# 系统简介

CNAPS(China National Advanced Payment System )：中国现代化支付系统，简称支付系统。CNAPS2，就是第二代支付系统，主要有以下各处理中心节点，和大小额、清算账户管理等系统构成。

NPC(National Process Center)：国家处理中心，接收、转发各城市处理中心的支付指令，并对集中开设的清算账户进行资金清算和管理。

CCPC(City Clearing Process Center)：城市处理中心，向上连接NPC,向下连接前置机系统(银行通过此系统接入)、国库系统以及其他外系统，主要负责接入点支付指令转发和接收。

直接参与者：仅限在央行开设有清算账户的银行机构和中国人民银行地市级（含）以上中心支行（库）。

间接参与者：是未在央行开设清算账户而委托直接参与者办理资金清算的银行和非银行金融机构以及中国人民银行县（市）支行（库）。

特许参与者：是央行批准通过可以接入大小额支付系统业务的机构。比如支付清算组织【银联】。

介绍大小额业务系统前，先看四个词：

往账：发业务，来账：收业务，即往账是主动方（发起行），来账是被接方（接收行）

贷：打钱，借：要钱，

贷记往账：我行给他行打钱。（发）

贷记来账：他行给我行打钱。（收）

借记往账：我行向他行要钱。（发）

借记来账：他行问我行要钱。（收）

银行A(付款行)-----------打钱----------->银行B(收款行)

贷记往账 贷记来账

银行A(收款行)-----------要钱----------->银行B(付款行)

借记往账 借记来账

即看谁主动发报文，就是那方就是往账业务，对手行就是相对应的来账。

贷记往账业务发起流程：一般要经过原柜员录入->非录入柜员复核【重新录入重要信息，如收款人账号、收款行行号、交易金额、附言/备注】->录入柜员发送报文到支付系统。

来账是接收方业务，行内系统自动处理业务，一般是有异常，如收款账户异常，需手工入账处理。

HVPS(High Value Payment System)：大额实时支付系统。

大额实时支付系统，主要处理跨行金额在规定起点以上的大额贷记支付业务和紧急的小额贷记支付(无金额起点限制)业务。大额实时支付系统采取逐笔发送支付指令，全额实时清算资金。

大额系统是法定工作日的 8:30 ~ 17:00。

实时发送，实时清算。

大额系统没有金额限制(小额可以选加急方式)。

主要业务分类：

（一）规定金额起点以上的跨行贷记支付业务，比如跨行转账。

（二）规定金额起点以下的紧急跨行贷记支付业务，比如跨行转账。

（三）商业银行行内需要通过大额支付系统处理的贷记支付业务，比如本行转账。

（四）特许参与者发起的即时转账业务，比如银联。由第三方直接发起到CNAPS2，其清算处理后，通知被贷记行和被借记行处理。

（五）城市商业银行银行汇票移存和兑付资金的汇划业务，比如汇票承兑。

（六）中国人民银行会计营业部门、国库部门发起的贷记支付业务以及内部转账业务，比如再贴现，资金划拨处理。

（七）商业汇票查询查复、退回申请及应答、业务撤销、业务状态查询等信 息类交易。

（八）其他大额支付业务。

BEPS(Bulk Electronic Payment System)：小额批量支付系统。

小额批量支付系统，主要处理小额贷记支付业务和票据截留的借记支付业务。小额支付系统是非实时，7\*24小时运行，小额系统支持的单笔贷记金额上限是5万元。

[小额支付系统](https://baike.baidu.com/item/%E5%B0%8F%E9%A2%9D%E6%94%AF%E4%BB%98%E7%B3%BB%E7%BB%9F" \t "https://baike.baidu.com/item/%E5%B0%8F%E9%A2%9D%E6%89%B9%E9%87%8F%E6%94%AF%E4%BB%98%E7%B3%BB%E7%BB%9F/_blank)分类：

(一)普通贷记业务：指付款人通过其[开户银行](https://baike.baidu.com/item/%E5%BC%80%E6%88%B7%E9%93%B6%E8%A1%8C/4643556" \t "https://baike.baidu.com/item/%E5%B0%8F%E9%A2%9D%E6%89%B9%E9%87%8F%E6%94%AF%E4%BB%98%E7%B3%BB%E7%BB%9F/_blank)办理的主动付款业务，主要包括规定金额以下的[汇兑](https://baike.baidu.com/item/%E6%B1%87%E5%85%91/10311808" \t "https://baike.baidu.com/item/%E5%B0%8F%E9%A2%9D%E6%89%B9%E9%87%8F%E6%94%AF%E4%BB%98%E7%B3%BB%E7%BB%9F/_blank)、[委托收款](https://baike.baidu.com/item/%E5%A7%94%E6%89%98%E6%94%B6%E6%AC%BE" \t "https://baike.baidu.com/item/%E5%B0%8F%E9%A2%9D%E6%89%B9%E9%87%8F%E6%94%AF%E4%BB%98%E7%B3%BB%E7%BB%9F/_blank)([划回](https://baike.baidu.com/item/%E5%88%92%E5%9B%9E/1912460" \t "https://baike.baidu.com/item/%E5%B0%8F%E9%A2%9D%E6%89%B9%E9%87%8F%E6%94%AF%E4%BB%98%E7%B3%BB%E7%BB%9F/_blank))【收款人委托收款人所在行向付款人所在行收取款项】、[托收承付](https://baike.baidu.com/item/%E6%89%98%E6%94%B6%E6%89%BF%E4%BB%98" \t "https://baike.baidu.com/item/%E5%B0%8F%E9%A2%9D%E6%89%B9%E9%87%8F%E6%94%AF%E4%BB%98%E7%B3%BB%E7%BB%9F/_blank)(划回)【根据购销合同由收款人发货后委托收款人所在银行向异地的付款人所在行收取款项】等业务。2010年5月以前，小额支付系统处理贷记业务的金额上限为2万元，即只有金额不超过2万元的贷记支付业务可以通过小额支付系统处理，对金额超过2万元的业务应通过[大额实时支付系统](https://baike.baidu.com/item/%E5%A4%A7%E9%A2%9D%E5%AE%9E%E6%97%B6%E6%94%AF%E4%BB%98%E7%B3%BB%E7%BB%9F/8853363" \t "https://baike.baidu.com/item/%E5%B0%8F%E9%A2%9D%E6%89%B9%E9%87%8F%E6%94%AF%E4%BB%98%E7%B3%BB%E7%BB%9F/_blank)处理。中国人民银行可根据管理需要对金额上限适时调整。为促进大、小额支付系统业务均衡发展，自2010年5月4日起，小额支付系统普通贷记和[定期贷记](https://baike.baidu.com/item/%E5%AE%9A%E6%9C%9F%E8%B4%B7%E8%AE%B0/5680323" \t "https://baike.baidu.com/item/%E5%B0%8F%E9%A2%9D%E6%89%B9%E9%87%8F%E6%94%AF%E4%BB%98%E7%B3%BB%E7%BB%9F/_blank)业务金额上限将由2万元调整到5万元。

(二)定期贷记业务：指付款人[开户银行](https://baike.baidu.com/item/%E5%BC%80%E6%88%B7%E9%93%B6%E8%A1%8C/4643556" \t "https://baike.baidu.com/item/%E5%B0%8F%E9%A2%9D%E6%89%B9%E9%87%8F%E6%94%AF%E4%BB%98%E7%B3%BB%E7%BB%9F/_blank)依据当时各方事先签订的合同(协议)，定期向指定的收款人开户银行发起的批量付款业务，如代付工资、[养老金](https://baike.baidu.com/item/%E5%85%BB%E8%80%81%E9%87%91" \t "https://baike.baidu.com/item/%E5%B0%8F%E9%A2%9D%E6%89%B9%E9%87%8F%E6%94%AF%E4%BB%98%E7%B3%BB%E7%BB%9F/_blank)、保险金、国库各类款项的批量划拨等，其特点是单个付款人同时向多个收款人发起付款指令。定期贷记业务也受金额上限的控制。

(三)普通[借记业务](https://baike.baidu.com/item/%E5%80%9F%E8%AE%B0%E4%B8%9A%E5%8A%A1/3849733" \t "https://baike.baidu.com/item/%E5%B0%8F%E9%A2%9D%E6%89%B9%E9%87%8F%E6%94%AF%E4%BB%98%E7%B3%BB%E7%BB%9F/_blank)：指收款人通过其开户银行向付款人开户银行主动发起的[收款业务](https://baike.baidu.com/item/%E6%94%B6%E6%AC%BE%E4%B8%9A%E5%8A%A1/8642770" \t "https://baike.baidu.com/item/%E5%B0%8F%E9%A2%9D%E6%89%B9%E9%87%8F%E6%94%AF%E4%BB%98%E7%B3%BB%E7%BB%9F/_blank)，包括人民银行机构间的借记业务、国库借记[汇划](https://baike.baidu.com/item/%E6%B1%87%E5%88%92/3179270" \t "https://baike.baidu.com/item/%E5%B0%8F%E9%A2%9D%E6%89%B9%E9%87%8F%E6%94%AF%E4%BB%98%E7%B3%BB%E7%BB%9F/_blank)业务和[支票](https://baike.baidu.com/item/%E6%94%AF%E7%A5%A8" \t "https://baike.baidu.com/item/%E5%B0%8F%E9%A2%9D%E6%89%B9%E9%87%8F%E6%94%AF%E4%BB%98%E7%B3%BB%E7%BB%9F/_blank)截留业务等。

(四)[定期借记](https://baike.baidu.com/item/%E5%AE%9A%E6%9C%9F%E5%80%9F%E8%AE%B0" \t "https://baike.baidu.com/item/%E5%B0%8F%E9%A2%9D%E6%89%B9%E9%87%8F%E6%94%AF%E4%BB%98%E7%B3%BB%E7%BB%9F/_blank)业务：指收款人开户银行依据当时各方事先签订的合同(协议)，定期向指定的付款人[开户银行](https://baike.baidu.com/item/%E5%BC%80%E6%88%B7%E9%93%B6%E8%A1%8C/4643556" \t "https://baike.baidu.com/item/%E5%B0%8F%E9%A2%9D%E6%89%B9%E9%87%8F%E6%94%AF%E4%BB%98%E7%B3%BB%E7%BB%9F/_blank)发起的批量收款业务，如收款人委托其开户银行收取水、电、煤气等公用事业费用,其特点是单个收款人向多个付款人同时发起收款指令。

（五）实时贷记业务：指付款人委托其开户银行发起的，将确定款项实时划拨到指定收款人账户的业务，主要包括国库实时缴税、跨行个人储蓄通存（如ATM存款）等业务。

（六）实时借记业务：指收款人委托其开户银行发起的，从指定付款人账户实时扣收确定款项的业务，主要包括国库实时扣税、跨行个人储蓄通兑（如ATM取款）等业务。

（七）票据截留业务：指收票行（支票业务上经常称提出行）收到客户提交的支票后，不再将支票交换至出票行，而是通过CNAPS2向出票行（即提入行）发起一笔借记业务，出票行根据借记业务指令中提供的支票信息、支付密码、支票影像等确认支票的真实性，来完成跨行资金清算。

（八）其他小额支付业务。

小额批量系统处理流程：

小额系统的基本业务处理流程是“24小时连续运行，逐笔发起，组包发送，实时传输，双边[轧差](https://baike.baidu.com/item/%E8%BD%A7%E5%B7%AE" \t "https://baike.baidu.com/item/%E5%B0%8F%E9%A2%9D%E6%89%B9%E9%87%8F%E6%94%AF%E4%BB%98%E7%B3%BB%E7%BB%9F/_blank)，定时清算”。

1、小额系统实行7×24小时连续运行，系统每一工作日运行时间为前一[自然日](https://baike.baidu.com/item/%E8%87%AA%E7%84%B6%E6%97%A5" \t "https://baike.baidu.com/item/%E5%B0%8F%E9%A2%9D%E6%89%B9%E9%87%8F%E6%94%AF%E4%BB%98%E7%B3%BB%E7%BB%9F/_blank)16:00至本自然日16:00；

2、发起行逐笔发起小额业务，组包后经CCPC或NPC实时传输至接收行；

3，同行业务在CCPC、异地业务在NPC逐包按收款清算行或付款清算行双边轧差，并在规定时点提交[SAPS](https://baike.baidu.com/item/SAPS/4403066" \t "https://baike.baidu.com/item/%E5%B0%8F%E9%A2%9D%E6%89%B9%E9%87%8F%E6%94%AF%E4%BB%98%E7%B3%BB%E7%BB%9F/_blank)清算。CCPC、NPC每日16:00小额系统日切后进行当日最后一场轧差清算，日切后的业务则纳入次日第一场轧差清算处理。

4、小额系统[轧差](https://baike.baidu.com/item/%E8%BD%A7%E5%B7%AE/9642928" \t "https://baike.baidu.com/item/%E5%B0%8F%E9%A2%9D%E6%89%B9%E9%87%8F%E6%94%AF%E4%BB%98%E7%B3%BB%E7%BB%9F/_blank)净额的清算日为国家法定工作日，清算时间为8:30-17:00，如遇节假日，小额系统仍可继续轧差和转发业务但所有轧差净额暂不进行[资金清算](https://baike.baidu.com/item/%E8%B5%84%E9%87%91%E6%B8%85%E7%AE%97/3612987" \t "https://baike.baidu.com/item/%E5%B0%8F%E9%A2%9D%E6%89%B9%E9%87%8F%E6%94%AF%E4%BB%98%E7%B3%BB%E7%BB%9F/_blank)，统一在节假日后的第一个法定工作日进行清算。

