**建设银行技术方案**

一、建设银行合作优势

扎根于许昌这片沃土上的建行许昌分行，始终以支持许昌经济发展为己任，紧跟全市社会经济发展步伐，牢固树立“以客户为中心”的经营理念，不断创新，追求卓越，致力于打造成为我市经营效益好、资产质量优、理财能力强、服务水平佳的一流商业银行。作为候选合作银行，我行主要具有以下七大优势：

**（一）业绩优良优势**

近年来，建行许昌分行持续、健康发展，保持了良好的经营业绩，经营效益在四大行当中保持领先优势，贷款规模跃居四行第一。2015年，实现账面利润4.58亿元，位居四行第一位；贷款余额126.55亿元，位居四行第2位；贷款新增10.27亿元，位居四行第一位。2016年，实现账面利润4.76亿元，位居四行第一位；贷款余额137.1亿元，贷款新增10.54亿元，余额和新增额均位居四行第2位。截止2017年9月底，实现账面利润4.19亿元，占到四行利润总额的66.52%，以绝对优势继续保持同业第一位；贷款余额159.63亿元，跃居四行第一位；贷款新增22.54亿元，提前超额完成市政府贷款新增计划，四行新增占比48.44%，以绝对优势位居四行第一位。

**（二）****系统合作经验优势**

自河南省电子化改革试点工作启动以来，建设银行积极参与、主动对接，2015年10月成为首家实现省级预算单位代理国库集中支付电子化上线的金融机构。2017年，按照河南省财政厅、人民银行郑州中心支行工作部署，年底前全省各省辖市要全面实现电子化。建设银行积极为全省各地市电子化改革搭建测试平台，在省财政厅部署的第一批国库集中支付电子化试点地市中，三门峡市财政局与建设银行通力合作，成为全省第一家实现了省辖市系统上线的市级财政部门。截至目前，相继有鹤壁、三门峡、新乡、开封、济源、南阳等六个地方财政部门与建设银行合作实现了代理国库集中支付电子化上线,安阳、漯河、焦作等地正在进行联调测试工作。

在2017年8月份河南省财政国库集中支付电子化改革推进会上，建设银行作为省级财政国库集中支付电子化合作金融机构代表作了典型发言，建设银行国库集中支付电子化系统凭借部署快速、交易稳定、功能完善的优势，得到了省财政厅高度赞扬，财政系统上下更是一致好评。凭借着丰富的服务财政系统、预算单位经验，相信我行一定能为我市财政部门提供优质、高效的金融服务。

**（三）政府合作优势**

建设银行许昌分行始终秉承扎根许昌、服务当地社会经济发展的理念，高度重视与各级政府机构的合作，积极承办了建设银行河南省分行与许昌市政府分别于2012年10月、2016年7月，签订了总额为200亿元、300亿元的战略合作协议，按照协议精神，与魏都区等市、县（区）政府密切合作，推进综合融资，创新发展新农村、城镇化贷款、政府购买服务贷款，大力支持我市基础设施和重点项目建设，促进传统优势产业改造升级，为许昌市经济建设和社会各项事业发展贡献了力量。

在2016年许昌市政府两大重点项目——许昌市市民之家、许昌市公共资源交易中心建设中，我行积极履行大型国有商业银行服务经济建设和社会发展的义务，凭借全方位的金融服务与先进的技术方案，均以总成绩第一的优异成绩中标成为合作银行之一。中标之后，我行全力履行合作银行职责，积极配合两大平台建设。目前两大平台业务、系统运行顺畅，受到了政府部门以及许昌市民的广泛赞誉。建设银行有信心、也有能力，通过卓越的服务，与相关单位一道，共同推进许昌市财政国库集中支付电子化改革建设，确保电子化系统顺利上线运行。

**（四）网络技术安全优势**

建设银行国库集中支付电子化系统是建设银行总行与财政部、人民银行统一开发、共同部署，系统设计符合国库集中支付电子化管理统一规划和有关设计规范，相关服务支持和应急响应机制初步建立，系统功能完备。建设银行电子凭证库对业务凭证进行真实记录，可控读取，保证电子凭证的真实性、完整性和保密性，实现电子凭证不可篡改、防抵赖，一旦电子凭证发生非法改变可以立即警示，系统支持不同业务系统通过标准接口调用实现数据的传输或转发，可以方便的与不同的业务系统进行衔接，并逐步形成各方共同遵守的数据交换规范和标准。

与此同时我行高度重视安全性、保密性，能够提供完备的监管功能，及时满足财政部门的资金管理要求。尤其是最近全行新一代系统上线后，建设银行率先开展SWIFT AMH模块在现金管理产品创新领域的应用，帮助客户“一点接入建行、联通全球银行”，实现企业现金在全球范围内“可视、可控、可调度”。

**（五）专业理财优势**

我行现有从业人员668人，专职客户经理、个人业务顾问200余人；专业个人理财经理32人，其中有18人获得AFP国家金融理财师资格认定。目前，建设银行总行推出的“乾元”系列、“建行财富”系列等高收益类理财产品，产品种类丰富多样，具有低起点、高流动性、稳健投资等特点，可极大地满足企业和个人的不同理财需求，深受广大客户青睐。

**（六）综合融资优势**

历史上，建设银行是基本建设投融资的专业银行，在基建贷款和项目融资方面具有先天优势。在充分发挥传统信贷优势的基础上，我行不断开拓创新，立足客户的综合化金融服务需求，设计推出了个性化、差异化和多元化的金融服务产品，大力发展投资银行、资产管理、融资租赁、内保内贷等新型业务，实现了由传统信贷向综合性融资转型，近年来已累计办理综合融资业务90亿元，极大地满足了当前政企客户多样化的融资需求。

