

ICS 03.060

A11

备案号:

JR

中华人民共和国金融行业标准

JR/T 0046—2009

证券期货业与银行间业务数据交换消息体 结构和设计规则

Structure and design rules of message type

in data exchange between bank and securities & future industry

2009-03-11 发布

2009-03-11 实施

中国人民银行
中国证券监督管理委员会

发布

目 次

前 言	IV
1 范围	1
2 规范性引用文件	1
3 术语和定义	1
4 总则	2
4.1 语法描述	2
4.2 元素类型	2
4.3 会话机制	4
4.4 消息体格式	7
4.5 扩展方式	10
5 消息定义	11
5.1 会话消息	11
5.2 会话回执	11
5.3 开户	12
5.4 开户回执	12
5.5 销户消息	13
5.6 销户回执	14
5.7 账户信息修改	14
5.8 账户信息修改回执	15
5.9 账户变更	15
5.10 账户变更回执	16
5.11 账户查询	17
5.12 账户查询回执	17
5.13 转账	18
5.14 转账回执	19
5.15 转账冲正	20
5.16 转账冲正回执	21
5.17 交易结果查询	21
5.18 交易结果查询回执	22
5.19 结息	23
5.20 结息回执	23
5.21 对账	24
5.22 对账回执	25
5.23 日终数据就绪	26
5.24 日终数据就绪回执	27
5.25 日间业务结束	27
5.26 日间业务结束回执	28
5.27 文件操作	29
5.28 文件操作回执	30
6 业务组件	31
6.1 消息头	32
6.2 返回结果	34

6.3 流水号	35
6.4 机构信息	36
6.5 客户信息	37
6.6 代理人信息	40
6.7 账户	44
6.8 密钥	45
6.9 密码	46
6.10 余额	47
6.11 文件信息	48
6.12 账户状态明细	49
6.13 账户状态对账结果	51
6.14 账户交易明细	52
6.15 账户交易对账结果	54
6.16 转账明细	55
6.17 转账对账结果	58
6.18 转账汇总对账	59
6.19 转账汇总对账结果	60
6.20 账户余额明细	61
6.21 账户余额对账结果	63
7 业务元素数据类型	64
7.1 国家代码	64
7.2 货币代码	64
7.3 语言代码	64
7.4 性别代码	64
7.5 密钥类型	65
7.6 密码类型	65
7.7 加密方式	65
7.8 机构类型	65
7.9 证件类型	66
7.10 客户类型	66
7.11 账户类型	67
7.12 账户状态	67
7.13 存管状态	67
7.14 汇钞标志	67
7.15 余额类型	68
7.16 结息类型	68
7.17 代理权限	68
7.18 应用系统类型	68
7.19 费用支付标志	68
7.20 是否标志	69
7.21 业务功能码	69
7.22 文件业务功能	70
7.23 返回码	71
7.24 机构代码	75

附 录 A (规范性附录) 日终数据接口规范	77
A.1 数据文件格式约定	77
A.2 日终文件功能说明	77
A.3 日终文件字段说明	78
A.4 日终文件格式说明	80
A.4.1 转账交易明细对账文件	80
A.4.2 客户账户状态对账文件	81
A.4.3 账户类交易明细对账文件	81
A.4.4 客户资金台账余额明细对账文件	82
A.4.5 客户资金台账余额对账结果	83
A.4.6 其它对账异常结果文件	83
A.4.7 客户结息净额明细文件	83
A.4.8 客户资金交收明细文件	84
A.4.9 交收主体间资金交收汇总文件	84
A.4.10 存管银行资金交收汇总文件	85
A.4.11 法人存管银行银行间资金交收汇总表	85
A.4.12 法人存管银行 A 股资金交收汇总表	85
A.4.13 法人存管银行开放式基金资金交收汇总表	85
附 录 B (资料性附录) 消息体报文示例	86
附 录 C (资料性附录) 消息体与业务对照	88
附 录 D (资料性附录) 机构代码	89
D.1 银行机构代码	89
D.2 券商机构代码	89
D.3 期货机构代码	92

前 言

本标准中部分消息体的结构和设计规则是参照ISO 20022证券—电文图解数据域字典的内容编写，本标准与它们一致性程度为非等效。

本标准的附录A为规范性附录，附录B、附录C和附录D为资料性附录。

本标准由全国金融标准化技术委员会证券分技术委员会提出。

本标准由全国金融标准化技术委员会归口。

本标准的主要起草单位：中国证券监督管理委员会信息中心、国泰君安证券股份有限公司、国信证券有限责任公司、长江证券有限责任公司、深圳证券通信公司、上海证券通信公司、恒生电子股份有限公司、金证高科技有限公司、上海期货信息技术有限公司、中国期货业协会、申银万国证券公司、中国银河证券公司。

本标准的主要起草人：杨淑琴、左峰、俞枫、王肇东、许强、范径武、郭怡峰、朱武林、王习平、王毛路、程立、刘铁斌、刘汉西、王彦龙、陈文培、巫禄芳、何铁军、何志强、叶鹏、余西林、熊绍军、张华、吕晓宁、金守罕、王海航、王书芳、徐明、龚大平、边志辉、蔡英军。

本标准为第一次发布。

证券期货业与银行间业务数据交换消息体结构和设计规则

1 范围

本标准规定了证券期货业与银行间业务数据交换消息体的结构和设计规则。

本标准适用于银行与证券公司间转账、银行与期货公司间转账、证券公司客户交易结算资金第三方存管等业务消息体的设计和使用。

2 规范性引用文件

下列文件中的条款通过本标准的引用而成为本标准的条款。凡是注明日期的引用文件，其随后所有的修改单（不包括勘误的内容）或修订版均不适用于本标准，然而，鼓励根据本标准达成协议的各方研究是否可使用这些文件的最新版本。凡是不注日期的引用文件，其最新版本适用于本标准。

GB/T 12406-1996 表示货币和资金的代码

GB/T 2659-1994 世界各国和地区名称代码

GB/T 4880.2-2000 语种名称代码 第2部分：3字母代码

GB 18030-2005 信息技术 中文编码字符集

3 术语和定义

下列术语和定义适用于本标准。

3.1

元素 element

代表一个数据域。

3.2

业务组件 business components

消息中具有一定业务相关的数据域集合，主要用于更直观描述消息的业务含义。一个业务组件可能由多个元素和多个其他业务组件构成。

3.3

业务要素 business element

业务要素是消息体的基本组成元素。它对应于业务流程操作中的一个商业元素。业务要素可能是一个简单的元素，也可能是一个复杂的业务组件。

3.4

消息体 message body

业务描述报文。在实际传输交换过程中，应嵌入在数据包中。消息体对应于应用层。

3.5

数据包 data package

双方在会话层传输的通信报文。数据包对应于会话层。

3.6

证券方 securities

包含证券公司、期货公司、基金公司。

3.7

关联银行 affiliated bank

在银行与证券公司间转账、银行与期货公司间转账业务中表示转账银行，在证券公司客户交易结算资金第三方存管业务中表示存管银行。

4 总则

4.1 语法描述

4.1.1 基本语法

数据包和消息体采用XML格式描述，数据包和消息体的语法规则应遵循XML语法规则。

4.1.2 描述语法

4.1.2.1 业务要素的可选与重复性

业务要素或元素在消息体中的选择性应分成如下两种：

M 必填的（Mandatory）；

O 可选的（Optional）。

本标准利用[m..n]来描述业务要素的可选性及出现的次数，[m..n]表示该要素至少应出现m次，最多出现n次。比如[0..1]表示该元素可以不出现，也可以出现一次。

4.1.2.2 消息块的循环性

消息块为多个业务要素组成的整体组合。消息块的循环性可分为如下两种：

Y 可循环；

N 不可循环。

本标准利用{标志表示可以循环的消息块的起始业务要素，用}标志表示可以循环的消息块的结束处，用OR表示消息块中的循环的业务要素。

4.2 元素类型

4.2.1 元素类型

元素类型用于定义数据域的取值类型，包含基本数据类型、业务元素类型和业务组件类型。

4.2.2 基本数据类型

本标准定义了一些基本的数据类型（数值、金额、日期、时间等）。

4.2.2.1 金额

金额的数据类型见表1。

表1 金额数据类型

定义	代表金额
类型名称	Amount
格式	金额总的最大长度 18 位，小数位长度最大为 2 fractionDigital: 2, minInclusive:0, totalDigital: 18
例子	1234567890.00

4.2.2.2 数值

4.2.2.2.1 整数

整数的数据类型见表2。

表2 整数数据类型

定义	整数类型的数字
类型名称	Number
格式	最大长度为 18 位，小数位为 0 fractionDigital: 0, totalDigital: 18
例子	123456789012345678

4.2.2.2.2 小数

小数的数据类型见表3。

表3 小数数据类型

定义	浮点数类型的数字
类型名称	DecimalNumber
格式	数值最大长度为 18 位，小数位最大长度为 17 fractionDigital: 17, totalDigital: 18
例子	123456789.123456789

4.2.2.2.3 定长 5 位整数

定长5位整数的数据类型，见表4。

表4 定长 5 位整数数据类型

定义	5 位定长的数字
类型名称	Fix5Digital
格式	数值固定长度为 5 位，左面补填零 fractionDigital: 0, totalDigital: 5
例子	02345

4.2.2.3 日期时间

4.2.2.3.1 日期

日期的数据类型见表5。

表5 日期数据类型

定义	日期
类型名称	Date
格式	YYYYMMDD
例子	20060708

4.2.2.3.2 时间

时间的数据类型见表6。

表6 时间数据类型

定义	时间
类型名称	Time
格式	HHMMSS
例子	130000

4.2.2.3.3 日期时间

日期时间的数据类型见表7。

表7 日期时间数据类型

定义	日期和时间
类型名称	DateTime
格式	YYYYMMDDHHMMSS
例子	20060708130000

4.2.2.4 文本

4.2.2.4.1 字符集选择

本标准文本采用GB18030-2005标准规定的强制部分。

4.2.2.4.2 定长 1 位文本

定长1位文本的数据类型见表8。

表8 定长 1 位文本数据类型

定义	最大 1 个字符
类型名称	Fix1Text

格式	固定长度 1 个字符
例子	A

4.2.2.4.3 35 位长度文本

35位长度文本的数据类型见表9。

表9 35 位长度文本数据类型

定义	最大 35 个字符
类型名称	Max35Text
格式	最大长度 35 个字符，最小长度 1 个字符
例子	Aaaaa

4.2.2.4.4 70 位长度文本

70位长度文本的数据类型见表10。

表10 70 位长度文本数据类型

定义	最大 70 个字符
类型名称	Max70Text
格式	最大长度 70 个字符，最小长度 1 字符
例子	Aaaaa

4.2.2.4.5 128 位长度文本

128位长度文本的数据类型见表11。

表11 128 位长度文本数据类型

定义	最大 128 个字符
类型名称	Max128Text
格式	最大长度 128 个字符，最小长度 1
例子	Aaaaa

4.2.2.4.6 3000 位长度文本

3000位长度文本的数据类型见表12。

表12 3000 位长度文本数据类型

定义	最大 3000 个字符
类型名称	Max3000Text
格式	最大长度 3000 个字符，最小长度 1 字符
例子	aaaaa...aaaa

4.2.3 业务元素类型

本标准定义了描述基本组成元素数据类型。具体业务元素类型内容见第7节的详细描述。

4.2.4 业务组件类型

本标准中定义了一些业务组件，在应用消息定义中利用这些组件描述业务流程中的业务要素。具体业务组件内容见第6节的详细描述。

4.3 会话机制

4.3.1 会话生命周期时序

双方建立整个会话的过程是一个关键流程，对于双方的会话方式应采用相同的会话生命周期时序。会话生命周期时序，见图1。

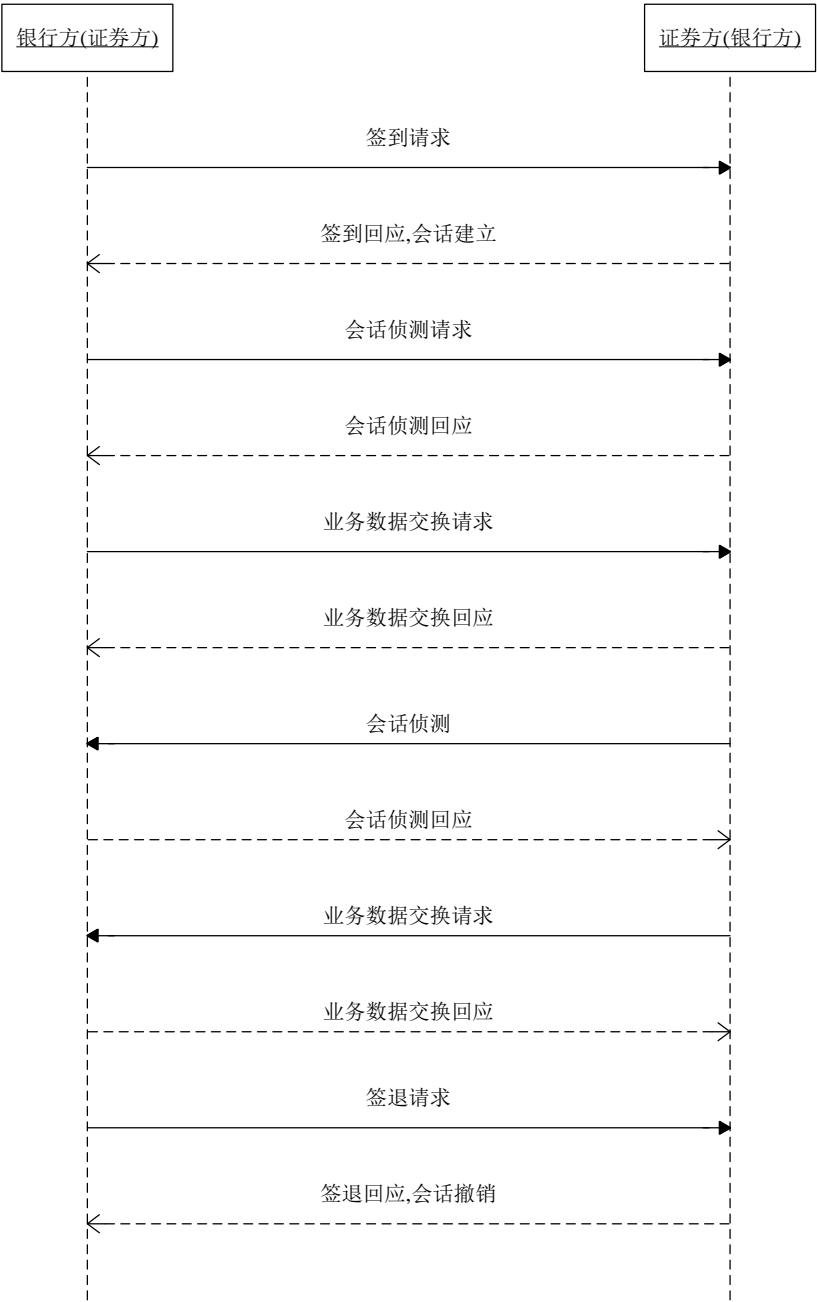


图1 会话生命周期时序图

4.3.2 数据包格式

会话双方传输的通信报文，应按照功能类型分成三个部分，见表13。一是会话控制信息，对应于数据包头；二是业务描述信息，对应于消息体；三是报文标志信息，对应于数据包尾。

表13 数据包格式

数据包	数据包头	会话控制信息
	消息体	业务描述信息
	数据包尾	报文标志信息

一个完整的数据包格式如下：

<IFTS Len="XXXXX" DataVer="1.0.0.1" SeqNo="1" Type="B" Dup="N"
Checksum="12345678" >

<MsgText>

</MsgText>

</IFTS>

4.3.3 数据包头

4.3.3.1 数据包头内容

数据包头包含数据包长度、数据包版本、数据包类型、数据包序号、可能重复标志、重发标志等内容。数据包头见表14。

表14 数据包头

索引	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1	数据包长度	Len	<Len>	[1..1]	Fix5Digital	
2	数据包版本	DatagramVersion	<DataVer>	[1..1]	Max35Text	
3	数据包序号	SeqNo	<SeqNo>	[1..1]	Number	
4	数据包类型	Type	<Type>	[1..1]	Fix1Text	
5	可能重复标志	Dup	<Dup>	[0..1]	YesNoIndicator	
6	校验和	Checksum	<Checksum>	[0..1]	Max128Text	

4.3.3.2 数据包长度

整个通信包的字节长度，指从数据包头到数据包结尾的总的长度，包含所有通信包的内容。

4.3.3.3 数据包版本

目前版本为1.0.0.1。

4.3.3.4 数据包序号

所有的数据包都通过一个唯一的序号标识。序号在每个会话开始时被初始化为1，并在整个会话中递增。通过监视序号的变化能识别并处理丢失的数据包，并在会话中重新连接时顺利地同步应用程序。

每个会话都建立一个独立的接收和发送序号。参与者维护一个序号赋给发送的数据包和一个单独的序号来监视接收到数据包的序号间隔。

协议双方采取完全的顺序数据包处理，实施者在设计数据包丢失处理过程时应考虑到这一点。有两种方法可处理数据包丢失，一个是请求最后收到数据包的所有后续数据包，另一个是通过维护的新数据包的序列列表请求指定的丢失数据包。例如，接收者丢失五个数据包中的第2个数据包，应用程序应忽略第3到第5个数据包并重新请求第2到第5个数据包，或者是第2到0（这里0表示无穷）。另一个方法是保存第3到第5个数据包并仅重发第2个数据包。无论哪一种方法，第3到第5个数据包应在第2个数据包后处理。

4.3.3.5 数据包类型

主要用于区分数据包中包含的消息体的类型，目前取值有两类：对于系统性消息取值为'S'，对于其他业务类消息，取值为'B'。

4.3.3.6 可能重复标志

对于会话级的事件而重复发送数据包时将可能重复发送标志（Dup）设置为'Y'（发送时用原来的数据包序号）。没有该标识或其值为'N'的数据包都认为是原始的数据包。

4.3.3.7 校验和

该字段用于对消息体进行校验或签名。校验和是把消息体中每个字符的二进制值从开头的‘<’开始相加，一直加到结尾的‘>’，然后取按256取模得到的结果。

4.3.4 消息体

具体内容见4.4节的详细描述。

4.3.5 数据包尾

保留用，目前未做定义。

4.3.6 系统消息处理

4.3.6.1 数据包重发请求

重发请求由接收应用程序发送以开始重新传输数据包。这个功能当检测到序列号间隔、接收应用程序丢失了数据包或初始化过程时使用。

重发请求能请求一个数据包、一段范围内的数据包或某特殊数据包后所有的数据包。

注意：发送应用程序在发送数据包时可能希望考虑应用类型，如重发系列中有一个新的定单并且从起点开始一段重要的时间已过去，发送者在情况变化时可能不希望重发这个请求。

注意：接收应用程序应顺序处理数据包，如数据包7被丢失而收到了数据包8和数据包9，应用程序应忽略数据包8和数据包9并请求重发数据包7-数据包9，或者数据包7-数据包0（0表示无穷）更好。强烈推荐用后面的方法来恢复次序错误的情况，因为它在双方同时尝试恢复间隔产生竞争情况时允许更快速地恢复现场。

4.3.6.2 数据包序号重设

序列号重置数据包由发送应用程序用来重置对方的接收序列号。序列号重置数据包可在下列情况使用：

在正常的重发送过程中，发送应用程序可以选择不发送一个数据包。序列号重置数据包可用来标记那个数据包。

在正常的重发送过程中，可能有许多系统管理数据包不被重发。序列号重置数据包可用来填补由此产生的数据包间隔。

若应用程序产生错误，可能需要强制发送方和接收方进行序列号同步。

发送应用程序开始序列号重置。在所有情况下数据包指定的SeqNo作为下一个传输的序列号。

4.4 消息体格式

4.4.1 消息体结构

每一个消息体由一个消息头和多个业务要素构成。一个完整的消息见表15。

表15 消息体结构

	起始标签	内容为<MsgText>
	消息名称	消息体的标签名称
	消息头	消息头内容
	业务要素 1	业务要素 1 内容
	业务要素 2	业务要素 2 内容
	业务要素 3	业务要素 3 内容

	消息名称	消息体的标签名称
	结束标签	内容为</MsgText>

4.4.2 消息头

每一个会话或应用传输的消息应只有一个消息头；该消息头指明消息类型、发送起始点、发送目的地、发送时间、消息流水号以及其他一些通用信息。消息头格式见表16。

表16 消息头

索引	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1	版本	Version	<Ver>	[1..1]	Max35Text	
2	应用系统类型	SystemType	<SysType>	[1..1]	SystemType	
3	业务功能码	InstructionCode	<InstrCd>	[1..1]	InstructionCode	
4	交易发起方	TradeSource	<TradSrc>	[1..1]	InsitutionType	
5	创建者	Creator	<Creator>	[0..1]	Institution	组件
6	发送机构	Sender	<Sender>	[1..1]	Institution	组件
7	接收机构	Recver	<Recver>	[1..1]	Institution	组件
8	发生日期	CreateDate	<Date>	[0..1]	Date	
9	发生时间	CreateTime	<Time>	[0..1]	Time	
10	消息流水号	Refrence	<Ref>	[0..1]	Reference	组件
11	相关消息流水号	RelatedReference	<RltdRef>	[0..1]	Reference	组件
12	最后分片标志	LastFragment	<LstFrag>	[0..1]	YesNoIndicator	

