

Q/CIPS

跨境银行间支付清算有限责任公司企业标准

Q/CIPS 0008.3—2023

CIPS 信息交换规范 第 3 部分：支付类（资金清算）

CIPS information exchange specification

Part 3 : Payments (clearing and settlement)

2023-01-16 发布

2023-01-16 实施

跨境银行间支付清算有限责任公司

发 布

目 次

前 言 II

引 言 III

1 范围 1

2 规范性引用文件 1

3 术语和定义 1

4 数据类型 3

5 报文清单 6

6 业务种类编码 9

7 业务角色和业务流程 11

8 人民币资金清算类报文 21

9 外币资金清算类报文 209

参考文献 295

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。

本文件是Q/CIPS 0008—2023《CIPS信息交换规范》的第3部分，Q/CIPS 0008—2023《CIPS信息交换规范》已发布了以下部分：

- 第1部分：总则；
- 第2部分：系统与管理类；
- 第3部分：支付类（资金清算）；
- 第4部分：支付类（信息传输）；
- 第5部分：贸易金融类（信用证）；

本文件由跨境银行间支付清算有限责任公司提出并归口。

本文件起草单位：跨境银行间支付清算有限责任公司。

本文件主要起草人：许再越、邬向阳、吴晓光、魏应国、沈薇薇、张思琪、徐冰玉、王新明、王宇歌。

本文件为首次发布。

引 言

人民币跨境支付系统（Cross-border Interbank Payment System，简称CIPS）作为中国重要的金融市场基础设施之一，为境内外机构提供人民币跨境支付清算服务及其他相关服务。随着CIPS网络延伸和规模扩大，为保障公司核心竞争力，便利和规范市场机构的业务开展，规则标准体系的重要性越来越凸显。

CIPS标准体系以服务加快建设跨境支付清算体系为导向，以市场需求为出发点，适应产品服务日趋多元化和业务不断创新发展的需要，力争层次分明、体例清晰、易懂好用，遵循国际通用做法并具有中国特色，具备科学性与完整性、兼容性与全球性、通俗性与落地性等特点。

《CIPS信息交换规范》是CIPS标准体系重要的组成部分。《CIPS信息交换规范》参考业务需求、业务规则及相关设计文档编写，通过分类别介绍CIPS报文标准，帮助用户更好地了解CIPS相关业务及对应的报文结构和报文栏位填写规则，并指导CIPS系统的开发人员和业务人员依照报文标准开展相关工作。

CIPS 信息交换规范 第3部分：支付类（资金清算）

1 范围

本文件定义了CIPS资金清算业务信息交换的数据类型、业务过程、报文结构及填写说明等内容。
本文件适用于所有跨境支付主体。

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 27926-2021 金融服务 金融业通用报文方案

ISO 4217 表示货币的代码 (Codes for the representation of currencies)

ISO 9362 银行业务—银行业通信信息—银行识别码 (Banking – Banking telecommunication messages – Bank identifier codes)

ISO 3166 国家代码 (Country Codes)

3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

3.1

人民币跨境支付系统 (CIPS) `cross-border interbank payment system`

为境内外机构之间跨境业务提供资金结算及信息传输业务的系统。

3.2

人民币资金清算业务 `RMB clearing and settlement business`

为人民币跨境支付系统的参与者提供跨境人民币支付业务。

3.3

外币资金清算业务 `foreign currency clearing and settlement business`

通过指定代理结算银行，为人民币跨境支付系统的参与者提供外币流动性划拨。

3.4

CIPS 行号 `CIPS code`

接入机构在系统中的唯一识别号，也可简称为行号。

3.5

直接参与者 direct participant

以自身身份直接参与人民币跨境支付系统的银行业金融机构或非银行金融机构。

3.6

间接参与者 indirect participant

未在人民币跨境支付系统开立资金账户但拥有人民币跨境支付系统行号，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。

3.7

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。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。金融机构汇款中，付款人及收款人均为银行业金融机构或非银行金融机构。

3.9

批量业务汇款 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

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

资金托管行 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 数据类型

本文件中报文清单见下表。

表 1 数据类型

序号	类型名称	类型定义	附加说明
1.	MaxNText	表示字符串，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。	
2.	MaxNNumericText	表示数字串，最少 1 位，最多 N 位的数字。	
3.	ExactNText	表示固定为 N 位长度的字符串。	
4.	ExactNNumericText	表示固定为 N 位长度的数字。	
5.	ISODate	表示日期，格式为 yyyy-mm-dd	例如：2010-05-01
6.	ISODateTime	表示日期和时间，格式为 UTC 时间 (YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sssZ) 或本地时间加 UTC 偏移量 (YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss+/-hh:mm)，或北京时间 (YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss)。	本部分中，都使用格式为北京时间 (YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss) 例如：2010-05-01T15:09:05，其中的“T”为日期和时间的分割符，是必需的。
7.	ActiveCurrencyAndAmount	表示货币符号和金额，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。 注：不带正负（即+-）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（例如一元只能为 1.00，不能为 01.00 或者前补更多 0）。 注：货币符号采用 ISO 4217，人民币的货币符号为“CNY”，本标准中一般为 CNY。
8.	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	表示货币符号和金额，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。 注：不带正负（即+-）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（例如一元只能为 1.00，不能为 01.00 或者前补更多 0）。 注：货币符号采用 ISO 4217，人民币的货币符号为“CNY”。
9.	DecimalNumber	表示数量，其中整数部分最多 16 位数字，小数部分固定 2 位数字。 注：不带正负（即+-）号。	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（例如一元只能为 1.00，不能为 01.00 或者前补更多 0）。
10.	PercentageRate	表示利率，最多 11 位数字，其中小数部分最多 10 位数字。	

1.	BICIdentifier	使用 BIC 码的方式标识银行机构。	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}” 注：BIC 码采用 ISO 9362。
12.	Any	用来表示任意长度和数据类型的一段文本。	
13.	ProcessCode (Max4Text)	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 EDRN: 日终退回
14.	ChangeCode (Max4Text)	表示数据变更类型	ADDD: 新增 MODI: 变更 DELE: 撤销
15.	EffectiveCode (Max4Text)	表示数据生效类型	EFIM: 立即生效 EFSD: 指定日期生效
16.	CommonDataCode (Max4Text)	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)	用来表示系统状态	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)	用来表示借贷标识	CRDT: 贷记 DBIT: 借记
19.	Priority3Code (Max4Text)	用来表示业务优先级	NORM: 普通 HIGH: 紧急 URGT: 特急
20.	OperationTypeCode (Max4Text)	用来表示调整类型	FDRD: 调减 PRFD: 注资 TRBH: 清零
21.	QueueChangeTypeCode (Max4Text)	用来表示队列调整类型	FRST: 调整至队首 FNAL: 调整至队尾
22.	AccountStatusCode (Max4Text)	用来表示账户状态	ENAB: 已开户 DISA: 冻结

23.	LoginOperationTypeCode (Max4Text)	用来表示登录退出	LOGN: 登录 LOGF: 退出
24.	CapitalInjectionTypeCode (Max4Text)	注资状态	FDRC: 注资成功 FDWT: 待注资
25.	YesNoIndicator	最后一页指示符	true: 最后一页 false: 不是最后一页
26.	NationCode (Max4Text)	国别代码	国别代码采用 ISO 3166, 中国的代码是 CN。
27.	RunStatCode (Max4Text)	参与者的运行状态	ENBL: 正常 DSBL: 暂停
28.	DomesticFlag (Max4Text)	境内外标识	DMPT: 境内参与者 OSPT: 境外参与者
29.	EffectiveIdentification (Max4Text)	有效标识	VLID: 有效 INVD: 失效
30.	WebFlag (Max4Text)	接入网络类型	PMTS: PMTS SWFT: SWIFT
31.	BankCategory (Max4Text)	参与者资格标识	DRPT: 直接参与者 IDPT: 间接参与者
32.	BusinessFlag (Max4Text)	业务收发标识	SEND: 发起业务 RECV: 接收业务
33.	RtnBIZSTATCode (Max4Text)	业务回执状态	ACPT: 已同意 RJCT: 已拒绝
34.	IDTypeCode (Max2Text)	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: 村民委员会证明 07: 学生证 08: 军官证 09: 离休干部荣誉证 10: 军官退休证 11: 文职干部退休证 12: 军事学员证 13: 武警证 14: 士兵证 15: 港澳居民来往内地通行证 16: 台湾居民来往大陆通行证 17: 外国人永久居留证 18: 边民出入境通行证 19: 外国护照 20: 其他

			21: 港澳台居民居住证
35.	CountryCode (Max2Text)	国家地区代码	国家地区代码采用 ISO 3166, 中国的代码是 CN。
36.	RtnBIZSTATCode (Max4Text)	业务回执状态	ACPT: 已同意 RJCT: 已拒绝
37.	BizPhaseTypeCode (Max4Text)	日间夜间标志	DAYT: 日间 NITT: 夜间
38.	RequireIdentification (Max4Text)	业务确认标识	RQUR: 需要 RQUN: 不需要

5 报文清单

本文件中报文清单见下表。

表 2 人民币资金清算类报文清单

序号	报文编号	报文名称	报文方向	加签方式
1.	cips.111.001.02	客户汇款报文	参与者 -> CIPS -> 参与者	栏位加签
2.	cips.112.001.02	金融机构汇款报文	参与者 -> CIPS -> 参与者	栏位加签
3.	cips.113.001.01	批量业务客户汇款报文	参与者 -> CIPS -> 参与者	栏位加签
4.	cips.131.001.01	CCP 业务申请报文	参与者 -> CIPS	栏位加签
5.	cips.132.001.01	CCP 业务回执报文	CIPS -> 参与者	栏位加签
6.	cips.133.001.01	银行发起 SSS 业务申请报文	参与者 -> CIPS -> 参与者	栏位加签
7.	cips.134.001.01	银行发起 SSS 业务应答报文	参与者 -> CIPS	栏位加签
8.	cips.135.001.01	FMI 发起 SSS 业务申请报文	参与者 -> CIPS -> 参与者	栏位加签
9.	cips.136.001.01	FMI 发起 SSS 业务应答报文	参与者 -> CIPS	栏位加签
10.	cips.151.001.01	清算机构借贷报文	参与者 -> CIPS	栏位加签
11.	cips.153.001.01	清算机构借贷通知报文	CIPS -> 参与者	栏位加签
12.	cips.154.001.01	清算机构借贷通知回执报文	参与者 -> CIPS	栏位加签
13.	cips.301.001.02	业务查询报文	参与者 -> CIPS -> 参与者	栏位加签
14.	cips.302.001.02	业务查复报文	参与者 -> CIPS -> 参与者	栏位加签
15.	cips.303.001.02	业务撤销申请报文	参与者 -> CIPS	栏位加签
16.	cips.304.001.02	业务撤销应答报文	CIPS -> 参与者	栏位加签

17.	cips.305.001.03	业务状态查询申请报文	参与者 -> CIPS	栏位加签
18.	cips.306.001.03	业务状态查询应答报文	CIPS -> 参与者	栏位加签
19.	cips.307.001.01	通用签名信息业务报文	参与者 -> CIPS -> 参与者	栏位加签
20.	cips.308.001.01	通用签名信息业务应答报文	参与者 -> CIPS -> 参与者	栏位加签
21.	cips.309.001.01	自由格式报文	参与者 -> CIPS -> 参与者 CIPS -> 参与者 参与者 -> CIPS	栏位加签
22.	cips.313.001.01	跨境业务结算排队查询申请报文	参与者 -> CIPS	栏位加签
23.	cips.314.001.01	跨境业务结算排队查询应答报文	CIPS -> 参与者	栏位加签
24.	cips.350.001.01	资金调减申请报文	参与者 -> CIPS	栏位加签
25.	cips.351.001.01	预注资调减申请报文	参与者 -> CIPS	栏位加签
26.	cips.352.001.02	资金调整通知报文	CIPS -> 参与者	栏位加签
27.	cips.353.001.02	排队调整申请报文	参与者 -> CIPS	栏位加签
28.	cips.354.001.01	账户余额预警额度设置申请报文	参与者 -> CIPS	栏位加签
29.	cips.355.001.01	余额告警通知报文	CIPS -> 参与者	栏位加签
30.	cips.356.001.02	清算账户信息查询申请报文	参与者 -> CIPS	栏位加签
31.	cips.357.001.02	清算账户信息查询应答报文	CIPS -> 参与者	栏位加签
32.	cips.358.001.02	账户管理通知报文	CIPS -> 参与者	栏位加签
33.	cips.371.001.01	双边净额发起方限额管理报文	参与者 -> CIPS	栏位加签
34.	cips.372.001.01	双边净额发起方限额通知报文	CIPS -> 参与者	栏位加签
35.	cips.373.001.01	轧差注资定额管理报文	参与者 -> CIPS	栏位加签
36.	cips.374.001.01	注资状态白名单广播报文	CIPS -> 参与者	栏位加签
37.	cips.375.001.01	缺款通知报文	CIPS -> 参与者	栏位加签
38.	cips.376.001.01	参与者互助协议申请报文	参与者 -> CIPS -> 参与者	栏位加签
39.	cips.377.001.01	参与者互助协议应答报文	参与者 -> CIPS -> 参与者	栏位加签
40.	cips.601.001.02	支付处理确认报文	CIPS -> 参与者	栏位加签
41.	cips.611.001.01	计费清单报文	CIPS -> 参与者	栏位加签
42.	cips.621.001.01	净额结算通知报文	CIPS -> 参与者	栏位加签
43.	cips.622.001.01	CCP 业务借贷通知报文	CIPS -> 参与者	栏位加签

44.	cips.701.001.02	资金调整核对报文	CIPS -> 参与者	栏位加签
45.	cips.710.001.02	对账申请报文	参与者 -> CIPS	栏位加签
46.	cips.711.001.02	跨境业务汇总核对报文	CIPS -> 参与者	栏位加签
47.	cips.712.001.02	跨境业务明细核对申请报文	参与者 -> CIPS	栏位加签
48.	cips.713.001.02	跨境业务明细核对应答报文	CIPS -> 参与者	栏位加签
49.	cips.716.001.01	FMI 跨境业务核对报文	CIPS -> 参与者	栏位加签

表 3 外币资金清算类报文清单

序号	报文编号	报文名称	报文方向	加签方式
1.	cips.111.002.02	客户汇款报文（外币）	参与者 -> CIPS -> 参与者	栏位加签
2.	cips.112.002.02	金融机构汇款报文（外币）	参与者 -> CIPS -> 参与者	栏位加签
3.	cips.135.001.02	FMI 发起 SSS 业务申请报文（外币）	参与者 -> CIPS -> 参与者	栏位加签
4.	cips.136.001.01	FMI 发起 SSS 业务回执报文	参与者 -> CIPS	栏位加签
5.	cips.301.001.02	业务查询报文	参与者 -> CIPS -> 参与者	栏位加签
6.	cips.302.001.02	业务查复报文	参与者 -> CIPS -> 参与者	栏位加签
7.	cips.303.001.02	业务撤销申请报文	参与者 -> CIPS	栏位加签
8.	cips.304.001.02	业务撤销应答报文	CIPS -> 参与者	栏位加签
9.	cips.305.001.03	业务状态查询申请报文	参与者 -> CIPS	栏位加签
10.	cips.306.001.03	业务状态查询应答报文	CIPS -> 参与者	栏位加签
11.	cips.313.002.01	跨境业务结算排队查询申请报文（外币）	参与者 -> CIPS	栏位加签
12.	cips.314.001.01	跨境业务结算排队查询应答报文	CIPS -> 参与者	栏位加签
13.	cips.353.002.02	排队调整申请报文（外币）	参与者 -> CIPS	栏位加签
14.	cips.354.002.01	账户余额预警额度设置申请报文（外币）	参与者 -> CIPS	栏位加签
15.	cips.355.002.01	余额告警通知报文（外币）	CIPS -> 参与者	栏位加签
16.	cips.356.002.02	清算账户信息查询申请报文（外币）	参与者 -> CIPS	栏位加签
17.	cips.357.002.02	清算账户信息查询应答报文（外币）	CIPS -> 参与者	栏位加签
18.	cips.358.002.02	账户管理通知报文（外币）	CIPS -> 参与者	栏位加签

19.	cips.359.001.01	结算行外币可用额度调增报文	结算行 -> CIPS	栏位加签
20.	cips.360.001.01	结算行外币可用额度调减报文	结算行 -> CIPS	栏位加签
21.	cips.361.001.01	外币资金调整通知报文	CIPS -> 参与者	栏位加签
22.	cips.362.001.01	参与者外币可用额度调增申请报文	参与者 -> CIPS -> 结算行	栏位加签
23.	cips.363.001.01	参与者外币可用额度调减申请报文	参与者 -> CIPS -> 结算行	栏位加签
24.	cips.364.001.01	参与者外币可用额度调整应答报文	结算行 -> CIPS -> 参与者	栏位加签
25.	cips.365.001.01	结算行间头寸调拨通知报文	CIPS -> 结算行	栏位加签
26.	cips.366.001.01	结算行结算通知报文	结算行 -> CIPS -> 参与者	栏位加签
27.	cips.367.001.01	结算行记账通知报文	结算行 -> CIPS -> 结算行	栏位加签
28.	cips.601.001.02	支付处理确认报文	CIPS -> 参与者	栏位加签
29.	cips.710.002.02	跨境业务对账申请报文（外币）	参与者 -> CIPS	栏位加签
30.	cips.711.002.02	跨境业务汇总核对报文（外币）	CIPS -> 参与者	栏位加签
31.	cips.712.002.02	跨境业务明细核对申请报文（外币）	参与者 -> CIPS	栏位加签
32.	cips.713.001.02	跨境业务明细核对应答报文	CIPS -> 参与者	栏位加签
33.	cips.716.002.01	FMI 跨境业务核对报文（外币）	CIPS -> 参与者	栏位加签
34.	cips.717.001.02	结算行业务明细核对报文	CIPS -> 结算行	栏位加签
35.	cips.718.001.01	代理结算银行对账报文	结算行 -> CIPS -> 参与者	栏位加签

6 业务种类编码

6.1 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，见下表。

表 4 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
跨境理财通-北向通	WMCN	Wealth Management Connect - North bound

跨境理财通-南向通	WMCS	Wealth Management Connect - South bound
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
附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

6.2 报文类型与业务种类对照表

表 5 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 跨境理财通-北向通 跨境理财通-南向通 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 附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
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

7 业务角色和业务流程

7.1 人民币资金清算业务过程描述

7.1.1 支付业务

7.1.1.1 客户汇款

客户汇款业务流程如下：

①汇款发起人将汇款申请提交给发起间接参与者。

- ②发起间接参与者发送支付指令给直接参与者 A。
 - ③直接参与者 A 将符合 CIPS 支付指令格式的客户汇款报文发给 CIPS。
 - ④CIPS 收到后, 进行报文格式检查、必要的业务检查(含数字签名检查)和重账检查, 通过后, 借记直接参与者 A 资金账户, 贷记直接参与者 B 资金账户。
如果本笔业务已清算, CIPS 将用支付处理确认报文通知给直接参与者 A。
如果本笔业务纳入排队, CIPS 将用支付处理确认报文通知直接参与者 A。
如果直接参与者 A 未收到 CIPS 返回的支付处理确认报文, 直接参与者 A 可向 CIPS 发送业务状态查询申请报文进行查询。
如果本笔业务在 CIPS 业务截止时仍未结算, CIPS 将业务退回, 并通知直接参与者 A。
 - ⑤资金结算后, CIPS 将客户汇款报文发送给直接参与者 B。
 - ⑥直接参与者 B 向接收间接参与者发送支付指令。
 - ⑦接收间接参与者将资金解付给汇款接收人。
- CIPS 不设退汇业务报文或种类, 客户汇款的退汇流程参照上述流程。

7.1.1.2 金融机构汇款

- 金融机构业务流程如下:
- ①发起间接参与者发送支付指令给直接参与者 A。
 - ②直接参与者 A 将符合 CIPS 支付指令格式的金融机构汇款报文发给 CIPS。
 - ③CIPS 收到后, 进行报文格式检查、必要的业务检查(含数字签名检查)和重账检查, 通过后, 借记直接参与者 A 资金账户, 贷记直接参与者 B 资金账户。
如果本笔业务已清算, CIPS 将用支付处理确认报文通知给直接参与者 A。
如果本笔业务排队, CIPS 将用支付处理确认报文通知给直接参与者 A。
如果直接参与者 A 未收到 CIPS 返回的支付处理确认报文, 可向 CIPS 发送业务状态查询申请报文进行查询。
如果本笔业务在 CIPS 业务截止时仍未结算, CIPS 将业务退回, 并通知直接参与者 A。
 - ④资金结算后, CIPS 将金融机构汇款报文发送给直接参与者 B。
 - ⑤直接参与者 B 向接收间接参与者发送支付指令。
- 金融机构汇款的退汇流程可参照上述流程。

7.1.1.3 批量汇款

- 批量汇款业务流程如下:
- ①境内汇款人将汇款申请提交给付款人开户行或境内非银行支付机构。
 - ②付款人开户行或境内非银行支付机构收到汇款申请后, 将支付信息发送给发起间接参与者(②A 付款人开户行或境内非银行支付机构在直接参与者开户, 则将支付信息直接发送给发起直接参与者)。
 - ③发起间接参与者收到支付信息后, 直接将该支付信息转发给发起直接参与者。
 - ④发起直接参与者收到支付信息后, 按照相同的接收直接参与者, 将报文打包, 并判断双边净额发起方限额, 如果打包业务总金额小于双边净额发起方限额, 则通过支付报文传输平台(PMTS)将包报文发送给 CIPS 和接收直接参与者; 如果打包业务总金额大于双边净额发起方限额, 发起直接参与者不应再发送。
 - ⑤CIPS 收到打包业务后, 对打包业务进行业务检查, 检查通过后, CIPS 将整包业务纳入普通队列, 并发送已轧差通知给发起直接参与者和接收直接参与者。
- 检查内容包括报文格式检查、重账检查、期望结算日期检查、包头收发直接参与者行号检查、CIPS 系统状态、业务权限检查、登陆状态检查、核签检查、包内单笔业务金额检查、包头总金额与明细总金

额一致性检查、包头总笔数与明细总笔数一致性检查、间参状态检查、间直参关系检查、注资状态检查、冻结检查、双边限额检查，并且检查项可视业务情况实现增减配置。

⑥接收直接参与者收到支付报文或轧差通知后，可进行账务处理，然后将支付报文发送给接收间接参与者。（⑥A 收款人开户行或境外非银行支付机构在接收直接参与者开户，接收直接参与者直接发送支付报文给收款人开户行或境外非银行支付机构）。

⑦接收间接参与者发送支付报文给收款人开户行或境外非银行支付机构。

⑧收款人开户行或境外非银行支付机构将款项解付给境外收款人。

等到轧差时点，CIPS 进行资金结算，并向发起直接参与者和接收直接参与者发送结算成功通知。接收直接参与者也可以等收到 CIPS 结算通知后进行解付。

7.1.1.4 中央对手

中央对手业务流程如下：

①中央对手向 CIPS 发送包业务报文，包内可包含一笔或多笔 CCP 应收和 CCP 应付业务，CIPS 逐笔进行账务处理，不要求对包业务涉及的相关直接参与者账户进行批量操作。

②CIPS 收到包报文，核对数字签名并进行业务检查，检查通过后，开始包业务处理。

CIPS 记录该包应付业务总金额并将此设置为参数。只有当其账户中除 SSS 暂存款项之外的余额大于等于该参数时，该包所有的应付业务才能开始结算。且在包应付业务全部成功结算前，不允许一个机构的其他业务使用该部分余额。当每包业务处理完成后，该参数可设置为无效。当前包业务尚未处理完成时，CIPS 将直接拒绝后收到的包业务申请。

③CIPS 将处理结果通知中央对手和直接参与者。

CIPS 收到 CCP 包业务，先进行业务检查，检查通过后开始处理明细业务，当 CCP 应收明细处于已结算或结算排队状态，CCP 应付明细状态处于已结算状态，则认为 CCP 包处理完成。若 CCP 包业务中只包含应收业务或者只包含应付业务，判定方式一致，CCP 应收明细处于已结算或结算排队状态，或者 CCP 应付明细状态处于已结算状态，则认为 CCP 包处理完成。一个参与者的 CCP 业务没有处理完成前，CIPS 不处理其 CSD 付款业务。

当 CIPS 收到 CCP 包业务并开始处理后，CCP 不得对该包业务进行撤销。中央对手应收业务的优先级应排在商业银行 DNS 业务之后，在场终或日终时，对仍未结算的中央对手应收业务 CIPS 将进行退回处理。

7.1.1.5 转接清算机构

7.1.1.5.1 直接借记

转接清算机构业务直接借记业务流程如下：

①清算机构发清算机构借贷报文给 CIPS。

②CIPS 进过审查后，发清算机构借贷通知报文给清算机构和付款直参行。

③当 CIPS 结算后，发送支付处理确认报文给付款直参行和清算机构。

④当 CIPS 结算后，发送清算机构借贷通知报文给收款直参行。

7.1.1.5.2 借记确认

①清算机构发清算机构借贷报文给 CIPS。

②CIPS 进过审查后，发清算机构借贷通知报文给清算机构和付款直参行。

③付款直参行发接收清算机构借贷通知回执报文给 CIPS 告知其进行结算操作。

④当 CIPS 结算后，发送清算机构借贷通知报文给付款直参行和清算机构。

⑤当 CIPS 结算后，发送支付处理确认报文给收款直参行。

7.1.1.6 金融市场

7.1.1.6.1 银行类直接参与者发起结算业务

银行类直接参与者发起结算业务流程如下：

①直接参与者 A 向 CIPS 发起带有金融市场交易信息的金融市场业务报文，并指定业务相关 SSS。

②CIPS 收到 A 的报文后检查 A 的账户余额，余额不足的情况下，将该笔报文做拒绝处理；余额充足的情况下划转交易金额至 SSS 在 CIPS 的账户暂存。

③CIPS 处理完成后，分别通知直接参与者 A、B 及 SSS。

④SSS 进行付款信息和债券交易信息匹配，无误后将 B 债券进行冻结处理，并向 CIPS 返回业务回执。如果匹配有误或 B 的债券不足导致冻结失败，则返回拒绝回执。

⑤CIPS 收到成功回执，则将相应从 A 账户划入 SSS 账户的暂收款项目划至 B 账户。

⑥CIPS 将处理结果分别通知直接参与者 A、B 及 SSS。

此外，SSS 业务暂收款项目应当与 CCP 和 CSD 业务相关款项严格区分开来，两者之间相互独立，SSS 业务的处理不应影响 CCP 业务和 CSD 业务的正常处理。

7.1.1.6.2 FMI 类直接参与者发起结算业务

FMI 类直接参与者发起结算业务流程如下

①SSS 向 CIPS 发送附加金融市场交易信息的金融市场业务报文。

②CIPS 收到 SSS 发来的金融市场业务报文后，进行业务检查并核对数字签名，检查通过后，CIPS 转发金融市场业务报文给被借记直接参与者 A 和被贷记直接参与者 B，并通知 SSS 原报文已转发。

③被借记直接参与者 A 收到报文后，同意付款则向 CIPS 返回同意业务回执，拒绝付款则向 CIPS 返回拒绝业务回执。

④CIPS 收到回执后，查看报文中的回执状态，若收到同意回执，则将 A 账户中相应业务款项划至 B 账户。若收到拒绝回执，则 CIPS 标记该业务为参与者拒绝。CIPS 将处理结果通知 SSS、被借记直接参与者 A 和被贷记直接参与者 B。

7.1.2 流动性管理业务

7.1.2.1 注资管理

境内直接参与者需在营业准备阶段（T 日 8:30-9:00）将资金从其在 HVPS 的清算账户划转到其 CIPS 账户，完成注资。在日间处理阶段（T 日 9:00-20:00），境内直接参与者可随时对其 CIPS 账户资金进行调增和调减。日间业务截止（T 日 20:00）后，CIPS 自动将直接参与者资金账户清零。

境内直接参与者应在预注资时段（T 日 19:00-20:00），通过 HVPS 发起预注资指令，完成预注资，该时段内参与者可进行预注资调增，但不得进行预注资调减。在夜间处理阶段部分时段（T 日 20:00-23:30），CIPS 参与者使用预注资资金办理业务，此阶段，境内直接参与者可以进行资金的预注资调增、调减。

调减后的参与者账户余额不能低于规定的金额。至 T 日 23:30，只要 HVPS 进入次日日间，自动进行预注资转注资操作。夜间处理阶段部分时段（T 日 23:30-T+1 日 8:00），直接参与者使用注资资金开展业务，通过调增和调减管理其账户余额。

境外直接参与者委托资金托管行（境内直接参与者）为其办理资金账户的注资、预注资相关操作。CIPS 日终处理时（T+1 日 8:00-8:30），将直接参与者的 CIPS 账户余额清零。

1. 注资

营业准备阶段(T 日 8:30-9:00),境内直接参与者通过 HVPS 将资金划转至资金账户,境外直接参与者的资金账户资金由资金托管行通过 HVPS 代为注入。CIPS 直接参与者的注资金额不得低于规定的最低注资限额。对于 DNS 业务直接参与者,其注资金额不得低于最低注资限额与轧差注资定额之和。

注资的业务流程:

- ①直接参与者(或资金托管行)向 HVPS 发出注资的付款指令,注资金额应不低于规定要求。
- ②HVPS 将资金划入 CIPS 清算账户。
- ③CIPS 将资金贷记直接参与者的资金账户。

2. 预注资

为了在 HVPS 非日间时段,CIPS 可获得资金并连续处理支付业务,设计了预注资相关功能。预注资是直接参与者通过大额支付系统特定机制减少其大额支付系统账户可用余额并增加其(或其被托管行)CIPS 账户余额的一种流动性注入机制。

预注资时段(T 日 19:00-20:00),境内直接参与者向 HVPS 发起预注资指令,减少其在 HVPS 账户内的可用余额并相应地增加其在 CIPS 开立的资金账户余额。境外直接参与者通过其资金托管行完成预注资。CIPS 直接参与者的预注资金额不得低于规定的最低注资限额。DNS 业务直接参与者,其预注资金额不得低于最低注资限额与轧差注资定额之和。

预注资的业务流程:

- ①直接参与者(或资金托管行)向 HVPS 发起预注资指令,预注资金额应不低于规定要求。
- ②HVPS 收到预注资指令后,在参与者 HVPS 账户中冻结相应款项,并发送指令向 CIPS 进行确认。
- ③CIPS 收到 HVPS 确认通知后,进行业务检查,检查通过后,将预注资金额贷记至直接参与者的资金账户,并通知支付系统和相关直接参与者;检查不通过,则通知支付系统,解除发起直接参与者的账户冻结金额。

3. 清零

日间业务截止后,CIPS 检查加急队列,确认无排队业务后,自动将境内直接参与者资金账户的余额通过 HVPS 划回原注资时使用的账户。境外直接参与者资金账户余额,由 CIPS 通过 HVPS 自动划回资金托管行原注资时的账户。夜间业务截止后的清零操作流程与此相同。

清零的业务流程:

- ①CIPS 自动向 HVPS 发出付款指令,直接参与者资金账户余额清零。
- ②HVPS 将资金账户资金划回直接参与者或资金托管行原注资的账户。

4. 预注资转注资

预注资转注资的业务流程:

- ①HVPS 进入次日日间后通知 CIPS,CIPS 不再受理预注资相关指令。
- ②HVPS 进入次日日间后,将直接参与者 HVPS 账户中冻结的预注资款项转入 CIPS 在 HVPS 开立的集合权益账户中。

预注资相关业务流程可根据 HVPS 提供的最终功能做相应调整。

5. 注资白名单广播

注资白名单广播的业务流程:

- ①CIPS 进入日间(夜间)时,向所有参与者下发注资状态白名单广播报文,广播所有参与者当前注资(预注资)情况。日间(夜间)处理时段,当有参与者注资(预注资)成功时,CIPS 向所有参与者下发注资状态白名单广播报文,广播当前注资(预注资)情况。

- ②发送通用处理确认报文给发起参与者。

7.1.2.2 净额结算保证金

7.1.2.2.1 双边净额发起方限额管理

双边净额发起方限额管理业务流程如下：

①发起直接参与者发送双边净额发起方限额管理报文给 CIPS，解析报文，进行报文格式检查、必要的业务检查和重账检查。

②向发起直接参与者回复通用处理确认，处理成功。

7.1.2.2.2 双边净额发起方限额通知

双边净额发起方限额通知业务流程如下：

①到达双边净额发起方限额生效时点，生成下日双边净额发起方限额矩阵信息，并计算生成下日参与者借记上下限。到达下发时点，cips 下发双边净额发起方限额通知报文给各参与机构。

②业务接收方接收到 CIPS 发送的双边净额发起方限额通知后，回复通用处理确认报文给 CIPS。

7.1.2.2.3 轧差注资定额管理

轧差注资定额管理业务流程如下：

①参与者发送轧差定额管理申请报文给 CIPS，CIPS 解析报文，进行报文格式检查、必要的业务检查和重账检查。

②返回“通用处理确认报文”给发起参与机构，标记业务处理成功。

7.1.2.3 净额轧差结算

净额轧差结算业务流程如下：

①CIPS对批量业务进行资金结算后，将净额结算通知发给参与者。

②CIPS对批量业务进行资金结算出现结算排队，向参与者发送结算状态为“结算排队”净额结算通知。排队解救后，CIPS向参与者发送结算状态为“已结算”净额结算通知。

7.1.2.4 排队管理

排队管理业务流程如下：

①CIPS日间/夜间处理状态下，直接参与者发起排队调整申请报文，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者队尾。

②CIPS接收到直接参与者发起排队调整申请报文，解析报文，进行报文格式检查、必要的业务检查和重账检查。检查通过发送通用处理报文给业务发起方。

7.1.2.5 排队查询

排队查询业务流程如下：

①直接参与者发送跨境业务结算排队查询申请报文查询本行当前的借记排队业务情况。

②CIPS接收跨境业务结算排队查询申请报文，解析报文，进行报文格式检查、必要的业务检查和重账检查。检查通过后将该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返回给参与者。

7.1.2.6 参与者互助协议申请

参与者互助协议申请业务流程如下：

①直接参与者发送参与者互助协议申请报文给CIPS，申请对互助协议进行签订或解约。

②CIPS接收参与者发送参与者互助协议申请报文，解析报文，进行报文格式检查、必要的业务检查和重账检查，检查通过后，

③转发互助协议申请报文给接收参与机构。

④CIPS将检查结果返回通用处理确认报文给发起参与机构

⑤接收参与机构收到互助协议申请报文，如果操作类型是“取消”，直接更新行内协议信息。如果操作类型是“签约”，回复参与者互助协议应答报文，处理信息为“同意”或“拒绝”；

⑥CIPS收到参与者互助协议应答报文，解析报文，进行报文格式检查、必要的业务检查和重账检查，检查通过后匹配互助协议管理过程登记簿中原申请信息

⑦CIPS将检查结果返回通用处理确认报文给接收参与机构

⑧转发协议应答报文且返回通用处理确认报文给发起参与机构，标记业务处理成功

7.1.2.7 缺款通知

缺款通知业务流程如下：

①日间处理或夜间处理阶段的任意场次场切，如果出现轧差保证金不足，CIPS 向缺款行发送缺款通知报文。

②日间或夜间的末场场切后，如果出现轧差净额结算排队，CIPS 向排队参与者及其所有互助行发送缺款通知报文。

7.1.3 对账业务

7.1.3.1 跨境业务对账申请

跨境业务对账申请业务流程如下：

①直接参与者未收到CIPS下发的“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”或在其他特殊情况下，发送跨境业务对账申请报文给CIPS，用于申请指定日期的跨境业务汇总核对报文。

②CIPS 接收跨境业务对账申请报文，并在接收到报文后，进行报文格式检查、必要的业务检查和重账检查，检查通过后，CIPS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。

③参与者收妥报文后，回复通用处理确认报文给CIPS。

7.1.3.2 FMI 参与者对账

FMI参与者对账业务流程如下：

①每日日终，CIPS发送“跨境业务汇总核对报文”和“资金调整核对报文”给所有FMI参与者。

②FMI参与者收妥报文后，回复通用处理确认报文给CIPS。并以“跨境业务汇总核对报文”为准进行对账处理，若业务明细报文异常，可以向CIPS系统发送“原报文下载申请报文”。

③CIPS收到FMI参与者的“原报文下载申请报文”后，进行报文格式检查，若报文格式不合法，丢弃报文。进行业务检查，CIPS业务检查未通过，回复通用处理确认报文。CIPS检查通过，回复原报文下载应答报文”给FMI参与者进行核对和校正处理，直到对账成功。

7.1.3.3 非 FMI 参与者对账

非 FMI 参与者对账业务流程如下：

①每日日终，CIPS 发送“跨境业务汇总核对报文”和“资金调整核对报文”给所有非 FMI 参与者。

②非 FMI 参与者收妥报文后，回复通用处理确认报文给 CIPS。并以“跨境业务汇总核对报文”为准进行对账处理，若对账不符，则针对某一类或几类业务的错误向 CIPS 系统发送“跨境业务明细核对下载申请报文”，申请指定日期、指定业务类型、报文类型的业务明细核对应答报文。

③CIPS 收到非 FMI 参与者的“跨境业务明细核对下载申请报文”后，进行报文格式检查，若报文格式不合法，丢弃报文。进行业务检查，CIPS 业务检查未通过，回复通用处理确认报文。CIPS 检查通过，回复“跨境业务明细核对下载应答报文”给非 FMI 参与者。

④非 FMI 参与者接收到“跨境业务明细核对下载应答报文”后，按明细重新对账，若业务明细报文异常，可以向 CIPS 系统发送“原报文下载申请报文”。

⑤CIPS 收到非 FMI 参与者的“原报文下载申请报文”后，进行报文格式检查，若报文格式不合法，丢弃报文。进行业务检查，CIPS 业务检查未通过，回复通用处理确认报文。CIPS 检查通过，回复原报文下载应答报文”给非 FMI 参与者进行核对和校正处理，直到对账成功。

7.1.3.4 资金调整通知

资金调整通知业务流程如下：

①CIPS 在参与者注资、清零、调减、预注资调增、预注资调减后，发起该报文通知参与者账户资金的变更。

7.1.3.5 资金账户余额预警机制

资金账户余额预警机制业务流程如下：

①发起参与者可对资金账户设定可用余额警戒值，CIPS 对直接参与者资金账户进行实时监控当资金账户可用余额小于等于警戒值时，余额监视窗口打开，同时系统通知相关参与者资金不足，待这些参与者补足账户资金后，监视窗口自动关闭。

7.1.3.6 账户管理通知

账户管理通知业务流程如下：

①CIPS 对清算账户执行管理操作或参与者注资/预注资成功后，由 CIPS 发送账户管理通知报文给参与者，用于通知参与者的账户相关信息。

7.1.3.7 账户信息查询业务

账户信息查询业务流程如下：

①参与者可以发报文到 CIPS 查询自己的账户余额、账户状态、注资情况等信息。

7.1.4 信息业务

7.1.4.1 查询查复

查询查复业务流程如下：

①查询业务的直接参与者发起查询。查询业务的直接参与者应按规定的报文格式和要求通过 CIPS 系统发起查询。

②CIPS 接收并转发查询报文 CIPS 接收查询报文后，进行报文格式检查、必要的业务检查和重账检查，通过后，向查复业务的直接参与者转发查询报文，并向发起查询业务的直接参与者回复通用处理确认报文。

③查复业务的直接参与者向 CIPS 发送查复信息查复业务的直接参与者接收到 CIPS 转发的查询申请，查明情况和原因，经审核后按规定的报文格式和要求向 CIPS 发送查复信息。

④CIPS 接收并转发查复报文 CIPS 收到查复报文后，进行报文格式检查、必要的业务检查和重账检查，并匹配查询和查复报文，如果匹配，向发起查询业务的直接参与者发送查复报文，并向查复业务的直接参与者回复通用处理确认报文。如果查询和查复不匹配，向查复业务的直接参与者发送拒绝通知。CIPS 建立查询查复登记簿，允许对一笔查询做多次查复，间接参与者通过直接参与者发送查询查复报文。

7.1.4.2 业务状态查询

业务状态查询业务流程如下：

- ①发起业务的直接参与者按规定格式和要求向 CIPS 发送业务状态查询申请。
- ②CIPS 收到业务状态查询信息后，查询该笔业务在 CIPS 的接收时间、转发时间、交易状态。将查询业务的处理状态通过业务状态查询应答报文（cips.306）返回给直接参与者。

7.1.4.3 通用签名信息通知业务

通用签名信息通知业务流程如下：

- ①发送直接参与者按规定格式和要求向 CIPS 发送通用签名信息业务报文。
- ②CIPS 接收发送直接参与者的通用签名信息业务报文后，进行报文格式、必要的业务检查（含数字签名核对）和重账检查，通过后，CIPS 转发收到的通用签名信息业务报文到接收直接参与者。
- ③接收直接参与者发送通用签名信息业务应答报文，CIPS 收到接收直接参与者发送的通用签名信息业务应答报文后，进行检查。
- ④检查通过后，CIPS 转发接收直接参与者的通用签名信息业务应答报文到发送直接参与者。

7.1.4.4 自由格式业务

自由格式业务流程如下：

- ①CIPS 以广播自由格式报文发布公告信息给特定直接参与者/所有直接参与者。
- ②发起直接参与者发送点对点的自由格式报文给 CIPS。或者由 CIPS 进行转发至接受直接参与者。

7.1.4.5 计费清单业务

计费清单业务流程如下：

- ①CIPS 完成计费区间内的计费后将计费清单报文下发给所有直接参与者。
- ②直接参与者收到计费清单报文后回复通用处理确认报文给 CIPS。

7.2 外币资金清算业务过程描述

7.2.1 普通贷记业务

7.2.1.1 客户汇款

客户汇款业务流程如下：

- ①付款人向付款行提交汇款申请（该付款行为 CIPS 系统间接参与者）；
 - ②付款行向发起直接参与者发送支付指令；
 - ③发起直接参与者将符合 CIPS 支付指令格式的客户汇款报文 cips.111 发送至 CIPS 系统；
 - ④CIPS 系统对支付指令依次进行报文格式检查、业务检查（包括对应币种业务权限检查）、重账检查及可用额度检查。如果发起直接参与者可用额度充足，则进行实时全额清算，并将业务状态修改为“已结算”；如果资金不足，则将该笔业务纳入排队处理，将业务状态修改为“结算排队”；
- 如果本笔业务成功清算或排队，CIPS 系统将发送支付处理确认报文通知发起直接参与者。
- 如果发起直接参与者未收到 CIPS 系统发送的支付处理确认报文，可向 CIPS 系统发送业务状态查询申请报文进行查询。
- 如果本笔业务在当日业务截止时仍未清算，CIPS 系统将该业务退回，将业务状态修改为“日终退回”并通知发起直接参与者。
- ⑤完成清算后，CIPS 系统将 cips.111 报文发送给接收直接参与者；
 - ⑥接收直接参与者向收款行（CIPS 系统间接参与者）发送支付指令；
 - ⑦收款行收到指令后将资金解付给收款人。

7.2.1.2 金融机构汇款

金融机构汇款业务流程如下：

- ①发起间参发送支付指令给发起直参；
- ②发起直参将符合 CIPS 支付指令格式的金融机构汇款报文 cips.112 发送至 CIPS 系统；
- ③CIPS 系统进行业务检查，通过检查进行实时全额清算，将资金从发起直参调拨至接收直参账户，并将业务状态修改为“已结算”；如果资金不足，则将该笔业务纳入排队处理，将业务状态修改为“结算排队”；

如果本笔业务成功清算或排队，CIPS 系统将发送支付处理确认报文通知发起直参。

如果发起直参未收到 CIPS 系统发送的支付处理确认报文，可向 CIPS 系统发送业务状态查询申请报文进行查询。

如果本笔业务在当日业务截止时仍未清算，CIPS 系统将该业务退回，并通知发起直参。

- ④完成清算后，CIPS 系统将 cips.112 转发至接收直参。

- ⑤接收直参向接收间参发送支付指令。

7.2.2 信息业务

7.2.2.1 业务撤销

对于非终态业务（包括“结算排队”、“已通知”），发起直接参与者可向 CIPS 系统发送业务撤销申请，具体流程如下：

- ①发起直接参与者向 CIPS 系统发送业务撤销申请报文 cips.303；
- ②CIPS 系统对原业务状态进行检查，如果该笔业务状态为“已结算”，则拒绝撤销；对非终态业务予以撤销。
- ③CIPS 系统向发起直接参与者发送业务撤销应答报文 cips.304，通知其撤销处理结果。

7.2.2.2 业务状态查询

发起直接参与者可向 CIPS 系统发送查询申请，查询发出业务在 CIPS 系统的接收时间、转发时间和单笔明细业务状态。具体流程如下：

- ①发起直接参与者向 CIPS 系统发送业务状态查询申请报文 cips.305。
- ②CIPS 系统进行相关检查，通过检查，则查询该笔业务在 CIPS 系统的接收时间、转发时间、业务状态。其中，业务状态包括已转发、已结算、已成功、已处理、已撤销、已拒绝、结算排队、日终退回。

7.2.2.3 代理结算银行与直接参与者间对账

每日，代理结算银行通过 CIPS 系统向直接参与者发送前一工作日账户余额及记账明细，具体流程如下：

- ①代理结算银行向 CIPS 系统发送与直接参与者间的对账报文 cips.718；
 - ②CIPS 系统进行基本检查后将 cips.718 报文转发给直接参与者。
- 客户端支持对代理结算银行与直接参与者间的 cips.718 报文进行查询、导出。

7.2.3 转汇业务

直参通过 CIPS 系统将资金调出结算行时，业务流程如下：

- ①直接参与者向 CIPS 系统发送 cips.112 报文，结算模式填写“INDA”；
- ②CIPS 系统收到报文后进行检查，通过后将报文发送给对应的代理结算银行，业务状态标记为“FWRD 已转发”；

③代理结算银行收到 cips.112 报文后检查账户余额。

a. 如通过检查，则进行账务处理，并向 CIPS 系统发送 cips.601 报文，在“业务处理状态”栏位填写“ACSC 已结算”，通知直接参与者已完成账务处理。

b. 如未通过检查，则纳入排队处理，并向 CIPS 系统发送 cips.601 报文，在“业务处理状态”栏位填写“PDNG 结算排队”，通知直接参与者该笔业务被纳入排队处理。

当代理结算银行检查直接参与者账户余额充足后，进行账务处理，并向 CIPS 系统发送 cips.601 报文，在“业务处理状态”栏位填写“ACSC 已结算”，通知直接参与者已完成账务处理。

如超过代理结算银行与直接参与者协议约定的受理业务截止时间，账户头寸仍然不足，则向 CIPS 系统发送 cips.601 报文，在“业务处理状态”栏位填写“RJCT 已拒绝”，通知直接参与者该笔业务已被拒绝。

④CIPS 系统收到 cips.601 后，根据“业务处理状态”栏位信息更新业务状态为“代理结算行结算”、“代理结算行排队”或“代理结算行拒绝”，并将 cips.601 报文转发给直接参与者。

8 人民币资金清算类报文

8.1 客户汇款报文<cips.111.001.02>

该报文为栏位加签。

8.1.1 报文功能

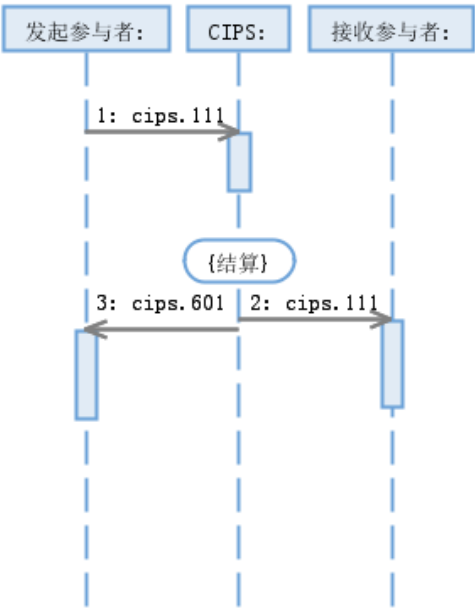
客户汇款报文功能如下：

客户汇款报文用于汇款人和收款人中至少一方为非金融机构的汇款。

8.1.2 报文序列图

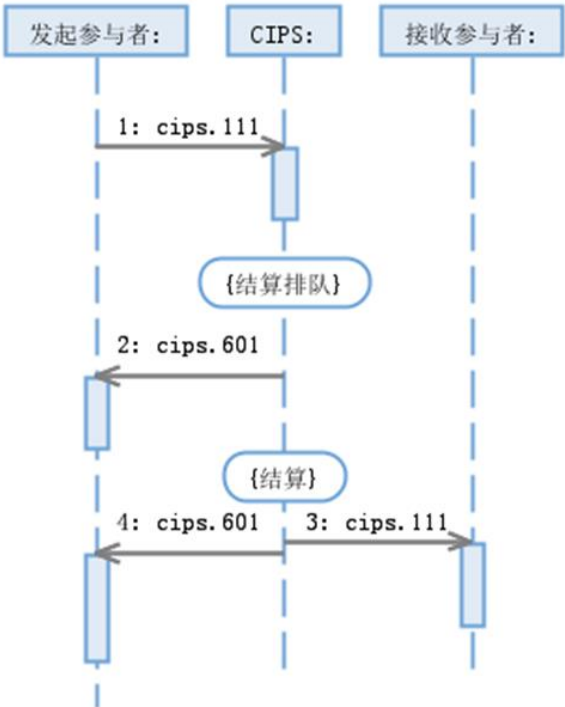
8.1.2.1 场景一

参与者发起的业务顺利结算。



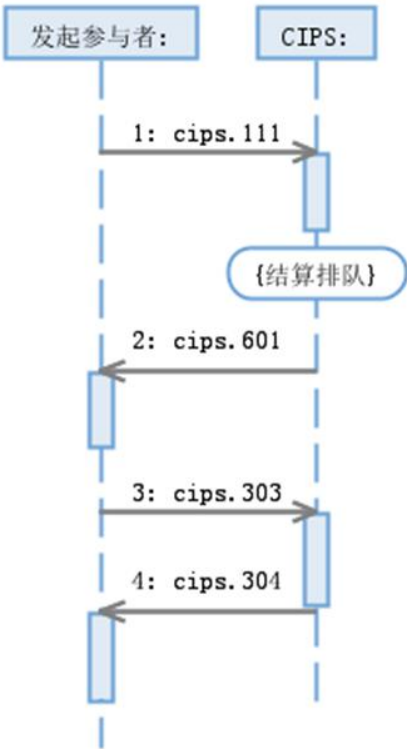
8.1.2.2 场景二

参与者发起的业务经结算排队后结算。



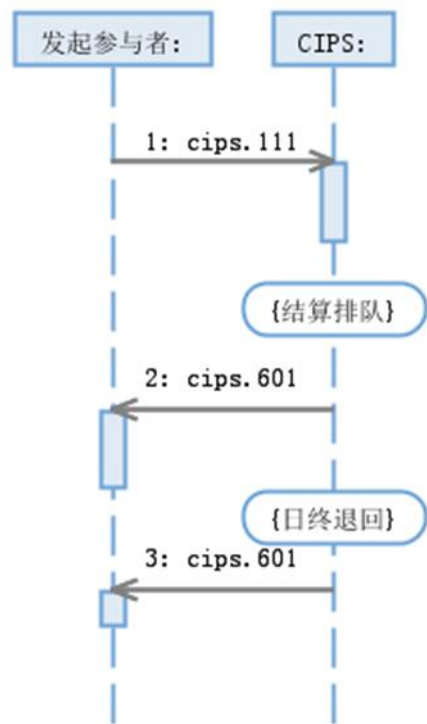
8.1.2.3 场景三

参与者发起的业务在结算排队过程中被撤销。



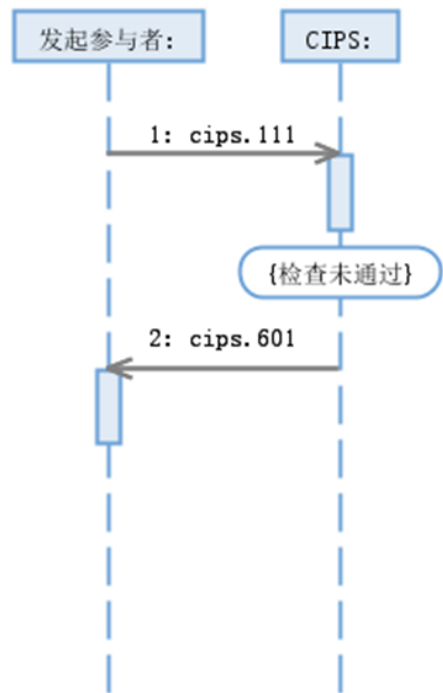
8.1.2.4 场景四

参与者发起的业务在结算排队后，在日终时仍未被结算或撤销，CIPS做退回处理。



8.1.2.5 场景五

参与者发起的业务因为业务检查错被 CIPS 做拒绝处理。



8.1.2.6 场景六

参与者发起的业务因直接参与者行号不存在、行号有效标志非法、报文格式错或重账被 CIPS 丢弃该业务报文。

场景参见“报文丢弃通知报文”。

8.1.3 报文结构

cips.111.001.02报文结构参照ISO 20022报文库中的pacs.008.001.06，见下表。

表 6 客户汇款报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<FIToFICStmrCdtTrf>	[1..1]		[1..1]			
2.		GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		√
5.		--NumberOfTransactions	<NbOfTxes>	[1..1]	Max15NumericText	[1..1]	Max15NumericText	固定填写1	
6.		--SettlementInformation	<SttlmInf>	[1..1]		[1..1]			
7.		----SettlementMethod	<SttlmMtd>	[1..1]	Code	[1..1]	Max4Text	固定填写CLRG	
8.		CreditTransferTransactionInformation	<CdtTrfTxInf>	[1..n]		[1..1]			
9.		--PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		[1..1]			
10.		----EndToEndIdentification 端到端标识号	<EndToEndId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
11.		----TransactionIdentification 交易标识号	<TxId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	同报文标识号	√
12.		--PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]		[0..1]			
13.		----CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]		[0..1]			
14.		-----Proprietary 业务种类编码	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
15.		--InterbankSettlementAmount 货币符号、金额	<IntrBkSttlmAmt>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	货币符号 固定填写CNY	√
16.		--InterbankSettlementDate 起息日	<IntrBkSttlmDt>	[0..1]	ISODate	[1..1]	ISODate		√

17.	--SettlementPriority 业务优先级	<SttlmPrty>	[0..1]	Priority3Code	[1..1]	Priority3Code (Max4Text)	HIGH (暂时不使用) NORM (暂时不使用) URGT	√
18.	--SettlementTimeIndication	<SttlmTmIndctn>	[0..1]		[0..1]			
19.	----DebitDateTime 结算时间	<DbtDtTm>	[0..1]	ISODatetime	[0..1]	ISODatetime	CIPS 转发时填写	
20.	--InstructedAmount 原始货币符号、金额	<InstdAmt>	[0..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	[0..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount		√
21.	--ExchangeRate 汇率	<XchgRate>	[0..1]	BaseOneRate	[0..1]	PercentageRate	CIPS 不检查	√
22.	--ChargeBearer 费用承担方	<ChrgBr>	[1..1]	ChargeBearerType1Code	[1..1]	Max4Text	DEBT (对应 MT : OUR) CRED (对应 MT : BEN) SHAR SLEV (双方约定的方式)	√
23.	--ChargesInformation	<ChrgsInf>	[0..n]		[0..n]			
24.	----Amount 费用	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount		√
25.	----Agent	<Agt>	[1..1]		[1..1]			
26.	----- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
27.	----- ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
28.	----- MemberIdentification 付费行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
29.	--InstructingAgent	<InstgAgt>	[0..1]		[1..1]			
30.	----- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			

	on							
31.	----- ClearingSystemMemberIdentificati on	<ClrSysMmb Id>	[0..1]		[1..1]			
32.	-----MemberIdentification 付款直接参与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
33.	----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]		[0..1]			
34.	-----Identification 付款间接参与者行号	<Id>	[0..1]	Max35Text	[0..1]	Max35Text		√
35.	--InstructedAgent	<InstdAgt>	[0..1]		[1..1]			
36.	---- FinancialInstitutionIdentificati on	<FinInstnI d>	[1..1]		[1..1]			
37.	----- ClearingSystemMemberIdentificati on	<ClrSysMmb Id>	[0..1]		[1..1]			
38.	-----MemberIdentification 收款直接参与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
39.	----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]		[0..1]			
40.	-----Identification 收款间接参与者行号	<Id>	[0..1]	Max35Text	[0..1]	Max35Text		√
41.	--IntermediaryAgent1	<IntrmyAgt 1>	[0..1]		[0..1]			
42.	---- FinancialInstitutionIdentificati on	<FinInstnI d>	[1..1]		[1..1]			
43.	----- ClearingSystemMemberIdentificati on	<ClrSysMmb Id>	[0..1]		[0..1]			
44.	-----MemberIdentification 中介机构 1 行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
45.	-----Name 中介机构 1 名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
46.	--IntermediaryAgent2	<IntrmyAgt 2>	[0..1]		[0..1]			
47.	---- FinancialInstitutionIdentificati on	<FinInstnI d>	[1..1]		[1..1]			
48.	----- ClearingSystemMemberIdentificati on	<ClrSysMmb Id>	[0..1]		[0..1]			
49.	-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√

		中介机构 2 行号							
50.		-----Name 中介机构 2 名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
51.		--Debtor	<Dbtr>	[1..1]		[1..1]			
52.		----Name 付款人名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
53.		----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		[0..1]			
54.		-----AddressLine 付款人地址	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	[0..7]	Max70Text	允许中文	√
55.		----Identification	<Id>	[0..1]		[0..1]			
56.	{ 0 r	-----OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		[1..1]			
57.		-----Other	<Othr>	[0..n]		[0..1]			
58.		-----Identification 付款人组织机构代码	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
59.	{ 0 r }	-----PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]		[1..1]			
60.		-----Other	<Othr>	[0..n]		[0..1]			
61.		-----Identification 付款人证件号码	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	允许中文	√
62.		-----SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		[0..1]			
63.		-----Proprietary 付款人证件类型	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	IDTypeCode (Max2Text)		√
64.		----CountryOfResidence 付款人常驻国家（地区）代码	<CtryOfRes>	[0..1]	CountryCode	[0..1]	Max2Text		√
65.		--DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]		[0..1]			
66.		----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
67.		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
68.		-----Identification 付款人账号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		√
69.		--DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]		[1..1]			
70.		---- FinancialInstitutionIdentificati on	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
71.		----- ClearingSystemMemberIdentificati on	<ClrSysMmb Id>	[0..1]		[0..1]			
72.		-----MemberIdentification 付款人开户行行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
73.		-----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	√

		付款人开户行名称 或付款非银行支付机构名称							
74.		-----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		[0..1]			
75.		-----AddressLine 付款非银行支付机构地址	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	[0..7]	Max70Text	允许中文	√
76.		--DebtorAgentAccount	<DbtrAgtAcct>	[0..1]		[0..1]			
77.		----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
78.		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
79.		-----Identification 付款非银行支付机构账号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		√
80.		--CreditorAgent	<CdtrAgt>	[1..1]		[1..1]			
81.		-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
82.		-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[0..1]			
83.		-----MemberIdentification 收款人开户行行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
84.		-----Name 收款人开户行名称 或收款非银行支付机构名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
85.		-----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		[0..1]			
86.		-----AddressLine 收款非银行支付机构地址	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	[0..7]	Max70Text	允许中文	√
87.		--CreditorAgentAccount	<CdtrAgtAcct>	[0..1]		[0..1]			
88.		----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
89.		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
90.		-----Identification 收款非银行支付机构账号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		√
91.		--Creditor	<Cdtr>	[1..1]		[1..1]			
92.		----Name 收款人名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
93.		----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		[0..1]			
94.		-----AddressLine 收款人地址	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	[0..7]	Max70Text	允许中文	√
95.		----Identification	<Id>	[0..1]		[0..1]			
96.	{ 0 r	-----OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		[1..1]			

97.		-----Other	<Othr>	[0..n]		[0..1]			
98.		-----Identification 收款人组织机构代码	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
99.	0 r }	-----PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]		[1..1]			
100		-----Other	<Othr>	[0..n]		[0..1]			
101		-----Identification 收款人证件号码	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	允许中文	√
102		-----SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		[0..1]			
103		-----Proprietary 收款人证件类型	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	IDTypeCode (Max2Text)		√
104		----CountryOfResidence 收款人常驻国家（地区）代码	<CtryOfRes >	[0..1]	CountryCode	[0..1]	Max2Text		√
105		--CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		[0..1]			
106		----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
107		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
108		-----Identification 收款人账号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		√
109		--InstructionForCreditorAgent	<InstrForC dtrAgt>	[0..n]		[0..n]			
110		----InstructionInformation 致收款人银行附言	<InstrInf>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text		
111		--RegulatoryReporting	<RgltryRpt g>	[0..10]		[0..1]			
112		----Details	<Dtls>	[0..n]		[0..1]			
113		-----Type 订单编号	<Tp>	[0..1]	Max35Text	[0..1]	Max35Text		√
114		-----Information 订单描述	<Inf>	[0..n]	Max35Text	[0..n]	Max35Text	允许中文	
115		--RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		[0..1]			
116		----Unstructured 附言	<Ustrd>	[0..n]	Max140Text	[0..n]	Max140Text	允许中文	√
117		--SupplementaryData	<SplmtryDa ta>	[0..n]		[1..1]			
118		----PlaceAndName	<PlcAndNm>	[0..1]	Max350Text	[1..1]	Max350Text	固定填写 /Document/ FIToFI CstmrCdt Trf/CdtT rfTxInf	√
119		----Envelope	<Envlp>	[1..1]		[1..1]			

120	-----Contents	<Cnts>	[1..1]		[1..1]			
121	-----ExpectedSettlementDate 期望结算日期	<XpctdSttl mDt>			[1..1]	ISODate		√
122	-----DebtorEID 付款人 EID	<DEId>			[0..1]	Max60Text		
123	-----CreditorEID 收款人 EID	<CEId>			[0..1]	Max60Text		
124	-----BusinessPhase 日间夜间标志	<BizPhs>			[0..1]	BizPhaseTypeCode (Max4Text)	CIPS 转发时填写: DAYT: 日间 NITT: 夜间	

8.1.4 报文说明

- (1) 本报文的发起参与机构是”付款直接参与者行号”要素。
- (2) 费用承担方等费用项，CIPS不做特殊检查，不影响业务结算金额。
- (3) 原始货币符号、金额可以是其它币种，CIPS不做检查。
- (4) 本报文中“结算时间”要素，参与者发起时不填写，CIPS在结算成功转发时填写，内容为CIPS的机器时间。
- (5) 起息日CIPS不做检查。
- (6) 期望结算日期要等于当前CIPS系统工作日。
- (7) 本报文中“附言”要素可填写参与者之间的私有约定信息。
- (8) 付款人开户机构如果为银行金融机构，则付款人开户行行号和付款人开户行名称两者至少需要填写一项；收款人开户机构如果为银行金融机构，则收款人开户行行号和收款人开户行名称两者至少需要填写一项。如果对应行号有BIC，建议收/付款人开户行行号填写BIC；如果没有BIC，建议填写收/付款人开户行名称。
- (9) 付款人开户机构如果为非银行金融机构，则付款非银行支付机构账号必填，付款非银行支付机构名称和付款非银行支付机构地址两者至少需要填写一项；收款人开户机构如果为非银行金融机构，则收款非银行支付机构账号必填，收款非银行支付机构名称和收款非银行支付机构地址两者至少需要填写一项；建议收/付款非银行支付机构账号。
- (10) 付款人名称和付款人地址两者至少需要填写一项，收款人名称和收款人地址两者至少需要填写一项。
- (11) 如果收款人开户行是境内行，建议填写收款人账号和收款人名称。
- (12) 如果业务类型为理财通南向通或理财通北向通，收款人开户行行号和付款人开户行行号必填。
- (13) 支持全额到账的参与者，应正确填写或者识别全额到账标识。“费用承担方式”栏位填写DEBT， “致收款人银行附言”栏位按“/CPSS/35位CPSSID”格式填入，其中CPSSID第2-3位固定为“02”，并在条件许可的情况下在“端到端标识号”栏位同步填写35位CPSSID。

8.2 金融机构汇款报文<cips.112.001.02>

该报文为栏位加签。

8.2.1 报文功能

金融机构汇款报文功能如下：

当业务仅涉及金融机构账户时，发起参与机构组此报文发送到 CIPS，在 CIPS 完成资金结算后实时转发接收参与机构，并将业务处理结果使用支付处理确认返回给发起参与机构。此报文包含原 MT202COV 的功能。

8.2.2 报文序列图

参见 8.1.2。

8.2.3 报文结构

cips.112.001.02报文结构参照ISO 20022报文库中的pacs.009.001.06，见下表。

表 7 金融机构汇款报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<FICdtTrf>	[1..1]		[1..1]			
2.		GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		√
5.		--NumberOfTransactions 明细业务总笔数	<NbOfTxs>	[1..1]	Max15NumericText	[1..1]	Max15NumericText	固定填写 1	
6.		--SettlementInformation	<SttlmInf>	[1..1]		[1..1]			
7.		----SettlementMethod	<SttlmMtd>	[1..1]	Code	[1..1]	Max4Text	固定填写 CLRG	
8.		CreditTransferTransactionInformation	<CdtTrfTxInf>	[1..n]		[1..1]			
9.		--PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		[1..1]			
10.		----InstructionIdentification 原交易参考号	<InstrId>	[0..1]	Max35Text	[0..1]	Max35Text	对应 MT202 的 20	√
11.		----EndToEndIdentification 端到端标识号	<EndToEndId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	对应 MT202 的 21	√
12.		----TransactionIdentification 交易标识号	<TxId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	同报文标识号	√
13.		--PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]		[0..1]			

				]		]			
14.		----CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]		[0..1]			
15.		-----Proprietary 业务种类编码	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
16.		--InterbankSettlementAmount 货币符号、金额	<IntrBkStt lmAmt>	[1..1]	ActiveCurren cyAndAmount	[1..1]	ActiveCurr encyAndAmo unt	货币符号 固定填写 CNY	√
17.		--InterbankSettlementDate 起息日	<IntrBkStt lmDt>	[0..1]	ISODate	[1..1]	ISODate		√
18.		--SettlementPriority 业务优先级	<SttlmPrty >	[0..1]	Priority3Cod e	[1..1]	Priority3C ode (Max4Text)	HIGH(暂时 不使用) NORM(暂时 不使用) URGT	√
19.		--SettlementTimeIndication	<SttlmTmIn dctn>	[0..1]		[0..1]			
20.		----DebitDateTime 结算时间	<DbtDtTm>	[0..1]	ISODateTime	[0..1]	ISODateTim e	CIPS 转发 时填写	
21.		--InstructingAgent	<InstgAgt>	[0..1]		[1..1]			
22.		---- FinancialInstitutionIdentificat ion	<FinInstnI d>	[1..1]		[1..1]			
23.		----- ClearingSystemMemberIdentificat ion	<ClrSysMmb Id>	[0..1]		[1..1]			
24.		-----MemberIdentification 付款直接参与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
25.		----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]		[0..1]			
26.		-----Identification 付款间接参与者行号	<Id>	[0..1]	Max35Text	[0..1]	Max35Text		√
27.		--InstructedAgent	<InstdAgt>	[0..1]		[1..1]			
28.		---- FinancialInstitutionIdentificat ion	<FinInstnI d>	[1..1]		[1..1]			
29.		----- ClearingSystemMemberIdentificat ion	<ClrSysMmb Id>	[0..1]		[1..1]			
30.		-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√

		收款直接参与者行号		]		]			
31.		----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]		[0..1]			
32.		-----Identification 收款间接参与者行号	<Id>	[0..1]	Max35Text	[0..1]	Max35Text		√
33.		--IntermediaryAgent1	<IntrmyAgt 1>	[0..1]		[0..1]			
34.		---- FinancialInstitutionIdentificat ion	<FinInstnI d>	[1..1]		[1..1]			
35.		----- ClearingSystemMemberIdentificat ion	<ClrSysMmb Id>	[0..1]		[1..1]			
36.		-----MemberIdentification 中介机构1行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
37.		-----Name 中介机构1名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
38.		--IntermediaryAgent2	<IntrmyAgt 2>	[0..1]		[0..1]			
39.		---- FinancialInstitutionIdentificat ion	<FinInstnI d>	[1..1]		[1..1]			
40.		----- ClearingSystemMemberIdentificat ion	<ClrSysMmb Id>	[0..1]		[1..1]			
41.		-----MemberIdentification 中介机构2行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
42.		-----Name 中介机构2名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
43.		--Debtor	<Dbtr>	[1..1]		[1..1]			
44.		---- FinancialInstitutionIdentificat ion	<FinInstnI d>	[1..1]		[1..1]			
45.		----- ClearingSystemMemberIdentificat ion	<ClrSysMmb Id>	[0..1]		[0..1]			
46.		-----MemberIdentification 付款行行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
47.		-----Name 付款行名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
48.		-----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		[0..1]			

				]		]			
49.		-----AddressLine 付款行地址	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	[0..7]	Max70Text	允许中文	✓
50.		--DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]		[0..1]			
51.		----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
52.		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
53.		-----Identification 付款行账号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		✓
54.		--DebtorAgent	<DbtrAgt>	[0..1]		[1..1]			
55.		----- FinancialInstitutionIdentificat ion	<FinInstnI d>	[1..1]		[1..1]			
56.		----- ClearingSystemMemberIdentificat ion	<ClrSysMmb Id>	[0..1]		[0..1]			
57.		-----MemberIdentification 付款行开户行行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		✓
58.		-----Name 付款行开户行名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	✓
59.		--CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]		[1..1]			
60.		----- FinancialInstitutionIdentificat ion	<FinInstnI d>	[1..1]		[1..1]			
61.		----- ClearingSystemMemberIdentificat ion	<ClrSysMmb Id>	[0..1]		[0..1]			
62.		-----MemberIdentification 收款行开户行行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		✓
63.		-----Name 收款行开户行名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	✓
64.		--Creditor	<Cdtr>	[1..1]		[1..1]			
65.		----- FinancialInstitutionIdentificat ion	<FinInstnI d>	[1..1]		[1..1]			
66.		----- ClearingSystemMemberIdentificat	<ClrSysMmb Id>	[0..1]		[0..1]			

		ion							
67.		-----MemberIdentification 收款行行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		✓
68.		-----Name 收款行名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	✓
69.		-----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		[0..1]			
70.		-----AddressLine 收款行地址	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	[0..7]	Max70Text	允许中文	✓
71.		--CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		[0..1]			
72.		----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
73.		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
74.		-----Identification 收款行账号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		✓
75.		--InstructionForCreditorAgent	<InstrForC dtrAgt>	[0..n]		[0..n]			
76.		----InstructionInformation 致收款人银行附言	<InstrInf>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text		
77.		--RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..n]		[0..1]			
78.		----Unstructured 附言	<Ustrd>	[0..n]	Max140Text	[0..n]	Max140Text	允许中文	✓
79.		-- UnderlyingCustomerCreditTransfe r	<UndrlygCs tmrCdtTrf>	[0..1]		[0..1]			
80.		----Debtor	<Dbtr>	[1..1]		[1..1]			
81.		-----Name COV 付款人名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	✓
82.		-----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		[0..1]			
83.		-----AddressLine COV 付款人地址	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	[0..7]	Max70Text	允许中文	✓
84.		-----Identification	<Id>	[0..1]		[0..1]			
85.	{ o r	----- OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		[1..1]			
86.		-----Other	<Othr>	[0..n]		[0..1]			

