# 报文规范



### 报文说明

对于客户系统发送的请求报文，考虑到互联网传输的安全性，其应该是客户系统经过加签、加密后的报文形式，报文的基本结构如下：

{

"data":"xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx",

"sign":"xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx"，

"reqNo":"流水号"

}

data的值是具体调用的接口，可参见下列接口规范。将接口请求数据加密后放到data字段。sign的值也是将接口请求数据加签后放到这里，对data里的明文内容做签名。加密及加签标准，见附件SM2Test.zip

公共报文内容

* 请求报文元素列表

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 顺序号 | 元素名称 | 中文说明 | 出现类型 | 备注 |
|  | headCustNo | 客户号 | M |  |
|  | headUserNo | 用户号 | M |  |
|  | headTrCode | 交易码 | M |  |
|  | headTrDate | 交易日期 | M | 平台的会计日期YYYYMMDD |
|  | headTrTime | 交易时间 | M | 格式HHMMSS |
|  | headReqDate | 请求日期 | M | 请求方的日期YYYYMMDD |
|  | headReqTime | 请求时间 | M | 格式HHMMSS |
|  | headReqSerialNo | 请求流水 | M |  |
|  | headOrigDate | 原始方日期 | C | 最后一个请求方（N多方链路式请求）的日期YYYYMMDD |
|  | headOrigTime | 原始方时间 | C | 格式HHMMSS |
|  | headOrigSerialNo | 原始方流水 | C |  |
|  | token | 令牌 | M | 只有认证登录时为空，其余交易不能为空 |
|  | certInfo | 证书信息 | M |  |
|  | reqData | 请求内容 | M | 接口请求具体内容放在该字段 |
|  | reserved1 | 备用字段1 | C |  |
|  | reserved2 | 备用字段2 | C |  |
|  | reserved3 | 备用字段3 | C |  |

* 应答报文元素列表

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 顺序号 | 元素名称 | 中文说明 | 出现类型 | 备注 |
|  | headCustNo | 客户号 | M |  |
|  | headUserNo | 用户号 | M |  |
|  | headTrCode | 交易码 | M |  |
|  | headTrDate | 交易日期 | M | 格式YYYYMMDD |
|  | headTrTime | 交易时间 | M | 格式HHMMSS |
|  | headSerialNo | 交易流水 | M | 企业不需要赋值 |
|  | headReqDate | 请求日期 | M | 格式YYYYMMDD |
|  | headReqTime | 请求时间 | M | 格式HHMMSS |
|  | headReqSerialNo | 请求流水 | M |  |
|  | headOrigDate | 原始方日期 | M | 格式YYYYMMDD |
|  | headOrigTime | 原始方时间 | M | 格式HHMMSS |
|  | headOrigSerialNo | 原始方流水 | M |  |
|  | respType | 返回类型 | M |  |
|  | respCode | 返回编码 | M |  |
|  | respMsg | 返回信息 | O |  |
|  | respExt | 扩展信息 | O |  |
|  | respData | 返回内容 | M | 接口返回具体内容放在该字段 |
|  | reserved1 | 备用字段1 | C |  |
|  | reserved2 | 备用字段2 | C |  |
|  | reserved3 | 备用字段3 | C |  |

## 0.[03010120A0333]用户登录认证

* **功能描述**

|  |  |
| --- | --- |
| **功能代码** | 03010120A0333 |
| **功能名称** | 用户登录认证 |
| **功能描述** | 根据证书信息、用户识别身份并生成token，token有效期两小时 |
| **注意事项** |  |

* **请求报文**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **元素名称** | **中文名称** | **数据类型** | **数据长度** | **是否必输** | **备注** |
| 1 | cms\_corp\_no | 平台客户编号 | C | 20 | M |  |
| 2 | user\_no | 用户号 | C | 10 | M |  |
| 3 | cert\_info | 证书信息 | C | 255 | M |  |

* **应答报文**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **元素名称** | **中文名称** | **数据类型** | **数据长度** | **是否必输** | **备注** |
| 1 | token | 令牌 | N |  | O | 时效两小时，该token用于后续公共报文头中 |



## 1.[00003042100A0071] 分页查询分账资金池虚户余额列表

* **功能描述**

|  |  |
| --- | --- |
| **功能代码** | 00003042100A0071 |
| **功能名称** | 分页查询分账资金池虚户余额列表 |
| **功能描述** | 用于分页查询分账资金池虚户余额列表 |
| **注意事项** |  |

* **请求报文**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **元素名称** | **中文名称** | **数据类型** | **数据长度** | **是否必输** | **备注** |
| 1 | acctNo | 账户编号 | C | 32 | M |  |
| 2 | currency | 账户币种 | C | 2 | M | G00001 |
| 3 | asacNo | 账簿号 | C | 8 | O |  |
| 4 | asacLevel | 账簿层级 | C | 2 | O |  |
| 5 | start | 查询起始 | N |  | O | 默认1，输入数字需为大于0的数字 |
| 6 | size | 查询条数 | N |  | O | 默认10 |

