

信源保证金接入银行（虚拟子帐户） 数据交换接口方案

SEARUN 信源

郑州信源信息技术股份有限公司

目录

目录.....	1
一、 编写目的.....	2
二、 业务需求.....	2
三、 规范说明.....	2
1. 通讯规范.....	2
2. Content-type 规范.....	2
3. 报文内容中禁止使用'<'、'&'字符.....	2
4. 报文头定长设置.....	3
5. 交易码规范.....	3
四、 公共报文头.....	3
1. 请求报文头.....	3
2. 应答报文头.....	4
五、 交易报文说明.....	5
1. 虚拟子帐户生成.....	5
2. 虚拟子帐户流水查询.....	6
3. 保证金退款转账.....	8
4. 保证金退款结果查询.....	10

一、编写目的

为了实现业务系统与银行系统之间数据交换接口对接工作，本文档旨在规范约束网上招投标保证金收退业务涉及的接口报文。

本文档面向对象为保证金接入银行（虚拟子帐户）数据交换接口对接设计人员和开发人员。

二、业务需求

为进一步规范公共资源交易的保证金收退业务流程，防范业务操作风险，做好公共资源交易过程中的相关数据安全保密工作，特提出本接口方案。

三、规范说明

1. 通讯规范

通讯采用 xml 报文传输，实现技术采用 TCP/IP 的 Socket 套接字方式进行通讯，将业务操作指令发送到银行系统处理，数据传输的安全性通过银行专线通道保证。报文开头作如下设置即可：<?xml version="1.0" encoding="GBK"?>

2. Content-type 规范

application/xmlstream

3. 报文内容中禁止使用'<'、'&'字符

‘<’、‘&’字符对于 XML 来说是严格禁止使用的，如果报文中必须要 ‘<’、‘&’，可用 “<”、“&” 代替。

4. 报文头定长设置

通讯传输的请求和响应报文头前需统一增加 10 位标识报文长度的定长字符，不足 10 位以左补 0 补足。

5. 交易码规范

业务	交易名称	交易码	备注
保证金	虚拟子帐户生成	B2eZzhSc	
	虚拟子帐户流水查询	B2eZzhLscx	
	保证金退款转账	B2eTkzz	自动计息退息
	保证金退款结果查询	B2eTkjgcx	

四、公共报文头

1. 请求报文头

业务系统向银行系统发起的请求报文头信息，交易码 tranCode 用于统一标识区分交易类型，具体报文格式如下：

名称	描述	类型	是否必输	备注
tranCode	交易码	STRING(16)	Y	区分交易类型
seqNo	请求序列号	STRING(50)	Y	
requestTime	请求时间	STRING(14)	Y	yyyyMMddHHmmss
language	语言	STRING(10)	N	

报文格式示例：

```
0000000229<?xml version="1.0" encoding="GBK"?>
<transaction>
  <requestHead>
    <tranCode>交易码</tranCode>
    <seqNo>请求序列号</seqNo>
    <requestTime>20160930093000</requestTime>
    <language>zh-cn</language>
  </requestHead>
  <requestBody>
  </requestBody>
</transaction>
```

2. 应答报文头

银行系统响应业务系统的应答报文头信息，交易码 tranCode 用于统一标识区分交易类型，具体报文格式如下：

名称	描述	类型	是否必输	备注
tranCode	交易码	STRING (16)	Y	区分交易类型
seqNo	请求序列号	STRING (50)	Y	
respondTime	响应时间	STRING (14)	Y	yyyyMMddHHmmss
respondCode	返回码	STRING (8)	Y	000000-交易成功 000001-交易失败
respondInfo	返回消息	STRING (100)	Y	
language	语言	STRING (10)	N	

正确报文格式示例：

```
0000000290<?xml version="1.0" encoding="GBK"?>
<transaction>
  <respondHead>
    <tranCode>交易码</tranCode>
    <seqNo>请求序列号</seqNo>
    <respondTime>20160930093000</respondTime>
    <respondCode>000000</respondCode>
    <respondInfo>交易成功</respondInfo>
    <language>zh-cn</language>
  </respondHead>
  <respondBody>
  </respondBody>
</transaction>
```

错误报文格式示例：

```
0000000309<?xml version="1.0" encoding="GBK"?>
<transaction>
  <respondHead>
    <tranCode>交易码</tranCode>
    <seqNo>请求序列号</seqNo>
    <respondTime>20160930093000</respondTime>
    <respondCode>000001</respondCode>
    <respondInfo>交易失败</respondInfo>
    <language>zh-cn</language>
  </respondHead>
  <respondBody>
  </respondBody>
</transaction>
```

