



*business*Bridge[®] Direct

外汇电汇文档规范

2022 年 5 月

备注: 对于 ISO20022 格式，已提供的所有信息都将转换为 SWIFT MT 格式。因此，一些字段将会在 ISO 模式上受到附加限制。

businessBridge® Direct

文档规范

目录

简介.....	34
前提条件.....	34
数据规范.....	34
字段类型.....	34
标签层级结构.....	34
ISO 20022 文档格式	45
文档标题.....	45
分组标签区块.....	45
付款信息区块.....	56
付款信息区块, 发起人部分.....	67
付款信息区块, 付款交易部分.....	78
付款信息区块, 付款交易, 付款信息部分.....	88
付款信息区块, 付款交易, 附加银行信息部分.....	99
付款信息区块, 付款交易, 收款人部分.....	1010
示例.....	1212
客户状态报告 - 确认 (PAIN.002)	1413
文档标题.....	1413
分组标签区块.....	1513
状态区块.....	1513
示例.....	1513
客户状态报告 - 确认 (PAIN.002)	1714
文档标题.....	1714
分组标签区块.....	1714
状态区块.....	1714
示例.....	1915
逗号分隔值 (CSV) 文档格式	2016

备注: 对于 ISO20022 格式, 已提供的所有信息都将转换为 SWIFT MT 格式。因此, 一些字段将会在 ISO 模式上受到附加限制。

简介

本指南将详述 **businessBridge® Direct** 的导入文档格式，让用户透过 s/FTP Send 导入外币电汇。

使用此项服务之前，您必须向银行提供一份示范文档以作测试，确保文档格式兼容和准确。

前提条件

您必须在 **businessBridge® Direct** 上为 s/FTP 设置公司/用户。

系统可接受的文档格式包括 ISO 20022 标准格式或逗号分隔值（CSV）文档格式

数据规范

PAIN.001 支持以下字符：

- Alpha（A - Z、a - z 和空格）
- 数字（0 - 9）
- .?!,:;_@/\`~()\$#%+ -=

如果需要，以下字符也可以仅用于文本或信息字段，但必须以如下所示的 XML 表示形式提供。

特殊 XML 字符	XML 表示形式
&	&
<	<
>	>
“	"
’	'

字段类型

此部分详细说明了规范文档中包含的字段类型。

- **强制** – PAIN.001 中正确的文档格式必须存在的字段
- **必填** – 必须存在的字段，以验证最终用户的付款设置或用于使用电汇服务
- **可选** – 使用电汇服务的非必要字段，一旦提供这些字段将接受验证
- **条件** - 如果相应字段存在，则必须存在的字段
- **建议** – 非必填字段，但强烈建议提供的字段。如果未能提供相关信息，可能会导致付款延迟

标签层级结构

在以下文档格式表中的“标签层级”列中，每个“字段名称”标签都用一个“+”表示。“+”代表文档中字段名称标签的层级。

备注: 对于 ISO20022 格式，已提供的所有信息都将转换为 SWIFT MT 格式。因此，一些字段将在 ISO 模式上受到附加限制。

ISO 20022 文档格式

本节概述了可接受的 PAIN.001 文档格式。

文档标题

仅在每个文档中出现一次

字段索引 - 字段名称 - 标签	内容	强制/可选	说明 /Fedwire 映射
<? xml version="1.0" encoding="UTF-8" ? >	没有标签	强制	必须将此标签放在分组标题标签前。 入账信息的内容将使用 Version 3 xsd 进行验证。
<Document xmlns="urn : iso : std : iso : 20022 : tech : xsd : pain.001.001.03" xmlns : xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">			
<CstmrCdtTrfInittn>	没有标签	强制	必须将此标签放在分组标题标签前。

分组标签区块

仅在每个文档中出现一次

字段索引 - 字段名称 - 标签	标签层级	内容	强制/可选	说明 /MT-Fedwire 映射	处理规则/错误信息
分组标签 <GrpHdr>	+	没有标签	强制		
信息识别 <MsgId>	++	是	强制 最多 35 个 字符文本	信息 ID :20 {1520}	在 pain.002 中存储和使用 - 确 认作为原始信息 ID - OrgnlMsgId
创建日期时间 <CreDtTm>	++	是	强制	文档建立日期和 时间 YYYY-MM- DDTHH : MM : SS (即 2014-10- 14T14 : 18 : 30)	
交易次数 <NbOfTxs>	++	是	强制 最多15个数 数字文本	文档中包含的单 个交易之数量	数量如不相符将导致文档加载失败。
控制金额之总 和 <CtrlSum>	++	是	强制 十进位数	文档中所有个人 付款金额的总和	数值如不相符将导致文档加载失败。
交易发起人 <InittgPty>	++	没有标 签	强制		InittgPty 标签并不会于处理交易的过 程中出现, 且不会随交易一起存储或