* **应答报文**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **元素名称** | **中文名称** | **数据类型** | **数据长度** | **是否必输** | **备注** |
| 1 | total | 总条数 | N |  | O |  |
| 2 | start | 查询起始 | N |  | O |  |
| 3 | size | 查询条数 | N |  | O |  |
| 4 | 列表array | | | | | |
|  | dto | | | | | |
| 4.1 | acctNo | 账户编号 | C | 32 | M |  |
| 4.2 | currency | 账户币种 | C | 2 | M |  |
| 4.3 | acctName | 账户名称 | C | 256 | M |  |
| 4.4 | asacNo | 虚账号 | C | 8 | M |  |
| 4.5 | asacName | 虚户名称 | C | 256 | M |  |
| 4.6 | asacLevel | 虚户层级 | N | 10 | M |  |
| 4.7 | uppAsacNo | 上级虚账号 | C | 8 | M |  |
| 4.8 | uppAsacName | 上级虚户名称 | C | 256 | M |  |
| 4.9 | selfBal | 自身余额 | N | 15，2 | M |  |
| 4.10 | usableBal | 可用余额 | N | 15，2 | M |  |
| 4.11 | freezeBal | 冻结余额 | N | 15，2 | M |  |
| 4.12 | gathBal | 汇总余额 | N | 15，2 | M |  |
| 4.13 | subGathBal | 下级汇总余额 | N | 15，2 | M |  |

## 2.[00003042100A0073]分页查询分账资金池明细列表

* **功能描述**

|  |  |
| --- | --- |
| **功能代码** | 00003042100A0073 |
| **功能名称** | 分页查询分账资金池明细列表 |
| **功能描述** | 用于分页查询分账资金池明细列表 |
| **注意事项** |  |

* **请求报文**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **元素名称** | **中文名称** | **数据类型** | **数据长度** | **是否必输** | **备注** |
| 1 | acctNo | 账户编号 | C | 32 | M |  |
| 2 | currency | 账户币种 | C | 2 | M | G00001 |
| 3 | asacNo | 账簿号 | C | 8 | O |  |
| 4 | sacpTrTypes | 交易类型 | L | 2 | O | G00130  注：List<String>类型 |
| 5 | crdrFlag | 收支类型 | C | 2 | O | G00054 |
| 6 | startDate | 开始日期 | C | 8 | M |  |
| 7 | endDate | 结束日期 | C | 8 | M |  |
| 8 | start | 查询起始 | N |  | O | 默认1，输入数字需为大于0的数字 |
| 9 | size | 查询条数 | N |  | O | 默认10 |

* **应答报文**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **元素名称** | **中文名称** | **数据类型** | **数据长度** | **是否必输** | **备注** |
| 1 | total | 总条数 | N |  | O |  |
| 2 | start | 查询起始 | N |  | O |  |
| 3 | size | 查询条数 | N |  | O |  |
| 4 | 列表array | | | | | |
|  | dto | | | | | |
| 4.1 | trDate | 交易日期 | C | 8 | M |  |
| 4.2 | trTime | 交易时间 | C | 8 | M |  |
| 4.3 | serialNo | 交易流水号 | C | 32 | M |  |
| 4.4 | subSerialNo | 交易子流水号 | C | 32 | M |  |
| 4.5 | acctNo | 账户编号 | C | 32 | M |  |
| 4.6 | currency | 账户币种 | C | 2 | M |  |
| 4.7 | acctName | 账户名称 | C | 256 | M |  |
| 4.8 | asacNo | 账簿号 | C | 8 | M |  |
| 4.9 | asacName | 账簿名 | C | 256 | M |  |
| 4.10 | bankNo | 开户行号 | C | 16 | O |  |
| 4.11 | bankName | 开户行名 | C | 256 | O |  |
| 4.12 | trType | 交易类型 | C | 2 | M | G00130  注：List<String>类型 |
| 4.13 | crdrFlag | 收支类型 | C | 2 | M | G00054 |
| 4.14 | oppAcctNo | 对方账号 | C | 32 | M |  |
| 4.15 | oppAcctName | 对方户名 | C | 256 | M |  |
| 4.16 | oppCurrency | 对方币种 | C | 2 | M |  |
| 4.17 | oppAsacNo | 对方账簿号 | C | 8 | M |  |
| 4.18 | oppAsacName | 对方账簿名 | C | 256 | M |  |
| 4.19 | oppBankNo | 对方开户行号 | C | 16 | O |  |
| 4.20 | oppBankName | 对方开户行名 | C | 256 | O |  |
| 4.21 | amt | 交易金额 | N | 15，2 | M |  |
| 4.22 | feeAmt | 手续费 | N | 15，2 | M |  |
| 4.23 | selfBal | 交易后自身余额 | N | 15，2 | M |  |
| 4.24 | summary | 摘要 | C | 256 | M |  |
| 4.25 | postscript | 附言 | C | 256 | O |  |

