网银互联接口说明书

Version 1.1

# 修订记录

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **日期** | **修订版本** | **修订人** | **修订内容** |
| 2014-9-3 | 1.0 | 吴桐 | 新建 |
| 2016-03-24 | 1.1 | 刘伟 | 添加网银互联借记接口 |

目录

[修订记录 1](#_Toc446598618)

[1 公共查询 3](#_Toc446598619)

[1.1 查询业务经办业务控制信息 3](#_Toc446598620)

[1.2 交易查询 6](#_Toc446598621)

[1.3 业务交易明细查询 9](#_Toc446598622)

[1.4 取企业银行处理结果 14](#_Toc446598623)

[1.5 业务总揽查询 16](#_Toc446598624)

[2 网银贷记 19](#_Toc446598625)

[3 签约管理 23](#_Toc446598626)

[3.1 网银贷记协议签订经办 23](#_Toc446598627)

[3.2 网银借记协议签订经办 26](#_Toc446598628)

[3.3 协议查询 29](#_Toc446598629)

[4 网银借记 38](#_Toc446598630)

[附录A 41](#_Toc446598631)

[A.1 银行号（2位） 41](#_Toc446598632)

[A.2 返回代码 44](#_Toc446598633)

[A.3 货币代码表 44](#_Toc446598634)

[A.4 业务代码 45](#_Toc446598635)

[A.5 业务请求状态 46](#_Toc446598636)

[A.6 业务处理结果 47](#_Toc446598637)

[A.48交易状态表 47](#_Toc446598638)

[A.49业务类型 48](#_Toc446598639)

[附录B 50](#_Toc446598640)

[B.1 数据类型约定 50](#_Toc446598641)

# 公共查询

## 查询业务经办业务控制信息

#### 请求报文说明

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **交易名称** | | **查询业务经办业务控制信息** | | **报文方向** | | **请求报文** |
| **接口** | **字段ID** | **字段名称** | **类型** | **取值** | **可空** | **备注** |
| INFO | FUNNAM | 函数名 | C(1, 20) | NTQEBCTL | 否 |  |
| DATTYP | 数据格式 | N(1) | 2：xml格式三 | 否 |  |
| LGNNAM | 登陆用户名 | Z(1,20) |  | 可 | 前置机模式必填 |
| NTBUSMODY | BUSCOD | 业务类型 | C(6) | N31010=网银贷记  N31011=网银借记  N31012=第三方贷记  N31013=跨行账户信息查询 | 否 |  |
| BUSMOD | 业务模式 | C(5) |  | 可 |  |

#### 应答报文说明

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **交易名称** | | **查询业务经办业务控制信息** | | **报文类型** | | **响应报文** |
| **接口** | **字段ID** | **字段名称** | **类型** | **取值** | **可空** | **备注** |
| INFO | FUNNAM | 函数名 | C(1, 20) | NTQEBCTL | 否 |  |
| DATTYP | 数据格式 | N(1) | 2：xml格式三 | 否 |  |
| RETCOD | 返回代码 | N | [附录A.2](#_A.2_返回代码) | 否 |  |
| ERRMSG | 错误信息 | Z(1,256) |  | 可 |  |
| NTQBSCTLZ | CCYNBR | 币种 | C(2) |  |  |  |
| LOWAMT | 金额下限 | M |  |  |  |
| HGHAMT | 金额上限 | M |  |  |  |
| RCVLMT | 是否有收方限制 | C(1) |  |  |  |
| CHKSUM | 校验和 | C(10) |  |  |  |
| RSV50Z | 保留字段 50 | C(50) |  |  |  |
| NTQEBACCZ | BBKNBR | 银行号 | C(2) | [附录A.1](#_A.1招行分行) |  |  |
| ACCNBR | 帐号 | C(35) |  |  |  |
| INNFLG | 我行帐号标志 | C(1) |  |  | Y:我行行内帐号 N:他行帐号 |
| ACCNAM | 帐户名称 | Z(200) |  |  |  |
| CCYNBR | 币种 | C(2) | [附录A.3](#_A.3_货币代码表) |  |  |
| RELNBR | 客户关系编号 | C(10) |  |  |  |
| BNKBRD | 行号 | C(12) |  |  |  |
| ACCFLG | 状态 | C(1) |  |  |  |
| RSV30Z | 保留字 30 | C(30) |  |  |  |

#### 接口说明

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **接口ID** | **接口名称** | **重复次数** | **备注** |
| NTBUSMODY | 输入接口 | 1 |  |
| NTQBSCTLZ | 输出接口 | 0..1 | 输入接口字段BUSMOD不为空时才返回数据。 |
| NTQEBACCZ | 输出接口 | n | n为查询的实际结果数 |

#### 请求报文范例

<?xml version="1.0" encoding = "GBK"?>

<CMBSDKPGK>

<INFO>

<FUNNAM>NTQEBCTL</FUNNAM>

<DATTYP>2</DATTYP>

<LGNNAM>OL03</LGNNAM>

</INFO>

<NTBUSMODY>

<BUSCOD>N31010</BUSCOD>

</NTBUSMODY>

</CMBSDKPGK>

#### 应答报文范例

<?xml version="1.0" encoding="GBK"?>

<CMBSDKPGK>

<INFO>

<DATTYP>2</DATTYP>

<ERRMSG></ERRMSG>

<FUNNAM>NTQEBCTL</FUNNAM>

<LGNNAM>OL03</LGNNAM>

<RETCOD>0</RETCOD>

</INFO>

<NTQEBACCZ>

<ACCFLG>A</ACCFLG>

<ACCNAM>欧弟专属测试户05</ACCNAM>

<ACCNBR>755903332110404</ACCNBR>

<BBKNBR>CB</BBKNBR>

<BNKBRD>308584000013</BNKBRD>

<CCYNBR>10</CCYNBR>

<INNFLG>Y</INNFLG>

<RELNBR>0000000213</RELNBR>

</NTQEBACCZ>

<NTQEBACCZ>

<ACCFLG>A</ACCFLG>

<ACCNAM>欧弟专属测试户01</ACCNAM>

<ACCNBR>755903332110711</ACCNBR>

<BBKNBR>CB</BBKNBR>

<BNKBRD>308584000013</BNKBRD>

<CCYNBR>10</CCYNBR>

<INNFLG>Y</INNFLG>

<RELNBR>0000000213</RELNBR>

</NTQEBACCZ>

<NTQEBACCZ>

<ACCFLG>A</ACCFLG>

<ACCNAM>欧弟专属测试户02</ACCNAM>

<ACCNBR>755903332110722</ACCNBR>

<BBKNBR>CB</BBKNBR>

<BNKBRD>308584000013</BNKBRD>

<CCYNBR>10</CCYNBR>

<INNFLG>Y</INNFLG>

<RELNBR>0000000213</RELNBR>

</NTQEBACCZ>

<NTQEBACCZ>

<ACCFLG>A</ACCFLG>

<ACCNAM>欧弟专属测试户03</ACCNAM>

<ACCNBR>755903332110733</ACCNBR>

<BBKNBR>CB</BBKNBR>

<BNKBRD>308584000013</BNKBRD>

<CCYNBR>10</CCYNBR>

<INNFLG>Y</INNFLG>

<RELNBR>0000000213</RELNBR>

</NTQEBACCZ>

</CMBSDKPGK>

## 交易查询

#### 请求报文说明

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **交易名称** | | **交易查询** | | **报文方向** | | **请求报文** |
| **接口** | **字段ID** | **字段名称** | **类型** | **取值** | **可空** | **备注** |
| INFO | FUNNAM | 函数名 | C(1, 20) | NTQRYEBP | 否 |  |
| DATTYP | 数据格式 | N(1) | 2：xml格式三 | 否 |  |
| LGNNAM | 登陆用户名 | Z(1,20) |  | 可 | 前置机模式必填 |
| NTWAUEBPY | BUSCOD | 业务类型 | C(6) | N31010 网银贷记  N31011 网银借记  N31012 第三方贷记  N31013 跨行账户信息查询 | 可 |  |
| BGNDAT | 起始日期 | D |  | 否 | 日期间隔不能超过100天 |
| ENDDAT | 结束日期 | D |  | 否 |
| MINAMT | 最小金额 | M |  |  |  |
| MAXAMT | 最大金额 | M |  |  |  |
| YURREF | 业务参考号 | C(30) |  |  |  |
| OPRLGN | 经办用户 | Z(30) |  |  |  |
| AUTSTR | 请求状态 | C(30) | [附录A.5](#_A.5_业务请求状态) |  | 可以组合取值，比如AUTSTR = 'AUTNTEWCF' |
| RTNSTR | 返回结果 | C(30) | [附录 A.6](#_A.6_业务处理结果) |  | 可以组合取值，比如RTNSTR = 'SFBR' |
| CNVNBR | 内部协议号 | C(10) |  |  |  |

#### 应答报文说明

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **交易名称** | | **交易查询** | | **报文类型** | | **响应报文** |
| **接口** | **字段ID** | **字段名称** | **类型** | **取值** | **可空** | **备注** |
| INFO | FUNNAM | 函数名 | C(1, 20) | NTQRYEBP | 否 |  |
| DATTYP | 数据格式 | N(1) | 2：xml格式三 | 否 |  |
| RETCOD | [返回代码](#RETCOD) | N | [附录A.2](#_A.2_返回代码) | 否 |  |
| ERRMSG | 错误信息 | Z(1,256) |  | 可 |  |
| NTWAUEBPZ | REQNBR | 流程实例号 | C(10) |  |  |  |
| BUSCOD | 业务类型 | C(6) | [附录A.4](#_A.4_业务代码) |  |  |
| BUSMOD | 业务模式 | C(5) |  |  |  |
| BBKNBR | 银行号 | C(2) | [附录A.1](#_A.1招行分行) |  |  |
| ACCNBR | 帐号 | C(35) |  |  |  |
| CCYNBR | 币种 | C(2) | [附录A.3](#_A.3_货币代码表) |  |  |
| TRSAMT | 金额 | M |  |  |  |
| OPRDAT | 经办日 | D |  |  |  |
| YURREF | 参考号 | C(30) |  |  |  |
| REQSTS | 请求状态 | C(3) | [附录A.5](#_A.5_业务请求状态) |  |  |
| RTNFLG | 业务处理结果 | C(1) | [附录 A.6](#_A.6_业务处理结果) |  |  |
| ATHFLG | 附件标志 | C(1) |  |  |  |
| RSV30Z | 保留字 30 | C(30) |  |  |  |

