

中国 SWIFT 用户协会专刊

中国 SWIFT 用户协会
(2021 年全刊)

目 录

用户协会工作动态

➡ 协会工作.....	5
SWIFT 专委会理事会在北京召开 2020 年工作会议.....	5
中国支付清算协会秘书长在 SWIFT 专委会理事会上的讲话.....	7
服务国家战略，促进行业发展——SWIFT 专委会主席在 2020 年专委会理事会工作会议上的讲话.....	10
SWIFT 专委会与 SWIFT 组织联合举办 2021 年中国用户大会.....	14
➡ 专家组工作.....	20
中国用户积极参与 SWIFT 全球战略创新.....	20
中国支付市场实务组（PMPG）开展本地实务规范研究.....	22
全球支付创新项目（SWIFT gpi）引领支付清算行业发展.....	24
SWIFT 2021 新保函报文应用的探讨.....	26
浅析 ISO20022 标准对未来支付结算的改变.....	32
平安银行 ISO20022 标准迁移项目经验分享.....	42
从商业银行视角浅析：SWIFT ISO20022 支付报文标准迁移策略.....	49

国内 SWIFT 应用通报

➡ 用户情况.....	56
➡ 通讯量.....	56
➡ 市场应用.....	57
➡ 跨境人民币业务.....	57

主办单位
中国 SWIFT 用户协会
承办单位
中国 SWIFT 用户协会秘书处
欢迎来稿
swift@bankofchina.com

SWIFT 资讯与交流

👉 主席信箱(SWIFT 组织发布资料分享).....	58
2022 年运营计划.....	58
SWIFT 战略.....	68
ISO20022 标准采纳计划最新情况.....	80
采纳 ISO20022 与交易管理平台激活.....	84
用户安全项目整体情况及 V2020 CSCF 控制的变动.....	88
SWIFT 连通性优化项目.....	94
RMA 优化方案.....	99
gpi 最新进展——跨境付款的变革.....	102
gpi 业务拓展——大型企业支付领域之外的拓展.....	105
gpi 企业服务——来款预知.....	111



王纬
中国 SWIFT 用户协会主席
中国银行副行长

中国 SWIFT 用户协会是凝聚中国用户合力的一股力量，是助力中国金融事业发展的一个社群，是承担社会责任、服务国家战略的一个平台，做好协会工作是我们的使命和责任。

--- 中国 SWIFT 用户协会主席

➔ 协会工作

SWIFT 专委会理事会在北京召开 2020 年工作会议

2020 年 12 月 11 日，中国支付清算协会 SWIFT 用户专业委员会（简称 SWIFT 专委会）理事会 2020 年工作会议在北京召开。中国人民银行支付结算司严芳副司长，中国支付清算协会陈波执行副会长兼秘书长出席会议并致辞，受 SWIFT 专委会主席、中国银行王纬副行长委托，中国银行刘秋万首席信息官代为出席会议并讲话。SWIFT 专委会理事会秘书长主持会议并做工作报告，SWIFT 中国董事，工行、农行、中行、建行、交行等 15 家理事单位以及 SWIFT 组织代表参加会议。

严芳副司长回顾了人民币跨境支付业务发展情况，指出人民币作为跨境结算币种发展迅速，人民银行在统筹管理 SWIFT 工作中取得重大进展，包括推动金融网关公司落地、促进 SWIFT 中国区业务本地化、参与 SWIFT 全球治理等。严芳副司长强调，中国支付清算协会应落实行业自律管理职能，切实维护会员机构在跨境支付业务中的合法权益。SWIFT 专委会应充分利用平台优势，促进行业发展，既向监管部门及时汇报，也积极向 SWIFT 反馈中

国社群的利益关切、提升中国社群的话语权。SWIFT 应在人民银行统筹框架下，着力满足市场需求，积极回应中国用户关切，不断提高本地化、合规化服务水平。

陈波执行副会长充分肯定了 SWIFT 专委会 2019 年-2020 年在落实监管要求、参与国际业务标准研究、代表中国用户发声、维护中国用户切身利益、促进行业沟通交流等方面开展的工作，并提出工作要求。陈波执行副会长指出，要统筹发展和安全，保障跨境金融网络和信息服务安全，积极配合做好人民银行跨境金融监管相关工作，加强行业自律；要统筹境内和境外，有效服务国内国际双循环新发展格局；要统筹服务与权益，切实维护中国用户利益。陈波执行副会长表示，希望专委会加强组织建设，顺应形势，积极作为；希望各会员单位认真履行职责，积极建言献策，为行业发展贡献力量。

专委会主席的讲话肯定了 SWIFT 专委会工作的重要性，结合当前复杂多变的国际形势，对专委会未来工作方向提出要求。专委会未来发展要置

身到中国市场发展的大环境中，要坚持在人民银行、支付清算协会的领导下，以服务国家战略、促进行业发展为目标，有力承载国家战略需求，保持发展活力：**一是要**坚定服务国家战略，遵从监管要求；**二是要**积极维护用户权益，促进稳定发展；**三是要**持续深化合作交流，实现互利共赢；**四是要**不断加强组织建设，夯实平台基础。

与会代表听取了 SWIFT 专委会年度工作报告，一致同意专委会下阶段发展规划和工作部署，并从标准迁移、业务创新、本地化服务、合作交流等方面提出具体建议与诉求。



中国支付清算协会秘书长在 SWIFT 专委会理事会 2020 年工作会议上的讲话

陈波 中国支付清算协会执行副会长兼秘书长

尊敬的严司长，刘首席，各位代表：

大家上午好！

首先，欢迎大家出席 SWIFT 用户专业委员会理事会 2020 年工作会议。借此机会，请允许我代表中国支付清算协会对央行给予的指导，对主席单位的辛勤工作，以及会员单位的支持表示衷心的感谢！

2020 年，百年未有之大变局加速演变，国际政治、经济格局发生深刻调整，逆全球化思潮沉渣泛起、中美博弈加剧，新冠肺炎疫情冲击下全球经济不确定性上升，我国外部发展环境日趋复杂。以习近平同志为核心的党中央高瞻远瞩，提出“构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局”。国家不断出台利好政策推动跨境金融服务与贸易加速发展，新增设立跨境电商综合试验区 46 个，

区域全面经济伙伴关系协定（RCEP）正式签署，扩大金融业开放优化外贸金融服务，降低融资、汇兑成本，提高金融支持贸易发展效能，为新发展格局的构建提供服务和支撑。在人民银行等监管部门的正确引导和政策支持下，跨境金融服务新模式、新业态快速崛起，商业银行等市场主体深度贴合商户和消费者需求，推出跨境收款、外汇结算、融资贷款等服务，在满足专业化、定制化、多样化跨境金融服务需求的同时，推动中国跨境支付生态繁荣发展。我们了解到，截至 2020 年 10 月底，中国大陆 SWIFT 用户达到 510 家，前三季度 SWIFT 报文总量达到 1.02 亿笔。这充分说明，中国市场是 SWIFT 全球版图的重要组成和关键目标。

作为服务监管和市场，连接 SWIFT 组织和中国用户的桥梁与纽带，2020 年，专委会克服疫情带来的不利影响，

在严格落实监管部门跨境金融网络与信息服务管理要求，组织参与国际业务标准和行业规范的研究制定及本地化应用，代表中国用户发声、维护中国用户切身利益，搭建多形式的交流沟通平台，不断规范完善自身建设等方面开展了系列工作并取得丰硕成果。

今年以来，在党中央坚强领导下，我国经济增长好于预期，国民经济延续稳定恢复态势。当前，国际环境日趋复杂，不稳定性不确定性明显增加。全球经济总体延续复苏态势，部分经济体经济指标继续边际改善，但近期新冠疫情反复，部分国家疫情出现反弹，保护主义、单边主义上升，地缘政治紧张局势抬头，部分国家间经贸摩擦日益深化，全球产业链供应链受非经济因素严重冲击，经济复苏进程的不稳定性不确定性较大，跨境金融服务与贸易的未来发展也面临较大不确定性。在此背景下，为提高贯彻新发展理念、构建新发展格局能力，全面落实党的十九届五中全会精神，我们的工作面临新的形势和更高要求，专委会要顺应行业发展趋势，汇集各方智慧和力量，在思路、举措、方法以及成效方面

寻求新的高度。就下一步的工作，我简单提几点建议，供大家参考：

一是统筹发展和安全，保障跨境金融网络和信息服务安全。

要充分发挥专委会及理事会的作用，积极配合做好人民银行跨境金融监管相关工作，加强行业自律，督促SWIFT 组织和中国用户加强安全风险预警、防控机制和能力建设，不断提升反洗钱和反欺诈等风险管理综合能力，切实保障业务安全性和连续性，不断增强网络安全和信息保护能力，有效防范化解各类风险挑战，保障跨境金融网络和信息安全。

二是统筹境内和境外，有效服务国内国际双循环新发展格局。

要针对跨境金融业务标准规则、本地实务规范、中文字符在 ISO 标准中的应用持续开展深入研究，持续跟进 SWIFT ISO 标准迁移工作进展，确保新报文标准符合中国市场实务要求，支持国内用户做好迁移准备；充分利用 SWIFT 新平台、全球支付创新(gpi)等服务提升会员单位跨境业务创新能

力，便利跨境贸易、投融资和信息交换等业务的开展，优化跨境金融服务的质量和效率，有效服务国内国际双循环的中国经济新发展格局，并使中国用户从中受益，达到共赢。

三是统筹服务与权益，切实维护中国用户利益。

要持续完善组织建设，全部会员单位应该加入协会，并将全体中国用户纳入专委会管理服务范围，不断拓展服务覆盖面，促进行业间的业务交流与经验分享。通过业务交流和专项培训等形式，及时向用户转发 SWIFT 组织战略发展、标准迁移、项目升级等重要资讯，加强对报文标准、用户安全项

目、gpi 全球支付创新等内容的培训。同时，要组织做好中国用户的信息反馈等工作，充分合理利用相关规则，切实维护 SWIFT 中国用户利益诉求，有效提升中国用户在 SWIFT 组织的话语权。

协会将一如既往地专委会的工作提供支持。希望专委会能够加强组织和谋划，团结和依靠广大会员单位，顺应形势，积极作为，发挥表率 and 引领作用。也希望各会员单位认真履行职责，发扬主人翁精神，积极建言献策，贡献力量，共谋行业发展大计！

最后，祝大家工作顺利，万事如意！
谢谢大家！

服务国家战略，促进行业发展

——SWIFT 专委会主席在 2020 年专委会理事会工作会议上的讲话

尊敬的严司长、陈波秘书长，各位理事、各位来宾：

大家上午好！

非常高兴与各位相聚在北京，召开 2020 年 SWIFT 用户专业委员会理事会工作会议。我于年初接任 SWIFT 专委会主席，一直期待与大家见面，但由于疫情原因迟迟未能召开会议，虽然目前疫情的影响还未消除，但随着今年国内外形势的发展变化，SWIFT 工作显得愈发重要，我们有必要在年底前召开这个会议。在此，我代表 SWIFT 专委会，向出席会议的各位领导和嘉宾表示热烈的欢迎和衷心的感谢！感谢人民银行、支付清算协会长期以来对专委会工作的关心指导！感谢各理事单位、SWIFT 组织对专委会工作的大力支持！

刚才，严司长的讲话，从监管层面做出了重要指示，陈秘书长也对专委会工作提出了期望和要求，这都是我们未来工作的指导纲领，大家要认真学习领会、贯彻落实。接下来，我结合当前面临的形势变化和近期工作情况，与各位交流一下对后续工作的想法。

一、当前面临的形势变化

今年以来，国际环境和国内形势发生了深刻变化，对我国经济金融发展产生了深远影响。SWIFT 作为中国金融业开展跨境业务的重要基础设施，受到高度关注，SWIFT 专委会要深刻认识国内外形势对 SWIFT 工作带来的影响和变化。

（一）国际经济金融形势更加复杂。近年来，全球多边贸易体制受到严峻挑战，经济全球化遭遇逆流，2020 年爆发的新冠疫情更加速了全球经济金融格局的深刻变化，不稳定性、不确定性明显增强。从 SWIFT 数据来看，2020 年前三季度，虽然总体报文量较去年有 10% 的增长，但从最能直接反映经济发展速度的支付资金流量指标来看，同期全球 SWIFT 收付款报文量 8.8 亿笔，同比增长 0.1%，低于去年 2.8% 的同比增速，更低于前年 7.8% 的同比增速，印证了全球经济增长明显放缓，金融业发展形势格外严峻。

（二）我国正着力构建新发展格局。党的十九届五中全会提出了“加快构建以国内大循环为主体、国内国际

双循环相互促进的新发展格局”，明确了“实行高水平对外开放，开拓合作共赢新局面”的指导思想，为中国经济金融发展指明了方向。从 SWIFT 应用情况来看，国家近年来持续加强对 SWIFT 等境外机构提供跨境金融网络与信息服务的监管力度，相继发布规范文件、加快推进金融网关等基础设施建设，着力为中国用户谋取更加安全稳定的发展环境，正在促进和推动双循环格局的稳步形成。

（三）银行业发展面临挑战与机遇。面对全球监管不断趋严、金融科技带来冲击、金融脱媒趋势加剧等多重挑战，银行业发展压力日益增大，创新诉求愈加强烈。在行业积极探索数字化转型机遇，以场景化、线上化、智能化方向进行重点突破的同时，SWIFT 组织向全球用户推出了新平台发展战略规划，以 ISO 标准迁移为实施基础，重点围绕支付和证券两大领域，构建开放式交易管理平台，深度挖掘数据价值，协同开展产品创新，着力提升客户体验，为行业发展提供了更多的选择空间。

同志们，在当前复杂多变的国际形势下，在我国经济发展的重要战略机遇期，在银行业寻求突破发展的转型背景下，SWIFT 专委会作为中国金融

行业的重要社群组织之一，要提高站位，统一思想，凝聚合力，充分认识到 SWIFT 工作在国家经济金融发展建设中的重要意义。

二、专委会工作的重要性

近一年来，通过秘书处报送的资料，我了解到，在人民银行和支付清算协会的领导下，专委会不仅成为中国用户与 SWIFT 组织之间沟通的桥梁，也成为同业间密切交流、加强合作、共谋发展的平台。结合近年工作情况，我认为专委会工作的优势和作用主要体现在以下几个方面：

（一）利用平台优势配合监管工作。专委会始终坚持服务国家战略、维护国家利益，特别是在 2015 年 4 月，原中国 SWIFT 用户协会成为中国支付清算协会下设的 SWIFT 专委会后，在工作层面获得了监管的有力支持，不断完善工作机制，持续夯实平台基础，依托有效的沟通联络机制，积极落实人行 176 号文件要求，协助制定行业自律规范，带头参与金融网关筹设，积极助力协会拓展会员，成为落实监管要求的有力助手、密切监管与用户沟通的重要桥梁。

（二）发挥专业优势促进行业发展。专业性是专委会工作的重要核心

价值。依托下设专家组资源，专委会近年来深入开展专业研究，在前期发布中文版《SWIFT 报文标准实用手册》、制定 SWIFT 渠道中文字符行业规范、制定人行二代跨境业务代码和使用规则的基础上，本年度克服新冠疫情带来的严重冲击，带领中国用户积极参与全球标准迁移规则制定，将中国市场需求努力融入到全球业务标准之中，体现了行业引领的专业优势。

（三）发挥社群优势凝聚中国力量。专委会是根植于中国用户的社群组织，在 SWIFT 合作框架中代表了中国金融业的聲音。一方面，专委会积极配合人民银行充分发挥监督论坛监管机构作用，争取更高层级的监管权限和力度，促使 SWIFT 发展更加符合中国市场要求。另一方面，专委会充分利用主席单位和董事单位职能优势，积极推选中国代表进入 SWIFT 专家工作组，在各类往来中争取更为有利的规则，保障国家及中国用户的整体利益。

三、未来工作建议

专委会未来工作的发展必然要置身到中国市场发展的大环境之中，我们要坚持在人民银行、支付清算协会的领导下，以服务国家战略、促进行业发展为目标，有力承载国家战略需求，

保持发展活力，这是专委会未来工作的方向。具体来讲，我谈以下几点意见：

（一）坚定服务国家战略，遵从监管要求

专委会是在支付清算协会管理下，受人行统一领导的社群组织，维护国家主权、安全和发展利益，是我们工作的首要原则。专委会要从国家经济金融发展全局出发，严格服从国家安排，认真落实监管要求，主动融入国内国际双循环发展格局，充分发挥平台优势，扎实做好相关工作。一方面，要积极配合监管推进落实金融网关等国内重要金融基础设施建设；另一方面，在稳慎推进人民币国际化工作中，要利用 SWIFT 业务经验和专业优势，为推动人民币跨境使用作出贡献。