小额组包：按照笔数或时间把同一清算行，同一业务类型的报文记录组织成一条汇总记录。

IBPS(Inter Bank Payment System):网上支付跨行清算系统（超级网银）。

超级网银，第二代支付系统新加入的系统，接入机构可支持第三方，比如支付宝，财务通；7\*24小时实时到账，单笔上限5万元。有大额的实时和小额7\*24，也有小额的金额上限。

渠道使用方面

· 银行柜台：直接用大小额系统，柜面交易常说的汇路类型中的大额、小额就是指这里的上面说大小额系统，一般银行机构还会有自己所在本地的同城系统，也是CNAPS2的一种接入方式，不过现各地同城汇路已经逐渐取消，新起了一种城银清系统，类似同城系统。。。全国各信用社银行一般不使用同城而使用农信银系统的接入方式。

· 手机网银：大小额系统 + 超级网银；

· ATM：信息流由银联处理，即银联系统为银行间交易提供指令的转接和清分；资金流则由银联通过大小额系统完成银行间的资金划拨；

· POS：跟ATM类似，由银联处理信息流。不过资金流分两部分，发卡行和收单行之间的资金划拨由银联通过大额系统完成；收单行与商户账户的资金划拨由银联通过小额系统完成。

SAPS(Settlement Account Payment System)：清算账户管理系统，集中存储和管理清算账户，负责支付业务的资金清算。

CCMS(Common Control Management System)：公共控制与管理系统，对大额支付系统、小额支付系统、支票影像交换系统、网上支付跨行清算系统以及清算账户管理系统等提供统一服务，提高系统整体业务处理效率。

PMIS(Payment Management Information System)：支付管理信息系统，用于行名行号管理、运行控制、计费管理，支付业务统计分析、支付业务监控等。

NCIS(National Cheque Image System)：全国支票影像交换系统，运用影像和支付密码等技术，将纸质支票转化为影像电子信息，实现级质支票截留(以前需要将纸质支票拿到票据交换所移交对手行)，科用信息网络技术将支票影像和电子清算信息传递至出票人开户行进行提示付款，实现支票全国通用的业务处理系统。

ECDS(Electronic Commercial Draft System)：电子商业汇票系统，依托网络和计算机技术，接收、存储、转发电子商业汇票数据电文，提供与电子商业货票货币给付、资金清算行为相关服务并提供纸质商业汇票登记、查询，以及商业汇票(含纸票、电票)公开报价服务的综合性业务处理平台。

FXPS(Foreign Exchange Payment System)：境内外币支付系统，是为我国境内银行业机构和外币清算机构提供外币支付服务的实时全额支付系统，可以支持美元、港币、日元、欧元、澳大利亚元、加元、英镑和瑞士法郎等币种的支付与结算，由外币清算处理中心负责对支付指令进行接收、清算和转发，由代理结算银行负责对支付指令进行结算。

# 常见名词介绍

行别代码：标识各类参与者（主要有银行金融机构），由3位组成：n mm。n标识银行类型，值定义如下：0－中央银行；1－国有独资商业银行；2－政策性银行；3－其他商业银行；4－非银行金融机构 ；5、6、7－外资银行；（8待分配）；9－特许参与者，mm为各分类参与者的序号，标识具体参与者。

参与者行号（平常说的收/付款行行号，接收/发起行行号）：标识各个参与者（主要有银行金融机构），有12位组成：nnn xxxx yyyy m。

nnn：行别代码，3位数字。

xxxx：地区代码，4位数字。

yyyy：分支机构序号，4位数字，按各行别各地区机构顺序编排。

m：1位数字，生成算法由中国人民银行确定。

为了支持中国人民银行总行发布的《金融机构编码规范》中的14位金融机构编码的需要，第二代支付系统报文标准中将“参与者行号”字段设置为最长14位字符长度，即可支持第一代支付系统的12位长度行号，也可支持14位金融机构编码。目前暂填写和使用第一代支付系统的12位长度行号。所以很多对接支付系统服务接口中行号的长度定为14位。

X字符集：英文字母、数字及以下特殊字符. , - \_ ( ) / = + ? ! & \* ; @ # : % [ ] \n \r \t （空格）

客户账号：最长32位X字符集范围内的字符组成。

节点代码：标识国家处理中心和每个城市处理中心节点。该标识号由四位定长数字组成。

业务类型编码：支付系统给处理的各种业务分配的惟一标识号，由4位数字或字母组成，n mmm。

n：业务性质编码。

A 普通贷记业务；

B 普通借记业务；

C 实时贷记业务；

D 实时借记业务；

E 定期贷记业务；

F 定期借记业务；

G 即时转账业务；

H 资金清算类业务；

J 清算账户及流动性管理类业务；

K 业务管理类业务；

M 信息业务；

mmm：业务序号，相同业务性质的各种业务按顺序编号。

举例子：A100-普通汇兑，A108-现金汇款，B100-普通借记。

详细业务类型可见附录。

业务种类编码：五位数字组成，n xx yy。

n：为0表示人民银行总行统一规定的业务种类；为9表示人民银行各分支行自定义的业务种类；“1－8”保留。

xx：类别号，表示业务的经济属性。

yy：序号，表示顺序编号。

举例子：00100-电费，02101-现金汇款。

详细业务种类可见附录。

报文编号：参与者发给支付系统的报文类型，其编号规则为，nnnn.mmm.xxx.yy。

nnnn：表示系统编号，四位小写字母，前面介绍的如小额beps，大额hvps

mmm：表示报文编号，三位数字。

xxx：预留，固定001。

yy：表示版本号，两位数字。

举例子：hvps.111.001.01-客户发起汇兑业务报文，hvps.112.001.01-金融机构发起汇兑业务报文。

每个报文对应各自能处理的业务类型，业务类型再细分具体业务种类。

报文对应业务类型关系，业务类型对应业务种类关系可见附录。

信息类业务：撤销、冲正、止付、查询查复和退回等，是对已发出的业务进行的处理。

查询：发起行或接收行对发出或接收的支付业务有疑问，向接收行或发起行发出的查询书。

查复：接收行收到查询报文后将查询情况返回给查询行。

查询查复应要：有疑必查、有查必复、查必及时、复必详尽。

退回申请：付款行或付款清算行要求退回已发出的支付业务时，提交此报文给收款行或收款清算行，申请退回单笔或整包业务。

退回应答：收款行或收款清算行收到付款行或付款清算行提交的小额业务退回申请报文后，根据原业务在本行的处理情况，发送此报文将退回申请处理结果返回给退回申请行。

撤销申请：付款清算行对已发送的非实时贷记批量包或借记回执批量包，可以发起撤销申请，且只能申请撤销整包业务，不能撤销单笔明细业务。收到撤销申请时还未轧差的，可以进行撤销处理，否则拒绝撤销申请。支付系统返回撤销应答报文给撤销申请发起清算行。

撤销应答：收到撤销申请时，如果原批量包还未轧差的，则可以进行撤销处理，否则拒绝撤销申请。支付系统返回撤销应答报文给撤销申请发起清算行。

止付申请：非实时借记业务的发起方在没有收到接收行的回执前，可发起止付申请报文，止付整包或其中一笔借记业务。

止付应答：非实时借记业务的付款清算行收到原借记业务发起清算行提交的止付申请报文时，如果原借记业务还没有返回借记回执，则可以止付该借记业务，否则拒绝止付。付款清算行使用本报文将止付情况通知原借记业务发起清算行。如果同意整包止付的，付款清算行不必再发送普通借记回执包或定期借记回执包给收款清算行。

实时业务冲正申请：实时贷（借）记业务的发起方在没有收到接收行的回执而等待超时时，可发起实时业务冲正报文。

实时业务冲正应答：支付系统收到冲正申请时，如果原批量包还未轧差的则进行冲正处理，否则拒绝冲正申请。支付系统返回冲正应答报文给冲正申请发起清算行。

实时业务冲正通知：支付系统收到冲正申请时，如果原批量包还未轧差，进行冲正处理后，发送此报文给原实时业务接收清算行，通知其撤销原实时业务。

自由格式报文：类似查询查复报文，适用无格式、数据信息量大的报文。参与机构只能发送点对点的自由格式报文，CNAPS2可以广播自由格式报文给所有参与机构。

# 附录

CNAPS2使用的业务类型编码如下表：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **业务类型号** | **业务类型名称** | **备注** |
|  | **普通贷记业务(A)** | | |
|  | A100 | 普通汇兑 |  |
|  | A101 | 公益性资金汇划 |  |
|  | A102 | 国库汇款 |  |
|  | A103 | 国库同城交换净额清算 |  |
|  | A104 | 国库资金贷记划拨 |  |
|  | A105 | 退汇 |  |
|  | A106 | 支取发行基金 |  |
|  | A108 | 现金汇款 |  |
|  | A109 | 委托收款（划回） |  |
|  | A110 | 托收承付（划回） |  |
|  | A111 | 商业汇票 |  |
|  | A112 | 外汇清算 |  |
|  | A113 | 跨境支付 |  |
|  | A114 | 人行跨区域票据交换轧差净额 |  |
|  | A115 | 再贷款 |  |
|  | A116 | 再贴现 |  |
|  | A117 | 票据转贴现 |  |
|  | A118 | 地区金融机构贷记业务 |  |
|  | A119 | 广西非截留票据业务 |  |
|  | A200 | 行间资金汇划 |  |
|  | A201 | 支票 |  |
|  | A202 | 城市商业银行汇票 |  |
|  | A203 | 银行汇票 |  |
|  | A204 | 银行本票 |  |
|  | A301 | 缴费业务 |  |
|  | A307 | 国库资金国债兑付贷记划拨 |  |
|  | A308 | CIS支票业务回执 |  |
|  | A309 | CIS通用票据业务回执 |  |
|  | A400 | 其他 |  |
|  | **普通借记业务(B)** | | |
|  | B100 | 普通借记业务 |  |
|  | B104 | 国库资金借记划拨 |  |
|  | B307 | 国库资金国债兑付借记划拨 |  |
|  | B308 | 小额支付系统支票截留业务 |  |
|  | B309 | 小额支付系统银行汇票截留业务 |  |
|  | B310 | 小额支付系统商业汇票截留业务 |  |
|  | B311 | 小额支付系统本票截留业务 |  |
|  | **实时贷记业务(C)** | | |
|  | C100 | 普通实时贷记业务 |  |
|  | C102 | 个人储蓄通存业务 |  |
|  | C209 | 实时代付 |  |
|  | C200 | 汇兑 |  |
|  | C201 | 投资理财 |  |
|  | C202 | 网络购物 |  |
|  | C203 | 商旅服务 |  |
|  | C204 | 缴费 |  |
|  | C205 | 慈善捐款 |  |
|  | C206 | 贷款还款 |  |
|  | C207 | 预授权结算 |  |
|  | C208 | 交易退款 |  |
|  | C209 | 实时代付 |  |
|  | C210 | 其他 |  |
|  | C211 | 薪金报酬 |  |
|  | C212 | 地区特色缴款业务 |  |
|  | **实时借记业务(D)** | | |
|  | D100 | 普通实时借记业务 |  |
|  | D102 | 个人储蓄通兑业务 |  |
|  | D200 | 实时代收 |  |
|  | D201 | 贷款还款 |  |
|  | D202 | 其他 |  |
|  | D203 | 银行汇票实时截留业务 |  |
|  | D204 | 商业汇票实时截留业务 |  |
|  | D205 | 本票实时截留业务 |  |
|  | D206 | 支票实时截留业务 |  |
|  | **定期贷记业务(E)** | | |
|  | E100 | 普通定期贷记业务 |  |
|  | E101 | 定期代付（批量代付） |  |
|  | E102 | 定期代收（批量代收） |  |
|  | **定期借记业务(F)** | | |
|  | F100 | 定期借记业务 |  |
|  | **即时转账业务(G)** | | |
|  | G101 | 公开市场交易结算 |  |
|  | G102 | 债券市场交易结算 |  |
|  | G103 | 债券发行、兑付及收益划拨 |  |
|  | G104 | 银行卡轧差净额 |  |
|  | G105 | 票据交易资金清算 |  |
|  | G106 | 外汇交易市场结算 |  |
|  | G107 | 资金池结算 |  |
|  | G108 | 日终自动拆借 |  |
|  | G109 | 质押融资 |  |
|  | G110 | 常备借贷便利结算 |  |
|  | G111 | 中期借贷便利结算 |  |
|  | G112 | 支付机构网络支付业务资金结算 |  |
|  | G113 | 中央对手清算 |  |
|  | G114 | 定向中期借贷便利 |  |
|  | G115 | 央行票据互换 |  |
|  | G116 | 电子信用证线上清算 |  |
|  | **资金清算业务（H）** | | |
|  | H001 | 大额支付业务（含即时转账、质押融资、汇票资金清算） |  |
|  | H002 | 小额、网银轧差净额业务 |  |
|  | H003 | 同城轧差净额业务 |  |
|  | H004 | 单边业务 |  |
|  | H005 | 错账冲正业务 |  |
|  | H006 | 日间透支扣息业务 |  |
|  | H007 | 计费及返还业务 |  |
|  | H008 | 账户管理资金清算 |  |
|  | H009 | 人民银行伦巴第贷款业务 |  |
|  | H010 | 外汇交易轧差净额 |  |
|  | H011 | 证券交易轧差净额 |  |
|  | H012 | 其他系统轧差净额 |  |
|  | **清算账户及流动性管理类(J)** | | |
|  | J001 | 清算账户开户申请 |  |
|  | J002 | 清算账户维护申请 |  |
|  | J003 | 质押融资管理 |  |
|  | J004 | 清算账户余额警戒值管理 |  |
|  | J005 | 清算账户信息查询 |  |
|  | J006 | 开户单位全面流动性查询 |  |
|  | J007 | 清算排队管理 |  |
|  | J008 | 清算账户资金池管理 |  |
|  | J020 | 自动拆借协议管理 |  |
|  | J021 | 自动拆借额度恢复申请 |  |
|  | J022 | 圈存资金额度管理 |  |
|  | J023 | 质押/授信额度分配管理 |  |
|  | J024 | 授信额度分配管理 |  |
|  | J025 | 净借记限额查询 |  |
|  | J026 | 净借记限额可用额度预警设置 |  |
|  | **业务管理类业务（K）** | | |
|  | K100 | 业务查询 |  |
|  | K101 | 业务查复 |  |
|  | K104 | 业务退回申请 |  |
|  | K105 | 业务退回应答 |  |
|  | K106 | 业务状态查询申请 |  |
|  | K107 | 业务状态查询应答 |  |
|  | K108 | 业务撤销申请 |  |
|  | K209 | 业务撤销应答 |  |
|  | K200 | 借记业务止付申请 |  |
|  | K201 | 借记业务止付应答 |  |
|  | K202 | 小额实时支付业务冲正申请 |  |
|  | K203 | 小额实时支付业务冲正应答 |  |
|  | K204 | 小额实时支付业务冲正通知 |  |
|  | K205 | 小额实时信息业务冲正申请 |  |
|  | K206 | 小额实时信息业务冲正申请应答 |  |
|  | K207 | 小额业务状态补发申请 |  |
|  | **信息类业务(M)** | | |
|  | M100 | 质押融资债券调整通知 |  |
|  | M104 | 人工质押融资申请报文 |  |
|  | M201 | 财政直接支付通知 |  |
|  | M202 | 财政授权支付汇总额度通知 |  |
|  | M210 | 客户账户实时查询业务(需密码) |  |
|  | M211 | 客户账户实时查询应答业务(需密码) |  |
|  | M212 | 批量客户账户信息查询 |  |
|  | M213 | 批量客户账户信息查询应答 |  |
|  | M214 | 批量客户签约协议管理 |  |
|  | M215 | 批量客户签约协议管理应答 |  |
|  | M231 | 主动缴款查询 |  |
|  | M232 | 主动缴款查询应答 |  |
|  | M233 | 主动缴款通知 |  |
|  | M237 | 支票圈存管理申请 |  |
|  | M238 | 支票圈存管理应答 |  |
|  | M241 | 发票打印申请 |  |
|  | M242 | 发票打印申请回应 |  |
|  | M331 | 预授权申请业务 |  |
|  | M333 | 预授权撤销业务 |  |
|  | M335 | 授权支付协议管理申请业务 |  |
|  | M337 | 授权支付协议管理通知业务 |  |
|  | M339 | 账户信息查询协议管理申请业务 |  |
|  | M341 | 账户信息查询协议管理通知业务 |  |
|  | M309 | 账户信息查询业务 |  |
|  | M310 | 账户交易明细查询业务 |  |
|  | M303 | 自由格式报文 |  |
|  | M500 | 普通通用信息业务 |  |
|  | M501 | 安全通用信息业务 |  |
|  | M502 | 人民币跨境结算通用信息业务 |  |
|  | M503 | 支票影像 |  |
|  | M504 | 特约委托收款 |  |
|  | M505 | 特色信息业务 |  |

