

ISO20022关联变更通知 瑞穗中国本地网银系统 (MCLS)

ISO20022对应期间客户移行相关说明

修订日:2025年7月

交易产品营销部
瑞穗银行（中国）有限公司



目次

1. 概要 - P3~6

1. 关于ISO20022
2. ISO20022对应期间预计对客户产生影响的系统
3. 瑞穗中国本地网银系统(MCLS)客户移行的日程计划 (2025年7月)修订

2. ISO20022对应后瑞穗中国本地网银系统(MCLS)的变化点 - P7~13

1. 新菜单功能的变化点
2. 新画面/新机能的变化点
 - MCLS【新境内外汇款】画面布局
 - 收款银行之代理行&收款人开户银行信息填写说明
 - 详细地址输入区域说明 (2025年7月)修订
 - MCLS【综合查询】的变化说明 (开发中, 上线时间待定)

3. 关于MCLS系统升级的请求与支持事项 - P14~17

1. 时间表及客户请求事项 (2025年7月)修订
2. 需客户配合事项
 - [请求#1]下载既有模块中的模板数据
 - [请求#2]上传最新格式的模板数据并确认上传结果

因为包含了对客户的请求及确认作业,
请务必详细阅读这几页的说明内容。

(附录1) ISO20022移行后的数据模板 - P18~19

1. 各种模板的格式参考

(附录2)我行可协助客户事项 - P20~21

1. 协助客户转换境内境外汇款批量导入数据

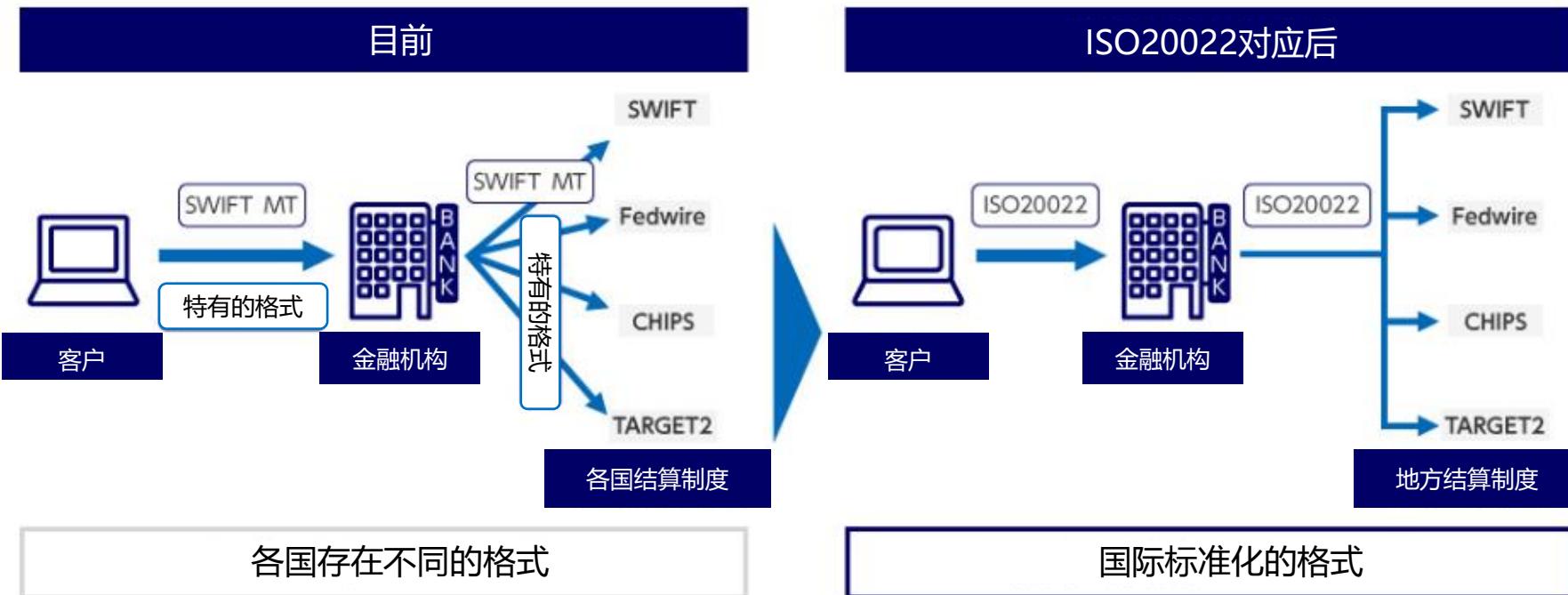
咨询我们 - P22

1. 概要

1-1. 关于ISO20022

■ 利用ISO20022格式使跨境汇款和各国当地结算制度的电报格式达到统一和标准化。在SWIFT的推动下加快了各国的当地结算制度对ISO20022的采用。主要内容有以下几个方面。

- 加快汇款交易
