**网络金融核心平台**

**清算业务需求说明书**

**V0.93**

**基础平台组**

**2016年 7月 5日**

**文件信息**

|  |  |
| --- | --- |
| **标题** | 网络金融核心平台-清算业务需求说明书 |
| **文件名称** |  |
| **项目编号** | XM0101 |
| **版本号** | V0.93 |
| **版本日期** | 2016-7-5 |
| **打印日期** |  |
| **存放目录** |  |
| **所有者** | 基础平台组 |
| **作者** | 陈敏、范淑艳、吴中莹 |

**修改记录**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 编号 | 日期 | 描述 | 版本 | 作者 | 审核 | 发布日期 |
| 1 | 20160802 | 基本原则 | V0.91 | 吴中莹 | 陈敏 | 20160803 |
| 2 | 20160802 | 账户设立 | V0.91 | 吴中莹 | 陈敏 | 20160803 |
| 3 | 20160802 | 清算模式 | V0.91 | 吴中莹 | 陈敏 | 20160803 |
| 4 | 20160923 | 内部账开立顺序号确立 | V0.92 | 吴中莹 | 陈敏 | 20160926 |
| 5 | 20160923 | 柜面核心增加网络核心系统内待清算资金账户 | V0.92 | 吴中莹 | 陈敏 | 20160926 |
| 6 | 20160923 | 对账增加网络柜面核心间——网络核心系统内待清算资金账户 | V0.92 | 吴中莹 | 陈敏 | 20160926 |
| 7 | 20160923 | 电子账户转电子账户定时清算会计分录调整 | V0.92 | 吴中莹 | 陈敏 | 20160926 |
| 8 | 20161025 | 增设网络核心待清算资金科目 | V0.93 | 吴中莹 | 陈敏 | 20161026 |
| 9 | 20161101 | 产品核算图例说明调整 | V0.93 | 吴中莹 | 陈敏 | 20161101 |

# 概述

## 基本定义

本需求所述的清算是指涉及网络金融核心（简称网络核心）相关交易的资金清算，包括网络核心系统内的交易、网络核心与柜面核心交易、网络核心与信用卡核心交易，以及各支付系统清算渠道涉及网络核心账户等相关交易的资金清算。各支付系统涉及网络核心处理相关的运行时序、资金清算须遵循本需求规定。

涉及资金交易的结算处理、各系统间的对账及差错调整由各支付系统发起负责。

其中：柜面核心指基于AS400目前生产运行的核心系统；信用卡核心指基于银联数据搭建的信用卡核心系统。

## 基本原则

一、网络核心不设清算账户

网络核心不设立清算账户。涉及省县两级、行社间、以及行社内部跨核心的交易均通过过渡账户处理，并定时发送柜面核心完成清算。仅涉及网络核心行社内交易，不进行清算处理。

二、各核心系统依托柜面核心清算体系完成资金清算处理

网络核心、信用卡核心分别负责交易清算数据的统计，定时提交清算数据至柜面核心完成清算；柜面核心交易实时完成清算，无需统计清算数据提交清算。

（一）网络核心内的交易，清算数据由网络核心统计；

（二）网络核心与柜面核心间交易，网络核心负责自身核心的清算数据；

（三）网络核心与信用卡核心间交易，由网络核心和信用卡核心分别负责的清算数据。

三、清算时序

网络核心设立清算时限区间和清算日切点。清算日切时点由网络核心参数设置并可根据需要进行调整。

网络核心清算日切点应早于网络核心日终时点，并原则上应早于柜面核心日终时点。

网络核心在网络核心清算日切点后发送清算报文至柜面核心完成清算，并根据柜面核心返回的成功信息以及记账日期（两核心记账日期须一致，以保证总账账务平衡）完成过渡账户的结转处理。网络核心只有在完成过渡账户结转处理后，再进行日终跑批处理。

四、结算清算相分离原则

网络核心相关交易涉及的客户资金结算处理实时完成；结算业务对应清算处理由系统定时自动完成。

五、账务冲正原则

网络核心采用冲正交易，区分当日冲正和隔日冲正。原交易和冲正交易按交易发生时点纳入对应清算日期。

# 账户设立

涉及账务清算的有6个科目21类账户，新增科目4个。根据业务发展的需要可增减，由系统控制与维护。

6个科目：12210109待查错账、22410109待查错账、30410306网络柜面核心间往来（新增）、30410402网络柜面核心间待清算资金（新增）、30410403网络核心信用卡待清算资金（新增）、30410404网络核心系统内待清算资金（新增）。

