



*business*Bridge® Direct

外匯電匯文檔規範

2022 年 5 月

備註: 對於 ISO20022 格式，已提供的所有資訊都將轉換為 SWIFT MT 格式。因此，一些字段將會在 ISO 模式上受到附加限制。

*business*Bridge® Direct

文檔規範

目錄

簡介.....	3
前提條件.....	3
數據規範.....	3
字段類型.....	3
標籤層級結構.....	3
ISO 20022 文檔格式	4
文檔標題.....	4
分組標籤區塊.....	4
付款資訊區塊.....	5
付款資訊區塊，發起人部分.....	6
付款資訊區塊，付款交易部分.....	7
付款資訊區塊，付款交易，付款資訊部分.....	7
付款資訊區塊，付款交易，附加銀行資訊部分.....	8
付款資訊區塊，付款交易，收款人部分.....	9
示例.....	11
客戶狀態報告 - 確認 (PAIN.002)	13
文檔標題.....	13
分組標籤區塊.....	13
狀態區塊.....	13
示例.....	14
客戶狀態報告 - 確認 (PAIN.002)	15
文檔標題.....	15
分組標籤區塊.....	15
狀態區塊.....	15
示例.....	17
逗號分隔值 (CSV) 文檔格式	18

備註: 對於 ISO20022 格式，已提供的所有資訊都將轉換為 SWIFT MT 格式。因此，一些字段將會在 ISO 模式上受到附加限制。

簡介

本指南將詳述 **businessBridge® Direct** 的導入文檔格式，讓用戶透過 s/FTP Send 導入外幣電匯。

使用此項服務之前，您必須向銀行提供一份示範文檔以作測試，確保文檔格式相容和準確。

前提條件

您必須在 **businessBridge® Direct** 上為 s/FTP 設置公司/用戶。

系統可接受的文檔格式包括 ISO 20022 標準格式或逗號分隔值 (CSV) 文檔格式

數據規範

PAIN.001 支援以下字元：

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

如果需要，以下字元也可以僅用於文本或資訊字段，但必須以如下所示的 XML 表示形式提供。

特殊 XML 字元	XML 表示形式
&	&
<	<
>	>
「	"
‘	'

字段類型

此部分詳細說明了規範文檔中包含的字段類型。

- **強制** - PAIN.001 中正確的文檔格式必須存在的字段
- **必填** - 必須存在的字段，以驗證最終用戶的付款設置或用於使用電匯服務
- **可選** - 使用電匯服務的非必要字段，一旦提供這些字段將接受驗證
- **條件** - 如果相應字段存在，則必須存在的字段
- **建議** - 非必填字段，但強烈建議提供的字段。如果未能提供相關資訊，可能會導致付款延遲

標籤層級結構

在以下文檔格式表中的「標籤層級」列中，每個「字段名稱」標籤都用一個「+」表示。「+」代表文檔中字段名稱標籤的層級。

備註：對於 ISO20022 格式，已提供的所有資訊都將轉換為 SWIFT MT 格式。因此，一些字段將會在 ISO 模式上受到附加限制。

ISO 20022 文檔格式

本節概述了可接受的 PAIN.001 文檔格式。

文檔標題

僅在每個文檔中出現一次

字段索引 - 字段名稱 - 標籤	內容	強制/可選	說明 /Fedwire 映射
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" ?>	沒有標籤	強制	必須將此標籤放在分組標題標籤前。
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">			入帳資訊的內容將使用 Version 3 xsd 進行驗證。
<CstmrCdtTrfInItN>	沒有標籤	強制	必須將此標籤放在分組標題標籤前。

