image001

**商业汇票管理系统**

**业务需求说明书**

**【票据与信贷接口】**

**商业汇票管理系统项目组**

**2013年8月**

**修改记录**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **编号** | **日期** | **描述** | **版本** | **作者** | **审核** | **发布日期** |
| 1 | 2013-09-18 | 1. 信贷引入接口将票据属性做为必输 2. 信贷引入接口去掉票据池引入，如果是票据池引入通过质押引入，由信贷系统区分 3. 信贷放行接口增加票据类型、票据属性、保证金比例 | V1.21 | 王昭 |  |  |
| 2 | 2.13-09-25 | 信贷放行接口增加申请人客户号、客户账号 | V1.31 | 王昭 |  |  |
| 3 | 2013-09-26 | 1. 报文头中柜员从原来的10位修改为8位 2. 报文头中柜员默认：XD+机构号 3. 报文头中机构号：业务所属核心机构 4. 文件后缀名：.txt 5. 渠道号：0001 6. 文件中分隔符：|$| 7. 报文头增加文件记录数 8. 2.6 异常（冲账）通知(票据->信贷) 发起方报文结构报文体中增加字段：记录条数 9. 2.7 保证金追加(信贷->票据) 发起方报文结构增加报文体，字段为记录条数 | V1.32 | 胡治瑜 |  |  |
| 4 | 2013-10-08 | 2.8通用通知接口增加通用类型转贴现，转贴现恢复时授信客户客户编号、占用金额必须 | V1.41 | 王昭 |  |  |
| 5 | 2013-10-12 | 2.6发起方文档结构借据号修改为非必输，承兑放行失败、委托承兑放行失败、贴现放行失败必须  2.4额度占用将报文体改为报文明细  2.8通用通知改为报文明细 | V1.44 | 王昭 |  |  |
| 6 | 2013-10-15 | 2.4同业额度占用，采用报文传输，一次占用同业总金额 | V1.45 | 王昭 |  |  |
| 7 | 2013-11-29 | 2.3信贷放行接口增加信贷客户经理所属机构 | V1.46 | 王昭 |  |  |
| 8 | 2013-12-20 | 增加3.2-晚间垫款通知 | V1.5 | 胡治瑜 |  |  |
| 9 | 2014-01-08 | 2.3放行-票据信息中的保证金增加多单分割符$ | V1.51 | 胡治瑜 |  |  |
| 10 | 2014-01-09 | 3.1修改为报文接口通知  增加3.3，票据扣款成功通知，信贷需要进行结清处理 | V1.52 | 王昭 |  |  |
| 11 | 2014-01-14 | 2.3增加  客户经理号  客户经理名称  客户经理所属部门  客户经理所属部门名称 | V1.53 | 王昭 |  |  |
| 12 | 2014-02-22 | 修改2.4接口规范为通过文件批量提供占用票据  信贷处理方式：把接收到的文档中的所有票据按信贷的行名行号层级关系汇集至总行层级，再通过总行行号来占用额度，以提高效率 | V1.54 | 胡治瑜 |  |  |
| 13 | 2014-02-25 | 修改2.8-通用通知  “通知类型”增加7-转贴现撤销 | V1.55 | 胡治瑜 |  |  |
| 14 | 2014-02-25 | 2.4同业额度占用  发起方报文体内容为空 | V1.56 | 黄俊杰 |  |  |
| 15 | 2014-02-26 | 2.2信贷引入接口，应答方文档结构增加“贴现利率”，“实付金额” | V1.57 | 黄俊杰 |  |  |
| 16 | 2014-02-26 | 2.2信贷引入接口，应答方文档结构增加“贴现利息”，“买入日期”，“顺延天数” | V1.58 | 黄俊杰 |  |  |
| 17 | 2014-06-03 | 2.3信贷放行接口，放行报文体中贴现业务，申请客户号为实际贴现申请人客户号，  2.4 晚间垫款通知文件中提供垫款账号 | V1.59 | 黄俊杰 |  |  |
| 18 | 2014-11-18 | 2.3.3 放行类型增加一个特殊代理电票 | V1.60 | 陈国林 |  |  |

**目 录**

[1 引言 7](#_Toc380836948)

[1.1编写目的 7](#_Toc380836949)

[1.2术语定义 7](#_Toc380836950)

[1.3参考资料 7](#_Toc380836951)

[1.4名词定义 7](#_Toc380836952)