#### 接口说明

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **接口ID** | **接口名称** | **重复次数** | **备注** |
| NTWAUEBPY | 输入接口 | 1 |  |
| NTWAUEBPZ | 输出接口(多记录) | n | n为查询的实际结果数 |

#### 请求报文范例

<?xml version="1.0" encoding="GBK"?>

<CMBSDKPGK>

<INFO>

<FUNNAM>NTQRYEBP</FUNNAM>

<DATTYP>2</DATTYP>

<LGNNAM>OL03</LGNNAM>

</INFO>

<NTWAUEBPY>

<BUSCOD>\*\*\*\*\*\*</BUSCOD>

<BGNDAT>20140701</BGNDAT>

<ENDDAT>20140724</ENDDAT>

<MINAMT></MINAMT>

<MAXAMT></MAXAMT>

<YURREF></YURREF>

<OPRLGN></OPRLGN>

<AUTSTR></AUTSTR>

<RTNSTR></RTNSTR>

<CNVNBR></CNVNBR>

</NTWAUEBPY>

</CMBSDKPGK>

#### 应答报文范例

<?xml version="1.0" encoding = "GBK"?>

<CMBSDKPGK>

<INFO>

<DATTYP>2</DATTYP>

<ERRMSG></ERRMSG>

<FUNNAM>NTQRYEBP</FUNNAM>

<LGNNAM>OL03</LGNNAM>

<RETCOD>0</RETCOD>

</INFO>

<NTWAUEBPZ>

<ACCNBR>755903332110404</ACCNBR>

<ATHFLG>N</ATHFLG>

<BBKNBR>CB</BBKNBR>

<BUSCOD>N31010</BUSCOD>

<BUSMOD>00001</BUSMOD>

<CCYNBR>10</CCYNBR>

<OPRDAT>20140718</OPRDAT>

<REQNBR>0000946337</REQNBR>

<REQSTS>FIN</REQSTS>

<RTNFLG>F</RTNFLG>

<TRSAMT>10.00</TRSAMT>

<YURREF>20140718104035</YURREF>

</NTWAUEBPZ>

<NTWAUEBPZ>

<ACCNBR>755903332110404</ACCNBR>

<ATHFLG>N</ATHFLG>

<BBKNBR>CB</BBKNBR>

<BUSCOD>N31010</BUSCOD>

<BUSMOD>00001</BUSMOD>

<CCYNBR>10</CCYNBR>

<OPRDAT>20140721</OPRDAT>

<REQNBR>0000946483</REQNBR>

<REQSTS>AUT</REQSTS>

<TRSAMT>50.00</TRSAMT>

<YURREF>20140721114256</YURREF>

</NTWAUEBPZ>

</CMBSDKPGK>

## 业务交易明细查询

#### 请求报文说明

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **交易名称** | | **业务交易明细查询** | | **报文方向** | | **请求报文** |
| **接口** | **字段ID** | **字段名称** | **类型** | **取值** | **可空** | **备注** |
| INFO | FUNNAM | 函数名 | C(1, 20) | NTEBPINF | 否 |  |
| DATTYP | 数据格式 | N(1) | 2：xml格式三 | 否 |  |
| LGNNAM | 登陆用户名 | Z(1,20) |  | 可 | 前置机模式必填 |
| NTEBPINFX | REQNBR | 流程实例号 | C(10) |  | 是 | 非必输，但两个字段必输一个 |
| TRXNBR | NP交易流水号 | C(11) |  | 是 |

#### 应答报文说明

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **交易名称** | | **业务交易明细查询** | | **报文类型** | | **响应报文** |
| **接口** | **字段ID** | **字段名称** | **类型** | **取值** | **可空** | **备注** |
| INFO | FUNNAM | 函数名 | C(1, 20) | NTEBPINF | 否 |  |
| DATTYP | 数据格式 | N(1) | 2：xml格式三 | 否 |  |
| RETCOD | 返回代码 | N | [附录A.2](#_A.2_返回代码) | 否 |  |
| ERRMSG | 错误信息 | Z(1,256) |  | 可 |  |
| NTEBPINFZ | REQNBR | 流程实例号 | C(10) |  |  |  |
| TRXNBR | NP交易流水号 | C(11) |  |  |  |
| TRXDIR | 交易方向 | C(1) | I：提回  O：提出 |  |  |
| MSGNBR | 报文类型 | C(3) | 101：网银贷记  103：网银借记  105：第三方贷记 |  |  |
| TRXDAT | 交易日期 | D |  |  |  |
| TRXSTS | 交易状态 | C(2) | [附录 A.48](#_A.48国际业务货币代码表) |  |  |
| IBPKEY | 报文键值 | C(50) |  |  |  |
| TRSDAT | 委托日期 | D |  |  |  |
| TRSTIM | 委托时间 | T |  |  |  |
| CNVNBR | 内部协议号 | C(10) |  |  |  |
| CCYNBR | 交易货币 | C(2) | [附录 A.3](#_A.3_货币代码表) |  |  |
| TRXAMT | 交易金额 | M |  |  |  |
| CLTEAC | 我行客户户口 | C(35) |  |  |  |
| CLTNBR | 我行客户号 | C(10) |  |  |  |
| ACRBRD | 付款人开户行行号 | C(12) |  |  |  |
| ACRNAM | 付款人开户行名称 | Z(100) |  |  |  |
| PYREAC | 付款人账号 | C(35) |  |  |  |
| PYRNAM | 付款人名称 | Z(100) |  |  |  |
| DBTCLR | 付款清算行行号 | C(12) |  |  |  |
| DBTPAR | 付款人开户行所属网银系统行号 | C(12) |  |  |  |
| OTHBRD | 发起参与者 | C(12) |  |  |  |
| ACEBRD | 收款人开户行行号 | C(12) |  |  |  |
| ACENAM | 收款人开户行名称 | Z(100) |  |  |  |
| PYEEAC | 收款人账号 | C(35) |  |  |  |
| PYENAM | 收款人名称 | Z(100) |  |  |  |
| CDTCLR | 收款清算行行号 | C(12) |  |  |  |
| CDTPAR | 收款人开户行所属网银系统行号 | C(12) |  |  |  |
| FEEAMT | 手续费金额 | M |  |  | 第三方贷记手续费金额，其他业务为0 |
| FEEBRD | 手续费收款行行号 | C(12) |  |  |  |
| FEEACC | 手续费收款人账号 | C(35) |  |  |  |
| FEENAM | 手续费收款人名称 | Z(100) |  |  |  |
| NETDAT | 网上交易日期 | D |  |  |  |
| NETSEQ | 网上交易单号 | C(35) |  |  |  |
| NETTXT | 网上交易说明 | Z(200) |  |  |  |
| AUTTYP | 认证方式 | C(4) |  |  |  |
| AUTFLG | 认证信息附加标记 | C(1) | 1= 自动  2= 手工  3= 内部转账 |  |  |
| AUTFMT | 认证信息 | C(140) |  |  | 客户单放在明细最末尾 |
| REMARK | 交易附言 | Z(235) |  |  |  |
| BUSCOD | 业务类型编码 | C(4) | [附录A.49](#_A.49业务类型) |  |  |
| BUSTYP | 业务种类编码 | C(5) |  |  |
| ISUCNL | 发起渠道 | C(3) |  |  |  |
| CLTSEQ | 发起方键值 | C(10) |  |  |  |
| YURREF | 业务参考号 | C(30) |  |  |  |
| TRXSET | 交易套号 | C(15) |  |  |  |
| ACTSET | 记账套号 | C(15) |  |  |  |
| ACTDAT | 记账日期 | D |  |  |  |
| RJCCOD | 拒绝码 | C(4) |  |  |  |
| RJCRSN | 拒绝原因 | Z(175) |  |  |  |
| RTNNAR | 结果摘要 | Z(120) |  |  |  |
| RSV50Z | 保留字 50 |  |  |  |  |

#### 接口说明

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **接口ID** | **接口名称** | **重复次数** | **备注** |
| NTEBPINFX | 输入接口 | 1 |  |
| NTEBPINFZ | 输出接口(单记录) | 1 |  |

#### 请求报文范例

<?xml version="1.0" encoding="GBK"?>

<CMBSDKPGK>

<INFO>

<FUNNAM>NTEBPINF</FUNNAM>

<DATTYP>2</DATTYP>

<LGNNAM>OL03</LGNNAM>

</INFO>

<NTEBPINFX>

<REQNBR>0000946337</REQNBR>

<TRXNBR></TRXNBR>

</NTEBPINFX>

</CMBSDKPGK>

#### 应答报文范例

<?xml version="1.0" encoding="GBK"?>

<CMBSDKPGK>

<INFO>

<DATTYP>2</DATTYP>

<ERRMSG></ERRMSG>

<FUNNAM>NTEBPINF</FUNNAM>

<LGNNAM>OL03</LGNNAM>

<RETCOD>0</RETCOD>

</INFO>

<NTEBPINFZ>

<ACEBRD>102100000128</ACEBRD>

<ACENAM>中国工商银行</ACENAM>

<ACRBRD>308584000013</ACRBRD>

<ACRNAM>招商银行股份有限公司</ACRNAM>

<BUSCOD>C204</BUSCOD>

<BUSTYP>01100</BUSTYP>

<CCYNBR>10</CCYNBR>

<CLTEAC>755903332110404</CLTEAC>

<CLTNBR>7559033321</CLTNBR>

<CLTSEQ>0000946337</CLTSEQ>

<CNVNBR>0000001051</CNVNBR>

<FEEAMT>0.00</FEEAMT>

<ISUCNL>ICO</ISUCNL>

<MSGNBR>101</MSGNBR>

<PYEEAC>6226097800588888</PYEEAC>

<PYENAM>欧弟测试户口02</PYENAM>

<PYREAC>755903332110404</PYREAC>

<PYRNAM>欧弟专属测试户05</PYRNAM>

<REMARK>擦擦擦</REMARK>

<REQNBR>0000946337</REQNBR>

<RTNNAR>CMZ0010 -信息文本提取错误，错误码M3CQ111 - CPF2499。</RTNNAR>

<TRSDAT>20140530</TRSDAT>

<TRSTIM>104847</TRSTIM>

<TRXAMT>10.00</TRXAMT>

<TRXDAT>20140530</TRXDAT>

<TRXDIR>O</TRXDIR>

<TRXNBR>00000005431</TRXNBR>

<TRXSTS>01</TRXSTS>

<YURREF>20140718104035</YURREF>

</NTEBPINFZ>

</CMBSDKPGK>

## 取企业银行处理结果

#### 请求报文说明

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **交易名称** | | **取企业银行处理结果** | | **报文方向** | | **请求报文** |
| **接口** | **字段ID** | **字段名称** | **类型** | **取值** | **可空** | **备注** |
| INFO | FUNNAM | 函数名 | C(1, 20) | NTRTVSTS | 否 |  |
| DATTYP | 数据格式 | N(1) | 2：xml格式三 | 否 |  |
| LGNNAM | 登陆用户名 | Z(1,20) |  | 可 | 前置机模式必填 |
| NTRTVSTSX | REQNBR | 流程实例号 | C(10) |  | 否 |  |

