

金融机构对账服务平台

Interbank **A**ccount **R**econciliation **S**ystem

目录

- ① 建设背景
- ② 服务对象
- ③ 业务流程
- ④ 接入方式
- ⑤ 服务特色
- ⑥ 系统时序
- ⑦ 发展规划及参与流程



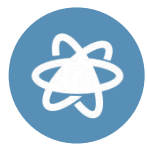
金融机构对账服务平台（简称对账平台）

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。

对账平台于2023年6月30日在上海、江苏、山东、山西、福建、云南、深圳等七省（市）投产试运行。

对账平台于2024年12月开始全国范围内推广上线。

1.建设背景： 解决对账痛点



账户对账标准不一



纸质对账邮寄、用印程序繁琐，时效性差



网银对账用户证书管理繁琐



缺乏便捷的交易明细查询渠道



金融机构需多点对接，沟通效率低

2.服务对象及适用范围



服务对象：参与机构

- ✓ 银行业金融机构
- ✓ 非银行金融机构
- ✓ 金融基础设施运营单位



适用范围：参与机构间开立的账户

- ✓ 结算性账户
- ✓ 投融资性账户
- ✓ 其他账户

2.参与机构分类及定义



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清算、结算账户的非银行金融机构和金融基础设施运营机构。

开户机构对账机构

代开户机构办理对账的机构，可以是开户机构本身或由开户机构指定的其他机构。例如：某账户实际开户机构为A银行a分行，该账户被指定由A银行总行负责对账，则该账户的开户机构对账机构为A银行总行。



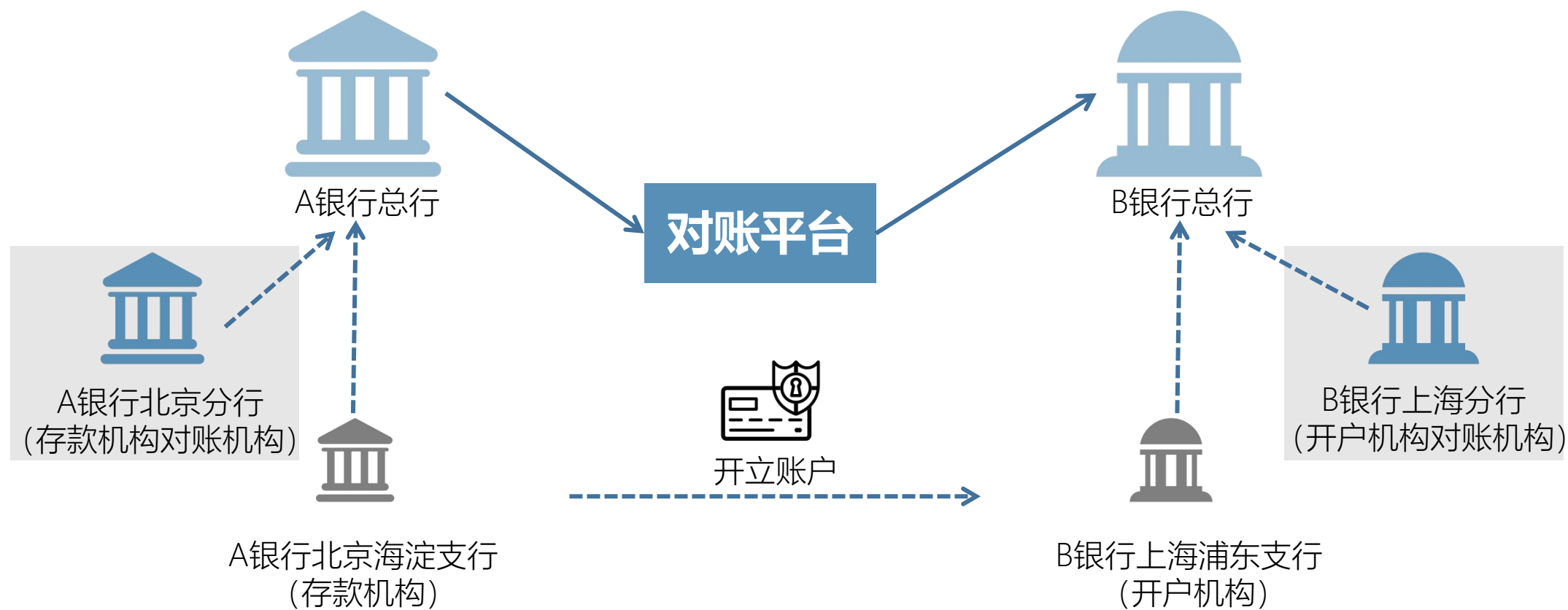
存款机构

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，以及在非银行金融机构、金融基础设施运营机构开立内部清算、结算账户办理业务的系统参与者。