注：

1. 版本：消息体版本号，目前为1.0.0.1。
2. 应用系统类型：现阶段包含第三方存管、银证转账、银期转账。
3. 业务功能码：比如开户、销户，修改客户资料等。
4. 交易发起方：B表示银行发起，S表示证券公司发起。
5. 创建者：消息创建者标识，包含创建机构ID，分支机构ID等。
6. 发送机构：消息发送者标识，包含发送机构ID，分支机构ID等。
7. 接收机构：消息接收者标识，包含接收机构ID，分支机构ID等。
8. 交易日期：消息发送日期。可选。
9. 交易时间：消息发送时间。可选。
10. 消息流水号：本消息的流水号。如果是证券方发起，应填证券流水号，如果是银行方发起，应填银行流水号。必选。
11. 本消息链接的相关消息流水号。应答消息利用该元素指定对应的请求消息体流水号。
12. 最后分片标志：用于表述消息集合，说明是否为最后一个分片（Y：是，N：不是）。可选，如果不包含该元素，默认为Y。

4.4.3 业务要素

业务要素是消息体的基本组成元素。它对应于业务流程操作中的一个商业元素。每一个业务要素都有其XML Tag、业务含义、数据类型和取值范围。在消息中，根据不同的XML Tag来确定不同业务要素。业务要素的数据类型决定了其取值范围。它的取值范围是一个集合，任何在此集合外的取值被认为是非法取值。数据字典部份详细定义了取值范围。业务要素可能是一个简单的元素，也可能是一个复杂的业务组件。

4.4.4 业务组件

应用消息中有很多业务相关的数据域集合。比如说，大多数应用消息都会用到一系列定义客户信息的数据域：客户名称、客户类型、客户证件类型、客户证件号码……。为避免重复，本标准中定义了一些业务组件，在应用消息定义中利用这些组件描述业务流程中的业

务要素。实际的消息定义和使用中，则应该将组件扩展开成为相应的数据域集合。一个业务组件可以包含其他的业务组件和元素。

4.4.5 消息体列表

本标准将业务划分为五类，每类可进一步划分为几种具体的业务。每种业务对应一类消息体，可利用消息体中定义的业务功能码完成相关的多个业务操作。消息体与业务对应关系见表17。

表17 消息体列表

业务种类	消息体	业务功能码	业务说明
系统类	会话消息 会话回执	10001	签到
		10002	签退
		10003	会话检测
		10004	密钥同步
		10005	数据包重发请求
		10006	数据包序号重设
账户类	开户 开户回执	11001	指定关联银行
		11002	预指定关联银行
		11003	预指定关联银行确认
		11010	登记币种信息
	销户 销户回执	11004	撤销关联银行
	账户信息修改 账户信息修改回执	11005	修改客户资料
		11011	修改账户状态
	账户变更 账户变更回执	11006	变更客户银行方账户
	账户查询 账户查询回执	11007	客户身份验证
		11008	查询客户证券方账户余额
		11009	查询客户银行方账户余额
交易类	转账 转账回执	12001	银行方转证券方
		12002	证券方转银行方
	转账冲正 转账冲正回执	12003	银行方转证券方冲正
		12004	证券方转银行方冲正
	结息 结息回执	12006	客户证券资金结息
交易结果保障类	交易结果查询 交易结果回执	12005	查询交易结果
对账类	对账 对账回执	13001	账户状态对账
		13002	账户交易明细对账
		13003	转账交易明细对账
		13004	账户余额对账
		13010	账户总账对账
	日终数据就绪 日终数据就绪回执	13005	日终数据就绪通知

	文件操作 文件操作回执	13006	请求文件信息
		13007	请求文件数据
		13008	发送文件信息
		13009	发送文件数据
	日间业务结束 日间业务结束回执	13011	日间业务结束
	日间业务开始 日间业务开始回执	13012	日间业务开始

4.5 扩展方式

4.5.1 扩展分类

扩展分为下述两个部分：

- 消息定义扩展：通过新增消息类型来实现。已有消息所代表的业务在扩展时不能改变；
- 域定义扩展：通过新增域来实现。消息中已定义的必须的域不能取消定义，也不能改变成可选域。

4.5.2 扩展规则

自定义消息的消息类型值应以‘UM’开头。自定义的业务要素应以‘UE’开头。消息的模块顺序在扩展定义时不能改变，即保持消息头、消息体的顺序。

消息头定义和位置不能改变，但可以扩展增加消息头的可选域。

5 消息定义

5.1 会话消息

5.1.1 业务功能

- a) 签到（业务功能码：10001）；
- b) 签退（业务功能码：10002）；
- c) 通信检测（业务功能码：10003）；
- d) 密钥同步（业务功能码：10004）；
- e) 数据包重发请求（业务功能码：10005）；
- f) 数据包序号重设（业务功能码：10006）。

5.1.2 标签名称

本消息体的标签名称为：〈Sysm. 001. 01〉。

5.1.3 业务要素

会话消息的业务要素见表18。

表18 会话消息

索引	循环	要素名称	英文名称	XML Tag	重复	元素类型	备注
1		消息头	MessageHeader	<MsgHdr>	[0..1]	MessageHeader	组件
2		认证数据	AuthenticData	<AuthData>	[0..1]	Max128Text	
3		密钥	PasswordKey	<PwdKey>	[0..4]	Max128Text	
4		数据包序号	SequenceNo	<SeqNo>	[0..2]	Number	
5		摘要	Digest	<Dgst>	[0..1]	Max35Text	

5.1.4 使用规则

- a) 系统根据消息头中的业务功能码确定消息的具体业务功能。
- b) 消息头中的消息流水号必选，如果是银行方发起，应在该域填写银行流水号，如果是证券方发起，应在该域填写证券流水号。
- c) 如果是通信检测业务，消息体中可以不包含认证数据、密钥两个业务要素。
- d) 如果是签到、签退业务，消息体中应该包含认证数据，但可以不包含密钥。
- e) 如果是密钥同步业务，消息体中应该包含密钥，但可以不包含认证数据业务要素。可以支持多种密钥的交换。
- f) 重设区间、重发消息时，数据包序号将表示在两个序号之间的闭区间需要重设和重发；如果某项值为0，表示为无穷大。

5.2 会话回执

5.2.1 业务功能

回应会话消息。

5.2.2 标签名称

本消息体的标签名称为：〈Sysm. 002. 01〉。

5.2.3 业务要素

会话回执消息的业务要素见表19。

表19 会话回执消息

索引	循环	要素名称	英文名称	XML Tag	重复	元素类型	备注
1		消息头	MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]	MessageHeader	组件

2		返回结果	ReturnResult	<Rst>	[1..1]	ReturnResult	组件
---	--	------	--------------	-------	--------	--------------	----

5.2.4 使用规则

- 本消息用来回应对方发来的会话消息。消息头中的业务功能码应与回应消息中的业务功能码一致。
- 返回结果指示业务操作是否成功。

5.3 开户

5.3.1 业务功能

- 客户指定关联银行（业务功能码：11001）；
- 预指定关联银行（业务功能码：11002）；
- 预指定关联银行确认（业务功能码：11003）；
- 登记币种信息（业务功能码：11010）。

5.3.2 标签名称

本消息体的标签名称为：<Acmt.001.01>。

5.3.3 业务要素

开户消息的业务要素见表20。

表20 开户消息

索引	循环	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1		消息头	MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]	MessageHeader	组件
2		客户信息	Customer	<Cust>	[1..1]	Customer	组件
3		代理人信息	Agent	<Agt>	[0..1]	Agent	组件
4		银行方账户	BankAccount	<BkAcct>	[0..1]	Account	组件
5		证券方账户	SecuritiesAccount	<ScAcct>	[0..1]	Account	组件
6		币种	Currency	<Ccy>	[0..1]	CurrencyCode	
7		汇钞标志	CashExCode	<CashExCd>	[0..1]	CashExCode	
8		证券方账户余额	SecuritiesBalance	<ScBal>	[0..1]	Balance	
9		摘要	Digest	<Dgst>	[0..1]	Max35Text	

5.3.4 使用规则

- 系统根据消息头中的业务功能码确定消息的具体业务功能。
- 客户指定关联银行可以由证券方、银行方双向发起；预指定关联银行由证券公司发起，把客户信息传送给银行；预指定关联银行确认业务由银行发起，用于预指定存管银行的客户进行确认后，银行通知证券公司；登记币种信息由银行发起，登记币种信息一次只能登记一个币种，如果登记多币种，需要重复发送登记币种消息。
- 消息头中的消息流水号必选，如果是银行方发起，应在该域填写银行流水号，如果是证券方发起，应在该域填写证券流水号。
- 开户消息中应该包含客户信息，如果是机构投资者，客户信息中填写机构信息。
- 如果该客户指定了代理人，应该提供代理人信息。
- 消息体中的银行方账户或证券方账户可能包含密码，密码的加密传输方式由交易双方约定。
- 证券方账户余额表示该账户的日初余额，用户根据证券公司和银行的业务要求确定消息体中是否需要包含账户余额要素。
- 摘要的填充内容是系统、柜台操作员或者客户提交的与本次操作相关的一些文字说明信息，摘要内容可以与本次操作流水一起保存在相关日志中，可选。

5.4 开户回执

5.4.1 业务功能

回应开户消息。

5.4.2 标签名称

本消息的标签名称为：〈Acmt.002.01〉。

5.4.3 业务要素

开户回执消息的业务要素见表21。

表21 开户回执消息

索引	循环	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1		消息头	MessageHeader	〈MsgHdr〉	[1..1]	MessageHeader	组件
2		返回结果	ReturnResult	〈Rst〉	[1..1]	ReturnResult	组件
3		银行方账户	BankAccount	〈BkAcct〉	[0..1]	Account	组件
4		证券方账户	SecuritiesAccount	〈ScAcct〉	[0..1]	Account	组件
5		币种	Currency	〈Ccy〉	[0..1]	CurrencyCode	
6		汇钞标志	CashExCode	〈CashExCd〉	[0..1]	CashExCode	
7		证券方账户余额	SecuritiesBalance	〈ScBal〉	[0..1]	Balance	
8		摘要	Digest	〈Dgst〉	[0..1]	Max35Text	

5.4.4 使用规则

- 本消息用来回应对方发来的开户消息。消息头中的业务功能码应与请求消息中的业务功能码一致。
- 消息头中的消息流水号必选，填写本消息的流水号。
- 消息头中的相关流水号必选，填写与之对应的请求消息流水号。
- 返回结果指示业务操作是否成功，如果失败。消息体中可以不包含返回结果后的元素。
- 回执消息中应该包含银行方账户和证券方账户，表示该客户分别在证券端和银行端的账户。
- 摘要的填充内容是系统、柜台操作员或者客户提交的与本次操作相关的一些文字说明信息，摘要内容可以与本次操作流水一起保存在相关日志中，可选。

5.5 销户消息

5.5.1 业务功能

撤销关联银行（业务功能码：11004）。

5.5.2 标签名称

本消息的标签名称为：〈Acmt.003.01〉。

5.5.3 业务要素

销户消息的业务要素见表22。

表22 销户消息

索引	循环	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1		消息头	MessageHeader	〈MsgHdr〉	[1..1]	MessageHeader	组件
2		客户信息	Customer	〈Cust〉	[1..1]	Customer	组件
3		银行方账户	BankAccount	〈BkAcct〉	[1..1]	Account	组件
4		证券方账户	SecuritiesAccount	〈ScAcct〉	[1..1]	Account	组件
5		币种	Currency	〈Ccy〉	[0..1]	CurrencyCode	
6		证券方账户余额	SecuritiesBalance	〈ScBal〉	[0..1]	Balance	
7		摘要	Digest	〈Dgst〉	[0..1]	Max35Text	

5.5.4 使用规则

- 系统根据消息头中的业务功能码确定消息的具体业务功能。
- 消息头中的消息流水号必选，如果是银行方发起，应在该域填写银行流水号，如果是证券方发起，应在该域填写证券流水号。
- 消息中应该包含银行方账户和证券方账户，指示待销账户。对于预指定关联银行的客户销户，消息中可以不包含银行方账户。
- 摘要的填充内容是系统、柜台操作员或者客户提交的与本次操作相关的一些文字说明信息，摘要内容可以与本次操作流水一起保存在相关日志中，可选。

5.6 销户回执

5.6.1 业务功能

回应销户消息。

5.6.2 标签名称

本消息的标签名称为：〈Acmt.004.01〉。

5.6.3 业务要素

销户回执消息的业务要素见表23。

表23 销户回执消息

索引	循环	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1		消息头	MessageHeader	〈MsgHdr〉	[1..1]	MessageHeader	组件
2		返回结果	ReturnResult	〈Rst〉	[1..1]	ReturnResult	组件
3		银行方账户	BankAccount	〈BkAcct〉	[0..1]	Account	组件
4		证券方账户	SecuritiesAccount	〈ScAcct〉	[0..1]	Account	组件
5		币种	Currency	〈Ccy〉	[0..1]	CurrencyCode	
6		摘要	Digest	〈Dgst〉	[0..1]	Max35Text	

5.6.4 使用规则

- 本消息用来回应对方发来的销户消息。消息头中的业务功能码应与回应消息中的业务功能码一致。
- 消息头中的消息流水号必选，填写本消息的流水号。
- 消息头中的相关流水号必选，填写与之对应的请求消息流水号。
- 返回结果指示业务操作是否成功，如果失败。消息体中可以不包含返回结果后的元素。
- 消息中应该包含银行方账户和证券方账户，指示被撤销的账户，或解除签约关系的账户。
- 摘要的填充内容是系统、柜台操作员或者客户提交的与本次操作相关的一些文字说明信息，摘要内容可以与本次操作流水一起保存在相关日志中，可选。

5.7 账户信息修改

5.7.1 业务功能

- 变更客户资料（业务功能码：11005）。
- 账户状态变更（业务功能码：11011）。

5.7.2 标签名称

本消息的标签名称为：〈Acmt.005.01〉

5.7.3 业务要素

账户信息修改消息的业务要素见表24。

表24 账户信息修改消息

索引	循环	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1		消息头	MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]	MessageHeader	组件
2		客户信息	Customer	<Cust>	[0..1]	Customer	组件
3		银行方账户	BankAccount	<BkAcct>	[0..1]	Account	组件
4		证券方账户	SecuritiesAccount	<ScAcct>	[0..1]	Account	组件
5		摘要	Digest	<Dgst>	[0..1]	Max35Text	

5.7.4 使用规则

- 系统根据消息头中的业务功能码确定消息的具体业务功能。
- 消息头中的消息流水号必选，如果是银行方发起，应在该域填写银行流水号，如果是证券方发起，应在该域填写证券流水号。
- 消息体中的客户信息为变更后的新客户信息。客户信息中包含的元素都表示需要修改成新值。
- 摘要的填充内容是系统、柜台操作员或者客户提交的与本次操作相关的说明信息，可以与本次操作流水一起保存在日志中，可选。

5.8 账户信息修改回执

5.8.1 业务功能

回应账户管理消息。

5.8.2 标签名称

本消息的标签名称为：<Acmt.006.01>。

5.8.3 业务要素

账户信息修改回执消息的业务要素见表25。

表25 账户信息修改回执消息

索引	循环	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1		消息头	MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]	MessageHeader	组件
2		返回结果	ReturnResult	<Rst>	[1..1]	ReturnResult	组件
3		银行方账户	BankAccount	<BkAcct>	[0..1]	Account	组件
4		证券方账户	SecuritiesAccount	<ScAcct>	[0..1]	Account	组件
5		摘要	Digest	<Dgst>	[0..1]	Max35Text	

5.8.4 使用规则

- 本消息用来回应对方发来的账户管理消息。消息头中的业务功能码应与回应消息中的业务功能码一致。
- 消息头中的消息流水号必选，填写的内容是本消息的流水号。
- 消息头中的相关流水号必选，填写的内容是与之对应的请求消息流水号。
- 返回结果指示业务操作是否成功。如果失败，消息体中可以不包含返回结果后的元素。
- 摘要的填充内容是系统、柜台操作员或者客户提交的与本次操作相关的一些文字说明信息，摘要内容可以与本次操作流水一起保存在相关日志中，可选。

5.9 账户变更

5.9.1 业务功能

变更银行方账户（业务功能码：11006）。

5.9.2 标签名称

本消息的标签名称为：<Acmt.007.01>。

5.9.3 业务要素

账户变更消息的业务要素见表26。

表26 账户变更消息

索引	循环	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1		消息头	MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]	MessageHeader	组件
2		客户信息	Customer	<Cust>	[0..1]	Customer	组件
3		银行方账户	BankAccount	<BkAcct>	[0..1]	Account	组件
4		新银行方账户	NewBankAccount	<NewBkAcct>	[0..1]	Account	组件
5		证券方账户	SecuritiesAccount	<ScAcct>	[0..1]	Account	组件
6		币种	Currency	<Ccy>	[0..1]	CurrencyCode	
7		摘要	Digest	<Dgst>	[0..1]	Max35Text	

5.9.4 使用规则

- 系统根据消息头中的业务功能码确定消息的具体业务功能。
- 消息头中的消息流水号必选，如果是银行方发起，应在该域填写银行流水号，如果是证券方发起，应在该域填写证券流水号。
- 如果变更账户时银行需要校验客户信息，消息体中应该包含客户信息，基本内容包含客户名称、证件类型及证件号码。
- 原银行账户和新银行方账户分别表示变更前后的银行方账户。
- 如果交易双方采用授信机制，银行方账户或证券方账户中可以不包含密码；如果交易双方不授信，消息体中的银行方账户或证券方账户应该包含密码，密码的加密传输方式由交易双方约定。
- 一次只能变更一个币种。
- 摘要的填充内容是系统、柜台操作员或者客户提交的与本次操作相关的一些文字说明信息，摘要内容可以与本次操作流水一起保存在相关日志中，可选。

5.10 账户变更回执

5.10.1 业务功能

回应账户变更消息。

5.10.2 标签名称

本消息体的标签名称为：<Acmt.008.01>。

5.10.3 业务要素

账户变更回执消息的业务要素见表27。

表27 账户变更回执消息

索引	循环	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1		消息头	MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]	MessageHeader	组件
2		返回结果	ReturnResult	<Rst>	[1..1]	ReturnResult	组件
3		银行方账户	BankAccount	<BkAcct>	[0..1]	Account	组件
4		证券方账户	SecuritiesAccount	<ScAcct>	[0..1]	Account	组件
5		币种	Currency	<Ccy>	[0..1]	CurrencyCode	
6		摘要	Digest	<Dgst>	[0..1]	Max35Text	

5.10.4 使用规则

- 本消息用来回应对方发来的账户变更消息。消息头中的业务功能码应与回应消息中的业务功能码一致。

- b) 消息头中的消息流水号必选，填写本消息的流水号。
- c) 消息头中的相关流水号必选，填写与之对应的请求消息流水号。
- d) 返回结果指示业务操作是否成功。如果失败，消息体中可以不包含返回结果后的元素。
- e) 消息体中应包含银行账号或证券资金账号，指示变更后的账户信息。
- f) 摘要的填充内容是系统、柜台操作员或者客户提交的与本次操作相关的一些文字说明信息，摘要的内容可以与本次操作流水一起保存在相关日志中，可选。

5.11 账户查询

5.11.1 业务功能

- a) 客户身份验证（业务功能码：11007）。
- b) 查询证券方账户余额（业务功能码：11008）。
- c) 查询银行方账户余额（业务功能码：11009）。

5.11.2 标签名称

本消息体的标签名称为：〈Acmt.009.01〉。

5.11.3 业务要素

账户查询消息的业务要素见表28

表28 账户查询消息

索引	循环	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1		消息头	MessageHeader	〈MsgHdr〉	[1..1]	MessageHeader	组件
2		客户信息	Customer	〈Cust〉	[0..1]	Customer	组件
3		银行方账户	BankAccount	〈BkAcct〉	[0..1]	Account	组件
4		证券方账户	SecuritiesAccount	〈ScAcct〉	[0..1]	Account	组件
5		币种	Currency	〈Ccy〉	[0..1]	CurrencyCode	
6		摘要	Digest	〈Dgst〉	[0..1]	Max35Text	

5.11.4 使用规则

- a) 系统根据消息头中的业务功能码确定消息的具体业务功能。
- b) 客户身份验证证券方、银行方都可发起。查询证券资金余额由银行方发起，查询银行方余额由证券方发起。
- c) 消息头中的消息流水号必选，如果是银行方发起，应在该域填写银行流水号，如果是证券方发起，应在该域填写证券流水号。
- d) 校验客户身份或查询余额时银行要求核对客户信息，消息体中应该包含客户信息，基本内容包含客户名称、证件类型及证件号码。
- e) 消息体中应包含银行账号和证券资金账号，用于指定希望查询的账户。
- f) 如果交易双方采用授信机制，银行方账户或证券方账户中可以不包含密码；如果交易双方不授信，消息体中的银行方账户或证券方账户应该包含密码，密码的加密传输方式由交易双方约定。
- g) 摘要的填充内容是系统、柜台操作员或者客户提交的与本次操作相关的一些文字说明信息，摘要内容可以与本次操作流水一起保存在相关日志中，可选。

