

金融机构对账服务平台常见问题解答

一、基本概念类

1. 什么是对账？

对账是指账户的开户机构与存款机构就往来账务进行事后核对，保证账户资金汇划及时、准确和安全的重要监督措施。

2. 什么是对账平台？为什么要建设对账平台？

金融机构对账服务平台，简称对账平台，是中国人民银行组织建设的，为金融机构、金融基础设施运营单位等提供账户在线账务核对、统计查询等服务的信息系统。

对账平台的建立，解决了以往金融机构、金融基础设施运营单位（以下统称金融机构）间对账标准不一，纸质对账邮寄、用印程序繁琐且时效性差，缺乏便捷的交易明细查询渠道等痛点，实现金融机构一点对接，提高了对账效率，为法人金融机构管理辖属分支机构的同业银行账户等对账业务提供有效系统支撑。

3. 什么是对账平台参与机构？

参与机构是指作为存款机构在其他机构开立账户，以及作为开户机构为其他金融机构开立账户，并通过对账平台进行账务核对的各类机构，具体包括：

（1）经国务院金融监管部门批准，取得《金融许可证》

的银行业金融机构、非银行金融机构；

(2) 经批准，在中华人民共和国境内设立的，负责建设、运营和维护金融资产登记托管系统、清算结算系统（含开展集中清算业务的中央对手方）、重要支付系统等金融基础设施的运营单位及其参与机构；

(3) 因业务办理需要并经中国人民银行同意的其他机构。

4. 什么是开户机构？

为其他金融机构开立银行账户的银行业金融机构，以及为参与者开立内部结算账户的金融基础设施运营机构等。例如，A行在B行开立账户，B行为开户机构。

5. 什么是存款机构？

在其他银行业金融机构开立银行账户办理业务的金融机构，以及在金融基础设施运营机构等开立内部结算账户办理业务的系统参与者。例如，A行在B行开立账户，A行为存款机构。

6. 什么是对账机构？为什么会有对账机构？

(1) (开户机构) 对账机构：代开户机构进行明细上传、对账单上传等对账工作的机构，可以是开户机构本身或由开户机构指定的其他机构。

(2) (存款机构) 对账机构：代存款机构进行提交对账结果、提交未达账务调节信息等对账工作的机构，可以是存款机构本身或由存款机构指定的其他机构。

（3）开户机构和存款机构不一定是自己进行对账，可由上级机构或指定的某分支机构作为对账机构集中负责辖内多个账户的对账工作，节约对账资源，提高对账效率。

7. 对账平台支持哪些账户对账？

金融机构之间办理同业资金往来、清算结算等业务的本外币账户可通过对账平台对账。具体包括结算性账户、投融资性账户和其他账户。

（1）结算性账户指在银行业金融机构开立的用于代理现金解缴、代理清算结算等支付结算业务的银行账户。

（2）投融资性账户指在银行业金融机构开立的用于同业存款（结算性存款除外）、同业借款、买入返售（卖出回购）、同业投资等融资和投资业务的银行账户。

（3）其他账户指在金融机构、金融基础设施运营单位开立的用于办理资金清算结算业务的账户。

二、平台接入类

8. 参与对账平台有哪些好处？

一是降低对账成本。对账平台统一对账方式和信息标准，对账单及交易明细均以标准化数据形式在线交互，无需纸质寄送和电子签章，降低因账户对账标准、渠道不统一所产生的对账成本。

二是提高对账效率。参与机构法人可一点接入对账平台，无需分支机构分别对接，可实现账户集中对账；金融机构可以通过设置开户机构、存款机构各自的对账机构，由对账机

构集中负责辖属多个账户的对账。

三是有助于防范账户资金风险。对账平台提供账户信息、资金信息和对账情况等多维度的统计查询，参与机构上级机构可查询辖属下级机构全部账户信息，助力金融机构全面掌握流动性状况，防范账户资金风险。

四是有助于落实监管政策。对账平台是人民银行组织建设的金融机构间账务核对平台，具有权威性、中立性特征，为金融机构落实有关同业银行账户开户意愿真实性核实、风险监测等管理要求提供有力保障。

9. 接入对账平台需要具备什么条件？

（1）依法设立，并拥有中国人民银行颁发的金融机构编码；

（2）具备完善的业务组织、健全的风险控制以及安全可靠的相关应用系统；

（3）网络、软硬件安装和配置满足对账平台相关技术及安全性要求；

（4）中国人民银行规定的其他条件。

10. 对账平台提供哪些接入方式？

对账平台支持独立直连、代理直连 2 种以报文交互接入的方式，也提供网页间连接入方式，金融机构可根据自身需求灵活选择。

（1）独立直连。指法人参与机构自行接入对账平台，以报文方式与对账平台进行信息交互，通过自身业务系统直

接发起或接收业务的接入方式。适合账户数量多、业务量大且有能力自行开发接口的大中型金融机构。

（2）代理直连。指参与机构作为被代理机构，通过已独立直连接入的机构代理接入，自身无需进行接口开发的接入方式。适合希望通过以报文交互方式接入对账平台办理业务，但又不愿意承担接口开发成本的金融机构。

（3）间连接入。指参与机构自身业务系统与对账平台不直接连接，以人工录入或导入（支持表格批量导入）的方式进行信息交互，通过对账平台提供的网页发起或接收业务的连接方式。参与机构无需开发接口，是一种零成本的便捷接入方式。适合账户数量少、业务量较小的中小微金融机构。

