

附件

非银行支付机构反洗钱现场检查数据接口规范（试行）

一、总体要求

（一）数据格式。

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

（二）数据内容。

原则上，要求各非银行支付机构的业务系统（或专门对接监管部门提取数据的系统）中设置的数据项目必须包括但不限于本规范中所列的全部数据项目，并在日常工作中将数据内容录入系统。非银行支付机构在向人民银行检查组提取数据时应据实完整提供。所有字段内容均为必填项，如果系统未采集某数据项目内容或该项目不适用某业务的，该数据项用“@N”填写。

异常交易排查分析记录不设定统一格式，非银行支付机构根据检查组要求另行提供。

二、接口规范定义及说明

(一) tb_con_his 历史特约商户身份信息记录表（网络支付、预付卡、银行卡收单）。

说明：1. 本表数据范围为截至检查期限结束日仍然存续的网络支付、预付卡、银行卡收单等所有特约商户¹，以及检查期限内销户的特约商户；2. 每个商户一条记录，如果同一商户存在不同业务种类（业务种类包括网络支付、预付卡、银行卡收单 3 类）的，则每个业务种类产生一条记录。

注：本表建立六个独立索引，join_code、open_time、license、id_no、prof_type、acc_type。

序号	字段名称	类型和长度	中文名称	字段释义	填写规则
1	Prof_type	字符型，2位	业务种类	特约商户所属的业务种类包括网络支付、预付卡、银行卡收单3类	10：网络支付；11：预付卡；12：银行卡收单。用数字代表，如果属于多种业务种类的，分别创建多条记录
2	Join_code	字符型，50位	商户编码	商户的唯一识别码	
3	Acc_name	字符型，80位	特约商户名称	商户营业执照的名称	
4	Acc_name1	字符型，80位	经营名称	商户对外经营品牌名称，即客户消费时向客户展示的商家名称	

¹ 网络支付、预付卡、银行卡收单及特约商户的定义参照《支付机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》（银发〔2012〕54号文印发）相关内容。

5	Acc_type	字符型, 2位	单位个人标识	商户的组成性质	11: 自然人; 12: 单位 用数字代表
6	Bord_flag	字符型, 2位	境内外标识		11: 境内商户; 12: 境外 商户
7	Nation	字符型, 3位	境外商户所属 国家或地区		英文缩写, 最大三位字 母, 如 CHN、HK
8	Web_info	字符型, 200 位	网络支付商户 网址信息	与商户签约时登记注册 网址	非网络支付业务, 以及无 网址的商户可不填
9	Open_time	字符型, 8位	建立业务关系 日期	入网时间	YYYYMMDD
10	Close_time	字符型, 8位	撤销(终止业务 关系)日期		YYYYMMDD
11	Id_type	字符型, 2位	自然人证件种 类		按如下填列: 11: 居民身 份证或临时身份证; 12: 军人或武警身份证件; 13: 港澳居民来往内地通 行证, 台湾居民来往大陆 通行证或其他有效旅行 证件; 14: 外国公民护照; 19: 其他类个人身份有效 证件 填写数字 Acc_type 为12时不填
12	Id_no	字符型, 50位	自然人身份证 件号码		按上述种类填写号码 Acc_type 为12时不填
13	Id_deadline	字符型, 8位	自然人身份证 件有效期截止 日		YYYYMMDD, 长期用 99991231表示; 下同 Acc_type 为12时不填
14	Nation1	字符型, 3位	自然人国籍		英文缩写, 最大三位字母

					, 如 CHN、HK
					Acc-type 为12时不填
15	Cst-sex	字符型, 2位	自然人性别		11: 男11; 12: 女 Acc-type 为12时不填
16	Occupation	字符型, 30位	自然人职业		Acc-type 为12时不填
17	Contact	字符型, 15位	自然人联系方式	联系电话或手机	Acc-type 为12时不填
18	Address	字符型, 200位	地址	个人商户或单位商户的地址信息	Acc-type 为11时填写住所地址, Acc-type12时填写实际经营地址
19	Operate	字符型, 500位	经营范围		Acc-type 为11时不填
20	Org-no	字符型, 10位	组织机构代码		Acc-type 为11时不填
21	Set-file	字符型, 2位	依法设立或经营的执照名称		11: 营业执照; 12: 其他 Acc-type 为11时不填
22	License	字符型, 50位	依法设立或经营的执照号码		对应执照号码或成立文件的文号 Acc-type 为11时不填
23	License_dead_line	字符型, 8位	依法设立或经营的执照有效期截止日		YYYYMMDD
24	Man-name	字符型, 30位	控股股东或实际控制人姓名或名称		Acc-type 为11时不填
25	Id-type1	字符型, 2位	控股股东或实际控制人证件种类		按如下填列: 11: 居民身份证或临时身份证; 12: 军人或武警身份证件; 13: 港澳居民来往内地通行证, 台湾居民来往大陆

					通行证或其他有效旅行证件; 14: 外国公民护照; 19: 其他类个人身份有效证件; 20: 单位证件 填写数字 Acc-type 为11时不填
26	Id_no1	字符型, 50位	控股股东或实际控制人证件号码		按上述种类填写号码 Acc-type 为11时不填
27	Id_deadline1	字符型, 8位	控股股东或实际控制人证件有效期截止日		YYYYMMDD Acc-type 为11时不填
28	Rep_legal	字符型, 30位	法定代表人或负责人姓名		Acc-type 为11时不填
29	Id_type2	字符型, 2位	法定代表人或负责人证件种类		按如下填列: 11: 居民身份证或临时身份证; 12: 军人或武警身份证件; 13: 港澳居民来往内地通行证, 台湾居民来往大陆通行证或其他有效旅行证件; 14: 外国公民护照; 19: 其他类个人身份有效证件 填写数字 Acc-type 为11时不填
30	Id_no2	字符型, 50位	法定代表人或负责人证件号码		按上述种类填写号码 Acc-type 为11时不填
31	Id_deadline2	字符型, 8位	法定代表人或		YYYYMMDD

