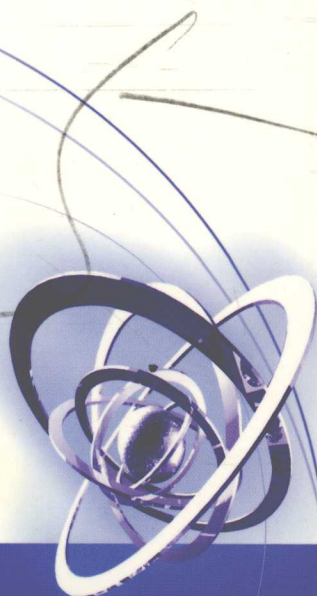


中国人民银行

大额支付系统

业务知识问答

梁英武 主编



Zhongguo renmin yinhang
dae zhifu xitong
yewu zhishi wenda



中国金融出版社

中国人民银行 大额支付系统业务知识问答

梁英武 主编



中国金融出版社

责任编辑：张哲强

责任校对：孙蕊

责任印制：裴刚

图书在版编目 (CIP) 数据

中国人民银行大额支付系统业务知识问答/梁英武主编
—北京：中国金融出版社，2003.9

ISBN 7-5049-3152-7

I. 中…

II. 梁…

III. 中国人民银行—支付方式—银行业务—问答

IV. F832.31-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 075499 号

出版 **中国金融出版社**
发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

发行部：66024766 读者服务部：66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 天津银博印刷厂

尺寸 140 毫米 × 203 毫米

印张 7

字数 139 千

版次 2003 年 9 月第 1 版

印次 2003 年 9 月第 1 次印刷

印数 1—80090

定价 16.80 元

如出现印装错误本社负责调换

编写人员名单

主 编：梁英武

参编人员：许 臻 王关荣

潘 松 张莉英

张清明 王 楠

序 言

随着我国社会主义市场经济的发展和金融体制的深化改革，特别是我国加入世界贸易组织后金融业面临的新形势，中央银行加快建设现代化支付系统具有十分重要的意义。它有利于向银行业乃至全社会提供更加快捷、高效、安全的支付清算服务，满足日益增长的社会经济活动的需要；作为一个连接各银行的现代化支付系统，有利于解决银行间的跨行支付清算问题，特别是解决中小金融机构通汇难问题，为它们营造平等竞争的经营环境；建设运行这样一个可以控制资金清算风险的支付系统，将有利于商业银行控制支付风险和经营风险；有助于商业银行借助支付系统随时掌握其分支机构的头寸变动情况，并灵活调度和筹措资金，提高资金的流动性和使用效率，增强支付能力和盈利能力。同时，中国现代化支付系统将与债券市场、外汇市场、同业拆借市场等有机连接，能够为其提供快速、高效的资金汇划和清算服务，有效支持金融市场的发展和货币政策的实施。我国已加入世界贸易组织，加快现代化支付系统建设，也有利于提高我国银行业的整体服务水平，增强金融业乃至整个国民经济的竞争能力。

中国人民银行目前运行的电子联行系统长期以来对

提供跨行支付清算服务发挥了重要作用。但是,电子联行系统功能比较单一,汇划速度较慢,仅仅起到“电报局”的作用,已不能适应经济金融发展的新形势的要求,迫切建设一个更加高效、安全、功能齐全并能支撑各种支付工具应用的现代化支付系统,以取代现行电子联行,更好地发挥中央银行的职能作用,改进金融服务,促进社会主义市场经济的发展。因此,中国人民银行党委于2000年10月决定,要调整定位,借鉴吸收,完善需求,以我为主,加快中国现代化支付系统建设。

中国人民银行经过认真研究论证,广泛征求意见,并借鉴国外中央银行建设支付系统的先进经验,继承支付系统前期工程建设的优点,结合我国经济金融改革和发展的实际,研究设计了中国现代化支付系统,并抓紧组织系统建设和工程实施。在各银行和参与单位的共同努力下,支付系统的建设已取得了突破性进展。2002年10月8日,大额支付系统成功在北京、武汉投产试运行;2003年4月,大额支付系统在上海、西安、广州等11个城市成功推广上线。计划在2003年底前,将大额支付系统推广到所有省会(首府)城市,2004年底前将大额支付系统推广到全国。与此同时,还要抓紧建设推广小额批量支付系统,支撑各种支付工具的应用,为社会提供低成本、大业务量的支付清算服务。