CNAPS2使用的业务种类编码如下表：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **定义范围** | **类别号** | **名称** | **序号** | **编码** |
| 0 | 01 | 电费 | 00 | 00100 |
| 家用电费 | 01 | 00101 |
| 生产用电费 | 02 | 00102 |
| 02 | 水暖费 | 00 | 00200 |
| 用水费 | 01 | 00201 |
| 排水费 | 02 | 00202 |
| 直饮水费 | 03 | 00203 |
| 污水处理费 | 04 | 00204 |
| 暖气费 | 05 | 00205 |
| 冷气费 | 06 | 00206 |
| 垃圾处理费 | 07 | 00207 |
| 环卫费 | 08 | 00208 |
| 03 | 煤气费 | 00 | 00300 |
| 管道煤气费 | 01 | 00301 |
| 燃气费 | 02 | 00302 |
| 04 | 电话费 | 00 | 00400 |
| 市内电话费 | 01 | 00401 |
| 长途电话费 | 02 | 00402 |
| 移动电话费 | 03 | 00403 |
| 电话初装费 | 04 | 00404 |
| IP电话费 | 05 | 00405 |
| 05 | 通讯费 | 00 | 00500 |
| 数据通讯费 | 01 | 00501 |
| 线路月租费 | 02 | 00502 |
| 代维费 | 03 | 00503 |
| 网络使用费 | 04 | 00504 |
| 信息服务费 | 05 | 00505 |
| 移动电子商务费 | 06 | 00506 |
| 网关业务费 | 07 | 00507 |
| 手机话费 | 08 | 00508 |
| 06 | 保险费 | 00 | 00600 |
| 续期寿险费 | 01 | 00601 |
| 社会保险费 | 02 | 00602 |
| 养老保险费 | 03 | 00603 |
| 医疗保险费 | 04 | 00604 |
| 车辆保险费 | 05 | 00605 |
| 人身保险费 | 06 | 00606 |
| 保险赔付金 | 07 | 00607 |
| 托底安置补贴 | 08 | 00608 |
| 07 | 房屋管理费 | 00 | 00700 |
| 房屋租赁费 | 01 | 00701 |
| 租赁服务费 | 02 | 00702 |
| 物业管理费 | 03 | 00703 |
| 清洁费 | 04 | 00704 |
| 保安服务费 | 05 | 00705 |
| 电梯维护保养费 | 06 | 00706 |
| 绿化费 | 07 | 00707 |
| 停车费 | 08 | 00708 |
| 物业专项维修金 | 09 | 00709 |
| 公路规费 | 10 | 00710 |
| 港口建设费 | 11 | 00711 |
| 高速公路费 | 12 | 00712 |
| 交通罚没款 | 13 | 00713 |
| 08 | 代理服务费 | 00 | 00800 |
| 押运服务费 | 01 | 00801 |
| 票据传递费 | 02 | 00802 |
| 代理记账服务费 | 03 | 00803 |
| 09 | 学教费 | 00 | 00900 |
| 报考费 | 01 | 00901 |
| 学杂费 | 02 | 00902 |
| 保教费 | 03 | 00903 |
| 劳务费 | 04 | 00904 |
| 培训补贴 | 05 | 00905 |
| 10 | 有线电视费 | 00 | 01000 |
| 有线电视租赁费 | 01 | 01001 |
| 移动电视费 | 02 | 01002 |
| 传输服务费 | 03 | 01003 |
| 11 | 企业管理费用 | 00 | 01100 |
| 工商行政管理费 | 01 | 01101 |
| 商检费 | 02 | 01102 |
| 返代扣缴税手续费 | 03 | 01103 |
| 12 | 薪金报酬 | 00 | 01200 |
| 土地使用费 | 01 | 01201 |
| 再就业资金 | 04 | 01204 |
| 13 | 慈善捐款 | 00 | 01300 |
| 14 | 缴费 | 00 | 01400 |
| 15 | 职业年金 | 00 | 01500 |
| 16 | 公积金 | 00 | 01600 |
| 0 | 20 | 汇兑 | 01 | 02001 |
| 理财股票类 | 02 | 02002 |
| 理财基金类 | 03 | 02003 |
| 理财保险类 | 04 | 02004 |
| 理财彩票类 | 05 | 02005 |
| 理财黄金类 | 06 | 02006 |
| 理财债券类 | 07 | 02007 |
| 理财其他类 | 08 | 02008 |
| 网络购物服装类 | 09 | 02009 |
| 网络购物饰品类 | 10 | 02010 |
| 网络购物家居类 | 11 | 02011 |
| 网络购物生活类 | 12 | 02012 |
| 网络购物食品类 | 13 | 02013 |
| 网络购物虚拟类 | 14 | 02014 |
| 网络购物机票类 | 15 | 02015 |
| 网络购物旅游类 | 16 | 02016 |
| 网络购物美容类 | 17 | 02017 |
| 网络购物数码类 | 18 | 02018 |
| 网络购物电器类 | 19 | 02019 |
| 网络购物文体类 | 20 | 02020 |
| 商旅服务酒店类 | 21 | 02021 |
| 商旅服务机票类 | 22 | 02022 |
| 商旅服务其他类 | 23 | 02023 |
| 慈善捐款 | 24 | 02024 |
| 贷款还款房贷类 | 25 | 02025 |
| 贷款还款车贷类 | 26 | 02026 |
| 贷款还款信用卡类 | 27 | 02027 |
| 预授权结算 | 28 | 02028 |
| 0 | 21 | 现金汇款 | 01 | 02101 |
| 普通汇兑 | 02 | 02102 |
| 网银支付 | 03 | 02103 |
| 外汇清算 | 04 | 02104 |
| 行内资金调拨 | 05 | 02105 |
| 委托收款（划回） | 06 | 02106 |
| 托收承付（划回） | 07 | 02107 |
| 退汇 | 08 | 02108 |
| 公益性资金汇划 | 09 | 02109 |
| 内地机构境外发行债券兑付 | 10 | 02110 |
| 内地机构境外发行债券结算 | 11 | 02111 |
| 货物贸易结算 | 12 | 02112 |
| 货物贸易结算退款 | 13 | 02113 |
| 服务贸易结算 | 14 | 02114 |
| 服务贸易结算退款 | 15 | 02115 |
| 资本项下跨境支付 | 16 | 02116 |
| 资本项下跨境支付退款 | 17 | 02117 |
| 场内资金拆借 | 18 | 02118 |
| 场内资金拆借还款 | 19 | 02119 |
| 场外资金拆借 | 20 | 02120 |
| 场外资金拆借还款 | 21 | 02121 |
| 人行跨区域票据交换轧差净额 | 22 | 02122 |
| 个人跨境汇款 | 23 | 02123 |
| 个人跨境退款 | 24 | 02124 |
| 其他经常项目支出 | 25 | 02125 |
| 其他资金汇划 | 26 | 02126 |
| 0 | 22 | 中央级预算收入 | 01 | 02201 |
| 省级预算收入 | 02 | 02202 |
| 地市级预算收入 | 03 | 02203 |
| 县级预算收入 | 04 | 02204 |
| 国债兑付 | 05 | 02205 |
| 0 | 23 | 公开市场交易现券买卖 | 01 | 02301 |
| 公开市场交易质押式回购首期 | 02 | 02302 |
| 公开市场交易质押式回购到期 | 03 | 02303 |
| 公开市场交易买断式回购首期 | 04 | 02304 |
| 公开市场交易买断式回购到期 | 05 | 02305 |
| 0 | 24 | 债券市场交易现券买卖 | 01 | 02401 |
| 债券市场交易质押式回购首期 | 02 | 02402 |
| 债券市场交易质押式回购到期 | 03 | 02403 |
| 债券市场交易买断式回购首期 | 04 | 02404 |
| 债券市场交易买断式回购到期 | 05 | 02405 |
| 分销DVP | 06 | 02406 |
| 远期交割 | 07 | 02407 |
| 债券借贷（双边）到期 | 08 | 02408 |
| 投资人定向转让 | 09 | 02409 |
| 商业银行定期存款首期 | 10 | 02410 |
| 商业银行定期存款到期 | 11 | 02411 |
| 结算手续费 | 12 | 02412 |
| 预发行结算 | 13 | 02413 |
| 0 | 25 | 债券发行缴款 | 01 | 02501 |
| 债券还本付息 | 02 | 02502 |
| 债券还本金 | 03 | 02503 |
| 债券付息 | 04 | 02504 |
| 债券发行手续费 | 05 | 02505 |
| 债券兑付手续费 | 06 | 02506 |
| 附息式债券兑付手续费 | 07 | 02507 |
| 0 | 26 | 银行卡轧差净额 | 01 | 02601 |
| 外汇交易轧差净额 | 02 | 02602 |
| 证券交易轧差净额 | 03 | 02603 |
| 其他系统轧差净额 | 04 | 02604 |
| 0 | 27 | 买断式贴现 | 01 | 02701 |
| 回购式贴现 | 02 | 02702 |
| 回购式贴现赎回 | 03 | 02703 |
| 买断式转贴现 | 04 | 02704 |
| 回购式转贴现 | 05 | 02705 |
| 回购式转贴现赎回 | 06 | 02706 |
| 买断式再贴现 | 07 | 02707 |
| 回购式再贴现 | 08 | 02708 |
| 回购式再贴现赎回 | 09 | 02709 |
| 央行卖出商业汇票 | 10 | 02710 |
| 提示付款 | 11 | 02711 |
| 逾期提示付款 | 12 | 02712 |
| 买断式再贴现到期收回 | 13 | 02713 |
| 转贴现 | 14 | 02714 |
| 转贴现质押式回购首期 | 15 | 02715 |
| 转贴现质押式回购到期 | 16 | 02716 |
| 转贴现买断式回购首期 | 17 | 02717 |
| 转贴现买断式回购到期 | 18 | 02718 |
| 再贴现 | 19 | 02719 |
| 再贴现质押式回购首期 | 20 | 02720 |
| 再贴现质押式回购到期 | 21 | 02721 |
| 再贴现买断式回购首期 | 22 | 02722 |
| 再贴现买断式回购到期 | 23 | 02723 |
| 贴现 | 24 | 02724 |
| 追偿 | 25 | 02725 |
| 收费 | 26 | 02726 |
| 提示付款轧差净额 | 27 | 02727 |
| 交易轧差净额 | 28 | 02728 |
| 其他业务轧差净额 | 29 | 02729 |
| 0 | 28 | 外汇交易市场询价交易 | 01 | 02801 |
| 外汇交易市场竞价交易 | 02 | 02802 |
| 外汇清算手续费 | 03 | 02803 |
| 0 | 29 | 城市商业银行汇票资金移存 | 01 | 02901 |
| 城市商业银行汇票资金清算 | 02 | 02902 |
| 城市商业银行汇票资金多余划回 | 03 | 02903 |
| 城市商业银行汇票资金未用退回 | 04 | 02904 |
| 0 | 30 | 国库汇款 | 01 | 03001 |
| 国库退库 | 02 | 03002 |
| 财政拨款 | 03 | 03003 |
| 0 | 31 | 国库同城交换净额清算 | 01 | 03101 |
| 0 | 32 | 支取发行基金 | 01 | 03201 |
| 0 | 33 | 现金 | 01 | 03301 |
| 转账 | 02 | 03302 |
| 0 | 34 | 支票 | 01 | 03401 |
| 银行汇票 | 02 | 03402 |
| 商业承兑汇票 | 03 | 03403 |
| 银行承兑汇票 | 04 | 03404 |
| 商业本票 | 05 | 03405 |
| 银行本票 | 06 | 03406 |
| 0 | 35 | 融资支付 | 01 | 03501 |
| 融资扣款 | 02 | 03502 |
| 0 | 36 | 资金池结算 | 01 | 03601 |
| 日终自动拆借 | 02 | 03602 |
| 0 | 37 | 同城票据交换业务 | 01 | 03701 |
| 0 | 38 | 现金存取业务 | 01 | 03801 |
| 0 | 39 | 缴存财政性存款业务 | 01 | 03901 |
| 0 | 40 | 再贴现 | 01 | 04001 |
| 0 | 41 | 再贷款 | 01 | 04101 |
| 0 | 42 | 利息收付业务 | 01 | 04201 |
| 0 | 43 | 伦巴第贷款 | 01 | 04301 |
| 0 | 44 | 特种存款业务 | 01 | 04401 |
| 0 | 45 | 普通转账业务 | 01 | 04501 |
| 0 | 46 | 支票转账业务 | 01 | 04601 |
| 0 | 48 | 同城票交净额 | 01 | 04801 |
| 其它轧差净额 | 02 | 04802 |
| 0 | 49 | 日间透支扣息 | 01 | 04901 |
| 加油卡费 | 02 | 04902 |
| 消费贷款 | 03 | 04903 |
| 代付货款 | 05 | 04905 |
| 血款 | 06 | 04906 |
| 付手续费 | 07 | 04907 |
| 广告费 | 08 | 04908 |
| 邮费 | 09 | 04909 |
| 邮购费 | 10 | 04910 |
| 速递费 | 11 | 04911 |
| 0 | 50 | 计费业务 | 01 | 05001 |
| 计费返还业务 | 02 | 05002 |
| 0 | 51 | 开户资金管理 | 01 | 05101 |
| 销户资金管理 | 02 | 05102 |
| 养老金 | 03 | 05103 |
| 工资 | 04 | 05104 |
| 奖金 | 05 | 05105 |
| 企业年金 | 06 | 05106 |
| 0 | 52 | 轧差净额清算业务 | 01 | 05201 |
| 0 | 53 | CIS支票业务回执 | 01 | 05301 |
| CIS通用票据业务回执 | 02 | 05302 |
| 0 | 60 | 信息类业务 | 01 | 06001 |
| 人民币跨境结算通用信息业务 | 02 | 06002 |
| 0 | 61 | 常备借贷便利首期 | 01 | 06101 |
| 常备借贷便利到期 | 02 | 06102 |
| 中期借贷便利首期 | 03 | 06103 |
| 中期借贷便利到期 | 04 | 06104 |
| 0 | 62 | 支付机构网络支付业务资金结算 | 01 | 06201 |
| 垫付资金利息结算 | 02 | 06202 |
| 0 | 63 | 债券净额 | 01 | 06301 |
| 利率衍生品 | 02 | 06302 |
| 汇率衍生品 | 03 | 06303 |
| 信用衍生品 | 04 | 06304 |
| 大宗商品衍生品 | 05 | 06305 |
| 清算手续费 | 06 | 06306 |
| 0 | 64 | 定向中期借贷便利首期 | 01 | 06401 |
| 定向中期借贷便利到期 | 02 | 06402 |
| 0 | 65 | 央行票据互换首期 | 01 | 06501 |
| 央行票据互换到期 | 02 | 06502 |
| 央行票据互换手续费 | 03 | 06503 |
| 0 | 66 | 电子信用证货物贸易结算 | 01 | 06601 |
| 电子信用证服务贸易结算 | 02 | 06602 |
| 电子信用证混合贸易结算 | 03 | 06603 |
| 0 | 67 | 广州国库资金批量汇划业务 | 11 | 06711 |
| 苏州直扣税费业务 | 12 | 06712 |
| 苏州查缴税费业务 | 13 | 06713 |
| 退汇业务（通知入网机构） | 14 | 06714 |
| 0 | 68 | 房屋贷款商业信息查询 | 01 | 06801 |
| 贷款客户划款流水查询 | 02 | 06802 |
| 业务发起状态查询申请 | 03 | 06803 |
| 账户信息核验查询 | 04 | 06804 |
| 国库资金批量汇划标准信息 | 05 | 06805 |
| 广州市财政非税清算行收入缴库文件 | 06 | 06806 |
| 代收付中心接入单位收款类通知 | 07 | 06807 |
| 国库扣税缴税 | 08 | 06808 |
| 广东省缴社保付款行扣款对数明细 | 09 | 06809 |
| 广东省缴社保收款专户行入账对数明细 | 10 | 06810 |
| 广州市缴社保付款行扣款对数明细 | 11 | 06811 |
| 广州市缴社保收款专户行入账对数明细 | 12 | 06812 |
| 广州市缴社保收款专户行入账对数汇总 | 13 | 06813 |
| 存量协议信息通知 | 14 | 06814 |
| 代收付中心入网机构信息 | 15 | 06815 |
| 入网机构和费项关系信息 | 16 | 06816 |
| 0 | 69 | 广东省/广州市银联Pos主动缴款缴社保 | 01 | 06901 |
| 广东省/广州市云缴费缴社保 | 02 | 06902 |
| 广东省自缴核销-养老保险 | 03 | 06903 |
| 广东省自缴核销-基本医疗保险 | 04 | 06904 |
| 广东省主动缴社保 | 05 | 06905 |
| 云南省非税划拨 | 06 | 06906 |
| 云南省非税收入主动缴费 | 07 | 06907 |
| 0 | 70 | 福利彩票 | 01 | 07001 |
| 福利彩票预缴款 | 02 | 07002 |
| 返奖业务 | 03 | 07003 |
| 重返奖业务 | 04 | 07004 |
| 销售资金划转 | 05 | 07005 |
| 剩余资金划转 | 06 | 07006 |
| 0 | 71 | 证券基金 | 00 | 07100 |
| 基金申认购 | 01 | 07101 |
| 基金赎回/分红/撤单/退款 | 02 | 07102 |
| 垫支返款 | 03 | 07103 |
| 基金垫支 | 04 | 07104 |
| 退票再付 | 05 | 07105 |
| 0 | 72 | 广西非截留票据业务 | 00 | 07200 |
| 0 | 90 | 其他 | 01 | 09001 |
| 其他费用 | 02 | 09002 |
| 费用（报销） | 04 | 09004 |
| 0 | 99 | 其他代付费用 | 00 | 09900 |
| 付福利彩票奖金 | 01 | 09901 |