[2 实时接口规范 8](#_Toc380836953)

[2.1报文头 8](#_Toc380836954)

[2.2信贷引入接口(信贷->票据) 8](#_Toc380836955)

[2.2.1交易描述 8](#_Toc380836956)

[2.2.2交易码 9](#_Toc380836957)

[2.2.3发起方报文结构 9](#_Toc380836958)

[2.2.4应答方报文结构 9](#_Toc380836959)

[2.2.5应答方文档结构 9](#_Toc380836960)

[2.3信贷放行接口 (信贷->票据) 10](#_Toc380836961)

[2.3.1交易描述 10](#_Toc380836962)

[2.3.2交易码 10](#_Toc380836963)

[2.3.3发起方报文结构 11](#_Toc380836964)

[2.3.4发起方文档结构 12](#_Toc380836965)

[2.3.5应答方报文结构 13](#_Toc380836966)

[2.4同业额度占用(票据->信贷) 13](#_Toc380836967)

[2.4.1交易描述 13](#_Toc380836968)

[2.4.2交易码 13](#_Toc380836969)

[2.4.3发起方报文结构 13](#_Toc380836970)

[2.4.4发起方文档结构 13](#_Toc380836971)

[2.4.5应答方报文结构 14](#_Toc380836972)

[2.4.6应答方文档结构 14](#_Toc380836973)

[2.5同业额度查询(票据->信贷) 14](#_Toc380836974)

[2.5.1交易描述 14](#_Toc380836975)

[2.5.2交易码 14](#_Toc380836976)

[2.5.3发起方报文结构 14](#_Toc380836977)

[2.5.4应答方报文结构 15](#_Toc380836978)

[2.6异常（冲账）通知(票据->信贷) 15](#_Toc380836979)

[2.6.1交易描述 15](#_Toc380836980)

[2.6.2交易码 16](#_Toc380836981)

[2.6.3发起方报文结构 16](#_Toc380836982)

[2.6.4发起方文档结构 16](#_Toc380836983)

[2.6.5应答方报文结构 16](#_Toc380836984)

[2.7保证金追加(信贷->票据) 16](#_Toc380836985)

[2.7.1交易描述 16](#_Toc380836986)

[2.7.2交易码 17](#_Toc380836987)

[2.7.3发起方报文结构 17](#_Toc380836988)

[2.7.4发起方文档接口 17](#_Toc380836989)

[2.7.5应答方报文结构 17](#_Toc380836990)

[2.8通用通知(票据->信贷) 17](#_Toc380836991)

[2.8.1交易描述 17](#_Toc380836992)

[2.8.2交易码 18](#_Toc380836993)

[2.8.3发起方报文结构 18](#_Toc380836994)

[2.8.4发起方文档结构 18](#_Toc380836995)

[2.8.5应答方报文结构 18](#_Toc380836996)

[2.9垫款通知(票据->信贷) 18](#_Toc380836997)

[2.9.1交易描述 18](#_Toc380836998)

[2.9.2交易码 19](#_Toc380836999)

[2.9.3发起方报文结构 19](#_Toc380837000)

[2.9.4应答方报文结构 19](#_Toc380837001)

[2.10票据池可用余额查询(票据->信贷) 19](#_Toc380837002)

[2.10.1交易描述 19](#_Toc380837003)

[2.10.2交易码 19](#_Toc380837004)

[2.10.3发起方报文结构 19](#_Toc380837005)

[2.10.4应答方报文结构 19](#_Toc380837006)

[3 批量接口规范 20](#_Toc380837007)

[3.1成功明细核对(票据->信贷) 20](#_Toc380837008)

[3.1.1交易描述 20](#_Toc380837009)

[3.1.2 交易码 20](#_Toc380837010)

[3.1.3报文头 20](#_Toc380837011)

[3.1.4发起方报文结构 21](#_Toc380837012)

[3.1.5发起方文档结构 21](#_Toc380837013)

[3.1.6应答方报文结构 21](#_Toc380837014)

[3.2晚间垫款通知(票据->信贷) 21](#_Toc380837015)

[3.2.1交易描述 21](#_Toc380837016)

[3.2.2 交易码 21](#_Toc380837017)

[3.2.3报文头 22](#_Toc380837018)

[3.2.4发起方报文结构 22](#_Toc380837019)

[3.2.5发起方文档结构 22](#_Toc380837020)

