



中华人民共和国国家标准

GB/T 27926.1—2011

金融服务 金融业通用报文方案 第 1 部分：库输入输出方法和格式规范

Financial services—Universal financial industry message scheme—
Part 1: Overall methodology and format specifications for inputs
and outputs from the repository

(ISO 20022-1:2004, MOD)

2011-12-30 发布

2012-05-01 实施

中华人民共和国国家质量监督检验检疫总局
中国国家标准化管理委员会 发布

目 次

前言	I
引言	II
1 范围	1
2 规范性引用文件	1
3 术语和定义	1
4 符合 GB/T 27926 的业务交易和报文集的开发方法	8
5 库内容	10
6 库输入	14
7 库输出	15
8 GB/T 27926 的未来发展	16
参考文献	17

前 言

GB/T 27926《金融服务 金融业通用报文方案》由以下 5 部分构成：

- 第 1 部分：库输入输出方法和格式规范；
- 第 2 部分：注册机构的角色及职责；
- 第 3 部分：建模导则；
- 第 4 部分：XML 设计规则；
- 第 5 部分：反向工程。

本部分为 GB/T 27926 的第 1 部分。

本部分修改采用 ISO 20022-1:2004《金融服务 金融业通用报文方案 第 1 部分：ISO 20022 库输入输出方法和格式规范》(英文版)。

本部分与 ISO 20022-1:2004 标准的主要差异如下：

- a) 标准名称由《金融服务 金融业通用报文方案 第 1 部分：ISO 20022 库输入输出方法和格式规范》修改为《金融服务 金融业通用报文方案 第 1 部分：库输入输出方法和格式规范》；
- b) 删除 7.3 条有关“注册机构也可以个性化服务方式，以结构化语言或可处理的格式提供库信息”；
- c) 删除 8.1 条有关“与 ISO 15022 的关系”部分。

为与我国实际情况保持一致及便于使用，本部分还做了下列编辑性修改：

- a) “ISO 20022 的本部分”改为“GB/T 27926 的本部分”；
- b) 删除国际标准前言。

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)负责归口。

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、中国证券监督管理委员会、国家开发银行、中国工商银行、中国农业银行、中国建设银行、交通银行、博时基金管理有限公司、深圳证券通信公司、申银万国证券股份有限公司。

本部分主要起草人：王平娃、陆书春、李曙光、赵志兰、马小琼、全红、王毛路、龚维萍、成永德、林松、李迎辉、张砚、王德英、巫禄芳、施轶倩。

引 言

20 世纪 90 年代中期,人们强烈地意识到,证券业参与者之间进行信息交换的国际标准急需复审,目的是:(1)缩短新的标准化报文集投入市场的时间;(2)提高“直通处理”能力。ISO 15022 制定了一些必要的原则,可向不同用户群提供支持其特定应用的报文定义工具。这些工具包括:

- 系列语法和报文设计规则;
- 惟一标识交换业务元素及其表示形式的数据域字典;
- 由行业按照上述域和规则制定的报文目录。

为适应行业发展的需要,虽然数据域字典和报文目录仍根据 ISO 15022 的要求进行维护,但其内容不包括在 ISO 15022 中。注册机构(RA)负责提供并根据行业参与者的需要在必要时对这些内容进行更新。

21 世纪初,随着 IP(因特网协议)网络的广泛使用以及 XML(可扩展标记语言)的出现,相关的技术已成为电子通信中事实上的开放式技术标准。因此,非常有必要对 ISO 15022 进行扩展,以便为整个金融业中采用标准 XML 语法制定报文规范提供公共平台。同时,为了保护平台不受语法变更的影响,有必要将报文分拆为业务元素和技术表示两部分。因此,当利用原始 ISO 15022 系列工具集时,GB/T 27926 提议:

- 采用建模方法(如,基于形式符号的 UML 统一建模语言)以一种与语法无关的形式提取、分析和描述业务领域、业务过程、业务交易、业务参与者、业务角色、业务信息和相关报文流程图及报文定义,使行业能够交换所需信息,以实现其业务目标;
- 规定建模语言中报文定义转换成标准语法表示形式的设计规则。GB/T 27926 发布时,所有电子文档(包括电子 STP 报文集)的优选语法为 XML[万维网协会(W3C)定义]。根据金融行业的要求,该设计规则可进行扩展以涵盖今后其他的开放式语法。

上述方法与其他行业报文的开发方法是一致的。在此方法下,完整的业务模型和衍生的信息交换报文将存储在中央库中,并由注册机构(RA)进行维护。GB/T 27926 库为行业参与者提供了下述内容:

- 金融业务过程目录,包括:
 - 金融业务模型描述;
 - 金融业务交易描述,包括报文定义;
 - 以协商一致的语法表示的报文方案(如 XML)。
- 金融数据字典,包括:
 - 用于业务领域、业务过程、业务交易和报文集合的业务概念、数据类型及报文概念。

这种灵活的框架允许用户群根据国际公认的方法建立业务交易和报文集,并转换到使用通用语言(如 XML)来描述。如果存储在 GB/T 27926 库中现有的业务交易和报文定义未体现其需求,用户群可协商使用其他业务交易和报文定义,并根据在数据字典中注册的项,设计这些内容。用户群可向注册机构(RA)提交这些业务交易和报文定义。如果必要,由标准管理组支持的注册机构(RA)将校验这些提交的业务交易和报文定义,更新库,并根据针对 XML 语言或未来其他开放式语言协议的 GB/T 27926 语法设计规则,生成相应的语法输出。

