**保函接口标准 （电子银行保函、电子保险保函、电子担保保函）**

**V1.5**

目 录

[版本控制 3](#_Toc16139)

[一、 引言 4](#_Toc21829)

[1.1编写目的 4](#_Toc20631)

[1.1 参考整体业务流程图 5](#_Toc11408)

[二、交互传输方式 6](#_Toc22288)

[2.1获取授权 6](#_Toc25534)

[2.2获取接口地址 6](#_Toc726)

[2.3数据传输 6](#_Toc22802)

[三、接口说明（以电子银行保函为例） 7](#_Toc29443)

[3.1 进账单-入账流水新增 7](#_Toc27061)

[3. 1. 1 功能描述 7](#_Toc10432)

[3.2退款单 10](#_Toc28711)

[3.2.1功能描述 10](#_Toc651)

[3.2.2接口参数描述 10](#_Toc28420)

[3.5客户变更通知单-银行账号变更 12](#_Toc26199)

[3.5.1功能描述 12](#_Toc4885)

[3.5.2接口参数描述 12](#_Toc14822)

[3.6客户变更通知单-账户名称变更 14](#_Toc20168)

[3.6.1功能描述 14](#_Toc725)

[3.6.2接口参数描述 14](#_Toc8832)

[3.7客户变更通知单-银行账号和对方账户名称变更(或转财政) 15](#_Toc5173)

[3.7.1功能描述 15](#_Toc101)

[3.7.2接口参数描述 16](#_Toc7581)

# 版本控制

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 版本 | 内容 | 时间 |
| V1.0 | 初始版本 | 2020-10-25 |
| V1.1 | 客户变更单增加唯一编号 | 2021-03-20 |
| V1.2 | 退款单对方账户变更需绑定客户变更单编号 | 2021-03-20 |
| V1.3 | 修正进账单传输方式为单次传输 | 2021-07-29 |
| 修正进账单在业务种类5（保函本金-转账退汇）下关联单据为上一笔进账 | 2021-07-29 |
| V1.4 | 修正退款单是否退息字段 | 2021-08-25 |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

# 引言

本文档主要提供交易平台保函业务与智能投标保函财务管理系统进行投标保函缴纳、原路退还、非原路退还等业务指令对接，为交易平台保函业务对接财务系统提供开发参考，电子银行保函、电子保险保函和电子担保保函通用本接口文档。

## 1.1编写目的

本接口文档指在交易平台保函业务与财务核算中涉及的接口规范。

本文档预期读者为交易平台对接设计及开发人员。

## 参考整体业务流程图(以电子银行保函流程为例，电子保险保函和电子担保保函流程相同)



# 二、交互传输方式

## 2.1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 |

## 2.2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/ |
| 协议 | http |
| 请求方式 | POST |

## 2.3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"

# 三、接口说明

交易平台会将参数数据组织成财务系统需要的格式传递，财务系统不主动从业务系统提取数据，将收到结果返回给交易平台。

具体接口参数要求如下。

## 进账单-入账流水新增

### 功能描述

交易平台在项目或标段开标后30分钟，推送交易流水进账的信息。交易平台主动向银行、保险和担保机构发起子账户保函进账交易流水信息查询，银行、保险和担保机构返回该子账户成功缴纳保函的交易信息，交易平台获取投标人保函缴纳成功，向财务系统发送保函进账交易记录，财务系统核对交易平台与银行、保险和担保机构信息是否一致。

银行、保险和担保机构回单号是指银行、保险和担保机构保函缴纳成功的凭据号，一般由银行、保险和担保机构核心系统交易完成后电子回单系统产成，即与企业网银电子回单号相同。

特殊说明：

1. 电子回单号与交易流水号是不相同的，银行、保险和担保机构电子回单为银行、保险和担保机构交易有效凭证；
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；