备注: 对于 ISO20022 格式, 已提供的所有信息都将转换为 SWIFT MT 格式。因此, 一些字段将会在 ISO 模式上受到附加限制。

					传递。该标签的存在是一项 ISO XML 要求。
识别 <Id>	+++	没有标签	可选		
来源识别 <OrgId>	++++	没有标签	条件（存在识别标签时为必填）		
其他 <Othr>	+++++	没有标签	条件（存在来源识别标签时为必填）		
识别 <Id>	+++++	是	条件（存在其他标签时为必填）		并未使用。

付款信息区块

可能在一个文档中出现多次

字段索引 - 字段名称 - 标签	标签层级	内容	强制/可选	说明 /MT-Fedwire 映射	处理规则/错误信息
付款信息 <PmtInf>	+	没有标签	强制		
付款信息识别 <PmtInfId>	++	是	强制 最多35个字符文本	将于此付款信息区块内出现的错误信息中引用。	
付款方式 <PmtMtd>	++	是	强制 代码	必须为 TRF	
交易次数 <NbOfTx>	++	是	强制 最多15个数字文本	此付款区块的交易数量	数量如不相符将导致文档加载失败。
所控制金额之总和 <CtrlSum>	++	是	强制 十进位数	此付款区块的所有交易的总美元金额	数值如不相符将导致文档加载失败。
付款类型信息 <PmtTpInf>	++	没有标签	强制 最多35个字符文本		

备注: 对于 ISO20022 格式, 已提供的所有信息都将转换为 SWIFT MT 格式。因此, 一些字段将会在 ISO 模式上受到附加限制。

服务水平 <SvcLvl>	+++	没有标 签	强制		
代码 <Cd>	++++	是	强制 代码	必须为 URGP、 URNS 或 BKTR	
请求的执行日期 <ReqdExctnDt>	++	是	强制	付款日期 :32A 格式：YYYY-MM- DDTHH：MM：SS 如 2014-10- 14T14：18：30)	如果日期为过去的日期，交易将被 拒绝。 如果日期超过允许的最大未来天 数，交易亦将被拒绝。

付款信息区块，发起人部分

字段索引 - 字段 名称 - 标签	标签层 级	内容	强制/可选	说明 /MT- Fedwire 映射	处理规则/错误信息
出账方 <Dbtr>	++	没有标 签	强制		
名称 <Nm>	+++	是	必填 最多70个字 符文本	发起人名称 ：50A 发起人	如果缺失标签，交易将被拒绝。 如果该字段超过 35 个字符，交易将 被拒绝。
邮政地址 <PstAdr>	+++	没有标 签	必填		
街道名称 <StrtNm>	++++	是	必填 最多 35 个 字符文本	发起人地址 1 ：50A 发起人	如果缺失标签，交易将被拒绝。 如果该字段值超过 35 个字符，交易 将被拒绝。
邮递区号 <PstCd>	++++	是	必填 最多 16 个 字符文本	发起人地址 2 ：50A 发起人	必须至少存在一个标签（PstCd、 TwnNm 或 CtrySubDvsn）。如果缺失 所有三个标签，将跳过该交易。
城镇名称 <TwnNm>	++++	是	必填 最多 35 个 字符文本	发起人地址 2 ：50A 发起人	必须至少存在一个标签（PstCd、 TwnNm 或 CtrySubDvsn）。如果缺失 所有三个标签，将跳过该交易。

