374--中国人民银行关于印发  
《非银行支付机构反洗钱现场检查数据接口规范（试行）》的通知  
（银发〔2017〕301号）

中国人民银行上海总部，各分行、营业管理部、省会（首府）城市中心支行、副省级城市中心支行：

为有效提高反洗钱现场检查效率，落实依法行政要求，中国人民银行制定了《非银行支付机构反洗钱现场检查数据接口规范（试行）》（以下简称接口规范），现印发给你们，并就有关事项通知如下：

一、实施时间

自2018年3月1日起，中国人民银行及其分支机构组织实施反洗钱现场检查项目，被查非银行支付机构应按接口规范提供现场检查所需数据。

非银行支付机构应在2018年2月28日之前，做好按照接口规范提取数据的各项准备工作。

二、实施要求

（一）准确理解接口规范含义。非银行支付机构要高度重视，组织数据提取相关部门认真学习接口规范，确保准确理解接口规范的数据提取范围、格式要求、数据表字段含义等内容。

（二）完善制度流程。非银行支付机构要从内部管理、流程设计、职责分工、风险防控等方面，制定相应的制度规范，以满足接口规范要求。

（三）强化系统数据管理。有技术条件的非银行支付机构应建立反洗钱现场检查数据管理平台，满足下列要求：业务系统（或专门对接监管部门提取数据的系统）中设置数据项目必须包括但不限于接口规范所列的全部数据项目，并在日常工作中将数据内容录入系统；具备数据时间范围、机构范围的自定义配置功能，简化数据提取流程，实现数据提取的自动化操作。

（四）积极组织测试。非银行支付机构要按照接口规范要求开展数据完整性和准确性分析。通过提取小样本数据，检验业务、客户、交易以及接口规范各数据表的完整性；检验各数据表与系统数据的一致性。

（五）优化系统设计。非银行支付机构要按照接口规范要求对现有业务系统及反洗钱相关系统数据资源开展比较分析，对于当前反洗钱系统缺少的字段，应当从上游系统接入相关数据表，进一步扩大数据来源。同时，制定系统升级改造计划，优化数据提取逻辑，在保证数据质量的前提下，简化数据提取复杂度。

三、规范监管

（一）严格落实接口规范要求。人民银行各级机构不得额外增加被查非银行支付机构不必要的负担。对接口规范已规定的数据表，不得提出数据表字段、格式等方面的新要求；对接口规范未规定的数据和资料，可根据实际需要要求被查非银行支付机构提供特定格式的数据资料。

（二）加强督促指导。人民银行各级机构要在确保数据资料及时、完整、准确提取的同时，推动接口规范有效实施。对2018年6月30日前组织实施的反洗钱现场检查项目，要求被查非银行支付机构在20日内提供数据；对2018年7月1日后组织实施的反洗钱现场检查项目，要求被查非银行支付机构在10日内提供数据。在实施反洗钱现场检查过程中，如被查非银行支付机构不及时提供数据，格式、内容、数值等不符合接口规范要求等，将视情节严重程度，依法予以处理。

四、其他要求

人民银行分支机构和非银行支付机构在执行接口规范过程中如发现问题，应研究提出解决方案或修改完善意见，于每年度结束后20个工作日内告知中国人民银行反洗钱局。

请人民银行分支机构将本通知转发至辖区内非银行支付机构法人。

联系人：中国人民银行反洗钱局杨大立

联系电话：010-66195927

附件：非银行支付机构反洗钱现场检查数据接口规范（试行）

中国人民银行

2017年12月29日

附件

**非银行支付机构反洗钱现场检查数据接口规范（试行）**

一、总体要求

（一）数据格式。

人民银行检查组使用本规范要求非银行支付机构提取数据时，可要求非银行支付机构提供CSV格式或MYSQL等数据库文件格式。非银行支付机构应按照人民银行检查组要求制作相应格式数据，如采用数据库文件格式，应按照本规范定义的字段类型和长度提取数据，并建立索引。如采用文本格式的，应确保分隔符与数据内容有效区分，在字段内容加半角双引号，以“|”分割。如：“张三”|“18”|“男”。可按照时间、网点等口径分割数据，涉及到特殊符号的，一律使用半角。

（二）数据内容。

原则上，要求各非银行支付机构的业务系统（或专门对接监管部门提取数据的系统）中设置的数据项目必须包括但不限于本规范中所列的全部数据项目，并在日常工作中将数据内容录入系统。非银行支付机构在向人民银行检查组提取数据时应据实完整提供。所有字段内容均为必填项，如果系统未采集某数据项目内容或该项目不适用某业务的，该数据项用“@N”填写。

异常交易排查分析记录不设定统一格式，非银行支付机构根据检查组要求另行提供。

二、接口规范定义及说明

（一）tb\_con\_his历史特约商户身份信息记录表（网络支付、预付卡、银行卡收单）。

说明：1.本表数据范围为截至检查期限结束日仍然存续的网络支付、预付卡、银行卡收单等所有特约商户1（注1 网络支付、预付卡、银行卡收单及特约商户的定义参照《支付机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》（银发〔2012〕54号文印发）相关内容。），以及检查期限内销户的特约商户；2.每个商户一条记录，如果同一商户存在不同业务种类（业务种类包括网络支付、预付卡、银行卡收单3类）的，则每个业务种类产生一条记录。

注：本表建立六个独立索引，join\_code、open\_time、 license、id\_no、prof\_type、acc\_type。

　　┌────┬───────┬───────┬────────┬────────────┬────────────┐

　　│序号　　│字段名称　　　│类型和长度　　│中文名称　　　　│字段释义　　　　　　　　│填写规则　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼───────┼────────┼────────────┼────────────┤

　　│1　　　 │Prof\_type　　 │字符型，2位　 │业务种类　　　　│特约商户所属的业务种类包│10：网络支付；11：预付卡│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│括网络支付、预付卡、银行│；12：银行卡收单。用数字│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│卡收单3类　　　　　　　 │代表，如果属于多种业务种│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│类的，分别创建多条记录　│

　　├────┼───────┼───────┼────────┼────────────┼────────────┤

　　│2　　　 │Join\_code　　 │字符型，50位　│商户编码　　　　│商户的唯一识别码　　　　│　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼───────┼────────┼────────────┼────────────┤

　　│3　　　 │Acc\_name　　　│字符型，80位　│特约商户名称　　│商户营业执照的名称　　　│　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼───────┼────────┼────────────┼────────────┤

　　│4　　　 │Acc\_name1　　 │字符型，80位　│经营名称　　　　│商户对外经营品牌名称，即│　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│客户消费时向客户展示的商│　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│家名称　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│

　　└────┴───────┴───────┴────────┴────────────┴────────────┘

　　┌────┬───────┬───────┬────────┬────────────┬─────────────┐

　　│5　　　 │Acc\_type　　　│字符型，2位　 │单位个人标识　　│商户的组成性质　　　　　│11：自然人；12：单位　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│用数字代表　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼───────┼────────┼────────────┼─────────────┤

　　│6　　　 │Bord\_flag　　 │字符型，2位　 │境内外标识　　　│　　　　　　　　　　　　│11：境内商户；12：境外商户│

　　├────┼───────┼───────┼────────┼────────────┼─────────────┤

　　│7　　　 │Nation　　　　│字符型，3位　 │境外商户所属国家│　　　　　　　　　　　　│英文缩写，最大三位字母，如│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│或地区　　　　　│　　　　　　　　　　　　│CHN、HK　　　　　　　　　 │

　　├────┼───────┼───────┼────────┼────────────┼─────────────┤

　　│8　　　 │Web\_info　　　│字符型，200　 │网络支付商户网址│与商户签约时登记注册网址│非网络支付业务，以及无网址│

　　│　　　　│　　　　　　　│位　　　　　　│信息　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│的商户可不填　　　　　　　│

　　├────┼───────┼───────┼────────┼────────────┼─────────────┤

　　│9　　　 │Open\_time　　 │字符型，8位　 │建立业务关系日期│入网时间　　　　　　　　│YYYYMMDD　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼───────┼────────┼────────────┼─────────────┤

　　│10　　　│Close\_time　　│字符型，8位　 │撤销（终止业务关│　　　　　　　　　　　　│YYYYMMDD　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│系）日期　　　　│　　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼───────┼────────┼────────────┼─────────────┤

　　│11　　　│Id\_type　　　 │字符型，2位　 │自然人证件种类　│　　　　　　　　　　　　│按如下填列：11：居民身份证│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│或临时身份证；12：军人或武│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│警身份证件；13：港澳居民来│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│往内地通行证，台湾居民来往│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│大陆通行证或其他有效旅行证│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│件；14：外国公民护照；19：│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│其他类个人身份有效证件　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│填写数字　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　├─────────────┤

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│Acc\_type为12时不填　　　　│

　　├────┼───────┼───────┼────────┼────────────┼─────────────┤

　　│12　　　│Id\_no　　　　 │字符型，50位　│自然人身份证件号│　　　　　　　　　　　　│按上述种类填写号码　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│码　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　├─────────────┤

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│Acc\_type为12时不填　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼───────┼────────┼────────────┼─────────────┤

　　│13　　　│Id\_deadline　 │字符型，8位　 │自然人身份证件有│　　　　　　　　　　　　│YYYYMMDD，长期用99991231表│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│效期截止日　　　│　　　　　　　　　　　　│示；下同Acc\_type为12时不填│

　　├────┼───────┼───────┼────────┼────────────┼─────────────┤

　　│14　　　│Nation1　　　 │字符型，3位　 │自然人国籍　　　│　　　　　　　　　　　　│英文缩写，最大三位字　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│母，如CHN、HK　　　　　　 │

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　├─────────────┤

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│Acc\_type为12时不填　　　　│

　　├────┼───────┼───────┼────────┼────────────┼─────────────┤

　　│15　　　│Cst\_sex　　　 │字符型，2位　 │自然人性别　　　│　　　　　　　　　　　　│11：男11；12：女　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│Acc\_type为12时不填　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼───────┼────────┼────────────┼─────────────┤

　　│16　　　│Occupation　　│字符型，30位　│自然人职业　　　│　　　　　　　　　　　　│Acc\_type为12时不填　　　　│

　　├────┼───────┼───────┼────────┼────────────┼─────────────┤

　　│17　　　│Contact　　　 │字符型，15位　│自然人联系方式　│联系电话或手机　　　　　│Acc\_type为12时不填　　　　│

　　├────┼───────┼───────┼────────┼────────────┼─────────────┤

　　│18　　　│Address　　　 │字符型，200位 │地址　　　　　　│个人商户或单位商户的地址│Acc\_type为11时填写住所地　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│信息　　　　　　　　　　│，Acc\_type12时填写实际经　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│营地址　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼───────┼────────┼────────────┼─────────────┤

　　│19　　　│Operate　　　 │字符型，500　 │经营范围　　　　│　　　　　　　　　　　　│Acc\_type为11时不填　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│位　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼───────┼────────┼────────────┼─────────────┤

　　│20　　　│Org\_no　　　　│字符型，10位　│组织机构代码　　│　　　　　　　　　　　　│Acc\_type为11时不填　　　　│

　　├────┼───────┼───────┼────────┼────────────┼─────────────┤

　　│21　　　│Set\_file　　　│字符型，2位　 │依法设立或经营的│　　　　　　　　　　　　│11：营业执照；12：其他Ac　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│执照名称　　　　│　　　　　　　　　　　　│c\_type为11时不填　　　　　│

　　├────┼───────┼───────┼────────┼────────────┼─────────────┤

　　│22　　　│License　　　 │字符型，50位　│依法设立或经营的│　　　　　　　　　　　　│对应执照号码或成立文件的　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│执照号码　　　　│　　　　　　　　　　　　│文号　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　├─────────────┤

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│Acc\_type为11时不填　　　　│

　　├────┼───────┼───────┼────────┼────────────┼─────────────┤

　　│23　　　│License\_dead l│字符型，8位　 │依法设立或经营的│　　　　　　　　　　　　│YYYYMMDD　　　　　　　　　│

　　│　　　　│ine　　　　　 │　　　　　　　│执照有效期截止日│　　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼───────┼────────┼────────────┼─────────────┤

