|  |
| --- |
|  |
| 新一代国际结算系统 |
| 需求规格说明书 |
| 跟单托收 |
| V 1.0.0 |
|  |
| 作者：xx |
| 2014年7月10日 |

文档修订记录 | Outstanding Issues

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 版本编号 | 变化状态 | 简要说明 | 修订日期 | 变更人 | 批准日期 | 批准人 |
| V1.0.0 | A | 文档创建 | 2014-03-04 | XXX |  |  |

说明：

版本编号栏中填入版本编号或者更改记录编号。

变化状态分为三种状态：A­——增加；M——修改；D——删除。

在简要说明栏中填写变更的内容和变更的范围。

表中所有日期格式为：YYYY-MM-DD。

|  |  |
| --- | --- |
| **版本号** | **修改说明** |
| **1.0.1** |  |

目录

[1 引言 4](#_Toc399285525)

[1.1 定义 4](#_Toc399285526)

[1.2 文档范围 4](#_Toc399285527)

[1.3 参考资料 4](#_Toc399285528)

[1.4 功能列表 4](#_Toc399285529)

[1.5 界面要素定义 4](#_Toc399285530)

[1.5.1 输入项字段类型说明 4](#_Toc399285531)

[1.5.2 输入项字段M/O/P 说明 5](#_Toc399285532)

[1.5.3 输入项字段数据来源说明 5](#_Toc399285533)

[1.5.4 按钮说明 5](#_Toc399285534)

[1.6 参数说明 6](#_Toc399285535)

[1.6.1 托收期限选项 6](#_Toc399285536)

[1.6.2 快邮方式选项 6](#_Toc399285537)

[1.6.3 托收种类 7](#_Toc399285538)

[1.6.4 费用承担方 7](#_Toc399285539)

[1.6.5 对公/对私 7](#_Toc399285540)

[1.6.6 修改申请方 7](#_Toc399285541)

[1.6.7 境内外 7](#_Toc399285542)

[1.6.8 结算方向 7](#_Toc399285543)

[1.6.9 处理类型 7](#_Toc399285544)

[1.6.10 币种 7](#_Toc399285545)

[1.7 收费标准 8](#_Toc399285546)

[1.7.1 手续费 8](#_Toc399285547)

[1.7.2 电报费 8](#_Toc399285548)

[1.8 公共控制 8](#_Toc399285549)

[1.8.1 清算途径说明 8](#_Toc399285550)

[1.8.2 天数控制 9](#_Toc399285551)

[1.8.3 分机构经办控制说明 9](#_Toc399285552)

[2 跟单托收 10](#_Toc399285553)

[2.1 业务流程 10](#_Toc399285554)

[2.1.1 业务流程图 10](#_Toc399285555)

[2.1.2 业务流程图说明 10](#_Toc399285556)

[2.2 跟单托收 10](#_Toc399285557)

[2.2.1 托收登记 10](#_Toc399285558)

[2.2.2 托收修改 16](#_Toc399285559)

[2.2.3 托收收汇 23](#_Toc399285560)

[2.2.4 托收闭卷 32](#_Toc399285561)

[2.2.5 承兑登记 35](#_Toc399285562)

[2.2.6 拒付登记 39](#_Toc399285563)

# 引言

## 定义

*【对名词、术语进行定义】*

## 文档范围

*【对产品覆盖进行描述】*

## 参考资料

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **名称** | **文件编号** | **发表日期** | **出版单位** |
|  |  |  |  |  |

## 功能列表

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **模块名称** | **交易名称** | **备注** |
| 跟单托收 | 托收登记 |  |
| 托收修改 |  |
| 托收收汇 |  |
| 托收收汇后续处理 |  |
| 托收闭卷 |  |

## 界面要素定义

### 输入项字段类型说明

V(n) 表示字符型，其中N表示字符长度

N(n，m) 表示数字类型,其中n表示总长度,m 表示保留小数位数

D 表示日期型，日期格式统一为‘YYYY-MM-DD’

T 表示日期时间，格式为‘YYYY-MM-DD HH:MM:SS’

常用字段定义标准：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 序号 | 业务字段类型描述 | 定义长度 |
|  | 名称 | V(100) |
|  | 地址 | V(100) |
|  | 名称地址 | V(200) |
|  | 账号 | V(34) |
|  | 核心客户号 | V(32) |
|  | 国结产生的业务编号 | V(16) |
|  | 外围系统编曲号或合同号 | V(32) |
|  | 是与否等简单下拉列表值,统一定义为三位长度，便于后续扩展 | V(3) |
|  | 币种,国家号码 | V(3) |
|  | 手机，电话号，传真号 | V(40) |
|  | 国结系统产生的内部编号（如银行编号， 客户编号等） | V(10) |
|  | 金额 | N(18,2) |
|  | 汇率,利率 | N(18,8) |
|  | 所有不带时分秒的日期 | D |
|  | 带时分秒的日期 | T |

### 输入项字段M/O/P 说明

M 表示必填项

O 表示选输项，即可以输入也可以不输入，如果有输入的话应该遵循字段录入规则

P 表示保护项

MO 表示是否必需根据条件变化，当某个条件为真时必需，反之则不是必输

### 输入项字段数据来源说明

系统生成 : 一般适应于业务参号和ID字段

手工录入 : 一般适应于名称，地址，发票，金额等栏位字段

选择 : 一般适应于下拉列表选择或RADIO,CHECKBOX等

查询引入 : 一般适应于客户号码，银行SWIFTCODE等栏位的查询,即通过查询赋值

模板引入 : 一般适应于通过此栏位做模板查询引入，比如通过信用证副本号,相当于查询

系统带出：一般适应于后续交易带出前述交易的一些主要栏位值，比如信用证到单交易中显示信用证金额，币种等，这些栏位一般都是保护项[MOP=P]。

### 按钮说明

**提交：**

经办时，生成业务编号，产生面函，产生报文，产生会计分录。

复核时，送接口数据（会计分录、报文）。

提交成功后，直接显示提交成功的信息。

**保存：**

经办和经办更在时才显示。

生成业务编号，录入数据临时保存。

**打印查看：**

交易面函打印查看。

**查询：**

往报查看：交易发报内容查看。

来报查看：交易来报内容查看。

账务查看：查看交易产生的账务信息。

当前余额信息查看：这笔交易的发生额和业务余额的查看。

历史交易查看：查看这笔交易的其他业务流程信息。

**附加功能：**

业务模板导入：通过业务编号查询导入之前的交易来作为本次交易的模板。

报文模板导入：通过业务编号查询导入之前的交易来作为本次报文的模板。

报文绑定：将收到的报文和当前业务绑定。

重复交易：经办完这笔交易，接着做同样的交易。

操作意见：这笔交易的备注事项。

**取消：**

手工发起时，有临时保存的时候，弹出取消原因画面；否则关闭本画面，返回主菜单画面。

信贷发起时，弹出取消原因画面。输入取消原因点确定后，将取消信息反馈给信贷系统。

**返回：**

关闭本画面，返回主菜单画面。

## 参数说明

### 托收期限选项

001：AT SIGHT

002：AFTER SIGHT

003：AFTER B/L DATE

004：FROM B/L DATE

006：AFTER INVOICE DATE

007：AFTER SHIPMENT DATE

008：AFTER THE NEGO DATE

009：AFTER DRAFT DATE

010：AFTER PRESENTATION OF DOCUMENTS

011：AFTER RECEIPT OF DOCUMENTS

012：AFTER THE DATE OF ACCEPTANCE OF DRAFT(S)

