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（限额分册）

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 钟海军 田磊 罗琳

1.1 2012-3-5 评审反馈调整，短期外债需求补充。 钟海军

2.0 2012-3-12 修改评审意见 钟海军

目录

1 前言 6

1.1 目的 6

1.2 预期读者 6

1.3 背景 6

1.4 参考资料 6

2 系统概述 7

2.1 术语定义 7

2.2 业务功能范围 7

2.3 与核心其它应用关系 7

2.4 与外围系统关系 7

2.5 业务模型说明 8

2.5.1 业务模型关系图 8

2.5.2 业务模型库表说明 8

2.5.3 业务模型详细说明 9

2.6 基本规定及业务规则 15

2.6.1 基本规定 15

2.6.2 业务规则 15

2.6.3 相关约定 18

2.7 业务流程框架 18

2.8 功能结构列表 19

3 负债限额管理 20

3.1 模块功能说明 20

3.2 模块业务流程 20

3.3 限额种类维护【FUN-TPC-002-0100-0001】 20

3.3.1 交易说明 20

3.3.2 交易流程 21

3.3.3 输入要素 21

3.3.4 处理要求 22

3.3.5 输出内容 23

3.4 全局限额维护【FUN-TPC-002-0100-0002】 23

3.4.1 交易说明 23

3.4.2 交易流程 23

3.4.3 输入要素 23

3.4.4 处理要求 24

3.4.5 输出内容 25

3.5 分行/区域中心限额维护【FUN-TPC-002-0100-0003】 26

3.5.1 交易说明 26

3.5.2 输入要素 26

3.5.3 处理要求 27

3.5.4 输出内容 28

3.6 控制对象限额维护【FUN-TPC-002-0100-0004】 28

3.6.1 交易说明 28

3.6.2 交易流程 28

3.6.3 输入要素 28

3.6.4 处理要求 29

3.6.5 输出内容 30

3.7 超限后继控制表维护【FUN-TPC-002-0100-0005】 30

3.7.1 交易说明 30

3.7.2 交易流程 30

3.7.3 输入要素 30

3.7.4 处理要求 31

3.7.5 输出内容 32

3.8 控制对象限额检查公共处理组件【FUN-TPC-002-0200-0001】 32

3.8.1 交易说明 32

3.8.2 交易流程 32

3.8.3 输入要素 32

3.8.4 处理要求 33

3.8.5 输出内容 36

3.9 控制对象限额累计公共处理组件【FUN-TPC-002-0200-0002】 36

3.9.1 交易说明 36

3.9.2 交易流程 36

3.9.3 输入要素 36

3.9.4 处理要求 37

3.9.5 输出内容 38

3.10 控制对象限额查询【FUN-TPC-002-0200-0003】 38

3.10.1 交易说明 38

3.10.2 交易流程 38

3.10.3 输入要素 38

3.10.4 处理要求 39

3.10.5 输出内容 40

3.11 控制对象可用限额查询【FUN-TPC-002-0200-0004】 40

3.11.1 交易说明 40

3.11.2 交易流程 41

3.11.3 输入要素 41

3.11.4 处理要求 41

3.11.5 输出内容 42

3.12 控制对象累计限额日终批量处理【FUN-TPC-002-0200-0001】 42

3.12.1 交易说明 42

3.12.2 交易流程 42

3.12.3 输入要素 42

3.12.4 处理要求 42

3.12.5 输出内容 43

4 公共服务功能描述 44

4.1 负债公共限额检查服务 44

4.2 负债公共累计限额处理服务 44

5 附录 46

5.1 交易一览表 46

5.2 批量功能一览表 46

5.3 公共服务一览表 46

5.4 单据 47

5.4.1 单据一览表 47

5.4.2 单据1 47

5.5 报表清单 47

5.6 产品一览表 47

1 前言

1.1 目的

本需求规格说明书是对负债限额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\_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) 核心负债模块系统设计小组成员；

3) 需求评审专家；

4) 其它与负债限额需求和设计的有关人员。

1.3 背景

参见负债公共相关说明。

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\_交易处理控制》 2011-12-20 V3.0 核心升级项目组

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

限额控制对象 Limited Object 指需要进行限额控制的负债业务对象，目前支持客户、客户账户和系统账户三种控制对象。 无

区域 Region 本文档中泛指区域（城市圈）、分行和支行等行内机构集合。 无

预约 Book 指客户根据业务的需要提前向银行提出超过规定限额的金额交易额度申请。 无

超限后继处理 Overrun Operation 判断超过限额后的处理动作 无

余额百分比 Percent of Balance 限额值按余额百分比进行设置，当到达一定百分比时进行限额控制操作。 无

2.2 业务功能范围

限额管理是对银行风险的事中控制和事后核查。为了控制风险，可以对一些风险因素定义限额，当该类风险达到该风险水平的时候，系统需要提出实时警示或控制，或需将超限情况提供事后检查报表。

负债限额管理主要包括借记卡及账户存取款、各类支付渠道不同周期及各类业务种类的限额控制处理。

负债限额管理要求各业务应用子系统采用统一的限额控制机制，对不同的业务限额种类支持不同的超限控制方法：实时警示、或授权控制、或拒绝控制、或事后报表，从而达到对业务风险控制和监管的要求。

2.3 与核心其它应用关系

核心业务负债业务所涉及的限额控制，要求都统一按照负债限额管理规则处理。

2.4 与外围系统关系

负债限额管理负责实现对外围系统的基本限额控制，但外围系统的个性化限额管理及检查不在核心实现。

2.5 业务模型说明

2.5.1 业务模型关系图

本业务模型是抽象已知或可以预测的限额控制要求的各个维度和规则，通过定义约定的限额种类来实现各项负债业务限额要求，并且预留了相对灵活的扩展机制；基于对系统性能的要求，对限额控制按全局-区域-控制对象的层级逻辑，并结合产品分类进行分层控制和存放，并对差异化、个性化的特殊限额处理需求提供人工维护的途径，避免未知业务限额控制的要求对现有业务模型造成全局性的改动。

2.5.2 业务模型库表说明

编号 表名 功能说明

1. 限额种类档 限额种类档是对所有负债业务限额种类进行相对的抽象，应用可以通过不同的参数的组合实现对本应用限额控制的要求。限额种类档中的参数值的增/删/改/查均由公共参数机制进行定义和管理。限额种类档中的参数查找匹配数据来源包括三部分：系统自动带入、应用输入、用户录入。

