

加 急

# 中国人民银行太原中心支行文件

并银发〔2018〕2号

---

## 中国人民银行太原中心支行转发《中国人民银行关于印发〈银行业金融机构反洗钱现场检查数据接口规范（试行）〉的通知》的通知

中国人民银行山西各市中心支行、太原各县（市）支行，晋商银行股份有限公司，山西省农村信用社联合社，太原市尖草坪区信都村镇银行股份有限公司：

现将《中国人民银行关于印发〈银行业金融机构反洗钱现场检查数据接口规范（试行）〉的通知》（银发〔2017〕300号）转发给你们，请认真学习，并按照规定执行。

请人民银行山西各市中心支行、太原各县（市）支行将本通

知转发至辖区内银行业法人机构。

附件：中国人民银行关于印发《银行业金融机构反洗钱现场检查数据接口规范（试行）》的通知

中国人民银行太原中心支行

2018年1月5日

**信息公开选项：主动公开**

---

内部发送：行领导，办公室，反洗钱处，科技处，法律事务处（金融消费者权益保护处）。

---

联系人：上官徐鹏 联系电话：0351-4969016 (共印5份)

---

中国人民银行太原中心支行办公室 2018年1月5日印发

加 急

# 中国人民银行文件

银发〔2017〕300号

---

## 中国人民银行关于印发《银行业金融机构 反洗钱现场检查数据接口规范（试行）》的通知

中国人民银行上海总部，各分行、营业管理部、省会（首府）城市中心支行、副省级城市中心支行；国家开发银行，各政策性银行、国有商业银行、股份制商业银行，中国邮政储蓄银行：

为有效提高反洗钱现场检查效率，落实依法行政要求，中国人民银行制定了《银行业金融机构反洗钱现场检查数据接口规范（试行）》（以下简称接口规范），现印发给你们，并就有关事项通知如下：

## 一、实施时间

自 2018 年 3 月 1 日起，中国人民银行及其分支机构组织实施的反洗钱现场检查项目，被查银行业金融机构（以下简称银行）应按接口规范提供现场检查所需数据。

银行应在 2018 年 2 月 28 日之前，做好按照接口规范提取数据的各项准备工作。

## 二、实施要求

（一）准确理解接口规范含义。银行要高度重视，组织数据提取相关部门认真学习接口规范，确保准确理解接口规范的数据提取范围、格式要求、数据表字段含义等内容。

（二）完善制度流程。银行要从内部管理、流程设计、职责分工、风险防控等方面，制定相应的制度规范，以满足接口规范要求。

（三）强化系统数据管理。有技术条件的银行应建立反洗钱现场检查数据管理平台，满足下列要求：业务系统（或专门对接监管部门提数的系统）中设置数据项目必须包括但不限于接口规范所列的全部数据项目，并在日常工作中将数据内容录入系统；具备数据时间范围、机构范围的自定义配置功能，简化数据提取流程，实现数据提取的自动化操作。

（四）积极组织测试。银行要按照接口规范要求开展数据完整性和准确性分析。通过提取小样本数据，检验业务、客户、交易以及接口规范各数据表的完整性；检验各数据表与系统数据的

一致性。

（五）优化系统设计。银行要按照接口规范要求对现有业务系统及反洗钱相关系统数据资源开展比较分析，对于当前反洗钱系统缺少的字段，应当从上游系统接入相关数据表，进一步扩大数据来源。同时，制定系统升级改造计划，优化数据提取逻辑，在保证数据质量的前提下，简化数据提取复杂度。

### 三、规范监管

（一）严格落实接口规范要求。人民银行各级机构不得额外增加被查银行不必要的负担。对接口规范已规定的数据表，不得提出数据表字段、格式等方面的新要求；对接口规范未规定的数据和资料，可根据实际需要要求被查银行提供特定格式的数据资料。

（二）加强督促指导。人民银行各级机构要在确保数据资料及时、完整、准确提取的同时，推动接口规范有效实施。对 2018 年 6 月 30 日前组织实施的反洗钱现场检查项目，要求被查银行在 20 日内提供数据；对 2018 年 7 月 1 日后组织实施的反洗钱现场检查项目，要求被查银行在 10 日内提供数据。在实施反洗钱现场检查过程中，对于被查银行不及时提供数据，以及格式、内容、数值等不符合接口规范要求等问题，视情节严重程度，按照《中华人民共和国反洗钱法》第三十二条相关规定予以处理。

### 四、其他要求

人民银行分支机构和银行在执行接口规范过程中如发现问

题，要研究提出解决方案或修改完善意见，并于每年度结束后 20 个工作日内告知人民银行反洗钱局。

请人民银行分支机构将本通知转发至辖区内银行法人。

联系人： 中国人民银行反洗钱局 杨大立

联系电话： 010-66195927

附件：银行业金融机构反洗钱现场检查数据接口规范（试行）

中国人民银行

2017 年 12 月 29 日

# 银行业金融机构反洗钱现场检查

## 数据接口规范（试行）

### 一、总体要求

#### （一）数据格式。

人民银行检查组使用本规范要求银行业金融机构（以下简称银行）提取数据时，可要求银行提供 CSV 格式或 MySQL 等数据库文件格式。银行应按照人民银行检查组要求制作相应格式数据，如采用数据库文件格式，应按照本规范定义的字段类型和长度提取数据，并建立索引。如采用文本格式的，应确保分隔符与数据内容有效区分，在字段内容加半角双引号，以“|”分割。如：“张三” | “18” | “男”。可按照时间、网点等口径分割数据，涉及到特殊符号的，一律使用半角。

#### （二）数据内容。

原则上，要求银行的业务系统（或专门对接监管部门提取数据的系统）中设置的数据项目必须包括但不限于本规范中所列的全部数据项目，并在日常工作中将数据内容录入系统。银行在向人民银行检查组提取数据时应据实完整提供。