013：AFTER D/O DATE

019：FROM SHIPMENT DATE

### 快邮方式选项

0：EMPTY

1：DHL

2：EMS

3：TNT

4：UPS

5：OCS

6：FEDX

7：顺丰

### 托收种类

1：D/P

2：D/A，

3：MIXED

### 费用承担方

1：DRAWER,

2：DRAWEE

### 对公/对私

1：对公

2：对私

### 修改申请方

1：客户

2：我行

### 境内外

1：境外

2：境内

### 结算方向

1：解付

2：暂挂

3：退汇

4：转汇

### 处理类型

1：退单

2：无偿放单

3：闭卷余额

4：其他

### 币种

USD

SGD

JPY

HKD

GBP

CNY

EUR

AUD

## 收费标准

### 手续费

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **收费项目** | **收费标准** | | | **备注** |
| **费率（额）** | **最低** | **最高** |
| 跟单托收 |  |  |  |  |
| (1)跟单托收 | 1‰ | 100元 | 2000元 |  |
| (2)修改托收委托书 | 100元/笔 |  |  |  |

### 电报费

默认150元/笔，可手动修改。

备注：费用计价单位为人民币，可收取人民币或等值外汇；收取等值外汇时，按当日公布汇价折算收取。

## 公共控制

### 清算途径说明

选择项：

1：外币清算

2：大额

如果是SWIFT报文发起，默认为是外币清算，且不可修改。

当清算途径选择“外币清算”时，清算行的标签显示为账户行SWIFTCODE、账户行名称、账户行账号，并且只能查询账户行信息；

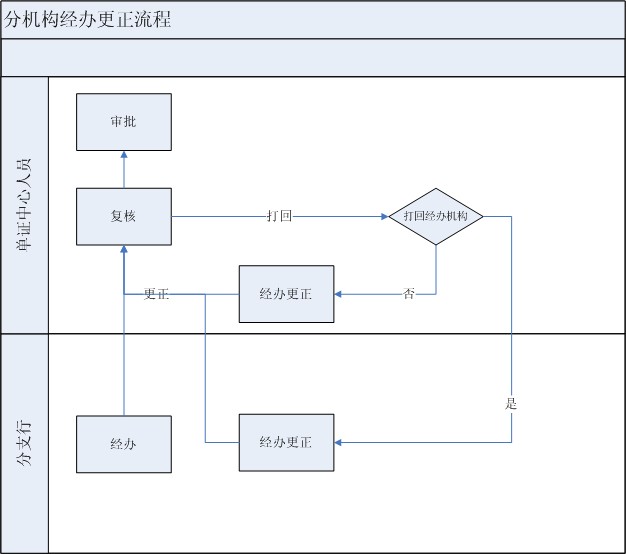
当交收途径选择“大额”时，清算行的标签显示为大额行代码、大额行名称、大额行账号，并且只能查询大额支付行信息。

### 天数控制

如果期限类型选择AT SIGHT，此栏为空，不可填，否则必填，且大于零

### 分机构经办控制说明

以下交易在退回更正时业务员可选择由单证中心人员更正，还是由分行人员进行更正。



|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **序号** | **交易名称** | **备注** |
| 1 | 跟单托收登记 |  |
| 2 | 跟单托收修改 |  |

# 跟单托收

## 业务流程

### 业务流程图



### 业务流程图说明

1. 我行收到委托人交来的单据，按照委托人要求，将单据寄给代收行，并要求代收行按照我行指定的汇款路线付款；
2. 本交易当受益人提出改单（修改托收指示、换单）时，或我行作改单处理。寄单后如果需要修改单据，可在单据修改交易完成；
3. 如果进口方发现单据不符合要求，要求退单、无偿放单，或者单据款项已付清，需要冲销单据余额可在单据闭卷交易完成；
4. 我行收到付款行的付款报文，进行收汇登记，将款项解付给客户。