### 接口参数描述

**传输数据说明：**

**进账单**

**发送方：新点**

**接收方：用友**

接口类型：新增

业务名称：进账单

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：1 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| jiaoyino | 银行、保险和担保机构回单号 | 50 | 否 | 不允许重复 |
| old\_jiaoyino | 关联银行、保险和担保机构回单号 | 50 | 是 | 业务类型为5时，关联回单号不允许为空。其他业务种类必须为空（详见退汇模型） |
| i\_id | 来源id | 50 | 否 | 保函系统主键 |
| jinzhangdate | 进账时间 | 20 | 否 |  |
| cdigest | 摘要 | 200 | 是 |  |
| cexch\_name | 币种 | 5 | 否 | 人民币：rmb |
| jinzhangmoney | 进账金额 | 18 | 否 |  |
| cbname | 本单位银行、保险和担保机构 | 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、保险和担保机构 | 100 | 否 |  |
| totheraccount | 对方银行、保险和担保机构账号 | 100 | 否 |  |
| ctranstype | 业务种类 | 1 | 否 | 1保函本金-转账.4保函本金-现金.5保函本金-转账退汇 |
| projectname | 项目名称 | 100 | 否 |  |
| kaibiaodate | 开标日期 | 20 | 否 |  |
| projecttype | 项目类型 | 100 | 否 |  |
| isold | 是否历史数据 | 1 | 否 |  |
| 示例： { "type": 1, "data": [ { "jiaoyino": "xxx0001", "old\_jiaoyino": "xxx0002", "i\_id": "id0001", "jinzhangdate": "2018-01-01 00:00:00", "cdigest": "这是摘要",  "cexch\_name": "rmb", "jinzhangmoney": "100.00",  "cbname": "中国xx银行xx行", "cbankaccount": "49999991100008888888", "cbankdaccount": "", "totheraccname": "李xx", "totherbank": "中国xx银行", "totheraccount": "6200009999888888888", "ctranstype":"1", "projectname": "项目名称", "kaibiaodate": "开标日期", "projecttype": "项目类型", "isold":0 }, { "记录N...": "值X..." } ]} |
| 返回值： state值：0成功，1失败！；msg值：返回值详情{ "state": 0, "return": { "msg": "错误消息详情..." }} |

注意：银行、保险和担保机构进账必须成功，有银行、保险和担保机构回单号开标后才允许发送进账单



特殊说明：银行、保险和担保机构跨行转账退汇，要求对应入账到子账号，不允许退汇在母账号。

## 3.2退款单

### 3.2.1功能描述

交易平台向银行、保险和担保机构发起退款指令，银行、保险和担保机构向交易平台返回交易执行信息，银行、保险和担保机构需取得电子回单系统返回的电子回单号给交易平台，确定银行、保险和担保机构交易成功。交易平台向财务系统发送确认成功后的退款单，以达到财务系统核对银行、保险和担保机构是否按退款指令执行和交易系统退款成功是否取得有效电子回单。交易平台需要实时发送交易成功的退款单到财务系统，否则财务系统将核对为银行、保险和担保机构交易无交易平台指令，同时拒收银行、保险和担保机构推送的退款流水。