			负责人证件有效期截止日		Acc-type 为11时不填
32	Handler_name	字符型, 30位	授权办理业务人员姓名	非法定代表人或负责人	Acc-type 为11时不填
33	Id_type3	字符型, 2位	授权办理业务人员证件种类		按如下填列: 11: 居民身份证或临时身份证; 12: 军人或武警身份证件; 13: 港澳居民来往内地通行证, 台湾居民来往大陆通行证或其他有效旅行证件; 14: 外国公民护照; 19: 其他类个人身份有效证件 填写数字 Acc-type 为11时不填
34	Id_no3	字符型, 50位	授权办理业务人员证件号码		按上述种类填写号码 Acc-type 为11时不填
35	Id_deadline3	字符型, 8位	授权办理业务人员证件有效期截止日		YYYYMMDD Acc-type 为11时不填
36	Reg_amt	数值型, 18位	注册资本金		不带货币符号和+-号, Acc-type 为11时不填, 保留2位小数
37	Code	字符型, 3位	注册资本币种		采用国标, 如 RMB、USD 等; 下同
38	Self_acc-no	字符型, 60位	特约商户收单结算账号	与特约商户签约时, 确定为特约商户收单的结算账号	
39	Acc_type1	字符型, 2位	账户类型	为特约商户收单的账户	11: 支付账户; 12: 银行

				类型	账户
40	Bank_acc_name	字符型, 80位	银行账户名称	银行账号对应的账户名称	当 Acc_type1=12时填写

(二) tb_cli_his 历史网络支付账户客户身份信息记录表 (网络支付)。

说明: 1. 本表数据范围为截至检查期限结束日仍然存续的所有支付账户的客户信息, 以及在检查期限内销户的客户信息; 2. 如果表 1 特约商户同时也开立了支付账户, 提取数据机构可自行决定是否将表 1 特约商户的信息导入本表。决定导入的, 应当符合本表的要素内容。

注: 本表建立五个独立索引, acc_no、open_time、id_no、license、acc_type。

序号	字段名称	类型和长度	中文名称	字段释义	填写规则
1	Cst_code	字符型, 50位	客户编码	支付机构内部对开立支付账户客户进行管理的号码, 类似客户号	
2	Acc_name	字符型, 50位	客户名称		
3	Acc_type	字符型, 2位	客户类型		11: 自然人; 12: 单位用数字代表
4	Acc_type1	字符型, 2位	支付账户类型		11: 代表 I 类账户; 12: 代表 II 类账户; 13: 代表 III 类账户; 14: 代表其他类型
5	Acc_no	字符型, 60位	支付账户账号		
6	Open_time	字符型, 8位	开户日期		YYYYMMDD

7	Close_time	字符型，8位	销户日期		YYYYMMDD
8	Id_type	字符型，2位	自然人证件种类		按如下填列：11：居民身份证或临时身份证；12：军人或武警身份证件；13：港澳居民来往内地通行证，台湾居民来往大陆通行证或其他有效旅行证件；14：外国公民护照；19：其他类个人身份有效证件 填写数字 Acc_type 为12时不填
9	Id_no	字符型，50位	自然人身份证件号码		按上述种类填写号码
10	Date_birth	字符型，8位	出生日期		YYYYMMDD Acc_type 为12时不填
11	Id_deadline	字符型，8位	自然人身份证件有效期截止日		YYYYMMDD Acc_type 为12时不填
12	Nation	字符型，3位	自然人客户国籍		英文缩写，最大三位字母，如 CHN、HK Acc_type 为12时不填
13	Cst_sex	字符型，2位	客户性别		11：男11；12：女 Acc_type 为12时不填
14	Occupation	字符型，30位	职业		Acc_type 为12时不填
15	Contact1	字符型，15位	联系电话	联系电话或手机	Acc_type 为12时不填
16	Contact2	字符型，15位	其他联系电话		当客户有2个以上联系电话时，任意选取1个除Contact1以外的电话号码填入

17	Contact3	字符型, 100位	电子邮箱		
18	Address	字符型, 120位	联系地址	个人或单位的地址信息	Acc-type 为11时填写住所地址, 12时填写实际经营地址
19	Operate	字符型, 500位	经营范围		Acc-type 为11时不填
20	Org-no	字符型, 10位	组织机构代码		Acc-type 为11时不填
21	Set_file	字符型, 2位	依法设立或经营的执照名称		11: 营业执照; 12: 其他 Acc-type 为11时不填
22	License	字符型, 50位	依法设立或经营的执照号码		对应上列营业执照号码或文件的文号 Acc-type 为11时不填
23	License_deadline	字符型, 8位	依法设立或经营的执照有效期截止日		YYYYMMDD Acc-type 为11时不填
24	Rep_legal	字符型, 30位	法定代表人或负责人姓名		Acc-type 为11时不填
25	Id_type2	字符型, 2位	法定代表人或负责人证件种类		按如下填列: 11: 居民身份证或临时身份证; 12: 军人或武警身份证件; 13: 港澳居民来往内地通行证, 台湾居民来往大陆通行证或其他有效旅行证件; 14: 外国公民护照; 19: 其他类个人身份有效证件 填写数字 Acc-type 为11时不填
26	Id_no2	字符型, 50位	法定代表人或负责人证件号码		按上述种类填写号码

27	Id_deadline2	字符型，8位	法定代表人或负责人证件有效期截止日		YYYYMMDD
28	Handler_name	字符型，30位	授权办理业务人员姓名		Acc_type 为11时不填
29	Id_type3	字符型，2位	授权办理业务人员证件种类		按如下填列：11：居民身份证或临时身份证；12：军人或武警身份证件；13：港澳居民来往内地通行证，台湾居民来往大陆通行证或其他有效旅行证件；14：外国公民护照；19：其他类个人身份有效证件 填写数字 Acc_type 为11时不填
30	Id_no3	字符型，50位	授权办理业务人员证件号码		按上述种类填写号码
31	Id_deadline3	字符型，8位	授权办理业务人员证件有效期截止日		YYYYMMDD
32	Bind_card	字符型，2位	绑定标识	个人绑定银行卡/ 企业绑定银行账户	11：是；12：否 用数字代表
33	Bind_mob	字符型，15位	绑定的手机号码	与支付账户绑定的 号码	
34	Ip_code	字符型，17位	注册地 IP 地址		符合 IP 规则，如 ***.***.***.***
35	Mac_info	字符型，17位	注册设备 MAC 或 IMEI 地址		PC 机填写 MAC，移动终端 填写 IMEI