## 跟单托收

### 托收登记

#### 交易描述

本交易是收到受益人送来的单据后，对单据进行审核、寄单登记处理。

#### 柜员操作

本交易由具有出口寄单经办权限的柜员发起操作。

系统需支持手工发起。

#### 界面布局与菜单按钮

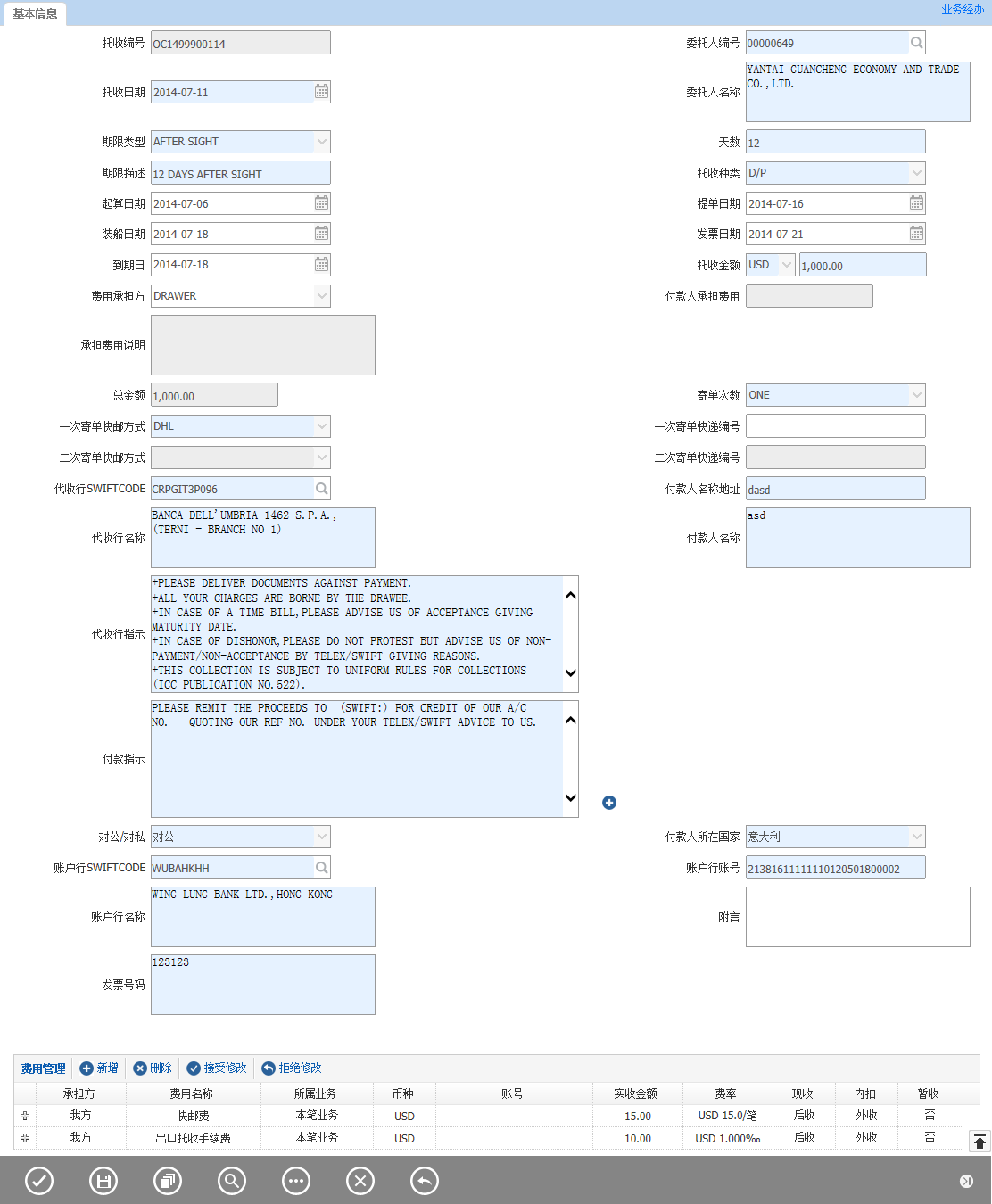
同一页面布局原则，一行两列，从上至下：

第一区域：基本信息；

第二区域：费用管理；

第三区域：按钮。

##### 基本信息、费用管理和按钮



备注：

按钮从左至右：提交、保存、打印查看、查询、附加功能、取消、返回。

#### 输入描述

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **本地名称** | **英文名称** | **类型** | **M/O/P** | **数据来源** | **描述** |
|  | 托收编号 |  | V(16) | P | 自动生成 |  |
|  | 托收日期 |  | D | M | 日期选择 | 默认当天，不可大于当天 |
|  | 委托人编号 |  | V(10) | M | 查询引入  客户信息 |  |
|  | 委托人名称 |  | V(200) | M |  |
|  | 期限类型 |  | V(3) | M | 选择 | 见【1.6.1托收期限选项】 |
|  | 天数 |  | N(3) | MP | 手工录入 | 见【1.8.3天数控制】 |
|  | 托收种类 |  | V(3) | M | 选择 | 选择项，见【1.6.3托收种类】  默认为D/P |
|  | 期限描述 |  | V(110) | M | 系统带出  手工录入 | 见【1.6.1托收期限选项】；  默认为001：AT SIGHT |
|  | 发票日期 |  | D | MP | 日期选择 | 见【2.2.1.3.1起算日期说明】 |
|  | 提单日期 |  | D | MP | 日期选择 |
|  | 装船日期 |  | D | MP | 日期选择 |
|  | 起算日期 |  | D | M | 日期选择 |
|  | 到期日 |  | D | M | 手工录入 | =起算日期 + 天数（默认）；  如果期限描述为“001：AT SIGHT”，那么=起算日期 + 7； |
|  | 发票号码 |  | V(200) | M | 手工录入 |  |
|  | 托收币种 |  | V(3) | M | 选择 | 见【1.6.10币种】 |
|  | 托收金额 |  | N (18,2) | M | 手工录入 |  |
|  | 费用承担方 |  | V(3) | O | 选择 | 选择项，见【1.6.4费用承担方】默认为DRAWER |
|  | 付款人承担费用 |  | N (18,2) | OP | 手工录入 | 费用承担方选择DRAWEE，才可输入，否则灰显 |
|  | 承担费用说明 |  | V(200) | OP | 手工录入 | 只有付款人承担费用大于零，该栏位才可输入；否则灰显，不能输入 |
|  | 总金额 |  | N (18,2) | P | 自动计算 | =托收金额 + 付款人承担费用 |
|  | 寄单次数 |  | V(3) | M | 选择 | 选择项（ONE, TWO）  默认ONE  如果选择TWO，那么“二次寄单快邮方式”必填，“二次寄单快递编号”可填；  否则上述两个栏位灰显。 |
|  | 一次寄单快邮方式 |  | V(3) | M | 选择 | 选择项，见【1.6.2快邮方式】 |
|  | 一次寄单快递编号 |  | V(20) | O | 手工录入 |  |
|  | 二次寄单快邮方式 |  | V(3) | MP | 选择 | 选择项，见【1.6.2快邮方式】如果寄单次数选择ONE，那么灰显，清空；否则必填。 |
|  | 二次寄单快递编号 |  | V(20) | OP | 手工录入 | 如果寄单次数选择ONE，那么灰显，清空；否则可填。 |
|  | 代收行SWIFT |  | V(20) | M | 查询引入  银行信息 |  |
|  | 代收行名称 |  | V(200) | M |  |
|  | 付款人名称 |  | V(200) | M | 查询引入  国外客户  手工录入 |  |
|  | 对公/对私 |  | V(3) | M | 选择 | 选择项,见【1.6.5对公/对私】默认对公 |
|  | 付款人所在国家 |  | V(3) | M | 选择 |  |
|  | 付款人名称地址 |  | V(500) | M | 查询引入  国外客户  手工录入 |  |
|  | 账户行SWIFT |  | V(20) | M | 查询引入账户行信息 |  |
|  | 账户行名称 |  | V(200) | M |  |
|  | 账户行账号 |  | V(34) | M |  |
|  | 代收行指示 |  | V(500) | M | 查询引入条款信息  手工录入 |  |
|  | 付款指示 |  | V(500) | M | 查询引入条款信息  手工录入 |  |
|  | 附言 |  | V(200) | O |  |  |
|  | 费用管理 |  | 控件 | O | 系统带出  手工录入 |  |

#### 交易控制

##### 起算日期说明

* 如果期限类型选择AFTER SIGHT，那么起算日期默认为当天日期 + 7天；
* 如果期限类型选择AFTER B/L DATE或FROM B/L DATE，那么提单日期必填，起算日期默认为提单日期；
* 如果期限类型选择AFTER INVOICE DATE，那么发票日期必填，起算日期默认为发票日期；
* 如果期限类型选择AFTER THE DATE OF SHIPMENT，那么装船日期必填，起算日期默认为装船日期；

