

一：外围业务共性简介

随着市场经济的迅速发展，各银行之间的竞争日趋激烈。为了提高银行的现代化形象、提高服务质量和水平、扩大市场占有率、降低银行营运成本、增强竞争力，各银行不断加快金融电子化建设的步伐，纷纷推出新的服务手段，如 ATM、自助银行、电话银行、网上银行等。银行有了更多的接入渠道，并对这些渠道提供相应的服务支持。相对于银行的主营业务存贷款之类，这些渠道的接入不是必须，但没有了这些渠道，市民的生活将大大不便。为了减轻柜员的处理压力和缩短客户的排队时间，并能够使客户尽可能方便地存取款，有了 ATM 的引入；为了让客户足不出户可控制自己的帐号或划转资金，银行推出了网银系统或电话银行。批量代发工资的引入使得单位可以较为轻松较准确地发放员工工资，此外象 POS 机，银证通或基金系统等，这些独立于核心业务以外，与核心主机相连的接口，并要求提供相应服务的业务，我们一般称之为外围业务。外围方面包括的产品很多，有 ATM 及 POS、代收代付、柜面存取他行卡款项或我行卡在他行柜面存取款、网银电话银行等。品种虽多，但将这些业务提供的服务剖析开来，无非是以下几类：

I 签约

签约是客户与银行，或客户与银行及第三方签订的合约，交费及收费主体是谁、交何种费、金额多少、什么周期等。签约是合作开始的前提。签约包括合同约定，签约的查询，修改及删除合约等。网银或电话银行等开通以前，也会与客户签订纸质合约，注明用户及密码之类

I 查询

查询不是主要目的，为了使客户掌握其资金动态或服务内容。客户与银行发生的一切业务都有可能被查询，帐户余额、签约情况、转帐业务是否成功或进行到哪一步，理想状态下客户希望其关心的一切业务都可能会发生查询。

I 收费

客户发生的查询或转帐或取现等皆有可能发生收费情况，收费主体有时是银行，银行提供了某些服务，需要收取相关的费用。有时是代银联收，有时是商户代交，比如 POS 机。所以不同的渠道，发生的收费主体，交费主体费率种类皆可能不同。

I 代理转帐

转帐是银行最主要的功能之一。狭义而言转帐就是两个帐号间金额互转，但广义来说，无论是行内帐号或行与行之间的存取款，或卡卡转帐，都归入转帐之列，转帐可以说是外围业务中最主要也最重要的功能之一。

I 代收付

毋庸置疑所有的经济往来主体都会在银行开户，既然其中两个主体之间发生往来，最合适的中间人就是银行。单位每月发工资或增量补贴等，要批量一次发放，如果市民交纳水电费等，那就实时代收付。所以据需求的不同，可能会有批量或单笔，实时或日终等多种方式。

I 商户管理

归纳以上所言，外围部分横向是产品，纵向部分是功能。不同产品我们或称之为渠道，其间的服务有交叉之处，既有其普遍性又不可避免地有其特殊性。下

文中我先对外围产品做浅显简单介绍，再对其共同的一些功能做详细介绍。

二：外围业务简介

U ATM 存取款：

英文全称为“Automated Teller Machine”，也有翻译为“Automatic Teller Machine”的，中文是自动取款机。它实际上是柜面交易的延伸，可以 24 小时运行，是夜间用现的主要渠道。其本质为存取款，凭证为卡。据卡为银联卡或非银联卡，或是本行卡或他行卡，本地（本城市）或异地而言，要收取不同的手续费。

费率	是否跨行	是否异地
取款	跨行每笔 2 元	异地按金额收千分之五 最高 50 元，最低 5 元(视各行而异)
查询	有些行曾收跨行查询费 现已取消	

关于查询收费情况，曾有中行工行等收过一段时间的费用，据银联出台的规定，每月前 3 笔查询免费，第 4 笔起每笔收 0.2 元钱的跨行查询费，其中 0.1 元交给银联，0.1 元由发卡行交给受理行。但目前该项收费已业已全部取消。

存款时，ATM 机只能存本行卡。但在取款时，本行卡取款不收费，他行卡可以通过银联进行清算，因而只要带有银联标识的卡，在任何一个参加银联的 ATM 机上均可取款。

对银行而言，ATM 存取款流程和柜员的存取款流程相同，只是需要有本机构库管对 ATM 现金进行调拨和上缴，将 ATM 柜员作为虚拟柜员处理，当然对 ATM 柜员同样会有长短款处理，这些处理没有区别。

ATM 取款交易实时更新帐户数据，使用 ATM 机支取人民币现金，与柜面取款交易相比，在每日取款次数和取款金额以及取款总额方面，可能会做如下限制(各行间限制可能会有差别)：

- 2 每张卡每日取款次数不限（可限制）；
- 2 每张卡每日取款总额不超过 5000 元人民币（目前每卡每日取款上限调整为 2 万，各行自行决定）。
- 2 每次取款不超过 2000 元，且取款金额能够用 100 元、50 元面额人民币组合。其他币种根据当地人行及银联的有关规定执行。

U POS 消费(Point of sales 销售点)

商场宾馆等各大消费场所均设 POS 以方便顾客消费或预授权（即做一种付款承诺），这些服务都仅指卡凭证而言。据卡的种类不同，可分为联机消费或脱机消费。消费可能会发生消费成功、消费撤销，或退货等多种情况。预授权其实是给商户冻结其签约客户资金的一种途径，客户会得到预授权编号，通过此编号进行查询，并最终对完成预授权业务，解冻其资金并进行相关帐务处理。通过