## 3.[00003042100B0083]分账资金池账簿间转账

* **功能描述**

|  |  |
| --- | --- |
| **功能代码** | 00003042100B0083 |
| **功能名称** | 分账资金池账簿间转账 |
| **功能描述** | 用于分账资金池账簿间转账 |
| **注意事项** |  |

* **请求报文**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **元素名称** | **中文名称** | **数据类型** | **数据长度** | **是否必输** | **备注** |
|  | acctNo | 账户编号 | C | 32 | M |  |
|  | currency | 账户币种 | C | 2 | M | G00001 |
|  | payAsacNo | 转出虚账号 | C | 8 | M |  |
|  | rcvAsacNo | 转入虚账号 | C | 8 | M |  |
|  | amt | 交易金额 | N | 15，2 | M |  |
|  | summary | 摘要 | C | 256 | M |  |
|  | postscript | 附言 | C | 256 | O |  |

* **应答报文**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **元素名称** | **中文名称** | **数据类型** | **数据长度** | **是否必输** | **备注** |

## 4.[00003042100C0012]加入分账资金池虚户关系

* **功能描述**

|  |  |
| --- | --- |
| **功能代码** | 00003042100C0012 |
| **功能名称** | 加入分账资金池虚户关系 |
| **功能描述** | 用于增加分账资金池虚户关系 |
| **注意事项** |  |

* **请求报文**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **元素名称** | **中文名称** | **数据类型** | **数据长度** | **是否必输** | **备注** |
| 1 | acctNo | 账号 | C | 32 | M |  |
| 2 | currency | 币种 | C | 2 | M | G00001 |
| 3 | asacNo | 虚账号 | C | 8 | M | 手动输入/自动生成 |
| 4 | asacName | 虚户名称 | C | 256 | M |  |
| 5 | uppAsacNo | 上级虚账号 | C | 8 | C |  |
| 6 | pileWay | 计息方式 | C | 2 | C | 1-按汇总余额计息  2-按自身余额计息  【默认：按汇总余额计息】 |
| 7 | pileType | 计息类型 | C | 2 | M | G00304 |
| 8 | payCtrlMode | 支控方式 | C | 2 | M | G00189  1-统收统支  2-超额定支  3-以收定支  5-看管模式 |
| 9 | payCtrlQuota | 支控额度 | N | 18，2 | C | 当支控方式为超额定支时必输 |
| 10 | 内部计价利率信息dto 【计息类型 != 不计息时必输】 | | | | | |
| 10.1 | crRateType | 贷方利率类型 | C | 2 | M | G00187 |
| 10.2 | crFixRate | 贷方固定利率 | N | 7，5 | C |  |
| 10.3 | crRateBaseType | 贷方基准利率类型 | C | 2 | C | G00270  （基准利率根据项目而定） |
| 10.4 | crFlotType | 贷方浮动类型 | C | 2 | C | G00188（目前仅支持按比例浮动） |
| 10.5 | crFlotPoint | 贷方浮动点数 | N | 5，4 | C |  |
| 10.6 | crFlotRatio | 贷方浮动比例 | N | 5，4 | C |  |
| 10.7 | 贷方累计靠档利率信息 crRateDtos | | | | | pileType计息类型为不计息时可不送值 |
| 10.7.1 | sectBeginAmt | 分段起始金额 | N | 18，2 | M |  |
| 10.7.2 | sectEndAmt | 分段结束金额 | N | 18，2 | M |  |
| 10.7.3 | sectFixRate | 分段固定利率 | N | 7，5 | M |  |
| 10.8 | drRateType | 借方利率类型 | C | 2 | M | G00187 |
| 10.9 | drFixRate | 借方固定利率 | N | 7，5 | C |  |
| 10.10 | drRateBaseType | 借方基准利率类型 | C | 2 | C | G00270（基准利率根据项目而定） |
| 10.11 | drFlotType | 借方浮动类型 | C | 2 | C | G00188（目前仅支持按比例浮动） |
| 10.12 | drFlotPoint | 借方浮动点数 | N | 5，4 | C |  |
| 10.13 | drFlotRatio | 借方浮动比例 | N | 5，4 | C |  |
| 10.14 | 借方累计靠档利率信息drRateDtos | | | | | pileType计息类型为不计息时可不送值 |
| 10.14.1 | sectBeginAmt | 分段起始金额 | N | 18，2 | M |  |
| 10.14.2 | sectEndAmt | 分段结束金额 | N | 18，2 | M |  |
| 10.14.3 | sectFixRate | 分段固定利率 | N | 7，5 | M |  |

* **应答报文**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **元素名称** | **中文名称** | **数据类型** | **数据长度** | **是否必输** | **备注** |

## 5. [00003020104B0210]行内转账

* **功能描述**

|  |  |
| --- | --- |
| **功能代码** | 00003020104B0210 |
| **功能名称** | 行内转账 |
| **功能描述** | 行内转账 |
| **注意事项** |  |

