(版本号 V1.0)



# 目录

第一章 业务准备	1
第一节 协议签署	1
第二节 系统准备	1
第三节 发行场所	4
第四节 结算路径	5
第二章 产品发行结算流程	8
第一节 产品发行结算流程总览	8
第二节 产品发行结算资金流转总览	9
第三节 产品管理人操作流程	9
第四节 产品投资人操作流程	
第三章 产品交易结算流程	22
第一节 产品交易结算流程总览	
第二节 产品交易结算资金流转总览	23
第三节 产品管理人操作流程	23
第四节 产品投资人操作流程	
第五节 产品交易结算费用	29
第四章 应急处理	29
第一节 应急入金	29
第二节 应急划付	30
第五章 联系方式	30

产品管理人、产品投资人通过中保登系统(以下简称系统)办理债权投资计划、股权投资计划、资产支持计划(以 下统称产品)发行、交易结算业务参照本操作指南。

## 第一章 业务准备

# 第一节 协议签署

#### 一、产品管理人

产品管理人开展结算业务前,需签署《中保保险资产登记交易系统有限公司结算服务协议(适用于产品管理人)》。 如为保险资金的受托人,还需签署《中保保险资产登记交易 系统有限公司结算服务协议(适用于投资人)》。

## 二、产品投资人

产品投资人开展结算业务前,需签署《中保保险资产登 记交易系统有限公司结算服务协议(适用于投资人)》。

## 第二节 系统准备

一、产品管理人

1. 岗位权限配置: 使用初始管理员 (admin1、admin2) 登录系统配置结算岗位权限, 可参考表 1。

**操作流程(图1)**:经办岗【综合账户管理系统】→【岗 位管理】→【新增/变更】→复核岗【复核】

系统平台	权限列表	业务功能
综合账户管理系统	资金结算管理	银行账户关联管理、银行账户关联复核 出金管理、出金复核 余额查询
	产品发行	产品流程总览、发行登记、产品配售、募集结果 登记、投资缴款、持有人名册导出、发行结束登 记、我的申请
	信息披露	信息披露发布、白名单维护、信息披露查询
机构间平台	复核专区	发行登记复核、募集结果复核、信息披露复核 白名单维护
	产品交易	产品信息查询
	结算管理	结算管理、结算复核
* 1 + *	流程任务管理	产品挂牌、产品摘牌、产品复牌
/ 广币中心	交易流通管理	交易流通信息管理、交易流通流水查询

表1 岗位权限配置

中保保险资产登记交易系统、用	户端		<u>د</u>	😑 🗿 📼 📼 💌
			第一步·进入综合账户管	
综合账户管理系统 ×			一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一 一	- 5
综合账户管理系统	◆ I 岗位管理 ×	Ⅰ 操作员管理	7676	III
☑ 系统管理 ✓	Q 提索			*
◎ 肉位管理 ~	岗位编号: 第.	三步:新增		XEI
▶ 肉位管理	(十新増)(山岸出)(〇里	□ 岗位信息		
■ 岗位复核	三 岗位列表	*岗位名称:	模板远择 聖費	
□ 操作员管理 第二	步:岗位管理		科证稿版仪供参考, 具体兴位犯职, 可接通头纤维站自行设置	更新日期 更新时间 120-06-13 17:02:13
② 用户信息管理 ~	ETWAR AL WALL	向位描述:	2	10/00/20 27 176120
		"权限列表:	<b>与合務・戸管理系校</b> 机构间平台 信息披露(阿页版) 产品中心	
			田 🗐 尚位管理	
			田 🔲 操作员管理	
			田 🗐 用户信息管理	
			田 📄 持有人账户管理	
			🕀 📄 资金结算管理	
	9		提交取消	- 兰条数:1页数:[1

图1 岗位权限配置

**2. 操作员配置:** 岗位权限配置后,进行操作员配置,并 为操作员配置可管理的持有人账户限制。

操作流程(图2):经办岗【综合账户管理系统】→【操

作员管理】→【	新增/变更】	→复核岗	【复核】
---------	--------	------	------

新増				×
☑ 操作员信息				
*所属用户:	gq测试资产管理公司	*操作员类型:	普通操作员    ▼	
*操作员代码:	007	❣操作员名称:	007	
*操作员密码:	•	*密码确认:	•	
座机:		*手机 <b>:</b>	1521000000	
*邮箱:	1@163.com			
*选择岗位:	□ 全权限□ 产品信息查询 🗹 结算业务岗	7		
*可管理的持有 人账户限制:	<ul> <li>无权限</li> <li>全部权限</li> <li>部分</li> </ul>	计权限		
可管理的持有 人账户列表:	已选		选择 清	空 模板参考选择
	提交	取消		

#### 图 2 操作员配置

二、产品投资人

1. 岗位权限配置: 使用初始管理员 (admin1、admin2) 登录系统配置结算岗位权限, 可参考表 2。

**操作流程(图1)**:经办岗【综合账户管理系统】→【岗 位管理】→【新增/变更】→复核岗【复核】

2. 操作员配置: 岗位权限配置后,进行操作员配置,并 为操作员配置可管理的持有人账户限制。

**操作流程(图2)**:经办岗【综合账户管理系统】→【操 作员管理】→【新增/变更】→复核岗【复核】

系统平台	权限列表	业务功能
综合账户管理系统	资金结算管理	银行账户关联管理、银行账户关联复核 出金管理、出金复核 余额查询
	产品投资	产品认购、产品认购单管理、募集结果查询、 缴款确认、信息查询
	意向信息	产品出让意向发布、产品出让意向查询 资金配置意向发布、资金配置意向查询
机构间平台	复核专区	缴款确认复核
	产品交易	黑名单设置、我的应答管理、市场报价管理、 我的报价管理、成交信息查询、产品信息查询
	结算管理	结算管理、结算复核

表2 岗位权限配置

#### 第三节 发行场所

产品管理人开展结算业务,在申请产品预登记或发行前 登记时,发行场所选择"场内发行"或"部分场内发行"。 已完成预登记或发行前登记的产品,可办理预登记变更,将 发行场所变更为"场内发行"或"部分场内发行"(图3)。 当有部分产品投资人暂不能参与产品发行结算时,发行场所 可选择"部分场内发行"。

中保保险资产登记交易系统,用	户端									e x
通知公告 综合查询 发行预	告产品发行产品投	资意向信息信息披露	复核专区 产品交易	结算管理						
产品中心 × 综合账户管理部	跳 ×									3
产品中心 📢	◀ ▼ 发行前登记管理	×							,	
					新增登记					×
▶ 发行前登记管理	前新建产品 (资产支	時计划)								
▶ 登记管理	基本信息 基础资产信息	基本信息								
▮ 发行产品库	增信情况	**==	5. YWW85±441利			• 产品等势。	YYYY姿云主持江村			
▶ 历史信息查询	裘用信息 产品分级信息	1 44120	* *******			7 HERDIS-	WWW AND A STATE OF A S	_	1	
▶ 存续期管理	交易流通信息	*产品代表	号: 待分配			*发行场所:				
▶ 存量产品代码管理	业 劳动 动 动 动 动 动 动 动 动 动 动 动 动 动 动 动 动 动 动	*是否分别	彤 是	•		是否首单	场内发行 场外发行	2		
自合存续期管理		*是否分约	R:	۲		产品登记编码:	部分场内发行 1911.0%	-2		
☑ 机构管理 ✓		分级信息描述	ŝ.							U
☑ 流程任务管理 ∨		*登记规	ŧ.	元		*份额面值:	100	元/份		
☑ 交易流通管理 ∨		*面值币标	中: 人民币	۲		*产品期限:		2		
図 跟踪评级管理		期限单(	ż.	•						
		*资金用3	Ê:							

#### 图 3 发行场所选择

#### 第四节 结算路径

## 一、投资结算银行账户

产品管理人、产品投资人可根据中保登发布的《中保保 险资产登记交易系统有限公司投资结算银行账户信息》,在 产品受托合同或缴款通知书等产品法律文件中,将投资结算 银行账户指定为产品认购、产品交易等业务的有效结算路 径。