##### 期限描述说明

有天数，那么默认为：[天数] + DAYS + [期限类型]；

无天数，或天数为零，那么默认为[期限类型]。

##### 即远期说明

天数等于零或者空，为即期；大于零为远期。

#### 边界描述

无

#### 输出描述

##### 面函

托收一次寄单面函

托收二次寄单面函：寄单次数，选择TWO时

##### 报文

无

#### 保证金和额度

无

#### 手续费

跟单托收手续费；

寄单次数选择“ONE”收一份快邮费，选择“TWO”收俩份快邮费。

具体收费见【1.7收费标准】

注意： 所有费用默认现收，外收。

#### 会计分录

**表外：**

收到出口商交来全套单据，通过代收银行进行托收

收：916出口托收款项外币（金额 = 托收金额）

**表内：**

托收手续费等费用可在收到出口款项时收取，也可在寄单时收取。如该费用在寄单时收取，会计分录为：

借：201101活期存款等科目 外币或人民币

贷：60210102外汇结算手续费收入外币或人民币

#### 其他

无

### 托收修改

#### 交易描述

本交易是受益人提出改单（修改托收指示、换单）时，作改单处理。

#### 柜员操作

本交易由具有托收改单经办权限的柜员发起操作。

系统需支持手工发起。

#### 界面布局与菜单按钮

同一页面布局原则，一行两列，从上至下：

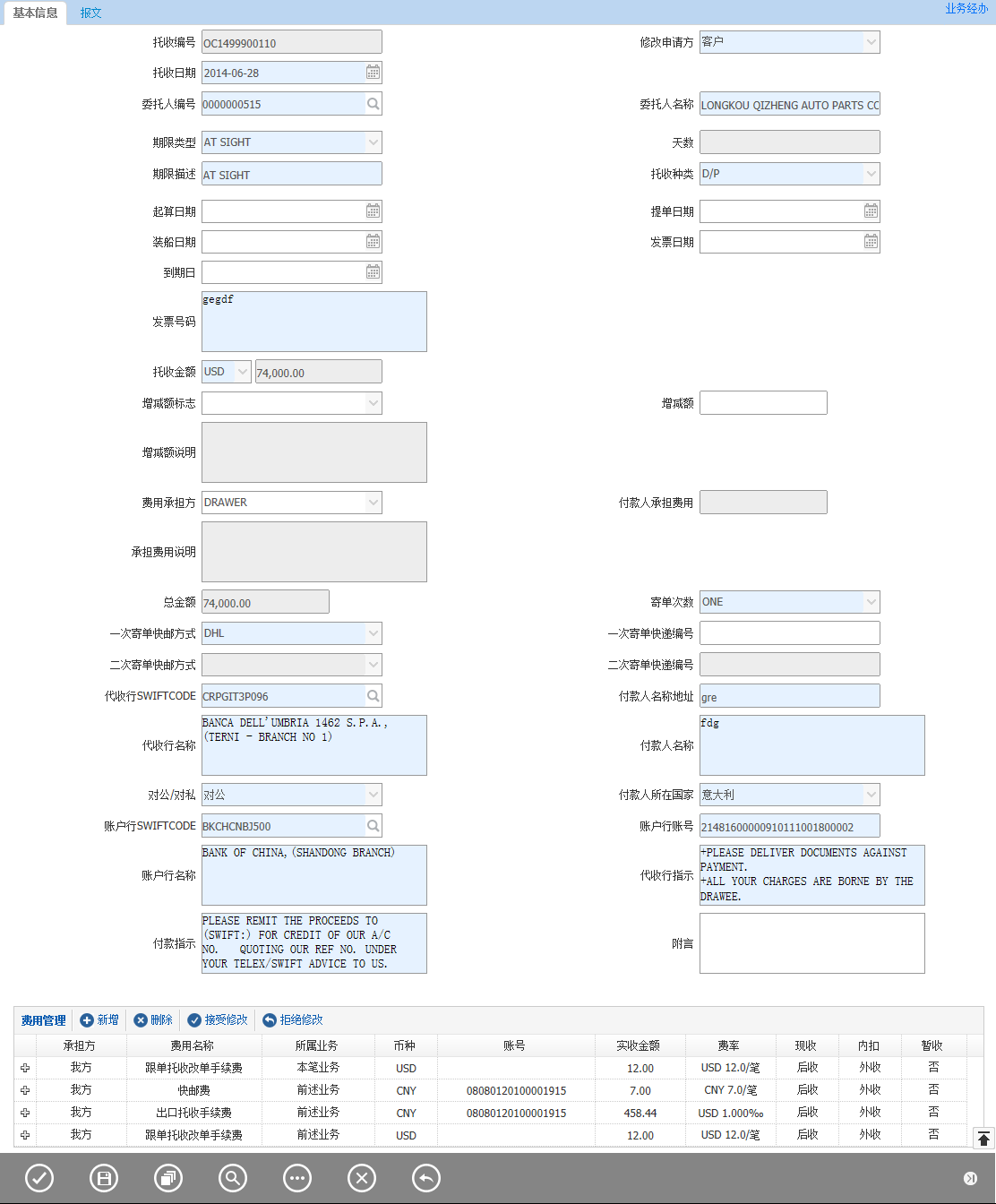
第一区域：基本信息；

第二区域：费用管理；

第三区域：按钮

第四区域：报文

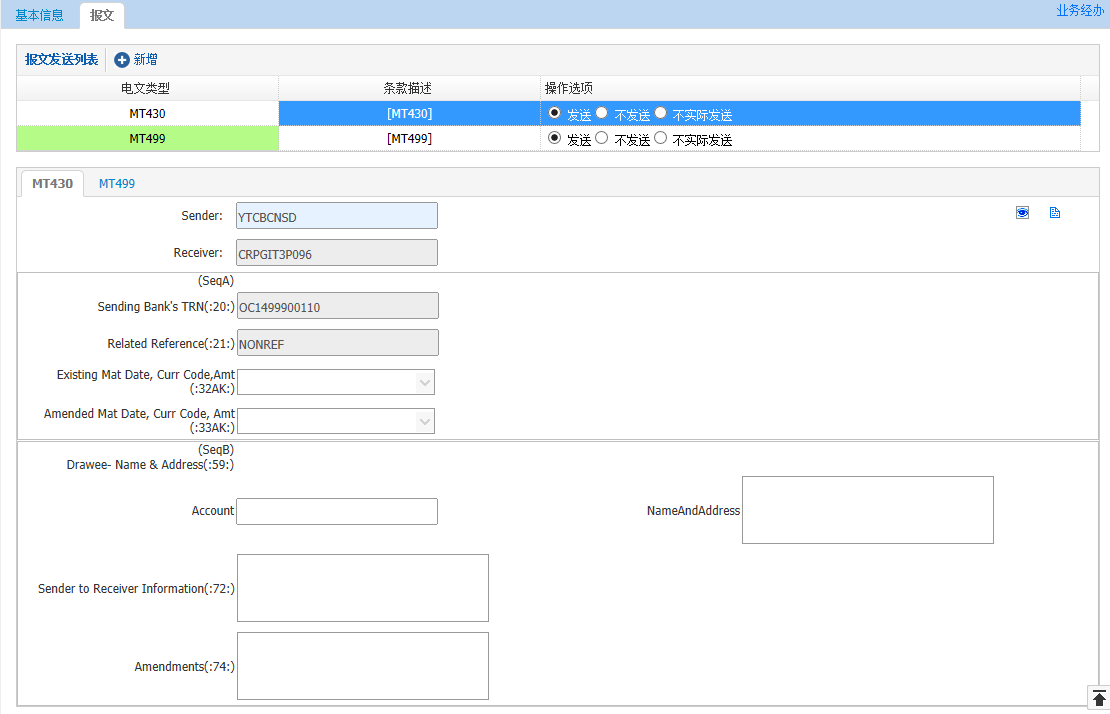
##### **基本信息、费用管理和按钮**



备注：

按钮从左至右：提交、保存、打印查看、查询、附加功能、取消、返回。

##### **报文**



#### 输入描述

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **本地名称** | **英文名称** | **类型** | **M/O/P** | **数据来源** | **描述** |
|  | 托收编号 |  | V(16) | P | 系统带出 |  |
|  | 修改申请方 |  | V(3) | M | 选择 | 见【1.6.6修改申请方】默认为客户 |
|  | 托收日期 |  | D | M | 日期选择 | 默认当天，不可大于当天 |
|  | 委托人编号 |  | V(10) | M | 系统带出  查询引入客户信息 |  |
|  | 委托人名称 |  | V(200) | M |  |
|  | 期限类型 |  | V(3) | M | 系统带出  选择 | 见【1.6.1托收期限选项】 |
|  | 天数 |  | N(3) | MP | 系统带出  手工录入 | 见【1.8.3天数控制】 |
|  | 托收种类 |  | V(3) | M | 系统带出  选择 | 选择项，见【1.6.3托收种类】 |
|  | 期限描述 |  | V(110) | M | 系统带出  手工录入 | 见【1.6.1托收期限选项】 |
|  | 发票日期 |  | D | MP | 系统带出  日期选择 | 见【2.2.2.5.2起算日期说明】 |
|  | 提单日期 |  | D | MP | 系统带出  日期选择 |
|  | 装船日期 |  | D | MP | 系统带出  日期选择 |
|  | 起算日期 |  | D | M | 系统带出  日期选择 |