* **请求报文**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **元素名称** | **中文名称** | **数据类型** | **数据长度** | **是否必输** | **备注** |
| 1 | currency | 账户币种 | C | 8 | M |  |
| 2 | payAcctNo | 付款账户编号 | C | 32 | M |  |
| 3 | payAcctName | 账户名称 | C | 256 | M |  |
| 4 | payAsacNo | 付款账簿编号 | C | 8 | O |  |
| 5 | payAsacName | 付款账簿名称 | C | 256 | O |  |
| 6 | amt | 转账金额 | N | 15,2 | M |  |
| 7 | voucherType | 凭证类型 | C | 16 | O |  |
| 8 | voucherNo | 凭证号 | C | 32 | O |  |
| 9 | referNo | 参考号 | C | 32 | O |  |
| 10 | rcvAcctNo | 收款账户编号 | C | 32 | M |  |
| 11 | rcvAcctName | 收款账户名称 | C | 256 | M |  |
| 12 | tfrType | 转账类型 | C | 8 | M | G01008 |
| 13 | resTime | 预约时间 | C | 14 | O | yyyyMMddHHmmss |
| 14 | summary | 摘要 | C | 256 | M |  |
| 15 | postscript | 附言 | C | 256 | O |  |
| 16 | rcvAcctKind | 收款账户公私标识 | C | 8 | O | G00086 |

* **应答报文**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **元素名称** | **中文名称** | **数据类型** | **数据长度** | **是否必输** | **备注** |

**转账交易必须用交易查证获取交易的最终态**

## 6.[00003020104B0211]跨行转账

* **功能描述**

|  |  |
| --- | --- |
| **功能代码** | 00003020104B0211 |
| **功能名称** | 跨行转账 |
| **功能描述** | 跨行转账 |
| **注意事项** |  |

* **请求报文**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **元素名称** | **中文名称** | **数据类型** | **数据长度** | **是否必输** | **备注** |
| 1 | bankFlag | 资产行别标识 | C | 8 | M | G00080 |
| 2 | urgentFlag | 加急标识 | C | 8 | M | G00052 |
| 3 | rcvBankNo | 收款银行编号 | C | 12 | M |  |
| 4 | rcvBankName | 收款银行名称 | C | 256 | M |  |
| 5 | partakeBankNo | 超网行号 | C | 12 | O |  |
| 6 | partakeBankName | 超网行名 | C | 256 | O |  |
| 7 | currency | 账户币种 | C | 8 | M | G00001 |
| 8 | payAcctNo | 付款账户编号 | C | 32 | M |  |
| 9 | payAcctName | 账户名称 | C | 256 | M |  |
| 10 | payAsacNo | 付款账簿编号 | C | 8 | O |  |
| 11 | payAsacName | 付款账簿名称 | C | 256 | O |  |
| 12 | amt | 转账金额 | N | 15,2 | M |  |
| 14 | feeAmt | 手续费 | N | 15,2 | O |  |
| 15 | voucherType | 凭证类型 | C | 16 | O |  |
| 16 | voucherNo | 凭证号 | C | 32 | O |  |
| 17 | referNo | 参考号 | C | 32 | O |  |
| 18 | rcvAcctNo | 收款账户编号 | C | 32 | M |  |
| 19 | rcvAcctName | 收款账户名称 | C | 256 | M |  |
| 20 | tfrType | 转账类型 | C | 8 | M | G01008 |
| 21 | resTime | 预约时间 | C | 14 | O | yyyyMMddHHmmss |
| 22 | summary | 摘要 | C | 256 | M |  |
| 23 | postscript | 附言 | C | 256 | O |  |
| 24 | rcvAcctKind | 收款账户公私标识 | C | 8 | O | G00086 |

* **应答报文**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **元素名称** | **中文名称** | **数据类型** | **数据长度** | **是否必输** | **备注** |

**转账交易必须用交易查证获取交易的最终态**

## 7.[00003020104A0239]交易查证

* **功能描述**

|  |  |
| --- | --- |
| **功能代码** | 00003020104A0239 |
| **功能名称** | 交易查证 |
| **功能描述** | 1.某些交易结果未知或者后期需要查询之前的交易状态可以根据流水号调用此接口进行查询 |
| **注意事项** |  |

* **请求报文**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **元素名称** | **中文名称** | **数据类型** | **数据长度** | **是否必输** | **备注** |
| 1 | reqDate | 原请求日期 | C | 8 | M | yyyyMMdd |
| 2 | reqSerialNo | 原请求流水号 | C | 32 | M |  |

* **应答报文**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **元素名称** | **中文名称** | **数据类型** | **数据长度** | **是否必输** | **备注** |
| 1 | jnlMsg | 原交易信息 | C | 256 | M |  |
| 2 | busiStat | 原业务状态 | C | 1 | M | G00281 |
| 3 | JnlStat | 原交易状态 | C | 1 | M | G00002 |

## 8.[00003020101A0007]账户交易明细查询

* **功能描述**

|  |  |
| --- | --- |
| **功能代码** | 00003020101A0007 |
| **功能名称** | 账户交易明细查询 |
| **功能描述** | 根据账户、币种及日期区间分页查询交易明细数据 |
| **注意事项** |  |

