

ICS 35.240.40

A11

备案号:

JR

中华人民共和国金融行业标准

JR/T 0014—2005

银行信息化通用代码集

Current code set for bank information

2005-02-18 发布

2005-02-18 实施

中国人民银行 发布

目 次

| | |
|----------------------|-----|
| 前言 | III |
| 1 范围 | 1 |
| 2 规范性引用文件 | 1 |
| 3 术语和定义 | 1 |
| 4 代码表的编写格式 | 2 |
| 5 代码表 | 2 |
| 5.1 客户信用评级代码 | 2 |
| 5.2 有效证件类型代码 | 3 |
| 5.3 银行会计科目类型代码 | 3 |
| 5.4 账户状态代码 | 4 |
| 5.5 账户类型代码 | 4 |
| 5.6 存款种类代码 | 4 |
| 5.7 合同状态代码 | 5 |
| 5.8 担保方式代码 | 6 |
| 5.9 贷款种类代码 | 7 |
| 5.10 还款方式代码 | 8 |
| 5.11 贷款期限类型代码 | 9 |
| 5.12 结息方式代码 | 9 |
| 5.13 资产保全方式代码 | 9 |
| 5.14 贷款账户状态代码 | 10 |
| 5.15 资产质量分类代码 | 10 |
| 5.16 银行卡种类代码 | 11 |
| 5.17 银行卡类别代码 | 11 |
| 5.18 银行卡状态代码 | 11 |
| 5.19 结算方式代码 | 12 |

前 言

为有利于对各银行的监管，实现银行内部和各银行之间的信息交换和共享，根据银行业业务发展的需求，以《银行信息化通用数据元》中的代码型数据元为对象制定本标准，作为银行业信息化建设共同使用的代码集。

本标准是处理业务信息和建立业务信息数据库的基础标准，为实现各银行间数据的有效集成与共享提供了条件。

本标准为第一次制定。

本标准由国家开发银行提出，中国人民银行批准。

本标准由全国金融标准化技术委员会归口管理。

本标准起草单位：国家开发银行、中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、中国标准研究中心、对外经济贸易大学信息学院。

本标准主要起草人：许成军、滕敏、关怡、杨竑、陆书春、马云、张宏、李燕平、谢凯、魏宏、卫丽、王春燕。

银行信息化通用代码集

1 范围

本标准规定了银行信息交换和共享所使用的代码及其相关内容。

本标准适用于中华人民共和国境内的所有银行及其他金融机构业务的数据处理。

2 规范性引用文件

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

GB/T 5271.1—2000 信息技术 词汇 第1部分：基本术语（eqv ISO/IEC 2382—1：1993）

GB/T 5271.4—2000 信息技术 词汇 第4部分：数据的组织（eqv ISO/IEC 2382—4：1987）

GB/T 10113-2003 分类编码通用术语

GB/T 15191—1997 贸易数据元目录 标准数据元（idt ISO 7372-1993）

GB/T 18391.6—2001 信息技术 数据元的规范与标准化 第6部分：数据元的登记（idt ISO/IEC 11179—6：1997）

3 术语和定义

本标准采用下列术语和定义：

3.1

数据 data

对事实、概念或指令的一种形式化的表示，适于人工或自动方式进行通信、解释或处理。（GB/T 18391.6—2001）

3.2

数据元 data element

用一组属性描述定义、标识、表示和允许值的数据单元。（GB/T 18391.6—2001）

3.3

数据元标记 data element tag

数据元目录中数据元的唯一标识。（GB/T 15191—1997）

3.4

数据元值 data element value

数据元允许值集合中的一个值。（GB/T 18391.6—2001）

3.5

数据元值长度 data element value length

数据元值中字符的数目。（GB/T 15191—1997）

3.6

数字 digit (numeric character)

表示非负整数的字符。（GB/T 5271.1—2000）

3.7

字母 letter

一种图形字符，当它单独或与其他字符组合出现时，主要用来表示一种口语的声音元素。(GB/T 5271.4—2000)

