**湖南优创发展信息技术有限公司**

**2022年**

交易担保管理系统

银行API接口标准

V1.8

目 录

[版本控制 5](#_Toc20034)

[一、 引言 6](#_Toc27573)

[1.1 编写目的 6](#_Toc362)

[1.2 参考整体业务流程图 7](#_Toc31885)

[二、交互传输方式 8](#_Toc778)

[2.1 获取授权 8](#_Toc16850)

[2.2 获取接口地址 8](#_Toc8431)

[2.3 数据传输 8](#_Toc15022)

[2.4 传输加密 8](#_Toc27616)

[2.5 对接环境要求 8](#_Toc12777)

[三、接口说明 9](#_Toc5154)

[3.1 生成虚拟子账号 9](#_Toc19689)

[3. 1. 1 功能描述 9](#_Toc20205)

[3. 1. 2 接口参数描述 10](#_Toc9163)

[3.2 开标时间维护 11](#_Toc13475)

[3. 2. 1 功能描述 11](#_Toc13110)

[3. 2. 2 接口参数描述 11](#_Toc17878)

[3.3 保证金缴纳截止时间维护 12](#_Toc15833)

[3.3.3功能描述 12](#_Toc30041)

[3.3.4接口参数描述 13](#_Toc8875)

[3.4 保证金本金入账 14](#_Toc18414)

[3.4.1功能描述 14](#_Toc5741)

[3.4.2接口参数描述 14](#_Toc24143)

[3.5 保证金自动退款到指定账户 17](#_Toc25084)

[3.5.1功能描述 17](#_Toc9386)

[3.5.2接口参数描述 18](#_Toc5237)

[3.6 保证金本金退款通知 20](#_Toc31426)

[3.6.1功能描述 20](#_Toc20286)

[3.6.2接口参数描述 20](#_Toc597)

[3.7 保证金利息入账通知 22](#_Toc17249)

[3.7.1功能描述 22](#_Toc28024)

[3.7.2接口参数描述 22](#_Toc29424)

[3.8保证金利息退款通知 24](#_Toc13572)

[3.8.1功能描述 24](#_Toc7744)

[3.8.2接口参数描述 24](#_Toc8019)

[3.9保证金手续费-转账（扣款） 26](#_Toc17467)

[3.9.1功能描述 26](#_Toc461)

[3.9.2接口参数描述 27](#_Toc5669)

[3.10保证金手续费-转账（返还） 29](#_Toc15397)

[3.10.1功能描述 29](#_Toc633)

[3.10.2接口参数描述 29](#_Toc8756)

[3.11现金缴存保证金本金入账 31](#_Toc22480)

[3.11.1功能描述 31](#_Toc29126)

[3.11.2接口参数描述 31](#_Toc18421)

[3.12保证金本金现金退款 33](#_Toc7142)

[3.12.1功能描述 33](#_Toc5258)

[3.12.2接口参数描述 33](#_Toc9572)

[3.13保证金本金转账退汇入账 35](#_Toc14833)

[3.13.1功能描述 35](#_Toc16554)

[3.13.2接口参数描述 36](#_Toc21073)

[3.14保证金本金转账退汇退款 38](#_Toc4891)

[3.14.1功能描述 38](#_Toc31214)

[3.14.2接口参数描述 38](#_Toc27284)

[3.15保证金利息退汇入账通知 40](#_Toc1845)

[3.15.1功能描述 40](#_Toc3013)

[3.15.2接口参数描述 40](#_Toc15399)

[3.16保证金利息退汇退款通知 42](#_Toc18555)

[3.16.1功能描述 42](#_Toc1026)

[3.16.2接口参数描述 42](#_Toc17684)

[3.17保证金财务利息入账通知 44](#_Toc10079)

[3.17.1功能描述 44](#_Toc20142)

[3.17.2接口参数描述 44](#_Toc29215)

[3.18保证金财务利息转财政通知 46](#_Toc28638)

[3.18.1功能描述 46](#_Toc25052)

[3.18.2接口参数描述 46](#_Toc8163)

[3.19保证金-其他（入账） 48](#_Toc26806)

[3.19.1功能描述 48](#_Toc2231)

[3.19.2接口参数描述 48](#_Toc28596)

[3.20保证金-其他（退款） 50](#_Toc624)

[3.20.1功能描述 50](#_Toc23829)

[3.20.2接口参数描述 50](#_Toc5829)

[3.21保证金季度结息入账 52](#_Toc17991)

[3.21.1功能描述： 52](#_Toc13758)

[3.21.2接口参数描述 54](#_Toc29269)

[3.22冻结白名单维护接口 56](#_Toc19664)

[3.22.1功能描述 56](#_Toc14605)

[3.22.2接口参数描述 56](#_Toc15354)

[3.23白名单查询 57](#_Toc27705)

[3.23.1功能描述 57](#_Toc16537)

[3.23.2接口参数描述 58](#_Toc9106)

[3.24银行回单通知 58](#_Toc27661)

[3.24.1功能描述 58](#_Toc18776)

[3.24.2接口参数描述 59](#_Toc11373)

[3.25获取账户日余额及账户每日交易笔数 60](#_Toc29886)

[3.25.1功能描述 60](#_Toc24527)

[3.25.2接口参数描述 60](#_Toc18559)

[3.26利息结算单通知 61](#_Toc28409)

[3.26.1功能描述 61](#_Toc32602)

[3.26.2接口参数描述 61](#_Toc4727)

[3.27保证金缴纳查询 63](#_Toc23889)

[3.27.1功能描述 63](#_Toc15712)

[3.27.2接口参数描述 63](#_Toc13264)

[3.28保证金直缴税务 65](#_Toc17239)

[3.28.1功能描述 65](#_Toc22576)

[3.28.2接口参数描述 66](#_Toc15243)

[3.29保证金直缴税务通知 68](#_Toc10034)

[3.29.1功能描述 68](#_Toc28870)

[3.29.2接口参数描述 68](#_Toc17761)

[3.30获取最新余额值 70](#_Toc28353)

[3.30.1功能描述 70](#_Toc2942)

[3.30.2接口参数描述 70](#_Toc32605)

[3.31退款查询 71](#_Toc18282)

[3.31.1功能描述 71](#_Toc15991)

[3.31.2接口参数描述 71](#_Toc32033)

[3.32推送退款结果 72](#_Toc24934)

[3.32.1功能描述 72](#_Toc28863)

[3.32.2接口参数描述 72](#_Toc30569)

[3.33财务利息划转财政 73](#_Toc18873)

[3.33.1功能描述 73](#_Toc21137)

[3.33.2接口参数描述 73](#_Toc24734)

[四、返回消息说明 74](#_Toc1257)

# 版本控制

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 版本 | 内 容 | 审核人 | 时 间 | 作者 |
| V1.0 | 初始版本 | 蒋涛、黄伟 | 2022-10-25 | 刘玲敏 |
| V1.1 | 账户交易明细新增时间戳字段ufts、社会信用代码identityCode | 蒋涛、黄伟 | 2023-02-10 | 刘玲敏 |
| V1.3 | 新增银行回单接口、获取日余额日笔数接口  新增保证金缴纳查询接口、新增结算单通知接口 | 蒋涛、黄伟 | 2023-04-03 | 刘玲敏 |
| V1.4 | 修改利息退款通知oldjiaoyino备注 | 蒋涛、黄伟 | 2023-04-23 | 刘玲敏 |
| V1.5 | 1.接口3.4 、3.11、3.19添加行号bankNo字段  2.修改3.27子账号非空，从否修改成是  3.新增直缴国库接口 |  | 2023-09-25 | 刘玲敏 |
| V1.6 | 1. 新增余额查询接口 2. 新增退款查询接口 3. 新增推送退款结果接口 4. 白名单维护接口新增开户行行号字段 |  | 2024-01-24 | 刘玲敏 |
| V1.7 | 1. 新增财务利息划转财政接口 2. 3.18接口调整，添加transferNo划转流水号，关联回单号非必填 |  | 2024-05-20  2024-06-20 | 刘玲敏 |
|  | 1. 3.21接口添加字段ctranstype |  |  |  |
| V1.8 | 1. 接口3.1中新增参数bankAccount 2. 接口3.32中新增参数type |  | 2024-10-28 | 刘玲敏 |

# 引言

本文档主要提供银行业务与交易担保管理系统进行投标保证金生成虚拟子账号、子账号缴纳、退款申请、原路退还、非原路退、利息结算，利息返还等业务指令对接，本接口文档，针对虚拟子账户缴纳模式完成对接

## 编写目的

本接口文档指在银行保证金业务与财务核算中涉及的接口规范。

本文档预期读者为银行对接设计及开发人员。

## 参考整体业务流程图



# 二、交互传输方式

## 获取授权

开发者通过公共资源交易中心获取code（授权码）。

**接口说明：**

|  |  |
| --- | --- |
| 用户名 | 申请获取 |
| code（授权码） | 申请获取 |

注意：请勿向任何第三方泄露这两个参数，这是中心和银行对接的认证标识。

## 获取接口地址

开发者通过公共资源交易中心获取固定公网或内网IP及端口。

**接口说明：**

|  |  |
| --- | --- |
| url | http:// xxx.xxx.xxx.xxx:xxxx/front/ |
| 协议 | http |
| 请求方式 | POST |

## 数据传输

**接口说明：**

|  |  |
| --- | --- |
| 字符编码 | UTF-8 |
| 认证方式 | HTTP Basic Authentication认证 |
| 数据格式 | JSON |
| 字符长度 | 2147483647 |

认证说明：

在请求头中添加Authorization：

Authorization: "Basic 用户名:密码 的base64加密字符串"

## 传输加密

|  |  |
| --- | --- |
| 加密方式 | RSA非对称加密 |
| 公钥 | 申请获取 |

## 对接环境要求

网络要求：

未接入政务云中心的银行，需向岳阳市公共资源交易中心信息技术部申请接入政务云中心的网络，并获取政务云内网IP地址，且ip(端口)地址能与交易担保服务器的ip(端口)地址进行数据交互通讯。

已接入政务云中心的银行，须向政务云中心申请可以访问交易担保服务器的IP(端口)，且能被交易担保系统的服务器进行数据交互通讯。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 服务器名称 | IP地址 | 端口号 | 备注 |
| 交易担保管理系统 | 172.31.140.57 | 6900 | 测试服务器地址 |
|  |  |  |  |

# 三、接口说明

银行会将参数数据组织成交易担保管理系统需要的格式传递，交易担保管理系统不主动从业务系统提取数据，将收到结果返回给银行。

交易担保管理系统电子回单格式涉及版权只能接收JPG格式。

具体接口参数要求如下。

## 生成虚拟子账号

### 功能描述

银行虚拟子账户的产生可分为两种：一种为按标段唯一标识产生虚拟子账户；一种按该标段报名的投标人产生虚拟子账户。两种模式根据交易中心要求不同，可在此方案中兼容。

由中心向银行发送生成虚拟子账户电子指令，银行接收到银行指令之后，在指定母账户下开立保证金子账户，子账户户名同母账户户名。银行产生子账号的同时会生成一个授权码（授权码与标段唯一标识一一对应），后续对子账号的相关操作，银行需先对比标段唯一标识及其授权码是否同银行匹配方可进行相关交易。

两种模式下调用多次该接口，我方会保证推送参数字段的一致性时，银行方需保证返回的子账号不会发生变化。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **角色** | **业务描述** | **备注** |
| 1 | 投标人 | 投标人在新点交易平台报名成功后，选择保证金的缴纳方式 |  |
| 2 | 交易担保系统 | 接收投标人信息以及项目信息，投标人选择代理银行，发送生成虚拟子账号指令 |  |
| 3 | 代理银行 | 接收生成子账号指令后，生成子账号信息并反馈到交易担保系统 |  |

### 接口参数描述

发起方：交易担保管理系统

接收方：银行

接口url：yhAccount/createAccount

请求参数：

**顶级属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| type | 接口类型 | 1 | 否 | 固定值“0” |

**循环体属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| bdCode | 标段(包)编号 | 50 | 否 | 标段(包)编号 |
| baseAccNo | 基本账户账号 | 50 | 是 | 投标单位信息 |
| baseAccName | 基本账户名称 | 50 | 是 | 投标单位信息 |
| isRetire | 是否退息 | 1 | 否 | 1.是 0.否 |
| bzjEndTime | 保证金缴纳截止时间 | 25 | 是 | yyyy-MM-dd HH:mm:ss |
| openTime | 开标时间 | 25 | 是 | yyyy-MM-dd HH:mm:ss |
| bankAccount | 母账户 | 50 | 否 |  |
| **代码示例：**  {  "type": 0,  "data": [  {  "bdCode": "BD48925-0001",  "baseAccNo": "",  "baseAccName": "",  "isRetire": "1",  "bankAccount": "19070618425647795"  }  ]  } | | | | |

