

保密级别：机密



ISO9001

恒生电子股份有限公司

竭诚为您服务

中原银行
智能投顾系统 V1.0
对接外部公募投顾
需求规格说明书

更改记录

日期	作者	版本	更改参考
2020/07/17	蔡宗剑	V1. 0	客户需求分析初稿
2020/09/12	蔡宗剑	V1. 1	<ol style="list-style-type: none">1. 补充转入交易中异常场景机制；2. 补充参考界面原型；3. 修订交互时间点，调整默认采用恒生标准接口规范对接。
2020/09/28	蔡宗剑	V1. 2	<ol style="list-style-type: none">1、更新系统关系图；2、最大可转出比例方案调整为采用可用资产市值作为基数；3、调整补充支持转入自动签约；4、补充投顾费用明细查询；5、补充受理及确认失败补单流水查询。
2020/11/20	蔡宗剑	V1. 3	补充管理台新增功能
2021/01/22	蔡宗剑	V1. 4	<ol style="list-style-type: none">1、更新转出说明，调整最大转出比例计算；2、补充行情查询要素；3、调整转出异常场景，默认不做补单。4、补充现金分红

日期	作者	版本	更改参考
2021/01/23	蔡宗剑	V1. 4. 1	1、补充中原银行采用资金流程; 2、调整赎回不做补单; 3、更新最大允许转出比例内容; 4、转出采用逐笔到账。
2021/01/30	蔡宗剑	V1. 5	1、更新与南方接口清单 2、补充现金分红 3、调仓中需要支持转出

审核人

日期	姓名	备注

分发

副本号	姓名	日期

说 明

本文档中所包含的信息属于商业机密信息，如无恒生电子股份有限公司的书面许可，

任何人都无权复制或利用。

模版版本信息

编辑部门:

批准日期:

需求确认签字:

ISO9001	1
1 引言	12
1.1 编写目的	12
1.2 需求背景	12
1.3 参考资料	12
1.4 术语定义	12
1.5 需求约束	13
2 需求综述	13
2.1 总体需求概述	13
2.2 系统关系图说明	13
2.3 主要投顾业务	14
2.4 投顾机构交互接口清单	15
2.4.1 售前信息同步	15
2.4.2 交易过程同步	16
2.5 账户体系说明	16
2.6 资金流程说明	17
2.6.1 内部户模式	18
3 功能需求	18
3.1 客户投顾 KYC	18
3.1.1 功能描述	18
3.1.2 业务流程	19
3.1.3 需求内容	19
3.1.4 界面原型	20
3.1.5 交易接口	20
3.1.6 相关附件	20
3.2 投顾服务（组合）签约	20
3.2.1 功能描述	21
3.2.2 业务流程	21

3.2.3	需求内容.....	22
3.2.4	界面原型.....	24
3.2.5	交易接口.....	25
3.2.6	相关附件.....	25
3.3	投顾服务（组合）解约.....	26
3.3.1	功能描述.....	26
3.3.2	业务流程.....	26
3.3.3	需求内容.....	26
3.3.4	异常场景.....	27
3.3.5	界面原型.....	27
3.3.6	交易接口.....	27
3.3.7	相关附件.....	27
3.4	投顾账户（组合）转入.....	27
3.4.1	功能描述.....	27
3.4.2	业务流程.....	28
3.4.3	需求内容.....	30
3.4.4	异常场景.....	31
3.4.5	界面原型.....	33
3.4.6	交易接口.....	34
3.4.7	相关附件.....	35
3.5	投顾账户（组合）转出.....	35
3.5.1	功能描述.....	35
3.5.2	业务流程.....	35
3.5.3	需求内容.....	37
3.5.4	异常场景.....	39
3.5.5	界面原型.....	40
3.5.6	交易接口.....	41
3.5.7	相关附件.....	41
3.6	组合交易撤单（可选）.....	41
3.6.1	功能描述.....	42

3.6.2	业务流程.....	42
3.6.3	需求内容.....	43
3.6.4	特殊场景.....	44
3.6.5	界面原型.....	44
3.6.6	交易接口.....	44
3.6.7	相关附件.....	44
3.7	投顾账户（组合）调仓.....	44
3.7.1	功能描述.....	44
3.7.2	业务流程.....	44
3.7.3	需求内容.....	45
3.7.4	异常场景.....	47
3.7.5	界面原型.....	47
3.7.6	交易接口.....	47
3.7.7	相关附件.....	47
3.8	投顾服务费收取.....	47
3.8.1	功能描述.....	47
3.8.2	业务流程.....	47
3.8.3	需求内容.....	48
3.8.4	界面原型.....	49
3.8.5	交易接口.....	49
3.8.6	相关附件.....	49
3.9	客户资产收益同步.....	49
3.9.1	功能描述.....	49
3.9.2	业务流程.....	49
3.9.3	需求内容.....	50
3.9.4	界面原型.....	50
3.9.5	交易接口.....	50
3.9.6	相关附件.....	51
3.10	现金分红处理.....	51
3.10.1	功能描述.....	51

3.10.2	业务流程.....	51
3.10.3	需求内容.....	51
3.10.4	界面原型.....	52
3.10.5	功能列表.....	52
3.10.6	交易接口.....	52
3.10.7	相关附件.....	52
4	查询需求.....	52
4.1	组合信息查询.....	52
4.1.1	需求描述.....	52
4.1.2	需求内容.....	52
4.1.3	输入要素.....	53
4.1.4	输出要素.....	53
4.1.5	界面原型.....	53
4.1.6	交易接口.....	55
4.1.7	相关附件.....	55
4.2	组合行情信息查询（可选）.....	55
4.2.1	需求描述.....	55
4.2.2	需求内容.....	55
4.2.3	输入要素.....	55
4.2.4	输出要素.....	55
4.2.5	界面原型.....	56
4.2.6	交易接口.....	56
4.2.7	相关附件.....	56
4.3	客户组合持仓明细查询.....	56
4.3.1	需求描述.....	56
4.3.2	需求内容.....	57
4.3.3	输入要素.....	57
4.3.4	输出要素.....	57
4.3.5	界面原型.....	58
4.3.6	交易接口.....	58

4.3.7	相关附件.....	59
4.4	客户组合持仓查询.....	59
4.4.1	需求描述.....	59
4.4.2	需求内容.....	59
4.4.3	输入要素.....	59
4.4.4	输出要素.....	59
4.4.5	界面原型.....	59
4.4.6	交易接口.....	60
4.4.7	相关附件.....	60
4.5	客户组合历史收益明细查询.....	60
4.5.1	需求描述.....	60
4.5.2	需求内容.....	60
4.5.3	输入要素.....	61
4.5.4	输出要素.....	61
4.5.5	界面原型.....	61
4.5.6	功能列表.....	62
4.5.7	交易接口.....	62
4.5.8	相关附件.....	62
4.6	客户投顾服务费明细查询.....	62
4.6.1	需求描述.....	62
4.6.2	需求内容.....	62
4.6.3	输入要素.....	62
4.6.4	输出要素.....	63
4.6.5	界面原型.....	63
4.6.6	功能列表.....	63
4.6.7	交易接口.....	63
4.6.8	相关附件.....	63
4.7	组合交易流水查询.....	63
4.7.1	需求描述.....	63
4.7.2	需求内容.....	63

4.7.3	输入要素.....	64
4.7.4	输出要素.....	64
4.7.5	界面原型.....	64
4.7.6	功能列表.....	66
4.7.7	交易接口.....	66
4.7.8	相关附件.....	66
4.8	客户组合委托中交易查询（可选）.....	66
4.8.1	需求描述.....	67
4.8.2	需求内容.....	67
4.8.3	输入要素.....	67
4.8.4	输出要素.....	67
4.8.5	界面原型.....	67
4.8.6	功能列表.....	68
4.8.7	交易接口.....	68
4.8.8	相关附件.....	68
4.9	转出已回款流水查询（可选）.....	69
4.9.1	需求描述.....	69
4.9.2	业务流程.....	69
4.9.3	需求内容.....	69
4.9.4	输入要素.....	69
4.9.5	输出要素.....	69
4.9.6	界面原型.....	69
4.9.7	功能列表.....	70
4.9.8	交易接口.....	70
4.9.9	相关附件.....	70
4.10	组合交易时间轴查询（可选）.....	70
4.10.1	需求描述.....	70
4.10.2	需求内容.....	70
4.10.3	输入要素.....	72
4.10.4	输出要素.....	72

4.10.5	界面原型.....	72
4.10.6	功能列表.....	73
4.10.7	交易接口.....	74
4.10.8	相关附件.....	74
5	管理台需求.....	74
5.1	策略信息管理.....	74
5.1.1	投顾策略方案问卷设置.....	74
5.1.1.1	功能描述.....	74
5.1.1.2	栏位说明.....	74
5.1.1.3	界面原型.....	75
5.1.2	组合问卷匹配规则设置.....	76
5.1.2.1	功能描述.....	76
5.1.2.2	栏位说明.....	76
5.1.2.3	界面原型.....	77
5.2	组合信息管理.....	77
5.2.1	管理型组合信息设置.....	77
5.2.1.1	功能描述.....	77
5.2.1.2	栏位说明.....	77
5.2.1.3	界面原型.....	79
5.3	组合查询管理.....	80
5.3.1	客户资料查询.....	80
5.3.1.1	客户投顾签约信息查询.....	80
5.3.2	客户持仓查询.....	81
5.3.2.1	客户组合持仓查询.....	81
5.3.2.2	客户组合历史收益明细查询.....	82
5.3.3	客户费用查询.....	83
5.3.3.1	客户投顾服务费明细查询.....	83
5.3.4	组合交易查询.....	83
5.3.4.1	当前账户类委托查询.....	84
5.3.4.2	历史账户类委托查询.....	85

5.3.4.3	当前组合交易委托查询.....	86
5.3.4.4	历史组合交易委托查询.....	87
5.4	辅助管理.....	89
5.4.1	投顾文件管理.....	89
5.4.1.1	需求描述.....	89
5.4.1.2	需求内容.....	89
5.4.1.3	栏位说明.....	90
5.4.1.4	界面模板.....	90
5.5	清算管理.....	91
5.5.1	清算查询功能.....	91
5.5.1.1	批量转联机接收核心应答超时流水查询.....	91
5.5.1.2	组合交易执行发起/确认失败补单流水查询.....	92
6	行内外围系统.....	84
6.1	核心系统.....	84
6.1.1	主机接口.....	84
6.2	基金代销系统.....	85
6.2.1	交易接口.....	85
6.3	销售渠道.....	85
6.3.1	渠道接口.....	85

1 引言

1.1 编写目的

本说明书给出了要实现的业务功能需求、用户界面需求、关联系统相关要求以及平台设计约束等，为下一步平台软件设计提供依据。

本说明书的预期读者为：业务人员、技术管理人员、项目设计人员、项目开发人员、测试人员和用户等相关人员。

1.2 需求背景

在互联网金融的大环境下，金融机构之前的合作越来越紧密，双方都希望借助各自的优势扩宽市场和业务。自公募投顾试点办法以来，不少机构已获得公募投顾资质开展了业务，同时不少无资质机构也在积极引入外部投顾服务，共同合作，为机构内客户提供更专业理财服务。

1.3 参考资料

1.4 术语定义

- **策略公司：**本文泛指外部投顾机构，即有公募投顾资质的机构，如部分基金公司（易方达、南方等）、证券公司。
- **投顾运营平台：**本文指外部投顾机构负责提供公募基金投顾服务，以及给代销银行下达交易指令的系统。
- **智能投顾系统：**本文简称智投系统，是指行内负责组合交易服务的平台，负责对接外部投顾机构，根据投顾机构的下达的指令完成基金交易。
- **管理型基金组合：**本文泛指组合成分基金交易由具有管理型基金投资顾问资质的机构代客执行的基金组合，包括组合调仓也是由投顾机构根据服务协议代客执行。（本文涉及的组合都是管理型组合）
- **建议型基金组合：**本文泛指组合成分基金交易由投资者决策执行的基金组合，包括组合调仓也是由投资者收到调仓通知后自行决策是否跟调。

- **投顾账户转入**: 本文指管理型基金组合的一键下单，组合成分基金批量购买。
- **投顾账户转出**: 本文指管理型基金组合的一键赎回，组合成分基金批量赎回。
- **投顾账户调仓**: 本文指调整客户实际资产配置往目标组合调仓靠近的操作。
- **客户银行账户**: 简称银行账户，指客户的转入时交易资金划出账户。
- **投顾账户**: 指智投系统内部开立的，匹配对应投顾资金子账户，用于管理投资组合成分基金的资产，对应基金交易账户并实现分账隔离管理的虚拟账户。
- **投顾资金子账户**: 指核心系统单独为客户投资组合分别开立的资金子账户，用于管理客户临时性资金，客户不能主动操作此账户（是否计息视银行定）。
- **资产大类（资产类型）**: 构成组合的产品属性，如：偏股类、偏债类、货币类、其他类。

1.5 需求约束

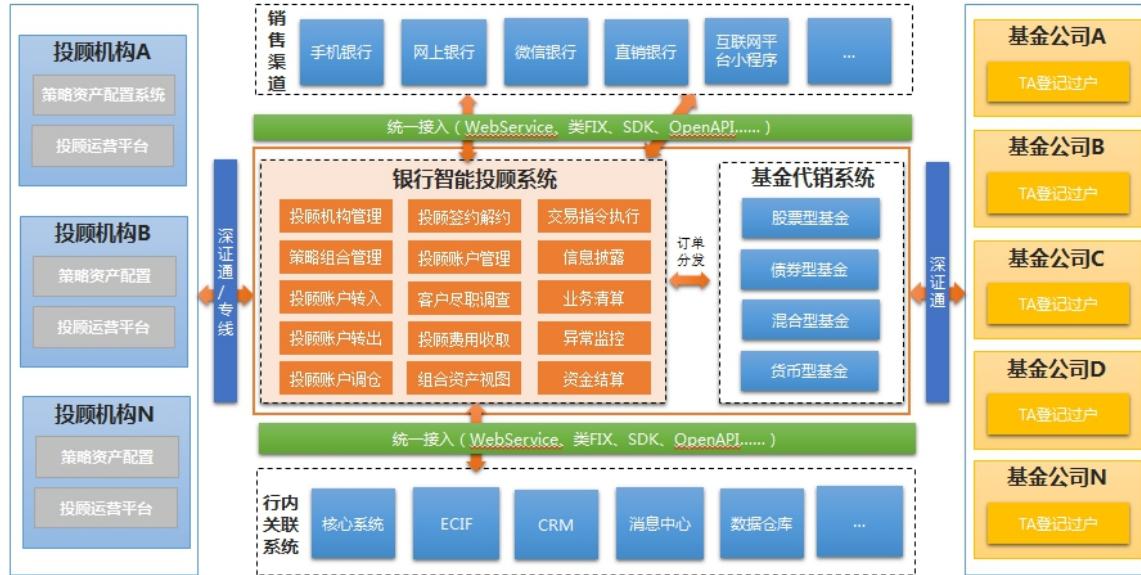
1. 类余额宝、基金短期理财、封闭式基金、周期开放基金、持有期基金不支持作为组合的成分产品；需要业务上与投顾机构合作约定好。
2. 基金代销系统及基金公司 TA 系统都需支持多基金交易账户（需要通知基金公司配置支持）。
默认仅包含配合联调 3 家现有基金公司 TA 进行多基金交易账户联调。
3. 不允许客户采用不同银行账户签约购买同一组合。
4. 对接销售渠道为行里手机银行。

2 需求综述

2.1 总体需求概述

行里作为投顾服务引入方，计划与外部投顾机构合作开展公募基金投顾，实现基金公募投顾代销业务。行内智能投顾系统（简称智投系统）作为公募基金投顾组合交易处理及相关信息管理的平台，主要提供包括：策略组合信息同步、投顾账户管理、投顾组合交易服务、拆单指令执行管理、投顾资金账务处理、投顾服务费用收取、投顾信息披露及投后适当性风险监控等。

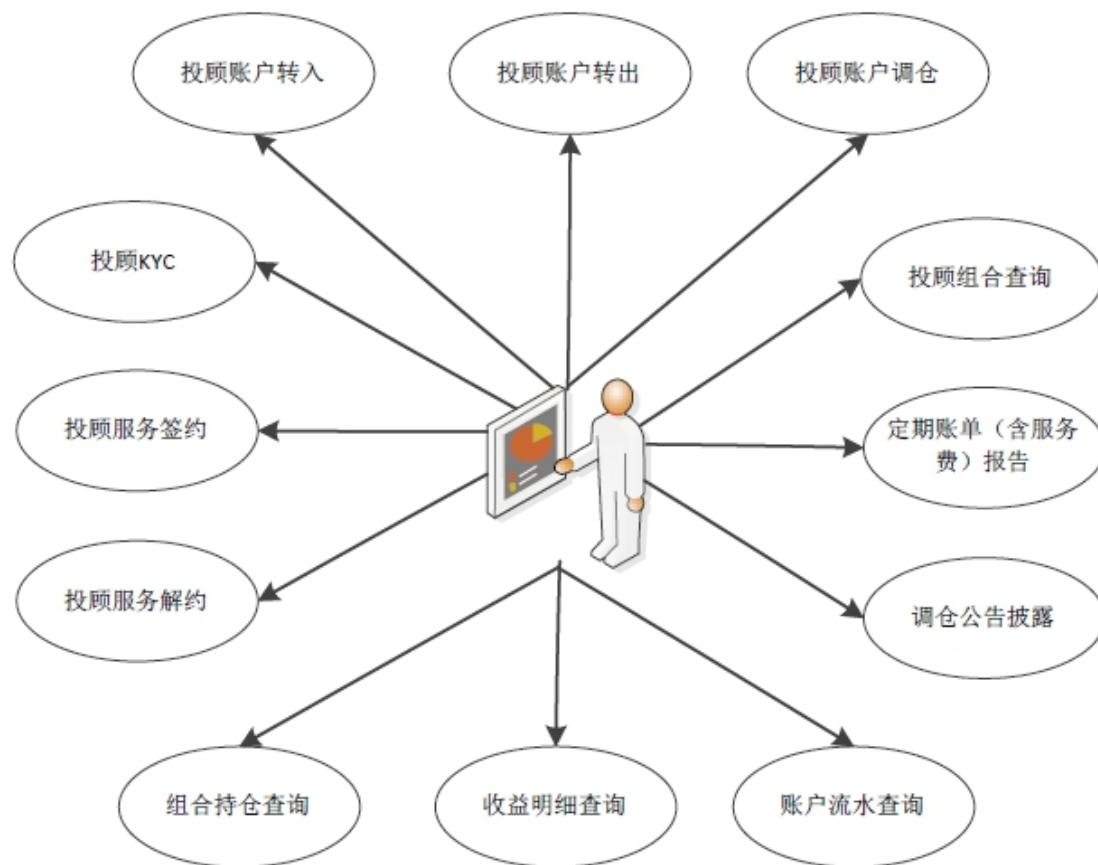
2.2 系统关系图说明



说明：

- 1、行内智能投顾系统负责通过深证通与投顾机构的投顾运营平台对接交互相关数据；
- 2、行内智能投顾系统与基金代销（销售）系统完成管理型组合成分基金的交易下单。

2.3 主要投顾业务



2.4 投顾机构交互接口清单

说明：

- 1、与投顾机构仅限文件接口交互，建议通过深证通交互；
- 2、涉及交互的文件接口默认采用恒生提供的标准接口；
- 3、上述接口为系统标准基本功能涉及使用的接口清单，其中交互时间点仅为参考，最终时间以双方系统实际情况评估后更新的为准。



中原银行-恒生与南
方（对接交行）的指

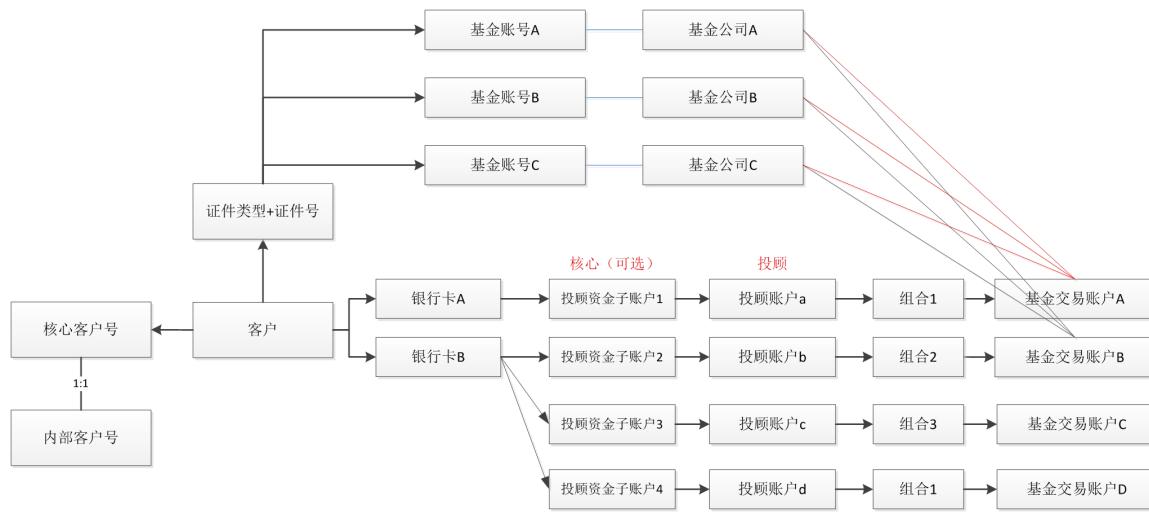
2.4.1 售前信息同步



2.4.2 交易过程同步

详见具体功能需求

2.5 账户体系说明

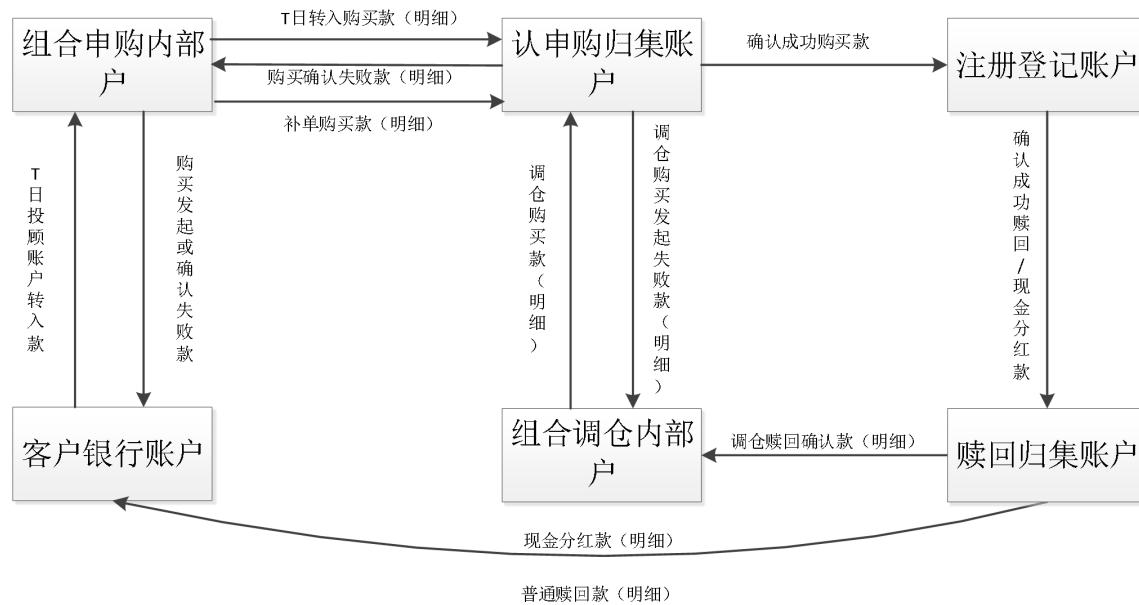


说明: 【中原银行采用内部户, 不使用投顾资金子账户】

1. 银行体系中, 每个客户有唯一对应的客户号(核心客户号), 以及对应证件类型+证件号。
2. 客户一个证件类型+证件号+一家基金公司对应一个基金账户, 一个基金账户可对应多个基金交易账户。
3. 允许客户多银行账户(银行卡)签约, 客户一个签约银行账户首次投资一个组合时, 支持通知核心为客户开立专属组合的‘投顾资金子账户’(可选), 用于管理客户临时性资金并后续作为各个基础资产交易系统(如基金代销系统)的签约交易账号, 便于基金资产分账管理。
4. 客户投资组合一个投顾账户同时对应一个基金交易账户, 同一个基金交易账户可以在不同基金公司存在, 互不影响。
 - a) 客户首次发起投顾账户转入, 投资组合成分基金发起到基金代销系统, 基金代销系统会为客户批量开立对应基金交易账户。

2.6 资金流程说明

2.6.1 内部户模式



注:

- 1、客户银行账户与组合申购内部户的资金账务处理由智投系统负责与核心交互;
- 2、组合申购内部户、组合赎回内部户、组合调仓内部户与基金的认申购归集账户及赎回归集账户的资金账务处理由基金代销系统负责与核心交互;
- 3、赎回归集户与客户银行账户的资金账户处理由基金代销系统负责与核心交互。

3 功能需求

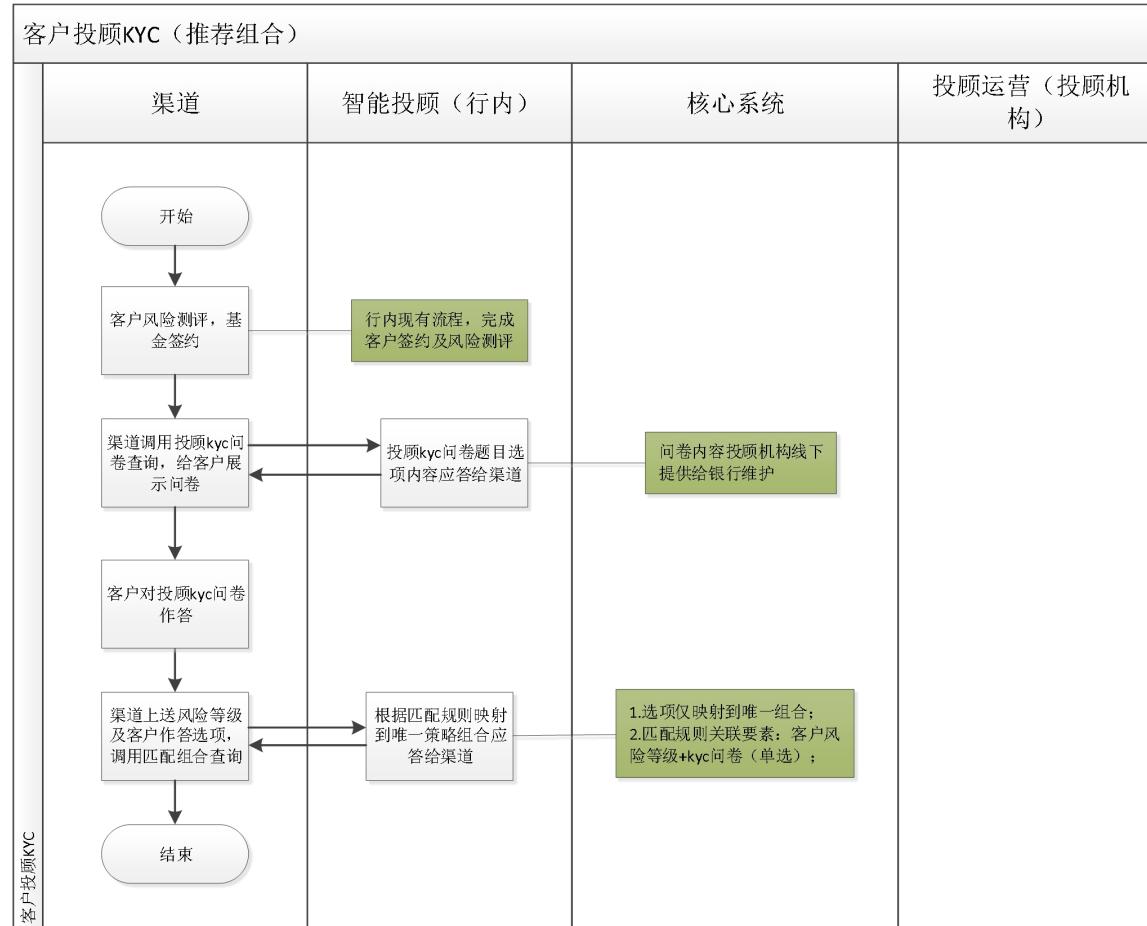
3.1 客户投顾 KYC

3.1.1 功能描述

客户签约投顾服务之前首先需要完成风险测评及基金平台的签约，然后可以通过投顾 KYC 由系统按照提前维护的匹配规则为客户推荐唯一组合，同时也可以将低于客户风险等级的组合按列表形式展示给客户选择。

【中原银行本期仅上线单个组合，无须客户做 KYC 问卷】

3.1.2 业务流程



3.1.3 需求内容

- 客户完成风险测评及基金平台签约（此步骤无须经过智投系统，渠道按行内现有流程发起；如经过基金代销系统完成风评和客户签约）。
- KYC 问卷当前支持由投顾机构线下提供给银行，智投系统管理台支持维护 KYC 问卷内容（全部为单选题），以及问卷匹配组合的规则。
- 渠道可调用智投系统提供的‘投顾方案问卷查询’联机接口查询问卷并展示给客户作答，然后将作答结果和客户的风险等级（**默认采用行内现有风险测评结果**）通过‘投顾问卷匹配组合查询’接口上送，智投系统根据组合的匹配规则映射并返回给渠道唯一组合。
 - 注：系统默认暂不留痕 KYC 作答选项，待后续明确签约时再需要渠道上送由智投系统登记留痕，后续仅需要将成功签约的 KYC 作答选项导出给投顾机构。
- 渠道展示匹配的组合给客户，客户如果认可则进入下一步签约操作。
- 如果合作组合较少，不需要客户做投顾 KYC，则渠道可通过调用‘组合列表信息查询’接

口查询，将组合列表展示给客户，再由客户选择。

3.1.4 界面原型

如简单问卷：您对这笔钱的投资期望年化收益和预计投资时长是？

您目前的投资目标和投资期限分别是？
(点击下述选项即视作您参与了投顾需求调查并确认结果)

保守理财 短期投资 >
希望业绩波动小，计划持有1个月以上

力求战胜通胀 中短期投资 >
允许中短期业绩波动，计划持有6个月以上

希望财富增值 较长期投资 >
可承受业绩波动，计划持有9个月以上

追求高收益 长期投资 >
可承受较大波动与回撤，计划持有1年以上

3.1.5 交易接口

交易类型	名称	备注
渠道接口	投顾方案问卷查询	涉及销售渠道接口，用于投顾 KYC 前查询问卷内容
渠道接口	投顾问卷匹配组合查询	根据问卷作答匹配组合
渠道接口	组合列表信息查询	

3.1.6 相关附件

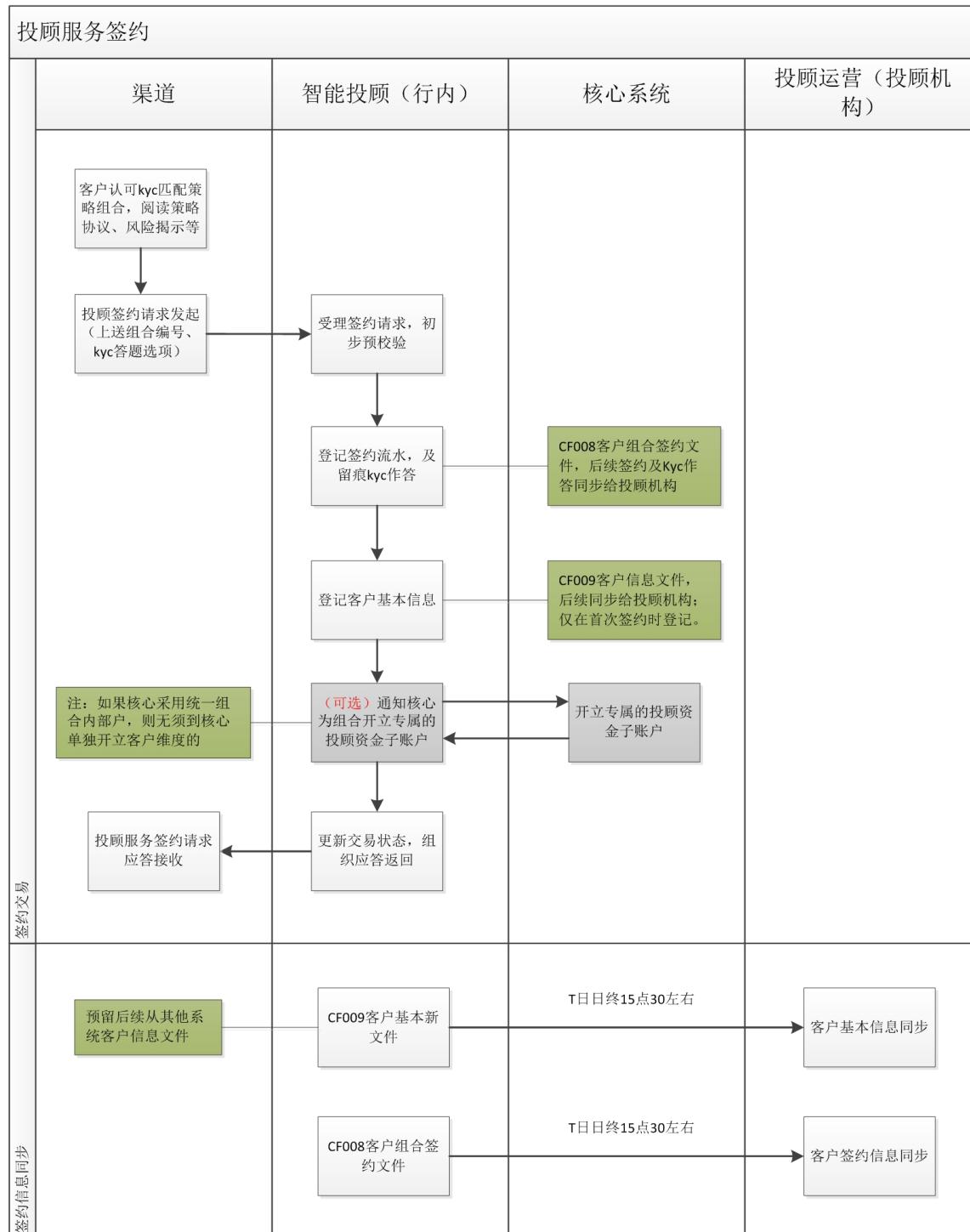
无

3.2 投顾服务（组合）签约

3.2.1 功能描述

客户在正式转入资金前，需要先完成客户信息的尽职调查，以及阅读相关投顾协议书并完成投顾签约操作，否则不允许转入。行内智投系统需要记录客户签约投顾组合信息，并采集客户的基本信息，以便同步给投顾机构完成登记。

3.2.2 业务流程



注：提供给外部投顾机构的时间点依赖于和行内基金代销系统清算交互时间，此图仅供参考。

3.2.3 需求内容

- 客户通过 KYC 匹配或自行确认组合后，可通过渠道上完成基金投资顾问协议、风险揭示书、基金投资组合策略说明书的阅读确认，然后再调起智投系统‘客户投顾服务签约’接口完成签约操作，渠道控制未完成相关协议阅读确认，不能发起签约操作。

- a) 转入自动签约方案：其中签约操作也支持在渠道发起组合转入时，由系统后台自动完成；但如果签约时需要到核心开立专属‘投顾资金子账户’（客户不能直接操作，后续组合资产在核心以该账户名义管理，默认不考虑计息），则需要核心系统支持在扣划转入资金的同时开立子账户（即仅一个接口同时完成开子户及转账服务）。【**中原银行采用转入自动签约**】
2. 支持客户签约多个组合，但不允许客户采用不同银行账户签约同一个组合。如果客户解约后，可以使用另外一个银行账户来签约。
3. 渠道可调用智投系统提供的‘投顾服务签约’接口发起请求，签约接口中需要上送之前投顾 KYC 的作答选项，系统关联留痕签约组合的 KYC 答案，同时登记客户的基本信息，以便后续系统将组合签约信息（包括 KYC 作答选项）以及采集的客户基本信息同步导出给投顾机构做留痕登记，满足投顾机构的合格监控要求。
 - a) 如果采用转入自动签约方案，则需要渠道在转入接口同时上送 KYC 答案。
4. 客户在首次转入之前需要发起‘投顾服务签约’接口完成签约，后续追加无须再发起，但渠道上在追加时也需要展示相关协议书，客户必须也完成阅读确认后才能提交追加转入。
5. 行内智投系统提供的‘投顾服务签约’联机交易，需要完成以下客户信息采集登记：
 - a) 组合签约信息：组合编号、KYC 问卷编号、KYC 问卷答案：
 - i. 如果与投顾机构明确无须 KYC 问卷则无须上送。（**中原银行本期一个组合不做 KYC**）
 - b) 客户基本信息：客户编号（核心客户号）、银行账号、**客户风险等级**、手机号码、证件有效期、专业投资者标识、证件类型、证件号、客户名称、客户类型（仅限个人）、国籍、职业代码、联系地址。【**此部分信息需要智投系统到基金代销系统查询登记**】
 - i. 证件类型、证件号码、姓名必须为客户已在基金代销系统签约的信息；
 - ii. 手机号码按投顾机构要求需要上送真实的号码；（**南方投顾要求上送**）
 - iii. 风险等级需要取基金代销系统测评的，不采用现财富好管家（建议型组合）对应的问卷测评结果。（无须获取风险测评答案明细给投顾机构）
 - iv. 国籍，需要映射为投顾机构所需代码；
 - v. 职业代码，需要映射为投顾机构所需代码；
 - vi. 联系地址，采用自由格式的地址信息。
 - c) 上述基本信息主要用于后续客户签约组合后需要导出给投顾机构登记。
 - i. 专业投资者标识，如果没有则后台默认为普通投资者导出。
6. 如果核心系统支持为每个客户签约的组合特殊开立一个‘投顾资金子账户’，系统支持配置