				]		]			
87.		-----Identification COV 付款人组织机构代 码	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		✓
88.	0 r }	-----PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]		[1..1]			
89.		-----Other	<Othr>	[0..n]		[0..1]			
90.		-----Identification COV 付款人证件号 码	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	允许中文	✓
91.		-----SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		[0..1]			
92.		-----Proprietary COV 付款人证件 类型	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	IDTypeCode (Max2Text)		✓
93.		-----CountryOfResidence COV 付款人常驻国家（地区） 代码	<CtryOfRes >	[0..1]	CountryCode	[0..1]	Max2Text		✓
94.		----DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]		[0..1]			
95.		-----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
96.		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
97.		-----Identification COV 付款人账号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		✓
98.		----DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]		[1..1]			
99.		----- FinancialInstitutionIdentificat ion	<FinInstnI d>	[1..1]		[1..1]			
100.		----- ClearingSystemMemberIdentificat ion	<ClrSysMmb Id>	[0..1]		[0..1]			
101.		-----MemberIdentification COV 付款人开户行行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		✓
102.		-----Name COV 付款人开户行名称 或 COV 付款非银行支付机 构名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	✓

103.		-----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		[0..1]			
104.		-----AddressLine COV 付款非银行支付机 构地址	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	[0..7]	Max70Text	允许中文	✓
105.		----DebtorAgentAccount	<<DbtrAgtAcct>	[0..1]		[0..1]			
106.		-----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
107.		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
108.		-----Identification COV 付款非银行支付机 构账号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		✓
109.		----IntermediaryAgent1	<IntrmyAgt1>	[0..1]		[0..1]			
110.		----- FinancialInstitutionIdentificat ion	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
111.		----- ClearingSystemMemberIdentificat ion	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[0..1]			
112.		-----MemberIdentification COV 中介机构 1 行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		✓
113.		-----Name COV 中介机构 1 名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	✓
114.		----CreditorAgent	<CdtrAgt>	[1..1]		[1..1]			
115.		----- FinancialInstitutionIdentificat ion	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
116.		----- ClearingSystemMemberIdentificat ion	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[0..1]			
117.		-----MemberIdentification COV 收款人开户行行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		✓
118.		-----Name COV 收款人开户行名称 或 COV 收款非银行支付机 构名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	✓
119.		-----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		[0..1]			

120.		-----AddressLine COV 收款非银行支付机 构地址	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	[0..7]	Max70Text	允许中文	✓
121.		----CreditorAgentAccount	<CdtrAgtAc ct>	[0..1]		[0..1]			
122.		-----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
123.		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
124.		-----Identification COV 收款非银行支付机 构账号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		✓
125.		----Creditor	<Cdtr>	[1..1]		[1..1]			
126.		-----Name COV 收款人名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	✓
127.		-----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		[0..1]			
128.		-----AddressLine COV 收款人地址	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	[0..7]	Max70Text	允许中文	✓
129.		-----Identification	<Id>	[0..1]		[0..1]			
130.	{ O r }	----- OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		[1..1]			
131.		-----Other	<Othr>	[0..n]		[0..1]			
132.		-----Identification COV 收款人组织机构 代码	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		✓
133.	O r }	-----PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]		[1..1]			
134.		-----Other	<Othr>	[0..n]		[0..1]			
135.		-----Identification COV 收款人证件号码	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	允许中文	✓
136.		-----SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		[0..1]			
137.		-----Proprietary COV 收款人证件类 型	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	IDTypeCode (Max2Text)		✓

138.	-----CountryOfResidence COV 收款人常驻国家（地区） 代码	<CtryOfRes >	[0..1]	CountryCode	[0..1]	Max2Text		✓
139.	----CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		[0..1]			
140.	-----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
141.	-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
142.	-----Identification COV 收款人账号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		✓
143.	----RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..n]		[0..1]			
144.	-----Unstructured COV 附言	<Ustrd>	[0..n]	Max140Text	[0..n]	Max140Text	允许中文	✓
145.	----InstructedAmount COV 原始货币符号、金额	<InstdAmt>	[0..1]	ActiveOrHist oricCurrency AndAmount	[0..1]	ActiveOrHi storicCurr encyAndAmo unt		✓
146.	--SupplementaryData	<SplmtryDa ta>	[0..n]		[1..1]			
147.	----PlaceAndName	<PlcAndNm>	[0..1]	Max350Text	[1..1]	Max350Text	固定填写 /Document /FICdtTrf /CdtTrfTx Inf	✓
148.	----Envelope	<Envlp>	[1..1]		[1..1]			
149.	-----Contents	<Cnts>	[1..1]		[1..1]			
150.	-----ExpectedSettlementDate 期望结算日期	<XpctdSttl mDt>			[1..1]	ISODate		✓
151.	-----DebtorEID COV 付款人 EID	<DEId>			[0..1]	Max60Text		
152.	-----CreditorEID COV 收款人 EID	<CEId>			[0..1]	Max60Text		
153.	-----OrderNumber 订单编号	<OrdNum>			[0..1]	Max35Text		✓
154.	-----OrderInformation 订单描述	<OrdInf>			[0..1]	Max500Text	允许中文	
155.	-----BusinessPhase 日间夜间标志	<BizPhs>			[0..1]	BizPhaseTy peCode	CIPS 转发 时填写：	

							(Max4Text)	DAYT: 日间 NITT: 夜间	
--	--	--	--	--	--	--	------------	----------------------	--

8.2.4 报文说明

- (1) 本报文的发起参与机构是”付款直接参与者行号”要素。
- (2) 原始货币符号、金额可以是其它币种，CIPS不做检查。
- (3) 本报文中“结算时间”要素，参与者发起时不填写，CIPS在结算成功转发时填写，内容为CIPS的机器时间。
- (4) 起息日CIPS不做检查
- (5) 期望结算日期要等于当前CIPS系统工作日。
- (6) 本报文中“附言”要素可填写参与者之间的私有约定信息。
- (7) 本报文UnderlyingCustomerCreditTransfer对应MT202COV的Sequence B，此部分要素CIPS不做业务层面检查。
- (8) 付款行行号，付款行名称和付款行地址三者至少需要填写一项，收款行行号，收款行名称和收款行地址三者至少需要填写一项，付款行开户行行号和付款行开户行名称两者至少需要填写一项，收款行开户行行号和收款行开户行名称两者至少需要填写一项。如果对应行号有BIC，建议收/付款行行号和收款行开户行行号填写BIC；如果没有BIC，建议填写收/付款行名称和收款行开户行名称。
- (9) 如果填写UndrlygCstmrCdtTrf，COV付款人名称和COV付款人地址两者至少需要填写一项，COV收款人名称和COV收款人地址两者至少需要填写一项，COV付款人开户行行号和COV付款人开户行名称两者至少需要填写一项，COV收款人开户行行号和COV收款人开户行名称两者至少需要填写一项。建议参与者这样填写，但CIPS不做强制检查。
- (10) 如果COV收款人开户行是境内行，建议填写COV收款人账号和COV收款人名称。

8.3 批量业务客户汇款报文<cips.113.001.01>

该报文为栏位加签。

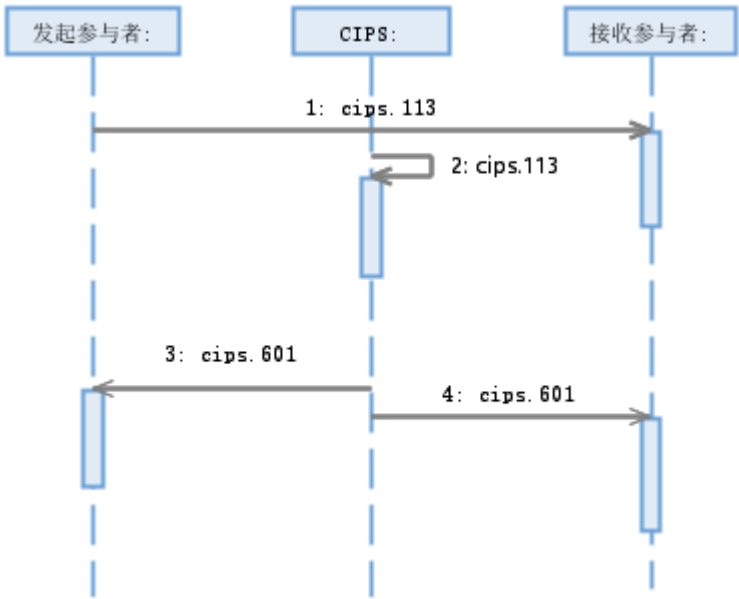
8.3.1 报文功能

批量业务客户汇款报文功能如下：
发起直接参与者组此报文发送到接收直接参与者，CIPS 进行业务检查并确认业务状态后，发送支付处理确认报文给发起直接参与者和接收直接参与者。

8.3.2 报文序列图

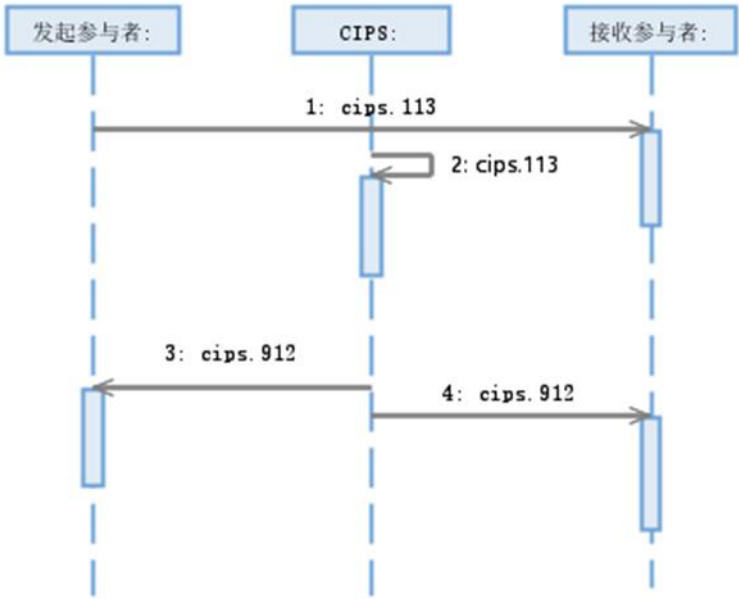
8.3.2.1 场景一

参与者发起的业务顺利通过业务检查，或CIPS业务检查失败，进行相应的成功或拒绝处理。



8.3.2.2 场景二

参与者发起的业务因直接参与者行号不存在、行号有效标志非法、未找到原业务、报文格式错或重账被 CIPS 丢弃该业务报文。



8.3.3 报文结构

cips.113.001.01报文结构参照ISO 20022报文库中的pacs.008.001.06，见下表。

表 8 批量业务客户汇款报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签
----	---	------	-----------	-------------	-------------	---------	---------	----	----

									要素
1.		Message root	<FIToFICSt mrCdtTrf>	[1..1]		[1..1]			
2.		GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		√
5.		--NumberOfTransactions 明细业务总笔数	<NbOfTxs>	[1..1]	Max15NumericText	[1..1]	Max15NumericText		√
6.		-- TotalInterbankSettlementAmount 明细业务总金额	<TtlIntrBk SttlmAmt>	[0..1]	ActiveCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount		√
7.		--SettlementInformation	<SttlmInf>	[1..1]		[1..1]			
8.		----SettlementMethod	<SttlmMtd>	[1..1]	Code	[1..1]	Max4Text	固定填写 CLRG	
9.		--InstructingAgent	<InstgAgt>	[0..1]		[1..1]			
10.		---- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
11.		----- ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
12.		-----MemberIdentification 发起直接参与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
13.		--InstructedAgent	<InstdAgt>	[0..1]		[1..1]			
14.		---- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
15.		----- ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
16.		-----MemberIdentification 接收直接参与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
17.		CreditTransferTransactionInformation	<CdtTrfTxInf>	[1..n]		[1..n]			
18.		--PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		[1..1]			
19.		----EndToEndIdentification 端到端标识号	<EndToEndId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
20.		----TransactionIdentification 明细业务标识号	<TxId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√

21.		--PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]		[0..1]			
22.		----CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]		[0..1]			
23.		-----Proprietary 业务种类编码	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
24.		--InterbankSettlementAmount 货币符号、金额	<IntrBkStt lmAmt>	[1..1]	ActiveCurr encyAndAmo unt	[1..1]	ActiveCurre ncyAndAmoun t	货币符号 固定填写 CNY	√
25.		--InterbankSettlementDate 起息日	<IntrBkStt lmDt>	[0..1]	ISODate	[1..1]	ISODate		√
26.		--InstructedAmount 原始货币符号、金额	<InstdAmt>	[0..1]	ActiveOrHi storicCurr encyAndAmo unt	[0..1]	ActiveOrHis toricCurren cyAndAmount		√
27.		--ExchangeRate 汇率	<XchgRate>	[0..1]	BaseOneRat e	[0..1]	PercentageR ate	CIPS 不检 查	√
28.		--ChargeBearer 费用承担方	<ChrgBr>	[1..1]	ChargeBear erType1Cod e	[1..1]	Max4Text	DEBT(对应 MT: OUR) CRED(对应 MT: BEN) SHAR SLEV(双方 约定的方 式)	√
29.		--ChargesInformation	<ChrgsInf>	[0..n]		[0..n]			
30.		----Amount 费用	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHi storicCurr encyAndAmo unt	[1..1]	ActiveOrHis toricCurren cyAndAmount		√
31.		----Agent	<Agt>	[1..1]		[1..1]			
32.		----- FinancialInstitutionIdentificat ion	<FinInstnI d>	[1..1]		[1..1]			
33.		----- ClearingSystemMemberIdentificat ion	<ClrSysMmb Id>	[0..1]		[1..1]			
34.		-----MemberIdentification 付费行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
35.		--InstructingAgent	<InstgAgt>	[0..1]		[1..1]			
36.		----- FinancialInstitutionIdentificat ion	<FinInstnI d>	[1..1]		[1..1]			
37.		-----	<ClrSysMmb	[0..1]		[1..1]			

		ClearingSystemMemberIdentification	Id>						
38.		-----MemberIdentification 付款直接参与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
39.		----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]		[0..1]			
40.		-----Identification 付款间接参与者行号	<Id>	[0..1]	Max35Text	[0..1]	Max35Text		√
41.		--InstructedAgent	<InstdAgt>	[0..1]		[1..1]			
42.		----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
43.		-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
44.		-----MemberIdentification 收款直接参与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
45.		----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]		[0..1]			
46.		-----Identification 收款间接参与者行号	<Id>	[0..1]	Max35Text	[0..1]	Max35Text		√
47.		--IntermediaryAgent1	<IntrmyAgt1>	[0..1]		[0..1]			
48.		----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
49.		-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[0..1]			
50.		-----MemberIdentification 中介机构 1 行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
51.		-----Name 中介机构 1 名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
52.		--IntermediaryAgent2	<IntrmyAgt2>	[0..1]		[0..1]			
53.		----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
54.		-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[0..1]			
55.		-----MemberIdentification 中介机构 2 行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
56.		-----Name	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	√

		中介机构 2 名称							
57.		--Debtor	<Dbtr>	[1..1]		[1..1]			
58.		----Name 付款人名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
59.		----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		[0..1]			
60.		-----AddressLine 付款人地址	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	[0..7]	Max70Text	允许中文	√
61.		----Identification	<Id>	[0..1]		[0..1]			
62.	{ r	----- OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		[1..1]			
63.		-----Other	<Othr>	[0..n]		[0..1]			
64.		-----Identification 付款人组织机构代码	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
65.	Or }	-----PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]		[1..1]			
66.		-----Other	<Othr>	[0..n]		[0..1]			
67.		-----Identification 付款人证件号码	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	允许中文	√
68.		-----SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		[0..1]			
69.		-----Proprietary 付款人证件类型	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	IDTypeCode (Max2Text)		√
70.		----CountryOfResidence 付款人常驻国家（地区）代码	<CtryOfRes >	[0..1]	CountryCode	[0..1]	Max2Text		√
71.		--DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]		[0..1]			
72.		----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
73.		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
74.		-----Identification 付款人账号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		√
75.		--DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]		[1..1]			
76.		---- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
77.		----- ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[0..1]			
78.		-----MemberIdentification 付款人开户行行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
79.		-----Name 付款人开户行名称 或付款非银行支付机构名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
80.		-----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		[0..1]			
81.		-----AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	[0..7]	Max70Text	允许中文	√

		付款非银行支付机构地址							
82.		--DebtorAgentAccount	<DbtrAgtAcct>	[0..1]		[0..1]			
83.		----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
84.		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
85.		-----Identification 付款非银行支付机构账号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		√
86.		--CreditorAgent	<CdtrAgt>	[1..1]		[1..1]			
87.		----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
88.		-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[0..1]			
89.		-----MemberIdentification 收款人开户行行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
90.		-----Name 收款人开户行名称 或收款非银行支付机构名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
91.		-----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		[0..1]			
92.		-----AddressLine 收款非银行支付机构地址	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	[0..7]	Max70Text	允许中文	√
93.		--CreditorAgentAccount	<CdtrAgtAcct>	[0..1]		[0..1]			
94.		----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
95.		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
96.		-----Identification 收款非银行支付机构账号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		√
97.		--Creditor	<Cdtr>	[1..1]		[1..1]			
98.		----Name 收款人名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
99.		----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		[0..1]			
100.		-----AddressLine 收款人地址	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	[0..7]	Max70Text	允许中文	√
101.		----Identification	<Id>	[0..1]		[0..1]			
102.	{Or	-----OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		[1..1]			
103.		-----Other	<Othr>	[0..n]		[0..1]			
104.		-----Identification 收款人组织机构代码	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
105.	Or }	-----PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]		[1..1]			

106.		-----Other	<Othr>	[0..n]		[0..1]			
107.		-----Identification 收款人证件号码	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	允许中文	✓
108.		-----SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		[0..1]			
109.		-----Proprietary 收款人证件类型	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	IDTypeCode (Max2Text)		✓
110.		----CountryOfResidence 收款人常驻国家（地区）代码	<CtryOfRes >	[0..1]	CountryCode	[0..1]	Max2Text		✓
111.		--CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		[0..1]			
112.		----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
113.		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
114.		-----Identification 收款人账号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		✓
115.		--InstructionForCreditorAgent	<InstrForC dtrAgt>	[0..n]		[0..n]			
116.		----InstructionInformation 致收款人银行附言	<InstrInf>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text		
117.		--RegulatoryReporting	<RgltryRpt g>	[0..10]		[0..1]			
118.		----Details	<Dtls>	[0..n]		[0..1]			
119.		-----Type 订单编号	<Tp>	[0..1]	Max35Text	[0..1]	Max35Text		
120.		-----Information 订单描述	<Inf>	[0..n]	Max35Text	[0..n]	Max35Text	允许中文	
121.		--RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		[0..1]			
122.		----Unstructured 附言	<Ustrd>	[0..n]	Max140Text	[0..n]	Max140Text	允许中文	✓
123.		--SupplementaryData	<SplmtryDa ta>	[0..n]		[0..1]			
124.		----PlaceAndName	<PlcAndNm>	[0..1]	Max350Text	[1..1]	Max350Text	固定填写 /Document /FIToFICs tmrCdtTrf	✓
125.		----Envelope	<Envlp>	[1..1]		[1..1]			
126.		-----Contents	<Cnts>	[1..1]		[1..1]			
127.		-----DebtorEID 付款人 EID	<DEId>			[0..1]	Max60Text		
128.		-----CreditorEID 收款人 EID	<CEId>			[0..1]	Max60Text		
129.		SupplementaryData	<SplmtryDa ta>	[0..n]		[1..1]			

130	--PlaceAndName	<PlcAndNm>	[0..1]	Max350Text	[1..1]	Max350Text	固定填写 /Document /FIToFICs tmrCdtTrf	√
131	--Envelope	<Envp>	[1..1]		[1..1]			
132	----Contents	<Cnts>	[1..1]		[1..1]			
133	-----ExpectedSettlementDate 期望结算日期	<XpctdSttl mDt>			[1..1]	ISODate		√
134	-----SupplementaryData 附言	<SplmtryDa ta>			[0..1]	Max350Text	允许中文	

8.3.4 报文说明

- (1) 本报文的发起参与机构是“付款直接参与者行号”要素。
- (2) 本报文由报文标识号、发起直接参与机构、明细业务标识号三要素唯一确定一笔明细。
- (3) 费用承担方等费用项，CIPS不做特殊检查，不影响业务结算金额。
- (4) CIPS以本报文的“明细业务总金额”进行结算处理，并进行总金额与明细金额之和的一致性检查。
- (5) 原始货币符号、金额可以是其它币种，CIPS不做检查。
- (6) 起息日CIPS不做检查。
- (7) 期望结算日期要等于当前CIPS系统工作日。
- (8) 本报文中“附言”要素可填写参与者之间的私有约定信息。
- (9) 付款人开户机构如果为银行金融机构，则付款人开户行行号和付款人开户行名称两者至少需要填写一项；收款人开户机构如果为银行金融机构，则收款人开户行行号和收款人开户行名称两者至少需要填写一项。如果对应行号有BIC，建议收/付款人开户行行号填写BIC；如果没有BIC，建议填写收/付款人开户行名称。
- (10) 付款人开户机构如果为非银行金融机构，则付款非银行支付机构账号必填，付款非银行支付机构名称和付款非银行支付机构地址两者至少需要填写一项；收款人开户机构如果为非银行金融机构，则收款非银行支付机构账号必填，收款非银行支付机构名称和收款非银行支付机构地址两者至少需要填写一项；建议收/付款非银行支付机构账号。
- (11) 付款人名称和付款人地址两者至少需要填写一项，收款人名称和收款人地址两者至少需要填写一项。
- (12) 如果收款人开户行是境内行，建议填写收款人账号和收款人名称。

8.4 CCP 业务申请报文<cips.131.001.01>

该报文为栏位加签。

8.4.1 报文功能

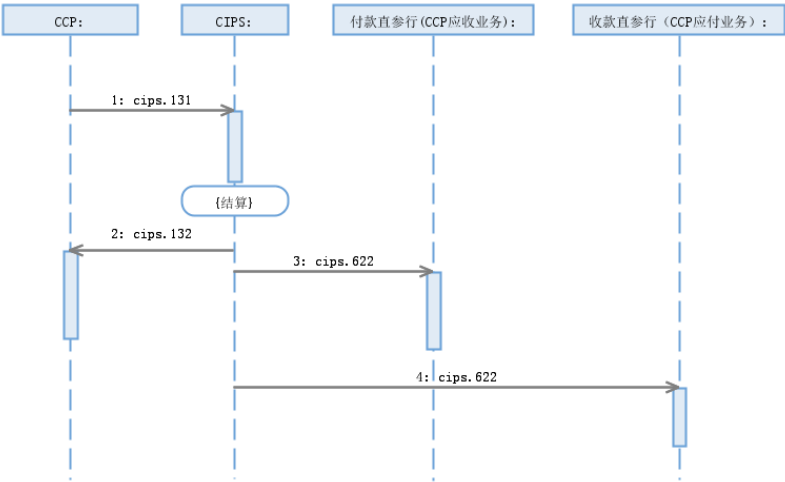
CCP 业务申请报文功能如下：

CIPS 受理 CCP 业务发起报文，完成资金结算后向 CCP 回复 CCP 业务回执报文，并将业务处理结果使用中央对手业务借贷通知报文返回给发起参与者。

8.4.2 报文序列图

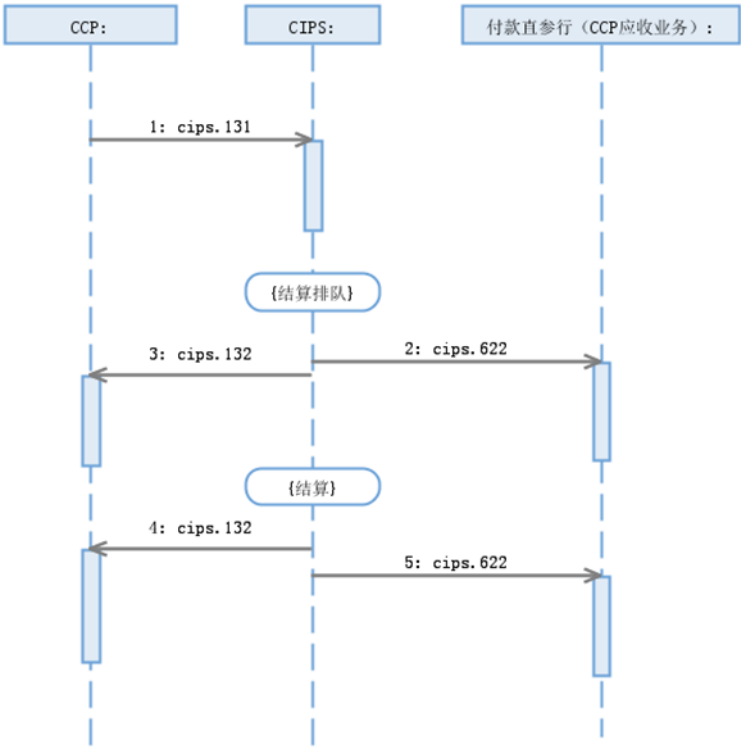
8.4.2.1 场景一

参与者发起的业务顺利结算。



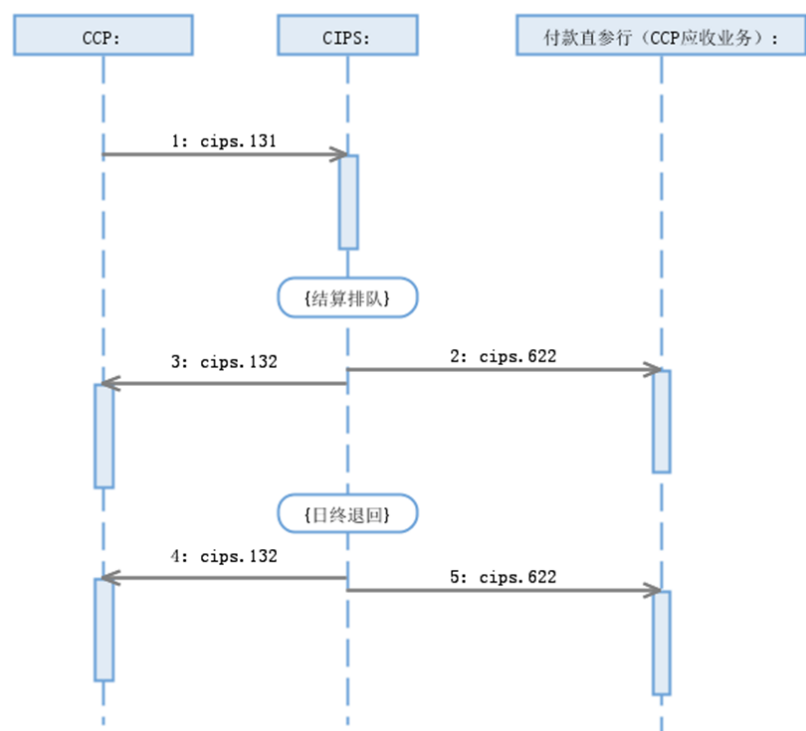
8.4.2.2 场景二

参与者发起的业务结算排队，向 CCP 回复包含业务状态为已结算、结算排队的 CCP 业务回执报文，向结算排队的付款直参行（CCP 应收业务）发送结算排队的 CCP 业务借贷通知报文；结算后，继续向 CCP 回复全量的 CCP 业务回执报文，向后续完成结算的付款直参行发送 CCP 业务借贷通知报文。



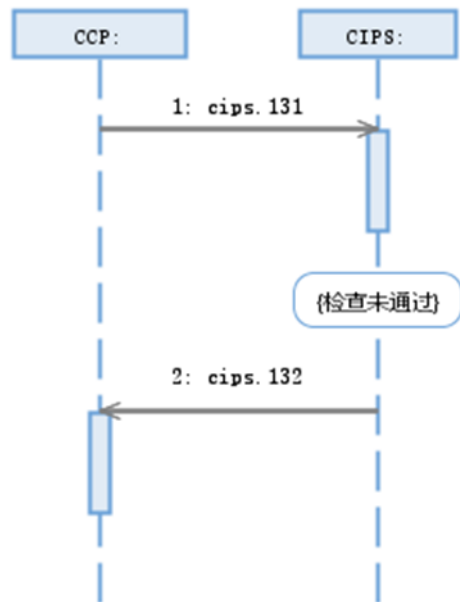
8.4.2.3 场景三

参与者发起的业务在结算排队后，在日终时仍未被结算，CIPS做退回处理。



8.4.2.4 场景四

参与者发起的业务因为业务检查错被CIPS做整包拒绝处理。



8.4.2.5 场景五

参与者发起的业务因已存在正在处理的中央对手业务、直接参与者行号不存在、行号有效标志非法、报文格式错或重账被 CIPS 丢弃该业务报文。

场景参见“报文丢弃通知报文”。

8.4.3 报文结构

cips.131.001.01报文结构参照ISO 20022报文库中的pacs.009.001.06，见下表。

表 9 CCP 业务申请报文结构

序号	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.	Message root	<FICdtTrf>	[1..1]		[1..1]			
2.	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.	--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.	--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		√
5.	--NumberOfTransactions 明细业务总笔数	<NbOfTxs>	[1..1]	Max15NumericText	[1..1]	Max15NumericText		√
6.	--SettlementInformation	<SttlmInf>	[1..1]		[1..1]			
7.	----SettlementMethod	<SttlmMtd>	[1..1]	Code	[1..1]	Max4Text	固定填写 CLRG	
8.	--InstructingAgent	<InstgAgt>	[0..1]		[1..1]			
9.	----- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
10.	----- ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
11.	-----MemberIdentification 发起直接参与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
12.	CreditTransferTransactionInformation	<CdtTrfTxInf>	[1..n]		[1..n]			
13.	--PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		[1..1]			
14.	----InstructionIdentification CCP 业务交易编号	<InstrId>	[0..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
15.	----EndToEndIdentification 端到端标识号	<EndToEndId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
16.	----TransactionIdentification 明细报文标识号	<TxId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
17.	--PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]		[0..1]			
18.	----CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]		[0..1]			
19.	-----Proprietary 业务种类编码	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
20.	--InterbankSettlementAmount 货币符号、金额	<IntrBkSttlmAmt>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmo	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmo	货币符号 固定填写	√

				unt		unt	CNY	
21.	--InstructingAgent	<InstgAgt>	[0..1]		[1..1]			
22.	---- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
23.	----- ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
24.	-----MemberIdentification 付款直接参与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
25.	----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]		[0..1]			
26.	-----Identification 付款间接参与者行号	<Id>	[0..1]	Max35Text	[0..1]	Max35Text		√
27.	--InstructedAgent	<InstdAgt>	[0..1]		[1..1]			
28.	---- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
29.	----- ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
30.	-----MemberIdentification 收款直接参与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
31.	----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]		[0..1]			
32.	-----Identification 收款间接参与者行号	<Id>	[0..1]	Max35Text	[0..1]	Max35Text		√
33.	--IntermediaryAgent1	<IntrmyAgt1>	[0..1]		[0..1]			
34.	---- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
35.	----- ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[0..1]			
36.	-----MemberIdentification 中介机构行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
37.	-----Name 中介机构名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
38.	--Debtor	<Dbtr>	[1..1]		[1..1]			
39.	---- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
40.	-----Name 付款方名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
41.	-----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		[0..1]			
42.	-----Country 付款方常驻国家（地区）代码	<Ctry>	[0..1]	CountryCode	[0..1]	Max2Text		√
43.	-----AddressLine 付款方地址	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	[0..7]	Max70Text	允许中文	√
44.	--DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]		[0..1]			

45.	----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
46.	-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
47.	-----Identification 付款方账号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		√
48.	--DebtorAgent	<DbtrAgt>	[0..1]		[0..1]			
49.	---- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
50.	----- ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[0..1]			
51.	-----MemberIdentification 付款方开户行行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
52.	-----Name 付款方开户行名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
53.	--CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]		[0..1]			
54.	---- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
55.	----- ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[0..1]			
56.	-----MemberIdentification 收款方开户行行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
57.	-----Name 收款方开户行名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
58.	--Creditor	<Cdtr>	[1..1]		[1..1]			
59.	---- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
60.	-----Name 收款方名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
61.	-----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		[0..1]			
62.	-----Country 收款方常驻国家（地区）代码	<Ctry>	[0..1]	CountryCode	[0..1]	Max2Text		√
63.	-----AddressLine 收款方地址	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	[0..7]	Max70Text	允许中文	√
64.	--CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		[0..1]			
65.	----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
66.	-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
67.	-----Identification 收款方账号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		√
68.	--RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..n]		[0..1]			
69.	----Unstructured 附言	<Ustrd>	[0..n]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
70.	SupplementaryData	<SplmtryDat>	[0..n]		[1..1]			

			a>						
71.		--PlaceAndName	<PlcAndNm>	[0..1]	Max350Text	[1..1]	Max350Text	固定填写 /Document /FICdtTrf	√
72.		--Envelope	<Envlp>	[1..1]		[1..1]			
73.		----Contents	<Cnts>	[1..1]		[1..1]			
74.		-----ExpectedSettlementDate 期望结算日期	<XpctdSttlm Dt>			[1..1]	ISODate		√

8.4.4 报文说明

- (1) 本报文由中央对手向 CIPS 发起。
- (2) 本报文由报文标识号、发起直接参与机构、明细业务标识号三要素唯一确定一笔明细。
- (3) 业务明细中，如果是 CCP 应付业务，则付款直接参与者行号填写 CCP 机构号，付款方信息填写 CCP 相应信息；如果是 CCP 应收业务，则收款直接参与者行号填写 CCP 机构号，收款方信息填写 CCP 相应信息。
- (4) 期望结算日期须等于当前系统工作日。

8.5 CCP 业务回执报文<cips.132.001.01>

该报文为栏位加签。

8.5.1 报文功能

CCP 业务回执报文功能如下：
CIPS 受理 CCP 业务发起报文，完成资金结算后向 CCP 回复 CCP 业务回执报文，并将业务处理结果使用中央对手业务借贷通知报文返回给发起参与者。

8.5.2 报文序列图

参见 8.4.2。

8.5.3 报文结构

cips.132.001.01报文结构见下表。

表 10 CCP 业务回执报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<PrtryMsg>	[1..1]		[1..1]			
2.		--MessageIdentification	<MsgId>	[0..1]		[1..1]			
3.		----Reference 报文标识号	<Ref>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--ProprietaryData	<PrtryData>	[1..1]		[1..1]			

5.	----Type 报文类型	<Tp>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 cips.132.00 1.01	√
6.	----Data	<Data>	[0..1]		[1..1]			
7.	-----InstructingParty 发起直接参与者行号	<InstgPty>			[1..1]	Max35Text		√
8.	-----BusinessPhase 日间夜间标志	<BizPhs>			[1..1]	BizPhaseTypeCode (Max4Text)	DAYT: 日间 NITT: 夜间	√
9.	-----StatusIdentification CIPS 受理状态	<StsId>			[1..1]	ProcessCode (Max4Text)	SUCD: 已处理 RJCT: 已拒绝	√
10.	-----Description 处理码+处理信息	<Desc>			[0..1]	Max105Text	业务处理码/ 处理信息	√
11.	-----OriginalMessageIdentification 原报文标识号	<OrgnlMsgId>			[1..1]	Max35Text		√
12.	-----OriginalInstructingParty 原发起直接参与者行号	<OrgnlInstgPty>			[1..1]	Max35Text		√
13.	-----ProcessDate 包处理日期	<PrcDt>			[1..1]	ISODate		√
14.	-----ProcessTime 包处理时间	<PrcTm>			[1..1]	ISODateTime		√
15.	-----CreditDebitInformation	<CdtDbtInf>			[0..n]			√
16.	-----OriginalTransactionIdentification 原明细业务标识号	<OrgnlTxId>			[1..1]	Max35Text		√
17.	-----SettlementAmount 货币符号、金额	<IntrBkSttlmAmt>			[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	货币符号固定填写 CNY	√
18.	-----StatusIdentification 明细业务处理状态	<StsId>			[1..1]	ProcessCode (Max4Text)	ACSC 已结算 PDNG 结算排队 EDRN 日终退回 待结算仅适用于 CCP 整包应付的情况	√
19.	-----ProcessDate	<PrcDt>			[1..1]	ISODate		√

		处理日期							
20.		-----ProcessTime 处理时间	<Prctm>			[1..1]	ISODateTime e		√

8.5.4 报文说明

- (1) 每有一笔明细业务的状态更新，CIPS向中央对手发送包含全量明细业务信息的CCP业务回执报文。
- (2) 本报文由原报文标识号、原发起直接参与者行号、原明细业务标识号唯一确定原业务中的一笔明细。

8.6 银行发起 SSS 业务申请报文<cips.133.001.01>

该报文为栏位加签。

8.6.1 报文功能

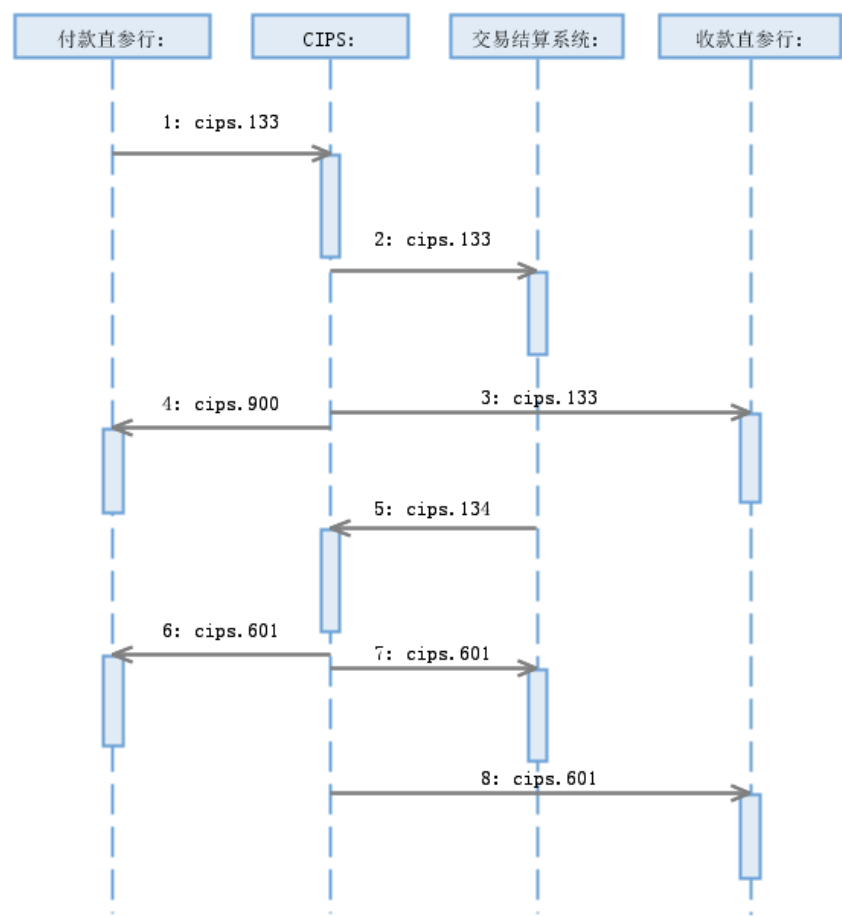
银行发起 SSS 业务申请报文功能如下：

CIPS 受理付款直参行发起的银行发起 SSS 业务申请报文，对资金进行处理后转发交易结算系统和收款直参行。交易结算系统进行信息的匹配和确认，信息匹配成功的，给 CIPS 回复银行发起 SSS 业务回执报文，CIPS 对业务进行结算并向付款直参行、收款直参行、交易结算系统发送通知。

8.6.2 报文序列图

8.6.2.1 场景一

付款直参行向CIPS发送银行发起SSS业务申请报文并通过检查；CIPS进行相应处理后转发该报文给交易结算系统和收款直参行，组“已转发”的通用处理确认报文发送给付款直参行；交易结算系统收到CIPS转发的银行发起SSS业务申请报文后进行信息匹配和确认，匹配成功后组银行发起SSS业务回执报文给CIPS（同意或拒绝该业务）；CIPS收到交易结算系统发送的回执报文，检查通过或业务合法性检查、数字签名合法性检查、回执状态检查失败，进行相应处理后组支付处理确认报文给付款直参行、收款直参行和交易结算系统。



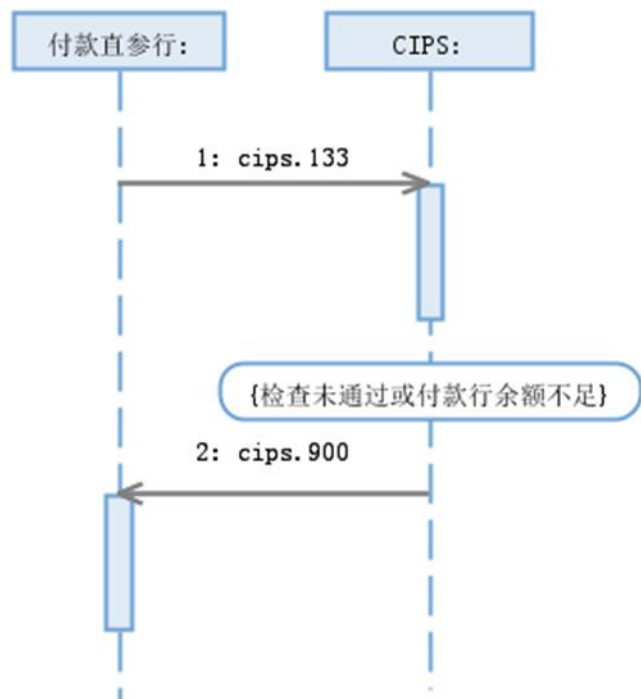
8.6.2.2 场景二

付款直参行发送的银行发起SSS业务申请报文或交易结算系统发送的银行发起SSS业务回执报文因直接参与者行号不存在、行号有效标志非法、未找到原业务、发起直接参与者与原接收直接参与者不匹配、原FMI业务当前业务处理状态不正确、报文格式错或重账，被CIPS丢弃该业务报文。

场景参见“报文丢弃通知报文”。

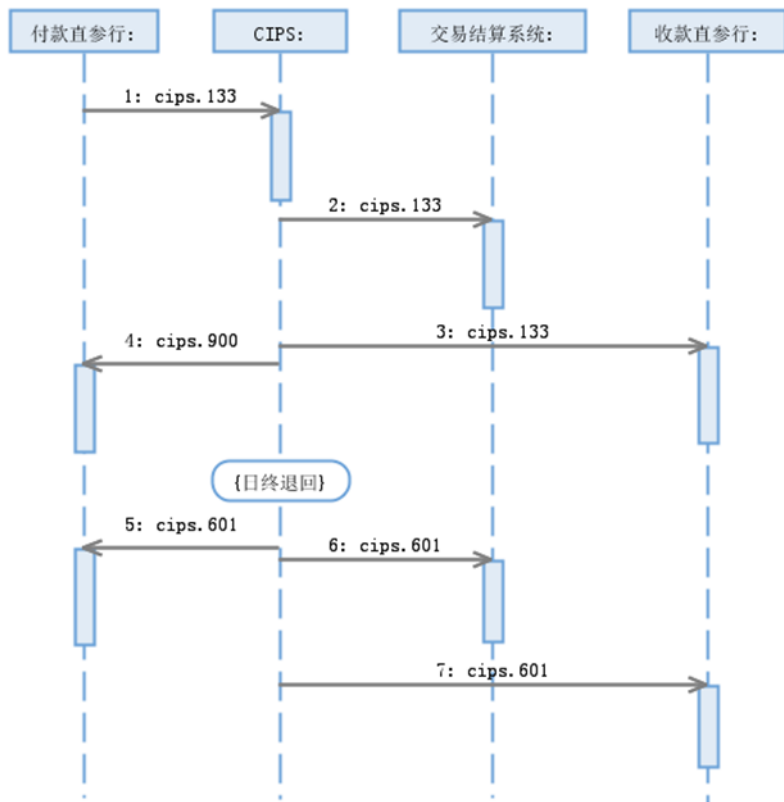
8.6.2.3 场景三

付款直参行发送的银行发起SSS业务申请报文因业务合法性检查、数字签名合法性检查失败或付款行账户余额不足以支付该笔业务，被CIPS拒绝该业务报文。CIPS组“已拒绝”的通用处理确认报文发送给付款直参行，并告知错误原因。



8.6.2.4 场景四

场终或日终处理阶段，CIPS 仍未收到交易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，向付款直参行、收款直参行和交易结算系统发送“日终退回”的支付处理确认报文。



8.6.3 报文结构

cips.133.001.01报文结构参照ISO 20022报文库中的sese.023.001.06，见下表。

表 11 银行发起 SSS 业务申请报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<SctiesSttlmTxInstr>	[1..1]		[1..1]			
2.		TransactionIdentification 报文标识号	<TxId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
3.		SettlementTypeAndAdditionalParameters	<SttlmTpAndAddtlParams>	[1..1]		[1..1]			
4.		--SecuritiesMovementType	<SctiesMvmntTp>	[1..1]	ReceiveDeliveryCode	[1..1]	Max4Text	固定填写 DELI	
5.		--Payment	<Pmt>	[1..1]	DeliveryReceiptType2Code	[1..1]	Max4Text	固定填写 APMT	
6.		TradeDetails	<TradDtls>	[1..1]		[1..1]			
7.		--TradeIdentification 交易标识号	<TradId>	[0..n]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	交易合同编号	
8.		--SettlementDate	<SttlmDt>	[1..1]		[1..1]			
9.		----Date	<Dt>	[1..1]		[1..1]			
10.		-----DateTime	<DtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime	固定填写 1900-01-01T00:00:00	
11.		FinancialInstrumentIdentification	<FinInstrmId>	[1..1]		[1..1]			
12.		--OtherIdentification	<OthrId>	[0..n]		[1..1]			
13.		----Identification 证券代码	<Id>	[1..1]	Max35Text	[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	
14.		----Type	<Tp>	[1..1]		[1..1]			
15.		-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 0	
16.		FinancialInstrumentAttributes	<FinInstrmAttrbts>	[0..1]		[0..1]			
17.		--MaturityDate 回购到期日	<MtrtyDt>	[0..1]	ISODate	[0..1]	ISODate	结算类型为 DVP 业务结算时填写	

18.	--FirstPaymentDate 起息日	<FrstPmtDt>	[0..1]	ISODate	[0..1]	ISODate		
19.	QuantityAndAccountDetails	<QtyAndAcctD tls>	[1..1]		[1..1]			
20.	--SettlementQuantity	<SttlmQty>	[1..1]		[1..1]			
21.	----Quantity	<Qty>	[1..1]		[1..1]			
22.	-----FaceAmount 证券面额	<FaceAmt>	[1..1]	ImpliedCu rrencyAnd Amount	[1..1]	DecimalNu mber	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	
23.	--SafekeepingAccount	<SfkpgAcct>	[1..1]		[1..1]			
24.	----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 0	
25.	SettlementParameters	<SttlmParams >	[1..1]		[1..1]			
26.	--Priority	<Prty>	[0..1]		[0..1]			
27.	----Proprietary	<Prtry>	[1..1]		[1..1]			
28.	-----Identification 业务优先级	<Id>	[1..1]	Exact4Alp haNumeric	[1..1]	Priority3 Code (Max4Tex t)	HIGH (暂时不使 用) NORM (暂时不使 用) URGT	√
29.	-----Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 0	
30.	--SecuritiesTransactionType	<SctiesTxTp>	[1..1]		[1..1]			
31.	----Proprietary	<Prtry>	[1..1]		[1..1]			
32.	-----Identification 业务种类编码	<Id>	[1..1]	Exact4Alp haNumeric Text	[1..1]	Exact4Alp haNumeric Text		√
33.	-----Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 0	
34.	DeliveringSettlementParties	<DlvrgSttlmP ties>	[0..1]		[1..1]			
35.	--Depository	<Dpstry>	[0..1]		[1..1]			
36.	----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
37.	-----AnyBIC 付款直接参与者行号	<AnyBIC>	[1..1]	AnyBICIde ntifier	[1..1]	Max11Text		√
38.	--Party1	<Pty1>	[0..1]		[0..1]			
39.	----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
40.	----- ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[1..1]		[1..1]			
41.	-----Identification 付款间接参与者行号	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
42.	-----Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 0	

43.		ReceivingSettlementParties	<RcvgSttlmPt ies>	[0..1]		[1..1]			
44.		--Depository	<Dpstry>	[0..1]		[1..1]			
45.		----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
46.		-----AnyBIC 收款直接参与者行号	<AnyBIC>	[1..1]	AnyBICIde ntifier	[1..1]	Max11Text		✓
47.		--Party1	<Pty1>	[0..1]		[0..1]			
48.		----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
49.		----- ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[1..1]		[1..1]			
50.		-----Identification 收款间接参与者行号	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		✓
51.		-----Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 0	
52.		CashParties	<CshPties>	[0..1]		[1..1]			
53.		--Debtor	<Dbtr>	[0..1]		[1..1]			
54.		----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
55.		-----NameAndAddress	<NmAndAdr>	[0..1]		[1..1]			
56.		-----Name 付款方名称	<Nm>	[1..1]	Max350Tex t	[1..1]	Max140Tex t	允许中文，如无 则填写 0	✓
57.		-----Address	<Adr>	[0..1]		[0..1]			
58.		-----AddressLine 付款方地址	<AdrLine>	[0..5]		[0..5]	Max70Text	允许中文	✓
59.		-----Country 付款方国别	<Ctry>	[1..1]	CountryCo de	[1..1]	CountryCo de		✓
60.		----CashAccount	<CshAcct>	[0..1]		[0..1]			
61.		-----Proprietary 付款方账号	<Prtry>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		✓
62.		----AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]		[0..1]			
63.		-----DeclarationDetails 付款方行号	<DclrtnDtls>	[0..1]	Max350Tex t	[0..1]	Max35Text		✓
64.		-----PartyContactDetails 付款方所属 FMI 名称	<PtyCtctDtls >	[0..1]	Max140Tex t	[0..1]	Max140Tex t	允许中文	✓
65.		--DebtorAgent	<DbtrAgt>	[0..1]		[1..1]			
66.		----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
67.		----- ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[1..1]		[1..1]			
68.		-----Identification 付款方开户行行号	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		✓
69.		-----Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 0	
70.		----AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]		[0..1]			
71.		-----PartyContactDetails 付款方开户行名称	<PtyCtctDtls >	[0..1]	Max140Tex t	[0..1]	Max140Tex t	允许中文	✓

72.	--Creditor	<Cdtr>	[0..1]		[1..1]			
73.	----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
74.	-----NameAndAddress	<NmAndAdr>	[0..1]		[1..1]			
75.	-----Name 收款方名称	<Nm>	[1..1]	Max350Text	[1..1]	Max140Text	允许中文，如无则填写 0	√
76.	-----Address	<Adr>	[0..1]		[0..1]			
77.	-----AddressLine 收款方地址	<AdrLine>	[0..5]	Max70Text	[0..5]	Max70Text	允许中文	√
78.	-----Country 收款方国别	<Ctry>	[1..1]	CountryCode	[1..1]	CountryCode		√
79.	----CashAccount	<CshAcct>	[0..1]		[0..1]			
80.	-----Proprietary 收款方账号	<Prtry>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		√
81.	----AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]		[0..1]			
82.	-----DeclarationDetails 收款方行号	<DclrtDtls>	[0..1]	Max350Text	[0..1]	Max35Text		√
83.	-----PartyContactDetails 收款方所属 FMI 名称	<PtyCtctDtls>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
84.	--CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]		[1..1]			
85.	----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
86.	-----ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[1..1]		[1..1]			
87.	-----Identification 收款方开户行行号	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
88.	-----Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 0	
89.	----AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]		[0..1]			
90.	-----PartyContactDetails 收款方开户行名称	<PtyCtctDtls>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
91.	OtherAmounts	<OthrAmts>	[0..1]		[1..1]			
92.	--AccruedInterestAmount	<AcrdIntrstAmt>	[0..1]		[0..1]			
93.	----Amount 债券利息	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	结算类型为 DVP 业务结算时填写	
94.	--TradeAmount	<TradAmt>	[0..1]		[1..1]			
95.	----Amount 货币符号、金额	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	货币符号固定填写 CNY	√
96.	----CreditDebitIndicator 借贷标识	<CdtDbtInd>	[0..1]	CreditDebitCode	[0..1]	CreditDebitCode	CIPS 转发时填写 转发收款行：	

						(Max4Text)	CRDT 转发 FMI : 不填写	
97.		----ForeignExchangeDetails	<FXDtIs>	[0..1]		[0..1]		
98.		-----UnitCurrency 外汇交易币种	<UnitCcy>	[1..1]	ActiveCurrencyCode	[1..1]	ActiveCurrencyCode	结算类型为 PVP 业务结算时填写
99.		-----QuotedCurrency 基准货币币种	<QtdCcy>	[1..1]	ActiveCurrencyCode	[1..1]	ActiveCurrencyCode	结算类型为 PVP 业务结算时填写
100.		-----ExchangeRate 汇率	<XchgRate>	[1..1]	BaseOneRate	[1..1]	BaseOneRate	结算类型为 PVP 业务结算时填写
101.		-----ResultingAmount 外汇交易货币、金额	<RsltAmt>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	结算类型为 PVP 业务结算时填写
102.		--AccruedCapitalisationAmount	<AcrdCptlstnAmt>	[0..1]		[0..1]		
103.		----Amount 净价金额	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	结算类型为 DVP 业务结算时填写
104.		SupplementaryData	<SplmtryData>	[0..n]		[1..1]		
105.		--PlaceAndName	<PlcAndNm>	[0..1]	Max350Text	[1..1]	Max350Text	固 定 填 写 /Document/SctiesSttlmTxInstr /TradDtIs
106.		--Envelope	<Envlp>	[1..1]		[1..1]		
107.		----Contents	<Cnts>			[1..1]		
108.		-----InstructingParty 交易结算机构号	<InstgPty>			[1..1]	Max35Text	√
109.		-----OriginalTradeIdentification 原交易参考号	<OrgnlTradId>			[0..1]	Max35Text	
110.		-----SellerAccount 卖方持有人账号	<SellrAcct>			[0..1]	Max20Text	
111.		-----BuyerAccount 买方持有人账号	<BuyrAcct>			[0..1]	Max20Text	
112.		-----ExpectedSettlementDate 期望结算日期	<XpctdSttlmDt>			[1..1]	ISODate	√
113.		-----RepurchaseSettlementAmount 回购首期结算金额	<RpSttlmAmt>			[0..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	结算类型为 DVP 业务结算时填写

114	-----RepurchaseInterest 回购利息	<RpIntrst>			[0..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	结算类型为 DVP 业务结算时填写	
115	-----Unstructured 附言	<Ustrd>			[0..1]	Max140Text	允许中文	√

8.6.4 报文说明

- (1) 本报文的发起参与机构是“付款直接参与者行号”要素。
- (2) 起息日CIPS不做检查。
- (3) 期望结算日期须等于当前系统工作日
- (4) 证券代码、回购到期日、证券面额、债券利息、净价金额、回购首期结算金额、回购利息等要素仅当结算类型为DVP业务结算时填写，CIPS不做检查。
- (5) 外汇交易币种、基准货币币种、汇率、外汇交易货币、金额等要素仅当结算类型为PVP业务结算时填写，CIPS不做检查。
- (6) 本报文中“附言”要素可填写参与者之间的私有约定信息。
- (7) 本报文中“借贷标识”要素，参与者发起时不填写。CIPS转发时，接收参与者为收款行时填写内容为“CRDT”，接收参与者为FMI时不填写。

8.7 银行发起 SSS 业务应答报文<cips.134.001.01>

该报文为栏位加签。

8.7.1 报文功能

银行发起 SSS 业务应答报文功能如下：
交易结算系统收到 CIPS 转发的银行发起 SSS 业务申请报文后，向 CIPS 回复该报文告知确认或拒绝该业务。

8.7.2 报文序列图

参见 8.6.2。

8.7.3 报文结构

cips.134.001.01报文结构参照ISO 20022报文库中的sese.040.001.02，见下表。

表 12 银行发起 SSS 业务应答报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<SctiesSttlmTxCtrPtyRspn>	[1..1]		[1..1]			
2.		TransactionIdentification	<TxId>	[1..1]		[1..1]			

3.		-- AccountOwnerTransactionIdentifi cation 报文标识号	<AcctOwnrTxId >	[0..1]	Max35Tex t	[1..1]	Max35Text		✓
4.		ResponseStatus	<RspnSts>	[1..1]		[1..1]			
5.	{ 0 r }	--Consented	<Cnsntd>	[1..1]		[1..1]			
6.		----Reason	<Rsn>	[1..n]		[1..1]			
7.		-----Code	<Cd>	[1..1]		[1..1]			
8.		-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]		[1..1]			
9.		-----Identification 回执状态	<Id>	[1..1]	Exact4Al phaNumer icText	[1..1]	RtnBIZSTATC ode (Max4Text)	固定填写 ACPT: 已同 意	✓
10		-----Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Tex t	[1..1]	Max35Text	固定填写 0	
11	{ 0 r }	--Rejected	<Rjctd>	[1..1]		[1..1]			
12		----Reason	<Rsn>	[1..1]		[1..1]			
13		-----Code	<Cd>	[1..1]		[1..1]			
14		-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]		[1..1]			
15		-----Identification 回执状态	<Id>	[1..1]	Exact4Al phaNumer icText	[1..1]	RtnBIZSTATC ode (Max4Text)	固定填写 RJCT: 已拒 绝	✓
16		-----Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Tex t	[1..1]	Max35Text	固定填写 0	
17		----- AdditionalReasonInformation 拒绝信息	<AddtlRsnInf>	[0..1]	Max210Te xt	[1..1]	Max90Text		✓
18		SupplementaryData	<SplmtryData>	[0..n]		[1..1]			
19		--PlaceAndName	<PlcAndNm>	[0..1]		[1..1]	Max350Text	固 定 填 写 /Document/ SciesSttl mTxCtrPtyR spn / TxId	✓
20		--Envelope	<Envlp>	[1..1]		[1..1]			
21		----Contents	<Cnts>			[1..1]			
22		-----InstructingParty 发起直接参与者行号	<InstgPty>			[1..1]	Max35Text		✓
23		-----OriginalInstructingParty 原发起直接参与者行号	<OrgnlInstgPt y>			[1..1]	Max35Text		✓

24	----- OriginalMessageIdentification 原报文标识号	<OrgnlMsgId>			[1..1]	Max35Text		√
25	-----OriginalMessageType 原报文类型	<OrgnlMsgTp>			[1..1]	Max35Text	固定填写 cips.133.0 01.01	√

8.7.4 报文说明

（1）如FMI确认该笔业务，则必须填写“Cnsntd”，而不填写“Rjctd”；如FMI拒绝该笔业务，则必须填写“Rjctd”，而不填写“Cnsntd”。

8.8 FMI 发起 SSS 业务申请报文<cips.135.001.01>

该报文为栏位加签。

8.8.1 报文功能

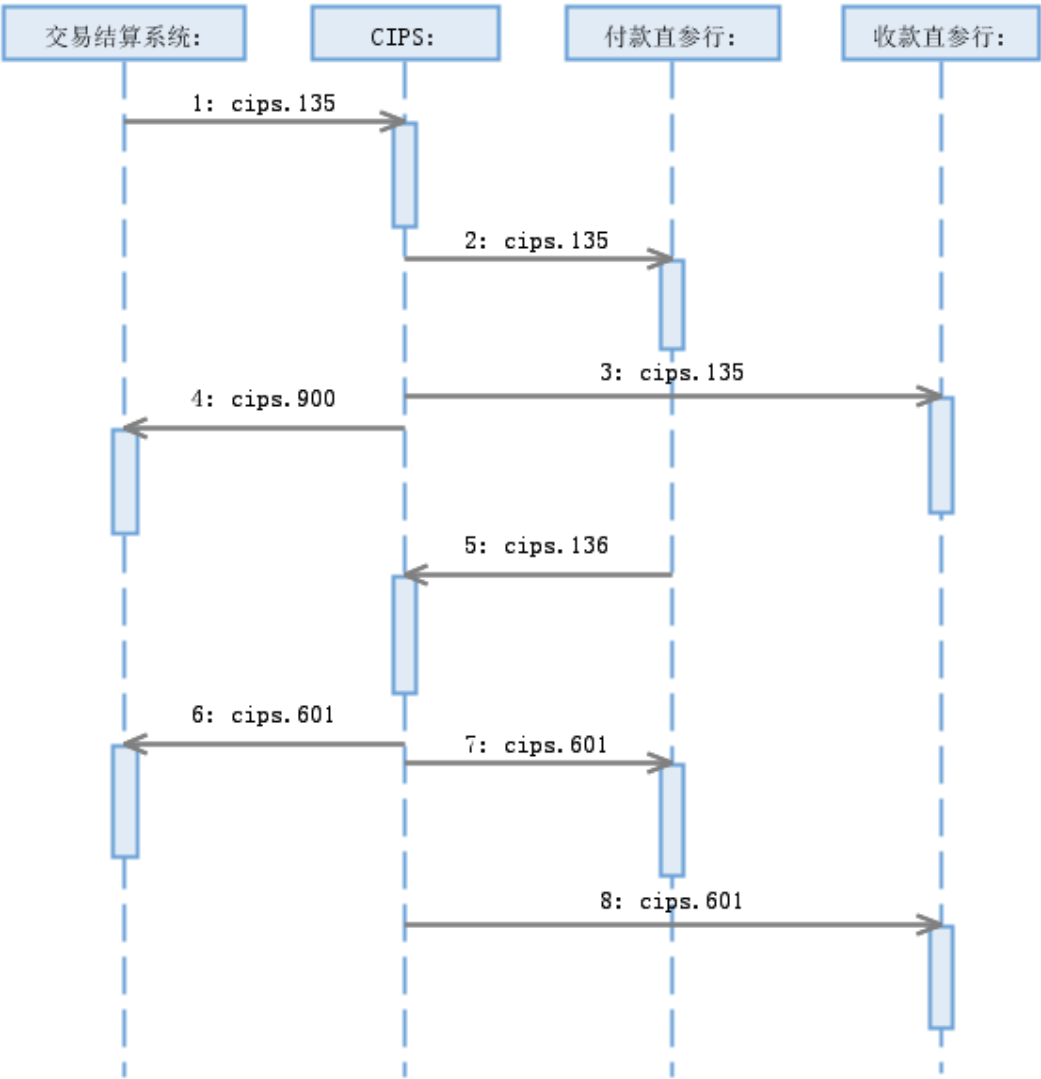
FMI 发起 SSS 业务申请报文功能如下：

金融市场业务进入结算后，交易结算系统向 CIPS 发送此报文，CIPS 根据报文完成结算双方的资金交割后反馈交易结算系统，交易结算系统根据收到的反馈内容完成相应金融市场业务。

8.8.2 报文序列图

8.8.2.1 场景一

交易结算系统发送FMI发起SSS业务申请报文给CIPS并通过检查；CIPS进行相应处理后转发该报文给付款直参行和收款直参行，组“已转发”的通用处理确认报文发送给交易结算系统；付款直参行收到FMI发起SSS业务申请报文后，向CIPS回复FMI发起SSS业务回执报文（同意或拒绝付款）；CIPS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，进行相应处理后组支付处理确认报文返回给交易结算系统、付款直参行、收款直参行。



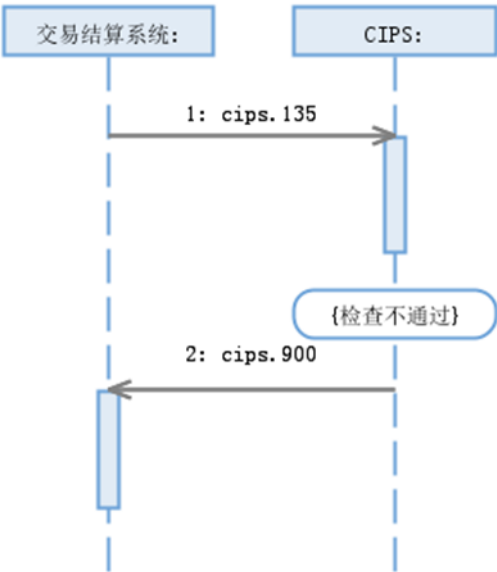
8.8.2.2 场景二

交易结算系统发送的FMI发起SSS业务申请报文或付款直参行发送的FMI发起SSS业务回执报文因直接参与者行号不存在、行号有效标志非法、未找到原业务、发起直接参与者与原接收直接参与者不匹配、原FMI业务当前业务处理状态不正确、报文格式错或重账，被CIPS丢弃该业务报文。

场景参见“报文丢弃通知报文”。

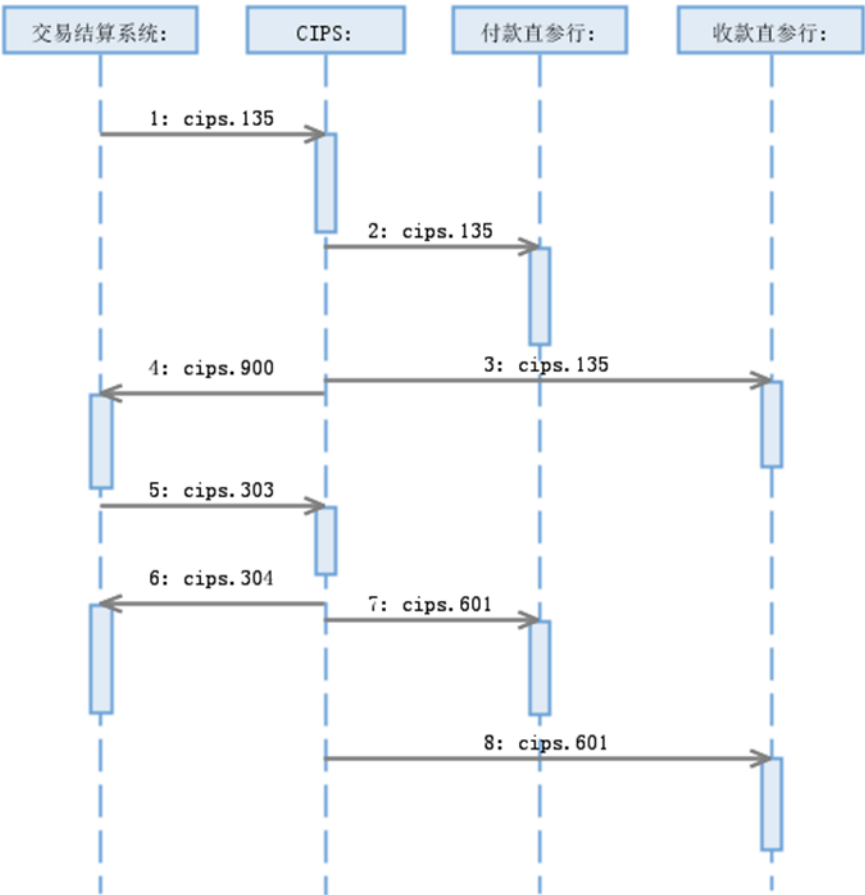
8.8.2.3 场景三

交易结算系统发送的FMI发起SSS业务申请报文因业务合法性检查或数字签名合法性检查失败，被CIPS拒绝该业务报文。CIPS组“已拒绝”的通用处理确认报文返回给交易结算系统，并告知错误原因。