投资结算银行账户,是中保登统一为产品投资人所开立 的,用于存放产品认购、产品交易等业务资金的银行存款账 户。

## 二、产品管理人涉及的账户关联关系

#### 1. 产品清算账户

产品预登记或发行前登记后,无需产品管理人申请,系 统为每只产品设立产品清算账户,并同步开立产品结算银行 账户。对于分级发行产品、分次缴款产品,系统以非分级、

— 5 —

非分次的产品代码,设立一个产品清算账户,开立一个产品 结算银行账户。

产品清算账户,是指系统为产品设立的,用于记载产品 发行、产品付息兑付的资金余额及其变动情况的电子簿记账 户。产品清算账户下设可用科目和冻结科目。产品结算银行 账户,是为产品所开立的,用于存放产品募集资金、产品付 息兑付等业务资金的银行存款账户。

产品管理人可按照以下系统路径进行相关账户信息查 询:【综合账户管理系统】→【持有人账户管理】下载产品 清算账户开立通知书,通知书中列示产品清算账户、产品结 算银行账户信息。还可通过【综合账户管理系统】→【资金 结算管理】→【产品结算银行账户查询】进行产品结算银行 账户信息查询。

#### 2. 银行账户关联关系管理

产品管理人应申请建立产品清算账户与产品托管账户 的关联关系,确保产品募集成功后,募集款项顺利划付至产 品托管账户。申请建立关联关系时,需提交银行账户回单等 相关证明文件。经中保登审核后,产品清算账户具备结算功 能。

**操作流程(图4)**:经办岗【综合账户管理系统】→【资 金结算管理】→【银行账户关联管理】→【新增】→复核岗 【银行账户关联管理复核】→中保登审核

*	◀ 【 银行账户关联管理 ×										
~	Q. 搜索										
~	账户号码:	账户全称:	银行账号:	银行账户全称:	展开						
~	+新増 山导出 〇刷	· 新増 _ ①号 出 〕 <u>○ 刷 新</u>									
	新增				×						
	■ 银行账户信息										
-	*账户号码:	选择	*生效状态:	启用  ▼							
	*账户全称:				]						
	*银行账户全称:		*银行账号:								
	*开户行全称:		*大额支付系统号:								
	*清算账户类型:	¥									
	☑ 经办人信息										
	*姓名:		*手机:								
	*******		*+#225.								
~	ÆÐ		四时间。								
	<b>② 附件</b>										
	*	<ul> <li>&lt; I 银行账户关联管理 ×</li> <li>Q 搜索</li> <li>● 联户号码:</li> <li>● 联户号码:</li> <li>● 银行账户信息</li> <li>● 银行账户信息:</li> <li>● 账户号码:</li> <li>● 账户号码:</li> <li>● 照户号码:</li> <li>● 照户号码:</li> <li>● 照户台称:</li> <li>● 瑞行账户全称:</li> <li>● 「清算账户类型:</li> <li>● 经办人信息</li> <li>● 近名:</li> <li>● 適件</li> </ul>	<ul> <li>&lt; 【 银行账户关联管理 ×</li> <li></li> <li>Q 搜索</li> <li>账户号码: 账户全称:</li> <li></li> <li>● 银行账户信息</li> <li>● 银行账户信息:</li> <li>● 盛办人信息</li> <li>● 经办人信息</li> <li>● 近名:</li> <li>● 「唯件</li> </ul>	《 【 银行账户关联签理 ×       Q 搜索       账户号码:     账户号码:       # 新增       □ 号出 □ 刷 新       新增       □ 银行账户信息       ● 銀行账户启码:       □ 協務       ● 銀行账户名称:       □ 現行账户全称:       □ 現行账户全称:       □ 現行账户全称:       □ 現行账户全称:       □ 現行账户全称:       □ 現行账户全称:       □ 現行账户之型:       □ 经办人信息       □ 近右:       □ 直机:       □ 面描:	《 【 银行账户关联管理 ×         Q						

图4 银行账户关联关系新增、复核

三、产品投资人涉及的账户关联关系

## 1. 持有人账户

首次开展业务前,产品投资人应申请开立用户账号和持 有人账户。可参考中保登网站发布的《中保保险资产登记交 易系统有限公司账户管理业务指南》。开立用户账号后,可 线下向中保登申请开立持有人账户,也可在【综合账户管理 系统】→【持有人账户管理】→【新增】→【复核】,线上 申请开立/变更持有人账户。

持有人账户,是指中保登为产品投资人开立的,用于记载产品持有份额及其变动情况的电子簿记账户。持有人账户 开通结算功能后,可记载产品投资人持有的资金余额及其变动情况。持有人账户下设可用科目和冻结科目。

## 2. 银行账户关联关系管理

产品投资人应申请建立持有人账户与相关银行账户的

关联关系,确保产品认购时,认购款项顺利划付至投资结算 银行账户。申请建立关联关系时,需提交银行账户回单等相 关证明文件。经中保登审核后,持有人账户具备结算功能。

**操作流程(图4)**:经办岗【综合账户管理系统】→【资 金结算管理】→【银行账户关联管理】→【新增】→复核岗 【银行账户关联管理复核】→中保登审核

#### 第二章 产品发行结算流程

#### 第一节 产品发行结算流程总览

流程总览(T日为认购缴款日):【(T日(含)前) 产品管理人发行方案信息披露】→中保登校验→【(T日(含) 前)产品管理人发行登记】→中保登审核→【(T日(含) 前)产品投资人产品认购】→【(T日(含)前)产品管理 人产品配售、产品投资人产品配售结果查询】→【(T日(含) 前)产品管理人募集结果登记、产品投资人募集结果查询】 →【(T日)产品管理人投资缴款(设置缴款信息)】→【(T 日)产品投资人入金】→【(T日)产品投资人缴款确认】 →【(T日)产品管理人发行结束登记、产品发行成功】

产品管理人可在【产品发行】→【流程总览】查看产品 发行流程及产品发行流程日志(图5)。

产品发行流程总监	
发行准备     →     募集中     →     产品配售     →     投资缴款     →	发行结束
日完成节点 进行中节点 未开始节点	
产品发行流程日志	

#### 图5产品发行流程总览

## 第二节 产品发行结算资金流转总览

**资金流转:** 【产品投资人银行账户】→【投资结算银行账户】→【产品结算银行账户】→【产品托管账户】

#### 第三节 产品管理人操作流程

#### 1. 发行方案信息披露

操作流程(图6):经办岗【信息披露】→【信息披露 发布】→【新增】→复核岗【复核专区】→【信息披露复核】 →中保登校验→生成披露编号、发布成功

#### 流程要点:

(1) 披露类型:选择"发行阶段披露"。

(2) 披露子类型:选择"发行方案披露"。

(3)披露范围:选择"定向",则默认机构为产品管理人和产品托管人,定向机构维度可选择相关产品投资人。 如保险资金由保险资管公司受托的,须选择保险资管公司作为定向机构;选择"非定向",则在中保登开户的全部参与人均可查看该披露信息。

(4)信息披露内容:包括标题和摘要信息,标题由产品名称和披露摘要组成,如"XX计划发行披露"。披露文件可参考中保登网站发布的《中保保险资产登记交易系统有限公司债权投资计划、股权投资计划、资产支持计划发行业务指引(试行)》相关要求。

中保保险资产登记交易	I系统 - 用户读			2											0 - 1
通知公告 综合查询	发行预告产品发行	■品投资 意向	信息 信息披露	夏核专区	产品交易	结算管理									
综合账户管理系统 ×	信息披露发布 ×			1											
▲ 查询 9 重量 ■ 洋橋		№ 修改 X 删除	自作度												
产品代码:		产品全称	t:		7	被素标题:			922						
托产品信息被靈列表			·		_				њл						
披露编号	披露标题		<b>班</b> 新增信息披露						- 0	) X		披露类型	披露子类型	操作类型	录入人
P202308001350	非定向发行3		披露属性								쾨	发行阶段披展	发行方実披露	新增	test01
P202308001349	定向发行		•产品全称;	0720场外分次	般权	清探	•产品代码:	10923000194		1	划	发行阶段披露	发行方案披露	新増	test02
P202308001348	非定向发行		,产品给米。	804030441+01			, 加西米刑.	950089		1	划	发行阶段披露	发行方案披露	新増	test02
P202308001336	非定向发行信息披露		1 MIT X-	BEDEDELET AD			- Marca	发行阶段披露			2	发行阶段披露	发行方案披露	新增	test01
P202308001335	定向发行信息披露		(仮服力発生)				报吉牛陵:	定期披露			刮	发行阶段披露	发行方案披露	新増	test01
P202210001194	test01		报告类型:			~		102127.86		1	刻	发行阶段披露	发行方案披露	新増	test01
			披露范围 🚺												
				非定向							-				
				一定向											
			接至内容												
			<ul> <li>披露标题:</li> </ul>												