　　│24　　　│Man\_name　　　│字符型，30位　│控股股东或实际控│　　　　　　　　　　　　│Acc\_type为11时不填　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│制人姓名或名称　│　　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼───────┼────────┼────────────┼─────────────┤

　　│25　　　│Id\_type1　　　│字符型，2位　 │控股股东或实际控│　　　　　　　　　　　　│按如下填列：11：居民身份　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│制人证件种类　　│　　　　　　　　　　　　│证或临时身份证；12：军人　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│或武警身份证件；13：港澳　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│居民来往内地通行证，台湾　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│居民来往大陆　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│通行证或其他有效旅行证件　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│；14：外国公民护照；19：　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│其他类个人身份有效证件；　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│20：单位证件填写数字　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　├─────────────┤

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│Acc\_type为11时不填　　　　│

　　├────┼───────┼───────┼────────┼────────────┼─────────────┤

　　│26　　　│Id\_nol　　　　│字符型，50位　│控股股东或实际控│　　　　　　　　　　　　│按上述种类填写号码　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│制人证件号码　　│　　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　├─────────────┤

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│Acc\_type为11时不填　　　　│

　　├────┼───────┼───────┼────────┼────────────┼─────────────┤

　　│27　　　│Id\_deadline1　│字符型，8位　 │控股股东或实际控│　　　　　　　　　　　　│YYYYMMDD　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│制人证件有效期截│　　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│止日　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　├─────────────┤

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│Acc\_type为11时不填　　　　│

　　├────┼───────┼───────┼────────┼────────────┼─────────────┤

　　│28　　　│Rep\_legal　　 │字符型，30位　│法定代表人或负责│　　　　　　　　　　　　│Acc\_type为11时不填　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│人姓名　　　　　│　　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼───────┼────────┼────────────┼─────────────┤

　　│29　　　│Id\_type2　　　│字符型，2位　 │法定代表人或负责│　　　　　　　　　　　　│按如下填列：11：居民身份　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│人证件种类　　　│　　　　　　　　　　　　│证或临时身份证；12：军人　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│或武警身份证件；13：港澳　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│居民来往内地通行证，台湾　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│居民来往大陆通行证或其他　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│有效旅行证件；14：外国公　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│民护照；19：其他类个人身　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│份有效证件　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│填写数字　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　├─────────────┤

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│Acc\_type为11时不填　　　　│

　　├────┼───────┼───────┼────────┼────────────┼─────────────┤

　　│30　　　│Id\_no2　　　　│字符型，50位　│法定代表人或负责│　　　　　　　　　　　　│按上述种类填写号码　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│人证件号码　　　│　　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　├─────────────┤

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│Acc\_type为11时不填　　　　│

　　├────┼───────┼───────┼────────┼────────────┼─────────────┤

　　│31　　　│Id\_deadline2　│字符型，8位　 │法定代表人或　　│　　　　　　　　　　　　│YYYYMMD　　　　　　　　　 │

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│负责人证件有效期│　　　　　　　　　　　　│Acc\_type为11时不填　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│截止日　　　　　│　　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼───────┼────────┼────────────┼─────────────┤

　　│32　　　│Handler\_name　│字符型，30位　│授权办理业务人员│非法定代表人或负责人　　│Acc\_type为11时不填　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│姓名　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼───────┼────────┼────────────┼─────────────┤

　　│33　　　│Id\_type3　　　│字符型，2位　 │授权办理业务人员│　　　　　　　　　　　　│按如下填列：11：居民身份　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│证件种类　　　　│　　　　　　　　　　　　│证或临时身份证；12：军人　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│或武警身份证件；13：港澳　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│居民来往内地通行证，台湾　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│居民来往大陆通行证或其他　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│有效旅行证件；14：外国公　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│民护照；19：其他类个人身　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│份有效证件　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│填写数字　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　├─────────────┤

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│Acc\_type为11时不填　　　　│

　　├────┼───────┼───────┼────────┼────────────┼─────────────┤

　　│34　　　│Id\_no3　　　　│字符型，50位　│授权办理业务人员│　　　　　　　　　　　　│按上述种类填写号码　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│证件号码　　　　│　　　　　　　　　　　　├─────────────┤

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│Acc\_type为11时不填　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼───────┼────────┼────────────┼─────────────┤

　　│35　　　│Id\_deadline3　│字符型，8位　 │授权办理业务人员│　　　　　　　　　　　　│YYYYMMDD　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│证件有效期截止日│　　　　　　　　　　　　├─────────────┤

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│Acc\_type为11时不填　　　　│

　　├────┼───────┼───────┼────────┼────────────┼─────────────┤

　　│36　　　│Reg\_amt　　　 │数值型，18位　│注册资本金　　　│　　　　　　　　　　　　│不带货币符号和＋-号， Acc │

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│\_type为11时不填，保留2位　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│小数　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼───────┼────────┼────────────┼─────────────┤

　　│37　　　│Code　　　　　│字符型，3位　 │注册资本金币种　│　　　　　　　　　　　　│采用国标，如RMB、USD等；　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│下同　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼───────┼────────┼────────────┼─────────────┤

　　│38　　　│Self\_acc\_no　 │字符型，60位　│特约商户收单结算│与特约商户签约时，确定的│　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│账号　　　　　　│为特约商户收单的结算账号│　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼───────┼────────┼────────────┼─────────────┤

　　│39　　　│Acc\_type1　　 │字符型，2位　 │账户类型　　　　│为特约商户收单的账户　　│11：支付账户；12：银行　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│类型　　　　　　　　　　│账户　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼───────┼────────┼────────────┼─────────────┤

　　│40　　　│Bank\_acc\_name │字符型，80位　│银行账户名称　　│银行账号对应的账户名称　│当Acc\_type1＝12时填写　　 │

　　└────┴───────┴───────┴────────┴────────────┴─────────────┘

　　（二）tb\_cli\_his历史网络支付账户客户身份信息记录表（网络支付）。

　　说明：1.本表数据范围为截至检查期限结束日仍然存续的所有支付账户的客户信息，以及在检查期限内销户的客户信息；2.如果表1特约商户同时也开立了支付账户，提取数据机构可自行决定是否将表1特约商户的信息导入本表。决定导入的，应当符合本表的要素内容。

　　注：本表建立五个独立索引，acc\_no、open\_time、id\_no、 license、acc\_type。

　　┌────┬───────┬─────────┬────────┬─────────┬─────────────┐

　　│序号　　│字段名称　　　│类型和长度　　　　│中文名称　　　　│字段释义　　　　　│填写规则　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼─────────┼────────┼─────────┼─────────────┤

　　│1　　　 │Cst\_code　　　│字符型，50位　　　│客户编码　　　　│支付机构内部对开立│　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│支付账户客户进行管│　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│理的号码，类似客户│　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│号　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼─────────┼────────┼─────────┼─────────────┤

　　│2　　　 │Acc\_name　　　│字符型，50位　　　│客户名称　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼─────────┼────────┼─────────┼─────────────┤

　　│3　　　 │Acc\_type　　　│字符型，2位　　　 │客户类型　　　　│　　　　　　　　　│11：自然人；12：单位用数字│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│代表　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼─────────┼────────┼─────────┼─────────────┤

　　│4　　　 │Acc\_type1　　 │字符型，2位　　　 │支付账户类型　　│　　　　　　　　　│11：代表I类账户；12：代表I│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│I类账户；13：代表Ⅲ类账户 │

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│；14：代表其　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│他类型　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼─────────┼────────┼─────────┼─────────────┤

　　│5　　　 │Acc\_ no　　　 │字符型，60位　　　│支付账户账号　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼─────────┼────────┼─────────┼─────────────┤

　　│6　　　 │Open\_time　　 │字符型，8位　　　 │开户日期　　　　│　　　　　　　　　│YYYYMMDD　　　　　　　　　│

　　└────┴───────┴─────────┴────────┴─────────┴─────────────┘

　　┌────┬────────┬─────────┬────────┬─────────┬────────────┐

　　│7　　　 │Close\_time　　　│字符型，8位　　　 │销户日期　　　　│　　　　　　　　　│YYYYMMDD　　　　　　　　│

　　├────┼────────┼─────────┼────────┼─────────┼────────────┤

　　│8　　　 │Id\_type　　　　 │字符型，2位　　　 │自然人证件种类　│　　　　　　　　　│按如下填列：11：居民身份│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│证或临时身份证；12：军人│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│或武警身份证件；13：港澳│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│居民来往内地通行证，台湾│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│居民来往大陆通行证或其他│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│有效旅行证件；14：外国公│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│民护照；19：其他类个人身│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│份有效证件　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│填写数字　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│Acc\_type为12时不填　　　│

　　├────┼────────┼─────────┼────────┼─────────┼────────────┤

　　│9　　　 │Id\_no　　　　　 │字符型，50位　　　│自然人身份证件号│　　　　　　　　　│按上述种类填写号码　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│码　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼────────┼─────────┼────────┼─────────┼────────────┤

　　│10　　　│Date\_birth　　　│字符型，8位　　　 │出生日期　　　　│　　　　　　　　　│YYYYMMDD　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│Acc\_type为12时不填　　　│

　　├────┼────────┼─────────┼────────┼─────────┼────────────┤

　　│11　　　│Id\_deadline　　 │字符型，8位　　　 │自然人身份证件有│　　　　　　　　　│YYYYMMDD　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│效期截止日　　　│　　　　　　　　　│Acc\_type为12时不填　　　│

　　├────┼────────┼─────────┼────────┼─────────┼────────────┤

　　│12　　　│Nation　　　　　│字符型，3位　　　 │自然人客户国籍　│　　　　　　　　　│英文缩写，最大三位字母，│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│如CHN、 HK　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│Acc\_type为12时不填　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼────────┼─────────┼────────┼─────────┼────────────┤

　　│13　　　│Cst\_sex　　　　 │字符型，2位　　　 │客户性别　　　　│　　　　　　　　　│11：男11；12：女　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│Acc\_type为12时不填　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼────────┼─────────┼────────┼─────────┼────────────┤

　　│14　　　│Occupation　　　│字符型，30位　　　│职业　　　　　　│　　　　　　　　　│Acc\_type为12时不填　　　│

　　├────┼────────┼─────────┼────────┼─────────┼────────────┤

　　│15　　　│Contact1　　　　│字符型，15位　　　│联系电话　　　　│联系电话或手机　　│Acc\_type为12时不填　　　│

　　├────┼────────┼─────────┼────────┼─────────┼────────────┤

　　│16　　　│Contact2　　　　│字符型，15位　　　│其他联系电话　　│　　　　　　　　　│当客户有2个以上联系电话 │

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│时，任意选取1个除Contact│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│1以外的电话号码填入　　 │

　　└────┴────────┴─────────┴────────┴─────────┴────────────┘

　　┌────┬───────┬─────────┬────────┬─────────┬────────────┐

　　│17　　　│Contact3　　　│字符型，100位　　 │电子邮箱　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼─────────┼────────┼─────────┼────────────┤

　　│18　　　│Address　　　 │字符型，120位　　 │联系地址　　　　│个人或单位的地址信│Acc\_type为11时填写住所地│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│息　　　　　　　　│，12时填写实际经营地址　│

　　├────┼───────┼─────────┼────────┼─────────┼────────────┤

　　│19　　　│Operate　　　 │字符型，500位　　 │经营范围　　　　│　　　　　　　　　│Acc\_type为11时不填　　　│

　　├────┼───────┼─────────┼────────┼─────────┼────────────┤

　　│20　　　│Org\_no　　　　│字符型，10位　　　│组织机构代码　　│　　　　　　　　　│Acc\_type为11时不填　　　│

　　├────┼───────┼─────────┼────────┼─────────┼────────────┤

　　│21　　　│Set\_file　　　│字符型，2位　　　 │依法设立或经营的│　　　　　　　　　│11：营业执照；12：其他　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│执照名称　　　　│　　　　　　　　　│Acc\_type为11时不填　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼─────────┼────────┼─────────┼────────────┤

　　│22　　　│License　　　 │字符型，50位　　　│依法设立或经营的│　　　　　　　　　│对应上列营业执照号码或文│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│执照号码　　　　│　　　　　　　　　│件的文号　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│Acc\_type为11时不填　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼─────────┼────────┼─────────┼────────────┤

