

中信银行核心系统升级项目
软件需求规格说明书
定期存款子系统
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
1.0	2012-2-10	创建（合并定期两分册为一册），版本号重新初始化为 1.0			
1.1	2012-2-11	修正 2.8 功能结构列表“新增/修改“合并错位 去掉“监护人”			
	2012-2-13	7.6 通知存款自动支取增加余额不足处理			
	2012-2-15	7.3 增加撤销“取款通知”和 7.4 撤销“取消通知”			
	2012-2-22	2012-2-21 评审意见的修订			
更新目录					
修正功能编号					
修正 2.8 功能结构列表					
1.2	2012-2-25	删除“个人定期未到期自动转存更换存单交易 (FUN-DPF-001-0109-001)			
1.3	2012-3-1	2012-3-1 评审意见 H 的修订			
2.0	2012-3-12	提交 2.0 版			
2.1	2012-5-3	增加冲正处理模块			
2.1.1	2012-8-6	需求变更，在下列交易中增加“核准件编号”。个人定期开 户，单位定期开户，个人定期多笔开户，单位定期多笔开户，单位定期子帐户开户			
2.1.2	2012-8-6	需求变更，在下列交易中增加“是否征收利息税”。单位定 期开户，单位定期多笔开户，单位定期子帐户开户			
2.1.3	2012-8-20	需求变更，RC-000122 新增个人定期子账户多笔开户交 易			
2.1.4	2012-11-03	设计变更 DC-000069 对公验印，取消单位定期销户时对 共用印鉴的检查（外围系统完成）；熊高洁			
2.1.4	2013-01-23	需求变更 RC-000289，定期一本通仅支持整存整取账户 熊高洁			

目录

1	前言	9
1.1	目的	9
1.2	预期读者	9
1.3	背景	9
1.4	参考资料	10
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	12
2.4.1	外汇账户信息交互模块	12
2.4.2	反洗钱系统	13
2.4.3	公司信贷管理系统	13
2.4.4	个人信贷管理系统	13
2.4.5	电子渠道系统	13
2.4.6	账务集中系统	13
2.4.7	ECIF 系统	13
2.4.8	短信通系统	13
2.4.9	电子对账系统	14
2.5	业务模型	14
2.6	基本规定及业务规则	14
2.6.1	基本规定	14
2.6.2	业务规则	24
2.6.3	相关约定	24
2.7	业务流程框架	24
2.8	功能结构列表	25
3	开销户（对私）模块	26
3.1	功能说明	26
3.2	业务流程	26
3.3	个人定期存款开户交易（FUN-DPF-001-0105-001）	26
3.3.1	交易说明	26
3.3.2	交易流程	27
3.3.3	输入要素	29
3.3.4	处理要求	35
3.3.5	输出内容	41
3.4	个人定期存款多笔开户交易(FUN-DPF-001-0111-001)	42
3.4.1	交易说明	42
3.4.2	交易流程	43
3.4.3	输入要素	45
3.4.4	处理要求	50
3.4.5	输出内容	56
3.5	个人定期存款结清销户交易(FUN-DPF-001-0112-001)	57
3.5.1	交易说明	57
3.5.2	交易流程	58
3.5.3	输入要素	60
3.5.4	处理要求	62
3.5.5	输出内容	68
3.6	开立定期一本通(FUN-DPF-001-0100-001)	68
3.6.1	交易说明	68
3.6.2	交易流程	69
3.6.3	输入要素	70

3.6.4	处理要求	72
3.6.5	输出内容	74
3.7	个人定期存款(FUN-DPF-001-0101-001)	74
3.7.1	交易说明	74
3.7.2	交易流程	75
3.7.3	输入要素	76
3.7.4	处理要求	82
3.7.5	输出内容	86
3.8	定期一本通销户(FUN-DPF-001-0102-001)	87
3.8.1	交易说明	87
3.8.2	交易流程	88
3.8.3	输入要素	89
3.8.4	处理要求	89
3.8.5	输出内容	91
3.9	定期账户移出(FUN-DPF-001-0103-001)	91
3.9.1	交易说明	92
3.9.2	交易流程	92
3.9.3	输入要素	93
3.9.4	处理要求	95
3.9.5	输出内容	98
3.10	定期账户挂入(FUN-DPF-001-0104-001)	98
3.10.1	交易说明	98
3.10.2	交易流程	99
3.10.3	输入要素	100
3.10.4	处理要求	101
3.10.5	输出内容	104
3.11	个人定期子账户多笔开户存款(FUN-DPF-001-0105-001)	104
3.11.1	交易说明	104
3.11.2	交易流程	105
3.11.3	输入要素	105
3.11.4	处理要求	110
4	开销户(对公)模块	114
4.1	功能说明	114
4.2	业务流程	114
4.3	单位定期存款开户(FUN-DPF-001-0105-002)	114
4.3.1	交易说明	114
4.3.2	交易流程	115
4.3.3	输入要素	116
4.3.4	处理要求	120
4.3.5	输出内容	125
4.4	单位定期存款多笔开户(FUN-DPF-001-0111-002)	126
4.4.1	交易说明	126
4.4.2	交易流程	127
4.4.3	输入要素	128

4.4.4	处理要求	132
4.4.5	输出内容	135
4.5	单位定期存款结清销户(FUN-DPF-001-0112-002)	135
4.5.1	交易说明	135
4.5.2	交易流程	136
4.5.3	输入要素	137
4.5.4	处理要求	138
4.5.5	输出内容	141
1、	打印原开户证实书、利息清单、通用凭证（本金）或内部平衡传票（贷方）。	141
4.6	单位定期一户通开户(FUN-DPF-001-0113-001)	142
4.6.1	交易说明	142
4.6.2	交易流程	143
4.6.3	输入要素	144
4.6.4	处理要求	145
4.6.5	输出内容	147
4.7	单位定期子账户开户(FUN-DPF-001-0114-001)	147
4.7.1	交易说明	147
4.7.2	交易流程	148
4.7.3	输入要素	148
4.7.4	处理要求	153
4.7.5	输出内容	158
4.8	单位一户通销户(FUN-DPF-001-0115-001)	158
4.8.1	交易说明	158
4.8.2	交易流程	158
4.8.3	输入要素	159
4.8.4	处理要求	160
4.8.5	输出内容	162
5	支取转存（对私）模块	163
5.1	功能说明	163
5.2	业务流程	163
5.3	个人定期存款续存交易(FUN-DPF-001-0106)	163
5.3.1	交易说明	163
5.3.2	交易流程	164
5.3.3	输入要素	166
5.3.4	处理要求	168
5.3.5	输出内容	173
5.4	个人存本取息利息支取交易(FUN-DPF-001-0107-001)	173
5.4.1	交易说明	173
5.4.2	交易流程	174
5.4.3	输入要素	176
5.4.4	处理要求	178
5.4.5	输出内容	181
5.5	个人定期存款支取交易（FUN-DPF-001-0108-001）	182
5.5.1	交易说明	182

5.5.2	交易流程	183
5.5.3	输入要素	185
5.5.4	处理要求	187
5.5.5	输出内容	192
5.6	自动存本取息批处理(FUN-DPF-001-0218)	193
5.6.1	功能说明	193
5.6.2	处理周期	193
5.6.3	处理流程	193
5.6.4	数据来源	194
5.6.5	输出数据	194
5.6.6	收费要求	194
5.6.7	会计分录	194
5.6.8	异常处理	195
5.7	定期手工转存交易(FUN-DPF-001-0110-001)	195
5.7.1	交易说明	195
5.7.2	交易流程	196
5.7.3	输入要素	198
5.7.4	处理要求	201
5.7.5	输出内容	204
6	支取转存（对公）模块	206
6.1	功能说明	206
6.2	业务流程	206
6.3	单位协议存款利息支取(FUN-DPF-001-0107-002)	206
6.3.1	交易说明	206
6.3.2	交易流程	207
6.3.3	输入要素	207
6.3.4	处理要求	209
6.3.5	输出内容	212
6.4	单位定期存款支取(FUN-DPF-001-0108-002)	212
6.4.1	交易说明	212
6.4.2	交易流程	213
6.4.3	输入要素	213
6.4.4	处理要求	215
6.4.5	输出内容	219
6.5	单位未到期手工转存(FUN-DPF-001-0110-002)	219
6.5.1	交易说明	219
6.5.2	交易流程	220
6.5.3	输入要素	220
6.5.4	处理要求	222
6.5.5	输出内容	226
7	通知类（通用）功能模块	227
7.1	功能说明	227
7.2	业务流程	227
7.3	取款通知交易(FUN-DPF-001-0204)	227

7.3.1	交易说明	227
7.3.2	交易流程	228
7.3.3	输入要素	229
7.3.4	处理要求	230
7.3.5	输出内容	232
7.4	撤销通知交易 (FUN-DPF-001-0205)	232
7.4.1	交易说明	232
7.4.2	交易流程	233
7.4.3	输入要素	233
7.4.4	处理要求	234
7.4.5	输出内容	236
7.5	通知查询交易(FUN-DPF-001-0206)	236
7.5.1	交易说明	236
7.5.2	交易流程	237
7.5.3	输入要素	237
7.5.4	处理要求	238
7.5.5	输出内容	239
7.6	自动通知支取批处理(FUN-DPF-001-0301)	240
7.6.1	功能说明	240
7.6.2	处理周期	240
7.6.3	处理流程	240
7.6.4	数据来源	241
7.6.5	输出数据	241
7.6.6	收费要求	241
7.6.7	会计分录	241
7.6.8	异常处理	242
8	自动转存功能模块	243
8.1	功能说明	243
8.2	业务流程	243
8.3	个人定期未到期自动转存批处理(FUN-DPF-001-0109-002)	243
8.3.1	功能说明	243
8.3.2	处理周期	243
8.3.3	处理流程	243
8.3.4	数据来源	245
8.3.5	输出数据	245
8.3.6	收费要求	245
8.3.7	会计分录	245
8.3.8	异常处理	245
8.4	整存整取自动转存批处理(FUN-DPF-001-0215)	246
8.4.1	功能说明	246
8.4.2	处理周期	246
8.4.3	处理流程	246
8.4.4	数据来源	247
8.4.5	输出数据	247

8.4.6	收费要求	247
8.4.7	会计分录	247
8.4.8	异常处理	248
8.5	自动转存查询交易（FUN-DPF-001-0216）	248
8.5.1	交易说明	248
8.5.2	交易流程	248
8.5.3	输入要素	248
8.5.4	处理要求	249
8.5.5	输出内容	250
9	查询维护（对私）模块	252
9.1	功能说明	252
9.2	业务流程	252
9.3	定期账户信息维护交易(FUN-DPF-001-0207)	252
9.3.1	交易说明	252
9.3.2	交易流程	253
9.3.3	输入要素	254
9.3.4	处理要求	255
9.3.5	输出内容	257
9.4	个人定期账户信息查询交易（FUN-DPF-001-0302）	257
9.4.1	交易说明	257
9.4.2	交易流程	258
9.4.3	输入要素	258
9.4.4	处理要求	259
9.4.5	输出内容	260
9.5	个人定期账户交易明细查询（FUN-DPF-001-0303）	261
9.5.1	交易说明	261
9.5.2	交易流程	261
9.5.3	输入要素	261
9.5.4	处理要求	262
9.5.5	输出内容	264
9.6	个人定期一本通子账户信息查询（FUN-DPF-001-0304）	265
9.6.1	交易说明	265
9.6.2	交易流程	265
9.6.3	输入要素	265
9.6.4	处理要求	265
9.6.5	输出内容	267
10	公共服务功能描述	268
10.1	零存整取自动续存功能（FUN-DPF-001-0217）	268
11	冲正处理功能描述	271
12	附录	274
12.1	交易一览表	274
12.2	批量功能一览表	279
12.3	公共服务一览表	279
12.4	参数一览表	280

12.5 单据 280

12.5.1 单据一览表 280

1 前言

1.1 目的

本需求规格说明书是对 xx 业务需求的规格说明，编写的依据为：

- 1. 《定期存款业务需求说明书》；
- 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. 定期存款业务需求小组成员；
- 2. 定期存款模块设计小组成员；
- 3. 需求评审专家；
- 4. 其它与定期存款需求和设计的有关人员。

1.3 背景

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，但在以下方面需要进行提升：

- 1. 缺乏适应市场的产品化快速定制能力，导致新产品开发周期相对过长，无法抢占市场先机。例如：不具备完整的定期存款产品参数化体系，不支持参数化快速开发产品的能力。
- 2. 不具备费用、利率差异化和重定价机制，不能满足利率市场化和个性化、差异化服务的发展。
- 3. 业务功能的灵活性及扩展性不够，难以满足日益增长的业务需求。例如：不支持非标准存期，不支持按约定周期自动重定价等功能。
- 4. 对风险控制能力不足，对不应该由前台控制的业务操作内容由柜员进行选择，而没有按照业务特性由系统自动控制。业务连贯性不足，对业务流程需要通过柜员手工使用多个交易的组合才能完成，对前台柜员工作要求能力过高，而且不能有效地控制业务完整性。例如：不支持定期多笔存入，未到期自动转存等功能。
- 5. 定期存款的服务客户功能不够完善，表现在某些产品设计不合理、服务渠道有限、产品缺少预约功能和灵活的到期自动处理功能以及产品个性化服务不足等。例如：通知存款不能进行多次通知和多渠道通知；不支持零存整取的自动供款，存本取息的自动取息功能等；缺少自动提醒机制，存款到期没有自动通知，通知存款自动支取失败信息的及时反馈等。

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
	《业务需求说明书—定期存款_V3.0_》	2011-12-21	V3.0	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
起存金额	Opening Amount	开户时第一次存入的最小金额	
存期	Term	存期是客户在办理定期存款时与银行约定的存款期限。支持标准存期和非标准存期。	
转存方式	Renewal Option	定期存款到期后对于本金和利息的处理方式,包括到期不处理、到期转入活期、本金转存、本息转存。	
付息周期	Interest payment frequency	在一笔定期存款整个生命周期内按约定支付利息的频率。	
自动转账	Transfer order	根据产品定义的协议,在指定的情况下自动将定期存款的款项转入到指定的活期账户;或者是从活期账户扣取款项转开定期存款。	
交易凭证	Voucher	定期账户的交易工具对应的实物凭证。包括存折(普通存折和一本通存折),卡,存款证实书和存单。	
存单质押	Pledged by certificates of deposit	以储户的未到期的本、外币定期存单作为质押品的一种担保方式。	

2.2 业务功能范围

本文档描述的功能范围包括个人定期存款、单位定期存款、金融机构定期存款三大类及定期相关组合产品,涉及以下定期存款种类:

1. 个人定期存款,包括:整存整取(本外币)、零存整取(含教育储蓄)、整存零取、存本取息、定活两便、通知存款(本外币)、结构性存款(本外币);
2. 单位定期存款,包括:整存整取(本外币)、通知存款(本外币)、协议存款、结构性存款(本外币)、国库定期存款、非金融机构 NRA 外币整存整取定期存款、非金融机构 NRA 外币通知存款;
3. 金融机构定期存款,包括:整存整取(本外币)、协议存款、通知存款(本外币)、同业拆入(本外币)、金融机构 NRA 人民币整存整取定期存款、金融机构 NRA 人民币通知存款、金融机构 NRA 外币整存整取定期存款、金融机构 NRA 外币通知存款;
4. 组合产品:个人定期一本通、单位定活一户通、单位定期一户通。

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	公共管理模块	需其他系统提供的服务	需公共模块提供机构、柜员、凭证、现金、收费、产品、利率、汇率、外汇管理等基础支撑	需凭证管理提供凭证的签发、检查、查询等功能;需现金管理提供现金尾箱管理功能;需产品管理提供产品适用性检查、产品属性查询等功能;需公共利率平台提供挂牌利率的查询、维护功能;需汇率管理提供汇率查询功能;需外汇管理提供核准件信息、核准件限额管理,外汇存款的开销户信息记录、外汇存取的 ABOQ 统计处理
2	会计核算及总账模块	需其他系统提供的服务	账务处理	需会计核算及总账模块提供内部账管理、会计核算及总账处理功能
3	客户信息管理	需其他系统提供的服务	客户信息访问	需客户信息管理模块提供客户信息查询、统一签约查询等全部的客户信息管理支持。
4	中间业务模块	向其他系统提供服务	定期账户信息	中间业务开立存款证明时,需查询账户资金信息

2.4 与外围系统关系

2.4.1 外汇账户信息交互模块

定期存款模块需向外汇账户信息交互模块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

定期存款模块记录大额交易信息，给反洗钱系统提供数据支持。

2.4.3 公司信贷管理系统

对于单位定期存单质押贷款业务，定期存款模块负责向公司信贷管理系统提供相关定期存款查询服务。

2.4.4 个人信贷管理系统

对于个人定期存单质押贷款业务，定期存款模块向负责个人信贷管理系统提供相关定期存款查询服务。

2.4.5 电子渠道系统

定期存款模块为电子渠道提供定期存款的开户、支取、续存、销户、查询等账务和非账务服务。

2.4.6 账务集中系统

通过账务集中系统的工作流管理，实现单位定期存款部分支取、单位定期存款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

定期存款模块需将新开客户的客户信息、账户开户信息和账户销户信息同步到 ECIF 系统。

2.4.8 短信通系统

定期存款模块通过短信通系统将已签约短信通客户的定期账务交易信息和其它类通知信息通知给客户。

2.4.9 电子对账系统

电子对账系统负责生成客户对账单，定期存款模块负责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

参见存款公共分册中负债业务模型

2.6 基本规定及业务规则

2.6.1 基本规定

定期存款模块依据的法律法规、监管要求、行业标准及行内制度主要有：

1. 《储蓄管理办法》
2. 《人民币利率管理规定》
3. 《中国人民银行关于人民币存贷款计结息问题的通知》
4. 《通知存款管理办法》
5. 《单位存款管理办法》
6. 《单位定期存单质押贷款管理规定》
7. 《中信实业银行人民币存贷款计结息管理规定》
8. 《中信银行人民币单位定期存款会计操作规程》
9. 《中信银行储蓄业务管理规定》
10. 《中信银行国库定期存款业务会计操作流程》

这些基本规定定义了定期存款的下述存款种类：

2.6.1.1 整存整取存款

1. 整存整取存款是储户在开户时约定存期，整笔存入到期一次支取本息的定期存款。
2. 整存整取存款面向的客户包括个人，单位和金融机构。
3. 整存整取存款支持人民币和外币。个人人民币整存整取存款账户的起存金额为 50 元，个人外币整存整取存款账户的起存金额为 50 美元等值外币。单位人民币整存整取存款账户的起存金额为 1 万元，单位外币整存整取存款账户的起存金额为 1 万美元等值外币。大额外币存款的优惠利率由各分行根据当地人行规定执行或与客户协商约定。
4. 人民币整存整取存款的存期为：三个月、半年、一年、两年、三年、五年；外币整存整取存款的存期为：一个月、三个月、半年、一年、两年。整存整取存款的到期日，以对年对月对日为准，如到期日为该月所没有的，以月底日为到期日。
5. 若存入人民币 20 万元以上，美金 1 万元以上或等值外币的还需进行登记。（大额报备报表）
6. 整存整取存款按存入日挂牌公告的相应档次利率计息，遇利率调整，不分段计息。自动转存情况，按转存日当日挂牌公告的相应期限档次整存整取存款利率计息。
7. 整存整取存款只能允许部分提前支取一次，提前支取部分按活期利率计算利息。未提前支取的部分仍按原存单所定利率计付利息。逾期支取，其超过原定存期的部分，按支取日挂牌的活期储蓄存款利率计付利息。

2.6.1.2 通知存款

1. 通知存款是指在存入款项时不约定存期，支取时需提前通知金融机构，约定支取日期和金额方能支取的存款。
2. 通知存款不论实际存期多长，按储户提前通知的期限长短划分为一天通知存款和七天通知存款两个品种。一天通知存款必须提前一天通知约定支取，七天通知存款必须提前七天通知约定支取。
3. 通知存款面向的客户包括个人，单位和金融机构。
4. 通知存款支持人民币和外币。
5. 通知存款需一次性存入，可以一次或分次支取。
6. 人民币通知存款的最低起存金额：个人为 5 万元，单位为 50 万元。最低支取金额：个人为 5 万元；单位为 10 万元。
7. 外币通知存款的最低起存金额：个人为 5 千美元或等值外币，单位为 5 万美元或等值外币。最低支取金额：个人为 1 千美元或等值外币。单位为 1 万美元或等值外币。
8. 通知存款存入时，存款人自由选择通知存款品种(一天通知存款或七天通知存款)，但存单或存款凭证上不注明存期和利率，金融机构按支取日挂牌公告的相应利率水平和实际存期计息，实际支取部分利随本清。
9. 通知存款如遇以下情况，按活期存款利率计息：
 - 1) 实际存期不足通知期限的，按活期存款利率计息；
 - 2) 未提前通知而支取的，支取部分按活期存款利率计息；
 - 3) 已办理通知手续而提前支取或逾期支取的，支取部分按活期存款利率计息；
 - 4) 支取金额不足或超过约定金额的，不足或超过部分按活期存款利率计息；
 - 5) 支取金额不足最低支取金额的，按活期存款利率计息。
10. 通知存款如已办理通知手续而不支取或在通知期限内取消通知的，通知期限内不计息。
11. 通知存款约定支取日如遇节假日则顺延至下一工作日，按通知存款利率计息。

12. 在设置取款通知时，如预期留存部分低于起存金额，系统提示信息，要求清户。
13. 通知存款部分支取，留存部分高于最低起存金额的，需重新填写通知存款单或凭证，从原开户日计算存期；留存部分低于最低起存金额的予以清户，按清户日挂牌公告的活期存款利率计息，或根据存款人意愿转为其它存款。
14. 系统支持预约转存功能，自动按 1 天/7 天自动结息转存。即系统每隔 1 天/7 天自动完成一次全额支取和本息存入，并同时产生一笔 1 天/7 天后支取通知信息。如客户来支取，则按支取金额和上一自动转存日到支取日天数计算利息。
15. 在客户支取时，银行根据客户通知情况自行决定此笔支取金额按正常的通知利率或者按违约利率计算利息。
16. 客户向银行发出取款通行字后又取消通知时，取消通知的金额在通知期限内不计息。可由系统记录取消通知金额在通知期限内总积数，并在结清时一并扣除。

2.6.1.3 定活两便存款

1. 定活两便是一种事先不约定存期，一次性存入，一次性支取的储蓄存款。
2. 定活两便只支持人民币，只面向个人客户。
3. 定活两便是本金一次存入，在存入日不事先约定期限，客户可自行选择在任何时候支取，起存金额为 50 元人民币，多存不限，按实存天数，相应存期档次的整存整取存款利率(最长为一年)打六折计息。
4. 定活两便储蓄存款需一次性全额支取，不能办理部分支取，利息税在支取时一次性扣收。
5. 定活两便的计息规则：
 - 1) 定活两便存款利率按支取日挂牌公告的一年期以内（含一年）相应档次的整存整取利率打六折计息。
 - 2) 存期不足三个月的，按支取日挂牌公告的活期储蓄利率计付利息，按实际天数计算利息。
 - 3) 存期三个月以上（含三个月）不满半年的，按支取日挂牌公告的整存整取三个月利率打六折计息，相应期限整存整取利率打折后小于活期利率的，按照活期利率计算（以下同）。
 - 4) 存期半年以上（含半年）不满一年的，按支取日挂牌公告的整存整取半年期利率打六折计息。
 - 5) 存期在一年以上（含一年），无论存期多长，一律按支取日挂牌公告的定期整存整取一年期利率打六折计息。

2.6.1.4 零存整取

1. 零存整取是开户时约定存期，每月存入固定金额，本金分次存入，到期一次支取本息的定期存款。
2. 零存整取只支持人民币，只面向个人客户。
3. 零存整取存期分为一年、三年、五年 3 档。
4. 零存整取每月存入固定金额，最低起存金额为 5 元，多存不限，存款金额在开户时与银行约定。
5. 开户后，储户每月应根据固定存额续存一次，凡在当月内任何一天存入的，都作为当月份存款。中途如有漏存，应于次月补齐，未补存者，视同违约，对违约后存入的部分，支取时按活期利率计算。
6. 按存入日挂牌公告的相应期限档次零存整取利率计息。遇利率调整，不分段计息，利随本清。
7. 零存整取存款不允许部分提前支取，若要提前支取只能按清户处理，以活期存款利率计付利息。

8. 未到期支取的和逾期支取部分，按照支取日挂牌公告的活期存款利率计息。

2.6.1.5 教育储蓄

1. 教育储蓄为一种零存整取定期存款。存期分为一年、三年、六年。最低起存金额为 50 元，本金合计最高限额为 2 万元。开户时，储户应与银行约定每月固定存入的金额，分月存入，中途如有漏存，应在次月补齐，未补存者，视同违约，对违约后存入的部分，支取时按活期利率计息。
2. 凡在校小学四年级（含四年级）以上学生均可参加教育储蓄。
3. 一年期、三年期教育储蓄，按开户日同档次整存整取存款利率计息；六年期按开户日五年期整存整取存款利率计息。遇利率调整，不分段计息。
4. 开立教育储蓄的中、小学生，开始接受非义务教育（指九年义务教育之外的全日制高中、大中专、大学本科、硕士和博士研究生）时，在教育储蓄存款到期时，凭存折和学校开具的正在接受非义务教育的学生身份证明（以下简称“证明”）到银行支取存款，享受利率优惠，并免征储蓄存款利息所得税；若储户不能提供“证明”，其存款不享受利率优惠，按一般零存整取业务办理，即：一年期、三年期的按开户日挂牌公告的同期零存整取定期存款利率计付利息；六年期的按开户日挂牌公告的五年期零存整取定期存款利率计付利息，并按有关规定征收储蓄存款利息所得税。
5. 逾期支取的教育储蓄，其超过原定存期的部分，按支取日挂牌公告的活期储蓄存款利率计付利息，并按有关规定征收储蓄存款利息所得税。
6. 储户因提前接受非义务教育或其他原因急需用款时，可凭存折和本人的居民身份证或户口簿到开户储蓄所办理提前支取，教育储蓄提前支取时必须全额支取；代他人支取未到期存款的，除储户本人身份证或户口簿外，还必须提供代支取人的身份证件。
7. 提前支取时，储户能提供“证明”的，按实际存期和开户日同期同档次整存整取存款利率计付利息，并免征储蓄存款利息所得税；储户未能提供“证明”的，按实际存期和支取日挂牌公告的活期储蓄存款利率计付利息，并按有关规定征收储蓄存款利息所得税。
8. 储户凭存折及“证明”一次支取本息。银行办理教育储蓄支付时，须在“证明”上加盖“已享受教育储蓄利率优惠”的印章，一份“证明”只能享受一次利率优惠。

2.6.1.6 存本取息

1. 存本取息存款是储户一次性存入较大的金额，分次支取利息，到期支取本金的一种定期存款。
2. 存本取息只支持人民币，只面向个人客户。
3. 存本取息存期分为一年、三年、五年 3 档。
4. 起存金额 5000 元，多存不限；
5. 执行存入日挂牌公告的相应期限档次存本取息储蓄存款利率。遇利率调整，不分段计息；
6. 支取利息的次数和日期由客户与储蓄机构协商确定，由系统计算出每期支息金额，支取利息的时间计算应是月对月、日对日进行计算（针对月底情况）。例如 1 月 3 日开户存款，选择每 2 个月取息，客户约定的取款时间为 3 月 3 日、5 月 3 日、7 月 3 日等。客户只能在约定日期或其后支取利息。不得提前支取（由系统自动检查）。如到期未取息，以后可随时取息，不计复息；
7. 存本取息存款账户不允许部分提前支取，若要提前支取只能按清户处理，以支取日挂牌公告的活期存款利率计算存期内的利息，并扣回多支付的利息。
8. 存本取息存款在日常支息时不扣收利息所得税，在销户时合并收取利息税；
9. 逾期支取部分，按照支取日挂牌公告的活期存款利率计息。

2.6.1.7 整存零取

1. 整存零取是指本金一次存入，按约定分期支取本金，到期计付利息和结清剩余本金的一种定期存款。
2. 整存零取只支持人民币，只面向个人客户。
3. 整存零取存期分为一年、三年、五年 3 档。
4. 整存零取起存金额为人民币 1000 元，多存不限。
5. 执行存入日挂牌公告的相应期限档次整存零取存款利率。遇利率调整，不分段计息；
6. 支取本金的次数和日期由客户与储蓄机构协商确定，支取利息的时间计算应是月对月、日对日进行计算。
7. $\text{支取次数} \times \text{支取金额} = \text{应存入金额}$ ，若本金不能被次数整除则开户不成功。
8. 整存零取存款账户取款交易金额必须等于每月支取金额或其整数倍，必须按照支取次数所设定的支取周期取款，如有漏取，允许补取但不允许提前支取。
9. 整存零取存款账户不允许部分提前支取，若要提前支取只能按清户处理，以活期存款利率计算利息。
10. 逾期支取部分，按照支取日挂牌公告的活期存款利率计息。

2.6.1.8 定期一本通

1. 定期一本通是开户时由银行发给定期一本通存折作为交易工具，凭以对子账户进行开户、存入、支取本金和利息处理等所有账务和非账务交易。
2. 每个银行客户可以开立多个定期一本通账户。
3. 同一定期一本通账户内，相同货币、钞汇标识、期限和产品种类的定期存款子账户可以有多笔。
4. 定期一本通账户中子账户的起存金额、交易金额控制、利息计算、匡息，存期，自动转存，交易限制等属性基于各子账户所属产品代码的规则进行处理。
5. 定期一本通账户的支付方式设置在定期一本通存折账号（客户账号）下，账户内每笔存款（系统账号）不再设立。
6. 定期一本通下可开立的存款产品包括：整存整取和定活两便。
7. 定期一本通下的每一笔存款对应唯一的存款编号。在存折内，每一笔（子账户）存款占两行，开户存款一行，支取（包括部分支取和全部支取）占一行，列印项包括：日期，交易码，存款编号，储种，期限，起息日，到期日，发生额，余额，柜员。

2.6.1.9 协议存款

1. 协议存款是中国人民银行准许商业银行法人对人民银行准许办理协议存款的法人（含金融机构客户）办理的一种可由双方协商确定存款期限、存款金额、利率水平、计结息周期、付息方式、违约处罚标准等存款条款的一种人民币存款。
2. 按照中国人民银行现行规定，协议存款只针对部分特殊性质的资金办理。目前除邮政储蓄资金外，还包括保险资金、社保资金、养老保险基金。
3. 协议存款目前只办理人民币业务。一般存款期限 5 年以上、最低起存金额 3000 万元。协议存款的要素可通过双方协商确定，利率不受人民银行挂牌存款利率水平的限制，但需由商业银行定期向人民银行报备。
4. 协议存款一般不允许提前支取。存款到期后，客户应依法出具单位存款证实书、预留印鉴、法人代表签字或盖章和加盖了单位公章的取款证明书等方可取款。
5. 支持分段计息。存期内如遇央行利率调整，协议存款利率也可根据协议商定的方式进行