分組標籤區塊

僅在每個文檔中出現一次

字段索引 - 字段名稱 - 標籤	標籤層級	內容	強制/可選	說明 /MT-Fedwire 映射	處理規則/錯誤資訊
分組標籤 <GrpHdr>	+	沒有標籤	強制		
資訊識別 <MsgId>	++	是	強制 最多 35 個 字元文本	資訊 ID :20 {1520}	在 pain.002 中存儲和使用 - 確認作為 原始資訊 ID - OrgnMsgId
建立日期時間 <CreDtTm>	++	是	強制	文檔建立日期和 時間 YYYY-MM-DDTHH:MM:SS (即 2014-10-14T14:18:30)	
交易次數 <NbOfTx>	++	是	強制 最多15個數 數字文本	文檔中包含的單 個交易之數量	數量如不相符將導致文檔加載失敗。
控制金額之總和 <CtrlSum>	++	是	強制 十進位數	文檔中所有個人 付款金額的總和	數值如不相符將導致文檔加載失敗。
交易發起人 <InitgPty>	++	沒有標籤	強制		InitgPty 標籤並不會於處理交易的過程中出現，且不會隨交易一起存儲或傳遞。該標籤的存在是一項 ISO XML 要求。
識別 <Id>	+++	沒有標籤	可選		

備註: 對於 ISO20022 格式，已提供的所有資訊都將轉換為 SWIFT MT 格式。因此，一些字段將會在 ISO 模式上受到附加限制。

來源識別 <OrgId>	++++	沒有標 籤	條件（存在 識別標籤時 為必填）		
其他 <Othr>	+++++	沒有標 籤	條件（存在 來源識別標 籤時為必 填）		
識別 <Id>	+++++	是	條件（存在 其他標籤時 為必填）		並未使用。

付款資訊區塊

可能在一個文檔中出現多次

字段索引 - 字段 名稱 - 標籤	標籤層 級	內容	強制/可選	說明 /MT-Fedwire 映射	處理規則/錯誤資訊
付款資訊 <PmtInf>	+	沒有標 籤	強制		
付款資訊識別 <PmtInfId>	++	是	強制 最多35個字 元文本	將於此付款資訊 區塊內出現的錯 誤資訊中引用。	
付款方式 <PmtMtd>	++	是	強制 代碼	必須為 TRF	
交易次數 <NbOfTxs>	++	是	強制 最多15個數 字文本	此付款區塊的交 易數量	數量如不相符將導致文檔加載失 敗。
所控制金額之總 和 <CtrlSum>	++	是	強制 十進位數	此付款區塊的所 有交易的總美元 金額	數值如不相符將導致文檔加載失 敗。
付款類型資訊 <PmtTpInf>	++	沒有標 籤	強制 最多35個字 元文本		
服務水準 <SvcLvl>	+++	沒有標 籤	強制		
代碼 <Cd>	++++	是	強制 代碼	必須為 URGP、 URNS 或 BKTR	
請求的執行日期 <ReqdExctnDt>	++	是	強制	付款日期 :32A 格式：YYYY-MM- DDTHH:MM:SS 如 2014-10- 14T14:18:30)	如果日期為過去的日期，交易將被 拒絕。 如果日期超過允許的最大未來天 數，交易亦將被拒絕。

備註: 對於 ISO20022 格式，已提供的所有資訊都將轉換為 SWIFT MT 格式。因此，一些字段將會
在 ISO 模式上受到附加限制。

付款資訊區塊，發起人部分

字段索引 - 字段名稱 - 標籤	標籤層級	內容	強制/可選	說明 /MT-Fedwire 映射	處理規則/錯誤資訊
出帳方 <Dbtr>	++	沒有標籤	強制		
名稱 <Nm>	+++	是	必填 最多70個字元文本	發起人名稱 :50A 發起人	如果缺失標籤，交易將被拒絕。 如果該字段超過 35 個字元，交易將被拒絕。
郵政地址 <PstlAdr>	+++	沒有標籤	必填		
街道名稱 <StrtNm>	++++	是	必填 最多 35 個字元文本	發起人地址 1 :50A 發起人	如果缺失標籤，交易將被拒絕。 如果該字段值超過 35 個字元，交易將被拒絕。
郵遞區號 <PstCd>	++++	是	必填 最多 16 個字元文本	發起人地址 2 :50A 發起人	必須至少存在一個標籤（PstCd、TwnNm 或 CtrySubDvsn）。如果缺失所有三個標籤，將跳過該交易。
城鎮名稱 <TwnNm>	++++	是	必填 最多 35 個字元文本	發起人地址 2 :50A 發起人	必須至少存在一個標籤（PstCd、TwnNm 或 CtrySubDvsn）。如果缺失所有三個標籤，將跳過該交易。
國家地區代碼 <CtrySubDvsn>	++++	是	必填 最多 35 個字元文本	發起人地址 2 :50A 發起人	必須至少存在一個標籤（PstCd、TwnNm 或 CtrySubDvsn）。如果缺失所有三個標籤，將跳過該交易。
出帳方帳戶 <DbtrAcct>	++	沒有標籤	強制		
識別 <Id>	+++	沒有標籤	強制		
其他 <Othr>	++++	沒有標籤	強制		
識別 <Id>	+++++	是	強制	出帳帳戶 :50A 發起人	如果缺少或與資料庫中的資料不相符，將跳過該交易。
貨幣 <Ccy>	+++++	是	強制	出帳帳戶 :50A 發起人	如果缺少或與資料庫中的資料不相符，將跳過該交易。
出帳方代理 <DbtrAgt>	++	沒有標籤	強制		
金融機構識別 <FinInstnId>	+++	沒有標籤	強制		

