

# **金融机构 大额交易和可疑交易报告 数据报送接口规范 (V1.0)**

**中国反洗钱监测分析中心**

**2017 年 5 月**

# 目录

<b>第 1 章</b>	<b>前言</b>	<b>1</b>
<b>第 2 章</b>	<b>术语</b>	<b>2</b>
<b>第 3 章</b>	<b>报文种类与报送模式</b>	<b>4</b>
3.1	报送文件名称的编写规则	4
3.1.1	报文类型	4
3.1.2	交易报告类型	5
3.1.3	报告机构编码	5
3.1.4	报送日期	5
3.1.5	报文编号	5
3.2	报文打包	5
3.3	报送模式说明	6
3.3.1	在线填写	7
3.3.2	页面加载	7
3.3.3	消息中间件	7
<b>第 4 章</b>	<b>新增报文</b>	<b>8</b>
4.1	新增报文命名	8
4.1.1	大额交易报告新增报文	8
4.1.2	可疑交易报告新增报文	8
4.2	新增报文交互流程	9
4.3	新增报文结构	10
4.3.1	大额交易新增报文结构	10
4.3.2	银行业可疑交易报告新增报文结构	13
4.3.3	证券期货业可疑交易报告新增报文结构	16
4.3.4	保险业可疑交易报告新增报文结构	19
<b>第 5 章</b>	<b>修改报文</b>	<b>23</b>
5.1	修改报文命名	23
5.1.1	大额交易报告修改报文	23
5.1.2	可疑交易报告修改报文	24
5.2	修改报文交互流程	26
5.2.1	系统补正回执的处理	26
5.2.2	大额交易报告主动纠错	27
5.2.3	可疑交易报告主动纠错	28
5.3	修改报文结构	29
5.3.1	大额交易报告修改报文结构	29
5.3.2	可疑交易报告修改报文结构	30

<b>第 6 章</b>	<b>删除报文</b>	<b>31</b>
6.1	删除报文命名	31
6.2	删除报文交互流程	31
6.3	删除报文结构	32
6.4	批量删除操作	33
6.5	可疑交易报告删除操作	34
<b>第 7 章</b>	<b>人工补正</b>	<b>35</b>
7.1	人工补正通知命名	35
7.1.1	补正类型	35
7.1.2	交易报告类型	35
7.1.3	报告机构编码	36
7.1.4	通知日期	36
7.1.5	通知编号	36
7.1.6	人工补正通知命名示例	36
7.2	人工补正通知结构	37
7.2.1	大额交易信息更正通知	37
7.2.2	可疑交易信息更正通知	38
7.2.3	信息补充通知	38
7.3	人工补正通知应答	39
7.3.1	大额交易信息更正通知应答	39
7.3.2	可疑交易信息更正通知应答	40
7.3.3	信息补充通知应答	41
<b>第 8 章</b>	<b>报文回执</b>	<b>44</b>
8.1	正确回执	44
8.1.1	正确回执文件名称	44
8.1.2	大额交易报文正确回执结构	45
8.1.3	可疑交易报文正确回执结构	46
8.2	系统补正回执	46
8.2.1	系统补正回执名称	46
8.2.2	大额交易报告新增报文系统补正回执	47
8.2.3	可疑交易报告新增报文系统补正回执	48
8.3	错误回执	49
8.3.1	错误回执名称	49
8.3.2	大额交易报告新增报文错误回执	50
8.3.3	大额交易报告修改报文错误回执	50
8.3.4	大额交易报告删除报文错误回执	51
8.3.5	可疑交易报告错误回执	52
<b>第 9 章</b>	<b>数据字典</b>	<b>53</b>
9.1	大额交易报告数据字典	53
9.2	银行业可疑交易报告数据字典	58

9.3 证券期货业可疑交易报告数据字典 .....64

9.4 保险业可疑交易报告数据字典 .....69

9.5 回执文件数据字典 .....74

9.6 人工补正通知数据字典 .....75

9.7 数据字典说明 .....75

**第 10 章 相关代码 ..... 77**

10.1 身份证件/证明文件类型 .....77

10.2 账户类型 .....78

10.3 交易方式 .....78

10.4 特殊经济区类型 .....79

10.5 收付款方匹配号类型 .....79

10.6 疑似涉罪类型 .....81

10.7 代码说明 .....82

# 第1章 前言

根据《中华人民共和国反洗钱法》(以下简称《反洗钱法》),为了贯彻执行中国人民银行颁布的《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》(中国人民银行令(2016)第3号发布,以下简称“3号令”),中国反洗钱监测分析中心作为国家履行“接收大额交易和可疑交易报告”职能的“反洗钱信息中心”(《反洗钱法》第10条),依据《金融机构大额交易和可疑交易报告要素内容》(3号令附表)规定的大额交易和可疑交易报告数据要素内容,制定此接口规范,作为银行业(包括政策性银行、商业银行、农村合作银行、农村信用社、村镇银行)、证券期货业(包括证券公司、期货公司、基金管理公司)和保险业(包括保险公司、保险资产管理公司、保险专业代理公司、保险经纪公司)金融机构反洗钱数据报送的标准。

## 第2章 术语

### 1. 报告机构

根据《反洗钱法》和“3号令”的规定，承担大额交易和可疑交易报告职责的金融机构。

### 2. 报告机构编码

人民银行发放的《金融机构代码证》上载明的金融机构编码，按照《金融机构编码规范》（JR/T0124—2014）编制。

### 3. 附件包

可疑交易报告报送过程中将相关的Word文档、Excel表格、图片和视频等文件以ZIP格式打包在一起所形成的数据包，同一个可疑交易报告的相关文件必须打包在同一附件包中。

### 4. 报文

报告机构为向中国反洗钱监测分析中心报送大额交易和可疑交易报告而形成的，满足数据报送接口规范格式的文件。

### 5. 报文类型

报告机构向中国反洗钱监测分析中心所报送的报文按照所实现的功能进行的分类。大额交易报文可分为三类：新增报文、修改报文、删除报文；可疑交易报文可分为两类：新增报文和修改报文。

### 6. 报文编号

报告机构当日报送的大额交易和可疑交易报告的编号。

### 7. 落地时间

报告机构传送文件到达中国反洗钱监测分析中心数据接收系统时的系统时间。

### 8. 数据接收系统

中国反洗钱监测分析中心接收大额交易和可疑交易报告的信息系统。

## 9. 回执

大额交易和可疑交易报告上传成功后，中国反洗钱监测分析中心数据接收系统将对报文文件逐一进行校验，并对每个文件都生成报文回执返回给报告机构。

## 第3章 报文种类与报送模式

金融机构大额交易和可疑交易报告以 XML 格式的报文为报送文件格式。一份大额交易报告中可以包含多笔大额交易。报告机构在报送大额交易报文时将大额交易汇总，并在报文名称上体现报文类型、交易报告类型、报告机构、上报日期和报文编号等相关信息。

一份可疑交易报告包含相互关联的多个交易主体以及与这些主体相关的多笔可疑交易，可疑交易报告中所有的交易主体及交易都从属于同一宗可疑交易案例。可疑交易报告的报文名应包含报文类型、交易报告类型、报告机构、报送日期和报文编号等相关信息。一份可疑交易报告最多可以带有一个附件包，附件包的名称必须与所对应的可疑交易报告报文名称相匹配，两者只在文件类型上有所区别，可疑交易报告报文的扩展名为XML，而附件包的扩展名为ZIP。可疑交易报告附件包可以由与该可疑交易报告相关的Word文档、Excel表格、图片、视频文件等打包组成。

### 3.1 报送文件名称的编写规则

金融机构大额交易和可疑交易报文名称由以下部分组成：

报文类型和交易报告类型标识	报告机构编码	报送日期	报文编号	报文扩展名
3 位	14 位	8 位	8 位	. XML

报告机构编码、报送日期和报文编号之间用“-”（半角）分隔。

#### 3.1.1 报文类型

大额交易报告报文类型分为 3 种：

1. 新增报文，以 N 开头。
2. 修改报文，以 C 开头。
3. 删除报文，以 D 开头。

可疑交易报告报文类型分为 2 种：



1. 新增报文，以 N 开头。
2. 修改报文，以 C 开头。

### 3.1.2 交易报告类型

银行业大额交易报告，标识为：BH；

银行业可疑交易报告，标识为：BS。

证券期货业大额交易报告，标识为：SH；

证券期货业可疑交易报告，标识为：SS。

保险业大额交易报告，标识为：IH；

保险业可疑交易报告，标识为：IS。

### 3.1.3 报告机构编码

报告机构编码为人民银行发放的《金融机构代码证》上载明的金融机构编码。

### 3.1.4 报送日期

报送日期格式为：年年年年月月日日（YYYYMMDD）。

### 3.1.5 报文编号

报文编号格式为 8 位数字，如位数多余，则左边补 0。以当日发送的报告从 1 开始，不得有重复。

## 3.2 报文打包

为保证报文网络传输的效率，报告机构应将报文分类打包在扩展名为 ZIP 的数据压缩包中，一个数据压缩包的大小应控制在 5M 之内。

一个数据压缩包中应仅包含一类报文，即同一个数据压缩包中报文的报文类型和交易报告类型标识必须完全相同。可疑交易报告附件包必须与其对应的可疑交易报告打包在同一个数据压缩包中。数据压

缩包的命名格式如下：

报文类型和交易 报告类型标识	报告机构编码	报送日期	数据压缩包编号	数据压缩包扩展名
3 位	14 位	8 位	8 位	.ZIP

报告机构编码、报送日期和报文编号之间用“-”（半角）分隔。

例（银行业大额交易报告新增报文数据压缩包）：编号为C0000000000001的银行业报告机构在2018年8月1日报送的第1个大额交易报告新增报文数据压缩包：

**NBHC000000000001-20180801-00000001.ZIP**

该数据压缩包中仅包含银行业大额交易报告新增报文（报文类型和交易报告类型标识均为“NBH”）。

例（证券期货业可疑交易报告修改报文数据压缩包）：编号为E0000000000001的证券期货业报告机构在2019年1月22日报送的第3个可疑交易报告修改报文数据压缩包：

**CSSE000000000001-20190122-00000003.ZIP**

该数据压缩包中仅包含证券期货业可疑交易报告修改报文（报文类型和交易报告类型标识均为“CSS”）。

例（保险业大额交易报告删除报文数据压缩包）：编号为F0000000000001保险业报告机构在2018年9月10日报送的第2个大额交易报告删除报文数据压缩包：

**DIHF000000000001-20180910-00000002.ZIP**

该数据压缩包中仅包含保险业大额交易报告删除报文（报文类型和交易报告类型标识均为“DIH”）。

### 3.3 报送模式说明

为了提高金融机构大额交易和可疑交易报告的数据报送效率，充分考虑各报告机构在系统建设水平和日常操作习惯的差异，中国反洗钱监测分析中心为报告机构提供在线填写、页面加载和消息中间件自动推送三种报送模式。

### 3.3.1 在线填写

中国反洗钱监测分析中心的数据接收系统为报告机构提供一个在线填写大额交易和可疑交易报告的页面，报告机构可以登录数据接收系统，按照在线填写页面的指示逐项填写字段内容，直至完成一份完整的大额交易或可疑交易报告。

### 3.3.2 页面加载

报告机构也可以选择页面加载的方式来上报大额交易和可疑交易报告。报告机构自主制作完成大额交易和可疑交易报文后，登录中国反洗钱监测分析中心数据接收系统，在数据报送页面加载上传报文文件，实现大额交易和可疑交易报文的上传。此外，报告机构需要在数据接收系统中人工下载报文回执。

### 3.3.3 消息中间件

对于规模较大，技术力量较强，日报送数据量较大的报告机构，中国反洗钱监测分析中心为报告机构的数据报送提供消息中间件自动推送的数据报送模式。即利用消息中间件服务，在报告机构的报送系统与中国反洗钱监测分析中心的数据接收系统之间实现报文数据和回执信息的自动交换。

使用消息中间件进行数据报送的报告机构在报送前需与中国反洗钱监测分析中心进行系统联调，具体的系统联调方案和系统参数设置规范，中国反洗钱监测分析中心将另行发文通知。

报告机构将大额交易和可疑交易报告上传成功后，中国反洗钱监测分析中心数据接收系统将对报文文件逐一进行校验，并对每个文件都生成报文回执。

## 第4章 新增报文

### 4.1 新增报文命名

报告机构应按照“3号令”的要求，在规定时间内使用新增报文向中国反洗钱监测分析中心报送大额交易和可疑交易报告。

#### 4.1.1 大额交易报告新增报文

大额交易报告新增报文命名格式为：

**N(B/S/I)H报告机构编码(14位)-报送日期(8位)-报文编号(8位).XML**

例（银行业大额交易报告新增报文）：编号为C00000000000001的银行业报告机构在2018年7月1日报送的第10份大额交易报告新增报文的报文名：

**NBHC00000000000001-20180701-00000010.XML**

例（证券期货业大额交易报告新增报文）：编号为E00000000000001的证券期货业报告机构在2018年7月20日报送的第5份大额交易报告新增报文的报文名：

**NSHE00000000000001-20180720-00000005.XML**

例（保险业大额交易报告新增报文）：编号为F00000000000001保险业报告机构在2018年8月1日报送的第2份大额交易报告新增报文的报文名：

**NIHF00000000000001-20180801-00000002.XML**

#### 4.1.2 可疑交易报告新增报文

可疑交易报告新增报文命名格式为：

**N(B/S/I)S报告机构编码(14位)-报送日期(8位)-报文编号(8位).XML**

例（银行业可疑交易报告新增报文）：编号为C00000000000001的银行业报告机构在2018年7月1日报送的第15份可疑交易报告新增

报文的文件名：

**NBSC00000000000001-20180701-00000015.XML**

例(证券期货业可疑交易报告新增报文)：编号为E00000000000001的证券期货业报告机构在2018年7月20日报送的第5份可疑交易报告新增报文的文件名：

**NSSE00000000000001-20180720-00000005.XML**

例(保险业可疑交易报告新增报文)：编号为F00000000000001保险业报告机构在2018年8月1日报送的第10份可疑交易报告新增报文的文件名：

**NISF00000000000001-20180801-00000010.XML**

## 4.2 新增报文交互流程

新增报文交互流程如图 1所示。一份新增报文上传后，如果能够通过数据接收系统的格式校验和内容校验，则数据接收系统返回**正确回执**，表示该份新增报文已被中国反洗钱监测分析中心成功接收。

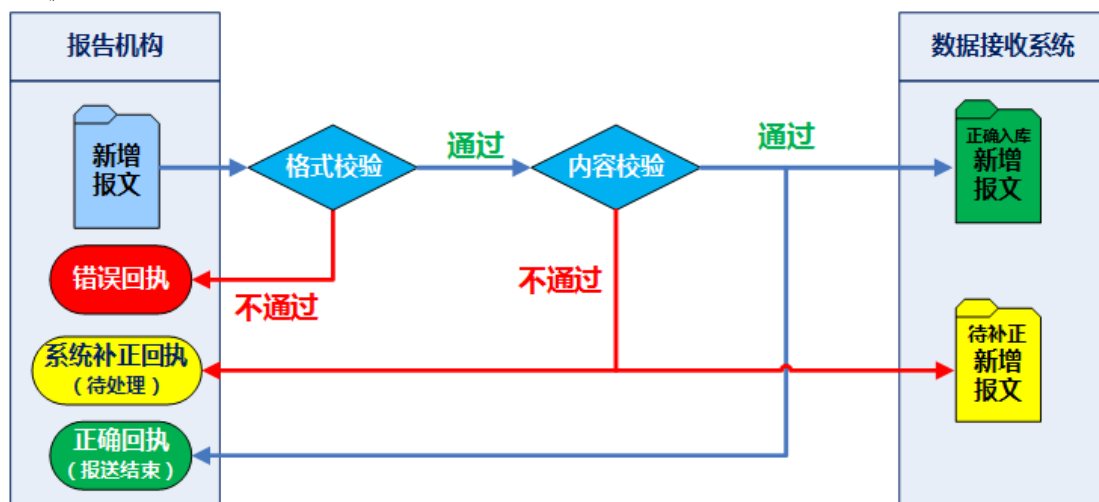


图 1 新增报文交互流程

如果新增报文存在格式错误，则数据接收系统将返回**错误回执**；如果新增报文格式正确，但存在内容缺失，则数据接收系统将返回状态为“待处理”的**系统补正回执**。对于错误回执，报告机构应根据回执中的错误定位和提示，修改错误并重新制作新增报文进行数据报

送；对于系统补正回执，报告机构应根据回执中的补正定位和提示，制作修改报文进行补正。

4.3 新增报文结构

4.3.1 大额交易新增报文结构

银行业、证券期货业和保险业报告机构的大额交易新增报文结构相同，由报告基本信息（“<RBIF>……</RBIF>”）以及客户和交易信息（“<CATIs>……</CATIs>”）两部分组成，报文的基本结构如图 2所示。

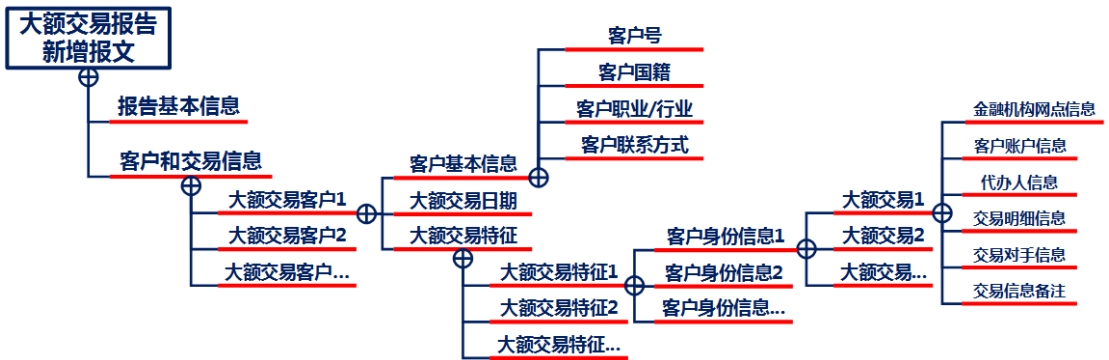


图 2 大额交易报告新增报文基本结构

在一份大额交易新增报文中，一个报告机构的一个客户号唯一标识了一个大额交易客户。该客户某一交易日期内符合某一大额交易特征的所有大额交易（不论是否使用同一身份证件）必须集中在同一日期同一大额交易特征下报送。

大额交易报告新增报文的具体结构如下：

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<HVTR>
  <RBIF>
    <RICD>报告机构编码</RICD>
    <CTTN>大额交易客户总数</CTTN>
  </RBIF>
  <CATIs>
    <CATI seqno="1">
      <CBIF>
        <CSNM>客户号</CSNM>
        <CTNTs>
          <CTNT seqno="1">客户国籍 1</CTNT>
          .....
        </CTNTs>
      </CBIF>
    </CATI>
  </CATIs>
</HVTR>
```

```

</CTNTs>
<CTVC>客户职业（对私）或客户行业（对公）</CTVC>
<CCIF>
  <CCTLs>
    <CCTL seqno="1">客户联系电话 1</CCTL>
    .....
  </CCTLs>
  <CATRs>
    <CTAR seqno="1">客户住址/经营地址 1</CTAR>
    .....
  </CATRs>
  <CCEIs>
    <CCEI seqno="1">客户其他联系方式 1</CCEI>
    .....
  </CCEIs>
</CCIF>
</CBIF>
<HTDT>大额交易发生日期</HTDT>
<HTCRs>
  <HTCR seqno="1">
    <CRCD>大额交易特征代码</CRCD>
    <TTNM>交易总数</TTNM>
    <CCIFs>
      <CCIF seqno="1">
        <CTNM>客户姓名/名称</CTNM>
        <CITP>客户身份证件/证明文件类型</CITP>
        <OITP>其他身份证件/证明文件类型</OITP>
        <CTID>客户身份证件/证明文件号码</CTID>
        <TSDTs>
          <TSDT seqno="1">
            <RINI>
              <FINC>金融机构网点代码</FINC>
              <RLFC>金融机构与客户的关系</RLFC>
            </RINI>
            <ATIF>
              <CATP>客户账户类型</CATP>
              <CTAC>客户账号</CTAC>
              <OATM>客户账户开立时间</OATM>
              <CBCT>客户银行卡类型</CBCT>
              <OCBT>客户银行卡其他类型</OCBT>
              <CBCN>客户银行卡号码</CBCN>
            </ATIF>
            <TBIF>
              <TBNM>交易代办人姓名</TBNM>
              <TBIT>交易代办人身份证件/证明文件类型</TBIT>
              <OITP>其他身份证件/证明文件类型</OITP>
              <TBID>交易代办人身份证件/证明文件号码</TBID>
              <TBNT>交易代办人国籍</TBNT>
            </TBIF>
            <TSIF>
              <TSTM>交易时间</TSTM>
              <TRCD>交易发生地</TRCD>
              <TICD>业务标识号</TICD>
            </TSIF>
          </TSDT>
        </TSDTs>
      </CCIF>
    </CCIFs>
  </HTCR>
</HTCRs>

```