3.8

代码 code

表示特定事物（或概念）的一个或一组字符。(GB/T 10113—2003)

4 代码的编写格式

4.1 代码的编排格式

本标准中的代码是根据数据元的顺序排列的，其基本格式如下所示：

数据元标记 代码型数据元名称

说明：……

表示：……

编码方法：……

备注：……

4.2 代码值的类型及表示格式

本标准中代码值的类型及表示格式如下：

- a 字母字符
- n 数字字符
- x 字母数字字符
- M、N 表示自然数
- N!a N位字母字符，定长
- N!n N位数字字符，定长
- N!x N位字母数字字符，定长
- a·N 最多为N位字母字符
- n·N 最多为N位数字字符
- x·N 最多为N位字母数字字符
- aN· 最少为N位字母字符
- nN· 最少为N位数字字符
- xN· 最少为N位字母数字字符
- M(N) M位数字字符，其中包括小数点和N位小数 (M>N+1)

5 代码表

5.1 客户信用评级代码

310 客户信用评级代码

说明：银行对客户评级确定的信用级别的代码。

表示：2!n

编码方法：本代码采用两位数字层次编码方法，其中第一位为大类，第二位为小类。

表1 客户评级级别代码表

| 代码 | 名称 | 说明 |
|----|------|---------------|
| 11 | AAA级 | 客户信用综合分值最高的客户 |
| 13 | AA级 | 客户信用综合分值次高的客户 |

表1 客户评级级别代码表(续)

| | | |
|----|------|---------------|
| 15 | A级 | 客户信用综合分值较高的客户 |
| 21 | BBB级 | 客户信用综合分值中间的客户 |
| 23 | BB级 | 客户信用综合分值较低的客户 |
| 25 | B级 | 客户信用综合分值次低的客户 |
| 35 | C级 | 客户信用综合分值最低的客户 |

5.2 有效证件类型代码

326 有效证件类型代码

说明：个人的有效证件类型代码。

表示：2!n

编码方法：本代码采用两位数字层次编码方法，其中第一位为大类，第二位为小类。

表2 有效证件类型代码表

| 代码 | 名称 | 说明 |
|----|------------------|----|
| 10 | 居民身份证 | |
| 20 | 军人身份证 | |
| 21 | 士兵证 | |
| 22 | 军官证 | |
| 23 | 文职干部证 | |
| 24 | 军官退休证 | |
| 25 | 文职干部退休证 | |
| 30 | 武警身份证件 | |
| 31 | 武警士兵证 | |
| 32 | 警官证 | |
| 33 | 武警文职干部证 | |
| 34 | 武警军官退休证 | |
| 35 | 武警文职干部退休证 | |
| 40 | 户口簿 | |
| 50 | 护照 | |
| 60 | 香港、澳门、台湾居民有效身份证件 | |

5.3 银行会计科目类型代码

506 银行会计科目类型代码

说明：按资产负债表的关系以及资金性质分类的银行会计科目类型的代码。

表示：1!n

编码方法：本代码采用一位数字顺序编码方法。

表3 银行会计科目类型代码表

| 代码 | 名称 | 说明 |
|----|--------|-----------------|
| 1 | 资产类 | 用以标明资产类科目 |
| 2 | 负债类 | 用以标明负债类科目 |
| 3 | 所有者权益类 | 用以标明所有者权益类科目 |
| 4 | 损益类 | 用以标明收入、支出等损益类科目 |

表3 银行会计科目类型代码表(续)

| | | |
|---|---------|---------------------------------|
| 5 | 资产负债共同类 | 用以标明资产负债共同类科目 |
| 6 | 表外 | 用以标明有价单证、重要空白凭证及或有资产和或有负债等内容的科目 |
| 9 | 其他 | |

