
外汇账户数据采集规范（1.0 版）

国家外汇管理局

2012 年 6 月

目 录

第一章 前言.....	1
1.1 外汇账户信息数据接口规范简介	1
1.2 数据采集规范说明	1
第二章 数据采集要求与数据报送原则.....	2
2.1 数据采集范围	2
2.2 数据报送时间要求	2
2.3 数据报送原则	2
第三章 接口文件命名与报送规范.....	4
3.1 银行系统生成的接口文件的命名规则	4
3.2 接口反馈文件命名规则	4
3.3 接口文件报送规范	4
3.3.1 报送及反馈目录规范	4
3.3.2 接口文件读写与控制要求	6
第四章 接口文件格式.....	8
4.1 银行系统生成的接口文件格式	8
4.1.1 接口控制文件格式	8
4.1.2 接口数据文件格式	8
4.2 接口反馈文件格式	9
4.2.1 接口反馈控制文件格式	9
4.2.2 接口反馈数据文件格式	9
第五章 账户信息数据格式.....	11
5.1 账户开关户信息	11
5.1.1 数据术语解释	11
5.1.2 数据格式	11
5.1.3 数据字典	12
5.2 账户收支余信息	13
5.2.1 数据术语解释	13
5.2.2 数据格式	13

5.2.3 数据字典	14
第六章 代码表.....	15
6.1 币种代码表	15
6.2 账户限额类型	15
6.3 开户主体类型	15
6.4 账户状态类型	15
6.5 账户性质类型	15

第一章 前言

1.1 外汇业务数据采集平台与外汇账户信息采集

外汇业务数据采集平台以外汇金宏系统为基础，按照外汇管理方式“五个转变”和“十二五”信息化发展规划，整合境内非银行机构及个人在境内银行发生的收支交易、结售汇、账户数据以及银行自身业务、部分代客业务等数据的采集需求，开发建设的一个综合的面向银行的数据采集系统，旨在实现外汇业务数据采集“渠道统一，标准一致，稳定高效，灵活扩展，管理规范”的原则。

外汇账户信息的采集作为外汇业务数据采集平台的一部分，涉及各类主体相关外汇账户以及部分人民币账户的开关户和收支余信息的采集。为了进一步提高外汇账户信息采集的准确性、及时性，规范、统一外汇局从银行数据采集的渠道和方式，减少不必要的重复采集，实现银行集中向国家外汇管理局总局报送数据的目标，国家外汇管理局拟进一步规范外汇账户信息的采集要求，制定本接口规范。

1.2 数据采集规范说明

各银行应根据本数据接口规范的要求，从自身业务系统中生成接口文件，并通过消息传输系统（MTS）报送到国家外汇管理局总局。

第二章 数据采集要求与数据报送原则

2.1 数据采集范围

外汇账户数据采集的内容包括：境内非银行机构、境外机构及境外个人在境内银行开立的外汇账户；境内个人开立的个人外汇结算账户和个人资本项目外汇账户，以及外汇局规定需要报送的人民币账户等账户的开户、关户、每日余额、每日收入合计、每日支出合计等信息；

2.2 数据报送时间要求

01	账户开关户信息	业务发生后第一个工作日（T+1）中午 12:00 之前，将逐笔数据报送至国家外汇管理局。
02	账户收支余信息	业务发生后第一个工作日（T+1）中午 12:00 之前，将业务发生日的汇总数据报送至国家外汇管理局。

2.3 数据报送原则

- 报送的数据应按照本文档所列的数据报送时间要求完成。
- 接口数据应符合各类数据的校验规则。
- 所有金额都只保留到小数点后两位。
- 针对同一接口控制文件所包含各类接口数据文件：同一个接口文件中的业务编号不得重复；每个接口数据文件中记录数不应超过 5000 条。如果某类接口数据记录数大于 5000，要拆分成多个接口数据文件。
- 接口文件采用 XML 格式。接口文件中的中文字符集采用 GB18030，其余使用 ASCII 字符集。所有接口文件的第一行应为：`<?xml version="1.0" encoding="gb18030"?>`
- 银行开发其接口程序时，须按 XML 语法的规定，将 XML 保留字符进行替换，如下所示：左栏字符须用右栏对应实体替代。