五、 交易报文说明

1. 虚拟子帐户生成

交易码：B2eZzhSc

功能说明：

接口报文描述：

业务系统向银行系统发送报文，具体报文格式如下：

名称	描述	类型	是否必输	备注
busiCode	业务编码	STRING(10)	Y	8位行政区域代码
tenderUni	标段唯一标识	STRING(50)	Y	唯一标识一个标段
bidderUni	投标人唯一标识	STRING(50)	N	唯一标识一个投标人
baseAccNo	主账户	STRING(50)	Y	母账户
beginDate	起始日期	STRING(8)	Y	起始日期 yyyyMMdd
isAccrual	是否计息	STRING(2)	Y	0-否，1-是
remark	备用	STRING(50)	N	备用，适用特殊要求

报文格式示例：

```
0000000384<?xml version="1.0" encoding="GBK"?>
<transaction>
  <requestHead>
    <tranCode>B2eZzhSc</tranCode>
    <seqNo>请求序列号</seqNo>
    <requestTime>20160930093000</requestTime>
    <language>zh-cn</language>
  </requestHead>
  <requestBody>
    <busiCode></busiCode>
    <tenderUni></tenderUni>
    <bidderUni></bidderUni>
    <baseAccNo></baseAccNo>
    <beginDate></beginDate>
    <isAccrual></isAccrual>
    <remark></remark>
  </requestBody>
</transaction>
```

银行系统向业务系统返回报文，具体报文格式如下：

名称	描述	类型	是否必输	备注
subAccNo	子账户	STRING(50)	Y	虚拟子账户

makeTime	子账户生成时间	STRING(14)	Y	虚拟子账户生成时间 yyyyMMddHHmmss
remark	备用	STRING(50)	N	备用，适用特殊要求

报文格式示例：

```
0000000354<?xml version="1.0" encoding="GBK"?>
<transaction>
  <respondHead>
    <tranCode>B2eZzhSc</tranCode>
    <seqNo>请求序列号</seqNo>
    <respondTime>20160930093010</respondTime>
    <respondCode>000000</respondCode>
    <respondInfo>交易成功</respondInfo>
    <language>zh-cn</language>
  </respondHead>
  <respondBody>
    <subAccNo></subAccNo>
    <makeTime></makeTime>
    <remark></remark>
  </respondBody>
</transaction>
```

2. 虚拟子帐户流水查询

交易码：B2eZzhLscx

接口报文描述：

业务系统向银行系统发送报文，具体报文格式如下：

名称	描述	类型	是否必输	备注
busiCode	业务编码	STRING(10)	Y	8位行政区域代码
subAccNo	子账户	STRING(50)	Y	虚拟子账户
startDate	开始日期	STRING(8)	Y	开始日期 yyyyMMdd
endDate	截止日期	STRING(8)	Y	截止日期 yyyyMMdd
conNo	延续号	STRING(10)	N	用以延续上次查询的记录号，第一次查询时可为空或者0
remark	备用	STRING(50)	N	备用，适用特殊要求

报文格式示例：

```
0000000349<?xml version="1.0" encoding="GBK"?>
<transaction>
  <requestHead>
    <tranCode>B2eZzhLscx</tranCode>
```

```

    <seqNo>请求序列号</seqNo>
    <requestTime>20160930093000</requestTime>
    <language>zh-cn</language>
</requestHead>
<requestBody>
    <busiCode></busiCode>
    <subAccNo></subAccNo>
    <startDate></startDate>
    <endDate></endDate>
    <conNo></conNo>
    <remark></remark>
</requestBody>
</transaction>

```

银行系统向业务系统返回报文，具体报文格式如下：

名称	描述	类型	是否必输	备注
isCon	是否延续	STRING (2)	Y	是否延续（是否查询结果完成）0 否；1 是
conNo	延续号	STRING (10)	Y	用以延续上次查询的记录号
循环体				
tranDate	到账日期	STRING (8)	Y	yyyyMMdd
tranTime	到账时间	STRING (6)	Y	HHmmss
debCrd	借贷标志	STRING (2)	Y	0-借，1-贷
amount	交易金额	STRING (20)	Y	
subAccNo	子账号	STRING (30)	Y	
serialNum	交易流水号	STRING (50)	Y	交易记录唯一标识
payAcc	付款人账号	STRING (30)	Y	
payAccName	付款人名称	STRING (100)	Y	
payBankCode	付款账户行号	STRING (30)	Y	联行号
payBankName	付款账户行名	STRING (100)	Y	
note	交易附言	STRING (100)	Y	
remark	备用	STRING (50)	N	备用，适用特殊要求

报文格式示例：

```

0000000634<?xml version="1.0" encoding="GBK"?>
<transaction>
    <respondHead>
        <tranCode>B2eZzhSc</tranCode>
        <seqNo>请求序列号</seqNo>
        <respondTime>20160930093010</respondTime>
        <respondCode>000000</respondCode>
        <respondInfo>交易成功</respondInfo>
        <language>zh-cn</language>
    </respondHead>
</transaction>