（二）积极维护用户权益，促进稳定发展

专委会要始终秉承为中国用户服务的工作宗旨，充分发挥社群优势，积极参与 SWIFT 全球规划治理，发出中国声音，贡献中国力量。借今天这个机会，我也向 SWIFT 组织提出两点建议：一是 SWIFT 作为跨境金融领域的重要基础设施，是全球金融秩序稳定的关键因素，SWIFT 组织要坚持中立性和国际性的立场和身份，为全球用户提供不间断的跨境金融通讯服务。二是

SWIFT 作为非盈利性国际合作组织，要平衡合作机制与商业发展之间的矛盾，特别是对有巨大发展潜力的中国市场，要在产品价格、质量、效率及配套服务等方面，满足中国用户要求。专委会要注重收集这方面的信息和情况，及时与 SWIFT 组织沟通、及时向监管报告。

（三）持续深化合作交流，实现互利共赢

专委会要深刻认识“实行高水平对外开放，开拓合作共赢新局面”的发展理念，进一步加强与 SWIFT 组织的合作和交流，充分发挥专业优势，研究利用 SWIFT 新平台发展战略契机，挖掘对中国用户有价值的产品和服务，特别是在全球范围实施的 ISO 标准迁移工作方面，要做好组织协调，加强与国内用户的沟通联络，密切与先进同业的合作交流，稳步推进中国用户迁移工作。同时，希望 SWIFT 组织在标准培训和技术支持等方面给予中国用户大力支持，助力中国用户标准迁移工作能够走在世界前列。

（四）不断加强组织建设，夯实平台基础

专委会要加强组织建设，激发组织活力。一方面，要做好组织机构的基础建设工作，确保专委会工作的持续

发展。我了解到，我们的理事会秘书长是轮值制度，本届秘书长孔新荣总经理任期已满，但由于今年的疫情原因，孔总在秘书长岗位上又为我们服务了一年，我代表专委会对孔总的辛苦付出表示感谢。同时，我也希望对继任的下一届秘书长，大家要一如既往地支持工作。另一方面，专委会要结合后疫情时代的现实情况，确保各项工作稳步开展并与时俱进。在工作内容上要不断提升，既要务实，又要创新；在工作形式上可多种多样，可结合监管要求、经济热点、行业问题等情况，独立或与相关机构联合举办论坛、召开专题会议等活动，激活线上线下沟通渠道，增进用户间交流，提升行业凝聚力。

各位领导、各位理事、各位来宾，在百年未有之大变局的时代背景下，我们正处于重要的战略机遇期，我相信，在人民银行、支付清算协会的领导下，在各理事单位的支持下，我们将更好的发挥专委会平台优势，积极配合监管机构，紧密团结中国用户，加强与 SWIFT 组织的合作，促进中国跨境金融业务持续发展。作为新一任 SWIFT 专委会主席，我将做好履职工作，也希望大家在接下来的会议中能够畅所欲言，共谋专委会发展之路。最后，再次感谢各位来宾出席本次会议，谢谢！

SWIFT 专委会与 SWIFT 组织联合举办 2021 年中国用户大会

2021 年 6 月 23-25 日，SWIFT 用户专业委员会与 SWIFT 组织联合举办了“2021 年中国 SWIFT 用户大会”。受疫情影响，会议采用线上方式，为期三个半天，国内金融机构、企业 1,800 多人次注册参会。

会议期间，SWIFT 组织介绍了 SWIFT ISO20022 标准迁移、交易管理平台战略、SWIFT gpi 创新产品组合、用户安全管理等方面的最新情况进展，并根据金融网关上线计划，向用户介绍了网关工作，对用户注册和使用网关服务给予了指导。为使广大用户全面了解 SWIFT 在标准、产品、技术等方面的最新发展，我们对会议相关内容进行了总结，介绍如下。

一、SWIFT ISO20022 标准迁移

根据 SWIFT 组织 ISO20022 标准迁移计划，从 2022 年 11 月起，SWIFT 跨境支付 CBPR+ ISO20022 报文将在 SWIFT 网络正式投产使用，迁移覆盖 SWIFT MT 第 1, 2, 9 类报文。SWIFT 标准迁移将在 2025 年 11 月结束，有 3 年

的新旧标准并行期。

本次用户大会期间，SWIFT 组织向用户就 ISO20022 标准的基本知识进行了培训，讲解了 ISO20022 报文的基础性概念，比较了 ISO20022 报文与 MT 报文的栏位、报文结构等方面的差异。随着标准迁移时间点临近，SWIFT 组织已陆续向用户发布了 ISO 标准报文相关资料，包括报文规则、用户手册、标准转换规则等，相关信息均可通过 SWIFT MyStandards 平台下载，下载网址：<https://www2.swift.com/mystandards/#/c/cbpr/landing>。此外，MyStandards 平台也可支持用户在线开展 ISO 标准报文测试、新旧标准报文转换等，对用户 ISO 标准迁移项目实施给予较大支持。

此外，鉴于 2021 年 SWIFT MT 保函类报文大幅修订，SWIFT 组织同时介绍了 2021 年 MT 保函报文标准升级的主要内容。此次 MT 保函报文的大幅升级主要是为了满足贸易融资领域业务发展变化的要求以及直通式处理的需要，新增 MT761、MT765、MT775、MT785、MT786、MT787 六条报文，并大幅修订

了 MT760、MT767 等报文。其中，旧版本的 MT760 只有少数结构化栏位和一个容纳大信息量的格式栏位，而新版本的报文更详细且格式化，并增加了新模块，满足填写担保详情和本地担保详情信息的要求。新增的 MT761 报文是 MT760 报文的展报，当所担保的内容超出 MT760 报文最大容量时，可使用 MT761 报文进行补充。

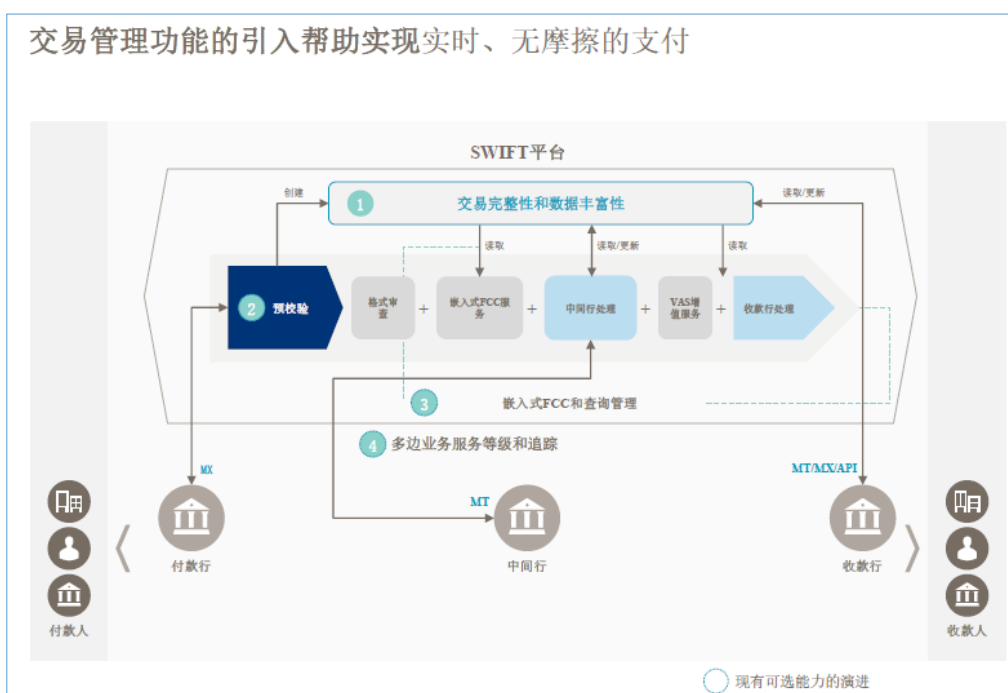
二、交易管理平台战略

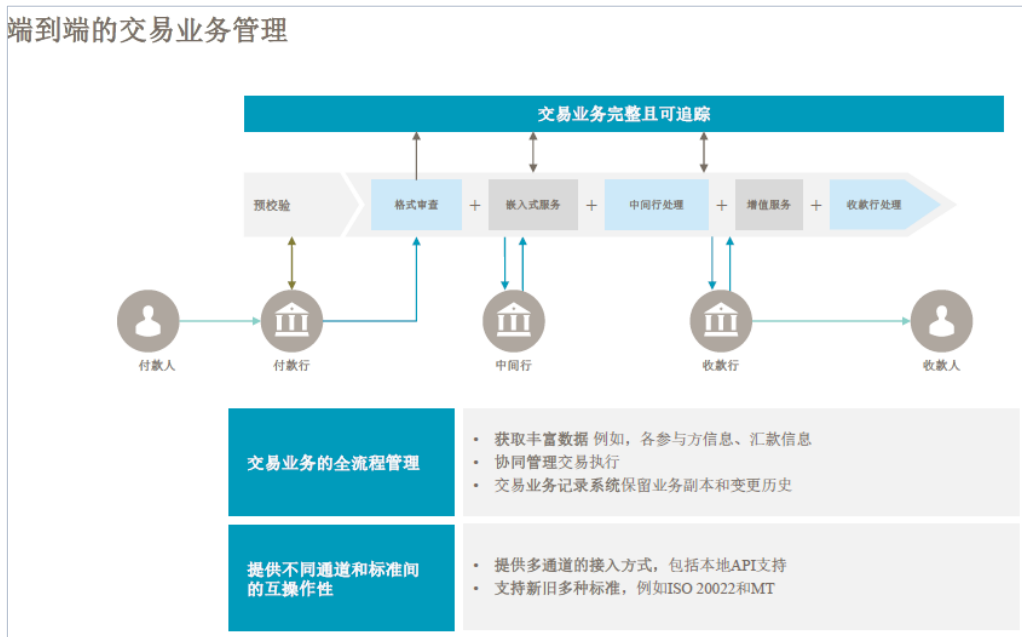
目前 SWIFT 正在实施对现有通讯平台升级，打造新一代交易管理平台，实现实时、无摩擦的支付战略目标。

新平台将以 SWIFT 的现有核心通讯传输平台为基础，通过提供端到端的支付管理功能，实现对业务的标准化和高质量处理。此外，新平台还将嵌入增值服务，帮助管理丰富的数据、进

行欺诈检测、对交易进行预校验，并确保交易的完整性。

在交易管理平台中，交易管理器发挥重要作用，实现对交易的全流程管理，并提供不同通道和标准间的互操作性。其关键特征如下：**一是**交易管理器保存完整的业务数据和状态；**二是**在交易流的不同阶段，交易管理器将逐步构建业务数据；**三是**交易管理器保存和使用丰富的数据；**四是**仅交易的参与方可以访问交易管理器中的业务数据；**五是**支持端到端的交易追踪，通过 SWIFT 的 gpi Tracker（gpi 业务追踪器）和 Basic Tracker（基础业务追踪器）提高透明性和可追踪性；**六是**提供完整丰富的业务数据，交易中的不同参与者可通过 API 或 GUI 来获取在交易业务管理器中的业务信息和丰富数据。





交易管理平台一期报文格式

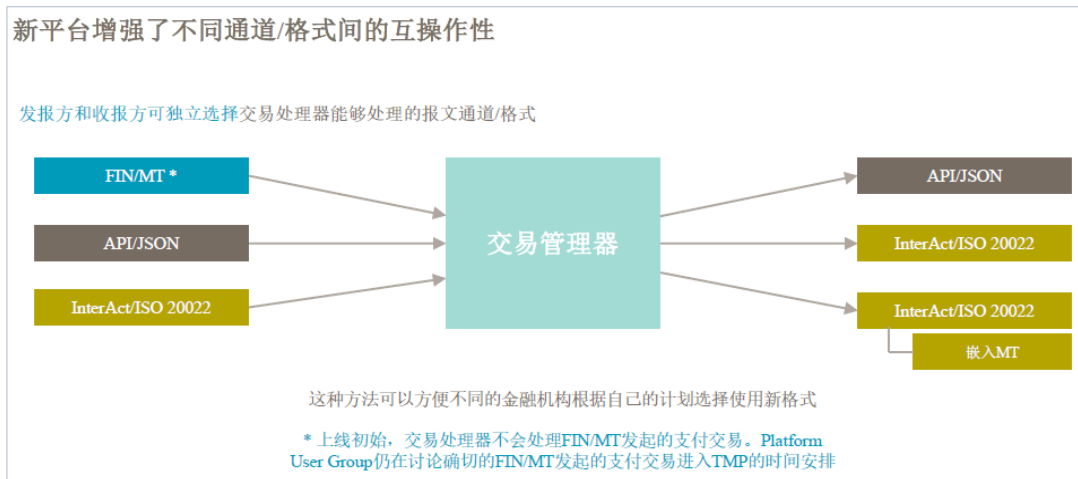
MT格式	ISO 20022格式	API	不在版本1范围内的报文
MT 103 包括MT 103 STP、RETN、REJT MT 202/205 包括MT 202/205、RETN、REJT MT 202/205COV 包括MT 202/205COV、RETN、REJT	基于CBPR+的使用指南 pacs.008 pacs.009, 包括COV pacs.004 pacs.002	类似的业务	<ul style="list-style-type: none"> 其他FIN支付报文和其他FINplus CBPR+报文 其他业务领域（例如 证券、贸易...） 市场基础设施（MT和MX）相关报文 企业-银行报文
MT 192/292 (至Tracker) MT 196/296 (至Tracker) (对 n92的应答)	camt.056 (至Tracker) camt.029 (至Tracker)		
除了本表中所列报文外，SWIFT还将为接收方提供一系列“内嵌MT报文的ISO 20022报文”的格式，详情请见后			对于这些报文，收报方需能够使用现有的通信通道和格式

交易管理平台支持不同通道/格式间的互操作性。发报方可自主决定在发送报文时所使用的报文格式；收报方可按照偏好设置所接收的报文格式，SWIFT将根据该配置对数据进行格式处理，并在该通道上传递。如果收报方配置了接收内嵌MT的ISO20022报文，MT报文会以“多格式MX”报文的形式提供，这是一种在FINplus服务上传递的InterAct报文。该报文包括

原始的ISO20022格式、经过转换的MT格式。

三、SWIFT API 计划

SWIFT介绍了SWIFT API计划，API的管理和发布标准及Microgateway的重要角色和迁移计划。API正在改变全球的业务，金融机构、企业和个人消费者可以通过API方便地享受到灵活实时的服务，不受时间地点的限制。但由于不同国家、不同金融市场的规范



和标准不同，这些 API 所遵循的技术和业务标准也会不同，在 API 带来便利性的同时，API 的碎片化问题也不可避免，给机构间的交互效率和成本带来了一定的影响。

SWIFT 正在通过标准的服务消费模式、认证和授权、开放 API 标准及统一的数据模型等方面，为社群的用户提供标准化的 API 服务，减少 API 的碎片化问题。同时，SWIFT 也正在与社群、一系列值得信赖的第三方合作，开发一系列创新的 API，不断丰富使用 API 技术的服务。

四、SWIFT gpi 创新产品组合

SWIFT gpi 自 2017 年推出以来迅速成为跨境支付的新标准。截至本次会议，全球已有超过 1,650 个用户正式投产 gpi，覆盖 208 个国家，涉及 2,744 个支付通道，76%以上的 SWIFT

MT103 跨境付款通过 gpi 发送，日均支付额达到 4,580 亿美元。截至 2020 年 8 月，41%的 gpi 支付可在 5 分钟内到账，56%以上在 30 分钟内到账，78%在 6 小时内到账，几乎 100%的 gpi 支付在 24 小时内到账。银行的支付查询数量大幅下降。得益于 gpi，也支持企业用户实现无缝跨境支付。

近年来，SWIFT 组织在 gpi 的基础上，不断在跨境支付领域深入探索，推出一系列创新产品组合。SWIFT 组织以零售跨境支付为例，介绍了在该领域中对 gpi 创新产品的组合使用情况。根据数据分析，近年 SWIFT 小额跨境支付业务量比重稳步提升，特别是单笔 250 美元以下的交易比重高速增长，2020 年较 2013 年增长高达 170%。在上述趋势下，SWIFT 为零售支付领域提供 SWIFT Go（小额跨境支付）的核心解决方案，围绕该方案，从支付发起、支付处理、状态通知为支付给予端到



端、全流程业务处理支持。在支付发起端，支付指令发起时通过预校验服务（Pre-Validation）预先检查并确认收款人账户信息是否正确且有效。在支付处理环节，SWIFT Go 服务致力于为中小企业和个人用户提供小额场景的跨境支付解决方案，有操作简化、汇款要素可预知、透明性高以及成本低的特点，目标是要对标普通本地支付所提供的无缝体验。SWIFT Go 基于 gpi 的基础，采用更严格的服务规则，保证链路上所有参与者不得扣费，为收、发两方用户提供更好的支付体验。在银企端，gpi 企业服务方案(g4c)为企业提供标准化、实时的账务状态通知。此外，从实务应用角度，SWIFT 专家介绍了跨境汇款、跨境电商、留学缴费、国际商旅便利化四个具体场景，如何使用这些产品服务，来更好地助力跨境支付效率和体验的提升。