#### 响应报文说明

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **交易名称** | | **取企业银行处理结果** | | **报文类型** | | **响应报文** |
| **接口** | **字段ID** | **字段名称** | **类型** | **取值** | **可空** | **备注** |
| INFO | FUNNAM | 函数名 | C(1, 20) | NTRTVSTS | 否 |  |
| DATTYP | 数据格式 | N(1) | 2：xml格式三 | 否 |  |
| RETCOD | 返回代码 | N | [A.2 返回代码](#_A.2_返回代码) | 否 |  |
| ERRMSG | 错误信息 | Z(1,256) |  | 可 |  |
| NTOPRRTNZ | SQRNBR | 流水号 | C(10) |  |  |  |
| REQNBR | 流程实例号 | C(10) |  |  |  |
| REQSTS | 请求状态 | C(3) |  |  |  |
| OPRSQN | 待处理操作序列 | C(3) |  |  |  |
| OPRALS | 操作别名 | Z(32) |  |  |  |
| RTNFLG | 业务处理结果 | C(1) |  |  |  |
| ERRCOD | 错误码 | C(7) |  |  |  |
| ERRTXT | 错误文本 | Z(92) |  |  |  |
| NTURLINFZ（业务类型为N31014网银互联协议管理时才会有返回） | REQNBR | 流程实例号 | C(10) |  |  |  |
| TRXNBR | 交易流水号 | C(11) |  |  |  |
| URLDSP | 交易验证数据 | Z(2048) |  |  |  |

#### 接口说明

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **接口ID** | **接口名称** | **可空** | **重复次数** | **备注** |
| NTRTVSTSX | 输入接口 | 否 | 1 |  |
| NTOPRRTNZ | 输出接口 | 否 | 1 |  |
| NTURLINFZ | 输出接口 | 否 | 1 |  |

#### 请求报文范例

<?xml version="1.0" encoding = "GBK"?>

<CMBSDKPGK>

<INFO>

<FUNNAM>NTRTVSTS</FUNNAM>

<DATTYP>2</DATTYP>

<LGNNAM>OL03</LGNNAM>

</INFO>

<NTRTVSTSX>

<REQNBR>0000994451</REQNBR>

</NTRTVSTSX>

</CMBSDKPGK>

#### 响应报文范例

<?xml version="1.0" encoding = "GBK"?>

<CMBSDKPGK>

<INFO>

<DATTYP>2</DATTYP>

<ERRMSG></ERRMSG>

<FUNNAM>NTRTVSTS</FUNNAM>

<LGNNAM>OL03</LGNNAM>

<RETCOD>0</RETCOD>

</INFO>

<NTOPRRTNZ>

<REQNBR>0000994451</REQNBR>

<REQSTS>BNK</REQSTS>

</NTOPRRTNZ>

<NTURLINFZ>

<REQNBR>0000994451</REQNBR>

</NTURLINFZ>

</CMBSDKPGK>

## 业务总揽查询

#### 请求报文说明

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **交易名称** | | **业务总揽查询** | | **报文方向** | | **请求报文** |
| **接口** | **字段ID** | **字段名称** | **类型** | **取值** | **可空** | **备注** |
| INFO | FUNNAM | 函数名 | C(1,20) | NTQNPEBP | 否 |  |
| DATTYP | 数据格式 | N(1) | 2：xml格式三 | 否 |  |
| LGNNAM | 登陆用户名 | Z(1,20) |  | 可 | 前置机模式必填 |
| NTQNPEBPY | QRYACC | 账号 | C(35) |  | 否 |  |
| TRXDIR | 交易方向 | C(1) | I：提回  O：提出 | 否 |  |
| MSGNBR | 业务种类 | C(3) | 101：网银贷记  103：网银借记  105：第三方贷记 | 否 |  |
| BGNDAT | 交易起始日期 | D |  | 否 | 日期间隔不能超过100天 |
| ENDDAT | 交易结束日期 | D |  | 否 |
| MINAMT | 最小金额 | M |  |  |  |
| MAXAMT | 最大金额 | M |  |  |  |
| YURREF | 业务参考号 | C(30) |  |  |  |
| TRXSTS | 交易状态 | C(2) | [附录 A.48](#_A.48国际业务货币代码表) |  |  |
| PYREAC | 付款人账号 | C(35) |  |  |  |
| PYEEAC | 收款人账号 | C(35) |  |  |  |
| CNVNBR | 内部协议号 | C(10) |  |  |  |

#### 应答报文说明

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **交易名称** | | **业务总揽查询** | | **报文类型** | | **响应报文** |
| **接口** | **字段ID** | **字段名称** | **类型** | **取值** | **可空** | **备注** |
| INFO | FUNNAM | 函数名 | C(1, 20) | NTQNPEBP | 否 |  |
| DATTYP | 数据格式 | N(1) | 2：xml格式三 | 否 |  |
| RETCOD | 返回代码 | N | [附录A.2](#_A.2_返回代码) | 否 |  |
| ERRMSG | 错误信息 | Z(1,256) |  | 可 |  |
| NTQNPEBPZ | TRXNBR | NP交易流水号 | C(11) |  |  |  |
| TRXDIR | 交易方向 | C(1) | I：提回  O：提出 |  |  |
| MSGNBR | 业务种类 | C(3) | 101：网银贷记  103：网银借记  105：第三方贷记 | 否 |  |
| TRXDAT | 交易日期 | D |  |  |  |
| TRXSTS | 交易状态 | C(2) | [附录 A.48](#_A.48国际业务货币代码表) |  |  |
| CCYNBR | 交易货币 | C(2) | [附录 A.3](#_A.3_货币代码表) |  |  |
| TRXAMT | 交易金额 | M |  |  |  |
| PYREAC | 付款人账号 | C(35) |  |  |  |
| PYRNAM | 付款人名称 | Z(100) |  |  |  |
| PYEEAC | 收款人账号 | C(3) |  |  |  |
| PYENAM | 收款人名称 | Z(100) |  |  |  |
| YURREF | 业务参考号 | C(30) |  |  |  |
| CNVNBR | 内部协议号 | C(10) |  |  |  |
| RSV30Z | 保留字 30 | C(30) |  |  |  |

#### 接口说明

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **接口ID** | **接口名称** | **重复次数** | **备注** |
| NTQNPEBPY | 输入接口 | 1 |  |
| NTQNPEBPZ | 输出接口(多记录) | n | n为查询的实际结果数 |