POS 机获得服务时，会积累相应的商户提供的消费积分，此积分可在商户提供的各种活动中获得优惠或奖品。当消费撤销或退货时，消费积分也会随之而改变。

卡凭证一旦发生跨行使用，银联和受理行便要向发卡行收取相关费用，发卡行是否向客户收取或自己垫付，视各行情况而定。目前商户采取各种方法促使吸引消费者刷卡，代消费者交纳跨行手续费，便是其措施之一。POS 商户和银行协商由银行和 POS 商户经过对帐以后，由商户将手续费划转银行，然后银行再将手续费划转给当地人行。因而消费者在 POS 机消费，不产生任何其他费用，帐务处理仅涉及其消费金额。

就某次 POS 消费事件而言，可分为本地发起和异地发起。按是否本行 POS 终端，本地发起又可分为：本代本（一应帐务均由本行处理，不发生任何费用），他代本（由他行机具使用我行卡，帐务处理后付给他行跨行费并与他行进行清算），本代他（我行机具他行卡，帐务处理后收取对方跨行费，并与对方进行批量资金清算）。异地发起的事件也是如此，分为三类，收取费用中多了异地手续费。但本质而言，就是我行内部或我行与他行间发生帐务往来，进行资金清算，并收取或付给相关手续费或跨行费。

营业终了，商户会上传消费数据，银行未收到消费数据，则要进行宕帐处理。联机交易时，交易信息以主机为准。脱机交易时，交易信息及帐户余额以芯片为准。对芯片卡而言，要先从备用金进行圈存交易，使得芯片卡上有余额。反之也可进行大额圈提交易。

U 电话银行：

电话银行是银行提供的，客户可以利用固定电话、手机或其他音频设备通过电话线路与银行沟通，办理各类银行业务的渠道。

客户可通过电话银行进行对私业务的查询，办理凭证的口头挂失，凭证密码的修改。以及一些储蓄品种的互转，如整整转活期，活期转整整等交易，但这些本质上是销户或转帐的过程。

U 网上银行：

又称网络银行，是指银行利用网络技术，通过 Internet 向客户提供查询、对账、行内转账、跨行转账、信贷、网上证券、投资理财等传统服务项目，使客户可以足不出户就能够安全便捷地管理自己的账户。事实上网上银行是银行提供给客户的指定使用人的一个虚拟银行柜台，一个能协助客户自助办理各种业务的远程平台。网上银行以客户而非帐户服务对象，据客户性质又分为个人版和企业版。但无论个人或企业都需先进行签约，取得登陆密码或数字证书，以供校验。

就功能而言，网上银行主要提供以下六种类型的服务：

- 2 账务查询服务：账户状态和余额的查询、历史交易明细查询、对公业务查询等。
- 2 银行交易服务：行内转账、跨行转账、网上支付、缴费等。
- 2 账户状态管理服务：账户临时挂失、修改网银登陆密码、增加（撤销）账户关联、修改基本信息等。

- 2 个性化服务：界面排列、业务选择、信息选择、历史交易分析提示、问题回复、产品推荐、理财、预约服务、证书更新等。
- 2 客户交流服务：咨询、建议、留言、投诉、回复等。
- 2 其他服务：存款利息计算、贷款利息计算、汇费计算等。

U 银证通和银行转帐：

随着银行和证券公司合作为不断深入，出现了“银证转帐”、“银证通”等证券交易方式。在银证转帐出现以前，进行证券交易的股民必须在证券公司开立保证金后，方能开始证券交易，股民为了存取资金必须在银行与证券公司之间跑来跑去，加上证券公司的上班时间基本与股市同步，上班时间存款资金非常不便。而有了银证转账业务后，一方面，投资者可以就近到相关银行办理存取资金，另一方面，可以随时通过电话划账，方便投资者的投资活动。但是，银证转账毕竟还存 在个“转”字，需要耗费一定的人力物力，有时转帐不成功，还影响股民的操作。由此引发新型金融产品“银证通”业务的出现，在客户取得股东代码卡以后，其他开办手续均可在银行完成，比银证转帐进一步方便了投资者，而且买卖证券的资金清算均在银行账户内进行，投资者无须在证券营业部存放资金，就可以使用银行的存款账户及时买卖股票。

总结而言，银证转帐与银证通具有以下区别：

- 2 银证通是自动转帐，无需办理保证金转帐，银证转帐必须进行电话转帐后才能进行证券交易。
- 2 银证通在银行直接开户，而银证转帐开户是先到银行办理活期存折开户，再到证券公司办理银证转帐开户。
- 2 另外，银证通业务还从技术上保护了投资者资金的安全。采用银行管资金、券商管股票的新分工模式，使投资者的资金安全性大大提高，客户资金存放于银行管理，对银行而言，增加了存款。但目前由于风险问题，银证通业务已被管理部门叫停了。

