

通用可疑交易报告电子模板

通用可疑交易报告模板——报告基本信息

编号	字段含义	字段长度	填写规则	字段内容
1	报告机构编码	字符型，16 位	人民银行发放的《金融机构代码证》上载明的金融机构代码，如果尚未取得金融机构代码，则经申请后由中国反洗钱监测分析中心分配报告机构编码。	
2	网点代码	字符型，16 位	有金融机构代码的网点应使用金融机构代码，暂时没有该代码的网点可自行编制内部唯一代码。报告机构向反洗钱中心报送交易报告前，应在系统中报备其内部网点代码对照表，并在发生变化后及时更新。	
3	报告机构行业类别	字符型，2 位	请从下拉菜单中选择： 01：信托公司 02：金融资产管理公司 03：财务公司 04：金融租赁公司 05：汽车金融公司 06：货币经纪公司 07：消费金融公司 08：贷款公司 09：保险专业代理公司 10：保险经纪公司 99：其他行业（若选择此项，报告机构应在字段 4 “其他报告机构行业类别中” 对行业类别做进一步说明）	
4	其他报告机构行业类别	字符型，32 位	如字段 3 “报告机构行业类别” 选择了“99”，则需要在此填写具体的行业类别，否则为空。	
5	报告紧急程度	字符型，2 位	请从下拉菜单中选择： 01：非特别紧急 02：特别紧急	

续表

编号	字段含义	字段长度	填写规则	字段内容
6	报送次数标志	字符型, 4 位	初次报送填写 1, 然后逐次累加, 最大填写 9999, 如果超过 9999 则该部分填写 0000	
7	报送方向	字符型, 2 位	请从下拉菜单中选择: 01: 报告中国反洗钱监测分析中心; 02: 报告中国反洗钱监测分析中心和人民银行当地分支机构; 03: 报告中国反洗钱监测分析中心和当地公安机关; 04: 报告中国反洗钱监测分析中心、人民银行当地分支机构和当地公安机关; 99: 报告中国反洗钱监测分析中心和其他机构 (若选择此项, 报告机构应在字段 8 “其他报送方向” 对 “其他机构” 做进一步说明)。	
8	其他报送方向	字符型, 32 位	如字段 7 “报送方向” 选择了 “99”, 则需要在此对所报送的其他机构做详细说明, 否则为空。	
9	可疑交易报告触发点	字符型, 2 位	请从下拉菜单中选择: 01: 模型筛选; 02: 执法部门指令 (公安、纪检、安全等部门的境内冻结、协查等); 03: 监管部门指令 (如央行、证监会、交易所等部门的警示或协查等); 04: 金融机构内部案件 (机构内部违规违法行为等); 05: 社会舆情; 06: 金融机构从业人员发现的身份、行为等异常状况; 99: 其他 (若选择此项, 报告机构应在字段 10 “其他可疑交易报告触发点” 对其触发点做进一步说明)。	
10	其他可疑交易报告触发点	字符型, 2000 位	如字段 9 “可疑交易报告触发点” 选择了 “99”, 则需要在此填写具体的触发点, 否则为空。	

续表

编号	字段含义	字段长度	填写规则	字段内容
11	资金交易及客户行为情况	字符型, 10000 位		
12	疑点分析	字符型, 10000 位		
13	疑似涉罪类型	字符型, 4 位	按照疑似涉罪类型代码表填写, 如果可疑交易行为涉嫌多个疑似涉罪类型, 须从本行 E 列开始, 从左至右逐列填写, 每个单元格填写一个 4 位的疑似涉罪类型代码。	
14	可疑交易特征代码	字符型, 32 位	1. 填写可疑交易报告所符合的报告机构自主定义的可疑交易监测标准代码, 报告机构应事先将本机构自主定义的可疑交易监测标准代码表报备中国反洗钱监测分析中心; 2. 如果可疑交易行为符合多个可疑交易特征, 须从本行 E 列开始, 从左至右逐列填写, 每个单元格填写一个可疑交易特征代码。	
15	可疑交易/事件起始日期	字符型, 8 位	如果是在一天发的可疑交易或事件, 则“可疑交易/事件起始日期”和“可疑交易/事件结束日期”内容相同, 按照年年年年月月日日的格式, 规范填写。	
16	可疑交易/事件结束日期	字符型, 8 位		
17	交易信息备注 1	字符型, 64 位	备用字段, 暂时为空。	
18	交易信息备注 2	字符型, 64 位	备用字段, 暂时为空。	