图 6-1 发行方案信息披露新增

中保保险资产登记	交易系统 - 用户的	*					ì				
通知公告 综合	<b>1</b> 间 发行预告	产品发行	产品投资	意向信息	信息披露	复核专区	产品交易	结算管理			
信息披露复核						发行登记	复核・				
🗟 查询 🎐 重置 🔳	洋情 回复核					尊集结果	复核				
查询条件						信息披露	复核・	信息披露复核			
产品代码: 存复核信息披露列表			产品会	<b>全称:</b>		白名单维 缴款确认	シャクションを行っていた。	披露复核历史查询 批量信息披露复核	展开		
披露编号		披露树	示题		披露范围	产品代码		北重信息披露复核历史查询 , 如 <sub>王</sub> 标	产品种类	披露类型	披
▶ P202309001	59 0720场外分次	股权			定向	1092300019	4 0720场	外分次股权	股权投资计划	发行阶段披露	发行

图 6-2 发行方案信息披露复核

2. 发行登记

**操作流程(图7)**:经办岗【产品发行】→【发行登记】 →【新增发行登记】→复核岗【复核专区】→【发行登记复 核】→中保登审核→启动产品认购、投资人可提交认购单

流程要点:

(1)应准确填写发行信息、募集信息,并合理设置"募集开始时间""募集结束时间"。

(2)采用定向发行的,应准确选择产品投资人,如为 保险资金且由保险资管公司受托的,还须选择保险资管公司 **作为定向机构。**被选择的产品投资人、保险资管公司具备产 品认购的操作权限。

(3)发行重置:发行登记后,如发生发行登记信息或产品投资人变更等情况时,可线下向中保登申请【发行重置】,经中保登确认后,可再次申请【发行登记】。

中保	保险资产登记交	易系统 - 用户端									
通知	公告 通知公告	5 综合查询	发行预告	产品发行	产品投资	意向信息	信息披露	组合信息披露	复核专区	产品交易	结算管理
发	行登记 ×			产品济	<b>冠</b> 記						
<b>國</b> 查	询 🎐 重置 🕀 新	增发行登记	变更发行登记	发行到	記						
直询条件         产品代码:         产品发行状态:         ✓				产品 募集 投资 持有 发行 (分 (分 )	34 5果登记 2 2 3 3 3 3 5 5 5 3 3 5 5 3 5 3 5 3 5						
产品列	利表			我的电	■请			-		113 / T	10040
	产品代码		产品全有	<b>F</b>		产品发行状态	S: F	"品状态"	品种类	友行范围	注册规
₽	10923000283	0901场内股权				发行准备		未发行    股校	2投资计划		1,000,
	10923000138	0707新增测试	所增测试			发行准备		未发行 资产	支持计划		
	10923000137	0706先复核不过	<b>世重提予以登记</b>			发行准备	4	未发行 资产	支持计划		
	10923000046	资产test003略原	缷			发行准备	未发行	未发行 资产	支持计划		
	10923000039         资产test004优先级           10923000038         资产test003优先级					发行准备	4	未发行 资产	资产支持计划		
						发行准备		未发行资产	支持计划		
	10923000035	资产test001略原	S级			发行准备		未发行 资产	支持计划		

## 图 7-1 发行登记新增

中保保险资产登记支	8易系統 - 用	印户端									
通知公告 通知公	告综合重	E询 发行预告 ;	产品发行	产品投资	意向信息	信息披露	组合信息披	露 复核专区	产品交易	结算管理	
发行登记 ×											
🔁 查询 🎐 重置 🕣 🤅	新增发行登记	▲ 变更发行登记 ■	详情查看	國导出 心!	重发						
查询条件											
产品代码:			产品全称	t:							
产品发行状态:		~	产品种类	:		~					
产品列表		SEE 新增发行登记(产	音品代码: 1	0923000283)					- 0	×	
产品代码		发行信息								と思想機 (元)	拟募集规模 (元)
10923000283	0901场内	<ul> <li>发行范围</li> </ul>	<b>Q:</b> □ ##	定向 □ 定	向					,000,000,000.0	0.00
10923000138	0707新增	<ul> <li>发行方式</li> </ul>	đ:		~					100,000.0	0.00
10923000137	0706先复	募集信息								100,000.0	0.00
10923000046	资产test00	11志年初報 (二)				BIT		0.00		100,000.0	0.00
10923000039	资产test00	* 90.97980008 (7L)	0.00		_	PRICES	来和明美(元):	(D) 2022/C .05		100,000.0	0.00
10923000038	资产test00	30.99 重款下段 (元)	. 0.00	22/F 08210		预计	·首次提款日期:	0 2025# 95		100,000.0	0.00
10923000035	资产test00	• 募集开始:	1: 020	23年 9月21日		•	募集开始时间:	9:08:30		100,000.0	0.00
10923000020	资产test00	• 募集结束	8: 020	23年 9月21日	U.		募集结束时间:	16:30:00		100,000.0	0.00
10922000212	回归资产	备注	±:							100,000.0	0.00
10922000203	test003	发行收益率信息								10,000.0	0.00
10922000200	股权test	预期资金收益率(%)								100,000.0	0.00
10922000198	股权123	(声向读西)(声向								100,000.0	0.00
10922000191	发行test算									10,000.0	0.00
10922000180	出金测试	• 信息披露编号	B:			选择信息披	嘉编号			100,000.0	00,00
10922000179	1013test					(	*2	-		100,000.0	0.00
10922000173	test重发			sabc			×ki	2		100,000.0	0.00
10922000170	test故发				发行准备		未发行	股权投资计划		100,000.0	0.00
10922000163	股权test				发行准备	1	未发行	股权投资计划		100,000.0	0.00
10922000099	w111				发行准备		未发行	资产支持计划		100,000.0	0.00
10922000095	非123				发行准备	1	未发行	资产支持计划		100,000.0	0.00

图 7-2 发行登记新增

中保保险	资产登记交易	系统 - 用户端											
通知公告	通知公告	综合查询	发行预告	产品发行	产品投资	意向信息	信息披露	组合信息披露	复核专区	产品交易	结算	管理	
发行登	记复核 ×								发行	登记复核	×	发行登记	复核
▲ 查询	● 重置 Ⅰ 复核	■ 详情查看							募集	結果复核	•	发行登记	复核历史查询
查询条件									信息	披露复核	•		
;	产品代码:			79	品全称:			<u>ج</u>	白名	单维护	•	~	
<u> </u>									缴款	确认复核	•		
007948									组合	信息披露复核	•		
	产品代码		产品	全称		产品	种类	注册规模 (元)		业务类型		当前状态	录入人
	0923000283 0	901场内股权				股权投	资计划	1,000,000,000.		发行登记新增		待复核	

图 7-3 发行登记复核

3. 产品配售

该流程在产品投资人完成产品认购后操作。

**操作流程(图8):**【产品发行】→【产品配售】→【认 购单确认】→调整募集时间→【配售处理】

流程要点:完成认购单确认,当超过设置的募集结束时间后,可进行配售处理。如需调整募集时间,须线下向中保登申请。

中保保险资产	<b>≐登记交</b> 》	易系统 - 用户端	1									
通知公告	通知公告	综合查询	发行预告	产品发行	产品投资	意向信息	信息披露	复核专区	产品交易	结算管理		
募集结果登	NZ × 58	产品配售 ×		产品法	程总览							
- 10. 查询 🗇 重	置 人り	购单统计 同面	售处理	发行驾	记	_						
产品信息				产品面	售							
产品代码:			产品全和	募集组	課登记	) #a	品种类:		~	产品配售状态:		~
产品	代码		产品全称	投資總持有人	(5) (名册导出	类	<del>/*</del>	品配售状态	拟募集	!规模 (元)	发行方式	募集截止日期
10917	000002	则试计划优先		发行组	速登记	计划		募集完成		900, 000, 000. 00	自主配售	2017-01-06
10916	000050	122大厦劣后		我的申	请	计划		募集完成		100, 000, 000. 00	比例配售	2016-10-25
	and the second of the									CONCIDENCES SECONDARY		The second second