返回参数说明：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| msg | 提示信息 | 200 | 是 |  |
| code | 状态码 | 50 | 否 | 200 成功 500 失败 |
| data | 结果集 |  | 否 | 数据结果集 |
| iaccNo | 虚拟子账号 | 50 | 否 |  |
| authCode | 授权码 | 30 | 否 |  |
| **代码示例：**  {  "code": 200,  "msg": “操作成功”,  "data":  {  "iaccNo": "4000647821272155-0001",  "authCode": "789546"  }    } | | | | |

## 开标时间维护

### 功能描述

对于招标公告发布时，未确定开标时间的，或项目开标时间有临时变动的，交易担保管理系统可通过该交易维修项目开标时间。

注：开标时间允许为空

### 接口参数描述

发起方：交易担保管理系统

接收方：银行

接口地址：yhAccount/updateOpenTime

请求参数：

**循环体属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| bdCode | 标段(包)编号 | 50 | 否 | 标段(包)编号 |
| authCode | 授权码 | 50 | 否 | 银行返回的授权码 |
| openTime | 开标时间 | 50 | 是 | yyyy-MM-dd HH:mm:ss |
| **代码示例：**  {  "data": [  {  "bdCode": "BD48925-0001",  "authCode": "789546",  "openTime": "2022-02-15 12:00:00"  }  ,{  ……多条数据循环体……  }  ]  } | | | | |

返回参数说明：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| msg | 提示信息 | 200 | 是 |  |
| code | 状态码 | 50 | 否 | 200 成功 500 失败 |
| **代码示例：**  {  "code": 200,  "msg": “操作成功”  } | | | | |

## 保证金缴纳截止时间维护

### 3.3.3功能描述

对于招标公告发布时，未确定保证金缴纳截止时间的，或项目保证金缴纳截止时间有临时变动的，交易担保管理系统可通过该交易维修项目保证金缴纳截止时间。

注：截止时间之后，子账号不接受入账

### 3.3.4接口参数描述

发起方：交易担保管理系统

接收方：银行

接口地址：yhAccount/updateEmEndTime

请求参数：

**循环体属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| bdCode | 标段(包)编号 | 50 | 否 | 标段(包)编号 |
| authCode | 授权码 | 50 | 否 | 银行返回的授权码 |
| bzjEndTime | 保证金缴纳截止时间 | 50 | 是 | yyyy-MM-dd HH:mm:ss |
| **代码示例：**  {  "data": [  {  "bdCode": "BD48925-0001",  "authCode": "789546",  "bzjEndTime": "2022-02-05 12:00:00"  }  ,{  ……多条数据循环体……  }  ]  } | | | | |

返回参数说明：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| msg | 提示信息 | 200 | 是 |  |
| code | 状态码 | 50 | 否 | 200 成功 500 失败 |
| **代码示例：**  {  "code": 200,  "msg": “操作成功”  } | | | | |

## 保证金本金入账

### 3.4.1功能描述

投标人在交易担保系统接收缴纳保证金子账号后，将保证金转入对应子账号。银行子账号接收保证金后，生成交易流水和银行电子回单 ，并且将银行对账单和银行电子回单信息传递给交易担保管理系统。

特殊说明：

1. 电子回单号与交易流水号是不相同的，银行电子回单为银行交易有效凭证；
2. 是否历史数据标识，对于新系统上线以前获取子账的交易视为历史数据；
3. 历史数据退款，检测关联回单号，需对应历史进账银行回单号

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **角色** | **业务描述** | **备注** |
| 1 | 投标人 | 投标人获取对应的银行子账号后，从企业基本户缴纳保证金至对应子账户，保证金可分批缴纳，分批缴纳的保证金在退回时也会分批退回 |  |
| 2 | 收款银行 | 收款银行根据交易担保的要求，对投标人缴纳的保证金进行校验，不合规保证金进行拒收处理，不形成交易记录，合规保证金形成入账交易  业务类型：1保证金本金-转账 |  |
| 3 | 收款银行 | 母账号完成入账交易，入账成功生成银行交易电子回单 |  |
| 4 | 收款银行 | 收款银行按照交易担保数据接口规范，及时将母账号交易数据及电子回单推送给交易担保系统 |  |
| 5 | 交易担保管理系统 | 交易担保管理系统对银行传送的母账号交易数据及电子回单进行校验，如不通过则返回拒收原因 |  |
| 6 | 交易担保管理系统 | 通过，交易担保管理系统接受数据并返回接受成功消息 |  |
| 7 | 交易担保管理系统 | 依据银行对账单自动生成财务凭证，以电子回单为凭证生成依据，凭证可联查原始单据至电子回单 |  |
|  |  |  |  |

### 3.4.2接口参数描述

发起方：银行

接收方：交易担保管理系统

接口地址：bank/bankAccountNotice

业务类型：1保证金本金-转账

收退状态：入账

请求参数：

**顶级属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| type | 接口类型 | 1 | 否 | 固定值“0” |

**循环体属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| jiaoyino | 银行回单号 | 50 | 否 | 不允许重复 |
| jiaoyidate | 交易时间 | 20 | 否 | 格式：yyyy-mm-dd HH:mm:ss |
| cexch\_name | 币种 | 5 | 否 | 固定值“rmb” |
| cdigest | 摘要 | 200 | 是 |  |
| jdflag | 借贷标志 | 1 | 否 | 固定值：“1” |
| mmoney | 金额 | 18 | 否 |  |
| mbalance | 余额 | 18 | 否 |  |
| cbname | 本单位银行 | 100 | 否 |  |
| cbankaccount | 本单位账号 | 100 | 否 |  |
| cbankchilddate | 子账号启用时间 | 20 | 否 | 格式：yyyy-MM-dd HH:mm:ss |
| cbankdaccount | 本单位子账号 | 100 | 否 |  |
| totheraccname | 对方账户名称 | 100 | 否 |  |
| totherbank | 对方银行 | 100 | 是 |  |
| totheraccount | 对方银行帐号 | 100 | 是 |  |
| ctranstype | 业务种类 | 1 | 否 | 固定值：“1” |
| billpic | 银行回单图片 | 275000 | 否 | 将JPG图片转化为字节数组字符串，并对其进行Base64编码处理 |
| isold | 历史数据 | 1 | 否 | 0否，1是 |
| bdCode | 标段(包)编号 | 50 | 否 | 标段(包)编号 |
| identityCode | 社会信用代码 | 50 | 否 | 社会信用代码 |
| ufts | 时间戳 | 50 | 否 | 交易时间时间戳，需精确到毫秒 |
| bankNo | 对方银行行号 | 15 | 否 |  |
| **代码示例：**  {  "type": 0,  "data": [{  "jiaoyino": "test0001",  "jiaoyidate": "2024-05-12 11:49:01",  "cexch\_name": "rmb",  "cdigest": "测试凭证反写",  "jdflag": "1",  "mmoney": "1000.00",  "mbalance": "40311747.56",  "cbname": "中国邮政储蓄银行股份有限公司岳阳市求索路支行",  "cbankaccount": "943006010046098888",  "cbankchilddate ": "2024-05-12 11:49:01",  "cbankdaccount": "94300601004609888800310",  "totheraccname": "岳阳县惠康农业有限公司",  "totherbank ": "长沙银行股份有限公司",  "totheraccount": "810000249685000001",  "ctranstype": "1",  "billpic ": "",  "isold": 0,  "bdCode": "DBBZJ61cd1001-8b75-4636-9376-6365f4c5039902270001",  "bankNo": "313551088886",  "ufts": "1715399345430"  }]  } | | | | |

返回参数说明：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| msg | 提示信息 | 200 | 是 |  |
| code | 状态码 | 50 | 否 | 200 成功 500 失败 |
| **代码示例：**  {  "code": 200,  "msg": “操作成功”  } | | | | |

## 保证金自动退款到指定账户

### 3.5.1功能描述

对于投标人投标的保证金，需要在指定时刻后，退还保证金，同时支持自动退还利息功能（按子账户属性是否退息处理）。可分批退款。

此处发送的退款指令数据来源于保证金入账明细

银行需根据我方传入的退款的信息（bankNo、bankName、inAcctNo、inName）进行退款。

保证金利息退款也是此接口，银行可根据退款类型（refundType）区分。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **角色** | **业务描述** | **备注** |
| 1 | 代理机构/中心财务 | 代理机构或中心财务人员在交易担保管理系统中申请保证金退款，在子账户余额足够的情况下，才能申请成功 |  |
| 2 | 交易担保管理系统 | 中心财务确认退款，向代理银行发送退款指令 |  |
| 3 | 付款银行 | 付款银行接收到由交易担保管理系统发送的退保证金本金指令，根据缴纳保证金对应交易的付款银行判断是否属于跨行支付业务 |  |
| 4 | 付款银行 | 是否跨行交易：是，则参照《保证金本金(跨行)退款全业务流程》  是否跨行交易：否，银行按保证金缴纳路线，从子账号发起退款交易 |  |
| 5 | 付款银行 | 付款银行读取缴保证金子账入账信息，按原路执行退回交易  业务类型：1保证金本金-转账 |  |
| 6 | 付款银行 | 母账号完成退款交易，交易功成后生成银行电子回单 |  |
| 7 | 付款银行 | 银行判断本次交易是否成功  是，将交易成功信息返回给交易担保管理系统  否，将交易不成功信息返回给交易担保管理系统，并写明原因 |  |
| 8 | 交易担保管理系统 | 交易担保管理系统对银行传送的子账号交易数据及电子回单进行校验，不通过，则返回拒收原因 |  |
| 9 | 交易担保管理系统 | 通过，交易担保管理系统接受数据，并返回接受成功信息 |  |

### 3.5.2接口参数描述

发起方：交易担保管理系统

接收方：银行

接口地址：yhAccount/doRefund

请求参数：

**顶级属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| type | 接口类型 | 1 | 否 | 固定值“0” |
| bdCode | 标段编号 | 50 | 否 | 标段编号 |
| authCode | 中心授权码 | 20 | 否 | 中心授权码 |
| totalNum | 总笔数 | 5 | 否 | 总笔数 |

**循环体属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| refundNo | 退款流水号 | 100 | 否 | 在3.6退款通知接口中，银行需将此字段推送到交易担保系统 |
| bankNo | 转入行号 | 50 | 否 |  |
| bankName | 转入行名 | 100 | 否 |  |
| transNo | 转账流水号 | 50 | 否 | 银行可根据此流水号获取到入账信息 |
| inAcctNo | 转入账号 | 50 | 否 |  |
| inName | 转入户名 | 100 | 否 |  |
| outAcctNo | 转出账号 | 50 | 否 | 银行生成的虚拟子账号 |
| outAcctName | 转出户名 | 100 | 否 |  |
| inTime | 入账时间 | 20 | 否 | 入账时的到账时间yyyy-MM-dd HH:mm:ss |
| inTranAmt | 需退金额 | 18 | 否 |  |
| backReason | 退款原因 | 200 | 是 |  |
| isRetire | 是否退息 | 1 | 否 | 1.是 0.否 |
| refundType | 退款类型 | 1 | 否 | 1.子账户 2.母账户 3.利息 4.现金退款 |
| **代码示例：**  {  "type": 0,  "bdCode": "BD48925-0001",  "authCode": "789546",  "totalNum": 2,  "data": [  {  "bankNo": "70001",  "bankName": "中国xx银行xx行",  "transNo": "rmb",  "inAcctNo": "49999991100008888888",  "inName": "湖南龙腾科技有限公司",  "outAcctNo": "6288888888818899",  "outAcctName": "岳阳市公共资源交易中心",  "inTime": "2017-12-10 00:00:00",  "inTranAmt": "50000.00",  "backReason":"保证金退还",  "isRetire": "1"  }  ,{  ……多条数据循环体……  }  ]  } | | | | |

返回参数说明：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| msg | 提示信息 | 200 | 是 |  |
| code | 状态码 | 50 | 否 | 200 成功 500 失败 |
| **代码示例：**  {  "code": 200,  "msg": “操作成功”  } | | | | |

他行退款失败的话，银行发退款明细通知，后需发退汇入账通知

## 保证金本金退款资金交易明细

### 3.6.1功能描述

交易担保管理系统向银行发起退款交易指令，银行向交易担保系统返回交易执行信息，银行需取得电子回单系统返回的电子回单号给交易担保管理系统，确定银行交易成功，并向交易担保管理系统发送确认成功后的退款单以及有效电子回单。银行需要实时发送交易成功的退款单到交易担保管理系统，否则拒绝接收。