備註：對於 ISO20022 格式，已提供的所有資訊都將轉換為 SWIFT MT 格式。因此，一些字段將會在 ISO 模式上受到附加限制。

清算系統成員識別 <ClrSysMmbld>	++++	是	強制	本行 BIC 代碼 *EWBKUS66	如果缺少或與資料庫中的資料不相符，將跳過該交易
成員識別 <Mmbld>	+++++	是	強制	出帳 ABA 代表華美銀行	如果缺少或與資料庫中的資料不相符，將跳過該交易

付款資訊區塊，付款交易部分

字段索引 - 字段名稱 - 標籤	標籤層級	內容	強制/可選	說明 /MT- Fedwire 映射	處理規則/錯誤資訊
信貸轉帳交易資訊 <CdtTrfTxInf>	++	沒有標籤	強制		

付款資訊區塊，付款交易，付款資訊部分

字段索引 - 字段名稱 - 標籤	標籤層級	內容	強制/可選	說明 /MT- Fedwire 映射	處理規則/錯誤資訊
付款識別 <PmtId>	+++	沒有標籤	強制		
端到端識別 <EndToEndId>	++++	是	強制 最多 35 個字 元文本	外部客戶參考 ID 1 :70 客戶分配的獨 有交易 ID	缺少標籤或值將導致 ISO XML 級別 (XSD) 驗證錯誤， 並導致文檔加載失敗。
金額 <Amt>	+++	沒有標籤	強制		
指示金額 <InstAmt CCy= 「USD」 >	++++	是	強制 貨幣代碼	金額 :32A	無小數 - 金額將視為整數 十進位，小數點後兩位數 - 按字面意思解釋，帶小數點 十進位，小數點後一位，即 1.2 解釋為 1.20 如果交易超出用戶的限制， 文檔加載將失敗。 如果金額超過 10 位數（11 個小數字元）限制，文檔加 載將失敗。
匯率資訊 <XchgRateInf>	+++	沒有標籤	可選		
匯率 <XchgRate>	++++	是	條件 （匯率資訊標 籤存在時為	匯率 :36	

備註：對於 ISO20022 格式，已提供的所有資訊都將轉換為 SWIFT MT 格式。因此，一些字段將會在 ISO 模式上受到附加限制。

			必填) 基準一費率 (共 11 位 數)		
匯率類型 <RateTp>	++++	是	條件 (匯率資訊標 籤存在時為 必填) 代碼	:36	
合約識別 <CtrctId>	++++	是	條件 (匯率資訊標 籤存在時為 必填) 最多 35 個字 元文本	:36	
費用承擔人 <ChrgBr>	+++	是	可選 代碼 最多3個字元 文本	費用 :71A	OUR/BEN/SHAR DEBT (OUR) = 出帳方支付所 有費用 CRED (BEN) = 入帳方支付所 有費用 SHAR (Shared) = 出帳方和入 帳方各自支付其費用