```

<RPMT>收付款方匹配号类型</RPMT>
<RPMN>收付款方匹配号</RPMN>
<TSTP>交易方式</TSTP>
<OCTT>非柜台交易方式</OCTT>
<OOCT>其他非柜台交易方式</OOCT>
<OCEC>非柜台交易方式的设备代码</OCEC>
<BPTC>银行与支付机构之间的业务交易编码</BPTC>
<TSCT>涉外收支交易分类与代码</TSCT>
<TSDR>资金收付标志</TSDR>
<CRPP>资金用途</CRPP>
<CRTP>交易币种</CRTP>
<CRAT>交易金额</CRAT>
<CRMB>交易金额（折人民币）</CRMB>
<CUSD>交易金额（折美元）</CUSD>
</TSIF>
<TCIF>
  <CFIN>对方金融机构网点名称</CFIN>
  <CFCT>对方金融机构网点代码类型</CFCT>
  <CFIC>对方金融机构网点代码</CFIC>
  <CFRC>对方金融机构网点行政区划代码</CFRC>
  <TCNM>交易对手姓名/名称</TCNM>
  <TCIT>交易对手身份证件/证明文件类型</TCIT>
  <OITP>其他身份证件/证明文件类型</OITP>
  <TCID>交易对手身份证件/证明文件号码</TCID>
  <TCAT>交易对手账户类型</TCAT>
  <TCAC>交易对手账号</TCAC>
</TCIF>
<ROTFs>
  <ROTF seqno="1">交易信息备注 1</ROTF>
  <ROTF seqno="2">交易信息备注 2</ROTF>
</ROTFs>
</TSDT>
.....
</TSDTs>
</CCIF>
.....
</CCIFs>
</HTCR>
.....
</HTCRs>
</CATI>
.....
</CATIs>
</HVTR>

```

对于一家报告机构而言，在大额交易报告新增报文中，**客户号、大额交易日期、大额交易特征和业务标识号**等四个字段构成了一笔大额交易的业务主键，同一报告机构的任意两笔大额交易的业务主键不能完全相同。



4.3.2 银行业可疑交易报告新增报文结构

银行业可疑交易报告新增报文由报告基本信息(<RBIF>……</RBIF>)、可疑主体信息(<SEIFs>……</SEIFs>)和可疑交易信息(<STIF>……</STIFs>)三部分组成, 报文基本结构如图 3 所示。

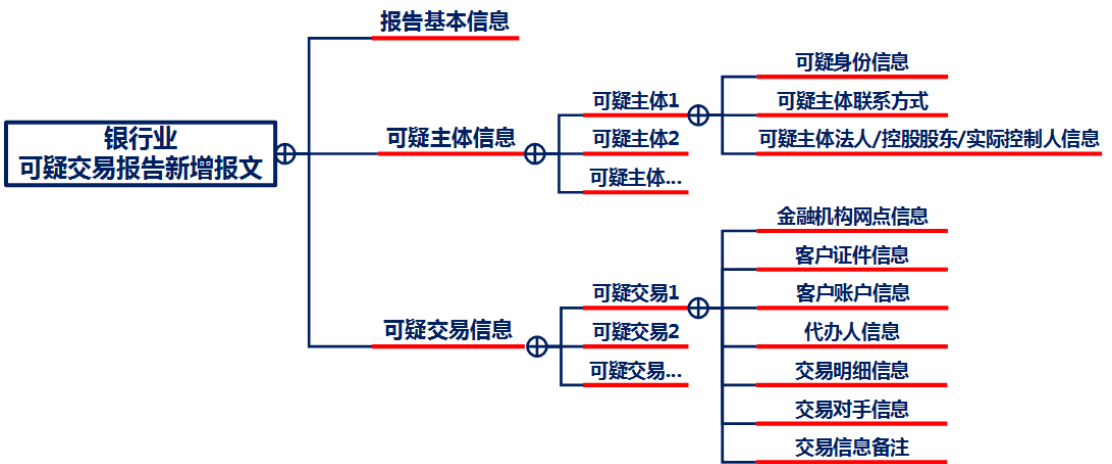


图 3 银行业可疑交易报告新增报文基本结构

银行业可疑交易报告新增报文的具体结构如下：

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<BSTR>
  <RBIF>
    <RICD>报告机构编码</RICD>
    <RPNC>上报网点代码</RPNC>
    <DETR>可疑交易报告紧急程度</DETR>
    <TORP>报送次数标志</TORP>
    <ORXN>初次报送的可疑交易报告报文名称</ORXN>
    <DORP>报送方向</DORP>
    <ODRP>其他报送方向</ODRP>
    <TPTR>可疑交易报告触发点</TPTR>
    <OTPR>其他可疑交易报告触发点</OTPR>
    <STCB>资金交易及客户行为情况</STCB>
    <AOSP>疑点分析</AOSP>
    <TOSCs>
      <TOSC seqno="1">疑似涉罪类型 1</TOSC>
      .....
    </TOSCs>
    <STCRs>
      <STCR seqno="1">可疑交易特征代码 1</STCR>
      .....
    </STCRs>
    <SETN>可疑主体总数</SETN>
    <STNM>可疑交易总数</STNM>
    <RPNM>可疑交易报告的填报人员</RPNM>
```

```

    <MIRS>人工补正标识</MIRS>
  </RBIF>
  <SEIFs>
    <SEIF seqno="1">
      <CSNM>客户号</CSNM>
      <SEVC>可疑主体职业（对私）或行业（对公）</SEVC>
      <SIIFs>
        <SIIF seqno="1">
          <SENM>可疑主体姓名/名称</SENM>
          <SETP>可疑主体身份证件/证明文件类型</SETP>
          <OITP>其他身份证件/证明文件类型</OITP>
          <SEID>可疑主体身份证件/证明文件号码</SEID>
        </SIIF>
        .....
      </SIIFs>
      <STNTs>
        <STNT seqno="1">可疑主体国籍 1</STNT>
        .....
      </STNTs>
      <SCIF>
        <SCTLs>
          <SCTL seqno="1">可疑主体联系电话 1</SCTL>
          .....
        </SCTLs>
        <SEARs>
          <SEAR seqno="1">可疑主体住址/经营地址 1</SEAR>
          .....
        </SEARs>
        <SEEIIs>
          <SEEI seqno="1">可疑主体其他联系方式 1</SEEI>
          .....
        </SEEIIs>
      </SCIF>
      <SRIF>
        <SRNM>可疑主体法定代表人姓名</SRNM>
        <SRIT>可疑主体法定代表人身份证件类型</SRIT>
        <ORIT>可疑主体法定代表人其他身份证件/证明文件类型</ORIT>
        <SRID>可疑主体法定代表人身份证件号码</SRID>
        <SCNM>可疑主体控股股东或实际控制人名称</SCNM>
        <SCIT>可疑主体控股股东或实际控制人身份证件/证明文件类型</SCIT>
        <OCIT>可疑主体控股股东或实际控制人其他身份证件/证明文件类型</OCIT>
        <SCID>可疑主体控股股东或实际控制人身份证件/证明文件号码</SCID>
      </SRIF>
    </SEIF>
    .....
  </SEIFs>
  <STIFs>
    <STIF seqno="1">
      <RINI>
        <FINC>金融机构网点代码</FINC>
        <RLFC>金融机构与客户的关系</RLFC>
      </RINI>
      <CIIF>

```

```

<CTNM>客户姓名/名称</CTNM>
<CITP>客户身份证件/证明文件类型</CITP>
<OITP>其他身份证件/证明文件类型</OITP>
<CTID>客户身份证件/证明文件号码</CTID>
<CSNM>客户号</CSNM>
</CIIF>
<ATIF>
  <CATP>客户账户类型</CATP>
  <CTAC>客户账号</CTAC>
  <OATM>客户账户开立时间</OATM>
  <CATM>客户账户销户时间</CATM>
  <CBCT>客户银行卡类型</CBCT>
  <OCBT>客户银行卡其他类型</OCBT>
  <CBCN>客户银行卡号码</CBCN>
</ATIF>
<TBIF>
  <TBNM>交易代办人姓名</TBNM>
  <TBIT>交易代办人身份证件/证明文件类型</TBIT>
  <OITP>其他身份证件/证明文件类型</OITP>
  <TBID>交易代办人身份证件/证明文件号码</TBID>
  <TBNT>交易代办人国籍</TBNT>
</TBIF>
<TSIF>
  <TSTM>交易时间</TSTM>
  <TRCD>交易发生地</TRCD>
  <TICD>业务标识号</TICD>
  <RPMT>收付款方匹配号类型</RPMT>
  <RPMN>收付款方匹配号</RPMN>
  <TSTP>交易方式</TSTP>
  <OCTT>非柜台交易方式</OCTT>
  <OOCT>其他非柜台交易方式</OOCT>
  <OCEC>非柜台交易方式的设备代码</OCEC>
  <BPTC>银行与支付机构之间的业务交易编码</BPTC>
  <TSCT>涉外收支交易分类与代码</TSCT>
  <TSDR>资金收付标志</TSDR>
  <CRSP>资金来源和用途</CRSP>
  <CRTP>交易币种</CRTP>
  <CRAT>交易金额</CRAT>
</TSIF>
<TCIF>
  <CFIN>对方金融机构网点名称</CFIN>
  <CFCT>对方金融机构网点代码类型</CFCT>
  <CFIC>对方金融机构网点代码</CFIC>
  <CFRC>对方金融机构网点行政区划代码</CFRC>
  <TCNM>交易对手姓名/名称</TCNM>
  <TCIT>交易对手身份证件/证明文件类型</TCIT>
  <OITP>其他身份证件/证明文件类型</OITP>
  <TCID>交易对手身份证件/证明文件号码</TCID>
  <TCAT>交易对手账户类型</TCAT>
  <TCAC>交易对手账号</TCAC>
</TCIF>
<ROTFs>
  <ROTF seqno="1">交易信息备注 1</ROTF>

```

```
<ROTF seqno="2">交易信息备注 2</ROTF>
</ROTFs>
</STIF>
.....
</STIFs>
</BSTR>
```

4.3.3 证券期货业可疑交易报告新增报文结构

证券期货业可疑交易报告新增报文由报告基本信息(<RBIF>……</RBIF>)、可疑主体信息(<SEIFs>……</SEIFs>)和可疑交易信息(<STIF>……</STIFs>)三部分组成, 报文基本结构如图 4 所示。



证券期货业可疑交易报告新增报文的具体结构如下：

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<SSTR>
  <RBIF>
    <RICD>报告机构编码</RICD>
    <RPNC>上报网点代码</RPNC>
    <DETR>可疑交易报告紧急程度</DETR>
    <TORP>报送次数标志</TORP>
    <ORXN>初次报送的可疑交易报告报文名称</ORXN>
    <DORP>报送方向</DORP>
    <ODRP>其他报送方向</ODRP>
    <TPTR>可疑交易报告触发点</TPTR>
    <OTPR>其他可疑交易报告触发点</OTPR>
    <STCB>资金交易及客户行为情况</STCB>
    <AOSP>疑点分析</AOSP>
    <TOSCs>
      <TOSC seqno="1">疑似涉罪类型 1</TOSC>
      .....
    </TOSCs>
    <STCRs>
      <STCR seqno="1">可疑交易特征代码 1</STCR>
```

```

.....
</STCRs>
<SETN>可疑主体总数</SETN>
<STNM>可疑交易总数</STNM>
<RPNM>可疑交易报告的填报人员</RPNM>
<MIRS>人工补正标识</MIRS>
</RBIF>
<SEIFs>
  <SEIF seqno="1">
    <SEVC>可疑主体职业（对私）或行业（对公）</SEVC>
    <SIIFs>
      <SIIF seqno="1">
        <SENM>可疑主体姓名/名称</SENM>
        <SETP>可疑主体身份证件/证明文件类型</SETP>
        <OITP>其他身份证件/证明文件类型</OITP>
        <SEID>可疑主体身份证件/证明文件号码</SEID>
      </SIIF>
    </SIIFs>
  </SEIF>
  .....
</SEIFs>
<STNTs>
  <STNT seqno="1">可疑主体国籍 1</STNT>
  .....
</STNTs>
<SCIF>
  <SCTLs>
    <SCTL seqno="1">可疑主体联系电话 1</SCTL>
    .....
  </SCTLs>
  <SEARs>
    <SEAR seqno="1">可疑主体住址/经营地址 1</SEAR>
    .....
  </SEARs>
  <SEIIs>
    <SEEI seqno="1">可疑主体其他联系方式 1</SEEI>
    .....
  </SEIIs>
</SCIF>
<SEAI>
  <SCAC>可疑主体证券/基金/期货账号</SCAC>
  <FDACs>
    <FDAC seqno="1">资金账户号码 1</FDAC>
    .....
  </FDACs>
  <STAIs>
    <STAI seqno="1">
      <STAC>结算账户号码 1</STAC>
      <SFIN>结算账户开户行名称 1</SFIN>
    </STAI>
    .....
  </STAIs>
  <TAAC>账户总资产</TAAC>
  <OATM>客户账户开立时间</OATM>
  <CATM>客户账户销户时间</CATM>

```

```

</SEAI>
<SRIF>
  <SRNM>可疑主体法定代表人姓名</SRNM>
  <SRIT>可疑主体法定代表人身份证件类型</SRIT>
  <ORIT>可疑主体法定代表人其他身份证件/证明文件类型</ORIT>
  <SRID>可疑主体法定代表人身份证件号码</SRID>
  <SCNM>可疑主体控股股东或实际控制人名称</SCNM>
  <SCIT>可疑主体控股股东或实际控制人身份证件/证明文件类型</SCIT>
  <OCIT>可疑主体控股股东或实际控制人其他身份证件/证明文件类型</OCIT>
  <SCID>可疑主体控股股东或实际控制人身份证件/证明文件号码</SCID>
</SRIF>
</SEIF>
.....
</SEIFs>
<STIFs>
  <STIF seqno="1">
    <FINC>金融机构网点代码</FINC>
    <CIIF>
      <CTNM>客户姓名/名称</CTNM>
      <CITP>客户身份证件/证明文件类型</CITP>
      <OITP>其他身份证件/证明文件类型</OITP>
      <CTID>客户身份证件/证明文件号码</CTID>
    </CIIF>
    <SEAI>
      <SCAC>可疑主体证券/基金/期货账号</SCAC>
      <FDAC>资金账户号码</FDAC>
      <STAC>结算账户号码</STAC>
    </SEAI>
    <TSIF>
      <TSTM>交易时间</TSTM>
      <TICD>业务标识号</TICD>
      <OCTT>非柜台交易方式</OCTT>
      <OOCT>其他非柜台交易方式</OOCT>
      <OCEC>非柜台交易方式的设备代码</OCEC>
      <TOTS>交易种类</TOTS>
      <CTNO>合同编号</CTNO>
      <SRNO>流水号</SRNO>
      <TTCD>交易品种代码</TTCD>
      <TRPR>成交价格</TRPR>
      <TVOL>成交数量</TVOL>
      <CRDR>资金进出方向</CRDR>
      <CSTP>资金进出方式</CSTP>
      <CRTP>交易币种</CRTP>
      <CRAT>交易金额</CRAT>
    </TSIF>
    <ROTFs>
      <ROTF seqno="1">交易信息备注 1</ROTF>
      <ROTF seqno="2">交易信息备注 2</ROTF>
    </ROTFs>
  </STIF>
  .....
</STIFs>
</SSTR>

```

4.3.4 保险业可疑交易报告新增报文结构

保险业可疑交易报告新增报文由报告基本信息(<RBIF>……</RBIF>)、可疑主体信息(<SEIFs>……</SEIFs>)和可疑交易信息(<STIFs>……</STIFs>)三部分组成，报文基本结构如图5所示。

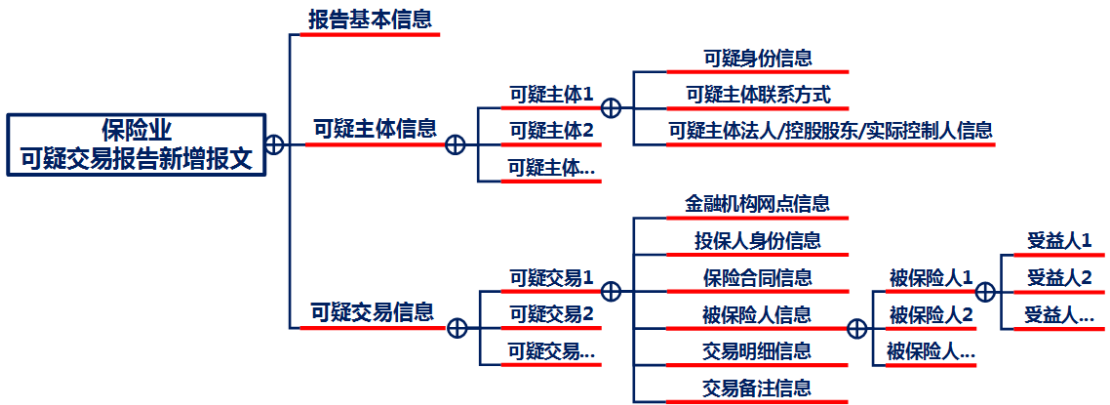


图 5 保险业可疑交易报告新增报文结构

保险业可疑交易报告新增报文的具体结构如下：

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<ISTR>
  <RBIF>
    <RICD>报告机构编码</RICD>
    <RPNC>上报网点代码</RPNC>
    <DETR>可疑交易报告紧急程度</DETR>
    <TORP>报送次数标志</TORP>
    <ORXN>初次报送的可疑交易报告报文名称</ORXN>
    <DORP>报送方向</DORP>
    <ODRP>其他报送方向</ODRP>
    <TPTR>可疑交易报告触发点</TPTR>
    <OTPR>其他可疑交易报告触发点</OTPR>
    <STCB>资金交易及客户行为情况</STCB>
    <AOSP>疑点分析</AOSP>
    <TOSCs>
      <TOSC seqno="1">疑似涉罪类型 1</TOSC>
      .....
    </TOSCs>
    <STCRs>
      <STCR seqno="1">可疑交易特征代码 1</STCR>
      .....
    </STCRs>
    <SETN>可疑主体总数</SETN>
    <STNM>可疑交易总数</STNM>
    <RPNM>可疑交易报告的填报人员</RPNM>
    <MIRS>人工补正标识</MIRS>
  </RBIF>
```

```

<SEIFs>
  <SEIF seqno="1">
    <SEVC>可疑主体职业（对私）或行业（对公）</SEVC>
    <SIIFs>
      <SIIF seqno="1">
        <SENM>可疑主体姓名/名称</SENM>
        <SETP>可疑主体身份证件/证明文件类型</SETP>
        <OITP>其他身份证件/证明文件类型</OITP>
        <SEID>可疑主体身份证件/证明文件号码</SEID>
      </SIIF>
      .....
    </SIIFs>
    <STNTs>
      <STNT seqno="1">可疑主体国籍 1</STNT>
      .....
    </STNTs>
    <SCIF>
      <SCTLs>
        <SCTL seqno="1">可疑主体联系电话 1</SCTL>
        .....
      </SCTLs>
      <SEARs>
        <SEAR seqno="1">可疑主体住址/经营地址 1</SEAR>
        .....
      </SEARs>
      <SEElIs>
        <SEEl seqno="1">可疑主体其他联系方式 1</SEEl>
        .....
      </SEElIs>
    </SCIF>
    <SRIF>
      <SRNM>可疑主体法定代表人姓名</SRNM>
      <SRIT>可疑主体法定代表人身份证件类型</SRIT>
      <ORIT>可疑主体法定代表人其他身份证件/证明文件类型</ORIT>
      <SRID>可疑主体法定代表人身份证件号码</SRID>
      <SCNM>可疑主体控股股东或实际控制人名称</SCNM>
      <SCIT>可疑主体控股股东或实际控制人身份证件/证明文件类型</SCIT>
      <OCIT>可疑主体控股股东或实际控制人其他身份证件/证明文件类型</OCIT>
      <SCID>可疑主体控股股东或实际控制人身份证件/证明文件号码</SCID>
    </SRIF>
  </SEIF>
  .....
</SEIFs>
<STIFs>
  <STIF seqno="1">
    <FINC>金融机构网点代码</FINC>
    <ALIF>
      <ALNM>投保人姓名/名称</ALNM>
      <AITP>投保人身份证件/证明文件类型</AITP>
      <OITP>其他身份证件/证明文件类型</OITP>
      <ALID>投保人身份证件/证明文件号码</ALID>
      <ALTP>投保人类型</ALTP>
    </ALIF>
  </STIF>

