

附件 1

ICS 35.240.40

CCS A 11

**JR**

中华人民共和国金融行业标准

JR/T 0216—2021

---

## 人民币跨境支付清算信息交换规范

Cross-border interbank payment and settlement information exchange  
specification

2021 - 07 - 22 发布

2021 - 07 - 22 实施

---

中国人民银行 发布

## 目 次

前 言 .....	IV
引 言 .....	V
1 范围 .....	6
2 规范性引用文件 .....	6
3 术语和定义 .....	6
4 缩略语 .....	8
5 业务规则 .....	8
5.1 参与者行号 .....	8
5.2 字符集和编码 .....	8
5.3 参与者账号 .....	8
5.4 客户账号 .....	8
5.5 报文标识号 .....	8
5.6 端到端标识号 .....	9
5.7 中介机构 .....	9
5.8 业务层面报文重账检查标准 .....	9
5.9 业务种类编码 .....	9
5.10 报文类型与业务种类 .....	10
6 报文结构及约束 .....	11
6.1 报文格式 .....	11
6.2 报文头格式 .....	11
6.3 数字签名域 .....	12
6.4 报文体格式 .....	13
7 数据类型 .....	13
8 报文清单 .....	17
9 支付报文 .....	18
9.1 客户汇款报文 .....	18
9.2 金融机构汇款报文 .....	25
9.3 批量业务客户汇款报文 .....	32
9.4 中央对手业务发起报文 .....	38
9.5 中央对手业务回执报文 .....	42
9.6 银行发起 SSS 业务申请报文 .....	44
9.7 银行发起 SSS 业务回执报文 .....	50
9.8 FMI 发起 SSS 业务申请报文 .....	52
9.9 FMI 发起 SSS 业务回执报文 .....	57

9.10	清算机构借贷报文	59
9.11	清算机构借贷通知报文	64
9.12	清算机构借贷通知回执报文	69
10	账户管理报文	70
10.1	跨境业务结算排队查询申请报文	71
10.2	跨境业务结算排队查询申请应答报文	71
10.3	资金调减申请报文	74
10.4	预注资调减申请报文	76
10.5	资金调整通知报文	77
10.6	排队调整申请报文	79
10.7	账户余额预警额度设置申请报文	81
10.8	余额告警通知报文	82
10.9	清算账户信息查询申请报文	83
10.10	清算账户信息查询应答报文	84
10.11	账户管理通知报文	87
10.12	双边净额发起方限额管理报文	89
10.13	双边净额发起方限额通知报文	90
10.14	轧差注资定额管理报文	92
10.15	注资状态白名单广播报文	93
10.16	缺款通知报文	95
10.17	参与者互助协议申请报文	97
10.18	参与者互助协议应答报文	99
10.19	支付处理确认报文	101
10.20	计费清单报文	103
10.21	净额结算通知报文	107
10.22	中央对手业务借贷通知报文	109
11	支付信息报文	113
11.1	业务查询报文	113
11.2	业务查复报文	116
11.3	业务撤销申请报文	118
11.4	业务撤销应答报文	119
11.5	业务状态查询申请报文	121
11.6	业务状态查询应答报文	123
11.7	通用签名信息业务报文	125
11.8	通用签名信息应答报文	127
11.9	自由格式报文	127
11.10	通用处理确认报文	129
11.11	丢弃通知报文	130
12	对账报文	131
12.1	资金调整核对报文	131
12.2	对账申请报文	133

12.3	跨境业务汇总核对报文 .....	134
12.4	跨境业务明细核对申请报文 .....	136
12.5	跨境业务明细核对应答报文 .....	138
12.6	原报文下载申请报文 .....	140
12.7	原报文下载应答报文 .....	142
12.8	FMI 跨境业务核对报文.....	144
	参考文献 .....	147

## 前 言

本文件按照GB/T 1.1—2020《标准化工作导则 第1部分：标准化文件的结构和起草规则》的规定起草。

请注意本文件的某些内容可能涉及专利。本文件的发布机构不承担识别专利的责任。

本文件由中国人民银行清算总中心提出。

本文件由全国金融标准化技术委员会（SAC/TC 180）归口。

本文件起草单位：中国人民银行清算总中心、跨境银行间支付清算有限责任公司。

本文件主要起草人：贝劲松、贺铁林、张欣、牛冬梅、吴贝贝、陈莉、葛洪慧、孙巍、任飞、王明媚、王齐、贾一鸣、崔婉旻、刘健、刘永生、侯轲、李媛媛、王伟利。

## 引 言

随着跨境人民币业务各项政策相继出台，跨境人民币业务范围不断扩大，业务规模快速增长，对支付结算等金融基础设施的要求日益提高。为支持人民币跨境使用的需求，进一步完善人民币跨境支付结算体系，保证人民币跨境支付业务的安全、稳定和高效，中国建立了人民币跨境支付清算系统。

为了促进人民币跨境支付清算系统参与方之间信息互联互通，节约信息科技系统建设成本，提高社会整体的人民币跨境支付清算效率，编制本文件。

# 人民币跨境支付清算信息交换规范

## 1 范围

本文件规定了人民币跨境支付清算业务的信息交换业务规则、报文格式、数据类型和各类报文定义。本文件适用于参与人民币跨境支付清算业务的银行业金融机构和非银行金融机构。

## 2 规范性引用文件

下列文件中的内容通过文中的规范性引用而构成本文件必不可少的条款。其中，注日期的引用文件，仅该日期对应的版本适用于本文件；不注日期的引用文件，其最新版本（包括所有的修改单）适用于本文件。

GB/T 2659—2000 世界各国和地区名称代码

GB/T 7408—2005 数据元和交换格式 信息交换 日期和时间表示法

GB/T 12406—2008 表示货币和资金的代码

GB/T 13000 信息技术 通用多八位编码字符集（UCS）

GB/T 32918 信息安全技术 SM2椭圆曲线公钥密码算法

GB/T 16711 银行业 银行电信报文 银行标识代码

## 3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

### 3.1

**支付业务** payment business

参与者通过人民币跨境支付清算系统（以下简称跨境清算系统）发起和接收、进行资金结算的贷记业务。

### 3.2

**信息业务** information business

跨境清算系统和参与者或参与者间相互传递信息但不直接进行资金结算的业务。

注：信息业务包括普通信息业务和管理信息业务两类。

### 3.3

**直接参与者** direct participant

以自身身份直接参与跨境清算系统的银行业金融机构或非银行金融机构。

### 3.4

**间接参与者 indirect participant**

未在跨境清算系统开立资金账户但拥有跨境清算系统行号, 委托直接参与者办理支付业务的银行业金融机构或非银行金融机构。

## 3.5

**发起人 sender**

支付业务或信息业务的最初法人或自然人。

## 3.6

**接收人 receiver**

支付业务或信息业务的最终法人或自然人。

## 3.7

**客户汇款 customer remittance**

银行业金融机构接受申请并发出汇款指令, 直接或通过代理行将款项划转给收款参与者, 收款参与者根据汇款指令的要求将款项解付给收款人。

注: 客户汇款中, 汇款人和收款人中至少一方不是金融机构。

## 3.8

**金融机构汇款 financial institution transfer**

一家银行业金融机构受另一家银行业金融机构或非银行金融机构的委托、或以自身名义, 以其他银行业金融机构或非银行金融机构为收款人的汇款。

注: 付款人及收款人均均为银行业金融机构或非银行金融机构的汇款。

## 3.9

**批量业务客户汇款 batch customer remittance**

银行业金融机构接受单笔或多笔客户汇款申请并以批量包的形式发出汇款指令, 直接或通过代理行将款项划转给收款参与者, 收款参与者根据汇款指令的要求将款项解付给收款人。

## 3.10

**中央对手业务 central counter party; CCP**

中央对手方从付款方账户扣款后, 向收款方支付款项, 同时对债券进行交割的业务。

## 3.11

**托管行 custodian**

符合条件, 并与不具有大额实时支付系统(HVPS)清算账户的直接参与者签订资金托管协议的境内银行业金融机构的直接参与者。

## 3.12



被托管行 entrusted bank

与托管行签订结算服务协议的跨境清算系统的境外银行业金融机构的直接参与者。

### 3.13

清算机构借贷业务 multi-debit/credit transfer by clearing institution

金融市场基础设施的机构成员间涉及资金划拨的支付业务。

## 4 缩略语

下列缩略语适用于本文件。

BIC: 银行识别码 (Bank Identifier Code)

DVP: 券款兑付 (Delivery Versus Payment)

FMI: 金融市场基础设施 (Financial Market Infrastructure)

HVPS: 大额实时支付系统 (High Value Payment System)

PVP: 同步交收 (Payment Versus Payment)

SSS: 证券结算系统 (Security Settlement System)

SWIFT: 环球同业银行金融电讯协会 (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications)

XML: 可扩展标记语言 (Extensible Markup Language)

## 5 业务规则

### 5.1 参与者行号

使用跨境清算系统主管部门编制的行号作为参与者行号。

### 5.2 字符集和编码

报文采用统一码 (Unicode) 字符集, UTF-8编码 (一种针对Unicode的可变长度字符编码) 方式。其中字符集应符合GB/T 13000的规定。

对于X字符集 (一种字符集的名称) 的文本 (Text) 类型字段, 只允许出现英文字母、数字及以下特殊字符:

. , - \_ ( ) / = + ? ! \* ; @ # : % [ ] ' \ \$ { } ^ | ~ \n \r \t (空格)

对于允许中文的Text类型字段, 系统不做特殊检查, 只要在Unicode字符集范围内的字符都能通过。

### 5.3 参与者账号

参与者账号由最长35位X字符集范围内字符组成, 应在跨境清算系统中唯一。

### 5.4 客户账号

客户账号由最长34位X字符集范围内的字符组成, 应在参与者内部唯一。

### 5.5 报文标识号

在跨境清算系统内，报文标识号唯一，仅标识一个直接参与者发起的一个报文，由报文发起参与者编制。

## 5.6 端到端标识号

端到端标识号作为在业务受理机构内部区分客户业务的唯一标识，由不超过35位数字或字母组成，并在客户发起业务委托时，由业务受理机构产生。

## 5.7 中介机构

若收款直接参与者和收款人开户行之间有一个中间行，使用“中介机构1”；若有两个中间行，使用“中介机构1”“中介机构2”。

## 5.8 业务层面报文重账检查标准

使用“发起直接参与者+报文标识号”作为业务层面报文重账的检查标准。

## 5.9 业务种类编码

业务种类编码唯一标识该种业务。业务种类编码使用4位字母，见表1。

表1 业务种类编码清单

业务种类名称	业务种类编码	英文全称
货物贸易	GODX	Cross-border goods trade
服务贸易	STRX	Cross-border service trade
资本项下	CTFX	Cross-border capital transfer
个人汇款	RMTX	Cross-border individual remittance
金融机构头寸调拨	FTFX	Financial institution transfer
其他	OTFX	Other transfer
债券市场交易现券买卖	SBTB	Spot bond trading of bond markets
债券市场交易质押式回购首期	IPRB	Initial pledge-style repo of bond markets
债券市场交易质押式回购到期	PREB	Pledge-style repo expiration of bond markets
债券市场交易买断式回购首期	IBRB	Initial buyout repo of bond markets
债券市场交易买断式回购到期	BREB	Buyout repo expiration of bond markets
分销券款对付	DDVP	Distribution DVP
远期交割	FORD	Forward delivery
债券借贷（双边）到期	BOLM	Bond lending (bilateral) maturity
投资人定向转让	DITI	Directional transfer of investors
商业银行定期存款首期	ITDB	Initial term deposit of commercial banks
商业银行定期存款到期	TDEB	Term deposit expiration of commercial banks
债券发行缴款	BISP	Bond issue payment
债券还本付息	BDES	Bond debt service
债券还本金	BPRR	Bond principal redeeming
债券付息	BINP	Bond interest payment
债券发行手续费	BISF	Bond issuance fee
债券兑付手续费	BCAF	Bond cashed fee

表1 业务种类编码清单（续）

业务种类名称	业务种类编码	英文全称
付息式债券兑付手续费	CBCF	Coupon-bearing bond cashed fee
债券净额	BOCC	Bond CCP clearing
利率衍生品	INRD	Interest rate derivatives
汇率衍生品	EXRD	Exchange rate derivatives
信用衍生品	CRED	Credit derivatives
大宗商品衍生品	COMD	Commodity derivatives
清算手续费	CLEF	Clearing fee
机构间支付业务结算净额	NSPI	Netting settlement of payment institution

## 5.10 报文类型与业务种类

报文类型与业务种类的对照见表2。

表2 报文类型与业务种类对照表

报文类型	业务种类
客户汇款报文 批量客户汇款报文	货物贸易 服务贸易 资本项下 个人汇款 其他
金融机构汇款报文	货物贸易 服务贸易 资本项下 个人汇款 金融机构头寸调拨 债券还本付息 债券还本金 债券付息 债券发行手续费 债券兑付手续费 付息式债券兑付手续费 其他
中央对手业务发起报文	债券净额 利率衍生品 汇率衍生品 信用衍生品 大宗商品衍生品 清算手续费 其他
清算机构借贷报文	机构间支付业务结算净额

表2 报文类型与业务种类对照表（续）

报文类型	业务种类
银行发起 SSS 业务申请报文 FMI 发起 SSS 业务申请报文	债券市场交易现券买卖 债券市场交易质押式回购首期 债券市场交易质押式回购到期 债券市场交易买断式回购首期 债券市场交易买断式回购到期 分销券款对付 远期交割 债券借贷（双边）到期 投资人定向转让 商业银行定期存款首期 商业银行定期存款到期 债券发行缴款 其他

## 6 报文结构及约束

### 6.1 报文格式

报文结构由报文头、数字签名域和报文体组成，报文头、数字签名域和报文体共同构成一个完整的报文，中间没有任何字符间隔。报文格式见下图。

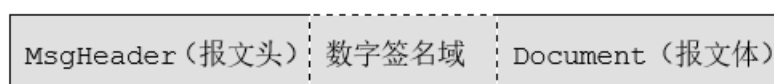


图 报文格式

### 6.2 报文头格式

报文头包含与报文流转、交换、路由等相关信息。报文头传输通信数据，主要内容有版本标识、发起方、接收方和报文描述四个部分组成，采用定长数据格式，总长度为174字节。报文头的发起方具体要素包括报文发起人和发送系统号，接收方具体要素包括报文接收人和接收系统号，报文描述的要素包含表3序号7至序号15的内容，报文头格式见表3。

表3 报文头格式

序号	域名	含义	位置	长度	类型	属性	说明
1	BeginFlag	起始标识	0	3	x	M	标识报头块开始，固定使用“{H:”
2	VersionID	版本号	3	2	n	M	固定填写“03”
3	OrigSender	报文发起人	5	35	x	M	标识报文原始业务发起方
4	OrigSenderSID	发送系统号	40	4	x	M	见表5第36行
5	OrigReceiver	报文接收人	44	35	x	M	标识报文最终业务接收方
6	OrigReceiverSID	接收系统号	79	4	x	M	见表5第36行
7	OrigSendDate	报文发起日期	83	8	d	M	标识OrigSender发出本报文的机器日期

表3 报文头格式（续）

序号	域名	含义	位置	长度	类型	属性	说明
8	OrigSendTime	报文发起时间	91	6	t	M	标识 OrigSender 发出本报文的机器时间
9	StructType	格式类型	97	3	x	M	固定填写“XML”
10	MesgType	报文类型代码	100	20	x	M	报文类型代码
11	MesgID	通信级标识号	120	20	x	M	通信层标识一个报文,由 OrigSender 顺序编制,并确保在 OrigSendDate 当日唯一;接收方根据 OrigSender + OrigSendDate + MesgID 唯一确定一个报文,该三项重复的报文作为通信级重复报文
12	MesgRefID	通信级参考号	140	20	x	0	标识本报文的关联报文,由 OrigSender 设置,后续节点应保持该域不变,并在通信回应报文中带回该值,以便 OrigSender 匹配原报文
13	MesgPriority	报文优先级	160	1	n	M	此处报文优先级是通信一级的,报文传输系统前置根据此优先级传输报文。例如:设置为特急的报文,将被报文传输系统前置优先传输到业务系统处理。 类型包括:“1”:特急;“2”:紧急;“3”:普通
14	MesgDirection	报文传输方向	161	1	x	M	由行内发出:“U”;由清算系统发出:“D”
15	Reserve	保留域	162	9	x	0	保留
16	EndFlag	结束标识	171	3	x	M	标识报头块结束,固定使用“}\r\n”,其中:\r = 0x0d; \n = 0x0a
<p>注: 1. x类型标识字符,取值范围为“a-z”“A-Z”“0-9”“.”(英文句号)“-”(连字符)“_”(下划线); n类型标识数字,取值范围为“0-9”; d类型标识日期,格式为yyymmdd; t类型标识时间,格式为hhmmss。</p> <p>2. M属性标识强制域,应填写, x类型的不能为全空格(0x20), n、d、t类型的不能是全0(0x30); 0属性类标识可选项,可以不填值,但应填充占位符。</p> <p>3. 各域均为定长域,值不足长度时应补位: x类型的,后补空格(0x20); n类型的,前补0(0x30)。</p>							

### 6.3 数字签名域

#### 6.3.1 数字签名域格式

数字签名域是可选项,对于需要加签数字签名和核验数字签名的报文,该域应按要求填写数字签名内容。数字签名域采用变长数据格式,格式见表4。

表4 数字签名域格式

域名	含义	位置	长度	类型	属性	说明
BeginFlag	起始标识	0	3	x	M	{S:
DigitalSignature	数字签名内容	4	签名长度	签名数据	M	—
EndFlag	结束标识	签名后紧接	3	x	M	}\r\n

### 6.3.2 加签要素和数字签名编制

数字签名保证数据的可靠性和防抵赖性。数字签名由发起参与者编制，由跨境清算系统和接收参与者核验。编制数字签名的流程如下。

- 按报文中要素出现的顺序，将各加签要素值后附“|”后顺序拼接成签名要素串；最后一个要素值后面也有“|”；取金额字段作为加签要素时，应包括该金额对应 GB/T 12406—2008 中规定的字母码。

示例：102100033452|CNY1234.56|cips.111.001.01|。

- 使用发起参与者的数字证书（私钥）对签名要素串签名，签名的校验算法应符合 GB/T 32918（所有部分）的规定。
- 将签名值使用一种基于 64 个可打印字符来表示二进制数据的编码方式（BASE64）转码后填写到报文的数字签名域。

各加签要素值，指要素对应的XML报文域数据，包括该域除XML标签外的所有字符，不应补齐位数，并截断两端空白字符。空白字符，主要由空格（0x20）、制表（0x09）、回车（0x0d）、换行（0x0a）四个字符组成。

如加签要素没有在报文中出现，或其值为全空白（即截断两端空白字符后字符长度为0），则拼接签名要素串时忽略该加签要素。

数字签名经BASE64转码后放置到报文的数字签名域，由于BASE64转码后的值可包含回车符，因此在将数字签名加入到报文中时，应避免使用文本对象模型（Dom）的应用程序编程接口（API）操作，否则Dom的API可能会对数字签名中的特殊字符进行转义，从而导致接收参与者核签失败。

示例：Dom API 将数字签名的回车符转换为“&#13”。

### 6.3.3 报文的数字签名核验标准

报文使用不带签名者证书（公钥）的数字签名。核验该数字签名的要求如下：

- 按 6.3.2 中的要求组织签名要素串。
- 获取发起参与者绑定的证书公钥，使用证书注销列表文件（CRL）进行证书是否已被注销的检查。
- 使用该公钥、签名要素串、数字签名，核验数字签名的合法性。

核验通过后，跨境清算系统和各接收参与者应存储业务及其签名备查。

## 6.4 报文体格式

报文体包含业务数据为XML格式，使用<Document/>标签标识XML报文的根。

## 7 数据类型

报文中使用的数据类型见表5。

表5 数据类型表

序号	类型名称	类型定义	类型值说明
1	MaxNText	字符串，最少 1 位，最多 N 位的文本，含数字、字母、中文及其他各种字符。	每个中文占 1 位
2	MaxNNumericText	数字串，最少 1 位，最多 N 位的数字。	无
3	ExactNText	字符串，固定为 N 位长度的字符串。	无
4	ExactNNumericText	数字，固定为 N 位长度的数字。	无
5	ISODate	日期，格式为 yyyy-mm-dd。	例如 2019-05-01。ISODate 应符合 GB/T 7408—2005。
6	ISODateTime	日期和时间，格式为 yyyy-mm-ddTHH:MM:SS。	例如 2010-05-01T15:09:05，其中的“T”为日期和时间的分隔符，是必需的。ISODateTime 应符合 GB/T 7408—2005。
7	ActiveCurrencyAndAmount	货币符号和金额，其中金额的整数部分最多 16 位数字，小数部分固定 2 位数字。不带正负号。	例如<Amt Ccy="CNY">2784245.00</Amt>。 例如一元只能为 1.00，不能为 1 或者 1.0，金额第一位非零数字前禁止补零，不能为 01.00 或者前补更多 0。货币符号按 GB/T 12406—2008 的规定，人民币的货币符号为“CNY”。
8	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	货币符号和金额，其中金额的整数部分最多 16 位数字，小数部分固定 2 位数字。不带正负号。	无
9	DecimalNumber	数字，其中整数部分最多 16 位数字，小数部分固定 2 位数字。不带正负号。	无
10	PercentageRate	数字，表示利率，最多 11 位，其中小数部分最多 10 位。	在本文件中，整数部分强制保留 1 位，小数部分强制保留 8 位（例如千分之三只能表示为 0.00300000）。
11	BICIdentifier	字符串，使用 BIC 码的方式标识银行业金融机构。	BIC 码的正则表达式为 “[A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}”，BIC 码应符合 GB/T 16711 的规定。
12	Any	任意长度和数据类型的一段文本	无
13	ChangeCode (Max4Text)	字符串，最少 1 位，最长 4 位的文本，表示数据变更类型。	ADDD：新增 MODI：变更 DELE：撤销

表5 数据类型表（续）

序号	类型名称	类型定义	类型值说明
14	ProcessCode (Max4Text)	字符串，最少1位，最长4位的文本，表示业务状态。	FRWD: 已转发 ACSC: 已结算 SUCD: 已成功 RSVL: 已处理 CAND: 已撤销 RJCT: 已拒绝 PDNG: 结算排队 ACSP: 待结算 EDRN: 日终退回 NETD: 已轧差 RJPT: 参与者拒绝
15	EffectiveCode (Max4Text)	字符串，最少1位，最长4位的文本，表示数据生效类型。	EFIM: 立即生效 EFSD: 指定日期生效
16	CommonDataCode (Max4Text)	字符串，最少1位，最长4位的文本，表示公共数据类型。	DATE: 日期 STRG: 字符串 AMNT: 金额 NMBR: 数字 TIME: 时间
17	SystemStatus (Max4Text)	字符串，最少1位，最长4位的文本，表示系统状态。	CLSD: 日间营业准备 ACTV: 日间处理 SUSP: 日间业务截止 CLSG: 场终处理 NTAC: 夜间处理 NTSP: 夜间业务截止 NTCS: 日终
18	CreditDebitCode (Max4Text)	字符串，最少1位，最长4位的文本，表示借贷标识。	CRDT: 贷记 DBIT: 借记
19	Priority3Code (Max4Text)	字符串，最少1位，最长4位的文本，表示业务优先级。	NORM: 普通 HIGH: 紧急 URGT: 特急
20	OperationTypeCode (Max4Text)	字符串，最少1位，最长4位的文本，表示调整类型。	FDRD: 调减 PRFD: 注资 TRBH: 清零 FFIC: 预注资调增 FFRD: 预注资调减
21	QueueChangeTypeCode (Max4Text)	字符串，最少1位，最长4位的文本，表示队列调整类型。	FRST: 调整至队首 FNAL: 调整至队尾
22	AccountStatusCode (Max4Text)	字符串，最少1位，最长4位的文本，表示账户状态。	ENAB: 已开户 DISA: 冻结



表5 数据类型表（续）

序号	类型名称	类型定义	类型值说明
23	LoginOperationTypeCode (Max4Text)	字符串, 最少 1 位, 最长 4 位的文本, 表示登录退出。	LOGN: 登录 LOGF: 退出
24	CapitalInjectionTypeCode (Max4Text)	字符串, 最少 1 位, 最长 4 位的文本, 表示注资状态。	FDRC: 注资成功 FDWT: 待注资
25	YesNoIndicator	布尔值, 表示最后一页指示符。	true: 最后一页 false: 不是最后一页
26	RunStatCode (Max4Text)	字符串, 最少 1 位, 最长 4 位的文本, 表示参与者的运行状态。	ENBL: 正常 DSBL: 暂停
27	DomesticFlag (Max4Text)	字符串, 最少 1 位, 最长 4 位的文本, 表示境内外标识。	DMPT: 境内参与者 OSPT: 境外参与者
28	EffectiveIdentification (Max4Text)	字符串, 最少 1 位, 最长 4 位的文本, 表示有效标识。	VLID: 有效 INVD: 失效
29	WebFlag (Max4Text)	字符串, 最少 1 位, 最长 4 位的文本, 表示接入网络类型。	PMTS: 报文传输系统接入 SWFT: 环球同业银行金融电讯协会接入
30	BankCategory (Max4Text)	字符串, 最少 1 位, 最长 4 位的文本, 表示参与者资格标识。	DRPT: 直接参与者 IDPT: 间接参与者
31	BusinessFlag (Max4Text)	表示业务收发标识	SEND: 发起业务 RECV: 接收业务
32	RtnBIZSTATCode (Max4Text)	表示业务回执状态	ACPT: 已同意 RJCT: 已拒绝
33	IDTypeCode (Max2Text)	表示证件类型	01: 第一代居民身份证 02: 第二代居民身份证 03: 临时身份证 04: 中国护照 05: 户口簿 06: 学生证 07: 军官证 08: 离休干部荣誉证 09: 军官退休证 10: 文职干部退休证 11: 军事学员证 12: 武警证 13: 士兵证 14: 港澳居民来往内地通行证 15: 台湾居民来往大陆通行证 16: 港澳台居民居住证 17: 外国人永久居留证 18: 边民出入境通行证 19: 外国护照 99: 其他

表5 数据类型表（续）

序号	类型名称	类型定义	类型值说明
34	CountryCode (Max2Text)	表示国家地区代码	国家地区代码应按照 GB/T 2659—2000 的规定，中国的代码是 CN。
35	BizPhaseTypeCode (Max4Text)	表示日间夜间标志	DAYT：日间 NITT：夜间
36	SystemCode (Max4Text)	表示系统号	CIPS：人民币跨境支付系统 HVPS：大额实时支付系统

## 8 报文清单

本文件中报文清单见表6。

注：本文件中报文指定维护网站为：<http://www.cips.com.cn/>，若报文内容有冲突，以网站内容为准。

表6 报文清单

序号	报文编号	报文名称	报文方向	是否加签	报文类别
1	cips.111.001.02	客户汇款报文	参与者↔跨境清算系统	是	支付报文
2	cips.112.001.02	金融机构汇款报文	参与者↔跨境清算系统	是	支付报文
3	cips.113.001.01	批量业务客户汇款报文	参与者→跨境清算系统	是	支付报文
4	cips.131.001.01	中央对手业务申请报文	参与者→跨境清算系统	是	支付报文
5	cips.132.001.01	中央对手业务回执报文	参与者←跨境清算系统	是	支付报文
6	cips.133.001.01	银行发起 SSS 业务申请报文	参与者↔跨境清算系统	是	支付报文
7	cips.134.001.01	银行发起 SSS 业务应答报文	参与者→跨境清算系统	是	支付报文
8	cips.135.001.01	FMI 发起 SSS 业务申请报文	参与者↔跨境清算系统	是	支付报文
9	cips.136.001.01	FMI 发起 SSS 业务应答报文	参与者→跨境清算系统	是	支付报文
10	cips.151.001.01	清算机构借贷报文	参与者→跨境清算系统	是	支付报文
11	cips.153.001.01	清算机构借贷通知报文	参与者←跨境清算系统	是	支付报文
12	cips.154.001.01	清算机构借贷通知回执报文	参与者→跨境清算系统	是	支付报文
13	cips.301.001.02	业务查询报文	参与者↔跨境清算系统	是	支付信息报文
14	cips.302.001.02	业务查复报文	参与者↔跨境清算系统	是	支付信息报文
15	cips.303.001.02	业务撤销申请报文	参与者→跨境清算系统	是	支付信息报文
16	cips.304.001.02	业务撤销应答报文	参与者←跨境清算系统	是	支付信息报文
17	cips.305.001.03	业务状态查询申请报文	参与者→跨境清算系统	否	支付信息报文
18	cips.306.001.03	业务状态查询应答报文	参与者←跨境清算系统	是	支付信息报文
19	cips.307.001.01	通用签名信息业务报文	参与者↔跨境清算系统	是	支付信息报文
20	cips.308.001.01	通用签名信息业务应答报文	参与者↔跨境清算系统	是	支付信息报文
21	cips.309.001.01	自由格式报文	参与者↔跨境清算系统	否	支付信息报文
22	cips.313.001.01	跨境业务结算排队查询申请报文	参与者→跨境清算系统	是	账户管理报文
23	cips.314.001.01	跨境业务结算排队查询应答报文	参与者→跨境清算系统	是	账户管理报文
24	cips.350.001.01	资金调减申请报文	参与者→跨境清算系统	是	账户管理报文