|  | 到期日 |  | D | M | 系统带出  手工录入 | =起算日期 + 天数（默认） |
|  | 发票号码 |  | V(200) | M | 系统带出  手工录入 |  |
|  | 托收币种 |  | V(3) | P | 系统带出 |  |
|  | 托收金额 |  | N (18,2) | P | 系统带出 |  |
|  | 增减额标识 |  | V(3) | O | 选择 | 选择项（选择项：  0：空  1：+  2：-  3：币种修改  ） |
|  | 增减额 |  | N (18,2) | O | 手工录入 |  |
|  | 增减额说明 |  | V(200) | OP | 手工录入 | 只有增减额大于零，该栏位才可输入；否则灰显，不能输入 |
|  | 费用承担方 |  | V(3) | O | 系统带出  选择 | 选择项，见【1.6.4费用承担方】 |
|  | 付款人承担费用 |  | N (18,2) | O | 系统带出  手工录入 | 费用承担方选择DRAWEE，才可输入，否则灰显 |
|  | 承担费用说明 |  | V(200) | OP | 系统带出  手工录入 | 只有付款人承担费用大于零，该栏位才可输入；否则灰显，不能输入 |
|  | 总金额 |  | N (18,2) | P | 自动计算 | =托收金额 +/- 增减额 + 付款人承担费用 |
|  | 寄单次数 |  | V(3) | M | 系统带出  选择 | 选择项（ONE, TWO） |
|  | 一次寄单快邮方式 |  | V(3) | M | 系统带出  选择 | 选择项，见【参数说明1.6.2快邮方式选项】 |
|  | 一次寄单快递编号 |  | V(20) | O | 系统带出  手工录入 |  |
|  | 收单行二次寄单快邮方式 |  | V(1) | OP | 系统带出  选择 | 选择项，见【1.6.2快邮方式选项】如果寄单次数选择ONE，那么灰显，清空；否则必填。 |
|  | 二次寄单快递编号- |  | V(20) | O | 系统带出  手工录入 | 如果寄单次数选择ONE，那么灰显，清空；否则可填。 |
|  | 代收行SWIFT- |  | V(20) | M | 系统带出  查询引入  银行信息 |  |
|  | 代收行名称- |  | V(200) | M |  |
|  | 付款人名称- |  | V(200) | M | 系统带出  查询引入  国外客户  手工录入 |  |
|  | 对公/对私- |  | V(3) | M | 系统带出  选择 | 见【1.6.5对公/对私】 |
|  | 付款人所在国家- |  | V(3) | M | 系统带出  选择 |  |
|  | 付款人名称地址- |  | V(500) | M | 系统带出  查询引入  国外客户  手工录入 |  |
|  | 账户行SWIFT- |  | V(20) | M | 系统带出  查询引入账户行信息 |  |
|  | 账户行名称- |  | V(200) | M |  |
|  | 账户行账号- |  | V(34) | M |  |
|  | 代收行指示- |  | V(500) | M | 系统带出  查询引入条款信息  手工录入 |  |
|  | 付款指示- |  | V(500) | M | 系统带出  查询引入条款信息  手工录入 |  |
|  | 附言- |  | V(200) | O |  |  |
|  | 费用管理 |  | 控件 | O | 系统带出  手工录入 |  |

