.6.4.2 交易检查及处理

6.6.4.2.1 合法性检查

1. 年检到期日检查：

- 1) 检查日期合法性：到期日格式为月日 MMDD，MM 取值范围为 01-12，DD 取值范围为 01-31，如果输入的到期日不符合上述格式及范围，则返回 ERR：“到期日不合法”；
- 2) 多个到期日时检查到期日是否按照由小到大的顺序输入，如果不是，则返回 ERR：“请按从小到大的顺序输入到期日”；

6.6.4.2.2 交易处理

1. 根据输入数据，登记年检到期日参数文件，建立一条年检参数信息，同时记录交易柜员，机构，日期信息。

6.6.4.3 授权描述

无

6.6.4.4 收费要求

无

6.6.4.5 会计分录

无

6.6.4.6 相关约定和约束

无

6.6.4.7 异常处理

无

6.6.5 输出内容

1. 输出年检参数信息：数据参看输入内容

6.7 年检到期日参数查询（FUN-DPS-003-0002-002）

6.7.1 交易说明

各分行可根据当地年检情况定制多期的年检计划。本交易用于年检计划的查询，仅输入分行号时表示浏览此分行当前所设所有年检到期日参数。

6.7.2 交易流程

无

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
功能码	1.增加				
	2.删除				
	3.修改				
4.查询	柜员输入	必输,本交易为查询			
分行号	柜员输入/下拉列表	必输			
证件及年检类型	01-账户年检				
	02-营业执照年检				
	03-组织机构代码证年检				
04-法人负责人证件	下拉列表	选输			

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

无

6.7.4.2 交易检查及处理

6.7.4.2.1 合法性检查

1. 仅输入分行号时，根据分行号浏览年检到期日参数文件，如果没有相应记录，则返回 ERR：“分行尚未维护年检到期日参数”；
2. 输入分行号和年检类型时，查询年检到期日参数文件，如果没有相应记录，则返回 ERR：“分行尚未维护此类年检到期日参数”；

6.7.4.2.2 交易处理

1. 证件及年检类型为空时做浏览处理：
根据分行号浏览年检到期日参数文件，逐条输出记录到列表清单画面；
2. 证件及年检类型输入时做查询：

根据分行号和年检类型查询年检到期日参数文件，将参数内容输出：

6.7.4.3 授权描述

无

6.7.4.4 收费要求

无

6.7.4.5 会计分录

无

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

1. 浏览时输出列表显示分行年检参数信息清单；
2. 查询时输出年检到期日参数具体信息，数据参看输入内容；

序号	名称	字段类型（长度）	备注
----	----	----------	----

1	分行号		
---	-----	--	--

2	证件及年检类型	01-账户年检	
---	---------	---------	--

02-营业执照年检

03-组织机构代码证年检

04-法人负责人证件

3	是否需要年检	1- 是	
---	--------	------	--

2- 否

4	基本户证件到期控制	1.只收不付	
---	-----------	--------	--

2.不收不付

3.提示

5	基本户年检控制	1.只收不付	
---	---------	--------	--

2.不收不付

3.提示

6	非基本户证件到期控制	1.只收不付	
---	------------	--------	--

2.不收不付

3.提示

7	非基本户年检控制	1.只收不付	
---	----------	--------	--

2.不收不付

3.提示

8	年检到期日 1		
---	---------	--	--

9	年检到期日 2		
---	---------	--	--

10	年检到期日 3		
----	---------	--	--

11	年检到期日 4		
----	---------	--	--

6.8 年检到期日参数修改（FUN-DPS-003-0002-003）

6.8.1 交易说明

各分行可根据当地年检情况定制多期的年检计划。本交易用于已设置的年检计划的修改。

6.8.2 交易流程

无

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
功能码	1.增加				
2.删除					
3.修改					
4.查询	柜员输入	必输,本交易为修改			
分行号	柜员输入/下拉列表	必输			
证件及年检类型	01-账户年检				
02-营业执照年检					
03-组织机构代码证年检					
04-法人负责人证件	下拉列表	必输			
以下信息可修改					
是否需要年检	1- 是				
2- 否	回显/柜员输入	根据分行号和年检类型查询返回,可修改			
基本户证件到期控制	1.只收不付				
2.不收不付					
3.提示	回显/柜员输入	基本户证件过期后发生账务时根据此项内容进行控制	根据分行号和年检类型查询返回,可修改, 账户年检时不可输入		
基本户年检控制	1.只收不付				
2.不收不付					
3.提示	回显/柜员输入	基本户年检过期后发生账务时根据此项内容进行控制	根据分行号和年检类型查询返回,可修改, 证件年检时不可输入		
非基本户证件到期控制	1.只收不付				
2.不收不付					
3.提示	回显/柜员输入	非基本户证件过期后发生账务时根据此项内容进行控制	根据分行号和年检类型查询返回,可修改, 账户年检时不可输入		
非基本户年检控制	1.只收不付				
2.不收不付					
3.提示	回显/柜员输入	非基本户年检过期后发生账务时根据此项内容进行控制	根据分行号和年检类型查询返回,可修改, 证件年检时不可输入		
年检到期日 1	回显/柜员输入	根据分行号和年检类型查询返回,可修改			
年检到期日 2	回显/柜员输入	根据分行号和年检类型查询返回,可修改			
年检到期日 3	回显/柜员输入	根据分行号和年检类型查询返回,可修改			
年检到期日 4	回显/柜员输入	根据分行号和年检类型查询返回,可修改			

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

各分行人员根据当地情况，修改本分行账户及账户资料的年检到期日

6.8.4.2 交易检查及处理

6.8.4.2.1 合法性检查

1. 年检到期日检查：请参看年检到期日参数增加交易的相关检查；
2. 新旧数据检查：对比原参数信息和修改后的参数信息，如果没有变化，则返回 ERR：“参数无改动”；

6.8.4.2.2 交易处理

1. 根据证件及年检类型查询年检参数内容返回显示到交易画面,如果找不到参数记录则返回 ERR; 具体请参看年检到期日参数查询交易的相关处理;
2. 提交修改交易后,根据输入的数据更新年检到期日参数文件相应记录;同时记录交易柜员、机构、日期信息;

