

032 投资管理系统

资金运营平台 2.0

需求规格说明书

恒生电子股份公司

二零一八年九月



修订历史记录

日期	版本	说明	作者	参与者
2015-12-23	初稿	文档创建	曾云晓	
2016-01-19	V0. 2	文档完善	曾云晓	金侠斌
2016-03-02	V0. 4	定稿	曾云晓	
2016-03-11	V0. 5	修订稿	曾云晓	
2016-07-01	V0. 6	增加	曾云晓	
2016-07-11	V0. 7	增加	曾云晓	
2017-01-26	V0. 9	增加	曾云晓	
2017-02-27	V1. 0	增加	曾云晓	
2017-03-20	V1. 1	增加	曾云晓	
2017-04-28	V1. 5	增加	曾云晓	
2017-06-20	V1. 8	增加	曾云晓	
2017-08-30	V1. 9	增加	曾云晓	
2017-12-18	V2. 0	增加	曾云晓	
2018-03-23	V2. 11	增加	曾云晓	
2018-09-30	V2. 3	增加	曾云晓	
2019-04-24	V2. 65	增加		

V1.5 增加

V1.6 增加

V1.71 增加首页待办和上清所交收状态

V1.8 增加 TA 业务处理

V2.0 COP2.0 业务系统架构重新规划

V2.11 增加 DCOM 和 PROP 说明, 增加异常流水查询, 增加收款流水匹配, 优化日终对账流程;

V2.3 优化 COP 页面;

V2.56 完善划款单模板配置;

V2.62 修改债券结算报表、承销商账户、公共账户管理的查询、指令批量导入、基金信息;

V2.65 完善投资经理工作台内容, 关于资金申请和资金审批, 3.1.3 部分内容, 3.2.5

增加票据资金账户内容, 增加 TA 申赎明细查询页面, 3.8.7; 增加 3.4.10



目录

1	概述	1
1.1	产品背景	1
1.2	建设目标	1
1.3	系统架构图	3
1.4	系统流程图	5
2	整体需求	7
2.1	整体业务流程	7
2.2	需求概述	7
2.3	版本计划	8
2.4	LIC 控制	9
3	系统详细功能说明	9
3.1	工作台	9
3.1.1	资金岗工作台	11
3.1.2	运营主管工作台	12
3.1.3	投资经理工作台	13
3.2	账户中心	22
3.2.1	基金信息	26
3.2.2	托管户信息	29
3.2.3	DVP 账户信息	30
3.2.4	三方存管账户	31
3.2.5	票据资金账户	32
3.2.6	期货保证金账户	34
3.2.7	利率互换账户（待完善）	36
3.2.8	基金经理主办会计	37
3.2.9	账户中心复核	37
3.3	公共账户管理	40
3.3.1	网下发行专户	41
3.3.2	上海/深圳非担保结算户	43

3.3.3 TA 账户	46
3.3.4 存款账户	48
3.3.5 开基直销账户	50
3.3.6 开基代销账户	53
3.3.7 费用账户	55
3.3.8 委托人账户	57
3.3.9 对手方账户	57
3.3.10 承销商账户	59
3.3.11 公共账户复核	61
3.4 平台配置	62
3.4.1 参数设置	62
3.4.2 签章管理	67
3.4.3 工作组维护	71
3.4.4 托管行业务配置	72
3.4.5 托管行深圳通配置	75
3.4.6 销售机构维护	76
3.4.7 划款单模板管理	77
3.4.8 结算接口路径	80
3.4.9 费用管理	80
3.5 流程管理	83
3.6 审批交收	85
3.6.1 指令审批	85
3.6.2 手工新增指令	113
3.6.3 指令复制	115
3.6.4 指令批量导入	116
3.6.5 指令交收	117
3.6.6 已办业务	131
3.6.7 审批交收功能说明	131
3.6.8 审批交收状态	133

3.7	TA 申赎管理	135
3.7.1	业务功能描述.....	135
3.7.2	业务流程描述.....	136
3.7.3	业务信息描述.....	137
3.7.4	业务规则说明.....	138
3.8	资金管理.....	140
3.8.1	产品余额.....	140
3.8.2	债券结算管理.....	141
3.8.3	划款指令记录.....	168
3.8.4	划款指令结果查询.....	169
3.8.5	交收报表（暂时不做）.....	169
3.8.6	资金预警（暂时不做）.....	172
3.8.7	TA 申赎明细查询	174
3.9	对账管理.....	176
3.9.1	关联方资金报表.....	180
3.9.2	备付金报表.....	182
3.10	勾销管理.....	185
3.10.1	业务功能描述.....	185
3.10.2	业务流程描述.....	186
3.10.3	业务信息描述.....	191
3.10.4	业务规则描述.....	192
3.11	COP 资金联动 O32	193
3.12	O32 和 COP 划款接口	193
3.13	传真.....	194
3.14	估值接口（延期，COP2.0）.....	195
3.15	消息中心（延后实现）.....	195
3.16	对接赢时胜（银华基金项目）.....	196
3.17	对接弘存系统（天弘基金）.....	196
3.18	三方统一接口	197

3.19	非功能性需求	197
3.19.1	升级部署	197
3.19.2	性能需求	197
3.20	深证通相关文件	197

1 概述

1.1 产品背景

随着公募基金、券商资管、保险资管行业场外业务流程的规范以及电子化建设日益增加的需求，现有的运营模式已经无法满足部分客户日常运营要求，目前的困境主要有以下几个方面：

- 1、 场外业务的个性化导致人工干预工作量较大；
- 2、 投资经理、交易员、基金会计、风控人员对资金利用效率和头寸风险的要求越来越高，O32 的头寸控制维度已经不能很好满足一些客户的需求，部分客户采用手工报表的形式控制头寸；
- 3、 场外业务的划款交收，品种繁多，且各有不同，特别是银行间业务，缺乏有效的统一管理；
- 4、 场外业务的划款交收，大部分需要合同附件的发送处理，人工管理容易出差错；

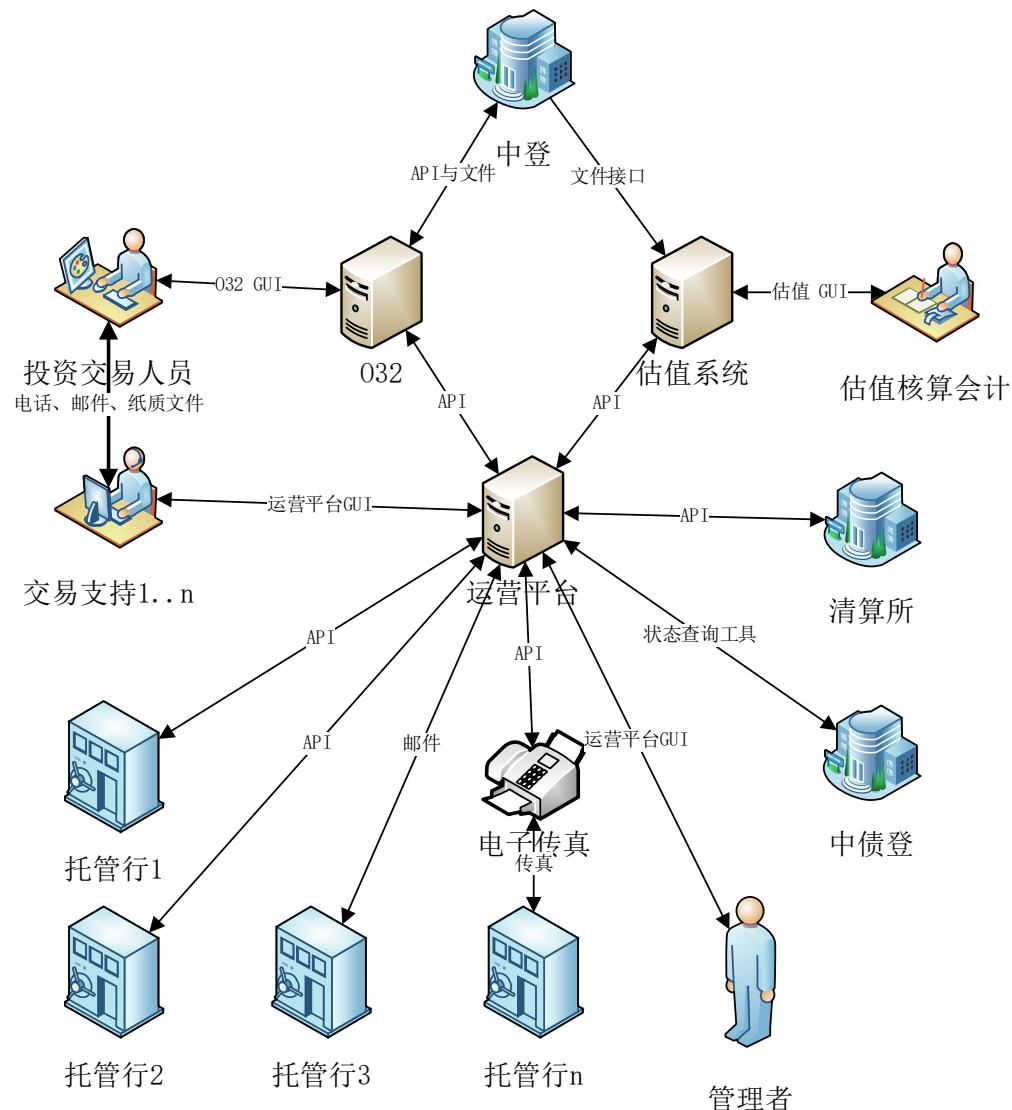
1.2 建设目标

资金运营平台系统定位基金、券商、保险等资管客户的买方业务资金管理，成为资管交易运营的枢纽：

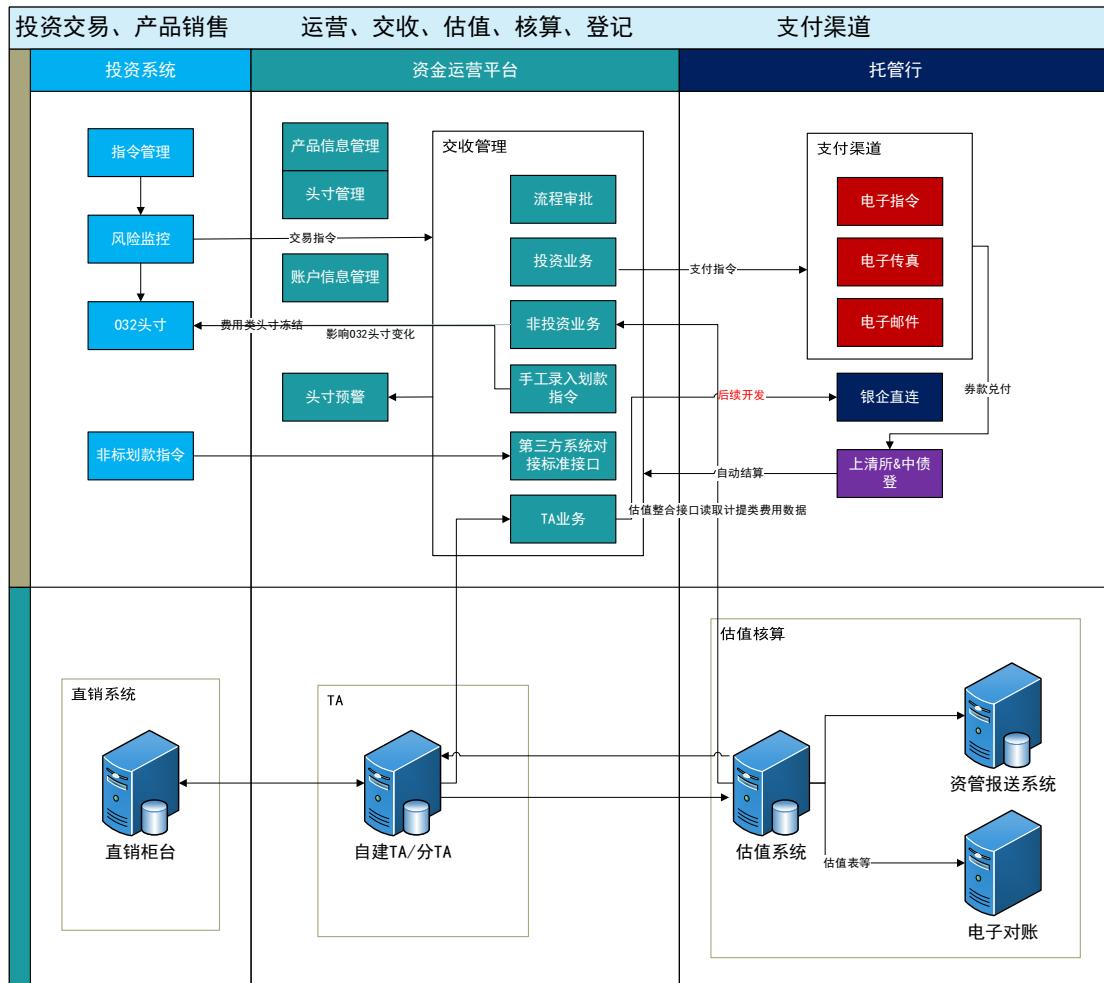
1. 业务中枢：承担结算业务入口的角色，对主要的交易业务实现要素和流程的自动处理与流转，衔接前中后业务处理（交易、运营、估值核算）
2. 信息中枢：存储与共享产品要素，辅助进行关键信息管理，保障业务处理可靠性。
3. 管理中枢：能够及时掌握整体运营工作情况，识别关键业务节点，实现整体可控，提高可管理性。
4. 头寸中枢：以产品的账户（托管户、上清 DVP、中债 DVP、上海非担保备付金账户、深圳非担保备付金账户、定存账户等本方账户）维度管理客户资金

头寸，形成资金报表。

1.3 系统架构图

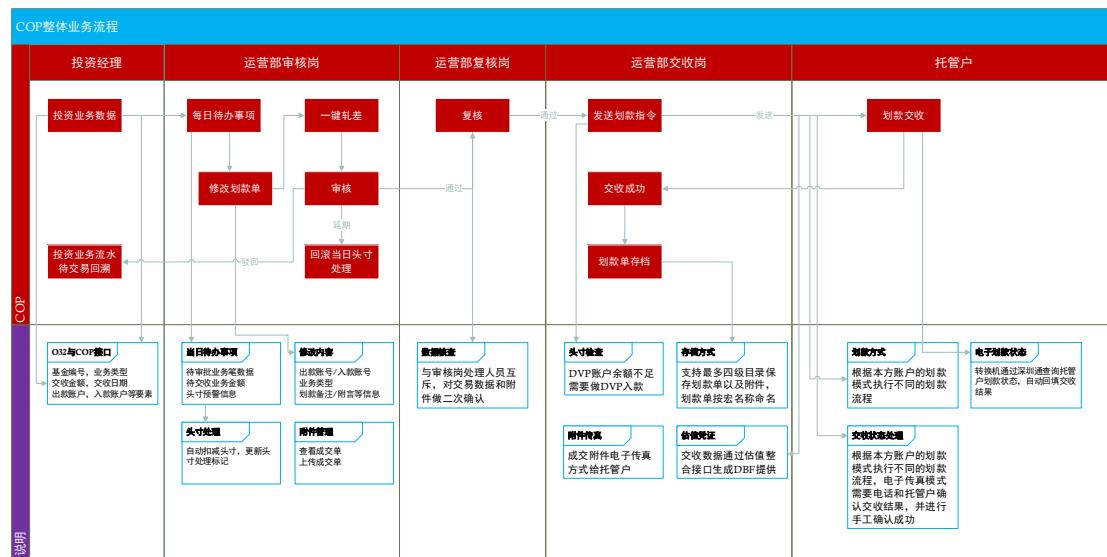


1.4 系统流程图



2 整体需求

2.1 整体业务流程



2.2 需求概述

以下是资金运营平台的需求描述：

- 实现对基金产品的托管账户，DVP 账户，存款账户，对手方账户统一管理；
- 实现划款指令的多级审批；
- 实现划款指令的电子签章，并发送给托管行；
- 实现划款指令深证通或电子传真发送给托管行；
- 实现银行间业务一键轧差，TA 业务一键导入，网下新股业务一键导入；
- 实现指令审批后合并轧差交收，一键轧差；
- 实现基金产品的待办事项，可实施查看待办业务笔数，金额汇总；
- 对接上清所和中债登，实现结算状态匹配，自动交收；
- 对接深证通文件传输系统，实现划款单附件可通过深证通进行发送。

2.3 版本计划

版本计划: COP_20181130A

发版时间 2019 年 3 月 28 日

对接 O32_20170630C 及以上版本

2.4 LIC 控制

COP2.0 单独 LIC 文件控制;

资金运营平台 2.0=LIC

每个托管行电子划款的授权单独控制;

3 系统详细功能说明

3.1 工作台

- 1.网下申购代缴款=当日某个基金产品下，所有未缴款的新股申购业务（已发送划款指令表示已缴款）金额合计；
- 2.开基待缴款=当日某个基金产品下，所有未缴款的开放式基金业务（申购，认购等出款方向），包括开基直销和开基代销，金额合计；
- 3.存款待缴款=当日某个基金产品下，所有未缴款的存款业务（存款首期，出款方向）的金额合计；
- 4.上清轧差金额=当日某个基金产品下，所有上清所结算的业务，且是 DVP 交收的，当日所有业务出款入款后轧差金额，可能是正，也可能是负；
- 5.中债轧差金额=当日某个基金产品下，所有中债登所结算的业务，且是 DVP 交收的，当日所有业务出款入款后轧差金额，可能是正，也可能是负；
- 6.上海非担保资金敞口=当日某个基金产品下，所有上交所结算的业务，当日所有业务出款入款后轧差金额，可能是正，也可能是负；
- 7.深圳非担保资金敞口=当日某个基金产品下，所有深交所结算的业务，当日所

有业务出款入款后轧差金额，可能是正，也可能是负；

以上数据根据所选产品实时更新；当日轧差金额暂不展示，后续有需要再增加；

3.1.1 资金岗工作台

我的工作台

这里是跑马灯啊跑马灯，提示信息，指令消息.....

返回工作站

搜索	高级搜索	全部 (100)	银行间 (10)	场内非担保 (70)	网下申购 (10)	开基 (10)	存款 (10)	费用 (10)	资金调整 (10)	T+业务 (10)	非标 (10)																																																																																								
<input type="button" value="通过"/> <input type="button" value="修改"/> <input type="button" value="驳回"/> <input type="button" value="一键轧差"/> <input type="button" value="轧差"/> <input type="button" value="新增"/>																																																																																																			
<table border="1"> <thead> <tr> <th>划款状态</th> <th>业务状态</th> <th>合同状态</th> <th>市场</th> <th>成交编号</th> <th>结算金额</th> <th>业务类别</th> <th>成交单</th> <th>结算方式</th> <th>托管人</th> <th>...</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>待审批</td> <td>我方未确认</td> <td>等对方划款</td> <td>上清所</td> <td>CR20180911006137</td> <td>12,000,000.00</td> <td>质押式[逆]首</td> <td></td> <td>DVP</td> <td>招商银行</td> <td></td> </tr> <tr> <td>待审批</td> <td>对方未确认</td> <td>等我方划款</td> <td>中债登</td> <td>CR20180911006137</td> <td>12,000,000.00</td> <td>质押式[逆]首</td> <td></td> <td>DVP</td> <td>招商银行</td> <td></td> </tr> <tr> <td>待审批</td> <td>对方未确认</td> <td>等我方划款</td> <td>中债登</td> <td>CR20180911006137</td> <td>12,000,000.00</td> <td>分销买入</td> <td>?</td> <td>见券付款</td> <td>招商银行</td> <td></td> </tr> <tr> <td>待审批</td> <td>对方未确认</td> <td>等我方划款</td> <td>中债登</td> <td>CR20180911006137</td> <td>12,000,000.00</td> <td>质押式[逆]首</td> <td>?</td> <td>DVP</td> <td>招商银行</td> <td></td> </tr> <tr> <td>待审批</td> <td>对方未确认</td> <td>等我方划款</td> <td>上清所</td> <td>CR20180911006137</td> <td>12,000,000.00</td> <td>分销买入</td> <td>?</td> <td>DVP</td> <td>招商银行</td> <td></td> </tr> <tr> <td>待审批</td> <td>对方未确认</td> <td>等我方划款</td> <td>中债登</td> <td>CR20180911006137</td> <td>12,000,000.00</td> <td>质押式[逆]首</td> <td>?</td> <td>DVP</td> <td>招商银行</td> <td></td> </tr> <tr> <td>待审批</td> <td>对方未确认</td> <td>等我方划款</td> <td>中债登</td> <td>CR20180911006137</td> <td>12,000,000.00</td> <td>质押式[逆]首</td> <td>?</td> <td>DVP</td> <td>招商银行</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>												划款状态	业务状态	合同状态	市场	成交编号	结算金额	业务类别	成交单	结算方式	托管人	...	待审批	我方未确认	等对方划款	上清所	CR20180911006137	12,000,000.00	质押式[逆]首		DVP	招商银行		待审批	对方未确认	等我方划款	中债登	CR20180911006137	12,000,000.00	质押式[逆]首		DVP	招商银行		待审批	对方未确认	等我方划款	中债登	CR20180911006137	12,000,000.00	分销买入	?	见券付款	招商银行		待审批	对方未确认	等我方划款	中债登	CR20180911006137	12,000,000.00	质押式[逆]首	?	DVP	招商银行		待审批	对方未确认	等我方划款	上清所	CR20180911006137	12,000,000.00	分销买入	?	DVP	招商银行		待审批	对方未确认	等我方划款	中债登	CR20180911006137	12,000,000.00	质押式[逆]首	?	DVP	招商银行		待审批	对方未确认	等我方划款	中债登	CR20180911006137	12,000,000.00	质押式[逆]首	?	DVP	招商银行	
划款状态	业务状态	合同状态	市场	成交编号	结算金额	业务类别	成交单	结算方式	托管人	...																																																																																									
待审批	我方未确认	等对方划款	上清所	CR20180911006137	12,000,000.00	质押式[逆]首		DVP	招商银行																																																																																										
待审批	对方未确认	等我方划款	中债登	CR20180911006137	12,000,000.00	质押式[逆]首		DVP	招商银行																																																																																										
待审批	对方未确认	等我方划款	中债登	CR20180911006137	12,000,000.00	分销买入	?	见券付款	招商银行																																																																																										
待审批	对方未确认	等我方划款	中债登	CR20180911006137	12,000,000.00	质押式[逆]首	?	DVP	招商银行																																																																																										
待审批	对方未确认	等我方划款	上清所	CR20180911006137	12,000,000.00	分销买入	?	DVP	招商银行																																																																																										
待审批	对方未确认	等我方划款	中债登	CR20180911006137	12,000,000.00	质押式[逆]首	?	DVP	招商银行																																																																																										
待审批	对方未确认	等我方划款	中债登	CR20180911006137	12,000,000.00	质押式[逆]首	?	DVP	招商银行																																																																																										
产品资金情况 (125100 香智1号) <table border="1"> <thead> <tr> <th>当日轧差资金</th> <th>-1,000</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>网下申购待缴款</td> <td>600</td> </tr> <tr> <td>开基待缴款</td> <td>500</td> </tr> <tr> <td>上清轧差金额</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>中债轧差金额</td> <td>10.3</td> </tr> <tr> <td>上海非担保资金敞口</td> <td>52.3</td> </tr> <tr> <td>深圳非担保资金敞口</td> <td>25.2</td> </tr> <tr> <td>存款待缴款</td> <td>1.26</td> </tr> </tbody> </table>												当日轧差资金	-1,000	网下申购待缴款	600	开基待缴款	500	上清轧差金额	100	中债轧差金额	10.3	上海非担保资金敞口	52.3	深圳非担保资金敞口	25.2	存款待缴款	1.26																																																																								
当日轧差资金	-1,000																																																																																																		
网下申购待缴款	600																																																																																																		
开基待缴款	500																																																																																																		
上清轧差金额	100																																																																																																		
中债轧差金额	10.3																																																																																																		
上海非担保资金敞口	52.3																																																																																																		
深圳非担保资金敞口	25.2																																																																																																		
存款待缴款	1.26																																																																																																		
<table border="1"> <thead> <tr> <th>1,250,000,000</th> <th>托管户</th> <th>调整</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1,250,000,000</td> <td>中债DVP</td> <td>调整</td> </tr> </tbody> </table>												1,250,000,000	托管户	调整	1,250,000,000	中债DVP	调整																																																																																		
1,250,000,000	托管户	调整																																																																																																	
1,250,000,000	中债DVP	调整																																																																																																	
<table border="1"> <thead> <tr> <th>1,250,000,000</th> <th>上清DVP</th> <th>调整</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1,250,000,000</td> <td>中信柜台资金</td> <td>调整</td> </tr> </tbody> </table>												1,250,000,000	上清DVP	调整	1,250,000,000	中信柜台资金	调整																																																																																		
1,250,000,000	上清DVP	调整																																																																																																	
1,250,000,000	中信柜台资金	调整																																																																																																	
<table border="1"> <thead> <tr> <th>1,250,000,000</th> <th>国君柜台资金</th> <th>调整</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1,250,000,000</td> <td>期货保证金</td> <td>调整</td> </tr> </tbody> </table>												1,250,000,000	国君柜台资金	调整	1,250,000,000	期货保证金	调整																																																																																		
1,250,000,000	国君柜台资金	调整																																																																																																	
1,250,000,000	期货保证金	调整																																																																																																	

3.1.2 运营主管工作台

The screenshot displays the 'Operations Manager Workbench' interface. At the top, there is a header bar with the HUND SUN logo, a search bar, and a notification bell icon with a red '8' indicating unread messages. Below the header, the main content area is divided into several sections:

- 左侧导航栏:** Includes a '返回工作台' button, a search bar, and a '高级搜索' dropdown. A sidebar lists recent projects:
 - 全部
 - 125100 香智1号 (89)
 - 125256 香智2号 (65)
 - 000252 香智3号 (43)
 - 000152 香智4号 (7)
- 右侧模块:** Six main sections each containing three sub-sections of metrics.
 - 银行间:** 业务笔数/未交收 100/75, 指令数/划款中 4/2, 划款成功/划款失败 1/1.
 - 场内非担保:** 业务笔数/未交收 100/25, 指令数/划款中 4/2, 划款成功/划款失败 1/1.
 - 网下申购:** 业务笔数/未交收 100, 指令数/划款中 4, 划款成功/划款失败 1.
 - 开基:** 业务笔数/未交收 100/25, 指令数/划款中 4/2, 划款成功/划款失败 1/1.
 - 存款:** 业务笔数/已交收 100/25, 指令数/划款中 4/2, 划款成功/划款失败 1/1.
 - 非标:** 业务笔数/未交收 100, 指令数/划款中 4, 划款成功/划款失败 1.
 - 费用支付:** 业务笔数/未交收 100/25, 指令数/划款中 4/2, 划款成功/划款失败 1/1.
 - TA业务:** 业务笔数/未交收 100/25, 指令数/划款中 4/2, 划款成功/划款失败 1/1.
 - 保证金调整:** 业务笔数/未交收 100, 指令数/划款中 4, 划款成功/划款失败 1.

3.1.3 投资经理工作台

The screenshot shows the 'Investment Manager Workbench' interface. At the top, there's a header with a bell icon (8 notifications) and a message: '这里是跑马灯啊跑马灯，提示信息，指令消息.....'. Below the header, there's a 'Return to Workbench' button and a search bar with an 'Advanced Search' dropdown.