[3.2.6应答方报文结构 22](#_Toc380837021)

[3.3晚间成功扣款通知(票据->信贷) 22](#_Toc380837022)

[3.3.1交易描述 22](#_Toc380837023)

[3.3.2 交易码 22](#_Toc380837024)

[3.3.3报文头 23](#_Toc380837025)

[3.3.4发起方报文结构 23](#_Toc380837026)

[3.3.5发起方文档结构 23](#_Toc380837027)

[3.3.6应答方报文结构 23](#_Toc380837028)

# 引言

## 编写目的

为明确新一代信贷系统项目（以下简称“本项目”）的业务目标、建设范围、功能架构、业务架构和交易流程，推动项目实施，撰写本文档。

业务需求说明书预期使用人为本项目的所有业务需求分析人员、系统分析人员和设计员、软件开发人员、系统测试人员。

## 术语定义

无。

## 参考资料

* 行内相关信贷制度文件及管理办法

## 名词定义

* 本节定义本文中出现的可能引起混淆，或者不宜理解的业务和技术名词。
* 报文格式定义：
  + VA：有效的任意字符的序列，可以加上长度限制，形式如VA(n)，其中n是大于0的正整数，n限制了字符串的最长字节数；
  + 浮点数值(N)，任何类型的数字，可以含有小数点，一般以N(x,y)表示，x表示数值总位数，y表示小数点后的位数；
  + 整型数值(INT)，任何可接受的整数数字，不能含有小数点；
  + 约定M 必输 O可输

# 实时接口规范

## 报文头

| **字段代码** | **字段名称** | **字段类型** | **约定** | **备注** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| TradeNo | 交易码 | VA(8) | M |  |
| FeedBackCode | 返回码 | VA(10) | M |  |
| RspMsg | 返回信息 | VA(256) | M |  |
| TradeDate | 交易发生日期 | VA(8) | M |  |
| TradeTime | 交易发生时间 | VA(6) | M |  |
| SerialNo | 交易流水号 | VA(20) | M |  |
| OrgID | 交易机构代码 | VA(4) | M | 核心机构号,出账机构或电票纸票引入机构 |
| UserID | 柜员 | VA(8) | M | XD+核心机构号 |
| TradeChannel | 交易渠道 | VA(4) | M | 0001 |
| FileName | 文件名 | VA(30) | M | 后缀.txt |
| RecordNo | 文件记录条数 | INT(5) | M | 没有文件默认为0 |

## 信贷引入接口(信贷->票据)

### 交易描述

* 信贷系统主动发起至票据系统进行票据明细信息引入。
* 信贷系统通过实施报文发送至票据系统进行引入申请。
* 票据系统接收到信贷系统引入申请后将明细信息以文件方式反馈信贷系统。
* 引入交易类型包括：
* 电票承兑
* 纸票（电票）贴现
* 纸票（电票）质押
* 纸票（电票）票据池入池

### 交易码

* **801000**

### 发起方报文结构

| **字段代码** | **字段名称** | **字段类型** | **约定** | **备注** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| OperateType | 引入类型 | VA(1) | M | 1. 电子承兑明细引入 2. 贴现明细引入 3. 质押明细引入 4. 票据池引入 |
| MFCustomerID | 客户号 | VA(32) | M |  |
| OrgID | 客户经理机构号 | VA(4) | M | 客户经理所属机构 |
| BillNo | 票号 | VA(30) | O |  |
| BillAttribute | 票据属性 | VA(1) | M | 1. 实物 2. 电子 |