**（七）****主办行的专业服务优势**

主办网点文峰支行，该行紧邻建行许昌分行本部，是许昌分行的窗口形象单位，建设银行总行四星级网点，先后荣获2015年、2016年建设银行总行、河南省分行“思想政治工作先进单位”，2016年建设银行河南省分行“城区十佳贡献最大营业部”，2015年、2016年建设银行河南省分行“案件防控先进单位”称号，2014-2016年连续三年获得许昌分行“业务发展”及“操作风险”双先进单位。

文峰支行作为建设银行许昌城区最大的综合化网点，目前主要承办市本级财政社保、非税资金归集与上缴，具有丰富的代理财政业务合作经验，其先进的服务理念为代理市本级电子国库集中支付打下良好基础。该行员工平均年龄28岁，80%以上毕业于国内知名高校，是一支敢于拼搏 、勇于创新，业务全，技术精的金融服务团队，可为财政部门以及广大客户提供高质量、专业、专注的金融服务。

二、建设银行国库集中支付电子化技术服务方案

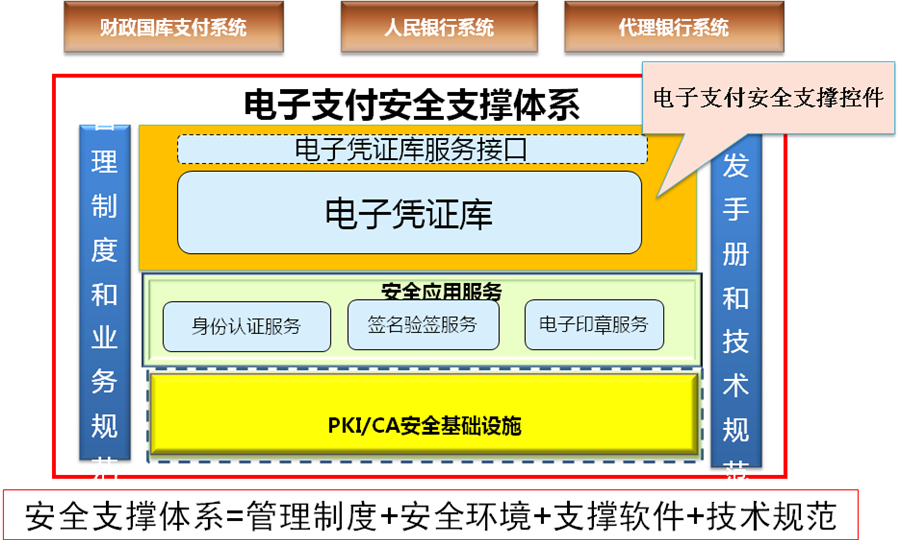
建设银行财政国库电子支付系统是根据国家财政部《国库集中支付业务电子化管理暂行办法》要求建立，整体业务流程、数据规范和技术标准由建设银行总行按照国库集中支付电子化管理统一规划和有关设计规范统一研发，该系统建立在电子支付安全支撑控件系统的基础上，通过跨部门的电子化管理标准体系，从预算单位提出支付要求、财政审核确认、建设银行拨付资金、人民银行清算资金的全过程，取消纸质单据传递，依据财政部门和预算单位电子指令办理支付业务，实行电子传输、电子签章、电子校验、电子对账、落地打印等，全部操作痕迹都记录在电子凭证库中，实现财政资金安全、高效运行，利用一套标准规范、“安全支撑控件”和“自助柜面”两套软件，连接财政部门、人民银行、代理银行三个系统，实现财政部门、人民银行、预算单位、代理银行四方电子化管理。

该系统在全国建设银行各省、市级财政获得了广泛应用，在河南省财政系统的应用尤为广泛，河南省财政厅于2017年2月20日印发了《河南省财政厅关于全面推进驻郑省直预算单位授权支付电子化管理工作的通知》（参见P73.豫财库[2017]9号文），其中使用建设银行国库集中支付电子化系统的预算单位以超半数的明显优势位列所有代理银行首位。

**（一）建设银行国库集中支付电子化系统架构**

建设银行财政国库电子支付系统

建设银行安全支撑控件由建设银行以《中华人民共和国电子签名法》为依据，利用国家认可的电子签名、电子印章等技术，实现资金支付管理全流程的实名认证、不可抵赖、不可篡改以及数据加密传输。该控件的电子签名、电子印章技术符合国家标准，且通过公安部门对网络信息安全实施登记保护测评认定，已在省级财政国库集中支付电子化业务中广泛应用。（参见P73.豫财库[2017]9号文及P182.建设银行河南省分行网络信息测评认定）