存款机构对账机构

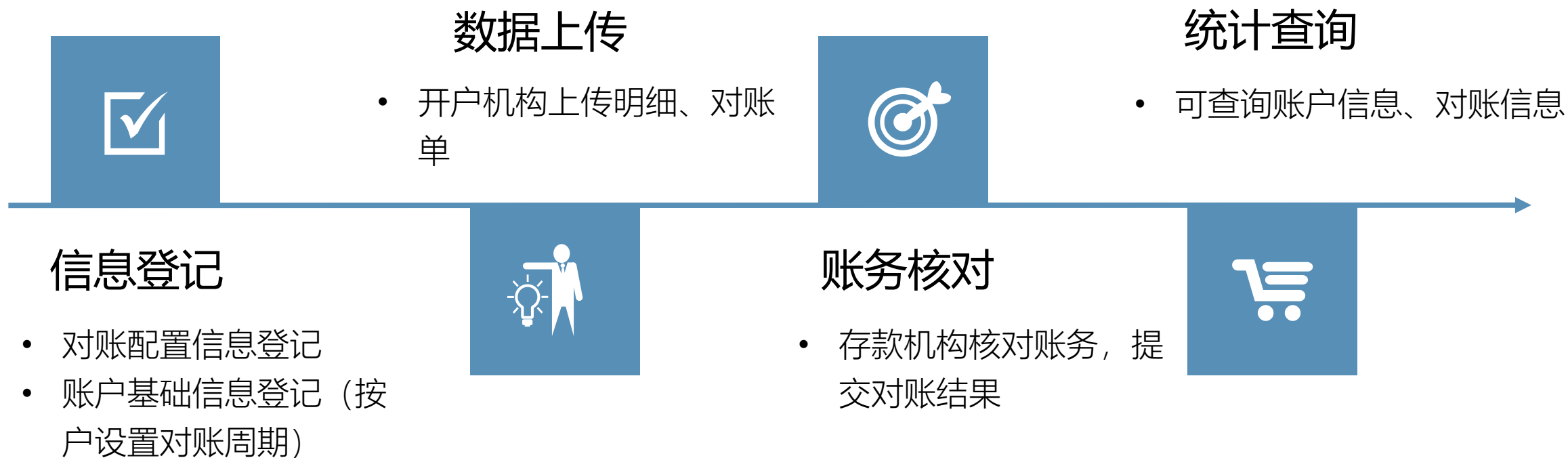
代存款机构办理对账的机构，可以是存款机构本身或由存款机构指定的其他机构。例如：某账户实际存款机构为B银行b1支行，该账户被指定由B银行b分行负责对账，则该账户的存款机构对账机构为B银行b分行。