5.12 账户查询回执

5.12.1 业务功能

回应账户查询消息。

5.12.2 标签名称

本消息体的标签名称为：〈Acmt.010.01〉。

5.12.3 业务要素

账户查询回执消息的业务要素见表29。

表29 账户查询回执消息

索引	循环	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1		消息头	MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]	MessageHeader	组件
2		返回结果	ReturnResult	<Rst>	[1..1]	ReturnResult	组件
3		银行方账户	BankAccount	<BkAcct>	[0..1]	Account	组件
4		银行方账户余额	BankAccoutBalance	<BkBal>	[0..n]	Balance	组件
5		证券方账户	SecuritiesAccount	<ScAcct>	[0..1]	Account	组件
6		证券资金余额	SecuritiesBalance	<ScBal>	[0..n]	Balance	组件
7		币种	Currency	<Ccy>	[0..1]	CurrencyCode	
8		摘要	Digest	<Dgst>	[0..1]	Max35Text	

5.12.4 使用规则

- 本消息用来回应对方发来的账户查询消息。消息头中的业务功能码应与回应消息中的业务功能码一致。
- 消息头中的消息流水号必选，填写本消息的流水号。
- 消息头中的相关流水号必选，填写与之对应的请求消息流水号。
- 返回结果指示业务操作是否成功。如果失败，消息体中可以不包含返回结果后的元素。
- 银行账号或证券资金账号表示查询账户。
- 如果查询银行方账户余额，消息体中可以不包含证券方账户余额，如果查询证券方账户余额，消息体中可以不包含银行方账户余额。
- 摘要的填充内容是系统、柜台操作员或者客户提交的与本次操作相关的一些文字说明信息，摘要内容可以与本次操作流水一起保存在相关日志中，可选。

5.13 转账

5.13.1 业务功能

- 银行方转证券方业务（业务功能码：12001）。
- 证券方转银行方业务（业务功能码：12002）。

5.13.2 标签名称

本消息体的标签名称为：<Trf.001.01>。

5.13.3 业务要素

转账消息的业务要素见表30。

表30 转账消息

索引	循环	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1		消息头	MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]	MessageHeader	组件
2		预约流水号	BookReference	<BookRef>	[0..1]	Reference	组件
3		重发标志	ResendFlag	<Resend>	[0..1]	YesNoIndicator	
4		客户信息	Customer	<Cust>	[0..1]	Customer	组件
5		银行方账户	BankAccount	<BkAcct>	[0..1]	Account	组件
6		证券方账户	SecuritiesAccount	<ScAcct>	[0..1]	Account	组件
7		币种	Currency	<Ccy>	[0..1]	CurrencyCode	
8		转账金额	TransferAmount	<TrfAmt>	[1..1]	Amount	
9		发送方的代理机构	SenderAgent	<SndAgt>	[0..1]	Institution	组件

10		接收方的代理机构	RecverAgent	<RcvAgt>	[0..1]	Institution	组件
11		费用支付标志	FeePayFlag	<FeePayFlg>	[0..1]	FeeFlagCode	
12		发送方费用	SenderFee	<SendFee>	[0..1]	Amount	
13		接收方费用	RecverFee	<RecvFee>	[0..1]	Amount	
14		发送方给接收方的消息	Message	<Msg>	[0..1]	Max128Text	
15		摘要	Digest	<Dgst>	[0..1]	Max35Text	

5.13.4 使用规则

- 系统根据消息头中的业务功能码确定消息的具体业务功能。
- 消息头中的消息流水号必选，如果是银行方发起，应在该域填写银行流水号，如果是证券方发起，应在该域填写证券流水号。
- 如果是机构转账业务，消息体中流水号可能包含预约流水号。
- 重发标志。如果重发标志为‘Y’，表示本消息可能是重新发送的转账交易，其消息流水号应和以前发送的流水号一致。如果接收方已经处理过该消息，业务上不需再次进行转账交易，但应返回被重复消息的处理结果。
- 如果转账冲正时银行需要校验客户信息，消息体中应该包含客户信息，基本内容包含客户名称、证件类型及证件号码。
- 消息体中应包含银行账号和证券资金账号，用于指定发生转账关系的两个账户。
- 如果交易双方采用授信机制，银行方账户或证券方账户中可以不包含密码；如果交易双方不授信，消息体中的银行方账户或证券方账户应该包含密码，密码的加密传输方式由交易双方约定。
- 消息体中应包含转账金额，转账金额中包含币种信息，缺省为人民币。转账金额应大于0。
- 如果业务过程中涉及转账费用，消息体中应包含费用标志，指明是费用支付方，同时包含发送方或接收方应支付的费用信息。
- 摘要的填充内容是系统、柜台操作员或者客户提交的与本次转账相关的一些文字说明信息，摘要内容要求与本次转账的操作流水一起保存在相关日中或者流水中。

5.14 转账回执

5.14.1 业务功能

回应转账消息。

5.14.2 标签名称

本消息体的标签名称为：<Trf.002.01>。

5.14.3 业务要素

转账回执消息的业务要素见表31。

表31 转账回执消息

索引	循环	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1		消息头	MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]	MessageHeader	组件
2		返回结果	ReturnResult	<Rst>	[1..1]	ReturnResult	组件
3		银行方账户	BankAccount	<BkAcct>	[0..1]	Account	组件
4		证券方账户	SecuritiesAccount	<ScAcct>	[0..1]	Account	组件
5		币种	Currency	<Ccy>	[0..1]	CurrencyCode	
6		转账金额	TransferAmount	<TrfAmt>	[0..1]	Amount	
7		费用支付标志	FeePayFlag	<FeePayFlg>	[0..1]	FeeFlagCode	

8		摘要	Digest	<Dgst>	[0..1]	Max35Text	
---	--	----	--------	--------	--------	-----------	--

5.14.4 使用规则

- 本消息用来回应对方发来的转账消息。消息头中的业务功能码应与回应消息中的业务功能码一致。
- 消息头中的消息流水号必选，填写本消息的流水号。
- 消息头中的相关流水号必选，填写与之对应的请求消息流水号。
- 返回结果指示业务操作是否成功。如果失败，消息体中可以不包含返回结果后的元素。
- 回执消息体中应包含银行账号和证券资金账号，用于指定发生转账关系的两个账户。
- 转账回执消息体中应包含转账金额要素，以便于转账发起方能够核对转账是否正确。
- 可以根据证券公司和银行的业务要求确定消息体中是否需要包含账户余额要素。
- 摘要的填充内容是系统、柜台操作员或者客户提交的与本次转账相关的一些文字说明信息，摘要内容要求与本次转账的操作流水一起保存在相关日志或者流水中。

5.15 转账冲正

5.15.1 业务功能

- 银行方转证券方冲正（业务功能码：12003）。
- 证券方转银行方冲正（业务功能码：12004）。

5.15.2 标签名称

本消息体的标签名称：<Trf.003.01>。

5.15.3 业务要素

转账冲正消息的业务要素见表32。

表32 转账冲正消息

索引	循环	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1		消息头	MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]	MessageHeader	组件
2		被冲正的流水号	CancelReference	<CnRef>	[0..1]	Reference	
3		客户信息	Customer	<Cust>	[0..1]	Customer	组件
4		银行方账户	BankAccount	<BkAcct>	[0..1]	Account	组件
5		证券方账户	SecuritiesAccount	<ScAcct>	[0..1]	Account	组件
6		币种	Currency	<Ccy>	[0..1]	CurrencyCode	
7		转账金额	TransferAmount	<TrfAmt>	[0..1]	Amount	
8		摘要	Digest	<Dgst>	[0..1]	Max35Text	

5.15.4 使用规则

- 系统根据消息头中的业务功能码确定消息的具体业务功能。
- 消息头中的消息流水号必选，如果是银行方发起，应在该域填写银行流水号，如果是证券方发起，应在该域填写证券流水号。
- 被冲正的流水号指的是希望进行冲正的原始转账请求流水号。
- 如果转账冲正时银行需要校验客户信息，消息体中应该包含客户信息，基本内容包含客户名称、证件类型及证件号码。
- 消息体中应包含银行账号和证券资金账号，用于指定发生转账关系的两个账户。
- 如果交易双方采用授信机制，银行方账户或证券方账户中不包含密码；如果交易双方不授信，消息体中的银行方账户或证券方账户应该包含密码，密码的加密传输方式由交易双方约定。
- 摘要的填充内容是系统、柜台操作员或者客户提交的与本次转账相关的一些文字说明信息，摘要内容要求与本次转账的操作流水一起保存在相关日志或者流水中。

- h) 消息体中最好包含客户信息、银行方账户、证券方账户、转账金额信息，用于核对是否与被冲正的原始转账记录的相关信息一致。

5.16 转账冲正回执

5.16.1 业务功能

回应转账冲正消息。

5.16.2 标签名称

本消息体的名称标签名称为：〈Trf.004.01〉。

5.16.3 业务要素

转账冲正回执消息的业务要素见表33。

表33 转账冲正回执消息

索引	循环	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1		消息头	MessageHeader	〈MsgHdr〉	[1..1]	MessageHeader	组件
2		返回结果	ReturnResult	〈Rst〉	[1..1]	ReturnResult	组件
3		被冲正的流水号	CancelReference	〈CnRef〉	[0..1]	Reference	组件
4		银行方账户	BankAccount	〈BkAcct〉	[0..1]	Account	组件
5		证券方账户	SecuritiesAccount	〈ScAcct〉	[0..1]	Account	组件
6		币种	Currency	〈Ccy〉	[0..1]	CurrencyCode	
7		转账金额	TransferAmount	〈TrfAmt〉	[0..1]	Amount	
8		摘要	Digest	〈Dgst〉	[0..1]	Max35Text	

5.16.4 使用规则

- 本消息用来回应对方发来的转账冲正消息。消息头中的业务功能码应与回应消息中的业务功能码一致。
- 消息头中的消息流水号必选，填写本消息的流水号。
- 消息头中的相关流水号必选，填写对应的请求消息流水号。
- 返回结果指示业务操作是否成功。如果失败，消息体中可以不包含返回结果后的元素。
- 消息体中应包含银行账号和证券资金账号，用于指定发生转账关系的两个账户。
- 转账冲正回执消息体中应包含转账金额业务要素，以便于转账冲正发起方能够核对转账冲正这笔交易正确。
- 可以根据证券公司和银行的业务要求确定消息体中是否需要包含账户余额要素。
- 摘要的填充内容是系统、柜台操作员或者客户提交的与本次转账相关的一些文字说明信息，摘要内容要求与本次转账的操作流水一起保存在相关日志中或者流水中。

5.17 交易结果查询

5.17.1 业务功能

查询交易结果（12005）。

5.17.2 标签名称

本消息体的标签名称为：〈Trf.005.01〉。

5.17.3 业务要素

交易结果查询消息的业务要素见表34。

表34 交易结果查询消息

索引	循环	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1		消息头	MessageHeader	〈MsgHdr〉	[1..1]	MessageHeader	组件

2		被查询流水号	QueryReference	<QryRef>	[1..1]	Reference	
3		客户信息	Customer	<Cust>	[0..1]	Customer	组件
4		银行方账户	BankAccount	<BkAcct>	[0..1]	Account	组件
5		证券方账户	SecuritiesAccount	<ScAcct>	[0..1]	Account	组件
6		币种	Currency	<Ccy>	[0..1]	CurrencyCode	
7		转账金额	TransferAmount	<Amt>	[0..1]	Amount	
8		摘要	Digest	<Dgst>	[0..1]	Max35Text	

5.17.4 使用规则

- 系统根据消息头中的业务功能码确定消息的具体业务功能。
- 消息头中的消息流水号必选，如果是银行方发起，应在该域填写银行流水号，如果是证券方发起，应在该域填写证券流水号。
- 被查询交易流水号指的是希望查询的原始交易请求流水号。
- 如果查询交易结果时银行需要校验客户信息，消息体中应该包含客户信息，基本内容包含客户名称、证件类型及证件号码。
- 消息体中应包含银行账号和证券方账户，用于指定发生转账关系的两个账户。
- 如果交易双方采用授信机制，银行方账户或证券方账户中可以不包含密码；如果交易双方不授信，消息体中的银行方账户或证券方账户应该包含密码，密码的加密传输方式由交易双方约定。
- 消息体中应包含转账金额信息，用于核对是否与被查询的原始转账记录的相关信息一致。
- 摘要的填充内容是系统、柜台操作员或者客户提交的与本次转账相关的一些文字说明信息，摘要内容要求与本次转账的操作流水一起保存在相关日志中或者流水中。

5.18 交易结果查询回执

5.18.1 业务功能

回应交易查询消息。

5.18.2 标签名称

本消息体的标签名称为：<Trf.006.01>。

5.18.3 业务要素

交易结果查询回执消息的业务要素见表35。

表35 交易结果查询回执消息

索引	循环	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1		消息头	MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]	MessageHeader	组件
2		返回结果	ReturnResult	<Rst>	[1..1]	ReturnResult	组件
3		查询证券流水号	QueryReference	<QryRef>	[0..2]	Reference	组件
4		原始交易结果	OriginResult	<OrgRst>	[1..1]	ReturnResult	组件
5		银行方账户	BankAccount	<BkAcct>	[0..1]	Account	组件
6		证券方账户	SecuritiesAccount	<ScAcct>	[0..1]	Account	组件
7		币种	Currency	<Ccy>	[0..1]	CurrencyCode	
8		转账金额	TransferAmount	<TrfAmt>	[0..1]	Amount	
9		摘要	Digest	<Dgst>	[0..1]	Max35Text	

5.18.4 使用规则

- 本消息用来回应对方发来的交易查询消息。消息头中的业务功能码应与回应消息中的业务功能码一致。
- 消息头中的消息流水号必选，填写本消息的流水号。

- c) 消息头中的相关流水号必选，填写对应的请求消息流水号。
- d) 返回结果指示查询操作是否成功。如果失败，消息体中可以不包含返回结果后的元素。
- e) 被查询交易流水号指的是希望查询的原始交易请求流水号。
- f) 原始交易结果指的是原始交易请求的执行结果，也即被查询交易的执行结果。
- g) 消息体中应包含银行账号和证券资金账号，用于指定发生转账关系的两个账户。
- h) 转账冲正回执消息体中应包含转账金额业务要素，以便于交易查询发起方能够核对这笔交易的正确性。
- i) 可以根据证券公司和银行的业务要求确定消息体中是否需要包含账户余额要素。
- j) 摘要的填充内容是系统、柜台操作员或者客户提交的与本次转账相关的一些文字说明信息，摘要内容要求与本次转账的操作流水一起保存在相关日志中或者流水中。

5.19 结息

5.19.1 业务功能

结息（业务功能码：12006）。

5.19.2 标签名称

本消息体的标签名称为：〈Trf.007.01〉。

5.19.3 业务要素

结息消息的业务要素见表36。

表36 结息消息

索引	循环	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1		消息头	MessageHeader	〈MsgHdr〉	[1..1]	MessageHeader	组件
2		客户信息	Customer	〈Cust〉	[0..1]	Customer	组件
3		银行方账户	BankAccount	〈BkAcct〉	[0..1]	Account	组件
4		证券方账户	SecuritiesAccount	〈ScAcct〉	[0..1]	Account	组件
5		币种	Currency	〈Ccy〉	[0..1]	CurrencyCode	
6		结息类型	ClearAccrualType	〈ClrAccrType〉	[0..1]	ClearAccrualType	
7		利息	Tax	〈Tax〉	[1..1]	Amount	
8		利息税	TaxAccrual	〈TaxAccr〉	[0..1]	Amount	
9		摘要	Digest	〈Dgst〉	[0..1]	Max35Text	

5.19.4 使用规则

- a) 系统根据消息头中的业务功能码确定消息的具体业务功能。
- b) 消息头中的消息流水号必选。如果是银行方发起，应在该域填写银行流水号，如果是证券方发起，应在该域填写证券流水号。
- c) 如果银行结息时需要校验客户信息，消息体中应该包含客户信息。基本内容包含客户名称、证件类型及证件号码。
- d) 消息体中应包含银行账号和证券资金账号，用于指定发生结息的账户信息。对于预指定关联银行的客户销户，消息中可以不包含银行方账户。
- e) 结息类型指示该结息操作是批量结息还是销户结息。
- f) 消息体中应该包含利息和利息税。利息和利息税金额中包含币种信息，缺省为人民币。每次只对一种币种结息。
- g) 摘要的填充内容是系统、柜台操作员或者客户提交的与本次结息相关的一些文字说明信息，摘要内容要求与本次结息的操作流水一起保存在相关日志中或者流水中。

5.20 结息回执

5.20.1 业务功能

回应结息消息。

5.20.2 标签名称

本消息体的标签名称为：<Trf.008.01>

5.20.3 业务要素

结息回执消息的业务要素见表37。

表37 结息回执消息

索引	循环	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1		消息头	MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]	MessageHeader	组件
2		返回结果	ReturnResult	<Rst>	[1..1]	Customer	组件
3		银行方账户	BankAccount	<BkAcct>	[0..1]	Account	组件
4		证券方账户	SecuritiesAccount	<ScAcct>	[0..1]	Account	组件
5		币种	Currency	<Ccy>	[0..1]	CurrencyCode	
6		结息类型	ClearAccrualType	<ClrAccrlType>	[0..1]	ClearAccrualType	
7		利息	Tax	<Tax>	[1..1]	Amount	
8		利息税	TaxAccrual	<TaxAccr>	[1..1]	Amount	
9		摘要	Digest	<Dgst>	[0..1]	Max35Text	

5.20.4 使用规则

- 本消息用来回应对方发来的结息消息。消息头中的业务功能码应与回应消息中的业务功能码一致。
- 消息头中的消息流水号必选，填写本消息的流水号。
- 消息头中的相关流水号必选，填写对应的请求消息流水号。
- 返回结果指示业务操作是否成功，如果失败。消息体中可以不包含返回结果后的元素。
- 回执消息中可以包含结息账户信息、结息类型、利息、利息税等信息，用于发起方核对结息操作的正确性。
- 摘要的填充内容是系统、柜台操作员或者客户提交的与本次转账相关的一些文字说明信息，摘要内容要求与本次转账的操作流水一起保存在相关日志中或者流水中。

5.21 对账

5.21.1 业务功能

本消息体主要用于在线实时对账。鉴于国内目前有些用户在线实时对账条件不成熟，用户可以选择采用日终文件对账方式。日终文件接口规范请参考附件一。本消息完成的对账功能包含：

- 账户状态明细对账（业务功能码：13001）。
- 账户交易对账（业务功能码：13002）。
- 转账明细对账（业务功能码：13003）。
- 账户余额对账（业务功能码：13004）。
- 转账汇总对账（业务功能码：13010）。

5.21.2 标签名称

本消息体的标签名称为：<Stmt.001.01>。

5.21.3 业务要素

对账消息的业务要素见表38。

表38 对账消息

索引	循环	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
----	----	------	------	------	----	------	----

1		消息头	MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]	MessageHeader	组件
2		记录笔数	RecordNum	<RecNum>	[0..1]	Number	
3	{OR	账户状态明细	StatusStatement	<AcctStStmt>	[0..n]	AccountStatusStatement	组件
4	OR	账户交易明细	AccountTradeStatement	<AcctTradStmt>	[0..n]	AccountTradeStatement	组件
5	OR	转账明细	TansferStatement	<TrfStmt>	[0..n]	TansferStatement	组件
6	OR	账户余额对账	BalanceStatement	<BalStmt>	[0..n]	BalanceStatement	组件
7	OR}	转账汇总对账	TransferSummuryStatement	<TrfSumStamt>	[0..n]	TransferSummuryStatement	组件
8		摘要	Digest	<Dgst>	[0..1]	Max35Text	

5.21.4 使用规则

- a) 系统根据消息头中的业务功能码确定消息的具体对账业务功能。
- b) 消息头中的消息流水号必选，如果是银行方发起，应在该域填写银行流水号，如果是证券方发起，应在该域填写证券流水号。
- c) 对于所有业务，记录笔数都必选，用于指示本消息体含有的对账记录数。
- d) 对于不同的业务，根据业务功能码，账户状态明细、账户交易明细、转账交易明细和账户余额明细应且只能选择一个。业务功能组合规则见表39。如果是账户状态对账业务，消息体中应包含账户状态明细；如果是账户交易明细对账业务，消息体中应包含账户交易明细；如果是转账交易明细对账业务，消息体中应包含转账交易明细；如果是账户余额对账业务，消息体中应包含账户余额明细。

表39 业务功能组合规则

业务功能码	组合规则	备注
13001	账户状态明细必选	
13002	账户交易明细必选	
13003	转账交易明细必选	
13004	账户余额明细必选	
13010	转账汇总对账必选	

