中信银行核心系统升级项目

软件需求规格说明书

单位睡眠户管理

核心系统升级项目组

2012年6月

文档修订历史

版本 生效时间 变更概要 作者 审核 批准

1.0 2012-2-15 栾大海 负债组 罗琳

1.0 2012-9-7 取消“待转营业外收入柜台维护” 栾大海

2.1 2013-3-6 取消批量转营业外收入登记功能

修改批量零金额销户的异常处理为单笔回滚

新增批量扣收睡眠户管理费的异常处理为单笔回滚

修改批量转营业外收入的异常处理为单笔回滚 栾大海

目录

1 前言 5

1.1 目的 5

1.2 预期读者 6

1.3 背景 6

1.3.1 主要问题 6

1.3.2 优化及改进内容 7

1.4 参考资料 8

2 系统概述 8

2.1 术语定义 8

2.2 业务功能范围 9

2.3 与核心其它应用关系 10

2.3.1 内部账 10

2.3.2 活期存款 11

2.3.3 金融产品 11

2.3.4 费用工厂 11

2.3.5 机构撤并 12

2.3.6 核心系统批处理平台 12

2.4 与外围系统关系 12

2.5 业务模型 12

2.5.1 客户账户–单位睡眠户部分 12

2.5.2 金融产品参数–单位睡眠户部分 12

2.5.3 费用工厂参数–单位睡眠户部分 13

2.5.4 核心批处理参数–单位睡眠户部分 13

2.5.5 印鉴卡登记簿–单位睡眠户部分 13

2.5.6 单位睡眠户客户账户登记簿 14

2.5.7 单位睡眠户处理情况登记簿 16

2.6 基本规定及业务规则 17

2.6.1 基本规定 17

2.6.2 业务规则 19

2.7 业务流程框架 24

2.8 功能结构列表 24

3 单位睡眠户管理 24

3.1 模块功能说明 24

3.2 模块业务流程 24

3.2.1 业务流程图 25

3.2.2 转单位睡眠户 26

3.2.3 转营业外收入 26

3.2.4 睡眠户收费 27

3.2.5 零金额批量销户 27

3.2.6 睡眠户激活 28

3.2.7 睡眠户余额申领 28

3.2.8 睡眠户清单（月）打印 28

3.3 批量待睡眠户登记【FUN-DPS-005-0001-0001】 29

3.4 待睡眠户维护交易【FUN -DPS-005-0001-0002】 30

3.4.1 交易说明 30

3.4.2 交易流程 30

3.4.3 输入要素 30

3.4.4 处理要求 31

3.4.5 输出内容 33

3.5 批量转睡眠户【FUN-DPS-005-0001-0003】 33

3.6 批量零金额睡眠户销户【FUN-DPS-005-0001-0004】 34

3.7 批量扣收睡眠户管理费【FUN-DPS-005-0001-0005】 36

3.8 批量待转营业外收入登记【FUN-DPS-005-0001-0006】 37

3.9 待转营业外收入户维护交易【FUN-DPS-005-0001-0007】 39

3.9.1 交易说明 39

3.9.2 交易流程 39

3.9.3 输入要素 39

3.9.4 处理要求 40

3.9.5 输出内容 41

3.10 批量转营业外收入【FUN-DPS-005-0001-0008】 41

3.11 睡眠户激活交易【FUN-DPS-005-0001-0009】 43

3.11.1 交易说明 43

3.11.2 交易流程 43

3.11.3 输入要素 43

3.11.4 处理要求 44

3.11.5 输出内容 45

3.12 睡眠户余额申领交易【FUN-DPS-005-0001-0010】 46

3.12.1 交易说明 46

3.12.2 交易流程 46

3.12.3 输入要素 47

3.12.4 处理要求 47

3.12.5 输出内容 50

3.13 睡眠户查询交易【FUN-DPS-005-0001-0011】 51

3.13.1 交易说明 51

3.13.2 交易流程 51

3.13.3 输入要素 51

3.13.4 处理要求 51

3.13.5 输出内容 52

3.14 睡眠户处理查询交易【FUN-DPS-005-0001-0012】 53

3.14.1 交易说明 53

3.14.2 交易流程 53

3.14.3 输入要素 53

3.14.4 处理要求 54

3.14.5 输出内容 54

3.15 批量睡眠户清单（月报）打印【FUN-DPS-005-0001-0013】 55

4 公共服务功能描述 56

4.1 待睡眠自动撤销 56

5 附录 57

5.1 交易一览表 57

5.2 批量功能一览表 57

5.3 公共服务一览表 57

5.4 单据 58

5.5 报表清单 58

5.6 产品一览表 59

1 前言

1.1 目的

本需求规格说明书是对单位睡眠户管理业务需求的规格说明，编写的依据为：

1) 《核心系统升级项目业务需求说明书-活期存款\_V3.0》；

2) 《RQM-TP09-xx系统-软件需求规格说明书-v1.0（模板）》。

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

1.2 预期读者

本文档预期读者为：

1) 负债业务需求小组成员；

2) 负债系统设计小组成员；

3) 需求评审专家；

4) 其它与负债需求和设计的有关人员。

1.3 背景

1.3.1 主要问题

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

缺乏适应市场的产品化快速定制能力，导致新产品的开发周期相对过长，无法抢占市场先机。

缺乏对客户的差异化定价，无法根据客户喜好、客户级别等定制差异化的服务，和利率重定价。例如不能根据客户的余额、级别、交易金额差异化定制利率、费率或费率减免。

账户信息字段不完整，不能满足业务管理、风险控制和管理信息统计的需要。

系统对账户的控制措施不完善，系统的风险控制能力不足，对不应该由前台控制的业务操作内容可以由柜员进行选择，而没有按照业务特性由系统进行自动控制。例如：个人储蓄账户没有转账的限制；系统不控制一般账户提取现金；系统对单位账户累计取现无法按照管理要求进行控制；对单位账户无法设定通存通兑交易规则等。

对管理信息系统的支持不足，表现在业务数据的完整性和准确性等方面，都无法满足审计、监管、绩效考核等管理要求和营销要求。例如：账户及账户的年检和账户资料的有效期无控制，无法满足会计管理要求；专用账户未记录账户资金用途代码；对法人开立对公账户数及同一经办人开立多个账户的提醒等。

系统的业务处理连贯性不足，部分业务流程需要通过柜员手工进行多个交易的组合才能完成，对前台柜员的工作要求能力过高，而且不能有效地控制业务完整性。例如；系统完成开户不能联动业务的签约；单位账户开立未能联动查询已开立账户信息；部分交易不能联动自动收费；销户时系统没有自动检查签约和未完成的业务信息等。

核心业务系统中账号中包含科目信息，当账户归属科目发生改变时，就必须改变客户账号，对客户服务造成影响。

由于系统历史原因，造成交易处理存在缺陷。例如：单位和个人账户之间不能直接转账。

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

1.3.2 优化及改进内容

活期存款功能主要应实现以下目标：

产品化管理：通过对产品参数的提炼，实现对产品的快速定制，增强市场的竞争力，并满足公司、金融机构客户对产品的个性化要求。

依托费用工厂和利率管理平台，实现对不同客户的差异化定价。例如：能够根据客户的余额、级别、交易金额差异化定制利率、费率或费率减免

丰富账户信息，加强系统的风险控制能力，完善对系统对账户的控制措施，按照业务特性由系统进行自动控制。例如：账户生效日前交易控制，专用账户、临时账户到期后的控制等。

加强系统业务处理的连贯性，对于手工组合交易改为工作流程控制或者整合成一个交易，减轻柜员的工作复杂度，保证业务完整性。

取消业务交易对账户类别的限制，不再区分个人和单位账户。

进一步完善客户服务功能，支持约定转存、预约转账等灵活的预约功能以及产品个性化服务，改善目前存折摘要栏内容过于简单（目前仅体现现金和转账等）的内容，提升客户感受。

提供全面的7\*24小时服务能力。

通过全面记载交易流程和内容，提供完整的数据给管理信息系统，以满足审计、监管、绩效考核等管理要求和营销要求。

为进一步满足账户管理需要和外部监管要求，详细记载账户信息，支持对法人开立对公账户数及同一经办人开立多个账户的提醒，账户年检到期前提醒，账户资料年检情况的提醒等。

对账户转睡眠的条件（产品类型、不动期限、交易种类、周期频率等）进行参数化管理及控制。

考虑对贷款资金的使用，根据三个办法一个指引的要求，通过特定的流程对专户的用途进行控制。

1.4 参考资料

序号 文档名称 最后修订时间 版本号 来源 作者

1 《核心系统升级项目业务需求说明书-活期存款》 V3.0 核心升级项目组 负债业务需求小组

2 系统概述

2.1 术语定义

术语 英文描述 术语说明 以往其他叫法

账户状态 指的是客户账户的账户状态，该状态将影响出入账规则。睡眠户管理流程有关联关系的账户状态包括：

正常

各种非正常状态

睡眠

销户

睡眠户状态 指的是单位睡眠户处理各阶段的控制状态。

印鉴卡状态 指的是外围印鉴卡影像管理系统中的状态。睡眠户管理流程有关联关系的账户状态包括：

正常

睡眠

销户

客户账户余额 特指转入内部账账户的客户账户余额。

睡眠户金额 特指客户账户在内部账-单位睡眠专户下登记的，扣除了睡眠户管理费后的剩余客户账户余额，全部睡眠户金额之和应等于内部账账户自身余额。

2.2 业务功能范围

业务品种名称 业务简述 范围分析

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

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

单位人民币结算账户 包括 基本户、一般户、专用账户、临时账户 相关

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

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

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

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

单位委托存款账户 金融信托机构接受委托单位的委托，按指定的对象和用途，代为运用和管理交付的资金称为“委托存款”。委托存款是金融信托资金来源的一种形式，其实质是委托贷款或委托投资的保证金，因而它是与委托贷款或委托投资相对应和相结合的一种存款人，委托人多是为贷而存的，这项资金的支配和运用权限是属于委托者。 无关