包含一个公共语法解决方案(如,XML)的金融业务模型和报文定义的通过,推动了端对端直通交易处理过程,该公共模型和报文定义体现了用户群的业务需求。此外,已通过的业务模型和报文定义,为其他业务转换为被认可的 GB/T 27926 语法报文方案(如,XML)提供了参考。实际上,使用其他语

法报文方案的群体可将其行业报文集内容与现有 GB/T 27926 库中的内容进行关联。这些内容间的关系可作为“融合文件”提供给用户群。标准分成业务标准和技术标准两部分,将促进任何所需转换机制的融合和发展。

GB/T 27926 包括:

- 建模方法综述(第 1 部分);
- 库内容综述(第 1 部分);
- 注册机构(RA)接受的有关扩充/修改数据字典和业务过程目录输入的综述(第 1 部分);
- 注册机构(RA)公开提供的库输出信息的概述(第 1 部分);
- 注册机构(RA)的责任、服务级别和程序,包括标准管理组的角色以及注册管理组和监督管理(第 2 部分);
- 用于构造符合 GB/T 27926 的业务交易和报文集的建模导则(第 3 部分);
- 注册机构使用的将符合 GB/T 27926 的报文定义转换为 GB/T 27926 语法方案的语法设计规则。现行文件中应规定特定语法,例如:为 GB/T 27926 报文方案和报文实例的生成使用的“XML 设计规则”(第 4 部分)。

注: 用于在 GB/T 27926 业务过程目录中注册报文定义,由注册机构(RA)发布的语法报文方案,包括了语法参考。

根据此参考,可以对由 GB/T 27926 语法设计规则所有人在过程实现时生成的语法报文方案进行比较,以验证过程实现同设计规则的符合程度。

- 反向工程导则,描述了如何从现有行业报文集中提取相关信息,以便向 GB/T 27926 注册机构(RA)提交等效的符合 GB/T 27926 要求的业务交易和报文集(第 5 部分)。

GB/T 27926 注册机构(RA)保留有数据字典和业务过程目录的一系列提交模板,该模板不包含在 GB/T 27926 标准中。当用户向注册机构(RA)提交 GB/T 27926 入库申请时,应使用这些模板。

注: 虽然 GB/T 27926 处理的是金融行业参与者之间的信息交换标准化问题,但应明确该标准不能直接处理 ISO 开放系统互连模型(OSI 模型)七层中的任何一层。实际上,可以说 GB/T 27926 从 OSI 模型结束的地方开始,即 GB/T 27926 是对 OSI 应用层传输的“文件”内容(即报文内容)进行标准化。报文内容的标准化采用两个独立层的方法进行处理。这两个独立的层为:(1)“语法层”,即传输信息物理表示形式的标准化,处理的是与 XML、扩展 7775、EDIFACT 或其他语法使用相关的内容;(2)“语义层”,即传输信息含义的标准化。虽然这些层已经包含在 ISO 15022 中,但 GB/T 27926 使这些层的标准化更为规范化,并使两层之间的分离更清晰和完整。该规范方法的引入促进了:(1)现有行业报文集的互操作性和集中化;(2)业务领域和市场实践的复用性;(3)标准业务交易和报文集的稳定性。GB/T 27926 的另一个要点是开放式语法的引入(如,XML),使标准中无需再描述特定语法的技术要求(如,ISO 15022 中的扩展 7775)。

金融服务 金融业通用报文方案

第 1 部分:库输入输出方法和格式规范

1 范围

GB/T 27926 的本部分包括以下内容:

- 建模方法综述;
- 库内容综述;
- 注册机构(RA)接受的库输入的综述,该输入用于扩充/修改库中数据字典和业务过程目录;
- 注册机构(RA)公开提供的库输出的综述。

符合 GB/T 27926 标准规范的业务交易和报文集可用于行业参与者(金融行业和其他行业)之间在任何通讯网络上的电子数据交换。与网络相关的规则,如,报文确认和报文保护的内容不包含在 GB/T 27926 的范围之内。

2 规范性引用文件

下列文件对于本文件的应用是必不可少的。凡是注日期的引用文件,仅注日期的版本适用于本文件。凡是不注日期的引用文件,其最新版本(包括所有的修改单)适用于本文件。

GB/T 27926.2—2011 金融服务 金融业通用报文方案 第 2 部分:注册机构的角色和职责 (ISO 20022-2:2004, IDT)

GB/T 27926.5—2011 金融服务 金融业通用报文方案 第 5 部分:反向工程

ISO 15022-1:1999 证券 报文方案(数据域字典) 第 1 部分:数据域和报文设计规则及导则

ISO 15022-2:1999 证券 报文方案(数据域字典) 第 2 部分:数据域字典和报文目录的维护

UML(统一建模语言) 版本 1.4—对象管理组

XML(可扩展标记语言)1.0(第 2 版)W3C 2000 年 10 月 6 日推荐—万维网协会

3 术语和定义

下列术语和定义适用于 GB/T 27926 的本部分。

注:这些术语与 UML 定义的术语不完全相同。

3.1

业务参与者 business actor

在特定业务过程或交易中扮演一个或多个业务角色的实体业务用户。

示例:银行、公司。

注 1:业务参与者可以是人、组织或基础设施。

注 2:业务参与者类属业务概念,存储在数据字典中。

见图 1。