21类账户：12210109待查错账、22410109待查错账、30410306网络柜面核心间往来、30410402网络柜面核心间待清算资金——网络柜面、30410402网络柜面核心间待清算资金——中间业务、30410402网络柜面核心间待清算资金——银联借方业务、30410402网络柜面核心间待清算资金——银联贷方业务、30410402网络柜面核心间待清算资金——大额支付系统、30410402网络柜面核心间待清算资金——小额支付系统、30410402网络柜面核心间待清算资金——农信银支付系统、30410402网络柜面核心间待清算资金——跨行网银支付系统、30410403网络核心信用卡待清算资金、30410404网络核心系统内待清算资金。

## 网络核心

6个科目16类账户。

鉴于银联、汇兑业务的特殊性，仅在网络核心设立30410402网络柜面核心间待清算资金——银联、汇兑账户；柜面核心延用原银联、汇兑账户。

一、待查错账

12210109待查错账和22410109待查错账。

网络核心系统内交易的差错挂网络核心。跨核心的交易，差错挂柜面核心。

二、设立省、行社的30410306网络柜面核心间往来账户

网络核心设立省、行社的30410306网络柜面核心间往来账户。核算省级、行社间的网络核心的资金清算。分户账顺序号01。

三、设立省级30410402网络柜面核心间待清算资金账户

（一）30410402网络柜面核心间待清算资金——网络柜面

核算网络核心与柜面核心之间的交易，含本行ATM机存取款，除汇兑、银联、中间业务外。分户账顺序号01。

（二）30410402网络柜面核心间待清算资金——中间业务

核算网络核心的中间业务缴费的交易。分户账顺序号02。

（三）30410402网络柜面核心间待清算资金——银联借记业务

核算网络核心与银联之间的借记交易，除本行ATM机存取款外。分户账顺序号03。

（四）30410402网络柜面核心间待清算资金——银联贷记业务

核算网络核心与银联之间的贷记交易，除本行ATM机存取款外。分户账顺序号04。

（五）30410402网络柜面核心间待清算资金——大额支付系统

核算网络核心大额支付系统汇划交易。分户账顺序号05。

（六）30410402网络柜面核心间待清算资金——小额支付系统

核算网络核心小额支付系统汇划交易。分户账顺序号06。

（七）30410402网络柜面核心间待清算资金——农信银支付系统

核算网络核心农信银支付系统汇划交易。分户账顺序号07。

（八）30410402网络柜面核心间待清算资金——跨行网银支付系统

核算网络核心跨行网上支付交易。分户账顺序号08。

四、设立省级30410403网络核心信用卡待清算资金账户

核算网络核心与信用卡核心之间的交易。分户账顺序号01。

五、设立省级30410404网络核心系统内待清算资金账户

核算网络核心系统内的交易。分户账顺序号01。

## 柜面核心

3个科目5类账户。不包括柜面核心的待查错账、银联、汇兑账户，仍使用原柜面核心的待查错账、银联、汇兑账户。

一、设立省、行社的30410306网络柜面核心间往来账户

网络核心设立省、行社的30410306网络柜面核心间往来账户。核算省级、行社间的网络核心资金清算。分户账顺序号01。

二、设立省级30410402网络柜面核心间待清算资金账户

（一）30410402网络柜面核心间待清算资金——网络柜面

核算网络核心与柜面核心之间的交易，含本行ATM机存取款，除汇兑业务、银联业务、中间业务外。分户账顺序号01。

（二）30410402网络柜面核心间待清算资金——中间业务

核算网络核心的中间业务缴费的交易。分户账顺序号02。

三、设立省级30410403网络核心信用卡待清算资金账户

核算网络核心与信用卡核心之间的交易。分户账顺序号01。

四、设立省级30410404网络核心系统内待清算资金账户

核算网络核心系统内的交易。分户账顺序号01。

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **科目账户开立清单** | | | | |
| **科目号** | **科目名称** | **网络核心** | **柜面核心** | **账户名称** |
| **开户机构** | **开户机构** |
| 12210109 | 待查错账 | 省中心 | —— | 待查错账 |
| 12210109 | 待查错账 | 行社 | —— | 待查错账 |
| 22410109 | 待查错账 | 省中心 | —— | 待查错账 |