(三) tb_cli_txn 检查期内网络支付业务支付账户交易流水(网络支付)。

说明: 1. 本表数据范围为检查期内, 通过支付账户发生的各类交易流水; 2. 本表的支付账户不包括表 1 所列的特约商户收单结算账户, 即不包括表 1 的 self_acc_no 字段填入的支付账户; 3. 表 1 的 self_acc_no 字段填入的支付账户交易流水应导入表 5。

注: 本表建立索引字段, 创建两个组合索引和五个独立索引。

组合索引: id_no+date、self_acc_no+date;

独立索引: acc_type、cur、ip_code、acc_flag、lend_flag。

序号	字段名称	类型和长度	中文名称	字段释义	填写规则
1	Self_acc_name	字符型, 50 位	交易客户名称		
2	Self_acc_no	字符型, 60 位	支付账户账号		
3	Acc_type	字符型, 2 位	客户类型		11: 自然人; 12: 单位 用数字代表
4	Id_no	字符型, 50 位	客户身份证件号		自然人按照开户时登记的 身份证件号码(有效证件号码); 单位统一填写营业执照号码 或依法设立批文号码(文号)
5	Date	字符型, 8 位	交易日期		YYYYMMDD, 以实际会计日期为 准
6	Time	字符型, 6 位	交易时间		HHMMSS
7	Cur	字符型, 3 位	币种		采用国标, 如 RMB、USD 等; 下同

8	Amt	数值型, 18 位	交易金额		原币种交易金额, 不带货币符号和+-号, 保留 2 位小数
9	Usd_amt	数值型, 18 位	外币折合美元金额		币种为非人民币时填入, 外币交易金额按汇率折算为美元, 保留 2 位小数
10	Balance	数值型, 18 位	账户余额	对应每笔交易后账户余额	保留 2 位小数
11	Lend_flag	字符型, 2 位	资金收付标识		10: 收; 11: 付 (客户角度)
12	Part_acc_name	字符型, 80 位	交易对方名称		填写实际对方名称。如为中间过渡账户, 应转化为真实交易对方名称
13	Part_acc_no	字符型, 60 位	交易对方账号		填写实际对方账号。如为中间过渡账户, 应转化为真实交易对方账号
14	Acc_flag	字符型, 2 位	交易对方账户类别		11: 银行账户; 12: 支付账户; 13: 预付卡账户 用数字代表
15	Part_bank_name	字符型, 80 位	交易对方开户行 银行名称	银行名称, 非银行账户名称	Acc_flag=11 时填写
16	Ip_code	字符型, 17 位	交易 IP 地址信息		符合 IP 编码规则, 如 ***.***.***.***
17	Purpose	字符型, 30 位	交易类型	如: 充值, 提现 (转 银行账户), 转账、 消费等	
18	Mac_info	字符型, 17 位	MAC 或 IMEI 地址		PC 机填写 MAC, 移动终端填写 IMEI
19	Cust_mess	字符型, 30 位	交易附言		
20	Bord_flag	字符型, 2 位	跨境标识		11: 跨境; 12: 非跨境
21	Trans_no	字符型, 50 位	交易流水号	交易的唯一识别号	

(四) tb_nocli_txn 检查期内网络支付业务非支付账户
交易流水 (网络支付)。

说明：本表数据范围为检查期内，网络支付业务中不通过支付账户发生的各类交易流水。包括：1. 已开立支付账户的客户不通过支付账户发生的交易；2. 未开立支付账户的客户发生的交易。本表数据的主要交易类型有通过银行账户、网关支付、快捷支付及银联通道等渠道发生的交易。

注：创建两个组合索引和五个独立索引。

组合索引：self_acc_no+date、id_no+date；

独立索引：acc_type、ip_code、cur、acc_flag、lend_flag。

序号	字段名称	类型和长度	中文名称	字段释义	填写规则
1	Self_acc_name	字符型，80位	交易客户名称		
2	Self_acc_no	字符型，60位	银行账号	客户交易的银行账号	
3	Bank_name	字符型，100位	开户银行名称		
4	Acc_type	字符型，2位	客户类型		11：自然人；12：单位 用数字代表
5	Id_type	字符型，2位	证件种类		按如下填列：个人：11：居民身份证或临时身份证；12：军人或武警身份证件；13：港澳居民来往内地通行证，台湾居民来往大陆通行证或其他有效旅行证件；14：外国公民护照；19：其他类个人身份有效证件。单位：11营业执照；12其他 填写数字
6	Id_no	字符型，50位	证件号码		按照上述证件种类填写相应号码
7	Id_deadline	字符型，8位	证件有效期		YYYYMMDD

			截止日		
8	Date	字符型, 8位	交易日期		YYYYMMDD, 以实际会计日期为准
9	Time	字符型, 6位	交易时间		HHMMSS
10	Cur	字符型, 3位	币种		采用国标, 如 RMB, USD 等; 下同
11	Amt	数值型, 18位	交易金额		原币种交易金额, 不带货币符号和+-号, 保留2位小数
12	Usd_amt	数值型, 18位	外币折合美元金额		币种为非人民币时填入, 外币交易金额按汇率折算为美元, 保留2位小数
13	Lend_flag	字符型, 2位	资金收付标识		10: 收; 11: 付 (客户角度)
14	Part_acc_name	字符型, 80位	交易对方名称		填写实际对方名称。如为中间过渡账户, 应转化为真实交易对方名称
15	Part_acc_no	字符型, 60位	交易对方账号		填写实际对方账号。如为中间过渡账户, 应转化为真实交易对方账号
16	Acc_flag	字符型, 2位	交易对方账户类别		11: 银行账户; 12: 支付账户; 13: 预付卡账户 用数字代表
17	Part_bank_name	字符型, 80位	交易对方开户行名称		Acc_flag=11时填写
18	Txn_flag	字符型, 2位	交易类型		10: 互联网支付; 11: 移动电话支付; 12: 固定电话支付; 13: 数字电视支付 属上述类型的用数字代表
19	Purpose	字符型, 30位	交易附言	资金用途、交易目的等	
20	Ip_code	字符型, 17位	交易 IP 地址信息		符合 IP 规则, 如***.***.***.***
21	Mac_info	字符型, 17位	MAC 或 IMEI 地址		PC 机填写 MAC, 移动终端填写 IMEI
22	Bord_flag	字符型, 2位	跨境标识		11: 跨境; 12: 非跨境
23	Trans_no	字符型, 50位	交易流水号		