中国现代化支付系统连接各银行机构和相关业务系统,支持的范围较广;支撑各种支付工具的应用,处理的业务种类较多;具有支付信息传输、资金清算、流动

性和风险管理等多种功能,系统功能较强。它涉及许多新的业务知识、新的业务规定、新的系统概念和新的系统用语,在大额支付系统建设推广的重要时期,只有学习和掌握好新的业务知识,才能更好地建设运行支付系统,做好各项业务的处理。应广大银行业务、技术人员的呼吁,梁英武同志主编了《中国人民银行大额支付系统业务知识问答》一书。该书以问答的形式全面介绍了中国现代化支付系统的体系结构、主要作用、功能特点、资金清算方式以及风险防范措施等,对大额支付系统业务处理的各项规定和程序作了全面、系统的阐述和解释,内容丰富、翔实生动、通俗易懂,具有较强的理论性、知识性和实用性,既可作为大额支付系统培训的参考资料,也可作为中国人民银行各级行和各金融企业业务、技术和管理人员建设推广大额支付系统以及办理支付清算业务的工具书。为此,我很高兴为之作序,并希望广大银行业务人员全面学习了解大额支付系统的业务知识,以此进一步推动中国现代化支付系统的建设和推广应用,更好地改进中央银行乃至我国金融业的支付清算服务,促进社会主义市场经济的健康、快速发展!

吴提兵

2003年8月27日

目 录

序言

1. 什么是中国现代化支付系统? (1)
2. 中国现代化支付系统的体系结构是什么? (1)
3. 中国现代化支付系统有哪些应用系统? (5)
4. 中国现代化支付系统有哪些主要作用? (6)
5. 中国现代化支付系统的主要功能特点是什么? ... (10)
6. 为什么要同步开发建设中央银行会计集中核算
系统和国库会计核算系统? (15)
7. 支付系统如何划分系统参与者? (17)
8. 支付系统有哪些连接方式? (18)
9. 大额支付系统处理哪些支付业务? (20)
10. 什么是即时转账业务? (21)
11. 什么是清算账户? (21)
12. 支付系统对清算账户是如何设置和管理的?
..... (22)
13. 如何做好清算账户的移植? (23)
14. 什么是大额支付系统的排队机制? (24)
15. 什么是支付系统的自动质押融资机制? (26)

-
16. 什么是支付系统的日间透支功能? (29)
17. 商业银行如何通过支付系统对其头寸进行管理? (30)
18. 大额支付系统的主要业务处理流程是什么?
..... (31)
19. 支付系统行号标准是什么? (33)
20. 支付系统行号如何申报? (34)
21. 大额支付系统支付交易序号标准是什么? ... (36)
22. 大额支付系统如何支持公开市场业务的资金清算? (37)
23. 大额支付系统如何支持债券交易市场的资金清算? (40)
24. 大额支付系统如何支持债券发行与兑付的资金清算? (42)
25. 大额支付系统如何支持外汇交易市场的资金清算? (44)
26. 大额支付系统如何支持同业拆借市场的资金清算? (45)
27. 大额支付系统如何支持城市商业银行的银行汇票资金清算? (46)
28. 大额支付系统的查询查复如何处理? (47)
29. 什么是支付业务的状态查询? (48)

30. 如何办理大额支付业务的撤销?	(49)
31. 如何办理大额支付业务的退回?	(49)
32. 人民银行的内网转账业务如何处理?	(51)
33. 同城票据交换净额如何通过支付系统清算?	(53)
34. 大额支付系统的运行时序是什么?	(54)
35. 支付系统如何解决时差问题?	(57)
36. 什么是支付系统的清算窗口?	(58)
37. 什么是高额罚息贷款?	(59)
38. 大额支付系统的业务密押如何管理?	(61)
39. 大额支付系统的日终、年终如何处理?	(62)
40. 大额支付系统日终支付信息核对不符如何处理?	(64)
41. 大额支付系统录入差错如何处理?	(66)
42. 大额支付系统密押错误如何处理?	(66)
43. 大额支付系统行号错误如何处理?	(69)
44. 大额支付系统如何收取汇划费用?	(70)
45. 电子联行系统如何向大额支付系统平滑过渡?	(71)
46. 大额支付系统运行城市 and 电子联行通汇城市 如何进行业务往来?	(72)
47. 大额支付系统有哪些风险防范措施?	(75)

48. 大额支付系统的主要性能指标有哪些？	(78)
49. 如何新增支付系统的直接参与者？	(79)
50. 大额支付系统的切换上线应做好哪些工作？	(80)
附录 1：术语与缩略语	(82)
附录 2：银行行别代码	(91)
附录 3：支付系统业务处理及运行管理制度（试行）	(96)
附录 4：国际清算银行关于重要支付系统的核心 原则（节选）	(195)