* **请求报文**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **元素名称** | **中文名称** | **数据类型** | **数据长度** | **是否必输** | **备注** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 1 | acctNo | 账户编号 | C | 32 | M |  |
| 2 | currency | 账户币种 | C | 8 | M | G00001 |
| 3 | startDate | 开始日期 | C | 8 | M | yyyyMMdd |
| 4 | endDate | 结束日期 | C | 8 | M | yyyyMMdd |
| 5 | start | 查询起始 | N |  | O | 默认1，输入数字需为大于0的数字 |
| 6 | size | 查询条数 | N |  | O | 默认10，建议不大于50 |
| 7 | zhyodm | 摘要代码 | C |  | O |  |
| 8 | guiyls | 柜员流水 | C | 16 | O |  |

* **应答报文**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **元素名称** | **中文名称** | **数据类型** | **数据长度** | **是否必输** | **备注** |
| 1 | TotRcrdCnt | 总条数 | N |  | O |  |
| 2 | BegRcrdCnt | 查询起始 | N |  | O |  |
| 3 | IngRcrdCnt | 查询条数 | N |  | O |  |
| 4 | 列表 | | | | | |
|  | array | | | | | |
|  | dto | | | | | |
| 4.1 | currency | 账户币种 | C | 8 | M |  |
| 4.2 | acctNo | 账户编号 | C | 32 | M |  |
| 4.3 | acctName | 账户名称 | C | 256 | M |  |
| 4.4 | trDate | 交易日期 | C | 8 | M | yyyyMMdd |
| 4.5 | trTime | 交易时间 | C | 6 | M |  |
| 4.6 | hostSerialNo | 核心流水编号 | C | 32 | M |  |
| 4.7 | trType | 交易类别 | C | 8 | M |  |
| 4.8 | trFrom | 交易来源 | C | 8 | M |  |
| 4.9 | cashFlag | 钞汇标识 | C | 8 | O |  |
| 4.10 | drcrFlag | 借贷标识 | C | 8 | M |  |
| 4.11 | amt | 转账金额 | N | 15,2 | M |  |
| 4.12 | feeAmt | 手续费 | N | 15,2 | M |  |
| 4.13 | balance | 账户余额 | N | 15,2 | M |  |
| 4.14 | lastBal | 上笔自身余额 | N | 15,2 | M |  |
| 4.15 | voucherType | 凭证类型 | C | 16 | O |  |
| 4.16 | voucherNo | 凭证号 | C | 32 | O |  |
| 4.17 | batchNo | 批次号 | C | 32 | O |  |
| 4.18 | referNo | 参考号 | C | 32 | O |  |
| 4.19 | oppAcctNo | 对方账号 | C | 32 | M |  |
| 4.20 | oppAcctName | 对方户名 | C | 256 | M |  |
| 4.21 | oppBankNo | 对方行号 | C | 12 | M |  |
| 4.22 | oppBankName | 对方行名 | C | 256 | M |  |
| 4.23 | summary | 摘要 | C | 256 | O |  |
| 4.24 | postscript | 附言 | C | 256 | O |  |
| 4.25 | qudaoo | 外围系统码 | C | 8 | O |  |
| 4.26 | yngyjg | 营业机构 | C | 4 | O |  |
| 4.27 | kehuzh | 客户账户 | C | 32 | O |  |
| 4.28 | shoqgy | 授权柜员 | C | 16 | O |  |
| 4.29 | chbubz | 冲补标志 | C | 4 | O |  |
| 4.30 | gngxrq | 更新日期 | C | 8 | O |  |

## 9.[0000301T038A9043]分页查询历史余额

* **功能描述**

|  |  |
| --- | --- |
| **功能代码** | 0000301T038A9043 |
| **功能名称** | 分页查询历史余额 |
| **功能描述** | 查询T日之前的账户日终余额 |
| **注意事项** |  |

* **请求报文**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **元素名称** | **中文名称** | **数据类型** | **数据长度** | **是否必输** | **备注** |
| 1 | startDate | 开始日期 | C | 8 | M |  |
| 2 | endDate | 结束日期 | C | 8 | M |  |
| 3 | assetNo | 账户编号 | C | 32 | O |  |
| 4 | assetUnit | 币种 | C | 8 | O | G00001 |
| 5 | start | 查询起始 | N |  | O | 默认1，输入数字需为大于0的数字 |
| 6 | size | 查询条数 | N |  | O | 默认10 |