2. 全局限额控制档 全局限额控制档是由总行统一维护的，适用于所有机构的限额控制对象。维护限额种类时，适用范围默认为总行级。

3. 区域/分行限额控制档 区域/分行限额控制档是在全局限额控制的范围内，总分行相关业务管理部门可以灵活自主地进行限额的设置。

4. 控制对象限额控制档 控制对象限额档是单个客户层或账户层的限额控制文件，它满足客户个性化的限额设置需求。它只能在相应规则（包括产品、机构、区域、客户等）约束的范围内，并结合不同的限额种类进行设置。控制对象类型包括客户和系统账户。

5. 控制对象累计限额档 控制对象累计限额表中的数据是在客户账户开立时，第一笔交易发生时对控制对象进行累计限额初始化。根据其所匹配限额种类进行初始化而形成的。限额检查时，依据该档中相应客户账户的限额与产品大类限额、产品限额和客户账户限额进行判断是否超限。

6. 超限后继处理控制表 用于对某类业务满足超限条件后进行控制处理。仅当限额后继处理控制字为“超限后继处理”时使用。

7. 预约登记簿 预约登记簿是存放客户提前预约额度处理的控制文件，预约的金额不占用原有额度。预约客户生效的日期可以是指定的某日或某段区间。

8. 例外表 例外表是为满足某类限额控制特殊处理的要求而提供的灵活处理机制，它可以定义一些特殊的条件实现小概率事件的处理，避免重新定义一种新的限额类型，简化限额类型的管理。例如：大小额对外支付限额对支票业务不进行约束。