<	<
&	&
>	>
"	"

,	'
---	--------

— 银行接口程序应具有一定的灵活性和扩展性，以适应数据采集范围和相
关代码的调整。

第三章 接口文件命名与报送规范

3.1 银行系统生成的接口文件的命名规则

银行系统生成的接口文件名应遵循以下规则：

5 位数据类型+12 位机构号+6 位日期+2 位序号，文件扩展名为 XML。

数据类型的编制规则：ACC+2 位接口文件类型代码。

接口文件类型代码如下：

TT 接口控制文件

CA 账户开关户信息

CB 账户收支余信息

机构号 指消息交换系统部署点或其辖内的银行接口数据产生点的 12 位金融机构标识码。

日期 格式为 YYMMDD。

序号 接口文件顺序号，用于一批报送数据有多个接口数据文件时的文件序列标识，序号编码规则是从 00-99。

3.2 接口反馈文件命名规则

如果银行接口文件存在错误，接口导入程序将出错信息记录在接口反馈文件里。接口反馈文件名遵循以下规则：

银行接口文件名+ERR，文件扩展名为 XML。

例：如果银行接口文件为 ACCCA11000000010105060101.XML 存在错误，则其对应的反馈文件名为 ACCCA11000000010105060101ERR.XML

3.3 接口文件报送规范

3.3.1 报送及反馈目录规范

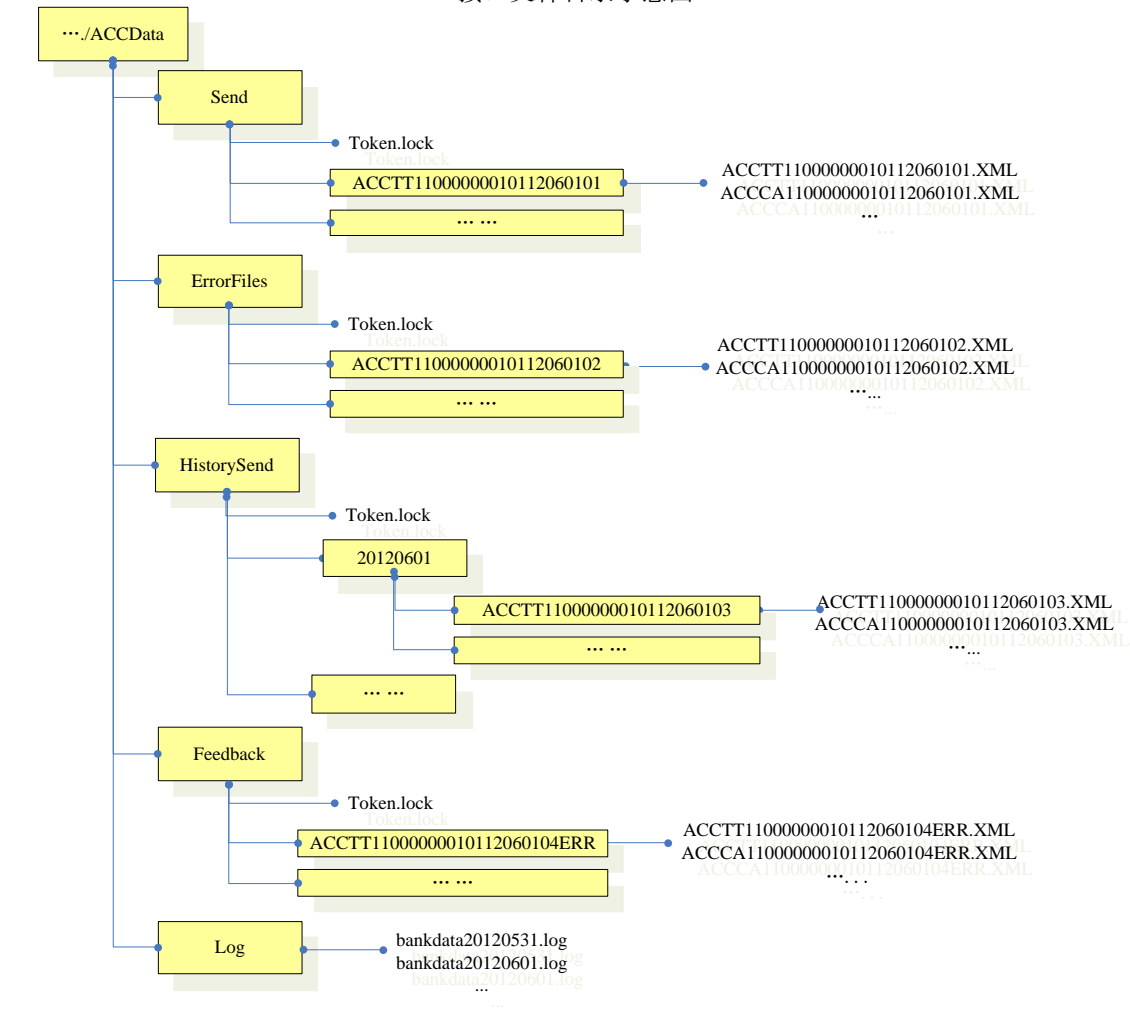
MTS 针对账户信息系统的数据传输应用，提供五种类型的目录，分别是待发送目录、发送历史目录、错误文件目录、接口反馈目录和日志目录。在待发送目录、发送历史目录、错误文件目录、接口反馈目录之下，都有一个令牌文件和控