| 22410109 | 待查错账 | 行社 | —— | 待查错账 |
| 30410306 | 网络柜面核心间往来 | 省中心 | 省中心 | 网络柜面核心间往来 |
| 30410306 | 网络柜面核心间往来 | 行社 | 行社 | 网络柜面核心间往来 |
| 30410402 | 网络柜面核心间待清算资金 | 省中心 | 省中心 | 网络柜面核心间待清算资金-网络柜面 |
| 30410402 | 网络柜面核心间待清算资金 | 省中心 | 省中心 | 网络柜面核心间待清算资金-中间业务 |
| 30410402 | 网络柜面核心间待清算资金 | 省中心 | —— | 网络柜面核心间待清算资金-银联借记业务 |
| 30410402 | 网络柜面核心间待清算资金 | 省中心 | —— | 网络柜面核心间待清算资金-银联贷记业务 |
| 30410402 | 网络柜面核心间待清算资金 | 省中心 | —— | 网络柜面核心间待清算资金-大额支付系统 |
| 30410402 | 网络柜面核心间待清算资金 | 省中心 | —— | 网络柜面核心间待清算资金-小额支付系统 |
| 30410402 | 网络柜面核心间待清算资金 | 省中心 | —— | 网络柜面核心间待清算资金-农信银支付系统 |
| 30410402 | 网络柜面核心间待清算资金 | 省中心 | —— | 网络柜面核心间待清算资金-跨行网银支付系统 |
| 30410403 | 网络核心信用卡待清算资金 | 省中心 | 省中心 | 网络核心信用卡待清算资金 |
| 30410404 | 网络核心系统内待清算资金 | 省中心 | 省中心 | 网络核心系统内待清算资金 |





# 清算模式

## 清算时序

### 时点定义

1、网络核心清算日切点

为控制和区分网络核心的清算场次和清算日期，网络核心设立清算日切点，一般设置在20时，早于柜面核心日终和网络核心日终。参数化控制。

2、非清算时段

网络核心清算日切点到网络核心日终后且柜面核心次日日启之间，网络核心的交易不进行资金清算，交易不限制。

3、清算时段

网络核心日终后及柜面核心次日日启到网络核心清算日切点之间，网络核心提交清算报文给柜面核心，柜面核心进行清算处理。



### 日期定义

1、网络核心清算日期

网络核心为控制资金清算的需要，避免与柜面核心的清算日期重复，对应的设立网络核心清算日期，网络核心根据清算日期向柜面核心报送清算报文。

2、柜面核心清算日期

网络核心将清算报文报送柜面核心清算处理后，返回的清算日期，来确认为网络核心的柜面核心清算日期。

3、记账日期

记账日期以实际发生时的日期为记账日期

4、对账日期

各支付系统须遵循上述清算时序、清算规则设立相应的对账日期，完成对账处理。

## 清算场次配置

网络核心采用定时多场次清算模式，网络核心按场次、交易渠道参数化配置。视实际情况，可设置每天清算1次或多次。上线初期可一天一场。

## 清算处理

### 网络核心处理

一、资金清算数据统计

不同交易渠道发生的，涉及电子账户的资金交易，其资金清算数据统计由网络核心负责，并负责向柜面核心报送清算报文和网络核心的清算结转。

二、具体处理

（一）清算时段内

网络核心从上一已清算场次后，统计本场次资金清算到未清算场次切换时，产生清算报文发送柜面核心。柜面核心收到清算报文后，自动完成清算处理，成功后返回记账成功信息和清算日期。

网络核心根据柜面核心清算成功后信息，将本场次已清算数据必须在柜面清算日期内进行清算结转记账。根据清算结转报文的借贷发生额进行30410402网络柜面核心间待清算资金账户、30410403网络核心信用卡待清算资金账户、30410404网络核心系统内待清算资金账户结转到30410306网络柜面核心间往来账户。并添加柜面核心清算日期。

（二）非清算时段内

网络核心清算日切点到柜面核心次日日启之间，资金清算数据统计在次日清算，待到次日清算时段内，产生清算报文，发送柜面核心清算。

（三）特殊情况

网络核心向柜面核心提交了T日N场次的清算报文，但柜面核心返回的清算日期为T+1日，则网络核心的清算结转在T+1日结转，同时修改网络核心清算日期为T+1。

### 柜面核心处理

柜面核心在柜面核心日启后至柜面核心日终前，都可接收网络核心发送的清算报文，柜面核心根据清算报文进行资金清算，即将省清算中心30410402网络柜面核心间待清算资金账户、30410403网络核心信用卡待清算资金账户、30410404网络核心系统内待清算资金账户及相关支付系统的过渡账户清算到行社的30410306网络柜面核心间往来账户。