所有字段内容均为必填项，如果系统未采集某数据项目

内容或该项目不适用某业务的，该数据项用“@N”填写。

异常交易排查分析记录不设定统一格式，银行根据检查组要求另行提供。

## 二、接口规范定义及说明

### (一) tb\_bank 机构对照表。

说明：本表数据范围为检查对象所属法人机构及其辖区内所有向客户提供金融服务（产品）的分支机构或部门条线，每个机构或部门生成一条完整的记录。

序号	字段名称	类型和长度	中文名称	字段释义	填写规则
1	Head_no	字符型，20位	报告机构编码	中国反洗钱监测分析中心分配各银行的报告编码	
2	Bank_code1	字符型，20位	机构网点代码	各分支机构网点代码	根据人民银行规定的机构网点代码
3	Bank_code2	字符型，16位	金融机构编码	人民银行科技司制定的14位金融标准化编码	金融机构的内设部门可以不填写
4	Bank_name	字符型，120位	机构名称	与机构网点代码（Bank_code1）和金融机构编码对应的机构名称	
5	Bord_type	字符型，2位	跨境标识		境内10；境外11

### (二) tb\_settle\_type 业务类型对照表。

说明：本表数据范围为检查对象所属法人机构全系统提供的所有金融产品（服务），每种业务类型生成一条完整的记录。

序号	字段名称	类型和长度	中文名称	字段释义	填写规则
1	Head_no	字符型, 20 位	报告机构编码	见 Tb_bank	
2	Settle_type	字符型, 20 位	业务类型	以各机构系统内业务类型的数据字典为口径提供	此处填写编码。例, 数据字典中“现金汇款”编码为1234, 则此处填写 1234
3	Name	字符型, 100 位	业务名称	以各机构系统内业务类型的数据字典为口径提供	此处填写编码对应中文名称。例, 数据字典中编码1234对应“现金汇款”, 则此处填写现金汇款

### (三) tb\_cst\_pers 存量个人客户身份信息表。

说明: 1. 本表数据范围为截止检查期限结束日, 在检查对象及辖区内机构开立过账户的所有个人客户(包括信用卡客户)最新的身份信息记录。2. 对于检查期限起始日至提取数据日期间已销户的客户, 其身份信息也应导入本表; 对于检查期限起始日前已销户的客户, 其身份信息可不导入本表。3. 如客户身份信息要素涉及多个系统, 应分别从各系统取数, 确保提供要素的完整性。每个客户均生成一条完整的记录。

注: 本表建立索引字段, 创建一个组合索引和两个独立索引。

一个组合索引: id\_no+id\_type+cst\_sex;

两个独立索引: cst\_no、id\_no。

序号	字段名称	类型和长度	中文名称	字段释义	填写规则
1	Head_no	字符型, 20 位	报告机构编码	见 Tb_bank	
2	Bank_code1	字符型, 20 位	客户号归属机构 网点代码		对应 Tb_bank 表中的 Bank_code1

3	Cst_no	字符型, 50 位	客户号		
4	Open_time	字符型, 8 位	创建日期	客户号创建日期	年月日格式 YYYYMMDD
5	Close_time	字符型, 8 位	结束日期	客户号销号日期	年月日格式 YYYYMMDD
6	Acc_name	字符型, 40 位	客户姓名		
7	Cst_sex	字符型, 2 位	性别		按如下填列。11: 男; 12: 女, 用数字代表
8	Nation	字符型, 20 位	国籍(地区)		按照 GB/T 2659-2000 世界各国和地区名称代码标准填写。英文缩写, 如 CHN、HK
9	Id_type	字符型, 2 位	身份证件种类		按如下填列。11: 居民身份证或临时身份证; 12: 军人或武警身份证件; 13: 港澳居民往来内地身份证件, 台湾居民来往大陆通行证或其他有效旅行证件; 14: 外国护照; 19: 其他类个人身份有效证件填写数字
10	Id_no	字符型, 50 位	身份证件号码		
11	Id_deadline	字符型, 8 位	身份证件有效期限到期日		YYYYMMDD, 长期用 99991231 表示
12	Occupation	字符型, 80 位	职业		填写文字, 如采用代码记录的, 需转化为文字
13	Income	数值型, 16 位	年收入		单位为元, 保留 2 位小数
14	Contact1	字符型, 20 位	联系方式	客户的手机号码或固定电话号码	
15	Contact2	字符型, 20 位	其他联系方式 1		
16	Contact3	字符型, 20 位	其他联系方式 2		客户不止 1 个联系方式时先填写 Contact1、Contact2, 再填写本字段, 即不能出现 Contact1、Contact2 为空, 只

					填写 Contact3 的情况, 客户不止 3 个联系方式的, 只需导入 3 种联系方式即可
17	Address1	字符型, 500 位	住所地或工作单位地址		
18	Address2	字符型, 500 位	其他住所地或工作单位地址 1		客户有多个住所地或工作单位地址时先填写 Address1, 再填写本字段
19	Address3	字符型, 500 位	其他住所地或工作单位地址 2		客户有多个住所地或工作单位地址时先填写 Address1、Address2, 再填写本字段
20	Company	字符型, 120 位	工作单位名称	客户的工作单位名称	
21	Sys_name	字符型, 120 位	系统名称	提取(采集)客户身份信息的系统名称	如涉及多个系统, 逐一全部列出, 用“;”分隔

#### (四) tb\_cst\_unit 存量单位客户身份信息表。

说明: 1. 本表数据范围为截止检查期限结束日, 在检查对象及辖区内机构开立过账户的所有单位客户最新的身份信息记录。2. 对于检查期限起始日至提取数据日期间已销户的客户, 其身份信息也应导入本表; 对于检查期限起始日前已销户的客户, 其身份信息可不导入本表。3. 如客户身份信息要素涉及多个系统, 应分别从各系统取数, 确保提供要素的完整性。每个客户均生成一条完整的记录。

注: 本表建立索引字段, 创建三个组合索引和一个独立索引。

三个组合索引: rep\_name+cst\_no、ope\_name+cst\_no、license+cst\_no;