(五) tb_con_txn 检查期内网络支付业务特约商户收单
 结算账户交易流水(网络支付)。

说明: 1. 本表数据范围为检查期内, 网络支付业务特约
 商户在收单协议上记载的结算账户发生的各类交易流水, 即
 指表 1 self_acc_no 字段中所列支付账户的全部交易流水。
 如果收单账户为银行账户的, 应导入提取数据机构为其办理
 的收单交易流水。2. 除收单协议账户外, 特约商户名下开立
 的其他支付账户流水应导入表 3。

注: 创建两个组合索引和三个独立索引。

组合索引: self_acc_no+date、join_code+date;

独立索引: lend_flag、cur、ip_code。

序号	字段名称	类型和长度	中文名称	字段释义	填写规则
1	Self_acc_name	字符型, 80 位	网络支付商户 名称		
2	Self_acc_no	字符型, 60 位	商户网络支付 账号	与表 1 中的 Self_acc_no 定义相 同, 未开立支付账户 的商户填写银行账 号	
3	Bank_acc_name	字符型, 80 位	银行账户名称	与表 1 中的 Bank_acc_name 定义 相同	
4	Join_code	字符型, 50 位	商户编码	商户唯一的识别码	
5	Date	字符型, 8 位	交易日期		YYYYMMDD, 以实际会计 日期为准
6	Time	字符型, 6 位	交易时间		HHMMSS
7	Cur	字符型, 3 位	币种		采用国标, 如 RMB、USD

					等；下同
8	Amt	数值型，18位	交易金额		原币种交易金额，不带货币符号和+-号，保留2位小数
9	Usd_amt	数值型，18位	外币折合美元金额		币种为非人民币时填入，外币交易金额按汇率折算为美元，保留2位小数
10	Lend_flag	字符型，2位	资金收付标识		10：收；11：付（商户角度）
11	Prof_type	字符型，2位	业务类别代码		10：收单；11：退货退款；12：提现；13：转账；14：充值；15：消费；16：其他
12	Part_acc_name	字符型，80位	交易对方名称		填写实际对方名称。如为中间过渡账户，应转化为真实交易对方名称
13	Part_acc_no	字符型，60位	交易对方账号		填写实际对方账号。如为中间过渡账户，应转化为真实交易对方账号
14	Acc_flag	字符型，2位	交易对方账户类别		11：银行账户；12：支付账户；13：其他；用数字代表
15	Tran_flag	字符型，2位	对手账号标识	用于区别 TOKEN 类交易	11：真实账号；12：虚拟账号
16	Open_bank_name	字符型，80位	交易对方开户银行名称		Acc_flag=11时填写
17	Ip_code	字符型，17位	交易 IP 地址信息		当交易由商户主动发起时填写，符合 IP 规则，如 ***.***.***.***

18	Purpose	字符型, 30 位	交易附言	资金用途、交易目的等	
19	Bord_flag	字符型, 2 位	跨境交易标识		11: 跨境交易; 12: 境内交易 (如海淘等)
20	Trade_order	字符型, 50 位	交易订单号	客户消费下单时生成的商户 (服务) 单号	
21	Trans_no	字符型, 50 位	交易流水号	支付机构追踪该笔交易的唯一识别码	

(六)tb-pay-rec 检查期内记名预付卡信息记录清单(预付卡)。

注: 创建一个组合索引和四个独立索引。

组合索引: card_no+date;

独立索引: id_no、license、prof_type、acc_type。

序号	字段名称	类型和长度	中文名称	字段释义	填写规则
1	Acc_name	字符型, 80位	客户名称	预付卡卡主名称: 指记名预付卡登记的所有人, 不等同于购买人	
2	Acc_type	字符型, 2位	客户类型		11: 自然人; 12: 单位用数字代表
3	Card_no	字符型, 60位	预付卡号码		
4	Prof_type	字符型, 2位	业务类别代码		11: 购买; 12: 充值; 13: 赎回 用数字代表
5	Date	字符型, 8位	交易日期		YYYYMMDD

6	Time	字符型, 6位	交易时间		HHMMSS
7	Amt	数值型, 18位	金额		购买或充值或赎回的金额, 不带货币符号和+-号, 保留2位小数
8	Cst_sex	字符型, 2位	预付卡主性别		11: 男11; 12: 女 Acc_type=11时填写
9	Nation	字符型, 3位	预付卡主国籍		英文缩写, 最大三位字母, 如 CHN、HK Acc_type=11时填写
10	Occupation	字符型, 30位	预付卡主职业		Acc_type=11时填写
11	Id_type	字符型, 2位	预付卡主证件类型		按如下填列: 11: 居民身份证或临时身份证; 12: 军人或武警身份证件; 13: 港澳居民来往内地通行证, 台湾居民来往大陆通行证或其他有效旅行证件; 14: 外国公民护照; 19: 其他类个人身份有效证件 填写数字 Acc_type=11时填写
12	Id_no	字符型, 50位	预付卡主身份证件号码		按上述种类填写号码
13	Id_deadline	字符型, 8位	预付卡主身份证件有效期截止日		YYYYMMDD, 长期用99991231表示; 下同
14	Contact	字符型, 15位	预付卡主联系方式	移动电话或固定电话	Acc_type=11时填写