实时通知核心申请开立‘投顾资金子账户’；如果核心不支持，则无须通知核心开立。**(中原银行不采用投顾资金子账户)**

7. 智投系统校验成功后，登记签约流水，更新客户签约状态成功。
8. 智投系统在交易日日终需将全量的‘客户信息文件（CF009）’和当天签约正常客户生成对应的‘组合签约信息文件（CF008）’并导出给投顾机构同步，无须接收结果文件。
9. 客户基本信息后续需要基金代销系统在投顾机构申请数据导出给投顾机构之前提供客户信息文件接口供同步更新，并由智投系统将已签约组合的客户信息导给对应的投顾机构。
 - a) 客户基本信息至少包括上述签约投顾业务所需要素（需要导出给投顾机构的基本要素），包括如客户名称、**风险等级**、风险有效截止日期、证件类型、证件号码、手机号码、国籍、职业、通讯地址（自由格式）、专业投资者标识。
 - b) 智投系统根据证件类型+证件号码同步更新客户基本信息。

3.2.4 界面原型

1、KYC 匹配组合后确认签约：



注：仅供参考，此设计流程在点击确认策略时调用签约接口，但有可能客户不做转入；部分机构的设计可能会在转入时同步完成自动签约。

3.2.5 交易接口

交易类型	名称	备注
渠道接口	客户投顾服务（组合）签约	
批量	客户信息文件（CF009）	导出给投顾机构同步客户信息
批量	组合签约文件（CF008）	导出给投顾机构同步状态
批量	从基金代销系统批量同步客户信息	
联机接口	从基金代销系统查询获取基本信息	

3.2.6 相关附件

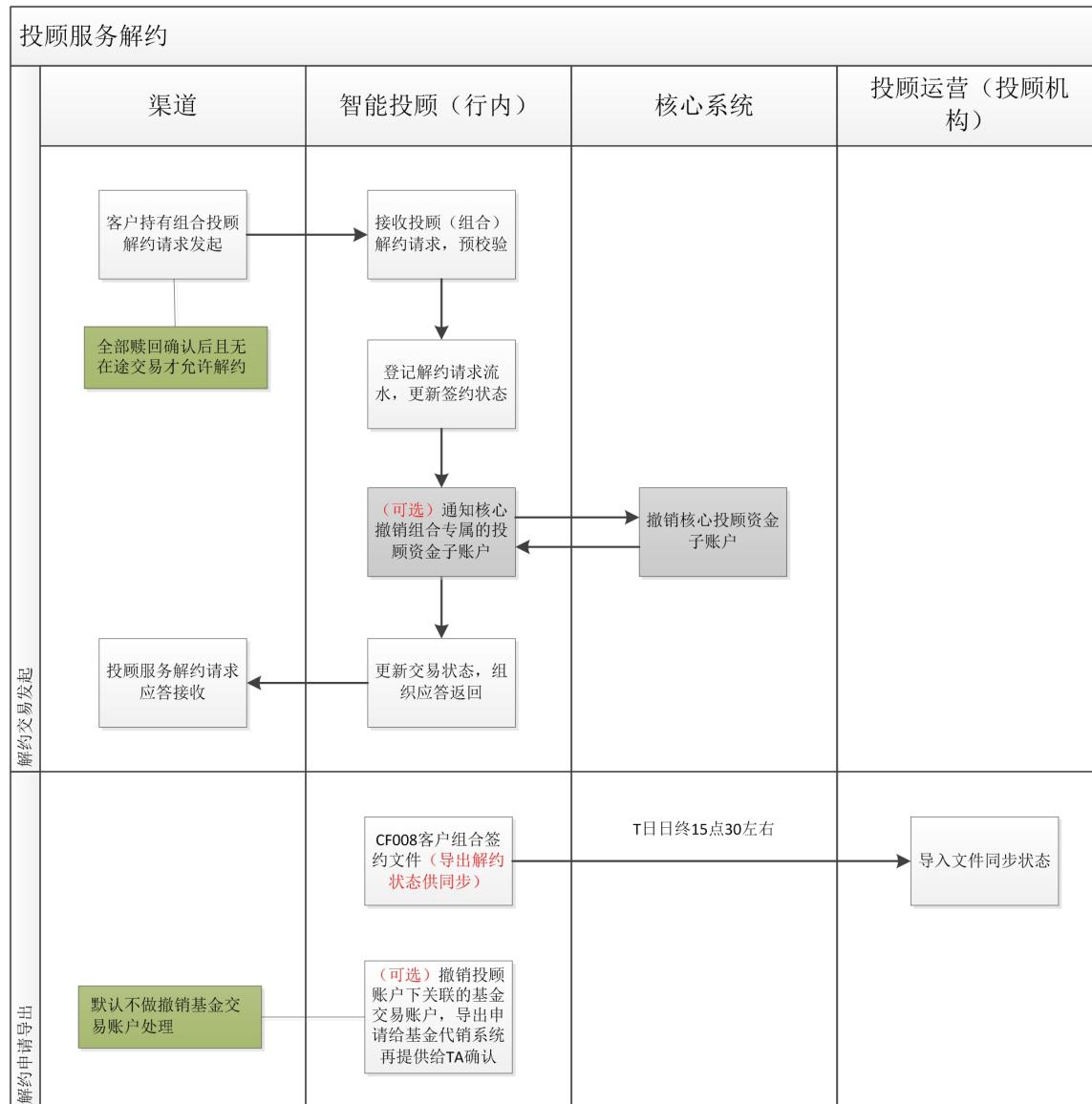
无

3.3 投顾服务（组合）解约

3.3.1 功能描述

客户可以对开通投顾服务的组合发起解约操作，终止投顾机构提供的投顾服务。

3.3.2 业务流程



注：提供给外部投顾机构的时间点依赖于和行内基金代销系统清算交互时间，此图仅供参考。

3.3.3 需求内容

1. 系统默认支持在客户持有组合资产市值为零并且已无在途转入（**包括预受理**）、转出或调仓交易时，才允许客户发起解约申请。
 - a) 渠道可通过调用客户组合持仓查询接口，支持返回标识供判断是否允许发起解约操作；
 - b) 注：转出中所有成分产品已确认但处于回款中（给客户上账中）不属于在途交易。
2. 智投系统接收渠道请求解约，初步校验，满足条件后登记解约流水，并默认将签约状态直接更新为‘解约成功’。
3. 如果签约时系统有触发核心系统为客户签约的组合特殊开立一个‘投顾资金子账户’，则在解约时系统支持配置实时通知核心申请撤销‘投顾资金子账户’。
4. 智投系统校验成功后，登记签约流水，更新客户签约状态。
5. 已解约的组合，不允许客户再发起转入申请，但允许客户再发起签约操作。
6. 智投系统在日终需要生成‘客户组合签约文件（CF008）’并反馈给投顾机构同步解约状态。
7. 如果当天发起解约后又发起签约，则日终无须导出给投顾机构同步状态。
8. 智投系统接收客户解约成功后，默认不做客户投顾账户关联的基金交易账户撤销操作处理。

3.3.4 异常场景

3.3.5 界面原型

3.3.6 交易接口

交易类型	名称	备注
渠道接口	投顾服务（组合）解约	
批量	组合签约文件（CF008）	导出解约状态给投顾机构

3.3.7 相关附件

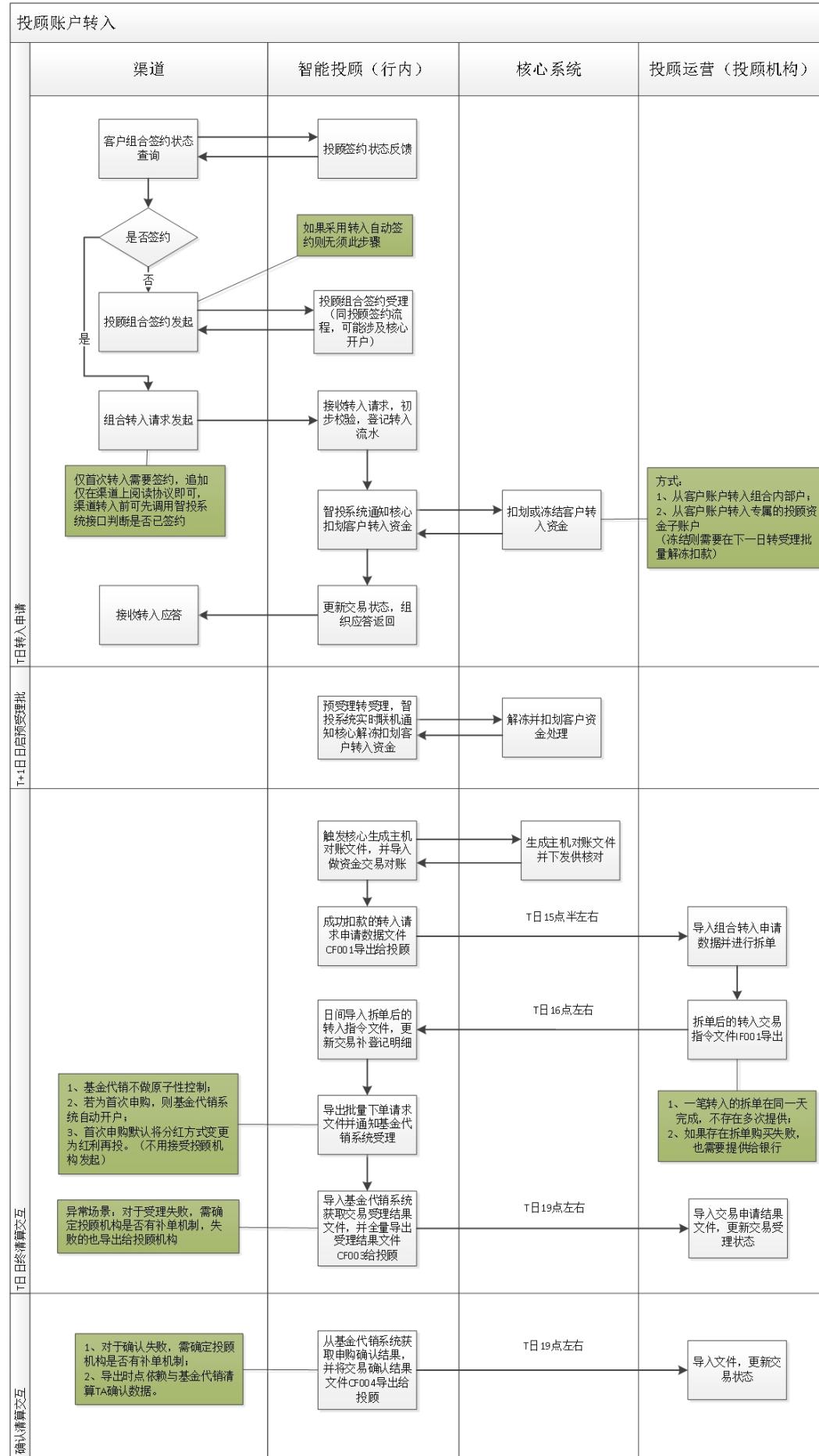
无

3.4 投顾账户（组合）转入

3.4.1 功能描述

客户完成投顾服务（组合）签约后，即可发起组合转入操作，授权资金给投顾机构运作拆单，最终为客户实现组合内成分基金的申购处理。

3.4.2 业务流程



注：提供给外部投顾机构的时间点依赖于和行内基金代销系统清算交互时间，此图仅供参考。

3.4.3 需求内容

1. 转入申请包括首次和追加，如果为首次则必须先做投顾签约，如果为追加则仅需要在渠道完成投顾服务协议阅读确认（由渠道展示并完成勾选阅读）；其中客户为首次或追加转入，渠道可调用智投系统提供的‘客户组合签约状态查询’接口供渠道判断。
 - a) 转入自动签约方案：系统在受理渠道转入请求时，如果为首次转入支持联动自动发起投顾签约操作；【中原银行采用】
 - b) 如果采用投顾资金子账户模式，则需要核心配合支持一个接口同时支持转入资金扣划和开通投顾资金子账户。
2. T 日客户通过渠道发起转入申请，智投系统接收组合转入交易请求，需要校验组合签约状态、首次转入起点金额、最小追加金额、客户风险等级与组合的风险等级是否匹配、证件有效期是否过期，若不满足要求则拒绝转入申请。
3. 初步校验通过后，登记流水，并实时调用核心联机接口完成客户转入资金处理。
 - a) 如果转入请求时间在组合交易时间内，为受理，则通知核心做转入扣款；
 - b) 如果转入请求时间在组合非交易时间，为预受理，则通知核心做转入资金冻结；待系统日启后完成预受理转受理，默认采用批量转联机方式逐笔通知核心做解冻扣款。
4. 智投系统校验成功后，登记转入流水，更新投顾账户转入交易状态。
5. 渠道调用转入申请接口后，可选择调用‘组合交易时间轴查询’接口查询转入交易关键时点。
 - a) 举例：客户在 20200727 发起转入申请，渠道展示转入申请日期（20200727）、转入确认日期（20200728）、查看收益日期（20200729）。
 - i. 注：发起交易时因尚未获取到投顾机构的拆单指令，智投系统默认以本地登记组合中各成分基金为准先发查询请求至基金代销系统查询上述日期，且以其中最晚的返回渠道。（详见组合交易时间轴查询章节说明）
6. T 日日终智投系统联机触发核心生成主机对账文件（包含日间转入涉及的账务流水），并轮询检测导入与本地的进行对账，对账不平记录可在管理台上查询。
 - a) 轮询检测次数和间隔支持配置，默认 xxx。
7. 对账完成后，将当日转入请求生成‘追加投资申请文件（CF001）’导出给投顾机构进行拆单处理，并轮询检测导入投顾机构提供的‘追加投资指令文件（IF001）’。

- a) 为尽可能执行交易指令成功，智投系统执行转入指令时，**默认无须**再校验客户风险等级与组合的风险等级是否匹配（支持参数配置是否校验），**无须**对组合及成分基金的交易限额再做校验（支持参数配置是否校验）；
 - b) 轮询检测次数和间隔支持配置，默认 xxxx。
 - c) **注：**导入投顾机构指令文件时，需要校验销售系统登记购买金额和投顾机构下发的拆单金额汇总是否相等，如果不等则需要暂停清算告警。
8. 接着将指令明细数据生成‘组合批量请求文件’至基金代销系统，并通知基金代销系统及时导入处理，同时轮询检测获取基金代销系统的受理回盘文件。
- a) 为尽可能执行交易指令成功，基金代销系统导入组合批量下单申请对成分基金发起申购处理时，**无须**再对组合下单做原子性控制；
 - b) 基金代销系统处理批量下单申请时，根据智投系统上送的分红方式标识（默认为红利再投），将对应 TA 的基金交易账户分红方式发起变更为红利再投处理；
 - c) 购买成功资金从‘组合申购内部户’划到各基金的认申购归集户，由基金代销系统通知核心处理，智投系统无须处理。
9. 智投系统处理基金代销回盘文件后，再将转入申请的受理结果（基金代销系统不做原子性控制，有可能包括受理失败）生成‘交易申请结果文件（CF003）’反馈给投顾机构同步转入交易状态等处理。
10. 智投系统在日终从基金代销系统获取成分基金申购确认结果，并于当天生成‘交易确认结果文件（CF004）’（含成分基金明细，**包含确认失败**）反馈给投顾机构同步交易状态等处理。

3.4.4 异常场景

1. 智投系统接收渠道单笔转入请求，实时联机调起核心做转入资金转账或冻结处理，若接收核心应答超时，则置为失败处理，同时异步发起冲正交易至核心系统，其中冲正发起时间间隔及次数可配置，默认 xxx。
 - a) 管理台‘当前冲正交易流水查询’菜单上可查询到超时后发到核心的冲正流水信息，便于人工介入核查明细；
 - b) 特殊情况下冲正异常，系统日终在导出申请给投顾机构之前需要先与核心进行对账，可在管理台‘主机对账差错记录查询’菜单上查看不平明细，需要人工介入处理。
2. 智投系统在清算预受理转受理时：
 - a) 如果转受理成功则通过批量转联机方式逐笔实时通知核心做资金解冻扣款处理，若接

收核心应答超时，则置为失败处理，**默认不发冲正**；

- b) 如果转受理失败则通过批量转联机方式逐笔实时通知核心做资金解冻处理，若接收核心应答超时，则置为成功处理，**默认不发冲正**；
- c) 针对 a)、b) 场景，系统日终在导出申请给投顾机构之前需要先与核心进行对账，对账不平可在管理台上查看明细，需要人工介入处理；
- d) 管理台‘批量转联机接收核心应答超时流水查询’菜单可查询批量转联机方式发核心处理账务并且接收应答超时的流水信息，便于人工介入核查明细。

3. 如果投顾机构下发的指令文件中存在失败（**投顾机构需控制原子性，下发的指令中不能存在部分失败的场景**），系统将交易置为受理失败处理，并且在当天日终批次清算中需要生成批量账务文件提供核心系统给客户退款。

4. 如果智投系统接收基金代销系统受理回盘文件中存在失败（**存在部分或全部失败场景**），系统支持以下两种方式：

- a) 在‘交易受理结果文件（CF003）’中反馈给投顾机构需要做补单处理（支持配置重发补单次数，**默认 1 次**），由投顾机构于**下工作日**补处理后再下发指令文件（**单独补单接口**）做补下单处理；补单次数处理后，仍失败则按转入失败处理，**由智投系统通知核心给客户退款（从申购内部户退还给客户）**；管理台‘组合交易执行发起/确认失败补单流水查询’菜单可查询到补单流水信息；

i. **【补单模式需要依赖投顾机构支持】（南方投顾支持）**

- b) 转入申请置为失败，并且由智投系统需要生成批量账务文件通知核心给客户做退款处理。（即配置补单次数 0 次的处理方式）

5. 如果智投系统接收基金代销系统确认结果中存在申购确认失败，资金由基金代销系统通知核心先退至‘组合申购内部户’，系统支持以下两种方式：

- a) 在‘交易确认结果文件（CF004）’中反馈给投顾机构需要做补单处理（支持配置重发补单次数，**默认 1 次**），由投顾机构于**下工作日**补处理后再下发指令文件（**单独补单接口**）做补下单处理；补单次数处理后，仍失败则按转入失败处理，**由智投系统通知核心给客户退款（从内部户退还给客户）**；管理台‘组合交易执行发起/确认失败补单流水查询’菜单可查询补单流水信息；

i. **【补单模式需要依赖投顾机构支持】（南方投顾支持）**

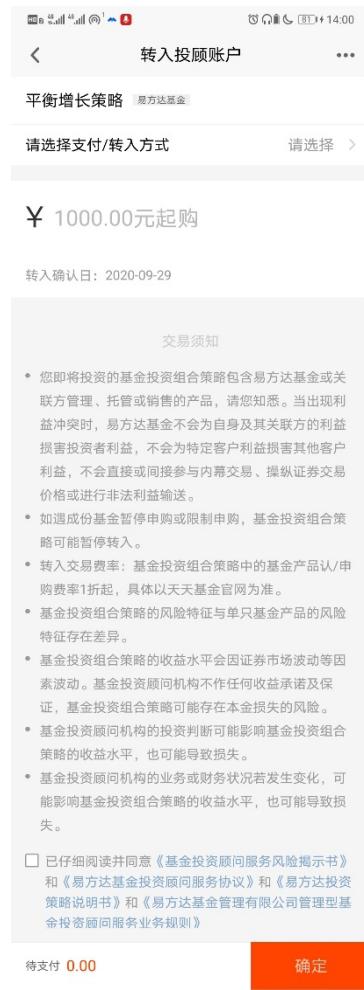
- b) 转入申请置为失败，并且由智投系统需要生成批量账务文件通知核心给客户做退款处理。（即配置补单次数 0 次的处理方式）

3.4.5 界面原型

1、点击转入先弹出风险揭示书阅读确认：



2、确认风险揭示书，录入转入金额并勾选相关协议（首次和追加都需要勾选）提交：



3.4.6 交易接口

交易类型	名称	备注
渠道接口	客户组合签约状态查询	
渠道接口	投顾账户(组合)转入	不与原建议型组合的共用
渠道接口	组合交易时间轴查询(可选)	供渠道按组合维度查询组合交易进度
批量文件	组合批量请求文件	提供给基金代销系统
批量文件	组合批量请求结果文件	基金代销系统反馈的受理回盘文件
联机	触发基金代销及时处理	系统触发基金代销处理批量请求文件
主机接口	资金转账/冻结	转入资金发核心做转账或冻结
主机接口	资金解冻扣款	预受理转入冻结资金解冻扣款
主机接口	资金冻结冲正	资金转账或冻结超时冲正
主机接口	资金解冻	预受理转受理失败做资金解冻

主机接口	触发核心生成对账文件	智投系统日终联机触发核心生成
主机接口	主机对账文件	核心系统提供给智投系统导入对账
批量文件	资金批量清算文件	资金批量解冻扣款、批量解冻，且对原冻结资金支持部分解冻扣款，部分解冻
主机接口	触发核心及时清算账务	
批量文件	资金批量清算结果文件	核心系统提供的资金清算结果

3.4.7 相关附件

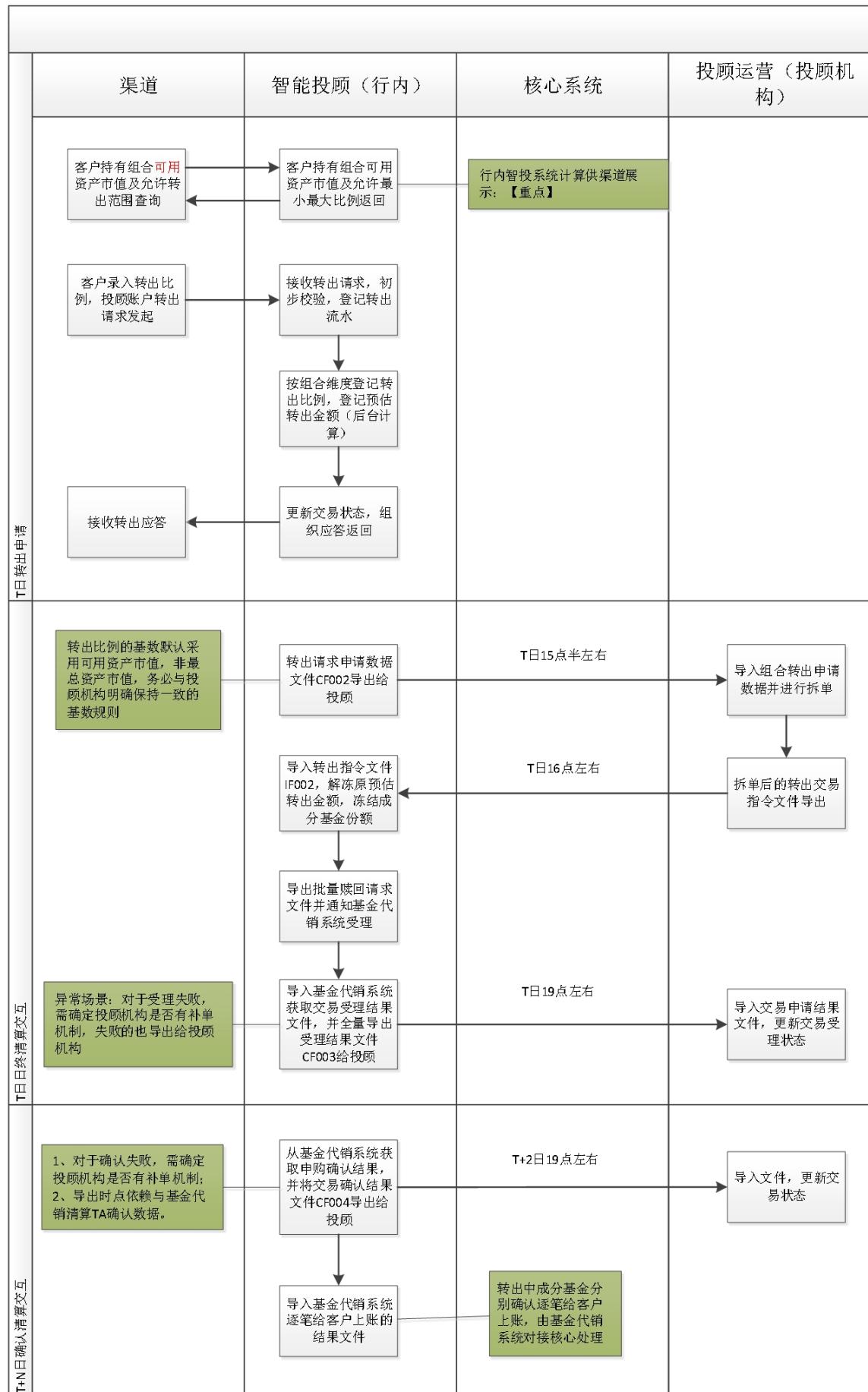
无

3.5 投顾账户（组合）转出

3.5.1 功能描述

客户可以选择对持有的组合资产发起转出操作，智投系统提供投顾账户（组合）转出交易，授权给投顾机构运作拆单，最终为客户实现组合内成分基金的赎回处理。

3.5.2 业务流程



注：提供给外部投顾机构的时间点依赖于和行内基金代销系统清算交互时间，此图仅供参考。

3.5.3 需求内容

1. 客户可对持有组合资产按比例（默认支持按比例，非按预估金额）发起转出申请，渠道在发起转出申请前，可调用客户投顾组合持仓信息查询，获取客户持有组合的 **T-1 日的总资产市值及最大、最小允许转出比例信息**，前端可以提前控制客户仅允许在最小最大转出范围内及全额发起转出。
 - a) **T-1 日的总资产市值：** $\text{sum}(\text{T-1 日成分基金总份额} - \text{T-1 日在途冻结份额}) * \text{T-1 日单位净值} + \text{T-1 日的普通转入在途金额} + \text{T-1 日调仓在途金额}$; 【注：非持仓查询的总资产金额】
 - i. 在途费用份额：每日计提但截止当前尚未收取的累计服务费金额；
 - ii. 普通转入在途金额：客户主动发起转入且成分基金尚未确认份额的购买金额；
 - iii. 调仓在途金额：包括调仓赎回确认尚未发起调仓购买金额，也包括调仓购买在途金额，即包括处于调仓全流程中的资产；
 - iv. 特别说明：渠道转出界面上资产展示的是 **T-1 日的总份额市值**，非当天实时变动的，是作为转出比例的参考基数，转出预估金额是以此作为基数试算。
 - b) 可转出最小比例：由投顾机构下发为准，一般投顾机构会考虑满足各成分基金最小赎回份额要求，如下案例所示：
 - i. 案例：基金 A 持有 80 份额（最小赎回份额为 1），基金 B 持有 100 份额（最小赎回份额为 5）， $\text{MAX}(1/80, 1/20)$ ，则最小转出比例 $1/20$ 。
 - c) 可转出最大比例：行内智投系统计算的值（因历次转出会影响该值），公式为： $((\text{T-1 日可用资产市值} - \text{组合最小持有金额}) / \text{T-1 日总资产市值}) - \text{T 日在途转出比例}$ 。
 - i. 其中‘组合最小持有金额’取自投顾机构下发的组合信息文件的值；（南方投顾确认一般为 0）
 - ii. 因销售机构先对客展示，所以还需要实时减去当天（即 T 日）在途转出比例；
 - iii. 转出比例对应的预估金额是以 **T-1 日的总资产市值** 为基数，所以当天多笔转出的基数是一致的，即如果同一天发生同等比例转出试算预估金额一致；
 - iv. 案例：
 1. 客户 T-1 日总资产金额为 10000，则当前可转出最大比例 = $(10000 - 0) / 10000 = 100\%$ （若存在小数，截位）；假设 T 日第一次转出比例 10.00%（预估

转出金额= $10000 * 10\% = 1000$), 转出后当前可转出最大比例= $(10000 - 0) / 10000 - 10\% = 90\%$, 若 T 日发起第二次转出 10% (预估转出金额= $10000 * 10\% = 1000$), 第二笔转出 10%同样是以 T-1 日总资产金额 10000 作为基数, 转出后最大可转出比例为 80%。

2. T 日闭市后为 T+1 日, T 日的可用份额市值更新为 8000, T 日总资产金额仍为 10000, T+1 日无在途转出, 所以在 T+1 日看到的可转出最大比例还是 80%。

2. T 日客户通过渠道发起转出申请, 智投系统接收到转出请求, 初步校验是否处于允许转出比例范围, 校验成功登记转出流水, 登记申请转出比例及预估转出金额(转出比例*总资产市值), 并冻结客户预估转出金额。
3. 渠道调用转出申请接口后, 可再调用‘组合交易时间轴查询’接口查询转出交易关键时点。
 - a) 举例: 客户在 20200727 发起转出申请, 渠道展示转出申请日期(20200727)、预计转出确认日期(20200728)、预计转出到账日期(20200801)。
 - i. 注: 发起交易时因尚未获取到投顾机构的拆单指令, 智投系统默认以本地登记组合中各成分基金为准先发查询请求至基金代销系统查询上述日期, 且以其中最晚的返回渠道。(详见组合交易时间轴查询章节说明)
4. T 日智投系统生成‘减少投资申请文件(CF002)’并导出给投顾机构进行拆单处理(导出后转入交易状态更新为已导出), 并轮询检测导入投顾机构提供的‘减少投资指令文件(IF001)’处理:
 - a) 为尽可能执行交易指令成功, 智投系统执行转出指令时, 默认无须对组合的交易限额再做校验(支持参数配置是否校验)。
5. 接着智投系统将赎回指令明细数据生成‘组合批量请求文件’至基金代销系统, 并通知基金代销系统及时导入处理, 同时轮询检测导入基金代销系统的受理回盘文件。
 - a) 为尽可能执行交易指令成功, 基金代销系统导入组合批量赎回申请对成分基金发起赎回时, 无须再对组合赎回做原子性控制(即无须控制组合内所有基金必须都赎回成功)。
6. 智投系统获取基金代销回盘后, 再将转出申请的受理结果(基金代销系统不做原子性控制, 有可能包括受理失败)生成‘交易申请结果文件(CF003)’并反馈给投顾机构同步转出交易状态等处理。
7. 智投系统在日终从基金代销系统获取成分基金赎回确认结果, 并于当天生成‘交易确认结果文件(CF004)’(包含确认失败)并反馈给投顾机构做同步交易状态、登记转出在途资金等处理。

8. 智投系统在日终从基金代销系统获取成分基金赎回款上账结果同步交易状态等处理（注：转出中成分基金的赎回款采用逐笔确认逐笔给客户上账处理，且由基金代销系统负责对接核心处理，同步账务结果给行内智投系统）。

3.5.4 异常场景

1. 特殊场景下，如果客户全额赎回确认且已解约，此时仍存在成分基金下发红利份额，智投系统需要将客户存量份额导出给投顾机构（包括 CF004 交易确认数据中包括分红确认 143 业务），**行内智投系统无须代客发起全额赎回处理，由南方投顾代客发起。**
2. 客户转出后有可能因净值波动会出现持有金额低于组合最低持有金额，此时系统计算返回的最大允许转出比例为 100%，默认允许客户主动发起转出。**(南方投顾反馈目前无最低持有金额，无须考虑)**
3. 如果投顾机构下发的指令文件中存在失败(投顾机构控制原子性，不存在部分失败的场景)，系统将交易置为受理失败处理。
4. 如果智投系统接收基金代销系统受理回盘文件中存在失败(存在部分或全部失败场景)，系统支持以下两种方式：**(中原银行本期对接南方，不支持赎回补单)**
 - a) 在‘交易受理结果文件（CF003）’中支持反馈给投顾机构做补单处理（支持配置重发补单次数），由投顾机构于下工作日补处理后再下发指令文件做补下单处理；补单次数达到上限处理后，仍失败则按转出失败处理；管理台‘组合交易执行发起/确认失败补单流水查询’菜单可查询到补单流水信息；
 - i. **【补单模式需要依赖投顾机构支持】(南方投顾不支持)**
 - b) 转出申请直接置为失败。(即配置补单次数 0 次的处理方式，**默认配置 0**)
5. 如果智投系统接收基金代销系统确认结果中存在赎回确认失败，系统支持以下两种方式：**(中原银行本期对接南方，不支持赎回补单)**
 - a) 在‘交易确认结果文件（CF004）’中支持反馈给投顾机构做补单处理（支持配置重发补单次数），由投顾机构于下工作日补处理后再下发指令文件做补下单处理；补单次数达到上限处理后，仍失败则按转出失败处理；管理台‘组合交易执行发起/确认失败补单流水查询’菜单可查询补单流水信息；
 - ii. **【补单模式需要依赖投顾机构支持】(南方投顾不支持)**
 - b) 转出申请直接置为失败(即配置补单次数 0 次的处理方式，**默认配置 0**)

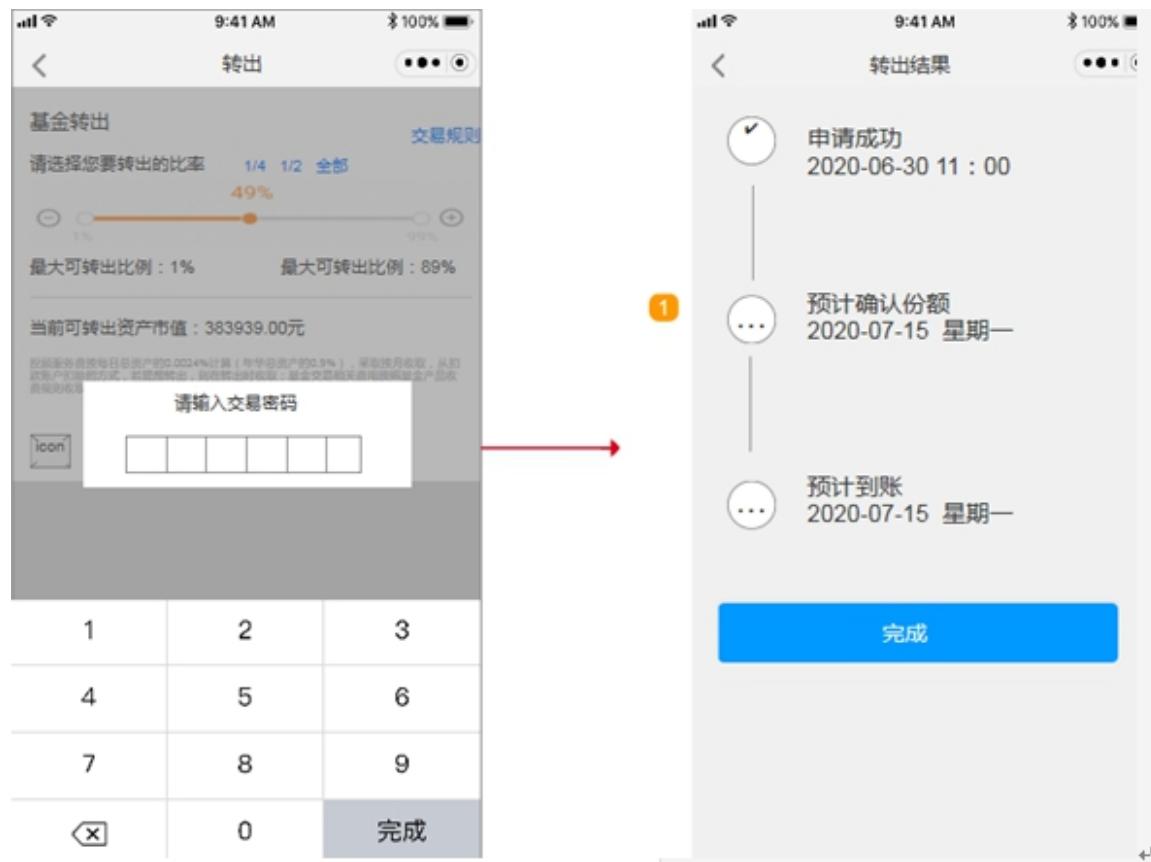
删除[caizj]: 并由投顾机构代客户发起全额赎回，下发全额赎回指令给银行处理

删除[caizj]: 【此模式需要依赖投顾机构支持】

3.5.5 界面原型



注：界面展示资产默认为总资产市值，包括当日在途赎回。



3.5.6 交易接口

交易类型	名称	备注
渠道接口	投顾账户（组合）转出	
渠道接口	组合交易时间规则（可选）	供渠道按组合维度查询组合交易进度
批量文件	组合批量请求文件	提供给基金代销系统
批量文件	组合批量请求结果文件	基金代销系统反馈的受理回盘文件
主机接口	触发基金代销及时处理	系统触发基金代销处理批量请求文件
批量文件	资金批量清算结果文件	获取基金代销系统提供的资金清算结果