报文与业务类型对照表

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **报文名称** | **业务类型** | **业务类型编码** | **备注** |
| **大额系统** | | | | |
|  | 客户发起汇兑业务报文 | 普通汇兑 | A100 |  |
|  | 现金汇款 | A108 |  |
|  | 委托收款（划回） | A109 |  |
|  | 托收承付（划回） | A110 |  |
|  | 支票 | A201 |  |
|  | 城市商业银行汇票 | A202 |  |
|  | 银行汇票 | A203 |  |
|  | 银行本票 | A204 |  |
|  | 商业汇票 | A111 |  |
|  | 外汇清算 | A112 |  |
|  | 跨境支付 | A113 |  |
|  | 公益性资金汇划 | A101 |  |
|  | 国库汇款 | A102 |  |
|  | 退汇 | A105 |  |
|  | 金融机构发起汇兑业务报文 | 国库资金贷记划拨 | A104 |  |
|  | 国库同城交换净额清算 | A103 |  |
|  | 国库资金国债兑付贷记划拨 | A307 |  |
|  | 支取发行基金 | A106 |  |
|  | 人行跨区域票据交换轧差净额 | A114 |  |
|  | 再贷款 | A115 |  |
|  | 再贴现 | A116 |  |
|  | 票据转贴现 | A117 |  |
|  | 跨境支付 | A113 |  |
|  | 行间资金汇划 | A200 |  |
|  | 外汇清算 | A112 |  |
|  | 退汇 | A105 |  |
|  | 广西非截留票据业务 | A119 |  |
|  | 大额延迟结算支付申请报文 | 普通汇兑 | A100 |  |
|  | 支取发行基金 | A106 |  |
|  | 再贷款 | A115 |  |
|  | 再贴现 | A116 |  |
|  | 票据转贴现 | A117 |  |
|  | 跨境支付 | A113 |  |
|  | 行间资金汇划 | A200 |  |
|  | 外汇清算 | A112 |  |
|  | 退汇 | A105 |  |
|  | 大额延迟结算划回申请报文 | 行间资金汇划 | A200 |  |
|  | 大额延迟结算退回报文 | 行间资金汇划 | A200 |  |
|  | 即时转账业务报文 | 公开市场交易结算 | G101 |  |
|  | 债券市场交易结算 | G102 |  |
|  | 债券发行、兑付及收益划拨 | G103 |  |
|  | 银行卡轧差净额 | G104 |  |
|  | 票据交易资金清算 | G105 |  |
|  | 外汇交易市场结算 | G106 |  |
|  | 资金池结算 | G107 |  |
|  | 日终自动拆借 | G108 |  |
|  | 质押融资 | G109 |  |
|  | 常备借贷便利结算 | G110 |  |
|  | 中期借贷便利结算 | G111 |  |
|  | 支付机构网络支付业务资金结算 | G112 |  |
|  | 中央对手清算 | G113 |  |
|  | 定向中期借贷便利 | G114 |  |
|  | 央行票据互换 | G115 |  |
|  | 即时转账报文（新） | 公开市场交易结算 | G101 |  |
|  | 债券市场交易结算 | G102 |  |
|  | 债券发行、兑付及收益划拨 | G103 |  |
|  | 银行卡轧差净额 | G104 |  |
|  | 票据交易资金清算 | G105 |  |
|  | 外汇交易市场结算 | G106 |  |
|  | 质押融资 | G109 |  |
|  | 常备借贷便利结算 | G110 |  |
|  | 中期借贷便利结算 | G111 |  |
|  | 支付机构网络支付业务资金结算 | G112 |  |
|  | 定向中期借贷便利 | G114 |  |
|  | 央行票据互换 | G115 |  |
|  | 电子信用证线上清算 | G116 |  |
|  | 多边轧差净额结算报文 | 银行卡轧差净额 | G104 |  |
|  | 外汇交易轧差净额 | H010 |  |
|  | 证券交易轧差净额 | H011 |  |
|  | 其他系统轧差净额 | H012 |  |
| **小额系统** | | | | |
|  | 客户发起普通贷记业务报文 | 普通汇兑 | A100 |  |
|  | 现金汇款 | A108 |  |
|  | 委托收款（划回） | A109 |  |
|  | 托收承付（划回） | A110 |  |
|  | 支票 | A201 |  |
|  | 商业汇票 | A111 |  |
|  | 外汇清算 | A112 |  |
|  | 公益性资金汇划 | A101 |  |
|  | 国库汇款 | A102 |  |
|  | 退汇业务 | A105 |  |
|  | 银行汇票 | A203 |  |
|  | 银行本票 | A204 |  |
|  | 缴费业务 | A301 |  |
|  | 其他 | A400 |  |
|  | 地区金融机构贷记业务 | A118 |  |
|  | 金融机构发起普通贷记业务报文 | 国库资金贷记划拨 | A104 |  |
|  | 国库资金国债兑付贷记划拨 | A307 |  |
|  | 退汇业务 | A105 |  |
|  | 地区金融机构贷记业务 | A118 |  |
|  | 实时贷记业务报文 | 普通实时贷记业务 | C100 |  |
|  | 实时代付 | C209 |  |
|  | 薪金报酬 | C211 |  |
|  | 公益性资金汇划 | A101 |  |
|  | 个人储蓄通存业务 | C102 |  |
|  | 定期贷记业务报文 | 普通定期贷记业务 | E100 |  |
|  | 定期代付 | E101 |  |
|  | 薪金报酬 | C211 |  |
|  | 公益性资金汇划 | A101 |  |
|  | 普通借记业务报文 | 普通借记业务 | B100 |  |
|  | 国库资金借记划拨 | B104 |  |
|  | 国库资金国债兑付借记划拨 | B307 |  |
|  | 小额支付系统支票截留业务 | B308 |  |
|  | 小额支付系统银行汇票截留业务 | B309 |  |
|  | 小额支付系统商业汇票截留业务 | B310 |  |
|  | 小额支付系统本票截留业务 | B311 |  |
|  | 广西非截留票据业务 | A119 |  |
|  | 实时借记业务报文 | 普通实时借记业务 | D100 |  |
|  | 实时代收 | D200 |  |
|  | 银行汇票实时截留业务 | D203 |  |
|  | 商业汇票实时截留业务 | D204 |  |
|  | 本票实时截留业务 | D205 |  |
|  | 支票实时截留业务 | D206 |  |
|  | 个人储蓄通兑业务 | D102 |  |
|  | 定期借记业务报文 | 普通定期借记 | F100 |  |
|  | 定期代收 | E102 |  |
|  | CIS通用回执业务报文 | CIS支票业务回执 | A308 |  |
|  | CIS通用票据业务回执 | A309 |  |
|  | 批量代收业务报文 | 定期代收（批量代收） | E102 |  |
|  | 批量代付业务报文 | 定期代付（批量代付） | E101 |  |
|  | 薪金报酬 | C211 |  |
|  | 公益性资金汇划 | A101 |  |
|  | 退汇 | A105 |  |
|  | 实时代收业务报文 | 实时代收 | D200 |  |
|  | 实时代付业务报文 | 实时代付 | C209 |  |
|  | 薪金报酬 | C211 |  |
|  | 公益性资金汇划 | A101 |  |
|  | 退汇 | A105 |  |
|  | 实时缴款业务报文 | 地区特色缴款业务 | C212 |  |
| **SAPS系统** | | | | |
|  | 同城轧差净额清算业务报文 | 同城轧差净额业务 | H003 |  |
|  | 单边业务报文 | 单边业务 | H004 |  |
|  | 错账冲正业务报文 | 错账冲正业务 | H005 |  |
| **CCMS系统** | | | | |
|  | 通用非签名信息业务报文 | 普通通用信息业务 | M500 |  |
|  | 通用签名信息业务报文 | 安全通用信息业务 | M501 |  |
|  | 人民币跨境结算通用信息业务 | M502 |  |
|  | 支票影像 | M503 |  |
|  | 特约委托收款 | M504 |  |
|  | 特色信息业务 | M505 |  |
| **网银系统** | | | | |
|  | 网银贷记业务报文 | 汇兑 | C200 |  |
|  | 投资理财 | C201 |  |
|  | 网络购物 | C202 |  |
|  | 商旅服务 | C203 |  |
|  | 缴费 | C204 |  |
|  | 慈善捐款 | C205 |  |
|  | 贷款还款 | C206 |  |
|  | 交易退款 | C208 |  |
|  | 实时代付 | C209 |  |
|  | 其他 | C210 |  |
|  | 网银借记业务报文 | 实时代收 | D200 |  |
|  | 贷款还款 | D201 |  |
|  | 其他 | D202 |  |
|  | 第三方贷记业务申请报文 | 投资理财 | C201 |  |
|  | 网络购物 | C202 |  |
|  | 商旅服务 | C203 |  |
|  | 缴费 | C204 |  |
|  | 慈善捐款 | C205 |  |
|  | 贷款还款 | C206 |  |
|  | 预授权结算 | C207 |  |
|  | 交易退款 | C208 |  |
|  | 实时代付 | C209 |  |
|  | 其他 | C210 |  |