表6 报文清单（续）

序号	报文编号	报文名称	报文方向	是否加签	报文类别
25	cips.351.001.01	预注资调减申请报文	参与者→跨境清算系统	是	账户管理报文
26	cips.352.001.02	资金调整通知报文	参与者←跨境清算系统	是	账户管理报文
27	cips.353.001.02	排队调整申请报文	参与者→跨境清算系统	是	账户管理报文
28	cips.354.001.01	账户余额预警额度设置申请报文	参与者→跨境清算系统	是	账户管理报文
29	cips.355.001.01	余额告警通知报文	参与者←跨境清算系统	否	账户管理报文
30	cips.356.001.02	清算账户信息查询申请报文	参与者→跨境清算系统	否	账户管理报文
31	cips.357.001.02	清算账户信息查询应答报文	参与者←跨境清算系统	是	账户管理报文
32	cips.358.001.02	账户管理通知报文	参与者←跨境清算系统	是	账户管理报文
33	cips.371.001.01	双边净额发起方限额管理报文	参与者→跨境清算系统	是	账户管理报文
34	cips.372.001.01	双边净额发起方限额通知报文	参与者←跨境清算系统	是	账户管理报文
35	cips.373.001.01	轧差注资定额管理报文	参与者→跨境清算系统	是	账户管理报文
36	cips.374.001.01	注资状态白名单广播报文	参与者←跨境清算系统	是	账户管理报文
37	cips.375.001.01	缺款通知报文	参与者←跨境清算系统	是	账户管理报文
38	cips.376.001.01	参与者互助协议申请报文	参与者↔跨境清算系统	是	账户管理报文
39	cips.377.001.01	参与者互助协议应答报文	参与者↔跨境清算系统	是	账户管理报文
40	cips.601.001.02	支付处理确认报文	参与者←跨境清算系统	是	账户管理报文
41	cips.611.001.01	计费清单报文	参与者←跨境清算系统	是	账户管理报文
42	cips.621.001.01	净额结算通知报文	参与者←跨境清算系统	是	账户管理报文
43	cips.622.001.01	中央对手业务借贷通知报文	参与者←跨境清算系统	是	账户管理报文
44	cips.701.001.02	资金调整核对报文	参与者←跨境清算系统	是	对账报文
45	cips.710.001.02	对账申请报文	参与者→跨境清算系统	是	对账报文
46	cips.711.001.02	跨境业务汇总核对报文	参与者←跨境清算系统	是	对账报文
47	cips.712.001.02	跨境业务明细核对申请报文	参与者→跨境清算系统	是	对账报文
48	cips.713.001.02	跨境业务明细核对应答报文	参与者←跨境清算系统	是	对账报文
49	cips.714.001.02	原报文下载申请报文	参与者→跨境清算系统	是	对账报文
50	cips.715.001.02	原报文下载应答报文	参与者←跨境清算系统	是	对账报文
51	cips.716.001.01	FMI 跨境业务核对报文	参与者←跨境清算系统	是	对账报文
52	cips.900.001.01	通用处理确认报文	参与者↔跨境清算系统	是	支付信息报文
53	cips.912.001.01	报文丢弃通知报文	参与者←跨境清算系统	否	支付信息报文

## 9 支付报文

### 9.1 客户汇款报文

#### 9.1.1 报文功能

当业务涉及客户的账户时，发起直接参与者（以下简称发起参与者）生成此报文发送到跨境清算系统，跨境清算系统完成资金结算后实时转发给接收直接参与者（以下简称接收参与者），并将业务处理结果使用支付处理确认报文（按照10.19的要求）返回给发起参与者。

## 9.1.2 报文场景

### 9.1.2.1 场景一

发起参与者发送客户汇款报文，跨境清算系统进行业务检查，业务检查通过后进行结算处理，返回处理状态为“已结算”的支付处理确认报文给发起参与者，转发原报文给接收参与者。

### 9.1.2.2 场景二

发起参与者发送客户汇款报文，跨境清算系统进行业务检查，业务检查通过后进行排队处理，返回处理状态为“已排队”的支付处理确认报文给发起参与者，跨境清算系统在发起参与者头寸足够后进行结算处理，返回处理状态为“已结算”的支付处理确认报文给发起参与者，转发客户汇款报文给接收参与者。

### 9.1.2.3 场景三

发起参与者发送客户汇款报文，跨境清算系统进行业务检查，业务检查通过后进行排队处理，返回处理状态为“已排队”的支付处理确认报文给发起参与者，发起参与者发送业务撤销申请报文（按照11.4的要求），跨境清算系统进行撤销处理，返回处理状态为“已成功”的业务撤销应答报文（按照11.5的要求）给发起参与者。

### 9.1.2.4 场景四

发起参与者发送客户汇款报文，跨境清算系统进行业务检查，业务检查通过后进行排队处理，返回处理状态为“已排队”的支付处理确认报文给发起参与者，在日终时仍未被解救成功，返回处理状态为“已拒绝”的支付处理确认报文给发起参与者，附带拒绝原因为“日终退回”。

### 9.1.2.5 场景五

发起参与者发送客户汇款报文，跨境清算系统业务检查未通过，返回处理状态为“已拒绝”的支付处理确认报文给发起参与者。

### 9.1.2.6 场景六

发起参与者发送客户汇款报文，跨境清算系统报文格式检查未通过或重账，返回丢弃通知报文（按照11.11的要求）给发起参与者。

## 9.1.3 报文结构

参照ISO 20022报文库中的pacs.008.001.06，报文结构见表7。

注：本文件参考ISO 20022 message definitions。

表7 客户汇款报文结构

序号	LEVEL	或	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	—	Message root	<FIToFICstmrCdtTrf>	[1..1]	—	—	否
2	1	—	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	—	—	否

注：LEVEL表示报文结构级别，报文要素每一项前面短横线与LEVEL对应，0级与1级均无短横线，从2级开始用短横线注明报文级别，每增加一级，增加两个短横线注明。

表7 客户汇款报文结构（续）

序号	LEVEL	或	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
3	2	—	--MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	2	—	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
5	2	—	--NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[1..1]	Max15NumericText	固定填写“1”	否
6	2	—	--SettlementInformation	<SttlmInf>	[1..1]	—	—	否
7	3	—	----SettlementMethod	<SttlmMtd>	[1..1]	Max4Text	固定填写“CLRG”	否
8	1	—	CreditTransferTransaction Information	<CdtTrfTxInf>	[1..1]	—	—	否
9	2	—	--PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]	—	—	否
10	3	—	----EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	Max35Text	—	是
11	3	—	----TransactionIdentification	<TxId>	[1..1]	Max35Text	—	是
12	2	—	--PaymentTypeInfoInformation	<PmtTpInf>	[0..1]	—	—	否
13	3	—	----CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]	—	—	否
14	4	—	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	—	是
15	2	—	--InterbankSettlementAmount	<IntrBkSttlmAmt>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	—	是
16	2	—	--InterbankSettlementDate	<IntrBkSttlmDt>	[1..1]	ISODate	—	是
17	2	—	--SettlementPriority	<SttlmPrty>	[1..1]	Priority3Code (Max4Text)	—	是
18	2	—	--SettlementTimeIndication	<SttlmTmIndctn>	[0..1]	—	—	否
19	3	—	----DebitDateTime	<DbtDtTm>	[0..1]	ISODateTime	跨境清算系统转发时填写	否
20	2	—	--InstructedAmount	<InstAmt>	[0..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	—	是
21	2	—	--ExchangeRate	<XchgRate>	[0..1]	PercentageRate	跨境清算系统不检查	是
22	2	—	--ChargeBearer	<ChrgBr>	[1..1]	Max4Text	—	是
23	2	—	--ChargesInformation	<ChrgsInf>	[0..n]	—	—	否
24	3	—	----Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	—	是

表7 客户汇款报文结构（续）

序号	LEVEL	或	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
25	3	—	----Agent	<Agt>	[1..1]	—	—	否
26	4	—	-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
27	5	—	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
28	6	—	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
29	2	—	--InstructingAgent	<InstgAgt>	[1..1]	—	—	否
30	3	—	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
31	4	—	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
32	5	—	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
33	3	—	----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	—	—	否
34	4	—	-----Identification	<Id>	[0..1]	Max35Text	—	是
35	2	—	--InstructedAgent	<InstdAgt>	[1..1]	—	—	否
36	3	—	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
37	4	—	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
38	5	—	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
39	3	—	----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	—	—	否
40	4	—	-----Identification	<Id>	[0..1]	Max35Text	—	是
41	2	—	--IntermediaryAgent1	<IntrmyAgt1>	[0..1]	—	—	否
42	3	—	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
43	4	—	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]	—	—	否
44	5	—	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
45	4	—	-----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
46	2	—	--IntermediaryAgent2	<IntrmyAgt2>	[0..1]	—	—	否
47	3	—	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否

表7 客户汇款报文结构（续）

序号	LEVEL	或	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
48	4	—	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]	—	—	否
49	5	—	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
50	4	—	-----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
51	2	—	--Debtor	<Dbtr>	[1..1]	—	—	否
52	3	—	----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
53	3	—	----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	—	—	否
54	4	—	-----AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	允许中文	是
55	3	—	----Identification	<Id>	[0..1]	—	—	否
56	4	{Or	-----OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	—	—	否
57	5	—	-----Other	<Othr>	[0..1]	—	—	否
58	6	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
59	5	—	-----Other	<Othr>	[0..1]	—	—	否
60	6	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	否
61	4	Or}	-----PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	—	—	否
62	5	—	-----Other	<Othr>	[0..1]	—	—	否
63	6	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	允许中文	是
64	6	—	-----SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	—	—	否
65	7	—	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	IDTypeCode (Max2Text)	—	是
66	3	—	----CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	Max2Text	—	是
67	2	—	--DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]	—	—	否
68	3	—	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
69	4	—	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
70	5	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	—	是
71	2	—	--DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]	—	—	否
72	3	—	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
73	4	—	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]	—	—	是
74	5	—	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
75	4	—	-----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
76	4	—	-----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	—	—	否
77	5	—	-----AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	允许中文	是

表7 客户汇款报文结构（续）

序号	LEVEL	或	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
78	2	—	--DebtorAgentAccount	<DbtrAgtAcct>	[0..1]	—	—	否
79	3	—	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
80	4	—	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
81	5	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	—	是
82	2	—	--CreditorAgent	<CdtrAgt>	[1..1]	—	—	否
83	3	—	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
84	4	—	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]	—	—	否
85	5	—	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
86	4	—	-----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
87	4	—	-----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	—	—	否
88	5	—	-----AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	允许中文	是
89	2	—	--CreditorAgentAccount	<CdtrAgtAcct>	[0..1]	—	—	否
90	3	—	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
91	4	—	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
92	5	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	—	是
93	2	—	--Creditor	<Cdtr>	[1..1]	—	—	否
94	3	—	----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
95	3	—	----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	—	—	否
96	4	—	-----AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	允许中文	是
97	3	—	----Identification	<Id>	[0..1]	—	—	否
98	4	{Or	-----OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	—	—	否
99	5	—	-----Other	<Othr>	[0..1]	—	—	否
100	6	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
101	5	—	-----Other	<Othr>	[0..1]	—	—	否
102	6	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	否
103	4	Or}	-----PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	—	—	否
104	5	—	-----Other	<Othr>	[0..1]	—	—	否
105	6	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	允许中文	是
106	6	—	-----SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	—	—	否
107	7	—	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	IDTypeCode (Max2Text)	—	是
108	3	—	----CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	Max2Text	—	是
109	2	—	--CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	—	—	否



表7 客户汇款报文结构（续）

序号	LEVEL	或	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
110	3	—	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
111	4	—	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
112	5	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	—	是
113	2	—	--InstructionForCreditorAgent	<InstrForCdtrAgent>	[0..n]	—	—	否
114	3	—	----InstructionInformation	<InstrInf>	[0..1]	Max140Text	—	否
115	2	—	--RegulatoryReporting	<RgltryRptg>	[0..1]	—	—	否
116	3	—	----Details	<Dtls>	[0..1]	—	—	否
117	4	—	-----Type	<Tp>	[0..1]	Max35Text	—	是
118	4	—	-----Information	<Inf>	[0..n]	Max35Text	允许中文	否
119	2	—	--RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	—	—	否
120	3	—	----Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	Max140Text	允许中文	是
121	2	—	--SupplementaryData	<SplmtryData>	[1..1]	—	—	否
122	3	—	----PlaceAndName	<PlcAndNm>	[1..1]	Max350Text	固定填写“/Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf”	是
123	3	—	----Envelope	<Envlp>	[1..1]	—	—	否
124	4	—	-----Contents	<Cnts>	[1..1]	—	—	否
125	5	—	-----ExpectedSettlementDate	<XpctdSttlmDt>	[1..1]	ISODate	—	是
126	5	—	-----DebtorEID	<DEId>	[0..1]	Max60Text	—	否
127	5	—	-----CreditorEID	<CEId>	[0..1]	Max60Text	—	否
128	5	—	-----BusinessPhase	<BizPhs>	[0..1]	BizPhaseTypeCode(Max4Text)	跨境清算系统转发时填写	否

#### 9.1.4 报文填写说明

报文填写说明如下：

- 报文要素“MemberIdentification”（见表7第32行）应填写报文的发起参与者。
- 报文要素“Unstructured”（见表7第120行）可填写直接参与者之间的私有约定信息。
- 报文付款人开户机构若为银行业金融机构，则报文要素“MemberIdentification”（见表7第74行）和报文要素“Name”（见表7第75行）两者应至少填写一项；收款人开户机构若为

银行业金融机构，则报文要素“MemberIdentification”（见表7第85行）和报文要素“Name”（见表7第86行）两者应至少填写一项。若对应行号有BIC，宜填写报文要素“MemberIdentification”（见表7第74行）和报文要素“MemberIdentification”（见表7第85行）；若没有BIC，宜填写报文要素“Name”（见表7第75行）和报文要素“Name”（见表7第86行）。

- d) 报文付款人开户机构若为非银行金融机构，则报文要素“Identification”（见表7第81行）必填，报文要素“Name”（见表7第75行）和报文要素“AddressLine”（见表7第77行）两者应至少填写一项；收款人开户机构若为非银行金融机构，则报文要素“Identification”（见表7第92行）必填，报文要素“Name”（见表7第86行）和报文要素“AddressLine”（见表7第88行）两者至少应填写一项。
- e) 报文要素“Name”（见表7第52行）和报文要素“AddressLine”（见表7第54行）两者应至少填写一项，报文要素“Name”（见表7第94行）和报文要素“AddressLine”（见表7第96行）两者应至少填写一项。
- f) 若收款人开户行是境内行，宜填写报文要素“Name”（见表7第94行）和报文要素“Identification”（见表7第112行）。

## 9.2 金融机构汇款报文

### 9.2.1 报文功能

当业务仅涉及金融机构账户时，发起参与者生成本报文发送到跨境清算系统，在跨境清算系统完成资金清算后实时转发接收参与者，并将业务处理结果使用支付处理确认报文（按照10.19的要求）返回给发起参与者。

### 9.2.2 报文场景

报文场景见9.1.2的内容。

### 9.2.3 报文结构

参照ISO 20022报文库中的pacs.009.001.06，报文结构见表8。

表8 金融机构汇款报文结构

序号	LEVEL	或	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	—	Message root	<FICdtTrf>	[1..1]	—	—	否
2	1	—	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	—	—	否
3	2	—	--MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	2	—	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
5	2	—	--NumberOfTransactions	<NbOfTx>	[1..1]	Max15NumericText	固定填写“1”	否
6	2	—	--SettlementInformation	<SttlmInf>	[1..1]	—	—	否
7	3	—	----SettlementMethod	<SttlmMtd>	[1..1]	Max4Text	固定填写“CLRG”	否
8	1	—	CreditTransferTransactionInformation	<CdtTrfTxInf>	[1..1]	—	—	否

表8 金融机构汇款报文结构（续）

序号	LEVEL	或	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
9	2	—	--PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]	—	—	否
10	3	—	----InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	Max35Text	—	是
11	3	—	----EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	Max35Text	—	是
12	3	—	----TransactionIdentification	<TxId>	[1..1]	Max35Text	—	是
13	2	—	--PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]	—	—	否
14	3	—	----CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]	—	—	否
15	4	—	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	—	是
16	2	—	--InterbankSettlementAmount	<IntrBkSttlmAmt>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	—	是
17	2	—	--InterbankSettlementDate	<IntrBkSttlmDt>	[1..1]	ISODate	—	是
18	2	—	--SettlementPriority	<SttlmPrty>	[1..1]	Priority3Code (Max4Text)	—	是
19	2	—	--SettlementTimeIndication	<SttlmTmIndctn>	[0..1]	—	—	否
20	3	—	----DebitDateTime	<DbtDtTm>	[0..1]	ISODatetime	跨境清算系统转发时填写	否
21	2	—	--InstructingAgent	<InstgAgt>	[1..1]	—	—	否
22	3	—	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
23	4	—	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
24	5	—	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
25	3	—	----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	—	—	否
26	4	—	-----Identification	<Id>	[0..1]	Max35Text	—	是
27	2	—	--InstructedAgent	<InstdAgt>	[1..1]	—	—	否
28	3	—	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
29	4	—	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
30	5	—	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
31	3	—	----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	—	—	否
32	4	—	-----Identification	<Id>	[0..1]	Max35Text	—	是

表8 金融机构汇款报文结构（续）

序号	LEVEL	或	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
33	2	—	--IntermediaryAgent1	<IntrmyAgt1>	[0..1]	—	—	否
34	3	—	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
35	4	—	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
36	5	—	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
37	4	—	-----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
38	2	—	--IntermediaryAgent2	<IntrmyAgt2>	[0..1]	—	—	否
39	3	—	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
40	4	—	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
41	5	—	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
42	4	—	-----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
43	2	—	--Debtor	<Dbtr>	[1..1]	—	—	否
44	3	—	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
45	4	—	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]	—	—	否
46	5	—	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
47	4	—	-----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
48	4	—	-----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	—	—	否
49	5	—	-----AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	允许中文	是
50	2	—	--DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]	—	—	否
51	3	—	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
52	4	—	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
53	5	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	—	是
54	2	—	--DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]	—	—	否
55	3	—	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
56	4	—	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]	—	—	否
57	5	—	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
58	4	—	-----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
59	2	—	--CreditorAgent	<CdtrAgt>	[1..1]	—	—	否
60	3	—	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否

表8 金融机构汇款报文结构（续）

序号	LEVEL	或	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
61	4	—	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]	—	—	否
62	5	—	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
63	4	—	-----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
64	2	—	--Creditor	<Cdtr>	[1..1]	—	—	否
65	3	—	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
66	4	—	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]	—	—	否
67	5	—	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
68	4	—	-----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
69	4	—	-----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	—	—	否
70	5	—	-----AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	允许中文	是
71	2	—	--CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	—	—	否
72	3	—	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
73	4	—	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
74	5	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	—	是
75	2	—	--InstructionForCreditorAgent	<InstrForCdtrAgt>	[0..n]	—	—	否
76	3	—	----InstructionInformation	<InstrInf>	[0..1]	Max140Text	—	否
77	2	—	--RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	—	—	否
78	3	—	----Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	Max140Text	允许中文	是
79	2	—	--UnderlyingCustomerCreditTransfer	<UndrlygCstmrCdtTrf>	[0..1]	—	—	否
80	3	—	----Debtor	<Dbtr>	[1..1]	—	—	否
81	4	—	-----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
82	4	—	-----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	—	—	否
83	5	—	-----AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	允许中文	是
84	4	—	-----Identification	<Id>	[0..1]	—	—	否
85	5	{Or	-----OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	—	—	否
86	6	—	-----Other	<Othr>	[0..1]	—	—	否
87	7	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
88	6	—	-----Other	<Othr>	[0..1]	—	—	否
89	7	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	否
90	5	Or}	-----PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	—	—	否

表8 金融机构汇款报文结构（续）

序号	LEVEL	或	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
91	6	—	-----Other	<Othr>	[0..1]	—	—	否
92	7	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	允许中文	是
93	7	—	-----SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	—	—	否
94	8	—	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	IDTypeCode (Max2Text)	—	是
95	4	—	-----CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	Max2Text	—	是
96	3	—	----DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]	—	—	否
97	4	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
98	5	—	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
99	6	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	—	是
100	3	—	----DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]	—	—	否
101	4	—	-----FinancialInstitutionId entification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
102	5	—	-----ClearingSystemMember Identification	<ClrSysMmbId>	[0..1]	—	—	否
103	6	—	-----MemberIdentificati on	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
104	5	—	-----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
105	5	—	-----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	—	—	否
106	6	—	-----AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	允许中文	是
107	3	—	----DebtorAgentAccount	<DbtrAgtAcct>	[0..1]	—	—	否
108	4	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
109	5	—	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
110	6	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	—	是
111	3	—	----IntermediaryAgent1	<IntrmyAgt1>	[0..1]	—	—	否
112	4	—	-----FinancialInstitutionId entification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
113	5	—	-----ClearingSystemMember Identification	<ClrSysMmbId>	[0..1]	—	—	否
114	6	—	-----MemberIdentificati on	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
115	5	—	-----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
116	3	—	----CreditorAgent	<CdtrAgt>	[1..1]	—	—	否

表8 金融机构汇款报文结构（续）

序号	LEVEL	或	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
117	4	—	-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
118	5	—	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]	—	—	否
119	6	—	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
120	5	—	-----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
121	5	—	-----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	—	—	否
122	6	—	-----AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	允许中文	是
123	3	—	----CreditorAgentAccount	<CdtrAgtAcct>	[0..1]	—	—	否
124	4	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
125	5	—	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
126	6	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	—	是
127	3	—	----Creditor	<Cdtr>	[1..1]	—	—	否
128	4	—	-----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
129	4	—	-----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	—	—	否
130	5	—	-----AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	允许中文	是
131	4	—	-----Identification	<Id>	[0..1]	—	—	否
132	5	{Or	-----OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	—	—	否
133	6	—	-----Other	<Othr>	[0..1]	—	—	否
134	7	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
135	6	—	-----Other	<Othr>	[0..1]	—	—	否
136	7	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	否
137	5	Or}	-----PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	—	—	否
138	6	—	-----Other	<Othr>	[0..1]	—	—	否
139	7	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	允许中文	是
140	7	—	-----SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	—	—	否
141	8	—	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	IDTypeCode (Max2Text)	—	是

表8 金融机构汇款报文结构（续）

序号	LEVEL	或	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
142	4	—	-----CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	Max2Text	—	是
143	3	—	----CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	—	—	否
144	4	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
145	5	—	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
146	6	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	—	是
147	3	—	----RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	—	—	否
148	4	—	-----Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	Max140Text	允许中文	是
149	3	—	----InstructedAmount	<InstdAmt>	[0..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	—	是
150	2	—	--SupplementaryData	<SplmtryData>	[1..1]	—	—	否
151	3	—	----PlaceAndName	<PlcAndNm>	[1..1]	Max350Text	固定填写 “/Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf”	是
152	3	—	----Envelope	<Envlp>	[1..1]	—	—	否
153	4	—	-----Contents	<Cnts>	[1..1]	—	—	否
154	5	—	-----ExpectedSettlementDate	<XpctdSttlmDt>	[1..1]	ISODate	—	是
155	5	—	-----DebtorEID	<DEId>	[0..1]	Max60Text	—	否
156	5	—	-----CreditorEID	<CEId>	[0..1]	Max60Text	—	否
157	5	—	-----OrderNumber	<OrdNum>	[0..1]	Max35Text	—	是
158	5	—	-----OrderInformation	<OrdInf>	[0..1]	Max500Text	允许中文	否
159	5	—	-----BusinessPhase	<BizPhs>	[0..1]	BizPhaseTypeCode (Max4Text)	跨境清算系统转发时填写	否

#### 9.2.4 报文填写说明

报文填写说明如下：

- 报文要素“BranchIdentification”（见表8第25行）应填写报文的发起参与者。
- 报文要素“Unstructured”（见表8第148行）可填写直接参与者之间的私有约定信息。
- 报文要素“UnderlyingCustomerCreditTransfer”（见表8第79行）对应ISO 20022中MT202COV的Sequence B。
- 报文要素“MemberIdentification”（见表8第46行）、报文要素“Name”（见表8第47行）和报文要素“AddressLine”（见表8第49行）三者应至少填写一项，报文要素“MemberIdentification”（见表8第67行）、报文要素“Name”（见表8第68行）和报文要素“AddressLine”（见表8第70行）三者应至少填写一项，报文要素“MemberIdentification”



(见表 8 第 57 行)和报文要素“Name”(见表 8 第 58 行)两者应至少填写一项,报文要素“MemberIdentification”(见表 8 第 62 行)和报文要素“Name”(见表 8 第 63 行)两者应至少填写一项。若对应行号有 BIC,宜填写报文要素“MemberIdentification”(见表 8 第 46 行)、报文要素“MemberIdentification”(见表 8 第 67 行)和报文要素“MemberIdentification”(见表 8 第 62 行);若没有 BIC,宜填写报文要素“Name”(见表 8 第 47 行)、报文要素“Name”(见表 8 第 68 行)和报文要素“Name”(见表 8 第 63 行)。

- e) 若填写报文要素“UnderlyingCustomerCreditTransfer”(表 8 第 79 行),报文要素“Name”(见表 8 第 81 行)和报文要素“AddressLine”(见表 8 第 83 行)两者应至少填写一项,报文要素“Name”(见表 8 第 128 行)和报文要素“AddressLine”(见表 8 第 130 行)两者应至少填写一项,报文要素“MemberIdentification”(见表 8 第 103 行)和报文要素“Name”(见表 8 第 104 行)两者应至少填写一项,报文要素“MemberIdentification”(见表 8 第 119 行)和报文要素“Name”(见表 8 第 120 行)两者应至少填写一项。
- f) 若覆盖收款人开户行是境内行,宜填写报文要素“Name”(见表 8 第 128 行)和报文要素“Identification”(见表 8 第 146 行)。

### 9.3 批量业务客户汇款报文

#### 9.3.1 报文功能

发起参与者发送本报文到接收参与者和跨境清算系统,跨境清算系统进行业务检查并确认业务状态后,发送支付处理确认报文(按照 10.19 的要求)给发起参与者和接收参与者。

#### 9.3.2 报文场景

##### 9.3.2.1 场景一

发起参与者发送批量业务客户汇款报文给跨境清算系统和接收参与者,跨境清算系统进行业务检查。业务检查通过后进行结算处理,返回处理状态为“已结算”的支付处理确认报文给发起参与者和接收参与者。业务检查不通过,返回处理状态为“已拒绝”的支付处理确认报文给发起参与者和接收参与者。

##### 9.3.2.2 场景二

发起参与者发送批量业务客户汇款报文,跨境清算系统格式检查未通过或重账,返回丢弃通知报文(按照 11.2 的要求)给发起参与者和接收参与者。

#### 9.3.3 报文结构

参照 ISO 20022 报文库中的 pacs.008.001.06, 报文结构见表 9。

表 9 批量业务客户汇款报文结构

序号	LEVEL	或	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	—	Message root	<FIToFICstm rCdtTrf>	[1..1]	—	—	否
2	1	—	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	—	—	否
3	2	—	—MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是

表9 批量业务客户汇款报文结构（续）

序号	LEVEL	或	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
4	2	—	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
5	2	—	--NumberOfTransactions	<NbOfTx>	[1..1]	Max15NumericText	—	是
6	2	—	--TotalInterbankSettlementAmount	<TtlIntrBkSttlmAmt>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	—	是
7	2	—	--SettlementInformation	<SttlmInf>	[1..1]	—	—	否
8	3	—	----SettlementMethod	<SttlmMtd>	[1..1]	Max4Text	固定填写“CLRG”	否
9	2	—	--InstructingAgent	<InstgAgt>	[1..1]	—	—	否
10	3	—	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
11	4	—	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
12	5	—	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
13	2	—	--InstructedAgent	<InstdAgt>	[1..1]	—	—	否
14	3	—	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
15	4	—	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
16	5	—	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
17	1	—	CreditTransferTransactionInformation	<CdtTrfTxInf>	[1..n]	—	—	否
18	2	—	--PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]	—	—	否
19	2	—	--PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]	—	—	否
20	3	—	----EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	Max35Text	—	是
21	2	—	--PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]	—	—	否
22	3	—	----CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]	—	—	否
23	4	—	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	—	是
24	2	—	--InterbankSettlementAmount	<IntrBkSttlmAmt>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	—	是
25	2	—	--InterbankSettlementDate	<IntrBkSttlmDt>	[1..1]	ISODate	—	是
26	2	—	--InstructedAmount	<InstdAmt>	[0..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	—	是

表9 批量业务客户汇款报文结构（续）

序号	LEVEL	或	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
27	2	—	--ExchangeRate	<XchgRate>	[0..1]	PercentageRate	跨境清算系统不检查	是
28	2	—	--ChargeBearer	<ChrgBr>	[1..1]	Max4Text	—	是
29	2	—	--ChargesInformation	<ChrgsInf>	[0..n]	—	—	否
30	3	—	----Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	—	是
31	3	—	----Agent	<Agt>	[1..1]	—	—	否
32	4	—	-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
33	5	—	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
34	6	—	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
35	2	—	--InstructingAgent	<InstgAgt>	[1..1]	—	—	否
36	3	—	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
37	4	—	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
38	5	—	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
39	3	—	----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	—	—	否
40	4	—	-----Identification	<Id>	[0..1]	Max35Text	—	是
41	2	—	--InstructedAgent	<InstdAgt>	[1..1]	—	—	否
42	3	—	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
43	4	—	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
44	5	—	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
45	3	—	----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	—	—	否
46	4	—	-----Identification	<Id>	[0..1]	Max35Text	—	是
47	2	—	--IntermediaryAgent1	<IntrmyAgt1>	[0..1]	—	—	否
48	3	—	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
49	4	—	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否

表9 批量业务客户汇款报文结构（续）

序号	LEVEL	或	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
50	5	—	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
51	4	—	-----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
52	2	—	--IntermediaryAgent2	<IntrmyAgt2>	[0..1]	—	—	否
53	3	—	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
54	4	—	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]	—	—	否
55	5	—	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
56	4	—	-----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
57	2	—	--Debtor	<Dbtr>	[1..1]	—	—	否
58	3	—	----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
59	3	—	----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	—	—	否
60	4	—	-----AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	允许中文	是
61	3	—	----Identification	<Id>	[0..1]	—	—	否
62	4	{Or	-----OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	—	—	否
63	5	—	-----Other	<Othr>	[0..1]	—	—	否
64	6	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
65	5	—	-----Other	<Othr>	[0..1]	—	—	否
66	6	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	否
67	4	Or}	-----PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	—	—	否
68	5	—	-----Other	<Othr>	[0..1]	—	—	否
69	6	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	允许中文	是
70	6	—	-----SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	—	—	否
71	7	—	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	IDTypeCode (Max2Text)	—	是
72	3	—	----CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	Max2Text	—	是
73	2	—	--DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]	—	—	否
74	3	—	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
75	4	—	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
76	5	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	—	是