#### 图 8-1 产品配售

。 査 认购单	简 🦻 信息	• 重置 📗 查看认购	单详细信息 🥥 认购单确认 🔊 配售结果调整			
	认购单	编号:	认购单提交机构全称: (			认购单确认状态:
		认购单编号	认购单提交机构全称	认购单状态	认购单确认状态	持有人账户号码
Þ		20180225000264	A CONTRACTOR OF	待配售	认购单待确认	90000001101
		20180225000265	SHE	×	认购单确认有效	90000001004
			认购单确认操作			
			确认有效 确认无效	关闭		

图 8-2 产品配售-认购单确认

中保保险资产登记交	易系统 - 用户端	<del>ä</del>							
通知公告 通知公告	吉 综合查询	发行预告	产品发行产	品投资意向信	息 信息披露	复核专区	产品交易 结算管理	ŧ	
募集结果复核 ×	综合账户管理	系统 × 产	品配售 ×						
10. 查询 🗇 重置 📈	认购单统计 🕠 🖬	記售处理							
产品代码:		产品全称	R:		≃品种类:		~ 产品酶	售状态:	
产品代码		产品全称		产品种类	Ť	一品配售状态	拟募集规模 (元	)	发行方式
SME 配售处理(产品代码	: 10918000026)						- 0	× 00	比例配售
●配售处理 ↓ 关闭								00	比例配售
产品信息				70 A 44				00	比例配售
产品代码:	10918000026		_	广			8	00	自主配售
拟募集规模(元):	2,000,000,000.0	00		发行方式:	比例配售				
募集开始时间:	2018/2/25 15:2	2:27		募集结束时间:	2018/2/26 16	5:30:00 👻			
i 认购单信息									
认购单编号	- 认购单	提交机构全称	持有人账户号	码 持有人账	户全称	确认信息			××
▶ 20180225000	0265 L		900000010	004		-			Ì
						?	存在待确认的认购单处理?	是否继续进	也 生行配售 10
							确定 耳	び消	
第一页上一页下一页	页 最后页	第 1 〕	瓦 GO   共	1页 总共1分	武司          新田泉         毎页	20 • 条	t		

## 图 8-3 产品配售-配售处理

# 4. 募集结果登记

**操作流程(图9):** 【产品发行】→【募集结果登记】 →复核岗【复核专区】→【募集结果复核】

流程要点:

(1) 对产品募集是否成功进行有效判断,选择"募集成功"或"募集失败"。

(2)募集成功后,在【募集结果登记】→【配售结果下载】查看《产品配售结果通知书》。

中保	保险资产登记交	易系统 - 用户站								
通知	公告 通知公告	告 综合查询	发行预告	产品发行	产品投资	意向信息	信息披露	组合信息	被露 复核专区	产品交易
募	集结果登记 ×			产品济	程总览					
直查	询 🎐 重置 🕀 奏	集结果登记 🔳	详情查看 🛃	发行到	记					
查询条	<b>条件</b>			产品	唐	_				
				募集组	課登记					
ř	品代码:			投资缓	婛					
7*	品种类:		~	持有人	名册导出		~			
				发行组	速登记					
产品夕	り表			我的申	请				1	
	产品代码		产品全和	尔		产品发行状态	초 7	~品状态	产品种类	发行范围
	10923000330	0920部分场内发	发行日			发行成功	*	行结束	资产支持计划	非定向
₽	10923000327	0919场内分级	部产支持计划年	份额1分级2		发行成功	2	行结束	资产支持计划	非定向
	10923000326	0919场内分级资	资产支持计划年	份额1分级1		发行成功	*	行结束	资产支持计划	非定向
	10923000276	0825场内资产了	支持计划			发行成功	3	行结束	资产支持计划	非定向
	10923000272	0823场内分级	资产支持计划分	级2		发行成功	3	行结束	资产支持计划	非定向
	10923000271	0823场内分级	资产支持计划分	级1		发行成功	*	行结束	资产支持计划	非定向
	10923000268	0822场内分次(	责权			发行成功	7	行结束	债权投资计划	非定向
	10923000267	0821场内不分》	欠股权			发行成功	*	行结束	股权投资计划	非定向
	10923000266	0821场内分次(	责权			发行成功	7	行结束	债权投资计划	非定向

图 9-1 募集结果登记

中保保险资产登记交易系统 - 月	用户端								
通知公告 综合查询 发行	顾告 产品发行 计	意向信息	信息披露	复核专区					
募集结果复核 ×				发行登	記复核				
🗟 查询 🎐 重置 🕟 复核 🔳 洋村	青查看			募集组	課复核	募集结	果复核		
查询条件				信息披	する复核・	募集结	果复核历	5史查询	
产品代码:		产品全	称:		地把	产品种	类:		~
中保保险资产登记交易系统 - 用户	端								
通知公告 综合查询 发行预告	产品发行 意向信	息信息披	露 复核专[	X					
募集结果复核 ×									
□ 查询 參 重置 □ 复核 ■ 详情查报	6								
查询条件									
产品代码:	j i	产品全称:			产品	种类:		~	
产品列表									
产品代码	产品全称		产品种	≝ ک	前状态	募集结果	实际面	售金額 (元)	创建人
▶ 10917000013 部分缴款			债权投资	计划	诗复核	募集成功		100,000,000.00	测试权限1
	312 募集结果复核						-	UX	
	募集培米信息								
	实际募集总额 (;	元): <u>100,00</u>	00,000.00		查看配售详情				
	募集	结果: 募集成	功	~					
		备注:							
	* 处理	结果: 复核通	时						
			提交	5	(	关闭			

# 图 9-2 募集结果复核

5. 投资缴款(设置缴款信息)

