中信银行核心系统升级项目

软件需求规格说明书

负债公共业务子系统

核心系统升级项目组

2012年1月

文档修订历史

版本 生效时间 变更概要 作者 审核 批准

V0.1 2011-11-16 创建 杨成

V0.2 2011-12-31 修改审核意见 杨成 田磊 罗琳

V1.0 2012-02-02 修改审核意见 杨成 罗琳 罗琳

V2.0 2012-02-22 修改评审意见 杨成 罗琳 罗琳

V2.1 2012-03-02 增加机构撤并批处理 杨成 罗琳 罗琳

V2.2 2012-05-22 增加票据安全码处理 杨成 田磊 罗琳

V2.3 2012-06-11 增加了凭证出售等交易 杨成 田磊 罗琳

V2.3.1 2012-08-06 需求变更,强制扣划增加扣划类型字段,取值为0-司法扣划,1-普通扣划 田磊

V2.3.2 2012-09-05 需求变更RC-000087，增加开销户清单查询 熊高洁

V2.3.3 2012-09-18 需求变更RC-000216，增加凭证出售交易输入要素 田磊

V2.3.4 2012-09-19 需求变更RC-000033,特种业务和强制扣划增加第二代理人输入要素

需求变更RC-000217,增加批量作废已出售凭证处理 熊高洁

V2.3.5 2012-09-19 需求变更RC-000196, 现实中的业务场景是客户如果忘记密码后，当场就会要求业务人员重置新密码，现在系统针对此交易必须先做密码挂失，然后再提交密码重置交易，增加了业务环节。因此，原需求中的逻辑判断则去掉，包括客户账户密码状态不是密码挂失，系统提示“非密码挂失状态”，输入特种业务编号，如果账户不存在相关的挂失记录，系统提示“不存在挂失记录”。密码重置交易只需要检验客户账户是否正常，证件类型+证件号码是否是本人办理即可。 田磊

V2.3.5 2012-09-19 需求变更（RC-000064）章节5.1.2.2.2,解冻时增加对原冻结金额的检查,增加一个选项”原冻结金额控制”：等于（输入的原冻结金额必须与登记簿中冻结金额相等，否则报错）；小于等于(输入的原冻结金额必须小于等于登记簿中冻结金额，否则报错) 田磊

V2.3.5 2012-09-19 设计变更DC-000071, 有些外围系统需要根据交易码定位相关交易明细，请在接口中增加交易码键字，以提供该功能支持。 田磊

V2.3.6 2012-09-20 需求变更RC-000197, 特种业务登记簿查询条件中增加“客户号” 田磊

V2.3.7 2012-09-20 需求变更RC-000198, 强制扣划登记簿查询条件中增加“客户号”，扣划日期改为两个字段：扣划起始日期、扣划截止日期 田磊

V2.3.7 2012-10-25 设计变更DC-000081, 特种业务查询服务下传出增加时间戳 田磊

V2.3.8 2012-10-30 需求变更RC-000199，个人账户身份核实，业务规则中增加相关描述 熊高洁

V2.3.8 2012-11-05 设计变更DC-000125，客户账户信息查询增加组织机构代码 田磊

V2.3.8 2012-11-17 设计变更DC-000142，特种业务登记簿查询交易增加输出字段，强制扣划交易需要返回账户余额和账户可用余额 田磊

V2.3.8 2012-12-10 设计变更DC-000182，关于在明细查询交易中增加汇总信息的变更 田磊

V2.3.8 2013-01-14 需求变更RC-000284，个人账户身份核实部分控制要求补充 熊高洁

V2.3.8 2013-02-27 设计变更DC-000327，支票挂失需要登记票据挂失登记簿 熊高洁

目录

1 前言 11

1.1 目的 11

1.2 预期读者 11

1.3 背景 11

1.3.1 主要问题 11

1.3.2 优化及改进内容 12

1.4 参考资料 13

2 系统概述 15

2.1 术语定义 15

2.2 业务功能范围 17

2.2.1 特种业务 17

2.2.2 支付方式 17

2.3 与核心其它应用关系 18

2.4 与外围系统关系 18

2.5 业务模型 18

2.5.1 业务模型关系图 19

2.5.2 业务模型库表说明 20

2.5.3 业务模型详细说明 21

2.6 基本规定及业务规则 51

2.6.1 负债总体规则 51

2.6.2 业务规则 63

2.6.3 相关约定 70

2.7 业务流程框架 70

2.8 功能结构列表 70

3 特种业务模块 72

3.1 模块功能说明 72

3.2 模块业务流程 72

3.2.1 挂失/解挂业务 72

3.2.2 冻结/解冻业务 73

3.2.3 支付监管业务 73

3.3 账户挂失、冻结及支付监管(FUN- REQ-DPF-001-0208-001) 74

3.3.1 交易说明 74

3.3.2 交易流程 75

3.3.3 输入要素 75

3.3.4 处理要求 81

3.3.5 输出内容 89

3.4 账户解挂、解冻、冻结变更及解除支付监管(FUN-REQ-DPF-001-0210-001) 89

3.4.1 交易说明 89

3.4.2 交易流程 90

3.4.3 输入要素 90

3.4.4 处理要求 96

3.4.5 输出内容 102

3.5 强制扣划(FUN- REQ-TPC-001-0300-001) 102

3.5.1 交易说明 103

3.5.2 交易流程 103

3.5.3 输入要素 103

3.5.4 处理要求 106

3.5.5 输出内容 109

3.6 批量冻结(FUN- REQ-TPC-001-0200-001) 109

3.6.1 交易说明 109

3.6.2 交易流程 110

3.6.3 输入要素 110

3.6.4 处理要求 111

3.6.5 输出内容 112

3.7 特种业务自动生效、解除批处理(FUN- REQ-TPC-001-0103-001) 112

3.8 特种业务登记簿查询(FUN-REQ-TPC-001-0700-001) 114

3.8.1 交易说明 114

3.8.2 交易流程 114

3.8.3 输入要素 115

3.8.4 处理要求 115

3.8.5 输出内容 118

3.9 强制扣划登记簿查询(FUN-REQ-TPC-001-0700-002) 118

3.9.1 交易说明 118

3.9.2 交易流程 119

3.9.3 输入要素 119

3.9.4 处理要求 119

3.9.5 输出内容 121

3.10 风险锁锁定及解锁(FUN- REQ-DBC-035-0100-001) 121

3.10.1 交易说明 121

3.10.2 交易流程 121

3.10.3 输入要素 121

3.10.4 处理要求 122

3.10.5 输出内容 123

4 密码类业务模块 125

4.1 模块功能说明 125

4.2 模块业务流程 125

4.3 密码修改(FUN-REQ-DPF-001-0212-001) 125

4.3.1 交易说明 125

4.3.2 交易流程 126

4.3.3 输入要素 126

4.3.4 处理要求 127

4.3.5 输出内容 130

4.4 密码解锁(FUN- REQ-DPF-001-0213-001) 130

4.4.1 交易说明 130

4.4.2 交易流程 131

4.4.3 输入要素 131

4.4.4 处理要求 133

4.4.5 输出内容 135

4.5 密码重置(FUN- REQ-DPF-001-0214-001) 135

4.5.1 交易说明 135

4.5.2 交易流程 136

4.5.3 输入要素 136

4.5.4 处理要求 138

4.5.5 输出内容 140

5 支付方式管理模块 141

5.1 模块功能说明 141

5.2 模块业务流程 141

5.3 账户支付方式变更(FUN- REQ-TPC-003-0300-001) 141

5.3.1 交易说明 141

5.3.2 交易流程 142

5.3.3 输入要素 142

5.3.4 处理要求 144

5.3.5 输出内容 147

5.4 票据安全码/支付密码签约及解约(FUN- REQ-TPC-003-0500-001) 147

5.4.1 交易说明 147

5.4.2 交易流程 147

5.4.3 输入要素 147

5.4.4 处理要求 149

5.4.5 输出内容 151

5.5 票据安全码补打(FUN- REQ-TPC-003-0500-002) 151

5.5.1 交易说明 151

5.5.2 交易流程 151

5.5.3 输入要素 151

5.5.4 处理要求 152

5.5.5 输出内容 153

5.6 票据日志查询(FUN- REQ-TPC-003-0500-003) 154

5.6.1 交易说明 154

5.6.2 交易流程 154

5.6.3 输入要素 154

5.6.4 处理要求 155

5.6.5 输出内容 156

5.7 对公密码处理(分行特色需求) 156

5.7.1 交易说明 157

5.7.2 交易流程 157

5.7.3 输入要素 157

5.7.4 处理要求 157

5.7.5 输出内容 159

5.8 支付方式验证 160

5.8.1 交易说明 160

5.8.2 交易流程 160

5.8.3 输入要素 160

5.8.4 处理要求 160

5.8.5 输出内容 163

6 凭证模块 164

6.1 模块功能说明 164

6.2 模块业务流程 164

6.3 凭证出售 164

6.3.1 交易说明 164

6.3.2 交易流程 164

6.3.3 输入要素 164

6.3.4 处理要求 164

6.3.5 输出内容 166

6.4 凭证处理 166

6.4.1 交易说明 166

6.4.2 交易流程 166

6.4.3 输入要素 166

6.4.4 处理要求 167

6.4.5 输出内容 170

6.5 凭证查询 170

6.5.1 交易说明 171

6.5.2 交易流程 171

6.5.3 输入要素 171

6.5.4 处理要求 171

6.5.5 输出内容 173

6.6 批量作废已出售凭证 173

6.6.1 交易说明 173

6.6.2 交易流程 173

6.6.3 输入要素 173

6.6.4 处理要求 174

6.6.5 输出内容 175

7 存折类模块 177

7.1 模块功能说明 177

7.2 模块业务流程 177

7.3 存折重打（FUN-DPS-011-0002-001） 177

7.3.1 交易说明 177

7.3.2 交易流程 177

7.3.3 输入要素 177

7.3.4 处理要求 178

7.3.5 输出内容 179

7.4 存折补登(FUN-DPF-001-0200-001) 180

7.4.1 交易说明 180

7.4.2 交易流程 180

7.4.3 输入要素 180

7.4.4 处理要求 181

7.4.5 输出内容 183

7.5 调整存折打印行(FUN-DPF-001-0201-001) 184

7.5.1 交易说明 184

7.5.2 交易流程 184

7.5.3 输入要素 184

7.5.4 处理要求 185

7.5.5 输出内容 187

7.6 磁条补写(FUN-DPF-001-0202-001) 187

7.6.1 交易说明 187

7.6.2 交易流程 187

7.6.3 输入要素 188

7.6.4 处理要求 189

7.6.5 输出内容 191

7.7 未登折明细查询(FUN-DPF-001-0203-001) 191

7.7.1 交易说明 191

7.7.2 交易流程 191

7.7.3 输入要素 192

7.7.4 处理要求 192

7.7.5 输出内容 194

7.8 个人存款凭证更换(FUN-DPF-001-0209-001) 195

7.8.1 交易说明 195

7.8.2 交易流程 196

7.8.3 输入要素 196

7.8.4 处理要求 198

7.8.5 输出内容 203

7.9 单位定期凭证更换(FUN-DPF-001-0209-002) 203

7.9.1 交易说明 203

7.9.2 交易流程 204

7.9.3 输入要素 204

7.9.4 处理要求 205

7.9.5 输出内容 208

8 账户查询(以柜面需求为准) 209

8.1 模块功能说明 209

8.2 模块业务流程 209

8.3 账户信息查询(FUN-REQ-DPS-009-001) 209

8.3.1 交易说明 209

8.3.2 交易流程 209

8.3.3 输入要素 209

8.3.4 处理要求 210

8.3.5 输出内容 212

8.4 客户账户下子账户列表查询(FUN-REQ-DPS-004-001) 214

8.4.1 交易说明 214

8.4.2 交易流程 214

8.4.3 输入要素 214

8.4.4 处理要求 215

8.4.5 输出内容 216

8.5 子账户基本信息查询(FUN-REQ-DPS-009-002) 217

8.5.1 交易说明 217

8.5.2 交易流程 217

8.5.3 输入要素 217

8.5.4 处理要求 218

8.5.5 输出内容 219

8.6 子账户详细信息查询(FUN-REQ-DPS-009-003) 220

8.6.1 交易说明 220

8.6.2 交易流程 220

8.6.3 输入要素 220

8.6.4 处理要求 221

8.6.5 输出内容 222

8.7 账户利率信息查询(FUN-REQ-DPS-009-004) 225

8.7.1 交易说明 225

8.7.2 交易流程 226

8.7.3 输入要素 226

8.7.4 处理要求 227

8.7.5 输出内容 228

8.8 账户交易明细查询(FUN-REQ-DPS-009-005) 230

8.8.1 交易说明 230

8.8.2 交易流程 231

8.8.3 输入要素 231

8.8.4 处理要求 232

8.8.5 输出内容 233

8.9 账户出入账控制原因查询(FUN-REQ-DPS-009-006) 235

8.9.1 交易说明 235

8.9.2 交易流程 235

8.9.3 输入要素 235

8.9.4 处理要求 235

8.9.5 输出内容 237

8.10 开销户清单查询(RC-000087) 238

8.10.1 交易说明 238

8.10.2 交易流程 238

8.10.3 输入要素 238

8.10.4 处理要求 239

8.10.5 输出内容 240

9 机构管理 242

9.1 机构撤并业务批处理(FUN- REQ-AGM-003-0600-001) 242

10 附录 244

10.1 交易一览表 244

10.2 批量功能一览表 246

10.3 参数一览表 246

10.4 单据 247

10.4.1 单据一览表 247

10.5 报表清单 247

10.6 产品一览表 247

1 前言

1.1 目的

本需求规格说明书是对公共业务业务需求的规格说明，编写的依据为：

1) 《核心系统升级项目业务需求说明书\_交易处理控制》；

2) 《核心系统升级项目业务需求说明书\_定期存款》；

3) 《核心系统升级项目业务需求说明书\_借记卡》；

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) 公共业务需求小组成员；

2) 需求评审专家；

3) 其它与公共业务需求和设计的有关人员。

1.3 背景

1.3.1 主要问题

目前核心系统在特种业务、支付方式方面存在一定的问题，大致情况如下：

1.3.1.1 特种业务

1. 核心系统特种业务类别不完善，不支持针对监管需求设置灵活的账户限制方式，如目前仅支持只收不付、不收不付，不支持只付不收。

2. 不支持区分渠道、产品设置特种业务类别，如某监管账户需要控制通过网银等电子支付渠道支付，但系统不支持，目前使用冻结的方式无法满足账户监管的需求。

3. 不支持强制扣划功能，如账户为冻结状态，需要部分解冻出账，目前需要先全部解冻，再扣划，存在操作风险。

4. 不支持设置灵活的生效日、失效日（目前是到期解除日），失效日执行不支持灵活的选择（手工执行、系统自动执行）。

5. 核心特种业务交易分散，核心特种业务管理登记簿信息不完整，如部分特种业务（理财圈存）没有登记簿，部分系统自动发起与柜台渠道发起特种业务登记簿不同，不便于管理。

6. 不支持特种业务批量处理。如司法要求对大批量的可疑账户进行批量冻结，目前须逐笔提交。

7. 不支持对特种业务状态的账户是否计息的选择。

1.3.1.2 限额管理

1. 不支持区分渠道、业务、产品等设置限额，不支持限额种类、条件金额等的灵活设置。如不支持按照账户的累积发生额设置限额等，未建立统一的限额管理机制。

2. 不支持针对超限额的多种控制方式设置，如警示、授权、拒绝等。不支持限额控制的生效日、失效日的设置。

3. 不支持对超限额业务的日志登记及报表生成。

1.3.1.3 支付方式

1. 系统支付方式不完善，不支持个别支付方式的设置，如系统目前不支持同业存款账户通过swift报文的支付指令。

2. 不支持多种支付方式的组合，无法满足对联名账户、监管账户的需求。

1.3.2 优化及改进内容

针对目前核心系统在交易处理方面存在的缺陷，结合业界优秀的做法，同时兼顾未来市场变化可能带来的挑战，我们需要考虑以下优化及改进内容：

1.3.2.1 特种业务

1. 建立特种业务类别及对应出入账规则维护表，增加监管类别，监管包括渠道监管、支付监管， 各监管类别支持客户账户、产品(可考虑在产品层设置)针对不同渠道的监管设置，核心登记特种业务详细信息，对于已设置渠道限制信息的账户，禁止出账交易。

2. 支持强制扣划操作，对于圈存、冻结、挂失、监管状态下的账户，允许在符合规定、条件，且无需撤销特种业务的情况下执行扣划款项操作。

3. 支持特种业务生效日、失效日的灵活设置，支持对失效日执行手工撤销、系统自动撤销的选择。

4. 新增特种业务综合交易，支持所有特种业务的交易管理（统一入口）；统一所有特种业务登记簿，记录完整的特种业务信息，汇总统一出处。

5. 支持对司法冻结账户选择是否计息，支持冻结时选择，也支持解冻或扣划时选择。

6. 支持客户账户和系统账户的特种业务处理。

1.3.2.2 限额管理

1. 支持区分渠道、业务、产品（账户）等灵活设置限额，支持针对某类监管要求、风险因素自定义组合限额种类、条件金额（如单笔、累计、百分比等），支持限额生效日、失效日的设置。对于全国监管机构或总行统一要求的限额管理，由核心统一设置，允许分行机构修改；增加限额管理交易，满足机构对特殊渠道、业务、产品（账户）等的限额管理需求，交易设置支持限额条件、种类、控制方式的灵活选择。

2. 核心支持定义完整的超限额控制方式，如警示、授权、拒绝；支持多层级的控制方式，如某账户累计发生超过某一金额时予以提示，累计发生超过另一限额时，予以拒绝等；支持限额管理的生效日、失效日的设置、修改、撤销。

3. 核心建立超限额管理登记簿，登记超限业务日志，生成报表。

1.3.2.3 支付方式

1. 建立支付方式维护表，完善系统支付方式，新增“凭协议支付”类别的支付方式，对于设置为协议支付的，核心不校验，仅登记日志，生成报表。

2. 支持业务或产品允许的多种支付方式的组合，包括多个不同支付方式组合；多个相同支付方式的组合。

1.4 参考资料

序号 文档名称 最后修订时间 版本号 来源 作者

《核心系统升级项目业务需求说明书\_交易处理控制》 2010-9-17 V3.0 核心升级项目组 公共业务需求小组

《核心系统升级项目业务需求说明书-定期存款》 2010-9-17 V3.0 核心升级项目组 负债需求小组

《核心系统升级项目业务需求说明书-借记卡》 2010-9-17 V3.0 核心升级项目组 负债需求小组

2 系统概述

2.1 术语定义

术语 英文描述

（此栏可选） 术语说明 以往其他叫法

（此栏可选）

挂失 挂失是指客户持有的账户介质、账户密码等因丢失或遗忘，须到我行申请补办相关介质或密码，为保全账户资金安全，须对账户进行挂失处理，挂失后的账户禁止人为发起的支付业务。挂失分为存折（存单、印鉴）挂失和密码挂失。其中存折（存单、印鉴）挂失可分为书面挂失和口头挂失。

挂失新开 挂失约定期满后，客户本人持个人业务挂失止付申请表第四联及有效身份证件，到原挂失网点补办账户介质。在书面挂失、口头挂失同时存在的情况下办理书面挂失新开的，口头挂失自动解除。

冻结 冻结是指为保障客户和银行资金安全，银行对客户存款账户进行的冻结处理，存款账户处于冻结状态后，系统控制相应的取款或转出交易。冻结原因包括司法冻结、存款证明冻结、抵押贷款冻结等。冻结方式包括全部冻结，部分冻结等。

部分冻结 部分冻结是指冻结账户指定金额的资金，该部分资金不能取款或转出。账户剩余资金可以进行交易。司法冻结允许超限冻结。普通冻结只能对账户的可用余额进行冻结。

司法冻结 司法冻结是指银行根据有权机关的司法冻结文书对客户账户进行部分或全部冻结，最长期限为六个月。

支付监管 支付监管控制指定账户的资金收付情况：只收不付、只付不收、不收不付 。

解冻 银行对符合解冻条件的存款账户或资金进行冻结解除处理。

圈存 圈存是支付控制的一个特例，指有固定金额、固定用途、固定清算处理规则的一种账户资金控制方式，只能对账户进行足额圈存（账户可用资金，即可用余额加透支额大于等于圈存金额），不得超额圈存。圈存设置时，指定圈存请求的来源和原因，圈存解除时需申明与核对请求的来源和原因。主要用于支票保付、外行ATM取现时，暂时圈存部分账户资金以备清算。

强制扣划 强行扣划为有权机关持相关司法文件对当事人账户进行的扣款；对于冻结等状态下的账户进行直接扣划，无须提交解冻；也可用于正常账户的扣划，无须验证支付方式。

账户异常状态 账户异常状态是指账户办理了挂失、冻结等特种业务后的账户状态，主要四种情况：

挂失状态（挂失类）：口头挂失、书面挂失（包括存折、存单、借记卡、密码、印鉴的书面挂失）；

普通冻结状态：普通部分冻结、普通全部冻结；

司法冻结：司法部分冻结、司法全部冻结；

监管状态：渠道监管、支付监管

未更改密码初始/未激活状态；

圈存状态；

异常并存状态：挂失、部分冻结并存、挂失、全部冻结并存等。

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

对个人客户，提供凭介质、凭密码、凭证件、凭介质、凭印鉴、凭支付密码等支取支付方式；

对公司客户，提供凭印鉴、凭支付密码、凭票证号码支取等支取支付方式。

支付密码 支付密码是客户利用银行发行的支付密码器，在签发票据时，对票据上的票据号码、金额、账号、日期等信息综合进行加密运算产生的一组 16位密码，在签发票据时将票据对应的支付密码填写在票据上，作为票据真伪的主要鉴定手段；

支付密码主要用在支票、汇兑凭证、银行汇票申请书、银行本票申请书和人民银行规定的其它类票据上。

票据安全码 票据安全码是银行在票据发行时配套以密码信封方式打印的对应票据号的一组密码，一票一密。客户在签发票据时将票据对应的票据安全码填写在票据上，作为票据真伪的主要鉴定手段。

2.2 业务功能范围

2.2.1 特种业务

特种业务主要包括：挂失、冻结、支付监管功能。

为了保护银行和客户的资金安全，在特殊情况下，需要对客户账户和账户借记卡、存折、存单等介质进行特殊处理，包括挂失、解挂、普通冻结/解冻、司法冻结/解冻、圈存/解圈等，以及基于对账户的特殊用途或监管机构的要求，需对账户的交易渠道和资金收付行为进行监管控制。

1. 挂失/解挂：包括对借记卡、存折、存单等介质的口头挂失/解挂和书面挂失/解挂，以及密码挂失/解挂。

2. 冻结/解冻：包括普通全部冻结/解冻、普通部分冻结/解冻、司法冻结/解冻，支持强制扣划，支持批量冻结。

圈存是支付控制一种特例，如流程类业务在受理岗受理业务时，暂对账户进行冻结（圈存）处理，在流程结束时，解除冻结（解圈）扣划，预授权圈存、购买理财圈存等，支持圈存和解圈处理。

3. 支付监管：控制指定账户的资金收付情况：只收不付、只付不收、不收不付。

设置特种业务状态下的业务出入账规则以及交易控制、提示。

2.2.2 支付方式

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

核心系统提供的支付方式包括凭介质、凭密码、凭证件、凭支付密码、凭票据安全码、凭印鉴、凭协议支付方式。

个人账户的支付方式主要有：凭介质、凭密码、凭证件、凭印鉴方式；个人支票还有凭支付密码、票据安全码支付方式。

公司客户的支付方式主要有：凭支付密码、凭票据安全码、凭印鉴、凭协议支付方式。

系统支持一种或几种支付方式组合，支持支付方式的变更。

客户预留的印鉴的保管及核印工作，由外围电子验印系统完成。

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 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

2 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。

2.4 与外围系统关系

无

2.5 业务模型

2.5.1 业务模型关系图

2.5.1.1 负债业务模型关系图

负债业务模型共分为七部分，分别是公共、借记卡、限额、利率计息、睡眠户、组合产品、保证金，见下图。公共业务模型见本文描述，其他业务模型详见借记卡分册、限额分册、利率计息分册、睡眠户分册、组合产品、保证金分册。

2.5.1.2 公共业务模型

2.5.2 业务模型库表说明

编号 表名 功能说明

1 客户账户 用于存放客户账户的相关信息

2 客户账户维护文件 用于存放客户账户的维护记录

3 系统账户 用于存放系统账户的相关信息

4 系统账户维护文件 用于存放系统账户的维护记录

5 账户关系文件 定义客户账户与系统账户的关联关系

6 开销户登记簿 存放存款开户、销户的相关信息

7 账户明细文件 用于存放账户处理的明细信息

8 经办代理明细信息 存放经办代理交易的明细信息

9 特种业务登记簿 用于存放冻结/解冻、挂失/解挂及支付监管等特种业务记录的设置、解除等操作

10 强制扣划登记簿 存放强制扣划的相关信息

11 定期未到期自动转存处理清单 记录定期未到期自动转存批处理情况

12 零存整取自动续存处理清单 记录零存整取、教育储蓄自动续存批处理情况

13 自动存本取息处理清单 记录自动存本取息的批处理情况

14 整存整取到期自动转存登记簿 记录整存整取自动转存的批处理情况

15 通知登记簿 记录通知存款的通知信息

16 指定收付款人信息文件 用于存放账户指定的收付款人账号信息

17 自动转账协议文件 存放账户签署的自动转账协议记录

18 转账失败追踪文件 记录批量自动转账失败的信息

19 账户及账户资料年检登记簿 登记单位账户及账户资料年检变更明细

20 年检到期日控制文件 记录各分行根据自身情况设置的单位账户年检日期参数

21 补登折明细 若账户使用的普通定期存折或定一本，记录该账户发生的未登折信息

2.5.3 业务模型详细说明

2.5.3.1 客户账户

字段名 字段说明 取值范围说明 数据来源 备注

银行代码 从开户机构取得

产品代码 开户时柜员输入 单账户产品对应单一账户的产品代码，组合产品对应组合产品代码

客户账号 机构号（6）+币种（2）+业务种类（2）+校验位（2）+顺序号（8）

（卡除外） 开户时自动生成或柜员选择 业务种类第1位：

1对公存款；3同业存款；5个人存款

业务种类第2位：

1活期；2定期；3通知；4协议；5混合（一户通用）

币种：00表示多币种。

账户名称 开户输入 1、 对私产品必须与客户名称相同

2、 对公可与客户名称不同，可修改。

3、 附属账户体系中，开户时输入。

账户类别 1、实体账户

2、附属账户 产品属性

客户号 开户选择

凭证种类 1、卡

2、折

3、单 开户或凭证更换时获得

凭证号码 开户或凭证更换时获得

卡介质 1、 磁条卡

2、 IC卡

3、 磁条+IC卡 制卡文件

折介质 1、 普通存折

2、 活期一本通

3、 定期一本通 开户选择

单介质 1、 普通存单

2、 存款证实书

3、 活期存单

凭证更换次数 表示同一客户账户的凭证更换次数 初始0，换凭证时，加1

凭证到期日 ？

原客户账号 对凭证更换交易，对应的被更换的客户账户号码 系统自动 若只更换凭证，不更换客户账户，则原客户账户号码为空。

原凭证号码 对凭证更换交易，对应的被更换的凭证号码 系统自动 同一客户账户凭证更换多次，只记录最后一次。对公定期质押换单时，保留存款证实书号码，撤单时，用此号码替换凭证号码。

印鉴编号 讨论是否还需要保留？是否移入印鉴系统

下一打印行数 存折下一打印行数 补登折时 活期存折或活期一本通指下一打印的行数

是否支票户 如何赋值？ 1、是

2、否 产品属性

卡样 卡产品有效（需要吗？）

两地卡分行号 客户设置的两地卡分行号 对允许两地卡的产品有效，在设置的两地卡分行交易时不收费。

最大账户序号 客户账号下开立的系统账号序号最大值 系统自动 初始为0，该客户账户下每开立一个系统账户，加1。

外汇账户种类 只有资本类活期一本通产品使用。 1、外汇资本金账户

2、资产变现专用外汇账户

3、外国投资者专用外汇账户 开户时输入 为保证一本通下同币种、同钞汇只有一个系统账户而设此字段，即资本类一本通支持开立外汇账户种类相同的所有币种的系统账户。

外汇账户性质代码 与外汇账户种类对应 开户时输入

是否允许质押 外汇定期账户有效 1、 是2、 否 开户时从产品中继承，可授权修改

客户账户关联关系 表明是否与其他客户账户关联及本客户账户在关联中的地位 1、 主体

2、 附属

3、 平等

4、 无关联 开户时赋值 客户账户建立关联关系后，可分为主从关系和平等关系。主体指主从关系的主体客户账户，附属指主从关系的附属客户账户。附属客户账户可继承主体客户账户的某些属性，设为主体的可为附属客户账户设置限额等信息，若附属客户账户未全部销户，则主体不能销户。目前需求中所使用的都是主从关系，如主附卡、卡配折；平等关系指只关联的客户账户没有主从关系，地位平等，目前需求中没有这种关系，属于技术预留。