调整。协议存款的分段计息方式为：一般是在下一个计结息日对该存款执行新的利率，本计结息期内不按新的利率执行。

6. 因协议存款有整年零几天的存款期限，要求系统支持协议存款按季、半年、年等不同周期计结息，利息划入指定账户。

7. 要求系统记录双方所签订协议合同的编号。

8. 协议存款其他业务功能参照人民币单位普通定期存款的要求；协议存款所涉及的每项交易均须授权。

9. 邮政协议存款：

1) 邮政储蓄协议存款的期限为3年期以上（不含3年），最低起存金额为3000万元。

2) 邮政储蓄协议存款的利率水平，存款期限，结息和付息方法，违约处罚标准等由双方协商确定。邮政储蓄协议存款在存款期内不得提前支取，存款凭证可用作国家邮政局邮政储汇局向商业银行融资的质押物，并按中国人民银行存款办法执行。

3) 中资商业银行，农村信用社办理邮政储蓄协议存款业务，须按月向中国人民银行货币政策司备案。

10. 养老保险个人账户基金协议存款：

1) 养老保险个人账户基金协议存款最低起存年限为五年期（不含五年）以上，五年期以下（含五年）的存款按照中国人民银行《人民币单位存款管理办法》的有关规定办理。商业银行对省级社会保险经办机构存入的养老保险个人账户基金活期存款，自2002年12月1日起不再执行三个月整存整取定期存款利率，改按单位活期存款利率计息。

2) 养老保险个人账户基金协议存款单笔最低起存金额为5亿元，利率水平、存款期限、结息和付息方式、违约处罚标准等由双方协商确定，并在合同中载明。养老保险个人账户基金协议存款在存款期内不得提前支取，但存款凭证可用作省级社会保险经办机构事业法人向商业银行融资的质押物。

3) 商业银行办理养老保险个人账户基金协议存款，须按月向中国人民银行总行备案，并在中国人民银行《人民币协议存款管理办法》出台后，改按该办法的有关规定执行。

11. 社会保障基金协议存款：

1) 社会保障基金协议存款仅限于商业银行法人对全国社会保障基金理事会办理。

2) 社会保障基金协议存款最低起存金额为5亿元，利率水平、存款期限、结息和付息方式、违约处罚标准等由双方协商确定。社会保障基金协议存款在存款期内不得提前支取，存款凭证可用全国社会保障基金理事会向商业银行融资的质押物，按中国人民银行有关办法执行。

3) 社会保障基金协议存款仅限于五年期以上（不含五年）存款，五年期以下（含五年）的存款按照中国人民银行《人民币单位存款管理办法》的有关规定执行。商业银行对全国社会保障基金理事会存入的活期存款，自文到之日起不再执行三个月整存整取定期存款利率，改按单位活期存款利率计息。

4) 商业银行办理社会保障基金协议存款，须按月向中国人民银行备案。

12. 保险公司协议存款：

1) 商业银行对保险公司办理人民币协议存款业务，每笔起存金额须在人民币3000万元以上(含3000万元)，存款期限须在五年以上(不含五年)。

2) 商业银行对保险公司办理人民币协议存款业务，其利率水平、存款期限、结息付息方式、违约处罚标准等由双方协商确定并在协议存款合同中载明。保险公司协议存款凭证可作为向商业银行融资的质押物，并按中国人民银行有关办法执行。

3) 商业银行对保险公司办理人民币协议存款业务，须按月向中国人民银行备案。

2.6.1.10 结构性存款

1. 结构性存款是将客户本外币资金与利率、汇率、股票价格或指数、商品价格等挂钩，给予客户相应的收益，核心系统只需处理涉及定期存款部分的功能，所挂钩的投资产品处理不予考虑，但须记录挂钩产品编号。
2. 结构性存款面向的客户包括个人，单位和金融机构。
3. 结构性存款支持人民币和外币。
4. 结构性存款为一次存入一次支取，不允许部分支取。
5. 结构性存款可设定起存金额，商定存款利率、存款期限、付息周期等。
6. 客户办理结构性理财产品业务时，支行应根据与客户签订的结构性理财产品协议为其开立单位存款证实书（或定期存单），将该存单设定为不计息。
7. 客户可申请提前终止合约，但需要扣收提前终止合约费用。

2.6.1.11 同业拆入

1. 同业拆入是指金融机构之间以各自的信用为担保进行的短期融资业务。
2. 交易品种主要有 11 类：1 天、7 天、14 天、21 天、1 月、2 月、3 月、4 月、6 月、9 月及 1 年。
3. 交易对手为金融机构，包括：国有商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村信用联社、外资银行、证券公司、财务公司等根据中国人民银行规定能够从事该业务的交易主体。
4. 对于每一笔同业拆入，为其创建一个定期存款账户，此账户不关联凭证。
5. 同业拆入存款的期限包括同业拆入品种的 11 种期限。
6. 同业拆入存款可按拆借合同约定利率，期限，利息计算方式，结息方式，违约利率。
7. 同业拆入存款为一次存入一次支取，不允许部分支取。
8. 拆入资金到期还款：同业拆入存款到期一次还本付息方式自动转入资金来源账户。
9. 拆入资金非到期日还款：同业拆入存款根据提前还款利率计算利息，一次还本付息转入资金来源账户。

2.6.1.12 国库存款

1. 国库定期存款业务，即中央国库现金管理商业银行定期存款业务，是国家进行中央国库现金管理，加强财政政策与货币政策的协调配合的一种有效工具，面向各商业银行开展。我行成为国库定期存款的中标银行后，国库定期存款业务的受理机构（可以是总行，也可以是分行）由总行计划财务部根据既定方案下达交易单。总行按规定的国债质押比例质押国债，具体业务受理机构支付定期存款利息。
2. 国库定期存款的利率、起息日、到期日根据国库定期存款交易中标及结算通知单进行设定。
3. 国库定期存款按开户日利率计息，不分段计息。
4. 根据中央国库现金管理商业银行定期存款主协议规定，如存款到期未及时归还国库，将以当期中央国库现金定期存款利率的两倍折成日利率，按日向财政部支付违约金。支付的违约金按照我行下发的“中信银行营业外收支管理办法”的流程计入“43706 营业外支出-赔偿金、违约金”科目。

2.6.2 业务规则

2.6.2.1 单位存单质押规定

单位定期存单只能以质押贷款为目的开立和使用。单位在金融机构办理定期存款时，金融机构为其开具的《单位定期存款开户证实书》不得作为质押的权利凭证。具体参见《单位存单

质押管理办法》。

2.6.2.2 其它

- 1. 各业务种类的定期结息、利息税、匡息计提、支取计息、结清计息、冲正计息调整、倒起息计息调整、法律冻结计息调整、通知撤销不计息调整、大额外币定期存款计结息等的计息规则，参见公共分册的相关部分；
- 2. 通存通兑参见通存通兑规则一览表。

2.6.3 相关约定

2.7 业务流程框架

2.8 功能结构列表

3 开销户（对私）模块

3.1 功能说明

本模块完成个人客户定期存款的开销户功能，主要包括如下联机交易：

- 1. 个人定期存款开户
- 2. 个人定期存款多笔开户
- 3. 个人定期存款结清销户
- 4. 开立定期一本通
- 5. 定期一本通存款
- 6. 定期一本通子账户销户
- 7. 定期一本通销户
- 8. 定期账户移出、挂入

3.2 业务流程

3.3 个人定期存款开户交易（FUN-DPF-001-0105-001）

3.3.1 交易说明

本交易用于个人定期存单和个人普通定期存折的开户。
适用的个人定期产品包括：整存整取（本外币）、零存整取、整存零取、存本取息、教育储蓄、通知存款（本外币）、定活两便、结构性存款（本外币）。
交易凭证类型为个人定期存单、普通定期存折。

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	下拉列表	必填
账户名称	默认客户名称，不可修改	必填
币种	下拉列表	必填
钞汇标识	钞户/汇户 下拉列表	必填。
外汇性质代码	现金开户时，由柜员输入；转账开户时，继承转出账户的外汇性质代码。	
质代码。	选输。如果为资本项下外汇账户，则此字段为必填。	
外汇账户种类	现金开户时，由柜员输入；转账开户时，继承转出账户的外汇账户种类。	
户种类。	选输。如果为资本项下外汇账户，则此字段为必填。	
核准件编号	选输	
期限类型	标准存期/非标准存期 从产品带入	必填
存期	下拉列表	选输。如果期限类型为标准存期，则此项为必填项。
起息日期	默认为当前系统日期，如果修改，则需授权。	必填
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，则此字段为必填。
凭证类型	定期存单	
普通定期存折	下拉列表	必填项
凭证号码	柜员输入	必填。
利率代码	回显	选输，由产品定义决定是否可改
利率	回显	必填，由产品定义决定是否可改
利率浮动方式	点差/百分比 下拉列表	选输，由产品定义决定是否可改
利率浮动值	柜员输入	选输，由产品定义决定是否可改
实际利率	回显	必填，由产品定义决定是否可改
现转标志	现金/转账 下拉列表	默认为现金 必填。钞汇标识为汇户时，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。现金存入必填
支付方式	下拉列表	必填。
密码	客户输入	选输。如果支付方式为凭密，则此字段为必填。
交易金额	柜员输入	必填。
通存标志	1.全行	
	2.同城（范围需要讨论）	
	3.分行辖内	
	4.不通存 必填。只有支付方式为凭密支取才允许通存通兑；在产品有通存通兑属性，产品层确定账户层是否能够修改	
通兑标志	1.全行	
	2.同城（范围需要讨论）	
	3.分行辖内	
	4.不通存 下拉列表 必填。只有支付方式为凭密支取才允许通存通兑；在产品有通存通兑属性，产品层确定账户层是否能够修改	
本异地标志	1. 本地 2. 异地 下拉列表	必填
理财产品编号	柜员输入	选输，结构性存款必填

返还本金账号	柜员输入	选输，结构性存款必输
返还收益账号	柜员输入	选输，结构性存款必输
大额外币协商利率	仅针对大额（等值 300 万美元）外币定期存款	
是否协议利率	是/否 柜员输入	必输

账户协议利率信息参见计结息分册

转存信息

未到期自动转存开通标志 开通

未开通 下拉列表（默认为未开通） 未到期自动转存功能参见“个人定期未到期自动转存”。只有整存整取产品可使用此功能。 必输

转存方式 到期不处理，到期转活期，本息转存，

本金转存 下拉列表 如果产品为整存整取则默认为本息转存，否则默认为到期不处理。必输。

如果产品为整存整取，可选择所有的转存方式，否则只能选择到期不处理或到期转活期。

转存期限 下拉列表 转存后下一存期的期限。 选输。如果不输，则按当前存期进行转存。

转存关联账号 柜员输入 同一客户下同币种的活期结算账户。 选输。如果转存方式为到期转活期，则此字段为必输。

零存整取信息

续存频率 从产品继承回显

续存金额 柜员输入 选输。如果产品代码为零存整取或教育储蓄，则此字段为必输。

自动支取转入账户 该账户对存本取息、整存零取有效，需要将转入账户登记到统一签约模块

自动支取标志 是/否 柜员输入 必输，默认为否

与业务种类组合，如：通知存款该标识为“是”时，则对已通知的存款在到达约定支取日时自动支取到该账户

刷卡折标志 柜员输入 选输，标识以刷卡、折取得账号

转入账号 刷卡、折、输入 选输，自动支取标识为是必输

币种 回显 根据转入账号查询返回

钞汇标识 回显 根据转入账号查询返回

存本取息、整存零取的支取信息

支取频率 从产品继承回显 如果产品为存本取息，则此字段表示支取利息频率；如果产品为整存零取则此字段表示支取本金频率。

通知存款信息

通知类型 1 天/7 天下拉列表 选输。如果产品代码为通知存款，则此字段为必输。

结构性存款信息

结构性存款挂钩产品编号 下拉列表 选输。如果产品代码为结构性存款，则此字段为必输。

转出账户信息 同一客户下的转账

刷卡折标志 柜员输入 选输，标识以刷卡、刷折取得账号

转出账号 刷卡/刷折/柜员输入 转账开户必输

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。

钞汇标识	回显	根据转出账号查询返回。
支付方式	回显	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。
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。
销账编号	柜员输入	选输，如果转出账户为内部账，则此字段为必输。
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。
支票号码	柜员输入	选输，转出账户为支票时必输。
代理人信息		
代办标志	0 否、 1 代办、 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。如果代办标志为是，则此字段为必输。
代理人国籍	柜员输入	选输。如果代办标志为是，则此字段为必输。
备注	柜员输入	选输。

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

1. 客户

- 1) 填写开户申请书，确定定期存款产品及对应的凭证类型；
- 2) 提供用于开户的有效身份证件；
- 3) 如为代办，应同时提供代理人和被代理人有效身份证件；
- 4) 如果选择凭密支取，则提供交易密码；
- 5) 如果选择凭印鉴支取，则应预留印鉴；
- 6) 对交易回单进行确认并签字。

2. 经办柜员

- 1) 审核客户有效身份证件的真实性
如果证件为身份证，通过联网核查公民身份信息系统核验身份证；
- 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) 录入交易信息、提交开立定期存款开户交易；
- 4) 交易成功后，按系统提示打印定期存单或普通定期存折并交客户。

3. 授权员

1) 对交易中的授权点进行授权。

3.3.4.2 交易检查及处理

3.3.4.2.1 合法性检查

1. 客户检查

1) 根据客户证件（证件类型和证件号码），调用公共服务模块检查是否已存在此客户。不存在则报 **ERR**: “客户不存在”，并提示 **INF**: “请建立客户信息”。

2) 通过客户特殊名单检查模块检查客户状态是否正常：

如果客户在黑名单中，则返回 **AUT**: “客户在黑名单中，请授权”；

如果客户身份证件未核实、则返回 **ERR**: “请核查客户身份证信息”；

如果客户受到法律冻结，则返回 **INF**: “客户存在被法律冻结账户”；

如果客户有逾期未还贷，则返回 **AUT**: “客户已有逾期未还贷款，请授权”；

3) 若为代理开户，需查询经办代理明细信息，如同一代理人一日开立 3 个账户以上的，提示 **INF**: “该代理人当日已代开 3 个以上账户”。

2. 产品检查

1) 根据客户信息、产品代码进行产品适用性检查，若不适用则提示 **ERR**: “本产品不适用该类客户”。

2) 从产品参数（固定存期的存款可用存期，非固定存期的最长合约期限、最短合约期限）中检查产品与存期是否匹配，若不匹配则提示 **ERR**: “产品与存期”不匹配。

3) 从产品参数中检查交易金额是否满足产品的起存金额限制，若不满足则提示 **ERR**: “交易金额不足产品的起存金额”。

4) 从产品参数中检查凭证类型与产品是否匹配，若不匹配则提示 **ERR**: “凭证类型与本产品不匹配”；

5) 检查产品中续存周期、支取周期是否允许修改，对不允许修改的要检查是否匹配，对允许修改的，检查是否可被存期整除。

3. 大额检查

1) 获取大额标准；

2) 基于标准判断，若为大额则返回 **AUT**: “大额交易请授权”；

4. 调用凭证模块的销记检查功能进行凭证有效性检查

5. 存入检查

1) 如果是现金开户，调用公共服务模块检查交易柜员是否有现金交易权限。

2) 若为客户账转账开户，根据出入账规则检查转出账户是否正常，是否是同客户号、同币种及钞汇标识的活期账户

3) 如果是内部账转账开户，根据挂账编号，调用公共服务模块进行内部账销账处理；

4) 对转存关联账户或自动支取转入账户，按照贷方入账规则进行账户合法性检查；按出入账规则检查转出账户是否正常，是否是同客户、同币种及钞汇标识的活期账户

3.3.4.2.2 交易处理

1. 建立客户账户信息

1) 根据客户账户编码规则生成客户账号；

2) 将所有状态均设为“正常”；

- 3) 如果支取方式为密码，提示客户输入密码后通过密码模块建立密码文件；
- 4) 如果支取方式为印鉴，提示客户预留印鉴并联动预留印鉴交易；
- 5) 记录输入要素：账户名称（从客户模块获取）、客户号、产品代码、凭证类型、凭证号码、支付方式、通存通兑标志（从产品继承）；
- 6) 凭证为存折的，记录存折打印行数：1；

2. 建立系统账户信息

- 1) 根据系统账户编码规则生成系统账号；
- 2) 账户类别：实体账户；
- 3) 开户原始本金：开户金额；
- 4) 账户余额：交易金额；
- 5) 可对外支付日期：交易日期；
- 6) 账户状态：正常
- 7) 记录不同业务种类对应的属性
 - (1) 若为零存整取、教育储蓄，记录：续存金额、续存周期；
 - (2) 若为整存零取、存本取息，记录：支取周期；
 - (3) 若为通知存款，记录：通知类型；
- 8) 若为转账存入方式，记录转出账户信息
 - (1) 资金来源：我行（客户账转存，或内部账转账）/ 他行内部账转存；
 - (2) 资金来源行号：我行行号（若为内部账转账从挂账登记簿中获取我行信息） / 他行行号（从挂账登记簿中获取他行信息，下同）；
 - (3) 资金来源行名：我行行名 / 他行行名；
 - (4) 资金来源客户账号：客户账号 / 他行客户账号；
 - (5) 开户时对应客户账号：本次系统生成；
 - (6) 开户时对应账号序号：本次系统生成的账户序号；
- 9) 记录输入要素：产品代码、币种、钞汇标识、外汇账户种类、外汇账户性质代码、开户利率、起息日期、存期、到期日期、到期转存方式、约定转存存期、转存关联账号；
- 10) 记录系统获取的信息：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. 建立客户账户系统账户的关联

- 1) 银行代码：从系统获取
- 2) 客户类型：从客户模块获取；
- 3) 是否缺省系统账号：是；
- 4) 账户子类：定期；
- 5) 记录币种、钞汇标识：与系统账户一致；
- 6) 系统账户类型：普通实体账户；
- 7) 状态：开户；
- 8) 记录交易生成信息：客户账号、账号序号、系统账号；
- 9) 记录系统获取的信息：开户机构、开户日期、开户时间、开户柜员；

4. 若为现金开户，调用公共服务模块更新柜员现金尾箱；
5. 调用公共服务模块，销记重要空白凭证；
6. 调用公用记账模块进行记账处理；

7. 登记开销户登记簿

- 1) 银行代码：从系统获取；
- 2) 客户类型：个人；
- 3) 客户账号、账户序号、系统账号：系统生成；
- 4) 系统账户类型：普通实体账户；
- 5) 是否缺省系统账号：是
- 6) 账号子类：定期
- 7) 状态：开户；
- 8) 记录输入要素：币种、钞汇标识；

8. 登记账户明细文件

- 1) 发起方渠道：柜台
- 2) 发起方终端号：从系统获取；
- 3) 发起方日期：交易日期；
- 4) 记录状态：正常；
- 5) 若为转账存入，记录如下信息：
 - (1) 对方是否我行：根据账号确定；
 - (2) 对方客户号：转出账户客户号/他行为空；
 - (3) 对方账号：转出账号（他行内部账转存，从挂账登记簿获取他行信息，下同）；
 - (4) 对方名称：转出账户名称；
 - (5) 对方行号：转出账户行；
- 6) 根据输入要素和系统数据，记录：银行代码、交易日期、交易时间、交易机构、账户机构、柜员交易号、总流水号、客户号、客户账号、账号序号、系统账号、交易码、起息日、产品代码、币种、钞汇标识、交易金额、账户余额、支取方式、现金项目代码、挂账编号、业务种类、代理标志。

9. 按限额管理规则登记限额信息

10. 若有外汇账户，按外汇账户管理规则（核准件、ABOQ、国际收支申报）对外汇账户进行处理

11. 若为代理开户，登记经办代理明细信息

- 1) 类型：开销户；
- 2) 信息类型：代理人；
- 3) 客户账号、账户序号、系统账号：本交易生成的相关账号；
- 4) 日期、柜员交易号：从系统获取的交易日期；
- 5) 姓名、证件类型、证件号码、证件到期日：输入要素中代理人的对应信息；
- 6) 被代理人证件种类、被代理人证件号码：客户信息中的对应信息；

12. 打印开户申请书及相关凭证（定期存单、普通定期存折）后交客户签收。

3.3.4.3 授权描述

1. 若要修改起息日期需授权；
2. 若为大额开户交易需授权；
3. 内部账户转开定期户需授权。

3.3.4.4 收费要求

3.3.4.5 会计分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
交易行(OR)	DR	币种	现金	交易金额
付款账户行	DR	账户货币	个人活期存款/内部账户	交易金额
收款账户行	CR	账户货币	个人定期存款	交易金额

3.3.4.6 相关约定和约束

1. 存入时应检查系统账户的钞汇标识，现金存入时钞汇标识默认为钞户，转账存入时默认与转出方一致；
2. 如果是现金开户，交易柜员应有现金交易权限；
3. 如果是客户账转账开户，需检查转出账户状态是否正常，是否为同一客户下同币种活期账户；
4. 如果是内部账转账开户，需进行内部账销账处理；
5. 如果有供款账户、转存关联账户或自动支取转入账户，应检查账户是否为同一客户下同币种活期账户；
6. 若为代理开户，同一代理人一日开立 3 个账户以上的，需进行提示；
7. 整存整取开户时，客户可以选择签订“未到期自动转存协议”，签约账户由统一签约模块进行签约管理；
8. 零存整取/教育储蓄开户时，客户可以签订开通自动续存协议并提供同名供款账户；
9. 若大额外币定期开户时，客户与银行协商确定了大额协商利率，则该大额外币的起存金额、提前支取、逾期支取的利率选择，由公共分册中的计息模块处理。

3.3.4.7 异常处理

本交易可冲正。

1. 对已经发生的记账做冲账处理；
2. 对开户已使用的凭证，调用凭证管理模块将凭证作废；
3. 将客户本次开户在客户账户、系统账户、客户账号系统账户关联表、账户明细文件、限额信息、开销户登记簿中登记的信息还原，撤销经办代理明细信息、密码文件、预留印鉴；
4. 检查统一签约，若有则撤销签约；
5. 如果开户后发生了其他账务处理，则不允许冲正。

3.3.5 输出内容

1. 若为现金存入，打印存款凭条，包括：产品名称、账号、客户名称、开户金额、币种、钞汇标识、开户日期、代理/监护人信息、经办柜员、授权柜员；
2. 若为转账存入，打印转账凭证，包括：产品名称、转出转入账号、客户名称、转账金额、币种、钞汇标识、开户日期、代理/监护人信息、经办柜员、授权柜员；
3. 如果凭证为个人定期存单，则打印存单，包括：产品名称、客户账号、账号序号、客户号、客户姓名、币种、开户金额、利率、开户日期、到期日期、支取方式、开户行、柜员号；
4. 如果为普通定期存折则打印存并输出磁条信息（客户账号、支付方式及版本号），包括：产品名称、客户账号、账号序号、客户号，客户姓名、币种、开户金额、利率、开户日期、到期日期、支取方式、开户行、柜员号；

3.4 个人定期存款多笔开户交易(FUN-DPF-001-0111-001)

3.4.1 交易说明

本交易实现一次开立多笔个人定期存款（最多可开立 10 笔，可参数化设置）。各笔存款的本金、利率和期限均可以不同，其他账户属性一致。

本交易只适用于个人整存整取产品，凭证类型为个人定期存单。

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					
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		
钞汇标识	钞户/汇户	下拉列表	必输。		
外汇性质代码		现金开户时，由柜员输入；转账开户时，继承转出账户的外汇性质			
质代码。		必输。如果为资本项下外汇账户，则此字段为必输。			
外汇账户种类					
		现金开户时，由柜员输入；转账开户时，继承转出账户的外汇账户种类。			
		必输。如果为资本项下外汇账户，则此字段为必输。			
核准件编号		选输			
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
凭证类型	定期存单	下拉列表	必输项		
现转标志	现金/转账	下拉列表	默认为现金	必输	
现金项目代码	可选范围	下拉列表	选输。现金存入	必输	
支付方式	客户输入	选输。如果支付方式为凭密，则此字段为必输。			
密码	柜员输入	必输			
交易金额	柜员输入	必输			
通存标志	1.全行				
	2.同城（范围需要讨论）				
	3.分行辖内				
4.不通存	必输。只有支付方式为凭密支取才允许通存通兑				
通兑标志	1.全行				
	2.同城（范围需要讨论）				
	3.分行辖内				
4.不通存	下拉列表	必输。只有支付方式为凭密支取才允许通存通兑			

开立账户数	柜员输入	必输
账户 1-存期	下拉列表	必输
账户 1-到期日期	回显	必输
账户 1-凭证号码	柜员输入	必输
账户 1-本金	柜员输入	
账户 1-利率代码	回显	选输，由产品定义决定是否可改
账户 1-利率	回显	必输，由产品定义决定是否可改
账户 1-利率浮动方式	点差/百分比 下拉列表	选输，由产品定义决定是否可改
账户 1-利率浮动值	柜员输入	选输，由产品定义决定是否可改
账户 1-实际利率	回显	必输，由产品定义决定是否可改
.....		
账户 N-存期	下拉列表	必输
账户 N-到期日期	回显	必输
账户 N-凭证号码	柜员输入	必输
账户 N-本金	必输	
账户 N-利率代码	回显	选输，由产品定义决定是否可改
账户 N-利率	回显	必输，由产品定义决定是否可改
账户 N-利率浮动方式	点差/百分比 下拉列表	选输，由产品定义决定是否可改
账户 N-利率浮动值	柜员输入	选输，由产品定义决定是否可改
账户 N-实际利率	回显	必输，由产品定义决定是否可改
转存信息		
未到期自动转存开通标志 1	开通	
未开通 下拉列表（默认为未开通）	未到期自动转存功能参见“个人定期未到期自动转存”功能	
转存方式 1	到期不处理，到期转活期，本息转存，	
本金转存 下拉列表	如果产品为整存整取则默认为本息转存。否则默认为到期不处理必输。如果产品为整存整取，可选择所有的转存方式，否则只能选择到期不处理或到期转活期。	
转存期限 1	下拉列表	转存后下一存期的期限。 选输。如果不输，则按当前存期进行转存。
.....		
未到期自动转存开通标志 N	开通	
未开通 下拉列表（默认为未开通）	未到期自动转存功能参见“个人定期未到期自动转存”功能	
转存方式 N	到期不处理，到期转活期，本息转存，	
本金转存 下拉列表	如果产品为整存整取则默认为本息转存。否则默认为到期不处理必输。如果产品为整存整取，可选择所有的转存方式，否则只能选择到期不处理或到期转活期。	
转存期限 N	下拉列表	转存后下一存期的期限。 选输。如果不输，则按当前存期进行转存。
转存关联活期账号	柜员输入	同一客户下同币种的活期结算账户。 选输。如果转存方式为到期转活期，则此字段为必输。如果产品为原路返回属性，则此字段值默认为转出账号。
转出账户信息		

转出账号	刷卡/刷折/柜员输入	选输。
客户账号必须刷折/卡，不能手工输入；内部账号柜员输入		
刷卡折标志		选输，标识以刷卡、刷折取得账号
账户名称	回显	根据转出账号查询得到。
币种	回显	根据转出账号查询返回
钞汇标识	回显	根据转出账号查询返回
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
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
销账编号	柜员输入	选输。如果转出账户为内部账，则此字段为必输。
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	0 否、 1 代办	
	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。如果代办标志为是，则此字段为必输。
代理人国籍	柜员输入	选输。如果代办标志为是，则此字段为必输。
备注	柜员输入	选输。

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，确定定期存款产品；
- 2) 提供用于开户的有效身份证件；
- 3) 如为代办，应同时提供代理人和被代理人有效身份证件；
- 4) 如果选择凭密支取，则提供交易密码；
- 5) 如果选择凭印鉴支取，则应预留印鉴；
- 6) 对交易回单进行确认并签字。

2. 经办柜员

- 1) 审核客户有效身份证件的真实性
若为身份证，通过联网核查公民身份信息系统核验身份证；
- 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) 录入交易信息、提交开立定期存款开户交易；

4) 交易成功后, 按系统提示打印定期存单并交客户。

3. 授权员

1) 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. 客户检查

1) 根据客户证件(证件类型和证件号码), 调用公共服务模块检查是否已存在此客户。不存在则报 **ERR**: “客户不存在”, 并提示 **INF**: “请建立客户信息”。

2) 通过客户特殊名单检查模块检查客户状态是否正常:

如果客户在黑名单中, 则返回 **AUT**: “客户在黑名单中, 请授权”;

如果客户身份证件未核实、则返回 **INF**: “请核查客户身份证信息”;

如果客户受到法律冻结, 则返回 **INF**: “客户被法律冻结”;

如果客户有逾期未还贷, 则返回 **AUT**: “客户已有逾期未还贷款, 请授权”;

3) 若为代理开户, 需查询经办代理明细信息, 如同一代理人一日开立 3 个账户以上的, 提示 **INF**: “该代理人当日已代开 3 个以上账户”。

2. 产品检查

1) 根据客户信息、产品代码进行产品适用性检查, 若不适用则提示 **ERR**: “本产品不适用该类客户”。

2) 从产品参数中检查产品与存期是否匹配, 若不匹配则提示 **ERR**: “产品与存期”不匹配。

3) 从产品参数中检查交易金额是否满足产品的起存金额限制, 若不满足则提示 **ERR**: “交易金额不足产品的起存金额”。

4) 从产品参数中检查凭证类型与产品是否匹配, 若不匹配则提示 **ERR**: “凭证类型与本产品不匹配”。

3. 大额检查

1) 获取大额标准;

2) 基于标准判断, 若为大额则返回 **AUT**: “大额交易请授权”;

4. 凭证检查

1) 调用公共服务模块检查输入的凭证号码是否为经办柜员凭证尾箱的凭证, 定期存单遵守公共服务模块中统一的凭证管理。

2) 如果此类凭证需按序使用, 调用公共服务模块检查是否为柜员尾箱中最小号凭证。若不是则根据业务要求进行提示或授权。

5. 存入检查

1) 存入时检查系统账户的钞汇标识;

2) 如果是现金开户, 调用公共服务模块检查交易柜员是否有现金交易权限。

3) 若为转账开户, 检查转出账户的系统账户状态, 不正常则报 **ERR**: “转出账户状态不正常”;

4) 若为转账开户, 检查系统账户是否为同一客户下同币种活期账户, 不是则报 **ERR**: “转出账户不是同名活期账户”;

5) 若为转账开户, 且转出与转入为异地行, 按通存通兑规则对转出做通兑、转入做通存检

查

- 6) 如果是内部账转账开户，根据挂账编号，调用公共服务模块进行内部账销账处理。
- 7) 如果有供款账户、转存关联账户或自动支取转入账户，则检查其系统账户是否为同一客户下同币种活期账户，不是则报 ERR: “不是同名活期账户”。

3.4.4.2.2 交易处理

1. 建立客户账户信息

- 1) 根据客户账户编码规则为每笔开户生成一个客户账号；
- 2) 账户类别：实体账户（主）
- 3) 凭证更换次数：0；
- 4) 最大账户顺序号：初始化为 0，开立系统账户后加一；
- 5) 将“账户状态、出账状态、入账状态、取款密码状态”均设为“正常”；
- 6) 如果支取方式为密码，提示客户输入密码后保存到密码文件（密码类型：取款密码，密码状态：正常）中；如果支取方式为印鉴，提示客户预留印鉴；
- 7) 记录输入要素：账户名称、客户号、产品代码、凭证类型、凭证号码、支付方式、通存标志、通兑标志；
- 8) 记录系统获取的信息：银行代码、开户渠道、开户机构、开户柜员、开户日期、开户时间；