9. 超限日志登记簿 超限日志登记簿是存放满足头寸预警、事后监督、反冼钱报表等要求所包含的数据。

2.5.3 业务模型详细说明

2.5.3.1 限额种类档

字段名 字段说明 取值范围说明 数据来源 备注

限额种类 限额种类代码 输入 编码规则待定

币种 不同货币的限额控制要求 全货币

非人民币

单一货币 公共参数 必选

外币限额折算货币 外币限额统一折算为指定货币进行控制 美元

港币

欧元 公共参数 必选

操作类型 有限额控制要求的金融操作类型 存现

取现

转入

转出

消费 公共参数 必选

限额类型 不同计算方式的限额控制要求 单笔金额

累计发生额

累计交易笔数

余额百分比

余额 公共参数 必选

自定义周期值 允许灵活定制限额的周期数 默认为1。 公共参数 必填。当限额类型不为单笔限额时有效。

周期 限额种类的周期控制要求 1- 日

2- 月

3- 季

4- 半年5- 年 公共参数 必选。当限额类型为单笔限额时，此项无效。

渠道代码 限额种类适用的渠道 \*ALL

柜台

ATM

POS

网银

… 公共参数 可选。默认为\*ALL

汇路 限额种类适用的汇路选择

\*ALL

大额

小额

同城

SWIFT

CUPS

… 公共参数 可选。默认为\*ALL

清算组织 限额种类适用的基于不同清算组织的限额控制参数 \*ALL

银联

VISA

MASTER

CNAPS

… 公共参数 可选。默认为\*ALL

客户级别 不同客户级别的限额控制参数 \*ALL

钻石

白金

金

普通 公共参数 可选。默认为\*ALL

公私转账标志 区分公私转账交易的限额控制参数 A-不限

Y-公转私

N-非公转私 公共参数 可选。默认为A

借贷方向 基于借贷方向的限额控制参数 D-借

C-贷

A-不限 公共参数 可选。默认为

A

控制对象类型 基于不同控制对象的限额控制参数 客户号

系统账户号

客户账户号 公共参数 必选

超限比较关系 交易值（单笔或累计）与限额值的比较关系 >

=

<

>=

<= 公共参数 必选。例如：选择“>”，则超过限额值上限，限额种类生效

预约检查标志 判断该限额种类是否允许预约限额设置 Y-是

N-否 公共参数 必填。默认为N-否

例外检查标志 判断该限额种类是否有例外检查 Y-是

N-否 公共参数 必填。默认为N-否

是否占用上级额度 判断该限额种类下级分支机构是否占用上级的累计额度。主附卡间的限额关系也使用此控制项。 Y-是

N-否 公共参数 仅当限额类型为累计发生额时有效。

维护机构 限额维护柜员所在的机构 系统带出

维护柜员 限额维护柜员号 系统带出

审核柜员 限额审核柜员号 系统带出

维护日期 系统带出

状态 限额种类的状态 A- 正常

B- 未生效C- 失效 系统设置 必填。

2.5.3.2 全局（总行）限额控制档

字段名 字段说明 取值范围说明 数据来源 备注

限额种类 必选

产品大类代码 产品工厂定义的产品分类 系统带出 当限额种类的限额对象类型为系统账户或客户账户时必输

产品代码 产品工厂定义的产品代码 系统带出 同上。

限额值 维护柜员输入

后继处理控制字 定义超限后的处理动作 1- 超限拒绝

2- 超限授权

3- 超限警告

4- 超限后继处理 公共参数 必选。多选

后继处理代码 定义超限后返回供应用进行使用的控制代码 公共参数 可填。

超限信息码 向应用返回相应的超限额提示代码 信息代码表 必填

生效日期

失效日期

银行代码 用于区分村镇银行多法人需求。 公共参数

维护机构

维护柜员

审核柜员

维护日期

状态 限额种类的状态 A-正常

B-未生效

C-失效 系统设置 必填。

2.5.3.3 区域/分行限额控制档

字段名 字段说明 取值范围说明 数据来源 备注

银行代码 用于区分村镇银行多法人需求。 公共参数

区域/分行代码

机构类型 区域

分行

支行

限额种类

产品大类代码 当限额种类的限额对象类型为系统账户或客户账户时必输

产品代码 同上

限额值

后继处理控制字 定义超限后的处理动作 1- 超限拒绝

2- 超限授权

3- 超限警告

4- 超限后继处理 公共参数 必选。

后继处理代码 定义超限后返回供应用进行使用的控制代码 公共参数 可填。

超限信息码 向应用返回相应的超限额提示代码 信息代码表 必填

生效日期

失效日期

维护机构

维护柜员

审核柜员

维护日期

状态 限额种类的状态 A-正常

B-未生效

C-失效 系统设置 必填。

2.5.3.4 控制对象限额档

字段名 字段说明 取值范围说明 数据来源 备注

控制对象号 客户号

系统账户号

客户账户号

… 柜员录入或系统自动带入

控制对象类型 基于不同控制对象的限额控制参数 客户

系统账号

… 柜员录入或系统自动带入

控制对象账户类型 满足系统账户更细分类的要求。 公共参数 可选。

限额种类 限额种类代码 柜员录入或系统自动带入

限额值 客户输入或柜员录入

后继处理控制字 定义超限后的处理动作 1- 超限拒绝

2- 超限授权

3- 超限警告

4- 超限后继处理 公共参数 必选。多选

后继处理代码 定义超限后返回供应用进行使用的控制代码 公共参数 可填。

超限信息码 向应用返回相应的超限额提示代码 信息代码表 必填

生效日期 限额种类的生效日期 录入 必填。默认为当天

失效日期 限额种类的失效日期 录入 必填。默认为2099/12/31

状态 限额种类的状态 A-正常

B-未生效

C-失效 系统设置 必填。

2.5.3.5 控制对象累计限额档

字段名 字段说明 取值范围说明 数据来源 备注

控制对象号 客户号

系统账户号

客户账户号

… 系统自动带入

控制对象类型 基于不同控制对象的限额控制参数 客户

系统账号

客户账户

… 系统自动带入

限额种类 限额种类代码 系统自动带入

累计值 系统自动累加

更新日期 系统自动带入

2.5.3.6 超限后继处理控制表

字段名 字段说明 取值范围说明 数据来源 备注

限额种类 维护柜员选择

控制动作 允许

禁止 维护柜员选择

控制要素 渠道

汇路

客户级别

… 可扩展

控制值 控制要素的取值 根据控制要素决定。 多选。

操作类型 存现

取现

转入

转出

消费 维护柜员选择

2.5.3.7 预约登记簿

字段名 字段说明 取值范围说明 数据来源 备注

控制对象号 系统自动带入

控制对象类型 基于不同控制对象的限额控制参数 客户

系统账号

客户账户

… 系统自动带入

限额种类 系统自动带入

预约金额 客户输入

预约日期 客户输入

2.5.3.8 例外表

字段名 字段说明 取值范围说明 数据来源 备注

限额种类 柜员输入

例外条件 柜员输入

2.5.3.9 超限日志登记簿

字段名 字段说明 取值范围说明 数据来源 备注

交易日期

交易流水号

控制对象号 系统自动带入

控制对象类型 系统自动带入

限额种类 系统自动带入

限额值 系统自动带入

交易金额/笔数

超额后继控制字 1- 超限拒绝

2- 超限授权

3- 超限警告

4- 超限后继处理

超额授权标志 Y-是

N-否

交易渠道 系统自动带入

受理柜员号 系统自动带入

授权柜员号 系统自动带入 此项仅限额控制字为超限授权时填写

登记日期 系统自动带入

2.6 基本规定及业务规则

2.6.1 基本规定

无

2.6.2 业务规则

2.6.2.1 总体业务规则

1. 限额管理支持多维度的限额设置，包括账户（客户账户和系统账户）、客户、产品、机构、渠道、内部管理等多个维度。对各种限额维度支持累计金额、单笔金额、交易笔数、时点余额等多种要素的限额统计方法，支持外币折算的限额控制，支持限额要素的分层控制；对限额计算结果提供实时警示、授权、拒绝和事后报表的限额控制方式。

2. 支持限额适用范围（全行、分行、区域、客户、账户等）、限额生效日及失效日的设置，满足业务限额管理需求。

3. 对于全国监管机构或总行统一要求的限额管理，由总行统一设置，限额适用范围为全行；如果分行、区域等对同类限额有特殊要求，可以自行维护，但适用范围只局限为分行或区域；如果是对某个客户或账户进行限额管理，由支行提出申请，报送分行账务中心进行设置，但限额不能超过总行设置的限额。

4. 限额控制涉及的适用范围有全行、分行、区域，是指适用机构所建立的客户、或开立的账户、或发行的产品等。

5. 限额支持维度与要素之间的灵活组合形成限额种类

6. 业务涉及的限额种类彼此相互独立，逐笔进行超限检查。

7. 如果限额检查出现一个拒绝，则交易直接退出，无需继续其他限额种类的超限检查。

8. 如果限额检查出现多个授权要求，需要逐个授权。只要一个授权失败，交易直接退出。

9. 如果限额检查出现多个警示要求，需要逐个显示警示信息。

10. 设置限额管理的业务，如为银行依据协议于批处理发起的交易，如发生超限情况，无须参与限额管理控制，生成事后超限报表即可。

11. 对于由客户发起的非柜台交易，如果限额检查返回的控制方式为拒绝或授权，则直接拒绝，其他方式予以提示，允许提交交易。

12. 超限日志登记簿，只登记所有超限交易，包括超限拒绝、警示、授权、报表等情况。

2.6.2.2 负债限额业务规则

1. 负债限额种类定义规则

限额种类参数中，币种、业务种类、限额类型、周期、渠道、汇路、客户级别、清算组织、公私标志、借贷方向、转账范围等是决定限额种类的要素。其中，币种、业务种类、限额类型和周期为必输项，其它要素为可选项，不填或填入约定的通配符代表该要素对限额控制不影响。

2. 负债限额控制设置规则

负债产品的限额控制由高至低，由粗至细分三个层次实现：全局、区域、控制对象（客户/客户账户/系统账户）。

其中：

1) 全局限额控制是根据限额种类进行设置，其适用于全行。对于同一限额种类的限额分层控制处理（如拒绝、警告、授权、超限处理等要求不同的限额值），需要在全局限额控制中分别设置。

2) 区域限额控制是根据不同区域（区域、分行、支行）实现差异化的限额设置。区域限额只能在上级行的限额范围内进行调整，并继承上级行限额分层控制处理。

3) 控制对象限额控制允许客户客户或账户层的全局或区域限额（如果设置了的话）范围内进行个性化的设置；或分行业务管理部门在客户申请并审批后进行超分行限额的设置，但不能超出全局限额（如果设置了的话）；如果全局限额种类后设置的话，则必须限制更新下级别的限额在全局限额内。

4) 全局限额控制和区域/分行限额中如果定义了产品大类和同产品大类下的产品限额，则服从产品限额。

3. 交易限额检查处理规则

1) 交易限额检查由下至上：控制对象（客户/系统账户/客户账户）->区域->全局的顺序进行，相同的限额种类以系统账户优先，如果不存在则检查客户层、分行、全局，依此类推。

2) 所有交易限额的处理都是联机实时进行，对于交易货币不为本币、美元的情况，则先转换为美元后再进行交易限额的判断及金额累加处理。当跨越某个累计周期时（可根据上次更新日期和当前系统日期判断）则先清零后再进行累加。