五、SWIFT 银企服务

自 1999 年通用电气作为第一家企业客户接入 SWIFT 以来，SWIFT 企业客户数量快速增加。目前，SWIFT 社群中企业用户数量已经超过 2,300 多家，占 SWIFT 全球用户的 20%以上，500 强的企业近一半是 SWIFT 用户。越来越多银行开始利用 SWIFT 平台提升银企服务能力：

一是银行可以复用现有 SWIFT 系统，支持交易银行和企业间通过 SWIFT 单一平台进行标准化的信息交互。随着未来 ISO20022 标准迁移，银行可以借助 ISO20022 标准提升服务的信息交互能力和标准化水平。

二是利用 SWIFT 全球支付创新，向企业提供更多增值服务，如 gpi 银企服务(G4C)，支付预校验等。G4C 是 SWIFT 近年新推出的针对企业用户的

gpi 服务，有付款追踪和来款预知两个核心功能。来款预知功能是对应收账款状态以及核心汇款数据的全面提前预知，采纳该服务的银行可利用这些数据信息，为企业客户提供增值服务。

六、SWIFT KYC Registry 服务

近年来，在监管机构不断强化反洗钱、反恐监管措施背景下，金融机构不断加强自身 KYC 建设。随着全球经济数字化转型，KYC 由手工操作向电子化转型。为适应这一趋势，2014 年底 SWIFT 组织向全球用户推出 SWIFT KYC 注册服务，该服务通过标准化信息共享平台，满足金融机构尽职调查方面的需求。使用 KYC 注册服务的机构，首先要根据统一标准上传本机构相关信息及文件到 KYC 平台，随后才可通过该平台查询他行的上述信息，满足本机构合规尽职调查需求。目前全球已有 6,300 家用户采用 KYC Registry 服务，其中包括 76 家中央银行，在中国注册该服务的机构共 314 家。本次会议中，SWIFT 详细介绍了 KYC 注册服务的主要流程以及如何使用 API 自动化调阅 KYC 数据信息。

七、SWIFT CSP 用户安全项目

SWIFT 介绍了 2021 年 CSP 安全框架内容，并特别提示 2021 年所有用户将基于 CSCF v2021 来开展独立评估工作，且需在 2021 年 12 月 31 日前完成。根据与监管机构达成的共识，每个 SWIFT 用户都需要按照每年的客户安全控制框架 (CSCF) 进行自我鉴证和独立评估 (IAF)。SWIFT 会将每年未能通过自我鉴证和独立评估的机构名单提交给各国监管机构。SWIFT 于 2021 年开始执行独立评估 IAF (适用于所有用户)，所有用户可选择内部资源或是外部资源，或混合资源进行独立评估。

八、金融网关公司情况

今年用户大会特别邀请了金融网关信息服务有限公司代表，就金融网关公司工作进行了介绍。SWIFT 亚太区董事总经理林彩意在用户大会上再次重申，金融网关公司成立旨在更好地满足中国跨境金融信息传输的合规要求，而 SWIFT 中国仍将继续就原有服务为中国用户提供优质服务。来自金融网关公司会员中心的同事与中国用户通报了当前金融网关公司会员的注册情况，就具体注册流程与用户进行了细致沟通。

➔ 专家组工作

中国用户积极参与 SWIFT 全球战略创新

近年来，SWIFT 在全球层面快速推进新战略实施，深入开展对现有通讯平台的升级转型，革新并大力推广小额跨境支付、预校验等产品服务的全行业应用等，目的是为早日实现实时、无摩擦交易的发展目标。中国用户紧密跟进

SWIFT 战略步伐，积极参与 SWIFT 创新发展，并从专业视角对 SWIFT 新战略项目提出观点和评论。以下是 2021 年以来国内用户参与 SWIFT 关于新战略、跨境支付服务等新闻宣传给予的专业评论，新闻评论发布在 SWIFT 公众号。

“SWIFT 已在去年规划的新战略上取得了巨大进展，实施线路图中勾画出的新发展特点表明 SWIFT 正在响应行业需求。”

中国银行支付清算部总经理 范耀胜

（以上是对 SWIFT 组织 2021 年 6 月 25 日标题为《全球银行正准备充分利用 SWIFT 新平台提升跨境支付体验》新闻评论）



“SWIFT 在 2020 年发布新战略是全球支付行业的一个里程碑时刻，我们高兴地看到，在与更广泛的金融界密切合作下，战略执行进展迅速。SWIFT 新战略有望为行业开启无数新的机遇，我们很高兴能为自己的客户带来这些好处。”

中国银行支付清算部总经理 范耀胜

（以上是对 SWIFT 组织 2021 年 12 月 16 日标题为《SWIFT 实时无摩擦交易战略取得新进展》新闻评论）



“据我们分析，使用 SWIFT Go 渠道向美国汇款比传统渠道的成本降低了 30%以上。民生银行计划全渠道上线 SWIFT Go，进一步提升民生银行支持中小企业及零售客户的服务能力。我们也倡议更多同业能够加入 SWIFT Go 从而扩展、扩建这一面向未来的跨境支付的网络。”

中国民生银行交易银行部副总、中国商会银行委员会副主席 徐捷

（以上是对 SWIFT 组织 2021 年 10 月 19 日标题为《超 100 多家银行签约 SWIFT Go》新闻评论）

“在中国，电商的繁荣发展支持了中国境内近 8,000 万家中小微企业，也推动了小额跨境支付市场强劲的需求。”同时呼吁中国银行业能够尽早采用 SWIFT Go，因为越早采用受益越早，为客户提供的价值也就越大。

中国民生银行交易银行部副总、中国商会银行委员会副主席 徐捷

（以上是对 SWIFT 组织 2021 年 10 月 20 日标题为《SWIFT Go 助力民生银行支持小微和零售支付》新闻评论）

“SWIFT gpi 已经成为大额跨境支付的标杆，我们相信，SWIFT Go 对于中小企业支付而言也将具有变革意义。通过为我们行业增长最快的领域提供快速、无缝的交易体验，我们认为 SWIFT Go 的应用将迅速在业界普及，并快速成为小额跨境支付领域的行业标准。”

网商银行副 CEO 冯亮

（以上是对 SWIFT 组织 2021 年 7 月 28 日标题为《SWIFT 推出快速、高性价比的小额跨境支付服务：SWIFT Go》新闻评论）



中国支付市场实务组（PMPG）开展 对本地标准与实务规范研究

中国支付市场实务工作组（PMPG）是中国 SWIFT 用户协会下设的专家工作组，中国建设银行为牵头银行，工作组成员包括工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、招商银行、中信银行、光大银行、浦发银行、广发银行、平安银行、华夏银行、兴业银行共 13 家机构。工作组主要致力于对中国境内与跨境支付业务标准、实务规范的研究，通过行业间共同制定实务规范，提升跨境支付业务直通率。一直以来，工作组专家基于该共享平台，积极开展对跨境报文标准转换衔接、跨境支付业务直通处理等方面的研讨，加强行业间的业务沟通、信息共享与经验交流，支持和促进了跨境业务的发展。

当前，随着 SWIFT 全球 ISO20022 标准迁移的实施安排，为及时了解全球 SWIFT 标准迁移最新进展，确保 SWIFT ISO20022 标准迁移后，SWIFT 跨境报文标准与中国境内支付报文标准顺畅衔接，促进业务的直通处理，在中国 SWIFT 用户协会的主导下，中国支付市场实务组从 2020 年起展开了对 ISO20022 标准迁移后，境内外报文标

准对接问题的讨论。

2020 年-2021 年期间，中国 SWIFT 用户协会与 SWIFT 组织联合分别举办了两次“中国支付市场实务工作组（PMPG）会议”，围绕国内两个与跨境业务关联度密切的系统，即 CIPS 和境内外币支付系统报文标准与 SWIFT 报文标准的差异性展开专题讨论，为确保取得有效成果，会议专门邀请了中支付清算协会、跨境银行间支付清算有限责任公司、中国人民银行清算总中心的专家参与，围绕当前用户在实施标准迁移中的具体实务问题展开充分讨论，研究境内外报文标准对接问题。

关于 CIPS 系统报文标准应用情况，会议讨论提出，当前 CIPS 与 SWIFT 报文均采用了 ISO20022 标准，但各自的开发机构不同，所使用的 ISO 标准报文类型、格式、场景、应用等方面存在差异。专家组从报文类型和报文库位两个层面分别详细比较了两个系统所使用的 ISO20022 标准报文类型差异情况。在报文层面，主要介绍了 CIPS 的 12 大类共 56 个明细报文与 SWIFT 报

用户协会工作动态·专家组工作

文的对应情况。在栏位层面，主要以最为常用的客户汇款报文 pacs.008 为例，对比了 SWIFT CBPR+报文相对 CIPS 报文所改变的栏位，如类型、地址填写规范、重复次数等；对比了 CIPS 报文相对 CBPR+报文中删除和缺失的组件。通过比较看到，CIPS 在采标时，删除 85 个组件，其中，12 个组件在 CBPR+报文中被删除，剩余 73 个差异组件。鉴于两者间的差异，专家组认为有必要再进一步对差异内容进行甄别，识别关键差异，整理映射关系，行业间制定解决方案，确保符合行业实务操作规范。

此项工作得到跨境清算公司领导和专家的重视和支持。2021 年 12 月份，由 CIPS 牵头行业主要机构启动了“中国跨境支付实施 ISO20022 迁移项目组”工作研讨，聚焦 CIPS 报文与 SWIFT CBPR+报文的差异展开分析，行业间共同讨论并制定配套转换规则。

关于境内外币支付系统，目前该

系统未采用 ISO20022 标准，在 2022 年开始 SWIFT 跨境报文迁移到 ISO20022 标准后，两者报文标准将存在较大差异。工作组在概要性地分析和比较了境内外币支付系统和 ISO20022 标准报文差异后，提出四个方案建议：即方案一是将境内外币支付系统整体升级为 ISO20022 标准。方案二是将境内外币支付系统增加可对接 ISO 标准报文的支付报文类型。方案三是通过 FMT199 自由格式报文补充报文信息。方案四是未来业务将不通过境内外币支付系统处理，而选择代理行模式清算。专家组对四个方案建议可行性进行了讨论，分析认为方案一、方案二较具可行性。

此项工作也得到清算总中心领导和专家的重视与支持，根据目前最新了解，人民银行清算总中心目前正在开展对境内外币支付系统 ISO 标准升级，初步计划 2022 年底投产。



全球支付创新项目 (SWIFT gpi) 引领支付清算行业发展

工商银行 韩梦瑀

2015年10月, SWIFT组织提出了旨在结合支付领域创新和发展, 通过加强银行间合作, 提升商业银行跨境支付服务能力, 改善客户国际支付体验的全球支付创新项目(SWIFT gpi), 得到了包括工商银行在内的全球多家商业银行的积极响应。

2017年2月, SWIFT组织在北京举行 gpi 项目发布会, 正式宣布该服务投产上线, 工行、中行、花旗银行、渣打银行等12家全球主要交易银行借助该项目可以向客户提供更加快速、透明、可追溯的跨境支付服务。

近年来, 在 SWIFT 的精心组织与积极推动下, gpi 项目的外延持续拓展, 在全球支付市场形成百花齐放、齐头并进的良好局面, 为市场带来更多惠及广泛、效益突出、影响深远的产品与服务。在成功投产跨境客户汇款(gCCT)、金融机构头寸调拨(gCOV)服务的基础上, 进一步实现跨境汇款资金调拨全流程信息反馈(gFIT)功能, 提升商业银行流动性管理水平; 实时

止付服务(gSRP)显著缩短跨境汇款取消申请响应时间, 有效降低客户资金风险; gpi 查询查复服务(gCASE)通过智能路径选择、固定短语使用、集成化业务管理, 大幅提升运营质效; gpi 即时支付项目(gINSTANT)成功验证了跨境汇款秒级到账的可行性; 银企直通服务(g4C)为SWIFT企业级用户提供了针对汇出、汇入双向获取款项进度的解决方案, 广泛受到企业客户的青睐; 预校验服务(Pre-validation)依托API技术, 通过进行受益人账号等信息预校验的方式提高跨境汇款直通率, 降低成本和汇款到账延迟的风险; SWIFT Go服务实现了小额跨境支付的快速、安全、可预期和前端费用透明, 显著提升银行服务小微及零售客户的能力; gpi 信息反馈机制与结构化、丰富度更高的ISO20022报文的融合, 将进一步提升跨境汇款的效率, 同时实现更有效的制裁筛查, 降低系统和业务方面的运营成本。

工行作为 gpi 项目全球首批投产

用户协会工作动态·专家组工作

行之一，多年来精耕细作、深度参与 gpi 项目建设，取得了良好的成效。秉持“客户至上”理念，在“工银速汇”跨境汇款产品基础上融合 gpi 服务优势，面向境内外个人及企业客户创新推出款项处理进度线上查询、资金抵达通知等增值服务，显著提升客户跨境汇款体验。强化“风险防控”机制，率先上线实时止付服务（gSRP），截至2021年9月，通过与全球1700余家商业银行合作，工行境内外机构帮助客户成功追回上千笔错汇款项，涉及金额近亿美元。发挥“标准先行”作用，

作为全球首家 gpi 查询查复项目（gCASE）投产行实现银行间查询查复时长由3至5天缩短至1天以内，并作为境内中资银行代表参与 gpi ISO20022 报文标准规则制定，助力全球跨境清算业务实现智慧转型。

未来工行将继续坚守“以客户为中心”的初心，立足本源、精炼内功，依托科技兴行的战略优势，积极拥抱和推动科技驱动型金融创新，不断完善服务体系，提升客户服务质量，认真践行金融为民、金融利民、金融惠民、金融安民的使命和担当。



左图：在《亚洲银行家》主办的“2021年度中国奖项计划”中，工行荣膺交易银行领域国际大奖——“亚太区最佳人民币清算银行”，同时跨境汇款拳头产品“工银速汇”荣获“最佳支付产品奖”。

右图：在 Sibos 大会上，工行代表全面介绍 gpi 项目推广以来取得的先进成果，与欧洲中央银行、英格兰银行、德意志银行、澳新银行等全球金融机构及现场嘉宾深入交流互动，现场气氛非常热烈。



【编者按】近年来，SWIFT 报文标准持续展开较大幅度升级变革。2018 年 11 月份，SWIFT 在全球层面完成对 MT 第七类信用证类报文格式的大幅升级，2021 年完成对 MT 第七类保函类报文格式的升级，不仅新增了 6 条全新的保函报文格式，而且对现有报文格式进行了大幅度修订。此外，随着 SWIFT 全球 ISO20022 标准迁移时间点临近，SWIFT 跨境支付类报文标准将发生巨大变化。为做好对 SWIFT 报文的使用，深入了解这些变化对银行现有业务的影响，帮助行业实现新旧标准的平稳过渡和迁移的顺利实施，本刊邀请了业内机构分享了在标准应用和 ISO 标准迁移方面的心得经验，供同业交流参考。

SWIFT 2021 新保函报文应用的探讨

中国银行国际结算单证处理中心 李海荣

SWIFT 组织结合 10 年来各国 SWIFT 用户协会对 MT 7 类报文提出的变更需求，2013 年成立 7 类报文工作组，对 7 类报文进行大范围调整。小组成员历经 6 年多轮讨论，于 2018 年完成信用证报文升级，原定于 2019 年升级的 7 类保函报文历经 2 年连续延期后，终于在 2021 年 11 月 21 日完成升级。

这次升级，是 SWIFT 第 7 类保函报文 16 年来最大的一次调整，MT760 报文格式从最多 7 个栏位的自由化文本变为最多 70 个栏位的结构化报文，首次采用了 A+B+C 三部分报文结构，用于填写保函通用信息、保函/反担保

信息以及保函信息；保函报文的应用功能发生较大变化，补充了 2 个保函开立、修改展报报文，新增了 4 个保函业务功能报文，并对部分报文进行了栏位调整；在 MT799 自由报文之上增加了贸易请求与补充信息报文 MT759，优先于 MT799 使用。可以说，本次升级是对保函报文的整体重塑，保函报文内容结构化有利于引导保函文本向简洁清晰的方向发展，有利于各相关方利用结构化报文开发对接系统以实现业务自动化处理与管理，也有利于对报文信息进行精准检索，满足当前监管要求，同时报文功能明晰化补充了保函业务交易流程的空白。