- e) 摘要的填充内容是系统、柜台操作员或者客户提交的与本次对账相关的一些文字说明信息，摘要内容可以与本次对账的操作流水一起保存在相关日志中或者流水中。

5.22 对账回执

5.22.1 业务功能

回应账户状态对账消息。

5.22.2 标签名称

本消息体的标签名称为：<Stmt.002.01>。

5.22.3 业务要素

对账回执消息的业务要素见表40。

表40 对账回执消息

索引	循环	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
----	----	------	------	------	----	------	----

1		消息头	MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]	MessageHeader	组件
2		返回结果	ReturnResult	<Rst>	[1..1]	ReturnResult	组件
3		记录笔数	RecordNum	<RecNum>	[0..1]	Number	
4	{OR}	账户状态对 账结果	Account Status StatementConfirm	<AcctStCnfm>	[0..n]	Account Status StatementConfirm	组件
5	OR	账户交易对 账结果	Account Trade StatementConfirm	<AcctTradCnfm>	[0..n]	Account Trade StatementConfirm	组件
6	OR	转账明细对 账结果	TransferCheck StatementConfirm	<TrfCnfm>	[0..n]	TransferStatement Confirm	组件
7	OR	账户余额对 账结果	Balance StatementConfirm	<BalCnfm>	[0..n]	Balance StatementConfirm	组件
8	OR}	转账汇总对 账结果	TransferSummury StatementConfirm	<TrfSumCnfm>	[0..n]	TransferSummury StatementConfirm	组件
9		摘要	Digest	<Dgst>	[0..1]	Max35Text	

5.22.4 使用规则

- 本消息用来回应对方发来的对账消息。消息头中的业务功能码应与回应消息中的业务功能码一致。
- 消息头中的消息流水号必选，填写本消息的流水号。
- 消息头中的相关流水号必选，填写对应的请求消息流水号。
- 返回结果指示业务操作是否成功。如果失败，消息体中可以不包含返回结果后的元素。
- 记录笔数标识本消息体中包含的对账结果记录数。为了提高对账效率，只需要返回双方不一致的对账结果记录。
- 对于不同的业务，根据业务功能码，账户状态对账结果、账户交易对账结果、转账明细对账结果和账户余额对账结果应且只能选择一个，业务功能组合规则见表41。如果是账户状态对账业务，消息体中应包含账户状态对账结果；如果是账户交易明细对账业务，消息体中应包含账户交易对账结果；如果是转账交易明细对账业务，消息体中应包含转账交易对账结果；如果是账户余额对账业务，消息体中应包含账户余额对账结果。

表41 业务功能组合规则

业务功能码	组合规则	备注
13001	账户状态对账结果必选	
13002	账户交易对账结果必选	
13003	转账交易对账结果必选	
13004	账户余额对账结果必选	
13010	转账汇总对账必选	

- 摘要的填充内容是系统、柜台操作员或者客户提交的与本次对账相关的一些文字说明信息，摘要内容可以与本次对账的操作流水一起保存在相关日志中。

5.23 日终数据就绪

5.23.1 业务功能

银行或证券日终文件生成后通知对方（业务功能码：13005）。

5.23.2 标签名称

本消息体的标签名称为：<Stmnt.003.01>。

5.23.3 业务要素

日终数据就绪消息的业务要素见表42。

表42 日终数据就绪消息

索引	循环	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1		消息头	MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]	MessageHeader	组件
2		结算文件信息	FileInfo	<FileInfo>	[0..n]	FileInfo	组件
3		摘要	Digest	<Dgst>	[0..1]	Max35Text	

5.23.4 使用规则

- 系统根据消息头中的业务功能码确定消息的具体业务功能。
- 消息头中的消息流水号必选，如果是银行方发起，应在该域填写银行流水号，如果是证券方发起，应在该域填写证券流水号。
- 结算文件信息是相关的清算文件列表清单，包含清算文件的名称、业务功能，存放主机、目录等信息，可选。
- 摘要的填充内容是系统、柜台操作员或者客户提交的与本次操作相关的一些文字说明信息，摘要内容可以与本次操作流水一起保存在相关日志中，可选。

5.24 日终数据就绪回执

5.24.1 业务功能

回应日终数据就绪通知。

5.24.2 标签名称

本消息体的标签名称为：<Stmt.004.01>。

5.24.3 业务要素

日终数据就绪回执消息的业务要素见表43。

表43 日终数据就绪回执消息

索引	循环	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1		消息头	MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]	MessageHeader	组件
2		返回结果	ReturnResult	<Rst>	[1..1]	ReturnResult	组件
3		摘要	Digest	<Dgst>	[0..1]	Max35Text	

5.24.4 使用规则

- 本消息用来回应对方发来的日终数据就绪消息。消息头中的业务功能码应与回应消息中的业务功能码一致。
- 消息头中的消息流水号必选，填写本消息的流水号。
- 消息头中的相关流水号必选，填写对应的请求消息流水号。
- 返回结果指示业务操作是否成功。如果失败，消息体中可以不包含返回结果后的元素。
- 摘要的填充内容是系统、柜台操作员或者客户提交的与本次操作相关的一些文字说明信息，摘要内容可以与本次操作流水一起保存在相关日志中，可选。

5.25 日间业务结束

5.25.1 业务功能

业务参与方通知对方日间业务结束（业务功能码：13011）。

5.25.2 标签名称

本消息体的标签名称为：<Stmt.005.01>。

5.25.3 业务要素

日间业务结束消息的业务要素见表44。

表44 日间业务结束消息

索引	循环	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1		消息头	MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]	MessageHeader	组件
2		摘要	Digest	<Dgst>	[0..1]	Max35Text	

5.25.4 使用规则

- 系统根据消息头中的业务功能码确定消息的具体业务功能。
- 消息头中的消息流水号必选，如果是银行方发起，应在该域填写银行流水号，如果是证券方发起，应在该域填写证券流水号。
- 摘要的填充内容是系统、柜台操作员或者客户提交的与本次操作相关的一些文字说明信息，摘要内容可以与本次操作流水一起保存在相关日志中，可选。

5.26 日间业务结束回执

5.26.1 业务功能

回应日间业务结束通知。

5.26.2 标签名称

本消息体的标签名称为：<Stmt.006.01>。

5.26.3 业务要素

日间业务结束回执消息的业务要素见表45。

表45 日间业务结束回执消息

索引	循环	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1		消息头	MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]	MessageHeader	组件
2		返回结果	ReturnResult	<Rst>	[1..1]	ReturnResult	组件
3		摘要	Digest	<Dgst>	[0..1]	Max35Text	

5.26.4 使用规则

- 本消息用来回应对方发来的业务结束消息。消息头中的业务功能码应与回应消息中的业务功能码一致。
- 消息头中的消息流水号必选，填写本消息的流水号。
- 消息头中的相关流水号必选，填写对应的请求消息流水号。
- 返回结果指示业务操作是否成功。如果失败，消息体中可以不包含返回结果后的元素。
- 摘要的填充内容是系统、柜台操作员或者客户提交的与本次操作相关的一些文字说明信息，摘要内容可以与本次操作流水一起保存在相关日志中，可选。

5.27 日间业务开始

5.27.1 业务功能

业务参与方通知对方日间业务开始（业务功能码：13012）。

5.27.2 标签名称

本消息体的标签名称为：<Stmt.007.01>。

5.27.3 业务要素

日间业务开始消息的业务要素见表46。

表46 日间业务开始消息

索引	循环	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1		消息头	MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]	MessageHeader	组件
2		业务日期	BusinessDate	<BusiDate>	[0..1]	Date	

3		摘要	Digest	<Dgst>	[0..1]	Max35Text	
---	--	----	--------	--------	--------	-----------	--

5.27.4 使用规则

- 系统根据消息头中的业务功能码确定消息的具体业务功能。
- 消息头中的消息流水号必选，如果是银行方发起，应在该域填写银行流水号，如果是证券方发起，应在该域填写证券流水号。
- 业务日期指定业务实际清算的日期，为当前交易日或下一交易日。用以证券期货和银行双方支持7×24小时转账时约定一致的业务日期。
- 摘要的填充内容是系统、柜台操作员或者客户提交的与本次操作相关的一些文字说明信息，摘要内容可以与本次操作流水一起保存在相关日志中，可选。

5.28 日间业务开始回执

5.28.1 业务功能

回应日间业务开始通知。

5.28.2 标签名称

本消息体的标签名称为：<Stmnt.008.01>。

5.28.3 业务要素

日间业务开始回执消息的业务要素见表47。

表47 日间业务开始回执消息

索引	循环	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1		消息头	MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]	MessageHeader	组件
2		返回结果	ReturnResult	<Rst>	[1..1]	ReturnResult	组件
3		摘要	Digest	<Dgst>	[0..1]	Max35Text	

5.28.4 使用规则

- 本消息用来回应对方发来的业务开始消息。消息头中的业务功能码应与回应消息中的业务功能码一致。
- 消息头中的消息流水号必选，填写本消息的流水号。
- 消息头中的相关流水号必选，填写对应的请求消息流水号。
- 返回结果指示业务操作是否成功。如果失败，消息体中可以不包含返回结果后的元素。
- 摘要的填充内容是系统、柜台操作员或者客户提交的与本次操作相关的一些文字说明信息，摘要内容可以与本次操作流水一起保存在相关日志中，可选。

5.29 文件操作

5.29.1 业务功能

- 向对方请求文件信息（业务功能码：13006）。
- 向对方请求文件数据（业务功能码：13007）。
- 向对方发送文件信息（业务功能码：13008）。
- 向对方发送文件数据（业务功能码：13009）。

5.29.2 标签名称

本消息体的标签名称为：<File.001.01>。

5.29.3 业务要素

文件操作消息的业务要素见表48。

表48 文件操作消息

索引	循环	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
----	----	------	------	------	----	------	----

1		消息头	MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]	MessageHeader	组件
2		文件信息	FileInfo	<FileInfo>	[0..1]	FileInfo	组件
3		起始位置	StartPos	<StPos>	[0..1]	Number	
4		数据长度	DataLen	<DataLen>	[0..1]	Number	
5		文件数据	FileData	<FileData>	[0..1]	Max3000Text	
6		摘要	Digister	<Dgst>	[0..1]	Max35Text	

5.29.4 使用规则

- 系统根据消息头中的业务功能码确定消息的具体业务功能。用户可以利用本消息体向对方请求文件信息（业务功能码：13006），也可以向对方请求文件数据（业务功能码：13008）、发送文件信息（业务功能码：13006）、发送文件数据（业务功能码：13009）。
- 消息头中的消息流水号必选，如果是银行方发起，应在该域填写银行流水号，如果是证券方发起，应在该域填写证券流水号。
- 一个消息体只能处理一个文件操作，如果希望请求或发送多个文件信息，请重复发送本消息体。
- 如果是请求文件信息业务操作，消息体中应包含希望请求的文件信息，消息体中不包含文件数据、长度起始位置信息；如果是请求文件数据，应该同时包含请求数据的起始位置信息。业务功能组合规则见表49。

表49 业务功能组合规则

业务功能码	组合规则	备注
13006	文件信息必选 数据起始位置不含 数据长度不含 文件数据不含	
13007	文件信息必选 文件数据起始位置必选 数据长度不含 文件数据不含	

- 如果是发送文件信息操作，这个消息告诉对方文件相关信息（如存放的主机、文件时间、大小等），这时消息体中不包含文件数据。如果是发送文件数据，消息体中包含文件数据，数据起始位置，数据长度等业务要素。业务功能组合规则见表50。

表50 业务功能组合规则

业务功能码	组合规则	备注
13008	文件信息必选 文件数据起始位置可选 数据长度可选 文件数据可选	
13009	文件信息必选 文件数据起始位置必选 数据长度必选 文件数据必选	

- 数据长度标识本消息体中包含的文件数据长度。
- 摘要的填充内容是系统、柜台操作员或者客户提交的与本次操作相关的一些文字说明信息，摘要内容可以与本次操作流水一起保存在相关日志中，可选。

5.30 文件操作回执

5.30.1 业务功能

回应文件操作消息。

5.30.2 标签名称

本消息体的标签名称为：<File.002.01>。

5.30.3 业务要素

文件操作回执消息的业务要素见表51。

表51 文件操作回执消息

索引	循环	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1		消息头	MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]	MessageHeader	组件
2		返回结果	ReturnResult	<Rst>	[1..1]	ReturnResult	组件
3		文件信息	FileInfo	<FileInfo>	[0..1]	FileInfo	组件
4		起始位置	StartPos	<StPos>	[0..1]	Number	
5		数据长度	DataLen	<DataLen>	[0..1]	Number	
6		文件数据	FileData	<FileData>	[0..1]	Max3000Text	
7		摘要	Digister	<Dgst>	[0..1]	Max35Text	

5.30.4 使用规则

- a) 本消息用来回应对方发来的文件操作消息。消息头中的业务功能码应与回应消息中的业务功能码一致。
- b) 消息头中的消息流水号必选，填写本消息的流水号。
- c) 消息头中的相关流水号必选，填写对应的请求消息流水号。
- d) 返回结果指示业务操作是否成功。如果失败，消息体中可以不包含返回结果后的元素。
- e) 如果是回应文件信息请求，消息体中应该包含请求的相关信息。如果是回应文件数据请求，消息体应该包含请求的文件数据。业务功能组合规则见表52。

表52 业务功能组合规则

业务功能码	组合规则	备注
13006	文件信息必选 文件数据起始位置可选 文件数据可选	
13007	文件信息必选 文件数据起始位置必选 文件数据必选	

- f) 如果是回应发送文件信息或发送文件数据请求，消息体中最好包含文件信息，文件发送者利用该信息核对文件发送的正确性。业务功能组合规则见表53。

表53 业务功能组合规则

业务功能码	组合规则	备注
13006 13007	文件信息可选 文件数据起始位置可选 文件数据包含	

- g) 数据长度标识本消息体中包含的文件数据长度。
- h) 摘要的填充内容是系统、柜台操作员或者客户提交的与本次操作相关的一些文字说明信息，摘要内容可以与本次操作流水一起保存在相关日志中，可选。

6 业务组件

6.1 消息头

6.1.1 类型名称

本组件的类型名称为：MesssgeHeader。

6.1.2 消息头组件

消息头组件见表54。

表54 消息头组件

索引	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1	版本	Version	<Ver>	[1..1]	Max35Text	
2	应用系统类型	SystemType	<SysType>	[1..1]	SystemType	
3	业务功能码	InstructionCode	<InstrCd>	[1..1]	InstructionCode	
4	交易发起方	TradeSource	<TradSrc>	[1..1]	InstitutionType	
5	创建者	Creator	<Creator>	[0..1]	Institution	组件
6	发送机构	Sender	<Sender>	[1..1]	Institution	组件
7	接收机构	Recver	<Recver>	[1..1]	Institution	组件
8	发生日期	CreateDate	<Date>	[0..1]	Date	
9	发生时间	CreateTime	<Time>	[0..1]	Time	
10	消息流水号	Refrence	<Ref>	[0..1]	Reference	组件
11	相关消息流水号	RelatedReference	<RltdRef>	[0..1]	Reference	组件
12	最后分片标志	LastFragment	<LstFrag>	[0..1]	YesNoIndicator	

6.1.3 版本

版本要素见表55。

表55 版本

定义	版本号：描述本消息体采用的版本号。
标签名称	<Ver>
数据类型	Max35Text
格式	MaxLength 35, MinLength 1
选择性	必选

6.1.4 应用系统类型

版本要素见表56。

表56 应用系统类型

定义	应用系统类型：指示本消息所属的业务系统，比如第三方存管、银证转账、银期转账等。
标签名称	<SysType>
数据类型	SystemType
格式	{0~9} {1, 1}，取值参考应用系统类型取值
选择性	必选

6.1.5 业务功能码

业务功能码要素见表57。

表57 业务功能码

定义	业务功能码：指示本消息完成的业务功能。
标签名称	<InstrCd>
数据类型	InstructionCode
格式	{0~9} {4, 4}，取值参考业务功能码列表

选择性	必选
-----	----

6.1.6 交易发起方

交易发起方要素见表58。

表58 交易发起方

定义	交易发起方：指示本次交易的发起方机构类型，比如是银行发起还是证券公司发起。
标签名称	<TradSrc>
数据类型	InstitutionType
格式	{A~Z} {1, 1}，取值参考机构类型
选择性	必选

6.1.7 创建者

创建者要素见表59。

表59 创建者

定义	创建者：指示本消息的创建者，包含创建者的机构类别、机构代码、分支机构代码、网点代码等信息。
标签名称	<Creator>
数据类型	Institution
格式	组件
选择性	可选

6.1.8 发送机构

发送机构要素见表60。

表60 发送机构

定义	发送机构：指示本消息的发送方，包含发送方的机构类别、机构代码、分支机构代码、网点代码等信息。
标签名称	<Sender>
数据类型	Institution
格式	组件
选择性	必选

6.1.9 接收机构

接收机构要素见表61。

表61 接收机构

定义	接收机构：指示本消息的接收方，包含接收方的机构类别，机构代码，分支机构代码、网点代码等信息。
标签名称	<Recver>
数据类型	Institution
格式	组件
选择性	必选

6.1.10 交易日期

交易日期要素见表62。

表62 交易日期

定义	交易日期
标签名称	<Date>
数据类型	Date

格式	YYYYMMDD
选择性	可选

6.1.11 交易时间

交易时间要素见表63。

表63 交易时间

定义	交易时间
标签名称	<Time>
数据类型	Time
格式	HHMMSS
选择性	可选

6.1.12 消息流水号

消息流水号要素见表64。

表64 消息流水号

定义	消息流水号：本消息体的唯一标识号, 如流水号。
标签名称	<Ref>
数据类型	Reference
格式	组件
选择性	必选

6.1.13 相关消息流水号

相关消息流水号要素见表65。

表65 相关消息流水号

定义	相关消息流水号：相关消息体的流水号，应答消息应使用它指示其对应的请求消息。
标签名称	<RltdRef>
数据类型	Reference
格式	组件
选择性	可选

6.1.14 最后分片标志

最后分片标志要素见表66。

表66 最后分片标志

定义	最后分片标志：是否为消息集合中的最后结尾，Y 表示是，N 表示否。
标签名称	<LstFrag>
数据类型	YesNoIndicator
格式	{Y,N} {1,1}，取值参考 YesNoIndicator
选择性	可选

6.2 返回结果

6.2.1 类型名称

本组件的类型名称为：ReturnResult。

6.2.2 返回结果组件

返回结果组件见表67。

表67 返回结果组件

索引	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1	返回码	Code	<Code>	[1..1]	ReturnCode	

2	返回信息	Info	<Info>	[0..1]	Max128Text	
---	------	------	--------	--------	------------	--

6.2.3 返回码

返回码要素见表68。

表68 返回码

定义	返回码：指示本次交易是否成功。
标签名称	<Code>
数据类型	ReturnCode
格式	{0~9} {4, 4}，具体取值参考返回码定义
选择性	必选

6.2.4 返回信息

返回信息要素见表69。

表69 返回信息

定义	返回信息：附带的返回信息
标签名称	<Info>
数据类型	Max128Text
格式	MaxLength 128, MinLength 1
选择性	可选

6.3 流水号

6.3.1 类型名称

本组件的类型名称为：Reference。

6.3.2 流水号组件

流水号组件见表70。

表70 流水号组件

索引	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1	流水号	Reference	<Ref>	[1..1]	Max35Text	
2	流水号发布者类型	RefrenceIssureType	<IssrType>	[1..1]	InstitutionType	
2	发布者	ReferenceIssure	<RefIssr>	[0..1]	Max35Text	

6.3.3 流水号

流水号要素见表71。

表71 流水号

定义	流水号：本次交易的唯一标识号
标签名称	<Ref>
数据类型	Max35Text
格式	MaxLength 35, MinLength 1
选择性	必选

6.3.4 流水号发布者类型

流水号发布者类型要素见表72。

表72 流水号发布者类型

定义	流水号发布者类型：本流水号发布者的机构类型
标签名称	<IssrType>
数据类型	InstitutionType
格式	机构类别，取值参考 InstitutionType
选择性	必选

6.3.5 流水号发布者

流水号发布者要素见表73。

表73 流水号发布者

定义	流水号发布者：本流水号发布者的机构代码
标签名称	<RefIssr>
数据类型	Max35Text
格式	MaxLength 35, MinLength 1
选择性	可选

6.4 机构信息

6.4.1 类型名称

本组件的类型名称为：Institution。

6.4.2 机构信息组件

机构信息组件见表74。

表74 机构信息组件

索引	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1	机构类型	InstitutionType	<InstType>	[1..1]	InstitutionType	
2	机构标识	InstitutionIdentifier	<InstId>	[1..1]	Max35Text	
3	机构名称	InstitutionName	<InstNm>	[0..1]	Max70Text	
4	分支机构代码	BranchIdentifier	<BrchId>	[0..1]	Max35Text	
5	分支机构名称	BranchName	<BrchNm>	[0..1]	Max70Text	
6	网点号	SubBranchIdentifier	<SubBrchId>	[0..1]	Max35Text	
7	网点名称	SubBranchName	<SubBrchNm>	[0..1]	Max70Text	

