

人民币跨境支付系统业务实施指南 第1部分：总则

Implementation guidelines for cross-border interbank payment system

Part 1: General Principal

2022-07-04 发布

2022-07-04 实施

跨境银行间支付清算有限责任公司 发布

目 次

前 言 II

引 言 III

1 范围 1

2 规范性引用文件 1

3 术语和定义 1

4 报文编号 1

5 通用栏位 1

6 运行时序 2

7 中文字符和特殊字符 3

参考文献 5

前 言

本文件是Q/CIPS 0005—2022《人民币跨境支付系统业务实施指南》的第1部分。Q/CIPS 0005—2022由以下部分组成：

- 第1部分：总则。目的在于定义报文编号、通用栏位、运行时序等相关概念，并对中文字符和特殊字符的使用规则进行规范。
- 第2部分：支付类业务。目的在于对支付类业务处理进行规范。
- 第3部分：信息类业务。目的在于对信息类业务处理进行规范。
- 第4部分：金融市场及金融基础设施类业务。目的在于对金融市场及金融基础设施相关业务处理进行规范。

本文件按照GB/T 1.1—2020《标准化工作导则 第1部分：标准化文件的结构和起草规则》的规定起草。

本文件由跨境银行间支付清算有限责任公司提出并归口。

本文件起草单位：跨境银行间支付清算有限责任公司。

本文件主要起草人：许再越、邬向阳、吴晓光、侯轲、刘永生、沈薇薇、王博、胡蓝引、邱宁。

本文件为首次发布。

引 言

目前，跨境支付清算领域已发布行业标准《人民币跨境支付系统报文交换标准》以及《人民币跨境支付系统操作指引》等一系列业务规则类文档，为了进一步提高业务处理效率，降低用户成本，制定企业标准《人民币跨境支付系统业务实施指南》，帮助CIPS用户更好地了解业务规范。本文件定义了报文编号、通用栏位、运行时序相关概念，并规定了中文字符和特殊字符的使用规则。

人民币跨境支付系统业务实施指南 第1部分：总则

1 范围

本文件定义了报文编号、通用栏位、运行时序相关概念，并规定了中文字符和特殊字符的使用规则。本文件适用于通过CIPS系统进行业务交互的直接参与者、间接参与者及其他用户。

2 规范性引用文件

下列文件中的内容通过文中的规范性引用而构成本文件必不可少的条款。其中，注日期的引用文件，仅该日期对应的版本适用于本文件；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。

JR/T 0216-2021 人民币跨境支付清算信息交换规范

3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

3.1 人民币跨境支付系统(Cross-border interbank payment system, 简称 CIPS)

为参与者的跨境人民币支付业务和金融市场业务等提供资金清算结算服务的系统。

4 报文编号

CIPS报文标准的命名格式与ISO 20022保持一致，即：xxxx(前缀).xxx(报文编号索引).xxx(变体号).xx(版本号)。其中，对全体参与者使用的报文进行变更，则变更版本号；对部分参与者使用的，在保留大部分系统核心报文后仅做适应性修改的报文，保留版本号的同时仅变更变体号。

5 通用栏位

5.1 参与者行号

参与者行号是CIPS参与者在CIPS的唯一身份标识，由运营机构编制。通过CIPS办理业务时，CIPS参与者应准确填写其参与者行号，非CIPS参与者的行号可填写BIC、CNAPS行号或当地清算系统内的识别代码。

5.2 参与者账号

CIPS的直接参与者在CIPS系统内部开立账户，CIPS以参与者行号作为参与者账号。

5.3 报文标识号

在 CIPS 系统内，报文标识号唯一标识一个直接参与者发起的一个报文，在 CIPS 业务保存期（CIPS 业务保存期是 CIPS 的系统参数）内不允许重复。报文标识号由 16 位序号组成，16 位序号可由大小写字母和数字组成（不限制必须同时出现大小写字母和数字），如果位数不够的话前补零。

5.4 端到端标识号

端到端标识号是交易发起方行内业务层面对交易的唯一标识，在整个业务链中不变。

5.5 账号

客户帐号由最长 34 位 Basic Latin 字符集范围内的字符组成。客户账号应在参与者内部唯一。

6 运行时序

CIPS默认按照国家法定工作日运行，根据公历时间确定其工作日，具体工作日期可参见系统状态变更通知报文。具体运行场次和时序如下：

a) CIPS系统的运行时间为5×24小时+4小时，在中国法定工作日全天候运行，分为日间场次和夜间场次处理业务。一般工作日的日间场次运行时间为当日8:30至17:30（其中 17:00-17:30为清零等场终处理时间）；周末及法定节假日后第一个工作日（以下简称S日）的日间场次运行时间提前至当日4:30。夜间场次的运行时间为当日17:00至次日8:30（其中8:00-8:30 为清零等日终处理时间）。

b) CIPS每个工作日的运行共分为七个阶段：营业准备阶段、日间处理阶段、日间业务截止阶段、日间场终处理阶段、夜间处理阶段、夜间业务截止阶段和日终处理阶段。具体的时序划分见表1，不同时序对应的CIPS报文见表2。

表 1 CIPS 系统运行时序表

	时间	所属阶段	任务概述
日间运行	8:30-9:00 (S 日 4:30-5:00)	营业准备	切换系统工作日，参数生效，受理注资。
	9:00-17:00 (S 日 5:00-17:00)	日间处理	日间业务处理； 16:00 停止受理批量业务及中央对手资金结算业务，开始受理夜间业务预注资； 16:30 发送日间业务截止警告。
	17:00	日间业务截止	停止受理日间业务； 进入夜间业务处理，并同步进行场终处理。
	17:00-17:30	场终处理	完成日间账户清零、对账等。
夜间运行	17:00-次日 8:00	夜间处理	夜间业务处理； 20:30，停止受理预注资、预注资调增、预注资调减，进行预注资自动转注资； 次日 7:00 停止受理批量业务及中央对手资金结算业务； 次日 7:30 发送夜间业务截止警告。
	次日 8:00	夜间业务截止	停止受理夜间业务。
	次日 8:00-8:30	日终处理	完成夜间账户清零、对账等。