2. 建立系统账户信息

- 1) 根据系统账户编码规则为每笔开户生成一个系统账号；
- 2) 为每笔开户记录不同的开户金额、存期、开户利率，其它属性均相同；
- 3) 账户类别：实体账户；
- 4) 开户原始本金：开户金额；
- 5) 账户余额：开户金额；
- 6) 存现限制、取现限制，均为“无限制”；
- 7) 账户当前打印行数：1
- 8) 可对外支付日期：交易日期；
- 9) 支取原路返回控制：拒绝；
- 10) 账户状态、出账状态、入账状态：正常；
- 11) 若大额外币定期确定了协商利率，登记对应的协商利率（含到期、提前、逾期三个利率）；
- 12) 若为转账存入方式，记录转出账户信息
 - （1）资金来源：我行（客户账转存）/ 他行（内部账转存）；
 - （2）资金来源行号：我行行号 / 他行行号；
 - （3）资金来源行名：我行行名 / 他行行名；
 - （4）资金来源客户账号：客户账号 / 他行客户账号；
 - （5）开户时对应客户账号：系统生成；
 - （6）开户时对应账号序号：系统记录；
- 13) 记录输入要素：账户名称、产品代码、币种、钞汇标识、外汇账户种类、外汇账户性质代码、开户利率、起息日期、存期、到期日期、到期转存方式、约定转存存期、转存关联账号；
- 14) 记录系统获取的信息：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. 逐笔建立客户账户系统账户的关联
 - 1) 银行代码：从系统获取
 - 2) 客户类型：个人；
 - 3) 是否缺省系统账号：是；
 - 4) 账户子类：定期；
 - 5) 记录币种、钞汇标识：与系统账户一致；
 - 6) 系统账户类型：普通实体账户；
 - 7) 状态：开户；
 - 8) 记录交易生成信息：客户账号、账号序号、系统账号；
 - 9) 记录系统获取的信息：开户机构、开户日期、开户时间；
4. 若为现金开户，调用公共服务模块更新柜员现金尾箱；
5. 调用公共服务模块，销记重要空白凭证；
6. 调用公用记账模块进行记账处理；
7. 登记开销户登记簿
 - 1) 银行代码：从系统获取；
 - 2) 客户类型：个人；
 - 3) 客户账号、账户序号、系统账号：系统生成；
 - 4) 系统账户类型：普通实体账户；
 - 5) 是否缺省系统账号：是
 - 6) 账号子类：定期
 - 7) 状态：开户；
 - 8) 记录输入要素：币种、钞汇标识；
 - 9) 记录系统信息：开户渠道（柜面）、开户机构、开户柜员、开户日期、开户时间；
8. 逐笔建立账户明细文件
 - 1) 发起方渠道：柜台
 - 2) 发起方终端号：从系统获取；
 - 3) 发起方日期：交易日期；
 - 4) 记录状态：正常；
 - 5) 若为转账存入，记录如下信息：
 - （1）对方是否我行：是；
 - （2）对方客户号：转出账户客户号；
 - （3）对方账号：转出账号；
 - （4）对方名称：转出账户名称；
 - （5）对方行号：转出账户行；
 - 6) 根据输入要素和系统数据，记录：银行代码、交易日期、交易时间、交易机构、账户机构、柜员交易号、总流水号、客户号、客户账号、账号序号、系统账号、交易码、起息日、产品代码、币种、钞汇标识、交易金额、账户余额、支取方式、现金项目代码、挂账编号、业务种类、代理标志、凭证种类、凭证号码、凭证签发日期；
9. 按限额管理规则登记限额信息
10. 若为代理开户，登记经办代理明细信息

- 1) 类型：开销户；
- 2) 信息类型：代理人；
- 3) 客户账号、账户序号、系统账号：本交易生成的相关账号；
- 4) 日期、柜员交易号：从系统获取的交易日期；
- 5) 姓名、证件类型、证件号码、证件到期日：输入要素中代理人的对应信息；
- 6) 被代理人证件种类、被代理人证件号码：客户信息中的对应信息；

11. 打印开户申请书及相关凭证（定期存单）后交客户签收。

3.4.4.3 授权描述

1. 本交易需主管授权；
2. 若要修改起息日期需授权；
3. 若为大额交易需授权；

3.4.4.4 收费要求

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	币种	现金	存入金额
付款账户行	DR	账户货币	个人活期存款/内部账户	转出金额
收款账户行	CR	账户货币	个人定期存款 1	转入金额 1
			
收款账户行	CR	账户货币	个人定期存款 N	转入金额 N

3.4.4.6 相关约定和约束

1. 除遵循“个人定期开户业务规则”外，本交易还需主管授权；

3.4.4.7 异常处理

3.4.5 输出内容

1. 若为现金存入，打印存款凭条，包括：产品名称、账号、客户名称、存入金额、币种、钞汇标识、开户日期、代理/监护人信息、经办柜员、授权柜员；
2. 若为转账存入，打印转账凭证，包括：产品名称、转出转入账号、客户名称、转账金额、币种、钞汇标识、开户日期、代理/监护人信息、经办柜员、授权柜员；
3. 打印个人定期存单，包括：产品名称、客户账号、账号序号、客户号、客户姓名、币种、开户金额、利率、开户日期、到期日期、支取方式、开户行、柜员号；

3.5 个人定期存款结清销户交易(FUN-DPF-001-0112-001)

3.5.1 交易说明

本交易用于个人定期存款的结清销户，共有三种情况：提前结清销户、到期结清销户和逾期结清销户。

适用的产品包括个人整存整取（本外币）、个人通知存款（本外币）、个人零存整取、个人整存零取、个人教育储蓄、个人定活两便、个人存本取息和个人结构性存款（本外币）。

交易凭证类型包括个人定期存单、个人普通定期存折、定期一本通和借记卡的子账户。

3.5.2 交易流程

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
账户信息					
刷卡折标志		柜员输入		选输，标识以刷卡、刷折取得账号	
账号/卡号		刷折/刷卡/柜员输入		必输。卡、折必须刷不能手工输，存单手工输。	
产品代码		回显	通过账号查询返回		
账户名称		回显	通过账号查询返回		
账户序号		下拉列表		选输，从核心查询账户列表，供柜员选择。如果凭定期一本通/借记卡支取，则此字段为必输。	
子产品代码		回显			
币种		回显			
钞汇标识		回显			
存期		回显			
到期日		回显			
通知编号		柜员输入		选输，不输为未通知支取	
现转标志		默认为现金 下拉列表		必输	
现金项目代码		可选范围	下拉列表		选输。现金支取必输
支付方式		下拉列表		必输	
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	
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	
教育储蓄信息					
有无“学生身份证明”		有、无	下拉列表		教育储蓄必输，标识有无“学校开具的正在接受非义务教育的学生身份证明”
转入账户信息			刷卡折标志	柜员输入	选输，标识以
刷卡、刷折取得账号					
刷卡折标志		柜员输入		选输，标识以刷卡、刷折取得账号	
转入账号		柜员输入		必须为同一客户下同币种钞汇活期账户或内部账户	
账户名称		回显	通过账号查询返回		
代理人信息					
代办标志	0: 否 1: 代办				
	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。如果代办标志为是，则此字段为必输。	
代理人国籍		柜员输入		选输。如果代办标志为是，则此字段为必输。	
备注		柜员输入		选输	

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

1. 客户

- 1) 提供凭证和有效身份证件，申办定期结清销户；
- 2) 如为代办，应同时提供代理人和被代理人有效身份证件；
- 3) 根据不同的支付方式，提供相应的密码、印鉴或支取证件；
- 4) 若为教育储蓄，提交学校开具的正在接受非义务教育的“学生身份证明”；
- 5) 对交易回单进行确认并签字。

2. 经办柜员

- 1) 审核客户单证和身份证件是否真实有效；
 - 2) 若为教育储蓄，检查并录入是否有“学生身份证明”，有学生证明检查完毕后在证明上加盖“已享受教育储蓄利率优惠”的印章；
 - 3) 录入交易信息，提交定期存款结清销户交易；
 - 4) 对于现金支取，经办人清点现金；
 - 5) 交易成功后，按系统提示打印交易回单及凭证；
- 如果为普通定期存折户则补登存折，并回收存折封面；
如果为存单户则收回存单；
如果为定期一本通户则补登存折。

3. 授权员

- 1) 对交易中的授权点进行授权。

3.5.4.2 交易检查及处理

3.5.4.2.1 合法性检查

1. 客户检查

通过客户特殊名单检查模块检查客户状态是否正常：

- 1) 如果客户在黑名单中，则返回 AUT：“客户在黑名单中，请授权”；
- 2) 如果客户身份证件未核实、则返回 ERR：“请核查客户身份证信息”；
- 3) 如果客户受到法律冻结，则返回 INF：“客户被法律冻结”；
- 4) 如果客户有逾期未还贷，则返回 AUT：“客户已有逾期未还贷款，请授权”；

2. 转出账户检查

- 1) 调用签约检查模块，若账户有其它签约，则报 ERR：“本账户关联了其它合约”；
- 2) 检查凭证是否为客户账户中记录的凭证类型和号码，不是则报错；
- 3) 查询账号明细文件，若最近交易日期在三年以前则报 INF：“本账户三年以上未发生交易”；
- 4) 按出入账规则检查客户账户、系统账户，异常则报相应错误信息；
- 5) 检查是否存在未销户的关联客户账户，且本账户是主体客户账户。（如卡配折的卡需检查是否存在未销户的关联的折）；
- 6) 若为异地支取，按通存通兑规则进行检查，若受限则报错；

3. 若为通知存款，检查通知登记簿中的通知记录，若有则报 INF “该账户有已通知记录”；

4. 按支付方式校验规则验证支取方式;
5. 若为现金支取: 调用公共服务模块检查柜员具有现金交易权限;
6. 若为转账支取, 输入了转入客户账户+账户序号, 则根据出入账规则, 对转入系统账户进行检查
 - 1) 检查转入账户的开户网点, 若为异地账户且允许通存通兑, 则调用收费模块收取异地转账手续费; 若不允许通存通兑则报 ERR: “不允许通存通兑的异地账户”;
 - 2) 检查转入账户必须为结清销户账户的同客户号同币种活期账户;
 - 3) 若结清转出为钞转入为汇户, 调用钞转汇收费模块进行收费处理;
 - 4) 若为资本项下外币, 检查转入账户的外币账户性质是否一致;
 - 5) 若转入账户不是开立定期时的资金来源账户, 根据产品或账户的原路返回设置做相应(拒绝、授权、提示、正常)处理
7. 统一签约检查(预留), 若有签约报 ERR: “该账户有统一签约记录”;
8. 大额检查
 - 1) 获取大额标准;
 - 2) 基于标准判断, 若为大额则返回 AUT: “大额交易请授权”;

3.5.4.2.2 交易处理

1. 结清账户款项
 - 1) 根据系统账户的到期日、交易日期, 调用公共模块计算利息;
若为通知存款、教育储蓄, 还需向计息模块给出有无通知、有无学生身份证明的情况;
 - 2) 若为现金结清, 调用现金模块更新柜员现金尾箱;
 - 3) 若为转账支取, 将本金和税后利息转往转入账户; 若转入账户为内部账, 输出挂账编号;
 - 4) 若转账支取账户为异地账户, 收取“异地通存通兑手续费”;
2. 调用公用记账模块进行记账处理
3. 更新系统账户信息
 - 1) 账户余额: 0;
 - 2) 账户状态: 销户;
 - 3) 累计付息金额: 加上本次利息金额;
 - 4) 累计付息笔数: 加 1;
 - 5) 登记销户渠道、机构、柜员、日期、时间信息;
4. 更新客户账户信息
 - 1) 账户状态: 存单、普通存折记销户状态;
 - 2) 登记销户渠道、机构、柜员、日期、时间信息;
5. 若为凭印鉴支取, 通知验印系统账户已销户;
6. 若为通知存款, 更新通知登记簿;
7. 登记开销户登记簿
8. 登记定期账户明细文件

- 1) 账户类产品代码：产品代码；
- 2) 借贷标志：借记；
- 3) 交易金额：本金；
- 4) 账户余额：0
- 5) 记录状态：销户；
- 6) 若为转账结清，记录如下信息：
 - (1) 对方是否我行：由转入方账号确定；
 - (2) 对方客户号：转入账户客户号/非我行客户为空；
 - (3) 对方账号：转入账号（客户账户、账户序号、系统账户）；
 - (4) 对方名称：转入账户名称；
 - (5) 对方行号：转入账户行；
- 7) 根据输入要素和系统数据，记录：银行代码、交易日期、交易时间、交易机构、账户机构、柜员交易号、总流水号、客户号、客户账号、账号序号、系统账号、交易码、起息日、产品代码、币种、钞汇标识、交易金额、账户余额、支取方式、现金项目代码、业务种类（销户）、代理标志；
9. 若为转账结清，登记转入账户明细文件
 - 1) 借贷标志：贷记；
 - 2) 交易金额：本金+税后利息；
10. 按限额管理规则登记限额信息
11. 若为代理销户，登记经办代理或监护人明细信息
 - 1) 类型：销户；
 - 2) 信息类型：代理人/监护人；
 - 3) 客户账号、账户序号、系统账号：本交易所用的账号；
 - 4) 日期、柜员交易号：从系统获取的交易日期；
 - 5) 姓名、证件类型、证件号码、证件到期日：输入要素中代理人的对应信息；
 - 6) 被代理人证件种类、被代理人证件号码：客户信息中的对应信息；
12. 打印相关凭证后交客户签收。
 - 1) 若为存单：收回存单，注“已销户”；
 - 2) 若为普通存折：打印存折，并回收存折封面；
 - 3) 若为定一本：打印定一本；

3.5.4.3 授权描述

1. 若为大额交易需授权；

3.5.4.4 收费要求

若转入账户为异地账户，需收取异地通存通兑手续费

3.5.4.5 会计分录

- 1) 定期非存本取息结清

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
收款账户行 (OR)	CR	账户货币	个人活期存款	本金+利息-利息税
收款账户行	CR	账户货币	现金	本金+利息-利息税
付款账户行	CR	账户货币	代扣代缴个人存款利息税	利息税

2) 存本取息结清

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	活期应付利息	活期利息
付款账户行	CR	账户货币	定期应付利息	已付利息
收款账户行 (OR)	CR	账户货币	个人活期存款	本金+活期利息-活期利息税-已付利息
收款账户行	CR	账户货币	现金	本金+活期利息-活期利息税-已付利息
付款账户行	CR	账户货币	代扣代缴个人存款利息税	活期利息税

3.5.4.6 相关约定和约束

1. 个人定期存款结清销户的计结息规则参见公共分册的计息模块;
2. 对于转账交易方式, 需要检查转入账号状态; 是否为同一客户下账户; 是否为同币种的活期账户。

3.5.4.7 异常处理

本交易可冲正。

1. 对已经发生的记账做冲账处理;
2. 将本次交易在客户账户、系统账户、开销户登记簿、限额信息、大额信息中的记录还原, 账户明细文件、经办代理明细信息中的记录作废。

3.5.5 输出内容

1. 若为取现结清, 打印个人取款凭条, 包括: 产品名称、开户日期、账号、客户号、客户名称、本金金额、货币、钞汇标识、存折(单)号、转现标志、交易日期、代理人信息、经办柜员, 授权柜员;
2. 打印利息清单, 包括产品名称、起息日期、账号、客户号、客户名称、本金金额、利息、利息税、税后利息、货币、钞汇标识、交易日期、代理人信息、经办柜员、授权柜员;
3. 若为转账结清, 打印转账凭证, 包括: 转出账号、转出客户名称、转入账号、转入客户名称、转账金额、货币、钞汇标识、交易日期、代理人信息、经办柜员、授权柜员;
4. 若为普通定期存折, 打印存折, 包括: 交易日期、利息、利息税、币种、结清金额、交易行、柜员号;
5. 若为定一本, 在原开户记录下方打印结清记录, 包括: 交易日期、结清金额、币种、交易行、柜员号;
6. 若转入账户为内部账户, 系统输出挂账编号。

3.6 开立定期一本通(FUN-DPF-001-0100-001)

3.6.1 交易说明

本功能用于开立个人定期一本通账户。

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	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		下拉列表	必输		
账户名称		默认客户名称，不可修改		必输	
凭证类型		定期一本通存折(从产品属性获取)		回显定期一本通存折	必输
凭证号码		柜员输入	必输		
开户日期		默认为当前系统日期，不可修改		必输	
支付方式		凭密			
凭证件	下拉列表(从产品属性获取)		必输		
交易密码		客户输入	选输。如果支付方式为凭密，则交易密码为必输项		
通存标志	1.全行				
2.同城					
3.分行辖内					
4.不通存	必输。只有支付方式为凭密支取才允许通存通兑				
通兑标志	1.全行				
2.同城					
3.分行辖内					
4.不通存	下拉列表	必输。只有支付方式为凭密支取才允许通存通兑			
存款人本异地标志		1- 本地 2- 异地	下拉列表	根据存款人证件签发地由	
柜员选择输入	必输				
代理人信息					
代办标志	0- 非代办 1-	代办	下拉列表	必输。默认为 0	
代理人姓名		柜员输入	选输。如果代办标志为 1，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 1，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 1，则此字段为必输。		
代理人电话		柜员输入	选输。如果代办标志为 1，则此字段为必输。		
代理人国籍		柜员输入	选输。如果代办标志为 1，则此字段为必输。		
备注		柜员输入	选输		

注：X-字符；9-数值；V-小数点

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

1. 客户：

- 1) 填写开户申请书。
- 2) 提供用于开户的有效身份证件。
- 3) 如为代办，应同时提供代理人和被代理人有效身份证件。
- 4) 根据不同的支付方式，提供相应的密码，印鉴或支取证件。
- 5) 对交易回单进行确认并签字。

2. 经办柜员：

- 1) 审核客户有效身份证件的真实性，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) 录入交易信息、提交开立定期一本通交易。
- 3) 交易成功后，按系统提示打印开户申请书、定期一本通存折。

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) 根据输入的客户号或者证件信息（证件号码+证件种类），通过客户模块，查询对应的客户是否存在，如果不存在，则返回 INF：“客户不存在”，并提示经办柜员返回 INF：“是否联动开立客户”。
- 2) 若为代理开户，需查询经办代理明细信息，如同一代理人一日开立 3 个客户账户以上的，提示 INF：“该代理人当日已代开 3 个以上客户账户”。
- 3) 根据输入的客户号或者证件信息（证件号码+证件种类），通过客户模块，查询对应的客户年龄，如果客户的年龄小于 16 周岁，则通过客户信息模块获取监护人信息。

3. 产品检查

- 1) 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。

- 2) 从产品参数中检查凭证类型与产品是否匹配，若不匹配则提示 ERR：“凭证类型不匹配”；

4. 凭证检查

- 1) 检查凭证号码是否为经办柜员凭证尾箱的凭证；如果凭证需按序使用，检查是否为尾箱中最小号。(在公共组件销记重要空白凭证中处理)。

5. 通过客户信息模块检查特殊名单。

3.6.4.2.2 交易处理

1. 登记客户账户信息；

- 1) 是否允许质押：否
- 2) 账户状态：正常；
- 3) 当前打印行数：默认为 1；
- 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. 登记客户账户维护文件。

- 3. 如果支取方式为凭密码，调用安全模块登记客户密码；
- 4. 调用公共服务模块，销记重要空白凭证。
- 5. 登记开销户登记簿。
- 6. 若为代理开户，需要登记经办代理或监护人明细信息。

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

如果需要冲正，按销户处理。

3.6.5 输出内容

- 1. 打印开户申请书。
- 2. 打印存折封二页。

序号	名称	字段类型（长度）	备注
1	账号	9(13)	
2	磁条信息		

3.7 个人定期存款(FUN-DPF-001-0101-001)

3.7.1 交易说明

开立定期一本通或卡子账户同时存入开户资金。本交易支持现金存入和转账存入。如果是客户账转账存入，则转出账户必须为同一客户下同币种活期存款账户，不支持客户间转账。如果是内部账转账存入，则进行内部账挂账处理。

可存入定期一本通下的定期存款产品包括：本外币整存整取和人民币定活两便。

可存入借记卡的定期产品包括个人整存整取、零存整取（教育储蓄）、整存零取、存本取息、定活两便、个人通知存款。

3.7.2 交易流程

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

主账户信息

有无折卡标识 1- 有折/卡
2- 无折/卡 下拉列表 必输
客户账号 刷折/卡/柜员输入 必输
产品代码 回显 通过账号查询返回

账户名称 回显 通过账号查询返回

存款信息

子产品代码 个人整存整取、零存整取（教育储蓄）、整存零取、存本取息、定活两便、
个人通知存款 下拉列表 必输。
卡可任选其一；定一本只能选整整、定活两便之一
币种 下拉列表 必输
钞汇标志 钞/汇 下拉列表 必输
外汇性质代码 具体取值范围为 1300 经常项下定期存款,2300 资本项下定期存款；
现金开户时或内部账转账时，由柜员输入； 选输。如果币种为外币，则此字段为
必输。

外汇账户种类 具体取值范围参见《业务需求说明书_公共管理(外汇账户)》，下同
现金开户或内部账转账时，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 下拉列表 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，不大于交易日期。
必输

到期日期 柜员输入/系统回显 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。

利率代码 回显 选输，由产品定义决定是否可改

利率 回显 必输，由产品定义决定是否可改

利率浮动方式 点差/百分比 下拉列表 选输，由产品定义决定是否可改

利率浮动值 柜员输入 选输，由产品定义决定是否可改

实际利率 回显 必输，由产品定义决定是否可改

现转标志 现金/转账 下拉列表 必输。账户类别为汇户时，现转标识默认
为转账，不可修改。

现金项目代码 下拉列表 选输。现金存入必输

交易金额 柜员输入 必输

证件类型 下拉列表 选输，大额存入时，需输入并验证

证件号码 柜员输入 选输，大额存入时，需输入并验证

大额外币协商利率

是否协议利率 是/否 柜员输入 必输

账户协议利率信息参见计结息分册

零存整取信息

续存频率 从产品继承回显

续存金额 柜员输入 选输。如果产品代码为零存整取或教育储蓄，则此
字段为必输。

通知存款信息

通知类型 1天/7天下拉列表 选输。如果产品代码为通知存款，则此字段为必输。

结构性存款信息

结构性存款挂钩产品编号 下拉列表 选输。如果产品代码为结构性存款，则此字段为必输

存本取息、整存零取的支取信息

支取频率 从产品继承回显 如果产品为存本取息，则此字段表示支取利息频率；如果产品为整存零取则此字段表示支取本金频率。

自动支取转入账户

自动支取标志 是/否 柜员输入 必输，默认为否

与业务种类组合，如：通知存款该标识为“是”时，则对已通知的存款在到达约定支取日时自动支取到该账户

刷卡折标志 是/否 柜员输入 选输，标识以刷卡、折取得账号

转入账号 刷卡、折、输入 选输，自动支取标识为是必输

币种 回显 根据转入账号查询返回

钞汇标识 回显 根据转入账号查询返回

转出账户信息

转出账号 刷卡/刷折 选输。如果现转标志为转账，则此字段为必输。

账户名称 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。

支付方式 下拉列表 根据转出账号查根据转出账号查询返回。

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

证件类型 下拉列表 选输。如果支付方式为凭证件支取，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支取，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，从挂账模块获取，可修改。

付款人开户行行号 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。

付款人开户行名称 回显 通过付款人开户行回显，可修改。

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。

转存信息

未到期自动转存开通标志 开通

未开通 下拉列表（默认为未开通） 只有整存整取产品可使用此功能 必输

转存方式 到期不处理，

到期转活期，

本息转存，

本金转存 下拉列表 如果产品为整存整取则默认为本息转存，否则默认为到期不处理。

必输。如果产品为整存整取，可选择所有的转存方式，其他产品只能选择到期不处理或到期转活期。

转存期限	下拉列表	选输。如果不输，则按当前存期进行转存。
转存关联活期账号	柜员输入	同一客户下同币种钞汇的活期账户。选输。如果转存方式为到期转活期则必输。
代理信息		
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。如果代办标志为是，则此字段为必输。
备注	柜员输入	选输

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. 客户：
 - 1) 提供定期一本通存折或卡。
 - 2) 大额存款需携带有效身份证件。
 - 3) 对交易回单进行确认并签字。
2. 经办柜员：
 - 1) 审核定期一本通存折或卡是否真实有效。
 - 2) 对于大额存款，柜员应审核客户有效身份证件，如有效证件为身份证的，应通过联网核查系统进行身份核查。
 - 3) 对于现金存入，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，提交定期存款交易。
 - 5) 交易成功后，如果是一本通，按系统提示补登一本通存折。
3. 授权员：
 - 1) 对交易中的授权点进行授权。

3.7.4.2 交易检查及处理

3.7.4.2.1 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. 客户账户检查
 - 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) 通过出入账规则，检查账户的状态是否正常，是否允许存入，如果不允许，则返回相应信息；
 - 3) 如果是一本通，通过账户关系文件，检查一本通客户账号对应的状态为正常的记录条数（子账户数），如果超过了设定的最大账户数（可参数化设定），则返回 ERR：“超过一本通最大账户数”；
3. 存入检查

- 1) 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。
- 2) 检查客户账户产品下是否允许开立此子产品，如果不允许则返回 ERR：“不允许开立该产品”。
- 3) 产品层存入检查
 - a) 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”。
 - b) 根据产品“最小开户金额”属性值检查，如果账户余额加交易金额小于最小开户金额，则报错返回 ERR：“交易金额小于最小开户金额”。
 - c) 从产品参数中检查产品与存期是否匹配，若不匹配则提示 ERR：“产品与存期”不匹配。
- 4) 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。
- 5) 转账存入检查
 - a) 转出账户的币种、钞汇应与存款信息中的币种、钞汇一致，否则报 ERR：“币种及钞汇标识不一”。
 - b) 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”。
 - c) 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：“转出账户非同一下客户下账户”。

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”。

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”。
- d) 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. 如果存入金额超过大额限制，需要授权，返回 AUT：“大额交易，需要授权”。
5. 通过客户信息模块检查特殊名单。
6. 倒起息处理参见公共业务子系统负债匡息结息处理规则。
7. 通存通兑检查
 - 1) 根据通存通兑业务规则进行检查。

3.7.4.2.2 交易处理

1. 新建系统账户信息；
 - 1) 账户当前打印行数：取客户账户的当前打印行数。
 - 2) 支取原路返回控制：从产品层继承。
 - 3) 其他状态字段置为正常
2. 更新客户账户信息；
 - 1) 最大账户顺序号：原最大账户顺序号+1；
3. 登记账户关系文件，建立客户账户与系统账户的关联；
4. 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。

5. 登记开销户登记簿。
6. 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：输入接口中付款人信息；
7. 如果代理开户，记录代理标志为是，则登记代理人信息；
8. 若为内部账转账存入，则调用内部账组件进行销账处理。
9. 现金存入时，需要通过公共模块更新柜员尾箱记录。
10. 如果是一本通，则根据公共模块的补登折规则，登记补登折文件。
11. 通过会计记账模块进行记账处理。

3.7.4.3 授权描述

无

3.7.4.4 收费要求

无

3.7.4.5 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	存入金额
付款账户行	DR	账户货币	个人活期存款/内部账户	转出金额
收款账户行	CR	账户货币	个人定期存款	转入金额

3.7.4.6 相关约定和约束

1. 定期一本通产品下只能开立本外币整存整取和人民币定活两便存款。
2. 每本定期一本通最多可以开立 25 个子账户（可参数化设定）。
3. 如下情况需要授权：
 - 1) 大额存款。
 - 2) 倒起息交易。
 - 3) 利率浮动。

3.7.4.7 异常处理

本功能支持冲正处理。

1. 根据出入账规则检查账户状态是否正常。
2. 根据可用余额计算规则检查账户可用余额是否足够，如余额不足 系统返回“账户余额不足”。
3. 更新账户余额。
4. 隔日冲正需要根据隔日冲正利息处理规则调整利息积数。

3.7.5 输出内容

1. 创建一个新的定期一本通或卡子账号。
2. 若为现金存入，打印存款凭条，包括：产品名称、账号、客户名称、开户金额、币种、钞汇标识、开户日期、代理/监护人信息、经办柜员、授权柜员；
3. 若为转账存入，打印转账凭证，包括：产品名称、转出转入账号、客户名称、转账金额、

币种、钞汇标识、开户日期、代理/监护人信息、经办柜员、授权柜员；

4. 如果是一本通，补登定期一本通存折。

3.8 定期一本通销户(FUN-DPF-001-0102-001)

3.8.1 交易说明

关闭定期一本通主账户并收回存折。只有定期一本通内所有子账户都已结清后，才能关闭定期一本通账户。

3.8.2 交易流程

3.8.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
客户账号		刷折	必输		
产品代码		回显	通过账号查询返回		
账户名称		回显	通过账号查询返回		
凭证类型		回显	必输		
凭证号码		柜员输入	必输		
支付方式		回显	通过账号查询返回		
交易密码		柜员输入	选输。如果支付方式为凭密，则此字段为必输项		
证件类型		下拉列表	选输。如果支付方式为凭证件支取，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支取，则此字段为必输		
备注		柜员输入	选输		

注：X-字符；9-数值；V-小数点

3.8.4 处理要求

3.8.4.1 参与方职责

1. 客户：
 - 1) 提供定期一本通存折。
 - 2) 根据不同的支付方式，提供相应的密码或支取证件。
2. 经办柜员：
 - 1) 审核客户定期一本通存折是否真实有效。
 - 2) 录入交易信息，提交定期一本通销户交易。
 - 3) 交易成功后，回收存折封面。

3.8.4.2 交易检查及处理

3.8.4.2.1 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. 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) 通过出入账规则，检查账户的状态是否正常，是否允许销户，如果不允许，则返回 **ERR**：“账户状态异常，不允许销户交易”；
- 3) 调用签约检查模块，检查账户有无其它签约。若有则报 **ERR**：“本账户关联了其它合约”。
- 4) 通过查询账户关系文件，检查该一本通下的子账户，分别核验每一个子账户是否已经结清销户，如果没有结清销户，则返回 **ERR**：“XX 子账户未结清，请结清后再办理该业务”；

3. 通存通兑检查

- 1) 根据通存通兑业务规则进行检查。

3.8.4.2.2 交易处理

1. 查询未登折信息，进行补登折处理
2. 更新客户账户信息
- 1) 账户状态：销户
3. 登记客户账户维护文件
4. 登记开销户登记簿

3.8.4.3 授权描述

无

3.8.4.4 收费要求

无

3.8.4.5 会计分录

无

3.8.4.6 相关约定和约束

1. 只有定期一本通内所有子账户都已结清后，才能关闭定期一本通账户。
2. 所有子账户结清之后，主账户仍可保留。

3.8.4.7 异常处理

本交易支持冲正处理。

- 1) 更新客户账户状态为正常。
- 2) 作废原客户账户维护文件对应的销户记录
- 3) 更新开销户登记簿。

3.8.5 输出内容

无

3.9 定期账户移出(FUN-DPF-001-0103-001)

3.9.1 交易说明

定期账户移出功能是将定一本或借记卡下指定的定期存款子账户移出挂到其它卡或定一本中；或者，将定一本或借记卡下指定的整存整取子账户移出开立定期存单。移出后取消该子账户与原定一本或借记卡之间的关系。

1. 可以对定期一本通或借记卡下所有的定期子账户移出操作。移出的定期存款起息日、存期、金额、利率、结息方式等账户属性保持不变，只是关联凭证变为其它借记卡或定一本或

存单。

2. 此账户以后的处理都基于新凭证，与原定一本或卡没有任何关系。
3. 定期存单的支付方式继承定期一本通或卡支付方式。
4. 定期一本通存折需要补登账户移出交易记录。