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

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

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

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

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

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

境外机构外币户 合格境外机构在境内开立的结算账户，简称外币NRA账户。 无关

2.3 与核心其它应用关系

2.3.1 内部账

1. 其它应付款-单位睡眠户专户：

1) 其它应付款-单位睡眠户的出入账，只允许通过睡眠户管理的专用功能来处理诸如：转睡眠、转营业外收入、睡眠户余额申领、睡眠户激活等睡眠户业务，不允许通过内部账普通支付交易处理该内部账账户。

2) 为其它应付款登记其下属客户睡眠账户信息。

2. 营业外收入-单位睡眠户专户：

1) 营业外收入-单位睡眠户的出入账，只允许年终决算损益结转相关业务功能，和睡眠户管理中的转营业外收入两类业务功能来处理出入账业务，不允许其它的通用内部账支付功能模块处理该账户。

2) 当单位睡眠户转入营业外收入时，其应付款下属的客户睡眠账户信息，改为登记在营业外收入账户中。

3. 营业外支出-单位睡眠户专户：

1) 营业外支出-专用睡眠户的出入账，只允许年终决算损益结转相关业务功能，和睡眠户管理中的睡眠户余额申领两类业务功能来处理出入账业务，不允许其它的通用内部账支付功能模块处理该账户。

2) 当单位睡眠户在营业外支出申领时，其营业外收入下属的客户睡眠账户信息，改为登记在营业外支出账户中。

2.3.2 活期存款

单位睡眠户管理子系统，是活期存款业务中的一个组成部分，凡是处于睡眠户状态的客户账户，只允许使用睡眠户管理的专用功能来处理诸如：转睡眠、转营业外收入、余额申领、销户、激活等睡眠户业务。

2.3.3 金融产品

在金融产品的参数中，增加一组睡眠户管理参数，由业务人员按照要求““单位睡眠户管理办法”的有关要求，设计做睡眠户管理的产品属性。产品属性的取值范围，见下文的业务模型。

2.3.4 费用工厂

1. 费用计算参数，参见下文业务模型中的单位睡眠户参数定义，计费参数按产品属性来定定义；

2. 睡眠户管理需求中，无客户差异化定价相关需求要求；

3. 收费处理，由睡眠户功能模块负责自产品属性中取得相关参数，交由费用工厂计算相关费用；

4. 具体的扣费处理待定，可能的处理是费用工厂仅负责计费，由睡眠户功能模块负责记账，或者，费用工厂即负责计费，又负责记账。

2.3.5 机构撤并

需要根据机构撤并的变更轨迹同步更新睡眠户相关登记簿，以便睡眠户管理的激活、申领、转营业外收入等几个处理阶段的相关交易，可以据此处理历史上产生的睡眠户记录。

2.3.6 核心系统批处理平台

负责根据各批处理交易指定的处理周期，提交批处理交易。

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

2.5.2 业务模型库表说明

编号 表名 功能说明

1. 客户账户–单位睡眠户部分 用于记录账户信息中与单位睡眠户业务相关的数据项，如账户状态、特种业务状态、睡眠户状态等信息。

2. 金融产品参数–单位睡眠户部分 用于记录转睡眠户标志、单位睡眠户睡眠期限及待睡眠户登记日期等相关信息

3. 费用工厂参数–单位睡眠户部分 用于记录单位睡眠户管理费金额等相关数据

4. 核心批处理参数–单位睡眠户部分 每月初打印上月睡眠户清单

5. 印鉴卡登记簿–单位睡眠户部分 用于记录印鉴卡管理用状态及印鉴卡状态更新或其它更新交易日期

6. 单位睡眠户客户账户登记簿 负责登记内部账中，其它应付款-睡眠户、营业外收入-睡眠户、营业外支出-睡眠户，所辖属的客户账户信息。每个内部账睡眠户专户，登记并管理多个客户账户，每个客户账户一条记录。睡眠户登记簿相当于内部账-单位睡眠户专户下的下级客户账户登记簿，内部账-单位睡眠户专户的余额，等于其各个下级客户账户金额的汇总。

7. 单位睡眠户处理情况登记簿 睡眠户处理登记簿，逐笔登记针对睡眠户下级客户账户的各项交易明细。

2.5.3 业务模型详细说明

2.5.3.1 客户账户–单位睡眠户部分

字段名称 描述 精度 取值 约束条件 是否产品属性

账户状态 正常

睡眠

销户

特种业务状态 冻结

支付

挂失

睡眠户状态 见下文

2.5.3.2 金融产品参数–单位睡眠户部分

字段名称 描述 精度 取值 约束条件 是否产品属性

转睡眠户标志 转睡眠标志 1A 转睡眠户

不转睡眠户 是

单位睡眠户睡眠期限 转入睡眠户的触发条件：1年（含）以上无支付交易。 4,0 1年 是

待睡眠户登记日期 生成并下发分行的“待转单位睡眠户清单”的交易日期 4,0 2月1日

8月1日 是

转睡眠户批处理日期 将处于待睡眠户状态下的客户账户转入睡眠户 4,0 3月21日

9月21日 是

转营业外收入期限 睡眠户转营业外收入期限 4,0 5年 是

待转营业外收入睡眠户登记日期 生成并下发分行的“待转营业外收入清单”的交易日期 4,0 3月15日

9月15日 是

转营业外收入批处理日期 睡眠户转营业外收入批处理日期 4,0 3月21日

9月21日 是

单位睡眠户管理费收费标志 收取睡眠户管理费标志 1A 收费

不收 是

单位睡眠户管理费收费日期 单位睡眠户管理费收取批处理日期 4,0 每季末月最后一天 是

零金额自动销户日期 零金额睡眠户自动销户批处理日期 4,0 3月21日

9月21日 是

零金额自动销户期限 零余额睡眠户自动销户期限 4,0 6个月 是

2.5.3.3 费用工厂参数–单位睡眠户部分

字段名称 描述 精度 取值 约束条件 是否产品属性

单位睡眠户管理费金额 单位睡眠户管理费金额 标准 人民币100元整 是

2.5.3.4 核心批处理参数–单位睡眠户部分

字段名称 描述 精度 取值 约束条件 是否产品属性

睡眠户清单（月）打印日期 每月初打印上月睡眠户清单 4,0 每月1日 否

2.5.3.5 印鉴卡登记簿–单位睡眠户部分

字段名称 描述 精度 取值 约束条件 是否产品属性

印鉴卡状态 印鉴卡管理用状态 标准 正常

睡眠户

销户 否

印鉴卡更新日期 印鉴卡状态更新或其它更新交易日期 标准

2.5.3.6 单位睡眠户客户账户登记簿

别名：睡眠户登记簿

负责登记内部账中，其它应付款-睡眠户、营业外收入-睡眠户、营业外支出-睡眠户，所辖属的客户账户信息。每个内部账睡眠户专户，登记并管理多个客户账户，每个客户账户一条记录。睡眠户登记簿相当于内部账-单位睡眠户专户下的下级客户账户登记簿，内部账-单位睡眠户专户的余额，等于其各个下级客户账户金额的汇总。