表9 批量业务客户汇款报文结构（续）

序号	LEVEL	或	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
77	2	—	--DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]	—	—	否
78	3	—	----FinancialInstitutionId entification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
79	4	—	-----ClearingSystemMember Identification	<ClrSysMmbId>	[0..1]	—	—	否
80	5	—	-----MemberIdentificati on	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
81	4	—	-----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
82	4	—	-----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	—	—	否
83	5	—	-----AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	允许中文	是
84	2	—	--DebtorAgentAccount	<DbtrAgtAcct>	[0..1]	—	—	否
85	3	—	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
86	4	—	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
87	5	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	—	是
88	2	—	--CreditorAgent	<CdtrAgt>	[1..1]	—	—	否
89	3	—	----FinancialInstitutionId entification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
90	4	—	-----ClearingSystemMember Identification	<ClrSysMmbId>	[0..1]	—	—	否
91	5	—	-----MemberIdentificati on	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
92	4	—	-----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
93	4	—	-----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	—	—	否
94	5	—	-----AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	允许中文	是
95	2	—	--CreditorAgentAccount	<CdtrAgtAcct>	[0..1]	—	—	否
96	3	—	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
97	4	—	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
98	5	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	—	是
99	2	—	--Creditor	<Cdtr>	[1..1]	—	—	否
100	3	—	----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
101	3	—	----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	—	—	否
102	4	—	-----AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	允许中文	是
103	3	—	----Identification	<Id>	[0..1]	—	—	否
104	4	{Or	-----OrganisationIdentifi cation	<OrgId>	[1..1]	—	—	否
105	5	—	-----Other	<Othr>	[0..1]	—	—	否
106	6	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是

表9 批量业务客户汇款报文结构（续）

序号	LEVEL	或	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
107	5	—	-----Other	<Othr>	[0..1]	—	—	否
108	6	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	否
109	4	Or}	-----PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]	—	—	否
110	5	—	-----Other	<Othr>	[0..1]	—	—	否
111	6	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	允许中文	是
112	6	—	-----SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	—	—	否
113	7	—	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	IDTypeCode (Max2Text)	—	是
114	3	—	----CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	Max2Text	—	是
115	2	—	--CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	—	—	否
116	3	—	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
117	4	—	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
118	5	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	—	是
119	2	—	--InstructionForCreditorAgent	<InstrForCdtrAgt>	[0..n]	—	—	否
120	3	—	----InstructionInformation	<InstrInf>	[0..1]	Max140Text	—	否
121	2	—	--RegulatoryReporting	<RgltryRptg>	[0..1]	—	—	否
122	3	—	----Details	<Dtls>	[0..1]	—	—	否
123	4	—	-----Type	<Tp>	[0..1]	Max35Text	—	否
124	4	—	-----Information	<Inf>	[0..n]	Max35Text	允许中文	否
125	2	—	--RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	—	—	否
126	3	—	----Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	Max140Text	允许中文	是
127	2	—	--SupplementaryData	<SplmtryData>	[0..1]	—	—	否
128	3	—	----PlaceAndName	<PlcAndNm>	[1..1]	Max350Text	固定填写 “/Document/FIToFICstmrCdtTrf”	是
129	3	—	----Envelope	<Envlp>	[1..1]	—	—	否
130	4	—	-----Contents	<Cnts>	[1..1]	—	—	否
131	5	—	-----DebtorEID	<DEId>	[0..1]	Max60Text	—	否
132	5	—	-----CreditorEID	<CEId>	[0..1]	Max60Text	—	否
133	1	—	SupplementaryData	<SplmtryData>	[1..1]	—	—	否
134	2	—	--Envelope	<Envlp>	[1..1]	—	—	否
135	3	—	----Contents	<Cnts>	[1..1]	—	—	否

表9 批量业务客户汇款报文结构（续）

序号	LEVEL	或	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
136	4	—	-----ExpectedSettlementDate	<XpctdSttlmDt>	[1..1]	ISODate	—	是
137	4	—	-----SupplementaryData	<SplmtryData>	[0..1]	Max350Text	允许中文	否

### 9.3.4 报文填写说明

报文填写说明如下：

- a) 报文要素“MemberIdentification”（见表9第38行）应填写本报文的发起参与者。
- b) 由报文要素“MessageIdentification”（见表9第3行）、报文要素“MemberIdentification”（见表9第12行）和报文要素“EndToEndIdentification”（见表9第20行）三要素唯一确定报文中的一笔明细。
- c) 报文要素“Unstructured”（见表9第126行）可填写直接参与者之间的私有约定信息。
- d) 付款人开户机构若为银行业金融机构，则报文要素“MemberIdentification”（见表9第80行）和报文要素“Name”（见表9第81行）两者应至少填写一项；收款人开户机构若为银行业金融机构，则报文要素“MemberIdentification”（见表9第91行）和报文要素“Name”（见表9第92行）两者应至少填写一项。若对应行号有BIC，宜填写报文要素“MemberIdentification”（见表9第80行）和报文要素“MemberIdentification”（见表9第91行）；若没有BIC，宜填写报文要素“Name”（见表9第81行）和报文要素“Name”（见表9第92行）。
- e) 付款人开户机构若为非银行金融机构，应填写报文要素“Identification”（见表9第87行），报文要素“Name”（见表9第81行）和报文要素“AddressLine”（见表9第83行）两者应至少填写一项；收款人开户机构若为非银行金融机构，应填写报文要素“Identification”（见表9第98行），报文要素“Name”（见表9第92行）和报文要素“AddressLine”（见表9第94行）两者应至少填写一项。
- f) 报文要素“Name”（见表9第58行）和报文要素“AddressLine”（见表9第60行）两者应至少填写一项，报文要素“Name”（见表9第100行）和报文要素“AddressLine”（见表9第102行）两者应至少填写一项。
- g) 若收款人开户行是境内行，宜填写报文要素“Name”（见表9第100行）和报文要素“Identification”（见表9第118行）。

## 9.4 中央对手业务发起报文

### 9.4.1 报文功能

跨境清算系统受理中央对手业务发起报文，完成资金结算后向中央对手方回复中央对手业务回执报文（按照9.6的要求），并将业务处理结果使用中央对手业务借贷通知报文（按照10.22的要求）返回给发起参与者。

### 9.4.2 报文场景

#### 9.4.2.1 场景一

中央对手方发送中央对手业务发起报文，跨境清算系统进行业务检查，业务检查通过后进行结算处理，返回处理状态为“已结算”的中央对手业务回执报文给中央对手方，返回处理状态为“已结算”的中央对手业务借贷通知报文给付款直接参与者（以下简称付款参与者）和收款直接参与者（以下简称收款参与者）。

#### 9.4.2.2 场景二

中央对手方发送中央对手业务发起报文，跨境清算系统进行业务检查，业务检查通过后进行排队处理，返回处理状态为“已排队”的中央对手业务回执报文给中央对手方，返回处理状态为“已排队”的中央对手业务借贷通知报文给付款参与者。跨境清算系统在付款参与者头寸足够后进行结算处理，返回处理状态为“已结算”的中央对手业务回执报文给中央对手方，返回处理状态为“已结算”的中央对手业务借贷通知报文给付款参与者。

#### 9.4.2.3 场景三

中央对手方发送中央对手业务发起报文，跨境清算系统进行业务检查，业务检查通过后进行排队处理，返回处理状态为“已排队”的中央对手业务回执报文给中央对手方，返回处理状态为“已排队”的中央对手业务借贷通知报文给付款参与者。在日终时仍未被解救成功，返回处理状态为“已拒绝”的中央对手业务回执报文给中央对手方，附带拒绝原因为“日终退回”，返回处理状态为“已拒绝”的中央对手业务借贷通知报文给付款参与者，附带拒绝原因为“日终退回”。

#### 9.4.2.4 场景四

中央对手方发送中央对手业务发起报文，跨境清算系统业务检查未通过，返回处理状态为“已拒绝”的中央对手业务回执报文给中央对手方。

#### 9.4.2.5 场景五

中央对手方发送中央对手业务发起报文，跨境清算系统发现已存在正在处理的中央对手业务，或业务检查未通过，或报文格式检查未通过，或重账，返回丢弃通知报文（按照11.11的要求）给中央对手方。

### 9.4.3 报文结构

参照ISO 20022报文库中的pacs.009.001.06，报文结构见表10。

表10 中央对手业务发起报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML TAG>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<FICdtTrf>	[1..1]	—	—	否
2	1	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	—	—	否
3	2	--MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
5	2	--NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[1..1]	Max15NumericText	—	是
6	2	--SettlementInformation	<SttlmInf>	[1..1]	—	—	否
7	3	----SettlementMethod	<SttlmMtd>	[1..1]	Max4Text	固定填写 “CLRG”	否
8	2	--InstructingAgent	<InstgAgt>	[1..1]	—	—	否



表10 中央对手业务发起报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML TAG>	属性	类型	备注	加签要素
9	3	---FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
10	4	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
11	5	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
12	1	CreditTransferTransactionInformation	<CdtTrfTxInf>	[1..n]	—	—	否
13	2	--PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]	—	—	否
14	3	----InstructionIdentification	<InstrId>	[1..1]	Max35Text	—	是
15	3	----EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	Max35Text	—	是
16	3	----TransactionIdentification	<TxId>	[1..1]	Max35Text	—	是
17	2	--PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]	—	—	否
18	3	----CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]	—	—	否
19	4	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	—	是
20	2	--InterbankSettlementAmount	<IntrBkSttlmAmt>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	—	是
21	2	--InstructingAgent	<InstgAgt>	[1..1]	—	—	否
22	3	---FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
23	4	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
24	5	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
25	5	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
26	4	-----Identification	<Id>	[0..1]	Max35Text	—	是
27	2	--InstructedAgent	<InstdAgt>	[1..1]	—	—	否
28	3	---FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
29	4	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
30	5	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是

表10 中央对手业务发起报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML TAG>	属性	类型	备注	加签要素
31	3	----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	—	—	否
32	4	-----Identification	<Id>	[0..1]	Max35Text	—	是
33	2	--IntermediaryAgent1	<IntrmyAgt1>	[0..1]	—	—	否
34	3	----FinancialInstitutionI dentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
35	4	-----ClearingSystemMembe rIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]	—	—	否
36	5	-----MemberIdentificat ion	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
37	4	-----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
38	2	--Debtor	<Dbtr>	[1..1]	—	—	否
39	3	----FinancialInstitutionI dentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
40	4	-----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
41	4	-----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	—	—	否
42	5	-----Country	<Ctry>	[0..1]	Max2Text	—	是
43	5	-----AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	允许中文	是
44	2	--DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]	—	—	否
45	3	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
46	4	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
47	5	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	—	是
48	2	--DebtorAgent	<DbtrAgt>	[0..1]	—	—	否
49	3	----FinancialInstitutionI dentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
50	4	-----ClearingSystemMembe rIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]	—	—	否
51	5	-----MemberIdentificat ion	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
52	4	-----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
53	2	--CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]	—	—	否
54	3	----FinancialInstitutionI dentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
55	4	-----ClearingSystemMembe rIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]	—	—	否
56	5	-----MemberIdentificat ion	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
57	4	-----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是

表10 中央对手业务发起报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML TAG>	属性	类型	备注	加签要素
58	2	--Creditor	<Ctr>	[1..1]	—	—	否
59	3	----FinancialInstitution Identification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
60	4	-----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
61	4	-----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	—	—	否
62	5	-----Country	<Ctry>	[0..1]	Max2Text	—	是
63	5	-----AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	允许中文	是
64	2	--CreditorAccount	<CtrAcct>	[0..1]	—	—	否
65	3	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
66	4	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
67	5	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	—	是
68	2	--RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	—	—	否
69	3	----Unstructured	<Ustrd>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
70	1	SupplementaryData	<SplmtryData>	[1..1]	—	—	否
71	2	--PlaceAndName	<PlcAndNm>	[1..1]	Max350Text	固定填写 “/Document/FICdtTrf”	是
72	2	--Envelope	<Envlp>	[1..1]	—	—	否
73	3	----Contents	<Cnts>	[1..1]	—	—	否
74	4	-----ExpectedSettlement Date	<XpctdSttlmDt>	[1..1]	ISODate	—	否

#### 9.4.4 报文填写说明

报文填写说明如下：

- a) 报文由中央对手方向跨境清算系统发起。
- b) 报文由报文要素“MessageIdentification”（见表10第3行）、报文要素“MemberIdentification”（见表10第11行）和报文要素“TransactionIdentification”（见表10第16行）三要素唯一确定一笔明细。
- c) 业务明细中，若是中央对手方应付业务，则报文要素“MemberIdentification”（见表10第24行）应填写中央对手方机构号，付款方信息应填写中央对手方相应信息；若是中央对手方应收业务，则报文要素“MessageIdentification”（见表10第30行）应填写中央对手方机构号，收款方信息应填写中央对手方相应信息。

#### 9.5 中央对手业务回执报文

##### 9.5.1 报文功能

跨境清算系统收到中央对手业务发起报文后,通过此报文将中央对手业务的处理状态返回给发起参与者。

### 9.5.2 报文场景

报文场景见9.4.2的内容。

### 9.5.3 报文结构

报文结构cips.132.001.01见表11。

表11 中央对手业务回执报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<PrtryMsg>	[1..1]	—	—	否
2	1	MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	—	—	否
3	2	--Reference	<Ref>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	1	ProprietaryData	<PrtryData>	[1..1]	—	—	否
5	2	--Type	<Tp>	[1..1]	Max35Text	固定填写 “cips.132.0 01.01”	是
6	2	--Data	<Data>	[1..1]	—	—	否
7	3	----InstructingParty	<InstgPty>	[1..1]	Max35Text	—	是
8	3	----BusinessPhase	<BizPhs>	[1..1]	BizPhaseTypeC ode (Max4Text)	—	是
9	3	----StatusIdentification	<StsId>	[1..1]	ProcessCode (Max4Text)	—	是
10	3	----Description	<Desc>	[0..1]	Max105Text	业务处理码/ 处理信息	是
11	3	----OriginalMessageIdent ification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
12	3	----OriginalInstructingP arty	<OrgnlInstgPty>	[1..1]	Max35Text	—	是
13	4	-----ProcessDate	<PrcDt>	[1..1]	ISODate	—	是
14	4	-----ProcessTime	<PrcTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
15	3	----CreditDebitInformati on	<CdtDbtInf>	[0..n]	—	—	是
16	4	-----OriginalTransactio nIdentification	<OrgnlTxId>	[1..1]	Max35Text	—	是
17	4	-----SettlementAmount	<IntrBkSttlmAmt>	[1..1]	ActiveCurrenc yAndAmount	—	是
18	4	-----StatusIdentificati on	<StsId>	[1..1]	ProcessCode (Max4Text)	—	是

表11 中央对手业务回执报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
19	4	-----ProcessDate	<PrcDt>	[1..1]	ISODate	—	是
20	4	-----ProcessTime	<PrcTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是

#### 9.5.4 报文填写说明

报文填写说明如下：

- a) 每有一笔明细业务的状态更新，跨境清算系统应向中央对手方发送包含全量明细业务信息的中央对手业务回执报文。
- b) 本报文由报文要素“OriginalMessageIdentification”（见表11第11行）、报文要素“OriginalInstructingParty”（见表11第12行）和报文要素“OriginalTransactionIdentification”（见表11第16行）唯一确定原业务中的一笔明细。

### 9.6 银行发起 SSS 业务申请报文

#### 9.6.1 报文功能

跨境清算系统受理付款参与者发起的银行发起SSS业务申请报文，对资金进行处理后转发证券结算系统和收款参与者。证券结算系统进行信息的匹配和确认，信息匹配成功的，给跨境清算系统回复银行发起SSS业务回执报文（按照9.7的要求），跨境清算系统对业务进行结算并向付款参与者、收款参与者、证券结算系统发送通知。

#### 9.6.2 报文场景

##### 9.6.2.1 场景一

付款参与者向跨境清算系统发起的银行发起SSS业务申请报文，跨境清算系统业务检查通过后转发此报文给证券结算系统和收款参与者，返回处理状态为“已转发”的通用处理确认报文（按照11.10的要求）给付款参与者；证券结算系统回复处理状态为“同意”或“拒绝”的银行发起SSS业务回执报文给跨境清算系统，跨境清算系统业务检查通过后，进行相应处理并组支付处理确认报文（按照10.19的要求）返回给付款参与者、收款参与者和证券结算系统。

##### 9.6.2.2 场景二

付款参与者向跨境清算系统发起的银行发起SSS业务申请报文或证券结算系统发送的银行发起SSS业务应答报文，因业务合法性检查未通过、报文格式错或重账，被跨境清算系统丢弃，返回丢弃通知报文。

##### 9.6.2.3 场景三

付款参与者发送的银行发起SSS业务申请报文，因业务合法性检查失败或付款参与者账户余额不足以支付该笔业务，被跨境清算系统拒绝该业务报文。跨境清算系统组处理状态为“已拒绝”的通用处理确认报文发送给付款参与者，并告知错误原因。

##### 9.6.2.4 场景四

场终或日终处理阶段，跨境清算系统仍未收到证券结算系统发送的银行发起SSS业务回执报文，进行日终退回处理，向付款参与者、收款参与者和证券结算系统发送处理状态为“日终退回”的支付处理确认报文。

### 9.6.3 报文结构

参照ISO 20022报文库中的sese.023.001.06，报文结构见表12。

表12 银行发起 SSS 业务申请报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<SctiesSttlmTxInstr>	[1..1]	—	—	否
2	1	TransactionIdentification	<TxId>	[1..1]	Max35Text	—	是
3	1	SettlementTypeAndAdditionalParameters	<SttlmTpAndAddtlParams>	[1..1]	—	—	否
4	2	--SecuritiesMovementType	<SctiesMvmntTp>	[1..1]	Max4Text	固定填写“DELI”	否
5	2	--Payment	<Pmt>	[1..1]	Max4Text	固定填写“APMT”	否
6	1	TradeDetails	<TradDtls>	[1..1]	—	—	否
7	2	--TradeIdentification	<TradId>	[1..1]	Max35Text	—	否
8	2	--SettlementDate	<SttlmDt>	[1..1]	—	—	否
9	3	----Date	<Dt>	[1..1]	—	—	否
10	4	-----DateTime	<DtTm>	[1..1]	ISODateTime	固定填写“1900-01-01T00:00:00”	否
11	1	FinancialInstrumentIdentification	<FinInstrmId>	[1..1]	—	—	否
12	2	--OtherIdentification	<OthrId>	[1..1]	—	—	否
13	3	----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	结算类型为DVP业务结算时填写，非DVP业务结算则固定填写“0”	否
14	3	----Type	<Tp>	[1..1]	—	—	否
15	4	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	固定填写“0”	否
16	1	FinancialInstrumentAttributes	<FinInstrmAttrbts>	[0..1]	—	—	否

表12 银行发起 SSS 业务申请报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
17	2	--MaturityDate	<MtrtyDt>	[0..1]	ISODate	结算类型为DVP业务 结算时填写	否
18	2	--FirstPaymentDate	<FrstPmtDt>	[0..1]	ISODate	—	否
19	1	QuantityAndAccount Details	<QtyAndAcctDt ls>	[1..1]	—	—	否
20	2	--SettlementQuantity	<SttlmQty>	[1..1]	—	—	否
21	3	----Quantity	<Qty>	[1..1]	—	—	否
22	4	-----FaceAmount	<FaceAmt>	[1..1]	DecimalNumber	结算类型为DVP业务 结算时填写，非DVP 结算业务则固定填 写“0.00”	否
23	2	--SafekeepingAccount	<SfkpgAcct>	[1..1]	—	—	否
24	3	----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	固定填写“0”	否
25	1	SettlementParameters	<SttlmParams>	[1..1]	—	—	否
26	2	--Priority	<Prty>	[0..1]	—	—	否
27	3	----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	—	—	否
28	4	-----Identificati on	<Id>	[1..1]	Priority3Code (Max4Text)	—	是
29	4	-----Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Text	固定填写“0”	否
30	2	--SecuritiesTransactionType	<SctiesTxTp>	[1..1]	—	—	否
31	3	----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	—	—	否
32	4	-----Identificati on	<Id>	[1..1]	Exact4AlphaNu mericText	—	是
33	4	-----Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Text	固定填写“0”	否
34	1	DeliveringSettleme ntParties	<DlvrSttlmPt ies>	[1..1]	—	—	否
35	2	--Depository	<Dpstry>	[1..1]	—	—	否
36	3	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
37	4	-----AnyBIC	<AnyBIC>	[1..1]	Max11Text	—	是
38	2	--Party1	<Pty1>	[0..1]	—	—	否
39	3	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
40	4	-----ProprietaryI dentification	<PrtryId>	[1..1]	—	—	否

表12 银行发起 SSS 业务申请报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
41	5	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
42	5	-----Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Text	固定填写“0”	否
43	1	ReceivingSettlementParties	<RcvgSttlmPties>	[1..1]	—	—	否
44	2	--Depository	<Dpstry>	[1..1]	—	—	否
45	3	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
46	4	-----AnyBIC	<AnyBIC>	[1..1]	Max11Text	—	是
47	2	--Party1	<Pty1>	[0..1]	—	—	否
48	3	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
49	4	-----ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[1..1]	—	—	否
50	5	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
51	5	-----Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Text	固定填写“0”	否
52	1	CashParties	<CshPties>	[1..1]	—	—	否
53	2	--Debtor	<Dbtr>	[1..1]	—	—	否
54	3	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
55	4	-----NameAndAddress	<NmAndAdr>	[1..1]	—	—	否
56	5	-----Name	<Nm>	[1..1]	Max140Text	允许中文，如无则填写“0”	是
57	5	-----Address	<Adr>	[0..1]	—	—	否
58	6	-----AddressLine	<AdrLine>	[0..5]	Max70Text	允许中文	是
59	6	-----Country	<Ctry>	[1..1]	CountryCode	—	是
60	3	----CashAccount	<CshAcct>	[0..1]	—	—	否
61	4	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max34Text	—	是
62	3	----AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]	—	—	否
63	3	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
64	3	----AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]	—	—	否
65	4	-----DeclarationDetails	<DclrtnDtls>	[0..1]	Max35Text	—	是
66	4	-----PartyContactDetails	<PtyCtctDtls>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
67	4	-----ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[1..1]	—	—	否



表12 银行发起 SSS 业务申请报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
68	5	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
69	5	-----Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Text	固定填写“0”	否
70	3	----AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]	—	—	否
71	4	-----PartyContactDetails	<PtyCtctDtls>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
72	2	--Creditor	<Cdtr>	[1..1]	—	—	否
73	3	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
74	4	-----NameAndAddress	<NmAndAdr>	[1..1]	—	—	否
75	5	-----Name	<Nm>	[1..1]	Max140Text	允许中文，如无则填写“0”	是
76	5	-----Address	<Adr>	[0..1]	—	—	否
77	6	-----AddressLine	<AdrLine>	[0..5]	Max70Text	允许中文	是
78	6	-----Country	<Ctry>	[1..1]	CountryCode	—	是
79	3	----CashAccount	<CshAcct>	[0..1]	—	—	否
80	4	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max34Text	—	是
81	3	----AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]	—	—	否
82	4	-----DeclarationDetails	<DclrtnDtls>	[0..1]	Max35Text	—	是
83	4	-----PartyContactDetails	<PtyCtctDtls>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
84	2	--CreditorAgent	<CdtrAgt>	[1..1]	—	—	否
85	3	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
86	4	-----ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[1..1]	—	—	否
87	5	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
88	5	-----Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Text	固定填写“0”	否
89	3	----AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]	—	—	否
90	4	-----PartyContactDetails	<PtyCtctDtls>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
91	1	OtherAmounts	<OthrAmts>	[1..1]	—	—	否
92	2	--AccruedInterestAmount	<AcrdIntrstAmt>	[0..1]	—	—	否

表12 银行发起 SSS 业务申请报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
93	3	----Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	结算类型为 DVP 业务结算时填写	否
94	2	--TradeAmount	<TradAmt>	[1..1]	—	—	否
95	3	----Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	—	是
96	3	----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	跨境清算系统转发时填写，转发给收款参与者时填写“CRDT”，转发给 FMI 时不填写	否
97	3	----ForeignExchangeDetails	<FXDtls>	[0..1]	—	—	否
98	4	-----UnitCurrency	<UnitCcy>	[1..1]	ActiveCurrencyCode	结算类型为 PVP 业务结算时填写	否
99	4	-----QuotedCurrency	<QtdCcy>	[1..1]	ActiveCurrencyCode	结算类型为 PVP 业务结算时填写	否
100	4	-----ExchangeRate	<XchgRate>	[1..1]	BaseOneRate	结算类型为 PVP 业务结算时填写	否
101	4	-----ResultingAmount	<RsltgAmt>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	结算类型为 PVP 业务结算时填写	否
102	2	--AccruedCapitalisationAmount	<AcrdCptlstnAmt>	[0..1]	—	—	否
103	3	----Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	结算类型为 DVP 业务结算时填写	否
104	1	SupplementaryData	<SplmtryData>	[1..1]	—	—	否
105	2	--PlaceAndName	<PlcAndNm>	[1..1]	Max350Text	固定填写 “/Document/ScitiesStlmtxInstr/TradDtls”	是
106	2	--Envelope	<Envlp>	[1..1]	—	—	否
107	3	----Contents	<Cnts>	[1..1]	—	—	否
108	4	-----InstructingParty	<InstgPty>	[1..1]	Max35Text	—	是
109	4	-----OriginalTradeIdentification	<OrgnlTradId>	[0..1]	Max35Text	—	否

表12 银行发起 SSS 业务申请报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
110	4	-----SellerAccount	<SellrAcct>	[0..1]	Max20Text	—	否
111	4	-----BuyerAccount	<BuyrAcct>	[0..1]	Max20Text	—	否
112	4	-----ExpectedSettlementDate	<XpctdSttlmDt>	[1..1]	ISODate	—	是
113	4	-----RepurchaseSettlementAmount	<RpSttlmAmt>	[0..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	结算类型为DVP业务结算时填写	否
114	4	-----RepurchaseInterest	<RpIntrst>	[0..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	结算类型为DVP业务结算时填写	否
115	4	-----Unstructured	<Ustrd>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是

#### 9.6.4 报文填写说明

报文填写说明如下：

- 报文要素“AnyBIC”（见表12第37行）应填写报文的发起参与者。
- 报文要素“Unstructured”（见表12第115行）可填写直接参与者之间的私有约定信息。
- 报文要素“CreditDebitIndicator”（见表12第96行），在发起参与者发起时应不填写。

### 9.7 银行发起 SSS 业务回执报文

#### 9.7.1 报文功能

证券结算系统收到跨境清算系统转发的银行发起SSS业务申请报文后，向跨境清算系统回复该报文告知确认或拒绝该业务。

#### 9.7.2 报文场景

报文场景见9.6.2的内容。

#### 9.7.3 报文结构

参照ISO 20022报文库中的sese.040.001.02，报文结构见表13。

表13 银行发起 SSS 业务回执报文结构

序号	LEVEL	或	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	—	Message root	<SctiesSttlmTx CtrPtyRspn>	[1..1]	—	—	否
2	1	—	TransactionIdentification	<TxId>	[1..1]	—	—	否

表13 银行发起 SSS 业务回执报文结构（续）

序号	LEVEL	或	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
3	2	—	--AccountOwnerTransactionIdentification	<AcctOwnrTxId>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	1	—	ResponseStatus	<RspnSts>	[1..1]	—	—	否
5	2	{Or	--Consented	<Cnsntd>	[1..1]	—	—	否
6	3	—	----Reason	<Rsn>	[1..1]	—	—	否
7	4	—	-----Code	<Cd>	[1..1]	—	—	否
8	5	—	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	—	—	否
9	6	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	RtnBIZSTATCode(Max4Text)	固定填写“ACPT”	是
10	6	—	-----Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Text	固定填写“0”	否
11	2	Or}	--Rejected	<Rjctd>	[1..1]	—	—	否
12	3	—	----Reason	<Rsn>	[1..1]	—	—	否
13	4	—	-----Code	<Cd>	[1..1]	—	—	否
14	5	—	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	—	—	否
15	6	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	RtnBIZSTATCode(Max4Text)	固定填写“RJCT”	是
16	6	—	-----Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Text	固定填写“0”	否
17	4	—	-----AdditionalReasonInformation	<AddtlRsnInf>	[1..1]	Max90Text	—	是
18	1	—	SupplementaryData	<SplmtryData>	[1..1]	—	—	否
19	2	—	--PlaceAndName	<PlcAndNm>	[1..1]	Max350Text	固定填写“/Document/SciesSttlmTxCtrPtyRspn/TxId”	是
20	2	—	--Envelope	<Envlp>	[1..1]	—	—	否
21	3	—	----Contents	<Cnts>	[1..1]	—	—	否
22	4	—	-----InstructingParty	<InstgPty>	[1..1]	Max35Text	—	是
23	4	—	-----OriginalInstructingParty	<OrgnlInstgPty>	[1..1]	Max35Text	—	是
24	4	—	-----OriginalMessageIdentification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
25	4	—	-----OriginalMessageType	<OrgnlMsgTp>	[1..1]	Max35Text	固定填写“cips.133.001.01”	是

#### 9.7.4 报文填写说明

若FMI确认该笔业务，则应填写报文要素“Consented”（见表13第5行）；若FMI拒绝该笔业务，则应填写报文要素“Rejected”（见表5第11行）。

### 9.8 FMI 发起 SSS 业务申请报文

#### 9.8.1 报文功能

金融市场业务进入结算后，证券结算系统向跨境清算系统发送此报文，跨境清算系统根据报文完成结算双方的资金交割后反馈给证券结算系统，证券结算系统根据收到的反馈内容完成相应金融市场业务。

#### 9.8.2 报文场景

##### 9.8.2.1 场景一

证券结算系统发送FMI发起SSS业务申请报文给跨境清算系统并通过检查；跨境清算系统进行相应处理后转发该报文给付款参与者和收款参与者，返回处理状态为“已转发”的通用处理确认报文（按照11.10的要求）给证券结算系统；付款参与者收到FMI发起SSS业务申请报文后，向跨境清算系统回复处理状态为“同意”或“拒绝付款”的FMI发起SSS业务回执报文（按照9.10的要求）；跨境清算系统收到回执报文，检查通过或业务合法性检查、数字签名合法性检查失败，进行相应处理后返回支付处理确认报文（按照10.19的要求）给证券结算系统、付款参与者、收款参与者。

##### 9.8.2.2 场景二

证券结算系统发送的FMI发起SSS业务申请报文或付款参与者发送的FMI发起SSS业务回执报文，跨境清算系统报文格式检查未通过或重账，返回丢弃通知报文（按照11.11的要求）给证券结算系统或付款参与者。