6.8.4.3 授权描述

无

6.8.4.4 收费要求

无

6.8.4.5 会计分录

无

6.8.4.6 相关约定和约束

无

6.8.4.7 异常处理

无

6.8.5 输出内容

1. 输出年检参数信息;

6.9 年检到期日参数删除 (FUN-DPS-003-0002-004)

6.9.1 交易说明

各分行可根据当地年检情况定制多期的年检计划。本交易用于已设置的年检计划的删除。

6.9.2 交易流程

无

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
------	------	------	------	----	------

功能码	1.增加				
-----	------	--	--	--	--

2.删除

3.修改

4.查询 柜员输入 必输,本交易为删除

分行号	柜员输入/下拉列表	必输
-----	-----------	----

证件及年检类型	01-账户年检
---------	---------

02-营业执照年检

03-组织机构代码证年检

04-法人负责人证件	下拉列表	必输
------------	------	----

是否需要年检	1- 是
--------	------

2- 否 回显	根据分行号和年检类型查询返回
---------	----------------

基本户证件年检到期控制	1.只收不付
-------------	--------

2.不收不付

3.提示 回显	根据分行号和年检类型查询返回
---------	----------------

基本户年检控制	1.只收不付
---------	--------

2.不收不付

3.提示 回显	根据分行号和年检类型查询返回
---------	----------------

非基本户证件年检到期控制	1.只收不付
--------------	--------

2.不收不付

3.提示 回显 根据分行号和年检类型查询返回
非基本户年检控制 1.只收不付
2.不收不付
3.提示 回显 根据分行号和年检类型查询返回
年检到期日 1 回显 根据分行号和年检类型查询返回
年检到期日 2 回显 根据分行号和年检类型查询返回
年检到期日 3 回显 根据分行号和年检类型查询返回
年检到期日 4 回显 根据分行号和年检类型查询返回
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

各分行人员根据当地情况，对已设置的本分行年检到期日参数做删除。

6.9.4.2 交易检查及处理

6.9.4.2.1 合法性检查

无

6.9.4.2.2 交易处理

1. 根据证件及年检类型查询年检参数内容返回显示到交易画面，如果找不到参数记录则返回 ERR；具体请参看年检到期日参数查询交易的相关处理；
2. 提交删除交易后，删除年检到期日参数文件中相应分行加年检类型的记录；

6.9.4.3 授权描述

无

6.9.4.4 收费要求

无

6.9.4.5 会计分录

无

6.9.4.6 相关约定和约束

无

6.9.4.7 异常处理

无

6.9.5 输出内容

1. 输出已删除的年检参数信息；

6.10 单位账户年检到期日查询（FUN-DPS-003-0003-001）

6.10.1 交易说明

本功能用于单位账户及账户资料年检到期日以及年检后新的到期日的查询。新的到期日为年检到期日参数中设定的下期年检的到期日。账户资料包括营业执照、组织机构代码证等。

6.10.2 交易流程

无

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
账号		柜员输入	必输		

产品代码	回显	显示
账户名称	回显	显示
年检类型	01-账户年检	
02-营业执照年检		
03-组织机构代码证年检	柜员输入	必输

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

1. 客户：
 - 1) 提交年检资料及相关证明文件。
2. 经办柜员：
 - 1) 初步审核账户年检资料及相关证件。
 - 2) 查询账户年检到期信息。

6.10.4.2 交易检查及处理

6.10.4.2.1 合法性检查

1. 账户状态检查：查询账户状态是否为正常，如果不是，则返回 ERR：“账户已销户/作废”；

6.10.4.2.2 交易处理

1. 查询显示账户信息：根据账号查询对应的产品代码和账户名称，输出显示在交易画面；
2. 查询账户年检到期日：
 - 1) 根据账号查询账户关系文件，获取系统账户(一户通账户查询默认活期系统账户)；
 - 2) 根据系统账户和年检类型查询系统账户文件获取年检到期日，输出；
3. 查询账户资料年检日时需查询证件号码和证件到期日：
 - 1) 查询证件号码：根据账户查询账户关系文件获取客户号，根据客户号和证件类型（营业执照或组织机构代码证）通过客户管理模块查询证件号码；
 - 2) 查询证件到期日：根据系统账户和证件类型查询系统账户文件中相应的证件到期日；
4. 查询新的年检到期日：
 - 1) 查询客户账户文件中的开户机构，通过公共管理模块获取所属分行号；
 - 2) 根据分行号和年检类型查询年检到期日参数文件；
 - 3) 取当前交易日期的月日数与非空年检到期日比较，大于交易日期月日的最小的年检到期日为本次年检到期日，下一个到期日则为下期年检到期日，以此类推。
 - 4) 输出下期年检到期日作为新的年检到期日。

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

无

6.10.4.6 相关约定和约束

无

6.10.4.7 异常处理

无

6.10.5 输出内容

1. 输出年检到期日信息

序号	名称	字段类型（长度）	备注
1	证件号码	营业执照年检 组织机构代码证年检时显示	
2	证件到期日	营业执照年检 组织机构代码证年检时显示	
3	年检到期日		
4	新年检到期日	根据分行年检到期日参数回显，下期年检到期日	

6.11 单位账户年检到期日变更（FUN-DPS-003-0003-002）

6.11.1 交易说明

本功能用于单位账户年检及账户资料年检到期日的变更，账户资料包括营业执照、组织机构代码证等。正常情况，客户需要在本期年检到期日前或到期日当日办理年检登记（到期日变更），登记后账户的年检有效期顺延至下期年检到期日；过期未年检的客户（可包括多期），可补办年检登记手续，补办后年检的有效期默认顺延至下期年检到期日（可进行修改）。对于账户年检时，可选择其他账户资料同时进行年检。

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
账号	柜员输入	必输			
产品代码	回显	显示			
账户名称	回显	显示			
年检类型	01-账户年检 02-营业执照年检 03-组织机构代码证年检 柜员输入 必输				
自动年检类型	02-营业执照年检 03-组织机构代码证年检 可多选 选输，年检类型为账户年检时可输入，其他情况不允许输入				
证件号码	回显	营业执照年检			
组织机构代码证年检时显示		显示			
证件到期日	回显	营业执照年检			
组织机构代码证年检时显示		显示			
年检到期日	回显	显示			
新年检到期日	修改	根据分行年检到期日参数回显	必输		