3) 累计限额检查日切时间以系统工作日期为准。

4) 对于不在生效期限的限额种类，无需对相关业务进行限额检查。

5) 对于出现多笔超限授权的情况，视为正常，待全部授权检查完毕后，向前台统一返回多笔授权信息清单，柜员进行多选授权并一次性提交。如有一笔或以上不通过，则限额检查不通过。

6) 对于出现金多笔超限警告的情况，视为正常，待全部检查完毕后，向前台统一返回多笔警告信息清单，并按列表的方式供柜员查看。

7)

4. 累计限额初始化规则

第一笔交易发生时对控制对象进行累计限额初始化。避免睡眠卡数据为系统带来的不必要的损耗。

5. 应用调用负债限额规则

负债限额控制与交易无关。应用根据约定的接口进行填写，限额控制公共检查程序自动匹配相应限额控制种类并进行检查。

6. 特殊交易限额处理规则

包括：取款冲正、取款撤销、预授权冲正、预授权撤销、预授权追加撤销、消费冲正、消费撤销、退货、退货冲正、退货撤销、预约

1) 对于涉及外币的冲销交易限额，应用须上送原交易金额

2) 对于跨周期的冲销交易如果扣除的限额超出当前剩余的可用限额，则将可用限额置为0。

3) 预授权交易冻结的金额计算限额，预授权完成金额如果小于预授权金额则应返还差额。

4) 预授权完成如果与原预授权交易时间跨月，则不算在当月额度中。

5) 客户预约额度作为预约指定日额度上浮处理。

6) 超分行限额设置需授权，检查时按分行限额+超限金额作为限额控制处理。

7. 主附卡限额处理

主附卡额度相互独立，但必须服从上级（包括客户层、区域层和总行层）限额控制要求。因为主附卡共用同一系统账户，因此必须通过客户账户和账户序号进行限额控制处理。

8. 客户账户限额控制范围变更处理规则

1) 多法人

应支持多银行的限额设置，每个银行按照独立的一套限额进行控制。但村镇银行的限额种类不能超出总行的限额种类范围。

2) 机构撤并

待定。

3) 销户

对于控制对象为系统账户的销户，则需要将该系统账户的限额控制状态置为无效。

9. 业务限额种类和各层限额的维护（设置、变更、删除）提供授权机制。

2.6.3 相关约定

无

2.7 业务流程框架

2.8 功能结构列表

3 负债限额管理

3.1 模块功能说明

负债限额处理包括所有负债产品在包括柜台在内的各种渠道的金融交易公共限额维护和检查处理（原则上来说，对于具有前置管理系统的渠道，个性化限额设置及检查不在核心实现），并向应用返回相应的信息代码和后继处理码。其中信息代码包括交易拒绝、警告和授权等的提示信息；后继处理码返回公共约定的后继处理动作的约定代码，调用负债限额处理组件的应用可以根据此代码进行下一步的处理。