##### 9.8.2.3 场景三

证券结算系统发送的FMI发起SSS业务申请报文因跨境清算系统业务合法性检查未通过或数字签名合法性检查失败，被跨境清算系统拒绝该业务报文。跨境清算系统返回处理状态为“已拒绝”的通用处理确认报文给证券结算系统，并告知错误原因。

##### 9.8.2.4 场景四

证券结算系统发送FMI发起SSS业务申请报文给跨境清算系统并通过检查；跨境清算系统进行相应处理后转发该报文给付款参与者和收款参与者，返回处理状态为“已转发”的通用处理确认报文给证券结算系统；在跨境清算系统收到付款参与者发来的FMI发起SSS业务回执报文前，证券结算系统发起业务撤销申请报文撤销该业务，跨境清算系统业务检查通过后返回业务撤销申请应答报文给证券结算系统，返回处理状态为“已撤销”的支付处理确认报文给付款参与者和收款参与者。

##### 9.8.2.5 场景五

若付款参与者存在排队业务或资金账户余额不足以支付此业务，则经结算排队后结算。

##### 9.8.2.6 场景六

证券结算系统发起的业务，在结算排队过程中被撤销。

### 9.8.2.7 场景七

场终或日终处理阶段，跨境清算系统仍未收到付款参与者发送的FMI发起SSS业务回执报文，进行日终退回处理，向证券结算系统、付款参与者和收款参与者发送处理状态为“日终退回”的支付处理确认报文。

### 9.8.2.8 场景八

证券结算系统发起的业务经结算排队后，在场终或日终处理阶段仍未被结算或撤销，进行日终退回处理，向证券结算系统、付款参与者和收款参与者发送处理状态为“日终退回”的支付处理确认报文。

### 9.8.3 报文结构

参照ISO 20022报文库中的sese.023.001.06，报文结构见表14。

表14 FMI 发起 SSS 业务申请报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<SctiesSttlmTxInstr>	[1..1]	—	—	否
2	1	TransactionIdentification	<TxId>	[1..1]	Max35Text	—	是
3	1	SettlementTypeAndAdditionalParameters	<SttlmTpAndAddtlParams>	[1..1]	—	—	否
4	2	--SecuritiesMovementType	<SctiesMvmntTp>	[1..1]	Max4Text	固定填写“DELI”	否
5	2	--Payment	<Pmt>	[1..1]	Max4Text	固定填写“APMT”	否
6	1	TradeDetails	<TradDtls>	[1..1]	—	—	否
7	2	--TradeIdentification	<TradId>	[1..1]	Max35Text	—	否
8	2	--SettlementDate	<SttlmDt>	[1..1]	—	—	否
9	3	----Date	<Dt>	[1..1]	—	—	否
10	4	-----DateTime	<DtTm>	[1..1]	ISODateTime	固定填写“1900-01-01T00:00:00”	否
11	1	FinancialInstrumentIdentification	<FinInstrmId>	[1..1]	—	—	否
12	2	--OtherIdentification	<OthrId>	[1..1]	—	—	否
13	3	----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	如无则固定填写“0”	否
14	3	----Type	<Tp>	[1..1]	—	—	否
15	4	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	固定填写“0”	否
16	1	FinancialInstrumentAttributes	<FinInstrmAttribts>	[0..1]	—	—	否

表14 FMI 发起 SSS 业务申请报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
17	2	--MaturityDate	<MtrtyDt>	[0..1]	ISODate	—	否
18	2	--FirstPaymentDate	<FrstPmtDt>	[0..1]	ISODate	—	否
19	1	QuantityAndAccountDetails	<QtyAndAcctDetails>	[1..1]	—	—	否
20	2	--SettlementQuantity	<SttlmQty>	[1..1]	—	—	否
21	3	----Quantity	<Qty>	[1..1]	—	—	否
22	4	-----FaceAmount	<FaceAmt>	[1..1]	DecimalNumber	如无则填写“0.00”	否
23	2	--SafekeepingAccount	<SfkpgAcct>	[1..1]	—	—	否
24	3	----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	固定填写“0”	否
25	1	SettlementParameters	<SttlmParams>	[1..1]	—	—	否
26	2	--Priority	<Prty>	[0..1]	—	—	否
27	3	----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	—	—	否
28	4	-----Identification	<Id>	[1..1]	Priority3Code (Max4Text)	—	是
29	4	-----Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Text	固定填写“0”	否
30	2	--SecuritiesTransactionType	<SctiesTxTp>	[1..1]	—	—	否
31	3	----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	—	—	否
32	4	-----Identification	<Id>	[1..1]	Exact4AlphaNumericText	—	是
33	4	-----Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Text	固定填写“0”	否
34	1	DeliveringSettlementParties	<DlvrgSttlmParties>	[1..1]	—	—	否
35	2	--Depository	<Dpstry>	[1..1]	—	—	否
36	3	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
37	4	-----AnyBIC	<AnyBIC>	[1..1]	Max11Text	—	是
38	2	--Party1	<Pty1>	[0..1]	—	—	否
39	3	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
40	4	-----ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[1..1]	—	—	否
41	5	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
42	5	-----Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Text	固定填写“0”	否
43	1	ReceivingSettlementParties	<RcvgSttlmParties>	[1..1]	—	—	否
44	2	--Depository	<Dpstry>	[1..1]	—	—	否
45	3	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否

表14 FMI 发起 SSS 业务申请报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
46	4	-----AnyBIC	<AnyBIC>	[1..1]	Max11Text	—	是
47	2	--Party1	<Pty1>	[0..1]	—	—	否
48	3	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
49	4	-----ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[1..1]	—	—	否
50	5	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
51	5	-----Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Text	固定填写“0”	否
52	1	CashParties	<CshPties>	[1..1]	—	—	否
53	2	--Debtor	<Dbtr>	[1..1]	—	—	否
54	3	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
55	4	-----NameAndAddress	<NmAndAdr>	[1..1]	—	—	否
56	5	-----Name	<Nm>	[1..1]	Max140Text	允许中文，如无则填写“0”	是
57	5	-----Address	<Adr>	[0..1]	—	—	否
58	6	-----AddressLine	<AdrLine>	[0..5]	Max70Text	允许中文	是
59	6	-----Country	<Ctry>	[1..1]	CountryCode	—	是
60	3	----CashAccount	<CshAcct>	[0..1]	—	—	否
61	4	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max34Text	—	是
62	3	----AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]	—	—	否
63	4	-----DeclarationDetails	<DclrtnDtls>	[0..1]	Max35Text	—	是
64	4	-----PartyContactDetails	<PtyCtctDtls>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
65	2	--DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]	—	—	否
66	3	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
67	4	-----ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[1..1]	—	—	否
68	5	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
69	5	-----Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Text	固定填写“0”	否
70	3	----AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]	—	—	否
71	4	-----PartyContactDetails	<PtyCtctDtls>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
72	2	--Creditor	<Cdtr>	[1..1]	—	—	否
73	3	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
74	4	-----NameAndAddress	<NmAndAdr>	[1..1]	—	—	否



表14 FMI 发起 SSS 业务申请报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
75	5	-----Name	<Nm>	[1..1]	Max140Text	允许中文,如无则填写“0”	是
76	5	-----Address	<Adr>	[0..1]	—	—	否
77	6	-----AddressLine	<AdrLine>	[0..5]	Max70Text	允许中文	是
78	6	-----Country	<Ctry>	[1..1]	CountryCode	—	是
79	3	----CashAccount	<CshAcct>	[0..1]	—	—	否
80	4	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max34Text	—	是
81	3	----Additional Information	<AddtlInf>	[0..1]	—	—	否
82	4	-----DeclarationDetails	<DclrtnDtls>	[0..1]	Max35Text	—	是
83	4	-----PartyContactDetails	<PtyCtctDtls>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
84	2	--CreditorAgent	<CdtrAgt>	[1..1]	—	—	否
85	3	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
86	4	-----ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[1..1]	—	—	否
87	5	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
88	5	-----Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Text	固定填写“0”	否
89	3	----Additional Information	<AddtlInf>	[0..1]	—	—	否
90	4	-----PartyContactDetails	<PtyCtctDtls>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
91	1	OtherAmounts	<OthrAmts>	[1..1]	—	—	否
92	2	--AccruedInterestAmount	<AcrdIntrstAmt>	[0..1]	—	—	否
93	3	----Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	—	否
94	2	--TradeAmount	<TradAmt>	[1..1]	—	—	否
95	3	----Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	—	是
96	3	----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	—	否
97	2	--AccruedCapitalisationAmount	<AcrdCptlstnAmt>	[0..1]	—	—	否
98	3	----Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	—	否

表14 FMI 发起 SSS 业务申请报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
99	1	SupplementaryData	<SplmtryData>	[1..1]	—	—	否
100	2	--PlaceAndName	<PlcAndNm>	[1..1]	Max350Text	固定填写 “/Document /SctiesSttl mTxInstr/Tr adDtls”	是
101	2	--Envelope	<Envlp>	[1..1]	—	—	否
102	3	----Contents	<Cnts>	[1..1]	—	—	否
103	4	-----InstructingParty	<InstgPty>	[1..1]	Max35Text	—	是
104	4	-----SellerAccount	<SellrAcct>	[0..1]	Max20Text	—	否
105	4	-----BuyerAccount	<BuyrAcct>	[0..1]	Max20Text	—	否
106	4	-----ExpectedSettle mentDate	<XpctdSttlmDt>	[1..1]	ISODate	—	是
107	4	-----RepurchaseSettle mentAmount	<RpSttlmAmt>	[0..1]	ActiveOrHisto ricCurrencyAn dAmount	—	否
108	4	-----RepurchaseIntere st	<RpIntrst>	[0..1]	ActiveOrHisto ricCurrencyAn dAmount	—	否
109	4	-----Unstructured	<Ustrd>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是

#### 9.8.4 报文填写说明

报文填写说明如下：

- 报文要素“Unstructured”（见表14第109行）可填写直接参与者之间的私有约定信息。
- 报文要素“CreditDebitIndicator”（见表14第96行），在发起参与者发起时应不填写，在跨境清算系统转发时应填写。

### 9.9 FMI 发起 SSS 业务回执报文

#### 9.9.1 报文功能

付款参与者收到跨境清算系统转发的FMI发起SSS业务申请报文后，向跨境清算系统回复该报文告知同意或拒绝付款。

#### 9.9.2 报文场景

报文场景见9.8.2的内容。

#### 9.9.3 报文结构

参照ISO 20022报文库中的sese.040.001.02，报文结构见表15。

表15 FMI 发起 SSS 业务回执报文结构

序号	LEVEL	或	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	—	Message root	<SctiesSttlmTx CtrPtyRspn>	[1..1]	—	—	否
2	1	—	TransactionIdentificati on	<TxId>	[1..1]	—	—	否
3	2	—	--AccountOwnerTransacti onIdentification	<AcctOwnrTxId>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	2	—	--ProcessorTransactionI dentification	<PrctrTxId>	[1..1]	Max35Text	—	是
5	1	—	ResponseStatus	<RspnSts>	[1..1]	—	—	否
6	2	{Or	--Consented	<Cnsntd>	[1..1]	—	—	否
7	3	—	----Reason	<Rsn>	[1..1]	—	—	否
8	4	—	-----Code	<Cd>	[1..1]	—	—	否
9	5	—	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	—	—	否
10	6	—	-----Identificatio n	<Id>	[1..1]	RtnBIZSTATCo de (Max4Text)	固定填写 “ACPT”	是
11	6	—	-----Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Text	固定填写 “0”	否
12	2	Or}	--Rejected	<Rjctd>	[1..1]	—	—	否
13	3	—	----Reason	<Rsn>	[1..1]	—	—	否
14	4	—	-----Code	<Cd>	[1..1]	—	—	否
15	5	—	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	—	—	否
16	6	—	-----Identificatio n	<Id>	[1..1]	RtnBIZSTATCo de (Max4Text)	固定填写 “RJCT”	是
17	6	—	-----Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Text	固定填写 “0”	否
18	4	—	-----AdditionalReasonI nformation	<AddtlRsnInf>	[1..1]	Max90Text	—	是
19	1	—	SupplementaryData	<SplmtryData>	[1..1]	—	—	否
20	2	—	--PlaceAndName	<PlcAndNm>	[1..1]	Max350Text	固定填写 “/Docume nt/Scties SttlmTxCt rPtyRspn/ TxId”	是
21	2	—	--Envelope	<Envlp>	[1..1]	—	—	否

表15 FMI 发起 SSS 业务回执报文结构（续）

序号	LEVEL	或	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
22	3	—	----Contents	<Cnts>	[1..1]	—	—	否
23	4	—	-----InstructingParty	<InstgPty>	[1..1]	Max35Text	—	是
24	4	—	-----OriginalInstructingParty	<OrgnlInstgPty>	[1..1]	Max35Text	—	是
25	4	—	-----OriginalMessageIdentification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
26	4	—	-----OriginalMessageType	<OrgnlMsgTp>	[1..1]	Max35Text	固定填写 “cips.135.00 1.01”	是

#### 9.9.4 报文填写说明

若付款参与者确认该笔业务，则应填写报文要素“Consented”（见表15第6行）；若付款参与者拒绝该笔业务，则应填写报文要素“Rejected”（见表15第12行）。

### 9.10 清算机构借贷报文

#### 9.10.1 报文功能

跨境清算系统受理清算机构借贷报文，报文可包含一笔或多笔应收和应付明细。跨境清算系统收到报文后，组处理状态为“已转发”的清算机构借贷通知报文（按照9.11的要求）给金融市场基础设施（以下简称清算机构）和所有付款参与者，然后进行应付业务的资金结算，完成资金结算后向清算机构和收款参与者回复清算机构借贷通知报文。

跨境清算系统收到付款参与者回复的清算机构借贷通知回执报文（按照9.12的要求）后，进行应收业务的资金结算，完成资金结算后向清算机构和付款参与者回复支付处理确认报文（按照10.19的要求）。

#### 9.10.2 报文场景

##### 9.10.2.1 清算机构应收业务

###### 9.10.2.1.1 场景一

跨境清算系统收到付款参与者回复的清算机构借贷通知回执报文后，进行资金结算，完成资金结算后向清算机构和付款参与者返回处理状态为“已结算”的支付处理确认报文。

###### 9.10.2.1.2 场景二

若存在付款参与者资金不足导致业务排队，则跨境清算系统向清算机构和结算排队的付款参与者发送处理状态为“已排队”的支付处理确认报文，待付款参与者资金充足后进行结算，结算完成后跨境清算系统返回处理状态为“已结算”的支付处理确认报文给清算机构和付款参与者。

###### 9.10.2.1.3 场景三

清算机构借贷报文被撤销包含以下两种情形：

- a) 付款参与者资金不足致业务排队后,清算机构主动发起业务撤销申请报文(按照 11.3 的要求)成功撤销该笔业务,跨境清算系统返回业务撤销应答报文(按照 11.4 的要求)给清算机构,返回处理状态为“已撤销”的支付处理确认报文给清算机构和付款参与者。
- b) 清算机构发起清算机构借贷报文,在跨境清算系统收到付款参与者回复的清算机构借贷回执报文前,清算机构发起业务撤销申请报文撤销该业务,跨境清算系统返回业务撤销应答报文给清算机构,返回处理状态为“已撤销”的支付处理确认报文给清算机构和付款参与者。

#### 9.10.2.1.4 场景四

清算机构借贷报文被日终退回包含以下两种情形:

- a) 清算机构发起的清算机构借贷报文结算排队后,在日终时仍未被结算,跨境清算系统做退回处理,返回处理状态为“日终退回”的支付处理确认报文给清算机构和付款参与者。
- b) 清算机构发起的清算机构借贷报文在日终时,跨境清算系统仍未收到付款参与者回复的清算机构借贷回执报文,跨境清算系统做退回处理,返回处理状态为“日终退回”的支付处理确认报文给清算机构和付款参与者。

#### 9.10.2.1.5 场景五

清算机构借贷报文被拒绝包含以下三种情形:

- a) 清算机构发送清算机构借贷报文,跨境清算系统业务检查未通过,返回处理状态为“已拒绝”的通用处理确认报文(按照 11.10 的要求)给清算机构。
- b) 清算机构发送清算机构借贷报文,付款参与者回复处理状态为“拒绝”的清算机构借贷通知回执报文,跨境清算系统向清算机构和付款参与者返回处理状态为“参与者拒绝”的支付处理确认报文。
- c) 清算机构发送清算机构借贷报文,付款参与者回复的清算机构借贷回执报文因跨境清算系统业务检查未通过,跨境清算系统向清算机构和付款参与者返回处理状态为“已拒绝”的通用处理确认报文。

#### 9.10.2.1.6 场景六

清算机构发送清算机构借贷报文,跨境清算系统报文格式检查未通过或重账,返回丢弃通知报文(按照 11.11 的要求)给清算机构。

### 9.10.2.2 清算机构应付业务

#### 9.10.2.2.1 场景一

清算机构发送清算机构借贷报文,跨境清算系统业务检查通过后,返回处理状态为“已转发”的清算机构借贷通知报文给清算机构和所有付款参与者,进行应付业务的资金结算,结算完成后向清算机构和收款参与者返回处理状态为“已结算”的清算机构借贷通知报文。

#### 9.10.2.2.2 场景二

清算机构因资金不足导致业务排队,跨境清算系统返回处理状态为“结算排队”的清算借贷通知报文给清算机构,跨境清算系统在清算机构头寸充足后进行结算处理,结算完成后向清算机构和收款参与者发送处理状态为“已结算”的清算机构借贷通知报文。

#### 9.10.2.2.3 场景三

清算机构发起的业务排队后, 向跨境清算系统发送业务撤销申请报文, 跨境清算系统返回业务撤销应答报文和处理状态为“已撤销”的支付处理确认报文给清算机构。

#### 9.10.2.2.4 场景四

清算机构发起的业务排队后, 在日终时仍未被结算, 跨境清算系统做退回处理, 返回处理状态为“日终退回”的支付处理确认报文给清算机构。

#### 9.10.2.2.5 场景五

清算机构发起的业务因为业务检查未通过被跨境清算系统做整包拒绝处理。

#### 9.10.2.2.6 场景六

清算机构发送清算机构借贷报文, 跨境清算系统报文格式检查未通过或重账, 返回丢弃通知报文(按照11.11的要求)给清算机构。

### 9.10.3 报文结构

参照ISO 20022报文库中的pacs.009.001.06, 报文结构见表16。

表16 清算机构借贷报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<FICdtTrf>	[1..1]	—	—	否
2	1	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	—	—	否
3	2	--MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODatetime	—	是
5	2	--NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[1..1]	Max15NumericText	—	是
6	2	--SettlementInformation	<SttlmInf>	[1..1]	—	—	否
7	3	----SettlementMethod	<SttlmMtd>	[1..1]	Max4Text	固定填写“CLRG”	否
8	2	--PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[1..1]	—	—	否
9	3	----ServiceLevel	<SvcLvl>	[1..1]	—	—	否
10	4	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	RequireIdentification (Max4Text)	—	是
11	2	--InstructingAgent	<InstgAgt>	[1..1]	—	—	否
12	3	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
13	4	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
14	5	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是

表16 清算机构借贷报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
15	3	----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	—	—	否
16	4	-----Identification	<Id>	[0..1]	Max35Text	—	是
17	1	CreditTransferTransactionInformation	<CdtTrfTxInf>	[1..n]	—	—	否
18	2	--PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]	—	—	否
19	3	----InstructionIdentification	<InstrId>	[1..1]	Max35Text	—	是
20	3	----EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[1..1]	Max35Text	—	是
21	3	----TransactionIdentification	<TxId>	[1..1]	Max35Text	—	是
22	2	--PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[1..1]	—	—	否
23	3	----CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[1..1]	—	—	否
24	4	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	—	是
25	2	--InterbankSettlementAmount	<IntrBkSttlmAmt>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	—	是
26	2	--InstructingAgent	<InstgAgt>	[1..1]	—	—	否
27	3	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
28	4	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
29	5	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
30	3	----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	—	—	否
31	4	-----Identification	<Id>	[0..1]	Max35Text	—	是
32	2	--InstructedAgent	<InstdAgt>	[1..1]	—	—	否
33	3	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
34	4	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
35	5	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
36	3	----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	—	—	否
37	4	-----Identification	<Id>	[0..1]	Max35Text	—	是
38	2	--IntermediaryAgent1	<IntrmyAgt1>	[0..1]	—	—	否
39	3	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
40	4	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]	—	—	否

表16 清算机构借贷报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
41	5	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
42	4	-----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
43	2	--Debtor	<Dbtr>	[1..1]	—	—	否
44	3	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
45	4	-----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
46	4	-----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	—	—	否
47	5	-----Country	<Ctry>	[0..1]	Max2Text	—	是
48	5	-----AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	允许中文	否
49	2	--DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]	—	—	否
50	3	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
51	4	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
52	5	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	—	是
53	2	--DebtorAgent	<DbtrAgt>	[0..1]	—	—	否
54	3	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
55	4	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]	—	—	否
56	5	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
57	4	-----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
58	2	--CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]	—	—	否
59	3	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
60	4	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]	—	—	否
61	5	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
62	4	-----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
63	2	--Creditor	<Cdtr>	[1..1]	—	—	否
64	3	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
65	4	-----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
66	4	-----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	—	—	否
67	5	-----Country	<Ctry>	[0..1]	Max2Text	—	是
68	5	-----AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	允许中文	否
69	2	--CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	—	—	否
70	3	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否



表16 清算机构借贷报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
71	4	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
72	5	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	—	是
73	2	--RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]	—	—	否
74	3	----Unstructured	<Ustrd>	[0..1]	Max140Text	允许中文	否
75	2	--SupplementaryData	<SplmtryData>	[1..1]	—	—	否
76	3	----PlaceAndName	<PlcAndNm>	[1..1]	Max350Text	固定填写 “/Document/ FICdtTrf/Cdt TrfTxInf”	否
77	3	----Envelope	<Envlp>	[1..1]	—	—	否
78	4	-----Data	<Data>	[1..1]	—	—	否
79	5	-----Data	<Data>	[1..1]	Any	—	是
80	1	SupplementaryData	<SplmtryData>	[1..1]	—	—	否
81	2	--PlaceAndName	<PlcAndNm>	[1..1]	Max350Text	固定填写 “/Document/ FICdtTrf”	否
82	2	--Envelope	<Envlp>	[1..1]	—	—	否
83	4	-----ExpectedSettlementDate	<XpctdSttlmDt>	[1..1]	ISODate	—	是

#### 9.10.4 报文填写说明

报文填写说明如下：

- 报文由清算机构向跨境清算系统发起。
- 由报文要素“MessageIdentification”（见表16第3行）、报文要素“MemberIdentification”（见表16第14行）和报文要素“TransactionIdentification”（见表16第21行）三要素唯一确定报文中的一笔明细。
- 报文业务明细中，若是清算机构应付业务，则报文要素“MemberIdentification”（见表16第29行）应填写清算机构行号，付款方信息应填写清算机构相应信息；若是清算机构应收业务，则报文要素“MemberIdentification”（见表16第35行）应填写清算机构行号，收款方信息应填写清算机构相应信息。
- 业务明细中，报文要素“Data”（见表16第79行）对应加签要素为表16第19行至第72行中所有加签要素。

#### 9.11 清算机构借贷通知报文

##### 9.11.1 报文功能

报文功能见9.10.1的内容。

##### 9.11.2 报文场景

报文场景见9.10.2的内容。

## 9.11.3 报文结构

参照ISO 20022报文库中的camt.054.001.07, 报文结构见表17。

表17 清算机构借贷通知报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<BkToCstmrDbtCdtNtfctn>	[1..1]	—	—	否
2	1	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	—	—	否
3	2	--MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODatetime	—	是
5	1	Notification	<Ntfctn>	[1..1]	—	—	否
6	2	--Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	固定填写 “cips.153.001.01”	是
7	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODatetime	固定填写 “1900-01-01T00:00:00”	否
8	2	--Account	<Acct>	[1..1]	—	—	否
9	3	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
10	4	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
11	5	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	—	是
12	2	--Entry	<Ntry>	[1..1]	—	—	否
13	3	----EntryReference	<NtryRef>	[1..1]	Max35Text	—	是
14	3	----Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	—	是
15	3	----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	—	是
16	3	----Status	<Sts>	[1..1]	—	—	否
17	4	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	RequireIdentification (Max4Text)	—	是
18	3	----AccountServicerReference	<AcctSvcrRef>	[1..1]	ProcessCode (Max4Text)	—	否
19	3	----BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]	—	—	否
20	4	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	—	—	否

表17 清算机构借贷通知报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
21	5	-----Code	<Cd>	[1..1]	Max35Text	固定填写“0”	否
22	3	----AdditionalInformationIndicator	<AddtlInfInd>	[1..1]	—	—	否
23	4	-----MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	BizPhaseTypeCode (Max4Text)	—	否
24	3	----EntryDetails	<NtryDtls>	[1..1]	—	—	否
25	4	-----TransactionDetails	<TxDtls>	[1..1]	—	—	否
26	5	-----References	<Refs>	[1..1]	—	—	否
27	6	-----MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
28	6	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	—	—	否
29	7	-----Type	<Tp>	[1..1]	Max35Text	—	是
30	7	-----Reference	<Ref>	[1..1]	Max35Text	—	是
31	5	-----RelatedParties	<RltdPties>	[0..1]	—	—	否
32	6	-----Debtor	<Dbtr>	[0..1]	—	—	否
33	7	-----Party	<Pty>	[1..1]	—	—	否
34	8	-----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
35	8	-----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	—	—	否
36	9	-----Country	<Ctry>	[0..1]	Max2Text	—	是
37	9	-----AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	允许中文	否
38	6	-----DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]	—	—	否
39	7	-----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
40	8	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
41	9	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	—	是
42	6	-----UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	—	—	否
43	7	-----Party	<Pty>	[1..1]	—	—	否
44	8	-----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
45	8	-----Identification	<Id>	[0..1]	—	—	否
46	9	-----OrganizationIdentification	<OrgId>	[1..1]	—	—	否
47	10	-----Other	<Othr>	[0..1]	—	—	否

表17 清算机构借贷通知报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
48	11	-----Identificati on	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
49	6	-----Creditor	<Cdtr>	[0..1]	—	—	否
50	7	-----Party	<Pty>	[1..1]	—	—	否
51	8	-----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
52	8	-----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	—	—	否
53	9	-----Country	<Ctry>	[0..1]	Max2Text	—	是
54	9	-----AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	允许中文	否
55	6	-----CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	—	—	否
56	7	-----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
57	8	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
58	9	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	—	是
59	6	-----UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]	—	—	否
60	7	-----Party	<Pty>	[1..1]	—	—	否
61	8	-----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
62	8	-----Identification	<Id>	[0..1]	—	—	否
63	9	-----OrganisationIden tification	<OrgId>	[1..1]	—	—	否
64	10	-----Other	<Othr>	[0..1]	—	—	否
65	11	-----Identificati on	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
66	5	-----RelatedAgents	<RltdAgts>	[1..1]	—	—	否
67	6	-----DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]	—	—	否
68	7	-----FinancialInstitution Identification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
69	8	-----ClearingSystemMemb erIdentification	<ClrSysMmbId >	[1..1]	—	—	否
70	9	-----MemberIdentifica tion	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
71	7	-----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	—	—	否
72	8	-----Identification	<Id>	[0..1]	Max35Text	—	是
73	6	-----CreditorAgent	<CdtrAgt>	[1..1]	—	—	否
74	7	-----FinancialInstitution Identification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否

表17 清算机构借贷通知报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
75	8	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
76	9	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
77	7	-----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	—	—	否
78	8	-----Identification	<Id>	[0..1]	Max35Text	—	是
79	6	-----IntermediaryAgent1	<IntrmyAgt1>	[0..1]	—	—	否
80	7	-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
81	8	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]	—	—	否
82	9	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
83	8	-----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	—	是
84	5	-----AdditionalTransactionInformation	<AddtlTxInf>	[0..1]	Max140Text	允许中文	否
85	5	-----SupplementaryData	<SplmtryData>	[1..1]	—	—	否
86	6	-----PlaceAndName	<PlcAndNm>	[1..1]	Max350Text	固定填写 “/Document/SciesSt t1mTxInstr /Ntfctn/Nt ry”	否
87	6	-----Envelope	<Envlp>	[1..1]	—	—	否
88	7	-----Contents	<Cnts>	[1..1]	—	—	否
89	8	-----ProcessDate	<PrcDt>	[1..1]	ISODate	—	是
90	8	-----ProcessTime	<PrcTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
91	8	-----Data	<Data>	[1..1]	—	—	否
92	9	-----Data	<Data>	[1..1]	Any	—	是
93	3	-----AdditionalEntryInformation	<AddtlNtryInf>	[0..1]	Max105Text	—	否
94	1	SupplementaryData	<SplmtryData>	[1..1]	—	—	否

表17 清算机构借贷通知报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
95	2	--PlaceAndName	<PlcAndNm>	[1..1]	Max350Text	固定填写 “/Document /SciesSttl mTxInstr/Nt fctn”	否
96	2	--Envelope	<Envlp>	[1..1]	—	—	否
97	3	----Contents	<Cnts>	[1..1]	—	—	否
98	4	-----OriginalMessageIdentification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
99	4	-----OriginalInstructingParty	<OrgnlInstgPty>	[1..1]	Max35Text	—	是
100	4	-----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	—	—	否
101	5	-----Identification	<Id>	[0..1]	Max35Text	—	是

#### 9.11.4 报文填写说明

报文填写说明如下：

- 报文业务明细中，若是清算机构应付业务，则报文要素“MemberIdentification”（见表17第70行）应填写清算机构行号，付款方信息应填写清算机构相关信息；若是清算机构应收业务，则报文要素“MemberIdentification”（见表17第76行）应填写清算机构行号，收款方信息应填写清算机构相关信息。
- 报文由报文要素“EntryReference”（见表17第13行）、报文要素“OriginalMessageIdentification”（见表17第98行）和报文要素“OriginalInstructingParty”（见表17第99行）唯一确定原业务中的一笔明细。
- 报文要素“AccountServicerReference”（见表17第18行），在跨境清算系统转发给付款参与者的清算机构借贷通知报文时应不填写。