#### 交易控制

##### 交易控制左树说明：

托收未闭卷。

##### 起算日期说明：

* 如果期限类型选择AFTER SIGHT，那么起算日期默认为当天日期 + 7天；
* 如果期限类型选择AFTER B/L DATE或FROM B/L DATE，那么提单日期必填，起算日期默认为提单日期；
* 如果期限类型选择AFTER INVOICE DATE，那么发票日期必填，起算日期默认为发票日期；
* 如果期限类型选择AFTER THE DATE OF SHIPMENT，那么装船日期必填，起算日期默认为装船日期；

#### 边界描述

无

#### 输出描述

##### 面函

托收一次寄单面函

托收二次寄单面函：寄单次数，选择TWO时

快邮面函

##### 报文

**报文控制：**

MT430：扩展报文；

MT499：扩展报文。

**报文映射：**

MT430、499映射关系如下：

SEND = 默认取当前执行机构的发报行

RECEIVE = 代收行SWIFT CODE

20场 = 托收编号

21 场 = 空

#### 保证金和额度

无

#### 手续费

如果修改申请方是客户时，默认收改单手续费、快邮费；如果是我行，不收改单手续费、快邮费。详见【1.7.1手续费】

如果发电报，收电报费，见【收费标准1.7.2电报费】

注意： 所有费用默认现收，外收。

#### 会计分录

**表外：**

1、增额时

收：916出口跟单代收款项外币

2、减额时

付：916出口跟单代收款项外币

**表内：**

托收手续费等费用可在收到出口款项时收取，也可在寄单时收取。如该费用在寄单时收取，会计分录为：

借：201101活期存款等科目 外币或人民币

贷：60210102外汇结算手续费收入外币或人民币

#### 其他

无

### 托收收汇

#### 交易描述

本交易是收到代收行款项，进行收汇处理。

#### 柜员操作

本交易由具有托收收汇经办权限的柜员发起操作。

系统需支持手工发起，报文发起。

#### 界面布局与菜单按钮

同一页面布局原则，一行两列，从上至下：

第一区域：基本信息；

第二区域：费用管理；

第三区域：资金流向管理

第四区域：贸易融资管理

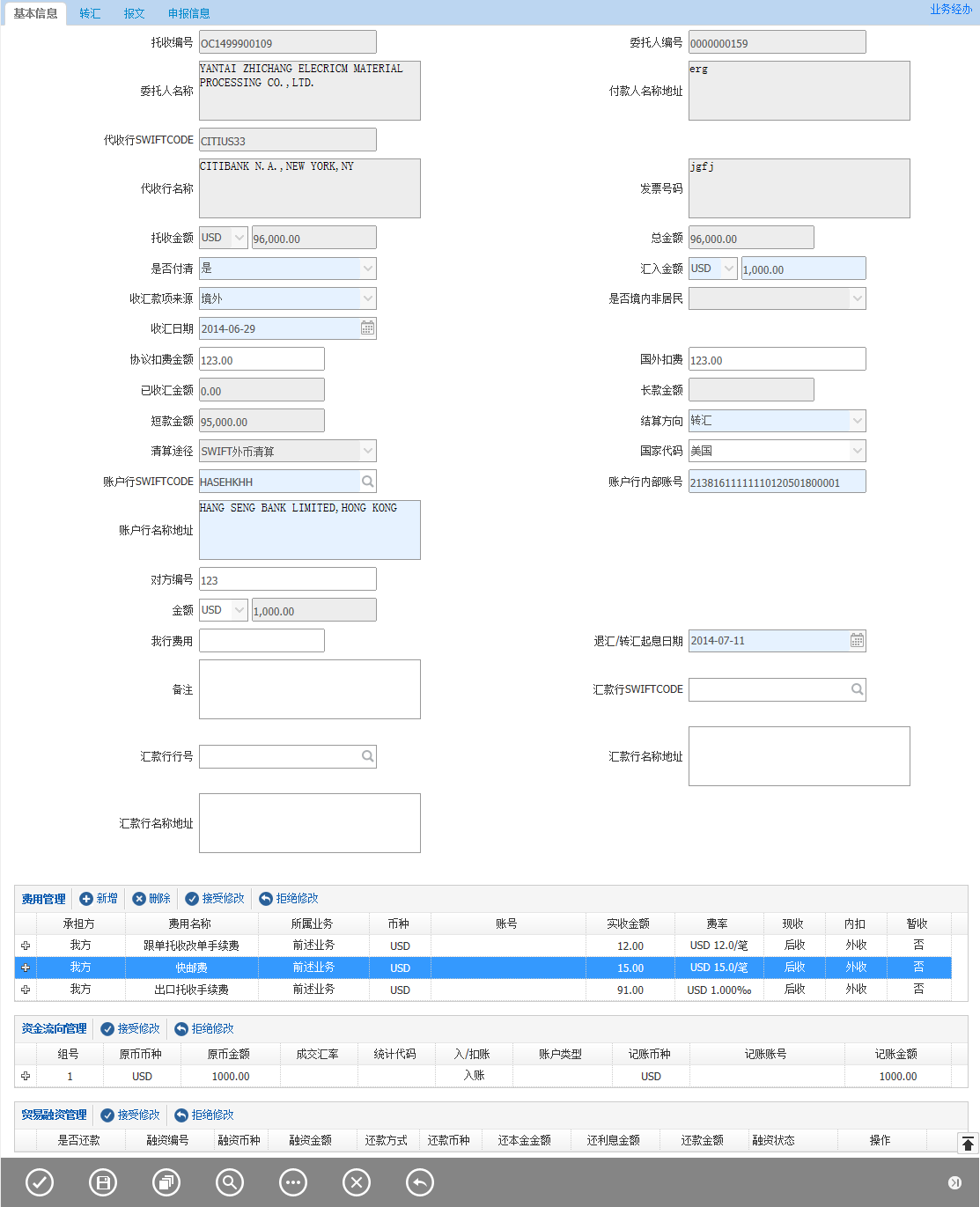
第五区域：按钮

第六区域：转汇

第七区域：报文

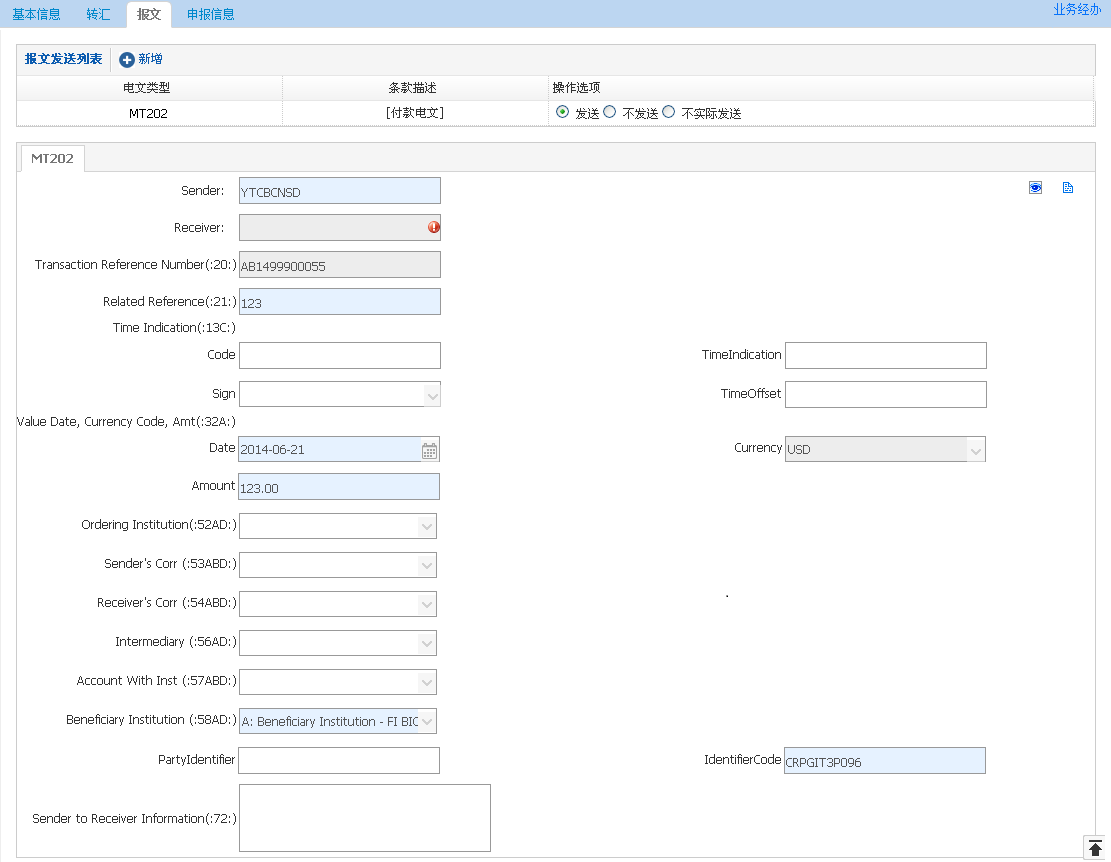
第八区域：申报信息

##### 基本信息、费用管理、资金流向管理、贸易融资管理和按钮



备注：

按钮从左至右：提交、保存、打印查看、查询、附加功能、取消、返回。



##### 申报信息



#### 输入描述

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **本地名称** | **英文名称** | **类型** | **M/O/P** | **数据来源** | **描述** |
|  | 托收编号 |  | V(16) | P | 系统带出 |  |
|  | 代收行SWIFT 号 |  | V(20) | P | 系统带出 |  |
|  | 代收行名称 |  | V(200) | P | 系统带出 |  |
|  | 委托人编号 |  | V(10) | P | 系统带出 |  |
|  | 委托人名称 |  | V(200) | P | 系统带出 |  |
|  | 付款人名称地址 | - | V(500) | P | 系统带出 |  |
|  | 发票号码 |  | V(200) | P | 系统带出 |  |
|  | 托收币种 |  | V(3) | P | 系统带出 |  |
|  | 托收金额 |  | N (18,2) | P | 系统带出 |  |
|  | 总金额 |  | N (18,2) | P | 系统带出 |  |
|  | 收汇日期- |  | D | M | 日期选择 | 默认当天，不可大于当天 |
|  | 收汇金额 |  | N (18,2) | M | 报文解析(MT202:32A)  手工录入 |  |
|  | 收汇币种 |  | V(3) | M | 报文解析(MT202:32A)  手工录入 |  |
|  | 境内/境外标记 |  | V(3) | M | 选择 | 选择项，见【1.6.7境内外】  默认境外。用于判断是境内还是境外收款申报。 |
|  | 款项流向 |  | V（3） | MP | 选择 | 选择项(境内，境外)。用于判断申报信息中交易对手是(JN)还是(JW)。 |
|  | 国外扣费 |  | N (18,2) | O | 手工录入 |  |
|  | 清算途径 |  | V(3) | MP | 选择 | 见【1.8.1清算途径说明】如果是SWIFT报文发起，默认为是外币清算。 |
|  | 账户行SWIFTCODE |  | V(20) | M | 查询引入  报文解析(MT202:发报行)  系统带出 |  |
|  | 账户行名称地址 |  | V(200) | M |
|  | 账户行内部账号 |  | V(34) | M | 查询引入  选择 | 查询银行时，同时查询该行账号，如果有多个，用下拉列表显示 |
|  | 国家代码 |  | V(3) | O | 选择 |  |
|  | 对方编号 |  | V(16) | O | 报文解析(MT202:21)  手工录入 |  |
|  | 费用管理 |  | 控件 | O | 系统带出  手工录入 |  |
|  | 资金流向管理 |  | 控件 | O | 系统带出  手工录入 |  |
|  | 备注 |  | V(200) | O | 手工录入 |  |

#### 交易控制

##### 交易控制左树说明：

托收未闭卷。

#### 边界描述

无

#### 输出描述

##### 面函

如果结算方向选择“解付”，出贷记通知面函；

##### 报文

##### 申报信息

收支申报映射：

涉外收入申报单-基本信息：

收款人名称：受益人名称；

收入款币种/金额：收汇金额；

付款人名称：（收汇款项来源）+ 付款人名称;