- 提高AML（反洗钱）精度
- 实现STP（自动化处理）从而使事务处理更效率
- 活用业务数据等



1-2. ISO20022对应后预计对客户产生影响的系统

- 本次说明资料仅针对以下虚线框选的系统，即瑞穗中国本地网银系统（Mizuho China Local e-Banking Service），为方便说明后续缩略为“MCLS”。其他系统相关资料会另行个别提供，如有疑问请联系相关的银行担当。

渠道服务	主要变更内容*1	参考章节
本次变更对客户产生影响的系统		
MCLS (外汇汇款)	页面直接录入	汇款申请时的录入项目的增加或变更
	使用汇款模板功能 使用收款人功能	项目的增加或变更
	使用文件上传 (使用客户公司内部 系统生成的文件)	<ul style="list-style-type: none"> · 项目的增加 · 变更 · 上传文件格式的变更
	使用文件上传 (使用我行提供的工 具*2) 生成的文件	<ul style="list-style-type: none"> · 项目的增加 · 变更 · 使用对应后的新版本工具*3
MCLS (综合查询)	交易明细查询	<ul style="list-style-type: none"> · 相关升级开发进行中，具体上线日期敬请等候我行另 行通知
Host to Host (外汇汇款申请/外汇账户明细查询)		<ul style="list-style-type: none"> · 电报IF的变更 · 输入项目的增加 · 变更

*1:可以参照下面章节、*2:瑞穗CMS CONNECT、UniversalTools、*3:将由我行提供

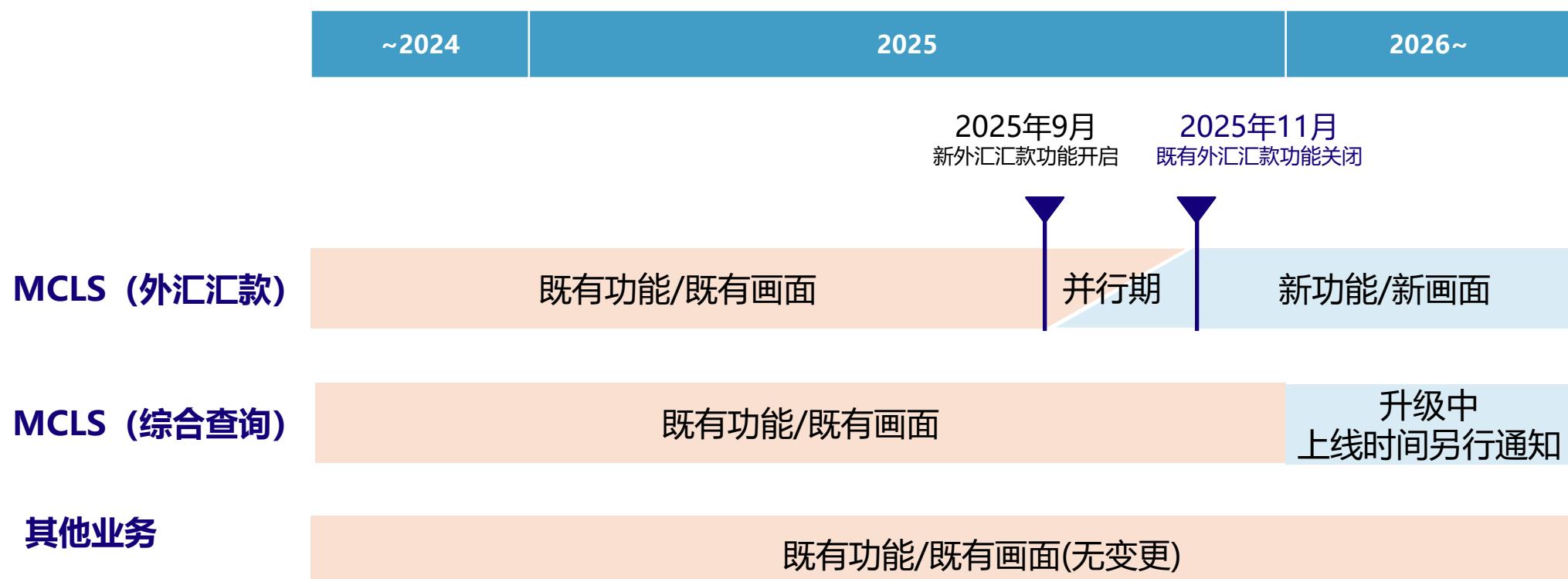
■ 截止到2025年11月由于既有外汇汇款功能需要下线，烦请客户配合我行务必在此期间前完成模板移行相关作业。