* **应答报文**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **元素名称** | | **中文名称** | **数据类型** | **数据长度** | **是否必输** | **备注** |
| 1 | total | | 总条数 | N |  | O |  |
| 2 | | start | 查询起始 | N |  | O |  |
| 3 | | size | 查询条数 | N |  | O |  |
| 4 | 列表 | | | | | | |
|  | array | | | | | | |
|  | dto | | | | | | |
| 4.1 | assetId | | 资产ID | C | 32 | M |  |
| 4.2 | trDate | | 余额日期 | C | 8 | M |  |
| 4.3 | tenantId | | 租户号 | C | 8 | M |  |
| 4.4 | assetNo | | 账户编号 | C | 32 | M |  |
| 4.5 | assetUnit | | 币种 | C | 8 | M | G00001 |
| 4.6 | bookBalA | | 账面余额A | N | 18,2 | M |  |
| 4.7 | avaliableBalA | | 可用余额A | N | 18,2 | M | **ERP取每日可用余额字段** |
| 4.8 | frzBalA | | 冻结余额A | N | 18,2 | O |  |
| 4.9 | ctrlBalA | | 控制余额A | N | 18,2 | O |  |
| 4.14 | overdraft | | 已用额度 | N | 18,2 | O |  |
| 4.15 | lastTime | | 上次查询时间 | N | 18,2 | O |  |

## 10.[00003020101A0008]账户信息查询

* **功能描述**

|  |  |
| --- | --- |
| **功能代码** | 00003020101A0008 |
| **功能名称** | 账户信息查询 |
| **功能描述** | 根据账号和币种查询账户对应的余额等信息 |
| **注意事项** |  |

* **请求报文**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **元素名称** | **中文名称** | **数据类型** | **数据长度** | **是否必输** | **备注** |
| 1 | acctNo | 账号 | C | 32 | M |  |
| 2 | currency | 币种 | C | 2 | M | G00001 |

* **应答报文**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **元素名称** | **中文名称** | **数据类型** | **数据长度** | **是否必输** | **备注** |
|  | dto |  | 数组 |  |  |  |
| 1 | bookBal | 账面余额 | N | 15,2 | M |  |
| 2 | avaliableBal | 可用余额 | N | 15,2 | M |  |
| 3 | frzBal | 冻结余额 | N | 15,2 | M |  |
| 4 | ctrlBal | 控制余额 | N | 15,2 | O |  |
| 5 | overdraftLimit | 透支额度 | N | 15,2 | O |  |
| 6 | overdraft | 已用额度 | N | 15,2 | O |  |
|  | dto |  |  |  |  |  |

# 数据字典

### G00001-币种

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字典编号 | 字典键值 | 字典描述 |
| G00001 | 01 | 人民币 |
| G00001 | 12 | 英镑 |
| G00001 | 13 | 港币 |
| G00001 | 14 | 美元 |
| G00001 | 15 | 瑞士法郎 |
| G00001 | 16 | 德国马克 |
| G00001 | 17 | 法国法郎 |
| G00001 | 32 | 新加坡元 |
| G00001 | 21 | 瑞典克郎 |
| G00001 | 22 | 丹麦克郎 |
| G00001 | 23 | 挪威克郎 |
| G00001 | 26 | 意大利里拉 |
| G00001 | 27 | 日元 |
| G00001 | 28 | 加拿大元 |
| G00001 | 29 | 澳大利亚元 |
| G00001 | 38 | 欧元 |
| G00001 | 41 | 白俄罗斯卢布 |
| G00001 | 66 | 开曼群岛元 |
| G00001 | 81 | 澳门元 |
| G00001 | 82 | 菲律宾比索 |
| G00001 | 84 | 泰国铢 |
| G00001 | 87 | 新西兰元 |
| G00001 | 88 | 韩元 |
| G00001 | 90 | 俄罗斯卢布 |

### G00002-交易状态

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字典编号 | 字典键值 | 字典描述 |
| G00002 | N | 不存在 |
| G00002 | S | 成功 |
| G00002 | F | 失败 |
| G00002 | A | 已接收 |
| G00002 | P | 处理中 |
| G00002 | W | 工单 |
| G00002 | U | 未知 |

### G00008-是否标志

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字典编号 | 字典键值 | 字典描述 |
| G00008 | 0 | 否 |
| G00008 | 1 | 是 |

### G00033-渠道标识

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字典编号 | 字典键值 | 字典描述 |
| G00033 | 01 | 银行管理平台 |
| G00033 | 02 | 银行运维平台 |
| G00033 | 03 | 银行监控平台 |
| G00033 | 11 | 企业PC客户端（公网） |
| G00033 | 12 | 企业APP客户端 |
| G00033 | 13 | 银企直连（公网） |
| G00033 | 14 | 直接接入（专线） |
| G00033 | 15 | PC网关 |
| G00033 | 16 | APP网关 |
| G00033 | 17 | 企业PC客户端（专线） |
| G00033 | 18 | 银企直连（现管） |
| G00033 | 21 | 网上银行 |
| G00033 | 22 | 手机银行 |
| G00033 | 23 | 柜面系统 |
| G00033 | 24 | 核心系统 |
| G00033 | 25 | 支付系统 |
| G00033 | 26 | 信贷系统 |
| G00033 | 27 | 单点登录 |
| G00033 | 28 | 营销平台 |
| G00033 | 29 | 云支付平台 |
| G00033 | 30 | GAPS平台 |
| G00033 | 31 | 协同服务平台 |
| G00033 | 90 | 内部调用 |
| G00033 | 91 | 批处理 |
| G00033 | 97 | 查证 |
| G00033 | 98 | 重试 |
| G00033 | 99 | 工作流 |