一个独立索引：cst\_no。

序号	字段名称	类型和长度	中文名称	字段释义	填写规则
1	Head_no	字符型, 20 位	报告机构编码	见 Tb_bank	
2	Bank_code1	字符型, 20 位	客户号归属机构网点代码		对应 Tb_bank 表中的 Bank_code1
3	Cst_no	字符型, 50 位	客户号		
4	Open_time	字符型, 8 位	创建日期	客户号创建日期	YYYYMMDD
5	Acc_name	字符型, 120 位	客户名称		
6	Address	字符型, 120 位	住所地	实际经营地或注册地址	
7	Operate	字符型, 160 位	经营范围		
8	Set_file	字符型, 2 位	依法设立或经营的执照名称		按如下填写。11: 营业执照; 12: 其他。对于多证合一的机构, 填写 11
9	License	字符型, 50 位	依法设立或经营的执照号码		对应 Set_file 的号码, 对于多证合一的机构填写统一社会信用代码
10	Id_deadline	字符型, 8 位	依法设立或经营的执照有效期限到期日		YYYYMMDD, 长期用 99991231 表示
11	Org_no	字符型, 20 位	组织机构代码		
12	Tax_no	字符型, 20 位	税务登记证号码		
13	Rep_name	字符型, 40 位	法定代表人或负责人姓名		
14	Id_type2	字符型, 2 位	法定代表人或负责人身份证件类型		按如下填列。11: 居民身份证或临时身份证; 12: 军人或武警身份证件; 13: 港澳居民往来内地身份证通行证, 台湾居民来往大陆通行证或其他有效旅行证件; 14: 外国公民护照; 19: 其他类个人身份有效证件 填写数字

15	Id_no2	字符型, 50 位	法定代表人或负责人 身份证件号码		
16	Id_deadline2	字符型, 8 位	法定代表人或负责人 身份证件有效期限到期日		YYYYMMDD, 长期用 99991231 表示
17	Man_name	字符型, 40 位	控股股东或者实际控制人姓名		
18	Id_type3	字符型, 2 位	控股股东或者实际控制人身份证件类型		按如下填列。11: 居民身份证或临时身份证; 12: 军人或武警身份证件; 13: 港澳居民往来内地身份通行证, 台湾居民来往大陆通行证或其他有效旅行证件; 14: 外国公民护照; 19: 其他类个人身份有效证件; 20: 单位证件类型 填写数字
19	Id_no3	字符型, 50 位	控股股东或者实际控制人身份证件号码		
20	Id_deadline3	字符型, 8 位	控股股东或者实际控制人身份证件有效期限到期日		YYYYMMDD, 长期用 99991231 表示
21	Ope_name	字符型, 40 位	授权办理业务人员姓名		
22	Id_type4	字符型, 2 位	授权办理业务人员身份证件类型		按如下填列。11: 居民身份证或临时身份证; 12: 军人或武警身份证件; 13: 港澳居民往来内地身份通行证, 台湾居民来往大陆通行证或其他有效旅行证件; 14: 外国公民护照; 19: 其他类个人身份有效证件 填写数字
23	Id_no4	字符型, 50 位	授权办理业务人员身份证件号码		

24	Id-deadline4	字符型, 8 位	授权办理业务人员身份证件有效期限到期日		YYYYMMDD, 长期用 99991231 表示
25	Industry	字符型, 80 位	行业		填写文字; 如采用代码记录的, 需转化为文字
26	Reg-amt	数值型, 18 位	注册资本金		不带货币符号和+-号, 保留 2 位小数
27	Code	字符型, 3 位	注册资本金币种		采用国标, 如 RMB、USD 等; 下同
28	Sys-name	字符型, 120 位	系统名称	提取客户身份证信息的系统名称	如涉及多个系统, 逐一全部列出, 用 “;” 分隔

### (五) tb-acc 符合特定条件的银行账户信息表。

说明: 1. 本表数据范围为检查对象及辖区内机构符合特定条件的银行账户信息。2. 满足下列条件之一的, 应当导入本表: 检查期限内开立的银行账户; 检查期限内发生交易的银行账户, 如发生转账、存取款、贷款等交易, 但不包括仅发生结息、自动转存、年费、小额账户管理费等非客户主动发起交易的账户, 不包括银行内部账户。

注: 本表建立索引字段, 创建七个组合索引和一个独立索引。

七个组合索引: open\_time+acc\_type+cst\_no、

open\_time+acc\_type+id\_no、

open\_time+self\_acc\_no+close\_time、

open\_time+agency\_flag、self\_acc\_no+acc\_flag、

self\_acc\_no+fixed\_flag、

id\_no+self\_acc\_no;

一个独立索引：cst\_no。

序号	字段名称	类型和长度	中文名称	字段释义	填写规则
1	Head_no	字符型, 20 位	报告机构编码	见 Tb_bank	
2	Bank_code1	字符型, 20 位	开户行代码	账户开户行机构网点代码	
3	Self_acc_name	字符型, 120 位	账户户名	个人客户、单位客户	
4	Acc_state	字符型, 2 位	账户状态		11: 正常; 12: 其他
5	Self_acc_no	字符型, 40 位	账号		表中每个账号一条记录,不能为空; 如果只有卡号无账号, 填写卡号, 即账号与卡号一致
6	Card_no	字符型, 40 位	卡号		如开设账户有提供银行卡, 应在本字段填写卡号, 没有卡号为空。如果存在 1 个账号对应多个卡号 (或多个账号对应 1 个卡) 的情况, 应按照账号与卡号的对应关系分多条记录全部列出
7	Acc_type	字符型, 2 位	公私标识		11: 个人; 12: 单位
8	Acc_type1	字符型, 2 位	个人账户种类		当 Acc_type =11 时填写: 11: 代表 I 类账户; 12: 代表 II 类账户; 13: 代表 III 类账户; 14: 代表信用卡账户
9	Id_no	字符型, 50 位	身份证件号码	开立账户的客户身份证件号码, 包括个人和单位客户	个人客户按照表 3 Id_no 字段、单位客户按照表 4 License 字段
10	Cst_no	字符型, 50 位	客户号	该账户归属的客户号	

