



中华人民共和国国家标准

GB/T 20545—2006

银行业务和相关金融服务 信息交换 托收指示格式

Banking and related financial services—Information interchange—
Collection instruction form

(ISO 10043:1994, MOD)

2006-09-18 发布

2007-03-01 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	III
引言	IV
1 范围	1
2 规范性引用文件	1
3 格式	1
3.1 纸张规格	1
3.2 文本区域	1
3.3 托收指示布局	1
3.4 纸张和印制要求	1
3.5 副本	1
4 文字	1
5 数据元	2

前 言

本标准修改采用 ISO 10043:1994《银行业务和相关金融服务 信息交换 托收委托书格式》及其 1999 年勘误(英文版)。

考虑到当今金融服务的现状,在采用 ISO 10043:1994 时,本标准做了一些修改。有关技术性差异已编入正文中并在它们所涉及的条款的页面空白处用垂直单线标识,具体技术性差异如下:

- a) ISO 10043:1994 中引用 URC322,为适应形势,本标准引用 URC522,相应地将标准名称由 ISO 10043:1994 的“托收委托书格式(Collection order form)”改为“托收指示格式(Collection instruction form)”;标准文中的“托收委托书(Collection order)”改为“托收指示(Collection instruction)”。
- b) “预先印制的文本应以英文或法文表示,也可用中文或其他任何适宜的文字同时表示”改为“预先印制的文本应以中文表示,也可用中文和其他任何适宜的文字同时表示”。
- c) 栏位 16 中海关发票(Customs invoice)出现的情况极少,而“检验证/品质证”出现的情况较多,故将“海关发票”替换为“检验证/品质证”。
- d) 栏位 22 提供了可供选择的交单方式(Delivery documents),URC522 和 URC322 都只规定了 DP、DA 方式,凭 T/R 放单是代收行与付款人之间的授信融资行为,不应出现在托收行的指令中,故删除“信托收据交单(Against trust receipt)”。
- e) 栏位 26 为托收费用(Collect charges)栏,在此出现的是出单银行自己的费用,不会预先知道后手银行的费用。而代收行向付款人提示时需要标明前手各银行的费用时,不应使用此“托收指示”,应另制托收来单通知,所以标注各行费用栏位不合理,故删除“代收行费用”和“提示行费用”两个可选框,将栏位 26 的名称换为“托收行费用”。
- f) 增加“付款总计”栏位,为栏位 28,含贷款和托收行费用总额,为必选项。

为便于使用,本标准还做了下列编辑性修改:

- a) 用“本标准”代替“本国际标准”;
- b) 删除国际标准前言。

本标准由中国人民银行提出。

本标准由全国金融标准化技术委员会归口管理。

本标准负责起草单位:中国金融电子化公司。

本标准参加起草单位:中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行。

本标准主要起草人:谭国安、杨竑、陆书春、李曙光、张艳、赵志兰、贾树辉、刘运、周鹏伟、李翔、齐向东、王艳、付裕、马申、王京莉、孙卫东、曾玉、贺薇、孙秀明。

本标准为首次发布。

引 言

为便于统一各银行的业务格式,实现银行内部和各银行之间的信息交换和共享,根据银行业业务发展的需求,制定了托收指示格式的标准格式。

银行业务和相关金融服务 信息交换 托收指示格式

1 范围

本标准详细规定了银行国际支付(托收)指示格式的规格和布局。此外,它还定义了托收指示中应用到的数据元,以及它们在托收指示格式中的表现形式。

2 规范性引用文件

下列文件中的条款通过本标准的引用而成为本标准的条款。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标准,然而,鼓励根据本标准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标准。

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

GB/T 16832—1997 格式设计 基本样式(idt ISO 8439:1990)

GB/T 7408—2005 数据元和交换格式 信息交换 日期和时间表示法(ISO 8601:2000,IDT)

国际商会第 522 号出版物:托收统一规则

3 格式

3.1 纸张规格

托收指示印制纸张的规格应为国际标准化组织规定的 A4 纸(210 mm×297 mm),或应为美国标准的单据尺寸(8.5 in×11 in)。

3.2 文本区域

依照 GB/T 16832—1997 的要求,页面的文本区域应为 183 mm×262 mm,页边距应为上边距 10 mm,左边距 20 mm。

3.3 托收指示布局

托收指示布局应如图 1 所示,托收指示格式中的栏位编号对应于数据元目录的编号(见表 1)。为适应不同国家对窗式信封不同的邮递要求,表中的 5 和 6 可以互换。只要符合栏位布局,划分栏位 1、2、3 和 4 的线条不必打印出来。

3.4 纸张和印制要求

如果银行需要预先印就某些栏位(譬如编号为 1 和 2 的栏位)或使用连续的空白表格,只需在使用高速针式打印机或激光打印机印制表格时,印制所选栏位即可,毋需印制划分各个栏位和标记框的线条,只需在相应的栏位名称下或相应的位置直接显示相关的指示及/或信息。要适当突出样本中用大号字体显示的条款。

3.5 副本

托收行可以根据自己内部系统的需要制作多份文本。如果需要第二次邮寄,应使用明确标明“副本”的托收指示文本。

注意:为防止寄错,代收行的地址框应加粗,并打印一个箭头(间断的或其他的)作标记。

4 文字

预先印制的文本应以中文表示,也可用中文和其他任何适宜的文字同时表示。