　　│23　　　│License\_deadl │字符型，8位　　　 │依法设立或经营的│　　　　　　　　　│YYYYMMDD　　　　　　　　│

　　│　　　　│ine　　　　　 │　　　　　　　　　│执照有效期截止日│　　　　　　　　　│Acc\_type为11时不填　　　│

　　├────┼───────┼─────────┼────────┼─────────┼────────────┤

　　│24　　　│Rep\_legal　　 │字符型，30位　　　│法定代表人或负责│　　　　　　　　　│Acc\_type为11时不填　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│人姓名　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼─────────┼────────┼─────────┼────────────┤

　　│25　　　│Id\_type2　　　│字符型，2位　　　 │法定代表人或负责│　　　　　　　　　│按如下填列：11：居民身份│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│人证件种类　　　│　　　　　　　　　│证或临时身份证；12：军人│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│或武警身份证件；13：港澳│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│居民来往内地通行证，台湾│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│居民来往大陆通行证或其他│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│有效旅行证件；14：外国公│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│民护照；19：其他类个人身│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│份有效证件　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│填写数字　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│Acc\_type为11时不填　　　│

　　├────┼───────┼─────────┼────────┼─────────┼────────────┤

　　│26　　　│Id\_no2　　　　│字符型，50位　　　│法定代表人或负责│　　　　　　　　　│按上述种类填写号码　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│人证件号码　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│

　　└────┴───────┴─────────┴────────┴─────────┴────────────┘

　　┌────┬────────┬─────────┬────────┬─────────┬────────────┐

　　│27　　　│Id\_deadline2　　│字符型，8位　　　 │法定代表人或负责│　　　　　　　　　│YYYYMMDD　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│人证件有效期截止│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│日　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼────────┼─────────┼────────┼─────────┼────────────┤

　　│28　　　│Handler\_name　　│字符型，30位　　　│授权办理业务人员│　　　　　　　　　│Acc\_type为11时不填　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│姓名　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼────────┼─────────┼────────┼─────────┼────────────┤

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│按如下填列：11：居民身　│

　　│29　　　│Id\_type3　　　　│字符型，2位　　　 │授权办理业务人员│　　　　　　　　　│份证或临时身份证；12：军│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│证件种类　　　　│　　　　　　　　　│人或武警身份证件；13：港│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│澳居民来往内地通行证，台│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│湾居民来往大陆通行证或其│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│他有效旅行证件；14：外国│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│公民护照；19：其他类个人│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│身份有效证件　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│填写数字　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│Acc\_type为11时不填　　　│

　　├────┼────────┼─────────┼────────┼─────────┼────────────┤

　　│30　　　│Id\_no3　　　　　│字符型，50位　　　│授权办理业务人员│　　　　　　　　　│按上述种类填写号码　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│证件号码　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼────────┼─────────┼────────┼─────────┼────────────┤

　　│31　　　│Id\_deadline3　　│字符型，8位　　　 │授权办理业务人员│　　　　　　　　　│YYYYMMDD　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│证件有效期截止日│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼────────┼─────────┼────────┼─────────┼────────────┤

　　│32　　　│Bind\_card　　　 │字符型，2位　　　 │绑定标识　　　　│个人绑定银行卡/企 │11：是；12：否　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│业绑定银行账户　　│用数字代表　　　　　　　│

　　├────┼────────┼─────────┼────────┼─────────┼────────────┤

　　│33　　　│Bind\_mob　　　　│字符型，15位　　　│绑定的手机号码　│与支付账户绑定的号│　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│码　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼────────┼─────────┼────────┼─────────┼────────────┤

　　│34　　　│Ip\_code　　　　 │字符型，17位　　　│注册地IP地址　　│　　　　　　　　　│符合IP规则，如　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│\*\*\*.\*\*\*.\*\*\*.\*\*\*　　　　 │

　　├────┼────────┼─────────┼────────┼─────────┼────────────┤

　　│35　　　│Mac\_info　　　　│字符型，17位　　　│注册设备MAC或IME│　　　　　　　　　│PC机填写MAC，移动终端填 │

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│I地址　　　　　 │　　　　　　　　　│写IMEI　　　　　　　　　│

　　└────┴────────┴─────────┴────────┴─────────┴────────────┘

　　（三）tb\_cli\_txn检查期内网络支付业务支付账户交易流水（网络支付）。

　　说明：1.本表数据范围为检查期内，通过支付账户发生的各类交易流水；2.本表的支付账户不包括表1所列的特约商户收单结算账户，即不包括表1的self\_acc\_no字段填入的支付账户；3.表1的self\_acc\_no字段填入的支付账户交易流水应导入表5。

　　注：本表建立索引字段，创建两个组合索引和五个独立索引。

　　组合索引：id\_no＋date、self\_acc\_no＋date；

　　独立索引： acc\_type、cur、ip\_code、acc\_flag、lend\_flag。

　　┌───┬────────┬────────┬────────┬─────────┬──────────────┐

　　│序号　│字段名称　　　　│类型和长度　　　│中文名称　　　　│字段释义　　　　　│填写规则　　　　　　　　　　│

　　├───┼────────┼────────┼────────┼─────────┼──────────────┤

　　│1　　 │Self\_acc\_name　 │字符型，50位　　│交易客户名称　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼────────┼────────┼────────┼─────────┼──────────────┤

　　│2　　 │Self\_acc\_no　　 │字符型，60位　　│支付账户账号　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼────────┼────────┼────────┼─────────┼──────────────┤

　　│3　　 │Acc\_type　　　　│字符型，2位　　 │客户类型　　　　│　　　　　　　　　│11：自然人；12：单位　　　　│

　　│　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│用数字代表　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼────────┼────────┼────────┼─────────┼──────────────┤

　　│4　　 │Id\_no　　　　　 │字符型，50位　　│客户身份证件号　│　　　　　　　　　│自然人按照开户时登记的身份证│

　　│　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│件号码（有效证件号码）；单位│

　　│　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│统一填写营业执照号码或依法设│

　　│　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│立批文号码（文号）　　　　　│

　　├───┼────────┼────────┼────────┼─────────┼──────────────┤

　　│5　　 │Date　　　　　　│字符型，8位　　 │交易日期　　　　│　　　　　　　　　│YYYYMMDD，以实际会计日期为准│

　　├───┼────────┼────────┼────────┼─────────┼──────────────┤

　　│6　　 │Time　　　　　　│字符型，6位　　 │交易时间　　　　│　　　　　　　　　│HHMMSS　　　　　　　　　　　│

　　├───┼────────┼────────┼────────┼─────────┼──────────────┤

　　│7　　 │Cur　　　　　　 │字符型，3位　　 │币种　　　　　　│　　　　　　　　　│采用国标，如RMB、USD等；　　│

　　│　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│下同　　　　　　　　　　　　│

　　└───┴────────┴────────┴────────┴─────────┴──────────────┘

　　┌───┬─────────┬────────┬────────┬─────────┬──────────────┐

　　│8　　 │Amt　　　　　　　 │数值型，18位　　│交易金额　　　　│　　　　　　　　　│原币种交易金额，不带货币符号│

　　│　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│和＋-号，保留2位小数　　　　│

　　├───┼─────────┼────────┼────────┼─────────┼──────────────┤

　　│9　　 │Usd\_amt　　　　　 │数值型，18位　　│外币折合美元金额│　　　　　　　　　│币种为非人民币时填入，外币交│

　　│　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│易金额按汇率折算为美元，保留│

　　│　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│2位小数　　　　　　　　　　 │

　　├───┼─────────┼────────┼────────┼─────────┼──────────────┤

　　│10　　│Balance　　　　　 │数值型，18位　　│账户余额　　　　│对应每笔交易后账户│保留2位小数　　　　　　　　 │

　　│　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│余额　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────────┼────────┼────────┼─────────┼──────────────┤

　　│11　　│Lend\_flag　　　　 │字符型，2位　　 │资金收付标识　　│　　　　　　　　　│10：收；11：付（客户角度）　│

　　├───┼─────────┼────────┼────────┼─────────┼──────────────┤

　　│12　　│Part\_acc\_name　　 │字符型，80位　　│交易对方名称　　│　　　　　　　　　│填写实际对方名称。如为中间过│

　　│　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│渡账户，应转化为真实交易对方│

　　│　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│名称　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────────┼────────┼────────┼─────────┼──────────────┤

　　│13　　│Part\_acc\_no　　　 │字符型，60位　　│交易对方账号　　│　　　　　　　　　│填写实际对方账号。如为中间过│

　　│　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│渡账户，应转化为真实交易对方│

　　│　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│账号　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────────┼────────┼────────┼─────────┼──────────────┤

　　│14　　│Acc\_flag　　　　　│字符型，2位　　 │交易对方账户类别│　　　　　　　　　│11：银行账户；12：支付账户；│

　　│　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│13：预付卡账户　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│用数字代表　　　　　　　　　│

　　├───┼─────────┼────────┼────────┼─────────┼──────────────┤

　　│15　　│Part\_bank\_name　　│字符型，80位　　│交易对方开户行银│银行名称，非银行账│Acc\_flag＝11时填写　　　　　│

　　│　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│行名称　　　　　│户名称　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────────┼────────┼────────┼─────────┼──────────────┤

　　│16　　│Ip\_code　　　　　 │字符型，17位　　│交易IP地址信息　│　　　　　　　　　│符合IP编码规则，如　　　　　│

　　│　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│\*\*\*.\*\*\*.\*\*\*.\*\*\*　　　　　　 │

　　├───┼─────────┼────────┼────────┼─────────┼──────────────┤

　　│17　　│Purpose　　　　　 │字符型，30位　　│交易类型　　　　│如：充值，提现（转│　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│银行账户），转账、│　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│消费等　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────────┼────────┼────────┼─────────┼──────────────┤

　　│18　　│Mac\_info　　　　　│字符型，17位　　│MAC或IMEI地址　 │　　　　　　　　　│PC机填写MAC，移动终端填写IME│

　　│　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│I　　　　　　　　　　　　　 │

　　├───┼─────────┼────────┼────────┼─────────┼──────────────┤

　　│19　　│Cust\_mess　　　　 │字符型，30位　　│交易附言　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────────┼────────┼────────┼─────────┼──────────────┤

　　│20　　│Bord\_flag　　　　 │字符型，2位　　 │跨境标识　　　　│　　　　　　　　　│11：跨境；12：非跨境　　　　│

　　├───┼─────────┼────────┼────────┼─────────┼──────────────┤

　　│21　　│Trans\_no　　　　　│字符型，50位　　│交易流水号　　　│交易的唯一识别号　│　　　　　　　　　　　　　　│

　　└───┴─────────┴────────┴────────┴─────────┴──────────────┘

　　（四）tb\_nocli\_txn检查期内网络支付业务非支付账户交易流水（网络支付）。

　　说明：本表数据范围为检查期内，网络支付业务中不通过支付账户发生的各类交易流水。包括：1.已开立支付账户的客户不通过支付账户发生的交易；2.未开立支付账户的客户发生的交易。本表数据的主要交易类型有通过银行账户、网关支付、快捷支付及银联通道等渠道发生的交易。

　　注：创建两个组合索引和五个独立索引。

　　组合索引：self\_acc\_no＋date、id\_no＋date；

　　独立索引： acc\_type、ip\_code、cur、acc\_flag、 lend\_flag。

　　┌────┬────────┬────────┬──────┬──────┬──────────────────┐

　　│序号　　│字段名称　　　　│类型和长度　　　│中文名称　　│字段释义　　│填写规则　　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼────────┼────────┼──────┼──────┼──────────────────┤

　　│1　　　 │Self\_acc\_name　 │字符型，80位　　│交易客户名称│　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼────────┼────────┼──────┼──────┼──────────────────┤

　　│2　　　 │Self\_acc\_no　　 │字符型，60位　　│银行账号　　│客户交易的银│　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　│行账号　　　│　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼────────┼────────┼──────┼──────┼──────────────────┤

　　│3　　　 │Bank\_name　　　 │字符型，100位　 │开户银行名称│　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼────────┼────────┼──────┼──────┼──────────────────┤