5.4 账户状态代码

524 账户状态代码

说明：账户所处状态的代码。

表示：1!n

编码方法：本代码采用一位数字顺序编码方法。

表4 账户状态代码表

| 代码 | 名称 | 说明 |
|----|------|-----------------------|
| 1 | 正常 | 标明账户为正常状态 |
| 2 | 冻结 | 标明账户全部或部分处于不能进行借记交易状态 |
| 3 | 挂失 | 标明账户为挂失状态 |
| 4 | 临时止付 | 标明账户为临时止付状态 |
| 5 | 透支 | 标明账户为透支状态 |
| 6 | 睡眠 | 标明账户为睡眠状态 |
| 7 | 销户 | 标明账户为销户状态 |
| 9 | 其他 | 标明账户的其他状态 |

5.5 账户类型代码

528 账户类型代码

说明：按一定标准划分的账户种类的代码。

表示：1!n

编码方法：本代码采用一位数字顺序编码方法。

表5 账户类型代码表

| 代码 | 名称 | 说明 |
|----|-------|------------------------------|
| 1 | 内部户 | 核算银行机构内部业务的账户 |
| 2 | 贷款户 | 核算银行贷款业务的账户 |
| 3 | 存款户 | 核算银行存款业务的账户 |
| 4 | 同业往来户 | 核算银行同业往来业务的账户 |
| 5 | 其他账户 | 核算银行非内部、贷款、存款、同业往来业务的账户 |
| 6 | 表外户 | 核算有价单证、重要空白凭证以及或有资产和或有负债等的账户 |

5.6 存款种类代码

600 存款种类代码

说明：存款种类的代码。

表示：3!n

编码方法：本代码采用三位数字层次编码方法，第一位为大类，第二、三位为小类。

表 6 存款种类代码表

| 代码 | 名称 | 说明 |
|-----|-------|----|
| 100 | 对私 | |
| 101 | 活期存款 | |
| 102 | 活期支票 | |
| 103 | 定活两便 | |
| 104 | 整存整取 | |
| 105 | 零存整取 | |
| 106 | 整存零取 | |
| 107 | 存本取息 | |
| 108 | 通知存款 | |
| 109 | 保证金存款 | |
| 110 | 大额存款 | |
| 111 | 教育存款 | |
| 200 | 对公 | |
| 201 | 活期存款 | |
| 202 | 活期支票 | |
| 203 | 定活两便 | |
| 204 | 整存整取 | |
| 205 | 零存整取 | |
| 206 | 整存零取 | |
| 207 | 存本取息 | |
| 208 | 通知存款 | |
| 209 | 保证金存款 | |

5.7 合同状态代码

612 合同状态代码

说明：合同或协议当前所处状态的代码。

表示：3!n

编码方法：本代码采用三位数字层次编码方法，第一位表示合同或协议的大类状态，第二、三位表示合同或协议的详细状态。

表 7 合同状态代码表

| 代码 | 名称 | 说明 |
|-----|-------|-----------------|
| 100 | 未签署 | 合同已审批但尚未签署 |
| 200 | 未生效 | 合同已签署但尚未生效 |
| 300 | 生效 | 合同处于生效状态 |
| 310 | 正常执行 | 合同正常执行 |
| 311 | 未发生提款 | 合同生效但尚未发生提款 |
| 312 | 提款期 | 合同项下已发生提款并处于提款期 |
| 313 | 在贷还本期 | 合同同时处于提款期和还款期 |
| 314 | 还款期 | 合同处于还款期 |
| 315 | 其他 | 指提款期未结束还款期已到的情况 |
| 320 | 变更 | 已签署变更合同 |
| 321 | 展期 | 已签署展期合同 |