15	Address	字符型, 120位	预付卡主住所 地或工作单位 地址	自然人或单位都必须 填写	Acc-type 为11时填写住 所地,12时填写实际经营 地址
16	Operate	字符型, 80位	预付卡主经营 范围		Acc-type=12时填写
17	Org-no	字符型, 10位	预付卡主组织 机构代码		Acc-type=12时填写
18	Set-file	字符型, 2位	预付卡主依法 设立或经营的 执照名称		11营业执照, 12其他 Acc-type 为11时不填
19	License	字符型, 50位	预付卡主依法 设立或经营的 执照号码		对应上列营业执照号码 或文件的文号 Acc-type 为11时不填
20	License-dead line	字符型, 8位	依法设立或经 营的执照有效 期截止日		YYYYMMDD
21	Rep-legal	字符型, 30位	法定代表人或 负责人姓名		Acc-type=12时填写
22	Id-type2	字符型, 2位	法定代表人或 负责人证件种 类		按如下填列: 11: 居民身 份证或临时身份证; 12: 军人或武警身份证件; 13: 港澳居民来往内地通 行证, 台湾居民来往大陆 通行证或其他有效旅行 证件; 14: 外国公民护照; 19: 其他类个人身份有效 证件 填写数字 Acc-type=12时填写

23	Id_no2	字符型, 50位	法定代表人或 负责人证件号 码		按上述种类填写号码
24	Id_deadline2	字符型, 8位	法定代表人或 负责人证件有 效期截止日		YYYYMMDD
25	Handler_name	字符型, 30位	授权办理业务 人员姓名	预付卡主为单位时, 单位授权购卡的自然 人	Acc_type=12时填写
26	Id_type3	字符型, 2位	授权办理业务 人员证件种类		按如下填列: 11: 居民身 份证或临时身份证; 12: 军人或武警身份证件; 13: 港澳居民来往内地通 行证, 台湾居民来往大陆 通行证或其他有效旅行 证件; 14: 外国公民护照; 19: 其他类个人身份有效 证件 填写数字 Acc_type=12时填写
27	Id_no3	字符型, 50位	授权办理业务 人员证件号码		按上述种类填写号码
28	Id_deadline3	字符型, 8位	授权办理业务 人员证件有效 期截止日		YYYYMMDD
29	Sales_name	字符型, 30位	办卡人	当预付卡主为个人 时, 卡主和实际办卡 人非同一人时填写	
30	Cst_sex2	字符型, 2位	办卡人性别		11: 男11; 12: 女

					用数字代表
31	Nation2	字符型, 3位	办卡人国籍		英文缩写, 最大三位字母, 如 CHN、HK
32	Occupation2	字符型, 80位	办卡人职业		
33	Id_type4	字符型, 2位	办卡人证件种类		按如下填列: 11: 居民身份证或临时身份证; 12: 军人或武警身份证件; 13: 港澳居民来往内地通行证, 台湾居民来往大陆通行证或其他有效旅行证件; 14: 外国公民护照; 19: 其他类个人身份有效证件 填写数字
34	Id_no4	字符型, 50位	办卡人证件号码		按上述种类填写号码
35	Id_deadline4	字符型, 8位	办卡人证件有效期截止日		YYYYMMDD
36	Contact2	字符型, 15位	办卡人联系方式	移动电话或固定电话	
37	Address2	字符型, 120位	办卡人住所地或工作单位地址		
38	Sales_flag	字符型, 2位	代直销标识		11: 直销; 12: 代销 用数字代表
39	Acc_no	字符型, 60位	支付账号或银行账号	购买预付卡的资金来源渠道	如为现金交易, 不用填写
40	Tsf_flag	字符型, 2位	现金、转账标识		10: 现金; 11转账 用数字代表

41	Mac-info	字符型, 17位	MAC 或 IMEI 地址	发行电子预付时, 持卡人端的信息	PC 机填写 MAC, 移动终端填写 IMEI
----	----------	----------	---------------	------------------	-------------------------

(七) tb_pay_norec 检查期内不记名预付卡信息记录清单 (预付卡)。

注: 创建一个组合索引和两个独立索引。

组合索引: card_no+date;

独立索引: id_no、prof_type。

序号	字段名称	类型和长度	中文名称	字段释义	填写规则
1	Card_no	字符型, 60位	预付卡号码		
2	Prof_type	字符型, 2位	业务类别代码		11: 购买; 12: 充值; 13: 赎回 用数字代表
3	Date	字符型, 8位	交易日期		YYYYMMDD
4	Time	字符型, 6位	交易时间		HHMMSS
5	Amt	数值型, 18位	金额	购买或充值或赎回的金额	人民币, 保留2位小数
6	Sales_name	字符型, 80位	办卡人姓名		
7	Cst_sex	字符型, 2位	办卡人性别		11: 男; 12: 女
8	Nation	字符型, 3位	办卡人国籍		英文缩写, 最大三位字母, 如 CHN、US、HK
9	Occupation	字符型, 30位	办卡人职业		

10	Id_type	字符型, 2位	办卡人证件种类		按如下填列: 11: 居民身份证或临时身份证; 12: 军人或武警身份证件; 13: 港澳居民来往内地通行证, 台湾居民来往大陆通行证或其他有效旅行证件; 14: 外国公民护照; 19: 其他类个人身份有效证件 填写数字
11	Id_no	字符型, 50位	办卡人证件号码		按上述种类填写号码
12	Id_deadline	字符型, 8位	办卡人证件有效期截止日		YYYYMMDD, 长期用99991231表示; 下同
13	Contact	字符型, 15位	办卡人联系方式	移动电话或固定电话	
14	Address	字符型, 120位	办卡人住所地或工作单位地址		
15	Sales_flag	字符型, 2位	代直销标识		11: 直销; 12: 代销售用数字代表
16	Acc_no	字符型, 60位	支付账号或银行账号	购买预付卡的资金来源渠道	如为现金交易, 不用填写
17	Tsf_flag	字符型, 2位	现金、转账标识		10: 现金; 11转账用数字代表
18	Mac_info	字符型, 17位	MAC 或 IMEI 地址	发行电子预付时, 持卡人端的信息	PC 机填写 MAC, 移动终端填写 IMEI