3.5.7 相关附件

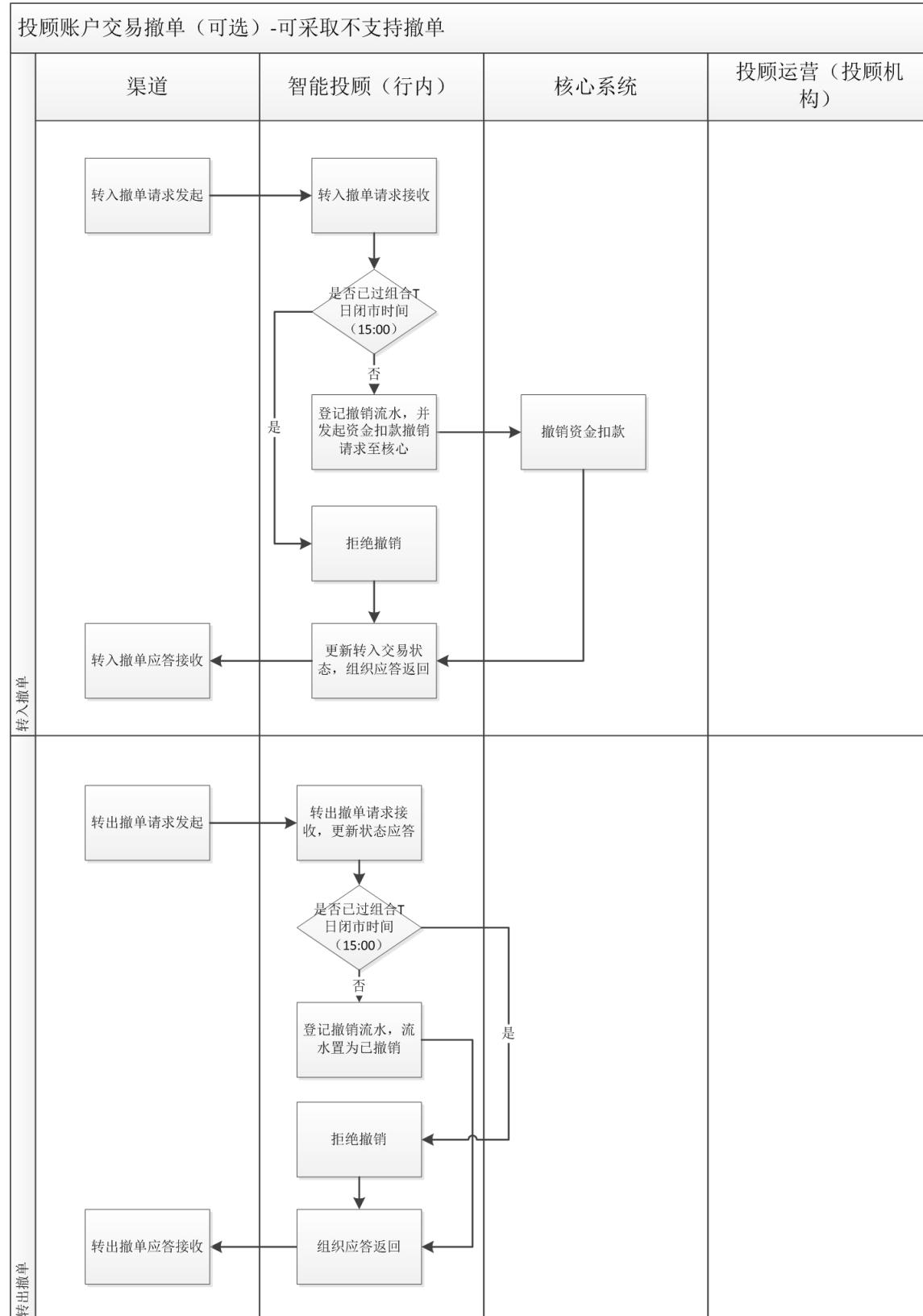
无

3.6 组合交易撤单（可选）

3. 6. 1 功能描述

客户可对 T-1 日 15:00（不含）后的交易到 T 日 15:00（含）前的交易进行撤单操作，允许撤销原发起的转入、转出交易。（注：撤销交易作为可选，可选择不支持撤单）

3. 6. 2 业务流程



3.6.3 需求内容

- 智投系统上组合信息需维护闭市时间（15 点），用于控制仅允许当日转入、转出申请在闭

市前发起撤单。对于转入交易撤单请求，智投系统还需要实时通知核心将转入资金反向处理（包括冻结、退款）。

2. 调仓指令由投顾机构发起，不允许客户撤单。
3. 如果客户撤单转入后，客户已无持仓和在途交易，支持在应答中返回允许解约标识，渠道可调用组合解约交易完成解约操作。

3.6.4 特殊场景

1. 如果撤单发送核心资金解冻，系统接收核心应答超时，系统置为成功处理，不发冲正。系统日终在导出申请给投顾机构之前需要先与核心进行对账，对账不平可在管理台上查看明细，需要人工介入处理。

3.6.5 界面原型

3.6.6 交易接口

交易类型	名称	备注
渠道接口	组合交易撤单	
主机接口	转入资金撤销（解冻、退款）	

3.6.7 相关附件

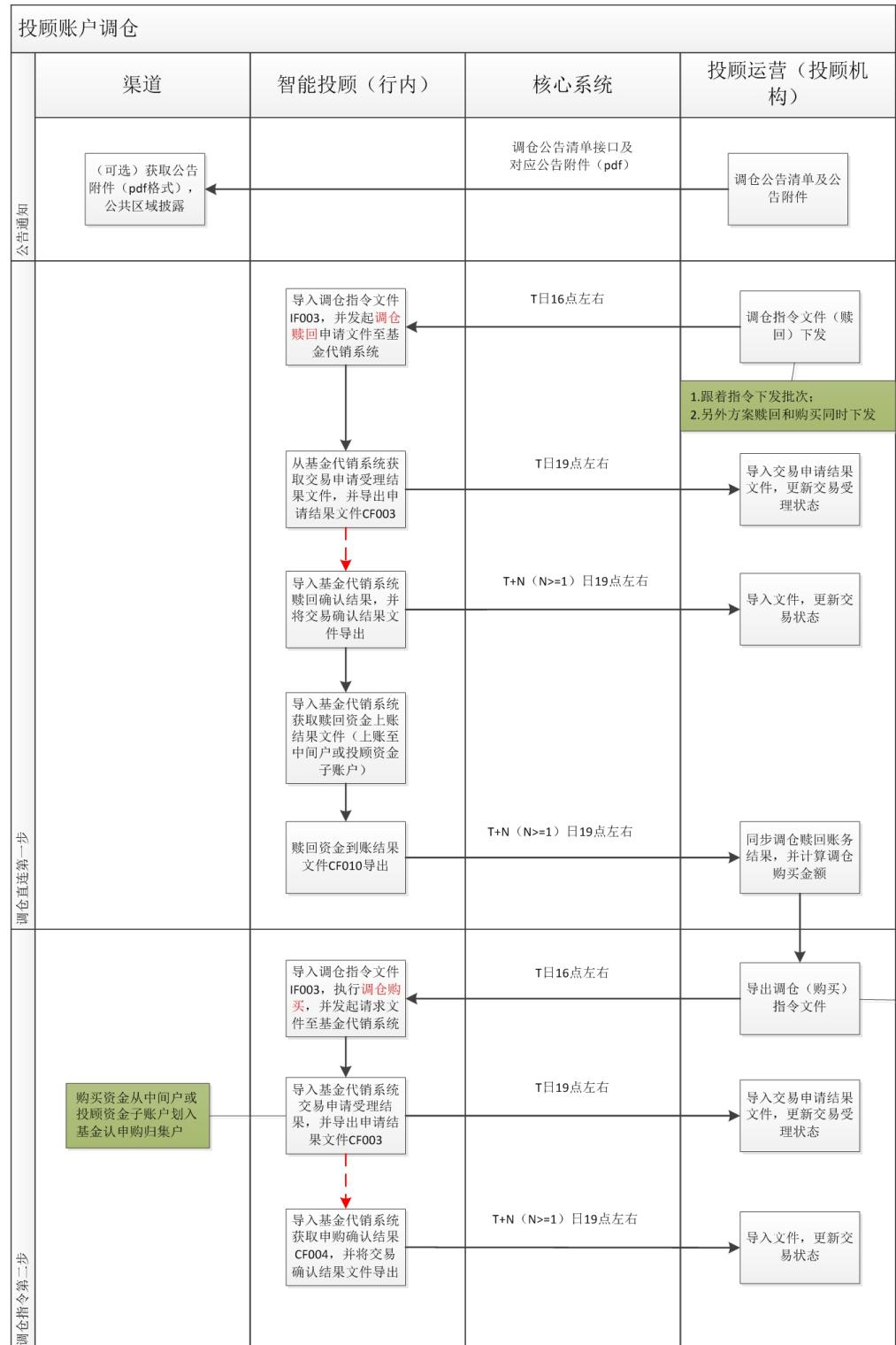
无

3.7 投顾账户（组合）调仓

3.7.1 功能描述

投顾机构有权不定期对客户持有组合做调仓处理，行内智投系统接收到投顾机构的调仓指令后按要求为客户执行调仓操作。（注：非客户主动发起调仓）

3.7.2 业务流程



注：提供给外部投顾机构的时间点依赖于和行内基金代销系统清算交互时间，此图仅供参考。

3.7.3 需求内容

- 一般情况下，投顾机构在代客发起调仓之前会将提供调仓公告给行内披露，支持将相关公告附件 (pdf) 及对应的附件清单通过‘公告清单文件接口 (IF007)’下发给银行，由行内

相关系统获取公告清单和附件进行发布披露。

- a) 注：亦可通过智投系统获取导入清单文件接口或者线下获取通过管理台‘投顾文件管理’功能完成上传及 ftp 到行内指定服务器目录，供外围渠道自行获取进行披露。
- 2. 销售系统在受理调仓后仍允许客户发起转出申请。
 - | [caizj]: 仅允许客户发起转入申请，不
- 3. 在正式发起调仓当天，投顾机构下发‘调仓指令文件（IF003）’，仅包括调仓赎回明细记录
（首次接收时智投系统仅处理调仓赎回指令申请），由行内智投系统在日启到指定目录轮询检测导入后先执行调仓赎回指令，提交申请给基金代销系统，并获取受理结果后生成‘交易申请受理结果（CF003）’并导出给投顾机构。
 - a) 注：平常无调仓发生也需要投顾机构下发空数据文件。
- 4. 后续成分基金赎回确认后，由智投系统从基金代销系统获取调仓赎回确认结果清算并生成导出‘交易确认结果文件（CF004）’给投顾机构同步处理。
- 5. 调仓赎回的上账结果（赎回归集户→调仓中间户）由基金代销系统对接核心系统处理，所以智投系统在日终批次从基金代销系统获取上账结果，并于当天将该结果通过‘客户资金信息文件（CF010）’反馈给投顾机构检测（做是否发起调仓购买决策）。
 - a) 其中资金信息文件中包括调仓赎回资金是否全部到账标识，供投顾机构判断是否待调仓赎回资金全部到账后再发起调仓购买；（南方确认调仓赎回中关联的基金赎回资金到账后支持立即下发调仓购买指令给银行，且为足额发起购买；如：调仓赎回 3 款基金，第一个基金赎回资金先到账 500，则先将此 500 发起调仓购买其他基金。无须等待所有调仓赎回资金到账后再发起调仓购买）
 - b) 调仓赎回资金处理由基金代销系统对接核心处理，智投系统默认在日终批次获取赎回资金上账结果并反馈给外部投顾机构，反馈时点需要依赖基金代销系统与核心系统清算赎回资金处理。
- 6. 投顾机构根据调仓赎回资金上账结果再发起调仓购买，智投系统在日启到指定目录轮询检测导入‘调仓交易指令文件（IF003）’执行调仓购买，提交给基金代销系统，并获取受理结果后，反馈‘交易申请结果文件（CF003）’给投顾机构。
 - a) 投顾机构下发的调仓购买指令中需要提供指令完结标识，告知银行是该笔调仓任务所有指令已下达完；
 - b) 调仓购买资金处理（调仓中间户→认申购归集户）由基金代销系统对接核心完成，无须智投系统处理。
- 7. 后续再由智投系统从基金代销系统获取调仓购买确认结果清算并生成‘交易确认结果文件

(CF004)' 反馈给外部投顾机构同步处理。

3.7.4 异常场景

1. 调仓赎回、调仓购买执行的受理或确认失败异常处理参考转入、转出流程。但对于调仓购买确认失败场景，基金代销系统不能处理给客户银行账户上账，而是应该退款至‘**调仓中间户**’，以便后续再发起补单处理或者最终由智投系统通知核心给客户退款（从调仓中间户退还给客户）。
2. 如果行内智投系统在接收到投顾机构调仓指令之前，客户发起了预受理转出申请，则系统在预受理转受理时将转出申请置为失败处理，不导出转出申请给投顾机构，即以投顾机构调仓为准。

删除[caizj]: 由行内智投系统置为失败处理（不能导出给投顾机构）

3.7.5 界面原型

3.7.6 交易接口

交易类型	名称	备注
批量	组合调仓指令执行(包括调仓赎回、调仓购买指令)	
批量	调仓赎回资金上账结果导出给投顾机构	

3.7.7 相关附件

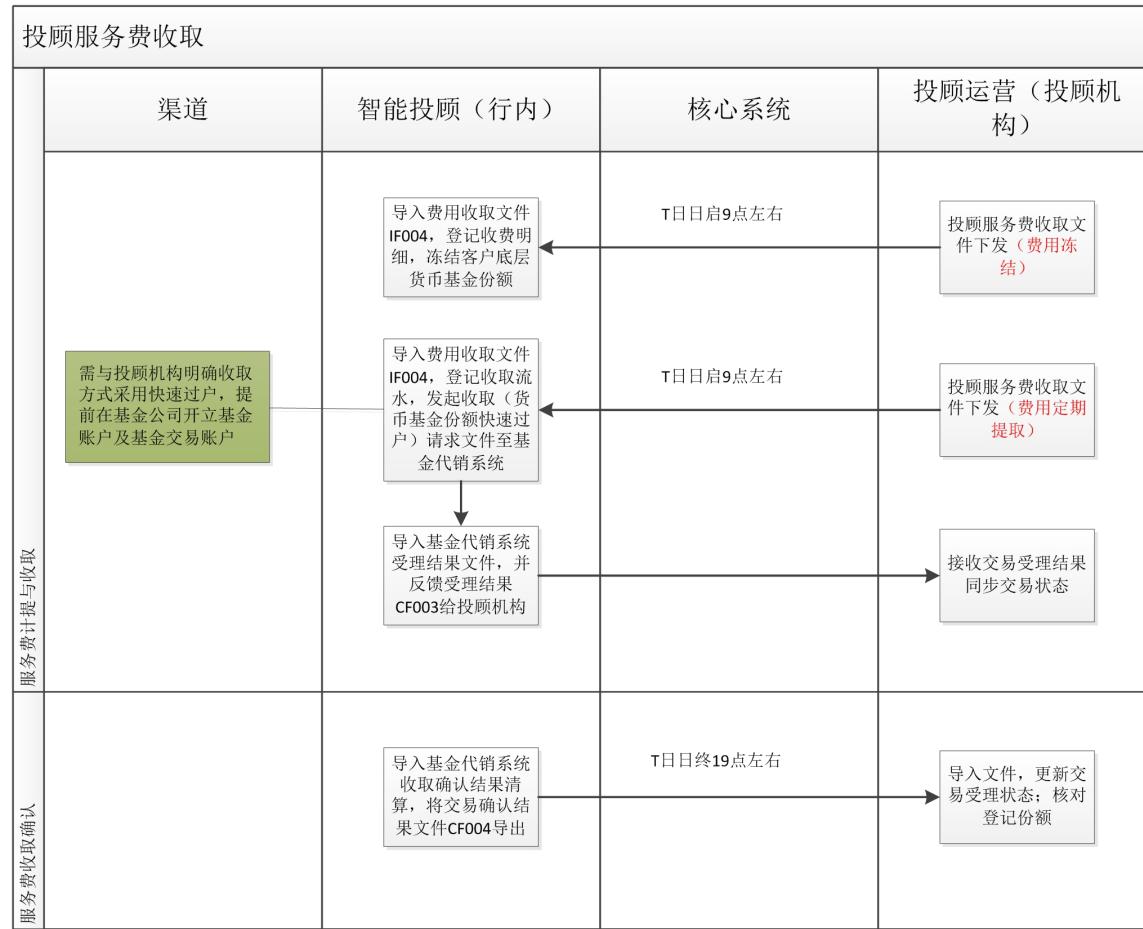
无

3.8 投顾服务费收取

3.8.1 功能描述

投顾机构提供服务需要收取客户一定投顾服务费用，且通过赎回等值货币基金份额的方式进行，由投顾机构下发收取指令给银行执行。（注：非渠道发起）

3.8.2 业务流程



注：提供给外部投顾机构的时间点依赖于和行内基金代销系统清算交互时间，此图仅供参考。

3.8.3 需求内容

1. 投顾机构每交易日计提客户组合投顾服务费，并下发‘费用收取文件（IF004）’（业务类型为费用冻结）给银行，由行内智投系统在日启导入登记每日应收取的投顾服务费并冻结客户持有组合内底层货基对应份额（计为‘在途服务费用金额’）。
2. 投顾机构在对客户收取服务费时（常见如按月收取），需要下发‘费用收取文件（IF004）’（业务类型为费用提取）给银行，由行内智投系统在日启导入处理收取指令，并发起‘组合批量请求文件’至基金代销系统，并通知基金代销系统及时导入处理，同时接收请求受理结果文件，默认在日终批次在‘交易申请结果文件（CF003）’将结果反馈给投顾机构。
3. 收取投顾服务费是通过对客户组合内底层货币基金份额发起‘**快速过户申请 098 业务**’，需要投顾机构提前在货基所属TA及基金公司开立基金账户和基金交易账户，系统才能将客户在行内持有的货基份额过户至投顾机构在基金公司开立的基金交易账户。
 - a) 注：基金代销系统提前维护基金公司提供的收取服务费的：基金账号、基金交易账号、

对方销售人代码、对方网点号。

4. 最终智投系统也需要将快速过户的确认结果（198）通过‘交易确认结果文件（CF004）’反馈给外部投顾机构同步处理。

3.8.4 界面原型

3.8.5 交易接口

交易类型	名称	备注
批量	费用收取文件（IF004）	投顾服务费收取处理，包括费用冻结及定期收取
批量	组合批量请求文件	
批量	CF003-交易申请结果文件	将快速过户受理结果反馈给外部投顾机构
批量	CF004-交易确认结果文件	将快速过户确认结果反馈给外部投顾机构

3.8.6 相关附件

无

3.9 客户资产收益同步

3.9.1 功能描述

投顾机构需要获取客户持有组合的资产数据，便于计算客户组合收益及投顾服务费等，行内智投系统需要配合提供相关数据。

3.9.2 业务流程



注：提供给外部投顾机构的时间点依赖于和行内基金代销系统清算交互时间，此图仅供参考。

3.9.3 需求内容

1. 智投系统默认在交易日日终从基金代销系统获取成分基金份额数据，并加工关联到组合后生成‘存量份额文件接口（CF005）’并导出给外部投顾机构，供其做客户持有组合的新收益及投顾服务费计算。
2. 除提供基金份额数据外，外部投顾机构还需要获取客户组合在途资产数据（如：外部投顾机构计算投顾服务费时需要考虑调仓在途资产也需要纳入计算范围，具体以外部投顾机构为准），所以智投系统还需要在当天与核心交互清算账务结果后提供客户组合‘在途资产文件接口（CF007）’，包括转入在途金额（即未确认份额部分）、调仓在途金额（赎回确认申购未确认期间的资金）、转出在途金额（赎回确认但资金未到客户账上）。
3. 投顾机构基于获取到的份额户在途资产数据，需要将客户持有组合每日新增的收益及累计收益通过‘客户资产收益文件（IF005）’下发给银行，由行内智投系统在日启获取导入更新客户持有组合累计收益及登记每日新增收益数据，以便后续提供渠道接口供渠道查询。

3.9.4 界面原型

3.9.5 交易接口

交易类型	名称	备注
批量	CF005-存量份额文件	
批量	CF007-在途资产文件	
批量	IF005-客户资产收益文件	

3.9.6 相关附件

无

3.10 现金分红处理

3.10.1 功能描述

投顾机构提供的组合在执行转入时都会将成分基金变更为红利再投，但考虑到可能部分无法变更，导致存在现金分红场景，系统需要考虑支持。

3.10.2 业务流程



3.10.3 需求内容

1. 智投系统从基金代销系统获取现金分红业务确认文件清算，支持将分红数据（接口待定）

- 导出给投顾机构（以便计算累计收益等）；
2. 现金分红资金由基金代销系统直接通知核心系统从赎回归集户直接给客户账户上账，无须先上账至转出中间户。
 3. 智投系统登记需登记成分基金的现金分红流水，支持关联到组合。对于已上账的现金分红流水，需要在组合历史流水查询中返回给渠道。

3.10.4 界面原型

3.10.5 功能列表

交易类型	名称	备注
批量	现金分红相关处理	

3.10.6 交易接口

3.10.7 相关附件

无

4 查询需求

4.1 组合信息查询

4.1.1 需求描述

通过此功能可查询某一组合具体的详细配置信息，组合信息主要由投顾机构下发给银行自动同步。

4.1.2 需求内容

1. 智投系统支持在日启导入投顾机构下发的‘组合信息文件（IF006）’同步组合最新参数，主要包括：组合编号、组合名称、组合风险等级、组合首次最小转入金额、组合最小追加转入金额、最小保留金额、日涨幅、组合创建日期、投顾服务管理费率（折前）、服务管理

费折扣率、投顾服务管理费率（折后），详见管理台中管理型组合信息设置中支持要素（要素一般由投顾机构下发供行内智投系统同步）。

2. 智投系统提供组合信息联机查询接口，供渠道调用实时查询组合信息，包括组合维度基本参数信息和成分产品信息（如：基金名称、占比、资产类型）。
 - a) 管理型组合一般渠道不展示成分产品明细，仅按资产类型（如货币、股票、混合、债券）汇总展示资产配置比例。

4. 1. 3 输入要素

4. 1. 4 输出要素

4. 1. 5 界面原型

HD 4G 4G 13:58

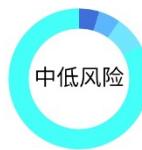
易方达投顾

稳健理财策略

必读 易方达投顾 | 稳健理财策略 • 09-21

固收为主，适当配置权益，力争控制波动，追求稳健回报

资产配置比例 截至: 2020-08-24



资产类别	占比
股票型	4.68%
货币型	5.00%
混合型	7.32%
债券型	83.00%

资产配置比例仅显示截至时间组合持仓概况，不代表最新组合实际持仓，组合可能已调仓。

基金备选库 >

交易规则

转入申请	开始确认份额	查看收益
09-28 15点前	09-29 (星期二)	09-30 (星期三)

投顾服务费率: 0.25%/年。投顾服务费按日计提，按日收取。

[更多交易信息](#)

策略理念

本策略主要采用动态投资组合模型，在控制基金投资组合策略波动的基础上，力争实现基金投资组合策略资产的长期稳健增值。策略以权益类基金与固收类基金为主要投资标的，其中权益类基金仓位占比0-20%，固定收益类基金仓位占比80-100%。在根据宏观经济及市场分析形成大类资产配置观点的基础上，通过动态挖掘各类资产的波动和联动关系，持续优化组合资产配置，结合组合风险约束变量，如基金再平衡比例范围、大类资产比例限定等，最终确定各期组合标的权重。

问答

[我要提问](#)

有历史净值吗

4.1.6 交易接口

交易类型	名称	备注
渠道接口	组合信息查询	

4.1.7 相关附件

无

4.2 组合行情信息查询（可选）

4.2.1 需求描述

用于查询组合的行情信息。

4.2.2 需求内容

1. 智投系统支持在日启导入投顾机构下发的‘组合行情文件（IF011）’同步组合最新的行情数据，主要包括：组合编号、组合名称、组合单位净值、净值日期、组合累计净值、组合年化收益率、组合年化波动率、组合最大回撤、组合夏普比率、组合累计收益率（成立以来收益率）、对标的业绩基准及对应基准累计收益率、组合日涨幅（组合当日收益率）、组合业绩基准日涨幅、组合近1月收益率、组合近3月收益率、组合近6月收益率、组合近1年收益率、组合近2年收益率、组合近3年收益率、组合近5年收益率。（具体支持要素以投顾机构提供接口下发为准）
2. 智投系统支持提供组合行情信息联机查询接口，供渠道调用实时查询展示行情信息。
3. 如果需要展示累计收益率曲线图，默认系统供行里ODS抽取并提供给行里大数据平台，由其提供客户历史时间段内每日的最新行情查询接口给渠道调用，供渠道展示组合的收益率走势图，具体由渠道进行设计展示，如下界面原型走势图。

4.2.3 输入要素

4.2.4 输出要素

4.2.5 界面原型

对成立满一年的投顾组合展示如下：



4.2.6 交易接口

交易类型	名称	备注
渠道接口	组合行情信息查询	

4.2.7 相关附件

无

4.3 客户组合持仓明细查询

4.3.1 需求描述

客户在我的资产中可查询持有某一个组合的资产金额、组合总资产市值、在途金额、累计收益、昨日收益，以及包括组合成分产品的资产情况。

4.3.2 需求内容

1. 智投系统提供客户的组合持仓情况查询，提供要素包括：组合总资产金额、组合资产市值（不含在途金额）、在途金额、累计收益、昨日收益，具体如下定义。
 2. 组合总资产金额：组合资产市值+在途金额。（渠道接口按一个字段返回，无须渠道拼接组合资产市值+在途金额）
 3. 组合资产市值： $(\sum \text{成分基金总份额} * \text{最新单位净值}) - \text{在途服务费用金额}$ （即投顾机构每日下发计提且未收取的投顾服务费金额累计值）。
 4. 在途金额=转入在途资金+转出在途资金+调仓在途资金+**现金分红资金**：（各个字段支持分别返回）
 - a) 转入在途资金：即已受理扣款的转入金额，默认不包括转入预受理冻结的金额；待成分基金购买确认份额后抵扣转入在途金额：
 - i. 说明：渠道在持仓中可单独展示转入在途资金（以渠道设计为准）。
 - b) 转出在途资金：即成分基金赎回确认但尚未给客户银行账户上账的金额；待智投系统通知核心给客户完成最终上账并且获取上账结果后抵扣转出在途金额：
 - i. 说明：渠道在持仓中需要展示转出在途资金（以渠道设计为准）。
 - c) 调仓在途资金：包括调仓赎回在途资金、调仓购买在途资金；（一般不展示）
 - i. 调仓赎回在途资金，即调仓赎回确认后暂时划入‘调仓中间户或投顾资金子账户’的资金，该部分资金在发起调仓购买后会抵扣掉；
 - ii. 调仓购买在途资金，即发起调仓购买的在途金额，待成分基金购买确认份额后抵扣调仓购买在途金额。
 - d) 现金分红资金：即成分基金现金分红确认但尚未给客户上账的金额。（异常场景下存在）
 5. 累计收益、昨日收益全部以投顾机构计算下发为准，需要投顾机构支持在日启下发截止上一工作日的累计收益和上一日新增收益。**行内智投系统无须做收益计算。**
 6. 除了组合维度的资产，持仓查询还支持返回该组合内的成分基金的资产详情，包括成分基金代码、名称、最新单位净值、资产市值（份额*最新单位净值）、资产类型、权重占比。

4.3.3 输入要素

4.3.4 输出要素

4.3.5 界面原型



4.3.6 交易接口

交易类型	名称	备注
渠道接口	客户组合持仓查询	

4. 3. 7 相关附件

无

4. 4 客户组合持仓查询

4. 4. 1 需求描述

客户在我的资产中可查询持有名下所有组合的汇总持仓和各个组合的明细持仓数据。

4. 4. 2 需求内容

1. 智投系统提供按客户维度查询其名下持有的所有组合持仓汇总情况，同时查询各个组合的明细持仓情况。
2. 支持查询所有组合汇总（即等于下述各个组合的持仓数据汇总）。
3. 支持查询明细各个组合的明细：组合总资产金额（含在途金额）、组合资产市值（不含在途金额）、在途金额、累计收益、昨日收益。（定义详见上述客户组合持仓明细章节描述）

4. 4. 3 输入要素

4. 4. 4 输出要素

4. 4. 5 界面原型

The screenshot shows a mobile application interface for asset management. At the top, it displays the time (17:54), battery level (68%), and signal strength. The header includes the text "司南投顾" (Sipan Investment Advisor) and "资产分析" (Asset Analysis). Below the header, the total assets under management are listed as 3039.54. To the left is the "昨日收益(元)" (Yesterday's Yield) at -139.65, and to the right is the "持仓收益(元)" (Holding Yield) at 515.41. A promotional banner for "南方基金" (Southern Fund) is visible with the text "托付南方, 成就梦想" (Trust Southern, Achieve Dreams). It also indicates the user has been using the service for 2 days. The main content area is titled "我的投资计划" (My Investment Plan) and lists three investment strategies:

- 股债配置策略进取成长**:
资产市值: 1176.90, 持仓收益: 176.90, 07-16收益: -47.10
- 多因子策略股基成长精选**:
资产市值: 1160.49, 持仓收益: 160.49, 07-16收益: -61.78
- 股债配置策略进取蓝筹**:
资产市值: 702.15, 持仓收益: 178.02, 07-16收益: -30.77

4.4.6 交易接口

交易类型	名称	备注
渠道接口	客户组合持仓查询 180304	

4.4.7 相关附件

无

4.5 客户组合历史收益明细查询

4.5.1 需求描述

查询客户持有组合的资产变动数据，包括截止每日最新的累计收益和每日新增的收益。

4.5.2 需求内容

- 客户持有组合截止每日（交易日）最新的累计收益和每日新增的收益明细数据由投顾机构

负责计算，智投系统在日启从投顾机构导入‘客户资产收益文件（IF005）’同步登记。

- a) 说明：T日早上下发的收益，新增收益（组合当日盈亏）为T-1日新增收益，累计收益（组合累计盈亏）为截止T-1日最新累计收益。【以投顾机构做法为准】
- 2. 智投系统默认仅登记客户近N（配置）天的每日最新的累计收益和新增收益到数据表，供行里ODS抽取并提供给行里大数据平台，由其提供客户历史时间段内每日的最新累计收益和新增的收益明细数据查询接口给渠道调用，供渠道展示客户持有组合的收益视图，具体由渠道进行设计展示，如：
 - a) 每日最新累计收益一般可用于描绘走势图；
 - b) 每日新增收益一般可按列表做展示。
- 3. 特殊说明：如果行内暂无大数据平台提供接口给渠道查询收益明细数据，对于历史短周期内（如下界面原型近1个月）收益查询，智投系统可以提供联机接口供渠道查询，其他长周期不建议查询。

4.5.3 输入要素

4.5.4 输出要素

4.5.5 界面原型

如下图所示，描绘客户持有某一组合的历史累计收益数据，点击查看收益明细可以具体看收益列表。



4.5.6 功能列表

交易类型	名称	备注
渠道接口	客户组合历史收益明细查询	

4.5.7 交易接口

4.5.8 相关附件

无

4.6 客户投顾服务费明细查询

4.6.1 需求描述

客户在我的资产中可查询持有某一个组合的收取的投顾费用明细情况。

4.6.2 需求内容

1. 投顾机构每交易日都会下发‘费用收取文件（IF004）’（业务类型为费用冻结），为客户+组合维度每交易日新增的投顾费用明细数据，智投系统登记入库，并提供‘客户投顾服务费明细查询’联机交易，供渠道调用查询展示披露。
 - a) 支持按费用时间段（费用日期，非下发日期）查询**汇总**的‘累计所有服务费’（包括已收取的和未收取的）、‘**累计所有已收取服务费**’、‘**累计所有未收取服务费**’；
 - b) 支持按费用时间段查询**明细**的每交易日计提的投顾服务费（包括日期、服务费）；（注：）
 - c) 支持输入具体组合，仅查询该组合的服务费数据，如果不输入具体组合，则默认查询客户所有组合的。
2. 如渠道上可按组合展示每日计提情况如下：

4.6.3 输入要素

4.6.4 输出要素

4.6.5 界面原型

一般服务费数据供行内大数据平台抽取进行加工，可在季度报告中汇总披露体现。

4.6.6 功能列表

交易类型	名称	备注
渠道接口	客户投顾服务费明细查询	新增

4.6.7 交易接口

4.6.8 相关附件

无

4.7 组合交易流水查询

4.7.1 需求描述

智投系统提供客户组合当前和历史交易流水查询，可查询组合转入、转出、调仓交易及投
顾服务费收取，同时包括组合内成分基金现金分红流水（不包括红利再投）。

4.7.2 需求内容

1. 智投系统提供‘组合交易流水查询’联机接口，供渠道调用查询客户组合当前和历史的转
入、转出、调仓交易流水，同时包括组合内成分基金分红流水，其中：
 - a) 调仓及投顾费用收取为投顾机构代客主动发起，非客户发起的申请流水；
 - b) 分红仅为现金分红流水，不包括红利再投；
 - c) 组合转入、转出流水包括受理中、确认中、交易发起失败、确认成功、确认失败状态；
 - d) 支持按交易申请日期范围区间查询。
2. 当前组合交易流水查询应答要素包括：策略机构（即投顾机构）、组合编号、组合名称、交

易类型（转入、转出、调仓、费用收取）、交易名称、交易金额、交易申请日期、预估交易确认日期、预估转出资金到期日期、交易状态。

3. 历史组合交易流水查询应答要素包括：策略机构、组合编号、组合名称、交易类型（转入、转出、调仓、费用收取、**现金分红**）、交易名称、交易金额、**转出申请比例**、交易申请日期、预估交易确认日期、预估转出资金到期日期、交易状态、**确认金额**、**确认手续费**、**确认日期**。
 - a) 确认手续费按组合维度，将各成分基金手续费汇总，如：转入汇总手续费、调仓汇总手续费、转出汇总手续费；
 - b) 其中现金分红业务（一般都全部默认红利再投，特殊场景下发生现金分红）查询展示的也是组合编号和组合名称，需要支持关联组合编号，同时后台需要登记现金分红的产品，如果同一天同一组合多款产品存在现金分红，则查询流水是多条现金分红记录。
4. 渠道展示客户组合交易流水仅需要按组合维度查询即可，无须查阅组合中各成分基金的交易详情信息，如：成分基金代码、名称、交易名称、交易金额/份额。

4.7.3 输入要素

4.7.4 输出要素

4.7.5 界面原型

9:41 AM 100%

交易记录

全部 2019-11-01 2019-11-05

快捷查询 当日 当月 近三月 近半年

2020年5月

组合基金产品A	300000.00
转入	2019年12月2号 16:32
	受理
组合基金产品A	300000.00
转入	2019年12月2号 16:32
	确认中
组合基金产品A	300000.00
转入	2019年12月2号
转入手续费合计 xx.xx元	确认成功
组合基金产品A	300000.00
转入	2019年12月2号
	确认失败
组合基金产品A	300000.00
转出	2019年12月2号 16:32
	待发起
组合基金产品A	300000.00
转出	2019年12月2号 16:32

转出	2019年12月2号 16:32	待发起
组合基金产品A	300000.00	
转出	2019年12月2号 16:32	受理
组合基金产品A	300000.00	
转出	2019年12月2号 16:32	确认中
组合基金产品A	300000.00	
转出	2019年12月2号	
转出手续费合计 xx.xx元		确认成功
组合基金产品A	300000.00	
转出	2019年12月2号	确认失败
组合基金产品A	300000.00	
调仓	2019年12月2号	受理
组合基金产品A	300000.00	
调仓		确认失败
组合基金产品A	300000.00	
调仓	2019年12月2号	
调仓手续费合计 xx.xx元		确认成功
基金产品A	300000.00	
分红		2019年12月2号

1

可查询组合转入、转出、撤单、调仓交易记录。若存在现金分红，展示成分基金现金分红记录

2

交易状态包括：待发起、受理、确认中、确认成功、确认失败、已撤单
风评不一致导致的转入发起失败，这个状态显示未交易失败（受理失败）

4.7.6 功能列表

交易类型	名称	备注
渠道接口	组合交易流水查询	

4.7.7 交易接口

4.7.8 相关附件

无

4.8 客户组合委托中交易查询（可选）

4.8.1 需求描述

用于查询客户组合委托中的交易，支持查询客户发起的组合转入、转出流水信息（其中转出流水包括业务确认但未给客户上账记录），无须查询系统代客发起的调仓、费用收取流水。

4.8.2 需求内容

1. 智投系统提供‘客户组合委托中交易查询’联机接口，供渠道调用查询尚未确认的组合转入、转出申请流水信息：
 - a) 转入流水包括受理中、确认中状态（尚未全部确认）；
 - b) 转出流水包括受理中、确认中状态。
2. 转入流水查询应答要素包括：策略机构、组合编号、组合名称、交易类型（转入）、交易名称、转入金额、交易申请日期、交易状态。
 - a) 注：如下界面原型展示部分要素。（以页面展示要素为准提供）
3. 转出流水查询应答要素包括：策略机构、组合编号、组合名称、交易类型、交易名称、转出申请比例、交易申请日期、交易状态。
4. 渠道展示客户组合委托中交易流水仅需要按组合维度查询即可，无须查阅组合中各成分基金的交易详情信息，如：成分基金代码、名称、交易名称、交易金额/份额。

4.8.3 输入要素

4.8.4 输出要素

4.8.5 界面原型

交易记录 >

最新账户变动 >

封闭式产品 [查看明细>](#)

购买受理时间 2019-06-10	确认购买日 2019-06-10	赎回时间 2019-07-11	赎回到账时间 2019-07-13
----------------------	---------------------	--------------------	----------------------

总资产 : 138000.00 元 [全部](#)

持仓中 受理中 历史持仓

基金公司| 组合基金策略A

100000
待确认金额

转入申请日期 : 2019-09-24

撤单	转入
----	----

基金公司| 组合基金策略A

100000
预估转出金额

转出申请日期 : 2019-09-24

撤单

基金公司|组合基金策略A 回款中

601405.48
转出确认金额(元)