```



```

<ICIF>
  <ICNM>保险合同号</ICNM>
  <ISTP>保险种类</ISTP>
  <ISNM>保险名称</ISNM>
  <ISPS>保险期间</ISPS>
  <ISOG>保险标的</ISOG>
  <ISAT>保险金额</ISAT>
  <ISFE>保险费</ISFE>
  <ISPT>保费缴费方式</ISPT>
  <CTES>保险合同其他信息</CTES>
</ICIF>
<ITNM>被保险人总数</ITNM>
<IABIs>
  <IABI seqno="1">
    <ISIF>
      <ISTN>被保险人姓名/名称</ISTN>
      <IITP>被保险人身份证件/证明文件类型</IITP>
      <OITP>其他身份证件/证明文件类型</OITP>
      <ISID>被保险人身份证件/证明文件号码</ISID>
      <RLTP>投保人和被保险人关系</RLTP>
    </ISIF>
    <BNTN>受益人总数</BNTN>
    <BNIFs>
      <BNIF seqno="1">
        <BNNM>受益人姓名/名称</BNNM>
        <BITP>受益人身份证件/证明文件类型</BITP>
        <OITP>其他身份证件/证明文件类型</OITP>
        <BNID>受益人身份证件/证明文件号码</BNID>
      </BNIF>
      .....
    </BNIFs>
  </IABI>
  .....
</IABIs>
<TSIF>
  <TSTM>交易时间</TSTM>
  <TRCD>交易发生地</TRCD>
  <ITTP>保险交易类型</ITTP>
  <CRDR>资金进出方向</CRDR>
  <CSTP>资金进出方式</CSTP>
  <CRTP>交易币种</CRTP>
  <CRAT>交易金额</CRAT>
  <CAOI>资金账户开户行</CAOI>
  <TCAN>银行转账资金账户</TCAN>
</TSIF>
<ROTFs>
  <ROTF seqno="1">交易信息备注 1</ROTF>
  <ROTF seqno="2">交易信息备注 2</ROTF>
</ROTFs>
</STIF>
.....
</STIFs>
</ISTR>

```



## 第5章 修改报文

### 5.1 修改报文命名

报告机构发送的新增报文如果没有通过系统校验，并收到系统补正回执，则报告机构需要发送修改报文对原新增报文中进行补正。如果报告机构发现此前已经正确入库的报文中存在错误，可以发起主动纠错操作，使用修改报文改正之前已入库的错误信息。

#### 5.1.1 大额交易报告修改报文

大额交易报告修改报文命名格式为：

**C(B/S/I)H报告机构编码(14位)-报送日期(8位)-报文编号(8位).XML**

如果一份大额交易报告修改报文是用于对系统补正回执进行处理，则该份大额交易报告修改报文必须与该报告机构之前上报并收到系统补正回执的大额交易报告新增报文相对应。修改报文名中的“报送日期(8位)”和“报文编号(8位)”必须与原大额交易报告新增报文相一致。

如果一份大额交易报告修改报文是用于对已正确入库大额交易的主动纠错，则该份大额交易修改报文可以同时来源于不同大额交易报告新增报文的大额交易进行纠错，不需要与特定的大额交易报告新增报文相对应。修改报文名中的“报送日期(8位)”和“报文编号(8位)”为真实的报送日期和报文顺序编号。

例（对银行业大额交易报告新增报文系统补正回执的处理）：编号为C00000000000001的银行业报告机构在2019年2月10日发送的第5份大额交易报告新增报文的报文名为：

**NBHC00000000000001-20190210-00000005.XML**

该份大额交易报告新增报文没有通过系统校验，报告机构收到系统补正回执。

之后，报告机构于2019年2月11日向中国反洗钱监测分析中心报送大额交易报告修改报文，对原新增报文进行补正。这份大额交易修改报文的报文名为：

**CBHC00000000000001-20190210-00000005.XML**

大额交易修改报文名称和原新增报文名称中的报送日期和报文编号保持严格一致。

例（用于主动纠错的证券期货业大额交易报告修改报文）：为了纠正之前报送并已正确入库的大额交易信息中的错误，编号为E00000000000001的证券期货业报告机构在2018年12月10日报送了一份大额交易报告修改报文，其报文名为：

**CSHE00000000000001-20181210-00000001.XML**

该份大额交易报告修改报文可以同时来源于不同大额交易报告新增报文，现已正确入库的证券期货业大额交易进行纠错。

例（用于主动纠错的保险业大额交易报告修改报文）：为了纠正之前报送并已正确入库的大额交易信息中的错误，编号为F00000000000001的保险业报告机构在2018年12月20日报送了一份大额交易报告修改报文，其报文名为：

**CIHF00000000000001-20181220-00000017.XML**

该份大额交易报告修改报文可以同时来源于不同大额交易报告新增报文，现已正确入库的保险业大额交易进行纠错。

### 5.1.2 可疑交易报告修改报文

一份可疑交易报告修改报文必须与一份可疑交易报告新增报文相对应，其命名格式为：

**C(B/S/I)S报告机构编码(14位)-报送日期(8位)-报文编号(8位).XML**

其中，“报送日期(8位)”和“报文编号(8位)”必须与欲修改的可疑交易报告新增报文相一致。

例（对银行业可疑交易报告新增报文系统补正回执的处理）：编

号为C00000000000001的银行业报告机构在2019年2月20日发送的第5份可疑交易报告新增报文的报文名为：

**NBSC00000000000001-20190220-00000005.XML**

该份可疑交易报告新增报文没有通过系统校验，报告机构收到系统补正回执。

之后，报告机构于2019年2月22日向中国反洗钱监测分析中心报送可疑交易报告修改报文，对原新增报文进行补正。这份可疑交易报告修改报文的报文名为：

**CBSC00000000000001-20190220-00000005.XML**

可疑交易报告修改报文名称和原新增报文名称中的报送日期和报文编号保持严格一致。

例（对已正确入库的证券期货业可疑交易报告新增报文的纠错）：编号为E00000000000001的证券期货业报告机构在2019年1月20日发送的第1份可疑交易报告新增报文的报文名为：

**NSSE00000000000001-20190120-00000001.XML**

该份可疑交易报告新增报文通过系统校验，报告机构收到正确回执。之后，报告机构发现该份可疑交易报告中有信息错误，于2019年2月1日向中国反洗钱监测分析中心报送可疑交易报告修改报文，对原新增报文中的错误进行修改。这份可疑交易报告修改报文的报文名为：

**CSSE00000000000001-20190120-00000001.XML**

可疑交易报告修改报文名称和原新增报文名称中的报送日期和报文编号保持严格一致。

例（对保险业可疑交易报告新增报文系统补正回执的处理）：编号为F00000000000001的保险业报告机构在2019年2月3日发送的第4份可疑交易报告新增报文的报文名为：

**NISF00000000000001-20190203-00000004.XML**

由于该份可疑交易报告新增报文没有通过系统校验，报告机构收到系统补正回执。

之后，报告机构于2019年2月25日向中国反洗钱监测分析中心报送可疑交易报告修改报文，对原新增报文进行补正。这份可疑交易报告修改报文的报文名为：

**CISF00000000000001-20190203-00000004.XML**

可疑交易报告修改报文名称和原新增报文名称中的报送日期和报文编号保持严格一致。

## 5.2 修改报文交互流程

### 5.2.1 系统补正回执的处理

如果数据接收系统对新增报文返回状态为“待处理”的系统补正回执，报告机构需要发送修改报文对其进行处理，系统补正回执的处理流程如图 6所示。

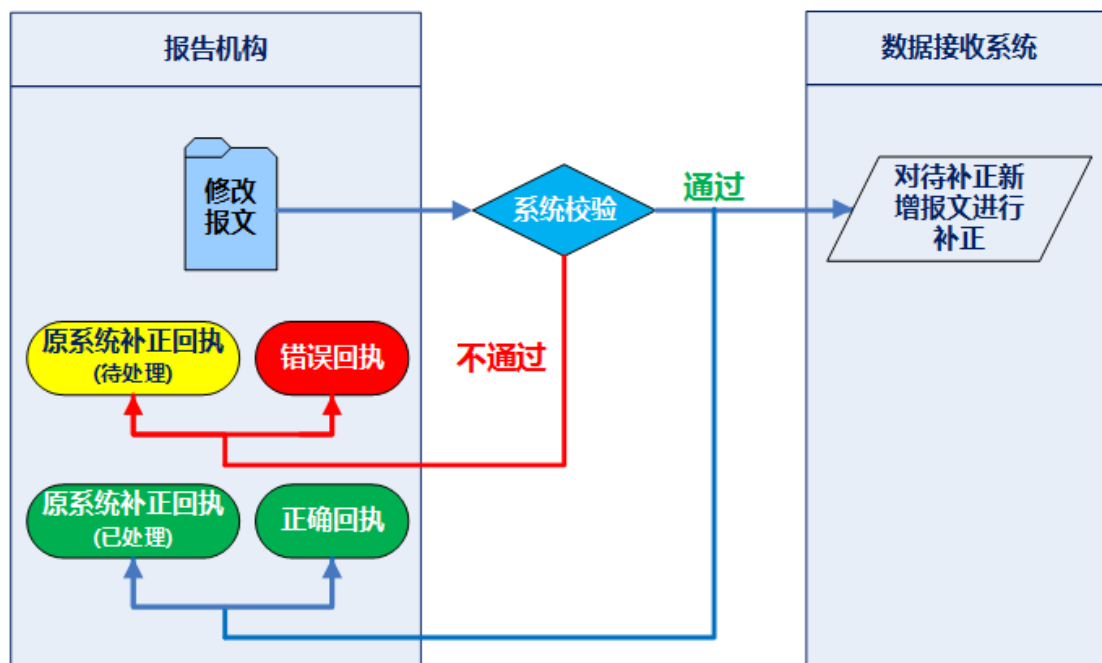


图 6 新增报文系统补正回执的处理

如果修改报文没有通过系统校验，则数据接收系统对该修改报文返回**错误回执**，此回执不需要报告机构处理，但原新增报文的系统补

正回执状态依然为“待处理”，需要报告机构继续发送修改报文对其进行处理。

修改报文如果通过系统校验，则数据接收系统对该修改报文返回**正确回执**，表明修改报文报送成功，将原新增报文的系统补正回执状态将被置为“已处理”。

### 5.2.2 大额交易报告主动纠错

报告机构如果发现之前报送并已正确入库的大额交易存在信息错误，可以使用修改报文进行主动纠错操作。数据接收系统收到报告机构主动上报的大额交易报告修改报文后，将根据修改报文中提供的交易主键寻找相匹配的大额交易记录，进行纠错操作。大额交易主动纠错的流程如图 7 所示。

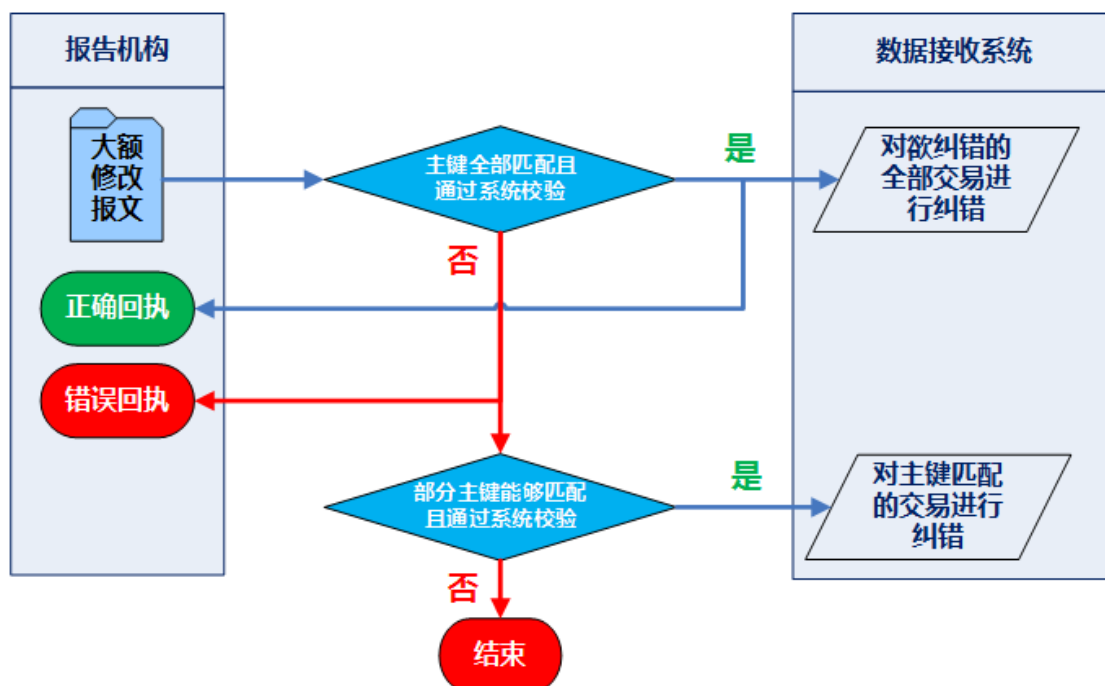


图 7 大额交易主动纠错流程

如果修改报文中包含的大额交易主键值与已正确入库的大额交易主键值能够**全部匹配**，且修改报文能够通过系统校验，则数据接收系统对原交易记录进行纠错，并对修改报文返回**正确回执**，标志此次大额交易报告主动纠错操作**全部成功**。

如果修改报文中包含的交易主键值与已正确入库的大额交易主



键值不能完全匹配，则数据接收系统返回**错误回执**，表明此次主动纠错操作没有完全成功。数据接收系统将进一步检查修改报文中是否包含交易主键与已入库大额交易主键相匹配，且能够通过系统校验的大额交易，并对这部分大额交易所对应的原交易记录进行纠错。错误回执中将指明原修改报文中哪些主键对应的交易已经成功纠错，哪些无法纠错。报告机构可以继续对未能成功纠错的大额交易继续发送修改报文进行主动纠错。

### 5.2.3 可疑交易报告主动纠错

报告机构可以发送可疑交易报告修改报文对之前报送并已正确入库的可疑交易报告进行主动纠错。数据接收系统除对修改报文进行正常的系统校验外，还将对纠错报文的文件名和已正确入库的可疑交易报告报文名进行匹配。如报送的修改报文其报文名称除报文类型标识（首字母C）外，其余部分与以前发送的某一可疑交易报告报文名都相同，且能够通过系统校验，则数据接收系统将使用新报送的修改报文替代原新增报文，并返回**正确回执**；如果修改报文不能通过系统校验或报文名无法与已入库的新增报文匹配，则返回**错误回执**。可疑交易报告主动纠错流程如图 8所示。

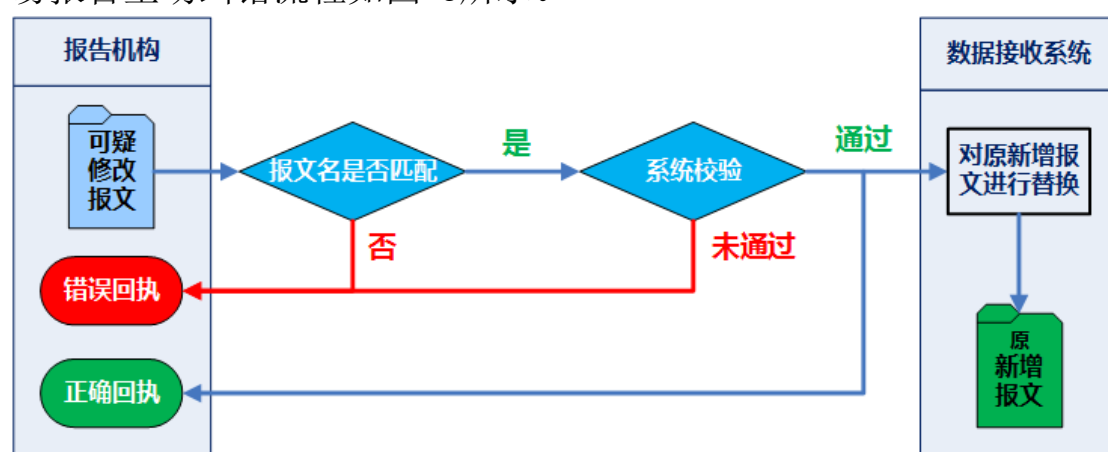


图 8 可疑交易报告主动纠错流程

如报告机构在用于主动纠错的可疑交易报告修改报文正确入库后，发现修改报文中仍存在错误，需要再次纠错，则可继续发送可疑



交易报告修改报文，对原修改报文进行覆盖。再次纠错的修改报文名称和原修改报文相同。

## 5.3 修改报文结构

### 5.3.1 大额交易报告修改报文结构

银行业、证券期货业和保险业大额交易修改报文的结构相同，具体结构如下：

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<CHTR>
  <RBIF>
    <RICD>报告机构编码</RICD>
    <TSTN>欲修改交易总数</TSTN>
    <MIRS>人工补正标识</MIRS>
  </RBIF>
  <TSDTs>
    <TSDT seqno="1" >
      <OCNM>原客户号</OCNM>
      <OTDT>原大额交易发生日期</OTDT>
      <OTCD>原大额交易特征代码</OTCD>
      <OTIC>原业务标识号</OTIC>
    </TSDT>
    <RINI>
      <FINC>金融机构网点代码</FINC>
      <RLFC>金融机构与客户的关系</RLFC>
    </RINI>
    <ATIF>
      <CATP>客户账户类型</CATP>
      <CTAC>客户账号</CTAC>
      <OATM>客户账户开立时间</OATM>
      <CBCT>客户银行卡类型</CBCT>
      <OCBT>客户银行卡其他类型</OCBT>
      <CBCN>客户银行卡号码</CBCN>
    </ATIF>
    <TBIF>
      <TBNM>交易代办人姓名</TBNM>
      <TBIT>交易代办人身份证件/证明文件类型</TBIT>
      <OITP>其他身份证件/证明文件类型</OITP>
      <TBID>交易代办人身份证件/证明文件号码</TBID>
      <TBNT>交易代办人国籍</TBNT>
    </TBIF>
    <TSIF>
      <TSTM>交易时间</TSTM>
      <TRCD>交易发生地</TRCD>
      <TICD>业务标识号</TICD>
      <RPMT>收付款方匹配号类型</RPMT>
```