### 3.6.2接口参数描述

发起方：银行

接收方：交易担保系统

接口地址：bank/bankRefundNotice

业务类型：1保证金本金-转账

收退状态：退款

请求参数：

**顶级属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| type | 接口类型 | 1 | 否 | 固定值“0” |

**循环体属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| refundNo | 退款流水号 | 100 | 否 | 3.5接口中传入的参数 |
| jiaoyino | 银行回单号 | 50 | 否 | 不允许重复 |
| old\_jiaoyino | 关联回单号 | 50 | 否 | 入账本金银行回单号 |
| jiaoyidate | 交易时间 | 20 | 否 | 格式：yyyy-MM-dd HH:mm:ss |
| cexch\_name | 币种 | 5 | 否 | 固定值“rmb” |
| cdigest | 摘要 | 200 | 是 |  |
| jdflag | 借贷标志 | 1 | 否 | 固定值“0” |
| mmoney | 金额 | 18 | 否 |  |
| mbalance | 余额 | 18 | 否 |  |
| cbname | 本单位银行 | 100 | 否 |  |
| cbankaccount | 本单位账号 | 100 | 否 |  |
| cbankdaccount | 本单位子账号 | 100 | 否 |  |
| totheraccname | 对方账户名称 | 100 | 否 |  |
| totherbank | 对方银行 | 100 | 否 |  |
| totheraccount | 对方银行帐号 | 100 | 否 |  |
| ctranstype | 业务种类 | 1 | 否 | 固定值“1” |
| billpic | 银行回单图片 | 275000 | 否 | 将JPG图片转化为字节数组字符串，并对其进行Base64编码处理 |
| isold | 历史数据 | 1 | 否 | 0否，1是 |
| bdCode | 标段(包)编号 | 50 | 否 | 标段(包)编号 |
| identityCode | 社会信用代码 | 50 | 是 | 社会信用代码 |
| ufts | 时间戳 | 50 | 否 | 交易时间时间戳，需精确到毫秒 |
| **代码示例：**  {  "type": 0,  "data": [  {  "jiaoyino": "xxx0001",  "old\_jiaoyino": "oldxxx0001",  "jiaoyidate": "2018-01-01 00:00:00",  "cexch\_name": "rmb",  "cdigest": "这是摘要",  "jdflag": "0",  "mmoney": "100.00",  "mbalance": "10.00",  "cbname": "中国xx银行xx行",  "cbankaccount": "49999991100008888888",  "cbankdaccount": "4999999110000888888800001",  "totheraccname": "李xx",  "totherbank": "中国xx银行",  "totheraccount": "6200009999888888888",  "ctranstype": "1",  "billpic":" XXXXXX",  "isold":0  }  ,{  ……多条数据循环体……  }  ]  } | | | | |

## 保证金利息入账通知

### 3.7.1功能描述

交易担保系统发起退款指令，银行退款交易成功后，银行依据单笔保证金退款日期为结息日计算本笔保证金的利息，生成利息入账交易，并将利息入账交易和母账号电子回单传递给交易担保系统。**与3.21保证金季度结息入账必须选择一个结息类型！**

### 3.7.2接口参数描述

发起方：银行

接收方：交易担保系统

接口地址：bank/bankInterestNotice

业务类型：2保证金计息-转账

收退状态：入账

请求参数：

**顶级属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| type | 接口类型 | 1 | 否 | 固定值“0” |

**循环体属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| refundNo | 退款流水号 | 100 | 否 | 3.5接口中传入的参数 |
| jiaoyino | 银行回单号 | 50 | 否 | 不允许重复 |
| oldJiaoyino | 关联回单号 | 50 | 否 | 关联首次本金入账银行回单号 |
| jiaoyidate | 交易时间 | 20 | 否 | 格式：yyyy-MM-dd HH:mm:ss |
| cexchName | 币种 | 5 | 否 | 固定值“rmb” |
| cdigest | 摘要 | 200 | 是 |  |
| jdflag | 借贷标志 | 1 | 否 | 固定值“1” |
| mmoney | 金额 | 18 | 否 |  |
| mbalance | 余额 | 18 | 否 |  |
| cbname | 本单位银行 | 100 | 否 |  |
| cbankaccount | 本单位账号 | 50 | 否 |  |
| cbankdaccount | 本单位子账号 | 50 | 否 |  |
| cbankchilddate | 子账号创建时间 | 20 | 否 | 格式：yyyy-MM-dd HH:mm:ss |
| totheraccname | 对方账户名称 | 50 | 否 |  |
| totherbank | 对方银行 | 100 | 否 |  |
| totheraccount | 对方银行帐号 | 50 | 否 |  |
| ctranstype | 业务种类 | 1 | 否 | 固定值“2” |
| billpic | 银行回单图片 | 275000 | 否 | 将JPG图片转化为字节数组字符串，并对其进行Base64编码处理 |
| isold | 历史数据 | 1 | 否 | 0否，1是 |
| bdCode | 标段(包)编号 | 50 | 否 | 标段(包)编号 |
| identityCode | 社会信用代码 | 50 | 是 | 社会信用代码 |
| ufts | 时间戳 | 50 | 否 | 交易时间时间戳，需精确到毫秒 |
| **代码示例：**  {  "type": 0,  "data": [  {  "jiaoyino": "xxx0001",  "oldJiaoyino": "xxx0002",  "jiaoyidate": "2018-01-01 00:00:00",  "cexchName": "rmb",  "cdigest": "这是摘要",  "jdflag": "1",  "mmoney": "100.00",  "mbalance": "10.00",  "cbname": "中国xx银行xx行",  "cbankaccount": "49999991100008888888",  "cbankdaccount": "4999999110000888888800001",  "cbankchilddate ":"2017-12-10 00:00:00",  "totheraccname": "李xx",  "totherbank": "中国xx银行",  "totheraccount": "6200009999888888888",  "ctranstype": "2",  "billpic":" XXXXXX",  "isold":0  }  ,{  ……多条数据循环体……  }  ]  } | | | | |

## 3.8保证金利息退款通知

### 3.8.1功能描述

银行接收交易担保管理系统的利息退款指令需同步计算本笔退款利息，完成利息入账后，依据退款对应的原路信息发起本笔保证金利息退还，要求保证金本金与利息分两笔交易，不能合并交易。

### 3.8.2接口参数描述

发起方：银行

接收方：交易担保系统

接口地址：bank/bankInterestRefundNotice

业务类型：2保证金计息-转账

收退状态：退款

请求参数：

**顶级属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| type | 接口类型 | 1 | 否 | 固定值“0” |

**循环体属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| jiaoyino | 银行回单号 | 50 | 否 | 不允许重复 |
| old\_jiaoyino | 关联回单号 | 50 | 否 | 关联本次利息入账银行回单号 |
| jiaoyidate | 交易时间 | 20 | 否 | 格式：yyyy-MM-dd HH:mm:ss |
| cexch\_name | 币种 | 5 | 否 | 固定值“rmb” |
| cdigest | 摘要 | 200 | 是 |  |
| jdflag | 借贷标志 | 1 | 否 | 固定值：“0” |
| mmoney | 金额 | 18 | 否 |  |
| mbalance | 余额 | 18 | 否 |  |
| cbname | 本单位银行 | 100 | 否 |  |
| cbankaccount | 本单位账号 | 100 | 否 |  |
| cbankdaccount | 本单位子账号 | 100 | 否 |  |
| totheraccname | 对方账户名称 | 100 | 否 |  |
| totherbank | 对方银行 | 100 | 否 |  |
| totheraccount | 对方银行帐号 | 100 | 否 |  |
| ctranstype | 业务种类 | 1 | 否 | 固定值“2” |
| billpic | 银行回单图片 | 275000 | 否 | 将JPG图片转化为字节数组字符串，并对其进行Base64编码处理 |
| bdCode | 标段(包)编号 | 50 | 否 | 标段(包)编号 |
| identityCode | 社会信用代码 | 50 | 是 | 社会信用代码 |
| ufts | 时间戳 | 50 | 否 | 交易时间时间戳，需精确到毫秒 |
| refundNo | 退款流水号 | 100 | 否 | 3.5接口中传入的参数 |
| **代码示例：**  {  "type": 0,  "data": [  {  "jiaoyino": "xxx0001",  "old\_jiaoyino": "xxx0002",  "jiaoyidate": "2018-01-01 00:00:00",  "cexch\_name": "rmb",  "cdigest": "这是摘要",  "jdflag": "0",  "mmoney": "100.00",  "mbalance": "10.00",  "cbname": "中国xx银行xx行",  "cbankaccount": "49999991100008888888",  "cbankdaccount": "4999999110000888888800001",  "totheraccname": "李xx",  "totherbank": "中国xx银行",  "totheraccount": "6200009999888888888",  "ctranstype": "2",  "billpic":" XXXXXX"  }  ,{  ……多条数据循环体……  }  ]  } | | | | |

## 3.9保证金手续费-转账（扣款）

### 3.9.1功能描述

银行系统自动在保证金账上扣款账户管理费、跨行交易手续费产生的交易和母账号电子回单传递给交易担保系统。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **角 色** | **业务描述** | **备 注** |
| 1 | 扣款银行 | 银行按照管理条例向保证金账户收取管理费等费用，生成电子回单 |  |
| 2 | 扣款银行 | 银行将收取手续费数据通过接口推送至交易担保系统 |  |
| 3 | 交易担保 | 交易担保系统对银行推送的数据进行校验，不通过则返回拒收原因等信息 |  |
| 4 | 交易担保 | 通过则返回成功 |  |
| 5 | 交易担保 | 依据银行对账单自动生成财务凭证，以电子回单为凭证生成依据，凭证可联查原始单据至电子回单 |  |

### 3.9.2接口参数描述

发起方：银行

接收方：交易担保

接口地址：bank/bankServiceChargeNotice

业务类型：3保证金手续费-转账

收退状态：扣款

请求参数：

**顶级属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| type | 接口类型 | 1 | 否 | 固定值“0” |

**循环体属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| jiaoyino | 银行回单号 | 50 | 否 | 不允许重复 |
| jiaoyidate | 交易时间 | 20 | 否 | 格式：yyyy-MM-dd HH:mm:ss |
| cexch\_name | 币种 | 5 | 否 | 人民币：rmb |
| cdigest | 摘要 | 200 | 是 |  |
| jdflag | 借贷标志 | 1 | 否 | 固定值：0 |
| mmoney | 金额 | 18 | 否 |  |
| mbalance | 余额 | 18 | 否 |  |
| cbname | 本单位银行 | 100 | 否 |  |
| cbankaccount | 本单位账号 | 50 | 否 |  |
| totheraccname | 对方账户名称 | 50 | 是 |  |
| totherbank | 对方银行 | 100 | 是 |  |
| totheraccount | 对方银行帐号 | 50 | 是 |  |
| ctranstype | 业务种类 | 1 | 否 | 3保证金手续费-转账 |
| billpic | 银行回单图片 | 275000 | 否 | 将JPG图片转化为字节数组字符串，并对其进行Base64编码处理 |
| isold | 历史数据 | 1 | 否 | 0否，1是 |
| bdCode | 标段(包)编号 | 50 | 否 | 标段(包)编号 |
| identityCode | 社会信用代码 | 50 | 是 | 社会信用代码 |
| ufts | 时间戳 | 50 | 否 | 交易时间时间戳，需精确到毫秒 |
| **代码示例：**  {  "type": 0,  "data": [  {  "jiaoyino": "xxx0001",  "jiaoyidate": "2018-01-01 00:00:00",  "cexch\_name": "rmb",  "cdigest": "转账手续费扣款",  "jdflag": "0",  "mmoney": "10.00",  "mbalance": "1000000.00",  "cbname": "中国xx银行xx行",  "cbankaccount": "49999991100008888888",  "totheraccname": "xx银行营业部",  "totherbank": "中国xx银行",  "totheraccount": "6200009999888888888",  "ctranstype": "3",  "billpic":" XXXXXX",  "isold":0  }  ,{  ……多条数据循环体……  }  ]  } | | | | |