■ MCLS (外汇汇款)

- 2025年9月: 上线新的外汇汇款功能
- 2025年11月: 下线既有外汇汇款功能
- 2025年9月~2025年11月: 为并行期，客户可以使用既有外汇汇款功能也可以使用新外汇汇款功能

■ MCLS (综合查询) 相关升级功能上线日程会另行通知。

■ MCLS其它业务功能本次无变更。



2. ISO20022对应后 瑞穗中国本地网银 系统(MCLS)的变化 点

[ISO20022对应后MCLS的变化点]

2-1.新菜单功能的变化点

■ 2025年9月：新境内外汇款（MCLS）启用

- 原有境内外汇款的业务数据可通过新境内外汇款访问，但仅支持复制、新增或删除操作，不可直接编辑。
- 具体操作细则需参考下图①～⑤中相关说明。

■ 2025年11月：既有境内外汇款（MCLS）停用

- 停用功能请参照下图虚线框标注的菜单指引。

■ 2025年9月-11月：新旧系统并行期

- 既有境内外汇款申请审批提交业务需通过既有汇款审批菜单处理，新境内外汇款申请审批提交业务需通过新汇款审批菜单处理。请注意：两类业务的提交与审批通道独立，请确认对应菜单，避免因混淆导致业务提交失败。



既有菜单功能(~11月)	新菜单功能(09月~)	备注	详细
(既有)境内外汇款	① 新境内外汇款	境内境外汇款业务将合并在一个菜单下进行操作	请参照第9~10页描述
(既有)汇出申请核准	② 新汇出申请核准	新境内境外汇款业务审核核准菜单	请参照第9~10页描述
(既有)汇出申请模板管理	③ 新汇出申请模板管理	提供符合ISO20022新格式的汇出申请书模板的管理	请参照第19页的附件描述
(既有)收款人信息管理	④ 新收款人信息管理	提供符合ISO20022新格式的收款人信息的管理	请参照第19页的附件描述
(既有)批量文件格式设置	⑤ 新批量文件格式设置	提供符合ISO20022新格式的批量文件格式设置	请参照第19页的附件描述

2-2. MCLS【新境内外汇款】画面布局 (1/2)

■ 预计2025年9月启用的MCLS【新境内外汇款】画面布局请参考以下说明。

1 希望汇款日 Issue Date: 2024-12-02

2 请先选择汇款类型
Please choose Remittance Type

3 收款银行之代理行名称
Correspondent of Beneficiary Bank Name

4 收款人开户银行
Beneficiary's Bank Name & Address

1 申请期限最多只能填写未来90天内的日期

2 把境内境外汇款合成在一个画面中进行申请，可以在汇款类型中选择【境内汇款】或者是【境外汇款】，汇款类型必须输入

3 请参考第11页收款银行之代理行和收款人开户银行输入区域的介绍

4 请参考第12页详细地址输入区域说明

2-2. MCLS【新境内外汇款】画面布局 (2/2)