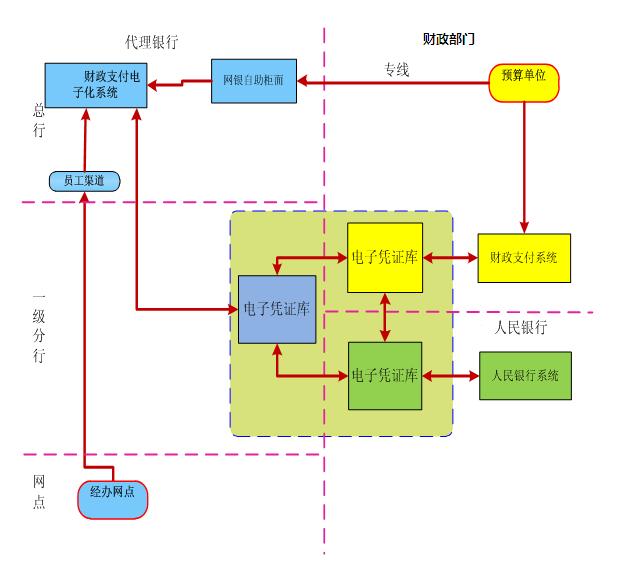
**建设银行电子支付安全支撑控件体系图**

**1.电子凭证库**

建设银行财政国库电子支付电子化的电子凭证库在财政部门、人民银行和建设银行实施部署，业务参与各方在电子凭证库之间实现电子凭证的交互。电子凭证库提供给各方业务系统调用的接口，在不破坏现有业务系统数据完整性基础上，各方业务系统通过与电子凭证库衔接，实现对现有电子单据的电子签章和验章，并形成电子凭证。建设银行电子凭证库与财政、人民银行的电子凭证库之间建立网络连接，实现三方的电子凭证数据传输和验（签）章处理。建设银行核心系统通过连接部署在建设银行省分行的财政电子凭证库系统，与财政系统、人民银行系统的信息实现数据交互。

**2.电子签名和电子印章**

由建设银行省分行部署的标准化电子凭证库，通过财政、人民银行和建设银行三方搭建的安全传输平台实现凭证“无纸化”传输，地方财政业务子系统利用电子凭证服务接口建立签名验印互信互认的安全认证机制，以实现地方财政直接支付业务、授权支付业务、实拨资金业务和对账业务的电子化处理流程。同时，由各网点的柜面系统为预算单位提供安全、便捷的地方财政电子化支付渠道。



**3.预算单位自助柜面系统**

建设银行自助柜面系统是由建设银行总行按照《预算单位自助柜面业务系统设计规范》（财办库[2013]86号）有关要求，设计开发的为预算单位提供自助金融服务的业务系统。主要用于预算单位日常财政资金电子渠道支付业务，除提取现金外，足不出户即可办理资金支付，省去填写支票、往来银行、排队等候等环节。该系统由建设银行总行统一开发并在全国建行系统内推广应用，目前河南省范围内已在郑州市省本级、鹤壁市、三门峡市、新乡市、开封市、济源市、南阳市财政系统中广泛应用，用户反映良好。（参见P40.《关于建设银行预算单位自助柜面业务系统通过验收的通知》、P59.《建设银行系统内财政国库集中支付业务代理合作协议》及P73.豫财库[2017]9号文）

**（二）建设银行国库集中支付电子化账户体系**

**1.零余额账户：**每个授权支付业务的预算单位在我行开立一个零余额账户。

**2.授权支付清算挂账户：**用于核算日间的授权支付业务的财政垫付资金，日间挂账，日终归垫。

**3.直接支付清算挂账户**：用于核算日间的直接支付业务的财政垫付资金，日间挂账，日终归垫。

**4.财政专户清算账户：**财政局在建设银行开立的财政专户业务清算账户，指建设银行代行清算行职责，负责与零余额账户开户行进行资金清算业务。即财政专户管理资金纳入电子化清算管理。

**5.公务卡还款挂账户：**用于公务卡实时还款时候的资金过渡账户。

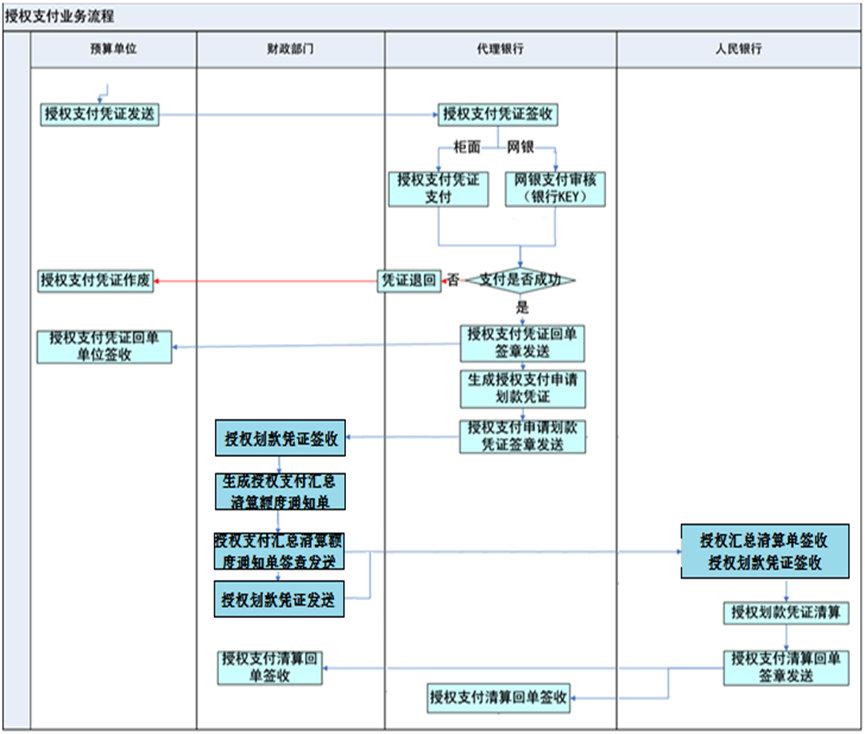
**6.挂账隔日退款账户：**用于隔日退款资金，为了避免资金监管风险，系统日终自动将资金挂入该账户，隔日退款资金从本账户划出。