银行业务编号:寄单编号；

结算方式：默认为当前业务类型；

组织机构代码：付款人信息表中对应的组织机构代码；

收款人类型：对应托收登记时候的对公/对私。

涉外收入申报单-申报信息：

付款人常驻国家/地区代码：付款人信息表中国家/地区所对应的代码；

相应金额1：汇入金额；

是否保税货物项下收汇：默认为否；

收入类型：默认为其他；

收款性质：默认为其他；

填报人：申报人信息表姓名；

填报人电话：申报人信息表电话；

申报日期：默认系统日期。

#### 保证金和额度

无

#### 手续费

跟单托收改单手续费,出口托收手续费,快邮费,详见【1.7.1手续费】

如果发电报，收电报费，见【收费标准1.7.2电报费】

默认为现收。允许免受，不允许后收。

#### 会计分录

**表外：**

付：916出口托收款项外币（金额 = 托收金额）

**表内：**

**解付**

借汇入款项

贷手续费

贷邮电费

贷客户账

#### 其他

无

### 托收闭卷

#### 交易描述

本交易是收到代收行退回单据、委托人提出无偿放单、或部分付汇后有余额需要冲销时，作单据闭卷处理。

#### 柜员操作

本交易由具有托收闭卷经办权限的柜员发起操作。

系统需支持手工发起，报文发起。

#### 界面布局与菜单按钮

同一页面布局原则，一行两列，从上至下：

第一区域：基本信息；

第二区域：费用管理；

第三区域：按钮；

第四区域：报文。

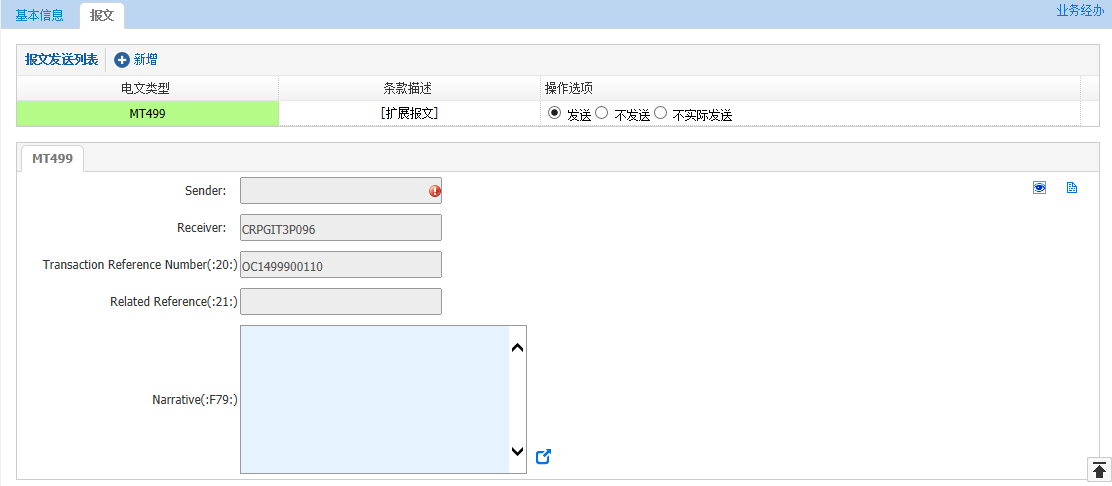
##### 基本信息、费用管理和按钮



备注：

按钮从左至右：提交、保存、打印查看、查询、附加功能、取消、返回。

##### 报文



#### 输入描述

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **本地名称** | **英文名称** | **类型** | **M/O/P** | **数据来源** | **描述** |
|  | 处理类型 |  | V(3) | M | 选择 | 选择项，见【1.6.9处理类型】 |
|  | 托收编号 |  | V(16) | P | 系统带出 |  |
|  | 代收行SWIFT - |  | V(20) | P | 系统带出 |  |
|  | 代收行名称- |  | V(200) | P | 系统带出 |  |
|  | 委托人编号- |  | V(10) | P | 系统带出 |  |
|  | 委托人名称- |  | V(200) | P | 系统带出 |  |
|  | 托收币种- |  | V(3) | P | 系统带出 |  |
|  | 托收金额- |  | N (18,2) | P | 系统带出 |  |
|  | 总金额 - |  | N (18,2) | P | 系统带出 |  |
|  | 托收余额- |  | N (18,2) | P | 自动计算 | 总金额 – 汇入金额（多笔累计） |
|  | 处理日期 |  | D | MP | 日期选择 | 如果闭卷形式选择退单、放单，此栏位必填。否则不可填 |
|  | 原因 |  | V(200) | MP | 手工录入 | 如果闭卷形式选择退单、无偿放单，此栏位必填。否则不可填 |
|  | 备注 |  | V(200) | O | 手工录入 |  |

#### 交易控制

##### 交易控制左树说明：

托收未闭卷；

##### 交易控制：

有押汇、贴现未归还时，要提醒业务员。

#### 边界描述

无

#### 输出描述

##### 面函

处理类型是退单，出退单面函；

处理类型是无偿放单，出无偿放单面函。

##### 报文

扩展499报文。

**报文映射：**

MT499映射关系如下：

SEND = 默认取当前执行机构的发报行

RECEIVE = 代收行SWIFT CODE

20场 = 托收编号

21 场 = 对方编号

#### 保证金和额度

无

#### 手续费

列出所有未收费用，并默认为现收、外扣。允许免受，不允许后收。详情见【1.7收费标准】

#### 会计分录

**表外：**

拒付及退单

付：916出口跟单托收款项外币

**表内：**

借：201101活期存款等科目 外币或人民币

贷：60210102外汇结算手续费收入 外币或人民币

#### 其他

无

### 承兑登记

#### 交易描述

本交易是收到代收行的承兑电时，作承兑登记处理。

#### 柜员操作

本交易由业务手工发起，报文发起。左树选择托收编号。

#### 界面布局与菜单按钮

同一页面布局原则，一行两列，从上至下：

第一区域：基本信息；

第二区域：费用管理；

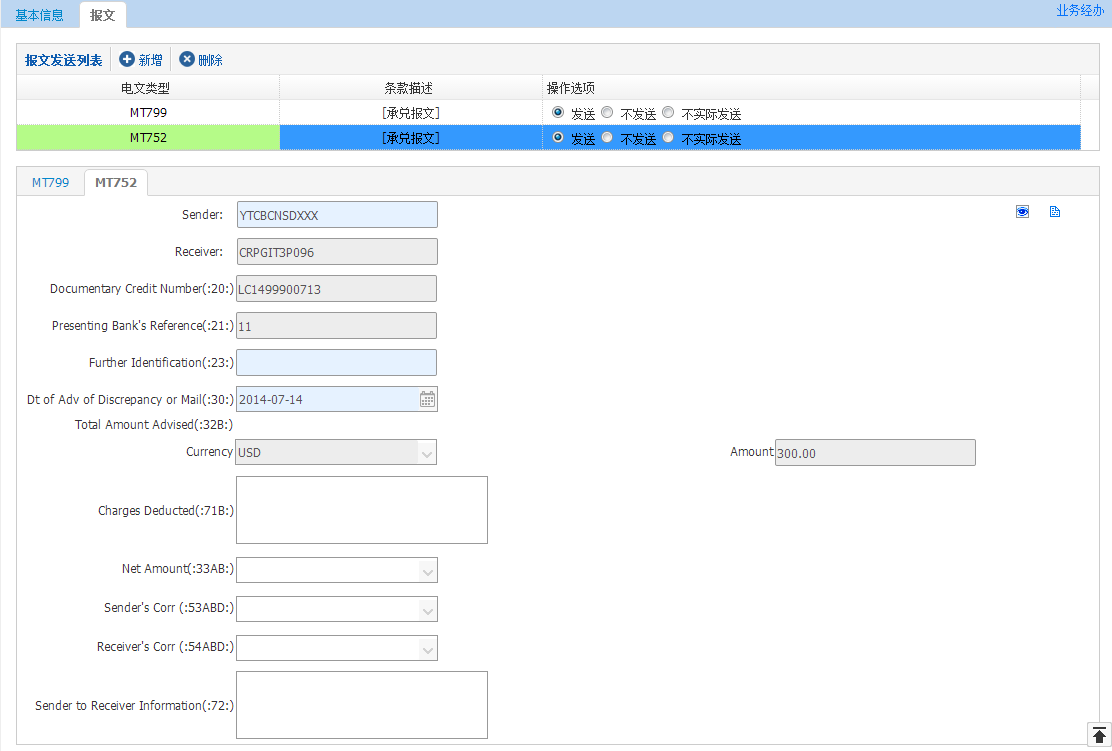
第三区域：按钮；

第四区域：报文。

##### 基本信息、费用管理和按钮



##### 报文



#### 输入描述

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **输入项** | **英文** | **类型** | **M/O/P** | **数据来源** | **描述** |
|  | 托收编号 |  | V(16) | P | 自动带入 |  |
|  | 托收币种 |  | V(3) | P | 自动带入 |  |
|  | 托收金额 |  | N(18,2) | P | 自动带入 |  |
|  | 对方编号 |  | V(16) | O | 手工录入 |  |
|  | 代收行SWIFTCODE |  | V(20) | P | 自动带入 |  |
|  | 代收行名称 |  | V(200) | P | 自动带入 |  |
|  | 承兑登记日 |  | D | M |  | 默认为当天，不可大于当天 |
|  | 承兑币种 |  | V(3) | P |  | 默认托收币种 |
|  | 承兑金额 |  | N(18,2) | M |  | 默认托收金额 |
|  | 承兑到期日 |  | D | M |  |  |
|  | 备注 |  | V(200) | O |  |  |