U 开放式证券投资基金代销业务（银基通）：

银基通业务实际上是指银行与基金公司的合作，以银行卡或活期存折账户下设的专门账户作为基金交易的保证金账户，通过网上、电话和柜台等渠道进行多种基金选择和交易的业务。对于客户而言，使用银基通，投资者可以办理开放式基金的认购、申购、赎回等日常业务，还能享受基金转换、定期定额、后端收费等附加基金投资服务。但目前投资者一般只能购买到该银行代理并开设银基通服务的基金品种。对银行而言，银行为基金销售代理人，为基金管理人提供销售服务，并收取一定的销售佣金和服务费；同时为基金投资人（即银行的个人或企业客户）提供认购、申购、赎回等投资基金的操作场所，收取一定的手续费。

对银行而言，对每个投资者会有一个资金结算帐户，用以结算申购赎回分红等，还有一个基金编号（针对不同的基金有一个编号），用以登记该基金种

类份额等情况，对银行的每个清算单位而言，还针对某基金设立基金清算帐户，收续费收入帐户等，用以与基金公司进行清算。

U 代收代付业务：

代收代付业务，是银行利用自身的结算便利，接受客户的委托代为办理指定款项的收付事宜的业务，例如包括代理行政事业性收费和罚款、代收保险费、代收物业管理费、代收税费、代发工资、代收通讯费、代收水电费、代收燃气费、电视收视费、代扣住房按揭消费贷款还款、民办教育学费等。该业务支持的凭证有卡、活期一本通、储蓄存折和对公存款户等。根据需求种类的不同，需要支持批量（比如代发工资）和单笔处理方式（交水电煤气）。

批量代收代付业务的笔数可为单笔，亦可为多笔批量；批量代收代付业务的批量账户为一卡通或活期一本通的活期存款账户。

批量代收代付业务的处理方式分为实时处理和批量处理。其中，批量处理指由客户或银行提供代收代付文件，据文件中的转帐日期是否是今日，如果是则进行实时处理，如果不是，则等到该转帐日期时再进行日终批量处理。

单笔代扣代缴业务的处理方式为实时处理，分别由单笔代缴和单笔代扣冻结（解付和解冻）两组功能组成。单笔代缴对一卡通或活期一本通的活期存款账户、对公活期存款账户进行实时扣款，交易金额可由现金和转账扣款金额合计构成，亦可为全部是现金或转账扣款金额，并输入单笔代付业务种类；单笔代扣冻结（解付和解冻）业务，是指先通过一组交易对一卡通或活期一本通的活期存款账户先进行资金冻结，待以后对该账户该冻结资金进行解付（即对该冻结资金可全部或部分扣款，部分扣款后的余款解冻）或解冻（即对该冻结资金全部解冻，不予扣款）。

银行代理收付需要收手续费，有实时扣收；定期汇总自动扣收；人工方式通知收取几种。

三：外围业务共性详情

U 签约

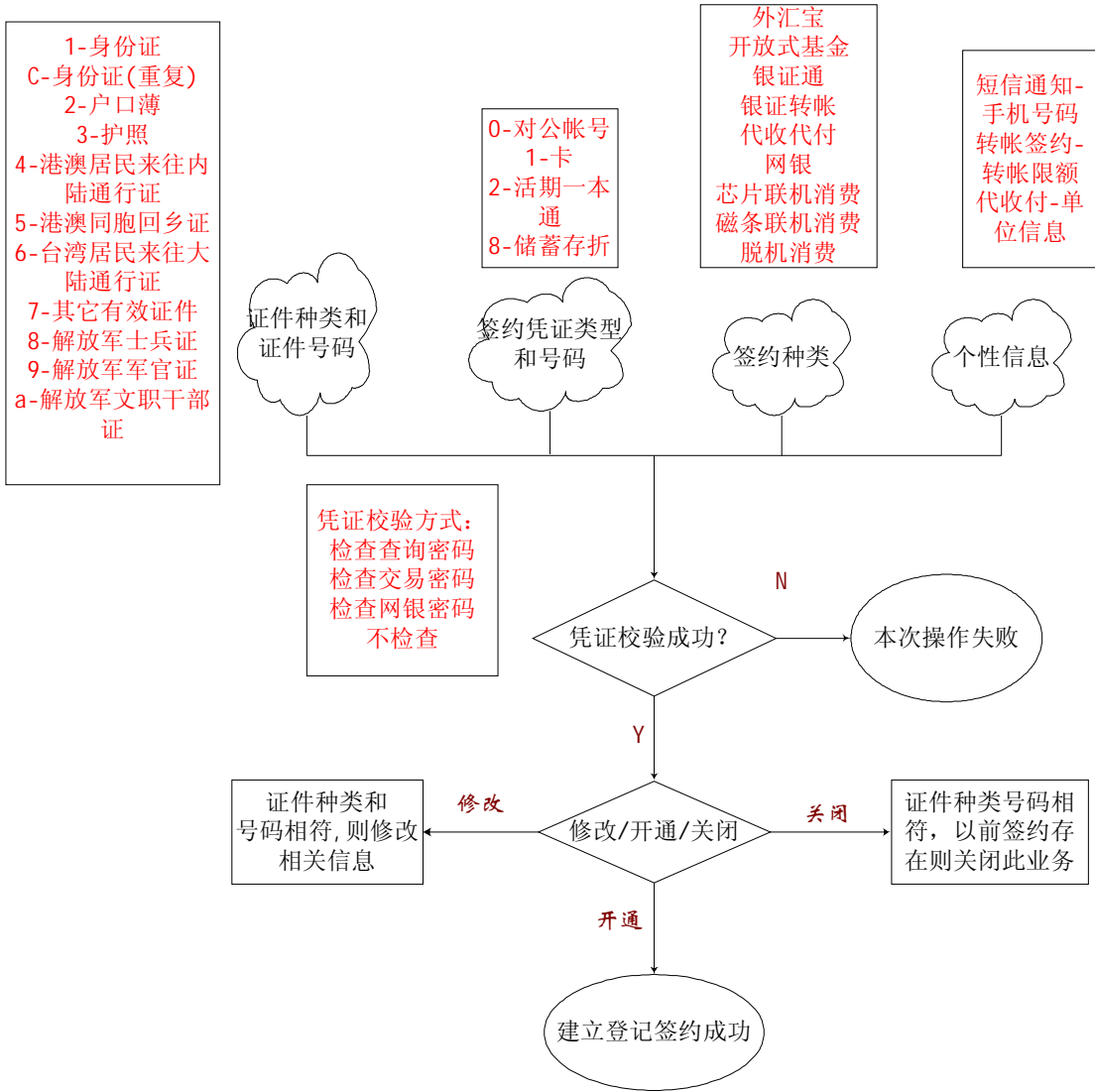
签约即客户与银行间或第三方签订合约，双方对开展的服务种类，需承担的权利和义务等作些约定。签约是服务的前提而不是目的。就大部分周期性或长期性的外围业务而言，均需签约，以便登记一些必备要素，如单位信息结算帐号等，但对某些单笔现金缴费业务而言，则无需签约，如现金柜面交水电煤气，只须提供相应用户号即可。签约本身不涉及帐务处理，不涉及收费。