#### 请求报文范例

<?xml version="1.0" encoding="GBK"?>

<CMBSDKPGK>

<INFO>

<FUNNAM>NTQNPEBP</FUNNAM>

<DATTYP>2</DATTYP>

<LGNNAM>OL03</LGNNAM>

</INFO>

<NTQNPEBPY>

<QRYACC>755903332110404</QRYACC>

<TRXDIR>O</TRXDIR>

<MSGNBR>101</MSGNBR>

<BGNDAT>20140330</BGNDAT>

<ENDDAT>20140630</ENDDAT>

<MINAMT></MINAMT>

<MAXAMT></MAXAMT>

<YURREF></YURREF>

<TRXSTS></TRXSTS>

<PYREAC></PYREAC>

<PYEEAC></PYEEAC>

<CNVNBR></CNVNBR>

</NTQNPEBPY>

</CMBSDKPGK>

#### 应答报文范例

<?xml version="1.0" encoding="GBK"?>

<CMBSDKPGK>

<INFO>

<DATTYP>2</DATTYP>

<ERRMSG></ERRMSG>

<FUNNAM>NTQNPEBP</FUNNAM>

<LGNNAM>OL03</LGNNAM>

<RETCOD>0</RETCOD>

</INFO>

<NTQNPEBPZ>

<CCYNBR>10</CCYNBR>

<CNVNBR>0000001051</CNVNBR>

<MSGNBR>101</MSGNBR>

<PYEEAC>6226097800587398</PYEEAC>

<PYENAM>欧弟的工行账号</PYENAM>

<PYREAC>755903332110404</PYREAC>

<PYRNAM>欧弟专属测试户05</PYRNAM>

<TRXAMT>11.00</TRXAMT>

<TRXDAT>20140530</TRXDAT>

<TRXDIR>O</TRXDIR>

<TRXNBR>00000005374</TRXNBR>

<TRXSTS>01</TRXSTS>

<YURREF>20140630205630</YURREF>

</NTQNPEBPZ>

<NTQNPEBPZ>

<CCYNBR>10</CCYNBR>

<CNVNBR>0000001051</CNVNBR>

<MSGNBR>101</MSGNBR>

<PYEEAC>6226097800588888</PYEEAC>

<PYENAM>欧弟测试户口02</PYENAM>

<PYREAC>755903332110404</PYREAC>

<PYRNAM>欧弟专属测试户05</PYRNAM>

<TRXAMT>10.00</TRXAMT>

<TRXDAT>20140530</TRXDAT>

<TRXDIR>O</TRXDIR>

<TRXNBR>00000005431</TRXNBR>

<TRXSTS>01</TRXSTS>

<YURREF>20140718104035</YURREF>

</NTQNPEBPZ>

</CMBSDKPGK>

# 网银贷记

#### 请求报文说明

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **交易名称** | | **网银贷记** | | **报文方向** | | **请求报文** |
| **接口** | **字段ID** | **字段名称** | **类型** | **取值** | **可空** | **备注** |
| INFO | FUNNAM | 函数名 | C(1,20) | NTIBCOPR | 否 |  |
| DATTYP | 数据格式 | N(1) | 2：xml格式三 | 否 |  |
| LGNNAM | 登陆用户名 | Z(1,20) |  | 可 | 前置机模式必填 |
| NTOPRMODX | BUSMOD | 业务模式 | C(5) |  | 否 |  |
| NTIBCOPRX | SQRNBR | 流水号 | C(10) |  | 否 | 批次内唯一，批量经办时用作响应结果与请求的对应字段。 |
| BBKNBR | 付款账号银行号 | C(2) |  | 否 |  |
| ACCNBR | 付款账号 | C(35) |  | 否 | 我行账号 |
| CNVNBR | 协议号 | C(10) |  | 否 | 贷记内部协议号 |
| YURREF | 业务参考号 | C(30) |  | 否 | 成功和在途的业务唯一 |
| CCYNBR | 币种 | C(2) | [附录 A.3](#_A.3_货币代码表) | 否 |  |
| TRSAMT | 金额 | M |  | 否 |  |
| CRTSQN | 收方编号 | C(20) |  | 可 |  |
| NTFCH1 | 通知方式一 | C(40) |  | 是 |  |
| NTFCH2 | 通知方式二 | C(40) |  | 是 |  |
| CDTNAM | 收款人户名 | Z(100) |  | 否 |  |
| CDTEAC | 收款人账号 | C(35) |  | 否 |  |
| CDTBRD | 收款行行号 | C(12) |  | 否 |  |
| TRSTYP | 业务类型编码 | C(4) | [附录A.49](#_A.35票据种类) | 否 |  |
| TRSCAT | 业务种类编码 | C(5) | 否 |  |
| RMKTXT | 附言 | Z(235) |  | 是 |  |
| RSV30Z | 保留字 30 |  |  |  |  |

#### 应答报文说明

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **交易名称** | | **网银贷记** | | **报文类型** | | **响应报文** |
| **接口** | **字段ID** | **字段名称** | **类型** | **取值** | **可空** | **备注** |
| INFO | FUNNAM | 函数名 | C(1, 20) | NTIBCOPR | 否 |  |
| DATTYP | 数据格式 | N(1) | 2：xml格式三 | 否 |  |
| RETCOD | 返回代码 | N | [附录A.2](#_A.2_返回代码) | 否 |  |
| ERRMSG | 错误信息 | Z(1,256) |  | 可 |  |
| NTOPRRTNZ | SQRNBR | 流水号 | C(10) |  |  |  |
| REQNBR | 流程实例号 | C(10) |  |  |  |
| REQSTS | 请求状态 | C(3) | [附录A.5](#_A.5_业务请求状态) |  |  |
| OPRSQN | 待处理操作序列 | C(3) |  |  |  |
| OPRALS | 操作别名 | Z(32) |  |  |  |
| RTNFLG | 业务处理结果 | C(1) | [附录 A.6](#_A.6_业务处理结果) |  |  |
| ERRCOD | 错误代码 | C(7) |  |  | 系统返回的错误代码 |
| ERRTXT | 错误文本 | Z(92) |  |  |  |
| NTOPRDRTZ | RTNTIM | 等待时间 | N(3) |  |  | 单位：秒 |
| RSV50Z | 保留字段 50 | C(50) |  |  |  |

#### 接口说明

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **接口ID** | **接口名称** | **重复次数** | **备注** |
| NTOPRMODX | 输入接口 | 1 |  |
| NTIBCOPRX | 输入接口(单记录) | 1..30 |  |
| NTOPRDRTZ | 输出接口(单记录) | 0..1 |  |
| NTOPRRTNZ | 输出接口(单记录) | 1..30 |  |

#### 请求报文范例

<?xml version="1.0" encoding="GBK"?>

<CMBSDKPGK>

<INFO>

<FUNNAM>NTIBCOPR</FUNNAM>

<DATTYP>2</DATTYP>

<LGNNAM>OL03</LGNNAM>

</INFO>

<NTOPRMODX>

<BUSMOD>00001</BUSMOD>

</NTOPRMODX>

<NTIBCOPRX>

<BBKNBR>CB</BBKNBR>

<ACCNBR>755903332110404</ACCNBR>

<CNVNBR>0000001060</CNVNBR>

<SQRNBR>0000000001</SQRNBR>

<YURREF>20140722100113</YURREF>

<CCYNBR>10</CCYNBR>

<TRSAMT>10</TRSAMT>

<CRTSQN>RCV0000002</CRTSQN>

<NTFCH1>zhiling@msn.com</NTFCH1>

<NTFCH2>18388889999</NTFCH2>

<CDTNAM>林志玲</CDTNAM>

<CDTEAC>6226000011118888123</CDTEAC>

<CDTBRD>102100000128</CDTBRD>

<TRSTYP>C208</TRSTYP>

<TRSCAT>02019</TRSCAT>

<RMKTXT></RMKTXT>

<RSV30Z></RSV30Z>

</NTIBCOPRX>

</CMBSDKPGK>

#### 应答报文范例

<?xml version="1.0" encoding="GBK"?>

<CMBSDKPGK>

<INFO>

<DATTYP>2</DATTYP>

<ERRMSG></ERRMSG>

<FUNNAM>NTIBCOPR</FUNNAM>

<LGNNAM>OL03</LGNNAM>

<RETCOD>0</RETCOD>

</INFO>

<NTOPRRTNZ>

<ERRCOD>SUC0000</ERRCOD>

<REQNBR>0000946921</REQNBR>

<REQSTS>BNK</REQSTS>

<SQRNBR>0000000001</SQRNBR>

</NTOPRRTNZ>

</CMBSDKPGK>

# 签约管理

## 网银贷记协议签订经办

#### 请求报文说明

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **交易名称** | | **网银贷记协议签订经办** | | **报文方向** | | **请求报文** |
| **接口** | **字段ID** | **字段名称** | **类型** | **取值** | **可空** | **备注** |
| INFO | FUNNAM | 函数名 | C(1, 20) | NTSGNCBC | 否 |  |
| DATTYP | 数据格式 | N(1) | 2：xml格式三 | 否 |  |
| LGNNAM | 登陆用户名 | Z(1,20) |  | 可 | 前置机模式必填 |
| NTOPRMODX | BUSMOD | 业务模式 | C(5) |  | 否 |  |
| NTSGNCBCX | BBKNBR | 银行号 | C(2) |  | 否 |  |
| ACCNBR | 我行账号 | C(35) |  | 否 |  |
| PYETEL | 联系电话 | C(35) |  | 是 |  |
| YURREF | 业务参考号 | C(30) |  | 否 |  |
| SGNLMT | 单笔业务金额上限 | M |  | 是 | 不输表示无单笔金额限制 |
| DAYCNT | 日累计业务笔数上限 | N(8) |  | 是 | 不输表示无日累计业务笔数限制 |
| DAYLMT | 日累计金额上限 | N(15) |  | 是 | 不输表示无日累计金额上限限制 |
| MTHCNT | 月累计业务笔数上限 | N(8) |  | 是 | 不输无月累计业务笔数上限限制 |
| MTHLMT | 月累计金额上限 | N(15) |  | 是 | 不输表示无月累计金额上限 |
| EFTDAT | 协议生效日期 | D |  | 否 |  |
| IFTDAT | 协议失效日期 | D |  | 是 | 如果不填写则表示协议永久有效 |
| RMKINF | 签约说明 | Z(256) |  | 是 |  |

#### 应答报文说明

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **交易名称** | | **网银贷记协议签订经办** | | **报文类型** | | **响应报文** |
| **接口** | **字段ID** | **字段名称** | **类型** | **取值** | **可空** | **备注** |
| INFO | FUNNAM | 函数名 | C(1, 20) | NTSGNCBC | 否 |  |
| DATTYP | 数据格式 | N(1) | 2：xml格式三 | 否 |  |
| RETCOD | 返回代码 | N | [附录A.2](#_A.2_返回代码) | 否 |  |
| ERRMSG | 错误信息 | Z(1,256) |  | 可 |  |
| NTOPRRTNZ | REQNBR | 流程号 | C(10) |  |  |  |
| REQSTS | 请求状态 | C(3) | [附录A.5](#_A.5_业务请求状态) |  |  |
| OPRSQN | 待处理操作序列 | C(3) |  |  |  |
| OPRALS | 操作别名 | Z(32) |  |  |  |
| RTNFLG | 业务处理结果 | C(1) | [附录 A.6](#_A.6_业务处理结果) |  |  |
| ERRCOD | 错误代码 | C(7) |  |  | 系统返回的错误代码 |
| ERRTXT | 错误文本 | Z(92) |  |  |  |
| NTOPRDRTZ | RTNTIM | 等待时间 | N(3) |  |  | 单位：秒 |
| RSV50Z | 保留字段 50 | C(50) |  |  |  |

#### 接口说明

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **接口ID** | **接口名称** | **重复次数** | **备注** |
| NTOPRMODX | 输入接口 | 1 |  |
| NTSGNCBCX | 输入接口 | 1 |  |
| NTOPRRTNZ | 输出接口(单记录) | 1 |  |
| NTOPRDRTZ | 输出接口(单记录) | 0..1 |  |