6.4.3 机构类型

机构类型要素见表75。

表75 机构类型

定义	机构类型
标签名称	<InstType>
数据类型	InstitutionType
格式	{A~Z, a~z, 0~9} {1, 1} 取值参考机构类型定义
选择性	必选

6.4.4 机构标识

机构标识要素见表76。

表76 机构标识

定义	机构标识：该机构的唯一标识符。
标签名称	<InstId>
数据类型	Max35Text
格式	MaxLength 35, MinLength 1
选择性	必选

6.4.5 机构名称

机构名称要素见表77。

表77 机构名称

定义	机构名称
----	------

标签名称	<InstNm>
数据类型	Max70Text
格式	MaxLength 70, MinLength 1
选择性	可选

6.4.6 分支机构标识

分支机构标识要素见表78。

表78 分支机构标识

定义	分支机构标识：该分支机构的唯一标识符，由机构对其分支机构进行统一的编码。
标签名称	<BrchId>
数据类型	Max35Text
格式	MaxLength 35, MinLength 1
选择性	可选

6.4.7 分支机构名称

分支机构名称要素见表79。

表79 分支机构名称

定义	分支机构名称
标签名称	<BrchNm>
数据类型	Max70Text
格式	MaxLength 70, MinLength 1
选择性	可选

6.4.8 网点标识

网点标识要素见表80。

表80 网点标识

定义	网点标识：该网点的唯一标识符，由机构对其营业网点进行统一的编码。
标签名称	<SubBrchId>
数据类型	Max35Text
格式	MaxLength 35, MinLength 1
选择性	可选

6.4.9 网点名称

网点名称要素见表81。

表81 网点名称

定义	网点名称
标签名称	<SubBrchNm>
数据类型	Max70Text
格式	MaxLength 70, MinLength 1
选择性	可选

6.5 客户信息

6.5.1 类型名称

本组件的类型名称为：Customer。

6.5.2 客户信息组件

客户信息组件见表82。

表82 客户信息组件

索引	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1	客户名称	Name	<Name>	[1..1]	Max70Text	
2	证件类型	CertificationType	<CertType>	[1..1]	CertificationType	
3	证件号码	CertificationIdentifier	<CertId>	[1..1]	Max35Text	
4	客户类型	Type	<Type>	[0..1]	CustomerType	
5	客户性别	Gender	<Gender>	[0..1]	GenderCode	
6	客户国籍	Nationality	<Ntnl>	[0..1]	CountryCode	
7	通信地址	Address	<Addr>	[0..1]	Max70Text	
8	邮政编码	Postcode	<PstCd>	[0..1]	Max35Text	
9	电子邮件	Email	<Email>	[0..1]	Max70Text	
10	传真	Fax	<Fax>	[0..1]	Max35Text	
11	手机	Mobile	<Mobile>	[0..1]	Max35Text	
12	电话	Telephone	<Tel>	[0..1]	Max35Text	
13	传呼	Bp	<Bp>	[0..1]	Max35Text	

6.5.3 客户名称

客户名称要素见表83。

表83 客户名称

定义	客户名称
标签名称	<Name>
数据类型	Max70Text
格式	MaxLength 70, MinLength 1
选择性	可选

6.5.4 证件类型

证件类型要素见表84。

表84 证件类型

定义	证件类型
标签名称	<CertType>
数据类型	CertificationType
格式	{0~9} {2,2} 取值参考证件类型定义
选择性	可选

6.5.5 证件号码

证件号码要素见表85。

表85 证件号码

定义	证件号码
标签名称	<CertId>
数据类型	Max35Text
格式	MaxLength 35, MinLength 1
选择性	可选

6.5.6 客户类型

客户类型要素见表86。

表86 客户类型

定义	客户类型
标签名称	<Type>

数据类型	CustomerType
格式	{A~Z} {4, 4}, 具体取值参考客户类型
选择性	可选

6.5.7 客户性别

客户性别要素见表87。

表87 客户性别

定义	客户性别
标签名称	<Gender>
数据类型	GenderCode
格式	{A~Z} {1, 1}, 取值参考性别定义
选择性	可选

6.5.8 客户国籍

客户国籍要素见表88。

表88 客户国籍

定义	客户国籍
标签名称	<Ntnl>
数据类型	CountryCode
格式	{A~Z} {3, 3}, 取值参考国家代码
选择性	可选

6.5.9 通信地址

通信地址要素见表89。

表89 通信地址

定义	通信地址
标签名称	<Addr>
数据类型	Max70Text
格式	MaxLength 70, MinLength 1
选择性	可选

6.5.10 邮政编码

邮政编码要素见表90。

表90 邮政编码

定义	邮政编码
标签名称	<PstCd>
数据类型	Max35Text
格式	MaxLength 35, MinLength 1
选择性	可选

6.5.11 电子邮件

电子邮件要素见表91。

表91 电子邮件

定义	电子邮件
标签名称	<Email>
数据类型	Max70Text
格式	MaxLength 35, MinLength 1
选择性	可选

6.5.12 传真

传真要素见表92。

表92 传真

定义	传真
标签名称	<Fax>
数据类型	Max35Text
格式	MaxLength 35, MinLength 1
选择性	可选

6.5.13 手机

手机要素见表93。

表93 手机

定义	手机
标签名称	<Mobile>
数据类型	Max35Text
格式	MaxLength 35, MinLength 1
选择性	可选

6.5.14 电话

电话要素见表94。

表94 电话

定义	电话
标签名称	<Tel>
数据类型	Max35Text
格式	MaxLength 35, MinLength 1
选择性	可选

6.5.15 传呼

传呼要素见表95。

表95 传呼

定义	传呼
标签名称	<Bp>
数据类型	Max35Text
格式	MaxLength 35, MinLength 1
选择性	可选

6.6 代理人信息

6.6.1 类型名称

本组件的类型名称为：Agent。

6.6.2 代理人信息组件

代理人信息组件见表96。

表96 代理人信息组件

索引	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1	代理人姓名	Name	<Name>	[0..1]	Max70Text	
2	证件类型	CertificationType	<CertType>	[0..1]	CertificationType	
3	证件号码	CertificationIdentifier	<CertId>	[0..1]	Max35Text	

4	代理人权限	Authentication	<Auth>	[0..1]	AgentAuthCode	
5	代理人性别	Gender	<Gender>	[0..1]	GenderCode	
6	代理人国籍	Nationality	<Ntnl>	[0..1]	CountryCode	
7	通信地址	Address	<Addr>	[0..1]	Max70Text	
8	邮政编码	Postcode	<PstCd>	[0..1]	Max35Text	
9	电子邮件	Email	<Email>	[0..1]	Max70Text	
10	传真	Fax	<Fax>	[0..1]	Max35Text	
11	手机	Mobile	<Mobile>	[0..1]	Max35Text	
12	电话	Telephone	<Tel>	[0..1]	Max35Text	
13	传呼	Bp	<Bp>	[0..1]	Max35Text	
14	代理开始日	BeginDate	<BgnDt>	[0..1]	Date	
15	代理到期日	EndDate	<EndDt>	[0..1]	Date	

6.6.3 代理人姓名

代理人姓名要素见表97。

表97 代理人姓名

定义	代理人姓名
标签名称	<Name>
数据类型	Max70Text
格式	MaxLength 70, MinLength 1
选择性	可选

6.6.4 证件类型

证件类型要素见表98。

表98 证件类型

定义	证件类型
标签名称	<CertType>
数据类型	CertificationType
格式	{0~9} {2,2} 取值参考证件类型定义
选择性	可选

6.6.5 证件号码

证件号码要素见表99。

表99 证件号码

定义	证件号码
标签名称	<CertId>
数据类型	Max35Text
格式	MaxLength 35, MinLength 1
选择性	可选

6.6.6 代理权限

代理权限要素见表100。

表100 代理权限

定义	委托权限
标签名称	<Auth>
数据类型	AgentAuthCode
格式	{0~9} {2,2}，具体取值参考代理权限

选择性	可选
-----	----

6.6.7 代理人性别

代理人性别要素见表101。

表101 代理人性别

定义	代理人性别
标签名称	<Gender>
数据类型	GenderCode
格式	{A~Z} {1, 1}, 取值参考性别定义
选择性	可选

6.6.8 代理人国籍

代理人国籍要素见表102。

表102 代理人国籍

定义	代理人性别
标签名称	<Ntnl>
数据类型	CountryCode
格式	{A~Z} {3, 3}, 取值参考国家代码
选择性	可选

6.6.9 通信地址

通信地址要素见表103。

表103 通信地址

定义	通信地址
标签名称	<Addr>
数据类型	Max70Text
格式	MaxLength 70, MinLength 1
选择性	可选

6.6.10 邮政编码

邮政编码要素见表104。

表104 邮政编码

定义	邮政编码
标签名称	<PstCd>
数据类型	Max35Text
格式	MaxLength 35, MinLength 1
选择性	可选

6.6.11 电子邮件

电子邮件要素见表105。

表105 电子邮件

定义	电子邮件
标签名称	<Email>
数据类型	Max70Text
格式	MaxLength 70, MinLength 1
选择性	可选

6.6.12 传真

传真要素见表106。

表106 传真

定义	传真
标签名称	<Fax>
数据类型	Max35Text
格式	MaxLength 35, MinLength 1
选择性	可选

6.6.13 手机

手机要素见表107。

表107 手机

定义	手机
标签名称	<Mobile>
数据类型	Max35Text
格式	MaxLength 35, MinLength 1
选择性	可选

6.6.14 电话

电话要素见表108。

表108 电话

定义	电话
标签名称	<Tel>
数据类型	Max35Text
格式	MaxLength 35, MinLength 1
选择性	可选

6.6.15 传呼

传呼要素见表109。

表109 传呼

定义	传呼
标签名称	<Bp>
数据类型	Max35Text
格式	MaxLength 35, MinLength 1
选择性	可选

6.6.16 代理开始日

代理开始日要素见表110。

表110 代理开始日

定义	代理开始日
标签名称	<BgnDt>
数据类型	Date
格式	YYYYMMDD
选择性	可选

6.6.17 代理结束日

代理结束日要素见表111。

表111 代理结束日

定义	代理结束日
标签名称	<EndDt>

数据类型	Date
格式	YYYYMMDD
选择性	可选

6.7 账户

6.7.1 类型名称

本组件的类型名称为：Account。

6.7.2 账户组件

账户组件见表112。

表112 账户组件

索引	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1	账号	AccountIdentification	<Id>	[1..1]	Max35Text	
2	账户名称	AccountName	<Name>	[0..1]	Max70Text	
3	账户类别	AccountType	<Type>	[0..1]	AccountType	
4	账户状态	AccountStatus	<Status>	[0..1]	AccountStatus	
5	密码	Password	<Pwd>	[0..n]	Password	组件
6	开户日期	RegisterDate	<RegDt>	[0..1]	Date	
7	生效日期	ValidDate	<VldDt>	[0..1]	Date	
8	账户服务商	AccountService	<AcctSvr>	[0..1]	Institution	组件

6.7.3 账号

账号要素见表113。

表113 账号

定义	账号
标签名称	<Id>
数据类型	Max35Text
格式	MaxLength 35, MinLength 1
选择性	可选

6.7.4 账户名称

账户名称要素见表114。

表114 账户名称

定义	账户名称
标签名称	<Name>
数据类型	Max70Text
格式	MaxLength 70, MinLength 1
选择性	可选

6.7.5 账户类型

账户类型要素见表115。

表115 账户类型

定义	账户类型
标签名称	<Type>
数据类型	AccountType
格式	{0~9} {2,2}，取值参考账户类型定义
选择性	可选。

6.7.6 账户状态

账户状态要素见表116。

表116 账户状态

定义	账户状态
标签名称	<Status>
数据类型	AccountStatus
格式	{0~9} {2, 2}，取值参考账户状态定义
选择性	可选，默认为正常

6.7.7 密码

密码要素见表117。

表117 密码

定义	密码
标签名称	<Pwd>
数据类型	Password
格式	业务组件，详细信息参考密码
选择性	可选

6.7.8 开户日期

开户日期要素见表118。

表118 开户日期

定义	开户日期
标签名称	<RegDt>
数据类型	Date
格式	YYYYMMDD
选择性	可选

6.7.9 有效日期

有效日期要素见表119。

表119 有效日期

定义	有效日期
标签名称	<VldDt>
数据类型	Date
格式	YYYYMMDD
选择性	可选

6.7.10 账户服务商

账户服务商要素见表120。

表120 账户服务商

定义	账户服务商：设立该账户的机构
标签名称	<AcctSvr>
数据类型	Institution
格式	组件
选择性	可选

6.8 密钥

6.8.1 类型名称

本组件的类型名称为：PasswordKey。

6.8.2 密钥组件

密钥组件见表121。

表121 密钥组件

索引	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1	密钥类型	KeyType	<KeyType>	[0..1]	PasswordKeyType	
2	加密方式	EncryMode	<Enc>	[0..1]	EncryMode	
3	密钥	PasswordKey	<PwdKey>	[0..1]	Max35Text	

6.8.3 密钥类型

密钥类型要素见表122。

表122 密钥类型

定义	密钥类型
标签名称	<KeyType>
数据类型	PasswordKeyType
格式	{0~9} {1, 1} 取值参考密码类型
选择性	可选

6.8.4 加密方式

加密方式要素见表123。

表123 加密方式

定义	加密方式：机构要求密码在传输过程中，进行加密处理，本字段指示密码的加密方式。
标签名称	<Enc>
数据类型	EncryMode
格式	{0~9} {2, 2}, 取值参考加密方式
选择性	可选，如果该元素不存在，则表示密码不加密，为明文传送。

6.8.5 密钥

密钥要素见表124。

表124 密钥

定义	密钥：如果密钥要求加密传输，则为密文。
标签名称	<PwdKey>
数据类型	Max35Text
格式	MaxLength 35, MinLength 1
选择性	可选

6.9 密码

6.9.1 类型名称

本组件的类型名称为：Password。

6.9.2 密码组件

密码组件见表125。

表125 密码组件

索引	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1	密码类型	Type	<Type>	[0..1]	PasswordType	
2	加密方式	EncryMode	<Enc>	[0..1]	EncryMode	
3	密码	Password	<Pwd>	[0..1]	Max35Text	

6.9.3 密码类型

密码类型要素见表126。

表126 密码类型

定义	密码类型
标签名称	<Type>
数据类型	PasswordType
格式	{0~9} {1, 1} 取值参考密码类型
选择性	可选

6.9.4 加密方式

加密方式要素见表127。

表127 加密方式

定义	加密方式：机构要求密码在传输过程中，进行加密处理，本字段指示密码的加密方式。
标签名称	<Enc>
数据类型	EncryMode
格式	{0~9} {2, 2}, 取值参考加密方式
选择性	可选，如果该元素不存在，则表示密码不加密，为明文传送。

6.9.5 密码

密码要素见表128。

表128 密码

定义	密码：如果密码要求加密传输，则为密文。
标签名称	<Pwd>
数据类型	Max35Text
格式	MaxLength 35, MinLength 1
选择性	可选

6.10 余额

6.10.1 类型名称

本组件的类型名称为：Balance。

6.10.2 余额组件

余额组件见表129。

表129 余额组件

索引	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1	余额类型	BalanceType	<Type>	[0..1]	BalanceType	
2	余额	Balance	<Bal>	[1..1]	Amount	

6.10.3 余额类型

余额类型要素见表130。

表130 余额类型

定义	余额类型
标签名称	<Type>
数据类型	BalanceType
格式	{0~9} {1, 1} 取值参考余额类型数据字典的定义
选择性	可选

6.10.4 余额

余额要素见表131。

表131 余额

定义	余额
标签名称	<Bal>
数据类型	Amount
格式	{0~9}
选择性	可选

6.11 文件信息

6.11.1 类型名称

本组件的类型名称为：FileInfo。

6.11.2 文件信息组件

文件信息组件见表132。

表132 文件信息组件

索引	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1	文件业务功能	FileBusCode	<BusCode>	[0..1]	FileBusinessCode	
2	文件业务日期	BusinessDate	<BusDate>	[0..1]	Date	
3	文件存放主机	Host	<Host>	[0..1]	Max35Text	
4	文件名称	FileName	<FileName>	[1..1]	Max128Text	
5	文件长度	FileLength	<FileLen>	[0..1]	Number	
6	文件时间	FileTime	<FileTime>	[0..1]	DateTime	
7	文件校验码	FileMac	<FileMac>	[0..1]	Max128Text	

6.11.3 文件业务功能

文件业务功能要素见表133。

表133 文件业务功能

定义	文件业务功能
标签名称	<BusCode>
数据类型	FileBusinessCode
格式	{0~9} {4, 4}, 具体取值参考文件业务功能
选择性	可选

6.11.4 文件业务日期

文件业务日期要素见表134。

表134 文件业务日期

定义	文件业务日期
标签名称	<BusDate>
数据类型	Date
格式	YYYYMMDD
选择性	可选

6.11.5 文件存放主机

文件存放主机要素见表135。

表135 文件存放主机

定义	文件存放主机 IP 地址
标签名称	<Host>
数据类型	Max35Text
格式	MaxLength 35, MinLength 1
选择性	可选

6.11.6 文件名称

文件名称要素见表136。

表136 文件名称

定义	文件名称
标签名称	<FileName>
数据类型	Max128Text
格式	MaxLength 128, MinLength 1
选择性	可选

6.11.7 文件长度

文件长度要素见表137。

表137 文件长度

定义	文件长度
标签名称	<FileLen>
数据类型	Number
格式	{0~9}
选择性	可选

6.11.8 文件时间

文件时间要素见表138。

表138 文件时间

定义	文件时间
标签名称	<FileTime>
数据类型	DateTime
格式	YYYYMMDDHHMMSS
选择性	可选

6.11.9 文件校验码

文件校验码要素见表139。

表139 文件校验码

定义	文件校验码
标签名称	<FileMac>
数据类型	Max128Text
格式	MaxLength 128, MinLength 1
选择性	可选

6.12 账户状态明细

6.12.1 类型名称

本组件的类型名称为：AccountStatusStatement。

6.12.2 账户状态明细组件

账户状态明细组件见表140。

表140 账户状态明细组件

索引	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1	客户信息	Customer	<Cust>	[1..1]	Customer	组件
2	银行方账户	BankAccount	<BkAcct>	[0..1]	Account	
3	证券方账户	SecuritiesAccount	<ScAcct>	[1..1]	Account	
4	存管状态	ManageStatus	<MngSt>	[1..1]	ManagerStatus	

5	币种	Currency	<Ccy>	[0..1]	CurrencyCode	
6	汇钞标志	CashExCode	<CashExCd>	[0..1]	CashExCode	
7	发生日期	Date	<Date>	[0..1]	Date	

6.12.3 客户信息

客户信息要素见表141。

表141 客户信息

定义	客户信息
标签名称	<Cust>
数据类型	Customer
格式	组件
选择性	可选

6.12.4 银行方账户

银行方账户要素见表142。

表142 银行方账户

定义	银行方账户
标签名称	<BkAcct>
数据类型	Account
格式	组件
选择性	可选

6.12.5 证券方账户

证券方账户要素见表143。

表143 证券方账户

定义	证券方账户
标签名称	<ScAcct>
数据类型	Account
格式	组件
选择性	必选

6.12.6 存管状态

存管状态要素见表144。

表144 存管状态

定义	账户存管状态
标签名称	<MngSt>
数据类型	ManagerStatus
格式	{0~9} {1,1}, 取值参考存管状态定义
选择性	必选

6.12.7 币种

币种要素见表145。

表145 币种

定义	币种：账户状态记录的货币代码
标签名称	<Ccy>
数据类型	CurrencyCode
格式	{A~Z} {3,3}, 取值参考货币代码
选择性	可选

6.12.8 汇钞标志

汇钞标志要素见表146。

表146 汇钞标志

定义	汇钞标志
标签名称	<CashExCd>
数据类型	CashExCode
格式	{0~9} {1,1}, 取值参考汇钞标志
选择性	可选

6.12.9 发生日期

发生日期要素见表147。

表147 发生日期

定义	发生日期：引起账户状态变化的交易日期
标签名称	<Date>
数据类型	Date
格式	YYYYMMDD
选择性	可选

6.13 账户状态对账结果

6.13.1 类型名称

本组件的类型名称为：AccountStatusStatementConfirm。

6.13.2 账户状态对账结果组件

账户状态对账结果组件见表148。

表148 账户状态对账结果组件

索引	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1	银行方账户状态明细记录	BankEntry	<BkEntry>	[1..1]	AccountStatusStatement	组件
2	证券方账户状态明细记录	SecuritiesEntry	<ScEntry>	[1..1]	AccountStatusStatementt	组件
3	对账结果	CheckResult	<ChkRst>	[1..1]	ReturnResult	