签约的渠道大部分是柜面，比如网络银行的开通，代收代付等，银行会返回书面凭证，记载客户号或密码，或签约成功凭证等。有些业务也可通过网上银行签约，比如招行客户可通过网银办理开放式基金业务，分别在基金公司注册，这种渠道注册就没有纸质资料而只有电子返回信息。

签约后客户可以在征得另一方同意后，进行毁约（即停止该项服务），或暂停，或暂停一段时间后又开通。或对签约中某项要素进行变更。一旦某种凭证比如卡，签约了若干种外围业务，如果该卡要销户，则首先要将其名下所有

外围业务统统关闭。

下面用一个流程图来说明签约的整个过程：



u 收费

开办诸多外围业务以后, 银行要收取相关费用。一是方便用户的同时为自己带来部分收入, 二是支付运营成本。相关当事人主要是银行、银联、客户 (其中包括个体客户或设置 POS 机的大型商户), 就收费大类而言, 归纳起来有借记卡跨行或异地取手续费、POS 商户佣金、代收代付手续费、网银汇款手续费; 就收费方式而言, 有实时收取、定期收取、按笔数或金额收取、不收取。

收或不收, 费率几何央行并无明确而强制的规定, 各家银行也在相关部门大框架规定下, 尽可能据自己的情况推出最适合的收费标准, 力求最大限度地吸引客户, 所以本文只是据工农中建及几大股份制银行等目前采取的做法作一介绍。

2 借记卡跨行或异地取款手续费

两种渠道可能会收取此项费用：一是 ATM 跨行或异地取款，二是柜面通业务。（比如你持工行卡在建行柜面也可以取款，感觉两家银行的柜面连通起来一样，这种业务的发展是因为有些银行的规模比较小，网点规模处于劣势，网点最多的不过 30 多家，但柜面互通后，网点总量可达到近 200 家。这样，只要持有其中任何一家的借记卡，你就可以在开通“柜面通”银行的各营业网点进行刷卡，实现“通存通兑”。还有一个好处就是跨行取款以前可以通过 ATM 机进行，但是取款金额较低，每日上限为 5000 元（目前最高上限调整为 2 万元）。而通过“柜面通”跨行取款，一次最低 3000 元，最高 5 万元，满足了客户就近提取大额现金的需求。）

持工行卡在建行 ATM 机上取款，工行或客户需向建行支付 ATM 机使用费 3 元，向银联支付网络服务费或清算费 0.6 元。目前的做法是客户承担 2 元，发卡行自行垫付 1.6 元。如果是柜面通业务，则要计算人工成本，客户全部承担 3.6 元。

如果是北京的工行卡在上海取款，可能是因为跨区域清算或额外支付大小额汇款费用，要另收异地存取款费用，最小 1 元，最高 50 元，按 1%收取。此是国内大致收费标准，如果在国外 ATM 上取款，则要收单笔 15 元，其中含支付给银联的 10 元。

前面已说过，各行收费标准不太一样，下面以去年各行收费标准为例统计如图所示：

ATM 机取款收费标准（单笔收费）			
银行名称	本行异地取现	同城跨行取现	异地跨行取现
工商银行	交易金额的 0.5%	最低 1 元，最高 50 元，2 元/笔	交易金额的 0.5%+2 元/笔
中国银行	免费（省内） 10 元/笔（省外）	4 元/笔	14 元/笔（省外）
	注：省内借记卡间转账是免费，每天上线 1 万元。ATM 转账无手续费。		
农业银行	交易金额的 1%	最低 1 元，2 元/笔	交易金额的 1%+2 元/笔
招商银行	交易金额的 5‰	每月前三笔免，第四笔开始 2 元/笔	交易金额的 5‰+2 元/笔
交通银行	交易金额的 8‰	2 元/笔	交易金额的 8‰+2 元/笔
民生银行	5 元/笔	免费	以 ATM 机所属银行价格为准
深圳发展银行	交易金额的 5%	免费	交易金额的 5%+2 元/笔 最低 1 元/笔
浦东发展银行	免费	免费	免费（全国银联标志 ATM）
华夏银行	1 元/笔	免费	20 元/笔