11. 对账平台推广及接入、变更、退出由谁负责办理？

人民银行省级分行支付结算部门负责组织协调对账平台推广事宜。

人民银行授权人民银行清算总中心负责对账平台运营，参与机构接入、变更、退出管理工作，人民银行清算中心协助做好相关工作。

12. 如何申请接入对账平台？

登录中国人民银行用户服务平台网站，了解相关信息，根据《金融机构对账服务平台参与机构接入、退出指南（试行）》提交相关申请资料、签署协议，完成准备工作后，正式接入。也可拨打 400 061 5207 转 4 咨询接入事宜。

13. 如何获取对账平台相关信息？

(1) 对账平台管理办法等制度文件可通过金融机构所在地人民银行支付结算部门获取。

(2) 对账平台相关的系统介绍、接入退出指南、参与机构名录、用户手册、常见问题及解答清单、服务协议等资料，可通过以下方式获取：

【方式一】访问中国人民银行用户服务平台 (<https://ccsp.cncc.cn/#/home>) 金融机构对账服务平台产品介绍页获取；

【方式二】拨打 400 061 5207 转 4，将有专人对接，解答各类业务咨询。

14. 如何获知哪些机构已加入了对账平台？

《对账平台参与机构名录》可访问中国人民银行用户服务平台 (<https://ccsp.cncc.cn/#/home>)，在“金融机构对账服务平台”专栏页面查询下载；亦可拨打 400 061 5207 转 4 咨询了解。

15. 对账平台是否收费？

目前，对账平台账务核对、信息查询、系统接入退出等均不收取费用。

三、系统功能类

16. 对账平台的运行时序是怎样安排的？

对账平台的工作日为国家法定工作日，系统营业时间为系统工作日的 2:00-18:00。在系统非营业时间，参与机构仍可查询、下载交易明细和对账单。

17. 对账平台支持哪些对账周期？

对账平台支持按日、按周、按月、按季四种对账周期。

18. 对账周期编号规则是什么？

对账周期编码是对账平台用于标识账单起止日期和该期账单对账时限的编码，对账周期编码使用 9 位字母和数字组合：“XYYYMMDD”，其中第一位“X”为对账周期标识，按日对账为 D，按周对账为 W，按月对账为 M，按季对账为 Q；后八位“YYYYMMDD”为日期，按日对账为账单当天日期，按周对账为每周一的日期，按月对账为每月第一日的日期，按季对账为每季度第一个月第一天的日期。

19. 对账平台支持哪些币种？

对账平台目前已支持 200 余种常见币种，后期可配合参与机构实际需求，增加对更多币种的支持。

20. 对账平台有哪些对账模式？

人工核对：收到开户机构方提交的对账单后，存款机构无需上传己方对账单，完成账务核对后直接提交对账结果；

自动核对：开户机构和存款机构双方分别上传己方对账单，对账平台提供批量自动比对，比对结果供存款机构方参考，存款机构可批量提交对账结果。

21. 对账单上传和对账有何时限要求？

对账平台管理办法规定：

（1）开户机构应当在规定的时限内上传本期对账单。

按日对账的账户，应当在账单截止日起 1 个工作日内上

传本期对账单；

按周、按月、按季度对账的账户，应当在账单截止日起3个工作日内上传本期对账单。

（2）存款机构收到对账平台转发的开户机构对账单后，应当在规定时限内进行账务核对，并提交对账结果。

按日对账的账户，应当在账单截止日起3个工作日内提交对账结果；

按周、按月、按季度对账的账户，应当在账单截止日起6个工作日内提交对账结果。

22. 金融机构法人能否查看下辖机构的对账数据？

金融机构法人可查看辖属全部分支机构的对账数据，上级分支机构可查看下辖机构的对账数据。

23. 对账平台的对账结果有几类？

对账平台设置3类对账结果，分别为“核对相符”、“核对不符-不符未查清”，及“核对不符-不符已查清”。

24. 通过平台进行对账时出现对账不符的情况如何处理？

如账务核对不符，存款机构可通过对账平台查询下载相应的明细进一步核对；如有疑问，存款机构可与开户机构通过对账平台在线查询、查复，亦可线下沟通。待查明未达账项后，可按需填写未达账务调节表，同时提交本期账单对账结果为“核对不符-不符已查清”。

如存款机构短期无法查明不符原因，可先提交本期账单

对账结果为“核对不符-不符未查清”。待查明不符项后，可按需填写未达账务调节表，并将本期账单对账结果更新为“核对不符-不符已查清”。

25. 加入对账平台后，需要完成哪些配置？

加入对账平台后，金融机构需要在系统中登记辖内参与对账的分支机构的对账配置信息及参与对账的账户信息。

26. 间连参与机构的用户如何进行设置？

间连参与机构初始接入对账平台时，由人民银行清算总中心为金融机构法人建立初始用户（系统管理员和业务主管）。参与机构法人初始用户可根据自身业务开展需要，自行新增、管理各级分支机构用户。

27. 间连参与机构的用户角色与权限有哪些？

按照机构级次，金融机构用户分为一级、二级、三级和四级。金融机构法人机构为一级金融机构。各分支机构的用户级次为金融机构编码信息中的金融机构级次。金融机构法人可查询和维护本机构全量信息，金融机构分支机构通常可查询和维护本机构及下辖机构信息。

按照职责权限，金融机构用户分为主管和操作员两类。金融机构在对账平台办理数据上传、对账确认、查询查复等业务时，由操作员发起操作，同级主管双签。

28. 间连参与机构操作系统和浏览器使用建议

为了获得更好的用户体验，推荐使用如下操作系统和浏览器：

(1)操作系统:对账平台客户端适用于 64 位 Win7、Win10 系统,暂不支持 Win11、MacOS。

(2)浏览器:推荐用户使用 chrome 谷歌,firefox 浏览器,基于 chromium 内核、支持国密 HTTPS 的浏览器。