2.参与机构分类：示例



※A银行北京海淀支行在B银行上海浦东支行开立账户。
开户机构对账机构可以是开户机构本身或开户机构以外的其他机构。存款机构对账机构同理。

3.业务流程及主要功能



3.业务流程及主要功能



信息登记

对账配置信息登记
账户基础信息登记



账务核对

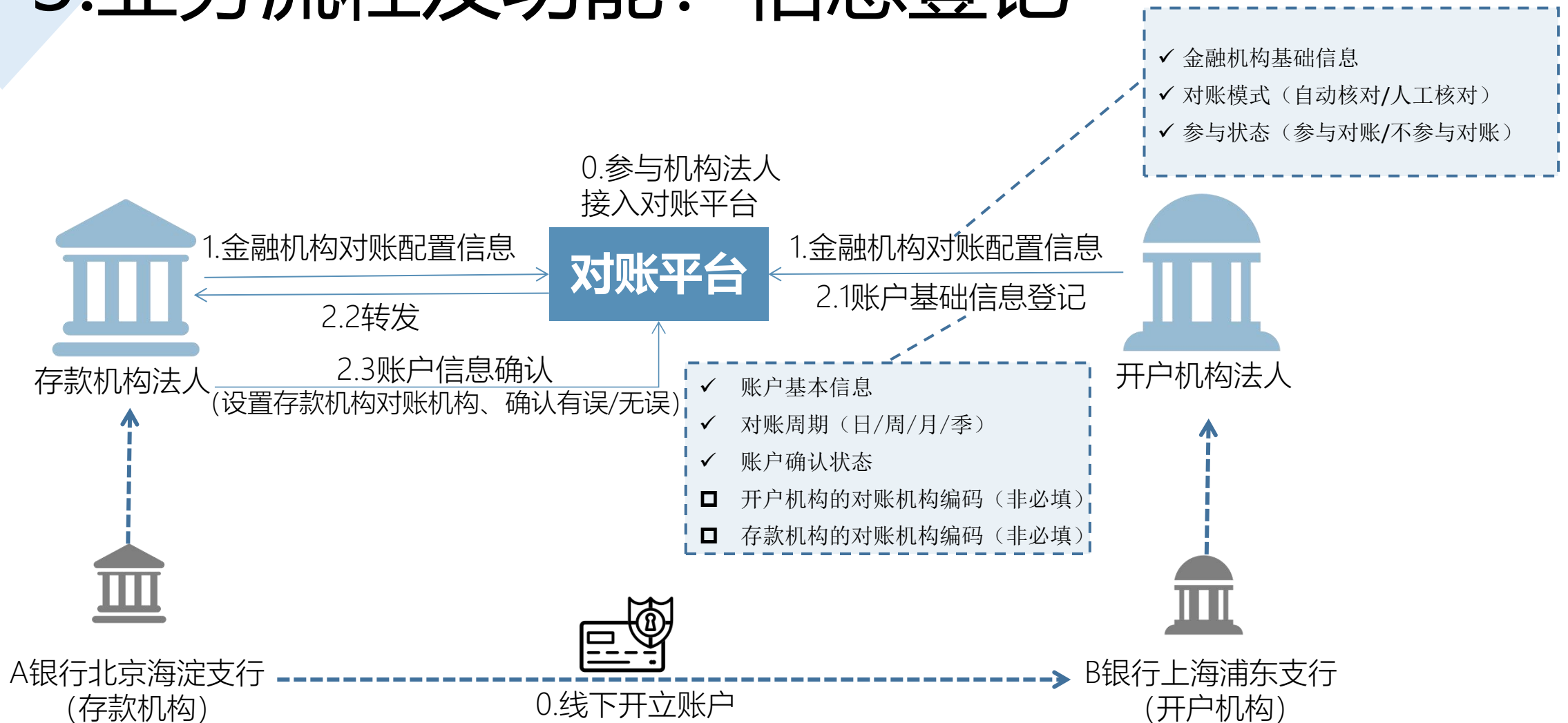
上传、下载对账单