```

    <RPMN>收付款方匹配号</RPMN>
    <TSTP>交易方式</TSTP>
    <OCTT>非柜台交易方式</OCTT>
    <OOCT>其他非柜台交易方式</OOCT>
    <OCEC>非柜台交易方式的设备代码</OCEC>
    <BPTC>银行与支付机构之间的业务交易编码</BPTC>
    <TSCT>涉外收支交易分类与代码</TSCT>
    <TSDR>资金收付标志</TSDR>
    <CRPP>资金用途</CRPP>
    <CRTP>交易币种</CRTP>
    <CRAT>交易金额</CRAT>
    <CRMB>交易金额（折人民币）</CRMB>
    <CUSD>交易金额（折美元）</CUSD>
  </TSIF>
  <TCIF>
    <CFIN>对方金融机构网点名称</CFIN>
    <CFCT>对方金融机构网点代码类型</CFCT>
    <CFIC>对方金融机构网点代码</CFIC>
    <CFRC>对方金融机构网点行政区划代码</CFRC>
    <TCNM>交易对手姓名/名称</TCNM>
    <TCIT>交易对手身份证件/证明文件类型</TCIT>
    <OITP>其他身份证件/证明文件类型</OITP>
    <TCID>交易对手身份证件/证明文件号码</TCID>
    <TCAT>交易对手账户类型</TCAT>
    <TCAC>交易对手账号</TCAC>
  </TCIF>
  <ROTFs>
    <ROTF seqno="1">交易信息备注 1</ROTF>
    <ROTF seqno="2">交易信息备注 2</ROTF>
  </ROTFs>
</TSDT>
.....
</TSDTs>
</CHTR>

```

### 5.3.2 可疑交易报告修改报文结构

银行业、证券期货业和保险业可疑交易报告修改报文的结构与各自行业可疑交易报告新增报文的结构相同。

## 第6章 删除报文

### 6.1 删除报文命名

如要删除之前上报的大额交易信息，报告机构可发送大额交易报告删除报文。大额交易报告删除报文命名格式为：

**D(B/S/I)H报告机构编码(14位)-报送日期(8位)-报文编号(8位).XML**

例（银行业大额交易报告删除报文）：编号为C00000000000001的银行业报告机构在2018年10月6日向中国反洗钱监测分析中心报送的第1份删除报文，其报文名为：

**DBHC00000000000001-20181006-00000001.XML**

例（证券期货业大额交易删除报文）：编号为E00000000000001的证券期货业报告机构在2018年11月16日向中国反洗钱监测分析中心报送的第2份删除报文，其报文名为：

**DSHE00000000000001-20181116-00000002.XML**

例（保险业大额交易删除报文）：编号为F00000000000001的保险业交易报告机构在2019年4月1日向中国反洗钱监测分析中心报送的第1份删除报文，其报文名为：

**DIHF00000000000001-20190401-00000001.XML**

### 6.2 删除报文交互流程

数据接收系统收到报告机构上报的大额交易报告删除报文后，将根据报文中提供的交易主键寻找相匹配的原上报交易记录，进行删除标识。删除报文的交互流程如图 9所示。

如果删除报文中包含的交易主键值与已入库的大额交易主键值能够全部匹配，则数据接收系统对原大额交易记录进行删除标识，并返回**正确回执**，标志此次大额交易删除操作**全部成功**。

如果删除报文中仅有部分交易主键值能够与已入库的大额交易

主键值匹配，则数据接收系统对这部分主键能够匹配的大额交易记录进行删除标识，并返回**错误回执**。回执中将指明原删除报文中哪些主键对应的交易已经成功删除，哪些无法删除。

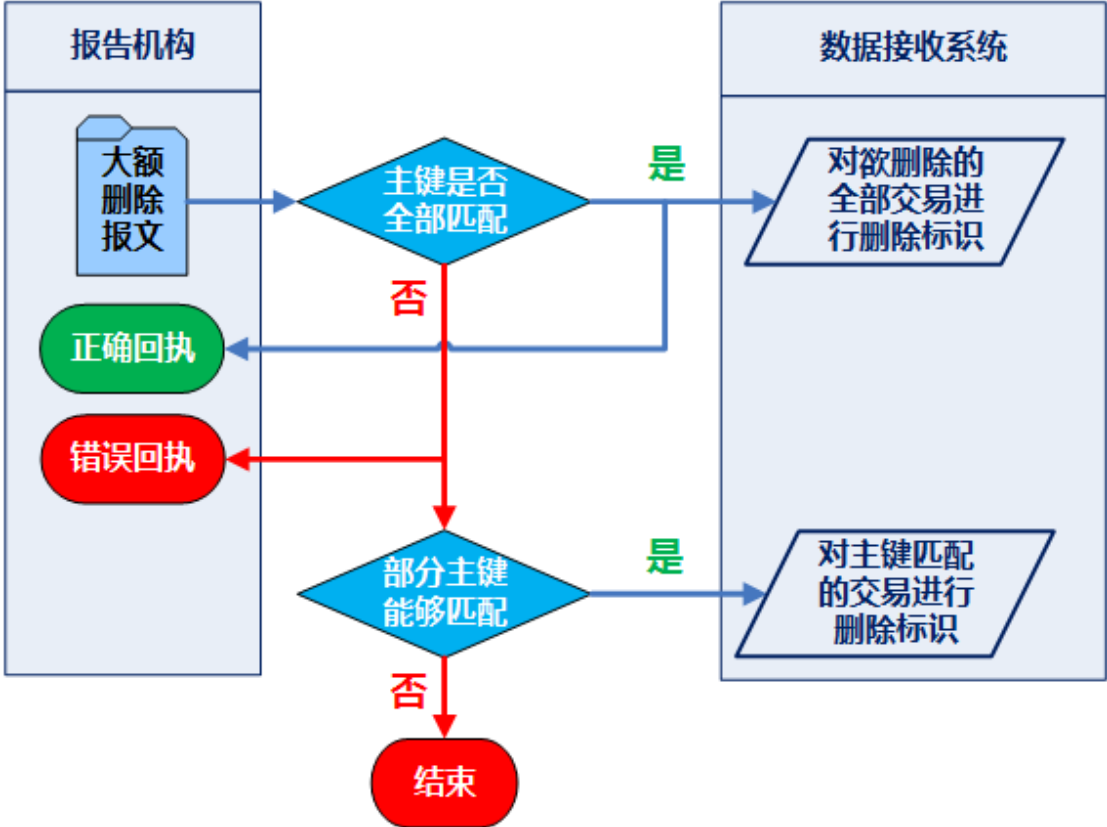


图 9 大额交易报告删除报文交互流程

如果删除报文中所有交易主键值与已入库的交易主键值均不能够匹配，则数据系统直接返回**错误回执**。

### 6.3 删除报文结构

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<DHTR>
  <RBIF>
    <RICD>报告机构编码</RICD>
    <DTTN>欲删除交易总数</DTTN>
  </RBIF>
  <DTDTs>
    <DTDT seqno="1">
      <CSNM>客户号</CSNM>
      <HTDT>大额交易发生日期</HTDT>
      <CRCD>大额交易特征代码</CRCD>
      <TICD>业务标识号</TICD>
    </DTDT>
    .....
  </DTDTs>
</DHTR>
```

```
</DTDTs>
</DHTR>
```

## 6.4 批量删除操作

大额交易删除报文支持“批删除”的操作。如果要删除某报告机构报送的某交易日期的所有大额交易，则删除报文中的“<HTDT>大额交易发生日期</HTDT>”字段填写要删除交易的日期，其余部分则填“@N”，表示当日的所有“交易主体”、所有“大额交易类型”的交易全部删除。

同理，可以对某交易日期的某一交易主体下的所有大额交易进行删除，也可以对某交易日期的某一交易主体下的同一大额交易类型中所涉及的所有大额交易进行删除操作。在“批删除”操作中，“<DTTN>被删除交易总数</DTTN>”字段应填“@N”。

例（删除某交易日期的所有大额交易）：报告机构欲删除2018年10月12日发生的所有大额交易，可按照如下形式制作大额交易报告删除报文：

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<DHTR>
  <RBIF>
    <RICD>报告机构编码</RICD>
    <DTTN>@N</DTTN>
  </RBIF>
  <DTDTs>
    <DTDT seqno="1">
      <CSNM>@N</CSNM>
      <HTDT>20181012</HTDT>
      <CRCD>@N</CRCD>
      <TICD>@N</TICD>
    </DTDT>
  </DTDTs>
</DHTR>
```

例（删除某一交易主体某交易日期的所有大额交易）：报告机构欲删除某交易主体在2018年11月30日发生的所有大额交易，该交易主体的客户号为ABC00001，则可按照如下形式制作大额交易报告删除报文：

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
```

```

<DHTR>
  <RBIF>
    <RICD>报告机构编码</RICD>
    <DTTN>@N</DTTN>
  </RBIF>
  <DTDTs>
    <DTDT seqno="1">
      <CSNM>ABC00001</CSNM>
      <HTDT>20181130</HTDT>
      <CRCD>@N</CRCD>
      <TICD>@N</TICD>
    </DTDT>
  </DTDTs>
</DHTR>

```

例（删除某一交易主体某交易日期内符合某一大额交易特征的所有大额交易）：报告机构欲删除某交易主体在2018年12月10日发生的符合大额交易特征“0501”的所有大额交易，该交易主体的客户号为XYZ00001，则可按照如下形式制作大额交易报告删除报文：

```

<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<DHTR>
  <RBIF>
    <RICD>报告机构编码</RICD>
    <DTTN>@N</DTTN>
  </RBIF>
  <DTDTs>
    <DTDT seqno="1">
      <CSNM>XYZ00001</CSNM>
      <HTDT>20181210</HTDT>
      <CRCD>0501</CRCD>
      <TICD>@N</TICD>
    </DTDT>
  </DTDTs>
</DHTR>

```

## 6.5 可疑交易报告删除操作

可疑交易报告包含有可能与洗钱、恐怖融资等犯罪活动相关的资金交易行为，因此报告机构对于可疑交易报告的删除应非常慎重。本接口规范没有为可疑交易报告的删除设计自动化的报文交互接口，报告机构如确需删除特定的可疑交易报告，应向中国反洗钱监测分析中心提出申请，根据中国反洗钱监测分析中心的相关规定进行删除操作。

## 第7章 人工补正

与数据接收系统经过系统校验自动生成的**系统补正回执**不同，中国反洗钱监测分析中心在反洗钱监测分析工作中，如果发现已正确入库的大额交易和可疑交易信息内容要素不全或存在错误，或需要金融机构按照一定条件补充交易信息的，将向相关金融机构发出**人工补正通知**。金融机构应根据人工补正通知的具体要求，对内容要素不全或存在错误的大额交易和可疑交易信息进行信息更正，按照补正通知列出的条件补充相关交易信息。

### 7.1 人工补正通知命名

中国反洗钱监测分析中心发出的人工补正通知为XML报文，其文件命名规则与金融机构大额交易和可疑交易报告的命名规则类似，由以下几个部分组成：

补正类型和交易报告类型标识	报告机构编码	通知日期	通知编号	扩展名
3 位	14 位	8 位	8 位	. XML

报告机构编码、通知日期和通知编号之间用“-”（半角）分隔。

#### 7.1.1 补正类型

人工补正包括两种类型：

1. 信息更正，标识为：A；
2. 信息补充，标识为：S。

#### 7.1.2 交易报告类型

信息更正针对的是报告机构之前报送，并已正确入库的大额交易和可疑交易报告，其对应的交易报告类型为：

1. 银行业大额交易报告，标识为：BH；
2. 银行业可疑交易报告，标识为：BS；

3. 证券期货业大额交易报告，标识为：SH；
4. 证券期货业可疑交易报告，标识为：SS；
5. 保险业大额交易报告，标识为：IH；
6. 保险业可疑交易报告，标识为：IS。

信息补充需要报告机构按照中国反洗钱监测分析中心要求的特定条件补充交易信息，对应的交易报告类型为：

1. 银行业补充交易信息，标识为：BT；
2. 证券期货业补充交易信息，标识为：ST；
3. 保险业补充交易信息，标识为：IT。

### 7.1.3 报告机构编码

报告机构编码为接收此人工补正通知报告机构的金融机构编码。

### 7.1.4 通知日期

中国反洗钱监测分析中心发出此补正通知的日期，格式为：年年年年月月日日（YYYYMMDD）。

### 7.1.5 通知编号

编号格式为 8 位数字，如位数多余，则左边补 0。当日向该报告机构发送的人工补正通知从 1 开始，通知编号不重复。

### 7.1.6 人工补正通知命名示例

例（银行业大额交易信息更正通知）：中国反洗钱监测分析中心在 2018 年 9 月 22 日向编号为 C0000000000001 的银行业报告机构发送当天第 10 份，类型为**信息更正**，针对大额交易的人工补正通知，则该人工补正通知文件名称为：

**ABHC00000000000001-20180922-00000010.XML**

例（证券期货业可疑交易信息更正通知）：中国反洗钱监测分析



中心在 2018 年 10 月 10 日向编号为 E0000000000001 的证券期货业报告机构发送当天第 1 份，类型为**信息更正**，针对可疑交易的人工补正通知，则该人工补正通知文件名称为：

**ASSE0000000000001-20181010-00000001.XML**

例（保险业信息补充通知）：中国反洗钱监测分析中心在 2018 年 11 月 15 日向编号为 F0000000000001 的保险业报告机构发送当天第 3 份，类型为**信息补充**的人工补正通知，则该人工补正通知文件名称为：

**SITF0000000000001-20181115-00000003.XML**

## 7.2 人工补正通知结构

### 7.2.1 大额交易信息更正通知

银行业、证券期货业和保险业大额交易信息更正通知的结构相同，由**信息更正通知基本信息**（<BSIF>……</BSIF>）和**待更正大额交易信息两部分**（<TSDTs>……</TSDTs>）组成，具体结构如下：

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<MCVR>
  <BSIF>
    <RICD>报告机构编码</RICD>
    <TMLM>更正完成时限</TMLM>
    <RQDS>更正填报要求</RQDS>
    <RQNM>待更正大额交易总数</RQNM>
  </BSIF>
  <TSDTs>
    <TSDT seqno="1">
      <OCNM>原客户号</OCNM>
      <OTDT>原大额交易发生日期</OTDT>
      <OTCD>原大额交易特征代码</OTCD>
      <OTIC>原业务标示号</OTIC>
      <ITEMS>
        <ITEM seqno="1">待更正字段1</ITEM>
        <ITEM seqno="2">待更正字段2</ITEM>
        .....
      </ITEMS>
    </TSDT>
```

```
</TSDTs>
</MCVR>
```

### 7.2.2 可疑交易信息更正通知

银行业、证券期货业和保险业可疑交易信息更正通知的结构相同，由信息更正通知基本信息（<BSIF>……</BSIF>）和待更正可疑交易信息两部分（<REPTs>……</REPTs>）组成，具体结构如下：

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<MCVR>
  <BSIF>
    <RICD>报告机构编码</RICD>
    <TMLM>更正完成时限</TMLM>
    <RQDS>更正填报要求</RQDS>
    <ORNM>原可疑交易报告报文名</ORNM>
    <RQNM>待更正可疑交易总数</RQNM>
  </BSIF>
  <REPTs>
    <REPT seqno="1">
      <TSNO>可疑交易在原可疑交易报告中的序号</TSNO>
      <STDT>待更正可疑交易发生日期</STDT>
      <ITEMS>
        <ITEM seqno="1">待更正字段1</ITEM>
        <ITEM seqno="2">待更正字段2</ITEM>
        .....
      </ITEMS>
    </REPT>
  </REPTs>
</MCVR>
```

### 7.2.3 信息补充通知

银行业、证券期货业和保险业信息补充通知的结构相同，由信息补充通知基本信息（<BSIF>……</BSIF>）和信息补充条件信息（<SMPT>……</SMPT>）两部分组成，具体结构如下：

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<MCVR>
  <BSIF>
    <RICD>报告机构编码</RICD>
    <TMLM>补充完成时限</TMLM>
```

```

    <RQDS>补充填报要求</RQDS>
  </BSIF>
  <SPMT>
    <BGDT>补充开始日期</BGDT>
    <EDDT>补充结束日期</EDDT>
    <CITP>客户身份证件/证明文件类型</CITP>
    <CTID>客户身份证件/证明文件号码</CTID>
    <CTAC>客户账号</CTAC>
  </SPMT>
</MCVR>

```

一份信息补充通知仅包含一份信息补充条件，报告机构须按信息补充条件筛选出相应的交易信息完成信息补充。信息补充条件中包含客户身份信息（身份证件/证明文件类型+身份证件/证明文件号码）和账号信息中的一种或者两种。

## 7.3 人工补正通知应答

### 7.3.1 大额交易信息更正通知应答

对于大额交易信息更正通知，报告机构应制作**大额交易报告修改报文**，按照补正通知的要求对相关交易的字段内容进行信息更正。应答信息更正通知的修改报文中字段“<MIRS>人工补正标识</MIRS>”应填写所应答的信息更正通知文件名。

数据接收系统收到应答信息更正通知的大额交易修改报文后，将对其进行校验。如果修改报文能够通过系统校验，且包含了信息更正通知中列出的所有待更正交易，则数据接收系统返回正确回执，信息更正应答完成。

如果修改报文中存在格式错误、字段内容缺失，数据接收系统将返回错误回执，报告机构需要继续上报大额交易报告修改报文应答原信息更正通知，直至信息更正通知中列出的待更正交易被全部正确更正为止。

如果修改报文中仅对信息更正通知中列出的部分待更正交易进行了更正，则数据接收系统同样返回错误回执，报告机构需要继续上

报大额交易修改报文对尚未更正的交易进行更正，直至信息更正通知中列出的待更正交易被全部正确更正为止。

报告机构如果发现信息更正通知中列出的待更正交易信息不存在错误，仍需要将此交易信息的内容再次包含在应答信息更正通知的修改报文中。

例（银行业大额交易信息更正通知应答）：中国反洗钱监测分析中心在2018年12月9日向编号为C0000000000001的银行业报告机构发出一份大额交易信息更正通知，通知文件名为：

**ABHC0000000000001-20181209-00000001.XML**

报告机构在2018年12月10日报送了一份大额交易报告修改报文对该大额交易信息更正通知进行应答，修改报文的名称为：

**CBHC0000000000001-20181210-00000001.XML**

此修改报文中的字段“<MIRS>人工补正标识</MIRS>”应填写大额交易信息更正通知的文件名：

<MIRS>ABHC0000000000001-20181209-00000001</MIRS>
--

### 7.3.2 可疑交易信息更正通知应答

与大额交易信息更正通知的应答方式类似，对于可疑交易信息更正通知，报告机构应制作**可疑交易报告修改报文**，按照更正通知的要求对相关交易的字段内容进行信息更正。修改报文的报文名中的报告机构编码、报送日期和报文编号必须与欲修改的原可疑交易报告报文名的对应部分相同，报文中的字段“<MIRS>人工补正标识</MIRS>”应填写所应答的信息更正通知文件名。

数据接收系统收到应答信息更正通知的可疑交易报告修改报文后，将对其进行校验。如果修改报文能够通过系统校验，且包含了信息更正通知中列出的所有待更正交易，则数据接收系统返回正确回执，信息更正应答完成。

如果修改报文中存在格式错误、字段内容缺失或仅对信息更正通

知中列出的部分待更正交易进行了更正，数据接收系统将返回错误回执，报告机构需要重新上报可疑交易报告修改报文应答信息更正通知，直至信息更正通知中列出的待更正交易被全部正确更正为止。

报告机构如果发现信息更正通知中列出的待更正交易信息不存在错误，仍需要将此交易信息的内容再次包含在应答信息更正通知的修改报文中。

例（证券期货业可疑交易信息更正通知应答）：中国反洗钱监测分析中心在2019年5月10日向编号为E0000000000001的证券期货业报告机构发出一份可疑交易信息更正通知，通知文件名为：

**ASSE0000000000001-20190510-00000002.XML**

在通知中指出需报告机构进行信息更正的原可疑交易报告报文名为：

**<ORNM>NSSE0000000000001-20181123-00000005.XML</ORNM>**

报告机构在2019年5月11日报送了一份可疑交易报告修改报文对该可疑交易信息更正通知进行应答，修改报文的名称与通知中的字段“<ORNM>……</ORNM>”给出的原可疑交易报告报文名应严格对应：

**CSSE0000000000001-20181123-00000005.XML**

此修改报文中的字段“<MIRS>人工补正标识</MIRS>”应填写可疑交易信息更正通知的文件名：

**<MIRS>ASSE0000000000001-20190510-00000002</MIRS>**

### 7.3.3 信息补充通知应答

报告机构收到信息补充通知后，需要按照通知中列出的信息补充条件，将一定时间段内，某一交易主体或账户的全部交易（不论是否达到大额交易报送标准或是否涉嫌可疑交易行为）上报中国反洗钱监测分析中心。这些交易需包含在一份可疑交易报告新增报文中，新增报文中的字段“<MIRS>人工补正标识</MIRS>”应填写信息补充通知文件名。

可疑交易报告中**报告基本信息**(**<RBIF>.....</RBIF>**)部分包含的字段,按照下表规定的方式填写:

XML 标签	字段内容	填写方式
DETR	可疑交易报告紧急程度	02
TORP	报送次数标志	1
ORXN	初次报送的可疑交易报告报文名称	@N
DORP	报送方向	01
ODRP	其他报送方向	@N
TPTR	可疑交易报告触发点	99
OTPR	其他可疑交易报告触发点	“信息补充通知应答”
STCB	资金交易及客户行为情况	“信息补充通知应答”
AOSP	疑点分析	“信息补充通知应答”
TOSC	疑似涉罪类型	@N
STCR	可疑交易特征代码	@N
SETN	可疑主体总数	1
STNM	可疑交易总数	符合信息补充条件的交易总数
RPNM	可疑交易报告的填报人员	@N
MIRS	人工补正标识	信息补充通知文件名

可疑交易报告中**可疑主体信息**(**<SEIFs>.....</SEIFs>**)部分,应填写信息补充条件给出的客户身份信息或账号信息所对应的交易主体相关信息。

可疑交易报告中**可疑交易信息**(**<STIF>.....</STIFs>**)部分,应包括所有符合信息补充条件的交易信息。

应答信息补充通知的可疑交易报告新增报文处理流程与一般的可疑交易报告新增报文相同。

例(银行业信息补充通知应答):中国反洗钱监测分析中心在2019年3月1日向编号为C00000000000001的银行业报告机构发出一份信息补充通知,通知文件名为:

**SBTC00000000000001-20190301-00000002.XML**

报告机构在2019年3月3日报送了一份可疑交易报告新增报文对该信息补充通知进行应答,新增报文的文件名为:

**NBSC00000000000001-20190303-00000001.XML**

此新增报文中的字段“<MIRS>人工补正标识</MIRS>”应填写信息更正通知的文件名：

<MIRS>SBTC0000000000001-20190301-00000002</MIRS>
--

## 第8章 报文回执

报文回执由中国反洗钱监测分析中心数据接收系统自动向报告机构发出，用于反馈一份报文的校验结果。报文回执与大额交易和可疑交易报文一一对应，如果报告机构上报的大额交易和可疑交易报文未收到回执，则表明该份报文没有成功到达中国反洗钱监测分析中心数据接收系统。

数据接收系统自动发出的报文回执有三类，即正确回执、系统补正回执和错误回执。

### 8.1 正确回执

针对某一大额交易报文或可疑交易报文，如果报告机构收到**正确回执**，表明该报文的格式正确，接口规范所要求的数据项没有缺失，该报文文件已被中国反洗钱监测分析中心数据接收系统成功接收。

#### 8.1.1 正确回执文件名称

正确回执的文件名称格式为：

**FDSC[报送报文文件名称(35位)]报送文件落地时间(14位).XML**

例（银行业大额交易报告新增报文正确回执）：编号为C0000000000001的银行业报告机构在2018年9月20日报送的一批大额交易报告新增数据报文在9月20日12点45分30秒传送至中国反洗钱监测分析中心数据接收系统，其中编号为00000001的大额交易报告新增报文经系统校验后被正确接收，数据接收系统生成的正确回执文件名为：

**FDSC[NBHC00000000000001-20180920-00000001]20180920124530.XML**

例（证券期货业可疑交易报告修改报文正确回执）：编号为E0000000000001的证券期货业报告机构在2018年10月21日报送的一



批可疑交易报告特殊报文在10月21日10点36分45秒传送至中国反洗钱监测分析中心数据接收平台,其中编号为00000004的可疑交易报告修改报文经系统校验后被正确接收,数据接收系统生成的正确回执文件名为:

**FDSC[CSSE00000000000001-20181021-00000004]201810211036**

#### **45.XML**

例(保险业大额交易删除报文正确回执):编号为F00000000000001的保险业报告机构在2019年3月18日报送的一批大额交易删除报文在3月18日16点05分13秒传送至中国反洗钱监测分析中心数据接收平台,其中编号为00000002的大额交易删除报文经系统校验后被正确接收,数据接收系统生成的正确回执文件名为:

**FDSC[DIHF00000000000001-20190318-00000002]201903181605**

#### **13.XML**

### **8.1.2 大额交易报文正确回执结构**

银行业、证券期货业和保险业的大额交易报告新增报文、修改报文和删除报文的正确回执结构相同,具体结构如下:

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<FDBK>
  <RPID>回执对应报文的名称</RPID>
  <SFID>SUCC</SFID>
  <FDSI>
    <CTTN>大额交易客户总数</CTTN>
    <HTNM>报告涉及大额交易总数</HTNM>
  </FDSI>
</FDBK>
```