11	Fixed_flag	字符型, 2 位	定活期标识		10: 活期; 11: 定期, 12: 其他
12	Ent_cst_type	字符型, 4 位	单位账户类型		当 Acc_type =12 时填写, 具体规范见附 填写数字
13	Frg_flag	字符型, 2 位	本外币标识		10: 仅本币; 11: 仅外币; 12: 通用
14	Open_time	字符型, 8 位	开户日期		YYYYMMDD
15	Close_time	字符型, 8 位	销户日期		YYYYMMDD
16	Acc_flag	字符型, 2 位	银行卡收单账户标识	银行卡收单资金结 算账户	11: 是; 12: 否
17	Credit_flag	字符型, 2 位	借贷记卡标识		11: 借记卡; 12: 贷记卡; 准贷记卡等具有贷记功能 的填写 12, 卡号为空时不 填写
18	W_type	字符型, 2 位	账户网银标识		11: 开通; 12: 未开通
19	Bank_tel	字符型, 16 位	手机银行号码	申请(绑定)手机银 行、用于接收验证码 的手机号码	
20	Open_type	字符型, 2 位	开户标识		11: 柜面开户; 12: 非柜 面开户
21	Open_type1	字符型, 2 位	开户标识 1		11: 代理; 12: 本人; 13: 批量开户(仅公私标识为 个人 11 时填写)
22	Agent_name	字符型, 60 位	代理人姓名		Agency_flag=11, 即发生 代理关系时填写
23	Agent_tel	字符型, 60 位	代理人联系方式		Agency_flag=11, 即发生 代理关系时填写
24	Agent_type	字符型, 2 位	代理人身份证件种类		Agency_flag=11, 即发生 代理关系时填写。按如下 填列: 11: 居民身份证或 临时身份证; 12: 军人或

				武警身份证件；13：港澳居民往来内地身份证通行证，台湾居民来往大陆通行证或其他有效旅行证件；14：外国公民护照；19：其他类个人身份有效证件 填写数字
25	Agent_no	字符型，50位	代理人身份证件号码	Agency_flag=11，即发生代理关系时填写

### (六) tb\_acc\_txn 基于客户账户的交易数据表。

说明：1. 本表数据范围为检查对象及辖区内机构所有客户的账户（包括销户）在检查期限内的本外币交易流水；2. 本表不含具有贷记功能（如信用卡、准贷记卡等）账户交易数据，具有贷记功能账户的交易数据应导入表8。

注：本表建立索引字段，创建七个组合索引。

date+self\_acc\_no+reverse\_flag+tsf\_flag+lend\_flag、

date+cst\_no+reverse\_flag+tsf\_flag+lend\_flag、

date+bank\_flag+self\_acc\_no、

date+acc\_type+self\_acc\_no、

date+self\_acc\_no+part\_acc\_no、

date+ip\_code+self\_acc\_no、

date+id\_no。

序号	字段名称	类型和长度	中文名称	字段释义	填写规则
1	Date	字符型，8位	交易日期		YYYYMMDD，以实际会计日期为准
2	Time	字符型，6位	交易时间		HHMMSS，以实际会计时间为准

3	Self_bank_code	字符型, 20 位	交易行代码	交易行机构网点代码	对应 Tb_bank 的 Bank_code1
4	Acc_type	字符型, 2 位	公私标识		11: 个人; 12: 单位
5	Cst_no	字符型, 50 位	客户号		
6	Id_no	字符型, 50 位	身份证件号码	开立账户的客户身份证件号码, 包括个人和单位客户	个人客户按照表 3 Id_no 字段、单位客户按照表 4 License 字段
7	Self_acc_no	字符型, 40 位	账号		(不能为空) 定义与表 5 一致
8	Card_no	字符型, 40 位	卡号		定义与表 5 一致
9	Self_acc_name	字符型, 120 位	账户名称		
10	Acc_flag	字符型, 2 位	交易对手方账户类别		11: 银行账户; 12: 支付账户等非银行账户
11	Part_bank_code	字符型, 20 位	交易对方行代码		当 Tsf_flag 为 10, 即存取现金时, 对方为空值
12	Part_bank_name	字符型, 120 位	交易对方行名称		当 Tsf_flag 为 10, 即存取现金时, 对方为空值
13	Part_acc_no	字符型, 40 位	交易对方账号(卡号)	账号或卡号	当 Tsf_flag 为 10, 即存取现金时, 对方为空值
14	Part_acc_name	字符型, 120 位	交易对方户名		当 Tsf_flag 为 10, 即存取现金时, 对方为空值
15	Lend_flag	字符型, 2 位	资金收付标识		10: 收; 11: 付(客户角度)
16	Tsf_flag	字符型, 2 位	现金、转账标识		10: 现金; 11: 转账(客户角度)
17	Cur	字符型, 3 位	币种		按照 GB/T 12406-2008 表示货币和资金的代码标准填写, 如 CNY、USD 等
18	Org_amt	数值型, 16 位	原币种交易金额		金额只能取绝对值, 交易方向在借贷标识处标明(下同), 保留 2 位小数

19	Usd_amt	数值型, 16 位	折美元交易金额		所有交易均折成美元, 折算口径由各机构自定, 提供说明(下同), 保留 2 位小数
20	Rmb_amt	数值型, 16 位	折人民币交易金额		所有交易均折成人民币, 折算口径由各机构自定, 提供说明(下同), 保留 2 位小数
21	Balance	数值型, 16 位	账户余额		对应交易后账户原币种余额(下同), 保留 2 位小数
22	Agency_flag	字符型, 2 位	代理交易标识	本笔交易是否代理, 而非开立账户是否代理	11: 代理; 12: 本人
23	Agent_name	字符型, 60 位	代理人姓名	同上	Agency_flag=11, 即发生代理关系时填写
24	Agent_tel	字符型, 60 位	代理人联系方式	同上	Agency_flag=11, 即发生代理关系时填写
25	Agent_type	字符型, 2 位	代理人身份证件种类	同上	Agency_flag=11, 即发生代理关系时填写。按如下填列: 11: 居民身份证或临时身份证; 12: 军人或武警身份证件; 13: 港澳居民往来内地身份通行证, 台湾居民来往大陆通行证或其他有效旅行证件; 14: 外国公民护照; 19: 其他类个人身份有效证件 填写数字
26	Agent_no	字符型, 50 位	代理人身份证件号码	同上	Agency_flag=11, 即发生代理关系时填写
27	Ticd	字符型, 40 位	业务流水号		