上传、下载明细
账务核对
未达账务调节



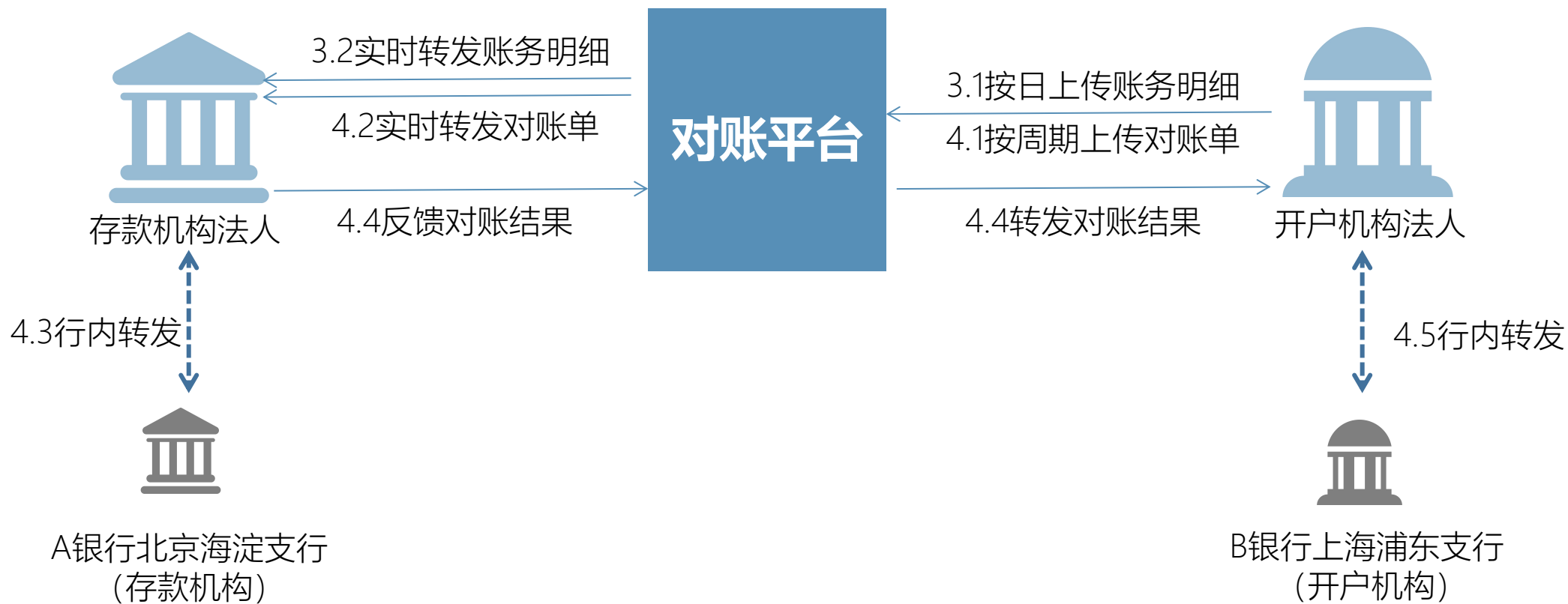
查询统计

账户基础信息查询
账户资金变动明细查询
账户对账情况查询
上传明细及时性查询
查询查复

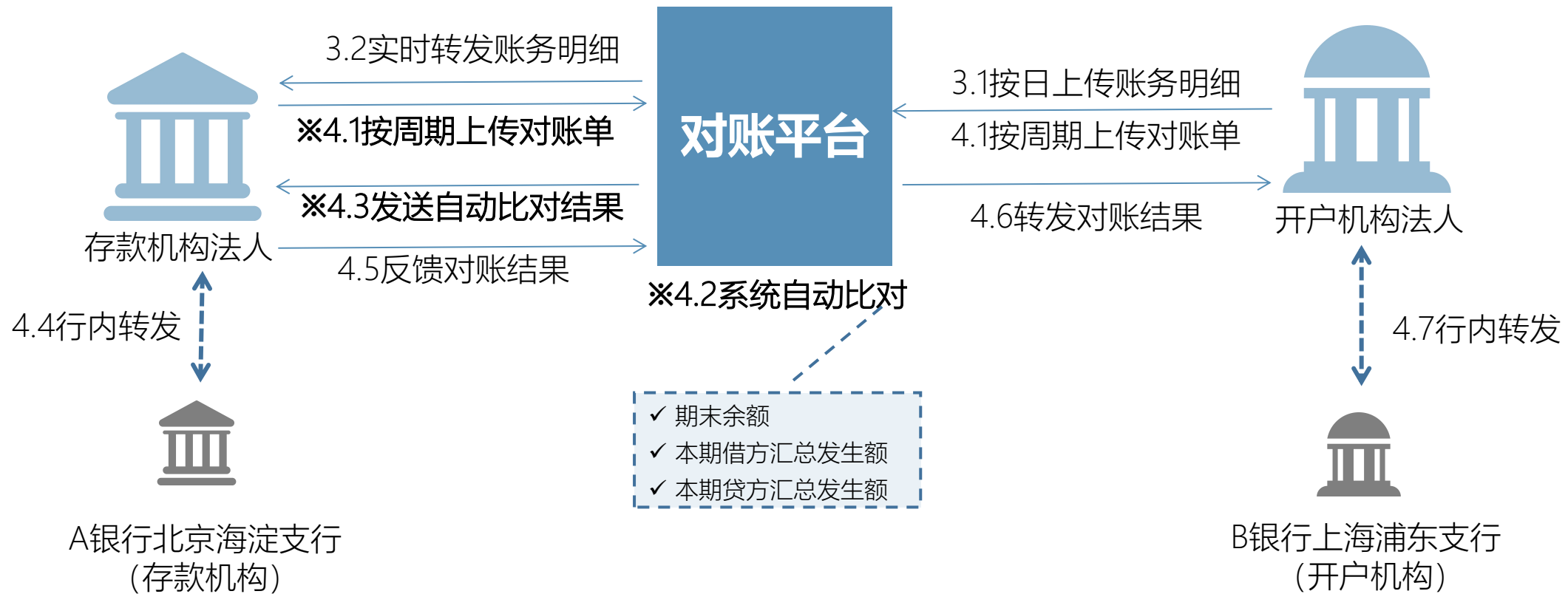
3.业务流程及功能： 信息登记



3.业务流程及功能： 账务核对(人工核对模式)