兴业银行——本行 ATM 上取款暂不收费，跨行 ATM 上取款（含本地、异地）人民币 2 元/笔（每月头 3 笔免费）；少数地区（厦门等）按 2 元/笔收取，北京、南京、深圳分行均不收费。

建设银行——龙卡储蓄卡跨行 ATM 取现手续费每笔 2 元加上交易金额的 1%，其中每笔交易金额的 1%，最低为 2 元。在香港地区 ATM 取现手续费为每笔 10 元加上交易金额的 1%。

目前，跨行查询不收费。

2 POS 商户佣金

据中国人民银行批复的《中国银联入网机构银行卡跨行交易收益分配办法》：

POS 跨行交易商户结算手续费的分配涉及发卡行，提供 POS 机具和完成对商户资金结算的收单机构（统称收单方），以及提供跨行信息转接的中国银联。

POS 跨行交易的商户结算手续费收益分配，采用固定发卡行收益和银联网络服务费方式，即每笔商户结算手续费，发卡行获得的固定收益和银联收取的网络服务费执行如下标准：

- Ø 对宾馆、餐饮、娱乐、珠宝金饰、工艺美术品类的商户，发卡行的固定收益为交易金额的 1.4%，银联网络服务费标准为交易金额的 0.2%。
- Ø 对一般类型的商户，发卡行的固定收益为交易金额的 0.7%，银联网络服务费的标准为交易金额的 0.1%。

2 代收代付手续费

代收代付对银行而言，属于中间业务。此种费用由银行向客户收取，为银行所有。所以银行有较大的自主权。可自行与客户协商收费方式和费率，但总的来说有按实发或应发，或按笔数或金额收费，或商谈固定笔数，超出部分再按协商费率重新计算，或设最高最低限额等，灵活多样。

序号	代收付收取手续费方法
01	按实发/实扣笔数 * 每笔金额
02	按实发/实扣金额 * 比例
03	按应发/应扣金额*每笔金额
04	按应发/应扣金额* 比例
05	固定笔数定额,超出部分另计(按实发/实扣笔数计算)
06	固定笔数定额,超出部分另计(按应发/应扣笔数计算)
07	固定金额定额,超出部分另计(按实发/实扣金额计算)
08	固定金额定额,超出部分另计(按应发/应扣金额计算)
09	按实发/实扣笔数计算；最高限额
10	按应发/应扣笔数计算；最高限额
11	按实发/实扣金额计算；最高限额
12	按应发/应扣金额计算；最高限额
13	按实发/实扣笔数计算；最低限额
14	按应发/应扣笔数计算；最低限额
15	按实发/实扣金额计算；最低限额
16	按应发/应扣金额计算；最低限额

代收付属于周期性或经常发生业务，银行收费大多批量进行实时统计定期收取。

2 网银或电话银行汇款手续费

各大银行间也不尽相同，大抵而言有最低最高限额，按汇款金额的百分比收费。现将去年各大银行间汇款手续费收取方法作一比较：

卡名	发卡行	费率
牡丹灵通卡	中国工商银行	每笔汇款金额的1%，最低1元，最高50元
一卡通	招商银行	网上个人银行专业版---异地快速汇款按单笔汇款金额的0.2%收取(最低5元)，最高封顶为50元
太平洋借记卡	交通银行	每天汇款金额不超过5000元，每笔手续费5元
东方借记卡	上海浦东发展银行	0元
民生借记卡	中国民生银行	转账交易金额的1‰收取手续费，最低收取1元人民币，最高收取50元人民币
兴业卡	兴业银行	同行帐户之间划转免费；跨行划转手续费统一按0.5元收取，邮费1万元(含)以下收费5元；1—10万元(含)收费10元；10万元—50万元(含)收费15元；50万元—100万元(含)收费20元；100万元以上按照0.02‰收费，最高不超过200元；若选择实时跨行转账，费用如下：持卡人每笔交易金额的0.5%作为交易手续费，最低为5元，最高为50元。
理财通卡	广东发展银行	同行帐户之间划转按通存金额0.5‰收手续费，最高不超过20元，最低不少于1元；跨行划转1万元(含)以内，收5元；1万元—10万元(含)，收10元；10万元—50万元(含)，收15元；50万元—100万元(含)，收20元；100万元以上，收汇划金额的0.02‰，最高不超过200元。

U 代收代付业务

严格来说代收付业务并非外围业务中的共性,与其他外围业务相比,它是比较独立的一个部分,所以对它做单独说明可能会好一些.