关联主体客户账号 附属客户账户有效 开户 客户账户关联关系为附属的客户账户填写对应的主体客户账户号码

通存限制 1.全行

2.同城

3.分行辖内

4.不通存 产品继承，可修改

通兑限制 1.全行

2.同城

3.分行辖内

4.不通兑 产品继承，可修改

PRM境外交易开关 是否可在境外交易 0、初始

1、关

2、开 国际借记卡专用

支取方式 1.凭密码

2.凭证件

3.凭印鉴

4、票据安全码

5、支付密码

6、印鉴+票据安全码

7、印鉴+支付密码

8、无（如保证金） 产品继承，可修改 可选范围来源于产品

共用印鉴标志 1、是

2、否 是否在印鉴系统中？

开户渠道

开户机构

开户柜员

开户日期

开户时间

备注 开户输入

销户渠道 作废的渠道也保存在此处，下同

销户机构

销户柜员

销户日期

销户时间

客户经理

账务归属机构

利润中心

推荐柜员

账户状态 客户账户状态 1、正常

2、销户

3、预销卡（卡）

4、待激活（卡）

5、作废

6、睡眠 睡眠主体由睡眠户模块负责设置。设置为睡眠状态的客户账户下所有系统账户不收不付。

普通冻结状态 1、正常

2、全部冻结 指全部冻结，部分冻结体现在冻结金额及特种业务登记簿中。

司法冻结状态 1、正常

2、全部冻结 同上。通过这个标志判断司法冻结期间不计息

支付监管状态 1、正常

2、不收不付

3、只收不付

4、只付不收

挂失状态 1、正常

2、口挂

3、书挂

4、印鉴挂失（不在核心）？

CVN状态 卡产品生效 1、正常

2、锁

CVN错误次数

风险锁状态 1、正常

2、锁定

密码锁状态 1、正常

2、锁定

密码挂失状态 1、正常

2、密挂

当日取款密码错误次数

取款密码最后错误日期 取款密码验证错误时设为当天日期，若当天日期大于此日期，当日取款密码错误次数设为1。

累计取款密码错误次数 换日不清空，密码解锁、密码重置、换卡时清空。

初始密码标识 是否初始密码 1、是

2、否

睡眠状态 睡眠户模块特有的状态。 1、 待确认

2、 待转

3、睡眠

4、待转营业外收入

5、转营业外收入

移植标识 表示是否从旧系统移植的账户 1、是

2、否

签约信息 是否可以不用？只在验证支付密码或票据安全码是校验是否签约 针对需要实时判断的标识，出于性能考虑，按字节保留在此处，如票据安全码、支付密码的签约

2.5.3.2 客户账户维护文件

字段名 字段说明 取值范围说明 数据来源 备注

维护类型 指通过什么功能进行的维护 1、账户修改

2、换卡

3、加磁

4、。。。 维护程序赋值

维护日期

维护时间

维护柜员交易号

维护渠道

以下为客户账户所有字段

注：根据总体设计的统一维护日志，此文件可能去掉。

2.5.3.3 系统账户

字段名 字段说明 取值范围说明 数据来源 备注

产品代码

系统账号 机构号（6）+币种（2）+类别（1）+顺序号（11） 类别：1实体账户，2附属账户

账务归属机构 账户的归属机构 开户机构或机构撤并后对应的新机构

币种

账户类别 1、实体账户

2、附属账户 产品继承

人民币结算账户性质 1、基本账户

2、一般账户

3、专用帐户

4、临时帐户 开户选择 对公活期人民币结算户产品必输

人民币账户种类（还是专户种类？） 1、预售房资金专户

2、贷款转存账户

3、财政专户

4、财政汇缴专户

5、财政零余额账户

6、税务代保管资金账户

7、存量房专用账户 专用账户时必输？

专用账户用途 1. 基本建设资金

2. 更新改造资金

3. 财政预算外资金

4. 粮、棉、油收购资金

5. 证券交易结算资金

6. 期货交易保证金

7. 信托基金

8. 金融机构存放同业资金

9. 政策性房地产开发资金

10. 单位银行卡备用金

11. 住房基金

12. 社会保障基金

13. 收入汇缴资金和业务支出资金

14. 党、团、工会设在单位的组织机构经费

15. 其他需要专项管理和使用的资金。 专户必输

核准备案标识 1- 核准类

2- 备案类

3-其他类 对公人民币结算账户产品必输

临时户性质 1 - 临时机构

2 - 异地临时经营

3 – 验资账户 临时户必输

集团现金管理种类 1、 现金管理

2、 附属账户主体

3、现金管理及附属账户的主体 实体账户有效

是否保证金 1、是

1、 否 为保证金判断提供方便

钞汇类别 1、钞户

2、汇户

外汇账户种类 因我行管理需要进行的分类 外汇结算账户、待核查账户、外汇资本金账户（对公对私）、国内外汇贷款专户、国内外汇贷款还本付息账户、外债专户、外债还本付息账户、外债转贷款账户、外债转贷款还本付息账户、资产变现专用外汇账户（对公对私）、外国投资者专用外汇账户（对公对私）、外币委托贷款专户、其它外汇账户等 外币开户时选择 对外币定期账户，应保存对应资金来源账户的外汇账户种类。（资金来源是他行时，柜员输入）

外汇账户性质代码 外管分类 见公共组外汇账户附录：外汇性质代码表 外币开户时选择 外币账户必输

是否征收利息所得税 NRA账户必输

是否强制业务关联 保证金账户专用 1、强制关联

2、非强制关联 保证金账户下的资金是否强制与协议或业务编号关系

业务种类 保证金账户专用 1、银承

2、保函

3、。。。各类业务 对不强制关联的账户，设置所支持的业务种类

账户余额

普通冻结金额

司法冻结金额 通过这个标志判断司法冻结不计息

圈存金额

保证金关联金额 保证金余额中已与业务关联的资金 技术实现考虑

最小余额 产品继承 部分产品可修改

最大余额 产品继承 部分产品可修改

上日余额

上月余额

上年余额

透支额度 由资产模块赋值，放款后该额度相应减少。

已用透支额度 已占用且未放款的透支额度 业务概念，设计时决定是否保留

透支额度生效日期 目前透支额度只有法透，生效、截止日期由资产模块负责，这两个日期是预留。

透支额度截止日期

存现限制 是否允许存现 1、正常

2、限制 产品继承，可修改 可在产品的限制下，更严格限制

取现限制 是否允许取现 1、正常

2、限制 产品继承，可修改 可在产品的限制下，更严格限制

下一打印行数（预留） 存折下一打印的行数 定期一本通存折专用

支付方式 一户通专用 一户通按子账户管理支付方式

凭证种类 一户通专用 一户通定期子账户专用

凭证号码 一户通专用 一户通定期子账户专用

可支付生效日 账户可对外支付日期 目前对公活期人民币结算账户有效：备案类账户默认为自正式开立之日起3个工作日后，可修改。核准类在账户核准时，默认为核准日期+3日，可修改。

到期日 定期、临时或专用账户适用

是否允许质押 一户通用 一户通定期子账户专用

是否配折 是否有存折，用以控制是否写补登折文件 1、 是2、 否 对有折的系统账户，此标识为‘是’，如卡配折、活期存折的系统账户。在存折销户时若系统账户再没有对应的存折，需要更新该标识为否。

续存金额 每次续存的金额 零存整取、教育储蓄专用

续存周期 续存的周期，以月为单位， 在续存周期内只能存入一次。（定期是否已检查？） 零存整取、教育储蓄专用。例如2表示每隔两个月续存一次。

续存期数 以续存周期为单位，应续存的期数 零存整取、教育储蓄专用

续存金额\*续存期数=应存入总金额

是否违约 是否已漏存且次月未补齐 1、 是2、 否 零存整取、教育储蓄专用

支取周期 整存零取资金支取的周期，存本取息、协议存款的付息周期，以月为单位 整存零取、存本取息、协议存款专用。

整存领取:单次支取金额=本金金额/支取周期

存本取息、协议存款：单次支取利息=总利息/支取周期

到期自动转存方式 到期处理方式 1、不转存

2、本息转存

3、本金转存

4、转活期 整存整取专用

未到期自动转存标识 是否开通未到期自动转存 1、 是2、 否 整存整取专用

自动转存次数 整存整取到期自动转存允许的次数设置 整存整取专用

已自动转存次数 整存整取已到期自动转存次数 整存整取专用

约定自动转存存期 自动转存时按此存期转存 整存整取专用

最大部提次数 整存整取可部提次数 产品继承，理财宝定期自动设置为无限制 整存整取专用

不含结清时支取

实际支取次数 整存整取部提次数、存本取息利息支取次数、整存零取支取次数 整存零取、存本取息、协议存款专用。不含结清时支取

支取原路返回控制 定期存款支取时，若未按资金来源账户原路返回时的操作 1、拒绝

2、授权

3、提示

4、正常 产品继承，不可修改？ 整存零取、存本取息、协议存款、整存整取专用

定期自动处理标识 存本取息、整存零取是否自动支取；整存整取、协议存款是否自动转存；零存整取是否自动存入 1、是

2、否 未日终自动处理程序判断使用。

零存整取通过活期签订协议完成后，在此处标记。

定期自动处理对方账户 定期自动处理时的对方账户 整存零取、存本取息自动支取时转入账户；

整存整取、协议存款本金转存、转活期时本金及利息转入账户；

零存整取自动存入时的资金转出账户；

账户年检到期日 应于此时间前年检，到期后交易时有相应处理 系统设置默认值，柜员可修改 对公人民币活期结算账户专用

营业执照年检到期日 应于此时间前年检，到期后交易时有相应处理 系统设置默认值，柜员可修改 对公人民币活期结算账户专用

组织机构代码证年检到期日 应于此时间前年检，到期后交易时有相应处理 系统设置默认值，柜员可修改 对公人民币活期结算账户专用

法人\负责人身份证件年检到期日 应于此时间前年检，到期后交易时有相应处理 系统设置默认值，柜员可修改 对公人民币活期结算账户专用

营业执照到期日 到期后交易时有相应处理 柜员输入，修改时同步到客户信息 对公人民币活期结算账户专用

组织机构代码证到期日 到期后交易时有相应处理 柜员输入，修改时同步到客户信息 对公人民币活期结算账户专用

法人\负责人身份证件到期日 到期后交易时有相应处理 柜员输入，修改时同步到客户信息 对公人民币活期结算账户专用

最后交易日 账务类交易 系统自动赋值

最后交易时间 账务类交易 系统自动赋值

最后交易柜员流水号 账务类交易 系统自动赋值

最后账户维护日 非账务类交易，是否需要？ 系统自动赋值

最后账户维护时间 系统自动赋值

最后账户维护柜员流水号 系统自动赋值

客户最后交易日 系统自动赋值 指非日终批处理发起的账务类交易日期，睡眠户模块用

计息标志 1、不计息

2、分段计息

3、不分段计息 是否分段产品继承，账户可修改为不计息

利率种类 从产品继承 产品属性

存期 1、DXX（固定期限：天数）

2、MXX（固定期限：月数）

3、NNN(无固定期限)

通知存款提前通知天数 1、1天

2、7天

开户利率 对利率规则来源于账户，单一利率、合约利率、不分段的情况，此处保存计算结果，该结果可不保存在账户利率信息中。（为性能考虑）

利率是否分层 1、 不分层2、 分层

首次付息日 协议存款的首次付息日

起息日 结息后修改为结息日下一日

上一重定价日 最后重定价日期 重定价日修改

下一重定价日 下次重定价的日期 重定价日修改

上一结息日 结息日修改

利息调整日期 引起利息调整的最早冲正交易日期

利息调整金额 冲正交易引起的利息调整合计

利息收入账户

透支利息支出账户 预留

协议利率种类 1、一般协议利率

2、协定存款利率

3、无协议（默认） 表示是否在合约层设置区别与产品的个性化利率，无协议则不设置，协议与协定可以设置。

累计付息金额

累计付息笔数

累计积数 适用于利率不分段、不分层的账户。

计息天数自定义标识 账户是否有个性化计息天数 1、 是

2、否 签订协议时建立 如果计息天数自定义，在计算利息时使用账户利率协议信息中的计息天数计息，如果为否按照产品的计息天数计息

付息周期自定义标志 账户是否有个性化付息周期 1、 是

2、否 签订协议时建立 如果结息周期自定义，则按照账户利率协议信息中的结息周期结息，如果没有按照产品的付息周期

重定价周期自定义标志 账户是否有个性化重定价周期 1、 是2、 否 签订利率协议时建立 如果重定价周期自定义，则按照账户利率协议信息中的重定价周期获取利率，如果为否按照产品的重定价周期

基本户账号 开户时输入 对公人民币活期结算账户的备案类账户专用。

基本户开户许可证核准号 开户时输入 对公人民币活期结算账户的备案类账户专用。

基本户开户行机构代码 开户时输入 对公人民币活期结算账户的备案类账户专用。

基本户开户行机构名称 开户时输入 对公人民币活期结算账户的备案类账户专用。

基本户开户日期 开户时输入 对公人民币活期结算账户的备案类账户专用。

开户原始本金 定期存款的开户原始本金 开户时自动赋值。 整存整取、整存零取专用

整存整取自动转存后不变

资金来源 定期存款的开户资金转出账户。 1、我行

2、他行 开户时自动赋值。

内部账开户挂账登记簿中没有信息时如何赋值？ 客户账

资金来源行号 定期存款资金转出行号。 开户时自动赋值。 整存整取、协议存款专用

用于在结清时原路返回

资金来源行名 定期存款资金转出行号。 开户时自动赋值。 整存整取、协议存款专用

用于在结清时原路返回

资金来源客户账号 定期存款资金转出客户账户。 开户时自动赋值。 整存整取、协议存款专用

用于在结清时原路返回

资金来源账户序号 定期存款资金转出账户序号。 开户时自动赋值。 整存整取、协议存款专用

用于在结清时原路返回

开户时对应客户账号 指系统账户开户时，是从哪个客户账户+账户序号开立的 开户时自动赋值。

一个系统账户对应多个客户账户时用，如卡配折情况。

开户时对应账户序号 同上 开户时自动赋值。

核准件编号 输入 对公人民币活期核准类账户，在核准交易时必输。

正式开户日期 账户准许发生账务交易的日期 输入 对公人民币活期核准类账户，为核准件的核准日期，其他为账户同开户日期。

开户渠道

开户机构

开户柜员

开户日期

开户时间

推荐柜员

备注信息 开户时输入

销户渠道 作废渠道也保存在此处

销户机构

销户柜员

销户日期

销户时间

账户状态 1、正常

2、待核准

3、待支付

4、预销户

5、销户

6、作废

7、结清 结清针对卡、一本通产品，在未销客户账户前，活期子账户可以结息，但不能销户，结息后状态为结清。

普通全部冻结状态 1、正常

2、全部冻结 通过特种业务功能设置 指全部冻结状态，部分冻结状态体现在冻结金额及特种业务登记簿中。

司法全部冻结状态 1、正常

2、全部冻结 通过特种业务功能设置 指全部冻结状态，部分冻结状态体现在冻结金额及特种业务登记簿中。

通过这个标志判断司法冻结不计息

支付监管状态 1、不收不付

2、只收不付

3、只付不收 通过特种业务功能设置

挂失状态 单位一户通专用 1、正常

2、挂失

签约信息 是否可以不用？只在验证支付密码或票据安全码是校验是否签约 针对需要实时判断的标识，出于性能考虑，按字节保留在此处，如票据安全码、支付密码的签约

2.5.3.4 系统账户维护文件

字段名 字段说明 取值范围说明 数据来源 备注

维护类型 1、账户修改

2、。。。

维护日期

维护时间

维护柜员交易号

维护渠道

以下为系统账户所有字段

2.5.3.5 账户关系文件

字段名 字段说明 取值范围说明 数据来源 备注

银行代码 从开户机构取得

客户号 客户账户中获得 客户号作为将来联名客户的预留，在交易接口中也要预留。

客户账号 开户信息

账户序号 开户信息

系统账号 开户信息

产品代码 系统账户产品代码 开户信息

是否基本账户 是否为客户账号下的基本系统账号 1、是

2、否 指卡或活期一本通下缺省基本账户。

卡产品中有基本户币种、基本户钞汇、基本户子产品范围三个参数，在开系统账户时，根据产品中参数，决定是否赋值为基本户。

账户子类 1、活期

2、定期 用客户类型+账户子类，可以定位到系统账户文件（对公活期、对私活期、定期）（设计考虑）

币种 系统账户获得

钞汇 1、钞

2、汇

关联主体客户账号 附属系统账户有效 建立关联时 附卡指向主卡，卡配折的折指向卡、集团现金管理附属账户指向实体账户

关联主账户序号 附属系统账户有效，指向关联的主体客户账户下此系统账户对应的账户序号 建立关联时 附卡指向主卡，卡配折的折指向卡、集团现金管理附属账户指向实体账户

账务归属机构 账户的归属机构 开户机构或机构撤并后对应的新机构

开户机构

开户日期

开户时间

销户机构

销户日期

销户时间

状态 1、开户

2、销户

3、作废

2.5.3.6 开销户登记簿

字段名 字段说明 取值范围说明 数据来源 备注

银行代码 从客户账户开户机构取得

客户号 客户号作为将来联名客户的预留，在交易接口中也要预留。

客户账号

账户序号

系统账号

产品代码 系统账户产品代码

币种 产品属性

钞汇 外币有效 1、钞

2、汇

开户渠道

开户机构

开户柜员

开户日期

开户时间

销户渠道

销户机构

销户柜员

销户日期

销户时间

销户原因 1、客户销户

2、睡眠户转营业外收入

3、睡眠户余额为零销户

状态 1、开户

2、销户

3、作废

2.5.3.7 账户明细文件

字段名 字段说明 取值范围说明 数据来源 备注

银行代码

客户号 客户号作为将来联名客户的预留，在交易接口中也要预留。

客户账号

账户序号

系统账号

交易日期

交易时间

交易机构

账务归属机构

币种

柜员交易号

总流水号

交易码

起息日

账户类产品代码 系统账户对应的产品代码 如卡下个人活期产品代码

服务类产品代码 交易对应的产品代码 交易信息 如代发工资产品代码

组合产品代码 组合产品对应的产品代码 如卡产品代码

任务号 管理信息数据要求

业务条线 管理信息数据要求

利润中心 管理信息数据要求

借贷标志 1、借方

2、贷方

现转标志 1、现金

2、转账

交易金额

账户余额 本交易完成后的账户余额 本字段及以下6个余额相关字段是业务概念，设计时会有调整。

冻结金额 本交易完成后的冻结余额

司法冻结金额 本交易完成后的司法冻结余额

圈存金额 本交易完成后的圈存余额

透支额度 本交易完成后的透支额度

已用透支额度 本交易完成后的已用透支额度

可用余额 账户余额-已用透支额度 为账单余额显示连续用

凭证种类 交易使用的凭证 如支票

凭证号码 交易使用的凭证

凭证签发日期 支票的签发日期 输入

摘要代码

转账原因 外币储蓄户可在亲属之间，跨客户转账必输（内部账户除外）（输入举例：子女）

汇率

现金项目代码 现金交易必输

业务种类 交易对应的具体业务种类 如统一支付的业务种类

代理、经办业务标志 交易是否有对应的代理人、经办人信息 1、是

2、否 个人对应代理人信息，单位对应经办人信息

发起方渠道 核心批处理发起的交易，从渠道字段上也应能区别出来

发起方终端号

商户号

发起方日期

发起方流水号

对方客户号 对手是我行时填写，预留

挂账编号 当记账对方是内部账时填写

转账客户账户

转账账户序号

转账系统账户

对方是否我行 1、是

2、否 当记账对方是内部账时，可从挂账登记簿中获得对方信息，含他行信息；可由前台输入

对方客户账号 对手是我行时填写

对方账号序号 对手是我行时填写

对方账户名称

对方行号

对方行名称

冲补帐标志 本交易是否冲补账 1、 无

2、 冲账3、 补账

被冲交易标志 本交易是否被冲账 1、 是2、 否

冲帐对手交易日期 冲与被冲分别记录对方信息

冲账对手柜员交易号 冲与被冲分别记录对方信息

操作用户

授权用户

记录状态 1、正常

2、作废（当日冲账）

2.5.3.8 经办代理登记文件

字段名 字段说明 取值范围说明 数据来源 备注

类型 本记录属于何种类型交易的经办代理信息 1、开户

2、销户

3、交易 对开户，可有多个经办人、多个联系人

信息类型 1、经办人

2、联系人

3、代理人

4、单位联系信息5、法人、负责人 单位联系信息放在客户组管理，以下字段在设计阶段需要相应修改

客户账号

账户序号

系统账号

初始日期 建立记录的日期 修改时用初始日期+初始柜员交易号+信息类型做键字

初始柜员交易号 建立记录的柜员交易号

最后维护日期

最后维护柜员交易号

姓名

证件类型

证件号码

证件到期日

办公电话

手机

通信地址

英文地址

邮编

网址

授权书有效期

国籍 代理人用

被代理人证件种类 代理人用

被代理人证件号码 代理人用

2.5.3.9 特种业务登记簿

字段名 字段说明 取值范围说明 数据来源 备注

特种业务编号 特种业务编号、预授权、圈存编号等

业务类型 0-冻结

1-挂失

2-支付监管 输入 冻结、挂失、支付监管均可按客户账户或系统账户进行

交易日期 如冻结日期

客户账号

账户序号

系统账号

挂失类型 0-口头挂失

1-书面挂失

2、密挂 挂失时赋值

冻结类型 0-全部司法冻结

1、部分司法冻结

2、普通全部冻结

3、普通部分冻结

4、圈存 输入 冻结时赋值

支付监管类型 1、不收不付

2、只收不付

3、只付不收 输入 支付监管时赋值

冻结原因 1、支付

2、预授权

3、质押

4、存款证明

5、其他 输入 冻结时赋值

冻结金额 输入 部分冻结时赋值

约定解除方式 约定是否系统自动解除 1、 自动2、 手动 输入

约定解除日期 约定的自动解除日期 输入 约定解除方式为自动时有效

生效日期 冻结生效日 输入 目前冻结有效

到期日 冻结到期日 输入 目前冻结有效

是否代解除业务 标识解除时是否客户本人 1、是

2、否 输入 代理人办理时选是

是否计息 司法冻结是否计息 1、 计息

2、 不计息 输入 司法解冻时需说明该笔冻结是否计息

计息调整日期 司法冻结专用

解除原因 输入

解除方式 1自动

2手动 系统赋值 实际解除方式

冻结文书号 司法冻结专用 输入

冻结单位 司法冻结专用 输入

有权机关类别 司法冻结专用 输入

解冻文书号 司法冻结专用 输入

交易时间

交易网点

交易渠道

交易柜员交易号

解除日期 解除时赋值

解除时间 解除时赋值

解除网点 解除时赋值

解除渠道 解除时赋值

解除柜员交易号 解除时赋值

状态 0-生效

1-失效

备注 输入

2.5.3.10 强制扣划登记簿

字段名 字段说明 取值范围说明 数据来源 备注

扣划文书号 输入

特种业务编号 输入

是否计息 对应的司法冻结解冻时是否计息 1 计息

2 不计息 输入 是否强制扣划的都不计息？

原扣划金额 扣划文书中的金额 输入

实际扣划金额 从账户中实际扣划的金额 可能小于或大于原扣划金额

划入账号 扣划资金划入账户

划入账户户名

挂账编号 自动产生 划入内部账时有效

挂账账号

挂账金额 利息或多余本金挂账金额

是否输入扣划人信息 指来我行执行扣划的有权机构人员信息 1、 是2、 否

扣划原因

扣划日期

扣划时间

扣划网点

扣划柜员交易号

2.5.3.11 定期未到期自动转存文件

字段名 字段说明 取值范围说明 数据来源 备注

产品代码 自动转存账户的产品代码 整存整取 产品属性

交易日期 自动转存日期

原客户账号 转存前信息

原账户序号 转存前信息

原系统账号 转存前信息

原账户凭证类型 转存前信息

原账户凭证号码 转存前信息

原账户本金 转存前信息

原账户利率 转存前信息

原账户到期日期 转存前信息

约定收益阈值

约定收益比例 约定的转存的触发条件 转存后利息与转存前利息比例差

新客户账号 转存后信息

新账户序号 转存后信息

新系统账号 转存后信息

新账户本金 转存后信息 转存前本金+利息

新账户利率 转存后信息

新起息日

新到期日

试算收益值 转存时计算的利息收益差

试算收益比例 转存时计算的利息收益差比例

未转存原因 记录已签约账户在本次批处理中未做自动转存的原因 1账户状态不正常

2出账限制

3试算收益低于约定

存单标识 原账户凭证为存单时，标识本次转存是否已更换存单。 1、未更换

2、已更换 仅原账户凭证为存单时才使用该项

2.5.3.12 零存整取自动续存文件

字段名 字段说明 取值范围说明 数据来源 备注

产品代码 自动转存账户的产品代码 整存整取 产品属性

交易日期 自动续存处理日期

柜员交易号

总交易流水号

客户账号

账户序号

系统账号

交易金额 本次存入金额

账户本金余额 本次存入后本金余额

开户日期

到期日期

待续存标识 标识下一日批量是否继续对该账户做扣收存入处理 0下一日不再扣收

1下一日继续扣收

未续存原因 记录未做续存处理的原因 1供款账户金额不足等出入账规则返回的信息

2已违约

2.5.3.13 自动存本取息处理清单

字段名 字段说明 取值范围说明 数据来源 备注

产品代码 自动存本取息账户的产品代码 存本取息

客户账号

账户序号

系统账号

交易日期

柜员交易号

总交易流水号

转入客户账号 利息转入账户

转入账户序号 利息转入账户

转入系统账号 利息转入账户

本次计付利息

未取息原因 记录本次未付息的原因 1存本取息已到期

2出入账规则返回的信息

2.5.3.14 定期到期自动转存文件

字段名 字段说明 取值范围说明 数据来源 备注

交易日期

客户账号

账户序号

系统账号

账户本金金额 转存前本金

原到期日

起息日 转存的开户日期

存期 转存的存期

到期日期 转存的到期日

本期利息 转存利息

本期利息税 转存利息税

转存方式 1、 本金转存

2、 本息转存

转存本金 转存后本金

利息入账账户 本金转存时的利息入账账户

未转存原因 记录未做自动转存处理的原因 "出入账规则返回的信息

未转存账户 记录导致未做自动转存处理的错误账户

2.5.3.15 通知登记簿

字段名 字段说明 取值范围说明 数据来源 备注

客户账号

账户序号

系统账号

通知书编号 交易生成的通知书号码

通知日期 建立本通知的日期

通知柜员交易号

通知渠道 柜面、电子渠道

通知种类 一天、七天 账户获得

约定支取日期 通知约定的取款日期 通知日期+通知种类天数＝约定支取日期

通知金额 输入

通知状态 1、已通知

2、已取消

3、已支取

支取、取消日期

支取、取消柜员交易号

支取、取消总流水号

支取金额

转入客户账号 输入 对自动支取的转入账户，应为同名同币种活期账号

转入账号序号 输入

转入系统账号 输入

自动支取标志 是否系统自动支取 1、否

2、是

自动支取是否成功 1、 是2、 否

自动支取失败原因 出入账规则返回的错误码

2.5.3.16 指定收付款人信息文件

字段名 字段说明 取值范围说明 数据来源 备注

客户账号 柜员输入

对手账号借贷标识 1. 借方

2. 贷方 柜员输入

对手客户账号 可为他行账户，本行账户（定期，活期，贷款账户） 柜员输入

维护柜员 系统获取

维护机构 系统获取

维护日期 系统获取

维护时间 系统获取

2.5.3.17 自动转账协议文件

字段名 字段说明 取值范围说明 数据来源 备注

转出方客户账户 柜员输入 转账时取转出方人民币基本户操作

协议编号 系统自动编号

协议类型 1-定额

2-定余额（自身）

3-定余额（对方） 柜员输入

生效日期 　 柜员输入

失效日期 　 柜员输入

协议级别 客户设置多个转账协议时，可定义优先级别 　 系统排序

币种 人民币 默认 只支持人民币转账

交易类型 1-向活期转入

2-开立整存整取子账户

3-定期续存 柜员输入 定期续存针对零存整取账户

转入客户账户 柜员输入 可为个人活期账户，个人一本通活期账户、单位活期账户、定期一本通账户、借记卡账户

转入账户序号 柜员输入 类型为转入活期、定期续存使用

转入账户产品代码 1、 整存整取

2、 零存整取 柜员输入

整存整取存期 开立整存整取子账户类型有效 柜员输入

转入账户名称（作用？） 柜员输入

转账金额 协议类型为定额时使用 柜员输入

监控余额 协议类型为定余额时，对应余额值 柜员输入

最小倍数金额 转账金额需为此金额的整数倍 柜员输入 为空时没有最小倍数控制

最高累计转账金额 控制累计转账金额不能超过此金额 柜员输入 为空时默认为无限制

转账周期 按每日、每周、每月、每年转账 日、周 、月、年 柜员输入

转账日期 指定转账周期中的某一日 柜员输入

转账追踪天数 转账失败时，系统自动重新发起转账的天数 参数设定最大值，不可超过5

柜员输入 为空时默认为不追踪

首次转账日期 批量处理时记录

上一转账日期 批量处理时记录

累计已转帐金额 批量处理时记录

协议建立机构 新增协议交易时系统获取

协议建立柜员 新增协议交易时系统获取

协议建立日期 新增协议交易时系统获取

协议维护机构 最后维护机构 维护协议交易时系统获取

协议维护柜员 最后维护机构 维护协议交易时系统获取

协议维护日期 最后维护机构 维护协议交易时系统获取

协议维护时间 最后维护机构 维护协议交易时系统获取

协议状态 1.正常

2.作废 程序处理赋值

2.5.3.18 转账失败追踪文件

字段名 字段说明 取值范围说明 数据来源 备注

转出客户账户 自动转账协议文件

协议编号 自动转账协议文件

协议类型 1-定期

2-定余额（自身）

3-定余额（对方） 自动转账协议文件

转账日期 　 系统获取

可追踪天数 　 自动转账批量处理赋值 首次转账失败登记记录时为协议中天数，此后追踪处理时自动减一

协议级别 见自动转账协议文件 　 自动转账协议文件

币种 人民币 默认

对转账户类型 1-向活期转入

2-开立定期子账户

3-定期续存 自动转账协议文件

转入客户账户 　 自动转账协议文件

账户序号 　 自动转账协议文件 见自动转账协议文件

整存整取存期 开立整存整取子账户类型有效 　 自动转账协议文件

本次转账金额 　 自动转账批量处理计算并赋值

成功追踪日期 追踪成功时赋值 　 批量追踪处理赋值

追踪结果 1.成功

2.失败 批量追踪处理赋值

最后追踪日期 系统获取

2.5.3.19 账户及账户资料年检登记簿

字段名 字段说明 取值范围说明 数据来源 备注

客户账户 柜员输入

年检日期 登记年检的日期 系统获取

年检类型 01-账户年检

02-营业执照年检

03-组织机构代码证年检 柜员输入

自动年检类型 02-营业执照年检

03-组织机构代码证年检 柜员输入

原年检到期日 柜员输入 账户年检时记录原到期日

原营业执照年检到期日 交易赋值 营业执照年检时记录原到期日（包括自动年检）

原机构组织代码证年检到期日 交易赋值 组织机构代码证年检时记录原到期日（包括自动年检）

新年检到期日 系统参数设置，柜员可改

交易柜员 系统获取

交易流水号 系统获取

交易机构 系统获取

交易时间 系统获取

2.5.3.20 年检到期日控制文件

字段名 字段说明 取值范围说明 数据来源 备注

分行号 柜员输入

年检类型 01-账户年检

02-营业执照年检

03-组织机构代码证年检

04-法人负责人证件 柜员输入

是否需要年检 1- 是

2- 否 柜员输入

基本户证件到期控制 单位活期基本户证件到期的出入账控制 1.只收不付

2.不收不付

3.提示 柜员输入

基本户年检到期控制 单位活期基本户年检到期的出入账控制 1.只收不付

2.不收不付

3.提示 柜员输入

非基本户证件到期控制 单位活期非基本户年检到期的出入账控制 1.只收不付

2.不收不付

3.提示 柜员输入

非基本户年检控制 单位活期非基本户年检到期的出入账控制 1.只收不付

2.不收不付

3.提示 柜员输入

年检到期日1 支持1年设置14次年检日 柜员输入

年检到期日2 柜员输入

年检到期日3 柜员输入

年检到期日4 柜员输入

维护机构 系统获取

维护柜员 系统获取

维护日期 系统获取

维护时间

2.5.3.21 补登折明细

字段名 字段说明 取值范围说明 数据来源 备注

客户账号 未登折明细归属的客户账户 账务交易赋值 挂失新开时更新为新客户账户，卡配折的卡发生交易，登记折号

系统账号 账务交易赋值

交易日期 系统获取

柜员交易流水号 系统获取

总流水号 系统获取

交易码 系统获取

存款序号需要？换卡时需要更新 账务交易赋值

产品代码 账务交易赋值

交易客户账户 交易时对应的客户账户 换卡号时不修改

交易凭证号码 交易时客户账户的凭证号码 换卡号时不修改

期限 定期账户时有值 账务交易赋值

起息日期 定期账户时有值 账务交易赋值

币种 账务交易赋值

借贷标识 1. 借方

2. 贷方 账务交易赋值

发生额 账务交易赋值

交易前余额 账务交易赋值

交易后余额 账务交易赋值

打印行数 登折处理时系统程序获取

柜员交易号 系统获取

总流水号

交易机构 系统获取

交易时间 系统获取

摘要 账务交易赋值

登折标识 1.已登折

2.未登折 程序处理赋值 发生账务时登记未登折明细记录，标识为“未登折”，登折处理后更新为“已登折”