制目录。

序号	目录类型	含义	有关要求
1	待发送目录	银行接口程序生成的接口数据文件以 25 位接口控制文件名（不含扩展名）为文件夹，放置在此目录下，等待发送到国家外汇管理局。	同一机构的银行接口文件应按接口控制文件名中日期和序号的顺序报送。
2	发送历史目录	发送历史目录下按 YYYYMMDD 建有日期子目录，每个日期目录下有多个控制目录，存放当日传送成功接口文件。	历史目录下的数据文件至少在服务器上保存 2 周以上，2 周以后数据，由各银行自行删除。
3	错误文件目录	MTS 上的资本项目信息系统数据传输应用如果检测到某接口控制文件有错，则整批文件不会发送，并移至错误文件目录；	该目录下接口文件修改正确后，请按原名重报。
4	接口反馈目录	如果接口数据文件在银行版校验后发现存在错误，出错信息将以接口反馈文件的形式以 28 位接口反馈控制文件名（不含扩展名）为文件夹，存放在接口反馈目录下。	接口反馈数据文件中涉及的数据，修改后，须重新命名接口文件后报送。
5	日志目录	银行接口文件的发送情况按日记录日志	
6	控制目录	待发送目录、错误文件目录中以 25 位接口控制文件名（不含扩展名）为控制目录，该目录下存放接口控制文件和接口数据文件。待发送目录下的控制目录由银行创建。错误文件目录中的控制目录由 MTS 创建。 对发送历史目录下每个日期子目录中，以 25 位接口控制文件名（不含扩展名）为控制目录，该目录下存放接口控制文件和接口数据文件。这些控制目录由 MTS 创建。 接口反馈目录下以 28 位接口反馈控制文件名（不含扩展名）为控制目录。该目录下存放接口反馈控制文件和接口反馈数据文件。这种情况下控制目录由 MTS 创建。	