字段名称 描述 精度 取值 约束条件 是否产品属性

客户账号 客户账号 标准 MK 否

客户开户行 客户账户开户行机构代码 标准 否

产品代码 金融产品代码 标准 否

内部账开户行 分行财务中心内部账-单位睡眠户开户行机构代码 标准 否

内部账账号 分行财务中心内部账-单位睡眠户专户账号 标准 否

睡眠户状态 登记睡眠户管理的各阶段状态。 2A 正常

待睡眠

待睡眠撤销

睡眠

零金额销户

激活

已申领-其它应付款

待转营业外收入

待转营业外收入撤销

转营外收入

已申领-营业外收入 否

睡眠户金额 上笔收付交易后的剩余睡眠户金额 标准 否

管理费次数 管理费累计收费次数 标准 否

管理费金额 管理费累计收费金额 标准 否

客户账户余额 转入其它应付款-单位睡眠户的客户账户余额 标准 客户账户余额=睡眠户金额+睡眠户管理费 否

签约状态 在待睡眠登记时，如果账户有第三方存管、理财等签约信息，则标记“账户有签约信息”。 标准 无签约

核心签约

登记签约 否

待睡眠登记日期 登记待睡眠状态交易日期 标准 否

待睡眠撤销日期 上次撤销待睡眠状态交易日期

发生支付交易而撤销待睡眠登记交易日期 标准 否

转睡眠日期 转入其它应付款-单位睡眠户交易日期 标准 否

待转收入登记日期 登记待转营业外收入交易日期 标准 否

待转收入撤销日期 上次待转营业外收入登记撤销交易日期 标准 否

转营业外收入日期 转营业外收入交易日期 标准 否

零金额销户日期 零金额自动销户交易日期 标准 否

激活日期 睡眠户激活交易日期 标准 否

已申领-其它应付款日期 已申领-其它应付款交易日期 标准 否

摘要 柜员输入的交易备注 标准 否

2.5.3.7 单位睡眠户处理情况登记簿

别名：睡眠户处理登记簿

睡眠户处理登记簿，逐笔登记针对睡眠户下级客户账户的各项交易明细。

字段名称 描述 精度 取值 约束条件 是否产品属性

交易日期 标准 MK

柜员交易流水号 标准 MK

交易代码 标准

交易机构 标准

交易柜员 标准

客户账户开户行 客户账户开户行机构代码 标准

客户账号 标准

内部账开户行行号 分行财务中心内部账-单位睡眠户开户行机构代码 标准

内部账账号 分行财务中心内部账-单位睡眠户账号 标准

睡眠户状态 交易完成后睡眠户状态 标准

交易金额 标准

柜员摘要 柜员输入的交易备注 标准

冲正撤销标志 1A 空格 正常

C冲正撤销

冲正撤销交易码 标准

冲正撤销交易日期 标准

冲正撤销机构代码 标准

冲正撤销柜员 标准

冲正撤销柜员交易流水号 标准

冲正撤销附言 冲正柜员输入的交易备注 标准

2.6 基本规定及业务规则

2.6.1 基本规定

参照 《人民币单位睡眠户管理办法》

人民币单位睡眠户是指1年及1年以上（对年对月对日计算）未发生收付活动（结息、收取账户管理费等非客户主动发起的业务除外），且未欠我行债务的人民币单位银行结算账户（已被有权机关冻结的除外）。

1. 每年2月1日、8月1日，核心系统根据设定的单位睡眠户判别标准，自动对人民币单位银行结算账户进行甄别，剔除已被有权机关冻结的账户，生成“待确认单位睡眠户清单”。

2. 每年2月15日、8月15日之前，应采用挂号信函（见附件）等方式通知客户，提示客户自发出通知之日起30日内前来办理销户手续，逾期视为自愿销户，账户款项转入单位睡眠户管理。

3. 每年3月15日、9月15日，对于客户未作回复的账户（指除客户已办理销户、明确表示要继续使用该账户、在发出通知之日起30日内已使用该账户办理收付活动等以外的账户），经支行公司银行等部门审核同意后，最终确定“待转单位睡眠户清单”，经支行行长签字同意后，上报分行账务中心。

分行账务中心对支行会计部门上报的“待转单位睡眠户清单”进行汇总后，于每年3月20日、9月20日前将清单上传至核心系统。核心系统据此对相关账户（剔除支行上报清单后发生收付活动或已销户的账户）进行批量结息。

4. 每年3月21日、9月21日，核心系统将本息款项批量转入分行账务中心“其他应付款-单位睡眠户”专户核算。

核心系统将上述账户的状态设置为“睡眠户”，同时登记“单位睡眠户处理登记簿”，并生成“已转单位睡眠户清单”。分行账务中心、支行会计部门分别打印“已转单位睡眠户清单”。

转入其他应付款科目核算的单位睡眠户款项不再结计利息

5. 根据总行相关收费规定，核心系统定期对单位睡眠户批量扣收维护费，扣收至余额为零为止，系统登记“单位睡眠户处理登记簿”。

每年3月21日、9月21日，核心系统统计连续6个月账户余额为零的单位睡眠户（剔除三方存管、TIPS等签约账户），对相应的单位银行结算账户进行销户处理，核心系统登记“单位睡眠户处理登记簿”。

6. 客户来行申请恢复使用账户时，柜员查询“单位睡眠户处理登记簿”，核对客户提交的营业执照、开户许可证、组织机构代码证、税务登记证、法定代表人或单位负责人身份证件等开户资料及印鉴卡、销户申请书、开户申请书等，经会计经理审核无误后，恢复该账户在核心系统中的正常状态。

7. 每年3月15日、9月15日，核心系统统计已转入其他应付款科目核算时间等于大于5年的单位睡眠户，并生成“待转营业外收入”清单。

每年3月21日、9月21日，核心系统统计已设置“转营业外收入”标识的单位睡眠户，将其转入分行账务中心的“41511营业外收入-单位睡眠户”核算后，对相应的单位银行结算账户进行自动销户处理。

8. 对于已转入营业外收入的单位睡眠户款项，遇客户来行申领，经审核确认客户身份无误后，在款项实际支付时从分行账务中心 “营业外支出-单位睡眠户”列支

单位睡眠户款项转入营业外收入科目核算后，客户申请恢复使用该账户的，视同新开户处理，应先补办正常销户手续，再重新办理开户。

2.6.2 业务规则

2.6.2.1 总体业务规则

1. 单位睡眠户-客户账户出入账规则

1) 账户状态处于“睡眠户”状态的客户账户，其出入账规则是不收不付。

2) 仅允许在客户账户开户行和上级财务中心做相关处理。

2. 单位睡眠户-内部账户出入账规则

1) 其它应付款-单位睡眠户专户、营业外收入-单位睡眠户专户、营业外支出-单位睡眠户专户，仅允许睡眠户专用交易和年终决算损益处理交易负责其支付业务处理。

2) 仅允许在客户账户开户行和上级财务中心做相关处理。

2.6.2.2 单位睡眠户规则

1. 产品范围

在产品属性中定义需要纳入单位睡眠户管理的金融产品，需要在产品中定义纳入睡眠户管理范畴的客户账户类型包括：

1) 人民币单位结算账户

2) 金融机构人民币结算账户

3) 人民币NRA账户

2. 判别条件

1) 判别条件指的是人民币单位睡眠户的判别条件；

2) 判别条件：

a) 按产品编号检查的产品属性的转睡眠户标志为Y（转睡眠）的客户账户，

b) 在产品属性的单位睡眠户睡眠期限（参数定义为1年）及期限以上（对年对月对日计算）未发生收付活动（结息、收取账户管理费等非客户主动发起的业务除外），且未欠我行债务的人民币单位银行结算账户（已被有权机关冻结的除外），

c) 包括上期睡眠户通知期间，客户回复继续使用，但在本期仍然满足睡眠户判别条件的账户，

d) 以下情况不进行转睡眠户处理：

i. 账户已全部冻结或部分冻结，处于挂失止付、密码锁状态，已被有权机关冻结的账户，

ii. 有未结清的授信业务（如为贷款及欠息的还款账号等）、定期账户、保证金账户对应的结算账户，

e) 如果账户有第三方存管、理财等签约信息，在睡眠户登记簿和待确认睡眠户清单 中标注“账户有签约信息”。

3. 转营业外收入判别条件

1) 已转入其他应付款科目核算时间等于大于产品属性.转营业外收入期限（参数定义为5年）及其以上的单位睡眠户；

2) 不包括睡眠户金额为零的账户。

4. 利息计算

转入其他应付款科目核算的单位睡眠户款项在睡眠户管理期间不再计算利息，因此对于被重新激活的睡眠户，其起息日应从激活日算起。

5. 授权业务

1) 待睡眠户撤销需要授权

2) 睡眠户激活需要授权

3) 睡眠户申领需要授权

4) 待转营业外收入撤销需要授权

6. 通存通兑

1) 单位睡眠户激活只能到开户行办理

2) 单位睡眠户申领只能到开户行或分行财务中心办理

7. 冲正规则

1) 提供睡眠户管理费批量扣收、转营业外收入、睡眠户余额申领等交易的冲正。

a) 转营业外收入冲正，包括销户撤销和转营业外收入冲正两种处理，

b) 销户撤销，需要撤销其开销户登记簿、客户账户、睡眠户登记簿中的销户状态，并登记印鉴卡状态以便以后更新，

c) 对睡眠户状态的修改，需要恢复到被冲正交易前的原始状态，

d) 睡眠户登记簿冲正在公共服务功能里说明；

e) 开销户登记簿、客户账户、内部账户的冲正，由其它分册说明。

2) 提供零金额自动销户撤销：直接撤销其开销户登记簿、客户账户、睡眠户登记簿中的销户状态，并登记印鉴卡状态以便以后更新；

3) 冲正撤销交易本身不另外登记睡眠户处理登记簿，其信息登记在被冲睡眠户处理情况记录上。

4) 转待睡眠户登记、转待睡眠户登记撤销、转睡眠户、睡眠户激活、待转营业外收入登记、待转营业外收入登记撤销等交易，不需要提供冲正。尤其是转睡眠户、睡眠户激活两个金融类交易，通用冲正程序不许处理。