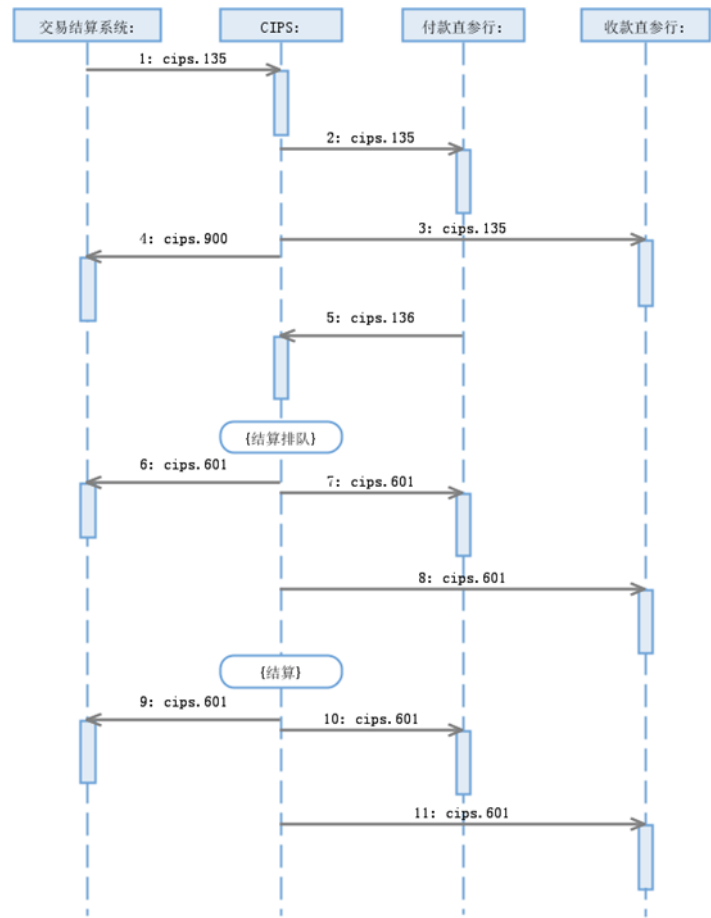
8.8.2.4 场景四

交易结算系统发来的业务，在CIPS收到付款直参行发来的FMI发起SSS业务回执前被撤销。



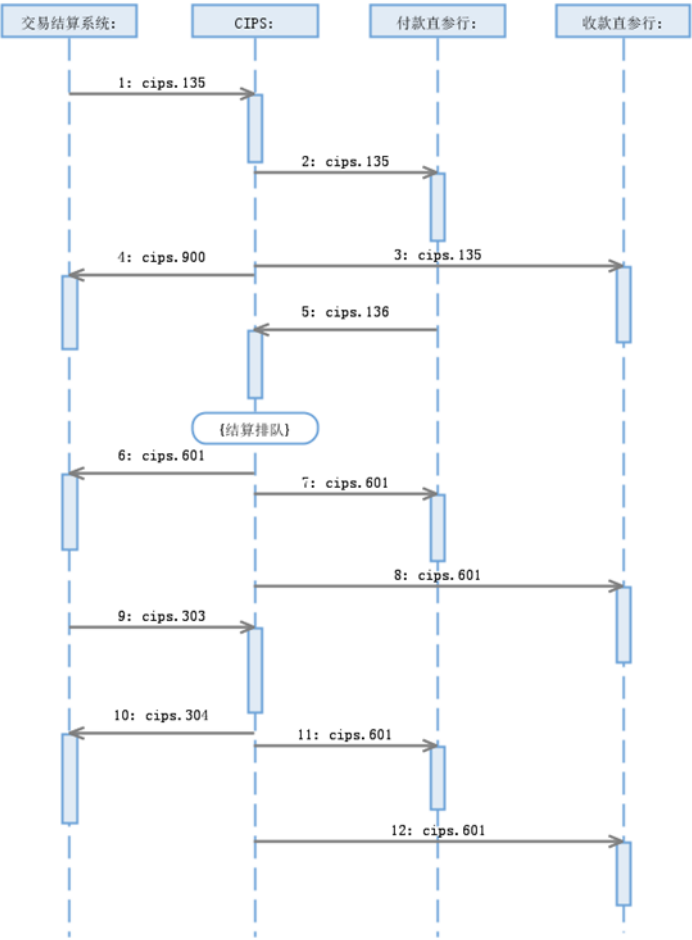
8.8.2.5 场景五

如果付款直参行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。



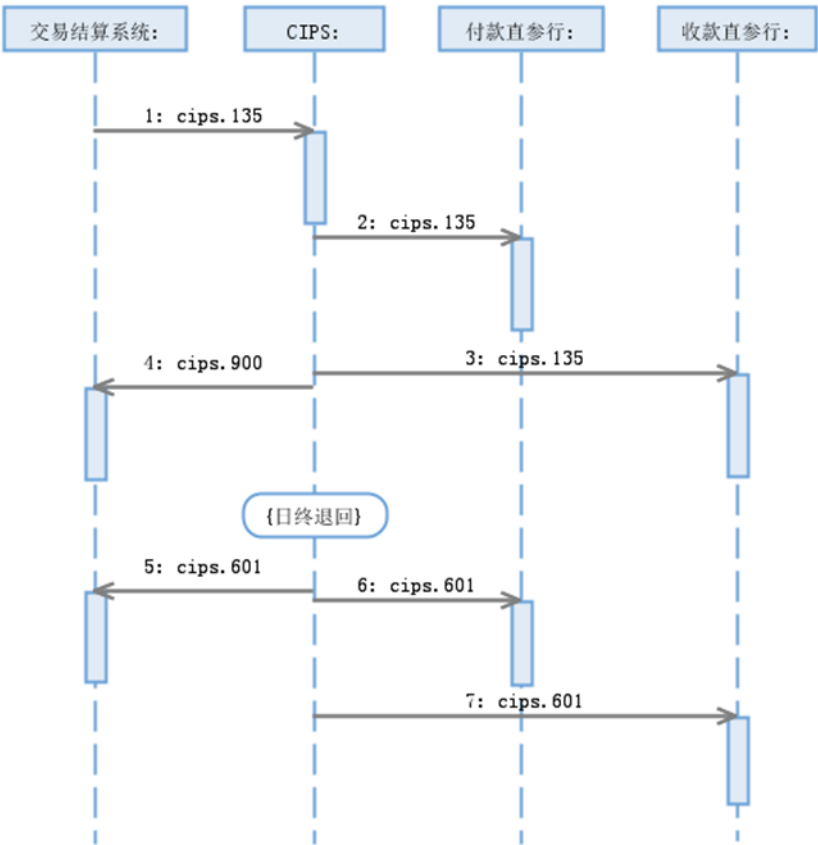
8.8.2.6 场景六

交易结算系统发起的业务，在结算排队过程中被撤销。



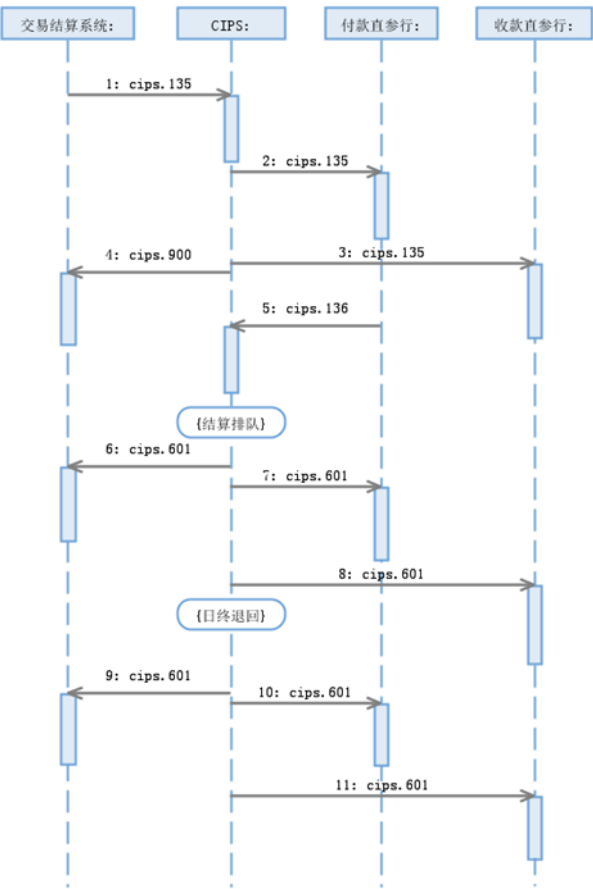
8.8.2.7 场景七

场终或日终处理阶段，CIPS仍未收到付款直参行发送的FMI发起SSS业务回执报文，进行日终退回处理，向交易结算系统、付款直参行和收款直参行发送“日终退回”的支付处理确认报文。



8.8.2.8 场景八

交易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，向交易结算系统、付款直参行和收款直参行发送“日终退回”的支付处理确认报文。



8.8.3 报文结构

cips.135.001.01报文结构参照ISO 20022报文库中的sese.023.001.06，见下表。

表 13 FMI 发起 SSS 业务申请报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<SctiesSttlmTxInstr>	[1..1]		[1..1]			
2.		TransactionIdentification 报文标识号	<TxId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
3.		SettlementTypeAndAdditionalParameters	<SttlmTpAndAddtlParams>	[1..1]		[1..1]			
4.		--SecuritiesMovementType	<SctiesMvmntTp>	[1..1]	ReceiveDeliveryCode	[1..1]	Max4Text	固定填写 DELI	
5.		--Payment	<Pmt>	[1..1]	DeliveryReceiptType2	[1..1]	Max4Text	固定填写 APMT	

					Code				
6.		TradeDetails	<TradDtls>	[1..1]		[1..1]			
7.		--TradeIdentification 交易标识号	<TradId>	[0..n]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	交易合同编号	
8.		--SettlementDate	<SttlmDt>	[1..1]		[1..1]			
9.		----Date	<Dt>	[1..1]		[1..1]			
10.		-----DateTime	<DtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime	固定填写 1900-01-01T00:00:00	
11.		FinancialInstrumentIdentification	<FinInstrmId>	[1..1]		[1..1]			
12.		--OtherIdentification	<OthrId>	[0..n]		[1..1]			
13.		----Identification 证券代码	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	如无则固定填写 0	
14.		----Type	<Tp>	[1..1]		[1..1]			
15.		-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 0	
16.		FinancialInstrumentAttributes	<FinInstrmAttrbts>	[0..1]		[0..1]			
17.		--MaturityDate 回购到期日	<MtrtyDt>	[0..1]	ISODate	[0..1]	ISODate		
18.		--FirstPaymentDate 起息日	<FrstPmtDt>	[0..1]	ISODate	[0..1]	ISODate		
19.		QuantityAndAccountDetails	<QtyAndAcctDtls>	[1..1]		[1..1]			
20.		--SettlementQuantity	<SttlmQty>	[1..1]		[1..1]			
21.		----Quantity	<Qty>	[1..1]		[1..1]			
22.		-----FaceAmount 证券面额	<FaceAmt>	[1..1]	ImpliedCurrencyAndAmount	[1..1]	DecimalNumber	如无则填写 0.00	
23.		--SafekeepingAccount	<SfkpgAcct>	[1..1]		[1..1]			
24.		----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 0	
25.		SettlementParameters	<SttlmParams>	[1..1]		[1..1]			
26.		--Priority	<Prty>	[0..1]		[0..1]			
27.		----Proprietary	<Prtry>	[1..1]		[1..1]			
28.		-----Identification 业务优先级	<Id>	[1..1]	Exact4AlphaNumeric	[1..1]	Priority3Code (Max4Text)	HIGH (暂时不使用) NORM (暂时不使用) URGT	√
29.		-----Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 0	

30.	--SecuritiesTransactionType	<SctiesTxTp>	[1..1]		[1..1]			
31.	----Proprietary	<Prtry>	[1..1]		[1..1]			
32.	-----Identification 业务种类编码	<Id>	[1..1]	Exact4Alph aNumericTe xt	[1..1]	Exact4Alp haNumeric Text		√
33.	-----Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 0	
34.	DeliveringSettlementParties	<DlvrgSttlmP ties>	[0..1]		[1..1]			
35.	--Depository	<Dpstry>	[0..1]		[1..1]			
36.	----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
37.	-----AnyBIC 付款直接参与者行号	<AnyBIC>	[1..1]	AnyBICIden tifier	[1..1]	Max11Text		√
38.	--Party1	<Pty1>	[0..1]		[0..1]			
39.	----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
40.	-----ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[1..1]		[1..1]			
41.	-----Identification 付款间接参与者行号	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
42.	-----Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 0	
43.	ReceivingSettlementParties	<RcvgSttlmPt ies>	[0..1]		[1..1]			
44.	--Depository	<Dpstry>	[0..1]		[1..1]			
45.	----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
46.	-----AnyBIC 收款直接参与者行号	<AnyBIC>	[1..1]	AnyBICIden tifier	[1..1]	Max11Text		√
47.	--Party1	<Pty1>	[0..1]		[0..1]			
48.	----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
49.	-----ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[1..1]		[1..1]			
50.	-----Identification 收款间接参与者行号	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
51.	-----Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 0	
52.	CashParties	<CshPties>	[0..1]		[1..1]			
53.	--Debtor	<Dbtr>	[0..1]		[1..1]			
54.	----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
55.	-----NameAndAddress	<NmAndAdr>	[0..1]		[1..1]			
56.	-----Name 付款方名称	<Nm>	[1..1]	Max350Text	[1..1]	Max140Tex t	允许中文， 如无则填写 0	√
57.	-----Address	<Adr>	[0..1]		[0..1]			
58.	-----AddressLine 付款方地址	<AdrLine>	[0..5]		[0..5]	Max70Text	允许中文	√
59.	-----Country 付款方国别	<Ctry>	[1..1]	CountryCod e	[1..1]	CountryCo de		√

60.	----CashAccount	<CshAcct>	[0..1]		[0..1]			
61.	-----Proprietary 付款方账号	<Prtry>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		√
62.	----AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]		[0..1]			
63.	-----DeclarationDetails 付款方行号	<DclrtnDtls>	[0..1]	Max350Text	[0..1]	Max35Text		√
64.	-----PartyContactDetails 付款方所属 FMI 名称	<PtyCtctDtls>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
65.	--DebtorAgent	<DbtrAgt>	[0..1]		[1..1]			
66.	----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
67.	-----ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[1..1]		[1..1]			
68.	-----Identification 付款方开户行行号	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
69.	-----Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 0	
70.	----AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]		[0..1]			
71.	-----PartyContactDetails 付款方开户行名称	<PtyCtctDtls>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
72.	--Creditor	<Cdtr>	[0..1]		[1..1]			
73.	----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
74.	-----NameAndAddress	<NmAndAdr>	[0..1]		[1..1]			
75.	-----Name 收款方名称	<Nm>	[1..1]	Max350Text	[1..1]	Max140Text	允许中文， 如无则填写 0	√
76.	-----Address	<Adr>	[0..1]		[0..1]			
77.	-----AddressLine 收款方地址	<AdrLine>	[0..5]		[0..5]	Max70Text	允许中文	√
78.	-----Country 收款方国别	<Ctry>	[1..1]	CountryCode	[1..1]	CountryCode		√
79.	----CashAccount	<CshAcct>	[0..1]		[0..1]			
80.	-----Proprietary 收款方账号	<Prtry>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		√
81.	----AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]		[0..1]			
82.	-----DeclarationDetails 收款方行号	<DclrtnDtls>	[0..1]	Max350Text	[0..1]	Max35Text		√
83.	-----PartyContactDetails 收款方所属 FMI 名称	<PtyCtctDtls>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
84.	--CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]		[1..1]			
85.	----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
86.	-----ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[1..1]		[1..1]			
87.	-----Identification 收款方开户行行号	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
88.	-----Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 0	

89.	----	AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]		[0..1]			
90.	-----	PartyContactDetails 收款方开户行名称	<PtyCtctDtls>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
91.		OtherAmounts	<OthrAmts>	[0..1]		[1..1]			
92.	--	AccruedInterestAmount	<AcrdIntrstAmt>	[0..1]		[0..1]			
93.	----	Amount 债券利息	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount		
94.	--	TradeAmount	<TradAmt>	[0..1]		[1..1]			
95.	----	Amount 货币符号、金额	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	货币符号固定填写 CNY	√
96.	----	CreditDebitIndicator 借贷标识	<CdtDbtInd>	[0..1]	CreditDebitCode	[0..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	CIPS 转发时填写 CRDT: 贷记 DBIT: 借记	
97.	--	AccruedCapitalisationAmount	<AcrdCptlstnAmt>	[0..1]		[0..1]			
98.	----	Amount 净价金额	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount		
99.		SupplementaryData	<SplmtryData>	[0..n]		[1..1]			
100.	--	PlaceAndName	<PlcAndNm>	[0..1]	Max350Text	[1..1]	Max350Text	固定填写 /Document/ SctiesSttl mTxInstr/ TradDtls	√
101.	--	Envelope	<Envlp>	[1..1]		[1..1]			
102.	----	Contents	<Cnts>			[1..1]			
103.	-----	InstructingParty 发起直接参与者行号	<InstgPty>			[1..1]	Max35Text		√
104.	-----	SellerAccount 卖方持有人账号	<SellrAcct>			[0..1]	Max20Text		
105.	-----	BuyerAccount 买方持有人账号	<BuyrAcct>			[0..1]	Max20Text		
106.	-----	ExpectedSettlementDate 期望结算日期	<XpctdSttlmDt>			[1..1]	ISODate		√

107	----- RepurchaseSettlementAmount 回购首期结算金额	<RpSttlmAmt>			[0..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount		
108	-----RepurchaseInterest 回购利息	<RpIntrst>			[0..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount		
109	-----Unstructured 附言	<Ustrd>			[0..1]	Max140Text	允许中文	√

8.8.4 报文说明

- (1) 起息日CIPS不做检查。
- (2) 证券代码、回购到期日、证券面额、债券利息、净价金额、回购首期结算金额、回购利息等要素CIPS不做检查。
- (3) 本报文中“附言”要素可填写参与者之间的私有约定信息。
- (4) 本报文中“借贷标识”要素，参与者发起时不填写，CIPS在转发时填写，内容为“CRDT”或“DBIT”。

8.9 FMI 发起 SSS 业务应答报文<cips.136.001.01>

该报文为栏位加签。

8.9.1 报文功能

FMI 发起 SSS 业务应答报文功能如下：
付款直参行收到 CIPS 转发的 FMI 发起 SSS 业务申请报文后，向 CIPS 回复该报文告知同意或拒绝付款。

8.9.2 报文序列图

参见 8.8.2。

8.9.3 报文结构

cips.136.001.01报文结构参照ISO 20022报文库中的sese.040.001.02，见下表。

表 14 FMI 发起 SSS 业务应答报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<SctiesStt1mTxCtrPtyRspn>	[1..1]		[1..1]			

2.		TransactionIdentification	<TxId>	[1..1]		[1..1]			
3.		-- AccountOwnerTransactionIdentification 报文标识号	<AcctOwnrTxId>	[0..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		✓
4.		-- ProcessorTransactionIdentification 交易标识号	<PrctrTxId>	[0..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		✓
5.		ResponseStatus	<RspnSts>	[1..1]		[1..1]			
6.	{ 0 r	--Consented	<Cnsntd>	[1..1]		[1..1]			
7.		----Reason	<Rsn>	[1..n]		[1..1]			
8.		-----Code	<Cd>	[1..1]		[1..1]			
9.		-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]		[1..1]			
10.		-----Identification 回执状态	<Id>	[1..1]	Exact4AlphanumericText	[1..1]	RtnBIZSTATCode (Max4Text)	固定填写 ACPT: 已同意	✓
11.		-----Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 0	
12.	{ 0 r }	--Rejected	<Rjctd>	[1..1]		[1..1]			
13.		----Reason	<Rsn>	[1..1]		[1..1]			
14.		-----Code	<Cd>	[1..1]		[1..1]			
15.		-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]		[1..1]			
16.		-----Identification 回执状态	<Id>	[1..1]	Exact4AlphanumericText	[1..1]	RtnBIZSTATCode (Max4Text)	固定填写 RJCT: 已拒绝	✓
17.		-----Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 0	
18.		-----AdditionalReasonInformation 拒绝信息	<AddtlRsnInf>	[0..1]	Max210Text	[1..1]	Max90Text		✓
19.		SupplementaryData	<SplmtryData>	[0..n]		[1..1]			
20.		--PlaceAndName	<PlcAndNm>	[0..1]	Max350Text	[1..1]	Max350Text	固定填写 /Document / SctiesStt lmTxCtrPt	✓

								yRspn / TxId	
21.		--Envelope	<Envlp>	[1..1]		[1..1]			
22.		----Contents	<Cnts>			[1..1]			
23.		-----InstructingParty 发起直接参与者行号	<InstgPty>			[1..1]	Max35Text		√
24.		-----OriginalInstructingParty 原发起直接参与者行号	<OrgnlInstgPty>			[1..1]	Max35Text		√
25.		-----OriginalMessageIdentification 原报文标识号	<OrgnlMsgId>			[1..1]	Max35Text		√
26.		-----OriginalMessageType 原报文类型	<OrgnlMsgTp>			[1..1]	Max35Text	固定填写 cips.135. 001.01	√

8.9.4 报文说明

(1) 如付款直参行确认该笔业务,则必须填写“Cnsntd”,而不填写“Rjctd”;如付款行拒绝该笔业务,则必须填写“Rjctd”,而不填写“Cnsntd”。

8.10 清算机构借贷报文<cips.151.001.01>

该报文为栏位加签。

8.10.1 报文功能

清算机构借贷报文功能如下:

a) CIPS 受理清算机构借贷报文(直接借记),报文可包含一笔或多笔应收和应付明细。CIPS 完成资金结算后,将业务处理结果使用清算机构借贷通知报文返回给清算机构、付款直参行(应收业务)、收款直参行(应付业务)。

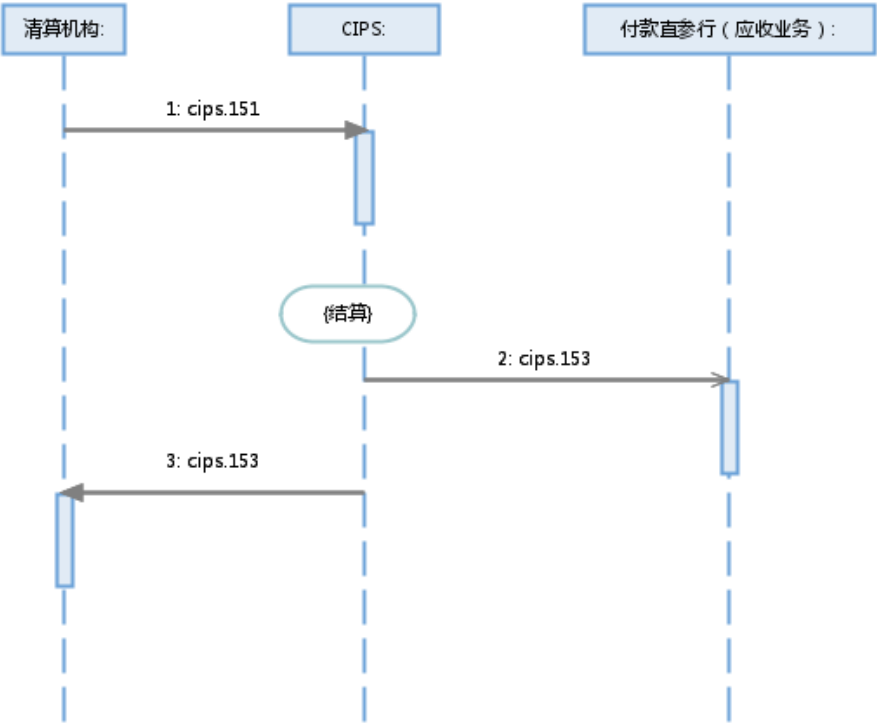
b) CIPS 受理清算机构借贷报文(借记确认),报文可包含一笔或多笔应收和应付明细。CIPS 收到报文后组“已转发”清算机构借贷通知报文给清算机构和所有付款直参行(应收业务),然后进行应付业务的资金结算,完成资金结算后向清算机构和收款直参行(应付业务)回复清算机构借贷通知报文。

c) CIPS 收到付款直参行回复的清算机构借贷通知回执报文后,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直参行(应收业务)回复支付处理确认报文。

8.10.2 报文序列图

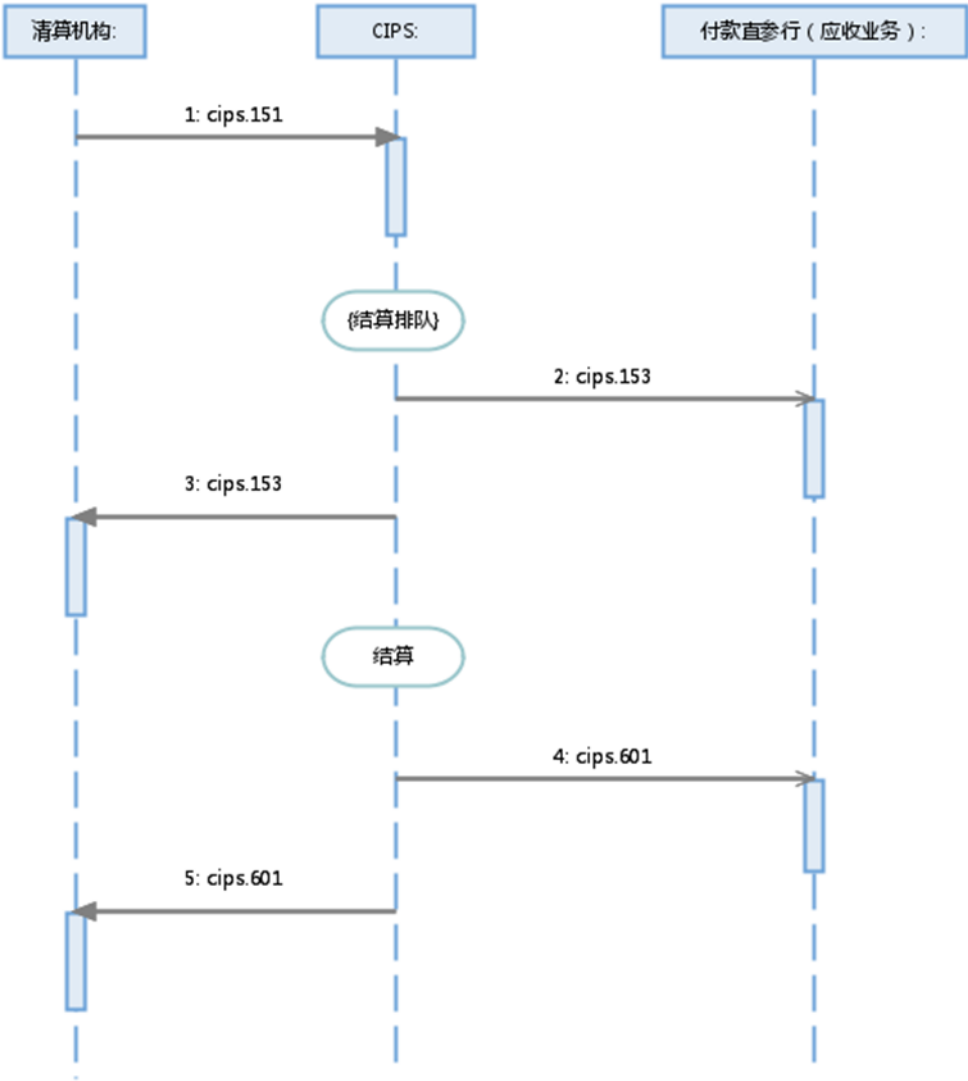
8.10.2.1 直接借记场景一

参与者发起的业务顺利结算。



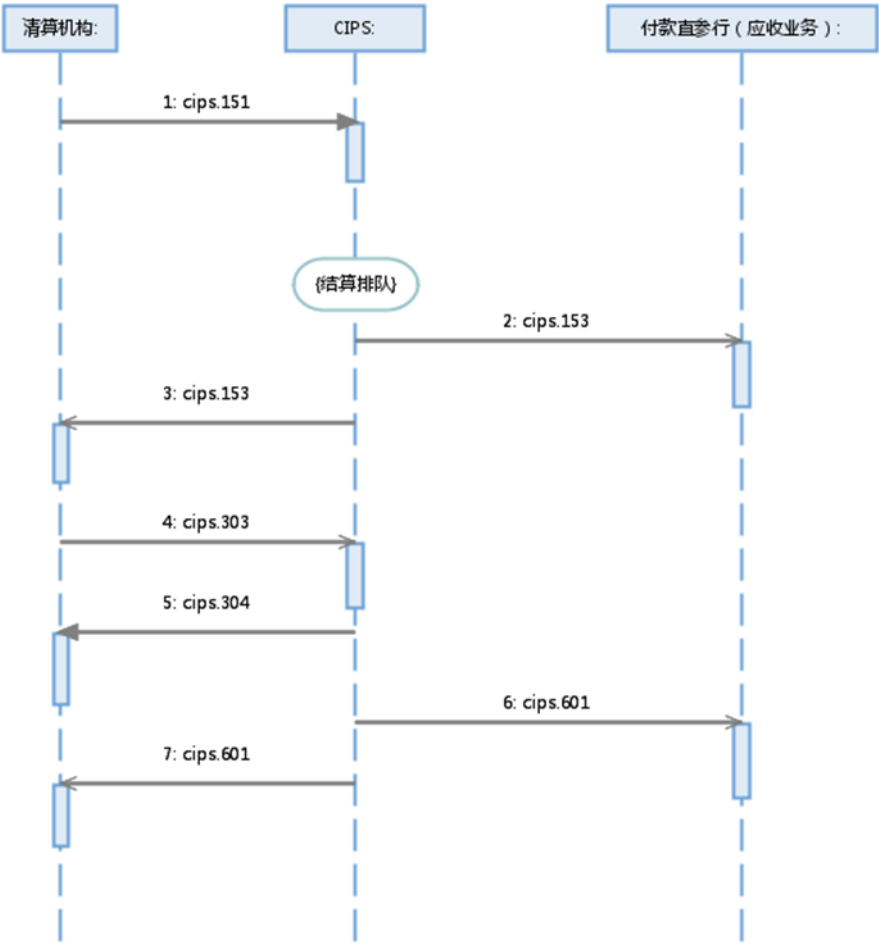
8.10.2.2 直接借记场景二

参与者发起的业务结算排队，向清算机构和结算排队的付款直参行发送结算排队的清算机构借贷通知报文；结算后，向清算机构、付款直参行发送已结算的支付处理确认报文。



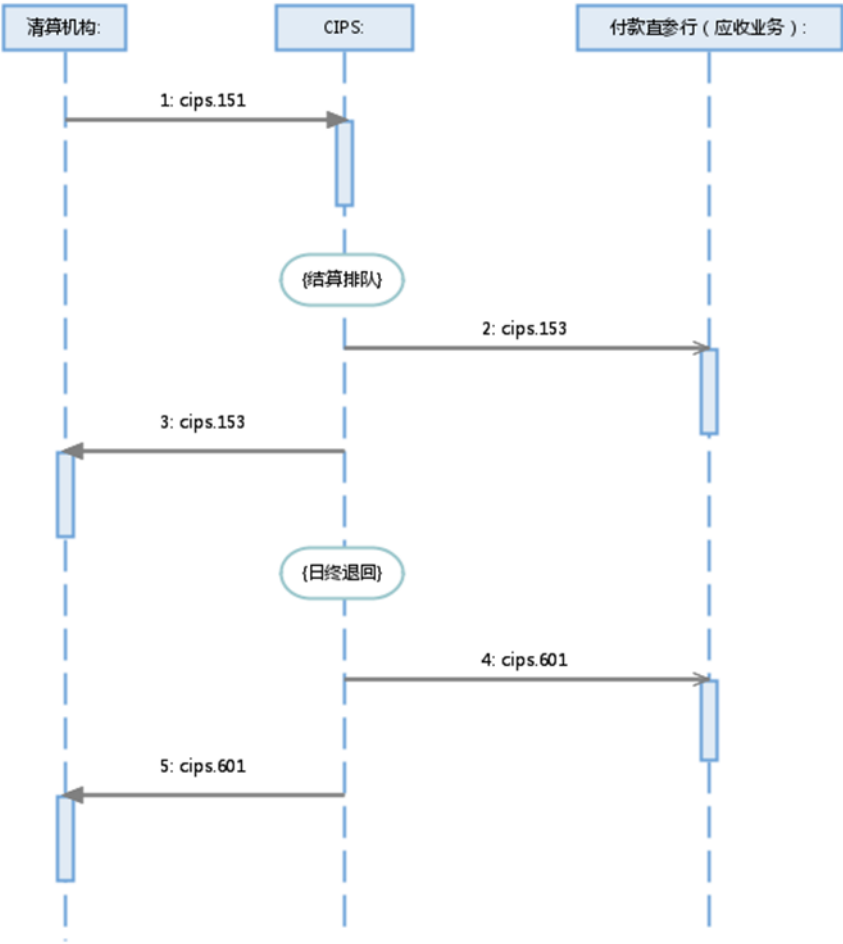
8.10.2.3 直接借记场景三

参与者发起的业务结算排队后，清算机构主动发起撤销。



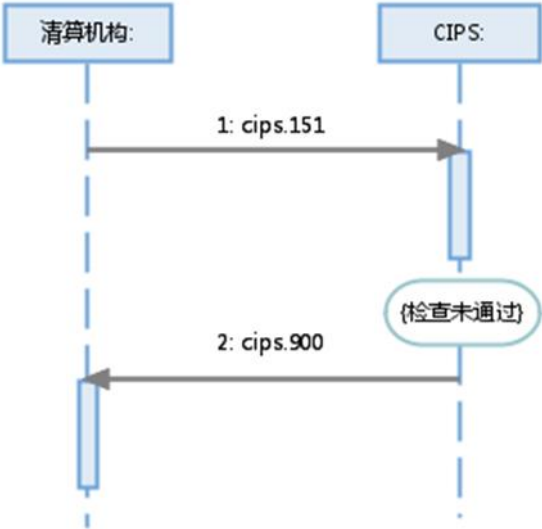
8.10.2.4 直接借记场景四

参与者发起的业务在结算排队后，在日终时仍未被结算，CIPS做退回处理。



8.10.2.5 直接借记场景五

参与者发起的业务因为业务检查错被CIPS做整包拒绝处理。



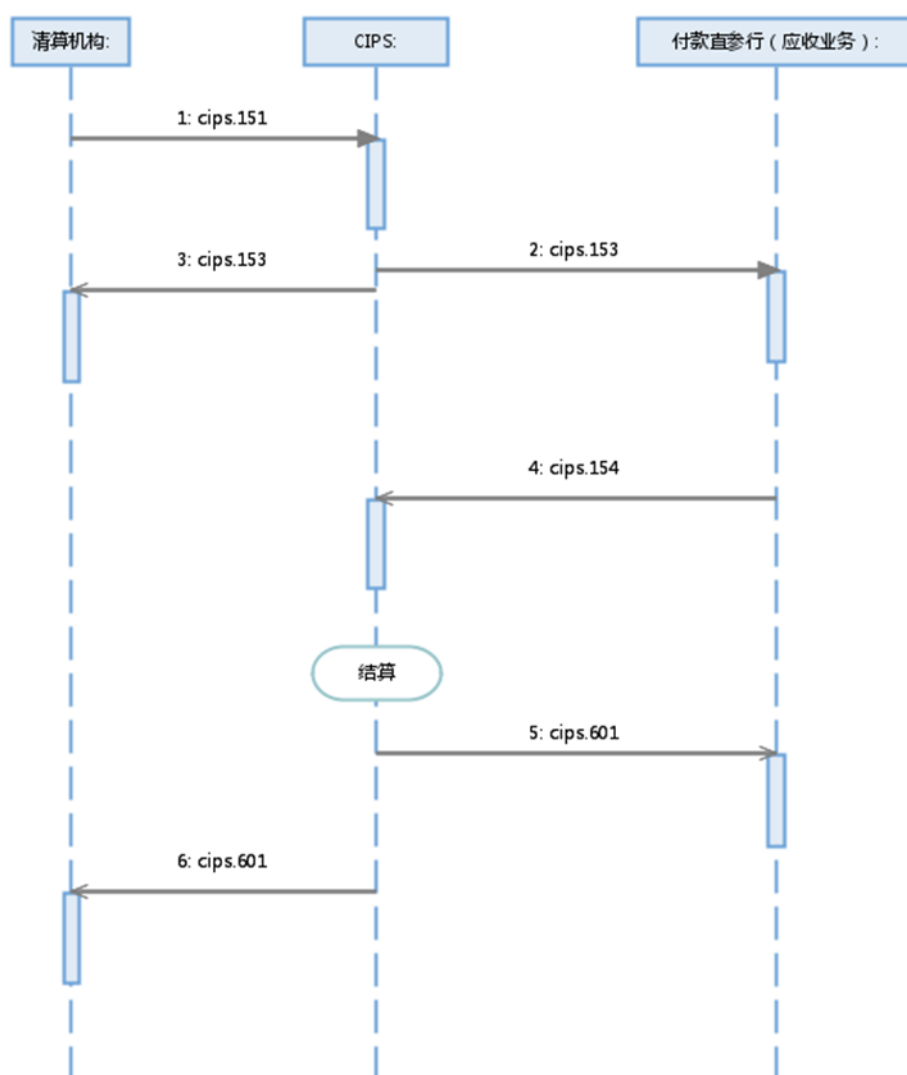
8.10.2.6 直接借记场景六

参与者发起的业务因直接参与者行号不存在、行号有效标志非法、报文格式错或重账被CIPS丢弃该业务报文。

场景参见“报文丢弃通知报文”。

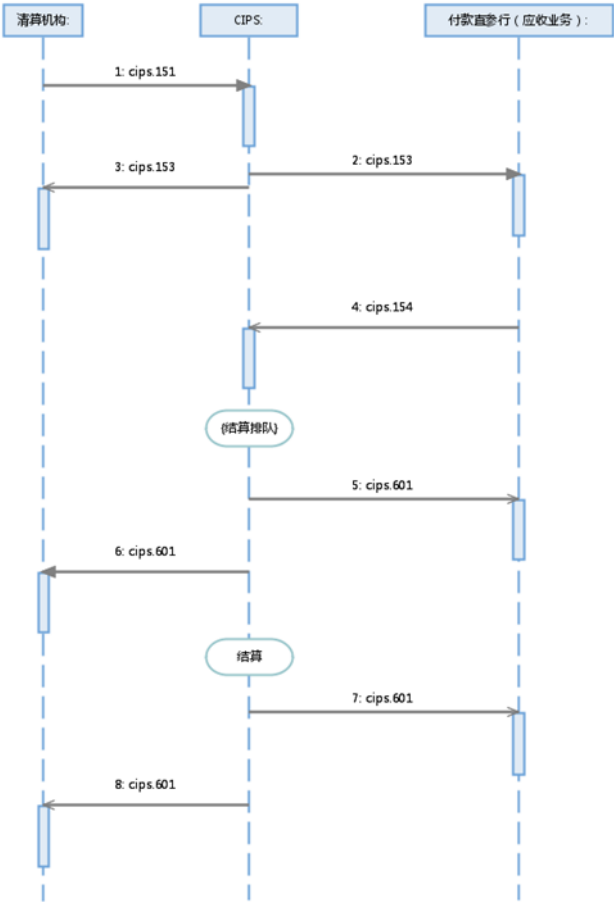
8.10.2.7 借记确认场景一

参与者发起的业务顺利结算。



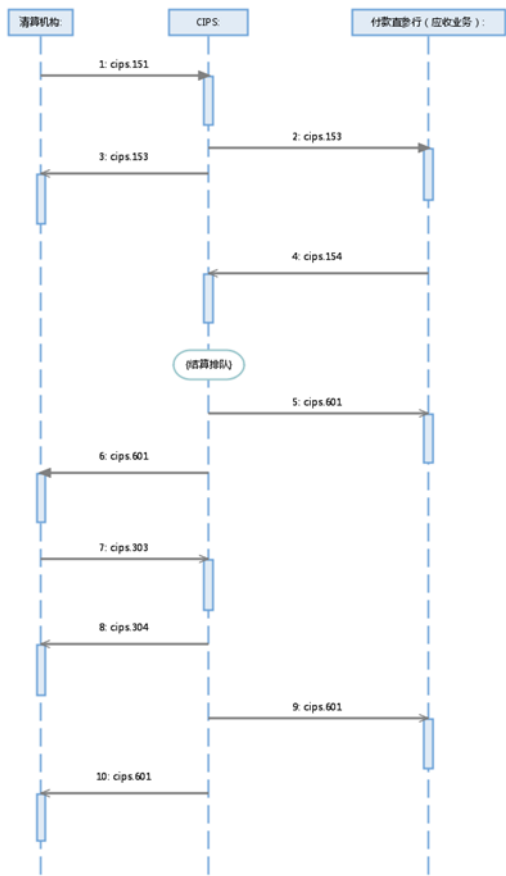
8.10.2.8 借记确认场景二

参与者发起的业务结算排队，向清算机构和结算排队的付款直参行发送结算排队的支付处理确认报文；结算后，将业务处理结果使用支付处理确认报文返回给清算机构和付款直参行。

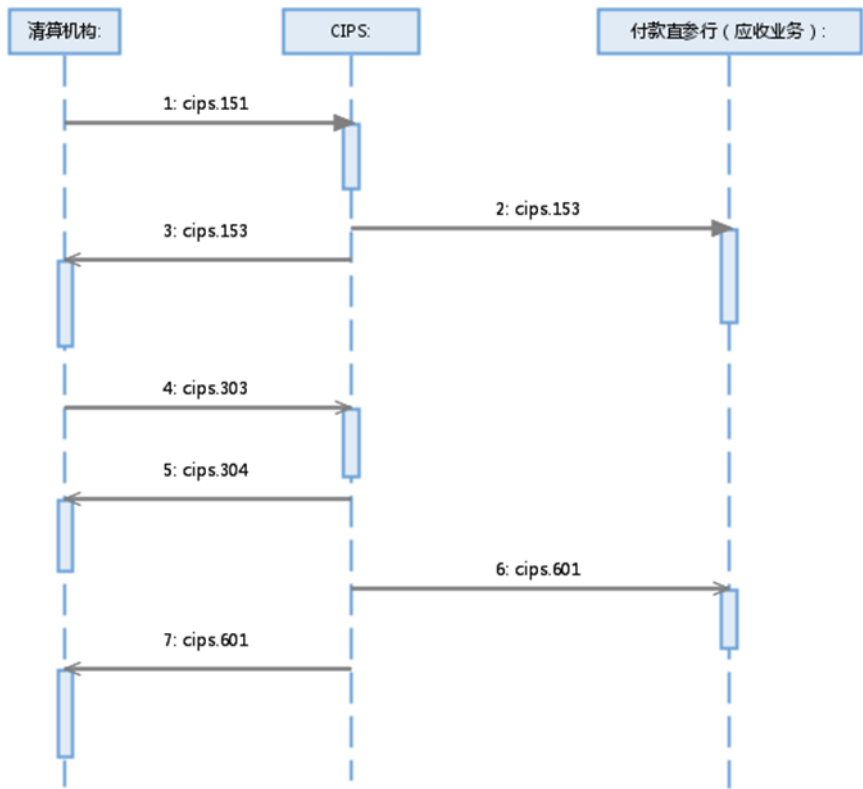


8.10.2.9 借记确认场景三

①参与者发起的业务结算排队后，清算机构主动发起撤销。

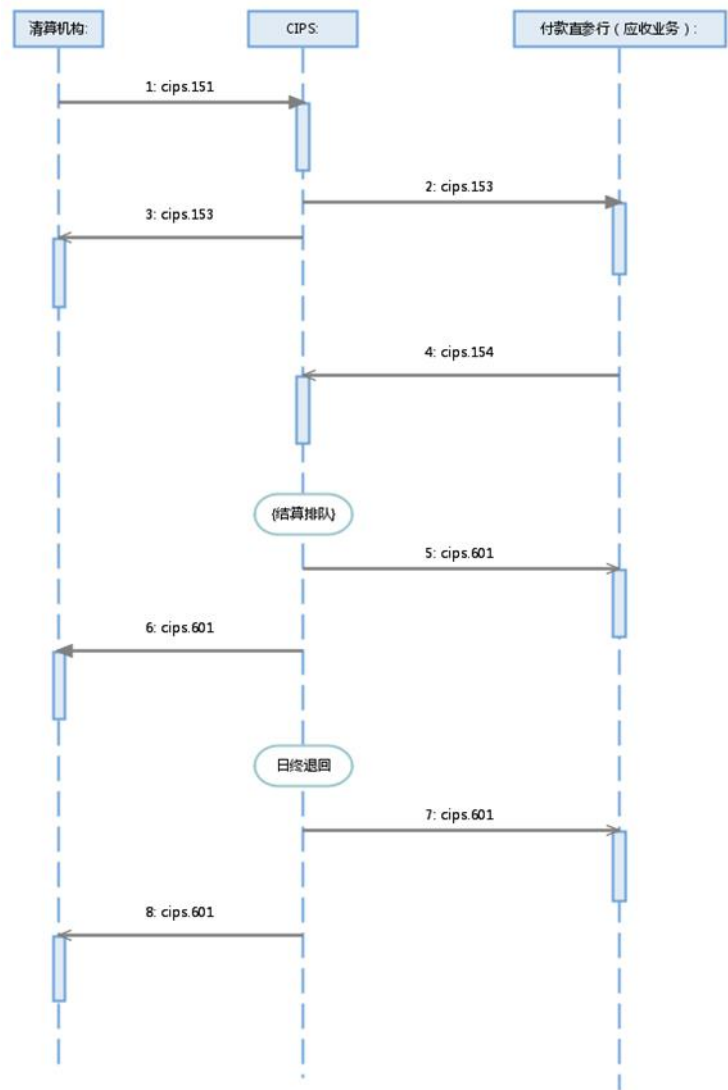


②参与者发起的业务，在CIPS收到付款直参行发来的清算机构借贷回执报文前，清算机构主动发起撤销。

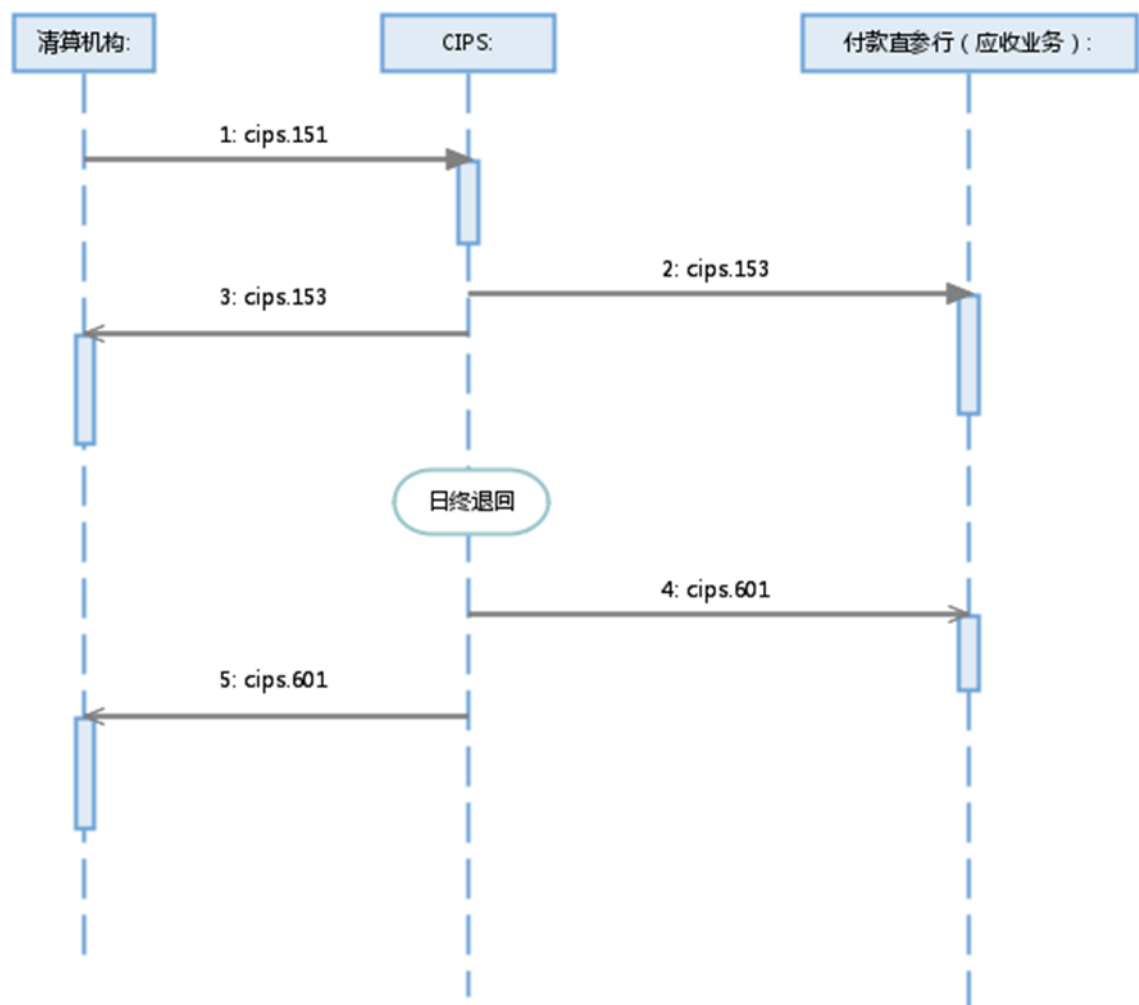


8.10.2.10 借记确认场景四

①参与者发起的业务在结算排队后，在日终时仍未被结算，CIPS做退回处理。

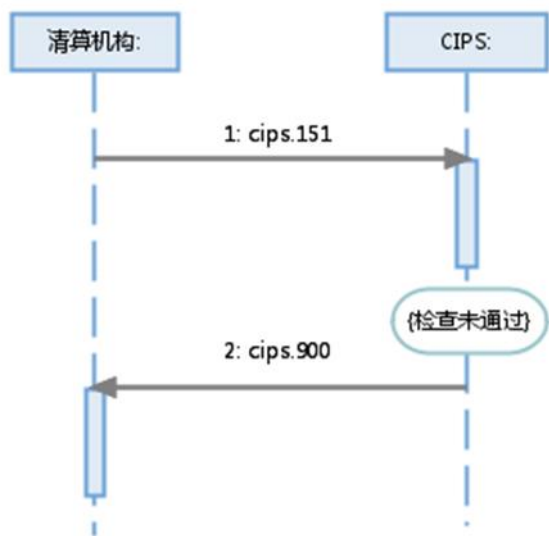


②参与者发起的业务，在日终时CIPS仍未收到付款直参行发来的清算机构借贷回执报文，CIPS做退回处理。

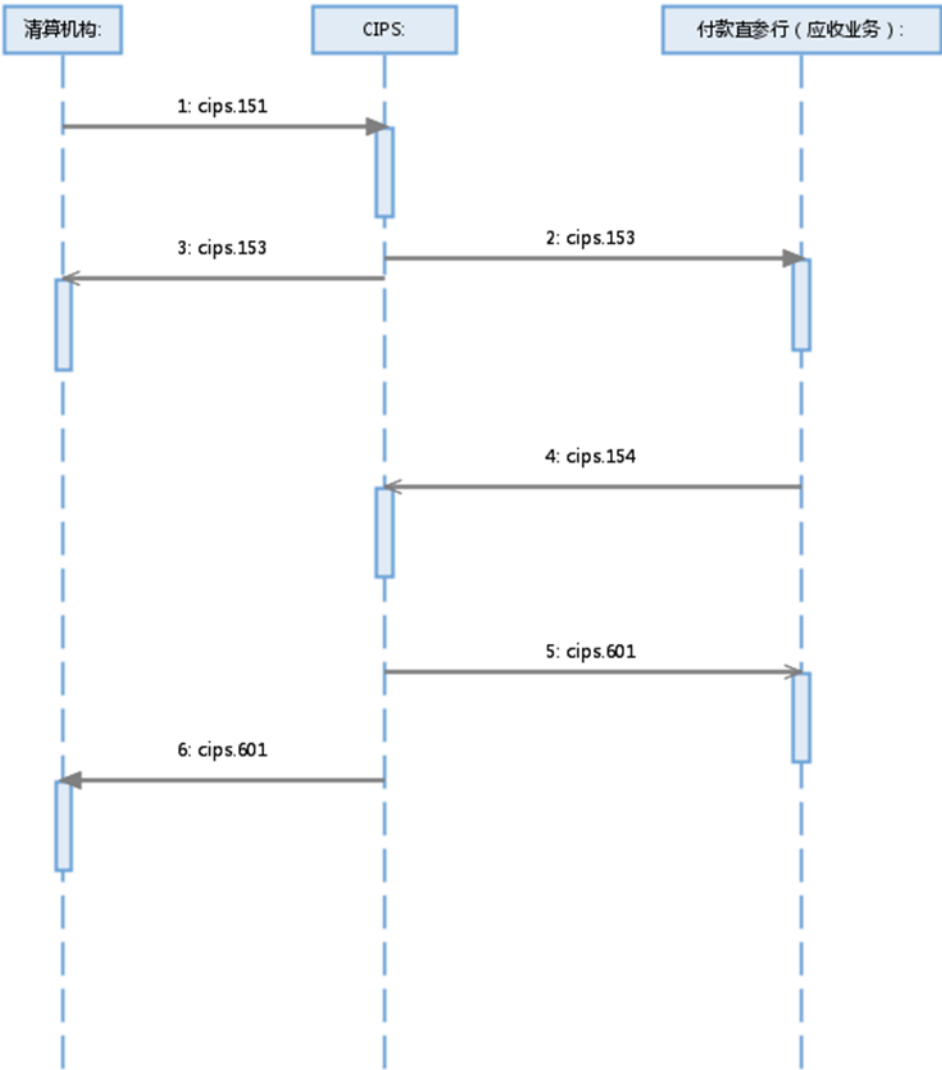


8.10.2.11 借记确认场景五

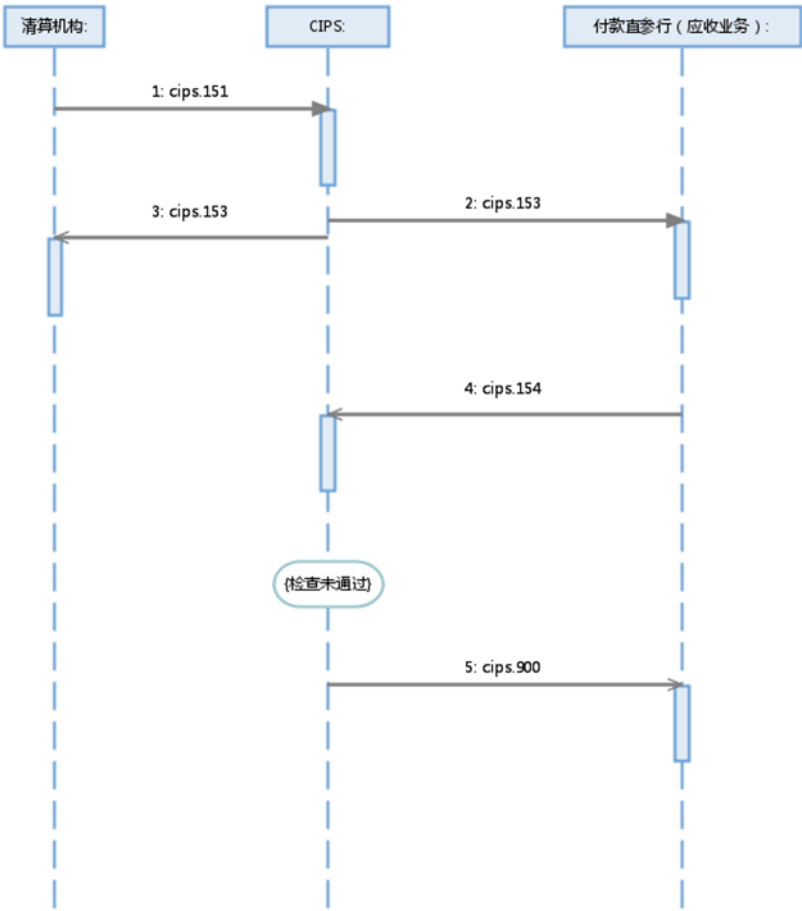
①参与者发起的业务因为业务检查错被CIPS做整包拒绝处理。



②参与者发起的业务，付款直参行回复拒绝，CIPS向清算机构和付款直参行回复状态为参与者拒绝的支付处理确认报文。



③参与者发起的业务，付款直参行回复的清算机构借贷通知回执报文因为业务检查未通过，CIPS向付款直参行回复通用处理确认报文。



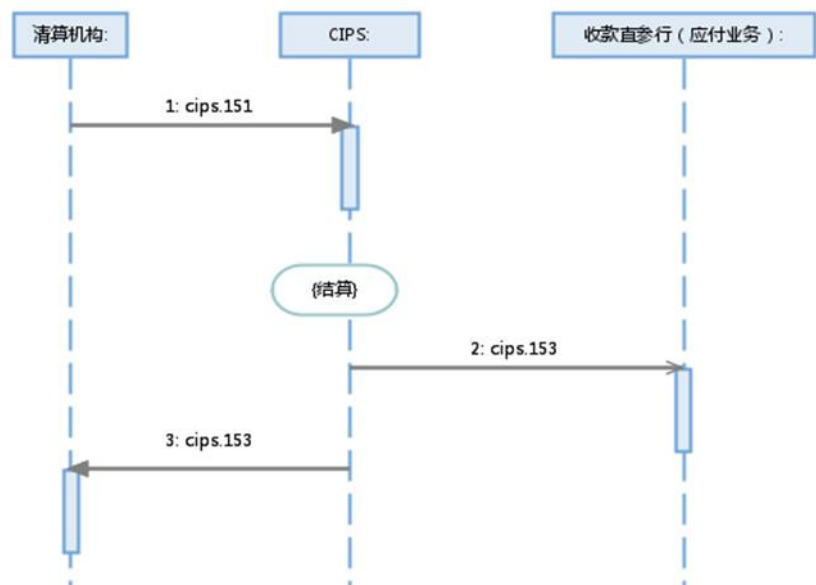
8.10.2.12 借记确认场景六

参与者发起的业务因直接参与者行号不存在、行号有效标志非法、报文格式错或重账被 CIPS 丢弃该业务报文。

场景参见“报文丢弃通知报文”。

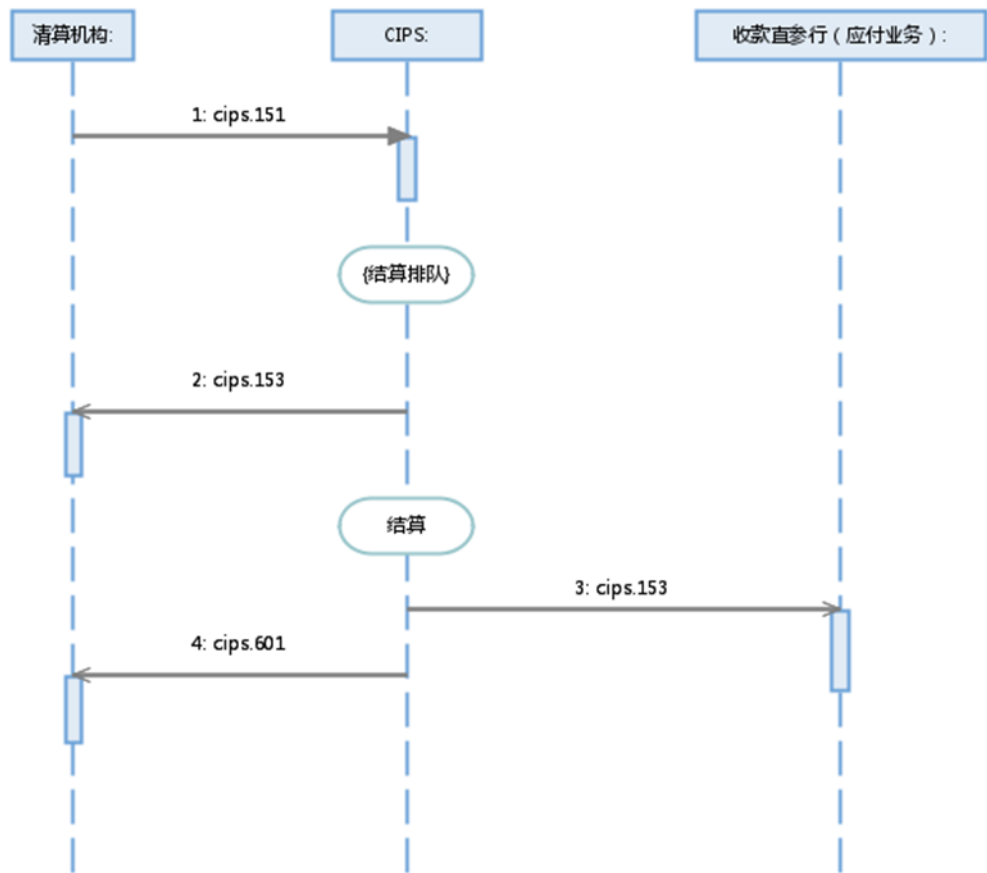
8.10.2.13 应付业务场景一

参与者发起的业务顺利结算。



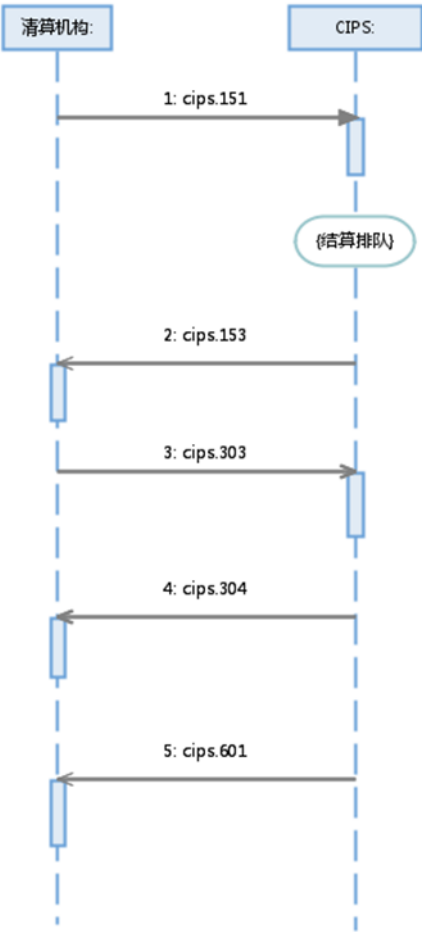
8.10.2.14 应付业务场景二

参与者发起的业务结算排队，向清算机构发送结算排队的清算机构借贷通知报文；结算后，向清算机构、收款直参行发送已结算的清算机构借贷通知报文。



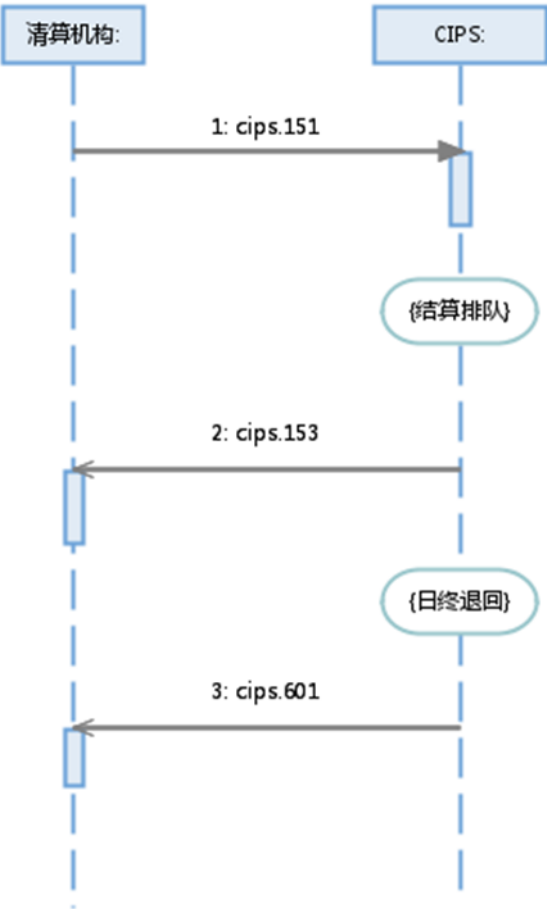
8.10.2.15 应付业务场景三

参与者发起的业务结算排队后，清算机构主动发起撤销。



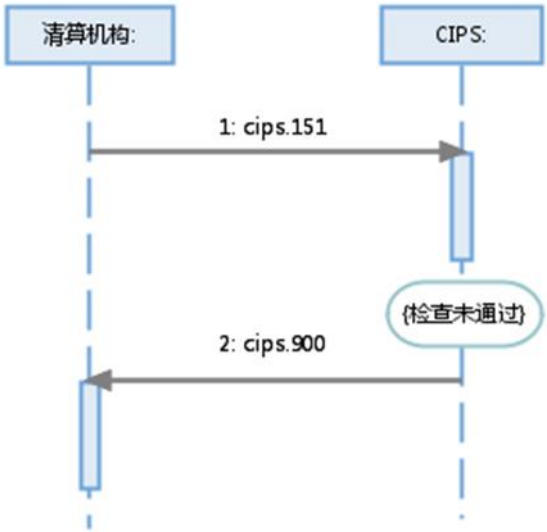
8.10.2.16 应付业务场景四

参与者发起的业务在结算排队后，在日终时仍未被结算，CIPS做退回处理。



8.10.2.17 应付业务场景五

参与者发起的业务因为业务检查错被CIPS做整包拒绝处理。



8.10.2.18 应付业务场景六

参与者发起的业务因直接参与者行号不存在、行号有效标志非法、报文格式错或重账被 CIPS 丢弃该业务报文。

场景参见“报文丢弃通知报文”。

8.10.3 报文结构

cips.151.001.01报文结构参照ISO 20022报文库中的pacs.009.001.06，见下表。

表 15 清算机构借贷报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<FICdtTrf>	[1..1]		[1..1]			
2.		GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODatetime	[1..1]	ISODatetime		√
5.		--NumberOfTransactions 明细业务总笔数	<NbOfTx>	[1..1]	Max15NumericText	[1..1]	Max15NumericText		√
6.		--SettlementInformation	<SttlmInf>	[1..1]		[1..1]			
7.		----SettlementMethod	<SttlmMtd>	[1..1]	Code	[1..1]	Max4Text	固定填写 CLRG	
8.		--PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]		[1..1]			
9.		----ServiceLevel	<SvcLvl>	[0..1]		[0..1]			
10.		-----Proprietary 业务确认标识	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	RequireIdentification (Max4Text)	RQUR: 需要 RQUN: 不需要	√
11.		--InstructingAgent	<InstgAgt>	[0..1]		[1..1]			
12.		----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
13.		-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
14.		-----MemberIdentification 发起直接参与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
15.		----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]		[0..1]			
16.		-----Identification 发起间接参与者行号	<Id>	[0..1]	Max35Text	[0..1]	Max35Text		√
17.		CreditTransferTransactionIn	<CdtTrfTxInf>	[1..n]		[1..n]			

		formation	>						
18.		--PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		[1..1]			
19.		---- InstructionIdentification 业务交易编号	<InstrId>	[0..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
20.		-----EndToEndIdentification 端到端标识号	<EndToEndId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
21.		----- TransactionIdentification 明细报文标识号	<TxId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
22.		--PaymentTypeInfo	<PmtTpInf>	[0..1]		[1..1]			
23.		----CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]		[1..1]			
24.		-----Proprietary 业务种类编码	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
25.		--InterbankSettlementAmount 货币符号、金额	<IntrBkSttlm Amt>	[1..1]	ActiveCur rencyAndA mount	[1..1]	ActiveCurre ncyAndAmoun t	货币符号固 定填写 CNY	√
26.		--InstructingAgent	<InstgAgt>	[0..1]		[1..1]			
27.		---- FinancialInstitutionIdentif ication	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
28.		----- ClearingSystemMemberIdentif ication	<ClrSysMmbId >	[0..1]		[1..1]			
29.		----- MemberIdentification 付款直接参与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
30.		----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]		[0..1]			
31.		-----Identification 付款间接参与者行号	<Id>	[0..1]	Max35Text	[0..1]	Max35Text		√
32.		--InstructedAgent	<InstdAgt>	[0..1]		[1..1]			
33.		---- FinancialInstitutionIdentif ication	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
34.		----- ClearingSystemMemberIdentif ication	<ClrSysMmbId >	[0..1]		[1..1]			
35.		----- MemberIdentification 收款直接参与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
36.		----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]		[0..1]			
37.		-----Identification	<Id>	[0..1]	Max35Text	[0..1]	Max35Text		√

		收款间接参与者行号							
38.		--IntermediaryAgent1	<IntrmyAgt1>	[0..1]		[0..1]			
39.		----- FinancialInstitutionIdentif ication	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
40.		----- ClearingSystemMemberIdentif ication	<ClrSysMmbId >	[0..1]		[0..1]			
41.		----- MemberIdentification 中介机构行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
42.		-----Name 中介机构名称	<Nm>	[0..1]	Max140Tex t	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
43.		--Debtor	<Dbtr>	[1..1]		[1..1]			
44.		----- FinancialInstitutionIdentif ication	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
45.		-----Name 付款方名称	<Nm>	[0..1]	Max140Tex t	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
46.		-----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		[0..1]			
47.		-----Country 付款方常驻国家（地 区）代码	<Ctry>	[0..1]	CountryCo de	[0..1]	Max2Text		√
48.		-----AddressLine 付款方地址	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	[0..7]	Max70Text	允许中文	√
49.		--DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]		[0..1]			
50.		----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
51.		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
52.		-----Identification 付款方账号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		√
53.		--DebtorAgent	<DbtrAgt>	[0..1]		[0..1]			
54.		----- FinancialInstitutionIdentif ication	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
55.		----- ClearingSystemMemberIdentif ication	<ClrSysMmbId >	[0..1]		[0..1]			
56.		----- MemberIdentification 付款方开户行行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
57.		-----Name 付款方开户行名称	<Nm>	[0..1]	Max140Tex t	[0..1]	Max140Text	允许中文	√

58.	--CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]		[0..1]			
59.	----- FinancialInstitutionIdentif ication	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
60.	----- ClearingSystemMemberIdentif ication	<ClrSysMmbId >	[0..1]		[0..1]			
61.	----- MemberIdentification 收款方开户行行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
62.	-----Name 收款方开户行名称	<Nm>	[0..1]	Max140Tex t	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
63.	--Creditor	<Cdtr>	[1..1]		[1..1]			
64.	----- FinancialInstitutionIdentif ication	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
65.	-----Name 收款方名称	<Nm>	[0..1]	Max140Tex t	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
66.	-----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		[0..1]			
67.	-----Country 收款方常驻国家（地 区）代码	<Ctry>	[0..1]	CountryCo de	[0..1]	Max2Text		√
68.	-----AddressLine 收款方地址	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	[0..7]	Max70Text	允许中文	√
69.	--CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		[0..1]			
70.	----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
71.	-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
72.	-----Identification 收款方账号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		√
73.	--RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..n]		[0..1]			
74.	----Unstructured 附言	<Ustrd>	[0..n]	Max140Tex t	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
75.	--SupplementaryData	<SplmtryData >	[0..n]		[1..1]			
76.	----PlaceAndName	<PlcAndNm>	[0..1]	Max350Tex t	[1..1]	Max350Text	固定填写 /Document/ FICdtTrf/C dtTrfTxInf	√
77.	----Envelope	<Envlp>	[1..1]		[1..1]			
78.	-----Data	<Data>	[1..1]		[1..1]			
79.	-----Data	<Data>			[1..1]	Any		√

		明细报文签名							
80.		SupplementaryData	<SplmtryData>	[0..n]		[1..1]			
81.		--PlaceAndName	<PlcAndNm>	[0..1]	Max350Text	[1..1]	Max350Text	固定填写 /Document/ FICdtTrf	√
82.		--Envelope	<Envlp>	[1..1]		[1..1]			
83.		----Contents	<Cnts>	[1..1]		[1..1]			
84.		----- ExpectedSettlementDate 期望结算日期	<XpctdSttlmDt>			[1..1]	ISODate		√