表 7 合同状态代码表（续）

| | | |
|-----|------|-----------------|
| 322 | 债权变更 | 已签署债权变更合同 |
| 329 | 其他变更 | 已签署的上述以外的其他变更合同 |
| 330 | 逾期 | 合同还款期已过但贷款尚未还清 |
| 340 | 中止 | 合同被暂时中止 |
| 400 | 失效 | 合同已失效 |
| 410 | 执行完毕 | 合同执行完毕并失效 |
| 420 | 终止 | 合同被人为终止并失效 |

5.8 担保方式代码

620 担保方式代码

说明：贷款、信用证等文书中担保方式的代码。

表示：2!x

编码方法：本代码采用两位数字字母层次编码方法，其中第一位为大类，第二位为小类。

表 8 担保方式代码表

| 代码 | 名称 | 说明 |
|----|------------------|--|
| 10 | 信用担保（无担保） | 指以借款人信誉发放的贷款以及信用卡持卡人超额消费或超支现金而引起银行垫款的行为 |
| 20 | 保证担保 | 指保证人以第三者的身份承诺在借款人不能偿还贷款时，按约定承担一般保证责任或者连带责任而发放的贷款的担保方式 |
| 21 | 国有商业银行及政策性银行保证 | 指国有独资商业银行及政策银行以第三者身份承诺在借款人不能偿还贷款时，按约定承担一般保证责任或连带责任 |
| 22 | 其他银行保证 | 指股份制商业银行以第三者的身份承诺在借款人不能偿还贷款时，按约定承担一般保证责任或者连带责任 |
| 23 | 信用合作银行保证 | 指城市、农村信用合作银行以第三者的身份承诺在借款人不能偿还贷款时，按约定承担一般保证责任或者连带责任 |
| 24 | 非银行金融机构保证 | 指信托投资公司、证券公司、保险公司等非银行金融机构以第三者的身份承诺在借款人不能偿还贷款时，按约定承担一般保证责任或者连带责任 |
| 25 | 外资或中外合资银行保证 | 指在中国境内设立的外国独资或者中外合资经营的银行以第三者的身份承诺在借款人不能偿还贷款时，按约定承担一般保证责任或者连带责任 |
| 26 | 外资或中外合资非银行金融机构保证 | 指在中国境内设立的除外国独资或中外合资银行以外的外资或中外合资融资租赁公司、信托投资公司等非银行金融机构以第三者的身份承诺在借款人不能偿还贷款时，按约定承担一般保证责任或者连带责任 |
| 27 | 国有大型或特大型企业保证 | 指由国家主管部门认定的国有独资大型或特大型企业以第三者的身份承诺在借款人不能偿还贷款时，按约定承担一般保证责任或者连带责任 |
| 28 | 其他企业保证 | 指除国家大型或特大型企业以外的企业以第三者的身份承诺在借款人不能偿还贷款时，按约定承担一般保证责任或者连带责任 |
| 29 | 其他保证 | 指除银行、非银行金融机构和企业以外的单位（法律规定的不能提供信用担保的单位除外）以第三者的身份承诺在借款人不能偿还贷款时，按约定承担一般保证责任或者连带责任 |
| 2A | 政府和部门保证 | 指政府和部门以第三者的身份承诺在借款人不能偿还贷款时，按约定承担一般保证责任或者连带责任 |

表8 担保方式代码表(续)