3.业务流程及功能： 账务核对(自动核对模式)



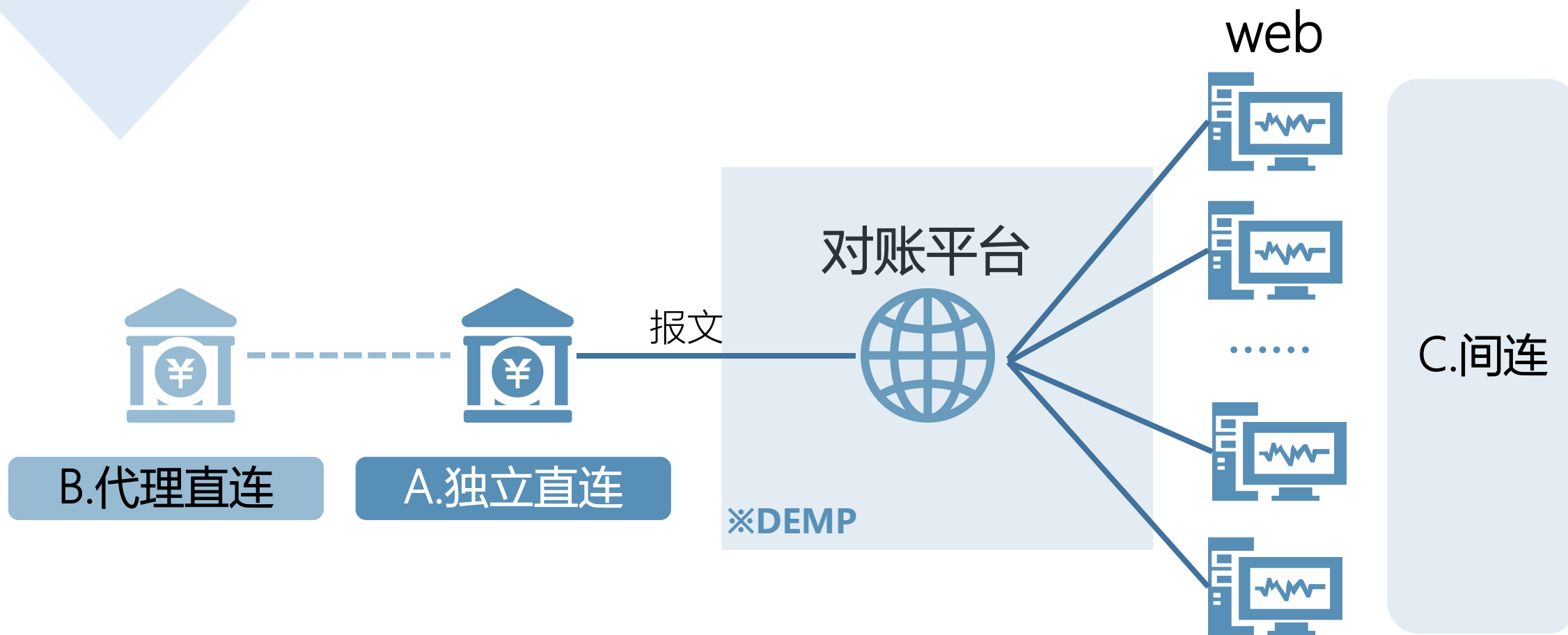
※标注为自动核对模式特有流程

3. 核对方式对比

核对方式	上传对账单	系统提供自动 比对结果	适用机构
人工核对	开户机构上传	X	直连接入机构和账户数量较少的间连接入机构
自动核对	开户机构上传 存款机构上传	√	账户数量较多的间连接入机构

※不论人工核对还是自动核对，均以存款机构确认提交的对账结果为准。自动核对模式下，系统提供的比对结果供存款机构参考。

4.接入方式： 三种接入选择



※DEMP是数据交换管理平台。已直连接入利率报备系统的机构可复用DEMP，无需另行开发。

4.接入方式： 三种接入方式对比

金融机构接入方式	信息交互方式	是否需要行内系统开发	适用机构
A.独立直连	报文	√	账户数量多、业务量大； 大中型银行、省联社、金融基础设施等
B.代理直连	报文	X	通过独立直连机构代理接入、无需自行开发接口的金融机构
C.间连	对账平台统一提供的web客户端	X	账户数量及业务量较小的中小微金融机构