8.10.4 报文说明

- (1) 本报文由清算机构向CIPS发起。
- (2) 本报文由报文标识号、发起直接参与机构、明细报文标识号三要素唯一确定一笔明细。
- (3) 业务明细中，如果是清算机构应付业务，则付款直接参与者行号填写清算机构机构号，付款方信息填写清算机构相应信息；如果是清算机构应收业务，则收款直接参与者行号填写清算机构号，收款方信息填写清算机构相应信息。
- (4) 期望结算日期须等于当前系统工作日。
- (5) 业务明细中，明细报文签名对应加签要素为“业务交易编号|端到端标识号|明细报文标识号|业务种类编码|货币符号、金额|付款直接参与者行号|付款间接参与者行号|收款直接参与者行号|收款间接参与者行号|中介机构行号|中介机构名称|付款方名称|付款方常驻国家（地区）代码|付款方账号|付款方开户行行号|付款方开户行名称|收款方开户行行号|收款方开户行名称|收款方名称|收款方常驻国家（地区）代码|收款方账号|”。

8.11 清算机构借贷通知报文< cips.153.001.01>

该报文为栏位加签。

8.11.1 报文功能

清算机构借贷通知报文功能参见清算机构借贷报文。

8.11.2 报文序列图

参见 8.10.2。

8.11.3 报文结构

cips.153.001.01报文结构参照ISO 20022报文库中的camt.054.001.07，见下表。

表 16 清算机构借贷通知报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加 签 要
----	---	------	-----------	----------------	----------------	------------	---------	----	-------------

									素
1.		Message root	<BkToCstmrDbtCdtNtfctn>	[1..1]		[1..1]			
2.		GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		√
5.		Notification	<Ntfctn>	[1..n]		[1..1]			
6.		--Identification 报文类型	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 cips.153.0 01.01	√
7.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime	固定填写 1900-01- 01T00:00:0 0	√
8.		--Account	<Acct>	[1..1]		[1..1]			
9.		----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
10.		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
11.		-----Identification 发起直接参与者行号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		√
12.		--Entry	<Ntry>	[0..n]		[1..1]			
13.		----EntryReference 明细报文标识号	<NtryRef>	[0..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
14.		----Amount 明细业务金额	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount		√
15.		----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	固定填写 DBIT	√
16.		----Status	<Sts>	[1..1]		[1..1]			√
17.		-----Proprietary 业务确认标识	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	RequireIdentification (Max4Text)	RQUR: 需要 RQUN: 不需要	√
18.		----AccountServicerReference 业务处理状态	<AcctSvcrRef>	[0..1]	Max35Text	[0..1]	ProcessCode (Max4Text)	ACSC 已结 算 PDNG 结算	√

								排队 RJPT 参与 者拒绝 CAND 已撤 销 EDRN 日终 退回	
19.		----BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]		[1..1]			
20.		-----Proprietary	<Prtry>	[0..1]		[1..1]			
21.		-----Code	<Cd>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 0	√
22.		-----AdditionalInformationIndicator	<AddtlInfInd>	[0..1]		[1..1]			
23.		-----MessageIdentification 日间夜间标志	<MsgId>	[0..1]	Max35Text	[1..1]	BizPhaseTypeCode (Max4Text)	DAYT: 日间 NITT: 夜间	√
24.		----EntryDetails	<NtryDtls>	[0..n]		[1..1]			
25.		-----TransactionDetails	<TxDtls>	[0..n]		[1..1]			
26.		-----References	<Refs>	[0..1]		[1..1]			
27.		-----MessageIdentification 端到端标识号	<MsgId>	[0..1]		[1..1]	Max35Text		√
28.		-----Proprietary	<Prtry>	[0..n]		[1..1]			
29.		-----Type 业务种类编码	<Tp>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
30.		-----Reference 业务交易编号	<Ref>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
31.		-----Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	同明细业务金额	√
32.		-----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	固定填写 DBIT	√
33.		-----RelatedParties	<RltdPties>	[0..1]		[0..1]			
34.		-----Debtor	<Dbtr>	[0..1]		[0..1]			
35.		-----Party	<Pty>	[1..1]		[1..1]			
36.		-----Name 付款方名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
37.		-----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		[0..1]			
38.		-----Country 付款方常驻	<Ctry>	[0..1]	CountryCode	[0..1]	Max2Text		√

		国家（地区）代码						
39.		-----AddressLine 付款方地址	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	[0..7]	Max70Text	允许中文 √
40.		-----DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]		[0..1]		
41.		-----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]		
42.		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]		
43.		-----Identification 付款方账号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text	√
44.		-----UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]		[0..1]		
45.		-----Party	<Pty>	[1..1]		[1..1]		
46.		-----Name 付款方开户行名 称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文 √
47.		-----Identification	<Id>	[0..1]		[0..1]		
48.		----- OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		[1..1]		
49.		-----Other	<Othr>	[0..n]		[0..1]		
50.		----- Identification 付款方开 户行行号	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	√
51.		-----Creditor	<Cdtr>	[0..1]		[0..1]		
52.		-----Party	<Pty>	[1..1]		[1..1]		
53.		-----Name 收款方名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文 √
54.		-----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		[0..1]		
55.		-----Country 收款方常驻 国家（地区）代码	<Ctry>	[0..1]	CountryCode	[0..1]	Max2Text	√
56.		-----AddressLine 收款方地址	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	[0..7]	Max70Text	允许中文 √
57.		-----CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		[0..1]		
58.		-----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]		
59.		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]		
60.		-----Identification 收款方账号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text	√
61.		-----UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]		[0..1]		
62.		-----Party	<Pty>	[1..1]		[1..1]		
63.		-----Name 收款方开户行名 称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文 √
64.		-----Identification	<Id>	[0..1]		[0..1]		

65.	----- OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		[1..1]			
66.	-----Other	<Othr>	[0..n]		[0..1]			
67.	----- Identification 收款方 开户行行号	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
68.	-----RelatedAgents	<RltdAgts>	[0..1]		[1..1]			
69.	-----DebtorAgent	<DbtrAgt>	[0..1]		[1..1]			
70.	----- FinancialInstitutionIdentifica tion	<FinInstnId >	[1..1]		[1..1]			
71.	----- ClearingSystemMemberIdentifica tion	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
72.	----- MemberIdentification 付款直接参 与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
73.	----- BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]		[0..1]			
74.	-----Identification 付款间接参与 者行号	<Id>	[0..1]	Max35Text	[0..1]	Max35Text		√
75.	-----CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]		[1..1]			
76.	----- FinancialInstitutionIdentifica tion	<FinInstnId >	[1..1]		[1..1]			
77.	----- ClearingSystemMemberIdentifica tion	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
78.	----- MemberIdentification 收款直接参 与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
79.	----- BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]		[0..1]			
80.	-----Identification 收款间接参与 者行号	<Id>	[0..1]	Max35Text	[0..1]	Max35Text		√
81.	-----IntermediaryAgent1	<IntrmyAgt1 >	[0..1]		[0..1]			

82.		----- FinancialInstitutionIdentifica tion	<FinInstnId >	[1..1]		[1..1]			
83.		----- ClearingSystemMemberIdentifica tion	<ClrSysMmbId >	[0..1]		[0..1]			
84.		----- MemberIdentification 中介机构行 号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
85.		-----Name 中介机构名称	<Nm>	[0..1]	Max140Tex t	[0..1]	Max140Text		√
86.		----- AdditionalTransactionInformati on 附言	<AddtlTxInf >	[0..1]	Max500Tex t	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
87.		-----SupplementaryData	<SplmtryDat a>	[0..n]		[1..1]			
88.		-----PlaceAndName	<PlcAndNm>	[0..1]	Max350Tex t	[1..1]	Max350Text	固 定 填 写 /Document/ SctiesSttl mTxInstr/N tfctn/ Ntry	√
89.		-----Envelope	<Envlp>	[1..1]		[1..1]			
90.		-----Contents	<Cnts>			[1..1]			
91.		-----ProcessDate 处理日期	<PrcDt>			[1..1]	ISODate		√
92.		-----ProcessTime 处理时间	<PrcTm>			[1..1]	ISODateTim e		√
93.		-----Data	<Data>			[1..1]			
94.		-----Data 明细报文签 名	< Data>			[1..1]	Any		√
95.		----AdditionalEntryInformation 业务处理码+业务处理信息	<AddtlNtryI nf>	[0..1]	Max350Tex t	[0..1]	Max105Text		√
96.		SupplementaryData	<SplmtryDat a>	[0..n]		[1..1]			
97.		--PlaceAndName	<PlcAndNm>	[0..1]	Max350Tex t	[1..1]	Max350Text	固 定 填 写 /Document/ SctiesSttl mTxInstr/N tfctn	√

98.	--Envelope	<Envlp>	[1..1]		[1..1]			
99.	----Contents	<Cnts>			[1..1]			
100.	----- OriginalMessageIdentification 原报文标识号	<OrgnlMsgId>			[1..1]	Max35Text		√
101.	-----OriginalInstructingParty 原发起直接参与者行号	<OrgnlInstgPty>			[1..1]	Max35Text		√

8.11.4 报文说明

- (1) 业务明细中，如果是清算机构应付业务，则付款直接参与者行号填写清算机构号，付款方信息填写清算机构相关信息；如果是清算机构应收业务，则收款直接参与者行号填写清算机构号，收款方信息填写清算机构相关信息。
- (2) 本报文由原报文标识号、原发起直接参与者行号、明细报文标识号唯一确定原业务中的一笔明细。
- (3) CIPS受理清算机构借贷报文（借记确认）时，发送给付款直参行（应收业务）的清算机构借贷通知报文中不填写业务处理状态，付款直参行（应收业务）需向CIPS回复清算机构借贷通知回执报文。
- (4) 明细报文签名对应加签要素为“业务交易编号|端到端标识号|明细报文标识号|业务种类编码|明细业务金额|付款直接参与者行号|付款间接参与者行号|收款直接参与者行号|收款间接参与者行号|中介机构行号|中介机构名称|付款方名称|付款方常驻国家（地区）代码|付款方账号|付款方开户行行号|付款方开户行名称|收款方开户行行号|收款方开户行名称|收款方名称|收款方常驻国家（地区）代码|收款方账号|”。

8.12 清算机构借贷通知回执报文<cips.154.001.01>

该报文为栏位加签。

8.12.1 报文功能

清算机构借贷通知回执报文功能如下：
CIPS受理清算机构借贷报文（借记确认），付款直参行（应收业务）收到CIPS发送的清算机构借贷通知报文后，向CIPS回复该报文告知同意或拒绝。

8.12.2 报文序列图

参见 8.10.2。

8.12.3 报文结构

cips.154.001.01报文结构参照ISO 20022报文库中的pacs.002.001.09，见下表。

表 17 清算机构借贷通知回执报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
----	---	------	-----------	-------------	-------------	---------	---------	----	------

1.		Message root	<FIToFIPmtStsRpt>	[1..1]		[1..1]			
2.		GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		
5.		--InstructedAgent	<InstdAgt>	[0..1]		[1..1]			
6.		----- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
7.		----- ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
8.		-----MemberIdentification 接收直接参与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
9.		OriginalGroupInformationAndStatus	<OrgnlGrpInfAndSts>	[1..1]		[1..1]			
10.		--OriginalMessageIdentification 原报文标识号	<OrgnlMsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
11.		-- OriginalMessageNameIdentification 原报文类型	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 cips.153.001.01	√
12.		--StatusReasonInformation	<StsRsnInf>	[0..n]		[1..1]			
13.		----AdditionalInformation 原业务发起直接参与者行号	<AddtlInf>	[0..n]	Max105Text	[1..1]	Max35Text		√
14.		TransactionInformationAndStatus	<TxInfAndSts>	[0..n]		[1..1]			
15.		--StatusIdentification 回执状态	<StsId>	[0..1]	Max35Text	[1..1]	ProcessCode (Max4Text)	ACPT: 已同意 RJCT: 已拒绝	√
16.		--StatusReasonInformation	<StsRsnInf>	[0..n]		[0..1]			
17.		----AdditionalInformation 拒绝信息	<AddtlInf>	[0..n]	Max105Text	[0..1]	Max105Text		√

8.12.4 报文说明

(1) 如付款行拒绝该笔业务，则须填写拒绝信息。

(2) “原报文标识号”、“原报文类型”、“原业务发起直接参与者行号”均填写cips.153.001.01业务信息。

8.13 业务查询报文<cips.301.001.02>

该报文为栏位加签。

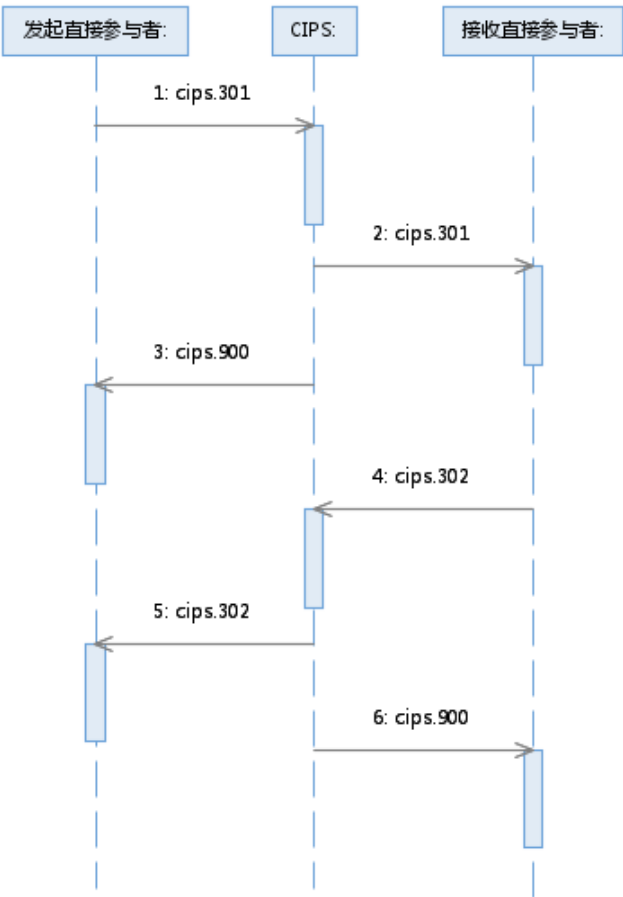
8.13.1 报文功能

是否接受信用证修改通知报文功能如下：
参与者对发出或接收业务如有疑问，可通过此报文向接收行或发起行发起查询。

8.13.2 报文序列图

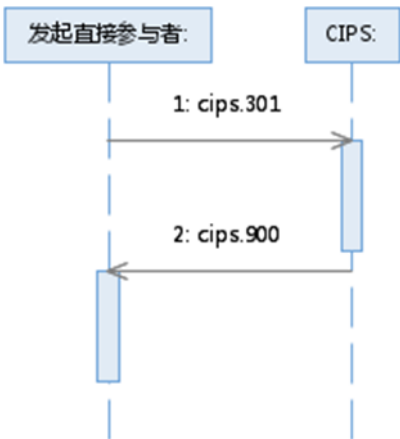
8.13.2.1 场景一

发起参与者发送业务查询报文，CIPS业务检查后转发业务查询报文至接收参与者，并向发起参与者回复通用处理确认报文。接收参与者收到业务查询报文处理成功后，向CIPS回复业务查复报文，CIPS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。对于一笔查询，参与者可以多次查复。



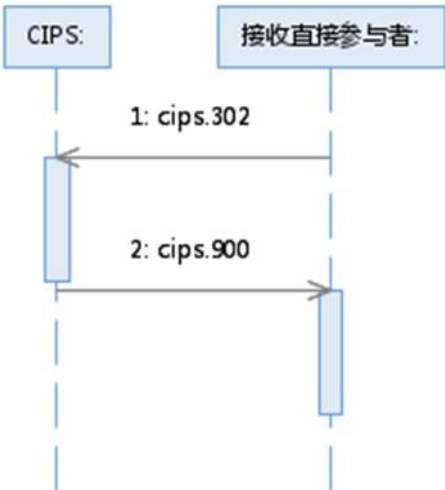
8.13.2.2 场景二

发起参与者发送业务查询报文，CIPS业务检查未通过（如未登录或无权限等），则通过回复通用处理确认报文至发送参与者，告知拒绝接收此报文的原因。



8.13.2.3 场景三

接收参与者回复业务查复报文,CIPS业务检查未通过,则通过回复通用处理确认报文至接收参与者,告知拒绝接收此报文的原因。



8.13.2.4 场景四

参与者发起的查询查复报文因直接参与者行号不存在、行号有效标志非法、报文格式错或重账被CIPS丢弃该业务报文。

场景参见“报文丢弃通知报文”。

8.13.3 报文结构

cips.301.001.02报文结构参照ISO 20022报文库中的camt.035.001.03，见下表。

表 18 业务查询报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要
----	---	------	-----------	-------------	-------------	---------	---------	----	-----

								素
1.		Message root	<PrtryFrmtInvtgtn>	[1..1]		[1..1]		
2.		Assignment	<Assgnmt>	[1..1]		[1..1]		
3.		--Identification 报文标识号	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	√
4.		--Assigner	<Assgnr>	[1..1]		[1..1]		
5.		----Agent	<Agt>	[1..1]		[1..1]		
6.		----- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]		
7.		----- ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]		
8.		----- MemberIdentification 查询直接参与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	√
9.		-----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]		[0..1]		
10.		-----Identification 查询间接参与者行号	<Id>	[0..1]	Max35Text	[0..1]	Max35Text	√
11.		--Assignee	<Assgne>	[1..1]		[1..1]		
12.		----Agent	<Agt>	[1..1]		[1..1]		
13.		----- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]		
14.		----- ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]		
15.		----- MemberIdentification 查复直接参与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	√
16.		-----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]		[0..1]		
17.		-----Identification 查复间接参与者行号	<Id>	[0..1]	Max35Text	[0..1]	Max35Text	√
18.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[0..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime	√
19.		Case	<Case>	[1..1]		[1..1]		
20.		--Identification 原业务报文标识号	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	√
21.		--Creatorhaode	<Cretr>	[1..1]		[1..1]		

22.	----Agent	<Agt>	[1..1]		[1..1]			
23.	----- FinancialInstitutionIdentific ation	<FinInstnId >	[1..1]		[1..1]			
24.	----- ClearingSystemMemberIdentific ation	<ClrSysMmbId >	[0..1]		[1..1]			
25.	----- MemberIdentification 原业务发起直接参 与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Tex t	[1..1]	Max35Tex t		√
26.	ProprietaryData	<PrtryData>	[1..1]		[1..1]			
27.	--Type	<Tp>	[1..1]	Max35Tex t	[1..1]	Max35Tex t	固 定 填 写 cips.301	√
28.	--Data	<Data>	[1..1]		[1..1]			
29.	----Data	<Data>	[1..1]		[1..1]			
30.	----- OriginalMessageNameIdentifica tion 原报文类型	<OrgnlMsgNm Id>			[1..1]	Max35Tex t		√
31.	----- OriginalTransactionIdentifica tion 原业务明细业务标识号	<OrgnlTxId>			[0..1]	Max35Tex t	查询批量业务时 填写	√
32.	----- InterbankSettlementAmount 原业务货币符号、金额	<IntrBkSttl mAmt>			[1..1]	ActiveCu rrencyAn dAmount		√
33.	-----Content 查询内容	<Cntt>			[1..1]	Max256Te xt	允许中文	√

8.13.4 报文说明

(1) 查询书号即为报文标识号，由发起行自行编制。

(2) CIPS不检查被查询业务的合法性、有效性。

(3) 对于客户汇款、金融机构汇款及双边业务，建议以原报文类型+原业务发起直接参与者行号+原业务报文标识号作为匹配原业务的查询主键；对于批量业务及中央对手业务，建议以原报文类型+原业务发起直接参与者行号+原业务报文标识号+原业务明细业务标识号作为匹配原业务的查询主键。

8.14 业务查复报文<cips.302.001.02>

该报文为栏位加签。

8.14.1 报文功能

业务查复报文功能如下：

被查询参与者收到业务查询报文后，通过此报文将查询情况返回给查询参与者。

8.14.2 报文序列图

参见8.13.2。

8.14.3 报文结构

cips.302.001.02报文结构参照ISO 20022报文库中的camt.036.001.03，见下表。

表 19 业务查复报文结构

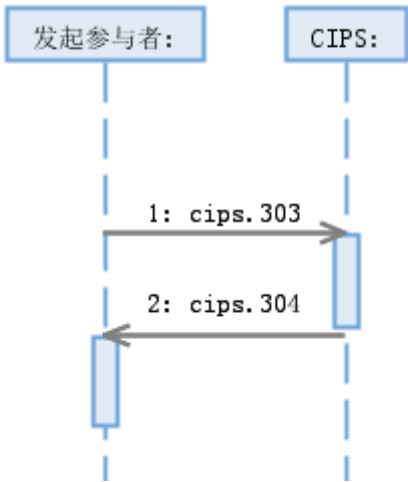
序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<DbtAuthstnRspn>	[1..1]		[1..1]			
2.		Assignment	<Assgnmt>	[1..1]		[1..1]			
3.		--Identification 报文标识号	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--Assigner	<Assgnr>	[1..1]		[1..1]			
5.		----Agent	<Agt>	[1..1]		[1..1]			
6.		----- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
7.		----- ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
8.		-----MemberIdentification 查复直接参与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
9.		-----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]		[0..1]			
10.		-----Identification 查复间接参与者行号	<Id>	[0..1]	Max35Text	[0..1]	Max35Text		√
11.		--Assignee	<Assgne>	[1..1]		[1..1]			
12.		----Agent	<Agt>	[1..1]		[1..1]			
13.		----- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
14.		----- ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
15.		-----MemberIdentification 查询直接参与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
16.		-----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]		[0..1]			
17.		-----Identification 查询间接参与者行号	<Id>	[0..1]	Max35Text	[0..1]	Max35Text		√
18.		--CreationDateTime	<CreDtTm>	[0..1]	ISODateTi	[1..1]	ISODateTi		√

		报文发送时间			me		me		
19.		Case	<Case>	[1..1]		[1..1]			
20.		--Identification 原查询业务报文标识号	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
21.		--Creator	<Cretr>	[1..1]		[1..1]			
22.		----Agent	<Agt>	[1..1]		[1..1]			
23.		----- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
24.		----- ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
25.		-----MemberIdentification 原查询发起直接参与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
26.		Confirmation	<Conf>	[1..1]		[1..1]			
27.		--DebitAuthorisation	<DbtAuthstn>	[1..1]	Indicator	[1..1]	Max5Text	固定填写 false	
28.		SupplementaryData	<SplmtryData>	[0..n]		[1..1]			
29.		--PlaceAndName	<PlcAndNm>	[0..1]	Max350Text	[1..1]	Max350Text	固定填写 /Document /DbtAuthstnRspn/Case	√
30.		--Envelope	<Envlp>	[1..1]		[1..1]			
31.		----Contents	<Cnts>	[1..1]		[1..1]			
32.		-----OriginalType 原报文类型	<OrgnlTp>			[1..1]	Max35Text		√
33.		-----OriginalMemberIdentification 原业务发起直接参与者行号	<OrgnlMmbId>			[1..1]	Max35Text		√
34.		-----OriginalMessageIdentification 原业务报文标识号	<OrgnlMsgId>			[1..1]	Max35Text		√
35.		----- OriginalTransactionIdentification 原业务明细业务标识号	<OrgnlTxId>			[0..1]	Max35Text	查复批量 业务时填写	√
36.		----- OriginalInterbankSettlementAmount 原业务货币符号、金额	<OrgnlIntrBkSttlmAmt>			[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount		√
37.		-----Reason 查复内容	<Rsn>			[1..1]	Max350Text	允许中文	√

8.14.4 报文说明

- (1) 查复书号即为报文标识号，由发起行自行编制。
- (2) 对于一笔查询，参与者可以多次查复，CIPS不做控制。

8.15 业务撤销申请报文<cips.303.001.02>



该报文为栏位加签。

8.15.1 报文功能

业务撤销申请报文功能如下：

发起参与者对已发送至CIPS的支付业务，可以通过此报文发起撤销申请。CIPS收到撤销申请时，如果业务尚未结算，可进行撤销处理。CIPS通过撤销应答报文回复发起参与者，告知其业务撤销的结果（已处理、已拒绝）。

8.15.2 报文序列图

8.15.2.1 场景一

参与者发送业务撤销申请报文，CIPS处理成功或业务检查未通过，回复业务撤销应答报文。

8.15.2.2 场景二

参与者发起的业务撤销申请报文因直接参与者行号不存在、行号有效标志非法、未找到原业务、报文格式错或重账被CIPS丢弃该业务报文。

场景参见“报文丢弃通知报文”。

8.15.3 报文结构

cips.303.001.02报文结构参照ISO 20022报文库中的camt.008.001.05，见下表。

表 20 业务撤销申请报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<CclTx>	[1..1]		[1..1]			
2.		MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]		[1..1]			

3.	--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.	--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		√
5.	PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		[1..1]			
6.	--LongBusinessIdentification	<LngBizId>	[1..1]		[1..1]			
7.	---- TransactionIdentification 原报文标识号	<TxId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
8.	---- InterBankSettlementAmount 原金额	<IntrBkSttlmAmt>	[1..1]	ImpliedCurrencyAndAmount	[1..1]	DecimalNumber	CIPS 不检查填写的正确性	
9.	----InterbankSettlementDate	<IntrBkSttlmDt>	[1..1]	ISODate	[1..1]	ISODate	固定填写 1900-01-01	√
10	----PaymentMethod	<PmtMtd>	[0..1]		[1..1]			
11	-----XMLMessageName 原报文类型	<XMLMsgNm>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
12	----InstructingAgent	<InstgAgnt>	[1..1]		[1..1]			
13	----- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
14	----- ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
15	----- MemberIdentification 撤销直接参与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
16	-----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]		[0..1]			
17	-----Identification 撤销间接参与者行号	<Id>	[0..1]	Max35Text	[0..1]	Max35Text		√
18	----InstructedAgent	<InstdAgnt>	[1..1]		[1..1]			
19	----- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
20	----- ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			

		cation							
21		----- MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写0	√
22		----EndToEndIdentification 明细报文标识号	<EndToEndId>	[0..1]	Max35Text	[0..1]	Max35Text	清算机构 借贷业务 填写	√

8.15.4 报文说明

(1) “原金额”业务要素CIPS不检查，填写原支付报文中的“货币符号、金额”。

(2) 可撤销的业务清单：客户汇款报文、金融机构汇款报文、FMI发起SSS业务申请报文、清算机构借贷报文。

8.16 业务撤销应答报文<cips.304.001.02>

该报文为栏位加签。

8.16.1 报文功能

业务撤销应答报文功能如下：

CIPS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。

8.16.2 报文序列图

参见8.15.2。

8.16.3 报文结构

cips.304.001.02报文结构参照ISO 20022报文库中的pacs.002.001.05，见下表。

表 21 业务撤销应答报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<FIToFIPmtS tsRpt>	[1..1]		[1..1]			
2.		GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		√
5.		--InstructedAgent	<InstdAgt>	[0..1]		[1..1]			
6.		----- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			

7.		----- ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
8.		-----MemberIdentification 原撤销直接参与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
9.		----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]		[0..1]			
10.		-----Identification 原撤销间接参与者行号	<Id>	[0..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
11.		OriginalGroupInformationAndStatus	<OrgnlGrpInfAndSts>	[1..1]		[1..1]			
12.		--OriginalMessageIdentification 原撤销申请报文标识号	<OrgnlMsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
13.		-- OriginalMessageNameIdentification 原撤销报文类型	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
14.		--StatusReasonInformation	<StsRsnInf>	[0..n]		[1..1]			
15.		----Reason	<Rsn>	[0..1]		[1..1]			
16.		-----Proprietary 撤销处理状态	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	ProcessCode (Max4Text)	SUCD 已成功 RJCT 已拒绝	√
17.		----AdditionalInformation 撤销处理码+撤销处理信息	<AddtlInf>	[0..n]	Max105Text	[1..1]	Max105Text	撤销处理码/撤销处理信息	√
18.		TransactionInformationAndStatus	<TxInfAndSts>	[0..n]		[1..1]			
19.		-- OriginalInstructionIdentification 被撤销业务报文标识号	<OrgnlInstrId>	[0..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
20.		-- OriginalEndToEndIdentification 被撤销业务明细报文标识号	<OrgnlEndToEndId>	[0..1]	Max35Text	[0..1]	Max35Text	清算机构 借贷业务 填写	√
21.		--SupplementaryData	<SplmtryData>	[0..n]		[1..1]			
22.		----PlaceAndName	<PlcAndNm>	[0..1]	Max350Text	[1..1]	Max350Text	固定填写 /Document/FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts	√

23.		----Envelope	<Envlp>	[1..1]		[1..1]			
24.		-----Contents	<Cnts>	[1..1]		[1..1]			
25.		-----ProcessDate 处理日期	<PrcDt>			[1..1]	ISODate		√
26.		-----ProcessTime 处理时间	<PrcTm>			[1..1]	ISODateTi me		√
27.		-----BusinessPhase 日间夜间标志	<BizPhs>			[1..1]	BizPhaseT ypeCode (Max4Text)	DAYT: 日 间 NITT: 夜 间	√

8.16.4 报文说明

（1）此报文只用作对于结算排队或已转发的业务的撤销。当参与者发送的业务报文和对于此业务报文的撤销申请报文乱序，如果CIPS收到撤销申请报文时，CIPS还未受理被撤销的业务，CIPS会返回 cips.912.001.01报文丢弃通知。如果后续CIPS收到对应的业务报文，CIPS会按照正常结算流程处理。

8.17 业务状态查询申请报文<cips.305.001.03>

该报文为栏位加签。

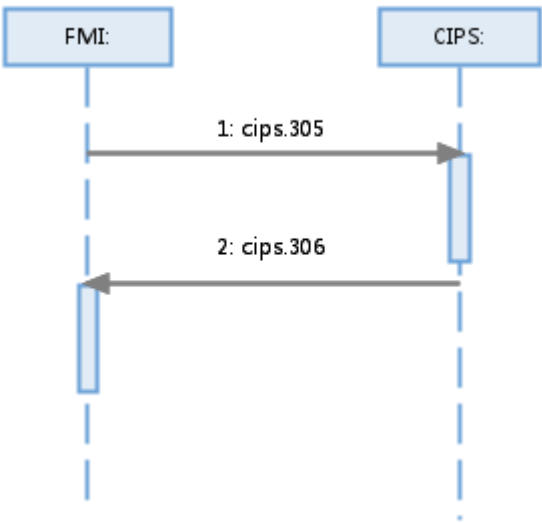
8.17.1 报文功能

业务状态查询申请报文功能如下：
参与者发送此报文查询支付业务在CIPS的处理情况。

8.17.2 报文序列图

8.17.2.1 场景一

参与者发送业务状态查询申请报文,CIPS处理成功,或CIPS业务检查未通过(如未登录或无权限等),回复业务状态查询应答报文。



8.17.2.2 场景二

参与者发起的业务状态查询报文因直接参与者行号不存在、行号有效标志非法、未找到原业务、报文格式错或重账被CIPS丢弃该业务报文。

场景参见“报文丢弃通知报文”。

8.17.3 报文结构

cips.305.001.03报文结构参照ISO 20022报文库中的camt.005.001.06，见下表。

表 22 业务状态查询申请报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<GetTx>	[1..1]		[1..1]			
2.		MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[0..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		
5.		--RequestType	<ReqTp>	[0..1]		[1..1]			
6.		----Proprietary	<Prtry>	[1..1]		[1..1]			
7.		-----Identification 查询直接参与者行号	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		
8.		-----Issuer 查询间接参与者行号	<Issr>	[0..1]	Max35Text	[0..1]	Max35Text		
9.		TransactionQueryDefinition	<TxQryDef>	[0..1]		[1..1]			
10.		--TransactionCriteria	<TxCrit>	[0..1]		[1..1]			
11.		----NewCriteria	<NewCrit>	[1..1]		[1..1]			
12.		-----SearchCriteria	<SchCrit>	[0..n]		[1..1]			
13.		-----PaymentSearch	<PmtSch>	[0..1]		[1..1]			
14.		-----PaymentIdentification	<PmtId>	[0..n]		[1..1]			
15.		-----LongBusinessIdentification	<LngBizId>	[1..1]		[1..1]			
16.		-----TransactionIdentification 原业务报文标识号	<TxId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		
17.		-----InterBankSettlementAmount	<IntrBkSttlmAmt>	[1..1]	ImpliedCurrencyAndAmount	[1..1]	DecimalNumber	固定填写 0	
18.		-----InterBankSettlementDate	<IntrBkSttlmDt>	[1..1]	ISODate	[1..1]	ISODate	固定填写 1900-01-	

							01	
19.	-----PaymentMethod	<PmtMtd>	[0..1]		[1..1]			
20.	-----XMLMessageName 原业务报文类型	<XMLMsgNm>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		
21.	-----InstructingAgent	<InstgAgt>	[1..1]		[1..1]			
22.	----- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
23.	----- ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
24.	----- MemberIdentification 原业务发起直接参与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		
25.	-----InstructedAgent	<InstdAgt>	[1..1]		[1..1]			
26.	----- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
27.	-----Name	<Nm>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填0	
28.	-----EndToEndIdentification 明细报文标识号	<EndToEndId>	[0..n]	Max35Text	[0..1]	Max35Text	清算机构 借贷业务 填写	

8.17.4 报文说明

(1)可以被该报文查询的业务: 客户汇款报文cips.111.001.01、客户汇款报文cips.111.001.02、金融机构汇款报文cips.112.001.01、金融机构汇款报文cips.112.001.02、批量业务客户汇款报文cips.113.001.01、银行发起SSS业务申请报文cips.133.001.01、FMI发起SSS业务申请报文cips.135.001.01、资金调减申请报文cips.350.001.01、预注资调减申请报文cips.351.001.01、金融机构发起汇兑业务报文hvps.112.001.01、CCP业务发起报文cips.131.001.01、清算机构借贷报文cips.151.001.01。

8.18 业务状态查询应答报文<cips.306.001.03>

该报文为栏位加签。

8.18.1 报文功能

业务状态查询应答报文功能如下:

CIPS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。

8.18.2 报文序列图

参见8.17.2。

8.18.3 报文结构

cips.306.001.03报文结构参照ISO 20022报文库中的camt.006.001.07，见下表。

表 23 业务状态查询应答报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<RtrTx>	[1..1]		[1..1]			
2.		MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[0..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		√
5.		--OriginalBusinessQuery	<OrgnlBizQry>	[0..1]		[1..1]			
6.		----MessageIdentification 原申请报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
7.		--RequestType	<ReqTp>	[0..1]		[1..1]			
8.		----Proprietary	<Prtry>	[1..1]		[1..1]			
9.		-----Identification 原申请直接参与者行号	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
10.		-----Issuer 原申请间接参与者行号	<Issr>	[0..1]	Max35Text	[0..1]	Max35Text		√
11.		ReportOrError	<RptOrErr>	[1..1]		[1..1]			
12.	{ 0 r	--BusinessReport	<BizRpt>	[1..1]		[1..1]			
13.		----PaymentCommonInformation	<PmtCmonInf>	[0..1]		[1..1]			
14.		-----PaymentFrom	<PmtFr>	[0..1]		[1..1]			
15.		-----MemberIdentification	<MmbId>	[0..1]		[1..1]			
16.		----- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
17.		----- ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
18.		-----MemberIdentification 原业务发起直接参与者号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
19.		-----CommonStatus	<CmonSts>	[0..n]		[1..1]			
20.		-----Code	<Cd>	[0..1]		[1..1]			
21.		-----Proprietary 原业务处理状态	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	ProcessCode		√

							(Max4Text)		
22.		-----DateTime	<DtTm>	[0..1]		[1..1]			
23.		-----Date 原业务处理日期	<Dt>	[1..1]	ISODate	[1..1]	ISODate		√
24.		-----EntryDate	<NtryDt>	[0..1]		[1..1]			
25.		-----DateTime CIPS 接收时间	<DtTm>	[0..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		√
26.		----TransactionReport	<TxRpt>	[1..n]		[1..1]			
27.		-----PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		[1..1]			
28.		-----TransactionIdentification 原业务报文标识号	<TxId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
29.		-----TransactionOrError	<TxOrErr>	[1..1]		[1..1]			
30.		-----Transaction	<Tx>	[1..1]		[1..1]			
31.		-----Payment	<Pmt>	[0..1]		[0..1]			
32.		-----Status	<Sts>	[0..n]		[0..1]			
33.		-----Code	<Cd>	[0..1]		[0..1]			
34.		-----Proprietary 明细业务处理状态	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	ProcessCode (Max4Text)		√
35.		-----PaymentMethod	<PmtMtd>	[0..1]		[0..1]			
36.		-----Proprietary 轧差场次	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Exact4NumericText	原业务为 批量业务 时填写	√
37.		-----Type	<Tp>	[0..1]		[1..1]			
38.		-----Proprietary 日间夜间标志	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	BizPhaseTypeCode (Max4Text)	DAYT: 日间 NITT: 夜间	√
39.		-----TransactionIdentification 明细业务标识号	<TxId>	[0..1]	Max35Text	[0..1]	Max35Text		√
40.		-----AccountEntry	<AcctNtry>	[0..1]		[1..1]			
41.		-----Account	<Acct>	[1..1]		[1..1]			
42.		-----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
43.		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
44.		-----Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text	固定填写 0	√
45.		-----Entry	<Ntry>	[0..1]		[1..1]			
46.		-----AdditionalEntryInformation 原业务处理码+原处理	<AddtlNtryInf>	[0..n]	Max140Text	[1..1]	Max105Text	原业务处理码/原处理信息	√

		信息							
47.	0 r }	--OperationalError	<OprrlErr>	[1..1]		[1..1]			
48.		----Error	<Err>	[1..1]		[1..1]			
49.		-----Proprietary 原申请报文的处理状态	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	ProcessCode (Max4Text)		√
50.		----Description 原申请报文的处理码+处理信息	<Desc>	[0..1]	Max140Text	[1..1]	Max105Text	业务处理码/处理信息	√

8.18.4 报文说明

(1) 当业务状态查询申请成功时，本应答报文中必须填查询的原业务信息“BusinessReport”，不填写“OperationalError”；如果业务状态查询申请失败，则必须填写对申请报文的拒绝回应信息“OperationalError”，不填写“BusinessReport”。

(2) CIPS接收时间是CIPS收到原业务报文的机器时间，CIPS转发时间是CIPS成功将业务结算后转发原业务报文给接收行的机器时间。

8.19 通用签名信息业务报文<cips.307.001.01>

该报文为栏位加签。

8.19.1 报文功能

通用签名信息业务报文功能如下：

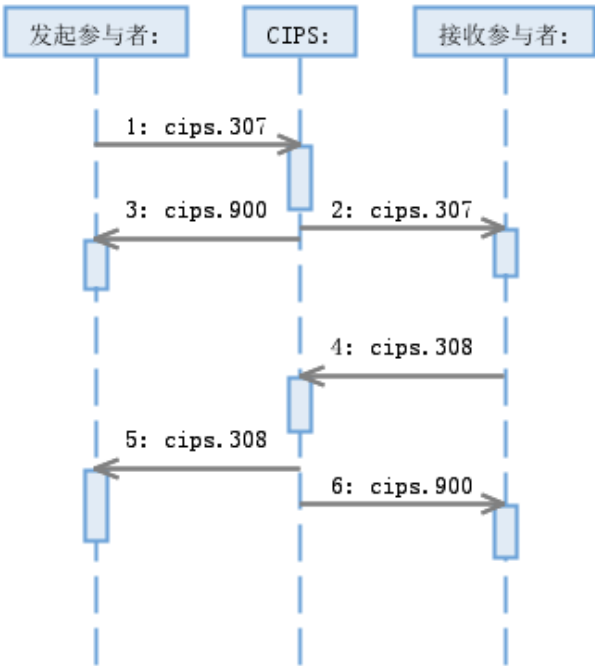
参与者可以使用本报文来传输带文件或安全性较高需要加密的业务通知、联络、信用证、托收、保函等事项信息数据。

发起参与者组此报文发送到CIPS，在CIPS不对封装内容做任何检查，实时转发接收参与者，并组通用处理确认报文给发起参与者。

8.19.2 报文序列图

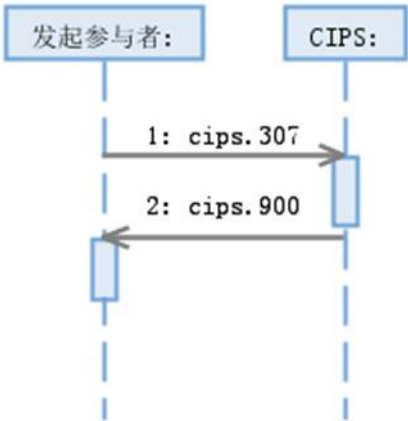
8.19.2.1 场景一

发起参与者发送通用签名信息业务报文，CIPS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CIPS回复通用签名信息业务应答报文，CIPS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。



8.19.2.2 场景二

参与者发起的业务因为业务检查错被CIPS做拒绝处理。



8.19.2.3 场景三

参与者发起或应答报文因直接参与者行号不存在、行号有效标志非法、未找到原业务、报文格式错或重账被 CIPS 丢弃该业务报文。
场景参见“报文丢弃通知报文”。

8.19.3 报文结构

cips.307.001.01报文结构见下表。

表 24 通用签名信息业务报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签
----	---	------	-----------	------------	-------------	---------	---------	----	----

			性					要素
1.	Message root	<PrtryMsg>	[1..1]		[1..1]			
2.	--MessageIdentification	<MsgId>	[0..1]		[1..1]			
3.	----Reference 报文标识号	<Ref>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.	--ProprietaryData	<PrtryData>	[1..1]		[1..1]			
5.	----Type 报文类型	<Tp>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固 定 填 写 cips.307.001.01	√
6.	----Data	<Data>	[0..1]		[1..1]			
7.	-----InstructingParty 发起直接参与者行号	<InstgPty>			[1..1]	Max35Text		√
8.	-----InstructedParty 接收直接参与者行号	<InstdPty>			[1..1]	Max35Text		√
9.	-----TransactionTypeName 业务类型名称	<TxTpNm>			[0..1]	Max60Text	允许中文	√
10.	-----Title 信息标题	<Titl>			[1..1]	Max80Text		√
11.	-----Content 信息内容	<Cntt>			[1..1]	Max256Text	允许中文	√
12.	-----AttachmentLength 附件长度	<AttchmtLen>			[1..1]	Max8NumericText		√
13.	-----AttachmentName 附件名称	<AttchmtNm>			[0..1]	Max80Text	允许中文	√
14.	-----AttachmentContent	<AttchmtCntt>			[0..1]			
15.	-----Content 附件内容	<Cntt>			[1..1]	Any	允许中文	√

8.19.4 报文说明

(1) “附件内容”字段需使用BASE64编码,“附件长度”指使用BASE64编码后的数据长度。在加签或核签时,“附件内容”要素必须用MD5算法计算出的结果作为加签要素。

8.20 通用签名信息业务应答报文<cips.308.001.01>

该报文为栏位加签。

8.20.1 报文功能

通用签名信息业务应答报文功能如下：

参与者可以使用本报文来回复通用签名信息业务报文。

发起参与者组此报文发送到 CIPS，在 CIPS 不对封装内容做任何检查，实时转发接收参与者，并组通用处理确认报文给发起参与者。

8.20.2 报文序列图

参见 8.19.2。

8.20.3 报文结构

cips.308.001.01报文结构见下表。

表 25 业务状态查询应答报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<PrtryMsg>	[1..1]		[1..1]			
2.		--MessageIdentification	<MsgId>	[0..1]		[1..1]			
3.		----Reference 报文标识号	<Ref>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--ProprietaryData	<PrtryData>	[1..1]		[1..1]			
5.		----Type 报文类型	<Tp>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 cips.308.001.01	√
6.		----Data	<Data>	[0..1]		[1..1]			
7.		-----InstructingParty 发起直接参与者行号	<InstgPty>			[1..1]	Max35Text		√
8.		-----InstructedParty 接收直接参与者行号	<InstdPty>			[1..1]	Max35Text		√
9.		----- OriginalMessageIdentification 原报文标识号	<OrgnlMsgId>			[1..1]	Max35Text		√
10.		----- OriginalInstructingParty 原发起直接参与者行号	<OrgnlInstgPty>			[1..1]	Max35Text		√
11.		----- OriginalTransactionTypeName 原业务类型名称	<OrgnlTxTpNm>			[0..1]	Max60Text	允许中文	√
12.		-----Status 业务状态	<Sts>			[1..1]	ProcessCode (Max4Text)		√

13.	----- ProcessCodeAndInformation 业务处理码+业务处理信息	<PrCcdAndInf>			[1..1]	Max105Text	业务处理码/业务处理信息 允许中文	√
-----	--	---------------	--	--	--------	------------	----------------------	---

8.20.4 报文说明

无。

8.21 自由格式报文<cips.309.001.01>

该报文为栏位加签。

8.21.1 报文功能

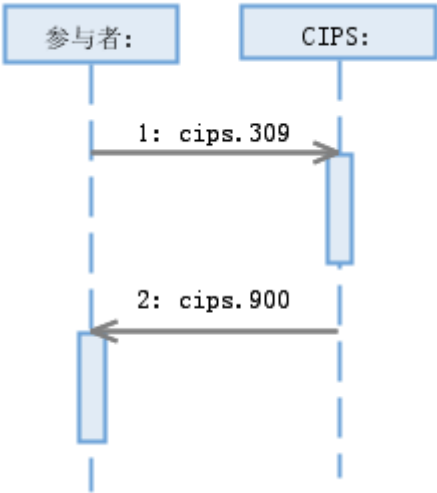
自由格式报文功能如下：

参与者之间或参与者与 CIPS 之间用于业务通知、联络等事项的信息类业务报文。参与者只能发送点对点的自由格式报文，CIPS 可以广播自由格式报文给所有参与者。

8.21.2 报文序列图

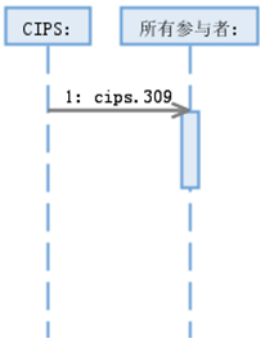
8.21.2.1 场景一

CIPS向特定参与者发送自由格式报文。



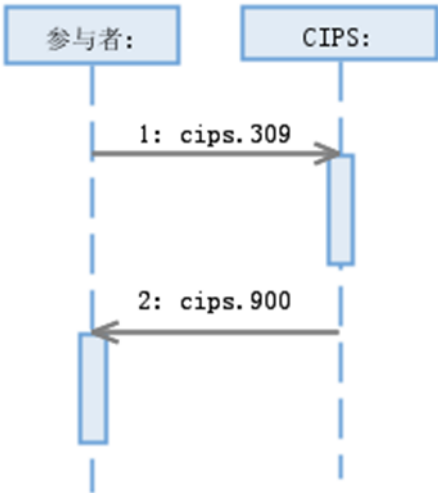
8.21.2.2 场景二

CIPS向所有参与者发送自由格式报文。



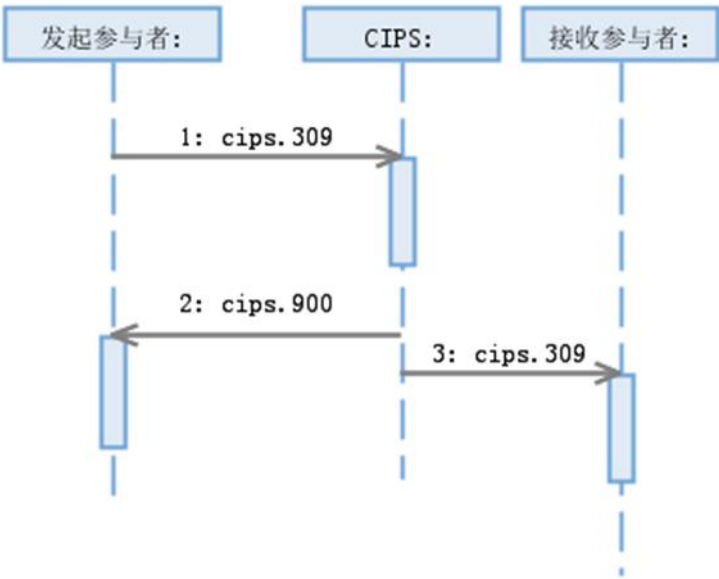
8.21.2.3 场景三

参与者向CIPS发送自由格式报文。



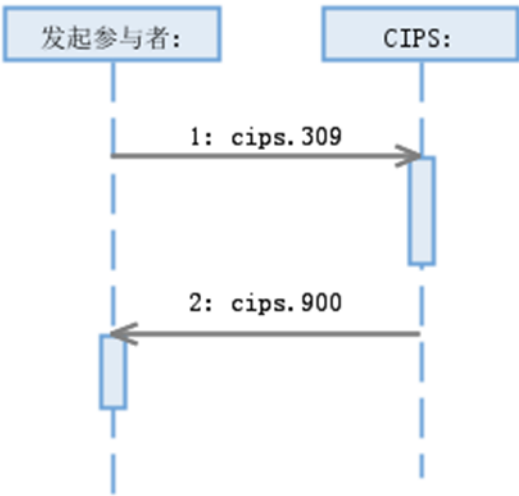
8.21.2.4 场景四

发起参与者发送自由格式报文，CIPS检查通过后，转发报文至接受参与者，并向发起参与者回复通用处理确认报文。



8.21.2.5 场景五

发起参与者发送自由格式报文，CIPS检查未通过，向发起参与者回复通用处理确认报文。



8.21.2.6 场景六

参与者发起的报文因直接参与者行号不存在、报文格式错或重账被CIPS丢弃该业务报文。
场景参见“报文丢弃通知报文”。

8.21.3 报文结构

cips.309.001.01报文结构见下表。

表 26 自由格式报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要
----	---	------	-----------	-------------	-------------	---------	---------	----	-----

								素
1.	Message root	<PrtryMsg>	[1..1]		[1..1]			
2.	--MessageIdentification	<MsgId>	[0..1]		[1..1]			
3.	----Reference 报文标识号	<Ref>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		
4.	--Related	<Rltd>	[0..1]		[0..1]			
5.	----Reference 相关参考号	<Ref>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		
6.	--ProprietaryData	<PrtryData>	[1..1]		[1..1]			
7.	----Type 报文类型	<Tp>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 cips.309.001.01	
8.	----Data	<Data>	[0..1]		[1..1]			
9.	-----InstructingParty 发起直接参与者行号	<InstgPty>			[1..1]	Max35Text		
10.	-----InstructedParty 接收直接参与者行号	<InstdPty>			[1..1]	Max35Text		
11.	-----FreeFormatInformation	<FreeFrmtInf>			[1..1]			
12.	-----MessageContent 信息内容	<MsgCntt>			[1..1]	Max500Text	允许中文	

8.21.4 报文说明

(1) 如果是广播发送报文, 接收直接参与者行号填“ALL”; 如果是组播发送报文, 接收直接参与者行号填“MUST”。

8.22 跨境业务结算排队查询申请报文<cips.313.001.01>

该报文为栏位加签。

8.22.1 报文功能

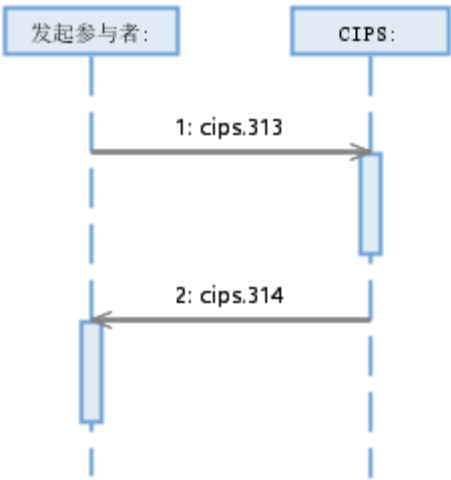
跨境业务结算排队查询申请报文功能如下:

参与者发送此报文查询本行当前的借记排队业务情况。CIPS 将该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返回给参与者。

8.22.2 报文序列图

8.22.2.1 场景一

参与者发送跨境业务结算排队查询申请报文给CIPS, CIPS处理成功或CIPS业务检查未通过, 回复跨境业务结算排队查询应答报文给参与者。



8.22.2.2 场景二

参与者发起或回复的业务因报文格式错或重账被 CIPS 丢弃该业务报文。
场景参见“报文丢弃通知报文”。

8.22.3 报文结构

cips.313.001.01报文结构参照ISO 20022报文库中的camt.060.001.03，见下表。

表 27 跨境业务结算排队查询申请报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<AcctRptgReq>	[1..1]		[1..1]			
2.		GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		√
5.		ReportingRequest	<RptgReq>	[1..n]		[1..1]			
6.		--RequestedMessageNameIdentification	<ReqdMsgNmId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写： cips.313.001.01	√
7.		--AccountOwner	<AcctOwnr>	[1..1]		[1..1]			
8.		----Agent	<Agt>	[1..1]		[1..1]			

						]			
9.		----- FinancialInstitutionIdentific ation	<FinInstnI d>	[1..1]		[1..1]			
10.		----- ClearingSystemMemberIdentific ation	<ClrSysMmb Id>	[0..1]		[1..1]			
11.		----- MemberIdentification 查询直接参与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√

8.22.4 报文说明

无。

8.23 跨境业务结算排队查询应答报文< cips. 314. 001. 01>

该报文为栏位加签。

8.23.1 报文功能

跨境业务结算排队查询应答报文功能如下：

CIPS 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。

8.23.2 报文序列图

参见 8.22.2。

8.23.3 报文结构

cips. 314. 001. 01报文结构参照ISO 20022报文库中的camt. 054. 001. 06，见下表。

表 28 跨境业务结算排队查询应答报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<BkToCstmrDb tCdtNtfctn>	[1..1]		[1..1]			
2.		GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		√
5.		--MessagePagination	<MsgPgntn>	[0..1]		[1..1]			
6.		----PageNumber	<PgNb>	[1..1]	Max5Numeric	[1..1]	Max5Numeric		√

		本报文页码			Text		Text		
7.		----LastPageIndicator 最后一页指示符	<LastPgInd>	[1..1]	YesNoIndicator	[1..1]	YesNoIndicator	true: 最后一页 false: 不是最后一页	√
8.		--OriginalBusinessQuery	<OrgnlBizQry>	[0..1]		[1..1]			
9.		----MessageIdentification 原申请报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
10.		Notification	<Ntfctn>	[1..n]		[1..1]			
11.		--Identification 发起直接参与者行号	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
12.		--CreationDateTime CIPS 受理时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		√
13.		--Account	<Acct>	[1..1]		[1..1]			
14.		----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
15.		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
16.		-----Identification 原查询清算行行号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		√
17.		--Entry	<Ntry>	[0..n]		[0..n]			
18.		----EntryReference 排队业务报文标识号	<NtryRef>	[0..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
19.		----Amount 排队业务金额	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount		√
20.		----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	固定填写 DBIT	√
21.		----Status	<Sts>	[1..1]	EntryStatus2Code	[1..1]	Max4Text	固定填写 PDNG	√
22.		----AccountServicerReference 日间夜间标志	<AcctSvcrRef>	[0..1]	Max35Text	[1..1]	BizPhaseTypeCode (Max4Text)	DAYT: 日间 NITT: 夜间	√
23.		----BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]		[1..1]			
24.		-----Proprietary	<Prtry>	[0..1]		[1..1]			
25.		-----Code 排队业务明细报文标识号	<Cd>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	用于中央对手业务, 其他类型业务默认为 0	√
26.		----AdditionalInformationIndicator	<AddtlInfInd>	[0..1]		[1..1]			
27.		-----	<MsgNmId>	[0..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√

		MessageNameIdentification 排队业务报文类型							
28.		----EntryDetails	<NtryDtls>	[0..n]		[1..1]			
29.		-----TransactionDetails	<TxDtls>	[0..n]		[1..1]			
30.		-----References	<Refs>	[0..1]		[1..1]			
31.		----- ProcessingIdentification 原业务处理状态	<PrcgId>	[0..1]	Max35Text	[1..1]	Max4Text	ACSP:待结算 PDNG: 结算排队 待结算仅适用于 CCP 整包应付的情况	√
32.		-----Proprietary	<Prtry>	[0..n]		[1..1]			
33.		-----Type 排队业务报文优先级	<Tp>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max4Text	QI00:轧差净额 QI10:双边业务模式二 QI15:双边业务模式一 QI20:中央对手业务 QI30:加急业务	√
34.		-----Reference 排队序号	<Ref>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max8Text	队首业务排队序号较小, 队尾较大	√
35.		-----Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	同排队业务金额	√
36.		-----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	固定填写 DBIT	√
37.		-----RelatedAgents	<RltdAgts>	[0..1]		[1..1]			
38.		-----DebtorAgent	<DbtrAgt>	[0..1]		[1..1]			
39.		----- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
40.		----- ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
41.		----- MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	同原查询申请行号	√

		借记结算行 行号							
42.		-----CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]		[1..1]			
43.		----- FinancialInstitutionIdentifica tion	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
44.		----- ClearingSystemMemberIdentifica tion	<ClrSysMmbId >	[0..1]		[1..1]			
45.		----- MemberIdentification 贷记结算行 行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
46.		-----DeliveringAgent	<DlvrgAgt>	[0..1]		[1..1]			
47.		----- FinancialInstitutionIdentifica tion	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
48.		----- ClearingSystemMemberIdentifica tion	<ClrSysMmbId >	[0..1]		[1..1]			
49.		----- MemberIdentification 原业务发起 直参行行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
50.		SupplementaryData	<SplmtryData >	[0..n]		[1..1]			
51.		--PlaceAndName	<PlcAndNm>	[0..1]	Max350Text	[1..1]	Max350Text	固 定 填 写 /Document/ BkToCstmrDb tCdtNtfctn/ Ntfctn	√
52.		--Envelope	<Envlp>	[1..1]		[1..1]			
53.		----Contents	<Cnts>	[1..1]		[1..1]			
54.		-----StatusIdentification 业务处理状态	<StsId>			[1..1]	ProcessCode (Max4Text)	SUCD:已处理 RJCT:已拒绝	√
55.		-----Description 业务处理码+处理信息	<Desc>			[0..1]	Max105Text	业务处理码/ 处理信息	√

8.23.4 报文说明

无。

8.24 资金调减申请报文<cips.350.001.01>

该报文为栏位加签。

8.24.1 报文功能

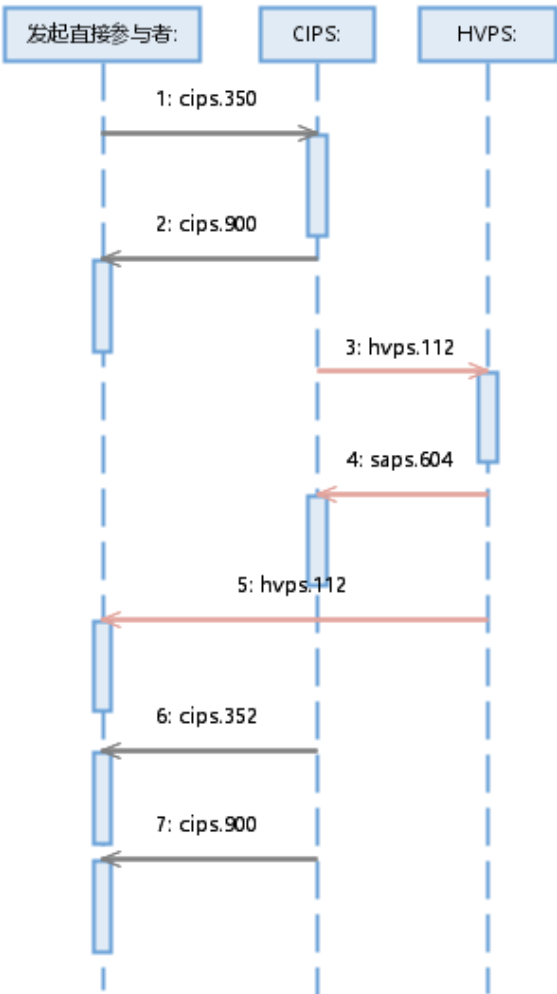
资金调减申请报文功能如下：

发起参与者向 CIPS 发起资金调减申请，调减本行账户余额。CIPS 收到资金调减申请报文后，如果检查通过，则组处理状态为已转发的通用处理确认报文回复发起参与者，否则则回复处理状态为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，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。

8.24.2 报文序列图

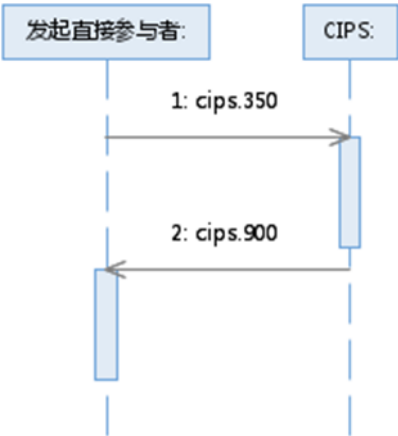
8.24.2.1 场景一

发起参与者向CIPS发送资金调减申请报文，CIPS检查通过后，组处理状态为已转发的通用处理确认报文回复发起参与者。CIPS向HVPS发起金融机构发起汇兑业务报文，清算成功后，HVPS向CIPS回复清算回执报文，向发起参与者（或其资金托管行）发送金融机构发起汇兑业务报文，CIPS向参与者发送资金调整通知，同时发送处理状态为已成功的通用处理确认报文。



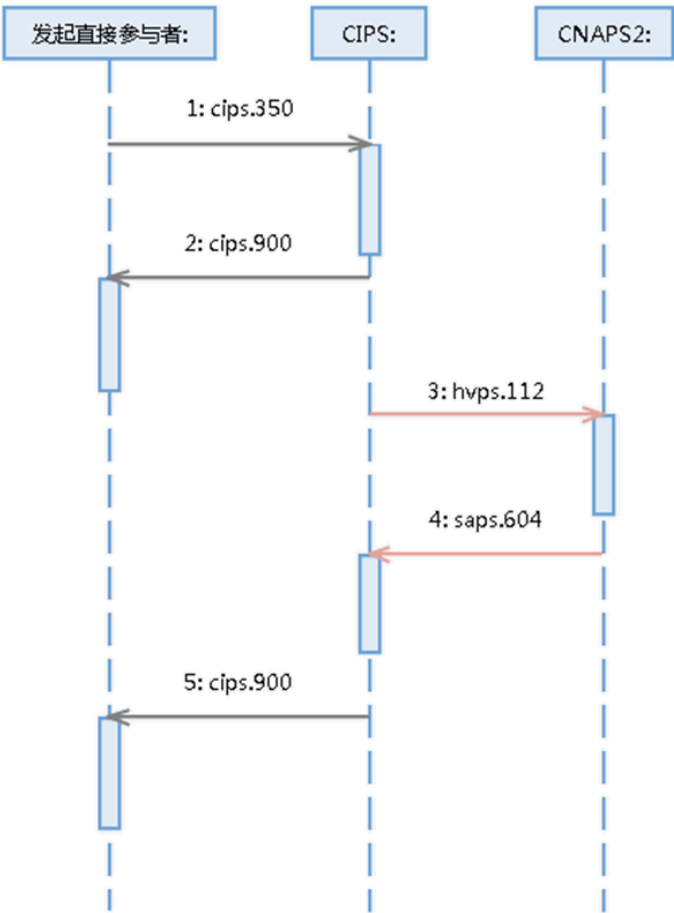
8.24.2.2 场景二

发起参与者向CIPS发送资金调减申请报文，CIPS检查未通过，则通过回复通用处理确认报文至接收参与者，告知拒绝接收此报文的原因。



8.24.2.3 场景三

发起参与者向CIPS发送资金调减申请报文，CIPS检查通过后，组处理状态为已转发的通用处理确认报文回复发起参与者。CIPS向HVPS发起金融机构发起汇兑业务报文，清算失败时，HVPS向CIPS回复清算回执报文，CIPS向原发起行发送处理状态为已拒绝的通用处理确认报文。



8.24.2.4 场景四

参与者发起的资金调减申请报文因直接参与者行号不存在、行号有效标志非法、未找到原业务、报文格式错或重账被 CIPS 丢弃该业务报文。
场景参见“报文丢弃通知报文”。

8.24.3 报文结构

cips.350.001.01报文结构参照ISO 20022报文库中的camt.051.001.03，见下表。

表 29 资金调减申请报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<LqdtYDbtTrf>	[1..1]		[1..1]			
2.		MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]		[1..1]			

3.	--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.	--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[0..1]	ISODatetime	[1..1]	ISODatetime		√
5.	LiquidityDebitTransfer	<LqdtYDbtTrf>	[1..1]		[1..1]			
6.	--Creditor	<Cdtr>	[0..1]		[1..1]			
7.	----- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
8.	----- ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
9.	-----MemberIdentification 发起直接参与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
10.	--TransferredAmount	<TrfdAmt>	[1..1]		[1..1]			
11.	----AmountWithCurrency 调减金额	<AmtWthCcy>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	货币符号固定填写 CNY	√
12.	--Debtor	<Dbtr>	[0..1]		[1..1]			
13.	----- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
14.	----- ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
15.	-----MemberIdentification 被调整行行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√

8.24.4 报文说明

(1) 被调整行行号填写发起直接参与者自己的行号。

8.25 预注资调减申请报文<cips.351.001.01>

该报文为栏位加签。

8.25.1 报文功能

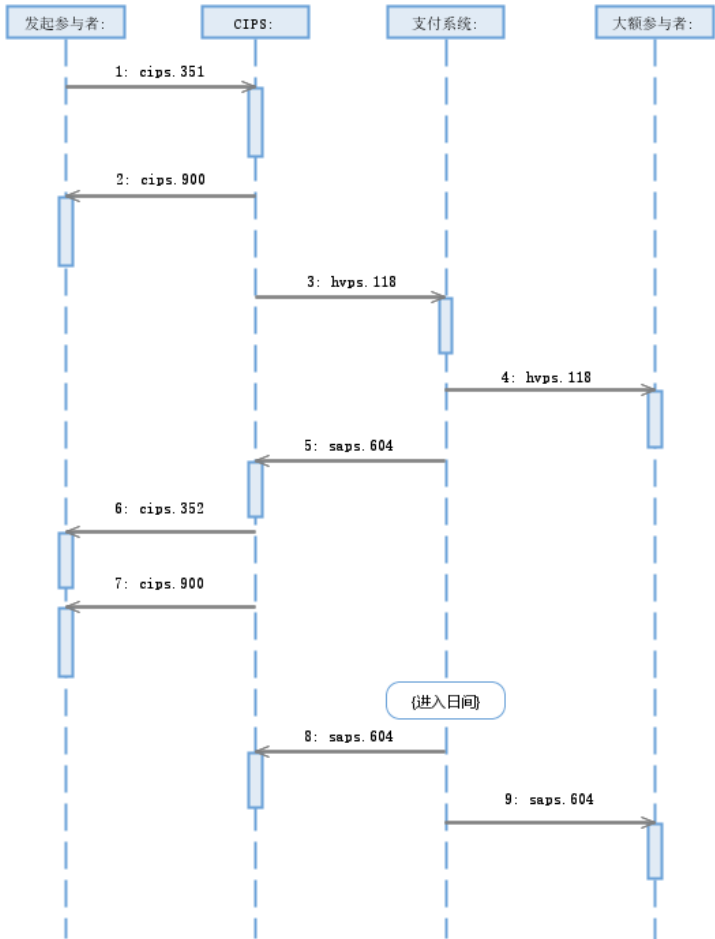
预注资调减申请报文功能如下：

发起参与者向 CIPS 发起预注资调减申请报文，调减本行账户预注资金额。CIPS 收到预注资调减申请报文后，如果检查通过，则组处理状态为已转发的通用处理确认报文回复发起参与者，否则则回复处理状态为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；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。

8.25.2 报文序列图

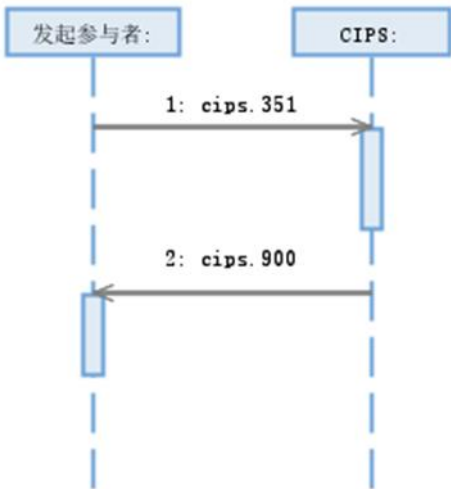
8.25.2.1 场景一

发起参与者向CIPS发送预注资调减申请报文，CIPS检查通过后，组处理状态为已转发的通用处理确认报文回复发起参与者。CIPS向HVPS发起大额延迟结算退回报文，处理成功后，HVPS向CIPS回复清算回执报文，CIPS向发起参与者发送资金调整通知。HVPS进入日间后，自动向CIPS发送清算回执报文。



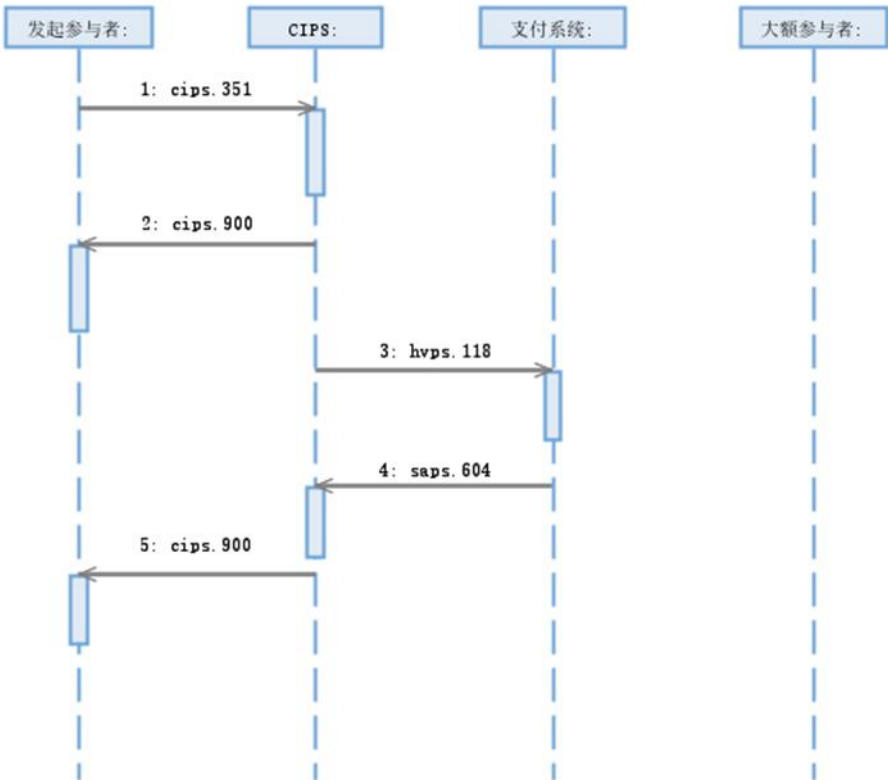
8.25.2.2 场景二

发起参与者向CIPS发送预注资调减申请报文，CIPS检查未通过，则通过回复通用处理确认报文至发起参与者，告知拒绝接收此报文的原因。



8.25.2.3 场景三

发起参与者向CIPS发送预注资调减申请报文，CIPS检查通过后，组处理状态为已转发的通用处理确认报文回复发起参与者。CIPS向SAPS发起CIPS预注资申请报文，调减失败时，SAPS向CIPS回复CIPS预注资通知报文，CIPS向原发起参与者发送处理状态为已拒绝的通用处理确认报文。