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) 提交年检资料及相关证明文件。
2. 经办柜员:
 - 1) 初步审核账户年检资料及相关证件。
 - 2) 查询账户年检到期信息。
 - 3) 提交“年检到期日变更”交易。

6.11.4.2 交易检查及处理

6.11.4.2.1 合法性检查

1. 账户状态信息检查: 查询账户关系文件获取系统账户
 - 1) 查询客户账户状态: 如果为销户、作废、睡眠户, 则返回 **ERR**: “账户状态异常”
 - 2) 查询系统账户状态信息, 如果为销户、作废、待核准, 则返回 **ERR**: “账户状态异常”;
 - 3) 如果系统账户状态为待支付、预销户, 则返回 **INF**: “账户待支付/预销户”;
 - 4) 如果系统账户冻结状态为全部冻结, 则返回 **INF**: “账户全部冻结”;
2. 账户资料到期日检查:

查询系统账户的账户资料到期日 (包括营业执照到期日和组织机构代码证到期日), 检查是否小于等于当前交易日期, 如果是, 则返回 **ERR**: “账户资料已到期, 请通过账户信息维护交易更改账户资料到期日”;
3. 新年检到期日检查: 检查输入的新年检到期日是否小于交易日期, 如果是, 则返回 **ERR**: “新年检到期日需大于当前日期”;

6.11.4.2.2 交易处理

1. 查询显示账户信息: 根据账号查询对应的产品代码和账户名称, 输出显示在交易画面;
2. 查询账户年检到期日相关信息返回显示在交易画面, 包括当前到日期, 新的年检到期日, 账户资料年检时显示证件号码和证件到期日: 具体请参看单位账户年检到期日查询交易;
3. 登记系统账户维护文件;
4. 登记账户及账户资料年检登记簿;

根据年检类型登记变更前后的原年检到期日到登记簿相应数据项; 账户年检时如果选择了自动年检类型, 还需根据自动年检类型查询系统账户文件中相应账户资料的年检到期日登记到登记簿对应数据项;
5. 账户及账户资料年检到期日更新:
 - 1) 账户资料年检日变更时: 根据系统账户和年检类型更新系统账户文件中相应记录的相关资料年检到期日 (营业执照年检到期日或组织机构代码证年检到期日);
 - 2) 账户年检日变更时:
 - A. 根据系统账户更新系统账户文件中的账户年检到期日;
 - B. 如果选择了自动年检类型, 则同时自动更新所选账户资料的年检到期日;

6.11.4.3 授权描述

账户及账户资料年检到期日变更需要授权。

6.11.4.4 收费要求

无

6.11.4.5 会计分录

无

6.11.4.6 相关约定和约束

无

6.11.4.7 异常处理

无

6.11.5 输出内容

1. 变更后的账户年检到期日信息

账号、产品代码、名称、年检类型、年检到期日

6.12 指定收付款人账号增加（FUN-DPS-003-0004-001）

6.12.1 交易说明

本功能用于设置客户账户可进行资金划转的借贷方对手账号，借方账号设定后账户的款项只能从借方账号转入。贷方账号设定后账户的款项只能转出至贷方账号。若不设置则账户的借贷方对手账号则没有限制。可指定多个收付款人账号包括借方账号、贷方账号。对手账号可以是本行存款账号（定期、活期）、贷款账号、保证金账号、借记卡卡号，也可以为他行账号。账户与内部账户资金划转、银行扣费、强制扣划、现金存取、同客户转账不受此限制。

6.12.2 交易流程

无

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
功能码	1.增加 2.删除				
3.浏览	柜员输入	必输，本交易为增加			
客户账户	柜员输入	必输			
产品代码	回显	显示			
账户名称	回显	显示			
对手账号借贷标识	1. 借方 2. 贷方	柜员输入	必输		
对手账号	柜员输入	必输			
是否我行账户	1.我行 2.他行	柜员输入	必输		
对手账号类型	1.活期 2.定期 3.卡 4.保证金 5.贷款	柜员输入	我行账户时必输		

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. 经办柜员：

1) 根据业务需要对账户的指定收付款人账号进行维护。

2. 授权柜员：

1) 此交易需要主管授权。

6.12.4.2 交易检查及处理

6.12.4.2.1 合法性检查

- 1. 本账户及对手账户客户状态检查:
 - 1) 通过客户信息模块检查客户特殊名单, 检查本账户的客户状态是否正常, 对黑名单、灰名单客户、已存在法律冻结账户、身份证件未核实、证件已到期等进行信息提示;
 - 2) 检查对手账户客户状态 (本行): 根据对手账号类型分别检查, 对贷款账户通过资产模块获取客户号, 其他本行账户通过账户关系文件查询客户号, 进行客户特殊名单检查;
- 2. 本账户类型检查: 根据账号规则判断账户是否为活期账户或者卡账户, 如果不是, 则返回 ERR: “只能对活期账户及卡指定收付款人账户”;
- 3. 状态检查: 查询账户状态, 如果为已销户、作废或睡眠户, 则返回 ERR: “账户状态异常, 不可指定收付款账号”;
- 4. 对手账户状态检查 (本行):
 - 1) 对手账户类型为贷款时, 对贷款账户通过资产模块检查账户状态是否正常;
 - 2) 其他本行账户查询账户状态, 如果为已销户、作废或睡眠户, 则返回 ERR: “对手账户状态异常”;
- 5. 转账限制检查: 根据出入账规则检查本账户和对手账户之间是否允许转账;

6.12.4.2.2 交易处理

- 1. 查询显示账户信息: 根据账号查询对应的产品代码和账户名称, 输出显示在交易画面;
- 2. 登记收付款人账号文件: 根据输入数据建立账户的收付款人账号记录;

6.12.4.3 授权描述

本交易需要授权

6.12.4.4 收费要求

无

6.12.4.5 会计分录

无

6.12.4.6 相关约定和约束

无

6.12.4.7 异常处理

无

6.12.5 输出内容

账号、名称、对手账号借贷标志、对手账号;