付款資訊區塊，付款交易，附加銀行資訊部分

字段索引 - 字段名稱 - 標籤	標籤層 級	內容	強制/可選	說明 /MT- Fedwire 映射	註解和驗證
仲介代理 1 <IntrmyAgt1>	+++	沒有標籤	可選		
金融機構識別 <FinInstnId>	++++	沒有標籤	可選		
BIC <BIC>	+++++	是	可選 BIC 代碼	中轉銀行 ID :56A	無效的值將導致 ISO XML 級別 (XSD) 驗證錯誤，並導致文檔加 載失敗。
仲介代理 2 <IntrmyAgt2>	+++	沒有標籤	可選		
金融機構識別 <FinInstnId>	++++	沒有標籤	可選		

備註: 對於 ISO20022 格式，已提供的所有資訊都將轉換為 SWIFT MT 格式。因此，一些字段將會在 ISO 模式上受到附加限制。

BIC <BIC>	+++++	是	可選 BIC 代碼	收款人的通 匯銀行 ID :54A	無效的值將導致 ISO XML 級別 (XSD) 驗證錯誤，並導致文檔加載失敗。
-----------	-------	---	--------------	-----------------------------	--

付款資訊區塊，付款交易，收款人部分

字段索引 - 字段名稱 - 標籤	標籤層級	內容	強制/可選	說明 /MT-Fedwire 映射	註解和驗證
入帳方代理 <CdtrAgt>	+++	沒有標籤	必填		
金融機構識別 <FinInstnId>	++++	沒有標籤	必填		
BIC <BIC>	+++++	沒有標籤	必填 BIC 代碼	收款行 ID :57A	無效的 SWIFT BIC 將導致 ISO XML 級別 (XSD) 驗證錯誤，並導致文檔加載失敗。 如果缺失標籤，交易將會失敗。
入帳方 <Cdtr>	+++	沒有標籤	必填		
名稱 <Nm>	++++	是	必填 最多 35 個字元 文本	收款人名稱: :59A 收款人	如果缺失標籤，交易將會失敗。 如果該字段值超過 35 個字元，交易將失敗。
郵政地址 <PstlAdr>	++++	沒有標籤	必填		
街道名稱 <StrtNm>	+++++	是	必填 最多 35 個字元 文本	收款人地址 1 :59A	如果標籤缺失，交易將失敗。 如果該字段的值超過 35 個字元，交易將跳過。
郵遞區號 <PstCd>	+++++	是	推薦 最多 16 個字元 文本	收款人地址 2 :59A	必須至少存在一個標籤 (PstCd、TwnNm 或 CtrySubDvsn)。如果缺失所有三個標籤，將跳過該交易。
城鎮名稱 <TwnNm>	+++++	是	推薦	收款人地址 2	必須至少存在一個標籤 (PstCd、TwnNm 或 CtrySubDvsn)。如

備註: 對於 ISO20022 格式，已提供的所有資訊都將轉換為 SWIFT MT 格式。因此，一些字段將會在 ISO 模式上受到附加限制。

			最多 35 個字元 文本	: 59A	果缺失所有三個標 籤，將跳過該交易。
國家地區代碼 <CtrySubDvsn>	+++++	是	推薦 最多 35 個字元 文本	收款人地址 2 : 59A	必須至少存在一個標 籤（PstCd、TwnNm 或 CtrySubDvsn）。如 果缺失所有三個標 籤，將跳過該交易。
入帳帳戶<CdtrAcct>	+++	沒有標 籤	必填		
識別 <Id>	++++	沒有標 籤	必填		
其他 <Othr>	+++++	沒有標 籤	必填		
識別 <Id>	+++++	是	必填	收款人 ID : 59A	如果缺失標籤，交易 將會失敗。
貨幣	+++++	是	可選 最多 3 個 ISO 代碼	貨幣 :33B	轉帳貨幣
入帳方代理指令 <InstrForCdtrAgt> (即將推出!)	+++	沒有標 籤	可選		
指令資訊 <InstrInf> (即將推出!)	++++	是	條件 (當存在入帳 方代理人標籤 存在時必填) 140 個字元文 本	發送人至接 收人資訊 :72A	指令必須填寫 「/Codeword/」。 (如 //, /ACC/, /REC/。未能提供代碼 字可能會導致交易失 敗。
匯款資訊 <RmtInf>	+++	沒有標 籤	可選		
非結構化 <Ustrd>	++++	是	可選	付款詳情 :70 多達 140 個 字元	(使用「非結構化」 或「結構化」標籤之 一，以輸入付款詳 情)
結構化 <Strd>	++++	沒有標 籤	可選		
附加資訊 <AddtlRmtInf>	+++++	是	可選	付款詳情 :70 多達 140 個 字元	(使用「非結構化」 或「結構化」標籤之 一，以輸入付款詳 情)