8.25.2.4 场景四

参与者发起的预注资调减申请报文因直接参与者行号不存在、行号有效标志非法、未找到原业务、报文格式错或重账被CIPS丢弃该业务报文。

场景参见“报文丢弃通知报文”。

8.25.3 报文结构

cips.351.001.01报文结构参照ISO 20022报文库中的camt.051.001.03，见下表。

表 30 预注资调减申请报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<LqdtYDbtTrf>	[1..1]		[1..1]			
2.		MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[0..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		√
5.		LiquidityDebitTransfer	<LqdtYDbtTrf>	[1..1]		[1..1]			
6.		--Creditor	<Cdtr>	[0..1]		[1..1]			
7.		----- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
8.		----- ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
9.		-----MemberIdentification 发起直接参与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
10.		--TransferredAmount	<TrfdAmt>	[1..1]		[1..1]			
11.		----AmountWithCurrency 预注资调减金额	<AmtWthCcy>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	货币符号 固定填写 CNY	√
12.		--Debtor	<Dbtr>	[0..1]		[1..1]			
13.		----- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
14.		----- ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
15.		-----MemberIdentification 被调整行行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√

8.25.4 报文说明

(1) 被调整行行号填写发起直接参与者自己的行号，参与者只能为自己进行调减，不能为被托管行进行调减。

8.26 资金调整通知报文<cips.352.001.02>

该报文为栏位加签。

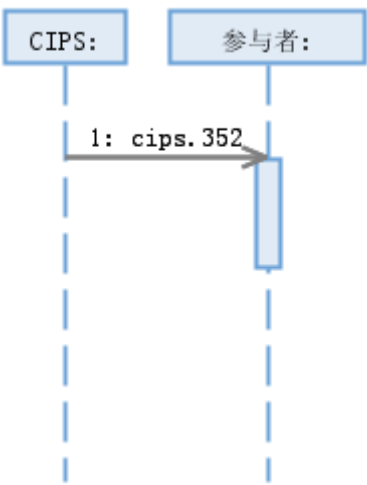
8.26.1 报文功能

资金调整通知报文功能如下：

- a) 如果参与者有被托管行，在被托管行注资、清零、预注资调增、预注资调减后，参与者也会收到该报文通知参与者其被托管行的资金变更。
- b) 参与者在注资后，通过比较资金调整通知报文调整后余额和注资最低限额可预估自己的注资状态。在 CIPS 进入日间后，CIPS 会向注资成功的参与者发送账户管理通知报文通知参与者注资成功。

8.26.2 报文序列图

CIPS在参与者注资、清零、调减、预注资调增、预注资调减后，发起资金调整通知报文通知参与者。



8.26.3 报文结构

cips.352.001.02报文结构见下表。

表 31 资金调整通知报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<PrtryMsg>	[1..1]		[1..1]			
2.		--MessageIdentification	<MsgId>	[0..1]		[1..1]			
3.		----Reference 报文标识号	<Ref>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--ProprietaryData	<PrtryData>	[1..1]		[1..1]			
5.		----Type 报文类型	<Tp>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 cips.352.001.02	√

6.		----Data	<Data>	[0..1]		[1..1]			
7.		-----CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>			[1..1]	ISODateTime		√
8.		-----InstructedParty 接收直接参与者行号	<InstdPty>			[1..1]	Max35Text		√
9.		----- OriginalMessageNameIdentification 原报文类型	<OrgnlMsgNmId>			[0..1]	Max35Text	hvps. 112.001.01、 hvps. 115.001.01 或 hvps. 118.001.01 发给被托管行时 不填写	√
10.		----- OriginalInstructingParty 原业务发起参与者行号	<OrgnlInstgPty>			[0..1]	Max35Text	hvps. 112.001.01、 hvps. 115.001.01 或 hvps. 118.001.01 的付款行行号 发给被托管行时 不填写	√
11.		----- OriginalMessageIdentification 原报文标识号	<OrgnlMsgId>			[0..1]	Max35Text	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	√
12.		-----BusinessPhase 日间夜间标志	<BizPhs>			[1..1]	BizPhaseTypeCode (Max4Text)	DAYT: 日间 NITT: 夜间	√
13.		-----TransferredParty 被调整行行号	<TrfdPty>			[1..1]	Max35Text		√
14.		-----Custodian 托管行行号	<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	√
15.		-----OperationType 资金调整类型	<OptTp>			[1..1]	OperationTypeCode	FDRD: 调减 PRFD: 注资	√

						(Max4Text)	TRBH: 清零 FFIC: 预注资调增 FFRD: 预注资调减	
6.		-----TransferredAmount 调整金额	<TrfdAmt>			[1..1]	DecimalNumber	√
7.		-----PastBalance 调整前余额	<PastBal>			[1..1]	DecimalNumber	√
8.		-----AvailableBalance 当前余额	<AvlbBal>			[1..1]	DecimalNumber	√
9.		-----CILimit 注资最低限额	<CILmt>			[1..1]	DecimalNumber	√
20.		-----NetQuota 轧差注资定额	<NtQt>			[1..1]	DecimalNumber	√
21.		----- OriginalDebitRequestInstructionParty 原调减申请发起直接参与者行号	<OrgnlDbtReqInstgPty>			[0..1]	Max35Text	调减成功通知填写 √
22.		----- OriginalDebitRequestMessageIdentification 原调减申请报文标识号	<OrgnlDbtReqMsgId>			[0..1]	Max35Text	调减成功通知填写 √
23.		-----ProcessDate 处理日期	<PrCDt>			[1..1]	ISODate	√

8.26.4 报文说明

(1) “原调减申请发起直接参与者行号”和“原调减申请报文标识号”只在调减申请成功后的通知中填写。

(2) HVPS原报文相关要素在发给被托管行时不填写。

(3) 托管行行号在被调整行是被托管行时填写。

(4) 调整前余额在清零场景中含义为当前日间/夜间成功清零总金额

8.27 排队调整申请报文<cips.353.001.02>

该报文为栏位加签。

8.27.1 报文功能

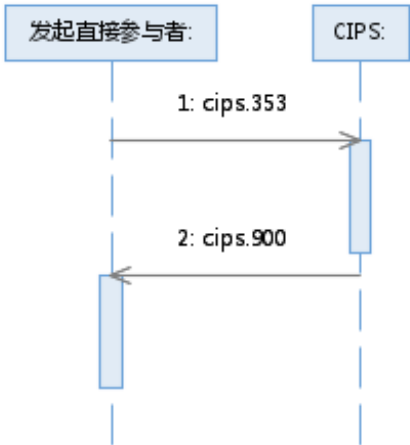
排队调整申请报文功能如下：

CIPS 日间/夜间处理状态下，直接参与者发起排队调整申请报文，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者队尾。

8.27.2 报文序列图

8.27.2.1 场景一

发起参与者发送排队调整申请报文，CIPS业务检查通过且处理成功后，或CIPS业务检查未通过，向发起参与者回复通用处理确认报文



8.27.2.2 场景二

参与者发起的排队调整申请报文因直接参与者行号不存在、行号有效标志非法、未找到原业务、报文格式错或重账被 CIPS 丢弃该业务报文。

场景参见“报文丢弃通知报文”。

8.27.3 报文结构

cips.353.001.02报文结构参照ISO 20022报文库中的camt.007.001.07，见下表。

表 32 排队调整申请报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<ModfyTx>	[1..1]		[1..1]			
2.		MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[0..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		√
5.		Modification	<Mod>	[1..n]		[1..1]			
6.		--PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		[1..1]			
7.		----LongBusinessIdentification	<LngBizId>	[1..1]		[1..1]			
8.		-----TransactionIdentification	<TxId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	被调整业	√

		待调整业务报文标识号						务的报文标识号	
9.		-----InterBankSettlementAmount	<IntrBkSttlmAmt>	[1..1]	Amount	[1..1]	DecimalNumber	固定填写 0	
10.		-----InterBankSettlementDate	<IntrBkSttlmDt>	[1..1]	ISODate	[1..1]	ISODate	固定填写 1900-01-01	
11.		-----InstructingAgent	<InstgAgt>	[1..1]		[1..1]			
12.		-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
13.		-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
14.		-----MemberIdentification 待调整业务发起直参行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
15.		-----InstructedAgent	<InstdAgt>	[1..1]		[1..1]			
16.		-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
17.		-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
18.		-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 0	
19.		-----EndToEndIdentification 明细业务标识号	<EndToEndId>	[0..1]	Max35Text	[0..1]	Max35Text	清算机构借贷业务填写	√
20.		--NewPaymentValueSet	<NewPmtValSet>	[1..1]		[1..1]			
21.		---Priority	<Prty>	[0..1]		[1..1]			
22.		-----ProprietaryCode 队列调整类型	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	QueueChangeTypeCode (Max4Text)	FRST: 调整至队首 FNAL: 调整至队尾	√

8.27.4 报文说明

(1) 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、清算机构借贷业务。

(2) 如果调整净额结算排队，待调整业务报文标识号的填写格式为：轧差日期+轧差场次+被记账行行号。例：2017-10-090001AXXXXXXXXXX

8.28 账户余额预警额度设置申请报文<cips.354.001.01>

该报文为栏位加签。

8.28.1 报文功能

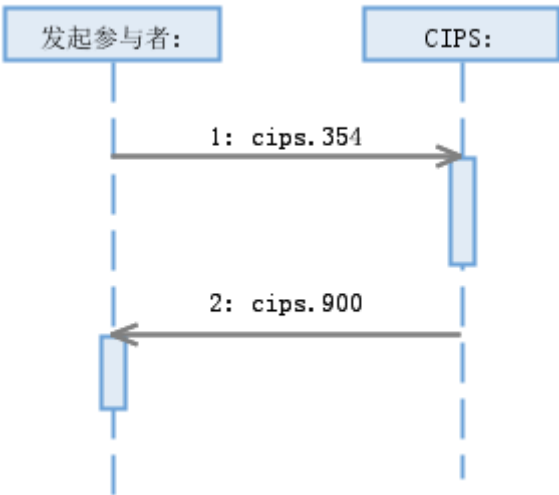
账户余额预警额度设置申请报文功能如下：

参与者通过本报文设置、调整、解除自己的账户余额预警额度。发起参与者发送本报文给 CIPS，CIPS 接收报文后，进行相关操作，发送通用处理确认报文给发起参与者。

8.28.2 报文序列图

8.28.2.1 场景一

参与者发送账户余额预警额度设置申请报文给CIPS，CIPS设置预警额度或业务检查失败，返回通用处理确认报文。



8.28.2.2 场景二

参与者发起的报文因直接参与者行号不存在、行号有效标志非法、报文格式错或重账被 CIPS 丢弃该业务报文。

场景参见“报文丢弃通知报文”。

8.28.3 报文结构

cips.354.001.01报文结构参照ISO 20022报文库中的camt.011.001.05，见下表。

表 33 账户余额预警额度设置申请报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<ModfyLmt>	[1..1]		[1..1]			
2.		MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√

4.	--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODatetime	[1..1]	ISODatetime		√
5.	LimitDetails	<LmtDtls>	[0..n]		[1..1]			
6.	--LimitIdentification	<LmtId>	[1..1]		[1..1]			
7.	----Current	<Cur>	[1..1]		[1..1]			√
8.	----- BilateralLimitCounterpartyIdentification	<BilLmtCtrPtyId>	[0..1]		[1..1]			√
9.	----- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
10.	----- ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
11.	----- MemberIdentification 发起直接参与者 行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
12.	-----Type	<Tp>	[1..1]		[1..1]			
13.	-----Code	<Cd>	[1..1]	LimitType3 Code	[1..1]	Max4Text	固定填写 MULT	
14.	--NewLimitValueSet	<NewLmtValSet>	[1..1]		[1..1]			
15.	----Amount	<Amt>	[1..1]		[1..1]			
16.	-----AmountWithCurrency 余额预警额度	<AmtWthCcy>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	货币符号固定填写 CNY 金额为 0 时, 意为关闭余额预警	√

8.28.4 报文说明

(1) 余额预警额度金额为0时, 既为关闭余额预警。

8.29 余额告警通知报文<cips.355.001.01>

该报文为栏位加签。

8.29.1 报文功能

余额告警通知报文功能如下:

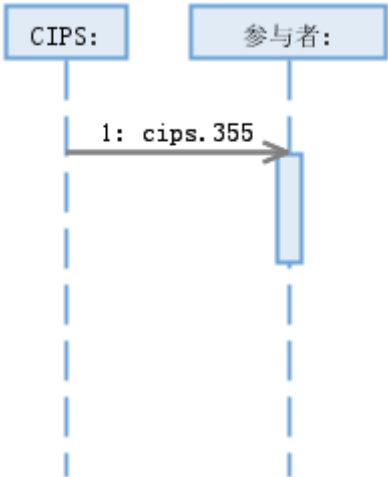
参与者的当前余额低于余额预警金额, CIPS 会开启参与者的余额预警窗口, 并向参与者发送余额告警通知报文。

如果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, CIPS 会关闭参与者的余额预警窗口, 并向参与者发送余额告警通知报文。

8.29.2 报文序列图

参与者的当前余额低于余额预警金额，CIPS会开启参与者的余额预警窗口，并向参与者发送余额告警通知报文。

如果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，CIPS会关闭参与者的余额预警窗口，并向参与者发送余额告警通知报文。



8.29.3 报文结构

cips.355.001.01报文结构参照ISO 20022报文库中的camt.010.001.05，见下表。

表 34 余额告警通知报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<RtrLmt>	[1..1]		[1..1]			
2.		MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		
5.		ReportOnError	<RptOrErr>	[1..1]		[1..1]			
6.		--BusinessReport	<BizRpt>	[1..1]		[1..1]			
7.		----CurrentLimit	<CurLmt>	[0..n]		[1..1]			
8.		-----LimitIdentification	<LmtId>	[1..1]		[1..1]			
9.		----- BilateralLimitCounterpartyIdentification	<BilLmtCtrPtyId>	[0..1]		[1..1]			
10.		-----	<FinInstn	[1..1]		[1..1]			

		FinancialInstitutionIdentification	<Id>						
11.		----- ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
12.		----- MemberIdentification 接收直接参与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		
13.		-----Type	<Tp>	[1..1]		[1..1]			
14.		-----Code	<Cd>	[1..1]	LimitType3Code	[1..1]	Max4Text	固定填写 MULT	
15.		-----LimitOrError	<LmtOrErr>	[1..1]		[1..1]			
16.		-----Limit	<Lmt>	[1..1]		[1..1]			
17.		-----Amount	<Amt>	[1..1]		[1..1]			
18.		----- AmountWithCurrency 余额预警金额	<AmtWthCc y>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	货币符号固定填写 CNY	
19.		-----RemainingAmount	<RmngAmt>	[1..1]		[1..1]			
20.		----- AmountWithCurrency 当前余额	<AmtWthCc y>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	货币符号固定填写 CNY	

8.29.4 报文说明

(1) 当当前余额小于余额预警金额时，为余额告警。否则为余额告警关闭。

8.30 清算账户信息查询申请报文<cips.356.001.02>

该报文为栏位加签。

8.30.1 报文功能

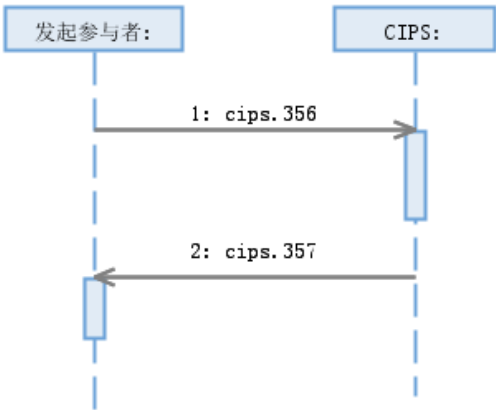
清算账户信息查询申请报文功能如下：

参与者可用此报文查询自身的清算账户相关信息。CIPS 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发起直接参与者。

8.30.2 报文序列图

8.30.2.1 场景一

发起参与者发送清算账户信息查询申请报文给CIPS，CIPS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；如果CIPS接受报文业务检查不通过，返回不通过的清算账户信息查询应答报文给发起参与者。



8.30.2.2 场景二

参与者发起的报文因直接参与者行号不存在、行号有效标志非法、报文格式错或重账被 CIPS 丢弃该业务报文。
场景参见“报文丢弃通知报文”。

8.30.3 报文结构

cips.356.001.02报文结构参照ISO 20022报文库中的camt.003.001.05，见下表。

表 35 清算账户信息查询申请报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<GetAcct>	[1..1]		[1..1]			
2.		MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[0..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		
5.		--RequestType	<ReqTp>	[0..1]		[1..1]			
6.		----Proprietary	<Prtry>	[1..1]		[1..1]			
7.		-----Identification 发起直接参与者行号	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		
8.		-----SchemeName 日间夜间标志	<SchmeNm>	[0..1]	Max35Text	[1..1]	BizPhaseTypeCode (Max4Text)	DAYT: 日间 NITT: 夜间	

8.30.4 报文说明

(1) 报文中的”发起直接参与者行号”要素表示被查询行。

8.31 清算账户信息查询应答报文<cips.357.001.02>

该报文为栏位加签。

8.31.1 报文功能

清算账户信息查询应答报文功能如下：

清算账户信息查询申请报文的应答。

8.31.2 报文序列图

参见 8.30.2。

8.31.3 报文结构

cips.357.001.02报文结构参照ISO 20022报文库中的camt.004.001.06，见下表。

表 36 清算账户信息查询应答报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<RtrAcct>	[1..1]		[1..1]			
2.		MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[0..1]	ISODatetime	[1..1]	ISODatetime		√
5.		--OriginalBusinessQuery	<OrgnlBizQry>	[0..1]		[1..1]			
6.		----MessageIdentification 原报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
7.		ReportOrError	<RptOrErr>	[1..1]		[1..1]			
8.		--AccountReport	<AcctRpt>	[1..n]		[1..1]			
9.		----AccountIdentification	<AcctId>	[1..1]		[1..1]			
10.		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
11.		-----Identification 被查询直接参与者行号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		√
12.		----AccountOrError	<AcctOrErr>	[1..1]		[1..1]			
13.	{0 r	-----Account	<Acct>	[1..1]		[1..1]			
14.		-----Type	<Tp>	[0..1]		[1..1]			
15.		-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	AccountStat	ENAB:已开户	√

		账户状态					usCode (Max4Text)	DISA: 冻结	
16.		----- CurrentMultilaterallimit	<CurMulLmt>	[0..1]		[1..1]			
17.		-----Amount	<Amt>	[1..1]		[1..1]			
18.		----- AmountWithCurrency 余额警戒值	<AmtWthCcy>	[1..1]	ActiveCurr encyAndAmo unt	[1..1]	ActiveCurre ncyAndAmoun t	货币符号固定填 写 CNY	✓
19.		----- CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebi tCode	[1..1]	CreditDebit Code (Max4Text)	固定填写 DBIT	✓
20.		-----MultilateralBalance	<MulBal>	[0..n]		[1..1]			
21.		-----Amount 起始余额	<Amt>	[1..1]	ImpliedCur rencyAndAm ount	[1..1]	DecimalNumb er		✓
22.		----- CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebi tCode	[1..1]	CreditDebit Code (Max4Text)	固定填写 DBIT	✓
23.		-----Type	<Tp>	[0..1]		[1..1]			
24.		-----Code	<Cd>	[1..1]	SystemBala nceType1Co de	[1..1]	Max4Text	固定填写 OPNG	✓
25.		-----MultilateralBalance	<MulBal>	[0..n]		[1..1]			
26.		-----Amount 当前余额	<Amt>	[1..1]	ImpliedCur rencyAndAm ount	[1..1]	DecimalNumb er		✓
27.		----- CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebi tCode	[1..1]	CreditDebit Code (Max4Text)	固定填写 DBIT	✓
28.		-----Type	<Tp>	[0..1]		[1..1]			
29.		-----Code	<Cd>	[1..1]	SystemBala nceType1Co de	[1..1]	Max4Text	固定填写 CRRT	✓
30.		-----MultilateralBalance	<MulBal>	[0..n]		[1..1]			
31.		-----Amount 借记排队总金额	<Amt>	[1..1]	ImpliedCur rencyAndAm ount	[1..1]	DecimalNumb er		✓
32.		----- CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebi tCode	[1..1]	CreditDebit Code (Max4Text)	固定填写 DBIT	✓
33.		-----Type	<Tp>	[0..1]		[1..1]			
34.		-----Code	<Cd>	[1..1]	SystemBala	[1..1]	Max4Text	固定填写 DBIT	✓

					nceType1Co de				
35.		-----Status	<Sts>	[0..1]	BalanceSta tus1Code	[1..1]	Max4Text	固定填写 PDNG	✓
36.		-----MultilateralBalance	<MulBal>	[0..n]		[1..1]			
37.		-----Amount 贷记排队总金额	<Amt>	[1..1]	ImpliedCur rencyAndAm ount	[1..1]	DecimalNumb er		✓
38.		----- CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebi tCode	[1..1]	CreditDebit Code (Max4Text)	固定填写 DBIT	✓
39.		-----Type	<Tp>	[0..1]		[1..1]			
40.		-----Code	<Cd>	[1..1]	SystemBala nceType1Co de	[1..1]	Max4Text	固定填写 CRDT	✓
41.		-----Status	<Sts>	[0..1]	BalanceSta tus1Code	[1..1]	Max4Text	固定填写 PDNG	✓
42.		-----MultilateralBalance	<MulBal>	[0..n]		[1..1]			
43.		-----Amount 注资最低限额	<Amt>	[1..1]	ImpliedCur rencyAndAm ount	[1..1]	DecimalNumb er		✓
44.		----- CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebi tCode	[1..1]	CreditDebit Code (Max4Text)	固定填写 DBIT	✓
45.		-----Type	<Tp>	[0..1]		[1..1]			
46.		-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固 定 填 写 CILimit	✓
47.		-----RestrictionType	<RstrctnTp>	[0..1]		[1..1]			
48.		-----Type	<Tp>	[1..1]		[1..1]			
49.		-----Identification 注资/预注资 状态	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	CapitalInje ctionTypeCo de (Max4Text)	FDRC: 注资成功 FDWT: 待注资	✓
50.		-----MultilateralBalance	<MulBal>	[0..n]		[0..1]			
51.		-----Amount 双边暂存金额	<Amt>	[1..1]	ImpliedCur rencyAndAm ount	[1..1]	DecimalNumb er		✓
52.		----- CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebi tCode	[1..1]	CreditDebit Code (Max4Text)	固定填写 DBIT	✓
53.		-----Type	<Tp>	[0..1]		[1..1]			
54.		-----Code	<Cd>	[1..1]	SystemBala	[1..1]	Max4Text	固定填写 INTM	✓

					nceType1Code				
55.		-----MultilateralBalance	<MulBal>	[0..n]		[0..1]			
56.		-----Amount 轧差注资定额	<Amt>	[1..1]	ImpliedCurrencyAndAmount	[1..1]	DecimalNumber		√
57.		----- CreditDebitIndicator	<CdtdbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	固定填写 DBIT	√
58.		-----Type	<Tp>	[0..1]		[1..1]			
59.		-----Code	<Cd>	[1..1]	SystemBalanceType1Code	[1..1]	Max4Text	固定填写 FUND	√
60.		-----MultilateralBalance	<MulBal>	[0..n]		[1..1]			
61.		-----Amount 预注资额度	<Amt>	[1..1]	ImpliedCurrencyAndAmount	[1..1]	DecimalNumber		√
62.		----- CreditDebitIndicator	<CdtdbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	固定填写 DBIT	√
63.		-----Type	<Tp>	[0..1]		[1..1]			
64.		-----Code	<Cd>	[1..1]	SystemBalanceType1Code	[1..1]	Max4Text	固定填写 BLCK	√
65.	Or }	-----BusinessError	<BizErr>	[1..n]		[1..1]			
66.		-----Error	<Err>	[1..1]		[1..1]			
67.		-----Proprietary 业务状态	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max4Text	固定填写 RJCT	√
68.		-----Description 业务处理码+处理信息	<Desc>	[1..1]	Max140Text	[1..1]	Max105Text	业务处理码/处理信息	√

8.31.4 报文说明

(1) 当查询申请成功时, 本应答报文中必须填查询的信息“Acct”, 不填写“BizErr”; 如果查询申请失败, 则必须填写对申请报文的拒绝回应信息“BizErr”, 不填写“Acct”。

8.32 账户管理通知报文<cips.358.001.02>

该报文为栏位加签。

8.32.1 报文功能

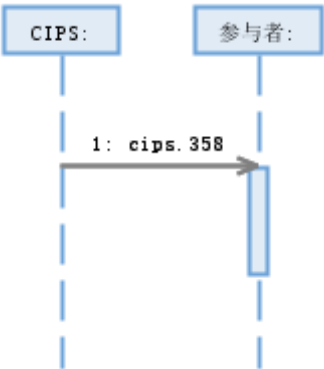
账户管理通知报文功能如下：

- a) CIPS 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的参与者。
- b) CIPS 进入日间/夜间时，会向注资/预注资成功的参与者发送此报文，通知注资成功。
- c) 如果参与者是被托管行，注资/预注资相关状态的变更通知也会发给参与者的托管行。

8.32.2 报文序列图

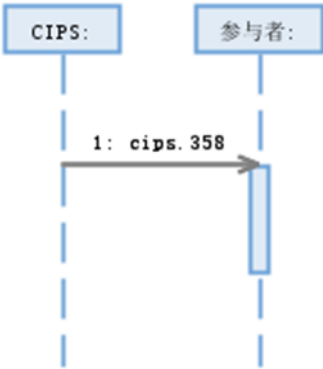
8.32.2.1 场景一

CIPS对清算账户执行管理操作后，发送账户管理通知报文给该清算账户的参与者。



8.32.2.2 场景二

CIPS进入日间/夜间时，会向注资/预注资成功的参与者发送账户管理通知报文，通知注资/预注资成功。



8.32.3 报文结构

cips.358.001.02报文结构参照ISO 20022报文库中的camt.004.001.06，见下表。

表 37 账户管理通知报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<RtrAcct>	[1..1]		[1..1]			

2.		MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		✓
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[0..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		✓
5.		ReportOnError	<RptOrErr>	[1..1]		[1..1]			
6.		--AccountReport	<AcctRpt>	[1..n]		[1..1]			
7.		----AccountIdentification	<AcctId>	[1..1]		[1..1]			
8.		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
9.		-----Identification 直接参与者行号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		✓
10.		----AccountOnError	<AcctOrErr>	[1..1]		[1..1]			
11.		-----Account	<Acct>	[1..1]		[1..1]			
12.		-----Type	<Tp>	[0..1]		[0..1]			
13.		-----Proprietary 账户状态	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	AccountStat usCode (Max4Text)	ENAB: 已开户 DISA: 冻结	✓
14.		----- CurrentMultilateralLimit	<CurMulLmt>	[0..1]		[0..1]			
15.		-----Amount	<Amt>	[1..1]		[1..1]			
16.		----- AmountWithoutCurrency 注资最低限额	<AmtWthtCc y>	[1..1]	ImpliedCur rencyAndAm ount	[1..1]	DecimalNumb er		✓
17.		----- CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd >	[1..1]	CreditDebi tCode	[1..1]	CreditDebit Code (Max4Text)	固定填写 DBIT	
18.		-----MultilateralBalance	<MulBal>	[0..n]		[0..1]			
19.		-----Amount 当前余额	<Amt>	[1..1]	ImpliedCur rencyAndAm ount	[1..1]	DecimalNumb er		✓
20.		----- CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd >	[1..1]	CreditDebi tCode	[1..1]	CreditDebit Code (Max4Text)	固定填写 DBIT	
21.		-----RestrictionType	<RstrctnTp >	[0..1]		[1..1]			
22.		-----Type	<Tp>	[1..1]		[1..1]			
23.		-----Identification 注资/预注资状 态	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	CapitalInje ctionTypeCo de (Max4Text)	FDRC: 注资成功 FDWT: 待注资	✓
24.		-----MultilateralBalance	<MulBal>	[0..n]		[0..1]			

25.		-----Amount 轧差注资定额	<Amt>	[1..1]	ImpliedCur rencyAndAm ount	[1..1]	DecimalNumb er		√
26.		----- CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd >	[1..1]	CreditDebi tCode	[1..1]	CreditDebit Code (Max4Text)	固定填写 DBIT	
27.		-----Type	<Tp>	[0..1]		[1..1]			
28.		-----Code	<Cd>	[1..1]	SystemBala nceType1Co de	[1..1]	Max4Text	固定填写 FUND	√
29.		-----MultilateralBalance	<MulBal>	[0..n]		[0..1]			
30.		-----Amount 预注资额度	<Amt>	[1..1]	ImpliedCur rencyAndAm ount	[1..1]	DecimalNumb er		√
31.		----- CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd >	[1..1]	CreditDebi tCode	[1..1]	CreditDebit Code (Max4Text)	固定填写 DBIT	
32.		-----Type	<Tp>	[0..1]		[1..1]			
33.		-----Code	<Cd>	[1..1]	SystemBala nceType1Co de	[1..1]	Max4Text	固定填写 BLCK	√

8.32.4 报文说明

(1) 当填写账户状态时, 注资最低限额、当前余额、注资状态、轧差注资定额和总预注资额度要素不填写; 注资最低限额、当前余额、注资状态、轧差注资定额和总预注资额度要素需要一起填写, 当这五项填写时, 账户状态不填写; {账户状态} 和 {注资最低限额、当前余额、注资状态、轧差注资定额和总预注资额度} 这两组必须填写一组。

8.33 双边净额发起方限额管理报文<cips.371.001.01>

该报文为栏位加签。

8.33.1 报文功能

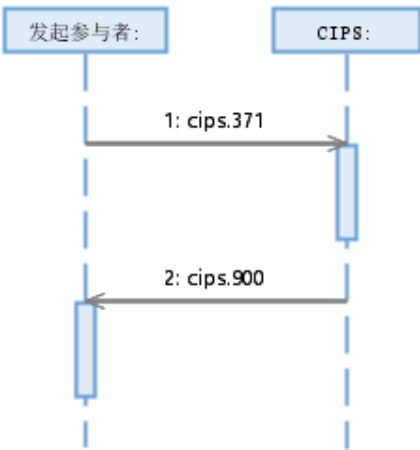
双边净额发起方限额管理报文功能如下:

通过本报文设置自己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 CIPS, CIPS 接收报文后, 进行相关操作, 发送通用处理确认报文给发起参与者。

8.33.2 报文序列图

8.33.2.1 场景一

参与者发送双边净额发起方限额管理报文给 CIPS, CIPS 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。



8.33.2.2 场景二

参与者发起的报文因直接参与者行号不存在、行号有效标志非法、报文格式错或重账被CIPS丢弃该业务报文。

场景参见“报文丢弃通知报文”。

8.33.3 报文结构

cips.371.001.01报文结构参照ISO 20022报文库中的camt.011.001.05，见下表。

表 38 双边净额发起方限额管理报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<ModfyLmt>	[1..1]		[1..1]			
2.		MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODatetime	[1..1]	ISODatetime		√
5.		LimitDetails	<LmtDtls>	[0..n]		[1..n]			
6.		--LimitIdentification	<LmtId>	[1..1]		[1..1]			
7.		----Current	<Cur>	[1..1]		[1..1]			√
8.		----- BilateralLimitCounterpartyIdentification	<BilLmtCtrPartyId>	[0..1]		[1..1]			√
9.		----- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
10.		-----	<ClrSysMmbI	[0..1]		[1..1]			

		ClearingSystemMemberIdentification	d>						
11.		----- ClearingSystemIdentification	<ClrSysId>	[0..1]		[1..1]			
12.		-----Proprietary 明细标识号	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
13.		----- MemberIdentification 付款直接参与者 行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
14.		-----Other	<Othr>	[0..1]		[1..1]			
15.		-----Identification 收款直接参与者 行号	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
16.		-----Type	<Tp>	[1..1]		[1..1]			
17.		-----Code	<Cd>	[1..1]	LimitType 3Code	[1..1]	Max4Text	固定填写 BILI	
18.		--NewLimitValueSet	<NewLmtValSet>	[1..1]		[1..1]			
19.		----Amount	<Amt>	[1..1]		[1..1]			
20.		-----AmountWithCurrency 双边净额发起方限额	<AmtWthCcy>	[1..1]	ActiveCur rencyAndA mount	[1..1]	ActiveCurre ncyAndAmoun t	货币符号固定填写 CNY	√

8.33.4 报文说明

(1) 同一条明细下，“付款直接参与者行号”、“收款直接参与者行号”之一必为发起直接参与机构行号。

(2) 参与者报文中的“双边净额发起方限额”次日生效。

8.34 双边净额发起方限额通知报文<cips.372.001.01>

该报文为栏位加签。

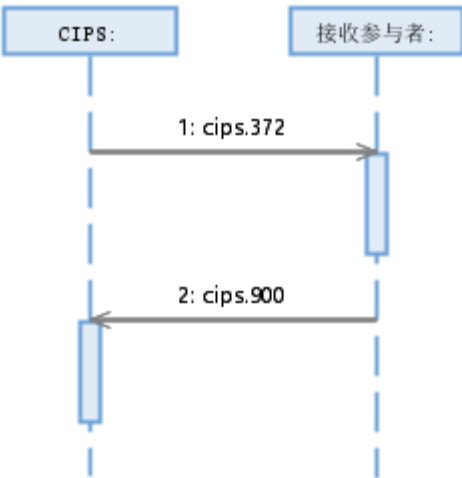
8.34.1 报文功能

双边净额发起方限额通知报文功能如下：

CIPS 发送本报文给对应参与者，将双边净额发起方限额通知给参与者，双边净额发起方限额生效方式为次日生效。

8.34.2 报文序列图

CIPS发送双边净额发起方限额通知报文至对应直接参与者，参与者收妥报文后，回复通用处理确认报文给CIPS。



8.34.3 报文结构

cips.372.001.01报文结构参照ISO 20022报文库中的camt.010.001.06，见下表。

表 39 双边净额发起方限额通知报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<RtrLmt>	[1..1]		[1..1]			
2.		MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		√
5.		ReportOnError	<RptOrErr>	[1..1]		[1..1]			
6.		--BusinessReport	<BizRpt>	[1..1]		[1..1]			
7.		----CurrentLimit	<CurLmt>	[0..n]		[1..n]			
8.		-----LimitIdentification	<LmtId>	[1..1]		[1..1]			
9.		----- BilateralLimitCounterpartyIdentification	<BilLmtCtrPtyId>	[0..1]		[1..1]			
10.		----- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
11.		----- ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
12.		-----	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√

		MemberIdentification 对手直接参与 者行号						
13.		-----Type	<Tp>	[1..1]		[1..1]		
14.		-----Code	<Cd>	[1..1]	LimitType3 Code	[1..1]	Max4Text	固定填写 BILI
15.		-----AccountOwner	<AcctOwnr>	[0..1]		[1..1]		
16.		----- FinancialInstitutionIdentific ation	<FinInstnId >	[1..1]		[1..1]		
17.		----- ClearingSystemMemberIdentific ation	<ClrSysMmbI d>	[0..1]		[1..1]		
18.		----- MemberIdentification 接收直接参与 者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	
19.		-----LimitOrError	<LmtOrErr>	[1..1]		[1..1]		
20.		-----Limit	<Lmt>	[1..1]		[1..1]		
21.		-----Amount	<Amt>	[1..1]		[1..1]		
22.		----- AmountWithCurrency 双边净额发起方 限额	<AmtWthCcy>	[1..1]	ActiveCurr encyAndAmo unt	[1..1]	ActiveCurre ncyAndAmoun t	货币符号固定 填写 CNY
23.		----- CreditDebitIndicator 借贷标识	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebi tCode	[1..1]	CreditDebit Code (Max4Text)	CRDT: 收款限额 DBIT: 付款限额
24.		----DefaultLimit	<DfltLmt>	[0..n]		[1..1]		
25.		-----LimitIdentification	<LmtId>	[1..1]		[1..1]		
26.		-----Type	<Tp>	[1..1]		[1..1]		
27.		-----Code	<Cd>	[1..1]	LimitType3 Code	[1..1]	Max4Text	固定填写 BILI
28.		-----LimitOrError	<LmtOrErr>	[1..1]		[1..1]		
29.		-----Limit	<Lmt>	[1..1]		[1..1]		
30.		-----Amount	<Amt>	[1..1]		[1..1]		
31.		----- AmountWithCurrency 借记下限金额	<AmtWthCcy>	[1..1]	ActiveCurr encyAndAmo unt	[1..1]	ActiveCurre ncyAndAmoun t	货币符号固定 填写 CNY
32.		-----StartDateTime	<StartDtTm>	[0..1]		[1..1]		
33.		-----Date 生效日期	<Dt>	[1..1]	ISODate	[1..1]	ISODate	

8.34.4 报文说明

(1) 报文中，一组“接收直接参与者行号”、“对手直接参与者行号”、“双边净额发起方限额”和“借贷标识”要素确定一条限额信息。如，“接收直接参与者行号”为A、“对手直接参与者行号”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。

(2) 报文中的双边净额发起方限额和借记下限金额在T+1日生效。

8.35 轧差注资定额管理报文<cips.373.001.01>

该报文为栏位加签。

8.35.1 报文功能

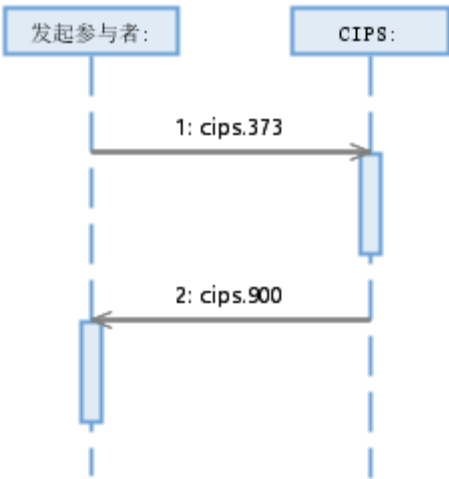
轧差注资定额管理报文功能如下：

参与者通过本报文设置每个工作日轧差注资额度。发起参与者发送本报文给 CIPS，CIPS 接收报文后，进行相关操作，发送通用处理确认报文给发起参与者。

8.35.2 报文序列图

8.35.2.1 场景一

参与者发送轧差注资定额管理报文给CIPS，CIPS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。



8.35.2.2 场景二

参与者发起的报文因直接参与者行号不存在、行号有效标志非法、报文格式错或重账被CIPS丢弃该业务报文。

场景参见“报文丢弃通知报文”。

8.35.3 报文结构

cips.373.001.01报文结构参照ISO 20022报文库中的camt.011.001.05，见下表。

表 40 轧差注资定额管理报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<ModfyLmt>	[1..1]		[1..1]			
2.		MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[0..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		√
5.		LimitDetails	<LmtDtls>	[0..n]		[1..1]			
6.		--LimitIdentification	<LmtId>	[1..1]		[1..1]			
7.		----Current	<Cur>	[1..1]		[1..1]			
8.		----- BilateralLimitCounterpartyIdentification	<BilLmtCtrPtyId>	[0..1]		[1..1]			
9.		----- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
10.		----- ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
11.		----- MemberIdentification 发起直接参与者 行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
12.		-----Type	<Tp>	[1..1]		[1..1]			
13.		-----Code	<Cd>	[1..1]	LimitType3Code	[1..1]	Max4Text	固定填写 GLBL	√
14.		--NewLimitValueSet	<NewLmtValSet>	[1..1]		[1..1]			
15.		----Amount	<Amt>	[1..1]		[1..1]			
16.		-----AmountWithCurrency 轧差注资定额	<AmtWthCcy>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	货币符号固定填写 CNY	√

8.35.4 报文说明

(1) 轧差注资定额由直接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。

8.36 注资状态白名单广播报文<cips.374.001.01>

该报文为栏位加签。

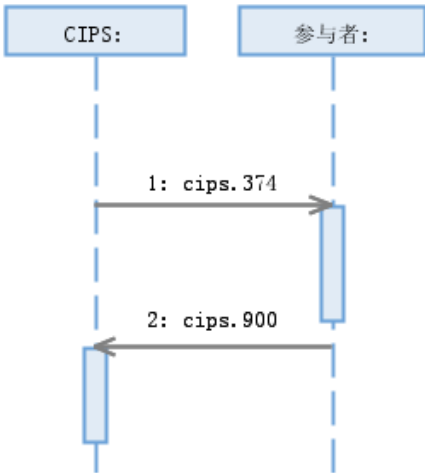
8.36.1 报文功能

注资状态白名单广播报文功能如下：

CIPS 进入日间(夜间)时，向所有参与者下发注资状态白名单广播报文，广播所有参与者当前注资(预注资)情况。日间(夜间)处理时段，当有参与者注资(预注资)成功时，CIPS 向所有参与者下发注资状态白名单广播报文，广播当前注资(预注资)情况。

8.36.2 报文序列图

CIPS向所有参与者下发注资状态白名单广播报文。



8.36.3 报文结构

cips.374.001.01报文结构参照ISO 20022报文库中的camt.052.001.06，见下表。

表 41 注资状态白名单广播报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<BkToCstmrAcctRpt>	[1..1]		[1..1]			
2.		GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODatetime	[1..1]	ISODatetime		√

5.		Report	<Rpt>	[1..n]		[1..n]			
6.		--Identification 直接参与者行号	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	如无注资（预注资）成功的参与者则固定填写 0	√
7.		--CreationDateTime 资金调整生效时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime	如无注资（预注资）成功的参与者则固定填写 1900-01-01T00:00:00	√
8.		--Account	<Acct>	[1..1]		[1..1]			
9.		----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
10.		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
11.		-----Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]		固定填写 0	√
12.		SupplementaryData	<SplmtryData>	[0..n]		[1..1]			
13.		--PlaceAndName	<PlcAndNm>	[0..1]		[1..1]		固 定 填 写 /Document/BkToCstmrAcctRpt/GrpHdr	√
14.		--Envelope	<Envlp>	[1..1]		[1..1]			
15.		----Contents	<Cnts>			[1..1]			
16.		-----BusinessPhase 日间夜间标志	<BizPhs>			[1..1]	BizPhaseTypeCode (Max4Text)	DAYT: 日间 NITT: 夜间	√

8.36.4 报文说明

(1) 日间处理阶段, CIPS向参与者下发本报文广播当前注资情况, “日间夜间标志”要素填写DAYT; 夜间处理阶段, CIPS向参与者下发本报文, 广播当前预注资情况, “日间夜间标志”要素填写NITT。

(2) 注资(预注资)账户余额+注资(预注资)金额大于等于注资最低限额+轧差注资定额则视为注资(预注资)成功。

8.37 缺款通知报文<cips. 375. 001. 01>

该报文为栏位加签。

8.37.1 报文功能

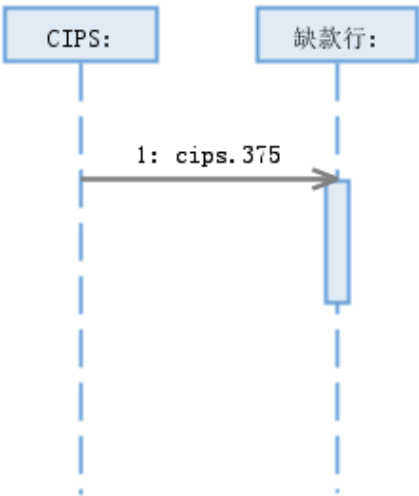
缺款通知报文功能如下：

日间处理或夜间处理阶段的任意场次场切，如果出现轧差保证金不足，CIPS 向缺款行发送缺款通知报文；日间或夜间的末场场切后，如果出现轧差净额结算排队，CIPS 向排队参与者及其所有互助行发送缺款通知报文

8.37.2 报文序列图

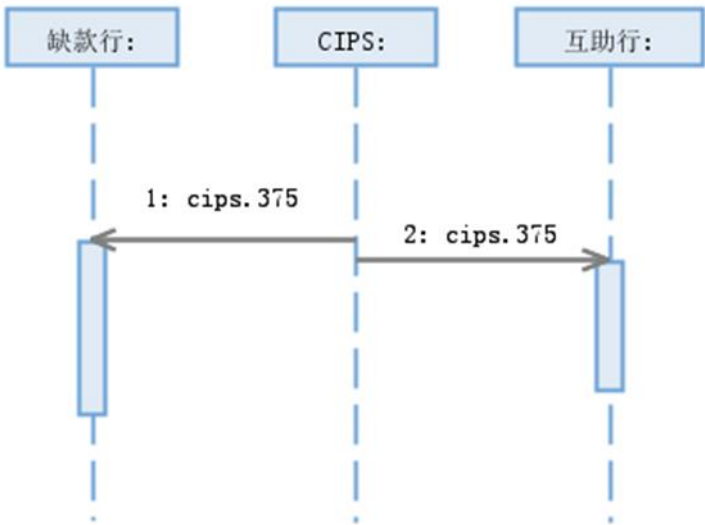
8.37.2.1 场景一

日间处理或夜间处理阶段的任意场次场切，如果出现轧差保证金不足，CIPS向缺款行发送缺款通知报文。



8.37.2.2 场景二

日间或夜间的末场场切后，如果出现轧差净额结算排队，CIPS向排队参与者及其所有互助行发送缺款通知报文。



8.37.3 报文结构

cips.375.001.01报文结构参照ISO 20022报文库中的camt.052.001.06，见下表。

表 42 缺款通知报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<BkToCstmrAcctRpt>	[1..1]		[1..1]			
2.		GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		√
5.		--MessageRecipient	<MsgRcpt>	[0..1]		[1..1]			
6.		----Identification	<Id>	[0..1]		[1..1]			
7.		----- OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		[1..1]			
8.		-----Other	<Othr>	[0..n]		[1..1]			
9.		-----Identification 接收直接参与者行号	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
10.		Report	<Rpt>	[1..n]		[1..1]			
11.		--Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	同报文标识号	√
12.		--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime	同报文发送时间	√
13.		--Account	<Acct>	[1..1]		[1..1]			
14.		----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
15.		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
16.		-----Identification 缺款清算行行号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		√
17.		--Balance	<Bal>	[0..n]		[0..1]			
18.		----Type	<Tp>	[1..1]		[1..1]			
19.		-----CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		[1..1]			
20.		-----Code	<Cd>	[1..1]	BalanceType12Code	[1..1]	Max4Text	固定填写ITAV	√
21.		----Amount 当前可用头寸	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	货币符号 固定填写CNY	√
22.		----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode	[1..1]	Max4Text	固定填写DBIT	√

23.		----Date	<Dt>	[1..1]		[1..1]			
24.		-----Date	<Dt>	[1..1]	ISODate	[1..1]	ISODate	固定填写 1900-01-01	
25.		--Balance	<Bal>	[0..n]		[0..1]			
26.		----Type	<Tp>	[1..1]		[1..1]			
27.		-----CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		[1..1]			
28.		-----Code	<Cd>	[1..1]	BalanceType 12Code	[1..1]	Max4Text	固定填写 INFO	√
29.		----Amount 轧差注资定额	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHis toricCurren cyAndAmount	[1..1]	ActiveOrHist oricCurrency AndAmount	货币符号 固定填写 CNY	√
30.		----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebit Code	[1..1]	Max4Text	固定填写 DBIT	√
31.		----Date	<Dt>	[1..1]		[1..1]			
32.		-----Date	<Dt>	[1..1]	ISODate	[1..1]	ISODate	固定填写 1900-01-01	
33.		--Balance	<Bal>	[0..n]		[1..1]			
34.		----Type	<Tp>	[1..1]		[1..1]			
35.		-----CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		[1..1]			
36.		-----Code	<Cd>	[1..1]	BalanceType 12Code	[1..1]	Max4Text	固定填写 XPCD	√
37.		----Amount 缺款总额	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHis toricCurren cyAndAmount	[1..1]	ActiveOrHist oricCurrency AndAmount	货币符号 固定填写 CNY	√
38.		----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebit Code	[1..1]	Max4Text	固定填写 DBIT	√
39.		----Date	<Dt>	[1..1]		[1..1]			
40.		-----Date	<Dt>	[1..1]	ISODate	[1..1]	ISODate	固定填写 1900-01-01	
41.		--AdditionalReportInformation 互助协议号	<AddtlRptIn f>	[0..1]	Max500Text	[0..1]	Max60Text		√

8.37.4 报文说明

- (1) 当前可用头寸、轧差注资定额要素仅当接收直接参与机构为缺款行时填写。
- (2) 互助协议号要素仅当接收直接参与者为互助行时填写。

8.38 参与者互助协议申请报文<cips.376.001.01>

该报文为栏位加签。

8.38.1 报文功能

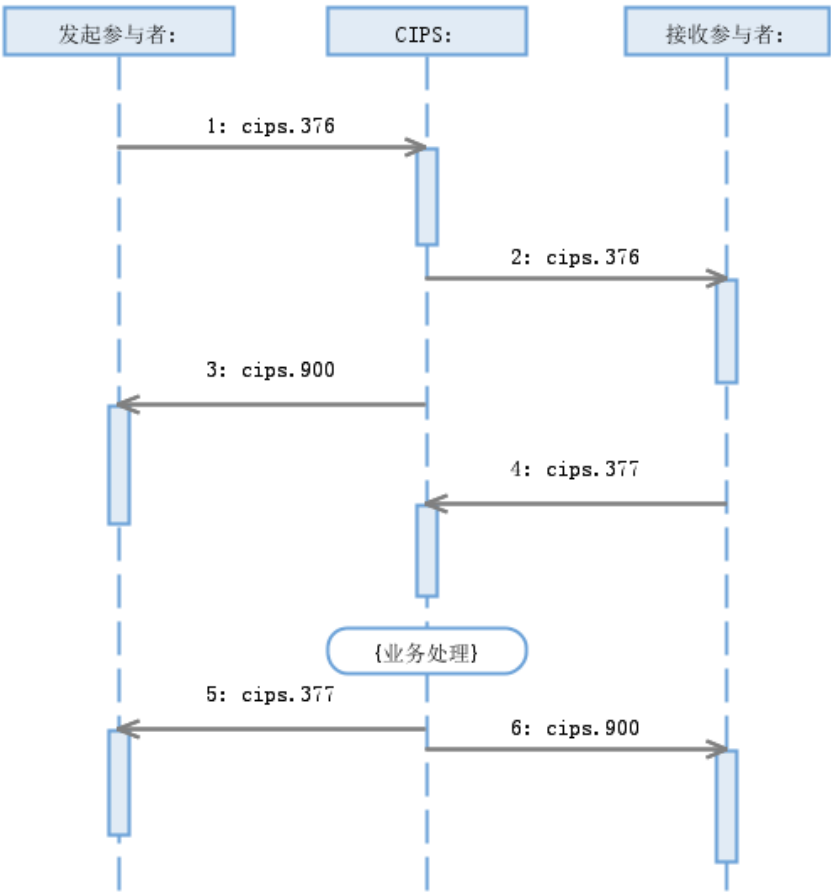
参与者互助协议申请报文功能如下：

该业务由发起参与者向 CIPS 发起，申请对互助协议进行签订或解约，CIPS 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。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约新协议。

8.38.2 报文序列图

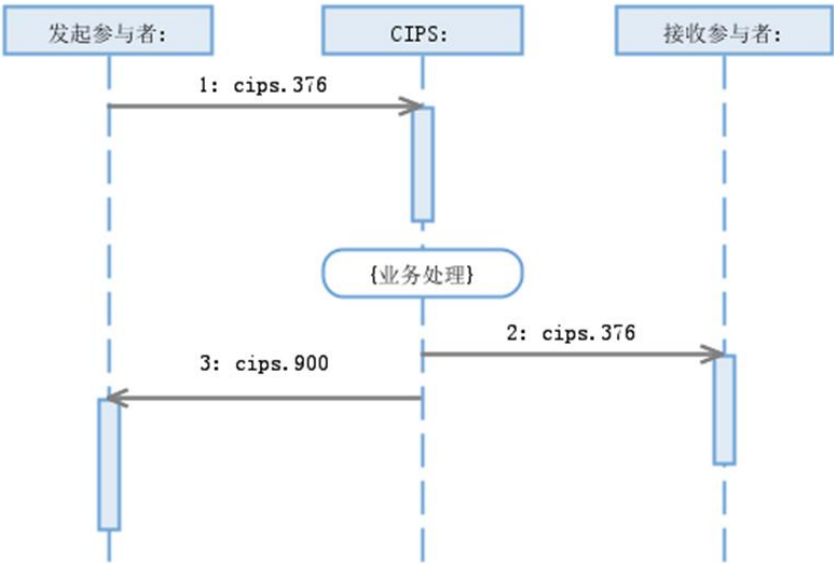
8.38.2.1 场景一

发起参与者发送参与者互助协议申请报文给CIPS并通过检查；CIPS检查互助管理类型，如果是“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；接收参与者收到后，确认协议相关要素进行业务处理，并向CIPS返回参与者互助协议应答报文（同意或拒绝该申请）；CIPS收到参与者互助协议应答报文，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。



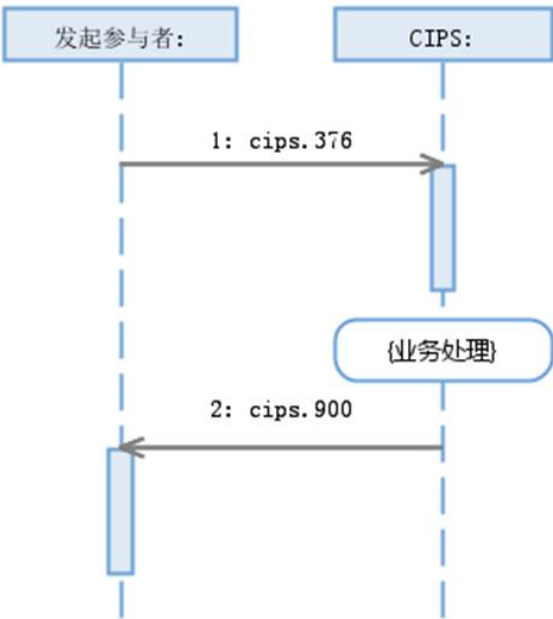
8.38.2.2 场景二

发起参与者发送参与者互助协议申请报文给CIPS并通过检查；CIPS检查互助管理类型，如果是“解约”，则在处理完相关业务后，转发参与者互助协议申请报文给接收参与者，并发送通用处理确认报文给发起参与者。



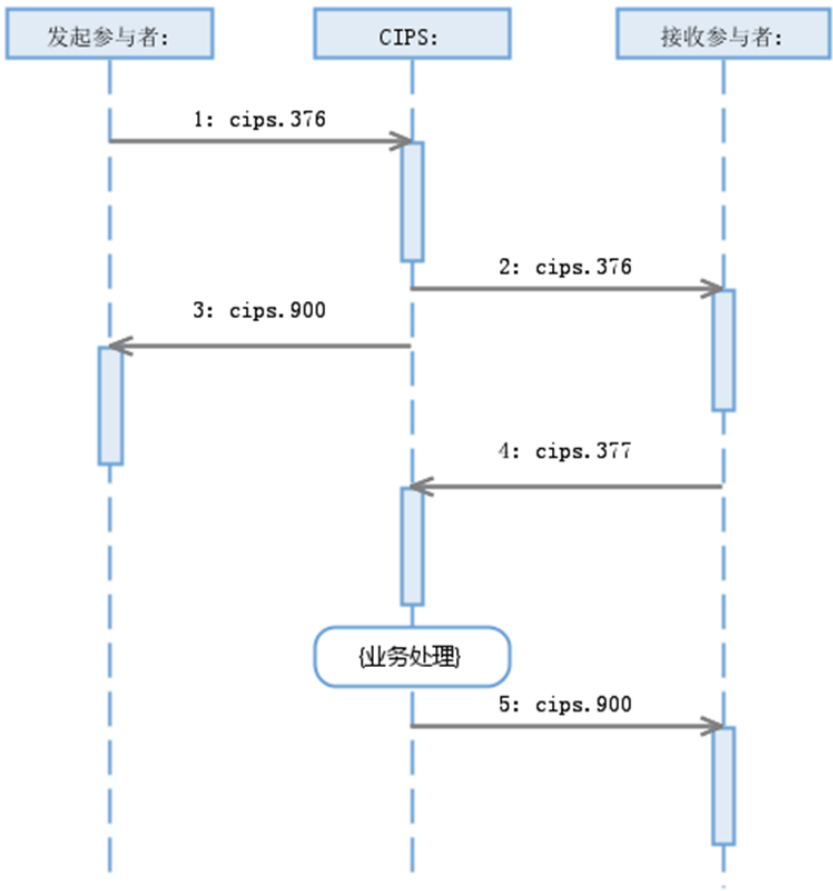
8.38.2.3 场景三

发起参与者发送参与者互助协议申请报文给CIPS，CIPS收到报文后业务检查不通过，发送通用处理确认报文给发起参与者，带回拒绝原因。



8.38.2.4 场景四

发起参与者发送参与者互助协议申请报文给CIPS进行签约；CIPS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，并向CIPS返回参与者互助协议应答报文。CIPS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，向接收参与者发送通用处理确认报文，带回拒绝原因。



8.38.2.5 场景五

参与者发起的协议申请报文或协议应答报文因直接参与者行号不存在、行号有效标志非法、未找到原业务、报文格式错或重账被CIPS丢弃该业务报文。

场景参见“报文丢弃通知报文”。

8.38.3 报文结构

cips.376.001.01报文结构参照ISO 20022报文库中的pain.009.001.04，见下表。

表 43 参与者互助协议申请报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<MndtInitnReq>	[1..1]		[1..1]			
2.		GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		—MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√

4.	--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		√
5.	--InstructingAgent	<InstgAgt>	[0..1]		[1..1]			
6.	----- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
7.	----- ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
8.	-----MemberIdentification 发起直接参与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
9.	Mandate	<Mndt>	[1..n]		[1..1]			
10.	-- MandateRequestIdentification	<MndtReqId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 0	
11.	--Type	<Tp>	[0..1]		[1..1]			
12.	----ServiceLevel	<SvcLvl>	[0..1]		[1..1]			
13.	-----Proprietary 互助协议处理方式	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	ProcType (Max4Text)	固定填写 MNUL: 人工处理	√
14.	----LocalInstrument	<LclInstrm>	[0..1]		[1..1]			
15.	-----Proprietary 互助管理类型	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	MagType (Max4Text)	SGND: 签约 CANC: 解约	√
16.	--Creditor	<Cdtr>	[1..1]		[1..1]			
17.	----Identification	<Id>	[0..1]		[1..1]			
18.	----- OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		[1..1]			
19.	-----Other	<Othr>	[0..n]		[1..1]			
20.	-----Identification 借入行行号	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
21.	--Debtor	<Dbtr>	[1..1]		[1..1]			
22.	----Identification	<Id>	[0..1]		[1..1]			
23.	----- OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		[1..1]			
24.	-----Other	<Othr>	[0..n]		[1..1]			
25.	-----Identification 借出行行号	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
26.	--DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]		[1..1]			
27.	----- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
28.	-----Other	<Othr>	[0..1]		[1..1]			

29.	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 0	
30.	--SupplementaryData	<SplmtryData>	[0..n]		[1..1]			
31.	----PlaceAndName	<PlcAndNm>	[0..1]	Max350Text	[1..1]	Max350Text	固 定 填 写 /Document/ MndtInitnReq/Mndt	√
32.	----Envelope	<Envlp>	[1..1]		[1..1]			
33.	-----Contents	<Cnts>			[1..1]			
34.	-----ProtocolNumber 互助协议号	<PrtcNm>			[1..1]	Max60Text		√

8.38.4 报文结构

无。

8.39 参与者互助协议应答报文<cips.377.001.01>

该报文为栏位加签。

8.39.1 报文功能

参与者互助协议应答报文功能如下：
该报文是互助协议申请报文的应答报文，表示同意或拒绝对互助协议的修改申请。

8.39.2 报文序列图

参见 8.38.2。

8.39.3 报文结构

cips.377.001.01报文结构参照ISO 20022报文库中的pain.009.001.04，见下表。

表 44 参与者互助协议应答报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<MndtAcceptncRpt>	[1..1]		[1..1]			
2.		GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		√
5.		--InstructingAgent	<InstgAgt>	[0..1]		[1..1]			

6.	----- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
7.	----- ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
8.	-----MemberIdentification 发起直接参与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
9.	UnderlyingAcceptanceDetails	<UndrlygAcceptncDtls>	[1..n]		[1..1]			
10.	--OriginalMessageInformation	<OrgnlMsgInf>	[0..1]		[1..1]			
11.	----MessageIdentification 原报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
12.	----MessageNameIdentification 原报文类型	<MsgNmId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 cips.376.001.01	√
13.	--AcceptanceResult	<AcceptncRslt>	[1..1]		[1..1]			
14.	----Accepted 应答状态	<Acceptd>	[1..1]	YesNoIndicator	[1..1]	YesNoIndicator	true：已同意 false：已拒绝	√
15.	----AdditionalRejectReasonInformation 拒绝信息	<AddtlRjctRsnInf>	[0..n]	Max105Text	[0..1]	Max90Text	允许中文	√
16.	--OriginalMandate	<OrgnlMndt>	[1..1]		[1..1]			
17.	----OriginalMandate	<OrgnlMndt>	[1..1]		[1..1]			
18.	-----MandateIdentification	<MndtId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 0	
19.	-----Creditor	<Cdtr>	[1..1]		[1..1]			
20.	-----Identification	<Id>	[0..1]		[1..1]			
21.	----- OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		[1..1]			
22.	-----Other	<Othr>	[0..n]		[1..1]			
23.	-----Identification 原协议借入行 行号	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
24.	-----Debtor	<Dbtr>	[1..1]		[1..1]			
25.	-----Identification	<Id>	[0..1]		[1..1]			
26.	----- OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		[1..1]			
27.	-----Other	<Othr>	[0..n]		[1..1]			
28.	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	同发起直接参	√

	原协议借出行 行号						与者行号	
29.	-----DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]		[1..1]			
30.	----- FinancialInstitutionIdentific ation	<FinInstnId >	[1..1]		[1..1]			
31.	-----Other	<Othr>	[0..1]		[1..1]			
32.	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 0	

8.39.4 报文说明

无。

8.40 支付处理确认报文<cips.601.001.02>

该报文为栏位加签。

8.40.1 报文功能

支付处理确认功能如下：

本报文用于 CIPS 在业务处理状态发生变化后（拒绝、结算、排队、日终退回），通过本报文通知业务的相关参与者。

8.40.2 报文序列图

参见 8.1.2。

8.40.3 报文结构

cips.601.001.02报文结构参照ISO 20022报文库中的pacs.002.001.05，见下表。

表 45 支付处理确认报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<FIToFIPmtStsRpt>	[1..1]		[1..1]			
2.		GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		
5.		--InstructedAgent	<InstdAgt>	[0..1]		[1..1]			

6.	----- FinancialInstitutionIdentificat ion	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
7.	----- ClearingSystemMemberIdentificat ion	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
8.	-----MemberIdentification 接收直接参与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
9.	OriginalGroupInformationAndStat us	<OrgnlGrpInfAndS ts>	[1..1]		[1..1]			
10	--OriginalMessageIdentification 原报文标识号	<OrgnlMsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
11	-- OriginalMessageNameIdentificati on 原报文类型	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
12	--OriginalControlSum 原金额	<OrgnlCtrlSum>	[0..1]	DecimalNu mber	[1..1]	DecimalNu mber		√
13	--StatusReasonInformation	<StsRsnInf>	[0..n]		[1..1]			
14	----AdditionalInformation 原业务发起直接参与者行号	<AddtlInf>	[0..n]	Max105Tex t	[1..1]	Max35Text		√
15	TransactionInformationAndStatus	<TxInfAndSts>	[0..n]		[1..1]			
16	--StatusIdentification 业务处理状态	<StsId>	[0..1]	Max35Text	[1..1]	ProcessCo de (Max4Tex t)	ACSC 已 结算 PDNG 结 算排队 RJCT 已 拒绝 CAND: 已 撤销 EDRN 日 终退回 NETD 已 轧差 RJPT 参 与者拒 绝	√
17	--StatusReasonInformation	<StsRsnInf>	[0..n]		[1..1]			
18	----AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..n]	Max105Tex	[1..1	Max105Tex	业 务 处	√

		业务处理码+业务处理信息			t	]	t	理码/业务处理信息	
19		--SupplementaryData	<SplmtryData>	[0..n]		[1..1]			
20		----PlaceAndName	<PlcAndNm>	[0..1]	Max350Text	[1..1]	Max350Text	固定填写/Document/FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts	√
21		----Envelope	<Envlp>	[1..1]		[1..1]			
22		-----Contents	<Cnts>	[1..1]		[1..1]			
23		-----ProcessDate 处理日期	<PrcDt>			[1..1]	ISODate		√
24		-----ProcessTime 处理时间	<PrcTm>			[1..1]	ISODateTime		
25		-----BusinessPhase 日间夜间标志	<BizPhs>			[1..1]	BizPhaseTypeCode (Max4Text)	DAYT: 日间 NITT: 夜间	√
26		-----NettingDate 轧差日期	<NtDt>			[0..1]	ISODate		√
27		-----SequenceOfNettingSession 轧差场次	<SeqOfNtSs>			[0..1]	Max4NumericText		√
28		-----RemainingAmount	<RmngAmt>			[0..1]			
29		-----AmountWithCurrency 账户余额	<AmtWthCcy>			[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	在业务处理状态为ACSC时填写	

8.40.4 报文说明

(1) “账户余额”只有当业务处理状态是“ACSC 已结算”才会填写。

8.41 计费清单报文< cips.611.001.01>

该报文为栏位加签。

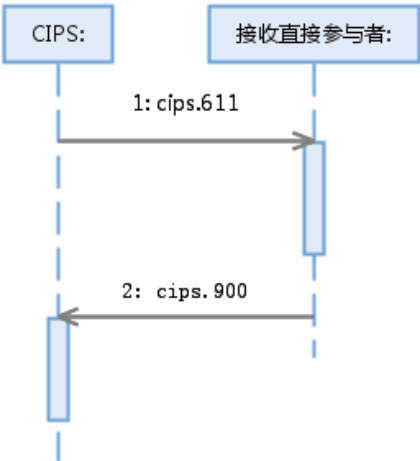
8.41.1 报文功能

计费清单报文功能如下：

- a) CIPS 于每月最后一个工作日结束后，即每月第一个工作日的营业准备期间，以直接参与者为单位，按照设定的基础报文费率以及每日的业务数据为基础，计算各参与者的月度报文费用，考虑月度运行费（如果是年末，还应包括下一年的年费），完成计费区间内的计费，并将计费清单报文下发给直接参与者。
- b) 对于撤销的直参，和其他参与者同样在月末计费，不作特殊计费。

8.41.2 报文序列图

CIPS发送计费清单报文至所有直接参与者，参与者收妥报文后，回复通用处理确认报文给CIPS。



8.41.3 报文结构

cips.611.001.01报文结构参照ISO 20022报文库中的camt.086.001.01，见下表。

表 46 计费清单报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<BkSvcsB1lgStmt>	[1..1]		[1..1]			
2.		ReportHeader	<RptHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--ReportIdentification 报文标识号	<RptId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		BillingStatementGroup	<BllgStmtGrp>	[1..n]		[1..1]			
5.		--GroupIdentification	<GrpId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 0	√

6.	--Sender	<Sndr>	[1..1]		[1..1]			
7.	----Name 收费账户中文信息 1	<Nm>	[1..1]	Max140 Text	[1..1]	Max140T ext	允许中文	√
8.	----LegalName 收费账户中文信息 2	<LglNm>	[0..1]	Max140 Text	[0..1]	Max140T ext	允许中文	√
9.	----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		[0..1]			
10	-----AddressLine 收费账户英文信息	<AdrLine>	[0..7]	Max70T ext	[0..4]	Max70Te xt		√
11	----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
12	----- FinancialInstitutionIdentifi cation	<FIId>	[1..1]		[1..1]			
13	----- ClearingSystemMemberIdentifi cation	<ClrSysMm bId>	[0..1]		[1..1]			
14	----- MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35T ext	[1..1]	Max35Te xt	固 定 填 写 CIPS行号	√
15	--Receiver	<Rcvr>	[1..1]		[1..1]			
16	----Name	<Nm>	[1..1]	Max140 Text	[1..1]	Max140T ext	固定填写 0	√
17	----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
18	----- FinancialInstitutionIdentifi cation	<FIId>	[1..1]		[1..1]			
19	----- ClearingSystemMemberIdentifi cation	<ClrSysMm bId>	[0..1]		[1..1]			
20	----- MemberIdentification 计费直接参与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35T ext	[1..1]	Max35Te xt		√
21	--BillingStatement	<BllgStmt >	[1..n]		[0..2]			
22	----StatementIdentification	<StmtId>	[1..1]	Max35T ext	[1..1]	Max35Te xt	填 写 YEARN,n 为 循环出现次 数 (1 或 2)	√
23	----FromDate	<FrToDt>	[1..1]		[1..1]			
24	-----FromDate 年费计费开始日期	<FrDt>	[0..1]	ISODat e	[1..1]	ISODate		√
25	-----ToDate 年费计费终止日期	<ToDt>	[1..1]	ISODat e	[1..1]	ISODate		√
26	----CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODat	[1..1]	ISODate		√