代收代付业务是银行利用自身的结算便利,接受客户的委托代为办理指定款项的收付事宜的业务,例如代理各项公用事业收费、代理行政事业性收费和财政性收费、代发工资等。对银行而言,是吸收低成本存款、密切与客户联系、全方位拓展业务市场的有力手段,有利于提高综合服务水平和整体竞争实力,有利于扩大社会影响和树立企业信誉。对代理单位而言,可有效减轻劳动强度,节约经营资源,有利于提高自身的工作效率和经营水平,强化和规范内部管理。对居民个人而言,可使实实在在地方便其日常生活。目前代收代付业务种类繁多。其中代收业务主要有代收水电费、电话费、煤气费、装卸费、公共医疗 费、公路规费、税款、保险费、工商管理费、油费、有线电视服务等。代付业务主要有:代发工资、奖金、股息红利、股款等。各行可根据当地的经济条件、区域特点,因地制宜的选择自己的发展对象和合作伙伴,发展这项业务。

大部分业务是银行与收付双方协议进行,但有些业务是国家管理部门强制要求的,比如建设部、中国人民银行日前联合发布的《关于加强房地产经纪管理规范交易结算资金账户管理有关问题的通知》规定,今后,房地产经纪机构代收代付客户资金时必须通过银行专用账户转账的方式进行,不得支取现金。以防不法中介占压挪用房地产交易资金,侵害交易当事人合法权益。

如果银行客户同意,则进行签约,客户可提供卡,储蓄存折,活期一本通或定期一本通作为支出或收入帐户,以便让银行自动进行处理,在代发工资或代扣保险等业务中多以此方式;也可持现金或支票到柜面办理水费电费电话费等等,这些方式多用于金额较小,时间不固定等.可以支持活期帐户,但有些特殊业务,比如有些客户希望将单位每次发给的增量补贴作为定期存放起来,那么业务办完后,客户手持定期一本通补登折以后,就可以看到发放明细了.

代收付业务可单笔和多笔发放,单笔多在柜面办理,如交电费,多笔多是自动办理,如企业代发工资.从发放时间来看,又可分为实时处理或日终处理批量代收代付业务的处理方式分为实时处理和批量处理.其中,批量处理指由客户或银行提供代收代付文件,文件中表明了银行帐务处理要需要的信息,特别是帐务处理日期,如果是当天需要处理,则进行实时处理,如果是几天以后需要处理的,则银行先从文件中登记详细信息,等时间一到则自动进行触发,处理完毕后客户可得到返回结果. 以下给出一个文件格式,从中可以看出大致的要素:

JIAMBZ: x	# 加密标志 (1 位) 0-明文, 1-密文
DANWBH:nnnnnnnn	# 单位编号 (8 位)
YWZLBH: nnnn	# 业务种类 (4 位)
KHZHLX:1	# 外围业务帐户类型 (1 位) (可空)
KEHUZH:xxxxxxxxxx	# 客户帐号, 可为空 (20 位) (可空)
HUOBZH:01	# 币种 (2 位)
CHUIBZ:0	# 钞汇标志 (可空)
ZHHUXZ:0001	# 帐户性质 (可空)
SHOFBZ:1	# 收付标志, 不可为空, 1-批量代发, 2-批量代扣
ZONGJE:1234567.89	# 请求总金额
BISHUU:12345	# 请求总笔数
RUZHRQ:19000101	# 可空(入帐日期)
ZHYODM:001 工资	# 摘要代码
-----	# 分隔符, 单列一行, 至少一个,
帐号 金额 客户姓名 第三方用户编号 摘要	

单笔代扣代缴业务的处理方式为实时处理, 不存在延时处理.分别由单笔代缴和单笔代扣冻结(解付和解冻)两组功能组成.单笔代缴通过一个统一的交易,对一卡通或活期一本通的活期存款账户、对公活期存款账户进行实时扣款,交易金额可由现金和转账扣款金额合计构成,亦可为全部是现金或转账扣款金额;单笔代扣冻结(解付和解冻)业务,是指先通过一组交易对一卡通或活期一本通的活期存款账户先进行资金冻结,待以后对该账户该冻结资金进行解付(即对该冻结资金可全部或部分扣款,部分扣款后的余款解冻)或解冻(即对该冻结资金全部解冻,不予扣款),在二手房交易中,买方将房款存入其中,银行冻结该账户直至监管协议上约定的时间节点再由银行进行放款.

如果客户提供了凭证,不可避免地在代收付业务发生时,需要对其帐户状态进行校验,一般而言,帐户状态有正常挂失销户冻结等,对其帐户状态要求如下:

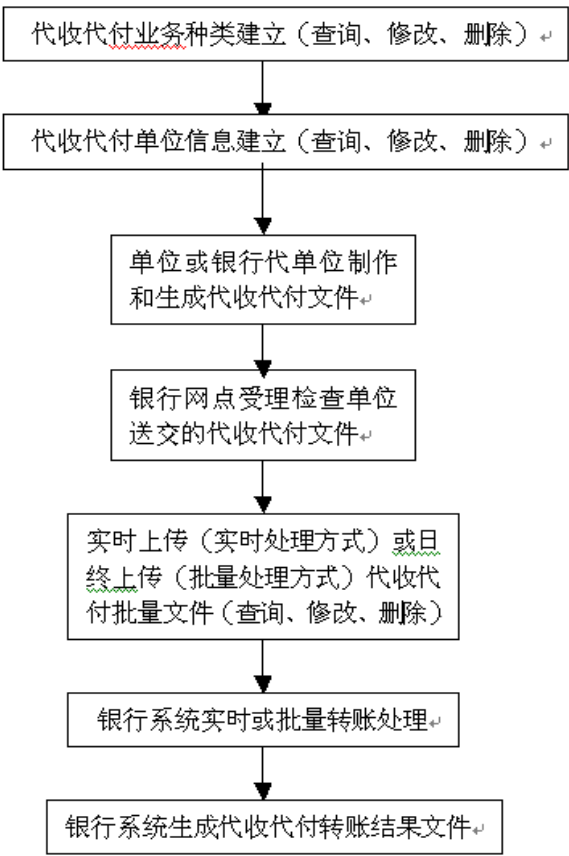
1.批量代收代付

- 2 当卡卡状态为销户、过期、作废时, 不能进行批量代收代付。
- 2 当卡账户为止付、冻结、异常状态时, 对此账户不能进行批量代付, 但可进行批量代收;
- 2 当卡账户为销户、封闭状态时, 对此账户不能进行批量代收代付。