2.6 基本规定及业务规则

2.6.1 负债总体规则

2.6.1.1 客户账户使用规则

2.6.1.1.1 客户账管理体系

在本次核心系统升级项目中，结合同业的经验，引入了“客户账户”这一新的理念，在支持业务灵活性、快速响应方面将有所突破。

客户账户可以视作银行向客户提供服务的载体，是账户的集合，外在可表现为卡、折、单、USBKEY等。客户账户处于客户与账户之间的层次，客户、客户账户、系统账户之间的对应关系可以灵活配置，其带来的好处包括：可清晰地划分卡与账户的各自用途；更好地适应新业务的推出，如可以通过一个客户账户对应多个系统账户来实现理财宝卡、理财计划、一本通等产品；方便卡下账户移植和旧卡换新卡功能实现。

1. 概念定义

客户账户介于客户和系统账户之间，体现系统账户的灵活组合，便于满足客户对于资金灵活使用的需求。客户账户控制其所拥有的全部系统账户的共同业务特点，如客户信息、凭证信息、支取方式、回单信息等，与客户账户关联的凭证是客户账户的外在表现，是为客户提供服务的载体，可以是卡、折、单、一本通、对公活期账户等。此类客户账户也称为实体客户账户，通常简称为客户账户。

客户和柜员可以使用客户账户。

系统账户是分户账务核算的基本单位，是资金归集的主体，用于管理产品资金相关的信息，如余额信息、利率信息、积数信息等。此类系统账户也称为实体系统账户，通常简称为系统账户。

系统使用的是系统账户，客户和柜员不可以使用系统账户。

客户账号+顺序号对应一个系统账号。

附属账户是开立在系统账户下的虚拟子账户，是对系统账户的资金按分户进行管理的登记簿，附属账户由附属客户账户和附属系统账户组成，系统账户下所有附属系统账户的余额之和等于系统账户余额。

2. 客户账体系结构

客户账采取客户、客户账户、系统账户、附属账户四级结构。账户包括两类类型，即实体账户和附属账户。

客户、客户账户、系统账户关系

客户账户处于客户与系统账户之间的层次。

客户与客户账户是一对多的关系，一个客户可以开立多个客户账户。

客户账户与系统账户是多对多的关系，一个客户账户可以开立一个系统账户，如存折类、存单类、对公活期类、单次提款的贷款类产品；一个客户账户也可以开立多个系统账户，如卡类、一本通类、理财宝类、可多次提款的贷款类产品；一个客户账户可以对应其他客户账户下的某一个活期系统账户，如卡配折、主附卡产品、公司卡；

系统账户、附属客户账户、附属系统账户关系

一个系统账户可以开立多个附属客户账户。

一个附属客户账户可以开立多个附属系统账户。

通过不同类型客户账户相关联，可以推出组合产品

一个存款类客户账户关联一个贷款类客户账户，可以推出借贷合一卡、存贷宝、法人透支产品。

客户账户与系统账户使用约定

客户账户号面向柜员和客户提供服务，系统账户号不面向柜员或客户。柜员和客户操作时需要先输入客户账户号，系统自动列出客户账户下所有的系统账户，供柜员和客户选择。当柜员或客户只输入客户账户，没有选择系统账户时，系统按缺省的系统账户记账，如银联发起的卡交易，按缺省的人民币活期账户记账。

一个客户账户只能对应一个客户。

2.6.1.1.2 客户账户与系统账户的对应模型举例

1. 客户账户与系统账户是一对一的关系

应用举例：存折类、存单类、对公活期产品。

2. 客户账户与系统账户是一对多的关系

应用举例：卡类、一本通类、理财计划、可多次提款的贷款类产品。

3. 多个客户账户对应同一套系统账户

应用举例：龙凤卡产品。

4. 一个客户账户对应其他客户账户下的某一个活期系统账户

应用举例：卡配折、主附卡产品。

5. 两个客户账户对应一个活期系统账户

应用举例：公司卡产品。

6. 一个存款类客户账户关联一个贷款类客户账户

应用举例：借贷合一卡、存贷宝、法人透支产品。

7. 一个活期存款系统账户关联多个客户账户

应用举例：附属账户产品。

2.6.1.1.3 产品与客户账户、系统账户的关系

1. 客户账户是一种客户协议，是对系统账户的展现和使用的约定。客户账户是产品协议相关信息的载体。

2. 系统账户负责管理客户账户下的各类资金信息，是产品资金相关信息的载体。

3. 产品分为基础产品、组合产品。系统账户保留基础产品号，对基础产品，客户账户中保留基础产品号，对组合产品，客户账户中保留组合产品号。

对签约类组合产品，签约协议中保留组合产品号。

2.6.1.1.4 账户查询、展示规则

1. 核心提供以下账户查询服务

1) 客户账户信息查询

a) 指定客户账户，返回客户账户基本信息

b) 指定客户账户，返回客户账户+基本系统账户基本信息。

c) 指定客户账户，返回客户账户+基本系统账户详细信息。

d) 指定客户账户+币种+钞汇，返回客户账户+默认或唯一的系统账户基本信息。

e) 指定客户账户+币种+钞汇，返回客户账户+默认或唯一的系统账户详细信息。

f) 指定客户账户+账户序号，返回系统账户全部详细信息（不含分层利率）

g) 指定客户账户+账户序号，返回系统账户基本信息（不含分层利率）

h) 指定客户账户、产品类型（全部、活期、定期）、币种（全部、单币种），返回所有符合条件的系统账户基本信息（多笔）。

i) 指定客户账户+账户序号，返回分层利率信息（多笔）

j) 指定客户账户+钞汇+币种，返回活期默认或唯一的系统账户分层利率信息（多笔）

k) 指定客户账户+账户序号，返回系统账户明细信息（多笔）

l) 指定客户账户+钞汇+币种，返回活期默认或唯一的系统账户系统账户明细信息（多笔）

2. 柜台展示

a) 输入客户账户，使用a.显示客户账户信息

b) 柜员点击账户查询按钮，使用h.显示所有系统账户基本信息列表

c) 柜员选择其中一个系统账户，可使用e.查看系统账户详细信息，可使用i.查看分层利率，可使用k.查看明细信息。

3. 网银展示

a) 使用客户组提供的统一视图，查询客户下所有客户账户列表

b) 可使用h.查询客户账户下所有系统账户基本信息

c) 客户选择其中一个系统账户，可使用e.查看系统账户详细信息，可使用i.查看分层利率，可使用k.查看明细信息。

4. 电话银行

a) 输入客户账户

b) 选择活期、定期

c) 对活期，使用d.查询系统账户信息,使用j.、l.查询账户明细信息

d) 对定期，使用h.查询某一币种下系统账户，使用f.查询系统账户信息

5. 其他渠道（如票据系统）

a) 查询卡、一本通、一户通的信息时

可先使用a.显示客户账户信息；再使用h.显示全部系统账户基本信息；最后可针对某个账户序号，使用e.查询系统账户全部详细信息。

b) 查询存单、存折、对公账户信息时

因为此种情况下，客户账户下只有一个系统账户，故可使用b.显示客户账户+基本系统账户基本信息，或使用c.显示客户账户+缺省系统账户全部详细信息；

c) 当然对组合产品，也可只输入客户账户，返回基本账户信息，同样使用b.显示客户账户+基本系统账户基本信息。

2.6.1.1.5 开销户规则

1. 开户规则

开户根据产品属性支持两种方式：只开一个客户账户、开一个客户账户+缺省的系统账户。

2. 销户规则

根据产品属性支持两种方式：最后1个系统账户销户时同时销客户账户、最后1个系统账户销户时不同时销客户账户。

3. 是否允许销户的检查在出入账规则中完成。

4. 销户冲账时，客户账户、系统账户需要恢复的状态等信息通过客户账户、系统账户的维护文件完成。

5. 默认系统账户规则

a) 场景：默认系统账户规则是针对账户类组合产品来说，在未输入具体的账户序号时，系统自动使用的默认活期系统账户，包括卡、活期一本通。

对单一账户产品来说，可直接找对应的唯一系统账户，不存在默认的问题。对账务类组合产品下的定期子账户或单位一户通要求必须输入账户序号唯一定位，不用默认规则。

b) 设计扩展：支持组合账户产品中，一个客户账户下同币种、同钞汇的多个活期账户，但必须是不同的子产品，即币种+钞汇+子产品唯一。在产品上设置如下属性：是否允许同币种同钞汇不同子产品的多个活期账户、基本户币种、基本户钞汇、基本户子产品范围、人民币默认子产品范围、外币默认子产品范围、外币默认钞汇。基本户是指组合产品下的所有账户范围内的默认账户，当只输入客户账户时，系统默认使用基本账户，如卡下人民币活期结算户。人民币默认子产品范围、外币默认子产品范围指当输入了币种+钞汇，且存在同币种、同钞汇、不同子产品的多个活期账户时，系统默认使用的该默认账户。

c) 约束：为防止错选，目前要求交易必须输入币种，系统自动选取输入币种下的默认活期账户。若今后遇到只能输入客户账户，不能输入币种的情况，可根据具体情况决定是否可不校验币种，直接使用基本账户。

鉴于目前需求中没有明确的多个活期账户需求，因此核心升级做到从设计上支持未来的多个账户的要求，产品上暂时都设置为不允许开立同币种同钞汇的多个活期账户，待有明确需求后再考虑具体支持方式，本次上线只支持基本户设置和。

d) 设置：在系统账户开户时，在账户关系文件中设置默认系统账户标识：对单一账户产品：在账户关系文件中将系统账户设为默认系统账户。

对组合账户产品：开系统账户时，按基本户币种、基本户钞汇、基本户子产品范围查找产品设置，若属于基本户，则在账户关系文件中设为基本户；按币种+钞汇+子产品号查找产品设置，若属于默认产品范围，且客户账户中没有该币种+钞汇+子产品范围的系统账户，则将该系统账户设为默认账户。

e) 使用：接口为客户账户+币种+钞汇+账户序号，核心判断方式：

只输入客户账户：

系统查找基本户进行操作。

输入客户账户+币种：

根据客户账户+币种，从账户关系文件中查找此币种下的带默认标识的系统账户进行操作。

输入客户账户+币种+钞汇：

从账户关系文件中查找相应账户，若只有一个则使用此系统账户，若有多个，则使用有默认标识的那个系统账户，若在多个系统账户中没有带默认标识的系统账户则报错，要求必须输入账户序号。

2.6.1.2 存款账户出入账规则

根据《关于明确异常账户出入账规则的通知》的规定，针对存款账户在客户账户层和系统账户层的不同状态以及特殊账户种类的出账、入账、结息、销户和自动转存处理的限制规则进行了梳理。具体内容参见附件。

2.6.1.3 负债业务通存通兑控制业务规则

1. 基本规定

根据《中信银行全国储蓄通存通兑业务管理办法》的规定，针对负债模块相关交易通存通兑的限制规则进行了梳理。具体交易对通存通兑的范围要求参见附件。

2. 通存通兑的设置层级包括交易层、产品层和账户层（在开户时继承产品层通存通兑范围并允许修改），如果个人账户的支付方式不是凭密支取则不能设置通兑。

3. 通存通兑的交易检查方式如下：

a) 对于账务类交易，如果在本交易任何一个涉及记账的系统账户开户行与交易行不同时，则进行通存通兑检查。

b) 根据交易层和账户层最小通存通兑范围，判断账户开户行和交易行是否在通存通兑范围内，如果不满足则检查失败。

c) 检查账户层的通存通兑是否满足要求，如果不满足则检查失败。

d) 对于非账务类交易，则检查交易账户开户行是否在本交易的通存通兑范围内。

2.6.1.4 特种业务交叉优先规则

2.6.1.5 业务处理

2.6.1.5.1 特种业务编号规则

特种业务编号规则：4位年份+8位顺序号，按分行内排序。

2.6.1.5.2 挂失业务处理

1. 挂失业务分为凭证口头挂失、凭证书面挂失、密码挂失三类。

2. 客户可通过柜台、电话银行、网上银行等渠道办理口头挂失。

3. 凭证件、介质及印鉴支取的账户，需回原账户开户网点办理书面挂失手续。其他支付方式的账户，可到辖内任意网点办理。

4. 客户挂失后，找回原来的介质或密码，可凭本人有效证件和挂失申请表到原挂失网点办理解挂手续。

5. 提供灵活的解除方式：手工解除、自动解除。

6. 挂失有效期限：

1) 口头挂失的有效期限为五天。有效期满后不自动解挂。

2) 书面挂失的到期日可与客户协商，支持当天挂失解挂，到期后客户可到柜台办理挂失新开业务，补领新的借记卡/存折/存单；书面挂失期满后不进行自动解挂,客户亦可提前办理解挂。

3) 密码挂失的到期日可与客户协商，支持当天挂失解挂，到期后客户可到柜台办理密码重置业务。密码挂失到期后不进行自动解挂，客户亦可提前办理解挂。

7. 口头挂失情况下，书面挂失生效后，口头挂失自动失效。（注：书面挂失包括卡、折、单）。

8. 对于卡配折户的卡挂失或折挂失，允许选择相应的存折、卡挂失或不挂失。

9. 挂失新开，原账户置为注销状态，账户内的特种业务记录、所有签约关系等可以自动转移至新账户；对于卡配折，自动建立新介质与原卡或存折的关联关系。

10. 挂失/解挂业务，要求登记“特种业务登记簿”记录客户介质或密码挂失/解挂情况。

11. 挂失允许代理人办，但要通过联网核查校验代办人的身份证，登记“代理人登记簿”；挂失新开，不允许代理人办理，需要本人亲自到柜台办理。

2.6.1.5.3 冻结业务处理

1．冻结包括普通全部冻结、普通部分冻结、司法全部冻结、司法部分冻结及圈存。

2．冻结部分的金额，不允许取款或转出，账户剩余资金可以进行金融交易。

3. 提供灵活的解除方式：手工解除、自动解除。如果选择了自动解除方式，到期日日终系统自动解冻处理。

4. 司法冻结的最长期限为六个月。如果超限逾期未来办理司法解冻的，解冻方式为自动的，则自动解冻，否则生成逾期清单。

5. 账户发生司法冻结，无论司法全部冻结，还是司法部分冻结，在司法冻结期间，账户停止匡息和结息处理，但积数需要计算累计。待解冻或扣划时，银行根据司法冻结资金性质选择是否计息，具体计息处理规则参见公共业务子系统司法冻结计结息处理。

6. 司法冻结允许超限冻结，普通冻结和圈存不允许超限冻结。普通冻结只允许在账户可用余额（不含透支额度）范围内进行冻结处理。圈存允许在账户可用余额+透支额度范围内进行圈存处理。

7. 对于任何冻结或圈存业务，要求记录冻结或圈存摘要。

8. 冻结/解冻业务，要求登记“特种业务登记簿”记录客户冻结/解冻情况。

9. 如果账户发生了司法冻结，则法透额度不允许继续使用。

10.如果是代理人办理的，要求登记“代理人登记簿”记录代理人的身份证等相关信息。

11.银行目前存在的冻结/圈存业务情况参见特种业务交叉优先规则。

2.6.1.5.4 支付监管业务处理

1. 支付监管业务，允许设置生效日期和到期日期。

1) 支持指定生效日，如生效日为当日，则设置成功，即时生效；生效日不是当日，于生效日日始生效，系统自动办理到期生效处理。

2) 支持指定到期日，于系统设置的到期日日终失效，系统自动办理到期处理或手工处理。

2. 支付监管业务，要求登记“特种业务登记簿”记录客户账户的支付监管情况。

3. 设置为支付监管的账户，当发生收付业务时，系统予以提示或拒绝等。

2.6.1.5.5 强制扣划业务处理

1. 司法强制扣划必须遵照《中信银行协助有权机关查询、冻结、扣划工作管理办法》。

2. 强制扣划必须持有司法文书或相关审批文件才允许办理，可对异常状态的账户如普通部分或普通全部冻结、司法部分或全部冻结、挂失、圈存、监管等状态，或正常状态的账户进行划转款项处理；强制扣划支持不验证支付方式。

3. 支持账户全额划转或部分划转。

4. 对于司法部分冻结账户，优先扣划冻结部分金额，不足才扣划未冻结金额。

5. 提供是否计息的选择，银行根据资金性质确定是否计息处理，具体计息处理规则参见司法冻结计结息处理。

6. 对于定期账户的强制扣划，只对本金进行扣划，不占用部提次数。

1) 强制扣划后剩余金额不满足产品起存金额要求或余额为0，则进行销户处理，剩余本金和利息挂账。

2) 强制扣划后剩余金额满足产品起存金额要求的：

a) 如果是支持部提的定期产品，通知客户来银行换单或补打存折（一本通），利息挂账。

b) 如果是不支持部提的定期产品，则进行返回ERR：“产品不支持部提，请结清销户”。

3) 要求计息的，其计息规则同定期提前支取、部分支取的计息规则。通知存款强制扣划视同未通知支取。

2.6.1.5.6 特种业务账户的展现

对于经办用户的柜面展现，查询客户账户的余额和特种业务情况时，显示客户账户余额、可用余额、冻结余额，可以查询该账户在此时点的各种特种业务情况，如司法冻结金额情况，预授权圈存金额情况，申购理财产品圈存情况。

2.6.2 业务规则

2.6.2.1 特种业务规则

2.6.2.1.1 冻结/司法冻结规则

卡及一本通冻结/司法冻结处理

1) 如果对借记卡进行普通全部冻结/司法全部冻结，不指定具体子账户，则对借记卡的客户账户及其所有定活期子账户进行普通全部冻结/司法全部冻结。

2) 如果对借记卡进行普通部分冻结/司法部分冻结，如果不指定具体子账户，则可默认对该借记卡下的人民币活期账户进行普通部分冻结/司法部分冻结。

3) 如果对一本通账户进行普通全部冻结/司法全部冻结，如果不指定具体子账户，则对该一本通客户账户及其所有子账户进行普通全部冻结/司法全部冻结。

4) 对卡配折账户，如对存折人民币账户进行冻结/司法冻结，则卡下对应的活期人民币账户被冻结/司法冻结，如对卡内的活期人民币账号进行冻结/司法冻结，则对应存折的账户也被冻结/司法冻结，即体现在系统账户的冻结。

5) 账户发生司法全部冻结、司法部分冻结，在冻结期间，账户停止匡息和结息处理，但积数需要计算累计。待解冻或扣划时，银行根据司法冻结资金性质选择是否计息。

a) 如果选择计息的，对账户资金在司法冻结期间进行补匡息处理。待结息日或销户日再对账户进行结息处理。

b) 如果选择不计息，对账户冻结资金在司法冻结期间不进行匡结息处理，对未冻结资金（如果是司法部分冻结的）在司法冻结期间进行补匡息处理。待结息日或销户日再对账户进行结息处理。

c) 具体计息处理参见匡结息模块。

2.6.2.1.2 强制扣划规则

1. 扣划金额检查

1) 强制扣划金额：强制扣划时欲扣划金额。

2) 实际扣划金额：账户中实际可以扣划金额，可能小于强制扣划金额。

3) 如果特种业务编号不为空，则检查强制扣划金额是否小于等于该特种业务对应的冻结金额+可用余额(不包含透支额度)，否则实际扣划金额等于该特种业务对应冻结/圈存/监管金额+可用余额(不包含透支额度)。

4) 如果特种业务编号为空，则强制扣划金额应小于等于可用余额，否则实际扣划金额等于可用余额。

2. 计息规则：参见公共业务子系统司法冻结计结息处理规则。

3. 对定期账户的扣划规则

1) 对于定期账户的强制扣划，部分扣划，不更新部提次数。

2) 提供是否计息的选择，银行根据资金性质确定是否计息处理。

a) 如果选择计息的，对账户资金在司法冻结期间进行匡结息处理。待结息日或销户日再对账户进行结息处理。

b) 如果选择不计息，对账户冻结资金在司法冻结期间不进行匡息处理，对未冻结资金（如果是司法部分冻结的）在司法冻结期间进行匡息处理。待结息日或销户日再对账户进行结息处理。

4. 对于定期一本通强制扣划

1) 需要指定的强制扣划的系统账户。

2) 扣划处理参照定期账户的扣划处理。

3) 剩余本金满足起存金额，视同部分提前支取，客户可补打一本通交易记录。

4) 剩余本金不足起存金额的，采用提示结清销户的方式，由柜员选择销户，具体规则参见定期部分提前支取。

5. 对于卡的强制扣划

1) 扣划时，如果没有指定系统账户时，则扣划账户为默认币种的活期账户。

2) 扣划卡下定期账户，需要指定的强制扣划的系统账户。

3) 扣划卡下定期账户，剩余本金不足产品起存金额或不允许部提的定期账户，则将剩余本金和利息转入卡下相应币种的活期账户。

6. 强制扣划的划入账号，可用划入到内部暂存专用账户。如果要求划入客户账户或他行账户，则需要通过内部暂存专用账户转出处理。

7. 强制扣划时，需要指定账户序号或者币种+钞汇，以确定具体的扣划系统账号。

8. 对于各类定期存款，除整存零取外，均可以执行多次强制扣划，不受部提限制，也不占用部提次数，按强制扣划金额执行扣划，直至账户余额为零为止。对于整存零取，强制扣划时，需要先提前强制结清。

1) 对于原不支持部提的存款：定活两便、存本取息、零存整取、协议存款，在执行过强制扣划后，其后续业务只能执行其它强制扣划，直至账户余额为零为止，并在下次下次客户支取时执行强制结清处理。

2) 对于原支持部提的存款：整存整取、通知存款，在执行过强制扣划后，可继续执行其它强制扣划，直至账户余额为零为止；或按剩余本金的情况，执行下文所说的其它普通业务处理。强制扣划部提不占用部提次数。

3) 如果剩余本金满足最低起存金额的限制，不必强制结清，但需在下次下次客户支取时换发新存单，仍然按开户时约定的存期、利率，继续存放剩余本金。

4) 如果剩余本金不满足最低起存金额的限制，则需要在下次客户下次客户支取时执行强制结清处理。

9. 发生强制扣划的定期存款中：存本取息、零存整取、协议存款等，不再执行周期性的结息、续存、支取等处理。

2.6.2.1.3 支付监管规则

1. 支付监管范围

1) 检查待监管账户是否为个人、单位的活期、定期账户，如果不是则返回ERR：“非定期、活期账户”；

2. 卡及一本通支付监管处理

1) 如果对借记卡进行支付监管，不指定具体子账户，则对借记卡的客户账户及其所有定活期子账户进行支付监管。

2) 如果对一本通账户进行支付监管，如果不指定具体子账户，则对该一本通客户账户及其所有子账户进行支付监管。

3) 对卡配折账户，如对存折人民币账户进行支付监管，则卡下对应的活期人民币账户被支付监管，如对卡内的活期人民币账号进行支付监管，则对应存折的账户也被支付监管。

3. 支付监管有效期

1) 生效日期默认为当日，可以设置指定的生效日期，但如果小于当前会计日或者大于解除支付监管日期，则返回ERR：“支付监管日期设置不正确”；

2) 指定了解除支付监管日期，则返回INF：“支付监管到期后自动解除”；

2.6.2.2 支付方式业务规则

2.6.2.2.1 支付方式设定

1) 系统支持的支付方式有：凭密码、凭证件、凭印鉴、凭印鉴+支付密码、凭印鉴+票据安全码、凭协议等。

2) 设定方式如下：

a) 凭密码支付：要求客户设定密码，输入两次，通过前台判断两次输入是否一致，并调用安全模块保存密码。

b) 凭证件支付：只能使用开立客户时的证件。

c) 凭印鉴支付：柜台用户必须按照银行电脑核印管理办法的规定，通过电子验印系统完成印鉴录印等工作。

d) 凭支付密码支付：支付密码一般与印鉴支付方式一起组合使用。主要用在支票、汇兑凭证、银行汇票申请书、银行本票申请书和人民银行规定的其它类票据上。柜台用户出售票据时，必须按照银行支付密码的管理办法规定，给用户配置支付密码器。

e) 凭票据安全码支付：票据安全码一般与印鉴支付方式一起组合使用。柜台用户出售票据时，必须按照银行票据安全码的管理规定，对出售给客户的票证逐张编制票据安全码，然后打印在密码信封上（每张密码信封上最多打印25个票据安全码）。

f) 凭协议支付：该支付方式一般用于同业存款账户。凭协议支付方式无需预留任何校验凭据。

3) 提供由单个支付方式的组合，如凭印鉴+支付密码、凭印鉴+票据安全码、凭证件+密码等。可以按照业务的许可，设定组合要求，要求同时满足其中所有单个支付方式要求。

2.6.2.2.2 客户账户支付方式验证

1) 凭密码支付验证规则

a) 验证密挂：检查客户账户的密挂状态是否为密挂，如果为密挂，则返回ERR：“密挂状态”；

b) 验证密码锁：检查客户账户的密码锁状态是否为密码锁，如果为密码锁，则返回ERR：“密码锁状态”。

c) 验密：通过加密机校验输入的密码是否正确，如果校验失败，则返回ERR：“密码不正确”。

d) 验密成功：清零密码错误次数和密码累积错误次数。

e) 验密失败：系统累加客户账户当日取款密码错误次数及累计取款密码错误次数，如果当日密码错误次数小于3次，则次日自动清空，处理规则如下：

检查密码最后错误日期是否为当前系统日期。

不是当前系统日期：当日取款密码错误次数置为1、累计取款密码错误次数+1，更新最后错误日期是否为当前系统日期。

如果当日密码错误次数大于3次，或累计密码错误次数大于10次，则密码锁定，处理规则如下：

检查密码最后错误日期是否为当前系统日期。

是当前系统日期：取款密码错误次数+1、累计取款密码错误次数+1，如果当日取款密码错误次数超过3次或者累计超过10次触发密码锁交易，更新客户账户的密码锁状态为密码锁。

f) 密挂、密码锁、初始密码出入账规则参见出入账规则。

2) 初始密码验证：

a) 如果客户账户初始密码标识为初始密码，则返回ERR：“请修改初始密码”。

b) 密码修改：如果客户账户初始密码标识为是，则修改为否。

3) CVN验证：

a) 验凭证：凭证类型必须为卡。

b) 验CVN锁：检查客户账户CVN锁状态是否为CVN锁，如果是则返回ERR：“CVN锁定状态”；

c) 验CVN成功：清零客户账户CVN错误次数。

d) 验CVN失败：系统累加客户账户CVN错误次数；如果CVN错误次数超过3次则触发CVN锁交易，更新客户账户的CVN锁定状态为CVN锁。

4) 风险锁验证

a) 验风险锁：检查客户账户风险锁状态是否为风险锁，如果是则返回ERR：“风险锁锁定状态”。

5) 凭证件支付：

a) 根据证件种类及证件号码，如果是身份证，则通过联网核查公民身份信息系统核验身份证是否正确。

b) 验证客户账户的支付方式是否为凭证件。

c) 通过客户模块校验用户的证件种类及证件号码，如果校验失败提示ERR：“证件校验失败”。

6) 凭印鉴支付：

a) 验证客户账户的支付方式是否为凭印鉴。

b) 柜台程序通过电子验印系统核对印鉴。如果核验失败，则返回ERR：“印鉴核验失败”。

7) 凭支付密码支付(对应0004交易)：

a) 验证客户账户的支付方式是否包含凭支付密码。

b) 输入要素包括：账号、交易金额、凭证种类、凭证号码、支付密码、交易日期。

c) 根据输入要素，通过支付安全模块进行核验。

d) 对于印鉴和支付密码同时使用时，需要同时核验成功，方可继续支付结算业务，否则交易拒绝。

e) 当接口中没有票据信息时，则不验证。

8) 凭票据安全码支付：

a) 验证客户账户的支付方式是否包含票据安全码。

b) 根据输入的票据安全码通过票据安全码模块进行核验。

c) 对于印鉴和票据安全码同时使用时，需要同时核验成功，方可继续支付结算业务，否则交易拒绝。

d) 当接口中没有票据信息时，则不验证。

9) 凭协议支付：凭协议支付方式无需校验。如果是柜台交易要求授权，授权成功，方可继续支付结算业务，否则交易拒绝。要求登记支付日志，日终生成报表备查。

10) 对于组合支付方式，要求按照设定时的组合要求同时满足进行校验，验证成功，方可继续支付结算业务，否则交易拒绝。

2.6.2.2.3 支付方式变更

1) 检查新的支取方式，如果为凭介质，则返回INF：“请修改为其它支取方式”。

2) 检查新的支取方式与客户账户原支取方式是否一致，如果一致，则返回INF：“未更改支取方式”。

3) 通存通兑规则

a) 凭证件、凭介质、凭印鉴、凭印鉴＋支付密码、凭印鉴＋票据安全码、凭协议支取的，校验只能在原开户网点。

b) 支付方式变更适用范围为辖内。

c) 组合支付方式变更主要有一种支付方式不是凭密码，则只能在原开户网点办理。

4) 支付方式的变更，要求验证原账户支付方式，对于组合支付方式，要求按照设定时的组合要求同时满足校验。如果验证失败，返回ERR：“验证失败”，拒绝办理支付方式变更业务。