#### 请求报文范例

<?xml version="1.0" encoding="GBK"?>

<CMBSDKPGK>

<INFO>

<FUNNAM>NTSGNCBC</FUNNAM>

<DATTYP>2</DATTYP>

<LGNNAM>OL03</LGNNAM>

</INFO>

<NTOPRMODX>

<BUSMOD>00002</BUSMOD>

</NTOPRMODX>

<NTSGNCBCX>

<BBKNBR>CB</BBKNBR>

<ACCNBR>755903332110404</ACCNBR>

<PYETEL></PYETEL>

<YURREF>20140723113258</YURREF>

<SGNLMT></SGNLMT>

<DAYCNT></DAYCNT>

<DAYLMT></DAYLMT>

<MTHCNT></MTHCNT>

<MTHLMT></MTHLMT>

<EFTDAT>20161231</EFTDAT>

<IFTDAT></IFTDAT>

<RMKINF></RMKINF>

</NTSGNCBCX>

</CMBSDKPGK>

#### 应答报文范例

<?xml version="1.0" encoding="GBK"?>

<CMBSDKPGK>

<INFO>

<DATTYP>2</DATTYP>

<ERRMSG></ERRMSG>

<FUNNAM>NTSGNCBC</FUNNAM>

<LGNNAM>OL03</LGNNAM>

<RETCOD>0</RETCOD>

</INFO>

<NTOPRRTNZ>

<ERRCOD>SUC0000</ERRCOD>

<REQNBR>0000946599</REQNBR>

<REQSTS>FIN</REQSTS>

<RTNFLG>S</RTNFLG>

</NTOPRRTNZ>

</CMBSDKPGK>

## 网银借记协议签订经办

#### 请求报文说明

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **交易名称** | | **网银借记协议签订经办** | | **报文类型** | | **响应报文** |
| **接口** | **字段ID** | **字段名称** | **类型** | **取值** | **可空** | **备注** |
| INFO | FUNNAM | 函数名 | C(1, 20) | NTSGNCBD | 否 |  |
| DATTYP | 数据格式 | N(1) | 2：xml格式三 | 否 |  |
| LGNNAM | 登陆用户名 | Z(1,20) |  | 可 | 前置机模式必填 |
| NTOPRMODX | BUSMOD | 业务模式 | C(5) |  | 否 |  |
| NTSGNCBDX | BBKNBR | 银行号 | C(2) |  | 否 | 2位字母的银行号，代表各银行 |
| ACCNBR | 账号 | C(35) |  | 否 |  |
| YURREF | 业务参考号 | C(30) |  | 否 |  |
| DBTDIR | 协议类型 | C(4) |  | 否 | ‘DT01’我行为付款行  ‘DT02’我行为收款行 |
| PHNNBR | 付款人联系电话 | C(35) |  | 可 |  |
| OPPACC | 他行帐户 | C(35) |  | 可 | DT01时必输；DT02时不填 |
| OPPANA | 他行帐户名 | Z(100) |  | 可 | DT01时必输；DT02时不填 |
| OPPPNA | 他行帐户开户行名 | Z(100) |  | 可 | DT01时必输；DT02时不填 |
| ACETYP | 付款人账户类型 | C(4) |  | 否 | ‘TL03’ 单位银行结算账户  ‘TL04’ 个人借记卡或贷记卡 |
| OPPBRD | 他行行号 | C(12) |  | 否 |  |
| OPPCST | 收款人客户服务号 | C(60) |  | 可 | DT01时必输 |
| PAYCTG | 业务种类 | C(5) |  | 可 |  |
| SGNLMT | 单笔业务金额上限 | M |  | 可 | DT01时必输；DT02时不填 |
| DAYCNT | 日累计业务笔数上限 | N |  | 可 | DT01时必输；DT02时不填 |
| DAYLMT | 日累计金额上限 | M |  | 可 | DT01时必输；DT02时不填 |
| MTHCNT | 月累计业务笔数上限 | N |  | 可 | DT01时必输；DT02时不填 |
| MTHLMT | 月累计金额上限 | M |  | 可 | DT01时必输；DT02时不填 |
| EFTDAT | 协议生效日期 | D |  | 否 |  |
| IFTDAT | 协议失效日期 | D |  | 否 |  |
| RMKINF | 签约说明 | Z(256) |  | 可 |  |
| ATHFLG | 附件标志 | C(1) |  | 可 |  |

#### 响应报文说明

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **交易名称** | | **网银借记协议签订经办** | | **报文类型** | | **响应报文** |
| **接口** | **字段ID** | **字段名称** | **类型** | **取值** | **可空** | **备注** |
| INFO | FUNNAM | 函数名 | C(1, 20) | NTSGNCBD | 否 |  |
| DATTYP | 数据格式 | N(1) | 2：xml格式三 | 否 |  |
| RETCOD | 返回代码 | N | [A.2 返回代码](#_A.2_返回代码) | 否 |  |
| ERRMSG | 错误信息 | Z(1,256) |  | 可 |  |
| NTOPRRTNZ | SQRNBR | 流水号 | C(10) |  |  |  |
| REQNBR | 流程实例号 | C(10) |  |  |  |
| REQSTS | 请求状态 | C(3) |  |  |  |
| OPRSQN | 待处理操作序列 | C(3) |  |  |  |
| OPRALS | 操作别名 | Z(32) |  |  |  |
| RTNFLG | 业务处理结果 | C(1) |  |  |  |
| ERRCOD | 错误码 | C(7) |  |  |  |
| ERRTXT | 错误文本 | Z(92) |  |  |  |
| NTOPRDRTZ | RTNTIM | 等待时间 | F(3,0) |  |  |  |

#### 接口说明

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **接口ID** | **接口名称** | **可空** | **重复次数** | **备注** |
| NTOPRMODX | 输入接口 | 否 | 1 |  |
| NTSGNCBDX | 输入接口 | 否 | 1 |  |
| NTOPRRTNZ | 输出接口 | 否 | 1 |  |
| NTOPRDRTZ | 输出接口 | 否 | 1 |  |

#### 请求报文范例

<?xml version="1.0" encoding = "GBK"?>

<CMBSDKPGK>

<INFO>

<FUNNAM>NTSGNCBD</FUNNAM>

<DATTYP>2</DATTYP>

<LGNNAM>OL03</LGNNAM>

</INFO>

<NTOPRMODX>

<BUSMOD>00002</BUSMOD>

</NTOPRMODX>

<NTSGNCBDX>

<BBKNBR>CB</BBKNBR>

<ACCNBR>755903332110404</ACCNBR>

<YURREF>489456156160</YURREF>

<DBTDIR>DT02</DBTDIR>

<ACETYP>TL04</ACETYP>

<OPPBRD>301290000007</OPPBRD>

<EFTDAT>20151203</EFTDAT>

<IFTDAT>20151209</IFTDAT>

</NTSGNCBDX>

</CMBSDKPGK>

#### 响应报文范例

<?xml version="1.0" encoding = "GBK"?>

<CMBSDKPGK>

<INFO>

<DATTYP>2</DATTYP>

<ERRMSG></ERRMSG>

<FUNNAM>NTSGNCBD</FUNNAM>

<LGNNAM>OL03</LGNNAM>

<RETCOD>0</RETCOD>

</INFO>

<NTOPRRTNZ>

<ERRCOD>SUC0000</ERRCOD>

<REQNBR>0000994451</REQNBR>

<REQSTS>BNK</REQSTS>

</NTOPRRTNZ>

</CMBSDKPGK>

## 协议查询

#### 请求报文说明

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **交易名称** | | **协议查询** | | **报文方向** | | **请求报文** |
| **接口** | **字段ID** | **字段名称** | **类型** | **取值** | **可空** | **备注** |
| INFO | FUNNAM | 函数名 | C(1, 20) | NTQRYCBQ | 否 |  |
| DATTYP | 数据格式 | N(1) | 2：xml格式三 | 否 |  |
| LGNNAM | 登陆用户名 | Z(1,20) |  | 可 | 前置机模式必填 |
| NTQRYCBQX | PTCTYP | 协议类型 | C(2) | 03=查询协议  02=授权支付协议  01=贷记协议 | 是 | 全部传空 |
| QRYBBK | 银行号 | C(2) |  | 否 |  |
| QRYACC | 查询账号 | C(35) |  | 否 |  |
| CNVNBR | 内部协议编号 | C(10) |  | 是 | 输入为单笔查询 |
| PTCNBR | 人行协议号 | C(60) |  | 是 |  |
| PTCSTS | 协议状态 | C(2) |  | 是 |  |
| BGNDAT | 协议生效起始日期 | D |  | 是 |  |
| ENDDAT | 协议生效结束日期 | D |  | 是 |  |
| EFTDAT | 协议失效起始日期 | D |  | 是 |  |
| EFEDAT | 协议失效结束日期 | D |  | 是 |  |

#### 应答报文说明

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **交易名称** | | **协议查询** | | **报文类型** | | **响应报文** |
| **接口** | **字段ID** | **字段名称** | **类型** | **取值** | **可空** | **备注** |
| INFO | FUNNAM | 函数名 | C(1, 20) | NTQRYCBQ | 否 |  |
| DATTYP | 数据格式 | N(1) | 2：xml格式三 | 否 |  |
| RETCOD | [**返回代码**](#RETCOD) | N | [附录A.2](#_A.2_返回代码) | 否 |  |
| ERRMSG | 错误信息 | Z(1,256) |  | 可 |  |
| NTQRYCBQZ | CNVNBR | 内部协议号 | C(10) |  |  | 贷记协议只有内部协议号 |
| PTCNBR | 人行协议号 | C(60) |  |  |  |
| PTCTYP | 协议类型 | C(2) | 01:贷记协议  02:授权支付协议  03:查询协议 |  |  |
| CLTEAC | 我行客户户口 | C(35) |  |  |  |
| CLTNBR | 我行客户号 | C(10) |  |  |  |
| SYSBRN | 处理机构 | C(6) |  |  | 行内系统机构 |
| BEGBRD | 签约发起机构 | C(12) |  |  |  |
| OTHCLT | 签约第三方客户号 | C(60) |  |  |  |
| ACRTYP | 协议方账户类型 | C(4) |  |  |  |
| PYREAC | 协议方账号 | C(35) |  |  |  |
| PYRNAM | 协议方名称 | Z(100) |  |  |  |
| BRDNAM | 协议方开户行名称 | Z(100) |  |  |  |
| PYRBRD | 协议方开户行所属网银系统行号 | C(12) |  |  |  |
| PYRTEL | 协议方联系电话 | C(32) |  |  |  |
| PYEEAC | 关联方账号或客户号 | C(35) |  |  |  |
| PYENAM | 关联方名称 | Z(100) |  |  |  |
| EBDNAM | 关联方开户行名称 | Z(200) |  |  |  |
| PYEBRD | 关联方网银系统行号 | C(12) |  |  |  |
| PYECLT | 客户服务号(收款人) | C(60) |  |  |  |
| OTHBRD | 有权第三方机构 | C(12) |  |  |  |
| BUSTYP | 签约业务种类 | C(5) |  |  |  |
| LMTCCY | 币种 | C(2) | [附录 A.3](#_A.3_货币代码表) |  |  |
| ONELMT | 单笔支付限额 | M |  |  |  |
| DAYLMT | 日支付限额 | M |  |  |  |
| DAYBAL | 日限额余额 | M |  |  |  |
| LMDCNT | 日累计业务笔数上限 | N(8) |  |  |  |
| MTHLMT | 月累计支付限额 | M |  |  |  |
| MTHBAL | 月限额余额 | M |  |  |  |
| LMMCNT | 月累计业务笔数上限 | N(8) |  |  |  |
| EXOLMT | 扩展支付限额一 | M |  |  |  |
| EXOBAL | 限额一余额 | M |  |  |  |
| EXTLMT | 扩展支付限额二 | M |  |  |  |
| EXTBAL | 限额二余额 | M |  |  |  |
| EXRLMT | 扩展支付限额三 | M |  |  |  |
| EXRBAL | 限额三余额 | M |  |  |  |
| REQDAT | 签约日期 | D |  |  |  |
| BEGDAT | 协议生效日期 | D |  |  |  |
| ENDDAT | 协议失效日期 | D |  |  |  |
| DSPCMT | 签约说明 | Z(256) |  |  |  |
| STSCOD | 协议状态 | C(2) | 冻结、生效、已撤销 |  | A=生效  H=冻结  C=已撤销 |
| RSV50AZ | 保留字 50 | C(50) |  |  |  |