业务类型与业务种类对照表

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **业务类型** | **业务类型编码** | **业务种类** | | **业务种类编码** | | **备注** | |
| **大额系统** | | | | | | | | |
|  | 普通汇兑 | A100 | 普通汇兑 | | 02102 | | 客户通过转账方式发起的汇款业务 | |
|  | 网银支付 | | 02103 | |  | |
|  | 现金汇款 | A108 | 现金汇款 | | 02101 | | 客户通过柜台缴存现金发起汇款业务 | |
|  | 委托收款（划回） | A109 | 委托收款（划回） | | 02106 | | 通过委托收款方式办理的资金划回 | |
|  | 托收承付（划回） | A110 | 托收承付（划回） | | 02107 | | 通过托收承付方式办理的资金划回 | |
|  | 支票 | A201 | 支票 | | 03401 | |  | |
|  | 城市商业银行汇票 | A202 | 城市商业银行汇票资金移存 | | 02901 | | 签发银行汇票后移存汇票资金 | |
|  | 城市商业银行汇票资金清算 | | 02902 | | 银行汇票清算资金 | |
|  | 城市商业银行汇票资金多余划回 | | 02903 | | 汇票资金多余款划回 | |
|  | 城市商业银行汇票资金未用退回 | | 02904 | | 汇票资金未用退回 | |
|  | 银行汇票 | A203 | 银行汇票 | | 03402 | |  | |
|  | 银行本票 | A204 | 银行本票 | | 03406 | |  | |
|  | 商业汇票 | A111 | 银行承兑汇票 | | 03404 | | 基于银行承兑汇票的汇划业务 | |
|  | 商业承兑汇票 | | 03403 | | 基于商业承兑汇票的汇划业务 | |
|  | 外汇清算 | A112 | 外汇清算 | | 02104 | | 外汇 | |
|  | 跨境支付 | A113 | 货物贸易结算 | | 02112 | | 基于货物贸易的跨境结算。货物贸易包括一般货物、用于加工的货物、修理所需的货物、运输工具在港口购买的货物、非货币黄金进出口、其他。祥见《国际收支交易编码使用指南》 | |
|  | 货物贸易结算退款 | | 02113 | | 基于货物贸易的跨境结算退款 | |
|  | 服务贸易结算 | | 02114 | | 基于服务贸易的跨境结算。服务贸易包括与运输有关的服务、旅游、通信服务、建筑安装及劳务承包服务、保险、金融服务、计算机和信息服务、专有权利使用费和特许费、体育文化和娱乐服务、别处未提及的政府服务、其他商业服务。祥见《国际收支交易编码使用指南》 | |
|  | 服务贸易结算退款 | | 02115 | | 基于服务贸易的跨境结算退款 | |
|  | 资本项下跨境支付 | | 02116 | | 资本项下的跨境支付往来，包括资本账户（资本转移和非生产、非金融资产的收买/放弃）、直接投资、证券投资、其他投资。祥见《国际收支交易编码使用指南》 | |
|  | 资本项下跨境支付退款 | | 02117 | | 资本项下的跨境支付往来退款 | |
|  | 其他经常项目支出 | | 02125 | | 包括收益（职工报酬、投资收益）和经常转移（与固定资产无关的捐赠及无偿援助、对国外支付的赔偿、税收、罚款追缴款、国际组织会费、一年以上雇员汇款、偶然性收支、其他）。祥见《国际收支交易编码使用指南》。 | |
|  | 个人跨境汇款 | | 02123 | | 在“金融机构发起汇兑业务报文”中不使用 | |
|  | 个人跨境退款 | | 02124 | | 在“金融机构发起汇兑业务报文”中不使用 | |
|  | 金融机构跨境资金调拨 | | 02127 | |  | |
|  | 公益性资金汇划 | A101 | 慈善捐款 | | 01300 | | 用于慈善事业捐款的款项汇划 | |
|  | 其他 | | 09001 | | 其他公益性事业的款项汇划 | |
|  | 人行跨区域票据交换轧差净额 | A114 | 人行跨区域票据交换轧差净额 | | 02122 | | 跨区域票据交换轧差净额汇划（ABS和ACS并存期有此报文） | |
|  | 国库汇款 | A102 | 国库汇款 | | 03001 | | 主要指国库内部业务处理和国库（代理库）与商业银行之间发生的资金划拨。国库内部主要是国库和营业部门的同城净额、上下级国库之间的财政资金划拨；国库（代理库）与商业银行之间的财政资金拨款 | |
|  | 国库资金国债兑付贷记划拨 | A307 | 国债兑付 | | 02205 | | 用于国库（含代理库）之间对实物券和收款单两类特定早期国债品种的资金清算 | |
|  | 退汇 | A105 | 退汇 | | 02108 | | 对原业务进行退汇处理 | |
|  | 国库同城交换净额清算 | A103 | 国库同城交换净额清算 | | 03101 | |  | |
|  | 国库资金贷记划拨 | A104 | 中央级预算收入 | | 02201 | | 主要指国库内部业务处理和国库（代理库）与商业银行之间发生的资金划拨。国库内部指国库（代理库）之间款项划拨；国库与商业银行之间发生的资金划拨，主要指TIPS清算银行与清算国库之间的款项划拨 | |
|  | 省级预算收入 | | 02202 | |
|  | 地市级预算收入 | | 02203 | |
|  | 县级预算收入 | | 02204 | |
|  | 其它 | | 09001 | |
|  | 支取发行基金 | A106 | 支取发行基金 | | 03201 | | 用于未在当地人行开户或零余额账户管理的商业银行分支机构支取发行基金的处理 | |
|  | 再贷款 | A115 | 再贷款 | | 04101 | | 用于金融机构再贷款还款 | |
|  | 再贴现 | A116 | 再贴现 | | 04001 | | 用于金融机构再贴现还款 | |
|  | 票据转贴现 | A117 | 买断式转贴现 | | 02704 | |  | |
|  | 回购式转贴现 | | 02705 | |  | |
|  | 回购式转贴现赎回 | | 02706 | |  | |
|  | 行间资金汇划 | A200 | 场内资金拆借 | | 02118 | | 用于场内金融机构之间的资金拆借 | |
|  | 场内资金拆借还款 | | 02119 | | 场内金融机构之间的拆借还款 | |
|  | 场外资金拆借 | | 02120 | | 用于场外金融机构之间的资金拆借 | |
|  | 场外资金拆借还款 | | 02121 | | 场外金融机构之间的拆借还款 | |
|  | 行内资金调拨 | | 02105 | | 用于同一行内资金调拨业务处理 | |
|  | 其他资金汇划 | | 02126 | | 用于行间交易如债券买卖等产生的资金汇划 | |
|  | 公开市场交易结算 | G101 | 公开市场交易现券买卖 | | 02301 | |  | |
|  | 公开市场交易质押式回购首期 | | 02302 | |  | |
|  | 公开市场交易质押式回购到期 | | 02303 | |  | |
|  | 公开市场交易买断式回购首期 | | 02304 | |  | |
|  | 公开市场交易买断式回购到期 | | 02305 | |  | |
|  | 债券市场交易结算 | G102 | 债券市场交易现券买卖 | | 02401 | |  | |
|  | 债券市场交易质押式回购首期 | | 02402 | |  | |
|  | 债券市场交易质押式回购到期 | | 02403 | |  | |
|  | 债券市场交易买断式回购首期 | | 02404 | |  | |
|  | 债券市场交易买断式回购到期 | | 02405 | |  | |
|  | 分销DVP | | 02406 | |  | |
|  | 远期交割 | | 02407 | |  | |
|  | 债券借贷（双边）到期 | | 02408 | |  | |
|  |  | 投资人定向转让 | | 02409 | |  | |
|  | 商业银行定期存款首期 | | 02410 | |  | |
|  | 商业银行定期存款到期 | | 02411 | |  | |
|  | 结算手续费 | | 02412 | |  | |
|  | 预发行结算 | | 02413 | |  | |
|  | 债券发行、兑付及收益划拨 | G103 | 债券发行缴款 | | 02501 | |  | |
|  | 债券还本付息 | | 02502 | |  | |
|  | 债券还本金 | | 02503 | |  | |
|  | 债券付息 | | 02504 | |  | |
|  | 债券发行手续费 | | 02505 | |  | |
|  | 债券兑付手续费 | | 02506 | |  | |
|  | 附息式债券兑付手续费 | | 02507 | |  | |
|  | 银行卡轧差净额 | G104 | 银行卡轧差净额 | | 02601 | |  | |
|  | 票据交易资金清算 | G105 | 买断式贴现 | | 02701 | |  | |
|  | 回购式贴现 | | 02702 | |  | |
|  | 回购式贴现赎回 | | 02703 | |  | |
|  | 买断式转贴现 | | 02704 | |  | |
|  | 回购式转贴现 | | 02705 | |  | |
|  | 回购式转贴现赎回 | | 02706 | |  | |
|  | 买断式再贴现 | | 02707 | |  | |
|  | 回购式再贴现 | | 02708 | |  | |
|  | 回购式再贴现赎回 | | 02709 | |  | |
|  | 央行卖出商业汇票 | | 02710 | |  | |
|  | 提示付款 | | 02711 | |  | |
|  | 逾期提示付款 | | 02712 | |  | |
|  | 买断式再贴现到期收回 | | 02713 | |  | |
|  | 转贴现 | | 02714 | |  | |
|  | 转贴现质押式回购首期 | | 02715 | |  | |
|  | 转贴现质押式回购到期 | | 02716 | |  | |
|  | 转贴现买断式回购首期 | | 02717 | |  | |
|  | 转贴现买断式回购到期 | | 02718 | |  | |
|  | 再贴现 | | 02719 | |  | |
|  | 再贴现质押式回购首期 | | 02720 | |  | |
|  | 再贴现质押式回购到期 | | 02721 | |  | |
|  | 再贴现买断式回购首期 | | 02722 | |  | |
|  | 再贴现买断式回购到期 | | 02723 | |  | |
|  | 贴现 | | 02724 | |  | |
|  | 追偿 | | 02725 | |  | |
|  | 收费 | | 02726 | |  | |
|  | 提示付款轧差净额 | | 02727 | |  | |
|  | 交易轧差净额 | | 02728 | |  | |
|  | 其他业务轧差净额 | | 02729 | |  | |
|  | 其它 | | 09001 | |  | |
|  | 外汇交易市场结算 | G106 | 外汇交易市场询价交易 | | 02801 | |  | |
| 外汇交易市场竞价交易 | | 02802 | |  | |
| 外汇清算手续费 | | 02803 | |  | |
|  | 资金池结算 | G107 | 资金池结算 | | 03601 | |  | |
|  | 日终自动拆借 | G108 | 日终自动拆借 | | 03602 | |  | |
|  | 质押融资 | G109 | 融资支付 | | 03501 | |  | |
|  | 融资扣款 | | 03502 | |  | |
|  | 常备借贷便利结算 | G110 | 常备借贷便利首期 | | 06101 | |  | |
|  | 常备借贷便利到期 | | 06102 | |  | |
|  | 中期借贷便利结算 | G111 | 中期借贷便利首期 | | 06103 | |  | |
|  | 中期借贷便利到期 | | 06104 | |  | |
|  | 支付机构网络支付业务资金结算 | G112 | 支付机构网络支付业务资金结算 | | 06201 | |  | |
|  | 垫付资金利息结算 | | 06202 | |  | |
|  | 中央对手清算 | G113 | 债券净额 | | 06301 | |  | |
|  | 利率衍生品 | | 06302 | |  | |
|  | 汇率衍生品 | | 06303 | |  | |
|  | 信用衍生品 | | 06304 | |  | |
|  | 大宗商品衍生品 | | 06305 | |  | |
|  | 清算手续费 | | 06306 | |  | |
|  | 定向中期借贷便利 | G114 | 定向中期借贷便利首期 | | 06401 | |  | |
|  | 定向中期借贷便利到期 | | 06402 | |  | |
|  | 央行票据互换 | G115 | 央行票据互换首期 | | 06501 | |  | |
|  | 央行票据互换到期 | | 06502 | |  | |
|  | 央行票据互换手续费 | | 06503 | |  | |
|  | 电子信用证线上清算 | G116 | 电子信用证货物贸易结算 | | 06601 | |  | |
|  | 电子信用证服务贸易结算 | | 06602 | |  | |
|  | 电子信用证混合贸易结算 | | 06603 | |  | |
|  | 外汇交易轧差净额 | H010 | 外汇交易轧差净额 | | 02602 | |  | |
|  | 证券交易轧差净额 | H011 | 证券交易轧差净额 | | 02603 | |  | |
|  | 其他系统轧差净额 | H012 | 其他系统轧差净额 | | 02604 | |  | |
|  | 广西非截留票据业务 | A119 | 广西非截留票据业务 | | 07200 | | 广西非截留票据业务 | |
| **小额系统** | | | | | | | | |
|  | 普通汇兑 | A100 | | 普通汇兑 | | 02102 | | 客户通过转账方式发起的汇款业务 |