备注: 对于 ISO20022 格式，已提供的所有信息都将转换为 SWIFT MT 格式。因此，一些字段将在 ISO 模式上受到附加限制。

国家地区代码 <CtrySubDvsn>	++++	是	必填 最多 35 个 字符文本	发起人地址 2 : 50A 发起人	必须至少存在一个标签 (PstCd、 TwnNm 或 CtrySubDvsn)。如果缺失 所有三个标签, 将跳过该交易。
出账方账户 <DbtrAcct>	++	没有标 签	强制		
识别 <Id>	+++	没有标 签	强制		
其他 <Othr>	++++	没有标 签	强制		
识别 <Id>	+++++	是	强制	出账账户 : 50A 发起人	如果缺少或与数据库中的数据不相 符, 将跳过该交易。
货币 <Ccy>	+++++	是	强制	出账账户 : 50A 发起人	如果缺少或与数据库中的数据不相 符, 将跳过该交易。
出账方代理 <DbtrAgt>	++	没有标 签	强制		
金融机构识别 <FinInstnId>	+++	没有标 签	强制		
清算系统成员识 别 <ClrSysMmbld>	++++	是	强制	本行 BIC 代码 *EWBKUS66	如果缺少或与数据库中的数据不相 符, 将跳过该交易
成员识别 <Mmbld>	+++++	是	强制	出账 ABA 代表华美银行	如果缺少或与数据库中的数据不相 符, 将跳过该交易

付款信息区块, 付款交易部分

字段索引 - 字段名称 - 标签	标签层级	内容	强制/可选	说明 /MT- Fedwire 映 射	处理规则/错误信息
信贷转账交易信息 <CdtTrfTxInf>	++	没有标签	强制		

备注: 对于 ISO20022 格式, 已提供的所有信息都将转换为 SWIFT MT 格式。因此, 一些字段将在 ISO 模式上受到附加限制。

付款信息区块，付款交易，付款信息部分

字段索引 - 字段名称 - 标签	标签层级	内容	强制/可选	说明 /MT-Fedwire 映射	处理规则/错误信息
付款识别 <PmtId>	+++	没有标签	强制		
端到端识别 <EndToEndId>	++++	是	强制 最多 35 个字符文本	外部客户参考 ID 1 :70 客户分配的独有交易 ID	缺少标签或值将导致 ISO XML 级别 (XSD) 验证错误，并导致文档加载失败。
金额 <Amt>	+++	没有标签	强制		
指示金额 <InstAmt CCy= "USD">	++++	是	强制 货币代码	金额 :32A	无小数 - 金额将视为整数 十进制，小数点后两位数 - 按字面意思解释，带小数点 十进制，小数点后一位，即 1.2 解释为 1.20 如果交易超出用户的限制，文档加载将失败。 如果金额超过 10 位数 (11 个小数字) 限制，文档加载将失败。
汇率信息 <XchgRateInf>	+++	没有标签	可选		
汇率 <XchgRate>	++++	是	条件 (汇率信息标签存在时为必填) 基准一费率 (共 11 位数)	汇率 :36	
汇率类型 <RateTp>	++++	是	条件 (汇率信息标签存在时为必填)	:36	

备注: 对于 ISO20022 格式，已提供的所有信息都将转换为 SWIFT MT 格式。因此，一些字段将在 ISO 模式上受到附加限制。

			代码		
合约识别 <CtrctId>	++++	是	条件 (汇率信息标 签存在时为 必填) 最多 35 个字 符文本	:36	
费用承担人 <ChrgBr>	+++	是	可选 代码 最多3个字符 文本	费用 :71A	OUR/BEN/SHAR DEBT (OUR) = 出账方支付 所有费用 CRED (BEN) = 入账方支付 所有费用 SHAR (Shared) = 出账方和 入账方各自支付其费用

付款信息区块，付款交易，附加银行信息部分

字段索引 - 字段名称 - 标签	标签层级	内容	强制/可选	说明 /MT- Fedwire 映射	注解和验证
中介代理 1 <IntrmyAgt1>	+++	没有标签	可选		
金融机构识别 <FinInstnId>	++++	没有标签	可选		
BIC <BIC>	+++++	是	可选 BIC 代码	<i>中转银行 ID</i> :56A	无效的值将导致 ISO XML 级别 (XSD) 验证错误，并导致文档加载失败。
中介代理 2 <IntrmyAgt2>	+++	没有标签	可选		
金融机构识别 <FinInstnId>	++++	没有标签	可选		
BIC <BIC>	+++++	是	可选 BIC 代码	<i>收款人的通 汇银行 ID</i> :54A	无效的值将导致 ISO XML 级别 (XSD) 验证错误，并导致文档加载失败。