Table 1: Pending Approvals (List View)

操作	划款状态	合同状态	市场	成交编号	结算金额	业务类别	成交单	结算方式	资金可用性
125100 香智1号(89)	待审批	等对方划款	上清所	CR20180911006137	12,000,000.00	质押式[逆]首	-	DVP	
125256 香智2号(65)	待审批	等我方划款	中债登	CR20180911006137	12,000,000.00	质押式[逆]首	-	DVP	招商银行
000252 香智3号(43)	待审批	等我方划款	中债登	CR20180911006137	12,000,000.00	分销买入	-	见券付款	招商银行
000152 香智4号(7)	待审批	等我方划款	中债登	CR20180911006137	12,000,000.00	质押式[逆]首	-	DVP	招商银行
	待审批	等我方划款	上清所	CR20180911006137	12,000,000.00	分销买入	-	DVP	招商银行
	待审批	等我方划款	中债登	CR20180911006137	12,000,000.00	质押式[逆]首	-	DVP	招商银行
	待审批	等我方划款	中债登	CR20180911006137	12,000,000.00	质押式[逆]首	-	DVP	招商银行

Table 2: Product Funding Situation (125100 香智1号)

1,250,000,000 托管户 调整	1,250,000,000 中债DVP 调整	1,250,000,000 国君柜台资金 调整
1,250,000,000 上清DVP 调整	1,250,000,000 中信柜台资金 调整	1,250,000,000 期货保证金 调整

3.1.3.1 资金申请

投资经理日初需要对产品资金使用的时候，通常需要发起申请，到运营那边审批后，运营才会进行划款；

【场景 1】

券商结算模式下，要做场内业务，场内柜台资产单元增加资金；

【场景 2】

券商结算模式下，场外有资金缺口，从场内调出资金；

【场景 3】

银行间市场有资金缺口，直接从场内自己能调到 DVP 账户；

【场景 4】

券商结算模式下，分仓多个柜台，统一做资金分配；

【场景 5】

场外资金较多，分两个资产单元，做两个资产单元间资金调整，不涉及实际银行划款；

注：有些资金调整涉及资产单元间

银证资金申请

资金调整-增加

产品	1987 货币基金	资金方向	增加	减少	金额	30,000.00
出款单元	缺省单元	入款单元	国君柜台单元	交收日期	2018-07-06	
资产单元	调整前			调整后		
托管户余额	130,000.00			160,000.00		
国君柜台资金余额	4550,000.00			4520,000.00		
业务类别	金额	出款账户名称	入款账户名称	托管人	投资经理	
银证转账	500	托管户	国君柜台	招商银行	张三	

取消 申请

证银资金申请

资金调整-减少

产品	1987 货币基金	资金方向	增加	减少	金额	30,000.00
出款单元	国君柜台单元	入款单元	缺省	交收日期	2018-07-06	
资产单元	调整前	调整后				
托管户余额	130,000.00	100,000.00				
国君柜台资金余额	4550,000.00	4580,000.00				
业务类别	金额	出款账户名称	入款账户名称	托管人	投资经理	
银证转账	500	托管户	国君柜台	招商银行	张三	

取消 申请

资金分配：对于券商结算模式下，有多个柜台时，可以做批量资产单元分配申请

资金分配

产品 1987 货币基金	托管户余额	30,000.00 元	交收日期 2018-07-06		
资产单元	分配前	资金方向	调整资金	分配后	
国君柜台	130,000.00	增加	30,000.00	160,000.00	
国信柜台	4550,000.00	增加	30,000.00	4520,000.00	
光大期货	4550,000.00	增加	30,000.00	4520,000.00	
业务类别	金额	出款账户名称	入款账户名称	托管人	投资经理
银证转账	30,000.00	托管户	国君柜台	招商银行	张三
证银转账	30,000.00	国信柜台	托管户	招商银行	张三
期银转账	30,000.00	光大期货	托管户	招商银行	张三

取消
申请

银证转账：由于投资经理是不关心具体银行账户的，只关心哪个单元（账户）要用钱，需要多少钱，所以提供资金调整指令，审批通过后，会生成对应划款指令；

资金方向：增加，减少；

界面操作	场景	说明	出款方	出款方资产元
点击三方存管账户，资金方向【增加】，出款方账户选择托管户	银证转账（银转证）	该产品属于券商结算，走分仓，每天日除需要进行银证转账后才能进行场内投资，通常情况下，该产品会有两个资产单元，投资经理发起时，是不关心这个是那个资金账号，投资经理只有资产单元的概念（也可以通过账户名称区别），因此给投资经理选择资产单元，若不是资金账号	托管户	托管户所在资产单元（一是缺省资产元，场外资产单元）

点击三方存管账户，资金方向【减少】，入款户选择托管户	证银转账（证转银）		三方存管账户 (场内资产单元)	场内资产单
点击三方存管账户，资金方向【增加】，出款方账户 DVP 账户	DVP 调入托管户； 银证转账	这个划款操作实际上需要生成两笔划款指令，1.DVP 调入托管户	DVP 账户	场外资产单
		2.银证转账	托管户	场外资产单
点击三方存管账户，资金方向【减少】，入款户选择 DVP 账户	证银转账； 托管户调入 DVP 账户	1.证银转账	三方存管账户 (场内资产单元)	场内资产单
		2.托管户调入 DVP 账户	托管户所在资产单元（一般是缺省资产单元，场外资产单元）	场外资产单
	托管户调入（上清或中债）DVP 账户			
手工发起划款指令	费用支付类的出口划款指令	除了如托管费支付	托管户	场外资产单

3.1.3.2 资金审批

审批一般时运营人员审批，审批后可以生成划款指令

产品代码	产品简称	申请状态	划款状态	批次	业务类型	资金方向	调整金额	出款单元	入款单元
123123	睿智1号	待审批		1	银证转账	增加	30,000.00	缺单单元	国君
123123	睿智1号	待审批		1	证银转账	减少	30,000.00	国信柜台	缺单
审批通过									

3.2 账户中心

恒生资产管理平台 2018/04/12 15:55:55 我的工作台 账户中心

搜索		高级搜索		账户中心		账户复核	
125235 香智1号		产品名称	1 基金恒丰	产品类型	开放式	托管人	工商银行
125256 香智2号		托管模式	券商托管	结算模式	开仓/直连	银行间ID	工商银行
000252 香智3号		上海股东代码	工商银行	深圳销售对象编码	工商银行	TA上海中登账户	工商银行
000152 香智4号	查看详情	划款指令编号	工商银行	生成划款指令	是/否	产品来源	032/自建
		文件	11111产品开户文件.pdf	产品邮箱	zengyx14632@hundsun.com	邮箱密码	*****
		投资经理	zengyx14632@hundsun.com	主办会计	*****		
托管户							
账户名称	香智11号资金账户	账户名称	香智11号上清所账户	账户名称	中债登DVT账户	账户名称	三方存管账户
开户行总行	中国银行	开户行总行	中国银行	开户行总行	中国银行	券商分仓	国泰君安上海路营业部
银行账号	16546165416546165	资金账号	16546165416546165	资金账号	16546165416546165	开户行总行	中国银行
开户行名称	中国银行上海支行	开户行名称	中国银行上海支行	开户行名称	中国银行上海支行	资金账号	16546165416546165
大额支付号	321653	大额支付号	321653	大额支付号	321653	大额支付号	321653
银行联系人	曾云晓	上清所持有人账户	45465465465165	中债登持有人账户	45465465465165		
银行联系电话	021-12521252						
银行传真	021-15242541						
银行邮箱	zengyx14632@hundsun.com						
新增产品							

我的工作台 2018/04/12 15:55:55 我的工作台 公共账户管理x 账户中心x

搜索		高级搜索		账户中心		账户复核	
▲全部		产品名称	1 基金恒丰	产品类型	开放式	托管人	工商银行
125100 香智1号	查看详情	托管模式	券商托管	结算模式	分仓/直连	银行间ID	工商银行
125256 香智2号	查看详情	上海股东代码	工商银行	深圳销售对象编码	工商银行	TA上海中登账户	工商银行
000252 香智3号	查看详情	划款指令编号	工商银行	生成划款指令	是/否	产品来源	032/自建
000152 香智4号	查看详情	文件	11111产品开户文件.pdf	产品邮箱	zengyx14632@hundsun.com	邮箱密码	*****
		投资经理	zengyx14632@hundsun.com	主办会计	*****	成立日期	2018-07-06
香智1号资金账户							
开户行总行	中国银行	开户行总行	中国银行	开户行总行	中国银行	券商分仓	国泰君安上海路营业部
银行账号	16546165416546165	资金账号	16546165416546165	资金账号	16546165416546165	开户行总行	中国银行
开户行名称	中国银行上海支行	开户行名称	中国银行上海支行	开户行名称	中国银行上海支行	资金账号	16546165416546165
大额支付号	321653	大额支付号	321653	大额支付号	321653	大额支付号	321653
银行联系人	曾云晓	上清所持有人账户	45465465465165	中债登持有人账户	45465465465165		
Telephone	021-12521252						
FAX	021-15242541						
E-mail	yuxiao@hundsun.com						
香智1号上清DVT账户							
券商分仓	国泰君安上海路营业部	券商分仓	国泰君安上海路营业部	券商分仓	国泰君安上海路营业部	券商分仓	国泰君安上海路营业部
开户行总行	中国银行	开户行总行	中国银行	开户行总行	中国银行	开户行总行	中国银行
资金账号	16546165416546165	资金账号	16546165416546165	资金账号	16546165416546165	资金账号	16546165416546165
大额支付号	321653	大额支付号	321653	大额支付号	321653	大额支付号	321653
银行联系人	曾云晓	上清所持有人账户	45465465465165	中债登持有人账户	45465465465165		
香智1号中债DVT账户							
券商分仓	国泰君安上海路营业部	券商分仓	国泰君安上海路营业部	券商分仓	国泰君安上海路营业部	券商分仓	国泰君安上海路营业部
开户行总行	中国银行	开户行总行	中国银行	开户行总行	中国银行	开户行总行	中国银行
资金账号	16546165416546165	资金账号	16546165416546165	资金账号	16546165416546165	资金账号	16546165416546165
大额支付号	321653	大额支付号	321653	大额支付号	321653	大额支付号	321653
香智1号中债三方存管账户							
券商分仓	国泰君安上海路营业部	券商分仓	国泰君安上海路营业部	券商分仓	国泰君安上海路营业部	券商分仓	国泰君安上海路营业部
开户行总行	中国银行	开户行总行	中国银行	开户行总行	中国银行	开户行总行	中国银行
资金账号	16546165416546165	资金账号	16546165416546165	资金账号	16546165416546165	资金账号	16546165416546165
大额支付号	321653	大额支付号	321653	大额支付号	321653	大额支付号	321653
香智1号国君三方存管账户							
券商分仓	国泰君安上海路营业部	券商分仓	国泰君安上海路营业部	券商分仓	国泰君安上海路营业部	券商分仓	国泰君安上海路营业部
开户行总行	中国银行	开户行总行	中国银行	开户行总行	中国银行	开户行总行	中国银行
资金账号	16546165416546165	资金账号	16546165416546165	资金账号	16546165416546165	资金账号	16546165416546165
大额支付号	321653	大额支付号	321653	大额支付号	321653	大额支付号	321653
香智1号国君三方存管账户							
券商分仓	国泰君安上海路营业部	券商分仓	国泰君安上海路营业部	券商分仓	国泰君安上海路营业部	券商分仓	国泰君安上海路营业部
开户行总行	中国银行	开户行总行	中国银行	开户行总行	中国银行	开户行总行	中国银行
资金账号	16546165416546165	资金账号	16546165416546165	资金账号	16546165416546165	资金账号	16546165416546165
大额支付号	321653	大额支付号	321653	大额支付号	321653	大额支付号	321653

高级搜索

产品: 请选择

是否划款: 请选择

托管人: 请选择

产品状态: 请选择

业务分类: 请选择

业务类型: 请选择

指令状态: 请选择

清算机构: 请选择

我的条件: 请选择

保存

取消

保存

账户中心主要用户管理用户的产品基本信息，托管账户信息，DVP 账户信息，三方存管账户信息，期货账户信息；同时，支持产品和账户的复核功能支持产品和账户的注销功能，有在途业务的产品和账户不允许注销，已注销未复核的产品和账户不允许进行划款流程审批或是手工划款指令发起，有此类业务都需要进入异常流水；复核功能包括复核通过和复核拒绝，复核拒绝需要二次确认。

前台默认字段展示包括：产品代码，产品名称，产品类型，托管银行，产品状态，划款模式，结算模式，是否三方存管；

冻结：当该产品到期时，需要冻结该产品的账户（之后再注销）；冻结的产品，在前台默认不展示，通过高级查搜索里，产品状态选择（冻结），可以展示出；冻结的产品，可以修改产品信息和账户信息；产品到期自动冻结；

如果有在途指令和未审批指令，不允许冻结；提示：XX 产品有未完成业务，不允许冻结；

3.2.1 基金信息

新增产品

产品基本信息

托管账户信息	产品序号* 12345	银行间 ID
三方存管账户	产品代码*	上海股东代码
DVP账户信息	产品简称*	深圳配售对象编码
期货资金账户	产品全称*	TA申赎款上海中登账户
其他	产品类型* 1 封闭式	TA申赎款深圳中登账户
	产品状态* 上市(正常)	划款指令单编号
	成立日期*	托管结算模式* 2. 银行托管银行
	结束日期	产品托管人* 3. 农业银行
	TA金额交收模式 3按交收记录交	产品来源 032
	产品邮箱	其他文件 C:\机构经纪 <input type="button" value="上传"/>
	邮箱密码	赎回款提前出款销售机构 032

一般产品如果开展银行间业务的话，都会有一个银行间 ID，以及上清中债各一个 DVP 账户；当维护银行间 ID 字段时，DVP 账户界面必须维护；
TA 金额交收模式：系统默认 2；

- 0. 【**汇总赎回，申购不处理**】只处理资金减少的业务方向的数据；
- 1. 【**轧差申赎，生成净申赎**】按 TA 申赎金额轧差交收：将资金增加与资金减少的业务方向数据进行轧差后处理，**净申购指令进入勾销管理**；
- 2. 【**轧差申赎，只生成净赎回**】按交收记录交收：按 TA 申赎金额轧差交收：将资金增加与资金减少的业务方向数据进行轧差后处理，**净申购不处理**；
- 3. 【**逐笔生成申赎**】按逐笔明细交收：对于导入的数据，每条数据生成一条划款指令，不进行轧差。

如果产品属性上勾选了【**赎回款提前出款销售机构**】，对于勾选的销售机构，轧

[差后净赎回的单独生成划款指令，轧差后净申购的合并生成，该销售机构的分红指令，也单独生成划款指令；]

Comment [□1]: 新增内容

3.2.2 托管户信息

The screenshot shows a software interface titled '新增产品' (Add Product). On the left, there is a sidebar with tabs: '产品基本信息' (Product Basic Information), '托管账户信息' (Deputy Account Information) which is selected, '三方存管账户' (Three-party Custody Account), 'DVP账户信息' (DVP Account Information), '期货资金账户' (Futures Capital Account), and '其它信息' (Other Information). The main area contains the following fields:

账户名称*	<input type="text"/>	开户日期*	<input type="text"/> 默认当日
开户行总行*	<input type="text"/> 中国银行	销户日期	<input type="text"/> 9999-12-31
银行账号*	<input type="text"/>	银行联系人	<input type="text"/>
开户行名称	<input type="text"/>	银行联系电话	<input type="text"/>
大额支付号	<input type="text"/>	银行传真	<input type="text"/>
开户省份	<input type="text"/> 浙江	银行邮箱	<input type="text"/>
开户城市	<input type="text"/> 杭州	附件	<input type="text"/>
账户类型*	<input type="text"/> 1 活期账户	备注	<input type="text"/>
账户状态*	<input type="text"/> 1 正常		
资产单元	<input type="text"/> 缺省		

A red callout bubble with the number '1' is pointing to the '备注' (Remarks) field, containing the note: '“备注”输入信息较多，用多行文本框' (The 'Remarks' input has many more characters, use a multi-line text box).

对于保险公司，如果资金来源是自有资金(保险产品销售获得的资金)，会有多个托管账户模式（DVP 对应的托管户还是只有一个）；目前此类产品在系统中维护的基金类型为“**保险**”，因此，当基金类型为保险时，该产品需要支持增加多个托管户的场景。

另外还有一种场景，对于保险公司，可能还存在一般户，这个一般户类似于募集户的作用，用户资金归集到募集户。

增加币种，默认 CNY，可选择 USD 美元、EUR 欧元、HKD 港币、GBP 英镑、JPY 日元，暂定这几种，有需要再增加数据字典；

3.2.3 DVP 账户信息

新增产品

基金信息	上清DVP	中债DVP
托管账户信息		
DVP账户	账户名称* <input type="text"/>	账户名称* <input type="text"/>
三方存管账户	托管银行* <input type="button" value="中国银行"/>	托管银行* <input type="button" value="中国银行"/>
期货资金账户	资金账号* <input type="text"/>	资金账号* <input type="text"/>
其它信息	大额支付号 <input type="text"/>	大额支付号 <input type="text"/>
	上清持有人账户 <input type="text"/>	中债持有人账户 <input type="text"/>
	对应的汇出账户 <input type="button" value="1. 托管户1"/>	对应的汇出账户 <input type="button" value="1. 托管户1"/>
	账户类型* <input type="button" value="1 活期账户"/>	账户类型* <input type="button" value="1 活期账户"/>
	账户状态* <input type="button" value="1 正常"/>	账户状态* <input type="button" value="1 正常"/>
	开户日期* <input type="text" value="默认当日"/>	开户日期* <input type="text" value="默认当日"/>
	销户日期 <input type="text" value="9999-12-31"/>	有效日期 <input type="text" value="9999-12-31"/>
	备注 <input type="text"/>	备注 <input type="text"/>

上清 DVP 托管行默认上清所，中债 DVP 托管行默认中央结算公司 908；
两个 DVP 账户所在资产单元默认和托管户一个资产单元，前台不可修改；

3.2.4 三方存管账户

The screenshot shows a 'New Product' form with the 'Three-party Custody Account' tab selected. The form fields include:

- 账户名称* (Account Name): Text input field.
- 券商分仓* (Broker Branch): Drop-down menu set to '国泰君安证券'.
- 对接柜台模式 (Interface Counter Mode): Drop-down menu set to '电子接口'.
- 资产单元 (Asset Unit): Drop-down menu set to '场内资产单元'.
- 开户日期* (Opening Date): Text input field set to '默认当日'.
- 开户行总行* (Bank Head Office): Drop-down menu set to '中国银行'.
- 销户日期 (Closing Date): Text input field set to '9999-12-31'.
- 银行账号* (Bank Account Number): Text input field.
- 银行联系人 (Bank Contact Person): Text input field.
- 大额支付号 (Large Payment Number): Text input field.
- 银行联系电话 (Bank Phone Number): Text input field.
- 开户支行 (Bank Sub-Branch): Text input field.
- 银行传真 (Bank Fax): Text input field.
- 开户省份 (Province): Drop-down menu set to '浙江'.
- 银行邮箱 (Bank Email): Text input field.
- 开户城市 (City): Drop-down menu set to '杭州'.
- 备注 (Remarks): Text area with a scroll bar.
- 账户类型* (Account Type): Drop-down menu set to '1 活期账户'.
- 账户状态* (Account Status): Drop-down menu set to '1 正常'.
- 资金账号 (Funding Account Number): Text input field containing '*****'.
- 资金密码 (Funding Password): Text input field containing '*****'.

如果托管模式是券商托管的，才会有对接柜台模式，如果是电子接口，发送给前置机，如果是非电子接口，和托管户其他划款走相同模式；

如果产品走分仓柜台或者券商结算，需要在证券柜台开设三方存管账户，每个产品可以开设多个三方存管账户，理论上数量没有限制，测试是最多考虑5个三方存管账户场景；分仓模式下，银证转账发给柜台，也可以发送给托管人；

券商分仓从O32的组合维护上资产单元上获取；查询条件是基金产品还有公司层；获取到资产单元编号后，默认记录在该账户信息【对应资产单元编号】；

3.2.5 票据资金账户

票据资金账户，用于开展票交所业务用，类似银行间DVP账户，交收模式是

DVP 交收，资金调整里，增加【票交所入金】和【票交所出金】；

新增账户

基金信息	账户名称*	开户日期*
托管账户信息	<input type="text"/>	默认当日
DVP账户信息		
票据资金账户	资产单元 <input type="text" value="场外票据单元"/>	销户日期 <input type="text" value="9999-12-31"/>
期货资金账户	开户行总行* <input type="text" value="中国银行"/>	银行联系人 <input type="text"/>
其它信息	银行账号* <input type="text"/>	银行联系电话 <input type="text"/>
	大额支付号 <input type="text"/>	银行传真 <input type="text"/>
	开户支行 <input type="text"/>	银行邮箱 <input type="text"/>
	开户省份 <input type="text" value="浙江"/>	备注 <input type="text"/>
	开户城市 <input type="text" value="杭州"/>	
	账户类型* <input type="text" value="1 活期账户"/>	
	账户状态* <input type="text" value="1 正常"/>	

3.2.6 期货保证金账户

如果产品是量化产品，会开展期货业务，期货业务需要做期货出入金；即银期转账或期银转账，部分银行的期货出入金调整，需要中间账户过渡才能完成调整，增加划款次数字段，默认 1 次，可选 2 次，对于 2 次划款业务，增加中间账户信息维护。

对于期货出入金业务，划款单模板需要根据各家期货公司要求单独配置。

新增产品

基金信息	期货公司*	1. 永安期货	资产单元	1. 永安期货
托管账户信息	账户名称*		开户日期*	默认当日
三方存管账户	开户行总行*	中国银行	有效日期	9999-12-31
DVP账户信息	银行账号*		银行联系人	
期货资金账户	大额支付号		银行联系电话	
其它信息	开户支行		银行传真	
	开户省份	浙江	银行邮箱	
	开户城市	杭州	银期方式*	2. 非银期直连
	账户类型*	1 活期账户	期货中间账户*	1234567890
	账户状态*	1 正常	托管行中间账户	
			备注	

新增产品

基金信息	期货公司*	1. 永安期货	资产单元	1. 永安期货
托管账户信息	账户名称*		开户日期*	默认当日
三方存管账户	开户行总行*	中国银行	有效日期	9999-12-31
DVP账户信息	银行账号*		银行联系人	
期货资金账户	大额支付号		银行联系电话	
其它信息	开户支行		银行传真	
	开户省份	浙江	银行邮箱	
	开户城市	杭州	银期方式*	3. 银期直连(托)
	账户类型*	1 活期账户	期货中间账户*	
	账户状态*	1 正常	托管行中间账户	1234567890
			备注	

3.2.7 利率互换账户（待完善）

新增-利率互换备付金账户

基金信息	账户名称*	<input type="text"/>	资产单元	利率互换
托管账户信息	开户行总行*	中国银行	开户日期*	默认当日
DVP账户信息	银行账号*	<input type="text"/>	销户日期	9999-12-31
三方存管账户	大额支付号	<input type="text"/>	银行联系人	<input type="text"/>
期货资金账户	开户支行	<input type="text"/>	银行联系电话	<input type="text"/>
利率互换备付金账户	开户省份	浙江	银行传真	<input type="text"/>
其它信息	开户城市	杭州	银行邮箱	<input type="text"/>
	账户类型*	1 活期账户	备注	<input type="text"/>
	账户状态*	1 正常		
	资金账号*	12334324		
	资金密码	*****		

对于开展利率互换的客户来说，每个产品需要单独在外汇交易中心开设利率互换资金账户，出入金方式类似银期划款，增加利率互换入金（托管户转利率互换账户），利率互换出金（利率互换账户转托管户），目前利率互换支持的结算银行只有 5 家，如果托管行不支持利率互换业务结算，需要委托有结算资格银行进行结算；

目前主要是券商自营参与利率互换业务，基金公司有参与，业务类少；

3.2.8 基金经理主办会计

基金经理信息和主办会计信息从 O32 角色维护表获取，关联人员权限，找到对应基金的对应基金经理和主办会计，基金经理和主办会计的签章统一在签章管理界面。

如果关联不到 O32 人员角色，可以从下拉列表里选择一个基金经理和主办会计，支持首字母筛选。

3.2.9 账户中心复核

对于同一条数据，多次修改后，保留最新的，复核时，只展示最新记录用于复核；

复核支持多选复核，复核的备注非必填；

勾选【历史数据】后，暂时历史复核记录；

模糊查询，支持：产品代码、操作（通过、拒绝）、修改人；

The screenshot shows the 'Account Center Audit' section of the HUND SUN platform. At the top, there's a navigation bar with 'My Workbench', a notification bell icon with a '6' badge, and a message 'Here is the running lamp, prompt information, command message.....'. Below the navigation is a breadcrumb menu: 'Return to Workbench' → 'Public Account Management' → 'Account Center'. The main area has tabs: 'Account Center' (selected) and 'Audit Review'. Below the tabs is a filter section with three radio buttons: 'Audit Passed' (selected), 'Rejected', and 'Historical Data'. A table lists audit records:

Selection	Change Type	Modifier	Change Item	Change Time	Action
<input type="checkbox"/>	New	Zhang San	Product Information (Display Product Name)	2018-10-15 12:00:00	
<input checked="" type="checkbox"/>	Modify	Zhang San	Deputy Account (Display Account Name)	2018-10-15 12:00:00	
<input type="checkbox"/>	Delete	Liu Si	Upstream Clearing DVP Account	2018-10-15 12:00:00	Reject

A modal dialog is open, showing details for the modified account:
开户行总行: 中国银行
银行账号: 16546165416546165
开户行名称: 中国银行上海支行
大额支付号: 321653
银行联系人: 曾云晓
Telephone: 021-12521252
FAX: 021-15242541
E-mail: yunxiao@hundsun.com

Below the modal, a 'Modification Record' section shows:
银行账号: 123446→123453

The screenshot shows the 'Account Audit' section of the platform. At the top, there are search and filter options, including a 'High-level search' dropdown set to 'Audit Passed'. Below this is a table of audit records:

筛选	变更类型	修改人	变更项	变更时间	变更说明
<input type="checkbox"/>	新增	张三	产品信息 (显示产品名称)	2018-10-15 12:00:00	填写错了
<input checked="" type="checkbox"/>	修改	张三	托管户 (显示账户名称)	2018-10-15 12:00:00	填写错了
<input type="checkbox"/>	删除	李四	上清DVP账户	2018-10-15 12:00:00	填写错了

Below the table, there is a detailed view of a specific audit record for '香智1号资金账户' (Xiangzhi 1# Capital Account), showing its opening bank information, account number, and contact details.

复核记录按产品显示：比如一个产品修改了托管户信息和 DVP 账户信息，在复核界面还是显示一条记录；
多次修改账户信息，在没有复核前，一最后一次修改记录为准；

3.3 公共账户管理

The screenshot shows the 'Public Bank Account Management' section. On the left, there is a sidebar with account categories: 网下专户 (Underwriting Special Accounts), 非担保付金账户 (Non-guaranteed Settlement Accounts), 开放式基金账户 (Open-end Fund Accounts), 存款账户 (Deposit Accounts), 非投资业务账户 (Non-investment Business Accounts), 对手方账户 (Counterparty Accounts), and TA账户 (TA Accounts). The main area displays a table of accounts with columns for 账户类型 (Account Type), 银行 (Bank), 账户名称 (Account Name), 银行账号 (Bank Account Number), 大额支付号 (Large Payment Number), 市场 (Market), 托管行 (Deputy Manager), 银行联系人 (Bank Contact Person), 银行电话 (Bank Phone), 银行邮箱 (Bank Email), and 银行传真 (Bank Fax).