### G00052-加急标识

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字典编号 | 字典键值 | 字典描述 |
| G00052 | 0 | 不加急 |
| G00052 | 1 | 加急 |

### G00053-同城标识

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字典编号 | 字典键值 | 字典描述 |
| G00053 | 0 | 异地 |
| G00053 | 1 | 同城 |

### G00054-借贷标识

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字典编号 | 字典键值 | 字典描述 |
| G00054 | C | 贷<收入> |
| G00054 | D | 借<支出> |

### G00075-调拨方向

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字典编号 | 字典键值 | 字典描述 |
| G00075 | 1 | 上划 |
| G00075 | 2 | 下拨 |

### G00080-行别标识

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字典编号 | 字典键值 | 字典描述 |
| G00080 | 1 | 本行 |
| G00080 | 2 | 他行 |

### G00085-账户类型

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字典编号 | 字典键值 | 字典描述 |
| G00085 | 01 | 活期户 |
| G00085 | 02 | 定期户 |
| G00085 | 03 | 通知存款户 |
| G00085 | 04 | 贷款户 |
| G00085 | 05 | 内部账 |
| G00085 | 06 | 表外账 |
| G00085 | 08 | 大额存单 |
| G00085 | 09 | 结构性存款 |
| G00085 | 10 | 同业活期存款 |
| G00085 | 11 | AIO子账户 |
| G00085 | 12 | 往来户 |
| G00085 | 13 | 储蓄户 |
| G00085 | 17 | 保证金账户 |
| G00085 | 18 | 结算账户 |

### G00086-公私标识

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字典编号 | 字典键值 | 字典描述 |
| G00086 | 1 | 对私账户 |
| G00086 | 2 | 对公账户 |
| G00086 | 3 | 内部账户 |
| G00086 | 4 | 电子账户 |
| G00086 | 5 | 现管账簿 |

### G00089-账户状态

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字典编号 | 字典键值 | 字典描述 |
| G00089 | 0 | 注销 |
| G00089 | 1 | 正常 |
| G00089 | 2 | 部分冻结 |
| G00089 | 3 | 只收不付 |
| G00089 | 4 | 只付不收 |
| G00089 | 5 | 全部冻结 |

### G00110-利息分配标识

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字典编号 | 字典键值 | 字典描述 |
| G00110 | 0 | 自动分配 |
| G00110 | 1 | 手动分配 |

### G00130-交易类型

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字典编号 | 字典键值 | 字典描述 |
| G00130 | 01 | 自身收付款 |
| G00130 | 02 | 手续费 |
| G00130 | 03 | 结息 |
| G00130 | 04 | 退款 |
| G00130 | 05 | 冲正 |
| G00130 | 12 | 资金上存 |
| G00130 | 13 | 资金下拨 |
| G00130 | 21 | 明细调账 |
| G00130 | 22 | 余额调整 |
| G00130 | 23 | 账簿划转 |
| G00130 | 24 | 账簿开户 |
| G00130 | 25 | 账簿销户 |
| G00130 | 31 | 委贷放款 |
| G00130 | 32 | 委贷借款 |
| G00130 | 33 | 委贷自动还款 |
| G00130 | 34 | 委贷提前还款 |
| G00130 | 99 | 其它 |

### G00152-计息周期

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字典编号 | 字典键值 | 字典描述 |
| G00152 | M | 按月 |
| G00152 | S | 按季 |

### G00182-账户类型

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字典编号 | 字典键值 | 字典描述 |
| G00182 | 00 | 基本存款账户 |
| G00182 | 01 | 一般存款账户 |
| G00182 | 02 | 专用存款账户 |
| G00182 | 03 | 临时存款账户 |
| G00182 | 04 | 注册验资(增资)临时存款账户 |
| G00182 | 05 | 保证金账户 |
| G00182 | 06 | 外汇账户 |
| G00182 | 07 | 结算账户 |
| G00182 | 08 | 委托存款账户 |
| G00182 | 20 | 资本项下账户 |
| G00182 | 21 | 经常项下账户 |
| G00182 | 22 | 其它账户 |
| G00182 | 23 | 内部户 |
| G00182 | 24 | 个人大额存单 |
| G00182 | 25 | 单位大额存单 |
| G00182 | 26 | 个人储蓄户 |
| G00182 | 27 | AIO账户 |
| G00182 | 28 | 虚拟账户 |

### G00187-利率类型

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字典编号 | 字典键值 | 字典描述 |
| G00187 | 1 | 固定利率 |
| G00187 | 2 | 浮动利率 |

### G00188-浮动类型

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字典编号 | 字典键值 | 字典描述 |
| G00188 | 1 | 按比例 |

### G00189-支控方式

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字典编号 | 字典键值 | 字典描述 |
| G00189 | 1 | 统收统支 |
| G00189 | 2 | 超额定支 |
| G00189 | 3 | 以收定支 |

### G00205-下拨规则

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字典编号 | 字典键值 | 字典描述 |
| G00205 | 1 | 上存全额下拨 |
| G00205 | 2 | 定额下拨 |
| G00205 | 3 | 保底下拨 |
| G00205 | 4 | 发生额下拨 |