1. 什么是中国现代化支付系统？

中国现代化支付系统是中国人民银行按照我国支付清算需要，并利用现代计算机技术和通信网络开发建设的，能够高效、安全处理各银行办理的异地、同城各种支付业务及其资金清算和货币市场交易的资金清算的应用系统。它是各银行和货币市场的公共支付清算平台，是人民银行发挥其金融服务职能的重要的核心支持系统。

中国人民银行通过建设现代化支付系统，将逐步形成一个以中国现代化支付系统为核心，商业银行行内系统为基础，各地同城票据交换所并存，支撑多种支付工具的应用和满足社会各种经济活动支付需要的中国支付清算体系。

2. 中国现代化支付系统的体系结构是什么？

中国是一个幅员辽阔的发展中国家，同时也是一个从计划经济向社会主义市场经济逐步转轨的国家。我国银行业已形成了政策性银行、国有独资商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、城乡信用合作社等多种金融机构并存，功能互补、协调发展的组织体系。截至2002年底，全国银行机构总数超过15万家，其中人民银行在2000多个县级以上城市设立分支行，国有独资

商业银行机构近 11 万个，股份制商业银行机构 5000 多个，城市商业银行和外资银行各有 100 多家，城市信用社 700 多家，农村信用社 35000 多家。由于各地的经济发展水平还不够平衡，形成了经济发达地区各类银行机构多，竞争相对充分，经济欠发达地区银行机构少，通汇不够方便的格局。

为有利于畅通各银行的汇路，对各银行机构提供高效、安全的资金清算服务，并培育公平竞争的环境，中国人民银行在进行系统设计时，充分考虑了我国银行业的现状和发展趋势，同时也借鉴了发达国家支付系统建设的经验，最终确定中国现代化支付系统建有两级处理中心，即国家处理中心（NPC）和全国地市及其以上城市的城市处理中心（CCPC）。NPC 分别与各 CCPC 连接，其通信网络采用专用网络，以地面通信为主，卫星通信备份。

政策性银行和商业银行是向社会提供支付服务的主体，是支付系统的重要参与者。为便于各政策性银行、商业银行处理跨行的支付业务，各政策性银行、商业银行的分支行可以与当地的支付系统 CCPC 连接。为适应各银行数据逐步集中的需要，各银行的行内系统可以省会（首府）城市的分支行与支付系统 CCPC 连接，具备条件的银行，在时机成熟时也可由其总行与所在地 CCPC 集中接入支付系统。为解决城市商业银行依托支付系统办理银行汇票资金的移存和兑付的资金清算，城市商业银行银行汇票系统处理中心与支付系统上海

CCPC 连接。

货币市场是极其重要的短期资金融通市场。为有效支持公开市场操作、债券发行及兑付、债券交易的资金清算，中央国债登记结算有限责任公司的综合业务系统与支付系统 NPC 连接，处理其交易人民币资金的即时转账清算。为有效支持外汇交易资金和银行间资金拆借的及时清算，中国外汇交易系统和银行间资金拆借系统与支付系统上海 CCPC 连接，处理外汇交易的人民币资金和银行间资金拆借的清算，并下载全国银行间资金拆借和归还业务数据。

中央银行会计核算系统是支付系统运行的重要基础，也是支付系统的重要参与者。为有效配合支付系统的建设和运行，并有利于提高会计核算质量和效率，人民银行会计核算将逐步集中，首先将县支行的会计核算集中到地市中心支行，并由地市中心支行以上的会计集中核算系统与支付系统 CCPC 连接。同时，为适应国库单一账户核算体制改革，加快国库资金汇划速度，国库部门也要参与到支付系统中来。各级国库部门配有支付系统行号，地市级（含）以上国库部门作为支付系统直接参与者，县级国库部门作为间接参与者，通过国库会计核算系统与支付系统 CCPC 连接，办理国库业务的资金汇划。中国现代化支付系统拓朴结构如图 1 所示。