3.2 模块业务流程

1. 维护限额种类

2. 设置全局限额

3. 设置分行/区域中心限额（如果需要的话）

4. 设置例外规则（如果需要的话）

5. 预约限额登记（如果需要的话）

6. 客户/管理部门设置控制对象限额（如果需要的话）

7. 设置超限后继处理控制表（如果需要的话）

8. 初始化控制对象累计限额档（控制对象第一笔账务处理时）

9. 交易限额检查及后继处理

10. 更新控制对象累计限额

11. 限额日志登记

3.3 限额种类维护【FUN-TPC-002-0100-0001】

3.3.1 交易说明

限额种类的增/删/改/查。

3.3.2 交易流程

无。

3.3.3 输入要素

要素名称 取值范围 信息来源 用途 要素间控制要求

限额种类 柜员输入 编码规则待定

币种 全货币

非人民币

单一货币（人民币、美元、

港币） 柜员选择 必选

业务种类 存现

取现

转入

转出

消费 柜员选择 必选

限额类型 单笔限额

累计限额

累计笔数

百分比

余额 柜员选择 必选

自定义周期值 默认为1。 柜员选择 必填

周期 1- 日

2- 月

3- 季

4- 半年5- 年 柜员选择 必选

渠道代码 \*ALL

柜台

ATM

POS

网银

… 柜员选择 可选。默认为\*ALL

汇路 \*ALL

大额

小额

同城

SWIFT

CUPS

… 柜员选择 可选。默认为\*ALL

清算组织 \*ALL

银联

VISA

MASTER

CNAPS

… 柜员选择 可选。默认为\*ALL

客户级别 \*ALL

钻石

白金

黄金

普通 柜员选择 可选。默认为\*ALL

公私转账标志 \*ALL

对公

对私

公转私 柜员选择 可选。默认为\*ALL

借贷方向 D-借

C-贷

N-不限 柜员选择 可选。默认为N

控制对象类型 客户账户

内部账

现金尾箱

… 柜员选择 必选

上下限标志 上限

下限 柜员选择 必选。默认为上限

预约检查标志 Y-是

N-否 柜员选择 必填。默认为N-否

客户累计限额检查标志 Y-是

N-否 柜员选择 必填。默认为N-否

例外检查标志 Y-是

N-否 柜员选择 必填。默认为N-否

状态 A-可用

C-待审批

D-删除 系统设置 必填。

3.3.4 处理要求

3.3.4.1 参与方职责

1. 总行业务部门：负责全行统一的限额制定。

2. 总行业务参数管理用户 ：负责全行统一要求的业务限额设置，适用范围为全行。

3. 分行和区域账务中心用户：只维护分行、区域特色、辖下支行的业务限额设置，适用范围只局限为分行、区域或支行。

4. 支行用户：负责支行范围内的业务限额申请，报送上级分行进行设置。具体到某个账户、客户、现金限额等。

5. 客户：负责在自助渠道上设置系统允许的自定义限额。

3.3.4.2 交易检查及处理

更新限额种类档。

3.3.4.3 授权描述

需要授权。

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

无

3.4 全局限额维护【FUN-TPC-002-0100-0002】

3.4.1 交易说明

对限额种类的全局限额进行设置。（可考虑在维护限额种类时联动设置）

3.4.2 交易流程

3.4.3 输入要素

要素名称 取值范围 信息来源 用途 要素间控制要求

限额种类编号 柜员查询后限额种类后带入。

产品大类代码 系统带出 可填。根据需要控制限额的产品大类填写，对于非产品控制对象可以为空。

产品代码 系统带出 可填。根据需要控制限额的产品进行填写。如果设置了产品代码，则产品大类无效。

限额值 柜员输入

超限后继控制字 1- 超限拒绝

2- 超限授权

3- 超限警告

4- 超限后继处理 柜员选择 定义超限后的处理动作 必填。

超限后继处理代码 柜员输入 定义超限后返回供应用进行使用的控制代码 可填。需要和超限后继控制处理匹配。

超限信息码 柜员输入 向应用返回相应的超限额提示代码 必填。需要和超限后继控制处理匹配。

生效日期 必须小于失效日期

失效日期 必须大于生效日期

维护机构 维护柜员所在机构

维护柜员

审核柜员

维护日期

状态 A-可用

C-待审批

D-删除 系统设置 必填。

3.4.4 处理要求

3.4.4.1 参与方职责

1. 总行业务部门：负责全行统一的限额制定。

2. 总行业务参数管理用户 ：负责全行统一要求的业务限额设置，适用范围为全行。

3. 分行和区域账务中心用户：只维护分行、区域特色、辖下支行的业务限额设置，适用范围只局限为分行、区域或支行。

4. 支行用户：负责支行范围内的业务限额申请，报送上级分行进行设置。具体到某个账户、客户、现金限额等。

5. 客户：负责在自助渠道上设置系统允许的自定义限额。

3.4.4.2 交易检查及处理

3.4.4.2.1 合法性检查

1. 检查必输项是否为空

如果为空则返回ERR“必输项不能为空”；

2. 超限后继处理检查

如果后继处理控制字为“超限后继处理”，则联动至超限后继控制表维护交易。

3.4.4.2.2 交易检查

更新全局限额控制档

3.4.4.2.3 授权描述

维护全局限额需要授权。授权柜员待定。

3.4.4.2.4 收费要求

无

3.4.4.2.5 会计分录

无

3.4.4.2.6 相关约定和约束

无

3.4.4.2.7 异常处理

无

3.4.5 输出内容

无

3.5 分行/区域中心限额维护【FUN-TPC-002-0100-0003】

3.5.1 交易说明

为分行/区域中心提供特殊的限额要求的设置

3.5.2 输入要素

要素名称 取值范围 信息来源 用途 要素间控制要求

区域/分行代码 系统根据柜员所在机构自动带出。

机构类型 区域

分行

限额种类 维护柜员选择或输入

产品大类代码 \*ALL或产品大类代码 系统带出 可填。根据需要控制限额的产品大类填写，对于非产品控制对象可以为空。

产品代码 \*ALL或产品代码 柜员输入 可填。根据需要控制限额的产品进行填写。如果设置了产品代码，则产品大类无效。

限额值 柜员查询后限额种类后带入。

后继处理控制字 1- 超限拒绝

2- 超限授权

3- 超限警告

4- 超限后继处理 定义超限后的处理动作 必输

后继处理代码 定义超限后返回供应用进行使用的控制代码 可输

超限信息码 向应用返回相应的超限额提示代码 必输

生效日期 必输

失效日期 必输

维护机构 必填

维护柜员 A-可用

C-待审批

D-删除 系统设置 必填。

审核柜员 必填

维护日期 必填

状态 必填

3.5.3 处理要求

3.5.3.1 参与方职责

1. 总行业务部门：负责全行统一的限额制定。

2. 总行业务参数管理用户 ：负责全行统一要求的业务限额设置，适用范围为全行。

3. 分行和区域账务中心用户：只维护分行、区域特色、辖下支行的业务限额设置，适用范围只局限为分行、区域或支行。

4. 支行用户：负责支行范围内的业务限额申请，报送上级分行进行设置。具体到某个账户、客户、现金限额等。

5. 客户：负责在自助渠道上设置系统允许的自定义限额。

3.5.3.2 交易检查及处理

3.5.3.2.1 合法性检查

1. 检查必输项是否为空

如果为空则返回ERR“必输项不能为空”；

2. 限额种类控制检查

根据限额种类读取全局限额档中是否有相应的设置，如果有，则限额值不能超出该限额种类的全局限额值

3. 超限后继处理检查

如果后继处理控制字为“超限后继处理”，则联动至超限后继控制表维护交易。

3.5.3.2.2 交易检查

更新分行限额控制档

3.5.3.2.3 授权描述

限额维护需要授权，授权柜员待定。

3.5.3.2.4 收费要求

无

3.5.3.2.5 会计分录

无

3.5.3.2.6 相关约定和约束

无

3.5.3.2.7 异常处理

无

3.5.4 输出内容