4.8.6 功能列表

交易类型	名称	备注
渠道接口	客户组合委托中交易查询	

4.8.7 交易接口

4.8.8 相关附件

无

4.9 转出已回款流水查询（可选）

4.9.1 需求描述

用于查询客户组合转出中全部成分产品赎回已全部确认且已给客户上账后的流水信息。

4.9.2 业务流程

4.9.3 需求内容

1. 智投系统需新增提供查询到组合转出已回款流水的联机接口，供渠道调用查询。查询结果包括：策略机构、组合编号、组合名称、交易类型（转出）、交易名称、交易状态、转出确认金额、转出确认手续费、转出确认日期、转出资金到期日期。
a) **注：**所需展示要素如下界面原型所示。

4.9.4 输入要素

4.9.5 输出要素

4.9.6 界面原型



4.9.7 功能列表

交易类型	名称	备注
渠道接口	组合转出已回款流水查询	

4.9.8 交易接口

4.9.9 相关附件

无

4.10 组合交易时间轴查询（可选）

4.10.1 需求描述

用于查询展示组合交易的关键性节点。

4.10.2 需求内容

1. 渠道可调用智投系统提供的‘组合交易时间规则’联机接口查询某一组合业务类型（转入、转出）交易的关键性节点。

a) 转入交易按以下几个关键时点展示：转入申请日期、预计转入受理日期、预计转入确认日期、预计查看收益日期。

- i. 当前按隔日生效模式，预计受理日期为转入申请日期的下一交易日；
- ii. 预计转入确认日期则为组合内成分基金中最晚确认的日期；
- iii. 渠道上账展示非具体的日期，而是采用 T 日表示，如：

转入申请日期	预计转入受理日期	预计转入确认日期	预计查看收益日期
T 日	T+1 日	T+2 日	T+3 日
	智投系统默认返回 1 天	基金代销系统返回 申购确认天数	智投系统自行在确认日期加 1 天

b) 转出交易按以下几个关键时点展示：转出申请日期、预计转出受理日期、预计转出确认日期、预计转出到账日期。

- i. 当前按隔日生效模式，受理日期为转出申请日期的下一交易日；
- ii. 预计转出确认日期则为组合内成分基金中最晚确认的日期；
- iii. 预计转出到账日期则为组合内成分基金中最晚预计到账日期；

渠道上账展示非具体的日期，而是采用 T 日表示，如：

转出申请日期	预计转出受理日期	预计转出确认日期	预计转出到账日期
T 日	T+1 日	T+2 日	T+5 日
	智投系统默认返回 1 天	基金代销系统返回 赎回确认天数	基金代销系统返回

2. 因计算涉及到组合内成分基金的交易确认规则，智投系统需调用基金代销系统‘组合产品交易时间轴查询’接口查询各成分基金的交易确认规则，再组装返回渠道。

a) 智投系统需要上送组合内各成分基金代码和交易类型（如：购买），由基金代销系统根据各成分基金的交易确认规则返回给智投系统，智投系统再取各成分基金中关键时点中最晚的一个值返回（仅一条记录）。

b) 基金代销系统返回的是各成分基金交易关键时点的天数（非具体日期），如：

- i. 转入申请，仅返回成分基金的申购确认天数（如：普通基金为 1，QD 为 2），其他关键时点智投系统自行处理返回给渠道即可；

- ii. 转出申请，返回成分基金的赎回确认天数以及预计赎回到账天数（即当前赎回确认天数+赎回延迟上账天数），其他关键时点智投系统自行处理返回给渠道即可。
3. 除了上述查询返回非具体关键时点天数外，智投系统还需要提供给渠道查询某一笔组合转入交易的具体关键时点。智投系统需要调用基金代销系统‘组合产品交易时间轴查询’联机接口查询组合各成分基金转入交易的关键时间点（日期），包括：转入申请日、转入受理日期、转入确认日期、查看收益日期，其中智投系统以组合成分基金中关键时点（日期）中最晚确认的日期返回一条记录供渠道展示（如下界面原型所示）。

转入申请日期	转入受理日期	转入确认日期	查看收益日期
20200803	20200804	20200805	20200806

4. 此外，转出交易则可查询返回包括：转出申请日期、预计转出受理日期、预计转出确认日期、预计转出到账日期。同理，智投系统以组合成分基金中关键时点（日期）中最晚确认的日期返回一条记录供渠道展示（如下界面原型所示）。

4.10.3 输入要素

4.10.4 输出要素

4.10.5 界面原型

1、交易规则展示模糊时间点：



2、交易完成后展示具体时间点:



4.10.6 功能列表

交易类型	名称	备注
渠道接口	组合交易时间轴查询	
联机	组合产品交易时间轴查询	发到基金代销

4.10.7 交易接口

4.10.8 相关附件

无

5 管理台需求

5.1 策略信息管理

5.1.1 投顾策略方案问卷设置

5.1.1.1 功能描述

本功能用于维护投顾机构提供的投顾策略方案问卷，一般问卷较少变动调整，线下提供给银行业务人员手工维护一次即可，供用作后续客户 KYC 匹配组合使用。系统提供问卷内容联机查询接口，供渠道调用展示给客户并选择作答。

5.1.1.2 栏位说明

序号	栏位名称	属性	是否必填	栏位说明
1	问卷编号	文本框	是	问卷的唯一标识
2	问卷名称	文本框	否	
3	启用标志	文本框	否	0-未启用 1-启用，启用的问卷在设置匹配规则时才可选择
题目相关				

1	是否客户标签	勾选项	是	默认否，标识题目的属性
2	题目名称	文本框	是	
3	问题选项	文本框	是	选项仅允许单选，支持维护多个选项，如A、B、C

5.1.1.3 界面原型

The image displays three screenshots of a software interface for managing investment strategy surveys:

- Screenshot 1: Survey List**
Shows a list of existing surveys. The first survey is selected (ID 1, Survey One, Not Enabled). The second survey is listed (ID 2, Survey Two, Enabled).
- Screenshot 2: New Survey Creation**
Shows a dialog for creating a new survey. Fields include Survey ID (123456), Survey Name (Test KYC Survey), and Status (Enabled).
- Screenshot 3: Survey Configuration**
Shows a detailed configuration dialog for a survey. It includes a section for '是否客户标签' (Is Client Label) with radio buttons for '否' (No) and '是' (Yes). Below this is a question definition: '题目名称: 你对这笔钱的投资期望年化收益和预计投资时长是?' (Question Name: What is your expected annualized yield and estimated investment duration?). There are seven answer options (A-G) for this question.

The screenshot shows a software interface for managing investment strategy survey questionnaires. At the top, there are fields for '试卷编号' (Form Number) containing '123456', '试卷名称' (Form Name) containing '测试KYC问卷', and '启用标志' (Enable Flag) set to '1:启用'. Below this is a section titled '问卷内容信息' (Questionnaire Content Information) which contains two questions:

题目1: 您对这笔钱的投资期望年化收益和预计投资时长是?

A: 计划持有半年以上
B: 计划持有年以上
C: 计划持有三年以上

题目2: 您目前准备参与投资顾问服务的资金投资目标是什么?

A: 保守理财, 希望尽可能小的波动
B: 力争战胜通胀, 允许中短期出现一些波动
C: 希望财富增值, 追求较高的收益, 同时可承受一定的波动和回撤
D: 追求高收益, 可以接受较大的波动与回撤

On the right side of the second question, there are '修改' (Modify) and '删除' (Delete) buttons.

5.1.2 组合问卷匹配规则设置

5.1.2.1 功能描述

本功能用于维护组合与投顾策略方案问卷的匹配规则，问卷每道题目的一单选项指向组合，系统提供根据客户作答选项匹配唯一组合的联机接口供渠道调用，系统根据已维护规则返回唯一组合的基本信息以及成分产品信息。

5.1.2.2 栏位说明

序号	栏位名称	属性	是否必填	栏位说明
1	问卷编号	下拉选项	是	仅允许选择启用的问卷
2	组合编号	下拉选项	是	仅允许选择已维护的组合
3	问题编号	下拉选项	是	反显
4	选择项	下拉选项	是	选择唯一答案

5.1.2.3 界面原型



5.2 组合信息管理

5.2.1 管理型组合信息设置

5.2.1.1 功能描述

管理型组合信息为系统自动从外部投顾机构自动同步，系统管理台提供查阅（一般以投顾机构为准）要素的功能菜单，无须银行业务人员再进行调整。

注：暂不支持机构客户，预留要素。

5.2.1.2 栏位说明

序号	栏位名称	属性	是否必填	栏位说明
组合基本信息				
1	策略商代码	文本框	是	反显
2	策略商名称	文本框	否	

3	组合编号	文本框	是	
4	组合名称	文本框	否	
5	组合版本号	文本框	否	
6	机构首次最低投 资金额	文本框	否	
7	机构追加最低投 资金额	文本框	否	
8	机构单笔最少赎 回金额	文本框		
9	机构最低持有金 额	文本框	否	
10	个人首次最低投 资金额	文本框		
11	个人追加最低投 资金额	文本框		
12	个人单笔最少赎 回金额	文本框		
13	个人最低持有金 额	文本框		
14	最近披露日期	文本框		
15	生效日期	文本框		
16	业绩基准	文本框		
17	业绩基准名称	文本框		
18	是否自动拆单	文本框		
19	更新日期	文本框		
20	更新时间	文本框		
21	投顾服务管理费 率	文本框		
22	投顾服务管理费	文本框		

	折扣率			
成分基金信息				
1	资产类型	文本框		
2	TA 代码	文本框		
3	TA 名称	文本框		
4	产品代码	文本框		
5	产品名称	文本框		
6	产品属性	文本框		
7	产品类型	文本框		
8	产品占比	文本框		

5.2.1.3 界面原型

The screenshot displays a software application window titled "推荐组合信息设置" (Recommended Portfolio Information Configuration). The main area is labeled "公募管理组合信息设置" (Public Offering Management Portfolio Information Configuration). It features a table with columns for组合编号 (Portfolio ID), 组合名称 (Portfolio Name), 组合版本号 (Portfolio Version Number), 机构首次最低投资 (Institutional Minimum Investment), 机构追加最低投资 (Institutional Additional Minimum Investment), 机构单笔最少赎回 (Institutional Single Transaction Minimum Redemption), 机构最低持有金额 (Institutional Minimum Holding Amount), 个人首次最低投资 (Individual Minimum Investment), 个人追加最低投资金额 (Individual Additional Minimum Investment), and 个人单笔最少赎回 (Individual Single Transaction Minimum Redemption).

The table contains five rows of data:

- Row 1: G00001, 组合一. This row has a expanded view showing asset details:

资产类型	TA代码	TA名称	产品代码	产品名称	产品属性	产品类型	产品占比(%)
2:偏债类	25	25标准	252001	252001基金	4:货币型基金	0:基金	20.00
8:固定收益类资产	25	25标准	250001	250001基金	1:股票型基金	0:基金	50.00
d:海外债资产	25	25标准	250009	250009基金	2:债券型基金	0:基金	30.00
- Row 2: G00003, 组合3.
- Row 3: HZTG, 管理型组合004.
- Row 4: hzyhzhl, 杭州银行组合1.
- Row 5: zh003, 管理型组合003.

The screenshot shows a software interface titled 'Portfolio Management Combination Information Settings'. At the top, there are buttons for 'Home', 'Portfolio Management Combination Information Settings', 'X', '组合编号:' (Combination ID), '查询' (Query), '下载' (Download), and '清空条件' (Clear Conditions). Below this is a table with columns: '个人单笔最少赎回' (Minimum Redemption per Individual Transaction), '个人最低持有金额' (Minimum Holding Amount), '最近披露日期' (Last Disclosure Date), '生效日期' (Effective Date), '业绩基准' (Performance Benchmark), '业绩基准名称' (Performance Benchmark Name), '是否自动拆单' (Auto Redemptions Enabled), '更新日期' (Update Date), and '更新时间' (Update Time). The table contains two rows of data. Below the table is another section with columns: '0', '400', '300', '500', '0', '2020-09-30', '2020-10-14', '3', '2020-09-25', '2020-09-23', '3', '基准2号', '1:自动拆单', '2020-10-22', '16:29:48', '300', '500', '2020-09-27', '2020-10-14', '3', '2020-09-27', '1:自动拆单', '2020-09-27', '10:17:44', '0', '400', '300', '500', '0', '2020-09-30', '2020-10-14', '3', '2020-09-25', '2020-09-23', '3', '基准2号', '1:自动拆单', '2020-10-22', '16:29:48', '2019-08-21', '15:43:00', '2020-09-27', '10:17:44', '2020-10-22', '16:29:48', '2020-09-27', '10:17:44'.

5.3 组合查询管理

5.3.1 客户资料查询

5.3.1.1 客户投顾签约信息查询

5.3.1.1.1 功能描述

本功能用于查询客户签约投顾服务信息。

5.3.1.1.2 输入描述

策略商代码、策略商名称、客户标识类型（客户号、证件类型、银行账号）、证件类型（客户标识类型=证件时必填）、客户标识、组合编号、签约日期（开始）、签约日期（结束）

5.3.1.1.3 输出描述

策略商代码、策略商名称、客户编号(client_no)、客户名称(client_name)、银行账号(bank_acc)、投顾账号(virtual_bank_acc)、签约状态（reserve1.第一位）、组合编号、组合名称、客户风险等级、客户风险等级有效期、签约日期、最近更新日期

5.3.1.4 界面原型

5.3.2 客户持仓查询

5.3.2.1 客户组合持仓查询

5.3.2.1.1 功能描述

本功能用于查询客户投顾账户投资组合的资产、收益信息，点击‘+’可查询具体某一次组合成分产品资产、收益信息，要素如下所示。

5.3.2.1.2 输入描述

客户标识类型（客户号、证件类型、银行账号）、证件类型（客户标识类型=证件时必填）、客户标识、组合编号、策略商代码

5.3.2.1.3 输出描述

策略商代码、策略商名称、银行账号、客户类型、客户名称、组合编号、组合名称、组合资产市值（含在途）、组合参考市值（不含在途）、组合持仓收益、组合持仓收益率、组合累计收益、组合累计收益率、组合昨日收益、组合购买在途资金、组合赎回在途资金、组合调仓购买在途资金、组合调仓赎回在途资金、组合分红在途资金、组合累计流入金额、组合累计流出金额、组合持仓成本、**累计所有未收取服务费**、**累计所有已收取服务费**、调仓标识

产品数组：

产品代码、产品名称、TA 代码、TA 名称、大类资产类型、产品占比、产品份额、产品资产市值、累计收益、累计收益率、昨日收益、购买在途资金、赎回在途资金、调仓购买在途资金、调仓赎回在途资金、分红在途资金、累计流入金额、累计流出金额

5.3.2.1.4 界面原型

The screenshot shows a software interface titled '客户持仓查询'. At the top, there are four input fields: '客户标识类型' (必填), '客户标识' (必填), '证件类型', and '组合编号'. Below these are two dropdown menus: '策略商代码' and '策略商名称'. At the bottom, there are several buttons: '查询' (Search), '清空条件' (Clear Conditions), and filters for '策略商代码', '策略商名称', '组合编号', '组合名称', '客户名称', '银行账号', '组合当前市值', and '组合买入成本'.

5.3.2.2 客户组合历史收益明细查询

5.3.2.2.1 功能描述

本功能用于查询客户投顾账户投资组合的历史每日新增收益信息，点击‘+’可查询具体某一次组合成分产品新增收益信息，要素如下所示。

5.3.2.2.2 输入描述

客户标识类型（客户号、证件类型、银行账号）、证件类型（客户标识类型=证件时必填）、客户标识、组合编号、策略商代码

5.3.2.2.3 输出描述

收益日期、策略商代码、策略商名称、银行账号、客户类型、客户名称、组合编号、组合名称、组合新增收益、组合累计收益

产品数组：

产品代码、产品名称、TA 代码、TA 名称、新增收益、累计收益

5.3.2.2.4 界面原型

5.3.3 客户费用查询

5.3.3.1客户投顾服务费明细查询

5.3.3.1.1 功能描述

本功能用于查询客户投顾账户投资组合的计提的费用明细。

5.3.3.1.2 输入描述

客户标识类型（客户号、证件类型、银行账号）、证件类型（客户标识类型=证件时必填）、客户
标识、组合编号、策略商代码、费用日期-开始、费用日期-结束

5.3.3.1.3 输出描述

组合：

下发日期、费用日期、费用金额、银行账号、客户类型、客户名称、证件类型、证件号码、组
合编号、组合名称、策略商代码、策略商名称、**累计所有未收取服务费**、**累计所有已收取服
务费**

产品数组：

产品代码、产品名称、TA 代码、TA 名称、费用金额

5.3.3.1.4 界面原型

5.3.4 组合交易查询

5.3.4.1当前账户类委托查询

5.3.4.1.1需求描述

本功能可查询当前投顾账户委托流水信息。

5.3.4.1.2输入描述

系统流水号、交易代码、银行账号、客户标识类型、客户标识、证件类型、交易渠道

5.3.4.1.3输出描述

系统流水号、发起方流水号、交易日期、交易时间、交易代码、交易机构、交易渠道、投顾账户、客户名称、证件类型、证件号码、客户编号、银行账号、组合编号、定投协议编号、二类户、子账户（投顾资金子账户）、交易状态、返回码、返回信息

5.3.4.1.4界面原型

	系统流水号	发起方流水号	交易日期	交易时间	交易代码	交易机构	交易渠道	智投账户	客户名称	证件
1	RAS18081500011247300		2018-08-15	16:20:32	180014:180014	100:100	7:手机银行	2018071900000136	王七	13持
2	RAS18081500011247000		2018-08-15	16:19:56	180014:180014	100:100	7:手机银行	2018071900000136	王七	13持
3	RAS18081500011246700		2018-08-15	16:19:01	180014:180014	100:100	7:手机银行	2018071900000136	王七	13持
4	RAS18081500011246400		2018-08-15	16:17:33	180014:180014	100:100	7:手机银行	2018071900000136	王七	13持
5	RAS18081500011246100		2018-08-15	16:15:13	180014:180014	100:100	7:手机银行	2018071900000136	王七	13持
6	RAS18081500011245700		2018-08-15	15:38:53	109001:109001	100:100	7:手机银行	2018071900000135	王七	13持
7	RAS18072000011242800		2017-07-05	07:00:21	109001:109001	100:100	7:手机银行	2018072000000140	王大海	2:军1
8	RAS18072000011242300		2017-07-05	07:00:21	180013:银行帐号...	100:100	7:手机银行	2018072000000140	王大海	2:军1
9	RAS18072000011242100		2017-07-05	06:58:50	180013:银行帐号...	100:100	7:手机银行	2018072000000140	王大海	2:军1
10	RAS18072000011242000		2017-07-05	06:58:49	180001:智投业务...	100:100	7:手机银行	2018072000000140	王大海	2:军1

5.3.4.2历史账户类委托查询

5.3.4.2.1需求描述

本功能可查询历史投顾账户委托流水信息。

5.3.4.2.2输入描述

系统流水号、起始交易日期、截止交易日期、交易代码、银行账号、客户标识类型、客户标识、证件类型、交易渠道

5.3.4.2.3输出描述

系统流水号、发起方流水号、交易日期、交易时间、交易代码、交易机构、交易渠道、投顾账户、客户名称、证件类型、证件号码、客户编号、银行账号、组合编号、定投协议编号、二类户、子账户（投顾资金子账户）、交易状态、返回码、返回信息

5.3.4.2.4界面原型

序号	系统流水号	发起方流水号	交易日期	交易时间	交易代码	交易机构	交易渠道	智投账户	客户名称	证件类型
1	RAS18050600011181400		2017-07-06	16:11:21	180013:银行帐号...	001机构1	7:手机银行	2018042400000129	张大山	2:军官证
2	RAS18050600011181200		2017-07-06	16:07:04	180013:银行帐号...	001机构1	7:手机银行	2018042400000129	张大山	2:军官证
3	RAS18050600011180900		2017-07-06	16:02:35	180013:银行帐号...	001机构1	7:手机银行	2018042400000129	张大山	2:军官证
4	RAS18050600011180500		2017-07-06	15:49:19	180013:银行帐号...	001机构1	7:手机银行	2018042400000127	王大海	2:军官证
5	RAS18050600011182300		2017-07-06	17:52:38	180013:银行帐号...	001机构1	7:手机银行	2018050600000133	33312客户	1:护照
6	RAS18050600011182200		2017-07-06	17:52:38	180001:智投业务...	001机构1	7:手机银行	2018050600000133	33312客户	1:护照
7	RAS18050600011182100		2017-07-06	17:47:13	180005:智投业务...	001机构1	7:手机银行	2018050600000133	33312客户	1:护照
8	RAS18050600011182000		2017-07-06	17:47:13	180014:180014	001机构1	7:手机银行	2018050600000133	33312客户	1:护照
9	RAS18050600011181700		2017-07-06	17:42:09	180013:银行帐号...	001机构1	7:手机银行	2018050600000133	33312客户	1:护照
10	RAS18050600011181600		2017-07-06	17:42:08	180001:智投业务...	001机构1	7:手机银行	2018050600000133	33312客户	1:护照

5.3.4.3当前组合交易委托查询

5.3.4.3.1功能描述

本功能可查询当前组合委托流水信息，点击‘+’可查询具体某一笔委托流水的详细信息，包含组合各成分基金的流水信息。若各成分基金中存在未被确认的，都可通过此功能查询。允许按组合维度或明细维度下载交易流水 excel。

5.3.4.3.2输入描述

客户标识类型（入账账号、客户号、证件号、卡号）、客户标识、证件类型、交易机构、柜员号、组合编号、交易渠道、交易代码、客户类型（个人/机构）、系统流水号、开始物理日期、结束物理日期、是否定投发起、客户经理所属机构、客户经理编号

5.3.4.3.3输出描述

组合：

系统流水号、发起方流水号、交易日期、交易时间、客户名称、客户号、银行账号、交易机构、交易所属机构、组合编号、组合名称、交易金额、预估手续费（折前）、预估手续费（折后）、交易状态、证件类型、证件号码、交易介质类型、交易介质、交易渠道、交易柜员、关联流水号、返回码、返回信息、摘要说明、智能组合申购内部账号、智能组合调仓内部账号、客户经理、客户经理名称、客户经理所属机构、物理日期、是否定投发起

明细：

产品代码、产品名称、申请金额、申请份额、确认金额、确认份额、交易状态、错误代码、错误信息

5.3.4.3.4 界面原型

5.3.4.4历史组合交易委托查询

5.3.4.4.1 功能描述

本功能可查询历史组合委托流水信息，点击‘+’可查询具体某一笔委托流水的详细信息，包含组合各成分基金的流水信息。若各成分基金中都已确认，则可通过此功能查询。

5.3.4.4.2 输入描述

证件类型、证件号、客户号、交易机构、策略商代码、组合编号、交易渠道、交易代码（一键

下单、一键赎回、一键调仓)、客户类型(个人/机构)、系统流水号

5.3.4.4.3 输出描述

组合:

系统流水号、发起方流水号、证件类型、证件号、客户号、银行账号、客户名称、客户类型、策略商代码、策略商名称、组合编号、组合名称、交易日期、交易时间、交易渠道、推荐人、交易代码、交易状态、交易总金额

明细:

产品代码、产品名称、申请金额、申请份额、确认金额、确认份额、交易状态、错误代码、错误信息

5.3.4.4 界面原型

The screenshot shows a software interface titled '历史组合交易委托查询'. The top navigation bar includes a home icon, a search icon, and a close button. Below the title is a 'Search Conditions' section with fields for '交易机构' (Trading Institution), '柜员号' (Teller Number), '组合编号' (Composite Number), '交易渠道' (Trading Channel), '交易代码' (Transaction Code), and '系统流水号' (System Flow Number). There are also 'Query' (查询), 'Download' (下载), and 'Clear Conditions' (清空条件) buttons. The main area displays a table of transaction details. The table has columns: '系统流水号' (System Flow Number), '发起方流水号' (Initiator Flow Number), '交易日期' (Transaction Date), '交易时间' (Transaction Time), '交易代码' (Transaction Code), '银行账号' (Bank Account Number), '交易机构' (Trading Institution), '交易所属机构' (Affiliated Trading Institution), '组合编号' (Composite Number), and '组合名' (Composite Name). The data is organized into sections by '组合名': '智投一' (containing rows 1-4), '智投二' (containing row 2), '智投三' (containing row 3), '智投四' (containing row 4), '智投五' (containing row 5), '智投六' (containing row 6), and '智投七' (containing row 7). Each row provides specific transaction details like product code, name, amounts, and status.

	系统流水号	发起方流水号	交易日期	交易时间	交易代码	银行账号	交易机构	交易所属机构	组合编号	组合名
1	- 201703310957540C	2017033109575400	2017-03-30	09:57:54	180200-组合理财	18888	001-机构001	001-机构001	G00001	智投一
	FUND01	基金1号		1,000.0	0.0	0.0	1,000.0	8-确认成功	0000	交易成功
	FUND02	基金2号		1,500.0	0.0	0.0	1,500.0	8-确认成功	0000	交易成功
	FUND03	基金3号		750.0	0.0	0.0	750.0	8-确认成功	0000	交易成功
	FUND04	基金4号		1,750.0	0.0	0.0	1,750.0	8-确认成功	0000	交易成功
2	+ 201703310958330C	2017033109575400	2017-03-30	09:58:33	180200-组合理财	18888	001-机构001	001-机构001	G00002	智投二
3	+ 201703310959030C	2017033109575400	2017-03-30	09:59:03	180200-组合理财	18888	001-机构001	001-机构001	G00003	智投三
4	+ 201703310959320C	2017033109575400	2017-03-30	09:59:32	180200-组合理财	18888	001-机构001	001-机构001	G00004	智投四
5	+ 201703311000020C	2017033109575400	2017-03-30	10:00:02	180200-组合理财	18888	001-机构001	001-机构001	G00005	智投五
6	+ 201703311000290C	2017033109575400	2017-03-30	10:00:29	180200-组合理财	18888	001-机构001	001-机构001	G00006	智投六
7	+ 201703311001000C	2017033109575400	2017-03-30	10:01:00	180200-组合理财	18888	001-机构001	001-机构001	G00007	智投七

The screenshot shows a software interface titled '历史组合交易委托查询 X'. It includes a search bar with fields for '交易机构' (Trading Institution), '柜员号' (Teller Number), '组合编号' (Combination Number), '交易渠道' (Transaction Channel), '交易代码' (Transaction Code), and '系统流水号' (System Transaction Log Number). Below the search bar are buttons for '查询' (Query), '下载' (Download), and '清空条件' (Clear Conditions). A table displays transaction details:

组合名称	交易金额	交易状态	证件类型	证件号码	交易介质类型	交易介质	交易渠道	交易柜员	关联流水号	返回码	返回信息	摘要说明
投一号	5,000.00	1:受理	A:组织机构代码	001	0:入账账号	18888	7:手机银行	liuxy		0000	交易成功	
投二号	3,000.00	1:受理	A:组织机构代码	001	0:入账账号	18888	7:手机银行	liuxy		0000	交易成功	
投三号	4,000.00	1:受理	A:组织机构代码	001	0:入账账号	18888	7:手机银行	liuxy		0000	交易成功	
投四号	6,000.00	1:受理	A:组织机构代码	001	0:入账账号	18888	7:手机银行	liuxy		0000	交易成功	
投五号	5,500.00	1:受理	A:组织机构代码	001	0:入账账号	18888	7:手机银行	liuxy		0000	交易成功	
投六号	6,000.00	1:受理	A:组织机构代码	001	0:入账账号	18888	7:手机银行	liuxy		0000	交易成功	
投七号	7,000.00	1:受理	A:组织机构代码	001	0:入账账号	18888	7:手机银行	liuxy		0000	交易成功	

5.4 辅助管理

5.4.1 投顾文件管理

5.4.1.1 需求描述

按《试点办法》要求，客户开展投顾服务需要签订基金投资顾问协议（以下称为服务协议）、风险揭示书、基金投资组合策略说明书（以下简称策略说明书），以下简称三书，投顾交易系统管理台提供文档统一管理功能。

5.4.1.2 需求内容

1. 管理台新增‘文件管理’功能菜单，支持管理人员上传投顾业务签约所需文档：
 - a) 点击‘新增’录入上传要素包括：策略商代码（必填，下拉选项）、组合编号（非必填，下拉选项）、文件标题（必填，文本型）、文件概要（非必填，文本型）、文件类型（必填）、文件名称（附件链接，必填）；
 - b) 文件类型包括：0-基金投资顾问服务协议、1-风险揭示书、2-基金投资组合策略说明书；
(注：文件类型为2时组合编号为必填，否则不允许提交)
 - c) 点击附件可选择本地文档上传；

- d) 上传成功后提交默认配置需要进行同步授权。
2. 新增时，支持在同个界面选择多个文件类型，一次提交多个文件，但文件标题、文件概要只能是同一个。
 3. 上传成功后，支持选择上传记录并点击发送按钮，将本地文件传输至行内文件服务器指定目录，并提供文件列表联机查询接口，供渠道调用查询并到指定目录下获取对应文件展示。同时本地也可查询已上传的记录及下载附件。查询输入输出要素如界面原型所示。
 4. 对于已上传本地的记录，也允许进行多选进行删除，同时也支持单选修改操作，允许修改文件标题、文件概要、文件名称（附件，重新上传）。
 5. 上传成功后，一个文件生成唯一文件序号，上传同样的文件也不能进行覆盖。

5.4.1.3栏位说明

序号	栏位名称	属性	必填	栏位说明
1	策略商代码	下拉选项	是	策略商代码：策略商名称
2	组合编号	下拉选项	否	组合编号：组合名称
3	文件标题	文本框	是	
4	文件概要	文本框	否	
5	文件类型	文本框	是	0-基金投资顾问服务协议、1-风险揭示书、2-基金投资组合策略说明书
6	文件名称	文本框	是	

5.4.1.4界面模板

输入要素：

发布日期（开始）、发布日期（结束）、文件类型、组合编号、策略商代码

输出要素：

文件序号、发布日期、文件类型、策略商代码、策略商名称、组合编号、组合名称、文件名称、文件标题、文件概要

5.5 清算管理

5.5.1 清算查询功能

5.5.1.1 批量转联机接收核心应答超时流水查询

5.5.1.1.1 需求描述

对于系统采用批量转联机发送核心系统处理资金账务的场景（如：预受理转入冻结资金在转受理成功时发起解冻扣款，转受理失败发起解冻），需要实时接收核心应答，本功能用于查询在批转联发送过程中未收到核心应答的流水信息。

5.5.1.1.2 输入描述

系统流水号、交易代码（系统本地交易代码）、主机交易码、银行账号、客户标识类型（银行账号、客户编号、证件号）、客户标识、证件类型、交易渠道、账务模式（解冻扣款、解冻）、交易日期（起始）、交易日期（结束）

5.5.1.1.3 输出描述

系统流水号、发起方流水号、交易日期、交易时间、交易代码、交易渠道、交易金额、币种、账务模式（解冻扣款、解冻）、发送主机流水号、主机交易码、客户编号、客户名称、客户类别、证件类型、证件号码、银行账号、策略公司代码、策略公司名称、组合编号、组合名称、交易状态、核心返回码、核心返回信息

5.5.1.1.4 界面原型

5.5.1.2组合交易执行发起/确认失败补单流水查询

5.5.1.2.1 功能描述

对于基金代销系统反馈受理及确认（经 TA 确认）的失败记录，智投系统支持反馈给投顾机构做补单处理。本功能用于单独查询接收到投顾机构发起的补单流水信息，便于监控交易执行受理结果异常的流水，便于人工介入核查明细。

5.5.1.2.2 输入描述

客户标识类型（银行账号、客户编号、证件号）、客户标识、证件类型、交易日期（开始）、交易日期（结束）、组合交易代码（转入、转出、调仓、**费用收取**）、交易状态

5.5.1.2.3 输出描述

组合维度：

系统流水号、发起方流水号、组合编号、组合名称、客户编号、客户名称、证件类型、证件号码、银行账号、组合交易代码、组合交易名称、交易金额、转出比例、交易日期、交易时间、交易状态、返回码、返回信息

产品维度：

产品代码、产品名称、交易日期、交易金额、交易份额、确认金额、、返
回码、返回信息

保密级别：机密

ISO9001

恒生电子股份有限公司

竭诚为您服务

中原银行
智能投顾系统 V1.0

对接外部公募投顾 需求规格说明书

更改记录

日期	作者	版本	更改参考
2020/07/17	蔡宗剑	V1. 0	客户需求分析初稿
2020/09/12	蔡宗剑	V1. 1	<ol style="list-style-type: none">1. 补充转入交易中异常场景机制；2. 补充参考界面原型；3. 修订交互时间点，调整默认采用恒生标准接口规范对接。
2020/09/28	蔡宗剑	V1. 2	<ol style="list-style-type: none">1、更新系统关系图；2、最大可转出比例方案调整为采用可用资产市值作为基数；3、调整补充支持转入自动签约；4、补充投顾费用明细查询；5、补充受理及确认失败补单流水查询。
2020/11/20	蔡宗剑	V1. 3	补充管理台新增功能
2021/01/22	蔡宗剑	V1. 4	<ol style="list-style-type: none">3、更新转出说明，调整最大转出比例计算；4、补充行情查询要素；调整转出异常场景，默认不做补单。3、补充现金分红

日期	作者	版本	更改参考
2021/01/23	蔡宗剑	V1. 4. 1	5、补充中原银行采用资金流程; 6、调整赎回不做补单; 7、更新最大允许转出比例内容; 8、转出采用逐笔到账。
2021/01/30	蔡宗剑	V1. 5	4、更新与南方接口清单 5、补充现金分红 6、调仓中需要支持转出

审核人

日期	姓名	备注

分发

副本号	姓名	日期

说 明

本文档中所包含的信息属于商业机密信息，如无恒生电子股份有限公司的书面许可，

任何人都无权复制或利用。

模版版本信息

编辑部门:

批准日期:

需求确认签字:

ISO9001	1
1 引言	12
1.1 编写目的	12
1.2 需求背景	12
1.3 参考资料	12
1.4 术语定义	12
1.5 需求约束	13
2 需求综述	13
2.1 总体需求概述	13
2.2 系统关系图说明	13
2.3 主要投顾业务	14
2.4 投顾机构交互接口清单	15
2.4.1 售前信息同步	15
2.4.2 交易过程同步	16
2.5 账户体系说明	16
2.6 资金流程说明	17
2.6.1 内部户模式	18
3 功能需求	18
3.1 客户投顾 KYC	18
3.1.1 功能描述	18
3.1.2 业务流程	19
3.1.3 需求内容	19
3.1.4 界面原型	20
3.1.5 交易接口	20
3.1.6 相关附件	20
3.2 投顾服务（组合）签约	20
3.2.1 功能描述	21
3.2.2 业务流程	21

3.2.3	需求内容.....	22
3.2.4	界面原型.....	24
3.2.5	交易接口.....	25
3.2.6	相关附件.....	25
3.3	投顾服务（组合）解约.....	26
3.3.1	功能描述.....	26
3.3.2	业务流程.....	26
3.3.3	需求内容.....	26
3.3.4	异常场景.....	27
3.3.5	界面原型.....	27
3.3.6	交易接口.....	27
3.3.7	相关附件.....	27
3.4	投顾账户（组合）转入.....	27
3.4.1	功能描述.....	27
3.4.2	业务流程.....	28
3.4.3	需求内容.....	30
3.4.4	异常场景.....	31
3.4.5	界面原型.....	33
3.4.6	交易接口.....	34
3.4.7	相关附件.....	35
3.5	投顾账户（组合）转出.....	35
3.5.1	功能描述.....	35
3.5.2	业务流程.....	35
3.5.3	需求内容.....	37
3.5.4	异常场景.....	39
3.5.5	界面原型.....	40
3.5.6	交易接口.....	41
3.5.7	相关附件.....	41
3.6	组合交易撤单（可选）.....	41
3.6.1	功能描述.....	42

3.6.2	业务流程.....	42
3.6.3	需求内容.....	43
3.6.4	特殊场景.....	44
3.6.5	界面原型.....	44
3.6.6	交易接口.....	44
3.6.7	相关附件.....	44
3.7	投顾账户（组合）调仓.....	44
3.7.1	功能描述.....	44
3.7.2	业务流程.....	44
3.7.3	需求内容.....	45
3.7.4	异常场景.....	47
3.7.5	界面原型.....	47
3.7.6	交易接口.....	47
3.7.7	相关附件.....	47
3.8	投顾服务费收取.....	47
3.8.1	功能描述.....	47
3.8.2	业务流程.....	47
3.8.3	需求内容.....	48
3.8.4	界面原型.....	49
3.8.5	交易接口.....	49
3.8.6	相关附件.....	49
3.9	客户资产收益同步.....	49
3.9.1	功能描述.....	49
3.9.2	业务流程.....	49
3.9.3	需求内容.....	50
3.9.4	界面原型.....	50
3.9.5	交易接口.....	50
3.9.6	相关附件.....	51
3.10	现金分红处理.....	51
3.10.1	功能描述.....	51

3.10.2	业务流程.....	51
3.10.3	需求内容.....	51
3.10.4	界面原型.....	52
3.10.5	功能列表.....	52
3.10.6	交易接口.....	52
3.10.7	相关附件.....	52
4	查询需求.....	52
4.1	组合信息查询.....	52
4.1.1	需求描述.....	52
4.1.2	需求内容.....	52
4.1.3	输入要素.....	53
4.1.4	输出要素.....	53
4.1.5	界面原型.....	53
4.1.6	交易接口.....	55
4.1.7	相关附件.....	55
4.2	组合行情信息查询（可选）.....	55
4.2.1	需求描述.....	55
4.2.2	需求内容.....	55
4.2.3	输入要素.....	55
4.2.4	输出要素.....	55
4.2.5	界面原型.....	56
4.2.6	交易接口.....	56
4.2.7	相关附件.....	56
4.3	客户组合持仓明细查询.....	56
4.3.1	需求描述.....	56
4.3.2	需求内容.....	57
4.3.3	输入要素.....	57
4.3.4	输出要素.....	57
4.3.5	界面原型.....	58
4.3.6	交易接口.....	58