| | | |
|----|------------------|--|
| 30 | 质押担保 | 指出质人以动产或者权利作为质物,用来担保贷款合同履行而发放的贷款的担保方式 |
| 31 | 国债质押 | 指以国债作为抵押财产而发放的贷款 |
| 32 | 现汇质押 | 指以现汇作为抵押物而发放的贷款 |
| 33 | 金融债券质押 | 指以金融债券作为抵押品而发放的贷款 |
| 34 | 其他有价证券及可转让权质押 | 指以其他有价证券及可转让物作为以抵押品转让而发放的贷款 |
| 35 | 商业银行及政策性银行承兑汇票贴现 | 指商业银行及政策性银行向客户开出银行承兑汇票,客户向银行进行贴现所发生的资金往来款项 |
| 36 | 商业承兑汇票贴现 | |
| 37 | 可转让股份股票股权质押 | |
| 38 | 人民币存单质押 | 指以人民币存单作为抵押品而发放的贷款的担保方式 |
| 39 | 外币存单质押 | 指以外币存单作为抵押品而发放的贷款的担保方式 |
| 3A | 其他动产质押 | 指上述动产质押以外的动产质押方式 |
| 3B | 权利质押 | 指以收费权等各种权利作为质押的一种质押方式 |
| 40 | 抵押担保 | 抵押担保是指抵押人以财产作为抵押物,用来担保贷款合同履行而发放的贷款的担保方式 |
| 41 | 土地房产权抵押 | 指以土地房产权作为抵押品而发放的抵押贷款的担保方式 |
| 42 | 居住楼宇抵押 | 指以居住楼宇作为抵押品而发放的抵押贷款的担保方式 |
| 43 | 动产物业抵押 | 指借款人或第三人将动产作为质押物而发放的贷款的担保方式 |
| 44 | 营运车辆抵押 | |
| 45 | 依法可设定抵押权的其他财产抵押 | |
| 46 | 其他抵押 | 指上述抵押担保方式以外的抵押担保方式 |
| 99 | 其他担保 | 指上述担保方式以外的担保方式 |

5.9 贷款种类代码

622 贷款种类代码

说明:贷款种类代码。

表示:4!n

编码方法:代码采用四位数字层次编码方法。

表9 贷款种类代码表

| 代码 | 名称 | 说明 |
|------|---------|-----|
| 1000 | 一、短期贷款类 | |
| 1010 | 工业贷款 | 人民币 |
| 1020 | 商业贷款 | 人民币 |
| 1030 | 建筑业贷款 | 人民币 |
| 1040 | 农业贷款 | 人民币 |
| 1050 | 乡镇企业贷款 | 人民币 |
| 1060 | 三资企业贷款 | 人民币 |

表9 贷款种类代码表(续)

| | | |
|------|---------------|--------|
| 1070 | 私营企业及个人贷款 | 人民币 |
| 1080 | 个人短期贷款 | 人民币 |
| 1090 | 中资企业贷款 | 外汇 |
| 1100 | 外商投资企业贷款 | 外汇 |
| 1110 | 境内其他贷款 | 外汇 |
| 1120 | 境外短期贷款 | 外汇 |
| 1130 | 短期信托贷款 | 人民币；外汇 |
| 2000 | 二、中长期贷款类 | |
| 2010 | 基本建设贷款 | 人民币 |
| 2020 | 技术改造贷款 | 人民币 |
| 2030 | 住房开发贷款 | 人民币 |
| 2040 | 商业用房开发贷款 | 人民币 |
| 2050 | 其它地产开发贷款 | 人民币 |
| 2060 | 个人中长期贷款 | 人民币 |
| 2070 | 中期流动资金贷款 | 人民币 |
| 2080 | 中资企业贷款 | 外汇 |
| 2090 | 外商投资企业贷款 | 外汇 |
| 2100 | 国家特定贷款 | 外汇 |
| 2110 | 特种贷款 | 外汇 |
| 2120 | 银团贷款 | 外汇 |
| 2130 | “以储项贷”专项存款转贷款 | 外汇 |
| 2140 | 境内其他贷款 | 外汇 |
| 2150 | 中长期信托贷款 | 人民币；外汇 |
| 2160 | 境外中长期贷款 | 外汇 |
| 3000 | 三、其他贷款类 | |
| 3010 | 进出口贸易融资 | 外汇 |
| 3020 | 出口卖方信贷 | 外汇 |
| 3030 | 境外筹资转贷款 | 外汇 |
| 4000 | 四、票据融资类 | |
| 4010 | 贴现 | 人民币 |
| 4020 | 再贴现 | 人民币 |
| 4030 | 转贴现 | |
| 4040 | 票据融资 | 外汇 |
| 5000 | 五、各项垫款类 | |
| 5010 | 各项垫款 | |