## 3.10保证金手续费-转账（返还）

### 3.10.1功能描述

银行系统自动在保证金专上扣款账户管理费、跨行交易手续费后，银行将扣费返回保证金专上产生的交易和母账号电子回单传递给交易担保系统。

### 3.10.2接口参数描述

发起方：银行

接收方：交易担保系统

接口url：bank/bankSerChargeRefundNotice

业务类型：3保证金手续费-转账

收退状态：返还

请求参数：

**顶级属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| type | 接口类型 | 1 | 否 | 固定值“0” |

**循环体属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| jiaoyino | 银行回单号 | 50 | 否 | 不允许重复 |
| old\_jiaoyino | 关联回单号 | 50 | 否 | 关联手续费扣款银行回单号 |
| jiaoyidate | 交易时间 | 20 | 否 | 格式：yyyy-MM-dd HH:mm:ss |
| cexch\_name | 币种 | 5 | 否 | 固定值“rmb” |
| cdigest | 摘要 | 200 | 是 |  |
| jdflag | 借贷标志 | 1 | 否 | 固定值“1” |
| mmoney | 金额 | 18 | 否 |  |
| mbalance | 余额 | 18 | 否 |  |
| cbname | 本单位银行 | 100 | 否 |  |
| cbankaccount | 本单位账号 | 50 | 否 |  |
| totheraccname | 对方账户名称 | 50 | 是 |  |
| totherbank | 对方银行 | 100 | 是 |  |
| totheraccount | 对方银行帐号 | 50 | 是 |  |
| ctranstype | 业务种类 | 1 | 否 | 固定值“3” |
| billpic | 银行回单图片 | 275000 | 否 | 将JPG图片转化为字节数组字符串，并对其进行Base64编码处理 |
| isold | 历史数据 | 1 | 否 | 0否，1是 |
| bdCode | 标段(包)编号 | 50 | 否 | 标段(包)编号 |
| identityCode | 社会信用代码 | 50 | 是 | 社会信用代码 |
| ufts | 时间戳 | 50 | 否 | 交易时间时间戳，需精确到毫秒 |
| **代码示例：**  {  "type": 0,  "data": [  {  "jiaoyino": "xxx0002",  "old\_jiaoyino": "xxx0001",  "jiaoyidate": "2018-01-01 00:00:00",  "cexch\_name": "rmb",  "cdigest": "手续费返还",  "jdflag": "1",  "mmoney": "10.00",  "mbalance": "1000000.00",  "cbname": "中国xx银行xx行",  "cbankaccount": "49999991100008888888",  "cbankdaccount": "4999999110000888888800001",  "totheraccname": " xx银行营业部",  "totherbank": "中国xx银行",  "totheraccount": "6200009999888888888",  "ctranstype": "3",  "billpic":" XXXXXX",  "isold":0  }  ,{  ……多条数据循环体……  }  ]  } | | | | |

## 3.11现金缴存保证金本金入账

### 3.11.1功能描述

投标人通过银行柜台缴纳保证金到子账号，银行柜台交易显示为现金缴存，未显示付款人为投标人所产生的交易和母账号电子回单传递给交易担保系统。

### 3.11.2接口参数描述

发起方：银行

接收方：交易担保系统

接口url：bank/bankCashNotice

业务类型：4保证金本金-现金

收退状态：现金入账

请求参数：

**顶级属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| type | 接口类型 | 1 | 否 | 固定值“0” |

**循环体属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| jiaoyino | 银行回单号 | 50 | 否 | 不允许重复 |
| jiaoyidate | 交易时间 | 20 | 否 | 格式：yyyy-MM-dd HH:mm:ss |
| cexch\_name | 币种 | 5 | 否 | 固定值“rmb” |
| cdigest | 摘要 | 200 | 是 |  |
| jdflag | 借贷标志 | 1 | 否 | 固定值“1” |
| mmoney | 金额 | 18 | 否 |  |
| mbalance | 余额 | 18 | 否 |  |
| cbname | 本单位银行 | 100 | 否 |  |
| cbankaccount | 本单位账号 | 50 | 否 |  |
| cbankdaccount | 本单位子账号 | 50 | 否 |  |
| cbankchilddate | 子账号创建时间 | 20 | 否 | 格式：yyyy-MM-dd HH:mm:ss |
| totheraccname | 对方账户名称 | 50 | 否 |  |
| totherbank | 对方银行 | 100 | 否 |  |
| totheraccount | 对方银行帐号 | 50 | 否 |  |
| ctranstype | 业务种类 | 1 | 否 | 固定值“4” |
| billpic | 银行回单图片 | 275000 | 否 | 将JPG图片转化为字节数组字符串，并对其进行Base64编码处理 |
| isold | 历史数据 | 1 | 否 | 0否，1是 |
| bdCode | 标段(包)编号 | 50 | 否 | 标段(包)编号 |
| identityCode | 社会信用代码 | 50 | 是 | 社会信用代码 |
| ufts | 时间戳 | 50 | 否 | 交易时间时间戳，需精确到毫秒 |
| bankNo | 对方银行行号 | 15 | 否 |  |
| **代码示例：**  {  "type": 0,  "data": [  {  "jiaoyino": "xxx0001",  "jiaoyidate": "2018-01-01 00:00:00",  "cexch\_name": "rmb",  "cdigest": "现金入账",  "jdflag": "1",  "mmoney": "100.00",  "mbalance": "10.00",  "cbname": "中国xx银行xx行",  "cbankaccount": "49999991100008888888",  "cbankdaccount": "4999999110000888888800001",  "cbankchilddate ":"2017-12-10 00:00:00",  "totheraccname": "现金缴存",  "totherbank": "中国xx银行",  "totheraccount": "现金入账",  "ctranstype": "4",  "billpic":" XXXXXX",  "isold":0,  "bankNo":"147852963987"  }  ,{  ……多条数据循环体……  }  ]  } | | | | |

## 3.12保证金本金现金退款

### 3.12.1功能描述

现金缴存业务无法原路退回，先由交易平台发起现金用户名变更为实际单位名称，银行依据交易平台发起的退款指令完成保证金退回实际单位生产的交易和母账号电子回单传递给交易担保系统。

### 3.12.2接口参数描述

发起方：银行

接收方：交易担保系统

接口url：bank/bankCashRefundNotice

业务类型：4保证金本金-现金

收退状态：现金入账后退款

请求参数：

**顶级属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| type | 接口类型 | 1 | 否 | 固定值“0” |

**循环体属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| jiaoyino | 银行回单号 | 50 | 否 | 不允许重复 |
| old\_ jiaoyino | 关联回单号 | 50 | 否 | 本金入账回单号 |
| jiaoyidate | 交易时间 | 20 | 否 | 格式：yyyy-MM-dd HH:mm:ss |
| cexch\_name | 币种 | 5 | 否 | 固定值“rmb” |
| cdigest | 摘要 | 200 | 是 |  |
| jdflag | 借贷标志 | 1 | 否 | 固定值“0” |
| mmoney | 金额 | 18 | 否 |  |
| mbalance | 余额 | 18 | 否 |  |
| cbname | 本单位银行 | 100 | 否 |  |
| cbankaccount | 本单位账号 | 100 | 否 |  |
| cbankdaccount | 本单位子账号 | 100 | 否 |  |
| totheraccname | 对方账户名称 | 100 | 否 |  |
| totherbank | 对方银行 | 100 | 否 |  |
| totheraccount | 对方银行帐号 | 50 | 否 |  |
| ctranstype | 业务种类 | 1 | 否 | 固定值“4” |
| billpic | 银行回单图片 | 275000 | 否 | 将JPG图片转化为字节数组字符串，并对其进行Base64编码处理 |
| isold | 历史数据 | 1 | 否 | 0否，1是 |
| bdCode | 标段(包)编号 | 50 | 否 | 标段(包)编号 |
| identityCode | 社会信用代码 | 50 | 是 | 社会信用代码 |
| ufts | 时间戳 | 50 | 否 | 交易时间时间戳，需精确到毫秒 |
| refundNo | 退款流水号 | 100 | 否 | 3.5接口中传入的参数 |
| **代码示例：**  {  "type": 0,  "data": [  {  "jiaoyino": "xxx0001",  "old\_jiaoyino": "oldxxx0001",  "jiaoyidate": "2018-01-01 00:00:00",  "cexch\_name": "rmb",  "cdigest": "这是摘要",  "jdflag": "0",  "mmoney": "100.00",  "mbalance": "10.00",  "cbname": "中国xx银行xx行",  "cbankaccount": "49999991100008888888",  "cbankdaccount": "4999999110000888888800001",  "totheraccname": "李x",  "totherbank": "中国xx银行",  "totheraccount": "6200009999888888888",  "ctranstype": "4",  "billpic":" XXXXXX",  "isold":0  }  ,{  ……多条数据循环体……  }  ]  } | | | | |

## 3.13保证金本金转账退汇入账

### 3.13.1功能描述

投标人账户名称、开户银行或银行账号发生变更，造成银行跨行转账退汇入账产生的交易和母账号电子回单传递给交易担保系统。要求银行出现跨行转账退汇需对应原入账交易电子回单号，跨行退汇不能直接退回母账号，需退回到对应子账号，跨行转账退汇详见下图。



### 3.13.2接口参数描述

发起方：银行

接收方：交易担保系统

接口url：bank/bankReexchangeNotice

业务类型：5保证金本金-转账退汇

收退状态：入账

请求参数：

**顶级属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| type | 接口类型 | 1 | 否 | 固定值“0” |

**循环体属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| jiaoyino | 银行回单号 | 50 | 否 | 不允许重复 |
| old\_jiaoyino | 关联回单号 | 50 | 否 | 上次本金入账银行回单号 |
| jiaoyidate | 交易时间 | 20 | 否 | 格式：yyyy-MM-dd HH:mm:ss |
| cexch\_name | 币种 | 5 | 否 | 固定值“rmb” |
| cdigest | 摘要 | 200 | 是 |  |
| jdflag | 借贷标志 | 1 | 否 | 固定值“1” |
| mmoney | 金额 | 18 | 否 |  |
| mbalance | 余额 | 18 | 否 |  |
| cbname | 本单位银行 | 100 | 否 |  |
| cbankaccount | 本单位账号 | 50 | 否 |  |
| cbankdaccount | 本单位子账号 | 50 | 否 |  |
| cbankchilddate | 子账号创建时间 | 20 | 否 | 格式：yyyy-MM-dd HH:mm:ss |
| totheraccname | 对方账户名称 | 50 | 否 |  |
| totherbank | 对方银行 | 100 | 否 |  |
| totheraccount | 对方银行帐号 | 50 | 否 |  |
| ctranstype | 业务种类 | 1 | 否 | 固定值“5” |
| billpic | 银行回单图片 | 275000 | 否 | 将JPG图片转化为字节数组字符串，并对其进行Base64编码处理 |
| isold | 历史数据 | 1 | 否 | 0否，1是 |
| bdCode | 标段(包)编号 | 50 | 否 | 标段(包)编号 |
| identityCode | 社会信用代码 | 50 | 是 | 社会信用代码 |
| ufts | 时间戳 | 50 | 否 | 交易时间时间戳，需精确到毫秒 |
| refundNo | 退款流水号 | 100 | 否 | 3.5中传入的退款流水号 |
| **代码示例：**  {  "type": 0,  "data": [  {  "jiaoyino": "xxx0003",  "old\_jiaoyino": "xxx0001",  "jiaoyidate": "2018-01-01 00:00:00",  "cexch\_name": "rmb",  "cdigest": "退汇本金入账",  "jdflag": "1",  "mmoney": "100.00",  "mbalance": "10.00",  "cbname": "中国xx银行xx行",  "cbankaccount": "49999991100008888888",  "cbankdaccount": "4999999110000888888800001",  "cbankchilddate ":"2017-12-10 00:00:00",  "totheraccname": "李xx ",  "totherbank": "中国xx银行",  "totheraccount": "6200009999888888888",  "ctranstype": "5",  "billpic":" XXXXXX",  "isold":0  }  ,{  ……多条数据循环体……  }  ]  } | | | | |