资本项目信息系统的数据传输应用的根目录、待发送目录、发送历史目录、错误文件目录和接口反馈目录路径见下图。具体配置请参考消息传输系统的安装部署手册（银行端）。

接口文件目录示意图



3.3.2 接口文件读写与控制要求

银行接口程序应能将接口数据文件按控制目录自动放置消息传输系统的待发送目录，并能自动读取消息传输系统发送历史目录、错误文件目录和接口反馈目录。

银行应将数据报送时间和 MTS 发送任务执行时间设置一定的时间间隔。

为了保证消息传输系统传输银行接口文件的完整性，将采用基于令牌文件的方式解决银行放置待发送数据和消息传输系统自动传送之间、以及银行读取接口反馈文件与消息传输系统自动接收之间的冲突。令牌文件名为 `Token.lock`

银行在报送接口文件时检查待发送目录下是否有令牌文件，如果有，则不能

报送；否则先创建令牌文件，当该批接口文件写入完毕后，再删除该令牌文件。消息交换系统发送时也要先创建令牌文件，发送完成后再删除该令牌文件，防止银行接口程序对发送中的接口文件进行修改。

消息传输系统收到银行版接口反馈文件时，先检查接口反馈目录下是否有令牌文件，如果有，则不能写入；否则，在接口反馈目录下创建令牌文件，待该批接口反馈文件全部写入完毕后，释放令牌，供银行读取。银行读取接口反馈文件时，也应先检查接口反馈目录下是否有令牌文件，如果有，则不能读取，否则创建令牌文件，读取接口反馈文件，读取完毕后再删除该令牌文件防止消息传输系统对该目录下的接口反馈文件进行修改。

历史发送目录和错误文件目录的控制机制同接口反馈目录。

第四章 接口文件格式

在接口文件格式描述中使用以下术语：

应用类型 固定为“ACC”。

当前文件类型 本接口文件的文件类型，即“接口文件命名规则”章节中的“数据类型”。

输入/输出 银行系统生成的接口文件为“IN”，接口反馈文件为“OUT”

交易数据 格式详见下面的章节。

4.1 银行系统生成的接口文件格式

银行系统生成的接口文件分成：接口控制文件和接口数据文件。

4.1.1 接口控制文件格式

```
<MSG>
<APPTYPE>应用类型</APPTYPE>
<CURRENTFILE>当前文件类型</CURRENTFILE>
<INOUT>输入/输出</INOUT>
<TOTALFILES>总文件数</TOTALFILES>
<FILES>
    <FILENAME>文件名</FILENAME>
    .....列出将导入的所有接口数据文件名
</FILES>
</MSG>
```

4.1.2 接口数据文件格式

```
<MSG>
<APPTYPE>应用类型</APPTYPE>
<CURRENTFILE>当前文件类型</CURRENTFILE>
<INOUT>输入/输出</INOUT>
<TOTALRECORDS>总记录数</TOTALRECORDS>
```

<RECORDS>

<REC>

交易数据

</REC>

.....

</RECORDS>

</MSG>

4.2 接口反馈文件格式

接口反馈文件分成：接口反馈控制文件和接口反馈数据文件。

4.2.1 接口反馈控制文件格式

<MSG>

<APPTYPE>应用类型</APPTYPE>

<CURRENTFILE>当前文件类型</CURRENTFILE>

<INOUT>输入/输出</INOUT>

<TOTALFILES>总文件数</TOTALFILES>

<FILES>

<FILENAME>文件名</FILENAME>

.....列出的所有接口反馈数据文件名

</FILES>

</MSG>

4.2.2 接口反馈数据文件格式

<MSG>

<APPTYPE>应用类型</APPTYPE>

<CURRENTFILE>当前文件类型</CURRENTFILE>

<INOUT>输入/输出</INOUT>

<FORMATERRS>文件格式错误数</FORMATERRS>

<FORMATS>

```
<FORMAT>文件格式错误描述</FORMAT>
.....
</FORMATS>
<TOTALRECORDS>总记录数</TOTALRECORDS>
<SUCRECORDS>成功的记录数</SUCRECORDS>
<FALRECORDS>失败的记录数</FALRECORDS>
<ERRRECORDS>
<REC>
  <BUSSNO>业务编号</BUSSNO>
  <ERRFIELDS>
    <ERR>
      <ERRFIELD>出错字段英文标识</ERRFIELD>
      <ERRFIELDCHN>出错字段中文标识</ERRFIELDCHN>
      <ERRDESC>出错原因</ERRDESC>
    </ERR>
  .....
  </ERRFIELDS>
</REC>
.....
</ERRRECORDS>
</MSG>
```