		报文发送时间			eTime		Time		
27		----Status	<Sts>	[1..1]	Max4Text	[1..1]	Max4Text	固定填写 ORGN	√
28		----AccountCharacteristics	<AcctChrtcs>	[1..1]		[1..1]			
29		-----AccountLevel	<AcctLvl>	[1..1]	Max4Text	[1..1]	Max4Text	固定填写 DETL	√
30		-----CashAccount	<CshAcct>	[1..1]		[1..1]			
31		-----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
32		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
33		-----Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text	固定填写 0	√
34		-----CompensationMethod	<CompstnMtd>	[1..1]	Max4Text	[1..1]	Max4Text	固定填写 INVD	√
35		----- AccountBalanceCurrencyCode	<AcctBalCcyCd>	[1..1]	Active OrHistoricCurrency Code	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyCode	固定填写 CNY	√
36		-----AccountServicerContact	<AcctSvrCtct>	[1..1]		[1..1]			
37		-----Name	<Nm>	[1..1]	Max140Text	[1..1]	Max140Text	固定填写 0	√
38		----Balance	<Bal>	[0..n]		[1..1]			
39		-----Type	<Tp>	[1..1]		[1..1]			
40		-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 AnnualFee	√
41		-----Value	<Val>	[1..1]		[1..1]			
42		-----Amount 年费	<Amt>	[1..1]	Active OrHistoricCurrency AndAmount	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	货币符号固定填写 CNY	√
43		-----Sign	<Sgn>	[1..1]	Max5Text	[1..1]	Max5Text	固定填写 true	√
44		--BillingStatement	<BllgStmt>	[1..n]		[0..1]			
45		----StatementIdentification	<StmtId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 MONTH1	√
46		----FromDate	<FrToDt>	[1..1]		[1..1]			
47		-----FromDate	<FrDt>	[0..1]	ISODat	[1..1]	ISODate		√

		月费计费开始日期			e				
48		-----ToDate 月费计费终止日期	<ToDt>	[1..1]	ISODat e	[1..1]	ISODate		√
49		----CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODat eTime	[1..1]	ISODate Time		√
50		----Status	<Sts>	[1..1]	Max4Te xt	[1..1]	Max4Tex t	固 定 填 写 ORGN	√
51		----AccountCharacteristics	<AcctChrt cs>	[1..1]		[1..1]			
52		-----AccountLevel	<AcctLvl>	[1..1]	Max4Te xt	[1..1]	Max4Tex t	固 定 填 写 DETL	√
53		-----CashAccount	<CshAcct>	[1..1]		[1..1]			
54		-----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
55		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
56		-----Identification	<Id>	[1..1]	Max34T ext	[1..1]	Max34Te xt	固定填写 0	√
57		-----CompensationMethod	<CompstnM td>	[1..1]	Max4Te xt	[1..1]	Max4Tex t	固 定 填 写 INVD	√
58		----- AccountBalanceCurrencyCode	<AcctBalC cyCd>	[1..1]	Active OrHist oricCu rrency Code	[1..1]	ActiveO rHistor icCurre ncyCode	固 定 填 写 CNY	√
59		-----AccountServicerContact	<AcctSvcr Ctct>	[1..1]		[1..1]			
60		-----Name	<Nm>	[1..1]	Max140 Text	[1..1]	Max140T ext	固定填写 0	√
61		----Balance	<Bal>	[0..n]		[1..1]			
62		-----Type	<Tp>	[1..1]		[1..1]			
63		-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35T ext	[1..1]	Max35Te xt	固 定 填 写 SystemOpe rationFee	√
64		-----Value	<Val>	[1..1]		[1..1]			
65		-----Amount 系统运行费	<Amt>	[1..1]	Active OrHist oricCu rrency AndAmo unt	[1..1]	ActiveO rHistor icCurre ncyAndA mount	货币符号固 定填写 CNY	√
66		-----Sign	<Sgn>	[1..1]	Max5Te xt	[1..1]	Max5Tex t	固 定 填 写 true	√
67		----Balance	<Bal>	[0..n]		[1..1]			

68		-----Type	<Tp>	[1..1]		[1..1]			
69		-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 MessageProcessingFee	√
70		-----Value	<Val>	[1..1]		[1..1]			
71		-----Amount 报文处理费	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	货币符号固定填写 CNY	√
72		-----Sign	<Sgn>	[1..1]	Max5Text	[1..1]	Max5Text	固定填写 true	√
73		----Balance	<Bal>	[0..n]		[1..1]			
74		-----Type	<Tp>	[1..1]		[1..1]			
75		-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 Other	√
76		-----Value	<Val>	[1..1]		[1..1]			
77		-----Amount 其他费	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	货币符号固定填写 CNY	√
78		-----Sign	<Sgn>	[1..1]	Max5Text	[1..1]	Max5Text	固定填写 true	√

8.41.4 报文说明

- (1) 每年年末收下一年的年费。参与者加入当月会收到包含本年年费的计费报文。
 (2) 收费账户信息 1 和收费账户信息 2 包含了参与者需要去哪里缴费、如何缴纳费用的信息。

8.42 净额结算通知报文<cips.621.001.01>

该报文为栏位加签。

8.42.1 报文功能

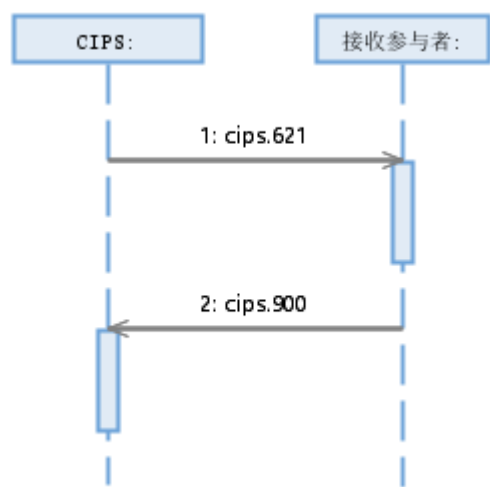
净额结算通知报文功能如下：

CIPS 对批量业务进行资金结算后，将净额结算通知发给参与者。

8.42.2 报文序列图

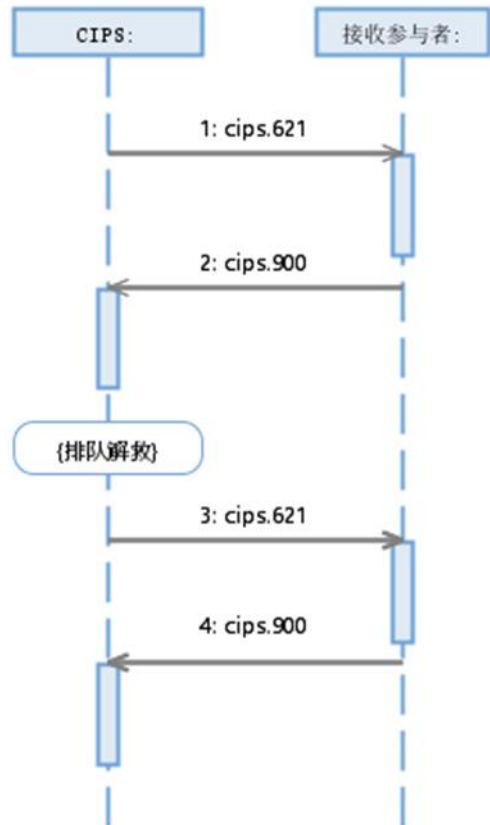
8.42.2.1 场景一

CIPS对批量业务进行资金结算后，将净额结算通知发给参与者。



8.42.2.2 场景二

CIPS 对批量业务进行资金结算出现结算排队，向参与者发送结算状态为“结算排队”净额结算通知。排队解救后，CIPS 向参与者发送结算状态为“已结算”净额结算通知。



8.42.3 报文结构

cips.621.001.01报文结构参照ISO 20022报文库中的camt.053.001.06，见下表。

表 47 净额结算通知报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<BkToCstmrStmt>	[1..1]		[1..1]			
2.		GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODatetime	[1..1]	ISODatetime		
5.		Statement	<Stmt>	[1..n]		[1..1]			
6.		--Identification 发起直接参与者行号	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
7.		--ElectronicSequenceNumber 轧差场次	<ElctrncSeqNb>	[0..1]	Number	[1..1]	Max4NumericText		√
8.		--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODatetime	[1..1]	ISODatetime	固定填写“当前系统时间”	
9.		--Account	<Acct>	[1..1]		[1..1]			
10.		----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
11.		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
12.		-----Identification 轧差结算行行号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text	禁止中文	√
13.		--Balance	<Bal>	[1..n]		[1..1]			
14.		----Type	<Tp>	[1..1]		[1..1]			
15.		-----CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		[1..1]			
16.		-----Proprietary 日间夜间标志	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	BizPhaseTypeCode (Max4Text)	DAYT: 日间 NITT: 夜间	
17.		-----SubType	<SubTp>	[0..1]		[1..1]			
18.		-----Proprietary 结算状态	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	ProcessCode (Max4Text)	ACSC: 已结算 PDNG: 结算排队	
19.		----CreditLine	<CdtLine>	[0..1]		[0..1]			
20.		-----Included	<Incl>	[1..1]	TrueFalseIndicator	[1..1]	TrueFalseIndicator (Max5Text)	固定填写 false	
21.		-----Amount 账户余额	<Amt>	[0..1]	ActiveOrHistoricActiveCurrency	[0..1]	ActiveCurrencyAndAmount		√

					AndAmount				
22.		----Amount 轧差净额	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricActiveCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount		√
23.		----CreditDebitIndicator 借贷标识	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	CRDT: 贷记业务 DBIT: 借记业务	√
24.		----Date	<Dt>	[1..1]		[1..1]			
25.		-----Date 轧差日期	<Dt>	[1..1]	ISODate	[1..1]	ISODate	禁止中文	√
26.		--TransactionsSummary	<TxSummary>	[0..1]		[1..1]			
27.		----TotalCreditEntries	<TtlCdtNtries>	[0..1]		[1..1]			
28.		-----Sum 本场贷方发生额	<Sum>	[0..1]	DecimalNumber	[1..1]	DecimalNumber	禁止中文	√
29.		----TotalDebitEntries	<TtlDbtNtries>	[0..1]		[1..1]			
30.		-----Sum 本场借方发生额	<Sum>	[0..1]	DecimalNumber	[1..1]	DecimalNumber	禁止中文	√

8.42.4 报文说明

(1) “账户余额”只有当业务处理状态是” ACSC 已结算” 才会填写。

8.43 CCP 业务借贷通知报文< cips.622.001.01>

该报文为栏位加签。

8.43.1 报文功能

CCP 业务借贷通知报文功能如下：

CIPS 受理 CCP 业务发起报文，完成资金结算后向 CCP 回复 CCP 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被借贷记直参。

8.43.2 报文序列图

参见 8.4.2。

8.43.3 报文结构

cips.622.001.01报文结构参照ISO 20022报文库中的camt.054.001.06，见下表。

表 48 CCP 业务借贷通知报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签
----	---	------	-----------	-------------	-------------	---------	---------	----	----

									要素
1.		Message root	<BkToCstmrDbtCdtNtfctn>	[1..1]		[1..1]			
2.		GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		√
5.		Notification	<Ntfctn>	[1..n]		[1..1]			
6.		--Identification 报文类型	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 cips.622.001.01	√
7.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime	固定填写 1900-01-01T00:00:00	√
8.		--Account	<Acct>	[1..1]		[1..1]			
9.		----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
10.		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
11.		-----Identification 发起直接参与者行号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		√
12.		--Entry	<Ntry>	[0..n]		[1..1]			
13.		----EntryReference 明细业务标识号	<NtryRef>	[0..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
14.		----Amount 明细业务金额	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount		√
15.		----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	固定填写 DBIT	√
16.		----Status	<Sts>	[1..1]	EntryStatusCode	[1..1]	Max4Text	固定填写 BOOK	√
17.		----AccountServicerReference 业务处理状态	<AcctSvcrRef>	[0..1]	Max35Text	[1..1]	ProcessCode (Max4Text)	ACSC 已结算 PDNG 结算排队 EDRN 日终退回	√
18.		----BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]		[1..1]			

19.	-----Proprietary	<Prtry>	[0..1]		[1..1]			
20.	-----Code	<Cd>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 0	√
21.	-----AdditionalInformationIndicator	<AddtlInfInd>	[0..1]		[1..1]			
22.	-----MessageIdentification 日间夜间标志	<MsgId>	[0..1]	Max35Text	[1..1]	BizPhase TypeCode (Max4Text)	DAYT: 日间 NITT: 夜间	√
23.	----EntryDetails	<NtryDtls>	[0..n]		[1..1]			
24.	-----TransactionDetails	<TxDtls>	[0..n]		[1..1]			
25.	-----References	<Refs>	[0..1]		[1..1]			
26.	-----Proprietary	<Prtry>	[0..n]		[1..1]			
27.	-----Type 业务种类编码	<Tp>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	当业务种类编码为空时，默认填写“EMPTY”	√
28.	-----Reference CCP 业务交易编号	<Ref>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
29.	-----Amount	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	同明细业务金额	√
30.	-----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	固定填写 DBIT	√
31.	-----RelatedParties	<RltdPties>	[0..1]		[0..1]			
32.	-----Debtor	<Dbtr>	[0..1]		[0..1]			
33.	-----Name 付款方名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
34.	-----CountryOfResidence 付款方常驻国家 (地区) 代码	<CtryOfRes>	[0..1]	CountryCode	[0..1]	Max2Text		√
35.	-----DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]		[0..1]			
36.	-----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
37.	-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
38.	-----Identification 付款方账号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		√
39.	-----UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]		[0..1]			
40.	-----Name 付款方开户行名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	√

41.	-----Identification	<Id>	[0..1]		[0..1]			
42.	----- OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		[1..1]			
43.	-----Other	<Othr>	[0..n]		[0..1]			
44.	----- Identification 付款方开 户行行号	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
45.	-----Creditor	<Cdtr>	[0..1]		[0..1]			
46.	-----Name 收款方名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
47.	-----CountryOfResidence 收款方常驻国家 (地区) 代码	<CtryOfRes>	[0..1]	CountryCode	[0..1]	Max2Text		√
48.	-----CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		[0..1]			
49.	-----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
50.	-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
51.	-----Identification 收款方账号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		√
52.	-----UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]		[0..1]			
53.	-----Name 收款方开户行名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
54.	-----Identification	<Id>	[0..1]		[0..1]			
55.	----- OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		[1..1]			
56.	-----Other	<Othr>	[0..n]		[0..1]			
57.	----- Identification 收款方开 户行行号	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
58.	-----RelatedAgents	<RltdAgts>	[0..1]		[1..1]			
59.	-----DebtorAgent	<DbtrAgt>	[0..1]		[1..1]			
60.	----- FinancialInstitutionIdentifica tion	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
61.	----- ClearingSystemMemberIdentifica tion	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
62.	----- MemberIdentification 付款直接参 与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√

63.	----- BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]		[0..1]			
64.	-----Identification 付款间接参与 者行号	<Id>	[0..1]	Max35Text	[0..1]	Max35Text		√
65.	-----CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]		[1..1]			
66.	----- FinancialInstitutionIdentifica tion	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
67.	----- ClearingSystemMemberIdentifica tion	<ClrSysMmbId >	[0..1]		[1..1]			
68.	----- MemberIdentification 收款直接参 与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
69.	----- BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]		[0..1]			
70.	-----Identification 收款间接参与 者行号	<Id>	[0..1]	Max35Text	[0..1]	Max35Text		√
71.	-----IntermediaryAgent1	<IntrmyAgt1>	[0..1]		[0..1]			
72.	----- FinancialInstitutionIdentifica tion	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
73.	----- ClearingSystemMemberIdentifica tion	<ClrSysMmbId >	[0..1]		[0..1]			
74.	----- MemberIdentification 中介机构行 号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
75.	-----Name 中介机构名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text		√
76.	-----SupplementaryData	<SplmtryData >	[0..n]		[1..1]			
77.	-----PlaceAndName	<PlcAndNm>	[0..1]	Max350Text	[1..1]	Max350Text	固 定 填 写 /Document/Sc tiesSttlmTxI nstr/Ntfctn/ Ntry	√
78.	-----Envelope	<Envlp>	[1..1]		[1..1]			

79.	-----Contents	<Cnts>			[1..1]			
80.	-----ProcessDate 处理日期	<PrcDt>			[1..1]	ISODate		√
81.	-----ProcessTime 处理时间	<PrcTm>			[1..1]	ISODateTime		√
82.	----AdditionalEntryInformation 业务处理码+业务处理信息	<AddtlNtryInf>	[0..1]	Max350Text	[0..1]	Max105Text		√
83.	SupplementaryData	<SplmtryData>	[0..n]		[1..1]			
84.	--PlaceAndName	<PlcAndNm>	[0..1]	Max350Text	[1..1]	Max350Text	固定填写 /Document/Sc tiesSttlmTxI nstr/Ntfctn	√
85.	--Envelope	<Envlp>	[1..1]		[1..1]			
86.	----Contents	<Cnts>			[1..1]			
87.	----- OriginalMessageIdentification 原报文标识号	<OrgnlMsgId>			[1..1]	Max35Text		√
88.	-----OriginalInstructingParty 原发起直接参与者行号	<OrgnlInstgParty>			[1..1]	Max35Text		√

8.43.4 报文说明

(1) 业务明细中, 如果是 CCP 应付业务, 则付款直接参与者行号填写 CCP 机构号, 付款方信息填写 CCP 相关信息; 如果是 CCP 应收业务, 则收款直接参与者行号填写 CCP 机构号, 收款方信息填写 CCP 相关信息。

(2) 本报文由原报文标识号、原发起直接参与者行号、明细业务标识号唯一确定原业务中的一笔明细。

8.44 资金调整核对报文<cips.701.001.02>

该报文为栏位加签。

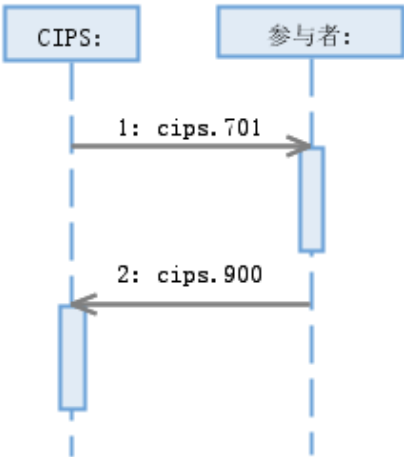
8.44.1 报文功能

资金调整核对报文功能如下:

每日日终, CIPS 向直接参与者下发当日的资金调整核对报文, 核对 CIPS 向参与者下发的资金调整通知报文。如果参与者是托管行, 则报文中还会包括关于其被托管行的资金调整通知报文的资金调整核对。

8.44.2 报文序列图

CIPS完成当日业务核对后, 组资金调整核对报文发送所有直接参与者, 参与者收妥报文后, 回复通用处理确认报文给CIPS。



8.44.3 报文结构

cips.701.001.02报文结构参照ISO 20022报文库中的camt.052.001.06，见下表。

表 49 资金调整核对报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1		Message root	<BkToCstmrAcctRpt>	[1..1]		[1..1]			
2		GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		[1..1]			
3		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		√
5		--MessagePagination	<MsgPgntn>	[0..1]		[1..1]			
6		----PageNumber 本报文页码	<PgNb>	[1..1]	Max5NumericText	[1..1]	Max5NumericText	每天从 1 开始， 每个参与者单独 编号	√
7		----LastPageIndicator 最后一页指示符	<LastPgInd>	[1..1]	YesNoIndicator	[1..1]	YesNoIndicator	true: 最后一页 false: 不是最 后一页	√
8		Report	<Rpt>	[1..n]		[1..n]		分行明细，每个 被调整行一个循 环	
9		--Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	同报文标识号	√
10		--CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime	同报文发送时间	√
11		--Account	<Acct>	[1..1]		[1..1]			

12	----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
13	-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
14	-----Identification 被调整行号	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
15	--Balance	<Bal>	[0..n]		[1..1]			
16	----Type	<Tp>	[1..1]		[1..1]			
17	-----CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		[1..1]			
18	-----Code	<Cd>	[1..1]	BalanceType1 2Code	[1..1]	Max4Text	固定填写 OPAV	√
19	----Amount 起始余额	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHist oricCurrency AndAmount	[1..1]	ActiveOrHisto ricCurrencyAn dAmount		√
20	---- CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitC ode	[1..1]	CreditDebitCo de (Max4Text)	固定填写 DBIT	√
21	----Date	<Dt>	[1..1]		[1..1]			
22	-----Date 对账日期	<Dt>	[1..1]	ISODate	[1..1]	ISODate		√
23	--Balance	<Bal>	[0..n]		[1..1]			
24	----Type	<Tp>	[1..1]		[1..1]			
25	-----CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		[1..1]			
26	-----Code	<Cd>	[1..1]	BalanceType1 2Code	[1..1]	Max4Text	固定填写 CLAV	√
27	----Amount 结束账面余额	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHist oricCurrency AndAmount	[1..1]	ActiveOrHisto ricCurrencyAn dAmount		√
28	---- CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitC ode	[1..1]	CreditDebitCo de (Max4Text)	固定填写 DBIT	√
29	----Date	<Dt>	[1..1]		[1..1]			
30	-----Date	<Dt>	[1..1]	ISODate	[1..1]	ISODate	同对账日期	√
31	--Balance	<Bal>	[0..n]		[1..1]			
32	----Type	<Tp>	[1..1]		[1..1]			
33	-----CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		[1..1]			
34	-----Code	<Cd>	[1..1]	BalanceType1 2Code	[1..1]	Max4Text	固定填写 INFO	√
35	----Amount 结束有效余额	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHist oricCurrency AndAmount	[1..1]	ActiveOrHisto ricCurrencyAn dAmount		√
36	---- CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitC ode	[1..1]	CreditDebitCo de (Max4Text)	固定填写 DBIT	√
37	----Date	<Dt>	[1..1]		[1..1]			
38	-----Date	<Dt>	[1..1]	ISODate	[1..1]	ISODate	同对账日期	√
39	--Entry	<Ntry>	[0..n]		[0..n]			

		明细							
40		----EntryReference 日间夜间标志	<NtryRef>	[0..1]	Max35Text	[1..1]	BizPhaseTypeCode (Max4Text)	DAYT: 日间 NITT: 夜间	√
41		----Amount 金额	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount		√
42		----- CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	CRDT: 注资/预注资调增 DBIT: 调减/清零/预注资调减	√
43		----Status	<Sts>	[1..1]	EntryStatus2Code	[1..1]	Max4Text	固定填写 BOOK	√
44		----- AccountServicerReference 发起直接参与者行号	<AcctSvrRef>	[0..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
45		----BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]		[1..1]			
46		-----Proprietary	<Prtry>	[0..1]		[1..1]			
47		-----Code 资金调整类型	<Cd>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	OperationTypeCode (Max4Text)	FDRD: 调减 PRFD: 注资 TRBH: 清零 FFIC: 预注资调增 FFRD: 预注资调减	√
48		----- AdditionalInformationIndicator	<AddtlInfInd>	[0..1]		[1..1]			
49		----- MessageNameIdentification 报文类型	<MsgNmId>	[0..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
50		----- MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[0..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√

8.44.4 报文说明

(1) 如果参与者是托管行, 则报文中还会包括关于其被托管行的资金调整通知报文的资金调整核对信息。

(2) 参与核对的报文: 资金调整通知报文 cips. 352. 001. 02。

8.45 对账申请报文< cips.710.001.02>

该报文为栏位加签。

8.45.1 报文功能

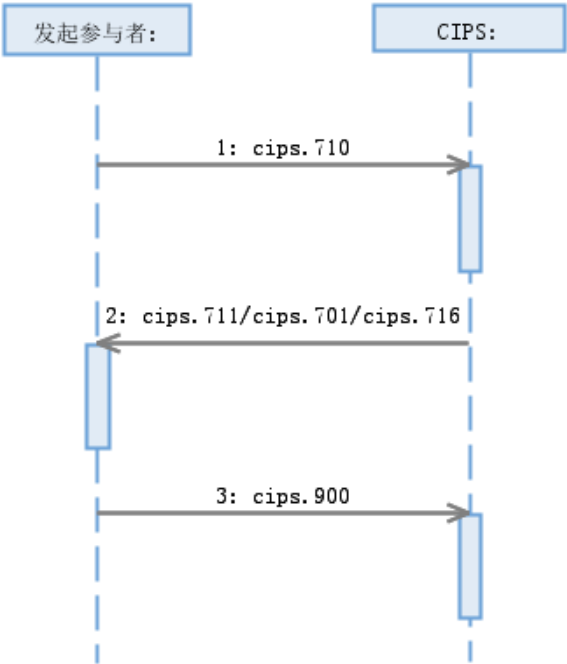
对账申请报文功能如下：

直接参与者未收到 CIPS 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 CIPS，申请指定日期的跨境业务汇总核对报文。

8.45.2 报文序列图

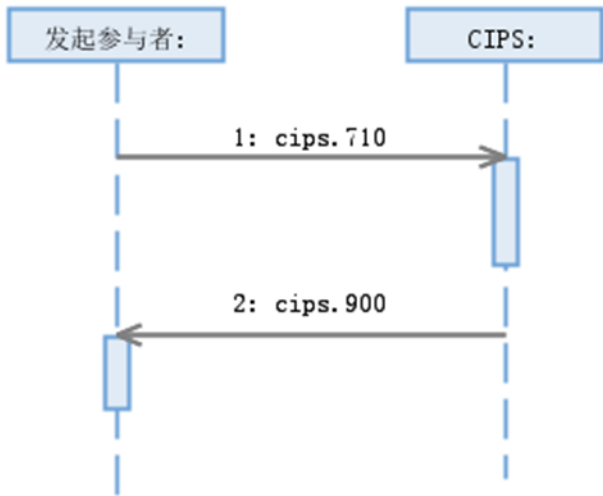
8.45.2.1 场景一

参与者未收到CIPS下发的跨境业务汇总核对报文或资金调整核对报文或FMI跨境业务核对报文或在其他特殊情况下，发送对账申请报文到CIPS，CIPS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，参与者收妥报文后，回复通用处理确认报文给CIPS。



8.45.2.2 场景二

参与者发送对账申请报文到CIPS，CIPS业务检查未通过，回复通用处理确认报文。



8.45.2.3 场景三

参与者发起的报文因直接参与者行号不存在、报文格式错或重账被CIPS丢弃该业务报文。
场景参见“报文丢弃通知报文”。

8.45.3 报文结构

cips.710.001.02报文结构参照ISO 20022报文库中的camt.060.001.03，见下表。

表 50 对账申请报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<AcctRptgReq>	[1..1]		[1..1]			
2.		GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		✓
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODatetime	[1..1]	ISODatetime		✓
5.		ReportingRequest	<RptgReq>	[1..n]		[1..1]			
6.		--Identification 日间夜间标志	<Id>	[0..1]	Max35Text	[1..1]	BizPhaseTypeCode (Max4Text)	DAYT: 日间 NITT: 夜间	✓
7.		--RequestedMessageNameIdentif	<ReqdMsgNmId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	cips.701.001.02 cips.711.001.02	✓

		ication 申请报文类型					cips.716.001.01	
8.		--AccountOwner	<AcctOwnr>	[1..1]	[1..1]			
9.		----Agent	<Agt>	[1..1]	[1..1]			
10.		----- FinancialInstitutionIdentif ication	<FinInstnId>	[1..1]	[1..1]			
11.		----- ClearingSystemMemberIdentif ication	<ClrSysMmbId >	[0..1]	[1..1]			
12.		----- MemberIdentification 对账直接参与者行 号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	√
13.		--ReportingPeriod	<RptgPrd>	[0..1]	[1..1]			
14.		----FromDate	<FrToDt>	[1..1]	[1..1]			
15.		-----FromDate 对账日期	<FrDt>	[1..1]	ISODate	[1..1]	ISODate	√
16.		----FromToTime	<FrToTm>	[1..1]	[1..1]			
17.		-----FromTime	<FrTm>	[1..1]	ISOTime	[1..1]	Max8Text	固 定 填 写 00:00:00
18.		----Type	<Tp>	[1..1]	QueryType3C ode	[1..1]	Max4Text	固定填写 ALLL

8.45.4 报文说明

无。

8.46 跨境业务汇总核对报文< cips.711.001.02>

该报文为栏位加签。

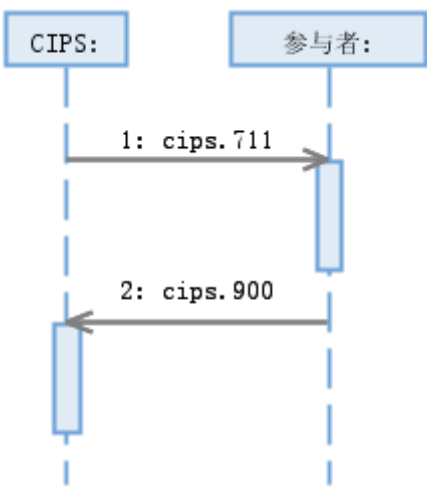
8.46.1 报文功能

跨境业务汇总核对报文功能如下：

每日日终，CIPS 向直接参与者下发当日的跨境业务汇总核对报文，核对参与者发起和接收的已结算的跨境支付业务报文。

8.46.2 报文序列图

CIPS完成当日业务核对后，组跨境业务汇总核对报文发送所有直接参与者，参与者收妥报文后，回复通用处理确认报文给CIPS。



8.46.3 报文结构

cips.711.001.02报文结构参照ISO 20022报文库中的camt.052.001.06，见下表。

表 51 跨境业务汇总核对报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<BkToCstmrAcctRpt>	[1..1]		[1..1]			
2.		GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODatetime	[1..1]	ISODatetime		√
5.		Report	<Rpt>	[1..n]		[1..n]			
6.		--Identification 报文类型（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）	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	cips.111.001.01 cips.111.001.02 cips.112.001.01 cips.112.001.02 cips.113.001.01	√

								cips.133.001.0 1 cips.135.001.0 1 cips.621.001.0 1 cips.622.001.0 1 cips.153.001.0 1	
7.		--ElectronicSequenceNumber 轧差场次	<ElctrncSeqNb>	[0..1]	Number	[0..1]	Max4NumericText	用于批量业务	√
8.		--CreationDateTime 对账日期	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime	只有日期部分有效，时间部分固定填写 00:00:00	√
9.		--Account	<Acct>	[1..1]		[1..1]			
10.		----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
11.		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
12.		-----Identification 对账直接参与者行号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		√
13.		----Type	<Tp>	[1..1]		[1..1]			
14.		-----Proprietary 日间夜间标志	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	BizPhaseTypeCode (Max4Text)	DAYT: 日间 NITT: 夜间	√
15.		--TransactionsSummary	<TxSSummary>	[0..1]		[1..1]			
16.		---- TotalEntriesPerBankTransactionCode	<TtlNtriesPerBkTxCd>	[0..n]		[1..1]			
17.		-----NumberOfEntries 业务笔数	<NbOfNtries>	[0..1]	Max15NumericText	[1..1]	Max15NumericText		√
18.		-----Sum 业务金额	<Sum>	[0..1]	DecimalNumber	[0..1]	DecimalNumber		√
19.		-----TotalNetEntry	<TtlNetNtry>	[0..1]		[0..1]			
20.		-----Amount	<Amt>	[1..1]	NonNegativeDecimalNumber	[1..1]	NonNegativeDecimalNumber	如需填写借贷标识则填写此要素，且固定填写 0.00	√
21.		-----CreditDebitIndicator 借贷标识	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	CRDT: 贷记业务 DBIT: 借记业务	√

						t)		
22.	-----BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]		[1..1]			
23.	-----Proprietary	<Prtry>	[0..1]		[0..1]			
24.	-----Code	<Cd>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 0	√

8.46.4 报文说明

(1) 参与核对的报文处理状态有：

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.	批量业务汇款报文	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.	CCP 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

(2) 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”的项目中必包含实时汇兑业务信息，其他类型业务根据实际情况填写；
当“报文类型”要素填写“cips.621.001.01”、“cips.622.001.01”时，“业务金额”要素、“借贷标识”要素不填写；

(3) 当“报文类型”要素非“cips.113.001.01”时，“轧差场次”要素不填写。

8.47 跨境业务明细核对申请报文< cips.712.001.02>

该报文为栏位加签。

8.47.1 报文功能

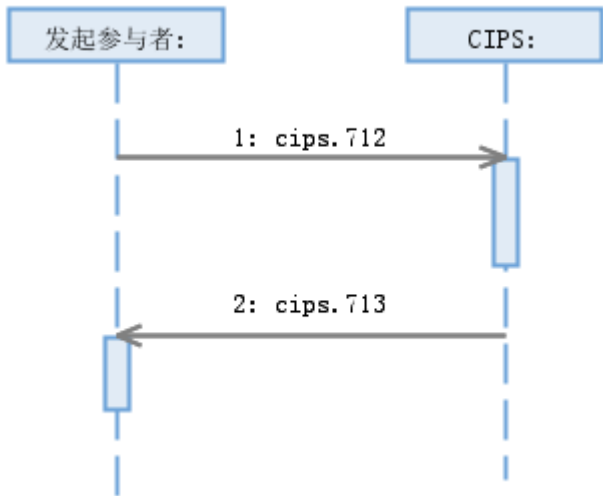
跨境业务明细核对申请报文功能如下：

直接参与者收到 CIPS 下发的跨境业务汇总核对报文核对错误后，针对某一类或几类业务的错误发送此报文给 CIPS，申请指定日期、指定业务类型、报文类型的业务明细核对应答报文。

8.47.2 报文序列图

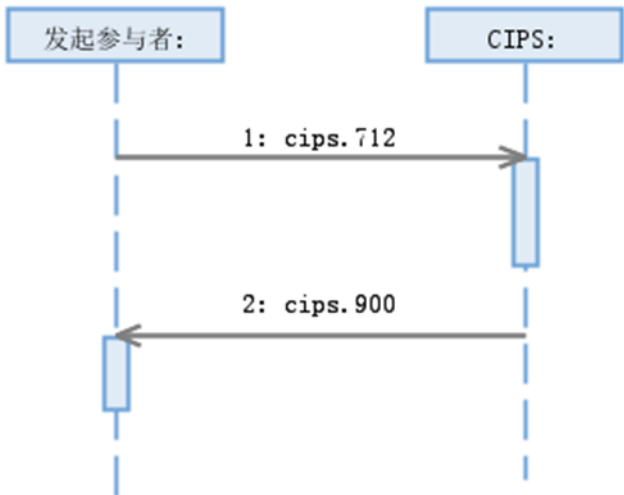
8.47.2.1 场景一

参与者收到CIPS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到CIPS，CIPS收到报文后，回复跨境业务明细核对应答报文。



8.47.2.2 场景二

参与者收到CIPS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到CIPS，CIPS业务检查未通过，回复通用处理确认报文。



8.47.2.3 场景三

参与者发起的报文因直接参与者行号不存在、未找到原业务、报文格式错或重账被CIPS丢弃该业务报文。

场景参见“报文丢弃通知报文”。

8.47.3 报文结构

cips.712.001.02报文结构参照ISO 20022报文库中的camt.060.001.03，见下表。

表 52 跨境业务明细核对申请报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要
----	---	------	-----------	-------------	-------------	---------	---------	----	-----

								素
1.	Message root	<AcctRptReq>	[1..1]		[1..1]			
2.	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.	--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.	--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		√
5.	ReportingRequest	<RptgReq>	[1..n]		[1..1]			
6.	--Identification 日间夜间标志	<Id>	[0..1]	Max35Text	[1..1]	BizPhaseTypeCode (Max4Text)	DAYT: 日间 NITT: 夜间	√
7.	--RequestedMessageNameIdentification 报文类型	<ReqdMsgNmId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
8.	--AccountOwner	<AcctOwnr>	[1..1]		[1..1]			
9.	----Agent	<Agt>	[1..1]		[1..1]			
10.	----- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
11.	----- ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
12.	-----MemberIdentification 对账直接参与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
13.	--AccountServicer	<AcctSvcr>	[0..1]		[0..1]			
14.	----- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[0..1]		[0..1]			
15.	-----Other	<Othr>	[0..1]		[0..1]			
16.	-----Identification 轧差场次	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max4NumericText	用于批量业务	√
17.	--ReportingPeriod	<RptgPrd>	[0..1]		[1..1]			
18.	----FromDate	<FrToDt>	[1..1]		[1..1]			
19.	-----FromDate 对账日期	<FrDt>	[1..1]	ISODate	[1..1]	ISODate		√
20.	----FromToTime	<FrToTm>	[1..1]		[1..1]			
21.	-----FromTime	<FrTm>	[1..1]	ISOTime	[1..1]	Max8Text	00:00:00	√
22.	----Type	<Tp>	[1..1]	QueryType3Code	[1..1]	Max4Text	固定填写 ALLL	√
23.	--RequestedTransactionType	<ReqdTmTp>	[0..1]		[0..1]			
24.	----Status	<Sts>	[1..1]	EntryStatus2Code	[1..1]	Max4Text	固定填写 BOOK	√
25.	----CreditDebitIndicator 借贷标识	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	CRDT: 贷记 业务 DBIT: 借记	√

							业务	
--	--	--	--	--	--	--	----	--

8.47.4 报文说明

（1）当“报文类型”要素填写“cips.621.001.01”、“cips.622.001.01”时，“借贷标识”要素不填写。

8.48 跨境业务明细核对应答报文< cips.713.001.02>

该报文为栏位加签。

8.48.1 报文功能

跨境业务明细核对应答报文功能如下：

CIPS 收到跨境业务明细核对申请报文后，组此报文返回参与者。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 CIPS 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，参与者可以再次提交跨境业务明细核对申请报文。

8.48.2 报文序列图

参见 8.47.2。

8.48.3 报文结构

cips.713.001.02报文结构参照ISO 20022报文库中的camt.052.001.06，见下表。

表 53 跨境业务明细核对应答报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<BkToCstmrAcctRpt>	[1..1]		[1..1]			
2.		GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		√
5.		--MessagePagination	<MsgPgtn>	[0..1]		[1..1]			
6.		----PageNumber 本报文页码	<PgNb>	[1..1]	Max5NumericText	[1..1]	Max5NumericText	每天从 1 开始， 每个参与者单独编号	√
7.		----LastPageIndicator 最后一页指示符	<LastPgInd>	[1..1]	YesNoIndicator	[1..1]	YesNoIndicator	true: 最后一页 false: 不是最后一页	√

8.	--OriginalBusinessQuery	<OrgnlBizQry>	[0..1]		[1..1]			
9.	----MessageIdentification 原报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
10.	Report	<Rpt>	[1..n]		[1..1]			
11.	--Identification 报文类型	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
12.	--ElectronicSequenceNumber 轧差场次	<ElctrncSeqNb>	[0..1]	Number	[0..1]	Max4NumericText	用于批量业务	√
13.	--CreationDateTime 对账日期	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime	只有日期部分有效,时间部分固定填写 00:00:00	√
14.	--ReportingSource	<RptgSrc>	[0..1]		[1..1]			
15.	----Proprietary 日间夜间标志	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	BizPhaseTypeCode (Max4Text)	DAYT: 日间 NITT: 夜间	√
16.	--Account	<Acct>	[1..1]		[1..1]			
17.	----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
18.	-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
19.	-----Identification 对账直接参与者行号	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
20.	--Entry 明细清单	<Ntry>	[0..n]		[0..n]			
21.	----EntryReference 报文标识号	<NtryRef>	[0..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
22.	----Amount 金额	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount		√
23.	----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	固定填写 DBIT	√
24.	----Status	<Sts>	[1..1]	EntryStatus2Code	[1..1]	Max4Text	固定填写 BOOK	√
25.	----AccountServicerReference 发起直接参与者行号	<AcctSvcrRef>	[0..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
26.	----BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]		[1..1]			
27.	-----Proprietary	<Prtry>	[0..1]		[1..1]			
28.	-----Code	<Cd>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 0	√
29.	----EntryDetails	<NtryDtls>	[0..n]		[0..1]			
30.	-----Batch	<Btch>	[0..1]		[0..1]			
31.	-----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[0..1]	CreditDebit	[0..1]	CreditDebit	CRDT: 贷记业务	√

		借贷标识			Code		Code (Max4Text)	DBIT: 借记业务 非借贷业务时 不填写该字段	
--	--	------	--	--	------	--	--------------------	--------------------------------	--

8.48.4 报文说明

(1) “本报文页码”要素每天从1开始。

8.49 FMI 跨境业务核对报文<cips.716.001.01>

该报文为栏位加签。

8.49.1 报文功能

FMI 跨境业务核对报文功能如下：

每日日终，CIPS 向 FMI 参与者下发当日的 FMI 跨境业务核对报文，核对参与者发起和接收的跨境支付业务报文。

8.49.2 报文序列图

参见 8.46.2。

8.49.3 报文结构

cips.716.001.01报文结构参照ISO 20022报文库中的camt.052.001.06，见下表。

表 54 FMI 跨境业务核对报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<BkToCstmrAcctRpt>	[1..1]		[1..1]			
2.		GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		√
5.		--MessagePagination	<MsgPgntn>	[0..1]		[1..1]			
6.		----PageNumber 本报文页码	<PgNb>	[1..1]	Max5NumericText	[1..1]	Max5NumericText	每天从1开始， 每个 FMI 参与者单独编号	√
7.		----LastPageIndicator 最后一页指示符	<LastPgInd>	[1..1]	YesNoIndicator	[1..1]	YesNoIndicator	true：最后一页 false：不是最后一页	√

8.	Report	<Rpt>	[1..n]		[1..1]			
9.	--Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	同报文标识号	√
10.	--CreationDateTime 对账日期	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime	只有日期部分有效，时间部分固定填写 00:00:00	√
11.	--Account	<Acct>	[1..1]		[1..1]			
12.	----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
13.	-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
14.	-----Identification 对账 FMI 机构号	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
15.	----Type	<Tp>	[1..1]		[1..1]			
16.	-----Proprietary 日间夜间标志	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	BizPhaseTypeCode (Max4Text)	DAYT: 日间 NITT: 夜间	√
17.	--Entry	<Ntry>	[0..n]		[0..n]			
18.	----EntryReference 原业务收发标志	<NtryRef>	[0..1]	Max35Text	[1..1]	BusinessFlag (Max4Text)	SEND: 发起业务 RECV: 接收业务	√
19.	----Amount 原业务金额	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount		√
20.	----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	固定填写 DBIT	√
21.	----Status	<Sts>	[1..1]	EntryStatus2Code	[1..1]	Max4Text	固定填写 BOOK	√
22.	----AccountServicerReference 原业务发起直接参与者行号	<AcctSvcrRef>	[0..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
23.	----BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]		[1..1]			
24.	-----Proprietary	<Prtry>	[0..1]		[1..1]			
25.	-----Code 原业务处理状态	<Cd>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	ProcessCode (Max4Text)	ACSC 已结算 NETD 已轧差 RSVL 已处理	√
26.	----AdditionalInformationIndicator	<AddtlInfInd>	[0..1]		[1..1]			
27.	-----MessageNameIdentification	<MsgNmId>	[0..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	cips.111.001.01	√

		原报文类型（实时业务、批量业务、双边业务、CCP 业务、净额结算通知、CCP 业务借贷通知、清算机构借贷通知）						cips.111.001 .02 cips.112.001 .01 cips.112.001 .02 cips.113.001 .01 cips.132.001 .01 cips.133.001 .01 cips.135.001 .01 cips.621.001 .01 cips.622.001 .01 cips.153.001 .01	
28.		-----MessageIdentification 原报文标识号	<MsgId>	[0..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
29.		----AdditionalEntryInformation 借贷标识	<AddtlNtryInf>	[0..1]	Max500Text	[0..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	CRDT: 贷记业务 DBIT: 借记业务	√

8.49.4 报文说明

(1) 参与核对的报文处理状态有：

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.	批量业务客户汇款报文	已轧差
4.	CCP 业务回执报文	已处理
5.	银行发起 SSS 业务申请报文	已结算
6.	FMI 发起 SSS 业务申请报文	已结算
7.	净额结算通知报文	已结算
8.	CCP 业务借贷通知报文	已结算
9.	清算机构借贷通知报文	已结算

(2) 当“原报文类型”要素填写为“cips.132.001.01”时，“金额”要素固定填写“0.00”，“借贷标识”要素不填写。

9 外币资金清算类报文

9.1 客户汇款报文（外币）<cips.111.002.02>

该报文为栏位加签。

9.1.1 报文功能

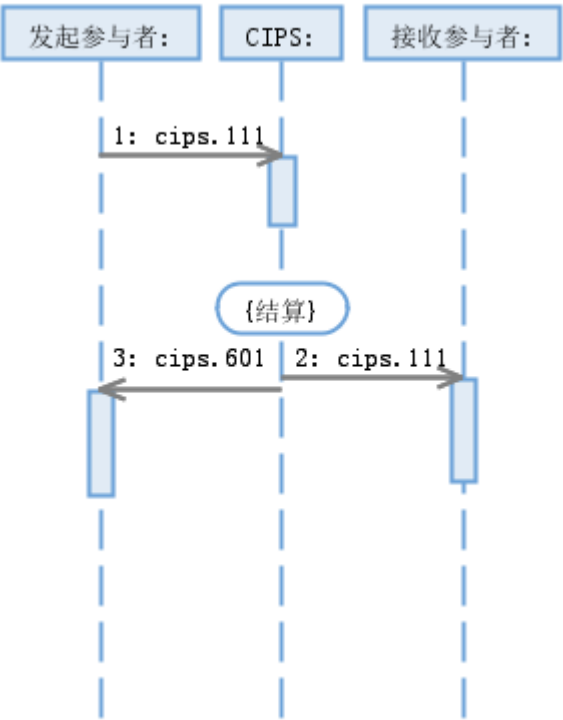
客户汇款报文（外币）功能如下：

当业务涉及到客户的账户时，发起参与者组此报文发送到 CIPS，在 CIPS 完成资金结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返回给发起参与者。

9.1.2 报文序列图

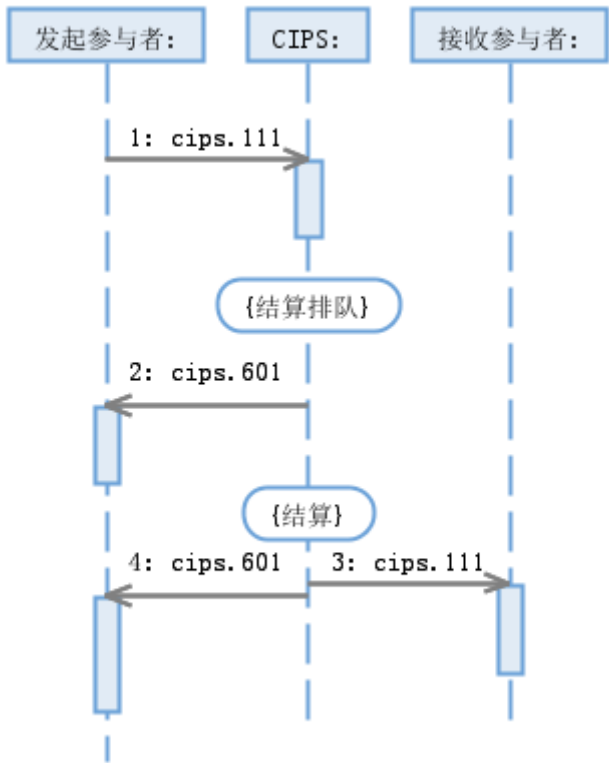
9.1.2.1 场景一

参与者发起的业务顺利结算。



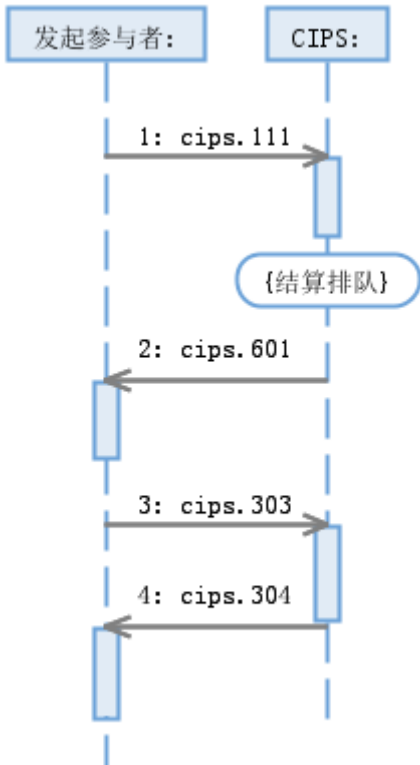
9.1.2.2 场景二

参与者发起的业务经结算排队后结算。



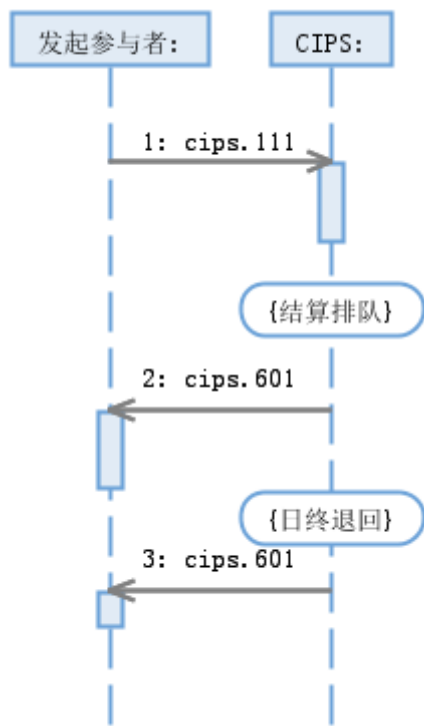
9.1.2.3 场景三

参与者发起的业务在结算排队过程中被撤销。



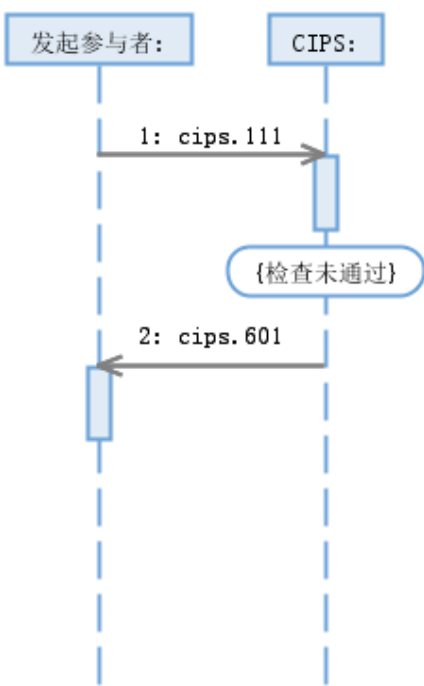
9.1.2.4 场景四

参与者发起的业务在结算排队后，在日终时仍未被结算或撤销，CIPS做退回处理。



9.1.2.5 场景五

参与者发起的业务因为业务检查错被CIPS做拒绝处理。



9.1.2.6 场景六

参与者发起的业务因直接参与者行号不存在、行号有效标志非法、报文格式错或重账被 CIPS 丢弃该业务报文。

场景参见“报文丢弃通知报文”。

9.1.3 报文结构

cips.111.002.02报文结构见下表。

表 55 客户汇款报文（外币）结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<FIToFICstmrCdtTrf>	[1..1]		[1..1]			
2.		GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		√
5.		--NumberOfTransactions	<NbOfTx>	[1..1]	Max15NumericText	[1..1]	Max15NumericText	固定填写 1	
6.		--SettlementInformation	<SttlmInf>	[1..1]		[1..1]			
7.		----SettlementMethod	<SttlmMtd>	[1..1]	Code	[1..1]	Max4Text	固定填写 CLRG	
8.		CreditTransferTransactionInformation	<CdtTrfTxInf>	[1..n]		[1..1]			
9.		--PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		[1..1]			
10.		----EndToEndIdentification 端到端标识号	<EndToEndId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
11.		-----TransactionIdentification 交易标识号	<TxId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	同报文标识号	√
12.		--PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]		[0..1]			
13.		----CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]		[0..1]			
14.		-----Proprietary 业务种类编码	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
15.		--InterbankSettlementAmount 货币符号、金额	<IntrBkSttlmAmt>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	货币符号支持 EUR、JPY、USD、HKD、AUD、CAD、CHF、GBP	√

16.	--InterbankSettlementDate 起息日	<IntrBkSttlmDt>	[0..1]	ISODate	[1..1]	ISODate		√
17.	--SettlementPriority 业务优先级	<SttlmPrty>	[0..1]	Priority3Code	[1..1]	Priority3Code (Max4Text)	HIGH (暂时不使用) NORM (暂时不使用) URGT	√
18.	--SettlementTimeIndication	<SttlmTmIndctn>	[0..1]		[0..1]			
19.	----DebitDateTime 结算时间	<DbtDtTm>	[0..1]	ISODateTime	[0..1]	ISODateTime	CIPS 转发时填写	
20.	--InstructedAmount 原始货币符号、金额	<InstdAmt>	[0..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	[0..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount		√
21.	--ExchangeRate 汇率	<XchgRate>	[0..1]	BaseOneRate	[0..1]	PercentageRate	CIPS 不检查	√
22.	--ChargeBearer 费用承担方	<ChrgBr>	[1..1]	ChargeBearerType1Code	[1..1]	Max4Text	DEBT (对应 MT: OUR) CRED (对应 MT: BEN) SHAR SLEV (双方约定的方式)	√
23.	--ChargesInformation	<ChrgsInf>	[0..n]		[0..n]			
24.	----Amount 费用	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount		√
25.	----Agent	<Agt>	[1..1]		[1..1]			
26.	----- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
27.	----- ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
28.	----- MemberIdentification 付费行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
29.	--InstructingAgent	<InstgAgt>	[0..1]		[1..1]			
30.	----- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			

31.	----- ClearingSystemMemberIdentifi cation	<ClrSysMmbId >	[0..1]		[1..1]			
32.	-----MemberIdentification 付款直接参与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
33.	----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]		[0..1]			
34.	-----Identification 付款间接参与者行号	<Id>	[0..1]	Max35Text	[0..1]	Max35Text		√
35.	--InstructedAgent	<InstdAgt>	[0..1]		[1..1]			
36.	---- FinancialInstitutionIdentifi cation	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
37.	----- ClearingSystemMemberIdentifi cation	<ClrSysMmbId >	[0..1]		[1..1]			
38.	-----MemberIdentification 收款直接参与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
39.	----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]		[0..1]			
40.	-----Identification 收款间接参与者行号	<Id>	[0..1]	Max35Text	[0..1]	Max35Text		√
41.	--IntermediaryAgent1	<IntrmyAgt1>	[0..1]		[0..1]			
42.	---- FinancialInstitutionIdentifi cation	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
43.	----- ClearingSystemMemberIdentifi cation	<ClrSysMmbId >	[0..1]		[0..1]			
44.	-----MemberIdentification 中介机构 1 行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
45.	-----Name 中介机构 1 名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
46.	--IntermediaryAgent2	<IntrmyAgt2>	[0..1]		[0..1]			
47.	---- FinancialInstitutionIdentifi cation	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
48.	----- ClearingSystemMemberIdentifi cation	<ClrSysMmbId >	[0..1]		[0..1]			
49.	-----MemberIdentification 中介机构 2 行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
50.	-----Name 中介机构 2 名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	√

51.		--Debtor	<Dbtr>	[1..1]		[1..1]			
52.		----Name 付款人名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
53.		----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		[0..1]			
54.		-----AddressLine 付款人地址	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	[0..7]	Max70Text	允许中文	√
55.		----Identification	<Id>	[0..1]		[0..1]			
56.	{ O r	----- OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		[1..1]			
57.		-----Other	<Othr>	[0..n]		[0..1]			
58.		-----Identification 付款人组织机构代码	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
59.	{ O r }	-----PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]		[1..1]			
60.		-----Other	<Othr>	[0..n]		[0..1]			
61.		-----Identification 付款人证件号码	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	允许中文	√
62.		-----SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		[0..1]			
63.		-----Proprietary 付款人证件类型	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	IDTypeCode (Max2Text)		√
64.		----CountryOfResidence 付款人常驻国家(地区)代码	<CtryOfRes>	[0..1]	CountryCode	[0..1]	Max2Text		√
65.		--DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]		[0..1]			
66.		----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
67.		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
68.		-----Identification 付款人账号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		√
69.		--DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]		[1..1]			
70.		---- FinancialInstitutionIdentifi cation	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
71.		----- ClearingSystemMemberIdentifi cation	<ClrSysMmbId >	[0..1]		[0..1]			
72.		-----MemberIdentification 付款人开户行行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
73.		-----Name 付款人开户行名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	√

		或付款非银行支付机构 名称							
74.		-----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		[0..1]			
75.		-----AddressLine 付款非银行支付机构 地址	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	[0..7]	Max70Text	允许中文	√
76.		--DebtorAgentAccount	<DbtrAgtAcct>	[0..1]		[0..1]			
77.		----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
78.		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
79.		-----Identification 付款非银行支付机构 账号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		√
80.		--CreditorAgent	<CdtrAgt>	[1..1]		[1..1]			
81.		----FinancialInstitutionIdentifi cation	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
82.		-----ClearingSystemMemberIdentifi cation	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[0..1]			
83.		-----MemberIdentification 收款人开户行行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
84.		-----Name 收款人开户行名称 或收款非银行支付机构 名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
85.		-----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		[0..1]			
86.		-----AddressLine 收款非银行支付机构 地址	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	[0..7]	Max70Text	允许中文	√
87.		--CreditorAgentAccount	<CdtrAgtAcct>	[0..1]		[0..1]			
88.		----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
89.		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
90.		-----Identification 收款非银行支付机构 账号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		√
91.		--Creditor	<Cdtr>	[1..1]		[1..1]			
92.		----Name 收款人名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
93.		----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		[0..1]			
94.		-----AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	[0..7]	Max70Text	允许中文	√

		收款人地址							
95.		----Identification	<Id>	[0..1]		[0..1]			
96.	{ O r }	----- OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		[1..1]			
97.		-----Other	<Othr>	[0..n]		[0..1]			
98.		-----Identification 收款人组织机构代 码	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
99.	{ O r }	-----PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]		[1..1]			
100		-----Other	<Othr>	[0..n]		[0..1]			
101		-----Identification 收款人证件号码	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	允许中文	√
102		-----SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		[0..1]			
103		-----Proprietary 收款人证件类型	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	IDTypeCode (Max2Text)		√
104		----CountryOfResidence 收款人常驻国家（地区）代 码	<CtryOfRes>	[0..1]	CountryCode	[0..1]	Max2Text		√
105		--CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		[0..1]			
106		----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
107		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
108		-----Identification 收款人账号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		√
109		-- InstructionForCreditorAgent	<InstrForCdt rAgt>	[0..n]		[0..n]			
110		----InstructionInformation 致收款人银行附言	<InstrInf>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text		
111		--RegulatoryReporting	<RgltryRptg>	[0..10]		[0..1]			
112		----Details	<Dtls>	[0..n]		[0..1]			
113		-----Type 订单编号	<Tp>	[0..1]	Max35Text	[0..1]	Max35Text		√
114		-----Information 订单描述	<Inf>	[0..n]	Max35Text	[0..n]	Max35Text	允许中文	
115		--RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		[0..1]			
116		----Unstructured 附言	<Ustrd>	[0..n]	Max140Text	[0..n]	Max140Text	允许中文	√
117		--SupplementaryData	<SplmtryData>	[0..n]		[1..1]			

			>						
118		----PlaceAndName	<PlcAndNm>	[0..1]	Max350Text	[1..1]	Max350Text	固定填写 /Document/ FIToFICstm rCdtTrf/Cd tTrfTxInf	√
119		----Envelope	<Envlp>	[1..1]		[1..1]			
120		-----Contents	<Cnts>	[1..1]		[1..1]			
121		----- ExpectedSettlementDate 期望结算日期	<XpctdSttlmD t>			[1..1]	ISODate		√
122		-----DebtorEID 付款人 EID	<DEId>			[0..1]	Max60Text		
123		-----CreditorEID 收款人 EID	<CEId>			[0..1]	Max60Text		
124		-----BusinessPhase 日间夜间标志	<BizPhs>			[0..1]	BizPhaseTyp eCode (Max4Text)	CIPS 转发时 填写: DAYT: 日间	

9.1.4 报文说明

- (1) 本报文的发起参与机构是“付款直接参与者行号”要素。
- (2) 费用承担方等费用项，CIPS不做特殊检查，不影响业务结算金额。
- (3) 原始货币符号、金额可以是其它币种，CIPS不做检查。
- (4) 本报文中“结算时间”要素，参与者发起时不填写，CIPS在结算成功转发时填写，内容为CIPS的机器时间。
- (5) 起息日CIPS不做检查。
- (6) 期望结算日期要等于当前CIPS系统工作日。
- (7) 本报文中“附言”要素可填写参与者之间的私有约定信息。
- (8) 付款人开户机构如果为银行金融机构，则付款人开户行行号和付款人开户行名称两者至少需要填写一项；收款人开户机构如果为银行金融机构，则收款人开户行行号和收款人开户行名称两者至少需要填写一项。如果对应行号有BIC，建议收/付款人开户行行号填写BIC；如果没有BIC，建议填写收/付款人开户行名称。
- (9) 付款人开户机构如果为非银行金融机构，则付款非银行支付机构账号必填，付款非银行支付机构名称和付款非银行支付机构地址两者至少需要填写一项；收款人开户机构如果为非银行金融机构，则收款非银行支付机构账号必填，收款非银行支付机构名称和收款非银行支付机构地址两者至少需要填写一项；建议收/付款非银行支付机构账号。
- (10) 付款人名称和付款人地址两者至少需要填写一项，收款人名称和收款人地址两者至少需要填写一项。
- (11) 如果收款人开户行是境内行，建议填写收款人账号和收款人名称。

9.2 金融机构汇款报文（外币）<cips.112.002.02>

该报文为栏位加签。

9.2.1 报文功能

金融机构汇款报文（外币）功能如下：
该报文同时用于处理支付系统清算和转汇业务模式等两类业务。

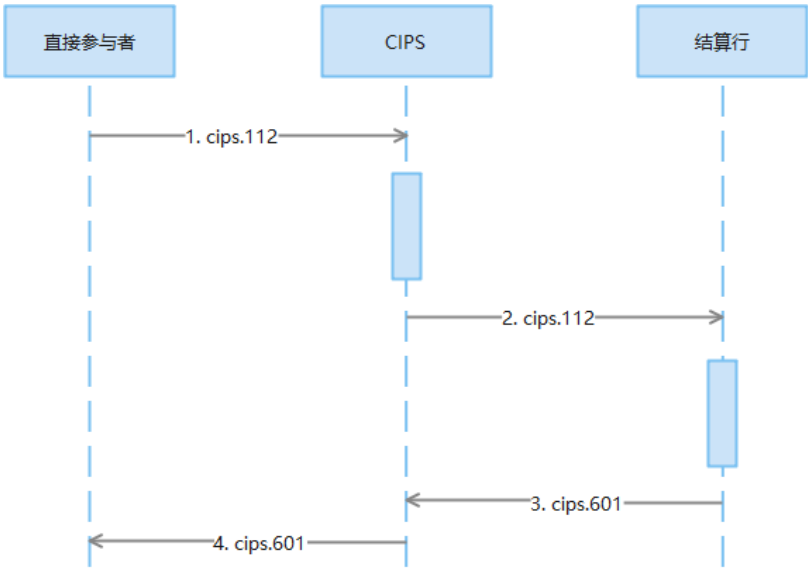
结算模式为 CLRG（支付系统清算）：当业务仅涉及金融机构账户时，发起参与机构组此报文发送到 CIPS，在 CIPS 完成资金结算后实时转发接收参与机构，并将业务处理结果使用支付处理确认返回给发起参与机构。此报文包含原 MT202COV 的功能。

结算模式为 INDA（转汇业务模式）：发起参与机构发送该报文到 CIPS，CIPS 完成处理后实时转发给代理结算银行，代理结算银行完成账务处理后，将支付处理确认报文 cips.601 返回给 CIPS，CIPS 进行业务处理后实时转发给发起参与机构。

9.2.2 报文序列图

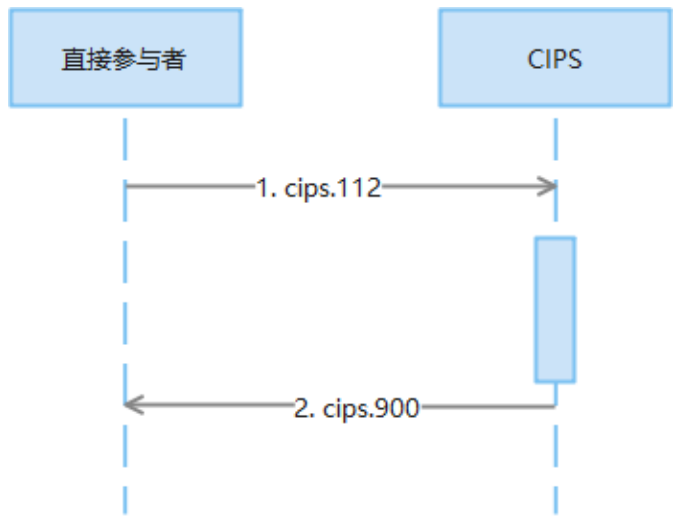
9.2.2.1 场景一

结算模式为INDA(转汇业务模式)时，发起参与机构发送该报文到CIPS，CIPS发送给代理结算银行，代理结算银行完成账务处理后，根据处理结果将支付处理确认报文返回给CIPS，CIPS发送给发起参与机构。



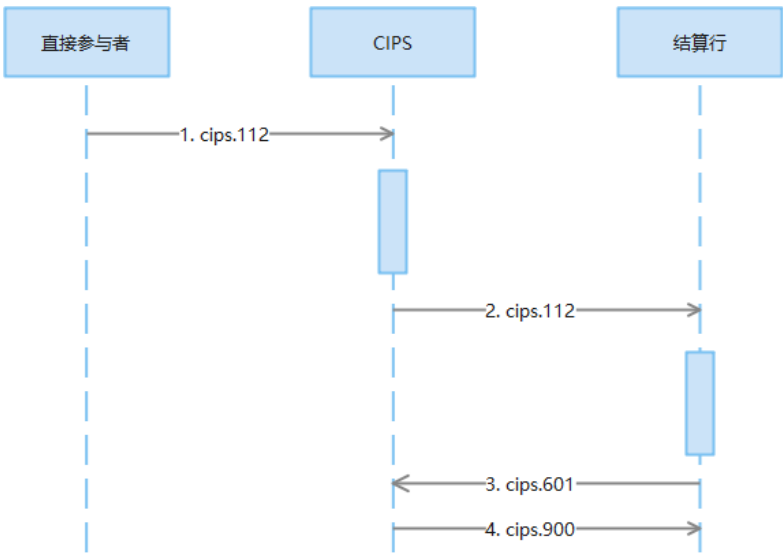
9.2.2.2 场景二

结算模式为INDA(转汇业务模式)时，发起参与者发送转汇业务模式报文，CIPS业务检查未通过（如未登录或无权限等），则通过回复通用处理确认报文至发送参与者，告知拒绝接收此报文的原因。



9.2.2.3 场景三

结算模式为INDA（转汇业务模式）时，代理结算银行反馈cips.601报文，CIPS业务检查未通过，则通过回复通用处理确认报文至代理结算银行，告知拒绝接收此报文的原因。



9.2.2.4 场景四

结算模式为CLRG（支付系统清算）时，参见客户汇款业务场景。

9.2.3 报文结构

cips.112.002.02报文结构见下表。

表 56 金融机构汇款报文（外币）结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO2002 2 属性	ISO20022 类 型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加 签 要 素
----	---	------	-----------	-----------------	-----------------	------------	---------	----	------------------

1.		Message root	<FICdtTrf>	[1..1]		[1..1]			
2.		GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		✓
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		✓
5.		--NumberOfTransactions 明细业务总笔数	<NbOfTxs>	[1..1]	Max15Numeri cText	[1..1]	Max15Numeri cText	固定填写 1	
6.		--SettlementInformation	<SttlmInf>	[1..1]		[1..1]			
7.		----SettlementMethod 结算模式	<SttlmMtd>	[1..1]	Code	[1..1]	Max4Text	CLRG: 支付 系统清算 INDA: 转汇 模式	
8.		CreditTransferTransactionInfo rmation	<CdtTrfTxIn f>	[1..n]		[1..1]			
9.		--PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		[1..1]			
10.		----InstructionIdentification 原交易参考号	<InstrId>	[0..1]	Max35Text	[0..1]	Max35Text	对应 MT202 的 20	✓
11.		----EndToEndIdentification 端到端标识号	<EndToEndId >	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	对应 MT202 的 21	✓
12.		----TransactionIdentification 交易标识号	<TxId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	同 报 文 标 识 号	✓
13.		--PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]		[0..1]			
14.		----CategoryPurpose	<CtgyPurp>	[0..1]		[0..1]			
15.		-----Proprietary 业务种类编码	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		✓
16.		--InterbankSettlementAmount 货币符号、金额	<IntrBkSttl mAmt>	[1..1]	ActiveCurre ncyAndAmoun t	[1..1]	ActiveCurre ncyAndAmoun t	货 币 符 号 支持 EUR、 JPY、USD、 HKD、AUD、 CAD、CHF、 GBP	✓
17.		--InterbankSettlementDate 起息日	<IntrBkSttl mDt>	[0..1]	ISODate	[1..1]	ISODate		✓
18.		--SettlementPriority 业务优先级	<SttlmPrty>	[0..1]	Priority3Co de	[1..1]	Priority3Co de	HIGH (暂时 不使用)	✓

						(Max4Text)	NORM (暂时不使用) URGT	
19.	--SettlementTimeIndication	<SttlmTmIndctn>	[0..1]		[0..1]			
20.	----DebitDateTime 结算时间	<DbtDtTm>	[0..1]	ISODateTime	[0..1]	ISODateTime	CIPS 转发时填写	
21.	--InstructingAgent	<InstgAgt>	[0..1]		[1..1]			
22.	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
23.	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
24.	-----MemberIdentification 付款直接参与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
25.	----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]		[0..1]			
26.	-----Identification 付款间接参与者行号	<Id>	[0..1]	Max35Text	[0..1]	Max35Text		√
27.	--InstructedAgent	<InstdAgt>	[0..1]		[1..1]			
28.	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
29.	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
30.	-----MemberIdentification 收款直接参与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
31.	----BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]		[0..1]			
32.	-----Identification 收款间接参与者行号	<Id>	[0..1]	Max35Text	[0..1]	Max35Text		√
33.	--IntermediaryAgent1	<IntrmyAgt1>	[0..1]		[0..1]			
34.	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
35.	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			

	ation							
36.	-----MemberIdentification 中介机构 1 行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		✓
37.	-----Name 中介机构 1 名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	✓
38.	--IntermediaryAgent2	<IntrmyAgt2>	[0..1]		[0..1]			
39.	-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
40.	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
41.	-----MemberIdentification 中介机构 2 行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		✓
42.	-----Name 中介机构 2 名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	✓
43.	--Debtor	<Dbtr>	[1..1]		[1..1]			
44.	-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
45.	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[0..1]			
46.	-----MemberIdentification 付款行行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		✓
47.	-----Name 付款行名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	✓
48.	-----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		[0..1]			
49.	-----AddressLine 付款行地址	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	[0..7]	Max70Text	允许中文	✓
50.	--DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]		[0..1]			
51.	-----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
52.	-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
53.	-----Identification 付款行账号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		✓
54.	--DebtorAgent	<DbtrAgt>	[0..1]		[1..1]			