备注: 对于 ISO20022 格式，已提供的所有信息都将转换为 SWIFT MT 格式。因此，一些字段将会在 ISO 模式上受到附加限制。

付款信息区块，付款交易，收款人部分

字段索引 - 字段名称 - 标签	标签层级	内容	强制/可选	说明 /MT-Fedwire 映射	注解和验证
入账方代理 <CdtrAgt>	+++	没有标签	必填		
金融机构识别 <FinInstnId>	++++	没有标签	必填		
BIC <BIC>	+++++	没有标签	必填 BIC 代码	收款行 ID :57A	无效的 SWIFT BIC 将导致 ISO XML 级别 (XSD) 验证错误, 并导致文档加载失败。 如果缺失标签, 交易将会失败。
入账方 <Cdtr>	+++	没有标签	必填		
名称 <Nm>	++++	是	必填 最多 35 个字符 文本	收款人名 : :59A 收款人	如果缺失标签, 交易将会失败。 如果该字段值超过 35 个字符, 交易将失败。
邮政地址 <PstAdr>	++++	没有标签	必填		
街道名称 <StrtNm>	+++++	是	必填 最多 35 个字符 文本	收款人地址 1 :59A	如果标签缺失, 交易将失败。 如果该字段的值超过 35 个字符, 交易将跳过。
邮递区号 <PstCd>	+++++	是	推荐 最多 16 个字符 文本	收款人地址 2 :59A	必须至少存在一个标签 (PstCd、TwnNm 或 CtrySubDvsn) 。

备注: 对于 ISO20022 格式, 已提供的所有信息都将转换为 SWIFT MT 格式。因此, 一些字段将会在 ISO 模式上受到附加限制。

					如果缺失所有三个标签，将跳过该交易。
城镇名称 <TwnNm>	+++++	是	推荐 最多 35 个字符 文本	收款人地址 2 : 59A	必须至少存在一个标签 (PstCd、TwnNm 或 CtrySubDvsn)。如果缺失所有三个标签，将跳过该交易。
国家地区代码 <CtrySubDvsn>	+++++	是	推荐 最多 35 个字符 文本	收款人地址 2 : 59A	必须至少存在一个标签 (PstCd、TwnNm 或 CtrySubDvsn)。如果缺失所有三个标签，将跳过该交易。
入账账户 <CdtrAcct>	+++	没有标签	必填		
识别 <Id>	++++	没有标签	必填		
其他 <Othr>	+++++	没有标签	必填		
识别 <Id>	+++++	是	必填	收款人 ID : 59A	如果缺失标签，交易将会失败。
货币	+++++	是	可选 最多 3 个 ISO 代码	货币 :33B	转账货币
入账方代理指令 <InstrForCdtrAgt> (即将推出!)	+++	没有标签	可选		
指令信息 <InstrInf> (即将推出!)	++++	是	条件 (当存在入账 方代理人标签 存在时必填) 140 个字符 文本	发送人至接 收人信息 :72A	指令必须填写"/Codeword/"。 (如 ur/ACC/ /REC/。未能提供代码 字可能会导致交易失 败。

备注: 对于 ISO20022 格式, 已提供的所有信息都将转换为 SWIFT MT 格式。因此, 一些字段将会在 ISO 模式上受到附加限制。

汇款信息 <RmtInf>	+++	没有标 签	可选		
非结构化 <Ustrd>	++++	是	可选	付款详情 :70 多达 140 个 字符	(使用“非结构化”或“ 结构化”标签之一，以 输入付款详情)
结构化 <Strd>	++++	没有标 签	可选		
附加信息 <AddtlRmtInf>	+++++	是	可选	付款详情 :70 多达 140 个 字符	(使用“非结构化”或“ 结构化”标签之一，以 输入付款详情)
入账方参考信息 <CdtrRefInf> (即将推出!)	+++++	没有标 签	可选		
参考 <Ref> (即将推出!)	+++++	是	可选	发送人参考 仅供您自己 记录参考。 不发送给接 收人 多达 15 个 字符	

示例

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" ?>
```

```
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03"
```

```
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-  
instance">
```

```
<CstmrCdtTrfInittn>
```

```
<GrpHdr>
```

```
  <MsgId>new id</MsgId>
```

```
  <CreDtTm>          2021-0
```

```
          4-2      1
```

```
          T14: 08: 02</CreDtTm>
```

```
  <NbOfTx>1</NbOfTx>
```

```
  <CtrlSum>350.00</CtrlSum>
```

```
  <InitgPty>
```

```
    <Id>
```

```
      <OrgId>
```

```
        <Othr>
```

备注: 对于 ISO20022 格式, 已提供的所有信息都将转换为 SWIFT MT 格式。因此, 一些字段将会在 ISO 模式上受到附加限制。