如何有效利用本次保函报文内容结构化、报文功能明晰化优势,在保函业务实务中更好地应用新保函标准报文,为电开保函业务未来发展与应用打好基础,是 SWIFT 用户需要深入思考与重视的问题。本文旨在结合保函报文标准升级变化以及升级后保函报文操作实务,探讨新保函报文的应用与发展。

一、MT760 报文值得深入思考的两个栏位

自发布 SR2019 预通知后,银行保函从业人员应对 MT760 报文中的两个新栏位产生深刻印象,其一是 22D(担保形式),另外一个为 23B(效期类型)。这两个栏位将保函最具有争议的两个问题摆在了桌面上。从各国法院关于保函纠纷的判例看,有关保函系独立性还是从属性以及保函是否失效的纠纷占相当大的比例。而这两个栏位的内容,不是机械照抄保函文本中原有的内容得来的,而是担保人综合评估保函文本整体内容后做出判断,对担保人来说具有一定的难度,且填写结果也面临着一定的风险。

与信用证相比,保函受益人在保函文本内容认定上有较强势地位。对受益人而言,保函不是付款的工具,而

是基础合同项下申请人发生违约时的救济手段,在双方基础交易出现异常的情况下,才会动用保函索赔。为避免保函索赔时遭受申请人或担保人基于适用法律下行使抗辩权的情况发生,保函格式通常会要求律师审核并作为基础合同的附件,或者在基础合同中约定保函格式需满足受益人要求。受益人对保函文本约定成俗地要求一旦双方达成一致,不允许修改。

保函文本内容除了担保金额、索赔单据、担保期限等核心条款之外,还包括大量对保函性质、保函纠纷解决、相关抗辩权放弃、部分法律条文排除等方面的内容,有时会出现上下文表述相互矛盾或者表述不清晰的情形,在承担担保责任或保函生效、失效条件的表述上出现非单据化条款的情形也时有发生。受益人不允许修改的要求以及以上种种非常规情形,增加了担保人在判定保函是否为独立性保函、保函失效条件是否具有效力从而确定保函效期是否为敞口方面的难度。

除此之外,担保人还要考虑适用法律、国际惯例因素来填写这两个栏位。例如一份适用 URDG758 的保函,保函文本中无失效日期也无失效事件,从表面上看应为敞口保函,23B 栏位应填写 OPEN。但根据 URDG758 第 25 条

(c) 款, 如保函中既无失效日期也无失效事件, 则保函默认自开立之日起三年后终止。就此引发一系列关于 23B 填写方面的问题: 担保人是否应将此默示规则的结果体现在 MT760 报文的 23B 栏位中? 如果担保人在保函开立时在 23B 栏位填写了 OPEN, 根据 SWIFT 7 类报文参考手册对此栏位的定义, 意味着保函 ‘open-ended’, 是否会影响担保人在保函开出后三年主张保函终止的权利? 22D 的栏位填写也面临类似的问题, MT760 的 C 部分 22D, 将对保函系独立性抑或从属性的判断权赋予了委托转开保函的银行。考虑到不同法律体系下对保函独立性、从属性的判断标准不同, 保函文本内容也会存在独立性与从属性表述混合的情形, 这势必会对担保银行在保函性质判断上产生一定的难度。

倘若保函开出后担保人与受益人因上述栏位填写相关内容产生理解上的不一致并诉诸法院后, 法院基于担保人专业性的考虑, 较难做出对担保人有利的解释。为了避免纠纷的发生, 保护自身的权利, 担保人在填写这两个栏位时一定要慎重, 同时应清晰地向申请人传达这两个栏位内容可能产生的后果。

二、利用升级后新增保函报文功能, 规范保函业务操作与管理

除了对 MT760、MT767 报文内容进行了结构化调整之外, 保函报文功能在本次升级中也发生了较大变化, 报文应用范围扩展至备用信用证, 增加了拒付、索赔、不延期通知、拒绝接受修改 4 类保函专用功能性报文以及 MT759 贸易请求与补充信息报文, 极大丰富了保函特定报文的使用与识别, 更贴近保函实务操作。

(一) 关注 MT760 中备用信用证功能的应用

从业务功能上看, 大部分备用信用证与保函在功能上更为接近, 不属于结算工具, 而是担保工具。将备用证纳入 MT760, 有利于业务的操作与管理, 尤其是在转开备用信用证情况下, MT700 无法满足作为主担保的备用证与反担保保函相互搭配的场景应用。

从栏位设计上, MT760 很巧妙地通过 22D 栏位担保形式的选择, 带出备用信用证特有功能栏位, 例如保兑信息、兑用银行等。美中不足的是, MT760 仅在 41D 栏位增加兑用银行信息, 没有体现备用信用证兑用方式的专用栏

位，而这是 UCP600 规定必须体现的信息。因兑用银行与兑用方式是密切相关不可分离的，当前只能在 77 栏位重复体现兑用银行，同时明确兑用方式，以保持信息完整性。在备用证要求加具保兑的情况下，MT760 报文中没有对保兑行指示信息的专用栏位，当前只能通过 72 栏位显示对保兑行索偿的指示，而 72 栏位信息容量往往不足，也是一个小缺憾。

在 SWIFT MT 7 类信用证报文取消备用证功能选项的同时，SWIFT 用户应考虑备用证在系统功能设计上与业务管理、使用上的匹配性。

（二）优先使用 MT767 报文发送保函撤销请求

在 2021 年 SWIFT 7 类报文参考手册概览中，特别强调了撤销信用证、撤销索偿授权、撤销保函的总体规则，即应使用 MT707/MT747/MT767，而不是取消报文的 MT792。在 MT767 报文使用规则中也明确了对保函的撤销以修改的方式体现，必须使用 MT767，并在报文中增加 23S 栏位，用于填写要求撤销的专用代码 CANCEL。

在保函业务实务操作中，保函撤销请求发生的时间节点往往在保函失效前的一段时间，与保函撤销密切相

关，一般纳入保函撤销管理。而从升级后报文功能上看，保函撤销请求如以保函修改的方式体现，担保人应关注保函撤销请求是否需按照保函修改进行统一管理。从代理行业务往来情况看，11 月 22 日 SWIFT 7 类保函报文升级以来，大部分银行仍是通过 MT799/MT759 发送撤销请求报文。

（三）有效利用 MT759 报文处理保函相关业务

MT759 是 2018 年 SWIFT 7 类报文升级时新增的报文类型，本次升级增加了 2 项功能代码。相较 MT799，MT759 在报文应用上区分出 14 种功能代码、4 种承诺形式，通用于信用证与保函业务，对符合功能代码要求的信用证/保函业务应优先使用 MT759，更便于业务的统计和管理。

对于保函业务来说，MT759 除了与信用证通用的 7 项功能代码外，有 5 项功能代码是专用于保函业务的，包括开出或修改担保，委托开出或修改担保，可转让保函/备用证的转让。在本次 SWIFT 7 类保函报文升级后明确要求 MT760 仅用于开立见索即付保函，MT759 成为从属性保函的开立、修改通道，是一个十分重要的报文格式。新增的两项功能代码在 2021 年 7 类报文用户手册上没有注明适用的承诺类型，

从功能名称及用途上看，应专用于信用证业务。

需关注的是，MT759 在使用时必须选择对应业务的承诺形式，即需选择此报文是应用于见索即付保函、备用信用证、担保还是信用证项下的信息请求或补充报文，因此对升级前存量保函业务进行后续 MT759 报文发送时需重新识别原保函是见索即付保函还是从属性担保，对保函业务人员来说增加了很大的工作量。

期待保函用户加大对 MT759 报文的使用和场景开发，提出更具有实用性和必要性的功能代码建议，增加到后续报文优化需求中。

(四)加强新增保函专用功能性报文的使用

本次升级新增四类保函功能性报文，保函索赔、保函拒付、保函不延期通知以及接受或拒绝修改，改变了 SWIFT 保函报文类型单一的历史，为加强保函业务管理、规范业务操作、系统自动处理提供了支持。本次报文升级后短时间内，我们欣喜地在业务过程中看到，同业银行已开始采用新增保函专用报文 MT787，明示对修改的接受/拒绝，业务对应关系清晰明了，有效避免了业务后续操作上的不确定性。

但同时我们也关注到，仍然存在部分 SWIFT 用户使用 MT799 发送保函索赔的情况，呼吁各 SWIFT 保函用户应尽快适应新增保函功能性报文，并规范使用。

三、对未来 SWIFT 7 类保函报文应用的建议

(一)进一步加强 SWIFT 保函类报文与国际惯例的关联

SWIFT 7 类报文与国际商会出版的银行业务惯例密切相关，在手册附录中参考 UCP/URR 给出了 7 类报文各栏位的定义。虽然保函选择适用国际惯例的比例要远低于信用证，在栏位定义上不便于统一，但仍建议考虑在 7 类保函报文升级后，对保函报文各栏位名称也参照 URDG/ISP98 给出定义与解释，尤其是像前文提及的 23B/22D、MT760 中 INSTRUCTING PARTY/OBLIGOR、TRANSFER 等，避免因栏位定义不明确导致填写内容产生歧义，引发纠纷。

(二)持续收集保函用户使用建议，进一步优化保函报文栏位及功能

本次 SWIFT 7 类保函报文升级，对 SWIFT 7 类报文工作组来说是一项艰巨的挑战，对电开保函业务的整体操作产生巨大影响，结构化报文不仅

用户协会工作动态·专家组工作

增加了发报方、收报方操作难度，也对报文相关方，即申请人、受益人产生很大影响。保函结构化报文之路可谓“路漫漫其修远兮”，在业务实践中仍需经受保函用户、保函相关方的重重考验，需要有一个逐渐接受并适应的过程。

在报文升级后，建议持续保留收集用户建议与答疑的渠道，根据保函实务操作中发现的问题优化保函报文栏位设计及保函报文功能的应用。从升级后短时间内的电开保函业务系统运行情况看，已陆续涌现出诸多问题，例如受益人不接受结构化报文的问题、受益人认为 MT760 部分栏位采用了不填写即默认结果规则，担心其效力的有效性及误操作的可能性问题；部分

收报行认为委托行发出的要求转开行修改保函及反担保效期的 MT767，B 部分与 C 部分的 31E 依次出现且栏位名称相同，不便于识别问题；担保人认为 MT760 不支持多币种保函，造成操作上、统计上的不便利问题等等，也包括前文提及的具体报文在栏位设计上的问题。

虽然在 SWIFT 保函报文升级初期会存在一些报文栏位填写不统一、保函功能使用不充分的问题，相信在各参与方的共同努力下，保函报文的结构化及丰富的报文功能将引导全球银行保函业务不断向标准化、简洁化和规范化方向发展。

浅析 ISO20022 标准对未来支付结算的改变

交通银行 胡琛 申伟宇 石雯

内容提要：金融业通用报文方案 ISO20022 早在 2004 年就已推出，在全球金融机构系统中的应用也越来越多。SWIFT 组织决定于 2020 年启动支付类报文格式变更计划，要求其全球会员在 2025 年底完成向 ISO20022 标准格式的转换。两种报文格式在内容和结构上差异很大，这将给银行支付结算业务带来巨大的变化和深远的影响。本次报文格式变革同时会涉及银行支付系统和黑名单筛查系统的相应变更。随着 SWIFT 的迁移时间推进，银行业正在为 ISO20022 的到来做着全面细致的准备。

关键词：ISO20022 直通率 反洗钱 贸易背景 特色业务

引言

当今时代跨境支付领域正在持续高速地推进变革，究其原因，驱动因素包括三方面：**一是**迫于日益严峻的国际形势和从紧从严的监管压力；**二是**新兴企业涉足金融领域的激烈竞争；**三是**客户日益增长的支付期望，包括到账及时性、透明程度以及数据交换无缝对接。

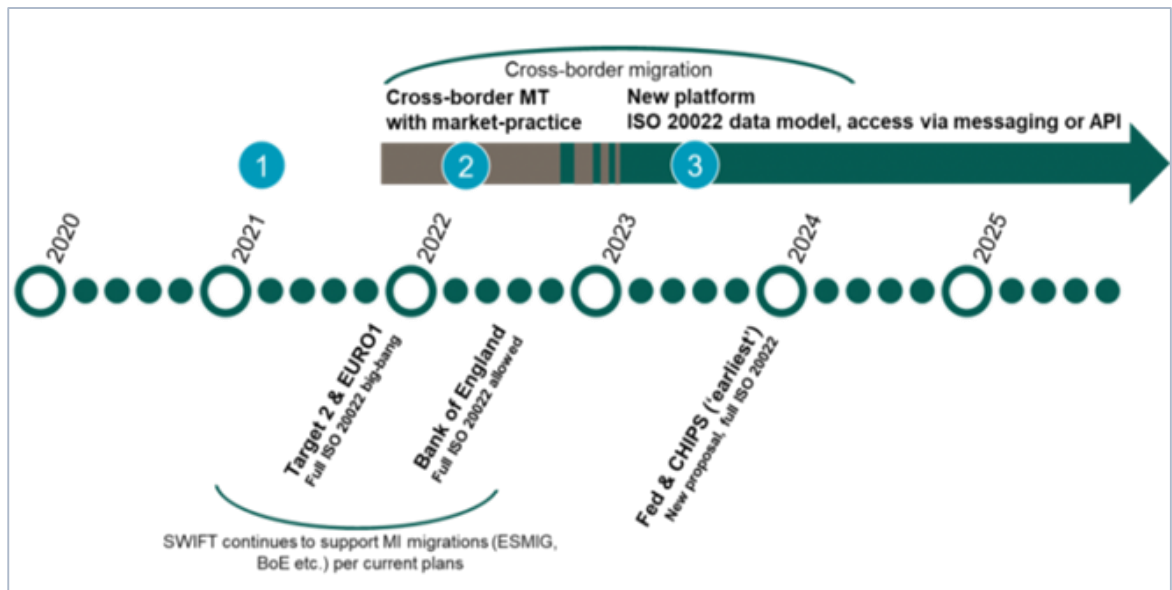
综上所述，单笔支付的信息量的不足是关键问题所在。当前，基于上世纪 70 年代网络传输成本和计算处理能力而构建的传统 MT 跨境支付报文标准已无法满足当今现代化的开放的支付标准需求：**一是**丰富的数据信息传输需求重要程度已盖过了数据容量和处理成本；**二是**数据的质量高低决定了汇款的质量和速度。要打破这一壁垒，端对端

数据传输需要进行系统化完善，在当今带宽成本和数据存储已经不视为一种技术挑战的时代下，行业通用标准应优先考虑传递丰富化的数据内容传递。

ISO20022 即“金融服务-金融界通用报文方案”，该方案是 2004 年由国际标准化组织在 ISO15022（证券类报文标准）基础上制定并发布的国际标准。它是金融业与 IT 技术高度结合的产物，采用可扩展标记语言（XML）技术为基础，提供了一种面向全球不同业务建立通用报文格式的解决方案，实现了使用者之间通过单一标准与金融机构系统的“无缝”对接和跨产业协同运作的理想。

ISO20022 标准的报文涉及支付、证券、贸易、外汇及衍生品、银行卡五大领域。全球已有 70 多个国家的支付清算系统使用该标准，包括欧洲的单一欧元支付区 SEPA、澳大利亚新支付平台 NPP 和人民币跨境支付系统 CIPS。在未来几年内，欧元清算系统 Target2 和

迁移计划。这场大规模的支付报文格式变更无疑会对银行国际结算业务带来意义深远的影响，它不仅会给客户带来支付体验上的变化，还会给银行后台处理环节，例如反洗钱和合规审查、国际收支申报等带来新的模式和机遇。



EURO1、美元清算系统 Fed 和 CHIPS、日本的全银数据通信系统 Zengin 和香港金融管理局 HKMA 也将逐步完成 ISO20022 标准的迁移。这意味着 ISO20022 将成为几乎所有储备货币大额支付系统的标准，覆盖全球 80% 的交易量和 87% 的交易额。随着各国央行支付系统 ISO20022 标准的逐步迁移，金融界一致决定向 ISO20022 标准进行过渡。

为促进 ISO20022 在社区范围内更广泛的被采用，环球同业银行金融电信协会 (SWIFT) 正在对全球用户实施标准

图 1: SWIFT ISO20022 标准迁移计划 (图片来源: SWIFT)

一、快速响应的变更周期

ISO20022 标准的一大特征是使用由标准评估组 (Standards Evaluation Group, SEG) 验证和批准的外部代码集 (External Code Sets)。

外部代码集发布在两组文档中，分别是“外部代码集” (External Code Sets) 和“银行交易代码组合” (Bank Transaction Code Combinations)，应用于报文中的特定元素。与其他

ISO20022 标准代码集不同,这些代码独立于报文标准架构。

外部代码集按季度进行评估和批准,在每年2月、5月、8月和11月底发布更新。相对于报文标准每年一次(11月)的更新,外部代码集的添加或修改能够更迅速地更新发布而不影响消息架构本身。因此,能够更从容地应对全球跨境清算日益增长的客户和监管需求。