## 3.14保证金本金转账退汇退款

### 3.14.1功能描述

投标人账户名称、开户银行或银行账号发生变更产生跨行转账退汇后，通过交易担保系统发起白名单后，银行依据交易担保系统重新发起的退款指令对转账退汇重新退款。

### 3.14.2接口参数描述

发起方：银行

接收方：交易担保系统

接口url：bank/bankReexchangeRefundNotice

业务类型：5保证金本金-转账退汇

收退状态：退款

请求参数：

**顶级属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| type | 接口类型 | 1 | 否 | 固定值“0” |

**循环体属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| jiaoyino | 银行回单号 | 50 | 否 | 不允许重复 |
| old\_jiaoyino | 关联回单号 | 50 | 否 | 上一笔本金入账银行回单号 |
| jiaoyidate | 交易时间 | 20 | 否 | 格式：yyyy-MM-dd HH:mm:ss |
| cexch\_name | 币种 | 5 | 否 | 固定值“rmb” |
| cdigest | 摘要 | 200 | 是 |  |
| jdflag | 借贷标志 | 1 | 否 | 固定值“0” |
| mmoney | 金额 | 18 | 否 |  |
| mbalance | 余额 | 18 | 否 |  |
| cbname | 本单位银行 | 100 | 否 |  |
| cbankaccount | 本单位账号 | 100 | 否 |  |
| totheraccname | 对方账户名称 | 100 | 否 |  |
| totherbank | 对方银行 | 100 | 否 |  |
| totheraccount | 对方银行帐号 | 100 | 否 |  |
| ctranstype | 业务种类 | 1 | 否 | 固定值“5” |
| billpic | 银行回单图片 | 275000 | 否 | 将JPG图片转化为字节数组字符串，并对其进行Base64编码处理 |
| isold | 历史数据 | 1 | 否 | 0否，1是 |
| bdCode | 标段(包)编号 | 50 | 否 | 标段(包)编号 |
| identityCode | 社会信用代码 | 50 | 是 | 社会信用代码 |
| ufts | 时间戳 | 50 | 否 | 交易时间时间戳，需精确到毫秒 |
| refundNo | 退款流水号 | 100 | 否 | 3.5接口中传入的参数 |
| **代码示例：**  {  "type": 0,  "data": [  {  "jiaoyino": "xxx0004",  "old\_jiaoyino": "xxx0002",  "jiaoyidate": "2018-01-01 00:00:00",  "cexch\_name": "rmb",  "cdigest": "退汇本金退款",  "jdflag": "0",  "mmoney": "100.00",  "mbalance": "10.00",  "cbname": "中国xx银行xx行",  "cbankaccount": "49999991100008888888",  "totheraccname": "李xx ",  "totherbank": "中国xx银行",  "totheraccount": "6200009999888888888",  "ctranstype": "99",  "billpic":" XXXXXX",  "isold":0  }  ,{  ……多条数据循环体……  }  ]  } | | | | |

## 3.15保证金利息退汇入账通知

### 3.15.1功能描述

投标人账户名称、开户银行或银行账号发生变更，造成银行利息跨行转账退汇入账产生的交易和母账号电子回单传递给交易担保系统。要求银行出现利息跨行转账退汇需对应原入账交易电子回单号，跨行退汇利息不能直接退回母账号，需退回到对应子账号。

### 3.15.2接口参数描述

发起方：银行

接收方：交易担保系统

接口url：bank/bankLXReexchangeNotice

业务类型：6保证金利息-转账退汇

收退状态：入账

请求参数：

**顶级属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| type | 接口类型 | 1 | 否 | 固定值“0” |

**循环体属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| jiaoyino | 银行回单号 | 50 | 否 | 不允许重复 |
| old\_jiaoyino | 关联回单号 | 50 | 否 | 上次本金入账银行回单号 |
| jiaoyidate | 交易时间 | 20 | 否 | 格式：yyyy-MM-dd HH:mm:ss |
| cexch\_name | 币种 | 5 | 否 | 固定值“rmb” |
| cdigest | 摘要 | 200 | 是 |  |
| jdflag | 借贷标志 | 1 | 否 | 固定值“1” |
| mmoney | 金额 | 18 | 否 |  |
| mbalance | 余额 | 18 | 否 |  |
| cbname | 本单位银行 | 100 | 否 |  |
| cbankaccount | 本单位账号 | 50 | 否 |  |
| cbankdaccount | 本单位子账号 | 50 | 否 |  |
| cbankchilddate | 子账号创建时间 | 20 | 否 | 格式：yyyy-MM-dd HH:mm:ss |
| totheraccname | 对方账户名称 | 50 | 否 |  |
| totherbank | 对方银行 | 100 | 否 |  |
| totheraccount | 对方银行帐号 | 50 | 否 |  |
| ctranstype | 业务种类 | 1 | 否 | 固定值“6” |
| billpic | 银行回单图片 | 275000 | 否 | 将JPG图片转化为字节数组字符串，并对其进行Base64编码处理 |
| isold | 历史数据 | 1 | 否 | 0否，1是 |
| bdCode | 标段(包)编号 | 50 | 否 | 标段(包)编号 |
| identityCode | 社会信用代码 | 50 | 是 | 社会信用代码 |
| ufts | 时间戳 | 50 | 否 | 交易时间时间戳，需精确到毫秒 |
| **代码示例：**  {  "type": 0,  "data": [  {  "jiaoyino": "xxx0003",  "old\_jiaoyino": "xxx0001",  "jiaoyidate": "2018-01-01 00:00:00",  "cexch\_name": "rmb",  "cdigest": "退汇利息入账",  "jdflag": "1",  "mmoney": "100.00",  "mbalance": "10.00",  "cbname": "中国xx银行xx行",  "cbankaccount": "49999991100008888888",  "cbankdaccount": "4999999110000888888800001",  "cbankchilddate ":"2017-12-10 00:00:00",  "totheraccname": "李xx ",  "totherbank": "中国xx银行",  "totheraccount": "6200009999888888888",  "ctranstype": "6",  "billpic":" XXXXXX",  "isold":0  }  ,{  ……多条数据循环体……  }  ]  } | | | | |

## 3.16保证金利息退汇退款通知

### 3.16.1功能描述

投标人账户名称、开户银行或银行账号发生变更产生的利息跨行转账退汇后，通过交易担保系统发起白名单后，银行依据交易平台重新发起的退款指令对利息转账退汇重新退款。

### 3.16.2接口参数描述

发起方：银行

接收方：交易担保系统

接口url：bank/bankLXReexchangeRefundNotice

业务类型：6保证金利息-转账退汇

收退状态：退款

请求参数：

**顶级属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| type | 接口类型 | 1 | 否 | 固定值“0” |

**循环体属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| jiaoyino | 银行回单号 | 50 | 否 | 不允许重复 |
| old\_jiaoyino | 关联回单号 | 50 | 否 | 上一笔本金入账银行回单号 |
| jiaoyidate | 交易时间 | 20 | 否 | 格式：yyyy-MM-dd HH:mm:ss |
| cexch\_name | 币种 | 5 | 否 | 固定值“rmb” |
| cdigest | 摘要 | 200 | 是 |  |
| jdflag | 借贷标志 | 1 | 否 | 固定值“0” |
| mmoney | 金额 | 18 | 否 |  |
| mbalance | 余额 | 18 | 否 |  |
| cbname | 本单位银行 | 100 | 否 |  |
| cbankaccount | 本单位账号 | 100 | 否 |  |
| totheraccname | 对方账户名称 | 100 | 否 |  |
| totherbank | 对方银行 | 100 | 否 |  |
| totheraccount | 对方银行帐号 | 100 | 否 |  |
| ctranstype | 业务种类 | 1 | 否 | 固定值“6” |
| billpic | 银行回单图片 | 275000 | 否 | 将JPG图片转化为字节数组字符串，并对其进行Base64编码处理 |
| isold | 历史数据 | 1 | 否 | 0否，1是 |
| bdCode | 标段(包)编号 | 50 | 否 | 标段(包)编号 |
| identityCode | 社会信用代码 | 50 | 是 | 社会信用代码 |
| ufts | 时间戳 | 50 | 否 | 交易时间时间戳，需精确到毫秒 |
| refundNo | 退款流水号 | 100 | 否 | 3.5接口中传入的参数 |
| **代码示例：**  {  "type": 0,  "data": [  {  "jiaoyino": "xxx0004",  "old\_jiaoyino": "xxx0002",  "jiaoyidate": "2018-01-01 00:00:00",  "cexch\_name": "rmb",  "cdigest": "退汇利息退款",  "jdflag": "0",  "mmoney": "100.00",  "mbalance": "10.00",  "cbname": "中国xx银行xx行",  "cbankaccount": "49999991100008888888",  "totheraccname": "李xx ",  "totherbank": "中国xx银行",  "totheraccount": "6200009999888888888",  "ctranstype": "6",  "billpic":" XXXXXX",  "isold":0  }  ,{  ……多条数据循环体……  }  ]  } | | | | |

## 3.17保证金财务利息入账通知

### 3.17.1功能描述

交易担保系统发起退款时，标识是否退利息为‘否’的交易入账流水所产生的利息和投标人或单位直接对母账号转账交易所产生的利息结息入账。

### 3.17.2接口参数描述

请求发起方：银行

接收方：交易担保系统

接口url：bank/financeNotice

业务类型：98保证金利息-财务利息

收退状态：入账

请求参数：

**顶级属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| type | 接口类型 | 1 | 否 | 固定值“0” |

**循环体属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| jiaoyino | 银行回单号 | 50 | 否 | 不允许重复 |
| old\_jiaoyino | 原始回单号 | 50 | 否 | 对应本金回单号 |
| jiaoyidate | 交易时间 | 20 | 否 | 格式：yyyy-MM-dd HH:mm:ss |
| cexch\_name | 币种 | 5 | 否 | 固定值“rmb” |
| cdigest | 摘要 | 200 | 是 |  |
| jdflag | 借贷标志 | 1 | 否 | 固定值“1” |
| mmoney | 金额 | 18 | 否 |  |
| mbalance | 余额 | 18 | 否 |  |
| cbname | 本单位银行 | 100 | 否 |  |
| cbankaccount | 本单位账号 | 50 | 否 |  |
| cbankdaccount | 本单位子账号 | 50 | 是 |  |
| totheraccname | 对方账户名称 | 50 | 是 |  |
| totherbank | 对方银行 | 100 | 是 |  |
| totheraccount | 对方银行帐号 | 50 | 是 |  |
| ctranstype | 业务种类 | 1 | 否 | 固定值“98” |
| billpic | 银行回单图片 | 275000 | 否 | 将JPG图片转化为字节数组字符串，并对其进行Base64编码处理 |
| isold | 历史数据 | 1 | 否 | 0否，1是 |
| bdCode | 标段(包)编号 | 50 | 否 | 标段(包)编号 |
| identityCode | 社会信用代码 | 50 | 是 | 社会信用代码 |
| ufts | 时间戳 | 50 | 否 | 交易时间时间戳，需精确到毫秒 |
| **代码示例：**  {  "type": 0,  "data": [  {  "jiaoyino": "xxx0003",  "old\_jiaoyino": "xxx0001",  "jiaoyidate": "2018-01-01 00:00:00",  "cexch\_name": "rmb",  "cdigest": "退汇利息入账",  "jdflag": "1",  "mmoney": "100.00",  "mbalance": "10.00",  "cbname": "中国xx银行xx行",  "cbankaccount": "49999991100008888888",  "cbankdaccount": "4999999110000888888800001",  "totheraccname": "xx交易中心",  "totherbank": "中国xx银行xx行",  "totheraccount": "49999991100008888888",  "ctranstype": "98",  "billpic":" XXXXXX",  "isold":0  }  ,{  ……多条数据循环体……  }  ]  } | | | | |

## 3.18保证金财务利息转财政通知

### 3.18.1功能描述

中心财务对保证金财务利息划上缴到财政指定账号的交易成功后的通知信息

### 3.18.2接口参数描述

发起方：银行

接收方：交易担保系统

接口url：bank/transferFinanceNotice

业务类型：98保证金利息-财务利息

收退状态：转账财政

请求参数：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| transferNo | 划转流水号 | 60 | 否 | 对应接口3.33的划转流水号 |
| jiaoyino | 银行回单号 | 50 | 否 | 不允许重复 |
| old\_jiaoyino | 原始回单号 | 100 | 是 | 对应财务利息入账回单号，逗号隔开 |
| jiaoyidate | 交易时间 | 20 | 否 | 格式：yyyy-MM-dd HH:mm:ss |
| cexch\_name | 币种 | 5 | 否 | 固定值“rmb” |
| cdigest | 摘要 | 200 | 是 |  |
| jdflag | 借贷标志 | 1 | 否 | 固定值“0” |
| mmoney | 金额 | 18 | 否 |  |
| mbalance | 余额 | 18 | 否 |  |
| cbname | 本单位银行 | 100 | 否 |  |
| cbankaccount | 本单位账号 | 50 | 否 |  |
| cbankdaccount | 本单位子账号 | 50 | 是 |  |
| totheraccname | 对方账户名称 | 50 | 否 |  |
| totherbank | 对方银行 | 100 | 否 |  |
| totheraccount | 对方银行帐号 | 50 | 否 |  |
| ctranstype | 业务种类 | 1 | 否 | 固定值“98” |
| billpic | 银行回单图片 | 275000 | 是 | 将JPG图片转化为字节数组字符串，并对其进行Base64编码处理 |
| isold | 历史数据 | 1 | 否 | 0否，1是 |
| ufts | 时间戳 | 50 | 否 | 交易时间时间戳，需精确到毫秒 |
| **代码示例：**  {  "data":  {  "transferNo": "HZ20240521001565",  "jiaoyino": "xxx0004",  "jiaoyidate": "2018-01-01 00:00:00",  "cexch\_name": "rmb",  "cdigest": "转财政利息",  "jdflag": "0",  "mmoney": "100.00",  "mbalance": "10.00",  "cbname": "中国xx银行xx行",  "cbankaccount": "49999991100008888888",  "cbankdaccount": "4999999110000888888800001",  "totheraccname": " xx财政局 ",  "totherbank": "中国xx银行",  "totheraccount": "6200009999888888888",  "ctranstype": "98",  "billpic":" XXXXXX",  "isold":0  }  } | | | | |