5.10 还款方式代码

624 还款方式代码

说明：标识偿还贷款的方式的代码。

表示：2!n

编码方法：本代码采用两位数字层次编码方法，其中第一位为大类，第二位为小类。

表 10 还款方式代码表

| 代码 | 名称 | 说明 |
|----|-------|------------------|
| 10 | 一次性还款 | 根据合同规定一次性归还本金 |
| 20 | 分期还款 | 根据合同规定分期归还本金 |
| 21 | 等额还款 | 根据合同规定分期同金额归还本金 |
| 22 | 不等额还款 | 根据合同规定分期不同金额归还本金 |
| 99 | 其他方式 | 借贷双方协商的其他还款方式 |

5.11 贷款期限类型代码

626 贷款期限类型代码

说明：标识贷款的期限代码。

表示：1!n

编码方法：本代码采用一位数字顺序编码方法。

表 11 贷款期限类型代码表

| 代码 | 名称 | 说明 |
|----|-----|----|
| 1 | 短期 | |
| 2 | 中长期 | |
| 9 | 其他 | |

5.12 结息方式代码

628 结息方式代码

说明：标识银行存、贷款到期利息的结算方式的代码。

表示：1!n

编码方法：本代码采用一位数字顺序编码方法。

表 12 结息方式代码表

| 代码 | 名称 | 说明 |
|----|------|-----------------|
| 1 | 一次付息 | 根据合同规定，利息一次性支付 |
| 2 | 分次付息 | 根据合同规定，利息分次支付 |
| 9 | 其他 | 根据合同规定的其他利息支付方式 |

5.13 资产保全方式代码

630 资产保全方式代码

说明：标识资产保全方式的代码。

表示：2!n

编码方法：本代码采用两位数字顺序编码方法。

表 13 资产保全方式代码表

| 代码 | 名称 | 说明 |
|----|------|----------------------------|
| 10 | 催讨清收 | 通过催讨或委托第三方进行催讨的资产保全方式 |
| 20 | 依法保全 | 通过诉前、诉讼、证据保全等法律手段进行的资产保全方式 |

表 13 资产保全方式代码表 (续)

| | | |
|----|------|--------------------------------|
| 30 | 抵押保全 | 以以物抵债或抵押进行的资产保全方式 |
| 40 | 协议保全 | 通过各种协议进行的资产保全方式 |
| 50 | 呆账核销 | 根据人民银行和财政部的有关规定作为呆账进行核销的资产保全方式 |
| 90 | 其他 | 其他资产保全方式 |

5.14 贷款账户状态代码

634 贷款账户状态代码

说明：标识贷款账户的状态代码。

表示：1!n

编码方法：代码采用一位数字顺序编码方法。

表 14 贷款账户状态代码表

| 代码 | 名称 | 说明 |
|----|------|----|
| 1 | 正常 | |
| 2 | 展期 | |
| 3 | 逾期 | |
| 4 | 部分逾期 | |
| 5 | 呆滞 | |
| 6 | 呆账 | |
| 7 | 结清 | |
| 9 | 其他 | |

5.15 贷款质量分类代码

636 贷款质量分类代码

说明：表示贷款质量五级分类的代码。

表示：2!n

编码方法：本代码采用两位数字层次编码方法，其中第一位为大类，第二位为小类。

表 15 贷款质量分类代码表

| 代码 | 名称 | 说明 |
|----|----------|--------------------------------------|
| 10 | 正常 | 借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还 |
| 11 | 一级（正常一级） | |
| 12 | 二级（正常二级） | |
| 13 | 三级（正常三级） | |
| 14 | 四级（正常四级） | |
| 15 | 五级（正常五级） | |
| 16 | 六级（正常六级） | 尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素 |
| 20 | 关注 | |
| 21 | 七级（关注一级） | |
| 22 | 八级（关注二级） | |