按账户用途维度去新增：TA 账户，网下发行专户，中登上海非担保结算户，中登深圳非担保结算户，中登北京非担保结算户（预留值域，暂无业务），对手方账户，开基直销账户，开基代销账户，承销商账户，费用账户；

模糊搜索框，支持账号，产品代码产品名称，账户名称的模糊搜索；

产品代码和产品名称搜索逻辑：带出和该产品可使用的费用账户和存款账户，其他账户是公共性的，不必带出（天弘郭孜确认）；

对于新增账户，账户状态默认是正常，银行总行和开户行名称非必填；

3.3.1 网下发行专户

用于网下新股业务，每个产品新股中签缴款账户，对手方都是和托管户同一个银行的网下专户；区分上海和深圳；

部分托管行没有网下新股结算资格，就会委托其他有结算的银行去做，比如宁波银行没有网下新股业务结算资格，委托交行结算；因此增加了托管行选择字段，托管行可以多选，不可全选；

账户名称*	<input type="text"/>	账户类型	1 活期账户
银行账号*	<input type="text"/>	账户状态	1 正常
开户行名称*	工商银行滨江支行	银行联系人	<input type="text"/>
大额支付号*	<input type="text"/>	银行联系电话	<input type="text"/>
托管行*	兴业银行	银行传真	<input type="text"/>
银行总行	兴业银行	银行邮箱	<input type="text"/>
市场*	01. 上海		
备注	<input type="text"/>		
说明 此账户用于上海或者深圳网下申购时的入款专户			
<input type="button" value="确认并新增"/>		<input type="button" value="取消"/>	<input type="button" value="确认"/>

公共银行账户											账户复核		
<input type="button" value="新增"/> <input type="button" value="查询"/> <input type="button" value="删除"/> <input type="button" value="修改"/> <input type="button" value="复制"/> <input type="button" value="冻结"/> <input type="button" value="导入"/> <input type="button" value="..."/>											<input type="text" value="请输入关键词"/> <input type="button" value="搜索"/> <input type="button" value="刷新"/>		
	账户类型	银行	账户名称	银行账号	大额支付号	市场	托管行	银行联系人	银行电话	银行邮箱	银行传真		
网下专户	网下专户	招商银行	招行网下专户	213123123123121	1345623243	上交所	招商银行	曾云晓	0571-26692669	122@hundsun.com	0571-26698888		
上海非担保付金账户													
开放式基金账户	网下专户	招商银行	招行网下专户	213123123123121	1345623243	深交所	招商银行	曾云晓	0571-26692669	122@hundsun.com	0571-26698888		
存款账户													
费用账户													
对手方账户													
T+账户													

3.3.2 上海/深圳非担保结算户

上海非担保结算户：隶属于同一个托管银行的基金产品，开展上交所固收平台业务，上交所跨境 ETF 申购，以上非担保业务涉及出入款账户，都是上海非担保结算户；该账户由中登公布，属于市场基本信息，维护到标准库里；

深圳非担保结算户：深圳综合协议平台业务（深交所大宗，深圳债券协议回购业务）的入款账户从这里获取；

公共银行账户											账户复核	请输入关键词		
	+ 新增	删除	修改	复制	冻结	导出	...							
网下客户	账户类型	银行	账户名称	银行账号	大额支付号	市场	托管行	银行联系人	银行电话	银行邮箱	银行传真			
非担保备付金账户	上海非担保备付金账户	招商银行	上海非担保备付金账户	213123123123121	1345623243	上交所	招商银行	曾云晓	0571-26692669	122@hundsun.com	0571-26698888			
开放式基金账户	上海非担保备付金账户	招商银行	上海非担保备付金账户	213123123123121	1345623243	上交所	招商银行	曾云晓	0571-26692669	122@hundsun.com	0571-26698888			
存款账户														
费用账户														
对手方账户														
TA账户														

新增-深圳非担保结算户

账户名称*	<input type="text"/>	账户类型	1 活期账户
银行账号*	<input type="text"/>	账户状态	1 正常
开户行名称*	工商银行滨江支行	银行联系人	<input type="text"/>
大额支付号*	<input type="text"/>	银行联系电话	<input type="text"/>
托管行*	兴业银行	银行传真	<input type="text"/>
银行总行	缺省银行	银行邮箱	<input type="text"/>
备注	<input type="text"/>		
说明 此账户用于上海场内非担保结算业务			
<input type="button" value="确认并新增"/>		<input type="button" value="取消"/>	<input type="button" value="确认"/>

我的工作台

这里是跑马灯啊跑马灯，提示信息，指令消息.....

2018/04/12 15:55:55

返回工作台 账户中心 公共账户管理

公共银行账户 账户复核

	<input type="button" value="新增"/>	<input type="button" value="删除"/>	<input type="button" value="修改"/>	<input type="button" value="复制"/>	<input type="button" value="冻结"/>	<input type="button" value="导出"/>	<input type="button" value="导入"/>	<input type="button" value="..."/>	请输入关键词		
网下专户	账户类型	银行	账户名称	银行账号	大额支付号	市场	托管行	银行联系人	银行电话	银行邮箱	银行传真
非担保付金账户	深圳非担保付金账户	招商银行	上海非担保付金账户	213123123123121	1345623243	深交所	招商银行	曾云晓	0571-26692669	122@hundsun.com	0571-26693888
开放式基金账户	深圳非担保付金账户	招商银行	上海非担保付金账户	213123123123121	1345623243	深交所	招商银行	曾云晓	0571-26692669	122@hundsun.com	0571-26693888
存款账户											
费用账户											
对手方账户											
TA账户											

3.3.3 TA 账户

分自建 TA 账户和中登上海 TA 账户，中登深圳 TA 账户

账户名称*

银行账号*

开户行名称* 工商银行滨江支行

大额支付号

银行总行

账户市场*

可使用产品*

备注

说明 此账户用于TA业务

我的工作台

这里是跑马灯啊跑马灯，提示信息，指令消息.....

2018/04/12 15:55:55

公共银行账户										账户审核	请输入关键词	
	+ 新增	删除	修改	复制	冻结	导入	...					
网下客户	账户类型	银行	账户名称	银行账号	大额支付号	市场	托管行	银行联系人	银行电话	银行邮箱	银行传真	
上海非担保付金账户	TA账户	招商银行	中登上海	213123123123121	1345623243	中登上海	招商银行	曾云晓	0571-26692669	122@hundsun.com	0571-26698888	
开放式基金账户	TA账户	招商银行	中登深圳	213123123123121	1345623243	中登深圳	招商银行	曾云晓	0571-26692669	122@hundsun.com	0571-26698888	
存款账户	TA账户	招商银行	自建TA	213123123123121	1345623243	自建TA	招商银行	曾云晓	0571-26692669	122@hundsun.com	0571-26698888	
费用账户												
对手方账户												
TA账户												

3.3.4 存款账户

存款账户通常是投资经理或者交易员和存款行做好达成协议后（或提前现场开户好），存款行传真提供存款账户，原则上来说应该是业务维护账户到系统里，实际上大多数客户都是由运营资金岗维护存款账户；

对于协议存款来说，通常会有多个产品往这个存款账户划款，因此，一定程度上也算是公共银行账户；存款的对手方，发行人分类是银行；**从本方银行账户中迁移出：**

目前了解，农行和浙商银行，每次存款业务都会新开账户，其他银行的存款账户，按产品开设，同一个银行的存款账户，可以长期延用；

新增-存款账户

可使用产品*	智智1号	账户类型	2 定存账户
账户名称*		账户状态	1 正常
银行账号*		银行联系人	
开户行名称	工商银行滨江支行	银行联系电话	
大额支付号*		银行传真	
银行总行	兴业银行	银行邮箱	
备注			
说明 此账户用于存款业务			
<button>确认并新增</button>		<button>取消</button>	<button>确认</button>

我的工作台

这里是跑马灯啊跑马灯，提示信息，指令消息.....

2018/04/12 15:55:55

返回工作台 账户中心 公共账户管理

公共银行账户 账户复核

搜索	+ 新增	删除	修改	复制	冻结	导出	...				
网下专户	对手方	银行	账户名称	银行账号	大额支付号	开户行名称	可使用产品	银行联系人	银行电话	银行邮箱	银行传真
上海非担保付金账户	招商银行	招商银行	XXXXXX	213123123123121	1345623243	招商银行XX支行		曾云晓	0571-26692669	122@hundsun.com	0571-26698888
深圳非担保付金账户	建设银行	建设银行	XXXXXX	213123123123121	1345623243	建设银行广州支行		曾云晓	0571-26692669	122@hundsun.com	0571-26698888
开放式基金账户											
存贷款户											
费用账户											
对手方账户											
T账户											

3.3.5 开基直销账户

开基直销业务，是基金公司在产品发行公告里公布的直销银行账户，一般基金公司会有几个直销账户，所有产品都走这几个账户，直销账户有可能会发生变更或者新增，但是目前这些操作只有在基金公司官网公布，投资人没法主动收到这个变更信息，需要主动去查看，这个职责目前是业务复核岗去确认；

开基业务划款时，默认和托管行同行优先原则，如果没有同行，默认序号最小的账户，可以更改，以后申购同一个发行人的基金，都默认上一次选择的账户；

从 O32 获取发行人，发行人分类是基金管理公司；

广发基金直销中心银行账户信息说明

尊敬的投资人：

当您通过我司办理基金认、申购业务时，需要在交易申请日将足额的资金划入我司指定的银行账户，账户信息如下：

公募产品人民币份额直销资金专户（用于直销公募基金人民币份额的认购、日常申购业务）：

银行户名	广发基金管理有限公司直销专户
银行账号	3602 0001 2983 8383 823
开户行	中国工商银行广州第一支行
跨行大额支付号	1025 8100 0013
同行大额支付号	2587 3005

公募产品美元份额直销资金专户（用于直销公募基金美元份额的认购、日常申购业务）：

银行户名	广发基金管理有限公司
银行账号	6652 6118 6499
开户行	中国银行广州保利国际广场支行
人行支付系统行号	1045 8101 8281

说明：请在认/申购汇款时务必注明汇款人姓名、汇款用途，例如：“××认购/申购广发××基金”。美元现汇认/申购仅适用于设有美元份额的基金，美元划款的资金在途时间较长，请投资者提前做好划款安排。

专户理财一对多产品直销资金专户（用于直销专户产品的认购、日常申购业务）：

银行户名	广发基金管理有限公司
银行账号	3602 0001 2920 0683 626
开户行	中国工商银行广州第一支行



新增-开基直销账户

发行人*	01. 广发基金	账户类型	1 活期账户
银行账号*		账户状态	1 正常
账户名称*		银行联系人	
开户行名称*	工商银行滨江支行	银行联系电话	
大额支付号*		银行传真	
银行总行	兴业银行	银行邮箱	
备注			
说明 此账户用于开基直销业务			
确认并新增		取消	确认

我的工作台 9 这里是跑马灯啊跑马灯，提示信息。指令消息..... 2018/04/12 15:55:55

返回工作台 账户中心 公共账户管理

公共银行账户										账户复核	
搜索	+ 新增	删除	修改	复制	冻结	导入	...				
网下客户	发行人	银行	账户名称	银行账号	大额支付号	开户行名称	银行联系人	银行电话	银行邮箱	银行传真	
上海非担保付金账户	广发基金	招商银行	XXXXXX	213123123123121	1245623243	招商银行XX支行	曾云晓	0571-26692669	122@hundsun.com	0571-26698888	
深圳非担保付金账户	易方达基金	建设银行	XXXXXX	213123123123121	1245623243	建设银行广州支行	曾云晓	0571-26692669	122@hundsun.com	0571-26698888	
开放式基金账户											
存续账户											
费用账户											
对方账户											
T+账户											

3.3.6 开基代销账户

开销机构账户，通过开基代销申购基金，不管申购什么产品，资金都是划款到代销机构；支持的代销机构有：

天天代销 303，好买代销 304，汇成代销 328，基煜代销 362，盈米代销 378，

后面三位数字是代销机构编码，市场公开数据，不可修改；O32 通过【通道】

字段区别代销还是直销；

附件是代销机构列表，包含名称和代销机构编号



代销机构编码.xlsx

新增-开基代销账户

代销机构*	304好买代销	账户类型	1 活期账户
银行账号*		账户状态	1 正常
账户名称		银行联系人	
开户行名称*	工商银行滨江支行	银行联系电话	
大额支付号*		银行传真	
银行总行	兴业银行	银行邮箱	
备注			

说明 此账户用于开基代销业务

确认并新增 取消 确认

我的工作台 ⑧ 这里是跑马灯啊跑马灯，提示信息，指令消息..... 2018/04/12 15:55:55

返回工作台 账户中心 公共账户管理

公共银行账户 账户复核

搜索	+ 新增	删除	修改	复制	冻结	导入	...			
网下专户	发行人	银行	账户名称	银行账号	大额支付号	开户行名称	银行联系人	银行电话	银行邮箱	银行传真
上海非招保付金账户	广发基金	招商银行	XXXXXX	213123123123121	1345623243	招商银行XX支行	曾云晓	0571-26692669	122@hundsun.com	0571-26698888
深圳非招保付金账户	易方达基金	建设银行	XXXXXX	213123123123121	1345623243	建设银行广州支行	曾云晓	0571-26692669	122@hundsun.com	0571-26698888
开放式基金账户										
存款账户										
费用账户										
对手方账户										
T+账户										

3.3.7 费用账户

业务类别* 账户类型

账户名称* 账户状态

银行账号* 银行联系人

开户行名称* 银行联系电话

大额支付号* 银行传真

银行总行 银行邮箱

可使用产品* 其他文件 上传

备注

说明 此账户用于费用支付

公共银行账户											账户复核		
操作	+ 新增	查询	删除	修改	复制	冻结	导出	...					
网下专户													
上海非担保备付金账户	资金投入	招商银行	XXXXXX	213123123123121	1345623243	招商银行XX支行	曾云晓	0571-26692669	1228hundsun.com	0571-2669888888			
深圳非担保备付金账户	托管费	建设银行	XXXXXX	213123123123121	1345623243	建设银行广州支行	曾云晓	0571-26692669	1228hundsun.com	0571-2669888888			
开放式基金账户													
存款账户													
费用账户													
对手方账户													
T/A账户													

3.3.8 委托人账户

资金追加提取时，用的账户，资金提取的时候才需要发起，资金追加是被动收款，委托人通常有多个账户，做提取时要根据委托人的申请单确认提取到哪个账户；

3.3.9 对手方账户

对于上海固收平台解除质押，非标业务，根据交易对手获取这里的银行账

户；同一个交易对手可能有多个银行账户，通常同一个银行下只会有一个银行账号；委托人账户是分产品的，一个委托人对应一个产品，可能有多个账户；

公共银行账户									
搜索	+ 新增	删除	修改	复制	冻结	导入	...		
网下客户	对手方	银行	账户名称	银行账号	大额支付号	开户行名称	银行联系人	银行电话	银行邮箱
上海非担保付金账户	广发基金	招商银行	XXXXXX	213123123123121	1345623243	招商银行XX支行	曾云晓	0571-26692669	122@hundsun.com
深圳非担保付金账户	易方达基金	建设银行	XXXXXX	213123123123121	1345623243	建设银行广州支行	曾云晓	0571-26692669	122@hundsun.com
开放式基金账户									
存贷款账户									
费用账户									
对手方账户									
T+账户									

3.3.10 承销商账户

交易所债券申购和银行间债券分销业务（非 DVP 交收的债券分销业务），划款是发送给承销商提供的账户，这个账户是中签后，承销商通过分销协议和通知书提供给管理人的，PDF 扫描件，格式不统一，结构化数据比较难，正在开发这一块 OCR 识别工具；

承销商的账户可能每次承销债券都不一样，也可能相同，目前没有找到规则；债券分销和交易所债券申购业务，如果是非 DVP 交收的，优先找证券代码，如果找不到，再找承销商，承销商账户维护的券商是从 O32 发行人表中获取，分

类 7.证券公司；

注意：证券代码，证券名称，券商（发行人）都是选填；优先匹配债券代码，同一个债券代码，只对应一个账户；

3.3.11 公共账户复核

The screenshot shows the 'Public Account Management' section of the platform. At the top, there are tabs for '公共银行账户' (selected) and '账户复核'. Below this, there are two buttons: '复核通过' (Review Passed) and '拒绝' (Reject). A radio button for '历史数据' (Historical Data) is also present. The main area displays a table of account changes:

	选择	变更类型	修改人	账户名称	银行账号
网下专户 (8)	<input checked="" type="checkbox"/>	修改	张三	招行网下专户1	12325632
上海非担保付金账户 (6)	<input checked="" type="checkbox"/>	新增	张三	招行网下专户2	321651321
开放式基金账户	<input type="checkbox"/>	删除	李四	招行网下专户3	3213553515
存款账户					
非投资业务账户					
对手方账户					
TA账户					

Below the table, there is a detailed view for one specific account entry:

详情

账户名称*	<input type="text"/>	大额支付号*	<input type="text"/>	开户省份*	<input type="text"/>
银行编号*	<input type="text"/>	账户类型	<input type="text"/>	开户城市*	<input type="text"/>
银行账号*	<input type="text"/>	账户状态	<input type="text"/>	开户日期*	默认当日
开户行名称*	<input type="text"/> 工商银行·滨江支行	托管行	<input type="text"/>	销户日期	<input type="text"/>

账户名称: 网下新股→网下新股深圳

3.4 平台配置

3.4.1 参数设置

增加一个 Tab，配置支持的业务，对手手工发起的划款指令，按照这个界面去配置；

银行间，默认支持银转上清 DVP，银转中债 DVP，上清 DVP 转银，中债 DVP 转银，上清转中债，中债转上清，分销买入；

上海固收平台，**默认支持银转上海非担保结算户，上海非担保结算户转银，解除质押；**

深圳综合协议交易平台，**默认支持银转深圳非担保结算户，深圳非担保结算户**

转银；

开基， 默认支持开基直销申购， 开基代销申购；

存款业务， 默认支持定存首期， 协存首期；

费用支付， 默认支持托管费， 管理费， 佣金费， 上清所结算费， 中债登结算费

网下申购， 默认支持新股申购， 债券申购， 股票定增；

增加字段， 选择走勾销， 还是走审批交收；

The screenshot shows the 'Platform Configuration' section of the system. It includes tabs for '参数配置' (Parameter Configuration), '签章管理' (Seal Management), '托管行业务配置' (Debt Management Industry Business Configuration), '深证通配置' (Shenzhen Stock Exchange Configuration), '销售机构维护' (Sales Institution Maintenance), and '结算接口路径' (Settlement Interface Path). The '深证通配置' tab is active, displaying fields for Shenzhen Stock Exchange connection parameters such as IP address, user identifier, application identifier, password, and file path. Other tabs show configurations for business processes, third-party对接 (interconnection), and settlement interfaces.

权限/复核

1.O32 基金权限控制：不启用，启用；默认不启用；

不启用：划款指令审批权限不判断操作员是否有基金操作权限；

启用：划款指令审批权限判断操作员是否有基金操作权限；

2.本方账户复核：不启用，启用，默认不启用；

3.公共银行账户复核：不启用，启用，默认不启用；

4.备付金调整复核：不启用，启用，默认不启用；备注：个性化系统参数，生命资产用；

业务配置

5. 允许开展的费用业务：下拉多选，默认全选，可以手工取消勾选，对于勾选的费用业务，在系统查询或者新增时才可以展示，减少客户下拉选择的数量；

6. 审批模式：产品，业务；默认按产品维度；对于审批流程调整时，判断是否存在在途业务，如有流水未做任何审批操作，也可以修改审批流程；

7. 获取 COP 银行账户的业务：下拉多选：银行间，上海固收，上海大宗，深圳综合协议，开基，网下申购，**存款**，费用支付，非标投资；除存款业务外，其他业务都默认勾选；

8. 入款业务生成划款指令：

~~银行间业务，债券一级市场，上海固收，上海大宗，深圳综合协议，开放式基金，网下申购，存款，非投资业务，非标 2.0 业务；~~

9. 划款成功自动交收的业务，下拉业务大类列表：**银行间**，开基，存款，TA 业务，网下申购，**深交所综合协议**，**上海大宗**，**上海固收**，**费用支付**，非标投资；

10. 审批后自动划款的业务：下拉多选；

11. 划款指令下达人：默认超管；

~~存档管理：用于保存划款指令的划款单以及成交单等相关附件，存档路径支持设置 Q 盘路径，支持最多四级目录保存：年度、基金产品、月份、业务；~~

~~划款单文件命名规则：点击标题显示宏规则说明，移动到划款单模板配置【参数】里进行配置；~~

~~传真及存档文件命名规则：（参考 O32 系统参数 61275）~~

~~实现发送传真以及存档文件名宏定义。~~

12. 划款要素修改项：1. 付款金额，2. 付款日期，3. 业务类型，4. 账户，5. 交收日期；

~~默认全部不勾选，可多选；~~

~~付款金额修改后，就是修改交收金额，需要 O32 返回交收金额；~~

~~业务类型修改后，给 O32 还是返回原来业务类型；~~

~~付款日期修改后，即延期或者提前交收。~~

13. 启用 PDF 模板（已经默认 PDF 模板）

14.附件发送节点：0.不自动发送；1.经办后；2.复核时；3.审核时；4.划款时；
(同一笔指令只自动发送一次，可以多次手工发送)，默认不自动发送，如果勾选了自动发送，而没有附件的，弹框提示，但不能禁止；

~~允许开展的业务大类：默认全部勾选，可以逐个取消；~~

~~新股 IPO 中签文件路径：Q:\Program Files\YYYYMMDD~~

~~增加自建 TA 和中登 TA 文件路径，支持宏格式~~

~~C:\Users\ASSETCHGYYYYMMDD.txt~~

深证通配置

深证通 IP 端口

深证通用户标志

深证通应用标志

深证通密码

深证通文件路径

结算对接

启用上清爬虫，开启后提供路径维护；

启用中债爬虫，开启后提供路径维护；

银行间结算数据匹配成功后自动交收；

开通对接非标 2.1 脚本后，展示以下参数：

三方对接

邮件主题命名规则；

发送邮件服务器 smtp；

发送邮件正文；

~~债券备付金比例：xx%；~~

~~其他备付金比例：xx%，移到备付金报表界面的【参数】里；~~

支持手工调整头寸的产品: 下拉产品列表, 对于新增产品, 电子划款的, 默认不勾选, 非电子划款的, 默认勾选;

支持轧差交收的业务: 银行间业务, TA 业务, 上海固收平台, 深圳综合协议平台; 删除该系统参数, 是否轧差根据结算方式;

The screenshot shows the 'Platform Configuration' section of the HUND SUN platform. It includes several configuration tabs: 'Parameter Configuration' (selected), 'Stamp Management', '托管行业务配置', '深证通配置', 'Sales Institution Maintenance', and 'Settlement Interface Path'. The 'Parameter Configuration' tab contains the following sections:

- 版本信息**: Shows '版本信息' as 'COP_20181116'.
- 权限/复核**: Includes settings for '032产品权限限制' (switched off), '本方账户复核' (switched on), '公共银行账户复核' (switched on), and '备付金调整复核' (switched on).
- 业务配置**: Includes dropdowns for '审批模式' (set to '产品'), '获取COP银行账户的业务' (set to '银行间业务'), '划款要素修改项' (set to '金额/日期/业务类型/账户'), '划款成功自动交收的业务' (set to '银行间业务'), '审批后自动划款的业务' (set to '银行间业务'), '划款指令下达人' (set to '管理员'), and '工作流服务器' (set to 'F:\YYYYMMDD_USERID'). It also has a switch for '启用对账流程'.
- 深证通配置**: Includes fields for '深证通IP' (192.168.44.112:7179), '深证通用户标识' (S_HENGSHENG03), '深证通应用标识' (dzdz01), '深证通用密码' (*****), and '深证通文件路径' (/home/tomcat/tomcat/tmp/YYMM_USERID).
- 邮件主题配置**: Includes fields for '启用非标2.1' (switched on), '非标系统IP端口' (192.168.44.112:7179), '业务类邮件主题命名规则' (#产品代码#产品名称#交收日期#产品简称), '非业务类邮件主题命名规则' (#产品代码#产品简称#业务类别), '发送邮件服务器smtp' (mail.hundsun.com), and '邮件正文' (我的邮件).
- 结算对接**: Includes fields for '上清所直连' (无, 电子直连, 跳虫直连), '上清所数据路径' (F:\YYYYMMDD_USERID), '中债登直连' (无, 电子直连, 跳虫直连), '中债登数据路径' (F:\YYYYMMDD_USERID), 'PROP直连' (switched on), 'DCOM直连' (switched on), and '结算匹配后自动交收' (switched on).
- 宏定义说明**: A note stating '1. 日期宏: YYYYMMDD、YYYYMM、YYMMDD 前面没有#'

3.4.2 签章管理

人员签字信息从人员信息表中【签章文件名】获取, 支持 jpg 和 png 格式;
在划款指令单据生成单据时, 集成电子签章。

公司签章可以多个, 产品章可以按照每个产品维护, 人员章每个人一个;

成交单签章, 用于银行间业务, 由成交单附件时, 从这里获取该产品签章,

有维护就获取，没有就没有，不提示不报错；母公司产品和子公司产品可能用不同的签章；

缴款通知书签章，用于银行间一级的同业存单业务，一个产品不能同时维护两个签章；

注：存在子公司的客户，有可能一部分产品用 A 章，一部分产品用 B 章；

签章维护在划款单模板里维护；共有 5 个签章维护，第一个是公司章，2，产品章，基金经理或者主办会计章，3，4，5 是岗位章，对应每个岗位具体处理人。

The screenshot shows a web-based application interface for managing signatures. At the top, there is a dark header bar with the text "我的工作台" (My Workbench), a bell icon with a red notification count of 8, and the placeholder text "这里是跑马灯啊跑马灯，提示信息，指令消息.....". Below the header, there is a navigation bar with tabs: "返回工作台" (Return to Workbench), "审批交收" (Review and Submission), and "平台配置" (Platform Configuration). The "平台配置" tab is currently selected.

The main content area is titled "签章管理" (Signature Management). On the left, there is a sidebar with sections for "人员签章" (Personnel Signature) and "产品签章" (Product Signature). Under "产品签章", there is a section for "公司签章" (Corporate Seal). The table below lists two entries:

	操作员代码	操作员编码	操作员姓名	操作员角色	签章
产品签章	123123	12	张三	0098	
公司签章	123123	123	李四	123123	

Below the table, there is a large, semi-transparent watermark or placeholder image showing a blue mountain-like shape against a white background.

新增-人员签章

操作员编码	14632
操作员姓名	曾云晓
操作员角色	基金会计
签章名称	曾云晓签章
签章图片	C:\机构经纪 <input type="button" value="浏览"/>
备注	曾云晓

新增-产品签章

操作员编码	14632
签章名称	曾云晓
使用的产品	01. 财富1号
签章图片	C:\机构经纪 <input type="button" value="浏览"/>
备注	曾云晓



3.4.3 工作组维护

复用 O32 原有工作组维护的人员分组程序，在资金运营平台增加工作组维护模块，增加资金划拨经办（审批）组、复核（复核）组、审核（一级审批）组、审批（二级审批）组、划款（交收）组。支持设置人员权限生效失效时间。

经办审批和复核不能为同一人。

3.4.4 托管行业务配置

托管户业务配置见附件。

划款事由、划款备注和划款附言支持需要支持宏定义。

宏说明包括：基金编号、基金名称、划款用途、年、季度、月份、席位代码、股东代码、证券代码、业务类型、成交数量、交收日期、业务名称、存款期限（回购天数，字段共用）、存款到期日（支取日期）、交割场所、交收方式、上清所账户持有人、中债登账户持有人、对手名称、成交编号（银行间业务、深交所综合业务平台、上交所固定收益平台业务需要）。

我的工作台 | 8 | 这里是跑马灯啊跑马灯，提示信息，指令消息.....