5) 支付方式的变更，遵循产品的支付方式范围。

6) 如果支付方式变更包含凭印鉴支取的支付方式，需要外围电子验印系统协助完成。

7) 支付方式变更成功，即时生效。

2.6.2.3 存折打印规则

1) 存折账户（包括个人活期存折户、个人活期一本通、个人定期普通存折户及定期一本通存折）按照交易发生顺序打印存折。在客户账户层记录下一打印行数：账户开立时初始为1。

2) 所有配折账户发生需登折的交易时都要将交易信息登记到‘未登折明细文件’中，登折标识为‘未登折’。存折补登处理根据此文件进行补登折。对已发生的账务交易进行冲账时，也需要将冲账交易相关信息登记到‘未登折明细文件’中，存折打印时将可见原交易与冲账交易。

3) 已销户或作废的账户不允许补登存折。补登折处理时获取账户打印行数，用于输出打印，并将行数、当前凭证编号登记到未登折明细记录中；补登处理后记录状态置变为“已补登”，同时账户打印行数发生变化（自动加1）；补登后判断是否满折，如果已满则提示柜员进行满页换折处理。

4) 存折挂失新开及损坏更换时，需新开客户账号；原客户账户作废，新开的客户账号继承原客户账号的信息，如关联主体客户账号、签约信息等；打印行数被重置为1。‘未登折明细文件’中所有未登折的记录将变更客户账号为新开客户账号。

5) 换折处理时，‘未登折明细文件’中已登折的记录将被清理到历史数据文件中；换折后需在新折上打印承前信息，列印显示当前未销户的所有子账户以及各自在旧折中的存折余额。并列印说明文字：“以上信息为换折承前打印，不作为记账依据”。换折后自动补登当前所有未登折明细。

6) 存折打印内容：存折打印样式参见单据一览表。

2.6.2.4 个人人民币存款账户身份核实规则

1) 账户层面保存是否三年（含）以上未发生交易、账户身份核实结果、代理人核实结果、无法核实原因、处置方法相关信息。

2) 当处置方法为05-中止交易时控制账户不收不付；为06-关闭网银、07-关闭手机电话银行、08-关闭ATM取现、09-关闭ATM转账时，控制相应渠道发起的交易；

3) 系统日终处理时每日检查个人人民币账户的交易情况，对三年以上未发生交易的账户设置相应标识（除系统自动结息、收取账户管理费之外）；检查内容包括：是否发生特种业务、签约、客户发起的金融交易；原有此标识后又近期发生交易的，设置恢复活动；

4) 不同的核实结果对应有不同的处置方法：

核实结果为“01-未核实”、“08-已发生需核查交易”时，处置方法默认为“01-未作处理”；

核实结果为“02-真实、08－空、09－暂不核实”时，处置方法为空；

核实结果为“03-虚假、04-假名、05-匿名”时，处置方法默认为“05-中止交易”（允许修改），同时也允许勾选“02-报送当地人民银行、03-报送反洗钱监测中心、04-报送当地公安机关”选项；

核实结果为“06-无法核实”时，处置方法必填

2.6.3 相关约定

无

2.7 业务流程框架

无

2.8 功能结构列表

3 特种业务模块

3.1 模块功能说明

本模块主要用来处理对公、对私账户的特种业务，例如账户挂失及冻结、账户解冻及解挂、支付监管、强制扣划、批量冻结、特种业务自动生效及解除批处理、特种业务登记簿查询、强制扣划登记簿查询、风险锁锁定及解锁功能。

3.2 模块业务流程

3.2.1 挂失/解挂业务

3.2.2 冻结/解冻业务

3.2.3 支付监管业务

3.3 账户挂失、冻结及支付监管(FUN- REQ-DPF-001-0208-001)

3.3.1 交易说明

本交易用来实现对公、对私账户的挂失、冻结及支付监管功能，包括凭证挂失(书挂、口挂)和密码挂失、冻结及支付监管，其中冻结及支付监管支持客户账户、系统账户冻结及支付监管。客户账户只支持全部冻结及支付监管，且下属系统账户全部冻结及支付监管。系统账户支持全部冻结及支付监管、部分冻结。

支付监管根据业务监管要求，对监管账户的资金收付情况进行监控控制。支付监管的监管方式有：只收不付、只付不收、不收不付。

3.3.2 交易流程

3.3.3 输入要素

1、 挂失输入要素

要素名称 格式长度 取值范围 信息来源 用途 控制约束

业务种类 0-冻结

1-挂失

2-支付监管 下拉列表 必输

挂失方式 0- 口头挂失

1- 书面挂失

0- 密码挂失 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 一户通及卡必输

产品代码 回显 显示

账户名称 回显 显示

凭证种类 回显 显示

凭证号码 回显 显示

证件类型 下拉列表 必输

证件号码 柜员输入 必输

余额 回显 验证证件通过后显示

原因 柜员输入 选输。如果业务种类为挂失，则此字段为必输。

代理人信息

代办标志 是/否 下拉列表 必输。默认为否

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 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

2、 冻结输入要素

要素名称 格式长度 取值范围 信息来源 用途 控制约束

业务种类 0- 冻结

1- 挂失

2- 支付监管 下拉列表 必输

账/卡号 柜员输入 必输

账户序号 柜员输入 一户通及卡必输

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 柜员输入 可选

钞汇标志 钞户/汇户 下拉列表 可选

冻结类型 0- 司法全部冻结

1- 司法部分冻结

2- 普通全部冻结

3- 普通部分冻结4- 圈存 下拉列表 必输

冻结/司法冻结金额 柜员输入 选输。如果冻结类型为司法部分冻结、部分冻结及圈存，则此字段为必输。

冻结/监管原因 0- 支付

1- 预授权

2- 质押

3- 存款证明

……其它业务冻结类型 柜员输入 选输

有权机关类别 人民法院/税务机关/海关/人民检察院/公安机关等 柜员输入 司法冻结必输

冻结法律文书编号 柜员输入 司法冻结必输

解除方式 手工解除/自动解除

下拉列表 默认为手工解除。 冻结/司法冻结/支付监管必输

冻结生效日 柜员输入 默认为当前会计日，大于等于当前系统日期 冻结/司法冻结/支付监管必输

冻结到期日 柜员输入 司法冻结时默认到期日为生效日+180天 解除方式为自动解除或司法冻结时必输

代理人信息

代办标志 是/否 下拉列表 必输。默认为否

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 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。

第二代理人姓名 柜员输入 选输。

第二代理人证件类型 下拉列表 选输。若第二代理人姓名输入则必输

第二代理人证件号码 柜员输入 选输。若第二代理人姓名输入则必输

第二代理人电话 柜员输入 选输。若第二代理人姓名输入则必输

第二代理人国籍 柜员输入 选输。若第二代理人姓名输入则必输

备注 柜员输入 选输

3、 支付监管输入要素

要素名称 格式长度 取值范围 信息来源 用途 控制约束

业务种类 0-冻结

1-挂失

2-支付监管 下拉列表 必输

账号/卡号 柜员输入 必输

账户序号 柜员输入 一户通及卡必输

币种 柜员输入 选输

钞汇标志 钞户/汇户 下拉列表 选输

户名 根据账号反显 显示

账户类型 根据账号反显 显示

支付监管方式 只收不付

只付不收

不收不付 下拉列表 必选

解除方式 自动

手动 下拉列表 默认手动 必输

生效日期 默认为当前会计日 柜员输入 必输

支付监管到期日 柜员输入 自动解除监管时必输

原因 未年检、资料过期、资料不齐、黑名单、协议监管、PRM 下拉列表 必选

代理人信息

代办标志 是/否 下拉列表 必输。默认为否

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 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、 凭证挂失

1) 客户：

a) 客户可通过电子渠道办理口头挂失，口头挂失需要提供账号和客户证件号码。

b) 书面挂失只能在柜面办理。

c) 个人客户需填写挂失申请书并提供有效身份证件，如为代办，应同时提供代理人和被代理人有效身份证件。

d) 单位客户办理单位存款证实书挂失时需提供：应提交载明定期存款账号及户名等信息的办理挂失补办证实书公函（加盖公章及预留印鉴）、营业执照、税务登记证、组织机构代码证、办理人员身份证等相关证明文件。

2) 经办柜员：

a) 个人客户申请凭证书面挂失时，柜员需对客户填写的挂失申请书和证明身份证件进行审核。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。

b) 单位客户申请单位存款证实书挂失补办时，柜员需审核以下资料：

客户是否在本行开立定期存款账户、相关文件所载账号、户名是否准确，是否一致；

营业执照、组织机构代码证及代理人身份证件是否真实有效，授权办理的授权书是否有效；

公函加盖的印章与预留印鉴是否相符；

通过录音电话与法定代表人/单位负责人或财务人员对挂失证实书的背景以及办理业务人员的真实身份进行核实。

c) 录入交易信息，提交凭证挂失解挂交易。

d) 交易成功后，根据系统提示打印凭证挂失申请书，交客户收执。

2、 密码挂失

1) 客户：

a) 密码挂失解挂只能在柜面办理。客户需提供有效身份证件、借记卡/存折/存单，密挂可以不刷卡、折。

b) 密码挂失，客户需填写挂失止付申请书。

c) 密码挂失可以在分行辖内任一网点办理。

2) 经办柜员：

a) 对客户填写的挂失止付申请书和身份证明文件进行审核。

b) 需要有效识别客户身份，通过审核客户有效身份证件、咨询客户开户信息及账户余额等方式进行核实。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。

c) 录入交易信息，提交密码挂失解挂交易。

d) 交易成功后，根据系统提示打印凭证挂失申请书，交客户收执，若审核失败，则将挂失申请材料退回客户并向客户说明原因。

3、 冻结

冻结请求可以为柜员交易、来自渠道或接口的冻结请求、源于主机系统的自动冻结三种。

1) 对于柜员发起的冻结交易，由柜员根据需要发起冻结交易，并注明冻结原因等信息。

2) 对于来自渠道或业务系统的冻结请求，由渠道前端（如网银）或业务系统发起冻结交易，并提供冻结原因等必要信息。

3) 对于源于主机系统的自动冻结，由主机系统根据业务逻辑自行发起冻结请求，并根据业务逻辑标明冻结原因等信息。源于主机系统的自动冻结包括：临时账户过期、对公客户营业执照到期和发出存款证明等。

4) 司法冻结：

a) 有权机关：根据《中信银行协助有权机关查询、冻结、扣划工作管理办法》规定指的是司法机 关、行政机关、军事机关及行使行政职能的事业单位。有权机关要求银行协助冻结时，必须提供法律冻结文书等证明文件，解冻时，也必须提供相应的法律解冻文书等证明文件。

b) 银行柜面人员：根据有权机构提供的法律文书，协助办理司法冻结/解冻业务。

c) 司法冻结优先于圈存，司法冻结优先级最高。

4、 支付监管

1) 相关部门：提供支付监管要求的审批文件。

2) 银行柜面：根据相关审批文件资料，对要求支付监管的账户进行支付监管设置和取消。

3) 未修改初始密码/未激活情况下，与支付监管不能交叉。

4) 支付监管只付不收时，不允许部分冻结。

3.3.4.2 交易检查及处理

3.3.4.2.1 合法性检查

挂失检查

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”。

3. 身份合法性检查

1) 通过客户模块，查询客户账户中客户号对应的证件信息，与输入的证件信息进行核对。如果错误则返回ERR：“身份证件不合法”。

4. 支付方式检查

1) 密码挂失时，如果客户账户的支付方式不是凭密支取，则返回ERR：“账户非凭密支取”。

5. 渠道检查

1) 书面/密码挂失时，需要检查交易渠道是否是柜面渠道，如果不是则返回ERR：“书面/密码挂失只能为柜面”；

6. 卡配折检查

1) 检查系统账户的是否配折标识为是，如果为是则返回INF：“联动挂失卡或折？”。

7. 根据特种业务交叉业务规则检查当前状态是否允许进行挂失处理。

8. 通存通兑检查

1) 根据通存通兑业务规则进行检查。

冻结检查

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、 客户账户及系统账户信息检查

1) 如果是客户账户普通全部冻结或司法全部冻结，则根据输入的客户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) 如果是系统账户普通全部冻结或司法全部冻结，则根据系统账号通过系统账户文件检索账户信息，如果未找到，则报错返回ERR：“无此账户”。

3、 冻结文书编号检查

1) 如果冻结方式为司法冻结，则需要检查冻结文书编号，如果为空则返回ERR：“冻结文书编号不能为空”；

4、 可用余额检查

可用资金计算公式：可用资金 = 系统账户可用余额 + 透支额度

1) 如果冻结类型为司法部分冻结，并且冻结金额大于系统账户的账户余额 –系统账户司法冻结金额，则返回INF：“账户超额冻结”；

2) 如果为普通部分冻结，则需要检查系统账户的可用余额，如果冻结金额大于系统账户可用余额，则返回ERR：“余额不足”。

3) 如果为圈存，则需要检查系统账户的可用资金，如果圈存金额大于系统账户的可用资金，则返回ERR：“余额不足”。

5、 如果解冻方式选择了自动解冻，并且未录入冻结到期日，则返回ERR：“冻结到期日不能为空”；

6、 如果为质押冻结，则需要通过外汇账户性质代码检查账户是否允许质押，如果不是则返回ERR：“外汇资本项目账户不允许质押”。

7、 在办理冻结、司法冻结业务时，如果遇到其他特种业务交叉情况，依据特种业务交叉规则处理。

8、 冻结/司法冻结处理需要依据冻结/司法冻结处理规则进行处理。

9、 通存通兑检查

1) 根据通存通兑业务规则进行检查。

支付监管检查

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

3、 根据支付监管业务规则检查账户是否允许办理支付监管业务。

4、 根据特种业务交叉业务规则检查账户是否允许进行支付监管处理。

5、 通存通兑检查

1) 根据通存通兑业务规则进行检查。

3.3.4.2.2 交易处理

挂失业务

1. 生成特种业务编号。

1) 根据特种业务编号规则生成特种业务编号。

2. 更新客户账户信息

1) 如果为凭证口头挂失，则修改客户账户挂失状态为凭证口头挂失状态。

2) 如果为凭证书面挂失，则修改客户账户挂失状态为凭证书面挂失状态。

3) 如果为密码挂失，则修改客户账户密码挂失状态为挂失状态。

3. 登记特种业务登记簿

1) 凭证挂失记录信息：

设置日期：默认为当日。

生效日：默认为当日。

业务类型：挂失；

挂失类型：为口挂或书挂；

状态：生效；

2) 密码挂失记录信息：

设置日期：默认为当日。

生效日：默认为当日。

业务类型：挂失；

挂失类型：密挂

状态：生效

4. 更新特种业务登记簿

如果办理凭证书面挂失时，客户账户的挂失状态已经为凭证口头挂失状态，则登记凭证书面挂失时，需要同时更新凭证口头挂失记录。

状态：失效

5. 若为代理，登记经办代理明细信息。

冻结业务

1、 生成特种业务编号。

1) 根据特种业务编号规则生成特种业务编号。

2、 如果是客户账户冻结，并且生效日为当前系统日期则更新客户账户及系统账户信息

1) 如果为客户账户司法全部冻结，则修改客户账户司法全部冻结状态为司法全部冻结，同时更新该客户账户下所有系统账户的司法全部冻结状态为司法全部冻结。

2) 如果为客户账户普通全部冻结，则修改客户账户普通全部冻结状态为普通全部冻结，同时更新该客户账户下所有系统账户的冻结状态为普通全部冻结；

3、 如果是系统账户冻结，或部分冻结并且生效日为当前系统日期则更新系统账户信息

1) 如果为系统账户普通全部冻结，则修改系统账户的账户冻结状态为普通全部冻结。

2) 如果为系统账户司法全部冻结，则修改系统账户的司法全部冻结状态为司法全部冻结。

3) 如果为司法部分冻结，则修改系统账户的账户司法冻结金额。

4) 如果为普通部分冻结，则修改系统账户的账户普通冻结金额。

5) 如果为圈存，则修改系统账户的账户圈存金额。

4、 登记特种业务登记簿

冻结金额：如果冻结类型为司法部分冻结、部分冻结、圈存，则设置冻结金额。

设置日期：默认为当日。

生效日：默认为当日。

到期日：如果不输入，默认为无限期，必须手工解冻；

业务类型：冻结；

冻结类型：司法全部冻结、司法部分冻结、普通全部冻结、普通部分冻结、圈存；

状态：生效；

冻结解除方式：手动方式、自动方式

原因：支付、预授权、质押、存款证明……；

5、 若为代理，登记经办代理明细信息。

支付监管业务

1、 生成特种业务编号。

1) 根据特种业务编号规则生成特种业务编号。

2、 更新客户账户信息

1) 如果为客户账户支付监管，则修改客户账户的支付监管状态。

3、 更新系统账户信息

1) 如果为客户账户支付监管，同时检查该客户账户下所有的系统账户，并更新支付监管状态。

2) 如果为系统账户支付监管，则修改系统账户的支付监管状态。

4、 登记特种业务登记簿

设置日期：默认为当日。

生效日期：默认为当日。

到期日：如果不输入，默认为无限期，必须手工解除，否则如果解除方式为自动，到期后自动解除监管；

业务类型：支付监管；

支付监管类型：不收不付、只收不付、只付不收；

状态：如果生效日为当日，则为生效，如果生效日大于当日日期，则为未生效。

原因：未年检、资料过期、资料不齐、黑名单、协议监管、PRM；

5、 若为代理，登记经办代理明细信息。

3.3.4.3 授权描述

授权点：司法冻结处理，都要求授权审核；

支付监管建立、手工取消，要求授权审核。

3.3.4.4 收费要求

无

3.3.4.5 会计分录

无

3.3.4.6 相关约定和约束

无

3.3.4.7 异常处理

无

3.3.5 输出内容

挂失：

打印挂失止付申请书

冻结：

打印存款冻结通知书

名称 类型长度 备注

特种业务编号

3.4 账户解挂、解冻、冻结变更及解除支付监管(FUN-REQ-DPF-001-0210-001)

3.4.1 交易说明

本交易用来实现对公、对私账户的解挂(书挂、口挂、密挂)、解冻、冻结变更及解除支付监管功能。

3.4.2 交易流程

3.4.3 输入要素

解挂输入要素

要素名称 格式长度 取值范围 信息来源 用途 控制约束

业务种类 0-冻结

1-挂失

2-支付监管 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 一户通及卡必输

特种业务编号 柜员输入 选输

凭证种类 回显 显示

凭证号码 回显 显示

产品代码 回显 显示

账户名称 回显 显示

证件类型 柜员输入 必输

证件号码 柜员输入 必输

支付方式 回显 回显

交易密码 客户输入 密码解挂时必输

备注 柜员输入 选输

解冻输入要素

要素名称 格式长度 取值范围 信息来源 用途 控制约束

业务种类 0-冻结

1-挂失

2-支付监管 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 一户通及卡必输

特种业务编号 柜员输入 必输

是否续冻 0-是

1-否 下拉列表 用于冻结变更 部分冻结时必输

币种 回显 按系统账户解冻显示

钞汇标志 回显 按系统账户解冻显示

存款序号 回显 按系统账户解冻显示

账户类型 回显 显示

账户名称 回显 显示

有权机关类别 回显 显示

冻结法律文书编号 回显 显示

冻结类型 回显 显示

冻结金额 回显 回显

解除方式 回显 显示

冻结生效日 回显 显示

冻结到期日 回显 显示

原冻结金额 支付接口专用

原冻结金额控制 支付接口专用

变更冻结金额 柜员输入 续冻时必输

变更解除方式 自动/手动 柜员输入 续冻时必输

变更到期日 柜员输入 续冻时必输

冻结原因 回显 显示

解冻法律文书编号 柜员输入 司法解冻必输

计息标志 计息/不计息 下拉列表 默认计息 司法解冻必输

解冻原因 柜员输入 选输

代理人信息

代办标志 是/否 下拉列表 必输。默认为否

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 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。

第二代理人姓名 柜员输入 选输。

第二代理人证件类型 下拉列表 选输。若第二代理人姓名输入则必输

第二代理人证件号码 柜员输入 选输。若第二代理人姓名输入则必输

第二代理人电话 柜员输入 选输。若第二代理人姓名输入则必输

第二代理人国籍 柜员输入 选输。若第二代理人姓名输入则必输

备注 柜员输入 选输

解除支付监管输入要素

要素名称 格式长度 取值范围 信息来源 用途 控制约束

业务种类 0-冻结

1-挂失

2-支付监管 下拉列表 必输

账号/卡号 柜员输入 必输

账户序号 根据账号反显 按系统账户解除支付监管时显示

监管变更 0-是

1-否 下拉列表 必输

币种 根据账号反显 按系统账户解除支付监管时显示

钞汇标志 钞户/汇户 根据账号反显 按系统账户解除支付监管时显示

户名 根据账号反显 显示

账户类型 根据账号反显 显示

支付监管方式 只收不付

只付不收

不收不付 回显 显示，支付监管变更时可以修改

解除方式 自动

手动 回显 默认手动 显示，支付监管变更时可以修改

生效日期 默认为当前会计日 回显 显示

支付监管到期日 回显 显示，支付监管变更时可以修改

原因 未年检、资料过期、资料不齐、黑名单、协议监管、PRM 回显 显示

监管类型 0-支付监管

2-支付监管解除 回显 默认支付监管 显示

特种业务编号 柜员输入 解除支付监管时必输

代理人信息

代办标志 是/否 下拉列表 必输。默认为否

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 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。

第二代理人姓名 柜员输入 选输。

第二代理人证件类型 下拉列表 选输。若第二代理人姓名输入则必输

第二代理人证件号码 柜员输入 选输。若第二代理人姓名输入则必输

第二代理人电话 柜员输入 选输。若第二代理人姓名输入则必输

第二代理人国籍 柜员输入 选输。若第二代理人姓名输入则必输

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

解除挂失

1、 客户：

1) 客户需持本人有效身份证件、借记卡(折/单及一本通)及原凭证挂失申请书到原挂失网点申请办理解除挂失。

2) 客户通过电子渠道办理口头挂失的，可以到辖内任一网点办理解除挂失业务。

2、 经办柜员：

1) 柜员需对客户填写的挂失申请书和证明身份证件进行审核。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) 单位客户申请单位存款证实书挂失补办时，柜员需审核以下资料：

a) 客户是否在本行开立定期存款账户、相关文件所载账号、户名是否准确，是否一致；

b) 营业执照、组织机构代码证及代理人身份证件是否真实有效，授权办理的授权书是否有效；

c) 公函加盖的印章与预留印鉴是否相符；

d) 通过录音电话与法定代表人/单位负责人或财务人员对挂失证实书的背景以及办理业务人员的真实身份进行核实。

3) 录入交易信息，提交解挂交易。

4) 交易成功后，根据系统提示打印凭证挂失申请书，交客户收执。

解冻

冻结请求可以为柜员交易、来自渠道或接口的解冻请求、源于主机系统的自动解冻三种。

1) 对于柜员发起的解冻交易，需要核验银行相关部门提供解冻文件，由柜员根据需要发起解冻交易，并注明解冻原因等信息。

2) 对于来自渠道或业务系统的解冻请求，需要提供解冻原因等必要信息。

3) 对于源于主机系统的自动解冻，由主机系统根据业务逻辑自行发起解冻请求，并根据业务逻辑标明解冻原因等信息。

4) 解除司法冻结：

a) 有权机关：根据《中信银行协助有权机关查询、冻结、扣划工作管理办法》规定指的是司法机 关、行政机关、军事机关及行使行政职能的事业单位。有权机关要求银行协助冻结时，必须提供法律冻结文书等证明文件，解冻时，也必须提供相应的法律解冻文书等证明文件。

b) 银行柜面人员：根据有权机构提供的法律文书，协助办理司法解冻业务。

解除支付监管

1) 相关部门：提供支付监管要求的审批文件。

2) 银行柜面：根据相关审批文件资料，对要求支付监管的账户进行支付监管取消。

3.4.4.2 交易检查及处理

3.4.4.2.1 合法性检查

解除挂失

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

3. 身份合法性检查

1) 通过客户模块，查询客户账户中客户号对应的证件信息，与输入的证件信息进行核对。如果错误则返回ERR：“身份证件不合法”。

4. 特种业务记录状态检查

1) 检查特种业务编号在特种业务登记簿中是否存在，并且状态为生效状态，如果不存在，则返回ERR：“指定的业务不存在”。

2) 检查输入的账号与特种业务登记簿中账号是否相同。

5. 支付方式检查

1) 密码解挂时，通过支付方式验证规则校验，不检查密码锁状态。

6. 通存通兑检查

1) 根据通存通兑业务规则进行检查。

解除冻结

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

3、 特种业务记录状态检查

1) 检查特种业务编号在特种业务登记簿中是否存在，检查状态是否为生效或未生效状态，如果不存在，则返回ERR：“指定的业务不存在”。

2) 检查输入的账号与特种业务登记簿中账户是否相同。

3) 检查特种业务编号对应的业务类型是否为冻结业务，如果不是，则返回ERR：“非冻结业务”；

4、 解除方式检查

1) 如果解除方式为自动解除，则检查当前日期，如果小于到期日日期，则返回INF：“尚未达到解除日期，是否解除？”；

5、 解冻文书编号检查

1) 如果冻结类型类司法全部冻结或司法部分冻结，则解冻文书编号不能为空，否则返回ERR：“请输入解冻文书编号”；

6、 通存通兑检查

1) 根据通存通兑业务规则进行检查。

7、 原冻结金额检查

1) 如果原冻结金额控制为等于，则检查输入的原冻结金额必须与登记簿中冻结金额相等，否则报错；如果原冻结金额控制为小于等于，则输入的原冻结金额必须小于等于登记簿中冻结金额，否则报错。

解除支付监管

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

3、 特种业务记录状态检查

1) 检查特种业务编号在特种业务登记簿中是否存在，检查状态是否为生效或未生效状态，如果不存在，则返回ERR：“指定的业务不存在”。

2) 检查输入的账号与特种业务登记簿中账户是否相同。

3) 检查特种业务编号对应的业务类型是否为支付监管，如果不是，则返回ERR：“非支付监管业务”；

4、 解除方式检查

2) 如果解除方式为自动解除，则检查当前日期，如果小于到期日日期，则返回INF：“尚未达到解除日期，是否解除？”；

5、 通存通兑检查

1) 根据通存通兑业务规则进行检查。

3.4.4.2.2 交易处理

解除挂失

1. 更新客户账户信息

1) 如果是凭证挂失，更新客户账户的挂失状态，从凭证口头挂失、凭证书面挂失更新为正常状态。

2) 如果为密码挂失，更新客户账户的取款密码状态，从密码挂失状态更新为正常状态。

3) 如果为密码锁状态，则清零当日密码错误次数、累计密码错误次数，更新密码锁状态为正常状态。

2. 更新特种业务登记簿

1) 更新凭证挂失记录信息：

解除日期：默认为当日。

状态：失效；

2) 密码挂失记录信息：

解除日期：默认为当日。

状态：失效；

3. 若为代理，登记经办代理明细信息。

解除冻结

1、 如果是解除客户账户冻结，则更新客户账户及系统账户信息

1) 如果为客户账户司法全部解冻，如果没有其它司法全部冻结记录，则更新客户账户的司法全部冻结状态为正常状态，同时检查该客户账户下的系统账户是否还有其它司法全部冻结记录，如果没有同时更新系统账户的司法冻结状态为正常状态。

2) 如果为客户账户普通全部解冻，如果没有其它全部冻结记录，更新客户账户的普通全部冻结状态为正常状态，同时检查该客户账户下的系统账户是否还有其它普通全部冻结记录，如果没有同时更新系统账户的普通冻结状态为正常状态。