4.3.7	相关附件.....	59
4.4	客户组合持仓查询.....	59
4.4.1	需求描述.....	59
4.4.2	需求内容.....	59
4.4.3	输入要素.....	59
4.4.4	输出要素.....	59
4.4.5	界面原型.....	59
4.4.6	交易接口.....	60
4.4.7	相关附件.....	60
4.5	客户组合历史收益明细查询.....	60
4.5.1	需求描述.....	60
4.5.2	需求内容.....	60
4.5.3	输入要素.....	61
4.5.4	输出要素.....	61
4.5.5	界面原型.....	61
4.5.6	功能列表.....	62
4.5.7	交易接口.....	62
4.5.8	相关附件.....	62
4.6	客户投顾服务费明细查询.....	62
4.6.1	需求描述.....	62
4.6.2	需求内容.....	62
4.6.3	输入要素.....	62
4.6.4	输出要素.....	63
4.6.5	界面原型.....	63
4.6.6	功能列表.....	63
4.6.7	交易接口.....	63
4.6.8	相关附件.....	63
4.7	组合交易流水查询.....	63
4.7.1	需求描述.....	63
4.7.2	需求内容.....	63

4.7.3	输入要素.....	64
4.7.4	输出要素.....	64
4.7.5	界面原型.....	64
4.7.6	功能列表.....	66
4.7.7	交易接口.....	66
4.7.8	相关附件.....	66
4.8	客户组合委托中交易查询（可选）.....	66
4.8.1	需求描述.....	67
4.8.2	需求内容.....	67
4.8.3	输入要素.....	67
4.8.4	输出要素.....	67
4.8.5	界面原型.....	67
4.8.6	功能列表.....	68
4.8.7	交易接口.....	68
4.8.8	相关附件.....	68
4.9	转出已回款流水查询（可选）.....	69
4.9.1	需求描述.....	69
4.9.2	业务流程.....	69
4.9.3	需求内容.....	69
4.9.4	输入要素.....	69
4.9.5	输出要素.....	69
4.9.6	界面原型.....	69
4.9.7	功能列表.....	70
4.9.8	交易接口.....	70
4.9.9	相关附件.....	70
4.10	组合交易时间轴查询（可选）.....	70
4.10.1	需求描述.....	70
4.10.2	需求内容.....	70
4.10.3	输入要素.....	72
4.10.4	输出要素.....	72

4.10.5	界面原型.....	72
4.10.6	功能列表.....	73
4.10.7	交易接口.....	74
4.10.8	相关附件.....	74
5	管理台需求.....	74
5.1	策略信息管理.....	74
5.1.1	投顾策略方案问卷设置.....	74
5.1.1.1	功能描述.....	74
5.1.1.2	栏位说明.....	74
5.1.1.3	界面原型.....	75
5.1.2	组合问卷匹配规则设置.....	76
5.1.2.1	功能描述.....	76
5.1.2.2	栏位说明.....	76
5.1.2.3	界面原型.....	77
5.2	组合信息管理.....	77
5.2.1	管理型组合信息设置.....	77
5.2.1.1	功能描述.....	77
5.2.1.2	栏位说明.....	77
5.2.1.3	界面原型.....	79
5.3	组合查询管理.....	80
5.3.1	客户资料查询.....	80
5.3.1.1	客户投顾签约信息查询.....	80
5.3.2	客户持仓查询.....	81
5.3.2.1	客户组合持仓查询.....	81
5.3.2.2	客户组合历史收益明细查询.....	82
5.3.3	客户费用查询.....	83
5.3.3.1	客户投顾服务费明细查询.....	83
5.3.4	组合交易查询.....	83
5.3.4.1	当前账户类委托查询.....	84
5.3.4.2	历史账户类委托查询.....	85

5.3.4.3	当前组合交易委托查询.....	86
5.3.4.4	历史组合交易委托查询.....	87
5.4	辅助管理.....	89
5.4.1	投顾文件管理.....	89
5.4.1.1	需求描述.....	89
5.4.1.2	需求内容.....	89
5.4.1.3	栏位说明.....	90
5.4.1.4	界面模板.....	90
5.5	清算管理.....	91
5.5.1	清算查询功能.....	91
5.5.1.1	批量转联机接收核心应答超时流水查询.....	91
5.5.1.2	组合交易执行发起/确认失败补单流水查询.....	92
6	行内外围系统.....	84
6.1	核心系统.....	84
6.1.1	主机接口.....	84
6.2	基金代销系统.....	85
6.2.1	交易接口.....	85
6.3	销售渠道.....	85
6.3.1	渠道接口.....	85

6 引言

6.1 编写目的

本说明书给出了要实现的业务功能需求、用户界面需求、关联系统相关要求以及平台设计约束等，为下一步平台软件设计提供依据。

本说明书的预期读者为：业务人员、技术管理人员、项目设计人员、项目开发人员、测试人员和用户等相关人员。

6.2 需求背景

在互联网金融的大环境下，金融机构之间的合作越来越紧密，双方都希望借助各自的优势扩宽市场和业务。自公募投顾试点办法以来，不少机构已获得公募投顾资质开展了业务，同时不少无资质机构也在积极引入外部投顾服务，共同合作，为机构内客户提供更专业理财服务。

6.3 参考资料

6.4 术语定义

- **策略公司：**本文泛指外部投顾机构，即有公募投顾资质的机构，如部分基金公司（易方达、南方等）、证券公司。
- **投顾运营平台：**本文指外部投顾机构负责提供公募基金投顾服务，以及给代销银行下达交易指令的系统。
- **智能投顾系统：**本文简称智投系统，是指行内负责组合交易服务的平台，负责对接外部投顾机构，根据投顾机构的下达的指令完成基金交易。
- **管理型基金组合：**本文泛指组合成分基金交易由具有管理型基金投资顾问资质的机构代客执行的基金组合，包括组合调仓也是由投顾机构根据服务协议代客执行。（本文涉及的组合都是管理型组合）
- **建议型基金组合：**本文泛指组合成分基金交易由投资者决策执行的基金组合，包括组合调仓也是由投资者收到调仓通知后自行决策是否跟调。

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

- **投顾账户转入：**本文指管理型基金组合的一键下单，组合成分基金批量购买。
- **投顾账户转出：**本文指管理型基金组合的一键赎回，组合成分基金批量赎回。
- **投顾账户调仓：**本文指调整客户实际资产配置往目标组合调仓靠近的操作。
- **客户银行账户：**简称银行账户，指客户的转入时交易资金划出账户。
- **投顾账户：**指智投系统内部开立的，匹配对应投顾资金子账户，用于管理投资组合成分基金的资产，对应基金交易账户并实现分账隔离管理的虚拟账户。
- **投顾资金子账户：**指核心系统单独为客户投资组合分别开立的资金子账户，用于管理客户临时性资金，客户不能主动操作此账户（是否计息视银行定）。
- **资产大类（资产类型）：**构成组合的产品属性，如：偏股类、偏债类、货币类、其他类。

6.5 需求约束

5. 类余额宝、基金短期理财、封闭式基金、周期开放基金、持有期基金不支持作为组合的成分产品；需要业务上与投顾机构合作约定好。
6. 基金代销系统及基金公司 TA 系统都需支持多基金交易账户（需要通知基金公司配置支持）。
默认仅包含配合联调 3 家现有基金公司 TA 进行多基金交易账户联调。
7. 不允许客户采用不同银行账户签约购买同一组合。
8. **对接销售渠道为行里手机银行。**

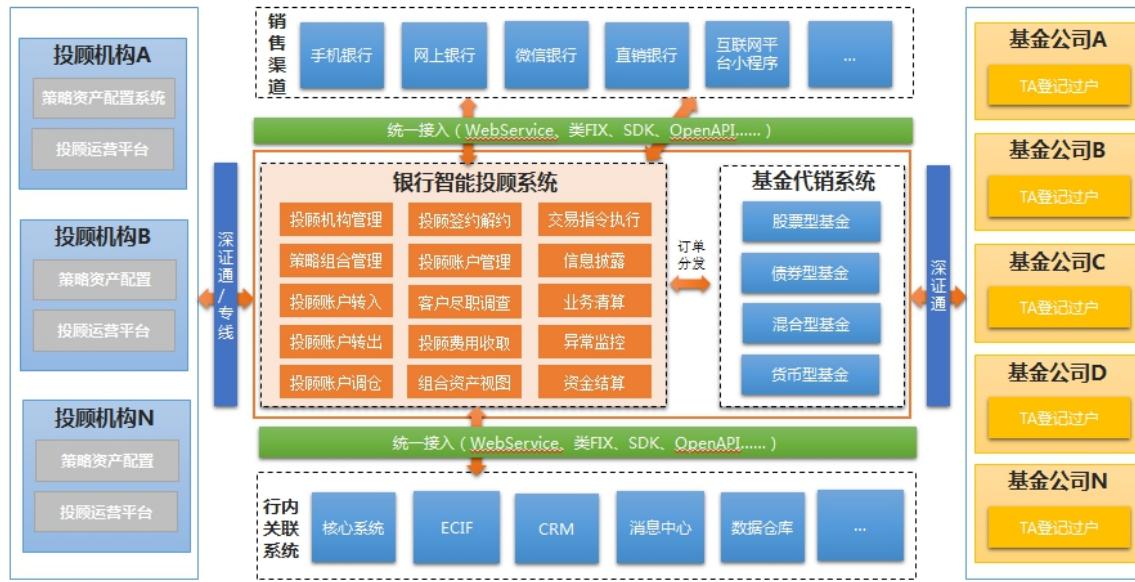
7 需求综述

7.1 总体需求概述

行里作为投顾服务引入方，计划与外部投顾机构合作开展公募基金投顾，实现基金公募投顾代销业务。行内智能投顾系统（简称智投系统）作为公募基金投顾组合交易处理及相关信息管理的平台，主要提供包括：策略组合信息同步、投顾账户管理、投顾组合交易服务、拆单指令执行管理、投顾资金账务处理、投顾服务费用收取、投顾信息披露及投后适当性风险监控等。

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

7.2 系统关系图说明

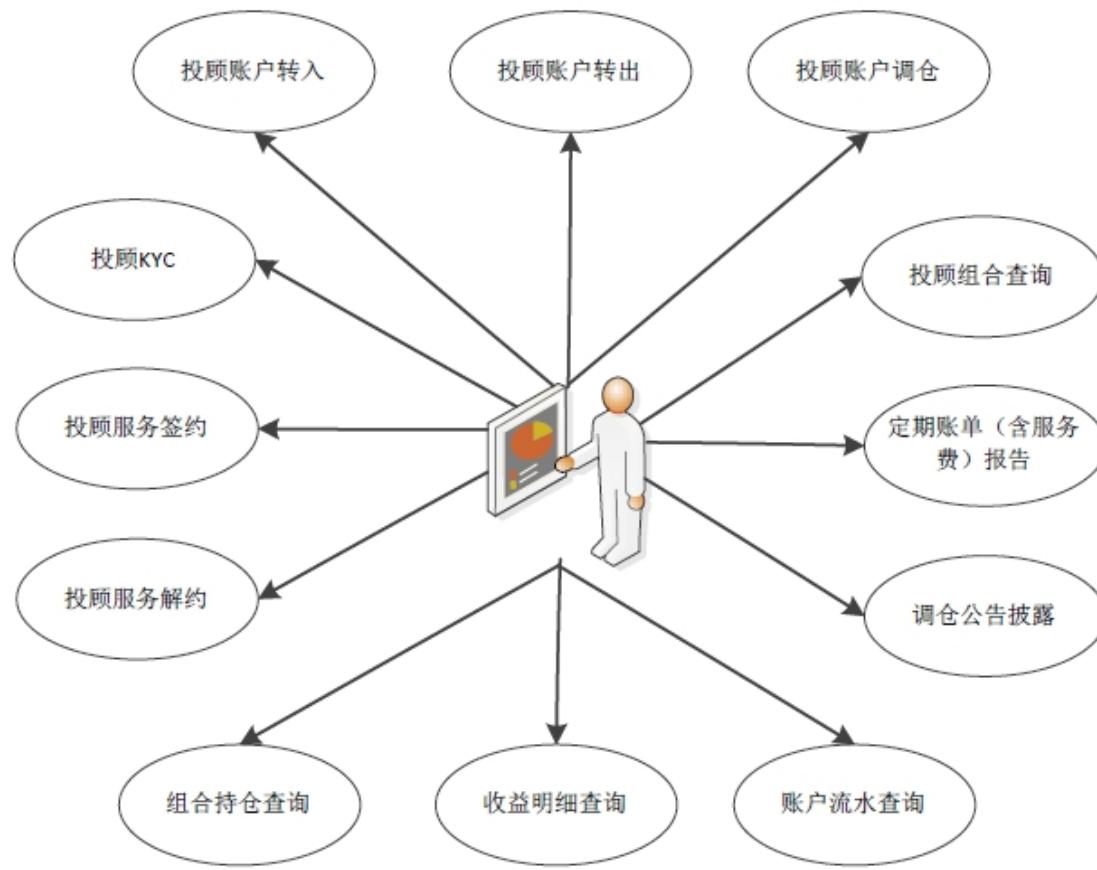


说明：

- 1、行内智能投顾系统负责通过深证通与投顾机构的投顾运营平台对接交互相关数据；
- 2、行内智能投顾系统与基金代销（销售）系统完成管理型组合成分基金的交易下单。

7.3 主要投顾业务

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。



7.4 投顾机构交互接口清单

说明：

- 1、与投顾机构仅限文件接口交互，建议通过深证通交互；
- 2、涉及交互的文件接口默认采用恒生提供的标准接口；
- 3、上述接口为系统标准基本功能涉及使用的接口清单，其中交互时间点仅为参考，最终时间以双方系统实际情况评估后更新的为准。


中原银行-恒生与南方（对接交行）的接

7.4.1 售前信息同步

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

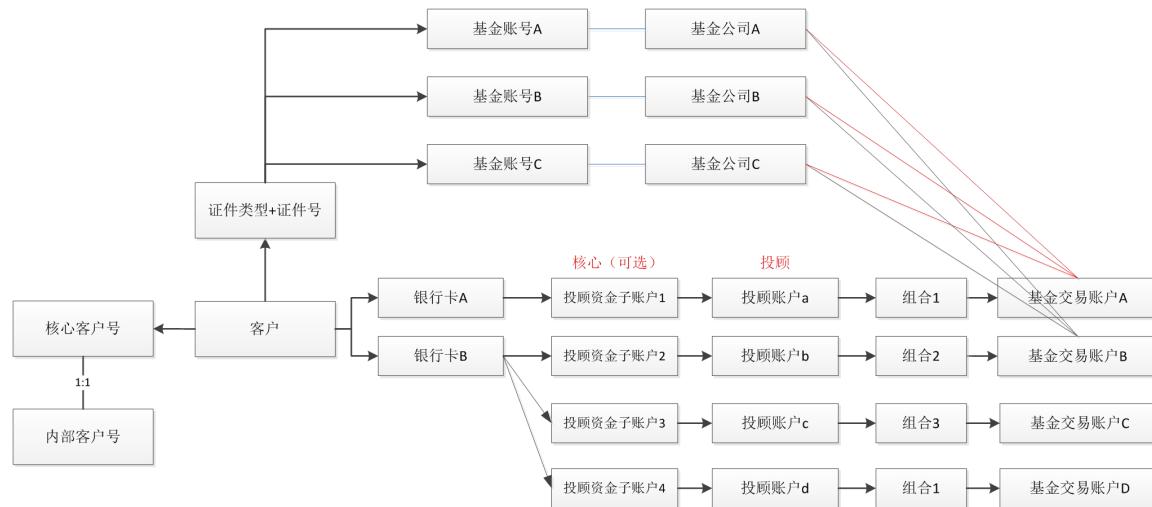


7.4.2 交易过程同步

详见具体功能需求

7.5 账户体系说明

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。



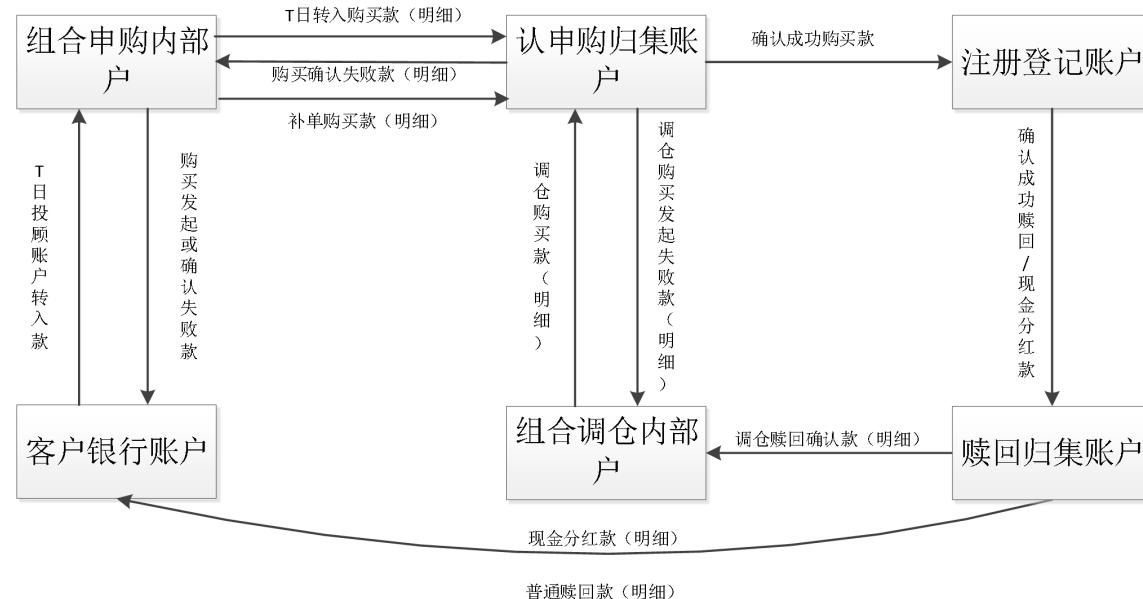
说明: 【中原银行采用内部户, 不使用投顾资金子账户】

5. 银行体系中，每个客户有唯一对应的客户号（核心客户号），以及对应证件类型+证件号。
6. 客户一个证件类型+证件号+一家基金公司对应一个基金账户，一个基金账户可对应多个基金交易账户。
7. 允许客户多银行账户（银行卡）签约，客户一个签约银行账户首次投资一个组合时，支持通知核心为客户开立专属组合的‘投顾资金子账户’（可选），用于管理客户临时性资金并后续作为各个基础资产交易系统（如基金代销系统）的签约交易账号，便于基金资产分账管理。
8. 客户投资组合一个投顾账户同时对应一个基金交易账户，同一个基金交易账户可以在不同基金公司存在，互不影响。
 - a) 客户首次发起投顾账户转入，投资组合成分基金发起到基金代销系统，基金代销系统会为客户批量开立对应基金交易账户。

7.6 资金流程说明

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

7.6.1 内部户模式



注：

- 1、客户银行账户与组合申购内部户的资金账务处理由智投系统负责与核心交互；
- 2、组合申购内部户、组合赎回内部户、组合调仓内部户与基金的认申购归集账户及赎回归集账户的资金账务处理由基金代销系统负责与核心交互；
- 3、赎回归集户与客户银行账户的资金账户处理由基金代销系统负责与核心交互。

8 功能需求

8.1 客户投顾 KYC

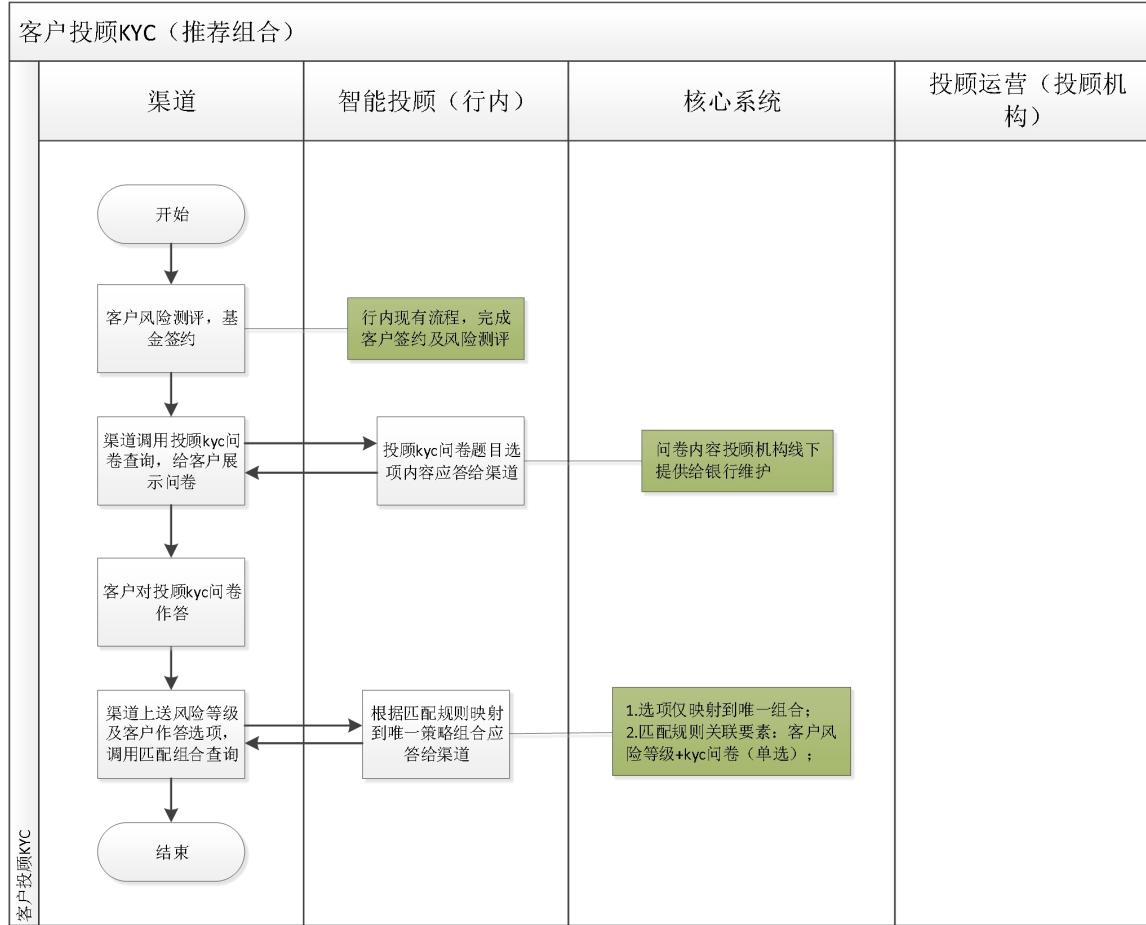
8.1.1 功能描述

客户签约投顾服务之前首先需要完成风险测评及基金平台的签约，然后可以通过投顾 KYC 系统按照提前维护的匹配规则为客户推荐唯一组合，同时也可以将低于客户风险等级的组合按列表形式展示给客户选择。

【中原银行本期仅上线单个组合，无须客户做 KYC 问卷】

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

8.1.2 业务流程



8.1.3 需求内容

6. 客户完成风险测评及基金平台签约（此步骤无须经过智投系统，渠道按行内现有流程发起；如经过基金代销系统完成风评和客户签约）。
7. KYC 问卷当前支持由投顾机构线下提供给银行，智投系统管理台支持维护 KYC 问卷内容（全部为单选题），以及问卷匹配组合的规则。
8. 渠道可调用智投系统提供的‘投顾方案问卷查询’联机接口查询问卷并展示给客户作答，然后将作答结果和客户的风险等级（默认采用行内现有风险测评结果）通过‘投顾问卷匹配组合查询’接口上送，智投系统根据组合的匹配规则映射并返回给渠道唯一组合。
 - a) 注：系统默认暂不留痕 KYC 作答选项，待后续明确签约时再需要渠道上送由智投系统登记留痕，后续仅需要将成功签约的 KYC 作答选项导出给投顾机构。
9. 渠道展示匹配的组合给客户，客户如果认可则进入下一步签约操作。

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

10. 如果合作组合较少，不需要客户做投顾 KYC，则渠道可通过调用‘组合列表信息查询’接口查询，将组合列表展示给客户，再由客户选择。

8.1.4 界面原型

如简单问卷：您对这笔钱的投资期望年化收益和预计投资时长是？

您目前的投资目标和投资期限分别是？
(点击下述选项即视作您参与了投顾需求调查并确认结果)

保守理财 <small>短期投资</small>	>
希望业绩波动小，计划持有1个月以上	
力求战胜通胀 <small>中短期投资</small>	>
允许中短期业绩波动，计划持有6个月以上	
希望财富增值 <small>较长期投资</small>	>
可承受业绩波动，计划持有9个月以上	
追求高收益 <small>长期投资</small>	>
可承受较大波动与回撤，计划持有1年以上	

8.1.5 交易接口

交易类型	名称	备注
渠道接口	投顾方案问卷查询	涉及销售渠道接口，用于投顾 KYC 前查询问卷内容
渠道接口	投顾问卷匹配组合查询	根据问卷作答匹配组合
渠道接口	组合列表信息查询	

8.1.6 相关附件

无

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

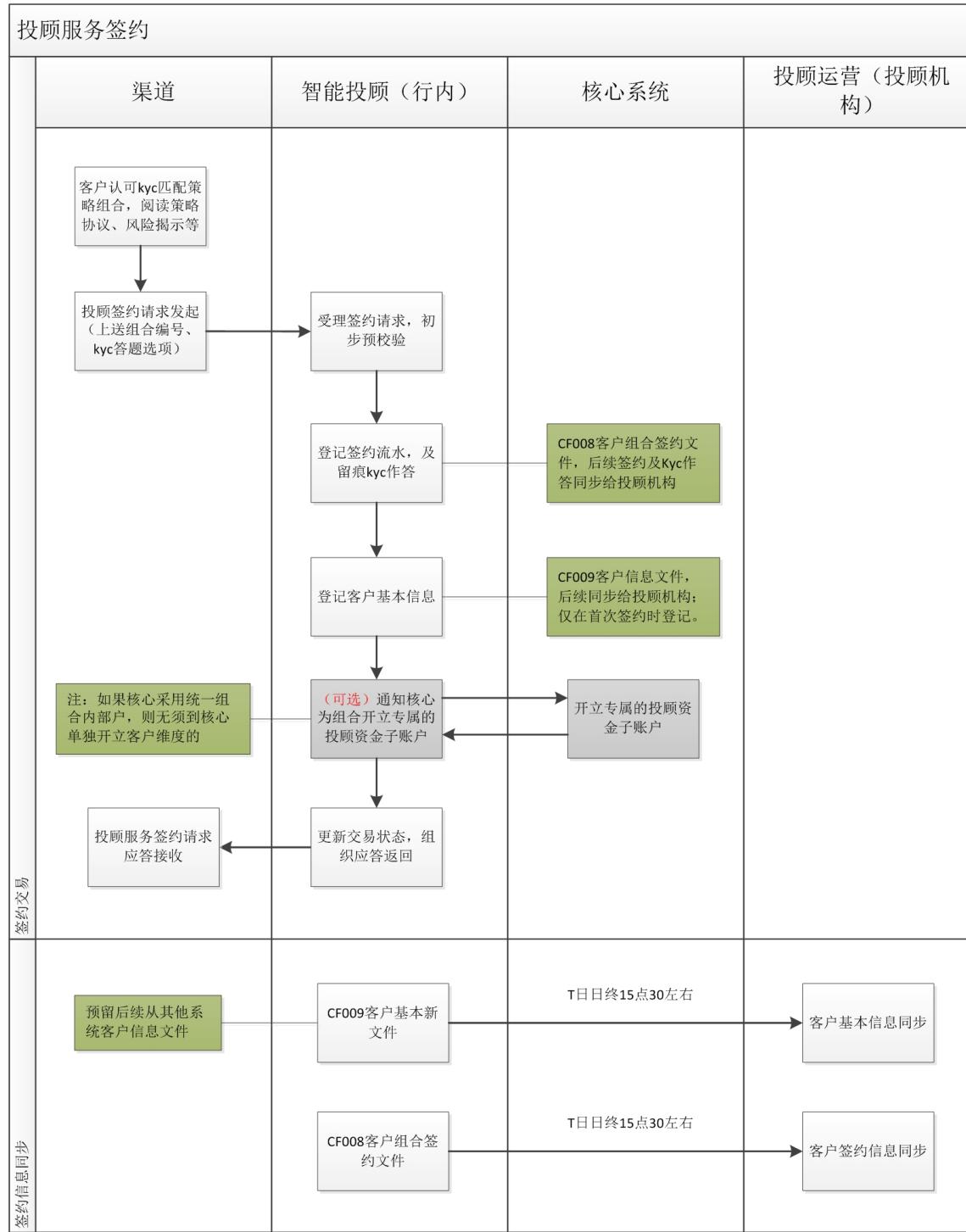
8.2 投顾服务（组合）签约

8.2.1 功能描述

客户在正式转入资金前，需要先完成客户信息的尽职调查，以及阅读相关投顾协议书并完成投顾签约操作，否则不允许转入。行内智投系统需要记录客户签约投顾组合信息，并采集客户的基本信息，以便同步给投顾机构完成登记。

8.2.2 业务流程

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。



注：提供给外部投顾机构的时间点依赖于和行内基金代销系统清算交互时间，此图仅供参考。

8.2.3 需求内容

10. 客户通过 KYC 匹配或自行确认组合后，可通过渠道上完成基金投资顾问协议、风险揭示书、基金投资组合策略说明书的阅读确认，然后再调起智投系统‘客户投顾服务签约’接口完

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

成签约操作，渠道控制未完成相关协议阅读确认，不能发起签约操作。

a) 转入自动签约方案：其中签约操作也支持在渠道发起组合转入时，由系统后台自动完成；但如果签约时需要到核心开立专属‘投顾资金子账户’（客户不能直接操作，后续组合资产在核心以该账户名义管理，默认不考虑计息），则需要核心系统支持在扣划转入资金的同时开立子账户（即仅一个接口同时完成开子户及转账服务）。【中原银行采用转入自动签约】

11. 支持客户签约多个组合，但不允许客户采用不同银行账户签约同一个组合。如果客户解约后，可以使用另外一个银行账户来签约。

12. 渠道可调用智投系统提供的‘投顾服务签约’接口发起请求，签约接口中需要上送之前投顾 KYC 的作答选项，系统关联留痕签约组合的 KYC 答案，同时登记客户的基本信息，以便后续系统将组合签约信息（包括 KYC 作答选项）以及采集的客户基本信息同步导出给投顾机构做留痕登记，满足投顾机构的合格监控要求。

a) 如果采用转入自动签约方案，则需要渠道在转入接口同时上送 KYC 答案。

13. 客户在首次转入之前需要发起‘投顾服务签约’接口完成签约，后续追加无须再发起，但渠道上在追加时也需要展示相关协议书，客户必须也完成阅读确认后才能提交追加转入。

14. 行内智投系统提供的‘投顾服务签约’联机交易，需要完成以下客户信息采集登记：

a) 组合签约信息：组合编号、KYC 问卷编号、KYC 问卷答案；

i. 如果与投顾机构明确无须 KYC 问卷则无须上送。（中原银行本期一个组合不做 KYC）

b) 客户基本信息：客户编号（核心客户号）、银行账号、客户风险等级、手机号码、证件有效期、专业投资者标识、证件类型、证件号、客户名称、客户类型（仅限个人）、国籍、职业代码、联系地址。【此部分信息需要智投系统到基金代销系统查询登记】

i. 证件类型、证件号码、姓名必须为客户已在基金代销系统签约的信息；

ii. 手机号码按投顾机构要求需要上送真实的号码；（南方投顾要求上送）

iii. 风险等级需要取基金代销系统测评的，不采用现财富好管家（建议型组合）对应的问卷测评结果。（无须获取风险测评答案明细给投顾机构）

iv. 国籍，需要映射为投顾机构所需代码；

v. 职业代码，需要映射为投顾机构所需代码；

vi. 联系地址，采用自由格式的地址信息。

c) 上述基本信息主要用于后续客户签约组合后需要导出给投顾机构登记。

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

- i. 专业投资者标识，如果没有则后台默认为普通投资者导出。
15. 如果核心系统支持为每个客户签约的组合特殊开立一个‘投顾资金子账户’，系统支持配置实时通知核心申请开立‘投顾资金子账户’；如果核心不支持，则无须通知核心开立。**(中
原银行不采用投顾资金子账户)**
16. 智投系统校验成功后，登记签约流水，更新客户签约状态成功。
17. 智投系统在交易日日终需将全量的‘客户信息文件（CF009）’和当天签约正常客户生成对应的‘组合签约信息文件（CF008）’并导出给投顾机构同步，无须接收结果文件。
18. 客户基本信息后续需要基金代销系统在投顾机构申请数据导出给投顾机构之前提供客户信息文件接口供同步更新，并由智投系统将已签约组合的客户信息导给对应的投顾机构。
 - a) 客户基本信息至少包括上述签约投顾业务所需要素（需要导出给投顾机构的基本要素），包括如客户名称、**风险等级**、风险有效截止日期、证件类型、证件号码、手机号码、国籍、职业、通讯地址（自由格式）、专业投资者标识。
 - b) 智投系统根据证件类型+证件号码同步更新客户基本信息。

8.2.4 界面原型

1、KYC 匹配组合后确认签约：

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。



注：仅供参考，此设计流程在点击确认策略时调用签约接口，但有可能客户不做转入；部分机构的设计可能会在转入时同步完成自动签约。

8.2.5 交易接口

交易类型	名称	备注
渠道接口	客户投顾服务（组合）签约	
批量	客户信息文件（CF009）	导出给投顾机构同步客户信息
批量	组合签约文件（CF008）	导出给投顾机构同步状态
批量	从基金代销系统批量同步客户信息	
联机接口	从基金代销系统查询获取基本信息	

8.2.6 相关附件

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

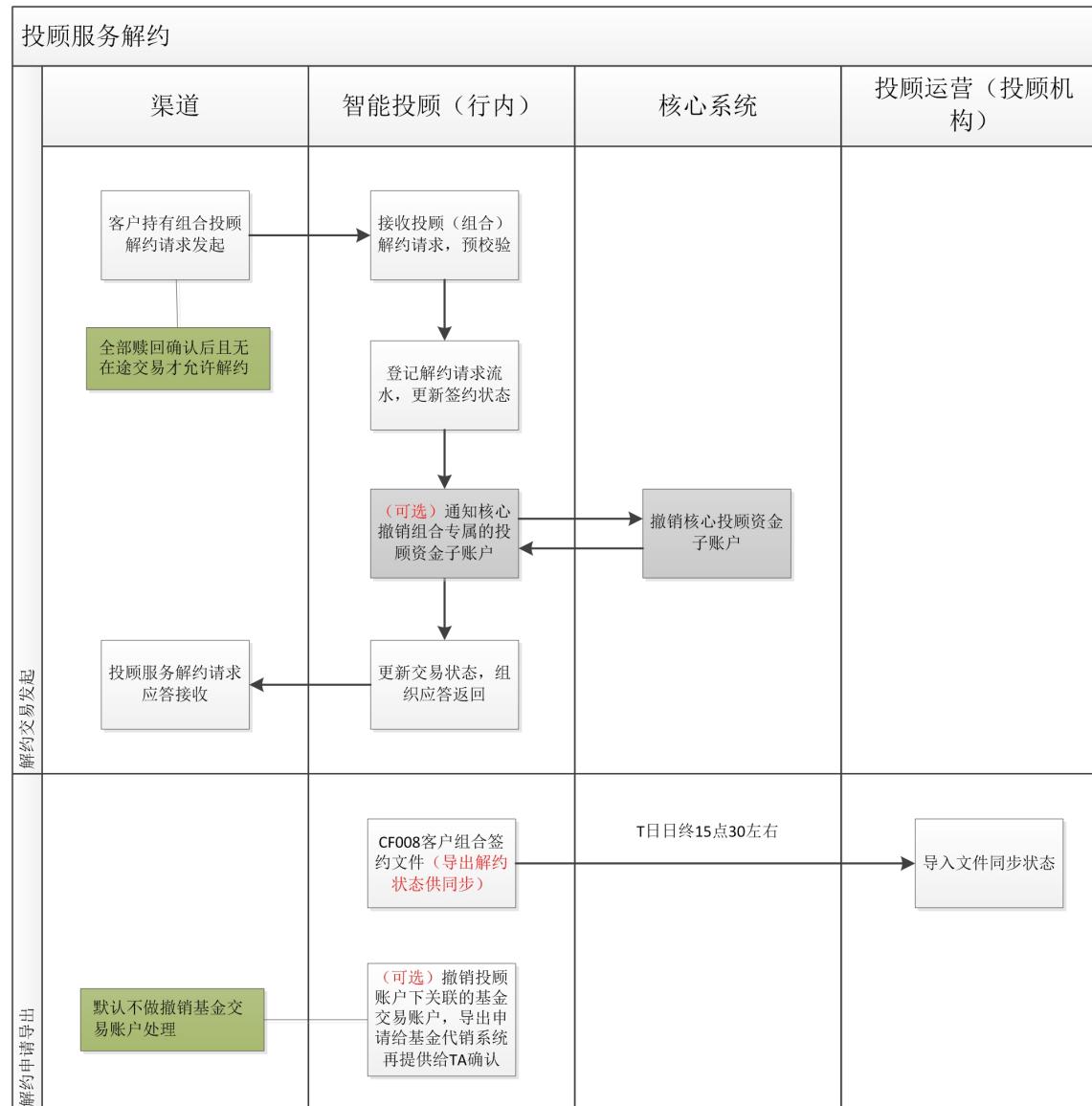
无

8.3 投顾服务（组合）解约

8.3.1 功能描述

客户可以对开通投顾服务的组合发起解约操作，终止投顾机构提供的投顾服务。

8.3.2 业务流程



注：提供给外部投顾机构的时间点依赖于和行内基金代销系统清算交互时间，此图仅供参考。

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

8.3.3 需求内容

9. 系统默认支持在客户持有组合资产市值为零并且已无在途转入（包括预受理）、转出或调仓交易时，才允许客户发起解约申请。
 - a) 渠道可通过调用客户组合持仓查询接口，支持返回标识供判断是否允许发起解约操作；
 - b) 注：转出中所有成分产品已确认但处于回款中（给客户上账中）不属于在途交易。
10. 智投系统接收渠道请求解约，初步校验，满足条件后登记解约流水，并默认将签约状态直接更新为‘解约成功’。
11. 如果签约时系统有触发核心系统为客户签约的组合特殊开立一个‘投顾资金子账户’，则在解约时系统支持配置实时通知核心申请撤销‘投顾资金子账户’。
12. 智投系统校验成功后，登记签约流水，更新客户签约状态。
13. 已解约的组合，不允许客户再发起转入申请，但允许客户再发起签约操作。
14. 智投系统在日终需要生成‘客户组合签约文件（CF008）’并反馈给投顾机构同步解约状态。
15. 如果当天发起解约后又发起签约，则日终无须导出给投顾机构同步状态。
16. 智投系统接收客户解约成功后，默认不做客户投顾账户关联的基金交易账户撤销操作处理。