返回工作台 账户中心 × 平台配置

参数配置 签章管理 托管行业务配置 深证通配置 销售机构维护 结算接口路径

搜索	业务大类	业务类型	银行名称	银行编码	银行业务代码	银行业务名称	划款附言
▼ 全部	中国银行 工商银行 建设银行 农业银行 兴业银行 民生银行 华夏银行 杭州银行	非投资类业务 非投资类业务	托管费 管理费	中国银行 中国银行	101 101	AS01 AS02	托管费 管理费

新增

托管行	可多选
业务分类	请选择
业务类别	可多选
清算机构	可多选
证券类型	可多选
银行业务代码	电子划款时必填
银行业务名称	可不填
指令处理方式	划款/无需划款/勾销/过滤
划款备注	
划款用途	
划款附言	
<input checked="" type="radio"/> 划款用途和划款附言等同划款备注	
宏命令	宏说明
#1	产品代码
#2	产品名称
#3	年
#4	季度
#5	月份
#6	席位代码
#7	股东代码
#8	证券代码
#9	业务类型
#10	成交量数
#11	交收日期
#12	业务名称
#13	存款期限
#15	交割场所
#16	交收方式
#17	上清所账户持有人
#18	中债登账户持有人
#19	产品简称
#20	合同名称
#21	存款利率
#22	成交编号/合同编号
#23	投资类型

3.4.5 托管行深圳通配置

银行编号	swift code	划款模式	附件发送模式	发送附件的业务	深证通用户标识	深证通应用标识	深证通压缩模式	深证通公司代码	深证通消息关联模式	深证通密钥
101		电子划款	电子邮件	银行间/存款/开基		AS01				
102		电子传真	电子邮件	银行间/存款/开基		AS02				
103		电子邮件	电子邮件	银行间/存款/开基						

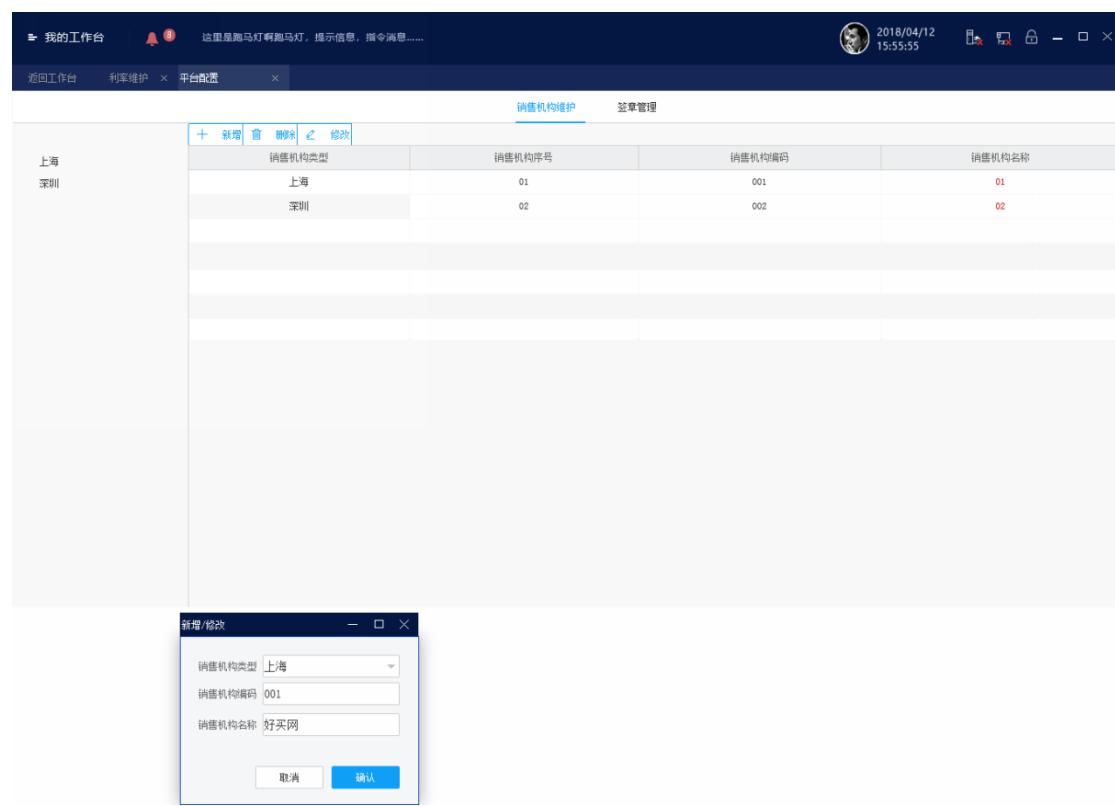
由于部分托管银行不允许客户高频查询银行账户余额，因此需要控制各个银行账户余额查询频率。

3.4.6 销售机构维护



代销机构编码.xlsx

销售机构编码属于全市场公开代码，见附件；



3.4.7 划款单模板管理

用于发送给托管行的划款单，每个托管行划款单模板可能会不同，也可能相同。

以产品、托管行、业务大类为维度，设置划款单模板；

托管行支持多选，产品支持多选，选择一个托管行后，产品选项自动关联所有该托管行产品；

托管行也可以不选，单独勾选产品框；

业务大类默认全选；

新增的产品，如果托管行是已经配置过的，默认按照该托管行之前配置的划款单模板；

划款单文件名支持宏定义（参考 O32 系统参数 61275）；

划款单模板配置可选择签章获取岗位；

对于划款单和手工上传的附件，一般需要 3 个业务章和一个公司签章，

默认第一条记录为公司章；

第二条记录默认为基金会计签章；

第三条记录为审核岗位签章；

第四条记录为复核岗位签章，均可修改。

每个签章指定位置，从具体审批人员获取签章图片，生成在 PDF 划款单模板上。

划款单模板集成研发中心的签章工具

The screenshot shows a web-based application interface for managing payout slip templates. At the top, there is a header bar with tabs for 'My Workbench', 'Account Center', and 'Platform Configuration'. A notification bell icon indicates 8 pending messages. Below the header, the main title is 'Payout Slip Template Configuration'. On the left, a sidebar lists categories like '全部' (All), '012145睿智1号', '012512睿智2号', '145114睿智3号', '676767睿智4号', '090909睿智5号', and '缺省'. The main content area is a table with columns: '产品编号' (Product Number), '产品名称' (Product Name), '托管人' (Trustee), '业务分类' (Business Category), '签章1' (Signature 1), '签章2' (Signature 2), and '签章3' (Signature 3). The table contains several rows of data corresponding to the products listed in the sidebar.

产品编号	产品名称	托管人	业务分类	签章1	签章2	签章3
012145	睿智1号	广发银行	银行间业务	公司章1	经办章	复核章
012512	睿智2号	中国银行	银行间业务	公司章1	经办章	产品章
145114	睿智3号	中国银行	所有	公司章1	经办章	产品章
缺省	缺省	缺省	所有	公司章1	经办章	产品章

新增模板

托管行	建设银行
产品	019202睿智1号
业务分类	全部

划款单模板

请文件拖到此处，或点击选择

取消 确认

参数

划款单存档路径	指令附件存档路径
路径	.../Year/fund/Mouth
一级目录	年度
二级目录	产品
三级目录	月份
四级目录	业务大类
划款单文件命名规则	#DATE#FUNDCODE

取消 确认

等同

模板产品	019202睿智1号
目标产品	全部

取消 确认

参数

划款单存档路径	指令附件存档路径
路径	.../Year/fund/Mouth
一级目录	年度
二级目录	产品
三级目录	日期
四级目录	业务大类
划款单文件命名规则	#DATE#FUNDCODE

取消 确认

3.4.8 结算接口路径

接口文件类型	接口文件子类型	路径	文件检查类型	日期检查	导入时点	备注
银行余额文件	农业银行	/DDD/ DDD/1.EXCEL	1必须/2无需/3可有可无		日终	

3.4.9 费用管理

将 O32 非投资业务模块迁移到 COP2.0，结算接口路径里配置每日定时读取估值表，估值表数据落库存档，估值表接口逻辑参考 O32 导入估值表逻辑；

每日读取完估值表后自动扫描费用管理列表，按已设置费用生成划款指令；逻辑参考 O32 非投资类业务；

费用设置时，增加托管人维度；如果只维护托管人维度，则作为该产品的默认费用规则，对于产品新增 2，默认添加该费用规则；

可以查询本周，本月，下个月要付费的项目；通过费用记录界面，查询历史费用生成记录；

费用生成时，需要给 O32 插入待交割流水，同时做应收或应付资产处理（O32 需要配置对应 COP 各类费用，处理对应资产）；划款后，在进行资产处理；对于冻结日期，相比缴款日的冻结日期，**默认 T-2**，也就是缴款日的前两个工作日；如果结转日和缴款日之间相距只有 1 天，默认值变成 T-1；

The screenshot shows the 'Fee Management' interface of the HUND SUN platform. At the top, there are tabs for 'Fee Management' and 'Fee Record'. Below the tabs, there is a search bar and filters for 'Product Name' (multiple selection), 'Fee Type' (single selection), and a 'Query' button. On the left, there is a sidebar with a tree view under 'All' (全部) showing bank names: China Construction Bank, Industrial and Commercial Bank, Agricultural Bank, and others. In the center, a modal dialog box is open with the title '新增' (Add New). It contains the following fields:

- Manager: Single selection or empty
- Product: Selected by manager
- Fee Type: Choose from dropdown
- Payment Period: Month/Quarter/Half Year/Year
- Next Settlement Date: Choose from dropdown
- Payment Type: Workday/Natural Day
- Settlement Date: Day/Workday
- Valuation Table Item: Multiple subjects/Subject A-B
- Investment System Asset Processing: Receivable/Payable
- Freeze Date: Compared to Settlement Date T-2/T-1/T

At the bottom of the dialog are 'Cancel' and 'Save' buttons.

产品代码	产品名称	托管人	费用类型	预计缴款日	实际缴款日	付费周期
123123	1-基金恒丰	工商银行	托管费	2019-02-03		月
123124	1-基金恒丰	建设银行	管理费	2019-02-03		季

3.4.10 业务配置表

COP 支持全业务，但是客户不一定都会开展，为了避免客户再新增业务时选择项太多，因此增加了业务配置表，勾选上的业务大类和子类，才在系统中展示，新增的时候才可以使用，如果外部系统直接推送没有勾销的业务，也可以展示；

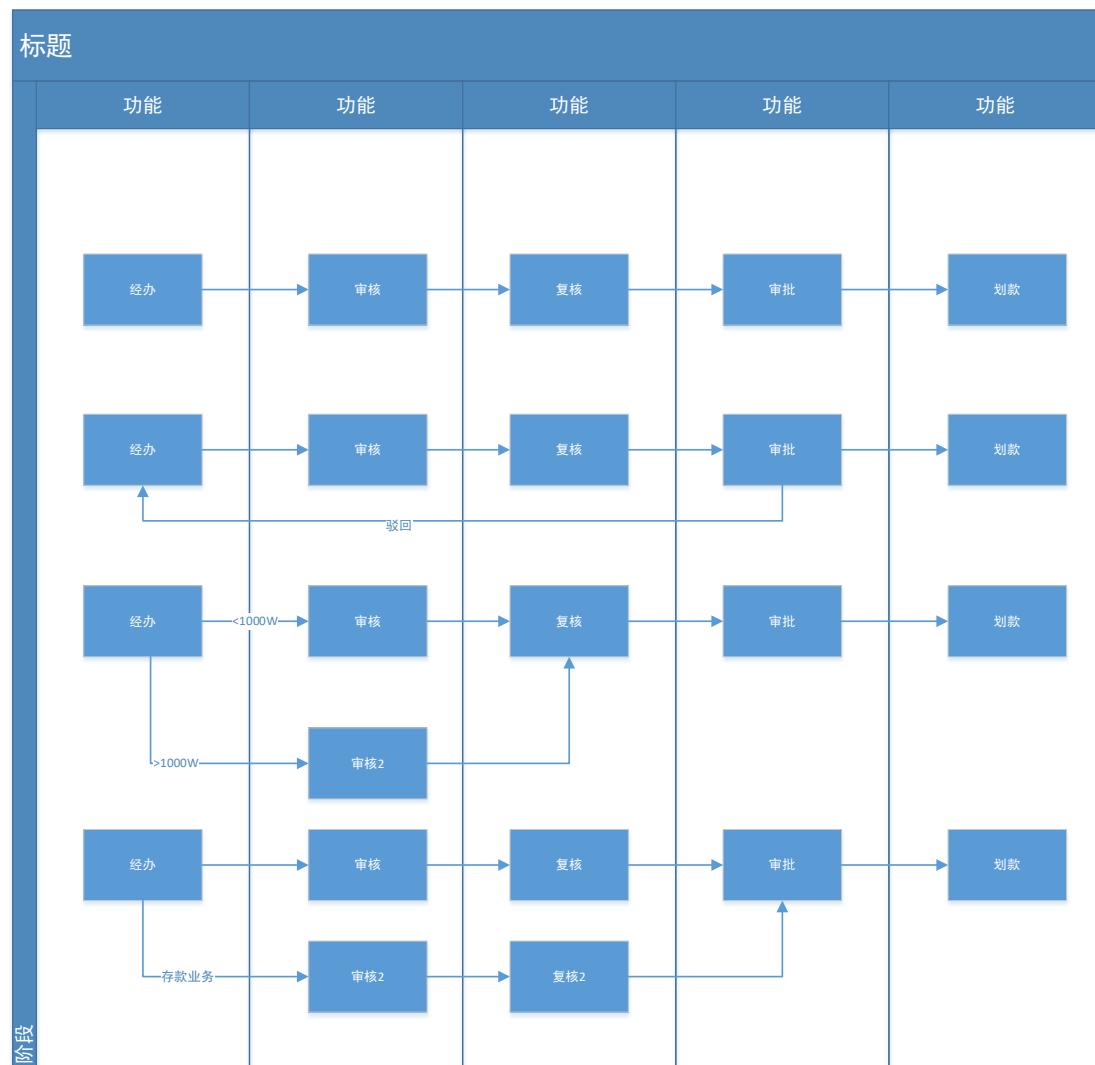
The screenshot shows the 'Review Rule Management' section of the platform. The main table has the following data:

COP业务类别	COP业务代码	032业务大类
234567	托管费	中国银行
234432	管理费	中国银行

3.5 流程管理

COP 的流程审批，引入研发中心工作流引擎，实现以下审批流程。

1. 支持 5 个节点审批流程（经办、复核、审核、审批、划款）；
2. 审批流程支持按业务维度，或者基金维度配置；
3. 对于同一业务，不同交收金额，可以指定不同的审批流程；
4. 支持转授权；
5. 支持审批流程等同；
6. 待办业务支持定时推送提醒；
7. **经办和复核不能为同一人；**



3.6 审批交收

要点：

1. 对于审核和交收界面显示的入款方账户，如果入款方账后是取自公共银行账户的显示入款方的开户行名称，无需显示银行名称；如果入款方账后是取自本方银行账户的，显示入款方的银行名称，无需显示开户行名称；
 2. 对于走深证通划款，且是招商银行的，接口要求填写入款方的开户省市，默认发送北京市/北京市；

3.6.1 指令审批

在划款指令交收前，对于所有银行间业务、TA 申赎业务、债券一级市场业务（其他业务不支持），需要支持按托管机构，结算日期，产品代码，结算方式（只有券款兑付 DVP 交收才能轧差），手工勾选多笔交易进行轧差划款，支持一键轧差；**银行间和债券一级市场业务轧差的时候需要对债券兑付，债券兑息，债券提前偿还这三项业务类型特殊处理，不能轧差；**

人工勾选指令流水合并后，形成一条划款流水，一笔划款单，带多个成交单据；不同资产单元合并划款指令后，资产单元字段为缺省；合并后的划款流水如果在审批环节被驳回，重新拆分成原多笔流水记录（合笔前）；需要增加合并序号和合并状态字段；

合并划款指令后，再进行发送（发送给托管行），划款成功后，对于银行间业务，需要确认券款兑付后，再进行交收；

合并后的指令通过驳回操作，将合并指令拆分为原指令；

合并指令交收后，交收管理需要批量处理交收成功或交收失败；

轧差划款后，在交收成功之前，可以对合并业务进行逐笔交收。

另外，对于银行间业务的轧差，按照轧差后出入口方向以及托管机构，划款指令类型为：托管户调入上清所 DVP，上清所 DVP 调入托管户，托管户调入中债登 DVP，中债登 DVP 调入托管户轧差后的划款摘要信息重新获取。

业务类型	是否允许轧差	轧差条件	其他
银行间业务	是	DVP 交收	无
债券一级市场业务	是	DVP 交收	无
上海固收平台/上海大宗	是	对手方账户是上海非担保结算账户	无
深圳综合协议平台	是	对手方账户是深圳非担保结算账户	无
TA 申赎	是	TA 金额交收方式为 2	无
开基	否		

存款	否	
其他	否	

3.6.1.1 银行间

The screenshot shows the platform's interface for managing bank-to-bank operations. At the top, there's a navigation bar with tabs like '我的工作台', '客户中心', and '审批提交'. Below the navigation is a search bar and a filter section for '指令审批' (Instruction Approval). The main area contains:

- A large table listing bank-to-bank instructions. The columns include: 指令状态 (Instruction Status), 业务状态 (Business Status), 市场 (Market), 成交编号 (Trade Ref ID), 结算金额 (Settlement Amount), 业务类型 (Business Type), 成交单 (Trade Document), 签约日期 (Contract Date), 托管人 (Trustee), 对手方 (Counterparty), 用途 (Purpose), and 交收日期 (Delivery Date).
- A balance sheet table showing '银行余额' (Bank Balance) at 0.00, '上清所余额' (Shanghai Stock Exchange Balance) at 0.00, and '中债余额' (China Bond Balance) at 0.00.
- Three detailed transaction entry forms for different types of bank-to-bank instructions. Each form includes fields for: 账户名称 (Account Name), 银行账号 (Bank Account), 银行名称 (Bank Name), 大额支付号 (Large Payment ID), and other specific details like 划款金额 (Transfer Amount), 成交编号 (Trade Ref ID), 日期时间 (Date and Time), and 托管人信息 (Trustee Information).

- 一笔银行间业务原始指令对应一个成交单，轧差后的银行间指令有多个成交单，可以进行删除或者上传；
- 成交单附件的发送方式和划款单的发送方式无关，也不受控制，发送方式在银行信息配置里；
- 如果一笔银行间指令没有附件，弹框提示；
- 对于银行间业务，有首期和到期，O32 发起首期时，到期的划款指令也会同

步发送到 COP，如果首期交收失败，需要把到期那一笔也同步做交收失败，系统根据成交编号去关联（同一个产品下）如果到期那一笔做交收失败，不能提前做，必须在交收日当天操作，可以做延期处理。

5. O32 银行间业务分银行间业务和债券一级市场业务，COP 银行间业务和债券一级市场业务，按交易场所（银行间）以及交收方式（dvp 交收），分产品和日期，可以进行轧差；
6. 利率互换业务，不参与银行间业务的轧差；

3.6.1.2 场内非担保

包含上海固收平台业务、上海大宗（股票质押式回购业务）和深圳综合协议平台业务

默认隐藏字段包括
 o32指令状态
 COP指令状态
 本方银行账号
 新户名
 对手方银行账号
 对手方银行
 对手方账户
 对手方账户名称
 交易员

3.6.1.3 网下申购

包含网下新股，交易所债券申购，交易所股票定增

指令审批 指令取消 勾销匹配 已办业务

请输入关键词

默认快捷键包括
ctrl+指令序号
ctrl+指令序号
ctrl+指令序号
鼠标右键
对方银行账号
对手方银行
对方账户名称
交易员

产品代码	产品名称	划款状态	市场	结算金额	证券代码	证券名称	业务类别	托管人	对手方	投资经理	交收日期
125100 香智1号 (99)	香智1号	待审批	深交所	12,000,000.00	600588	某某基金	新股申购	招商银行	广发基金	张三	2018-9-10
125256 香智2号 (65)	香智2号	待审批	上交所	12,000,000.00	600588	某某基金	新股申购	招商银行	广发基金	张三	2018-9-10
000252 香智3号 (45)	香智3号	待审批	上交所	12,000,000.00	600588	某某基金	可转债申购	招商银行	广发基金	张三	2018-9-10
000152 香智4号 (7)	香智4号	待审批	上交所	12,000,000.00	600588	某某基金	股票定增	招商银行	广发基金	张三	2018-9-10

银行余额 1000,000,000.00 11:14更新 待缴金额 0.00 11:14更新

基本 交收金额：1,000,000.00元
信息 划款备注：600588新股申购缴款
托管人代码：0571-88880000
托管人代码：12541#min.com

出 银行名称：招商银行
账户名称：国泰稳健回报001
银行账号：6222000022221234
大额支付号：678283

入 银行名称：民生银行
账户名称：民生银行账户专户
银行账号：6222000022221234
大额支付号：678283

中签公告(2)
600588中签文件
600588中签文件
600588中签文件

新股-网下申购

新股-网下申购

路径设置

手工划款指令支持从指定目录导入网下新股申购，生成批量划款指令。

导入匹配要素：上海根据基金信息的股东代码（配售对象账户），深圳根据基金信息配售对象编码；

深圳导入格式：#证券代码_#证券名称_#日期.excel，证券代码6开头6位数字，日期为中签日，缴款日（付款日，也是交收日）为中签日+1；



300662_科锐_201
70526.xls

上海导入格式: #证券代码_#证券名称_#日期.xlsx

, 非数字开投, 日期为中签日, 缴款日(付款日, 也是交收日)为中签日+1;



603536_惠发股份_
20170602.xls

3.6.1.4开基

开放式基金业务



The screenshot shows a search interface for fund purchases. It includes fields for bank code, branch name, purchase status, settlement amount, security code, security name, business type, application number, teller, counterparty, investment manager, and settlement date. Below this is a table of purchase records. At the bottom, there are tabs for 'Fund Purchase' and 'Fund Withdrawal'.

默认隐藏字段包括
032指令序号
033操作员
本方银行账号
账户名称
对方方银行账号
对手方
对手方账户名称
交易员



The dialog box for 'New Fund Purchase' contains fields for product (香智2号), business type (基金申购), counterparty (广发证券), and account information (账户名称: SSS, 银行账号: 1212121212121212, 银行名称: 工商银行, 大额支付号: 自动带出/手工输入). It also includes sections for withdrawal information (划款金额: 0.00 元, 日期时间: 默认当前时间), large withdrawal (大额金额: 自动生成), and contact information (联系电话: 1222323222, 传真号码: 021-31083108, 邮箱: gtfund@gtfund.com).

3.6.1.5 存款

我的工作台

这里显示了未读消息，提示信息：指令消息.....

返回工作台 客户中心 × 审批提交 ×

2018/04/12 15:55:55

指令审批 指令收发 勾销匹配 已办业务

银行间(1) 场内非报价(10) 网下申购(1) 开基(10) 存款(10) 非投资(10) TA业务(10) 授信期限(10)

产品代码 产品名称 划款状态 存款金额 合同编号 合同名称 合同附件 托管人 对手方 投资经理 收款日期

123123 香智1号 待审批 12,000,000.00 152635 某某金融 招商银行 建行 张三 2018-9-10
123123 香智1号 待审批 12,000,000.00 152658 某星润 招商银行 招行 张三 2018-9-10
123123 香智1号 待审批 12,000,000.00 012563 某星润 招商银行 成都农商行 张三 2018-9-10
123123 香智1号 待审批 12,000,000.00 152023 某星润 招商银行 平安银行 张三 2018-9-10

请输入关键词

银行余额 1000,000,000.00 11:14更新 待审金额 0.00 11:14更新

基本信息	支取金额: 1,000,000.00 元 到账备注: XXX存贷款合同 托管人传真: 0571-88880000 托管人邮箱: 12345@minas.com	出 银行名称: 民生银行 账户名称: 国泰稳健托管001 银行账号: 6222000022220000 大额支付号: 678233	入 银行名称: 建设银行 账户名称: 建设银行XX支行存贷款户 银行账号: 622100002221234 大额支付号: 678233
-------------	--	---	---

新增-存款业务

业务类型

产品: 香智2号 业务类型: 定存定期 对手方: 广发银行

出	账户名称: SSS 银行账号: 1212121212121212 银行名称: 工商银行 大额支付号: 自动带出/手工输入	入	账户名称: 广发银行定存账户 银行账号: 1212121212121212 银行名称: 广发银行 大额支付号: 自动带出/手工输入
划款信息			
划款金额	0.00	日期时间	默认当前时间
大写金额	自动生成	元	
款项用途	自动生成		
划款附言	自动生成		
合同	15213.4bf [上传]		
托管人信息	联系电话: 1232323232 传真号码: 021-31083108 邮箱: gtfund@gtfund.com		
<input type="button" value="存为模板"/> <input type="button" value="取消"/> <input type="button" value="确定"/>			

3.6.1.6 费用支付

3.6.1.7 TA 业务

TA 业务直接从 COP 导入 TA 文件（01 和 98 文件）；一般是上午 8-9 点导入自建 TA（01），中午 11-13 点导入中登 TA（98）文件，导入时不需要区分产品；对于从 O32 发起的 TA 申赎业务数据，由于 O32 不关心哪个销售机构的申赎款，所有不处理销售机构字段，所有 COP 不能采用 O32 传过来的 TA 文件，如果有自建 TA，没有中登 TA，可以从 O32 导入推送给 COP；目前长安银行是这种特殊业务模式；每个产品只有一个自建 TA 账户；

资金运营平台配置下增加销售机构列表维护，用于区分中登 TA 类型：上海 TA，深圳 TA；销售商类型默认代销；界面如下：

新增/修改

销售机构代码*	必填
销售机构名称*	
机构类型	1. 上海
销售商类型	01. 代销

确定 **取消**

在资金运营平台参数设置下增加自建 TA 和中登 TA 路径维护，配置自动导入时点，考虑到文件有可能出错，一天可以导入多次
 文件的类型为文本文件，文件名：AssetchgYYYYMMDD.txt
 其格式为每个基金若干行数据，每行数据的各字段之间用英文的“，”隔开，

每个字段的说明如下：

数据字段	数据类型	描述
业务类型	char(2)	包括：申购(02)、赎回(03)、基金成立(50)、基金转换出(13)、基金转换入(16)、现金分红(74)、再投资1(73)、再投资2(75)、强增(70)、强减(71)
基金代码	char(6)	
交易申请日期	char(8)	为上一个工作日 YYYYMMDD
成交份额	decimal(16, 2)	对再投资1(73)为0，对再投资2(75)为红利再投资份额；其中：申购、基金成立、基金转换入、再投资、强增表示基金份额增加，其他业务表示减少。
成交金额	decimal(16, 2)	对申购、基金成立、基金转换入、再投资、强增，表示基金资产增加（不包含手续费），对赎回、基金转换出、分现金、强减表示基金资产减少（含手续费），其中：(74)业务只包含现金分红的金额，(73)包含再投资的金额
总费用	decimal(16, 2)	包括所有税费
交易费	decimal(16, 2)	
过户费	decimal(16, 2)	
印花税	decimal(16, 2)	对分红为所得税
后收费	decimal(16, 2)	赎回时的后收认、申购费，基金转换时的补差费
其他费用	decimal(16, 2)	
归基金资产费用	decimal(16, 2)	赎回、基金转换的交易费中，归基金资产的部分

资金运营平台需求规格说明书

交收日期	char(8)	资金划账日期(基金成立为成立确认日, 分红: 红利发放日、再投资日; 强增、强减为确认日期) 73 的交收日期同 74 的一样	20170605
处理日期	char(8)	当前日期	20170602
单位分红	decimal(16, 4)	单位基金分红金额(目前该字段无用)	0
销售机构	char(3)	销售商代码。可能有字母	007

自建 TA 文件导入时 (01 文件夹), 进行以下处理:

根据基金代码 (产品代码), 交收日期, 业务类型, **再根据基金代码 (产品代码)**

所属 TA 账户, 生成预置划款指令流水,

合并资金增加: 申购(02)、基金成立(50)、基金转换入(16)、再投资 1(73)、
再投资 2(75)、强增(70) ;

合并资金减少: 赎回(03)、基金转换出(13)、现金分红(74)、强减(71);

单独减少: 现金分红 (74) 单独一条, 分产品, 分日期, 不和其他减少方向轧差生成;

再根据产品信息中的 TA 金额交收模式, 如果是轧差交收, 轧差资金增加项和资金减少项; 如果是分别交收, 在文件导入时, 不处理资金增加项只处理资金减少项。

赎回款提前出款, 对于个别产品, 和指定销售机构有协议, 对于这家销售机构的赎回款, 原本日终发送的, 提前到当日日间, 比如天弘基金的余额宝产品, 对应的蚂蚁代销机构, 赎回款提前发送的场景中, 默认提取出指定销售机构的申赎流水, 轧差后, 如果是净赎回, 单独发送, 如果是净申购, 和其他机构一起处理;

[如果产品属性上勾选了【赎回款提前出款销售机构】，对于勾选的销售机构，轧差后净赎回的单独生成划款指令，轧差后净申购的合并生成，该销售机构的分红指令，也单独生成划款指令；]

Comment [□2]: 新增内容

中登 TA 文件 (98) 导入时, 进行以下处理:

根据基金代码 (产品代码), 交收日期, 按照销售机构代码所属类型分别汇总上海中登 TA 和深圳中登 TA 数据, 再按照业务类型汇总,

合并资金增加: 申购(02)、基金成立(50)、基金转换入(16)、再投资 1(73)、
再投资 2(75)、强增(70) ;

合并资金减少：赎回(03)、基金转换出(13)、~~现金分红(74)~~、强减(71)；

单独减少：现金分红(74)；

TA 导入时，需要判断导入人员的基金权限（系统自动导入不判权限），默认过滤出有权限的基金，默认全选，可以取消勾选，每只基金导入，不能第二次导入该基金，如果该基金没有维护相关银行账户，或者检查到没有维护代销机构，提示未维护的代销机构编号，维护后重新导入，同一个基金产品，同一天同一个文件不能二次导入，如果有录入日期为当日在途或者已完成（草稿和进入审批流程的）的划款指令的 TA 业务指令（导入日期是当日的，上一日导入当日划款的指令不算，作废的也不算），只能手工输入划款指令，不能 TA 文件导入该产品，手工录入和 TA 导入的 TA 业务指令，一样可以修改；

TA 业务回溯时，需要对当日导入（录入日期为当日，未交收或未划款）的 TA 业务（指令状态为未划款），**选择基金产品**，进行作废，同一个基金产品，同一个当天已经回溯的，不允许再次回溯，回溯后又导入的，可以再回溯；

TA 业务导入时，如果 TA 金额交收模式为轧差交收的，需要生成入款的待提交流水；如果 T 日已经提交 T+1 日流水，当 T+1 日导入 T+1 日流水，做提交时，判断是否存在（同基金产品）已提交的流水，如果已提交未划款（提示“存在已提交未划款指令”），点击一键轧差后，自动驳回这笔已提交流水并做一键轧差（不轧差分红流水）；日初始化时，对于当日未提交指令，作废处理。

TA 导入时需要判断产品基金状态，正常的才去导入。

TA 回溯

回溯按产品维度回溯，客户批量选择产品进行赎回，根据业务类型区分中登 TA 还是自建 TA，不区分分红数据，进行回溯；

补充：对于资金减少类业务，赎回资金=成交金额-归基金资产费用；

如果导入时没有找到对应销售机构，需要弹窗提示具体哪个销售机构代码在系统里找不到没有找到；

我的工作台 这里是跑马灯啊跑马灯，提示信息，指令消息.....