无

3.6 控制对象限额维护【FUN-TPC-002-0100-0004】

3.6.1 交易说明

提供柜台单个控制对象限额维护处理。

对于控制对象为系统账户，在开户后允许柜员根据客户的要求，在相应的产品大类或产品限额的范围内进行限额的个性化设置；对于其它非系统账户的控制对象，提供手工录入处理。

3.6.2 交易流程

3.6.3 输入要素

要素名称 取值范围 信息来源 用途 要素间控制要求

控制对象号 客户号

系统账户号

内部账号

现金尾箱号

… 必输

控制对象类型 客户

系统账号

客户账号

… 基于不同控制对象的限额控制参数 必选

控制对象账户类型 待定 满足系统账户更细分类的要求。 当控制对象类型为系统账号时必选。

限额种类 限额种类代码 必选

限额值 必输

后继处理控制字 1- 超限拒绝

2- 超限授权

3- 超限警告

4- 超限后继处理 定义超限后的处理动作 必选

后继处理代码 定义超限后返回供应用进行使用的控制代码 可输

超限信息码 向应用返回相应的超限额提示代码 必输

生效日期 限额种类的生效日期 必输

失效日期 限额种类的失效日期 必输

维护机构 柜台维护必填

维护柜员 柜台维护必填

审核柜员 柜台维护必填

维护日期 柜台维护必填

状态 A-可用

C-待审批

D-删除 系统设置 必填。

3.6.4 处理要求

3.6.4.1 参与方职责

1. 总行业务部门：负责全行统一的限额制定。

2. 总行业务参数管理用户 ：负责全行统一要求的业务限额设置，适用范围为全行。

3. 分行和区域账务中心用户：只维护分行、区域特色、辖下支行的业务限额设置，适用范围只局限为分行、区域或支行。

4. 支行用户：负责支行范围内的业务限额申请，报送上级分行进行设置。具体到某个账户、客户、现金限额等。

5. 客户：负责在自助渠道上设置系统允许的自定义限额。

3.6.4.2 交易检查及处理

3.6.4.2.1 合法性检查

1. 检查必输项是否为空，如果为空则返回ERR“必输项不能为空”；

2. 限额种类控制检查

根据限额种类读取区域/分行限额档中是否有相应的设置，如果有，则限额值不能超出该限额种类的分行限额值；

如果没有区域/分行限额设置记录，则根据限额种类再读取全局限额档中是否有相应的限额设置，如果有，则限额值不能超出该限额种类的全局限额值。

3. 超限设置检查

4. 超限后继处理检查

如果后继处理控制字为“超限后继处理”，则联动至超限后继控制表维护交易。

3.6.4.2.2 交易检查

更新控制对象限额表

3.6.4.2.3 授权描述

待定

3.6.4.2.4 收费要求

无

3.6.4.2.5 会计分录

无

3.6.4.2.6 相关约定和约束

无

3.6.4.2.7 异常处理

无

3.6.5 输出内容

无

3.7 超限后继控制表维护【FUN-TPC-002-0100-0005】

3.7.1 交易说明

提供超限后需要进行特殊控制的交易限额处理。该交易只允许限额设置交易进行联动。

3.7.2 交易流程

3.7.3 输入要素

要素名称 取值范围 信息来源 用途 要素间控制要求

限额种类 维护柜员选择 必输

控制动作 允许

禁止 维护柜员选择 必选

控制要素 渠道

汇路

客户级别

… 维护柜员选择 需要控制的维度 必选

控制值 根据控制要素决定。 维护柜员输入 需要控制维度的参数值 必选

业务类型 存现

取现

转入

转出

消费 维护柜员选择 需要控制维度的业务类型 必选

3.7.4 处理要求

3.7.4.1 参与方职责

1. 总行业务部门：负责全行统一的限额制定。

2. 总行业务参数管理用户 ：负责全行统一要求的业务限额设置，适用范围为全行。

3. 分行和区域账务中心用户：只维护分行、区域特色、辖下支行的业务限额设置，适用范围只局限为分行、区域或支行。

4. 支行用户：负责支行范围内的业务限额申请，报送上级分行进行设置。具体到某个账户、客户、现金限额等。

5. 客户：负责在自助渠道上设置系统允许的自定义限额。

3.7.4.2 交易检查及处理

3.7.4.2.1 合法性检查

1. 检查必输项是否为空，如果为空则返回ERR“必输项不能为空”；

3.7.4.2.2 交易检查

更新超限后继控制表。

3.7.4.2.3 授权描述

无授权要求

3.7.4.2.4 收费要求

无

3.7.4.2.5 会计分录

无

3.7.4.2.6 相关约定和约束

无

3.7.4.2.7 异常处理

无

3.7.5 输出内容

无

3.8 控制对象限额检查公共处理组件【FUN-TPC-002-0200-0001】

3.8.1 交易说明

为需要进行限额控制检查的负债应用提供公共的限额检查处理。

3.8.2 交易流程

无

3.8.3 输入要素

要素名称 取值范围 信息来源 用途 要素间控制要求

控制对象号 客户账号 应用输入 必输。暂支持客户账号

客户账户序号 应用输入 查找对应的系统账号 当控制对象类型为系统账号时必输。

业务种类 存现

取现

转入

转出

消费 应用输入 必输

渠道代码 柜台

ATM

POS

网银

… 系统带入 必输

汇路 \*ALL

大额

小额

同城

SWIFT

CUPS

… 应用输入 如有控制要求可填。默认为\*ALL

清算组织 \*ALL

银联

VISA

MASTER

CNAPS

… 如有控制要求可填。默认为\*ALL

借贷方向 C-贷

D-借 必填。

转入账户 用于判断行内转账或对外转账 当业务种类为转出时必填。

转入账户客户名称 用于公转私判断 当业务种类为转出时必填。

交易流水号 TWA？

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. 超限授权检查

判断接口中的超限授权二次提交标志是否为Y。

1) 如果是则跳转到第9步“超限授权/超限授权二次提交处理”；

2) 否则继续下一步检查。

2. 接口输入要素合法性检查

如果“控制对象号”、“控制对象类型”、“业务类型”、“渠道代码”、“借贷方向”为空，则返回ERR“XXXX不能为空”；

如果“业务类型”为“转出”时，“转出账户”和“转出账户客户名称”为空，则返回ERR“账户转出业务，转出账户和客户名称不能为空。”

3. 限额控制匹配要素处理

根据输入客户账号和账户序号在客户账户主档查找币种、所属区域、所属分支机构、所属客户级别、客户号、产品代码并通过账户关系文件查找系统账号；

根据区域判断交易区域是“国内”或“国外”；

如果业务种类为“转出”，则根据转出账户判断转账范围是“内部”或“对外”；

如果业务种类为“转出”，则根据转出客户名称（小于6位）判断公私转账标志。

4. 限额控制检查

1) 限额控制种类检查

轮询限额种类表，逐条记录判断是否有匹配的限额种类。匹配条件：

a) 币种、业务种类必须完全相同；

b) 限额类型、周期如果存在则算匹配；

c) 渠道、汇路、客户级别、清算组织、公私标志、借贷方向、转账范围完全相同或\*ALL则算匹配。

2) 例外控制检查。根据匹配的限额种类判断是否有例外控制，如果该笔业务属于例外控制业务，则退出限额检查处理，返回限额检查通过标识。

3) 控制对象累计限额检查。根据控制对象号在控制对象累计限额档查找相应限额种类的累计限额，如果没有找到，则根据匹配的限额种类进行累计限额的初始化处理；如果找到，则读取相应的累计限额以作限额上/下限比较值。

4) 预约登记检查。根据限额种类判断是允许预约额度，如果允许，则根据控制对象号和限额种类检查预约登记簿是否有预约额度记录，如果有，则累计到上面的累计限额值中作为限额上/下限比较值。

5) 控制对象限额检查。

根据匹配的限额种类和控制对象号在控制对象限额档中检查是否有匹配记录。如果有则对累计限额值和限额值+超限值进行比较，如果超限，则跳转至超限后继处理，否则退出限额检查处理，返回限额检查通过标识。