　　│4　　　 │Acc\_type　　　　│字符型，2位　　 │客户类型　　│　　　　　　│11：自然人；12：单位　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　│　　　　　　│用数字代表　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼────────┼────────┼──────┼──────┼──────────────────┤

　　│5　　　 │Id\_type　　　　 │字符型，2位　　 │证件种类　　│　　　　　　│按如下填列：个人：11：居民身份证或临│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　│　　　　　　│时身份证；12：军人或武警身份证件；13│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　│　　　　　　│：港澳居民来往内地通行证，台湾居民来│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　│　　　　　　│往大陆通行证或其他有效旅行证件；14：│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　│　　　　　　│外国公民护照；19：其他类个人身份有效│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　│　　　　　　│证件。单位：11营业执照；12其他　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　│　　　　　　│填写数字　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　│　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼────────┼────────┼──────┼──────┼──────────────────┤

　　│6　　　 │Id\_no　　　　　 │字符型，50位　　│证件号码　　│　　　　　　│按照上述证件种类填写相应号码　　　　│

　　├────┼────────┼────────┼──────┼──────┼──────────────────┤

　　│7　　　 │Id\_deadline　　 │字符型，8位　　 │证件有效期　│　　　　　　│YYYYMMDD　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│截止日　　　│　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼────────┼────────┼──────┼──────┼──────────────────┤

　　│8　　　 │Date　　　　　　│字符型，8位　　 │交易日期　　│　　　　　　│YYYYMMDD，以实际会计日期为准　　　　│

　　├────┼────────┼────────┼──────┼──────┼──────────────────┤

　　│9　　　 │Time　　　　　　│字符型，6位　　 │交易时间　　│　　　　　　│HHMMSS　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼────────┼────────┼──────┼──────┼──────────────────┤

　　│10　　　│Cur　　　　　　 │字符型，3位　　 │币种　　　　│　　　　　　│采用国标，如RMB， USD等；下同　　　 │

　　├────┼────────┼────────┼──────┼──────┼──────────────────┤

　　│11　　　│Amt　　　　　　 │数值型，18位　　│交易金额　　│　　　　　　│原币种交易金额，不带货币符号和＋-号 │

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　│　　　　　　│，保留2位小数　　　　　　　　　　　 │

　　├────┼────────┼────────┼──────┼──────┼──────────────────┤

　　│12　　　│Usd\_amt　　　　 │数值型，18位　　│外币折合美元│　　　　　　│币种为非人民币时填入，外币交易金额　│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│金额　　　　│　　　　　　│按汇率折算为美元，保留2位小数　　　 │

　　├────┼────────┼────────┼──────┼──────┼──────────────────┤

　　│13　　　│Lend\_flag　　　 │字符型，2位　　 │资金收付标识│　　　　　　│10：收；11：付（客户角度）　　　　　│

　　├────┼────────┼────────┼──────┼──────┼──────────────────┤

　　│14　　　│Part\_acc\_name　 │字符型，80位　　│交易对方名称│　　　　　　│填写实际对方名称。如为中间过渡账户　│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　│　　　　　　│，应转化为真实交易对方名称　　　　　│

　　├────┼────────┼────────┼──────┼──────┼──────────────────┤

　　│15　　　│Part\_acc\_no　　 │字符型，60位　　│交易对方账　│　　　　　　│填写实际对方账号。如为中间过渡账户　│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　│　　　　　　│，应转化为真实交易对方账号　　　　　│

　　├────┼────────┼────────┼──────┼──────┼──────────────────┤

　　│16　　　│Acc\_flag　　　　│字符型，2位　　 │交易对方账户│　　　　　　│11：银行账户；12：支付账户；13：预　│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│类别　　　　│　　　　　　│付卡账户　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　│　　　　　　│用数字代表　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼────────┼────────┼──────┼──────┼──────────────────┤

　　│17　　　│Part\_bank\_name　│字符型，80位　　│交易对方开户│　　　　　　│Acc\_flag＝11时填写　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│行名称　　　│　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼────────┼────────┼──────┼──────┼──────────────────┤

　　│18　　　│Txn\_flag　　　　│字符型，2位　　 │交易类型　　│　　　　　　│10：互联网支付；11：移动电话支付；　│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　│　　　　　　│12：固定电话支付；13：数字电视支付　│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　│　　　　　　│属上述类型的用数字代表　　　　　　　│

　　├────┼────────┼────────┼──────┼──────┼──────────────────┤

　　│19　　　│Purpose　　　　 │字符型，30位　　│交易附言　　│资金用途、交│　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　│易目的等　　│　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼────────┼────────┼──────┼──────┼──────────────────┤

　　│20　　　│Ip\_code　　　　 │字符型，17位　　│交易IP地址信│　　　　　　│符合IP规则，如\*\*\*.\*\*\*.\*\*\*.\*\*\*　　　 │

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│息　　　　　│　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼────────┼────────┼──────┼──────┼──────────────────┤

　　│21　　　│Mac\_info　　　　│字符型，17位　　│MAC或IMEI地 │　　　　　　│PC机填写MAC，移动终端填写IMEI　　　 │

　　│　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│址　　　　　│　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼────────┼────────┼──────┼──────┼──────────────────┤

　　│22　　　│Bord\_flag　　　 │字符型，2位　　 │跨境标识　　│　　　　　　│11：跨境；12：非跨境　　　　　　　　│

　　├────┼────────┼────────┼──────┼──────┼──────────────────┤

　　│23　　　│Trans\_no　　　　│字符型，50位　　│交易流水号　│　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　└────┴────────┴────────┴──────┴──────┴──────────────────┘

　　（五）tb\_con\_txn检查期内网络支付业务特约商户收单结算账户交易流水（网络支付）。

　　说明：1.本表数据范围为检查期内，网络支付业务特约商户在收单协议上记载的结算账户发生的各类交易流水，即指表1 self\_acc\_no字段中所列支付账户的全部交易流水。如果收单账户为银行账户的，应导入提取数据机构为其办理的收单交易流水。2.除收单协议账户外，特约商户名下开立的其他支付账户流水应导入表3。

　　注：创建两个组合索引和三个独立索引。

　　组合索引：self\_acc\_no＋date、join\_code＋date；

　　独立索引：lend\_flag、 cur、 ip\_code。

　　┌────┬─────────┬────────┬────────┬──────────┬────────────┐

　　│序号　　│字段名称　　　　　│类型和长度　　　│中文名称　　　　│字段释义　　　　　　│填写规则　　　　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼────────┼──────────┼────────────┤

　　│1　　　 │Self\_acc\_name　　 │字符型，80位　　│网络支付商户名称│　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼────────┼──────────┼────────────┤

　　│2　　　 │Self\_acc\_no　　　 │字符型，60位　　│商户网络支付账号│与表1中的Self\_acc\_no│　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│定义相同，未开立支付│　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│账户的商户填写银行账│　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│号　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼────────┼──────────┼────────────┤

　　│3　　　 │Bank\_acc\_name　　 │字符型，80位　　│银行账户名称　　│与表1中的Bank\_acc\_na│　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│me定义相同　　　　　│　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼────────┼──────────┼────────────┤

　　│4　　　 │Join\_code　　　　 │字符型，50位　　│商户编码　　　　│商户唯一的识别码　　│　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼────────┼──────────┼────────────┤

　　│5　　　 │Date　　　　　　　│字符型，8位　　 │交易日期　　　　│　　　　　　　　　　│YYYYMMDD，以实际会计日期│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│为准　　　　　　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼────────┼──────────┼────────────┤

　　│6　　　 │Time　　　　　　　│字符型，6位　　 │交易时间　　　　│　　　　　　　　　　│HHMMSS　　　　　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼────────┼──────────┼────────────┤

　　│7　　　 │Cur　　　　　　　 │字符型，3位　　 │币种　　　　　　│　　　　　　　　　　│采用国标，如RMB、USD　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│等；下同　　　　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼────────┼──────────┼────────────┤

　　│8　　　 │Amt　　　　　　　 │数值型，18位　　│交易金额　　　　│　　　　　　　　　　│原币种交易金额，不带货　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│币符号和＋-号，保留2位　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│小数　　　　　　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼────────┼──────────┼────────────┤

　　│9　　　 │Usd\_amt　　　　　 │数值型，18位　　│外币折合美元金额│　　　　　　　　　　│币种为非人民币时填入，　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│外币交易金额按汇率折算　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│为美元，保留2位小数　　 │

　　├────┼─────────┼────────┼────────┼──────────┼────────────┤

　　│10　　　│Lend\_flag　　　　 │字符型，2位　　 │资金收付标识　　│　　　　　　　　　　│10：收；11：付（商户角　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│度）　　　　　　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼────────┼──────────┼────────────┤

　　│11　　　│Prof\_type　　　　 │字符型，2位　　 │业务类别代码　　│　　　　　　　　　　│10：收单；11：退货退款　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│；12：提现；13：转账；　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│14：充值；15：消费；16　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│：其他　　　　　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼────────┼──────────┼────────────┤

　　│12　　　│Part\_acc\_name　　 │字符型，80位　　│交易对方名称　　│　　　　　　　　　　│填写实际对方名称。如为　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│中间过渡账户，应转化为　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│真实交易对方名称　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼────────┼──────────┼────────────┤

　　│13　　　│Part\_acc\_no　　　 │字符型，60位　　│交易对方账号　　│　　　　　　　　　　│填写实际对方账号。如为　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│中间过渡账户，应转化为　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│真实交易对方账号　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼────────┼──────────┼────────────┤

　　│14　　　│Acc\_flag　　　　　│字符型，2位　　 │交易对方账户类别│　　　　　　　　　　│11：银行账户；12：支付　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│账户；13：其他；　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│用数字代表　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼────────┼──────────┼────────────┤

　　│15　　　│Tran\_flag　　　　 │字符型，2位　　 │对手账号标识　　│用于区别TOKEN类交易 │11：真实账号；12：虚拟　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│账号　　　　　　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼────────┼──────────┼────────────┤

　　│16　　　│Open\_bank\_name　　│字符型，80位　　│交易对方开户银行│　　　　　　　　　　│Acc\_flag＝11时填写　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│名称　　　　　　│　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼────────┼──────────┼────────────┤

　　│17　　　│Ip\_code　　　　　 │字符型，17位　　│交易IP地址信息　│　　　　　　　　　　│当交易由商户主动发起时　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│填写，符合IP规则，如　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│\*\*\*.\*\*\*.\*\*\*.\*\*\*　　　　 │

　　└────┴─────────┴────────┴────────┴──────────┴────────────┘

　　┌────┬─────────┬────────┬────────┬──────────┬────────────┐

　　│18　　　│Purpose　　　　　 │字符型，30位　　│交易附言　　　　│资金用途、交易目的等│　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼────────┼──────────┼────────────┤

　　│19　　　│Bord\_flag　　　　 │字符型，2位　　 │跨境交易标识　　│　　　　　　　　　　│11：跨境交易；12：境内交│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│易（如海淘等）　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼────────┼──────────┼────────────┤

　　│20　　　│Trade\_order　　　 │字符型，50位　　│交易订单号　　　│客户消费下单时生成的│　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│商户（服务）单号　　│　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼────────┼──────────┼────────────┤

　　│21　　　│Trans\_no　　　　　│字符型，50位　　│交易流水号　　　│支付机构追踪该笔交　│　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│易的唯一识别码　　　│　　　　　　　　　　　　│

　　└────┴─────────┴────────┴────────┴──────────┴────────────┘

　　（六）tb\_pay\_rec检查期内记名预付卡信息记录清单（预付卡）。

　　注：创建一个组合索引和四个独立索引。

　　组合索引：card\_no＋date；

　　独立索引：id\_no、license、prof\_type、acc\_type。

　　┌────┬───────┬────────┬───────┬───────────┬─────────────┐

　　│序号　　│字段名称　　　│类型和长度　　　│中文名称　　　│字段释义　　　　　　　│填写规则　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼───────┼───────────┼─────────────┤