2、 如果是解除系统账户冻结，则更新系统账户信息

1) 如果为系统账户司法全部冻结解除

检查该系统账户的自身是否还有司法全部冻结记录。

检查该系统账户对应的客户账户(卡配折需要检查卡及折对应的客户账户)是否还有其它司法全部冻结记录。

如果均没有，则更新系统账户的司法全部冻结状态为正常状态。

2) 如果为系统账户普通全部冻结解除

检查该系统账户的自身是否还有普通全部冻结记录。

检查该系统账户对应的客户账户(卡配折需要检查卡及折对应的客户账户)是否还有其它普通全部冻结记录。

如果均没有，则更新系统账户的普通全部冻结状态为正常状态

3) 如果为司法部分冻结解除，则更新系统账户司法冻结金额 =司法冻结金额-当前解冻金额。

4) 如果为普通部分冻结解除，则更新系统账户的冻结金额 =冻结金额-当前解冻金额。

5) 如果为解圈，则更新系统账户的圈存金额=圈存金额-当前解圈金额。

6) 如果为司法部分冻结续冻，则更新系统账户司法冻结金额 =司法冻结金额-原冻结金额+续冻金额。

7) 如果为普通部分冻结续冻，则更新系统账户普通冻结金额 =普通冻结金额-原冻结金额+续冻金额。

3、 更新特种业务登记簿

1) 如果为解冻，更新冻结记录信息：

解除日期：默认为当日。

状态：失效；

2) 如果为续冻，更新冻结记录信息：

冻结金额：续冻金额

到期日：到期日

解冻方式：解冻方式

4、 根据计息标识，调用计息调整模块，调整利息。

5、 若为代理，登记经办代理明细信息。

6、 如果为质押冻结解除，交易完成后可联动凭证更换交易进行更换凭证。

解除支付监管

1、 如果是解除客户账户支付监管

1) 检查客户账户是否还有其它支付监管记录，如果没有则更新客户账户的支付监管状态为正常状态，同时检查该客户账户下的系统账户是否还有其它支付监管记录，如果没有同时更新系统账户的支付监管状态为正常状态。

2) 检查客户账户是否还有其它支付监管记录，如果有则参见特种业务交叉优先规则设置客户账户的支付监管状态，同时检查该客户账户下的系统账户是否还有其它支付监管记录，如果有则参见特种业务交叉优先规则设置系统账户的支付监管状态。

2、 如果是解除系统账户支付监管

1) 检查该系统账户的自身是否还有支付监管记录。

2) 检查该系统账户对应的客户账户(卡配折需要检查卡及折对应的客户账户)是否还有其它监管记录记录。

如果均没有，则更新系统账户的支付监管状态为正常状态。

3、 更新特种业务登记簿

状态：解除支付监管

4、 若为代理，登记经办代理明细信息。

3.4.4.3 授权描述

授权点：司法冻结处理，都要求授权审核；

3.4.4.4 收费要求

无

3.4.4.5 会计分录

无

3.4.4.6 相关约定和约束

无

3.4.4.7 异常处理

无

3.4.5 输出内容

解挂：

打印挂失止付申请书

解冻：

打印存款冻结通知书

3.5 强制扣划(FUN- REQ-TPC-001-0300-001)

3.5.1 交易说明

强制扣划业务处理是根据司法文件或审批件指令，无需验证账户支付方式的情况下对账户进行扣划款项的处理，可对异常账户状态（挂失、冻结、司法冻结、圈存等）或正常状态账户进行强制扣划。

3.5.2 交易流程

无

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

特种业务编号 柜员输入 选输

扣划类型 0-司法扣划

1-普通扣划 柜员输入 必输

账号/卡号 显示或输入 如输入了特种业务编号，根据特种业务编号反显。

未输入特种业务编号的，必输

币种 输入 必输

钞汇标志 输入 必输

存款序号 输入 必输

户名 显示 显示

产品类型 显示 显示

有权机关类别 人民法院/税务机关/海关/人民检察院/公安机关等 显示或输入 如输入了特种业务编号，根据特种业务编号反显。

未输入特种业务编号的，选输

冻结法律文书编号 显示 如输入了特种业务编号，根据特种业务编号反显。

冻结原因 显示 如输入了特种业务编号，根据特种业务编号反显。

冻结类型 显示 如输入了特种业务编号，根据特种业务编号反显。

是否续冻 是/否 柜员输入 强制扣划后，剩余部分是否续冻 必输

是否结清 是/否 柜员输入 用于定期扣划后，是否结清销户 必输

冻结金额 显示 非账户冻结时，根据特种业务编号反显。

账户实际冻结金额 显示 非账户冻结时，根据特种业务编号反显。

解除方式 显示 如输入了特种业务编号，根据特种业务编号反显。

冻结起始日 显示 如输入了特种业务编号，根据特种业务编号反显。

冻结到期日 显示 如输入了特种业务编号，根据特种业务编号反显。

强制扣划文书编号 柜员输入 必输

强制扣划摘要 柜员输入 输入

是否计息 计息/不计息 柜员输入 默认计息 必输

扣划金额 柜员输入 输入，对定期结清销户的不需要输入金额

实际扣划金额 根据交易显示 显示

交易成功，显示实际扣划金额

划入账号 柜员输入 内部账号，必输。

划入账户户名 根据划入账户显示 显示

划入金额 显示 显示

代理人姓名 柜员输入 必输

代理人证件类型 柜员输入 必输

代理人证件编号 柜员输入 必输

代理人联系电话 柜员输入 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。

第二代理人姓名 柜员输入 选输。

第二代理人证件类型 下拉列表 选输。若第二代理人姓名输入则必输

第二代理人证件号码 柜员输入 选输。若第二代理人姓名输入则必输

第二代理人电话 柜员输入 选输。若第二代理人姓名输入则必输

第二代理人国籍 柜员输入 选输。若第二代理人姓名输入则必输

备注 柜员输入 必输

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. 有权机关和银行：有权机关对司法冻结账户的强制扣划必须提供相关的司法文书。银行对于普通冻结账户的强制扣划必须提供相关审批文件才允许办理。

2. 银行柜面人员：根据有权机构提供的法律文书或银行业务相关部门提供的审批文件，协助办理强制扣划处理。

3.5.4.2 交易检查及处理

3.5.4.2.1 合法性检查

1. 数据合法性\完整性检查

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

2. 账户检查

1) 根据输入的账号及账户序号或者账号+币种+钞汇标志通过系统账户文件检索账户信息，如果未找到，则报错返回ERR：“无此账户”。

2) 根据出入账规则，检查转出账户是否可以出账。

3. 特种业务状态检查

1) 检查特种业务编号在特种业务登记簿中是否存在，并检查是否为司法冻结业务，如果不是存在，则返回ERR：“指定的业务不存在”；如果扣划类型为司法扣划，则检查是否为司法冻结业务，如果不是则报错ERR：“非司法冻结业务”；如果扣划类型为普通扣划，则检查是否为普通冻结业务，如果不是则报错ERR：“非普通冻结业务”； 如果存在且不是冻结业务，则返回INF：“是特种业务非冻结业务”；

2) 如果特种业务编号不为空，切账户未有司法全部冻结，则检查强制扣划金额是否小于等于该特种业务对应的冻结金额+可用余额(不包含透支额度)，否则实际扣划金额等于该特种业务对应冻结/圈存/监管金额+可用余额(不包含透支额度)。

3) 如果特种业务编号为空，则强制扣划金额应小于等于可用余额，否则实际扣划金额等于可用余额。

4. 检查强制扣划文书编号是否为空，如果为空返回ERR：“请输入强制扣划文书编号”；

5. 根据强制扣划规则检查是否满足强制扣划的条件。

6. 通存通兑检查

1) 根据通存通兑业务规则进行检查。

3.5.4.2.2 交易处理

1. 扣划账户为客户账户司法全部冻结：

1) 选择续冻，则客户账户、全部系统账户都不解冻。

2) 如果不选择续冻，则调用解冻功能，对客户账户、系统账户、特种业务登记簿的处理参见解冻功能。

2. 扣划账户为系统账户司法全部冻结：

1) 选择续冻，则系统账户不解冻。

2) 如果不选择续冻，则调用解冻功能，对系统账户、特种业务登记簿的处理参见解冻功能。

3. 扣划账户为司法部分冻结：

1) 选择续冻，则首先调用解冻功能对原记录进行解冻，扣划完成后，再调用司法部分冻结功能，进行司法部分冻结，具体处理参见冻结解冻功能。

2) 如果不选择续冻，则调用解冻功能，对系统账户、特种业务登记簿的处理参见解冻功能。

4. 登记账户明细文件

5. 强制扣划除整整、通知、活期外，只要有扣划就全部销户，本息进划入内部账户。

6. 根据计息标志，调用匡息模块，进行补匡。

7. 更新强制扣划业务登记簿。

8. 更新特种业务登记簿。

1) 如果续冻标识为是，则更新冻结金额、到期日、解冻方式。

9. 如果是存折或一本通需要调用补登折模块登记补登折文件。

10. 若为代理，登记经办代理明细信息。

11. 通过会计记账模块进行记账处理。

1) 对定期结清销户的情况，调用结清销户功能。

2) 对定期提前支取的，调用定期支取功能。

3) 对活期调用支取功能。

4) 账户实际可扣划金额和利息合为一笔账计入划入账号。

3.5.4.3 授权描述

授权点：强制扣划处理，要求授权审核；

3.5.4.4 收费要求

无

3.5.4.5 会计分录

机构 借贷 货币 科目/账号 金额

账户机构 DR 账户货币 存款账户 实际扣划金额

账户机构 CR 清算往来

交易机构 DR 清算往来

交易机构 CR 账户货币 内部临时专用账户 实际扣划金额

定期存款强制扣划

机构 借贷 货币 科目/账号 金额

账户机构 DR 账户货币 定期存款本金

账户机构 DR 账户货币 定期存款利息

账户机构 CR 利息税

账户机构 CR 清算往来

交易机构 DR 清算往来

交易机构 CR 内部暂存专用账户 实际扣划金额

交易机构 CR 账户货币 暂挂科目 定期存款利息及剩余本金-利息税

3.5.4.6 相关约定和约束

无

3.5.4.7 异常处理

无

3.5.5 输出内容

名称 类型长度 备注

账户余额

账户可用余额

1. 打印强制扣划通知书：

内容包括账号、户名、扣账金额、新到期日期、交易柜员号等。

2. 打印记账凭证：

本记账凭证需打印的输入信息：账号、户名、扣账金额、交易柜员号等。

3.6 批量冻结(FUN- REQ-TPC-001-0200-001)

3.6.1 交易说明

由业务申请部门提供要求批量冻结清单资料，柜面操作人员将批量冻结清单上传后台，实时处理。

批量冻结中各条记录可以自行定义冻结的类型及要素，交易完成，提供批量冻结成功和失败清单，以便相关业务人员跟进。

3.6.2 交易流程

无

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

总笔数 自动显示 显示

账号/卡号 输入 必输

币种 输入 选输

钞汇标志 输入 选输

存款序号 输入 选输

有权机关类别 人民法院/税务机关/海关/人民检察院/公安机关等 输入 司法冻结必输

冻结法律文书编号 输入 司法冻结必输

冻结原因 输入 选输。

冻结类型 0- 司法全部冻结

1- 司法部分冻结

2- 普通全部冻结

3- 普通部分冻结4- 圈存 输入 必输。

冻结金额 输入 部分冻结或者圈存必输。

解除方式 0-自动

1-手动 输入 默认手动 必输。

冻结到期日 输入 自动解冻时必输。

注：X-字符；9-数值；V-小数点

3.6.4 处理要求

3.6.4.1 参与方职责

1. 相关业务部门：提供要求批量冻结的账户批量冻结清单。

2. 相关柜面操作人员：根据账户批量冻结清单，进行批量冻结处理。

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，如果必输项为空，则登记错误记录。

2、 检查批量冻结文件的总笔数，如果大于1000笔(参数化)，则返回ERR:“超出最大笔数”；

3、 批量冻结要求的信息的合规检查可参考单户冻结的检查。

3.6.4.2.2 交易处理

1、 批量冻结文件处理：

1) 检查批量冻结文件校验合法性

2) 文件处理完成后，根据批次号更新批量文件处理状态为已完成。

2、 批量冻结业务处理

1) 参见单户冻结业务处理。

3、生成批量冻结成功和失败清单

1）生成批量冻结成功和失败清单。

2）操作员可以通过批量处理状态查询来查询批量处理状态的结果。

3.6.4.3 授权描述

授权点：批量冻结，要求授权审核；

3.6.4.4 收费要求

无

3.6.4.5 会计分录

无

3.6.4.6 相关约定和约束

无

3.6.4.7 异常处理

无

3.6.5 输出内容

名称 类型长度 备注

业务流水号

特种业务编号n 对应每笔冻结记录

3.7 特种业务自动生效、解除批处理(FUN- REQ-TPC-001-0103-001)

1. 交易说明

对设置了生效日及到期日特种业务记录进行自动处理。

2. 处理周期

1) 日终时点：日终

2) 指定日期：N/A

3) 频率：每日

3. 处理流程

1) 调用公共平台模块获取司法冻结自动解除总控参数及普通冻结自动解除总控参数，如果司法冻结自动解冻总控参数为否，则不启动司法冻结自动解除功能。如果普通冻结自动解除总控参数为否，则不启动普通冻结自动解除功能。

2) 筛选有效记录

a) 扫描特种业务登记簿，查找生效日为当前系统日期、状态为生效、未生效的记录。

3) 更新客户账户信息

a) 如果是生效日为当前系统日期、状态为未生效的记录。

同冻结或支付监管功能。

b) 如果是解除方式为自动解除、到期日为当前系统日期、状态为生效的记录；

同解冻或解除支付监管功能。

4) 更新系统账户信息

a) 如果是生效日为当前系统日期、状态为未生效的记录。

同冻结或支付监管功能。

b) 如果是解除方式为自动解除、到期日为当前系统日期、状态为生效的记录。

同解冻或解除支付监管功能。

5) 更新特种业务登记簿

a) 如果是生效日为当前系统日期、状态为未生效的记录。

更新特种业务信息：

状态：生效；

b) 如果是解除方式为自动解除、到期日为当前系统日期、状态为生效的记录。

更新特种业务信息：

解除渠道：核心系统

解除日期：默认为当日。

状态：失效；

4. 数据来源

特种业务登记簿中设置了生效日期及解冻方式为自动解除，并设置了到期日的记录

5. 输出数据

生成报表：“特种业务生效清单”

生成报表：“特种业务逾期清单”

生成报表：“特种业务解除清单”

6. 收费要求

无

7. 会计分录

无

8. 异常处理

无

3.8 特种业务登记簿查询(FUN-REQ-TPC-001-0700-001)

3.8.1 交易说明

特种业务综合查询，提供各种特种业务处理（挂失、冻结、司法冻结、圈存、支付监管等）的统一查询界面。

3.8.2 交易流程

无

3.8.3 输入要素

要素名称 格式长度 取值范围 信息来源 用途 控制约束

客户账号/卡号 柜员输入 按账号查询时必输

账户序号 柜员输入 按账号查询时必输

业务种类 0-冻结

1-挂失

2-支付监管 柜员输入 按业务种类查询时必输

特种业务编号 柜员输入 按特种业务编号查询时必输

客户号 柜员输入 按客户号查询时必输

设置日期 柜员输入 按日期查询必输

解除日期 柜员输入 按日期查询必输

机构号 柜员输入 按机构查询必输

状态 生效

失效

未生效 下拉列表 按特种业务状态查询必输

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

无

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

3. 特种业务记录状态检查

1) 检查特种业务编号在特种业务登记簿中是否存在，如果不存在，则返回ERR：“指定的业务不存在”。

4. 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. 生成查询条件

1) 根据输入的信息，生成查询条件。如果输入了客户号，则通过客户号从客户账户主档中查询出所有的客户账户。

2) 状态条件

a) 未生效

b) 生效

c) 失效

d) 逾期

查询条件为：客户账号+特种业务编号+业务种类+设置日期+解除日期+特种业务状态+机构号

2. 查询特种业务登记簿，返回查询结果

1) 客户号

2)1) 机构号

3)2) 客户账号

4)3) 特种业务编号

5)4) 特种业务状态

6)5) 冻结原因

7)6) 冻结金额(圈存金额)

8)7) 冻结/挂失日期、冻结/挂失网点、冻结/挂失柜员

9)8) 冻结生效日期

10)9) 冻结有效期

11)10) 冻结文书号

12)11) 冻结单位

13)12) 解冻金额（解圈金额）；

13) 解冻/解挂日期、解冻/解挂网点、解冻/解挂柜员；

14) 冻结类型（前端不回显）

15) 解除方式（前端不回显）

16) 有权机关类别（前端不回显）

17) 支付监管方式（前端不回显）

14)18) 时间戳

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

无

3.8.4.7 异常处理

无

3.8.5 输出内容

特种业务登记簿查询

名称 类型长度 备注

客户号

机构号

客户账号

特种业务编号

特种业务状态

冻结原因

冻结金额(圈存金额)

冻结/挂失日期、冻结/挂失网点、冻结/挂失柜员

冻结生效日期

冻结到期日期

冻结文书号

冻结单位

解冻金额（解圈金额）

解冻/解挂日期

解冻/解挂网点

解冻/解挂柜员

冻结类型 前端不回显

解除方式 前端不回显

有权机关类别 前端不回显

支付监管方式 前端不回显

时间戳

3.9 强制扣划登记簿查询(FUN-REQ-TPC-001-0700-002)

3.9.1 交易说明

强制扣划登记簿查询，提供强制扣划的统一查询界面。

3.9.2 交易流程

无

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

强制扣划文书编号 柜员输入 按强制扣划文书号查询必输

客户号 柜员输入 选输

扣划开始日期 柜员输入 按扣划日期范围查询

扣划结束日期 柜员输入 按扣划日期范围查询

机构号 柜员输入 按机构查询

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

无

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. 扣划记录检查

1) 根据输入条件检查在强制扣划登记簿中是否存在记录，如果不存在，则返回ERR：“指定的业务不存在”。

3.9.4.2.2 交易处理

1. 生成查询条件

1) 如果输入了客户号，则根据客户号查询此客户号下所有客户账号，将客户账号作为查询条件；

1)2) 根据输入的信息，生成查询条件。

查询条件为：扣划日期+强制扣划文书编号+机构号

2. 如果是查询强制扣划信息则根据查询条件查询强制扣划登记簿，返回强制扣划结果

1) 特种业务编号

2) 扣划金额

3) 实际扣划金额

4) 强制扣划原因等

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

无

3.9.4.7 异常处理

无

3.9.5 输出内容

强制扣划查询

名称 类型长度 备注

客户号

机构号

客户账号

特种业务编号

扣划金额

实际扣划金额

强制扣划原因

3.10 风险锁锁定及解锁(FUN- REQ-DBC-035-0100-001)

3.10.1 交易说明

风险锁定及解除包括是风险预警系统（系统及人工）发起锁卡及解锁交易。

3.10.2 交易流程

无

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/卡号 刷卡/折或柜员输入 必输

业务类型 锁定/解锁 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

凭证种类 回显 通过账号查询返回

凭证号码 回显 通过账号查询返回

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

无

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) 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) 如果是风险锁，检查客户账户是否为风险锁状态，如果是则返回ERR：“已经为风险锁状态”。

3) 如果是风险锁解锁检查客户账户是否为风险锁状态，如果不是则返回ERR：“非风险锁状态”；

3. 凭证检查

1) 检查凭证的种类是否为卡，如果不是卡则返回ERR：“凭证种类错误”。

3.10.4.2.2 交易处理

更新客户账户文件

1) 如果是风险锁锁定则更新客户账户风险锁状态为风险锁。

2) 如果是风险锁解除则更新客户账户风险锁状态为正常。

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

无

3.10.4.7 异常处理

无

3.10.5 输出内容

无

3.11 圈存服务 (统一支付接口专用)

3.11.1 交易说明

圈存服务组件用于完成圈存、解圈、圈存金额变更、圈存金额调整、恢复圈存和解圈再圈功能。

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

圈存操作功能码 接口输入 必输

圈存编号 接口输入 选输

账/卡号 接口输入 必输

账户序号 接口输入 定期专用

币种 接口输入 活期专用

钞汇标识 接口输入 活期专用

验密标识 接口输入 必输

账户密码 接口输入 选输

圈存金额 接口输入 必输

新圈存金额 接口输入 必输

圈存调整金额 接口输入 选输

按账户余额冻结标识 接口输入 选输

原冻结金额 接口输入 选输

原冻结金额控制 接口输入 选输

凭证代码 接口输入 选输

凭证号码 接口输入 选输

备注 接口输入 选输

3.11.4 处理要求

1. 公共检查：

1) 根据客户账号、币种、钞汇和账号序号，查询账户信息；

2) 交易控制检查：根据系统账户的产品编码、外汇账户种类、交易渠道进行交易控制相关检查；

3) 交易受理范围检查：根据账户归属机构和交易机构，确认本网点可受理该交易；

4) 支付方式验证：支付方式为凭密码时，根据客户账号、账户密码验证支付方式；

2. 业务处理：

1) 如果圈存操作码为1-圈存，进行账户圈存冻结处理，处理参见3.3.4账户冻结处理。

2) 如果圈存操作码为2-解圈，进行账户解冻处理，处理参见3.4.4 账户解冻处理。

3) 如果圈存操作码为3-圈存金额变更，4-圈存金额调整，进行账户冻结变更处理，处理参见3.4.4 账户冻结变更处理。

4) 如果圈存操作码为5-恢复圈存，使用已解圈的特种业务编号，进行圈存处理。

5) 如果圈存操作码为6-解圈再圈，此功能整合了圈存和解圈的操作。

3.11.5 输出内容

名称 类型长度 备注

圈存编号

账户名称

账户余额

可用余额

客户号

4 密码类业务模块

4.1 模块功能说明

本模块主要包含客户账户交易密码相关的业务，包括：密码修改、密码解锁、密码重置。

4.2 模块业务流程

无

4.3 密码修改(FUN-REQ-DPF-001-0212-001)

4.3.1 交易说明

本交易用来实现客户账户的交易密码修改功能。

4.3.2 交易流程

4.3.3 输入要素

要素名称 格式长度 取值范围 信息来源 用途 控制约束

账/卡号 刷卡/折或柜员输入 必输

产品代码 回显，不可修改 显示

账户名称 回显，不可修改 显示

证件类型 下拉列表 必输

证件号码 柜员输入 必输

旧密码 用户输入 必输

新密码 用户输入 必输

代理人信息 扩展预留

代办标志 是/否 下拉列表 必输。默认为否

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 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。

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) 客户需提供有效身份证件及借记卡/折/一本通到全国任一网点办理密码修改业务。

2) 客户也可以通过电话银行、自助设备等电子渠道修改交易密码。

2. 经办柜员：

1) 核对客户的身份证件是否真实、有效，是否为本人办理。

2) 根据系统回显的客户信息进一步核实，若核对无误，则办理相应密码修改手续，若审核失败，则向客户说明原委。

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) 如果客户账户挂失状态为书挂、口挂；或者密码状态为密挂、密码锁；或者CVN为锁定(如果是卡则检查)或风险锁PRM锁时，则返回ERR：“账户状态XXX，不允许修改密码”；

3. 身份合法性检查

1) 如果交易渠道为柜面渠道，则通过客户模块，查询客户账户中客户号对应的证件信息，与输入的证件信息进行核对。如果错误则返回ERR：“身份证件不合法”。

4. 支付方式检查

1) 密码修改时，如果客户账户的支付方式不是凭密支取，则返回ERR：“账户非凭密支取”。

2) 通过统一支付方式规则，检查原密码是否正确。

5. 通存通兑检查

1) 根据通存通兑业务规则进行检查。

4.3.4.2.2 交易处理

1. 更新密码相关信息

1) 初始密码标识：如果为“是”，则更新为“否”。

2) 根据支付方式业务规则中的验密处理清空当日取款密码错误次数、累计取款密码错误次数。

2. 通过安全模块，更新密码存储信息。

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

无

4.3.4.6 相关约定和约束

无

4.3.4.7 异常处理

无

4.3.5 输出内容

无

4.4 密码解锁(FUN- REQ-DPF-001-0213-001)

4.4.1 交易说明

客户一日内连续3次(参数化设定)输入错误交易密码，账户密码将被系统锁定。客户在当日知道借记卡/存折正确密码的情况下，可到柜面办理密码解锁。

4.4.2 交易流程

4.4.3 输入要素

要素名称 格式长度 取值范围 信息来源 用途 控制约束

账/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

证件类型 下拉列表 必输

证件号码 柜员输入 必输

凭证种类 回显 通过账号查询返回

凭证号码 回显 通过账号查询返回

原密码 用户输入 必输

代理人信息 扩展预留

代办标志 是/否 下拉列表 必输。默认为否

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 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。

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

1. 客户：

1) 客户需提供单证及有效身份证件。

2. 经办柜员：

1) 核对客户的身份证件是否真实、有效，是否为本人办理。

2) 根据查询到的客户信息，办理相应密码解锁手续。

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”。

3. 身份合法性检查

1) 通过客户模块，查询客户账户中客户号对应的证件信息，与输入的证件信息进行核对。如果错误则返回ERR：“身份证件不合法”。

4. 检查密码状态：检查密码状态是否为密码锁，如果不是则返回ERR：“非密码锁状态”；

5. 支付方式检查

1) 密码解锁时，如果客户账户的支付方式不是凭密支取，则返回ERR：“账户非凭密支取”。

2) 调用统一支付方式检查规则检查原交易密码是否正确。

6. 通存通兑检查

1) 根据通存通兑业务规则进行检查。

4.4.4.2.2 交易处理

调用安全模块更新密码相关信息

1) 密码锁状态：正常。

2) 当日取款密码错误次数：0。

3) 累计取款密码错误次数：0。

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

无

4.4.4.6 相关约定和约束

无

4.4.4.7 异常处理

无

4.4.5 输出内容

无

4.5 密码重置(FUN- REQ-DPF-001-0214-001)

4.5.1 交易说明

本功能用于密码挂失后，重置密码。

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/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

证件类型 下拉列表 必输

证件号码 柜员输入 必输

特种业务编号 柜员输入 选必输

新密码 用户输入 必输

代理人信息 扩展预留

代办标志 是/否 下拉列表 必输。默认为否

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 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。

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) 客户需提供有效身份证件及原挂失申请表（如果重置前已经做过密码挂失）到原挂失网点办理密码重置业务。

2. 经办柜员：

1) 如果重置前已经做过密码挂失，则核对客户提交的“挂失止付申请表”与银行保管的“挂失止付申请表”是否一致。

2) 核对客户的身份证件是否真实、有效，与挂失时留存的复印件是否相符，是否为本人办理。

审核资料是否合规，若核对无误，则办理相应密码重置，若审核失败，则将资料退回客户并向客户说明原因。

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. 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) 检查客户账户的状态是否为正常状态，如果为作废、预销卡、销户状态，则返回ERR：“客户账户异常”。

3) 检查密挂状态，如果不是密挂状态，则返回ERR：“非密码挂失状态”；

3. 身份合法性检查

1) 通过客户模块，查询客户账户中客户号对应的证件信息，与输入的证件信息进行核对。如果错误则返回ERR：“身份证件不合法”。

4. 支付方式检查

1) 如果客户账户的支付方式不是凭密支取，则返回ERR：“账户非凭密支取”。

5. 如果输入了特种业务编号，则进行挂失检查

1) 根据特种业务编号查询特种业务登记簿，如果未找，则报错ERR：“无此密码挂失记录”。

2) 根据特种业务登记簿记录，检查密挂到期日是否达到，如果未达到返回ERR：“密挂尚未到期”；

1) 检查该账户是否存在对应的挂失类型为密挂，状态为有效的特种业务记录，如果不存在则返回ERR：“不存在挂失记录”。

6. 密挂到期日检查

1) 查询特种业务登记簿，检查密挂到期日是否达到，如果未达到返回ERR：“密挂尚未到期”；

2)1) 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. 调用安全模块更新密码相关信息

1) 密挂状态：正常。

2) 如果密码锁状态为密码锁，则更新密码锁状态为正常状态。

3) 当日取款密码错误次数清零、累计取款密码错误次数清零。

4) 更新账户密码

2. 更新特种业务登记簿

密挂状态：正常失效

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

无

4.5.4.6 相关约定和约束

无

4.5.4.7 异常处理

无

4.5.5 输出内容

无

5 支付方式管理模块

5.1 模块功能说明

本模块主要用于支付方式管理，包括账户支付方式变更、票据安全码签约及解约。

5.2 模块业务流程

无

5.3 账户支付方式变更(FUN- REQ-TPC-003-0300-001)

5.3.1 交易说明

本功能用于存折账户（个人活期存折、个人定期存折）、存单账户（个人活期存单、个人定期存单）、支票账户（个人、单位）、卡的支付方式变更。

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/卡号 刷卡/折或柜员输入 必输

客户账号 回显 显示

客户名称 回显 显示

原支付方式 回显 显示

原密码 客户输入 原凭密码必输

原证件种类 下拉列表 原凭证件支取必输

原证件号码 柜员输入 原凭证件支取必输

原印鉴编号 下拉列表 原凭印鉴或凭（印鉴+支付密码）支取必输

新支付方式 柜员输入 必输

新密码 用户输入 凭密码或凭（印鉴+支付密码）必输

新证件种类 柜员输入 凭证件支取必输

新证件号码 柜员输入 凭证件支取必输

新印鉴编号 柜员输入 凭印鉴或凭（印鉴+票据安全码）或（印鉴+支付密码）必输

代理人信息 扩展预留

代办标志 是/否 下拉列表 必输。默认为否

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 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。

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) 提交支付方式变更申请书。

2) 出具有效身份证件及相关证明文件。

3) 出具支取依据包括 密码、支取证件、印鉴卡等。

4) 提供新的支取依据。

2. 经办柜员：

1) 审核支付方式变更申请书

2) 审核客户有效身份证件及相关证明文件是否真实有效，如果有效证件为身份证需要通过联网核查系统进行身份核查。

3) 变更信息数据录入，提交账户支付方式变更。

4) 打印支付方式变更申请书。

3. 授权柜员：

1) 此交易需要主管授权审核。

5.3.4.2 交易检查及处理

5.3.4.2.1 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) 检查客户账户状态、密码状态、挂失状态是否正常 ，如果客户账户状态为销户、预销户(卡)、作废；或者密码状态为挂失；或者挂失状态为口挂、书挂、印鉴挂失状态，则返回ERR：“状态不正确，不允许变更支取方式”。