如果接口文件格式有错，则文件格式错误数不为 0，且有详细的文件格式错误描述。否则，没有文件格式错误描述，只反馈记录出错信息。

第五章 账户信息数据格式

5.1 账户开关户信息

5.1.1 数据术语解释

基础数据项	定义
金融机构标识码	外汇局签发的 12 位金融机构标识码编码。
金融机构名称	开户银行中文名称。
账号	账户账号。
账户状态	开户、关户及变更，见账户状态代码。
开户主体类型	开户主体的类型，见开户主体类型代码。
开户主体代码	如果开户主体人为境内机构，应填写国家质量监督检验检疫总局向受益人颁发的组织机构代码证上的组织机构代码；如果开户主体为境外机构，应填写外汇局签发的特殊机构赋码通知书上的特殊机构代码；如果开户主体为境内个人，应填写开户主体个人身份证件号码；如果开户主体为境外个人，应填写其开户时提交的身份证件上的身份证件号码。
开户主体名称	如果开户主体人为境内机构，应填写国家质量监督检验检疫总局向受益人颁发的组织机构代码证上的名称；如果开户主体为境外机构，应填写外汇局签发的特殊机构赋码通知书上的名称；如果开户主体为境内个人，应填写开户主体个人身份证件上的名称；如果开户主体为境外个人，应填写其开户时提交的身份证件上的名称。
账户性质代码	账户性质代码，见账户性质代码表。
账户类别	区分账户是现钞户还是现汇户，见账户类别代码表。
币种	币种代码，见币种代码表。
业务发生日期	银行账户开户、变更或关户日期。
外汇局批件号/备案表号/业务编号	对于需要外汇局核准的开户、变更、关户等业务，填写外汇局签发的账户开户、变更或关户的核准件编号；对于不需要外汇局核准，可凭外汇局相关登记、备案信息直接办理的开户、变更、关户等业务，填写外汇局的相应业务编号或备案表号。
限额类型	限额类型，见账户限额类型代码表。
账户限额	外汇局核定的账户限额值。
备注	需要说明的备注事项。

5.1.2 数据格式

<REC>

<ACTIONTYPE>操作类型</ACTIONTYPE>

<ACTIONDESC>删除原因</ACTIONDESC>

<BRANCH_CODE>金融机构机构标识码</BRANCH_CODE>

<BRANCH_NAME>金融机构名称</BRANCH_NAME>

<ACCOUNTNO>账号</ACCOUNTNO>
 <ACCOUNTSTAT>账户状态</ACCOUNTSTAT>
 <AMTYPE>开户主体类型</AMTYPE>
 <EN_CODE>开户主体代码</EN_CODE>
 <EN_NAME>开户主体名称</EN_NAME>
 <ACCOUNT_TYPE>账户性质代码</ACCOUNT_TYPE>
 <ACCOUNT_CATA>账户类别</ACCOUNT_CATA>
 <CURRENCY_CODE>币种</CURRENCY_CODE>
 <BUSINESS_DATE>业务发生日期</BUSINESS_DATE>
 <FILE_NUMBER>外汇局批件号/备案表号/业务编号</FILE_NUMBER>
 <LIMIT_TYPE>限额类型</LIMIT_TYPE>
 <ACCOUNT_LIMIT>账户限额</ACCOUNT_LIMIT>
 <REMARK>备注</REMARK>
 </REC>