操作流程(图10):【产品发行】→【投资缴款】→【设 置缴款信息】→【缴款通知管理】下载《产品缴款通知书》

**流程要点:**"线上缴款"选择"是","是否分次"选择"否",填写"缴款截止日期"、"缴款截止时间"后, 系统生成缴款通知书。

险资产登记交	易系统 - 用户	端								
告综合查询	1 发行预告	产品发行 意	句信息	信息披露	复核	专区				
缴款 ×		产品流程总	览							
🎐 重置   🦻 i	设置缴款信息	发行登记		管理 🕗	确认到	款				
		产品配售								
3:		募集结果登	tiC			Ě	品种类:		~	
		投资缴款								
产品代码	ř	<sup>6</sup> 持有人名册	导出	樊	7	品发行状态	注册规	(元)	拟募集规模	(元)
10917000202	188	发行结束登	记	计划		发行成功	1,000	0,000,000.00	1,000,00	0,000.00
10917000171	分次产品2天到	朝我的申请		计划		发行成功	100	0, 000, 000. 00	100,00	0, 000. 00
10917000014	部分交款到最小	募集	债权投	资计划		发行成功	100	0, 000, 000. 00	100, 00	0,000.00
10917000011	大范甘迪		债权投	资计划		发行成功	1	1,000,000.00	1,00	0, 000. 00
10917000010	分次产品2天到	朝第一期	债权投	资计划		发行成功	100	0, 000, 000. 00	100, 00	0, 000. 00
上一页下一页	最后页	第 1 页 G	0   共	2页	总共	34 条记录 🛛 每页	Į 20	<b>▼</b> 条		
账户号码:		持有	人账户全称			缴款确	认状态:		~	
持有人账户号	码	持有人	长户全称			获配金额 (元	E)	应缴金额	(元)	到账金
900000010	038 保险	资管-分红-hsyh				44,	999, 999. 00		44, 999, 999. 00	
9000001162	273 保险	资管-test-gq测试				5,	000, 000. 00		5,000,000.00	
9000001160	)36 g如	试—测试持有人—gq测ì	式─测试用户	001		10,000,	000, 000. 00	10, 0	00, 000, 000. 00	10
	<u>始合</u> / 登记文 告 综合査が 懲款 × 参 重置   多・ : 产品代码 10917000202 10917000014 10917000014 10917000010 上一页 下一页 参 重置   感 に 持有人账户号 9000000116 900000116	<ul> <li>監督产登记交易系统 - 用户は</li> <li>告 综合查询 发行预告</li> <li>懲款 ×</li> <li>● 重置 ● 设置懲款信息 ■</li> <li>ご</li> <li>产品代码 产</li> <li>10917000202 188</li> <li>10917000011 分次产品2天到</li> <li>10917000011 大范甘迪</li> <li>10917000011 大范甘迪</li> <li>10917000010 分次产品2天到</li> <li>10917000010 分次产品2天到</li> <li>上一页 下一页 最后页 ↓</li> <li>● 重置 ■</li> <li>● 第</li> <li>● 重置 ■</li> <li>● ■</li> <li>●</li></ul>	監告会合直询       发行预告       产品发行       別         常重量       少 设置物款信息       产品流程約       发行登记       产品流程約         少 重量       少 设置物款信息       一       市品流程約       发行登记       产品流程約         沙 重量       少 设置物款信息       一       市品流程約       发行登记       产品配售         夢 重量       少 设置物款信息       三       日       投资缴款         产品代码       产店       投资缴款       持有人名册         10917000012       188       近行结束登       10917000014       部分交款到最小募集         10917000010       大次市品2天到期第一期       工       1       0       6         少 重量       「登 号出       1       0       0       0         上一页       下一页       最后页       第       1       0       0         少 重量       「登 号出        5       1       0       0         上一页       下一页       最后页       第       1       0       6       9       1       0       6         少 重量       「登 号        5       1       0       6         少 重量       「登 号        5       1       0       6         少 重量       「登 号        5       1       0	監督产登记交易系统 - 用户端         告 综合查询 发行预告       产品发行 意向信息         激款 ×       产品流程总览         发行登记       产品配程总览         发行登记       产品配程总览         发行登记       产品配售         募集结果登记       投资缴款         正       投资缴款         方品八田       产品配售         募集结果登记       投资缴款         10917000202       188         10917000011       分次产品2天致期         10917000010       分次产品2天致期第一期         人販力       債权指         上一页 下一页 最后页 第 1 页 GO 共         学 重置 「10号出         建       持有人账户全称         特有人账户号码       持有人账户全称         90000001038       保险炎管一分红 - h.sy.h         900000116273       保险炎管 - hst - ga则it         900000116273       保险炎管 - hst - ga则it<	監告子会合直询 发行预告       产品发行 意向信息 信息披露         参 重置 ※ 没置懲款信息 []       产品流程总览 发行登记 产品配售 募集结果登记         沙 重置 ※ 没置懲款信息 []       投资懲款         产品优码 产品       方品配售 募集结果登记         10917000202 168       投资懲款         10917000014       部分交款到最小募集 债权投资计划         10917000010       分次产品2天到期第一期 债权投资计划         10917000010       分次产品2天到期第一期 债权投资计划         10917000010       分次产品2天到期第一期 债权投资计划         10917000010       分次产品2天到期第一期 債权投资计划         10917000010       分次产品2天到期第一期         集合人账户全称:          1091700011       大范目         1091700011       大范目         1091700011       安吉山         1091700011       安吉人账户全称:         1091700011       安吉山         1091700011       保险资管         1091700011       保险资管         1091700011       安吉山         1091700011       安吉山         1091700011       安吉山         1091700011       安吉山	胎営庁登记交易系统 - 用户講   告 综合查询 发行预告	始労产登记交易系统 - 用户講   告 综合查询 发行预告	路省产登记交易系统・用户端         告 综合查询 发行预告       产品发行 意向信息 信息披露 复核专区         学 重置       学 運動       学置       学 運動       学置       学 通常       学 運動       学 画称       学 品称       ジ の       100	始省产登记交易系统 - 用户端         告 综合查询 发行预告       产品发行 意向信息 信息披露 复核专区         学 罪置 9 设置燃款信息       产品流程总览         算集结果登记       产品配售         募集结果登记       产品管         投资缴款       产品配售         募集结果登记       产品作成功         10917000202       188         10917000202       188         方方式市東登记       计划       发行成功       1,000,000,000,00         10917000202       188       使机投资计划       发行成功       100,000,000,00         1091700011       分次未品2天到期       債权投资计划       发行成功       100,000,000,00         10917000011       大范目連       債权投资计划       发行成功       100,000,000,00         10917000011       大范目率       債权投资计划       发行成功       100,000,000,00         10917000011       大范目率       債权投资计划       发行成功       100,000,000,00         10917000010       分次产品2天到期第一期       債权投资计划       发行成功       100,000,000,00         10917000010       分次产品2天到期第一期       債权投资计划       发行成功       100,000,000,00         1091700010       分次产品2天到期第一期       債权投资计计划       发行成功       100,000,000,00         10917000010       分次产品2天到期第一期       資利人账户全称       変数論认表       重数         10917000011       技術人账户全称       変数論       <	時留产登记258系统 - 用户端         告 综合查询 发行预告       产品发行 愈向信息 信息披露 复核专区         学 重置 ゆ 设置懲款信息       产品流程总览         学 正置 ゆ 设置懲款信息       产品配售         募集结果登记       产品配售         募集结果登记       产品和选择         投资缴款       学 置 の 海以到款         产品配售       募集结果登记       产品种类:       ✓         投资缴款       学 置 方品和等出       支行磁力       投资集规模         10917000202       188       技行结束登记       计划       发行成功       1,000,000,000,00       1,000,000         1091700021       が分次主品を実現期       債权投資计划       发行成功       100,000,000,00       100,000         1091700001       大方音指連       債权投資计划       发行成功       1,000,000,00       1,000,000       1,000,000         1091700001       大方音加速       債权投資计划       发行成功       1,000,000,00       1,000,000         1091700001       大方音加速       債权投資计划       发行成功       1,000,000,00       1,000,000         1091700001       大方音小子品を完全       算 面       6       2 面       点共 3 4 会记录       9       2 の         1091700001       大音有人账户全容       接動人账户全容       要取金額(元)       应数金額(元)       空激金額(元)         1091700010       分次完品之事創第       持有人账户全容       要取金額(元)       2 の       -

图 10-1 投资缴款

中保	限险资产登记交	易系统 - 用戶	瑞									
通知	1公告 综合查试	1 发行预告	<b>产品发行</b>	意向	信息	信息披露	复核专团	x				
¥	投資繳款 ×											
這意	词 🞐 重置 🧐 i	设置缴款信息	■ 分次缴款信息	査看 し	<b>上</b> 缴款通	知管理 🕗	确认到款					
产面信!				÷	~ (							
产品作	七時: [			产品全相	乐:			产品	品种类:			
	产品代码		产品全称		产品	种类	产品	发行状态	注册规模	(元)	拟募	集规模 (元)
	10917000003	测试计划劣后			资产支	2持计划	募貨	<b></b> 東完成	100, 00	0, 000. 00		100, 000, 000, 00
	10917000002	测试计划优先			资产支	z持计划	募	<b>東</b> 完成	900, 00	10, 000. 00		900, 000, 000. 00
	10916000050	122大厦劣后			资产支	2持计划	募	<b></b> 実成	100, 00	0,000.00		100, 000, 000. 00
	🕊 设置缴款信息									-		★ 0,000.00
						_				_		0, 000. 00
第一	* 线	上缴款: 是			~	* 5	合分次:	否	~	?		
<b>a</b> 1	* 缴款截	止日期: 🔽	2023年 9月22日		]-	* 缴款	截止时间:	0:00:00	•	]		
持有财	(A)+=											
持有	35X <del>3</del>	x1,75,195 :										
												到账金
▶												
			(	确知	È		取消	)				
			-									

#### 图 10-2 设置缴款信息

6. 发行结束登记

通常情况下,产品管理人无需操作。在特定情况下,该 流程在产品投资人完成缴款确认后由产品管理人操作。

**操作流程(图11):**【产品发行】→【发行结束登记】 →选择"发行成功"或"发行失败"

流程要点:

(1)当全部产品投资人完成【缴款确认】操作后,系 统将自动判断产品发行成功。

(2)采用非定向发行的,如截至缴款截止时间,实际 缴款规模未达到目标募集规模,须由产品管理人在系统中确 认产品发行结果。

(3) 产品发行成功的,产品募集资金划付至产品托管

账户后,由产品托管人根据产品管理人资金指令,将产品募 集资金划付至融资主体或原始权益人的指定银行账户。

资金记账:产品清算账户可用科目记减

资金流转:产品结算银行账户→产品托管账户

对于非分级产品,产品募集资金总额一笔划至产品托管 账户;对于分级产品,产品募集资金将根据产品分级情况, 多笔划至产品托管账户。

中保	保险资产登记	交易系统 - 用户道	耑					
通知	公告 综合重	<b>询</b> 发行预告	产品发行	意向信息	信息披露	复核专区		
抵	遊鄉款 ×	发行结束登记 ×	产品济	程总览				
直直	询 🎐 重置 🕣	发行结束登记	发行到	紀				
查询统	条件		产品	唐				
			募集组	課登记			_	
ŕ	≃品代码:		投资编	惊			线上缴款:	
ŕ	≃品种类:		持有人	名册导出	_	,	~	
			发行组	速登记				
一产品分	刘表		我的申	请				-
	产品代码		产品全	称		产品发行状态	产品状态	产品种类
▶	1091700000	3 测试计划劣后				募集完成	募集成功	资产支持计划
	1091700000	2 测试计划优先				募集完成	募集成功	资产支持计划
	1091600005	) 122大厦劣后				募集完成	募集成功	资产支持计划

图 11-1 发行结束登记

中保保险资产登记之	で易系統	5 - 用户端								
通知公告 综合查	询发	计预告 产品发行	行 意向信	息信息披露	复核专区					
投资缴款 ×	发行结束	遵记 ×								
□ 查询 分重置 ④ 2	发行结束	5120								
查询条件										
产品代码。			产品	AR.		45 Haber -				
27 HHI 0421			10 ED (4).(7)	11-+-		SELLANAN.		*		
/~ap#4931:		~	广阔及打	KS:		<u> </u>				
产品列表										
产品代码		产品	全称		产品发行状态	产品状态	产品种类	发行范围	注册規模 (元)	拟募集规模 (元)
10917000003	观试计	十划劣后			募集完成	募集成功	资产支持计划	定向	100,000,000.00	100,000,000.00
10917000002	测试计	<b>新</b> 发行结束登记					-		900,000,000.00	900,000,000.00
10916000050	1227	发行结束登记							100,000,000.00	100,000,000.00
10916000047	海航								100,000,000.00	100,000,000.00
10916000046	海航	1	产品全称: 1	期试计划劣后					900,000,000.00	900,000,000.00
10916000023	太保住	1							950,000,000.00	950,000,000.00
10923000310	1元场								200,000,000.00	150,000,000.00
10923000309	1元场	• 1	发行结果: 2	发行成功	~				200,000,000,000.00	999,999.00
10923000307	1元域	1	备注:						999,999,999,999,999.00	15,000,000,000.00
10918000064	测试								200,000,000.00	200,000,000.00
10918000024	民生								2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
10917000210	zyith	3	注意事项:						1,000,000,000.00	300,000,000.00
10917000202	188		请在确认后续	不会有执行到款额	彰人的情况下,执行"发	行结束登记"操作。			1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
10917000171	分次引								100,000,000.00	100,000,000.00
10917000014	部分3			提交		关闭			100,000,000.00	100,000,000.00
10917000011	大范围								1,000,000.00	1,000,000.00

图 11-2 发行结束登记

7. 资金查询

**操作流程:**【综合账户管理系统】→【资金结算管理】 →【余额查询】→输入产品清算账户/持有人账户号码→查 询余额

### 8. 初始登记

产品发行成功后,产品管理人可当日申请产品初始登记,无需上传持有人名册 (EXCEL 和盖章版)及产品投资人资金流水证明文件。

#### 第四节 产品投资人操作流程

#### 1. 产品认购

该流程在产品管理人完成产品发行登记后操作。

**操作流程(图12):**【产品投资】→【产品认购】选择 认购产品,在认购单中填写认购信息、联系人信息

#### 流程要点:

(1) 募集开始时间后,填写认购单,认购单无须复核。

(2)单笔认购金额不能超过产品发行总规模,不能低于认购金额下限,需为最小认购单位的整数倍;可提交多个认购单,每个认购单对应一个持有人账户。

通知公告 通知公告	综合查询 发行预告 产	品发行 产品投资 意向信息	信息披露 组合(	言息披露 复核专	区 产品交易	结算管理
产品认购 × 3 查询 参 重置 ⊕ 认购 <b>)))条件</b> 产品代码:	产品 (目) 产品详情查看	产品认购     产品认购     产品认购单管理     募集结果查询     缴款确认	产品种类:		~	
产品代码	产品全称	产品管理人全称	产品种类	拟募集规模 (元)	认购金额下限	发行方式

图 12 产品认购

## 2. 产品配售结果查询

该流程在产品管理人完成产品配售后可查询。

操作流程(图13):【产品投资】→【产品认购单管理】 流程要点:可查询认购单编号、认购单状态、认购单确 认状态、认购单总金额和获配金额等信息。

ian/			1927-755 P	日治行 本日約		COLDERATE: 4	1	结布区 充品衣具	53.30 00 III	
44.4				10.221J / 10.32		100 Clocate 1			归拜皆理	
	MANY TO THE	"品认购率管理 个	SO MONT AN INCOME.	壁间 ×						
238	9 HH LILL	"品评信查看	Pa							
-	en com.									
-	101/091		/ 00.1	34941		/ 001	5理人主称:			
1	产品代码		产品全称		产品管	理人全称	拟募集规模 (元)	) 产品发行	方状态 产品物	k态 发行方式
Ī	10916000047	海航大厦资产证券(	化海航大厦劣后		河北资产管理公司	D	100, 000, 00	00.00 募集3	完成 募集局	切 比例配售
I	10916000046	海航大厦资产证券(	化海航大厦优先级		河北资产管理公司	则河北资产管理	900, 000, 00	00.00 募集3	完成 募集員	切 比例配售
C	10916000023	太保保单质押贷款	资产支持计划优先	段1	河北资产管理公司		950, 000, 0	00.00 前期3	Em. 算机	动比的眼睛
	10923000276	0826场内资产支持	计划		sa则i式资产管理公	の	250, 000, 00	00.00 发行所	成功 发行线	原来 比例觀售
	10923000234	0808场内股权			eq则i式资产管理公	2司	300, 000, 00	00.00 发行所	成功 发行线	东 比例配售
L			enz:		which we take the address of the	t ann			the LL LL A	inste i Lobritainidate
页	上一页 下一页	最后页 第	页 G	0   共 2 页	总共 33 条证	23录   每页 20	• 祭			
Elá	3 🗣 重置 🔳 3	產看认购单详细信息	£							
列	表									
i Al	<b>向单编号:</b>		认购单	伏态:		~				
ſ	认购单约	85	认购单状态	认购单确认为	大态 认购	単总金額 (元)	持有人账户号码	持有人账户全称	获配金额 (元)	录入人
	201610280	00086	已获载	认购单确认考	19.9k	300, 000, 000. 00	90000001001	河北资产管理公司	300, 000, 000. 00	魏莉
T	201610280	00087	已获配	认购单确认考	- 教	500, 000, 000. 00	90000001002	河北资产管理公司	500, 000, 000. 00	魏莉
_										

图 13 产品配售结果查询

# 3. 产品募集结果查询

操作流程:【产品投资】→【募集结果查询】

**流程要点:**可查询认购产品募集结果和产品实际配售金额信息。

4.入金

**操作流程:**【综合账户管理系统】→【资金结算管理】 →【余额查询】录入持有人账户号码

资金记账:持有人账户可用科目记增

资金流转:产品投资人银行账户→投资结算银行账户

5. 缴款确认

**操作流程(图14)**:经办岗【缴款确认】→复核岗【复 核专区】→【缴款确认复核】

流程要点:持有人账户资金足额后,可进行缴款确认。

资金记账:持有人账户可用科目记减,产品清算账户冻 结科目记增

资金流转:投资结算银行账户→产品结算银行账户

中保保险资产登证	交易系统 - 用户	端			7			
通知公告 通知	公告综合查询	发行预告	产品发行	产品投资	意向信息	信息披露	组合信息披露	之 复核专
缴款确认 ×		_		产品认	购			
1 1 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2	り繳款确认			产品认	购单管理			
査询条件				募集结	果査询			
持有人账户:		1	<b>持人账户</b> 名称:		м		缴款状态:	
产品代码:			产品全称	:				
产品列表								
缴款次序	产品代码		产品	品全称		持有人账户	5	持有