6.13 指定收付款人账号浏览 (FUN-DPS-003-0004-002)

6.13.1 交易说明

本功能由于浏览查询客户账户可进行资金划转的借贷方对手账号。可浏览查询指定账户所有对手账户信息, 也可根据账户和借贷方向浏览查询, 若输入了账户、借贷标志、对手账户, 则查询账户是否存在指定收付款人账号。

6.13.2 交易流程

无

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
------	------	------	------	----	------

功能码 1.增加
 2.删除
 3.浏览 柜员输入 必输，本交易为浏览
 客户账户 柜员输入 必输
 产品代码 回显 显示
 账户名称 回显 显示
 对手账号借贷标识 1. 借方
 2. 贷方 柜员输入 选输
 对手账户 柜员输入 选输，对手账号借贷标识为空时不可输入
 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

无

6.13.4.2 交易检查及处理

6.13.4.2.1 合法性检查

1. 账户状态检查：查询账户状态，如果为已销户、作废，则返回 ERR：“账户已销户/作废”；

6.13.4.2.2 交易处理

1. 查询显示账户信息：根据账号查询对应的产品代码和账户名称，输出显示在交易画面；
2. 浏览查询收付款人账号信息：
 - 1) 根据输入的数据浏览收付款人账号文件，输出至列表。仅输入账户时输出显示账户下所有收付款人账户记录；输入了对手账号借贷标识时，输出显示账户下指定借贷方向的所有对手账户信息；
 - 2) 当输入了账号、对手账号借贷标识和对手账户时，查询收付款人账号文件，找到记录则输出信息，找不到则返回 ERR：“无相应的收付款人账号记录”；
 - 3) 如果找不到相应记录则返回 ERR：“无相应的收付款人账号记录”；

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

无

6.13.5 输出内容

- 1.浏览多条时列表显示；
 - 2.指定记录查询时明细显示；
- 账号、名称、对手账号借贷标志、对手账号、我行他行标志、对手账号类型；

6.14 指定收付款人账号删除（FUN-DPS-003-0004-003）

6.14.1 交易说明

本功能由于删除客户账户可进行资金划转的借贷方对手账号。柜员可通过收付款人账号浏览交易浏览查询出收付款人账号记录后，选择要删除的记录进行删除操作。

6.14.2 交易流程

无

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
功能码	1.增加				
2.删除					
3.浏览	柜员输入	必输，本交易为删除			
客户账户		柜员输入	必输		
产品代码		回显	显示		
账户名称		回显	显示		
对手账号借贷标识		1. 借方			
2. 贷方	柜员输入	必输			
对手账户		柜员输入	必输		
是否我行账户		1.我行			
2.他行	回显	根据对手账户回显	显示		
对手账号类型		1.活期			
2.定期					
3.卡					
4.保证金					
5.贷款	回显	根据对手账户回显	显示		

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

无

6.14.4.2 交易检查及处理

6.14.4.2.1 合法性检查

1. 账户状态检查：查询账户状态，如果为已销户、作废，则返回 ERR：“账户已销户/作废”；

6.14.4.2.2 交易处理

1. 查询显示账户信息：根据账号查询对应的产品代码和账户名称，输出显示在交易画面；
2. 删除收付款人账号信息：
 - 1) 根据输入的数据查询收付款人账号文件，找到相应记录则做删除处理；找不到则返回 ERR：“无相应的收付款人账号记录”；

6.14.4.3 授权描述

本交易需要授权

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

无

6.14.5 输出内容

删除的收付款人账号记录：账号、名称、对手账号借贷标志、对手账号；

7 个人活期开户模块

7.1 功能说明

本模块主要用来处理个人活期账户的开户业务，包括个人活期一本通的开户以及个人活期账户的开户。

7.2 模块业务流程

无

7.3 查询客户信息

7.3.1 交易说明

本交易用于在开立个人活期账户时，根据输入的客户证件类型和证件号码查询出客户号等信息用于开户。如果客户信息不存在，则提示经办柜员是否联动开立客户。

7.3.2 交易流程

无

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
证件类型		个人客户证件类型范围	柜员输入		必输
证件号码		柜员输入	必输		
客户号	回显	根据证件类型、号	证件码显示	显示	
客户名称	回显	根据证件类型、证件类	号码显示	显示	

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) 提供有效身份证件。

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) 录入客户证件信息。

7.3.4.2 交易检查及处理

7.3.4.2.1 合法性检查

1. 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”；

7.3.4.2.2 交易处理

1. 根据输入的证件类型及证件号码通过客户信息查询模块查询客户号码和名称并返回显示在交易画面相应栏位；

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

无

7.3.5 输出内容

输出客户号和客户名称，回显在开户交易画面

7.4 个人活期一本通开户（FUN-DPS-006-0001-001）

7.4.1 交易说明

本交易用于开立个人活期一本通账户。普通个人一本通账户下可开立的账户种类包括人民币结算账户、人民币储蓄账户、外币储蓄账户；资本类活期一本通不允许存入人民币，只能包括资本类下的一种外汇账户种类（外汇资本金账户、资产变现外汇专用账户、外国投资者专用外汇账户）。

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
客户信息					
证件类型		个人客户证件类型范围	柜员输入		必输
证件号码		柜员输入	必输		
客户号		回显 根据证件类型、号证件码显示		显示	
客户名称		回显 根据证件类型、证件类号码显示			显示
开户信息					
产品代码		活期一本通产品 下拉列表			必输
账户名称		默认客户名称（不可修改）			必输
凭证号码		柜员输入	必输		
通存标志		1. 全行			
		2. 同城			
		3. 分行辖内			
4. 不通存		下拉列表	必输		
通兑标志		1. 全行			
		2. 同城			
		3. 分行辖内			