**（三）建设银行国库集中支付电子化支付流程介绍**

**1.授权支付业务介绍**

代理财政授权支付业务资金含预算内和预算外两种，预算内与人行清算，预算外与专户进行清算。建设银行国库集中支付电子化的授权支付，将原有授权支付凭证生成后由预算单位人工审核、盖章、传递凭证的过程纳入电子化系统，形成线上审核签章功能。单位、财政、建设银行之间无需再人工送单。下面分别就授权支付及授权支付退款流程进行介绍：

**（1）授权支付业务**

**授权支付电子化业务流程图**

**业务流程：**

①预算单位对授权支付凭证进行签名（章）后同时发送到建设银行。

②建设银行对授权支付凭证进行签收。

③建设银行对签收成功的授权支付凭证进行资金支付，支付的方式为柜面和自助柜面。

柜面模式：适合于转账、电汇、取现、限额支票等业务，由建设银行柜面人员操作完成。取现时，银行柜面操作人员根据取款人的身份证原件同支付凭证上的身份证核对，如一致则可实现取款，否则不予取款。

自助柜面模式：适合于转账、电汇业务，由预算单位人员操作完成。

④建设银行支付成功则将授权支付凭证回单签章后发送给财政，预算单位可以在支付系统中查看或打印授权支付凭证回单。

⑤支付成功后，对支付凭证回单进行签章并发送回单位，单位收到支付凭证回单即视为支付完成。

⑥电子签章、凭证发送时调用安全控件提供的接口。

⑦建设银行支付不成功则将该授权支付凭证退回给预算单位，由预算单位作废凭证重新申报。

⑧支付不成功，则调用安全控件退回电子凭证接口将凭证退回给预算单位，由预算单位进行作废处理。

⑨凭证退回只能在支付凭证未进行支付确认之前进行，支付凭证回单发出后不能进行凭证退回。

⑩建设银行根据当日支付成功的授权支付凭证生成授权支付申请划款凭证，签章后发送给财政部门；财政部门根据签收的划款凭证，生成授权支付汇总清算额度通知单，签章后发送给人民银行；同时，建设银行的划款凭证由财政部门转发给人民银行申请清算。