图 14-1 缴款确认经办

中保保险资产登记交易系统 - 用户端	
通知公告 通知公告 综合查询 发行预告 产品发行 产品投资 意向信息	信息披露 组合信息披露 复核专区 产品交易 结算管理
- 一般款确认 <u>× 确认做款复核</u> ×	发行登记复核
□ 查询 9 1 查 必确认账款 / 确认不账款	募集结果复核 →
查询条件	信息披露复核
	白名单维护
持有人账户: 持有人账户名称:	繳款确认复核 , 繳款确认复核
产品代码: 产品全称:	组合信息披露复核 →
产品列表	
缴款次序 产品代码 产品全称	持有人账户 持有人账户名称 获配金额 (元) 应缴金额 (元) 复核状态

#### 图 14-2 缴款确认复核

6. 产品发行成功

**操作流程:**【产品投资】→【产品认购单管理】查看产品发行状态

流程要点:

(1) 产品发行成功,系统自动将产品募集资金划付至产品托管账户。

(2)如未达到目标募集规模等原因产品发行失败的,
 产品投资人可办理出金。操作流程为(图15):经办岗【综合账户管理系统】→【出金管理】→【新增】→复核岗【出金复核】

资金记账:产品清算账户可用科目记减

资金流转:产品结算银行账户→产品托管账户

中保保险资产登记交易	系统 - 用户	湖							<u> </u>
通知公告 通知公告	综合查询	1 发行预告 产品发行 产品投资 意味	的信息 信息披露 组合	信息披露 复核专区	产品交易 结	算管理			综合账户管理系统
综合账户管理系统 ×	1								Pm#0
综合账户管理系统	*	◆ Ⅰ 出金管理 ×							下載专区 (ROOMA
☑ 系统管理	~	Q. 报索	新增				×		19 H H H H
☑ 岗位管理	~	账户号码: 账户:	🗐 出金信息						
□ 操作员管理	~	+新想 〇朝新	"账户号码:		选择	*青祥乐户类型:	•		
		Ⅲ 出金列表	"账户全称:						
	×	操作 账户号码 账户全称	"银行账户全称:			"银行账号:		金额大写	处理信息
持有人账户管理	~	查看 900000116441 河北漠产·农行投资人测试-	TOLOR.			*L##+2452AB.		靈分	操作成功!
☑ 资全结算管理	~	查看 900000116441 河北资产农行投资人测试-	开户门主称:			大纲文门所被考:		款分	操作成功!
		查看 900000116441 河北资产·农行投资人测试-	*金額(元):					盡角紅分	操作成功!
. 现行联合关联型统		查看 900000757521 闭北资产-01农行产品20	*金额大写:					查角查分	操作成功!
	1	查看 900000757521 河北资产-01农行产品20.	<b>热</b> 注。					臺角	其他错误。数据库异常
	1	查看 900000116146 词北波产·交行投资人1-词:	E.T.				ß	贰拾贰元整	参数传递率法,参数名[]原始银
山田東秋		查看 900000116146 河北资产·交行投资人1-河:						肆分	收款户名错误-收款户名与实际户
■ 示职直阀		查看 900000116146 词北资产·交行投资人1-词:			權交	取消		肆分	收款户名描误 收款户名与实际户
■ 产品店目账户查询		查看 900000116146 词北资产-交行投资人1-词:				a stand the same strend heat set	h	联分	客户出金发送保交所失败: 遭讯异.
		<b>查看</b> 900000116146 词北资产-交行投资人1-词:	比资 持有人账户 交行4	中藏登班试察户二十 310069	9037013006	交通银行上海嘉定支行	301290050797 0.01	盡分	客户出金发送保交所失败: 通讯异

#### 图 15 出金管理

7. 份额查询

**操作流程:**【综合查询】→【份额查询】→【受益凭证 查询】

流程要点:产品初始登记后,可在系统查询产品份额, 下载受益凭证持有证明。

第三章 产品交易结算流程

第一节 产品交易结算流程总览

1.券款对付结算流程(T日为成交日、T+N日为结算日(N为结算天数)):【(T-1日前)产品管理人产品挂牌】
→中保登审核→【(T日)出让方报价】→【(T日)受让方应答/成交】→(T日)中保登给产品管理人下发成交结果
→【(T+N日16:30前)受让方入金】→【(T+N日)资金 交收/份额过户】→中保登给产品管理人下发结算结果→【(T+N+1日)产品份额变更登记/受让方可查询、交易产品份额】

2. 见款付券结算流程(T日为成交日、T+N日为结算日(N为结算天数)):【(T-1日前)产品管理人产品挂牌】

-22 -

→中保登审核→【(T日)出让方报价】→【(T日)受让方应答/成交】→(T日)中保登给产品管理人下发成交结果
→【(T+N日)受让方线下划付交易资金、出让方确认收款】
→【(T+N+1日)产品份额变更登记/受让方可查询、交易产品份额】

#### 第二节 产品交易结算资金流转总览

1. 券款对付资金流转: 【受让方银行账户】→【投资结 算银行账户】→【出让方银行账户】

2. 见款付券资金流转:【受让方银行账户】→【出让方银行账户】

## 第三节 产品管理人操作流程

1. 产品挂牌

操作流程(图16):经办岗【产品中心】→【交易流通 管理】→【交易流通信息管理】→【新增挂牌申请】→复核 岗【流程任务管理】→【待办任务】→【复核】→中保登审 核→下一个工作日产品挂牌生效

流程要点:

(1)产品交易日前,出让方可联系产品管理人或中保登,申请待交易产品挂牌。

(2) 产品挂牌应在产品交易日前的1个工作日完成。

(3)在产品付息、还本、行权期间,可申请产品停牌、 产品复牌。当产品份额为0时,可申请产品摘牌。

中保保险资产登记交易系统									
产品交易 结算管理									
产品中心 ×									
产品中心		<ul> <li>▼ 交易流i</li> </ul>	通信息管理 ×						
☑ 产品管理	~	产品代码		产品名称:		申请类型:	▼ 展开▼ 2	确 重置	刷新
☑ 机构管理	~ (	ⓒ 新增挂牌申请	) 🖸 新增停牌申请	☑ 新增夏牌申请	☑ 新增摘牌申请				
☑ 流程任务管理	~	操作	产品代码		产品名称		产品简称	申请类型	产品类型
🗇 交易流通管理	~								
🗎 交易流通信息管理									
■ 交易流通流水查询	-								
□ 跟踪评级管理	~								

#### 图 16-1 产品挂牌新增

产品中心	*	▲ 【 待办任务 ×			
☑ 产品管理	~	标题:	流程名称:	▼ 发起人:	_ 展开▼
③ 机构管理	~	2处理任务			
② 流程任务管理	~	任务编号	标题	流程名称	发起人
1 · 待办任务 · 已办任务		0		保险资产管理产品挂牌流	
🖸 交易流通管理	~				

#### 图 16-2 产品挂牌复核

2. 中保登发送成交结果:产品交易成交日日终,中保登 将成交结果以邮件或接口形式下发给产品管理人。

3. 中保登发送结算结果:采用券款对付的,产品交易结算日日终,中保登将结算结果以邮件或接口形式下发给产品管理人。

4. 产品份额变更登记:产品交易结算日日终,系统自动 办理产品份额变更登记。下一工作日,产品管理人可查询最 新持有人名册。

# 第四节 产品投资人操作流程

一、出让方操作

1. 报价

-24 -

**操作流程(图17):**【产品交易】→【市场报价管理】 →【我的报价管理新增】卖出交易指令发布成功

流程要点:

(1)持有人账户信息:选择待交易的持有人账户号码 后,持有人账户名称、托管机构用户账号、托管机构用户名 称系统将自动带出。

(2)报价单信息:选择待交易的产品代码,产品全称、 产品种类系统将自动带出。其中:"报价方式"可选择"定 价报价"或"意向报价"。选择"定价报价"的,交易双方 无法对交易价格进行议价,"有效截至日期"仅可选择报价 当日;选择"意向报价"的,交易双方可对交易价格进行议 价,"有效截至日期"可选择报价当日或之后的任一工作日。

(3)参考估值:可作为交易参考价格,数据来源于"中 债-中保登保险资产管理产品的产品端估值数据"。其中, "待偿期(年)"为估值日距离资产到期日或行权日的时间 长度;"产品净值(元/百元)"为产品份额每百元面值的 估值价格,该价格扣除了管理费、托管费和所得税,包含持 有期应计利息;"估值日期"为最新估值日期,通常为上一 工作日。