5.1.3 数据字典

字段	内容	类型（长度）	校验
ACTIONTYPE	操作类型	定长字符型，1	必填项， A—新建 C—修改 D—删除。已经有收支余信息的 账户不能删除。
ACTIONDESC	删除原因	变长字符型，128	如果 ACTIONTYPE 字段值为 D， 则此字段为必填字段。
BRANCH_CODE	金融机构标识 码	定长字符型，12	必填项，金融机构标识码。
BRANCH_NAME	金融机构名称	变长字符型，128	必填项，开户金融机构中文名 称。
ACCOUNTNO	账号	变长字符型，64	必填项。
ACCOUNTSTAT	账户状态	定长字符型，2	必填项，见账户状态代码表。
AMTYPE	开户主体类型	定长字符型，2	必填项，见开户主体类型代 码表。
EN_CODE	开户主体代码	变长字符型，18	必填项，开户主体为境内机构 的，填报开户主体的组织机构 代码；开户机构为境外机构的， 填报外汇局签发的特殊机构赋 码；开户主体为境内个人的， 填报身份证号；开户主体为境 外个人的，填报开户主体的身 份证件号。

字段	内容	类型（长度）	校验
EN_NAME	开户主体名称	变长字符型，128	必填项。
ACCOUNT_TYPE	账户性质代码	定长字符型，4	必填项，见账户性质代码表。
ACCOUNT_CATA	账户类别	定长，2	必填项，见账户类别代码表。
CURRENCY_CODE	币种	定长字符型，3	必填项，见币种代码表。
BUSINESS_DATE	业务发生日期	日期型，8	必填项，格式 YYYYMMDD。
FILE_NUMBER	外汇局批件号/ 备案表号/业务 编号	变长字符型，28	非必填项。对除“境内划入保 证金专用账户”以外的各类资 本项目外汇账户的开立、变更、 关户，为必填项。
LIMIT_TYPE	限额类型	定长字符型，2	必填项，见账户限额类型代码 表。
ACCOUNT_LIMIT	账户限额	变长数值型， 22.2	非必填项。如果“限额类型” 选择“12”或“13”，则必填。
REMARK	备注	变长字符型，256	非必填项。

主键为：BRANCH_CODE+ ACCOUNTNO+ CURRENCY_CODE

5.2 账户收支余信息

5.2.1 数据术语解释

基础数据项	定义
金融机构标识 码	外汇局签发的 12 位金融机构标识码编码。
账号	账户账号。
发生日期	账户收支余发生变动日期。
币种	币种代码，见币种代码表。
当日贷方发生 额	当日账户累计贷方发生额。
当日借方发生 额	当日账户累计借方发生额。
账户余额	账户余额。
备注	需要说明的备注事项。

5.2.2 数据格式

<REC>

<ACTIONTYPE>操作类型</ACTIONTYPE>

<ACTIONDESC>删除原因</ACTIONDESC>

<BRANCH_CODE>金融机构机构标识码</BRANCH_CODE>

<ACCOUNTNO>账号</ACCOUNTNO>

<DEAL_DATE>发生日期</DEAL_DATE>

<CURRENCY_CODE>币种</CURRENCY_CODE>

<CREDIT>当日贷方发生额</CREDIT>

<DEBIT>当日借方发生额</DEBIT>

<BALANCE>账户余额</BALANCE>

<REMARK>备注</REMARK>

</REC>

5.2.3 数据字典

字段	内容	类型（长度）	校验
ACTIONTYPE	操作类型	定长字符型，1	必填项， A—新建 C—修改 D—删除
ACTIONDESC	删除原因	变长字符型，128	如果 ACTIONTYPE 字段值为 D， 则此字段为必填字段。
BRANCH_CODE	金融机构标识 码	定长字符型，12	必填项，金融机构标识码。
ACCOUNTNO	账号	变长字符型，64	必填项。
DEAL_DATE	发生日期	日期型，8	必填项，格式 YYYYMMDD，大 于等于开户日期。
CURRENCY_CODE	币种	定长字符型，3	必填项，见币种代码表。
CREDIT	当日贷方发生 额	变长数值型， 22.2	非必填项，大于等于 0。
DEBIT	当日借方发生 额	变长数值型， 22.2	非必填项，大于等于 0。
BALANCE	账户余额	变长数值型， 22.2	必填项，大于等于 0。
REMARK	备注	变长字符型，256	非必填项。