高级搜索 * 全部(100) 银行间(10) 场内非担保(70) 网下申购(10) 开基(10) 存款(10) 费用(10) 资金调整(10) **TA业务(10)** 非标(10)

搜索 请输入关键词

指令审批 指令交收 已办业务

全部 通过 修改 取回 新增 **11 调整** 轧差 **TA导入** 回执 ...

产品代码	产品名称	划款状态	资金方向	划款金额	业务类别	托管人	对手机账户名称	划款备注	交收日期
123123	睿智1号	待审批	出款	12,000,000.00	TA赎回	招商银行	中登上海TA		2018-9-10
123123	睿智1号	待审批	出款	12,000,000.00	TA赎回	招商银行	中登深圳TA		2018-9-10
123123	睿智1号	待审批	出款	12,000,000.00	现金分红	招商银行	自建TA		2018-9-10

操作余额 1000,000,000.00 11:14更新

基本信息 业务类别: TA赎回 交易金额: 1,000,000.00元 划款备注: 睿智1号手续费 托管人传真: 0571-88880000 托管人邮箱: 12345@163.com

出 银行名称: 民生银行 账户名称: 国泰稳健托管001 银行账号: 6222000022220000 大额支付号: 678233

入 银行名称: 建设银行 账户名称: 建设银行XXX支存款账户 银行账号: 6222000022221234 大额支付号: 678233

明细 (3) 业务类型 金额 日期
TA申购 100,000 2018-12-18
TA赎回 200,000 2018-12-18

新增-TA业务 业务类型: TA赎回

产品: 睿智2号 业务类型: TA赎回上海

出 账户名称: SSS 账户名称: TA中登上海账户 联系电话: 1232323232
银行账号: 1212121212121212 银行账号: 1212121212121212 传真号码: 021-31083108
银行名称: 工商银行 银行名称: 广发银行 邮箱: gtfund@gtfund.com
大额支付号: 自动带出/手工输入 大额支付号: 自动带出/手工输入

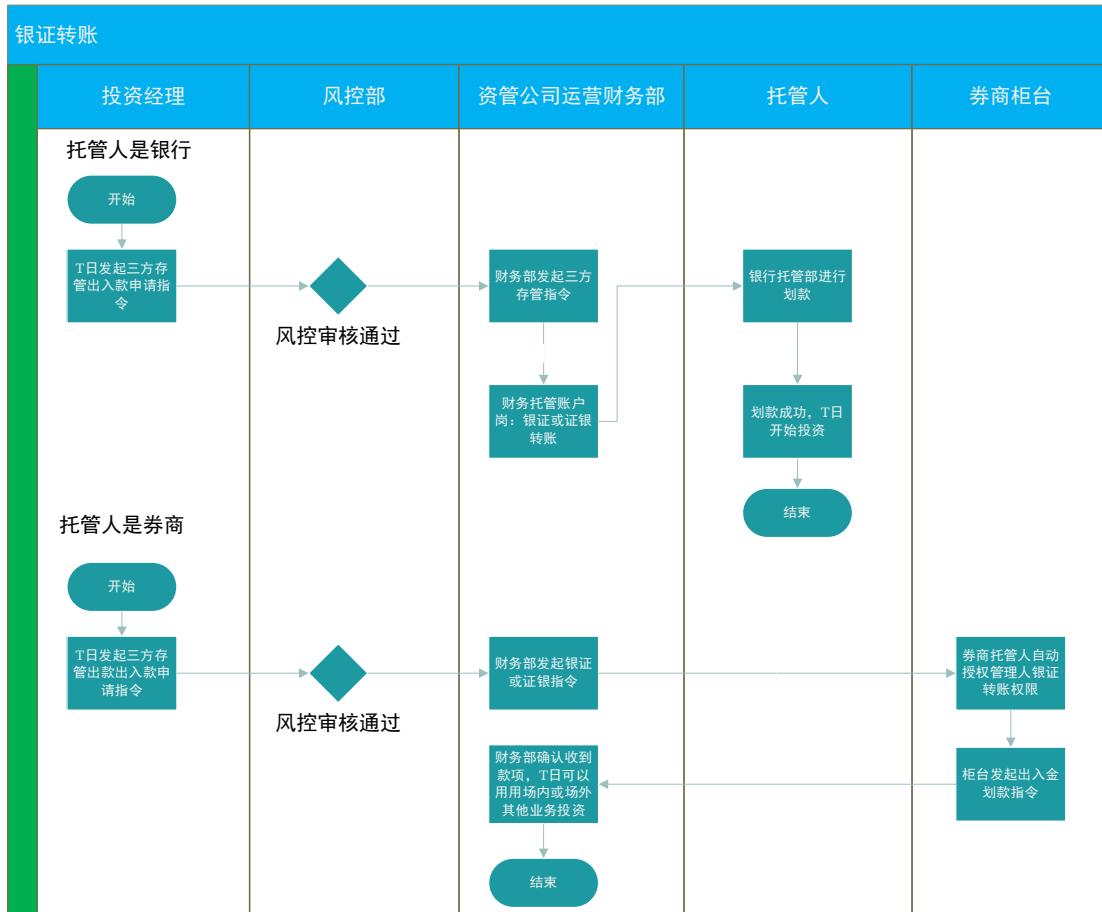
划款信息 划款金额: 0.00 元 日期时间: 默认当前时间
大写金额: 自动生成
款项用途: 自动生成
划款附言: 自动生成

TA导入 路径: TA文件路径: F:\cop2.0\TA\Ta#TA\ASSETCHGYYYYMMDD.txt 选择
TA编号 TA名称 文件路径 文件状态 司导 原因
01 自建TA 不存在 否 文件不存在
98 中登TA 不存在 否 文件不存在

3.6.1.7.1 TA 业务-资金提取

对于一对一专户产品，会有委托人资金追加和提取，资金追加是直接从委托人账户打款到托管户，资金提取是直接从托管户划款到委托人账户，委托人账户可能有多个；资金提取的账户从委托人账户里选择；资金提取时，要通过接口联动 O32 资产，做应付款增加，当资金提取完成时，应付款减少，现金减少；

3.6.1.8 资金调整



对于托管人是券商的，托管人为了提高资金效率，将银证转账权限下放给管理人，管理人通过柜台接口直接进行银证转账；

O32 端负责指令发起（O32 端发起不做，O32 只做接口）：

新增	修改	回溯	指令导入																																														
<table border="1"> <thead> <tr> <th>录入日期</th> <th>业务序号</th> <th>业务类型</th> <th>交收日期</th> <th>划款金额</th> <th>基金产品</th> <th>出款资产单元</th> <th>出款账号</th> <th>券商柜台</th> <th>入款资产单元</th> <th>操作员</th> <th>资金交收状态</th> <th>划款用途</th> <th>划款备注</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>沪深现货业务</td> <td>1-基金恒丰</td> <td>1-映射组合</td> <td>买入</td> <td>恒生电子</td> <td>58.94</td> <td>10000</td> <td>1</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>期货业务</td> <td>1-基金恒丰</td> <td>1-映射组合</td> <td>买入开仓</td> <td>IF0901</td> <td>3500</td> <td>10</td> <td>2</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <table border="1"> <tr> <td>指令基本信息</td> <td> 基金名称：睿智11号 分仓机构：中信证券XX营业部 业务类别：银证转账 交收金额：1,000,000.00元 交收日期：2017-05-15 划款备注：债券买入 划款用途：债券买入 联系电话：0571-88888888 银行传真：0571-88880000 </td> <td> 出款账户 资产单元：场外单元 银行名称：民生银行 账户名称：蓝泰稳健托管001 银行账号：6222000022220000 大额支付号：678283 </td> <td> 入款账户 资产单元：场内单元 银行名称：民生银行 账户名称：蓝泰稳健上清DVP 银行账号：6222000022221234 大额支付号：678283 </td> </tr> </table>				录入日期	业务序号	业务类型	交收日期	划款金额	基金产品	出款资产单元	出款账号	券商柜台	入款资产单元	操作员	资金交收状态	划款用途	划款备注	沪深现货业务	1-基金恒丰	1-映射组合	买入	恒生电子	58.94	10000	1							期货业务	1-基金恒丰	1-映射组合	买入开仓	IF0901	3500	10	2							指令基本信息	基金名称：睿智11号 分仓机构：中信证券XX营业部 业务类别：银证转账 交收金额：1,000,000.00元 交收日期：2017-05-15 划款备注：债券买入 划款用途：债券买入 联系电话：0571-88888888 银行传真：0571-88880000	出款账户 资产单元：场外单元 银行名称：民生银行 账户名称：蓝泰稳健托管001 银行账号：6222000022220000 大额支付号：678283	入款账户 资产单元：场内单元 银行名称：民生银行 账户名称：蓝泰稳健上清DVP 银行账号：6222000022221234 大额支付号：678283
录入日期	业务序号	业务类型	交收日期	划款金额	基金产品	出款资产单元	出款账号	券商柜台	入款资产单元	操作员	资金交收状态	划款用途	划款备注																																				
沪深现货业务	1-基金恒丰	1-映射组合	买入	恒生电子	58.94	10000	1																																										
期货业务	1-基金恒丰	1-映射组合	买入开仓	IF0901	3500	10	2																																										
指令基本信息	基金名称：睿智11号 分仓机构：中信证券XX营业部 业务类别：银证转账 交收金额：1,000,000.00元 交收日期：2017-05-15 划款备注：债券买入 划款用途：债券买入 联系电话：0571-88888888 银行传真：0571-88880000	出款账户 资产单元：场外单元 银行名称：民生银行 账户名称：蓝泰稳健托管001 银行账号：6222000022220000 大额支付号：678283	入款账户 资产单元：场内单元 银行名称：民生银行 账户名称：蓝泰稳健上清DVP 银行账号：6222000022221234 大额支付号：678283																																														

新增 X

业务类型

(银证转账) (证银转账) 产品编号: 城投债基金602121

出款账户信息 <div style="margin-top: 10px;"> 资产单元: 缺省 账户名称: SSS 银行账号: 1212121212121212 银行名称: 工商银行 大额支付号: 自动带出/手工输入 </div>	入款账户信息 <div style="margin-top: 10px;"> 资产单元: 中信证券11营业部 账户名称: SSS 银行账号: 1212121212121212 银行名称: 工商银行 大额支付号: 自动带出/手工输入 </div>
款项信息 <div style="margin-top: 10px;"> 划款金额: 0.00 元 付款日期: 默认当日 付款时间: 默认当前时间 大写金额: 自动生成 划款用途: 自动生成 划款备注: 自动生成 </div>	
券商信息 <div style="margin-top: 10px;"> 券商: 1232323232 营业部: 021-31083108 保证金账号: 890 资金账号: 890 </div> <div style="text-align: right; margin-top: 10px;"> 确定 取消 </div>	

删除? X

产品编号: 城投债基金602121 业务类别: 银证转账 划款金额: 0.00 出款单元: 缺省 入款单元: 场内单元	删除 取消
---	---

COP 端:

银证转账:

出款账户为托管户，资产单元取 O32 缺省，可以修改；

入款账户为选择的券商柜台的资金账户；

UFX 同步 O32：冻结出款方资产单元可用，划款成功后，取消冻结，减少现金，增加入款资产单元现金和可用；

证银转账：

出款账户为选择的券商柜台的资金账户；

入款账户为托管户，资产单元取 O32 缺省，可以修改；

UFX 同步 O32：冻结出款方资产单元可用，划款成功后，取消冻结，减少现金，增加入款资产单元现金和可用；

需要支持余额查询；

接口：前置机接口报盘组由现功能号；

银证划款是通过前置机发送给柜台；

新增-资金调整

业务类型

产品	睿智2号	业务类型	银证转账
----	------	------	------

出 入 托管人信息

账户名称	sss	账户名称	TA中登上海账户	联系电话	1232323232
银行账号	1212121212121212	银行账号	1212121212121212	传真号码	021-31083108
银行名称	工商银行	银行名称	广发银行	邮箱	gtfund@gtfund.com
大额支付号	自动带出/手工输入	大额支付号	自动带出/手工输入		

划款信息

划款金额	0.00 元	日期时间	默认当前时间
大写金额	自动生成		
款项用途	自动生成		

取消 存为模板 确定

3.6.1.9 非标投资

我的工作台

这里显示马灯图标，提示信息。指令消息.....

2018/04/12 15:55:55

搜索

指令审批 指令完成 勾销匹配 已办业务

产品代码	产品名称	划款状态	存款金额	业务类别	合同编号	合同名称	合同附件	托管人	对手方	划款备注	应收日期
123122	睿智1号(1)	待审批	12,000,000.00	股权投资	152635	某某新股		招商银行	建行	ASDA201845645	2018-9-10
123123	睿智2号(1)	待审批	12,000,000.00		152668	某星潮		招商银行	招行	ASDA201845645	2018-9-10
123124	睿智3号(1)	待审批	12,000,000.00		012563	某星潮		招商银行	成都农商行	ASDA201845645	2018-9-10
123125	睿智4号(1)	待审批	12,000,000.00		152023	某星潮		招商银行	平安银行	ASDA201845645	2018-9-10
123126	睿智5号(2)	待审批	12,000,000.00								
123127	睿智6号(6)	待审批	12,000,000.00								
123128	睿智7号(6)	待审批	12,000,000.00								
123129	睿智8号(6)	待审批	12,000,000.00								
123130	睿智9号(6)	待审批	12,000,000.00								

银行余额 1000,000,000.00 11:14更新 待准备注 0.00

基础 业务类别: 管理费
收款金额: 1,000,000.00元
划款备注: 翰智1号|季度管理费
托管人传真: 0571-88880000
托管人邮箱: 12541@mina.com

出 银行名称: 民生银行
账户名称: 国泰稳健托管001
银行账号: 6222000022220000
大额支付号: 678283

入 银行名称: 建设银行
账户名称: 建设银行XX支行存款户
银行账号: 622200002221234
大额支付号: 678283

新增-非标

业务类型: 产品: 翰智2号 业务类型: 股权投资 对手方: 广发证券

出 账户名称: SSS 银行账号: 1212121212121212
银行名称: 工商银行 大额支付号: 自动带出/手工输入

入 账户名称: SSS 银行账号: 1212121212121212
银行名称: 工商银行 大额支付号: 自动带出/手工输入

划款信息
划款金额: 0.00 元 日期时间: 默认当前时间
大写金额: 自动生成
款项用途: 自动生成
划款附言: 自动生成

合同: 15213.dbf [上传]

托管人信息
联系电话: 1232323232 传真号码: 021-31083108 邮箱: gtfund@gtfund.com
作为模板 取消 确定

3.6.1.10 外币划款业务

目前有三种业务场景：外币存款，换汇，汇划付

外币存款：这类业务一般会开设一个外币币种的托管账户，外币存款挂在存款业务下，出款指令去非人民币币种托管账户，可下拉选择（有可能有多个外币托管账户），入款账户取存款账户中该产品可使用且非人民币币种的账户；

换汇：A 币种换成 B 币种；入款账户如果如果有币种，不同于出款账户币种；

汇划付：

3.6.2 手工新增指令

每个 TAB 页面单独增加新增功能， 默认带出坐在页面的基金和业务大类，可以修改；

债券一级市场 清算所机构新增上交所、深交所。手工录入指令和指令审批界面的查询修改指令 需要新增结算方式字段展示。手工录入新增债券一级市场指令时，展示清算机构，当清算机构选择上清、中债时，展示结算方式字段，当清算机构选择上交所、深交所时，不展示结算方式。当清算机构为上清或中债，结算方式为券款对付时，对手银行选择 DVP，结算方式为其他时，对手银行选择公共银行账户；当清算机构为上交所或深交所是，对手银行选择深圳非担保账户或上海非担保账户。

针对 COP1.0 模式，公共账户逻辑略有不同，需要做特殊处理，对于债券一级市场业务，清算机构是上交所或者深交所时，分别获取固收平台的上海非担保资金账户和深交所综合协议平台业务的深圳非担保资金账户，银行间的就是根据 DVP 还是非 DVP 交收方式分别取 DVP 账户或者对手方账户；

划款指令录入界面，可展示字段：产品代码，产品名称，业务分类，业务类别，交收金额，交收日期，出入款方向，本方银行名称，本方银行账号，本方账户名称，对手方银行名称，对手方银行账号，对手方账户名称，指令状态，附件发送状态，指令状态，**大额支付号，划款附言，划款备注，划款事由**；

手工录入划款指令支持业务类别有：银行间业务，债券一级市场业务，开放式基金业务，存款业务，非投资类业务，以及客户需要的其他业务类型；

支持选择基金产品，基金产品不可为空；

新增手工划款指令后需要做提交，提交后开始走审批流程；COP2.0，新增指令直接开始走审批流程，无需提交；

起始日期和结束日期，对于部分托管行在支付费用的时候需要填写该信息，非必填字段；结束日期不能小于起始日期，如果小于则不允许保存。界面提醒修改。手工新增时，可以手工输入出入款账户，对于入款方账户，默认保存；如果开启了复核，保存的账户，需要复核通过后，下一次业务才能使用。

对于手工录入佣金支付时，可以增加多个，如下图：

The screenshot shows a software window titled '新增-费用支付' (New - Commission Payment). The 'Business Type' section is selected, displaying:

- Product:** 春智2号 (Chunzhi 2#)
- Business Type:** 佣金 (Commission)
- 席位号1:** 01252
- 佣金费1:** 400.00
- 席位号2:** 01252
- 佣金费2:** 400.00

Below this, there are sections for 'Out' and 'In' accounts, both labeled '账户名称' (Account Name) and '银行账号' (Bank Account Number), with dropdown menus for '工商银行' (Industrial and Commercial Bank) and '广发银行' (Guangfa Bank).

The 'Large Payment Number' field is set to '自动带出/手工输入' (Automatically generated/hand-entered). A red 'Save Account' button is visible.

The 'Payout Information' section includes fields for '划款金额' (Payout Amount) set to '0.99', '付款日期' (Payment Date) set to '2018-07-12', and three '动生成' (Automatically generated) fields for '大写金额' (Large Amount), '款项用途' (Purpose of Funds), and '划款附言' (Remarks).

The 'Trustee Information' section contains fields for '联系电话' (Phone Number), '传真号码' (Fax Number), and '邮箱' (Email), all populated with placeholder values.

At the bottom right are buttons for 'Save Template' (红色), 'Cancel' (白色), and 'Confirm' (蓝色).

3.6.3 指令复制

增加指令复制功能，复制指令后，可以修改指令金额，账户，日期（复制后，日期默认修改为当日）；

3.6.4 指令批量导入

债券分销指交易所和银行间的一级新债分销业务，同时还包含可转债定增，优先股增发，股票定增这种需要缴纳定金的业务；



对应COP，包含银行间和网下申购的业务，非标业务，暂不支持导入；

3.6.5 指令交收

设置查询条件

产品名称	国泰稳健1号	资金划拨序号	
业务分类	可多选	业务指令序号	
业务类别	可多选	审批状态	未审批
本方托管银行	建设银行	指令状态	划款成功
入款方银行	建设银行	清算机构	空
交收日期	2017-05-12	2017-05-12	

重置 **确定** **取消**

审批状态：待办业务界面支持该状态查询；
指令状态：指令交收界面支持该状态查询；

“交收确认”有三个选项：交收成功、交收失败、驳回；对于开基申赎业务，增加一个按键“发送基金公司”（电子传真发送划款指令给对方基金公司）。
成功：进行资金交收，032会对相应的记录进行交收处理，即同步调用032的交收服务，并将“资金划拨状态”更新为“已执行”。
交收失败：即托管行未做划款，不对相应记录做交收，相当于032的资金回溯；

驳回：驳回相当于不对相应记录进行交收，驳回到“经办”一级，划款指令状态会变为“已驳回”，再次审核通过会重新生成一条记录；

资金交收页面提供按交收日期、资产单元、组合名称、划拨状态（未到账，已到账，款未划出，划款中，划出成功，划出失败）进行查询；

支持批量交收确认；

发送托管行方式根据基金产品信息中心里，划款类型自动判断：电子传真、电子划款、电子邮件。

对于电子划款模式，增加转换机，定时查询划款结果状态，如果结果为交收成功，自动更新电子划款状态以及指令状态；需要查询每一笔电子划款流水的划款结果，查询频率支持配置，查询结果自动更新划款状态以及交收状态。

电子划款模式的划款指令，还需要把成交单电子传真方式发送给托管行。

电子传真模式的划款指令，划款单和成交单都需要电子传真发送给托管行。

划款指令发送后，需要生成划款单，同时将附件保存到存档目录；没有发送的指令不需要做存档处理。

发送划款指令后，需要更新每个基金产品的划款指令编号，每年一月一日清零。

异常处理情况：对于 032 发起的划款指令，未在 COP 交收的情况下直接在 032 做交收成功（无法通知到 COP）；如果在 COP 做交收成功时，调用 032 交收服务会提示失败（已交收，待 交割表找不到记录，返回失败），弹框提示是否强制做交收成功处理，弹框如下：

勾选框	编号	业务类别	证券名称	交收金额	交易市场	指令状态
<input type="checkbox"/>						
<input checked="" type="checkbox"/>						

划款指令撤销

【场景】客户划款指令信息发送错误，或者要做交易违约，不想发送划款了，在电子传真和电子邮件模式下，客户会电话联系托管行，请求取消某一笔交易，对于电子划款模式，部分托管行支持指令撤销接口，可以直接发送指令撤销请求到托管行，如果这笔业务还没有执行划款，会自动撤销。

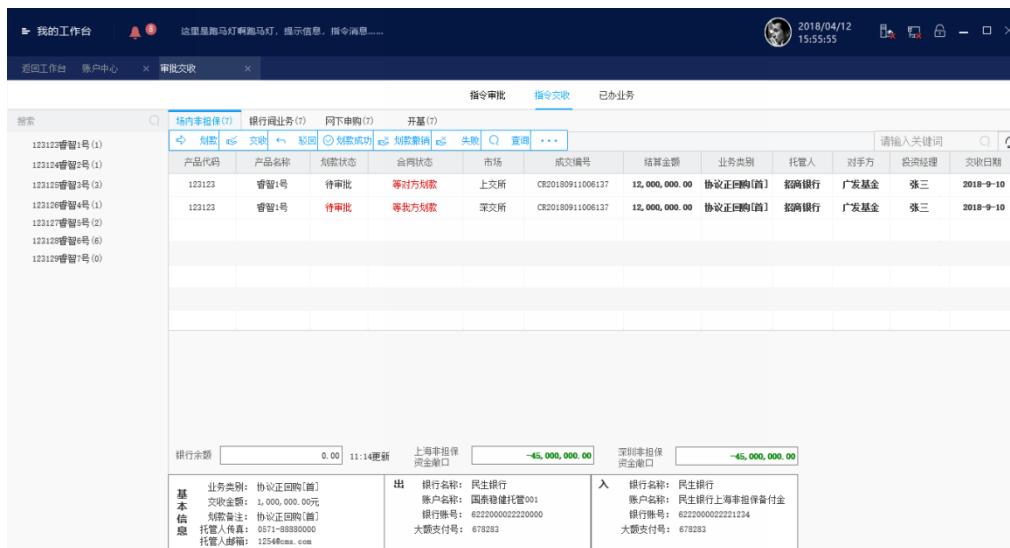
因此，对于划款指令驳回，如果还没有发送划款指令的，可以直接驳回，如果已经是划款中，需要先撤销指令，如果是电子划款模式，且该托管行支持指令撤销的，状态就是指令撤销中，如果撤销失败，就不能驳回，，如果撤销成功，提示是否驳回；对于电子划款模式，不支持指令撤销的托管行，提示【该托管行不支持指令撤销，请和托管行确认后再撤销，是否继续撤销】，下面两个选择【继续撤销】【取消】，焦点默认在取消；对于电子传真和电子邮件模式，直接驳回。