#### 接口说明

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **接口ID** | **接口名称** | **重复次数** | **备注** |
| NTQRYCBQX | 输入接口 | 1 |  |
| NTQRYCBQZ | 输出接口(多记录) | n | n为查询的实际结果数 |

#### 请求报文范例

<?xml version="1.0" encoding="GBK"?>

<CMBSDKPGK>

<INFO>

<FUNNAM>NTQRYCBQ</FUNNAM>

<DATTYP>2</DATTYP>

<LGNNAM>OL03</LGNNAM>

</INFO>

<NTQRYCBQX>

<PTCTYP></PTCTYP>

<QRYBBK>CB</QRYBBK>

<QRYACC>755903332110404</QRYACC>

<CNVNBR></CNVNBR>

<PTCNBR></PTCNBR>

<PTCSTS></PTCSTS>

<BGNDAT></BGNDAT>

<ENDDAT></ENDDAT>

<EFTDAT></EFTDAT>

<EFEDAT></EFEDAT>

</NTQRYCBQX>

</CMBSDKPGK>

#### 应答报文范例

<?xml version="1.0" encoding="GBK"?>

<CMBSDKPGK>

<INFO>

<DATTYP>2</DATTYP>

<ERRMSG></ERRMSG>

<FUNNAM>NTQRYCBQ</FUNNAM>

<LGNNAM>OL03</LGNNAM>

<RETCOD>0</RETCOD>

</INFO>

<NTQRYCBQZ>

<ACRTYP>AT00</ACRTYP>

<BEGDAT>20140101</BEGDAT>

<BRDNAM>招商银行股份有限公司</BRDNAM>

<CLTEAC>755903332110404</CLTEAC>

<CLTNBR>7559033321</CLTNBR>

<CNVNBR>0000001051</CNVNBR>

<DAYBAL>3918.00</DAYBAL>

<DAYLMT>5000.00</DAYLMT>

<DSPCMT>欧弟测试付款协议</DSPCMT>

<ENDDAT>99991231</ENDDAT>

<EXOBAL>0.00</EXOBAL>

<EXOLMT>0.00</EXOLMT>

<EXRBAL>0.00</EXRBAL>

<EXRLMT>0.00</EXRLMT>

<EXTBAL>0.00</EXTBAL>

<EXTLMT>0.00</EXTLMT>

<LMDCNT>00000030</LMDCNT>

<LMMCNT>00000300</LMMCNT>

<LMTCCY>10</LMTCCY>

<MTHBAL>48918.00</MTHBAL>

<MTHLMT>50000.00</MTHLMT>

<ONELMT>1000.00</ONELMT>

<PTCTYP>01</PTCTYP>

<PYRBRD>308584000013</PYRBRD>

<PYREAC>755903332110404</PYREAC>

<PYRNAM>欧弟专属测试户05</PYRNAM>

<PYRTEL>0755-12345678</PYRTEL>

<REQDAT>20140530</REQDAT>

<STSCOD>A</STSCOD>

<SYSBRN>769501</SYSBRN>

</NTQRYCBQZ>

<NTQRYCBQZ>

<ACRTYP>AT00</ACRTYP>

<BEGDAT>20140606</BEGDAT>

<BRDNAM>招商银行股份有限公司</BRDNAM>

<CLTEAC>755903332110404</CLTEAC>

<CLTNBR>7559033321</CLTNBR>

<CNVNBR>0000001055</CNVNBR>

<DAYBAL>9999999999999.99</DAYBAL>

<DAYLMT>9999999999999.99</DAYLMT>

<ENDDAT>99991231</ENDDAT>

<EXOBAL>0.00</EXOBAL>

<EXOLMT>0.00</EXOLMT>

<EXRBAL>0.00</EXRBAL>

<EXRLMT>0.00</EXRLMT>

<EXTBAL>0.00</EXTBAL>

<EXTLMT>0.00</EXTLMT>

<LMDCNT>99999999</LMDCNT>

<LMMCNT>99999999</LMMCNT>

<LMTCCY>10</LMTCCY>

<MTHBAL>9999999999999.99</MTHBAL>

<MTHLMT>9999999999999.99</MTHLMT>

<ONELMT>9999999999999.99</ONELMT>

<PTCTYP>01</PTCTYP>

<PYRBRD>308584000013</PYRBRD>

<PYREAC>755903332110404</PYREAC>

<PYRNAM>欧弟专属测试户05</PYRNAM>

<REQDAT>20140530</REQDAT>

<STSCOD>C</STSCOD>

<SYSBRN>769501</SYSBRN>

</NTQRYCBQZ>

<NTQRYCBQZ>

<ACRTYP>AT00</ACRTYP>

<BEGDAT>20140722</BEGDAT>

<BRDNAM>招商银行股份有限公司</BRDNAM>

<CLTEAC>755903332110404</CLTEAC>

<CLTNBR>7559033321</CLTNBR>

<CNVNBR>0000001056</CNVNBR>

<DAYBAL>9999999999999.99</DAYBAL>

<DAYLMT>9999999999999.99</DAYLMT>

<ENDDAT>20141231</ENDDAT>

<EXOBAL>0.00</EXOBAL>

<EXOLMT>0.00</EXOLMT>

<EXRBAL>0.00</EXRBAL>

<EXRLMT>0.00</EXRLMT>

<EXTBAL>0.00</EXTBAL>

<EXTLMT>0.00</EXTLMT>

<LMDCNT>99999999</LMDCNT>

<LMMCNT>99999999</LMMCNT>

<LMTCCY>10</LMTCCY>

<MTHBAL>9999999999999.99</MTHBAL>

<MTHLMT>9999999999999.99</MTHLMT>

<ONELMT>9999999999999.99</ONELMT>

<PTCTYP>01</PTCTYP>

<PYRBRD>308584000013</PYRBRD>

<PYREAC>755903332110404</PYREAC>

<PYRNAM>欧弟专属测试户05</PYRNAM>

<REQDAT>20140530</REQDAT>

<STSCOD>A</STSCOD>

<SYSBRN>769501</SYSBRN>

</NTQRYCBQZ>

<NTQRYCBQZ>

<ACRTYP>AT00</ACRTYP>

<BEGDAT>20140722</BEGDAT>

<BRDNAM>招商银行股份有限公司</BRDNAM>

<CLTEAC>755903332110404</CLTEAC>

<CLTNBR>7559033321</CLTNBR>

<CNVNBR>0000001057</CNVNBR>

<DAYBAL>9999999999999.99</DAYBAL>

<DAYLMT>9999999999999.99</DAYLMT>

<ENDDAT>20151231</ENDDAT>

<EXOBAL>0.00</EXOBAL>

<EXOLMT>0.00</EXOLMT>

<EXRBAL>0.00</EXRBAL>

<EXRLMT>0.00</EXRLMT>

<EXTBAL>0.00</EXTBAL>

<EXTLMT>0.00</EXTLMT>

<LMDCNT>99999999</LMDCNT>

<LMMCNT>99999999</LMMCNT>

<LMTCCY>10</LMTCCY>

<MTHBAL>9999999999999.99</MTHBAL>

<MTHLMT>9999999999999.99</MTHLMT>

<ONELMT>9999999999999.99</ONELMT>

<PTCTYP>01</PTCTYP>

<PYRBRD>308584000013</PYRBRD>

<PYREAC>755903332110404</PYREAC>

<PYRNAM>欧弟专属测试户05</PYRNAM>

<REQDAT>20140530</REQDAT>

<STSCOD>C</STSCOD>

<SYSBRN>769501</SYSBRN>

</NTQRYCBQZ>

<NTQRYCBQZ>

<ACRTYP>AT00</ACRTYP>

<BEGDAT>20160406</BEGDAT>

<BRDNAM>招商银行股份有限公司</BRDNAM>

<CLTEAC>755903332110404</CLTEAC>

<CLTNBR>7559033321</CLTNBR>

<CNVNBR>0000001058</CNVNBR>

<DAYBAL>9999999999999.00</DAYBAL>

<DAYLMT>9999999999999.00</DAYLMT>

<ENDDAT>99991212</ENDDAT>

<EXOBAL>0.00</EXOBAL>

<EXOLMT>0.00</EXOLMT>

<EXRBAL>0.00</EXRBAL>

<EXRLMT>0.00</EXRLMT>

<EXTBAL>0.00</EXTBAL>

<EXTLMT>0.00</EXTLMT>

<LMDCNT>20141212</LMDCNT>

<LMMCNT>20141212</LMMCNT>

<LMTCCY>10</LMTCCY>