```



```

</respondHead>
<respondBody>
  <isCon></isCon>
  <conNo></conNo>
  <repondRecord>
    <tranDate></tranDate>
    <tranTime></tranTime>
    <debCrd></debCrd>
    <amount></amount>
    <subAccNo></subAccNo>
    <serialNum></serialNum>
    <payAcc></payAcc>
    <payAccName></payAccName>
    <payBankCode></payBankCode>
    <payBankName></payBankName>
    <note></note>
    <remark></remark>
  </repondRecord>
  <repondRecord>
    ...循环体...
  </repondRecord>
</requestBody>
</transaction>

```

3. 保证金退款转账

交易码：B2eTkzz

接口报文描述：

业务系统向银行系统发送报文，具体报文格式如下：

名称	描述	类型	是否必输	备注
busiCode	业务编码	STRING(10)	Y	8位行政区域代码
subAccNo	子账户	STRING(50)	Y	虚拟子账户
tranDate	原交易日期	STRING(8)	Y	yyyyMMdd
amount	原交易金额	STRING(20)	Y	
serialNum	原交易流水号	STRING(50)	Y	交易记录唯一标识
payAcc	原付款人账号	STRING(30)	Y	
payAccName	原付款人名称	STRING(100)	Y	
payBankCode	原付款账户行号	STRING(30)	N	联行号
payBankName	原付款账户行名	STRING(100)	N	
isRebate	是否退息	STRING(2)	Y	0-否, 1-是
remark	备用	STRING(50)	N	备用, 适用特殊要求

报文格式示例：

```
0000000467<?xml version="1.0" encoding="GBK"?>
<transaction>
  <requestHead>
    <tranCode>B2eTkzz</tranCode>
    <seqNo>请求序列号</seqNo>
    <requestTime>20161030093000</requestTime>
    <language>zh-cn</language>
  </requestHead>
  <requestBody>
    <busiCode></busiCode>
    <subAccNo></subAccNo>
    <tranDate></tranDate>
    <amount></amount>
    <serialNum></serialNum>
    <payAcc></payAcc>
    <payAccName></payAccName>
    <payBankCode></payBankCode>
    <payBankName></payBankName>
    <isRebate></isRebate>
    <remark></remark>
  </requestBody>
</transaction>
```

银行系统向业务系统返回报文，具体报文格式如下：

名称	描述	类型	是否必输	备注
retSerialNum	退款交易流水号	STRING (50)	Y	退款记录唯一标识
remark	备用	STRING (50)	N	备用，适用特殊要求

报文格式示例：

```
0000000340<?xml version="1.0" encoding="GBK"?>
<transaction>
  <respondHead>
    <tranCode>B2eTkzz</tranCode>
    <seqNo>请求序列号</seqNo>
    <respondTime>20160930093010</respondTime>
    <respondCode>000000</respondCode>
    <respondInfo>交易成功</respondInfo>
    <language>zh-cn</language>
  </respondHead>
  <respondBody>
    <retSerialNum></retSerialNum>
    <remark></remark>
  </respondBody>
</transaction>
```

</transaction>

4. 保证金退款结果查询

交易码：B2eTkjgcx

接口报文描述：

业务系统向银行发送报文，具体报文格式如下：

名称	描述	类型	是否必输	备注
busiCode	业务编码	STRING (10)	Y	8 位行政区域代码
subAccNo	子账户	STRING (50)	Y	虚拟子账户
retSerialNum	退款交易流水号	STRING (50)	Y	退款记录唯一标识
remark	备用	STRING (50)	N	备用，适用特殊要求

报文格式示例：

```
0000000320<?xml version="1.0" encoding="GBK"?>
<transaction>
  <requestHead>
    <tranCode>B2eTkjgcx</tranCode>
    <seqNo>请求序列号</seqNo>
    <requestTime>20161030093000</requestTime>
    <language>zh-cn</language>
  </requestHead>
  <requestBody>
    <busiCode></busiCode>
    <subAccNo></subAccNo>
    <retSerialNum></retSerialNum>
    <remark></remark>
  </requestBody>
</transaction>
```

银行向业务系统返回报文，具体报文格式如下：

名称	描述	类型	是否必输	备注
amount	退款金额	STRING (20)	Y	本金+利息
status	状态	STRING (2)	Y	1-交易待处理 2-交易成功 3-交易结果未知 4-交易失败
statInfo	状态说明	STRING (50)	Y	状态说明
remark	备用	STRING (50)	N	备用，适用特殊要求

报文格式示例：

```
0000000368<?xml version="1.0" encoding="GBK"?>
```

```
<transaction>
  <respondHead>
    <tranCode>B2eTkjgcx</tranCode>
    <seqNo>请求序列号</seqNo>
    <respondTime>20160930093010</respondTime>
    <respondCode>000000</respondCode>
    <respondInfo>交易成功</respondInfo>
    <language>zh-cn</language>
  </respondHead>
  <respondBody>
    <amount></amount>
    <status></status>
    <statInfo></statInfo>
    <remark></remark>
  </respondBody>
</transaction>
```