### 应答方报文结构

无

### 应答方文档结构

* 文件内容为一条明细一行，字段以“|$|”分割

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段代码** | **字段名称** | **字段类型** | **约定** | **备注** |
| BillNo | 票号 | VA(30) | M |  |
| BillType | 票据类型 | VA(1) | M | 1. 银票 2. 商票 |
| BillAttribute | 票据属性 | VA(1) | M | 1. 实物 2. 电子 |
| PutoutDate | 出票日 | VA(8) | M | YYYYMMDD |
| Maturity | 到期日 | VA(8) | M | YYYYMMDD |
| BillSum | 票面金额 | N(15,2) | M |  |
| WriterName | 出票人名称 | VA(120) | O |  |
| WriterAccount | 出票人账号 | VA(32) | O |  |
| WriterBankNo | 出票人开户行行号 | VA(12) | O |  |
| AcceptName | 承兑人名称 | VA(120) | M |  |
| AcceptAccount | 承兑人账号 | VA(32) | M |  |
| AcceptBankNo | 承兑人开户行行号 | VA(12) | M |  |
| Beneficiary | 收款人名称 | VA(120) | O |  |
| BeneficiaryAccount | 收款人账号 | VA(32) | O |  |
| BeneficiaryBankNo | 收款人开户行行号 | VA(12) | O |  |
| ApplyName | 申请人名称 | VA(120) | O |  |
| ApplyAccount | 申请人账号 | VA(32) | O |  |
| ApplyBankNo | 申请人开户行行号 | VA(12) | O |  |
| ApplyCertID | 申请人组织机构代码 | VA(10) | O |  |
| TradeAble | 可转让标志 | VA(4) | O | EM00-可再转让  EM01-不得转让 |
| PutoutAccountNo | 入账账号 | VA(32) | O | 信贷记录下来，在放行的时候返回  不同帐号要分次放行 |
| BillRatio | 融资比例 | VA（10） | O | （带单位%）  票据池入池放行必输 |
| discountRate | 贴现利率 | N(8,6) | O | 信贷放行时，该利率不能修改 |
| payAmount | 实付金额 | N(15,2) | O | 信贷放行时，该金额不能修改 |
| discountDate | 贴现买入日期 | VA(8) | O |  |
| postponeDays | 顺延天数 | VA(3) | O |  |
| discountInterest | 贴现利息 | N(15,2) | O |  |

## 信贷放行接口 (信贷->票据)

### 交易描述

* 信贷系统主动发起至票据系统进行放行结果通知。
* 信贷系统通过实施报文发送至票据系统进行放行通知。
* 信贷系统需将放行批次信息以报文内容形式组装并发送至票据系统同时需要将明细信息以文件方式通知票据系统。
* 引入交易类型包括：
* 承兑放行
* 贴现放行
* 质押放行
* 解除质押放行
* 委托承兑放行
* 票据池入池放行
* 票据池出池放行

### 交易码

* **801001**

### 发起方报文结构

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段代码** | **字段名称** | **字段类型** | **约定** | **备注** |
| OperateType | 放行类型 | VA(1) | M | 1-承兑放行  2-贴现放行  3-质押放行  4-解除质押放行  5-委托承兑放行  6-票据池入池放行  7-票据池出池放行  8-特殊代理电票放行 |
| BillAttribute | 票据属性 | VA(1) | M | 1-实物  2-电子 |
| PutoutNo | 批次号 | VA(32) | M |  |
| PdgRatio | 手续费费率 | N(6,2) | O | 承兑放行、委托承兑放行必输 |
| DiscountType | 贴现类型 | VA(1) | O | 1-代理贴现  2-一般贴现  贴现放行必输 |
| BusinessRate | 贴现利率 | N(9,2) | O | 贴现放行必输 |
| BusinessRateType | 贴现利率类型 | VA(1) | O | 1. 年息 2. 月息 3. 日息   贴现放行必输 |
| AcceptIntType | 付息方式 | VA(1) | O | 1. 卖方付息 2. 买方付息 3. 协议付息   贴现放行必输 |
| BuyerServiceRatio | 买方付息比例 | N(4,2) | O | 贴现放行必输 |
| BuyerServiceAccount | 买方付息账号 | VA(32) | O | 贴现放行必输 |
| AgentedName | 贴现被代理人名称 | VA(180) | O | 贴现放行且贴现类型是代理贴现必输 |
| AgentedAccount | 贴现被代理人账号 | VA(32) | O | 贴现放行且贴现类型是代理贴现必输 |
| AgentedBankNo | 被代理人行行号 | VA(12) | O | 贴现放行且贴现类型是代理贴现必输 |
| CreditAccount | 贷款账号 | VA(32) | O | 质押放行、票据池入池放行必输 |
| BillPoolNo | 额度池编号 | VA(32) | O | 票据池入池放行必输 |
| CustNo | 客户号 | VA(10) | M | 申请人客户号 |
| AcctId | 客户账号 | VA(32) | M | 申请人账号 |
| CustMgrBrhNo | 客户经理所属机构 | VA(8) | M | 客户经理所属机构 |
| CustMgrId | 客户经理号 | VA(32) | M | 客户经理号(信贷) |
| CustMgrNm | 客户经理名称 | VA(80) | M | 客户经理名称 |
| CustMgrDeptNo | 客户经理所属部门 | VA(32) | M | 客户经理所属部门(信贷) |
| CustMgrDeptNm | 客户经理所属部门名称 | VA(80) | M | 客户经理所属部门名称 |