2.单笔代扣代缴

- 2 当卡卡状态为销户、过期、作废、挂失时，不能进行单笔代付。
- 2 当卡账户为止付、冻结、异常、销户、封闭状态时，对此账户不能进行单笔代扣代缴。

代收代付会收取一定手续费,收费方法请参看本文收费部分.
银行代收付业务的主要流程,下面用一简单的图来说明:



代收代付主要会有一些统计报表,供银行和客户管理使用,以下是一些报表样式:

批量代收汇总日报表

批量代收汇总日报表								
转账日期-----					网点/支行-----			
序号	委托号	业务种类	应发笔数	应发金额	实发笔数	实发金额	实发手续费	应清算金额
合计								

(2) 批量代付汇总日报表

批量代付汇总日报表								
转账日期-----					网点/支行-----			
序号	委托号	业务种类	应扣笔数	应扣金额	实扣笔数	实扣金额	实扣手续费	应清算金额

合计								
----	--	--	--	--	--	--	--	--

(3) 单笔缴费汇总日报表

单笔缴费汇总日报表

转账日期-----

网点/支行-----

序号	委托号	业务种类	缴费笔数和金额	转账笔数和金额	现金笔数和金额	实扣手续费	应清算金额
合计							

U 代理转帐

吸存放贷和结算是银行的三大必备要素，财务公司也可吸收存款发放贷款，但没有结算功能，故不能称之为银行。结算按支付方式分为现金结算和转帐结算。现金结算指直接使用现金的货币收付行为，转帐结算就是借助银行间的联系而实现。外围业务中的代理转帐与核心业务的结算功能本质上并无差异，只是渠道不同。大抵有网银电话银行或 ATM 卡卡转帐。个人转帐主要是卡凭证，对公转帐因为无纸质凭证，一般用电子支票。

无论何种转帐，必然涉及转帐双方帐号，凭证有效性及帐户状态支付条件等的检查，如果跨行则涉及转帐后跨行资金清算，收续费的收取，对帐等几个方面。以下就这几个方面对不同的代理转帐类型做概括性介绍：

2 系统内卡卡转帐

进行系统内卡卡转帐前，需到柜面进行签约，允许该卡转出，从风险控制角度出发，需约定一天转帐限额，计有 5 万 8 万 10 万 20 万 100 万等多种参数控制。因双方转出转入卡均为银行内部，故转帐不收费。在对转出卡进行支付条件检查且未超当天额度后，进行如下帐务处理同时减少其转帐限额：

借： 转出卡活期帐号

贷： 转入卡活期帐号

2 系统外卡卡转帐

本行卡划出到他行卡和他行卡划入到本行卡两种。本行卡划出的校验与系统内转帐相同，也有凭证校验和限额管理，只是银行间要设置待清算银联款项以便跨行资金清算，帐务处理如下：

借： 本行卡活期帐号

贷： 待清算银联款项

贷： 跨行手续费

接到他行卡转入通知后，则他行卡转入本行卡帐务处理是：

借： 待清算银联款项

贷： 本行转入卡活期帐号

2 银证转帐

银证转帐双方均在银行开立结算帐号，股东客户在银行开立银证转帐专户，券商在银行开立证券结算帐号，客户可根据自己需要将自己资

金帐户划转到券商帐户或从券商专户中划回。

客户需要购买股票，则往券商专户中划款，则：

借： 股东客户银证转帐专户

贷： 券商结算帐户

贷： 银证转帐划款手续费

反之，从券商处划回资金帐务处理如下：

借： 券商结算帐户

贷： 股东客户银证转帐专户

2 网银或电话银行转帐

系统外卡卡转帐主要从 ATM 上来，通过银联清算，网银也有系统外转帐功能，但主要是通过现代支付系统的大小额进行清算，所以本文中也对网银或电话银行转帐作不同说明。网银或电话银行上来的渠道不同，在进行资金清算时，以该凭证所在机构来作为清算主体。因为网银或电话银行为虚拟渠道，对公户进行转帐时，需预先购买电子支票，取得支票号码和支票密码，以供网银系统进行转帐校验。

Ø 行内转帐

行内转帐不收手续费。收付款方均为同一银行内部帐号，付款方可以对公户，卡，待销帐等，收款方可以是：对公或内部户，待销帐，卡活期或定期一本通。在对收付款方凭证帐户支付条件进行校验后，帐务处理如下：