6.13.3 银行方账户状态明细

银行方账户状态明细要素见表149。

表149 银行方账户状态明细

定义	银行方账户状态明细
标签名称	<BkEntry>
数据类型	AccountStatusStatement
格式	组件
选择性	可选

6.13.4 证券方账户状态明细

证券方账户状态明细要素见表150。

表150 证券方账户状态明细

定义	证券方账户状态明细
标签名称	<ScEntry>
数据类型	AccountStatusStatement

格式	组件
选择性	可选

6.13.5 对账结果

对账结果要素见表151。

表151 对账结果

定义	对账结果：账户状态对账后的返回结果
标签名称	<ChkRst>
数据类型	ReturnResult
格式	组件
选择性	可选，默认为正常

6.14 账户交易明细

6.14.1 类型名称

本组件的类型名称为：AccountTradeStatement。

6.14.2 账户交易明细组件

账户交易明细组件见表152。

表152 账户交易明细组件

索引	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1	流水号	Reference	<Ref>	[1..2]	Reference	组件
2	交易发起方	TradeSource	<TradSrc>	[1..1]	InstitutionType	
3	业务功能码	InstructionCode	<InstrCd>	[1..1]	InstructionCode	
4	客户信息	Customer	<Cust>	[0..1]	Customer	组件
5	银行方账户	BankAccount	<BkAcct>	[0..1]	Account	组件
6	证券方账户	SecuritiesAccount	<ScAcct>	[0..1]	Account	组件
7	币种	Currency	<Ccy>	[0..1]	CurrencyCode	
8	汇钞标志	CashExCode	<CashExCd>	[0..1]	CashExCode	
9	证券方账户余额	SecuritiesBalance	<ScBal>	[0..n]	Balance	组件
10	发生日期	Date	<Date>	[0..1]	Date	
11	发生时间	Time	<Time>	[0..1]	Time	
12	业务摘要	Digest	<Dgst>	[0..1]	Max35Text	

6.14.3 流水号

流水号要素见表153。

表153 流水号

定义	流水号
标签名称	<Ref>
数据类型	Reference
格式	组件
选择性	可重复，最多两次，分别填写证券流水号和银行流水号

6.14.4 交易发起方

交易发起方要素见表154。

表154 交易发起方

定义	交易发起方：发起方机构类型，比如是银行发起还是证券公司发起。
标签名称	<TradSrc>

数据类型	InstitutionType
格式	{A~Z} {1,1}，取值参考机构类型
选择性	必选

6.14.5 业务功能码

业务功能码要素见表155。

表155 业务功能码

定义	业务功能码
标签名称	<InstrCd>
数据类型	InstructionCode
格式	{0~9} {4,4}，取值参考业务功能码列表
选择性	必选

6.14.6 客户信息

客户信息要素见表156。

表156 客户信息

定义	客户信息
标签名称	<Cust>
数据类型	Customer
格式	组件
选择性	可选

6.14.7 银行方账户

银行方账户要素见表157。

表157 银行方账户

定义	银行方账户
标签名称	<BkAcct>
数据类型	Account
格式	组件
选择性	可选

6.14.8 证券方账户

证券方账户要素见表158。

表158 证券方账户

定义	证券方账户
标签名称	<ScAcct>
数据类型	Account
格式	组件
选择性	必选

6.14.9 币种

币种要素见表159。

表159 币种

定义	币种：账户状态记录的货币代码
标签名称	<Ccy>
数据类型	CurrencyCode
格式	{A~Z} {3,3}，取值参考 GB/T406
选择性	可选

6.14.10 汇钞标志

汇钞标志要素见表160。

表160 汇钞标志

定义	汇钞标志
标签名称	<CashExCd>
数据类型	CashExCode
格式	{0~9} {1,1}，取值参考汇钞标志
选择性	可选

6.14.11 资金账户余额

资金账户余额要素见表161。

表161 资金账户余额

定义	资金账户余额
标签名称	<ScBal>
数据类型	Balance
格式	组件
选择性	可选

6.14.12 发生日期

发生日期要素见表162。

表162 发生日期

定义	发生日期：账户交易时的日期
标签名称	<Date>
数据类型	Date
格式	YYYYMMDD
选择性	可选

6.14.13 发生时间

发生时间要素见表163。

表163 发生时间

定义	发生时间：账户交易时的时间
标签名称	<Time>
数据类型	Time
格式	HHMMSS
选择性	可选

6.14.14 业务摘要

业务摘要要素见表164。

表164 业务摘要

定义	业务摘要：账户交易时的说明信息
标签名称	<Dgst>
数据类型	Max35Text
格式	MaxLength 35, MinLength 1
选择性	可选

6.15 账户交易对账结果

6.15.1 类型名称

本组件的类型名称为：AccountTradeStatementConfirm。

6.15.2 账户交易对账结果组件

账户交易对账结果组件见表165。

表165 账户交易对账结果组件

索引	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1	银行方账户交易明细	BankEntry	<BkEntry>	[1..1]	AccountTradeStatement	组件
2	银行方账户交易明细	SecuritiesEntry	<ScEntry>	[1..1]	AccountTradeStatement	组件
3	对账结果	CheckResult	<ChkRst>	[1..1]	ReturnResult	组件

6.15.3 银行方账户交易明细

银行方账户交易明细要素见表166。

表166 银行方账户交易明细

定义	账户交易对账结果银行方明细记录
标签名称	<BkEntry>
数据类型	AccountTradeStatement
格式	组件
选择性	可选

6.15.4 证券方账户交易明细

证券方账户交易明细要素见表167。

表167 证券方账户交易明细

定义	账户交易对账结果的证券方明细记录
标签名称	<ScEntry>
数据类型	AccountTradeStatement
格式	组件
选择性	可选

6.15.5 对账结果

对账结果要素见表168。

表168 对账结果

定义	账户交易记录的对账返回结果
标签名称	<ChkRst>
数据类型	ReturnResult
格式	组件
选择性	可选，默认为正常

6.16 转账明细

6.16.1 类型名称

本组件的类型名称为：TransferStatement。

6.16.2 转账明细组件

转账明细组件见表169。

表169 转账明细组件

索引	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1	流水号	Reference	<Ref>	[1..2]	Reference	组件

2	交易发起方	TradeSource	<TradSrc>	[1..1]	InstitutionType	
3	业务功能码	InstructionCode	<InstrCd>	[1..1]	InstructionCode	
4	客户信息	Customer	<Cust>	[0..1]	Customer	
5	银行方账户	BankAccount	<BkAcct>	[1..1]	Account	组件
6	证券方账户	SecuritiesAccount	<ScAcct>	[1..1]	Account	组件
7	汇钞标志	CashExCode	<CashExCd>	[0..1]	CashExCode	
8	币种	Currency	<Ccy>	[0..1]	CurrencyCode	
9	转账金额	Amount	<TrfAmt>	[1..1]	Amount	
10	发生日期	Date	<Date>	[0..1]	Date	
11	发生时间	Time	<Time>	[0..1]	Time	
12	清算日期	SettleDate	<SetDate>	[0..1]	Date	
13	业务摘要	Digest	<Dgst>	[0..1]	Max35Text	

6.16.3 流水号

流水号要素见表170。

表170 流水号

定义	转账交易的流水号
标签名称	<Ref>
数据类型	Reference
格式	组件
选择性	可重复，最多两次，分别填写证券流水号和银行流水号

6.16.4 交易发起方

交易发起方要素见表171。

表171 交易发起方

定义	交易发起方：转账交易的发起方机构类别，比如是银行发起还是证券公司发起。
标签名称	<TradSrc>
数据类型	InstitutionType
格式	{A~Z} {1,1}，取值参考机构类别
选择性	必选

6.16.5 业务功能码

业务功能码要素见表172。

表172 业务功能码

定义	业务功能码。
标签名称	<InstrCd>
数据类型	InstructionCode
格式	{0~9} {4,4}，取值参考业务功能码列表
选择性	必选

6.16.6 客户信息

客户信息要素见表173。

表173 客户信息

定义	客户信息
标签名称	<Cust>
数据类型	Customer

格式	组件
选择性	可选

6.16.7 银行方账户

银行方账户要素见表174。

表174 银行方账户

定义	转账明细记录的相关银行方账户
标签名称	<BkAcct>
数据类型	Account
格式	组件
选择性	可选

6.16.8 关联账户

关联账户要素见表175。

表175 关联账户

定义	账户状态记录的相关关联账号
标签名称	<MngAcct>
数据类型	Account
格式	组件
选择性	可选

6.16.9 证券方账户

证券方账户要素见表176。

表176 证券方账户

定义	转账明细记录的相关证券方账户
标签名称	<ScAcct>
数据类型	Account
格式	组件
选择性	必选

6.16.10 汇钞标志

汇钞标志要素见表177。

表177 汇钞标志

定义	转账交易记录的汇钞标志
标签名称	<CashExCd>
数据类型	CashExCode
格式	{0~9} {1, 1}，取值参考汇钞标志
选择性	可选

6.16.11 币种

币种要素见表178。

表178 币种

定义	转账交易记录的货币代码
标签名称	<Ccy>
数据类型	CurrencyCode
格式	{A~Z} {3, 3}，取值参考货币代码
选择性	可选

6.16.12 转账金额

转账金额要素见表179。

表179 转账金额

定义	转账记录的转账金额
标签名称	<TrfAmt>
数据类型	Amount
格式	
选择性	必选

6.16.13 发生日期

发生日期要素见表180。

表180 发生日期

定义	转账交易日期
标签名称	<Date>
数据类型	Date
格式	YYYYMMDD
选择性	可选

6.16.14 发生时间

发生时间要素见表181。

表181 发生时间

定义	转账交易时间
标签名称	<Time>
数据类型	Time
格式	HHMMSS
选择性	可选

6.16.15 清算日期

发生时间要素见表182。

表182 清算日期

定义	业务实际清算日期
标签名称	<SetDate>
数据类型	Time
格式	YYYYMMDD
选择性	可选

6.16.16 业务摘要

业务摘要要素见表183。

表183 业务摘要

定义	转账交易的业务摘要
标签名称	<Dgst>
数据类型	Max35Text
格式	MaxLength 35, MinLength 1
选择性	可选

6.17 转账对账结果

6.17.1 类型名称

本组件的类型名称为：TransferStatementConfirm。

6.17.2 转账对账结果组件

转账对账结果组件见表184。

表184 转账对账结果组件

索引	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1	银行方转账 明细	BankEntry	<BkEntry>	[0..1]	TransferStatement	组件
2	证券方转账 明细	SecuritiesEntry	<ScEntry>	[0..1]	TransferStatement	组件
3	对账结果	CheckResult	<ChkRst>	[1..1]	ReturnResult	组件

6.17.3 银行方转账交易明细

银行方转账交易明细要素见表185。

表185 银行方转账交易明细

定义	转账交易对账的银行方明细记录
标签名称	<BkEntry>
数据类型	TransferStatement
格式	组件
选择性	可选

6.17.4 证券方转账交易明细

证券方转账交易明细要素见表186。

表186 证券方转账交易明细

定义	转账交易对证的证券方明细记录
标签名称	<ScEntry>
数据类型	TransferStatement
格式	组件
选择性	可选

6.17.5 对账结果

对账结果要素见表187。

表187 对账结果

定义	转账交易记录的对账返回结果
标签名称	<ChkRst>
数据类型	ReturnResult
格式	组件
选择性	可选，默认为正常

6.18 转账汇总对账

6.18.1 类型名称

本组件的类型名称为：TransferSummaryStatement。

6.18.2 转账汇总对账组件

转账汇总对账组件见表188。

表188 转账汇总组件

索引	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1	转入笔数	DepositNum	<DpstNum>	[1..1]	Reference	组件

2	转入金额	DepositAmount	<DpstAmt>	[1..1]	Amount	
3	转出笔数	WithDrawNum	<WtdrNum>	[1..1]	InstructionCode	
4	转出金额	WithdrawAmount	<WtdrAmt>	[1..1]	Amount	

6.18.3 转入笔数

转入笔数要素见表189。

表189 转入笔数

定义	转入笔数
标签名称	<DpstNum>
数据类型	Number
格式	
选择性	必选，只能出现一次

6.18.4 转入金额

转入金额要素见表190。

表190 转入金额

定义	转入金额
标签名称	<DpstAmt>
数据类型	Amount
格式	
选择性	必选

6.18.5 转出笔数

转出笔数要素见表191。

表191 转出笔数

定义	转出笔数
标签名称	<WtdrNum>
数据类型	Number
格式	
选择性	必选，只能出现一次

6.18.6 转出金额

转出金额要素见表192。

表192 转出金额

定义	转出金额
标签名称	<WtdrAmt>
数据类型	Amount
格式	
选择性	必选

6.19 转账汇总对账结果

6.19.1 类型名称

本组件的类型名称为：TransferSummuryStatementConfirm。

6.19.2 转账汇总对账结果组件

转账汇总对账结果组件见表193。

表193 转账对账结果组件

索引	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
----	------	------	------	----	------	----

1	银行方转账汇总	BankEntry	<BkEntry>	[0..1]	TransferSummaryStatement	组件
2	证券方转账汇总	SecuritiesEntry	<ScEntry>	[0..1]	TransferSummaryStatement	组件
3	对账结果	CheckResult	<ChkRst>	[1..1]	ReturnResult	组件

6.19.3 银行方转账汇总

银行方转账汇总要素见表194。

表194 银行方转账汇总

定义	转账汇总的银行方转账明细信息
标签名称	<BkEntry>
数据类型	TransferSummaryStatement
格式	组件
选择性	可选

6.19.4 证券方转账汇总

证券方转账汇总要素见表195。

表195 证券方转账汇总

定义	转账汇总的证券方转账明细信息
标签名称	<ScEntry>
数据类型	TransferSummaryStatement
格式	组件
选择性	可选

6.19.5 对账结果

对账结果要素见表196。

表196 对账结果

定义	转账汇总的对账返回结果
标签名称	<ChkRst>
数据类型	ReturnResult
格式	组件
选择性	可选，默认为正常

6.20 账户余额明细

6.20.1 类型名称

本组件的类型名称为：BalanceStatement。

6.20.2 账户余额明细组件

账户余额明细组件见表197。

表197 账户余额明细组件

索引	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1	客户信息	Customer	<Cust>	[0..1]	Customer	组件
2	银行方账户	BankAccount	<BkAcct>	[0..1]	Account	组件
3	证券方账户	SecuritiesAccount	<ScAcct>	[0..1]	Account	组件
4	汇钞标志	CashExCode	<CashExCd>	[0..1]	CashExCode	
5	币种	Currency	<Ccy>	[0..1]	CurrencyCode	
6	资金账户余额	SecuritiesBalance	<ScBal>	[0..n]	Balance	组件
7	发生日期	Date	<Date>	[0..1]	Date	

6.20.3 客户信息

客户信息要素见表198。

表198 客户信息

定义	账户余额明细的客户信息
标签名称	<Cust>
数据类型	Customer
格式	组件
选择性	可选

6.20.4 银行方账户

银行方账户要素见表199。

表199 银行方账户

定义	账户余额明细记录的相关银行方账户
标签名称	<BkAcct>
数据类型	Account
格式	组件
选择性	可选

6.20.5 证券方账户

证券方账户要素见表200。

表200 证券方账户

定义	账户余额明细记录的相关证券方账户
标签名称	<ScAcct>
数据类型	Account
格式	组件
选择性	必选

6.20.6 汇钞标志

汇钞标志要素见表201。

表201 汇钞标志

定义	账户余额明细的汇钞标志
标签名称	<CashExCd>
数据类型	CashExCode
格式	{0~9} {1,1}，取值参汇钞标志
选择性	可选

6.20.7 币种

币种要素见表202。

表202 币种

定义	账户余额明细记录的货币代码
标签名称	<Ccy>
数据类型	CurrencyCode
格式	{A~Z} {3,3}，取值参考货币代码
选择性	可选

6.20.8 证券方账户余额

证券方账户余额要素见表203。

表203 证券方账户余额

定义	证券方账户余额
标签名称	<SaBal>
数据类型	Balance
格式	组件
选择性	可选

6.20.9 发生日期

发生日期见表204。

表204 发生日期

定义	发生日期
标签名称	<Date>
数据类型	Date
格式	YYYYMMDD
选择性	可选

6.21 账户余额对账结果

6.21.1 类型名称

本组件的类型名称为：BalanceStatementConfirm。

6.21.2 账户余额对账结果组件

账户余额对账结果组件见表205。

表205 账户余额对账结果组件

索引	要素名称	英文名称	标签名称	重复	元素类型	备注
1	银行方账户余额明细	BankEntry	<BkEntry>	[1..1]	BalanceStatement	组件
2	证券方账户余额明细	SecuritiesEntry	<ScEntry>	[1..1]	BalanceStatement	组件
3	对账结果	CheckResult	<ChkRst>	[0..1]	ReturnResult	组件

6.21.3 银行方账户余额明细记录<BkTrfDet>

银行方账户余额明细记录要素见表206。

表206 银行方账户余额明细记录

定义	账户余额对账结果的银行方账户余额明细记录
标签名称	<BkEntry>
数据类型	BalanceStatement
格式	组件
选择性	可选

6.21.4 证券方账户余额明细账号

证券方账户余额明细账号要素见表207。

表207 证券方账户余额明细账号

定义	账户余额对账结果的证券方账户余额明细记录
标签名称	<ScEntry>
数据类型	BalanceStatement
格式	组件
选择性	可选

6.21.5 对账结果

对账结果要素见表208。

表208 对账结果

定义	账户余额对账结果的对账返回结果
标签名称	<ChkRst>
数据类型	ReturnResult
格式	组件
选择性	可选，默认为正常

7 业务元素数据类型

7.1 国家代码

国家代码见表209。

表209 国家代码

定义	国家代码，参考 GB/T 2659	
类型名称	CountryCode	
格式	{A~Z} {3, 3}	
取值	描述	备注
CHN	中国	
USA	美国	
...		

7.2 货币代码

货币代码见表210。

表210 货币代码

定义	货币代码，参考 GB/T 12406	
类型名称	CurrencyCode	
格式	{A~Z} {3, 3}	
取值	描述	备注
CNY	人民币	
USD	美元	
HKD	港元	
...		

7.3 语言代码

语言代码见表211。

表211 语言代码

定义	语言代码，参考 GB/T 4880	
类型名称	LanguageCode	
格式	{A~Z} {3, 3}	
取值	描述	备注
CHN	汉语	
ENG	英语	
...		