### G00206-上存规则

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字典编号 | 字典键值 | 字典描述 |
| G00206 | 1 | 全额 |
| G00206 | 3 | 取整 |
| G00206 | 4 | 比例 |

### G00213-支付邮路

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字典编号 | 字典键值 | 字典描述 |
| G00213 | 0000 | 统一支付 |
| G00213 | 0001 | 行内转账 |
| G00213 | 0002 | 人行大额 |
| G00213 | 0003 | 人行小额 |
| G00213 | 0004 | 超级网银 |
| G00213 | 0010 | 现金管理 |

### G00217-上存周期

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字典编号 | 字典键值 | 字典描述 |
| G00217 | 1 | 每天 |
| G00217 | 2 | 隔天 |
| G00217 | 3 | 每周 |
| G00217 | 4 | 每月 |
| G00217 | 5 | 月末 |
| G00217 | 10 | 每年（自定义） |

### G00218-冻结类型

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字典编号 | 字典键值 | 字典描述 |
| G00218 | 11 | 冻结 |
| G00218 | 12 | 解冻 |

### G00219-利息分配状态

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字典编号 | 字典键值 | 字典描述 |
| G00219 | 0 | 未分配 |
| G00219 | 1 | 已分配 |
| G00219 | 2 | 分配失败 |

### G00270-基础利率类型

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字典编号 | 字典键值 | 字典描述 |
| G00270 | D0001 | 活期存款 |
| G00270 | D0007 | 协定存款 |
| G00270 | D0010 | 同业活期存款 |
| G00270 | D0103 | 一天通知存款 |
| G00270 | D0703 | 七天通知存款 |
| G00270 | LPR0006M | 6个月内LPR |
| G00270 | LPR0103Y | 1-3年LPR |
| G00270 | LPR0305Y | 3-5年LPR |
| G00270 | LPR0386M | 6个月内LPR |
| G00270 | LPR05 | 1-5年LPR |
| G00270 | LPR0612M | 6-12月LPR |
| G00270 | LPR5P | 5年以上LPR |
| G00270 | M0302 | 三月定期存款 |
| G00270 | M0602 | 六月定期存款 |
| G00270 | Y0102 | 一年定期存款 |
| G00270 | Y0202 | 两年定期存款 |
| G00270 | Y0302 | 三年定期存款 |
| G00270 | Y0502 | 五年定期存款 |

### G00281-转账单状态

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字典编号 | 字典键值 | 字典描述 |
| G00281 | A | 已接收 |
| G00281 | S | 成功 |
| G00281 | F | 失败 |
| G00281 | P | 处理中 |
| G00281 | U | 未知 |
| G00281 | R | 预约 |
| G00281 | C | 撤销 |
| G00281 | L | 落地 |
| G00281 | W | 工单 |
| G00281 | O | 外呼 |

### G00293-代发业务种类

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字典编号 | 字典键值 | 字典描述 |
| G00293 | 1001 | 代发工资 |
| G00293 | 1002 | 费用报销 |

### G00294-代扣业务种类

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字典编号 | 字典键值 | 字典描述 |
| G00294 | 2001 | 代缴电费 |
| G00294 | 2002 | 代缴水费 |
| G00294 | 2003 | 代缴燃气费 |

### G00303-冻结类型

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字典编号 | 字典键值 | 字典描述 |
| G00303 | 00 | 正常 |
| G00303 | 01 | 冻结 |

### G00304-计价种类

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字典编号 | 字典键值 | 字典描述 |
| G00304 | 00 | 不计息 |
| G00304 | 01 | 上存计息 |
| G00304 | 10 | 透支计息 |
| G00304 | 11 | 存透都计 |
| G00304 | 99 | 遵从最高级 |

### G00307-上存类型

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字典编号 | 字典键值 | 字典描述 |
| G00307 | 0 | 不上存 |
| G00307 | 1 | 定时上存 |
| G00307 | 2 | 实时上存 |

### G00309-下拨类型

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字典编号 | 字典键值 | 字典描述 |
| G00309 | 0 | 不下拨 |
| G00309 | 1 | 定时下拨 |
| G00309 | 2 | 实时下拨 |

### G00384-超额下拨标识

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字典编号 | 字典键值 | 字典描述 |
| G00384 | 0 | 不允许 |
| G00384 | 1 | 允许 |

### G01005-转账分类

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字典编号 | 字典键值 | 字典描述 |
| G01005 | 110201 | 单笔转账 |
| G01005 | 110202 | 批量转账 |
| G01005 | 110203 | 批量代发 |
| G01005 | 110204 | 批量代扣 |
| G01005 | 110223 | 他行单笔转账 |

### G01008-转账类型

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 字典编号 | 字典键值 | 字典描述 |
| G01008 | 1 | 实时转账 |
| G01008 | 2 | 次日转账 |
| G01008 | 3 | 预约转账 |
| G01008 | 4 | 预约次日 |