8.3.4 异常场景

8.3.5 界面原型

8.3.6 交易接口

交易类型	名称	备注
渠道接口	投顾服务（组合）解约	
批量	组合签约文件（CF008）	导出解约状态给投顾机构

8.3.7 相关附件

无

8.4 投顾账户（组合）转入

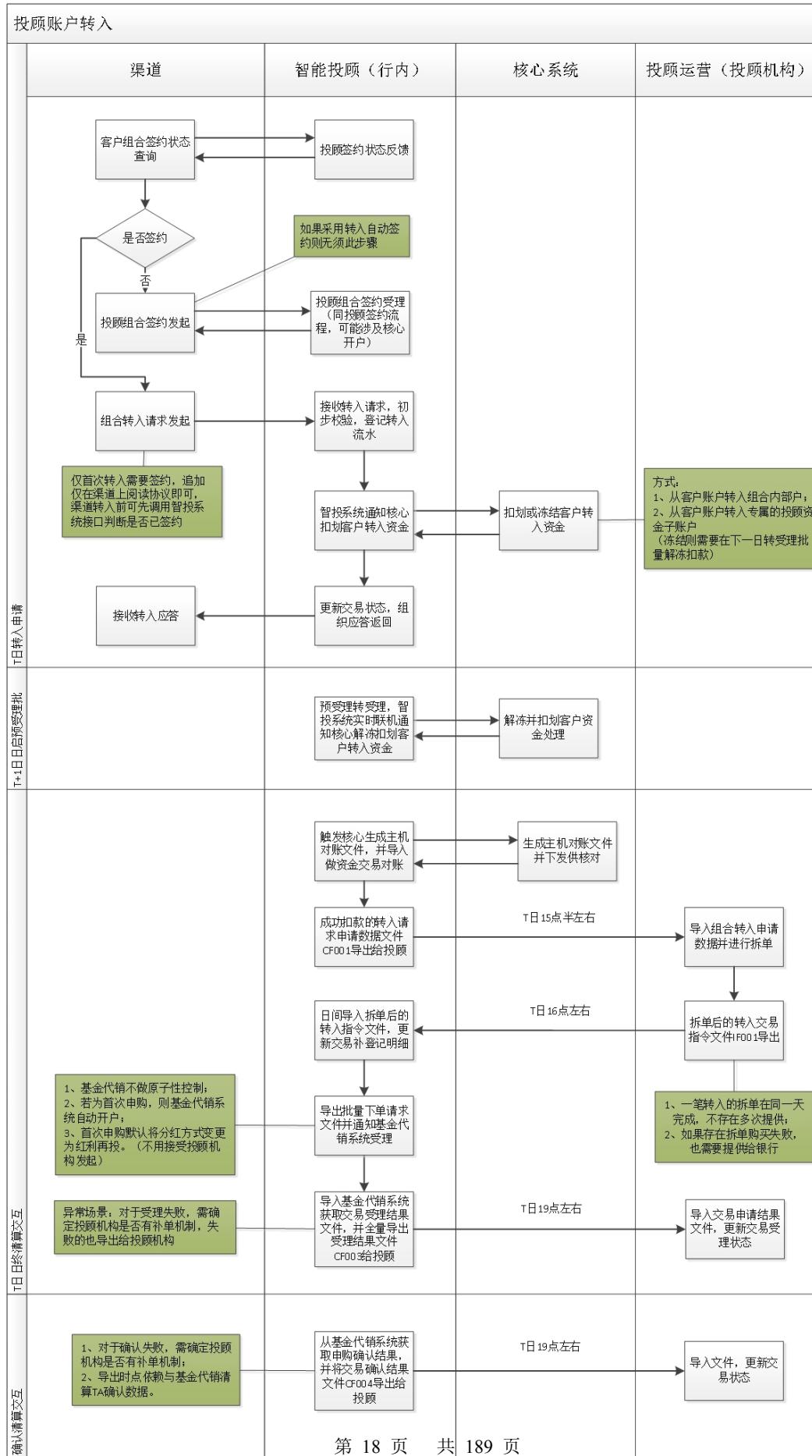
本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

8.4.1 功能描述

客户完成投顾服务（组合）签约后，即可发起组合转入操作，授权资金给投顾机构运作拆单，最终为客户实现组合内成分基金的申购处理。

8.4.2 业务流程

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。



本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

注：提供给外部投顾机构的时间点依赖于和行内基金代销系统清算交互时间，此图仅供参考。

8.4.3 需求内容

11. 转入申请包括首次和追加，如果为首次则必须先做投顾签约，如果为追加则仅需要在渠道完成投顾服务协议阅读确认（由渠道展示并完成勾选阅读）；其中客户为首次或追加转入，渠道可调用智投系统提供的‘客户组合签约状态查询’接口供渠道判断。
 - a) 转入自动签约方案：系统在受理渠道转入请求时，如果为首次转入支持联动自动发起投顾签约操作；【中原银行采用】
 - b) 如果采用投顾资金子账户模式，则需要核心配合支持一个接口同时支持转入资金扣划和开通投顾资金子账户。
12. T 日客户通过渠道发起转入申请，智投系统接收组合转入交易请求，需要校验组合签约状态、首次转入起点金额、最小追加金额、客户风险等级与组合的风险等级是否匹配、证件有效期是否过期，若不满足要求则拒绝转入申请。
13. 初步校验通过后，登记流水，并实时调用核心联机接口完成客户转入资金处理。
 - a) 如果转入请求时间在组合交易时间内，为受理，则通知核心做转入扣款；
 - b) 如果转入请求时间在组合非交易时间，为预受理，则通知核心做转入资金冻结；待系统日启后完成预受理转受理，默认采用批量转联机方式逐笔通知核心做解冻扣款。
14. 智投系统校验成功后，登记转入流水，更新投顾账户转入交易状态。
15. 渠道调用转入申请接口后，可选择调用‘组合交易时间轴查询’接口查询转入交易关键时点。
 - a) 举例：客户在 20200727 发起转入申请，渠道展示转入申请日期（20200727）、转入确认日期（20200728）、查看收益日期（20200729）。
 - i. 注：发起交易时因尚未获取到投顾机构的拆单指令，智投系统默认以本地登记组合中各成分基金为准先发查询请求至基金代销系统查询上述日期，且以其中最晚的返回渠道。（详见组合交易时间轴查询章节说明）
16. T 日日终智投系统联机触发核心生成主机对账文件（包含日间转入涉及的账务流水），并轮询检测导入与本地的进行对账，对账不平记录可在管理台上查询。
 - a) 轮询检测次数和间隔支持配置，默认 xxx。
17. 对账完成后，将当日转入请求生成‘追加投资申请文件（CF001）’导出给投顾机构进行拆

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

单处理，并轮询检测导入投顾机构提供的‘追加投资指令文件（IF001）’。

- a) 为尽可能执行交易指令成功，智投系统执行转入指令时，**默认无须**再校验客户风险等级与组合的风险等级是否匹配（支持参数配置是否校验），**无须**对组合及成分基金的交易限额再做校验（支持参数配置是否校验）；
- b) 轮询检测次数和间隔支持配置，默认 xxxx。
- c) **注：**导入投顾机构指令文件时，需要校验销售系统登记购买金额和投顾机构下发的拆单金额汇总是否相等，如果不等则需要暂停清算告警。

18. 接着将指令明细数据生成‘组合批量请求文件’至基金代销系统，并通知基金代销系统及时导入处理，同时轮询检测获取基金代销系统的受理回盘文件。

- a) 为尽可能执行交易指令成功，基金代销系统导入组合批量下单申请对成分基金发起申购处理时，**无须**再对组合下单做原子性控制；
- b) 基金代销系统处理批量下单申请时，根据智投系统上送的分红方式标识（默认为红利再投），将对应 TA 的基金交易账户分红方式发起变更为红利再投处理；
- c) 购买成功资金从‘组合申购内部户’划到各基金的认申购归集户，由基金代销系统通知核心处理，智投系统无须处理。

19. 智投系统处理基金代销回盘文件后，再将转入申请的受理结果（基金代销系统不做原子性控制，有可能包括受理失败）生成‘交易申请结果文件（CF003）’反馈给投顾机构同步转入交易状态等处理。

20. 智投系统在日终从基金代销系统获取成分基金申购确认结果，并于当天生成‘交易确认结果文件（CF004）’（含成分基金明细，**包含确认失败**）反馈给投顾机构同步交易状态等处理。

8.4.4 异常场景

6. 智投系统接收渠道单笔转入请求，实时联机调起核心做转入资金转账或冻结处理，若接收核心应答超时，则置为失败处理，同时异步发起冲正交易至核心系统，其中冲正发起时间间隔及次数可配置，默认 xxx。

- a) 管理台‘当前冲正交易流水查询’菜单上可查询到超时后发到核心的冲正流水信息，便于人工介入核查明细；
- b) 特殊情况下冲正异常，系统日终在导出申请给投顾机构之前需要先与核心进行对账，可在管理台‘主机对账差错记录查询’菜单上查看不平明细，需要人工介入处理。

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

7. 智投系统在清算预受理转受理时：

- a) 如果转受理成功则通过批量转联机方式逐笔实时通知核心做资金解冻扣款处理，若接收核心应答超时，则置为失败处理，**默认不发冲正**；
- b) 如果转受理失败则通过批量转联机方式逐笔实时通知核心做资金解冻处理，若接收核心应答超时，则置为成功处理，**默认不发冲正**；
- c) 针对 a)、b) 场景，系统日终在导出申请给投顾机构之前需要先与核心进行对账，对账不平可在管理台上查看明细，需要人工介入处理；
- d) 管理台‘批量转联机接收核心应答超时流水查询’菜单可查询批量转联机方式发核心处理账务并且接收应答超时的流水信息，便于人工介入核查明细。

8. 如果投顾机构下发的指令文件中存在失败（**投顾机构需控制原子性，下发的指令中不能存在部分失败的场景**），系统将交易置为受理失败处理，并且在当天日终批次清算中需要生成批量账务文件提供核心系统给客户返款。

9. 如果智投系统接收基金代销系统受理回盘文件中存在失败（**存在部分或全部失败场景**），系统支持以下两种方式：

- a) 在‘交易受理结果文件（CF003）’中反馈给投顾机构需要做补单处理（支持配置重发补单次数，**默认 1 次**），由投顾机构于**下工作日**补处理后再下发指令文件（**单独补单接口**）做补下单处理；补单次数处理后，仍失败则按转入失败处理，**由智投系统通知核心给客户退款（从申购内部户退还给客户）**；管理台‘组合交易执行发起/确认失败补单流水查询’菜单可查询到补单流水信息：
 - i. **【补单模式需要依赖投顾机构支持】（南方投顾支持）**
- b) 转入申请置为失败，并且由智投系统需要生成批量账务文件通知核心给客户做退款处理。（即配置补单次数 0 次的处理方式）

10. 如果智投系统接收基金代销系统确认结果中存在申购确认失败，资金由基金代销系统通知核心先退至‘组合申购内部户’，系统支持以下两种方式：

- a) 在‘交易确认结果文件（CF004）’中反馈给投顾机构需要做补单处理（支持配置重发补单次数，**默认 1 次**），由投顾机构于**下工作日**补处理后再下发指令文件（**单独补单接口**）做补下单处理；补单次数处理后，仍失败则按转入失败处理，**由智投系统通知核心给客户退款（从内部户退还给客户）**；管理台‘组合交易执行发起/确认失败补单流水查询’菜单可查询补单流水信息；

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

i. 【补单模式需要依赖投顾机构支持】(南方投顾支持)

- b) 转入申请置为失败，并且由智投系统需要生成批量账务文件通知核心给客户做退款处理。(即配置补单次数 0 次的处理方式)

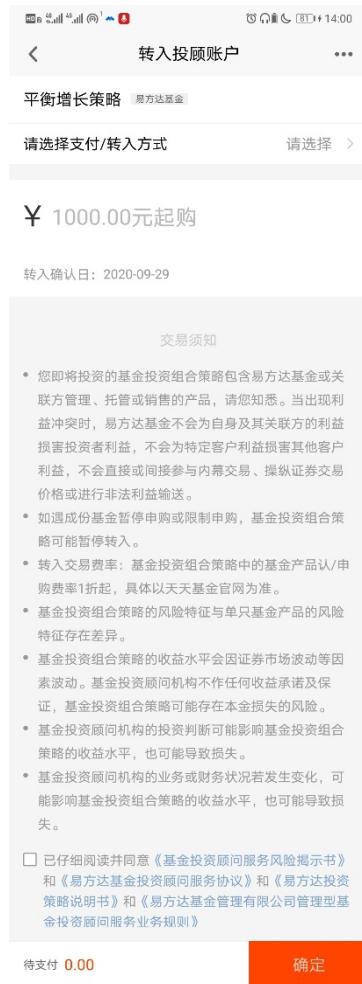
8.4.5 界面原型

1、点击转入先弹出风险揭示书阅读确认：



2、确认风险揭示书，录入转入金额并勾选相关协议（首次和追加都需要勾选）提交：

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。



8.4.6 交易接口

交易类型	名称	备注
渠道接口	客户组合签约状态查询	
渠道接口	投顾账户（组合）转入	不与原建议型组合的共用
渠道接口	组合交易时间轴查询（可选）	供渠道按组合维度查询组合交易进度
批量文件	组合批量请求文件	提供给基金代销系统
批量文件	组合批量请求结果文件	基金代销系统反馈的受理回盘文件
联机	触发基金代销及时处理	系统触发基金代销处理批量请求文件
主机接口	资金转账/冻结	转入资金发核心做转账或冻结
主机接口	资金解冻扣款	预受理转入冻结资金解冻扣款
主机接口	资金冻结冲正	资金转账或冻结超时冲正
主机接口	资金解冻	预受理转受理失败做资金解冻

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

主机接口	触发核心生成对账文件	智投系统日终联机触发核心生成
主机接口	主机对账文件	核心系统提供给智投系统导入对账
批量文件	资金批量清算文件	资金批量解冻扣款、批量解冻，且对原冻结资金支持部分解冻扣款，部分解冻
主机接口	触发核心及时清算账务	
批量文件	资金批量清算结果文件	核心系统提供的资金清算结果

8.4.7 相关附件

无

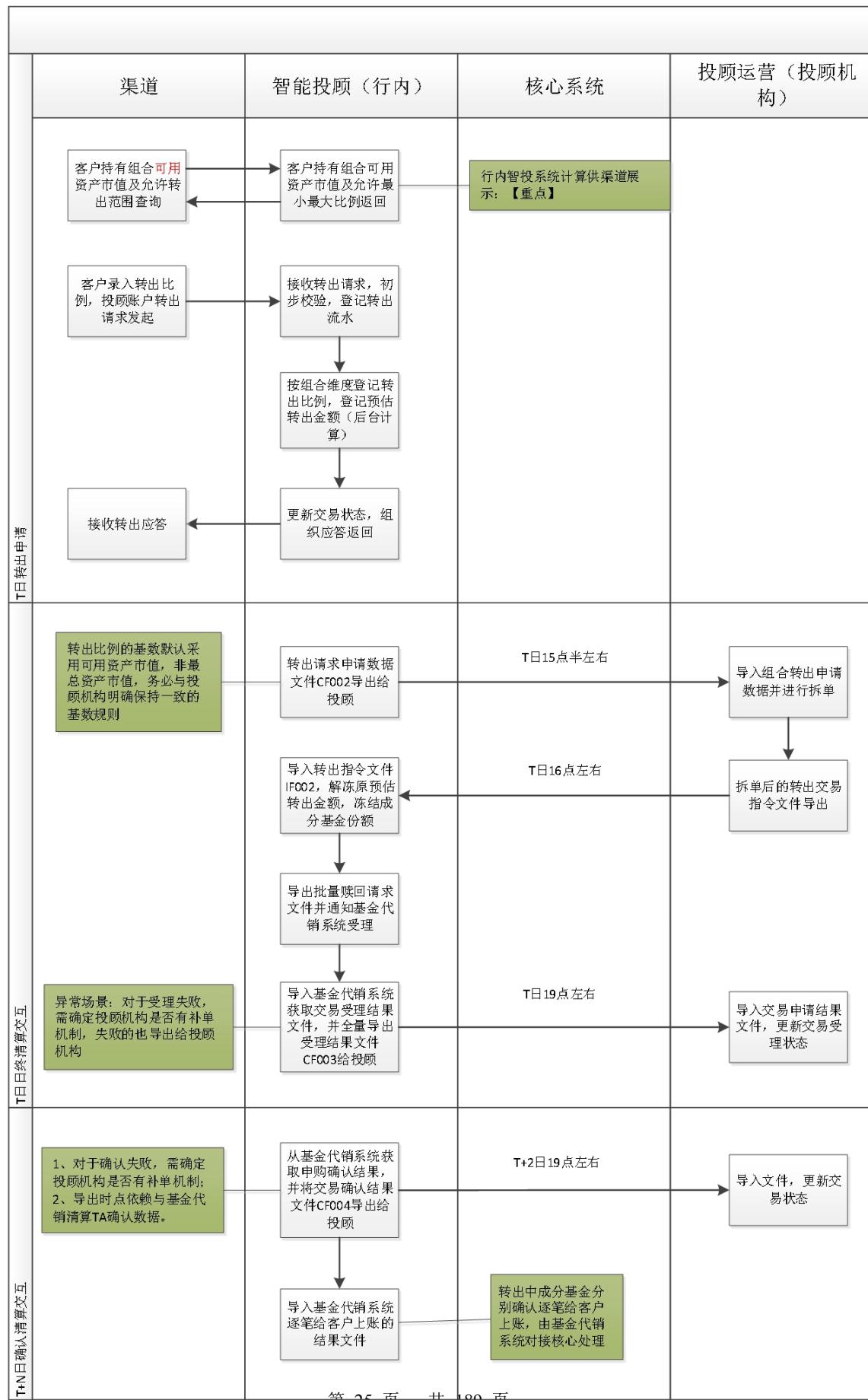
8.5 投顾账户（组合）转出

8.5.1 功能描述

客户可以选择对持有的组合资产发起转出操作，智投系统提供投顾账户（组合）转出交易，授权给投顾机构运作拆单，最终为客户实现组合内成分基金的赎回处理。

8.5.2 业务流程

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。



本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

注：提供给外部投顾机构的时间点依赖于和行内基金代销系统清算交互时间，此图仅供参考。

8.5.3 需求内容

9. 客户可对持有组合资产按比例（默认支持按比例，非按预估金额）发起转出申请，渠道在发起转出申请前，可调用客户投顾组合持仓信息查询，获取客户持有组合的 **T-1 日的** 总资产市值及最大、最小允许转出比例信息，前端可以提前控制客户仅允许在最小最大转出范围内及全额发起转出。

a) **T-1 日的** 总资产市值： $\text{sum}(\text{T-1 日成分基金总份额} - \text{T-1 日在途冻结份额} - \text{T-1 日在途费用份额}) * \text{T-1 日单位净值} + \text{T-1 日的普通转入在途金额} + \text{T-1 日调仓在途金额}$ ；【注：非持仓查询的总资产金额】

- i. 在途费用份额：每日计提但截止当前尚未收取的累计服务费金额；
- ii. 普通转入在途金额：客户主动发起转入且成分基金尚未确认份额的购买金额；
- iii. 调仓在途金额：包括调仓赎回确认尚未发起调仓购买金额，也包括调仓购买在途金额，即包括处于调仓全流程中的资产；
- iv. 特别说明：渠道转出界面上资产展示的是 **T-1 日的** 总份额市值，非当天实时变动的，是作为转出比例的参考基数，转出预估金额是以此作为基数试算。

b) 可转出最小比例：由投顾机构下发为准，一般投顾机构会考虑满足各成分基金最小赎回份额要求，如下案例所示：

- i. 案例：基金 A 持有 80 份额（最小赎回份额为 1），基金 B 持有 100 份额（最小赎回份额为 5）， $\text{MAX}(1/80, 1/20)$ ，则最小转出比例 $1/20$ 。

c) 可转出最大比例：行内智投系统计算的值（因历次转出会影响该值），公式为： $((\text{T-1 日可用资产市值} - \text{组合最小持有金额}) / \text{T-1 日总资产市值}) - \text{T 日在途转出比例}$ 。

- i. 其中‘组合最小持有金额’取自投顾机构下发的组合信息文件的值；（南方投顾确认一般为 0）
- ii. 因销售机构先对客展示，所以还需要实时减去当天（即 T 日）在途转出比例；
- iii. 转出比例对应的预估金额是以 **T-1 日的** 总资产市值为基数，所以当天多笔转出的基数是一致的，即如果同一天发生同等比例转出试算预估金额一致；

iv. 案例：

1. 客户 **T-1 日总资产金额为 10000**，则当前可转出最大比例 = $(10000 - 0)$

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

/10000=100% (若存在小数，截位); 假设 T 日第一次转出比例 10.00% (预估
转出金额=10000*10%=1000), 转出后当前可转出最大比例=(10000-0)/10000
- 10%=90%，若 T 日发起第二次转出 10% (预估转出金额=10000*10%=1000),
第二笔转出 10%同样是以 T-1 日总资产金额 10000 作为基数，转出后最大可
转出比例为 80%。

2. T 日闭市后为 T+1 日，T 日的可用份额市值更新为 8000，T 日总资产金额仍为
10000，T+1 日无在途转出，所以在 T+1 日看到的可转出最大比例还是 80%。

10. T 日客户通过渠道发起转出申请，智投系统接收到转出请求，初步校验是否处于允许转出比例范围，校验成功登记转出流水，登记申请转出比例及预估转出金额（转出比例*总资产市值），并冻结客户预估转出金额。
11. 渠道调用转出申请接口后，可再调用‘组合交易时间轴查询’接口查询转出交易关键时点。
 - a) 举例：客户在 20200727 发起转出申请，渠道展示转出申请日期（20200727）、预计转出确认日期（20200728）、预计转出到账日期（20200801）。
 - i. 注：发起交易时因尚未获取到投顾机构的拆单指令，智投系统默认以本地登记组合中各成分基金为准先发查询请求至基金代销系统查询上述日期，且以其中最晚的返回渠道。（详见组合交易时间轴查询章节说明）
12. T 日日终智投系统生成‘减少投资申请文件（CF002）’并导出给投顾机构进行拆单处理（导出后转入交易状态更新为已导出），并轮询检测导入投顾机构提供的‘减少投资指令文件（IF001）’处理：
 - a) 为尽可能执行交易指令成功，智投系统执行转出指令时，默认无须对组合的交易限额再做校验（支持参数配置是否校验）。
13. 接着智投系统将赎回指令明细数据生成‘组合批量请求文件’至基金代销系统，并通知基金代销系统及时导入处理，同时轮询检测导入基金代销系统的受理回盘文件。
 - a) 为尽可能执行交易指令成功，基金代销系统导入组合批量赎回申请对成分基金发起赎回时，无须再对组合赎回做原子性控制（即无须控制组合内所有基金必须都赎回成功）。
14. 智投系统获取基金代销回盘后，再将转出申请的受理结果（基金代销系统不做原子性控制，有可能包括受理失败）生成‘交易申请结果文件（CF003）’并反馈给投顾机构同步转出交易状态等处理。
15. 智投系统在日终从基金代销系统获取成分基金赎回确认结果，并于当天生成‘交易确认结

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

果文件（CF004）’（**包含确认失败**）并反馈给投顾机构做同步交易状态、登记转出在途资金等处理。

16. 智投系统在日终从基金代销系统获取成分基金赎回款上账结果同步交易状态等处理（注：
转出中成分基金的赎回款采用逐笔确认逐笔给客户上账处理，且由基金代销系统负责对接
核心处理，同步账务结果给行内智投系统）。

8.5.4 异常场景

6. 特殊场景下，如果客户全额赎回确认且已解约，此时仍存在成分基金下发红利份额，智投系统需要将客户存量份额导出给投顾机构（包括 CF004 交易确认数据中包括分红确认 143 业务），**行内智投系统无须代客发起全额赎回处理，由南方投顾代客发起。**

删除[caizj]: 并由投顾机构代客户发起全额赎回，下发全额赎回指令给银行处理

7. 客户转出后有可能因净值波动会出现持有金额低于组合最低持有金额，此时系统计算返回的最大允许转出比例为 100%，默认允许客户主动发起转出。（南方投顾反馈目前无最低持有金额，无须考虑）

删除[caizj]: 【此模式需要依赖投顾机构支持】

8. 如果投顾机构下发的指令文件中存在失败（投顾机构控制原子性，不存在部分失败的场景），系统将交易置为受理失败处理。

9. 如果智投系统接收基金代销系统受理回盘文件中存在失败（存在部分或全部失败场景），系统支持以下两种方式：**（中原银行本期对接南方，不支持赎回补单）**

c) 在‘交易受理结果文件（CF003）’中支持反馈给投顾机构做补单处理（支持配置重发补单次数），由投顾机构于下工作日补处理后再下发指令文件做补下单处理；补单次数达到上限处理后，仍失败则按转出失败处理；管理台‘组合交易执行发起/确认失败补单流水查询’菜单可查询到补单流水信息；

i. 【补单模式需要依赖投顾机构支持】（南方投顾不支持）

d) 转出申请直接置为失败。（即配置补单次数 0 次的处理方式，**默认配置 0**）

10. 如果智投系统接收基金代销系统确认结果中存在赎回确认失败，系统支持以下两种方式：
（中原银行本期对接南方，不支持赎回补单）

c) 在‘交易确认结果文件（CF004）’中支持反馈给投顾机构做补单处理（支持配置重发补单次数），由投顾机构于下工作日补处理后再下发指令文件做补下单处理；补单次数达到上限处理后，仍失败则按转出失败处理；管理台‘组合交易执行发起/确认失败补单流水查询’菜单可查询补单流水信息；

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

ii. 【补单模式需要依赖投顾机构支持】(南方投顾不支持)

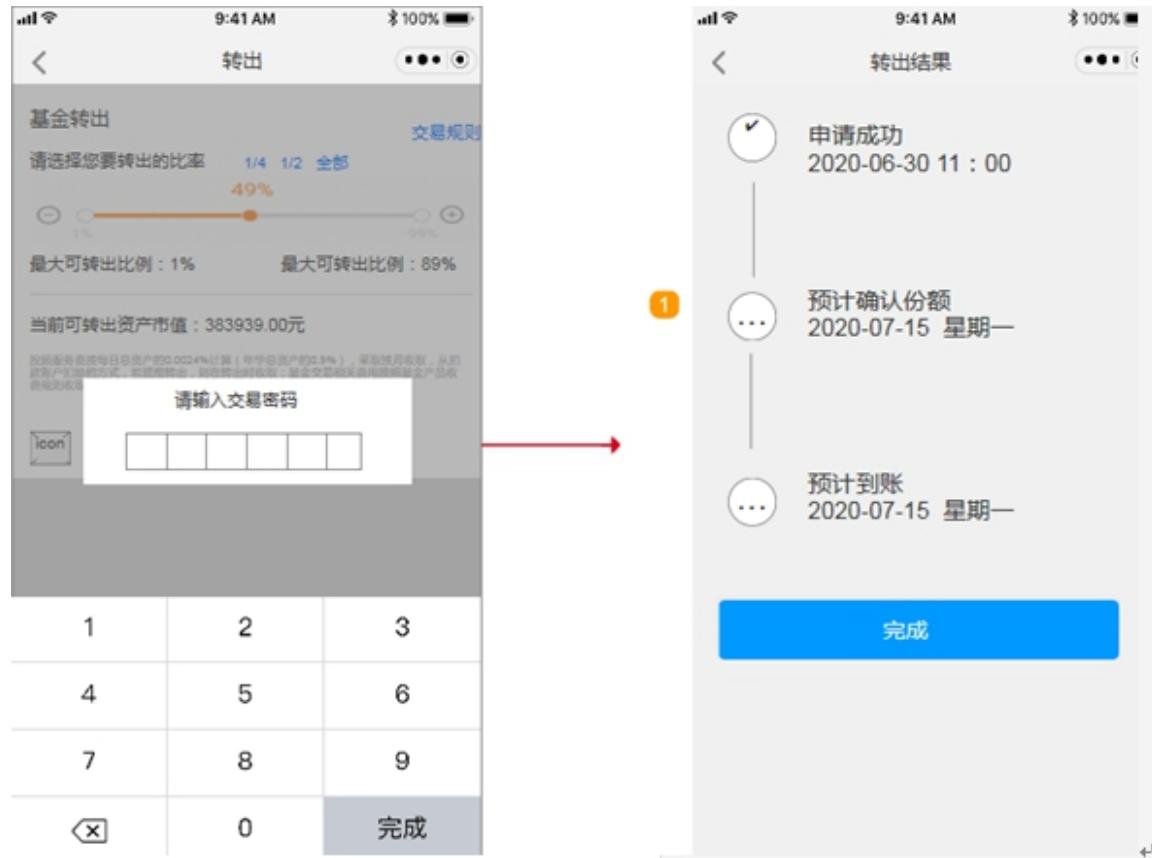
- d) 转出申请直接置为失败（即配置补单次数 0 次的处理方式，**默认配置 0**）

8.5.5 界面原型



注：界面展示资产默认为总资产市值，包括当日在途赎回。

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。



8.5.6 交易接口

交易类型	名称	备注
渠道接口	投顾账户（组合）转出	
渠道接口	组合交易时间规则（可选）	供渠道按组合维度查询组合交易进度
批量文件	组合批量请求文件	提供给基金代销系统
批量文件	组合批量请求结果文件	基金代销系统反馈的受理回盘文件
主机接口	触发基金代销及时处理	系统触发基金代销处理批量请求文件
批量文件	资金批量清算结果文件	获取基金代销系统提供的资金清算结果

8.5.7 相关附件

无

8.6 组合交易撤单（可选）

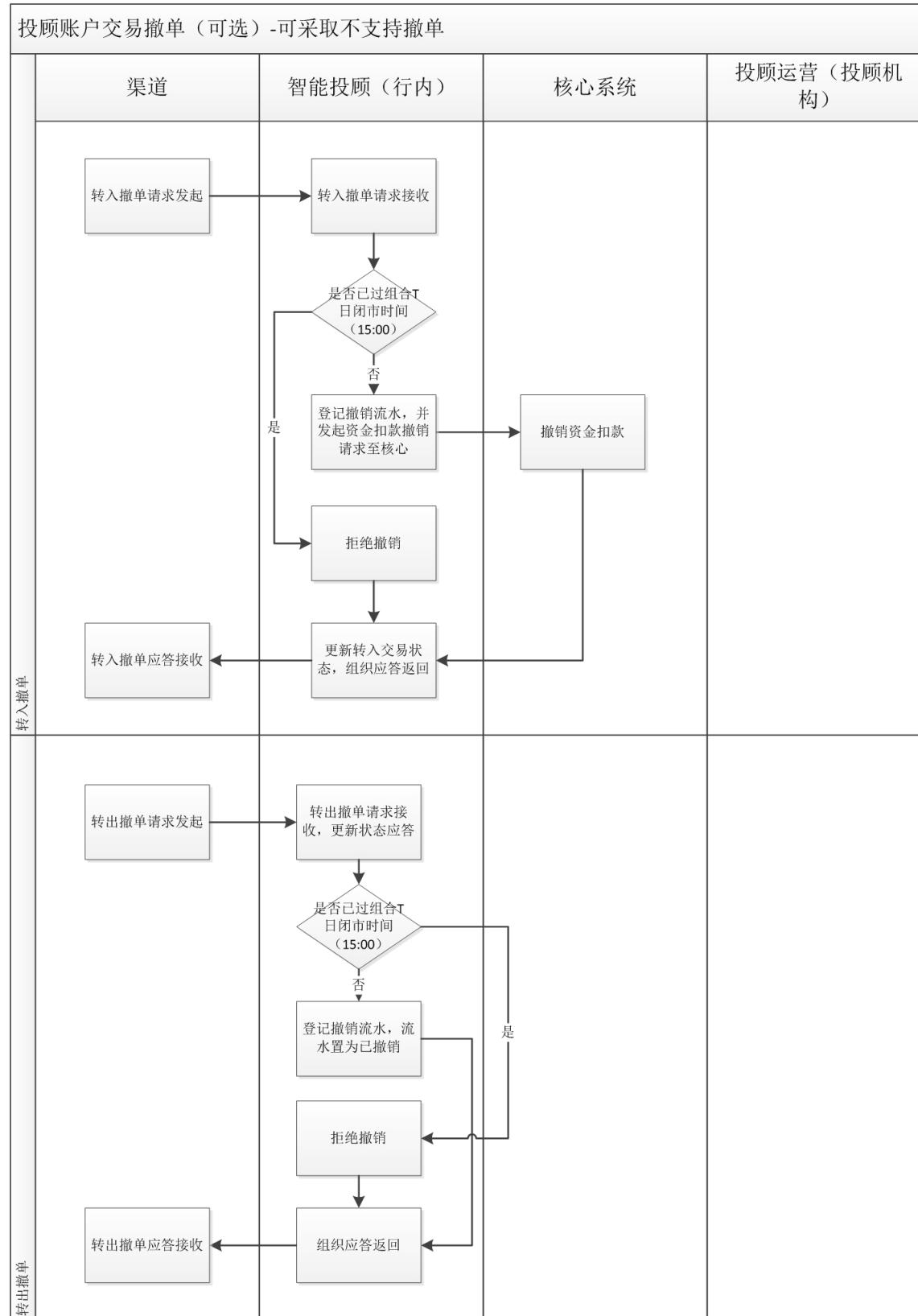
本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

8.6.1 功能描述

客户可对 T-1 日 15:00（不含）后的交易到 T 日 15:00（含）前的交易进行撤单操作，允许撤销原发起的转入、转出交易。（注：撤销交易作为可选，可选择不支持撤单）

8.6.2 业务流程

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。



8.6.3 需求内容

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

4. 智投系统上组合信息需维护闭市时间（15 点），用于控制仅允许当日转入、转出申请在闭市前发起撤单。对于转入交易撤单请求，智投系统还需要实时通知核心将转入资金反向处理（包括冻结、退款）。
5. 调仓指令由投顾机构发起，不允许客户撤单。
6. 如果客户撤单转入后，客户已无持仓和在途交易，支持在应答中返回允许解约标识，渠道可调用组合解约交易完成解约操作。

8.6.4 特殊场景

2. 如果撤单发送核心资金解冻，系统接收核心应答超时，系统置为成功处理，不发冲正。系统日终在导出申请给投顾机构之前需要先与核心进行对账，对账不平可在管理台上查看明细，需要人工介入处理。