5

汇款附言 Remittance Information		只限105个字符 Not Exceeding 105 Characters	国内外费用承担方* All Bank's charges If Any Are To Be Borne By																						
		<input type="radio"/> 汇款人 OUR <input type="radio"/> 收款人 BEN <input checked="" type="radio"/> 共同 SHA	选择手续费支付账号 Please choose Charges Account																						
		账号一	账号二																						
收款人常驻国家(地区)名称及代码 Resident Country/Region Name & Code * --请选择... 本笔付款请选择* <input type="radio"/> 预付款 Advance Payment <input checked="" type="radio"/> 货到付款 Payment Against Delivery <input type="radio"/> 退款 Refund <input type="radio"/> 其他 Others																									
付汇性质* Pay Attribute	<input checked="" type="radio"/> 保税区 <input type="radio"/> 出口加工区 <input type="radio"/> 钻石交易所 <input type="radio"/> 其他特殊经济区域 <input type="radio"/> 深加工结转 <input type="radio"/> 其他																								
交易编码* BOP Transac. Code	报关单号 Transac. Remark	相应币种及金额* Currency & Amount																							
本笔款项是否为保税货物项下付款*	<input type="radio"/> 是 <input checked="" type="radio"/> 否	合同号 ContractNo.	发票号 InvoiceNo.																						
外汇局批件号/备案表号/业务编号																									
报关单/备案清单 <input type="checkbox"/> 有 <input type="checkbox"/> 无 (仅自贸区企业用户简化付款情况下使用)	报关单号																								
银行专用栏 For Bank Use Only <table border="1"> <tr> <td>购汇率 Rate</td> <td>申请人签章 Applicant's Signature</td> <td>银行签章 Bank's Signature</td> </tr> <tr> <td>等值人民币 RMB Equivalent</td> <td colspan="2">请按照行业规定所列条款代办以上汇款并进行申报 Please Effect The Upwards Remittance, Subject To The Conditions Overleaf:</td> </tr> <tr> <td>手续费 Commission</td> <td colspan="2">本申请书系完全依据汇款人通过银行电子银行系统提交的指令,由银行代为填写,无需汇款人签章。汇款人提交该笔申请时已通过银行电子银行系统身份验证,为真实有效的申请。申请内容的准确性由汇款人负责。</td> </tr> <tr> <td>电报费 Cable Charges</td> <td colspan="2">申请人姓名 Name of Applicant</td> </tr> <tr> <td>合计 Total Charges</td> <td colspan="2">日期 Date</td> </tr> <tr> <td>支付费用方式 In Payment of the Remittance</td> <td colspan="2"> <input type="checkbox"/> 现金 by Cash <input type="checkbox"/> 支票 by Check <input type="checkbox"/> 账户 from Account </td> </tr> <tr> <td>核印 Sig. Ver.</td> <td>经办 Maker</td> <td>复核 Checker</td> <td></td> </tr> </table> <p>填写前请仔细阅读右上方条款及填报说明 Please read terms and conditions on the upper right carefully before filling in this application.</p>				购汇率 Rate	申请人签章 Applicant's Signature	银行签章 Bank's Signature	等值人民币 RMB Equivalent	请按照行业规定所列条款代办以上汇款并进行申报 Please Effect The Upwards Remittance, Subject To The Conditions Overleaf:		手续费 Commission	本申请书系完全依据汇款人通过银行电子银行系统提交的指令,由银行代为填写,无需汇款人签章。汇款人提交该笔申请时已通过银行电子银行系统身份验证,为真实有效的申请。申请内容的准确性由汇款人负责。		电报费 Cable Charges	申请人姓名 Name of Applicant		合计 Total Charges	日期 Date		支付费用方式 In Payment of the Remittance	<input type="checkbox"/> 现金 by Cash <input type="checkbox"/> 支票 by Check <input type="checkbox"/> 账户 from Account		核印 Sig. Ver.	经办 Maker	复核 Checker	
购汇率 Rate	申请人签章 Applicant's Signature	银行签章 Bank's Signature																							
等值人民币 RMB Equivalent	请按照行业规定所列条款代办以上汇款并进行申报 Please Effect The Upwards Remittance, Subject To The Conditions Overleaf:																								
手续费 Commission	本申请书系完全依据汇款人通过银行电子银行系统提交的指令,由银行代为填写,无需汇款人签章。汇款人提交该笔申请时已通过银行电子银行系统身份验证,为真实有效的申请。申请内容的准确性由汇款人负责。																								
电报费 Cable Charges	申请人姓名 Name of Applicant																								
合计 Total Charges	日期 Date																								
支付费用方式 In Payment of the Remittance	<input type="checkbox"/> 现金 by Cash <input type="checkbox"/> 支票 by Check <input type="checkbox"/> 账户 from Account																								
核印 Sig. Ver.	经办 Maker	复核 Checker																							