```

<Id>ABC</Id>
</Othr>
</OrgId>
</Id>
</InitgPty>
</GrpHdr>
<PmtInf>
  <PmtInflId>12323</PmtInflId>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
  <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
  <CtrlSum>350.00</CtrlSum>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>URGP</Cd>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <ReqdExctnDt>20 21-04-21 </ReqdExctnDt>
  <Dbtr>
    <Nm>Acme Manufacturing </Nm>
    <PstlAdr>
      <StrtNm> Postfach 10 19 42 </StrtNm>
      <PstCd> 90549 </PstCd>
      <TwnNm> KOELN </TwnNm>
      <CtrySubDvsn> DE
    </CtrySubDvsn>
  </PstlAdr>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <Othr>
      <Id> 111111118
    </Othr>
  </Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <ClrSysMmbld>
      <Mmbld> 322070381
    </Mmbld>
    </ClrSysMmbld>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>ABC123</EndToEndId>
  </PmtId>
<Amt>
  <InstdAmt Ccy="EUR"
  >350.00</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <ClrSysMmbld>
        <Mmbld> DEUTDEDK
      </Mmbld>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>

```

备注: 对于 ISO20022 格式, 已提供的所有信息都将转换为 SWIFT MT 格式。因此, 一些字段将会在 ISO 模式上受到附加限制。

```

        </ClrSysMmbld>
      </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Henry Construction</Nm>
    <PstlAdr>
      <StrtNm>PO BOX 542500</StrtNm>
      <PstCd>68154-8500</PstCd>
      <TwnNm>OMAHA</TwnNm>
      <CtrySubDvsn>Nebraska</CtrySubDvsn>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <
        <Id>
          DE88370700600193494200
        </Id>
      </
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RmtInf>
    <Ustrd>
      Purpose of Payment
    </Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInittn>
</Document>

```

客户状态报告 - 确认 (PAIN.002)

本节对生成的第一个客户状态报告 PAIN.002 文档格式进行了概述。

文档标题

字段索引 - 字段名称 - 标签	内容	说明
<?xml version='1.0' encoding='utf-8'?> <Document xmlns : xsi='http://www.w3.org/2001/XMLSchema- instance' xmlns='urn : iso : std : iso : 20022 : tech : xsd : pain.002.001.03'>	没有标签	
<CstmrPmtStsRpt>	没有标签	表示此信息为客户状态报告

备注: 对于 ISO20022 格式, 已提供的所有信息都将转换为 SWIFT MT 格式。因此, 一些字段将会在 ISO 模式上受到附加限制。

分组标签区块

字段索引 - 字段名称 - 标签	标签层级	内容	说明
Group Header <GrpHdr>	+	没有标签	
信息识别 <MsgId>	++	是	原始文档的批号（由 OBS 生成）。
创建日期时间 <CreDtTm>	++	是	
交易次数 <NbOfTx>	++	是	
控制金额之总和 <CtrlSum>	++	是	
发起方 <InitgPty>	++	没有标签	
识别 <Id>	+++	没有标签	
来源识别 <OrgId>	++++	没有标签	
其他 <Othr>	+++++	没有标签	
识别 <Id>	++++++	是	公司 ID

状态区块

字段索引 - 字段名称 - 标签	标签层级	内容	说明
原始分组信息和状态 <OrgnlGrpInfAndSts>	+	没有标签	
原始信息 ID<OrgnlMsgId>	++	是	包含在原始原始档案中找到的 <MsgID> 字段的值
原始信息名称 ID<OrgnlMsgNmId>	++	是	如果原始原始档案包含入账信息，则此字段为 pain.001。
分组状态 <GrpSts>	++	是	原始原始档案中交易的 OBS 处理状态。 如果文档加载为 成功 ，则此字段值为“ ACTC ” 如果文档加载为 完成但有例外 ，则此字段值将为“ PART ” 如果文档加载为 失败 ，该字段值将为“ RJCT ”

示例

```
<?xml version='1.0' encoding='utf-8'?>
<Document xmlns:xsi='http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance'
xmlns='urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03'>
  <CstmrPmtStsRpt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>20141114-45</MsgId>
      <CreDtTm>2014-11-14T17:36:46.0Z</CreDtTm>
      <InitgPty>
        <Id>
          <OrgId>
            <Othr>
```

备注: 对于 ISO20022 格式，已提供的所有信息都将转换为 SWIFT MT 格式。因此，一些字段将会在 ISO 模式上受到附加限制。