借：付款人帐号

贷：备付金清算户

借：备付金清算户

贷：收款人帐号

Ø 大小额跨行汇款

大小额跨行汇款与柜面处理完全一样，除了渠道不同。付款方可以是：对公/内部户，卡，活期一本通，活期存折，待销帐等。发起跨行汇款后，帐务处理如下：

借：客户户

贷：手续费收入

贷：待划转款项

借：待划转款项

贷：存放央行备付金

手续费收取各行不同，以某商行为例：

最低交易金额	最高交易金额（包含等于）	收费金额（元）
大小额手续费		
0	1 万	5
1 万	10 万	10
10 万	50 万	15
50 万	100 万	20
>100 万		金额*0.00002，最高 200 元

U 查询

无论是个人或对公客户输入查询要素，得到查询结果，查询结果可能是单条，例如查余额，也可能是多条，比如据代理委托号查询批量明细处理结果。与核心业务相比这个流程都一样。区别是渠道不同，核心业务多从柜面发起，外围多从网银、电话银行、ATM 本地异地或跨行等，这是其一。其二是外围业务需要查询客户号、帐户余额等以外，还需查询外围业务特性的东西，比如签约信息，有时还需要查询第三方信息，比如外汇宝业务需要查询当前汇率信息，银证通业务需要查询客户当前股票数量。所以外围业务查询有两点特性：一是渠道，二是查询范围。查询业务目前不收费。

2 公共信息查询

查询条件多以证件包括用个人证件或企业代码查询客户信息，或凭证如卡活期一本通等查询帐户信息、或帐户余额。其中查询余额较为常用，自助设备查余额可以查询其备用金大小额圈存余额等。

2 签约信息查询或处理结果查询

外汇宝银证通代理业务等均签约，签约时银行会登记其单位信息，如单位名称地址联系人等，会为其增加业务种类，收费方式费率大小等，是否批量或实时处理等。签约完成后，客户会得到唯一的代理业务号之类，以此作为查询条件进行查询。

有些批量处理业务，不是马上返回处理结果的，需要客户或柜员用提交文件时得到的委托号主动进行查询，以此得知处理结果，因为处理结果不是每笔都会成功，有些帐号会由于帐号不正确或销户等导致失败。

2 第三方信息查询

从外围的角度看来，银行是连接各渠道的接口，多数时候它也只是接口，具体数据依然放在与之相连的第三方。大量的代理业务：电话费来自电信局，水费来自自来水公司，基金数量来自基金公司，外汇实时汇率来自彭博或路透，当客户到银行查询如上信息时，银行转身到第三方发起了查询，并随即将查询结果返回给客户，由于时间较短，客户感觉不到的。

U 对帐

对帐并非业务层面的东西，而是从技术角度保证不同渠道间双方帐务处理的正确性一致性。经双方协商，以某方数据为准（对帐方），主动向被对帐方发送对帐文件，文件中包括汇总金额笔数及明细详细信息等，对帐的原则是先对汇总再对明细。如果对帐有误，则进行差错处理，包括冲正或人工调帐。但对帐是外围业务的特性，故本文中略加介绍。

2 以银行为准的对帐

银行方每日日终前据登记信息，产生对帐文件传送到第三方，以银行代交移动公司手机费为例，每日下午 6 点前生成对帐文件，格式如下：

汇总结果格式为：|交易总次数|交易总金额|交易日期|

明细记录格式为：|银行流水号|合同号|金额|移动公司流水号|

移动公司得到该银行文件后，与自己的信息进行对帐，返回对帐成功或失败信息给银行，好进行差错处理。

2 以第三方为准的对帐

按基金代销的对帐为例，基金代销业务的对帐以基金系统的数据为准。由基金系统在每日基金业务日终后先产生对帐文件。然后向银行系统发起对帐交易，完成以下几个功能：1、触发银行系统在规定的路径下获取此外挂系统当日的对帐文件。2、触发核心系统产生该业务的当日对帐数据文件。3、触发核心系统将这两个对帐文件进行核对。对帐后发现的错帐，由银行系统自动发起一次帐务调整（对公业务的直接做抹帐、对私业务的做调帐）。银行系统处理完帐务调整后，将所有自动调帐成功、失败的记录分别组成文件传送给基金系统。同时，银行系统将在其日终后将调帐失败的错帐与晚上批量还款失败需手工处理的帐务记录一起编制成两类报表，并负责分发、打印。一类调帐清单给该银行总行，按各业务品种出各帐户调整明细，以供总行帐务中心次日进行手工统一调帐处理。另一类调帐清单给银行各分支机构，按业务发生机构予以划分、汇总，列出每笔错帐明细，供查阅。

U 各类报表

外围业务中基本没有对外报表，多为银行自己生成，用于与第三方对帐，或统计管理使用，主要是些内部明细或汇总报表，如前文中介绍的代收代付报表。

U 商户管理

目前各大银行对商户管理尚停留在登记商户信息层面，主要是对商户信息 POS 终端号卡号等建立联系可以增删改查，以及双方协议的佣金费率等，针对商户消费明细出一些统计表。如何针对不同的商户配置不同的渠道，引导他们合理使用渠道争取更多的消费客户，提高其管理水平，或针对不同商户生成相关管理信息报表，将是银行在商户管理方面努力的目标之一。（完）

附言：

钱钟书先生云“如果你吃了这只鸡蛋觉得不错，您又何必见那只下蛋的母鸡呢？”话虽如此说，人的好奇心总是很难打消的，焉知那只老母鸡不在想：谁吃了那只我下的鸡蛋呢？他觉得味道如何呢？ Luckybj cq: 46625979(00)