### 发起方文档结构

文件内容为一条明细一行，字段以“|$|”分割保证金信息内具体字段以“@”分割

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段代码** | **字段名称** | **字段类型** | **约定** | **备注** |
| BillNo | 票号 | VA(30) | M | 纸票承兑放行，委托承兑放行可非必输 |
| BillType | 票据类型 | VA(1) | M | 1. 银票 2. 商票 |
| BillAttribute | 票据属性 | VA(1) | M | 1. 实物 2. 电子 |
| PutoutDate | 出票日 | VA(8) | O | 纸票承兑放行，委托承兑放行必输 |
| Maturity | 到期日 | VA(8) | O | 纸票承兑放行，委托承兑放行必输 |
| BillSum | 票面金额 | VA(18,2) | O | 纸票承兑放行，委托承兑放行必输 |
| WriterName | 出票人名称 | VA(120) | O | 纸票承兑放行，委托承兑放行必输 |
| WriterAccount | 出票人账号 | VA(32) | O | 纸票承兑放行，委托承兑放行必输 |
| WriterBankNo | 出票人开户行行号 | VA(12) | O | 纸票承兑放行，委托承兑放行必输 |
| AcceptName | 承兑人名称 | VA(120) | O | 纸票承兑放行，委托承兑放行必输 |
| AcceptAccount | 承兑人账号 | VA(32) | O | 纸票承兑放行，委托承兑放行必输 |
| AcceptBankNo | 承兑人开户行行号 | VA(12) | O | 纸票承兑放行，委托承兑放行必输 |
| BenifitName | 收款人名称 | VA(120) | O | 纸票承兑放行，委托承兑放行必输 |
| BenifitAccount | 收款人账号 | VA(32) | O | 纸票承兑放行，委托承兑放行必输 |
| BenifitBankNo | 收款人开户行行号 | VA(12) | O | 纸票承兑放行，委托承兑放行必输 |
| DuebillNo | 借据号 | VA(32) | O | 纸票承兑放行，委托承兑放行，贴现放行必输 |
| DiscountDays | 贴现计息天数 | VA(3) | O | 贴现放行必输 |
| PaySum | 实付金额 | VA(18) | O | 贴现放行必输 |
| BailInfo | 保证金信息 | VA(256) | O | 纸票承兑放行，委托承兑放行，电票承兑放行，质押受理放行，票据池入池必输  格式：  保证金主账号@保证金分账号@保证金单号@保证金冻结金额$保证金主账号@保证金分账号@保证金单号1@保证金冻结金额 |
| BailScale | 保证金比例 | N(4,2) | 0 | 有保证金时必输 |
|  | 融资比例 | N(4，2) | 0 |  |

### 应答方报文结构

报文头内容

## 同业额度占用(票据->信贷)

### 交易描述

* 票据系统主动向信贷系统发起同业额度的占用操作。
* 信贷系统接收到票据系统占用恢复申请时按申请报文中金额进行同业额度的扣减
* 申请类型包括：
* 同业额度占用

### 交易码

* **800001**

### 发起方报文结构

报文头

### 发起方文档结构

| **字段代码** | **字段名称** | **字段类型** | **约定** | **备注** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| SerialNo | 批次号 | VA(32) | M | 同一个批次的给相同的值 |
| BankNo | 授信客户客户编号 | VA(12) | M | 12位联行号 |
| BillNo | 票据号 | VA(32) |  |  |
| OperateSum | 占用金额 | N(18,2) | M |  |

### 应答方报文结构

报文头

### 应答方文档结构

| **字段代码** | **字段名称** | **字段类型** | **约定** | **备注** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| SerialNo | 批次号 | VA(32) | M | 同一个批次的给相同的值 |
| BankNo | 授信客户客户编号 | VA(12) | M | 12位联行号 |
| BillNo | 票据号 | VA(32) |  |  |
| OperateSum | 占用金额 | N(18,2) | M |  |
| Status | 结果标志 | VA(2) |  | 1. 成功 2. 失败 |
| ErrMsg | 错误原因 | VA(256) |  | 1-失败时此字段标识失败原因 |