|  | 网银支付 | | 02103 | |  |
|  | 现金汇款 | A108 | | 现金汇款 | | 02101 | | 客户通过柜台缴存现金发起汇款业务 |
|  | 委托收款（划回） | A109 | | 委托收款（划回） | | 02106 | | 通过委托收款方式办理的资金划回 |
|  | 托收承付（划回） | A110 | | 托收承付（划回） | | 02107 | | 通过托收承付方式办理的资金划回 |
|  | 地区金融机构贷记业务 | A118 | | 地区金融机构贷记业务 | | 06711 | | 广州国库资金批量汇划业务 |
|  | 06712 | | 苏州直扣税费 |
|  | 06713 | | 苏州查缴税费 |
|  | 06714 | | 退汇业务（通知入网机构） |
|  | 广西非截留票据业务 | A119 | | 广西非截留票据业务 | | 07200 | | 广西非截留票据业务 |
|  | 支票 | A201 | | 支票 | | 03401 | | 以支票为扣款依据发起的汇款业务 |
|  | 商业汇票 | A111 | | 银行承兑汇票 | | 03404 | | 基于银行承兑汇票的汇划业务 |
|  | 商业承兑汇票 | | 03403 | | 基于商业承兑汇票的汇划业务 |
|  | 外汇清算 | A112 | | 外汇清算 | | 02104 | | 外汇 |
|  | 公益性资金汇划 | A101 | | 其它 | | 09001 | | 其他公益性事业的款项汇划 |
|  | 慈善捐款 | | 01300 | | 用于慈善事业捐款的款项汇划 |
|  | 国库汇款 | A102 | | 国库汇款 | | 03001 | | 主要指国库内部业务处理和国库（代理库）与商业银行之间发生的资金划拨。国库内部主要是国库和营业部门的同城净额、上下级国库之间的财政资金划拨；国库（代理库）与商业银行之间的财政资金拨款。 |
|  | 国库退库 | | 03002 | |  |
|  | 财政拨款 | | 03003 | |  |
|  | 国库资金国债兑付贷记划拨 | A307 | | 国债兑付 | | 02205 | |  |
|  | 国库资金贷记划拨 | A104 | | 中央级预算收入 | | 02201 | |  |
|  | 省级预算收入 | | 02202 | |  |
|  | 地市级预算收入 | | 02203 | |  |
|  | 县级预算收入 | | 02204 | |  |
|  | 其它 | | 09001 | |  |
|  | 国库资金国债兑付借记划拨业务 | B307 | | 国债兑付 | | 02205 | |  |
|  | 缴费 | A301 | | 缴费 | | 01400 | |  |
|  | 退汇 | A105 | | 退汇 | | 02108 | |  |
|  | 其他（普通贷记业务） | A400 | | 其它 | | 09001 | |  |
|  | 普通实时贷记业务 | C100 | | 其他 | | 09001 | |  |
|  | 个人储蓄通存业务 | C102 | | 现金 | | 03301 | |  |
|  | 转账 | | 03302 | |  |
|  | 实时代付 | C209 | | 电费 | | 00100 | |  |
|  | 家用电费 | | 00101 | |  |
|  | 生产用电费 | | 00102 | |  |
|  | 水暖费 | | 00200 | |  |
|  | 用水费 | | 00201 | |  |
|  | 排水费 | | 00202 | |  |
|  | 直饮水费 | | 00203 | |  |
|  | 污水处理费 | | 00204 | |  |
|  | 暖气费 | | 00205 | |  |
|  | 冷气费 | | 00206 | |  |
|  | 垃圾处理费 | | 00207 | |  |
|  | 环卫费 | | 00208 | |  |
|  | 煤气费 | | 00300 | |  |
|  | 管道煤气费 | | 00301 | |  |
|  | 燃气费 | | 00302 | |  |
|  | 电话费 | | 00400 | |  |
|  | 市内电话费 | | 00401 | |  |
|  | 长途电话费 | | 00402 | |  |
|  | 移动电话费 | | 00403 | |  |
|  | 电话初装费 | | 00404 | |  |
|  | IP电话费 | | 00405 | |  |
|  | 通讯费 | | 00500 | |  |
|  | 数据通讯费 | | 00501 | |  |
|  | 线路月租费 | | 00502 | |  |
|  | 代维费 | | 00503 | |  |
|  | 网络使用费 | | 00504 | |  |
|  | 信息服务费 | | 00505 | |  |
|  | 移动电子商务费 | | 00506 | |  |
|  | 网关业务费 | | 00507 | |  |
|  | 手机话费 | | 00508 | |  |
|  | 保险费 | | 00600 | |  |
|  | 续期寿险费 | | 00601 | |  |
|  | 社会保险费 | | 00602 | |  |
|  | 养老保险费 | | 00603 | |  |
|  | 医疗保险费 | | 00604 | |  |
|  | 车辆保险费 | | 00605 | |  |
|  | 人身保险费 | | 00606 | |  |
|  | 保险赔付金 | | 00607 | |  |
|  | 托底安置补贴 | | 00608 | |  |
|  | 房屋管理费 | | 00700 | |  |
|  | 房屋租赁费 | | 00701 | |  |
|  | 租赁服务费 | | 00702 | |  |
|  | 物业管理费 | | 00703 | |  |
|  | 清洁费 | | 00704 | |  |
|  | 保安服务费 | | 00705 | |  |
|  | 电梯维护保养费 | | 00706 | |  |
|  | 绿化费 | | 00707 | |  |
|  | 停车费 | | 00708 | |  |
|  | 物业专项维修金 | | 00709 | |  |
|  | 公路规费 | | 00710 | |  |
|  | 港口建设费 | | 00711 | |  |
|  | 高速公路费 | | 00712 | |  |
|  | 交通罚没款 | | 00713 | |  |
|  | 代理服务费 | | 00800 | |  |
|  | 押运服务费 | | 00801 | |  |
|  | 票据传递费 | | 00802 | |  |
|  | 代理记账服务费 | | 00803 | |  |
|  | 学教费 | | 00900 | |  |
|  | 报考费 | | 00901 | |  |
|  | 学杂费 | | 00902 | |  |
|  | 保教费 | | 00903 | |  |
|  | 劳务费 | | 00904 | |  |
|  | 培训补贴 | | 00905 | |  |
|  | 有线电视费 | | 01000 | |  |
|  | 有线电视租赁费 | | 01001 | |  |
|  | 移动电视费 | | 01002 | |  |
|  | 传输服务费 | | 01003 | |  |
|  | 企业管理费用 | | 01100 | |  |
|  | 工商行政管理费 | | 01101 | |  |
|  | 商检费 | | 01102 | |  |
|  | 返代扣缴税手续费 | | 01103 | |  |
|  | 公积金 | | 01600 | |  |
|  | 其他 | | 09001 | |  |
|  | 土地使用费 | | 01201 | |  |
|  | 加油卡费 | | 04902 | |  |
|  | 消费贷款 | | 04903 | |  |
|  | 血款 | | 04906 | |  |
|  | 付手续费 | | 04907 | |  |
|  | 广告费 | | 04908 | |  |
|  | 邮费 | | 04909 | |  |
|  | 邮购费 | | 04910 | |  |
|  | 速递费 | | 04911 | |  |
|  | 养老金 | | 05103 | |  |
|  | 工资 | | 05104 | |  |
|  | 奖金 | | 05105 | |  |
|  | 企业年金 | | 05106 | |  |
|  | 福利彩票 | | 07001 | |  |
|  | 福利彩票预缴款 | | 07002 | |  |
|  | 返奖业务 | | 07003 | |  |
|  | 重返奖业务 | | 07004 | |  |
|  | 销售资金划转 | | 07005 | |  |
|  | 剩余资金划转 | | 07006 | |  |
|  | 证券基金 | | 07100 | |  |
|  | 基金申认购 | | 07101 | |  |
|  | 基金赎回/分红/撤单/退款 | | 07102 | |  |
|  | 垫支返款 | | 07103 | |  |
|  | 基金垫支 | | 07104 | |  |
|  | 退票再付 | | 07105 | |  |
|  | 其他代付费用 | | 09900 | |  |
|  | 付福利彩票奖金 | | 09901 | |  |
|  | 其他费用 | | 09002 | |  |
|  | 费用（报销） | | 09004 | |  |
|  | 薪金报酬 | C211 | | 薪金报酬 | | 01200 | |  |
|  | 土地使用费 | | 01201 | |  |
|  | 奖金 | | 05105 | |  |
|  | 养老金 | | 05103 | |  |
|  | 再就业资金 | | 01204 | |  |
|  | 普通定期贷记业务 | E100 | | 其他 | | 09001 | |  |
|  | 定期代付 | E101 | | 电费 | | 00100 | |  |
|  | 家用电费 | | 00101 | |  |
|  | 生产用电费 | | 00102 | |  |
|  | 水暖费 | | 00200 | |  |
|  | 用水费 | | 00201 | |  |
|  | 排水费 | | 00202 | |  |
|  | 直饮水费 | | 00203 | |  |
|  | 污水处理费 | | 00204 | |  |
|  | 暖气费 | | 00205 | |  |
|  | 冷气费 | | 00206 | |  |
|  | 垃圾处理费 | | 00207 | |  |
|  | 环卫费 | | 00208 | |  |
|  | 煤气费 | | 00300 | |  |
|  | 管道煤气费 | | 00301 | |  |
|  | 燃气费 | | 00302 | |  |
|  | 电话费 | | 00400 | |  |
|  | 市内电话费 | | 00401 | |  |
|  | 长途电话费 | | 00402 | |  |
|  | 移动电话费 | | 00403 | |  |
|  | 电话初装费 | | 00404 | |  |
|  | IP电话费 | | 00405 | |  |
|  | 通讯费 | | 00500 | |  |
|  | 数据通讯费 | | 00501 | |  |
|  | 线路月租费 | | 00502 | |  |
|  | 代维费 | | 00503 | |  |
|  | 网络使用费 | | 00504 | |  |
|  | 信息服务费 | | 00505 | |  |
|  | 移动电子商务费 | | 00506 | |  |
|  | 网关业务费 | | 00507 | |  |
|  | 手机话费 | | 00508 | |  |
|  | 保险费 | | 00600 | |  |
|  | 续期寿险费 | | 00601 | |  |
|  | 社会保险费 | | 00602 | |  |
|  | 养老保险费 | | 00603 | |  |
|  | 医疗保险费 | | 00604 | |  |
|  | 车辆保险费 | | 00605 | |  |
|  | 人身保险费 | | 00606 | |  |
|  | 保险赔付金 | | 00607 | |  |
|  | 托底安置补贴 | | 00608 | |  |
|  | 房屋管理费 | | 00700 | |  |
|  | 房屋租赁费 | | 00701 | |  |
|  | 租赁服务费 | | 00702 | |  |
|  | 物业管理费 | | 00703 | |  |
|  | 清洁费 | | 00704 | |  |
|  | 保安服务费 | | 00705 | |  |
|  | 电梯维护保养费 | | 00706 | |  |
|  | 绿化费 | | 00707 | |  |
|  | 停车费 | | 00708 | |  |
|  | 物业专项维修金 | | 00709 | |  |
|  | 公路规费 | | 00710 | |  |
|  | 港口建设费 | | 00711 | |  |
|  | 高速公路费 | | 00712 | |  |
|  | 交通罚没款 | | 00713 | |  |
|  | 代理服务费 | | 00800 | |  |
|  | 押运服务费 | | 00801 | |  |
|  | 票据传递费 | | 00802 | |  |
|  | 代理记账服务费 | | 00803 | |  |
|  | 学教费 | | 00900 | |  |
|  | 报考费 | | 00901 | |  |
|  | 学杂费 | | 00902 | |  |
|  | 保教费 | | 00903 | |  |
|  | 劳务费 | | 00904 | |  |
|  | 培训补贴 | | 00905 | |  |
|  | 有线电视费 | | 01000 | |  |
|  | 有线电视租赁费 | | 01001 | |  |
|  | 移动电视费 | | 01002 | |  |
|  | 传输服务费 | | 01003 | |  |
|  | 企业管理费用 | | 01100 | |  |
|  | 工商行政管理费 | | 01101 | |  |
|  | 商检费 | | 01102 | |  |