4. 不通兑	下拉列表（来源于产品）	必输，支付方式凭密码才允许通兑
本异地标识	1. 本地	
2. 异地	下拉列表	必输，柜员根据证件发证机关手工判断
支付方式	1. 凭密码	
2. 凭证件		
3. 凭印鉴	下拉列表，默认为凭密码	必输
支取密码		
客户输入	凭密时必输	
推荐柜员	柜员输入	选输
客户经理	柜员输入	选输
备注信息	柜员输入	选输
外汇账户信息		
外汇资本类账户性质	资产变现账户	
资本金账户		
外国投资者账户	下拉列表	资本类产品必输
外汇账户性质代码	下拉选项（参看附录-参数清单-产品外汇性质代码参数）	
外汇账户必输		
外汇核准件编号	柜员输入（来源于核准件上的信息）	记录核准件的信息
资本类产品必输		
外汇账户限额货币	下拉列表	记录核准件的信息
外汇账户限额	柜员输入（来源于核准件上的信息）	记录核准件的信息
资本类产品必输		
核准件审批日	柜员输入（来源于核准件上的信息）	记录核准件的信息
资本类产品必输		
外汇账户到期日	柜员输入（来源于核准件上的信息）	记录核准件的信息
代理人信息		
代理标志	0.非代理业务	
1.代理业务	下拉列表，默认为非代理业务	必输
代理人证件种类	可选范围 下拉列表	代理人开户必输
代理人证件号码	柜员输入	代理人开户必输
代理人名称	柜员输入	代理人开户必输
代理人电话	柜员输入	代理人开户必输
代理人国籍	柜员输入	代理人开户必输

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) 填写开户申请书和提供有效身份证件。如为他人代理，则应同时出示代理人的有效身份证件。
- 2) 根据支付方式提供支取密码、证件。
- 3) 交易完成收执确认。

2. 经办柜员：

- 1) 审核客户身份证件是否真实、有效。
- 2) 如为他人代为办理的，应审核代理人的有效身份证件。
- 3) 如有效证件为身份证，应使用联网核查系统进行身份核查。
- 4) 录入开户信息、完成开立活期存款账户。
- 5) 交易成功后，经办柜员根据系统提示，打印开户申请书、存折扉页。

7.4.4.2 交易检查及处理

7.4.4.2.1 合法性检查

1. 客户状态检查：通过客户信息模块检查客户特殊名单；
2. 产品类型检查
 - 1) 检查产品类型是否输入，如果没有，则返回 ERR：“请选择一种产品”；
 - 2) 通过产品适用性检查模块检查各类适用性信息；
 - 3) 通过产品模块获取产品存款资金支取属性，检查通兑标志是否在产品允许的范围内，如果不是，则返回 ERR：“通兑标志不符合产品设置”。
3. 一本通存折编号检查（凭证检查）
 - 1) 检查是否有输入一本通存折编号，如果没有输入，则返回 ERR：“请输入一本通存折编号”；
 - 2) 通过重空管理模块检查输入的一本通存折编号是否正常可用；
4. 支付方式检查
 - 1) 选择凭密码支付时必须输入支取密码，如果没有输入密码，则返回 ERR：“请输入支取密码”。
5. 通存通兑检查：如果选择可通兑，则检查支付方式是否为凭密码支付，如果不是，则返回 ERR：“通兑账户需凭密码支付”；
6. 外汇资本类账户检查
 - 1) 必须输入外汇账户性质、性质代码、核准件编号、核准件限额币种、累计贷方限额等信息，通过外汇账户模块检查相应信息合法性；
 - 2) 通过外汇账户模块检查录入的核准件信息的正确性；
7. 检查同一客户在我行已开立结算账户的数量：
个人活期开户时需通过账户关系文件浏览出该客户下所有未销户的系统账户，根据系统账户文件中记录的产品码获取产品属性确定系统子账户的类型，如果结算子账户超过 10 户（所有货币累加），则返回 INF：“客户下的结算账户超过 10 户”；
8. 代理人控制：
 - 1) 浏览检查存量的经办代理明细信息，检查该代理人当日内开立的活期账户是否超过 3 个（统计客户账户数量，包括卡、活期一本通、普通活期账户），如果是，则返回 INF：“代理人当日开立了 3 个以上的客户账户”。

7.4.4.2.2 交易处理

1. 登记客户账户：
账户类别：实体账户（主）；
凭证种类：一本通存折；
凭证更换次数：0；
是否允许质押：否；
账户状态：正常；

记录交易输入的信息：产品代码、账户名称、客户号、凭证号码、外汇账户种类、外汇账户性质代码、通存通兑限制、支取方式；

系统自动获取的信息：账户号码、开户渠道、开户机构、开户柜员、开户日期、开户时间；

2. 登记开销户登记簿：

客户号：根据客户证件类型和证件号码查询到的客户号码；

客户类型：个人；

账户类型：实体；

客户账户：系统生成；

系统账户类型：普通实体账户；

是否缺省系统账户：否；

账户子类：活期；

状态：开户；

系统自动获取的信息：开户渠道、开户机构、开户柜员、开户日期、开户时间；

3. 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：

类型：开户；

信息类型：代理人；

4. 登记客户账户维护文件：

维护类型：个人活期一本通开户

系统自动获取的信息：维护日期、维护时间、维护柜员交易号、维护渠道；

记录客户账户所有信息，参见登记客户账户处理；

5. 资本类活期一本通产品开户，当输入的核准件信息不存在时，需要通过外汇账户模块登记外汇核准件信息并建立账户与核准件的关联关系；

6. 支付方式为凭印鉴时需要联动印鉴管理交易进行印鉴的建档或建立账号与印鉴的关联；

7. 存折销重空处理

通过重空管理模块处理一本通存折的凭证管理；

8. 活期一本通为零余额开户，开户交易完成后提示柜员 INF：“是否需要联动存款交易”。

7.4.4.3 授权描述

无

7.4.4.4 收费要求

1. 本功能会产生凭证工本费用，目前暂不收取。

2. 具体收费方法和规则参见公共费用工厂相关描述。

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

本交易需要提供撤销交易：

1. 修改撤销的账户在客户账户、开销户登记簿、客户账户维护文件中的记录状态为作废；

2. 删除经办代理明细信息中的代理人信息；

3. 如果开户后发生了其他账务处理，则不允许撤销和冲账；

4. 如果开户后账户建立了签约信息，则不允许撤销和冲账；

7.4.5 输出内容

1. 打印开户申请书

包括账号、产品名称、客户号、客户名称、存折号、开户日期、代理人信息、经办柜员等。

2. 打印存折封二页
包括账号、客户号，客户姓名、开户日期、开户行等；
3. 输出磁条信息：账号等；
4. 如果有收费事项，打印收费凭证

7.5 个人活期开户（FUN-DPS-006-0002-001）

7.5.1 交易说明

本交易用于开立个人活期账户。包括个人人民币结算账户、个人人民币储蓄账户、个人委托存款账户、个人外币储蓄账户、个人资产变现账户、个人资本金账户、个人外国投资者账户。可支持的凭证类型包括：存折、存单、无凭证、支票。支持开存折户时配卡处理。