						]			
55.	----- FinancialInstitutionIdentific ation	<FinInstnId >	[1..1]		[1..1]				
56.	----- ClearingSystemMemberIdentific ation	<ClrSysMmbI d>	[0..1]		[0..1]				
57.	-----MemberIdentification 付款行开户行行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text			✓
58.	-----Name 付款行开户行名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文		✓
59.	--CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]		[1..1]				
60.	----- FinancialInstitutionIdentific ation	<FinInstnId >	[1..1]		[1..1]				
61.	----- ClearingSystemMemberIdentific ation	<ClrSysMmbI d>	[0..1]		[0..1]				
62.	-----MemberIdentification 收款行开户行行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text			✓
63.	-----Name 收款行开户行名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文		✓
64.	--Creditor	<Cdtr>	[1..1]		[1..1]				
65.	----- FinancialInstitutionIdentific ation	<FinInstnId >	[1..1]		[1..1]				
66.	----- ClearingSystemMemberIdentific ation	<ClrSysMmbI d>	[0..1]		[0..1]				
67.	-----MemberIdentification 收款行行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text			✓
68.	-----Name 收款行名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文		✓
69.	-----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		[0..1]				
70.	-----AddressLine 收款行地址	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	[0..7]	Max70Text	允许中文		✓
71.	--CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		[0..1]				
72.	----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]				

						]			
73.		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
74.		-----Identification 收款行账号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		√
75.		--InstructionForCreditorAgent	<InstrForCdt trAgt>	[0..n]		[0..n]			
76.		----InstructionInformation 致收款人银行附言	<InstrInf>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text		
77.		--RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..n]		[0..1]			
78.		----Unstructured 附言	<Ustrd>	[0..n]	Max140Text	[0..n]	Max140Text	允许中文	√
79.		-- UnderlyingCustomerCreditTrans fer	<UndrlygCst mrCdtTrf>	[0..1]		[0..1]			
80.		----Debtor	<Dbtr>	[1..1]		[1..1]			
81.		-----Name COV 付款人名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
82.		-----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		[0..1]			
83.		-----AddressLine COV 付款人地址	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	[0..7]	Max70Text	允许中文	√
84.		-----Identification	<Id>	[0..1]		[0..1]			
85.	{ o r	----- OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		[1..1]			
86.		-----Other	<Othr>	[0..n]		[0..1]			
87.		-----Identification COV 付款人组织机构 代码	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
88.	{ o r }	-----PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]		[1..1]			
89.		-----Other	<Othr>	[0..n]		[0..1]			
90.		-----Identification COV 付款人证件 号码	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	允许中文	√

91.	-----SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		[0..1]			
92.	-----Proprietary COV 付款人证 件类型	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	IDTypeCode (Max2Text)		✓
93.	-----CountryOfResidence COV 付款人常驻国家（地 区）代码	<CtryOfRes>	[0..1]	CountryCode	[0..1]	Max2Text		✓
94.	----DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]		[0..1]			
95.	-----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
96.	-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
97.	-----Identification COV 付款人账号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		✓
98.	----DebtorAgent	<DbtrAgt>	[1..1]		[1..1]			
99.	----- FinancialInstitutionIdentific ation	<FinInstnId >	[1..1]		[1..1]			
100.	----- ClearingSystemMemberIdentific ation	<ClrSysMmbI d>	[0..1]		[0..1]			
101.	----- MemberIdentification COV 付款人开户行行 号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		✓
102.	-----Name COV 付款人开户行名称 或 COV 付款非银行支 付机构名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	✓
103.	-----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		[0..1]			
104.	-----AddressLine COV 付款非银行支付 机构地址	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	[0..7]	Max70Text	允许中文	✓
105.	----DebtorAgentAccount	<<DbtrAgtAc ct>	[0..1]		[0..1]			
106.	-----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
107.	-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			

						]			
108.	-----Identification COV 付款非银行支付 机构账号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text			✓
109.	----IntermediaryAgent1	<IntrmyAgt1 >	[0..1]		[0..1]				
110.	----- FinancialInstitutionIdentific ation	<FinInstnId >	[1..1]		[1..1]				
111.	----- ClearingSystemMemberIdentific ation	<ClrSysMmbI d>	[0..1]		[0..1]				
112.	----- MemberIdentification COV 中介机构 1 行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text			✓
113.	-----Name COV 中介机构 1 名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文		✓
114.	----CreditorAgent	<CdtrAgt>	[1..1]		[1..1]				
115.	----- FinancialInstitutionIdentific ation	<FinInstnId >	[1..1]		[1..1]				
116.	----- ClearingSystemMemberIdentific ation	<ClrSysMmbI d>	[0..1]		[0..1]				
117.	----- MemberIdentification COV 收款人开户行行 号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text			✓
118.	-----Name COV 收款人开户行名称 或 COV 收款非银行支付 机构名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文		✓
119.	-----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		[0..1]				
120.	-----AddressLine COV 收款非银行支付 机构地址	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	[0..7]	Max70Text	允许中文		✓
121.	----CreditorAgentAccount	<CdtrAgtAcc t>	[0..1]		[0..1]				
122.	-----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]				

123.		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
124.		-----Identification COV 收款非银行支付 机构账号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		✓
125.		----Creditor	<Cdtr>	[1..1]		[1..1]			
126.		-----Name COV 收款人名称	<Nm>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	✓
127.		-----PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		[0..1]			
128.		-----AddressLine COV 收款人地址	<AdrLine>	[0..7]	Max70Text	[0..7]	Max70Text	允许中文	✓
129.		-----Identification	<Id>	[0..1]		[0..1]			
130.	{ O r }	----- OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		[1..1]			
131.		-----Other	<Othr>	[0..n]		[0..1]			
132.		-----Identification COV 收款人组织机 构代码	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		✓
133.	O r }	-----PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]		[1..1]			
134.		-----Other	<Othr>	[0..n]		[0..1]			
135.		-----Identification COV 收款人证件号 码	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	允许中文	✓
136.		-----SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		[0..1]			
137.		-----Proprietary COV 收款人证件 类型	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	IDTypeCode (Max2Text)		✓
138.		-----CountryOfResidence COV 收款人常驻国家（地 区）代码	<CtryOfRes>	[0..1]	CountryCode	[0..1]	Max2Text		✓
139.		----CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		[0..1]			
140.		-----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			

						]			
141.		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
142.		-----Identification COV 收款人账号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		✓
143.		----RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..n]		[0..1]			
144.		-----Unstructured COV 附言	<Ustrd>	[0..n]	Max140Text	[0..n]	Max140Text	允许中文	✓
145.		----InstructedAmount COV 原始货币符号、金额	<InstdAmt>	[0..1]	ActiveOrHis toricCurren cyAndAmount	[0..1]	ActiveOrHis toricCurren cyAndAmount		✓
146.		--SupplementaryData	<SplmtryData>	[0..n]		[1..1]			
147.		----PlaceAndName	<PlcAndNm>	[0..1]	Max350Text	[1..1]	Max350Text	固定填写 /Document /FICdtTrf /CdtTrfTx Inf	✓
148.		----Envelope	<Envlp>	[1..1]		[1..1]			
149.		-----Contents	<Cnts>	[1..1]		[1..1]			
150.		----- ExpectedSettlementDate 期望结算日期	<XpctdSttlm Dt>			[1..1]	ISODate		✓
151.		-----DebtorEID COV 付款人 EID	<DEId>			[0..1]	Max60Text		
152.		-----CreditorEID COV 收款人 EID	<CEId>			[0..1]	Max60Text		
153.		-----OrderNumber 订单编号	<OrdNum>			[0..1]	Max35Text		✓
154.		-----OrderInformation 订单描述	<OrdInf>			[0..1]	Max500Text	允许中文	
155.		-----BusinessPhase 日间夜间标志	<BizPhs>			[0..1]	BizPhaseTyp eCode (Max4Text)	CIPS 转发 时填写: DAYT: 日间	

9.2.4 报文说明

“结算模式”为“支付系统清算”时，填写要求如下：

- (1) 本报文的发起参与机构是“付款直接参与者行号”要素。
- (2) 原始货币符号、金额可以是其它币种，CIPS不做检查。

(3) 本报文中“结算时间”要素,参与者发起时不填写,CIPS在结算成功转发时填写,内容为CIPS的机器时间。

(4) 起息日CIPS不做检查

(5) 期望结算日期要等于当前CIPS系统工作日。

(6) 本报文中“附言”要素可填写参与者之间的私有约定信息。

(7) 本报文UnderlyingCustomerCreditTransfer对应MT202COV的Sequence B,此部分要素CIPS不做业务层面检查。

(8) 付款行行号,付款行名称和付款行地址三者至少需要填写一项,收款行行号,收款行名称和收款行地址三者至少需要填写一项,付款行开户行行号和付款行开户行名称两者至少需要填写一项,收款行开户行行号和收款行开户行名称两者至少需要填写一项。如果对应行号有BIC,建议收/付款行行号和收款行开户行行号填写BIC;如果没有BIC,建议填写收/付款行名称和收款行开户行名称。

(9) 如果填写UndrlygCstmrCdtTrf,COV付款人名称和COV付款人地址两者至少需要填写一项,COV收款人名称和COV收款人地址两者至少需要填写一项,COV付款人开户行行号和COV付款人开户行名称两者至少需要填写一项,COV收款人开户行行号和COV收款人开户行名称两者至少需要填写一项。建议参与者这样填写,但CIPS不做强制检查。

(10) 如果COV收款人开户行是境内行,建议填写COV收款人账号和COV收款人名称。

“结算模式”为“INDA转汇模式”时,参与者使用该报文进行头寸调拨时,填写要求如下:

(1) “付款直接参与者行号”填写发起直接参与者行号。

(2) “收款直接参与者行号”填写代理结算银行行号。

(3) “付款行行号”填写发起直接参与者行号。

(4) “付款行账号”:当直接参与者在结算行有两个账户时,应写明具体账号。

(5) “付款行开户行行号”填写代理结算银行行号。

(6) “收款行开户行行号”、“收款行行号”、“收款行账号”按照参与者头寸调拨情况进行填写。

(7) 各栏位不支持中文字符。

9.3 FMI 发起 SSS 业务申请报文(外币) <cips.135.001.02>

该报文为栏位加签。

9.3.1 报文功能

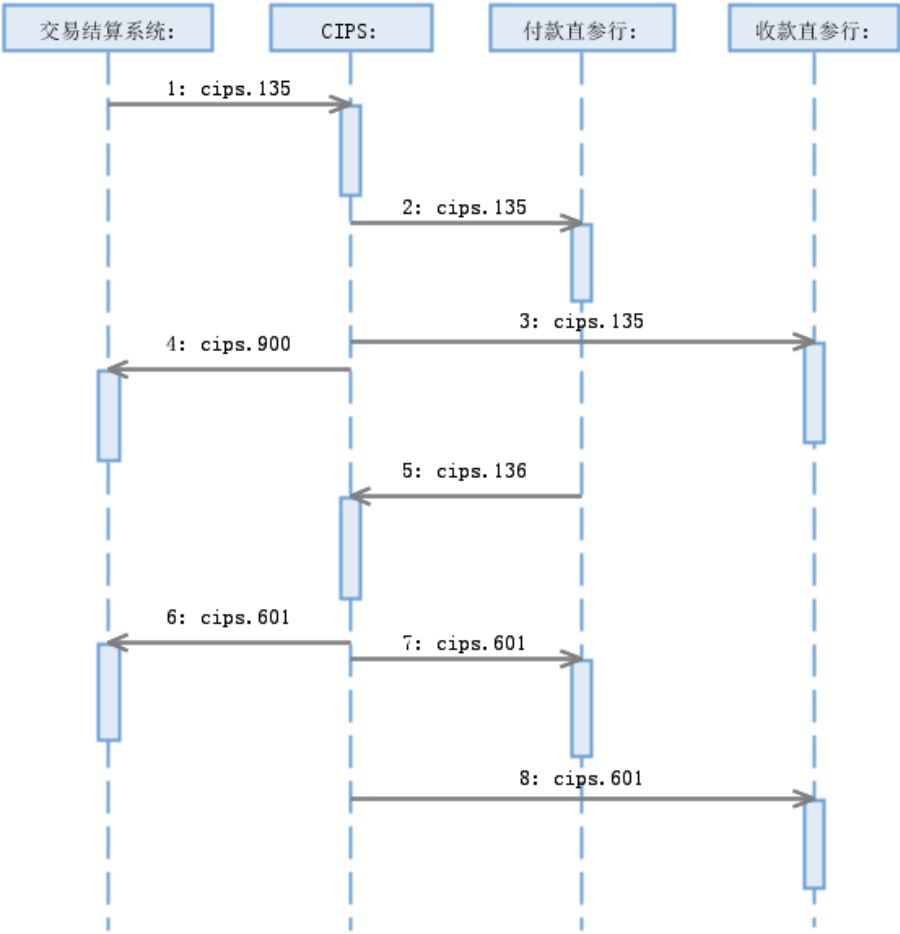
FMI 发起 SSS 业务申请报文(外币)功能如下:

外币金融市场业务进入结算后,交易结算系统向 CIPS 发送此报文,CIPS 根据报文完成结算双方的资金交割后反馈交易结算系统,交易结算系统根据收到的反馈内容完成相应金融市场业务。

9.3.2 报文序列图

9.3.2.1 场景一

交易结算系统发送FMI发起SSS业务申请报文(外币)给CIPS并通过检查;CIPS进行相应处理后转发该报文给付款直参行和收款直参行,组“已转发”的通用处理确认报文发送给交易结算系统;付款直参行收到FMI发起SSS业务申请报文(外币)后,向CIPS回复FMI发起SSS业务回执报文(同意或拒绝付款);CIPS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,进行相应处理后组支付处理确认报文返回给交易结算系统、付款直参行、收款直参行。

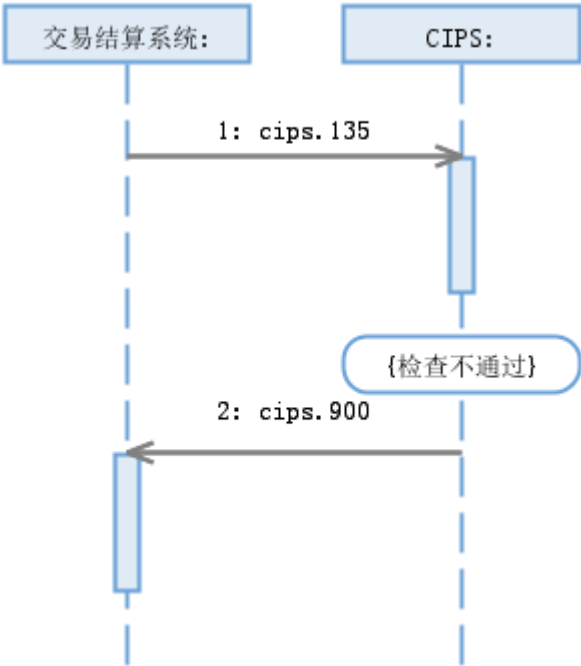


9.3.2.2 场景二

交易结算系统发送的FMI发起SSS业务申请报文（外币）或付款直参行发送的FMI发起SSS业务回执报文因直接参与者行号不存在、行号有效标志非法、未找到原业务、发起直接参与者与原接收直接参与者不匹配、原FMI业务当前业务处理状态不正确、报文格式错或重账，被CIPS丢弃该业务报文。
场景参见“报文丢弃通知报文”。

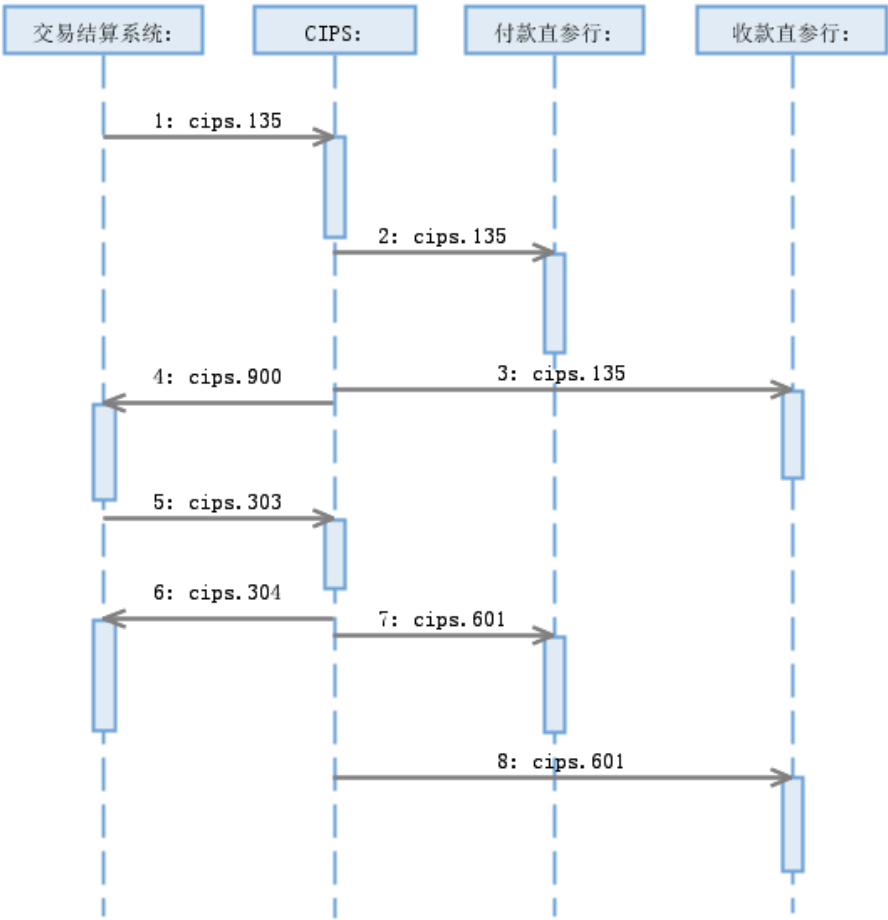
9.3.2.3 场景三

交易结算系统发送的FMI发起SSS业务申请报文（外币）因业务合法性检查或数字签名合法性检查失败，被CIPS拒绝该业务报文。CIPS组“已拒绝”的通用处理确认报文返回给交易结算系统，并告知错误原因。



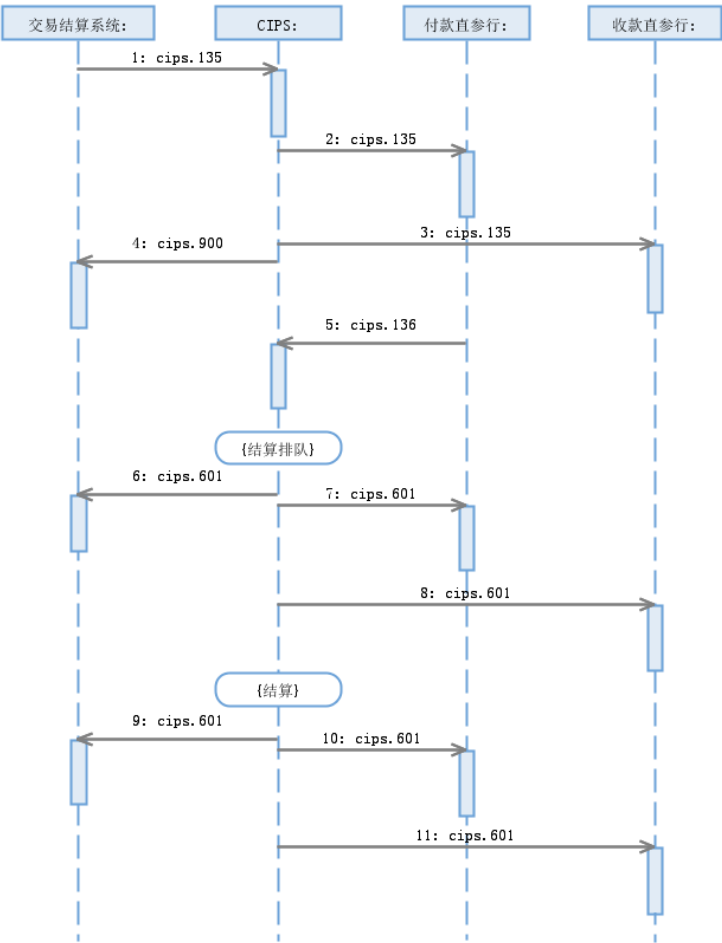
9.3.2.4 场景四

交易结算系统发来的业务，在CIPS收到付款直参行发来的FMI发起SSS业务回执前被撤销。



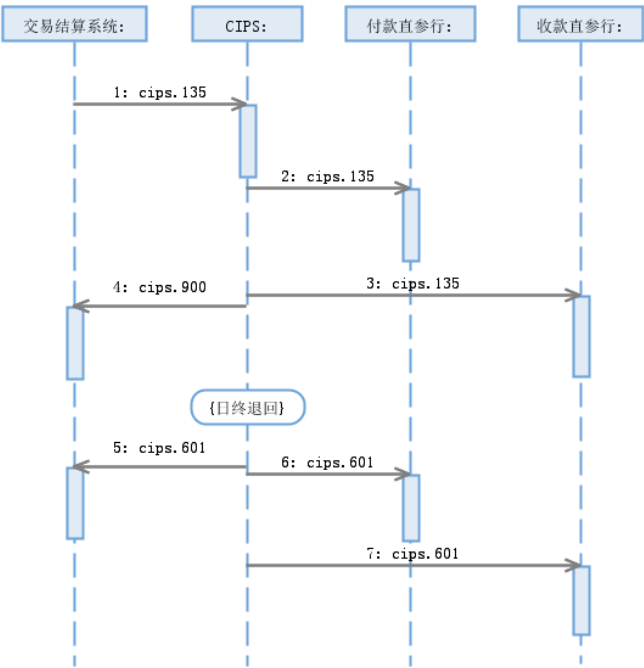
9.3.2.5 场景五

如果付款直参行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。



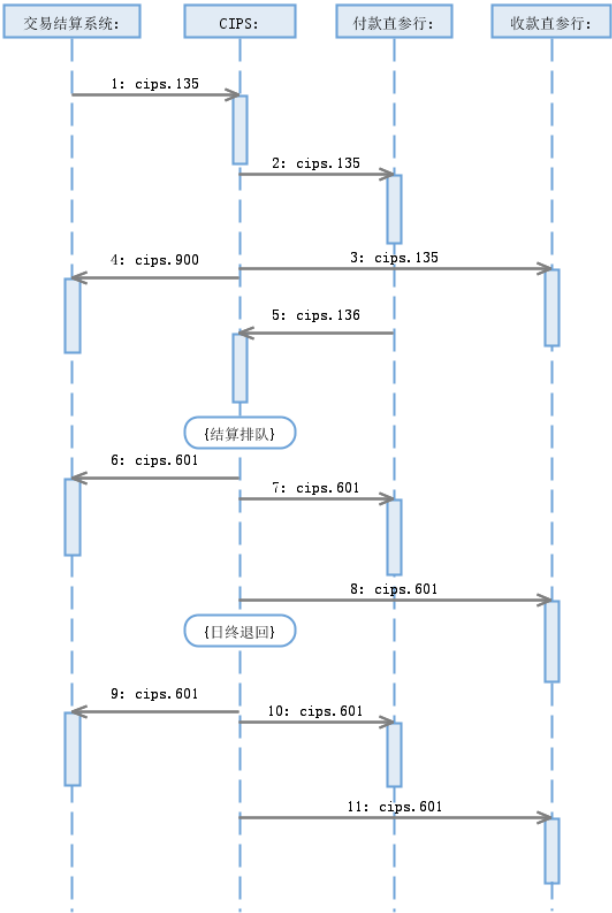
9.3.2.6 场景六

场终或日终处理阶段，CIPS仍未收到付款直参行发送的FMI发起SSS业务回执报文，进行日终退回处理，向交易结算系统、付款直参行和收款直参行发送“日终退回”的支付处理确认报文。



9.3.2.7 场景七

交易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，向交易结算系统、付款直参行和收款直参行发送“日终退回”的支付处理确认报文。



9.3.3 报文结构

cips.135.001.02报文结构见下表。

表 57 FMI 发起 SSS 业务申请报文（外币）结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<SctiesSttlmTxInstr>	[1..1]		[1..1]			
2.		TransactionIdentification 报文标识号	<TxId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
3.		SettlementTypeAndAdditionalParameters	<SttlmTpAndAddtlParams>	[1..1]		[1..1]			
4.		--SecuritiesMovementType	<SctiesMvmntTp>	[1..1]	ReceiveDeliveryCode	[1..1]	Max4Text	固定填写 DELI	
5.		--Payment	<Pmt>	[1..1]	DeliveryReceiptType2Code	[1..1]	Max4Text	固定填写 APMT	
6.		TradeDetails	<TradDtls>	[1..1]		[1..1]			
7.		--TradeIdentification 交易标识号	<TradId>	[0..n]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	交易合同编号	
8.		--SettlementDate	<SttlmDt>	[1..1]		[1..1]			
9.		----Date	<Dt>	[1..1]		[1..1]			
10.		-----DateTime	<DtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime	固定填写 1900-01-01T00:00:00	
11.		FinancialInstrumentIdentification	<FinInstrmId>	[1..1]		[1..1]			
12.		--OtherIdentification	<OthrId>	[0..n]		[1..1]			
13.		----Identification 证券代码	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	如无则固定填写 0	
14.		----Type	<Tp>	[1..1]		[1..1]			
15.		-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 0	
16.		FinancialInstrumentAttributes	<FinInstrmAtrbts>	[0..1]		[0..1]			
17.		--MaturityDate 回购到期日	<MtrtyDt>	[0..1]	ISODate	[0..1]	ISODate		
18.		--FirstPaymentDate 起息日	<FrstPmtDt>	[0..1]	ISODate	[0..1]	ISODate		

19.		QuantityAndAccountDetails	<QtyAndAcctDtls>	[1..1]		[1..1]			
20.		--SettlementQuantity	<SttlmQty>	[1..1]		[1..1]			
21.		----Quantity	<Qty>	[1..1]		[1..1]			
22.		-----FaceAmount 证券面额	<FaceAmt>	[1..1]	ImpliedCurrencyAndAmount	[1..1]	DecimalNumber	如无则填写 0.00	
23.		--SafekeepingAccount	<SfkpgAcct>	[1..1]		[1..1]			
24.		----Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 0	
25.		SettlementParameters	<SttlmParams>	[1..1]		[1..1]			
26.		--Priority	<Prty>	[0..1]		[0..1]			
27.		----Proprietary	<Prtry>	[1..1]		[1..1]			
28.		-----Identification 业务优先级	<Id>	[1..1]	Exact4AlphaNumeric	[1..1]	Priority3Code (Max4Text)	HIGH (暂时不使用) NORM (暂时不使用) URGT	√
29.		-----Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 0	
30.		--SecuritiesTransactionType	<SctiesTxTp>	[1..1]		[1..1]			
31.		----Proprietary	<Prtry>	[1..1]		[1..1]			
32.		-----Identification 业务种类编码	<Id>	[1..1]	Exact4AlphaNumericText	[1..1]	Exact4AlphaNumericText		√
33.		-----Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 0	
34.		DeliveringSettlementParties	<DlvrSttlmPties>	[0..1]		[1..1]			
35.		--Depository	<Dpstry>	[0..1]		[1..1]			
36.		----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
37.		-----AnyBIC 付款直接参与者行号	<AnyBIC>	[1..1]	AnyBICIdentifier	[1..1]	Max11Text		√
38.		--Party1	<Pty1>	[0..1]		[0..1]			
39.		----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
40.		-----ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[1..1]		[1..1]			
41.		-----Identification 付款间接参与者行号	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
42.		-----Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 0	
43.		ReceivingSettlementParties	<RcvgSttlmPties>	[0..1]		[1..1]			
44.		--Depository	<Dpstry>	[0..1]		[1..1]			

45.	----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
46.	-----AnyBIC 收款直接参与者行号	<AnyBIC>	[1..1]	AnyBICIdentifier	[1..1]	Max11Text		✓
47.	--Party1	<Pty1>	[0..1]		[0..1]			
48.	----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
49.	----- ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[1..1]		[1..1]			
50.	-----Identification 收款间接参与者行号	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		✓
51.	-----Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 0	
52.	CashParties	<CshPties>	[0..1]		[1..1]			
53.	--Debtor	<Dbtr>	[0..1]		[1..1]			
54.	----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
55.	-----NameAndAddress	<NmAndAdr>	[0..1]		[1..1]			
56.	-----Name 付款方名称	<Nm>	[1..1]	Max350Text	[1..1]	Max140Text	允许中文，如无则填写 0	✓
57.	-----Address	<Adr>	[0..1]		[0..1]			
58.	-----AddressLine 付款方地址	<AdrLine>	[0..5]		[0..5]	Max70Text	允许中文	✓
59.	-----Country 付款方国别	<Ctry>	[1..1]	CountryCode	[1..1]	CountryCode		✓
60.	---CashAccount	<CshAcct>	[0..1]		[0..1]			
61.	-----Proprietary 付款方账号	<Prtry>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		✓
62.	---AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]		[0..1]			
63.	-----DeclarationDetails 付款方行号	<Dclrtndtls>	[0..1]	Max350Text	[0..1]	Max35Text		✓
64.	-----PartyContactDetails 付款方所属 FMI 名称	<PtyCtctDtls>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	✓
65.	--DebtorAgent	<DbtrAgt>	[0..1]		[1..1]			
66.	----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
67.	----- ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[1..1]		[1..1]			
68.	-----Identification 付款方开户行行号	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		✓
69.	-----Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 0	
70.	---AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]		[0..1]			
71.	-----PartyContactDetails 付款方开户行名称	<PtyCtctDtls>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	✓
72.	--Creditor	<Cdtr>	[0..1]		[1..1]			
73.	----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
74.	-----NameAndAddress	<NmAndAdr>	[0..1]		[1..1]			

75.	-----Name 收款方名称	<Nm>	[1..1]	Max350Text	[1..1]	Max140Text	允许中文，如无 则填写 0	√
76.	-----Address	<Adr>	[0..1]		[0..1]			
77.	-----AddressLine 收款方地址	<AdrLine>	[0..5]		[0..5]	Max70Text	允许中文	√
78.	-----Country 收款方国别	<Ctry>	[1..1]	CountryCode	[1..1]	CountryCode		√
79.	----CashAccount	<CshAcct>	[0..1]		[0..1]			
80.	-----Proprietary 收款方账号	<Prtry>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		√
81.	----AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]		[0..1]			
82.	-----DeclarationDetails 收款方行号	<Dclrtndtls>	[0..1]	Max350Text	[0..1]	Max35Text		√
83.	-----PartyContactDetails 收款方所属 FMI 名称	<PtyCtctDtls>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
84.	--CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]		[1..1]			
85.	----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
86.	-----ProprietaryIdentification	<PrtryId>	[1..1]		[1..1]			
87.	-----Identification 收款方开户行行号	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
88.	-----Issuer	<Issr>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 0	
89.	----AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]		[0..1]			
90.	-----PartyContactDetails 收款方开户行名称	<PtyCtctDtls>	[0..1]	Max140Text	[0..1]	Max140Text	允许中文	√
91.	OtherAmounts	<OthrAmts>	[0..1]		[1..1]			
92.	--AccruedInterestAmount	<AcrdIntrst Amt>	[0..1]		[0..1]			
93.	----Amount 债券利息	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount		
94.	--TradeAmount	<TradAmt>	[0..1]		[1..1]			
95.	----Amount 货币符号、金额	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	EUR、JPY、USD、 HKD、AUD、CAD、 CHF、GBP	√
96.	----CreditDebitIndicator 借贷标识	<CdtDbtInd>	[0..1]	CreditDebitCode	[0..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	CIPS 转发时填写 CRDT：贷记 DBIT：借记	
97.	--AccruedCapitalisationAmount	<AcrdCptlstnAmt>	[0..1]		[0..1]			

98.		----Amount 净价金额	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount		
99.		SupplementaryData	<SplmtryData>	[0..n]		[1..1]			
100.		--PlaceAndName	<PlcAndNm>	[0..1]	Max350Text	[1..1]	Max350Text	固定填写 /Document/SecuritiesSttlnTxInstr /TradDtls	√
101.		--Envelope	<Envlp>	[1..1]		[1..1]			
102.		----Contents	<Cnts>			[1..1]			
103.		-----InstructingParty 发起直接参与者行号	<InstgPty>			[1..1]	Max35Text		√
104.		-----SellerAccount 卖方持有人账号	<SellrAcct>			[0..1]	Max20Text		
105.		-----BuyerAccount 买方持有人账号	<BuyrAcct>			[0..1]	Max20Text		
106.		-----ExpectedSettlementDate 期望结算日期	<XpctdSttlnDt>			[1..1]	ISODate		√
107.		-----RepurchaseSettlementAmount 回购首期结算金额	<RpSttlnAmt>			[0..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount		
108.		-----RepurchaseInterest 回购利息	<RpIntrst>			[0..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount		
109.		-----Unstructured 附言	<Ustrd>			[0..1]	Max140Text	允许中文	√

9.3.4 报文说明

- (1) 起息日CIPS不做检查。
- (2) 证券代码、回购到期日、证券面额、债券利息、净价金额、回购首期结算金额、回购利息等要素CIPS不做检查。
- (3) 本报文中“附言”要素可填写参与者之间的私有约定信息。
- (4) 本报文中“借贷标识”要素，参与者发起时不填写，CIPS在转发时填写，内容为“CRDT”或“DBIT”。

9.4 FMI 发起 SSS 业务应答报文<cips.136.001.01>

请见8.9。

9.5 业务查询报文<cips.301.001.02>

请见 8.13。

9.6 业务查复报文<cips.302.001.02>

请见8.14。

9.7 业务撤销申请报文<cips.303.001.02>

请见8.15。

9.8 业务撤销应答报文<cips.304.001.02>

请见8.16。

9.9 业务状态查询申请报文<cips.305.001.03>

请见8.17。

9.10 业务状态查询应答报文<cips.306.001.03>

请见 8.18。

9.11 跨境业务结算排队查询申请报文（外币）<cips.313.002.01>

该报文为栏位加签。

9.11.1 报文功能

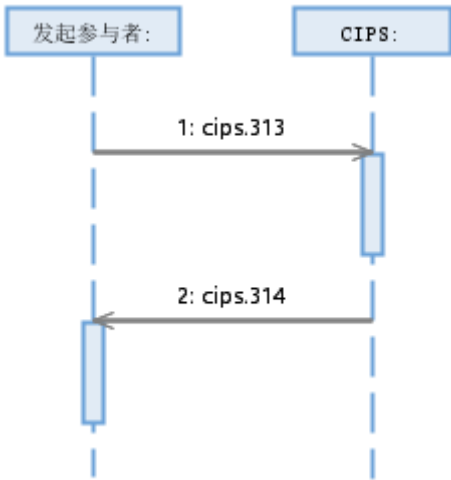
跨境业务申请排队查询申请报文（外币）功能如下：

参与者发送此报文查询本行外币业务当前的借记排队情况。CIPS 将该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返回给参与者。

9.11.2 报文序列图

9.11.2.1 场景一

参与者发送跨境业务结算排队查询申请报文给CIPS，CIPS处理成功或CIPS业务检查未通过，回复跨境业务结算排队查询应答报文给参与者。



9.11.2.2 场景二

参与者发起或回复的业务因报文格式错或重账被 CIPS 丢弃该业务报文。
场景参见“报文丢弃通知报文”。

9.11.3 报文结构

cips.313.002.01报文结构见下表。

表 58 跨境业务结算排队查询申请报文（外币）结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<AcctRptgReq>	[1..1]		[1..1]			
2.		GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		✓
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		✓
5.		ReportingRequest	<RptgReq>	[1..n]		[1..1]			
6.		--RequestedMessageNameIdentification	<ReqdMsgNmId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写： cips.313.002.01	✓
7.		--Account	<Acct>	[0..1]		[0..1]			
8.		----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
9.		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
10.		-----Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]		固定填写 0	✓
11.		-----Currency	<Ccy>	[0..1]	ActiveOrH	[1..1]	ActiveOrH	可填 EUR、JPY、	

		币种			isticCu rrencyCod e		isticCu rrencyCod e	USD、HKD、AUD、 CAD、CHF、GBP	
12.		--AccountOwner	<AcctOwnr>	[1..1]		[1..1]			
13.		----Agent	<Agt>	[1..1]		[1..1]			
14.		----- FinancialInstitutionIdentific ation	<FinInstnId >	[1..1]		[1..1]			
15.		----- ClearingSystemMemberIdentific ation	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
16.		----- MemberIdentification 查询直接参与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√

9.11.4 报文说明

无。

9.12 跨境业务结算排队查询应答报文<cips.314.001.01>

请见 8.23。

9.13 排队调整申请报文（外币）<cips.353.002.02>

该报文为栏位加签。

9.13.1 报文功能

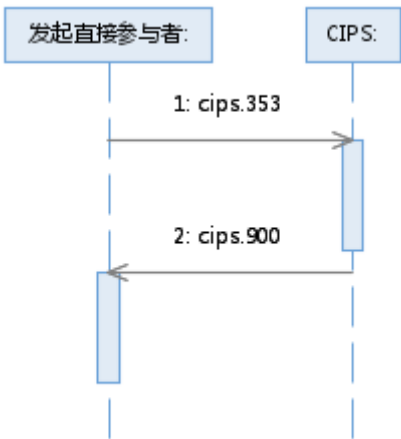
排队调整申请报文（外币）功能如下：

CIPS 日间处理状态下，直接参与者发起排队调整申请报文，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者队尾。

9.13.2 报文序列图

9.13.2.1 场景一

发起参与者发送排队调整申请报文，CIPS业务检查通过且处理成功后，或CIPS业务检查未通过，向发起参与者回复通用处理确认报文。



9.13.2.2 场景二

参与者发起的排队调整申请报文因直接参与者行号不存在、行号有效标志非法、未找到原业务、报文格式错或重账被 CIPS 丢弃该业务报文。

场景参见“报文丢弃通知报文”。

9.13.3 报文结构

cips.353.002.02报文结构见下表。

表 59 排队调整申请报文（外币）结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<ModifyTx>	[1..1]		[1..1]			
2.		MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[0..1]	ISODatetime	[1..1]	ISODatetime		√
5.		Modification	<Mod>	[1..n]		[1..1]			
6.		--PaymentIdentification	<PmtId>	[1..1]		[1..1]			
7.		----LongBusinessIdentification	<LngBizId>	[1..1]		[1..1]			
8.		-----TransactionIdentification 待调整业务报文标识号	<TxId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	被调整业务的报文标识号	√
9.		-----InterBankSettlementAmount	<IntrBkSttlmAmt>	[1..1]	Amount	[1..1]	DecimalNumber	固定填写 0	
10.		-----InterBankSettlementDate	<IntrBkSt	[1..1]	ISODate	[1..1]	ISODate	固定填写	

			tImDt>					1900-01-01	
11.		-----InstructingAgent	<InstgAgt>	[1..1]		[1..1]			
12.		----- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
13.		----- ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
14.		-----MemberIdentification 待调整业务发起直参行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
15.		-----InstructedAgent	<InstdAgt>	[1..1]		[1..1]			
16.		----- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
17.		----- ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
18.		-----MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 0	
19.		-----EndToEndIdentification 明细业务标识号	<EndToEndId>	[0..1]	Max35Text	[0..1]	Max35Text	留空	√
20.		--NewPaymentValueSet	<NewPmtValSet>	[1..1]		[1..1]			
21.		----Priority	<Prty>	[0..1]		[1..1]			
22.		-----ProprietaryCode 队列调整类型	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	QueueChangeTypeCode (Max4Text)	FRST: 调整至队首 FNAL: 调整至队尾	√
23.		SupplementaryData	<SplmtryData>	[0..n]		[0..1]			
24.		--PlaceAndName	<PlcAndNm>	[0..1]	Max350Text	[1..1]	Max350Text	固定填写 /Document/ModifyTx/Mod	
25.		--Envelope	<Envlp>	[1..1]		[1..1]			
26.		----Contents	<Cnts>	[1..1]		[1..1]			
27.		-----Currency 币种	<Ccy>		ActiveOrHistoricCurrencyCode	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyCode	可填 EUR、JPY、USD、HKD、AUD、CAD、CHF、GBP	

9.13.4 报文说明

(1) 可被调整的排队业务类型包括：实时业务、FMI发起的SSS业务。

9.14 账户余额预警额度设置申请报文（外币）<cips.354.002.01>

该报文为栏位加签。

9.14.1 报文功能

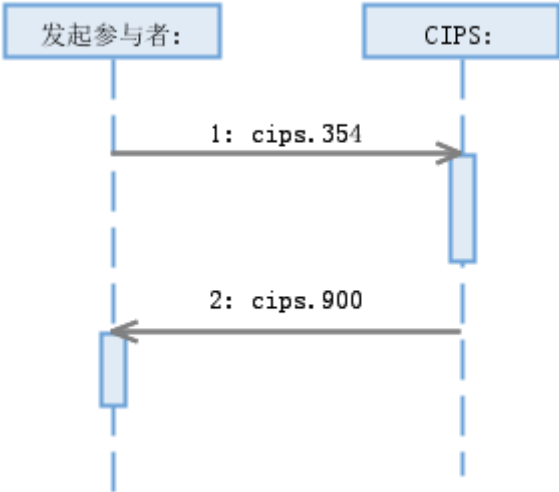
账户余额预警额度设置申请报文（外币）功能如下：

参与者通过本报文设置、调整、解除自己的账户余额预警额度。发起参与者发送本报文给 CIPS，CIPS 接收报文后，进行相关操作，发送通用处理确认报文给发起参与者。

9.14.2 报文序列图

9.14.2.1 场景一

参与者发送账户余额预警额度设置申请报文给CIPS，CIPS设置预警额度或业务检查失败，返回通用处理确认报文。



9.14.2.2 场景二

参与者发起的报文因直接参与者行号不存在、行号有效标志非法、报文格式错或重账被 CIPS 丢弃该业务报文。

场景参见“报文丢弃通知报文”。

9.14.3 报文结构

cips.354.002.01报文结构见表60。

表 60 账户余额预警额度设置申请报文（外币）结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO2002 2 属性	ISO20022 类型	CIPS 属 性	CIPS 类型	备注	加 签 要 素
1.		Message root	<ModfyLmt>	[1..1]		[1..1]			

2.		MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		√
5.		LimitDetails	<LmtDtls>	[0..n]		[1..1]			
6.		--LimitIdentification	<LmtId>	[1..1]		[1..1]			
7.		----Current	<Cur>	[1..1]		[1..1]			
8.		----- BilateralLimitCounterpartyIdentification	<BilLmtCtrptyId>	[0..1]		[1..1]			
9.		----- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
10.		----- ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
11.		----- MemberIdentification 发起直接参与者 行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
12.		-----Type	<Tp>	[1..1]		[1..1]			
13.		-----Code	<Cd>	[1..1]	LimitType3Code	[1..1]	Max4Text	固定填写 MULT	
14.		--NewLimitValueSet	<NewLmtValSet>	[1..1]		[1..1]			
15.		----Amount	<Amt>	[1..1]		[1..1]			
16.		-----AmountWithCurrency 余额预警额度	<AmtWthCcy>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	金额为0时, 意为关闭余额预警 货币符号支持 EUR、JPY、USD、 HKD、AUD、CAD、 CHF、GBP	√

9.14.4 报文说明

(1) 余额预警额度金额为0时, 既为关闭余额预警。

9.15 余额告警通知报文(外币) <cips.355.002.01>

该报文为栏位加签。

9.15.1 报文功能

余额告警通知报文（外币）功能如下：

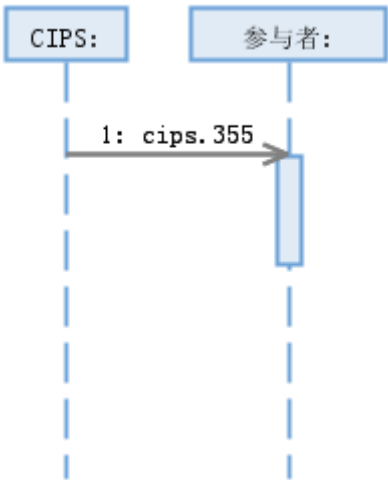
参与者的当前余额低于余额预警金额，CIPS 会开启参与者的余额预警窗口，并向参与者发送余额告警通知报文。

如果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，CIPS 会关闭参与者的余额预警窗口，并向参与者发送余额告警通知报文。

9.15.2 报文序列图

参与者的当前余额低于余额预警金额，CIPS会开启参与者的余额预警窗口，并向参与者发送余额告警通知报文。

如果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，CIPS会关闭参与者的余额预警窗口，并向参与者发送余额告警通知报文。



9.15.3 报文结构

cips.355.002.01报文结构见下表。

表 60 余额告警通知报文（外币）结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<RtrLmt>	[1..1]		[1..1]			
2.		MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		
5.		ReportOrError	<RptOrErr>	[1..1]		[1..1]			
6.		--BusinessReport	<BizRpt>	[1..1]		[1..1]			
7.		----CurrentLimit	<CurLmt>	[0..n]		[1..1]			

8.	-----LimitIdentification	<LmtId>	[1..1]		[1..1]			
9.	----- BilateralLimitCounterpartyIdentification	<BillmtCtrPtyId>	[0..1]		[1..1]			
10.	----- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
11.	----- ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
12.	----- MemberIdentification 接收直接参与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		
13.	-----Type	<Tp>	[1..1]		[1..1]			
14.	-----Code	<Cd>	[1..1]	LimitType3 Code	[1..1]	Max4Text	固定填写 MULT	
15.	-----LimitOrError	<LmtOrErr>	[1..1]		[1..1]			
16.	-----Limit	<Lmt>	[1..1]		[1..1]			
17.	-----Amount	<Amt>	[1..1]		[1..1]			
18.	----- AmountWithCurrency 余额预警金额	<AmtWthCcy>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	货币符号支持 EUR、JPY、USD、 HKD、AUD、CAD、 CHF、GBP	
19.	-----RemainingAmount	<RmngAmt>	[1..1]		[1..1]			
20.	----- AmountWithCurrency 当前余额	<AmtWthCcy>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	货币符号支持 EUR、JPY、USD、 HKD、AUD、CAD、 CHF、GBP	

9.15.4 报文说明

(1) 当当前余额小于余额预警金额时，为余额告警。否则为余额告警关闭。

9.16 清算账户信息查询申请报文（外币）<cips.356.002.02>

该报文为栏位加签。

9.16.1 报文功能

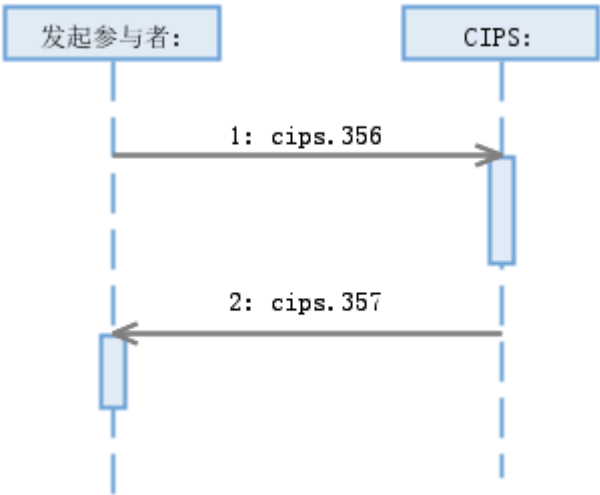
清算账户信息查询申请报文（外币）功能如下：

参与者可用此报文查询自身的外币清算账户相关信息。CIPS 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发起直接参与者。

9.16.2 报文序列图

9.16.2.1 场景一

发起参与者发送清算账户信息查询申请报文给CIPS，CIPS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；如果CIPS接受报文业务检查不通过，返回不通过的清算账户信息查询应答报文给发起参与者。



9.16.2.2 场景二

参与者发起的报文因直接参与者行号不存在、行号有效标志非法、报文格式错或重账被 CIPS 丢弃该业务报文。

场景参见“报文丢弃通知报文”。

9.16.3 报文结构

cips.356.002.02报文结构见下表。

表 61 清算账户信息查询申请报文（外币）结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<GetAcct>	[1..1]		[1..1]			
2.		MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[0..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		
5.		--RequestType	<ReqTp>	[0..1]		[1..1]			
6.		----Proprietary	<Prtry>	[1..1]		[1..1]			

						]			
7.		-----Identification 发起直接参与者行号	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]]	Max35Text		
8.		AccountQueryDefinition	<AcctQryDef>	[0..1]		[1..1]]			
9.		--AccountCriteria	<AcctCrit>	[0..1]		[1..1]]			
10.		----NewCriteria	<NewCrit>	[1..1]		[1..1]]			
11.		-----SearchCriteria	<SchCrit>	[0..*]		[1..1]]			
12.		-----Currency -----账户货币类型	<Ccy>	[0..*]	ActiveOrHis s toricCurren cyCode	[1..1]]	ActiveOrHis s toricCurren cyCode	EUR、JPY、USD、 HKD、 AUD、CAD、CHF、 GBP	

9.16.4 报文说明

- (1) 报文中的“发起直接参与者行号”要素表示被查询行。
(2) 每次仅可查询单个币种的账户信息。

9.17 清算账户信息查询应答报文（外币）<cips.357.002.02>

该报文为栏位加签。

9.17.1 报文功能

清算账户信息查询应答报文（外币）功能如下：
清算账户信息查询申请报文的应答。

9.17.2 报文序列图

参见 9.16.2。

9.17.3 报文结构

cips.357.002.02报文结构见下表。

表 62 清算账户信息查询应答报文（外币）结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<RtrAcct>	[1..1]		[1..1]			
2.		MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]		[1..1]			

3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		✓
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[0..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		✓
5.		--OriginalBusinessQuery	<OrgnlBizQry>	[0..1]		[1..1]			
6.		---MessageIdentification 原报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		✓
7.		ReportOnError	<RptOrErr>	[1..1]		[1..1]			
8.		--AccountReport	<AcctRpt>	[1..n]		[1..1]			
9.		----AccountIdentification	<AcctId>	[1..1]		[1..1]			
10.		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
11.		-----Identification 被查询直接参与者行号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		✓
12.		----AccountOnError	<AcctOrErr>	[1..1]		[1..1]			
13.	{ O r	-----Account	<Acct>	[1..1]		[1..1]			
14.		-----Type	<Tp>	[0..1]		[1..1]			
15.		-----Proprietary 账户状态	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	AccountStatusCode (Max4Text)	ENAB: 已开户 DISA: 冻结	✓
16.		----- CurrentMultilateralLimit	<CurMulLmt>	[0..1]		[1..1]			
17.		-----Amount	<Amt>	[1..1]		[1..1]			
18.		----- AmountWithCurrency 余额警戒值	<AmtWthCcy>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	货币符号支持 EUR、JPY、USD、 HKD、AUD、CAD、 CHF、GBP	✓
19.		----- CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	固定填写 DBIT	✓
20.		-----MultilateralBalance	<MulBal>	[0..n]		[1..1]			
21.		-----Amount 起始余额	<Amt>	[1..1]	ImpliedCurrencyAndAmount	[1..1]	DecimalNumber		✓
22.		----- CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	固定填写 DBIT	✓
23.		-----Type	<Tp>	[0..1]		[1..1]			
24.		-----Code	<Cd>	[1..1]	SystemBalanceType1Code	[1..1]	Max4Text	固定填写 OPNG	✓

					de				
25.		-----MultilateralBalance	<MulBal>	[0..n]		[1..1]			
26.		-----Amount 当前余额	<Amt>	[1..1]	ImpliedCur rencyAndAm ount	[1..1]	DecimalNumb er		✓
27.		----- CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebi tCode	[1..1]	CreditDebit Code (Max4Text)	固定填写 DBIT	✓
28.		-----Type	<Tp>	[0..1]		[1..1]			
29.		-----Code	<Cd>	[1..1]	SystemBala nceType1Co de	[1..1]	Max4Text	固定填写 CRRT	✓
30.		-----MultilateralBalance	<MulBal>	[0..n]		[1..1]			
31.		-----Amount 借记排队总金额	<Amt>	[1..1]	ImpliedCur rencyAndAm ount	[1..1]	DecimalNumb er		✓
32.		----- CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebi tCode	[1..1]	CreditDebit Code (Max4Text)	固定填写 DBIT	✓
33.		-----Type	<Tp>	[0..1]		[1..1]			
34.		-----Code	<Cd>	[1..1]	SystemBala nceType1Co de	[1..1]	Max4Text	固定填写 DBIT	✓
35.		-----Status	<Sts>	[0..1]	BalanceSta tus1Code	[1..1]	Max4Text	固定填写 PDNG	✓
36.		-----MultilateralBalance	<MulBal>	[0..n]		[1..1]			
37.		-----Amount 贷记排队总金额	<Amt>	[1..1]	ImpliedCur rencyAndAm ount	[1..1]	DecimalNumb er		✓
38.		----- CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebi tCode	[1..1]	CreditDebit Code (Max4Text)	固定填写 DBIT	✓
39.		-----Type	<Tp>	[0..1]		[1..1]			
40.		-----Code	<Cd>	[1..1]	SystemBala nceType1Co de	[1..1]	Max4Text	固定填写 CRDT	✓
41.		-----Status	<Sts>	[0..1]	BalanceSta tus1Code	[1..1]	Max4Text	固定填写 PDNG	✓
42.		-----MultilateralBalance	<MulBal>	[0..n]		[1..1]			
43.		-----Amount 注资最低限额	<Amt>	[1..1]	ImpliedCur rencyAndAm ount	[1..1]	DecimalNumb er		✓

44.		----- CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebit tCode	[1..1]	CreditDebit Code (Max4Text)	固定填写 DBIT	✓
45.		-----Type	<Tp>	[0..1]		[1..1]			
46.		-----Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固 定 填 写 CILimit	✓
47.		-----RestrictionType	<RstrctnTp>	[0..1]		[1..1]			
48.		-----Type	<Tp>	[1..1]		[1..1]			
49.		-----Identification 注资/预注资状态	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	CapitalInje ctionTypeCo de (Max4Text)	FDRC: 注资成功 FDWT: 待注资	✓
50.		-----MultilateralBalance	<MulBal>	[0..n]		[0..1]			
51.		-----Amount 双边暂存金额	<Amt>	[1..1]	ImpliedCur rencyAndAm ount	[1..1]	DecimalNumb er		✓
52.		----- CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebit tCode	[1..1]	CreditDebit Code (Max4Text)	固定填写 DBIT	✓
53.		-----Type	<Tp>	[0..1]		[1..1]			
54.		-----Code	<Cd>	[1..1]	SystemBala nceType1Co de	[1..1]	Max4Text	固定填写 INTM	✓
55.		-----MultilateralBalance	<MulBal>	[0..n]		[0..1]			
56.		-----Amount 轧差注资定额	<Amt>	[1..1]	ImpliedCur rencyAndAm ount	[1..1]	DecimalNumb er		✓
57.		----- CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebit tCode	[1..1]	CreditDebit Code (Max4Text)	固定填写 DBIT	✓
58.		-----Type	<Tp>	[0..1]		[1..1]			
59.		-----Code	<Cd>	[1..1]	SystemBala nceType1Co de	[1..1]	Max4Text	固定填写 FUND	✓
60.		-----MultilateralBalance	<MulBal>	[0..n]		[1..1]			
61.		-----Amount 预注资额度	<Amt>	[1..1]	ImpliedCur rencyAndAm ount	[1..1]	DecimalNumb er		✓
62.		----- CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebit tCode	[1..1]	CreditDebit Code (Max4Text)	固定填写 DBIT	✓
63.		-----Type	<Tp>	[0..1]		[1..1]			

64.		-----Code	<Cd>	[1..1]	SystemBalanceType1Code	[1..1]	Max4Text	固定填写 BLCK	√
65.	0 r }	-----BusinessError	<BizErr>	[1..n]		[1..1]			
66.		-----Error	<Err>	[1..1]		[1..1]			
67.		-----Proprietary 业务状态	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max4Text	固定填写 RJCT	√
68.		-----Description 业务处理码+处理信息	<Desc>	[1..1]	Max140Text	[1..1]	Max105Text	业务处理码/处理信息	√

9.17.4 报文说明

（1）当查询申请成功时，本应答报文中必须填查询的信息“Acct”，不填写“BizErr”；如果查询申请失败，则必须填写对申请报文的拒绝回应信息“BizErr”，不填写“Acct”。

9.18 账户管理通知报文（外币）<cips.358.002.02>

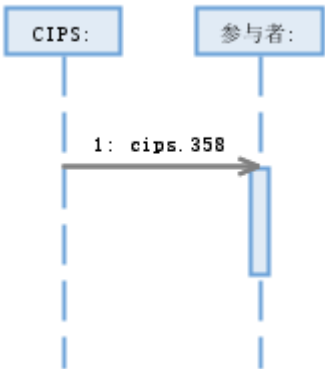
该报文为栏位加签。

9.18.1 报文功能

账户管理通知报文（外币）功能如下：
CIPS 对外币的清算账户执行管理操作后，将此通知报文广播给所有参与者。

9.18.2 报文序列图

CIPS对清算账户执行管理操作后，发送账户管理通知报文给该清算账户的参与者。



9.18.3 报文结构

cips.358.002.02报文结构见下表。

表 63 账户管理通知报文（外币）结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<RtrAcct>	[1..1]		[1..1]			
2.		MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[0..1]	ISODatetime	[1..1]	ISODatetime		√
5.		ReportOnError	<RptOrErr>	[1..1]		[1..1]			
6.		--AccountReport	<AcctRpt>	[1..n]		[1..1]			
7.		----AccountIdentification	<AcctId>	[1..1]		[1..1]			
8.		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
9.		-----Identification 直接参与者行号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		√
10.		----AccountOnError	<AcctOrErr>	[1..1]		[1..1]			
11.		-----Account	<Acct>	[1..1]		[1..1]			
12.		-----Type	<Tp>	[0..1]		[0..1]			
13.		-----Proprietary 账户状态	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	AccountStat usCode (Max4Text)	ENAB: 已开户 DISA: 冻结	√
14.		-----Currency 币种	<Ccy>	[0..1]	ActiveOrHis toricCurren cyCode	[1..1]	ActiveOrHis toricCurren cyCode		√

9.18.4 报文说明

无。

9.19 结算行外币可用额度调增报文<cips.359.001.01>

该报文为栏位加签。

9.19.1 报文功能

结算行外币可用额度调增报文功能如下：

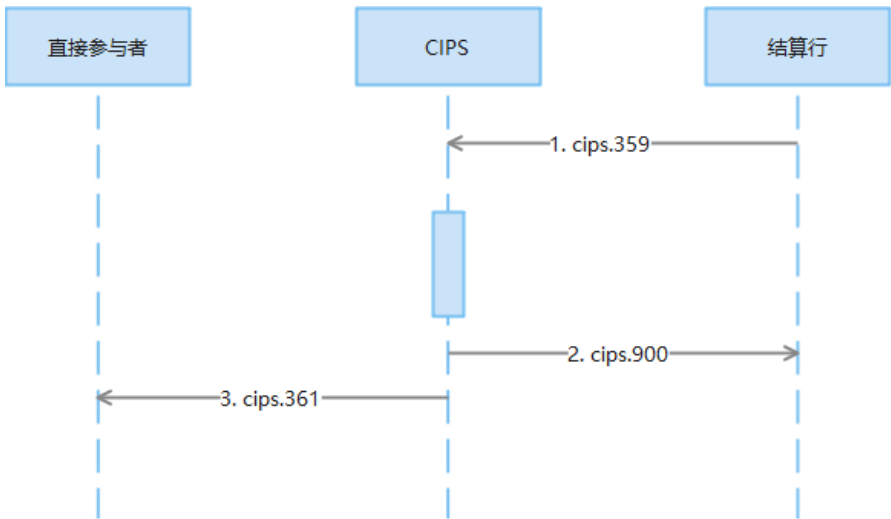
日初，结算行根据和参与者间的协议，向 CIPS 发起此报文申请圈存固定金额；

日间，结算银行在接收到参与者圈存调增申请后，向 CIPS 发起此报文进行圈存调增。

9.19.2 报文序列图

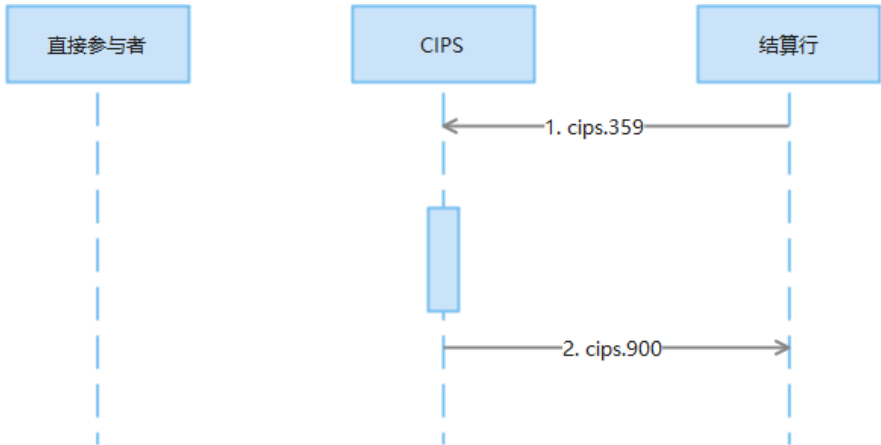
9.19.2.1 场景一

日初，结算行根据和参与者间的协议，主动发起此报文进行圈存调增，CIPS接收到该报文后，业务检查通过，反馈结算行处理成功，同时组外币资金调整通知报文至参与者。



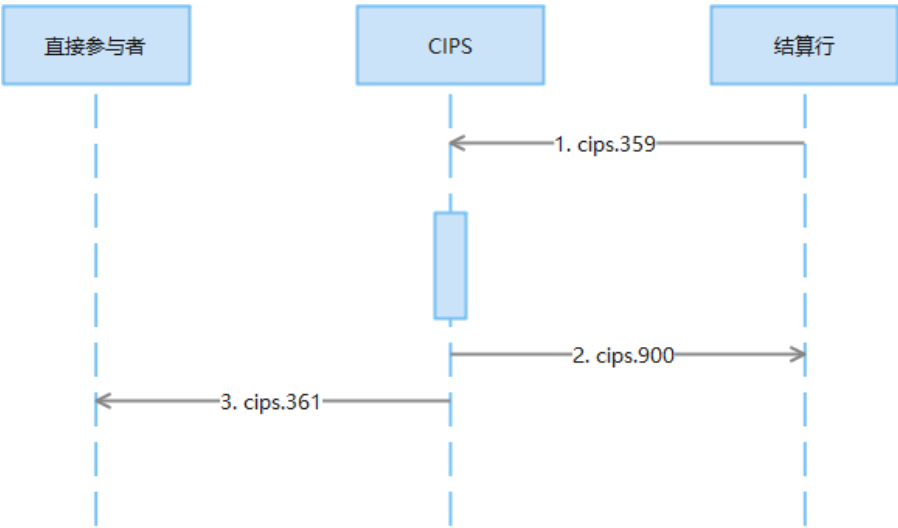
9.19.2.2 场景二

日初，结算行根据和参与者间的协议，主动发起此报文进行圈存调增，CIPS接收到该报文后，业务检查不通过，反馈结算行处理失败。



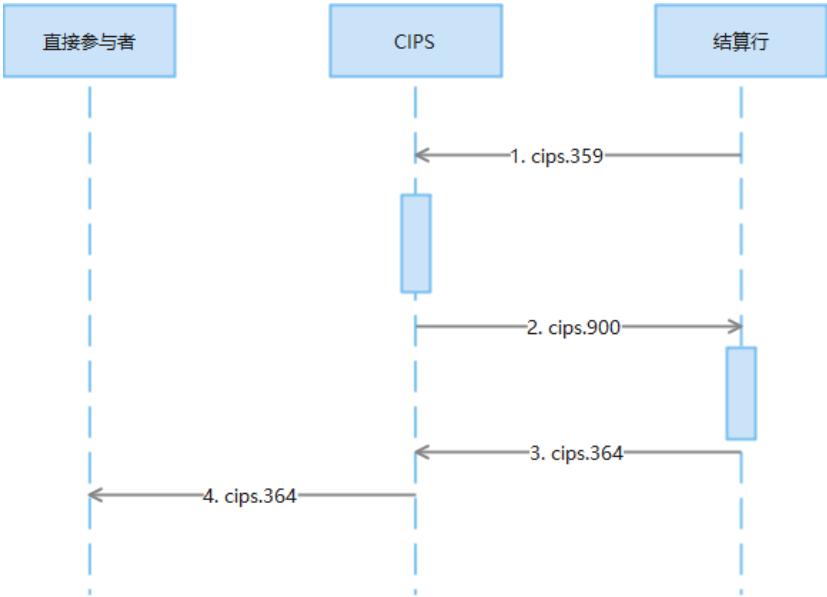
9.19.2.3 场景三

日间，结算银行在接收到参与者圈存调增申请后，向CIPS发起此报文进行圈存调增。CIPS接收到该报文后，业务检查通过，反馈结算行处理成功，同时组外币资金调整通知报文至参与者。



9.19.2.4 场景四

日间，结算银行在接收到参与者圈存调增申请后，向 CIPS 发起此报文进行圈存调增。CIPS 接收到该报文后，业务检查不通过，反馈结算行处理失败，结算行收到处理失败的通知后，组参与者外币资金圈存调整应答报文至参与者，状态标记为已拒绝。



9.19.3 报文结构

cips.359.001.01报文结构见下表。

表 64 结算行外币可用额度调增报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素

1.		Message root	<LqdtCdtTrf>	[1..1]		[1..1]			
2.		MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[0..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		√
5.		LiquidityCreditTransfer	<LqdtCdtTrf>	[1..1]		[1..1]			
6.		--LiquidityTransferIdentification	<LqdtTrfId>	[0..1]		[0..1]			
7.		----EndToEndIdentification 原始报文号	<EndToEndId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	填写原始参与者发起的 cips.362 报文标识号	√
8.		--Creditor	<Cdtr>	[0..1]		[1..1]			
9.		-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
10.		-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
11.		-----MemberIdentification 被调整行行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
12.		--TransferredAmount	<TrfdAmt>	[1..1]		[1..1]			
13.		----AmountWithCurrency 调整值	<AmtWthCcy>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	EUR、JPY、USD、HKD、AUD、CAD、CHF、GBP	√
14.		--Debtor	<Dbtr>	[0..1]		[1..1]			
15.		-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
16.		-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
17.		-----MemberIdentification 结算行行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√

9.19.4 报文说明

- (1) 调整值填写为圈存资金的增加值。
- (2) 原始报文号填写最初参与者发起的 cips.362 的报文标识号，若为结算行日初自动圈存，则不填写。

9.20 结算行外币可用额度调减报文<cips.360.001.01>

该报文为栏位加签。

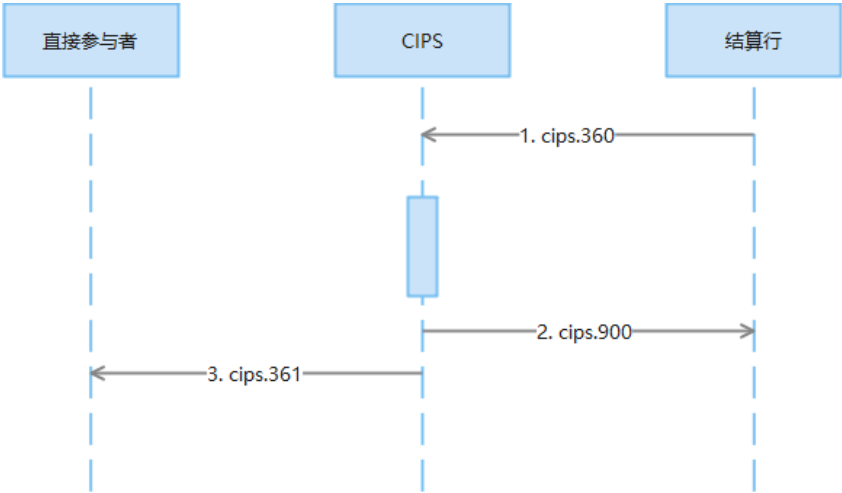
9.20.1 报文功能

结算行外币可用额度调减报文功能如下：
结算银行在接收到参与者圈存调减申请后，向 CIPS 发起此报文进行业务处理。
CIPS 处理成功，以通用确认处理报文 cips.900 反馈结算行处理成功，同时组外币资金调整通知报文至参与者；
CIPS 处理失败，以通用确认处理报文 cips.900 反馈结算行处理失败，结算行组已拒绝的参与者外币资金圈存调整应答报文至参与者。

9.20.2 报文序列图

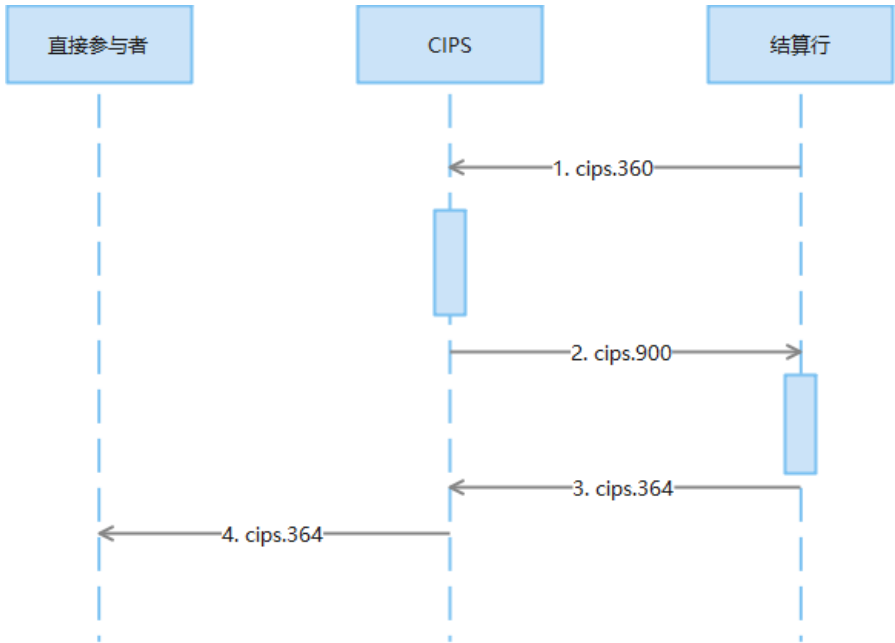
9.20.2.1 场景一

结算银行在接收到参与者圈存调减申请后，向CIPS发起此报文进行圈存调减。CIPS接收到该报文后，业务检查通过，反馈结算行处理成功，同时组外币资金调整通知报文至参与者。