如果控制对象是客户账户，且为附属账户，则需要检查其对应的系统账户（也是主账户对应的系统账户）是否有限额控制要求。如果有，则应对系统账户对应的限额种类进行

如果没有找到匹配记录，则进入分行限额控制检查。

6) 分行限额控制检查

根据账务行所属分行机构代码、产品大类、产品和匹配的限额种类轮询分行限额控制表，匹配条件：

a) 分行机构代码、限额种类完全匹配；

b) 产品完全匹配或\*ALL。

c) 产品大类完全匹配或\*ALL；

如果有匹配记录，则对累计限额值和限额值+超限值进行比较，如果超限，则跳转至超限后继处理，否则退出限额检查处理，返回限额检查通过标识。

如果没有找到匹配记录，则进入全局限额控制检查。

7) 全局限额控制检查

根据产品大类、产品和匹配的限额种类轮询全局限额控制表，匹配条件：

a) 限额种类完全匹配；

b) 产品完全匹配或\*ALL。

c) 产品大类完全匹配或\*ALL；

如果有匹配记录，则对累计限额值和限额值+超限值进行比较，如果超限，则跳转至超限后继处理，否则退出限额检查处理，返回限额检查通过标识。

如果没有找到匹配记录，则退出限额检查处理，返回限额检查通过标识。

8) 超限后继控制检查

如果是超限拒绝，则退出限额检查处理，返回超限后继处理码及超限信息码供调用程序进行后继处理。

如果是超限授权，判断是否为电子渠道交易，如果是则拒绝交易，退出限额检查处理，返回超限信息码；如果不是电子渠道则登记超限日志登记簿。包括交易日期、交易流水号、限额值和警告信息代码。如果有多条超限授权，则都在本次检查中登记完毕后再进行逐笔授权处理。

如果是超限警告，则登记超限日志登记簿，包括交易日期、交易流水号、限额值和警告信息代码。如果有多条超限警告，则都在本次检查中登记完毕后再多笔返回给调用程序。

如果是超限后继处理，则根据限额种类读取超限后继处理控制表中的内容。如果找不到，则报错ERR“找不到超限后继处理控制记录。”；如果找到一条或多条记录，则判断输入的渠道、业务种类是否在控制范围之内。如果在，则按该限额种类超限拒绝处理；否则，返回限额检查通过标识。

9) 限额累计处理

根据冲销标志判断是否为冲销交易。

a) 如果不是冲销交易，则：

对于限额种类为笔数的控制对象累计限额种类记录累加1；

对于限额种类为累计金额的控制对象累计限额种类进行金额累加。

b) 如果是冲销交易，则：

对于限额种类为笔数的控制对象累计限额种类记录减1；

对于限额种类为累计金额的控制对象累计限额种类与交易金额进行相减。

对于跨周期导致的累计值小于交易值，则将累计限额置为0。

10) 超限授权/超限授权二次提交处理

对于初次限额检查，如果有超限授权处理，并将超限日志登记簿中的超限授权信息返回调用程序进行授权二次提交。

对于超限授权二次提交，根据交易日期、交易流水号、控制对象号、控制对象对象类型、限额种类查找超限日志登记簿中相应的授权超限记录。

如果授权通过标志是Y，则更新登记簿的的超限授权标志为“Y”。如果下笔相同，依此步骤重复直至所有超限授权记录处理完毕；

如果授权通过标志是N，则退出限额检查处理，返回ERR“超限授权未通过，交易失败。”