7.5.2 交易流程

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
客户信息					
证件类型		个人客户证件类型范围	柜员输入		必输
证件号码		柜员输入	必输		
客户号	回显	根据证件类型、号证件码显示		显示	
客户名称	回显	根据证件类型、证件类号码显示		显示	
开户信息					
产品代码		1.个人人民币结算账户			
		2. 个人人民币储蓄账户			
		3. 个人外币储蓄账户			
		4.个人外币资本金账户			
		5.个人委托存款账户			
。。。 下拉列表		（个人活期产品）			必输
账户名称		默认客户名称（不可修改）			选输
开户凭证种类		1. 存折			
		2. 存单			
		3. 无凭证	下拉列表（默认为存折）		必输
是否允许使用支票		1.允许			
		2.不允许	下拉列表，来源于产品属性，可修改		必输
凭证号码		柜员输入		存折、存单必输	
通存标志		1. 全行			
		2. 同城			
		3. 分行辖内			
		4. 不通存	下拉列表，		必输
通兑标志		1. 全行			
		2. 同城			
		3. 分行辖内			
		4. 不通兑	下拉列表，来源于产品，可修改		必输，支付方式凭密码才允许通存通兑
本异地标识		1. 本地			

2. 异地 下拉列表	必输，柜员根据证件发证机关手工判断		
支付方式	1. 凭密码		
2. 凭证件			
3. 凭印鉴			
4. 支付密码、			
5. 票据安全码			
6. 支付密码+印鉴			
7. 票据安全码+印鉴、 下拉列表，默认为凭密码	必输		
支取密码			
客户输入	凭密时必输		
推荐柜员	柜员输入	选输	
客户经理	柜员输入	选输	
备注信息	柜员输入	选输	
卡号	柜员输入	开折配卡时输入卡的客户账号	选输
存入信息			
存入金额	柜员输入	选输	
币种	产品支持的货币范围内	柜员输入（下拉列表）	必输
钞汇标识	1. 钞户		
2. 汇户 下拉列表	外币时必输		
转现标志	1. 现金		
2. 转账 下拉列表	存入金额不为0时必输		
现金项目代码	可选范围	下拉列表（参看附录-现金项目代码）	人民币
账户现金存入必输			
倒起息日	柜员输入(修改时需授权) 不输入默认当日起息 选输		
转出账户	柜员输入	内部账户或客户账户	现转标志为转账时必输
账户序号	柜员输入	根据输入账号显示	转出账户为活期一本通、卡时必输
产品代码	回显	根据输入转出账号及账户序号显示	显示
账户名称	回显	根据输入转出账号显示	显示
账户支付方式	1-凭密码		
2-凭证件			
3-凭印鉴			
4-凭支付密码			
5-凭票据安全码			
6-印鉴+支付密码			
7-印鉴+票据安全码	回显	根据输入转出账号显示	显示
支取密码	客户输入	个人凭密支取必输	
支付密码	柜员输入	支付方式包含支付密码时必输	
票据安全码	客户输入	支付方式包含票据安全码时必输	
挂账编号	柜员输入	由内部账户转出时必输	
对方客户账号	回显	输入挂账编号时通过挂账登记簿查询对手信息返回显示	
对方账户序号	回显	同上	显示并上送
对方名称	回显	同上	显示并上送

对方行号	回显	同上	显示并上送
对方行名称	回显	同上	显示并上送
证件类型	柜员输入		大额必输
证件号码	柜员输入		大额必输
转账原因	柜员输入		跨客户转账必须（内部账户除外）
外汇账户信息			
外汇资本类账户性质		资产变现账户	
资本金账户			
外国投资者账户	下拉列表		资本类产品必输
外汇账户性质代码		下拉选项（参看附录-参数清单-产品外汇性质代码参数）	
外汇账户必输			
外汇核准件编号	柜员输入（来源于核准件上的信息）		记录核准件的信息
资本类产品必输			
外汇账户限额货币	下拉列表	记录核准件的信息	资本类产品必输
外汇账户限额	柜员输入（来源于核准件上的信息）		记录核准件的信息
资本类产品必输			
核准件审批日	柜员输入（来源于核准件上的信息）		记录核准件的信息
资本类产品必输			
外汇账户到期日	柜员输入（来源于核准件上的信息）		记录核准件的信息
审批件编号	柜员输入		转账开立非零余额的资产变现户、外国投资专用账户时必输
代理人信息			
代理标志	0.非代理业务		
1.代理业务	下拉列表，默认为0-非代理业务		必输
代理人证件种类	可选范围	下拉列表	代理人开户必输
代理人证件号码	柜员输入		代理人开户必输
代理人名称	柜员输入		代理人开户必输
代理人电话	柜员输入		代理人开户必输
代理人国籍	柜员输入		代理人开户必输

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) 填写开户申请书和提供有效身份证件。如为他人代理，则应同时出示代理人的有效身份证件。
- 2) 大额存款需携带有效身份证件。
- 3) 根据支付方式提供支取密码、证件或印鉴。
- 4) 交易完成收执确认。

2. 经办柜员：

- 1) 审核客户身份证件是否真实、有效。
- 2) 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。

- 3) 如为他人代为办理的, 还应审核代理人的有效身份证件。
- 4) 如有效证件为身份证, 应使用联网核查系统进行身份核查。
- 5) 支付方式为凭印鉴支取的, 需要单独录入印鉴库系统。
- 6) 录入开户信息、完成开立活期存款账户。
- 7) 交易成功后, 经办柜员根据系统提示, 打印开户申请书、存折扉页或存单信息、存折补登信息、存款凭条。