正确回执中的“<HTNM>报告涉及大额交易总数</HTNM>”字段表示回执对应的新增(修改、删除)报文所上报(修改、删除)的大额交易总笔数,“<CTTN>大额交易客户总数</CTTN>”字段仅对大额交易报告新增报文有效,表示相应的新增报文中包含的大额交易客户总数,对于修改和删除报文,此字段内容为替代符“@N”。

### 8.1.3 可疑交易报文正确回执结构

银行业、证券期货业和保险业的可疑交易报告新增报文和修改报文的正确回执结构如下：

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<FDBK>
  <RPID>回执对应报文的名称</RPID>
  <SFID>SUCC</SFID>
  <FDSI>
    <TOSCs>
      <TOSC seqno="1">疑似涉罪类型 1</TOSC>
      .....
    </TOSCs>
    <STCRs>
      <STCR seqno="1">可疑交易特征代码 1</STCR>
      .....
    </STCRs>
    <SETN>可疑主体总数</SETN>
    <STNM>可疑交易总数</STNM>
  </FDSI>
</FDBK>
```

## 8.2 系统补正回执

如果新增报文存在内容信息缺失或填写错误等问题，未通过数据接收系统自动化校验，需要报告机构对这些错误进行补正，中国反洗钱监测分析中心数据接收系统将对报文生成**系统补正回执**。系统回执中将标记待补正的错误定位和错误原因等提示信息，报告机构需要根据这些提示信息制作修改报文对系统补正回执进行处理。

### 8.2.1 系统补正回执名称

系统补正回执的文件名称格式为：

FDRC[报送报文文件名称(35位)]报送文件落地时间(14位).XML

例（银行业大额交易报告新增报文系统补正回执）：编号为C00000000000001的银行业报告机构在2019年1月30日报送的一批大额交易报告新增报文在1月30日9点21分15秒传送至中国反洗钱监测分析中心数据接收系统，其中编号为00000005的新增报文经系统校验后

存在需补正的错误, 则数据接收系统生成的系统补正回执文件名为:

**FDRC[NBHC00000000000001-20190130-00000005]20190130092115.XML**

例（证券期货业可疑交易报告新增报文系统补正回执）：编号为E00000000000001的证券期货业报告机构在2019年2月8日报送的一批可疑交易报告新增报文在2月8日15点10分09秒传送至中国反洗钱监测分析中心数据接收系统, 其中编号为00000001的新增报文经系统校验后存在需补正的错误, 则数据接收系统生成的系统补正回执文件名为:

**FDRC[NSSE00000000000001-20190208-00000001]20190208151009.XML**

例（保险业可疑交易报告新增报文系统补正回执）：编号为F00000000000001的保险业报告机构在2019年1月3日报送的一批可疑交易报告新增报文在1月3日12点15分04秒传送至中国反洗钱监测分析中心数据接收系统, 其中编号为00000003的新增报文经系统校验后存在需补正的错误, 则数据接收系统生成的系统补正回执文件名为:

**FDRC[NISE00000000000001-20190103-00000003]20190103121504.XML**

## 8.2.2 大额交易报告新增报文系统补正回执

大额交易报告新增报文系统补正回执中将列出每笔未通过校验大额交易的四个业务主键信息（包含在“待补正的大额交易<FCRCs>……</FCRCs>”结构中），并列出具体的出错的位置和错误提示。报告机构需要根据回执中的补正提示，对含有错误信息的交易进行补正并上报修改报文。回执具体结构如下：

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<FDBK>
  <RPID>回执对应报文的名称</RPID>
  <SFID>RQCR</SFID>
```

```

<FDSI>
  <HTNM>报告涉及大额交易总数</HTNM>
  <ETTN>待补正的大额交易总数</ETTN>
</FDSI>
<FCRCs>
  <FCRC seqno="1">
    <OCNM>原客户号</OCNM>
    <OTDT>原大额交易发生日期</OTDT>
    <OTCD>原大额交易特征代码</OTCD>
    <OTIC>原业务标识号</OTIC>
    <FCERs>
      <FCER seqno="1">
        <ERLC>补正定位</ERLC>
        <ERRS>补正提示</ERRS>
      </FCER>
      .....
    </FCERs>
  </FCRC>
  .....
</FCRCs>
</FDBK>

```

### 8.2.3 可疑交易报告新增报文系统补正回执

如果可疑交易报告新增报文未通过系统内容校验，且需要报告机构对错误进行补正，数据接收系统将返回系统补正回执，回执文件的具体结构如下：

```

<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<FDBK>
  <RPID>回执对应报文的名称</RPID>
  <SFID>RQCR</SFID>
  <ERTN>该文件错误总数</ERTN>
  <FCERs>
    <FCER seqno="1">
      <ERLC>补正定位</ERLC>
      <ERRS>补正原因</ERRS>
    </FCER>
    .....
  </FCERs>
</FDBK>

```

## 8.3 错误回执

如果报告机构报送的大额交易和可疑交易报告在报文名、报文格式和报文关键信息上出现严重错误,则数据接收系统将对相应报文生成**错误回执**。对于错误回执,报告机构需根据回执中提示的错误位置和错误信息对原报文进行修改,并重新报送。

### 8.3.1 错误回执名称

错误回执的文件名称格式为:

**FDCF[报送报文文件名称(35位)]报送文件落地时间(14位).XML**

例(银行业大额交易报告新增报文错误回执): 编号为C00000000000001的银行业报告机构在2019年3月6日报送的一批大额交易报告新增报文在3月6日12点45分30秒传送至中国反洗钱监测分析中心数据接收系统,其中编号为00000001的新增报文经系统校验后存在格式错误,数据接收系统生成的错误回执文件名为:

**FDCF[NBHC00000000000001-20190306-00000001]20190306124530.XML**

例(证券期货业可疑交易报告修改报文错误回执): 编号为E00000000000001的证券期货业报告机构在2019年3月8日报送的一批可疑交易报告修改报文在3月8日10点36分45秒传送至中国反洗钱监测分析中心数据接收系统,其中编号为00000001的修改报文经系统检查后存在错误,数据接收系统生成的错误回执文件名为:

**FDCF[CSSE00000000000001-20190308-00000001]20190308103645.XML**

例(保险业大额交易删除报文错误回执): 编号为F00000000000001的保险业报告机构在2019年5月4日报送的一批可疑交易报告修改报文在5月4日14点24分21秒传送至中国反洗钱监测分析中心数据接收系统,其中编号为00000003的删除报文经系统检查后存在错误,数据

接收系统生成的错误回执文件名为：

**FDCF[DIHF0000000000001-20190504-00000001]20190504142421.XML**

### 8.3.2 大额交易报告新增报文错误回执

如果报告机构报送的大额交易报告新增报文中存在严重的格式错误或关键内容缺失，则数据接收系统将拒收此报文，并返回错误回执。报告机构需要根据回执中的错误提示，对原新增报文进行修改并重新报送。

银行业、证券期货业和保险业大额交易报告新增报文的错误回执具体结构如下：

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<FDBK>
  <RPID>回执对应报文的名称</RPID>
  <SFID>CTFL</SFID>
  <ERTN>该文件错误总数</ERTN>
  <FCERs>
    <FCER seqno="1">
      <ERLC>错误定位</ERLC>
      <ERRS>错误原因</ERRS>
    </FCER>
    .....
  </FCERs>
</FDBK>
```

### 8.3.3 大额交易报告修改报文错误回执

如果报告机构上报的用于处理系统补正回执的大额交易报告修改报文仍未能通过系统校验，则数据接收系统返回错误回执，回执文件结构与8.3.2节中的大额交易报告新增报文错误回执结构相同。报告机构需要重新发送修改报文。

如果报告机构上报的用于主动纠错的大额交易报告修改报文未能通过系统校验，则数据接收系统返回错误回执，报告机构可以继续发送修改报文，对未正确纠错的大额交易进行纠错。此种错误回执文

件结构如下：

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<FDBK>
  <RPID>回执对应报文的名称</RPID>
  <SFID>CTFL</SFID>
  <FDSI>
    <HTNM>报告欲纠错的大额交易总数</HTNM>
    <ETTN>未成功纠错的大额交易总数</ETTN>
  </FDSI>
  <FCRCs>
    <FCRC seqno="1">
      <OCNM>原客户号</OCNM>
      <OTDT>原大额交易发生日期</OTDT>
      <OTCD>原大额交易特征代码</OTCD>
      <OTIC>原业务标识号</OTIC>
      <FCERs>
        <FCER seqno="1">
          <ERLC>错误定位</ERLC>
          <ERRS>错误提示</ERRS>
        </FCER>
        .....
      </FCERs>
    </FCRC>
    .....
  </FCRCs>
</FDBK>
```

### 8.3.4 大额交易报告删除报文错误回执

按照大额交易报告删除报文交互流程，如果删除报文中仅有部分交易主键值与已正确入库的大额交易主键值能够匹配，则数据接收系统对这部分主键能够匹配的交易记录进行删除标识，并返回错误回执。回执中将指明原删除报文中哪些主键对应的交易已经成功删除（包含在结构“正确删除的大额交易<SDKs>.....</SDKs>”中），哪些无法删除（包含在结构“主键无法匹配的大额交易<UMTKs>.....</UMTKs>”中）。删除报文的错误回执具体结构如下。

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<FDBK>
  <RPID>回执对应报文的名称</RPID>
```