⑪根据已经支付成功的支付凭证生成划款申请，未支付的支付凭证不能生成划款申请。

⑫生成划款申请时遵循财政的业务清算规则，按照资金性质、核算类型、支付方式（资金性质、核算类型、支付方式前台或后台可以通过参数维护进行增加或删减）等进行汇总。

⑬申请划款凭证生成成功后，对申请划款凭证进行签章并发送到财政部门，由财政部门将预算内划款凭证转发至人行。

⑭电子签章、凭证发送时调用安全控件提供的接口。

⑮人民银行对授权支付清算额度单和授权支付申请划款凭证进行签收，完成清算后，将清算回单签章后发给建设银行和财政部门。

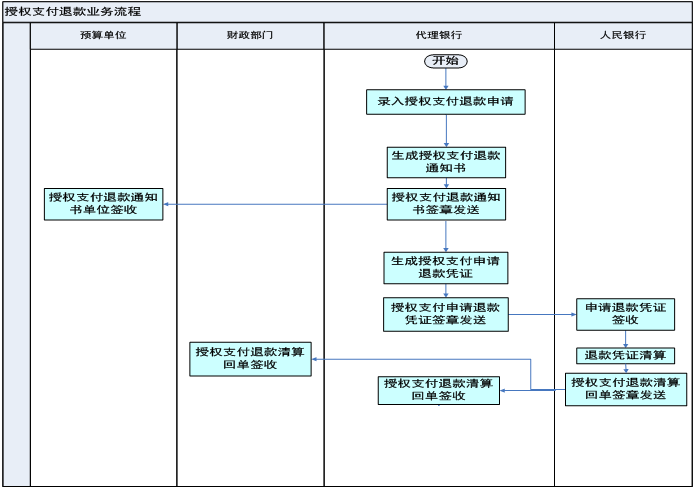
⑯建设银行对授权支付划款清算回单进行签收。

⑰系统定时查询电子凭证库或安全控件回调消息接口来确定是否存在需银行处理的凭证回单，以便通知预算单位或触发后续业务操作。

⑱签收处理成功，系统调用安全控件处理成功接口，反之则调用安全控件单据签收失败接口，并补充失败原因。

⑲财政部门对授权支付汇总清算额度通知单回单和划款凭证回单进行签收。

**（2）授权支付退款****流程**

**授权支付退款业务流程图**

**业务流程：**

①建设银行录入授权支付退款申请，预算单位授权支付退款由建设银行生成授权支付退款通知书，并电子签章发送至财政凭证库，预算单位及时对通知书进行签收确认。

②建设银行根据授权支付退款通知书生成授权支付申请退款凭证，签章后发送给人民银行申请退款清算。

③根据已经退款成功的退款通知书生成退款申请凭证。生成退款申请凭证遵循财政的业务清算规则，按照资金性质、预算类型、支付方式等进行汇总。

④人民银行对授权支付申请退款凭证进行签收，完成退款清算后，将退款清算回单签章后发给建设银行和财政部门。

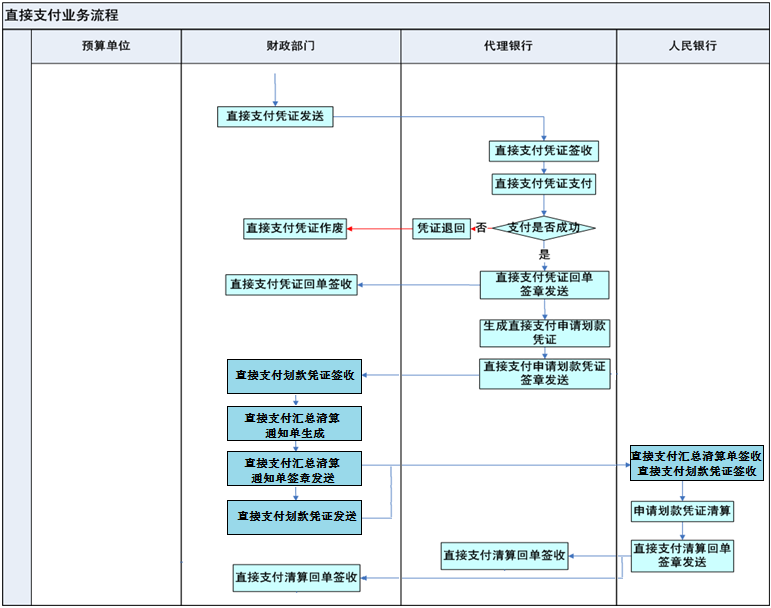
⑤建设银行对授权支付退款清算回单进行签收。系统将定时查询电子凭证库或安全控件回调消息接口来确定是否存在需银行处理的凭证回单，以便通知用户或触发后续业务操作。

⑥财政部门对授权支付退款清算回单进行签收。

**2.直接支付业务介绍**

代理财政直接支付业务资金含预算内和预算外两种，预算内与人民银行清算，预算外与专户进行清算。建设银行国库集中支付电子化的授权支付，将原有直接支付凭证生成后由预算单位人工审核、盖章、传递凭证的过程纳入电子化系统，形成线上审核签章功能。单位、财政、建设银行之间无需再人工送单。下面分别就直接支付及直接支付退款流程进行介绍：

**（1）直接支付**

**直接支付电子化业务流程图**

**业务流程：**

财政部门生成直接支付凭证，并进行多岗审核签章后发送给建设银行。

①财政部门生成直接支付凭证，并进行多岗审核签章后发送给建设银行。

②建设银行对直接支付凭证进行签收。系统将定时查询电子凭证库或安全控件回调消息接口来确定是否存在需银行处理的支付凭证，以便通知用户或触发后续业务操作。

③建设银行对签收成功的直接支付凭证进行资金支付，支付成功则将直接支付凭证回单电子签章后发送给财政部门，财政部门收到支付凭证回单即视为支付完成。

④建设银行支付不成功则将该直接支付凭证退回给财政部门并置为作废。若支付不成功，需要调用安全控件退回电子凭证接口将凭证退回给财政部门，由财政部门进行作废处理。

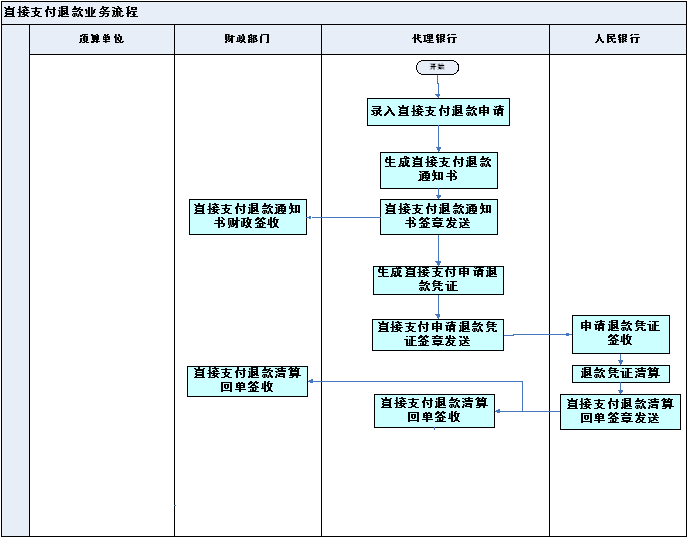
⑤建设银行根据当日支付成功的直接支付凭证生成直接支付申请划款凭证，签章后发送给财政部门；财政部门根据签收的划款凭证，生成直接支付汇总清算通知单，签章后发送给人民银行；同时，建设银行的划款凭证由财政部门转发给人民银行申请清算。人民银行对直接支付汇总清算单和直接支付申请划款凭证进行签收，完成清算后，将清算回单签章后发给建设银行和财政部门。

⑥建设银行对直接支付划款清算回单进行签收。

⑦财政部门对直接支付汇总清算通知单回单和直接支付划款凭证回单进行签收。

**（2）直接支付退款**

**直接支付退款业务流程图**：



**业务流程：**

①建设银行录入直接支付退款申请。

②建设银行生成直接支付退款通知书，签章发财政部门。

③财政部门对直接支付退款通知书进行签收。

④人民银行对直接支付申请退款凭证进行签收，完成退款清算后，将退款清算回单签章后发给建设银行和财政部门。

⑤建设银行对直接支付退款清算回单进行签收。

⑥财政部门对直接支付退款清算回单进行签收。

**3. 实有资金业务**

**(1) 实有资金支付业务流程**

预算单位

建设银行

实有资金支付凭证发送

实有资金支付凭证作废

实有资金支付凭证回单

单位签收

实有资金支付凭证签收

实有资金支付凭证支付

实有资金支付凭证回单

签章发送

支付是否成功

柜面

支付

是

凭证退回

否

**业务流程：**

①预算单位对实有资金支付凭证进行签名（章）后同时发送到建设银行。

②建设银行对实有资金支付凭证进行签收。

③建设银行对签收成功的实有资金支付凭证进行资金支付，支付的方式为柜面。柜面模式：适合于取现、限额支票等业务，由建设银行柜面人员操作完成。取现时，银行柜面操作人员根据取款人的身份证原件同支付凭证上的身份证核对，如一致则可实现取款，否则不予取款。