二、无缝对接的直通处理

(一) 清算链路信息无损传递

银行若想改善客户体验,必然会从时效以及费用两方面综合考虑分析。2015年12月,SWIFT社区大型金融机构发起了全球支付创新(SWIFT Global Payment Innovation,简称SWIFT gpi)倡议,实现了跨境支付领域的大转变,通过采用全球支付的新标准,金融机构可以快速安全地向世界各地发起汇款,并且在任意时刻实现完全透明,极大地改善了代理行网络中的跨境支付用户体验。

ISO20022 报文在制定过程中充分考虑到了支付链路完整性的重要性,相对MT报文数据信息更详细,容量更强大,从而更好地实现与SWIFT gpi项目的自然融合。其体现在以下三个方面:

1. 费用信息细化明确

传统MT103支付报文的费用收取信息仅体现币种和金额两部分内容,对于透明度而言较为重要的收费银行信息则无法体现。若支付清算路径过长,在报文内容中极有可能导致清算信息传递的混淆甚至缺失,对金融机构的数据分析带来不小挑战。ISO20022标准完善了收费信息(Charges Information)栏位的构成要素,通过增设代理机构(Agent)选项,为清算费用的源头统计提供了便利,更好地贯彻了费用透明的宗旨。

2. 参考编号的多样性

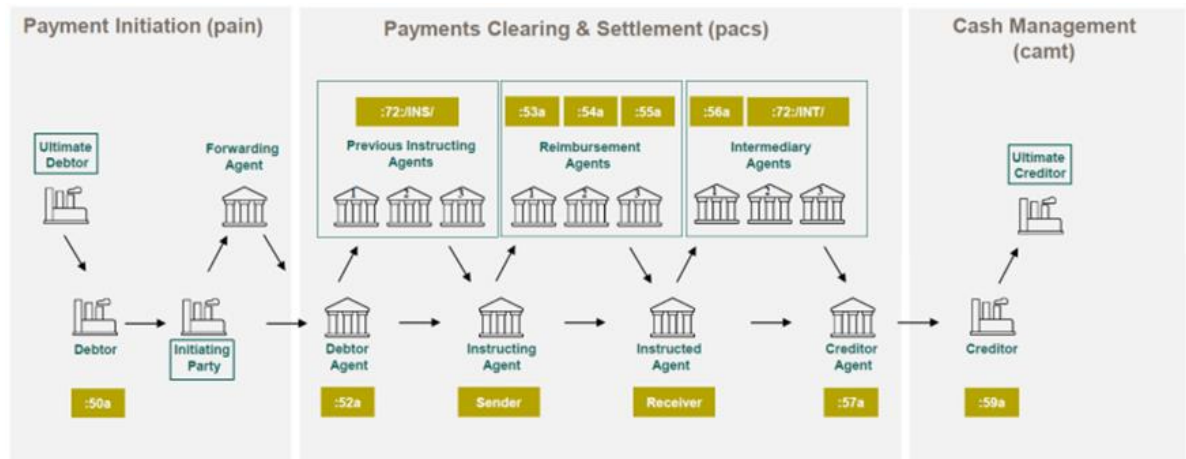
相对于传统MT标准,ISO20022报文对参考编号的类型定义做了很大扩展,除了对应MT103报文20栏位发送方参考号(Sender Reference)的指示行参考号(Instruction Reference)以及SWIFT gpi端到端唯一追踪号(UETR)外,还包括本地清算系统参考号(Clearing System Reference)、原始交易标识号(Transaction Identification)以及汇款人提供的端到端参考号(End To End Reference),充分考虑到了清算环节所有可能涉及的渠道,全程传递原始发起人、发起银行及清算系统提供的汇款编号,做到全流程可追溯,为后续查询查复、退汇处

理等异常处理流程提供了可靠的参考依据。

3. 清算路径容量扩增

现有 MT103 支付报文的清算路径展示存在以下局限性：

一是清算路径的最大信息容量有



限。MT103 报文标准中下游清算银行最大信息容量仅为 3 家，分别体现为收报行 (Receiver)、中间行 (56) 以及解付行 (57)，超过最大容量后的银行信息以 72 栏/INT/代码标注。鉴于各银行间直通处理的规范差异，此种表达方式需要建立双边约定，增加了后续维护的复杂性。

二是上游清算银行信息无法完整展示。尽管 MT 标准实务规范中约定了 72 栏位/INS/代码规范，但由于 72 栏位自身容量的局限性，实际操作往往没有其“容身之地”，为全流程的追踪带来了不小的困难。

ISO20022 报文为上游指示机构 (Previous Instructing Agent) 和中

间机构 (Intermediary Agent) 分别提供了 3 项冗余空间，将下游清算银行的最大容量由 3 家提升至了 5 家，也单独设立了供存放上游银行信息的栏位，细化业务定义及分类，精准定位专用信息。

图 2: ISO20022 标准 (绿) 与 MT 标准 (黄) 在清算路径容量上的对比 (图片来源: SWIFT)

(二) 销账操作更为有效

ISO20022 标准迁移计划中，变化最大的无疑是对账单报文从 MT940/950 到 camt. 053. 001. 08 的过渡。传统 MT 标准对 940/950 明细与原始支付交易的对应仅限于币种、金额、起息日、账户行编号和服务行编号五大要素。另外，鉴于 MT 标准的字符长度限制，交易量庞大的金融机构通常会将 940/950 拆分至多页分别发送。

ISO20022 迁移后，分页发送的零散局面将得到有效改善。通过整页账单发

送，简化系统处理逻辑，有效解决账单缺页问题的困扰。另外，关联的原支付明细也得到有效扩充，在五要素详细信息关联基础之上，新增 SWIFT gpi 端到端唯一追踪号匹配要素，通过技术手段确保全球唯一性，进一步提升业务匹配的精准度。

（三）退汇请求响应及时

如何关联原始 MT103 报文发起退汇处理，目前全球通用的做法有以下三种：

1. 发起 MT199 借记授权

针对原始 MT103 收款报文，发起 MT199 借记授权请求，通知账户行发起退汇流程。由于 199 报文自由格式程度较大，且使用范围广泛，退汇指令通常夹杂在“茫茫人海”，且需人工干预，处理时效难以有效保障。

2. 发起 MT202 头寸调拨

针对原始 MT103 收款报文，发起 MT202 报文交由账户行处理。该模式对 MT202 报文规范程度较高，通常由于发起退汇的银行在 MT202 报文最终受益人栏位（58）填写不恰当，导致账户行报文“直通”处理，而汇款银行则无法定位相关信息。

3. 反向发起 MT103 报文

针对原始 MT103 收款报文，反向发起 MT103 退汇流程，并于 72 栏位标注退汇原因代码。由于 72 栏位的自由程

度较高，加之 MT103 报文的“直通”处理等原因，同样存在上述 MT202 报文遇到的问题。

ISO20022 标准新增退汇报文 pacs.004，通过专用报文的使用，可轻松识别报文用途并分配对口人员。此外，通过多样丰富化的数据关联，轻松实现退汇处理，真正实现退汇直通处理，提升退汇效率。

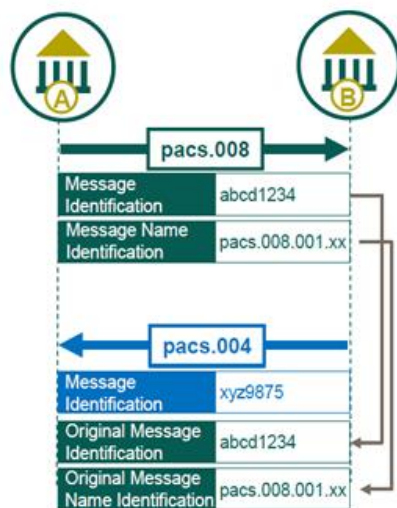


图 3：ISO20022 标准专有退汇报文发起流程（图片来源：SWIFT）

三、精准细致的合规信息

（一）细化的贸易背景

对银行国际业务而言，业务背景的合规性审查是一笔业务能否顺利完成的关键环节。根据国家外汇局对银行“展业三原则”的要求，每笔外汇业务都要有明确的款项性质用途和真实的交易背景，特别是一些金额较大或者性

质特殊的业务，还需要客户提供相关材料才能完成交易。整个业务背景审查流程对银行从业人员的专业素质要求较高，这需要相关人员对各类外汇交易的政策和法规十分熟悉。在实操中，现行的经常项下支付类业务报文大多不会带有贸易背景信息，这使人工判断在很大程度上依赖于银行对客户既往交易信息的掌握，并需对客户的经营情况进行持续的尽职调查。

在传统 MT 格式支付报文中，仅在 70 栏中可以填写 4 行每行 35 个字符的交易信息，如付款原因，相关发票、合同等都可添加在此栏位。但由于字符限制，可录入的信息有限，银行业务人员在进行合规性审查时，通常需联系汇款人或收款人获取更多的背景材料。近年来，随着各国对跨境资金的合规要求越来越高，款项交易背景也需要变得越来越透明。现有汇款报文所携带的信息已不能充分满足这一需求，一笔款项的落地往往因为交易背景的调查和补充，需要耗费 2-3 个工作日甚至更久，这无形中增加了客户和银行的时间及交易成本。

ISO20022 格式较现行报文格式在栏位数量上增幅巨大，它提供了标准的、格式化的栏位，最显著的特点是信息分类详细，可为报文的发送和接收双方提

取更为精准有效的交易信息。

在 ISO20022 支付报文中，设置了多个用于丰富款项背景信息的主栏位，每一个主栏位项下又延伸出十个以上的子栏位用于内容扩展。例如，在跨境支付与报告工作组（Cross Border Payments and Reporting Plus，简称 CBPR+）制定的 pacs.008.001.08 支付报文中专门提供了“Purpose”栏位，目的是体现一笔汇款的用途，这里可以填写用途代码或自由格式的 35 个字符进行描述；又如“Regulatory Reporting”栏位，可提供监管部门报告，并可填写“Credit”或“Debit”等实际借贷实体信息；还有“Tax”栏位，可添加款项涉及到的包括“税额”、“税率”等税务方面的信息，更设有“详情”栏位用于细化每月缴税情况。

此外，所设的“Remittance Information”栏位用于汇款补充信息的填写，它分为结构化和非结构化两种填写模式。非结构化模式即自由格式，可以添加 1 至 140 个字符，类似于 MT103 报文的 70 附言栏位。而选用格式化的栏位填写，可以传达更多具体有效的信息。这里包含发票信息、借记单、贷记单、合同、订单号、提单、发运通知、账户声明、收据等数十项具体的栏位，每种栏位对应的单据都可以添加详情。

例如, 下面的 ISO20022 标准的汇款报文, 添加了该笔业务商业发票 (CINV) 信息: 发票出具人 (ABC CO., LTD.)、发票号 (INV. 123456789)、发票日期 (2020-02-20)、币种金额 (USD10000)、货物描述 (100CTNS FROZEN SALMON) 等。

```
<RmtInf>
  <Strd>
    <RfrdDocInf>
      <Tp>
        <Cd>CINV </Cd>
        <Issr>ABC CO., LTD. </Issr>
      </Tp>
      <Nb>INV. 123456789</Nb>
      <RltdDt>2020-02-20</RltdDt>
      <LineDtIs>
        <Desc>100CTNS FROZEN SALMON</Desc>
        <Amt>
          <DuePyblAmt Ccy= "USD" >10000</DuePyblAmt>
        </Amt>
      </LineDtIs>
    </RfrdDocInf>
    ...
  </Strd>
</RmtInf>
```

有了以上这些信息的补充, 一份单纯的汇款报文就变得丰满了许多, 它全景的展示了整笔款项的关键要素, 为银行合规审查工作带来了便捷, 可缩短款项审查的时间, 提高处理效率。

同时对收款人来说, 这些信息的添加使款项变得更具识别性, 可提高货物供应链的处理效率, 尤其是对出口方, 通常以收到进口方的预付货款时间作为安排货物出港的重要时间节点。实物中, 存在预付货款因报文没有对应的发票或合同编号且无法仅凭金额确认相应货物批次的情况, 而导致出口客户不得不增加查询环节来确认款项的具体信息, 这无疑增加了出口客户的货物滞

港成本。如果汇款报文中添加了清晰的款项信息, 就可以避免此类问题, 使整个货物供应更加顺畅高效。

(二) 更便捷的收支申报

银行跨境汇款人工操作的重点环节之一就是国际收支数据申报, 国家外汇管理局对数据的准确性、及时性有着很高的要求, 这也是各地外汇管理局对每家商业银行的常规性考核指标, 且占比较大。目前, 国际收支申报中的申报信息包括本笔交易的发票号、合同号及联系方式等, 均需手工录入, 这项工作耗时较长且容易产生差错。如果能受益于 ISO20022 格式丰富的交易背景信息, 再加上现代金融技术, 从汇款报文中直接获取申报所需数据的愿景即可实现。这将减少国际收支申报环节的人力成本, 并有效降低人工录入的差错率, 提高申报准确率。

四、快速精准的反洗钱流程

在银行汇款业务中, 所有收发报文都会经过反洗钱系统的筛查, 确认没有命中制裁名单才能进入下一个处理环节。SWIFT 报文的所有字段信息成为反洗钱系统数据读取的唯一来源。

现行的跨境支付标准 (SWIFT MT) 是在上世纪 70 年代构想出来的。当时宽带和存储价格较高, 所以 MT 报文被

设计为很小的尺寸、携带少量数据，以便当时的计算机进行处理。而对现在金融信息传输来讲，优先考虑的因素不是数据大小问题，而是数据质量和处理成本问题。传统的 MT 报文数据因量小，很多关键信息在报文中丢失，导致目前因合规检查引起的国际收付汇延迟情况发生。据 SWIFT 统计，约 10% 的跨境国际汇款因合规反洗钱问题导致延迟而无法及时处理，其中大多数都是误报或通过反复调查后排除的，这大大影响了银行的清算直通率和处理效率。而 ISO20022 标准报文提供的高质量数据资源和标准结构可使银行反洗钱合规流程更高效、更精准的完成。

比如“Remittance Information”等栏位提供的丰富信息，可以加入反洗钱系统中作为辅助判断因素，便于合规人员对业务的真实背景进行合理判断。同时，如果利用该栏位信息与监管机构要求上报信息进行联动，可以省去收付款银行间的多次查询过程。例如，韩国当地监管规定，本地银行在同一日内收到同一收款人的合并金额或同一付款人的合并金额达到等值 2 万美元以上韩元跨境汇款业务时，仅限受理经常项目下业务，并需汇款银行提供与本次汇款交易相关的合同、发票等真实性证明材料。对韩国当地银行来讲，此类汇款

的入账处理效率直接取决于所需业务背景材料的提供时间，这中间会发生多次与汇款银行和收款客户的反复沟通，款项解付有时需要至少 2 个工作日才能完成。

未来汇款银行可利用新格式报文内容的丰富性和大容量的数据传输性，在有特殊监管要求的地区，实现与收款行更为紧密的联动。即汇款方可按收款当地要求，将对方监管所需信息加入到报文中，收款行便可直接从中提取有效信息，同步完成反洗钱合规和监管上报流程，实现对特殊汇款业务的高效处理，从而大大减少因反洗钱合规问题而被延迟收付汇的情况发生。

同样，由于 ISO20022 格式的细致化、标准化，对反洗钱关键字段的筛查效率有着显著的提高。例如，下面的 MT 报文 59 栏，收款人名称中的“SY”字样命中了黑名单，因为“SY”是反洗钱系统中高风险国家叙利亚的国名缩写，而实际上“ABC SY CO., LTD”仅是美国的一家公司。造成类似拦截情况的原因是 MT 报文的 59 栏位包含了名称和地址的全部信息，但反洗钱系统对该栏位的检索不做区分，从而导致报文被拦截，触发后续人工处理流程。

```
:59:/123456789
ABC SY CO., LTD
1234 XYZ ST 78744 AUSTIN TX US
```

而在下面的 ISO20022 格式报文中，收款人名址信息要求分栏位录入。这种情况下，反洗钱系统可对名称和地址分别进行特殊名单筛查，因“SY”出现在名称栏位，而不会被判断为高风险国家地区进行拦截，且国别栏位“US”判定为非高风险国家地区，从而避免了反洗钱拦截，确保了款项可以顺利处理并准时到达。而且银行通过避免反洗钱人工处理流程降低了成本，提高了业务处理效率。

```
<Ctr>
  <Nm>ABC SY CO., LTD</Nm>
  <Pst1Adr>
    <StrtNm>XYZ ST</StrtNm>
    <BldgNb>1234</BldgNb>
    <PstCd>78744</PstCd>
    <TwnNm>AUSTIN</TwnNm>
    <CtrySubDvsn>TX</CtrySubDvsn>
    <Ctry>US</Ctry>
  </Pst1Adr>
  ...
</Ctr>
```