3. 检查是否符合产品允许的支付方式。

4. 根据支付方式业务规则检查原支付方式及新设定的支付方式。

5. 检查签约关系：如果新的支付方式含有票据安全码/支付密码，则检查客户账户的签约关系是否包含票据安全码/支付密码，否则返回ERR：“尚未签约”。

6. 通存通兑检查

1) 根据通存通兑业务规则进行检查。

5.3.4.2.2 交易处理

1. 作废旧的支付方式

1) 如果原支付方式包括凭密码，新的支付方式不包括密码，则要调用安全模块使密码失效。

2) 印鉴支取联动处理

a) 如果将客户账户的支取方式从凭印鉴改为其他方式时，需要联动印鉴管理交易帐号与印鉴的关联关系。

3) 如果原支付方式包含凭票据安全码或支付密码，则需要更新客户账户的票据安全码或支付密码签约标志，并调用签约模块做解约处理。

2. 建立新的支付方式

1) 更新客户账户信息

a) 支取方式：新的支取方式。

2) 如果为修改为凭密支取，调用安全模块更新密码信息。

3) 印鉴支取联动处理

a) 其他支付方式改为凭印鉴时需要联动印鉴管理交易建立帐号印鉴的关联关系。

5.3.4.3 授权描述

此交易需要主管授权。

5.3.4.4 收费要求

无

5.3.4.5 会计分录

无

5.3.4.6 相关约定和约束

无

5.3.4.7 异常处理

无

5.3.5 输出内容

无

5.4 票据安全码/支付密码签约及解约(FUN- REQ-TPC-003-0500-001)

5.4.1 交易说明

票据安全码/支付密码签约及解约用于选择了支付方式包含了票据安全码/支付密码方式时的签约及解约。

5.4.2 交易流程

无

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

处理标识 票据安全码签约票据安全码解约

支付密码签约

支付密码解约 用户选择输入 必选

客户账号 用户输入 必输

账户序号 用户输入 一户通及卡必输

账户名称 根据账号反显 显示

支付方式 根据账号反显 显示

代理人信息 扩展预留

代办标志 是/否 下拉列表 必输。默认为否

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 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。

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：提出票据安全码使用的签约、解约业务申请。

2、 柜台用户：接受客户申请，为客户办理相关业务。

5.4.4.2 交易检查及处理

5.4.4.2.1 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) 检查客户账户状态是否正常 ，如果客户账户状态为销户、预销户、作废状态，则返回ERR：“状态不正确，不允许票据安全码/支付密码签约”。

3. 身份合法性检查

1) 如果是票据安全码签约，检查客户账户的票据安全码签约标志，如果已经为签约，则返回ERR：“票据安全码已经为签约状态”。

2) 如果是支付密码签约，检查客户账户的支付密码签约标志，如果已经为签约，则返回ERR：“支付密码已经为签约状态”。

3) 如果是票据安全码解约则需要检查客户账户的票据安全码签约标志是否签约状态，则返回ERR：“票据安全码尚未签约”；

4) 如果是支付密码解约则需要检查客户账户的支付密码签约标志是否签约状态，则返回ERR：“支付密码尚未签约”；

4. 检查客户账户的支付方式，如果不包含凭票据安全码/支付密码支付，则返回ERR：“支付方式不正确”；

5. 通存通兑检查

1) 根据通存通兑业务规则检查当前交易行是否可办理票据安全码签约/解约交易。

5.4.4.2.2 交易处理

1. 如果是签约，调用公共签约模块登记统一签约信息。

2. 如果是解约，调用公共签约模块更新解约信息，同时前台联动修改客户账户的支付方式。

3.根据签约/解约信息更新账户上的签约信息字段。

5.4.4.3 授权描述

票据安全码/支付密码的签约，要求授权审核。

5.4.4.4 收费要求

无

5.4.4.5 会计分录

无

5.4.4.6 相关约定和约束

无

5.4.4.7 异常处理

无

5.4.5 输出内容

无

5.5 票据安全码补打(FUN- REQ-TPC-003-0500-002)

5.5.1 交易说明

如客户发现票证安全码遗失或泄露时，应尽快到开户行书面申请票证安全码作废重置手续。或者，柜台向客户出售支票时打印票证安全码不成功，需对已生成票证安全码的凭证进行票证安全码补打。

5.5.2 交易流程

无

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

客户账号 用户输入 必输

凭证种类 用户输入 必选

起始号码 用户输入 必输

终止号码 用户输入 必输

账户名称 根据账号反显 显示

支付方式 根据账号反显 显示

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

3、 客户：提出票据安全码补打业务申请。

4、 柜台用户：接受客户申请，为客户办理相关业务。

5.5.4.2 交易检查及处理

5.5.4.2.1 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. 账户检查

1) 检查客户账户状态是否正常 ，如果客户账户状态为销户、预销户、作废状态，则返回ERR：“状态不正确，不允许票据安全码签约”。

2) 检查客户账户的是否支票户，如果不是支票户，则返回ERR：“非支票户”；

3. 身份合法性检查

5) 检查客户账户的签约信息，如果不是票据安全码签约，则返回ERR：“票据安全码尚未签约”。

4. 检查客户账户的支付方式，如果不包含凭票据安全码支付，则返回ERR：“支付方式不正确”；

5. 通存通兑检查

1) 根据通存通兑业务规则检查当前交易行是否可办理票据安全码补打交易。

5.5.4.2.2 交易处理

1. 生成新的票据安全码：

调用现有系统生成票据安全码函数，生成新的票据安全码。

2. 更新票据安全码登记簿：

根据凭证代码+冠字号+凭证号码+票据安全码更新票据安全码登记簿。

3. 登记票据安全码日志：

业务类型：补打

5.5.4.3 授权描述

票据安全码的补打，要求授权审核。

5.5.4.4 收费要求

无

5.5.4.5 会计分录

无

5.5.4.6 相关约定和约束

无

5.5.4.7 异常处理

无

5.5.5 输出内容

要素名称 取值范围 信息来源 用途 要素间控制要求

交易流水 系统返回 显示

5.6 票据日志查询(FUN- REQ-TPC-003-0500-003)

5.6.1 交易说明

通过客户账户、凭证信息、出售柜员等信息可以查询票据日志的详细信息。

5.6.2 交易流程

无

5.6.3 输入要素

要素名称 格式长度 取值范围 信息来源 用途 控制约束

客户账号 用户输入 必输

凭证类型 提供选择列表 用户输入 选输

凭证号码 用户输入 选输

起始支票号码 用户输入 选输

终止支票号码 用户输入 选输

出售柜员 用户输入 选输

账户名称 根据账号反显 显示

支付方式 根据账号反显 显示

开始日期 用户输入 选输

截止日期 用户输入 选输

注：X-字符；9-数值；V-小数点

5.6.4 处理要求

5.6.4.1 参与方职责

5、 客户：提出票据日志查询业务申请。

6、 柜台用户：接受客户申请，为客户办理相关业务。

5.6.4.2 交易检查及处理

5.6.4.2.1 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。

5.6.4.2.2 交易处理

1. 如果输入了账号，则查询该账号下的票据信息，如果输入了出售用户，则查询该用户出售的票据信息，如果输入了凭证信息，则查询对应的票据信息：

包括支付密码、支票处理码、交易日期、交易日志号、验证结果、交易用户、交易金额、签发日期、凭证状态等。

2. 根据交易日志号查询账户明细表，获取支付日期、支付金额。

5.6.4.3 授权描述

无。

5.6.4.4 收费要求

无

5.6.4.5 会计分录

无

5.6.4.6 相关约定和约束

无

5.6.4.7 异常处理

无

5.6.5 输出内容

要素名称 取值范围 信息来源 用途 要素间控制要求

凭证代码 系统返回 显示

冠字号 系统返回 显示

凭证号码 系统返回 显示

交易日期 系统返回 显示

交易日志号 系统返回 显示

客户账号 系统返回 显示

票据安全码 系统返回 显示

业务类型 系统返回 显示

验证结果 系统返回 显示

交易渠道 系统返回 显示

凭证状态 系统返回 显示

支付日期 系统返回 显示

支付金额 系统返回 显示

5.7 对公密码处理(分行特色需求)

5.7.1 交易说明

本交易用来设置、删除、核对对公密码功能。

5.7.2 交易流程

无

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

客户账号 柜员输入 必输

客户号 柜员输入 选输

密码处理标识 1.增加

2.删除

3.验证 柜员输入 必输

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

7、 客户：提出对公密码处理业务申请。

8、 柜台用户：接受客户申请，为客户办理相关业务。

5.7.4.2 交易检查及处理

5.7.4.2.1 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. 如果输入的是客户账号，检查客户账户信息：

1) 根据客户账号查询客户账户文件，获取客户信息，若记录不存在，则返回ERR：“客户账户不存在”。

2) 检查客户账户的状态是否为正常状态，如果为作废、预销卡、销户状态，则返回ERR：“客户账户异常”。

3) 检查客户账户的单位个人客户标志，如果是个人，则核对客户账户的是否支票户字段是否为支票，如果不是则返回ERR：“非支票户”。

3. 如果输入的是客户号，则检查客户信息：

1) 根据客户号调用客户信息模块,获取客户概要信息，如果客户不存在，则返回ERR：“客户不存在”

4. 通存通兑检查：根据通存通兑统一规则进行处理；

5. 客户特殊名单控制：据账号获取对应的客户号，通过客户信息模块检查客户特殊名单；

5.7.4.2.2 交易处理

1. 如果密码处理码为增加：

2. 根据客户账号/客户号、交易密码、操作类型为增加，调用安全模块，如果报错，则抛出具体错误信息。

3. 如果密码处理码为核对：

4. 根据客户账号/客户号、交易密码、操作类型为比较，调用安全模块，如果报错，则抛出具体错误信息。

5. 如果密码处理码为删除：

6. 根据客户账号/客户号、交易密码、操作类型为删除，调用安全模块，如果报错，则抛出具体错误信息。

5.7.4.3 授权描述

无。

5.7.4.4 收费要求

无

5.7.4.5 会计分录

无

5.7.4.6 相关约定和约束

无

5.7.4.7 异常处理

无

5.7.5 输出内容

要素名称 取值范围 信息来源 用途 要素间控制要求

账号 系统返回 显示

凭证种类 系统返回 显示

凭证号码 系统返回 显示

冠字号 系统返回 显示

出售日期 系统返回 显示

凭证状态 系统返回 显示

票证安全码 系统返回 显示

支付日期 系统返回 显示

支付金额 系统返回 显示

交易柜员 系统返回 显示

5.8 支付方式验证

5.8.1 交易说明

1. 根据设定的支付方式，验证支付方式是否正确。

5.8.2 交易流程

无

5.8.3 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 柜员输入 必输

账户密码 用户输入 凭密支付必输

证件类型 柜员输入 凭证件支付必输

证件号码 柜员输入 凭证件支付必输

操作类型 1.增加

2.验证

3.删除 柜员输入 密码处理时必输

注：X-字符；9-数值；V-小数点

5.8.4 处理要求

5.8.4.1 参与方职责

1、 客户：提出支付验证处理业务申请。

2、 柜台用户：接受客户申请，为客户办理相关业务。

5.8.4.2 交易检查及处理

5.8.4.2.1 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. 客户账户状态检查

1) 当客户账户的账户状态为销户、作废、睡眠状态；则返回ERR：“账户状态异常”。

3. 校验输入数据

1) 根据客户账户的支取方式，校验输入数据的约束关系是否正确，若输入数据不正确，则返回ERR：“请核对输入数据”。

5.8.4.2.2 交易处理

1. 如果是凭密支付：

1) 根据客户账号、密码组件操作类型(比较)、交易密码安全模块，验证密码。

a) 如果是密挂状态，则返回ERR：“密挂状态”。

b) 如果是密码锁状态，则返回ERR：“密码锁状态”。

c) 如果为初始密码，则返回ERR：“请修改初始密码”。

d) 如果为简单密码，则返回ERR：“请修改简单密码”。

e) 获取参数平台配置的密码当日连续错误最大次数、累计连续错误最大次数。

f) 如果报错，则根据短信通业务代码(密码操作通知)、客户账号、密码操作方式(3-出错)调用金融短信通发送短信通知。

g) 如果密码当日连续错误次数大于等于当日连续错误最大次数，则根据调用技术平台安全模块，锁定密码。并返回ERR:“密码已锁定”；

h) 如果锁定，则根据短信通业务代码(密码操作通知)、客户账号、密码操作方式(2-锁定)调用金融短信通发送短信通知。

i) 如果密码累计连续错误次数大于等于累计连续错误最大次数，则调用<安全模块组件，锁定密码。并返回ERR:“密码已锁定”；

j) 如果校验失败，则返回ERR：“密码不正确”。

2. 如果是凭证件支付：

1) 根据客户号调用客户信息模块，核验证件种类及证件号码，如果校验失败提示ERR：“证件校验失败”。

5.8.4.3 授权描述

无。

5.8.4.4 收费要求

无

5.8.4.5 会计分录

无

5.8.4.6 相关约定和约束

无

5.8.4.7 异常处理

无

5.8.5 输出内容

要素名称 取值范围 信息来源 用途 要素间控制要求

账号 系统返回 显示

凭证种类 系统返回 显示

凭证号码 系统返回 显示

冠字号 系统返回 显示

出售日期 系统返回 显示

凭证状态 系统返回 显示

票证安全码 系统返回 显示

支付日期 系统返回 显示

支付金额 系统返回 显示

交易柜员 系统返回 显示

6 凭证模块

6.1 模块功能说明

本模块主要用来处理支票的相关业务，包括凭证出售、凭证处理、凭证查询。

6.2 模块业务流程

无

6.3 凭证出售

6.3.1 交易说明

1. 用于支票、本汇票申请书、商承等相关重空的出售。

6.3.2 交易流程

无

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

客户账号 用户输入 必输

起始支票号码 用户输入 选输

终止支票号码 用户输入 选输

凭证代码 用户输入 必输

冠字号 用户输入 选输

结算凭证领用单 用户输入 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

a) 客户：

1） 提出购买凭证业务申请

b) 经办柜员：

2） 进行凭证出售。

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. 检查账户信息：

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”。

3. 通存通兑检查：根据通存通兑业务规则进行检查；

4. 客户特殊名单控制：据账号获取对应的客户号，通过客户信息模块检查客户特殊名单；

6.3.4.2.2 交易处理

1. 根据输入的起始支票号码，逐条进行以下处理：

2. 登记重要空白凭证：

1) 将凭证相关信息登记到账户重空记录表中。

3. 检查客户账户的签约信息，如果签约了票据安全码，则根据客户账号、凭证代码、凭证号码、冠字号生成票据安全码。

4. 通过凭证关联模块进行销重空处理。

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

无

6.3.4.6 相关约定和约束

无

6.3.4.7 异常处理

无

6.3.5 输出内容

无。

6.4 凭证处理

6.4.1 交易说明

本功能用于支票的挂失解挂、收回、销记、核验、票据安全码补打功能。

6.4.2 交易流程

无

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

客户账号 柜员输入/刷折 必输

凭证代码 柜员输入 必输

冠字号 柜员输入 必输

凭证号码 柜员输入 必输

现转标识 柜员输入 支票销记必输

交易金额 柜员输入 选输

支票处理标识 1.挂失

2.解挂

3.收回

4.销记(内部)

5.圈存

6.解圈

7.验证 柜员输入 必输

支付密码 柜员输入 选输

核验票据种类 01：支票

02：银行汇票申请书

03：银行本票申请书

04：汇兑凭证 柜员输入 验证时必输

签发日期 柜员输入 验证时必输

收方客户账号 柜员输入 验证时必输

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

a) 客户：

1） 提出凭证处理业务申请。

b) 经办柜员：

3） 进行凭证处理。

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. 检查账户信息：

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”。

3. 通存通兑检查：根据通存通兑业务规则进行检查；

4. 客户特殊名单控制：据账号获取对应的客户号，通过客户信息模块检查客户特殊名单；

6.4.4.2.2 交易处理

1. 获取凭证相关信息：

查询账户重空记录表，获取凭证的状态信息；

2. 根据支票处理标识，进行以下处理：

1) 如果是支票挂失：

a) 检查支票的状态：如果支票的状态不是正常，则返回ERR：“支票状态异常”

b) 更新支票状态：将凭证状态更新为：挂失状态，同时登记挂失日期、挂失日志号。

b)c) 登记票据挂失登记簿，产生挂失编号；

2) 如果是支票解挂：

a) 检查支票的状态：如果支票的状态不是挂失，则返回ERR：“支票状态异常”

b) 更新支票状态：将凭证状态更新为：未使用状态，清空挂失日期、挂失日志号。

b)c) 更新票据挂失登记簿；

3) 如果是支票收回：

a) 检查支票的状态：如果支票的状态为使用、注销，则返回ERR：“支票状态异常”。

b) 检查支票的特种业务编号，如果存在，则返回ERR：“支票已圈存，不允许收回”

c) 更新支票状态：将凭证状态更新为：注销状态，同时登记注销日期、注销日志号。

4) 如果是支票销记：

a) 检查支票的状态：如果支票的状态不是未使用，则返回ERR：“支票状态异常”。

b) 如果现转标志是现金：

检查机构代码是否为登记的特殊分行，并且凭证代码不是现金支票，否则返回ERR：“现转标志不匹配”。

如果机构代码不是登记的特殊分行，则检查凭证代码是否为现金支票，如果不是则返回ERR：“现转标志不匹配”。

c) 如果现转标志为转账，则检查凭证代码是否为现金支票，如果是则返回ERR：“现转标志不匹配”。

d) 根据支付方式(票据安全码/支付密码)验证票据安全码或支付密码。

e) 检查特种业务编号，如果特种业务编号不为空，则进行资金解圈。

f) 更新支票状态：凭证状态：使用状态，同时登记使用日期、使用日志号。

5) 如果是支票圈存：

a) 检查支票状态：如果支票状态不是未使用，则返回ERR：“支票状态异常”。

b) 检查支票的特种业务编号是否为空，如果不为空，则返回ERR：“支票已圈存”。

c) 根据支付方式(票据安全码/支付密码)验证票据安全码或支付密码。

d) 支票圈存：调用特种业务设置进行支票圈存，同时登记特种业务登记簿，并获取特种特务编号。

e) 更新账户重空登记表：登记特种业务编号、使用日期、使用日志号

6) 如果是支票解圈：

a) 检查支票状态：如果支票状态不是未使用，则返回ERR：“支票状态异常”。

b) 检查支票的特种业务编号，如果为空，使用查询获得的特种业务编号；

c) 根据支付方式(票据安全码/支付密码)验证票据安全码或支付密码。

d) 根据特种业务编号调用特种业务解除，进行资金解圈。

e) 更新账户重空登记表：清空特种业务编号

7) 如果是支票验证：

a) 检查输入的凭证信息在票据安全码登记簿中是否存在。

b) 如果存在验证票据安全码：根据输入的票据安全码调用票据安全码验证模块进行票据安全码验证。

c) 如果输入的凭证信息不存在：检查客户账户的签约关系是否包含支付密码，如果包括则根据输入的信息调用支付密码模块进行支付密码验证。

d) 登记票据安全码日志。

6.4.4.3 授权描述

本交易需要授权

6.4.4.4 收费要求

无

6.4.4.5 会计分录

无

6.4.4.6 相关约定和约束

无

6.4.4.7 异常处理

如果是支票销记冲账，则：

更新账户重空登记表：凭证状态：未使用，同时清空使用日期、使用日志号。

检查特种业务编号是否为空，如果不为空则根据特种业务编号查询特种业务登记簿，获取圈存金额。

调用<特种业务设置>进行资金圈存，并获得新的特种业务编号。

更新账户重空记录表：更新特种业务编号、使用日期、使用日志号。

6.4.5 输出内容

输出登折信息打印

序号 名称 字段类型（长度） 备注

1 交易日期

6.5 凭证查询

6.5.1 交易说明

通过客户账户，可以查询名下各张票据（如现金支票、转账支票）的详细信息，包括票证安全码。

6.5.2 交易流程

无

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

客户账号 用户输入 必输

凭证类型 提供选择列表 用户输入 必选

凭证号码 用户输入 选输

起始支票号码 用户输入 选输

终止支票号码 用户输入 选输

账户名称 根据账号反显 显示

支付方式 根据账号反显 显示

出售开始日期 用户输入 选输

出售截止日期 用户输入 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：提出凭证查询业务申请。

2、 柜台用户：接受客户申请，为客户办理相关业务。

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

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

检查客户账户状态是否正常 ，如果客户账户状态为销户、预销户、作废状态，则返回ERR：“状态不正确”。

6.5.4.2.2 交易处理

根据查询条件，返回凭证信息。

凭证代码、凭证号码、冠字号、购买日期、凭证状态、票证安全码、补打次数等。

6.5.4.3 授权描述

无。

6.5.4.4 收费要求

无

6.5.4.5 会计分录

无

6.5.4.6 相关约定和约束

无

6.5.4.7 异常处理

无

6.5.5 输出内容

要素名称 取值范围 信息来源 用途 要素间控制要求

账号 系统返回 显示

凭证种类 系统返回 显示

凭证号码 系统返回 显示

冠字号 系统返回 显示

出售日期 系统返回 显示

凭证状态 系统返回 显示

票证安全码 系统返回 显示

补打次数 系统返回 显示

6.6 批量作废已出售凭证

6.6.1 交易说明

通过客户账户和凭证代码，对已购买未使用的此类凭证进行撤销。

6.6.2 交易流程

无

6.6.3 输入要素

要素名称 格式长度 取值范围 信息来源 用途 控制约束

客户账号 用户输入 必输

账户名称 根据账号反显 显示

凭证代码 提供选择列表 用户输入 必选

冠字号 用户输入 选输

开始凭证号码 用户输入 选输

结束凭证号码 用户输入 选输，与开始凭证号码同时输入

注：X-字符；9-数值；V-小数点

6.6.4 处理要求

6.6.4.1 参与方职责

无

6.6.4.2 交易检查及处理

6.6.4.2.1 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. 账户检查

1) 检查客户账户状态是否正常 ，如果客户账户状态为销户、作废状态，则返回ERR：“状态不正确”。

6.6.4.2.2 交易处理

1) 根据输入的查询条件，浏览账户重空登记簿：凭证号段有输入时，浏览范围为指定号段，号码未输入时，根据账号和凭证代码浏览；

2) 浏览到的记录若状态为未使用，则通过凭证处理的收回功能进行撤销处理；

3) 返回成功撤销的凭证号码；

6.6.4.3 授权描述

无。

6.6.4.4 收费要求

无

6.6.4.5 会计分录

无

6.6.4.6 相关约定和约束

无

6.6.4.7 异常处理

无

6.6.5 输出内容

要素名称 取值范围 信息来源 用途 要素间控制要求

客户账号 系统返回 显示

账户名称 系统返回 显示

凭证代码 系统返回 显示

冠字号 系统返回 显示

凭证号码 系统返回 列表显示

7 存折类模块

7.1 模块功能说明

本模块主要用来处理存折类相关业务，包括存折重打、存折补登处理、调整存折打印行、查询未登折明细、磁条补写、凭证更换。

7.2 模块业务流程

无

7.3 存折重打（FUN-DPS-011-0002-001）

7.3.1 交易说明

本功能用于存折打印机出现异常时，对未清晰印出或打印失败部分进行重新打印。重打印内容必须为已打印过的内容。支持的存折包括定期、活期普通存折，个人活期一本通存折，定期一本通存折。

7.3.2 交易流程

无

7.3.3 输入要素

要素名称 格式长度 取值范围 信息来源 用途 控制约束

客户账号 柜员输入/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

存折起始行 柜员输入 从此行开始重打印登折记录 必输

存折终止行 柜员输入 打印到此行为止 必输

注：X-字符；9-数值；V-小数点

7.3.4 处理要求

7.3.4.1 参与方职责

1）a) 客户：

1） 出具须打印存折。

2）b) 经办柜员：

1） 进行存折的重打处理。

3）c) 授权柜员：

此交易需要主管授权。

7.3.4.2 交易检查及处理

7.3.4.2.1 合法性检查

1. 账户状态及标识检查：

1) 检查客户账户的状态，如果为作废，则返回ERR：“账户已经作废”；

2) 检查客户账户的状态，如果为销户，则返回AUT：“账户已经销户”，需主管进行动态授权；

3) 检查客户账户的挂失状态，如果不为正常，则返回ERR：“存折已挂失”；

2. 终止行检查：根据账号获取凭证种类，再根据凭证种类通过凭证管理模块获取最大打印行数，检查终止行不能超过存折最大行数，如果超过则返回ERR：“终止行超过存折最大行数”；

3. 起始行到终止行必须为当前凭证中已打印的内容：

1） 根据客户账号查询当前凭证号码；

2） 根据账号、起始行和终止行范围浏览未登折明细文件，检查记录的登折标识是否为“已登折”，以及凭证号码是否与当前凭证号码一致；如果有记录为未登折，或凭证号码不一致，则返回ERR：“只能重打印当前凭证中已登折记录，请确认起止行数”；

7.3.4.2.2 交易处理

1. 查询显示账户信息：根据账号查询对应的产品代码和账户名称，输出显示在交易画面；

2. 输出指定存折起始行到终止行之间的登折记录：

根据账号和起始行数开始浏览未登折明细文件，将登折明细内容查询输出，直到将终止行明细输出后停止。

3. 组织输出数据：对浏览到的明细信息根据凭证种类选取相关数据输出打印（定期与活期存折数据格式不同）；

7.3.4.3 授权描述

本交易需要授权

7.3.4.4 收费要求

无

7.3.4.5 会计分录

无

7.3.4.6 相关约定和约束

无

7.3.4.7 异常处理

无

7.3.5 输出内容

输出登折信息打印

序号 名称 字段类型（长度） 备注

1 交易日期

2 交易类型 定期存折时输出（开户、挂入等）

3 存款序号 活期/定期一本通存折时输出

4 产品代码 定期存折时输出

5 期限 定期存折时输出

6 起息日期 定期存折时输出

7 币种

8 借方金额

9 贷方金额

10 余额

11 网点

12 交易柜员

13 摘要

14 打印行数

按不同存折类型（普通活期存折、普通定期存折、活期一本通、定期一本通存折）的输出要素进行打印输出。

7.4 存折补登(FUN-DPF-001-0200-001)

7.4.1 交易说明

本功能用于实现存折户的未登折交易的补登存折功能。适用于普通活期存折、活期一本通、普通定期存折、定期一本通。

7.4.2 交易流程

无

7.4.3 输入要素

要素名称 格式长度 取值范围 信息来源 用途 控制约束

客户账号 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

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

客户：

1) 提供存折。

2) 客户也可通过自助设备完成存折补登处理。

经办柜员：

1) 审核存折的真实有效性。

2) 录入交易信息，提交存折补登交易。

3) 根据系统提示插入存折，进行存折补登。

4) 交易成功后，经办柜员将存折交客户收执。

7.4.4.2 交易检查及处理

7.4.4.2.1 合法性检查

1. 客户状态检查：根据账号获取对应的客户号，通过客户信息模块检查客户特殊名单；

2. 账户状态检查：检查客户账户的状态，如果为作废或销户，则返回ERR：“账户已经作废”或“账户已销户”；

3. 账户凭证检查：根据账号获取凭证种类，检查是否为存折类凭证（折、一本通），如果不是，则返回ERR：“非存折账户”；

4. 账户标识检查：检查客户账户的挂失状态，如果不为正常，则返回ERR：“存折已挂失”；

5. 根据账号和登折标识为“未登折”浏览未登折明细文件，如果找不到记录，则返回ERR：“该账户无打印项”；

7.4.4.2.2 交易处理

1. 查询显示账户信息：根据账号查询对应的产品代码和账户名称，输出显示在交易画面；

2. 获取存折类型：根据账号查询客户账户文件获取凭证种类；

3. 浏览查找账户所有未登折记录：

根据账号和登折标识为“未登折”浏览未登折明细文件，按照交易日期、交易时间顺序排序，逐笔获取登折明细数据，并执行下述处理，同时累加计算记录笔数；

4. 获取开始打印行数：

1） 根据账号查询客户账户文件中的当前打印行数，作为本次补登折处理的开始打印行数；

2） 根据凭证种类，通过凭证管理模块获取存折最大打印行数，检查开始打印行数是否超过最大行数，如果超过，则返回ERR：“存折已满，请换折”

5. 更新未登折明细记录：

1） 更新未登折记录的打印行数：

根据账号查询客户账户文件中的当前打印行数，将此行数更新到未登折明细的打印行数中；

2） 更新未登折记录的登折标识：更新为“已登折”；

3） 查询客户账户的凭证号码，将其登记到未登折记录中。

6. 输出数据打印：

1） 检查未登折记录的打印行数是否等于最大行数，如果等于，则返回INF：“存折将补满，请注意换折”；同时停止浏览未登折记录；

2） 如果不超过最大行数，则将未登折明细信息根据凭证种类选取相关数据输出打印（定期与活期存折数据格式不同）；

7. 更新账户当前打印行数：

1) 更新客户账户的当前打印行数：自动加1；

2) 检查更新后的账户打印行数是否超过最大行数，如果超过，则记录补满标志；同时停止浏览处理未登折记录；

7.4.4.3 授权描述

无

7.4.4.4 收费要求

无

7.4.4.5 会计分录

无

7.4.4.6 相关约定和约束

无

7.4.4.7 异常处理

无

7.4.5 输出内容

1. 输出打印提示

开始打印行数、补登笔数、是否补满；

2. 输出登折明细数据

序号 名称 字段类型（长度） 备注

1 交易日期

2 交易类型 定期存折时输出（开户、挂入等）

3 存款序号 活期/定期一本通存折时输出

4 产品代码 定期存折时输出

5 期限 定期存折时输出

6 起息日期 定期存折时输出

7 币种

8 借方金额

9 贷方金额

10 余额

11 网点

12 交易柜员

13 摘要

14 打印行数

按不同存折类型（普通活期存折、普通定期存折、活期一本通、定期一本通存折）的输出要素进行打印输出。

7.5 调整存折打印行(FUN-DPF-001-0201-001)