※代理直连接入模式下，被代理机构（即对账平台参与机构）无需系统开发，代理机构（即接入服务提供方）需进行系统开发。

4.接入方式： 更多信息

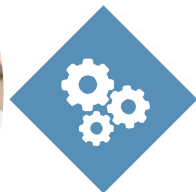
- 对账平台复用DEMP接口，尽量降低金融机构建设成本。
 - DEMP（数据交换管理平台）是人民银行系统内部及人民银行与外部相关机构数据高效、安全流转的核心基础设施。已直连接入利率报备系统的机构可复用DEMP，无需另行开发。
- 金融机构均以法人一点接入对账平台。
- 对账平台使用**金融机构编码**作为参与机构唯一标识。

5.服务特色概览



满足金融机构间广泛的对账需求

- 在银行业金融机构的基础上，纳入非银行金融机构和金融基础设施
- 支持本外币结算性、投融资性、其他账户对账



提高对账效率、降低对账成本

- 统一对账标准，实现电子化对账，法人一点接入
- 灵活的对账周期和接入方式



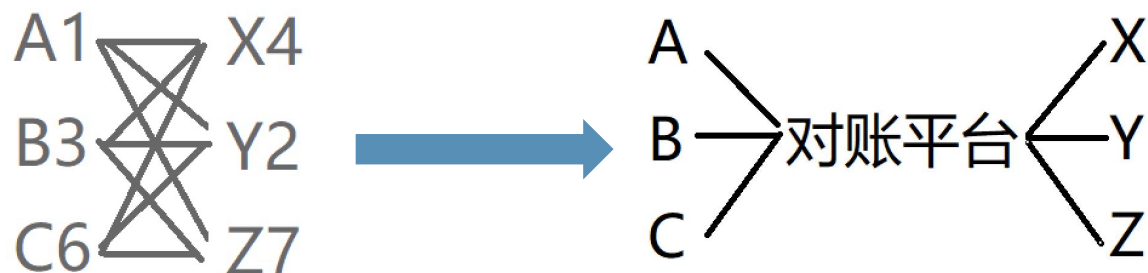
增强统计查询能力，提高数据利用率

- 金融机构可实时查询自身及下属机构数据，便于统计分析

5.服务特色：提高效率，节约成本



法人一点接入对账平台，使M*N的分支机构网状联络变为由法人一点通过对账平台联络，降低沟通成本



提供线上对账渠道，与传统对账方式具有同等效力



提供灵活的低成本接入方式，降低系统开发建设成本



5.服务特色： 集中管理， 降低风险



开户机构按日上传账务明细，存款机构法人及分支机构均可随时查询、下载交易明细



法人可对金融机构间账户统一管理，防范风险



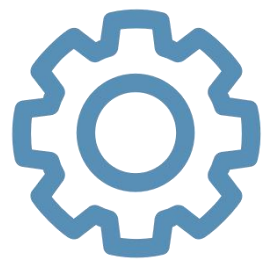
提供灵活查询的统计报表，为参与机构提供机构间存放资金规模的完整及可穿透的视图



对账平台由人民银行清算总中心建设运营，有效保障业务连续性及金融机构信息安全

5.服务特色： 灵活配置， 选择多样

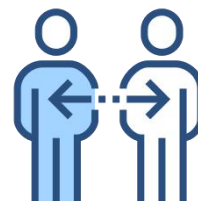
金融机构可针对每个账户实际业务及管理需求，灵活选择日/周/月/季四种对账周期，并可灵活调整。



金融机构可通过设置“存款机构对账机构”或“开户机构对账机构”，自定义实际执行上传账单或进行账务核对的机构，满足集中对账需求。



存款机构各分支机构可按需选择人工核对/自动核对对账模式。



6.系统日程及运行时序



系统工作日为
国家法定工作日

时序	时间点	可办理的业务
日间	T日2:00-18:00	可办理全部业务
业务截止	18:00	停止受理新发起的业务
日终	业务截止后	系统自动处理已受理的未尽业务
营业准备	T日日终-T+1日2:00	查询、下载明细和对账单（不可上传）

7.发展规划及接入流程



金融机构可随时申请加入！相关制度、流程等信息详见：

- 中国人民银行用户服务平台官网 (<https://ccsp.cncc.cn>)
- 中志支付清算服务（北京）有限公司官网 (<https://www.zhongzhico.cn/>)



金融机构可通过以下方式联系：

- 人民银行清算总中心（[400 061 5207](tel:4000615207)转4）
- 对账平台公共邮箱 (iars@cncc.cn)

感谢关注
期待加入