通用可疑交易报告模板——可疑主体信息

编号	字段含义	字段长度	释义及填写规则	字段内容
1	可疑主体姓名/名称	字符型, 512 位		
2	可疑主体证件类型	字符型, 6 位	按照身份证件和证明文件代码表选择相关代码, 如需特殊说明, 请在字段 3 中填写。	

续表

编号	字段含义	字段长度	释义及填写规则	字段内容
3	可疑主体其他证件类型	字符型, 32 位	如字段 2 选择了 119999、129999、619999 或 629999, 则需在此进行进一步说明, 否则为空。	
4	可疑主体证件号码	字符型, 128 位	1. 居民身份证号长度应为 15 位或者 18 位; 2. 组织机构代码长度应为 9 位 (如为 10 位则去掉最后一位校验码前的连接符“-”)。 3. 如果报告机构掌握可疑主体多个身份证件, 则应从 2-5 行的 E 列开始, 从左向右逐列填写, 每一列对应一种身份证件信息 (从第 2 行到第 5 行依次填写可疑主体姓名/名称、可疑主体证件类型、可疑主体其他证件类型和可疑主体证件号码)。	
5	可疑主体所在银行账号	字符型, 64 位		
6	可疑主体所在银行名称	字符型, 32 位		
7	可疑主体职业 (对私) 或行业 (对公)	字符型, 32 位	按照 GB/T 4754—2011 国民经济行业分类与代码标准填写, 可根据实际情况填写客户职业或行业的“门类”、“大类”、“中类”或“小类”。	
8	可疑主体联系方式	字符型, 500 位	包括联系电话、常住 (邮寄) 地址和其他联系方式, 不同联系方式用“,”分割。	
9	可疑主体法定代表人姓名	字符型, 128 位		
10	可疑主体法定代表人身份证件类型	字符型, 6 位	按照身份证件和证明文件代码表选择相关代码, 如需特殊说明, 请在字段 11 中填写。	
11	可疑主体法定代表人其他身份证件类型	字符型, 32 位	如字段 10 选择了 119999、129999、619999 或 629999, 则需在此进行进一步说明, 否则为空。	

编号	字段含义	字段长度	释义及填写规则	字段内容
12	可疑主体法定代表人身份证件号码	字符型, 128 位	1. 居民身份证号长度应为 15 位或者 18 位; 2. 组织机构代码长度应为 9 位 (如为 10 位则去掉最后一位校验码前的连接符“-”)。	
13	可疑主体控股股东或实际控制人名称	字符型, 512 位		
14	可疑主体控股股东或实际控制人身份证件/证明文件类型	字符型, 6 位	按照身份证件和证明文件代码表选择相关代码, 如需特殊说明, 请在字段 15 中填写。	
15	可疑主体控股股东或实际控制人其他身份证件/证明文件类型	字符型, 32 位	如字段 14 选择了 119999、129999、619999 或 629999, 则需在此进行进一步说明, 否则为空。	
16	可疑主体控股股东或实际控制人身份证件/证明文件号码	字符型, 128 位		
17	可疑主体国籍	字符型, 3 位	按照 GB/T 2659—2000 国家/地区代码标准填写 3 位字符国家/地区编码。如果可疑主体有多个国籍的, 须从本行 E 列开始, 从左至右逐列填写, 每个单元格填写一个 3 位国家/地区代码。	

注: 如果可疑报告涉及的可疑主体超过 1 个, 则须设置多个可疑主体信息工作簿, 每个工作簿的命名格式为“可疑主体信息” + “可疑主体编号”, 可疑主体编号从 1 开始递增。

代码	对应证件类型
110001	居民身份证
110003	临时居民身份证
110005	户口簿
110007	中国人民解放军军人身份证件
110009	中国人民武装警察身份证件
110011	离休干部荣誉证
110013	军官退休证
110015	文职干部退休证
110017	军事院校学员证
110019	港澳居民往来内地通行证
110021	台湾居民来往大陆通行证
110023	中华人民共和国因私护照
110025	中华人民共和国因公护照
110027	外国护照
110029	外国人永久居留证
119998	系统使用的个人证件识别标识，在现实中不存在
119999	其他类境内个人身份有效证件（若选择此项，报告机构应对其个人证件类型做进一步说明）
129999	其他类境外个人身份有效证件（若选择此项，报告机构应对其个人证件类型做进一步说明）
610001	全国组织机构代码
610003	银行机构代码
610005	企业法人营业执照号码
610007	国税登记证号码
610009	金融许可证号码
610011	基本存款账户开户登记证号码
610013	政府人事部门批文号码
610015	编制委员会批文号码
610017	政府人事部门登记证书号码
610019	编制委员会登记证书号码
610021	军队、武警财务部门开户证明号码