#### 9.12 清算机构借贷通知回执报文

##### 9.12.1 报文功能

跨境清算系统受理清算机构借贷报文，付款参与者收到跨境清算系统发送的清算机构借贷通知报文后，向跨境清算系统回复该报文告知同意或拒绝。

##### 9.12.2 报文场景

报文场景见9.10.2的内容。

##### 9.12.3 报文结构

参照ISO 20022报文库中的pacs.002.001.09，报文结构见表18。

表18 清算机构借贷通知回执报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<FIToFIPmtStsRpt>	[1..1]	—	—	否
2	1	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	—	—	否
3	2	--MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODatetime	—	否
5	2	--InstructedAgent	<InstdAgt>	[1..1]	—	—	否
6	3	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
7	4	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
8	5	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
9	1	OriginalGroupInformationAndStatus	<OrgnlGrpInfAndSts>	[1..1]	—	—	否
10	2	--OriginalMessageIdentification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
11	2	--OriginalMessageNameIdentification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	Max35Text	固定填写“cips.153.001.01”	是
12	2	--StatusReasonInformation	<StsRsnInf>	[1..1]	—	—	否
13	3	----AdditionalInformation	<AddtlInf>	[1..1]	Max35Text	—	是
14	1	TransactionInformationAndStatus	<TxInfAndSts>	[1..1]	—	—	否
15	2	--StatusIdentification	<StsId>	[1..1]	ProcessCode (Max4Text)	—	是
16	2	--StatusReasonInformation	<StsRsnInf>	[0..1]	—	—	否
17	3	----AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]	Max105Text	—	是

#### 9.12.4 报文填写说明

报文填写说明如下：

- a) 报文要素“AdditionalInformation”（见表18第17行）在付款参与者拒绝该笔业务时应填写。
- b) 报文要素“OriginalMessageIdentification”（见表18第10行）、报文要素“OriginalMessageNameIdentification”（见表18第11行）、报文要素“AdditionalInformation”（见表18第13行）均应填写清算机构借贷通知报文信息。

#### 10 账户管理报文

## 10.1 跨境业务结算排队查询申请报文

### 10.1.1 报文功能

发起参与者发送跨境业务结算排队查询申请报文查询自身当前的借记业务排队情况。跨境清算系统将该发起参与者的排队业务信息通过跨境业务结算排队查询应答报文（按照10.2的要求）返回给发起参与者。

### 10.1.2 报文场景

#### 10.1.2.1 场景一

发起参与者发送跨境业务结算排队查询申请报文，跨境清算系统业务检查后，返回跨境业务结算排队查询应答报文给发起参与者。

#### 10.1.2.2 场景二

发起参与者发送跨境业务结算排队查询申请报文，跨境清算系统格式检查未通过或重账，返回丢弃通知报文（按照11.11的要求）给发起参与者。

### 10.1.3 报文结构

参照ISO 20022报文库中的camt.060.001.03，报文结构见表19。

表19 跨境业务结算排队查询申请报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<AcctRptgReq>	[1..1]	—	—	否
2	1	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	—	—	否
3	2	--MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
5	1	ReportingRequest	<RptgReq>	[1..1]	—	—	否
6	2	--RequestedMessageNameIdentification	<ReqdMsgNmId>	[1..1]	Max35Text	固定填写：“cips.313.001.01”	是
7	2	--AccountOwner	<AcctOwnr>	[1..1]	—	—	否
8	3	----Agent	<Agt>	[1..1]	—	—	否
9	4	-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
10	5	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
11	6	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是

## 10.2 跨境业务结算排队查询申请应答报文

### 10.2.1 报文功能



跨境清算系统收到跨境业务结算排队查询申请报文后,通过此报文将排队业务信息返回给发起参与者。

### 10.2.2 报文场景

报文场景见10.1.2的内容。

### 10.2.3 报文结构

参照ISO 20022报文库中的camt.054.001.06,报文结构见表20。

表20 跨境业务结算排队查询申请应答报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<BkToCstmrDbtCdtNtfctn>	[1..1]	—	—	否
2	1	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	—	—	否
3	2	--MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
5	2	--MessagePagination	<MsgPgntn>	[1..1]	—	—	否
6	3	----PageNumber	<PgNb>	[1..1]	Max5NumericText	—	是
7	3	----LastPageIndicator	<LastPgInd>	[1..1]	YesNoIndicator	—	是
8	2	--OriginalBusinessQuery	<OrgnlBizQry>	[1..1]	—	—	否
9	3	----MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
10	1	Notification	<Ntfctn>	[1..1]	—	—	否
11	2	--Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
12	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
13	2	--Account	<Acct>	[1..1]	—	—	否
14	3	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
15	4	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
16	5	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	—	是
17	2	--Entry	<Ntry>	[0..n]	—	—	否
18	3	----EntryReference	<NtryRef>	[1..1]	Max35Text	—	是
19	3	----Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	—	是
20	3	----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	固定填写“DBIT”	是
21	3	----Status	<Sts>	[1..1]	Max4Text	固定填写“PDNG”	是

表20 跨境业务结算排队查询申请应答报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
22	3	----AccountServicerReference	<AcctSvrRef>	[1..1]	BizPhaseTypeCode (Max4Text)	—	是
23	3	----BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]	—	—	否
24	4	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	—	—	否
25	5	-----Code	<Cd>	[1..1]	Max35Text	用于中央对手业务，其他类型业务默认为“0”	是
26	3	----AdditionalInformationIndicator	<AddtlInfInd>	[1..1]	—	—	否
27	4	-----MessageNameIdentification	<MsgNmId>	[1..1]	Max35Text	—	是
28	3	----EntryDetails	<NtryDtls>	[1..1]	—	—	否
29	4	-----TransactionDetails	<TxDtls>	[1..1]	—	—	否
30	5	-----References	<Refs>	[1..1]	—	—	否
31	6	-----ProcessingIdentification	<PrcgId>	[1..1]	Max4Text	—	是
32	6	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	—	—	否
33	7	-----Type	<Tp>	[1..1]	Max4Text	—	是
34	7	-----Reference	<Ref>	[1..1]	Max8Text	队首业务排队序号较小，队尾较大	是
35	5	-----Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	—	是
36	5	-----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	固定填写“DBIT”	是
37	5	-----RelatedAgents	<RltdAgts>	[1..1]	—	—	否
38	6	-----DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]	—	—	否
39	7	-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
40	8	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
41	9	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
42	6	-----CreditorAgent	<CdtrAgt>	[1..1]	—	—	否
43	7	-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否

表20 跨境业务结算排队查询申请应答报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
44	8	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
45	9	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
46	6	-----DeliveringAgent	<DlvrAggt>	[1..1]	—	—	否
47	7	-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
48	8	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
49	9	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
50	1	SupplementaryData	<SplmtryData>	[1..1]	—	—	否
51	2	--PlaceAndName	<PlcAndNm>	[1..1]	Max350Text	固定填写 “/Document /BkToCstmrD btCdtNtfctn /Ntfctn”	是
52	2	--Envelope	<Envlp>	[1..1]	—	—	否
53	3	----Contents	<Cnts>	[1..1]	—	—	否
54	4	-----StatusIdentification	<StsId>	[1..1]	ProcessCode (Max4Text)	—	是
55	4	-----Description	<Desc>	[0..1]	Max105Text	业务处理码/ 处理信息	是

### 10.3 资金调减申请报文

#### 10.3.1 报文功能

发起参与者发送资金调减申请报文，调减本行账户余额。跨境清算系统收到报文后，若检查通过，则组处理状态为“已转发”的通用处理确认报文（按照11.10的要求）回复发起参与者，否则回复处理状态为“已拒绝”的通用处理确认报文给发起参与者。若清算成功，则向发起参与者发送资金调整通知报文（按照10.5的要求），同时向发起参与者发送处理状态为“已成功”的通用处理确认报文；如清算拒绝，向发起参与者发送处理状态为“已拒绝”的通用处理确认报文。

#### 10.3.2 报文场景

##### 10.3.2.1 场景一

发起参与者发送资金调减申请报文，跨境清算系统检查通过后，返回处理状态为“已转发”的通用处理确认报文给发起参与者。跨境清算系统清算成功后，向发起参与者发送资金调整通知报文和处理状态为“已成功”的通用处理确认报文（按照11.11的要求）。

### 10.3.2.2 场景二

发起参与者发送资金调减申请报文，跨境清算系统检查未通过，返回处理状态为“已拒绝”的通用处理确认报文给发起参与者，告知拒绝接收此报文的原因。

### 10.3.2.3 场景三

发起参与者发送资金调减申请报文，跨境清算系统检查通过后，返回发送处理状态为“已转发”的通用处理确认报文给发起参与者。跨境清算系统清算失败后，向发起参与者发送处理状态为“已拒绝”的通用处理确认报文。

### 10.3.2.4 场景四

发起参与者发起资金调减申请报文，跨境清算系统报文格式检查未通过或重账，返回丢弃通知报文给发起参与者。

### 10.3.3 报文结构

参照ISO 20022报文库中的camt.051.001.03，报文结构见表21。

表21 资金调减申请报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<LqdtYDbtTrf>	[1..1]	—	—	否
2	1	MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]	—	—	否
3	2	--MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
5	1	LiquidityDebitTransfer	<LqdtYDbtTrf>	[1..1]	—	—	否
6	2	--Creditor	<Cdtr>	[1..1]	—	—	否
7	3	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
8	4	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
9	5	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
10	2	--TransferredAmount	<TrfdAmt>	[1..1]	—	—	否
11	3	----AmountWithCurrency	<AmtWthCcy>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	—	是
12	2	--Debtor	<Dbtr>	[1..1]	—	—	否
13	3	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
14	4	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
15	5	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是

### 10.3.4 报文填写说明

报文要素“MemberIdentification”（见表21第15行）应填写发起参与者行号。

## 10.4 预注资调减申请报文

### 10.4.1 报文功能

发起参与者发送预注资调减申请报文，调减本行账户预注资金额。跨境清算系统收到该报文后，若检查通过，则返回处理状态为“已转发”的通用处理确认报文（按照11.10的要求）给发起参与者，否则返回处理状态为“已拒绝”的通用处理确认报文给发起参与者。若调减成功，则向发起参与者发送资金调整通知报文；如调减被拒绝，向发起参与者发送处理状态为“已拒绝”的通用处理确认报文。

### 10.4.2 报文场景

#### 10.4.2.1 场景一

发起参与者发送预注资调减申请报文，跨境清算系统检查通过后，返回处理状态为“已转发”的通用处理确认报文给发起参与者。跨境清算系统清算成功后，发送资金调整通知报文给发起参与者。

#### 10.4.2.2 场景二

发起参与者发送预注资调减申请报文，跨境清算系统检查未通过，返回处理状态为“已拒绝”的通用处理确认报文给发起参与者，告知拒绝接收此报文的原因。

#### 10.4.2.3 场景三

发起参与者发送预注资调减申请报文，跨境清算系统检查通过后，返回处理状态为“已转发”的通用处理确认报文给发起参与者。跨境清算系统清算失败，返回处理状态为“已拒绝”的通用处理确认报文给发起参与者，告知拒绝接收此报文的原因。

#### 10.4.2.4 场景四

发起参与者发起预注资调减申请报文，跨境清算系统报文格式检查未通过或重账，返回丢弃通知报文（按照11.11的要求）给发起参与者。

### 10.4.3 报文结构

参照ISO 20022报文库中的camt.051.001.03，报文结构见表22。

表22 预注资调减申请报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<LqdyDbtTrf>	[1..1]	—	—	否
2	1	MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]	—	—	否
3	2	--MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
5	1	LiquidityDebitTransfer	<LqdyDbtTrf>	[1..1]	—	—	否
6	2	--Creditor	<Cdtr>	[1..1]	—	—	否
7	3	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
8	4	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否

表22 预注资调减申请报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
9	5	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
10	2	--TransferredAmount	<TrfdAmt>	[1..1]	—	—	否
11	3	----AmountWithCurrency	<AmtWthCcy>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	—	是
12	2	--Debtor	<Dbtr>	[1..1]	—	—	否
13	3	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
14	4	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
15	5	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是

#### 10.4.4 报文填写说明

报文要素“MemberIdentification”（见表22第15行）应填写发起参与者自身行号，发起参与者只能给自己进行调减，不能给被托管行进行调减。

#### 10.5 资金调整通知报文

##### 10.5.1 报文功能

跨境清算系统在直接参与者注资、清零、调减、预注资调增或预注资调减后，发起该报文通知直接参与者账户资金的变更。

若直接参与者有被托管行，在被托管行注资、清零、预注资调增或预注资调减后，跨境清算系统发起该报文通知直接参与者关于其被托管行的资金变更。

##### 10.5.2 报文场景

跨境清算系统在直接参与者注资、清零、调减、预注资调增或预注资调减后，发起资金调整通知报文通知直接参与者。

##### 10.5.3 报文结构

报文结构cips.352.001.02见表23。

表23 资金调整通知报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<PrtryMsg>	[1..1]	—	—	否
2	1	--MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	—	—	否

表23 资金调整通知报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
3	2	----Reference	<Ref>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	1	--ProprietaryData	<PrtryData>	[1..1]	—	—	否
5	2	----Type	<Tp>	[1..1]	Max35Text	固定填写 “cips.352.001.02”	是
6	2	----Data	<Data>	[1..1]	—	—	否
7	3	-----CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
8	3	-----InstructedParty	<InstdPty>	[1..1]	Max35Text	—	是
9	3	-----OriginalMessageNameIdentification	<OrgnlMsgNmId>	[0..1]	Max35Text	填写 “hvps.112.001.01” “hvps.115.001.01” 或 “hvps.118.001.01”， 发给被托管行时不填写	是
10	3	-----OriginalInstructingParty	<OrgnlInstgPty>	[0..1]	Max35Text	填写 “hvps.112.001.01” “hvps.115.001.01” 或“hvps.118.001.01” 的付款参与者行号，发给被托管行时不填写	是
11	3	-----OriginalMessageIdentification	<OrgnlMsgId>	[0..1]	Max35Text	填写 “hvps.112.001.01” “hvps.115.001.01” 或“hvps.118.001.01” 的 MsgId，发给被托管行时不填写	是
12	3	-----BusinessPhase	<BizPhs>	[1..1]	BizPhaseTypeCode (Max4Text)	—	是
13	3	-----TransferredParty	<TrfdPty>	[1..1]	Max35Text	—	是
14	3	-----Custodian	<Cstdn>	[0..1]	Max35Text	如果被调整行为被托管行，则在此填写其托管行行号	是

表23 资金调整通知报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
15	3	-----OperationType	<OptTp>	[1..1]	OperationTypeCode (Max4Text)	—	是
16	3	-----TransferredAmount	<TrfdAmt>	[1..1]	DecimalNumber	—	是
17	3	-----PastBalance	<PastBal>	[1..1]	DecimalNumber	—	是
18	3	-----AvailableBalance	<AvlbBal>	[1..1]	DecimalNumber	—	是
19	3	-----CILimit	<CILmt>	[1..1]	DecimalNumber	—	是
20	3	-----NetQuota	<NtQt>	[1..1]	DecimalNumber	—	是
21	3	-----OriginalDebitRequestInstructingParty	<OrgnldbReqInstgPty>	[0..1]	Max35Text	调减成功时填写	是
22	3	-----OriginalDebitRequestMessageIdentification	<OrgnldbReqMsgId>	[0..1]	Max35Text	调减成功时填写	是
23	3	-----ProcessDate	<PrCDt>	[1..1]	ISODate	—	是

#### 10.5.4 报文填写说明

报文填写说明如下：

- 报文要素“OriginalDebitRequestInstructingParty”（见表23第21行）和报文要素“OriginalDebitRequestMessageIdentification”（见表23第22行）应只在调减申请成功后的通知中填写。
- 报文要素“Custodian”（见表23第14行）在被调整行是被托管行时应填写。
- 报文要素“PastBalance”（见表23第17行）在清零场景中含义为当前日间/夜间成功清零总金额。
- HVPS 原报文相关要素在发给被托管行时应不填写。

#### 10.6 排队调整申请报文

##### 10.6.1 报文功能

发起参与者向跨境清算系统发送排队调整申请报文，调整同一优先级排队业务顺序，将排队中的某一笔支付业务调至队首或队尾。

##### 10.6.2 报文场景

###### 10.6.2.1 场景一



发起参与者发送排队调整申请报文, 跨境清算系统进行业务检查通过后, 返回通用处理确认报文(按照11.10的要求)给发起参与者。

#### 10.6.2.2 场景二

发起参与者发送排队调整申请报文, 跨境清算系统报文格式检查未通过或重账, 返回丢弃通知报文(按照11.11的要求)给发起参与者。

#### 10.6.3 报文结构

参照ISO 20022报文库中的camt.007.001.07, 报文结构见表24。

表24 排队调整申请报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<ModfyTx>	[1..1]	—	—	否
2	1	MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]	—	—	否
3	2	--MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
5	1	Modification	<Mod>	[1..1]	—	—	否
6	2	--PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]	—	—	否
7	3	----LongBusinessIdentification	<LngBizId>	[1..1]	—	—	否
8	4	-----TransactionIdentification	<TxId>	[1..1]	Max35Text	被调整业务的报文标识号	是
9	4	-----InterBankSettlementAmount	<IntrBkSttlmAmt>	[1..1]	DecimalNumber	固定填写“0”	否
10	4	-----InterBankSettlementDate	<IntrBkSttlmDt>	[1..1]	ISODate	固定填写“1900-01-01”	否
11	4	-----InstructingAgent	<InstgAgt>	[1..1]	—	—	否
12	5	-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
13	6	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
14	7	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
15	4	-----InstructedAgent	<InstdAgt>	[1..1]	—	—	否
16	5	-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
17	6	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否

表24 排队调整申请报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
18	7	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	固定填写“0”	否
19	4	-----EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[0..1]	Max35Text	清算机构借贷业务填写	是
20	2	--NewPaymentValueSet	<NewPmtValSet>	[1..1]	—	—	否
21	3	----Priority	<Prty>	[1..1]	—	—	否
22	4	-----ProprietaryCode	<Prtry>	[1..1]	QueueChange TypeCode (Max4Text)	—	是

#### 10.6.4 报文填写说明

报文填写说明如下：

- a) 可被调整的排队业务类型包括：实时业务、净额结算、FMI 发起的 SSS 业务和清算机构借贷业务。
- b) 若调整净额结算排队，报文要素“TransactionIdentification”（见表 24 第 8 行）的填写格式应为：轧差日期+轧差场次+被记账行行号。

示例：2017-10-090001AXXXXXXXXXXX。

#### 10.7 账户余额预警额度设置申请报文

##### 10.7.1 报文功能

发起参与者通过本报文设置、调整和解除自身账户余额预警额度。发起参与者发送本报文给跨境清算系统，跨境清算系统接收报文后，进行相关操作，发送通用处理确认报文（按照 11.10 的要求）给发起参与者。

##### 10.7.2 报文场景

###### 10.7.2.1 场景一

发起参与者发送账户余额预警额度设置申请报文给跨境清算系统，跨境清算系统设置预警额度或业务检查失败，返回通用处理确认报文。

###### 10.7.2.2 场景二

发起参与者发送账户余额预警额度设置申请报文，跨境清算系统报文格式检查未通过或重账，返回丢弃通知报文给发起参与者。

##### 10.7.3 报文结构

参照 ISO 20022 报文库中的 camt.011.001.05，报文结构见表 25。

表25 账户余额预警额度设置申请报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<ModfyLmt>	[1..1]	—	—	否
2	1	MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]	—	—	否
3	2	--MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
5	1	LimitDetails	<LmtDtls>	[1..1]	—	—	否
6	2	--LimitIdentification	<LmtId>	[1..1]	—	—	否
7	3	----Current	<Cur>	[1..1]	—	—	否
8	4	-----BilaterallimitCounterpartyIdentification	<BillmtCtrPtyId>	[1..1]	—	—	否
9	5	-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
10	6	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
11	7	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
12	4	-----Type	<Tp>	[1..1]	—	—	否
13	5	-----Code	<Cd>	[1..1]	Max4Text	固定填写“MULT”	否
14	2	--NewLimitValueSet	<NewLmtValSet>	[1..1]	—	—	否
15	3	----Amount	<Amt>	[1..1]	—	—	否
16	4	-----AmountWithCurrency	<AmtWthCcy>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	填写“0”时，意为关闭余额预警	是

## 10.8 余额告警通知报文

### 10.8.1 报文功能

若直接参与者的当前余额低于余额预警金额，跨境清算系统会开启直接参与者的余额预警窗口，并向直接参与者发送余额告警通知报文。

### 10.8.2 报文场景

若直接参与者的余额预警窗口开启，且当前余额高于余额预警金额，跨境清算系统关闭直接参与者的余额预警窗口，并向直接参与者发送余额告警通知报文。

### 10.8.3 报文结构

参照ISO 20022报文库中的camt.010.001.05，报文结构见表26。

表26 余额告警通知报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注
1	0	Message root	<RtrLmt>	[1..1]	—	—
2	1	MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]	—	—
3	2	--MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—
4	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—
5	1	ReportOrError	<RptOrErr>	[1..1]	—	—
6	2	--BusinessReport	<BizRpt>	[1..1]	—	—
7	3	----CurrentLimit	<CurLmt>	[1..1]	—	—
8	4	-----LimitIdentification	<LmtId>	[1..1]	—	—
9	5	-----BilateralLimitCounterpartyIdentification	<BillmtCtrPtyId>	[1..1]	—	—
10	6	-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—
11	7	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—
12	8	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—
13	5	-----Type	<Tp>	[1..1]	—	—
14	6	-----Code	<Cd>	[1..1]	Max4Text	固定填写“MULT”
15	4	-----LimitOrError	<LmtOrErr>	[1..1]	—	—
16	5	-----Limit	<Lmt>	[1..1]	—	—
17	6	-----Amount	<Amt>	[1..1]	—	—
18	7	-----AmountWithCurrency	<AmtWthCcy>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	—
19	6	-----RemainingAmount	<RmngAmt>	[1..1]	—	—
20	7	-----AmountWithCurrency	<AmtWthCcy>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	—

#### 10.8.4 报文填写说明

报文要素“AmountWithCurrency”（见表26第20行）小于报文要素“AmountWithCurrency”（见表26第18行）时为余额告警开启，否则为余额告警关闭。

#### 10.9 清算账户信息查询申请报文

##### 10.9.1 报文功能

发起参与者可通过此报文查询自身清算账户相关信息。跨境清算系统根据指定条件将查询结果，通过清算账户信息查询应答报文返回给发起参与者。

##### 10.9.2 报文场景

## 10.9.2.1 场景一

发起参与者发送清算账户信息查询申请报文，跨境清算系统通过清算账户信息查询应答报文将相关清算账户信息返回给发起参与者；若跨境清算系统业务检查不通过，返回处理状态为“已拒绝”的清算账户信息查询应答报文（按照10.10的要求）给发起参与者。

## 10.9.2.2 场景二

发起参与者发送清算账户信息查询申请报文，跨境清算系统报文格式检查未通过或重账，返回丢弃通知报文（按照11.11的要求）给发起参与者。

## 10.9.3 报文结构

参照ISO 20022报文库中的camt.003.001.05，报文结构见表27。

表27 清算账户信息查询申请报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注
1	0	Message root	<GetAcct>	[1..1]	—	—
2	1	MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]	—	—
3	2	--MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—
4	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—
5	2	--RequestType	<ReqTp>	[1..1]	—	—
6	3	----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	—	—
7	4	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—
8	4	-----SchemeName	<SchmeNm>	[1..1]	BizPhaseTypeCode (Max4Text)	—

## 10.9.4 报文填写说明

报文要素“Identification”（见表27第7行）要素表示被查询行。

## 10.10 清算账户信息查询应答报文

## 10.10.1 报文功能

报文功能见10.9.1的内容。

## 10.10.2 报文场景

报文场景见10.9.2的内容。

## 10.10.3 报文结构

参照ISO 20022报文库中的camt.004.001.06，报文结构见表28。

表28 清算账户信息查询应答报文结构

序号	LEVEL	或	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	—	Message root	<RtrAcct>	[1..1]	—	—	否

表28 清算账户信息查询应答报文结构（续）

序号	LEVEL	或	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
2	1	—	MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]	—	—	否
3	2	—	--MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	2	—	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
5	2	—	--OriginalBusinessQuery	<OrgnlBizQuery>	[1..1]	—	—	否
6	3	—	----MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
7	1	—	ReportOnError	<RptOrErr>	[1..1]	—	—	否
8	2	—	--AccountReport	<AcctRpt>	[1..1]	—	—	否
9	3	—	----AccountIdentification	<AcctId>	[1..1]	—	—	否
10	4	—	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
11	5	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	—	是
12	3	—	----AccountOnError	<AcctOrErr>	[1..1]	—	—	否
13	4	{Or	-----Account	<Acct>	[1..1]	—	—	否
14	5	—	-----Type	<Tp>	[1..1]	—	—	否
15	6	—	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	AccountStatus Code (Max4Text)	—	是
16	5	—	-----CurrentMultilateralLimit	<CurMulLmt>	[1..1]	—	—	否
17	6	—	-----Amount	<Amt>	[1..1]	—	—	否
18	7	—	-----AmountWithCurrency	<AmtWthCcy>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	—	是
19	6	—	-----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	固定填写“DBIT”	是
20	5	—	-----MultilateralBalance	<MulBal>	[1..1]	—	—	否
21	6	—	-----Amount	<Amt>	[1..1]	DecimalNumber	—	是
22	6	—	-----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	固定填写“DBIT”	是
23	6	—	-----Type	<Tp>	[1..1]	—	—	否
24	7	—	-----Code	<Cd>	[1..1]	Max4Text	固定填写“OPNG”	是
25	5	—	-----MultilateralBalance	<MulBal>	[1..1]	—	—	否
26	6	—	-----Amount	<Amt>	[1..1]	DecimalNumber	—	是
27	6	—	-----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	固定填写“DBIT”	是
28	6	—	-----Type	<Tp>	[1..1]	—	—	否

表28 清算账户信息查询应答报文结构（续）

序号	LEVEL	或	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
29	7	—	-----Code	<Cd>	[1..1]	Max4Text	固定填写“CRDT”	是
30	5	—	-----MultilateralBalance	<MulBal>	[1..1]	—	—	否
31	6	—	-----Amount	<Amt>	[1..1]	DecimalNumber	—	是
32	6	—	-----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	固定填写“DBIT”	是
33	6	—	-----Type	<Tp>	[1..1]	—	—	否
34	7	—	-----Code	<Cd>	[1..1]	Max4Text	固定填写“DBIT”	是
35	6	—	-----Status	<Sts>	[1..1]	Max4Text	固定填写“PDNG”	是
36	5	—	-----MultilateralBalance	<MulBal>	[1..1]	—	—	否
37	6	—	-----Amount	<Amt>	[1..1]	DecimalNumber	—	是
38	6	—	-----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	固定填写“DBIT”	是
39	6	—	-----Type	<Tp>	[1..1]	—	—	否
40	7	—	-----Code	<Cd>	[1..1]	Max4Text	固定填写“CRDT”	是
41	6	—	-----Status	<Sts>	[1..1]	Max4Text	固定填写“PDNG”	是
42	5	—	-----MultilateralBalance	<MulBal>	[1..1]	—	—	否
43	6	—	-----Amount	<Amt>	[1..1]	DecimalNumber	—	是
44	6	—	-----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	固定填写“DBIT”	是
45	6	—	-----Type	<Tp>	[1..1]	—	—	否
46	7	—	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	固定填写“CILimit”	是
47	6	—	-----RestrictionType	<RstretnTp>	[1..1]	—	—	否
48	7	—	-----Type	<Tp>	[1..1]	—	—	否
49	8	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	CapitalInjectionTypeCode (Max4Text)	—	是

表28 清算账户信息查询应答报文结构（续）

序号	LEVEL	或	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
50	5	—	-----MultilateralBalance	<MulBal>	[0..1]	—	—	否
51	6	—	-----Amount	<Amt>	[1..1]	DecimalNumber	—	是
52	6	—	-----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	固定填写“DBIT”	是
53	6	—	-----Type	<Tp>	[1..1]	—	—	否
54	7	—	-----Code	<Cd>	[1..1]	Max4Text	固定填写“INTM”	是
55	5	—	-----MultilateralBalance	<MulBal>	[0..1]	—	—	否
56	6	—	-----Amount	<Amt>	[1..1]	DecimalNumber	—	是
57	6	—	-----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	固定填写“DBIT”	是
58	6	—	-----Type	<Tp>	[1..1]	—	—	否
59	7	—	-----Code	<Cd>	[1..1]	Max4Text	固定填写“FUND”	是
60	5	—	-----MultilateralBalance	<MulBal>	[1..1]	—	—	否
61	6	—	-----Amount	<Amt>	[1..1]	DecimalNumber	—	是
62	6	—	-----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	固定填写“DBIT”	是
63	6	—	-----Type	<Tp>	[1..1]	—	—	否
64	7	—	-----Code	<Cd>	[1..1]	Max4Text	固定填写“BLCK”	是
65	4	Or}	-----BusinessError	<BizErr>	[1..1]	—	—	否
66	5	—	-----Error	<Err>	[1..1]	—	—	否
67	6	—	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max4Text	固定填写“RJCT”	是
68	5	—	-----Description	<Desc>	[1..1]	Max105Text	业务处理码/处理信息	是

#### 10.10.4 报文填写说明

当跨境清算系统成功处理清算账户信息查询申请报文时，应填写报文要素“Account”（见表28第13行）；若处理失败，则应填写报文要素“BusinessError”（见表28第65行）。