8.6.5 界面原型

8.6.6 交易接口

交易类型	名称	备注
渠道接口	组合交易撤单	
主机接口	转入资金撤销（解冻、退款）	

8.6.7 相关附件

无

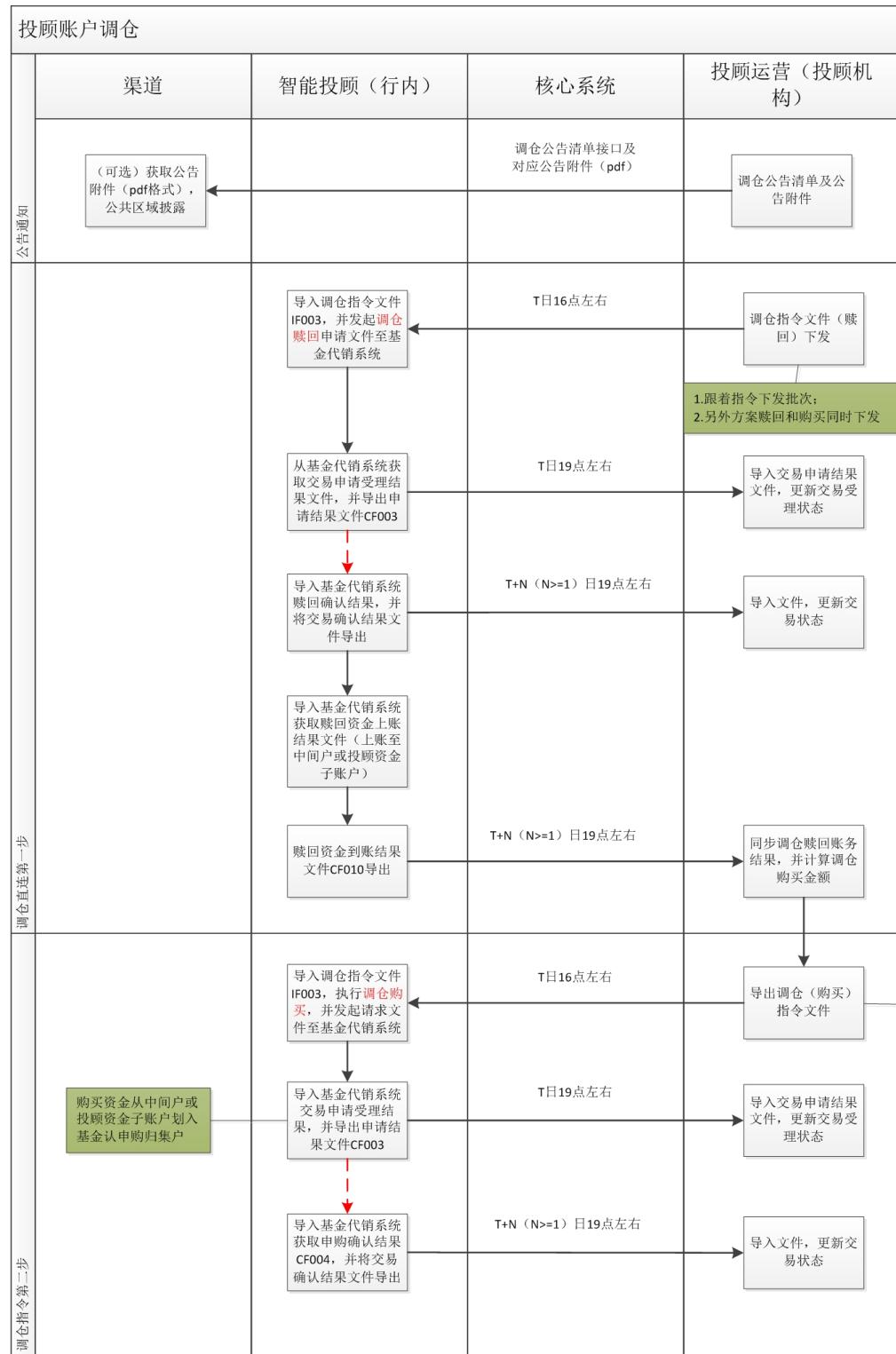
8.7 投顾账户（组合）调仓

8.7.1 功能描述

投顾机构有权不定期对客户持有组合做调仓处理，行内智投系统接收到投顾机构的调仓指令后按要求为客户执行调仓操作。（注：非客户主动发起调仓）

8.7.2 业务流程

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。



注：提供给外部投顾机构的时间点依赖于和行内基金代销系统清算交互时间，此图仅供参考。

8.7.3 需求内容

8. 一般情况下，投顾机构在代客发起调仓之前会将提供调仓公告给行内披露，支持将相关公

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

告附件（pdf）及对应的附件清单通过‘公告清单文件接口（IF007）’下发给银行，由行内相关系统获取公告清单和附件进行发布披露。

a) 注：亦可通过智投系统获取导入清单文件接口或者线下获取通过管理台‘投顾文件管理’功能完成上传及ftp到行内指定服务器目录，供外围渠道自行获取进行披露。

9. 销售系统在受理调仓后仍允许客户发起转出申请。

删除[caizj]: 仅允许客户发起转入申请，不

10. 在正式发起调仓当天，投顾机构下发‘调仓指令文件（IF003）’，仅包括调仓赎回明细记录

（首次接收时智投系统仅处理调仓赎回指令申请），由行内智投系统在日启到指定目录轮询

检测导入后先执行调仓赎回指令，提交申请给基金代销系统，并获取受理结果后生成‘交易申请受理结果（CF003）’并导出给投顾机构。

a) 注：平常无调仓发生也需要投顾机构下发空数据文件。

11. 后续成分基金赎回确认后，由智投系统从基金代销系统获取调仓赎回确认结果清算并生成导出‘交易确认结果文件（CF004）’给投顾机构同步处理。

12. 调仓赎回的上账结果（赎回归集户→调仓中间户）由基金代销系统对接核心系统处理，所以智投系统在日终批次从基金代销系统获取上账结果，并于当天将该结果通过‘客户资金信息文件（CF010）’反馈给投顾机构检测（做是否发起调仓购买决策）。

a) 其中资金信息文件中包括调仓赎回资金是否全部到账标识，供投顾机构判断是否待调仓赎回资金全部到账后再发起调仓购买；（南方确认调仓赎回中关联的基金赎回资金到账后支持立即下发调仓购买指令给银行，且为足额发起购买；如：调仓赎回3款基金，第一个基金赎回资金先到账500，则先将此500发起调仓购买其他基金。无须等待所有调仓赎回资金到账后再发起调仓购买）

b) 调仓赎回资金处理由基金代销系统对接核心处理，智投系统默认在日终批次获取赎回资金上账结果并反馈给外部投顾机构，反馈时点需要依赖基金代销系统与核心系统清算赎回资金处理。

13. 投顾机构根据调仓赎回资金上账结果再发起调仓购买，智投系统在日启到指定目录轮询检测导入‘调仓交易指令文件（IF003）’执行调仓购买，提交给基金代销系统，并获取受理结果后，反馈‘交易申请结果文件（CF003）’给投顾机构。

a) 投顾机构下发的调仓购买指令中需要提供指令完结标识，告知银行是该笔调仓任务所有指令已下达完；

b) 调仓购买资金处理（调仓中间户→认申购归集户）由基金代销系统对接核心完成，无

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

须智投系统处理。

14. 后续再由智投系统从基金代销系统获取调仓购买确认结果清算并生成‘交易确认结果文件(CF004)’反馈给外部投顾机构同步处理。

8.7.4 异常场景

3. 调仓赎回、调仓购买执行的受理或确认失败异常处理参考转入、转出流程。但对于调仓购买确认失败场景，基金代销系统不能处理给客户银行账户上账，而是应该退款至‘**调仓中间户**’，以便后续再发起补单处理或者最终由智投系统通知核心给客户退款（**从调仓中间户退还给客户**）。

4. 如果行内智投系统在接收到投顾机构调仓指令之前，客户发起了预受理转出申请，则系统在预受理转受理时将转出申请置为失败处理，不导出转出申请给投顾机构，即以投顾机构调仓为准。▼

删除[caizj]: 由行内智投系统置为失败处理（不能导出给投顾机构）

8.7.5 界面原型

8.7.6 交易接口

交易类型	名称	备注
批量	组合调仓指令执行(包括调仓赎回、调仓购买指令)	
批量	调仓赎回资金上账结果导出给投顾机构	

8.7.7 相关附件

无

8.8 投顾服务费收取

8.8.1 功能描述

投顾机构提供服务需要收取客户一定投顾服务费用，且通过赎回等值货币基金份额的方式进行，由投顾机构下发布取指令给银行执行。（注：非渠道发起）

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

8.8.2 业务流程



注：提供给外部投顾机构的时间点依赖于和行内基金代销系统清算交互时间，此图仅供参考。

8.8.3 需求内容

5. 投顾机构每交易日计提客户组合投顾服务费，并下发‘费用收取文件（IF004）’（业务类型为费用冻结）给银行，由行内智投系统在日启导入登记每日应收取的投顾服务费并冻结客户持有组合内底层货基对应份额（计为‘在途服务费用金额’）。
6. 投顾机构在对客户收取服务费时（常见如按月收取），需要下发‘费用收取文件（IF004）’（业务类型为费用提取）给银行，由行内智投系统在日启导入处理收取指令，并发起‘组合批量请求文件’至基金代销系统，并通知基金代销系统及时导入处理，同时接收请求受理结果文件，默认在日终批次在‘交易申请结果文件（CF003）’将结果反馈给投顾机构。
7. 收取投顾服务费是通过对客户组合内底层货币基金份额发起‘**快速过户申请 098 业务**’，需要投顾机构提前在货基所属TA及基金公司开立基金账户和基金交易账户，系统才能将客户

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

在行内持有的货基份额过户至投顾机构在基金公司开立的基金交易账户。

- a) 注：基金代销系统提前维护基金公司提供的收取服务费的：基金账号、基金交易账号、对方销售人代码、对方网点号。

8. 最终智投系统也需要将快速过户的确认结果（198）通过‘交易确认结果文件（CF004）’反馈给外部投顾机构同步处理。

8.8.4 界面原型

8.8.5 交易接口

交易类型	名称	备注
批量	费用收取文件（IF004）	投顾服务费收取处理，包括费用冻结及定期收取
批量	组合批量请求文件	
批量	CF003-交易申请结果文件	将快速过户受理结果反馈给外部投顾机构
批量	CF004-交易确认结果文件	将快速过户确认结果反馈给外部投顾机构

8.8.6 相关附件

无

8.9 客户资产收益同步

8.9.1 功能描述

投顾机构需要获取客户持有组合的资产数据，便于计算客户组合收益及投顾服务费等，行内智投系统需要配合提供相关数据。

8.9.2 业务流程

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。



注：提供给外部投顾机构的时间点依赖于和行内基金代销系统清算交互时间，此图仅供参考。

8.9.3 需求内容

4. 智投系统默认在交易日日终从基金代销系统获取成分基金份额数据，并加工关联到组合后生成‘存量份额文件接口（CF005）’并导出给外部投顾机构，供其做客户持有组合的新收益及投顾服务费计算。
5. 除提供基金份额数据外，外部投顾机构还需要获取客户组合在途资产数据（如：外部投顾机构计算投顾服务费时需要考虑调仓在途资产也需要纳入计算范围，具体以外部投顾机构为准），所以智投系统还需要在当天与核心交互清算账务结果后提供客户组合‘在途资产文件接口（CF007）’，包括转入在途金额（即未确认份额部分）、调仓在途金额（赎回确认申购未确认期间的资金）、转出在途金额（赎回确认但资金未到客户账上）。
6. 投顾机构基于获取到的份额户在途资产数据，需要将客户持有组合每日新增的收益及累计收益通过‘客户资产收益文件（IF005）’下发给银行，由行内智投系统在日启获取导入更新客户持有组合累计收益及登记每日新增收益数据，以便后续提供渠道接口供渠道查询。

8.9.4 界面原型

8.9.5 交易接口

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

交易类型	名称	备注
批量	CF005-存量份额文件	
批量	CF007-在途资产文件	
批量	IF005-客户资产收益文件	

8.9.6 相关附件

无

8.10 现金分红处理

8.10.1 功能描述

投顾机构提供的组合在执行转入时都会将成分基金变更为红利再投，但考虑到可能部分无法变更，导致存在现金分红场景，系统需要考虑支持。

8.10.2 业务流程



8.10.3 需求内容

4. 智投系统从基金代销系统获取现金分红业务确认文件清算，支持将分红数据（**接口待定**）

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

- 导出给投顾机构（以便计算累计收益等）；
5. 现金分红资金由基金代销系统直接通知核心系统从赎回归集户直接给客户账户上账，无须先上账至转出中间户。
6. 智投系统登记需登记成分基金的现金分红流水，支持关联到组合。对于已上账的现金分红流水，需要在组合历史流水查询中返回给渠道。

8.10.4 界面原型

8.10.5 功能列表

交易类型	名称	备注
批量	现金分红相关处理	

8.10.6 交易接口

8.10.7 相关附件

无

9 查询需求

9.1 组合信息查询

9.1.1 需求描述

通过此功能可查询某一组合具体的详细配置信息，组合信息主要由投顾机构下发给银行自动同步。

9.1.2 需求内容

3. 智投系统支持在日启导入投顾机构下发的‘组合信息文件（IF006）’同步组合最新参数，
主要包括：组合编号、组合名称、组合风险等级、组合首次最小转入金额、组合最小追加

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

转入金额、最小保留金额、日涨幅、组合创建日期、投顾服务管理费率（折前）、服务管理费折扣率、投顾服务管理费率（折后），详见管理台中管理型组合信息设置中支持要素（要素一般由投顾机构下发供行内智投系统同步）。

4. 智投系统提供组合信息联机查询接口，供渠道调用实时查询组合信息，包括组合维度基本参数信息和成分产品信息（如：基金名称、占比、资产类型）。
 - a) 管理型组合一般渠道不展示成分产品明细，仅按资产类型（如货币、股票、混合、债券）汇总展示资产配置比例。

9.1.3 输入要素

9.1.4 输出要素

9.1.5 界面原型

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。



稳健理财策略

必读 易方达投顾 | 稳健理财策略 ● 09-21

固收为主，适当配置权益，力争控制波动，追求稳健回报

资产配置比例 截至: 2020-08-24



资产类别	占比
股票型	4.68%
货币型	5.00%
混合型	7.32%
债券型	83.00%

资产配置比例仅显示截至时间组合持仓概况，不代表最新组合实际持仓，组合可能已调仓。

基金备选库



交易规则

转入申请	开始确认份额	查看收益
09-28 15点前	09-29 (星期二)	09-30 (星期三)

投顾服务费率: 0.25%/年。投顾服务费按日计提，按日收取。

[更多交易信息](#)

策略理念

本策略主要采用动态投资组合模型，在控制基金投资组合策略波动的基础上，力争实现基金投资组合策略资产的长期稳健增值。策略以权益类基金与固收类基金为主要投资标的，其中权益类基金仓位占比0-20%，固定收益类基金仓位占比80-100%。在根据宏观经济及市场分析形成大类资产配置观点的基础上，通过动态挖掘各类资产的波动和联动关系，持续优化组合资产配置，结合组合风险约束变量，如基金再平衡比例范围、大类资产比例限定等，最终确定各期组合标的权重。

共 189 页

问答

[我要提问](#)

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

9.1.6 交易接口

交易类型	名称	备注
渠道接口	组合信息查询	

9.1.7 相关附件

无

9.2 组合行情信息查询（可选）

9.2.1 需求描述

用于查询组合的行情信息。

9.2.2 需求内容

4. 智投系统支持在日启导入投顾机构下发的‘组合行情文件（IF011）’同步组合最新的行情数据，主要包括：组合编号、组合名称、组合单位净值、净值日期、组合累计净值、组合年化收益率、组合年化波动率、组合最大回撤、组合夏普比率、组合累计收益率（成立以来收益率）、对标的业绩基准及对应基准累计收益率、组合日涨幅（组合当日收益率）、组合业绩基准日涨幅、**组合近1月收益率、组合近3月收益率、组合近6月收益率、组合近1年收益率、组合近2年收益率、组合近3年收益率、组合近5年收益率**。（具体支持要素以投顾机构提供接口下发为准）
5. 智投系统支持提供组合行情信息联机查询接口，供渠道调用实时查询展示行情信息。
6. 如果需要展示累计收益率曲线图，默认系统供行里ODS抽取并提供给行里大数据平台，由其提供客户历史时间段内每日的最新行情查询接口给渠道调用，供渠道展示组合的收益率走势图，具体由渠道进行设计展示，如下界面原型走势图。

9.2.3 输入要素

9.2.4 输出要素

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

9.2.5 界面原型

对成立满一年的投顾组合展示如下：



9.2.6 交易接口

交易类型	名称	备注
渠道接口	组合行情信息查询	

9.2.7 相关附件

无

9.3 客户组合持仓明细查询

9.3.1 需求描述

客户在我的资产中可查询持有某一个组合的资产金额、组合总资产市值、在途金额、累计收益、昨日收益，以及包括组合成分产品的资产情况。

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

9.3.2 需求内容

7. 智投系统提供客户的组合持仓情况查询，提供要素包括：组合总资产金额、组合资产市值（不含在途金额）、在途金额、累计收益、昨日收益，具体如下定义。
8. 组合总资产金额：组合资产市值+在途金额。（渠道接口按一个字段返回，无须渠道拼接组合资产市值+在途金额）
9. 组合资产市值： $(\sum \text{成分基金总份额} * \text{最新单位净值}) - \text{在途服务费用金额}$ （即投顾机构每日下发计提且未收取的投顾服务费金额累计值）。
10. 在途金额=转入在途资金+转出在途资金+调仓在途资金+**现金分红资金**：（各个字段支持分别返回）
 - a) 转入在途资金：即已受理扣款的转入金额，默认不包括转入预受理冻结的金额；待成分基金购买确认份额后抵扣转入在途金额：
 - i. 说明：渠道在持仓中可单独展示转入在途资金（以渠道设计为准）。
 - b) 转出在途资金：即成分基金赎回确认但尚未给客户银行账户上账的金额；待智投系统通知核心给客户完成最终上账并且获取上账结果后抵扣转出在途金额：
 - i. 说明：渠道在持仓中需要展示转出在途资金（以渠道设计为准）。
 - c) 调仓在途资金：包括调仓赎回在途资金、调仓购买在途资金；（一般不展示）
 - i. 调仓赎回在途资金，即调仓赎回确认后暂时划入‘调仓中间户或投顾资金子账户’的资金，该部分资金在发起调仓购买后会抵扣掉；
 - ii. 调仓购买在途资金，即发起调仓购买的在途金额，待成分基金购买确认份额后抵扣调仓购买在途金额。
 - d) 现金分红资金：即成分基金现金分红确认但尚未给客户上账的金额。（异常场景下存在）
11. 累计收益、昨日收益全部以投顾机构计算下发为准，需要投顾机构支持在日启下发截止上一工作日的累计收益和上一日新增收益。**行内智投系统无须做收益计算。**
12. 除了组合维度的资产，持仓查询还支持返回该组合内的成分基金的资产详情，包括成分基金代码、名称、最新单位净值、资产市值（份额*最新单位净值）、资产类型、权重占比。

9.3.3 输入要素

9.3.4 输出要素

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

9.3.5 界面原型



账户持仓 (截至时间: 2020-08-24)



- 股票型 23.28%
- 货币型 5.00%
- 混合型 39.71%
- 债券型 32.01%

基金名称

类别

易方达天天理财货币A
000009

货币型

易方达高等级信用债债券C
000148

债券型

富国信用债债券A/B
000141

债券型

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

9.3.6 交易接口

交易类型	名称	备注
渠道接口	客户组合持仓查询	

9.3.7 相关附件

无

9.4 客户组合持仓查询

9.4.1 需求描述

客户在我的资产中可查询持有名下所有组合的汇总持仓和各个组合的明细持仓数据。

9.4.2 需求内容

4. 智投系统提供按客户维度查询其名下持有的所有组合持仓汇总情况，同时查询各个组合的明细持仓情况。
5. 支持查询所有组合汇总（即等于下述各个组合的持仓数据汇总）。
6. 支持查询明细各个组合的明细：组合总资产金额（含在途金额）、组合资产市值（不含在途金额）、在途金额、累计收益、昨日收益。（定义详见上述客户组合持仓明细章节描述）

9.4.3 输入要素

9.4.4 输出要素

9.4.5 界面原型

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。



The screenshot shows a mobile application interface for investment management. At the top, there's a header bar with the time (17:54), signal strength, battery level (68%), and navigation icons. Below the header, the title "司南投顾" (Sailor Investment Advisor) is displayed, along with a "资产分析" (Asset Analysis) button. The main content area features a large bold number "3039.54" representing the total assets under management. Below this, two metrics are shown: "昨日收益(元)" (-139.65, in red) and "持仓收益(元)" (515.41, in green). A promotional banner below these metrics reads "托付南方，成就梦想" and "今天是您开启投顾服务的第 2 6 8 天". The next section, "我的投资计划", lists three investment strategies with their current values and recent performance: "股债配置策略进取成长" (Assets Value: 1176.90, Recent Gain: -47.10), "多因子策略股基成长精选" (Assets Value: 1160.49, Recent Gain: -61.78), and "股债配置策略进取蓝筹" (Assets Value: 702.15, Recent Gain: -30.77). Each strategy row includes a small circular icon representing the strategy type.

9.4.6 交易接口

交易类型	名称	备注
渠道接口	客户组合持仓查询 180304	

9.4.7 相关附件

无

9.5 客户组合历史收益明细查询

9.5.1 需求描述

查询客户持有组合的资产变动数据，包括截止每日最新的累计收益和每日新增的收益。

9.5.2 需求内容

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

4. 客户持有组合截止每日（交易日）最新的累计收益和每日新增的收益明细数据由投顾机构负责计算，智投系统在日启从投顾机构导入‘客户资产收益文件（IF005）’同步登记。
 - a) 说明：T 日早上下发的收益，新增收益（组合当日盈亏）为 T-1 日新增收益，累计收益（组合累计盈亏）为截止 T-1 日最新累计收益。【以投顾机构做法为准】
5. 智投系统默认仅登记客户近 N（配置）天的每日最新的累计收益和新增收益到数据表，供行里 ODS 抽取并提供给行里大数据平台，由其提供客户历史时间段内每日的最新累计收益和新增的收益明细数据查询接口给渠道调用，供渠道展示客户持有组合的收益视图，具体由渠道进行设计展示，如：
 - a) 每日最新累计收益一般可用于描绘走势图；
 - b) 每日新增收益一般可按列表做展示。
6. **特殊说明：**如果行内暂无大数据平台提供接口给渠道查询收益明细数据，对于历史短周期内（如下界面原型近 1 个月）收益查询，智投系统可以提供联机接口供渠道查询，其他长周期不建议查询。

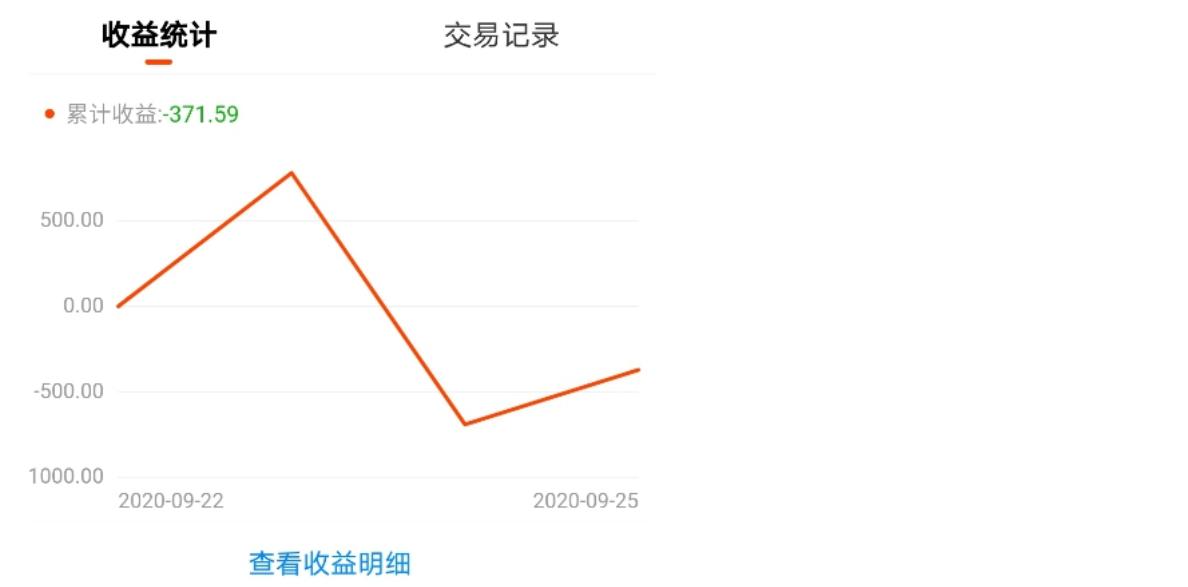
9.5.3 输入要素

9.5.4 输出要素

9.5.5 界面原型

如下图所示，描绘客户持有某一组合的历史累计收益数据，点击查看收益明细可以具体看收益列表。

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。



9.5.6 功能列表

交易类型	名称	备注
渠道接口	客户组合历史收益明细查询	

9.5.7 交易接口

9.5.8 相关附件

无

9.6 客户投顾服务费明细查询

9.6.1 需求描述

客户在我的资产中可查询持有某一个组合的收取的投顾费用明细情况。

9.6.2 需求内容

3. 投顾机构每交易日都会下发‘费用收取文件（IF004）’（业务类型为费用冻结），为客户+组合维度每交易日新增的投顾费用明细数据，智投系统登记入库，并提供‘客户投顾服务费

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

‘明细查询’联机交易，供渠道调用查询展示披露。

- a) 支持按费用时间段（费用日期，非下发日期）查询**汇总的**‘累计所有服务费’（包括已收取的和未收取的）、‘**累计所有已收取服务费**’、‘**累计所有未收取服务费**’；
- b) 支持按费用时间段查询**明细**的每交易日计提的投顾服务费（包括日期、服务费）；（注：）
- c) 支持输入具体组合，仅查询该组合的服务费数据，如果不输入具体组合，则默认查询客户所有组合的。

4. 如渠道上可按组合展示每日计提情况如下：

日期	计提投顾费（元）
2020.10.19	0.09

9.6.3 输入要素

9.6.4 输出要素

9.6.5 界面原型

一般服务费数据供行内大数据平台抽取进行加工，可在季度报告中汇总披露体现。

9.6.6 功能列表

交易类型	名称	备注
渠道接口	客户投顾服务费明细查询	新增

9.6.7 交易接口

9.6.8 相关附件

无

9.7 组合交易流水查询

9.7.1 需求描述

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

智投系统提供客户组合当前和历史交易流水查询，可查询组合转入、转出、调仓交易及**投顾服务费收取**，同时包括组合内成分基金现金分红流水（不包括红利再投）。

9.7.2 需求内容

5. 智投系统提供‘组合交易流水查询’联机接口，供渠道调用查询客户组合当前和历史的转入、转出、调仓交易流水，同时包括组合内成分基金分红流水，其中：
 - a) 调仓及**投顾费用收取**为投顾机构代客主动发起，非客户发起的申请流水；
 - b) 分红仅为现金分红流水，不包括红利再投；
 - c) 组合转入、转出流水包括受理中、确认中、交易发起失败、确认成功、确认失败状态；
 - d) 支持按交易申请日期范围区间查询。
6. 当前组合交易流水查询应答要素包括：策略机构（即投顾机构）、组合编号、组合名称、交易类型（转入、转出、调仓、费用收取）、交易名称、交易金额、交易申请日期、预估交易确认日期、预估转出资金到期日期、交易状态。
7. 历史组合交易流水查询应答要素包括：策略机构、组合编号、组合名称、交易类型（转入、转出、调仓、费用收取、**现金分红**）、交易名称、交易金额、**转出申请比例**、交易申请日期、预估交易确认日期、预估转出资金到期日期、交易状态、**确认金额**、**确认手续费**、**确认日期**。
 - a) 确认手续费按组合维度，将各成分基金手续费汇总，如：转入汇总手续费、调仓汇总手续费、转出汇总手续费；
 - b) 其中现金分红业务（一般都全部默认红利再投，特殊场景下发生现金分红）查询展示的也是组合编号和组合名称，需要支持关联组合编号，同时后台需要登记现金分红的产品，如果同一天同一组合多款产品存在现金分红，则查询流水是多条现金分红记录。
8. 渠道展示客户组合交易流水仅需要按组合维度查询即可，无须查阅组合中各成分基金的交易详情信息，如：成分基金代码、名称、交易名称、交易金额/份额。

9.7.3 输入要素

9.7.4 输出要素

9.7.5 界面原型

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。



交易记录		
全部	2019-11-01	2019-11-05
快捷查询	当月	近三月
当月	近三月	近半年
2020年5月		
组合基金产品A	300000.00	
转入	2019年12月2号 16:32	受理
组合基金产品A	300000.00	
转入	2019年12月2号 16:32	确认中
组合基金产品A	300000.00	
转入	2019年12月2号	
转入手续费合计 xx.xx元		确认成功
组合基金产品A	300000.00	
转入	2019年12月2号	确认失败
组合基金产品A	300000.00	
转出	2019年12月2号 16:32	待发起
组合基金产品A	300000.00	
转出	2019年12月2号 16:32	

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

转出	2019年12月2号 16:32	
		待发起
组合基金产品A	300000.00	
转出	2019年12月2号 16:32	
		受理
组合基金产品A	300000.00	
转出	2019年12月2号	
		确认中
组合基金产品A	300000.00	
转出	2019年12月2号	
转出手续费合计 xx.xx元		确认成功
组合基金产品A	300000.00	
转出	2019年12月2号	
		确认失败
组合基金产品A	300000.00	
调仓	2019年12月2号	
		受理
组合基金产品A	300000.00	
调仓		确认失败
组合基金产品A	300000.00	
调仓	2019年12月2号	
调仓手续费合计 xx.xx元		确认成功
基金产品A	300000.00	
分红		2019年12月2号

1 可查询组合转入、转出、撤单、调仓交易记录。若存在现金分红，展示成分基金现金分红记录

2 交易状态包括：待发起、受理、确认中、确认成功、确认失败、已撤单
风控不一致导致的转入发起失败，这个状态显示未交易失败（受理失败）

9.7.6 功能列表

交易类型	名称	备注
渠道接口	组合交易流水查询	

9.7.7 交易接口

9.7.8 相关附件

无

9.8 客户组合委托中交易查询（可选）

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

9.8.1 需求描述

用于查询客户组合委托中的交易，支持查询客户发起的组合转入、转出流水信息（其中转出流水包括业务确认但未给客户上账记录），无须查询系统代客发起的调仓、费用收取流水。

9.8.2 需求内容

5. 智投系统提供‘客户组合委托中交易查询’联机接口，供渠道调用查询尚未确认的组合转入、转出申请流水信息：
 - a) 转入流水包括受理中、确认中状态（尚未全部确认）；
 - b) 转出流水包括受理中、确认中状态。
6. 转入流水查询应答要素包括：策略机构、组合编号、组合名称、交易类型（转入）、交易名称、转入金额、交易申请日期、交易状态。
 - a) 注：如下界面原型展示部分要素。（以页面展示要素为准提供）
7. 转出流水查询应答要素包括：策略机构、组合编号、组合名称、交易类型、交易名称、转出申请比例、交易申请日期、交易状态。
8. 渠道展示客户组合委托中交易流水仅需要按组合维度查询即可，无须查阅组合中各成分基金的交易详情信息，如：成分基金代码、名称、交易名称、交易金额/份额。

9.8.3 输入要素

9.8.4 输出要素

9.8.5 界面原型

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

The screenshot displays a financial trading platform interface. At the top, there's a header bar with the HUNDSEN logo and company name. Below it, a main panel shows account information: total assets of 138,000.00元, with tabs for '持仓中' (Holding), '受理中' (Processing), and '历史持仓' (Historical Holdings). A section for '封闭式产品' (Closed-end products) lists purchase and redemption dates from June 10 to July 13, 2019. The interface is divided into three main sections:

- Top Section:** Total assets 138,000.00元, with a dropdown menu for '全部' (All).
- Middle Section:** A transaction entry for a deposit application on 2019-06-24, amount 100,000, status '待确认金额' (Pending confirmation amount). It includes buttons for '撤单' (Cancel) and '转入' (Transfer In).
- Bottom Section:** A transaction entry for a withdrawal application on 2019-06-24, amount 100,000, status '预估转出金额' (Estimated withdrawal amount). It includes a '撤单' (Cancel) button.

A red circle highlights the '撤单' button in the bottom section.

9.8.6 功能列表

交易类型	名称	备注
渠道接口	客户组合委托中交易查询	

9.8.7 交易接口

9.8.8 相关附件

无

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

9.9 转出已回款流水查询（可选）

9.9.1 需求描述

用于查询客户组合转出中全部成分产品赎回已全部确认且已给客户上账后的流水信息。

9.9.2 业务流程

9.9.3 需求内容

2. 智投系统需新增提供查询到组合转出已回款流水的联机接口，供渠道调用查询。查询结果包括：策略机构、组合编号、组合名称、交易类型（转出）、交易名称、交易状态、转出确认金额、转出确认手续费、转出确认日期、转出资金到期日期。
a) **注：**所需展示要素如下界面原型所示。

9.9.4 输入要素

9.9.5 输出要素

9.9.6 界面原型

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。



9.9.7 功能列表

交易类型	名称	备注
渠道接口	组合转出已回款流水查询	

9.9.8 交易接口

9.9.9 相关附件

无

9.10 组合交易时间轴查询（可选）

9.10.1 需求描述

用于查询展示组合交易的关键性节点。

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

9.10.2 需求内容

5. 渠道可调用智投系统提供的‘组合交易时间规则’联机接口查询某一组合业务类型（转入、转出）交易的关键性节点。

a) 转入交易按以下几个关键时点展示：转入申请日期、预计转入受理日期、预计转入确认日期、预计查看收益日期。

- i. 当前按隔日生效模式，预计受理日期为转入申请日期的下一交易日；
- ii. 预计转入确认日期则为组合内成分基金中最晚确认的日期；
- iii. 渠道上账展示非具体的日期，而是采用 T 日表示，如：

转入申请日期	预计转入受理日期	预计转入确认日期	预计查看收益日期
T 日	T+1 日	T+2 日	T+3 日
	智投系统默认返回 1 天	基金代销系统返回 申购确认天数	智投系统自行在确认日期加 1 天

b) 转出交易按以下几个关键时点展示：转出申请日期、预计转出受理日期、预计转出确认日期、预计转出到账日期。

- i. 当前按隔日生效模式，受理日期为转出申请日期的下一交易日；
- ii. 预计转出确认日期则为组合内成分基金中最晚确认的日期；
- iii. 预计转出到账日期则为组合内成分基金中最晚预计到账日期；

渠道上账展示非具体的日期，而是采用 T 日表示，如：

转出申请日期	预计转出受理日期	预计转出确认日期	预计转出到账日期
T 日	T+1 日	T+2 日	T+5 日
	智投系统默认返回 1 天	基金代销系统返回 赎回确认天数	基金代销系统返回

6. 因计算涉及到组合内成分基金的交易确认规则，智投系统需调用基金代销系统‘组合产品交易时间轴查询’接口查询各成分基金的交易确认规则，再组装返回渠道。

- a) 智投系统需要上送组合内各成分基金代码和交易类型（如：购买），由基金代销系统根据各成分基金的交易确认规则返回给智投系统，智投系统再取各成分基金中关键时点中最晚的一个值返回（仅一条记录）。
- b) 基金代销系统返回的是各成分基金交易关键时点的天数（非具体日期），如：

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

- i. 转入申请，仅返回成分基金的申购确认天数（如：普通基金为 1，QD 为 2），其他关键时点智投系统自行处理返回给渠道即可；
- ii. 转出申请，返回成分基金的赎回确认天数以及预计赎回到账天数（即当前赎回确认天数+赎回延迟上账天数），其他关键时点智投系统自行处理返回给渠道即可。

7. 除了上述查询返回非具体关键时点天数外，智投系统还需要提供给渠道查询某一笔组合转入交易的具体关键时点。智投系统需要调用基金代销系统‘组合产品交易时间轴查询’联机接口查询组合各成分基金转入交易的关键时间点（日期），包括：转入申请日、转入受理日期、转入确认日期、查看收益日期，其中智投系统以组合成分基金中关键时点（日期）中最晚确认的日期返回一条记录供渠道展示（如下界面原型所示）。

转入申请日期	转入受理日期	转入确认日期	查看收益日期
20200803	20200804	20200805	20200806

8. 此外，转出交易则可查询返回包括：转出申请日期、预计转出受理日期、预计转出确认日期、预计转出到账日期。同理，智投系统以组合成分基金中关键时点（日期）中最晚确认的日期返回一条记录供渠道展示（如下界面原型所示）。

9.10.3 输入要素

9.10.4 输出要素

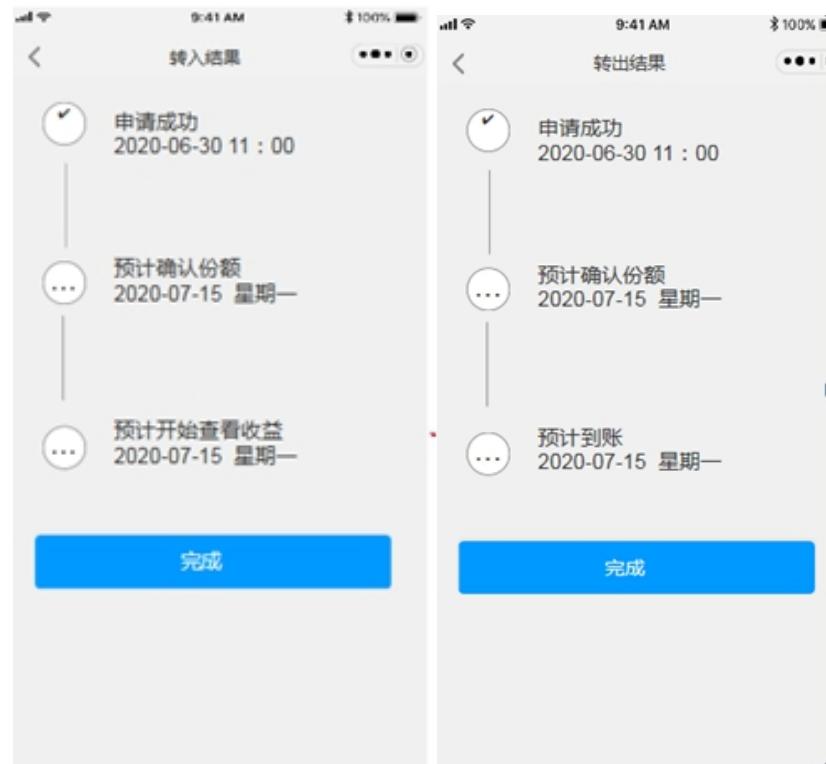
9.10.5 界面原型

- 1、交易规则展示模糊时间点：

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。



2、交易完成后展示具体时间点：



本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

9.10.6 功能列表

交易类型	名称	备注
渠道接口	组合交易时间轴查询	
联机	组合产品交易时间轴查询	发到基金代销

9.10.7 交易接口

9.10.8 相关附件

无

10 管理台需求

10.1 策略信息管理

10.1.1 投顾策略方案问卷设置

10.1.1.1 功能描述

本功能用于维护投顾机构提供的投顾策略方案问卷，一般问卷较少变动调整，线下提供给银行业务人员手工维护一次即可，供用作后续客户 KYC 匹配组合使用。系统提供问卷内容联机查询接口，供渠道调用展示给客户并选择作答。

10.1.1.2 栏位说明

序号	栏位名称	属性	是否必填	栏位说明
1	问卷编号	文本框	是	问卷的唯一标识
2	问卷名称	文本框	否	

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

3	启用标志	文本框	否	0-未启用 1-启用，启用的问卷在设置匹配规则时才可选择
题目相关				
1	是否客户标签	勾选项	是	默认否，标识题目的属性
2	题目名称	文本框	是	
3	问题选项	文本框	是	选项仅允许单选，支持维护多个选项，如A、B、C

10.1.1.3 界面原型

试卷编号: 123456 试卷名称: 测试KYC问卷 启用标志: 1:启用

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。



The screenshot shows a dialog box titled 'Investigation Strategy Questionnaire Setup'. It contains a question titled '是否客户标签题' (Is it a customer label question) with two radio button options: '否' (No) and '是' (Yes). The question text is '您对这笔钱的投资期望年化收益和预计投资时长是?' (What is your expected annualized yield and estimated investment duration?). Below the question are seven answer options (A-G), each with a text input field. At the bottom are 'Save', 'Reset', and 'Back' buttons.