续表

代码	对应证件类型
610023	社会团体登记证书号码
610025	民办非企业登记证书号码
610027	外地常设机构驻在地政府主管部门批文号码
610029	国家主管部门颁外国驻华机构批文号码
610031	国家登记机关颁外资企业驻华代表、办事处登记证号码
610033	主管部门颁居民、村民、社区委员会批文号码
610035	独立核算的附属机构批文号码
610037	主管部门批文号码
610039	财政部门证明号码
610041	证券投资业务许可证号码
610043	临时经营地工商行政管理部门批文号码
610045	企业名称预先核准通知书号码
610047	企业营业执照号码
610049	个体工商户营业执照号码
610051	地税登记证号码
610053	宗教事务管理部门的批文或证明号码
610055	借款合同号码
610057	国家外汇管理部门的批复文件号码
610059	主管部门许可证号码
610061	建筑施工及安装合同号码
610099	统一社会信用代码（五证合一号码）
619999	其他类境内机构代码（若选择此项，报告机构应对其证件类型做进一步说明）
629999	其他类境外机构代码（若选择此项，报告机构应对其证件类型做进一步说明）

涉罪类型		涉罪可疑交易行为	涉罪可疑交易行为代码
洗钱上游犯罪	毒品犯罪	涉嫌与毒品犯罪相关的可疑交易行为	0101
	黑社会性质的组织犯罪	涉嫌与黑社会性质组织犯罪相关的可疑交易行为	0201
	恐怖活动犯罪	涉嫌与恐怖主义活动犯罪相关的可疑交易行为	0301
	走私犯罪	涉嫌与走私犯罪相关的可疑交易行为	0401
	贪污贿赂罪	涉嫌行贿、受贿的可疑交易行为	0501
		涉嫌从事与其公职人员或其亲属身份不符的可疑交易行为	0502
	破坏金融管理秩序犯罪	涉嫌非国家工作人员商业贿赂的可疑交易行为	0601
		涉嫌非法关联经营的可疑交易行为	0602
		涉嫌组织或参与经营非法金融机构的可疑交易行为	0603
		涉嫌高利转贷的可疑交易行为	0604
		涉嫌非法套取金融机构资金的可疑交易行为	0605
		涉嫌非法吸收公众存款的可疑交易行为	0606
		涉嫌擅自发行股票、公司、企业债券的可疑交易行为	0607
		涉嫌内幕交易、操纵股价等证券类洗钱行为的可疑交易行为	0608
		涉嫌非法挪用、拆借资金的可疑交易行为	0609
		涉嫌非法跨境转移资金（例如逃汇）的可疑交易行为	0610
	金融诈骗罪	涉嫌集资诈骗的可疑交易行为	0701
		涉嫌骗贷、信用证诈骗、票券诈骗等银行诈骗的可疑交易行为	0702
		涉嫌有价证券诈骗的可疑交易行为	0703
		涉嫌信用卡诈骗的可疑交易行为	0704
		涉嫌保险诈骗的可疑交易行为	0705

续表

涉罪类型		涉罪可疑交易行为	涉罪可疑交易行为代码
洗钱罪		涉嫌明知有七类洗钱上游犯罪的掩饰、隐瞒犯罪所得、犯罪收益的可疑交易行为	0801
		涉嫌明知有其他上游犯罪的掩饰、隐瞒犯罪所得、犯罪收益的可疑交易行为	0802
其他上游犯罪	妨害对公司、企业的管理秩序罪	涉嫌虚假注、验资的可疑交易行为	0901
		涉嫌虚假出资、抽逃出资的可疑交易行为	0902
		涉嫌欺诈发行股票、债券的可疑交易行为	0903
	危害税收征管罪	涉嫌逃税、避税、骗税等的可疑交易行为	1001
	扰乱市场秩序罪	涉嫌组织、领导传销活动的可疑交易行为	1101
		涉嫌非法经营（例如地下钱庄、非法买卖外汇、POS 机套现及其他套现等）的可疑交易	1102
	侵犯财产罪	涉嫌诈骗（例如电信诈骗）的可疑交易行为	1201
		涉嫌职务侵占的可疑交易行为	1202
		涉嫌挪用资金、物资的可疑交易行为	1203
	扰乱公共秩序罪	涉嫌伪造、变造、买卖国家机关公文、证件、印章（例如骗购外汇）的可疑交易行为	1301
		涉嫌组织经营赌博或为其转移资金的可疑交易行为	1302
	其他犯罪	司法机构或行政调查已介入的可疑交易行为	1401
		涉嫌其他犯罪的可疑交易行为	1402