#### 10.11 账户管理通知报文

##### 10.11.1 报文功能



跨境清算系统对清算账户执行管理操作后，将此通知报文发给该清算账户对应的直接参与者。

### 10.11.2 报文场景

跨境清算系统对清算账户执行管理操作后，将此通知报文发给该清算账户对应的直接参与者。

### 10.11.3 报文结构

参照ISO 20022报文库中的camt.004.001.06，报文结构见表29。

表29 账户管理通知报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<RtrAcct>	[1..1]	—	—	否
2	1	MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]	—	—	否
3	2	--MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
5	1	ReportOnError	<RptOrErr>	[1..1]	—	—	否
6	2	--AccountReport	<AcctRpt>	[1..1]	—	—	否
7	3	----AccountIdentification	<AcctId>	[1..1]	—	—	否
8	4	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
9	5	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	—	是
10	3	----AccountOnError	<AcctOrErr>	[1..1]	—	—	否
11	4	-----Account	<Acct>	[1..1]	—	—	否
12	5	-----Type	<Tp>	[0..1]	—	—	否
13	6	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	AccountStatusCode (Max4Text)	—	是
14	5	-----CurrentMultilateralLimit	<CurMullmt>	[0..1]	—	—	否
15	6	-----Amount	<Amt>	[1..1]	—	—	否
16	7	-----AmountWithoutCurrency	<AmtWthtCcy>	[1..1]	DecimalNumber	—	是
17	6	-----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	固定填写“DBIT”	否
18	5	-----MultilateralBalance	<MulBal>	[0..1]	—	—	否
19	6	-----Amount	<Amt>	[1..1]	DecimalNumber	—	是
20	6	-----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	固定填写“DBIT”	否
21	6	-----RestrictionType	<RstrctnTp>	[1..1]	—	—	否
22	7	-----Type	<Tp>	[1..1]	—	—	否

表29 账户管理通知报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
23	8	-----Identification	<Id>	[1..1]	CapitalInjectionTypeCode (Max4Text)	—	是
24	5	-----MultilateralBalance	<MulBal>	[0..1]	—	—	否
25	6	-----Amount	<Amt>	[1..1]	DecimalNumber	—	是
26	6	-----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	固定填写 “DBIT”	否
27	6	-----Type	<Tp>	[1..1]	—	—	否
28	7	-----Code	<Cd>	[1..1]	Max4Text	固定填写 “FUND”	是
29	5	-----MultilateralBalance	<MulBal>	[0..1]	—	—	否
30	6	-----Amount	<Amt>	[1..1]	DecimalNumber	—	是
31	6	-----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	固定填写 “DBIT”	否
32	6	-----Type	<Tp>	[1..1]	—	—	否
33	7	-----Code	<Cd>	[1..1]	Max4Text	固定填写 “BLCK”	是

## 10.12 双边净额发起方限额管理报文

### 10.12.1 报文功能

发起参与者通过本报文设置自身与对手行的双边净额发起方限额。发起参与者发送本报文给跨境清算系统，跨境清算系统接收报文后，进行相关操作，发送通用处理确认报文（按照11.10的要求）给发起参与者。

### 10.12.2 报文场景

#### 10.12.2.1 场景一

发起参与者发送双边净额发起方限额管理报文给跨境清算系统，跨境清算系统设置双边净额发起方限额或业务检查失败，返回通用处理确认报文给发起参与者。

#### 10.12.2.2 场景二

发起参与者发起双边净额发起方限额管理报文，跨境清算系统报文格式检查未通过或重账，返回丢失通知报文（按照11.11的要求）给发起参与者。

### 10.12.3 报文结构

参照ISO 20022报文中的camt.011.001.05，报文结构见表30。

表30 双边净额发起方限额管理报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<ModfyLmt>	[1..1]	—	—	否
2	1	MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]	—	—	否
3	2	--MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
5	1	LimitDetails	<LmtDtls>	[1..n]	—	—	否
6	2	--LimitIdentification	<LmtId>	[1..1]	—	—	否
7	3	----Current	<Cur>	[1..1]	—	—	是
8	4	-----BilateralLimitCounterpartyIdentification	<BilLmtCtrPtyId>	[1..1]	—	—	是
9	5	-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
10	6	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
11	7	-----ClearingSystemIdentification	<ClrSysId>	[1..1]	—	—	否
12	8	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	—	是
13	7	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
14	6	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
15	7	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
16	4	-----Type	<Tp>	[1..1]	—	—	否
17	5	-----Code	<Cd>	[1..1]	Max4Text	固定填写“BILI”	否
18	2	--NewLimitValueSet	<NewLmtValSet>	[1..1]	—	—	否
19	3	----Amount	<Amt>	[1..1]	—	—	否
20	4	-----AmountWithCurrency	<AmtWthCcy>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	—	是

#### 10.12.4 报文填写说明

报文填写说明如下：

- 同一条明细下，报文要素“MemberIdentification”（见表30第13行）和报文要素“Identification”（见表30第15行）之一应为发起参与者行号。
- 报文要素“AmountWithCurrency”（见表30第20行）次日生效。

#### 10.13 双边净额发起方限额通知报文

##### 10.13.1 报文功能

跨境清算系统发送本报文给对应直接参与者，将双边净额发起方限额通知给直接参与者。

### 10.13.2 报文场景

跨境清算系统发送双边净额发起方限额通知报文至对应直接参与者，直接参与者收妥报文后，回复通用处理确认报文（按照11.10的要求）给跨境清算系统。

### 10.13.3 报文结构

参照ISO 20022报文库中的camt.010.001.06，报文结构见表31。

表31 双边净额发起方限额通知报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<RtrLmt>	[1..1]	—	—	否
2	1	MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]	—	—	否
3	2	--MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
5	1	ReportOrError	<RptOrErr>	[1..1]	—	—	否
6	2	--BusinessReport	<BizRpt>	[1..1]	—	—	否
7	3	----CurrentLimit	<CurLmt>	[1..n]	—	—	否
8	4	-----LimitIdentification	<LmtId>	[1..1]	—	—	否
9	5	-----BilateralLimitCounter partyIdentification	<BillLmtCtrPtyId>	[1..1]	—	—	否
10	6	-----FinancialInstitutio nIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
11	7	-----ClearingSystemMem berIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
12	8	-----MemberIdentific ation	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
13	5	-----Type	<Tp>	[1..1]	—	—	否
14	6	-----Code	<Cd>	[1..1]	Max4Text	固定填写 “BILI”	是
15	5	-----AccountOwner	<AcctOwnr>	[1..1]	—	—	否
16	6	-----FinancialInstitutio nIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
17	7	-----ClearingSystemMem berIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
18	8	-----MemberIdentific ation	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
19	4	-----LimitOrError	<LmtOrErr>	[1..1]	—	—	否
20	5	-----Limit	<Lmt>	[1..1]	—	—	否

表31 双边净额发起方限额通知报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
21	6	-----Amount	<Amt>	[1..1]	—	—	否
22	7	-----AmountWithCurrency	<AmtWthCcy>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	—	是
23	6	-----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	—	是
24	3	----DefaultLimit	<DfltLmt>	[1..1]	—	—	否
25	4	-----LimitIdentification	<LmtId>	[1..1]	—	—	否
26	5	-----Type	<Tp>	[1..1]	—	—	否
27	6	-----Code	<Cd>	[1..1]	Max4Text	固定填写“BILI”	是
28	4	-----LimitOrError	<LmtOrErr>	[1..1]	—	—	否
29	5	-----Limit	<Lmt>	[1..1]	—	—	否
30	6	-----Amount	<Amt>	[1..1]	—	—	否
31	7	-----AmountWithCurrency	<AmtWthCcy>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	—	是
32	6	-----StartDateTime	<StartDtTm>	[1..1]	—	—	否
33	7	-----Date	<Dt>	[1..1]	ISODate	—	否

#### 10.13.4 报文填写说明

报文填写说明如下：

- a) 报文依据报文要素“MemberIdentification”（见表31第12行）、报文要素“MemberIdentification”（见表31第18行）、报文要素“AmountWithCurrency”（见表31第22行）和报文要素“CreditDebitIndicator”（见表31第23行）要素确定一条限额信息。

示例：发起参与者行号为A、接收参与者行号为B、双边净额发起方限额为100.00、借贷标识为DBIT，意为：A向B的付款限额为100.00或B向A的收款限额为100.00。

- b) 报文要素“AmountWithCurrency”（见表31第22行）和报文要素“AmountWithCurrency”（见表31第31行）在次日生效。

#### 10.14 轧差注资定额管理报文

##### 10.14.1 报文功能

参与者通过本报文设置每个工作日轧差注资额度。

##### 10.14.2 报文场景

###### 10.14.2.1 场景一

发起参与者发送轧差注资定额管理报文，跨境清算系统更新账户轧差注资定额信息或业务检查失败，返回通用处理确认报文（按照11.10的要求）。

#### 10.14.2.2 场景二

发起参与者发起的报文因行号不存在、行号有效标志非法、报文格式错或重账被跨境清算系统丢弃该业务报文。

#### 10.14.3 报文结构

参照ISO 20022报文库中的camt.011.001.05，报文结构见表32。

表32 轧差注资定额管理报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<ModfyLmt>	[1..1]	—	—	否
2	1	MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]	—	—	否
3	2	--MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
5	1	LimitDetails	<LmtDtls>	[1..1]	—	—	否
6	2	--LimitIdentification	<LmtId>	[1..1]	—	—	否
7	3	----Current	<Cur>	[1..1]	—	—	否
8	4	-----BilateralLimitCounter partyIdentification	<BilLmtCtrPtyId>	[1..1]	—	—	否
9	5	-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
10	6	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
11	7	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
12	4	-----Type	<Tp>	[1..1]	—	—	否
13	5	-----Code	<Cd>	[1..1]	Max4Text	固定填写“GLBL”	是
14	2	--NewLimitValueSet	<NewLmtValSet>	[1..1]	—	—	否
15	3	----Amount	<Amt>	[1..1]	—	—	否
16	4	-----AmountWithCurrency	<AmtWthCcy>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	—	是

#### 10.14.4 报文填写说明

报文要素“AmountWithCurrency”（见表32第16行）由发起参与者根据业务需要，自行决定每个工作日分配给轧差部分的金额，每日轧差注资定额不得低于其借记下限。

#### 10.15 注资状态白名单广播报文

##### 10.15.1 报文功能

跨境清算系统向所有直接参与者广播注资状态白名单广播报文，广播所有直接参与者当前注资（预注资）情况。

### 10.15.2 报文场景

跨境清算系统向所有直接参与者下发注资状态白名单广播报文。

### 10.15.3 报文结构

参照ISO 20022报文库中的camt.052.001.06，报文结构见表33。

表33 注资白名单广播报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<BkToCstmrAcctRpt>	[1..1]	—	—	否
2	1	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	—	—	否
3	2	--MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODatetime	—	是
5	1	Report	<Rpt>	[1..n]	—	—	否
6	2	--Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	无注资（预注资）成功的参与者固定填写“0”	是
7	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODatetime	无注资（预注资）成功的参与者固定填写“1900-01-01T00:00:00”	是
8	2	--Account	<Acct>	[1..1]	—	—	否
9	3	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
10	4	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
11	5	-----Identification	<Id>	[1..1]	—	固定填写“0”	是
12	1	SupplementaryData	<SplmtryData>	[1..1]	—	—	否
13	2	--PlaceAndName	<PlcAndNm>	[1..1]	—	固定填写“/Document/BkToCstmrAcctRpt/GrpHdr”	是
14	2	--Envelope	<Envlp>	[1..1]	—	—	否
15	3	----Contents	<Cnts>	[1..1]	—	—	否
16	4	-----BusinessPhase	<BizPhs>	[1..1]	BizPhaseTypeCode (Max4Text)	—	是

#### 10.15.4 报文填写说明

注资（预注资）账户余额与注资（预注资）金额之和不低于注资最低限额与轧差注资定额之和则视为注资（预注资）成功。

#### 10.16 缺款通知报文

##### 10.16.1 报文功能

日间处理或夜间处理阶段的任意场次场切过程中，若出现轧差保证金不足，跨境清算系统向缺款直接参与者发送缺款通知报文；日间或夜间的末场场切后，若出现轧差净额结算排队，跨境清算系统向排队直接参与者及其所有互助直接参与者（以下简称互助参与者）发送缺款通知报文。

##### 10.16.2 报文场景

###### 10.16.2.1 场景一

日间处理或夜间处理阶段的任意场次场切过程中，若出现轧差保证金不足，跨境清算系统向缺款直接参与者发送缺款通知报文。

###### 10.16.2.2 场景二

日间或夜间的末场场切后，若出现轧差净额结算排队，跨境清算系统向排队直接参与者及其所有互助参与者发送缺款通知报文。

##### 10.16.3 报文结构

参照ISO 20022报文库中的camt.052.001.06，报文结构见表34。

表34 缺款通知报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<BkToCstmrAcctRpt>	[1..1]	—	—	否
2	1	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	—	—	否
3	2	--MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
5	2	--MessageRecipient	<MsgRcpt>	[1..1]	—	—	否
6	3	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
7	4	-----OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	—	—	否
8	5	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
9	6	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
10	1	Report	<Rpt>	[1..1]	—	—	否
11	2	--Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
12	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是



表34 缺款通知报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
13	2	--Account	<Acct>	[1..1]	—	—	否
14	3	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
15	4	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
16	5	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	—	是
17	2	--Balance	<Bal>	[0..1]	—	—	否
18	3	----Type	<Tp>	[1..1]	—	—	否
19	4	-----CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	—	—	否
20	5	-----Code	<Cd>	[1..1]	Max4Text	固定填写 “ITAV”	是
21	3	----Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	货币符号固定填写 “CNY”	是
22	3	----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	Max4Text	固定填写 “DBIT”	是
23	3	----Date	<Dt>	[1..1]	—	—	否
24	4	-----Date	<Dt>	[1..1]	ISODate	固定填写 “1900-01-01”	否
25	2	--Balance	<Bal>	[0..1]	—	—	否
26	3	----Type	<Tp>	[1..1]	—	—	否
27	4	-----CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	—	—	否
28	5	-----Code	<Cd>	[1..1]	Max4Text	固定填写 “INFO”	是
29	3	----Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	货币符号固定填写 “CNY”	是
30	3	----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	Max4Text	固定填写 “DBIT”	是
31	3	----Date	<Dt>	[1..1]	—	—	否
32	4	-----Date	<Dt>	[1..1]	ISODate	固定填写 “1900-01-01”	否
33	2	--Balance	<Bal>	[1..1]	—	—	否
34	3	----Type	<Tp>	[1..1]	—	—	否
35	4	-----CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	—	—	否
36	5	-----Code	<Cd>	[1..1]	Max4Text	固定填写 “XPCD”	是

表34 缺款通知报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
37	3	----Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	货币符号固定填写“CNY”	是
38	3	----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	Max4Text	固定填写“DBIT”	是
39	3	----Date	<Dt>	[1..1]	—	—	否
40	4	-----Date	<Dt>	[1..1]	ISODate	固定填写“1900-01-01”	否
41	2	--AdditionalReportInformation	<AddtlRptInf>	[0..1]	Max60Text	—	是

#### 10.16.4 报文填写说明

报文填写说明如下：

- a) 报文要素“Amount”（见表34第21行）、报文要素“Amount”（见表34第29行）仅当接收参与者为缺款行参与者时填写。
- b) 报文要素“AdditionalReportInformation”（见表34第41行）仅当接收参与者为互助参与者时填写。

#### 10.17 参与者互助协议申请报文

##### 10.17.1 报文功能

发起参与者发送参与者互助协议申请报文，申请对互助协议进行签订或解约，跨境清算系统将此报文转发给接收参与者并根据互助管理类型进行相应处理。

注：协议签订时只能由借入行发起，协议解约时可由借入行或借出行发起。如借入行和借出行间已存在生效中的协议，需先进行解约操作再签订新协议。

##### 10.17.2 报文场景

###### 10.17.2.1 场景一

发起参与者发送参与者互助协议申请报文，跨境清算系统检查互助管理类型，若是“签约”则转发报文给接收参与者，并向发起参与者回复通用处理确认报文（按照11.10的要求）；接收参与者收到后，确认协议相关要素进行业务处理，并返回处理状态为“同意”或“拒绝”的参与者互助协议应答报文（按照10.18的要求）；跨境清算系统收到应答报文后，进行相应检查并在处理完相关业务后转发参与者互助协议应答报文给发起参与者，发送通用处理确认报文给接收参与者。

###### 10.17.2.2 场景二

发起参与者发送参与者互助协议申请报文，跨境清算系统检查互助管理类型，若是“解约”，则在处理完相关业务后，转发该报文给接收参与者，并发送通用处理确认报文给发起参与者。

## 10.17.2.3 场景三

发起参与者发送参与者互助协议申请报文，跨境清算系统收到报文后业务检查不通过，发送处理状态为“已拒绝”的通用处理确认报文给发起参与者，并附带拒绝原因。

## 10.17.2.4 场景四

发起参与者发送参与者互助协议申请报文进行签约，跨境清算系统进行相应检查后转发报文给接收参与者，并向发起参与者回复通用处理确认报文。接收参与者收到后，确认协议相关要素进行业务处理，并返回参与者互助协议应答报文。跨境清算系统接收报文后业务检查不通过或匹配互助协议管理过程登记簿中原申请信息失败，向接收参与者发送处理状态为“已拒绝”的通用处理确认报文，并附带拒绝原因。

## 10.17.2.5 场景五

发起参与者发起的报文因行号不存在、行号有效标志非法、报文格式错或重账被跨境清算系统丢弃。

## 10.17.3 报文结构

参照ISO 20022报文库中的pain.009.001.04，报文结构见表35。

表35 参与者互助协议申请报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<MndtInitnReq>	[1..1]	—	—	否
2	1	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	—	—	否
3	2	--MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
5	2	--InstructingAgent	<InstgAgt>	[1..1]	—	—	否
6	3	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
7	4	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
8	5	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
9	1	Mandate	<Mndt>	[1..1]	—	—	否
10	2	--MandateRequestIdentification	<MndtReqId>	[1..1]	Max35Text	固定填写“0”	否
11	2	--Type	<Tp>	[1..1]	—	—	否
12	3	----ServiceLevel	<SvcLvl>	[1..1]	—	—	否
13	4	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	ProcType (Max4Text)	固定填写“MNUL”	是
14	3	----LocalInstrument	<LclInstrm>	[1..1]	—	—	否
15	4	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	MagType (Max4Text)	—	是

表35 参与者互助协议申请报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
16	2	--Creditor	<Ctr>	[1..1]	—	—	否
17	3	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
18	4	-----OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	—	—	否
19	5	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
20	6	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
21	2	--Debtor	<Dbtr>	[1..1]	—	—	否
22	3	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
23	4	-----OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	—	—	否
24	5	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
25	6	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
26	2	--DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]	—	—	否
27	3	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
28	4	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
29	5	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	固定填写“0”	否
30	2	--SupplementaryData	<SplmtryData>	[1..1]	—	—	否
31	3	----PlaceAndName	<PlcAndNm>	[1..1]	Max350Text	固定填写“/Document/MndtInitnReq/Mndt”	是
32	3	----Envelope	<Envlp>	[1..1]	—	—	否
33	4	-----Contents	<Cnts>	[1..1]	—	—	否
34	5	-----ProtocolNumber	<PrtcNm>	[1..1]	Max60Text	—	是

## 10.18 参与者互助协议应答报文

### 10.18.1 报文功能

报文功能见10.17.1的内容。

### 10.18.2 报文场景

报文场景见10.17.2的内容。

### 10.18.3 报文结构

参照ISO 20022报文库中的pain.012.001.04，报文结构见表36。

表36 参与者互助协议应答报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<MndtAcptncRpt>	[1..1]	—	—	否
2	1	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	—	—	否
3	2	--MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
5	2	--InstructingAgent	<InstgAgt>	[1..1]	—	—	否
6	3	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
7	4	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
8	5	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
9	1	UnderlyingAcceptanceDetails	<UndrlygAcptncDtls>	[1..1]	—	—	否
10	2	--OriginalMessageInformation	<OrgnlMsgInf>	[1..1]	—	—	否
11	3	----MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
12	3	----MessageNameIdentification	<MsgNmId>	[1..1]	Max35Text	固定填写“cips.376.001.01”	是
13	2	--AcceptanceResult	<AcptncRslt>	[1..1]	—	—	否
14	3	----Accepted	<Acptd>	[1..1]	YesNoIndicator	—	是
15	3	----AdditionalRejectReasonInformation	<AddtlRjctRsnInf>	[0..1]	Max90Text	允许中文	是
16	2	--OriginalMandate	<OrgnlMndt>	[1..1]	—	—	否
17	3	----OriginalMandate	<OrgnlMndt>	[1..1]	—	—	否
18	4	-----MandateIdentification	<MndtId>	[1..1]	Max35Text	固定填写“0”	否
19	4	-----Creditor	<Cdtr>	[1..1]	—	—	否
20	5	-----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
21	6	-----OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	—	—	否
22	7	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
23	8	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
24	4	-----Debtor	<Dbtr>	[1..1]	—	—	否

表36 参与者互助协议应答报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
25	5	-----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
26	6	-----OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	—	—	否
27	7	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
28	8	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
29	4	-----DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]	—	—	否
30	5	-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
31	6	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
32	7	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	固定填写“0”	否

## 10.19 支付处理确认报文

### 10.19.1 报文功能

本报文用于跨境清算系统在业务处理状态发生变化（拒绝、结算、排队、日终退回）后通知业务的直接参与者。

### 10.19.2 报文场景

报文场景见9.1.2的内容。

### 10.19.3 报文结构

参照ISO 20022报文库中的pacs.002.001.05，报文结构见表37。

表37 支付处理确认报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<FIToFIPmtStsRpt>	[1..1]	—	—	否
2	1	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	—	—	否
3	2	--MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—	否
5	2	--InstructedAgent	<InstdAgt>	[1..1]	—	—	否
6	3	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
7	4	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否

表37 支付处理确认报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
8	5	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
9	1	OriginalGroupInformationAndStatus	<OrgnlGrpInfAndSts>	[1..1]	—	—	否
10	2	--OriginalMessageIdentification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
11	2	--OriginalMessageNameIdentification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	Max35Text	—	是
12	2	--OriginalControlSum	<OrgnlCtrlSum>	[1..1]	DecimalNumber	—	是
13	2	--StatusReasonInformation	<StsRsnInf>	[1..1]	—	—	否
14	3	----AdditionalInformation	<AddtlInf>	[1..1]	Max35Text	—	是
15	1	TransactionInformationAndStatus	<TxInfAndSts>	[1..1]	—	—	否
16	2	--StatusIdentification	<StsId>	[1..1]	ProcessCode (Max4Text)	—	是
17	2	--StatusReasonInformation	<StsRsnInf>	[1..1]	—	—	否
18	3	----AdditionalInformation	<AddtlInf>	[1..1]	Max105Text	业务处理 码/业务 处理信息	是
19	2	--SupplementaryData	<SplmtryData>	[1..1]	—	—	否
20	3	----PlaceAndName	<PlcAndNm>	[1..1]	Max350Text	固定填写 “/Docum ent/FITo FIPmtSts Rpt/TxIn fAndSts ”	是
21	3	----Envelope	<Envlp>	[1..1]	—	—	否
22	4	-----Contents	<Cnts>	[1..1]	—	—	否
23	5	-----ProcessDate	<PrcDt>	[1..1]	ISODate	—	是
24	5	-----ProcessTime	<PrcTm>	[1..1]	ISODateTime	—	否
25	5	-----BusinessPhase	<BizPhs>	[1..1]	BizPhaseTyp eCode (Max4Text)	—	是

表37 支付处理确认报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
26	5	-----NettingDate	<NtDt>	[0..1]	ISODate	—	是
27	5	-----SequenceOfNetting Session	<SeqOfNtSs>	[0..1]	Max4Numeric Text	—	是
28	5	-----RemainingAmount	<RmngAmt>	[0..1]	—	—	否
29	6	-----AmountWithCurre ncy	<AmtWthCcy>	[1..1]	ActiveCurre ncyAndAmoun t	在业务处理状态 为“ACSC”时填 写	否

## 10.20 计费清单报文

### 10.20.1 报文功能

跨境清算系统每月第一个工作日，以直接参与者为单位，按照设定的基础报文费率及每日的业务数据为基础，计算各参与者的月度报文费用，完成计费区间的计费，并将计费清单报文下发给直接参与者。

### 10.20.2 报文场景

跨境清算系统发送计费清单报文给所有直接参与者，参与者收到报文后，回复通用处理确认报文（按照11.10的要求）给跨境清算系统。

### 10.20.3 报文结构

参照ISO 20022报文库中的camt.086.001.01，报文结构见表38。

表38 计费清单报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<BkSvcsBllgStmt>	[1..1]	—	—	否
2	1	ReportHeader	<RptHdr>	[1..1]	—	—	否
3	2	--ReportIdentification	<RptId>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	1	BillingStatementGroup	<BllgStmntGrp>	[1..1]	—	—	否
5	2	--GroupIdentification	<GrpId>	[1..1]	Max35Text	固定填写 “0”	是
6	2	--Sender	<Sndr>	[1..1]	—	—	否
7	3	----Name	<Nm>	[1..1]	Max140Text	允许中文	是
8	3	----LegalName	<LglNm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
9	3	----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	—	—	否
10	4	-----AddressLine	<AdrLine>	[0..4]	Max70Text	—	是
11	3	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否



表38 计费清单报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
12	4	-----FinancialInstitutionIdentification	<FIId>	[1..1]	—	—	否
13	5	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
14	6	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	固定填写跨境清算系统行号	是
15	2	--Receiver	<Rcvr>	[1..1]	—	—	否
16	3	----Name	<Nm>	[1..1]	Max140Text	固定填写“0”	是
17	3	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
18	4	-----FinancialInstitutionIdentification	<FIId>	[1..1]	—	—	否
19	5	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
20	6	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
21	2	--BillingStatement	<BllgStmt>	[0..2]	—	—	否
22	3	----StatementIdentification	<StmtId>	[1..1]	Max35Text	填写 YEARN, n 为循环出现次数（1或2）	是
23	3	----FromDate	<FrDt>	[1..1]	—	—	否
24	4	-----FromDate	<FrDt>	[1..1]	ISODate	—	是
25	4	-----ToDate	<ToDt>	[1..1]	ISODate	—	是
26	3	----CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
27	3	----Status	<Sts>	[1..1]	Max4Text	固定填写“ORGN”	是
28	3	----AccountCharacteristics	<AcctChrtcs>	[1..1]	—	—	否
29	4	-----AccountLevel	<AcctLvl>	[1..1]	Max4Text	固定填写“DETL”	是
30	4	-----CashAccount	<CshAcct>	[1..1]	—	—	否
31	5	-----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
32	6	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
33	7	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	固定填写“0”	是

表38 计费清单报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
34	4	-----CompensationMethod	<CompstnMtd>	[1..1]	Max4Text	固定填写“INVD”	是
35	4	-----AccountBalanceCurrencyCode	<AcctBalCcyCd>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyCode	固定填写“CNY”	是
36	4	-----AccountServicerContact	<AcctSvrCtct>	[1..1]	—	—	否
37	5	-----Name	<Nm>	[1..1]	Max140Text	固定填写“0”	是
38	3	----Balance	<Bal>	[1..1]	—	—	否
39	4	-----Type	<Tp>	[1..1]	—	—	否
40	5	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	固定填写“AnnualFee”	是
41	4	-----Value	<Val>	[1..1]	—	—	否
42	5	-----Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	货币符号固定填写“CNY”	是
43	5	-----Sign	<Sgn>	[1..1]	Max5Text	固定填写“true”	是
44	2	--BillingStatement	<BllgStmt>	[0..1]	—	—	否
45	3	----StatementIdentification	<StmtId>	[1..1]	Max35Text	固定填写“MONTH1”	是
46	3	----FromDate	<FrDt>	[1..1]	—	—	否
47	4	-----FromDate	<FrDt>	[1..1]	ISODate	—	是
48	4	-----ToDate	<ToDt>	[1..1]	ISODate	—	是
49	3	----CreationDate Time	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
50	3	----Status	<Sts>	[1..1]	Max4Text	固定填写“ORGN”	是
51	3	----AccountCharacteristics	<AcctChrtcs>	[1..1]	—	—	否
52	4	-----AccountLevel	<AcctLvl>	[1..1]	Max4Text	固定填写“DETL”	是
53	4	-----CashAccount	<CshAcct>	[1..1]	—	—	否
54	5	-----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
55	6	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否

表38 计费清单报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
56	7	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	固定填写“0”	是
57	4	-----CompensationMethod	<CompstnMtd>	[1..1]	Max4Text	固定填写“INVD”	是
58	4	-----AccountBalanceCurrencyCode	<AcctBalCcyCd>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyCode	固定填写“CNY”	是
59	4	-----AccountServicerContact	<AcctSvrCtct>	[1..1]	—	—	否
60	5	-----Name	<Nm>	[1..1]	Max140Text	固定填写“0”	是
61	3	----Balance	<Bal>	[1..1]	—	—	否
62	4	-----Type	<Tp>	[1..1]	—	—	否
63	5	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	固定填写“SystemOperationFee”	是
64	4	-----Value	<Val>	[1..1]	—	—	否
65	5	-----Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	货币符号固定填写“CNY”	是
66	5	-----Sign	<Sgn>	[1..1]	Max5Text	固定填写“true”	是
67	3	----Balance	<Bal>	[1..1]	—	—	否
68	4	-----Type	<Tp>	[1..1]	—	—	否
69	5	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	固定填写“MessageProcessingFee”	是
70	4	-----Value	<Val>	[1..1]	—	—	否
71	5	-----Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	货币符号固定填写“CNY”	是
72	5	-----Sign	<Sgn>	[1..1]	Max5Text	固定填写“true”	是
73	3	----Balance	<Bal>	[1..1]	—	—	否
74	4	-----Type	<Tp>	[1..1]	—	—	否
75	5	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	固定填写“Other”	是
76	4	-----Value	<Val>	[1..1]	—	—	否
77	5	-----Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	货币符号固定填写“CNY”	是

表38 计费清单报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
78	5	-----Sign	<Sgn>	[1..1]	Max5Text	固定填写 “true”	是

#### 10.20.4 报文填写说明

报文填写说明如下：

- a) 每年年末收下一年的年费，参与者加入当月会收到包含当年年费的计费报文。
- b) 报文要素“Name”（见表38第7行）和报文要素“LegalName”（见表38第8行）包含了参与者缴费地点和缴费方式的信息。

#### 10.21 净额结算通知报文

##### 10.21.1 报文功能

跨境清算系统对批量业务进行资金结算后，发送净额结算通知报文给业务的直接参与者。

##### 10.21.2 报文场景

###### 10.21.2.1 场景一

跨境清算系统对批量业务进行资金结算后，发送净额结算通知报文给业务的直接参与者。

###### 10.21.2.2 场景二

跨境清算系统对批量业务进行资金结算出现结算排队，向排队直接参与者发送处理状态为“结算排队”的净额结算通知报文。排队解救后，跨境清算系统向该参与者发送处理状态为“已结算”的净额结算通知报文。