備註: 對於 ISO20022 格式，已提供的所有資訊都將轉換為 SWIFT MT 格式。因此，一些字段將會
在 ISO 模式上受到附加限制。

入帳方參考資訊 <CdtrRefInf> (即將推出!)	+++++	沒有標 籤	可選		
參考<Ref> (即將推出!)	+++++	是	可選	發送人參考 僅供您自己 記錄參考。 不發送給接 收人 多達 15 個 字元	

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">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>new id</MsgId>
      <CreDtTm>2021-04-21T14:08:02</CreDtTm>
      <NbOfTxes>1</NbOfTxes>
      <CtrlSum>350.00</CtrlSum>
      <InitgPty>
        <Id>
          <OrgId>
            <Othr>
              <Id>ABC</Id>
            </Othr>
          </OrgId>
        </Id>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>12323</PmtInfId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <NbOfTxes>1</NbOfTxes>
      <CtrlSum>350.00</CtrlSum>
      <PmtTpInf>
        <SvcLvl>
          <Cd>URGP</Cd>
        </SvcLvl>
      </PmtTpInf>
      <ReqdExctnDt>2021-04-21</ReqdExctnDt>
      <Dbtr>
        <Nm>Acme Manufacturing </Nm>
        <PstlAdr>
          <StrtNm>Postfach 10 19 42</StrtNm>
          <PstCd>90549</PstCd>
          <TwnNm>KOELN</TwnNm>
          <CtrySubDvsn>DE</CtrySubDvsn>
        </PstlAdr>
      </Dbtr>
    </PmtInf>
  </CstmrCdtTrfInitn>
</Document>
```

備註: 對於 ISO20022 格式，已提供的所有資訊都將轉換為 SWIFT MT 格式。因此，一些字段將會在 ISO 模式上受到附加限制。

```

</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <Othr>
      <Id>111111118</Id>
    </Othr>
  </Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <ClrSysMmbId>
      <MmbId>322070381</MmbId>
    </ClrSysMmbId>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>ABC123</EndToEndId>
  </PmtId>

<Amt>
  <InstdAmt Ccy="EUR">350.00</InstdAmt>
</Amt>
<CdtrAgt>
  <FinInstnId>
    <ClrSysMmbId>
      <MmbId> DEUTDEDK</MmbId>
    </ClrSysMmbId>
  </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>
    <Othr>
      <Id>DE88370700600193494200</Id>
    </Othr>
  </Id>
</CdtrAcct>
<RmtInf>
  <Ustrd>Purpose of Payment</Ustrd>
</RmtInf>

