



中华人民共和国国家标准

GB/T 15948.1—2007/ISO 7982-1:1998
代替 GB/T 15948.1—1995

银行电讯 资金转账报文 第 1 部分：电子资金转账报文数据段和 数据元术语及通用集

Bank telecommunication—Funds transfer messages—
Part 1: Vocabulary and universal set of data segments and
data elements for electronic funds transfer messages

(ISO 7982-1:1998, IDT)

2007-09-05 发布

2007-12-01 实施

中华人民共和国国家质量监督检验检疫总局 发布
中国国家标准化管理委员会

目 次

前言	III
引言	IV
1 范围	1
2 规范性引用文件	1
3 术语和定义	2
4 资金转账数据段及数据元通用集	14
附录 A (规范性附录) 转账的有关各方	20
附录 B (资料性附录) 用户电传资金转账报文域描述符	27
附录 C (资料性附录) 批量电子资金转账的支付、清算及电讯系统	28

前 言

本部分等同采用 ISO 7982-1:1998《银行电讯 资金转账报文 第 1 部分:电子资金转账报文数据段和数据元术语及通用集》(英文版)及其 1999 年勘误。

为便于使用,本部分做了下列编辑性修改:

- a) “本国际标准”改为“本部分”;
- b) 删除国际标准前言。

本部分代替 GB/T 15948.1—1995。本部分与 GB/T 15948.1—1995 相比主要变化为:

- a) 本部分主要描述了电子资金转账报文数据段和数据元术语及通用集,而 GB/T 15948.1—1995 仅描述了词汇和数据元;
- b) 本部分在 GB/T 15948.1—1995 的基础上,在术语和定义栏中新增了 12 个术语和定义;
- c) 本部分增加了附录 C“批量电子资金转账的支付、清算及电讯系统”的内容。

本部分的附录 A 为规范性附录,附录 B 和附录 C 为资料性附录。

本部分由中国人民银行提出。

本部分由全国金融标准化技术委员会(SAC/TC 180)归口管理。

本部分负责起草单位:中国金融电子化公司。

本部分参加起草单位:中国人民银行、中国工商银行、中国银行、中国建设银行、交通银行、招商银行、广东发展银行、中国银联股份有限公司。

本部分主要起草人:谭国安、杨竑、陆书春、李曙光、马小琼、全红、李建峰、邓立峰、肖捷、原浩、纪熙东、杜宁、仲祺、时霜燕、刘晓东、赵宏鑫、史永恒、李洁、张彪。

本部分首次制定于 1995 年,本次为第 1 次修订。

引 言

在金融机构处理的各类支付及相关交易中,国内及国际间的电子通讯媒介和服务的使用显著增长,国内外通讯网络的发展为其实现提供了可能。然而,这种基于个别市场,以及相对独立基础上的网络,导致了用于电子自动支付系统的数据段和数据元在使用的定义、规范和表示法方面缺乏一致性和通用性。

众多的成员机构、大量的报文和多种网络的使用,要求对出现的数据段与数据元的规范及定义进行标准化,这些数据段与数据元出现在或有可能出现在将来的支付过程中,或与支付相关的报文里,相关的规范可以使所有参与方明确各项指令,减少不必要的解释和人工干预。

在这种电子通讯环境中,当前或预计将来进行电子方式交换的报文,可支持如下多种银行业务功能:资金转账、外汇交易、证券交易、托收以及跟单信用证等。本部分仅说明在资金转账报文中出现的术语、数据段及数据元。

鉴于目前银行卡已在 ISO 8583 报文的基础上开通跨行转账交易,因此银行卡资金转账交易也应参照国内其他相关规定执行。

银行电讯 资金转账报文

第 1 部分:电子资金转账报文数据段和 数据元术语及通用集

1 范围

本部分详细说明、定义和阐述了目前使用的数据段及数据元的术语、表示法和不久将使用的金融机构间的资金转账支付交易定单的描述、处理和格式。另外,用于电子资金转账报文的数据段及数据元通用集以逻辑功能组(数据段)为序,可作为资金转账报文的基本格式。

可靠信息的表述是成功处理资金转账报文的关键。为了实现这个目标,本部分把提供这些可靠信息的数据段和/或数据元定义为强制性的。在某些情况下,强制的数据段和/或数据元必须总是出现在报文里(例如:数据段—金额;数据元—交易金额)。在标准中,属于此类的数据段和数据元被规定为 ME(明确强制的)。在其他情况下,数据段和/或数据元或者出现在报文里,或者可以从报文里的另一个强制数据段和/或数据元推导出,或者可以从系统使用过的处理协定推导出(例如:数据段—受益人的金融机构)。在本部分中,这些数据段和数据元被规定为 MI(未明确强制的)。

另外,在报文中的下列术语适用此规则,即:必须至少包括名称与地址或标识符(如账户标识)数据元。

指令人

指令人金融机构

指示金融机构

中间金融机构

受益人金融机构

受益人

发送方代理行

中间偿付金融机构

接收方代理行

由于资金转账报文的接收行有义务说明和理解通过多种服务或系统接受的资金转账报文的整体意图和涵义,因此本部分中的数据元是从接收方角度来定义的。

2 规范性引用文件

下列文件中的条款通过 GB/T 15948 的本部分的引用而成为本部分的条款。凡是注日期的引用文件,其随后所有的修改单(不包括勘误的内容)或修订版均不适用于本部分,然而,鼓励根据本部分达成协议的各方研究是否可使用这些文件的最新版本。凡是不注日期的引用文件,其最新版本适用于本部分。

GB/T 12406—1996 表示货币和资金的代码(idt ISO 4217:1990)

ISO 2014 数字格式日期的表示

ISO 7746:1998 银行业务 银行间电传报文格式

ISO 8730 银行业 报文鉴别要求(批发业务)

ISO 8908 银行业和相关的金融服务业 词汇和数据元