##### 10.21.3 报文结构

参照ISO 20022报文库中的camt.053.001.06，报文结构见表39。

表39 净额结算通知报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<BkToCstmrStmt>	[1..1]	—	—	否
2	1	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	—	—	否
3	2	--MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODatetime	—	否
5	1	Statement	<Stmnt>	[1..1]	—	—	否
6	2	--Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是

表39 净额结算通知报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
7	2	--ElectronicSequenceNumber	<ElctrncSeqNb>	[1..1]	Max4NumericText	—	是
8	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	固定填写当前系统时间	否
9	2	--Account	<Acct>	[1..1]	—	—	否
10	3	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
11	4	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
12	5	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	禁止中文	是
13	2	--Balance	<Bal>	[1..1]	—	—	否
14	3	----Type	<Tp>	[1..1]	—	—	否
15	4	-----CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	—	—	否
16	5	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	BizPhaseTypeCode (Max4Text)	—	否
17	4	-----SubType	<SubTp>	[1..1]	—	—	否
18	5	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	ProcessCode (Max4Text)	—	否
19	3	----CreditLine	<CdtLine>	[0..1]	—	—	否
20	4	-----Included	<Incl>	[1..1]	TrueFalseIndicator (Max5Text)	固定填写“false”	否
21	4	-----Amount	<Amt>	[0..1]	ActiveCurrencyAndAmount	当业务处理状态是“ACSC”时填写	是
22	3	----Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	—	是
23	3	----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	—	是
24	3	----Date	<Dt>	[1..1]	—	—	否
25	4	-----Date	<Dt>	[1..1]	ISODate	禁止中文	是
26	2	--TransactionsSummary	<TxsSummry>	[1..1]	—	—	否
27	3	----TotalCreditEntries	<TtlCdtNtries>	[1..1]	—	—	否

表39 净额结算通知报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
28	4	-----Sum	<Sum>	[1..1]	DecimalNumber	禁止中文	是
29	3	----TotalDebitEntries	<TtlDbtNtries>	[1..1]	—	—	否
30	4	-----Sum	<Sum>	[1..1]	DecimalNumber	禁止中文	是

## 10.22 中央对手业务借贷通知报文

## 10.22.1 报文功能

跨境清算系统受理中央对手业务发起报文，完成资金结算后向中央对手方回复中央对手业务回执报文，并将业务结算信息和明细信息使用中央对手业务借贷通知报文返回给付款参与者和收款参与者。

## 10.22.2 报文场景

报文场景见9.4.2的内容。

## 10.22.3 报文结构

见ISO 20022报文camt.054.001.06，报文结构见表40。

表40 中央对手业务借贷通知报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<BkToCstmrDbtCdtNtfctn>	[1..1]	—	—	否
2	1	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	—	—	否
3	2	--MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
5	1	Notification	<Ntfctn>	[1..1]	—	—	否
6	2	--Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	固定填写 “cips.622.001.01”	是
7	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	固定填写 “1900-01-01T00:00:00”	是
8	2	--Account	<Acct>	[1..1]	—	—	否
9	3	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
10	4	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
11	5	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	—	是
12	2	--Entry	<Ntry>	[1..1]	—	—	否
13	3	----EntryReference	<NtryRef>	[1..1]	Max35Text	—	是

表40 中央对手业务借贷通知报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
14	3	----Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	—	是
15	3	----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	固定填写“DBIT”	是
16	3	----Status	<Sts>	[1..1]	Max4Text	固定填写“BOOK”	是
17	3	----AccountServicerReference	<AcctSvcrRef>	[1..1]	ProcessCode (Max4Text)		是
18	3	----BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]	—	—	否
19	4	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	—	—	否
20	5	-----Code	<Cd>	[1..1]	Max35Text	固定填写“0”	是
21	3	----AdditionalInformationIndicator	<AddtlInfInd>	[1..1]	—	—	否
22	4	-----MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	BizPhaseTypeCode (Max4Text)	—	是
23	3	----EntryDetails	<NtryDtls>	[1..1]	—	—	否
24	4	-----TransactionDetails	<TxDtls>	[1..1]	—	—	否
25	5	-----References	<Refs>	[1..1]	—	—	否
26	6	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	—	—	否
27	7	-----Type	<Tp>	[1..1]	Max35Text	当业务种类编码为空时，默认填写“EMPT”	是
28	7	-----Reference	<Ref>	[1..1]	Max35Text	—	是
29	5	-----Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	—	是
30	5	-----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	固定填写“DBIT”	是
31	5	-----RelatedParties	<RltdPties>	[0..1]	—	—	否
32	6	-----Debtor	<Dbtr>	[0..1]	—	—	否
33	7	-----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
34	7	-----CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	Max2Text	—	是

表40 中央对手业务借贷通知报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
35	6	-----DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]	—	—	否
36	7	-----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
37	8	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
38	9	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	—	是
39	6	-----UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]	—	—	否
40	7	-----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
41	7	-----Identification	<Id>	[0..1]	—	—	否
42	8	-----OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	—	—	否
43	9	-----Other	<Othr>	[0..1]	—	—	否
44	10	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
45	6	-----Creditor	<Cdtr>	[0..1]	—	—	否
46	7	-----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
47	7	-----CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	Max2Text	—	是
48	6	-----CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]	—	—	否
49	7	-----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
50	8	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
51	9	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	—	是
52	6	-----UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]	—	—	否
53	7	-----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	允许中文	是
54	7	-----Identification	<Id>	[0..1]	—	—	否
55	8	-----OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]	—	—	否
56	9	-----Other	<Othr>	[0..1]	—	—	否
57	10	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
58	5	-----RelatedAgents	<RltdAgts>	[1..1]	—	—	否
59	6	-----DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]	—	—	否
60	7	-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
61	8	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否



表40 中央对手业务借贷通知报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
62	9	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
63	7	-----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	—	—	否
64	8	-----Identification	<Id>	[0..1]	Max35Text	—	是
65	6	-----CreditorAgent	<CdtrAgt>	[1..1]	—	—	否
66	7	-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
67	8	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
68	9	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
69	7	-----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	—	—	否
70	8	-----Identification	<Id>	[0..1]	Max35Text	—	是
71	6	-----IntermediaryAgent1	<IntrmyAgt1>	[0..1]	—	—	否
72	7	-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
73	8	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]	—	—	否
74	9	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
75	8	-----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	—	是
76	5	-----SupplementaryData	<SplmtryData>	[1..1]	—	—	否
77	6	-----PlaceAndName	<PlcAndNm>	[1..1]	Max350Text	固定填写 “/Document /SciesSttl mTxInstr/Nt fctn/Ntry”	是
78	6	-----Envelope	<Envlp>	[1..1]	—	—	否
79	7	-----Contents	<Cnts>	[1..1]	—	—	否
80	8	-----ProcessDate	<PrcDt>	[1..1]	ISODate	—	是
81	8	-----ProcessTime	<PrcTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
82	3	----AdditionalEntryInformation	<AddtlNtryInf>	[0..1]	Max105Text	—	是

表40 中央对手业务借贷通知报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
83	1	SupplementaryData	<SplmtryData>	[1..1]	—	—	否
84	2	--PlaceAndName	<PlcAndNm>	[1..1]	Max350Text	固定填写 “/Document/S ctiesSttlmTxI nstr/Ntfcfn”	是
85	2	--Envelope	<Envlp>	[1..1]	—	—	否
86	3	----Contents	<Cnts>	[1..1]	—	—	否
87	4	-----OriginalMessageIdenti fication	<OrgnlMsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
88	4	-----OriginalInstructingPa rty	<OrgnlInstgPt y>	[1..1]	Max35Text	—	是

#### 10.22.4 报文填写说明

报文填写说明如下：

- a) 业务明细中，若是中央对手方应付业务，则报文要素“MemberIdentification”（见表40第62行）应填写中央对手方行号，付款方信息应填写中央对手方相关信息；若是中央对手方应收业务，则报文要素“MemberIdentification”（见表40第68行）应填写中央对手方行号，收款方信息应填写中央对手方相关信息。
- b) 本报文由报文要素“EntryReference”（见表40第13行）、报文要素“OriginalMessageIdentification”（见表40第87行）和报文要素“OriginalInstructingParty”（见表40第88行）三要素唯一确定原业务中的一笔明细。

### 11 支付信息报文

#### 11.1 业务查询报文

##### 11.1.1 报文功能

直接参与者对发出或接收业务如有疑问，可通过此报文向对手行发起查询。

##### 11.1.2 报文场景

###### 11.1.2.1 场景一

发起参与者发送业务查询报文，跨境清算系统业务检查后转发此报文给接收参与者，并向发起参与者回复通用处理确认报文（按照11.10的要求）。接收参与者收到业务查询报文处理成功后，向跨境清算系统回复业务查复报文（按照11.2的要求），跨境清算系统检查通过后向发起参与者转发此报文，并回复通用处理确认报文给接收参与者。

注：对于一笔查询，参与者可多次查复。

###### 11.1.2.2 场景二

发起参与者发送业务查询报文，跨境清算系统业务检查未通过，返回通用处理确认报文给发起参与者，告知拒绝接收此报文的原因。

### 11.1.2.3 场景三

接收参与者回复业务查复报文，跨境清算系统业务检查未通过，返回通用处理确认报文给接收参与者，告知拒绝接收此报文的原因。

### 11.1.2.4 场景四

参与者发起的报文因行号不存在、行号有效标志非法、报文格式错或重账被跨境清算系统丢弃该业务报文。

## 11.1.3 报文结构

参照ISO 20022报文库中的camt.035.001.03，报文结构见表41。

表41 业务查询报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<PrtryFrmtInvstgtn>	[1..1]	—	—	否
2	1	Assignment	<Assgmt>	[1..1]	—	—	否
3	2	--Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	2	--Assigner	<Assgnr>	[1..1]	—	—	否
5	3	----Agent	<Agt>	[1..1]	—	—	否
6	4	-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
7	5	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
8	6	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
9	4	-----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	—	—	否
10	5	-----Identification	<Id>	[0..1]	Max35Text	—	是
11	2	--Assignee	<Assgne>	[1..1]	—	—	否
12	3	----Agent	<Agt>	[1..1]	—	—	否
13	4	-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
14	5	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
15	6	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
16	4	-----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	—	—	否
17	5	-----Identification	<Id>	[0..1]	Max35Text	—	是

表41 业务查询报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
18	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
19	1	Case	<Case>	[1..1]	—	—	否
20	2	--Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
21	2	--Creator	<Cretr>	[1..1]	—	—	否
22	3	----Agent	<Agt>	[1..1]	—	—	否
23	4	-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
24	5	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
25	6	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
26	1	ProprietaryData	<PrtryData>	[1..1]	—	—	否
27	2	--Type	<Tp>	[1..1]	Max35Text	固定填写“cips.301”	是
28	2	--Data	<Data>	[1..1]	—	—	否
29	3	----Data	<Data>	[1..1]	—	—	否
30	4	-----OriginalMessageNameIdentification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	Max35Text	—	是
31	4	-----OriginalTransactionIdentification	<OrgnlTxId>	[0..1]	Max35Text	查询批量业务、中央对手业务、清算机构借贷业务时填写	是
32	4	-----InterbankSettlementAmount	<IntrBkSttlmAmt>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	—	是
33	4	-----Content	<Cntt>	[1..1]	Max256Text	允许中文	是

#### 11.1.4 报文填写说明

报文填写说明如下：

- 报文要素“Identification”（见表41第3行）即为查询书号，由发起参与者自行编制。
- 对于客户汇款、金融机构汇款及双边业务，宜以报文要素“OriginalMessageNameIdentification”（见表41第30行）、报文要素“MemberIdentification”（见表41第25行）及报文要素“Identification”（见表41第20行）作为匹配原业务的查询主键；对于批量业务、中央对手业务、清算机构借贷业务，宜以报文要素“OriginalMessageNameIdentification”（见

表 41 第 30 行)、报文要素“MemberIdentification”(见表 41 第 25 行)、报文要素“Identification”(见表 41 第 20 行)和报文要素“OriginalTransactionIdentification”(见表 41 第 31 行)作为匹配原业务的查询主键。

## 11.2 业务查复报文

### 11.2.1 报文功能

被查询直接参与者收到业务查询报文后,被查询直接参与者通过此报文将查询情况返回给查询直接参与者。

### 11.2.2 报文场景

报文场景见 11.1.2 的内容。

### 11.2.3 报文结构

参照 ISO 20022 报文库中的 camt.036.001.03, 报文结构见表 42。

表 42 业务查复报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<DbtAuthstnRspn>	[1..1]	—	—	否
2	1	Assignment	<Assgmt>	[1..1]	—	—	否
3	2	--Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	2	--Assigner	<Assgnr>	[1..1]	—	—	否
5	3	----Agent	<Agt>	[1..1]	—	—	否
6	4	-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
7	5	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
8	6	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
9	4	-----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	—	—	否
10	5	-----Identification	<Id>	[0..1]	Max35Text	—	是
11	2	--Assignee	<Assgne>	[1..1]	—	—	否
12	3	----Agent	<Agt>	[1..1]	—	—	否
13	4	-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
14	5	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
15	6	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
16	4	-----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	—	—	否

表42 业务查复报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
17	5	-----Identification	<Id>	[0..1]	Max35Text	—	是
18	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
19	1	Case	<Case>	[1..1]	—	—	否
20	2	--Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
21	2	--Creator	<Cretr>	[1..1]	—	—	否
22	3	----Agent	<Agt>	[1..1]	—	—	否
23	4	-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
24	5	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
25	6	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
26	1	Confirmation	<Conf>	[1..1]	—	—	否
27	2	--DebitAuthorisation	<DbtAuthstn>	[1..1]	Max5Text	固定填写 “false”	否
28	1	SupplementaryData	<SplmtryData>	[1..1]	—	—	否
29	2	--PlaceAndName	<PlcAndNm>	[1..1]	Max350Text	固定填写 “/Document /DbtAuthstn Rspn/Case”	是
30	2	--Envelope	<Envlp>	[1..1]	—	—	否
31	3	----Contents	<Cnts>	[1..1]	—	—	否
32	4	-----OriginalType	<OrgnlTp>	[1..1]	Max35Text	—	是
33	4	-----OriginalMemberIdentification	<OrgnlMmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
34	4	-----OriginalMessageIdentification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
35	4	-----OriginalTransactionIdentification	<OrgnlTxId>	[0..1]	Max35Text	查复批量业务、中央对手业务、清算机构借贷业务时填写	是
36	4	-----OriginalInterbankSettlementAmount	<OrgnlIntrBkSttlmAmt>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	—	是
37	4	-----Reason	<Rsn>	[1..1]	Max350Text	允许中文	是

#### 11.2.4 报文填写说明

报文要素“Identification”（见表42第3行）即为查复书号，由发起参与者自行编制。

### 11.3 业务撤销申请报文

#### 11.3.1 报文功能

发起参与者对已发送至跨境清算系统的支付业务，可通过本报文发起撤销申请。跨境清算系统收到撤销申请时，若业务尚未结算，可进行撤销处理。跨境清算系统通过业务撤销应答报文回复发起参与者，告知其业务撤销的结果。

#### 11.3.2 报文场景

##### 11.3.2.1 场景一

发起参与者发送业务撤销申请报文，跨境清算系统处理成功或业务检查未通过，回复业务撤销应答报文（按照11.4的要求）给发起参与者。

##### 11.3.2.2 场景二

发起参与者发起的报文因行号不存在、行号有效标志非法、报文格式错或重账被跨境清算系统丢弃该业务报文。

#### 11.3.3 报文结构

参照ISO 20022报文库中的camt.008.001.05，报文结构见表43。

表43 业务撤销申请报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<Cctx>	[1..1]	—	—	否
2	1	MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]	—	—	否
3	2	--MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
5	1	PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]	—	—	否
6	2	--LongBusinessIdentification	<LngBizId>	[1..1]	—	—	否
7	3	----TransactionIdentification	<TxId>	[1..1]	Max35Text	—	是
8	3	----InterBankSettlementAmount	<IntrBkSttlmAmt>	[1..1]	DecimalNumber	跨境清算系统不检查填写的正确性	否
9	3	----InterbankSettlementDate	<IntrBkSttlmDt>	[1..1]	ISODate	固定填写“1900-01-01”	否
10	3	----PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	—	—	否
11	4	-----XMLMessageName	<XMLMsgNm>	[1..1]	Max35Text	—	是
12	3	----InstructingAgent	<InstgAgt>	[1..1]	—	—	否

表43 业务撤销申请报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
13	4	-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
14	5	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
15	6	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
16	4	-----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	—	—	否
17	5	-----Identification	<Id>	[0..1]	Max35Text	—	是
18	3	----InstructedAgent	<InstdAgt>	[1..1]	—	—	否
19	4	-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
20	5	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
21	6	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	固定填写“0”	否
22	3	----EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[0..1]	Max35Text	清算机构借贷业务填写	是

#### 11.3.4 报文填写说明

报文填写说明如下：

- a) 报文要素“InterBankSettlementAmount”（见表 43 第 8 行）跨境清算系统不检查，应填写原支付报文中的金额。
- b) 可撤销的业务清单见表 44。

表44 可撤销的业务清单

编号	报文类型
1	客户汇款报文
2	金融机构汇款报文
3	FMI 发起 SSS 业务汇款报文
4	清算机构借贷报文

#### 11.4 业务撤销应答报文

##### 11.4.1 报文功能

跨境清算系统收到撤销申请时，通过此报文将应答结果返回给撤销申请的发起参与者。

##### 11.4.2 报文场景

报文场景见11.3.2的内容。

##### 11.4.3 报文结构



参照ISO 20022报文库中的pacs.002.001.05, 报文结构见表45。

表45 业务撤销应答报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<FIToFIPmtStsRpt>	[1..1]	—	—	否
2	1	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	—	—	否
3	2	--MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
5	2	--InstructedAgent	<InstdAgt>	[1..1]	—	—	否
6	3	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
7	4	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
8	5	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
9	3	----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]	—	—	否
10	4	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
11	1	OriginalGroupInformationAndStatus	<OrgnlGrpInfAndSts>	[1..1]	—	—	否
12	2	--OriginalMessageIdentification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
13	2	--OriginalMessageNameIdentification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	Max35Text	—	是
14	2	--StatusReasonInformation	<StsRsnInf>	[1..1]	—	—	否
15	3	----Reason	<Rsn>	[1..1]	—	—	否
16	4	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	ProcessCode (Max4Text)	—	是
17	3	----AdditionalInformation	<AddtlInf>	[1..1]	Max105Text	撤销处理码/ 撤销处理信息	是
18	1	TransactionInformationAndStatus	<TxInfAndSts>	[1..1]	—	—	否
19	2	--OriginalInstructionIdentification	<OrgnlInstrId>	[1..1]	Max35Text	—	是
20	2	--OriginalEndToEndIdentification	<OrgnlEndToEndId>	[0..1]	Max35Text	清算机构借贷 业务填写	是
21	2	--SupplementaryData	<SplmtryData>	[1..1]	—	—	否

表45 业务撤销应答报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
22	3	----PlaceAndName	<PlcAndNm>	[1..1]	Max350Text	固定填写 “/Document/FIToFIP mtStsRpt/TxInfAndSt s”	否
23	3	----Envelope	<Envlp>	[1..1]	—	—	否
24	4	-----Contents	<Cnts>	[1..1]	—	—	否
25	5	-----ProcessDate	<PrcDt>	[1..1]	ISODate	—	是
26	5	-----ProcessTime	<PrcTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
27	5	-----BusinessPhase	<BizPhs>	[1..1]	BizPhaseTyp eCode (Max4Text)	—	否

#### 11.4.4 报文填写说明

报文只用作“结算排队”或“已转发”业务的撤销。若跨境清算系统收到撤销申请报文时，跨境清算系统还未受理被撤销的业务，跨境清算系统会返回报文丢弃通知。若后续跨境清算系统收到对应的业务报文，则按照正常结算流程处理。

#### 11.5 业务状态查询申请报文

##### 11.5.1 报文功能

发起参与者发送此报文查询支付业务在跨境清算系统的处理情况。

##### 11.5.2 报文场景

###### 11.5.2.1 场景一

发起参与者发送业务状态查询申请报文，跨境清算系统处理后，回复业务状态查询应答报文（按照11.6的要求）给发起参与者。

###### 11.5.2.2 场景二

发起参与者发起的报文因行号不存在、行号有效标志非法、报文格式错或重账被跨境清算系统丢弃。

##### 11.5.3 报文结构

参照ISO 20022报文库中的camt.005.001.06，报文结构见表46。

表46 业务状态查询申请报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<GetTx>	[1..1]	—	—	否
2	1	MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]	—	—	否

表46 业务状态查询申请报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
3	2	--MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	否
4	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—	否
5	2	--RequestType	<ReqTp>	[1..1]	—	—	否
6	3	----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	—	—	否
7	4	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	否
8	4	-----Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	—	否
9	1	TransactionQueryDefinition	<TxQryDef>	[1..1]	—	—	否
10	2	--TransactionCriteria	<TxCrit>	[1..1]	—	—	否
11	3	----NewCriteria	<NewCrit>	[1..1]	—	—	否
12	4	-----SearchCriteria	<SchCrit>	[1..1]	—	—	否
13	5	-----PaymentSearch	<PmtSch>	[1..1]	—	—	否
14	6	-----PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]	—	—	否
15	7	-----LongBusinessIdentification	<LngBizId>	[1..1]	—	—	否
16	8	-----TransactionIdentification	<TxId>	[1..1]	Max35Text	—	否
17	8	-----InterBankSettlementAmount	<IntrBkSttlmAmt>	[1..1]	DecimalNumber	固定填写“0”	否
18	8	-----InterBankSettlementDate	<IntrBkSttlmDt>	[1..1]	ISODate	固定填写“1900-01-01”	否
19	8	-----PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	—	—	否
20	9	-----XMLMessageName	<XMLMsgNm>	[1..1]	Max35Text	—	否
21	8	-----InstructingAgent	<InstgAgt>	[1..1]	—	—	否
22	9	-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
23	10	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
24	11	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	否
25	8	-----InstructedAgent	<InstdAgt>	[1..1]	—	—	否
26	9	-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
27	10	-----Name	<Nm>	[1..1]	Max35Text	固定填写“0”	否

表46 业务状态查询申请报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
28	6	-----EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[0..1]	Max35Text	清算机构借贷业务填写	否

#### 11.5.4 报文填写说明

报文可查询的业务见表47。

表47 状态查询业务清单

序号	报文编号	报文名称
1	cips.111.001.02	客户汇款报文
2	cips.112.001.02	金融机构汇款报文
3	cips.113.001.01	批量客户汇款报文
4	cips.133.001.01	银行发起 SSS 业务申请报文
5	cips.135.001.01	FMI 发起 SSS 业务申请报文
6	cips.350.001.01	资金调减申请报文
7	cips.351.001.01	预注资调减申请报文
8	cips.131.001.01	中央对手业务发起报文
9	cips.151.001.01	清算机构借贷报文

#### 11.6 业务状态查询应答报文

##### 11.6.1 报文功能

跨境清算系统收到业务状态查询申请报文后，通过此报文将查询业务的处理状态返回给发起参与者。

##### 11.6.2 报文场景

报文场景见11.5.2的内容。

##### 11.6.3 报文结构

参照ISO 20022报文库中的camt.006.001.07，报文结构见表48。

表48 业务状态查询应答报文结构

序号	LEVEL	或	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	—	Message root	<RtrTx>	[1..1]	—	—	否
2	1	—	MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]	—	—	否
3	2	—	--MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	2	—	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
5	2	—	--OriginalBusinessQuery	<OrgnlBizQry>	[1..1]	—	—	否

表48 业务状态查询应答报文结构（续）

序号	LEVEL	或	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
6	3	—	----MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
7	2	—	--RequestType	<ReqTp>	[1..1]	—	—	否
8	3	—	----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	—	—	否
9	4	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
10	4	—	-----Issuer	<Issr>	[0..1]	Max35Text	—	是
11	1	—	ReportOnError	<RptOrErr>	[1..1]	—	—	否
12	2	{Or	--BusinessReport	<BizRpt>	[1..1]	—	—	否
13	3	—	----PaymentCommonInformation	<PmtCmonInf>	[1..1]	—	—	否
14	4	—	-----PaymentFrom	<PmtFr>	[1..1]	—	—	否
15	5	—	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	—	—	否
16	6	—	-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
17	7	—	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
18	8	—	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
19	4	—	-----CommonStatus	<CmonSts>	[1..1]	—	—	否
20	5	—	-----Code	<Cd>	[1..1]	—	—	否
21	6	—	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	ProcessCode (Max4Text)	—	是
22	5	—	-----DateTime	<DtTm>	[1..1]	—	—	否
23	6	—	-----Date	<Dt>	[1..1]	ISODate	—	是
24	4	—	-----EntryDate	<NtryDt>	[1..1]	—	—	否
25	5	—	-----DateTime	<DtTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
26	3	—	----TransactionReport	<TxRpt>	[1..1]	—	—	否
27	4	—	-----PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]	—	—	否
28	5	—	-----TransactionIdentification	<TxId>	[1..1]	Max35Text	—	是
29	4	—	-----TransactionOnError	<TxOrErr>	[1..1]	—	—	否
30	5	—	-----Transaction	<Tx>	[1..1]	—	—	否
31	6	—	-----Payment	<Pmt>	[0..1]	—	—	否
32	7	—	-----PaymentMethod	<PmtMtd>	[0..1]	—	—	否
33	8	—	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Exact4NumericText	原业务为批量业务时填写	是

表48 业务状态查询应答报文结构（续）

序号	LEVEL	或	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
34	7	—	-----Type	<Tp>	[1..1]	—	—	否
35	8	—	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	BizPhaseTypeCode (Max4Text)	—	否
36	7	—	-----TransactionIdentification	<TxId>	[0..1]	Max35Text	—	是
37	6	—	-----AccountEntry	<AcctNtry>	[1..1]	—	—	否
38	7	—	-----Account	<Acct>	[1..1]	—	—	否
39	8	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
40	9	—	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
41	10	—	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	固定填写“0”	否
42	7	—	-----Entry	<Ntry>	[1..1]	—	—	否
43	8	—	-----AdditionalEntryInformation	<AddtlNtryInf>	[1..1]	Max105Text	原业务处理码/原处理信息	是
44	2	Or}	--OperationalError	<OprlErr>	[1..1]	—	—	否
45	3	—	----Error	<Err>	[1..1]	—	—	否
46	4	—	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	ProcessCode (Max4Text)	—	是
47	3	—	----Description	<Desc>	[1..1]	Max105Text	业务处理码/处理信息	是

#### 11.6.4 报文填写说明

报文填写说明如下：

- 报文要素“BusinessReport”（见表48第12行），应只在业务状态查询申请成功时填写。
- 报文要素“OperationalError”（见表48第44行），应只在业务状态查询申请失败时填写。

#### 11.7 通用签名信息业务报文

##### 11.7.1 报文功能

直接参与者间可使用本报文来传输文件或安全性较高需要加密的业务通知、联络、信用证、托收、保函等事项信息数据。

发起参与者组此报文发送到跨境清算系统，跨境清算系统实时转发给接收参与者，并组通用处理确认报文（按照11.10的要求）给发起参与者。

## 11.7.2 报文场景

## 11.7.2.1 场景一

发起参与者发送通用签名信息业务报文，跨境清算系统业务检查后转发给接收参与者，并向发起参与者回复通用处理确认报文。接收参与者收到通用签名信息业务报文处理成功后，向跨境清算系统回复通用签名信息应答报文（按照11.8的要求），跨境清算系统检查通过后向发起参与者转发此报文，并向接收参与者回复通用处理确认报文。

## 11.7.2.2 场景二

发起参与者发起的业务因业务检查未通过被跨境清算系统拒绝。

## 11.7.2.3 场景三

发起参与者发起的报文因行号不存在、行号有效标志非法、报文格式错或重账被跨境清算系统丢弃。

## 11.7.3 报文结构

报文结构cips.307.001.01见表49。

表49 通用签名信息业务报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<PrtryMsg>	[1..1]	—	—	否
2	1	MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	—	—	否
3	2	--Reference	<Ref>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	1	ProprietaryData	<PrtryData>	[1..1]	—	—	否
5	2	--Type	<Tp>	[1..1]	Max35Text	固定填写 “cips.307.00 1.01”	是
6	2	--Data	<Data>	[1..1]	—	—	否
7	3	----InstructingParty	<InstgPty>	[1..1]	Max35Text	—	是
8	3	----InstructedParty	<InstdPty>	[1..1]	Max35Text	—	是
9	3	----TransactionTypeName	<TxTpNm>	[0..1]	Max60Text	允许中文	是
10	3	----Title	<Titl>	[1..1]	Max80Text	—	是
11	3	----Content	<Cntt>	[1..1]	Max256Text	允许中文	是
12	3	----AttachmentLength	<AttchmtLen >	[1..1]	Max8NumericText	—	是
13	3	----AttachmentName	<AttchmtNm>	[0..1]	Max80Text	允许中文	是
14	3	----AttachmentContent	<AttchmtCnt >	[0..1]	—	—	否
15	4	-----Content	<Cntt>	[1..1]	Any	允许中文	是

## 11.7.4 报文填写说明

报文要素“Content”（见表49第15行）应使用BASE64编码，报文要素“AttachmentLength”（见表49第12行）指使用BASE64编码后的数据长度。在加签或核签时，附件内容应采用消息摘要算法（MD5）计算出的结果作为加签要素。

## 11.8 通用签名信息应答报文

### 11.8.1 报文功能

直接参与者使用本报文来回复通用签名信息业务报文。

### 11.8.2 报文场景

报文场景见11.7.2的内容。

### 11.8.3 报文结构

报文结构cips.308.001.01见表50。

表50 通用签名信息应答报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<PrtryMsg>	[1..1]	—	—	否
2	1	MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	—	—	否
3	2	--Reference	<Ref>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	1	ProprietaryData	<PrtryData>	[1..1]	—	—	否
5	2	--Type	<Tp>	[1..1]	Max35Text	固定填写 “cips.308. 001.01”	是
6	2	--Data	<Data>	[1..1]	—	—	否
7	3	----InstructingParty	<InstgPty>	[1..1]	Max35Text	—	是
8	3	----InstructedParty	<InstdPty>	[1..1]	Max35Text	—	是
9	3	----OriginalMessageIdentification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
10	3	----OriginalInstructingParty	<OrgnlInstgPty>	[1..1]	Max35Text	—	是
11	3	----OriginalTransactionType peName	<OrgnlTxTpNm>	[0..1]	Max60Text	允许中文	是
12	3	----Status	<Sts>	[1..1]	ProcessCode (Max4Text)	—	是
13	3	----ProcessCodeAndInformation	<PrcCdAndInf>	[1..1]	Max105Text	业务处理码/ 业务处理信息	是