五、可拓展的特色业务

ISO20022 标准报文的另一亮点是支持多语言录入。目前 SWIFT MT 报文在使用中仅支持拉丁字符输入，迁移到 ISO20022 后将实现各种语言字符集的支持。这意味着，具有区域性特色的业务可以直接在报文中输入本国语言。例如我国的国内信用证业务，这场变格将如及时雨一样给其带来“新生”。

现阶段我国国内证业务因办理流程、融资成本、流通性等因素陷入越来越

越难的困境。与国际信用证相比，其最大的局限在于不能通过 SWIFT 渠道发送带有中文字符的报文。目前各商业银行仍以纸质信开加 SWIFT 证实电文的方式进行国内证开立，这种传统的方式操作效率低且信息安全性差，更加速了该业务走向发展的瓶颈。

为支持国内证业务的发展，区块链技术和央行清算中心投产的电子信用证信息交换系统已得到初步应用。同时，我们近期也注意到 SWIFT 推出了文件传输服务 FileAct 以及 MT759 报文以实现信用证交单的无纸化，并提高信息检索能力和系统处理的自动化率。我们相信，ISO20022 报文标准对中文文本的支持，既满足了国内证业务自身特点，又实现了跨银行信息传输安全的技术要求，将从根本上极大地促进国内证业务的发展。这得益于 SWIFT 广泛的用户群体以及成熟的系统安全配置。在中国，已有 600 多家银行在使用 SWIFT 服务，其中包含大多数的国内商业银行和外资银行，业内对 SWIFT 也有着很高的信任度，这将非常有利于国内证、电子交单等业务电子化快速高效的落地。同时，由于银行间应用 SWIFT 系统历经多年，各商业银行内部系统和 SWIFT 的连接相对成熟稳定，并已对其信息安全性及报文传输高效性达成了较高的认可，比起新技

术的开发、测试和推广，国内信用证的开立、通知、交单通过 SWIFT 平台来传输可省去大量经济和时间成本。

结束语

ISO20022 给金融业带来的变革和好处是显而易见的，但因为多数栏位仍没有成为强制填写项，这就不能保证各国使用机构的一致性，从而影响到报文使用预期的效果，也不能保证最大化的发挥栏位带来的便捷。尤其是在 2022 年底到 2025 年底三年的并存期间，为了更好的处理 ISO20022 报文转换到 MT 报文过程在信息丢失的情况，金融机构可能会对非必选栏位谨慎选择，以减少不必要的传输损失。但这种可能违背了

ISO20022 强大信息支持的初衷。

随着 2025 年 11 月 MT 报文完全在 SWIFT 的全面停用，各金融机构也已全部完成对 ISO20022 的转换，全球 SWIFT 支付将正式进入新报文格式统一的状态。届时我们建议银行充分利用 ISO20022 赋予报文的强大信息载蓄性，尽可能全面的填写相应栏位，SWIFT 甚至可以增加必填栏位的数量，在全球范围内助推新格式给支付带来的各种便捷功能。ISO20022 统一、高效、透明和标准化的愿景只有在全行业达成一致且高效应用的情况下才能实现，金融机构间应共同努力去铸就跨境支付新的未来。

平安银行 ISO20022 标准迁移项目经验分享

平安银行 王奕 袁丽娜 李少君

ISO20022（金融服务金融界通用报文方案）是针对金融行业信息交换问题，利用网络及 XML 技术制订的一个先进的通用报文方案，其为全球支付数据创建了一种通用语言和模型，旨在实现金融报文的直通式处理（STP），提高市场效率，降低交易成本。该标准提供了一种面向全球不同业务建立通用报文格式的解决方案，实现使用者之间通过单一标准与金融机构系统的“无缝”对接和跨产业协同运作。

ISO20022 标准报文涉及支付、证券、贸易、外汇及衍生品、银行卡五大领域。全球已有 70 多个国家的本地支付清算系统使用该标准，包括欧洲的单一欧元支付 SEPA、澳大利亚新支付平台 NPP 和人民币跨境支付系统 CIPS。目前全球越来越多的本地清算系统都在向 ISO20022 标准迁移，这意味着 ISO20022 将成为几乎所有储备货币大额支付系统的标准。

环球银行金融电信协会 (SWIFT) 积极推动及协调 ISO20022 标准在全球范围的普及实施。根据 SWIFT 的迁移计划表，从 2022 年 11 月至 2025 年 11 月完

成从 MT 报文向 ISO20022 报文迁移；2025 年 11 月后 SWIFT 网络将停止使用跨境支付类和现金报告的 MT 1、2 和 9 类报文。平安银行作为 SWIFT 会员之一，将按照 SWIFT 组织的迁移安排在 2022 年 11 月实现 MX 格式报文的收发。我行于 2021 年 1 月启动 ISO20022 项目，经过为期一年的分析、设计和开发，目前项目已处于开发阶段的尾声。期间 SWIFT 的专家咨询服务及其 MyStandards 平台对我行推进有很大帮助，包括但不限于基础 ISO20022 报文细则、实务规范使用指导原则等方面。借此机会与同业分享我行在 ISO20022 报文标准迁移中的工作实施经验。

一、ISO 报文实施标准迁移对跨境支付业务的影响

（一）业务相关方信息更加穿透

传统的 MT103 报文仅能体现两个交易方：50 场 ORDERING CUSTOMER 和 59 场 BENEFICIARY CUSTOMER，这对于交易方只有简单两方的情形是适用的。但随着业务场景的日益复杂化，例如一笔通过银行的汇款，既有委托方，又有代理

方，甚至还有第三方支付机构的参与，MT 标准报文显然已不能满足业务模式的多样化发展了。而 ISO 标准可以很好地解决这个问题，例如 PACS.008 报文，除了可用 DEBTOR、CREDITOR 体现交易方，还可以使用 INITIATING PARTY、ULTIMATE DEBTOR、ULTIMATE CREDITOR 等元素来完整展现一笔交易涉及的各方，让整个交易链条更加穿透。

（二）交易方的身份识别更精准

MT 标准报文对交易方的身份识别没有设置专门的栏位，再加上 50 和 59 场本身能容纳的字符数非常有限，若银行出于合规考虑需要体现交易方的身份识别信息，一般只能在 70 场附言栏注明。而 ISO 标准新增的 IDENTIFICATION 元素则很好地解决了此问题，无论是个人身份证号或是公司的注册证书号亦或是其他身份识别信息，均能使用此元素展示，使银行对交易方的身份识别更精准，满足其反洗钱反恐融资筛查需要。

（三）丰富的数据信息传递将使合规筛查更高效

对银行国际业务而言，业务背景的合规性审查是一笔业务能否顺利完成的关键环节。传统的 MT 报文信息承载量有限，已经无法满足当前业务需求。

随着各国对跨境资金的合规要求越来越高，而 ISO20022 格式提供了标准化、格式化的信息为报文的发送和接收双方提供更为精准有效的交易信息。

首先，地址信息是否详尽清晰直接影响系统或人工判断的效率及准确度。例如一笔汇款业务，付款人地址显示“PA”，“PA”既可以是美国的宾夕法尼亚州 PENNSYLVANIA 的简称，也可以是巴拿马共和国 PANAMA 的简称，当汇款行在 MT103 使用 50K 自由格式时，假如录入的地址信息不够详细，收款行可能需要通过发起查询或通过客户递交背景资料的方式才能判断交易涉及的国家。虽然后来 SWIFT 组织在 50K 的基础上新增了 50F 格式，用“1/”“2/”“3/”分别展示付款人名称、详细地址、所在国家及城市，但由于部分银行使用不规范，导致输出的 50F 达不到该有的效果。而 ISO 标准格式报文很好解决了地址信息方面的问题，格式化的地址细分为 DEPARTMENT、SUB DEPARTMENT、STREET NAME、BUILDING NUMBER、BUILDING NAME 等多达 14 个子元素，使地址的展示清晰不含糊。

其次，贸易背景信息也是各国基于反洗钱要求而要求交易方提供的信息。传统的 MT103 只有 72 场录入栏位，该栏位承载的信息量非常有限。而

ISO20022 标准新增了 Purpose 栏位可以体现汇款的用途；Regulatory Reporting 栏位可提供监管部门报告；Remittance information 可以添加该笔业务的商业发票信息，如发票出具人、发票号、发票日期、币种金额、货物描述等。

上述信息都是合规审查的关键要素，格式化的信息不但可以降低反洗钱系统的误判场景、提升直通率，而且还大大提高合规审查效率、缩短汇款到账时间。

（四）支付链条的银行费用信息更透明

传统的 MT103 的收费信息仅体现收费金额和币种，无法体现收费银行信息，费用收取的透明度非常低，对于国际汇款的收费模式不了解的客户会向银行进行咨询甚至投诉，对于金融机构的数据分析也带来不小挑战。而 ISO20022 标准完善了收费信息栏位的构成要素，增设收费银行信息，为银行解答客户针对费用的咨询提供了依据，也为金融机构对清算费用的数据统计提供了便利。

（五）退汇请求响应更及时

传统 MT 报文的退汇方式是汇出行通过 MT199/299 自由格式电文发送退汇请求，汇入行收到退汇请求电文后通过

MT202 退汇。该模式最大的弊端在于，MT199/299 是非结构化电文，且用途广泛，非退汇专用电文，汇入行难以从众多的报文中区分出退汇电文。而 ISO20022 标准则新增了 PACS.002 (REJECT) 和 PACS.004 作为退汇专用电文，PACS.002 (REJECT) 为记账前退汇；PACS.004 为记账后退汇，即带头寸退汇。这两种报文不但能使银行精准抓取退汇报文，而且可优化成系统批量处理，省却人工处理环节，这将大大提升银行的退汇效率，从而提升客户体验。

二、我行 ISO 项目工作分享

ISO20022 报文标准是金融界的国际通用语言，也是未来的发展方向，我行决定跟随 SWIFT 的脚步，采用自主开发的方式在 2022 年 11 月全面实现 MX 报文格式的收发。基于此，我行成立 ISO 项目小组，项目成员包括国际业务人员（覆盖各个业务品种的专业人员组成）和开发人员（熟悉业务系统并熟悉报文栏位功能）。业务人员负责报文功能的解析、系统界面设计及需求编写；开发人员负责技术类材料的研读解析以及系统开发，整个项目从启动到进入开发大约耗时 3 个月。整个工作规划分为资料收集及研读—头脑风暴—需求编写—需求澄清—需求开发—测试—

投产。目前该项目处于开发阶段，我行有充足的时间进行系统开发和测试，保证系统顺利上线。下面我们将各个阶段的工作要点及注意事项进行分享。

(一) 资料收集及研读阶段

主要通过 SWIFT MyStandards、Knowledge Centre 和 SWIFT Smart 3 个模块获取 ISO20022 标准各方面资料，每个模块都有各自的功能。

文档位的使用和限制进行说明，业务人员可以根据该文档了解所有报文功能，而科技开发人员可以根据该文档开发系统。该文档的线上阅读界面最为友好，故推荐读者线上阅读。（链接：MyStandards—Standard Releases—ISO20022—Find out more—Documentation—Usage Guideline—选择 IMPLEMENTATION 版本）



1. MyStandards 模块

CBPR+ User Handbook 是整个项目的核心文档，该文档对 ISO20022 报文各个栏位功能进行分析解释，并与 MT 报文进行比较，有助于读者对报文的改造方向及用意有更深层次的理解。（链接：MyStandards—Standard Releases—ISO20022—Find out more—User Handbook）

◇ CBPR+ Usage Guidelines 也是系统改造的重要文档，文档里对每个报

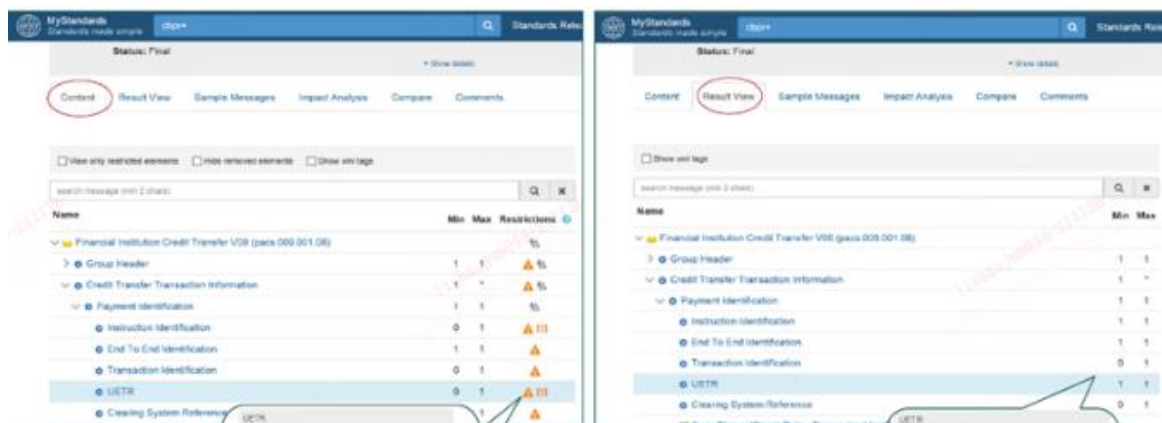
◇ Reading Portal 是测试工具，可以检验业务系统中生成的 MX 报文库位是否正确，是检验 MX 报文格式的重要工具。

2. Knowledge Centre—Standards

主要协助读者了解项目整体规划、所涉环节。

3. SWIFT Smart 主要用于培训，

SWIFT 通过该界面发布培训信息及文档。线上亦会发布报文相关的自学内容。



备注:

1. 报文指引中的 Content 界面为 CBPR+原版报文，而 Result View 才是 SWIFT 采用的最终版本，与 CBPR+原版报文内容有所不同，故需选择 Result View 界面进行阅读。
2. 文档中出现频率很高的 External Code List 可在 www.iso20022.org 下载。

(二) 头脑风暴阶段

该阶段主要围绕汇出汇款需求书和 User Handbook 两个文档展开。我们先写了一个汇出汇款的改造初稿作为讨论的业务场景，以 User Handbook 为指导文档，业务人员与科技开发人员进行细致的栏位功能研究并确定系统的改造方案。在熟悉所有的报文功能之后，确定了改造方案：

1. 自主开发模式，将系统改造成既可以接收 MT 亦可接受 MX 报文模式，而 MT 1、2 类报文的发报则一步到位改成 MX 格式发送，避免后续重新改造，这是成本相对较低的一个改造方案。

2. 考虑到收报行未必能接收 MX 的报文，我行暂未对 9 类的账单类报文进行改造，但实现 9 类账单类 MX 报文的收报。

3. 把客户端（如网上银行、手机银行等）的改造量降到最小，尽量不做修改，一来基于生产安全的考虑，上线初期为保证业务系统顺利过渡；二来是在符合 SWIFT 的前提下，尽量缩小改造范围，降低操作风险；三是尽量不改变客户的操作习惯。该改造的弊端在于 ISO 标准报文中的很多栏位功能未被启用，如地址格式化、合规信息等；这些功能会在系统运行稳定后代代上线。

(三) 需求编写阶段

此阶段项目组业务同事及 IT 同事，根据前期的学习分工撰写了需求初稿，并通过数次的线上及线下会议讨论及需求修改，最终拟定了需求终稿。

1. ISO20022 与 MT 比较

✧术语有差异

ISO20022 报文	MT 报文
Agent	Bank
Debtor	Ordering Customer
Creditor	Beneficiary Customer
Instructing Agent	Sender
Instructed Agent	Receiver

✧编号多样化

ISO20022 报文	MT 报文
Instruction Identification	Field 20
End to End Identification	Field 21/72
UETR	GPI
Transaction Identification	无对应
Clearing System Reference	无对应

✧地址栏信息结构化

在 ISO20022 报文中，地址信息栏位被细分如下：

Department
Sub Department
Street Name
Building Name
Floor
Post Box
Room

Post Code
Town Name
Town Location Name
District Name
Country Sub Division
Country

✧使用更多外部代码集

ISO20022 报文中使用到“外部代码集(External Code Sets)”和“银行交易代码组合(Bank Transaction Code Combinaitons)”，能提升代码的更新频率，及时满足各国监管需求。

✧新增 pacs.004 退汇报文

退汇业务使用专有报文，并可引用原始汇款信息，如：原始端到端参号、原银行间结算日期、结算金额等。其中退汇原因也使用到了外部代码。

2. 业务界面如何改造支持 ISO 20022 标准

我们考虑项目一期尽量沿用 MT 报文原栏位，对标到 MX 报文相应栏位，便于并行时期 MT 和 MX 格式的转换；二期再逐渐添加 ISO20022 新增的栏位要素。同时需考虑增加的栏位对业务账务/黑名单筛查/国际收支/面函/客户回单等页面是否有联动影响。因地址栏位的结构化改造，涉及客户信息页面结构变动，改造工作巨大，一期考虑先不做地址结