```
<Id>acme</Id>
</Othr>
</OrgId>
</Id>
</InitgPty>
</GrpHdr>
<OrgnlGrpInfAndSts>
  <OrgnlMsgId>Acme Wire</OrgnlMsgId>
  <OrgnlMsgNmId>pain.001</OrgnlMsgNmId>
  <GrpSts>RJCT or ACTC or PART</GrpSts>
</OrgnlGrpInfAndSts>
</CstmrPmtStsRpt>
</Document>
```

备注: 对于 ISO20022 格式, 已提供的所有信息都将转换为 SWIFT MT 格式。因此, 一些字段将会在 ISO 模式上受到附加限制。

客户状态报告 - 确认 (PAIN.002)

本节概述了将会生成的第二个客户状态报告 PAIN.002 文档格式。

文档标题

字段索引 - 字段名称 - 标签	内容	说明
< ? xml version='1.0' encoding='utf-8' ? > <Document xmlns : xsi='http://www.w3.org/2001/XMLSchema- instance' xmlns='urn : iso : std : iso : 2002 : tech : xsd : pain.002.001.03'>	没有标签	
<CstmrPmtStsRpt>	没有标签	表示此信息是客户状态报告

分组标签区块

字段索引 - 字段名称 - 标签	标签层级	内容	说明
分组标题 <GrpHdr>	+	没有标签	
信息识别 <MsgId>	++	是	独有信息 ID (由 OBS 生成)
创建日期时间 <CreDtTm>	++	是	
交易次数 <NbOfTx>	++	是	
所控制金额之总和 <CtrlSum>	++	是	
发起方 <InitgPty>	++	没有标签	
识别 <Id>	+++	没有标签	
来源识别 <OrgId>	++++	没有标签	
其他 <Othr>	+++++	没有标签	
识别 <Id>	++++++	是	公司 ID

状态区块

字段索引 - 字段名称 - 标签	标签层级	内容	说明
原始分组信息和状态 <OrgnlGrpInfAndSts>	+	没有标签	
原始信息 ID<OrgnlMsgId>	++	是	包含在原始原始档案中找到的 <MsgID> 字段的值
原始信息名称 ID<OrgnlMsgNmId>	++	是	如果原始原始档案包含 入账信息 ，则此字段为 pain.001。
原始交易数量 <OrgnlNbOfTx>	++	是	包含在原始原始档案的分组标题中找到的 <NbOfTx> 字段的值
原始所控制金额之总和 <OrgnlCtrlSum>	++	是	包含在原始原始档案的分组标题中找到的 <CtrlSum> 字段的值

备注: 对于 ISO20022 格式，已提供的所有信息都将转换为 SWIFT MT 格式。因此，一些字段将会在 ISO 模式上受到附加限制。

分组状态 <GrpSts>	++	是	包含文档值 “ACSP”，用以通知用户付款已被处理
每个状态的交易数量 <NbOfTxPerSts>	++	没有标签	
交易的详细数量 <DtldNbOfTx>	+++	是	信息中包含的单个交易之数量，并按状态详细说明
详细状态 <DtldSts>	+++	是	如果交易已被成功处理，该字段值将为 “ACSP” 如果交易已被拒绝，该字段值将为 “RJCT”
所控制金额总和之明细 <DtldCtrlSum>			信息中包含的所有单笔金额的总和，并按状态详细说明
原始付款信息和状态 <OrgnPmtInfAndSts>	+	没有标签	
原始付款信息识别 <OrgnPmtInfId>	++	是	包含在原始付款信息组中找到的 <PmtInfId> 字段的值
交易信息和状态 <TxInfAndSts>	++	没有标签	
原始端到端识别 <OrgnEndToEndId>	+++	是	包含在原始原始档案中找到的 <EndToEndId> 字段的值
交易状态 <TxSts>	+++	是	如果交易已被成功处理，该字段值将为 “ACSP” 如果交易已被拒绝，该字段值将为 “RJCT”
账户服务商参考 <AcctSvcrRef>	+++	是	OBS 交易 ID，用以识别交易
清算系统参考 <ClrSysRef>	+++	是	如果交易状态的值为 “ACSP”，则此字段值将是 FED 确认编号
原始交易参考 <OrgnITxRef>	+++	空	
金额	++++	空	
指示金额 <InstdAmt CCy=“USD”>	+++++	是	包含在原始原始档案中找到的 <InstdAmt CCy=“USD”> 字段的值
请求的执行日期 <ReqExctnDt>	++++	是	包含在原始原始档案中找到的 <ReqExctnDt> 字段的值
出账方 <Dbtr>	++++	空	
名称 <Nm>	+++++	是	包含在原始原始档案中找到的出账方的 <Nm> 字段的值
入账方 <Cdtr>	++++	空	
名称 <Nm>	+++++	是	包含在原始原始档案中找到的入账方的 <Nm> 字段的值

备注: 对于 ISO20022 格式, 已提供的所有信息都将转换为 SWIFT MT 格式。因此, 一些字段将会在 ISO 模式上受到附加限制。

示例