8. 出入账规则

1) 账户状态处于“睡眠户”状态的账户，其出入账规则是不收不付，此时：

a) 内部账睡眠专户，仅允许在客户账户开户行和上级财务中心做相关处理。

b) 其它应付款-单位睡眠户专户、营业外收入-单位睡眠户专户、营业外支出-单位睡眠户专户，仅允许睡眠户专用交易和年终决算损益处理交易负责其支付业务处理。

c) 此时允许转睡眠批处理交易，将客户账户余额转入其它应付款-单位睡眠户专户。

2) 睡眠户状态处理“待睡眠”状态的账户，当发生客户主动发起的收付交易时，需要自动撤销其“待睡眠”状态，其中：

a) 结息交易不应撤销待睡眠状态，

b) 银行收费交易不撤销睡眠状态。

9. 印鉴卡状态

1) 根据下文的“睡眠户处理与状态关系总体规则”中的规定进行印鉴卡更新。

2) 对于主机批处理交易或非柜台交易需要更新印鉴卡状态的，先登记印鉴卡状态批量更新登记簿，然后通过专门的交易，将印鉴卡状态批量同步到印鉴卡影像管理系统中。

3) 对于柜台交易，由柜台根据主机处理结果，调用相应的印鉴卡状态更新交易，自动同步该状态。

10. 睡眠户登记簿

在以下功能模块中，所有针对睡眠户的处理，都需要登记睡眠户客户账户登记簿和睡眠户处理登记簿。

11. 睡眠户状态关系

状态对照关系表

提示1：以下状态反映的是业务处理后的状态，允许业务处理的各前提状态，见下文：变更流程中的说明。

提示2：允许业务处理的各前提状态，或者根据账户状态，或者根据睡眠户状态，根据处理具体要求来决定。

睡眠户处理流程 账户状态 睡眠户状态 印鉴卡

核心下发待睡眠户清单 正常 待睡眠 正常

柜台待睡眠户撤销 正常 待睡眠撤销 正常

支付业务自动撤销待睡眠 正常 正常 正常

核心批处理转睡眠户 睡眠户 睡眠 睡眠户

睡眠户余额申领-其它应付款 销户 已申领-其它应付款 销户

柜台睡眠户客户激活 正常 激活 正常

核心零金额睡眠户自动销户 销户 零金额自动销户 销户

核心下发待转营业外收入睡眠户清单 睡眠户 待转营业外收入 睡眠户

柜台待转营业外收入睡眠户撤销 睡眠户 待转营业外收入撤销 睡眠户

核心批处理转营业外收入 销户 转营业外收入 销户

柜台转营业外收入睡眠户余额申领 销户 已申领-营业外支出 销户

12. 状态变更逻辑

1) 睡眠户管理需要同时管理三个与客户账户相关的状态，分别是：

a) 控制出入账的账户状态中的正常、睡眠户、销户等三种状态的更新，

b) 控制睡眠户处理流程下各个睡眠户状态的更新，

c) 控制印鉴卡使用的印鉴卡状态的更新，

d) 睡眠户状态在客户账户和睡眠户登记簿中都存在，但以客户账户中的为准。

2) 第一步：由核心系统定期选择账户状态为正常状态的账户，选择满足判别条件的账户做待睡眠账户处理：登记该账户的睡眠户状态为“待睡眠”；

a) 此时账户状态和印鉴卡状态保持不变，仍然为正常状态；

3) 第二步：分行可以选择睡眠户状态为“待睡眠”的账户撤销其待睡眠状态；

a) 睡眠户状态修改为“待睡眠撤销”，

b) 此时不需要修改账户状态和印鉴卡状态。

4) 第三步：核心系统选择睡眠户状态等于“待睡眠”的账户，再次按睡眠户判别条件检查后，将满足判别条件的账户批量结转到其它应付款-单位睡眠户专户中

a) 满足判别条件的账户，修改睡眠户状态为“睡眠”，修改账户状态为“睡眠”，修改印鉴卡状态为“睡眠”；

b) 对于不满足判别条件的账户，上文的待睡眠户撤销进行处理。

5) 第四步：当账户状态为“睡眠”时，允许做睡眠户激活和睡眠户余额申领处理，其处理后的各状态变化为：

a) 睡眠户激活后，修改睡眠户状态为“激活”，修改账户状态为“正常”，修改印鉴卡状态为“正常”；

b) 睡眠户余额申领后，修改睡眠户状态为“已申领-其它应付款”，修改账户状态为“销户”，修改印鉴卡状态为“销户”状态。

6) 第五步：由核心系统定期将账户状态为“睡眠”，其睡眠户金额等于零的客户账户自动销户；

修改睡眠户状态为“零金额自动销户”，修改账户状态为“销户”，修改印鉴卡状态为“销户”；

7) 第六步：由核心系统定期将账户状态等于“睡眠”，按转营业外收入的条件筛选后，执行待转营业外收入处理；

a) 修改其睡眠户状态为“待转营业外收入”；

b) 此时的账户状态为“睡眠户”状态，印鉴卡状态为“睡眠户”状态，允许客户此时做激活或申领处理。

8) 第七步：分行可以撤销“待转营业外收入”账户；

a) 修改其睡眠户状态为“待转营业外收入撤销”；

b) 此时的账户状态仍然为“睡眠户”状态，印鉴卡状态为“睡眠户”状态，允许客户此时做激活或申领处理；

9) 第八步：由核心系统定期将睡眠户状态等于“待转营业外收入”账户，批量结转到营业外收入-单位睡眠户专户中

修改睡眠户状态为“转营业外收入”，修改账户状态为“销户”，修改印鉴卡状态为“自动销户”；

10) 第九步：在账户处于“转营业外收入”状态下，允许执行睡眠户余额申领的处理，

修改睡眠户状态为“已申领-营业外支出”，此时账户状态仍然为“销户”，印鉴卡状态为“销户”。

2.6.2.3 相关约定

1. 非功能性需求要求

1) 柜台交易时柜员输入的摘要，逐笔登记在睡眠户处理登记簿中；如果该摘要非空，则还需要更新到睡眠户登记簿中。

2) 单位睡眠户参数需要纳入参数管理平台中统一管理。

3) 产品参数需要纳入产品平台中统一管理。

4) 睡眠户管理费的交易处理，需要纳入费用工厂中统筹安排。

5) 对于主机批处理交易，一在同一天执行多次，二是在提前执行时，都必需保证业务的完整性和正确性。

2.7 业务流程框架

无

2.8 功能结构列表

3 单位睡眠户管理

3.1 模块功能说明

负责完成单位睡眠户业务管理相关处理，包括：正常转睡眠、睡眠户激活、睡眠转营业外收入、睡眠金额申领、睡眠户统计月报等相关处理交易。

3.2 模块业务流程

3.2.1 业务流程图

3.2.2 转单位睡眠户

1. 睡眠户睡眠期限、待睡眠户登记日期、转睡眠户批处理日期、睡眠户清单（月）打印日期四个参数，配置到产品属性中；

2. 提供待睡眠户登记批处理交易

1) 生成和下发分行打印“中信银行人民币单位账户待睡眠清单（每年二次）”；

2) 生成和下发分行打印“中信银行人民币单位账户转睡眠客户通知书”