构化改造，由原 MT 的地址格式套用在 MX 的 ADDRESS LINE。在汇入汇款的报文展示页面，考虑对 MX 原报文格式仅显示有值的栏位。除业务交易界面的改造，对报文公共信息部分如 NAK 重发、报文创建、对账单补录等，也需要做相应改造。

3. 与账户行同步最新信息

与此同时我们参加了账户行举办的同业研讨会，包括花旗、富国、美国银行等，获悉了账户行进程的最新信息；我们通过邮件方式向各账户行确认了并行阶段的相关要求，如双边协议、业务交易报文发送方式、对账单发送方式等。为第一阶段上线提前做准备。

（四）立项开发阶段

目前我行处于业务系统的开发阶段，在此阶段我们通过 SWIFT 关于 ISO20022 报文标准升级的相关宣导，制定我行需要跟进的事项。

1. SAA 7.6 升级，确保 SAA 已经升级到 7.6 版本，它将支持接受多格式 MX（ISO 内嵌 MT 报文）路由到与 FIN 相同的接收队列；报文能够显示 MT 和 MX 视图；Message Partners 可以根据 MT 或 MX 报文进行配置。这是 ISO 标准报文升级的前提条件。

2. 升级接口软件，向 SWIFT 申请

FINPlus 实施，提前配置好 MX 报文的传输通道。

（五）测试阶段

项目一期开发预计在 2021 年度完成。2022 年将开始对 ISO20022 一期需求进行系统测试，测试阶段需关注报文生成信息是否完整、是否涉及非法字符；渠道接入的信息是否完整等；确保项目在 2022 年 11 月实现收报功能准时上线。同时，准备新报文格式的相关培训工作。

（六）投产阶段

我行计划一期投产后实现 MX 格式报文的收报，支付类报文也将统一通过 MX 格式发送，同时也做好报文有缺陷回切至 MT 报文发送的准备。ISO20022 的实施，是一项艰巨的任务和巨大的挑战；需要市场基础设施、世界各地银行、以及为这些实体服务的第三方供应商共同协作。新标准的实施，也将为金融服务业跨境支付业务带来意义深远的影响，推动整个行业管理和成本的降低、为客户提供高效准确的服务、实现跨域和跨地区的端到端统一处理。

我行将秉持为客户提供高效优质服务理念，关注新技术、新业态、新场景；在向 ISO20022 标准迁移同时，提升系统的安全性、稳健性和可扩展性；坚持不断推动数字化时代“自我赋能”。

从商业银行视角浅析： SWIFT ISO20022 支付报文标准迁移策略

交通银行 胡琛 叶翰宸

前言：在全球经济数字化热潮下，跨境支付业务呈现高速发展态势，环境、平台、客户多样性需求，使得金融机构在跨境支付业务的成本越来越高，需要找到适应多样性发展的解决方案。ISO20022 标准凭借其丰富及结构化的数据特色成为未来金融行业的通用语言。

SWIFT 作为 ISO20022 标准的主要注册机构和内容贡献者，通过其在 ISO20022 方面的丰富经验和知识为市场基础设施及其社群提供宝贵的支持。在 SWIFT 组织推行 ISO20022 支付标准的实施中，我们将从商业银行的视角出发，谈谈迁移策略及思考。

一、ISO20022 概述

（一）ISO20022 标准定义。

ISO20022《金融服务金融业通用报文方案》是 2004 年由国际标准化组织在 ISO15022《证券报文模式（数据域字典）》的基础上制定并发布的国际标准，它提供了一种面向业务建立通用报文的解决方案。ISO20022 又被称为 UNIFI (UNIversal Financial Industry)，主要目标是订定并推动产业金融标准整合、制定方法，使与金融机构往来的单位或使用者，可以透过单一标准与金融机构交互金融信息，达到跨产业协同运作的理想。ISO20022 标准涉及支付、证券、贸易、外汇及衍生品、银行卡五

大领域。本文讨论的是 SWIFT ISO20022 支付标准的迁移。

（二）ISO20022 标准优势及在支付行业的应用。

ISO20022 支付标准报文较 SWIFT 现有支付类报文内容更丰富、细节更精细、结构更清晰。ISO20022 支付标准在全球跨境支付行业的应用将带来以下好处：

- 提高支付的处理效率。如提升 STP 水平、对账准确度，便捷收支申报和入账处理。
- 提高支付透明度，更容易检测欺诈、分析反洗钱和制裁问题。
- 提供完整的结构化数据。例如：债务人和债权人的姓名和地址以及完

整的汇款信息。

- 更好的客户体验，使银行能够为客户提供创新产品。
- 减少跨境金融基础设施之间的转换摩擦，增加不同设施之间互操作性。

ISO20022 标准在支付业务上的应用越来越广泛，已在 70 多个国家/地区的支付业务上进行运用。还将有包括欧元 Eurosystem(T2)、美联储(Fedwire) 等支付基础设施也计划迁移到新标准上。我国很早就意识到 ISO20022 标准的优势，也是世界上率先采用 ISO20022 标注的几个国家之一，包括第二代支付系统(CNAPS2)、人民币跨机构支付系统(CIPS)等均采用 ISO20022 支付标准。

二、SWIFT ISO20022 标准

迁移背景计划与实施准备

(一) 迁移背景

根据全球支付市场基础设施的标准推进计划安排，到 2025 年底，全球主要储备货币的支付基础设施都将使用 ISO20022 标准进行金融信息传输，支撑全球 80%的交易数量和 90%的交易金额。为了使银行能够遵守并受益于丰富数据的完整性传递，消除跨境支付报文转换造成的数据摩擦损耗，SWIFT 决定从支付清算（Payment and Clearing Settlement）和现金管理（Cash

Management）领域入手，针对不同市场制定跨境支付 ISO20022 通用标准报文解决方案，确保数据互操作性。

(二) 迁移计划

SWIFT ISO20022 标准迁移时间为 2022 年 11 月-2025 年 11 月，迁移范围为所有代理行间 SWIFT MT 跨境支付类报文（MT1XX/2XX/9XX），迁移工作分两阶段进行：

第一阶段：2022 年 11 月-2025 年 11 月，支付类 MT 与 MX 并存期。在 3 年的并行期内，各行必须支持接收新的报文标准，发报暂无强制规定。

第二阶段：2025 年 11 月后，支付类 MT 报文正式取消，SWIFT 网络不再支持 MT 支付类报文的传输。

(三) 迁移实施准备

传统 MT 报文受限于网络传输成本，信息传输以精简可读为优先标准。随着技术不断改进，当前支付领域考量标准已倾向于实时合规，ISO20022 标准的丰富化结构化特性符合时代趋势，但新老标准的巨大差异为数据转换、互操作性带来不小挑战。从当前的报文格式迁移到新标准是一个耗时且成本高的过程，牵涉业务系统广泛，改造时间紧迫。迁移方案的多样性和复杂性对金融机构的业务系统改造带来重大挑战，也对业务人员的日常操作带来重大改变。为应

对这一挑战，金融机构需提早规划并投入人力、IT 等资源开展适应性改造工作。

三、ISO20022 迁移策略的制定

（一）影响迁移策略的因素。

在制定 ISO20022 标准迁移策略中，商业银行需考虑以下因素：

1. 迁移时间关键节点

首先，SWIFT 组织的迁移时间节点：**一是** 2022 年 11 月支持新标准报文的接收和处理；**二是** 2025 年 11 月只支持新标准报文的发送。SWIFT ISO20022 标准迁移安排，有利于商业银行逐步改造系统，减缓对业务的冲击，给予了商业银行充足的准备时间以分别进行 MX 报文收报与发报独立改造的机会。

其次，结合商业银行海外机构的本地清算系统迁移时点要求，如欧洲市场基础设施 Target2 计划于 2022 年 11 月完全迁移到 T2 标准（ISO20022 标准，但与 SWIFT ISO20022 标准支付报文不同），不设置过渡期，收报与发报同时切换到 MX 报文标准。

2. 涉及的业务范围和系统

选择策略前，商业银行还需要全面梳理 ISO20022 标准迁移涉及本机构的业务范围及系统，任何涉及接收和发送迁移范围内的业务和系统，包括报文传

递、账户数据、制裁筛查、会计分录、结算报告、报表统计、计费查询，都需纳入迁移策略整体考虑。以及各系统受到的影响，收报或发报，报文类型等。

3. 商业银行在支付链中扮演的角色

商业银行在支付链中按照扮演角色不同，分为受益人银行、汇款银行和清算行。对于受益人银行和汇款人银行，仅需考虑 2022 年 11 月后如何支持新报文标准的接收和处理，以及 2025 年 11 月后支持新标准报文的发送。清算银行情况较为复杂，考虑到新老标准报文的转换摩擦问题，清算系统收发都将支持新标准报文。

（二）迁移策略分析

基于上述因素，银行在实施标准迁移中可以考虑以下三个迁移策略：

1. 并行处理策略。即保持原有 MT 标准报文处理流程不变，新增 MX 报文处理流程。该策略避免 MT<->MX 互转带来的转换摩擦问题，可提高银行的直通率，从而提高运营效率。但短期内会开发改造量大，时间紧。

优缺点分析：

优势：a. 并行期初期可以保障大部分业务正常处理，新格式业务量少，影响可控，并行期结束后，无 MT 报文，避免二次开发。b. 确保数据传递的完整性，

不存在信息丢失的问题，满足反洗钱合规筛查要求，确保支付处理效率。

不足：a. 并行期内，对于 COVER 汇款的支付方式可能存在格式混用的情况。b. 欧洲市场基础设施 T2 升级场景下，仍存在少量 MT 与 MX 的格式转换。

2. 维持现有策略。即保持原有 MT 标准报文处理流程不变，通过前置模块或工具将新标准报文 MX 转换为 MT 标准报文，并行期内现有业务系统无需改造或仅需进行较少改造即可。该策略优点是，前期改造量小，后续有较长时间进行适应性改造，但新老标准报文转换摩擦、并行期后仍需开展二次改造等问题。

优缺点分析：

优势：业务系统改造时间充分，并行期内可以按现有流程进行处理，并逐步熟悉 MX 报文格式。

不足：a. 存在报文信息丢失的情况，多余的信息需要提供处理方案，且需充分考虑对反洗钱合规筛查等系统的影响。b. 无法享受部分报文（如 pacs.002 及 pacs.004）本身具有的好处。c. 2025 年并行期结束后，SWIFT 网络不再支持 MT 格式，对业务的处理将造成影响。

3. 完全迁移策略。即完全迁移至 MX 报文处理流程，新增 MX 收报处理流程，同时通过前置转换工具将 MT 格式的收报转为 MX 报文后，通过新建流程进行

处理，发报也全部迁移至 MX 标准上。此策略短期工作量巨大，存在新老报文转换摩擦问题，风险较大。

优缺点分析：

优势：a. 并行期内直接使用新格式处理业务，不存在 COVER 汇款出现 MT 与 MX 混用的情况。b. 提前熟悉并适应 MX 报文业务场景。

不足：a. 业务系统改造时间紧迫，业务人员需尽快熟悉 MX 报文格式。b. 在 MT 转 MX 的情况下，会出现例如收付款人名称、地址不利于分割的问题。

（三）不同迁移策略的适用机构分析

在不同的系统条件、业务场景、组织情况和监管要求的情况下，商业银行在选择迁移策略时，需综合考虑本机构的体量、业务类型和技术能力，量体裁衣，选择适合的迁移策略。

1. “并行处理策略”或“完全迁移策略”的适用机构

虽然“并行处理策略”或“完全迁移策略”可以说是最强大和面向未来的，但它们通常也是昂贵和耗时的。因此，它们最适合具有以下特征的组织：

（1）承担代理业务的清算银行。在清算过程中确保数据完整性传递、保障业务自动化处理及合规的重要性高于重建平台带来的固有风险、挑战和成本。

（2）开展支付业务转型或改造的

金融机构。通过项目改造合理融入 SWIFT ISO20022 改造方案评估,更好地管理迁移成本和风险。

2. “维持现有策略”的适用机构

维持现有策略需要依靠强大的格式转换工具。现有两种常用的转换模式包括基于本地的格式转换工具以及 SWIFT 交易管理平台的云端桥接转换,适用于以下组织:

(1) **由于时间紧迫无法致力系统改造的金融机构。**通过 SWIFT 组织提供的交易管理平台云端转换,存储来自收报报文的溢出信息,确保原始数据的可用性和完整性。

(2) **无代理业务的银行。**依靠基于本地的格式转换工具降低成本及工作量。

四、国内某商业银行案例分析

(一) 迁移策略的考量

1. 集团规模

拥有众多海外分行的国有大型银行,在全球支付业务的处理中扮演重要角色,因此大量的交易及支付信息的无损传递使银行业务自动化和运营模式改进所带来的优势异常凸显,这也使得该银行在报文直通率提升和运营模式改进方面的投资所带来的收益可以抵消平台改造带来的固有风险、挑战和成

本。

2. SWIFT 集中平台转型

2021 年 7 月,完成 SWIFT 新一代报文接口软件 AMH(Alliance Message Hub, 简称 AMH) 的更新部署,具备 MT 和 MX 格式互转功能,为后台业务系统改造建立“缓冲区”,减轻后台改造压力。

3. 开展 ISO20022 标准迁移评估

2021 年 5 月,该行启动迁移工作。涉及清算、国际业务、头寸管理、合规等多个业务条线的 50 个业务系统,为迁移工作留下了充足的时间。

在综合考虑三种迁移策略,并结合自身实际业务模式、组织架构、系统架构充分评估各迁移方案的优缺点,该行最终选择“并行处理策略”。

(二) 具体迁移策略

根据支付清算路径中承担的不同角色,该行具体迁移策略分为四种情况:

1. 承担角色: 原始发起行

由于“并行处理策略”成本高、复杂性大、改造周期长,对策略中的阶段化改造是必要的。在 SWIFT ISO20022 标准切换时间节点中,须在 2022 年 11 月具备新标准格式报文的接收能力,因此收报改造时间最为紧迫,而对于发报而言,则是在 2025 年 11 月前完成,改造时间较为宽裕。根据行内实际情况,优先将系统改造重心按照紧迫性和优先

级向 ISO20022 标准收报改造倾斜，而对于发报的改造则根据各业务条线系统和业务具体需要自行决定作为汇款行即报文发起行时的报文标准选择。



2. 承担角色：中间清算行

“并行处理策略”的一个显著优势是对数据完整性的保障，因此确保报文信息无损传递是系统改造的重点。尤其是作为中间行或者账户行角色时，对于支付报文处理并转发给支付链条中的下游金融机构时，汇款信息、付款人/受益人信息的缺失和失真将会带来恶劣且严重的损失，因此该行认为对于中转报文采用不对报文格式进行转换是保证信息准确性的最优解，即收到 MT 报文则转出 MT 报文，收到 MX 报文则转出 MX 报文。



3. 承担角色：末端解付行

在交易的报文传递链条中，解付行是报文接收及处理机构的末端，因此报文信息解析的可识别性及准确性是至关重要的，减小数据转换的摩擦是确保数据无损传递的关键。对于该行而言，采用“并行处理策略”，将不会影响到现有 MT 报文的处理流程，同时新增 MX 报

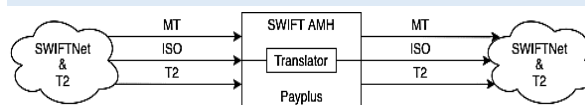
文的处理流程也不会导致数据丢失的现象发生，并能够从丰富数据中直接受益。因此，同时接受并处理 MT 报文和 MX 报文是业务系统改造的基本要求。



4. 承担角色：T2 参与者

由于欧洲市场基础设施 T2 升级没有过渡期，因此对于 T2 清算系统的参与行而言，升级后必须支持 T2 格式报文的接收和发送，系统改造和测试压力大，时间紧迫。该行法兰克福分行是欧元清算行，担负着欧元清算业务的重任，在实际业务中存在 SWIFT 渠道和 T2 渠道间的跨渠道报文转换，包括以下几种情况：

- a. SWIFT 渠道 MT 报文→SWIFT 渠道 MT 报文。
- b. SWIFT 渠道 MT 报文→T2 渠道报文
- c. SWIFT 渠道 MX 报文→SWIFT 渠道 MX 报文。
- d. SWIFT 渠道 MX 报文→T2 渠道报文
- e. T2 渠道报文→T2 渠道报文
- f. T2 渠道报文→SWIFT 渠道 MX 报文 (T2 渠道转 SWIFT 渠道因格式类似选择 ISO 报文转出)