```
<?xml version='1.0' encoding='utf-8'?>
<Document xmlns:xsi='http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance'
xmlns='urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03'>
  <CstmrPmtStsRpt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>DWR-00003050</MsgId>
      <CreDtTm>2014-11-20T16:21:27.0Z</CreDtTm>
      <InitgPty>
        <Id>
          <OrgId>
            <Othr>
              <Id>capinttest</Id>
            </Othr>
          </OrgId>
        </Id>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrpInfAndSts>
      <OrgnlMsgId>new id</OrgnlMsgId>
      <OrgnlMsgNmId>pain.001</OrgnlMsgNmId>
      <OrgnlNbOfTxes>1</OrgnlNbOfTxes>
      <OrgnlCtrlSum>2000.00</OrgnlCtrlSum>
      <GrpSts>ACSP</GrpSts>
      <NbOfTxesPerSts>
        <DtldNbOfTxes>1</DtldNbOfTxes>
        <DtldSts>ACSP</DtldSts>
        <DtldCtrlSum>2000.00</DtldCtrlSum>
      </NbOfTxesPerSts>
    </OrgnlGrpInfAndSts>
    <OrgnlPmtInfAndSts>
      <OrgnlPmtInfId>12323</OrgnlPmtInfId>
      <TxInfAndSts>
        <OrgnlEndToEndId>ABC123</OrgnlEndToEndId>
        <TxSts>ACSP</TxSts>
        <AcctSvcrRef>DWR-00003050</AcctSvcrRef>
        <ClrSysRef>20121210_ZERO</ClrSysRef>
        <OrgnlTxRef>
          <Amt>
            <InstdAmt Ccy='USD'>2000.00</InstdAmt>
          </Amt>
          <ReqdExctnDt>2014-11-19</ReqdExctnDt>
          <Dbtr>
            <Nm>Blackwell Manufacturing</Nm>
          </Dbtr>
          <Cdtr>
            <Nm>Henry Construction</Nm>
          </Cdtr>
        </OrgnlTxRef>
      </TxInfAndSts>
    </OrgnlPmtInfAndSts>
  </CstmrPmtStsRpt>
</Document>
```

备注: 对于 ISO20022 格式, 已提供的所有信息都将转换为 SWIFT MT 格式。因此, 一些字段将在 ISO 模式上受到附加限制。