3. 提供待睡眠户登记维护与撤销联机交易

1) 由支行和/或分行财务中心负责维护与撤销，

2) 维护指的是确认需要转睡眠的账户，登记支行上报的签约信息，

3) 撤销指的是确认不转睡眠的账户，修改睡眠户状态为“正常”；

4. 提供转睡眠户批处理交易

1) 需要更新印鉴卡状态，

2) 生成并下发分行打印“中信银行人民币单位账户转睡眠清单”、“中信银行人民币单位账户转睡眠失败清单”；

5. 提供睡眠户清单打印批处理交易

1) 自动下发分行财务中心和各支行，

2) 分行财务中心打印辖内各支行清单，

6. 支行打印本支行清单。

3.2.3 转营业外收入

1. 转营业外收入期限、待转收入睡眠户登记日期、转营业外收入日期三个参数，配置到产品属性中；

2. 提供待转收入睡眠户登记批处理交易

1) 生成“中信银行人民币单位睡眠户待转营业外收入清单（每年二次）”，自动下发分行财务中心和各支行，

2) 分行财务中心辖内各支行清单，支行打印本支行清单；

3. 提供待转收入睡眠户登记撤销联机交易

1) 由支行和/或分行财务中心负责维护与撤销，

2) 维护指的是确认需要转睡眠的账户，登记支行上报的签约信息，

3) 撤销指的是确认不转睡眠的账户，修改睡眠户状态为“待转营业外收入”；

4. 提供睡眠户转营业外收入批处理交易

1) 原客户账户同时销户，

2) 需要更新印鉴卡状态，

3) 生成“中信银行人民币单位睡眠户转营业外收入清单（每年二次）”，自动下发分行财务中心和各支行，

4) 分行财务中心打印辖内各支行清单，支行打印本支行清单。

3.2.4 睡眠户收费

1. 单位睡眠户管理费收费标志、单位睡眠户管理费收费周期、单位睡眠户管理费金额三个参数，配置到产品属性中。

1) 基本规定中扣费规则

2) 仅账户状态为睡眠户的账户执行扣费处理；

3) 零金额睡眠户不扣费；

2. 扣收至余额为零为止，且欠费不追缴；

3. 提供单位睡眠户扣收管理费批处理交易。

4. 生成“中信银行人民币单位批量扣收睡眠户管理费清单（季度）”，自动下发分行财务中心和各支行，

5. 分行财务中心打印辖内各支行清单，支行打印本支行清单。

3.2.5 零金额批量销户

1. 零金额自动销户日期、自动销户零金额期限两个参数，配置到产品属性中。

2. 零金额自动销户规则

a) 只处理账户状态为睡眠户的账户；

b) 在自动销户零金额期限内账户余额为连续零的单位睡眠户；

c) 不包括三方存管、TIPS等签约账户，注意：该类签约还需要根据新核心其它需求分册进一步细化；

d) 需要更新印鉴卡状态。

3. 提供零金额睡眠户批量销户批处理交易。

4. 生成“中信银行人民币单位睡眠户零余额自动销户清单（每年二次）”，自动下发分行财务中心和各支行，

5. 分行财务中心打印辖内各支行清单，支行打印本支行清单。

3.2.6 睡眠户激活

1. 睡眠户激活规则

a) 仅账户状态为睡眠户的账户允许激活；

b) 需要更新印鉴卡状态；

c) 因睡眠户不计息，因此账户起息日期需要更新为激活日当日。

2. 提供睡眠户联机交易。

3. 在支行和/或分行财务中心执行。

3.2.7 睡眠户余额申领

1. 睡眠阶段余额申领

1) 在账户状态为睡眠户时执行，

2) 睡眠户不计息，因此不需要计息处理，

3) 非零睡眠户余额转入客户指定账号（按转账处理），

4) 客户账户销户，

5) 更新印鉴卡状态。

2. 转营业外收入阶段余额申领

1) 在睡眠户状态为转营业外收入时执行，

2) 睡眠户不计息，因此不需要计息处理，

3) 非零睡眠户余额转入客户指定账号（按转账处理）；

3. 提供睡眠户余额申领联机交易。

1) 在支行和/或分行财务中心执行。

3.2.8 睡眠户清单（月）打印

1. 睡眠户清单（月）统计规则

每月初统计并输出截止到上月底为止，账户状态处于睡眠户的账户信息；

2. 生成“中信银行人民币单位睡眠户清单（月报）”，自动下发分行财务中心和各支行；

3. 分行财务中心打印辖内各支行清单，支行打印本支行清单。

3.3 批量待睡眠户登记【FUN-DPS-005-0001-0001】

1. 功能说明

登记待睡眠户客户账户，打印“中信银行人民币单位账户待睡眠清单”。

2. 处理周期

日终时点： 换日前

执行周期：产品属性.待睡眠户登记日期

3. 处理流程

1) 合法性检查

a) 不包括本期被撤销的待睡眠户（待睡眠撤销日期大于等于待睡眠户登记日期），

b) 已经处于待睡眠状态的客户账户，不再重复检查和登记，

c) 处于正常状态的客户账户，按判别条件执行睡眠户识别。

2) 交易处理

a) 满足睡眠户判别条件账户：

3.2.a.1 睡眠户状态为待转睡眠户、待转睡眠户确认的账户不再登记。

3.2.a.2 睡眠户状态为正常的账户重新登记为待转睡眠户。

b) 不满足睡眠户判别条件账户：

3.2.b.1 执行待睡眠户撤销处理。

c) 签约状态更新：

3.2.c.1 调用公用服务，检查签约状态并更新。

3) 登记睡眠户处里登记簿；

4. 数据来源

1) 金融产品参数-单位睡眠户部分

2) 客户账户-单位睡眠户部分

3) 睡眠户登记簿

5. 输出数据

1) 客户账户-单位睡眠户部分

2) 睡眠户登记簿

3) 睡眠户处理登记簿

4) 中信银行人民币单位账户待睡眠清单（每年二次）

6. 收费要求

无

7. 会计分录

无

8. 异常处理

无

3.4 待睡眠户维护交易【FUN -DPS-005-0001-0002】

3.4.1 交易说明

待转睡眠户确认、待转睡眠户撤销、更新签约状态、更新摘要。

3.4.2 交易流程

1. 人工流程：支行上报分行财务中心确认后的“中信银行人民币单位账户待睡眠清单（每年二次）”

2. 人工流程：分行财务中心再次检查各分行确认的“中信银行人民币单位账户待睡眠清单（每年二次）”