7.4 性别代码

性别代码见表212。

表212 性别代码

定义	性别代码	
类型名称	GenderCode	
格式	{A~Z} {1, 1}	
取值	描述	备注
F	女	
M	男	
0	未定	

7.5 密钥类型

密钥类型见表213。

表213 密钥类型

定义	密钥类型	
类型名称	PasswordKeyType	
格式	{0~9} {1, 1}	
取值	描述	备注
0	交换密钥	
1	密码密钥	
2	MAC 密钥	
3	报文密钥	

7.6 密码类型

密码类型见表214。

表214 密码类型

定义	密码类型	
类型名称	PasswordType	
格式	{0~9} {1, 1}	
取值	描述	备注
0	查询	
1	取款	
2	转账	
3	交易	

7.7 加密方式

加密方式见表215。

表215 加密方式

定义	加密方式	
类型名称	EncryMode	
格式	{0~9} {2, 2}	
取值	描述	备注
00	不加密	
01	DES	
02	3DES	

7.8 机构类型

机构类型见表216。

表216 机构类型

定义	机构类型	
----	------	--

类型名称	InstitutionType	
格式	{A~Z, 0~9} {1, 1}	
取值	描述	备注
B	银行	
S	证券公司	
F	期货公司	
C	期货保证金中心	

7.9 证件类型

证件类型见表217。

表217 证件类型

定义	证件类型	
类型名称	CertificationType	
格式	{0~9} {2, 2}	
取值	描述	备注
10	身份证	
11	护照	
12	军官证	
13	士兵证	
14	回乡证	
15	户口本	
16	营业执照	
17	组织机构代码证	
18	临时营业执照	
19	民办非企业登记证书	
20	其它证件	
21	主管部门批文	
22	事业法人登记证书	
23	部队开户许可证	
24	国家税务登记证	
25	地方税务登记证	
26	贷款证	
27	金融机构许可证	
28	学生证	
29	临时居民身份证	
30	武警身份证	
31	通行证	
32	监护人证件	
33	居住证	
34	暂住证	
35	社会团体法人登记证书	

7.10 客户类型

客户类型见表218。

表218 客户类型

定义	客户类型	
类型名称	CustomerType	
格式	{A~Z} {4, 4}	
取值	描述	备注
INVE	个人	
INVI	机构	
INVA	代理人	

7.11 账户类型

账户类型见表219。

表219 账户类型

定义	账户类型	
类型名称	AccountType	
格式	{0~9} {1, 1}	
取值	描述	备注
1	银行结算账户	
2	银行存管账户	
3	证券资金台账	

7.12 账户状态

账户状态见表220。

表220 账户状态

定义	账户状态	
类型名称	AccountStatus	
格式	{0~9} {1, 1}	
取值	描述	备注
0	正常	缺省值
1	冻结	
2	挂失	

7.13 存管状态

存管状态见表221。

表221 存管状态

定义	存管状态	
类型名称	ManageStatus	
格式	{0~9} {1, 1}	
取值	描述	备注
0	指定存管	
1	预指定	
2	撤销指定	

7.14 汇钞标志

汇钞标志见表222。

表222 汇钞标志

定义	汇钞标志	
类型名称	CashExCode	
格式	{0~9} {1, 1}	

取值	描述	备注
1	汇	
2	钞	

7.15 余额类型

余额类型见表223。

表223 余额类型

定义	余额类型	
类型名称	BalanceType	
格式	{0~9} {1, 1}	
取值	描述	备注
0	当前余额	缺省值，账户的现金持有数量
1	可用余额	
2	可取余额	
3	冻结余额	

7.16 结息类型

结息类型见表224。

表224 结息类型

定义	结息类型	
类型名称	ClearAccuralType	
格式	{0~9} {1, 1}	
取值	描述	备注
1	销户结息	
2	批量结息	

7.17 代理权限

代理权限见表225。

表225 代理权限

定义	代理人权限	
类型名称	AgentAuthCode	
格式	{0~9} {1, 1}	
取值	描述	备注
0	无代理权限	
1	代理取款	

7.18 应用系统类型

应用系统类型见表226。

表226 应用系统类型

定义	应用系统类型	
类型名称	SystemType	
格式	{0, 9} {1, 1}	
取值	描述	备注
0	第三方存管	
1	银证转账	
2	银期转账	

7.19 费用支付标志

费用支付标志见表227。

表227 费用标志类型

定义	费用支付标志	
类型名称	FeePayFlag	
格式	{A~Z} {3, 3}	
取值	描述	备注
BEN	由受益方支付费用	
OUR	由发送方支付费用	
SHA	由发送方支付发起的费用，受益方支付接受的费用	

7.20 是否标志

是否标志见表228。

表228 是否标志

定义	是否标志	
类型名称	YesNoIndicator	
格式	{A~Z} {1, 1}	
取值	描述	备注
Y	是	
N	否	

7.21 业务功能码

业务功能码见表229。

表229 业务功能码

定义	业务功能码 10001~10999：系统类 11001~11999 账户类 12001~12999 交易类 13001~13999 对账类	
类型名称	InstructionCode	
格式	{0~9} {5, 5}	
取值	描述	备注
10001	签到	
10002	签退	
10003	通信检测	
10004	密钥同步	
11001	指定关联银行	
11002	预指定关联银行	
11003	预指定关联银行确认	
11004	撤销关联银行	
11005	变更客户信息	
11006	变更银行方账户	
11007	客户身份查询	
11008	查询证券方账户余额	

11009	查询银行方账户余额	
11010	登记币种信息	
11011	账户状态变更	
12001	银行方转证券方	
12002	证券方转银行方	
12003	银行方转证券方冲正	
12004	证券方转银行方冲正	
12005	查询交易结果	
12006	结息	
13001	账户状态对账	
13002	账户交易对账	
13003	转账明细对账	
12004	账户余额对账	
13005	日终清算通知	
13006	请求文件信息	
13007	请求文件数据	
13008	发送文件信息	
13009	发送文件数据	
13010	转账汇总对账	
13011	日间业务结束	

7.22 文件业务功能

文件业务功能见表230。

表230 文件业务功能

定义	文件业务功能	
类型名称	FileBusinessCode	
格式	{0~9} {4, 4}	
取值	描述	备注
0000	其他	
0001	转账交易明细对账	
0002	客户账户状态对账	
0003	账户类交易明细对账	
0004	证券方账户信息变更明细对账	
0005	客户资金台账余额明细对账	
0006	客户销户结息明细对账	
0007	客户资金余额对账结果	
0008	其它对账异常结果文件	
0009	客户结息净额明细	
0010	客户资金交收明细	
0011	法人存管银行资金交收汇总	
0012	主体间资金交收汇总	
0013	总分平衡监管数据	
0014	存管银行备付金余额	

0015	协办存管银行资金监管数据	
------	--------------	--

7.23 返回码

返回码见表231。

表231 返回码

定义	返回码 成功 0000 银行返回错误代码 1001~1999 5001~5999 证券返回错误代码 2001~3999 通信返回错误代码 9001~9999	
类型名称	ReturnCode	
格式	{0~9} {4, 4}	
取值	描述	备注
0	交易成功	
1001	银行密码错	
1002	银行账户余额不足	
1003	累计金额超限	
1004	重复的交易批次号及证券交易流水号	
1005	被冲正流水不存在	
1006	该流水已冲正	
1007	冲正流水信息不符	
1008	银行账户余额不足,不允许冲正	
1009	清算账户余额不足	对公账户
1010	清算账户状态错	
1011	被查询流水不存在	
1012	证件不符	
1013	银行账户状态错	
1014	银行账户不存在	
1015	银行账户已经销户	
1016	证券账户与银行账户未建立对应关系	
1017	证券账户与银行账户已建立对应关系	
1018	银行账户转账功能未开启	
1019	银行账户转账功能已关闭	
1020	银行产生流水号错	
1021	通存通兑功能已关闭	
1022	证券账户不存在	
1024	交易金额超限	
1025	被查询流水已成功	
1026	被查询流水已失败	
1027	被查询流水不存在	
1028	被查询流水状态未知	
1032	日期不符	
1033	无此交易	
1034	此交易未开通	

1037	转账功能未开通	
1038	无效银行号	
1039	证券公司尚未签退	
1040	银行主机拒绝签到	
1041	银行主机系统错误	
1043	通信校验错误	
1044	通信消息体格式错误	
1052	管理账户余额不足	
2001	资金密码校验错误	
2002	资金账户余额不足	
2003	累计金额超限	
2004	银行流水号重复	
2005	被冲正流水不存在（冲正交易）	
2006	原流水已冲正（冲正交易）	
2007	与原流水信息不符（冲正交易）	
2008	资金账户余额不足,不允许冲正	
2009	身份证号码不符	
2010	资金账户状态不正常	
2011	资金账户不存在	
2012	资金账户已经销户	
2013	资金账户与银行方账户未建立对应关系	
2014	资金账户与银行方账户已建立对应关系	
2015	该客户转账功能未开启	
2016	客户被限制转账	
2018	预约流水不存在	
2019	预约流水信息不符	
2020	预约流水已取款	
2021	预约流水未生效	
2024	单笔金额超限	
2025	被查询流水已成功	
2026	被查询流水已失败	
2027	被查询流水不存在	
2028	被查询流水状态未知	
2031	营业部编码错	
2032	系统尚未换日	
2033	此交易未开通	
2034	不允许该操作方式	
2038	当天有业务发生,不允许销户	
2041	服务器系统错误	
2042	MAC 校验错	
2043	通信校验错误	
2044	通信消息体格式错误	

2047	账户姓名不符	
3001	银行账号校验错	
3002	股东账号校验错	
3003	对应关系状态错	
3006	新工作密钥生成失败	
3007	转账时间已过	
3011	币种错	
3013	已开通其他银行	
3052	操作柜员错	
3053	银行暂停交易	
3054	银行代码错	
3091	银证系统错误	
3092	取银行明细失败	
3093	取证券明细失败	
5001	该客户不存在	
5002	该银行账号已开通存管功能	
5003	该客户已冻结	
5004	该客户未冻结	
5005	该客户已挂失	
5006	该客户未挂失	
5007	该客户已销户	
5008	该客户状态不正常	
5010	证件类型不符	
5011	证件号码不符	
5012	客户无此权限	
5013	无此资金账户	
5014	银行账户状态错	
5015	客户类型不能为空	
5016	该账户不属于同一个客户	
5017	无此客户信息	
5018	客户已开户	
5019	银行账户已存在	
5020	开通存管客户失败	
5021	机构无此交易权限	
5026	客户已移植	
5028	客户开户失败	
5029	创建转账关系失败	
5030	代理人开户失败	
5031	客户无转账关系	
5032	客户为指定存管	
5201	银证转账对应关系已存在	
5202	未建立银证转账对应关系	

5203	证券端客户号错	
5204	MAC 校验错	
5205	有转账流水	
5206	生成新密钥错误	
5208	发送明细文件错	
5214	银证转账证券公司已注销	
5215	银证转账证券公司已签退	
5216	银证转账证券公司状态非正常	
5217	银证转账客户状态非正常	
5218	银证转账客户已冻结	
5219	银证转账客户已挂失	
5220	银证转账客户已销户	
5229	银证转账客户已半冻结	
5230	银证转账客户已待销户	
5231	银证转账客户已限制	
5232	银证转账客户状态正常	
5221	银证转账金额超限	
5226	银证转账金额到达预警金额	
5227	银证转账资金账号已使用	
5223	被查询流水不存在	
5224	未收到银行主机应答	
5225	有转账业务发生	
5233	冲正账号与原交易不符	
5234	冲正币种与原交易不符	
5235	冲正交易码与原交易不符	
5236	请求流水号不合法	
5237	非交易时间	
5301	取资金信息出错	
5302	校验资金出错	
5303	解冻银行资金出错	
5304	冻结银行资金错	
5305	可取资金不足	
5306	冻结资金错	
5307	修改资金流水错	
5308	币种不能为空	
5309	冲正冻结资金错	
5310	解冻资金错	
5311	冲正解冻资金错	
5312	冲正冻结资金与原交易不符	
5313	重发解冻资金与原交易不符	
5314	冲正解冻资金与原交易不符	
5315	错误的解冻标志	

5316	该股东有资金余额	
5317	该股东有冻结资金	
5318	该股东有未回资金	
5319	资金为负	
5320	可用资金不足	
5321	资金开户失败	
5322	备注信息不能为空	
5323	冲正资金与原交易不符	
5401	证券公司不存在	
5402	该证券公司已存在	
5403	该证券公司已注销	
5404	非同属一个证券公司	
5405	该证券公司正在清算	
5406	该证券公司状态不正常	
5407	证券公司柜台交易服务关闭	
5408	无此证券公司扩展信息	
5409	证券公司未签到	
5410	证券公司已签到	
5411	证券公司未签退	
5412	取证券公司清算账号错误	
5413	无证券公司对应营业部编号	
9000	通信包格式错误	
9001	连接银行失败	
9002	向银行发送请求失败	
9003	向银行后台发送请求失败	
9004	接受银行后台应答失败	
9005	发送银行应答失败	
9006	接受银行应答失败	
9010	接受银行请求失败	
9011	发送主机失败	
9012	接受主机应答失败	
9013	连接证券失败	
9014	发送请求到证券失败	
9015	接受证券应答失败	
9016	发送证券应答失败	

7.24 机构代码

机构代码见表232。

表232 机构代码

定义	<p>一、银行机构代码参照大额支付系统代码</p> <p>结构： <u> nnn </u> <u> nnnn </u></p> <p> 行别代码 地区代码</p> <p>(1) 行别代码：1 位类别代码+2 位行别顺序码。</p>
----	--

	类别代码：1 位数字，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—外资银行 （6、7、8 待分配） 9—特许参与者 行别顺序码：2 位数字。 （2）地区代码：4 位数字，参见大额支付系统地区代码。 二、证券机构代码共 8 位，参见中国证券登记结算公司结算会员代码。 三、期货机构代码共 8 位，参见附录 D	
类型名称	InstitutionCode	
格式	{0~9} {0, 30}	
取值	描述	备注
1	银行机构代码	参见附录 D
2	券商机构代码	参见附录 D
3	期货机构代码	参见附录 D

附 录 A
(规范性附录)
日终数据接口规范

A.1 数据文件格式约定

- a. 数据文件为纯文本文件；
- b. 字段间以“|”作为分隔符；
- c. 字段长度为定长；CHAR类型左对齐，右补空格；INT类型右对齐，左补数字0；
- d. 金额是以分为单位的整数，不带小数点；
- e. 日期的格式为YYYYMMDD，时间格式为HHMMSS；
- f. 文件命名规则：发送方_文件类型_日期。对于同时应对多家协作机构的情况，建议以子目录来区分文件集合。
注：文件命名说明。
发送方：证券方为S，银行方为B；
文件类型：CHKxx、DIFxx、DATyy（xx和yy为数字）；
日期：YYYYMMDD。
- g. 文件压缩：文件发送前采用gzip算法进行压缩，压缩文件扩展名为.gz。
- h. 文件传输：建议采用安全高效的传输机制，本规范中不做具体规定。

A.2 日终文件功能说明

日终文件功能说明见表A.1。

表 A.1 日终文件功能说明

文件类型编号	中文名称	功能描述	发送方	备注
CHK01	转账交易明细 对账文件	日间所有客户银证转账交易（不论发起方）的明细流水。	证券方 银行方	银行方发送结果文件给证券方，由证券方调账。
CHK02	客户账户状态 对账文件	包含当日发生指定关联银行（含预指定）、撤销关联银行或变更银行结算账户等账户类交易的客户在证券公司和银行端的日终存管状态、关联银行和客户银行结算账户等明细记录。	证券方 银行方	对于异常情况，进行保守性调整（详见业务规则）。
CHK03	账户类交易明细 对账文件	包含当日发生的各笔指定关联银行（含预指定）、撤销关联银行或变更银行结算账户等账户类交易明细、变更客户名称、证件号码等。	证券方 银行方	无结果文件，异常时以业务发起方为准，客户信息变更以证券方为准。
CHK04	客户资金台账 余额明细对账	证券方在日终清算后，将所有客户资金台账余额发送给银行方，银行方以之与账户的日终计算后余额进行比对。如有	证券方	结果文件为DIF04

	文件	差异，通知证券方，并上报监管部门。		
DIF04	客户资金台账余额对账结果文件	银行方将“客户资金台账余额明细对账”的异常结果信息发送给证券方，发送时间为下一营业日中午12点前。	银行方	原则上以银行为准。
DIFxx	其它对账异常结果文件	各种对账文件如果需要返回结果信息，则只返回异常的部分，除“客户资金余额对账结果”外，所有其它对账结果文件都采用同样的风格。		通用文件格式约定，其中xx对应于CHKxx的编号
DAT01	客户结息净额明细文件	进行批量结息时，银行根据该文件信息增加账户的余额。如果为销户结息，则仅做为对账信息使用。	证券方	可能同时包含批量结息和销户结息两种信息。
DAT02	客户资金交收明细文件	该文件内容为客户证券资金台账户当日已交收的证券交易清算交收款项。关联银行根据该文件，在相应客户的账户中添加一笔清算交收明细（备注说明：证券交易清算），调增或调减账户余额。	证券方	指令性文件。
DATzt	交收主体间资金交收汇总文件	用于证券公司法人交收账户与登记结算公司（场内）、基金公司等场外交收主体之间的清算交收。	证券方	格式模板
DAT03	存管银行资金交收汇总文件	资金汇总账户与法人交收账户之间的清算交收信息，由证券方发送至所有存管银行，用于调整净买卖差。	证券方	指令性文件，格式同于DATzt
DAT04	法人存管银行银行间资金交收汇总文件	由证券方发送至主办存管银行，其中包含所有存管银行资金汇总账户与法人交收账户之间的清算交收信息。本文件仅发挥对账作用。	证券方	对账性文件，格式同于DATzt
DAT05	法人存管银行A股资金交收汇总文件	用于证券公司法人交收账户与登记结算公司之间的清算交收。	证券方	指令性文件，格式同于DATzt
DAT06	法人存管银行开放式基金资金交收汇总文件	用于证券公司法人交收账户与基金公司之间的清算交收。	证券方	指令性文件，格式同于DATzt

A.3 日终文件字段说明

日终文件字段说明见表A.2。

表 A.2 日终文件字段说明

字段名称	数据类型/长度	描述
------	---------	----

货币代码	CHAR (3)	见 7.2。
汇钞标志	CHAR (1)	见 7.14。
存管账户	CHAR (22)	指存管银行为每个投资者开立的,管理投资者用于证券买卖用途的交易结算资金存管专户。
存管状态	CHAR (1)	见 7.13。
对方交收主体代码	CHAR (8)	对方交收主体包含上海登记结算公司、深圳登记结算公司、基金公司等,采用全国统一编号。
对方交收主体账户开户银行	CHAR (60)	
对方交收主体账户账号	CHAR (32)	
对账异常处理结果代码	CHAR (2)	B1 银行方已修正 S1 证券方已修正 B0 银行方不修正,要求证券方修正 S0 证券方不修正,要求银行方修正 X0 需双方协调处理
对账异常发生字段的位置集合	CHAR (40)	位置值从 1 起始,以逗号分隔。(如果实现上有困难,可以不填。)
对账异常原因代码	CHAR (1)	B 银行方有,但证券方没有 S 证券方有,但银行方没有 X 双方都有,但数据不一致
对账异常原因描述	CHAR (60)	描述性文本
发起方	CHAR (1)	S 证券方 B 银行方
法人交收账户开户银行	CHAR (60)	
法人交收账户账号	CHAR (32)	指证券公司为履行《证券法》规定的清算交收责任而在主办存管银行开立的,用于证券公司与登记结算公司和其他结算主体之间进行一级法人资金交收用途的银行结算账户。
汇总金额	INT (16)	以分为单位,不包含小数点。
交收日期	CHAR (8)	YYYYMMDD
交易类型	CHAR (5)	账户类业务功能码,11001~11006。
交易日期	CHAR (8)	YYYYMMDD
交易时间	CHAR (6)	HHMMSS
结息类型	CHAR (1)	见 7.16。
金额	INT (16)	以分为单位,不包含小数点。

客户名称	CHAR (70)	
客户银行结算账户账号	CHAR (32)	投资者在关联银行开立的, 用于银行资金往来结算, 并与客户证券资金台账和账户建立转账对应关系的银行存款账户。客户存入交易结算资金的, 应先将资金存入银行结算账户; 客户取出的交易结算资金, 只能回到客户银行结算账户。
券商机构代码	CHAR (8)	见 7. 24。
日期	CHAR (8)	YYYYMMDD
业务功能码	CHAR (5)	见 7. 22
银行机构代码	CHAR (8)	见 7. 24。
银行流水号	CHAR (20)	
预留备付金额	INT (16)	以分为单位, 不包含小数点。
证件号码	CHAR (20)	
证件类型	CHAR (2)	见 7. 9。
证券机构分支代码	CHAR (4)	证券公司下属分支机构代码 (由证券公司自行指定)。
证券流水号	CHAR (20)	
证券资金台账账号	CHAR (14)	指投资者在证券公司开立专门用于证券交易的资金台账, 与投资者在关联银行开立的账户一一对应。证券公司通过该账户对投资者的证券买卖交易进行前端控制, 进行清算交收和计付利息等。
转账金额	INT (16)	以分为单位, 不包含小数点。
资金汇总账户开户银行	CHAR (60)	
资金汇总账户账号	CHAR (32)	指存管银行为集中存管证券公司客户 (包含个人投资者和机构投资者) 交易结算资金而开立的专用存款账户

A. 4 日终文件格式说明

A. 4. 1 转账交易明细对账文件

转账交易明细对账文件的文件类型编号为CHK01, 文件结构见表A. 3。

表 A. 3 转账交易明细对账文件

数据项名称	数据长度/类型	描述
银行机构代码	CHAR (8)	
券商机构代码	CHAR (8)	

证券机构分支号	CHAR (4)	
交易日期	CHAR (8)	
交易时间	CHAR (6)	
清算日期	CHAR (8)	
银行流水号	CHAR (20)	发起方为 B 时必须填
证券流水号	CHAR (20)	发起方为 S 时必须填
客户银行结算账户账号	CHAR (32)	
证券资金台账账号	CHAR (14)	
客户名称	CHAR (32)	
发起方	CHAR (1)	S: 证券端, B: 银行端
业务功能码	CHAR (5)	交易类业务功能码
货币代码	CHAR (3)	
汇钞标志	CHAR (1)	
转账金额	INT (16)	

A. 4. 2 客户账户状态对账文件

客户账户状态对账文件的文件类型编号为CHK02, 文件结构见表A. 4。

表 A. 4 客户账户状态对账文件

数据项名称	数据长度/类型	描述
银行机构代码	CHAR (8)	
券商机构代码	CHAR (8)	
证券机构分支号	CHAR (4)	
交易日期	CHAR (8)	
客户银行结算账户账号	CHAR (32)	
证券资金台账账号	CHAR (14)	
客户名称	CHAR (32)	
货币代码	CHAR (3)	
汇钞标志	CHAR (1)	
存管状态	CHAR (1)	

A. 4. 3 账户类交易明细对账文件

账户类交易明细对账文件见的文件类型编号为CHK03, 文件结构见表A. 5。

表 A. 5 账户类交易明细对账文件

数据项名称	数据长度/类型	描述
-------	---------	----

银行机构代码	CHAR (8)	
券商机构代码	CHAR (8)	
证券机构分支号	CHAR (4)	
交易日期	CHAR (8)	
交易时间	CHAR (6)	
银行流水号	CHAR (20)	
证券流水号	CHAR (20)	
存管账户	CHAR (22)	
客户银行结算账户账号	CHAR (32)	
证券资金台账账号	CHAR (14)	
客户名称	CHAR (32)	
证件类型	CHAR (2)	
证件号码	CHAR (20)	
发起方	CHAR (1)	
业务功能码	CHAR (5)	账户类业务功能码
货币代码	CHAR (3)	
汇钞标志	CHAR (1)	
金额	INT (16)	记录指定关联银行交易时，证券公司回复的客户证券资金余额。