　　│1　　　 │Acc\_name　　　│字符型，80位　　│客户名称　　　│预付卡卡主名称：指记名│　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│预付卡登记的所有人，不│　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│等同于购买人　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼───────┼───────────┼─────────────┤

　　│2　　　 │Acc\_type　　　│字符型，2位　　 │客户类型　　　│　　　　　　　　　　　│11：自然人；12：单位　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│用数字代表　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼───────┼───────────┼─────────────┤

　　│3　　　 │Card\_no　　　 │字符型，60位　　│预付卡号码　　│　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼───────┼───────────┼─────────────┤

　　│4　　　 │Prof\_type　　 │字符型，2位　　 │业务类别代码　│　　　　　　　　　　　│11：购买；12：充值；13：　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│赎回　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│用数字代表　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼───────┼───────────┼─────────────┤

　　│5　　　 │Date　　　　　│字符型，8位　　 │交易日期　　　│　　　　　　　　　　　│YYYYMMDD　　　　　　　　　│

　　└────┴───────┴────────┴───────┴───────────┴─────────────┘

　　┌────┬───────┬────────┬───────┬───────────┬─────────────┐

　　│6　　　 │Time　　　　　│字符型，6位　　 │交易时间　　　│　　　　　　　　　　　│HHMMSS　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼───────┼───────────┼─────────────┤

　　│7　　　 │Amt　　　　　 │数值型，18位　　│金额　　　　　│　　　　　　　　　　　│购买或充值或赎回的金额，　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│不带货币符号和＋-号，保留 │

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│2位小数　　　　　　　　　 │

　　├────┼───────┼────────┼───────┼───────────┼─────────────┤

　　│8　　　 │Cst\_sex　　　 │字符型，2位　　 │预付卡主性别　│　　　　　　　　　　　│11：男11；12：　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│女Acc\_type＝11时填写　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼───────┼───────────┼─────────────┤

　　│9　　　 │Nation　　　　│字符型，3位　　 │预付卡主国籍　│　　　　　　　　　　　│英文缩写，最大三位字母，　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│如CHN、HK　　　　　　　　 │

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│Acc\_type＝11时填写　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼───────┼───────────┼─────────────┤

　　│10　　　│Occupation　　│字符型，30位　　│预付卡主职业　│　　　　　　　　　　　│Acc\_type＝11时填写　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼───────┼───────────┼─────────────┤

　　│11　　　│Id\_ type　　　│字符型，2位　　 │预付卡主证件种│　　　　　　　　　　　│按如下填列：11：居民身份　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│类　　　　　　│　　　　　　　　　　　│证或临时身份证；12：军人　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│或武警身份证件；13：港澳　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│居民来往内地通行证，台湾　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│居民来往大陆通行证或其他　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│有效旅行证件；14：外国公　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│民护照；19：其他类个人身　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│份有效证件　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│填写数字　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│Acc\_type＝11时填写　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼───────┼───────────┼─────────────┤

　　│12　　　│Id\_no　　　　 │字符型，50位　　│预付卡主身份证│　　　　　　　　　　　│按上述种类填写号码　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│件号码　　　　│　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼───────┼───────────┼─────────────┤

　　│13　　　│Id\_deadline　 │字符型，8位　　 │预付卡主身份证│　　　　　　　　　　　│YYYYMMDD，长期用99991231　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│件有效期截止日│　　　　　　　　　　　│表示；下同　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼───────┼───────────┼─────────────┤

　　│14　　　│Contact　　　 │字符型，15位　　│预付卡主联系方│移动电话或固定电话　　│Acc\_type＝11时填写　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│式　　　　　　│　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　└────┴───────┴────────┴───────┴───────────┴─────────────┘

　　┌────┬───────┬────────┬───────┬───────────┬─────────────┐

　　│15　　　│Address　　　 │字符型，120位　 │预付卡主住所地│自然人或单位均必须填写│Acc\_type为11时填写住所地，│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│或工作单位地址│　　　　　　　　　　　│12时填写实际经营地址　　　│

　　├────┼───────┼────────┼───────┼───────────┼─────────────┤

　　│16　　　│Operate　　　 │字符型，80位　　│预付卡主经营范│　　　　　　　　　　　│Acc\_type＝12时填写　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│围　　　　　　│　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼───────┼───────────┼─────────────┤

　　│17　　　│Org\_no　　　　│字符型，10位　　│预付卡主组织机│　　　　　　　　　　　│Acc\_type＝12时填写　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│构代码　　　　│　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼───────┼───────────┼─────────────┤

　　│18　　　│Set\_file　　　│字符型，2位　　 │预付卡主依法设│　　　　　　　　　　　│11营业执照，12其他　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│立或经营的执照│　　　　　　　　　　　│Acc\_type为11时不填　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│名称　　　　　│　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼───────┼───────────┼─────────────┤

　　│19　　　│License　　　 │字符型，50位　　│预付卡主依法设│　　　　　　　　　　　│对应上列营业执照号码或文件│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│立或经营的执照│　　　　　　　　　　　│的文号　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│号码　　　　　│　　　　　　　　　　　│Acc\_type为11时不填　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼───────┼───────────┼─────────────┤

　　│20　　　│License\_dead l│字符型，8位　　 │依法设立或经营│　　　　　　　　　　　│YYYYMMDD　　　　　　　　　│

　　│　　　　│ine　　　　　 │　　　　　　　　│的执照有效期截│　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│止日　　　　　│　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼───────┼───────────┼─────────────┤

　　│21　　　│Rep\_legal　　 │字符型，30位　　│法定代表人或负│　　　　　　　　　　　│Acc\_type＝12时填写　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│责人姓名　　　│　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼───────┼───────────┼─────────────┤

　　│22　　　│Id\_type2　　　│字符型，2位　　 │法定代表人或负│　　　　　　　　　　　│按如下填列：11：居民身份证│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│责人证件种类　│　　　　　　　　　　　│或临时身份证；12：军人或武│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│警身份证件；13：港澳居民来│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│往内地通行证，台湾居民来往│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│大陆通行证或其他有效旅行证│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│件；14：外国公民护照；19：│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│其他类个人身份有效证件　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│填写数字　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│Acc\_type＝12时填写　　　　│

　　└────┴───────┴────────┴───────┴───────────┴─────────────┘

　　┌────┬───────┬────────┬───────┬───────────┬─────────────┐

　　│23　　　│Id\_no2　　　　│字符型，50位　　│法定代表人或负│　　　　　　　　　　　│按上述种类填写号码　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│责人证件号码　│　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼───────┼───────────┼─────────────┤

　　│24　　　│Id\_deadline2　│字符型，8位　　 │法定代表人或负│　　　　　　　　　　　│YYYYMMDD　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│责人证件有效期│　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│截止日　　　　│　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼───────┼───────────┼─────────────┤

　　│25　　　│Handler\_name　│字符型，30位　　│授权办理业务人│预付卡主为单位时，单位│Acc\_type＝12时填写　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│员姓名　　　　│授权购卡的自然人　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼───────┼───────────┼─────────────┤

　　│26　　　│Id\_type3　　　│字符型，2位　　 │授权办理业务人│　　　　　　　　　　　│按如下填列：11：居民身份　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│员证件种类　　│　　　　　　　　　　　│证或临时身份证；12：军人　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│或武警身份证件；13：港澳　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│居民来往内地通行证，台湾　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│居民来往大陆通行证或其他　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│有效旅行证件；14：外国公　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│民护照；19：其他类个人身　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│份有效证件　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│填写数字　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│Acc\_type＝12时填写　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼───────┼───────────┼─────────────┤

　　│27　　　│Id\_no3　　　　│字符型，50位　　│授权办理业务人│　　　　　　　　　　　│按上述种类填写号码　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│员证件号码　　│　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼───────┼───────────┼─────────────┤

　　│28　　　│Id\_deadline3　│字符型，8位　　 │授权办理业务人│　　　　　　　　　　　│YYYYMMDD　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│员证件有效期截│　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│止日　　　　　│　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼───────┼───────────┼─────────────┤

　　│29　　　│Sales\_name　　│字符型，30位　　│办卡人　　　　│当预付卡主为个人时，卡│　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│主和实际办卡人非同一人│　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│时填写　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼───────┼───────────┼─────────────┤

　　│30　　　│Cst\_sex2　　　│字符型，2位　　 │办卡人性别　　│　　　　　　　　　　　│11：男11；12：女　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│用数字代表　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼───────┼───────────┼─────────────┤

　　│31　　　│Nation2　　　 │字符型，3位　　 │办卡人国籍　　│　　　　　　　　　　　│英文缩写，最大三位字母，如│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│CHN、HK　　　　　　　　　 │

　　├────┼───────┼────────┼───────┼───────────┼─────────────┤

　　│32　　　│Occupation2　 │字符型，80位　　│办卡人职业　　│　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼───────┼───────────┼─────────────┤

　　│33　　　│Id\_type4　　　│字符型，2位　　 │办卡人证件种类│　　　　　　　　　　　│按如下填列：11：居民身份证│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│或临时身份证；12：军人或武│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│警身份证件；13：港澳居民来│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│往内地通行证，台湾居民来往│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│大陆通行证或其他有效旅行证│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│件；14：外国公民护照；19：│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│其他类个人身份有效证件　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│填写数字　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼───────┼───────────┼─────────────┤

　　│34　　　│Id\_no4　　　　│字符型，50位　　│办卡人证件号码│　　　　　　　　　　　│按上述种类填写号码　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼───────┼───────────┼─────────────┤

　　│35　　　│Id\_deadline4　│字符型，8位　　 │办卡人证件有效│　　　　　　　　　　　│YYYYMMDD　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│期截止日　　　│　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼───────┼───────────┼─────────────┤

　　│36　　　│Contact2　　　│字符型，15位　　│办卡人联系方式│移动电话或固定电话　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼───────┼───────────┼─────────────┤

　　│37　　　│Address2　　　│字符型，120位　 │办卡人住所地或│　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│工作单位地址　│　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼───────┼───────────┼─────────────┤

　　│38　　　│Sales\_flag　　│字符型，2位　　 │代直销标识　　│　　　　　　　　　　　│11：直销；12：代销　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│用数字代表　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼───────┼───────────┼─────────────┤

　　│39　　　│Acc\_no　　　　│字符型，60位　　│支付账号或银行│购买预付卡的资金来源渠│如为现金交易，不用填写　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│账号　　　　　│道　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼───────┼───────────┼─────────────┤

　　│40　　　│Tsf\_flag　　　│字符型，2位　　 │现金、转账标识│　　　　　　　　　　　│10：现金；11转账　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│用数字代表　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼───────┼───────────┼─────────────┤

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│MAC或IMEI地　 │发行电子预付时，购　　│PC机填写MAC，移动终端　　 │

　　│41　　　│Mac\_info　　　│字符型，17位　　│址　　　　　　│卡人端的信息　　　　　│填写IMEI　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　│

　　└────┴───────┴────────┴───────┴───────────┴─────────────┘

　　（七）tb\_pay\_norec检查期内不记名预付卡信息记录清单（预付卡）。

　　注：创建一个组合索引和两个独立索引。组合索引：card\_no＋date ；

　　独立索引：id\_no、prof\_type。

　　┌───┬───────┬─────────┬─────────┬──────────┬────────────┐

　　│序号　│字段名称　　　│类型和长度　　　　│中文名称　　　　　│字段释义　　　　　　│填写规则　　　　　　　　│

　　├───┼───────┼─────────┼─────────┼──────────┼────────────┤

　　│1　　 │Card\_no　　　 │字符型，60位　　　│预付卡号码　　　　│　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼───────┼─────────┼─────────┼──────────┼────────────┤

　　│2　　 │Prof\_type　　 │字符型，2位　　　 │业务类别代码　　　│　　　　　　　　　　│11：购买；12：充值；13：│

　　│　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│赎回　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│用数字代表　　　　　　　│