|  | 返代扣缴税手续费 | | 01103 | |  |
|  | 公积金 | | 01600 | |  |
|  | 其他 | | 09001 | |  |
|  | 土地使用费 | | 01201 | |  |
|  | 加油卡费 | | 04902 | |  |
|  | 消费贷款 | | 04903 | |  |
|  | 血款 | | 04906 | |  |
|  | 付手续费 | | 04907 | |  |
|  | 广告费 | | 04908 | |  |
|  | 邮费 | | 04909 | |  |
|  | 邮购费 | | 04910 | |  |
|  | 速递费 | | 04911 | |  |
|  | 养老金 | | 05103 | |  |
|  | 工资 | | 05104 | |  |
|  | 奖金 | | 05105 | |  |
|  | 企业年金 | | 05106 | |  |
|  | 福利彩票 | | 07001 | |  |
|  | 福利彩票预缴款 | | 07002 | |  |
|  | 返奖业务 | | 07003 | |  |
|  | 重返奖业务 | | 07004 | |  |
|  | 销售资金划转 | | 07005 | |  |
|  | 剩余资金划转 | | 07006 | |  |
|  | 证券基金 | | 07100 | |  |
|  | 基金申认购 | | 07101 | |  |
|  | 基金赎回/分红/撤单/退款 | | 07102 | |  |
|  | 垫支返款 | | 07103 | |  |
|  | 基金垫支 | | 07104 | |  |
|  | 退票再付 | | 07105 | |  |
|  | 其他代付费用 | | 09900 | |  |
|  | 付福利彩票奖金 | | 09901 | |  |
|  | 其他费用 | | 09002 | |  |
|  | 费用（报销） | | 09004 | |  |
|  | 普通借记业务 | B100 | | 支票 | | 03401 | |  |
|  | 其他 | | 09001 | |  |
|  | 国库资金借记划拨业务 | B104 | | 中央级预算收入 | | 02201 | |  |
|  | 省级预算收入 | | 02202 | |  |
|  | 地市级预算收入 | | 02203 | |  |
|  | 县级预算收入 | | 02204 | |  |
|  | 其他 | | 09001 | |  |
|  | 小额支付系统银行汇票截留业务 | B309 | | 银行汇票 | | 03402 | |  |
|  | 小额支付系统商业汇票截留业务 | B310 | | 商业承兑汇票 | | 03403 | |  |
|  | 银行承兑汇票 | | 03404 | |  |
|  | 小额支付系统本票截留业务 | B311 | | 商业本票 | | 03405 | |  |
|  | 银行本票 | | 03406 | |  |
|  | 小额支付系统支票截留业务 | B308 | | 支票 | | 03401 | |  |
|  | 普通实时借记业务 | D100 | | 其他 | | 09001 | |  |
|  | 个人储蓄通兑业务 | D102 | | 现金 | | 03301 | |  |
|  | 转账 | | 03302 | |  |
|  | 实时代收 | D200 | | 电费 | | 00100 | |  |
|  | 家用电费 | | 00101 | |  |
|  | 生产用电费 | | 00102 | |  |
|  | 水暖费 | | 00200 | |  |
|  | 用水费 | | 00201 | |  |
|  | 排水费 | | 00202 | |  |
|  | 直饮水费 | | 00203 | |  |
|  | 污水处理费 | | 00204 | |  |
|  | 暖气费 | | 00205 | |  |
|  | 冷气费 | | 00206 | |  |
|  | 垃圾处理费 | | 00207 | |  |
|  | 环卫费 | | 00208 | |  |
|  | 煤气费 | | 00300 | |  |
|  | 管道煤气费 | | 00301 | |  |
|  | 燃气费 | | 00302 | |  |
|  | 电话费 | | 00400 | |  |
|  | 市内电话费 | | 00401 | |  |
|  | 长途电话费 | | 00402 | |  |
|  | 移动电话费 | | 00403 | |  |
|  | 电话初装费 | | 00404 | |  |
|  | IP电话费 | | 00405 | |  |
|  | 通讯费 | | 00500 | |  |
|  | 数据通讯费 | | 00501 | |  |
|  | 线路月租费 | | 00502 | |  |
|  | 代维费 | | 00503 | |  |
|  | 网络使用费 | | 00504 | |  |
|  | 信息服务费 | | 00505 | |  |
|  | 移动电子商务费 | | 00506 | |  |
|  | 网关业务费 | | 00507 | |  |
|  | 手机话费 | | 00508 | |  |
|  | 保险费 | | 00600 | |  |
|  | 续期寿险费 | | 00601 | |  |
|  | 社会保险费 | | 00602 | |  |
|  | 养老保险费 | | 00603 | |  |
|  | 医疗保险费 | | 00604 | |  |
|  | 车辆保险费 | | 00605 | |  |
|  | 人身保险费 | | 00606 | |  |
|  | 保险赔付金 | | 00607 | |  |
|  | 托底安置补贴 | | 00608 | |  |
|  | 房屋管理费 | | 00700 | |  |
|  | 房屋租赁费 | | 00701 | |  |
|  | 租赁服务费 | | 00702 | |  |
|  | 物业管理费 | | 00703 | |  |
|  | 清洁费 | | 00704 | |  |
|  | 保安服务费 | | 00705 | |  |
|  | 电梯维护保养费 | | 00706 | |  |
|  | 绿化费 | | 00707 | |  |
|  | 停车费 | | 00708 | |  |
|  | 物业专项维修金 | | 00709 | |  |
|  | 公路规费 | | 00710 | |  |
|  | 港口建设费 | | 00711 | |  |
|  | 高速公路费 | | 00712 | |  |
|  | 交通罚没款 | | 00713 | |  |
|  | 代理服务费 | | 00800 | |  |
|  | 押运服务费 | | 00801 | |  |
|  | 票据传递费 | | 00802 | |  |
|  | 代理记账服务费 | | 00803 | |  |
|  | 学教费 | | 00900 | |  |
|  | 报考费 | | 00901 | |  |
|  | 学杂费 | | 00902 | |  |
|  | 保教费 | | 00903 | |  |
|  | 劳务费 | | 00904 | |  |
|  | 培训补贴 | | 00905 | |  |
|  | 有线电视费 | | 01000 | |  |
|  | 有线电视租赁费 | | 01001 | |  |
|  | 移动电视费 | | 01002 | |  |
|  | 传输服务费 | | 01003 | |  |
|  | 企业管理费用 | | 01100 | |  |
|  | 工商行政管理费 | | 01101 | |  |
|  | 商检费 | | 01102 | |  |
|  | 返代扣缴税手续费 | | 01103 | |  |
|  | 职业年金 | | 01500 | |  |
|  | 公积金 | | 01600 | |  |
|  | 其他 | | 09001 | |  |
|  | 土地使用费 | | 01201 | |  |
|  | 加油卡费 | | 04902 | |  |
|  | 消费贷款 | | 04903 | |  |
|  | 血款 | | 04906 | |  |
|  | 付手续费 | | 04907 | |  |
|  | 广告费 | | 04908 | |  |
|  | 邮费 | | 04909 | |  |
|  | 邮购费 | | 04910 | |  |
|  | 速递费 | | 04911 | |  |
|  | 养老金 | | 05103 | |  |
|  | 工资 | | 05104 | |  |
|  | 奖金 | | 05105 | |  |
|  | 企业年金 | | 05106 | |  |
|  | 福利彩票 | | 07001 | |  |
|  | 福利彩票预缴款 | | 07002 | |  |
|  | 返奖业务 | | 07003 | |  |
|  | 重返奖业务 | | 07004 | |  |
|  | 销售资金划转 | | 07005 | |  |
|  | 剩余资金划转 | | 07006 | |  |
|  | 证券基金 | | 07100 | |  |
|  | 基金申认购 | | 07101 | |  |
|  | 基金赎回/分红/撤单/退款 | | 07102 | |  |
|  | 垫支返款 | | 07103 | |  |
|  | 基金垫支 | | 07104 | |  |
|  | 退票再付 | | 07105 | |  |
|  | 其他代付费用 | | 09900 | |  |
|  | 付福利彩票奖金 | | 09901 | |  |
|  | 其他费用 | | 09002 | |  |
|  | 费用（报销） | | 09004 | |  |
|  | 银行汇票实时截留业务 | D203 | | 银行汇票 | | 03402 | |  |
|  | 商业汇票实时截留业务 | D204 | | 商业承兑汇票 | | 03403 | |  |
|  | 银行承兑汇票 | | 03404 | |  |
|  | 本票实时截留业务 | D205 | | 商业本票 | | 03405 | |  |
|  | 银行本票 | | 03406 | |  |
|  | 支票实时截留业务 | D206 | | 支票 | | 03401 | |  |
|  | 普通定期借记 | F100 | | 其他 | | 09001 | |  |
|  | 公积金 | | 01600 | |  |
|  | 定期代收 | E102 | | 电费 | | 00100 | |  |
|  | 家用电费 | | 00101 | |  |
|  | 生产用电费 | | 00102 | |  |
|  | 水暖费 | | 00200 | |  |
|  | 用水费 | | 00201 | |  |
|  | 排水费 | | 00202 | |  |
|  | 直饮水费 | | 00203 | |  |
|  | 污水处理费 | | 00204 | |  |
|  | 暖气费 | | 00205 | |  |
|  | 冷气费 | | 00206 | |  |
|  | 垃圾处理费 | | 00207 | |  |
|  | 环卫费 | | 00208 | |  |
|  | 煤气费 | | 00300 | |  |
|  | 管道煤气费 | | 00301 | |  |
|  | 燃气费 | | 00302 | |  |
|  | 电话费 | | 00400 | |  |
|  | 市内电话费 | | 00401 | |  |
|  | 长途电话费 | | 00402 | |  |
|  | 移动电话费 | | 00403 | |  |
|  | 电话初装费 | | 00404 | |  |
|  | IP电话费 | | 00405 | |  |
|  | 通讯费 | | 00500 | |  |
|  | 数据通讯费 | | 00501 | |  |
|  | 线路月租费 | | 00502 | |  |
|  | 代维费 | | 00503 | |  |
|  | 网络使用费 | | 00504 | |  |
|  | 信息服务费 | | 00505 | |  |
|  | 移动电子商务费 | | 00506 | |  |
|  | 网关业务费 | | 00507 | |  |
|  | 手机话费 | | 00508 | |  |
|  | 保险费 | | 00600 | |  |
|  | 续期寿险费 | | 00601 | |  |
|  | 社会保险费 | | 00602 | |  |
|  | 养老保险费 | | 00603 | |  |
|  | 医疗保险费 | | 00604 | |  |
|  | 车辆保险费 | | 00605 | |  |
|  | 人身保险费 | | 00606 | |  |
|  | 保险赔付金 | | 00607 | |  |
|  | 托底安置补贴 | | 00608 | |  |
|  | 房屋管理费 | | 00700 | |  |
|  | 房屋租赁费 | | 00701 | |  |
|  | 租赁服务费 | | 00702 | |  |
|  | 物业管理费 | | 00703 | |  |
|  | 清洁费 | | 00704 | |  |
|  | 保安服务费 | | 00705 | |  |
|  | 电梯维护保养费 | | 00706 | |  |
|  | 绿化费 | | 00707 | |  |
|  | 停车费 | | 00708 | |  |
|  | 物业专项维修金 | | 00709 | |  |
|  | 公路规费 | | 00710 | |  |
|  | 港口建设费 | | 00711 | |  |
|  | 高速公路费 | | 00712 | |  |
|  | 交通罚没款 | | 00713 | |  |
|  | 代理服务费 | | 00800 | |  |
|  | 押运服务费 | | 00801 | |  |
|  | 票据传递费 | | 00802 | |  |
|  | 代理记账服务费 | | 00803 | |  |
|  | 学教费 | | 00900 | |  |
|  | 报考费 | | 00901 | |  |
|  | 学杂费 | | 00902 | |  |
|  | 保教费 | | 00903 | |  |
|  | 劳务费 | | 00904 | |  |