## 11.9 自由格式报文

### 11.9.1 报文功能



直接参与者之间或直接参与者与跨境清算系统之间用于业务通知、联络等事项的信息类业务报文。

## 11.9.2 报文场景

### 11.9.2.1 场景一

跨境清算系统向特定直接参与者发送自由格式报文。

### 11.9.2.2 场景二

跨境清算系统向所有直接参与者发送自由格式报文。

### 11.9.2.3 场景三

直接参与者发送自由格式报文给跨境清算系统，跨境清算系统返回通用处理报文。

### 11.9.2.4 场景四

发起参与者发送自由格式报文，跨境清算系统检查通过后，转发给接收参与者，并向发起参与者回复通用处理确认报文（按照11.10的要求）。

### 11.9.2.5 场景五

发起参与者发送自由格式报文，跨境清算系统检查未通过，向发起参与者回复通用处理确认报文（按照11.10的要求）。

### 11.9.2.6 场景六

发起参与者发起的报文因行号不存在、报文格式错或重账被跨境清算系统丢弃。

## 11.9.3 报文结构

报文结构cips.309.001.01见表51。

表51 自由格式报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<PrtryMsg>	[1..1]	—	—	否
2	1	MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	—	—	否
3	2	--Reference	<Ref>	[1..1]	Max35Text	—	否
4	1	Related	<Rltd>	[0..1]	—	—	否
5	2	--Reference	<Ref>	[1..1]	Max35Text	—	否
6	1	ProprietaryData	<PrtryData>	[1..1]	—	—	否
7	2	--Type	<Tp>	[1..1]	Max35Text	固定填写 “cips.309.001.01”	否
8	2	--Data	<Data>	[1..1]	—	—	否
9	3	----InstructingParty	<InstgPty>	[1..1]	Max35Text	—	否
10	3	----InstructedParty	<InstdPty>	[1..1]	Max35Text	若是广播报文，填写 “ALL”；若是组播报文， 填写“MUST”	否

表51 自由格式报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
11	3	----FreeFormatInformation	<FreeFrmtInf>	[1..1]	—	—	否
12	4	-----MessageContent	<MsgCntt>	[1..1]	Max500Text	允许中文	否

## 11.10 通用处理确认报文

### 11.10.1 报文功能

该报文用于跨境清算系统在收到直接参与者发来的报文后，根据业务处理情况，将该笔业务处理结果通知相关直接参与者。

直接参与者在收到跨境清算系统发来的关键报文后，用该报文来回复，通知跨境清算系统相关报文已处理。

### 11.10.2 报文结构

参照ISO 20022报文库中的camt.025.001.03，报文结构见表52。

表52 通用处理确认报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<Rct>	[1..1]	—	—	否
2	1	MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]	—	—	否
3	2	--MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
5	2	--RequestType	<ReqTp>	[1..1]	—	—	否
6	3	----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	—	—	否
7	4	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	固定填写 “cips.900. 001.01”	是
8	1	ReceiptDetails	<RctDtls>	[1..1]	—	—	否
9	2	--OriginalMessageIdentification	<OrgnlMsgId>	[1..1]	—	—	否
10	3	----MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
11	3	----MessageNameIdentification	<MsgNmId>	[1..1]	Max35Text	—	是
12	3	----OriginatorName	<OrgtrNm>	[1..1]	Max35Text	—	是
13	2	--RequestHandling	<ReqHdlg>	[1..1]	—	—	否
14	3	----StatusCode	<StsCd>	[1..1]	ProcessCode (Max4Text)	—	是
15	3	----Description	<Desc>	[1..1]	Max105Text	业务处理码/ 处理信息	是

## 11.10.3 报文填写说明

当直接参与者发送该报文回复关键报文已处理时，报文要素“StatusCode”（见表52第14行）填写“RSVL”，报文要素“Description”（见表52第15行）固定填“0”。

## 11.11 丢弃通知报文

## 11.11.1 报文功能

跨境清算系统受理直接参与者提交的报文，如出现正文无法解析、业务重账、回执状态不合适等跨境清算系统无法进行业务处理且无法回应业务级通用处理确认报文时，自动丢弃业务报文，并通过本报文的报文头信息通知该业务报文的发起参与者，由发起参与者查明原因后进行相应的业务处理。接收参与者不能仅凭本报文就直接进行业务拒绝处理，应经业务状态查询等相关确认操作后，根据原业务的处理状态进行相关业务处理。

跨境清算系统自动丢弃报头无法解析的报文时，不返回本报文。

## 11.11.2 报文结构

报文结构cips.912.001.01见表53。

表53 丢弃通知报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<PrtryMsg>	[1..1]	—	—	否
2	1	MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	—	—	否
3	2	--Reference	<Ref>	[1..1]	Max35Text	—	否
4	1	ProprietaryData	<PrtryData>	[1..1]	—	—	否
5	2	--Type	<Tp>	[1..1]	Max35Text	固定填写 “cips.912.001 .01”	否
6	2	--Data	<Data>	[1..1]	—	—	否
7	3	----DiscardInformation	<DscrdInf>	[1..1]	—	—	否
8	4	-----OrigSender	<OrigSndr>	[1..1]	Max35Text	原报文报头的报 文发起人	否
9	4	-----OrigSendDate	<OrigSndDt>	[1..1]	Max8Text	原报文报头的报 文发起日期	否
10	4	-----MesgType	<MT>	[1..1]	Max20Text	原报文报头的报 文类型代码	否
11	4	-----MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max20Text	原报文报头通信 级标识号	否
12	4	-----MessageReferenceIdentifi cation	<MsgRefId>	[0..1]	Max20Text	原报文报头通信 级参考号	否
13	4	-----ProcessCodeAndInformat ion	<PrcCdAndInf>	[1..1]	Max105Text	业务处理码/业 务处理信息	否

## 12 对账报文

### 12.1 资金调整核对报文

#### 12.1.1 报文功能

每日日终，跨境清算系统向直接参与者下发当日的资金调整核对报文，核对跨境清算系统给直接参与者下发的资金调整通知报文。

若直接参与者是托管行，则报文中还会包括关于其被托管行的资金调整核对信息。

#### 12.1.2 报文场景

跨境清算系统完成当日业务核对后，发送资金调整核对报文给所有直接参与者。直接参与者收妥报文后，回复通用处理确认报文给跨境清算系统。

#### 12.1.3 报文结构

参照ISO 20022报文库中的camt.052.001.06，报文结构见表54。

表54 资金调整核对报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<BkToCstmrAcctRpt>	[1..1]	—	—	否
2	1	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	—	—	否
3	2	--MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
5	2	--MessagePagination	<MsgPgntn>	[1..1]	—	—	否
6	3	----PageNumber	<PgNb>	[1..1]	Max5NumericText	每天从1开始，每个参与者单独编号	是
7	3	----LastPageIndicator	<LastPgInd>	[1..1]	YesNoIndicator	—	是
8	1	Report	<Rpt>	[1..n]	—	分行明细，每个被调整行一个循环	否
9	2	--Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
10	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
11	2	--Account	<Acct>	[1..1]	—	—	否
12	3	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
13	4	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
14	5	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
15	2	--Balance	<Bal>	[1..1]	—	—	否
16	3	----Type	<Tp>	[1..1]	—	—	否
17	4	-----CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	—	—	否

表54 资金调整核对报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
18	5	-----Code	<Cd>	[1..1]	Max4Text	固定填写“OPAV”	是
19	3	----Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	—	是
20	3	----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	固定填写“DBIT”	是
21	3	----Date	<Dt>	[1..1]	—	—	否
22	4	-----Date	<Dt>	[1..1]	ISODate	—	是
23	2	--Balance	<Bal>	[1..1]	—	—	否
24	3	----Type	<Tp>	[1..1]	—	—	否
25	4	-----CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	—	—	否
26	5	-----Code	<Cd>	[1..1]	Max4Text	固定填写“CLAV”	是
27	3	----Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	—	是
28	3	----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	固定填写“DBIT”	是
29	3	----Date	<Dt>	[1..1]	—	—	否
30	4	-----Date	<Dt>	[1..1]	ISODate	—	是
31	2	--Balance	<Bal>	[1..1]	—	—	否
32	3	----Type	<Tp>	[1..1]	—	—	否
33	4	-----CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]	—	—	否
34	5	-----Code	<Cd>	[1..1]	Max4Text	固定填写“INFO”	是
35	3	----Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	—	是
36	3	----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	固定填写“DBIT”	是
37	3	----Date	<Dt>	[1..1]	—	—	否
38	4	-----Date	<Dt>	[1..1]	ISODate	—	是
39	2	--Entry	<Ntry>	[0..n]	—	—	否
40	3	----EntryReference	<NtryRef>	[1..1]	BizPhaseTypeCode (Max4Text)	—	是
41	3	----Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	—	是

表54 资金调整核对报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
42	3	----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd >	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	—	是
43	3	----Status	<Sts>	[1..1]	Max4Text	固定填写“BOOK”	是
44	3	----AccountServicerReference	<AcctSvcrRef>	[1..1]	Max35Text	—	是
45	3	----BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]	—	—	否
46	4	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	—	—	否
47	5	-----Code	<Cd>	[1..1]	OperationTypeCode (Max4Text)	—	是
48	3	----AdditionalInformationIndicator	<AddtlInfInd>	[1..1]	—	—	否
49	4	-----MessageNameIdentification	<MsgNmId>	[1..1]	Max35Text	—	是
50	4	-----MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是

#### 12.1.4 报文填写说明

报文填写说明如下：

- a) 参与核对的报文是资金调整通知报文。
- b) 若参与者是托管行，则报文中还会包括关于其被托管行的资金调整核对信息。

#### 12.2 对账申请报文

##### 12.2.1 报文功能

直接参与者未收到跨境清算系统下发的跨境业务汇总核对报文或资金调整核对报文，或在其他特殊情况下，发送此报文给跨境清算系统，申请指定日期的跨境业务汇总核对报文。

##### 12.2.2 报文场景

###### 12.2.2.1 场景一

直接参与者在未收到跨境清算系统下发的跨境业务汇总核对报文（按照12.3的要求），或资金调整核对报文，或FMI跨境业务核对报文（按照12.8的要求），或其他特殊情况下，发送对账申请报文到跨境清算系统，跨境清算系统回复跨境业务汇总核对报文，或资金调整核对报文，或FMI跨境业务核对报文给直接参与者。直接参与者收妥报文后，回复通用处理确认报文给跨境清算系统。

###### 12.2.2.2 场景二

直接参与者发送对账申请报文到跨境清算系统，跨境清算系统业务检查未通过，回复通用处理确认报文给参与者。

###### 12.2.2.3 场景三

直接参与者发起的报文因行号不存在、行号不合法、报文格式错或重账被跨境清算系统丢弃。

### 12.2.3 报文结构

参照ISO 20022报文库中的camt.060.001.03，报文结构见表55。

表55 对账申请报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<AcctRptgReq>	[1..1]	—	—	否
2	1	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	—	—	否
3	2	--MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODatetime	—	是
5	1	ReportingRequest	<RptgReq>	[1..1]	—	—	否
6	2	--Identification	<Id>	[1..1]	BizPhaseTypeCode (Max4Text)	—	是
7	2	--RequestedMessageNameIdentification	<ReqdMsgNmId>	[1..1]	Max35Text	—	是
8	2	--AccountOwner	<AcctOwnr>	[1..1]	—	—	否
9	3	----Agent	<Agt>	[1..1]	—	—	否
10	4	-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
11	5	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
12	6	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
13	2	--ReportingPeriod	<RptgPrd>	[1..1]	—	—	否
14	3	----FromDate	<FrToDt>	[1..1]	—	—	否
15	4	-----FromDate	<FrDt>	[1..1]	ISODate	—	是
16	3	----FromTime	<FrToTm>	[1..1]	—	—	否
17	4	-----FromTime	<FrTm>	[1..1]	Max8Text	固定填写“00:00:00”	是
18	3	----Type	<Tp>	[1..1]	Max4Text	固定填写“ALL”	是

## 12.3 跨境业务汇总核对报文

### 12.3.1 报文功能

每日日终，跨境清算系统向直接参与者下发当日的跨境业务汇总核对报文，核对直接参与者发起和接收的处理状态为“已结算”的支付业务报文。

## 12.3.2 报文场景

跨境清算系统完成当日业务核对后，组跨境业务汇总核对报文发送给所有直接参与者。直接参与者收妥报文后，回复通用处理确认报文（按照11.10的要求）给跨境清算系统。

## 12.3.3 报文结构

参照ISO 20022报文库中的camt.052.001.06，报文结构见表56。

表56 跨境业务汇总核对报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<BkToCstmrAcctRpt>	[1..1]	—	—	否
2	1	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	—	—	否
3	2	--MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
5	1	Report	<Rpt>	[1..n]	—	—	否
6	2	--Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
7	2	--ElectronicSequenceNumber	<ElctrncSeqNb>	[0..1]	Max4NumericText	用于批量业务	是
8	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	只有日期部分有效，时间部分固定填写“00:00:00”	是
9	2	--Account	<Acct>	[1..1]	—	—	否
10	3	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
11	4	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
12	5	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	—	是
13	3	----Type	<Tp>	[1..1]	—	—	否
14	4	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	BizPhaseTypeCode (Max4Text)	—	是
15	2	--TransactionsSummary	<TxSmmry>	[1..1]	—	—	否
16	3	----TotalEntriesPerBankTransactionCode	<TtlNtriesPerBkTxCd>	[1..1]	—	—	否
17	4	-----NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[1..1]	Max15NumericText	—	是
18	4	-----Sum	<Sum>	[0..1]	DecimalNumber	—	是



表56 跨境业务汇总核对报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
19	4	-----TotalNetEntry	<TtlNetNtry>	[0..1]	—	—	否
20	5	-----Amount	<Amt>	[1..1]	NonNegativeDecimalNumber	如需填写借贷标识则填写此要素，且固定填写“0.00”	是
21	5	-----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	—	是
22	4	-----BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]	—	—	否
23	5	-----Proprietary	<Prtry>	[0..1]	—	—	否
24	6	-----Code	<Cd>	[1..1]	Max35Text	固定填写“0”	是

#### 12.3.4 报文填写说明

报文填写说明如下：

- a) 参与核对的报文处理状态见表 57。

表57 参与核对报文状态清单

编号	报文类型	核对的报文处理状态
1	客户汇款报文	已结算
2	金融机构汇款报文	已结算
3	批量客户汇款报文	已轧差
4	银行发起 SSS 业务申请报文	已结算
5	FMI 发起 SSS 业务申请报文	已结算
6	中央对手业务借贷通知报文	已结算
7	净额结算通知报文	已结算
8	清算机构借贷通知报文	已结算

- b) 业务汇总类型为“实时汇兑”“批量汇兑”“双边业务”“净额结算通知”“中央对手业务借贷通知”“清算机构借贷通知”的项目中应包含实时汇兑业务信息，其他类型业务根据实际情况填写。
- c) 当报文要素“Identification”（见表 56 第 6 行）填写“cips.621.001.01”或“cips.622.001.01”时，报文要素“Sum”（见表 56 第 18 行）和报文要素“CreditDebitIndicator”（见表 56 第 21 行）应不填写。
- d) 只有当报文要素“Identification”（见表 56 第 6 行）填写“cips.113.001.01”时，报文要素“ElectronicSequenceNumber”（见表 56 第 7 行）才填写，其他情况应不填写。

#### 12.4 跨境业务明细核对申请报文

##### 12.4.1 报文功能

直接参与者收到跨境清算系统下发的跨境业务汇总核对报文核对不平后,针对某一类或几类核对不平的业务发送此报文给跨境清算系统,申请指定日期、指定业务类型、指定报文类型的业务明细核对应答报文(按照12.5的要求)。

## 12.4.2 报文场景

### 12.4.2.1 场景一

直接参与者收到跨境清算系统下发的跨境业务汇总核对报文,在某一类报文核对不平的情况下,组跨境业务明细核对申请报文发送给跨境清算系统,跨境清算系统收到报文后,回复跨境业务明细核对应答报文给参与者。

### 12.4.2.2 场景二

直接参与者收到跨境清算系统下发的跨境业务汇总核对报文,在某一类报文核对不平的情况下,组跨境业务明细核对申请报文发送给跨境清算系统,跨境清算系统业务检查未通过,回复通用处理确认报文给直接参与者。

### 12.4.2.3 场景三

直接参与者发起的报文因行号不存在、行号非法、报文格式错或重账被跨境清算系统丢弃。

## 12.4.3 报文结构

参照ISO 20022报文库中的camt.060.001.03,报文结构见表58。

表58 跨境业务明细核对申请报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<AcctRptgReq>	[1..1]	—	—	否
2	1	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	—	—	否
3	2	--MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
5	1	ReportingRequest	<RptgReq>	[1..1]	—	—	否
6	2	--Identification	<Id>	[1..1]	BizPhaseTypeCode(Max4Text)	—	是
7	2	--RequestedMessageNameIdentification	<ReqdMsgNmId>	[1..1]	Max35Text	—	是
8	2	--AccountOwner	<AcctOwnr>	[1..1]	—	—	否
9	3	----Agent	<Agt>	[1..1]	—	—	否
10	4	-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
11	5	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否

表58 跨境业务明细核对申请报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
12	6	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
13	2	--AccountServicer	<AcctSvcr>	[0..1]	—	—	否
14	3	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[0..1]	—	—	否
15	4	-----Other	<Othr>	[0..1]	—	—	否
16	5	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max4NumericText	用于批量业务	是
17	2	--ReportingPeriod	<RptgPrd>	[1..1]	—	—	否
18	3	----FromDate	<FrToDt>	[1..1]	—	—	否
19	4	-----FromDate	<FrDt>	[1..1]	ISODate	—	是
20	3	----FromToTime	<FrToTm>	[1..1]	—	—	否
21	4	-----FromTime	<FrTm>	[1..1]	Max8Text	固定填写“00:00:00”	是
22	3	----Type	<Tp>	[1..1]	Max4Text	固定填写“ALL”	是
23	2	--RequestedTransactionType	<ReqdTmTp>	[0..1]	—	—	否
24	3	----Status	<Sts>	[1..1]	Max4Text	固定填写“BOOK”	是
25	3	----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	—	是

#### 12.4.4 报文填写说明

当报文要素“RequestedMessageNameIdentification”（见表58第7行）填写“cips.621.001.01”或“cips.622.001.01”时，报文要素“CreditDebitIndicator”（见表58第25行）应不填写。

### 12.5 跨境业务明细核对应答报文

#### 12.5.1 报文功能

跨境清算系统收到跨境业务明细核对申请报文后，组此报文回复给发起参与者。

注：由于本报文记录数较多，可能超过系统规定的长度限制，因此跨境清算系统自动将超过规定长度的报文拆分成多个报文进行传输处理。每个报文均传输业务明细的部分记录。参与者应收齐各个分片报文后再进行业务明细对账处理。如分片丢失，参与者可再次提交跨境业务明细核对申请报文。

#### 12.5.2 报文场景

报文场景见12.4.2的内容。

#### 12.5.3 报文结构

参照ISO 20022报文库中的camt.052.001.06，报文结构见表59。

表59 跨境业务明细核对应答报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<BkToCstmrAcctRpt>	[1..1]	—	—	否
2	1	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	—	—	否
3	2	--MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
5	2	--MessagePagination	<MsgPgntn>	[1..1]	—	—	否
6	3	----PageNumber	<PgNb>	[1..1]	Max5NumericText	每天从1开始， 每个参与者单独编号	是
7	3	----LastPageIndicator	<LastPgInd>	[1..1]	YesNoIndicator	—	是
8	2	--OriginalBusinessQuery	<OrgnlBizQry>	[1..1]	—	—	否
9	3	----MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
10	1	Report	<Rpt>	[1..1]	—	—	否
11	2	--Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
12	2	--ElectronicSequenceNumber	<ElctrncSeqNb>	[0..1]	Max4NumericText	用于批量业务	是
13	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	只有日期部分有效， 时间部分固定填写 “00:00:00”	是
14	2	--ReportingSource	<RptgSrc>	[1..1]	—	—	否
15	3	----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	BizPhaseTypeCode (Max4Text)	—	是
16	2	--Account	<Acct>	[1..1]	—	—	否
17	3	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
18	4	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
19	5	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
20	2	--Entry	<Ntry>	[0..n]	—	—	否

表59 跨境业务明细核对应答报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
21	3	----EntryReference	<NtryRef>	[1..1]	Max35Text	—	是
22	3	----Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	—	是
23	3	----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	固定填写“DBIT”	是
24	3	----Status	<Sts>	[1..1]	Max4Text	固定填写“BOOK”	是
25	3	----AccountServicerReference	<AcctSvcrRef>	[1..1]	Max35Text	—	是
26	3	----BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]	—	—	否
27	4	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	—	—	否
28	5	-----Code	<Cd>	[1..1]	Max35Text	固定填写“0”	是
29	3	----EntryDetails	<NtryDtls>	[0..1]	—	—	否
30	4	-----Batch	<Btch>	[0..1]	—	—	否
31	5	-----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	非借贷业务时不填写该字段	是

## 12.6 原报文下载申请报文

### 12.6.1 报文功能

直接参与者在明细核对发现问题时，针对某一业务的错误发送此报文给跨境清算系统，申请指定的业务报文的原报文。

### 12.6.2 报文场景

报文场景见12.4.2的内容。

### 12.6.3 报文结构

参照ISO 20022报文库中的camt.033.001.04，报文结构见表60。

表60 原报文下载申请报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<ReqForDplct>	[1..1]	—	—	否
2	1	Assignment	<Assgnmt>	[1..1]	—	—	否
3	2	--Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	2	--Assigner	<Assgnr>	[1..1]	—	—	否
5	3	----Agent	<Agt>	[1..1]	—	—	否

表60 原报文下载申请报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
6	4	-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
7	5	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
8	6	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
9	2	--Assignee	<Assgne>	[1..1]	—	—	否
10	3	---Agent	<Agt>	[1..1]	—	—	否
11	4	-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
12	5	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
13	6	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
14	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
15	1	Case	<Case>	[1..1]	—	—	否
16	2	--Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
17	2	--Creator	<Cretr>	[1..1]	—	—	否
18	3	---Agent	<Agt>	[1..1]	—	—	否
19	4	-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
20	5	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
21	6	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
22	1	SupplementaryData	<SplmtryData>	[1..1]	—	—	否
23	2	--PlaceAndName	<PlcAndNm>	[1..1]	Max350Text	固定填写 “/Document/ReqForDp lct/Case”	是
24	2	--Envelope	<Envlp>	[1..1]	—	—	否
25	3	---Contents	<Cnts>	[1..1]	—	—	否
26	4	-----CheckDate	<ChkDt>	[1..1]	ISODate	—	是
27	4	-----OriginalMessageNameIdentification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	Max35Text	—	是
28	4	-----OriginalMessageBusinessPhase	<OrgnlMsgBizPhs>	[1..1]	BizPhaseTypeCode (Max4Text)	—	是

表60 原报文下载申请报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
29	4	-----OriginalMessageCreditDebitIndicator	<OrgnlMsgCdtD btInd>	[0..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	—	是

#### 12.6.4 报文填写说明

报文填写说明如下：

- a) 报文可申请的报文类型见表 61。

表61 原报文下载申请清单

编号	报文类型
1	客户汇款报文
2	金融机构汇款报文
3	批量客户汇款报文
4	中央对手业务回执报文
5	银行发起 SSS 业务申请报文
6	FMI 发起 SSS 业务申请报文
7	中央对手业务借贷通知报文
8	资金调整通知报文
9	清算机构借贷通知报文

- b) 报文要素“OriginalMessageCreditDebitIndicator”（见表 60 第 29 行）仅限非 FMI 直接参与者发送双边业务报文下载申请时填写。

#### 12.7 原报文下载应答报文

##### 12.7.1 报文功能

跨境清算系统收到原报文下载申请报文后，发送此报文给直接参与者。

##### 12.7.2 报文场景

报文场景见 12.4.2 的内容。

##### 12.7.3 报文结构

参照 ISO 20022 报文库中的 camt.034.001.04，报文结构见表 62。

表62 原报文下载应答报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<Dplct>	[1..1]	—	—	否
2	1	Assignment	<Assgnmt>	[1..1]	—	—	否
3	2	--Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	2	--Assigner	<Assgnr>	[1..1]	—	—	否

表62 原报文下载应答报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
5	3	----Agent	<Agt>	[1..1]	—	—	否
6	4	-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
7	5	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
8	6	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
9	2	--Assignee	<Assgne>	[1..1]	—	—	否
10	3	----Agent	<Agt>	[1..1]	—	—	否
11	4	-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
12	5	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
13	6	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
14	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
15	1	Case	<Case>	[1..1]	—	—	否
16	2	--Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
17	2	--Creator	<Cretr>	[1..1]	—	—	否
18	3	----Agent	<Agt>	[1..1]	—	—	否
19	4	-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]	—	—	否
20	5	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[1..1]	—	—	否
21	6	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	—	是
22	1	Duplicate	<Dplct>	[1..1]	—	—	否
23	2	--Type	<Tp>	[1..1]	Max35Text	—	是
24	2	--Data	<Data>	[1..1]	—	—	否
25	3	----Data	<Data>	[1..1]	Any	原业务报文经过BASE64编码后的文本	是
26	1	SupplementaryData	<SplmtryData>	[1..1]	—	—	否
27	2	--PlaceAndName	<PlcAndNm>	[1..1]	Max350Text	固定填写“/Document/Dplct/Case”	是



表62 原报文下载应答报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
28	2	--Envelope	<Envlp>	[1..1]	—	—	否
29	3	----Contents	<Cnts>	[1..1]	—	—	否
30	4	-----OriginalMessageProcessStatus	<OrgnlMsgPrcts>	[1..1]	ProcessCode (Max4Text)	—	是
31	4	-----BusinessPhase	<OrgnlMsgBizPhs>	[1..1]	BizPhaseTypeCode (Max4Text)	—	是
32	4	-----CreditDebitIndicator	<OrgnlMsgCdtDbitInd>	[0..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	—	是
33	4	-----OriginalMessageProcessDate	<OrgnlMsgPrctDt>	[1..1]	ISODate	—	是
34	4	-----OriginalMessageProcessTime	<OrgnlMsgPrctTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是

#### 12.7.4 报文填写说明

报文填写说明如下：

- 报文要素“Identification”（见表62第16行）、报文要素“MemberIdentification”（见表62第21行）和报文要素“Type”（见表62第23行）等指的是原报文下载申请报文。
- 报文要素“Data”（见表62第25行）中业务处理状态以报文要素“OriginalMessageProcessStatus”（见表62第30行）为准。

#### 12.8 FMI 跨境业务核对报文

##### 12.8.1 报文功能

每日日终，跨境清算系统向FMI直接参与者下发当日的FMI跨境业务核对报文，核对FMI直接参与者发起和接收的支付业务报文。

##### 12.8.2 报文场景

报文场景见12.2.2的内容。

##### 12.8.3 报文结构

参照ISO 20022报文库中的camt.052.001.06，报文结构见表63。

表63 FMI 跨境业务核对报文结构

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
1	0	Message root	<BkToCstmrAcc tRpt>	[1..1]	—	—	否
2	1	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]	—	—	否

表63 FMI 跨境业务核对报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
3	2	--MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
4	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	—	是
5	2	--MessagePagination	<MsgPgntn>	[1..1]	—	—	否
6	3	----PageNumber	<PgNb>	[1..1]	Max5NumericText	每天从1开始， 每个FMI参与者单独编号	是
7	3	----LastPageIndicator	<LastPgInd>	[1..1]	YesNoIndicator	—	是
8	1	Report	<Rpt>	[1..1]	—	—	否
9	2	--Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
10	2	--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	只有日期部分有效， 时间部分固定填写“00:00:00”	是
11	2	--Account	<Acct>	[1..1]	—	—	否
12	3	----Identification	<Id>	[1..1]	—	—	否
13	4	-----Other	<Othr>	[1..1]	—	—	否
14	5	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	—	是
15	3	----Type	<Tp>	[1..1]	—	—	否
16	4	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	BizPhaseTypeCode (Max4Text)	—	是
17	2	--Entry	<Ntry>	[0..n]	—	—	否
18	3	----EntryReference	<NtryRef>	[1..1]	BusinessFlag (Max4Text)	—	是
19	3	----Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	—	是
20	3	----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	固定填写“DBIT”	是
21	3	----Status	<Sts>	[1..1]	Max4Text	固定填写“BOOK”	是
22	3	----AccountServicerReference	<AcctSvrRef>	[1..1]	Max35Text	—	是
23	3	----BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]	—	—	否
24	4	-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	—	—	否
25	5	-----Code	<Cd>	[1..1]	ProcessCode (Max4Text)	—	是

表63 FMI 跨境业务核对报文结构（续）

序号	LEVEL	报文要素	<XML Tag>	属性	类型	备注	加签要素
26	3	----AdditionalInformationIndicator	<AddtlInfInd>	[1..1]	—	—	否
27	4	-----MessageNameIdentification	<MsgNmId>	[1..1]	Max35Text	—	是
28	4	-----MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	—	是
29	3	----AdditionalEntryInformation	<AddtlNtryInf>	[0..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	—	是

#### 12.8.4 报文填写说明

报文填写说明如下：

- a) 参与核对的报文处理状态如表 64 所示。

表64 参与核对报文处理状态清单

编号	报文类型	核对的报文处理状态
1	客户汇款报文	已结算
2	金融机构汇款报文	已结算
3	批量客户汇款报文	已轧差
4	银行发起 SSS 业务申请报文	已结算
5	FMI 发起 SSS 业务申请报文	已结算
6	中央对手业务借贷通知报文	已结算
7	净额结算通知报文	已结算
8	清算机构借贷通知报文	已结算

- b) 当报文要素“MessageNameIdentification”（见表 63 第 27 行）填写“cips.132.001.01”时，报文要素“Amount”（见表 63 第 19 行）应固定填写“0.00”，报文要素“AdditionalEntryInformation”（见表 63 第 29 行）应不填写。

参 考 文 献

- [1] ISO 20022 Message definitions
-