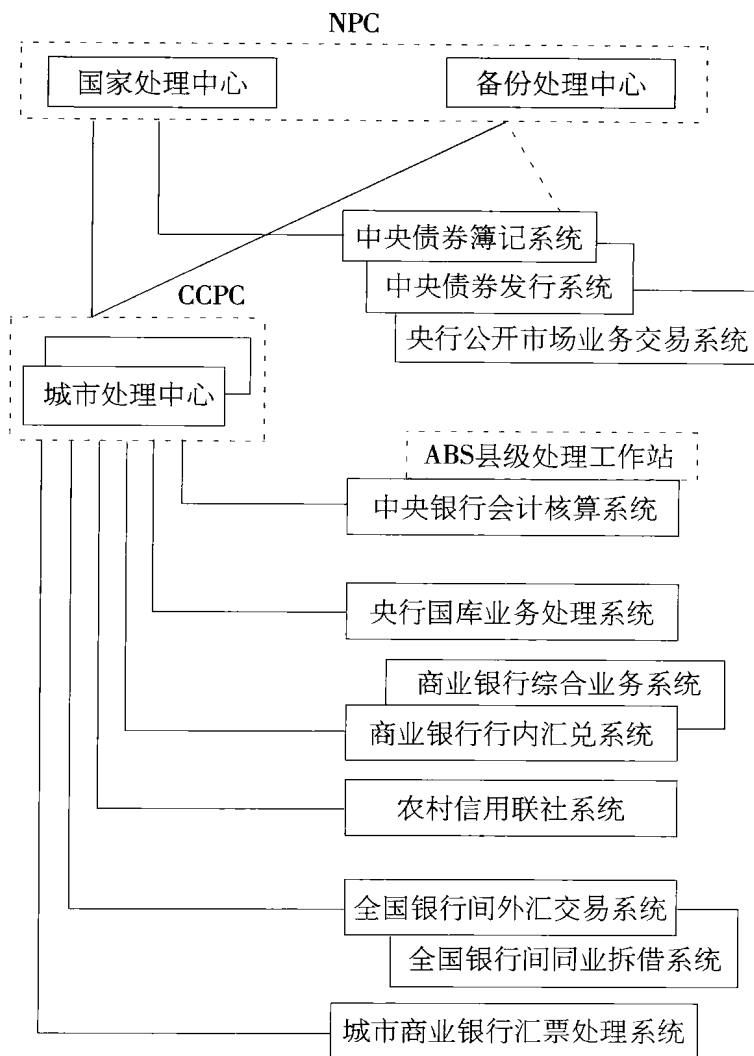


图 1：中国现代化支付系统结构拓扑图

3. 中国现代化支付系统有哪些应用系统？

中国现代化支付系统由两个业务应用系统和两个辅助支持系统组成。两个业务应用系统是大额支付系统和小额批量支付系统，国外的支付系统大多拥有这两个应用系统；两个辅助支持系统是清算账户管理系统和支付管理信息系统。

大额支付系统采取逐笔实时方式处理支付业务，全额清算资金。建设大额实时支付系统的目的，就是为了给各银行和广大企业单位以及金融市场提供快速、高效、安全、可靠的支付清算服务，防范支付风险，它对中央银行更加灵活、有效地实施货币政策和实施货币市场交易的及时清算具有重要作用。该系统处理同城和异地、商业银行跨行之间和行内的各种大额贷记及紧急的小额贷记支付业务，处理人民银行系统的各种贷记支付业务，处理债券交易的即时转账业务。

小额批量支付系统采取批量发送支付指令，轧差净额清算资金。建设小额批量支付系统的目的，是为社会提供低成本、大业务量的支付清算服务，支撑多种支付工具的使用，满足社会各种经济活动的需要。该系统处理同城和异地纸凭证截留的商业银行跨行之间的定期借记支付业务，中央银行会计和国库部门办理的借记支付业务，以及每笔金额在规定起点以下的各种小额贷记支付业务等。

为了集中存储和管理清算账户，处理大额支付业务和小额批量支付业务的资金清算，以及中央银行办理现金存取、再贷款和再贴现等单边业务，支付系统设计了清算账户管理系统，作为支付系统的辅助支持系统。同时，为保障支付系统的正常运行的时序控制，便于对支付信息和系统基础数据的管理、存储和统计监测，支付系统还设计了支付管理信息系统，也作为支付系统的辅助支持系统。

4. 中国现代化支付系统有哪些主要作用？

建设运行好中国现代化支付系统是我国中央银行一项重要的基本职能。它对我国经济、金融的发展和稳定将会发挥重要的作用，产生深远的影响。

(1) 加快资金周转，提高社会资金的使用效益。我国正在大力发展社会主义市场经济。市场经济从其本质来讲，是一个高效运转的经济，是一个极其讲究资金效益的经济。社会经济、金融的运行，每天都有大量巨额的资金进入支付清算环节，处于流转状态，支付清算效率的高低，资金流转的快慢，对市场经济的发展将会产生巨大的影响。中国现代化支付系统是现代经济的血脉。正在建设的现代化支付系统，特别是其中的大额支付系统，采取从发起行到接收行的全过程的自动化处理，实行逐笔发送、实时清算，是一个高效、快捷的系统，通过支付系统处理的每笔支付业务不到 60 秒即可