```

<SFID>CTFL</SFID>
<SDTN>正确删除交易总数</SDTN>
<UTTN>未匹配交易主键数</UTTN>
<SDKs>
  <SDK seqno="1">
    <HTDT>大额交易发生日期</HTDT>
    <CSNM>客户号</CSNM>
    <CRCD>大额交易特征代码</CRCD>
    <TICD>业务标识号</TICD>
  </SDK>
  .....
</SDKs>
<UMTKs>
  <UMTK seqno="1">
    <HTDT>大额交易发生日期</HTDT>
    <CSNM>客户号</CSNM>
    <CRCD>大额交易特征代码</CRCD>
    <TICD>业务标识号</TICD>
  </UMTK>
  .....
</UMTKs>
</FDBK>

```

### 8.3.5 可疑交易报告错误回执

可疑交易报告新增报文错误回执的结构与系统补正回执相同。如果报告机构报送的可疑交易报告新增报文中存在严重的格式错误或关键内容缺失，则数据接收系统将拒收此报文，并返回错误回执。报告机构需要根据回执中的错误提示，对原新增报文进行修改并重新报送。

如果可疑交易报告修改报文未通过系统校验，则数据接收系统直接返回错误回执，报告机构需要继续发送可疑交易报告修改报文。



## 第9章 数据字典

### 9.1 大额交易报告数据字典

编号	XML 标签	字段内容	字段类型	填写规则
<b>B</b>				
<b>1</b>	<b>BPTC</b>	银行与支付机构之间的业务交易编码	字符型, 500 位	
<b>C</b>				
<b>1</b>	<b>CATP</b>	客户账户类型	字符型, 6位	按照 <b>10.2节 账户类型代码表</b> 填写。
<b>2</b>	<b>CBCN</b>	客户银行卡号码	字符型, 64位	
<b>3</b>	<b>CBCT</b>	客户银行卡类型	字符型, 2位	<b>10:</b> 借记卡; <b>20:</b> 贷记卡; <b>30:</b> 准贷记卡; <b>90:</b> 其他。
<b>4</b>	<b>CCEI</b>	客户其他联系方式	字符型, 512 位	<b>1.</b> 其他联系方式指除电话和地址以外的联系方式; <b>2.</b> 如果报告机构掌握客户的多种其他联系方式, 则应设置多个“客户其他联系方式”字段, 每个字段填写一条客户其他联系方式信息。
<b>5</b>	<b>CCTL</b>	客户联系电话	字符型, 64 位	<b>1.</b> 电话号码应按照如下两种方式之一填写: 手机: 11位手机号码; 固定电话: 区号+“-”+固定电话; <b>2.</b> 如果报告机构掌握客户的多个联系电话, 则应设置多个“客户联系电话”字段, 每个字段填写一个联系电话。
<b>6</b>	<b>CFCT</b>	对方金融机构网点代码类型	字符型, 2 位	<b>11:</b> 现代化支付系统行号; <b>12:</b> 人民币结算账户管理系统行号; <b>13:</b> 银行内部机构号; <b>14:</b> 金融机构代码; <b>99:</b> 其他。
<b>7</b>	<b>CFIC</b>	对方金融机构网点代码	字符型, 16 位	
<b>8</b>	<b>CFIN</b>	对方金融机构网点名称	字符型, 64 位	
<b>9</b>	<b>CFRC</b>	对方金融机构网点行政区划代码	字符型, 9 位	<b>1.</b> 当网点在中国大陆地区时, 前3位填写 <b>CHN</b> 或特殊经济区类型代码, 后6位按照大陆地区行政区划代码填写区、县级粒度的代码; <b>2.</b> 当网点中国大陆地区以外的国家或地区时, 前3位填写国别代码, 后6位填写 <b>000000</b> ;

				<b>3.行政区划代码</b> 以国家统计局公布的最新县及县级以上行政区划代码为准; <b>4.国别代码</b> 使用 <b>GB/T 2659—2000</b> 世界各国和地区名称代码 中的3位字符代码; <b>5.特殊经济区类型代码</b> 按照 <b>10.4节 特殊经济区类型代码表</b> 填写。
10	CITP	客户身份证件/证明文件类型	字符型, 6 位	按照 <b>10.1节 身份证件/证明文件代码表</b> 填写。
11	CRAT	交易金额	数值型, 20位	按照交易中实际使用币种计价的交易金额, 可以包含“.”, 小数点后最多保留3位小数。
12	CRCDD	大额交易特征代码	字符型, 4 位	<b>0501:</b> 当日单笔或者累计交易人民币5万元以上(含5万元)、外币等值1万美元以上(含1万美元)的现金缴存、现金支取、现金结售汇、现钞兑换、现金汇款、现金票据解付及其他形式的现金收支; <b>0502:</b> 非自然人客户银行账户与其他的银行账户之间当日单笔或者累计交易人民币200万元以上(含200万元)、外币等值20万美元以上(含20万美元)的款项划转; <b>0503:</b> 自然人客户银行账户与其他的银行账户之间当日单笔或者累计人民币50万元以上(含50万元)、外币等值10万美元以上(含10万美元)的境内款项划转; <b>0504:</b> 自然人客户银行账户与其他的银行账户之间当日单笔或者累计人民币20万元以上(含20万元)、外币等值1万美元以上(含1万美元)的跨境款项划转。
13	CRMB	交易金额(折人民币)	数值型, 20 位	将交易中实际使用币种折算为人民币计价的交易金额, 可以包含“.”, 小数点后最多保留3位小数。
14	CRPP	资金用途	字符型, 128 位	
15	CRTP	交易币种	字符型, 3 位	按照 <b>GB/T 12406-2008</b> 表示货币和资金的代码标准填写。
16	CSNM	客户号	字符型, 32 位	
17	CTAC	客户账号	字符型, 64位	
18	CTAR	客户住址/经营地址	字符型, 512 位	如果报告机构掌握客户的多个地址信息, 则应设置多个“客户住址/经营地址”字段, 每个字段填写一个客户住址或经营地址。
19	CTID	客户身份证件/证明文件号码	字符型, 128 位	<b>1.居民身份证号</b> 长度应为15位或者18位; <b>2.组织机构代码</b> 长度应为9位(如为10位则去掉最后一位校验码前的连接符“-”)。
20	CTNM	客户姓名/名称	字符型, 512 位	
21	CTNT	客户国籍	字符型, 3 位	<b>1.按照GB/T 2659-2000</b> 世界各国和地区名称代码标准填写;

				2.如报告机构掌握客户的多个国籍，则需设置多个“客户国籍”字段，每个字段填写一个国别或地区代码。
22	CTTN	大额交易客户总数	数值型，8 位	大额交易客户总数>=大额交易客户序号
23	CTVC	客户职业（对私）或客户行业（对公）	字符型，32 位	1.客户职业按照GB/T 6565-2015 职业分类与代码填写，可根据实际情况填写可疑主体职业的“大类”、“中类”或“小类”； 2.客户行业按照GB/T 4754-2011 国民经济行业分类与代码标准填写，可根据实际情况填写可疑主体行业的“门类”、“大类”、“中类”或“小类”； 3.对于客户处于失业、无业或离退休等情况，填写“99999”。
24	CUSD	交易金额（折美元）	数值型，20 位	将交易中实际使用币种折算为美元计价的交易金额，可以包含“.”，小数点后最多保留3位小数。
<b>D</b>				
1	DTTN	欲删除交易总数	数值型，8 位	
<b>F</b>				
1	FINC	金融机构网点代码	字符型，16 位	有金融机构代码的网点应使用金融机构代码，暂时没有该代码的网点可自行编制内部唯一代码。报告机构向反洗钱中心报送交易报告前，应在系统中报备其内部网点代码对照表，并在发生变化后及时更新。
<b>H</b>				
1	HTDT	大额交易发生日期	字符型，8 位	格式为“年年年年月月日日”。
<b>M</b>				
1	MIRS	人工补正标识	字符型，64 位	1.对于应答人工补正通知的报文，填写中国反洗钱监测分析中心下发的人工补正通知文件名； 2.对于其他用途的报文，填写替代符“@N”。
<b>O</b>				
1	OATM	客户账户开立时间	字符型，14位	格式为“年年年年月月日日时时分分秒秒”。
2	OCBT	客户银行卡其他类型	字符型，32 位	如果字段“客户银行卡类型（CBCT）”选择为“90”，此项须填写具体的银行卡类型，否则填写“@N”。
3	OCEC	非柜台交易方式的设备代码	字符型，500 位	1.对于网上交易，填写IP地址和MAC地址，之间使用“@”分隔，如果客户使用手机登录网络进行交易，可填写手机号码和设备信息（IMEI、UDID等），中间使用“@”分割； 2.对于POS交易，填写POS机编号； 3.对于电话交易，填写电话号码； 4.对于热键机交易，填写MAC地址； 5.对于ATM交易，填写ATM编号；

				<b>6.</b> 对于传真交易，填写传真号码； <b>7.</b> 对于营业场所交易，填写营业场所网点代码地址（仅针对证券期货业）； <b>8.</b> 对于其他未列出的非柜台交易方式，填写其对应的设备代码。
<b>4</b>	<b>OCNM</b>	原客户号	字符型，32 位	
<b>5</b>	<b>OCTT</b>	非柜台交易方式	字符型，2 位	<b>11:</b> 网上交易； <b>12:</b> 通过POS机交易； <b>13:</b> 通过电话交易； <b>14:</b> 通过热键机交易； <b>15:</b> 通过ATM； <b>16:</b> 通过传真交易； <b>17:</b> 营业场所交易（仅针对证券期货业）； <b>99:</b> 其他（若选择此项，报告机构应在字段“其他非柜台交易方式(OOCT)”对其类型做进一步说明）。
<b>6</b>	<b>OITP</b>	其他身份证件/证明文件类型	字符型，32 位	如下列字段填写了 <b>119999</b> 、 <b>129999</b> 、 <b>619999</b> 或 <b>629999</b> ，本字段须填写具体的身份证件/证明文件类型，否则填写替代符“@N”： <b>1.</b> 客户身份证件/证明文件类型(CITP)； <b>2.</b> 交易代办人身份证件/证明文件类型(TBIT)； <b>3.</b> 交易对手身份证件/证明文件类型(TCIT)。
<b>7</b>	<b>OOCT</b>	其他非柜台交易方式	字符型，32 位	如字段“非柜台交易方式(OCTT)”选择为“ <b>99</b> ”，本字段须填写非柜台交易方式的具体类型，否则填写替代符“@N”。
<b>8</b>	<b>OTCD</b>	原大额交易特征代码	字符型，4 位	
<b>9</b>	<b>OTDT</b>	原大额交易发生日期	字符型，8 位	
<b>10</b>	<b>OTIC</b>	原业务标识号	字符型，256 位	
<b>R</b>				
<b>1</b>	<b>RICD</b>	报告机构编码	字符型，14 位	人民银行发放的《金融机构代码证》上载明的金融机构代码，如果尚未取得金融机构代码，则经申请后由中国反洗钱监测分析中心分配报告机构编码。
<b>2</b>	<b>RLFC</b>	金融机构与客户的关系	字符型，2 位	<b>00:</b> 客户通过在境内金融机构开立的账户或者银行卡所发生的交易，“金融机构”为开立账户的机构或发卡银行； <b>01:</b> 客户通过境外银行卡所发生的交易，“金融机构”为收单行； <b>02:</b> 客户不通过账户或者银行卡发生的交易，“金融机构”为办理业务的机构。
<b>3</b>	<b>ROTF</b>	交易信息备注	字符型，64 位	暂填写“@N”。
<b>4</b>	<b>RPMN</b>	收付款方匹配号	字符型，500 位	按照 <b>10.5节 收付款方匹配号类型代码表</b> 的规定填写。
<b>5</b>	<b>RPMT</b>	收付款方匹配号类型	字符型，2位	按照 <b>10.5节 收付款方匹配号类型代码表</b> 填

				写。
<b>T</b>				
1	<b>TBID</b>	交易代办人身份证件/证明文件号码	字符型，128 位	居民身份证号长度应为15位或者18位。
2	<b>TBIT</b>	交易代办人身份证件/证明文件类型	字符型，6 位	按照 <b>10.1节 身份证件/证明文件代码表</b> 填写。
3	<b>TBNM</b>	交易代办人姓名	字符型，128 位	
4	<b>TBNT</b>	交易代办人国籍	字符型，3 位	按照 <b>GB/T 2659-2000</b> 世界各国和地区名称代码标准填写。
5	<b>TCAC</b>	交易对手账号	字符型，64 位	
6	<b>TCAT</b>	交易对手账户类型	字符型，6 位	按照 <b>10.2节 账户类型代码表</b> 填写。
7	<b>TCID</b>	交易对手身份证件/证明文件号码	字符型，128 位	1.居民身份证号长度应为15位或者18位； 2.组织机构代码长度应为9位（如为10位则去掉最后一位校验码前的连接符“-”）。
8	<b>TCIT</b>	交易对手身份证件/证明文件类型	字符型，6 位	按照 <b>10.1节 身份证件/证明文件代码表</b> 填写。
9	<b>TCNM</b>	交易对手姓名/名称	字符型，128 位	
10	<b>TICD</b>	业务标识号	字符型，256 位	
11	<b>TRCD</b>	交易发生地	字符型，9位	1.当交易发生地为中国大陆地区时，前3位填写 <b>CHN</b> 或特殊经济区类型代码，后6位按照大陆地区行政区划代码填写区、县级粒度的代码； 2.当交易发生地为中国大陆地区以外的国家或地区时，前3位填写国别代码，后6位填写 <b>000000</b> ； 3.行政区划代码以国家统计局公布的最新县及县级以上行政区划代码为准。 4.国别代码使用 <b>GB/T 2659—2000</b> 世界各国和地区名称代码 中的3位字符代码。 5.特殊经济区类型代码按照 <b>10.4节 特殊经济区类型代码表</b> 填写。
12	<b>TSCT</b>	涉外收支交易分类与代码	数值型，16 位	按照 <b>GB/T 19583-2014</b> 涉外收支交易分类与代码标准填写。
13	<b>TSDR</b>	资金收付标志	字符型，2 位	<b>01</b> ：收； <b>02</b> ：付。
14	<b>TSTM</b>	交易时间	字符型，14 位	格式为“年年年年月月日日时时分分秒秒”。
15	<b>TSTN</b>	欲修改交易总数	数值型，8 位	
16	<b>TSTP</b>	交易方式	字符型，6 位	按照 <b>10.3节 交易方式代码表</b> 填写。
17	<b>TTNM</b>	交易总数	数值型，8 位	符合某一大额交易特征的交易总数。

## 9.2 银行业可疑交易报告数据字典

编号	XML 标签	字段内容	字段类型	填写规则
<b>A</b>				
1	AOSP	疑点分析	字符型，10000 位	
<b>B</b>				
1	BPTC	银行与支付机构之间的业务交易编码	字符型，500 位	
<b>C</b>				
1	CATM	客户账户销户时间	字符型，14位	格式为“年年年年月月日时时分分秒秒”。
2	CATP	客户账户类型	字符型，6位	按照10.2节 账户类型代码表填写。
3	CBCN	客户银行卡号码	字符型，64位	
4	CBCT	客户银行卡类型	字符型，2位	10: 借记卡； 20: 贷记卡； 30: 准贷记卡； 90: 其他。
5	CFCT	对方金融机构网点代码类型	字符型，2 位	11: 现代化支付系统行号； 12: 人民币结算账户管理系统行号； 13: 银行内部机构号； 14: 金融机构代码； 99: 其他。
6	CFIC	对方金融机构网点代码	字符型，16 位	
7	CFIN	对方金融机构网点名称	字符型，64 位	
8	CFRC	对方金融机构网点行政区划代码	字符型，9 位	1.当网点在中国大陆地区时，前3位填写CHN或特殊经济区类型代码，后6位按照大陆地区行政区划代码填写区、县级粒度的代码； 2.当网点中国大陆地区以外的国家或地区时，前3位填写国别代码，后6位填写000000； 3.行政区划代码以国家统计局公布的最新县及县级以上行政区划代码为准； 4.国别代码使用GB/T 2659—2000 世界各国和地区名称代码 中的3位字符代码； 5.特殊经济区类型代码按照10.4节 特殊经济区类型代码表填写。
9	CITP	客户身份证件/证明文件类型	字符型，6 位	按照10.1节 身份证件/证明文件代码表填写。
10	CRAT	交易金额	数值型，20位	按照交易中实际使用的币种计价的交易金额，可以包含“.”，小数点后最多保留3位小数。
11	CRSP	资金来源与用途	字符型，128 位	

12	C RTP	交易币种	字符型, 3 位	按照GB/T 12406-2008 表示货币和资金的代码标准填写。
13	C SNM	客户号	字符型, 32 位	
14	C TAC	客户账号	字符型, 64位	
15	C TID	客户身份证件/证明文件号码	字符型, 128 位	1.居民身份证号长度应为15位或者18位; 2.组织机构代码长度应为9位(如为10位则去掉最后一位校验码前的连接符“-”)。
16	C TNM	客户姓名/名称	字符型, 512 位	
<b>D</b>				
1	D ETR	可疑交易报告紧急程度	字符型, 2 位	01: 非特别紧急; 02: 特别紧急。
2	D ORP	报送方向	字符型, 2 位	01: 报告中国反洗钱监测分析中心; 02: 报告中国反洗钱监测分析中心和人民银行当地分支机构; 03: 报告中国反洗钱监测分析中心和当地公安机关; 04: 报告中国反洗钱监测分析中心、人民银行当地分支机构和当地公安机关; 99: 报告中国反洗钱监测分析中心和其他机构(若选择此项, 报告机构应在字段“其他报送方向(ODRP)”对“其他机构”做进一步说明)。
<b>F</b>				
1	F INC	金融机构网点代码	字符型, 16 位	有金融机构代码的网点应使用金融机构代码, 暂时没有该代码的网点可自行编制内部唯一代码。报告机构向反洗钱中心报送交易报告前, 应在系统中报备其内部网点代码对照表, 并在发生变化后及时更新。
<b>M</b>				
1	M IRS	人工补正标识	字符型, 64 位	1.对于应答人工补正通知的报文, 填写中国反洗钱监测分析中心下发的人工补正通知文件名; 2.对于其他用途的报文, 填写替代符“@N”。
<b>O</b>				
1	O ATM	客户账户开立时间	字符型, 14位	格式为“年年年年月月日日时时分分秒秒”。
2	O CBT	客户银行卡其他类型	字符型, 32 位	如果字段“客户银行卡类型(CBCT)”选择为“90”, 此项须填写具体的银行卡类型, 否则填写“@N”。
3	O CEC	非柜台交易方式的设备代码	字符型, 500 位	1.对于网上交易, 填写IP地址和MAC地址, 之间使用“@”分隔, 如果客户使用手机登录网络进行交易, 可填写手机号码和设备信息(IMEI、UDID等), 中间使用“@”分割; 2.对于POS交易, 填写POS机编号; 3.对于电话交易, 填写电话号码;

				<p>4.对于热键机交易，填写MAC地址；</p> <p>5.对于ATM交易，填写ATM编号；</p> <p>6.对于传真交易，填写传真号码；</p> <p>7.对于其他未列出的非柜台交易方式，填写其对应的设备代码。</p>
4	OCIT	可疑主体控股股东其他身份证件/证明文件类型	字符型，32 位	<p>如字段“可疑主体控股股东或实际控制人身份证件/证明文件类型(SCIT)”填写了 <b>119999</b>、<b>129999</b>、<b>619999</b>或<b>629999</b>，本字段须填写具体的身份证件/证明文件类型，否则填写替代符“@N”。</p>
5	OCTT	非柜台交易方式	字符型，2 位	<p><b>11</b>：网上交易；</p> <p><b>12</b>：通过POS机交易；</p> <p><b>13</b>：通过电话交易；</p> <p><b>14</b>：通过热键机交易；</p> <p><b>15</b>：通过ATM；</p> <p><b>16</b>：通过传真交易；</p> <p><b>17</b>：营业场所交易；</p> <p><b>99</b>：其他（若选择此项，报告机构应在字段“其他非柜台交易方式(OOCT)”对其类型做进一步说明）。</p>
6	ODRP	其他报送方向	字符型，32 位	<p>如字段“报送方向（DORP）”选择为“<b>99</b>”，本字段须填写可疑交易报告的具体报送方向，否则填写替代符“@N”。</p>
7	OITP	其他身份证件/证明文件类型	字符型，32 位	<p>如下列字段填写了 <b>119999</b>、<b>129999</b>、<b>619999</b> 或 <b>629999</b>，本字段须填写具体的身份证件/证明文件类型，否则填写替代符“@N”：</p> <p><b>1.</b>客户身份证件/证明文件类型(CITP)；</p> <p><b>2.</b>交易代办人身份证件/证明文件类型(TBIT)；</p> <p><b>3.</b>交易对手身份证件/证明文件类型(TCIT)；</p> <p><b>4.</b>可疑主体身份证件/证明文件类型(SETP)。</p>
8	OOCT	其他非柜台交易方式	字符型，32 位	<p>如字段“非柜台交易方式（OCTT）”选择为“<b>99</b>”，本字段须填写非柜台交易方式的具体类型，否则填写替代符“@N”。</p>
9	ORIT	可疑主体法定代表人其他身份证件/证明文件类型	字符型，32 位	<p>如字段“可疑主体法定代表人身份证件类型(SRIT)”填写了 <b>119999</b>、<b>129999</b>、<b>619999</b> 或 <b>629999</b>，本字段须填写具体的身份证件/证明文件类型，否则填写替代符“@N”。</p>
10	ORXN	初次报送的可疑交易报告报文名称	字符型，64 位	<p>即银发[2017]99 号文中所指的“首次提交可疑交易报告号”。当字段“报送次数标志（TORP）”填写内容不为 1 时，需要同时提供与该份报告相关联，且“报送次数标志”为 1 的已正确入库的可疑交易报告报文名称（不加扩展名），否则填写替代符“@N”。</p>
11	OTPR	其他可疑交易报告触发点	字符型，2000 位	<p>如字段“可疑交易报告触发点（TPTR）”选择为“<b>99</b>”，本字段须填写可疑交易报告的具体触发点，否则填写替代符“@N”。</p>



R				
1	RICD	报告机构编码	字符型，14 位	人民银行发放的《金融机构代码证》上载明的金融机构代码，如果尚未取得金融机构代码，则经申请后由中国反洗钱监测分析中心分配报告机构编码。
2	RLFC	金融机构与客户的关系	字符型，2 位	00: 客户通过在境内金融机构开立的账户或者银行卡所发生的交易，“金融机构”为开立账户的机构或发卡银行； 01: 客户通过境外银行卡所发生的交易，“金融机构”为收单行； 02: 客户不通过账户或者银行卡发生的交易，“金融机构”为办理业务的机构。
3	ROTF	交易信息备注	字符型，64 位	暂填写“@N”。
4	RPMN	收付款方匹配号	字符型，500 位	按照10.5节 收付款方匹配号类型代码表的规定填写。
5	RPNM	可疑交易报告填报人员	字符型，16位	
6	RPMT	收付款方匹配号类型	字符型，2位	按照10.5节 收付款方匹配号类型代码表填写。
7	RPNC	上报网点代码	字符型，16位	发现可疑交易的金融机构网点的唯一代码，填写中国人民银行发放的《金融机构代码证》上载明的金融机构代码。如果尚未取得金融机构代码，则由报告机构自行编制内部唯一代码。
S				
1	SCID	可疑主体控股股东或实际控制人身份证件/证明文件号码	字符型，128位	1.居民身份证号长度应为15位或者18位； 2.组织机构代码长度应为9位（如为10位则去掉最后一位校验码前的连接符“-”）。
2	SCIT	可疑主体控股股东或实际控制人身份证件/证明文件类型	字符型，6位	按照10.1节 身份证件/证明文件代码表填写。
3	SCNM	可疑主体控股股东或实际控制人名称	字符型，512位	
4	SCTL	可疑主体联系电话	字符型，64位	1.电话号码应按照如下两种方式之一填写： 手机：11位手机号码； 固定电话：区号+“-”+固定电话； 2.如果报告机构掌握可疑主体的多个联系电话，则应设置多个“可疑主体联系电话”字段，每个字段填写一个联系电话。