　　├───┼───────┼─────────┼─────────┼──────────┼────────────┤

　　│3　　 │Date　　　　　│字符型，8位　　　 │交易日期　　　　　│　　　　　　　　　　│YYYYMMDD　　　　　　　　│

　　├───┼───────┼─────────┼─────────┼──────────┼────────────┤

　　│4　　 │Time　　　　　│字符型，6位　　　 │交易时间　　　　　│　　　　　　　　　　│HHMMSS　　　　　　　　　│

　　├───┼───────┼─────────┼─────────┼──────────┼────────────┤

　　│5　　 │Amt　　　　　 │数值型，18位　　　│金额　　　　　　　│购买或充值或赎回的金│人民币，保留2位小数　　 │

　　│　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　│额　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼───────┼─────────┼─────────┼──────────┼────────────┤

　　│6　　 │Sales\_name　　│字符型，80位　　　│办卡人姓名　　　　│　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼───────┼─────────┼─────────┼──────────┼────────────┤

　　│7　　 │Cst\_sex　　　 │字符型，2位　　　 │办卡人性别　　　　│　　　　　　　　　　│11：男；12：女　　　　　│

　　├───┼───────┼─────────┼─────────┼──────────┼────────────┤

　　│8　　 │Nation　　　　│字符型，3位　　　 │办卡人国籍　　　　│　　　　　　　　　　│英文缩写，最大三位字母，│

　　│　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│如CHN、US、HK　　　　　 │

　　├───┼───────┼─────────┼─────────┼──────────┼────────────┤

　　│9　　 │Occupation　　│字符型，30位　　　│办卡人职业　　　　│　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│

　　└───┴───────┴─────────┴─────────┴──────────┴────────────┘

　　┌───┬───────┬─────────┬─────────┬──────────┬────────────┐

　　│10　　│Id\_type　　　 │字符型，2位　　　 │办卡人证件种类　　│　　　　　　　　　　│按如下填列：11：居民身份│

　　│　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│证或临时身份证；12：军人│

　　│　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│或武警身份证件；13：港澳│

　　│　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│居民来往内地通行证，台湾│

　　│　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│居民来往大陆通行证或其他│

　　│　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│有效旅行证件；14：外国公│

　　│　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│民护照；19：其他类个人身│

　　│　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│份有效证件　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│填写数字　　　　　　　　│

　　├───┼───────┼─────────┼─────────┼──────────┼────────────┤

　　│11　　│Id\_no　　　　 │字符型，50位　　　│办卡人证件号码　　│　　　　　　　　　　│按上述种类填写号码　　　│

　　├───┼───────┼─────────┼─────────┼──────────┼────────────┤

　　│12　　│Id\_deadline　 │字符型，8位　　　 │办卡人证件有效期截│　　　　　　　　　　│YYYYMMDD ，长期用9999123│

　　│　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│止日　　　　　　　│　　　　　　　　　　│1表示；下同　　　　　　 │

　　├───┼───────┼─────────┼─────────┼──────────┼────────────┤

　　│13　　│Contact　　　 │字符型，15位　　　│办卡人联系方式　　│移动电话或固定电话　│　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼───────┼─────────┼─────────┼──────────┼────────────┤

　　│14　　│Address　　　 │字符型，120位　　 │办卡人住所地或工作│　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│单位地址　　　　　│　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼───────┼─────────┼─────────┼──────────┼────────────┤

　　│15　　│Sales\_flag　　│字符型，2位　　　 │代直销标识　　　　│　　　　　　　　　　│11：直销；12：代销用数字│

　　│　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│代表　　　　　　　　　　│

　　├───┼───────┼─────────┼─────────┼──────────┼────────────┤

　　│16　　│Acc\_no　　　　│字符型，60位　　　│支付账号或银行账号│购买预付卡的资金来源│如为现金交易，不用填写　│

　　│　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　│渠道　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼───────┼─────────┼─────────┼──────────┼────────────┤

　　│17　　│Tsf\_flag　　　│字符型，2位　　　 │现金、转账标识　　│　　　　　　　　　　│10：现金；11转账用数字代│

　　│　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│表　　　　　　　　　　　│

　　├───┼───────┼─────────┼─────────┼──────────┼────────────┤

　　│18　　│Mac\_info　　　│字符型，17位　　　│MAC或IMEI地址　　 │发行电子预付时，购卡│PC机填写MAC，移动终端填 │

　　│　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　│人端的信息　　　　　│写IMEI　　　　　　　　　│

　　└───┴───────┴─────────┴─────────┴──────────┴────────────┘

　　（八）tb\_pay\_txn检查期限内预付卡商户交易流水（预付卡）。

　　注：创建两个组合索引，self\_acc\_no＋dat、join\_code1＋date。

　　┌────┬─────────┬────────┬─────────┬───────────┬───────────┐

　　│序号　　│字段名称　　　　　│类型和长度　　　│中文名称　　　　　│字段释义　　　　　　　│填写规则　　　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼─────────┼───────────┼───────────┤

　　│1　　　 │Self\_acc\_name　　 │字符型，80位　　│特约商户名称　　　│商户营业执照的名称　　│　　　　　　　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼─────────┼───────────┼───────────┤

　　│2　　　 │Self\_acc\_name1　　│字符型，80位　　│经营名称　　　　　│商户对外经营品牌名称，│　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│即客户消费时向客户展示│　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│的商家名称　　　　　　│　　　　　　　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼─────────┼───────────┼───────────┤

　　│3　　　 │Self\_acc\_no　　　 │字符型，60位　　│商户结算账号　　　│与商户签约时，确定的为│　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│商户预付卡收单的结算账│　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│号　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼─────────┼───────────┼───────────┤

　　│4　　　 │Self\_bank\_name　　│字符型，60位　　│商户结算银行账户名│与商户签约时，确定的为│　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│称　　　　　　　　│商户预付卡收单的结算账│　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│户名称　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼─────────┼───────────┼───────────┤

　　│5　　　 │Self\_bank　　　　 │字符型，60位　　│商户结算银行　　　│与商户签约时，确定的为│　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│商户预付卡收单的结算银│　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│行名称　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼─────────┼───────────┼───────────┤

　　│6　　　 │Join\_code　　　　 │字符型，50位　　│发卡机构商户编码　│　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼─────────┼───────────┼───────────┤

　　│7　　　 │Join\_code1　　　　│字符型，50位　　│受理机构商户编码　│　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼─────────┼───────────┼───────────┤

　　│8　　　 │Date　　　　　　　│字符型，8位　　 │交易日期　　　　　│　　　　　　　　　　　│YYYYMMDD，以实际会计日│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│期为准　　　　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼─────────┼───────────┼───────────┤

　　│9　　　 │Time　　　　　　　│字符型，6位　　 │交易时间　　　　　│　　　　　　　　　　　│HHMMSS　　　　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼─────────┼───────────┼───────────┤

　　│10　　　│Amt　　　　　　　 │数值型，18位　　│交易金额　　　　　│　　　　　　　　　　　│保留2位小数　　　　　 │

　　├────┼─────────┼────────┼─────────┼───────────┼───────────┤

　　│11　　　│Lend\_flag　　　　 │字符型，2位　　 │资金收付标识　　　│　　　　　　　　　　　│10：收；11：付（预付卡│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│商户角度）　　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼─────────┼───────────┼───────────┤

　　│12　　　│Part\_acc\_name　　 │字符型，80位　　│交易对方名称　　　│预付卡卡主名称　　　　│　　　　　　　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼─────────┼───────────┼───────────┤

　　│13　　　│Part\_acc\_no　　　 │字符型，60位　　│交易对方卡号　　　│预付卡卡号　　　　　　│　　　　　　　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼─────────┼───────────┼───────────┤

　　│14　　　│Purpose　　　　　 │字符型，30位　　│交易附言　　　　　│　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼─────────┼───────────┼───────────┤

　　│15　　　│Trans\_no　　　　　│字符型，50位　　│交易流水号　　　　│支付机构追踪该笔交易　│　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　│的唯一识别码　　　　　│　　　　　　　　　　　│

　　└────┴─────────┴────────┴─────────┴───────────┴───────────┘

　　（九）tb\_pos\_txn检查期内银行卡收单特约商户交易流水（银行卡收单）。

　　说明：本表数据范围为线下开展的包括所有卡种的银行卡收单交易明细。

　　注：创建两个组合索引和两个单字段独立索引。

　　组合索引：self\_acc\_no＋date、join\_code＋date；

　　独立索引： cur、 lend\_flag。

　　┌────┬─────────┬────────┬──────────┬───────────┬─────────┐

　　│序号　　│字段名称　　　　　│类型和长度　　　│中文名称　　　　　　│字段释义　　　　　　　│填写规则　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼──────────┼───────────┼─────────┤

　　│1　　　 │Self\_acc\_name　　 │字符型，80位　　│特约商户名称　　　　│商户营业执照的名称　　│　　　　　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼──────────┼───────────┼─────────┤

　　│2　　　 │Self\_acc\_name1　　│字符型，80位　　│经营名称　　　　　　│商户对外经营品牌名称，│　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│即客户消费时向客户展示│　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│的商家名称　　　　　　│　　　　　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼──────────┼───────────┼─────────┤

　　│3　　　 │Self\_acc\_no　　　 │字符型，60位　　│商户收单结算账号　　│与特约商户签约时，确定│　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│为特约商户收单的结算账│　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│号　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼──────────┼───────────┼─────────┤

　　│4　　　 │Bank\_acc\_name　　 │字符型，80位　　│银行账户名称　　　　│收单结算账号对应的账户│　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│名称　　　　　　　　　│　　　　　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼──────────┼───────────┼─────────┤

　　│5　　　 │Join\_code　　　　 │字符型，50位　　│商户编码　　　　　　│商户的唯一识别码　　　│　　　　　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼──────────┼───────────┼─────────┤

　　│6　　　 │Date　　　　　　　│字符型，8位　　 │交易日期　　　　　　│　　　　　　　　　　　│YYYYMMDD，以实际　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│会计日期为准　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼──────────┼───────────┼─────────┤

　　│7　　　 │Time　　　　　　　│字符型，6位　　 │交易时间　　　　　　│　　　　　　　　　　　│HHMMSS　　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼──────────┼───────────┼─────────┤

　　│8　　　 │Cur　　　　　　　 │字符型，3位　　 │币种　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│采用国标，如RMB、 │

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│USD等；下同　　　 │

　　├────┼─────────┼────────┼──────────┼───────────┼─────────┤

　　│9　　　 │Amt　　　　　　　 │数值型，18位　　│原币种交易金额　　　│　　　　　　　　　　　│不带货币符号和+-号│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│，保留2位小数　　 │

　　├────┼─────────┼────────┼──────────┼───────────┼─────────┤

　　│10　　　│Usd\_amt　　　　　│数值型，18位　　 │外币折合美元金额　　│　　　　　　　　　　　│币种为非人民币时填│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│入，外币交易金额按│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│汇率折算为美元，保│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│留2位小数　　　　 │

　　└────┴─────────┴────────┴──────────┴───────────┴─────────┘

　　┌────┬─────────┬────────┬──────────┬───────────┬─────────┐

　　│11　　　│Lend\_flag　　　　 │字符型，2位　　 │资金收付标识　　　　│　　　　　　　　　　　│10：收；11：付（客│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│户角度）　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼──────────┼───────────┼─────────┤

　　│12　　　│Part\_acc\_name　　 │字符型，80位　　│交易对方名称　　　　│　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼──────────┼───────────┼─────────┤

　　│13　　　│Part\_acc\_no　　　 │字符型，60位　　│交易对方账号　　　　│　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼──────────┼───────────┼─────────┤

　　│14　　　│Acc\_flag　　　　　│字符型，2位　　 │交易对方账户类型　　│　　　　　　　　　　　│11：借记卡；12：　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│贷记卡　　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼──────────┼───────────┼─────────┤

　　│15　　　│Part\_bank\_name　　│字符型，100位　 │交易对方开户银行名称│　　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼──────────┼───────────┼─────────┤

　　│16　　　│Purpose　　　　　 │字符型，30位　　│交易类型　　　　　　│如余额查询、消费、代收│根据《中国银联银行│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│等　　　　　　　　　　│卡联网联合技术规范│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│V2.1第3部分文件接 │

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│口规范》填写类型，│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│用中文表示　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼──────────┼───────────┼─────────┤

　　│17　　　│Trans\_no　　　　　│字符型，50位　　│交易流水号　　　　　│支付机构追踪该笔交易的│　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│唯一识别码　　　　　　│　　　　　　　　　│