</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

```

備註: 對於 ISO20022 格式，已提供的所有資訊都將轉換為 SWIFT MT 格式。因此，一些字段將會在 ISO 模式上受到附加限制。

客戶狀態報告 - 確認 (PAIN.002)

本節對生成的第一個客戶狀態報告 PAIN.002 文檔格式進行了概述。

文檔標題

字段索引 - 字段名稱 - 標籤	內容	說明
<?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'>	沒有標籤	
<CstmrPmtStsRpt>	沒有標籤	表示此資訊為客戶狀態報告

分組標籤區塊

字段索引 - 字段名稱 - 標籤	標籤層級	內容	說明
Group Header <GrpHdr>	+	沒有標籤	
資訊識別 <MsgId>	++	是	原始文檔的批號（由 OBS 生成）。
建立日期時間 <CreDtTm>	++	是	
交易次數 <NbOfTx>	++	是	
控制金額之總和 <CtrlSum>	++	是	
發起方 <InitgPty>	++	沒有標籤	
識別 <Id>	+++	沒有標籤	
來源識別 <OrgId>	++++	沒有標籤	
其他 <Othr>	+++++	沒有標籤	
識別 <Id>	++++++	是	公司 ID

狀態區塊

字段索引 - 字段名稱 - 標籤	標籤層級	內容	說明
原始分組資訊和狀態 <OrgnlGrpInfAndSts>	+	沒有標籤	
原始資訊 ID <OrgnlMsgId>	++	是	包含在原始原始文檔中找到的 <MsgID> 字段的值
原始資訊名稱 ID <OrgnlMsgNmId>	++	是	如果原始原始文檔包含入帳資訊，則此字段為 pain.001 。
分組狀態 <GrpSts>	++	是	原始原始文檔中交易的 OBS 處理狀態。 如果文檔加載為 成功 ，則此字段值為「 ACTC 」 如果文檔加載為 完成但有例外 ，則此字段值將為「 PART 」 如果文檔加載為 失敗 ，該字段值將為「 RJCT 」

備註：對於 ISO20022 格式，已提供的所有資訊都將轉換為 SWIFT MT 格式。因此，一些字段將會在 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>20141114-45</MsgId>
      <CreDtTm>2014-11-14T17:36:46.0Z</CreDtTm>
      <InitgPty>
        <Id>
          <OrgId>
            <Othr>
              <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>
```

備註: 對於 ISO20022 格式，已提供的所有資訊都將轉換為 SWIFT MT 格式。因此，一些字段將會在 ISO 模式上受到附加限制。

客戶狀態報告 - 確認 (PAIN.002)

本節概述了將會生成的第二個客戶狀態報告 PAIN.002 文檔格式。

文檔標題

字段索引 - 字段名稱 - 標籤	內容	說明
<?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'>	沒有標籤	
<CstmrPmtStsRpt>	沒有標籤	表示此資訊是客戶狀態報告

分組標籤區塊

字段索引 - 字段名稱 - 標籤	標籤層級	內容	說明
分組標題 <GrpHdr>	+	沒有標籤	
資訊識別 <MsgId>	++	是	獨有資訊 ID (由 OBS 生成)
建立日期時間 <CreDtTm>	++	是	
交易次數 <NbOfTx>	++	是	
所控制金額之總和 <CtrlSum>	++	是	
發起方 <InitgPty>	++	沒有標籤	
識別 <Id>	+++	沒有標籤	
來源識別 <OrgId>	++++	沒有標籤	
其他 <Othr>	+++++	沒有標籤	
識別 <Id>	++++++	是	公司 ID

狀態區塊

字段索引 - 字段名稱 - 標籤	標籤層級	內容	說明
原始分組資訊和狀態 <OrgnlGrpInfAndSts>	+	沒有標籤	
原始資訊 ID <OrgnlMsgId>	++	是	包含在原始原始文檔中找到的 <MsgID> 字段的值
原始資訊名稱 ID <OrgnlMsgNmId>	++	是	如果原始原始文檔包含入帳資訊，則此字段為 pain.001。
原始交易數量 <OrgnlNbOfTx>	++	是	包含在原始原始文檔的分組標題中找到的 <NbOfTx> 字段的值
原始所控制金額之總和 <OrgnlCtrlSum>	++	是	包含在原始原始文檔的分組標題中找到的 <CtrlSum> 字段的值
分組狀態 <GrpSts>	++	是	包含文檔值「ACSP」，用以通知用戶付款已被處理
每個狀態的交易數量 <NbOfTxPerSts>	++	沒有標籤	
交易的詳細數量 <DtldNbOfTx>	+++	是	資訊中包含的單個交易之數量，並按狀態詳細說明