## 3.19保证金-其他（入账）

### 3.19.1功能描述

中心财务母账号直接入账的交易。

### 3.19.2接口参数描述

发起方：银行

接收方：交易担保系统

接口url：bank/otherNotice

业务类型：99保证金-其他

收退状态：入账

请求参数：

**顶级属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| type | 接口类型 | 1 | 否 | 固定值“0” |

**循环体属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| jiaoyino | 银行回单号 | 50 | 否 | 不允许重复 |
| jiaoyidate | 交易时间 | 20 | 否 | 格式：yyyy-MM-dd HH:mm:ss |
| cexch\_name | 币种 | 5 | 否 | 固定值“rmb” |
| cdigest | 摘要 | 200 | 是 |  |
| jdflag | 借贷标志 | 1 | 否 | 固定值“1” |
| mmoney | 金额 | 18 | 否 |  |
| mbalance | 余额 | 18 | 否 |  |
| cbname | 本单位银行 | 100 | 否 |  |
| cbankaccount | 本单位账号 | 50 | 否 |  |
| totheraccname | 对方账户名称 | 50 | 否 |  |
| totherbank | 对方银行 | 100 | 否 |  |
| totheraccount | 对方银行帐号 | 50 | 否 |  |
| ctranstype | 业务种类 | 1 | 否 | 固定值“99” |
| billpic | 银行回单图片 | 275000 | 否 | 将JPG图片转化为字节数组字符串，并对其进行Base64编码处理 |
| isold | 历史数据 | 1 | 否 | 0否，1是 |
| bdCode | 标段(包)编号 | 50 | 是 | 标段(包)编号 |
| identityCode | 社会信用代码 | 50 | 是 | 社会信用代码 |
| ufts | 时间戳 | 50 | 否 | 交易时间时间戳，需精确到毫秒 |
| bankNo | 对方银行行号 | 15 | 否 |  |
| **代码示例：**  {  "type": 0,  "data": [  {  "jiaoyino": "xxx0003",  "jiaoyidate": "2018-01-01 00:00:00",  "cexch\_name": "rmb",  "cdigest": "误打主账号款项",  "jdflag": "1",  "mmoney": "100.00",  "mbalance": "10.00",  "cbname": "中国xx银行xx行",  "cbankaccount": "49999991100008888888",  "totheraccname": "李xx",  "totherbank": "中国xx银行xx行",  "totheraccount": "49999991100008888888",  "ctranstype": "99",  "billpic":" XXXXXX",  "isold":0,  "bankNo":"147852963987"  }  ,{  ……多条数据循环体……  }  ]  } | | | | |

## 3.20保证金-其他（退款）

### 3.20.1功能描述

中心财务母账号直接付款的交易。

### 3.20.2接口参数描述

发起方：银行

接收方：交易担保系统

接口url：bank/otherRefundNotice

业务类型：99保证金-其他

收退状态：退款

请求参数：

**顶级属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| type | 接口类型 | 1 | 否 | 固定值“0” |

**循环体属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
|  |  |  |  |  |
| jiaoyino | 银行回单号 | 50 | 否 | 不允许重复 |
| jiaoyidate | 交易时间 | 20 | 否 | 格式：yyyy-MM-dd HH:mm:ss |
| old\_jiaoyino | 关联回单号 | 50 | 否 | 关联本次其他入账银行回单号 |
| cexch\_name | 币种 | 5 | 否 | 固定值“rmb” |
| cdigest | 摘要 | 200 | 是 |  |
| jdflag | 借贷标志 | 1 | 否 | 固定值“0” |
| mmoney | 金额 | 18 | 否 |  |
| mbalance | 余额 | 18 | 否 |  |
| cbname | 本单位银行 | 100 | 否 |  |
| cbankaccount | 本单位账号 | 50 | 否 |  |
| totheraccname | 对方账户名称 | 50 | 否 |  |
| totherbank | 对方银行 | 100 | 否 |  |
| totheraccount | 对方银行帐号 | 50 | 否 |  |
| ctranstype | 业务种类 | 1 | 否 | 固定值“99” |
| billpic | 银行回单图片 | 275000 | 否 | 将JPG图片转化为字节数组字符串，并对其进行Base64编码处理 |
| isold | 历史数据 | 1 | 否 | 0否，1是 |
| bdCode | 标段(包)编号 | 50 | 否 | 标段(包)编号 |
| identityCode | 社会信用代码 | 50 | 是 | 社会信用代码 |
| ufts | 时间戳 | 50 | 否 | 交易时间时间戳，需精确到毫秒 |
| **代码示例：**  {  "type": 0,  "data": [  {  "jiaoyino": "xxx0004",  "jiaoyidate": "2018-01-01 00:00:00",  "cexch\_name": "rmb",  "cdigest": "这是摘要",  "jdflag": "0",  "mmoney": "100.00",  "mbalance": "10.00",  "cbname": "中国xx银行xx行",  "cbankaccount": "49999991100008888888",  "cbankdaccount": "4999999110000888888800001",  "totheraccname": " 李xx",  "totherbank": "中国xx银行",  "totheraccount": "6200009999888888888",  "ctranstype": "99",  "billpic":" XXXXXX",  "isold":0  }  ,{  ……多条数据循环体……  }  ]  } | | | | |

## 3.21保证金季度结息入账

### 3.21.1功能描述：

银行依据季度结息日期计算账户当前余额的总利息，生成总利息入账交易，并将总额利息入账交易和母账号电子回单传递给交易担保系统。**与3.7保证金利息入账必须选择一个结息类型！**



|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **角色** | **业务描述** | **备注** |
| 1 | 结息银行 | 季度结息日触发利息入账 |  |
| 2 | 结息银行 | 银行依据季度结息日期计算账户当前余额的总利息，生成利息入账交易  业务类型：7保证金总额计息-转账 |  |
| 3 | 结息银行 | 母账号将计算出的总利息进行入账交易，生成电子回单 |  |
| 4 | 结息银行 | 银行按照用友数据接口规范，及时将母账号交易数据及电子回单推送给交易担保系统 |  |
| 5 | 结息银行 | 根据利息是否退还投标人标识将总额利息拆分为投标人利息（明细到入账回单）和财务利息推送至交易担保系统 |  |
| 6 | 交易担保系统 | 用友交易担保系统对银行传送的母账号交易数据及电子回单进行校验，如不通过则返回拒收原因 |  |
| 7 | 交易担保系统 | 通过，交易担保系统接受数据并返回接受成功消息 |  |
| 8 | 交易担保系统 | 依据银行对账单自动生成财务凭证，以电子回单为凭证生成依据，凭证可联查原始单据至电子回单 |  |

### 3.21.2接口参数描述

发起方：银行

接收方：交易担保系统

接口url：bank/quarterlyBalanceNotice

业务类型：7保证金总额利息-转账

收退状态：入账

请求参数：

**顶级属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| type | 接口类型 | 1 | 否 | 固定值“4” |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| **主体字段** | | | | |
| t\_jiaoyino | 银行回单号 | 50 | 否 | 总额利息回单号、不允许重复 |
| jiaoyidate | 交易时间 | 20 | 否 |  |
| cexch\_name | 币种 | 5 | 否 | 人民币：rmb |
| cdigest | 摘要 | 200 | 是 |  |
| t\_mmoney | 总金额 | 18 | 否 | 总额利息，不能小于等于0 |
| mbalance | 余额 | 18 | 否 |  |
| cbname | 本单位银行 | 100 | 否 |  |
| cbankaccount | 本单位账号 | 50 | 否 |  |
| billpic | 银行回单图片 | 275000 | 否 | 将JPG图片转化为字节数组字符串，并对其进行Base64编码处理 |
| ufts | 时间戳 | 50 | 否 | 交易时间时间戳，需精确到毫秒 |
| ctranstype | 业务种类 | 1 | 否 | 7 |
| **明细字段** | | | | |
| jiaoyino | 利息拆分单据号 | 50 | 否 | 不允许重复 |
| old\_jiaoyino | 原始回单号 | 50 | 否 | 对应本金回单号 |
| mmoney | 金额 | 18 | 否 | 不能小于等于0 |
| cbankdaccount | 本单位子账号 | 50 | 是 |  |
| totheraccname | 对方账户名称 | 50 | 否 |  |
| totherbank | 对方银行 | 100 | 否 |  |
| totheraccount | 对方银行帐号 | 50 | 否 |  |
| ctranstype | 业务种类 | 1 | 否 | 2保证金计息-转账  98保证金利息-财务利息 |
| istui | 是否退息 | 1 | 否 | 0否，1是 |
| isold | 是否历史数据 | 1 | 否 | 0否，1是 |
| bdCode | 标段(包)编号 | 50 | 是 | 标段(包)编号 |
| identityCode | 社会信用代码 | 50 | 是 | 社会信用代码 |
| **代码示例：**  {  "type": 4,  "t\_jiaoyino": "XXX0001",  "jiaoyidate": "2019-01-01 00:00:00",  "cexch\_name": "rmb",  "cdigest": "这是摘要",  "t\_mmoney": "10000.00",  "mbalance ":"10000.00",  "cbname ": "中国xx银行xx行",  "cbankaccount": "49999991100008888888",  "billpic": "XXXXXX",  "data": [  {  "jiaoyino": "yyy0001",  "old\_jiaoyino": "zzz0001",  "mmoney": "100.00",  "cbankdaccount": "",  "totheraccname": "李xx",  "totherbank": "中国xx银行",  "totheraccount": "6200009999888888888",  "ctranstype": "2或98",  "istui":"0",  "isold":0  },  {  "记录N...": "值X..."  }  ]  } | | | | |

## 3.22冻结白名单维护接口

### 3.22.1功能描述

冻结保证金有约束，当冻结指令为原入账信息 或者 原入账户名下的白名单信息时才可允许进行冻结，否则需做失败处理。

该接口用于冻结白名单功能的新增。

1. 白名单作用于整个系统，不作用于某笔资金。
2. 某户名下的白名单账号可能有多个。
3. 该表数据增量形式交互，若重复发送，可根据账号+户名作为唯一键判断，防止重复插入。

### 3.22.2接口参数描述

发起方：交易担保系统

接收方：银行

接口url：yhAccount/addYhAccount

请求参数：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| hstSeqNum | 流水号 | 100 | 否 | 关联入账流水号(目前系统暂未用到) |
| bankName | 开户银行名称 | 100 | 否 |  |
| khAccount | 开户账号 | 100 | 否 |  |
| khName | 开户户名 | 100 | 否 |  |
| bankNo | 开户行行号 | 20 | 否 |  |
| remark | 备注 | 100 | 是 | 备用保留字段 |
| **代码示例：**  {  "hstSeqNum": "45685645641148",  "bankName": "华融湘江银行",  "khAccount": "422202400067489865",  "khName": "湖南盛华科技公司",  "remark": ""  } | | | | |

返回参数说明：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| msg | 提示信息 | 200 | 是 |  |
| code | 状态码 | 50 | 否 | 200 成功 500 失败 |
| **代码示例：**  {  "code": 200,  "msg": “操作成功”  } | | | | |

## 3.23白名单查询

### 3.23.1功能描述

保证金非原路退回时，需要查询退回的账号是否可正常退款。

### 3.23.2接口参数描述

发起方：交易担保系统

接收方：银行

接口url：yhAccount/queryYhAccount

请求参数：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| bankName | 开户银行名称 | 100 | 否 |  |
| khAccount | 开户账号 | 100 | 否 |  |
| khName | 开户户名 | 100 | 否 |  |
| **代码示例：**  {  "bankName": "华融湘江银行",  "khAccount": "422202400067489865",  "khName": "湖南盛华科技公司"  } | | | | |