5	SEAR	可疑主体住址/经营地址	字符型，512位	如果报告机构掌握可疑主体的多个地址信息，则应设置多个“可疑主体住址/经营地址”字段，每个字段填写该可疑主体的一个住址或经营地址。
6	SEEI	可疑主体其他联系方	字符型，512位	1.其他联系方式指除电话和地址以外的联系

		式		方式; 2.如果报告机构掌握可疑主体的多种其他联系方式, 则应设置多个“可疑主体其他联系方式”字段, 每个字段填写一条可疑主体其他联系方式信息。
7	SEID	可疑主体身份证件/ 证明文件号码	字符型, 128位	1.居民身份证号长度应为15位或者18位; 2.组织机构代码长度应为9位(如为10位则去掉最后一位校验码前的连接符“-”)。
8	SENM	可疑主体姓名/名称	字符型, 512位	
9	SETN	可疑主体总数	数值型, 8位	
10	SETP	可疑主体身份证件/ 证明文件类型	字符型, 6位	按照10.1节 身份证件/证明文件代码表填写。
11	SEVC	可疑主体职业(对私) 或行业(对公)	字符型, 32位	1.可疑主体职业按照GB/T 6565-2015 职业分类与代码填写, 可根据实际情况填写可疑主体职业的“大类”、“中类”或“小类”; 2.可疑主体行业按照GB/T 4754-2011 国民经济行业分类与代码标准填写, 可根据实际情况填写可疑主体行业的“门类”、“大类”、“中类”或“小类”; 3.对于可疑主体处于失业、无业或离退休等情况, 填写“99999”。
12	SRID	可疑主体法定代表人 身份证件号码	字符型, 128位	居民身份证号长度应为15位或者18位。
13	SRIT	可疑主体法定代表人 身份证件类型	字符型, 32位	按照10.1节 身份证件/证明文件代码表填写。
14	SRNM	可疑主体法定代表人 姓名	字符型, 512位	
15	STCB	资金交易及客户行为 情况	字符型, 10000 位	
16	STCR	可疑交易特征代码	字符型, 32位	1.可疑交易报告所符合的报告机构自主定义的可疑交易监测标准代码, 报告机构应事先将本机构自主定义的可疑交易监测标准代码表报备中国反洗钱监测分析中心; 2.如果可疑交易行为符合多个可疑交易特征, 则应设置多个“可疑交易特征代码字段”, 每个字段填写一个可疑交易特征代码。
17	STNM	可疑交易总数	数值型, 8位	
18	STNT	可疑主体国籍	字符型, 3位	1.按照GB/T 2659-2000 世界各国和地区名称代码标准填写; 2.如报告机构掌握可疑主体的多个国籍, 则需设置多个“可疑主体国籍”字段, 每个字段填写一个国别或地区代码。
<b>T</b>				
1	TBID	交易代办人身份证件	字符型, 128 位	居民身份证号长度应为15位或者18位。

		/证明文件号码		
2	TBIT	交易代办人身份证件/证明文件类型	字符型, 6 位	按照 <b>10.1节 身份证件/证明文件代码表</b> 填写。
3	TBNM	交易代办人姓名	字符型, 128 位	
4	TBNT	交易代办人国籍	字符型, 3 位	按照 <b>GB/T 2659-2000</b> 世界各国和地区名称代码标准填写。
5	TCAC	交易对手账号	字符型, 64 位	
6	TCAT	交易对手账户类型	字符型, 6 位	按照 <b>10.2节 账户类型代码表</b> 填写。
7	TCID	交易对手身份证件/证明文件号码	字符型, 128 位	1.居民身份证号长度应为15位或者18位; 2.组织机构代码长度应为9位(如为10位则去掉最后一位校验码前的连接符“-”)。
8	TCIT	交易对手身份证件/证明文件类型	字符型, 6 位	按照 <b>10.1节 身份证件/证明文件代码表</b> 填写。
9	TCNM	交易对手姓名/名称	字符型, 128 位	
10	TICD	业务标识号	字符型, 256 位	
11	TORP	报送次数标志	字符型, 5 位	初次报送填写 <b>1</b> , 然后逐次累加, 最大填写 <b>9999</b> , 如果超过 <b>9999</b> 则该部分填写 <b>0000</b> 。
12	TOSC	疑似涉罪类型	字符型, 4 位	1.按照 <b>10.6节 疑似涉罪类型代码表</b> 填写。 2.如果可疑交易行为涉嫌多个疑似涉罪类型, 则应设置多个“疑似涉罪类型”字段, 每个字段填写一个疑似涉罪类型代码。
13	TPTR	可疑交易报告触发点	字符型, 2 位	01: 模型筛选; 02: 执法部门指令(公安、纪检、安全等部门的境内冻结、协查等); 03: 监管部门指令(如央行、证监会、交易所等部门的警示或协查等); 04: 金融机构内部案件(机构内部违规违法行为等); 05: 社会舆情; 06: 金融机构从业人员发现的身份、行为等异常状况; 99: 其他(若选择此项, 报告机构应在字段“其他可疑交易报告触发点(OTPR)”对其触发点做进一步说明)。
14	TRCD	交易发生地	字符型, 9 位	1.当交易发生地为中国大陆地区时, 前3位填写 <b>CHN</b> 或特殊经济区类型代码, 后6位按照大陆地区行政区划代码填写区、县级粒度的代码; 2.当交易发生地为中国大陆地区以外的国家或地区时, 前3位填写国别代码, 后6位填写 <b>000000</b> ; 3.行政区划代码以国家统计局公布的最新县及县以上行政区划代码为准。 4.国别代码使用 <b>GB/T 2659—2000</b> 世界各国

				和地区名称代码 中的3位字符代码。 <b>5.特殊经济区类型代码按照10.4节 特殊经济区类型代码表填写。</b>
15	TSCT	涉外收支交易分类与代码	数值型, 16 位	按照 <b>GB/T 19583-2014</b> 涉外收支交易分类与代码标准填写。
16	TSDR	资金收付标志	字符型, 2 位	<b>01:</b> 收; <b>02:</b> 付。
17	TSTM	交易时间	字符型, 14 位	格式为“年年年年月月日日时时分分秒秒”。
18	TSTP	交易方式	字符型, 6 位	按照 <b>10.3节 交易方式代码表</b> 填写。

### 9.3 证券期货业可疑交易报告数据字典

编号	XML 标签	字段内容	字段类型	填写规则
<b>A</b>				
1	AOSP	疑点分析	字符型, 10000 位	
<b>C</b>				
1	CATM	客户账户销户时间	字符型, 14位	格式为“年年年年月月日日时时分分秒秒”。
2	CITP	客户身份证件/证明文件类型	字符型, 6 位	按照 <b>10.1节 身份证件/证明文件代码表</b> 填写。
3	CRAT	交易金额	数值型, 20位	按照交易中实际使用的币种计价的交易金额, 可以包含“.”, 小数点后最多保留3位小数。
4	CRDR	资金进出方向	字符型, 2 位	<b>01:</b> 收, 资金账户转入资金(卖出交易产品); <b>02:</b> 付, 资金账户转出资金(买入交易产品)。
5	CRTP	交易币种	字符型, 3 位	按照 <b>GB/T 12406-2008</b> 表示货币和资金的代码标准填写。
6	CSTP	资金进出方式	字符型, 2位	<b>01:</b> 现金; <b>02:</b> 转账; <b>99:</b> 其他。
7	CTID	客户身份证件/证明文件号码	字符型, 128 位	<b>1.</b> 居民身份证号长度应为15位或者18位; <b>2.</b> 组织机构代码长度应为9位(如为10位则去掉最后一位校验码前的连接符“-”)。
8	CTNM	客户姓名/名称	字符型, 512 位	
9	CTNO	合同编号	字符型, 128 位	
<b>D</b>				
1	DETR	可疑交易报告紧急程度	字符型, 2 位	<b>01:</b> 非特别紧急; <b>02:</b> 特别紧急。
2	DORP	报送方向	字符型, 2 位	<b>01:</b> 报告中国反洗钱监测分析中心; <b>02:</b> 报告中国反洗钱监测分析中心和人民银行当地分支机构; <b>03:</b> 报告中国反洗钱监测分析中心和当地公安机关;

				<b>04:</b> 报告中国反洗钱监测分析中心、人民银行当地分支机构和当地公安机关; <b>99:</b> 报告中国反洗钱监测分析中心和其他机构(若选择此项, 报告机构应在字段“其他报送方向(ODRP)”对“其他机构”做进一步说明)。
<b>F</b>				
<b>1</b>	<b>FDAC</b>	资金账户号码	字符型, 128 位	如果报告机构掌握多个可疑主体的资金账户号码, 则应设置多个资金账户号码字段, 每个字段填写一个资金账户号码。
<b>2</b>	<b>FINC</b>	金融机构网点代码	字符型, 16 位	有金融机构代码的网点应使用金融机构代码, 暂时没有该代码的网点可自行编制内部唯一代码。报告机构向反洗钱中心报送交易报告前, 应在系统中报备其内部网点代码对照表, 并在发生变化后及时更新。
<b>M</b>				
<b>1</b>	<b>MIRS</b>	人工补正标识	字符型, 64 位	<b>1.</b> 对于应答人工补正通知的报文, 填写中国反洗钱监测分析中心下发的人工补正通知文件名; <b>2.</b> 对于其他用途的报文, 填写替代符“@N”。
<b>O</b>				
<b>1</b>	<b>OATM</b>	客户账户开立时间	字符型, 14位	格式为“年年年年月月日日时时分分秒秒”。
<b>2</b>	<b>OCEC</b>	非柜台交易方式的设备代码	字符型, 500 位	<b>1.</b> 对于网上交易, 填写IP地址和MAC地址, 之间使用“@”分隔, 如果客户使用手机登录网络进行交易, 可填写手机号码和设备信息(IMEI、UDID等), 中间使用“@”分割; <b>2.</b> 对于POS交易, 填写POS机编号; <b>3.</b> 对于电话交易, 填写电话号码; <b>4.</b> 对于热键机交易, 填写MAC地址; <b>5.</b> 对于ATM交易, 填写ATM编号; <b>6.</b> 对于传真交易, 填写传真号码; <b>7.</b> 对于营业场所交易, 填写营业场所网点代码地址; <b>8.</b> 对于其他未列出的非柜台交易方式, 填写其对应的设备代码。
<b>3</b>	<b>OCIT</b>	可疑主体控股股东其他身份证件/证明文件类型	字符型, 32 位	如字段“可疑主体控股股东或实际控制人身份证件/证明文件类型(SCIT)”填写了 <b>119999</b> 、 <b>129999</b> 、 <b>619999</b> 或 <b>629999</b> , 本字段须填写具体的身份证件/证明文件类型, 否则填写替代符“@N”。
<b>4</b>	<b>OCTT</b>	非柜台交易方式	字符型, 2 位	<b>11:</b> 网上交易; <b>12:</b> 通过POS机交易; <b>13:</b> 通过电话交易; <b>14:</b> 通过热键机交易;

				<b>15:</b> 通过ATM; <b>16:</b> 通过传真交易; <b>17:</b> 营业场所交易; <b>99:</b> 其他 (若选择此项, 报告机构应在字段“其他非柜台交易方式(OOCT)”对其类型做进一步说明)。
5	ODRP	其他报送方向	字符型, 32 位	如字段“报送方向 (DORP)”选择为“99”, 本字段须填写可疑交易报告的具体报送方向, 否则填写替代符“@N”。
6	OITP	其他身份证件/证明文件类型	字符型, 32 位	如下列字段填写了 <b>119999</b> 、 <b>129999</b> 、 <b>619999</b> 或 <b>629999</b> , 本字段须填写具体的身份证件/证明文件类型, 否则填写替代符“@N”: <b>1.</b> 客户身份证件/证明文件类型(CITP); <b>2.</b> 交易代办人身份证件/证明文件类型(TBIT); <b>3.</b> 交易对手身份证件/证明文件类型(TCIT); <b>4.</b> 可疑主体身份证件/证明文件类型(SETP)。
7	OOCT	其他非柜台交易方式	字符型, 32 位	如字段“非柜台交易方式 (OCTT)”选择为“99”, 本字段须填写非柜台交易方式的具体类型, 否则填写替代符“@N”。
8	ORIT	可疑主体法定代表人 其他身份证件/证明文件类型	字符型, 32 位	如字段“可疑主体法定代表人身份证件类型 (SRIT)”填写了 <b>119999</b> 、 <b>129999</b> 、 <b>619999</b> 或 <b>629999</b> , 本字段须填写具体的身份证件/证明文件类型, 否则填写替代符“@N”。
9	ORXN	初次报送的可疑交易 报告报文名称	字符型, 64 位	即银发[2017]99 号文中所指的“首次提交可疑交易报告号”。当字段“报送次数标志 (TORP)”填写内容不为 1 时, 需要同时提供与该份报告相关联, 且“报送次数标志”为 1 的已正确入库的可疑交易报告报文名称 (不加扩展名), 否则填写替代符“@N”。
10	OTPR	其他可疑交易报告触 发点	字符型, 2000 位	如字段“可疑交易报告触发点 (TPTR)”选择为“99”, 本字段须填写可疑交易报告的具体触发点, 否则填写替代符“@N”。
<b>R</b>				
1	RICD	报告机构编码	字符型, 14 位	人民银行发放的《金融机构代码证》上载明的金融机构代码, 如果尚未取得金融机构代码, 则经申请后由中国反洗钱监测分析中心分配报告机构编码。
2	ROTF	交易信息备注	字符型, 64 位	暂填写“@N”。
3	RPNM	可疑交易报告填报人 员	字符型, 16 位	
4	RPNC	上报网点代码	字符型, 16 位	发现可疑交易的金融机构网点的唯一代码, 填写中国人民银行发放的《金融机构代码证》上载明的金融机构代码。如果尚未取得金融机构代码, 则由报告机构自行编制内部唯一代码。
<b>S</b>				

1	SCAC	可疑主体证券/基金/期货账号	字符型，64位	
2	SCID	可疑主体控股股东或实际控制人身份证件/证明文件号码	字符型，128位	1.居民身份证号长度应为15位或者18位； 2.组织机构代码长度应为9位（如为10位则去掉最后一位校验码前的连接符“-”）。
3	SCIT	可疑主体控股股东或实际控制人身份证件/证明文件类型	字符型，6位	按照10.1节 身份证件/证明文件代码表填写。
4	SCNM	可疑主体控股股东或实际控制人名称	字符型，512位	
5	SCTL	可疑主体联系电话	字符型，64位	1.电话号码应按照如下两种方式之一填写： 手机：11位手机号码； 固定电话：区号+“-”+固定电话； 2.如果报告机构掌握可疑主体的多个联系电话，则应设置多个“可疑主体联系电话”字段，每个字段填写一个联系电话。
6	SEAR	可疑主体住址/经营地址	字符型，512位	如果报告机构掌握可疑主体的多个地址信息，则应设置多个“可疑主体住址/经营地址”字段，每个字段填写该可疑主体的一个住址或经营地址。
7	SEEI	可疑主体其他联系方式	字符型，512位	1.其他联系方式指除电话和地址以外的联系方式； 2.如果报告机构掌握可疑主体的多种其他联系方式，则应设置多个“可疑主体其他联系方式”字段，每个字段填写一条可疑主体其他联系方式信息。
8	SEID	可疑主体身份证件/证明文件号码	字符型，128位	1.居民身份证号长度应为15位或者18位； 2.组织机构代码长度应为9位（如为10位则去掉最后一位校验码前的连接符“-”）。
9	SENM	可疑主体姓名/名称	字符型，512位	
10	SETN	可疑主体总数	数值型，8位	
11	SETP	可疑主体身份证件/证明文件类型	字符型，6位	按照10.1节 身份证件/证明文件代码表填写。
12	SEVC	可疑主体职业（对私）或行业（对公）	字符型，32位	1.可疑主体职业按照GB/T 6565-2015 职业分类与代码填写，可根据实际情况填写可疑主体职业的“大类”、“中类”或“小类”； 2.可疑主体行业按照GB/T 4754-2011 国民经济行业分类与代码标准填写，可根据实际情况填写可疑主体行业的“门类”、“大类”、“中类”或“小类”； 3.对于可疑主体处于失业、无业或离退休等情况，填写“99999”。
13	SFIN	结算账户开户行名称	字符型，64位	结算账户开户行名称应与结算账户号码一一对应。



14	SRID	可疑主体法定代表人身份证件号码	字符型，128位	居民身份证号长度应为15位或者18位。
15	SRIT	可疑主体法定代表人身份证件类型	字符型，32位	按照 <b>10.1节 身份证件/证明文件代码表</b> 填写。
16	SRNO	流水号	字符型，128位	
17	SRNM	可疑主体法定代表人姓名	字符型，512位	
18	STAC	结算账户号码	字符型，128位	如果报告机构掌握多个可疑主体的结算账户号码，则应设置多个结算账户号码字段，每个字段填写一个结算账户号码。
19	STCB	资金交易及客户行为情况	字符型，10000位	
20	STCR	可疑交易特征代码	字符型，32位	1.可疑交易报告所符合的报告机构自主定义的可疑交易监测标准代码，报告机构应事先将本机构自主定义的可疑交易监测标准代码表报备中国反洗钱监测分析中心； 2.如果可疑交易行为符合多个可疑交易特征，则应设置多个“可疑交易特征代码字段”，每个字段填写一个可疑交易特征代码。
21	STNM	可疑交易总数	数值型，8位	
22	STNT	可疑主体国籍	字符型，3位	1.按照 <b>GB/T 2659-2000 世界各国和地区名称代码</b> 标准填写； 2.如报告机构掌握可疑主体的多个国籍，则需设置多个“可疑主体国籍”字段，每个字段填写一个国别或地区代码。
<b>T</b>				
1	TAAC	账户总资产	数值型，30位	含信用账户资产，填写单位为元，可以包含“.”，小数点后最多保留2位小数。
2	TICD	业务标识号	字符型，256位	
3	TORP	报送次数标志	字符型，5位	初次报送填写 <b>1</b> ，然后逐次累加，最大填写 <b>9999</b> ，如果超过 <b>9999</b> 则该部分填写 <b>0000</b> 。
4	TOSC	疑似涉罪类型	字符型，4位	1.按照 <b>10.6节 疑似涉罪类型代码表</b> 填写。 2.如果可疑交易行为涉嫌多个疑似涉罪类型，则应设置多个“疑似涉罪类型”字段，每个字段填写一个疑似涉罪类型代码。
5	TOTS	交易种类	字符型，2位	01：股票； 02：权证； 03：债券； 04：基金； 05：期货； 06：银证或银期转账； 99：其他。
6	TPTR	可疑交易报告触发点	字符型，2位	01：模型筛选； 02：执法部门指令（公安、纪检、安全等部



				门的境内冻结、协查等); <b>03:</b> 监管部门指令 (如央行、证监会、交易所等部门的警示或协查等); <b>04:</b> 金融机构内部案件 (机构内部违规违法行为等); <b>05:</b> 社会舆情; <b>06:</b> 金融机构从业人员发现的身份、行为等异常状况; <b>99:</b> 其他 (若选择此项, 报告机构应在字段“其他可疑交易报告触发点(OTPR)”对其触发点做进一步说明)。
7	TRPR	成交价格	数值型, 30 位	填写单位为元, 可以包含“.”, 小数点后最多保留3位小数。
8	TSTM	交易时间	字符型, 14 位	格式为“年年年年月月日日时时分分秒秒”。
9	TTCD	交易品种代码	字符型, 32 位	可疑交易报告中涉及的资产交易种类的具体代码, 如股票代码、债券代码、基金代码、期货代码等。对于买卖境外资产的, 应为资产所在国际通用国别字母简写加相关代码的方式, 如香港股票代码00013, 则该字段填写“HK00013”。
10	TVOL	成交数量	数值型, 30 位	

## 9.4 保险业可疑交易报告数据字典

编号	XML 标签	字段内容	字段类型	填写规则
<b>A</b>				
1	AITP	投保人身份证件/证明文件类型	字符型, 6 位	按照 <b>10.1节 身份证件/证明文件代码表</b> 填写。
2	ALID	投保人身份证件/证明文件号码	字符型, 128 位	<b>1.</b> 居民身份证号长度应为15位或者18位; <b>2.</b> 组织机构代码长度应为9位 (如为10位则去掉最后一位校验码前的连接符“-”)。
3	ALNM	投保人姓名/名称	字符型, 128 位	
4	ALTP	投保人类型	字符型, 2 位	<b>01:</b> 机关; <b>02:</b> 团体; <b>03:</b> 企业; <b>04:</b> 事业单位; <b>05:</b> 其他组织; <b>06:</b> 个体工商户; <b>07:</b> 自然人。
5	AOSP	疑点分析	字符型, 10000 位	
<b>B</b>				
1	BITP	受益人身份证件/证	字符型, 6 位	按照 <b>10.1节 身份证件/证明文件代码表</b> 填

		明文件类型		写。
2	<b>BNID</b>	受益人身份证件/证明文件号码	字符型, 128 位	1.居民身份证号长度应为15位或者18位; 2.组织机构代码长度应为9位(如为10位则去掉最后一位校验码前的连接符“-”)。
3	<b>BNNM</b>	受益人姓名/名称	字符型, 128 位	
4	<b>BNTN</b>	受益人总数	数值型, 4 位	同一被保险人的受益人总数。
<b>C</b>				
1	<b>CAOI</b>	资金账户开户行	字符型, 64位	
2	<b>CRAT</b>	交易金额	数值型, 20位	按照交易中实际使用的币种计价的交易金额, 可以包含“.”, 小数点后最多保留3位小数。
3	<b>CRDR</b>	资金进出方向	字符型, 2 位	01: 收, 资金账户转入资金(卖出交易产品); 02: 付, 资金账户转出资金(买入交易产品)。
4	<b>CRTP</b>	交易币种	字符型, 3 位	按照GB/T 12406-2008 表示货币和资金的代码标准填写。
5	<b>CSTP</b>	资金进出方式	字符型, 2位	01: 现金; 02: 转账; 99: 其他。
6	<b>CTES</b>	保险合同其他信息	字符型, 64 位	
<b>D</b>				
1	<b>DETR</b>	可疑交易报告紧急程度	字符型, 2 位	01: 非特别紧急; 02: 特别紧急。
2	<b>DORP</b>	报送方向	字符型, 2 位	01: 报告中国反洗钱监测分析中心; 02: 报告中国反洗钱监测分析中心和人民银行当地分支机构; 03: 报告中国反洗钱监测分析中心和当地公安机关; 04: 报告中国反洗钱监测分析中心、人民银行当地分支机构和当地公安机关; 99: 报告中国反洗钱监测分析中心和其他机构(若选择此项, 报告机构应在字段“其他报送方向(ODRP)”对“其他机构”做进一步说明)。
<b>F</b>				
1	<b>FINC</b>	金融机构网点代码	字符型, 16 位	有金融机构代码的网点应使用金融机构代码, 暂时没有该代码的网点可自行编制内部唯一代码。报告机构向反洗钱中心报送交易报告前, 应在系统中报备其内部网点代码对照表, 并在发生变化后及时更新。
<b>I</b>				
1	<b>ICNM</b>	保险合同号	字符型, 32 位	
2	<b>IITP</b>	被保险人身份证件/证明文件类型	字符型, 6 位	按照10.1节 身份证件/证明文件代码表填写。
3	<b>ISAT</b>	保险金额	数值型, 20 位	包括“.”, 小数点后最多保留3位小数。

4	ISFE	保险费	数值型, 20 位	包括“.”, 小数点后最多保留3位小数。
5	ISID	被保险人身份证件/ 证明文件号码	字符型, 128 位	1.居民身份证号长度应为15位或者18位; 2.组织机构代码长度应为9位(如为10位则去掉最后一位校验码前的连接符“-”)。
6	ISNM	保险名称	字符型, 128 位	
7	ISOG	保险标的	字符型, 128 位	
8	ISPS	保险期间	字符型, 16 位	以起始日期+终止日期的形式报送, 格式为“年年年年月月日日年年年年月月日日”。
9	ISPT	保费缴费方式	字符型, 2 位	01: 期缴; 02: 趸缴; 99: 其他。
10	ISTN	被保险人姓名/名称	字符型, 128 位	
11	ISTP	保险种类	字符型, 2 位	01: 人寿险; 02: 财产险; 03: 再保险; 99: 其他。
12	ITNM	被保险人总数	数值型, 4 位	
13	ITTP	保险交易类型	字符型, 2 位	01: 投保; 02: 领取; 03: 退保; 99: 其他保全项目。
<b>M</b>				