備註：對於 ISO20022 格式，已提供的所有資訊都將轉換為 SWIFT MT 格式。因此，一些字段將會在 ISO 模式上受到附加限制。

詳細狀態 <DtldSts>	+++	是	如果交易已被成功處理，該字段值將為「ACSP」 如果交易已被拒絕，該字段值將為「RJCT」
所控制金額總和之明細 <DtldCtrlSum>			資訊中包含的所有單筆金額的總和，並按狀態詳細說明
原始付款資訊和狀態 <OrgnlPmtInfAndSts>	+	沒有標籤	
原始付款資訊識別 <OrgnlPmtInfId>	++	是	包含在原始付款資訊組中找到的 <PmtInfId> 字段的值
交易資訊和狀態 <TxInfAndSts>	++	沒有標籤	
原始端到端識別 <OrgnlEndToEndId>	+++	是	包含在原始原始文檔案中找到的 <EndToEndId> 字段的值
交易狀態 <TxSts>	+++	是	如果交易已被成功處理，該字段值將為「ACSP」 如果交易已被拒絕，該字段值將為「RJCT」
帳戶服務商參考 <AcctSvcrRef>	+++	是	OBS 交易 ID，用以識別交易
清算系統參考 <ClrSysRef>	+++	是	如果交易狀態的值為「ACSP」，則此字段值將是 FED 確認編號
原始交易參考 <OrgnlTxRef>	+++	空	
金額	++++	空	
指示金額 <InstdAmt CCy=「USD」>	+++++	是	包含在原始原始文檔案中找到的 <InstdAmt CCy=「USD」> 字段的值
請求的執行日期 <ReqExctnDt>	++++	是	包含在原始原始文檔案中找到的 <ReqExctnDt> 字段的值
出帳方 <Dbtr>	++++	空	
名稱 <Nm>	+++++	是	包含在原始原始文檔案中找到的出帳方的 <Nm> 字段的值
入帳方 <Cdtr>	++++	空	
名稱 <Nm>	+++++	是	包含在原始原始文檔案中找到的入帳方的 <Nm> 字段的值