④建设银行支付成功则将实有资金支付凭证回单签章后发送给预算单位，预算单位可以在支付系统中查看或打印预算单位支付凭证回单。

⑤支付成功后，对支付凭证回单进行签章并发送回单位，单位收到支付凭证回单即视为支付完成。

⑥电子签章、凭证发送时调用安全控件提供的接口。

⑦建设银行支付不成功则将该实有资金支付凭证退回给预算单位，由预算单位作废凭证重新申报。

⑧支付不成功，则调用安全控件退回电子凭证接口将凭证退回给单位，由单位进行作废处理凭证退回只能在支付凭证未进行支付确认之前进行，支付凭证回单发出后不能进行凭证退回。

⑨电子签章、凭证发送时调用安全控件提供的接口。

**(2)实有资金退款业务**

预算单位

建设银行

实有资金支付凭证发送

实有资金退款通知书

单位签收

录入实有资金支付退款申请

生成实有资金退款通知书

实有资金退款通知书

签章发送

实有资金退款业务流程

**业务流程：**

①录入实有资金支付退款申请。

预算单位实有资金支付退款由建设银行填写“实有资金账户”到账通知书，并电子签章发送至财政部门凭证库，预算单位及时对通知书进行签收确认。

②建设银行生成实有资金支付退款通知书，签章后发给预算单位。

**（四）建设银行国库集中支付电子化清算流程介绍**

**1.财政专户清算**

建设银行国库集中支付电子化将原有财政专户清算划款凭证、退款凭证生成后人工审核、盖章过程纳入系统，形成审核签章功能，建设银行(预算单位零余额账户开户行)、清算行(财政专户)之间无需再人工送单。

**（1）财政专户支付清算**

**业务流程：**

**建设银行**

**清算行(财政专户)**

申请划款凭证发送

申请划款凭证作废

申请划款凭证回单

单位签收

申请划款凭证签收

申请划款凭证支付

申请划款凭证回单

签章发送

清算是否成功

柜面

清算

是

凭证退回

否

财政专户支付清算业务流程

①建设银行对申请划款凭证进行签名（章）后同时发送到清算行(财政专户)。

②清算行(财政专户)对申请划款凭证进行签收。

③清算行(财政专户)对签收成功的申请划款凭证进行资金清算，清算的方式为柜面。

④清算行(财政专户)清算成功则将申请划款凭证回单签章后发送给建设银行，建设银行可以在支付系统中查看或打印申请划款凭证回单。

⑤清算成功后，将对申请划款凭证回单进行签章并发送回建设银行，建设银行收到清算凭证回单即视为清算完成。

⑥电子签章、凭证发送需要调用安全控件提供的接口。

⑦清算行(财政专户)清算不成功则将该申请划款凭证退回给建设银行，由建设银行作废凭证重新申报。

⑧清算不成功，调用安全控件退回电子凭证接口将凭证退回给建设银行，由建设银行进行作废处理，凭证退回只能在清算凭证未进行清算确认之前进行，清算凭证回单发出后不能进行凭证退回。

⑨电子签章、凭证发送需要调用安全控件提供的接口。

**（2）预算外专户清算**

**业务流程：**

建行作为清算行时，只负责对本行预算外专户业务进行清算。

**财政**

**代理/清算行 (财政预算外专户)**

申请划款凭证签收

申请划款凭证发送

财政预算外专户清算

直接支付汇总清算单生成/

/授权支付汇总清算单生成

直接支付汇总清算单签章/

/授权支付汇总清算单签章

直接支付汇总清算单发送/

/授权支付汇总清算单发送

直接支付汇总清算单签收/

/授权支付汇总清算单签收

直接支付汇总清算单回单签章/授权支付汇总清算单回单签章

直接支付汇总清算单回单发送/

/授权支付汇总清算单回单发送

直接支付汇总清算单回单签收/

/授权支付汇总清算单回单签收

①建行对申请划款凭证进行签名（章）后发送到财政部门。

②财政部门对申请划款凭证进行签收。

③财政部门签收划款凭证后，生成直接支付汇总清算通知单或授权支付汇总清算额度通知单，并签章发送给建行。

④建行收到直接支付汇总清算通知单或授权支付汇总清算额度通知单后，与原划款凭证金额进行比对；如果金额一致，则在直接支付汇总清算通知单回单或授权支付汇总清算额度通知单回单上签章，并发送给财政部门；如果金额不一致，则调用凭证库退回接口，将直接支付汇总清算通知单或授权支付汇总清算额度通知单退回到财政部门，由财政部门将该凭证作废，并按照正确的金额重新发送凭证。