件模式，提示【请和托管行确认后再撤销，是否继续撤销】焦点默认在取消；对于所有的逆向操作，默认都需要填写原因；个人参数增加配置项，撤销是否填写原因，驳回是否填写原因，必填，可填可不填，不提示；

3.6.5.1银行间



3.6.5.2场内非担保



3.6.5.3 网下申购

指令审批											指令交收		已办业务				
指令		银行间(8)		场内非招投(10)		网下申购(7)		开基(70)		存款(10)		非投资(10)		TA业务(10)		银证转账(10)	
产品代码	产品名称	划款状态	市场	结算金额	证券代码	证券名称	业务类别	托管人	对手方	投资经理	交收日期						
123123香智1号(1)			深交所	12,000,000.00	300588	某某新股	新股申购	招商银行	广发基金	张三	2018-9-10						
123124香智2号(1)	123123	待审批	深交所	12,000,000.00	600588	某星潮	新股申购	招商银行	广发基金	张三	2018-9-10						
123125香智3号(3)	123123	待审批	上交所	12,000,000.00	600588	某星潮	新股申购	招商银行	广发基金	张三	2018-9-10						
123126香智4号(1)	123123	待审批	上交所	12,000,000.00	600588	某星潮	可转债申购	招商银行	广发基金	张三	2018-9-10						
123127香智5号(2)																	
123128香智6号(6)	123123	待审批	上交所	12,000,000.00	600588	某星潮	股票定增	招商银行	广发基金	张三	2018-9-10						
123129香智7号(0)																	

银行余额: 1000,000,000.00 11:14更新 待缴金额: 0.00 11:14更新

基础认购金额: 1,000,000.00元
本 手续费备注: 600588新股申购缴款
信 托管人传真: 0571-88880000
息 托管人邮箱: 12345@hins.com

出 银行名称: 招商银行
账户名称: 国泰稳健托管001
银行账号: 6222000022220000
大额支付号: 678283

入 银行名称: 民生银行
账户名称: 民生银行新股专户
银行账号: 622200002221234
大额支付号: 678283

中签公告(3) 000588中签文件 600588中签文件 600588中签文件 600588中签文件

3.6.5.4 开基

指令审批											指令交收		勾销匹配			已办业务		
指令		银行间(8)		场内非招投(10)		网下申购(7)		开基(70)		存款(10)		非投资(10)		TA业务(10)		银证转账(10)		
产品代码	产品名称	划款状态	结算金额	证券代码	证券名称	业务类别	申购单	托管人	对手方	投资经理	交收日期							
123123香智1号(1)																		
123124香智2号(1)	123123	待审批	12,000,000.00	152635	某某新股	开基申购	<input type="checkbox"/>	招商银行	广发基金	张三	2018-9-10							
123125香智3号(3)	123123	待审批	12,000,000.00	152658	某星潮	开基申购	<input type="checkbox"/>	招商银行	广发基金	张三	2018-9-10							
123126香智4号(1)	123123	待审批	12,000,000.00	012563	某星潮	开基申购	<input type="checkbox"/>	招商银行	广发基金	张三	2018-9-10							
123127香智5号(2)																		
123128香智6号(6)	123123	待审批	12,000,000.00	152823	某星潮	开基申购	<input type="checkbox"/>	招商银行	广发基金	张三	2018-9-10							
123129香智7号(0)																		

银行余额: 1000,000,000.00 11:14更新 待缴金额: 0.00 11:14更新

基础认购金额: 1,000,000.00元
本 手续费备注: 152635基金申购
信 托管人传真: 0571-88880000
息 托管人邮箱: 12345@hins.com

出 银行名称: 民生银行
账户名称: 国泰稳健托管001
银行账号: 6222000022220000
大额支付号: 678283

入 银行名称: 民生银行
账户名称: 国泰稳健托管001
银行账号: 622200002221234
大额支付号: 678283

默认隐藏字段包括
c32指令序号
C022指令年份
账户名
对方银行账号
对方方银行
对方方客户名称
交易员

默认隐藏字段包括
c32指令序号
C022指令年份
账户名
对方银行账号
对方方银行
对方方客户名称
交易员

3.6.5.5 存款业务

The screenshot displays a complex web-based financial management system. At the top, there's a header bar with the date '2018/04/12 15:55:55' and icons for user profile, notifications, and system settings. Below the header, a navigation bar includes links for '我的工作站' (My Workstation), '账户中心' (Account Center), and '审批交收' (Approval and Settlement). The main content area is divided into several sections: 1) A '指令审批' (Instruction Approval) section with tabs for '指令审核' (Instruction Review) and '已办业务' (Completed Business). It features a search bar and a table listing instructions with columns for ID, Product Code, Product Name, Status, Amount, Contract Number, Counterparty, etc. 2) A '指令交收' (Instruction Settlement) section with a table showing transaction details like amount, date, and bank information. 3) A '新增-存款业务' (Add New - Deposit Business) dialog box, which is a detailed form for creating new deposit accounts, including fields for account name, type, counterparty, and various bank-specific details. 4) A '托管人信息' (Trustee Information) section at the bottom with input fields for contact information like phone number, fax, and email. The overall layout is clean with a light blue and white color scheme.

3.6.5.6 费用

产品代码	产品名称	划款状态	划款金额	业务类别	托管人	对手方	划款备注	交收日期
123123	香智1号	待审批	12,000,000.00	管理费	招商银行	中银基金管理人		2018-9-10
123123	香智1号	待审批	12,000,000.00	托管费	招商银行	招商银行		2018-9-10
123123	香智1号	待审批	12,000,000.00	佣金	招商银行	广发证券		2018-9-10
123123	香智1号	待审批	12,000,000.00	佣金	招商银行	广发证券		2018-9-10

银行余额 11:14更新 待审金额 11:14更新

基本信息 业务类别: 管理费
大写金额: 一,000,000.00元
划款备注: 香智1号1季度管理费
托管人传真: 0571-88880000
托管人邮箱: 12541@msn.com

出 银行名称: 民生银行
账户名称: 国泰基金托管001
银行账号: 6222000022220000
大额支付号: 678283

入 银行名称: 建设银行
账户名称: 建设银行XX支行存款账户
银行账号: 622200002221234
大额支付号: 678283

基本信息

划款金额 付款日期

大写金额

款项用途

划款附言

基本信息

划款金额 付款日期

大写金额

款项用途

划款附言

3.6.5.7 TA 业务

产品代码	产品名称	划款状态	资金方向	划款金额	业务类别	托管人	对手方账户名称	划款备注	交收日期
123123	香智1号	待审批	出款	12,000,000.00	TA赎回	招商银行	中银上海TA		2018-9-10
123123	香智1号	待审批	出款	12,000,000.00	TA赎回	招商银行	中银深圳TA		2018-9-10
123123	香智1号	待审批	出款	12,000,000.00	现金分红	招商银行	白金TA		2018-9-10

银行余额 11:14更新 待审金额 11:14更新

基本信息 业务类别: TA赎回
大写金额: 一,000,000.00元
划款备注: 香智1号1季度管理费
托管人传真: 0571-88880000
托管人邮箱: 12541@msn.com

出 银行名称: 民生银行
账户名称: 国泰基金托管001
银行账号: 6222000022220000
大额支付号: 678283

入 银行名称: 建设银行
账户名称: 建设银行XX支行存款账户
银行账号: 622200002221234
大额支付号: 678283

3.6.5.8 资金调整

搜索

银行间(8)	场内非指接(10)	债券一级市场(10)	网下申购(7)	开基(70)	存款(10)	非投资(10)	T+业务(10)	银证银期(10)	非标(10)
<input type="button" value="划款"/>	<input type="button" value="划回"/>	<input checked="" type="radio"/> 划款成功	<input type="radio"/> 划款撤销	<input type="radio"/> 失联	<input type="text" value="查询"/>	<input type="button" value="..."/>			
123123香智1号(1)									
123124香智2号(1)									
123125香智3号(2)									
123126香智4号(1)									
123127香智5号(2)									
123128香智6号(6)									
123129香智7号(0)									

银行余额 0.00 11:14更新

基本信息	出 资产单元：场外单元 银行名称：民生银行 账户名称：国系稳健托管001 银行账号：6222000022220000 大额支付号：678283	入 资产单元：场内美元 银行名称：民生银行 账户名称：国系稳健上清D/P 银行账号：622200002221234 大额支付号：678283
-------------	--	---

默认搜索字段包括
对公指令类
CP指令类
本方银行账号
账户名称
对方银行账号
对方银行
对手方账户
交易页

3.6.5.9 非标

我的工作台

这里是跑马灯啊跑马灯，提示信息：指令消息.....

返回工作台 员工中心 审批次次

指令审批 报表查询 已办业务

银行间(8) 场内非担保(10) 网下申购(7) 开盘(70) 存款(10) 非投资(10) TA业务(10) 担保期限(10) 非标(10)

划款 反回 划款成功 划款撤销 失败 发送附件 搜索 ...

产品代码	产品名称	划款状态	存款金额	业务类别	合同编号	合同名称	合同附件	托管人	对手方	划款备注	交收日期
123122睿智1号(1)											
123124睿智2号(1)											
123125睿智3号(2)											
123126睿智4号(1)											
123127睿智5号(2)											
123128睿智6号(6)											
123129睿智7号(0)											

银行余额 1000,000,000.00 11:14更新 待审查额 0.00

基本信息

业务类别: 管理类 交收金额: 1,000,000.00元 划款备注: 睿智1号-季度管理费 托管人传真: 0571-88880000 托管人邮箱: 12345@imsa.com	出 银行名称: 民生银行 账户名称: 国泰稳健托管001 银行账号: 6222000022220000 大额支付号: 678283	入 银行名称: 建设银行 账户名称: 建设银行XX支行存款账户 银行账号: 6222000022221234 大额支付号: 678283
---	--	---

睿智-非投资类业务

业务类型

产品: 睿智2号 业务类型: 托管费 起止日期: 2018-07-06 2019-07-12

出 账户名称: SSS 银行账号: 1212121212121212 银行名称: 工商银行 大额支付号: 自动带出/手工输入

入 账户名称: 广发银行活存账户 银行账号: 1212121212121212 银行名称: 广发银行 大额支付号: 自动带出/手工输入

款项信息

划款金额: 0.00 元 日期时间: 默认当前时间
 大额金额: 自动生成
 款项用途: 自动生成
 划款留言: 自动生成

托管人信息

联系电话: 1234567890 传真号码: 021-31083108 邮箱: gtfund@gtfund.com

取消 确定

3.6.6 已办业务

3.6.7 审批交收功能说明

页面	功能	业务场景
指令审批	通过	表示通过该节点,
	修改	划款信息中个别要素信息有误, 需要修改;
	驳回	驳回是 COP 内部流转的, 如果是经办岗位, 不能做驳回, 可以做
	作废	对于从 O32 手工发起的指令, 可以作废, 从 O32 等其他系统发起 成交有问题, 需要回溯, 可以在审批界面或者交收界面点回溯, 溯; 该回溯实际上是调用 O32 作废接口;
	一键轧差	银行间业务和 TA 业务专用;
	(手工) 轧差	银行间业务, 场内非担保业务专用
	新增	新增业务类型;
	发送附件	银行间业务, 网下申购, 存款, 开基业务需要发送附件, 没有附 常业务人员会通过线下发邮件形式提供附件;
指令交收	划款	把审批完成的划款指令发送给托管户, 可以系统参数配置审批完
	交收 (成功)	银行间业务和场内非担保专用, 除了划款状态还有交收状态, 有 约, 就会交收失败;
	驳回	划款中的不能驳回, 需要划款撤销后, 再做驳回,
	划款撤销	对于划款中的指令可以进行划款撤销, 划款撤销必须要填写备注 银行有撤销接口, 非电子划款或者没有撤销接口的指令, 直接撤
	(交收) 失败	表示对手方违约, 只有银行间业务和场内非担保业务才会交收失 [...]里, 鼠标移入可以展开;

	作废	手工发起的划款指令可以直接作废，但是划款中的不能作废，需指令，成交有问题，需要回溯，可以在审批界面或者交收界面点成收回溯；该回溯实际上是调用 O32 作废接口；
	划款成功	对于电子划款，点击划款成功自动去查询划款结果，查询不能结果，确认表示等待电子接口返回结果，继续表示做划款成功处理保业务，其他业务的划款成功可以根据系统参数默认配置，表示
	发送附件	只要业务不是驳回状态，都可以发送附件。
已办业务	回溯	已办业务里，仅可以对交收成功或者划款成功的业务进行回溯处 误操作），对于交收成功的回溯，会直接退回到 O32，调用 O32 示 COP 回溯成功，O32 回溯失败，请到 O32 交收管理界面手工 成功的业务，回溯后退回待划款状态，可以重新发送划款指令；

3.6.8 审批交收状态

划款状态	电子划款	电子邮件	电子传真
未发送	未发送	未发送	未发送
待发送	待发送		
发送中	发送中	发送中	
发送中（传真）			发送中（传真）
发送成功（划款中）		发送成功（划款中）	发送成功（划款中）
发送失败	发送失败	发送失败	
发送失败（传真）			发送失败（传真）
待银行受理	待银行受理		
银行已受理	银行已受理		
划款成功	划款成功	划款成功	划款成功
划款失败	划款失败	划款失败	划款失败
无需发送	无需发送	无需发送	无需发送

划款方式	指令状态	划款状态	附件状态	打印状态
电子划款		0 未发送 2 划款中 3 划款成功 划款失败 券款兑付	未发送 发送中 发送成功 发送失败	未打印 已打印 1 次 已打印 2 次

	电子传真	未发送 传真中 传真失败 划款中 划款成功 划款失败 券款兑付	未发送 发送中 发送成功 发送失败	未打印 已打印 1 次 已打印 2 次
	电子邮件	未发送 邮件中 邮件失败 划款中 划款成功 划款失败 券款兑付	未发送 发送中 发送成功 发送失败	未打印 已打印 1 次 已打印 2 次

3.6.9 业务附件发送

3.6.9.1 银行间成交单发送

对于银行间业务，大部分托管行要求管理人在发指令前或同时发送成交单；对于天弘基金，成交单由交易部门打印后上传到共享盘下，天弘自研工具把通过 OCR 识别技术识别每一笔成交单，然后按照成交单编号命名，COP 来提取，另外，这个目录下除了有银行间成交单之外，还有同业存单的缴款通知书，这个文件天弘识别不出来，还是保留源文件名，COP 暂时不需要识别，由客户手工上传到系统中；

对于银行间成交单和同业存单，如果由附件的，统一盖章，盖的章分别取成交单盖章，和缴款通知书盖章；

3.7 TA 申赎管理

3.7.1 业务功能描述

直销申购款提前到账申请流程发起的节点从 OA 转移到 IMP，减少业务人员系统登录和切换操作，同时可以从 IMP 可视化查看各个业务的审批进度。

具体功能：

1. 支持基金经理申购款提前到账申请发起，发起时，手工填写金额，每个投资经理可以对自己管理的基金产品批量(勾选)发起（可以上传附件），每个产品申请时单独一个业务流水号；如果发起时金额填写错误，IMP 不能撤回，需要在 OA 节点中作废该流程，然后 IMP 从新发起。
2. 通过 IMP 可以可视化以及表单化查看业务审批状态，可视化可以查看该业务完整审批流程，表单化只能查看当前已审批的记录，后面还有几个审批节点无法查看。

3.7.2 业务流程描述



1. 日初 IMP 自动接收自建 TA 文件，计算各个产品当日赎回款金额；对于自建 TA，增加特殊计算逻辑，对于来自直销的申购款，单笔大于 1000w 时，需要做提前申购款到账确认，投资经理确认申请自动发起推送到 OA；

2. TA 清算岗在 OA 上确认申请并核对金额后，在 TA 系统里将提前申购款从募集户划到托管户，只有经基金经理-二级部门领导-部门总监审批后，推送到运保部主管，OA 在这个节点主推给 IMP；
3. IMP 收到 OA 信息后开始做勾销匹配，待收到流水自动或人工匹配后，提醒运保主管做确认到账，勾销后到 OA 做手工确认，至此 OA 申购款提前到账流程结束；同时 IMP 对 O32 做如下科目和资金处理；

3.7.3 业务信息描述

The screenshot shows a form titled '直销申购款提前到账申请' (Direct Purchase Application for Early Settlement). The form includes fields for basic information like '申请人' (Applicant) and '申请日期' (Application Date), and a detailed table for individual purchases. The table has columns for '序号' (Index), '基金名称' (Fund Name), and '提前到账金额' (Early Settlement Amount). A note at the bottom indicates that the total amount is 100,000. There are also sections for '说明' (Notes) and '附件' (Attachments).

直销申购款提前到账申请			
申请人	温改丽	创建部门	信息技术部
申请日期	2019-01-25	申请提前到账日期	<input type="text"/>
序号	基金名称	提前到账金额	
1			<input type="checkbox"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/>
提前到账总金额: 100,000			
提前到账通知人员	伍军辉;苑春;李安冬;王超;赵雅鹤;王晓;张智华;庞科;张芮凡		
说明			
附件:	<input type="button" value="上传"/>	请选择要上传的文件	

At the bottom, there are tabs for '基本信息' (Basic Information), '流程处理' (Process Handling), and '权限' (Permissions).

3.7.3.1 输入项

运保部主管

手工勾销或系统自动勾销；

3.7.3.2 输出项

O32 自动资产处理

T+0 应收申购款增加，同时勾选资金减少；到第二天日初，对 T+1 (T+0 的 T+1) 做应收款减少，同时勾选资金增加；

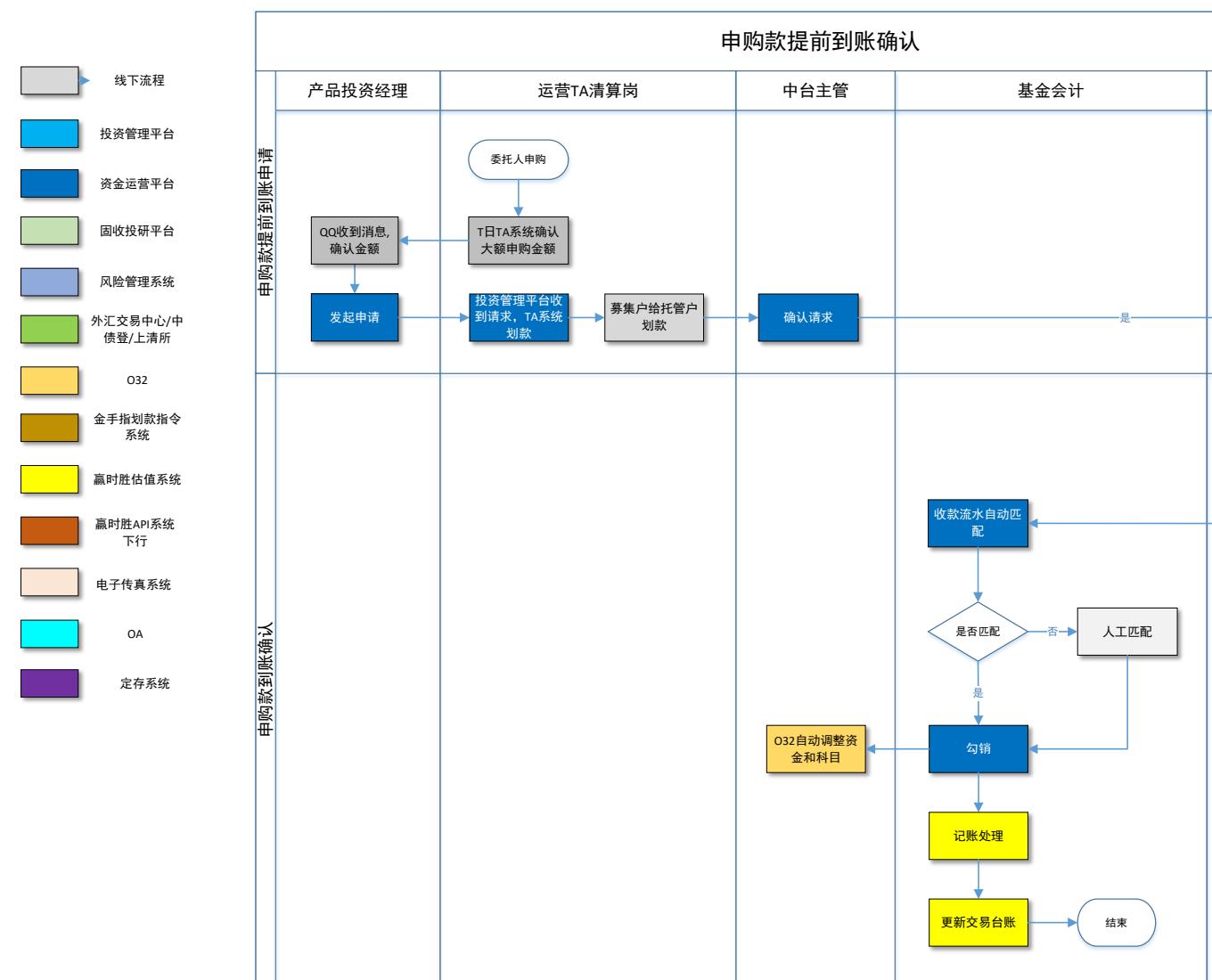
3.7.4 业务规则说明

1. 申购款到账申请，金额为 1000w 以上；

运保部主管在 IMP 做申购款到账确认时，系统需要对 O32 做如下自动资产处理：

T+0 应收申购款增加，同时勾选资金减少；到第二天日初，对 T+1 (T+0 的 T+1) 做应收款减少，同时勾选资金增加；

此外要在 COP 里加一笔相同金额的 T+1 赎回款到账；



3.8 资金管理

3.8.1 产品余额

The screenshot shows the 'Product Balance' section of the capital management platform. It lists products by code and name, along with their dates, balance, and update times for three accounts: 上清DVP, 中债DVP, and 托管户. Below this, a 'Depositor流水' table shows transaction details for two specific dates.

产品代码	产品名称	日期	托管户余额	更新时间	上清DVP余额	更新时间	中债DVP余额	更新时间
123123香智1号	香智1号	2018-09-28	12,125,100.00	12,125,100.00	12,125,100.00	12,125,100.00	12,125,100.00	12,125,100.00
123124香智2号	香智2号	2018-09-28	12,125,100.00	12,125,100.00	12,125,100.00	12,125,100.00	12,125,100.00	12,125,100.00
123125香智3号	香智3号	2018-09-28	12,125,100.00	12,125,100.00	12,125,100.00	12,125,100.00	12,125,100.00	12,125,100.00
123126香智4号	香智4号							
123127香智5号	香智5号							
123128香智6号	香智6号							
123129香智7号	香智7号							

托管户流水 (8)		上清DVP流水	中债DVP流水								
交易日期	银行账号	账户名称	资金方向	金额	对方银行账号	对方账户名称	账户余额	备注	用途	摘要	附言
2018-09-12	1354321	托管户	入款	123,000.00							
2018-09-12	1354321	托管户	出款	123,000.00							

对于托管户余额，一般非电子划款模式才调整余额，对于电子划款模式托管户，调整时弹窗提示【该账户为电子划款模式，建议查询，点“确认取消调整”，“继续”进行调整余额】；

对于上清和中债登 DVP 余额，判断是否开通上清所或中债登直连 lic 或者爬虫功能，没有开通不展示 tab 页和余额信息；

只能调整当日的头寸，不能调整历史的头寸；

查询条件包括：产品代码，产品名称，划款模式，日期，流水编号，金额，对方账号；

3.8.2 债券结算管理

对于资管客户的银行间结算业务，需要在上清所和中债登两个客户端查看结算状态，同时还要查看结算余额，非常不方便。同时考虑大部分客户没有上清所接口（申请等待时间较长）和中债登接口（不开放），因此开发该功能。

以下 4 个模块分别 lic 控制，上清所和中债登通 O32 上清所和中债登直连模块，爬虫功能随天鉴赠送。统一报表展示。

投资经理可以发起某一笔业务的资金可用释放（业务实际未交收的情况下），经过运营主管复核后，可以释放可用；需要调用 O32 交收服务进行资产处理；下方展示的金额和笔数，默认该产品当日交收的所有业务汇总笔数，和轧差金额；

可以多选取消交易，重新试算，或者全部取消，逐笔勾选，用户自己按照勾选的交易算出笔数和轧差金额；



The screenshot shows a web-based financial reconciliation management system. At the top, there's a header with '我的工作台' (My Workbench), a notification bell icon with '8' notifications, and a search bar. Below the header, the page title is '对账管理' (Reconciliation Management). The main content area displays a table of transaction details. The table has columns for '选择' (Select), '产品代码' (Product Code), '产品名称' (Product Name), '资金可用状态' (Funding Availability Status), '划款状态' (Payment Status), '合同状态' (Contract Status), '清算机构' (Settlement Institution), '成交编号' (Trade Ref ID), '结算金额' (Settlement Amount), and '业'. On the left, there's a sidebar with a tree view showing categories like '全部' (All), '125100 香智1号(89)', '125256 香智2号(65)', '000252 香智3号(43)', and '000152 香智4号(7)'. At the bottom of the page, there's a summary table with rows for '汇总' (Summary), '上清所' (CSCE), '中债登' (China Bond Registration and Settlement), and 'PROP'. The summary table includes columns for '轧差金额(元)' (Net Difference Amount (Yuan)) and '业务笔数(笔)' (Number of Transactions).