(八) tb_pay_txn 检查期限内预付卡商户交易流水(预付卡)。

注：创建两个组合索引，self_acc_no+date、
join_code1+date。

序号	字段名称	类型和长度	中文名称	字段释义	填写规则
1	Self_acc_name	字符型，80位	特约商户名称	商户营业执照的名称	
2	Self_acc_name1	字符型，80位	经营名称	商户对外经营品牌名称，即客户消费时向客户展示的商家名称	
3	Self_acc_no	字符型，60位	商户结算账号	与商户签约时，确定的为商户预付卡收单的结算账号	
4	Self_bank_name	字符型，60位	商户结算银行账户名称	与商户签约时，确定的为商户预付卡收单的结算账户名称	
5	Self_bank	字符型，60位	商户结算银行	与商户签约时，确定的为商户预付卡收单的结算银行名称	
6	Join_code	字符型，50位	发卡机构商户编码		
7	Join_code1	字符型，50位	受理机构商户编码		
8	Date	字符型，8位	交易日期		YYYYMMDD，以实际会计日期为准
9	Time	字符型，6位	交易时间		HHMMSS
10	Amt	数值型，18位	交易金额		保留2位小数
11	Lend_flag	字符型，2位	资金收付标识		10：收；11：付（预付卡商户角度）
12	Part_acc_name	字符型，80位	交易对方名称	预付卡卡主名称	
13	Part_acc_no	字符型，60位	交易对方卡号	预付卡卡号	
14	Purpose	字符型，30位	交易附言		
15	Trans_no	字符型，50位	交易流水号	支付机构追踪该笔交易	

				的唯一识别码	
--	--	--	--	--------	--

(九) tb_pos_txn 检查期内银行卡收单特约商户交易流水 (银行卡收单)。

说明: 本表数据范围为线下开展的包括所有卡种的银行卡收单交易明细。

注: 创建两个组合索引和两个单字段独立索引。

组合索引: self_acc_no+date、join_code+date;

独立索引: cur、lend_flag。

序号	字段名称	类型和长度	中文名称	字段释义	填写规则
1	Self_acc_name	字符型, 80 位	特约商户名称	商户营业执照的名称	
2	Self_acc_name1	字符型, 80 位	经营名称	商户对外经营品牌名称 即客户消费时向客户展示的商家名称	
3	Self_acc_no	字符型, 60 位	商户收单结算账号	与特约商户签约时, 确 定为特约商户收单的结 算账号	
4	Bank_acc_name	字符型, 80 位	银行账户名称	收单结算账号对应的账 户名称	
5	Join_code	字符型, 50 位	商户编码	商户的唯一识别码	
6	Date	字符型, 8 位	交易日期		YYYYMMDD, 以实际 会计日期为准
7	Time	字符型, 6 位	交易时间		HHMMSS
8	Cur	字符型, 3 位	币种		采用国标, 如 RMB、 USD 等; 下同
9	Amt	数值型, 18 位	原币种交易金额		不带货币符号和+- 号, 保留 2 位小数
10	Usd_amt	数值型, 18 位	外币折合美元金额		币种为非人民币时 填入, 外币交易金 额按汇率折算为美

					元，保留 2 位小数
11	Lend-flag	字符型，2 位	资金收付标识		10: 收; 11: 付(客户角度)
12	Part-acc-name	字符型，80 位	交易对方名称		
13	Part-acc-no	字符型，60 位	交易对方账号		
14	Acc-flag	字符型，2 位	交易对方账户类型		11: 借记卡; 12: 贷记卡
15	Part-bank-name	字符型，100 位	交易对方开户银行名称		
16	Purpose	字符型，30 位	交易类型	如余额查询、消费、代收等	根据《中国银联银行卡联网联合技术规范 V2.1 第 3 部分文件接口规范》填写类型，用中文表示
17	Trans-no	字符型，50 位	交易流水号	支付机构追踪该笔交易的唯一识别码	
18	Pos-no	字符型，40 位	POS 机具编号	交易的机具编号	

(十) tb_con_risk 存量特约商户风险等级划分记录(网络支付、预付卡、银行卡收单)。

说明：本表数据范围为所有商户截至取数日时的最新风险等级以及所有商户在检查期内的历次风险等级划分记录，每次划分等级均生成一条记录。

注：创建两个组合索引和两个独立索引。

组合索引：join_code+date、id_no+date;

独立索引：prof_type、risk。

序号	字段名称	类型和长度	中文名称	字段释义	填写规则
1	Acc_name	字符型，80 位	特约商户名称	商户营业执照的名称	
2	Join-code	字符型，50 位	商户编码	商户的唯一识别码	

3	Prof_type	字符型，2位	业务种类		10：网络支付；11：预付卡； 12：银行卡收单 用数字代表，如果属于多种业务种类的，分别创建多条记录
4	Date	字符型，8位	建立业务关系日期		YYYYMMDD
5	Id_no	字符型，50位	证件号码	包括自然人商户和单位商户	按照表1的id_no和License填写
6	Time	字符型，8位	评定日期	如果评定流程为系统先评，再人工确认的，应填写人工确认日期	YYYYMMDD
7	Risk	字符型，2位	评定风险级别		如采取三级分类：10：高；11：中；12：低。如采取五级分类：10：高；11：中高；12：中；13：中低；14：低。依此类推，按等级从高到低依次升序填写用数字代表等级
8	Score	数值型，5位	评定分值		保留2位小数
9	Norm	字符型，200位	评定依据	简要说明	

(十一) tb_cli_risk 存量客户（不含特约商户）风险等级划分记录（网络支付、预付卡）。

说明：本表数据范围为所有客户截至取数日时的最新风险等级以及所有客户在检查期内的历次风险等级划分记录，如果对开立支付账户的网络特约商户视同客户进行了风险等级划分的，应一并导入本表，每次划分等级均生成一条记录。