6

报关单号、备案清单号输入区域

因为境内境外申请合并在一个画面操作, 所以境内境外相关属于自己填写内容的字段区域也相应进行了合并。

2-2. 收款银行之代理行&收款人开户银行信息填写说明

- 需要在[收款银行之代理行名称]和[收款人开户银行名称及地址]栏位中输入银行国际代码(BIC)信息

画面片段

收款银行之代理行名称
Correspondent of Beneficiary's Bank Name

收款银行之代理行BIC
SWIFT>

收款人开户银行名称及地址
Beneficiary's Bank Name & Address

收款人开户银行在其代理行账号 Bene's Bank A/C No.

收款人所在国家为美国时, ABA No.

收款人开户银行BIC

收款人开户银行名称(英文)

收款人开户银行地址(英文)

国家/地区 Country/Region

城市 Town Name 英字数字 空格 / - ? : () , . +

收款人开户银行名称及地址(中文)

收款人开户银行分支行信息 Branch Info

■ 选择银行

查询条件

swift代码: 行名(英) 选择 地址(英):

常用银行查询 全部银行查询

SWIFT CODE	行名(英)	地址(英)
AWANIDJA	PT BANK QNB INDONESIA TBK	JAKARTA
MHCBCNSH	MIZUHO BANK (CHINA) LTD.	SHANGHAI

下一页 尾页 1 / 1 页 共 2 笔 确认 关闭 保存为常用银行

录入方法

- 点击 **SWIFT>** 按钮并选择BIC (SWIFT BIC)
- 若无法查询到目标BIC, 请务必在[收款银行名称及地址]栏位手工输入银行名称及地址信息。否则, 汇款申请将无法提交。
- 关于银行名称及地址的填写规范, 请详见下一页说明。

注意

- [收款银行之代理行名称]的银行国际代码(BIC)也可以支持手工输入。
- 银行国际代码(BIC)与收款人开户银行名称及地址为互斥选项 (即不可同时使用)。已填写的BIC信息可通过清除功能 擦除, 之后可重新选择录入方式。