产品余额 债券结算报表										
	选择	产品代码	产品名称	资金可用状态	划款状态	合同状态	清算机构	成交编号	结算金额	业
125100 香智1号(89)	<input checked="" type="checkbox"/>	123123	香智1号	申请中	待审批	等对方划款	上清所	CR20180911006137	12,000,000.00	质押:
125256 香智2号(65)	<input checked="" type="checkbox"/>	123123	香智1号	提前可用	待审批	等我方划款	中债登	CR20180911006137	12,000,000.00	质押:
000252 香智3号(43)	<input checked="" type="checkbox"/>	123123	香智1号	-	待审批	等我方划款	中债登	CR20180911006137	12,000,000.00	分
000152 香智4号(7)	<input checked="" type="checkbox"/>	123123	香智1号	-	待审批	等我方划款	中债登	CR20180911006137	12,000,000.00	质押:
	<input checked="" type="checkbox"/>	123123	香智1号	-	待审批	等我方划款	上清所	CR20180911006137	12,000,000.00	质押:
	<input checked="" type="checkbox"/>	123123	香智1号	-	待审批	等我方划款	中债登	CR20180911006137	12,000,000.00	质押:
	<input checked="" type="checkbox"/>	123123	香智1号	-	待审批	等我方划款	中债登	CR20180911006137	12,000,000.00	质押:
	<input checked="" type="checkbox"/>	123123	香智1号	-	待审批	等我方划款	中债登	CR20180911006137	12,000,000.00	质押:

汇总	上清所	中债登	PROP
轧差金额(元)	-1,189,000.00	200,000.00	
业务笔数(笔)	20	15	

产品代码	产品名称	资金状态	划款状态	合同状态	市场	成交编号	结算金额	业务类别
123123	睿智1号	申请中	待审批	等对方划款	上清所	CR20180911006137	12,000,000.00	质押式[逆]首
123123	睿智1号	提前可用	待审批	等我方划款	中债登	CR20180911006137	12,000,000.00	质押式[逆]首
123123	睿智1号	-	待审批	等我方划款	中债登	CR20180911006137	12,000,000.00	分销买入
123123	睿智1号	-	待审批	等我方划款	中债登	CR20180911006137	12,000,000.00	质押式[逆]首
123123	睿智1号	-	待审批	等我方划款	上清所	CR20180911006137	12,000,000.00	分销买入
123123	睿智1号	-	待审批	等我方划款	中债登	CR20180911006137	12,000,000.00	质押式[逆]首
123123	睿智1号	-	待审批	等我方划款	中债登	CR20180911006137	12,000,000.00	质押式[逆]首

3.8.2.1 上清所结算直连

通过上清所综合业务结算接口，对于完成划款的银行间指令，实现匹配自动交收。匹配要素，银行间成交编号，交收日期。

原 O32 上清所直连模块落地 DBF 文件，COP 通过 DBF 文件获取债券业务的结算状态，以及 DVP 余额；

对于银行间交易债券一级市场的交收状态，增加：等对方划款、等对方划券、等我方划券、等我方付款、等券等款、等款等券、交收成功（券款兑付）。

The screenshot shows a search interface for a transaction. The search criteria include:

- 产品名称: [002254]长信金策纯债
- 成交编号:
- 首期/到期: 到期
- 刷新频率(秒): 10
- 启用
- 对手方: 广发富通银行定向
- 交易市场: 上清
- 交割日期: 2017-05-04
- 显示方式: 按产品显示
- 指令状态: 全选
- 合同状态: 全部
- 业务类型: 全部
- 我的条件:
- 保存

The search results grid displays the following columns:

操作	产品代码	产品名称	指令状态	合同状态	交易市场	成交编号	成交金额	结算金额	交易类型	清算速度	对手方	成功时间
	519999	长信利息收益货币	■我方未确认 ■对方已确认 双方已确认 双方已确认 双方未确认 双方已确认 双方未确认 双方已确认 双方已确认 双方已确认 双方已确认 双方已确认 双方已确认	- 上清 上清 上清 - 上清 上清 上清 上清 上清 上清 上清	上清	CR20170927006137	-50,176,000.00	40,161,006.89	40,161,006.89 质押式[逆] 首	T+0	广发富通银行定向	-
					上清	CR20170927006137	40,161,006.89	40,161,006.89	质押式[逆] 到	T+0	广发富通银行定向	-
					上清	CR20170927006137	40,161,007.89	40,161,007.89	质押式[逆] 到	T+0	广发富通银行定向	-
					上清	CR20170927006137	40,161,008.89	40,161,008.89	质押式[逆] 到	T+0	广发富通银行定向	-
					上清	CR20170927006137	-9,964,000.00		质押式[正] 首	T+0	广发富通银行定向	-
					中债	CR20170927006137	40,161,010.89	40,161,115.89	质押式[正] 到	T+0	广发富通银行定向	-
					上清	CR20170927006137	40,161,011.89	40,161,115.89	质押式[正] 到	T+0	广发富通银行定向	-
					上清	CR20170927006137	40,161,012.89	40,161,115.89	质押式[正] 到	T+0	广发富通银行定向	-
					上清	CR20170927006137	40,161,013.89	40,161,115.89	质押式[正] 到	T+0	广发富通银行定向	-

显示第1到第23条记录，共 56 条，每页显示 100 条记录

The search form includes the following fields:

- 资产名称: [002254]长信金策
- 成交编号:
- 首期/到期: 全部
- 刷新频率(秒): 10
- 启用
- 处理状态: 选择2项
- 交易市场: 全部
- 交割日期: 2017-05-04
- 显示方式: 显示全部
- 指令状态: 全选
- 合同状态: 全选
- 中债金额: 0.00
- 上清金额: 0.00
- 选择全部
- 取消选择
- 我的条件:
- 保存

下方的过滤器显示了可用的指令状态：

- 等对方划款
- 等对方券
- 等我方划款
- 等我方券
- 等款等券
- 等券等款
- 应履行
- 成功
- 失败
- 作废
- 等指令确认

上清所

通过爬虫工具（天鉴）自动下载结算合同，文件格式如下：全额结算指令



全额结算指令列表

列表_YYYYMMDD.xlsx _20170628.xls，爬虫工具会实时下载新的结算合同文件，通过文件中源交易编号（对应 O32 的银行间成交编号）、结算日（COP 收收日期或付款日期）来匹配，展示指令交收状态（对应表中结算指令状态，中文）：

上清所结算指令状态	中债登合同状态	中债登合同状态描述	对划款指令状态的处理
成功	CS00	成功	交收成功
等券	CS01	等券	
等款	CS02	等款	
待生效	CS03	待生效	
待履行	CS04	待履行	
应履行	CS05	应履行	
履行中	CS06	履行中	
	CS07	部分过户	
	CS08	现金了结	

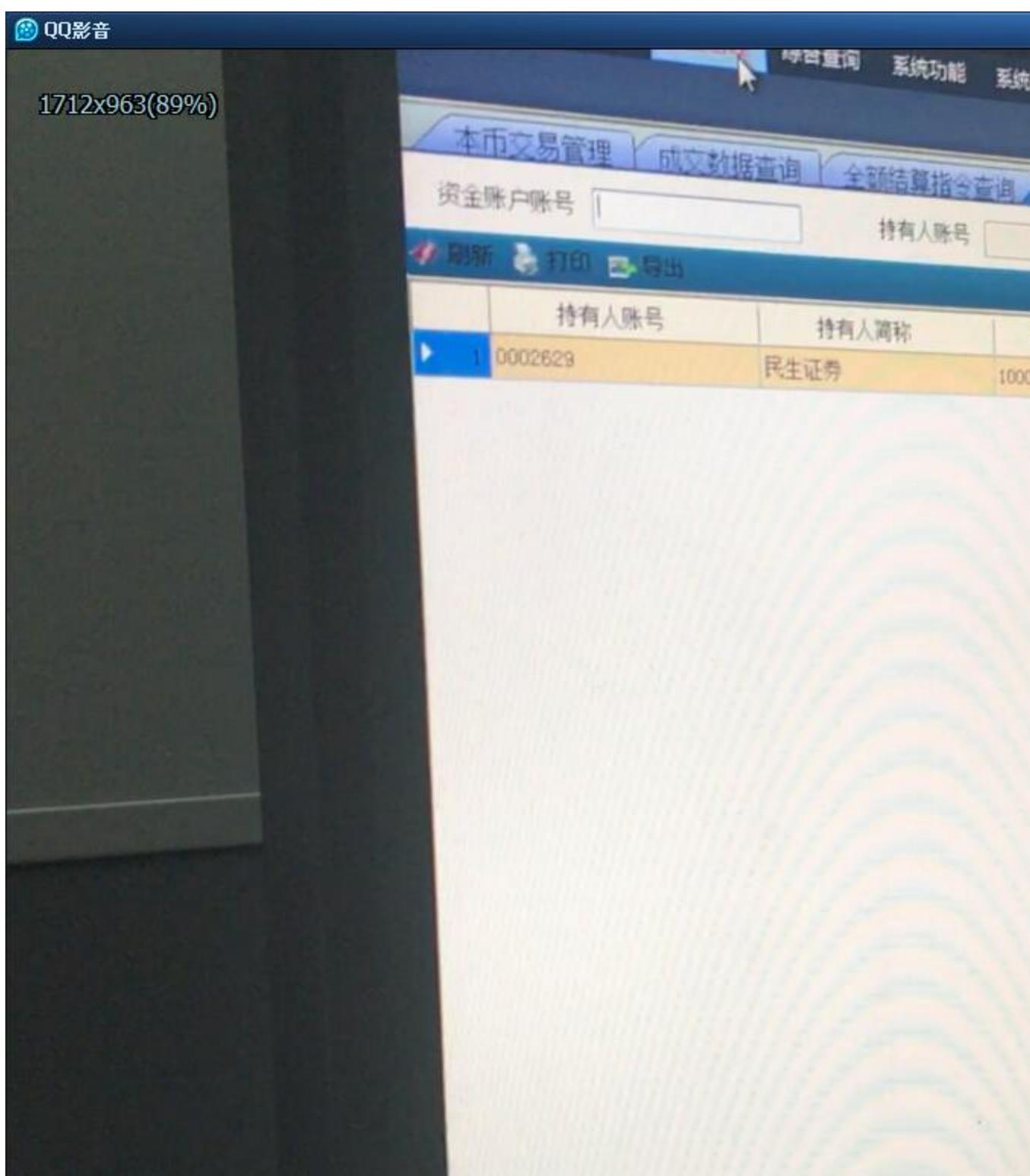
	CS09	逾期完成	
	CS10	已清偿	
失败	CS11	失败	
取消	CS12	取消	
撤消	CS13	撤消	
作废	CS14	作废	
异常			
交割中			

上清所 DVP 余额

【资金账户余额查询】界面，展示每个基金产品的 DVP 余额，通过资金账户账号（COP 对应上清所 DVP 资金账号）资金账户余额列表

持有人账号	会员在上清所开设账户时上清所提供的持有人账户，1 个持有人账号对应最多 200 个资金账号
持有人名称	
资金账户账号	在上清所开设的资金托管账号
资金账户名称	
币种	CNY
可用金额（元）	账户余额-冻结金额
账户余额（元）	DVP 当前实际余额
冻结余额（元）	下买入指令时冻结的金额
透支限额（元）	预留字段，目前不使用

)



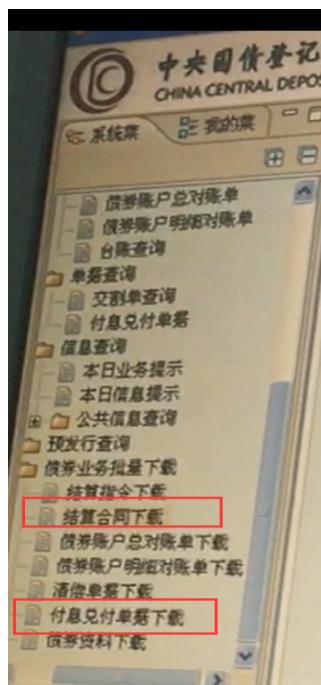
理 风险监控 含权债管理 综合查询 系统功能 系统配置 帮助

	资金账户名称	币种	可用余额(元)
	生命保险资产公司资金结算专户	CNY	0.00
	富德生命保险公司资金结算专户	CNY	0.00
	富德财产保险公司资金结算专户	CNY	0.00
	生命资产睿智9号资金结算专户	CNY	0.00
	生命资产睿智5号资金结算专户	CNY	0.00
	生命资产睿智6号资金结算专户	CNY	0.00
	生命资产睿智7号资金结算专户	CNY	0.00
	生命资产睿智8号资金结算专户	CNY	0.00
	生命资产睿智10号资金结算专户	CNY	0.00
	生命资产睿智12号资金结算专户	CNY	0.00
	生命资产睿智11号资金结算专户	CNY	0.00

上图为上清所余额查询截图（资金账户余额查询）

资金账户余额列表；

3.8.2.2 中债登结算直连



在债券业务批量下载界面，通过爬虫工具（天鉴）自动下载结算合同，

文件格式如下：结算合同下载_XXX_YYYYMMDDHHMMSS.xlsx



结算合同下载_000

0014483_201706爬虫工具会实时下载新的结算合同文件，通过文件中业务识

别号（对应 O32 的银行间成交编号）、交割日（COP 交收日期或付款日期）来匹配，展示指令交收状态（对应表中合同状态），

合同状态：

CS00: 成功

CS01: 等券

CS02: 等款

CS03: 待生效

CS04: 待履行

CS05: 应履行

CS06: 履行中

CS07: 部分过户

CS08: 现金了结

CS09: 逾期完成

CS10: 已清偿

CS11: 失败

CS12: 取消

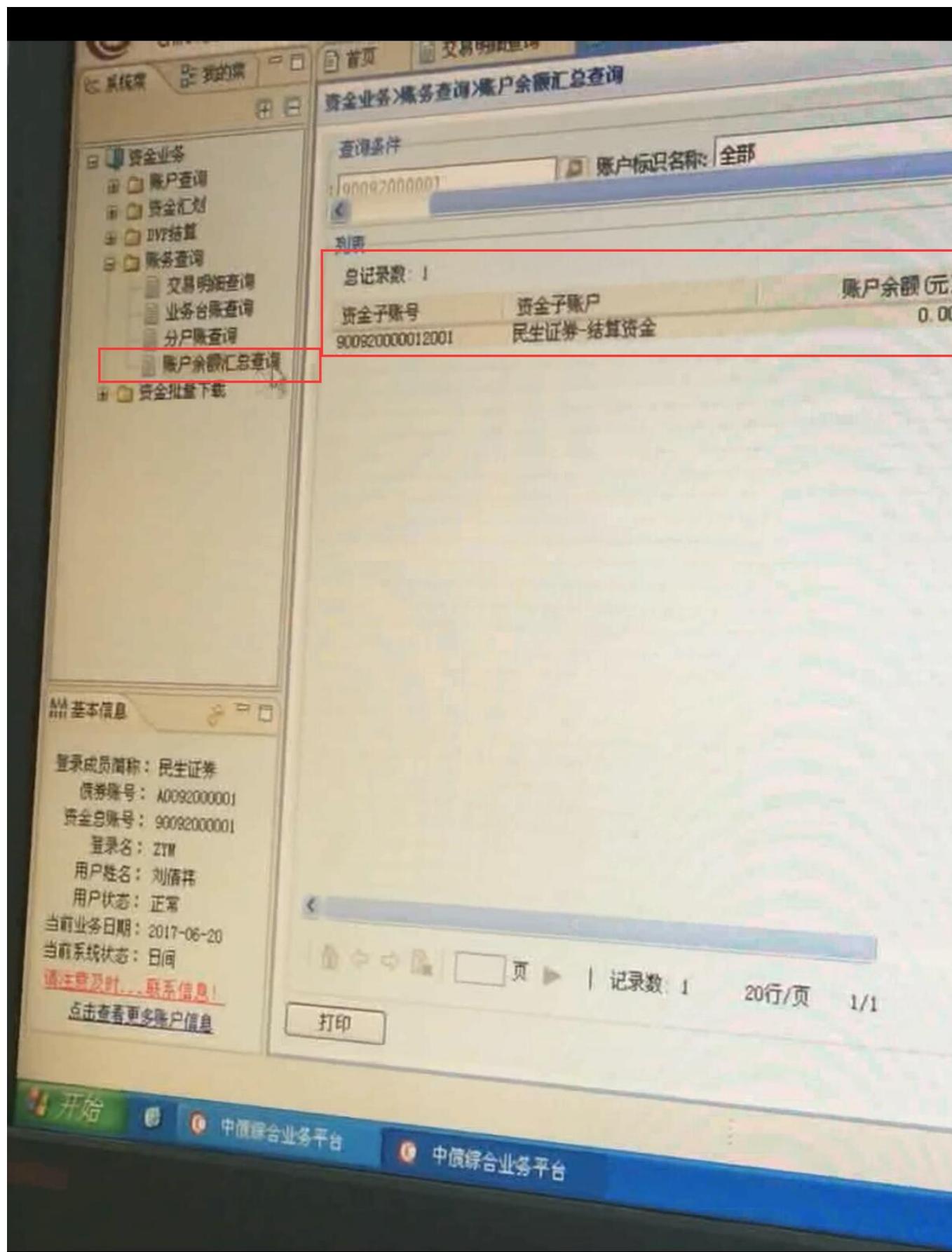
CS13: 撤消

CS14: 作废

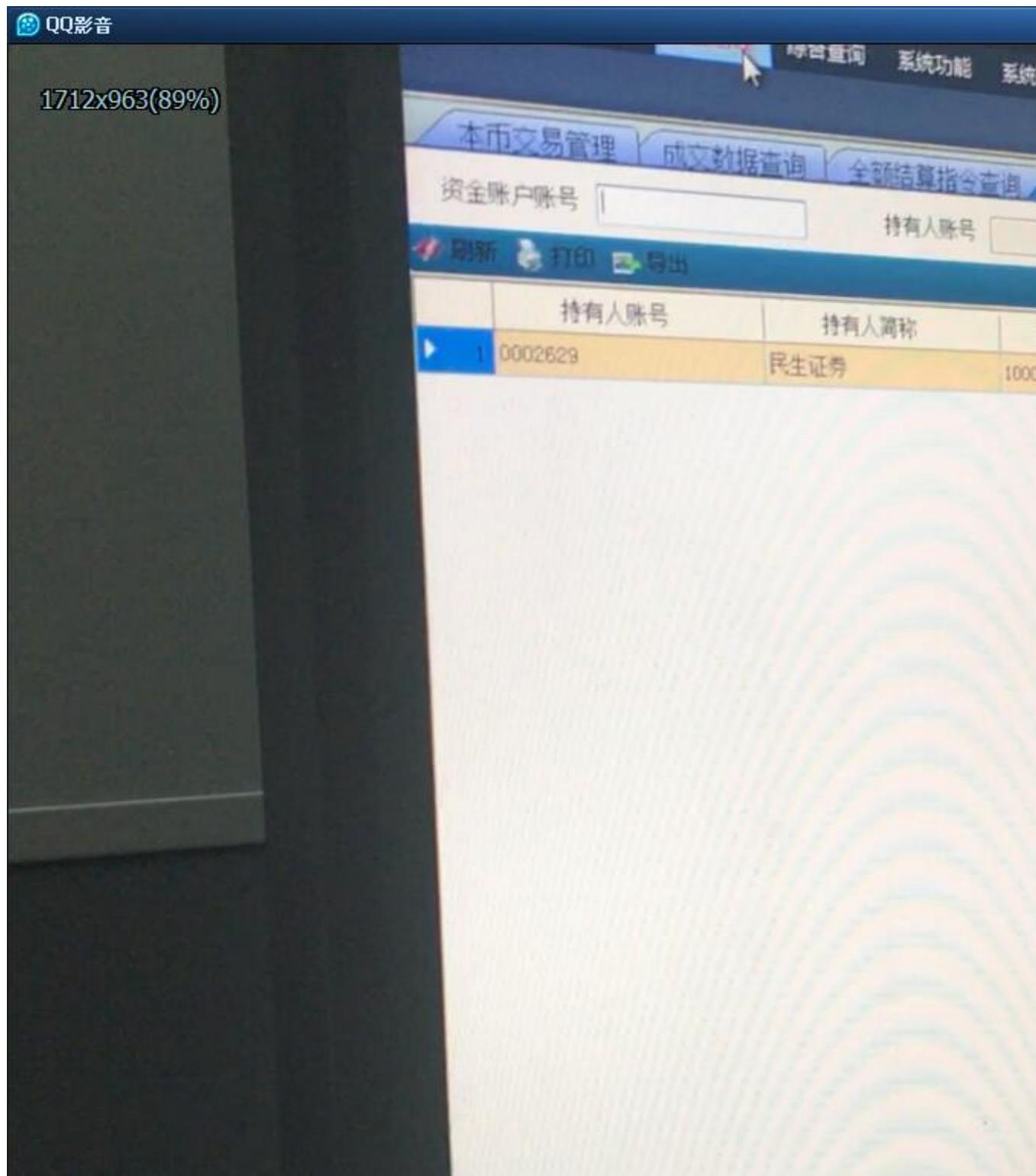
中债登 DVP 余额

【资金业务-财务查询-账户余额汇总查询】界面，展示每个基金产品的 DVP 余额，通过资金子账户（COP 对应中债登 DVP 资金账号）匹配基金产品，

资金子账户	和产品名称一一对应
资金子账户名称	在中债登开设的资金托管账号
账户余额（元）	展示 DVP 现有余额
币种属性	人民币
有效余额	账户余额-冻结金额，冻结金额为已下指令但未结算的冻结中的余额；
余额方向	借，贷



上图为中债登余额查询截图（账户余额汇总查询）



理 风险监控 含权债管理 综合查询 系统功能 系统配置 帮助

	资金账户名称	币种	可用余额(元)
	生命保险资产公司资金结算专户	CNY	0.00
	富德生命保险公司资金结算专户	CNY	0.00
	富德财产保险公司资金结算专户	CNY	0.00
	生命资产睿智9号资金结算专户	CNY	0.00
	生命资产睿智5号资金结算专户	CNY	0.00
	生命资产睿智6号资金结算专户	CNY	0.00
	生命资产睿智7号资金结算专户	CNY	0.00
	生命资产睿智8号资金结算专户	CNY	0.00
	生命资产睿智10号资金结算专户	CNY	0.00
	生命资产睿智12号资金结算专户	CNY	0.00
	生命资产睿智11号资金结算专户	CNY	0.00

上图为上清所余额查询截图（资金账户余额查询）

资金账户余额列表；

3.8.2.3中登上海 PROP

参见中登接口文档 6.15 RTGS 清算交收情况查询，查询时，根据 002 生成划款指令，根据“003 交收结果”做交收，**成交编号**为主键做查询匹配。接收数据后，落地成 DBF 文件，文件名：PROP_YYYYMMDD.DBF；

NO	字段名	字段描述	类型	长度	说明
1.	SBBH	申报编号	Character	10	不填，表示全部。
2.	JSBH	交收编号	Character	16	不填，表示全部。
3.	JLLX	记录类型	Character	3	002 表示交收通知 003 表示交收结果 不填，表示全部。
4.	YWLX	业务类型	Character	3	不填，表示全部

应答文件：

NO	字段名	字段描述	类型	长度	质押式协议回购业务
1.	JLLX	记录类型	Character	3	002（交收通知） 003（交收结果）
2.	YWLX	业务类型	Character	3	取值参照该业务结算明细文件填写说明
3.	QSBZ	清算标志	Character	3	取值参照该业务结算明细文件填写说明
4.	JSBH	交收编号	Character	16	交收编号
5.	CJBH	成交编号	Character	16	同交易所成交序列号

6.	SQBH	申请编号	Character	16	#
7.	WTBH	委托编号	Character	16	取值参照该业务结算明细文件填写说明
8.	JYRQ	交易日期	Character	8	T 日
9.	QSRQ	清算日期	Character	8	T 日
10.	JSRQ	交收日期	Character	8	T 日
11.	QTRQ	其它日期	Character	8	回购到期日
12.	WTSJ	委托时间	Character	6	#
13.	CJSJ	成交时间	Character	6	#
14.	XWH1	业务单元 1	Character	5	交易单元
15.	XWH2	业务单元 2	Character	5	结算单元
16.	XWHY	清算编号	Character	8	交易单元所属结算参与人的清算编号
17.	JSHY	交收会员	Character	8	结算单元所属结算参与人的清算编号
18.	TGHY	托管会员	Character	8	空/QFII 托管银行的清算编号
19.	ZQZH	证券账号	Character	10	证券账号
20.	ZQDM1	证券代码 1	Character	6	交易代码
21.	ZQDM2	证券代码 2	Character	6	证券代码
22.	ZQLB	证券类别	Character	2	证券类别
23.	LTLX	流通类型	Character	1	流通类型
24.	QYLB	权益类别	Character	2	权益类别
25.	GPNF	挂牌年份	Character	4	挂牌年份
26.	MMBZ	买卖标志	Character	1	B: 资金融入方（正回购方） S: 资金融出方（逆回购方）
27.	SL	交收数量	Character	16	#
28.	CJSL	成交数量	Character	16	申报质押数量×1000

29.	ZJZH	资金账号	Character	25	非担保备付金帐号
30.	BZ	币种	Character	3	RMB
31.	JG1	价格 1	Character	17	协议回购利率，百元价
32.	JG2	价格 2	Character	17	0. 00
33.	QSJE	清算金额	Character	19	首次结算金额（单位：元）
34.	YHS	印花税	Character	17	印花税
35.	JSF	经手费	Character	17	经手费
36.	GHF	过户费	Character	17	过户费
37.	ZGF	证管费	Character	17	证管费
38.	SXF	手续费	Character	17	手续费
39.	QTJE1	其它金额 1	Character	19	0.00
40.	QTJE2	其它金额 2	Character	19	0.00
41.	QTJE3	其它金额 3	Character	19	0.00
42.	SJSF	实际收付	Character	19	清算金额加各项费用
43.	JGDM	结果代码	Character	4	取值范围见前文说明
44.	FJSM	附加说明	Character	40	结果说明

NO	字段名	字段描述	类型	长度	RTGS 债券交易业务
1.	JLLX	记录类型	Character	3	002 (交收通知) 003 (交收结果)
2.	YWLX	业务类型	Character	3	取值参照该业务结算明细文件填写说明
3.	QSBZ	清算标志	Character	3	取值参照该业务结算明细文件填写说明
4.	JSBH	交收编号	Character	16	交收编号
5.	CJBH	成交编号	Character	16	结算系统受理编号

6.	SQBH	申请编号	Character	16	交易所成交编号
7.	WTBH	委托编号	Character	16	#
8.	JYRQ	交易日期	Character	8	T 日
9.	QSRQ	清算日期	Character	8	T 日
10.	JSRQ	交收日期	Character	8	T 日
11.	QTRQ	其它日期	Character	8	#
12.	WTSJ	委托时间	Character	6	#
13.	CJSJ	成交时间	Character	6	#
14.	XWH1	业务单元 1	Character	5	交易单元
15.	XWH2	业务单元 2	Character	5	结算单元
16.	XWHY	清算编号	Character	8	交易单元所属结算参与人的清算编号
17.	JSHY	交收会员	Character	8	结算单元所属结算参与人的清算编号
18.	TGHY	托管会员	Character	8	空/QFII 托管银行的清算编号
19.	ZQZH	证券账号	Character	10	证券账号
20.	ZQDM1	证券代码 1	Character	6	交易代码
21.	ZQDM2	证券代码 2	Character	6	证券代码
22.	ZQLB	证券类别	Character	2	证券类别
23.	LTLX	流通类型	Character	1	流通类型
24.	QYLB	权益类别	Character	2	权益类别
25.	GPNF	挂牌年份	Character	4	挂牌年份
26.	MMBZ	买卖标志	Character	1	B/S
27.	SL	交收数量	Character	16	证券交收数量 注：单位“元”
28.	CJSL	成交数量	Character	16	交易记录中的成交数量

					$\times 1000 \times \text{方向}$ 注：对买方，方向=1；对卖方，方向=-1；单位“元”
29.	ZJZH	资金账号	Character	25	结算备付金账号
30.	BZ	币种	Character	3	RMB
31.	JG1	价格 1	Character	17	结算价格（全价百元价）
32.	JG2	价格 2	Character	17	交易成交价格，为百元价
33.	QSJE	清算金额	Character	19	$\text{ABS}(\text{成交量} \times \text{价格} \div 100) \times \text{收付方向}$
34.	YHS	印花税	Character	17	印花税
35.	JSF	经手费	Character	17	经手费
36.	GHF	过户费	Character	17	过户费
37.	ZGF	证管费	Character	17	证管费
38.	SXF	手续费	Character	17	手续费
39.	QTJE1	其它金额 1	Character	19	0.00
40.	QTJE2	其它金额 2	Character	19	风险基金
41.	QTJE3	其它金额 3	Character	19	0.00
42.	SJSF	实际收付	Character	19	清算金额加各项费用
43.	JGDM	结果代码	Character	4	取值范围见前文说明
44.	FJSM	附加说明	Character	40	结果说明

3.8.2.4 中登深圳 DCOM



RTGS接口.xlsx

O32 落地 DBF 文件，COP 读取 DBF 落表，中登深圳接口文档

dbf 文件命名：DCOM_YYYYMMDD.DBF

需求编号：201803290710

3.8.3 划款指令记录

The screenshot shows a software interface titled '我的工作台' (My Workbench). The main window is '划款管理' (Funding Transfer Management). It features two large tables displaying transfer records. The top table has columns: 产品代码 (Product Code), 产品名称 (Product Name), 交收日期 (Transfer Date), 电子划款序号 (Electronic Transfer Sequence Number), 业务类型 (Business Type), 划款金额 (Transfer Amount), 交收状态 (Transfer Status), 指令接收日期 (Instruction Reception Date), 经办日期 (Handling Date), 经办人 (Handler), 划款日期 (Transfer Date), 划款成功日期 (Successful Transfer Date), 业务划款耗时 (Business Transfer Duration), and 托管人耗时 (Deputy Manager Duration). The bottom table has similar columns. Both tables show entries for '香智1号' and '香智2号' products.