28	Counter_no	字符型, 30 位	柜员号		
29	Settle_type	字符型, 20 位	业务类型	每笔交易对应的业务类型	见表 Settle_type
30	Reverse_flag	字符型, 2 位	冲账标识		10: 否; 11: 是
31	Purpose	字符型, 120 位	摘要说明	资金用途、交易目的等	
32	Bord_flag	字符型, 2 位	跨境交易标识	交易发生地在境外, 交易对方行为境外银行等情形, 本银行非居民账户与其他银行账户发生的款项划转视同跨境交易	11: 是; 12: 否
33	Nation	字符型, 20 位	交易对方所在国家或地区		当 Bord_flag=11 时, 填写 按照 GB/T 2659-2000 世界各国和地区名称代码 标准填写
34	Bank_flag	字符型, 2 位	交易方式标识		11: 网银; 12: 手机银行; 13: 柜面; 14: ATM 机具; 15: 其他
35	Ip_code	字符型, 17 位	IP 地址		Bank_flag=11, 客户通过网上银行端发起交易时填写 IP 地址
36	Atm_code	字符型, 30 位	ATM 机具编号		Bank_flag=14 时, 即 ATM 交易填写交易的机具编号
37	Bank_code	字符型, 20 位	ATM 机具所属行行号		对应上行机具所属机构的行号, 对应 Tb_bank 的 Bank_code1
38	Mac_info	字符型, 17 位	MAC 或 IMEI 地址		网银交易或手机交易时填写: PC 机填写 MAC, 移动终端填写 IMEI, 以实际获取为准

## (七) tb\_cross\_border 跨境汇款交易数据表。

说明: 本表数据范围为检查期限内, 在检查对象及辖区  
内机构办理的需要国际收支申报的跨境汇款交易流水。

注: 本表建立索引字段, 创建两个组合索引,  
date+id\_no、 date+self\_acc\_no。

序号	字段名称	类型和长度	中文名称	字段释义	填写规则
1	Date	字符型, 8 位	交易日期		YYYYMMDD, 以实际会计日期为准
2	Time	字符型, 6 位	交易时间		HHMMSS, 以实际会计日期为准
3	Lend_flag	字符型, 2 位	资金收付标识		10: 收; 11: 付 (客户角度)
4	Tsf_flag	字符型, 2 位	现金、转账标识		10: 现金; 11: 转账 (客户角度)
5	Unit_flag	字符型, 2 位	公私标识		11: 个人; 12: 单位 (指客户)
6	Cst_no	字符型, 50 位	客户号		
7	Id_no	字符型, 50 位	身份证件号码	客户身份证件号码, 包括个人和单位客户	个人客户按照表 3 Id_no 字段、单位客户按照表 4 License 字段
8	Self_acc_name	字符型, 120 位	客户姓名		
9	Self_acc_no	字符型, 60 位	客户账号	定义与表 5 一致	
10	Card_no	字符型, 60 位	客户卡号	定义与表 5 一致	
11	Self_addr	字符型, 120 位	客户联系地址		
12	Ticd	字符型, 40 位	业务流水号		
13	Part_acc_no	字符型, 60 位	交易对手账号		
14	Part_acc_name	字符型, 120 位	交易对手姓名		
15	Part_nation	字符型, 20 位	交易对手国家或地区		按照 GB/T 2659-2000 世界各国和地区名称代码标准填写
16	Part_city	字符型, 20 位	交易对手城市		
17	Part_addr	字符型, 120 位	交易对手地址		

18	Part_bank	字符型, 120 位	交易对手银行名称		
19	Self_decl	字符型, 120 位	汇款申报号	国际收支申报号码	
20	Cur	字符型, 3 位	币种		按照 GB/T 12406-2008 表示货币和资金的代码标准填写, 如 CNY、USD 等
21	Org_amt	数值型, 16 位	原币种汇款金额		保留 2 位小数
22	Usd_amt	数值型, 16 位	折美元汇款金额		保留 2 位小数
23	Rmb_amt	数值型, 16 位	折人民币汇款金额		保留 2 位小数
24	Mode	字符型, 20 位	汇款公司或交易渠道	如速汇金、SWIFT 等	
25	Purpose	字符型, 120 位	摘要附言	资金用途、交易目的等	
26	Agency_flag	字符型, 2 位	代理交易标识	本笔交易是否代理, 而非开立账户是否代理	11: 代理; 12: 本人
27	Agent_name	字符型, 60 位	代理人姓名	同上	Agency_flag=11, 即发生代理关系时填写
28	Agent_tel	字符型, 60 位	代理人联系方式	同上	Agency_flag=11, 即发生代理关系时填写
29	Agent_type	字符型, 2 位	代理人身份证件种类	同上	Agency_flag=11, 即发生代理关系时填写。按如下填列: 11: 居民身份证或临时身份证; 12: 军人或武警身份证件; 13: 港澳居民往来内地身份证件, 台湾居民来往大陆通行证或其他有效旅行证件; 14: 外国公民护照; 19: 其他类个人身份有效证件 填写数字
30	Agent_no	字符型, 50 位	代理人身份证件号码	同上	Agency_flag=11, 即发生代理关系时填写

## (八) tb\_cred\_txn 信用卡账户金融交易数据表。

说明: 1. 本表数据范围为, 检查对象及辖区内机构的所有具有贷记功能账户(如信用卡、准贷记卡等、包括销户)在检查期限内金融交易流水; 2. 本表不包括冻结、解冻、预授权等非金融交易。

注: 本表建立索引字段, 创建三个组合索引,

date+self\_acc\_no+lend\_flag、

date+id\_no+lend\_flag、

date+id\_no+self\_acc\_no。

序号	字段名称	类型和长度	中文名称	字段释义	填写规则
1	Self_acc_no	字符型, 40 位	账号		同表 5
2	Card_no	字符型, 40 位	卡号		同表 5
3	Self_acc_name	字符型, 120 位	姓名		
4	Cst_no	字符型, 50 位	客户号	该账户归属的客户号	
5	Id_no	字符型, 50 位	身份证件号码	开立账户的客户身份证件号码, 包括个人和单位客户	个人客户按照表 3 Id_no 字段、单位客户按照表 4 License 字段
6	Date	字符型, 8 位	交易日期		YYYYMMDD, 以实际会计日期为准
7	Time	字符型, 6 位	交易时间		Hhmmss, 以实际会计日期为准
8	Lend_flag	字符型, 2 位	资金收付标识		10: 收; 11: 付(客户角度)
9	Tsf_flag	字符型, 2 位	现金、转账标识		10: 现金; 11: 转账(客户角度)