2-2.详细地址输入区域说明

- 邮政地址栏位已按ISO 20022标准重构并支持详细化表单填写。

- 请通过更详细的表单尽可能的填写完整的地址信息：

- 鉴于AML/CFT^{*1}的重要性日益凸显，多数金融机构要求提供收款方完整名称及详细地址。信息缺失可能导致收款方代理行延迟入账。

^{*1}: AML: 反洗钱, CFT: 打击恐怖融资

画面片段

录入方法

收款人名称及地址 Beneficiary's Name & Address	<input type="text"/> 收款人账号 Bene's A/C No. <small>收款人所在国家为欧洲时, IBAN Code 请输入真实有效的IBAN, 避免汇款失败!</small> <input type="text"/> 收款人名称 (英文) * <input type="text"/> 收款人地址 (英文) 建议此栏位保持空白 <input type="button"/> 国家/地区 Country/Region 城市 Town Name 英字 数字 空格 / - ? : 0 . , ' + <input type="button"/> 首/州 Country Sub Division <input type="button"/> 行政区名 District Name <input type="button"/> 城镇位置 Town Location Name <input type="button"/> 街道名 Street Name <input type="button"/> 楼栋名 Building Name <input type="button"/> 楼栋号 Building Number <input type="button"/> 部门 Department <input type="button"/> 子部门 Sub Department <input type="button"/> 楼层 Floor <input type="button"/> 房间号 Room <input type="button"/> 邮政信箱 Post Box <input type="button"/> 邮政编码 Post Code <input type="text"/> 收款人名称及地址 (中文)
--	--

点击此按钮查看详情

- **请提供完整的邮政地址信息。(信息完整度需等同于邮政寄件要求)**
- 点击 按钮后, 将显示详细输入表单

并于此栏位中填写地址信息

注意

- 如果您打算填写【收款人地址 (英文)】字段或者【收款人开会银行地址 (英文)】字段时, 鉴于未来SWIFT消息格式要求必须填写详细地址, 为了避免影响您的业务, 建议您按上文所述填写详细的地址信息。

2-2. MCLS【综合查询】的变化说明

相关升级开发进行中，具体上线日期敬请等候我行另行通知！

3.关于MCLS系统升级 的请求与支持事项

- 对于本次ISO20022对应中，我行请求客户配合的项目作业有2点（下表红字标注），为了不影响贵司业务，请客户务必在2025年11月前配合我行完成该2点项目作业。
- 另外，有1点项目作业我行可以协助客户完成，如果客户需要协助可以及时联络我行相关的银行担当。

业务对象	请求项目		期间	参照页
模板迁移 (利用【汇出申请模板管理】模块和【收款人信息管理】模块的用户)	请求#1	需要客户下载既有模块中的模板数据	2025年1月~2025年11月	第16页
	请求#2	需要客户上传最新格式的模板数据并确认上传结果	2025年9月~2025年11月	第17页



[关于MCLS系统升级的请求与支持事项]

3-2. [请求#1]-事先准备：下载既有模块中的模板数据

- [汇出申请模板管理]与[收款人信息管理]功能模块将停止服务，现有数据会永久失效。
- 烦请客户提前导出两功能模块的现有数据并做好迁移准备。具体数据转换方法，请参阅下方[如何转换既有的数据]的说明。
- 模板可以支持以EXCEL (.xls) 和CSV (.csv) 两种格式下载，下载模板的数量上限为5000件。

➤ 如何下载既有的数据

The figure consists of two side-by-side screenshots of the MCLS system's web interface. The left screenshot shows the 'Export Application Template Management' module. It features a navigation bar at the top with various tabs like '境内外汇款', '新境内外汇款', etc. Below the navigation is a search form with fields for '收款人名称及地址(中)', '收款人名称(英)', '收款人账号', '汇款人名称(中)', and '模板名称'. A large blue box highlights the 'Download' button at the bottom right of the page. The right screenshot shows the 'Recipient Information Management' module. It also has a similar navigation bar and search form. A large blue box highlights the 'Download' button at the bottom right of its page. Both screenshots have a blue border around them.

➤ 如何转换既有的数据

The figure contains two main sections, each with a diagram and descriptive text. The left section, titled 'Method One', shows a flow from '既有' (Existing) to a central box containing the text '我行专员将协助您办理数据处理业务' (Our staff will assist you with data processing), which then leads to '新' (New). The right section, titled 'Method Two', shows '既有' directly connecting to a box containing the text '您也可以自行通过迁移工具处理数据' (You can also handle it yourself through migration tools), which then leads to '新'. Both sections have a blue border around them.

3-2. [请求#2]-后续操作：上传最新格式的模板数据并确认上传结果

- 预计2025年9月前会上线外汇汇款新模块的相关功能；届时可按P16所述两种方法获取转换数据后，在新版功能界面提交申请并确认上传结果。
- 通过「新汇出申请模板管理」和「新收款人信息管理」功能上传的模板数量上限为500件。若数量超过500件，需将其分割成多个文档然后分批上传。

➤ 如何上传数据

The image displays two side-by-side screenshots of the MCLS system's 'New Outward Remittance Application Template Management' and 'New Payer Information Management' modules.