返回参数说明：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| msg | 提示信息 | 200 | 是 |  |
| code | 状态码 | 50 | 否 | 200 成功 500 失败 |
| **代码示例：**  {  "code": 200,  "msg": “操作成功”  } | | | | |

## 3.24银行回单通知

### 3.24.1功能描述

交易担保系统在接收完银行发送的交易入账数据后，还需银行推送电子回单文件，此接口提供给银行进行后续电子回单文件的传输。

### 3.24.2接口参数描述

发起方：银行

接收方：交易担保系统

接口url：bank/addBillPic

请求参数：

**顶级属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| type | 接口类型 | 1 | 否 | 固定值“0” |

**循环体属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| cbankaccount | 本单位银行账号 | 100 | 否 |  |
| jiaoyino | 银行回单号 | 50 | 否 |  |
| billpic | 银行回单图片 | 275000 | 否 | 将JPG图片转化为字节数组字符串，并对其进行Base64编码处理 |
| **代码示例：**  {  "type": “0”,  "data": [  {  "cbankaccount": "422202400067489865",  "jiaoyino": "yh0000123",  "billpic":"Bc3UikvTW9kRGF0ZShRctSXO82nXVxughc60H6ZRHzxg7UyJopyTGec9MLWm4xgam2QXlKmFCxlshcUNVKXKS9DcmVhdGlvbkRhdGUoUXLUlzvNp11cboIXOtB"  },  {  "记录N...": "值X..."  }  ]  } | | | | |

返回参数说明：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| msg | 提示信息 | 200 | 是 |  |
| code | 状态码 | 50 | 否 | 200 成功 500 失败 |
| **代码示例：**  {  "code": 200,  "msg": “操作成功”  } | | | | |

## 3.25获取账户日余额及账户每日交易笔数

### 3.25.1功能描述

交易担保系统需每日验证银行的余额，以确保银行余额与交易担保系统的余额一致。

交易担保系统需对每日接收银行推送数据的笔数进行校验，以确保没有漏推记录的数据。

### 3.25.2接口参数描述

发起方：交易担保系统

接收方：银行

接口url：yhAccount/queryBalanceAndCount

请求参数：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| cbankaccount | 本单位银行账号 | 100 | 否 |  |
| jiaoyidate | 交易时间 | 50 | 否 | Yyyy-MM-dd |
| **代码示例：**  {  "cbankaccount": "422202400067489865",  "jiaoyidate": "2023-03-12"  } | | | | |

返回参数说明：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| msg | 提示信息 | 200 | 是 |  |
| code | 状态码 | 50 | 否 | 200 成功 500 失败 |
| data | 结果 |  | 否 | 数据结果 |
| mbalance | 日余额 | 18 | 否 |  |
| mcount | 交易笔数 | 30 | 否 |  |
| **代码示例：**  {  "code": 200,  "msg": “操作成功”,  "data":  {  "mbalance": "15000",  "mcount": "45"  }    } | | | | |

## 3.26利息结算单通知

### 3.26.1功能描述

交易担保系统发起退款指令，银行依据单笔保证金退款日期为结息日计算本笔保证金的利息，银行在执行退款交易前，向交易担保管理系统推送利息结算单。

交易担保系统接收到利息结算单返回成功时，执行本金退款指令。

### 3.26.2接口参数描述

发起方：银行

接收方：交易担保系统

接口地址：bank/interestSettleNotice

请求参数：

**顶级属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| type | 接口类型 | 1 | 否 | 固定值“0” |

**循环体属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| refundNo | 退款流水号 | 100 | 否 | 3.5接口中传入的参数 |
| settleTime | 结算时间 | 50 | 否 |  |
| icUnitName | 利息归集单位名称 | 50 | 否 |  |
| icUnitBank | 利息归集单位银行 | 20 | 否 |  |
| icUnitSonAccount | 利息归集子账号 |  | 是 | 母账号入账的话，此值可不填 |
| riseInterestDay | 起息日 | 5 | 否 |  |
| tieInterestDay | 结息日 |  | 否 |  |
| capital | 积数 |  | 否 |  |
| interest | 利息 |  | 否 | 保证金产生的利息金额 |
| remark | 摘要 |  | 是 |  |
| **代码示例：**  {  "type": 0,  "data": [  {  "refundNo": "xxx0001",  "settleTime": "2018-08-01 00:00:00",  "icUnitName": "湘西自治州长军农资有限责任公司",  "icUnitBank": "湘西农业银行",  "icUnitSonAccount": "431612000010040000316000505",  "riseInterestDay": "2018-06-01 00:00:00",  "tieInterestDay": "2018-08-01 00:00:00",  "capital": "50000",  "interest": "100",  "remark": ""  }  ,{  ……多条数据循环体……  }  ]  } | | | | |

返回参数说明：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| msg | 提示信息 | 200 | 是 |  |
| code | 状态码 | 50 | 否 | 200 成功 500 失败 |
| **代码示例：**  {  "code": 200,  "msg": “操作成功”  } | | | | |

## 3.27保证金缴纳查询

### 3.27.1功能描述

在开标前30分钟内，交易担保主动向代理银行方发起保证金缴纳查询交易，代理银行接收指令后对该项目标段（包）开立的虚拟子账号发起保证金缴纳查询（子账号，标段（包）编号二者结合进行匹配查询）

### 3.27.2接口参数描述

发起方：交易担保系统

接收方：银行

接口url：yhAccount/queryMargin

请求参数：

**循环体**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| bdCode | 标段(包)编号 | 100 | 否 |  |
| iaccNo | 虚拟子账号 | 50 | 是 | 如果子账号为空，则获取此标段(包)编号下的所有入账明细 |
| **代码示例：**  {  "data": [{  "bdCode": "2023041217130920653",  "iaccNo": "62240008978999789-258308"  }, {  "bdCode": "2023041217130920653",  "iaccNo": "62240008978999789-436533"  }]  } | | | | |

返回参数说明：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| jiaoyino | 银行回单号 | 50 | 否 | 不允许重复 |
| jiaoyidate | 交易时间 | 20 | 否 | 格式：yyyy-mm-dd HH:mm:ss |
| jdflag | 借贷标志 | 1 | 否 | 固定值：“1” |
| mmoney | 金额 | 18 | 否 |  |
| mbalance | 余额 | 18 | 否 |  |
| cbname | 本单位银行 | 100 | 否 |  |
| cbankaccount | 本单位账号 | 100 | 否 |  |
| cbankdaccount | 本单位子账号 | 100 | 否 |  |
| totheraccname | 对方账户名称 | 100 | 否 |  |
| totherbank | 对方银行 | 100 | 是 |  |
| totheraccount | 对方银行帐号 | 100 | 是 |  |
| ctranstype | 业务种类 | 1 | 否 | 固定值：“1” |
| bankNo | 对方银行行号 | 15 | 否 |  |
| cdigest | 摘要 | 200 | 是 |  |
| **代码示例：**  {  "data": [  {  "jiaoyino": "xxx0001",  "jiaoyidate": "2018-01-01 00:00:00",  "jdflag": "1",  "mmoney": "100.00",  "mbalance": "10.00",  "cbname": "中国xx银行xx行",  "cbankaccount": "49999991100008888888",  "cbankdaccount ": "49999991100008888888",  "totheraccname": "xx公共户",  "totherbank ": "中国xx银行",  "totheraccount": "6288888888818899",  "ctranstype": "1"  }  ,{  ……多条数据循环体……  }  ]  } | | | | |

返回参数说明：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| msg | 提示信息 | 200 | 是 |  |
| code | 状态码 | 50 | 否 | 200 成功 500 失败 |
| **代码示例：**  {  "code": 200,  "msg": “操作成功”  } | | | | |

## 3.28保证金直缴税务

### 3.28.1功能描述

对于竞得人投标的保证金，需要在公共资源交易中心复核通过银行端缴税凭证后，将投标保证金非原路直缴税务。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **角色** | **业务描述** | **备注** |
| 1 | 中心财务 | 中心财务人员在保证金转成交价系统中申请保证金退款，在子账户余额足够的情况下，才能申请成功 |  |
| 2 | 保证金转成交价系统 | 中心财务确认退款，向代理银行发送退款指令 |  |
| 3 | 付款银行 | 付款银行接收到由交易担保管理系统发送的保证金直缴税务指令并执行 |  |
| 4 | 付款银行 | 子账号完成直缴税务交易，交易功成后生成银行电子回单 |  |
| 5 | 付款银行 | 银行判断本次交易是否成功  是，将交易成功信息返回给交易担保管理系统  否，将交易不成功信息返回给交易担保管理系统，并写明原因 |  |
| 6 | 交易担保管理系统 | 交易担保管理系统对银行传送的子账号交易数据及电子回单进行校验，不通过，则返回拒收原因 |  |
| 7 | 交易担保管理系统 | 通过，交易担保管理系统接受数据，并返回接受成功信息 |  |

返回参数说明：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| msg | 提示信息 | 200 | 是 |  |
| code | 状态码 | 50 | 否 | 200 成功 500 失败 |
| **代码示例：**  {  "code": 200,  "msg": “操作成功”  } | | | | |

### 3.28.2接口参数描述

发起方：交易担保管理系统

接收方：银行

接口地址：yhAccount/doDirectExchequer

请求参数：

**顶级属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| type | 接口类型 | 1 | 否 | 固定值“0” |
| authCode | 中心授权码 | 20 | 否 | 中心授权码 |
| totalNum | 总笔数 | 5 | 否 | 总笔数 |

**循环体属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| refundNo | 退款流水号 | 100 | 否 | 在3.29退款通知接口中，银行需将此字段推送到交易担保系统 |
| voucherNo | 缴税凭证序号 | 30 | 否 |  |
| taxAuthorityCode | 征收机关代码 | 100 | 否 |  |
| taxpayeIdentification | 纳税人识别号 | 20 | 否 |  |
| iclearBank | 是否使用异地清算行 | 2 | 是 | 1.是 0.否 |
| transNo | 转账流水号 | 50 | 否 | 银行可根据此流水号获取到入账信息 |
| outAcctNo | 转出账号 | 50 | 否 | 银行生成的虚拟子账号 |
| outAcctName | 转出户名 | 100 | 否 |  |
| inTranAmt | 需退金额 | 18 | 否 |  |
| isRetire | 是否退息 | 1 | 否 | 1.是 0.否 |
| **代码示例：**  {  "type": 0,  "authCode": "789546",  "totalNum": 2,  "data": [  {  "refundNo": "70001",  "voucherNo": "343066230300038967",  "taxAuthorityCode": "14306230000",  "taxpayeIdentification": "91430623MA4L2NFG31",  "iclearBank": "0",  "transNo": "2023070516570001",  "outAcctNo": "6288888888818899",  "outAcctName": "岳阳市公共资源交易中心",  "inTime": "2017-12-10 00:00:00",  "inTranAmt": "50000.00",  "isRetire": "0"  }  ,{  ……多条数据循环体……  }  ]  } | | | | |

返回参数说明：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| msg | 提示信息 | 200 | 是 |  |
| code | 状态码 | 50 | 否 | 200 成功 500 失败 |
| **代码示例：**  {  "code": 200,  "msg": “操作成功”  } | | | | |

## 3.29保证金直缴税务通知

### 3.29.1功能描述

保证金直缴税务交易流水信息。

### 3.29.2接口参数描述

发起方：银行

接收方：交易担保系统

接口url：bank/directExchequerNotice

业务类型：80 保证金直缴税务

收退状态：退款

请求参数：

**顶级属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| type | 接口类型 | 1 | 否 | 固定值“0” |

**循环体属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| refundNo | 退款流水号 | 100 | 否 |  |
| jiaoyino | 银行回单号 | 50 | 否 | 不允许重复 |
| oldJiaoyino | 关联回单号 | 50 | 否 | 关联首次本金入账银行回单号 |
| jiaoyidate | 交易时间 | 20 | 否 | 格式：yyyy-MM-dd HH:mm:ss |
| cexch\_name | 币种 | 5 | 否 | 固定值“rmb” |
| cdigest | 摘要 | 200 | 是 |  |
| jdflag | 借贷标志 | 1 | 否 | 固定值“0” |
| mmoney | 金额 | 18 | 否 |  |
| mbalance | 余额 | 18 | 否 |  |
| cbname | 本单位银行 | 100 | 否 |  |
| cbankaccount | 本单位账号 | 50 | 否 |  |
| totheraccname | 对方账户名称 | 50 | 是 |  |
| totherbank | 对方银行 | 100 | 是 |  |
| totheraccount | 对方银行帐号 | 50 | 是 |  |
| ctranstype | 业务种类 | 1 | 否 | 固定值“80” |
| billpic | 银行回单图片 | 275000 | 否 | 将JPG图片转化为字节数组字符串，并对其进行Base64编码处理 |
| isold | 历史数据 | 1 | 否 | 0否，1是 |
| bdCode | 标段(包)编号 | 50 | 是 | 标段(包)编号 |
| identityCode | 社会信用代码 | 50 | 是 | 社会信用代码 |
| ufts | 时间戳 | 50 | 否 | 交易时间时间戳，需精确到毫秒 |
| **代码示例：**  {  "type": 0,  "data": [  {  "refundNo": "TKxxx0004",  "jiaoyino": "xxx0004",  "jiaoyidate": "2018-01-01 00:00:00",  "cexch\_name": "rmb",  "cdigest": "这是摘要",  "jdflag": "0",  "mmoney": "100.00",  "mbalance": "10.00",  "cbname": "中国xx银行xx行",  "cbankaccount": "49999991100008888888",  "cbankdaccount": "4999999110000888888800001",  "totheraccname": " 李xx",  "totherbank": "中国xx银行",  "totheraccount": "6200009999888888888",  "ctranstype": "99",  "billpic":" XXXXXX",  "isold":0  }  ,{  ……多条数据循环体……  }  ]  } | | | | |