3.9.2 交易流程

3.9.3 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
客户账号/卡号		刷折/卡	必输		
账户序号		柜员输入	必输		
账户名称		回显	通过账号查询返回		
产品代码		回显	通过账号查询返回		
子产品类型		回显	通过账号和账户序号查询返回		
币种	回显	通过账号和账户序号查询返回			
钞汇	回显	通过账号和账户序号查询返回			
起息日期	回显	通过账号和账户序号查询返回			
存期	回显	通过账号和账户序号查询返回			
到期日期	回显	通过账号和账户序号查询返回			
账户余额	回显	通过账号和账户序号查询返回			
支付方式	回显	通过账号查询返回			
交易密码		客户输入	选输。如果支付方式为凭密，则此字段为必输项		
证件类型		下拉列表	选输。如果支付方式为凭证件支取，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支取，则此字段为必输		
新凭证类型	定期存单、另一定一本、另一卡	下拉列表	必输		
新凭证号码	柜员输入	选输，凭证类型为定期存单时必输			
备注	柜员输入	选输			

注：X-字符；9-数值；V-小数点

3.9.4 处理要求

3.9.4.1 参与方职责

1. 客户：
 - 1) 填写定期账户移出申请书。
 - 2) 提供定期一本通存折/借记卡和有效身份证件用于办理定期账户移出交易。
 - 3) 根据不同的支付方式，提供相应的密码或支取证件。
 - 4) 对交易回单进行确认并签字。
2. 经办柜员：
 - 1) 审核客户定期一本通存折/借记卡和身份证件是否真实有效。
 - 2) 录入交易信息，提交定期账户移出交易。
 - 3) 交易成功后，按系统提示打印定期账户移出申请书回单和定期存单，如果是定期一本通

账户则补登存折。

3. 授权员：

- 1) 对交易事项进行审核并进行授权。

3.9.4.2 交易检查及处理

3.9.4.2.1 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。

2. 账户检查

- 1) 检查卡或一本通对应的账户是否存在：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，则返回 ERR：“无此账户”。
- 2) 检查卡或一本通的客户账户账户状态是否为正常状态，如果不正常，则返回 ERR：“账户状态不正确”；

3. 移出账户检查

- 1) 调用签约检查模块，若有签约记录则报 ERR：本账户关联了其它签约；
- 2) 检查移出系统账户的账户状态是否为正常状态，如果不正常，则返回 ERR：“账户状态不正确”。
- 3) 根据移出系统账号的产品代码，检查对应的产品是否为整存整取或定活两便产品，如果不是则返回 ERR：“非整存整取、定活两便产品”。
- 4) 检查移出系统账号的到期日，如果已经到期则返回 ERR：“产品已到期”。
- 5) 检查移出系统账号的实际部提次数，如果实际部提次数大于零则返回 INF：“该定期账户做过提前支取”。

4. 凭证检查

- 1) 检查凭证号码是否为经办柜员凭证尾箱的凭证；如果凭证需按序使用，检查是否为尾箱中最小号。(在公共组件销记重要空白凭证中处理)。

5. 支付方式检查

- 1) 调用公共业务的支付方式验证模块进行支付信息验证，验证支付信息是否正确。

6. 通存通兑检查

- 1) 根据通存通兑业务规则进行检查。

3.9.4.2.2 交易处理

1. 解除原卡或一本通账户关联文件

- 1) 客户账号：卡或一本通账户的客户账号
- 2) 系统账号：移出账号
- 3) 状态：作废

2. 若移到存单，登记定期存单客户账户信息

- 1) 是否允许质押：否
 - 2) 账户状态：正常；
 - 3) 凭证种类：存单
 - 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。
3. 若移到存单，登记定期存单客户账户维护文件。
 4. 若移到存单，登记定期存单账户关联文件
 - 1) 客户账号：新生成的客户账号

- 2) 系统账号：移出账号
5. 若移到新的定一本或卡，更新账户关系文件
客户账号：新的定一本或卡的客户账号；
账号序号：在原账户序号上加 1；
系统账号：被移出的子账户的系统账号；
6. 登记开销户登记簿。
 - 1) 客户账号：定期存单的客户账号
 - 2) 系统账号：移出账号
 - 3) 账户子类：定期
 - 4) 开户日期：当前系统日期
 - 5) 状态：开户
7. 登记补登信息
包括定一本子账户移到存单一笔；或 定一本子账户移到卡一笔；或 定一本子账户移到新定一本两笔；

3.9.4.3 授权描述

无

3.9.4.4 收费要求

无

3.9.4.5 会计分录

无

3.9.4.6 相关约定和约束

本交易需要主管授权。

3.9.4.7 异常处理

本交易不支持冲正。

3.9.5 输出内容

序号	名称	字段类型（长度）	备注
1	账号	9(13)	为移出账户生成一个客户账号

打印存单（交易日期、起息日、存期、金额、币种、利率、支取方式、机构、柜员）；

3.10 定期账户挂入(FUN-DPF-001-0104-001)

3.10.1 交易说明

定期账户挂入功能是将定期存单账户挂入同一客户下的定期一本通或借记卡下，作为其下的子账户，并取消此账户与定期存单凭证的关联。

3.10.2 交易流程

3.10.3 输入要素

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

账户信息

客户账号	柜员输入	必填
产品代码	回显	通过账号查询返回
账户名称	回显	通过账号查询返回
凭证类型	回显	通过账号查询返回
凭证号码	回显	通过账号查询返回
账户余额	回显	通过账号查询返回
支付方式	回显	通过账号查询返回
交易密码	柜员输入	选输。如果支付方式为凭密，则此字段为必填项
证件类型	下拉列表	选输。如果支付方式为凭证件支取，则此字段为必填
证件号码	柜员输入	选输。如果支付方式为凭证件支取，则此字段为必填

挂入账户信息

账/卡号	刷卡/折	必填
产品代码	回显	通过账/卡号查询返回
账户名称	回显	通过账/卡号查询返回
备注	柜员输入	选输

注：X-字符；9-数值；V-小数点

3.10.4 处理要求

3.10.4.1 参与方职责

1. 客户：

- 1) 填写定期账户挂入申请书。
- 2) 提供定期一本通存折/借记卡、定期存单和有效身份证件用于办理定期账户挂入交易。
- 3) 根据不同的支付方式，提供相应的密码或支取证件。
- 4) 对交易回单进行确认并签字。

2. 经办柜员：

- 1) 审核定期一本通存折/借记卡、定期存单和身份证件是否真实有效。
- 2) 审核定期一本通存折/借记卡和定期存单是否属于同一客户。
- 3) 录入交易信息，提交定期账户挂入交易。
- 4) 交易成功后，按系统提示打印交易回单和定期存单，如果是定期一本通账户则补登存折。
- 5) 收回定期存单。

3. 授权员：

- 1) 对交易事项进行审核并进行授权。

3.10.4.2 交易检查及处理

3.10.4.2.1 合法性检查

1. 数据合法性\完整性检查

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

- 1) 定期存单客户账户状态检查: 检查定期存单客户账户的账户状态是否为正常状态;
- 2) 检查待挂入的客户账户是否为定期存单, 如果不是则返回 ERR: “非定期存单账户”;
3. 挂入账户检查
 - 1) 检查卡或一本通对应的账户是否存在: 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) 卡或一本通客户账户状态检查: 检查卡或者一本通客户账户的账户状态是否为正常状态;
 - 3) 检查挂入对象的凭证类型是否为定期一本通或者卡, 如果不是则返回 ERR: “非一本通或卡账户”;
 - 4) 检查定期存单与卡或者一本通是否为同一客户: 通过客户模块, 检查定期存单对应的客户号与卡或者一本通对应的客户号是否相同, 如果不同则返回 ERR: “非同一客户”;
 - 5) 如果挂入账户为定期一本通账户, 通过账户关系文件, 检查一本通客户账号对应的状态为开户的记录条数(子账户数), 如果超过了设定的最大账户数(可参数化设定), 则返回 ERR: “超过一本通最大账户数”。
4. 支付方式检查
 - 1) 调用公共业务的支付方式验证模块进行支付信息验证, 验证支付信息是否正确。
5. 通存通兑检查
 - 1) 根据通存通兑业务规则进行检查。

3.10.4.2.2 交易处理

1. 更新挂入系统账户信息;
 - 1) 账户当前打印行数: 取一本通客户账户的当前打印行数。
 - 2) 其他状态字段不变
2. 更新卡或一本通客户账户信息;
 - 1) 最大账户顺序号: 原最大账户顺序号+1;
3. 更新卡或一本通客户账户维护文件;
4. 更新定期存单的客户账户信息;
 - 1) 账户状态: 销户
 - 2) 销户日期: 当前系统日期
5. 更新账户关系文件, 解除原定期存单客户账户与系统账户的关联;
 - 1) 客户账号: 定期存单客户账号
 - 2) 系统账号: 挂入系统账号
 - 3) 状态: 作废
6. 登记账户关系文件, 建立卡或一本通客户账户与挂入系统账户的关联;
 - 1) 客户账号: 卡或一本通客户账号
 - 2) 系统账号: 挂入系统账号
 - 3) 状态: 开户
7. 登记开销户登记簿。
 - 1) 客户账号: 定期存单客户账号
 - 2) 账户子类: 定期
 - 3) 状态: 销户
 - 4) 销户日期: 当前系统日期
8. 根据公共模块的补登折规则, 登记补登折文件。

3.10.4.3 授权描述

无

3.10.4.4 收费要求

无

3.10.4.5 会计分录

无

3.10.4.6 相关约定和约束

1. 本交易需要主管授权。

3.10.4.7 异常处理

本交易不支持冲正。

3.10.5 输出内容

1. 打印定期存单（销户）和交易回单。

2. 如果挂入对象是定期一本通，则补登定期一本通存折（交易日期、起息日、金额、币种、存期、利率、机构、柜员）。

3.11 个人定期子账户多笔开户存款(FUN-DPF-001-0105-001)

3.11.1 交易说明

本交易实现一次开立多笔定期一本通或卡子账户同时存入开户资金。各笔存款的本金、利率和期限均可以不同，其他账户属性一致。本交易只适用于个人整存整取产品。

3.11.2 交易流程

3.11.3 输入要素

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

主账户信息

有无折卡标识	1-	有折/卡			
2- 无折/卡	下拉列表	必输			

客户账号	刷折/卡/柜员输入	必输			
------	-----------	----	--	--	--

产品代码	回显	通过账号查询返回			
------	----	----------	--	--	--

账户名称	回显	通过账号查询返回			
------	----	----------	--	--	--

子产品代码	个人整存整取	下拉列表	必输。		
-------	--------	------	-----	--	--

卡可任选其一；定一本只能选整整、定活两便之一

币种	下拉列表	必输			
----	------	----	--	--	--

钞汇标志	钞/汇	下拉列表	必输		
------	-----	------	----	--	--

外汇性质代码	具体取值范围为 1300 经常项下定期存款,2300 资本项下定期存款； 现金开户时或内部账转账时，由柜员输入；	选输。如果币种为外币，则此字段为必输。			
--------	---	---------------------	--	--	--

外汇账户种类	具体取值范围参见《业务需求说明书_公共管理(外汇账户)》，下同 现金开户或内部账转账时，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。				
--------	--	--	--	--	--

现转标志	现金/转账	下拉列表	必输。账户类别为汇户时，现转标识默认为转账，不可修改。		
------	-------	------	-----------------------------	--	--

现金项目代码	下拉列表	选输。现金存入必输			
--------	------	-----------	--	--	--

开立子账户数量	回显	通过账号查询返回
证件类型	下拉列表	选输，大额存入时，需输入并验证
证件号码	柜员输入	选输，大额存入时，需输入并验证
子账户信息		
循环 5 次		
期限类型	标准存期/非标准存期 下拉列表	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，不大于交易日期。	
必输		
到期日期	柜员输入/系统回显	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。
交易金额	柜员输入	必输
子账户信息		
循环结束		
转存信息		
未到期自动转存开通标志	开通	
未开通	下拉列表（默认为未开通）	只有整存整取产品可使用此功能 必输
转存方式	到期不处理，	
到期转活期，		
本息转存，		
本金转存	下拉列表	默认为本息转存，否则默认为到期不处理。 必输。
转存期限	下拉列表	选输。如果不输，则按当前存期进行转存。
转存关联活期账号	柜员输入	同一客户下同币种钞汇的活期账户。 选输。如果转存方式为到期转活期则必输。
转出账户信息		
转出账号	刷卡/刷折	选输。如果现转标志为转账，则此字段为必输。
账户名称	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。
支付方式	下拉列表	根据转出账号查根据转出账号查询返回。
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
证件类型	下拉列表	选输。如果支付方式为凭证件支取，则此字段为必输
输		
证件号码	柜员输入	选输。如果支付方式为凭证件支取，则此字段为必输
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，从挂账模块获取，可修改。
付款人开户行行号	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。
付款人开户行名称	回显	通过付款人开户行回显，可修改。
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。
输		
代理信息		
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。如果代办标志为是，则此字段为必输。
备注	柜员输入	选输

注：X-字符；9-数值；V-小数点

3.11.4 处理要求

3.11.4.1 参与方职责

1. 客户：

- 1) 提供定期一本通存折或卡。
 - 2) 大额存款需携带有效身份证件。
 - 3) 对交易回单进行确认并签字。
- ##### 2. 经办柜员：
- 1) 审核定期一本通存折或卡是否真实有效。
 - 2) 对于大额存款，柜员应审核客户有效身份证件，如有效证件为身份证的，应通过联网核查系统进行身份核查。
 - 3) 对于现金存入，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，提交定期存款交易。
 - 5) 交易成功后，如果是一本通，按系统提示补登一本通存折。

3. 授权员：

- 1) 对交易中的授权点进行授权。

3.11.4.2 交易检查及处理

3.11.4.2.1 合法性检查

1. 数据合法性\完整性检查

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

2. 客户账户检查

- 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) 通过出入账规则，检查账户的状态是否正常，是否允许存入，如果不允许，则返回相应信息；
- 3) 如果是一本通，通过账户关系文件，检查一本通客户账号对应的状态为正常的记录条数（子账户数），如果超过了设定的最大账户数（可参数化设定），则返回 **ERR**：“超过一本通最大账户数”；

3. 存入检查

- 1) 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。
- 2) 检查客户账户产品下是否允许开立此子产品，如果不允许则返回 **ERR**：“不允许开立该产品”。
- 3) 产品层存入检查
 - a) 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”。

b) 根据产品“最小开户金额”属性值检查, 如果账户余额加交易金额小于最小开户金额, 则报错返回 ERR: “交易金额小于最小开户金额”。

c) 从产品参数中检查产品与存期是否匹配, 若不匹配则提示 ERR: “产品与存期”不匹配。

4) 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。

5) 转账存入检查

a) 转出账户的币种、钞汇应与存款信息中的币种、钞汇一致, 否则报 ERR: “币种及钞汇标识不一”。

b) 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”。

c) 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”。

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”。

d) 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. 如果存入金额超过大额限制, 需要授权, 返回 AUT: “大额交易, 需要授权”。

5. 通过客户信息模块检查特殊名单。

6. 倒起息处理参见公共业务子系统负债匡息结息处理规则。

7. 通存通兑检查

1) 根据通存通兑业务规则进行检查。

3.11.4.2.2 交易处理

1. 根据开立子账户数量, 逐笔新建系统账户信息;

1) 账户当前打印行数: 取客户账户的当前打印行数。

2) 支取原路返回控制: 从产品层继承。

3) 其他状态字段置为正常

2. 更新客户账户信息;

1) 最大账户顺序号: 原最大账户顺序号+1;

3. 登记账户关系文件, 建立客户账户与系统账户的关联;

4. 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。

5. 登记开销户登记簿。

6. 登记账户明细文件。

7) 是否账务类标识: 是;

8) 借贷标志: 贷记;

9) 现转标志: 现金开户为现金, 转账开户为转账;

10) 交易金额: 开户金额;

- 11) 账户余额：开户金额；
- 12) 交易对手信息：输入接口中付款人信息；
- 7. 如果代理开户，记录代理标志为是，则登记代理人信息；
- 8. 若为内部账转账存入，则调用内部账组件进行销账处理。
- 9. 现金存入时，需要通过公共模块更新柜员尾箱记录。
- 10. 如果是一本通，则根据公共模块的补登折规则，登记补登折文件。
- 11. 通过会计记账模块进行记账处理。

3.11.4.3 授权描述

无

3.11.4.4 收费要求

无

4 开销户(对公)模块

4.1 功能说明

本模块主要包含单位定期存款业务的开销户功能，包括：
单位定期存款开户、单位定期存款多笔开户、单位定期存款结清销户、单位定期一户通开户、单位定期子账户开户、单位一户通销户、单位结构性存款开销户。

4.2 业务流程

无。

4.3 单位定期存款开户(FUN-DPF-001-0105-002)

4.3.1 交易说明

此功能用于单位和金融机构定期存款的开户，可开立产品包括整存整取、通知存款、协议存款、同业拆入存款、同业存放存款和国库定期存款。

- 1. 通过网银开立的单位定期存款不签发单位存款证实书，并且只能通过网银渠道操作此账户。
- 2. 通过网银开立的单位定期存款可到柜面补打单位存款证实书。换发单位存款证实书后，只能在柜面操作此账户，不能在网银使用。

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
客户信息					
客户号	输入				
客户名称	回显				
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	下拉列表	下拉列表默认为汇户	选输。如果币种为外币，则此字		
段为必输。					

外汇性质代码 具体取值范围: 经常项下定期存款,资本项下定期存款; 现 金 开
户时或内部账转账时, 由柜员输入; 选输。如果币种为外币, 则此字段为必输。
外汇账户种类 具体取值范围参见《业务需求说明书_公共管理(外汇账户)》, 下同
现金开户或内部账转账时, 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。

核准件编号 选输
是否征收利息税 选输
期限类型 标准存期/非标准存期 下拉列表 必输
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。
通知存款提前通知天数 1
7 下拉列表 通知存款必输
起息日期 默认为当前系统日期。如果柜员修改, 则需授权, 不大于交易日期。
选输, 非标准存期输入
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。
凭证类型 单位存款证实书 下拉列表, 从产品继承 显示。
凭证号码 柜员输入 选输
是否打印 柜员输入 选输, 同业拆入可不打印
支付方式 默认凭印鉴 下拉列表 显示
利率代码 回显 显示
利率 回显 显示
利率浮动方式 点差/百分比 下拉列表 选输
利率浮动值 柜员输入 选输
实际利率 回显 显示
首次付息日 不输时根据起息日和付息周期自动计算首次付息日。 柜员输入 用
于协议存款的周期性付息 选输
付息周期 月/季/半年/年 柜员输入 用于协议存款的周期性付息 选输, 只
有协议存款时输入

共用印鉴标志 是/否 下拉列表 必输
资金来源 本行转开/他行转开 下拉列表 (默认为本行转开) 必输。
交易金额 柜员输入 必输。
协议存款、大额外币存款 利率信息
是否协议利率 是/否 柜员输入 必输
账户协议利率信息参见计息分册
结构性存款信息
理财产品编号 柜员输入 选输, 结构性存款必输
返还本金账号 柜员输入 选输, 结构性存款必输
返还收益账号 柜员输入 选输, 结构性存款必输
转存信息
未到期自动转存开通标志 开通
未开通 下拉列表 (默认为未开通) 只有整存整取产品可使用此功能。 必输
转存方式 到期不处理, 到期转活期,
本金转存,

本息转存 下拉列表 默认为本息转存。 必输。

转存期限 下拉列表 转存后下一存期的期限。 选输。如果不输，则按当前存期进行转存。

收息账户 柜员输入 同一客户下同币种的活期结算账户。 如果产品为原路返回属性，则此字段值默认为转出账号。

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。

支票类型 转账支票 选输。如果是转账支票开户，则此字段为必输。

支票号码 柜员输入 选输。如果是转账支票开户，则此字段为必输。

出票日期 柜员输入（系统判断是否在提示付款期内） 选输。如果是转账支票开户，则此字段为必输。

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 柜员输入 选输。如果资金来源为他行转开，则此字段为必输。

付款人开户行 柜员输入 选输。如果资金来源为他行转开，则此字段为必输。

付款人开户行名称 回显 通过付款人开户行回显，可修改。

付款人名称 柜员输入 选输。如果资金来源为他行转开，则此字段为必输。

经办人信息

经办人姓名 柜员输入 选输

经办人证件类型 下拉列表 选输

经办人证件号码 柜员输入 选输

经办人电话号码 柜员输入 选输

经办人国籍 柜员输入 选输。

备注 柜员输入 选输

注：X-字符；9-数值；V-小数点

4.3.4 处理要求

4.3.4.1 参与方职责

1. 客户：

- 1) 已在我行开立活期结算账户的单位客户需提供加盖单位公章的定期存款开户申请书。可选择单独留存定期存款账户预留印鉴或与本营业机构开立的结算账户共用预留印鉴。
- 2) 未在我行开立活期结算账户的单位客户需提供和开立活期结算账户同样的资料，并且必须单独留存预留印鉴。
- 3) 由法定代表人/单位负责人直接办理的，应出具本人身份证件；授权他人代办的，还应出具加盖公章、法定代表人/单位负责人签章的授权书，以及被授权人的身份证件。
- 4) 如果客户为金融机构客户，除提供单位客户所需资料外，还需提供金融许可证，并可协商利率水平。

- 5) 开立协议存款的, 客户需要与银行协商确定存款期限、存款金额、利率水平、计结息周期、付息方式、违约处罚标准等存款条款, 并签订《协议存款合同书》。
- 6) 由本行转开的, 应提供由客户签发的、付款账户为本营业机构已开立结算账户的支票, 支票金额应与拟开立定期存款金额一致;
- 7) 由他行转开的, 客户应于办理定期存款开户手续前通过柜台或网上银行渠道将存款资金转入我行, 其中收款行应填写“中信银行 XX 分行 xx 支行(或营业部)”, 收款账号应填写“265 应解汇款”科目下指定内部账户, 同时在附言或摘要栏填写“开立定期存款账户”。
- 8) 通过单位结算账户转账开立定期存款的, 客户需提供转账支票、进账单。

2. 经办柜员:

- 1) 审核客户提交开户资料的真实有效性, 并对票面要素进行规范性审核。
- 2) 对于我行转开的, 应审核下列内容:
 - a) 确认定期存款开户申请书填写内容完整, 相关信息与在我行已开立结算账户信息一致;
 - b) 确认定期存款开户申请书加盖的公章验印通过;
 - c) 申请单独留存印鉴的, 对印鉴卡片与申请书记载印鉴的式样、名称、一致性及完整性进行审核;
 - d) 确认客户及其法定代表人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) 对于他行转开的, 应审核下列内容:
 - a) 按照结算账户开户要求审核开户资料原件的真实性、完整性、合规性;
 - b) 确认客户及其法定代表人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;
 - c) 使用电话或网络查询客户联系方式, 并通过录音电话与法定代表人/单位负责人或财务人员就开户意愿、开户资料的真实性以及办理开户业务财务人员的真实身份进行核实确认;
 - d) 确认客户拟开立定期存款的资金已经收妥。
- 4) 录入交易信息、提交单位定期存款开户交易。
- 5) 交易成功后, 根据系统提示打印票据、开户申请书和单位存款证实书。

3. 授权员:

- 1) 对交易中的授权点进行授权。

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. 客户信息检查

- 1) 根据输入的客户号或者证件信息(证件号码+证件种类), 通过客户模块, 查询对应的客户是否存在, 如果不存在, 则返回 INF: “客户不存在”, 并提示经办柜员返回 INF: “是否联动开立客户”。

- 2) 检查客户及其法定代表人: 通过客户信息模块检查特殊名单。

- 3) 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. 产品检查:

- 1) 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。

- 2) 从产品参数中检查凭证类型与产品是否匹配, 若不匹配则提示 ERR: “凭证类型不匹配”;

4. 存入检查

- 1) 产品层存入检查
 - a) 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”。
 - b) 根据产品“最小开户金额”属性值检查，如果账户余额加交易金额小于最小开户金额，则报错返回 ERR: “交易金额小于最小开户金额”。
 - c) 从产品参数中检查产品与存期是否匹配，若不匹配则提示 ERR: “产品与存期”不匹配。
- 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”。
 - 检查账户是否为单位活期账户: 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”。
 - 根据出入账规则检查转出账户是否允许出账。
 - 若为外币，检查转入账户的钞汇标志、外汇账户性质应与转出账户的一致，否则报 ERR: “钞汇标识或外汇账户性质不一致”。
 - 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”；
 - d) 如果转出结算账户的凭证类型为支票，调用支票模块检查支票的状态是否正常，出票日期是否超过提示付款期。
5. 如果存入金额超过大额限制，需要授权，返回 AUT: “大额交易，需要授权”。
6. 凭证检查
 - 1) 检查凭证号码是否为经办柜员凭证尾箱的凭证；如果凭证需按序使用，检查是否为尾箱中最小号。(在公共组件销记重要空白凭证中处理)。
 - 2) 如果开户渠道为网银，则不能输入凭证信息。
7. 通存通兑检查
 - 1) 根据通存通兑业务规则进行检查。

4.3.4.2.2 交易处理

1. 登记客户账户信息
 - 1) 是否允许质押: 否
 - 2) 账户状态: 正常;
 - 3) 其他状态字段置为正常;
 - 4) 其他字段数据根据输入数据赋值。
2. 登记系统账户信息

1) 登记资金来源信息：

资金来源：我行/他行

资金来源行号、资金来源行名、资金来源客户账号

a) 对于他行转开的情况，记录输入接口总付款人账户，付款人户名，付款人开户行，付款人开户行名称。

b) 我行转开的记录转出账户

c) 若外汇账户种类为外汇资本金，且我行转开，则支取原路返回控制为拒绝，如果活期账户状态异常，则返回 AUT：“活期账户异常，需要授权”

3. 登记账户关系文件

建立客户账户与系统账户的关联关系。

4. 若转出账户为支票开户，则需要调用业务平台支票组件更新支票状态为已使用。

5. 若币种为外币，则调用外汇模块登记 aboq 表。

6. 调用公共服务模块，销记重要空白凭证；

7. 调用公用记账模块进行记账处理；

8. 登记开销户登记簿。

9. 登记账户明细文件。

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	单位活期存款/内部账户	转账金额
收款账户行	CR	账户货币	单位定期存款	转账金额

4.3.4.6 相关约定和约束

1. 如下情况需进行授权处理，包括：

1) 倒起息开户。

2) 大额存入。

3) 利率浮动。

4.3.4.7 异常处理

本交易支持冲正。

1. 对已经发生的记账做冲账处理；

2. 将本次交易在客户账户、系统账户、开销户登记簿中的记录更新为作废状态，已发放账户明细文件、经办代理明细信息作废。

4.3.5 输出内容

1. 打印单位存款证实书（国库定期存款、同业拆入，只需要打印特种转账传票）。

2. 打印开户申请书和票据。

3. 国库定期存款、同业拆入，只需要打印特种转账传票即可。

4. 对于我行转开的，应以支票作借方记账凭证，证实书第二联作贷方记账凭证，开户申请书作贷方记账凭证附件；对于他行转开的，应填制一联特种转账借方凭证作“应解汇款”借方记账凭证，证实书第二联作贷方记账凭证，开户申请书作贷方记账凭证附件。

序号	名称	字段类型（长度）	备注
1	账号	9(13)	系统生成

4.4 单位定期存款多笔开户(FUN-DPF-001-0111-002)

4.4.1 交易说明

本交易用于通过一个付款账号一次开立多笔单位定期存款，最多可开立 10 笔（可参数化设置）。各笔定期存款本金和期限、利率可以不同，其他账户属性一致。此功能只适用于单位整存整取产品。

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
客户信息					
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	下拉列表	下拉列表默认为汇户 选输。如果币种为外币，则此字段为必输。			
外汇性质代码	具体取值范围为：经常项下定期存款,资本项下定期存款； 现 金 开 户时或内部账转账时，由柜员输入； 必输。如果币种为外币，则此字段为必输。				
外汇账户种类	具体取值范围参见《业务需求说明书_公共管理(外汇账户)》，下同 现金开户或内部账转账时，由柜员输入；转账开户时，继承转出账户的外汇账户种类。 必输。如果币种为外币，则此字段为必输。				
核准件编号	选输				
是否征收利息税	选输				
起息日期	默认为当前系统日期。如果柜员修改，则需授权，不大于交易日期。				
选输					
凭证类型	单位存款证实书	下拉列表	显示		
支付方式	默认凭印鉴	下拉列表	显示		
交易金额	柜员输入	必输			
开立账户数	柜员输入	必输			
账户 1-存期	下拉列表	必输			
账户 1-到期日期	回显	必输			
账户 1-凭证号码	柜员输入	必输			
账户 1-本金	柜员输入	必输			
利率代码	回显	选输			
利率	回显	必输			
利率浮动方式	点差/百分比	下拉列表	选输		

利率浮动值	柜员输入	选输	
实际利率	回显	必输	
账户 N-存期	下拉列表	必输	
账户 N-到期日期	回显	必输	
账户 N-凭证号码	柜员输入	必输	
账户 N-本金	必输		
利率代码	回显	选输	
利率	回显	必输	
利率浮动方式	点差/百分比	下拉列表	选输
利率浮动值	柜员输入	选输	
实际利率	回显	必输	
转存信息			
未到期自动转存开通标志	开通		
未开通	下拉列表（默认为未开通）	只有整存整取产品可使用此功能。	必输
转存方式	到期不处理，到期转活期，本息转存，本金转存	下拉列表	如果产品为整存整取则默认为本息转存，否则默认为到期不处理。必输。
如果产品为整存整取，可选择所有的转存方式，否则只能选择到期不处理或到期转活期。			
转存期限	下拉列表	转存后下一存期的期限。	选输。如果不输，则按当前存期进行转存。
转存关联活期账号	柜员输入	同一客户下同币种的活期结算账户。	选输。如果转存方式为到期转活期。如果产品为原路返回属性，则此字段值默认为转出账号。
转出账户信息			
转出客户账号	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。	
支票类型	下拉列表	选输。如果是转账支票开户，则此字段为必输。	
支票号码	柜员输入	选输。如果是转账支票开户，则此字段为必输。	
出票日期	柜员输入（系统判断是否在提示付款期内）	选输。如果是转账支票开户，则此字段为必输。	
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	柜员输入	选输。如果资金来源为他行转开，则此字段为必输。	
付款人开户行	柜员输入	选输。如果资金来源为他行转开，则此字段为必输。	
付款人开户行名称	回显	通过付款人开户行回显，可修改。	
付款人名称	柜员输入	选输。如果资金来源为他行转开，则此字段为必输。	
经办人信息			
代办标志	是/否	下拉列表	必输。
经办人姓名	柜员输入	必输	
经办人证件类型	下拉列表	必输	

经办人证件号码	柜员输入	必输
经办人电话号码	柜员输入	必输
经办人国籍	柜员输入	选输。如果代办标志为是，则此字段为必输。
备注	柜员输入	选输

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

同单位定期存款开户。

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. 客户信息检查

1) 根据输入的客户号或者证件信息（证件号码+证件种类），通过客户模块，查询对应的客户是否存在，如果不存在，则返回 INF：“客户不存在”，并提示经办柜员返回 INF：“是否联动开立客户”。