7.5.1 交易说明

由于客户存折内页损坏等原因，不能在存折当前打印位置进行打印，则可以通过此功能调整存折当前打印行。调整后下次打印从调整行数开始打印。

7.5.2 交易流程

无

7.5.3 输入要素

要素名称 格式长度 取值范围 信息来源 用途 控制约束

帐号 刷折/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

调整前开始打印行数 回显 通过账号查询返回

调整后开始打印行数 柜员输入 必输

注：X-字符；9-数值；V-小数点

7.5.4 处理要求

7.5.4.1 参与方职责

1. 客户：

1） 提供存折。

2. 经办柜员：

1） 审核存折的真实有效性。

2） 录入交易信息，提交调整存折打印行交易。

3） 交易成功后，经办柜员将存折交客户收执。

7.5.4.2 交易检查及处理

7.5.4.2.1 合法性检查

1. 客户状态检查：通过客户信息模块检查客户特殊名单；

2. 账户凭证种类检查：

根据账号获取凭证种类，检查是否为存折类（折、一本通），如果不是，则返回ERR：“该账户凭证非存折类”；

3. 账户状态检查：检查客户账户的状态，如果为作废，则返回ERR：“账户已经作废”

4. 账户标识检查：请参看存折补登交易相关检查；

5. 调整前打印行数检查：根据账号获取凭证种类，再根据凭证种类通过凭证管理模块获取最大打印行数，检查调整前的开始打印行是否等于或大于存折最大行数，如果是则返回ERR：“存折已满，无法调整打印行数”；

6. 调整后打印行数检查：

1） 调整后的开始打印行数不能小于当前开始打印行数，如果小于则返回ERR：“调整后开始打印行数不能小于当前打印行数”；

2） 检查调整后的开始打印行是否超过存折最大行数，如果超过则返回ERR：“调整后打印行数超过存折最大行数”；

7.5.4.2.2 交易处理

1. 查询显示账户信息：根据账号查询对应的产品代码和账户名称，输出显示在交易画面；

2. 查询调整前开始打印行数：根据账号查询客户账户文件中的当前打印行数，输出显示在交易画面；

3. 更新账户打印行数：

更新客户账户文件的打印行数：交易输入的调整后开始打印行数；

4. 登记客户账户维护文件：

维护类型：调整打印行

7.5.4.3 授权描述

无

7.5.4.4 收费要求

无

7.5.4.5 会计分录

无

7.5.4.6 相关约定和约束

无

7.5.4.7 异常处理

无

7.5.5 输出内容

输出存折打印信息:

账号、名称、下一打印行数；

7.6 磁条补写(FUN-DPF-001-0202-001)

7.6.1 交易说明

所有有折交易必须通过刷磁条方式读取账号，如磁条损坏，则需通过磁条补写功能进行补磁操作。卡不允许进行磁条补写操作。

7.6.2 交易流程

7.6.3 输入要素

要素名称 格式长度 取值范围 信息来源 用途 控制约束

帐号 柜员输入 必输

凭证类型 1. 活期存折

2. 活期个人一本通

3. 定期存折

4. 定期一本通 下拉列表 必输

凭证号码 柜员输入 必输，（系统校验凭证号码）

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

支付方式 回显/下拉列表 通过账号查询返回

交易密码 客户输入 选输。通过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。通过支付方式为凭证件，则此字段为必输

证件号码 柜员输入 选输。通过支付方式为凭证件，则此字段为必输

注：X-字符；9-数值；V-小数点

7.6.4 处理要求

7.6.4.1 参与方职责

1. 客户：

1) 提供存折和有效身份证件。

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) 审核存折和身份证件的真实有效性。

2) 录入交易信息，提交磁条补写交易。

3) 经办柜员根据系统提示刷存折进行补磁操作。

4) 交易成功后，经办柜员将存折交客户收执。

3. 主管柜员：

本交易需要主管授权。

7.6.4.2 交易检查及处理

7.6.4.2.1 合法性检查

1. 客户状态检查：通过客户信息模块检查客户特殊名单；

2. 账户状态检查：检查客户账户的状态，如果为销户或作废，则返回ERR：“账户已经销户/作废”；

3. 账户凭证种类检查：请参看存折补登交易相关检查；

4. 账户标识检查：检查客户账户的挂失状态，如果不为正常，则返回ERR：“存折已挂失”；

5. 凭证号码检查：根据账号查询客户账户文件，获取凭证类型和号码，检查输入的凭证类型及号码是否与登记的一致，如果不一致，则返回ERR：“凭证不是账户当前凭证”；

6. 支付方式检查：

1）如果支付方式为凭证件，检查证件类型和号码是否输入，如果没输入，则返回ERR：“请输入证件信息”；

2）通过支付方式验证模块检查输入的证件类型和号码是否与客户号登记的信息一致；

3）凭密支取时通过支付方式验证模块检查密码；

7.6.4.2.2 交易处理

1. 查询显示账户信息：根据账号查询对应的产品代码、账户名称和支付方式，输出显示在交易画面；

2. 生成磁道信息：

将客户账号输出，通过写磁模块输出到磁条读写器；

3. 登记客户账户维护文件：

维护类型：加磁

4. 返回提示INF：“请刷折写磁”；

7.6.4.3 授权描述

本交易需要授权；

7.6.4.4 收费要求

无

7.6.4.5 会计分录

无

7.6.4.6 相关约定和约束

无

7.6.4.7 异常处理

无

7.6.5 输出内容

输出磁道信息

账号

7.7 未登折明细查询(FUN-DPF-001-0203-001)

7.7.1 交易说明

本功能用于实现存折账户的未登折交易的明细查询功能。适用于普通活期存折、活期一本通、普通定期存折、定期一本通。

7.7.2 交易流程

7.7.3 输入要素

要素名称 格式长度 取值范围 信息来源 用途 控制约束

帐号 刷折/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

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。通过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。通过支付方式为凭证件，则此字段为必输

证件号码 柜员输入 选输。通过支付方式为凭证件，则此字段为必输

注：X-字符；9-数值；V-小数点

7.7.4 处理要求

7.7.4.1 参与方职责

1. 客户：

1) 客户需提供存折，如果为无折交易则提供帐号和有效身份证件

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） 如果为有折交易，则审核存折的真实有效性。

2） 录入交易信息，提交未登折明细查询交易。

3） 交易成功后，根据系统提示打印未登折明细单，交客户收执。

7.7.4.2 交易检查及处理

7.7.4.2.1 合法性检查

1. 客户状态检查：通过客户信息模块检查客户特殊名单；

2. 账户凭证种类检查：请参看存折补登交易相关检查；

3. 账户状态检查：检查客户账户的状态，如果为作废，则返回ERR：“账户已经作废”

4. 支付方式检查：请参看磁条补写交易相关检查

5. 根据账号和登折标识为“未登折”浏览未登折明细文件，如果找不到记录，则返回ERR：“该账户无未登折明细”；

7.7.4.2.2 交易处理

1. 查询显示账户信息：根据账号查询对应的产品代码、账户名称和支付方式，输出显示在交易画面；

2. 浏览查找账户所有未登折记录：

根据账号和登折标识为“未登折”浏览未登折明细文件，获取登折明细数据，同时累加计算记录笔数；

3. 输出数据打印：对登折明细数据排序（参看存折补登处理时的输出顺序），根据凭证类型选取相关数据输出打印明细单（定期与活期存折数据格式不同）

7.7.4.3 授权描述

无

7.7.4.4 收费要求

无

7.7.4.5 会计分录

无

7.7.4.6 相关约定和约束

无

7.7.4.7 异常处理

无

7.7.5 输出内容

打印未登折明细清单

序号 名称 字段类型（长度） 备注

1 明细笔数 统计未登折笔数

2 交易日期

3 交易类型 定期存折时输出（开户，挂入，移出等）

4 存款序号 定期存折时输出

5 产品代码 定期存折时输出

6 期限 定期存折时输出

7 起息日期 定期存折时输出

8 币种

9 贷方金额

10 借方金额

11 余额

12 网点

13 交易柜员

14 摘要

按不同存折类型（普通活期存折、普通定期存折、活期一本通、定期一本通存折）的输出要素进行打印输出。

7.8 个人存款凭证更换(FUN-DPF-001-0209-001)

7.8.1 交易说明

本交易用来实现活期存单、普通活期存折、活期一本通、个人定期存单、普通定期存折和定期一本通的挂失新开、损坏更换，个人定期存单未到期自动转存更换以及存折（包括普通活期存折、活期/定期一本通存折）的满页更换。存折类凭证更换后自动列印当前未登折明细。挂失新开和损坏更换时更换新客户账户号码，继承原客户账户的信息及子账户，原客户账户作废。

7.8.2 交易流程

7.8.3 输入要素

要素名称 格式长度 取值范围 信息来源 用途 控制约束

凭证更换原因 1.挂失新开

2.损坏更换

3.满页更换

4.未到期自动转存更换 下拉列表 必输

凭证类型 1.定期一本通

2.活期一本通

3.普通定期存折

4.普通活期存折

5.活期存单

6.个人定期存单 下拉列表 必输

客户帐号 刷折/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

证件类型 下拉列表 挂失新开、或支付方式为凭证件时必输

证件号码 柜员输入 挂失新开、或支付方式为凭证件时必输/系统验证

挂失编号 柜员输入 选输。如果挂失原因为挂失新开则此字段为必输。

原凭证类型 回显 显示

新凭证号码 柜员输入 必输。

支付方式 回显/下拉列表 通过账号查询返回。

密码 客户输入 选输。如果支付方式为凭密，则此字段为必输。

代理人信息 扩展预留

代办标志 是/否 下拉列表 必输。默认为否

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 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。

注：X-字符；9-数值；V-小数点

7.8.4 处理要求

7.8.4.1 参与方职责

1. 客户：

1) 如果是挂失新开，则客户本人持个人业务挂失止付申请表及有效身份证件到挂失网点办理挂失新开业务。

2) 如果是损坏、未到期自动转存或满页更换，则客户持单折和有效身份证件办理。

3) 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) 如果是挂失新开，则柜员审核客户提供的挂失止付申请表和身份证件是否真实有效。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。

2) 如果是损坏、未到期自动转存或满页更换，则柜员需审核确认存折真实性。

3) 录入交易信息、提交凭证更换交易。

4) 交易成功后，按系统提示新凭证，如果是挂失新开，还需打印挂失止付申请表。

3. 主管柜员：

如果是挂失新开、未到期自动转存换开，需要授权。

7.8.4.2 交易检查及处理

7.8.4.2.1 合法性检查

1. 客户状态检查：通过客户信息模块检查客户特殊名单；

2. 凭证更换原因检查：

1) 凭证类型为存单时，更换原因不允许为“满页更换”；

2) 凭证类型为一本通和存折时，更换原因不允许为“未到期自动转存换开”；

3. 账户状态检查：

检查客户账户的状态，如果更换原因为“未到期自动转存换开”，并且账户状态不为销户，则返回ERR：“原账户未结清”；如果更换原因为其他，并且账户状态为销户或作废，则返回ERR：“账户已经销户/作废”；

4. 账户标识检查：检查客户账户的挂失状态

1) 如果是挂失新开，检查账户挂失状态是否为书面挂失，如果不是则返回ERR：“凭证书面挂失后才可挂失新开”；根据账号和特种业务编号查询特种业务登记簿，检查是否已到挂失到期日，如果未到，返回ERR：“挂失到期后才可新开”；

2) 如果是其他更换原因，并且账户挂失状态不为正常，则返回ERR：“凭证已挂失”；

5. 凭证检查：

1) 新旧凭证类型一致性检查：根据账号查询原凭证类型，检查输入的新凭证类型是否与其相同，如果不同则返回ERR：“新旧凭证类型不同”；

2) 如果为满页更换：检查账户当前打印行数是否超过凭证最大行数，如果未超过，则返回ERR：“存折未满”；

3) 根据输入的凭证类型和新凭证号码通过重空管理模块检查凭证有效性；

4) 通过重空管理模块检查输入的新凭证号是否为柜员尾箱凭证；

6. 有效证件检查：

如果是挂失新开，检查有效证件类型和号码是否输入，如果没输入，则返回ERR：“请输入证件信息”；并根据客户号通过客户信息模块检查输入的证件类型和号码是否与客户号登记的信息一致；

7. 支付方式检查：通过支付方式验证模块检查

7.8.4.2.2 交易处理

1. 查询显示账户信息：根据账号查询对应的产品代码、账户名称、原凭证类型和支付方式，输出显示在交易画面；

2. 满页更换：

1) 更新客户账户文件：

更新原凭证号码：取当前记录的凭证号码；

更新凭证号码：输入的新凭证号码；

更新凭证更换次数：当前次数加1；

2) 获取账户信息（用于打印存单和存折封二页）：

查询客户账户文件；

如果凭证为存单，则根据账号查询账户关系文件获取系统账户，再查询系统账户文件获取账户信息；

3) 登记客户账户维护文件：

维护类型：更换凭证

3. 未到期自动转存换开：

1) 根据客户账号在“未到期自动转存处理清单”中查找该账户的存单标识，若为已更换则报ERR：“存单已更换”

2) 根据客户账号查询“未到期自动转存处理清单”，获取新账户的客户账号、账号序号、系统账号；

3) 更新新客户账号在客户账户文件中的信息：

更新原凭证号码：取原客户账户信息中的凭证号码；

更新原客户账户：取原客户账号；

更新凭证号码：输入的新凭证号码；

4) 更新“未到期自动转存处理清单”的存单标识为“已更换”

5) 查询账户信息用于打印存单：根据新的客户账户和系统账户，分别查询客户账户文件和系统账户文件；

6) 登记客户账户维护文件：维护类型为更换凭证；

4. 挂失新开和损坏更换：

1) 生成新的客户账户记录：

A.根据原客户账户查询账户信息，根据客户账户编码规则生成新的客户账号；

B.查询原客户账户所有信息，赋值到新客户账户，建立新客户账户记录；

C.更新新客户账户信息：

原凭证号码：取原客户账户信息中的凭证号码；

原客户账户：取原客户账号；

凭证号码：输入的新凭证号码；

挂失状态：正常；

2) 对新客户账户登记开销户登记簿；

3) 生成新的账户关系记录：

根据原客户账户顺序浏览账户关系文件，如果记录状态为开户，则新建立一条记录，客户账号为新客户账户，其他关联信息从浏览到的记录中获取；

4) 更新账户挂失登记簿：根据挂失编号更新特种业务登记簿中的挂失记录状态为“已换发”；

5) 凭证为存折类的账户进行补登折处理，详细处理请参看下文“补登折处理”；

6) 更新原客户账户状态为作废：

7) 更新原账户关系状态：根据原客户账户浏览账户关系文件，将所有状态为开户的记录状态更新为作废；

8) 原客户账户关联协议、签约信息、交易对手的处理；若为外汇账户（主要是单位客户），需要调用外汇模块调整客户核准件信息和核准件关联账户信息。

5. 通过凭证关联模块进行销重空处理；

6. 输出凭证打印信息：打印存单或存折二封页，具体数据请参看活期、定期开户时存折存单类凭证信息；

7. 补登折处理：凭证类型为存折和一本通需做补登折处理（下文中“原客户账户”“新客户账户”指在挂失新开和损坏更换时，其他更换原因时二者均指原客户账户）

1) 重置当前打印行数：

更新新客户账户当前打印行数为1；

2) 承前打印： 列印客户账户下当前未销户的所有子账户及其在旧折的存折余额

A. 根据客户账户浏览账户关系文件，若状态不为“销户”及“作废”，则获取对应的系统账号；

B. 根据原客户账户、系统账户、原凭证号码以及登折标识为“已登折”浏览未登折明细文件，按照交易日期和交易时间降序排序，获取第一笔记录的账户余额即为旧折存折余额（旧折中最后登折记录）；

C. 输出子账户的账户序号，币种，存折余额，进行登折打印；

D. 更新新客户账户的当前打印行数：每输出一笔则自动加1；

E. 在承前账户信息打印完毕后，输出打印说明字样：“以上信息为换折承前打印，不作为记账依据”，同时客户账户打印行数自动加1。

3) 更新未登折明细文件的客户账号：根据原客户账号及登折标识为“未登折”浏览未登折明细文件，更新记录的客户账号为新客户账号；

4) 未登折记录补登：如果浏览到账户有未登折明细，需补登折处理

根据客户账号，通过存折补登处理进行登折打印。

7.8.4.3 授权描述

1.挂失新开，损坏更换需要授权；

2.存单未到期自动转存换开需要授权；

7.8.4.4 收费要求

无

7.8.4.5 会计分录

无

7.8.4.6 相关约定和约束

无

7.8.4.7 异常处理

无

7.8.5 输出内容

1. 打印新凭证，存折类需进行写磁，打印存折二封页；

2. 如果是挂失新开，则打印挂失止付申请表；

3.如果是存折类有未登折记录，则打印登折明细；

7.9 单位定期凭证更换(FUN-DPF-001-0209-002)

7.9.1 交易说明

本交易用来实现单位存款证实书的挂失新开、损坏更换、未到期自动转存更换、质押更换和撤押更换，以及电子定期存款开立凭证。质押更换时，银行收回单位存款证实书，更换账户的凭证为定期存单；撤押更换时，收回存单，换回质押前的原单位存款证实书，不另新开凭证。

7.9.2 交易流程

无

7.9.3 输入要素

要素名称 格式长度 取值范围 信息来源 用途 控制约束

凭证更换原因 1.挂失新开

2.损坏更换

3.质押更换

4.撤押更换

5.未到期自动转存更换

6.电子定期存款开立凭证 下拉列表 必输

原凭证类型 1.单位存单

2.单位存款证实书 下拉列表 必输，撤押更换时为单位存单，否则为单位存款证实书

原凭证号码 柜员输入 选输。撤押时输入定期存单

客户帐号 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

挂失编号 柜员输入 选输。如果挂失原因为挂失新开则此字段为必输。

新凭证类型 1.单位存单

2.单位存款证实书 下拉列表 必输，质押更换时为单位存单，否则为单位存款证实书

新凭证号码 柜员输入 必输（撤押时验证凭证号码）。

备注 柜员输入 选输。

注：X-字符；9-数值；V-小数点

7.9.4 处理要求

7.9.4.1 参与方职责

1. 客户：

1) 如果是挂失新开，客户可由原办理挂失人员持办理挂失新开凭据以及个人身份证件办理证实书面挂失失新开业务，如由其他人员前来办理，则需单位存款证实书面挂失失规定重新提交全部资料。

2) 如果是损坏或未到期自动转存更换，则客户需提供存款证实书。

2. 经办柜员：

1) 如果是挂失新开，则柜员需审核挂失新开凭据、身份证件等信息。

2) 如果是质押更换，则柜员需对业务部门提交的质押贷款相关资料进行审核。

3) 如果是损坏或未到期自动转存更换，则审核原对公定期存款开户证实书是否真实有效。

4) 录入交易信息、提交凭证更换交易。

5) 交易成功后，按系统提示打印新凭证。

3. 主管柜员：

本交易需要授权。

7.9.4.2 交易检查及处理

7.9.4.2.1 合法性检查

1. 账户状态检查：检查客户账户的状态

1) 如果更换原因为“未到期自动转存换开”，并且账户状态不为销户，则返回ERR：“原账户未结清”；

2) 如果更换原因为其他，并且账户状态不为正常，则返回ERR：“账户异常”；

2. 账户标识检查：检查客户账户的挂失状态，请参看个人存款凭证更换交易的相关检查；

3. 账户信息检查：

1) 电子定期存款开立凭证时：查询客户账户文件，检查开户渠道是否为电子渠道，如果不是则返回ERR：“账户非电子开户”；检查账户凭证类型和凭证号码是否为空，如果不为空，则返回ERR：“账户已经关联凭证”；

2) 质押更换时：检查账户外汇账户种类，如果是资本类，则返回ERR：“此账户不允许质押”；

4. 凭证检查：

1) 当前凭证类型检查：根据账号查询凭证类型，检查输入的原凭证类型是否与其相同，如果不同则返回ERR：“输入的原凭证类型与账户关联的凭证不一致”；

2) 质押更换时，检查新凭证类型是否为单位存单；更换原因为其他时，检查新凭证类型是否为单位存款证实书；如果不是，则返回ERR：“新凭证类型错误”；

3) 撤押更换时：

检查输入的原凭证号码是否与账户当前凭证号码一致，如果不一致则返回ERR：“原凭证号码有误”；

查询客户账户的原凭证号码，检查输入的新凭证号是否与其相同，如果不同，则返回ERR：“撤押时新凭证号码需为原证实书号码”；

4) 非撤押更换时，根据输入的新凭证类型和新凭证号码通过重空管理模块检查凭证有效性；

5) 非撤押更换时，通过重空管理模块检查输入的新凭证号是否为柜员尾箱凭证；

7.9.4.2.2 交易处理

1. 查询显示账户信息：根据账号查询对应的产品代码、账户名称、原凭证类型和支付方式，输出显示在交易画面；

2. 损坏更换、质押、撤押更换、电子定期存款开立凭证：

1) 更新客户账户文件：

更新原凭证号码：取当前记录的凭证号码；

更新凭证号码：输入的新凭证号码；

更新凭证更换次数：当前次数加1（电子定期开立凭证不需要更新此项）；

更新凭证种类为输入的新凭证种类；

2) 获取账户信息（用于凭证打印）：

查询客户账户文件；根据账号查询账户关系文件获取系统账户，再查询系统账户文件获取信息；

3. 未到期自动转存换开：请参看个人存款凭证更换交易的相关处理；

4. 挂失新开：请参看个人存款凭证更换交易的相关处理(不含补登折处理)；

5. 非撤押更换时，通过凭证关联模块进行销重空处理；

6. 输出凭证打印信息：打印单位存单或单位存款证实书，具体数据请参看单位定期开户；

7.9.4.3 授权描述

本交易需要授权；

7.9.4.4 收费要求

无

7.9.4.5 会计分录

无

7.9.4.6 相关约定和约束

无

7.9.4.7 异常处理

无

7.9.5 输出内容

1. 打印新凭证；

2. 如果是挂失新开，则打印挂失止付申请表；

8 账户查询(以柜面需求为准)

8.1 模块功能说明

本模块用于查询账户信息，包括：定期、活期、卡的客户账户信息查询；一本通、卡、组合产品下系统账户列表查询；查询系统账户的基本信息和详细信息；账户利率信息查询；查询账户交易明细；查询账户出入账受控制原因。

客户到我行柜台查询账户信息时，可根据客户账号查询客户账户信息，也可选择查询该账号下所有系统账户列表，选择其中一条账户查询系统账户基本/详细信息、交易明细、利率信息。当仅使用客户账号查询账户余额等详细信息时，显示账户下默认系统账号的相关信息。

客户未提供相应的支付方式信息进行验证的情况下进行查询时，需要主管授权。

8.2 模块业务流程

无

8.3 账户信息查询(FUN-REQ-DPS-009-001)

8.3.1 交易说明

此交易用于查询负债业务下所有账户的客户账户信息。

8.3.2 交易流程

无

8.3.3 输入要素

要素名称 格式长度 取值范围 信息来源 用途 控制约束

客户账号 柜员输入/刷折/刷卡 必输

是否销户标志 是/否 必输 默认否，可以查询销户信息 必输

客户号 回显 根据客户账号回显 显示

账户名称 回显 根据客户账号回显 显示

产品代码 回显 根据客户账号回显 显示

支付方式 1、凭密码

2、凭证件

3、凭印鉴

4、票据安全码

5、支付密码

6、印鉴+票据安全码

7、印鉴+支付密码

8、无（如保证金） 回显 根据客户账号回显 显示

支取密码 客户输入 选输，个人账户支付方式为凭密码时可输入

证件类型 柜员输入 选输，个人账户凭证件支取时可输入

证件号码 柜员输入 选输，个人账户凭证件支取时可输入

注：X-字符；9-数值；V-小数点

8.3.4 处理要求

8.3.4.1 参与方职责

1. 单位客户：

1） 提交查询申请。

2） 提供相关证明文件

2. 个人客户：

1） 提交查询申请。

2） 提供有效凭证包括个人活期存折、活期一本通存折、定期存折、存单、卡等。

3） 出具查询依据 ，密码、证件、印鉴等。

3. 经办柜员：

1） 核实客户的相关证明文件，印鉴，凭证，身份信息等。

2） 接受客户请求，提交查询交易。

8.3.4.2 交易检查及处理

8.3.4.2.1 合法性检查

1. 客户状态检查：根据输入的账号在存量的账户关系文件中查到对应的客户号，再对客户号通过客户信息模块检查客户特殊名单；

2. 如果账户支付方式为凭密码或证件，若相关密码或证件信息未输入，则返回AUT：“无密码查询，需要主管授权”；若有输入，则根据支付方式验证规则检查输入的密码或证件类型、号码。

3. 账户状态标志检查：

1) 检查账户状态，如果为已销户或作废，则返回ERR：“账户已销户”或“账户已作废”；

2) 支付方式为凭密码并且输入了密码时，检查客户账户初始密码标识，如果为是，则返回ERR：“支取密码为初始密码”；检查客户账户取款密码状态，如果不为正常（密挂或者密码锁），则返回ERR：“密码已经挂失”或“密码已锁”；

8.3.4.2.2 交易处理

1. 查询账户基本信息：根据输入的客户账号查找存量的客户账户文件，查询并返回产品代码、账户名称、支取方式到交易画面相应栏位；

2. 查询客户账户信息：根据输入的账号查找存量的客户账户文件，输出客户账户信息，具体数据参看本交易的输出内容；

3. 查询证件信息：根据客户号，通过客户信息查询模块获取客户证件类型和证件号码；

4. 查询印鉴编号：通过印鉴系统查询账户关联的印鉴编号；

4.5. 查询组织机构代码：如果是对公账户，则根据客户号通过客户模块获取组织结构代码证证件号码。

8.3.4.3 授权描述

客户未提供相应的支付方式信息进行验证的情况下，需要主管授权。

8.3.4.4 收费要求

无

8.3.4.5 会计分录

无

8.3.4.6 相关约定和约束

无

8.3.4.7 异常处理

无

8.3.5 输出内容

序号 名称 字段类型（长度） 备注

1. 客户帐号

2. 客户号

3. 账户名称

4. 产品代码

5. 证件类型

6. 证件号码

7. 支取方式 1、凭密码

2、凭证件

3、凭印鉴

4、票据安全码

5、支付密码

6、印鉴+票据安全码

7、印鉴+支付密码

8、无（如保证金）

8. 账户状态 1、 正常

2、 预销卡

3、 待激活（卡）4、 睡眠

9. 关联主体客户账号 卡配折使用

10. 关联主体账户序号 卡配折使用

凭证信息

11. 凭证种类

12. 凭证号码

13. 凭证更换次数

14. 原客户账号

15. 原凭证号码

状态标识

16. 账户状态 1、正常

2、销户

3、预销卡（卡）

4、待激活（卡）

5、作废

6、睡眠

17. 普通冻结 1、 是2、 否

18. 司法冻结 1、 是2、 否

19. 支付监管状态 0、无

1、不收不付

2、只收不付

3、只付不收

20. 挂失状态 1、正常

2、口挂

3、书挂

21. 初始密码标识 1、是

2、否

22. 取款密码状态 1、正常

2、密挂

3、密码锁

23. 睡眠状态 1、 待睡眠

2、 睡眠

3、 激活

4、 待转营业外收入

5、 待转营业外收入撤销

24. 外汇账户种类 个人活期一本通账户属性

1、外汇资本金账户

2、资产变现专用外汇账户

3、外国投资者专用外汇账户

25. 外汇性质代码

26. 关联主体客户账号 附属客户账户、附卡、卡配折账户的属性

开户信息

27. 开户日期

28. 开户时间

29. 开户行号

30. 客户经理

31. 推荐柜员

32. 归属机构

销户信息

33. 销户日期

34. 销户时间

35. 销户渠道

36. 销户机构

37. 销户柜员

8.4 客户账户下子账户列表查询(FUN-REQ-DPS-004-001)

8.4.1 交易说明

此交易用于客户账户下子账户列表查询。一本通账户、卡、单位一户通显示多条，普通定活期账户显示一条子账户基本信息。可通过客户账号查询所有子账户列表，也可输入账户子类（定期、活期）和币种进行组合查询。

8.4.2 交易流程

无

8.4.3 输入要素

要素名称 格式长度 取值范围 信息来源 用途 控制约束

客户账号 柜员输入/刷折/刷卡 必输

账户名称 回显 显示

产品代码 回显 显示

账户子类 1、 定期2、 活期 柜员输入 选输，不输入表示全部子类

币种 下拉列表

柜员输入 选输，不输入表示全部币种

支付方式 1、凭密码

2、凭证件

3、凭印鉴

4、票据安全码

5、支付密码

6、印鉴+票据安全码

7、印鉴+支付密码

8、无（如保证金） 回显 显示

支取密码 客户输入 选输，个人账户支付方式为凭密码时可输入

证件类型 柜员输入 选输，个人账户凭证件支取时可输入

证件号码 柜员输入 选输，个人账户凭证件支取时可输入

注：X-字符；9-数值；V-小数点

8.4.4 处理要求

8.4.4.1 参与方职责

参见账户信息查询交易相关描述。

8.4.4.2 交易检查及处理

8.4.4.2.1 合法性检查

参见账户信息查询交易合法性检查。

8.4.4.2.2 交易处理

1. 通过账户信息查询处理，根据客户账号查询产品代码、账户名称、支取方式返回显示到交易画面相应栏位；

2. 根据输入的查询条件（客户账号，客户账号加账户子类，客户账号加币种，客户账号加账户子类加币种），浏览账户关系文件：对状态为“开户”的记录获取系统账号；

3. 根据系统账号查询系统账户文件，查询相关基本信息，返回显示在列表中，具体数据信息参看本章节的输出内容。

8.4.4.3 授权描述

客户未提供相应的支付方式信息进行验证的情况下，需要主管授权。

8.4.4.4 收费要求

无

8.4.4.5 会计分录

无

8.4.4.6 相关约定和约束

无

8.4.4.7 异常处理

无

8.4.5 输出内容

序号 名称 字段类型（长度） 备注

1. 客户帐号

2. 账户名称

3. 产品代码 客户账户对应的产品

子账户基本信息

4. 账户序号

5. 子产品代码 系统账户对应的产品

6. 币种

7. 钞汇标识

8. 开户日期

9. 存期 定期子账户使用

10. 账户余额

8.5 子账户基本信息查询(FUN-REQ-DPS-009-002)