### 3.2.2接口参数描述

**退款单**

**发送方：新点**

**接收方：用友**

接口类型：新增

业务名称：退款单

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：2 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| Jiaoyino | 业务流水号 | 50 | 否 | 不允许重复 |
| old\_jiaoyino | 原始回单号 | 50 | -- | 退汇时不为空，其它业务种类必需空 |
| i\_id | 来源id | 50 | 否 | 保函系统主键 |
| **jzi\_id** | **对应进账单来源id** | 50 | 否 | **不为空，保函进账单主键** |
| Tuidate | 退款时间 | 20 | 否 |  |
| Cdigest | 摘要 | 200 | 是 |  |
| cexch\_name | 币种 | 5 | 否 | 人民币：rmb |
| tuimoney | 退款金额 | 18 | 否 |  |
| Cbname | 本单位银行、保险和担保机构 | 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、保险和担保机构 | 100 | 否 |  |
| totheraccount | 对方银行、保险和担保机构账号 | 100 | 否 |  |
| Isrgtui | **是否人工退保函** | 1 | 否 | 1是，0否（默认：0） |
| ctranstype | 业务种类 | 1 | 否 | 1保函本金-转账4保函本金-现金 5 保函本金-转账退汇 |
| projectname | 项目名称 | 100 | 否 |  |
| kaibiaodate | 开标日期 | 20 | 否 |  |
| projecttype | 项目类型 | 100 | 否 |  |
| Isold | 是否历史数据 | 1 | 否 |  |
| Istuixi | **是否退息** | 1 | 否 | 1是，0否（默认：0） |
| Cbno | 客户变更单号 | 2000 | 是 | 无变更单则不传值 |
| 示例： { "type": 2, "data": [ { "jiaoyino": "xxx0001", "i\_id": "id0001", "jzi\_id": "yid0008", "tuidate": "2018-01-01 00:00:00", "cdigest": "这是摘要", "cexch\_name": "rmb", "tuimoney": "100.00", "cbname": "中国xx银行xx行", "cbankaccount": "49999991100008888888", "cbankdaccount": "", "totheraccname": "李xx", "totherbank": "中国xx银行", "totheraccount": "6200009999888888888", "ctranstype": "1", "projectname": "项目名称", "kaibiaodate": "开标日期", "projecttype": "项目类型", "isrgtui":" 0", "isold":"0", "cbno":"" }, { "记录N...": "值X..." } ]} |
| 返回值： state值：0成功，1失败！；msg值：返回值详情{ "state": 0, "return": { "msg": "错误消息详情..." }} |

## 3.5客户变更通知单-银行、保险和担保机构账号变更

### 3.5.1功能描述

由投标人账户名称正确，开户银行、保险和担保机构或银行、保险和担保机构账号变更造成交易平台无法原路退回保函更改银行、保险和担保机构账号的业务维护信息。由投标人重新在交易平台中提供合法有效的银行、保险和担保机构账号，交易平台将对应保函原入账交易非原路退回变更信息发送给财务系统。

### 3.5.2接口参数描述

发起方：交易平台

接收方：财务系统

接口类型：新增

业务名称：客户变更通知单

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“3”  |

**循环体属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| **Cbtype** | **变更类型** | 1 | 否 | 固定值“1” |
| **Cbno** | **变更单编号** | 50 | 否 | 唯一 |
| **i\_id** | **来源id** | 50 | 否 | 进账单主键 |
| **Dtime** | **变更时间** | 20 | 否 | 格式：yyyy-mm-dd HH:mm:ss |
| **Cbbank** | **变更前开户银行、保险和担保机构** | 100 | 否 |  |
| **cbaccount** | **变更前银行账号** | 50 | 否 |  |
| **Clbank** | **变更后开户银行、保险和担保机构** | 100 | 否 |  |
| **claccount** | **变更后银行、保险和担保机构账号** | 50 | 否 |  |
| **cinstructions** | **变更说明** | 500 | 是 |  |
| **bchanger** | **变更操作人**  | 50 | 否 | 固定值“交易平台” |
| { "type": 3, "data": [ { "cbtype":1, "cbno": "cbno0001", "i\_id": "id0001", "dtime": "2018-01-01 00:00:00", "cbbank": "中国工商银行", "cbaccount": "499991111110000000", "clbank": "中国工商银行", "claccount": "49999991100008888888", "cinstructions": "改了银行账号", "bchanger": "李xx", } ,{ ……多条数据循环体…… } ]} |
| 返回值： state值：0成功，1失败！；msg值：返回值详情{ "state": 0, "return": { "msg": "错误消息详情..." }} |

## 3.6客户变更通知单-账户名称变更

### 3.6.1功能描述

由投标人开户银行、保险和担保机构和银行、保险和担保机构账号不变，单位名称变更造成交易平台无法原路退回保函更改账户名称的业务维护信息。由投标人重新在交易平台中提供合法有效的账户名称，交易平台将对应保函原入账交易非原路退回变更信息发送给财务系统。