#### 交易控制

##### 交易控制左树说明：

托收单据未闭卷，且未付款；

#### 边界描述

无

#### 输出描述

##### 面函

无

##### 报文

扩展报文 MT799

MT799映射关系如下：

SEND = 默认取当前执行机构的发报行

RECEIVE = 代收行SWIFT CODE

20场 = 托收编号

21场 = 对方编号

#### 保证金和额度

无

#### 手续费

电报费，详细见【1.7.2电报费】。

注意： 所有费用默认后收，外收

#### 会计分录

**表内：**

如果发送电报费：

借：201101活期存款等科目 外币或人民币

贷：60210102外汇结算手续费收入外币或人民币

#### 其他

无

### 拒付登记

#### 交易描述

本交易是收到代收行的拒付电时，作拒付登记处理。

#### 柜员操作

本交易由业务手工发起、报文发起。左树选择托收编号。

#### 界面布局与菜单按钮

同一页面布局原则，一行两列，从上至下：

第一区域：基本信息；

第二区域：费用管理；

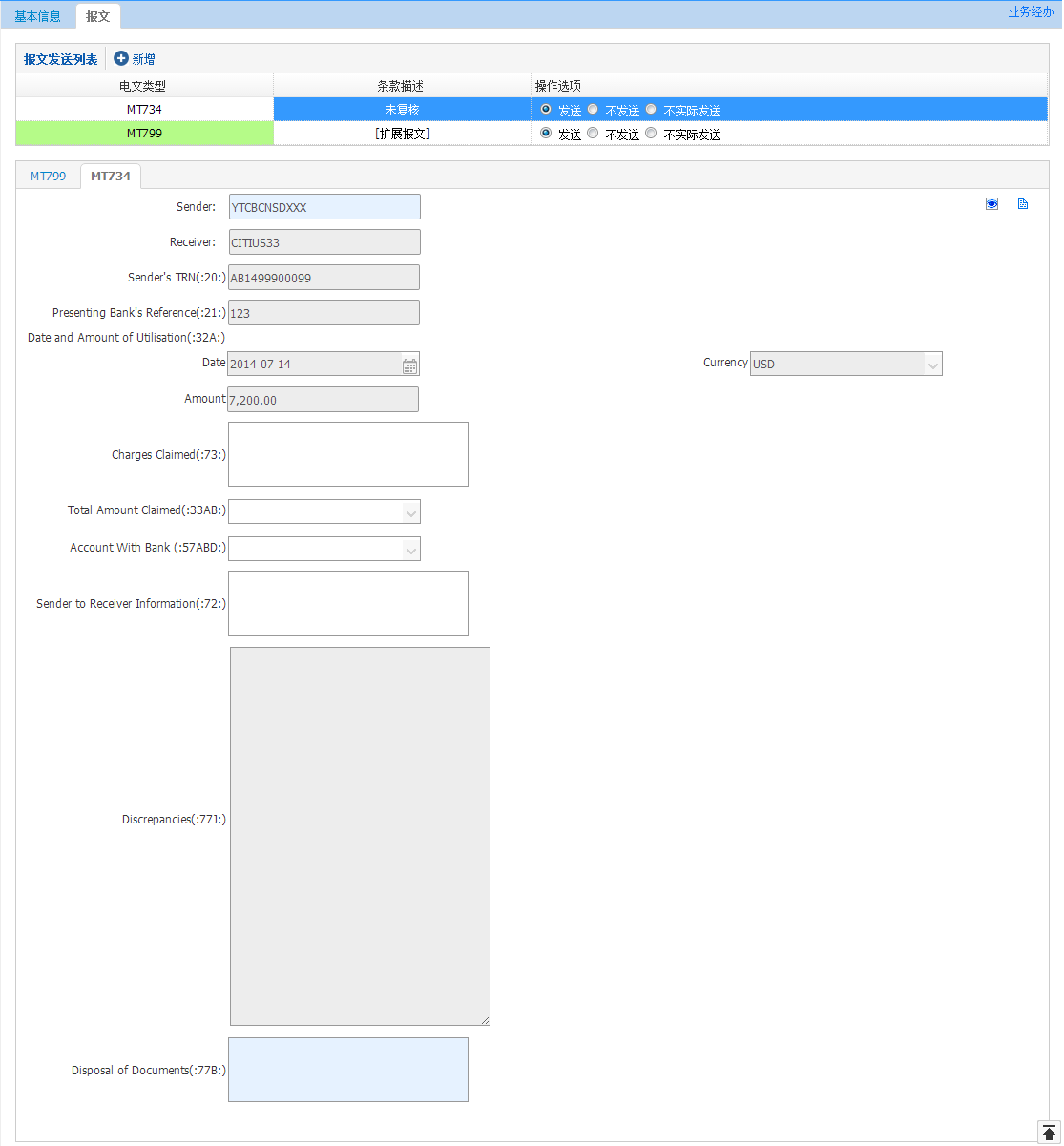
第三区域：按钮；

第四区域：报文。

##### 基本信息、费用管理和按钮



##### 报文



#### 输入描述

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **本地名称** | **英文** | **类型** | **M/O/P** | **数据来源** | **描述** |
|  | 托收编号 |  | V(16) | P | 自动带出 |  |
|  | 拒付币种 |  | V(3) | P | 自动带出 |  |
|  | 拒付金额 |  | N(18,2) | P | 自动带出 | 默认为托收金额 |
|  | 拒付日期 |  | D | M | 手工录入 | 默认为当天，不可大于当天 |
|  | 不符点描述 |  | V(3500) | M | 手工录入 |  |
|  | 对方编号 |  | V(21) | O | 手工录入 |  |
|  | 代收行SWIFTCODE |  | V(20) | P | 自动带出 | 从托收信息中获取 |
|  | 代收行名称 |  | V(200) | P | 自动带出 |  |
|  | 备注 |  | V(200) | O | 手工录入 |  |

#### 交易控制

##### 交易控制左树说明：

托收单据未闭卷，且到单有余额；

#### 边界描述

无

#### 输出描述

##### 面函

无

##### 报文

扩展报文MT799

MT799报文：可选报文，报文映射如下：

SEND = 默认取当前执行机构的发报行

RECEIVE = 寄单行SWIFT CODE

20场 = 托收编号

21场 = 对方编号

#### 保证金和额度

无

#### 手续费

电报费，详细见【1.7.2电报费】。

注意： 所有费用默认后收，外收

#### 会计分录

**表内：**

如果发送电报费：

借：201101活期存款等科目 外币或人民币

贷：60210102外汇结算手续费收入外币或人民币

#### 其他

无