　　├────┼─────────┼────────┼──────────┼───────────┼─────────┤

　　│18　　　│Pos\_no　　　　　　│字符型，40位　　│POS机具编号　　　　 │交易的机具编号　　　　│　　　　　　　　　│

　　└────┴─────────┴────────┴──────────┴───────────┴─────────┘

　　（十）tb\_con\_risk存量特约商户风险等级划分记录（网络支付、预付卡、银行卡收单）。

　　说明：本表数据范围为所有商户截至取数日时的最新风险等级以及所有商户在检查期内的历次风险等级划分记录，每次划分等级均生成一条记录。

　　注：创建两个组合索引和两个独立索引。

　　组合索引：join\_code＋date、id\_no＋date；

　　独立索引：prof\_type、risk。

　　┌───┬───────┬────────┬────────┬──────────┬───────────────┐

　　│序号　│字段名称　　　│类型和长度　　　│中文名称　　　　│字段释义　　　　　　│填写规则　　　　　　　　　　　│

　　├───┼───────┼────────┼────────┼──────────┼───────────────┤

　　│1　　 │Acc\_name　　　│字符型，80位　　│特约商户名称　　│商户营业执照的名称　│　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼───────┼────────┼────────┼──────────┼───────────────┤

　　│2　　 │Join\_code　　 │字符型，50位　　│商户编码　　　　│商户的唯一识别码　　│　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼───────┼────────┼────────┼──────────┼───────────────┤

　　│3　　 │Prof\_type　　 │字符型，2位　　 │业务种类　　　　│　　　　　　　　　　│10：网络支付；11：预付卡；　　│

　　│　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│12：银行卡收单　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│用数字代表，如果属于多种业　　│

　　│　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│务种类的，分别创建多条记录　　│

　　├───┼───────┼────────┼────────┼──────────┼───────────────┤

　　│4　　 │Date　　　　　│字符型，8位　　 │建立业务关系日期│　　　　　　　　　　│YYYYMMDD　　　　　　　　　　　│

　　├───┼───────┼────────┼────────┼──────────┼───────────────┤

　　│5　　 │Id \_no　　　　│字符型，50位　　│证件号码　　　　│包括自然人商户和单位│按照表1的id\_no和License填写　 │

　　│　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│商户　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼───────┼────────┼────────┼──────────┼───────────────┤

　　│6　　 │Time　　　　　│字符型，8位　　 │评定日期　　　　│如果评定流程为系统先│YYYYMMDD　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│评，再人工确认的，应│　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│填写人工确认日期　　│　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼───────┼────────┼────────┼──────────┼───────────────┤

　　│7　　 │Risk　　　　　│字符型，2位　　 │评定风险级别　　│　　　　　　　　　　│如采取三级分类：10：高；11：中│

　　│　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│；12：低。如采取五级分类：10：│

　　│　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│高；11：中高；12：中；13：中低│

　　│　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│；14：低。依此类推，按等级从高│

　　│　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│到低依次升序填写用数字代表等级│

　　├───┼───────┼────────┼────────┼──────────┼───────────────┤

　　│8　　 │Score　　　　 │数值型，5位　　 │评定分值　　　　│　　　　　　　　　　│保留2位小数　　　　　　　　　 │

　　├───┼───────┼────────┼────────┼──────────┼───────────────┤

　　│9　　 │Norm　　　　　│字符型，200位　 │评定依据　　　　│简要说明　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　　　│

　　└───┴───────┴────────┴────────┴──────────┴───────────────┘

　　（十一）tb\_cli\_risk存量客户（不含特约商户）风险等级划分记录（网络支付、预付卡）。

　　说明：本表数据范围为所有客户截至取数日时的最新风险等级以及所有客户在检查期内的历次风险等级划分记录，如果对开立支付账户的网络特约商户视同客户进行了风险等级划分的，应一并导入本表，每次划分等级均生成一条记录。

　　注：创建两个组合索引和两个独立索引。

　　组合索引：acc\_no＋date、id\_no＋date；

　　独立索引：prof\_type、risk。

　　┌────┬───────┬────────┬──────────┬──────────┬───────────┐

　　│序号　　│字段名称　　　│类型和长度　　　│中文名称　　　　　　│字段释义　　　　　　│填写规则　　　　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼──────────┼──────────┼───────────┤

　　│1　　　 │Acc\_name　　　│字符型，50位　　│客户姓名或名称　　　│　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼──────────┼──────────┼───────────┤

　　│2　　　 │Prof\_type　　 │字符型，2位　　 │业务种类　　　　　　│　　　　　　　　　　│10：网络支付；11：预付│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│卡　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│用数字代表　　　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼──────────┼──────────┼───────────┤

　　│3　　　 │Acc\_no　　　　│字符型，60位　　│客户编号　　　　　　│　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼──────────┼──────────┼───────────┤

　　│4　　　 │Date　　　　　│字符型，8位　　 │建立业务关系日期　　│网络支付账户客户为开│YYYYMMDD　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│户日期，预付卡客户为│　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│购卡日期　　　　　　│　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼──────────┼──────────┼───────────┤

　　│5　　　 │Id\_no　　　　 │字符型，50位　　│证件号码　　　　　　│　　　　　　　　　　│按照表2、表6中的id\_no │

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│和License填写　　　　 │

　　├────┼───────┼────────┼──────────┼──────────┼───────────┤

　　│6　　　 │Time　　　　　│字符型，8位　　 │评定日期　　　　　　│如果评定流程为系统先│YYYYMMDD　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│评，再人工确认的，应│　　　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│填写人工确认日期　　│　　　　　　　　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼──────────┼──────────┼───────────┤

　　│7　　　 │Risk　　　　　│字符型，2位　　 │评定风险级别　　　　│　　　　　　　　　　│如采取三级分类：10：高│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│；11：中；12：低。如采│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│取五级分类：10：高；11│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│：中高；12：中；13：中│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│低；14：低。依此类推，│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│按等级从高到低依次升序│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│填写　　　　　　　　　│

　　│　　　　│　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│　　　　　　　　　　│用数字代表等级　　　　│

　　├────┼───────┼────────┼──────────┼──────────┼───────────┤

　　│8　　　 │Score　　　　 │数值型，5位　　 │评定分值　　　　　　│　　　　　　　　　　│保留2位小数　　　　　 │

　　├────┼───────┼────────┼──────────┼──────────┼───────────┤

　　│9　　　 │Norm　　　　　│字符型，200位　 │评定依据　　　　　　│简要说明　　　　　　│　　　　　　　　　　　│

　　└────┴───────┴────────┴──────────┴──────────┴───────────┘

　　（十二）tb\_sus\_report检查期限内可疑交易报告明细（网络支付、预付卡、银行卡收单）。

　　说明：1.本表数据范围为检查期限内，在检查对象及辖区内机构开立账户（或建立其他业务关系）的客户（包括特约商户）涉及的可疑交易报告明细，如一份可疑报告中涉及多个账户（客户）交易的，需拆分提供归属于检查对象的账户（客户）交易报告；2.本表数据内容为向中国反洗钱监测分析中心成功上报的可疑交易报告明细，即《中国人民银行关于印发支付机构可疑交易（行为）报告要素释义和数据接口规范的通知》（银发﹝2012〕208号）。

　　注：本表建立一个组合索引字段，ctid＋tstm。

　　┌───┬─────┬─────────┬────────┬─────────────────────────┐

　　│序号　│字段名称　│中文名称　　　　　│类型和长度　　　│填写规则　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼─────────────────────────┤

　　│1　　 │RINM　　　│报告机构名称　　　│字符型，128位　 │　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼─────────────────────────┤

　　│2　　 │FIRC　　　│报告机构所在地区编│字符型，6位　　 │报告机构总部注册地的行政区划代码　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│码　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼─────────────────────────┤

　　│3　　 │FICD　　　│报告机构分支机构/ │字符型，32位　　│发现可疑交易（行为）的支付机构分支机构代码，该代码│

　　│　　　│　　　　　│网点代码　　　　　│　　　　　　　　│需事先报备中国反洗钱监测分析中心　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼─────────────────────────┤

　　│4　　 │RFSG　　　│报送次数标志　　　│字符型，2位　　 │表示对可疑主体的报告次数，初次报送填写1，然后逐次 │

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│累加，最大填写99，如果超过99则该字段填写00　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼─────────────────────────┤

　　│5　　 │ORXN　　　│初次报送的可疑交易│字符型，36位　　│当“报送次数标志”填写内容不为1时，需要同时提供与 │

　　│　　　│　　　　　│报文名称　　　　　│　　　　　　　　│该份报告相关联、且“报送次数标志”为1的已正确入库 │

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│的报文名称（不加扩展名）　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼─────────────────────────┤

　　│6　　 │SSTM　　　│可疑交易（行为）处│字符型，2位　　 │报告机构对发现的可疑交易（行为）已做了哪些处理，具│

　　│　　　│　　　　　│理情况　　　　　　│　　　　　　　　│体分为：　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│01：报送中国反洗钱监测分析中心；　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│02：报送中国反洗钱监测分析中心和人民银行当地分支机│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│构；　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│03：报送中国反洗钱监测分析中心和当地公安机关；　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│04：报送报送中国反洗钱监测分析中心、人民银　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│行当地分支机构和当地公安机关　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼─────────────────────────┤

　　│7　　 │STCR　　　│可疑交易（行为）特│字符型，2位　　 │01：仅涉嫌洗钱；　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│征　　　　　　　　│　　　　　　　　│02：仅涉嫌恐怖融资；　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│03：同时涉嫌洗钱和恐怖融资　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼─────────────────────────┤

　　│8　　 │SSDS　　　│可疑交易（行为）描│字符型，500位　 │对可疑交易报告涉及的可疑交易（行为）进行文字描述　│

　　│　　　│　　　　　│述　　　　　　　　│　　　　　　　　│，着重对交易（行为）的可疑点进行分析叙述　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼─────────────────────────┤

　　│9　　 │UDSI　　　│机构自定可疑交易标│字符型，4位　　 │可疑交易（行为）所符合的报告机构自定可疑交易标准　│

　　│　　　│　　　　　│准编号　　　　　　│　　　　　　　　│的编号，该编号应事先报备中国反洗钱监测分析中心　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼─────────────────────────┤

　　│10　　│SCTN　　　│可疑主体数量　　　│数值型，4位　　 │　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼─────────────────────────┤

　　│11　　│TTNM　　　│可疑交易数量　　　│数值型，4位　　 │　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼─────────────────────────┤

　　│12　　│CTIF　　　│可疑主体编号　　　│数值型，4位　　 │　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│seqno＝” │　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│“　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼─────────────────────────┤

　　│13　　│CTNM　　　│可疑主体姓名/名称 │字符型，128位　 │可疑主体的全称或全名，应与其所持有效证件所载名称　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│/姓名一致　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　 │

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼─────────────────────────┤

　　│14　　│SMID　　　│主体特约商户编号　│字符型，128位　 │仅在可疑交易主体是特约商户的情况下填写特约商户编　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│号和特约商户网点名称（如果有）　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼─────────────────────────┤

　　│15　　│CITP　　　│可疑主体身份证件/ │字符型，32位　　│11：居民身份证或临时身份证；　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│证明文件类型　　　│　　　　　　　　│12：军人或武警身份证件；　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│13：港澳居民来往内地通行证，台湾居民来往大陆通行　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│证或其他有效旅行证件；　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│14：外国公民护照；　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│19：其他类个人身份有效证件（若选择此项，报告机构　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│应对其个人证件类型做进一步说明）；21：组织机构代　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│码；　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼─────────────────────────┤

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│29：其他类机构代码（若选择此项，报告机构应对其证　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│件类型做进一步说明）　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼─────────────────────────┤

　　│16　　│CTID　　　│可疑主体身份证件/ │字符型，32位　　│其中：身份证长度应为15位或者18位；　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│证明文件号码　　　│　　　　　　　　│组织机构代码长度应为9位（如为10位则去掉最后一位　 │

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│校验码前的连接符“-”）　　　　　　　　　　　　　 │