3. 联机交易：分行财务中心根据确认后的清单，逐一修改待睡眠户为待转睡眠确认状态。

3.4.3 输入要素

要素名称 格式长度 取值范围 信息来源 用途 控制约束

客户账号 柜员输入 必输

操作 确认（默认）

撤销 柜员输入 必输

产品代码 回显：账户信息文件.产品代码 显示

账户名称 回显：账户信息文件.账户名称 显示

账户状态 回显：账户信息文件.账户状态 显示

客户账户余额 回显：账户信息文件.账户余额 显示

转待睡眠日期 回显：睡眠户登记簿.待睡眠登记日期 显示

睡眠户状态 回显：账户信息文件.睡眠户状态 显示

签约状态 默认：无签约

签约

核心签约 或回显：核心签约

或柜员输入：无签约、签约 先回显，后选输

摘要 回显 + 柜员输入 先回显，后输入

信息代码 显示

信息文本 显示

注：处理要求

3.4.4 处理要求

3.4.4.1 参与方职责

1. 核心系统

1) 待睡眠维护处理。

2. 经办/复核人员

1) 根据支行上报确认后的“中信银行人民币单位账户待睡眠清单（每年二次）”，维护待睡眠户的状态、签约、摘要等信息。

3.4.4.2 交易检查及处理

1. 合法性检查

1) 撤销操作， 如果是正常户，则报错退出：ERR（不是待睡眠账户）。

2) 确认操作，如果是正常户，按睡眠户条件重新检查，如果不满足睡眠户条间则报错退出：ERR（不满足睡眠户识别条件）。

3) 检查业务核心签约信息，如果有核心签约则柜员修改的签约状态不生效。

2. 交易处理

1) 待睡眠撤销

a) 睡眠户状态修改为正常。

b) 登记待睡眠撤销日期。

2) 待转睡眠户确认

a) 睡眠户状态修改为待转睡眠户确认。

3) 签约状态更新

a) 核心系统签约信息检查优先，有核心签约则强制覆盖到签约状态中。

4) 摘要更新

a) 如果柜员没有输入摘要，则保留登记簿中的旧摘要。

3.4.4.3 授权描述

无

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

要素名称 格式长度 取值范围 信息来源 用途 控制约束

账号 同输入 显示

产品代码 同输入 显示

账户名称 同输入 显示

账户状态 同输入 显示

账户余额 同输入 显示

转待睡眠日期 睡眠户登记簿.转待睡眠日期 显示

待睡眠撤销日期 睡眠户登记簿.待睡眠撤销日期

摘要 睡眠户登记簿.摘要 显示

信息代码 显示

信息文本 显示

3.5 批量转睡眠户【FUN-DPS-005-0001-0003】

1. 功能说明

待睡眠户转入其它应付款-单位睡眠户专户批处理。

2. 处理周期

日终时点： 换日后

执行周期：产品属性.转睡眠户批处理日期

3. 处理流程

1) 遍历睡眠户登记簿，按判别条件重新执行睡眠户识别。

2) 满足判别条件的待睡眠户：

a) 客户账户余额转入分行财务中心的其它应付款-单位睡眠户专户。

b) 客户账户执行转睡眠的各项状态处理。

c) 登记印鉴卡状态。

d) 更新睡眠户状态为睡眠户

e) 更新账户状态为睡眠户

3) 不满足判别条件的待睡眠户：

a) 执行待睡眠户撤销处理，修改睡眠户状态和登记簿状态为正常。

4) 登记睡眠户处里登记簿；

4. 数据来源

1) 金融产品参数-单位睡眠户部分

2) 客户账户-单位睡眠户部分

3) 睡眠户登记簿

5. 输出数据

1) 客户账户-单位睡眠户部分

2) 印鉴卡登记簿-单位睡眠户部分

3) 睡眠户登记簿

4) 睡眠户处理登记簿

5) 中信银行人民币单位账户转睡眠清单（每年二次）

6) 中信银行人民币单位账户转睡眠失败清单（每年二次）

6. 收费要求

无

7. 会计分录

机构 借贷 货币 科目/账号 金额

付款账户行 DR 账户货币 单位活期存款 客户账户余额

收款账户行 CR 账户货币 其他应付款-单位睡眠户 客户账户余额

8. 异常处理

单笔回滚。

3.6 批量零金额睡眠户销户【FUN-DPS-005-0001-0004】

1. 功能说明

零金额睡眠户批量销户。

2. 处理周期

日终时点： 换日前

执行周期：产品属性.零金额自动销户日期

3. 处理流程

1) 遍历睡眠户登记簿

2) 销户条件检查：

a) 账户状态等于睡眠。

b) 连续6个月处于零金额的账户。

3) 满足销户条件账户：

a) 客户账户执行销户。

b) 更新睡眠户状态为销户。

4) 登记睡眠户处理登记簿。

4. 数据来源

1) 金融产品参数-单位睡眠户部分

2) 客户账户-单位睡眠户部分

3) 睡眠户登记簿

5. 输出数据

1) 客户账户-单位睡眠户部分

2) 印鉴卡登记簿-单位睡眠户部分

3) 睡眠户登记簿

4) 睡眠户处理登记簿

5) 中信银行人民币单位睡眠户零余额自动销户清单（每年二次）

6. 收费要求

无

7. 会计分录

无

8. 异常处理

1) 返向交易

a) 检查睡眠户登记簿，如果不是零金额销户状态则报错退出：ERR（不是零金额销户账户，不能冲正）。

b) 撤销客户账户的各种销户状态。

c) 修改登记簿的睡眠户状态为零金额销户前状态。

单笔回滚

3.7 批量扣收睡眠户管理费【FUN-DPS-005-0001-0005】

1. 功能说明

批量扣收睡眠户管理费。

2. 处理周期

日终时点： 换日前

执行周期：产品属性.单位睡眠户管理费收费日期

3. 处理流程

1) 仅收取账户状态等于睡眠的睡眠户管理费；

2) 零金额睡眠户不收取管理费；

3) 按产品属性.单位睡眠户管理费收取；

4) 余额不足时扣到零为止。

4. 数据来源

1) 金融产品参数-单位睡眠户部分

2) 客户账户-单位睡眠户部分

3) 睡眠户登记簿

5. 输出数据

1) 睡眠户登记簿

2) 睡眠户处理登记簿

3) 中信银行人民币单位睡眠户批量扣收管理费清单（季度）

6. 收费要求

由费用工厂提供单位睡眠户账户管理费。

7. 会计分录

机构 借贷 货币 科目/账号 金额

付款账户行 DR 账户货币 其他应付款-单位睡眠户 管理费金额

收款账户行 CR 账户货币 睡眠户管理费 管理费金额

8. 异常处理

单笔回滚

3.8 批量待转营业外收入登记【FUN-DPS-005-0001-0006】

1. 功能说明

单位睡眠户转营业外收入登记批处理。

2. 处理周期

日终时点： 换日前

执行周期：产品属性.待转营业外收入睡眠户登记日期

3. 处理流程

1) 合法性检查

a) 处于睡眠状态的账户，按转营业外收入判别条件执行转营业外收入睡眠户识别，

b) 处于待转营业外收入状态的账户，将重新执行转营业外收入条件识别，

c) 不包括本期被撤销的待转营业外收入单位睡眠户（待转营业外收入日期大于等于待转营业外收入登记日期）。

2) 交易处理

a) 满足转营业外收入睡眠户判别条件账户：

i. 睡眠户状态为待转营业外收入状态的账户不再登记，

ii. 睡眠户状态为睡眠的账户重新登记。

b) 不满足转营业外收入睡眠户判别条件账户：

执行待转营业外收入睡眠户撤销处理。

c) 登记睡眠户处理情况登记簿

4. 数据来源

1) 金融产品参数-单位睡眠户部分

2) 客户账户-单位睡眠户部分

3) 睡眠户登记簿

4) 睡眠户处理登记簿

5. 输出数据

1) 客户账户-单位睡眠户部分

2) 睡眠户登记簿

3) 睡眠户处理登记簿

4) 中信银行人民币单位睡眠户待转营业外收入清单（每年二次）

6. 收费要求

无

7. 会计分录

无

8. 异常处理

无

3.9 待转营业外收入户维护交易【FUN-DPS-005-0001-0007】

3.9.1 交易说明

待转营业外收入睡眠户撤销、更新摘要。

3.9.2 交易流程

1. 人工流程：支行接收和打印“中信银行人民币单位睡眠户待转营业外收入清单（每年二次）”。

2. 人工流程：支行上报分行财务中心确认后的“中信银行人民币单位睡眠户待转营业外收入清单（每年二次）”。

3. 联机交易：分行财务中心根据支行上报清单并确认后，维护待转营业外收入睡眠户的状态、摘要等信息。

3.9.3 输入要素

要素名称 格式长度 取值范围 信息来源 用途 控制约束

客户账号 柜员输入 必输

操作 撤销

默认：不撤销 柜员输入 选输

产品代码 回显：账户信息文件.产品代码 显示

账户名称 回显：账户信息文件.账户名称 显示

账户状态 回显：账户信息文件.账户状态 显示

账户余额 回显：账户信息文件.账户余额 显示

转睡眠日期 回显：睡眠户登记簿.转睡眠日期 显示

待转营业外收入登记日期 回显：睡眠户登记簿. 待转营业外收入登记日期 显示

睡眠户状态 回显：账户信息文件.睡眠户状态 显示

摘要 回显 + 柜员输入 先显示后输入

信息代码 显示

信息文本 显示

3.9.4 处理要求

3.9.4.1 参与方职责

1. 核心系统

1) 待转营业外收入睡眠户维护处理。

2. 经办/复核人员

1) 根据支行上报确认后的“中信银行人民币单位睡眠户待转营业外收入清单（每年二次）”，维护待转营业外收入睡眠户的状态、摘要等信息。

3.9.4.2 交易检查及处理

1. 检查睡眠户状态是否为待转营业外收入睡眠户 ，如果不是则报错退出：ERR（不是待转营业外收入睡眠户）。