10	Cur	字符型, 3 位	币种		按照 GB/T 12406-2008 表示货币和资金的代码标准填写, 如 CNY、USD 等
11	Org_amt	数值型, 16 位	原币种交易金额		保留 2 位小数
12	Usd_amt	数值型, 16 位	折美元交易金额		保留 2 位小数
13	Rmb_amt	数值型, 16 位	折人民币交易金额		保留 2 位小数
14	Balance	数值型, 16 位	溢缴款余额	每笔交易后本账户的溢缴款余额	如无溢缴款则填写 0, 如有溢缴款则填余额绝对值, 保留 2 位小数
15	Purpose	字符型, 120 位	摘要说明	资金用途、交易目的等	
16	Pos_owner	字符型, 40 位	信用卡消费商户名称	商户名称	
17	Trans-type	字符型, 2 位	交易类型		11: 有卡交易; 12: 无卡交易 (网银交易); 13 无卡交易 (非网银交易)
18	Ip_code	字符型, 17 位	IP 地址		Trans-type g=13 时, 由客户通过网上银行端发生交易时填写 IP 地址
19	Bord_flag	字符型, 2 位	跨境交易标识	包括交易发生地在境外, 交易对方行为境外银行等情形, 本银行非居民账户与其他银行账户发生的款项划转视同跨境交易	11: 是; 12: 否
20	Nation	字符型, 20 位	交易对方所在国家或地区		当 Bord_flag=11 时, 填写

					按照 GB/T 2659-2000 世界各国和地区名称代码标准填写
21	Part_bank	字符型, 120 位	交易对手银行名称		
22	Part_acc_no	字符型, 40 位	交易对方账号或卡号		
23	Part_acc_name	字符型, 120 位	交易对方账户名称		
24	Settle_type	字符型, 20 位	业务类型		
25	Ticd	字符型, 40 位	业务流水号		

### (九) tb\_cash\_remit 现金汇款交易流水。

说明: 1. 本表数据范围为检查期限内, 在检查对象及辖区内机构办理的现金汇款、无卡无折现金存款交易; 2. 本表不包含跨境交易数据。

注: 本表建立索引字段, 创建两个组合索引, date+cur+id\_no、date+id\_no+part\_acc\_no。

序号	字段名称	类型和长度	中文名称	字段释义	填写规则
1	Date	字符型, 8 位	交易日期		YYYYMMDD, 以实际会计日期为准
2	Time	字符型, 6 位	交易时间		HHMMSS, 以实际会计日期为准
3	Self_bank_code	字符型, 20 位	交易行代码	交易行机构网点代码	对应 Tb_bank 的 Bank_code1
4	Acc_name	字符型, 60 位	客户姓名	要求办理现金汇款等业务的客户姓名	
5	Id_no	字符型, 50 位	身份证件号码	办理业务的客户身份证件号码, 包括个人和单位客户	个人客户按照表 3 Id_no 字段、单位客户按照表 4 License 字段
6	Cur	字符型, 3 位	币种		按照 GB/T

					12406-2008 表示货币和资金的代码标准填写, 如 CNY、USD 等
7	Org_amt	数值型, 16 位	原币种金额		保留 2 位小数
8	Usd_amt	数值型, 16 位	折美元金额		保留 2 位小数
9	Rmb_amt	数值型, 16 位	折人民币金额		保留 2 位小数
10	Inside_acc_no	字符型, 40 位	银行内部账户账号	办理现金交易的内部账号	
11	Part_bank_code	字符型, 20 位	交易对方行代码	收款人银行代码	
12	Part_bank_name	字符型, 120 位	交易对方行名称	收款人银行名称	
13	Part_acc_no	字符型, 40 位	交易对方账号	收款人账户	
14	Part_acc_name	字符型, 120 位	交易对方户名	收款人姓名	
15	Ticd	字符型, 40 位	业务流水号		
16	Counter_no	字符型, 30 位	柜员号		
17	Settle_type	字符型, 20 位	业务类型		

#### (十) tb\_cash\_convert 现钞兑换交易明细表。

说明: 本表数据范围为检查期限内, 在检查对象及辖区内机构办理的现钞结售汇、外币现钞兑换交易, 即指资金不在银行账户之间流动的结售汇交易或外币兑换交易。

注: 本表建立索引字段, 创建两个组合索引, date+id\_no、date+out\_cur+id\_no。

序号	字段名称	类型和长度	中文名称	字段释义	填写规则
1	Date	字符型, 8 位	交易日期		YYYYMMDD, 以实际会计日期为准
2	Time	字符型, 6 位	交易时间		HHMMSS, 以实际会计日期为准
3	Self_bank_code	字符型, 20 位	交易行代码	交易行机构网点代码	对应 Tb_bank 的 Bank_code1

4	Acc_name	字符型, 60 位	客户姓名	要求办理现钞兑换等业务的客户姓名	
5	Id_no	字符型, 50 位	身份证件号码	办理业务的客户身份证件号码, 包括个人和单位客户	个人客户按照表 3 Id_no 字段、单位客户按照表 4 License 字段
6	Out_cur	字符型, 3 位	付出币种	客户付出的现钞币种	按照 GB/T 12406-2008 表示货币和资金的代码标准填写, 如 CNY、USD 等
7	Out_org_amt	数值型, 16 位	付出原币种金额	客户付出的现钞原币种金额	保留 2 位小数
8	Out_usd_amt	数值型, 16 位	付出折美元金额	客户付出的现钞折美元金额	保留 2 位小数
9	In_cur	字符型, 3 位	收入币种	客户收入的现钞币种	按照 GB/T 12406-2008 表示货币和资金的代码标准填写, 如 CNY、USD 等
10	In_org_amt	数值型, 16 位	收入原币种金额	客户收入的现钞原币种金额	保留 2 位小数
11	In_usd_amt	数值型, 16 位	收入折美元金额	客户收入的现钞折美元金额	保留 2 位小数
12	Ticd	字符型, 40 位	业务流水号		
13	Counter_no	字符型, 30 位	柜员号		
14	Settle_type	字符型, 20 位	业务类型		