⑤财政部门收到直接支付汇总清算通知单回单或授权支付汇总清算额度通知单回单后，进行签收登记，同时登记划款凭证，流程结束。

**（3）财政专户退款清算**

**业务流程：**

①建设银行根据授权支付退款申请生成申请退款凭证，签章后发送给清算行申请退款清算。

②清算行对财政专户申请退款凭证进行签收，完成退款清算后，将退款清算回单签章后发给建设银行。

③建设银行对财政专户退款清算回单进行签收。

**建设银行**

**清算行**

**(财政专户)**

申请退款凭证签章发送

申请退款清算回单签收

申请退款凭证签收

退款凭证清算

申请退款清算回单

签章发送

财政专户退款清算业务流程

生成申请退款凭证

**（4）预算外专户退款清算**

财政预算外专户退款流程

**财政**

**代理/清算行 (财政预算外专户)**

申请退款凭证签章

申请退款凭证签收

**财政预算外专户**清算

生成申请退款凭证

申请退款凭证发送

**业务流程**：

建行作为清算行时，只负责对本行预算外专户业务进行退款清算。

①建行生成退款凭证后，调用凭证库签章接口签章，并发送到财政部门。

②财政收到退款凭证后，进行签收登记，退款流程结束。

**（五）建设银行国库集中支付电子化系统对账流程**



**业务流程：**

**1.每日对账**

当日业务终了时财政、建设银行业务系统分别将当日所发送的所有电子凭证信息按接收方汇总分别发至各接收方，由接收方接收后自动或手工进行核对。

**2.定期对账**

按照财政部门、建设银行提前约定的期间（如日、周、月等）或临时要求的期间由建设银行业务系统将该期间内的支付、清算等信息发送至财政部门，由财政部门业务系统进行逐笔自动或手工核对。

三、建设银行国库集中支付电子化项目实施方案

国库集中支付电子化管理涉及面广、技术要求高、实施难度大，特别是前期准备任务重、环节多、时间紧。为确保许昌市财政局财政国库集中支付电子化改革项目顺利实施，达到“**2017年11月30日前完成许昌市市级财政国库集中支付代理业务信息系统建设等相关工作，并通过许昌市财政局及中国人民银行许昌市中心支行验收，2017年12月30日起开始办理许昌市财政局国库集中支付业务**”的上线目标，建设银行倒排时间进度，制定本项目各阶段时间和工作项目实施方案如下：

1.与许昌市财政局签订代理国库集中支付电子化协议，.与中国人民银行许昌中心支行签订代理国库集中支付电子化合作协议。

2.协同财政局、人民银行、电子印章及电子凭证供应商、电子签名供应商、集中支付系统运营商共同确定业务需求，上报建设银行总行开发中心备案。

3. 配置测试环境、调试银行与财政的网络互通，与电子印章及电子凭证供应商签订协议，并安装电子印章及电子凭证库。

4.与电子印章及电子凭证供应商、电子签名供应商、财政局、人行协调取得相关业务参数。

5.总行开发中心协同电子印章及电子凭证供应商、电子签名供应商、财政局、人民银行等单位接入端口并测试。

6.向建设银行河南省分行上报生产网络开通需求，协调财政部门、人民银行生产参数维护及上线准备工作，完成生产网络联调测试。

7.上线前制定应急预案，完成系统操作培训、电子凭证库和印章系统操作管理培训。

8.系统上线运行。

建设银行国库集中支付电子化管理实施时间表

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目名称** | | 建设银行国库集中支付电子化管理项目 | | | | |
| **任务目标** | | 实现财政直接支付和授权支付业务电子化管理 | | | | |
| **项目周期** | | 2017 年 10 月 26 日 至 2017 年 11 月 28 日 | | | **上线日期** | 2017 年 11 月 29 日 |
| **阶段划分** | | | | | | |
| 序号 | 日程安排 | | 负责单位 | 阶 段 | 任务目标 | |
| 一 | 10月26日 | | 建设银行业务人员 | 启动项目 | 财政方主导召开项目实施启动会介绍项目实施方案，成立项目工作小组和制定项目实施计划。 | |
| 二 | 10月26日-10月31日 | | 建设银行业务人员及主办行 | 形成电子化支付业务需求说明书 | 按照财政方确定电子化改造业务范围和电子支付业务流程、电子印章及电子凭证供应商要求，确定我行电子上线流程、凭证样式和盖章位置、准备我行相关电子印章印模采集。 | |
| 三 | 11月1日-11月3日 | | 建设银行业务人员、主办行 | 配置测试环境 | 配置测试环境、调试银行与财政的网络互通；制作和发放开发调试用的数字证书、电子凭证模版和电子印章；协调测试相关参数，确保财政、人行、银行三方测试数据一致。 | |
| 四 | 11月4日-11月10日 | | 建设银行业务人员、主办行及信息技术人员 | 技术开发沟通 | 业务人员就我行电子化业务需求书内容和电子化支付业务简要说明，协调电子印章及电子凭证供应商进行充分沟通。 | |
| 五 | 11月11日-11月19日 | | 财政部门、人民银行、建设银行、电子印章及电子凭证供应商、集中支付系统运营商业务人员及技术人员 | 联调测试阶段 | 按照测试案例要求进行测试，协调解决测试过程中产生的问题。 | |
| 六 | 11月20日-11月23日 | | 财政部门、人民银行、建设银行、电子印章及电子凭证供应商、集中支付系统运营商及签名服务器供应商人员 | 生产参数及生产环境搭设 | 开通生产环境，生产环境参数维护、电子印章导入生产环境，签名服务器证书互备。 | |
| 七 | 11月24日-11月27日 | | 建设银行业务人员 | 上线前准备工作及培训阶段 | 上线前协调财政、人行、银行三方生产参数维护及上线准备工作，制定应急预案；银行业务系统操作培训，电子凭证库、印章系统操作管理培训。 | |
| 八 | 11月28日 | | 建设银行业务人员 | 正式上线 | 正式上线运行 | |