注：创建两个组合索引和两个独立索引。

组合索引：acc_no+date、id_no+date；

独立索引：prof_type、risk。

序号	字段名称	类型和长度	中文名称	字段释义	填写规则
1	Acc_name	字符型, 50位	客户姓名或名称		
2	Prof_type	字符型, 2位	业务种类		10: 网络支付; 11: 预付卡 用数字代表
3	Acc_no	字符型, 60位	客户编号		
4	Date	字符型, 8位	建立业务关系日期	网络支付账户客户 为开户日期, 预付卡 客户为购卡日期	YYYYMMDD
5	Id_no	字符型, 50位	证件号码		按照表2、表6中的 id_no和License填写
6	Time	字符型, 8位	评定日期	如果评定流程为系 统先评, 再人工确认 的, 应填写人工确认 日期	YYYYMMDD
7	Risk	字符型, 2位	评定风险级别		如采取三级分类: 10: 高; 11: 中; 12: 低。 如采取五级分类: 10: 高; 11: 中高; 12: 中; 13: 中低; 14: 低。依此类推, 按等 级从高到低依次升序 填写 用数字代表等级
8	Score	数值型, 5位	评定分值		保留2位小数
9	Norm	字符型, 200位	评定依据	简要说明	

(十二) tb_sus_report 检查期限内可疑交易报告明细
(网络支付、预付卡、银行卡收单)。

说明：1. 本表数据范围为检查期限内，在检查对象及辖区内机构开立账户（或建立其他业务关系）的客户（包括特约商户）涉及的可疑交易报告明细，如一份可疑报告中涉及多个账户（客户）交易的，需拆分提供归属于检查对象的账户（客户）交易报告；2. 本表数据内容为向中国反洗钱监测分析中心成功上报的可疑交易报告明细，即《中国人民银行关于印发支付机构可疑交易（行为）报告要素释义和数据接口规范的通知》（银发〔2012〕208号）。

注：本表建立一个组合索引字段，ctid+tstm。

序号	字段名称	中文名称	类型和长度	填写规则
1	RINM	报告机构名称	字符型，128位	
2	FIRC	报告机构所在地 区编码	字符型，6位	报告机构总部注册地的行政区划代码
3	FICD	报告机构分支机 构/网点代码	字符型，32位	发现可疑交易（行为）的支付机构分支机构代码，该代码需事先报备中国反洗钱监测分析中心
4	RFSG	报送次数标志	字符型，2位	表示对可疑主体的报告次数，初次报送填写1，然后逐次累加，最大填写99，如果超过99则该字段填写00
5	ORXN	初次报送的可疑 交易报文名称	字符型，36位	当“报送次数标志”填写内容不为1时，需要同时提供与该份报告相关联、且“报送次数标志”为1的已正确入库的报文名称（不加扩展名）
6	SSTM	可疑交易（行为） 处理情况	字符型，2位	报告机构对发现的可疑交易（行为）已做了哪些处理，具体分为： 01：报送中国反洗钱监测分析中心； 02：报送中国反洗钱监测分析中心和人民银行当地分支机构； 03：报送中国反洗钱监测分析中心和当地公安机关； 04：报送报送中国反洗钱监测分析中心、人民银

序号	字段名称	中文名称	类型和长度	填写规则
				行当地分支机构和当地公安机关
7	STCR	可疑交易（行为）特征	字符型，2位	01：仅涉嫌洗钱； 02：仅涉嫌恐怖融资； 03：同时涉嫌洗钱和恐怖融资
8	SSDS	可疑交易（行为）描述	字符型，500位	对可疑交易报告涉及的可疑交易（行为）进行文字描述，着重对交易（行为）的可疑点进行分析叙述
9	UDSI	机构自定可疑交易标准编号	字符型，4位	可疑交易（行为）所符合的报告机构自定可疑交易标准的编号，该编号应事先报备中国反洗钱监测分析中心
10	SCTN	可疑主体数量	数值型，4位	
11	TTNM	可疑交易数量	数值型，4位	
12	CTIF seqno="”	可疑主体编号	数值型，4位	
13	CTNM	可疑主体姓名/名称	字符型，128位	可疑主体的全称或全名，应与其所持有效证件所载名称/姓名一致
14	SMID	主体特约商户编号	字符型，128位	仅在可疑交易主体是特约商户的情况下填写特约商户编号和特约商户网点名称（如果有）
15	CITP	可疑主体身份证件/证明文件类型	字符型，32位	11：居民身份证或临时身份证； 12：军人或武警身份证件； 13：港澳居民来往内地通行证，台湾居民来往大陆通行证或其他有效旅行证件； 14：外国公民护照； 19：其他类个人身份有效证件（若选择此项，报告机构应对其个人证件类型做进一步说明）； 21：组织机构代码； 29：其他类机构代码（若选择此项，报告机构应对其证件类型做进一步说明）
16	CTID	可疑主体身份证件/证明文件号码	字符型，32位	其中：身份证长度应为15位或者18位； 组织机构代码长度应为9位（如为10位则去掉最后一位校验码前的连接符“-”）

17	CTAR	详细住址	字符型, 128 位	
18	CCTL	联系电话	字符型, 32 位	包括手机、固定电话和分机号等, 不同号码之间用 “,” 分隔
19	CEML	电子邮件	字符型, 32 位	
20	CTVC	可疑主体的职业/ 行业类别	字符型, 2 位	1A: 各类专业, 技术人员 1B: 国家机关, 党群组织, 企事业单位的负责人 1C: 办事人员和有关人员 1D: 商业工作人员 1E: 服务性工作人员 1F: 农林牧渔劳动者 1G: 生产工作, 运输工作和部分体力劳动者 1H: 不便分类的其他劳动者 2A: 农、林、牧、渔业 2B: 采矿业 2C: 制造业 2D: 电力、燃气及水的生产和供应业 2E: 建筑业 2F: 交通运输、仓储和邮政业 2G: 信息传输、计算机服务和软件业 2H: 批发和零售业 2I: 住宿和餐饮业 2J: 金融业 2K: 房地产业 2L: 租赁和商务服务业 2M: 科学研究、技术服务和地质勘查业 2N: 水利、环境和公共设施管理业 2O: 居民服务和其他服务业 2P: 教育 2Q: 卫生、社会保障和社会福利业 2R: 文化、体育和娱乐业 2S: 公共管理和社会组织 2T: 国际组织
21	CRNM	可疑主体的法定	字符型, 32 位	对公客户有效证件载明的法定代表人姓名的全