#### (十一) tb\_risk\_new 存量客户最新风险等级表。

说明: 1. 本表数据范围为截止取数日, 在检查对象及辖区内机构开立过账户的所有客户(包括信用卡客户)的最新一次的风险等级划分记录; 2. 对于检查期限起始日至提取数据日期间已销户的客户, 其风险等级划分记录也应导入本表, 对于检查期限起始日前已销户的客户, 其风险等级划分记录可不导入本表。

注：本表建立索引字段，创建二个组合索引，time+id\_no、cst\_no+time+risk\_code。

序号	字段名称	类型和长度	中文名称	字段释义	填写规则
1	Bank_code1	字符型，20位	机构网点代码	客户号归属机构网点代码	对应 Tb_bank 表中的 Bank_code1
2	Cst_no	字符型，50位	客户号		
3	Self_acc_name	字符型，120位	客户名称		
4	Id_no	字符型，50位	身份证件号码	包括个人和单位客户	个人客户按照表3Id_no字段、单位客户按照表4License字段
5	Acc_type	字符型，2位	公私标识		11：个人；12：单位
6	Risk_code	字符型，2位	风险等级		如采取三级分类：10：高；11：中；12：低。如采取五级分类：10：高；11：中高；12：中；13：中低；14：低。依此类推，按等级从高到低依次升序填写，用数字代表等级
7	Time	字符型，8位	最新一次划分日期	如果评定流程为系统先评，再人工确认的，应填写人工确认日期	YYYYMMDD
8	Norm	字符型，500位	划分依据	评分分值（无分值的填写评定理由）	

(十二) tb\_risk\_his 存量客户检查期限内历次风险等级划分表。

说明：1. 本表数据范围：在检查对象及辖区内机构开立过账户的所有客户（包括信用卡客户）在检查期内历次的风险等级划分记录。2. 对于检查期限起始日至提取数据日期间

已销户的客户,其风险等级划分记录也应导入本表;对于检查期限起始日前已销户的客户,其风险等级划分记录可不导入本表。存量客户每次的划分记录均应当生成一条记录。

注:本表建立索引字段,创建二个组合索引, time+id\_no、cst\_no+time+risk\_code。

序号	字段名称	类型和长度	中文名称	字段释义	填写规则
1	Bank_code1	字符型, 20 位	机构网点代码	客户号归属机构网点代码	对应 Tb_bank 表中的 Bank_code1
2	Cst_no	字符型, 50 位	客户号		
3	Self_acc_name	字符型, 120 位	客户名称		
4	Id_no	字符型, 50 位	身份证件号码	包括个人和单位客户	个人客户按照表 3 Id_no 字段、单位客户按照表 4 License 字段
5	Acc_type	字符型, 2 位	公私标识		11: 个人; 12: 单位
6	Risk_code	字符型, 2 位	风险等级		如采取三级分类: 10: 高; 11: 中; 12: 低。如采取五级分类: 10: 高; 11: 中高; 12: 中; 13: 中低; 14: 低。依此类推,按等级从高到低依次升序填写,用数字代表等级
7	Time	字符型, 8 位	等级划分日期	如果评定流程为系统先评,再人工确认的,应填写人工确认日期	YYYYMMDD
8	Norm	字符型, 500 位	划分依据	评分分值(无分值的填写评定理由)	

### (十三) tb\_lwhc\_log 公民联网核查日志记录表。

说明: 本表数据范围为检查对象及辖区内机构检查期限内开展公民联网核查的工作记录。

注: 本表建立索引字段, 创建两个组合索引, id\_no+date、id\_no+result。

序号	字段名称	类型和长度	中文名称	字段释义	填写规则
1	Bank_name	字符型, 120 位	核查机构名称	与核查机构网点代码对应的机构名称	对应 Tb_bank 表中的 Bank_name
2	Bank_code2	字符型, 20 位	核查机构网点代码		对应 Yb_bank 表中的 Bank_code1
3	Date	字符型, 8 位	联网核查日期		YYYYMMDD
4	Time	字符型, 6 位	联网核查时间		HHMMSS
5	Name	字符型, 40 位	公民姓名		
6	Id_no	字符型, 50 位	居民身份证件号码		
7	Result	字符型, 2 位	核查结果		返回联网核查结果: 11: 公民身份号码与姓名一致, 且存在照片; 12: 姓名与号码相符但照片不存在; 13: 姓名与号码相符但照片错误; 14: 号码存在但与姓名不匹配; 15: 号码不存在; 16: 其他用数字代表
8	Counter_no	字符型, 30 位	柜员号	进行联网核查操作的柜员号	
9	Ope_line	字符型, 40 位	业务条线	具体开展核查的业务部门或岗位	
10	Mode	字符型, 2 位	核查方式		10: 机读(使用核查机具); 11: 手动(手动输入身份证号码)
11	Purpose	字符型, 120 位	摘要	对核查工作的相关备注说明	

#### (十四) tb\_lar\_report 大额交易报告明细。

说明: 1. 本表数据范围为检查期限内, 在检查对象及辖区内机构开立账户的客户涉及的大额交易报告明细, 如一份大额报告中涉及多个账户交易的, 需拆分提供归属于检查对象的账户交易报告; 2. 本表数据内容为向中国反洗钱监测分析中心成功上报的大额交易报告明细, 按照《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)数据报送字典提供字段, 即《中国反洗钱监测分析中心关于印发〈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)〉的通知》(银反洗中心发〔2017〕19号)。

编号	XML 标签	字段内容	字段类型	填写规则
B				
1	BPTC	银行与支付机构之间的业务交易编码	字符型, 500 位	
C				
1	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
2	CBCN	客户银行卡号码	字符型, 64 位	
3	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
4	CCEI	客户其他联系方式	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
5	CCTL	客户联系电话	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
6	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
7	CFIC	对方金融机构网点代码	字符型, 16 位	
8	CFIN	对方金融机构网点名称	字符型, 64 位	
9	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
10	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
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	CRCD	大额交易特征代码	字符型, 4 位	0501: 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; 0502: 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; 0503: 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; 0504: 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 GB/T 12406-2008 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	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 “-” )
20	CTNM	客户姓名/名称	字符型, 512 位	
21	CTNT	客户国籍	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家或地区代码
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	字符型, 32 位	1. 客户职业按照 GB/T 6565-2015 职业分类与