<MTHBAL>9999999999999.00</MTHBAL>

<MTHLMT>9999999999999.00</MTHLMT>

<ONELMT>10.00</ONELMT>

<PTCTYP>01</PTCTYP>

<PYRBRD>308584000013</PYRBRD>

<PYREAC>755903332110404</PYREAC>

<PYRNAM>欧弟专属测试户05</PYRNAM>

<REQDAT>20140530</REQDAT>

<STSCOD>A</STSCOD>

<SYSBRN>769501</SYSBRN>

</NTQRYCBQZ>

<NTQRYCBQZ>

<ACRTYP>AT00</ACRTYP>

<BEGDAT>20161231</BEGDAT>

<BRDNAM>招商银行股份有限公司</BRDNAM>

<CLTEAC>755903332110404</CLTEAC>

<CLTNBR>7559033321</CLTNBR>

<CNVNBR>0000001059</CNVNBR>

<DAYBAL>9999999999999.00</DAYBAL>

<DAYLMT>9999999999999.00</DAYLMT>

<ENDDAT>99991231</ENDDAT>

<EXOBAL>0.00</EXOBAL>

<EXOLMT>0.00</EXOLMT>

<EXRBAL>0.00</EXRBAL>

<EXRLMT>0.00</EXRLMT>

<EXTBAL>0.00</EXTBAL>

<EXTLMT>0.00</EXTLMT>

<LMDCNT>99999999</LMDCNT>

<LMMCNT>99999999</LMMCNT>

<LMTCCY>10</LMTCCY>

<MTHBAL>9999999999999.00</MTHBAL>

<MTHLMT>9999999999999.00</MTHLMT>

<ONELMT>100.00</ONELMT>

<PTCTYP>01</PTCTYP>

<PYRBRD>308584000013</PYRBRD>

<PYREAC>755903332110404</PYREAC>

<PYRNAM>欧弟专属测试户05</PYRNAM>

<REQDAT>20140530</REQDAT>

<STSCOD>A</STSCOD>

<SYSBRN>769501</SYSBRN>

</NTQRYCBQZ>

<NTQRYCBQZ>

<ACRTYP>AT00</ACRTYP>

<BEGDAT>20161231</BEGDAT>

<BRDNAM>招商银行股份有限公司</BRDNAM>

<CLTEAC>755903332110404</CLTEAC>

<CLTNBR>7559033321</CLTNBR>

<CNVNBR>0000001060</CNVNBR>

<DAYBAL>9999999999999.00</DAYBAL>

<DAYLMT>9999999999999.00</DAYLMT>

<ENDDAT>99991231</ENDDAT>

<EXOBAL>0.00</EXOBAL>

<EXOLMT>0.00</EXOLMT>

<EXRBAL>0.00</EXRBAL>

<EXRLMT>0.00</EXRLMT>

<EXTBAL>0.00</EXTBAL>

<EXTLMT>0.00</EXTLMT>

<LMDCNT>99999999</LMDCNT>

<LMMCNT>99999999</LMMCNT>

<LMTCCY>10</LMTCCY>

<MTHBAL>9999999999999.00</MTHBAL>

<MTHLMT>9999999999999.00</MTHLMT>

<ONELMT>100.00</ONELMT>

<PTCTYP>01</PTCTYP>

<PYRBRD>308584000013</PYRBRD>

<PYREAC>755903332110404</PYREAC>

<PYRNAM>欧弟专属测试户05</PYRNAM>

<REQDAT>20140530</REQDAT>

<STSCOD>A</STSCOD>

<SYSBRN>769501</SYSBRN>

</NTQRYCBQZ>

<NTQRYCBQZ>

<ACRTYP>AT00</ACRTYP>

<BEGDAT>20161231</BEGDAT>

<BRDNAM>招商银行股份有限公司</BRDNAM>

<CLTEAC>755903332110404</CLTEAC>

<CLTNBR>7559033321</CLTNBR>

<CNVNBR>0000001061</CNVNBR>

<DAYBAL>9999999999999.00</DAYBAL>

<DAYLMT>9999999999999.00</DAYLMT>

<ENDDAT>99991231</ENDDAT>

<EXOBAL>0.00</EXOBAL>

<EXOLMT>0.00</EXOLMT>

<EXRBAL>0.00</EXRBAL>

<EXRLMT>0.00</EXRLMT>

<EXTBAL>0.00</EXTBAL>

<EXTLMT>0.00</EXTLMT>

<LMDCNT>99999999</LMDCNT>

<LMMCNT>99999999</LMMCNT>

<LMTCCY>10</LMTCCY>

<MTHBAL>9999999999999.00</MTHBAL>

<MTHLMT>9999999999999.00</MTHLMT>

<ONELMT>9999999999999.00</ONELMT>

<PTCTYP>01</PTCTYP>

<PYRBRD>308584000013</PYRBRD>

<PYREAC>755903332110404</PYREAC>

<PYRNAM>欧弟专属测试户05</PYRNAM>

<REQDAT>20140530</REQDAT>

<STSCOD>A</STSCOD>

<SYSBRN>769501</SYSBRN>

</NTQRYCBQZ>

</CMBSDKPGK>

# 网银借记

#### 请求报文说明

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **交易名称** | | **网银借记** | | **报文方向** | | **请求报文** |
| **接口** | **字段ID** | **字段名称** | **类型** | **取值** | **可空** | **备注** |
| INFO | FUNNAM | 函数名 | C(1, 20) | NTIBDOPR | 否 |  |
| DATTYP | 数据格式 | N(1) | 2：xml格式三 | 否 |  |
| LGNNAM | 登陆用户名 | Z(1,20) |  | 可 | 前置机模式必填 |
| NTOPRMODX | BUSMOD | 业务模式 | C(5) |  | 否 |  |
| NTIBDOPRX | SQRNBR | 流水号 | C(10) |  | 否 |  |
| BBKNBR | 帐号银行号 | C(2) |  | 否 | 必输为CB,即我行账号 |
| ACCNBR | 帐号 | C(35) |  | 否 |  |
| CNVNBR | 内部协议号 | C(10) |  | 否 | 账号所签署已生效的借记协议对应的我行内部协议号 |
| YURREF | 参考号 | C(30) |  | 否 |  |
| CCYNBR | 币种 | C(2) |  | 否 |  |
| TRSAMT | 金额 | M |  | 否 |  |
| TRSTYP | 业务类型编码 | C(4) |  | 否 |  |
| TRSCAT | 业务种类编码 | C(5) |  | 否 |  |
| RMKTXT | 附言 | Z(235) |  |  |  |
| ATHFLG | 附件标志 | C(1) |  |  |  |

#### 响应报文说明

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **交易名称** | | **网银借记** | | **报文类型** | | **响应报文** |
| **接口** | **字段ID** | **字段名称** | **类型** | **取值** | **可空** | **备注** |
| INFO | FUNNAM | 函数名 | C(1, 20) | NTIBDOPR | 否 |  |
| DATTYP | 数据格式 | N(1) | 2：xml格式三 | 否 |  |
| RETCOD | 返回代码 | N | [A.2 返回代码](#_A.2_返回代码) | 否 |  |
| ERRMSG | 错误信息 | Z(1,256) |  | 可 |  |
| NTOPRRTNZ | SQRNBR | 流水号 | C(10) |  |  |  |
| REQNBR | 流程实例号 | C(10) |  |  |  |
| REQSTS | 请求状态 | C(3) |  |  |  |
| OPRSQN | 待处理操作序列 | C(3) |  |  |  |
| OPRALS | 操作别名 | Z(32) |  |  |  |
| RTNFLG | 业务处理结果 | C(1) |  |  |  |
| ERRCOD | 错误码 | C(7) |  |  |  |
| ERRTXT | 错误文本 | Z(92) |  |  |  |
| NTOPRDRTZ | RTNTIM | 等待时间 | F(3,0) |  |  |  |

#### 接口说明

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **接口ID** | **接口名称** | **可空** | **重复次数** | **备注** |
| NTOPRMODX | 输入接口 | 否 | 1 |  |
| NTIBDOPRX | 输入接口 | 否 | N |  |
| NTOPRRTNZ | 输出接口 | 否 |  |  |
| NTOPRDRTZ | 输出接口 | 否 |  |  |