2. 待转营业外收入睡眠户撤销：

1) 睡眠户状态修改为待转营业外收入撤销，

2) 登记待转营业外收入撤销日期；

3. 摘要更新：

1) 如果柜员没有输入摘要，则保留登记簿中的旧摘要。

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

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 同输入 显示

产品代码 同输入 显示

账户名称 同输入 显示

账户状态 同输入 显示

账户余额 同输入 显示

转睡眠日期 同输入 显示

待转营业外收入登记日期 同输入 显示

待转营业外收入撤销日期 睡眠户登记簿.待转营业外收入撤销日期 显示

睡眠户状态 睡眠户登记簿.睡眠户状态 显示

签约状态 同输入 显示

摘要 同输入 显示

信息代码 显示

信息文本 显示

3.103.8 批量转营业外收入【FUN-DPS-005-0001-0008】

1. 功能说明

睡眠户余额转入营业外收入-单位睡眠户专户，客户账户销户批处理。

2. 处理周期

日终时点： 换日前

执行周期：产品属性.转营业外收入批处理日期

3. 处理流程

1) 按转营业外收入判别条件重新执行睡眠户识别。

2) 满足判别条件的睡眠户：

a) 登记印鉴卡状态，

b) 睡眠户余额转入其它应付款-单位睡眠户，

c) 客户账户销户处理，并修改各项状态；

3) 不满足判别条件的睡眠户：

a) 执行待转营业外收入睡眠户撤销处理。

4. 数据来源

1) 金融产品参数-单位睡眠户部分

2) 客户账户-单位睡眠户部分

3) 睡眠户登记簿

5. 输出数据

1) 客户账户-单位睡眠户部分

2) 印鉴卡登记簿-单位睡眠户部分

3) 睡眠户登记簿

4) 睡眠户处理登记簿

5) 中信银行人民币单位睡眠户转营业外收入清单（每年二次）

6. 收费要求

无

7. 会计分录

机构 借贷 货币 科目/账号 金额

付款账户行 DR 账户货币 其他应付款-单位睡眠专户 睡眠户余额

收款账户行 CR 账户货币 营业外收入-单位睡眠专户 睡眠户余额

8. 异常处理

1) 提供柜台冲正交易；

2) 为避免计提营业税业务出现问题，不支持跨年冲正；

3) 先撤销客户账户的销户，然后将金额从营业外收入冲回到其它应付款中；

4) 客户账号检查睡眠户登记簿，如果不是转营业外收入状态则报错退出：ERR（不是转营业外收入睡眠账户，不能冲正）；

5) 修改登记簿的睡眠户状态为转营业外收入前状态；

6) 登记冲正交易信息。

1) 单笔回滚

3.113.9 睡眠户激活交易【FUN-DPS-005-0001-0009】

3.11.13.9.1 交易说明

睡眠户激活，睡眠户余额转入活期账户。

3.11.23.9.2 交易流程

1. 人工流程：客户提供开户资料供检查

2. 人工流程：经办/复核人员检查客户开户资料

3. 联机交易：核心系统执行睡眠户激活交易处理；印鉴卡影像管理系统更新印鉴卡状态；打印睡眠户管理费清单

4. 人工流程：客户接收睡眠户管理费收费清单

3.11.33.9.3 输入要素

要素名称 格式长度 取值范围 信息来源 用途 控制约束

客户账号 柜员输入 必输

产品代码 回显：账户信息文件.产品代码 显示

账户名称 回显：账户信息文件.账户名称 显示

账户状态 回显：账户信息文件.账户状态 显示

客户账户余额 回显：账户信息文件.账户余额 显示

待睡眠日期 回显：睡眠户登记簿.待睡眠登记日期 显示

收费次数 回显：睡眠户登记簿.收费次数 显示

收费金额 回显：睡眠户登记簿.收费金额 显示

睡眠户余额 回显：睡眠户登记簿.睡眠户余额 显示

睡眠户状态 回显：账户信息文件.睡眠户状态 显示

签约状态 回显：睡眠户登记簿.签约状态 显示

摘要 回显：睡眠户登记簿.摘要 显示

信息代码 显示

信息文本 显示

3.11.43.9.4 处理要求

3.11.4.13.9.4.1 参与方职责

1 核心系统

1) 睡眠户激活交易处理；

2) 印鉴卡影像管理系统和/或柜台管理系统

3) 更新印鉴卡状态

2 经办/复核人员

1) 提交激活交易

2) 打印睡眠户管理费收费清单（客户）

3 客户

1) 提供开户资料供检查

2) 接收收费清单

3.11.4.23.9.4.2 交易检查及处理

1. 检查睡眠户状态是否为睡眠，如果不是则报错退出：ERR（不是睡眠账户）。

2. 修改客户账户状态为正常；

3. 从分行财务中心的其它应付款-单位睡眠户专户中，将睡眠户余额转回客户账户的活期存款下；

4. 自睡眠户处理登记簿中下发睡眠户收费明细供柜台打印。

3.11.4.33.9.4.3 授权描述

需要

3.11.4.43.9.4.4 收费要求

无

3.11.4.53.9.4.5 会计分录

机构 借贷 货币 科目/账号 金额

付款账户行 DR 账户货币 其他应付款 本金金额

收款账户行 CR 账户货币 单位活期存款 本金金额

3.11.4.63.9.4.6 相关约定和约束

无

3.11.4.73.9.4.7 异常处理

无

3.11.53.9.5 输出内容

要素名称 格式长度 取值范围 信息来源 用途 控制约束

账号 同输入 显示

产品代码 同输入 显示

账户名称 同输入 显示

账户状态 同输入 显示

账户余额 同输入 显示

待睡眠日期 同输入 显示

收费次数 同输入 显示

收费金额 同输入 显示

睡眠户余额 同输入 显示

激活日期 睡眠户登记簿.激活日期 显示

睡眠户状态 账户信息文件.睡眠户状态 显示

签约状态 同输入 显示

摘要 同输入 显示

信息代码 显示

信息文本 显示

3.123.10 睡眠户余额申领交易【FUN-DPS-005-0001-0010】

3.12.13.10.1 交易说明

1. 睡眠状态：从分行财务中心的其它应付款-单位睡眠户专户给付睡眠户余额，转入客户指定账户，客户账户销户；

2. 转入营业外收入状态：从分行财务中心的营业外支出-单位睡眠户专户给付睡眠户余额，转入客户指定账户。

3.12.23.10.2 交易流程

1. 人工流程：客户提供销户资料供检查

2. 人工流程：经办/复核人员检查客户销户资料

3. 联机交易：核心系统执行睡眠户余额申领交易处理；印鉴卡影像管理系统更新印鉴卡状态；打印睡眠户管理费清单

4. 人工流程：客户接收睡眠户管理费收费清单

3.12.33.10.3 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

客户账号 柜员输入 必输

产品代码 回显：账户信息文件.产品代码 显示

账户名称 回显：账户信息文件.账户名称 显示

账户状态 回显：账户信息文件.账户状态 显示

客户账户余额 回显：账户信息文件.账户余额 显示

转睡眠日期 回显：睡眠户登记簿.转睡眠日期 显示

转收入日期 回显：睡眠户登记簿.转收入日期 显示

收费次数 回显：睡眠户登记簿.收费次数 显示

收费金额 回显：睡眠户登记簿.收费金额 显示

发生额 回显：睡眠户登记簿.睡眠户余额 显示

睡眠户状态 回显：账户信息文件.睡眠户状态 显示

签约状态 回显：睡眠户登记簿.签约状态 显示

摘要 回显：睡眠户登记簿.摘要 显示

转入账号 柜员输入 当睡眠户余额不为零时为必输

转入方产品代码 回显 显示

转入方账户名称 回显 显示

信息代码 显示

信息文本 显示

3.12.43.10.4 处理要求

3.12.4.13.10.4.1 参与方职责

1. 核心系统

1) 睡眠阶段：从其它应付款给付睡眠户余额，转入客户指定账户，客户账户销户，

2) 转入营业外收入阶段：从营业外支出给付睡眠户余额，转入客户指定账户。

3) 印鉴卡影像管理系统和/或柜台管理系统

4) 更新印鉴卡状态

2 经办/复核人员

1) 审核销户资料

2) 提交交易

3 客户

1) 提供销户资料

3.12.4.23.10.4.2 交易检查及处理

1. 交易检查

1) 睡眠状态：

a) 检查睡眠户状态是否为睡眠，如果不是则报错退出：ERR（不是睡眠账户）。

2) 转营业外收入状态：

a) 检查睡眠户状态是否为转营业外收入，如果不是则报错退出：ERR（不是转营业外睡眠账户，无法申领）。

b) 检查转入账户与转出账户是否同一客户号,如果不是则报错退出:ERR(非同一客户之间不能转账)。

2. 交易处理

1) 睡眠状态：

a) 同客户检查：转账账户与销户账户，应该属于同一客户号；

b) 客户账户销户；

c) 登记印鉴卡状态；

d) 睡眠金额转到客户指定账户下。

2) 转营业外收入状态：

a) 将睡眠金额转到客户指定账户下；

b) 如果是跨行交易则收取跨行手续费。

3) 跨行转账：

a) 收取转账手续费

4) 自睡眠户处理登记簿中下发睡眠户收费明细供柜台打印。

3.12.4.33.10.4.3 授权描述

需要授权

3.12.4.43.10.4.4 收费要求

需要收取跨行存款手续费。

3.12.4.53.10.4.5 会计分录

睡眠状态：

机构 借贷 货币 科目/账号 金额

付款账户行 DR 账户货币 其它应付款-单位睡眠专户 睡眠户余额