表2 参与者发起报文与系统状态对照表

序号	报文编号	报文名称	系统状态						
			营业准备	日间	日间业务截止	场终	夜间	夜间业务截止	日终处理
1.	cips.111.001.02	客户汇款报文		√			√		
2.	cips.112.001.02	金融机构汇款报文		√			√		
3.	cips.113.001.01	批量业务客户汇款报文		√			√		
4.	cips.131.001.01	CCP 业务申请报文		√			√		
5.	cips.133.001.01	银行发起 SSS 业务申请报文		√			√		
6.	cips.134.001.01	银行发起 SSS 业务应答报文		√			√		
7.	cips.135.001.01	FMI 发起 SSS 业务申请报文		√			√		
8.	cips.136.001.01	FMI 发起 SSS 业务应答报文		√			√		
9.	cips.151.001.01	清算机构借贷业务报文		√			√		
10.	cips.154.001.01	清算机构借贷通知回执报文		√			√		
11.	cips.301.001.02	业务查询报文	√	√			√		
12.	cips.302.001.02	业务查复报文	√	√			√		
13.	cips.303.001.01	业务撤销申请报文		√			√		
14.	cips.303.001.02	业务撤销申请报文		√			√		
15.	cips.305.001.02	业务状态查询申请报文	√	√		√	√		√
16.	cips.305.001.03	业务状态查询申请报文	√	√		√	√		√
17.	cips.307.001.01	通用签名信息业务报文	√	√			√		
18.	cips.308.001.01	通用签名信息业务应答报文	√	√			√		
19.	cips.309.001.01	自由格式报文	√	√		√	√		√
20.	cips.313.001.01	跨境业务结算排队查询申请报文	√	√	√	√	√	√	√
21.	cips.350.001.01	资金调减申请报文		√			√		
22.	cips.351.001.01	预注资调减申请报文					√		
23.	cips.353.001.01	排队调整申请报文		√			√		
24.	cips.353.001.02	排队调整申请报文		√			√		
25.	cips.354.001.01	账户余额预警额度设置申请报文	√	√			√		
26.	cips.356.001.01	清算账户信息查询申请报文	√	√		√	√		√
27.	cips.371.001.01	双边净额发起方限额管理报文	√	√	√	√	√	√	√
28.	cips.373.001.01	轧差注资定额管理报文	√	√	√	√	√	√	√
29.	cips.376.001.01	参与者互助协议申请报文	√	√	√	√	√	√	√

序号	报文编号	报文名称	系统状态						
			营业准备	日间	日间业务截止	场终	夜间	夜间业务截止	日终处理
30.	cips.377.001.01	参与者互助协议应答报文	√	√	√	√	√	√	√
31.	cips.710.001.02	跨境业务对账申请报文	√	√	√	√	√	√	√
32.	cips.712.001.02	跨境业务明细核对申请报文	√	√	√	√	√	√	√
33.	cips.714.001.02	原报文下载申请报文	√	√	√	√	√	√	√
34.	cips.805.001.01	登录/退出申请报文	√	√	√	√	√	√	√
35.	cips.900.001.01	通用处理确认报文	√	√	√	√	√	√	√
36.	cips.903.001.01	数字证书绑定通知报文	√	√	√	√	√	√	√
37.	cips.914.001.01	数字证书下载申请报文	√	√	√	√	√	√	√
38.	ccms.990.002.01	通信级确认报文	√	√	√	√	√	√	√
39.	ccms.991.002.01	探测请求报文	√	√	√	√	√	√	√
40.	ccms.992.002.01	探测回应报文	√	√	√	√	√	√	√

注：未出现在以上表格中的报文均为 CIPS 系统主动下发的，不受上述系统状态限制。

7 中文字符和特殊字符

7.1 中文字符

发往非中文地区（即除中国大陆、港澳台以外的地区）的报文应尽量使用半角英文填写，特殊情况下可根据实际情况将中文字符转换成中文电码处理，不宜适用汉语拼音传输中文字符。

注：中文电码，又称中文商用电码（Chinese commercial code, CCC）、中文电报码（Chinese telegraph code, CTC）或中文电报明码（Chinese ordinary telegraph code, COTC），原本是用 于电报传送中文信息的方法，它是第一个将汉字化作电子信号的编码表。中文电码表采用四位阿拉伯数字作代号，从 0001 到 9999 按四位数顺序排列，用四位数字表示最多一万个汉字、字母和符号，因此也称为“四码电报”。

7.2 特殊字符

CIPS 报文允许的 Basic Latin 字符集大于 MT 报文允许的特殊字符集，参与者应尽量使用 CIPS 和 MT 特殊字符集的通用部分，明细见表 3。

表 3 CIPS 特殊字符和 MT 特殊字符

CIPS允许的Basic Latin字符集包括： ., - _ () / = + ? ! * ; @ # : % [] ‘ \ \$ { } ^ ~ “ ` \n \r \t （空格）
MT允许的特殊字符集包括： / - ? : () . , ` + （空格） { } CR LF
通用部分：/ - ? : () . , ` + （空格） { } CR LF（对应\n \r）

参 考 文 献

- [1] <https://www.iso20022.org/>
-