		户行业（对公）		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
D				
1	DTTN	欲删除交易总数	数值型， 8 位	
F				
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
H				
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”
M				
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”
O				
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; 6. 对于传真交易, 填写传真号码; 7. 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); 8. 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
4	OCNM	原客户号	字符型, 32 位	
5	OCTT	非柜台交易方式	字符型, 2 位	11: 网上交易; 12: 通过 POS 机交易; 13: 通过电话交易; 14: 通过热键机交易; 15: 通过 ATM; 16: 通过传真交易; 17: 营业场所交易 (仅针对证券期货业); 99: 其他 (若选择此项, 报告机构应在字段“其他非柜台交易方式(00CT)”对其类型做进一步说明)
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 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)
7	00CT	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	OTCD	原大额交易特征代码	字符型, 4 位	
9	OTDT	原大额交易发生日期	字符型, 8 位	

10	OTIC	原业务标识号	字符型, 256 位	
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	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
T				
1	TBID	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	TBIT	交易代办人身份证件/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	TBNM	交易代办人姓名	字符型, 128 位	
4	TBNL	交易代办人国籍	字符型, 3 位	按照 GB/T 2659-2000 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 10.2 节 账户类型代码表填写
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 10.1 节 身份证件/证明文件代码表填写
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	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 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 000000; 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 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
12	TSCT	涉外收支交易分类与代码	数值型, 16 位	按照 GB/T 19583-2014 涉外收支交易分类与代码标准填写
13	TSDR	资金收付标志	字符型, 2 位	01: 收; 02: 付
14	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”
15	TSTN	欲修改交易总数	数值型, 8 位	
16	TSTP	交易方式	字符型, 6 位	按照 10.3 节 交易方式代码表填写
17	TTNM	交易总数	数值型, 8 位	符合某一大额交易特征的交易总数

#### (十五) tb\_sus\_report 可疑交易报告明细。

说明: 1. 本表数据范围为检查期限内, 在检查对象及辖区内机构开立账户的客户涉及的可疑交易报告明细, 如一份可疑报告中涉及多个账户交易的, 需拆分提供归属于检查对象的账户交易报告; 2. 本表数据内容为向中国反洗钱监测分析中心成功上报的可疑交易报告明细, 按照《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) 数据报送字典提供字段, 即《中国反洗钱监测分析中心关于印发〈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)》的通知》(银反洗中心发〔2017〕19号)。

编号	XML 标签	字段内容	字段类型	填写规则
A				
1	AOSP	疑点分析	字符型, 10000 位	
B				
1	BPTC	银行与支付机构之间的业务交易编码	字符型, 500 位	
C				
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	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	CRTP	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	CSNM	客户号	字符型, 32 位	
14	CTAC	客户账号	字符型, 64 位	
15	CTID	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	CTNM	客户姓名/名称	字符型, 512 位	
D				
1	DETR	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	DORP	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)
F				
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
M				
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”
0				
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； 6. 对于传真交易，填写传真号码； 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
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	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”
5	OCTT	非柜台交易方式	字符型, 2 位	11: 网上交易； 12: 通过 POS 机交易； 13: 通过电话交易； 14: 通过热键机交易； 15: 通过 ATM； 16: 通过传真交易； 17: 营业场所交易； 99: 其他 (若选择此项，报告机构应在字段“其他

				非柜台交易方式 (00CT)" 对其类型做进一步说明 )
6	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”
7	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)
8	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”
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	如字段“可疑主体法定代表人身份证件类型 (SRIT)”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”
10	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”
11	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”
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 “0N”
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
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
T				
1	TBID	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	TBIT	交易代办人身份证件/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	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 GB/T 2659-2000 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10.2节 账户类型代码表填写
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10.1节 身份证件/证明文件代码表填写
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1，然后逐次累加，最大填写9999，如果超过9999则该部分填写0000
12	TOSC	疑似涉罪类型	字符型，4位	1. 按照10.6节 疑似涉罪类型代码表填写； 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(如人民银行、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 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 000000; 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 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
15	TSCT	涉外收支交易分类与代码	数值型, 16 位	按照 GB/T 19583-2014 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	01: 收; 02: 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 10.3 节 交易方式代码表填写

## 附: 单位账户类型

## 附

### 单位账户类型

参考《中国人民银行人民币银行结算账户管理系统》和《国家外汇管理局外汇账户管理信息系统》中账户性质分类及编码，本规范中单位账户类型分类及编码如下：

#### 账户性质代码 账户性质名称

0011	基本存款账户
0012	一般存款账户
0013	专用存款账户
0014	临时存款账户
1000	经常项目-外汇结算账户
1101	经常项目-待核查账户
1104	经常项目-国际贸易结算中心专用外汇账户
1200	经常项目-外币现钞账户
1202	经常项目-捐赠账户
1601	保险机构外汇经营账户
1602	保险机构资金运用外汇账户
1603	支付机构外汇备付金账户
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
- 2113 资本项目-结汇待支付账户
- 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-外债转贷款专户
- 2303 资本项目-国内外汇贷款专户
- 2304 资本项目-外债转贷款还贷专户
- 2305 资本项目-外债还贷专户
- 2306 资本项目-外汇委托贷款专用账户
- 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-境内公司境外上市专用外汇账户
- 2406 资本项目-境内股东境外持股专户
- 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 人民币账户
- 2411 资本项目-RQFII 人民币账户
- 2412 资本项目-QDII 境内托管账户
- 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
- 2421 资本项目-定期存款户
- 2499 资本项目-其他资本项目专用外汇账户
- 3300 离岸外汇账户
- 3400 境外机构(个人)境内外汇账户
- 3500 特殊交易保证金外汇账户
- 3600 国际资金主账户
- 3601 国内资金主账户
- 3603 自贸区内机构自由贸易账户 FTE
- 3604 境外机构自由贸易账户 FTN
- 3605 自贸区内个人自由贸易账户 FTI
- 3606 自贸区内境外个人自由贸易账户 FTF
- 4200 暂存户-开证、付汇保证金账户
- 4600 暂存户-其他暂存户

信息公开选项：主动公开

---

内部发送：办公厅，反洗钱局，条法司，科技司，反洗钱中心。

---

中国人民银行办公厅

2017年12月29日印发