收款账户行 CR 账户货币 单位活期存款 睡眠户余额

转营业外收入状态：

机构 借贷 货币 科目/账号 金额

付款账户行 DR 账户货币 营业外收入-单位睡眠专户 睡眠户余额

收款账户行 CR 账户货币 客户账户 睡眠户余额

3.12.4.63.10.4.6 相关约定和约束

无

3.12.4.73.10.4.7 异常处理

1. 已申领-其它应付款

1) 提供柜台冲正交易；

2) 为避免计提营业税业务出现问题，不支持跨年冲正；

3) 先撤销客户账户的销户，然后将金额从转账账户冲回到其它应付款中；

4) 客户账号检查睡眠户登记簿，如果不是睡眠户销户状态则报错退出：ERR（不是睡眠户销户账户，不能冲正）；

5)1) 修改登记簿的睡眠户状态为销户前状态；

6)2) 登记冲正交易信息。

2. 已申领-转营业外收入

1) 提供柜台冲正交易；

2) 为避免计提营业税业务出现问题，不支持跨年冲正；

3) 客户账号检查睡眠户登记簿，如果不是睡眠户余额申领状态则报错退出：ERR（不是睡眠户余额申领账户，不能冲正）；

4) 修改登记簿的睡眠户状态为申领前状态；

5) 登记冲正交易信息。

3.12.53.10.5 输出内容

要素名称 格式长度 取值范围 信息来源 用途 控制约束

客户账号 同输入 显示

产品代码 同输入 显示

账户名称 同输入 显示

账户状态 同输入 显示

账户余额 同输入 显示

转睡眠日期 同输入 显示

转营业外收入日期 同输入 显示

收费次数 同输入 显示

收费金额 同输入 显示

发生额 同输入 显示

睡眠户状态 账户信息文件.睡眠户状态 显示

签约状态 同输入 显示

摘要 同输入 显示

信息代码 显示

信息文本 显示

3.133.11 睡眠户查询交易【FUN-DPS-005-0001-0011】

3.13.13.11.1 交易说明

查询睡眠户状态及睡眠户登记簿信息。

3.13.23.11.2 交易流程

无

3.13.33.11.3 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

客户账号 柜员输入 必输

产品代码 回显：账户信息文件.产品代码 显示

账户名称 回显：账户信息文件.账户名称 显示

账户状态 回显：账户信息文件.账户状态 显示

3.13.43.11.4 处理要求

3.13.4.13.11.4.1 参与方职责

1. 核心系统

交易处理

2. 经办/复核人员

提交交易

3.13.4.23.11.4.2 交易检查及处理

1. 支行：只能检查本支行客户账户。

2. 分行财务中心：只能检查分行辖内各支行客户账户。

3. 检索客户账户和睡眠户登记簿并返回。

3.13.4.33.11.4.3 授权描述

无

3.13.4.43.11.4.4 收费要求

无

3.13.4.53.11.4.5 会计分录

无

3.13.4.63.11.4.6 相关约定和约束

无

3.13.4.73.11.4.7 异常处理

无

3.13.53.11.5 输出内容

要素名称 格式长度 取值范围 信息来源 用途 控制约束

客户开户行 睡眠户登记簿 显示

产品代码 客户账户.产品代码 显示

客户账号 睡眠户登记簿 显示

账户名称 客户账户.账户名称 显示

内部账开户行 睡眠户登记簿 显示

内部账-单位睡眠户账号 睡眠户登记簿 显示

睡眠户状态 睡眠户登记簿 显示

睡眠户余额 睡眠户登记簿 显示

管理费次数 睡眠户登记簿 显示

管理费金额 睡眠户登记簿 显示

客户账户余额 睡眠户登记簿 显示

签约状态 睡眠户登记簿 显示

待睡眠登记日期 睡眠户登记簿 显示

待睡眠撤销日期 睡眠户登记簿 显示

转睡眠日期 睡眠户登记簿 显示

待转营业外收入登记日期 睡眠户登记簿 显示

待转营业外收入撤销日期 睡眠户登记簿

转营业外收入日期 睡眠户登记簿

零金额销户日期 睡眠户登记簿

激活日期 睡眠户登记簿

已申领-其它应付款日期 睡眠户登记簿

摘要 睡眠户登记簿

3.143.12 睡眠户处理查询交易【FUN-DPS-005-0001-0012】

3.14.13.12.1 交易说明

查询睡眠户处理情况登记簿并返回多笔明细记录。

3.14.23.12.2 交易流程

无

3.14.33.12.3 输入要素

要素名称 格式长度 取值范围 信息来源 用途 控制约束

账号 柜员输入 必输

3.14.43.12.4 处理要求

3.14.4.13.12.4.1 参与方职责

1 核心系统

交易处理

2 经办/复核人员

提交交易

3.14.4.23.12.4.2 交易检查及处理

无

3.14.4.33.12.4.3 授权描述

无

3.14.4.43.12.4.4 收费要求

无

3.14.4.53.12.4.5 会计分录

无

3.14.4.63.12.4.6 相关约定和约束

无

3.14.4.73.12.4.7 异常处理

无

3.14.53.12.5 输出内容

要素名称 格式长度 取值范围 信息来源 用途 控制约束

同处理登记簿

3.153.13 批量睡眠户清单（月报）打印【FUN-DPS-005-0001-0013】

1. 功能说明

生成“中信银行人民币单位睡眠户清单（月报）”。

2. 处理周期

日终时点： 换日前

执行周期：核心批处理参数.睡眠户清单（月）打印日期

3. 处理流程

无

4. 数据来源

1) 睡眠户登记簿

2) 客户账户

5. 输出数据

1) 中信银行人民币单位睡眠户清单（月报）

6. 收费要求

无

7. 会计分录

无

8. 异常处理

无

4 公共服务功能描述

4.1 待睡眠自动撤销

1. 服务说明

当客户账户发生收付类金融交易时，除出入账规则指定的几种交易以外，其它交易将自动撤销该客户账户的待睡眠状态，修改为正常状态，并登记睡眠户登记簿和睡眠户处理登记簿。

2. 栏位描述

要素名称 格式长度 取值范围 用途 控制约束

客户账户 必输

注：X-字符；9-数值；V-小数点

3. 服务检查及处理

检查睡眠户状态，如果是待睡眠或待睡眠确认，则修改为正常。

4. 授权描述

无

5. 输出及要素

无

6. 收费要求

无

7. 会计分录

无

5 附录

5.1 交易一览表

功能编号 交易名称 交易类别 说明 操作权限

FUN-DPS-005-0001-0002 待睡眠户维护

FUN-DPS-005-0001-0007 待转营业外收入户登记维护

FUN-DPS-005-0001-0009 睡眠户激活

FUN-DPS-005-0001-0010 睡眠户余额申领

FUN-DPS-005-0001-0011 睡眠户查询

FUN-DPS-005-0001-0012 睡眠户处理查询

注：操作权限说明本交易可由哪种角色来执行，现阶段不能确定的可后补。

5.2 批量功能一览表

批量功能编号 批量功能名称 说明

FUN-DPS-005-0001-0001 批量待睡眠户登记

FUN-DPS-005-0001-0003 批量转睡眠户

FUN-DPS-005-0001-0004 批量零金额睡眠户销户

FUN-DPS-005-0001-0005 批量扣收睡眠户管理费

FUN-DPS-005-0001-0006 批量待转营业外收入登记

FUN-DPS-005-0001-0008 批量转营业外收入

5.3 公共服务一览表

功能编号 功能名称 说明

无 无 无

5.4 单据

无

5.5 报表清单

中信银行人民币单位账户待睡眠清单（每年二次）

　日期：年 月 日

帐号 账户性质 科目号 户名 开户日期 账户余额 客户号 印鉴卡编号 是否签约

中信银行人民币单位账户转睡眠清单 （每年二次）

　日期：年 月 日

帐号 账户性质 科目号 户名 开户日期 账户余额 客户号 印鉴卡编号

中信银行人民币单位账户转睡眠失败清单 （每年二次）

　日期：年 月 日

帐号 账户性质 科目号 户名 开户日期 账户余额 客户号 印鉴卡编号

中信银行人民币单位睡眠户零余额自动销户清单（每年二次）

　日期：年 月 日

帐号 账户性质 科目号 户名 开户日期 销户日期 客户号 印鉴卡编号

中信银行人民币单位睡眠户批量扣收管理费清单（季度）

日期：年 月 日

账号 客户号 户名 截至日期 扣费金额 账户余额 总扣费次数 总扣费金额 未扣费原因

中信银行人民币单位睡眠户待转营业外收入清单（每年二次）

　日期：年 月 日

帐号 账户性质 科目号 户名 开户日期 账户余额 客户号 5.5.1 印鉴卡编号

提示：待转营业外收入清单在需求中不存在，是为了保持业务完成性而提出的功能要求。

中信银行人民币单位睡眠户转营业外收入清单（每年二次）

　日期：年 月 日

帐号 账户性质 科目号 户名 开户日期 账户余额 客户号 印鉴卡编号

中信银行人民币单位睡眠户批量扣收管理费清单（客户）

日期：年 月 日

账号 客户号 户名 截至日期 扣费金额 账户余额 总扣费次数 总扣费金额 未扣费原因

提示：为了保证业务的完整性，特提出此功能。

中信银行人民币单位睡眠户清单（月报）

日期：年 月 日

帐号 账户性质 科目号 户名 开户日期 转睡眠日期 账户余额 客户号 印鉴卡编号 是否签约

5.6 产品一览表

无