返回参数说明：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| msg | 提示信息 | 200 | 是 |  |
| code | 状态码 | 50 | 否 | 200 成功 500 失败 |
| **代码示例：**  {  "code": 200,  "msg": “操作成功”  } | | | | |

## 3.30获取最新余额值

### 3.30.1功能描述

银行获取交易担保系统最新余额值。

### 3.30.2接口参数描述

发起方：银行

接收方：交易担保系统

接口url：bank/queryMbalance

请求参数：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| cbankaccount | 本单位银行 | 50 | 否 |  |
| ufts | 时间戳 | 50 | 否 |  |
| **代码示例：**  {  "data":  {  "cbankaccount": "943006010046098888",  "ufts": "xxx0004"  }  } | | | | |

返回参数说明：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| msg | 提示信息 | 200 | 是 |  |
| code | 状态码 | 50 | 否 | 200 成功 500 失败 |
| data | 余额值 |  | 否 |  |
| **代码示例：**  {  "code": 200,  "msg": “操作成功”,  "data": “201021.00”  } | | | | |

## 3.31退款交易结果实时查询

### 3.31.1功能描述

目前在担保系统发出划转国库指令后，存在税务撤回银行端缴税凭证的情况，所以在撤回前担保系统需要获取对应的划转国库指令是否交易成功。

### 3.31.2接口参数描述

发起方：交易担保系统

接收方：银行

接口url：yhAccount/queryRefund

请求参数：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| refundNo | 退款流水号 | 50 | 否 |  |
| **代码示例：**  {  "refundNo": "TK20240121002356"  } | | | | |

返回参数说明：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| msg | 提示信息 | 200 | 是 |  |
| code | 状态码 | 50 | 否 | 200 成功 500 失败 |
| payState | 支付交易状态 |  | 否 | 1.支付中 2.支付成功 3.支付失败 |
| **代码示例：**  {  "code": 200,  "msg": “操作成功”,  "payState": “1”  } | | | | |

## 3.32推送退款交易结果

### 3.32.1功能描述

代理银行在接收交易担保退款存在异步的情况，需在执行退款交易后，向交易担保推送退款结果。

### 3.32.2接口参数描述

发起方：银行

接收方：交易担保系统

接口url：bank/sendRefundResult

请求参数：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| refundNo | 退款流水号 | 50 | 否 | 对应接口3.5退款接口的值 |
| dealResult | 处理结果 | 2 | 否 | 1.成功 0.失败 |
| failReason | 失败原因 | 100 | 是 | 失败的情况下必填 |
| type | 类型 | 2 |  | 默认1  1.退款（含划转国库） 2.财务利息划转 |
| **代码示例：**  {  "data":  {  "refundNo": "TK20231205021589",  "dealResult": "0",  "failReason": "账户异常",  "type": "1"  }  } | | | | |

返回参数说明：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| msg | 提示信息 | 200 | 是 |  |
| code | 状态码 | 50 | 否 | 200 成功 500 失败 |
| **代码示例：**  {  "code": 200,  "msg": “操作成功”  } | | | | |

## 3.33财务利息划转财政

### 3.33.1功能描述

中心财务对保证金财务利息划上缴到财政指定账号的交易。

### 3.33.2接口参数描述

发起方：交易担保系统

接收方：银行

接口url：yhAccount/doTransferFinance

请求参数：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| transferNo | 划转流水号 | 50 | 否 |  |
| transferAmount | 划转总金额 | 18 | 否 |  |
| bankNo | 转入行号 | 50 | 否 |  |
| bankName | 转入行名 | 100 | 否 |  |
| inAcctNo | 转入账号 | 50 | 否 |  |
| inName | 转入户名 | 100 | 否 |  |
| interestList | 利息清单 |  | 否 |  |
| 其中，interestList是json数组，对象包含如下数据 | | | | |
| jiaoyino | 银行回单号 | 30 | 否 |  |
| mmnoey | 财务利息金额 | 16 | 否 |  |
| cbankdaccount | 本单位子账号 | 60 | 否 |  |
| **代码示例：**  {  "transferNo": "HZ20231205021589",  "transferAmount": "800000.00",  "bankNo": "142365741852",  "bankName": "华融湘江银行",  "inAcctNo": "622202400031785121",  "inName": "岳阳市财政局",  "interestList": [{  "jiaoyino": "2024032170957390",  "mmoney": "5000.00",  "cbankdaccount": "9558831907000464247"  },{  "jiaoyino": "2024032176685942",  "mmoney": "266.67",  "cbankdaccount": "9558831907000464197"  }],  } | | | | |

返回参数说明：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| msg | 提示信息 | 200 | 是 |  |
| code | 状态码 | 50 | 否 | 200 成功 500 失败 |
| **代码示例：**  {  "code": 200,  "msg": “操作成功”  } | | | | |

# 四、返回消息说明

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 接收成功返回值 | | |
| code | 200 | |
| return | msg | N条数据接收成功！ |
| 接收失败返回值 | | |
| code | 500 | |
| return | msg | 登录失败，用户名为空！  登录失败，用户名不存在！  登录失败，用户未启用！  身份验证失败！请联系服务商！  登录失败，无法校验用户！  系统无法接受数据！ 注意：银行接口未授权！  系统无法接受数据！ 注意：银行接口授权时间yyyy-MM-dd (已到期)  第N条记录：[银行回单号为空]  银行回单号：XXX[长度超过50]  银行回单号：XXX[交易时间为空]  银行回单号：XXX[交易时间格式错误]  银行回单号：XXX[币种为空]  银行回单号：XXX[币种应为rmb]  银行回单号：XXX[摘要长度超过200]  银行回单号：XXX[借贷标志为空]  银行回单号：XXX[借贷标志为0或1]  银行回单号：XXX[金额为空]  银行回单号：XXX[金额不能小于或等于0]  银行回单号：XXX[余额为空]  银行回单号：XXX[余额不能小于0]  银行回单号：XXX[本单位银行为空]  银行回单号：XXX[本单位账号为空]  银行回单号：XXX[对方账户名称为空]  银行回单号：XXX[对方银行为空] \*\*【已删除】\*\*  银行回单号：XXX[对方银行账号为空] \*\*【已删除】\*\*  银行回单号：XXX[业务种类为空]  银行回单号：XXX[业务种类应为1、2、3、4、5、6、98、99]  银行回单号：【XXX】跟现有数据库重复！  错误：所传数据格式或类型出错！  Json格式错误！  请用POST传输数据！  数据解析错误：XXXXXXXX  解析post错误：XXXXXXX  2019/1/5新增：  银行回单号：XXX[业务种类为：保证金计息-转账时，关联回单号不能为空]  银行回单号：XXX[业务种类为：保证金本金-转账退汇时，关联回单号不能为空]  银行回单号：XXX[业务种类为：保证金利息-转账退汇时，关联回单号不能为空]  \*\*【已删除】\*\*  银行回单号：【XXX】关联回单号【YYY】不存在数据库！  银行回单号：XXX [回单图片为空]  银行回单号：XXX [回单图片解析错误]  银行回单号：XXX [回单图片格式应为JPG]  2019/2/18新增  银行回单号：XXX [回单图片大小解析错误]  银行回单号：XXX [回单图片不能大于200KB]  data数据解析失败，请按API文档发送报文！  请使用银行API接口发送报文！  银行回单号：XXX[关联回单号长度超过50]  2019/2/26新增  银行回单号：XXX [本单位银行不存在]  银行回单号：XXX [本单位账号不存在]  银行回单号：XXX [未收到保证金退款指令]  银行回单号：XXX [未收到保证金退息指令] \*\*【已删除】\*\*  银行回单号：XXX [未收到保证金退汇退款指令]  银行回单号：XXX [未收到保证金退汇退息指令] \*\*【已删除】\*\*  银行回单号：XXX [交易时间超过系统时间]  银行回单号：XXX [交易时间小于上次交易时间]  银行回单号：XXX [交易时间超过财务结账月份]  银行回单号：XXX [余额不符，上一笔余额：XXXX]  银行回单号：XXX [金额与退款单不符]  2019/3/14新增  银行回单号：XXX[在PDF回单文档中未找到该回单号]  银行回单号：XXX[回单图片格式应为PDF] \*\*【已删除】\*\*  银行回单号：XXX[回单PDF不能大于1024KB]  银行回单号：XXX电子回单存储错误！  银行回单号：XXX[回单图片无法存储，请联系平台管理员]  银行回单号：XXX[回单图片文件夹创建失败，请联系平台管理员]  2019/4/1新增  银行专用接口：[PDF回单文档为空]  银行专用接口：[PDF回单文档解析错误]  银行专用接口：[PDF回单文档格式应为PDF]  银行专用接口：[PDF回单文档不能大于10MB]  银行专用接口：[PDF回单文档存储错误！]  银行专用接口：[PDF回单文档无法存储，请联系平台管理员]  银行专用接口：[PDF回单文档文件夹创建失败，请联系平台管理员]  银行专用接口：[PDF回单文档插入数据错误]  2019/5/20新增  银行回单号：XXX[回单图片格式应不正确，应为PDF或JPG]  银行回单号：XXX[退款单不存在]  银行回单号：XXX[退款时子账号不能为空]  银行回单号：XXX[子账号与退款单不符]  2019/6/1新增  银行回单号：XXX[历史数据非退汇类型，不允许进账] \*\*【已删除】\*\*  银行回单号：XXX[银行回单号重复]  2019/7/1新增  银行回单号：XXX[业务种类为：保证金手续费-转账时，不允许进账]  银行回单号：XXX[业务种类为：保证金本金-现金时，不允许退款]  2019/7/18新增  银行回单号：XXX[保证金本金-转账进账不允许为历史数据]  银行回单号：XXX[保证金计息-转账不允许为历史数据，请改为98类型]  银行回单号：XXX[保证金手续费-转账不允许为历史数据]  银行回单号：XXX[保证金利息-转账退汇不允许为历史数据]  银行回单号：XXX[对方账户名称与退款单不符]  银行回单号：XXX[退息金额不能大于结息金额]  2019/11/1 新增  银行回单号：XXX[业务类型为1、2、4、5、6时，子账号创建时间不能为空]  银行回单号：XXX[子账号创建时间格式错误]  银行回单号：XXX[子账号创建时间格式错误]  银行回单号：XXX[子账号创建时间小于正式上线时间，应为历史数据]  银行回单号：XXX[子账号创建时间大于正式上线时间，应为非历史数据]  银行回单号：XXX [业务类型为2、3、5、6入账时，关联回单号不允许为空]  银行回单号：XXX [当前业务类型，不允许有关联回单号]  2020/12/02新增  银行回单号：XXX [历史数据业务类型为1、2、4、5、6、98退款时，关联回单号不允许为空] |
| 返回值： state值：200成功，1失败！；msg值：返回值详情  {  "state": 200,  "return": {  "msg": "错误消息详情..."  }  } | | |

\*注意：

1代码示例中的："多条数据循环体"代表可以同时发送多条记录，字段规则相同。

2多条记录同时发送时，按交易时间先后顺序（由早到晚）排好序发送。

3整个JSON字符长度不能超过4GB大小，JSON字符串可压缩成一行。

4退给投标人的利息在入账时的对方单位名称必须为该笔利息对应入账本金的对方单位名称。财务利息入账时的对方单位名称为银行回单中付款方银行名称。

5接口文档以最新版本为主