		代表人姓名（对公客户）		称
22	CRIT	可疑主体的法定 代表人身份证件 类型（对公客户）	字符型，32位	11: 居民身份证或临时身份证； 12: 军人或武警身份证件； 13: 港澳居民来往内地通行证，台湾居民来往大陆通行证或其他有效旅行证件； 14: 外国公民护照； 19: 其他类个人身份有效证件（若选择此项，报告机构应对其个人证件类型做进一步说明）； 21: 组织机构代码； 29: 其他类机构代码（若选择此项，报告机构应对其证件类型做进一步说明）
23	CRID	可疑主体的法定 代表人身份证件 号码（对公客户）	字符型，32位	其中：身份证长度应为15位或者18位； 组织机构代码长度应为9位（如为10位则去掉最后一位校验码前的连接符“-”）
24	STIF seqno="”	可疑交易编号	数值型，4位	
25	CBAT	可疑主体的银行 账号种类	字符型，2位	01: 银行账户号； 02: 银行卡卡号； 03: 银行账户号或银行卡卡号（在无法区分银行账户号还是银行卡卡号的情况下选择该项）
26	CBAC	可疑主体的银行 账号	字符型，64位	
27	CABM	可疑主体银行账 号的开户银行名 称	字符型，128位	可疑主体的银行账号所对应的开户银行全称
28	CTAT	可疑主体的支付 账户种类	字符型：2位	01: 单位支付账户； 02: 个人支付账户； 如果是预付卡业务，支付账户种类填写替代符号“@N”，支付账户号码内容填写预付卡号码
29	CTAC	可疑主体的支付 账户号码	字符型，64位	

30	CPIN	可疑主体所在支付机构的名称	字符型，128位	支付账户的开户支付机构全称
31	CPBA	可疑主体所在支付机构的银行账号	字符型，64位	
32	CPBN	可疑主体所在支付机构银行账号的开户银行名称	字符型，128位	
33	CTIP	可疑主体的交易IP地址	字符型，15位	
34	TSTM	交易时间	字符型，14位	年年年年月月日日时时分分秒秒，如无法获取准确时间，则相应位用”t”取代
35	CTTP	货币资金转移方式	字符型，4位	<p>一、向支付账户充值：</p> <p>0000：通过银行账户；</p> <p>0001：通过仅限线上实名支付账户充值的预付卡。</p> <p>二、网络支付业务，区分具体业务和资金转移方式分两部分填写，第一部分：</p> <p>01：互联网支付；</p> <p>02：移动电话支付、固定电话支付、数字电视支付。</p> <p>第二部分：</p> <p>00：付款方银行账户向收款方银行账户转出；</p> <p>01：付款方银行账户向收款方支付账户转出；</p> <p>02：付款方支付账户向收款方支付账户转出；</p> <p>03：付款方支付账户向收款方银行账户转出。</p> <p>三、0300：从支付账户结算提款。</p> <p>四、预付卡发行业务：</p> <p>0400：现金购买；</p> <p>0401：银行转账方式购买。</p> <p>五、预付卡充值业务：</p> <p>0500：通过现金充值；</p> <p>0501：通过银行账户充值；</p> <p>六、0600：预付卡受理业务。</p>

				七、预付卡赎回业务： 0700：现金赎回； 0701：银行转账方式赎回。 八、0800：银行卡收单业务
36	TSDR	资金收付标志	字符型，2位	01：收； 02：付
37	CRPP	资金用途	字符型，500位	
38	CRTP	交易币种	字符型，3位	根据国标 GB/T12406 - 1996，ISO-4217 填写字母
39	CRAT	交易金额	数值型，20位	填写单位为元，可以包含“.”，小数点后最多保留3位小数
40	TCNM	交易对手姓名/名称	字符型，128位	
41	TSMI	交易对手特约商户编号	字符型，128位	仅在可疑交易主体是特约商户的情况下填写特约商户编号和特约商户网点名称（如果有）
42	TCIT	交易对手证件/证明文件类型	字符型，32位	11：居民身份证或临时身份证； 12：军人或武警身份证件； 13：港澳居民来往内地通行证，台湾居民来往大陆通行证或其他有效旅行证件； 14：外国公民护照； 19：其他类个人身份有效证件（若选择此项，报告机构应对其个人证件类型做进一步说明）； 21：组织机构代码； 29：其他类机构代码（若选择此项，报告机构应对其证件类型做进一步说明）
43	TCID	交易对手证件/证明文件号码	字符型，32位	其中：身份证长度应为15位或者18位； 组织机构代码长度应为9位（如为10位则去掉最后一位校验码前的连接符“-”）
44	TCAT	交易对手的银行账号种类	字符型，2位	01：银行账户号； 02：银行卡卡号； 03：银行账户号或银行卡卡号（在无法区分银行账户号还是银行卡卡号的情况下选择该项）
45	TCBA	交易对手的银行账号	字符型，64位	

46	TCBN	交易对手银行账号的开户银行名称	字符型，128位	
47	TCTT	交易对手的支付账户种类	字符型，2位	01: 单位支付账户; 02: 个人支付账户; 如果是预付卡业务, 支付账户种类填写替代符号“@N”, 并在支付账户号码内容填写预付卡号码
48	TCTA	交易对手的支付账户号码	字符型，64位	
49	TCPN	交易对手所在支付机构的名称	字符型，128位	
50	TCPA	交易对手所在支付机构的银行账号	字符型，64位	
51	TPBN	交易对手所在支付机构银行账号的开户银行名称	字符型，128位	
52	TCIP	交易对手的交易IP地址	字符型，15位	
53	TMNM	交易商品名称	字符型，64位	填写交易商品或提供服务的名称
54	BPTC	银行与支付机构之间的业务交易编码	字符型，64位	由银行制定规则, 并返回给支付机构的业务交易编码(订单号)
55	PMTC	支付机构与商户之间的业务交易编码	字符型，64位	由支付机构制定规则, 并返回给商户的业务交易编码(订单号)
56	TICD	业务标识号	字符型，128位	追溯一笔交易记录的唯一标识