備註: 對於 ISO20022 格式，已提供的所有資訊都將轉換為 SWIFT MT 格式。因此，一些字段將會在 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>
      <OrgnlNbOfTx>1</OrgnlNbOfTx>
      <OrgnlCtrlSum>2000.00</OrgnlCtrlSum>
      <GrpSts>ACSP</GrpSts>
      <NbOfTxPerSts>
        <DtldNbOfTx>1</DtldNbOfTx>
        <DtldSts>ACSP</DtldSts>
        <DtldCtrlSum>2000.00</DtldCtrlSum>
      </NbOfTxPerSts>
    </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>
```

備註: 對於 ISO20022 格式，已提供的所有資訊都將轉換為 SWIFT MT 格式。因此，一些字段將會在 ISO 模式上受到附加限制。

逗號分隔值 (CSV) 文檔格式

在使用 **businessBridge® Direct** 格式建立文檔時，您必須遵循以下指南：

- 在每個字段值（Value,）後插入逗號，但記錄中的最後一個值除外。
- 在字段值（Value,,）後插入一個附加逗號，以跳過下一個字段。

下表提供了 **businessBridge® Direct** 的格式和每個字段所需的資訊：備註: M/O/C/F 列為表示該字段是強制字段(M)、可選字段 (O)，還是條件字段 (C)。

字段編號	字段名稱	說明	M/O/C	字段長度
		預期值		
1	金額	出帳金額	M	無逗號
2	付款日期	將發送付款日期	M	數字 - 可能包括破折號或斜線
3	費用承擔人	CRED/SHAR/DEBT	M	4 個字母字元
4	出帳銀行 ID 類型	FW	M	2 個字母字元
5	出帳帳戶銀行 ID	322070381	M	8 個數字
6	出帳帳戶	華美銀行帳戶	M	最多 35 個數字字符
7	收款人名稱	入帳方名稱	M	最多 35 個字母字元
8	收款人 ID 類型	IB-IBAN A-ACCOUNT	M	1 或 2 個字母字元
9	收款銀行 ID 類型	SA-SWIFT	M	2 個字母字元
10	收款銀行	SWIFT 銀行識別碼 (BIC)	M	8 或 11 個字母數字字元
11	收款人帳戶	入帳帳戶	M	35 個字母數字字元
12	入帳貨幣	3個字母貨幣代碼	M	3 個字母字元
13	收款人地址 -1	收款人地址第1行	M	35 個字母數字字元
14	收款人地址 -2	收款人地址第2行	M	35 個字母數字字元
15	收款人地址 -3	收款人地址第3行	O	35 個字母數字字元
16	付款詳情-1	收款人資訊的發起人	O	35 個字母數字字元
17	付款詳情-2	收款人資訊的發起人	O	35 個字母數字字元
18	付款詳情-3	收款人資訊的發起人	O	35 個字母數字字元
19	付款詳情-4	收款人資訊的發起人	O	35 個字母數字字元
20	發送人之參考資料	發送人參考	O	16 個字母數字字元
21	中轉銀行 ID 類型	SA-SWIFT 或 FW-Fedwire	O	2 個字母字元

備註: 對於 ISO20022 格式，已提供的所有資訊都將轉換為 SWIFT MT 格式。因此，一些字段將會在 ISO 模式上受到附加限制。

22	中轉銀行ID	SWIFT 銀行識別符 (BIC) 或美國 ABA 路由	O	8 個數字或 11 個字母數字字元
23	出帳付款資訊	支付資訊	O	35 個字母數字字元 用作客戶分配的獨有交易 ID
24	資訊ID	資訊識別符	O	35 個字母數字字元
25	合約號碼	合約號碼	O	8 個字母數字字元
26	合約利率	合約利率	O	12 個數字字元
27	發送人到接收人 線路 1 (即將推出!)	發送人到接收人 資訊	O	最多 35 個字元 (發送人到接收人的資訊以「/codeword/」開頭。有效的代碼字是/REC/, /ACC, //PHON/, /PHONEBEN/ 或//CONTINUATION TEXT)
28	發送人到接收人 線路 2 (即將推出!)	發送人到接收人 資訊	O	最多 35 個字元 (發送人到接收人的資訊以「/codeword/」開頭。有效的代碼字是/REC/, /ACC, //PHON/, /PHONEBEN/ 或//CONTINUATION TEXT)
29	發送人到接收人 線路 3 (即將推出!)	發送人到接收人 資訊	O	最多 35 個字元 (發送人到接收人的資訊以「/codeword/」開頭。有效的代碼字是/REC/, /ACC, //PHON/, /PHONEBEN/ 或//CONTINUATION TEXT)
30	發送人到接收人 線路 4 (即將推出!)	發送人到接收人 資訊	O	最多 35 個字元 (發送人到接收人的資訊以「/codeword/」開頭。有效的代碼字是/REC/, /ACC, //PHON/, /PHONEBEN/ 或//CONTINUATION TEXT)
31	發送人到接收人 -線路 5 (即將推出!)	發送人到接收人 資訊	O	最多 35 個字元 (發送人到接收人的資訊以「/codeword/」開頭。有效的代碼字是/REC/, /ACC, //PHON/, /PHONEBEN/ 或//CONTINUATION TEXT)
32	發送人到接收人 線路 6 (即將推出!)	發送人到接收人 資訊	O	最多 35 個字元 (發送人到接收人的資訊以「/codeword/」開頭。有效的代碼字是/REC/, /ACC, //PHON/, /PHONEBEN/ 或//CONTINUATION TEXT)
33	交易參考 (即將推出!)	客戶分配的交易參考 ID, 用於其自己的跟蹤目的	M	最多 16 個字元

備註: 對於 ISO20022 格式, 已提供的所有資訊都將轉換為 SWIFT MT 格式。因此, 一些字段將會在 ISO 模式上受到附加限制。

以下是根據 **businessBridge® Direct** 格式提供的一份.csv 文檔示例：

```
File Edit Format View Help
200.00,03/22/2022,CRED,FW,322070381,81000044,Radium Capital Pty Ltd,A,SA,CTBAAU2S,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,BIBBBHBM,20830808,
BHD,5431 Galali,Manama,Bahrain,,,,,,|
```

備註：對於 ISO20022 格式，已提供的所有資訊都將轉換為 SWIFT MT 格式。因此，一些字段將會在 ISO 模式上受到附加限制。