#### 请求报文范例

<?xml version="1.0" encoding = "GBK"?>

<CMBSDKPGK>

<INFO>

<FUNNAM>NTIBDOPR</FUNNAM>

<DATTYP>2</DATTYP>

<LGNNAM>OL03</LGNNAM>

</INFO>

<NTIBDOPRX>

<SQRNBR>4894561561</SQRNBR>

<BBKNBR>CB</BBKNBR>

<ACCNBR>755903332110404</ACCNBR>

<CNVNBR>0000001080</CNVNBR>

<YURREF>489456156160</YURREF>

<CCYNBR>10</CCYNBR>

<TRSAMT>100</TRSAMT>

<TRSTYP>D200</TRSTYP>

<TRSCAT>00100</TRSCAT>

</NTIBDOPRX>

<NTOPRMODX>

<BUSMOD>00002</BUSMOD>

</NTOPRMODX>

</CMBSDKPGK>

#### 响应报文范例

<?xml version="1.0" encoding = "GBK"?>

<CMBSDKPGK>

<INFO>

<DATTYP>2</DATTYP>

<ERRMSG></ERRMSG>

<FUNNAM>NTIBDOPR</FUNNAM>

<LGNNAM>OL03</LGNNAM>

<RETCOD>0</RETCOD>

</INFO>

<NTOPRRTNZ>

<ERRCOD>SUC0000</ERRCOD>

<REQNBR>0000994510</REQNBR>

<REQSTS>BNK</REQSTS>

<SQRNBR>4894561561</SQRNBR>

</NTOPRRTNZ>

</CMBSDKPGK>

# 附录A

## A.1 银行号（2位）

|  |  |
| --- | --- |
| **分行地区** | **代码** |
| 农业银行 | AB |
| 中国银行 | BB |
| 北京银行 | BJ |
| 招商银行 | CB |
| 建设银行 | CC |
| 兴业银行 | CI |
| 交通银行 | CM |
| 中信银行 | CT |
| 中国银联 | CU |
| 光大银行 | EB |
| 福州商行 | FB |
| 广东发展银行 | GB |
| 华夏银行 | HB |
| 工商银行 | IB |
| 民生银行 | MB |
| 南京银行 | NJ |
| 平安银行 | PA |
| 浦发银行 | PB |
| 重庆银行 | QB |
| 深圳发展银行 | SB |
| 上海银行 | SH |
| 锦州银行 | XA |
| 大连银行 | XB |
| 鞍山市商业银行 | XC |
| 葫芦岛银行 | XD |
| 青岛银行 | XE |
| 齐商银行 | XF |
| 烟台银行 | XG |
| 济宁银行 | XH |
| 泰安市商业银行 | XI |
| 临商银行 | XJ |
| 东营市商业银行 | XK |
| 威海市商业银行 | XL |
| 日照银行 | XM |
| 莱商银行 | XN |
| 安徽省农村信用社联合社 | XO |
| 长沙银行 | XP |
| 南昌银行 | XQ |
| 上饶银行 | XR |
| 广西北部湾银行 | XS |
| 上海农村商业银行 | XT |
| 上海银行 | XU |
| 上海浦东发展银行 | XV |
| 苏州银行 | XW |
| 张家港农村商业银行 | XX |
| 昆山农村商业银行 | XY |
| 杭州银行 | XZ |
| 浙商银行 | YA |
| 浙江稠州商业银行 | YB |
| 浙江泰隆商业银行 | YC |
| 温州银行 | YD |
| 鄞州银行 | YE |
| 宁波银行 | YF |
| 湖州银行 | YG |
| 厦门银行 | YH |
| 天津银行 | ZA |
| 广州银行 | ZB |
| 平安银行 | ZC |
| 东莞银行 | ZD |
| 广州农商行 | ZE |
| 顺德农商行 | ZF |
| 天津农合 | ZG |
| 渤海银行 | ZH |
| 北京农商行 | ZI |
| 深圳农商行 | ZJ |
| 东莞农商行 | ZK |
| 中国邮政储蓄 | ZL |
| 外换银行 | ZM |
| 新韩银行中国 | ZN |
| 韩亚银行 | ZO |

## A.2 返回代码

|  |  |
| --- | --- |
| **返回代码** | **代码说明** |
| 0 | 成功 |
| -1 | 提交主机失败 |
| -2 | 执行失败 |
| -3 | 数据格式错误 |
| -4 | 尚未登录系统 |
| -5 | 请求太频繁 |
| -6 | 不是证书卡用户 |
| -7 | 用户取消操作 |
| -9 | 其它错误 |

## A.3 货币代码表

|  |  |
| --- | --- |
| **币种名称** | **代码** |
| 人民币 | 10 |
| 港币 | 21 |
| 澳元 | 29 |
| 美元 | 32 |
| 欧元 | 35 |
| 加拿大元 | 39 |
| 英镑 | 43 |
| 日元 | 65 |
| 新加坡元 | 69 |
| 挪威克朗 | 83 |
| 丹麦克朗 | 85 |
| 瑞士法郎 | 87 |
| 瑞典克朗 | 88 |

## A.4 业务代码

|  |  |
| --- | --- |
| 取值 | 含义 |
| N01010 | 帐务查询 |
| N02010 | 受限收方编辑 |
| N02020 | 内部转帐 |
| N02030 | 支付 |
| N02031 | 直接支付 |
| N02040 | 集团支付 |
| N02041 | 直接集团支付 |
| N03010 | 代发工资 |
| N03020 | 代发 |
| N03030 | 代扣 |
| N04010 | 信用查询 |
| N04020 | 自助贷款 |
| N04030 | 委托贷款 |
| N02032 | 商务支付业务 |
| N05010 | 信用证 |
| N06010 | 票据 |
| N08010 | 定活互转 |
| N08020 | 通知存款 |
| N15010 | 集团资金余额管理 |
| N15020 | 集团委贷现金池 |
| N09010 | 代理清算 |
| N07010 | 外汇汇款 |
| N15011 | 资金余额管理大额划拨 |
| N29010 | 人行电子票据（企业） |
| N29020 | 人行电子票据（同业） |
| N31010 | 网银贷记 |
| N31011 | 网银借记 |
| N31012 | 第三方贷记 |
| N31013 | 跨行账户信息查询 |

## A.5 业务请求状态

|  |  |
| --- | --- |
| 取值 | 含义 |
| AUT | 等待审批 |
| NTE | 终审完毕 |
| WCF | 订单待确认（商务支付用） |
| BNK | 银行处理中 |
| FIN | 完成 |
| ACK | 等待确认(委托贷款用) |
| APD | 待银行确认(国际业务用) |
| OPR | 数据接收中（代发） |

## A.6 业务处理结果

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 取值 | 含义 | 说明 |
| S | 成功 | 银行支付成功 |
| F | 失败 | 银行支付失败 |
| B | 退票 | 银行支付被退票 |
| R | 否决 | 企业审批否决 |
| D | 过期 | 企业过期不审批 |
| C | 撤消 | 企业撤销 |
| M | 商户撤销订单 | 商务支付 |
| V | 拒绝 | 委托贷款被借款方拒绝 |
| U | 银行挂账 |  |

## A.48交易状态表

|  |
| --- |
| 00 初始 |
| 01 已取消 |
| 02 经办中 |
| 10 已发送 |
| 11 已拒绝 |
| 12 已成功 |
| 13 已撤销 |
| 14 已失败 |
| 15 贷记已冲账 |
| 16 收到 URL |
| 18 已挂账 |
| 20 回执已发送 |
| 21 已拒绝 ( 提回 ) |
| 22 已成功 ( 提回 ) |
| 23 已撤销 ( 提回 ) |
| 24 已失败 ( 提回 ) |
| 25 校验通过 |
| 26 发出 URL |
| 27 经办中（ URL ） |
| 28 已挂账 ( 提回 ) |
| 29 已扣款 |

## A.49业务类型

|  |  |
| --- | --- |
| C200 | 汇兑 |
| |  |  | | --- | --- | | 02001 | 汇兑 | | |
| C201 | 投资理财 |
| |  |  | | --- | --- | | 02002 | 理财股票类 | | 02003 | 理财基金类 | | 02004 | 理财保险类 | | 02005 | 理财彩票类 | | 02006 | 理财黄金类 | | 02007 | 理财债券类 | | 02008 | 理财其他类 | | |
| C202 | 网络购物 |
| |  |  | | --- | --- | | 02009 | 网络购物服装类 | | 02010 | 网络购物饰品类 | | 02011 | 网络购物家居类 | | 02012 | 网络购物生活类 | | 02013 | 网络购物食品类 | | 02014 | 网络购物虚拟类 | | 02015 | 网络购物机票类 | | 02016 | 网络购物旅游类 | | 02017 | 网络购物美容类 | | 02018 | 网络购物数码类 | | 02019 | 网络购物电器类 | | 02020 | 网络购物文体类 | | |
| C203 | 商旅服务 |
| |  |  | | --- | --- | | 02021 | 商旅服务酒店类 | | 02022 | 商旅服务机票类 | | 02023 | 商旅服务其他类 | | |
| C204 | 缴费 |
| |  |  | | --- | --- | | 00100 | 电费 | | 00200 | 水暖费 | | 00300 | 煤气费 | | 00400 | 电话费 | | 00500 | 通讯费 | | 00600 | 保险费 | | 00700 | 房屋管理费 | | 00800 | 代理服务费 | | 00900 | 学教费 | | 01000 | 有线电视费 | | 01100 | 企业管理费用 | | 01200 | 薪金报酬 | | |
| C205 | 慈善捐款 |
| |  |  | | --- | --- | | 02024 | 慈善捐款 | | |
| C206 | 贷款还款 |
| |  |  | | --- | --- | | 02025 | 贷款还款房贷类 | | 02026 | 贷款还款车贷类 | | 02027 | 贷款还款信用卡类 | | |
| C208 | 交易退款 |
| |  |  | | --- | --- | | 02009 | 网络购物服装类 | | 02010 | 网络购物饰品类 | | 02011 | 网络购物家居类 | | 02012 | 网络购物生活类 | | 02013 | 网络购物食品类 | | 02014 | 网络购物虚拟类 | | 02015 | 网络购物机票类 | | 02016 | 网络购物旅游类 | | 02017 | 网络购物美容类 | | 02018 | 网络购物数码类 | | 02019 | 网络购物电器类 | | 02020 | 网络购物文体类 | | |
| C209 | 实时代付 |
| |  |  | | --- | --- | | 00100 | 电费 | | 00200 | 水暖费 | | 00300 | 煤气费 | | 00400 | 电话费 | | 00500 | 通讯费 | | 00600 | 保险费 | | 00700 | 房屋管理费 | | 00800 | 代理服务费 | | 00900 | 学教费 | | 01000 | 有线电视费 | | 01100 | 企业管理费用 | | 01200 | 薪金报酬 | | |
| C210 | 其它 |
| |  |  | | --- | --- | | 09001 | 其它 | | |
| D200 | 实时代收 |
| |  |  | | --- | --- | | 00100 | 电费 | | 00200 | 水暖费 | | 00300 | 煤气费 | | 00400 | 电话费 | | 00500 | 通讯费 | | 00600 | 保险费 | | 00700 | 房屋管理费 | | 00800 | 代理服务费 | | 00900 | 学教费 | | 01000 | 有线电视费 | | 01100 | 企业管理费用 | | 01200 | 薪金报酬 | | |
| D201 | 贷款还款 |
| |  |  | | --- | --- | | 02025 | 贷款还款房贷类 | | 02026 | 贷款还款车贷类 | | 02027 | 贷款还款信用卡类 | | |
| D202 | 其他 |
| |  |  | | --- | --- | | 09001 | 其他 | | |

# 附录B

## B.1 数据类型约定

|  |  |
| --- | --- |
|  | **描述** |
| **C** | 字符类型，包括英文字符及数字 |
| **Z** | 包含中文的字符类型。注意如果字符长度为N，最多可输入汉字数为(N-2)/2。如果中文中还夹杂英文字符或数字，则计算字符串长度时要分段处理。比如“中国TCL集团”，该字符串长度为15，即对每段汉字的长度都要作加2处理。 |
| **S** | 满足Swift格式的字符类型 |
| **N** | 数字类型 |
| **D** | 日期类型，格式为：yyyymmdd |
| **T** | 6位时间格式，hhmmnn |
| **DT** | 日期时间类型，14位，格式为：yyyymmddhhmmnn |
| **M** | 金额类型，nnnnnnnnnnnnn.nn，整数部分最多13位，小数部分为2位 |
| **I** | 利率汇率类型，nnnn.nnnnnnn，整数部分最多4位，小数部分为7位 |
| **F** | 浮点类型，F(13,2)表示最大11位整数，2位小数的浮点数。 |

## 