|  | 培训补贴 | | 00905 | |  |
|  | 有线电视费 | | 01000 | |  |
|  | 有线电视租赁费 | | 01001 | |  |
|  | 移动电视费 | | 01002 | |  |
|  | 传输服务费 | | 01003 | |  |
|  | 企业管理费用 | | 01100 | |  |
|  | 工商行政管理费 | | 01101 | |  |
|  | 商检费 | | 01102 | |  |
|  | 返代扣缴税手续费 | | 01103 | |  |
|  | 职业年金 | | 01500 | |  |
|  | 公积金 | | 01600 | |  |
|  | 其他 | | 09001 | |  |
|  | 土地使用费 | | 01201 | |  |
|  | 加油卡费 | | 04902 | |  |
|  | 消费贷款 | | 04903 | |  |
|  | 血款 | | 04906 | |  |
|  | 付手续费 | | 04907 | |  |
|  | 广告费 | | 04908 | |  |
|  | 邮费 | | 04909 | |  |
|  | 邮购费 | | 04910 | |  |
|  | 速递费 | | 04911 | |  |
|  | 养老金 | | 05103 | |  |
|  | 工资 | | 05104 | |  |
|  | 奖金 | | 05105 | |  |
|  | 企业年金 | | 05106 | |  |
|  | 福利彩票 | | 07001 | |  |
|  | 福利彩票预缴款 | | 07002 | |  |
|  | 返奖业务 | | 07003 | |  |
|  | 重返奖业务 | | 07004 | |  |
|  | 销售资金划转 | | 07005 | |  |
|  | 剩余资金划转 | | 07006 | |  |
|  | 证券基金 | | 07100 | |  |
|  | 基金申认购 | | 07101 | |  |
|  | 基金赎回/分红/撤单/退款 | | 07102 | |  |
|  | 垫支返款 | | 07103 | |  |
|  | 基金垫支 | | 07104 | |  |
|  | 退票再付 | | 07105 | |  |
|  | 其他代付费用 | | 09900 | |  |
|  | 付福利彩票奖金 | | 09901 | |  |
|  | 其他费用 | | 09002 | |  |
|  | 费用（报销） | | 09004 | |  |
|  | CIS支票业务回执 | A308 | | CIS支票业务回执 | | 05301 | |  |
|  | CIS通用票据业务回执 | A309 | | CIS通用票据业务回执 | | 05302 | |  |
|  | 地区特色缴款业务 | C212 | | 广东省/广州市银联Pos主动缴款缴社保 | | 06901 | |  |
|  | 广东省/广州市云缴费缴社保 | | 06902 | |  |
|  | 广东省自缴核销-养老保险 | | 06903 | |  |
|  | 广东省自缴核销-基本医疗保险 | | 06904 | |  |
|  | 广东省主动缴社保 | | 06905 | |  |
|  | 云南省非税划拨 | | 06906 | |  |
|  | 云南省非税收入主动缴费 | | 06907 | |  |
|  | 其他 | | 09001 | |  |
| **SAPS系统** | | | | | | | | | |
|  | 小额、网银轧差净额业务 | H002 | 轧差净额清算业务 | | 05201 | |  | | |
|  | 同城轧差净额业务 | H003 | 同城票交净额 | | 04801 | |  | | |
| 其它轧差净额 | | 04802 | |  | | |
|  | 单边业务 | H004 | 同城票据交换业务 | | 03701 | |  | | |
| 现金存取业务 | | 03801 | |  | | |
| 缴存财政性存款业务 | | 03901 | |  | | |
| 再贴现业务 | | 04001 | |  | | |
| 再贷款业务 | | 04101 | |  | | |
| 利息收付业务 | | 04201 | |  | | |
| 伦巴第贷款 | | 04301 | |  | | |
| 特种存款业务 | | 04401 | |  | | |
| 普通转账业务 | | 04501 | |  | | |
| 支票转账业务 | | 04601 | |  | | |
| 其他 | | 09001 | |  | | |
|  | 错账冲正业务 | H005 | 同城票据交换业务 | | 03701 | |  | | |
| 现金存取业务 | | 03801 | |  | | |
| 缴存财政性存款业务 | | 03901 | |  | | |
| 再贴现业务 | | 04001 | |  | | |
| 再贷款业务 | | 04101 | |  | | |
| 利息收付业务 | | 04201 | |  | | |
| 伦巴第贷款 | | 04301 | |  | | |
| 特种存款业务 | | 04401 | |  | | |
| 普通转账业务 | | 04501 | |  | | |
| 支票转账业务 | | 04601 | |  | | |
| 其他 | | 09001 | |  | | |
|  | 日间透支扣息业务 | H006 | 日间透支扣息 | | 04901 | |  | | |
|  | 计费及返还业务 | H007 | 计费业务 | | 05001 | |  | | |
| 计费返还业务 | | 05002 | |  | | |
|  | 账户管理资金清算 | H008 | 开户资金管理 | | 05101 | |  | | |
| 销户资金管理 | | 05102 | |  | | |
| **CCMS系统** | | | | | | | | | |
|  | 普通通用信息业务 | M500 | 信息类业务 | | 06001 | |  | | |
|  | 安全通用信息业务 | M501 | 信息类业务 | | 06001 | |  | | |
|  | 人民币跨境结算通用信息业务 | M502 | 人民币跨境结算通用信息业务 | | 06002 | |  | | |
|  | 支票影像 | M503 | 信息类业务 | | 06001 | |  | | |
|  | 特约委托收款 | M504 | 信息类业务 | | 06001 | |  | | |
|  | 特色信息业务 | M505 | 房屋贷款商业信息查询 | | 06801 | |  | | |
|  | 贷款客户划款流水查询 | | 06802 | |  | | |
|  | 业务发起状态查询申请 | | 06803 | |  | | |
|  | 账户信息核验查询 | | 06804 | |  | | |
|  | 国库资金批量汇划标准信息 | | 06805 | |  | | |
|  | 广州市财政非税清算行收入缴库文件 | | 06806 | |  | | |
|  | 代收付中心接入单位收款类通知 | | 06807 | |  | | |
|  | 国库扣税缴税 | | 06808 | |  | | |
|  | 广东省缴社保付款行扣款对数明细 | | 06809 | |  | | |
|  | 广东省缴社保收款专户行入账对数明细 | | 06810 | |  | | |
|  | 广州市缴社保付款行扣款对数明细 | | 06811 | |  | | |
|  | 广州市缴社保收款专户行入账对数明细 | | 06812 | |  | | |
|  | 广州市缴社保收款专户行入账对数汇总 | | 06813 | |  | | |
|  | 存量协议信息通知 | | 06814 | |  | | |
|  | 代收付中心入网机构信息 | | 06815 | |  | | |
|  | 入网机构和费项关系信息 | | 06816 | |  | | |
| **网银系统** | | | | | | | | | | |
|  | 汇兑 | C200 | 汇兑 | | 02001 | |  | | |
|  | 投资理财 | C201 | 理财股票类 | | 02002 | |  | | |
|  | 理财基金类 | | 02003 | |  | | |
|  | 理财保险类 | | 02004 | |  | | |
|  | 理财彩票类 | | 02005 | |  | | |
|  | 理财黄金类 | | 02006 | |  | | |
|  | 理财债券类 | | 02007 | |  | | |
|  | 理财其他类 | | 02008 | |  | | |
|  | 网络购物 | C202 | 网络购物服装类 | | 02009 | |  | | |
|  | 网络购物饰品类 | | 02010 | |  | | |
|  | 网络购物家居类 | | 02011 | |  | | |
|  | 网络购物生活类 | | 02012 | |  | | |
|  | 网络购物食品类 | | 02013 | |  | | |
|  | 网络购物虚拟类 | | 02014 | |  | | |
|  | 网络购物机票类 | | 02015 | |  | | |
|  | 网络购物旅游类 | | 02016 | |  | | |
|  | 网络购物美容类 | | 02017 | |  | | |
|  | 网络购物数码类 | | 02018 | |  | | |
|  | 网络购物电器类 | | 02019 | |  | | |
|  | 网络购物文体类 | | 02020 | |  | | |
|  | 商旅服务 | C203 | 商旅服务酒店类 | | 02021 | |  | | |
|  | 商旅服务机票类 | | 02022 | |  | | |
|  | 商旅服务其他类 | | 02023 | |  | | |
|  | 缴费 | C204 | 电费 | | 00100 | |  | | |
|  | 水暖费 | | 00200 | |  | | |
|  | 煤气费 | | 00300 | |  | | |
|  | 电话费 | | 00400 | |  | | |
|  | 通讯费 | | 00500 | |  | | |
|  | 保险费 | | 00600 | |  | | |
|  | 房屋管理费 | | 00700 | |  | | |
|  | 代理服务费 | | 00800 | |  | | |
|  | 学教费 | | 00900 | |  | | |
|  | 有线电视费 | | 01000 | |  | | |
|  | 企业管理费用 | | 01100 | |  | | |
|  | 薪金报酬 | | 01200 | |  | | |
|  | 慈善捐款 | C205 | 慈善捐款 | | 02024 | |  | | |
|  | 贷款还款 | C206 | 贷款还款房贷类 | | 02025 | |  | | |
|  | 贷款还款车贷类 | | 02026 | |  | | |
|  | 贷款还款信用卡类 | | 02027 | |  | | |
|  | 预授权结算 | C207 | 预授权结算 | | 02028 | |  | | |
|  | 交易退款 | C208 | 网络购物服装类 | | 02009 | |  | | |
|  | 网络购物饰品类 | | 02010 | |  | | |
|  | 网络购物家居类 | | 02011 | |  | | |
|  | 网络购物生活类 | | 02012 | |  | | |
|  | 网络购物食品类 | | 02013 | |  | | |
|  | 网络购物虚拟类 | | 02014 | |  | | |
|  | 网络购物机票类 | | 02015 | |  | | |
|  | 网络购物旅游类 | | 02016 | |  | | |
|  | 网络购物美容类 | | 02017 | |  | | |
|  | 网络购物数码类 | | 02018 | |  | | |
|  | 网络购物电器类 | | 02019 | |  | | |
|  | 网络购物文体类 | | 02020 | |  | | |
|  | 实时代付 | C209 | 电费 | | 00100 | |  | | |
|  | 水暖费 | | 00200 | |  | | |
|  | 煤气费 | | 00300 | |  | | |
|  | 电话费 | | 00400 | |  | | |
|  | 通讯费 | | 00500 | |  | | |
|  | 保险费 | | 00600 | |  | | |
|  | 房屋管理费 | | 00700 | |  | | |
|  | 代理服务费 | | 00800 | |  | | |
|  | 学教费 | | 00900 | |  | | |
|  | 有线电视费 | | 01000 | |  | | |
|  | 企业管理费用 | | 01100 | |  | | |
|  | 薪金报酬 | | 01200 | |  | | |
|  | 其他 | C210 | 其他 | | 09001 | |  | | |
|  | 实时代收 | D200 | 电费 | | 00100 | |  | | |
|  | 水暖费 | | 00200 | |  | | |
|  | 煤气费 | | 00300 | |  | | |
|  | 电话费 | | 00400 | |  | | |
|  | 通讯费 | | 00500 | |  | | |
|  | 保险费 | | 00600 | |  | | |
|  | 房屋管理费 | | 00700 | |  | | |
|  | 代理服务费 | | 00800 | |  | | |
|  | 学教费 | | 00900 | |  | | |
|  | 有线电视费 | | 01000 | |  | | |
|  | 企业管理费用 | | 01100 | |  | | |
|  | 薪金报酬 | | 01200 | |  | | |
|  | 贷款还款 | D201 | 贷款还款房贷类 | | 02025 | |  | | |
| 贷款还款车贷类 | | 02026 | |  | | |
| 贷款还款信用卡类 | | 02027 | |  | | |
|  | 其他 | D202 | 其他 | | 09001 | |  | | |