**资金转账及查询—需求文档**

1. **变更历史**2013.07.10转账时验证条件

20143.06.03 转账时业务处理见银行接口线框图

1. **资金转账**平台用户可随时将资金转出与转入，也可以随时查询资金变动明细。

页面见附件一B区  
其中开户银行、银行账号自动从交易账户中自动带出，不可编辑。  
资金转账类别默认为银转商。

在银转商时，本次操作的金额不大于银行账号中金额；在商转银时，本次操作金额不大于当前可用资金余额与第三方存管余额的最小值。在资金不足，提示：您的资金不足，请重新处理。   
操作提交时需全局基本验证。

1. **经纪人收益支取**页面见附件二B区 无功能

经纪人收益产生时系统实时记录流水信息，并同步向经纪人发送通知。  
经纪人是单位的，需向富美科技集团有限公司开具服务费发票（发票开具要求点击可查看），在平台收到并核定发票后，系统自动按核定后的发票金额记入经纪人账户资金余额，经纪人可随时自由使用。

经纪人是自然人的，本月产生的收益系统将于次月2日自动代扣所得税后（所得税计算方法点击可查看），计入经纪人账户资金余额，经纪人可随时使用。非交易时间自动顺延。

1. **资金余额变动明细**  
   显示记录为当前账户下所有资金变动明细。按发生时间，最新发生在前面。

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 资金余额变动明细 | 资金转账 | 冻结资金 | 货款收付 | 违约赔偿 | 补偿收益 | 经纪人收益 | 违约赔偿发生记录 | 补偿收益发生记录 | 经纪人收益发生记录 |
| 查询条件（下拉框）： 时间段 项目 性质 “查询” 导出（带有合计）   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 时间 | 摘要 | 项目 | 性质 | 金额 |   （默认时间最新发生的排前面） | | | | | | | | | |

1. **资金转账1 冻结资金2 货款收付3 违约赔偿4 补偿收益5 经纪人收益6**同资金余额变动明细，只显示具体的项目的明细，显示的是资金明细中为实的数据。来自“账款流水明细表”。后面数字为【资金变动明细对照表】中对应模块编号。  
   其中经纪人收益显示记录：单位核定发票后金额或自然人扣税后收益与所得税扣缴记录。
2. **违约赔偿发生记录7、 补偿收益发生记录8 经纪人收益发生记录9**显示的是当前交易账户发生的记录，即流水明细表为预的所有记录。最新发生在前

附件一

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| （1）进入交易账户默认页面 | | | |
| 资金转账  商品买卖  货物收发  经纪人业务管理  通知记录  账户维护 | 资金转账 | 经纪人收益支取 | 说明：1、无论何种身份进入界面，版面结构为此模板（共分为A、B、C三个区），底部显示资金转入、转出明细；  2、A区为共性菜单区；B区默认界面为“资金转账”和“经纪人收益支取”操作板块，操作功能默认“资金转账”，“资金转账”默认银转商；C区默认界面为“资金明细”；  3、C区前六个专项均为资金余额变动明细；后三项为发生记录  4、确认后，资金不足时弹窗提示“您的资金不足，请重新处理”；提交成功后，弹窗提示“提交成功 ！” |
| 开户银行： 自动带出  银行账号： 自动带出  银转商/商转银 (下拉框)  金额（元）： 输入框（支取经纪人收益只能在“经纪人收益支取”界面操作）  资金密码： 输入框  确认 重填 | |

当前冻结金额（元）： 当前可用资金余额（元）： 经纪人可支取收益（元）：（税后）

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 资金余额变动明细 | 资金转账 | 冻结资金 | 货款收付 | 违约赔偿 | 补偿收益 | 经纪人收益 | 违约赔偿发生记录 | 补偿收益发生记录 | 经纪人收益发生记录 |
| 查询条件（下拉框）： 时间段 项目 性质 “查询” 导出（带有合计）   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 时间 | 摘要 | 项目 | 性质 | 金额 |   （默认时间最新发生的排前面） | | | | | | | | | |

附件二

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| （2）进入B区“经纪人收益支取”页面 | | | |
| 资金转账  商品买卖  货物收发  经纪人业务管理  通知记录  账户维护 | 资金转账 | 经纪人收益支取 | 说明：1、是经纪人的才可看到B区内容，不是经纪人的空白；2、经纪人收益随业务发生（平台收取技术服务费的同时）实时计算并计入经纪人账户资金余额、显示；3、产生收益时给经纪人以通知“通知编号为TZ0001”。 |
| 提示：  1、经纪人收益产生时系统实时记录流水信息，并同步向经纪人发送通知。  2、经纪人是单位的，需向富美科技集团有限公司开具服务费发票（发票开具要求点击可查看），在平台收到并核定发票后，系统自动按核定后的发票金额记入经纪人账户资金余额，经纪人可随时自由使用。  3、经纪人是自然人的，本月产生的收益系统将于次月2日自动代扣所得税后（所得税计算方法点击可查看），计入经纪人账户资金余额，经纪人可随时使用。非交易时间自动顺延。 | |

当前冻结金额（元）： 当前可用资金余额（元）： 经纪人可支取收益（元）：（税后）

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 资金余额变动明细 | 资金转账 | 冻结资金 | 货款收付 | 违约赔偿 | 补偿收益 | 经纪人收益 | 违约赔偿发生记录 | 补偿收益发生记录 | 经纪人收益发生记录 |
| 查询条件（下拉框）： 时间段 项目 性质 “查询” 导出（带有合计）   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 时间 | 摘要 | 项目 | 性质 | 金额 |   （默认时间最新发生的排前面） | | | | | | | | | |