3. 授权柜员:

- 1) 对于大额存入, 授权柜员应对交易事项进行审核。
- 2) 对于倒起息存入需要授权柜员进行审核。

7.5.4.2 交易检查及处理

7.5.4.2.1 合法性检查

1. 客户状态检查: 通过客户信息模块检查客户特殊名单;
2. 产品检查
 - 1) 检查产品类型是否输入, 如果没有, 则返回 ERR: “请选择一种产品”;
 - 2) 通过产品适用性检查模块检查检查各类适用性信息;
 - 3) 通过产品模块获取产品基础业务属性, 检查输入的凭证类型是否在产品允许的可用介质范围之内, 如果不是, 则返回 ERR: “所选产品不支持此类凭证”;
 - 4) 通过产品模块获取产品存款资金支取属性, 检查通兑标志是否在产品允许的范围内, 如果不是, 则返回 ERR: “通兑标志不符合产品设置”。
 - 5) 非零余额开户时检查开户存入金额是否低于产品设置的最小开户金额, 如果是, 则返回 ERR: “开户金额低于起存金额”;
 - 6) 通过产品模块获取存款资金存入属性, 查询产品的允许现金存入标志和允许转账存入标志, 检查选择的转现标志是否被允许;
3. 凭证检查
 - 1) 如果凭证类型选择了存折、存单, 则检查是否有输入凭证号码, 如果没有输入, 则返回 ERR: “请输入凭证号码”;
 - 2) 通过重空管理模块检查输入的凭证类型下的凭证号码是否正常可用;
4. 支付方式检查
 - 1) 选择凭密码支付时必须输入支取密码, 如果没有输入密码, 则返回 ERR: “请输入支取密码”; (代发业务批量开立存折户时允许不输入密码)
 - 2) 如果是存折、存单账户, 检查支付方式是否在以下范围内: 凭密码支取、凭证件、凭印鉴支取, 如果不是, 则返回 ERR: “支付方式错误”;
 - 3) 如果是支票账户, 检查支付方式是否在以下范围内: 凭印鉴、凭支付密码、凭票据安全码、凭支付密码+印鉴、凭票据安全码+印鉴, 如果不是, 则返回 ERR: “支付方式错误”。
5. 开户存入检查
 - 1) 存单账户不能零余额开户, 如果是存单零余额开户则返回 ERR: “存单账户不允许零金额开户, 请输入存入金额”;
 - 2) 通过限额模块检查开户金额是否属于大额交易, 如果是, 则检查客户证件类型和证件号码是否输入, 如果没有则返回 ERR: “请输入证件进行核查”; 并通过客户信息模块检查输入的证件类型和号码是否与客户号登记的信息一致;
 - 3) 内部户转账输入了挂账编号时, 需要通过内部账模块, 进行挂账编号合法性检查;
 - 4) 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”;
 - 5) 如果从客户账号转账开户:
- A. 根据出入账规则检查转出账户是否能正常扣账;

- B. 根据出入账规则检查新开账户与转出账户之间是否允许转账;
- C. 通过限额模块对转出账户做限额检查处理;
- D. 根据支取方式检验规则检查支付方式;
- E. 开户币种为外币时查询转出账户在账户关系文件中对应的客户号,检查是否与新开账户属于同一客户,如果不是同一客户,检查转账原因是否输入,如果转账原因为空,则返回 ERR:“跨客户转账,请输入转账原因”;
- 6. 通存通兑检查:如果选择可通兑,则检查支付方式是否为凭密码支付,如果不是,则返回 ERR:“通兑账户需凭密码支付”;
- 7. 外汇账户检查
 - 1) 外币开户需要指定钞汇标识,如果没有,则返回 ERR:“请输入钞汇标识”;若非零金额开户,现金开户只能开立钞户,转账开户只能开立汇户;
 - 2) 外汇资本类账户必须输入外汇账户性质、性质代码、核准件编号、核准件限额币种、累计贷方限额等信息,通过外汇账户模块检查相应信息合法性;
 - 3) 通过外汇账户模块检查录入的核准件信息的正确性;
 - 4) 转账开立非零余额开户时:对于外汇资本类账户,通过外汇账户模块检查是否超过累计贷方限额;资产变现账户和外国投资者专用账户需要输入审批件编号,并通过外汇账户模块检查此编号,如果已被使用,系统提示 AUT:“审批件编号已使用,请授权”;
- 8. 检查同一客户在我行已开立结算账户的数量:参看个人活期一本通开户相关检查;
- 9. 代理人控制:参看个人活期一本通开户相关检查;
- 10. 开立存折户,并且输入了卡号进行折配卡处理时,检查:是否同客户,存折户的产品与卡下基本账户产品是否一致,卡状态是否正常,是否已经配折;

7.5.4.2.2 交易处理

1. 登记客户账户:

账户类别:实体账户(主);

凭证更换次数:0;

账户状态:正常;

记录交易输入的信息:产品代码、账户名称、客户号、凭证种类、凭证号码、通存通兑限制、支取方式;

系统自动获取的信息:账户号码、开户渠道、开户机构、开户柜员、开户日期、开户时间;

代发业务批量开立存折户时:客户账户状态为待激活;

2. 登记系统账户:(配卡处理时,若卡下已开立基本系统账号,则不做此处理,近更新原系统账号的配折标识)

账户余额:零余额开户为零,非零余额开户为开户金额;

上一交易日:非零余额开户时记录开户日期;

上一账户维护日:开户交易日期;

账户类别:实体账户(主);

账户状态:正常;

记录交易输入的信息:产品代码、账户名称、币种、钞汇类别、外汇账户种类;

系统自动获取的信息:账户号码、账务机构、开户渠道、开户机构、开户柜员、开户日期、开户时间;

3. 登记开销户登记簿:

客户号:根据客户证件类型和证件号码查询到的客户号码;

客户类型:个人;