1	MIRS	人工补正标识	字符型, 64 位	1.对于应答人工补正通知的报文, 填写中国反洗钱监测分析中心下发的人工补正通知文件名; 2.对于其他用途的报文, 填写替代符“@N”。
<b>O</b>				
1	OCIT	可疑主体控股股东其他身份证件/证明文件类型	字符型, 32 位	如字段“可疑主体控股股东或实际控制人身份证件/证明文件类型(SCIT)”填写了119999、129999、619999或629999, 本字段须填写具体的身份证件/证明文件类型, 否则填写替代符“@N”。
2	ODRP	其他报送方向	字符型, 32 位	如字段“报送方向(DORP)”选择为“99”, 本字段须填写可疑交易报告的具体报送方向, 否则填写替代符“@N”。
3	OITP	其他身份证件/证明文件类型	字符型, 32 位	如下列字段填写了119999、129999、619999或629999, 本字段须填写具体的身份证件/证明文件类型, 否则填写替代符“@N”: 1.客户身份证件/证明文件类型(CITP); 2.交易代办人身份证件/证明文件类型(TBIT); 3.交易对手身份证件/证明文件类型(TCIT); 4.可疑主体身份证件/证明文件类型(SETP); 5.投保人身份证件/证明文件类型(AITP); 6.被保险人身份证件/证明文件类型(IITP); 7.受益人身份证件/证明文件类型(BITP)。

4	ORIT	可疑主体法定代表人 其他身份证件/证明 文件类型	字符型，32 位	如字段“可疑主体法定代表人身份证件类型 (SRIT)”填写了 <b>119999</b> 、 <b>129999</b> 、 <b>619999</b> 或 <b>629999</b> ，本字段须填写具体的身份证件/证明文件类型，否则填写替代符“@N”。
5	ORXN	初次报送的可疑交易 报告报文名称	字符型，64 位	即银发[2017]99 号文中所指的“首次提交可疑交易报告号”。当字段“报送次数标志 (TORP)”填写内容不为 1 时，需要同时提供与该份报告相关联，且“报送次数标志”为 1 的已正确入库的可疑交易报告报文名称（不加扩展名），否则填写替代符“@N”。
6	OTPR	其他可疑交易报告触 发点	字符型，2000 位	如字段“可疑交易报告触发点 (TPTR)”选择为“99”，本字段须填写可疑交易报告的具体触发点，否则填写替代符“@N”。
<b>R</b>				
1	RICD	报告机构编码	字符型，14 位	人民银行发放的《金融机构代码证》上载明的金融机构代码，如果尚未取得金融机构代码，则经申请后由中国反洗钱监测分析中心分配报告机构编码。
2	RLTP	投保人与被保险人的 关系	字符型，64 位	
3	RPNM	可疑交易报告填报人 员	字符型，16位	
4	RPNC	上报网点代码	字符型，16位	发现可疑交易的金融机构网点的唯一代码，填写中国人民银行发放的《金融机构代码证》上载明的金融机构代码。如果尚未取得金融机构代码，则由报告机构自行编制内部唯一代码。
<b>S</b>				
1	SCID	可疑主体控股股东或 实际控制人身份证件 /证明文件号码	字符型，128位	<b>1.</b> 居民身份证号长度应为15位或者18位； <b>2.</b> 组织机构代码长度应为9位（如为10位则去掉最后一位校验码前的连接符“-”）。
2	SCIT	可疑主体控股股东或 实际控制人身份证件 /证明文件类型	字符型，6位	按照 <b>10.1节 身份证件/证明文件代码表</b> 填写。
3	SCNM	可疑主体控股股东或 实际控制人名称	字符型，512位	
4	SCTL	可疑主体联系电话	字符型，64位	<b>1.</b> 电话号码应按照如下两种方式之一填写： 手机：11位手机号码； 固定电话：区号+“-”+固定电话； <b>2.</b> 如果报告机构掌握可疑主体的多个联系电话，则应设置多个“可疑主体联系电话”字段，每个字段填写一个联系电话。
5	SEAR	可疑主体住址/经营 地址	字符型，512位	如果报告机构掌握可疑主体的多个地址信息，则应设置多个“可疑主体住址/经营地址”字段，每个字段填写该可疑主体的一个住址

				或经营地址。
6	SEEI	可疑主体其他联系方式	字符型，512位	<p>1.其他联系方式指除电话和地址以外的联系方式；</p> <p>2.如果报告机构掌握可疑主体的多种其他联系方式，则应设置多个“可疑主体其他联系方式”字段，每个字段填写一条可疑主体其他联系方式信息。</p>
7	SEID	可疑主体身份证件/证明文件号码	字符型，128位	<p>1.居民身份证号长度应为15位或者18位；</p> <p>2.组织机构代码长度应为9位（如为10位则去掉最后一位校验码前的连接符“-”）。</p>
8	SENM	可疑主体姓名/名称	字符型，512位	
9	SETN	可疑主体总数	数值型，8位	
10	SETP	可疑主体身份证件/证明文件类型	字符型，6位	按照10.1节 身份证件/证明文件代码表填写。
11	SEVC	可疑主体职业（对私）或行业（对公）	字符型，32位	<p>1.可疑主体职业按照GB/T 6565-2015 职业分类与代码填写，可根据实际情况填写可疑主体职业的“大类”、“中类”或“小类”；</p> <p>2.可疑主体行业按照GB/T 4754-2011 国民经济行业分类与代码标准填写，可根据实际情况填写可疑主体行业的“门类”、“大类”、“中类”或“小类”；</p> <p>3.对于可疑主体处于失业、无业或离退休等情况，填写“99999”。</p>
12	SRID	可疑主体法定代表人身份证件号码	字符型，128位	居民身份证号长度应为15位或者18位。
13	SRIT	可疑主体法定代表人身份证件类型	字符型，32位	按照10.1节 身份证件/证明文件代码表填写。
14	SRNM	可疑主体法定代表人姓名	字符型，512位	
15	STCB	资金交易及客户行为情况	字符型，10000位	
16	STCR	可疑交易特征代码	字符型，32位	<p>1.可疑交易报告所符合的报告机构自主定义的可疑交易监测标准代码，报告机构应事先将本机构自主定义的可疑交易监测标准代码表报备中国反洗钱监测分析中心；</p> <p>2.如果可疑交易行为符合多个可疑交易特征，则应设置多个“可疑交易特征代码字段”，每个字段填写一个可疑交易特征代码。</p>
17	STNM	可疑交易总数	数值型，8位	
18	STNT	可疑主体国籍	字符型，3位	<p>1.按照GB/T 2659-2000 世界各国和地区名称代码标准填写；</p> <p>2.如报告机构掌握可疑主体的多个国籍，则需设置多个“可疑主体国籍”字段，每个字段填写一个国别或地区代码。</p>

T				
1	TCAN	银行转账资金账号	字符型，64 位	
2	TORP	报送次数标志	字符型，5 位	初次报送填写 <b>1</b> ，然后逐次累加，最大填写 <b>9999</b> ，如果超过 <b>9999</b> 则该部分填写 <b>0000</b> 。
3	TOSC	疑似涉罪类型	字符型，4 位	<b>1.</b> 按照 <b>10.6 节 疑似涉罪类型代码表</b> 填写。 <b>2.</b> 如果可疑交易行为涉嫌多个疑似涉罪类型，则应设置多个“疑似涉罪类型”字段，每个字段填写一个疑似涉罪类型代码。
4	TPTR	可疑交易报告触发点	字符型，2 位	<b>01:</b> 模型筛选； <b>02:</b> 执法部门指令（公安、纪检、安全等部门的境内冻结、协查等）； <b>03:</b> 监管部门指令（如央行、证监会、交易所等部门的警示或协查等）； <b>04:</b> 金融机构内部案件（机构内部违规违法行为等）； <b>05:</b> 社会舆情； <b>06:</b> 金融机构从业人员发现的身份、行为等异常状况； <b>99:</b> 其他（若选择此项，报告机构应在字段“其他可疑交易报告触发点(OTPR)”对其触发点做进一步说明）。
5	TRCD	交易发生地	字符型，9 位	<b>1.</b> 当交易发生地为中国大陆地区时，前3位填写 <b>CHN</b> 或特殊经济区类型代码，后6位按照大陆地区行政区划代码填写区、县级粒度的代码； <b>2.</b> 当交易发生地为中国大陆地区以外的国家或地区时，前3位填写国别代码，后6位填写 <b>000000</b> ； <b>3.</b> 行政区划代码以国家统计局公布的最新县及县以上行政区划代码为准。 <b>4.</b> 国别代码使用 <b>GB/T 2659—2000</b> 世界各国和地区名称代码 中的3位字符代码。 <b>5.</b> 特殊经济区类型代码按照 <b>10.4 节 特殊经济区类型代码表</b> 填写。
6	TSTM	交易时间	字符型，14 位	格式为“年年年年月月日时时分分秒秒”。

## 9.5 回执文件数据字典

编号	XML 标签	字段内容	类型（长度）	填写规则和校验
E				
1	ERLC	错误/补正定位	字符型，1024 位	根据报文路径确定错误所在。
2	ERRS	错误/补正原因	字符型，2048 位	
3	ERTN	该文件错误总数	数值型，8 位	

4	ETTN	出现错误的大额交易总数	数值型，8位	
<b>H</b>				
1	HTNM	报告涉及大额交易总数	数值型，8位	
<b>R</b>				
1	RPID	回执对应报文的名称	字符型，35位	
<b>S</b>				
1	SDTN	正确删除交易总数	数值型，8位	
2	SFID	回执结果标识	字符型，4位	SUCC: 正确回执 CTFL: 错误回执 RQCR: 系统补正回执
<b>U</b>				
1	UTTN	未匹配交易主键数	数值型，8位	

## 9.6 人工补正通知数据字典

编号	XML 标签	字段内容	类型（长度）	填写规则和校验
<b>B</b>				
1	BGDT	补充开始日期	字符型，8位	报告机构补充相关交易信息的起始时间点，格式为“年年年年月月日日”。
<b>E</b>				
1	EDDT	补充结束日期	字符型，8位	报告机构补充相关交易信息的起始时间点，格式为“年年年年月月日日”。
<b>I</b>				
1	ITEM	待更正字段	字符型，4位	某笔大额交易或可疑交易中可能存在错误的字段标签。
<b>R</b>				
1	RQDS	更正/补充填报要求	字符型，500位	
2	RQNM	待更正大额/可疑交易笔数	数值型，8位	
<b>T</b>				
1	TMLM	更正/补充完成时限	字符型，8位	信息更正或信息补充完成的时间要求，格式为“年年年年月月日日”，报告机构应在此日期前对信息更正或信息补充通知予以响应。

## 9.7 数据字典说明

1. 数据接收端系统使用的字符编码标准为 UTF-8。
2. 数据字典中所说“数值型”，表示所填应为数字；数据字典中所说“字符型”，表示所填应为数字、英文字母、符号和汉字等。

3. 数字字典中“填写规则和校验”，如没有特殊规定，则按“要素表释义”提示填写；如有相关说明，则按说明的规则来填写。
4. 报文中所有字段内容均为必填项。对报告个例不适用、因报告机构自身业务系统原因暂时无法得到或因银联、支付结算系统等国家金融基础设施及国际支付清算体系原因无法得到的数据项用替代符“@N”填写。
5. 数据字典中所说“类型（长度）”，是指该字段最长长度。
6. 所有涉及日期、时间均采用“年年年年月月日日（yyyymmdd）”或者“年年年年月月日日时时分分秒秒（yyyymmddhhmmss）”等格式，如果准确时间无法获得，则在未知的地方补“t”。
7. 在报文格式中如出现“……”符号，表示下文为循环模式，内容与前一部分中出现的内容相同。循环编号从“1”开始，逐次增加，当等于总数目时，则停止循环。
8. 关于业务标识号问题的说明：
  - (1) 同一笔单边报送的交易记录，既符合大额报送标准又符合可疑报送标准，则两条记录的业务标识号相同；
  - (2) 同一笔单边报送的交易记录，既符合大额报送标准A又符合大额报送标准B，则两条记录的业务标识号相同；
  - (3) 发生在同一报告机构内部的一笔交易，当分别以交易双方报送两笔单边交易记录时，则两条记录的业务标识号不相同。



## 第10章 相关代码

### 10.1 身份证件/证明文件类型

代码	对应证件类型	代码	对应证件类型
110001	居民身份证	110003	临时居民身份证
110005	户口簿	110007	中国人民解放军军人身份证件
110009	中国人民武装警察身份证件	110011	离休干部荣誉证
110013	军官退休证	110015	文职干部退休证
110017	军事院校学员证	110019	港澳居民往来内地通行证
110021	台湾居民来往大陆通行证	110023	中华人民共和国因私护照
110025	中华人民共和国因公护照	110027	外国护照
110029	外国人永久居留证	119999	其他类境内个人身份有效证件
129999	其他类境外个人身份有效证件		
610001	全国组织机构代码	610003	银行机构代码
610005	企业法人营业执照号码	610007	国税登记证号码
610009	金融许可证号码	610011	基本存款账户开户登记证号码
610013	政府人事部门批文号码	610015	编制委员会批文号码
610017	政府人事部门登记证书号码	610019	编制委员会登记证书号码
610021	军队、武警财务部门开户证明号码	610023	社会团体登记证书号码
610025	民办非企业登记证书号码	610027	外地常设机构驻在地政府主管部门批文号码
610029	国家主管部门颁外国驻华机构批文号码	610031	国家登记机关颁外资企业驻华代表、办事处登记证号码
610033	主管部门颁居民、村民、社区委员会批文号码	610035	独立核算的附属机构批文号码
610037	主管部门批文号码	610039	财政部门证明号码
610041	证券投资业务许可证号码	610043	临时经营地工商行政管理部门批文号码
610045	企业名称预先核准通知书号码	610047	企业营业执照号码
610049	个体工商户营业执照号码	610051	地税登记证号码
610053	宗教事务管理部门的批文或证明号码	610055	借款合同号码
610057	国家外汇管理部门的批复文件号码	610059	主管部门许可证号码
610061	建筑施工及安装合同号码	610099	统一社会信用代码（五证合一号码）
619999	其他类境内机构代码	629999	其他类境外机构代码
1.代码来源：GB/T 31186.3-2014 银行客户基本信息描述规范 第3部分：识别标识。			

## 10.2 账户类型

1.个人账户			
代码	账户类型	代码	账户类型
120001	活期储蓄账户	120002	活期结算账户
120003	定活两便账户	120004	通知存款账户
120005	教育储蓄账户	120006	零存整取账户
120007	整存零取账户	120008	存本取息账户
120009	整存整取账户	120010	定期一本通
1200011	活期一本通	120012	定活一本通
1200013	借记卡	120014	储蓄卡
1200015	准贷记卡	120016	贷记卡
1200017	银行卡	120018	贷款账户
1200019	支票账户	120020	凭证式国债账户
129999	其它个人账户		
2.组织账户			
代码	账户类型	代码	账户类型
620001	组织基本账户	620002	组织一般账户
620003	组织专用账户	620004	组织临时账户
620005	组织外汇账户	620006	组织通知存款账户
620007	组织定期存款账户	620008	组织贷款账户
620009	借记卡	620010	准贷记卡
620011	贷记卡	620012	银行卡
620013	注册验资临时存款户	620014	保证金户
629999	其它机构账户		
代码来源：GB/T 31186.3-2014 银行客户基本信息描述规范 第3部分：识别标识。			

## 10.3 交易方式

1.人民币业务以 00 开头，后面 4 位分成两部分填写：			
第一部分表示交易是否为现金交易：			
00	现钞交易，此处“现金”指实物钞票	01	非现钞交易，包括上述“现金交易”之外的所有其他交易
第二部分表示支付工具及结算方式：			
00	银行汇票	01	银行承兑汇票
02	商业承兑汇票	03	本票
04	支票	10	银行卡
11	境外银行卡（非柜台方式交易）	12	银行卡（通过 POS）
13	银行卡（通过 ATM 且跨行交易）	14	银行卡（通过 ATM 且非跨行交易）
15	境外银行卡（非柜台方式交易—通过 POS）	16	境外银行卡（非柜台方式交易—通过 ATM）
17	境外银行卡（柜台方式交易）	20	网上支付

21	移动支付	30	现金支付
31	汇兑	32	托收承付
33	委托收款	34	定期借记
35	定期贷记	36	国内信用证
51	其他		
<b>2.外币业务（不包括代理国际汇款公司业务）以 01 开头，后面 4 位填写：</b>			
0001	现金	0002	现金结售汇
0003	现钞兑换	0004	其他现金
0005	境外银行卡（非柜台方式现金交易）	0101	信用证
0102	托收	0103	保函
0104	电汇	0105	票汇
0106	信汇	0107	其他非现金支付
0108	境外银行卡（非柜台方式非现金交易）	0006	境外银行卡（非柜台方式现金交易—通过 ATM）
0007	境外银行卡（柜台方式现金交易）	0109	境外银行卡（非柜台方式非现金交易—通过 ATM）
0110	境外银行卡（非柜台方式非现金交易—通过 POS）	0111	旅行支票
<b>3.代理国际汇款公司业务以 02 开头，后面 4 位填写：</b>			
0001	代理西联国际汇款（现金业务）	0101	代理西联国际汇款（非现金业务）
0002	代理速汇金国际汇款（现金业务）	0102	代理速汇金国际汇款（非现金业务）
0003	代理银星速汇国际汇款（现金业务）	0103	代理银星速汇国际汇款（非现金业务）
0004	代理侨汇通国际汇款（现金业务）	0104	代理侨汇通国际汇款（非现金业务）
0005	代理 Paystone 国际汇款（现金业务）	0105	代理 Paystone 国际汇款（非现金业务）
0099	代理其他公司国际汇款（现金业务）	0199	代理其他公司汇款（非现金业务）
<b>4.跨币种转账交易以 03 开头，后面 4 位填写：</b>			
0100	通过人民币账户购汇并转账	0110	通过外币账户结汇并转账
0120	本外币间兑换并转账		

## 10.4 特殊经济区类型

代码	特殊经济区类型
Z01	中国大陆地区保税区
Z02	中国大陆地区加工区
Z03	中国大陆地区钻石交易所

## 10.5 收付款方匹配号类型

代码	匹配号类型	匹配号填写规则
01	通过大小额支付系统和超	1.通过大额支付系统或超级网银清算的交易，匹配号格

	级网银清算的交易	<p>式为“发起行行号”+“日期”+“报文顺序号”；</p> <p>2.通过小额支付系统清算的交易，匹配号格式为“发起行行号”+“日期”+“报文顺序号”+“明细标识号”组成；</p> <p>3.日期格式为“年年年年月月日日”；</p> <p>4.报文顺序号从“00000001”开始递增。</p>
02	通过银联清算的交易	<p>1.匹配号格式为“交易传输时间+系统跟踪号+受理机构标识码+发送机构标识码”；</p> <p>2.字段“交易传输时间”、“系统跟踪号”、“受理机构标识码”、“发送机构标识码”按照银联清算报文的规定填写。</p>
03	通过外汇交易系统的交易	<p>1.匹配号格式为“支付交易序号+发起清算行行号+委托日期”；</p> <p>2.委托日期格式为“年年年年月月日日”。</p>
04	金融机构内部交易	各金融机构根据具体业务，自主定义唯一标识，进行交易收付的关联。
05	通过城市商业银行资金清算中心清算的交易	<p>1.匹配号格式为“委托日期（8位）+发起行行号（12位）+业务类型（2位）+交易序号（12位）”；</p> <p>2.委托日期格式为“年年年年月月日日”；</p> <p>3.发起行行号使用人民银行支付系统规则，由12位数字组成；</p> <p>4.业务类型由两位字符组成，标识清算中心处理的业务类型；</p> <p>5.交易序号由金融机构自行编制，由12位数字的字符串组成，不足12位的从左起补0。</p>
06	通过农信银资金清算中心清算的交易	<p>1.匹配号格式为“发起行行号（12位）+报文标识号（18位）”；</p> <p>2.发起行行号指农信银资金清算中心根据人民银行支付系统规则，为每个参与者分配的用以标识该参与者的标识号，由12位数字组成。</p> <p>3.报文标识号唯一标识一个报告机构发起的一份资金清算报文，由报文发起机构编制。报文标识号格式为：“当前工作日期（年年年年月月日日）+报文序号（10位数字，前两位填写00，后8位不足8位时，从左起补0）”，长度为18位。其中报告机构作为发起方时报文序号左起前两位必须填写00；报告机构作为接收方时，报文序号前两位可以不为00。</p>
11	票据清算	<p>1.匹配号格式为“出票人名称+票据号码+出票日期”；</p> <p>2.出票人为签发票据的银行或购货单位（银行承兑汇票）等的名称；</p> <p>3.出票日期格式为“年年年年月月日日”。</p>

## 10.6 疑似涉罪类型

涉罪类型		涉罪可疑交易行为	涉罪可疑交易行为代码
洗钱上游犯罪	毒品犯罪	涉嫌与毒品犯罪相关的可疑交易行为	0101
	黑社会性质的组织犯罪	涉嫌与黑社会性质组织犯罪相关的可疑交易行为	0201
	恐怖活动犯罪	涉嫌与恐怖主义活动犯罪相关的可疑交易行为	0301
	走私犯罪	涉嫌与走私犯罪相关的可疑交易行为	0401
	贪污贿赂罪	涉嫌行贿、受贿的可疑交易行为	0501
		涉嫌从事与其公职人员或其亲属身份不符的可疑交易行为	0502
	破坏金融管理秩序犯罪	涉嫌非国家工作人员商业贿赂的可疑交易行为	0601
		涉嫌非法关联经营的可疑交易行为	0602
		涉嫌组织或参与经营非法金融机构的可疑交易行为	0603
		涉嫌高利转贷的可疑交易行为	0604
		涉嫌非法套取金融机构资金的可疑交易行为	0605
		涉嫌非法吸收公众存款的可疑交易行为	0606
		涉嫌擅自发行股票、公司、企业债券的可疑交易行为	0607
		涉嫌内幕交易、操纵股价等证券类洗钱行为的可疑交易行为	0608
		涉嫌非法挪用、拆借资金的可疑交易行为	0609
		涉嫌非法跨境转移资金（例如逃汇）的可疑交易行为	0610
	金融诈骗罪	涉嫌集资诈骗的可疑交易行为	0701
		涉嫌骗贷、信用证诈骗、票券诈骗等银行诈骗的可疑交易行为	0702
		涉嫌有价证券诈骗的可疑交易行为	0703
		涉嫌信用卡诈骗的可疑交易行为	0704
		涉嫌保险诈骗的可疑交易行为	0705
洗钱罪	涉嫌明知有七类洗钱上游犯罪的掩饰、隐瞒犯罪所得、犯罪收益的可疑交易行为		0801
	涉嫌明知有其他上游犯罪的掩饰、隐瞒犯罪所得、犯罪收益的可疑交易行为		0802

其他上游犯罪	妨害对公司、企业的管理秩序罪	涉嫌虚假注、验资的可疑交易行为	0901
		涉嫌虚假出资、抽逃出资的可疑交易行为	0902
		涉嫌欺诈发行股票、债券的可疑交易行为	0903
	危害税收征管罪	涉嫌逃税、避税、骗税等的可疑交易行为	1001
	扰乱市场秩序罪	涉嫌组织、领导传销活动的可疑交易行为	1101
		涉嫌非法经营(例如地下钱庄、非法买卖外汇、POS 机套现及其他套现等)的可疑交易行为	1102
	侵犯财产罪	涉嫌诈骗(例如电信诈骗)的可疑交易行为	1201
		涉嫌职务侵占的可疑交易行为	1202
		涉嫌挪用资金、物资的可疑交易行为	1203
	扰乱公共秩序罪	涉嫌伪造、变造、买卖国家机关公文、证件、印章(例如骗购外汇)的可疑交易行为	1301
		涉嫌组织经营赌博或为其转移资金的可疑交易行为	1302
	其他犯罪	司法机构或行政调查已介入的可疑交易行为	1401
		涉嫌其他犯罪的可疑交易行为	1402

## 10.7 代码说明

1. 本接口规范中涉及的世界各国和地区名称、货币、国民经济行业分类、涉外收支交易分类、身份证件/证明文件类型、账户类型等代码均执行最新的国家标准。
2. 疑似涉罪类型、收付款方匹配号类型及代码填写方式由中国反洗钱监测分析中心根据监测分析业务和金融机构的实际情况制定，后续将视监测分析业务的发展和金融机构业务的变化随时进行调整。
3. 当本接口规范使用的各类代码标准发生变化时，中国反洗钱监测分析中心将在数据接收系统网页（互联网和人民币业务网）上予以通知，报告机构须按照通知要求，及时使用最新的代码标准上报大额交易和可疑交易报告。