New Outward Remittance Application Template Management: This module allows users to manage application templates for outward remittances. It features a 'Submit' button highlighted with a blue box, and a note below stating: '请选择新汇出申请模板进行提交并确认上传后的结果 (最多支持500件)' (Please select the new outward remittance application template for submission and confirmation of upload results (maximum support 500 items)).

New Payer Information Management: This module allows users to manage payer information. It also features a 'Submit' button highlighted with a blue box, and a note below stating: '请选择新收款人信息模板进行提交并确认上传后的结果 (最多支持500件)' (Please select the new payer information template for submission and confirmation of upload results (maximum support 500 items)).

(附录1)
ISO20022移行后的数据
模板

附录1：各种模板的格式参考

- ISO20022对应后，对于外汇汇款相关模块有下面3个模板进行了升级，客户可以选择自己需要的模板打开下表的[模板数据参考]列中的资料查看其升级变化。

模板名称	涉及相关画面功能	说明	模板数据参考
OrSample.xls	新汇出申请模板管理	用于【新汇出申请模板管理】批量数据导入使用	 OrSample
OrPayee_MX.xls	新收款人信息管理	用于【新收款人信息管理】批量数据导入使用	 OrPayee_MX
Remittance_MX.xls	新境内外汇款	常用外汇汇款数据模板用于【新境内外汇款】 批量数据导入使用	 Remittance_MX

※客户在填写模板数据中Swift Code (BIC) 相关信息时，
可以参照右侧我行提供的【Mizuho Bank China Swift Code (BIC) Master】。



(附录2)
我行可协助客户事项

附录2：协助客户转换境内境外汇款批量导入数据

- 对于ISO20022对应后的【境内汇款】和【境外汇款】菜单，这2个菜单功能预计将会在2025年11月7日废止，届时外汇汇款业务将全部切换到【新境内外汇款】菜单。客户可在【新批量文件格式设置】菜单中下载最新模板填写业务数据进行上传。如已经在既有批量导入模板中填写了业务并需要使用该模板上传的，可以通过以下方式进行数据转换再上传。参照下记【步骤1~3】描述。
- 【新境内外汇款】菜单已经合并境内境外业务，客户提供既有批量导入模板数据可以选择分批提供，也可以选择合并后提供。上传模板件数限制200件。如果客户提供的数据超过200件时，转换后的数据会分割成多个文件，多个文件时客户需要分批进行上传。

➤ 步骤1：准备需要转换的数据



➤ 步骤2：如何转换既有的数据



➤ 步骤3：如何上传数据

新汇出申请批量导入

新汇出申请批量导入最多支持200件。

上传文件* 未选择文件

请选择新境内外汇款一览批量导入文件进行提交并确认上传后的结果 (最多支持200件)

咨询我们

咨询窗口：

中国交易产品营销部 电子银行推进科 电话：400-820-1122 (工作日 8: 30 ~ 17: 30)

银行免责条款

© 瑞穗银行（中国）有限公司

本资料以与贵公司讨论为目的，本资料所记载的各种条件基于假定，并非表明本资料所含信息的真实性和完整性。本资料中进行的分析亦为基于假定条件，不能表明该结果的真实性。

根据今后披露的信息、鉴定评价、评级公司的意见、制度·金融环境的变化等，本资料所记载的假设或案件有可能会发生大幅度变更的可能性。这种情况下，可能无法获得本资料分析的效果，请悉知。此外，本资料并为揭示贵公司的所有风险。

本资料记载的案件请充分理解存在之风险，请贵公司通过判断后决定是否交易。另行签署合同的情形除外，本资料的信息不包含法律、会计、税务上的建议。如果需要法律、会计、税务上的建议，请咨询有关专家的意见。

本资料旨在提供信息，根据公开信息制作，并非劝诱交易。