2) 检查客户及其法定代表人：通过客户信息模块检查特殊名单。

3) 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. 产品检查：

1) 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。

2) 从产品参数中检查凭证类型与产品是否匹配，若不匹配则提示 ERR：“凭证类型不匹配”；

4. 存入检查

1) 产品层存入检查

a) 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”。

b) 根据产品“最小开户金额”属性值检查，如果账户余额加交易金额小于最小开户金额，则报错返回 ERR：“交易金额小于最小开户金额”。

c) 从产品参数中检查产品与存期是否匹配，若不匹配则提示 ERR：“产品与存期”不匹配。

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”。

检查账户是否为单位活期账户：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：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”；

d) 如果转出结算账户的凭证类型为支票，需要根据票据号检查是否为此单位结算账户下的支票，并且支票的类型是否为转账支票，支票的状态是否正常，出票日期是否超过提示付款期。

5. 如果存入金额超过大额限制，需要授权，返回 AUT：“大额交易，需要授权”。

6. 如果一次开立的笔数超过最多可开立笔数（10 笔，参数化设置），则返回 ERR：“超过最大开立笔数”；

7. 凭证检查

1) 检查凭证号码是否为经办柜员凭证尾箱的凭证；如果凭证需按序使用，检查是否为尾箱中最小号。（在公共组件销记重要空白凭证中处理）。

2) 如果开户渠道为网银，则不能输入凭证信息。

8. 通存通兑检查

1) 根据通存通兑业务规则进行检查。

4.4.4.2.2 交易处理

1. 登记客户账户信息

1) 是否允许质押：否

2) 账户状态：正常；

3) 其他状态字段置为正常；

4) 其他字段数据根据输入数据赋值。

2. 登记系统账户信息

3. 登记账户关系文件

建立客户账户与系统账户的关联关系。

4. 若转出账户为支票开户，则需要调用业务平台支票组件更新支票状态为已使用。

5. 若币种为外币，则调用外汇模块登记 aboq 表。

6. 调用公共服务模块，销记重要空白凭证；

7. 调用公用记账模块进行记账处理；

8. 登记开销户登记簿。

9. 登记账户明细文件。

10. 若为代理开户，登记经办代理明细信息。

4.4.4.3 授权描述

无

4.4.4.4 收费要求

无

4.4.4.5 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/内部账户	转账金额
收款账户行	CR	账户货币	单位定期存款	存入本金

4.4.4.6 相关约定和约束

本交易需要主管授权。

4.4.4.7 异常处理

本功能支持冲正处理。

- 1. 对已经发生的记账做冲账处理；
- 2. 将本次交易在客户账户、系统账户、开销户登记簿中的记录更新为作废状态，已发放账户明细文件、经办代理明细信息作废。

4.4.5 输出内容

打印单位存款证实书。

4.5 单位定期存款结清销户(FUN-DPF-001-0112-002)

4.5.1 交易说明

此功能用于单位定期存款的结清销户。包括单位整存整取、单位通知存款、单位协议存款、同业拆入存款、国库定期存款、同业存放定期存款、单位结构性存款、单位定期一户通的子账户产品。结清销户共有三种情况：提前结清销户、到期结清销户和逾期结清销户。交易凭证包括单位存款证实书。

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
账户信息					
客户账号		柜员输入	必输		
账户序号		柜员输入	选输，如果账号是单位一户通，则必输		
产品代码		回显	通过账号查询返回		
凭证号码		回显	通过账号查询返回		
账户名称		回显	通过账号查询返回		
币种	回显				
钞汇	回显				
存期	回显				
到期日	回显				
通知编号		柜员输入	选输		
交易金额		柜员输入	必输		
转入账户信息					
转入账号		输入	必输		
账户名称		回显	通过账号查询返回		
经办人信息					
代办标志	是/否	下拉列表	必输。		
经办人姓名		柜员输入	选输。如果代办标志为是，则此字段为必输。		
经办人证件类型		下拉列表	选输。如果代办标志为是，则此字段为必输。		
经办人证件号码		柜员输入	选输。如果代办标志为是，则此字段为必输。		
经办人电话号码		柜员输入	选输。		

备注 柜员输入 选输。如果代办标志为是，则此字段为必输。

注：X-字符；9-数值；V-小数点

4.5.4 处理要求

4.5.4.1 参与方职责

1. 客户：

- 1) 提供单位存款证实书和印鉴卡办理定期结清销户业务。
- 2) 客户应在单位存款证实书背面勾选“支取本存款”，注明支取日期、加盖预留印鉴。

2. 经办柜员：

- 1) 对客户提交的证实书进行核印并确认证实书与电子底卡各项要素是否一致。
- 2) 使用电话或网络查询联系方式，通过录音电话与法定代表人/单位负责人或财务人员对支取意愿以及办理支取业务财务人员的真实身份进行核实
- 3) 经办柜员录入相关交易信息。
- 4) 交易成功后，经办柜员根据系统提示，打印原开户证实书、通用凭证（利息清单）、通用凭证（本金）或内部平衡传票（贷方）。

3. 中心复核员：

- 1) 录入金额，转账账号等重要交易要素，并核对其他交易要素。

4. 授权员：

- 1) 对交易中的授权点进行授权。

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. 客户账户检查

- 1) 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) 通过账户关系文件，检查客户类型是否为单位，账户子类是否为定期账户，如果不是则返回 ERR：“非定期账户”。
- 3) 通过出入账规则，检查账户的状态是否正常，是否允许销户，如果不允许，则返回 ERR：“账户状态异常，不允许结清销户交易”；
- 4) 调用签约检查模块，检查账户有无其它签约。若有则报 ERR：“本账户关联了其它合约”。

3. 转入账户检查

- 1) 系统账户的支取原路返回标志如果为拒绝、授权、提示，则检查转入账户是否为系统账户的资金来源客户账号，如果不一致，则返回 ERR：“原路返回信息不正确”；
- 2) 若为转账支取
 - a) 检查转入账号，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) 检查转入账户的钞汇标志，若为钞转汇需收取钞转汇手续费。
 - c) 如果转入账户为客户账，则进行如下检查：

检查是否为同一客户：如果转入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：“转入账户非同一客户下账户”。

检查账户是否为单位活期账户：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：如果转入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”。

根据出入账规则检查转入账户是否允许入账。

- d) 如果转入账户为内部账，则需要授权，返回 AUT：“内部账户记账，需要授权”；
- 4. 共用印鉴检查（印鉴系统完成）
- 1) 检查客户账户是否为印鉴主账户，如果为是则需要检查该印鉴下是否还关联其它账户，如果存在则返回 ERR：“印鉴主账户存在关联账户，不允许销户交易”；
- 5. 大额检查
- 1) 获取大额标准；
- 2) 基于标准判断，若为大额则返回 AUT：“大额交易请授权”；
- 6. 检查通知书编号是否在通知登记簿中存在。
- 7. 检查通知登记簿中是否还存在已通知的记录，如果存在则返回 ERR：“尚有未取款通知记录，不能销户”；
- 8. 通存通兑检查
- 1) 根据通存通兑业务规则进行检查。

4.5.4.2.2 交易处理

- 1. 如果为普通单位定期存款结清销户，更新客户账户文件，如果为单位一户通，则不需要更新客户账户文件
- 2. 更新客户账户维护文件
- 3. 更新系统账户文件
- 账户状态：销户
- 4. 更新系统账户维护文件
- 5. 登记账户明细文件
- 6. 更新账户关系文件，登记销户信息；
- 7. 若为大额支取，登记大额信息；
- 8. 登记开销户登记簿。
- 9. 若为转账结清，则调用内部账组件进行挂账处理。
- 10. 若币种为外币，则调用外汇模块登记 aboq 表。
- 11. 若为通知存款结清销户，需要更新通知登记簿。

通知状态：已支取

支取、取消日期：系统日期

- 12. 如果代理销户，记录代理标志为是，则登记经办人信息；
- 13. 通过会计记账模块进行记账处理。

4.5.4.3 授权描述

无。

4.5.4.4 收费要求

无

4.5.4.5 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	单位定期存款	本金
付款账户行	DR	账户货币	应付利息	利息
收款账户行	CR	账户货币	单位活期存款	本金+利息

4.5.4.6 相关约定和约束

无

4.5.4.7 异常处理

本功能支持冲正处理。

1. 对已经发生的记账做冲账处理；
2. 将本次交易在客户账户、系统账户、开销户登记簿中的记录更新为作废状态，已发放账户明细文件、经办代理明细信息作废。

4.5.5 输出内容

打印原开户证实书、利息清单、通用凭证（本金）或内部平衡传票（贷方）。

序号	名称	字段类型（长度）	备注
1	应付利息	9(13)	系统回显
2	本息合计		系统回显

4.6 单位定期一户通开户(FUN-DPF-001-0113-001)

4.6.1 交易说明

本功能用于开立单位定期一户通账户。

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
客户信息					
客户号	输入	必输			
客户名称	回显	显示			
开户信息					
产品代码	整存整取、通知存款、协议存款			下拉列表	必输
账户名称	默认客户名称（可修改，需授权）				必输
开户日期	默认为当前系统日期，不可修改				必输
通存标志	1.全行				
2.同城（范围需要讨论）					
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（范围需要讨论）					
3.分行辖内					
4.不通兑	下拉列表	必输。			
代理信息					
代办标志	是/否	下拉列表	必输。		

经办人姓名	柜员输入	选输。如果代办标志为是，则此字段为必输。
经办人证件类型	下拉列表	选输。如果代办标志为是，则此字段为必输。
经办人证件号码	柜员输入	选输。如果代办标志为是，则此字段为必输。
经办人电话	柜员输入	选输。如果代办标志为是，则此字段为必输。
备注	柜员输入	选输

注：X-字符；9-数值；V-小数点

4.6.4 处理要求

4.6.4.1 参与方职责

1. 客户：

- 1) 出具开户证明文件及相关开户材料；
- 2) 需要提供预留印鉴。
- 3) 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) 审核客户提供印鉴是否真实有效。

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. 客户信息检查

- 1) 根据输入的客户号，通过客户模块，查询对应的客户是否存在，如果不存在，则返回 INF：“客户不存在”，并提示经办柜员返回 INF：“是否联动开立客户”。
- 2) 检查客户及其法定代表人：通过客户信息模块检查特殊名单。

3. 产品检查：

- 1) 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. 通存通兑检查

- 1) 根据通存通兑业务规则进行检查。

4.6.4.2.2 交易处理

1. 登记客户账户信息

- 1) 是否允许质押：否
- 2) 账户状态：正常；
- 3) 其他状态字段置为正常；
- 4) 其他字段数据根据输入数据赋值。

2. 登记客户账户维护文件

3. 登记开销户登记簿。

4. 若为代理开户，登记经办代理明细信息。

4.6.4.3 授权描述

无

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

1. 定期一户通产品只适用于单位客户。
2. 定期一户通主账户不签发凭证。
3. 定期一户通下可开立多笔定期和通知存款子账户。
4. 子账户各自使用自己的印鉴。
5. 定期子账户打印存款证实书。

4.6.4.7 异常处理

如果需要冲正，按销户处理。

4.6.5 输出内容

1. 打印开户申请书。

序号	名称	字段类型（长度）	备注
1	账号	9(13)	系统生成

4.7 单位定期子账户开户(FUN-DPF-001-0114-001)

4.7.1 交易说明

此功能用于单位定期一户通的定期子账户开户。可开立的子账户产品种类包括整存整取和通知存款。

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
主账户信息					
客户账号		柜员输入	必输		
产品代码		回显	通过账号查询返回		
账户名称		回显	通过账号查询返回		
子账户信息					
子产品代码		整存整取、通知存款、协议存款	下拉列表		必输
币种		下拉列表	必输		
钞汇标志		下拉列表	下拉列表默认为汇户	选输。如果币种为外币，则此字段为必输。	
外汇性质代码		具体取值范围为经常项下定期存款,资本项下定期存款；	现金开		
户时或内部账转账时，由柜员输入；					
选输。如果币种为外币，则此字段为必输。					

外汇账户种类 具体取值范围参见《业务需求说明书_公共管理(外汇账户)》，下同
 现金开户或内部账转账时，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。转出账户继承，或柜员手输
 核准件编号 选输
 是否征收利息税 选输
 期限类型 标准存期/非标准存期 下拉列表 必输
 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，不大于交易日期。
 选输，非标准存期输入
 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。
 凭证类型 单位存款证实书 下拉列表 显示。
 支付方式 默认凭印鉴 下拉列表 显示
 凭证号码 柜员输入 必输。
 利率代码 回显 显示，由产品定义决定是否可改
 利率 回显 显示，由产品定义决定是否可改
 利率浮动方式 点差/百分比 下拉列表 选输，由产品定义决定是否可改
 利率浮动值 柜员输入 选输，由产品定义决定是否可改
 实际利率 回显 显示，由产品定义决定是否可改
 共用印鉴标志 是/否 下拉列表 必输
 资金来源 本行转开/他行转开 下拉列表（默认为本行转开） 必输。
 交易金额 柜员输入 必输。
 通知存款
 通知类型 1、7 天 下拉列表 通知存款必输
 协议存款
 是否协议利率 是/否 下拉列表 必输
 账户协议利率信息参见计结息分册
 转存信息
 未到期自动转存开通标志 开通
 未开通 下拉列表（默认为未开通） 只有整存整取产品可使用此功能。 必输
 转存方式 到期不处理
 到期转活期
 本息转存
 本金转存 下拉列表 默认为本息转存 必输。

 转存期限 下拉列表 转存后下一存期的期限。 选输。如果不输，则按当前
 存期进行转存。
 收息账户 柜员输入 同一客户下同币种的活期结算账户。 选输。如果转
 存方式为到期转活期。如果产品为原路返回属性，则此字段值默认为转出账号。
 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。
支票类型	下拉列表	选输。如果是转账支票开户，则此字段为必输。
支票号码	柜员输入	选输。如果是转账支票开户，则此字段为必输。
出票日期	柜员输入（系统判断是否在提示付款期内）	选输。如果是转账支票开户，则此字段为必输。
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	柜员输入	选输。如果资金来源为他行转开，则此字段为必输。
付款人开户行	柜员输入	选输。如果资金来源为他行转开，则此字段为必输。
付款人开户行名称	回显	通过付款人开户行回显，可修改。
付款人名称	柜员输入	选输。如果资金来源为他行转开，则此字段为必输。
经办信息		
代办标志	是/否 下拉列表	必输。
经办人姓名	柜员输入	必输
经办人证件类型	下拉列表	必输
经办人证件号码	柜员输入	必输
经办人电话号码	柜员输入	必输
备注	柜员输入	选输

注：X-字符；9-数值；V-小数点

4.7.4 处理要求

4.7.4.1 参与方职责

1. 客户：

- 1) 已在我行开立活期结算账户的单位客户需提供加盖单位公章的定期存款开户申请书。可选择单独留存定期存款账户预留印鉴或与本营业机构开立的结算账户共用预留印鉴。
- 2) 未在我行开立活期结算账户的单位客户需提供和开立活期结算账户同样的资料，并且必须单独留存预留印鉴。
- 3) 由法定代表人/单位负责人直接办理的，应出具本人身份证件；授权他人代办的，还应出具加盖公章、法定代表人/单位负责人签章的授权书，以及被授权人的身份证件。
- 4) 如果客户为金融机构客户，除提供单位客户所需资料外，还需提供金融许可证，并可协商利率水平。
- 5) 由本行转开的，应提供由客户签发的、付款账户为本营业机构已开立结算账户的支票，支票金额应与拟开立定期存款金额一致；
- 6) 由他行转开的，客户应于办理定期存款开户手续前通过柜台或网上银行渠道将存款资金转入我行，其中收款行应填写“中信银行 XX 分行 xx 支行（或营业部）”，收款账号应填写“265 应解汇款”科目下指定内部账户，同时在附言或摘要栏填写“开立定期存款账户”。
- 7) 通过单位结算账户转账开立定期存款的，客户需提供转账支票、进账单。

2. 经办柜员：

- 1) 审核客户提交开户资料的真实有效性，并对票面要素进行规范性审核。
- 2) 对于我行转开的，应审核下列内容：
 - a) 确认定期存款开户申请书填写内容完整，相关信息与在我行已开立结算账户信息一致；
 - b) 确认定期存款开户申请书加盖的公章验印通过；

- c) 申请单独留存印鉴的，对印鉴卡片与申请书记载印鉴的式样、名称、一致性及完整性进行审核；
- d) 确认客户及其法定代表人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) 对于他行转开的，应审核下列内容：
 - a) 按照结算账户开户要求审核开户资料原件的真实性、完整性、合规性；
 - b) 确认客户及其法定代表人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；
 - c) 使用电话或网络查询客户联系方式，并通过录音电话与法定代表人/单位负责人或财务人员对开户意愿、开户资料的真实性以及办理开户业务财务人员的真实身份进行核实确认；
 - d) 确认客户拟开立定期存款的资金已经收妥。
- 4) 录入交易信息、提交单位定期存款开户交易。
- 5) 交易成功后，根据系统提示打印票据、开户申请书和单位存款证实书。
- 3. 复核柜员：
 - 1) 复核柜员录入重要交易要素，并核对其他交易要素。
- 4. 授权员：
 - 1) 对交易中的授权点进行授权。

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. 客户信息检查
 - 1) 根据输入的客户号，通过客户模块，查询对应的客户是否存在，如果不存在，则返回 INF：“客户不存在”。
 - 2) 检查客户及其法定代表人：通过客户信息模块检查特殊名单。
- 3. 客户账户检查
 - 1) 检查是否属于一户通产品下允许子产品范围。
 - 2) 通过出入账规则，检查账户的状态是否正常，是否允许开立子账户，如果不允许，则返回相应信息；
- 4. 子产品检查：
 - 1) 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。
 - 2) 从产品参数中检查凭证类型与产品是否匹配，若不匹配则提示 ERR：“凭证类型不匹配”；
- 5. 存入检查
 - 1) 产品层存入检查
 - a) 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”。
 - b) 根据产品“最小开户金额”属性值检查，如果账户余额加交易金额小于最小开户金额，则报错返回 ERR：“交易金额小于最小开户金额”。
 - c) 从产品参数中检查产品与存期是否匹配，若不匹配则提示 ERR：“产品与存期”不匹配。
 - 2) 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) 如果转出账户为单位结算账户，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”。

检查账户是否为单位活期账户：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：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+通存通兑手续费，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”；

d) 如果转出结算账户的凭证类型为支票，需要根据票据号检查是否为此单位结算账户下的支票，并且支票的类型是否为转账支票，支票的状态是否正常。

6. 如果存入金额超过大额限制，需要授权，返回 AUT：“大额交易，需要授权”。

7. 凭证检查

1) 检查凭证号码是否为经办柜员凭证尾箱的凭证；如果凭证需按序使用，检查是否为尾箱中最小号。(在公共组件销记重要空白凭证中处理)。

2) 如果开户渠道为网银，则不允许签发单位存款证实书。

8. 通存通兑检查

1) 根据通存通兑业务规则进行检查。

4.7.4.2.2 交易处理

1. 更新客户账户信息

1) 最大账户序号：加 1；

2) 其他字段数据根据输入数据赋值。

2. 更新客户账户维护文件

3. 登记系统账户信息

1) 登记凭证号码及凭证种类信息及其它开户信息

4. 登记系统账户维护文件

5. 登记账户关系文件

建立客户账户与系统账户的关联关系。

6. 若转出账户为支票开户，则需要调用业务平台支票组件更新支票状态为已使用。

7. 若币种为外币，则调用外汇模块登记 aboq 表。

8. 若为内部账转账开户，则需要根据挂账编号调用内部账组件进行挂账处理。

9. 调用公共服务模块，销记重要空白凭证；

10. 调用公用记账模块进行记账处理；

11. 登记开销户登记簿。

12. 登记账户明细文件。

13. 若为代理开户，登记经办代理明细信息。

4.7.4.3 授权描述

无

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

1. 如下情况需进行授权处理，包括：

- 1) 倒起息开户。
- 2) 大额存入。
- 3) 利率浮动。

4.7.4.7 异常处理

本交易支持冲正。

1. 对已经发生的记账做冲账处理；
2. 将本次交易在客户账户、系统账户、开销户登记簿中的记录更新为作废状态，已发放账户明细文件、经办代理明细信息作废。

4.7.5 输出内容

1. 打印单位存款证实书。
2. 打印开户申请书和票据。
3. 对于我行转开的，应以支票作借方记账凭证，证实书第二联作贷方记账凭证，开户申请书作贷方记账凭证附件；对于他行转开的，应填制一联特种转账借方凭证作“应解汇款”借方记账凭证，证实书第二联作贷方记账凭证，开户申请书作贷方记账凭证附件。

4.8 单位一户通销户(FUN-DPF-001-0115-001)

4.8.1 交易说明

此功能用于单位定期一户通的主账户销户。

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	控制约束
客户账号		输入	必输		
产品代码		回显	通过账号查询返回		
账户名称		回显	通过账号查询返回		
备注		柜员输入	选输		

注：X-字符；9-数值；V-小数点

4.8.4 处理要求

4.8.4.1 参与方职责

1. 客户：
 - 1) 提交销户资料。
 - 2) 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。
- 2) 录入数据处理。提交单位一户通销户交易。

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. 客户信息检查
 - 1) 根据输入的客户号或者证件信息（证件号码+证件种类），通过客户模块，查询对应的客户是否存在，如果不存在，则返回 INF：“客户不存在”。
3. 账户检查
 - 1) 根据输入的账号，通过客户模块，查询对应的账户是否存在，如果不存在，则返回 INF：“账户不存在”。
 - 2) 通过查询账户关系文件，检查该一户通下的子账户，分别核验每一个子账户是否已经结清销户，；如果有未结清子账户，则返回 INF：“存在未结清子账户，是否联动销户？”；
 - 3) 调用签约检查模块，检查账户有无其它签约。若有则报 ERR：“本账户关联了其它合约”。
4. 通存通兑检查
 - 2) 根据通存通兑业务规则进行检查。

4.8.4.2.2 交易处理

1. 更新客户账户文件
2. 更新客户账户维护文件
3. 登记开销户登记簿。

4.8.4.3 授权描述

无

4.8.4.4 收费要求

无

4.8.4.5 会计分录

无

4.8.4.6 相关约定和约束

1. 只有单位定期一户通下所有子账户都已结清后，才能关闭主账户。
2. 所有子账户结清之后，主账户仍可保留。

4.8.4.7 异常处理

本功能不支持冲正处理。

4.8.5 输出内容

无

5 支取转存（对私）模块

5.1 功能说明

本模块完成个人客户定期存款的支取或转存功能，主要包括如下联机交易：

1. 个人定期存款续存

2. 存本取息存款利息支取
3. 个人定期存款支取
4. 个人定期未到期自动转存更换存单
5. 自动存本取息
6. 个人定期未到期手工转存

5.2 业务流程

5.3 个人定期存款续存交易(FUN-DPF-001-0106)

5.3.1 交易说明

本交易用于个人零存整取和教育储蓄存款的续存。

交易凭证为普通定期存折或借记卡。

此交易支持无折/卡存款。

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
账户信息					
刷卡折标志		柜员输入	选输，标识以刷卡、刷折取得账号		
账/卡号		刷卡/折或柜员输入	必输		
账户序号		柜员输入	选输。如果卡折标志为卡，则此字段为必输		
产品代码		回显	通过账号查询返回		
账户名称		回显	通过账号查询返回		
子产品代码		回显	选输		
币种		回显	必输		
钞汇标识		回显	必输		
存期		回显	必输		
到期日		回显	必输		
当前期数		回显	必输，当前期数=当前余额/约定每期存入金额所得的倍数		
漏存次数		回显	必输,若当前余额大于等于应有余额，则漏存次数为 0；否则，漏存次数=（应有余额-当前余额）/约定每期存入金额		
约定周期存入金额		回显	由账号查得后显示		
已存金额		回显	由账号查得后显示		
本次应存金额		回显	足存金额-已存金额		
上次存入日期		回显	必输		
起息日期		默认为当前系统日期，如果修改，则需授权。			必输
现转标志		现金/转帐 下拉列表	默认为现金	必输	
现金项目代码		下拉列表	选输。现金存入必输		
交易金额		柜员输入	必输		
证件类型		下拉列表	选输，大额存入时，需输入并验证		

证件号码	柜员输入	选输，大额存入时，需输入并验证
转出账户信息		选输，如果现转标志为转帐，则转出账户信息下的字段为必输
刷卡折标志	柜员输入	选输，标识以刷卡、刷折取得账号
转出账号	刷卡/刷折	选输
账户序号	柜员输入	选输。如果卡折标志为卡，则此字段为必输
账户名称	回显	通过账号查询返回
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
证件类型	下拉列表	选输。如果支付方式为凭证件支取，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支取，则此字段为必输
代理人信息		
代办标志	0：否 1：代办	
	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。如果代办标志为是，则此字段为必输。
代理人国籍	柜员输入	选输。如果代办标志为是，则此字段为必输。
备注	柜员输入	选输。

注：X-字符；9-数值；V-小数点

5.3.4 处理要求

5.3.4.1 参与方职责

1. 客户

- 1) 提供普通定期存折或借记卡用于办理定期续存
无折存款时，需填写个人存款凭条，并提供有效身份证件；
- 2) 大额存款需携带有效身份证件；
- 3) 若为转账存入，需根据转出账户支取方式提供交易密码或印鉴；
- 4) 对交易回单进行确认并签字。

2. 经办柜员

- 1) 审核客户普通定期存折或借记卡是否真实有效；
- 2) 对于大额存款，柜员应审核客户有效身份证件
若为身份证，应通过联网核查系统进行身份核查；
- 3) 对于现金存入，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，提交定期续存交易；
- 5) 交易成功后，按系统提示打印交易回单。如果为存折户则补登存折。

3. 授权柜员

- 1) 对交易中的授权点进行授权。

5.3.4.2 交易检查及处理

5.3.4.2.1 合法性检查

1. 客户检查

通过客户特殊名单检查模块检查客户状态是否正常：

- 1) 如果客户在黑名单中，则返回 AUT: “客户在黑名单中，请授权”；
- 2) 如果客户身份证件未核实、则返回 ERR: “请核查客户身份证信息”；
- 3) 如果客户受到法律冻结，则返回 INF: “客户被法律冻结”；
- 4) 如果客户有逾期未还贷，则返回 AUT: “客户已有逾期未还贷款，请授权”；

2. 账户检查

- 1) 按出入账规则检查客户账户、系统账户，异常则报相应错误信息
- 2) 若为异地存入，根据通存通兑规则进行检查，若受限则报相应错误信息。
- 3) 若实际存入次数已达产品的定期存入次数上限（产品已存满，如：教育储蓄本金达到最大值 2 万），则报 ERR: “本产品已存满”；
- 4) 若中途漏存次月又未补齐（应有余额 - 账户余额 \geq 固定存入金额的两倍），则报 INF: “客户已违约”；

5) 产品检查

- 1) 根据账户对应的产品属性，检查存入金额是否满足产品的存入金额倍数限制、定期存入资金上下限要求，不满足则报 ERR: “需按产品要求金额存入”；
- 2)

6) 存入检查

- 1) 若为现金存入，需检查柜员应有现金交易权限；
- 2) 若为客户账转账续存，根据出入账规则检查转出账户是否正常，是否是同客户同币种的活期账户；
- 3) 如果是内部账转账续存，根据挂账编号，调用公共服务模块进行内部账销账处理；
- 4) 调用支付方式模块进行支付验证；
- 5) 根据账户对应产品查询大额标准，若为大额则报 AUT: “大额交易需授权”。

5.3.4.2.2 交易处理

1. 存入处理

- 1) 若为现金存入，调用现金模块，更新柜员尾箱；
- 2) 若为转账存入，从转出账户转入续存金额；

2. 登记系统账户信息

- 1) 根据客户账户及序号查到对应的系统账户；
- 2) 记录上次交易日期、时间、流水号和本次交易日期、时间、流水号
- 3) 向系统账户的账户余额追加本次存入金额；
- 4) 若账户余额与足存金额相差两次，记漏存为 2；

3. 若为存折，将客户账户当前打印行数加 1；

4. 若为异地存款时，调用收费模块收取异地存款手续费；

5. 调用公用记账模块进行记账处理；

6. 登记账户明细文件

- 1) 发起方渠道：柜台

- 2) 发起方终端号：从系统获取；
- 3) 发起方日期：交易日期；
- 4) 记录状态：正常；
- 5) 若为转账存入，记录如下信息：
 - (1) 对方是否我行：根据账号确定；
 - (2) 对方客户号：转出账户客户号；
 - (3) 对方账号：转出账号（他行内部账转存，从挂账登记簿获取他行信息，下同）；
 - (4) 对方名称：转出账户名称；
 - (5) 对方行号：转出账户行；
- 6) 根据输入要素和系统数据，记录：银行代码、交易日期、交易时间、交易机构、账户机构、柜员交易号、总流水号、客户号、客户账号、账号序号、系统账号、交易码、起息日、产品代码、币种、交易金额、账户余额、支取方式、现金项目代码、业务种类（续存）、代理标志；
7. 按限额管理规则登记限额信息；
8. 若为大额存入，登记大额信息；
9. 登记经办代办明细信息
若为代办，登记代办信息
 - 1) 类型：交易；
 - 2) 信息类型：代理人；
 - 3) 客户账号、账户序号、系统账号：本交易生成的相关账号；
 - 4) 日期、柜员交易号：从系统获取的交易日期；
 - 5) 姓名、证件类型、证件号码、证件到期日：输入要素中代理人的对应信息；
 - 6) 被代理人证件种类、被代理人证件号码：客户信息中的对应信息；
10. 若为存折，则客户账户当前打印行数加 1；
11. 若为无折交易，记录未登折信息；若为柜台渠道，则向柜台输出未登折信息，并更新未登折状态为已打印；

5.3.4.3 授权描述

1. 若为大额存款需授权；
2. 若做倒起息存款需授权；

5.3.4.4 收费要求

若为异地续存，需通过公用收费模块按通存通兑规则收取异地存款手续费；

5.3.4.5 会计分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
续存				
交易行（OR）	DR	账户货币	现金	存入金额
付款账户行	DR	账户货币	个人活期存款/内部账户	转出金额
收款账户行	CR	账户货币	个人定期存款	存入金额

5.3.4.6 相关约定和约束

1. 本交易可倒起息，倒起息日期不可超过一个供款周期；

5.3.4.7 异常处理

本交易可冲正

1. 对已经发生的记账做冲账处理；
2. 将本次交易在经办代理明细信息中的记录作废。

5.3.5 输出内容

1. 若为现金续存，打印存款凭条，包括：产品名称、账号、客户号、客户名称、续存金额、货币、转现标志、代理人信息、经办柜员，授权柜员；
2. 若为转账续存，打印转账凭证，包括：产品名称、客户号、客户名称、转出账号、转入账号、续存金额、货币、转现标志、开户日期、代理人信息、经办柜员，授权柜员；
3. 如果为普通定期存折则打印存折记录，包括：日期、存入金额、币种、交易机构、柜员号；
4. 如果为异地存款，打印异地存款手续费收费凭证，包括：日期、交易机构、柜员号、收费金额、币种、转现标志、转出账号、开户日期、经办柜员，授权柜员；

5.4 个人存本取息利息支取交易(FUN-DPF-001-0107-001)