8.5.1 交易说明

此交易用于查询客户账户下指定子账户的基本信息。当仅输入客户账号时，查询默认系统账户的基本信息；也可用通过客户账号和账户序号，或者通过客户账号、币种以及钞汇标识查询对应的系统账户基本信息。

8.5.2 交易流程

无

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

客户账号 柜员输入/刷折/刷卡 必输

账户名称 回显 显示

产品代码 回显 显示

账户序号 柜员输入 选输，输入了币种钞汇时不可输入

币种 下拉列表

柜员输入 选输，必须与钞汇标识同时输入；输入了账户序号时不可输入

钞汇标识 柜员输入，默认汇户 选输，输入了账户序号时不可输入

支付方式 1、凭密码

2、凭证件

3、凭印鉴

4、票据安全码

5、支付密码

6、印鉴+票据安全码

7、印鉴+支付密码

8、无（如保证金） 回显 显示

支取密码 客户输入 选输，个人账户支付方式为凭密码时可输入

证件类型 柜员输入 选输，个人账户凭证件支取时可输入

证件号码 柜员输入 选输，个人账户凭证件支取时可输入

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

参见账户信息查询交易相关描述。

8.5.4.2 交易检查及处理

8.5.4.2.1 合法性检查

参见账户信息查询交易合法性检查。

1. 根据查询条件查询账户关系文件，如果状态为作废或销户，则返回ERR：“对应的子账户已作废”或“对应的子账户已销户”；

8.5.4.2.2 交易处理

1. 通过账户信息查询处理，根据客户账号查询产品代码、账户名称、支取方式返回显示到交易画面相应栏位；

2. 根据输入的查询条件（客户账号，客户账号加账户序号，客户账号加币种加钞汇标识），查询账户关系文件获取系统账号：仅输入客户账号时，查询默认的系统账号；

3. 根据系统账号查询系统账户文件，查询相应的基本信息并输出，具体数据信息参看本章节的输出内容。

4. 查询可用余额：根据可用余额计算规则计算并输出。

8.5.4.3 授权描述

客户未提供相应的支付方式信息进行验证的情况下，需要主管授权。

8.5.4.4 收费要求

无

8.5.4.5 会计分录

无

8.5.4.6 相关约定和约束

无

8.5.4.7 异常处理

无

8.5.5 输出内容

序号 名称 字段类型（长度） 备注

1. 客户帐号

2. 账户名称

3. 产品代码 客户账户对应的产品

子账户基本信息

4. 账户序号

5. 子产品代码 系统账户对应的产品

6. 币种

7. 钞汇标识

8. 开户日期 定期子账户时显示

9. 存期 定期子账户时显示

10. 到期日 定期子账户时显示

11. 账户余额

12. 账户可用余额

13. 账户状态 1、正常

2、待核准

3、待支付

4、预销户

5、结清

8.6 子账户详细信息查询(FUN-REQ-DPS-009-003)

8.6.1 交易说明

此交易用于查询客户账户下指定子账户的详细信息。当仅输入客户账号时，查询默认系统账户的详细信息；也可用通过客户账号和账户序号，或者通过客户账号、币种以及钞汇标识查询对应的系统账户详细信息。

8.6.2 交易流程

无

8.6.3 输入要素

要素名称 格式长度 取值范围 信息来源 用途 控制约束

客户账号 柜员输入/刷折/刷卡 必输

账户名称 回显 显示

产品代码 回显 显示

账户序号 柜员输入 选输，输入了币种钞汇时不可输入

币种 下拉列表

柜员输入 选输，必须与钞汇标识同时输入；输入了账户序号时不可输入

钞汇标识 柜员输入，默认汇户 选输，输入了账户序号时不可输入

支付方式 1、凭密码

2、凭证件

3、凭印鉴

4、票据安全码

5、支付密码

6、印鉴+票据安全码

7、印鉴+支付密码

8、无（如保证金） 回显 显示

支取密码 客户输入 选输，个人账户支付方式为凭密码时可输入

证件类型 柜员输入 选输，个人账户凭证件支取时可输入

证件号码 柜员输入 选输，个人账户凭证件支取时可输入

注：X-字符；9-数值；V-小数点

8.6.4 处理要求

8.6.4.1 参与方职责

参见账户信息查询交易相关描述。

8.6.4.2 交易检查及处理

8.6.4.2.1 合法性检查

参见子账户基本信息查询交易合法性检查。

8.6.4.2.2 交易处理

1. 通过账户信息查询处理，根据客户账号查询产品代码、账户名称、支取方式返回显示到交易画面相应栏位；

2. 根据输入的查询条件（客户账号，客户账号加账户序号，客户账号加币种加钞汇标识），查询账户关系文件获取系统账号：仅输入客户账号时，查询默认的系统账号；

3. 根据系统账号查询系统账户文件，查询相应的详细信息并输出，具体数据信息参看本章节的输出内容。

4. 查询可用余额：根据可用余额计算规则计算并输出。

5. 查询应付利息：通过计息模块查询当前应付利息。

6. 科目号：通过会计模块查询系统账户对应的科目。

8.6.4.3 授权描述

客户未提供相应的支付方式信息进行验证的情况下，需要主管授权。

8.6.4.4 收费要求

无

8.6.4.5 会计分录

无

8.6.4.6 相关约定和约束

无

8.6.4.7 异常处理

无

8.6.5 输出内容

序号 名称 字段类型（长度） 备注

1. 客户帐号

2. 账户名称

3. 产品代码 客户账户对应的产品

子账户详细信息

4. 账户序号

5. 子产品代码 系统账户对应的产品

6. 币种

7. 钞汇标识 1、 钞户2、 汇户

8. 存期 定期子账户使用

9. 到期日 定期子账户使用

10. 账户状态 1、正常

2、待核准

3、待支付

4、预销户

5、结清

11. 是否配折 1、 是2、 否

余额信息

12. 上日余额 活期子账户使用

13. 账户余额

14. 可用余额

15. 普通冻结金额

16. 司法冻结金额

17. 圈存金额

18. 应付利息

19. 科目号

20. 最后交易日期

21. 利息收入账户

状态标识信息

22. 普通冻结 3、 是4、 否

23. 司法冻结 3、 是4、 否

24. 支付监管状态 0、无

1、不收不付

2、只收不付

3、只付不收

25. 出账状态 1、 允许

2、 不允许

26. 入账状态 1、 允许

2、 不允许

外汇信息

27. 外汇账户种类

28. 外汇性质代码

29. 是否征收利息税

单位活期人民币结算户特有信息

30. 可支付生效日

31. 人民币结算账户性质

32. 人民币账户种类

33. 专用账户用途

34. 核准备案标识

35. 临时户性质

单位活期账户特有到期日信息

36. 账户到期日

37. 营业执照到期日

38. 组织机构代码证到期日

39. 法人/负责人身份证件到期日

40. 账户年检到期日

41. 营业执照年检到期日

42. 组织机构代码证年检到期日

定期子账户到期信息

43. 到期转存方式

44. 约定转存存期

45. 未到期自动转存标识

定期子账户存入/支取信息

46. 续存金额 零存整取、教育储蓄类

47. 续存周期

48. 违约次数

49. 最大部提次数

50. 实际支取次数

51. 支取周期

52. 自动支取、存入、转存标识

53. 自动支取、存入、转存账户

开户信息

54. 正式开户日期 对公人民币活期核准类账户使用

55. 核准件编号 对公人民币活期核准类账户使用

56. 开户时对应客户账号 卡配折使用

57. 开户时对应账户序号 卡配折使用

58. 开户日期

59. 开户时间

60. 开户渠道

61. 开户机构

62. 开户柜员

63. 推荐柜员

64. 客户经理

65. 开户原始本金

66. 资金来源 1、 我行

2、 他行

定期子账户使用

67. 资金来源行号 定期子账户使用

68. 资金来源行名 定期子账户使用

69. 资金来源客户账号 定期子账户使用

70. 资金来源账户序号 定期子账户使用

71. 支取方式 一户通使用

72. 凭证种类 一户通使用

73. 凭证号码 一户通使用

8.7 账户利率信息查询(FUN-REQ-DPS-009-004)

8.7.1 交易说明

此交易用于查询客户账户下指定子账户的利率相关信息。根据客户账号和账户序号或者客户账号、币种和钞汇标识，查询指定系统账户的利率利息信息。也可通过子账户列表查询交易选择一个子账户进行查询。

8.7.2 交易流程

无

8.7.3 输入要素

要素名称 格式长度 取值范围 信息来源 用途 控制约束

客户账号 柜员输入/刷折/刷卡 必输

账户名称 回显 显示

产品代码 回显 显示

账户序号 柜员输入 选输，输入了币种钞汇时不可输入

币种 下拉列表

柜员输入 选输，必须与钞汇标识同时输入；输入了账户序号时不可输入

钞汇标识 柜员输入，默认汇户 选输，输入了账户序号时不可输入

支付方式 1、凭密码

2、凭证件

3、凭印鉴

4、票据安全码

5、支付密码

6、印鉴+票据安全码

7、印鉴+支付密码

8、无（如保证金） 回显 显示

支取密码 客户输入 选输，个人账户支付方式为凭密码时可输入

证件类型 柜员输入 选输，个人账户凭证件支取时可输入

证件号码 柜员输入 选输，个人账户凭证件支取时可输入

注：X-字符；9-数值；V-小数点

8.7.4 处理要求

8.7.4.1 参与方职责

参见账户信息查询交易相关描述。

8.7.4.2 交易检查及处理

8.7.4.2.1 合法性检查

参见子账户基本信息查询交易合法性检查。

8.7.4.2.2 交易处理

1. 通过账户信息查询处理，根据客户账号查询产品代码、账户名称、支取方式返回显示到交易画面相应栏位；

2. 根据输入的查询条件（客户账号加账户序号，客户账号加币种加钞汇标识），查询账户关系文件获取系统账号。

3. 根据系统账号查询系统账户文件，查询相应的计息信息（首次付息日、累计计息金额/笔数等）并输出，具体数据信息参看本章节的输出内容。

4. 根据系统账号查询账户利率协议表，查询利率信息并输出，具体数据信息参看本章节的输出内容。

8.7.4.3 授权描述

客户未提供相应的支付方式信息进行验证的情况下，需要主管授权。

8.7.4.4 收费要求

无

8.7.4.5 会计分录

无

8.7.4.6 相关约定和约束

无

8.7.4.7 异常处理

无

8.7.5 输出内容

序号 名称 字段类型（长度） 备注

1. 客户帐号

2. 账户名称

3. 产品代码 客户账户对应的产品

4. 账户序号

5. 子产品代码 系统账户对应的产品

6. 币种

7. 钞汇标识 3、 钞户4、 汇户

8. 协议编号

9. 协议生效日

10. 协议到期日

11. 协议利率种类 1- 一般协议利率

2- 协定存款利率

3- 无协议

12. 分层类型 1. 单一利率

2. 金额分层全额累进

3. 金额分层差额累进

4. 期限分层全额累进

5. 期限分层差额累进

13. 分层编号

14. 金额分层币种 1- 人民币

2- 折美元

3- 账户币种

15. 金额分层上限

16. 期限分层上限单位 1- 日

2- 月3- 年

17. 期限分层上限

18. 分层组合定价标志 1- 是2- 否

19. 组合定价方式 1- 取最高利率

2- 取最低利率

20. 组合定价参考利率1种类

21. 组合定价参考利率1档期

22. 组合定价参考利率1浮动方向 1- 上浮；

2- 下浮；

3- 上下浮

23. 组合定价参考利率1浮动方式 ：

1- 按点差浮动；

2- 按比例浮动

24. 组合定价参考利率1浮动量

25. 组合定价参考利率2种类

26. 组合定价参考利率2档期

27. 组合定价参考利率2浮动方向 ：

1- 上浮；

2- 下浮；

3- 上下浮

28. 组合定价参考利率2浮动方式 1- 按点差浮动；

2- 按比例浮动

29. 组合定价参考利率2浮动量

30. 组合定价参考利率3种类

31. 组合定价参考利率3档期

32. 组合定价参考利率3浮动方向 1- 上浮；

2- 下浮；

3- 上下浮

33. 组合定价参考利率3浮动方式 1- 按点差浮动；

2- 按比例浮动

34. 组合定价参考利率3浮动量

35. 非组合定价方式 1- 标准定价，指按照利率种类/档次的方式定义利率取值（挂牌利率）

2- 协议定价，指人工设定合约利率值

36. 标准利率种类 定义所使用标准利率的利率种类

37. 标准利率档期 定义所使用标准利率的利率档期

38. 标准利率浮动方向 当不采用组合定价时，定义所使用标准利率的利率浮动方向：

1- 上浮；

2- 下浮；

3- 上下浮

39. 标准利率浮动方式 当不采用组合定价时，定义所使用标准利率的利率浮动方式：

1- 按点差浮动；

2- 按比例浮动

40. 标准利率浮动量

41. 利率值

42. 提前支取利率种类

43. 提前支取利率档期

44. 逾期支取利率种类

45. 逾期支取利率档期

46. 通知违约利率种类

47. 通知违约利率档期

48. 重定价周期自定义标志 1- 是2- 否

49. 利率重定价周期单位

1- 日；

2- 月；3- 年

50. 利率重定价周期值

51. 周期重定价日

52. 重定价浮动方向限制 利率重定价时，对于浮动方向的限制：（默认为双边浮动）

1- 双边浮动；

2- 只能上浮；

3- 只能下浮

53. 利率上限

54. 利率下限

55. 付息周期自定义标志 1- 是2- 否

56. 付息周期单位 1- 日；

2- 月；3- 年

57. 付息周期值

58. 付息周期日

59. 首次付息日

60. 计息天数自定义标识 1- 是2- 否

61. 计息基数 1- 360

2- 365

3- 实际天数

62. 计息天数 1- 实际天数

2- 30天

63. 累计付息金额

64. 累计付息笔数

8.8 账户交易明细查询(FUN-REQ-DPS-009-005)

8.8.1 交易说明

此交易用于查询账户交易明细。根据客户账号和账户序号或客户账号、币种和钞汇标识，查询指定系统账户的交易明细。也可通过子账户列表查询交易选择一个子账户进行交易明细查询。

8.8.2 交易流程

无

8.8.3 输入要素

要素名称 格式长度 取值范围 信息来源 用途 控制约束

客户账号 柜员输入/刷折/刷卡 必输

账户名称 回显 显示

产品代码 回显 显示

账户序号 柜员输入 选输，输入了币种钞汇时不可输入

币种 下拉列表

柜员输入 选输，必须与钞汇标识同时输入；输入了账户序号时不可输入

钞汇标识 柜员输入，默认汇户 选输，输入了账户序号时不可输入

核心交易码 柜员输入 选输

开始日期 柜员输入，默认为当天 选输

结束日期 柜员输入，默认为当天 选输

支付方式 1、凭密码

2、凭证件

3、凭印鉴

4、票据安全码

5、支付密码

6、印鉴+票据安全码

7、印鉴+支付密码

8、无（如保证金） 回显 显示

支取密码 客户输入 选输，个人账户支付方式为凭密码时可输入

证件类型 柜员输入 选输，个人账户凭证件支取时可输入

证件号码 柜员输入 选输，个人账户凭证件支取时可输入

注：X-字符；9-数值；V-小数点

8.8.4 处理要求

8.8.4.1 参与方职责

参见账户信息查询交易相关描述。

8.8.4.2 交易检查及处理

8.8.4.2.1 合法性检查

参见子账户基本信息查询交易合法性检查。

开始日期不允许大于当天，并且不能大于结束日期。

8.8.4.2.2 交易处理

1. 通过账户信息查询处理，根据客户账号查询产品代码、账户名称、支取方式返回显示到交易画面相应栏位；

2. 根据输入的查询条件（客户账号加账户序号，客户账号加币种加钞汇标识，核心交易码），查询账户关系文件获取系统账号。

3. 根据系统账号和输入的时间范围，浏览查询账户明细文件，将范围内的交易明细信息输出，同时计算出总笔数、借方总笔数、借方总金额、贷方总笔数和贷方总金额汇总信息，具体数据信息参看本章节的输出内容。

8.8.4.3 授权描述

客户未提供相应的支付方式信息进行验证的情况下，需要主管授权。

8.8.4.4 收费要求

无

8.8.4.5 会计分录

无

8.8.4.6 相关约定和约束

无

8.8.4.7 异常处理

无

8.8.5 输出内容

序号 名称 字段类型（长度） 备注

1. 客户帐号

2. 账户名称

3. 产品代码 客户账户对应的产品

4. 账户序号

5. 子产品代码 系统账户对应的产品

6. 币种

7. 钞汇标识

汇总信息

1. 总笔数

2. 借方总笔数

3. 借方总金额

4. 贷方总笔数

5. 贷方总金额

交易基本信息

1）6. 交易流水号

2）7. 交易日期

3）8. 交易时间

4）9. 交易机构

5）10. 交易码

6）11. 交易名称

7）12. 交易柜员

8）13. 授权柜员

交易详细信息

9）14. 现转标志

10）15. 现金项目代码 现金交易时使用

11）16. 借贷方向 1、 借记2、 贷记

12）17. 交易金额

13）18. 账户余额

14）19. 可用余额

15）20. 摘要

16）21. 摘要代码

17）22. 转账原因

18）23. 业务种类

19）24. 代理/经办标志

20）25. 凭证种类

21）26. 凭证号码

交易对手信息

22）27. 对方是否我行

23）28. 对方客户号

24）29. 对方客户账号

25）30. 对方账户序号

26）31. 对方名称

27）32. 对方行号

28）33. 对方行名

29）34. 挂账编号

发起方信息（渠道交易使用）

30）35. 发起方渠道

31）36. 发起方终端号

32）37. 商户号

33）38. 发起方日期

34）39. 发起方流水号

冲补账信息

35）40. 被冲账标志

36）41. 冲账对手交易日期

37）42. 冲账对手柜员交易号

8.9 账户出入账控制原因查询(FUN-REQ-DPS-009-006)

8.9.1 交易说明

此交易用于查询账户出入账受控制的原因明细。

8.9.2 交易流程

无

8.9.3 输入要素

参见子账户详细信息查询交易

注：X-字符；9-数值；V-小数点

8.9.4 处理要求

8.9.4.1 参与方职责

参见账户信息查询交易相关描述。

8.9.4.2 交易检查及处理

8.9.4.2.1 合法性检查

参见子账户基本信息查询交易合法性检查。

8.9.4.2.2 交易处理

1、 通过账户信息查询处理，根据客户账号查询产品代码、账户名称、支取方式返回显示到交易画面相应栏位；

2、 根据输入的查询条件（客户账号加账户序号，客户账号加币种加钞汇标识），查询账户关系文件获取系统账号。

3、 根据客户账号查询客户账户文件，查询客户账户的以下信息：

1) 支付监管标志是否为：“不收不付”或“只收不付”

2) 挂失状态是否为：“口挂”或“书挂”

3) 普通冻结状态是否为：“是”

4) 司法冻结状态是否为：“是”

5) 密码锁状态是否为：“是”

6) 密码挂失状态是否为：“密挂”

7) 初始密码状态是否为：“是”

8) 账户状态是否为：“睡眠”

4、 根据系统账号查询系统账户文件，查询系统账户的以下信息：

1) 账户状态是否为：“待核准”或“待支付”

2) 普通全部冻结状态是否为：“全部冻结”

3) 司法全部冻结状态是否为：“全部冻结”

4) 支付监管标志是否为：“不收不付”或“只收不付”

5) 人民币结算账户性质为：“临时户”并且到期日小于当前日期

6) 如果是人民币结算账户，检查营业执照到期日、组织机构代码证到期日、法人\负责人身份证件到期日、账户年检到期日、营业执照年检到期日、组织机构代码证年检到期日是否有已过期的，如有，使用分行号查询分行年检参数，根据账户是否为基本户获取相应的过期控制，判断相应控制是否为“不收不付”或“只收不付”。

5、 对于上述3、4的判断，只要有一项满足，则状态的出账状态为：“不允许”，同时将所有满足的项列表输出，显示为出账受控的原因。

6、 根据客户账号查询客户账户文件，查询客户账户的以下信息：

1) 支付监管标志是否为：“不收不付”或“只付不收”

2) 账户状态是否为：“睡眠”

7、 根据系统账号查询系统账户文件，查询系统账户的以下信息：

1) 账户状态是否为：“待核准”或“待支付”

2) 支付监管标志是否为：“不收不付”或“只付不收”

3) 人民币结算账户性质为：“临时户”并且到期日小于当前日期

4) 如果是人民币结算账户，检查账户各到期日是否过期，过期时查询分行年检参数所设置的到期控制是否为“不收不付”，具体方式参见上述出账控制判断时的相关描述。

8、 对于上述6、7的判断，只要有一项满足，则状态的入账状态为：“不允许”，同时将所有满足的项列表输出，显示为入账受控的原因。

8.9.4.3 授权描述

客户未提供相应的支付方式信息进行验证的情况下，需要主管授权。

8.9.4.4 收费要求

无

8.9.4.5 会计分录

无

8.9.4.6 相关约定和约束

无

8.9.4.7 异常处理

无

8.9.5 输出内容

序号 名称 字段类型（长度） 备注

1. 客户帐号

2. 账户名称

3. 产品代码 客户账户对应的产品

4. 账户序号

5. 子产品代码 系统账户对应的产品

6. 币种

7. 钞汇标识

8. 出账状态 1、 正常

2、 不允许

出账状态受限原因

客户账户支付监管

凭证挂失

客户账户普通全部冻结

子账户司法全部冻结

。。。。。。

9. 入账状态 3、 正常

4、 不允许

入账状态受限原因

客户账户支付监管

账户为睡眠户

账户状态为待核准

账户为临时户已过期

账户年检到期日过期

。。。。。。

8.10 开销户清单查询(RC-000087)

8.10.1 交易说明

此交易用于查询指定日期内网点开销客户账户的情况（包括单位、个人、定期活期）。网点只能查询本机构的开销户情况，分行账务中心可查询辖属机构的开销户情况。

8.10.2 交易流程

无

8.10.3 输入要素

要素名称 格式长度 取值范围 信息来源 用途 控制约束

网点号 柜员输入 选输

客户类型 1.单位客户

2.个人客户 柜员输入 必输

业务种类 1.开户情况

2.销户情况 柜员输入 必输

起始日期 柜员输入 必输

终止日期 柜员输入 必输

账户状态 1.全部

2.未销户

3.已销户 下拉列表

柜员输入 选输，业务种类选择销户情况时默认已销户

产品编码 柜员输入 选输

注：X-字符；9-数值；V-小数点

8.10.4 处理要求

8.10.4.1 参与方职责

1) 网点柜员操作时，默认查询当前交易网点的开销户情况；

2) 分行账务中心柜员操作时，可输入辖属指定机构的网点号进行查询，若不输入网点号，则查询辖属全部机构的开销户情况；

8.10.4.2 交易检查及处理

8.10.4.2.1 合法性检查

1. 客户类型、业务种类、起始和终止日期必输；

2. 业务种类选择销户情况时，账户状态默认为已销户；

3. 判断当前交易机构是否为分行账务中心，若不是并且与输入的网点号不一致，则返回错误信息“网点仅可查询本机构开销户情况”；

8.10.4.2.2 交易处理

1．根据业务种类，浏览客户账户附表，找出在输入的时间段内开户/销户的客户账号；

2．账户状态匹配：若输入的账户状态为未销户，找到的客户账号记录有销户日期，则不在输出范围；

3．开户机构匹配：网点号未输入时，若交易机构不是分行账务中心，则将网点号默认为当前交易机构；若为账务中心，则通过机构管理找到其辖属机构；判断找到的客户账号的开户机构是否与输入的网点号或找到的辖属机构一致，不一致则不在输出范围；

4．客户类型匹配：根据客户账号查询客户账户主文件，检查客户类型是否与输入的一致，不一致则不在输出范围；

5．产品编码匹配：若产品编码有输入，则判断客户账户对应的产品是否与之一致，不一致则不在输出范围；

对上述条件筛选后满足的数据按照网点号、产品代码、开户日期/销户日期排序输出，输出信息参见输出要素；

8.10.4.3 授权描述

无

8.10.4.4 收费要求

无

8.10.4.5 会计分录

无

8.10.4.6 相关约定和约束

无

8.10.4.7 异常处理

无

8.10.5 输出内容

序号 名称 字段类型（长度） 备注

1. 网点号 归属

2. 产品代码

3. 客户帐号

4. 账户名称

5. 账户序号 多账户产品时为空

6. 币种 多账户产品时为空

7. 钞汇标识 多账户产品时为空

8. 开户日期

9. 销户日期

10. 账户状态

11. 经办柜员

9 机构管理

9.1 机构撤并业务批处理(FUN- REQ-AGM-003-0600-001)

1. 交易说明

机构撤并后，批量更新客户账户、系统账户、账户关系文件、账户明细文件的账务归属机构。

2. 处理周期

1) 日终时点：日终

2) 指定日期：N/A

3) 频率：每日

3. 处理流程

1) 调用公共平台模块获取机构撤并未处理的登记记录，如果存在则启动批处理作业，批量更新客户账户、系统账户、账户关系文件的账务归属机构。

2) 筛选有效记录

a) 扫描客户账户、系统账户、账户关系文件，查找账务归属机构为撤并前机构的记录。

3) 更新客户账户、系统账户、账户关系文件的账务归属机构为撤并后的账户归属机构。

4) 调用公共平台模块更新机构撤并记录为已处理。

4. 数据来源

客户账户、系统账户、账户关系文件的账务归属机构为机构撤并前的账务归属机构的记录。

5. 输出数据

生成报表：“机构撤并修改清单”

6. 收费要求

无

7. 会计分录

无

8. 异常处理

无

10 附录

10.1 交易一览表

功能编号 交易名称 交易类别 说明 操作权限

FUN- REQ-DPF-001-0208-001 账户挂失、冻结及支付监管 非金融类 处理账户的挂失与冻结及支付监管业务

FUN-REQ-DPF-001-0210-001 账户解挂、解冻及解除支付监管 非金融类 处理账户的解挂、解冻及解除支付监管业务

FUN- REQ-TPC-001-0200-001 批量冻结 非金融类 处理批量冻结业务

FUN- REQ-TPC-001-0300-001 强制扣划 金融类 处理强制扣划业务

FUN-REQ-TPC-001-0700-001 特种业务登记簿查询 非金融类 用于查询特种业务登记簿

FUN-REQ-TPC-001-0700-002 强制扣划登记簿查询 非金融类 用于查询强制扣划登记簿

FUN- REQ-DBC-035-0100-001 风险锁锁定及解锁 非金融类 用于风险锁的锁定及解除

FUN-REQ-DPF-001-0212-001 密码修改 非金融类 修改密码

FUN- REQ-DPF-001-0213-001 密码解锁 非金融类 密码解锁

FUN- REQ-DPF-001-0214-001 密码重置 非金融类 挂失后，对密码进行重置

FUN- REQ-TPC-003-0300-001 账户支付方式变更 非金融类 变更账户的支付方式

FUN- REQ-TPC-003-0500-001 票据安全码签约及解约 非金融类 票据安全码的签约及解约

FUN-DPS-011-0002-001 存折重打 非金融类 存折打印机出现异常时，对未清晰印出或打印失败部分进行重新打印

FUN-DPF-001-0200-001 存折补登 非金融类 实现存折户的未登折交易的补登存折功能

FUN-DPF-001-0201-001 调整存折打印行数 非金融类 由于客户存折内页损坏等原因，不能在存折当前打印位置进行打印，则可以通过此功能调整存折当前打印行

FUN-DPF-001-0202-001 磁条补写 非金融类 如磁条损坏，则需通过磁条补写功能进行补磁操作

FUN-DPF-001-0203-001 未登折明细查询 非金融类 实现存折账户的未登折交易的明细查询

FUN-DPF-001-0209-001 个人存款凭证更换 非金融类 实现活期存单、普通活期存折、活期一本通、个人定期存单、普通定期存折和定期一本通的挂失新开、损坏更换，个人定期存单未到期自动转存更换以及活期存折（包括普通活期存折和活期一本通存折）的满页更换

FUN-DPF-001-0209-002 单位定期凭证更换 非金融类 实现单位存款证实书的挂失新开、损坏更换、未到期自动转存更换、质押更换和撤押更换，以及电子定期存款开立凭证

FUN-REQ-DPS-009-001 账户信息查询 非金融类 用于查询负债业务下所有账户的客户账户信息

FUN-REQ-DPS-004-001 客户账户下子账户列表查询 非金融类 用于客户账户下子账户列表查询

FUN-REQ-DPS-009-002 子账户基本信息查询 非金融类 用于查询客户账户下指定子账户的基本信息

FUN-REQ-DPS-009-003 子账户详细信息查询 非金融类 用于查询客户账户下指定子账户的详细信息

FUN-REQ-DPS-009-004 账户利率信息查询 非金融类 用于查询客户账户下指定子账户的利率相关信息

FUN-REQ-DPS-009-005 账户交易明细查询 非金融类 用于查询账户交易明细

FUN-REQ-DPS-009-006 账户出入账控制原因查询 非金融类 用于查询账户出入账受控制的原因明细

10.2 批量功能一览表

批量功能编号 批量功能名称 说明

FUN- REQ-TPC-001-0103-001 特种业务自动生效、解除批处理 对设定了冻结到期日的冻结及司法冻结账户进行自动解冻、生效、逾期处理

FUN- REQ-AGM-003-0600-001 机构撤并业务批处理 机构撤并后，批量更新客户账户、系统账户、账户关系文件的账务归属机构。

10.3 参数一览表

功能编号 功能名称 说明

凭证口头挂失 口头挂失有效期

当日密码错误次数 当日密码错误次数

累计密码错误次数 累计密码错误次数

批量冻结最大笔数 用于批量冻结设置的最大的笔数

10.4 单据

10.4.1 单据一览表

参见《RQM-TP09-公共业务子系统-软件需求规格说明书-单据一览表》

10.5 报表清单

报表编号 报表名称 打印周期 打印方式 收存/使用单位 报表说明

TD-D-001

特种业务清单 每天 网点

TD-D-002 特种业务变更清单 每天 网点

TD-D-003 特种业务解除清单 每天 网点

TD-D-004 特种业务逾期未处理清单 每天 网点

10.6 产品一览表

无