This is a '高级查询' (Advanced Query) dialog box. It includes dropdown menus for '产品' (Product) set to '032指令序号' (Instruction Sequence Number), '业务大类' (Business Category) set to 'COP指令序号' (COP Instruction Sequence Number), and '业务类别' (Business Type) set to '划款指令序号' (Funding Transfer Instruction Sequence Number). There are also date selection fields for '交收日期' (Transfer Date) from '2017-05-12' to '2017-05-12' and a dropdown for '出款为银行' (Bank for Disbursement) set to '建设银行' (Construction Bank).

3.8.4 划款指令结果查询

电子划款模式，通过深证通接口查询账户当日详细流水，并对查询的数据进行落库；托管户目前不允许高频查询，需要按托管行配置查询频率。

3.8.5 交收报表（暂时不做）

资金交收每日日报

上日银行存款余额：COP 日初始化后更新该数据；

当日 T+0 买卖债券/回购：根据当日实时收到投资系统的银行间买入数据，先对中债 DVP 和上清 DVP 做处理，同时扣减实际头寸，待发送划款指令之后，再扣减托管户余额，恢复 DVP 余额；

对于收到的投资系统的银行间卖出数据，增加 DVP 账户余额，交收后再处理托管户余额（根据系统参数银行间单笔卖出是否自动发送划款指令）；

如果审核岗驳回或交收失败，回滚 T+0 账户余额扣减和头寸处理；

对于存款业务，根据存款首期里的到期日，计算 $T+N$ 到期金额；

且间可以手工调整头寸余额（增加页面）。

增加证券清算款。

XX基金产品头寸报表			
业务类型	实际余额	待收付金额	备注
上日银行余额 (不变化)			日初始化后取上一日估值101现金科目余额
可用头寸			实时可用头寸，出款从严扣除，入款交收后加头寸
中债DVP余额			
上清DVP余额			
上海非担保备付金			
深圳非担保备付金			
日间托管户余额			
已交收	待交收		
实时待交收总金额			已交收：展示当日已交收流水汇总金额（绝对值累加）；未交收：展示当日已收到划款指令汇总金额（绝对值累加）
当日买入债券/逆回购/正回购到期			银行间所有出款业务汇总累加
当日卖出债券/正回购/逆回购到期			银行间所有入款业务汇总累加
当日TA申赎净额			TA申赎业务净额
债券一级市场业务			债券一级市场业务净额
上海固收平台			
上交所大宗交易			
深圳综合协议平台			
网下新股			
定存首期			按照存款到期日自动计算当日到期交收金额
定存到期/支取			开放式基金申购业务
开放式基金			
银行间兑付（暂不支持）			
银行间兑息（暂不支持）			
银行间提前兑付（暂不支持）			
交易所兑付（暂不支持）			手工DVP出入款业务金额汇总
交易所兑息（暂不支持）			各项非投资类业务金额汇总
交易所提前兑付（暂不支持）			
证券清算款当日交收（暂不支持）			
DVP划入划出			
各项费用支出			
期货出入金（暂不支持）			

▼ 基金产品列表

恒丰基金
易方达货币基金
易方达固收001

交收日期: 2017-04-27

头寸调整

XX基金产品头寸报表		
账户类型	实际余额	待收付金额
上日银行余额(不变化)		
可用头寸		
中债DVP余额		
上清DVP余额		
上海丰担保备付金		
深圳丰担保备付金		
日终托管户余额		
业务大类	已划款	待划款
实时待交收总金额		
银行间交易(B16+B17)		
当日买入债券/逆回购/正回购到期		
当日卖出债券/正回购/逆回购到期		
当日T+0赎/净额		
债券一级市场业务		
上海固收平台		
上海固收平台净流出		
上海固收平台净流入		
上交所大宗交易		
上交所大宗交易净流出		
上交所大宗交易净流入		
深圳综合协议平台		
深圳综合协议平台净流出		
深圳综合协议平台净流入		
网下新股		
定存首期		
定存到期/支取		
开放式基金		
各项费用支出		
期货出入金(暂不支持)		

余额查询

界面布局

托管户实时余额: 123,321,400.00 (11: 23更新)
上清DVP实时余额: 123,321,400.00 (10: 20更新)
中债DVP实时余额: 123,321,400.00 (10: 20更新)

注: 只显示电子划款模式的账户余额。
鼠标在文字焦点时显示具体银行账号。

头寸调整

基金名称: 安邦财富1号

托管账户余额:

上清DVP余额:

中债DVP余额:

取消 确定



头寸报表_2017051

5.xlsx

计算逻辑见附件 excel

双击头寸报表上的数据, 可以弹出对应流水明细数据

编号	产品名称	业务类别	证券名称	交收金额	交易市场	指令状态	对手方

3.8.6 资金预警 (暂时不做)

对于银行间业务, 客户需要不停的滚动资金, 每日都会基本用完 DVP 账户余额, 因此收市前需要 DVP 账户余额预警, 通过消息主推方式;

增加设置 DVP 账户预警;

时间: 选择具体时间点, 可多选;

基金: 可多选;

账户类型: 中债 DVP、上清 DVP、托管户余额, 头寸, 可多选;

预警金额: 输入具体金额, 支持负数输入;

按基金	按业务																					
▼ 所有基金 安邦财富01号 安邦财富02号 安邦财富03号	<table border="1"> <thead> <tr> <th>编号</th> <th>基金</th> <th>提醒时间点</th> <th>账户类型</th> <th>金额</th> <th>预警等级</th> <th>启用标记</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td>-1所有</td> <td>16:00</td> <td></td> <td></td> <td>警告</td> <td>启用</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>禁止</td> <td>停用</td> </tr> </tbody> </table>	编号	基金	提醒时间点	账户类型	金额	预警等级	启用标记		-1所有	16:00			警告	启用						禁止	停用
编号	基金	提醒时间点	账户类型	金额	预警等级	启用标记																
	-1所有	16:00			警告	启用																
					禁止	停用																

新增

基金编号	-1所有
时间点	16 时 16 分
账户类型	托管账户
金额	<= 100000 元
预警等级	警告(标黄色)
启用标记	启用

对于预警等级，警告，黄色，禁止，红色，

对于有预警的基金产品，在产品列表显示里自动前置，按提醒时间顺序，最新预警在第一条记录，移动过程中，不对当前显示数据发生变化。对于触发禁止线的划款指令，允许出划款指令，实际业务中，划款指令可以先发到托管行，业务人员再电话联系托管行，等某一笔业务到款后，托管行人员在审核触发划款。

按基金	按业务																																						
▼ 业务大类 银行间业务 债券一级市场业务 存款业务 开放式基金 网下申购 深圳综合协议平台 上交所固收平台 上交所大宗交易 非投资类业务 非标业务	<table border="1"> <thead> <tr> <th>编号</th> <th>基金</th> <th>提醒时间点</th> <th>业务类型</th> <th>提醒节点</th> <th>金额</th> <th>预警等级</th> <th>启用标记</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td>-1所有</td> <td>16:00</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>警告</td> <td>启用</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>禁止</td> <td>停用</td> </tr> </tbody> </table> <div style="border: 1px solid black; padding: 10px; margin-top: 10px;"> <p>新增</p> <table> <tr> <td>基金编号</td> <td>-1所有</td> </tr> <tr> <td>时间点</td> <td>16 时 16 分</td> </tr> <tr> <td>业务类型</td> <td>网下申购</td> </tr> <tr> <td>金额</td> <td><= 100000 元</td> </tr> <tr> <td>提醒节点</td> <td>待划款</td> </tr> <tr> <td>预警等级</td> <td>警告(标黄色)</td> </tr> <tr> <td>启用标记</td> <td>启用</td> </tr> </table> <p style="text-align: center;"><input type="button" value="取消"/> <input type="button" value="确定"/></p> </div> <div style="text-align: right; margin-top: -10px;"> <input type="button" value="停用"/> <input type="button" value="新增"/> <input type="button" value="修改"/> </div>	编号	基金	提醒时间点	业务类型	提醒节点	金额	预警等级	启用标记		-1所有	16:00				警告	启用							禁止	停用	基金编号	-1所有	时间点	16 时 16 分	业务类型	网下申购	金额	<= 100000 元	提醒节点	待划款	预警等级	警告(标黄色)	启用标记	启用
编号	基金	提醒时间点	业务类型	提醒节点	金额	预警等级	启用标记																																
	-1所有	16:00				警告	启用																																
						禁止	停用																																
基金编号	-1所有																																						
时间点	16 时 16 分																																						
业务类型	网下申购																																						
金额	<= 100000 元																																						
提醒节点	待划款																																						
预警等级	警告(标黄色)																																						
启用标记	启用																																						

注：1按业务提醒不分出款和入款，都按金额提醒。

业务分类：银行间业务，债券一级市场业务，网下申购，开放式基金，存款，非投资类业务，上交所固收平台，深交所综合协议平台，上交所大宗交易。

3.8.7 TA 申赎明细查询

供客户查询当日及历史申赎明细汇总，进入该界面，默认查当日；

The screenshot shows a web-based application interface for querying TA redemption details. At the top, there's a header bar with tabs: '我的工作台' (My Workbench), '账户中心' (Account Center), '审批交收' (Review Settlement), and 'TA申赎明细' (TA Redemption Details). The 'TA申赎明细' tab is currently selected. Below the header is a search bar with fields for '搜索' (Search) and '高级搜索' (Advanced Search), and a date range '交收日期' (Settlement Date) set to '2018-07-06 -- 2018-11-19'. To the right of the search bar is a '请输入关键词' (Enter Keyword) input field with a magnifying glass icon. The main content area contains a table with columns: 产品代码 (Product Code), 产品简称 (Product Abbreviation), 划款状态 (Redemption Status), TA来源 (TA Source), 业务类型 (Business Type), 交易申请日期 (Application Date), 销售机构 (Sales Institution), 成交份额 (Share Volume), 成交金额 (Amount), 总费用 (Total Fees), 交易费 (Transaction Fee), 支收日期 (Collection Date), 处理日期 (Processing Date), and 其他费用 (Other Fees). There are three rows of data in the table, each corresponding to a different product code (123123) and showing different transaction details like '申购' (Subscription) or '赎回' (Redemption). At the bottom of the table, there are four summary columns: '汇总' (Summary), 'T日申赎款轧差' (T-day Redemption Adjustment), 'T日申购款汇总' (T-day Subscription Amount Summary), and 'T日赎回款汇总' (T-day Redemption Amount Summary). The values for these columns are: 金额 (元) 10,000,000.00, 10,000,000.00, 20,000,000.00, and 10,000,000.00 respectively.

3.9 对账管理

以下功能需要开启对账管理功能（增值模块），才会进行；关闭对账功能后，界面对账管理菜单和 tab 页面；

每日日终，清算岗人员需要核对每个账套下资金余额；每个产品一个账套，
账套总额=托管户余额+一般户余额（关联方资金报表汇总）；这个账套余额需
要和 O32 日终可用+O32 当前资金冻结总额比较；

每个日初，清算岗人员需要核对每个账套下资金余额；日初账套余额+日初证券清算款，和 O32 日初可用+【O32 当前资金冻结-解冻】比较；

Comment [□3]: 数据源

产品是否对账，在产品账户中心里维护，默认都参与对账；

关联方资金报表界面，增加修改功能，对于一般户余额和托管户余额，可

以修改，对于电子划款的托管户余额，不能修改；

将关联方资金报表 tab 页面，迁移到系统对账第一个 tab 页面；

对于电子传真需要对账的托管户余额和一般户余额，通过接口文件路径配置进行导入；文件检查类型为可有可无即可；

日终对账开始时，先检查是否有当日或小于当日的未交收指令（包括未经办，已划款未交收），如果有，则进行弹框提示；业务人员需要对这些指令进行处理，有个别业务是当日发送划款指令，下一日托管行执行的（交收日期时下一日），无需提醒，划款日期和交收日期都是当日的，需要提醒；

对于一般户余额，如果该产品参与对账，根据系统参数，可以采用 excel 导入方式；

日终对账可以设置定时任务，每日定时启动，启动后要判断当日是否有未划款或已划款未交收的业务，如果存在，需要手工干预，所有业务交收完成之后，将 DVP 余额归零，和托管行核对产品托管户余额，对账后，显示对账结果，一般都是按银行调平，电子划款的银行余额从托管行读取同步，非电子划款的托管账户余额通过托管行信息维护里，判断该非电子划款的银行启用了文件对账；



对账.xlsx

注意：O32 日初证券清算款来自【信息查询】 - 【报表汇总】 - 【成交汇总查询】，汇总类型为“基金名称”，取交易市场为沪深交易所，清算速度为 T+1，每个基金一个“一级清算款”值；

差异原因	
日期	2018-05-06
产品代码	012524
产品名称	安邦财富1号
银行	建设银行
T-1日托管户日终余额	
T日托管户日初余额	
日初差额	
对账结果	
差额原因	费用没有体现
<input type="button" value="确认"/> <input type="button" value="取消"/>	

双击记录弹窗

通过处理网银余额文件进行对账，每个托管行网页 excel 格式不一样；



账户余额查询201

农行网银余额： 70822.xls 农行网银账户导出时需要特殊处理，

如 4100050004005767， EXCEL 导出时为 41-00050004005767，多了“-”；



acctBalance0.xls

工行网银余额：



实时余额_201708

建行网银余额： 22.xls



招行20180801.xls

招商网银余额： x

查询不到，提示哪些托管行，共多少个产品余额查询不到，是否继续完成初始化，确认可继续；

日终对账和日初对账可自动执行。通过转换机等方式，遇到错误信息，将提示转发给系统，以跑马灯形式展示；

推送的消息包括：

1. 业务检查时，提醒哪些产品还有未划款业务，无法开始对账，处理完成未划款业务后，再开始对账；
2. 对账时，如果哪个电子划款的银行余额没有获取到，需要提示，但不影响对账任务继续；
3. 日终对账完成后，提示所有产品对账完成，并提示有多少个产品有差异，请关注；
4. 日初始化后，提示日初始化成功；
5. 余额查询完成后，提示所有产品查询完成，并提示有多少个产品有差异，请关注；

3.9.1 关联方资金报表

对于保险资管客户，存在一个产品多个托管户场景，客户需要看到每个产品下每一个银行余额情况，实时和日终；

关联方资金报表界面，增加修改功能，对于一般户余额和托管户余额，可以修改，对于电子划款的托管户余额，不能修改；

The screenshot displays the HUND SUN Funds Operation Platform interface. At the top, there is a header bar with the company logo and a notification bell icon indicating 8 messages. Below the header, the main title is "我的工作台" (My Workbench) and the current module is "对账管理" (Reconciliation Management). A search bar and a navigation menu with links like "返回工作台" (Return to Workbench), "账户中心" (Account Center), and "对账管理" are visible.

The main content area shows a table of reconciliation data. The columns include Date, Product Code, Product Name, Custodian, Account Name, and Bank Account Number. There are four rows of data:

日期	产品代码	产品简称	托管人	账户名称	银行账号
2019-1-12	123123	睿智1号	招商银行	托管户	2552 2552 1452 4521
2019-1-12	123123	睿智1号	招商银行	一般户	2552 2552 1452 4521

To the left of the table, there is a sidebar with a search function and a list of categories: "全部" (All), "125100 睿智1号 (89)", "125256 睿智2号 (65)", "000252 睿智3号 (43)", and "000152 睿智4号 (7)".

A modal dialog box titled "调整" (Adjustment) is open in the foreground. It contains fields for "产品名称" (Product Name) set to "123123 睿智1号", "托管户" (Custodian) with value "32165213125456", "寿险11号" (Life Insurance 11#) with value "32165113216513", "寿险11号" (Life Insurance 11#) with value "32165113216513", and a "备注" (Remarks) field. At the bottom of the dialog are "取消" (Cancel) and "确定" (Confirm) buttons.

3.9.2 备付金报表

备付金报表需求背景：做场内业务涉及最低结算备付金，交易商按照业务进行控制（债券和其他业务），一般每月第二个工作日缴纳，这时候需要保证托管账户需要保留足够资金，因此希望系统展示这个数据，并且每月提前三天展示，让客户可以提前预留资金。

从每月倒数第二个交易日，开始计算本月应缴备付金，计算公式从报表汇总里，最低备付金查询中获取，计算区间如，

当天交易日为 10 月 30 日，则上月缴款金额取当月 103 科目值，本月应缴纳备付金为 20171001-20171030 区间，按照该条件进行查询，查询结果为备付金 1

上月已缴备付金=备付金 2=102 科目，取上月 102 科目值

本月应备资金=差额=备付金 1-备付金 2，

增加“本月应备其他资金”=103 科目-102 科目

T-1 日日终可用头寸=上日银行余额；

新逻辑：

产品名称	日期	上月已缴备付金	债券回购交易量调整值（新增）	股票基金交易量调整值（新增）	本月应缴备付金	本月应备资金	本月应备其他资金（删除）	本月应备资金合计（删除）
			可录入任意正负数值	可录入任意正负数值				

2、增加交易量调整值录入的功能，月底最后两个交易日可录入预估交易金额（正数）或因共用账套不需计算备付金的交易量（负数），测算比较准确的本月应缴备付金。交易量调整值录入有复核、修改的功能，不同用户录入的数据可保存和共享；界面增加【调整】按键；

（原）债券回购交易量调整值，鼠标移入提示：请录入人预估并统计本月剩余交易日在交易所发生的以下业务交易量：债券买入、逆回购首期、正回购到期；

（原）股票基金交易量调整值，鼠标移入提示：请录入人预估并统计本月剩余交易日在交易所发生的以下业务交易量：股票买入、基金买入；

月末最后两个交易日：

本月应缴备付金=本月已发生的交易根据本月所有交易日天数计算的最低备付金 + (债券回购交易量调整值*债券最低备付金比例+股票基金交易量调整值*其他最低备付金比例) /本月交易日天数 (本月所有交易天数)

月初第一个交易日：

本月应缴备付金=上月已发生的交易根据上月所有交易日天数计算的最低备付金
=102 科目；

3、当上月已缴备付金大于本月应缴备付金时，本月应备资金为 0，即本月应备资金= $\max(\text{本月应缴备付金}-\text{上月已缴备付金}, 0)$ ；

4、“本月应备其他资金”和“本月应备资金合计”删除；~~判断资金充足、预警还是不充足的公式则要改为：上月银行余额/本月应备资金~~，删除预警功能；

5、增加查询更多条件，查询条件包含产品名称，产品代码、日期；

自定义调整

产品名称	<input type="text" value="缺省"/>
债券交易量调整值	<input type="text"/>
其他交易量调整值	<input type="text"/>

债券交易量调整值：债券买入、逆回购首期、正回购到期；
其他交易量调整值：请录入人预估并统计本月剩余交易日在交易所发生的以下业务交易量：股票买入、基金买入；

3.10 勾销管理

3.10.1 业务功能描述

根据银行流水匹配 O32 待交割业务，自动关联后做资产处理，主要是收款流水和兑息兑付流水；

3.10.2 业务流程描述

The screenshot shows the 'Cancellation Management' page. At the top, there's a header bar with tabs for 'Return Workstation', 'Account Center', and 'Cancellation Management'. A notification bell icon with a red '8' is visible. Below the header, there's a search bar and a sidebar with a tree view showing categories like '全部', '125100 智慧1号(9)', '125256 智慧2号(5)', '000252 智慧3号(13)', and '000152 智慧4号(7)'. The main area has two tables. The left table is titled 'Cancellation Management' and lists transactions with columns for '操作' (Operation), '日期' (Date), '对方账户名' (Counterparty Account Name), '对方账号' (Counterparty Account Number), and '业务类型' (Business Type). The right table is titled 'Cancellation Configuration' and lists similar information. At the bottom, there's a section titled '已处理(8)' (Processed 8) with a table showing transaction details: '交易日期' (Transaction Date), '产品代码' (Product Code), '产品名称' (Product Name), '业务名称' (Business Name), '金额' (Amount), '银行金额' (Bank Amount), and '业务代码' (Business Code). Specific entries include '2018-09-12 1354321 托管户 1000 123,000.00' and '2018-09-12 1354321 托管户 1000 123,000.00'.

新增规则

规则名称	定存到期				
产品	默认托管行下所有产品				
金额	100,000,00	容忍度 100			
对方账户名	1212121212121212	对方账号 1212121212121212			
资金方向	入款	出款 针对银行视角，出款是贷，入款是借			
划款摘要	#金额, #证券代码, #证券名称, #产品名称, #产品简称, 自定义文本				
划款用途	工商银行				
划款附言	工商银行				
操作	自动匹配	手工匹配	过滤	待主推	自动主推
业务类型	最低结算备付金				
操作人	曾云晓				
			取消	确定	

The screenshot shows the 'Cancellation Management' section of the platform. At the top, there's a navigation bar with 'My Workbench' and a notification bell icon showing 8 messages. Below that is a sub-navigation bar with 'Return to Workbench', 'Account Center', 'Cancellation Management', and a close button. The main area has a search bar with 'Advanced Search' and a table for viewing transactions. The table columns include Transaction Date, Product Code, Product Name, Business Name, Amount, Bank Amount, Business Code, and Counterparty. There are four rows of data, each representing a cancellation rule (e.g., 125100 智慧1号(9), 125256 智慧2号(5), 000252 智慧3号(13), 000152 智慧4号(7)). The table also includes a header row for time periods.

Cancellation Management							Time Period	
	Transaction Date	Product Code	Product Name	Business Name	Amount	Bank Amount	Business Code	Counterparty
125100 智慧1号(9)	2018-09-12	1354321		托管户	1000			123,000.00
125256 智慧2号(5)	2018-09-12	1354321		托管户	1000			123,000.00
000252 智慧3号(13)								
000152 智慧4号(7)								

3.10.3 业务信息描述

字段名	是否必填	说明
规则名称	必填	这条规则名称
金额		如果有金额关联性，填上，通常不需要填写
容忍度		O32 待交割金额和银行实际到账金额允许的误差，一般维护金额后需要维护该字段
对方账户名		一般不需要维护，个别业务可以通过账户名称来判断出业务类型的，维护上
对方账号		一般不需要维护，个别业务可以通过账号来判断出业务类型的，维护上
业务代码		一般不需要维护
资金方向		借/贷，行方的借就是管理人的入款，行方的贷就是管理人的出款

划款摘要		主要根据这个字段来判断业务，支持证券代码/证券名称/产品名称/产品简称等宏定义
划款用途	必填	一般不需要填写，个别业务有需要填写上
划款附言		一般不需要填写，个别业务有需要填写上
操作	必填	自动匹配/指定不匹配/过滤/主推/待主推
业务类型		对于主推和待主推操作，需要维护上要给 O32 推送的业务类型
操作人	必填	需要指定一个人，这条规则执行时记录的操作员是谁，默认指定系统管理员
规则说明		简单描述这条勾销规则的功能
开关/顺序	必填	这条规则是否启用，以及规则优先级

操作类型

【自动匹配】按照规则匹配后自动交收

【指定不匹配】规则较为模糊，不做自动匹配，选择业务流水后自动筛选出匹配的银行流水，勾选匹配后完成匹配；

【过滤】这类流水可能是出款流水，过滤出来不参与匹配；

【自动主推】这类流水也是系统业务流水里没有，需要自动主推给投资系统，并做资产处理；

【待主推】手工确认后，主推给投资系统，并做资产处理；

3.10.4 业务规则描述

勾销管理基于银行流水和 O32 业务流水匹配的原理实现；

银行流水包含 4 部分：

1. 主动发起出入款业务的银行流水；
2. 银行主动扣费流水；
3. 兑付兑息、利息等流水；
4. 最低结算准备金调整流水；

业务按产品维度展示，根据查询条件，默认只展示电子划款的产品；产品流水

里，展示的是 O32 推送的收款流水（除银行间和交易所的收款流水外）；
银行流水展示的是从每家托管行获取的当日托管户流水明细；根据匹配规则里
设定的规则进行匹配，找到规则可以自动匹配或者有指定不自动匹配，找不到
规则的流水，可以手工匹配；

3.11 COP 资金联动 O32

COP 与 O32 增加资金联动接口，对于从 O32 发起的出入款指令，可以对
O32 资金产生冻结，解冻，可用增加影响 T+0 和 T+1 可用变化。

通过 API 接口实现，业务场景见 3.1；

3.12 O32 和 COP 划款接口

1. 接口中需要增加存款利率（接口新增字段），合同编号（用成交编号字段）；
2. COP 返回给 O32 的接口中，需要返回交收金额，并支持对 O32 交收金额的
修改；

3.13 传真

划款业务流程中，除了给托管行发送划款指令之外，部分业务还需要发送
成交单给客户，对于附件字段内容为空的划款指令，附件传真状态默认为“无
需发送”。另外，对于开放式基金申购业务，划款指令除了发送给托管行之外，
还需要发送给基金公司。

成交单附件发送时间点在指令审核完成后自动发送（原来是在发送划款指
令时发送成交单附件）。

业务	发送成交单	发送划款指令
银行间业务出款	是	是
银行间业务入款	是	否
开放式基金出款	是	是
开放式基金入款	否	否
存款业务出款	是	是
存款业务入款	是	是

非标业务出款	是	是
非标业务入款	否	否
网下申购出款	否	是
费用支付出款 (非投资类业务)	否	是
债券一级市场出款	是	是
债券一级市场入款	是	否

3.14 估值接口（延期，COP2.0）

基于目前商务策略上 O32 原则上不对接赢时胜估值，因此把这部分功能转移到 COP2.0 上，由 COP 来给赢时胜估值系统导出业务数据； COP 根据业务流水导出估值需要的会计凭证；需要权有满进行设计；业务包括银行间业务、网下申购、上海固收、深圳综合协议平台业务、开基、存款、费用支付；



场外业务数据导出

这个是 O32 之前的财务数据导出接口样例 接口V0.1.xlsx

3.15 消息中心（延后实现）

对于银行划款状态返回，深圳通模式的托管户余额有到账资金流水，上清所结算状态匹配成功，中债登结算数据匹配成功，dcom 业务结算状态匹配成功，proP 业务结算状态匹配成功，异常流水，托管户余额到达预警值或禁止值，都需要消息提醒，可以设置消息提醒等级：提示，预警，成功，错误。

提醒类型	
成功	电子划款状态返回成功 传真返回成功 接收上清所/中债登直连业务匹配成功
提示	一笔收款资金到账； 日初产品同步增加新产品，新增银行

	账户成功；新增公告银行账户成功；
错误	收到(O32)一笔异常流水
预警	余额达到预警值； 划款触发禁止线；

3.16 对接赢时胜（银华基金项目）

投资管理平台项目中，通过 COP 来和赢时胜进行统一对接，COP 作为划款指令的统一出口，考虑到后续对赢时胜替换的可能性，要求按托管行维度给赢时胜发送划款指令；同时，COP 需要按照赢时胜的接口进行转义，接口如下：

3.17 对接弘存系统（天弘基金）

按照天弘基金的视图接口生成存款业务划款指令；

3.18 三方统一接口

投资交收平台定位资管客户的统一资金运营平台，对客户的第三方业务系统保持接口开放态度。

3.19 非功能性需求

3.19.1 升级部署

支持升级工具一键部署和一键升级；

3.19.2 性能需求

电子划款每秒 10 笔划款指令。

电子传真每 15 秒 1 笔（对接 eastfax，16 路传真卡，对接猫没有性能要求）。

注：发送电子划款指令从最后一步发送划款到深证通收到。

3.20 深证通相关文件

从以下地址下载

<http://www.fdep.cn/fdep/download.jsp32>