表 15 贷款质量分类代码表（续）

| | | |
|----|---------|--|
| 30 | 次级 | 借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成较大损失 |
| 31 | 九级（次一级） | |
| 32 | 十级（次二级） | |
| 40 | 可疑 | 借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失 |
| 50 | 损失 | 在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分 |

5.16 银行卡种类代码

710 银行卡种类代码

说明：标识银行卡种类的代码。

表示：2!n

编码方法：本代码采用二位数字层次编码方法。

表 16 银行卡种类代码表

| 代码 | 名称 | 说明 |
|----|------|----|
| 10 | 借记卡 | |
| 20 | 贷记卡 | |
| 30 | 准贷记卡 | |
| 90 | 其他 | |

5.17 银行卡类别代码

720 银行卡类别代码

说明：标识银行卡类别的代码。

表示：2!n

编码方法：本代码采用两位数字层次编码方法，第一位表示大类，第二位表示小类。

表 17 银行卡类别代码表

| 代码 | 名称 | 说明 |
|----|---------|----|
| 10 | 单位卡 | |
| 11 | VIP 单位卡 | |
| 12 | 金卡单位卡 | |
| 13 | 普通单位卡 | |
| 20 | 个人卡 | |
| 21 | VIP 个人卡 | |
| 22 | 金卡个人卡 | |
| 23 | 普通个人卡 | |
| 90 | 其他卡 | |

5.18 银行卡状态代码

730 银行卡状态代码

说明：银行卡的当前状态代码。

表示：1!n

编码方法：本代码采用一位数字顺序编码方法。

表 18 银行卡状态代码表

| 代码 | 名称 | 说明 |
|----|------|---------------------|
| 1 | 正常 | |
| 2 | 冻结 | |
| 3 | 临时止付 | |
| 4 | 挂失 | |
| 5 | 注销 | |
| 6 | 可以 | 介入正常和冻结状态之间的加强监控的状态 |
| 9 | 其他 | |

5.19 结算方式代码

902 结算方式代码

说明：交易结算方式代码。

表示：2!n

编码方法：本代码采用两位数字层次编码方法，其中第一位为大类，第二位为小类。

表 19 结算方式代码

| 代码 | 名称 | 说明 |
|----|------|---|
| 10 | 汇款 | 指银行接受客户的委托，通过其自身所建立的通汇网络，使用合适的支付凭证，将款项交付给收款人的一种结算方式 |
| 20 | 托收 | 指委托人（债权人）向银行（托收行）提交用以收取款项的金融票据或商业银行单据或两者兼有，要求托收行通过其联行或代理行（或提示行）向付款人（债务人）请其付款的一种结算方式 |
| 30 | 信用证 | 无条件的支付方式 |
| 40 | 保函 | 指银行（或其他金融机构或商业团体或个人）应某交易的一方当事人之要求，向交易的另一方担保该交易项之某种责任或义务履行所做出的在一定期限内承担一定金额支付责任或经济赔偿责任的书面付款保证承诺 |
| 50 | 汇兑 | 是指汇款人委托银行将款项支付给收款人的结算方式 |
| 60 | 托收承付 | 根据购销合同，由收款人发货后委托银行向异地付款人收取款项，由付款人向银行承认付款的结算方式 |
| 70 | 委托收款 | 指收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式 |
| 80 | 票据 | 指银行汇票、商业汇票、银行本票和支票 |
| 81 | 银行汇票 | 出票人签发的，由其在见票时按照实际结算金额无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据 |
| 82 | 商业汇票 | 出票人签发的，委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据 |
| 83 | 银行本票 | 银行签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据 |
| 84 | 支票 | 出票人签发的，委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据 |
| 90 | 银行卡 | 商业银行向个人和单位发行的、凭此向特约单位购物、消费和向银行存取现金，且具有消费信用的特制载体卡片 |