5.4.1 交易说明

本交易用于个人存本取息存款的利息支取。交易凭证为普通定期存折或借记卡。
除了定期存款的基本规定和业务规则外，本交易还遵守“相关约定和约束”中的规则。

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
账户信息					
账/卡号		刷卡/折或柜员输入	必输		
刷卡折标志		柜员输入	选输，标识以刷卡、刷折取得账号		
产品代码		回显	通过账号查询返回		
账户名称		回显	通过账号查询返回		
账户序号		柜员输入	选输。如果卡折标志为卡，则此字段为必输		
子产品代码		回显			
币种		回显			
钞汇标识		回显			
存期		回显			
到期日		回显			
已支取次数		回显			
已支取利息		回显			
上次支取日期		回显			
本次可支取利息		回显	本次可支取利息为应付而未支取的利息总和		

现转标志	现金/转帐	下拉列表	默认为现金	必输
现金项目代码		下拉列表	选输。	
支付方式		下拉列表	通过账号查询返回	
交易密码		客户输入	选输。如果支付方式为凭密，则此字段为必输项	
证件类型		下拉列表	选输。如果支付方式为凭证件支取或大额支取，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支取或大额支取，则	
此字段为必输				
转入账户信息			选输，如果现转标志为转账，则转入账户信息下的字段	
为必输				
转入账号		刷卡/刷折/手工输入	选输	
刷卡折标志		柜员输入	选输，标识以刷卡、刷折取得账号	
账户名称		回显	通过账号查询返回	
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。如果代办标志为是，则此字段为必输。	
代理人国籍		柜员输入	选输。如果代办标志为是，则此字段为必输。	
备注		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) 提供普通定期存折或借记卡办理利息支取；
 - 2) 大额取款时，客户需提供有效身份证件。
- 如为代办，应同时提供代理人和被代理人有效身份证件；
- 3) 根据不同的支付方式，提供相应的密码、印鉴或证件；
 - 4) 对交易回单进行确认并签字。

2. 经办柜员

- 1) 审核客户普通定期存折或借记卡是否真实有效；
 - 2) 大额取款时，柜员应审核客户有效身份证件，
- 如有效身份证件为身份证的，应通过联网核查系统进行身份核查；
- 3) 录入交易信息，提交定期利息支取交易；
 - 4) 对于现金支取，经办柜员清点现金；
 - 5) 交易成功后，按系统提示打印交易回单。如果为存折户则补登存折。

3. 授权员

- 1) 对交易中的授权点进行授权。

5.4.4.2 交易检查及处理

5.4.4.2.1 合法性检查

1. 账户检查

- 1) 刷折/卡获取客户账户账号柜员选择账户序号；
- 2) 根据客户账户及账户序号从系统账户关系文件取得系统账户信息；
- 3) 根据出入账规则判断是否允许支取；
- 4) 根据支付方式验证规则进行账户支付验证；
- 5) 若为异地支取，按通存通兑业务规则检查账户，若受限则报错。

2. 支取检查

- 1) ；
- 2) 如果是现金支取，则调用公共柜员模块检查交易柜员应有现金交易权限；
- 3) 若为转账支取，提示客户刷折/卡获取转入账号；
- 4) 根据账户对应产品查询大额标准，若为大额则报 AUT: “大额交易需授权”；
- 5) 检查转入账号必须为同客户下同币种活期账户，不是则报 ERR: “转入账号应为同客户下同币种活期账户”；
- 6) 检查转入账户的入账状态，根据出入账规则判断是否允许入账，不允许则报 ERR: “账户限制存入”；

5.4.4.2.2 交易处理

1. 支取处理

- 1) 若为现金支取，更新柜员现金尾箱；
- 2) 若为转账支取，向转入账号转入本次支取金额（即：本次可支取利息）；
- 3) 若为异地支取，调用公用收费模块收取异地取款手续费；

2. 更新账户信息

- 1) 若为普通定期存折，登折后将客户账户当前打印行数加 1；
- 2) 更新系统账户的上一计息日、累计付息金额、累计付息笔数；

3. 调用公用记账模块进行记账处理；

4. 登记账户明细文件

- 1) 发起方渠道：柜台
- 2) 发起方终端号：从系统获取；
- 3) 发起方日期：交易日期；
- 4) 记录状态：正常；
- 5) 若为转账支取，记录如下信息：
 - (1) 对方是否我行：是；
 - (2) 对方客户号：转入账户客户号；
 - (3) 对方账号：转入账号；
 - (4) 对方名称：转入账户名称；
 - (5) 对方行号：转入账户行；
- 6) 根据输入要素和系统数据，记录：银行代码、交易日期、交易时间、交易机构、账户机构、柜员交易号、总流水号、客户号、客户账号、账号序号、系统账号、交易码、起息日、产品代码、币种、现转标志、钞汇标识、交易金额、账户余额、支取方式、现金项目代码、业务种类、代理标志；

5. 按限额管理规则登记限额信息；
6. 若为大额支取，登记大额信息；
7. 若为代办，登记经办代理明细信息
8. 打印利息支取申请书及相关凭证后交客户签收

5.4.4.3 授权描述

1. 若为大额交易需授权；

5.4.4.4 收费要求

若为异地支取需收取异地取款手续费(含账户行与交易行、交易行与转入行之间异地的情况)。

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	人民币	应付利息	可支取利息金额
收款账户行(OR)	CR	人民币	个人活期存款	可支取利息金额
交易行	CR	人民币	现金	可支取利息金额

异地支取手续费由费用工厂处理。

5.4.4.6 相关约定和约束

1. 存本取息利息支取是支取所有已到期未领取的利息，未到期的利息不能提前支取；
2. 已到期未领取的利息不计复息；
3. 支取利息时不扣利息税，利息税在支取本金时一并扣除；

5.4.4.7 异常处理

本交易可冲正

1. 对已经发生的记账做冲账处理；
2. 将本次交易在客户账户、系统账户中的信息还原，将账户明细文件、限额信息、大额信息、经办代理明细信息中的状态作废。

5.4.5 输出内容

1. 打印利息支取申请书，包括：产品名称、客户账号及序号、客户号、客户名称、支取金额、货币、存折（卡）号、转现标志、转入账号、开户日期、代理人信息、经办柜员，授权柜员；
2. 如果为普通定期存折则打印支取信息，包括：日期、支取金额、币种、交易行、柜员号；
3. 如果为异地支取，需打印异地支取服务收费凭证，包括：收费名称、收费金额、币种、客户账号及序号、客户号、客户名称、交易行、柜员号；

5.5 个人定期存款支取交易（FUN-DPF-001-0108-001）

5.5.1 交易说明

本交易用于个人整存整取存款（本外币）的部分提前支取，个人通知存款（本外币）、个人整存零取的支取。

交易凭证包括个人定期存单、普通定期存折、定期一本通和借记卡。

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
账户信息					
刷卡折标志		柜员输入	选输，标识以刷卡、刷折取得账号		
账号/卡号		刷折/刷卡/柜员输入	必输。柜员输入仅限存单		
产品代码		回显	通过账号查询返回		
账户名称		回显	通过账号查询返回		
账户序号		柜员输入	选输。如果凭定期一本通/借记卡支取，则此字段为必输。		
子产品代码		回显			
币种		回显			
钞汇标识		回显			
存期		回显			
到期日		回显			
通知编号		柜员输入	选输		
通知金额		回显	由通知编号从登记簿中查得		
新凭证类型		定期存单 下拉列表	选输。如果交易账户为存单户，则此字段为必输		
新凭证号码		柜员输入	选输。如果交易账户为存单户，则此字段为必输		
交易金额		柜员输入	必输		
现转标志		现金/转账 下拉列表	默认为现金	必输	
现金项目代码		下拉列表	选输。		
支付方式		回显	通过账号查询返回		
交易密码		客户输入	选输。如果支付方式为凭密，则此字段为必输项		
证件类型		下拉列表	选输。如果支付方式为凭证件支取或大额支取，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支取或大额支取，则此字段为必输		
整存零取					
已支取金额		回显			
本次可支取金额		回显	可支取而未取的累计金额(由支取日所在期数算得可支取金额，减去已支取金额)		
转入账户信息			选输，如果现转标志为转账，则转入账户信息下的字段为必输		
转入账号		刷卡/刷折/柜员输入	选输，必须为同一客户下活期存款账户。		
刷卡折标志		柜员输入	选输，标识以刷卡、刷折取得账号		
账户名称		回显	通过账号查询返回		
代理人信息					

代办标志 0 否

1 代办

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。如果代办标志为是，则此字段为必输。
代理人国籍	柜员输入	选输。如果代办标志为是，则此字段为必输。
备注	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) 提供单证和有效身份证件以办理定期部分提前支取；
- 2) 如为代办，应同时提供代理人和被代理人有效身份证件；
- 3) 根据不同的支付方式，提供相应的密码、印鉴或支取证件；
- 4) 对交易回单进行确认并签字。

2. 经办柜员

- 1) 审核客户提交的单证和身份证件是否真实有效；
- 2) 大额取款时，柜员应审核客户有效身份证件，如有效证件为身份证的，应通过联网核查系统进行身份核查；
- 3) 录入交易信息，提交定期存款支取交易；
- 4) 对于现金支取，经办人清点现金；
- 5) 交易成功后，按系统提示打印交易回单，如果为存折户则补登存折；如果为存单户则收回旧存单，签发新存单；如果为定一本则打印新记录；如果为借记卡则记录未登折信息。

3. 授权员

- 1) 对交易中的授权点进行授权。

5.5.4.2 交易检查及处理

5.5.4.2.1 合法性检查

1. 客户检查

通过客户特殊名单检查模块检查客户状态是否正常：

- 1) 如果客户在黑名单中，则返回 AUT：“客户在黑名单中，请授权”；
- 2) 如果客户身份证件未核实、则返回 ERR：“请核查客户身份证信息”；
- 3) 如果客户受到法律冻结，则返回 INF：“客户被法律冻结”；
- 4) 如果客户有逾期未还贷，则返回 AUT：“客户已有逾期未还贷款，请授权”；

2. 账户检查

- 1) 按出入账规则检查转出转入客户账户、系统账户，异常则报相应错误信息

- 2) 检查转入账号必须为同客户下同币种活期账户，外汇账户的钞汇标志一致，否则报错；
- 3) 若为异地存入，根据通存通兑规则进行检查，若受限则报相应错误信息。
- 4) 检查账户到期日，若支取日期大于等于账户到期日则报 INF:”存款已到期，请做结清销户”；

3. 调用账户支付方式模块进行支付方式检查

4. 产品属性检查

1) 最大、最小余额检查

根据产品存款业务控制条件组件及系统账户最大余额、最小余额字段，检查系统账户在本次支取后的最小保留余额、最大余额是否符合产品及账户要求；

2) 存取现检查

根据产品存款资金支取组件及系统账户存取现限制，检查取现限制、转账限制；

3) 最小支取金额、最大支取金额检查

根据产品存款资金支取组件检查交易金额是否在最小支取金额、最大支取金额之间；

4) 是否允许跨客户支取检查

根据产品存款资金支取组件检查的是否允许跨客户支取属性检查，当不允许跨客户时，检查转入账户的客户号是否相同，是否同币种的活期账户，当需要授权时提示授权；

5) 支取非原路返回检查

根据产品存款资金支取组件及系统账户的支取非原路返回控制属性，当转入账户与系统账户中资金来源客户账号、账户序号不不同时，按属性取值（拒绝、授权、提示、正常）进行相应操作；

6) 部分提前支取检查

根据产品的存款部分提前支取组件及系统账户的最大部提次数，检查是否允许提前支取，并若系统账户的实际支取次数等于最大部提次数，则报错；

7) 支取金额倍数检查

根据产品的存款资金支取组件，若是约定金额的整数倍，检查支取金额是否符合要求。

5. 支取检查

1) 个人整存零取：检查交易金额是否小于等于本次可支取金额；若大于或等于账户余额则报 ERR: “个人整存零取不能提前支取，请结清销户”；

2) 通知存款：查询通知登记簿，检查通知编号是否存在、状态是否为“已通知”；

3) 若是现金支取，且客户账户没有凭证种类、凭证号码（非柜台开户），则只允许原开户渠道支取（非柜台开户只允许原渠道支取）；

4) 若为现金支取，检查交易柜员有现金交易权限；

6. 大额检查

1) 获取大额标准；

2) 基于标准进行判断，若为大额则报 AUT: “大额交易请授权”；

5.5.4.2.2 交易处理

1. 支取款项

1) 根据系统账户的到期日、支取日期、支取金额，调用计息模块计付利息（通知存款、应区分是否已通知）；

2) 若为现金支取，调用现金模块更新柜员现金尾箱；

- 3) 若为转账支取,将本金和税后利息转往转入账户;若转入账户为内部账,输出挂账编号;
- 4) 若交易行与转账支取账户行异地、交易行与转入行异地,收取“异地通存通兑手续费”;

2. 调用公用记账模块进行记账处理

3. 若为通知存款,更新通知登记簿;

4. 更新客户账户信息

- 1) 凭证号码:新定期存单号码(类型为存单时);
- 2) 凭证更换次数:加1(类型为存单时);
- 3) 原凭证号码:原存单号码(类型为存单时);
- 4) 定一本:账户当期打印行数加1;
5. 更新系统账户信息
- 1) 账户余额:本次支取后剩余本金金额;
- 2) 实际部提次数:加1;
- 3) 对整存整取、通知存款:更新累计付息金额、笔数

6. 登记账户明细文件,若转入允许内部账,从挂账模块获取挂账编号及他行信息。

7. 按限额管理规则登记限额信息;

8. 若为大额支取,登记大额信息;

9. 若有外汇账户,按外汇账户管理规则对外汇账户进行处理;

10. 若为代办,登记经办代理明细信息

- 1) 类型:交易;
- 2) 信息类型:代理人;
- 3) 客户账号、账户序号、系统账号:刷折、卡或柜员输入的账号;
- 4) 日期、柜员交易号:从系统获取的交易日期;
- 5) 姓名、证件类型、证件号码、证件到期日:输入要素中代理人的对应信息;
- 6) 被代理人证件种类、被代理人证件号码:客户信息中的对应信息;

11. 打印提前支取申请书及相关凭证后交客户签收

- 1) 定期存单:收回原存单,发放新存单记录剩余定期存款,柜员销记重空;
- 2) 普通定期存折:打印本次整存零取支取交易记录,更新余额;
- 3) 定一本:打印原定期全部本金支取记录,为剩余金额新建一条定期存款记录;

5.5.4.3 授权描述

1. 若为大额交易需授权;

2. 倒起息需授权;

5.5.4.4 收费要求

若为异地支取需收取异地取款手续费。

5.5.4.5 会计分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
支取本金				

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
收款账户行(OR)	CR	账户货币	个人活期存款	本金+利息-利息税
交易行	CR	账户货币	现金	本金+利息-利息税
付款账户行	CR	账户货币	利息税	利息税

整存零取

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
支取本金				
付款账户行	DR	账户货币	个人定期存款	本金
收款账户行(OR)	CR	账户货币	个人活期存款	本金+利息-利息税
交易行	CR	账户货币	现金	本金+利息-利息税

对于异地支取手续费由收费模块处理；
对于支取钞转入汇户，需收取钞转汇服务费。

5.5.4.6 相关约定和约束

5.5.4.7 异常处理

本交易可冲正

- 对已经发生的记账做冲账处理；
- 将本次交易在客户账户、系统账户、开销户登记簿、通知登记簿、限额信息、大额信息中的记录还原，账户明细文件、经办代理明细信息中的记录作废。

5.5.5 输出内容

- 打印部分支取申请书，包括：产品名称、客户账号及序号、客户号、客户名称、支取金额、货币、存折（卡、单）号、转现标志、转入账号、开户日期、代理人信息、经办柜员，授权柜员；
- 打印利息清单，包括产品名称、起息日期、账号、客户号、客户名称、本金金额、利息、利息税、税后利息、货币、钞汇标识、交易日期、代理人信息、经办柜员、授权柜员；
- 如果为普通定期存折则打印支取信息，包括：日期、支取金额、币种、交易行、柜员号；
- 打印新开定期存单，包括：产品名称、客户账号及序号、客户号、客户名称、本金金额、货币、钞汇标识、起息日、到期日、利率、交易日期、代理人信息、经办柜员、授权柜员；
- 若为定一本，在原开户记录下方打印支取记录，包括：交易日期、支取金额、币种、交易行、柜员号；
- 若为转账结清，打印转账凭证，包括：转出账号、转出客户名称、转入账号、转入客户名称、转账金额、货币、钞汇标识、交易日期、代理人信息、经办柜员、授权柜员；
- 如果为异地支取，需打印异地支取服务收费凭证，包括：收费名称、收费金额、币种、客户账号及序号、客户号、客户名称、交易行、柜员号；

5.6 自动存本取息批处理(FUN-DPF-001-0218)

5.6.1 功能说明

个人客户在存本取息开户时，可以签订自动支取利息到指定账户的协议。本功能对本机构所有已签订自动取息协议的账户，自动将已结利息批量转入各指定账户。

除遵守存本取息的基本业务规则外，自动取息需在开户时签订自动存本取息协议；接受已结利息的账户，必须是同名客户下的活期账户。

5.6.2 处理周期

每日

5.6.3 处理流程

1. 检查存本取息账户存期是否已到期，取息次数若已达到倒数第二次，则调用统一签约模块功能解除合约，不再进行自动取息处理，登记“自动存本取息处理清单”（定期存款自动处理登记簿）

1) 未付息原因：存本取息已到期；

2) 标记该账户已处理完毕；

2. 检查客户账户、系统账户状态是否正常，根据出账规则判断是否允许支取。若不正常则登记“自动存本取息处理清单”（定期存款自动处理登记簿）

1) 未付息原因：出账规则返回的错误信息；

2) 标记该账户已处理完毕；

3. 检查已签约活期账户的客户账户、系统账户状态是否正常，根据入账规则判断是否允许存入。若不正常则登记“自动存本取息处理清单”（定期存款自动处理登记簿）

1) 未付息原因：入账规则返回的错误信息；

2) 标记该账户已处理完毕；

4. 查询存本取息账户的付息次数，做如下处理并登记“自动存本取息处理清单”（定期存款自动处理登记簿）：

1) 按每期付息金额将本期已到期利息和已到期未支取的利息转入协议指定的活期账户；

2) 更新存本取息系统账户的累计付息金额、累计付息笔数及上一计息日期，登记账户明细文件；

3) 标记该账户已处理完毕；

5. 调用公用记账服务进行记账处理；

6. 若存本取息账户使用普通定期存折、活期账户使用普通活折，登记未登折信息；

5.6.4 数据来源

1. 本机构中自动支取标志为是且取息日为当日的存本取息账户；

2. 从存本取息系统账户中获取支取周期；

5.6.5 输出数据

1. 登记“自动存本取息处理清单”（定期存款自动处理登记簿）；

5.6.6 收费要求

5.6.7 会计分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
付款账户行	DR	账户货币	应付利息	转存金额
收款账户行	CR	账户货币	个人活期存款	转存金额

5.6.8 异常处理

1. 批处理中途出错退出

顺序检查“自动存本取息处理清单”(定期存款自动处理登记簿),对其中未标记处理完毕的账户,继续按“处理流程”处理余下账户;

5.7 定期手工转存交易(FUN-DPF-001-0110-001)

5.7.1 交易说明

本交易用于支取已有的整存整取定期存款,并开立一笔新的定期存款。
适用的产品仅限于整存整取,适用于存单、定期一本通和借记卡账户。

5.7.2 交易流程

5.7.3 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
账户信息					
刷卡折标志		柜员输入	选输,标识以刷卡、刷折取得账号		
账号/卡号		刷折/刷卡/柜员输入	必输		
产品代码		回显	通过账号查询返回		
账户名称		回显	通过账号查询返回		
原凭证号码		柜员输入	选输,		
账户序号		柜员输入	选输。如果凭定期一本通/借记卡支取,则此字段为必输。		
子产品代码		回显			
币种		回显			
钞汇		回显			
存期		回显			
到期日		回显			
本息合计		回显			
支付方式		回显			
交易密码		客户输入	选输。如果支付方式为凭密,则此字段为必输项		
证件类型		下拉列表	必输		
证件号码		柜员输入	必输		
应付利息		回显			
利息税		回显			
实付利息		回显			
转存后本金		柜员输入	必输		
应退应补金额		回显	原本金 + 实付利息 - 转存后本金		
转入凭证类型		定期存单、借记卡、定一本	下拉列表	必选	
新凭证号码		柜员输入	选输,转入凭证类型为存单的必输		
转入账/卡号		借记卡卡号、定一本客户账号	刷卡、定一本	选输,转入凭证类型为借记卡、定一本的必输	
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。		
利率代码		回显	必输		
利率		回显	必输		
支付方式		下拉列表	选输。对于存单账户必须输入		

新密码	客户输入	选输。对于存单账户且支付方式为凭密，则此字段为必输项
现转标志	下拉列表	选择增减本时必须输入
现金项目代码	可选范围	下拉列表 选输。现金存入必输
转账账户信息		
刷卡折标志	柜员输入	选输，标识以刷卡、刷折取得账号
转账账号	刷卡/刷折/柜员输入	选输。如果现转标志为转账，则此字段为必输。
凭证种类	柜员输入	选输，转账账户为支票时必输
凭证号码	柜员输入	选输，转账账户为支票时必输
账户名称	回显	根据转账账户查询返回。
币种	回显	根据转账账户查询返回。。
钞汇标志	输入	
支付方式	回显	根据转账账户查询返回。
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
证件类型	下拉列表	选输。如果支付方式为凭证件支取，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支取，则此字段为必输
代理人信息		
代办标志	0: 否 1: 代办	
	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。如果代办标志为是，则此字段为必输。
代理人国籍	柜员输入	选输。如果代办标志为是，则此字段为必输。
备注	柜员输入	选输

注：X-字符；9-数值；V-小数点

5.7.4 处理要求

5.7.4.1 参与方职责

4. 客户

- 1) 提供凭证和有效身份证件用于办理定期未到期转存；
- 2) 如为代办，应同时提供代理人和被代理人有效身份证件；
- 3) 根据不同的支付方式，提供相应的密码、印鉴或支取证件；
- 4) 对交易回单进行确认并签字。

5. 经办柜员

- 1) 审核客户凭证和身份证件是否真实有效；
 - 2) 录入交易信息，提交定期存款未到期转存交易；
 - 3) 交易成功后，按系统提示打印交易回单及凭证；
- 如果为存单户则收回原存单，并打印新存单；

如果为定期一本通户则补登存折。

6. 授权员

- 1) 对交易中的授权点进行授权。

5.7.4.2 交易检查及处理

5.7.4.2.1 合法性检查

1. 客户检查

通过客户特殊名单检查模块检查客户状态是否正常：

- 1) 如果客户在黑名单中，则返回 AUT: “客户在黑名单中，请授权”；
- 2) 如果客户身份证件未核实、则返回 ERR: “请核查客户身份证信息”；
- 3) 如果客户受到法律冻结，则返回 INF: “客户有被法律冻结账户”；
- 4) 如果客户有逾期未还贷，则返回 AUT: “客户已有逾期未还贷款，请授权”；

2. 账户检查

- 1) 查询账号明细文件，若最近交易日期在三年以前则报 INF: “本账户三年以上未发生交易”；
 - 2) 按出入账规则检查整存整取定期账户的客户账户、系统账户，异常则报相应错误信息；
 - 3) 若为异地支取，按通存通兑规则进行检查，若受限则报错；
 - 4) 从系统账户取得到期日、从公共模块取得银行节假日信息，比较交易日期与定期账户的到期日及节假日：若交易日期大于等于到期日，或到期日为银行节假日且交易日为该节假日前的最后一个营业日，则报 INF: “已到期定期存款”；
 - 5) 若有转账账户，按出入账规则检查其客户账户、系统账户，异常则报错；
 - 6) 若有转账账户，检查该账户与定期账户是否为同客户同币种活期账户；
3. 按支付方式校验规则，验证定期账户及转账账户的支取方式；
 4. 检查新凭证类型检查，需与原凭证种类一致；
 5. 基于大额标准进行大额检查，若为大额则报 AUT: “大额交易请授权”；

5.7.4.2.2 交易处理

1. 结清原定期账户、转开新的定期账户

- 1) 根据原定期账户的到期日、交易日期，调用公共计息模块计算利息；
- 2) 依据应退应补金额，向转账账户转入或从转账账户转出同样金额；
- 3) 以新的本金、利率、存期（其它属性根据输入要素更新或不变），建立新的客户账户、系统账户及其关联关系；
- 4) 若原定期账户凭证为定一本，则登记原定期账户销户补登信息；
- 5) 若转存账户凭证为存单，则调用凭证模块，销记新重空凭证号。
- 6) 若转存账户凭证为定一本，则登记转存补登信息。

2. 调用公用记账模块进行记账处理

3.

4. 若原定期账户为凭印鉴支取，调用印鉴的销户处理；若新开户为凭印鉴支取，调用印鉴的预留印鉴交易，并在新开客户账户中记录印鉴卡编号；若新开户为凭密码支取，通过安全模块生成新密码；

5. 登记开销户登记簿

- 1) 销户：原定期客户账户、系统账户
- 2) 开户：新开定期客户账户、系统账户

6. 登记账户明细文件：原账户销户一笔、新定期开户一笔、增减本一笔（若有）；
7. 通过限额模块进行限额检查及限额更新；
8. 若为代理开户，登记经办代理或监护人明细信息
9. 打印相关凭证（存单、定一本）后交客户签收。

5.7.4.3 授权描述

1. 若为大额交易需授权；

5.7.4.4 收费要求

1. 若为异地转存（原定期账户、新开定期账户、转帐帐户的开户行任一为异地），收取“异地通存通兑手续费”；

5.7.4.5 会计分录

手工交易处理（加本）：

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
交易行（OR）	DR	账户货币	现金	加本金额
转账账户行	DR	账户货币	转账账号	加本金额
付款账户行	DR	账户货币	应付利息	利息
收款账户行	CR	账户货币	个人定期存款	本金+利息-利息税+加本金额
付款账户行	CR	账户货币	利息税	利息税

手工交易处理（减本）：

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
收款账户行	CR	账户货币	个人定期存款	本金+利息-利息税-减本金额
付款账户行	CR	账户货币	利息税	利息税
交易行（OR）	CR	账户货币	现金	减本金额
转账账户行	CR	账户货币	转账账号	减本金额

5.7.4.6 相关约定和约束

5.7.4.7 异常处理

本交易可冲正。

3. 对已经发生的记账做冲账处理；
4. 将本次交易在客户账户、系统账户、开销户登记簿、限额信息、大额信息中的记录还原，已发放存单状态、账户明细文件、经办代理明细信息作废。

5.7.5 输出内容

1. 打印利息清单，包括：产品名称、起息日期、账号、客户号、客户名称、本金金额、利

- 息、利息税、税后利息、货币、钞汇标识、交易日期、代理人信息、经办柜员、授权柜员；
2. 打印存款凭证，包括：产品名称、账号、客户名称、新开户金额、币种、钞汇标识、开户日期、代理/监护人信息、经办柜员、授权柜员；
 3. 若为现金减本转存，打印个人取款凭条，包括：产品名称、开户日期、账号、客户号、客户名称、减本金额、货币、钞汇标识、存折（单）号、转现标志、交易日期、代理人信息、经办柜员，授权柜员；
 4. 若为转账减本转存，打印转账凭证，包括：产品名称、转出转入账号、客户名称、减本金额、币种、钞汇标识、代理/监护人信息、经办柜员、授权柜员；
 5. 若原账户使用存单则收回旧存单，打印新存单；
 6. 若原账户使用定一本且则在原开户记录下方打印结清记录，包括：交易日期、结清金额、币种、交易行、柜员号；打印新开户记录，包括：交易日期、开户金额、币种、交易行、柜员号。

6 支取转存（对公）模块

6.1 功能说明

本模块主要包含单位定期存款支取转存功能，包括：
单位协议存款利息支取、单位定期整存整取提前及到期支取、通知存款支取、单位未到期手工转存。

6.2 业务流程

无

6.3 单位协议存款利息支取(FUN-DPF-001-0107-002)

6.3.1 交易说明

本交易用于根据与客户签订协议，办理未到期协议存款的利息支取。

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
账户信息					
客户账号		柜员输入	必输		
账户序号		柜员输入	定期一户通必输		
产品代码		回显	通过账号查询返回		
账户名称		回显	通过账号查询返回		
币种	回显				
钞汇	回显				
开户日	回显				
存期	回显				
到期日	回显				
已支取次数		回显			

已支取利息	回显	
上次支取日期	回显	
起息日	回显	
利息截止日	回显	
本次可支取利息	回显	
转入账户信息		
转入账号	柜员输入	选输
账户名称	回显	通过账号查询返回
经办信息		
经办人姓名	柜员输入	选输。如果代办标志为是，则此字段为必输。
经办人证件类型	下拉列表	选输。如果代办标志为是，则此字段为必输。
经办人证件号码	柜员输入	选输。如果代办标志为是，则此字段为必输。
经办人电话号码	柜员输入	选输。如果代办标志为是，则此字段为必输。
备注	柜员输入	选输。

注：X-字符；9-数值；V-小数点

6.3.4 处理要求

6.3.4.1 参与方职责

1. 客户：
 - 1) 提供单位存款证实书和协议书。
2. 经办柜员：
 - 1) 对客户提交的证实书进行核印并确认证实书与电子底卡各项要素是否一致。
 - 2) 录入交易信息，提交单位协议存款利息支取交易。
 - 3) 交易成功后，经办柜员根据系统提示打印通用凭证（利息清单）。
3. 授权员：
 - 1) 对交易中的授权点进行授权。

6.3.4.2 交易检查及处理

6.3.4.2.1 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. 账户检查
 - 1) 检查账户产品代码，若不是协议存款产品则报 ERR：“非协议存款产品”；
 - 2) 根据输入的账号，通过客户模块，查询对应的账户是否存在，如果不存在，则返回 INF：“账户不存在”。
 - 3) 检查账户的状态是否正常状态，如果为销户、作废，则返回 ERR：“账户状态异常”；
 - 4) 比较交易日与协议付息日，若交易日小于协议付息日，且无已到期未支取利息，则报 ERR：不可支取利息；
3. 支取检查
 - 1) 根据账户对应产品查询大额标准，若为大额则报 AUT：“大额交易需授权”；
 - 2) 如果转入账号为客户账号
 - a) 检查转入账号必须为同客户下同币种活期账户，不是则报 ERR：“转入账号应为同客户

下同币种活期账户”；

b) 检查转入账户的入账状态，根据出入账规则判断是否允许入账，不允许则报 ERR：“账户限制存入”；

3) 如果转入账号为内部账号

a) 对于他行转开的，定期存款利息支取后记入“汇出汇款”科目。

4. 通存通兑检查

1) 根据通存通兑业务规则进行检查。

6.3.4.2.2 交易处理

1. 支取处理

1) 若为转账支取，向转入账号转入本次支取金额；

2) 若为异地支取，调用公用收费模块收取异地取款手续费；

3) 调用公共服务模块计结息模块计算利息。

2. 更新系统账户信息

更新上一计息日、累计付息金额、累计付息笔数、起息日等信息。

3. 更新系统账户维护文件

4. 登记转入账户明细文件

1) 是否账务类标识：是；

2) 现转标志：转账；

3) 交易金额：本次可支取利息；

4) 账户余额：原余额+本次可支取利息；

5) 交易对手信息：本协议存款账户；

5. 若为大额支取，登记大额信息；

6. 通过会计记账模块进行记账处理。

6.3.4.3 授权描述

无。

6.3.4.4 收费要求

无。

6.3.4.5 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	应付利息
-------	----	------	------	------