```

    </Cdtr>
  </OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>
</OrgnlPmtInfAndSts>
</CstmrPmtStsRpt>
</Document>

```

逗号分隔值（CSV）文档格式

在使用 **businessBridge® Direct** 格式建立文档时，您必须遵循以下指南：

- 在每个字段值（Value）后插入逗号，但记录中的最后一个值除外。
- 在字段值（Value，）后插入一个附加逗号，以跳过下一个字段。

下表提供了 **businessBridge® Direct** 的格式和每个字段所需的信息：备注：M/O/C/F 列为表示该字段是强制字段（M）、可选字段（O），还是条件字段（C）。

字段编号	字段名称	说明	M/O/C	字段长度
		预期值		
1	金额	出账金额	M	无逗号
2	付款日期	将发送付款日期	M	数字 - 可能包括破折号或斜线
3	费用承担人	CRED/SHAR/DEBT	M	4 个字母字符
4	出账银行ID类型	FW	M	2 个字母字符
5	出账账户银行ID	322070381	M	8 个数字
6	出账账户	华美银行账户	M	最多 35 个数字字符
7	收款人名称	入账方名称	M	最多 35 个字母字符
8	收款人ID类型	IB-IBAN A-ACCOUNT	M	1 或 2 个字母字符
9	收款银行ID类型	SA-SWIFT	M	2 个字母字符
10	收款银行	SWIFT 银行识别码（BIC）	M	8 或 11 个字母数字字符
11	收款人账户	入账账户	M	35 个字母数字字符
12	入账货币	3 个字母货币代码	M	3 个字母字符
13	收款人地址 -1	收款人地址第1行	M	35 个字母数字字符
14	收款人地址 -2	收款人地址第2行	M	35 个字母数字字符
15	收款人地址 -3	收款人地址第3行	O	35 个字母数字字符

备注：对于 ISO20022 格式，已提供的所有信息都将转换为 SWIFT MT 格式。因此，一些字段将会在 ISO 模式上受到附加限制。

16	付款详情-1	收款人信息的发起人	0	35 个字母数字字符
17	付款详情-2	收款人信息的发起人	0	35 个字母数字字符
18	付款详情-3	收款人信息的发起人	0	35 个字母数字字符
19	付款详情-4	收款人信息的发起人	0	35 个字母数字字符
20	发送人之参考资料	发送人参考	0	16 个字母数字字符
21	中转银行ID类型	SA-SWIFT 或 FW-Fedwire	0	2 个字母字符
22	中转银行ID	SWIFT 银行识别符 (BIC) 或美国 ABA 路由	0	8 个数字或 11 个字母数字字符
23	出账付款信息	支付信息	0	35 个字母数字字符 用作客户分配的独有交易 ID
24	信息ID	信息识别符	0	35 个字母数字字符
25	合约号码	合约号码	0	8 个字母数字字符
26	合约利率	合约利率	0	12 个数字字符
27	发送人到接收人 线路 1 (即将推出!)	发送人到接收人 信息	0	最多 35 个字符 (发送人到接收人的信息以"/codeword/" 开头。有效的代码字是/REC/, /ACC, PHON/, /PHONEBEN/ 或CONTINUATION TEXT)
28	发送人到接收人 线路 2 (即将推出!)	发送人到接收人 信息	0	最多 35 个字符 (发送人到接收人的信息以"/codeword/" 开头。有效的代码字是/REC/, /ACC, PHON/, /PHONEBEN/ 或CONTINUATION TEXT)
29	发送人到接收人 线路 3 (即将推出!)	发送人到接收人 信息	0	最多 35 个字符 (发送人到接收人的信息以"/codeword/" 开头。有效的代码字是/REC/, /ACC, PHON/, /PHONEBEN/ 或CONTINUATION TEXT)
30	发送人到接收人 线路 4	发送人到接收人 信息	0	最多 35 个字符 (发送人到接收人的信息以"/codeword/" 开头。有效的代码字是/REC/, /ACC, PHON/,

备注: 对于 ISO20022 格式, 已提供的所有信息都将转换为 SWIFT MT 格式。因此, 一些字段将会在 ISO 模式上受到附加限制。

	(即将推出！)			/PHONEBEN/ 或CONTINUATION TEXT)
31	发送人到接收人-线路5 (即将推出！)	发送人到接收人信息	0	最多35个字符(发送人到接收人的信息以"/codeword/"开头。有效的代码字是/REC/, /ACC, PHON/, /PHONEBEN/ 或CONTINUATION TEXT)
32	发送人到接收人线路6 (即将推出！)	发送人到接收人信息	0	最多35个字符(发送人到接收人的信息以"/codeword/"开头。有效的代码字是/REC/, /ACC, PHON/, /PHONEBEN/ 或CONTINUATION TEXT)
33	交易参考 (即将推出！)	客户分配的交易参考ID, 用于其自己的跟踪目的	M	最多16个字符

以下是根据 **businessBridge® Direct** 格式提供的一份.csv 文档示例:

```
File Edit Format View Help
200.00,03/22/2022,CRED,FW,322070381,81000044,Radium Capital Pty Ltd,A,SA,CTBAU2S,1227 3574,
AUD,BSB: 066000,Commonwealth Bank,St Georges Terrace Perth WA 6000,Trunk Platform Pty Lts Fees,,,senders ref,,,,,
201.10,03/22/2022,CRED,FW,322070381,81000044,Global Link FZE,IB,SA,DUIBAEAD,AE040240097520212696201,
AED,Al Shmookh Building,UAQ Free Trade Zone,Umm Al Quwain U.A.E.,,,,,,
202.20,03/22/2022,CRED,FW,322070381,81000044,La La Bella Flowers,A,SA,BIBBBHM,20830808,
BHD,5431 Galali,Manama,Bahrain,,,,,|
```

备注: 对于 ISO20022 格式, 已提供的所有信息都将转换为 SWIFT MT 格式。因此, 一些字段将会在 ISO 模式上受到附加限制。