# 对账机制

网络核心应根据应用系统要求建立相关对账登记簿，以保障业务核对。

## 网络核心与柜面核心对账

**一、30410306网络柜面核心间往来核对**

当天核对，按账户逐个核对，借贷发生额汇总核对、余额逐个核对。网络核心与柜面核心的对应账户余额一致。

如有差错，网络核心根据柜面核心余额，调整30410306网络柜面核心间往来账户，差额记入网络核心的待查错账科目。经核查后，进行差错调账处理。

**二、304104系统间待清算资金核对**

304104系统间待清算资金核对，次日核对。

核对网络核心清算日切后，柜面核心日终前，柜面核心未清算的交易；网络核心清算日切后、网络核心日终前，网络核心未清算的交易，分别与双核心对应账户的余额核对。核对账户：30410402网络柜面核心间待清算资金（网络柜面、中间业务）、30410403网络核心信用卡待清算资金、30410404网络核心系统内待清算资金账户。

（一）余额核对

根据未清算登记薄，分别与网络核心、柜面核心的网络柜面核心间待清算资金账户、网络核心信用卡待清算资金账户、网络核心系统内待清算资金账户进行核对。30410402网络柜面核心间待清算资金——中间业务账户还需要中间业务平台负责核对。

（二）日切差核对

账户日切差是网络核心与柜面核心日终处理的时间点的不同，造成双方余额不一致，而形成的日切差。

**网络核心待清算账户余额-柜面核心对应的待清算账户余额=网络核心未清算登记薄的未清算余额-柜面核心未清算登记薄的未清算余额**

建立日切差登记薄，登记日切差的差错、日切差的交易明细，还应注明日切差表现形式和原因，后续处理情况。



## 网络核心与信用卡核心对账

次日核对，信用卡核心日终时产生对账文件，网络核心自主获取信用卡核心对账文件，同时获取网络核心日终对账文件，逐笔勾对。如有差错，差额记入柜面核心的待查错账科目。经核查后，进行差错调账处理。



## 304104待清算其它账户余额核对

核对仅在网络核心开立的系统间待清算资金账户，核对网络核心清算日切后，网络核心日终前，网络核心未清算的交易。核对账户：30410402网络柜面核心间待清算资金（银联借方业务、银联贷方业务、大额支付系统、小额支付系统 、农信银支付系统、跨行网银支付系统）。

分别由银联卡前置、人行支付系统前置、农信银支付系统前置、网络核心负责对账。

**网络核心待清算账户余额=业务系统未清算登记薄的未清算余额**

同理，也需要建立未清算核对登记薄。



## 其它系统对账

各应用系统应建立业务与账务核对机制，负责相关业务的对账与差错处理。

# 日间头寸统计功能

## 功能描述

该交易支持系统对网络核心所有未清算交易进行准实时的统计，便于柜面核心定时头寸监控功能实现，统计频率可以按间隔时间（分钟）进行参数化设置。

## 统计规则

1、网络核心按统计频率将当前未清算的交易分借贷方发生额累计。统计时间段：上一已清算时点至统计时点；

2、统计数据应放到指定目录下，供原头寸监控交易汇总计算；

3、包括以下字段：统计清算日期、统计时点、联社号、统计场次、借方发生笔数、借方发生金额、贷方发生笔数、贷方发生金额。

# 产品核算图例说明

以801、802机构为例。



























# 产品科目对照说明

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **产品科目对照表** | | |
| 产品码 | 科目号 | 科目名称 |
| 9930410306 | 30410306 | 网络柜面核心间往来 |
| 9930410402 | 30410402 | 网络柜面核心间待清算资金 |
| 9930410403 | 30410403 | 网络核心信用卡待清算资金 |
| 9930410404 | 30410404 | 网络核心系统内待清算资金 |
| 9930410405 | 30410405 | 网络核心待清算资金 |

# 网络核心账务平衡账户设立

保持网络核心账务平衡，需设立网络核心系统清算平衡账户。新设科目30410405网络核心待清算资金，省县二级设置，核算网络核心系统内跨法人的交易、网络核心与柜面核心交易、网络核心与信用卡核心交易，以及各支付系统清算渠道涉及网络核心账户等相关交易的资金往来。行社按机构设立，省中心不按行社机构分设，只设汇总账户。

根据借贷发生额记入本账户；省中心账户的余额与行社机构各账户的汇总余额一致。行社资金清算时，须同时蓝字借记或贷记该账户。