收款账户行(OR)	CR	账户货币	单位活期存款	转入利息
-----------	----	------	--------	------

6.3.4.6 相关约定和约束

无。

6.3.4.7 异常处理

本功能支持冲正处理。

1. 对已经发生的记账做冲账处理；

2. 将本次交易在客户账户、系统账户、大额信息中的记录更新为作废状态，已发放账户明细文件、经办代理明细信息作废。

6.3.5 输出内容

打印通用凭证及利息凭证。

6.4 单位定期存款支取(FUN-DPF-001-0108-002)

6.4.1 交易说明

此功能用于单位整存整取存款的部分提前支取、单位通知存款的部分支取、单位定期一户通子账户提前支取、金融机构整存整取的部分提前支取、金融机构通知存款的部分支取。

1. 单位定期存款在存期内只能部分提前支取一次，部分提前支取后剩余余额不得小于单位定期存款最低起存金额，剩余金额利息按原利率、原存期计算利息；提前支取部分的金额按支取日活期利率计算利息。单位定期存款的部分提前支取只能在原存款开户行支取。凭开户证实书并提供预留印鉴来办理。剩余金额打印新开户证实书。

2. 支取交易方式仅限转账，存入交易中可以记载存入资金来源账户。支取时款项必须返回原存款的来源账户。对于原划入资金的结算账户发生变更、注销的，客户应出具开户许可证、销户申请书等证明材料，由营业机构审核无误后将存款资金划入其基本存款账户。

3. 通知存款如遇以下情况，通知存款计息规则处理：

- 1) 实际存期不足通知期限的，按活期存款利率计息；
- 2) 未提前通知而支取的，支取部分按活期存款利率计息；
- 3) 已办理通知手续而提前支取或逾期支取的，支取部分按活期存款利率计息；
- 4) 支取金额不足或超过约定金额的，不足或超过部分按活期存款利率计息；
- 5) 支取金额不足最低支取金额的，按活期存款利率计息。

通知存款如已办理通知手续而不支取或在通知期限内取消通知的，通知期限内不计息。

6.4.2 交易流程

6.4.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
账户信息					
客户账号		柜员输入	必输		
账户序号		柜员输入	定期一户通必输		
产品代码		回显	通过账号查询返回		
账户名称		回显	通过账号查询返回		
币种	回显	通过账号查询返回			
钞汇	回显	通过账号查询返回			
开户日期	回显	通过账号查询返回			
存期	回显	通过账号查询返回			
到期日	回显	通过账号查询返回			
资金来源	本行转开/他行转开	回显		通过账号查询返回	
通知编号	柜员输入	选输			
新凭证类型	单位存款证实书	下拉列表		柜台必输，网银不输入。	
新凭证号码	柜员输入	必输。			

交易金额	柜员输入	必输
转入账户信息		
转入账号	柜员输入	
账户名称	回显	通过转入账号查询返回
经办信息		
经办人姓名	柜员输入	必输
经办人证件类型	下拉列表	必输
经办人证件号码	柜员输入	必输
经办人电话号码	柜员输入	选输。
经办人国籍	柜员输入	必输。
备注	柜员输入	选输

注：X-字符；9-数值；V-小数点

6.4.4 处理要求

6.4.4.1 参与方职责

1. 客户：

- 1) 提供单位存款证实书和进账单办理定期存款部分提前支取业务。
- 2) 客户应在单位存款证实书背面勾选“支取本存款”，注明支取日期、加盖预留印鉴。

2. 经办柜员：

- 4) 对客户提交的证实书进行核印并确认证实书与电子底卡各项要素是否一致。
- 5) 使用电话或网络查询联系方式，通过录音电话与法定代表人/单位负责人或财务人员对支取意愿以及办理支取业务财务人员的真实身份进行核实
- 6) 经办柜员录入相关交易信息。
- 7) 交易成功后，经办柜员根据系统提示，打印原开户证实书、新开户证实书、通用凭证（利息清单）、通用凭证（本金）或内部平衡传票（贷方）。

3. 中心复核员：

- 1) 录入金额，转账账号等重要交易要素，并核对其他交易要素。

1. 授权员：

- 1) 对交易中的授权点进行授权。

6.4.4.2 交易检查及处理

6.4.4.2.1 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. 账户检查

- 1) 通过账户关系文件，检查客户类型是否为单位，账户子类是否为定期账户，如果不是则返回 ERR：“非单位定期账户”。
- 2) 通过出入账规则，检查账户的状态是否正常，是否允许支取，如果不允许，则返回 ERR：“账户状态异常，不允许支取交易”；

3. 支取检查

- 1) 系统账户的支取原路返回标志如果为拒绝、授权、提示，则检查转入账户是否为系统账户的资金来源客户账号，如果不一致，则返回 ERR：“原路返回信息不正确”；
- 2) 若为外币账户，检查转入、转出账户的钞汇标志、外汇账户性质应一致，否则报 ERR：

“外汇账户性质或钞汇标志不一致”；

3) 如果转入账号为客户账户

a) 检查转入账号必须为同客户下同币种活期账户，不是则报 ERR: “转入账号应为同客户下同币种活期账户”；

b) 检查转入账号的账户状态，若不正常则报 ERR: “账户状态不正常”；

c) 检查转入账号的入账状态，根据出入账规则判断是否允许入账，不允许则报 ERR: “账户限制存入”；

4) 如果转入账号为内部账户，则需要授权，返回 AUT: “内部账户记账，需要授权”，并调用会计模块生成挂账单；

5) 对于他行转开，定期存款支取后记入“汇出汇款”科目。

6) 检查支取日期是否大于等于客户账户的存款到期日期，如果大于等于则返回 INF: “存款已到期，请销户”；

7) 检查系统账户的实际部提次数是否已经达到了最大部提次数，如果达到则返回 ERR: “达到最大部提次数”；

8) 检查剩余余额不能低于最低起存金额，否则返回 INF: “剩余余额不足，请清户支取”；

9) 整存整取：计算利息，见公共计息模块。

10) 通知存款：

a) 在通知登记簿中查询该账户是否有通知，调用计结息模块根据有无通知计算利息。

b) 检查通知登记簿中是否还存在已通知的记录，如果存在则返回 INF: “尚有未取款通知记录”；

4. 凭证检查

1) 检查凭证是否与产品凭证类型相符，如果不符返回 ERR: “凭证类型不正确”。

2) 检查凭证号码是否为经办柜员凭证尾箱的凭证；如果凭证需按序使用，检查是否为尾箱中最小号。(在公共组件销记重要空白凭证中处理)

5. 渠道检查

1) 检查开户渠道，如果网银开户，则不能柜台处理，如果柜台开户，则不能网银处理。

6. 通存通兑检查

1) 根据通存通兑业务规则进行检查。

6.4.4.2.2 交易处理

1. 根据系统账户的到期日、支取日期、支取金额，调用计息模块计付利息（通知存款应区分是否已通知）

2. 更新系统账户信息

实际部提次数：加 1

3. 更新系统账户维护信息

4. 登记双方账户交易明细文件信息

5. 若为通知存款支取，则更新通知登记簿，状态为已支取。

6. 若为大额支取，登记大额信息；

7. 如果是内部账转账支取，则调用内部账组件进行挂账，同时将挂账编号记录在定期账户明细中。

8. 如为代理，记录代理标志为是，则登记经办人信息；

9. 若为外汇账户，按外汇账户管理规则对外汇账户进行处理；

10. 通过会计记账模块进行记账处理。

11. 更新客户账户的凭证信息

12. 销记凭证。

6.4.4.3 授权描述

无。

6.4.4.4 收费要求

无。

6.4.4.5 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	单位定期存款	支取金额
付款账户行	DR	账户货币	应付利息	利息
收款账户行(OR)	CR	账户货币	单位活期存款	本金+利息
交易行	CR	账户货币	内部账	本金+利息

6.4.4.6 相关约定和约束

1. 遇到以下情况系统需提示主管授权：

- 1) 交易金额限额
- 2) 倒起息交易。

6.4.4.7 异常处理

本功能支持冲正处理。

1. 对已经发生的记账做冲账处理；
2. 将本次交易在客户账户、系统账户、通知登记簿中的记录更新为作废状态，已发放账户明细文件、经办代理明细、凭证信息作废。

6.4.5 输出内容

1. 打印新单位存款证实书，同时打印转账凭证（一式两联）及利息清单（一式三联）。

序号	名称	字段类型（长度）	备注
1	应付利息	9(13)	
2	本息合计		
3	余额		

6.5 单位未到期手工转存(FUN-DPF-001-0110-002)

6.5.1 交易说明

客户开立整存整取定期存款后，遇利率上调办理提前支取，并开立一笔新的定期存款。此功能面向单位，适用的存款产品仅限于整存整取类产品。

6.5.2 交易流程

6.5.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
账户信息					
客户账号		柜员输入	必输		
账户序号		柜员输入	定期一户通必输		
产品代码		回显	通过账号查询返回		
账户名称		回显	通过账号查询返回		
币种		回显			
钞汇		回显			
存期		回显			
到期日		回显			
本息合计		回显			
增减本标志		增加本金/减少本金	下拉列表	选输	
增减本金额		柜员输入	选择增减本时必须输入		
新凭证类型		单位存款证实书	下拉列表	必输	
新凭证号码		柜员输入	必输		
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。		
利率代码		回显	显示		
利率		回显	显示		
利率浮动方式		点差/百分比	下拉列表	选输	
利率浮动值		柜员输入	选输		
实际利率		回显	显示		
转账账户信息					
转账账号		柜员输入	必输。		
账户名称		回显	根据转账账号查询返回。		
币种		回显	根据转账账号查询返回。		
钞汇标志		回显	根据转账账号查询返回。		
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。		
支票类型		下拉列表	选输。		
支票号码		柜员输入	选输。		
出票日期		柜员输入（系统判断是否在提示付款期内）		选输。	
支付方式		下拉列表	回显		
支付密码		柜员输入	选输。		
经办人信息					
代办标志	是/否	下拉列表	必输		
经办人姓名		柜员输入	必输		
经办人证件类型		下拉列表	必输		
经办人证件号码		柜员输入	必输		
经办人电话号码		柜员输入	选输。		
经办人国籍		柜员输入	必输。		
备注		柜员输入	选输		

注：X-字符；9-数值；V-小数点

6.5.4 处理要求

6.5.4.1 参与方职责

1. 客户：

- 1) 提供单位存款证实书和印鉴卡办理定期未到期手工转存业务。
- 2) 客户应在单位存款证实书背面勾选“支取本存款”，注明支取日期、加盖预留印鉴。

2. 经办柜员：

- 1) 对客户提交的证实书进行核印并确认证实书与电子底卡各项要素是否一致。
- 2) 使用电话或网络查询联系方式，通过录音电话与法定代表人/单位负责人或财务人员就支取意愿以及办理支取业务财务人员的真实身份进行核实。
- 3) 经办柜员录入相关交易信息。
- 4) 交易成功后，经办柜员根据系统提示，打印原开户证实书、通用凭证（利息清单）、通用凭证（本金）或内部平衡传票（贷方）。

3. 中心复核员：

- 1) 录入金额，转账账号等重要交易要素，并核对其他交易要素。

4. 授权员：

- 1) 对交易中的授权点进行授权。

6.5.4.2 交易检查及处理

6.5.4.2.1 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) 根据输入的客户号，通过客户模块，查询对应的客户是否存在，如果不存在，则返回 INF：“客户不存在”。

3. 账户检查

- 1) 检查账户关系文件，检验账户是否为单位定期整存整取账户，如果不是，则返回 ERR：“该功能仅适用于单位定期整存整取账户”；
- 2) 按出入账规则检查客户账户、系统账户，异常则返回相应错误信息。
- 3) 按出入账规则检查转账账户的客户账户、系统账户，异常则返回相应错误信息；
4. 共用印鉴检查（印鉴系统完成）
 - 1) 检查客户账户是否为印鉴主账户，如果是则需要检查该印鉴下是否还关联其它账户，如果存在则返回 ERR：“印鉴主账户存在关联账户，不允许销户交易”；
5. 如果交易日期小于到期日，并且不为节假日，则需要检查产品是否允许提前支取，若不可以提前支取则返回 INF：“此账户不可提前支取”。否则按提前全额支取进行处理。支利率按产品约定提前支取计息方式进行计算。

6. 转存检查

1) 如果转账账户为客户账户

- a) 检查转账账号必须为同客户下同币种活期账户，不是则报 ERR：“转账账号应为同客户下同币种活期账户”；
- b) 检查转账账号的账户状态，若不正常则报 ERR：“账户状态不正常”；
- c) 检查转账账号的入账状态，根据出入账规则判断是否允许入账，不允许则报 ERR：“账户限制存入”；
- d) 对于他行转开的，定期存款利息支取后记入“应解汇款”科目。

- 2) 如果转账账户为内部账，则需要授权，返回 AUT: “内部账户记账，需要授权”；
7. 通存通兑检查
 - 1) 根据通存通兑业务规则进行检查。

6.5.4.2.2 交易处理

1. 结清原定期账户、转开新的定期账户
 - 1) 根据原定期账户的到期日、交易日期，调用公共计息模块计算利息；
 - 2) 根据原本金、税后利息、增减本金额，计算转开户的本金；
 - 3) 依据增减本情况，将减本金额转到转账账户，或从转账账户扣减增本金额；
 - 4) 以新的本金、利率（其它属性根据输入要素更新或不变），建立新的客户账户、系统账户及其关联关系；
 - 5) 打印原存款证实书支取记录。根据输入要素中新凭证类型登记使用新凭证并销记重空；更新客户账户维护文件
2. 若原定期账户为凭印鉴支取，调用印鉴的销户处理；若新开户为凭印鉴支取，调用印鉴的预留印鉴交易，并在新开客户账户中记录印鉴卡编号；
3. 登记开销户登记簿
4. 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：转账；
 - 4) 交易金额：转账金额；
 - 5) 账户余额：转账金额；
 - 6) 交易对手信息：现金科目信息或者内部账户信息；
 - 7) 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；
5. 若为大额支取，登记大额信息；
6. 如果是内部账转账开户，则调用内部账组件进行挂账处理。
7. 如果转账账户是支票，则需要修改支票状态。
8. 如果代理转存，记录代理标志为是，则登记经办人信息；
9. 通过会计记账模块进行记账处理。

6.5.4.3 授权描述

无。

6.5.4.4 收费要求

无。

6.5.4.5 会计分录

手工交易处理（加本）：

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
交易行（OR）	DR	账户货币	内部账	加本金额
转账账户行	DR	账户货币	转账账号	加本金额
付款账户行	DR	账户货币	应付利息	利息
收款账户行	CR	账户货币	个人定期存款	本金+利息+加本金额

手工交易处理（减本）：

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
开户行	DR	账户货币	单位定期存款	本金
开户行	DR	账户货币	应付利息	利息
开户行	CR	账户货币	单位定期存款	本金+利息-减本金额

交易行（OR）	CR	账户货币	内部账	减本金额
转账账户行	CR	账户货币	转账账号	减本金额

6.5.4.6 相关约定和约束

1. 遇到以下情况系统需提示主管授权：

1) 交易金额限额

6.5.4.7 异常处理

本功能支持冲正处理。

1. 对已经发生的记账做冲账处理；
2. 将本次交易在客户账户、系统账户、开销户登记簿、限额信息、大额信息中的记录更新为作废状态，已发放账户明细文件、经办代理明细信息作废。

6.5.5 输出内容

1. 打印原开户证实书、通用凭证（利息清单）、通用凭证（本金）或内部平衡传票（贷方）。

序号	名称	字段类型（长度）	备注
1	应付利息	9(13)	
2	本息合计		

7 通知类（通用）功能模块

7.1 功能说明

本模块完成通知存款产品的取款通知、取消及查询功能，包括如下联机交易：

1. 取款通知
2. 取消通知
3. 通知查询
4. 自动通知支取批处理

7.2 业务流程

7.3 取款通知交易(FUN-DPF-001-0204)

7.3.1 交易说明

本交易用来登记单位通知存款、个人通知存款（包括卡内通知存款）的取款通知。

7.3.2 交易流程

7.3.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
账户信息					
卡折标志		卡/普通存折/无凭证	下拉列表		必输
账/卡号		刷卡/折或柜员输入		必输	
产品代码		回显	通过账号查询返回		
账户名称		回显	通过账号查询返回		
账户序号		柜员输入	选输。如果卡折标志为卡(对私)或一户通(对公), 则此字段为必输		
子产品代码		回显			
币种		回显			
钞汇标识		回显			
通知种类		1天/7天回显			
通知日期		默认为系统当前日期, 如果修改则必须授权。			必输
约定支取金额		柜员输入	必输		
约定支取日期		系统自动计算, 如果支取日期为节假日, 则系统显示提示信息。			
		必输			
支付方式		回显	必输		
交易密码		客户输入	选输。如果支付方式为凭密, 则此字段为必输项		
证件类型		下拉列表	选输。如果支付方式为凭证件, 则此字段为必输项		
证件号码		柜员输入	选输。如果支付方式为凭证件, 则此字段为必输项		
自动支取		是/否 下拉列表	只支持未开立凭证的账户。		
转入账户		柜员输入	若为自动支取方式, 则到期后自动转入同一客户下 同币种的活期账户		
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) 客户提交单证并填写通知存款取款通知书;
- 2) 根据不同的支付方式, 提供相应的密码或支取证件;
- 3) 签收取款通知书;

2. 经办柜员

- 1) 审核取款通知书填写的正确性和完整性;
- 2) 对单位客户提交的证实书进行核印并确认证实书与电子底卡各项要素一致;
- 3) 录入交易信息, 提交取款通知交易;
- 4) 交易成功后, 根据系统提示打印取款通知书, 交客户收执;

3. 主管柜员

- 1) 若修改通知日期则由主管柜员授权;

7.3.4.2 交易检查及处理

7.3.4.2.1 合法性检查

1. 对于个人客户, 根据客户证件检查客户状态是否正常(证件是否核实、证件是否到期等);

对于对公客户，审核存款证实书和核验预留印鉴是否无误；

2. 根据出入账规则判断客户账户、系统账户是否允许出账；
3. 检查该账户对应产品是否为通知存款，若不是则报错；
4. 根据通知登记簿检查该账户的通知状态是否为“已通知”，若有则报 INF:该账户已有通知；
5. 检查通知支取金额是否达到产品参数中的最小值支取金额或通知支取最小支取限额(个人通知 5 万人民币、1 千美元等值外币，单位通知 10 万人民币、1 万美元等值外币)，若未达到则报 ERR: “通知支取金额低于最低支取金额”；
6. 检查账户可用余额，若通知支取金额大于账户可用余额+通知未支取金额合计，则报 ERR: “账户可用余额不足”；
7. 计算剩余本金=账户余额-通知支取金额合计。检查剩余本金是否达到产品参数中的最小保留金额，若低于则报 ERR: “剩余本金低于最低金额，请结清销户”；
8. 根据账户的支取方式，进行密码、证件、印鉴验证，若验证失败则报 ERR: “支取方式验证失败”；

7.3.4.2.2 交易处理

1. 系统为该笔取款通知生成唯一的通知书编号；
2. 计算约定支取日期，登记取款通知登记簿，通知状态：“通知”，其它要素见“通知登记簿”，从输入要素及系统获取对应登记信息；

7.3.4.3 授权描述

通知日期默认为交易日期，若修改则需主管柜员授权

7.3.4.4 收费要求

7.3.4.5 会计分录

7.3.4.6 相关约定和约束

1. 约定支取日期=通知日期+通知种类天数，外币通知存款只有 7 天通知；

7.3.4.7 异常处理

支持撤销通知（通知状态为“已通知”时，可撤销原通知，状态变更为“已撤销”，记录撤销日期、机构、柜员）

7.3.5 输出内容

打印取款通知书，要素包括：通知书编号、产品代码、客户号、账户名称、客户账号、账户序号、币种、通知如期、通知支取日期、通知金额、支取方式、通知状态

7.4 撤销通知交易（FUN-DPF-001-0205）

7.4.1 交易说明

本交易用于撤销原登记的取款通知。包括：单位通知存款、个人通知存款（包括卡内通知存款）通知的撤销。

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

卡折标志	卡/普通存折/无凭证	下拉列表	必填
账/卡号	刷卡/折或柜员输入	必填	
产品代码	回显	通过账号查询返回	
账户名称	回显	通过账号查询返回	
账户序号	柜员输入	选输。如果卡折标志为卡，则此字段为必填	
子产品代码	回显	显示	
币种	回显	显示	
钞汇标识	回显	显示	
通知种类	1天/7天回显	显示	
原通知书编号	柜员输入	必填	
原通知日期	回显	必填	
原约定支取金额	回显	必填	
原约定支取日期	回显	必填	
支付方式	回显	必填	
交易密码	客户输入	选输	
证件类型	下拉列表	选输。如果支付方式为凭证件，则此字段为必填项	
证件号码	柜员输入	选输。如果支付方式为凭证件，则此字段为必填项	
备注	柜员输入	选输。	

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) 客户提交单证并填写通知存款取消通知书；
- 2) 根据不同的支付方式，提供相应的密码或支取证件；
- 3) 对交易回单进行确认签收；

2. 经办柜员

- 1) 审核取消通知书填写的正确性和完整性；
- 2) 对客户提交的“通知存款取消通知书”要素进行审查，与银行留存的取款通知书进行核对；
- 3) 录入交易信息，提交取消通知交易；
- 4) 交易成功后，根据系统提示打印取消通知书，交客户收执；

7.4.4.2 交易检查及处理

7.4.4.2.1 合法性检查

1. 根据客户证件检查客户状态是否正常（证件是否核实、证件是否到期等）；对于对公客户，审核存款证实书和核验预留印鉴是否无误；
2. 检查客户账户、系统账户状态是否为“已销户”，若是则报错；
3. 根据通知书编号和账户查询通知登记簿，检查该账户的通知记录状态应为“已通知”，若无则报 ERR: “该通知书编号不存在，或状态为‘已支取’”；
4. 根据账户的支取方式，进行密码、证件、印鉴验证，若验证失败则报 ERR: “支取方式验证失败”；

7.4.4.2.2 交易处理

1. 计算原取款通知的在通知期限内的积数（=通知支取金额×通知期限），追加到通知登记簿中；

2. 更新通知登记簿中该笔取款通知的状态为“取消”;

7.4.4.3 授权描述

7.4.4.4 收费要求

7.4.4.5 会计分录

7.4.4.6 相关约定和约束

7.4.4.7 异常处理

支持撤销取消（通知为“已取消”且未支取时，可撤销对通知的取消，状态由“已取消”变更为“已通知”，记录撤销日期、机构、柜员）

7.4.5 输出内容

打印取消取款通知书，要素包括：原通知书编号、产品代码、客户号、账户名称、客户账号、账户序号、币种、通知日期、通知支取日期、通知金额、支取方式、通知状态

7.5 通知查询交易(FUN-DPF-001-0206)

7.5.1 交易说明

本交易用于通知登记簿的查询和打印。

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
卡折标志		卡/普通存折/无凭证	下拉列表		必输
账/卡号		刷卡/折或柜员输入		必输	
产品代码		回显	通过账号查询返回		
账户名称		回显	通过账号查询返回		
账户序号		柜员输入	选输。如果卡折标志为卡，则此字段为必输		
子产品代码		回显			
币种		回显			
钞汇标识		回显			
通知种类		1天/7天回显			
通知状态		通知			
正常支取					
提前支取					
逾期支取					
取消					
起始日期		柜员输入	选输		
结束日期		柜员输入	选输		

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) 客户刷卡、存折或提供账号；

2. 经办柜员

1) 录入交易信息，提交通知查询交易；

2) 交易成功后，打印通知查询明细单；

7.5.4.2 交易检查及处理

7.5.4.2.1 合法性检查

1. 根据客户证件检查客户状态是否正常（证件是否核实、证件是否到期等）；

2. 检查该账户对应产品是否为通知存款；

7.5.4.2.2 交易处理

1. 从输入要素中获取查询条件，包括：账号、起始日期、结束日期；

2. 根据查询条件检索通知登记簿

1) 如果开始日期和结束日期为空，则查询此账户所有取款通知记录；

2) 如果起止日期不空，则查询通知日期在开始日期和结束日期之间的取款通知记录；

3. 根据账号和日期，查询交易明细文件，查得实际支取日期、实际支取金额；

4. 根据系统提示打印通知查询结果明细单；

7.5.4.3 授权描述

7.5.4.4 收费要求

7.5.4.5 会计分录

7.5.4.6 相关约定和约束

7.5.4.7 异常处理

7.5.5 输出内容

要素名称	取值范围	信息来源	用途	控制约束
明细笔数	系统回显			
取款通知明细数据				
账户	系统回显			
账户序号	系统回显			
户名	系统回显			
币种	系统回显			
钞汇	系统回显			
通知日期	系统回显			
预约支取日期	系统回显			
预约支取金额	系统回显			
通知书编号	系统回显			
实际支取金额	系统回显			
实际支取日期	系统回显			

状态 通知
正常支取
提前支取
逾期支取
取消 系统回显

7.6 自动通知支取批处理(FUN-DPF-001-0301)

7.6.1 功能说明

本交易用来对已通知的通知存款，在到达约定支取日时自动支取。

7.6.2 处理周期

每日始

7.6.3 处理流程

查询通知登记簿，对约定支取日为当日，且自动支取标识为“是”的每个通知存款账户作如下处理：

1. 按出账规则判断是否允许支取，若不允许，则登记通知登记簿：通知状态不变，自动支取结果为出入账控制模块返回值，继续下一个通知存款账户；
2. 若允许支取，但账户可用余额不够支付已通知金额，则登记通知登记簿：通知状态不变，自动支取结果为：余额不足，继续下一个通知存款账户；
3. 若允许支取，且足够支付已通知金额，则做如下处理后继续下一个通知存款账户：
 - 1) 从系统账户取得自动转入账户信息；
 - 2) 按通知支取金额进行支取，调用计息模块计算税后利息，转入转入账户；
 - 3) 向系统账户中追加累计付息金额；
 - 4) 登记通知登记簿：通知状态为“已支取”，自动支取结果：0 成功；
 - 5) 调用公用记账模块进行记账处理；
 - 6) 若凭证为存折，登记支取的未登折信息；若转入账户凭证为存折，登记转入的未登折信息；
 - 7) 登记账户明细文件。

7.6.4 数据来源

1. 通知登记簿
2. 客户账户、系统账户

7.6.5 输出数据

1. 通知登记簿；
2. 系统账户的账户余额、累计付息金额；
3. 账户明细文件；
4. 若有存折类凭证，输出未登折信息

7.6.6 收费要求

7.6.7 会计分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
付款账户行	DR	账户货币	通知存款	本金
付款账户行	DR	账户货币	应付利息	利息
收款账户行	CR	账户货币	活期存款	本金+利息-利息税

付款账户行 CR 账户货币 利息税 利息税

7.6.8 异常处理

1. 批处理中途出错退出

顺序检查“通知登记簿”中约定支取日为当日且有自动支取标识的记录,从“自动支取结果”为空的记录继续按“处理流程”处理余下账户;

8 自动转存功能模块

8.1 功能说明

本模块根据客户设定的自动转存条件,在账户到期日,系统自动完成到期转存处理,并登记自动转存记录。本功能仅适用整存整取产品,主要包括如下功能:

1. 个人定期未到期自动转存批处理
2. 整存整取自动转存批处理;
3. 自动转存查询;

8.2 业务流程

8.3 个人定期未到期自动转存批处理(FUN-DPF-001-0109-002)

8.3.1 功能说明

在整存整取定期存款利率调高时,对已签订未到期自动转存协议的整存整取定期账户进行收益试算,对达到协议预设收益阈值的账户进行批量提前结清并按新利率转存为一笔新的整存整取定期存款。

新开定期存款存期与原定期存款产品一致,本金为原整存整取定期本金加税后利息,利率为调高后的利率,开户日和起息日为自动转存当日。

8.3.2 处理周期

指定日期:定期整整利率调整当日。

8.3.3 处理流程

4. 检查当日整存整取定期存款利率是否调高,未调高则结束;
5. 检查未到期自动转存标识为“是”的所有客户账户、系统账户状态是否正常,根据出账规则判断是否允许支取;
6. 对状态正常、允许出账的账户逐笔做如下处理
 - 1) 对每个账户进行收益试算(原存款本金加税后利息新开户到期所得利息+原存款提前支取利息-原存款到期利息),若大于等于全行统一设置的收益阈值,则结清原定期存款并转开新的定期存款客户账户和系统账户。新账户的本金等于原账户本金加提前支取的税后利息,新账户开户日为当前批量日期,到期日为开户日加存期,利率为当前利率,实际部提次数置0,其它属性同原账户;
 - 2) 调用公用记账模块进行记账处理;
 - 3) 登记客户账户系统账户关系文件;
 - 4) 若原账户凭证为定一本,登记未登折信息(含原账户销户、新账户开户、定一本客户账户打印行数的更新);
 - 5) 登记开销户登记簿
 - (1) 销户:原客户账户、账户序号、系统账号;
 - (2) 开户:新客户账户、账户序号、系统账号;
 - (3) 其它均同原账户;

- 6) 登记“定期未到期自动转存处理清单”(定期存款自动处理登记簿)
 - (1) 产品代码、客户号、账户名称;
 - (2) 原账户的客户账号、账户序号、系统账号;
 - (3) 原账户的凭证类型、凭证号;
 - (4) 原账户的本金、利率、提前支取日期、利息、利息税、到期日期;
 - (5) 新账户的客户账号、账号序号、系统账号;
 - (6) 新账户的本金、利率、开户日、到期日, 试算收益/试算收益比例;
 - (7) 若原账户凭证为存单, 标记未更换原存单;
7. 对未做处理的账户登记“定期未到期自动转存处理清单”(定期存款自动处理登记簿), 记录账户信息及未做转存的原因
 - (1) 产品代码、客户号、账户名称;
 - (2) 原账户的客户账号、账户序号、系统账号;
 - (3) 未转存的原因(账户状态不正常、出账限制、试算收益低);
8. 在“定期未到期自动转存处理清单”(定期存款自动处理登记簿)中标记该账户已处理完毕;
9. 登记账户明细文件。

8.3.4 数据来源

3. 利率维护信息
4. 已签订未到期自动转存协议的账户

8.3.5 输出数据

5. 新建客户账户、系统账户、客户账户系统账户关系文件;
6. 登记开销户登记簿、账户明细文件;
7. 登记“定期未到期自动转存处理清单”(定期存款自动处理登记簿);

8.3.6 收费要求

8.3.7 会计分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
付款账户行	DR	账户货币	个人定期存款	本金
付款账户行	DR	账户货币	应付利息	利息
收款账户行	CR	账户货币	个人定期存款	本金+利息-利息税
付款账户行	CR	账户货币	利息税	利息税

8.3.8 异常处理

2. 批处理中途出错退出

顺序检查“定期未到期自动转存处理清单”(定期存款自动处理登记簿), 跳过其中标记已处理完毕的账户, 继续按“处理流程”处理余下账户;

8.4 整存整取自动转存批处理(FUN-DPF-001-0215)

8.4.1 功能说明

根据客户设定的自动转存条件, 对本机构当日已到期的所有已签约整存整取账户进行自动转存处理, 登记自动转存记录。

8.4.2 处理周期

每日终。

8.4.3 处理流程

对到期日为当日,且到期转存方式为本息转存或本金转存的所有整存整取系统账户做下述处理;