账户类型：实体账户；

客户账户：系统生成；

系统账户：系统生成；

系统账户类型：普通实体账户；

是否缺省系统账户：是；

账户子类：活期；

状态：开户；

记录交易输入的信息：币种、钞汇标志；

系统自动获取的信息：开户渠道、开户机构、开户柜员、开户日期、开户时间；

4. 登记账户关系文件：

客户号：根据客户证件类型和证件号码查询到的客户号码；

客户类型：个人；

账户类型：实体账户；

客户账户：系统生成；

系统账户：系统生成；（配卡处理时，若卡下已开立基本系统账号，则登记该账号）

系统账户类型：普通实体账户；

是否缺省系统账户：是；

账户子类：活期；

状态：开户；

记录交易输入的信息：币种、钞汇标志；

系统自动获取的信息：开户机构、开户日期、开户时间；

配卡处理时，若卡下原来没有开立系统账号，则还需要建立卡与新开立的系统账号之间的关系记录；

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：

类型：开户；

信息类型：代理人；

6. 登记客户账户维护文件：

维护类型：个人活期开户

系统自动获取的信息：维护日期、维护时间、维护柜员交易号、维护渠道；

记录客户账户所有信息，参见登记客户账户处理；

7. 登记系统账户维护文件：

维护类型：个人活期开户

系统自动获取的信息：维护日期、维护时间、维护柜员交易号、维护渠道；

记录系统账户所有信息，参见登记系统账户处理；

8. 如果是非零余额开户，需要登记账户明细文件：

是否账务类标识：是；

借贷标志：贷记；

现转标志：现金开户为现金，转账开户为转账；

交易金额：开户金额；

账户余额：开户金额；

交易对手信息：参见交易对手信息规则；

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；

系统自动获取的信息：交易日期、交易时间、交易机构、交易码、柜员交易号、账户机构、总流水号、操作用户、授权用户；

9. 外汇资本账户处理：

- 1) 开立的外汇账户种类为资产变现、资本金账户、外国投资者账户需要通过外汇账户模块登记外汇核准件信息并建立账户与核准件的关联关系；
- 2) 非零余额开户需要通过外汇账户模块登记账务累计信息。

10. 存折销重空处理

如果有输入凭证类型和凭证号码，则需要通过重空管理模块销记重空。

11. 支付方式为凭印鉴时需要联动印鉴管理交易进行印鉴的建档或建立账号与印鉴的关联

12. 非零余额开户处理：

- 1) 需要通过会计模块进行记账处理；
- 2) 币种为外币且转账双方客户为跨境交易时，需要通过外汇账户模块做国际外汇申报处理
- 3) 授权处理：如果从内部账户转出，需要授权；如果开户金额为大额，需要授权；
- 4) 现金开户时，需要通过公共现金管理模块更新柜员尾箱记录；
- 5) 转账开户时，需对转出方做扣账处理，参见综合转账相关处理；
13. 如果支付方式为密码，且输入了密码，需通过密码模块生成密码记录；
14. 如果是存折户非零金额开户，登记未登折明细文件；
15. 支持倒起息开户；

16. 开户交易完成后系统进行分步骤打印信息提示，自动完成打印开户申请书、存款凭条、存折、存单的打印及存折的写磁、登折。

7.5.4.3 授权描述

1. 开户大额存入，需授权柜员授权。
2. 内部账户转账开户需要主管授权。

7.5.4.4 收费要求

1. 本功能会产生凭证工本费用，目前暂不收取。
2. 外币现汇账户存入现钞时，需要收取手续费。
3. 具体收费方法和规则参见公共费用工厂相关描述。

7.5.4.5 会计分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
交易行	DR	账户货币	现金/内部账户/活期存款	收款金额
收款账户行	CR	账户货币	个人活期存款	收款金额

7.5.4.6 相关约定和约束

1. 需要验证产品的销售范围。
2. 需要验证产品与客户类型的一致性。
3. 支持开立本外币账户，开户币种不得超过产品指定的范围。
4. 同一客户在银行开立个人结算账户累计 10 户以上的，系统显示提示信息，批量时产生报表

5. 授权点：

- 1) 开户大额存入，需授权柜员授权。
- 2) 内部账户转账开户需要主管授权。

7.5.4.7 异常处理

零余额开户支持撤销处理，非零余额开户时需要支持冲正处理：

1. 修改账户在客户账户、系统账户、账户对照关系表、开销户登记簿、客户账户维护文件、系统账户维护文件中的记录状态为作废；
2. 删除经办代理明细信息中的代理人信息；

3. 非零余额开户需要对已经发生的记账做反向冲账处理；
4. 如果开户后发生了其他账务处理，则不允许撤销和冲账；
5. 如果开户后账户建立了签约信息，则不允许撤销和冲账；

7.5.5 输出内容

1. 打印开户申请书。

包括账号、产品名称、客户号、客户名称、开户金额、货币、钞汇标识、存折（单）号、转现标志、转出账号、开户日期、代理人信息、经办柜员、授权柜员。

2. 打印存折封二页。

包括账号、客户号，客户姓名、支付方式、开户日期、开户行。

输出磁条信息。

账号。

3. 开户登折。

交易日期、货币、交易金额、借贷标识、余额、交易柜员、摘要。

4. 打印存单。

账号、客户号、客户姓名、货币、余额、交易日期。

5. 打印存、取款凭条

账号、姓名、交易金额、交易日期、代理人信息、摘要信息。

6. 如果有收费事项，打印收费凭证。

8 个人活期销户模块

8.1 功能说明

本模块主要用来处理个人活期的销户业务，包括个人活期子账户的结清交易、一本通的销户交易，以及个人活期账户销户。

8.2 模块业务流程

无

8.3 个人活期子账户结清（FUN-DPS-006-0003-001）

8.3.1 交易说明

本交易适用于个人活期子账户的本息结清，包括个人活期一本通、卡下的个人活期子账户。一本通下的子账户全部结清后可联动进行一本通主账户销户处理。

8.3.2 交易流程

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
账号	刷折/刷卡	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	
支付方式	1. 凭密码				
	2. 凭证件				
3. 凭印鉴	回显	根据输入账号显示		显示	
支取密码	客户输入		凭密支取必输		
证件类型	柜员输入		大额或凭证件支取必输		
证件号码	柜员输入		大额或凭证件支取必输		
现转标志	1-现金				
2-转账	柜员输入	必输			