(4)报价交易信息:默认"交易方向"为卖出,"报价范围"选择"定向"并选择受让方,录入交易份额、份额净价、应计利息,系统将自动带出交易总净价、交易总金额。
"结算方式"可选择"券款对付"或"见款付券","结算日期"选择报价日后的任一工作日。

通知公古 通知公	告综合查询	发行预告	产品发行	产品投资	意向信息	信息披露	组合信息	披露	复核专区	产品交易	结算	管理	
我的报价管理 章 章 章 章 章 章 章 章 章 章 章 章 章 章 章 章 章 章 章	)新增,€调整报6	) の成交 🕘	)终止 🗐 报仇	查看						黑名单 我的应 市场报	1设置 Z答管 3价管		
报价单编号:			产品代码:				产品全称	: _		我的报	161 管理 181 查试	理 间	2023
成交状态:		~	报价状态:			~	报价方式			_	~	报价日期:	2023
<b>我的报价列表</b>													
报价编号	产品代码		产品全和	尔	产品种	漢	成交状态	报价状态	あ、剩余	可交易份额(作	ନ)	份额净价	(元)

# 图 17-1 出让方报价

通知公告	通知公告	综合查询	发行预告	产品发行	产品投资	意向信息	信息披露	组合信息披露	复核专区	产品交易	结算管理				
我的报价		-													
□ 查询 参 查询条件	重置 ④新增	心调整报告	の成交(	)修止 🗐 报货	查看										
报价单编号:				产品代码:				产品全称:			有效日期:	2023年 9月 5日	-		
成交状态:			~	报价状态:			~	报价方式:			→ 报价日期:	2023年 9月 5日	- 0	2023年 9月 5日 ~	
我的报价列表					Third second										
报价编	9	产品代码		产品全和	SNE 新增	信息:						- 0	×	交易总净价 (元)	应计利
						持有人账户:	90000011644	<u>ه</u> 01	揮	有人账户名称:	河北资产·卖方交易测	制武230			
					托管机	1构用户账户:	10000000000	9	托管	机构用户名称	北京银行股份有限公	aj 🛛			
					报价单信息										
						产品代码:	10923000112	2	择	产品全称	交易测试0522				
						产品分类:	债权投资计划			报价方式:	意向报价	~			
					ŧ	較截止日期:	2023年 9月 1	5日 💷					ł		
					参考估值										
					E	间估值净价:				日间估值全价:					
						估值收益率:				估值日期:					
						修正久期:									
					报价交易信	<u>ê</u>									
						交易方向:	<b>奕</b> 出	~		报价范围:	非定向	~			
						大易份额(份);		10.000.00	4	易总净价(元):	1.000	000.00	_		1

#### 图 17-2 出让方报价

2. 对话报价/成交

操作流程:

(1)同意最新报价的,【我的报价管理】选中最新报价单→点击【成交】,该笔交易成交

(2)不同意最新报价的,可选择继续调整报价或终止
 交易报价单。其中:选择继续调整报价的,【产品交易】→
 【市场报价管理】→【我的报价管理】选择原报价单→点击

【调整报价】可继续进行对话报价,直到交易双方对交易价 格达成一致,交易成交。选择终止交易报价单的,【产品交 易】→【市场报价管理】→【我的报价管理】选择意向终止 的报价单→【终止】,交易报价单作废

(3) 成交后,【产品交易】→【成交信息查询】下载 成交单

流程要点:报价方式为"意向报价"的,当受让方对交易报价进行议价调整,出让方可选择同意最新报价或不同意最新报价。

3. 出金

出让方的持有人账户收到交易资金后,可在系统办理出金,资金将汇至持有人账户所关联关系的银行账户。

**操作流程:**经办岗【综合账户管理系统】→【出金管理】 →【新增】→复核岗【出金复核】

资金记账: 持有人账户可用科目记减

资金流转:投资结算银行账户→出让方银行账户

三、受让方操作

1. 应答/成交

"定价报价"操作流程(图 18):【产品交易】→【市 场报价管理】→【成交】交易成交

"意向报价"操作流程(图18):【产品交易】→【市 场报价管理】→【应答】调整交易报价。应答后,【我的应 答管理】选择待成交指令点击"成交",出让方点击成交后, 该笔交易成交

成交	后,【产	品交易		【成交信息	查询	】下载	成交单。
中保保险资产登记交易 通知公告 通知公告 市场报价管理 之前 令 重置 声崩条件 产品预期收益率: 剩余期限 (天): 市场报价列表	5系统 - 用户读 综合查询 发行预告 交 ■ 报价查 ● ④ 应答	产品发行 产品投 产品全称: 主体外部汗级: 信用端级方式:	资 意向信息	信息披露 组合信息披露 	复核专区	产品交易 结 黑名单设置 我的应答管 市场报价管 我的报价管	算管理 管理 管理 近词
产品代码	产品全称	产品件类	成交状态	卖方机构名称	报价状态	报价方式	剩余可交易份额(份)

#### 图 18 受让方应答/成交

# 2.入金

(1)券款对付结算的,受让方应在结算日16:30前, 将交易资金入金至投资结算银行账户。入金后,可查询持有 人账户余额情况。

资金记账: 受让人持有人账户可用科目记增

**资金流转:** 受让人银行账户→投资结算银行账户

(2)见款付券结算的,受让方应在结算日将交易资金 划付至转让协议约定的出让方的银行账户。

#### 3. 资金交收、份额过户

(1)券款对付结算的,结算日,当受让方的持有人账 户资金足额时,系统将自动完成资金交收,结算日日终,系 统将自动完成份额过户,产品交易结算成功。结算日日终, 受让方的持有人账户资金余额不足的,产品交易结算失败。

资金记账: 受让人持有人账户可用科目记减、出让人持 有人账户可用科目记增

(2) 见款付券结算的,结算日,出让方收到交易资金

后,在系统进行收款确认,确认后,产品交易结算成功。操作流程(图19):【结算管理】→【确认收款】

通知公告 综合查试	》发行预告产	晶发行 产品投资	意向信息	信息披露	复核专区	产品交易	结算管理	_					-
结算信息查询 ×							结算管理						
○ 查询 今 重量 ■	成交单查看 📈 确认的	家					结算复核						
查询条件													
产品代码:			产品全称:				产品结算状态:			~			
天方机构名称:			买方账户名称:				结算指令状态:			~			
卖方机构名称:			卖方账户名称:				结算日期:	2023年	9月 5日 🔘	• 2023年 9月	58 💽 🕶		
枯劳信息列表													
成交单编号	产品代码	产品全的	¢۵	成交日期	交易	日類 (分)	份额争价	交易净价	应计利息	买方机构名称	买方持有人账户名称	重方机构名称	<b>愛方持有</b> /
20230821000000003	10923000227	0803分级资产支持	计划2	20230821		10,000.00	0.00	1,000,000.00	0.00	间北资产管理公司	河北资产·冀方交易测试2	中保投资有限责任公司	中保投·天方
		and the second se	the second se					a sea sea and		Compared to a local design of the second second	the second se	the second se	the land of the second of

#### 图 19 确认收款

#### 第五节 产品交易结算费用

结算过户费,出让方和受让方双边收取,收费标准为 2,000元/笔,暂按减半收取,即1,000元/笔。出让方和受 让方应于结算日后的15个工作日内,将款项划付至中保登 指定账户。

户名: 中保保险资产登记交易系统有限公司

账号: 110060777018800067481

开户行:交通银行股份有限公司北京自贸试验区支行 备注:成交单编号

#### 第四章 应急处理

# 第一节 应急入金

#### 1. 挂账处理

因结算参与人建立持有人账户、产品清算账户的银行账 户关联关系的相关信息不准确,导致入金失败的,中保登在 确认资金到账后,先做资金挂账处理。

## 2. 应急入金

经与结算参与人确认后,中保登将挂账调入相应的持有

人账户或产品清算账户。

# 第二节 应急划付

产品管理人或产品投资人如需委托中保登应急出金,应 在工作日16:00前提交应急申请,中保登根据申请,确认后 进行资金应急划付。

## 第五章 联系方式

公司网站: www.zhongbaodeng.com

联系电话: 010-83277885、83277900、83277990

联系邮箱: amclear@shie.com.cn

邮寄地址:北京市西城区西单北大街甲131号大悦城写 字楼16层(结算业务)