The screenshot shows a main configuration window for a questionnaire. At the top, there are fields for '试卷编号' (Form Number) set to '123456', '试卷名称' (Questionnaire Name) set to '测试KYC问卷', and '启用标志' (Enable Flag) set to '1:启用'. Below this is a section titled '问卷内容信息' (Questionnaire Content Information) containing two questions. The first question is '题目1:您对这笔钱的投资期望年化收益和预计投资时长是?' with three options: A: 计划持有半年以上, B: 计划持有一年以上, C: 计划持有三年以上. The second question is '题目2:您目前准备参与投资顾问服务的资金投资目标是什么?' with four options: A: 保守理财, 希望尽可能小的波动, B: 力争战胜通胀, 允许中短期出现一些波动, C: 希望财富增值, 追求较高的收益, 同时可承受一定的波动和回撤, D: 追求高收益, 可以接受较大的波动与回撤. At the bottom right of the content area are 'Edit' and 'Delete' buttons.

10.1.2 组合问卷匹配规则设置

10.1.2.1 功能描述

本功能用于维护组合与投顾策略方案问卷的匹配规则，问卷每道题目的一单选项指向组合，系统提供根据客户作答选项匹配唯一组合的联机接口供渠道调用，系统根据已维护规则返回唯一组合的基本信息以及成分产品信息。

10.1.2.2 栏位说明

序号	栏位名称	属性	是否必填	栏位说明
----	------	----	------	------

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

1	问卷编号	下拉选项	是	仅允许选择启用的问卷
2	组合编号	下拉选项	是	仅允许选择已维护的组合
3	问题编号	下拉选项	是	反显
4	选择项	下拉选项	是	选择唯一答案

10.1.2.3 界面原型



10.2 组合信息管理

10.2.1 管理型组合信息设置

10.2.1.1 功能描述

管理型组合信息为系统自动从外部投顾机构自动同步，系统管理台提供查阅（一般以投顾机构为准）要素的功能菜单，无须银行业务人员再进行调整。

注：暂不支持机构客户，预留要素。

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

10.2.1.2 栏位说明

序号	栏位名称	属性	是否必填	栏位说明
组合基本信息				
1	策略商代码	文本框	是	反显
2	策略商名称	文本框	否	
3	组合编号	文本框	是	
4	组合名称	文本框	否	
5	组合版本号	文本框	否	
6	机构首次最低投 资金额	文本框	否	
7	机构追加最低投 资金额	文本框	否	
8	机构单笔最少赎 回金额	文本框		
9	机构最低持有金 额	文本框	否	
10	个人首次最低投 资金额	文本框		
11	个人追加最低投 资金额	文本框		
12	个人单笔最少赎 回金额	文本框		
13	个人最低持有金 额	文本框		
14	最近披露日期	文本框		
15	生效日期	文本框		
16	业绩基准	文本框		

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

17	业绩基准名称	文本框		
18	是否自动拆单	文本框		
19	更新日期	文本框		
20	更新时间	文本框		
21	投顾服务管理费 率	文本框		
22	投顾服务管理费 折扣率	文本框		
成分基金信息				
1	资产类型	文本框		
2	TA 代码	文本框		
3	TA 名称	文本框		
4	产品代码	文本框		
5	产品名称	文本框		
6	产品属性	文本框		
7	产品类型	文本框		
8	产品占比	文本框		

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

10.2.1.3 界面原型

Top Screenshot: 公募管理组合信息设置 (Public Offering Management Portfolio Information Configuration)

组合编号	组合名称	组合版本号	机构首次最低投资金额	机构追加最低投资金额	机构单笔最少赎回金额	机构最低持有金额	个人首次最低投资金额	个人追加最低投资金额	个人单笔最少赎回金额
1	C00001	组合一	500	500	500	500	500	500	500
		资产类型	TA代码	TA名称	产品代码	产品名称	产品属性	产品类型	产品占比(%)
		2:偏债类	25	25标准	252001	252001	4:货币型基金	0:基金	20.00
		8:固定收益类资产	25	25标准	250001	250001基金	1:股票型基金	0:基金	50.00
		d:海外债资产	25	25标准	250009	250009基金	2:债券型基金	0:基金	30.00
2	+ C00003	组合3	200	200	300	0	400	200	0
3	+ HZTC	管理型组合004	100	200	300	500	100	200	300
4	+ hzyhz1	杭州银行组合1	2	500	500	0	500	500	0
5	+ zh003	管理型组合003	003	100	200	300	500	100	200

Bottom Screenshot: 推荐组合信息设置 (Recommended Portfolio Information Configuration)

个人单笔最少赎回金额	个人最低持有金额	最近披露日期	生效日期	业绩基准	业绩基准名称	是否自动拆单	更新日期	更新时间
500	400						2019-01-04	14:26:31
0	400						2019-08-21	15:43:00
300	500						2020-09-27	10:17:44
0	0	2020-09-30	2020-10-14			1:自动拆单	2020-10-22	16:29:48
300	500	2020-09-25	2020-09-23	3	基准2号	1:自动拆单	2020-09-27	10:17:44

10.3 组合查询管理

10.3.1 客户资料查询

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

10.3.1.1 客户投顾签约信息查询

10.3.1.1.1 功能描述

本功能用于查询客户签约投顾服务信息。

10.3.1.1.2 输入描述

策略商代码、策略商名称、客户标识类型（客户号、证件类型、银行账号）、证件类型（客户标识类型=证件时必填）、客户标识、组合编号、签约日期（开始）、签约日期（结束）

10.3.1.1.3 输出描述

策略商代码、策略商名称、客户编号(client_no)、客户名称(client_name)、银行账号(bank_acc)、投顾账号(virtual_bank_acc)、签约状态（reserve1.第一位）、组合编号、组合名称、客户风险等级、客户风险等级有效期、签约日期、最近更新日期

10.3.1.1.4 界面原型

10.3.2 客户持仓查询

10.3.2.1 客户组合持仓查询

10.3.2.1.1 功能描述

本功能用于查询客户投顾账户投资组合的资产、收益信息，点击‘+’可查询具体某一次组合成分产品资产、收益信息，要素如下所示。

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

10.3.2.1.2 输入描述

客户标识类型（客户号、证件类型、银行账号）、证件类型（客户标识类型=证件时必填）、客户标识、组合编号、策略商代码

10.3.2.1.3 输出描述

策略商代码、策略商名称、银行账号、客户类型、客户名称、组合编号、组合名称、组合资产市值（含在途）、组合参考市值（不含在途）、组合持仓收益、组合持仓收益率、组合累计收益、组合累计收益率、组合昨日收益、组合购买在途资金、组合赎回在途资金、组合调仓购买在途资金、组合调仓赎回在途资金、组合分红在途资金、组合累计流入金额、组合累计流出金额、组合持仓成本、**累计所有未收取服务费**、**累计所有已收取服务费**、调仓标识

产品数组：

产品代码、产品名称、TA 代码、TA 名称、大类资产类型、产品占比、产品份额、产品资产市值、累计收益、累计收益率、昨日收益、购买在途资金、赎回在途资金、调仓购买在途资金、调仓赎回在途资金、分红在途资金、累计流入金额、累计流出金额

10.3.2.1.4 界面原型



10.3.2.2 客户组合历史收益明细查询

10.3.2.2.1 功能描述

本功能用于查询客户投顾账户投资组合的历史每日新增收益信息，点击‘+’可查询具体某

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

一次组合成分产品新增收益信息，要素如下所示。

10.3.2.2.2 输入描述

客户标识类型（客户号、证件类型、银行账号）、证件类型（客户标识类型=证件时必填）、客户
标识、组合编号、策略商代码

10.3.2.2.3 输出描述

收益日期、策略商代码、策略商名称、银行账号、客户类型、客户名称、组合编号、组合名称、
组合新增收益、组合累计收益

产品数组：

产品代码、产品名称、TA 代码、TA 名称、新增收益、累计收益

10.3.2.2.4 界面原型

10.3.3 客户费用查询

10.3.3.1 客户投顾服务费明细查询

10.3.3.1.1 功能描述

本功能用于查询客户投顾账户投资组合的计提的费用明细。

10.3.3.1.2 输入描述

客户标识类型（客户号、证件类型、银行账号）、证件类型（客户标识类型=证件时必填）、客户
标识、组合编号、策略商代码、费用日期-开始、费用日期-结束

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

10.3.3.1.3 输出描述

组合：

下发日期、费用日期、费用金额、银行账号、客户类型、客户名称、证件类型、证件号码、组合编号、组合名称、策略商代码、策略商名称、**累计所有未收取服务费**、**累计所有已收取服务费**

产品数组：

产品代码、产品名称、TA 代码、TA 名称、费用金额

10.3.3.1.4 界面原型

10.3.4 组合交易查询

10.3.4.1 当前账户类委托查询

10.3.4.1.1 需求描述

本功能可查询当前投顾账户委托流水信息。

10.3.4.1.2 输入描述

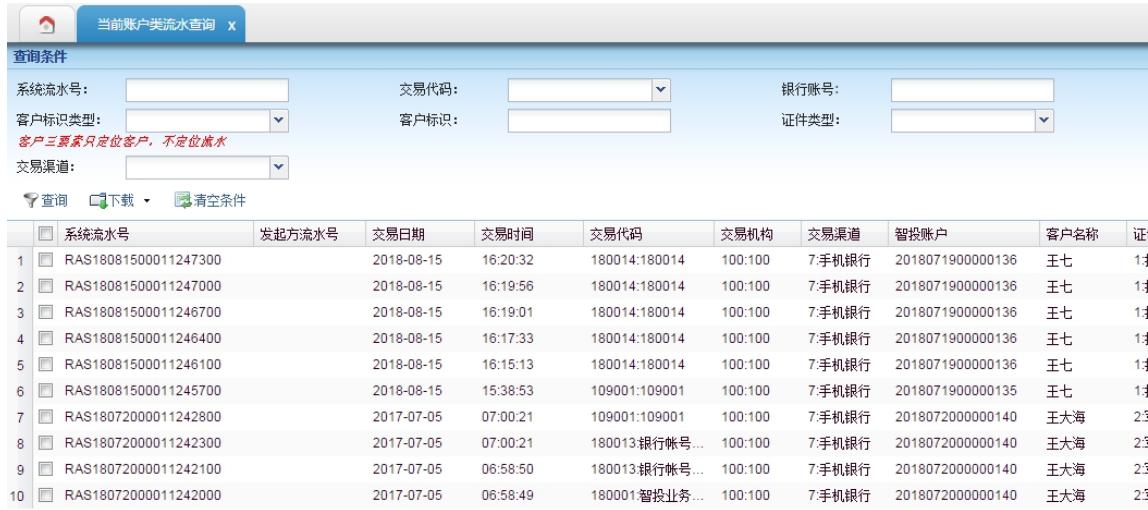
系统流水号、交易代码、银行账号、客户标识类型、客户标识、证件类型、交易渠道

10.3.4.1.3 输出描述

系统流水号、发起方流水号、交易日期、交易时间、交易代码、交易机构、交易渠道、投顾账户、客户名称、证件类型、证件号码、客户编号、银行账号、组合编号、定投协议编号、二类户、子账户（投顾资金子账户）、交易状态、返回码、返回信息

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

10.3.4.1.4 界面原型



The screenshot shows a web-based application interface titled "当前账户类流水查询". The top navigation bar includes a home icon, the title, and a close button. Below the title is a "查询条件" (Query Conditions) section with several input fields: "系统流水号" (System Flow Number), "交易代码" (Transaction Code), "银行账号" (Bank Account), "客户标识类型" (Customer Identifier Type), "客户标识" (Customer Identifier), and "证件类型" (Document Type). A note in red text states: "客户三要素只定位客户, 不定位流水" (Customer three elements only定位 customer, not flow). There is also a dropdown for "交易渠道" (Transaction Channel). At the bottom of the query conditions are buttons for "查询" (Query), "下载" (Download), and "清空条件" (Clear Conditions). The main area displays a table of transaction records with 10 rows, each containing details like transaction number, date, time, code, institution, channel, account, name, and document type. The first few rows are as follows:

	系统流水号	发起方流水号	交易日期	交易时间	交易代码	交易机构	交易渠道	智投账户	客户名称	证件
1	RAS18081500011247300		2018-08-15	16:20:32	180014:180014	100:100	7:手机银行	2018071900000136	王七	13持
2	RAS18081500011247000		2018-08-15	16:19:56	180014:180014	100:100	7:手机银行	2018071900000136	王七	13持
3	RAS18081500011246700		2018-08-15	16:19:01	180014:180014	100:100	7:手机银行	2018071900000136	王七	13持
4	RAS18081500011246400		2018-08-15	16:17:33	180014:180014	100:100	7:手机银行	2018071900000136	王七	13持
5	RAS18081500011246100		2018-08-15	16:15:13	180014:180014	100:100	7:手机银行	2018071900000136	王七	13持
6	RAS18081500011245700		2018-08-15	15:38:53	109001:109001	100:100	7:手机银行	2018071900000135	王七	13持
7	RAS18072000011242800		2017-07-05	07:00:21	109001:109001	100:100	7:手机银行	2018072000000140	王大海	2:军1
8	RAS18072000011242300		2017-07-05	07:00:21	180013:银行帐号...	100:100	7:手机银行	2018072000000140	王大海	2:军1
9	RAS18072000011242100		2017-07-05	06:58:50	180013:银行帐号...	100:100	7:手机银行	2018072000000140	王大海	2:军1
10	RAS18072000011242000		2017-07-05	06:58:49	180001:智投业务...	100:100	7:手机银行	2018072000000140	王大海	2:军1

10.3.4.2 历史账户类委托查询

10.3.4.2.1 需求描述

本功能可查询历史投顾账户委托流水信息。

10.3.4.2.2 输入描述

系统流水号、起始交易日期、截止交易日期、交易代码、银行账号、客户标识类型、客户标识、

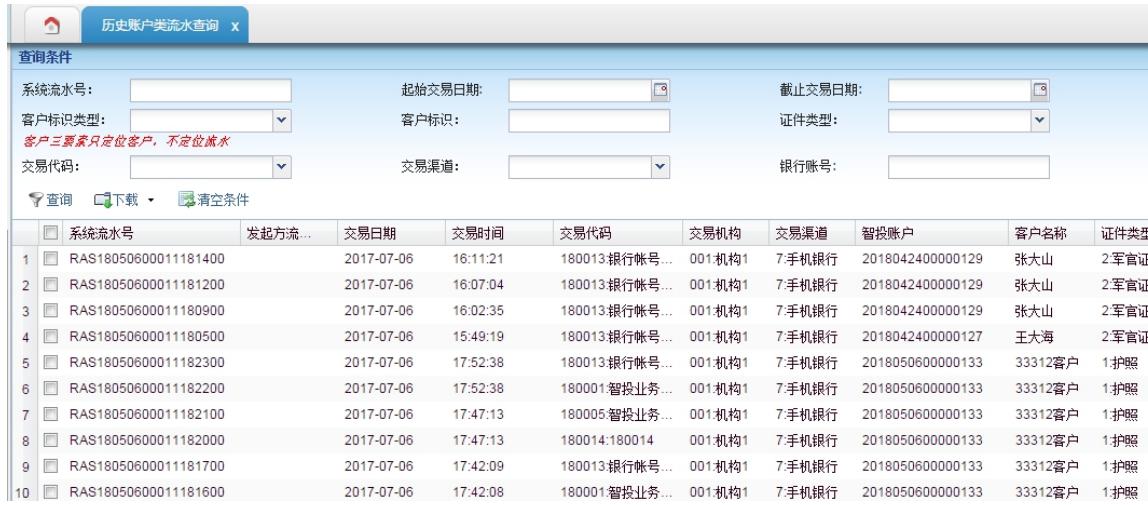
证件类型、交易渠道

10.3.4.2.3 输出描述

系统流水号、发起方流水号、交易日期、交易时间、交易代码、交易机构、交易渠道、投顾账户、客户名称、证件类型、证件号码、客户编号、银行账号、组合编号、定投协议编号、二类户、子账户（投顾资金子账户）、交易状态、返回码、返回信息

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

10.3.4.2.4 界面原型



系统流水号	发起方流水号	交易日期	交易时间	交易代码	交易机构	交易渠道	智投账户	客户名称	证件类型
1 RAS18050600011181400		2017-07-06	16:11:21	180013_银行帐号...	001机构1	7_手机银行	2018042400000129	张大山	2_军官证
2 RAS18050600011181200		2017-07-06	16:07:04	180013_银行帐号...	001机构1	7_手机银行	2018042400000129	张大山	2_军官证
3 RAS18050600011180900		2017-07-06	16:02:35	180013_银行帐号...	001机构1	7_手机银行	2018042400000129	张大山	2_军官证
4 RAS18050600011180500		2017-07-06	15:49:19	180013_银行帐号...	001机构1	7_手机银行	2018042400000127	王大海	2_军官证
5 RAS18050600011182300		2017-07-06	17:52:38	180013_银行帐号...	001机构1	7_手机银行	2018050600000133	33312客户	1_护照
6 RAS18050600011182200		2017-07-06	17:52:38	180001_智投业务...	001机构1	7_手机银行	2018050600000133	33312客户	1_护照
7 RAS18050600011182100		2017-07-06	17:47:13	180005_智投业务...	001机构1	7_手机银行	2018050600000133	33312客户	1_护照
8 RAS18050600011182000		2017-07-06	17:47:13	180014_180014	001机构1	7_手机银行	2018050600000133	33312客户	1_护照
9 RAS18050600011181700		2017-07-06	17:42:09	180013_银行帐号...	001机构1	7_手机银行	2018050600000133	33312客户	1_护照
10 RAS18050600011181600		2017-07-06	17:42:08	180001_智投业务...	001机构1	7_手机银行	2018050600000133	33312客户	1_护照

10.3.4.3 当前组合交易委托查询

10.3.4.3.1 功能描述

本功能可查询当前组合委托流水信息，点击‘+’可查询具体某一笔委托流水的详细信息，包含组合各成分基金的流水信息。若各成分基金中存在未被确认的，都可通过此功能查询。允许按组合维度或明细维度下载交易流水 excel。

10.3.4.3.2 输入描述

客户标识类型（入账账号、客户号、证件号、卡号）、客户标识、证件类型、交易机构、柜员号、组合编号、交易渠道、交易代码、客户类型（个人/机构）、系统流水号、开始物理日期、结束物理日期、是否定投发起、客户经理所属机构、客户经理编号

10.3.4.3.3 输出描述

组合：

系统流水号、发起方流水号、交易日期、交易时间、客户名称、客户号、银行账号、交易机构、

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

交易所属机构、组合编号、组合名称、交易金额、预估手续费（折前）、预估手续费（折后）、交易状态、证件类型、证件号码、交易介质类型、交易介质、交易渠道、交易柜员、关联流水号、返回码、返回信息、摘要说明、智能组合申购内部账号、智能组合调仓内部账号、客户经理、客户经理名称、客户经理所属机构、物理日期、是否定投发起

明细：

产品代码、产品名称、申请金额、申请份额、确认金额、确认份额、交易状态、错误代码、错误信息

10.3.4.3.4 界面原型

当前组合交易委托查询 X									
查询条件									
交易机构:	<input type="text"/>		柜员号:	<input type="text"/>		组合编号:	<input type="text"/>		
交易渠道:	<input type="text"/>		交易代码:	<input type="text"/>		系统流水号:	<input type="text"/>		
查询		下载		清空条件					
系统流水号	发起方流水号		交易日期	交易时间	交易代码	银行账号	交易机构	交易所属机构	组合编号
1 - 20170331214906000216			2017-03-30	21:49:06	180202:组合理财产品赎回	18888	001:机构001	001:机构001	G00001
产品代码	产品名称	申请金额	申请份额	确认金额	确认份额	交易状态	错误代码	错误信息	
FUND01	基金1号	0.0	1,000.0	0.0	0.0	2-已撤单			
FUND02	基金2号	0.0	1,500.0	0.0	0.0	2-已撤单			
FUND03	基金3号	0.0	750.0	0.0	0.0	2-已撤单			
FUND04	基金4号	0.0	1,750.0	0.0	0.0	2-已撤单			
2 + 20170331214931000221			2017-03-30	21:49:31	180200:组合理财产品购买	18888	001:机构001	001:机构001	C00002
3 + 20170331220206000227			2017-03-30	22:02:06	180202:组合理财产品赎回	18888	001:机构001	001:机构001	C00004
4 + 20170331220748000232			2017-03-30	22:07:48	180202:组合理财产品赎回	18888	001:机构001	001:机构001	C00008
5 + 20170331220904000238			2017-03-30	22:09:04	180202:组合理财产品赎回	18888	001:机构001	001:机构001	C00008
6 + 20170401001950000244			2017-04-01	00:19:50	180200:组合理财产品购买	18888	001:机构001	001:机构001	C00001
7 + 20170401002118000250			2017-04-01	00:21:18	180202:组合理财产品赎回	18888	001:机构001	001:机构001	C00007
8 + 20170401095600000256			2017-04-01	09:56:00	180200:组合理财产品购买	18888	001:机构001	001:机构001	C00002

当前组合交易委托查询											
查询条件											
交易机构:	<input type="text"/>		柜员号:	<input type="text"/>		组合编号:	<input type="text"/>				
交易渠道:	<input type="text"/>		交易代码:	<input type="text"/>		系统流水号:	<input type="text"/>				
<input type="button" value="查询"/>		<input type="button" value="下载"/>		<input type="button" value="清空条件"/>							
组合编号	组合名称	交易金额	交易状态	证件类型	证件号码	交易介质类型	交易介质	交易渠道	交易柜员	关联流水号	返回码
G00001	智投一号	5,000.00	2-已撤单	A-组织机构代码	001	0-入账账号	18888	7-手机银行	luxy		0000
		5,000.00									
G00002	智投二号	4,000.00	1-受理	A-组织机构代码	001	0-入账账号	18888	7-手机银行	luxy		0000
G00004	智投四号	900.00	1-受理	A-组织机构代码	001	0-入账账号	18888	7-手机银行	luxy		0000
G00008	智投八号	3,000.00	2-已撤单	A-组织机构代码	001	0-入账账号	18888	7-手机银行	luxy		0000
G00008	智投八号	5,000.00	2-已撤单	A-组织机构代码	001	0-入账账号	18888	7-手机银行	luxy		0000
G00001	智投一号	3,000.00	2-已撤单	A-组织机构代码	001	0-入账账号	18888	7-手机银行	luxy		0000

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

10.3.4.4 历史组合交易委托查询

10.3.4.4.1 功能描述

本功能可查询历史组合委托流水信息，点击‘+’可查询具体某一笔委托流水的详细信息，包含组合各成分基金的流水信息。若各成分基金中都已确认，则可通过此功能查询。

10.3.4.4.2 输入描述

证件类型、证件号、客户号、交易机构、策略商代码、组合编号、交易渠道、交易代码（一键下单、一键赎回、一键调仓）、客户类型（个人/机构）、系统流水号

10.3.4.4.3 输出描述

组合：

系统流水号、发起方流水号、证件类型、证件号、客户号、银行账号、客户名称、客户类型、策略商代码、策略商名称、组合编号、组合名称、交易日期、交易时间、交易渠道、推荐人、交易代码、交易状态、交易总金额

明细：

产品代码、产品名称、申请金额、申请份额、确认金额、确认份额、交易状态、错误代码、错误信息

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

10.3.4.4.4 界面原型

历史组合交易委托查询 X										
查询条件										
交易机构:	<input type="text"/>	柜员号:	<input type="text"/>	组合编号:	<input type="text"/>					
交易渠道:	<input type="text"/>	交易代码:	<input type="text"/>	系统流水号:	<input type="text"/>					
<input type="button"/> 查询 <input type="button"/> 下载 <input type="button"/> 清空条件										
1	+ 201703310957540C	发起方流水号 2017033109575400	交易日期 2017-03-30	交易时间 09:57:54	交易代码 180200 组合理财	银行账号 18888	交易机构 001-机构001	交易所属机构 001-机构001	组合编号 G00001	组合名 智投一
	FUND01 基金1号	申请金额 1,000.0	申请份额 0.0	确认金额 0.0	确认份额 1,000.0	8:确认成功	0000	交易成功		
	FUND02 基金2号	1,500.0	0.0	0.0	1,500.0	8:确认成功	0000	交易成功		
	FUND03 基金3号	750.0	0.0	0.0	750.0	8:确认成功	0000	交易成功		
	FUND04 基金4号	1,750.0	0.0	0.0	1,750.0	8:确认成功	0000	交易成功		
2	+ 201703310958330C	2017033109575400	2017-03-30	09:58:33	180200:组合理财	18888	001-机构001	001-机构001	G00002	智投二
3	+ 201703310959030C	2017033109575400	2017-03-30	09:59:03	180200:组合理财	18888	001-机构001	001-机构001	G00003	智投三
4	+ 201703310959320C	2017033109575400	2017-03-30	09:59:32	180200:组合理财	18888	001-机构001	001-机构001	G00004	智投四
5	+ 201703311000020C	2017033109575400	2017-03-30	10:00:02	180200:组合理财	18888	001-机构001	001-机构001	G00005	智投五
6	+ 201703311000290C	2017033109575400	2017-03-30	10:00:29	180200:组合理财	18888	001-机构001	001-机构001	G00006	智投六
7	+ 201703311001000C	2017033109575400	2017-03-30	10:01:00	180200:组合理财	18888	001-机构001	001-机构001	G00007	智投七
<input type="button"/> 查询 <input type="button"/> 下载 <input type="button"/> 清空条件										

历史组合交易委托查询 X												
查询条件												
交易机构:	<input type="text"/>	柜员号:	<input type="text"/>	组合编号:	<input type="text"/>							
交易渠道:	<input type="text"/>	交易代码:	<input type="text"/>	系统流水号:	<input type="text"/>							
<input type="button"/> 查询 <input type="button"/> 下载 <input type="button"/> 清空条件												
组合名称	交易金额	交易状态	证件类型	证件号码	交易介质类型	交易介质	交易渠道	交易柜员	关联流水号	返回码	返回信息	摘要说明
智投一号	5,000.00	1:受理	A:组织机构代码	001	0:入账账号	18888	7:手机银行	liuxy		0000	交易成功	
智投二号	3,000.00	1:受理	A:组织机构代码	001	0:入账账号	18888	7:手机银行	liuxy		0000	交易成功	
智投三号	4,000.00	1:受理	A:组织机构代码	001	0:入账账号	18888	7:手机银行	liuxy		0000	交易成功	
智投四号	6,000.00	1:受理	A:组织机构代码	001	0:入账账号	18888	7:手机银行	liuxy		0000	交易成功	
智投五号	5,500.00	1:受理	A:组织机构代码	001	0:入账账号	18888	7:手机银行	liuxy		0000	交易成功	
智投六号	6,000.00	1:受理	A:组织机构代码	001	0:入账账号	18888	7:手机银行	liuxy		0000	交易成功	
智投七号	7,000.00	1:受理	A:组织机构代码	001	0:入账账号	18888	7:手机银行	liuxy		0000	交易成功	
<input type="button"/> 查询 <input type="button"/> 下载 <input type="button"/> 清空条件												

10.4 辅助管理

10.4.1 投顾文件管理

10.4.1.1 需求描述

按《试点办法》要求，客户开展投顾服务需要签订基金投资顾问协议（以下称为服务协议）、风险揭示书、基金投资组合策略说明书（以下简称策略说明书），以下简称三书，投顾交易系统

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

管理台提供文档统一管理功能。

10.4.1.2 需求内容

6. 管理台新增‘文件管理’功能菜单，支持管理人员上传投顾业务签约所需文档：
 - a) 点击‘新增’录入上传要素包括：策略商代码（必填，下拉选项）、组合编号（非必填，下拉选项）、文件标题（必填，文本型）、文件概要（非必填，文本型）、文件类型（必填）、文件名称（附件链接，必填）；
 - b) 文件类型包括：0-基金投资顾问服务协议、1-风险揭示书、2-基金投资组合策略说明书；
(注：文件类型为2时组合编号为必填，否则不允许提交)
 - c) 点击附件可选择本地文档上传；
 - d) 上传成功后提交默认配置需要进行同步授权。
7. 新增时，支持在同一个界面选择多个文件类型，一次提交多个文件，但文件标题、文件概要只能是同一个。
8. 上传成功后，支持选择上传记录并点击发送按钮，将本地文件传输至行内文件服务器指定目录，并提供文件列表联机查询接口，供渠道调用查询并到指定目录下获取对应文件展示。
同时本地也可查询已上传的记录及下载附件。查询输入输出要素如界面原型所示。
9. 对于已上传本地的记录，也允许进行多选进行删除，同时也支持单选修改操作，允许修改文件标题、文件概要、文件名称（附件，重新上传）。
10. 上传成功后，一个文件生成唯一文件序号，上传同样的文件也不能进行覆盖。

10.4.1.3 栏位说明

序号	栏位名称	属性	必填	栏位说明
1	策略商代码	下拉选项	是	策略商代码：策略商名称
2	组合编号	下拉选项	否	组合编号：组合名称
3	文件标题	文本框	是	
4	文件概要	文本框	否	
5	文件类型	文本框	是	0-基金投资顾问服务协议、1-风险揭示书、2-基金投资组合策略说明书

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

6	文件名称	文本框	是	
---	------	-----	---	--

10.4.1.4 界面模板

输入要素：

发布日期（开始）、发布日期（结束）、文件类型、组合编号、策略商代码

输出要素：

文件序号、发布日期、文件类型、策略商代码、策略商名称、组合编号、组合名称、文件名称、

文件标题、文件概要

10.5 清算管理

10.5.1 清算查询功能

10.5.1.1 批量转联机接收核心应答超时流水查询

10.5.1.1.1 需求描述

对于系统采用批量转联机发送核心系统处理资金账务的场景（如：预受理转入冻结资金在转受理成功时发起解冻扣款，转受理失败发起解冻），需要实时接收核心应答，本功能用于查询在批转联发送过程中未收到核心应答的流水信息。

10.5.1.1.2 输入描述

系统流水号、交易代码（系统本地交易代码）、主机交易码、银行账号、客户标识类型（银行账号、客户编号、证件号）、客户标识、证件类型、交易渠道、账务模式（解冻扣款、解冻）、交易日期（起始）、交易日期（结束）

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

10.5.1.1.3 输出描述

系统流水号、发起方流水号、交易日期、交易时间、交易代码、交易渠道、交易金额、币种、
账务模式（解冻扣款、解冻）、发送主机流水号、主机交易码、客户编号、客户名称、客户类别、
证件类型、证件号码、银行账号、策略公司代码、策略公司名称、组合编号、组合名称、交易
状态、核心返回码、核心返回信息

10.5.1.1.4 界面原型

10.5.1.2 组合交易执行发起/确认失败补单流水查询

10.5.1.2.1 功能描述

对于基金代销系统反馈受理及确认（经 TA 确认）的失败记录，智投系统支持反馈给投顾
机构做补单处理。本功能用于单独查询接收到投顾机构发起的补单流水信息，便于监控交易执
行受理结果异常的流水，便于人工介入核查明细。

10.5.1.2.2 输入描述

客户标识类型（银行账号、客户编号、证件号）、客户标识、证件类型、交易日期（开始）、交
易日期（结束）、组合交易代码（转入、转出、调仓、**费用收取**）、交易状态

10.5.1.2.3 输出描述

组合维度：

系统流水号、发起方流水号、组合编号、组合名称、客户编号、客户名称、证件类型、证件号
码、银行账号、组合交易代码、组合交易名称、交易金额、转出比例、交易日期、交易时间、
交易状态、返回码、返回信息

产品维度：

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

产品代码、产品名称、交易日期、交易金额、交易份额、确认金额、交易状态、确认份额、返回码、返回信息

10.5.1.2.4 界面原型

11 行内外围系统

11.1 核心系统

11.1.1 主机接口

交易类型	名称	备注
主机接口	资金冻结	新增，组合转入实时通知核心冻结客户账
主机接口	资金冻结撤销	新增，组合转入撤销实时通知核心撤销冻结
主机接口	资金冻结冲正	新增，接收资金冻结超时发起冲正至核心
主机接口	触发通知核心生成对账文件	新增，智投系统日终联机通知核心生成主机对账文件
批量文件	主机对账文件	新增，核心系统提供给智投系统对账导入核对
主机接口	触发核心及时清算资金	新增，提升资金清算时效，智投系统提供资金批量清算文件后及时联机通知核心处理
批量文件	资金批量清算文件	新增，组合转入执行时会做资金批量解冻扣款。特殊场景下，存在批量解冻。
批量文件	资金批量清算结果文件	新增，核心清算后提供的账务结果文件供智投系统导入核对

11.2 基金代销系统

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

11.2.1 交易接口

交易类型	名称	备注
批量文件	组合批量请求文件	新增，转入、转出、调仓（相关）、服务费收取
批量文件	组合批量请求结果文件	新增
联机	触发基金代销系统及时处理	新增
联机	组合产品交易时间轴查询	新增，查询非具体日期
批量文件	客户信息文件	新增

注：其他交易确认、账务结果、份额数据等接口复用。

11.3 销售渠道

11.3.1 渠道接口

交易类型	名称	备注
渠道接口	投顾方案问卷查询	
渠道接口	投顾问卷匹配组合查询	
渠道接口	组合列表信息查询	
渠道接口	客户投顾服务（组合）签约	
渠道接口	客户投顾服务（组合）解约	
渠道接口	客户组合签约状态查询	
渠道接口	投顾账户（组合）转入	
渠道接口	投顾账户（组合）转出	
渠道接口	组合交易撤单	
渠道接口	客户组合持仓查询	
渠道接口	客户投顾服务费明细查询	新增
渠道接口	客户组合委托中交易查询	
渠道接口	组合交易流水查询	渠道仅需获取组合维度的流水要素即可

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

渠道接口	转出已回款流水查询	待定
渠道接口	组合交易时间轴查询	

11.3.1.1.1 界面原型

12 行内外围系统

12.1 核心系统

12.1.1 主机接口

交易类型	名称	备注
主机接口	资金冻结	新增，组合转入实时通知核心冻结客户账
主机接口	资金冻结撤销	新增，组合转入撤销实时通知核心撤销冻结
主机接口	资金冻结冲正	新增，接收资金冻结超时发起冲正至核心
主机接口	触发通知核心生成对账文件	新增，智投系统日终联机通知核心生成主机对账文件
批量文件	主机对账文件	新增，核心系统提供给智投系统对账导入核对
主机接口	触发核心及时清算资金	新增，提升资金清算时效，智投系统提供资金批量清算文件后及时联机通知核心处理
批量文件	资金批量清算文件	新增，组合转入执行时会做资金批量解冻扣款。特殊场景下，存在批量解冻。
批量文件	资金批量清算结果文件	新增，核心清算后提供的账务结果文件供智投系统导入核对

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

12.2 基金代销系统

12.2.1 交易接口

交易类型	名称	备注
批量文件	组合批量请求文件	新增, 转入、转出、调仓(相关)、服务费收取
批量文件	组合批量请求结果文件	新增
联机	触发基金代销系统及时处理	新增
联机	组合产品交易时间轴查询	新增, 查询非具体日期
批量文件	客户信息文件	新增

注：其他交易确认、账务结果、份额数据等接口复用。

12.3 销售渠道

12.3.1 渠道接口

交易类型	名称	备注
渠道接口	投顾方案问卷查询	
渠道接口	投顾问卷匹配组合查询	
渠道接口	组合列表信息查询	
渠道接口	客户投顾服务(组合)签约	
渠道接口	客户投顾服务(组合)解约	
渠道接口	客户组合签约状态查询	
渠道接口	投顾账户(组合)转入	
渠道接口	投顾账户(组合)转出	
渠道接口	组合交易撤单	

本文内容设计商业秘密，仅供内部参考、学习，未经许可不得以任何形式披露、传播或散播。

渠道接口	客户组合持仓查询	
渠道接口	客户投顾服务费明细查询	新增
渠道接口	客户组合委托中交易查询	
渠道接口	组合交易流水查询	渠道仅需获取组合维度的流水要素即可
渠道接口	转出已回款流水查询	待定
渠道接口	组合交易时间轴查询	