## 同业额度查询(票据->信贷)

### 交易描述

* 票据系统主动向信贷系统发起同业额度总额及可用余额查询。
* 信贷系统接收到票据系统同业额度查询申请后返回票据系统查询同业下的额度总额及可用余额。

### 交易码

* **800002**

### 发起方报文结构

| **字段代码** | **字段名称** | **字段类型** | **约定** | **备注** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| BankNo | 授信客户客户编号 | VA(12) | M | 12位联行号 |

### 应答方报文结构

| **字段代码** | **字段名称** | **字段类型** | **约定** | **备注** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Balance | 可用余额 | N(18,2) | M | 18,2 |
| BusinessSum | 授信总额 | N(18,2) | M | 18,2 |
| BankNo | 授信机构 | VA(12) | M | 12位联行号（总行行号） |
| BankName | 授信机构名称 | VA(180) | M | 总行名称 |

## 异常（冲账）通知(票据->信贷)

### 交易描述

* 票据系统主动通知信贷系统放行交易类失败信息或冲账信息，实时将客户对公信息及业务相关信息进行处理。
* 信贷系统接收到票据系统异常（冲账）通知后根据具体交易经行业务内容回滚。
* 交易类型包括
* 承兑放行失败
* 贴现放行失败
* 质押放行失败
* 质押解除放行失败
* 委托承兑放行失败
* 票据池入池放行失败
* 票据池出池放行失败
* 承兑放行冲账（预留）
* 贴现放行冲账（预留）
* 质押放行冲账
* 质押解除放行冲账
* 委托承兑放行冲账

### 交易码

* **800003**

### 发起方报文结构

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段代码** | **字段名称** | **字段类型** | **约定** | **备注** |
| OperateType | 交易类型 | VA(2) | M | 01-承兑放行失败  02-贴现放行失败  03-质押放行失败  04-质押解除放行失败  05-委托承兑放行失败  06票据池入池放行失败  07-票据池出池放行失败  08-承兑放行冲账（预留）  09-贴现放行冲账（预留）  10-质押放行冲账  11-质押解除放行冲账  12-委托承兑放行冲账 |

### 发起方文档结构

文件内容为一条明细一行，字段以“|$|”分割

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段代码** | **字段名称** | **字段类型** | **约定** | **备注** |
| stddrnum | 票号 | VA(30) | M |  |
| stdjjh | 借据号 | VA(32) | O | 承兑放行失败、委托承兑放行失败、贴现放行失败必须 |

### 应答方报文结构

报文头内容

## 保证金追加(信贷->票据)

### 交易描述

* 信贷系统主动发起承兑票据保证金追加通知至票据系统。
* 票据系统接收到保证金追加后进行原票据保证金绑定信息的更新。

### 交易码

* **801006**

### 发起方报文结构

无

### 发起方文档接口

文件内容为一条明细一行，字段以“|$|”分割

| **字段代码** | **字段名称** | **字段类型** | **约定** | **备注** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| DuebillNo | 借据号 | VA(32) | M |  |
| BailMainAccountNo | 保证金主账号 | VA(32) | M |  |
| BailSubAccountNo | 保证金分账号 | VA(32) | M |  |
| BailBillNo | 保证金单号 | VA(32) | M |  |
| BailSum | 金额 | N(18，2) | M | 单号下全量 |
| BailCurrency | 币种 | VA(1) | M | 1-RMB |
| ChangeType | 变更类型 | VA(1) | M | 1. 新增追加 2. 更新追加 3. 3保证金减少 |

### 应答方报文结构

报文头内容

## 通用通知(票据->信贷)

### 交易描述

* 票据系统在票据结清、贴现归还、银票转贴现转卖、质押托收款项归还、未用退回时主动向信贷系统发起通用通知报文。
* 信贷系统接收到票据系统请求的通用通知报文后处理后续对公额度释放等操作。