　　└───┴─────┴─────────┴────────┴─────────────────────────┘

　　┌───┬─────┬─────────┬────────┬─────────────────────────┐

　　│序号　│字段名称　│中文名称　　　　　│类型和长度　　　│填写规则　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼─────────────────────────┤

　　│17　　│CTAR　　　│详细住址　　　　　│字符型，128位　 │　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼─────────────────────────┤

　　│18　　│CCTL　　　│联系电话　　　　　│字符型，32位　　│包括手机、固定电话和分机号等，不同号码之间用“，”│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│分隔　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼─────────────────────────┤

　　│19　　│CEML　　　│电子邮件　　　　　│字符型，32位　　│　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼─────────────────────────┤

　　│20　　│CTVC　　　│可疑主体的职业/行 │字符型，2位　　 │1A：各类专业，技术人员　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│业类别　　　　　　│　　　　　　　　│1B：国家机关，党群组织，企事业单位的负责人　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│1C：办事人员和有关人员　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│1D：商业工作人员　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│1E：服务性工作人员　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│1F：农林牧渔劳动者　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│1G：生产工作，运输工作和部分体力劳动者　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│1H：不便分类的其他劳动者　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│2A：农、林、牧、渔业　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│2B：采矿业　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│2C：制造业　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│2D：电力、燃气及水的生产和供应业　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│2E：建筑业　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│2F：交通运输、仓储和邮政业　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│2G：信息传输、计算机服务和软件业　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│2H：批发和零售业　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│2I：住宿和餐饮业　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│2J：金融业　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│2K：房地产业　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│2L：租赁和商务服务业　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│2M：科学研究、技术服务和地质勘查业　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│2N：水利、环境和公共设施管理业　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│2O：居民服务和其他服务业　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│2P：教育　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│2Q：卫生、社会保障和社会福利业　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│2R：文化、体育和娱乐业　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│2S：公共管理和社会组织　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│2T：国际组织　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　└───┴─────┴─────────┴────────┴─────────────────────────┘

　　┌───┬─────┬─────────┬────────┬────────────────────────┐

　　│序号　│字段名称　│中文名称　　　　　│类型和长度　　　│填写规则　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼────────────────────────┤

　　│21　　│CRNM　　　│可疑主体的法定代表│字符型，32位　　│对公客户有效证件载明的法定代表人姓名的全称　　　│

　　│　　　│　　　　　│人姓名（对公客户）│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼────────────────────────┤

　　│22　　│CRIT　　　│可疑主体的法定代表│字符型，32位　　│11：居民身份证或临时身份证；　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│人身份证件类型（对│　　　　　　　　│12：军人或武警身份证件；　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│公客户）　　　　　│　　　　　　　　│13：港澳居民来往内地通行证，台湾居民来往大陆通行│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│证或其他有效旅行证件；　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│14：外国公民护照；　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│19：其他类个人身份有效证件（若选择此项，报告机构│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│应对其个人证件类型做进一步说明）；　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│21：组织机构代码；　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│29：其他类机构代码（若选择此项，报告机构应对其证│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│件类型做进一步说明）　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼────────────────────────┤

　　│23　　│CRID　　　│可疑主体的法定代表│字符型，32位　　│其中：身份证长度应为15位或者18位；　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│人身份证件号码（对│　　　　　　　　│组织机构代码长度应为9位（如为10位则去掉最后一位 │

　　│　　　│　　　　　│公客户）　　　　　│　　　　　　　　│校验码前的连接符“-”）　　　　　　　　　　　　 │

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼────────────────────────┤

　　│24　　│STIF　　　│可疑交易编号　　　│数值型，4位　　 │　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│seqno＝” │　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│”　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼────────────────────────┤

　　│25　　│CBAT　　　│可疑主体的银行账号│字符型，2位　　 │01：银行账户号；　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│种类　　　　　　　│　　　　　　　　│02：银行卡卡号；　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│03：银行账户号或银行卡卡号（在无法区分银行账户号│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│还是银行卡卡号的情况下选择该项）　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼────────────────────────┤

　　│26　　│CBAC　　　│可疑主体的银行账号│字符型，64位　　│　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼────────────────────────┤

　　│27　　│CABM　　　│可疑主体银行账号的│字符型，128位　 │可疑主体的银行账号所对应的开户银行全称　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│开户银行名称　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼────────────────────────┤

　　│28　　│CTAT　　　│可疑主体的支付账户│字符型：2位　　 │01：单位支付账户；　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│种类　　　　　　　│　　　　　　　　│02：个人支付账户；　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│如果是预付卡业务，支付账户种类填写替代符号“@N”│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│，支付账户号码内容填写预付卡号码　　　　　　　　│

　　└───┴─────┴─────────┴────────┴────────────────────────┘

　　┌───┬─────┬─────────┬────────┬─────────────────────────┐

　　│序号　│字段名称　│中文名称　　　　　│类型和长度　　　│填写规则　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼─────────────────────────┤

　　│29　　│CTAC　　　│可疑主体的支付账户│字符型，64位　　│　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│号码　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼─────────────────────────┤

　　│30　　│CPIN　　　│可疑主体所在支付机│字符型，128位　 │支付账户的开户支付机构全称　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│构的名称　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼─────────────────────────┤

　　│31　　│CPBA　　　│可疑主体所在支付机│字符型，64位　　│　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│构的银行账号　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼─────────────────────────┤

　　│32　　│CPBN　　　│可疑主体所在支付机│字符型，128位　 │　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│构银行账号的开户银│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│行名称　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼─────────────────────────┤

　　│33　　│CTIP　　　│可疑主体的交易IP地│字符型，15位　　│　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│址　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼─────────────────────────┤

　　│34　　│TSTM　　　│交易时间　　　　　│字符型，14位　　│年年年年月月日日时时分分秒秒，如无法获取准确时间，│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│则相应位用“t”取代　　　　　　　　　　　　　　　 │

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼─────────────────────────┤

　　│35　　│CTTP　　　│货币资金转移方式　│字符型，4位　　 │一、向支付账户充值：　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│0000：通过银行账户；　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│0001：通过仅限线上实名支付账户充值的预付卡。　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│二、网络支付业务，区分具体业务和资金转移方式分两部│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│分填写，第一部分：　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│01：互联网支付；　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│02：移动电话支付、固定电话支付、数字电视支付。　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│第二部分：　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│00：付款方银行账户向收款方银行账户转出；　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│01：付款方银行账户向收款方支付账产转出；　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│02：付款方支付账户向收款方支付账户转出；　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│03：付款方支付账户向收款方银行账户转出。　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│三、0300：从支付账户结算提款。　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│四、预付卡发行业务：　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│0400：现金购买；　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│0401：银行转账方式购买。　　　　　　　　　　　　　│

　　└───┴─────┴─────────┴────────┴─────────────────────────┘

　　┌───┬─────┬─────────┬────────┬────────────────────────┐

　　│序号　│字段名称　│中文名称　　　　　│类型和长度　　　│填写规则　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼────────────────────────┤

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│五、预付卡充值业务：　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│0500：通过现金充值；　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│0501：通过银行账户充值；　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│六、0600：预付卡受理业务。　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│七、预付卡赎回业务：　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│0700：现金赎回；　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│0701：银行转账方式赎回。　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│八、0800：银行卡收单业务　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼────────────────────────┤

　　│36　　│TSDR　　　│资金收付标志　　　│字符型，2位　　 │01：收；02：付　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼────────────────────────┤

　　│37　　│CRPP　　　│资金用途　　　　　│字符型，500位　 │　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼────────────────────────┤

　　│38　　│CRTP　　　│交易币种　　　　　│字符型，3位　　 │根据国标GB/T12406-1996，IS0-4217填写字母　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼────────────────────────┤

　　│39　　│CRAT　　　│交易金额　　　　　│数值型，20位　　│填写单位为元，可以包含“.”，小数点后最多保留3位│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│小数　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼────────────────────────┤

　　│40　　│TCNM　　　│交易对手姓名/名称 │字符型，128位　 │　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼────────────────────────┤

　　│41　　│TSMI　　　│交易对手特约商户编│字符型，128位|　│仅在可疑交易主体是特约商户的情况下填写特约商户编│

　　│　　　│　　　　　│号　　　　　　　　│　　　　　　　　│号和特约商户网点名称（如果有）　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼────────────────────────┤

　　│42　　│TCIT　　　│交易对手证件/证明 │字符型，32位　　│11：居民身份证或临时身份证；　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│文件类型　　　　　│　　　　　　　　│12：军人或武警身份证件；　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│13：港澳居民来往内地通行证，台湾居民来往大陆通行│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│证或其他有效旅行证件；　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│14：外国公民护照；　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│19：其他类个人身份有效证件（若选择此项，报告机构│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│应对其个人证件类型做进一步说明）；　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│21：组织机构代码；　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│29：其他类机构代码（若选择此项，报告机构应对其证│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│件类型做进一步说明）　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼────────────────────────┤

　　│43　　│TCID　　　│交易对手证件/证明 │字符型，32位　　│其中：身份证长度应为15位或者18位；　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│文件号码　　　　　│　　　　　　　　│组织机构代码长度应为9位（如为10位则去掉最后一位 │

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│校验码前的连接符“-”）　　　　　　　　　　　　 │

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼────────────────────────┤

　　│44　　│TCAT　　　│交易对手的银行　　│字符型，2位　　 │01：银行账户号；　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　└───┴─────┴─────────┴────────┴────────────────────────┘

　　┌───┬─────┬─────────┬────────┬─────────────────────────┐

　　│序号　│字段名称　│中文名称　　　　　│类型和长度　　　│填写规则　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼─────────────────────────┤

　　│　　　│　　　　　│账号种类　　　　　│　　　　　　　　│02：银行卡卡号；　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│03：银行账户号或银行卡卡号（在无法区分银行账户号还│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│是银行卡卡号的情况下选择该项）　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼─────────────────────────┤

　　│45　　│TCBA　　　│交易对手的银行账号│字符型，64位　　│　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼─────────────────────────┤

　　│46　　│TCBN　　　│交易对手银行账号的│字符型，128位　 │　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│开户银行名称　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼─────────────────────────┤

　　│47　　│TCTT　　　│交易对手的支付账户│字符型，2位　　 │01：单位支付账户；　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│种类　　　　　　　│　　　　　　　　│02：个人支付账户；　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│如果是预付卡业务，支付账户种类填写替代符号“@N”，│

　　│　　　│　　　　　│　　　　　　　　　│　　　　　　　　│并在支付账户号码内容填写预付卡号码　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼─────────────────────────┤

　　│48　　│TCTA　　　│交易对手的支付账户│字符型，64位　　│　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│号码　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼─────────────────────────┤

　　│49　　│TCPN　　　│交易对手所在支付机│字符型，128位　 │　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│构的名称　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼─────────────────────────┤

　　│50　　│TCPA　　　│交易对手所在支付机│字符型，64位　　│　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│构的银行账号　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼─────────────────────────┤

　　│51　　│TPBN　　　│交易对手所在支付机│字符型，128位　 │　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│构银行账号的开户银│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│行名称　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼─────────────────────────┤

　　│52　　│TCIP　　　│交易对手的交易IP地│字符型，15位　　│　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　│　　　│　　　　　│址　　　　　　　　│　　　　　　　　│　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼─────────────────────────┤

　　│53　　│TMNM　　　│交易商品名称　　　│字符型，64位　　│填写交易商品或提供服务的名称　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼─────────────────────────┤

　　│54　　│BPTC　　　│银行与支付机构之间│字符型，64位　　│由银行制定规则，并返回给支付机构的业务交易编码（订│

　　│　　　│　　　　　│的业务交易编码　　│　　　　　　　　│单号）　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼─────────────────────────┤

　　│55　　│PMTC　　　│支付机构与商户之间│字符型，64位　　│由支付机构制定规则，并返回给商户的业务交易编码（订│

　　│　　　│　　　　　│的业务交易编码　　│　　　　　　　　│单号）　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　│

　　├───┼─────┼─────────┼────────┼─────────────────────────┤

　　│56　　│TICD　　　│业务标识号　　　　│字符型，128位　 │追溯一笔交易记录的唯一标识　　　　　　　　　　　　│

　　└───┴─────┴─────────┴────────┴─────────────────────────┘