### 3.6.2接口参数描述

发起方：交易平台

接收方：财务系统

接口类型：新增

业务名称：供应商档案

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“3” |

**循环体属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| **cbtype** | **变更类型** | 1 | 否 | 固定值“2” |
| **cbno** | **变更单编号** | 50 | 否 | 唯一 |
| **i\_id** | **来源id** | 50 | 否 | 进账单主键 |
| **dtime** | **变更时间** | 20 | 否 |  |
| **cbaccname** | **变更前客户名称** | 100 | 否 |  |
| **claccname** | **变更后客户名称** | 100 | 否 |  |
| **cinstructions** | **变更说明** | 500 | 是 |  |
| **bchanger** | **变更操作人**  | 50 | 否 | 固定值“交易平台” |
| { "type": 3, "data": [ { "cbtype":0, "cbno": "cbno0001", "i\_id": "id0001", "dtime": "2018-01-01 00:00:00", "cbaccname": "张三", "claccname": "李四", "cinstructions": "改了对方账户名", "bchanger": "李xx", } ,{ ……多条数据循环体…… } ]} |
| 返回值： state值：0成功，1失败！；msg值：返回值详情{ "state": 0, "return": { "msg": "错误消息详情..." }} |

## 3.7客户变更通知单-银行、保险和担保机构账号和对方账户名称变更(或转财政)

### 3.7.1功能描述

由投标人开户银行、保险和担保机构、银行、保险和担保机构账号和单位名称都变更造成交易平台无法原路退回保函更改开户银行、保险和担保机构、银行、保险和担保机构账号和单位名称的业务维护信息。由投标人重新在交易平台中提供合法有效的开户银行、保险和担保机构、银行、保险和担保机构账号和单位名称，交易平台将对应保函原入账交易非原路退回变更信息发送给财务系统。此种情况下，是否转财政必须为“0”。

投标人中标后，保函不原路退回，通过交易平台直接划转到财政指定银行的非原路退回交易。由交易平台按对应入账流水增加财政账户白名单，中心财务退款时指定财政白名单账户，造成的投标人原入账交易非原路退回变更信息发送给财务系统。此种情况下，是否转财政必须为“1”。

### 3.7.2接口参数描述

发起方：交易平台

接收方：财务系统

接口类型：新增

业务名称：供应商档案

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“3” |

**循环体属性**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段** | **名称** | **长度** | **是否空** | **备注** |
| **cbtype** | **变更类型** | 1 | 否 | 固定值“3” |
| **cbno** | **变更单编号** | 50 | 否 | 唯一 |
| **i\_id** | **来源id** | 50 | 否 | 进账单主键 |
| **dtime** | **变更时间** | 20 | 否 |  |
| **cbaccname** | **变更前客户名称** | 100 | 否 |  |
| **cbbank** | **变更前开户银行**、保险和担保机构 | 100 | 否 |  |
| **cbaccount** | **变更前银行**、保险和担保机构**账号** | 50 | 否 |  |
| **claccname** | **变更后客户名称** | 100 | 否 |  |
| **clbank** | **变更后开户银行**、保险和担保机构 | 100 | 否 |  |
| **claccount** | **变更后银行**、保险和担保机构**账号** | 50 | 否 |  |
| **cinstructions** | **变更说明** | 500 | 是 |  |
| **bchanger** | **变更操作人**  | 50 | 否 | 固定值“交易平台” |
| iscz | 是否转财政 | 1 | 否 | 0否，1是 |
| { "type": 3, "data": [ { "cbtype":3, "cbno": "cbno0001", "i\_id": "id0001", "dtime": "2018-01-01 00:00:00", "cbaccname": "张三", "cbbank": "中国工商银行", "cbaccount": "499991111110000000", "claccname": "李四", "clbank": "中国工商银行", "claccount": "49999991100008888888", "cinstructions": "改了银行账号", "bchanger": "李xx", "iscz":0 } ,{ ……多条数据循环体…… } ]} |
| 返回值： state值：0成功，1失败！；msg值：返回值详情{ "state": 0, "return": { "msg": "错误消息详情..." }} |