11) 限额检查结束。

3.8.4.2.2 交易检查

更新超限日志登记簿

3.8.4.2.3 授权描述

有多笔授权要求

3.8.4.2.4 收费要求

无

3.8.4.2.5 会计分录

无

3.8.4.2.6 相关约定和约束

无

3.8.4.2.7 异常处理

无

3.8.5 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

限额种类 限额累计处理 多笔

超限后继处理码 多笔

超限信息码 多笔

返回码

3.9 控制对象限额查询【FUN-TPC-002-0200-0003】

3.9.1 交易说明

允许客户查询客户账户相应的限额和个性化设置的限额。

3.9.2 交易流程

3.9.3 输入要素

要素名称 取值范围 信息来源 用途 要素间控制要求

客户账户 客户输入 必输

账户序号 客户选择 可输

币种 人民币

美元

港币 可输

业务种类 存现

取现

转入

转出

消费 可输

周期 1- 日

2- 周

3- 旬

4- 月

5- 季

6- 半年7- 年 可输

限额种类 单笔金额

累计金额

累计笔数

余额百分比

余额 可输

渠道 可输

汇路 可输

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

无

3.9.4.2.1 合法性检查

1. 渠道合法性检查

2. 输入合法性检查

3. 限额种类匹配检查

3.9.4.2.2 交易检查

无

3.9.4.2.3 授权描述

无

3.9.4.2.4 收费要求

无

3.9.4.2.5 会计分录

无

3.9.4.2.6 相关约定和约束

无

3.9.4.2.7 异常处理

无

3.9.5 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

客户账户

账户序号

币种 人民币

美元

港币

业务种类 存现

取现

转入

转出

消费

周期 1- 日

2- 周

3- 旬

4- 月

5- 季

6- 半年7- 年

限额种类 单笔金额

累计金额

累计笔数

余额百分比

余额

渠道

汇路

限额值

3.10 控制对象可用限额查询【FUN-TPC-002-0200-0004】

3.10.1 交易说明

允许客户查询客户账户当前的可用限额。

3.10.2 交易流程

3.10.3 输入要素

要素名称 取值范围 信息来源 用途 要素间控制要求

客户账户

账户序号

币种 人民币

美元

港币

业务种类 存现

取现

转入

转出

消费

周期 8- 日

9- 周

10- 旬

11- 月

12- 季

13- 半年14- 年

限额种类 单笔金额

累计金额

累计笔数

余额百分比

余额

渠道

汇路

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. 渠道合法性检查

2. 输入合法性检查

3. 限额种类匹配检查

3.10.4.2.2 交易检查

无

3.10.4.2.3 授权描述

无

3.10.4.2.4 收费要求

无

3.10.4.2.5 会计分录

无

3.10.4.2.6 相关约定和约束

无

3.10.4.2.7 异常处理

无

3.10.5 输出内容

无

3.11 控制对象累计限额日终批量处理【FUN-TPC-002-0200-0001】

3.11.1 交易说明

日切后批量对周期性的累计限额进行更新。

3.11.2 交易流程

3.11.3 输入要素

要素名称 取值范围 信息来源 用途 要素间控制要求

交易日期 系统带入

3.11.4 处理要求

3.11.4.1 参与方职责

无

3.11.4.2 交易检查及处理

3.11.4.2.1 合法性检查

1. 周期切换检查

轮询控制对象累计限额档，根据限额种类到限额种类档查找相应的累计周期。作如下处理：

如果累计周期是日，则置累计限额值为零；

如果累计周期是月，则判断当前工作日与上一工作日是否换月，如果是，则置累计限额值为零。否则不处理；

如果累计周期是半年，则判断当前工作日是否为7月1日，如果是，则置累计限额值为零。否则不处理；

如果周期是年，则判断当前工作日是否为1月1日，如果是，则置累计限额值为零。否则不处理；

3.11.4.2.2 交易检查

更新控制对象累计限额表中相应的累计限额值

3.11.4.2.3 授权描述

无

3.11.4.2.4 收费要求

无

3.11.4.2.5 会计分录

无

3.11.4.2.6 相关约定和约束

无

3.11.4.2.7 异常处理

无

3.11.5 输出内容

无

3.12 限额种类浏览【FUN-TPC-002-0100-0001】

3.12.1 交易说明

本交易用于浏览输出符合条件的限额种类信息。

3.12.2 交易流程

无。

3.12.3 输入要素

要素名称 取值范围 信息来源 用途 要素间控制要求

银行号 默认当前银行，不允许修改

3.12.4 处理要求

3.12.4.1 参与方职责

1. 参数管理员能够浏览限额种类信息。

3.12.4.2 交易检查及处理

检索限额种类表，浏览输出限额种类信息。

3.12.4.3 授权描述

无。

3.12.4.4 收费要求

无

3.12.4.5 会计分录

无

3.12.4.6 相关约定和约束

无

3.12.4.7 异常处理

无

3.12.5 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

限额种类 柜员输入 编码规则待定

币种 全货币

非人民币

单一货币（人民币、美元、

港币） 柜员选择 必选

业务种类 存现

取现

转入

转出

消费 柜员选择 必选

限额类型 单笔限额

累计限额

累计笔数

百分比

余额 柜员选择 必选

自定义周期值 默认为1。 柜员选择 必填

周期 6- 日

7- 月

8- 季

9- 半年10- 年 柜员选择 必选

渠道代码 \*ALL

柜台

ATM

POS

网银

… 柜员选择 可选。默认为\*ALL

汇路 \*ALL

大额

小额

同城

SWIFT

CUPS

… 柜员选择 可选。默认为\*ALL

清算组织 \*ALL

银联

VISA

MASTER

CNAPS

… 柜员选择 可选。默认为\*ALL

客户级别 \*ALL

钻石

白金

黄金

普通 柜员选择 可选。默认为\*ALL

公私转账标志 \*ALL

对公

对私

公转私 柜员选择 可选。默认为\*ALL

借贷方向 D-借

C-贷

N-不限 柜员选择 可选。默认为N

控制对象类型 客户账户

内部账

现金尾箱

… 柜员选择 必选

上下限标志 上限

下限 柜员选择 必选。默认为上限

预约检查标志 Y-是

N-否 柜员选择 必填。默认为N-否

客户累计限额检查标志 Y-是

N-否 柜员选择 必填。默认为N-否

例外检查标志 Y-是

N-否 柜员选择 必填。默认为N-否

状态 A-可用

C-待审批

D-删除 系统设置 必填。

3.13 机构限额浏览【FUN-TPC-002-0100-0002】

3.13.1 交易说明

本交易用于浏览输出符合条件的机构限额控制信息。

3.13.2 交易流程

无。

3.13.3 输入要素

要素名称 取值范围 信息来源 用途 要素间控制要求

机构号 必输

限额种类 选输

3.13.4 处理要求

3.13.4.1 参与方职责

1. 参数管理员能够浏览本机构及辖属机构的机构限额控制信息。

3.13.4.2 交易检查及处理

根据机构号和限额种类（如果输入了）检索机构限额控制表，浏览输出机构限额控制信息。

3.13.4.3 授权描述

无。

3.13.4.4 收费要求

无

3.13.4.5 会计分录

无

3.13.4.6 相关约定和约束

无

3.13.4.7 异常处理

无

3.13.5 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

区域/分行代码 系统根据柜员所在机构自动带出。

机构类型 区域

分行

限额种类 维护柜员选择或输入

产品大类代码 \*ALL或产品大类代码 系统带出 可填。根据需要控制限额的产品大类填写，对于非产品控制对象可以为空。

产品代码 \*ALL或产品代码 柜员输入 可填。根据需要控制限额的产品进行填写。如果设置了产品代码，则产品大类无效。

限额值 柜员查询后限额种类后带入。

后继处理控制字 5- 超限拒绝

6- 超限授权

7- 超限警告

8- 超限后继处理 定义超限后的处理动作 必输

后继处理代码 定义超限后返回供应用进行使用的控制代码 可输

超限信息码 向应用返回相应的超限额提示代码 必输

生效日期 必输

失效日期 必输

维护机构 必填

维护柜员 A-可用

C-待审批

D-删除 系统设置 必填。

审核柜员 必填

维护日期 必填

状态 必填

4 公共服务功能描述

4.1 负债公共限额检查服务

1. 服务说明

参见3.8.1交易说明

2. 栏位描述

参见3.8.3输入要素

3. 服务检查及处理

参见3.8.4

4. 授权描述

参见3.8.4

5. 输出及要素

参见3.8.5

6. 收费要求

无

7. 会计分录

无

4.2 负债公共累计限额处理服务

1. 服务说明

参见3.9.1交易说明

2. 栏位描述

参见3.9.3输入要素

3. 服务检查及处理

参见3.9.4

4. 授权描述

参见3.9.4

5. 输出及要素

参见3.9.5

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-TPC-002-0100-0001】 限额种类维护 非金融类

【FUN-TPC-002-0100-0002】 全局限额控制档维护 非金融类

【FUN-TPC-002-0100-0003】 分行/区域限额控制档维护 非金融类

【FUN-TPC-002-0100-0004】 控制对象限额档维护 非金融类

【FUN-TPC-002-0100-0005】 超限后继处理控制表维护 非金融类

【FUN-TPC-002-0200-0003】 控制对象限额查询 非金融类

【FUN-TPC-002-0200-0004】 控制对象可用限额查询 非金融类

注：操作权限说明本交易可由哪种角色来执行，现阶段不能确定的可后补。

5.2 批量功能一览表

批量功能编号 批量功能名称 说明

【FUN-TPC-002-0200-0005】 控制对象累计限额日终批量处理

5.3 公共服务一览表

功能编号 功能名称 说明

【FUN-TPC-002-0200-0001】 负债公共限额检查服务

【FUN-TPC-002-0200-0002】 负债公共累计限额处理服务

5.4 单据

5.4.1 单据一览表

无

5.4.2 单据1

无

5.5 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

无 无 无 无 无 无

5.6 产品一览表

无