主键为：BRANCH_CODE+ ACCOUNTNO+ CURRENCY_CODE

第六章 代码表

6.1 币种代码表

参见《国家外汇管理局信息系统代码标准库（2011[01]版）》。

6.2 账户限额类型

账户限额类型代码	账户限额类型
11	无限额
12	余额限额
13	贷方流入限额

6.3 开户主体类型

账户开户主体类型代码	账户开户主体类型
11	对公
12	对私居民
13	对私非居民

6.4 账户状态

账户状态类型代码	账户状态类型
11	开户
12	变更
13	关户

6.5 账户性质

账户性质代码	账户性质名称
1000	经常项目-外汇结算账户
1101	经常项目-待核查账户
1102	经常项目-边境贸易结算账户
1103	经常项目-外汇资金集中管理账户
1200	经常项目-外币现钞账户
1202	经常项目-捐赠账户
1300	经常项目-定期存款及理财外汇账户
1400	经常项目-驻华机构经费账户
1500	经常项目-个人结算账户
1800	经常项目-代客结售汇账户

账户性质代码	账户性质名称
1900	经常项目-境外机构经常项目外汇账户
2101	资本项目-前期费用外汇账户
2102	资本项目-外汇资本金账户
2103	资本项目-境内资产变现账户
2104	资本项目-境外汇入保证金专用账户
2105	资本项目-境内划入保证金专用账户
2106	资本项目-境内再投资专用账户
2107	资本项目-环境权益交易外汇账户
2108	资本项目-人民币前期费用专用存款账户
2109	资本项目-人民币资本金专用存款账户
2110	资本项目-人民币并购专用存款账户
2111	资本项目-人民币股权转让专用存款账户
2112	资本项目-人民币再投资专用存款账户
2201	资本项目-境外资产变现账户
2202	资本项目-境外放款专用账户
2301	资本项目-外债专户
2302	资本项目-外债还贷专户
2303	资本项目-外债转贷款专户
2304	资本项目-外债转贷款还贷专户
2305	资本项目-国内外汇贷款专户
2306	资本项目-外汇委托贷款专用账户
2401	资本项目-国有企业境外商品期货套期保值项下境内专用外汇账户
2402	资本项目-境内机构衍生业务境内专户
2403	资本项目-股权激励计划境内专户
2404	资本项目-境外上市首发/增发内专用账户
2405	资本项目-境外上市回购境内专户
2406	资本项目-境外上市股东增持境内专户
2407	资本项目-境外上市股东减持境内专户
2408	资本项目-A股上市公司外资股东减持股份及分红人民币临时存款账户
2409	资本项目-QFII 境内外汇账户
2410	资本项目-QFII 人民币特殊账户
2411	资本项目-RQFII 人民币账户
2412	资本项目-QDII 境内外汇托管账户
2413	资本项目-QDII 募集资金专用外汇账户
2414	资本项目-QDII 外汇清算账户
2415	资本项目-QDII 直销和代销外汇账户
2416	资本项目-境内外投资者 B 股交易结算资金账户
2417	资本项目-非银行金融机构客户资金账户
2418	资本项目-非银行金融机构自有外汇资金账户
2419	资本项目-境内划转暂存户
2420	资本项目-结售汇专用账户
2421	资本项目-其他资本项目专用外汇账户

6.6 账户类别

账户类别代码	账户类别
--------	------

账户类别代码	账户类别
11	现钞户
12	现汇户