四、建设银行国库集中支付电子化系统软硬件配置方案

根据省财政厅安排，全省各省辖市要在2017年年底前全面实现电子化。为配合许昌市财政局国库集中支付电子化上线工作，我行特为财政局、人民银行和预算单位配置签名验证服务器、电子凭证库服务器等硬件设备及相关软件系统，确保许昌市财政局国库集中支付电子化系统平稳上线。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 建设银行国库集中支付电子化系统软硬件配置方案 | | | |
| **序号** | **类别** | **配置参数** | **数量** |
| 1 | 消息中间件软件 | IBM MQ7.0 | 1 |
| 2 | 应用中间件软件 | WebLogic 11 | 1 |
| 3 | 签名验证服务器 | 签名>=350次/秒、验签>=3000次/秒、加密、解密，支持多并发进程调用，支持新国标SM2算法，2台双机热备 | 2 |
| 4 | 电子凭证库和电子印章应用服务器 | 2颗Intel Xeon E5-2630 v3（6核/2.3GHz/15M缓存）；4\*16GB内存5块300GB 10K SAS 硬盘 | 2 |
| 5 | 电子凭证库 | 2颗Intel Xeon E5-2630 v3（6核/2.3GHz/15M缓存）；4\*16GB内存5块1TB 10K SAS 硬盘 | 2 |
| 数据库服务器 |
| 6 | 消息中间件服务器 | 2颗Intel Xeon E5-2630 v3（6核/2.3GHz/15M缓存）；2\*16GB内存5块300GB 10K SAS 硬盘 | 2 |
| 7 | 双机热备软件 | Rose mirror | 1 |
| 8 | 人行端电脑及打印机 | 联想ThinkCentre 系列分体台式电脑（带刻录光驱） | 2 |
| 惠普彩色、黑白激光打印机各1台 | 2 |
| 9 | 电子凭证库实施 | 系统安装、配置、联调联试和软件培训。 | 1 |
| 技术服务 |
| 10 | 电子印章软件 | 符合财政部接口标准。支持双加密算法。 | 1 |
| 11 | 国库集中支付系统软件升级实施技术服务 | 软件升级包安装、系统配置、联调联试和软件培训。 | 1 |
| 12 | 人民银行端软件实施技术服务 | 系统配置、联调联试和软件培训。 | 1 |
| 13 | 台式电脑测试机01 |  | 2 |
| 14 | Ukey |  | 800 |

五、建设银行国库集中支付电子化系统制度保障

为切实履行代理银行合作协议，优化业务流程，防范业务风险，提高我行地方财政国库集中支付业务水平和服务质量，建设银行河南省分行制定了《中国建设银行河南省分行代理地方财政国库集中支付业务管理办法》和《中国建设银行河南省分行代理省级财政国库集中支付业务操作规程》（详见P162.建豫发[2014]77号文），建设银行许昌分行通过认真学习，对地方财政国库集中支付业务各个操作环节有了更加深入的了解，并制定了细致的业务培训方案。

截至目前，建设银行城区经办网点培训覆盖度达到100%，各营业网点均能严格按照规章制度规范操作，做好账户开立、账户维护、资金支付、日终清算等工作，切实按照财政部门和人民银行的要求，真正做到准确、安全、快捷地办理代理地方财政国库集中支付业务，确保实现业务零投诉、零差错。

六、建设银行国库集中支付电子化系统服务承诺

建设银行本着“长期合作、互惠互利”的原则，积极配合并支持许昌市财政局有关财政预算执行的改革工作，确保我单位现有集中支付操作系统与中国人民银行、财政部门的“集中操作系统”网络对接，对业务运行、业务办理、资金清算、系统建设等各方面给予技术服务支持，全力提供人、财、物支持，及时、足额支付我单位应承担的网站开发建设费用。同时能够根据许昌市财政局提出的业务服务需求，适时扩大服务范围，增加服务内容，保证服务质量。现承诺如下：

建设银行服务承诺

许昌市财政局：

建设银行本着“长期合作、互惠互利”的原则，积极配合并支持许昌市财政局有关财政预算执行的改革工作。根据本次许昌市财政局代理银行服务项目需求，对业务运行、业务办理、业务管理、资金清算、系统建设等各方面给予技术服务承诺，同时按照许昌市财政局需要，全力配合提供人、财、物支持，根据许昌市财政局提出的业务服务需求，适时扩大服务范围，增加服务内容，保证服务质量。

（一）严格按照许昌市财政局通知及时办理单位零余额账户的开立、变更和撤销事宜，并报备人民银行许昌市中心支行。不违反规定从财政零余额账户或单位零余额账户向预算单位关联账户汇划资金;不向没有预算和用款计划的预算单位支付财政资金，并及时将信息反馈给市财政局。

（二）严格按照许昌市市级财政国库支付执行机构或预算单位开具的支付指令办理财政资金支付业务,并按规定与国库单一账户、专户资金账户进行资金清算。

（三）接受许昌市财政局、人民银行许昌市中心支行的监督、检查，日常工作中妥善保管市财政国库集中支付代理业务的各项支付指令和会计凭证等相关资料，并承担保密义务，未经许昌市财政局授权同意，绝不对外提供有关财政国库集中支付的信息和资料。

（四）严格按照公务卡管理有关规定，及时为许昌市市本级各财政预算单位办理公务卡，并及时、完整、准确地向预算单位提供公务卡支付和还款信息。

（五）及时、安全、准确办理资金支付及清算，确保财政资金及时划转，达到“同城转账实时、异地转账两小时内到账”的要求，做到不压单、不压票和违反规定退票。

（六）及时、全面、准确地反映所代理的财政支付业务信息，保证资金汇划系统和内部网络的安全性，并承担自身网络安全问题方面的有关责任。

（七）规范内部管理，健全内控制度，细化业务管理办法及操作规程，严格履行保密义务。

（八）提供专人进行系统日常运行的管理与维护，确保系统正常运行。

（九）对招标文件中没有列出的而对本项目必不可少的其它要求，建设银行承诺给予实现。

中国建设银行股份有限公司许昌分行

年 月 日