1. 检查客户账户、系统账户状态是否正常,根据出账规则判断是否允许支取,若异常则在“整存整取到期自动转存登记簿”(定期存款自动处理登记簿)中记录原因,批处理标识为处理完毕;
2. 对状态正常、允许出账的账户做转存处理
 - 1) 若转存方式为本息转存,则更新系统账户
 - (1) 开户原始本金:已到期整存整取本金加税后利息;
 - (2) 起息日:当前批量日期;
 - (3) 到期日:当期起息日加转存存期;
 - (4) 利率:取批量当日产品的挂牌利率;
 - (5) 其它属性同原账户;
 - 2) 若转存方式为本金转存,则更新系统账户
 - (1) 开户原始本金:已到期整存整取本金;
 - (2) 起息日:当期批量日期;
 - (3) 到期日:当前起息日加转存存期;
 - (4) 利率:取批量当日产品的挂牌利率;
 - (5) 其它属性同原账户;
 - (6) 将税后利息转入同名活期账户;
 - 3) 将系统账户的实际转存次数加1、实际部提次数置零,追加已付利息,登记“整存整取到期自动转存登记簿”(定期存款自动处理登记簿)
 - (1) 客户账号、账号序号、系统账号:原号码;
 - (2) 转存本金:原本金或原本金加税后利息;
 - (3) 累计转存次数加一;
 - (4) 批处理标识:是;
3. 调用公用记账模块进行记账处理;
4. 若原账户凭证为定一本,登记未登折信息;
5. 登记账户明细文件。

8.4.4 数据来源

1. 系统账户

8.4.5 输出数据

1. 登记整存整取到期自动转存登记簿、账户明细文件;

8.4.6 收费要求

8.4.7 会计分录

本息转存

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

开户行	DR	账户货币	个人定期存款	本金
开户行	DR	账户货币	应付利息	利息
开户行	CR	账户货币	个人定期存款	本金+利息-利息税
开户行	CR	账户货币	利息税	利息税

本金转存

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
收款账户行	CR	账户货币	个人定期存款	本金
收款账户行	CR	账户货币	个人活期存款	利息-利息税
付款账户行	CR	账户货币	利息税	利息税

8.4.8 异常处理

1. 批处理中途出错退出

顺序检查“整存整取到期自动转存登记簿”（定期存款自动处理登记簿），跳过其中标记已处理完毕的账户，继续按“处理流程”处理余下账户；

8.5 自动转存查询交易（FUN-DPF-001-0216）

8.5.1 交易说明

本交易用于查询定期到期自动转存的交易明细。

8.5.2 交易流程

8.5.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
卡折标志		卡/定期一本通/普通存折/无凭证		下拉列表	必输
账/卡号		刷卡/折或柜员输入		必输	
产品代码		回显，不可修改		通过账号查询返回	
账户名称		回显，不可修改		通过账号查询返回	
账户序号		柜员输入		一本通必输	
支付方式		下拉列表		一本通必输	
交易密码		客户输入		选输。若支付方式为凭密支取，则此字段为必输	
证件类型		下拉列表		选输。若支付方式为凭证件，则此字段为必输	
证件号码		柜员输入		选输。若支付方式为凭证件，则此字段为必输	

注：X-字符；9-数值；V-小数点

8.5.4 处理要求

8.5.4.1 参与方职责

1. 客户

1) 客户提供存折、借记卡、账号或卡号；

2. 经办柜员

1) 录入交易数据，提交查询转存明细交易；

2) 交易成功后，根据系统提示打印定期存款到期转存报表清单交客户；

8.5.4.2 交易检查及处理

8.5.4.2.1 合法性检查

- 1. 刷折、卡或手工输入账号、卡号，获取客户账户、账户序号及系统账户信息；
- 2. 根据客户账户、系统账户信息检查账户状态是否正常，不正常则报 INF：“账户状态异常”；
- 3. 根据系统账户信息，判断该账户是否为整存整取账户，若不是则报 ERR：“输入不是整存整取账户”；
- 4. 根据系统账户的到期转存方式，判断该账户是否为本金转存或本息转存，若不是则报 ERR：“不是自动转存账户”；

8.5.4.2.2 交易处理

- 1. 根据获取的客户账户、账户序号或系统账号，查询整存整取到期自动转存登记簿，获得该账户下所有到期自动转存交易的明细记录；
- 2. 根据提示打印定期存款到期自动转存查询明细单；

8.5.4.3 授权描述

8.5.4.4 收费要求

8.5.4.5 会计分录

8.5.4.6 相关约定和约束

8.5.4.7 异常处理

8.5.5 输出内容

要素名称	取值范围	信息来源	用途	控制约束
账号	显示	显示		
账户名称	显示	显示		
存款种类	显示	显示		
账户余额	显示	显示		
到期利息	显示	显示		
利息税	显示	显示		
转存方式	显示	显示		
转存日期	显示	显示		
转存后期限	显示	显示		
累计转存次数	显示	显示		

9 查询维护（对私）模块

9.1 功能说明

本模块完成对私定期账户信息的查询维护功能功能，包括如下联机交易：

- 1. 个人定期账户信息维护；

- 2. 个人定期账户信息查询
- 3. 个人定期账户交易明细查询;
- 4. 定期一本通子账户信息查询。

9.2 业务流程

9.3 定期账户信息维护交易(FUN-DPF-001-0207)

9.3.1 交易说明

本交易根据客户要求修改定期账户的相关信息,可修改的内容包括推荐柜员,通存通兑标识,收息账户和转存账户信息。
在修改账户信息时,需进行授权并验密。

9.3.2 交易流程

9.3.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
卡折标志		卡/定期一本通/普通存折/无凭证		下拉列表	必输
账/卡号		刷卡/折或柜员输入	必输		
产品代码		回显,不可修改	通过账号查询返回		
账户名称		回显,不可修改	通过账号查询返回		
账户序号		柜员输入	选输。如果卡折标志为卡或定期一本通,则此字段为必输		
子产品代码		回显,不可修改			
币种		回显,不可修改			
钞汇标识		回显,不可修改			
存期		回显,不可修改			
起息日期		回显,不可修改			
到期日期		回显,不可修改			
推荐柜员		回显,可修改	必输。		
通存标志	1.全行				
	2.同城(范围需要讨论)				
	3.分行辖内				
4.不通存	回显,可修改	必输。只有支付方式为凭密支取才允许通存通兑			
通兑标志	1.全行				
	2.同城(范围需要讨论)				
	3.分行辖内				
4.不通兑	回显,可修改	必输。只有支付方式为凭密支取才允许通存通兑			
收息账户		回显,可修改(同一客户号下的账户)	可输。		
支付方式		回显	必输。		
密码		客户输入	选输。如果支付方式为凭密,则此字段为必输。		
证件类型		下拉列表	选输。如果支付方式为凭证件,则此字段为必输项		
证件号码		柜员输入	选输。如果支付方式为凭证件,则此字段为必输项		
转存信息					

转存方式	回显，可修改	必输。
转存期限	回显，可修改	转存后下一存期的期限。
转存关联账号	回显，可修改	同一客户下同币种的活期结算账户。

注：X-字符；9-数值；V-小数点

9.3.4 处理要求

9.3.4.1 参与方职责

1. 客户

- 1) 客户填写账户信息变更申请书；
- 2) 个人客户提供单证和有效身份证件，单位客户提供存款证实书、单位证明；
- 3) 根据不同的支付方式，提供相应的密码或支取证件；
- 4) 对交易回单进行确认并签字。

2. 经办柜员

- 1) 对客户填写的变更申请书和相关证明进行审核；
- 2) 录入交易信息，提交账户信息维护交易；
- 3) 交易成功后，根据系统提示打印账户信息变更申请书，交客户收执。

3. 主管柜员

- 1) 对信息修改进行授权。

9.3.4.2 交易检查及处理

9.3.4.2.1 合法性检查

1. 核实客户身份证件、身份证件到期信息，若异常报 INF：“身份证件异常”；
2. 检查客户账号、系统账号的状态是否正常，若不正常则报 ERR：“账户状态不正常”；
3. 根据账户的支付方式进行验证或进行授权处理；

9.3.4.2.2 交易处理

1. 根据输入内容，更新账户信息：
 - 1) 客户账户客户经理：推荐柜员；
 - 2) 客户账户通存限制/通兑限制：通存标志/通兑标志；
 - 3) 系统账户利息收入账户：收息账户；
 - 4) 系统账户到期转存方式/转存存期/转存关联账号：转存方式/转存期限/转存关联账号；
2. 登记客户账户维护文件、系统账户维护文件；
3. 打印定期账户信息变更通知书。

9.3.4.3 授权描述

修改账号信息时需授权

9.3.4.4 收费要求

9.3.4.5 会计分录

9.3.4.6 相关约定和约束

9.3.4.7 异常处理

9.3.5 输出内容

1. 打印定期账户信息变更通知书，包括：

- 1) 产品代码、客户号、账户名称、客户账号、账户序号、系统账号、证件类型、证件号码、
- 2) 交易日期、机构、经办柜员、授权柜员、
- 3) 原客户经理、原通存限制、原通兑限制、原利息收入账户、原到期转存方式、原转存存期、原转存关联账号、
- 4) 客户经理、通存限制、通兑限制、利息收入账户、到期转存方式、转存存期、转存关联账号

9.4 个人定期账户信息查询交易（FUN-DPF-001-0302）

9.4.1 交易说明

本交易用于个人定期账户信息的查询。可用凭证为卡、普通存折、存单。

9.4.2 交易流程

9.4.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
卡折标志		卡/普通存折/无凭证	下拉列表		必输
账/卡号		刷卡/折或柜员输入	必输		
账户序号		柜员输入	选输。如果卡折标志为卡，则此字段为必输		
账户名称		回显	通过账号查询返回		
产品代码		回显	通过账号查询返回		
支取方式		回显			
支取密码		客户输入	选输。支取方式为密码时必输		

注：X-字符；9-数值；V-小数点

9.4.4 处理要求

9.4.4.1 参与方职责

1. 客户

- 1) 客户提交查询申请，刷卡、存折或提供账号；
- 2) 根据支取方式出具密码、证件等；

2. 经办柜员

- 1) 核实客户证件是否真实有效，如为身份证，应联网进行身份核查；
- 2) 录入交易信息，提交查询交易；
- 3) 交易成功后，打印账户查询明细单；

3. 授权柜员

- 1) 对授权点进行授权；

9.4.4.2 交易检查及处理

9.4.4.2.1 合法性检查

1. 客户检查

根据客户账户取得客户信息，通过客户特殊名单模块检查客户状态是否正常：

- 1) 如果客户身份证件未核实，则报 ERR：“请核实客户身份信息”；
- 2) 如果客户在黑名单中，则报 AUT：“客户在黑名单中，请授权”；

2. 账户检查

- 1) 检查客户账户、系统账户的账户状态，若不正常则提示账户状态；
- 2) 若支取方式为密码、印鉴，提示输入密码、印鉴进行核验，若失败则报 AUT：“支取方式验证失败请授权”

9.4.4.2.2 交易处理

1. 根据客户账户账号、账户序号获得系统账户账号；
2. 检索客户账户、系统账户，取得该账户的客户账户、系统账户信息；
3. 根据系统提示打印账户信息查询结果；

9.4.4.3 授权描述

1. 查询黑名单中客户账户信息需授权；
2. 验密、验印失败的账户查询需授权；

9.4.4.4 收费要求

9.4.4.5 会计分录

9.4.4.6 相关约定和约束

9.4.4.7 异常处理

9.4.5 输出内容

根据系统提示打印账户信息查询结果，包括：

1. 客户账户：

产品代码、客户账号、账号名称、账号类别、凭证种类、凭证号码、凭证更换次数、原客户账号、原凭证号码、印鉴编号、外汇账号种类、外汇账号性质代码、通存限制、通兑限制、交易渠道限制、是否允许质押、支取方式、共用印鉴标志

开户信息、对账单信息、回单信息、状态信息；

2. 系统账户：

系统账号、账务机构、币种、账户类别、账户余额、账户普通冻结金额、账户司法冻结金额、存现限制、取现限制、续存金额、续存金额倍数限制、续存周期、漏存次数、支取周期、最大/实际部提次数、单笔支取金额、支取金额倍数限制、支取原路返回控制、到期日、到期转存方式、约定转存次数、实际转存次数、约定转存存期、转存关联账号、计息标志、利率种类、存期、开户利率、利率模式、起息日、计息周期、正常利息收入账户、协定利息收入账户、累计付息金额、累计付息笔数、开户原始本金、资金来源、资金来源行号/行名/客户账号/客户账号序号

系统账户状态信息

9.5 个人定期账户交易明细查询（FUN-DPF-001-0303）

9.5.1 交易说明

本交易用于查询账户的交易明细信息。可用凭证为卡、普通存折、存单。

未输入起止日期则查询账户的当日交易明细，有起止日期则查询交易日期在该时段内的账户交易明细。

9.5.2 交易流程

9.5.3 输入要素

要素名称	格式长度	取值范围	信息来源	用途	控制约束
卡折标志		卡/普通存折/无凭证	下拉列表		必输
账/卡号		刷卡/折或柜员输入	必输		
账户序号		柜员输入	选输。如果卡折标志为卡，则此字段为必输		
账户名称		回显	通过账号查询返回		
产品代码		回显	通过账号查询返回		
起始日期		柜员输入	选输		
终止日期		柜员输入	选输		
支取方式		回显			
支取密码		客户输入	选输。支取方式为密码时必输		

注：X-字符；9-数值；V-小数点

9.5.4 处理要求

9.5.4.1 参与方职责

1. 客户

- 1) 客户提交查询申请，刷卡、存折或提供账号；
- 2) 根据支取方式出具密码、证件等；

2. 经办柜员

- 1) 核实客户证件是否真实有效，如为身份证，应联网进行身份核查；
- 2) 录入交易信息，提交查询交易；
- 3) 交易成功后，打印账户查询明细单；

3. 授权柜员

- 1) 对授权点进行授权；

9.5.4.2 交易检查及处理

9.5.4.2.1 合法性检查

1. 客户检查

根据客户账户取得客户信息，通过客户特殊名单模块检查客户状态是否正常：

- 1) 如果客户身份证件未核实，则报 ERR：“请核实客户身份信息”；
- 2) 如果客户在黑名单中，则报 AUT：“客户在黑名单中，请授权”；

2. 账户检查

- 1) 检查客户账户、系统账户的账户状态，若不正常则提示账户状态；
- 2) 若支取方式为密码、印鉴，提示输入密码、印鉴进行核验，若失败则报 AUT：“支取方式验证失败请授权”

9.5.4.2.2 交易处理

1. 根据客户账户账号、账户序号获得系统账户账号；
2. 若未输入起止日期，则查询该账户当日交易明细：
 - 1) 账务类交易：根据客户账户、账户序号及系统账户查询账户明细文件，列出输入账户的各项交易信息；

- 2) 非账务类交易：根据客户账户、账户序号及系统账户查询客户账户维护文件、系统账户维护文件、通知登记簿（若产品为通知类产品）、定期账户变更登记簿，列出输入账户的各项交易信息；
3. 若输入了起止日期，则查询交易日期在起止日期之间的该账户交易明细：
 - 1) 账务类交易：根据客户账户、账户序号及系统账户查询账户明细文件，列出交易日期在起止日期内的该账户的各项交易信息；
 - 2) 非账务类交易：根据客户账户、账户序号及系统账户查询客户账户维护文件、系统账户维护文件、通知登记簿（若产品为通知类产品）、定期账户变更登记簿，列出交易日期在起止日期内的该账户的各项交易信息；
4. 根据系统提示打印账户信息查询结果；

9.5.4.3 授权描述

1. 查询黑名单中客户账户信息需授权；
2. 验密、验印失败的账户查询需授权；

9.5.4.4 收费要求

9.5.4.5 会计分录

9.5.4.6 相关约定和约束

9.5.4.7 异常处理

9.5.5 输出内容

1. 若未输入起止日期，则显示该账户当日的交易明细：
 - 1) 账务类交易：列出账户明细文件中该账户的各项交易信息；
 - 2) 非账务类交易：列出客户账户维护文件、系统账户维护文件、通知登记簿（若产品为通知类产品）、定期账户变更登记簿中，该账户的各项交易信息；
2. 若输入了起止日期，则显示交易日期在起止日期之间的该账户交易明细：
 - 3) 账务类交易：列出账户明细文件中，交易日期在起止日期内的该账户的各项交易信息；
 - 4) 非账务类交易：列出客户账户维护文件、系统账户维护文件、通知登记簿（若产品为通知类产品）、定期账户变更登记簿中，交易日期在起止日期内的该账户的各项交易信息；

9.6 个人定期一本通子账户信息查询（FUN-DPF-001-0304）

9.6.1 交易说明

本交易用于查询个人定期一本通下的子账户列表，包括：本金、币种、钞汇标识、开户日期、存期、到期日期等。可用凭证为个人定期一本通。

9.6.2 交易流程

9.6.3 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
客户账号		刷折	必输		
账户名称		回显	通过账号查询返回		
产品代码		回显	通过账号查询返回		
支取方式		回显			
支取密码		客户输入	选输。支取方式为密码时必输		

注：X-字符；9-数值；V-小数点

9.6.4 处理要求

9.6.4.1 参与方职责

1. 客户

- 1) 客户提交查询申请，刷折以提供账号；
- 2) 根据支取方式出具密码、证件等；

2. 经办柜员

- 1) 核实客户证件是否真实有效，如为身份证，应联网进行身份核查；
- 2) 录入交易信息，提交查询交易；
- 3) 交易成功后，打印账户查询明细单；

3. 授权柜员

- 1) 对授权点进行授权；

9.6.4.2 交易检查及处理

9.6.4.2.1 合法性检查

1. 客户检查

根据客户账户取得客户信息，通过客户特殊名单模块检查客户状态是否正常：

- 1) 如果客户身份证件未核实，则报 ERR：“请核实客户身份信息”；
- 2) 如果客户在黑名单中，则报 AUT：“客户在黑名单中，请授权”；

2. 账户检查

- 1) 检查客户账户的状态，若不正常则提示账户状态；
- 2) 若支取方式为密码、印鉴，提示输入密码、印鉴进行核验，若失败则报 AUT：“支取方式验证失败请授权”

9.6.4.2.2 交易处理

1. 根据客户账户账号查询客户账户文件及客户账户系统账户关系文件，查得该客户账户下的账户名称、账户序号、对应的系统账户账号及产品代码；
2. 显示或打印子账户列表；

9.6.4.3 授权描述

1. 查询黑名单中客户账户信息需授权；
2. 验密、验印失败的账户查询需授权；

9.6.4.4 收费要求

9.6.4.5 会计分录

9.6.4.6 相关约定和约束

9.6.4.7 异常处理

9.6.5 输出内容

1. 个人定期一本通下的子账户列表，包括：

账户名称、账户序号、产品代码、产品名称、本金、币种、钞汇标识、开户日期、存期、到期日期、账户状态

10 公共服务功能描述

1. 零存整取自动续存功能：

10.1 零存整取自动续存功能（FUN-DPF-001-0217）

1. 服务说明

个人客户在零存整取或教育储蓄开户时，可以签订自动续存协议（活期自动转账协议）。活期自动转账批处理将调用本功能从活期账户向零存整取或教育储蓄账户进行自动批量转账续存。

自动续存在违约后即自动解除自动续存协议，不再从供款账户扣款存入。

2. 栏位描述

3. 服务检查及处理

1) 根据出入账规则检查供款及续存的客户账户、系统账户是否允许支取、存入。若不正常则登记“零存整取自动续存处理清单”（定期存款自动处理登记簿）

(1) 交易日期、客户账号、账户序号、系统账号；

(2) 账户本金余额、开户日、到期日；

(3) 未处理原因：出入账规则返回的错误信息；

(4) 标记该账户已处理完毕；

2) 检查续存账户的余额是否已达到约定的存款次数×约定续存金额，若已达到则修改系统账户中自动存入标识为否；

3) 检查续存账户是否违约（参见 5.3 定期续存中违约检查方法），若已违约，则解除合同不再进行自动续存（修改系统账户中自动存入标识为否）；

4) 按下表从供款账户转入续存账户，记录待续存标识、未续存原因、批处理标识，登记“零存整取自动续存处理清单”（定期存款自动处理登记簿）；

上月

漏存

? Y:扣两

倍续存

金额 扣到两倍金额：清除上月漏存记录，续存次数加二，下一日不再扣收

扣到一倍金额：月中：续存次数加一，下一日继续扣收

月末：清除上月漏存记录，续存次数加一，记本月漏存记录

未扣收到金额： 月中：下一日继续扣收
月末：记违约

N:扣续

存金额 扣收成功： 续存次数加一，下一日不再扣收
扣收失败： 月中：下一日继续扣收
月末：记当月漏存

- 5) 按上表更新零存整取系统账户的存款次数、最后存款日期、账户余额、可用余额、漏存记录；
- 6) 调用公用记账服务进行记账处理；
- 7) 若零存整取账户使用普通定期存折，登记未登折信息；
- 8) 登记账户明细文件；

4. 授权描述

5. 输出及要素

- 1) 零存整取自动续存处理清单（定期存款自动处理登记簿）；
- 2) 零存整取系统账户的存款次数、最后存款日期、账户余额、可用余额、漏存记录、违约信息、系统账户中自动存入标识；

6. 收费要求

7. 会计分录

机构	借贷	货币	科目/账号	金额
付款账户行	DR	账户货币	个人活期存款	转存金额
收款账户行	CR	账户货币	个人定期存款	转存金额

11 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。定期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-DPF-001-0105-001 个人定期存款开户 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”；

凭证状态为“已使用”；

FUN-DPF-001-0111-001 个人定期存款多笔开户 同个人定期存款开户

FUN-DPF-001-0112-001 个人定期存款结清销户 恢复账户主档；

账户明细文件中原交易记录状态变更为“已冲正”；

恢复开销户登记簿；

FUN-DPF-001-0106 个人定期存款续存 恢复账户主档；

账户明细文件中原交易记录状态变更为“已冲正”；
FUN-DPF-001-0107-001 个人存本取息利息支取 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-DPF-001-0108-001 个人定期存款支取 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”；
新凭证状态为“已使用”；
FUN-DPF-001-0110-001 个人定期未到期手工转存 恢复账户主档；
账户明细文件中原交易记录状态变更为“已冲正”；
新凭证状态为“已使用”；
FUN-DPF-001-0204 取款通知 取款通知登记簿状态置为“已冲正”；
FUN-DPF-001-0205 取消通知 还原取款通知登记簿；
FUN-DPF-001-0207 定期账户信息维护 恢复账户主档；
FUN-DPF-001-0100-001 开立定期一本通 客户账户状态变更为“作废”；
开销户登记簿状态置为“作废”
凭证状态为“已使用”；
FUN-DPF-001-0101-001 定期一本通存款 恢复客户账户主档；
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”；
FUN-DPF-001-0102-001 定期一本通销户 恢复账户主档；
恢复开销户登记簿；
FUN-DPF-001-0103-001 定期账户移出 恢复账户主档；
恢复开销户登记簿；
FUN-DPF-001-0104-001 定期账户挂入 恢复账户主档；
恢复开销户登记簿；
FUN-DPF-001-0105-002 单位定期存款开户 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”；
凭证状态为“已使用”；
FUN-DPF-001-0111-002 单位定期存款多笔开户 同单位定期存款开户；
FUN-DPF-001-0112-002 单位定期存款结清销户 恢复账户主档；
账户明细文件中原交易记录状态变更为“已冲正”；
恢复开销户登记簿；
FUN-DPF-001-0113-001 单位定期一户通开户 客户账户状态变更为“作废”；
开销户登记簿状态置为“作废”
凭证状态为“已使用”；
FUN-DPF-001-0114-001 单位定期子账户开户 恢复客户账户主档；
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”；
FUN-DPF-001-0115-001 单位一户通销户 恢复账户主档；
恢复开销户登记簿；
FUN-DPF-001-0107-001 单位协议存款利息支取 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-DPF-001-0108-001 单位定期存款支取 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”；
新凭证状态为“已使用”；
FUN-DPF-001-0110-001 单位未到期手工转存 恢复账户主档；
账户明细文件中原交易记录状态变更为“已冲正”；
新凭证状态为“已使用”；

12 附录

12.1 交易一览表

功能编号	交易名称	交易类别	说明	操作权限
------	------	------	----	------

FUN-DPF-001-0105-001	个人定期存款开户	共同类	本交易用于个人定期存单和个人普通定期存折的开户。适用的个人定期产品包括：整存整取（本外币）、零存整取、整存零取、存本取息、教育储蓄、通知存款（本外币）、定活两便、结构性存款（本外币）。 交易凭证类型为个人定期存单、普通定期存折。	
-----------------------------	----------	-----	---	--

FUN-DPF-001-0111-001	个人定期存款多笔开户	共同类	本交易实现一次开立多笔个人定期存款（最多可开立 5 笔，可参数化设置）。各笔存款的本金、利率和期限均可以不同，其他账户属性一致。	
-----------------------------	------------	-----	--	--

本交易只适用于个人整存整取产品，凭证类型为个人定期存单。

FUN-DPF-001-0112-001	个人定期存款结清销户	共同类	本交易用于个人定期存款的结清销户。	
-----------------------------	------------	-----	-------------------	--

适用的产品包括个人整存整取（本外币）、个人通知存款（本外币）、个人零存整取、个人教育储蓄、个人定活两便、个人存本取息和个人结构性存款（本外币）。

交易凭证类型包括个人定期存单、个人普通定期存折、定期一本通和借记卡的子账户。

FUN-DPF-001-0106	个人定期存款续存	金融类	本交易用于个人零存整取和教育储蓄存款的续存功能。	
-------------------------	----------	-----	--------------------------	--

交易凭证为普通定期存折或借记卡。

此交易支持无折/卡存款。

FUN-DPF-001-0107-001	个人存本取息利息支取	金融类	本交易用于个人存本取息存款的利息支取。交易凭证为普通定期存折或借记卡。	
-----------------------------	------------	-----	-------------------------------------	--

FUN-DPF-001-0108-001	个人定期存款支取	金融类	本交易用于个人整存整取存款（本外币）的部分提前支取，个人通知存款（本外币）、个人整存零取的支取。	
-----------------------------	----------	-----	--	--

交易凭证包括个人定期存单、普通定期存折、定期一本通和借记卡。

FUN-DPF-001-0110-001	个人定期未到期手工转存	金融类	本交易用于利率上调后，客户来柜面提前支取其此前开立的整存整取定期存款，并开立一笔新的定期存款。	
-----------------------------	-------------	-----	---	--

适用的产品仅限于整存整取，适用于存单、定期一本通和借记卡账户。

FUN-DPF-001-0216	自动转存查询	非金融类	用于查询定期到期自动转存的交易明细	
-------------------------	--------	------	-------------------	--

FUN-DPF-001-0204	取款通知	非金融类	用来登记单位通知存款、个人通知存款（包括卡内通知存款）的取款通知。	
-------------------------	------	------	-----------------------------------	--

FUN-DPF-001-0205	取消通知	非金融类	用于取消原登记的取款通知。包括：单位通知	
-------------------------	------	------	----------------------	--

存款、个人通知存款（包括卡内通知存款）通知的取消。

FUN-DPF-001-0206 通知查询 非金融类 本交易用于通知登记簿的查询和打印。

FUN-DPF-001-0207 定期账户信息维护 非金融类 本交易根据客户要求修改定期账户的相关信息，可修改的内容包括推荐柜员，通存通兑标识，收息账户和转存账户信息。

FUN-DPF-001-0302 个人定期账户信息查询 非金融类 用于个人定期账户信息的查询。可用凭证为卡、普通存折、存单。

FUN-DPF-001-0303 个人定期账户交易明细查询 非金融类 本交易用于查询账户的交易明细信息。可用凭证为卡、普通存折、存单。

未输入起止日期则查询账户的当日交易明细，有起止日期则查询交易日期在该时段内的账户交易明细。

FUN-DPF-001-0304 定期一本通子账户信息查询 非金融类 本交易用于查询个人定期一本通下的子账户列表，包括：本金、币种、钞汇标识、开户日期、存期、到期日期等。可用凭证为个人定期一本通。

FUN-DPF-001-0100-001 开立定期一本通 共同类

FUN-DPF-001-0101-001 定期一本通存款 金融类

FUN-DPF-001-0102-001 定期一本通销户 共同类

FUN-DPF-001-0103-001 定期账户移出 非金融类

FUN-DPF-001-0104-001 定期账户挂入 非金融类

FUN-DPF-001-0105-002 单位定期存款开户 金融类

FUN-DPF-001-0111-002 单位定期存款多笔开户 金融类

FUN-DPF-001-0112-002 单位定期存款结清销户 共同类

FUN-DPF-001-0113-001 单位定期一户通开户 共同类

FUN-DPF-001-0114-001 单位定期子账户开户 金融类

FUN-DPF-001-0115-001 单位一户通销户 共同类

FUN-DPF-001-0107-001 单位协议存款利息支取 金融类

FUN-DPF-001-0108-001 单位定期存款支取 金融类

FUN-DPF-001-0110-001 单位未到期手工转存 金融类

注：操作权限说明本交易可由哪种角色来执行，现阶段不能确定的可后补。

12.2 批量功能一览表

批量功能编号	批量功能名称	说明
--------	--------	----

FUN-DPF-001-0109-002	个人定期未到期自动转存批处理	在整存整取定期存款利率调高时，对已签订未到期自动转存协议的整存整取定期账户进行收益试算，对达到协议预设收益阈值的账户进行批量提前结清并按新利率转存为一笔新的整存整取定期存款。
-----------------------------	----------------	---

FUN-DPF-001-0218	自动存本取息	本功能对本机构所有已签订自动取息协议的账户，自动将已结利息批量转入各指定账户。
-------------------------	--------	---

FUN-DPF-001-0215	整存整取自动转存	根据客户设定的自动转存条件，对本机构当日已到期的所有已签约整存整取账户进行自动转存处理。
-------------------------	----------	--

FUN-DPF-001-0301	通知存款自动支取	对约定支取日为当日且带自动支取标识的通知存款自动进行支取
-------------------------	----------	------------------------------

12.3 公共服务一览表

功能编号	功能名称	说明
FUN-DPF-001-0217	零存整取自动续存服务	活期自动转账批处理将调用本功能从签约的活期账户向零存整取或教育储蓄账户进行自动批量转账续存。

12.4 参数一览表

功能编号	功能名称	说明
	开立定期一本通	代理开户个数
	定期一本通存款	最大子账户数
	单位定期多笔开户	一次最大开立笔数

12.5 单据

12.5.1 单据一览表

编号	单据名称	备注
1	保证金存款入账、冻结通知书	3 联
2	保证金存款解冻、出账通知书	2 联
3	冻结/解冻存款通知书	
4	个人取款凭条	
5	个人存款凭条	
6	现金交款单	2 联
7	计收利息清单	3 联
8	定期存款利息清单	2 联
9	个人业务挂失止付申请表	4 联
10	挂失止付通知书	3 联
11	储蓄存款利息清单	2 联
12	电汇凭证	3 联
13	收费凭证	
14	变更银行结算账户申请书	3 联
15	撤销银行结算账户申请书	3 联
16	单位通知存款提取通知函	
17	个人通知存款提取通知函	
18	买汇申请书	
19	电子转账凭证	
20	开立单位银行结算账户申请书	3 联
21	个人开户业务综合申请表	
22	补制银行单据申请表	2 联
23	现金库存限额核定表	2 联
24	理财宝白金卡/金卡申请书	2 联

上述各单据的格式参见“存款子系统单据样例-20120118_0.1.doc”