9.20.2.2 场景二

结算银行在接收到参与者圈存调减申请后，向 CIPS 发起此报文进行圈存调减。CIPS 接收到该报文后，业务检查不通过，反馈结算行处理失败，结算行收到处理失败的通知后，组参与者外币资金圈存调整应答报文至参与者，状态标记为已拒绝。



9.20.3 报文结构

cips.360.001.01报文结构见下表。

表 65 结算行外币可用额度调减报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<LqdtYDbtTrf>	[1..1]		[1..1]			
2.		MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[0..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		√
5.		LiquidityDebitTransfer	<LqdtYDbtTrf>	[1..1]		[1..1]			
6.		-- LiquidityTransferIdentification	<LqdtYTrfId>	[0..1]		[0..1]			
7.		----EndToEndIdentification 原始报文号	<EndToEndId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	填写原始参与者发起的 cips.363 报文标识号	√
8.		--Creditor	<Cdtr>	[0..1]		[1..1]			

9.	----- FinancialInstitutionIdentifica tion	<FinInstn Id>	[1..1]		[1..1]			
10.	----- ClearingSystemMemberIdentifica tion	<ClrSysMm bId>	[0..1]		[1..1]			
11.	-----MemberIdentification 结算行行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		✓
12.	--TransferredAmount	<TrfdAmt>	[1..1]		[1..1]			
13.	----AmountWithCurrency 调整值	<AmtWthCc y>	[1..1]	ActiveCurre ncyAndAmoun t	[1..1]	ActiveCurre ncyAndAmoun t	EUR、JPY、 USD、HKD、 AUD、CAD、 CHF、GBP	✓
14.	--Debtor	<Dbtr>	[0..1]		[1..1]			
15.	----- FinancialInstitutionIdentifica tion	<FinInstn Id>	[1..1]		[1..1]			
16.	----- ClearingSystemMemberIdentifica tion	<ClrSysMm bId>	[0..1]		[1..1]			
17.	-----MemberIdentification 被调整行行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		✓

9.20.4 报文说明

- (1) 调整值填写为圈存资金的减少值。
- (2) 原始报文号填写最初参与者发起的 cips.363 的报文标识号，若为结算行日初自动圈存，则不填写。

9.21 外币资金调整通知报文<cips.361.001.01>

该报文为栏位加签。

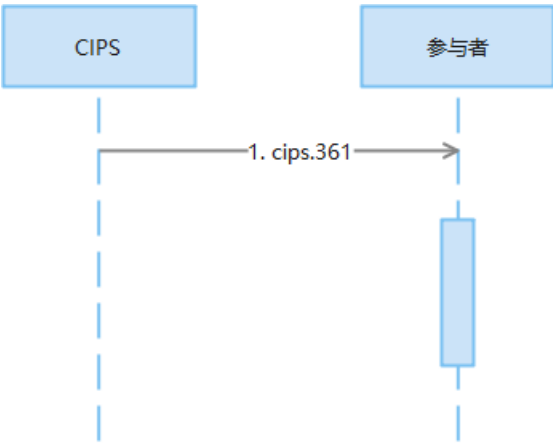
9.21.1 报文功能

外币资金调整通知报文功能如下：

CIPS 在参与者调增、调减后，发起该报文通知参与者账户资金的变更。

9.21.2 报文序列图

CIPS在参与者调增、调减后，发起外币资金调整通知报文通知参与者。



9.21.3 报文结构

cips.361.001.01报文结构见下表。

表 66 结算行资金调整通知报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO2002 2 属性	ISO20022 类型	CIPS 属 性	CIPS 类型	备注	加 签 要 素
1.		Message root	<PrtryMsg>	[1..1]		[1..1]			
2.		--MessageIdentification	<MsgId>	[0..1]		[1..1]			
3.		----Reference 报文标识号	<Ref>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--ProprietaryData	<PrtryData >	[1..1]		[1..1]			
5.		----Type 报文类型	<Tp>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固 定 填 写 cips.361.001.01	√
6.		----Data	<Data>	[0..1]		[1..1]			
7.		-----CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>			[1..1]	ISODateTi me		√
8.		-----InstructedParty 接收直接参与者行号	<InstdPty>			[1..1]	Max35Text		√
9.		----- OriginalMessageIdentification 原报文标识号	<OrgnlMsgId>			[0..1]	Max35Text	cips.362.001.01 或 cips.363.001.01 的报文标识号	√
10.		-----TransferredParty 被调整行行号	<TrfdPty>			[1..1]	Max35Text		√
11.		-----Currency 账户货币类型	<Ccy>			[1..1]	ActiveOrH istoricCu rrencyCod	EUR、JPY、USD、 HKD、AUD、CAD、 CHF、GBP	√

							e		
12.		-----OperationType 资金调整类型	<OptTp>			[1..1]	Operation TypeCode (Max4Text)	FDRD: 调减 PRFD: 调增	√
13.		-----TransferredAmount 调整金额	<TrfdAmt>			[1..1]	DecimalNumber		√
14.		-----ProcessDate 处理日期	<PrctDt>			[1..1]	ISODate		√

9.21.4 报文说明

- (1)原报文类型填写 cips.362.001.01 或 cips.363.001.01,若为结算行日初自动圈存,则不填写。
- (2) 原报文标识号填写最初参与者发起的 cips362、cips.363 的报文标识号,若为结算行日初自动圈存,则不填写。

9.22 参与者外币可用额度调增申请报文<cips.362.001.01>

该报文为栏位加签。

9.22.1 报文功能

参与者外币可用额度调增申请报文功能如下:

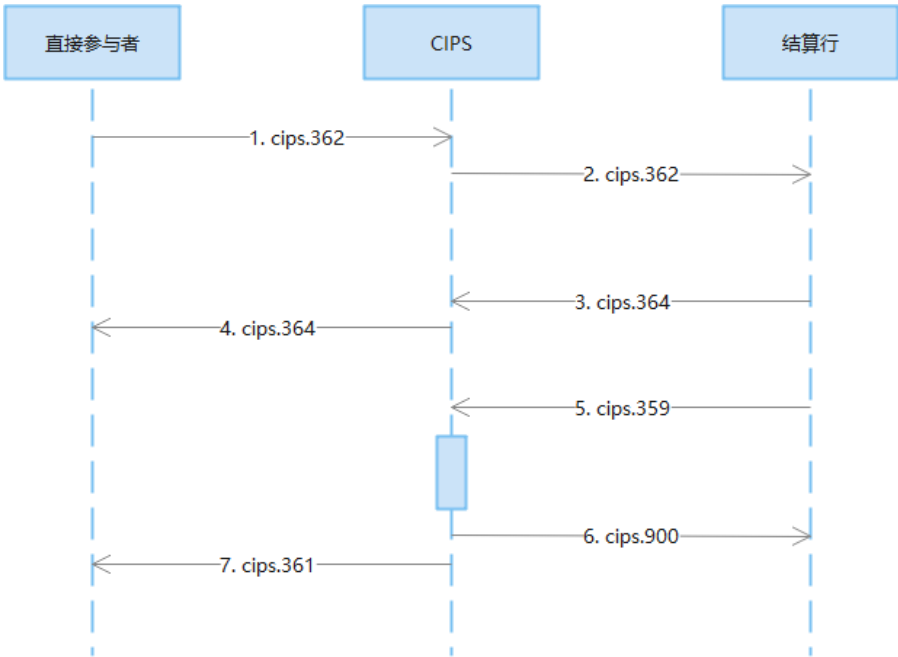
参与者发起此报文给结算行,调增本行在结算行外币账户用于 CIPS 业务的额度。报文经 CIPS 直接转发至结算行,结算行收到报文后进行业务检查,如果检查通过,则组参与者外币资金圈存调整应答报文(业务状态:已处理)给发起参与者,同时向 CIPS 发送结算行外币资金圈存调增报文进行后续流程;如果检查失败,则组参与者外币资金圈存调整应答报文(业务状态:已拒绝)给发起参与者。

结算行向 CIPS 发送外币资金圈存调增报文的后续处理具体可参考 cips.359 报文描述。

9.22.2 报文序列图

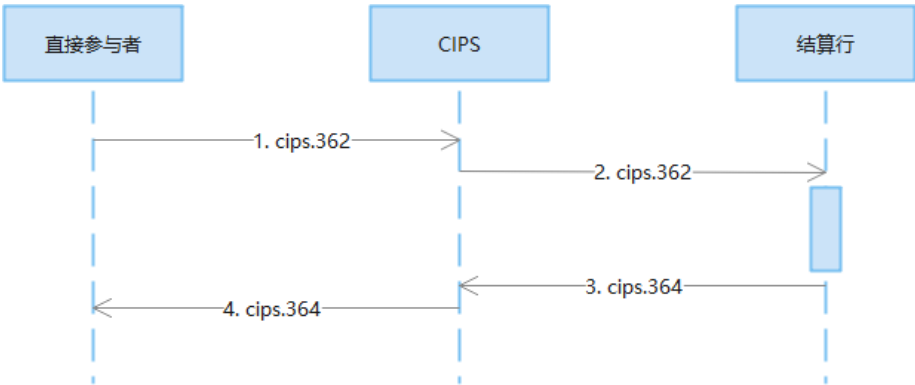
9.22.2.1 场景一

发起参与者发送外币资金圈存调增申请报文,经CIPS转发至结算行,结算行检查通过后,经CIPS反馈参与者外币资金圈存调整应答报文,标注已处理;同时结算行向CIPS发送外币资金圈存调增报文,CIPS接收到结算行发起的外币资金调增报文后,业务检查通过,反馈结算行处理成功,同时组外币资金调整通知报文至参与者。



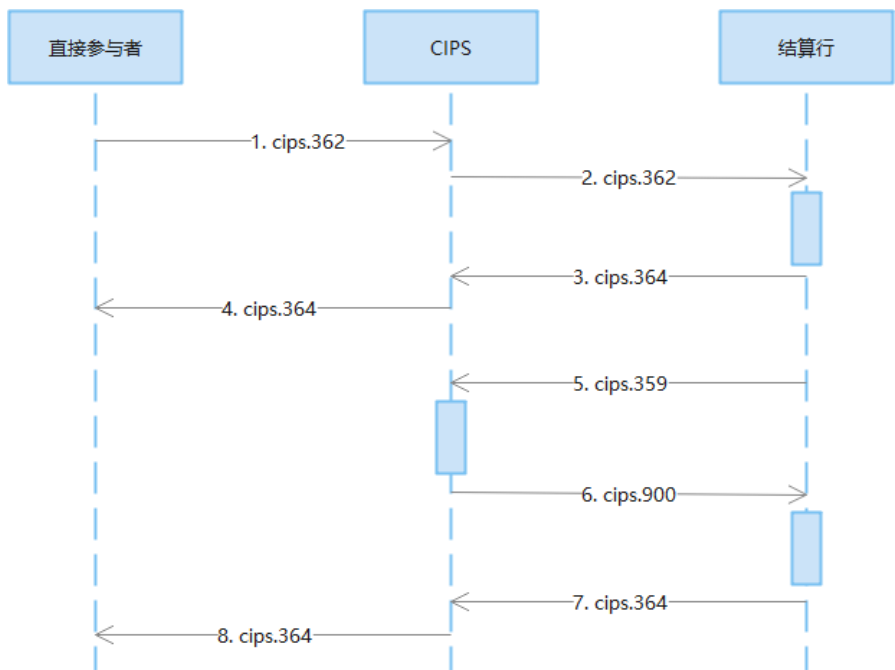
9.22.2.2 场景二

发起参与者发送外币资金圈存调增申请报文，经CIPS转发至结算行，结算行检查失败，组参与者外币资金圈存调整应答报文经CIPS反馈参与者，标注已拒绝。



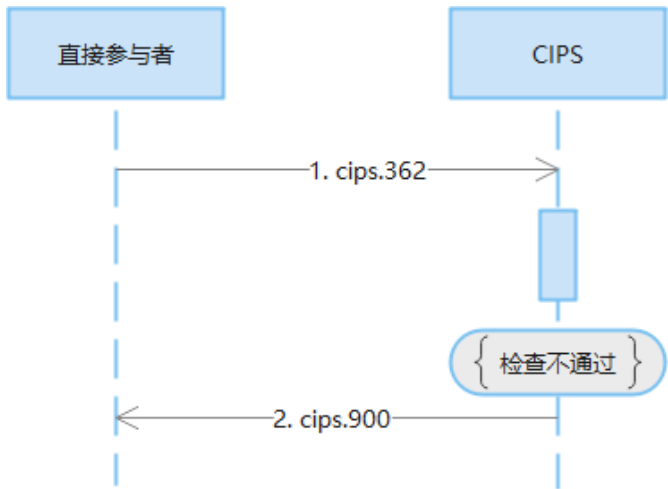
9.22.2.3 场景三

发起参与者发送外币资金圈存调增申请报文，经CIPS转发至结算行，结算行检查通过后，经CIPS反馈参与者外币资金圈存调整应答报文，标注已处理；同时结算行向CIPS发送外币资金圈存调增报文，CIPS业务检查失败，反馈结算行处理失败，结算行根据CIPS反馈结果组参与者外币资金圈存调整应答报文至参与者，标注已拒绝。



9.22.2.4 场景四

发起参与者发送外币资金圈存调增申请报文，因业务合法性检查或数字签名合法性检查失败，被CIPS拒绝该业务报文。CIPS 组“已拒绝”的通用确认处理报文发送发起参与者，并告知错误原因。



9.22.3 报文结构

cips.362.001.01报文结构见下表。

表 67 参与者外币可用额度调增申请报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<LqdtYCdTrf>	[1..1]		[1..1]			

			>						
2.		MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[0..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		√
5.		LiquidityCreditTransfer	<LqdtYCdTrf>	[1..1]		[1..1]			
6.		--Creditor	<Cdtr>	[0..1]		[1..1]			
7.		----- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
8.		----- ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
9.		-----MemberIdentification 发起直接参与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
10.		--TransferredAmount	<TrfdAmt>	[1..1]		[1..1]			
11.		----AmountWithCurrency 调整值	<AmtWthCcy>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	EUR、JPY、 USD、HKD、 AUD、CAD、 CHF、GBP	√

9.22.4 报文说明

(1) 调整值为圈存资金的增加值。

(2) 本报文报文头中的“接收系统人”，根据参与者外币账户对应的结算行，填写该结算行的行号。

9.23 参与者外币可用额度调减申请报文<cips.363.001.01>

该报文为栏位加签。

9.23.1 报文功能

参与者外币可用额度调减申请报文功能如下：

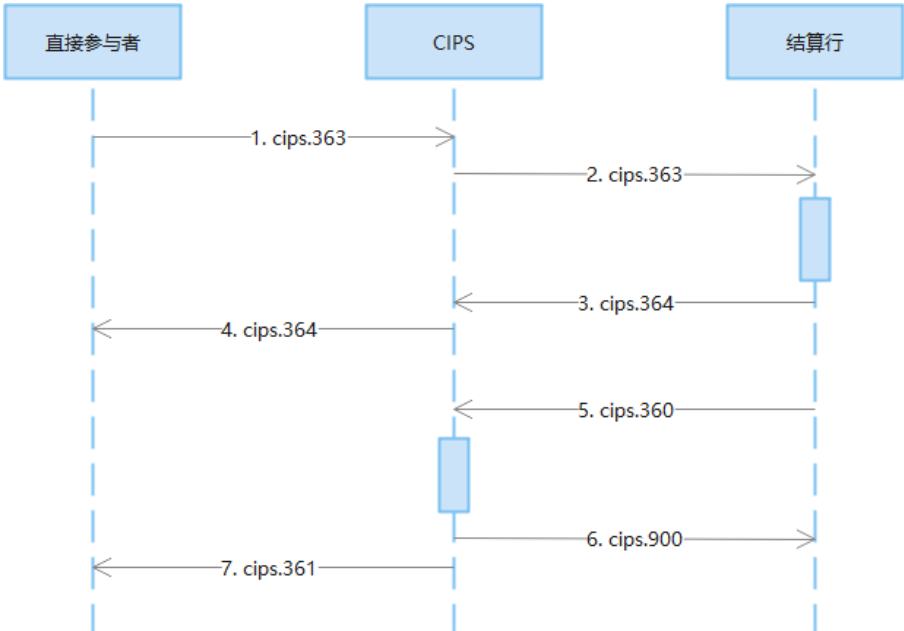
参与者发起此报文给结算行，调减本行在结算行外币账户用于 CIPS 业务的额度。报文经 CIPS 直接转发至结算行，结算行收到报文后进行业务检查，如果检查通过，则组参与者外币资金圈存调整应答报文（业务状态：已处理）给发起参与者，同时向 CIPS 发送结算行外币资金圈存调减报文进行后续流程；如果检查失败，则组参与者外币资金圈存调整应答报文（业务状态：已拒绝）给发起参与者。

结算行向 CIPS 发送外币资金圈存调减报文的后续处理具体可参考 cips.360 报文描述。

9.23.2 报文序列图

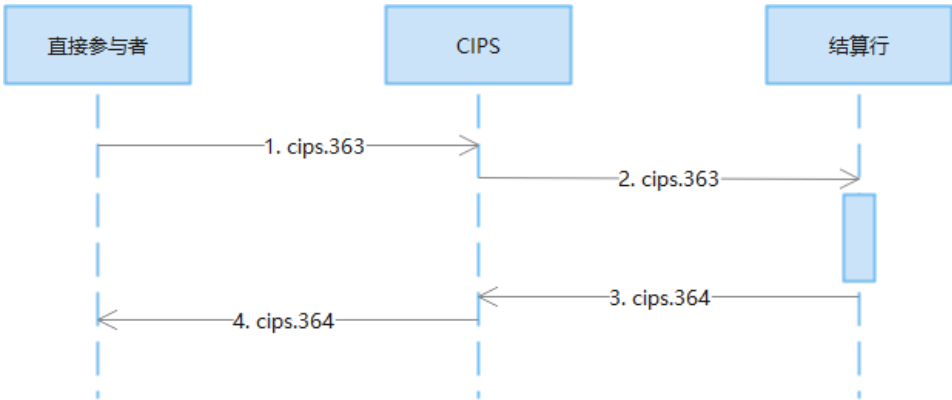
9.23.2.1 场景一

发起参与者发送外币资金圈存调减申请报文，经CIPS转发至结算行，结算行检查通过后，经CIPS反馈参与者外币资金圈存调整应答报文，标注已处理；同时结算行向CIPS发送外币资金圈存调减报文，CIPS业务检查通过，反馈结算行处理成功，同时组外币资金调整通知报文至参与者。



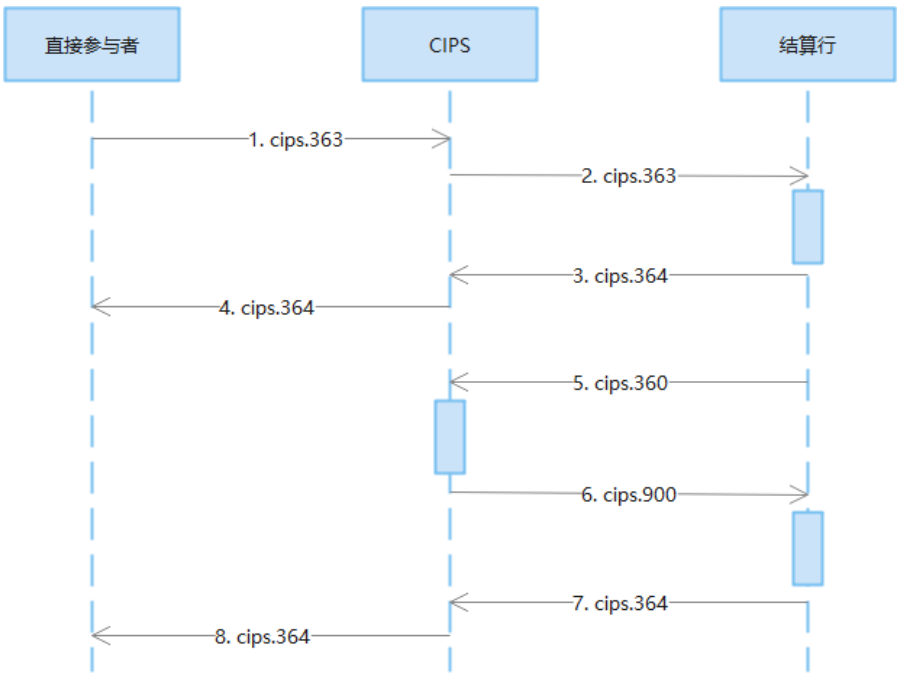
9.23.2.2 场景二

发起参与者发送外币资金圈存调减申请报文，经CIPS转发至结算行，结算行检查失败，组参与者外币资金圈存调整应答报文经CIPS反馈参与者，标注已拒绝。



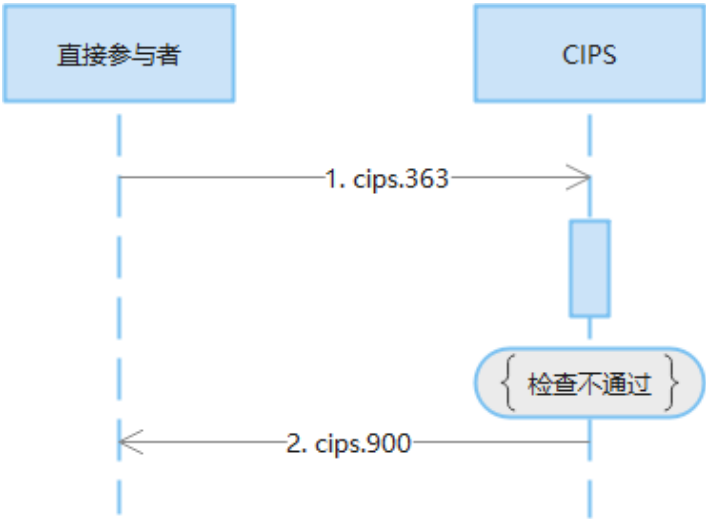
9.23.2.3 场景三

发起参与者发送外币资金圈存调减申请报文，经CIPS转发至结算行，结算行检查通过后，经CIPS反馈参与者外币资金圈存调整应答报文，标注已处理；同时结算行向CIPS发送外币资金圈存调减报文，CIPS业务检查失败，反馈结算行处理失败，结算行根据CIPS反馈结果组参与者外币资金圈存调整应答报文至参与者，标注已拒绝。



9.23.2.4 场景四

发起参与者发送外币资金圈存调减申请报文，因业务合法性检查或数字签名合法性检查失败，被CIPS拒绝该业务报文。CIPS 组“已拒绝”的通用确认处理报文发送发起参与者，并告知错误原因。



9.23.3 报文结构

cips.363.001.01报文结构见下表。

表 68 参与者外币可用额度调减申请报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
----	---	------	-----------	-------------	-------------	---------	---------	----	------

1.		Message root	<LqdyDbtTrf>	[1..1]		[1..1]			
2.		MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		✓
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[0..1]	ISODatetime	[1..1]	ISODatetime		✓
5.		LiquidityDebitTransfer	<LqdyDbtTrf>	[1..1]		[1..1]			
6.		--TransferredAmount	<TrfdAmt>	[1..1]		[1..1]			
7.		----AmountWithCurrency 调整值	<AmtWthCcy>	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	EUR、JPY、USD、HKD、AUD、CAD、CHF、GBP	✓
8.		--Debtor	<Dbtr>	[0..1]		[1..1]			
9.		----- FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
10.		----- ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
11.		----- MemberIdentification 发起直接参与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		✓

9.23.4 报文说明

(1) 调整值填写为圈存资金的减少值。

(2) 本报文报文头中的“接收系统人”，根据参与者外币账户对应的结算行，填写该结算行的行号。

9.24 参与者外币可用额度调整应答报文<cips.364.001.01>

该报文为栏位加签。

9.24.1 报文功能

参与者外币可用额度调整应答报文功能如下：

该报文用于结算银行在收到参与者发来的报文后，根据业务检查情况，将该笔业务处理结果通知参与者。

9.24.2 报文序列图

参见其它报文的回应阶段。

9.24.3 报文结构

cips.364.001.01报文结构见下表。

表 69 参与者外币可用额度调整应答报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<Rct>	[1..1]		[1..1]			
2.		MessageHeader	<MsgHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[0..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		√
5.		--RequestType	<ReqTp>	[0..1]		[1..1]			
6.		----Proprietary	<Prtry>	[1..1]		[1..1]			
7.		-----Identification 报文类型	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固 定 填 写 cips.364.001.01	√
8.		ReceiptDetails	<RctDtls>	[1..n]		[1..1]			
9.		--OriginalMessageIdentification	<OrgnlMsgId>	[1..1]		[1..1]			
10.		----MessageIdentification 原报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
11.		----MessageNameIdentification 原报文类型	<MsgNmId>	[0..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	cips.362.001.01 cips.363.001.01	√
12.		----OriginatorName 原发起直接参与者行号	<OrgtrNm>	[0..1]	Max70Text	[1..1]	Max35Text		√
13.		--RequestHandling	<ReqHdlg>	[0..n]		[1..1]			
14.		----StatusCode 业务状态	<StsCd>	[1..1]	Max4AlphaNumericText	[1..1]	ProcessCode (Max4Text)	RSVL: 已处理 RJCT: 已拒绝	√
15.		----Description 处理信息	<Desc>	[1..1]	Max140Text	[1..1]	Max105Text	固定填写 0000	√

9.24.4 报文说明

- (1) 本报文报文头中的“接收系统人”，填写原发起直接参与者的行号。
- (2) 原报文标识号，填写关联的参与者外币资金圈存调整申请报文（cips.362.001.01 或 cips.363.001.01）的报文号。
- (3) 原报文类型，填写关联的参与者外币资金圈存调整申请报文的报文类型。

9.25 结算行间头寸调拨通知报文<cips.365.001.01>

该报文为栏位加签。

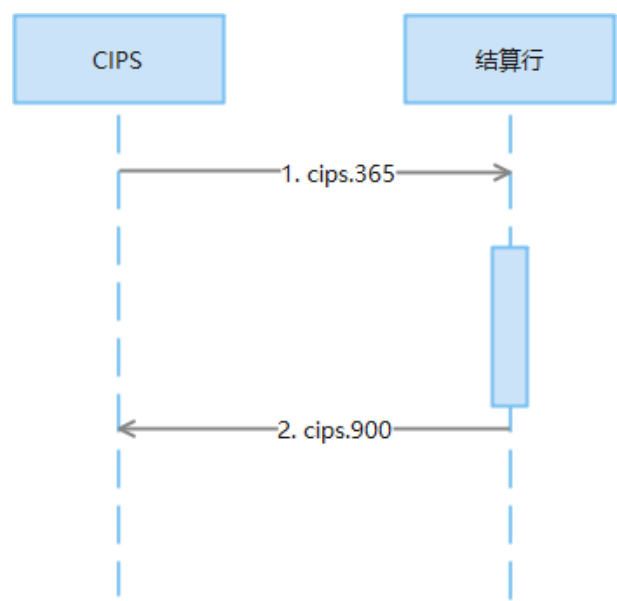
9.25.1 报文功能

结算行间头寸调拨通知报文功能如下：

每场结算场次结束后，CIPS 计算同一币种两家代理结算银行间头寸调拨金额，并向各代理结算银行发送通知，代理结算银行完成资金调拨。

9.25.2 报文序列图

CIPS计算出同一币种结算行间头寸调拨金额，并通知各结算行。



9.25.3 报文结构

cips.365.001.01报文结构见下表。

表 70 结算行间头寸调拨通知报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<BkToCstmr Stmt>	[1..1]		[1..1]			
2.		GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		√
5.		Statement	<Stmt>	[1..n]		[1..1]			
6.		--Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√

		发起直接参与者行号							
7.		--ElectronicSequenceNumber 结算场次	<ElectrncSeqNb>	[0..1]	Number	[1..1]	Max4Numeri cText		✓
8.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTi me	[1..1]	ISODateTim e	同报文发送时间	✓
9.		--Account	<Acct>	[1..1]		[1..1]			
10.		----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
11.		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
12.		-----Identification 代理结算银行行号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text	禁止中文	✓
13.		----Currency 币种	<Ccy>	[0..1]	ActiveOrH istoricCu rrencyCod e	[1..1]	ActiveOrHi storicCurr encyCode	EUR、JPY、USD、 HKD、AUD、CAD、 CHF、GBP	✓
14.		--Balance	<Bal>	[1..n]		[1..1]			
15.		----Type	<Tp>	[1..1]		[1..1]			
16.		-----CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		[1..1]			
17.		-----Proprietary 结算状态	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	ProcessCod e (Max4Text)	固定填写 ACSC: 已 结算	✓
18.		----Amount 货币符号及结算金额	<Amt>	[1..1]	ActiveOrH istoricAc tiveCurre ncyAndAmo unt	[1..1]	ActiveCurr encyAndAmo unt	EUR、JPY、USD、 HKD、AUD、CAD、 CHF、GBP	✓
19.		----CreditDebitIndicator 借贷标识	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDeb itCode	[1..1]	CreditDebi tCode (Max4Text)	CRDT: 贷记业务 DBIT: 借记业务	✓
20.		----Date	<Dt>	[1..1]		[1..1]			
21.		-----Date 结算日期	<Dt>	[1..1]	ISODate	[1..1]	ISODate	禁止中文	✓
22.		--TransactionsSummary	<TxSSummry>	[0..1]		[1..1]			
23.		----TotalCreditEntries	<TtlCdtNtr ies>	[0..1]		[1..1]			
24.		-----Sum 本场贷方发生额	<Sum>	[0..1]	DecimalNu mber	[1..1]	DecimalNum ber	禁止中文	✓
25.		----TotalDebitEntries	<TtlDbtNtr ies>	[0..1]		[1..1]			

26.		-----Sum 本场借方发生额	<Sum>	[0..1]	DecimalNumber	[1..1]	DecimalNumber	禁止中文	√
27.		-- AdditionalStatementInformation 对手方代理结算银行行号	<AddtlStmntInf>	[0..1]	Max500Text	[1..1]	Max500Text	禁止中文	√

9.25.4 报文说明

- (1) “货币符号及结算金额”表示两家结算行间头寸调拨金额。
- (2) “借贷标识”中“借记业务”表示该结算行为应付方，“贷记业务”表示该结算行为应收方。
- (3) “本场贷方发生额”指该结算行所属直参贷方发生额总和，“本场借方发生额”指该结算行所属直参借方发生额总和。

9.26 结算行结算通知报文<cips.366.001.01>

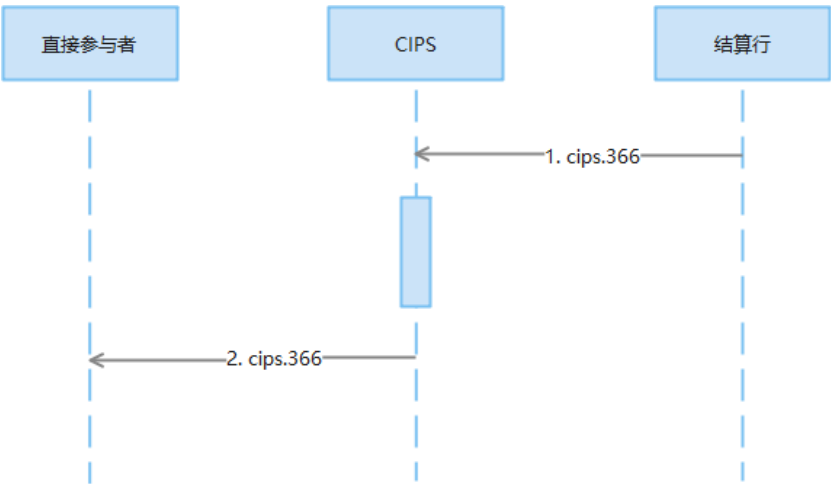
该报文为栏位加签。

9.26.1 报文功能

结算行结算通知报文功能如下：
代理结算银行根据 CIPS 提交的明细核对报文完成明细记账后，向 CIPS 发送结算通知回执，由 CIPS 转发给其所属直接参与者。

9.26.2 报文序列图

代理结算银行完成明细记账后，向CIPS发送结算通知回执，CIPS转发给对应直参。



9.26.3 报文结构

cips.366.001.01报文结构见下表。

表 71 结算行结算通知报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签
----	---	------	-----------	-------------	-------------	---------	---------	----	----

								要素
1.		Message root	<BkToCstmrStmt>	[1..1]		[1..1]		
2.		GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		[1..1]		
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	√
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime	√
5.		Statement	<Stmt>	[1..n]		[1..1]		
6.		--Identification 发起直接参与者行号	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	√
7.		--ElectronicSequenceNumber 结算场次	<ElctrncSeqNb>	[0..1]	Number	[1..1]	Max4NumericText	√
8.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime	同报文发送时间 √
9.		--Account	<Acct>	[1..1]		[1..1]		
10.		----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]		
11.		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]		
12.		-----Identification 被记账直接参与者行号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text	禁止中文 √
13.		----Currency 币种	<Ccy>	[0..1]	ActiveOrHistoricCurrencyCode	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyCode	EUR、JPY、USD、HKD、AUD、CAD、CHF、GBP √
14.		--Balance	<Bal>	[1..n]		[1..1]		
15.		----Type	<Tp>	[1..1]		[1..1]		
16.		-----CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		[1..1]		
17.		-----Proprietary 结算状态	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	ProcessCode (Max4Text)	ACSC: 已结算 RJCT: 已拒绝 √
18.		----Amount 本场次结算净额	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricActiveCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	EUR、JPY、USD、HKD、AUD、CAD、CHF、GBP √
19.		----CreditDebitIndicator 借贷标识	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	CRDT: 贷记业务 DBIT: 借记业务 √

20.	----Date	<Dt>	[1..1]		[1..1]			
21.	-----Date 结算日期	<Dt>	[1..1]	ISODate	[1..1]	ISODate	禁止中文	√
22.	--TransactionsSummary	<TxSummary>	[0..1]		[1..1]			
23.	----TotalCreditEntries	<TtlCdtNtries>	[0..1]		[1..1]			
24.	-----Sum 本场贷方发生额	<Sum>	[0..1]	DecimalNumber	[1..1]	DecimalNumber	禁止中文	√
25.	----TotalDebitEntries	<TtlDbtNtries>	[0..1]		[1..1]			
26.	-----Sum 本场借方发生额	<Sum>	[0..1]	DecimalNumber	[1..1]	DecimalNumber	禁止中文	√

9.26.4 报文说明

- (1) “本场次结算净额”表示被记账直接参与者本场次发生业务的轧差结算净额。
- (2) “借贷标识”中“借记业务”表示直参本场次为净付方，“贷记业务”表示该直参本场次为净收方。
- (3) “本场贷方发生额”指该直参本场次贷方发生额总和，“本场借方发生额”指该直参本场次借方发生额总和。
- (4) “业务状态”中，“ACSC 已结算”表示结算行已完成明细记账，“RJCT 已拒绝”表示结算行处理失败。

9.27 结算行间记账通知报文<cips.367.001.01>

该报文为栏位加签。

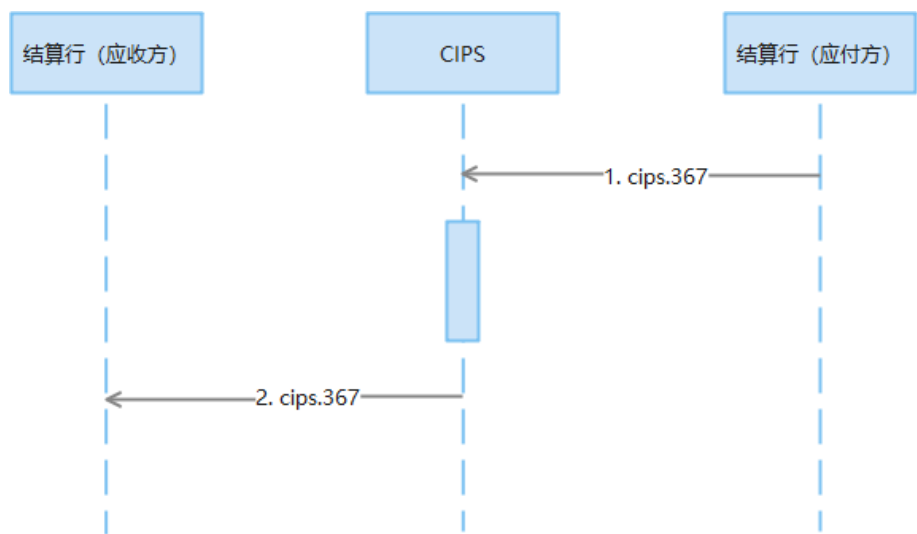
9.27.1 报文功能

结算行间记账通知报文功能如下：

应付方代理结算银行根据 cips.365 报文完成账务处理后，向应收方代理结算银行发送记账通知报文，通知其账务处理已完成。

9.27.2 报文序列图

应付方代理结算银行完成账务处理后，向应收方代理结算银行发送记账通知。



9.27.3 报文结构

cips.367.001.01报文结构见下表。

表 72 结算行间记账通知报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<BkToCstmrDbtCdtNtfctn>	[1..1]		[1..1]			
2.		GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		√
5.		Notification	<Ntfctn>	[1..n]		[1..1]			
6.		--Identification 应付方代理结算银行行号	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
7.		--ElectronicSequenceNumber 结算场次	<ElctrncSeqNb>	[0..1]	Number	[1..1]	Max4NumericText		√
8.		--Account	<Acct>	[1..1]		[1..1]			
9.		----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
10.		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
11.		-----Identification 应收方代理结算银行行号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text		√
12.		----Currency	<Ccy>	[0..1]	ActiveOrH	[1..1]	ActiveOrH	可填 EUR、JPY、	√

		币种			isticCu urrencyCod e		isticCu urrencyCod e	USD、HKD、AUD、 CAD、CHF、GBP	
13.		--TransactionsSummary	<TxsSummry>	[0..1]		[1..1]			
14.		----TotalEntries	<TtlNtries>	[0..1]		[1..1]			
15.		-----NumberOfEntries 业务笔数	<NbOfNtries >	[0..1]	Max15Nume ricText	[1..1]	Max15Nume ricText		√
16.		-----TotalNetEntry	<TtlNetNtry >	[0..1]		[1..1]			
17.		-----Amount 金额	<Amt>	[1..1]	NonNegati veDecimal Number	[1..1]	DecimalNu mber		√
18.		-----CreditDebitIndicator 借贷标识	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDeb itCode	[1..1]	CreditDeb itCode (Max4Tex t)	固定填写 CRDT	√

9.27.4 报文说明

(1) “金额”表示两家结算行间头寸调拨金额。

9.28 支付处理确认报文<cips.601.001.02>

请见 8.40。

9.29 跨境业务对账申请报文（外币）<cips.710.002.02>

该报文为栏位加签。

9.29.1 报文功能

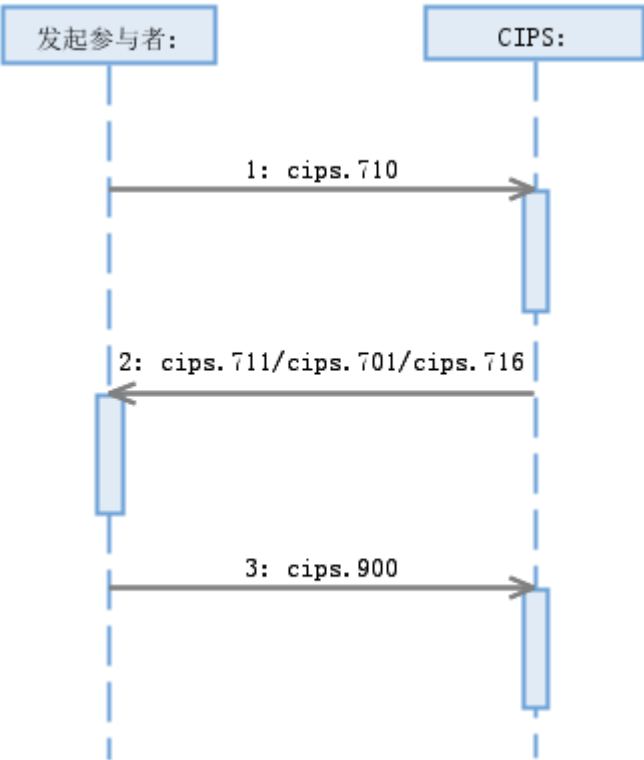
跨境业务对账申请报文（外币）功能如下：

直接参与者未收到 CIPS 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 CIPS，申请指定日期的跨境业务汇总核对报文。

9.29.2 报文序列图

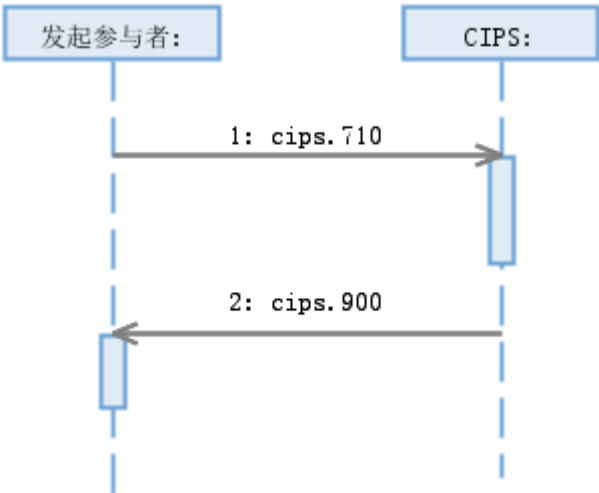
9.29.2.1 场景一

参与者未收到CIPS下发的跨境业务汇总核对报文或资金调整核对报文或FMI跨境业务核对报文或在其他特殊情况下，发送对账申请报文到CIPS，CIPS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，参与者收妥报文后，回复通用处理确认报文给CIPS。



9.29.2.2 场景二

参与者发送对账申请报文到CIPS，CIPS业务检查未通过，回复通用处理确认报文。



9.29.2.3 场景三

参与者发起的报文因直接参与者行号不存在、报文格式错或重账被 CIPS 丢弃该业务报文。
场景参见“报文丢弃通知报文”。

9.29.3 报文结构

cips.710.002.02报文结构见下表。

表 73 跨境业务对账申请报文（外币）结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<AcctRptgReq>	[1..1]		[1..1]			
2.		GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		√
5.		ReportingRequest	<RptgReq>	[1..n]		[1..1]			
6.		--Identification 日间夜间标志	<Id>	[0..1]	Max35Text	[1..1]	BizPhaseTypeCode (Max4Text)	DAYT: 日间	√
7.		--RequestedMessageNameIdentification 申请报文类型	<ReqdMsgNmId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	cips.711.002.02、 cips.716.002.01	√
8.		--Account	<Acct>	[0..1]		[0..1]			
9.		----Currency 账户货币类型	<Ccy>	[0..1]	ActiveOrHistoricCurrencyCode	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyCode	可填 EUR、JPY、USD、HKD、AUD、CAD、CHF、GBP	√
10.		--AccountOwner	<AcctOwnr>	[1..1]		[1..1]			
11.		----Agent	<Agt>	[1..1]		[1..1]			
12.		-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
13.		-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
14.		-----MemberIdentification 对账直接参与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
15.		--ReportingPeriod	<RptgPrd>	[0..1]		[1..1]			
16.		----FromToDate	<FrToDt>	[1..1]		[1..1]			
17.		-----FromDate 对账日期	<FrDt>	[1..1]	ISODate	[1..1]	ISODate		√

18.		----FromToTime	<FrToTm>	[1..1]		[1..1]			
19.		-----FromTime	<FrTm>	[1..1]	ISOTime	[1..1]	Max8Text	固 定 填 写 00:00:00	√
20.		----Type	<Tp>	[1..1]	QueryType3 Code	[1..1]	Max4Text	固定填写 ALLL	√

9.29.4 报文说明

（1）“账户货币类型”必填。

9.30 跨境业务汇总核对报文（外币）<cips.711.002.02>

该报文为栏位加签。

9.30.1 报文功能

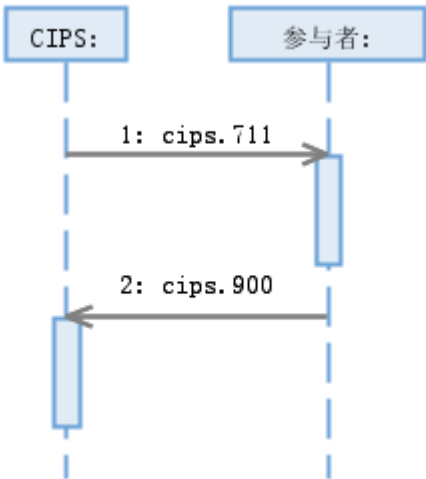
跨境业务汇总核对报文（外币）功能如下：

每日业务结束后，CIPS 向直接参与者下发当的跨境业务汇总核对报文，核对参与者发起和接收的已结算的跨境支付业务报文。

按币种分开报文发送，各币种发出的时间参考业务规则。

9.30.2 报文序列图

CIPS完成当日业务核对后，组跨境业务汇总核对报文发送所有直接参与者，参与者收妥报文后，回复通用处理确认报文给CIPS。



9.30.3 报文结构

cips.711.002.02报文结构见下表。

表 74 跨境业务汇总核对报文（外币）结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要
----	---	------	-----------	-------------	-------------	---------	---------	----	-----

								素
1.		Message root	<BkToCstmrAcctRpt>	[1..1]		[1..1]		
2.		GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		[1..1]		
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	√
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime	√
5.		Report	<Rpt>	[1..n]		[1..n]		
6.		--Identification 报文类型（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）	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	cips.111.002.02 cips.112.002.02 cips.135.001.02 √
7.		--ElectronicSequenceNumber 轧差场次	<ElctrncSeqNb>	[0..1]	Number	[0..1]	Max4NumericText	用于批量业务 √
8.		--CreationDateTime 对账日期	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime	只有日期部分有效，时间部分固定填写 00:00:00 √
9.		--Account	<Acct>	[1..1]		[1..1]		
10.		----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]		
11.		-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]		
12.		-----Identification 对账直接参与者行号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text	√
13.		----Type	<Tp>	[1..1]		[1..1]		
14.		-----Proprietary 日间夜间标志	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	BizPhaseTypeCode (Max4Text)	DAYT: 日间 √
15.		----Currency 账户货币类型	<Ccy>	[0..1]	ActiveOrHistoricCurrencyCode	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyCode	EUR、JPY、USD、HKD、AUD、CAD、CHF、GBP
16.		--TransactionsSummary	<TxSummary>	[0..1]		[1..1]		
17.		---- TotalEntriesPerBankTransaction	<TtlNtriesPerBkTxCd>	[0..n]		[1..1]		

	nCode							
18.	-----NumberOfEntries 业务笔数	<NbOfNtries>	[0..1]	Max15NumericText	[1..1]	Max15NumericText		√
19.	-----Sum 业务金额	<Sum>	[0..1]	DecimalNumber	[0..1]	DecimalNumber		√
20.	-----TotalNetEntry	<TtlNetNtry>	[0..1]		[0..1]			
21.	-----Amount	<Amt>	[1..1]	NonNegativeDecimalNumber	[1..1]	NonNegativeDecimalNumber	如需填写借贷标识则填写此要素，且固定填写0.00	√
22.	-----CreditDebitIndicator 借贷标识	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	CRDT: 贷记业务 DBIT: 借记业务	√
23.	-----BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]		[1..1]			
24.	-----Proprietary	<Prtry>	[0..1]		[0..1]			
25.	-----Code	<Cd>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	固定填写 0	√

9.30.4 报文说明

(1) 参与核对的报文处理状态有:

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.	FMI 发起 SSS 业务申请报文	已结算

(2) 业务汇总类型为“实时汇兑、双边业务”的项目中必包含实时汇兑业务信息，其他类型业务根据实际存在情况填写。

9.31 跨境业务明细核对申请报文（外币）<cips.712.002.02>

该报文为栏位加签。

9.31.1 报文功能

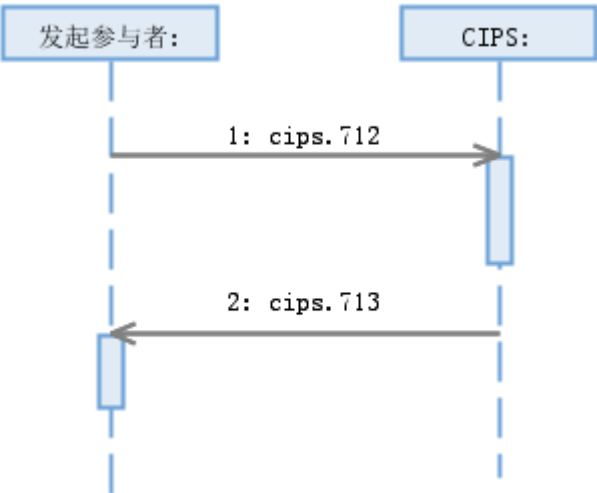
跨境业务明细核对申请报文（外币）功能如下：

直接参与者收到 CIPS 下发的跨境业务汇总核对报文核错误后，针对某一类或几类业务的错误发送此报文给 CIPS，申请指定日期、指定业务类型、报文类型的业务明细核对应答报文。

9.31.2 报文序列图

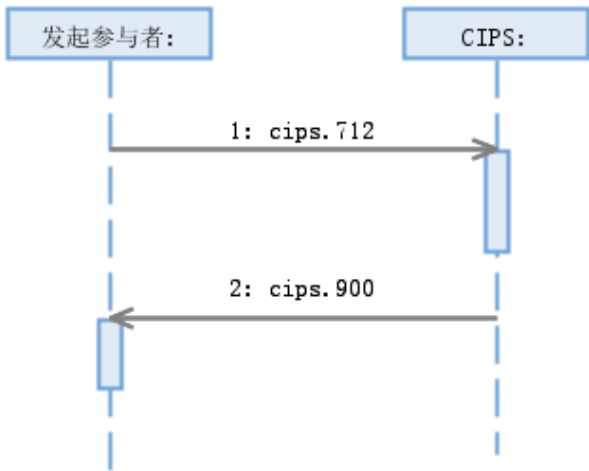
9.31.2.1 场景一

参与者收到CIPS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到CIPS，CIPS收到报文后，回复跨境业务明细核对应答报文。



9.31.2.2 场景二

参与者收到CIPS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到CIPS，CIPS业务检查未通过，回复通用处理确认报文。



9.31.2.3 场景三

参与者发起的报文因直接参与者行号不存在、未找到原业务、报文格式错或重账被CIPS丢弃该业务报文。

场景参见“报文丢弃通知报文”。

9.31.3 报文结构

cips.712.002.02报文结构见下表。

表 75 跨境业务明细核对申请报文（外币）结构

序	或	报文要素	<XML Tag>	ISO200	ISO20022	CIPS	CIPS 类型	备注	加
---	---	------	-----------	--------	----------	------	---------	----	---

号			22 属性	类型	属性			签要素
1.	Message root	<AcctRptgReq>	[1..1]		[1..1]			
2.	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.	--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.	--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		√
5.	ReportingRequest	<RptgReq>	[1..n]		[1..1]			
6.	--Identification 日间夜间标志	<Id>	[0..1]	Max35Text	[1..1]	BizPhaseTypeCode (Max4Text)	DAYT: 日间	√
7.	--RequestedMessageNameIdentification 报文类型	<ReqdMsgNmId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	cips.111.002.02 cips.112.002.02 cips.135.001.02	√
8.	--Account	<Acct>	[0..1]		[0..1]			
9.	----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
10.	-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
11.	-----Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]		固定填写 0	√
12.	----Currency 币种	<Ccy>	[0..1]	ActiveOrHistoricCurrencyCode	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyCode	可填 EUR、JPY、USD、HKD、AUD、CAD、CHF、GBP	√
13.	--AccountOwner	<AcctOwnr>	[1..1]		[1..1]			
14.	----Agent	<Agt>	[1..1]		[1..1]			
15.	-----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		[1..1]			
16.	-----ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		[1..1]			
17.	-----MemberIdentification 对账直接参与者行号	<MmbId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
18.	--AccountServicer	<AcctSvcr>	[0..1]		[0..1]			
19.	----FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[0..1]		[0..1]			
20.	-----Other	<Othr>	[0..1]		[0..1]			

21.	-----Identification 轧差场次	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max4NumericText	用于批量业务	√
22.	--ReportingPeriod	<RptgPrd>	[0..1]		[1..1]			
23.	----FromToDate	<FrToDt>	[1..1]		[1..1]			
24.	-----FromDate 对账日期	<FrDt>	[1..1]	ISODate	[1..1]	ISODate		√
25.	----FromToTime	<FrToTm>	[1..1]		[1..1]			
26.	-----FromTime	<FrTm>	[1..1]	ISOTime	[1..1]	Max8Text	00:00:00	√
27.	----Type	<Tp>	[1..1]	QueryType3Code	[1..1]	Max4Text	固定填写 ALLL	√
28.	--RequestedTransactionType	<ReqdTmTp>	[0..1]		[0..1]			
29.	----Status	<Sts>	[1..1]	EntryStatus2Code	[1..1]	Max4Text	固定填写 BOOK	√
30.	----CreditDebitIndicator 借贷标识	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	CRDT: 贷记业务 DBIT: 借记业务	√

9.31.4 报文说明

(1) 币种栏位必填。

9.32 跨境业务明细核对应答报文<cips.713.001.02>

请见 8.48。

9.33 FMI 跨境业务核对报文（外币）<cips.716.002.01>

该报文为栏位加签。

9.33.1 报文功能

FMI 跨境业务核对报文（外币）功能如下：

每日日终，CIPS 向 FMI 参与者下发当日的 FMI 外币跨境业务核对报文，核对参与者发起和接收的外币相关的跨境支付业务报文。

9.33.2 报文序列图

参见 9.30.2。

9.33.3 报文结构

cips.716.002.01报文结构见下表。

表 76 FMI 跨境业务核对报文（外币）结构

序 或	报文要素	<XML Tag>	ISO200	ISO20022	CIPS 属	CIPS 类型	备注	加
-----	------	-----------	--------	----------	--------	---------	----	---

号			22 属性	类型	性			签要素
1.	Message root	<BkToCstmrAcctRpt>	[1..1]		[1..1]			
2.	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.	--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.	--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		√
5.	--MessagePagination	<MsgPgntn>	[0..1]		[1..1]			
6.	----PageNumber 本报文页码	<PgNb>	[1..1]	Max5NumericText	[1..1]	Max5NumericText	每天从1开始, 每个 FMI 参与者单独编号	√
7.	----LastPageIndicator 最后一页指示符	<LastPgInd>	[1..1]	YesNoIndicator	[1..1]	YesNoIndicator	true: 最后一页 false: 不是最后一页	√
8.	Report	<Rpt>	[1..n]		[1..1]			
9.	--Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	同报文标识号	√
10.	--CreationDateTime 对账日期	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime	只有日期部分有效, 时间部分固定填写 00:00:00	√
11.	--Account	<Acct>	[1..1]		[1..1]			
12.	----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
13.	-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
14.	-----Identification 对账 FMI 机构号	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
15.	----Type	<Tp>	[1..1]		[1..1]			
16.	-----Proprietary 日间夜间标志	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	BizPhaseTypeCode (Max4Text)	DAYT: 日间	√
17.	----Currency 币种	<Ccy>	[0..1]	ActiveOrHistoricCurrencyCode	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyCode	可填 EUR、JPY、USD、HKD、AUD、CAD、CHF、GBP	√
18.	--Entry	<Ntry>	[0..n]		[0..n]			
19.	----EntryReference 原业务收发标志	<NtryRef>	[0..1]	Max35Text	[1..1]	BusinessFlag (Max4Text)	SEND: 发起业务 RECV: 接收业	√

							t)	务	
20.		----Amount 原业务金额	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount		√
21.		----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	固定填写 DBIT	√
22.		----Status	<Sts>	[1..1]	EntryStatus2Code	[1..1]	Max4Text	固定填写 B00K	√
23.		----AccountServicerReference 原业务发起直接参与者行号	<AcctSvcrRef>	[0..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
24.		----BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]		[1..1]			
25.		-----Proprietary	<Prtry>	[0..1]		[1..1]			
26.		-----Code 原业务处理状态	<Cd>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	ProcessCode (Max4Text)	ACSC 已结算 NETD 已轧差 RSVL 已处理	√
27.		---- AdditionalInformationIndicator	<AddtlInfInd>	[0..1]		[1..1]			
28.		----- MessageNameIdentification 原报文类型（实时业务、双边业务）	<MsgNmId>	[0..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	cips.111.002.02 cips.112.002.02 cips.135.001.02	√
29.		-----MessageIdentification 原报文标识号	<MsgId>	[0..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
30.		----AdditionalEntryInformation 借贷标识	<AddtlNtryInf>	[0..1]	Max500Text	[0..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	CRDT: 贷记业务 DBIT: 借记业务	√

9.33.4 报文说明

(1) 参与核对的报文处理状态有:

编号	报文类型	核对的报文处理状态
1.	客户汇款报文（外币）	已结算
2.	金融机构汇款报文（外币）	已结算
3.	FMI 发起 SSS 业务申请报文（外币）	已结算

9.34 结算行业务明细核对报文<cips.717.001.02>

该报文为栏位加签。

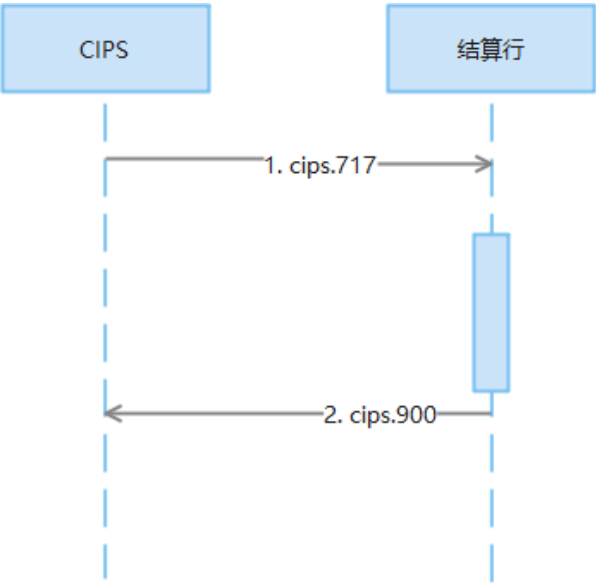
9.34.1 报文功能

结算行业务明细核对报文功能如下：

日间每场结算场次及日终，CIPS 向结算行下发当日的业务核对报文。同一个币种下的所有明细，都在同一个报文中发至对应结算行。

9.34.2 报文序列图

每日日间结算场次及日终，CIPS向结算行下发当日业务明细核对报文，结算行收受报文后，回复通用处理确认报文给CIPS。



9.34.3 报文结构

cips.717.001.02报文结构见下表。

表 77 结算行业务明细核对报文结构

序号	或	报文要素	<XML Tag>	ISO20022 属性	ISO20022 类型	CIPS 属性	CIPS 类型	备注	加签要素
1.		Message root	<BkToCstmrAcctRpt>	[1..1]		[1..1]			
2.		GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.		--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.		--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		√

5.	--MessagePagination	<MsgPgntn>	[0..1]		[1..1]			
6.	----PageNumber 本报文页码	<PgNb>	[1..1]	Max5NumericText	[1..1]	Max5NumericText	每天从1开始, 每个 FMI 参与者单独编号	√
7.	----LastPageIndicator 最后一页指示符	<LastPgInd>	[1..1]	YesNoIndicator	[1..1]	YesNoIndicator	true: 最后一页 false: 不是最后一页	√
8.	Report	<Rpt>	[1..n]		[1..n]			
9.	--Identification	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	同报文标识号	√
10.	--ElectronicSequenceNumber 结算场次	<ElctrncSeqNb>	[0..1]	Number	[1..1]	Max4NumericText		√
11.	--CreationDateTime --对账日期	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime	只有日期部分有效, 时间部分固定填写 00:00:00	√
12.	--Account	<Acct>	[1..1]		[1..1]			
13.	----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
14.	-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
15.	-----Identification 对账机构号	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	参与者机构号	√
16.	----Currency 币种	<Ccy>	[0..1]	ActiveOrHistoricCurrencyCode	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyCode	EUR、JPY、USD、HKD、AUD、CAD、CHF、GBP	√
17.	--Entry	<Ntry>	[0..n]		[0..n]			
18.	----Amount 记账金额	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount		√
19.	----CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	固定填写 DBIT	√
20.	----Status	<Sts>	[1..1]	EntryStatus2Code	[1..1]	Max4Text	固定填写 BOOK	√
21.	----AccountServicerReference 原业务发起直接参与者行号	<AcctSvcrRef>	[0..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
22.	----BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]		[1..1]			
23.	-----Proprietary	<Prtry>	[0..1]		[1..1]			
24.	-----Code 原业务处理状态	<Cd>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	ProcessCode	ACSC 已结算	√

							(Max4Text)		
25.		-----AdditionalInformationIndicator	<AddtlInfInd>	[0..1]		[1..1]			
26.		-----MessageIdentification 原报文标识号	<MsgId>	[0..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
27.		-----AdditionalEntryInformation 借贷标识	<AddtlNtryInf>	[0..1]	Max500Text	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	CRDT: 贷记业务 DBIT: 借记业务	√

9.34.4 报文说明

无。

9.35 代理结算银行对账报文<cips.718.001.01>

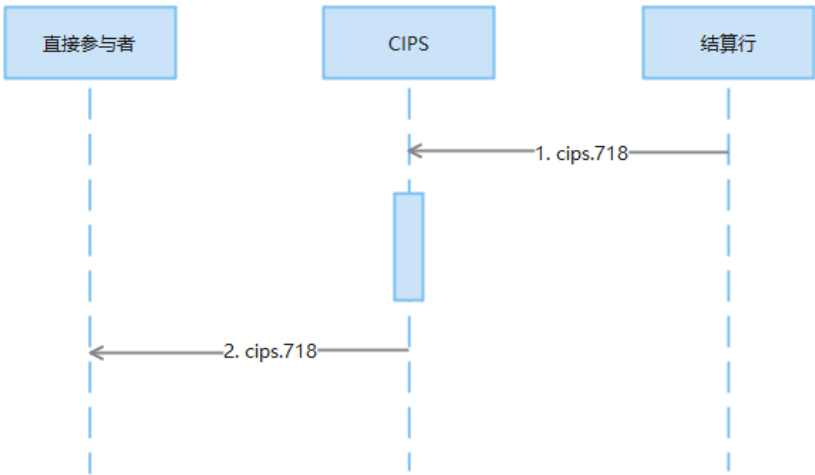
该报文为栏位加签。

9.35.1 报文功能

代理结算银行对账报文功能如下：
每日 12:00 之前，代理结算银行将前一日的账户余额和记账明细通过 CIPS 系统发送至各直接参与者。

9.35.2 报文序列图

代理结算银行向直接参与者发送对账报文，CIPS转发给对应直参。



9.35.3 报文结构

cips.718.001.01报文结构见下表。

表 78 代理结算银行对账报文结构

序	或	报文要素	<XML Tag>	ISO2002	ISO20022	CIPS	CIPS 类型	备注	加
---	---	------	-----------	---------	----------	------	---------	----	---

号			2 属性	类型	属性			签要素
1.	Message root	<BkToCstmr Stmt>	[1..1]		[1..1]			
2.	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		[1..1]			
3.	--MessageIdentification 报文标识号	<MsgId>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
4.	--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime		√
5.	--MessagePagination	<MsgPgntn>	[0..1]		[1..1]			
6.	----PageNumber 本报文页码	<PgNb>	[1..1]	Max5NumericText	[1..1]	Max5NumericText	每天从 1 开始, 每个结算行单独编号	√
7.	----LastPageIndicator 最后一页指示符	<LastPgInd>	[1..1]	YesNoIndicator	[1..1]	YesNoIndicator	true: 最后一页 false: 不是最后一页	√
8.	Statement	<Stmt>	[1..n]		[1..1]			
9.	--Identification 被记账直接参与者行号	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		√
10.	--ElectronicSequenceNumber 对账单连续号码	<ElctrncSeqNb>	[0..1]	Number	[1..1]	Max18NumericText		√
11.	--CreationDateTime 报文发送时间	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime	[1..1]	ISODateTime	同报文发送时间	√
12.	--Account	<Acct>	[1..1]		[1..1]			
13.	----Identification	<Id>	[1..1]		[1..1]			
14.	-----Other	<Othr>	[1..1]		[1..1]			
15.	-----Identification 被记账直接参与者账号	<Id>	[1..1]	Max34Text	[1..1]	Max34Text	禁止中文	√
16.	----Currency 币种	<Ccy>	[0..1]	ActiveOrHistoricCurrencyCode	[1..1]	ActiveOrHistoricCurrencyCode	EUR、JPY、USD、HKD、AUD、CAD、CHF、GBP	√
17.	--Balance	<Bal>	[1..n]		[1..n]			
18.	----Type	<Tp>	[1..1]		[1..1]			
19.	-----CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		[1..1]			
20.	-----Code 余额类型	<Cd>	[1..1]	BalanceType12Code	[1..1]	Max4Text	OPBD : OpeningBooked 期 初余额 CLBD : ClosingBooked 期	√

								未余额 CLAV : ClosingAvaila ble 期末有效余额	
21.		-----SubType	<SubTp>	[0..1]		[0..1]			
22.		-----Proprietary 余额标识	<Prtry>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	FOPB : FirstOpeningBa lance 首个起始余 额 FCLB : FinalClosingBa lance 最终期末余 额 INBD:Intermediat eBooked 中间值	√
23.		----Credit Line	<CdtLine>	[0..1]		[0..1]			
24.		-----Included 授信标识	<Incl>	[1..1]	TrueFalseI ndicator	[1..1]	YesNoIndi cator	TRUE: 包含授信 FALSE: 不包含授信	√
25.		-----Amount 授信金额	<Amt>	[0..1]	ActiveOrHi storicActi veCurrency AndAmount	[0..1]	ActiveOrH istoricAc tiveCurre ncyAndA mount	EUR、JPY、USD、HKD、 AUD、CAD、CHF、GBP	√
26.		----Amount 金额	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHi storicActi veCurrency AndAmount	[1..1]	ActiveCur rencyAndA mount	EUR、JPY、USD、HKD、 AUD、CAD、CHF、GBP	√
27.		----CreditDebitIndicator 借贷标识	<CdtDbtInd >	[1..1]	CreditDebi tCode	[1..1]	CreditDeb itCode (Max4Tex t)	CRDT: 贷记余额 DBIT: 借记余额	√
28.		----Date	<Dt>	[1..1]		[1..1]			
29.		-----Date 日期	<Dt>	[1..1]	ISODate	[1..1]	ISODate	禁止中文	√
30.		--Entry	<Ntry>	[0..n]	ReportEnrt y8	[0..n]			
31.		----EntryReference 入账编号	<NtryRef>	[0..1]	Max35Text	[0..1]	Max35Text		√
32.		----Amount 金额	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHi storicCurr encyAndA mount	[1..1]	ActiveOrH istoricCu rrencyAnd Amount		√

33.	----CreditDebitIndicator 借贷标识	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode	[1..1]	CreditDebitCode (Max4Text)	CRDT: 贷记标识 DBIT: 借记标识	✓
34.	----ReversalIndicator 冲销标识	<RvslInd>	[0..1]	TrueFalseIndicator	[0..1]	YesNoIndicator	TRUE FALSE	✓
35.	----Status 处理状态	<Sts>	[1..1]	EntryStatus2Code	[1..1]	Max4Text	BOOK: 已入账 PDNG: 未入账 INFO: 不作记账处理	✓
36.	----BookingDate 入账日期	<BookgDt>	[0..1]		[0..1]			
37.	-----Date	<Dt>	[1..1]	ISODate	[1..1]	ISODate		✓
38.	----ValueDate 起息日期	<ValDt>	[0..1]	DateAndDateTimeChoice	[0..1]	DateAndDateTimeChoice		
39.	-----Date	<Dt>	[1..1]	ISODate	[1..1]	ISODate		✓
40.	----AccountServicerReference 参考信息	<AcctSvcrRef>	[0..1]	Max35Text	[0..1]	Max35Text		✓
41.	----BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]		[1..1]			
42.	-----Proprietary	<Prtry>	[0..1]		[0..1]			
43.	-----Code 交易类型	<Cd>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text	如无则固定填写 0	✓
44.	----EntryDetails	<NtryDtls>	[0..n]		[0..1]			
45.	-----TransactionDetails	<TxDtls>	[0..n]		[0..1]			
46.	-----Amount 金额	<Amt>	[1..1]	ActiveOrHistoricActiveCurrencyAndAmount	[1..1]	ActiveCurrencyAndAmount	EUR、JPY、USD、HKD、 AUD、CAD、CHF、GBP	✓
47.	-----CreditDebitIndicator 借贷记标识	<CdtDbtInd>	[1..1]	CreditDebitCode	[1..1]	CreditDebitCode	CRDT 贷记 DBIT 借记	✓
48.	-----RelatedParties	<RltdPties>	[0..1]		[0..1]			
49.	-----UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]		[0..1]			
50.	-----Identification	<Id>	[0..1]		[0..1]			
51.	-----OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		[1..1]			
52.	-----Other	<Othr>	[0..n]		[0..1]			
53.	-----	<Id>	[1..1]	Max35Text	[1..1]	Max35Text		✓

	Identification							
	付 款 方							
	行号							

9.35.4 报文说明

- (1) 如果余额类型为“OPBD 期初余额”、余额标识为“FOPB”，则对应原 MT950 的 60F
如果余额类型为“OPBD 期初余额”、余额标识为“INTM”，则对应原 MT950 的 60M
如果余额类型为“CLBD 期末余额”、余额标识为“FOPB”，则对应原 MT950 的 62F
如果余额类型为“CLBD 期末余额”、余额标识为“INTM”，则对应原 MT950 的 62M
- (2) 入账日期：如果处理状态为 booked，则为真实入账日期；如果处理状态为 pending，则为期望入账日期。
- (3) 冲销标识：如果借贷记标识为“CRED”，冲销标识为“TRUE”，则原交易借贷记标识为“DBIT”
如果借贷记标识为“DBIT”，冲销标识为“TRUE”，则原交易借贷记标识为“CRED”
- (4) 交易类型 (BankTransactionCode)：此处填写交易对应的业务种类编码。
- (5) 参考信息 (AccountServicerReference)：此处可填写 MT910 的 20 域及 21 域编号。
- (6) 付款方行号 (Identification)：填写 MT202 报文的 52a 栏位。

参 考 文 献

- [1] <https://www.iso20022.org/>
-