### 交易码

* **800004**

### 发起方报文结构

### 发起方文档结构

文件内容为一条明细一行，字段以“|$|”分割

| **字段代码** | **字段名称** | **字段类型** | **约定** | **备注** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| OperateType | 通知类型 | VA(1) | M | 1-票据结清  2-贴现归还  3-质押到期回款  4-银票转卖   1. 票据池到期出池 2. 转贴现 3. 转贴现撤销 |
| BankNo | 授信客户客户编号 | VA(12) | O | 12位联行号（转贴现必须）  “通知类型”为6-转贴现、7-转贴现撤销且“撤销标志”为2-转贴现的 |
| OperateSum | 占用金额 | N(18,2) | O | “通知类型”为6-转贴现、7-转贴现撤销且“撤销标志”为2-转贴现的 |
| DuebillNo | 借据号 | VA(32) | M | 通知类型为1-票据结清、2-贴现归还、  7-转贴现撤销时，此字段有值，则表示直贴冲账，否则则为转贴现冲销 |
| BillNo | 票号 | VA(30) | M | “通知类型”为3-质押到期回款、5-票据池到期出池 |
| Flag | 入账标志 | VA(1) | O | 质押到期回款  1-入保证金  2-入贷款账号  质押到期回款必输 |

### 应答方报文结构

报文头内容

## 垫款通知(票据->信贷)

### 交易描述

* 票据系统在票据解付时发生垫款操作，需由票据系统主动向信贷系统发起垫款通知操作。
* 信贷系统接收到票据系统请求的垫款通知后启动转贷款流程。

### 交易码

* **800005**

### 发起方报文结构

| **字段代码** | **字段名称** | **字段类型** | **约定** | **备注** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| DuebillNo | 借据号 | VA(32) | M |  |
| BusinessSum | 垫款金额 | N(18,2) | M | 18，2 |

### 应答方报文结构

报文头内容

## 票据池可用余额查询(票据->信贷)

### 交易描述

* 票据系统主动向信贷系统发起票据池可用余额查询申请。
* 信贷系统反馈票据系统当前查询票据池可用余额。

### 交易码

* **800006**

### 发起方报文结构

| **字段代码** | **字段名称** | **字段类型** | **约定** | **备注** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| BillPoolNo | 额度池编号 | VA(32) | M |  |

### 应答方报文结构

| **字段代码** | **字段名称** | **字段类型** | **约定** | **备注** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| BillPoolBalance | 票据池余额 | N(18,2) | M |  |

# 批量接口规范

## 成功明细核对(票据->信贷)

### 交易描述

* 票据系统批量生成当日放行成功且操作流程已完成的票据明细文件供信贷系统进行核对。
* 信贷系统获取票据系统提供的核对文件后开始批量核对操作。
* 文件名称FXHD+日期
* 文件格式：每行一条明细，且以“|$|”为分隔符分割字段。
* 路径：待定

### 交易码

* **810003**

### 报文头

* 同2.1报文头

### 发起方报文结构

### 发起方文档结构

| **字段代码** | **字段名称** | **字段类型** | **约定** | **备注** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| OperateType | 业务类型 | VA(1) | M | 1-承兑放行  2-贴现放行  3-质押受理  4-质押解除  5-票据池入池  6-票据池出池 |
| BillNo | 票号（保证金账号） | VA(30) | M |  |
| DuebillNo | 借据号 | VA（32） | M |  |

### 应答方报文结构

* 报文头内容

## 晚间垫款通知(票据->信贷)

### 交易描述

* 票据系统批量生成当日需要垫款的借据以及垫款金额到文件中，并通知信贷系统。
* 文件名称PJDK\_YYYYMMDD.txt
* 文件格式：每行一条明细，且以“|$|”为分隔符分割字段。
* 路径：待定

### 交易码

* **810001**

### 报文头

* 同2.1报文头

### 发起方报文结构

### 发起方文档结构

| **字段代码** | **字段名称** | **字段类型** | **约定** | **备注** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| DuebillNo | 借据号 | VA(32) | M |  |
| BusinessSum | 垫款金额 | N(18，2) | M |  |
| AdvanceAccount | 垫款账号 | VA(32) | M |  |

### 应答方报文结构

* 报文头内容

## 晚间成功扣款通知(票据->信贷)

### 交易描述

* 生成票据系统银行承兑汇票到期批量扣款成功的文件，并通知信贷系统。
* 文件名称PJCGKK\_YYYYMMDD.txt
* 文件格式：每行一条明细，且以“|$|”为分隔符分割字段。
* 路径：待定

### 交易码

* **810002**

### 报文头

* 同2.1报文头

### 发起方报文结构

### 发起方文档结构

| **字段代码** | **字段名称** | **字段类型** | **约定** | **备注** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| DuebillNo | 借据号 | VA(32) | M |  |

### 应答方报文结构

* 报文头内容