A. 4. 4 客户资金台账余额明细对账文件

客户资金台账余额明细对账文件的文件类型编号为CHK04，文件结构见表A. 6。

表 A. 6 客户资金台账余额明细对账文件

数据项名称	数据长度/类型	描述
银行机构代码	CHAR (8)	
券商机构代码	CHAR (8)	
证券机构分支号	CHAR (4)	
交易日期	CHAR (8)	
证券资金台账账号	CHAR (14)	
客户名称	CHAR (32)	
货币代码	CHAR (3)	
汇钞标志	CHAR (1)	

金额	INT (16)	
----	----------	--

A. 4.5 客户资金台账余额对账结果

客户资金台账余额对账结果的文件类型编号为DIF04，文件结构见表A.7。

表 A.7 客户资金台账余额对账结果

数据项名称	数据长度/类型	描述
银行机构代码	CHAR (8)	
券商机构代码	CHAR (8)	
证券机构分支号	CHAR (4)	
日期	CHAR (8)	
货币代码	CHAR (3)	
汇钞标志	CHAR (1)	
证券资金台账账号	CHAR (14)	
客户名称	CHAR (32)	
证券公司金额	INT (16)	
银行金额	INT (16)	
备注信息	CHAR (32)	

A. 4.6 其它对账异常结果文件

其他对账异常结果文件的文件类型编号为DIFxx，文件结构见表A.8。

表 A.8 其它对账异常结果文件

数据项名称	数据长度/类型	描述
对账异常原因代码	CHAR (1)	B 只在银行方有，证券方没有 S 只在证券方有，银行方没有 X 双方都有，但是数据不一致
对账异常原因描述	CHAR (60)	描述性文本
对账异常发生字段的位置集合	CHAR (40)	位置值从 1 起始，以逗号分隔。（如果实现上有困难，可以不填。）
对账异常处理结果代码	CHAR (2)	B1 银行方已修正 S1 证券方已修正 B0 银行方不修正，要求证券方修正 S0 证券方不修正，要求银行方修正 X0 需双方协调处理
证券方原始记录	RECORD	记录格式与所对账的文件相同
银行方原始记录	RECORD	记录格式与所对账的文件相同

A. 4.7 客户结息净额明细文件

客户结息净额明细文件的文件类型编号为DAT01，文件结构见表A. 9。

表 A. 9 客户结息净额明细文件

数据项名称	数据长度/类型	描述
银行机构代码	CHAR (8)	
券商机构代码	CHAR (8)	
证券机构分支号	CHAR (4)	
交易日期	CHAR (8)	
证券流水号	CHAR (20)	
证券资金台账账号	CHAR (14)	
客户名称	CHAR (32)	
结息类型	CHAR (1)	
货币代码	CHAR (3)	
汇钞标志	CHAR (1)	
利息	INT (16)	税前利息
利息税	INT (16)	

A. 4. 8 客户资金交收明细文件

客户资金交收明细文件的文件类型编号为DAT02，文件结构见表A. 10。

表 A. 10 客户资金交收明细文件

数据项名称	数据长度/类型	描述
银行机构代码	CHAR (8)	
券商机构代码	CHAR (8)	
证券机构分支号	CHAR (4)	
交易日期	CHAR (8)	
证券资金台账账号	CHAR (14)	
客户名称	CHAR (32)	
货币代码	CHAR (3)	
汇钞标志	CHAR (1)	
交收金额	INT (16)	正数为卖差，负数为买差

A. 4. 9 交收主体间资金交收汇总文件

交收主体间资金交收汇总文件的文件类型编号为DATzt，文件结构见表A. 11。

表 A. 11 交收主体间资金交收汇总文件

数据项名称	数据长度/类型	描述
-------	---------	----

券商机构代码	CHAR (8)	
交收日期	CHAR (8)	
法人交收账户账号	CHAR (32)	
法人交收账户开户银行	CHAR (60)	
对方交收主体代码	CHAR (8)	
对方交收主体账户账号	CHAR (32)	
对方交收主体账户开户 银行	CHAR (60)	
货币代码	CHAR (3)	
汇钞标志	CHAR (1)	
交收金额	INT (16)	有正负

A. 4. 10 存管银行资金交收汇总文件

存管银行资金交收汇总文件的文件类型编号为DAT03，格式同A. 4. 9。

A. 4. 11 法人存管银行银行间资金交收汇总表

法人存管银行银行间资金交收汇总表的文件类型编号为DAT04，格式同A. 4. 9。

A. 4. 12 法人存管银行A股资金交收汇总表

法人存管银行A股资金交收汇总表的文件类型编号为DAT05，格式同A. 4. 9。

A. 4. 13 法人存管银行开放式基金资金交收汇总表

法人存管银行开放式基金资金交收汇总表的文件类型编号为DAT06，格式同A. 4. 9。

附 录 B
(资料性附录)
消息体报文示例

例：消息体报文示例。

```

<MsgText>
<Acmt.001.01>
  <MsgHdr>
    <Ver>1.0</Ver>
    <SysType>0</SysType>
    <InstrCd>11001</InstrCd>
    <TradSrc>S</TradSrc>
    <Sender>
      <InstType>S</InstType>
      <InstId>10270000</InstId>
    </Sender>
    <Recver>
      <InstType>B</InstType>
      <InstId>1042900</InstId>
    </Recver>
    <Date>20060721</Date>
    <Time>130000</Time>
    <Ref>
      <Ref>00000001</Ref>
      <IssrType>S</IssrType>
    </Ref>
  </MsgHdr>
  <Cust>
    <Name>张三</Name>
    <CertType>10</CertType>
    <CertId>610103198001012435</CertId>
    <Type>INDV</Type>
    <Gender>M</Gender>
    <Ntn1>CHN</Ntn1>
    <Addr>上海市静安区</Addr>
    <PstCd>666666</PstCd>
    <Email>123456@hotmail.com</Email>
    <Mobile>13888888888</Mobile>
  </Cust>
  <BkAcct>
    <Id>888888888888</Id>
    <Type>1</Type>

```

```
</BkAcct>
<ScAcct>
  <Id>999999999999</Id>
  <Type>3</Type>
</ScAcct>
<Ccy>RMB</Ccy>
<ScBal>
  <Type>0</Type>
  <Bal>10000.00</Bal>
</ScBal>
<Dgst>张三开户</Dgst>
</Acmt.001.01>
</MsgText>
```

附 录 C
(资料性附录)
消息体与业务对照

消息体与业务对照见表 C.1。

表 C.1 消息体业务对照表

消息类型	第三方存管业务	银证转账业务	银期转账业务
会话消息 (Sysm. 001. 01)	√	√	√
会话回执 (Sysm. 002. 01)	√	√	√
开户 (Acmt. 001. 01)	√	√	√
开户回执 (Acmt. 002. 01)	√	√	√
销户消息 (Acmt. 003. 01)	√	√	√
销户回执 (Acmt. 004. 01)	√	√	√
账户信息修改 (Acmt. 005. 01)	√	√	√
账户修改回执 (Acmt. 006. 01)	√	√	√
账户变更 (Acmt. 007. 01)	√	√	√
账户变更回执 (Acmt. 008. 01)	√	√	√
账户查询 (Acmt. 009. 01)	√	√	√
账户查询回执 (Acmt. 010. 01)	√	√	√
转账 (Trf. 001. 01)	√	√	√
转账回执 (Trf. 002. 01)	√	√	√
转账冲正 (Trf. 003. 01)	√	√	√
转账冲正回执 (Trf. 004. 01)	√	√	√
交易结果查询 (Trf. 005. 01)	√	√	√
交易结果查询回执 (Trf. 006. 01)	√	√	√
结息 (Trf. 007. 01)	√		
结息回执 (Trf. 008. 01)	√		
对账 (Stmt. 001. 01)	√	√	√
对账回执 (Stmt. 002. 01)	√	√	√
日终数据就绪 (Stmt. 003. 01)	√	√	
日终数据就绪回执 (Stmt. 004. 01)	√	√	
日间业务结束 (Stmt. 005. 01)	√	√	
日间业务结束回执 (Stmt. 006. 01)	√	√	
日间业务开始 (Stmt. 007. 01)	√	√	
日间业务开始回执 (Stmt. 008. 01)	√	√	
文件操作 (File. 001. 01)	√	√	
文件操作回执 (File. 002. 01)	√	√	

附 录 D
(资料性附录)
机构代码

D.1 银行机构代码

银行机构代码见表D.1。

表 D.1 银行机构代码表

取值	描述	备注
1021000	中国工商银行	
1031000	中国农业银行	
1041000	中国银行	
1051000	中国建设银行	
3012900	交通银行	
3021000	中信银行	
3031000	中国光大银行	
3041000	华夏银行	
3051000	中国民生银行	
3065810	广东发展银行	
3075840	深圳发展银行	
3085840	招商银行	
3093910	兴业银行	
3102900	上海浦东发展银行	
3131000	北京银行	
3132900	上海银行	
3131100	天津银行	
3132610	哈尔滨银行	
3133010	南京银行	
3135840	深圳平安银行	
3136020	东莞银行	

D.2 券商机构代码

券商机构代码见表D.2。

表 D.2 券商机构代码表

取值	描述	备注
10040000	渤海证券有限责任公司	
10050000	长城证券有限责任公司	
10060000	长江证券股份有限公司	
10080000	东海证券有限责任公司	
10090000	国金证券有限责任公司	
10140000	大同证券经纪有限责任公司	
10150000	东北证券股份有限公司	

10160000	东方证券股份有限公司	
10170000	东莞证券有限责任公司	
10180000	第一创业证券有限责任公司	
10200000	光大证券股份有限公司	
10230000	广发证券股份有限公司	
10240000	国海证券有限责任公司	
10250000	广州证券有限责任公司	
10270000	国泰君安证券股份有限公司	
10280000	招商证券股份有限公司	
10290000	国信证券股份有限公司	
10330000	海通证券股份有限公司	
10380000	宏源证券股份有限公司	
10400000	华安证券有限责任公司	
10420000	华龙证券有限责任公司	
10430000	华泰证券有限责任公司	
10440000	华西证券有限责任公司	
10460000	华鑫证券有限责任公司	
10470000	民生证券有限责任公司	
10480000	联讯证券经纪有限责任公司	
10500000	华林证券有限责任公司	
10510000	世纪证券有限责任公司	
10540000	联合证券有限责任公司	
10610000	南京证券有限责任公司	
10620000	平安证券有限责任公司	
10680000	山西证券股份有限公司	
10700000	航天证券经纪有限责任公司	
10710000	上海证券有限责任公司	
10720000	申银万国证券股份有限公司	
10730000	五矿证券经纪有限责任公司	
10750000	沈阳诚浩证券经纪有限责任公司	
10760000	首创证券有限责任公司	
10780000	天风证券经纪有限责任公司	
10820000	中信万通证券有限责任公司	
10830000	英大证券有限责任公司	
10870000	西部证券股份有限公司	
10880000	西藏证券经纪有限责任公司	
10890000	西南证券有限责任公司	
10900000	厦门证券有限公司	
10910000	湘财证券有限责任公司	
10940000	兴业证券股份有限公司	
10960000	众成证券有限责任公司	
10970000	方正证券有限责任公司	

10990000	中国国际金融有限公司	
11000000	中国银河证券股份有限公司	
11010000	中山证券有限责任公司	
11020000	中信证券股份有限公司	
11080000	川财证券经纪有限公司	
11100000	大通证券股份有限公司	
11170000	国元证券股份有限公司	
11200000	和兴证券经纪有限责任公司	
11300000	陕西开源证券经纪有限责任公司	
11380000	万联证券有限责任公司	
11460000	财通证券经纪有限责任公司	
11620000	国都证券有限责任公司	
12360000	齐鲁证券有限公司	
12710000	中信金通证券有限责任公司	
12970000	日信证券有限责任公司	
13080000	华宝证券经纪有限公司	
13090000	华创证券经纪有限责任公司	
13110000	红塔证券股份有限公司	
13120000	国联证券股份有限公司	
13130000	中国民族证券有限责任公司	
13140000	河北财达证券经纪有限责任公司	
13160000	东吴证券有限责任公司	
13170000	万和证券经纪有限公司	
13180000	浙商证券有限责任公司	
13190000	中银国际证券有限责任公司	
13200000	财富证券有限责任公司	
13210000	爱建证券有限责任公司	
13230000	西安华弘证券经纪有限责任公司	
13250000	信泰证券有限责任公司	
13260000	金元证券股份有限公司	
13270000	江南证券有限责任公司	
13300000	长财证券经纪有限责任公司	
13310000	恒泰证券有限责任公司	
13320000	国盛证券有限责任公司	
13360000	天源证券经纪有限公司	
13370000	中原证券股份有限公司	
13400000	德邦证券有限责任公司	
13420000	新时代证券有限责任公司	
13440000	上海远东证券有限公司	
13450000	江海证券经纪有限责任公司	
13460000	长江证券承销保荐有限公司	
13470000	航空证券有限责任公司	

13480000	太平洋证券股份有限公司	
13500000	广发华福证券有限责任公司	
13510000	中天证券有限责任公司	
13530000	海际大和证券有限责任公司	
13540000	北京高华证券有限责任公司	
13570000	中国建银投资证券有限责任公司	
13590000	中信建投证券有限责任公司	
13630000	高盛高华证券有限责任公司	
13640000	银泰证券经纪有限责任公司	
13660000	安信证券股份有限公司	
13670000	瑞银证券有限责任公司	
13680000	华欧国际证券有限责任公司	
13710000	信达证券股份有限公司	
13720000	华融证券股份有限公司	
13730000	东兴证券股份有限公司	
13740000	瑞信方正证券有限责任公司	

D.3 期货机构代码

期货机构代码见表D.3。

表 D.3 期货机构代码表

取值	描述	备注
00010000	华安期货经纪有限公司	
00020000	安徽徽商期货经纪有限公司	
00030000	鞍山五环期货经纪有限公司	
00070000	北京中期期货经纪有限公司	
00080000	渤海期货有限公司	
00090000	财富期货有限公司	
00100000	长城伟业期货有限公司	
00120000	长江期货有限公司	
00150000	成都倍特期货经纪有限公司	
00160000	华西期货有限责任公司	
00170000	瑞达期货经纪有限公司	
00180000	重庆先融期货经纪有限公司	
00190000	大华期货有限公司	
00200000	北方期货经纪有限责任公司	
00210000	大连良运期货经纪有限公司	
00220000	银河期货经纪有限公司	
00230000	大通期货经纪有限公司	
00250000	道通期货经纪有限公司	
00260000	德盛期货有限公司	
00270000	东航期货经纪有限责任公司	

00280000	广东集成利期货经纪有限公司	
00290000	东莞市华联期货经纪有限公司	
00300000	海航东银期货有限公司	
00320000	甘肃陇达期货经纪有限公司	
00350000	格林期货有限公司	
00360000	冠华期货经纪有限公司	
00370000	冠通期货经纪有限公司	
00380000	广东鸿海期货经纪有限公司	
00390000	珠江期货有限公司	
00510000	广发期货有限公司	
00520000	国元期货有限责任公司	
00550000	海南金海岸期货经纪有限公司	
00560000	海南星海期货经纪有限公司	
00570000	和融期货经纪有限责任公司	
00580000	河北恒银期货经纪有限公司	
00590000	万达期货有限公司	
00600000	国信期货有限责任公司	
00620000	黑龙江三力期货经纪有限责任公司	
00650000	黑龙江省天琪期货经纪有限公司	
00660000	黑龙江时代期货经纪有限公司	
00670000	弘信期货经纪有限公司	
00680000	南证期货有限责任公司	
00690000	湖南大有期货经纪有限责任公司	
00700000	湖南金信期货经纪有限公司	
00710000	方正期货有限公司	
00720000	东吴期货有限公司	
00730000	华海期货经纪有限公司	
00750000	华南期货经纪有限公司	
00760000	华闻期货经纪有限公司	
00770000	中信建投期货经纪有限公司	
00780000	宏源期货有限公司	
00790000	华证期货经纪有限公司	
00800000	中晟期货经纪有限公司	
00810000	吉粮期货经纪有限公司	
00830000	东海期货有限责任公司	
00850000	江南期货经纪有限公司	
00860000	江苏东华期货经纪有限公司	
00870000	江苏弘业期货经纪有限公司	
00890000	江苏苏物期货经纪有限公司	
00900000	江苏文峰期货经纪有限责任公司	
00910000	江西瑞奇期货经纪有限公司	
00920000	天汇期货有限公司	

00930000	金鹏期货经纪有限公司	
00950000	金瑞期货有限公司	
00960000	金元期货经纪有限公司	
00970000	津投期货经纪有限公司	
00990000	经易期货经纪有限公司	
01000000	科信期货经纪有限公司	
01010000	辽粮期货经纪有限公司	
01020000	汇鑫期货经纪有限公司	
01030000	中期期货有限公司	
01050000	鲁能金穗期货经纪有限公司	
01060000	迈科期货经纪有限公司	
01070000	美尔雅期货经纪有限公司	
01080000	广永期货经纪有限公司	
01100000	南华期货经纪有限公司	
01110000	广晟期货有限公司	
01120000	宁波杉立期货经纪有限公司	
01130000	国泰君安期货有限公司	
01160000	金友期货经纪有限责任公司	
01180000	蓬达期货经纪有限公司	
01190000	鲁证期货有限公司	
01200000	和合期货经纪有限公司	
01210000	山西三立期货经纪有限公司	
01220000	民生期货有限公司	
01230000	中辉期货经纪有限公司	
01250000	陕西省长安期货经纪有限公司	
01260000	上海大陆期货有限公司	
01270000	上海东方期货经纪有限责任公司	
01280000	上海东亚期货经纪有限公司	
01290000	海通期货有限公司	
01300000	上海金城期货经纪有限公司	
01310000	上海金鹏期货经纪有限公司	
01320000	上海金源期货经纪有限责任公司	
01330000	上海久恒期货经纪有限公司	
01350000	上海东证期货有限公司	
01360000	上海良茂期货经纪有限公司	
01370000	光大期货有限公司	
01380000	上海普民期货经纪有限公司	
01390000	海证期货有限公司	
01500000	上海通联期货经纪有限公司	
01520000	上海永大期货经纪有限公司	
01530000	上海浙石期货经纪有限公司	
01550000	上海中财期货有限公司	

01560000	上海中期期货经纪有限公司	
01570000	深圳金汇期货经纪有限公司	
01580000	中证期货有限公司	
01590000	乾坤期货有限公司	
01600000	五矿实达期货经纪有限责任公司	
01610000	平安期货有限公司	
01620000	招商期货有限公司	
01630000	神华期货经纪有限公司	
01660000	深圳瑞龙期货有限公司	
01670000	晟鑫期货经纪有限公司	
01680000	北京首创期货经纪有限责任公司	
01700000	国金期货有限责任公司	
01720000	安信期货有限责任公司	
01730000	天富期货经纪有限公司	
01750000	天鸿期货经纪有限公司	
01760000	天津金谷期货经纪有限公司	
01770000	申银万国期货有限公司	
01780000	创元期货经纪有限公司	
01800000	招金期货有限公司	
01810000	国联期货有限责任公司	
01820000	五矿海勤期货经纪有限公司	
01830000	德邦期货有限公司	
01850000	西部期货有限公司	
01860000	西南期货经纪有限公司	
01870000	国贸期货经纪有限公司	
01880000	湘财祈年期货经纪有限公司	
01890000	新纪元期货有限公司	
01920000	新疆天利期货经纪有限公司	
01930000	金石期货有限公司	
01950000	鑫国联期货经纪有限公司	
01960000	烟台中州期货经纪有限公司	
01970000	一德期货经纪有限公司	
01980000	银建期货经纪有限责任公司	
01990000	中原期货经纪有限公司	
02000000	云晨期货经纪有限公司	
02010000	红塔期货有限责任公司	
02020000	浙江大地期货经纪有限公司	
02030000	浙江大越期货经纪有限责任公司	
02050000	宝城期货有限责任公司	
02060000	信达期货有限公司	
02070000	国海良时期货有限公司	
02080000	浙江省永安期货经纪有限公司	

02090000	新潮期货有限公司	
02100000	浙江天马期货经纪有限公司	
02110000	浙江新华期货经纪有限公司	
02120000	浙江新世纪期货经纪有限公司	
02130000	浙江中大期货经纪有限公司	
02160000	中诚期货经纪有限责任公司	
02170000	中钢期货有限公司	
02180000	中谷期货经纪有限公司	
02190000	中国国际期货经纪有限公司	
02200000	中航期货经纪有限公司	
02210000	中粮期货经纪有限公司	
02220000	中期嘉合期货经纪有限公司	
02230000	中天期货经纪有限公司	
02250000	中信东方汇理期货经纪有限公司	
02260000	摩根大通期货有限公司	
02270000	吉林金昌期货有限公司	
02280000	兴业期货有限公司	
02290000	重庆三五九期货经纪有限公司	
02300000	中银国际期货有限责任公司	
02310000	第一创业期货有限责任公司	