值得注意的是，情况 b 存在 MT 与 MX 报文格式转换，转换过程由 SWIFT 集中平台 AMH 统一实现。

五、商业银行应对 ISO20022

标准迁移的机遇与挑战

2022年，ISO20022标准支付类报文的迁移工作将正式开始，商业银行需尽快行动起来，制定适合本机构的迁移策略和计划，确保本机构的业务系统能够平稳过渡到新的标准上。除了决定采用哪种迁移策略外，在开展迁移计划前更应开拓思维，充分了解标准迁移带来的机遇与挑战：

（一）应对挑战

1. 了解 ISO20022 作为新数据模型标准的复杂性

要充分了解这一点，银行需要了解采用 ISO20022 标准背后的基本原理。例如，新老系统映射，以及需要适当的反洗钱、欺诈和合规检查规则。

2. 解决市场基础设施规范的差异

不同支付方案(如 HVPS+和 CBPR+)的实施纲领之间存在本质差异，必须了解这些差异。

3. 实施全新数据管理

ISO20022 消息可以包含重复部分，这些部分将消息的长度乘以多达一百倍。数据的急剧扩张需要重新定义将处理 ISO20022 数据的所有基础设施。

4. 及时了解正确的时间表

不同市场有不同的 ISO20022 采用截止日期，因此商业银行需要规划其迁

移策略以精细制定实现时间表。

（二）发现机遇

1. 统一全球支付模型

为全球支付数据创建了一种通用语言，一种可以适应新需求和新方法的产品，为数据存储标准化提供通用模型。

2. 改善客户支付体验

显著提升支付数据质量，结构化的数据将提升合规审查效率，促进提升自动化处理效率，改善客户支付体验。

3. 增值服务拓展延伸

更好地结合现有全球支付创新(SWIFT gpi)支付追踪，丰富数据采样，全面改善跨境支付服务质量。

六、总结与展望

ISO20022 标准迁移不只是一次普通技术迁移工作。随着全球支付市场基础设施对 ISO20022 标准采纳进程推进，维持现有 MT 流程的银行将无法从标准迁移中获得收益，也无法在未来跨境支付清算体系中谋得一席之地。作为最低要求，商业银行确实需要确保从 2025 年起，不再依赖于从汇入汇出和清算角度使用 MT 消息进行跨境支付。

商业银行应着眼于在战略前景的推动下采用 ISO20022，以及如何增强现有流程和技术以充分享受新标准带来的收益。希望通过本文，为各商业银行选择合适的迁移策略提供帮助，共画跨境支付未来美好蓝图。

➔ 用户情况

截至 2021 年底，中国大陆共 529 家用户正式开通 SWIFT 通讯服务，占全球 SWIFT 用户总量 4.5%，占亚太区用户总量 19.4%。根据 SWIFT 对用户的分类，中国 SWIFT 用户被分为受监管的金融机

构、未受监管金融机构、企业用户和用户组，具体类型细分包括银行、保险公司、证券公司、基金公司、中央托管清算机构、投资公司、财务公司、证券市场数据提供方、企业用户等。

图表 1：截至 2021 年 12 月底全球及中国 SWIFT 用户情况

	SWIFT total	country	Weight of CN	
		CN	in SWIFT TOTAL	in Asia Pacific
supervised	9,304	461	5.0%	19.0%
non-supervised	209	2	1.0%	5.4%
corporates & CUGs	2,129	66	3.1%	24.7%
Total live users	11,642	529	4.5%	19.4%

➔ 通讯量

2021 年中国大陆 SWIFT 报文量共 1.66 亿笔。其中发报量 6,700 万笔，同比增长 8.6%。收报量 9,900 万笔，

同比增长 21.0%。

下图表 2 为 2012-2021 年中国大陆年 SWIFT 通讯量情况。

图表 2：2012-2021 年中国大陆 SWIFT 收发报文量情况

China								
	traffic sent (millions)	Share vs. Total SWIFT	growth	Contribution to growth of SWIFT	traffic received (millions)	Share vs. Total SWIFT	growth	Contribution to growth of SWIFT
2012	31	0.7%			58	1.3%		
2013	34	0.7%	8.9%	0.6%	61	1.2%	4.2%	0.5%
2014	39	0.7%	15.1%	0.9%	66	1.2%	7.7%	0.8%
2015	47	0.8%	19.5%	1.5%	71	1.1%	7.9%	1.0%
2016	50	0.8%	5.8%	0.6%	72	1.1%	2.2%	0.4%
2017	53	0.7%	7.2%	0.6%	75	1.0%	4.2%	0.5%
2018	58	0.7%	8.3%	0.5%	80	1.0%	6.5%	0.6%
2019	57	0.7%	-0.6%	-0.1%	81	0.9%	1.0%	0.1%
2020	61	0.6%	5.5%	0.3%	83	0.9%	2.6%	0.2%
2021	67	0.6%	8.6%	0.5%	99	0.9%	21.0%	1.6%

➔ 市场应用

中国用户对 SWIFT 报文标准应用集中在跨境支付业务领域。2021 年中国大陆 SWIFT 各类报文中，SWIFT 支付类报文收发总量占 73.5%，证券类

占 16.9%，外汇资金类报文占 4.8%，贸易融资类报文占 3.6%，系统报文占 1.2%。具体收、发报文量及占比情况如下图。

图表 3：2021 年中国大陆 SWIFT 各类报文应用分布

China								
Market	Traffic sent (millions)	Weight	Growth	Contribution to growth	Traffic received (millions)	Weight	Growth	Contribution to growth
Payments	41	61.1%	4.4%	27.3%	81	81.7%	19.1%	81.6%
Securities	19	28.0%	34.7%	76.2%	9	9.5%	46.1%	18.7%
Treasury	4	6.4%	-6.9%	-5.0%	4	4.5%	-4.9%	-1.4%
Trade	2	3.7%	0.7%	0.3%	4	3.8%	2.9%	0.7%
System	1	0.8%	15.3%	1.2%	1	0.6%	15.3%	0.5%
Total	67		10.5%		99		19.1%	

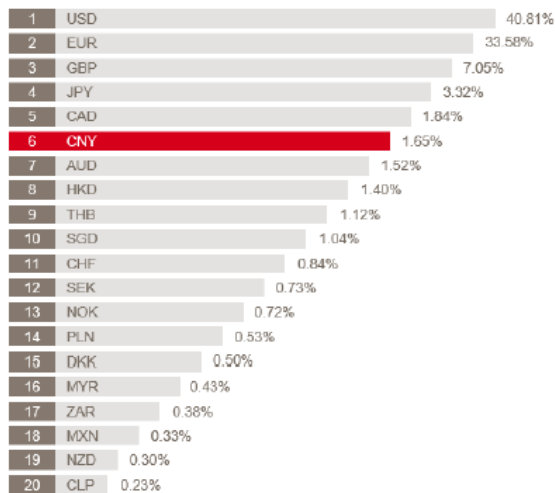
➔ 跨境人民币业务

根据 SWIFT 组织发布的人民币追踪报告（《RMB Tracker》）显示：2022

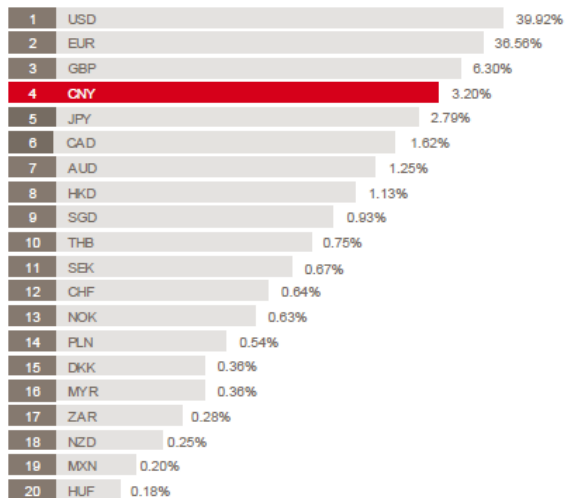
年 1 月人民币排名全球第四大支付货币，市场份额 3.20%。

图表 4：2022 年 1 月人民币排名全球第四大支付货币（摘自人民币追踪 2022 年 2 月版）

January 2020



January 2022



主席信箱（SWIFT 组织发布资料分享）

为使国内用户更好地了解 SWIFT 运营发展情况，以下我们就 2021 年 SWIFT 组织发布在用户协会主席网站的相关文

件资料进行了翻译整理，供国内用户参考和了解 SWIFT 最新政策和发展趋势。

关于 SWIFT 运营方面的相关文件

2022 年运营计划

1、概要

SWIFT 致力于让全球交易更加快速、智能、优质，以便使我们的服务对象（从拥有最大全球交易规模的银行到最小的社群组织）能够在不断变化的国际环境中满足其用户需求。目前，我们正在帮助社群成员走得更远、更快。

SWIFT 在各方面取得的进展：

推出 SWIFT Go，金融机构通过 SWIFT 可支持小型企业和零售用户发送小额跨境支付，使其在高增长的市场中极具竞争力。

推出支付预校验服务，银行可在发起付款时校验收款人信息，该功能可消除在跨境支付中另一主要障碍。

在社群中推出中央格转服务，该服务将简化社群向 ISO20022 标准的

迁移过程，并能够按照行业商定的时间表在 2025 年 11 月前，实现数据丰富标准（即 ISO 标准）和 MT 标准的并行。

论证了连接本地实时支付系统以进一步加速跨境支付的可能性，同时开展了数字货币（CBDC）及其他数字资产创新实验，为引入做好准备。

同时，基于广泛的社群投入和参与，我们大力推进新平台的开发，该平台是我们改革的核心，并着眼未来提出了大胆的新交易管理功能。

我们实现了战略愿景，与此同时，改造了我们的技术基础设施，应对了疫情带来的持续不确定性，并始终不遗余力地关注我们网络的可靠性和弹性。

展望 2022 年，随着步入战略执行的下一阶段，我们将基于这些显著的进步及卓越的运营成绩，使社群成员

进一步从我们正在建立的强大数字基础中获益。

我们的计划分为三大部分，详情如下：

1.1 保持核心网络的弹性和安全性

网络的安全性、可靠性和弹性是我们对社群一切服务的基础，而保持这些能力是我们的首要任务。2022年，我们将继续向新的网络基础设施迁移，以提供支持新服务所需的灵活性和可扩展性。我们将继续完善我们的风险和控制框架以及第一道防线能力，并从安全性角度发展用户安全计划项目（CSP），从而支持社群加强其基础设施，建立一个即时和无障碍的业务环境。

1.2 “新常态”全球背景

行业向ISO20022迁移是推动未来创新的关键因素，而2022年是建立丰富数据标准的重要里程碑之年。在行业商定2022年11月至2025年11月的并行期内，社群所有成员必须采取措施以确保ISO20022和MT之间的互操作性。对于那些在2022年完成迁移的成员，SWIFT使其通过使用ISO20022获益，而对于需要更多时间完成迁移的成员，可继续按自己的节

奏开展迁移工作。

1.3 促进成员采纳和使用 SWIFT 服务，提升社群整体价值

SWIFT社群具有乘数效应：随着各个成员采纳一项服务，网络中所有成员的收益都会被放大。每个成员均受益。为了实现未来即时、无障碍支付的愿景目标，整个社群需要采纳并使用这些能使之成为可能的服务，例如SWIFT Go、支付预校验，以及将于2022年末上线的新交易管理平台。因此，2022年我们将着力快速推广这些服务，以实现其在整个生态系统中的收益。

2、SWIFT 基础设施

2.1 卓越的运营能力

随着我们进入战略执行的下一阶段，我们致力于保持在服务可用性方面的良好记录（即99.99%的生产服务可用性），并继续提高在安全性、机密性和业务连续性等核心领域的标准。

更优质、更准确的数据将是运营工作贯穿始终的主题，让我们能够对相关问题从事后解决转变为提前预测。这将帮助我们向数据驱动型运营转型，推出站点可靠性工程实践，同

时驱使我们从行为触动监控转向数据驱动的安全监控。

为确保战略实施，我们将改进服务工具和业务流程，更好地支持由SWIFT运营的基于交易的业务流转。同时我们会构建一个新流程，在此流程中，通过内置无缝安全性，自动对授权应用程序进行标准化部署。根据网络安全规划，我们将提供一个安全控制目录，允许企业做出基于风险的相关安全决策，并遵守现有的控制和治理框架。我们还将整合第三方管理，加强对供应链风险和外部风险等领域的控制。

2.2 向 Red Hat Linux 平台迁移

在过去四年中，我们持续将应用程序迁移到Red Hat Linux平台。目前分阶段的迁移已经完成，2022年我们将把FIN迁移到这个平台上。这是一项重要的迁移项目，我们将在不影响用户的情况下谨慎渐进地推进，并在2022年对其开展检查以确保其稳固的风险管理和弹性。

我们的目标是开展并行迁移，这将提供多种运营优势，其中包括可提高安全性、产品性能并降低成本的最新技术集。

2.3 硬件安全模块的更新

硬件安全模块(HSM)是社群安全连接到SWIFT网络的关键组件，它使用户能够存储和保护其公钥基础设施(PKI)证书。但HSM正面临被淘汰，经过仔细审查，SWIFT选择了一种既满足用户需求又满足SWIFT特定要求的解决方案——Thales Luna Network SA7 HSM box。

该解决方案除具有其他优势外，还能使用户的迁移工作更加容易，包括PKI证书、可用性和支持性的提升和优化。不管市场需求或用户的要求如何变化，其还将提供更好的质量性能和可扩展性以及更高的安全性，以满足未来的需求。

2022年，我们将为社群制定明确的迁移指南，并让我们内部团队在过渡期间为社群提供支持。

2.4 成熟的风险与控制框架

SWIFT致力于发展其风险和控制框架，并在第一、二道防线方面加强了专业度。

2022年，我们的目标是提高国际保证业务标准(ISAE)以及对第一道防线应用的关键控制措施的成熟度：

通过**扩展控制测试**来改进控制实施和端到端的有效性。

提高整个企业对**安全性和身份访问管理**的意识和透明度，并与我们的网络安全规划保持一致。

提供安全控制目录，允许企业做出基于风险和有关安全的决策，并遵守现有的控制和治理要求。

第二道防线将确保对风险和风险接受度的合理治理，指导第一道防线，并引导其对控制方法的协调以及控制测试的部署。

2.5 用户安全计划项目 (CSP)

在过去五年中，CSP成功地支持金融机构保持其安全措施的有效性和有效性，并保护了更广泛金融网络的完整性。

在2022年，我们将评估第一轮独立审计的结果，并在必要时调整独立评估框架以消除交易障碍。我们也将推进最新版本的用户安全控制框架（2022版）并制定2023版。

我们将通过强化在本地的参与度来提高较低水平社群成员的认证和合规水平，同时通过继续将相关的当地监管人员加入“了解你的受监管者”（KYS）工具来增强监管报告，提供对当地受监管者证明详细信息的访问途径。

我们还将推动交易对手的风险管理，并促进对访问请求的“查询”

和“使用”。

最后，我们将继续促进信息共享、社群参与、思想领导和泛行业积极性。

3、战略执行

2022年将是我们的战略执行的一个重要里程碑，我们有望在世界范围内实现账户与账户之间的实时、无摩擦交易，因为我们看到有社群已采纳了第一个交付周期。

具体来说，以下几点是我们2022年的重点关注事项：

(1) ISO20022支付报文在社群的普及；

(2) SWIFT Go、支付预校验以及查询管理服务在社群的普及；

(3) 证券交易优化项目在社群的普及；

(4) 以价值为导向，结合社群偏好，制定下一执行周期计划。

3.1 开展社群基础工作

3.1.1 支持 ISO20022 迁移工作

跨境业务

社群在2022年11月至2025年逐步实现ISO20022格式跨境支付报文的全量迁移，对SWIFT社群来说是一个重要的里程碑。

在现有FINplus服务、接口版本

和2021年底开放测试的中央格转功能基础上，我们将与社群合作推动迁移计划的采用，以实现2022年11月全面就绪的目标。目前，已有早期采用者于8月实现了投产。作为计划的一部分，我们还将确保用户对以上服务进行了充分配置，测试设备已齐全，并充分了解该测试内容。

本地支付系统 (MIs)

SWIFT将支持主要市场基础设施的中心应用更新和ISO20022采用计划，包括英国的新CHAPS系统迁移项目，欧盟修订后的T2/ESMIG平台，以及EBA清算的新EURO1 STEP1系统。

随着未来更多的支付市场基础设施采用ISO20022，SWIFT将专注于加快社群对其的采用速度，并符合HVPS+与CBPR+规则。因此，我们的目标是发布可以由市场基础设施和参与者集中部署的社群验证和翻译包。这将使HVPS+在国内市场的标准化采用和其与跨境支付的有机结合成为可能。

3.1.2 将丰富的数据用于共享服务

制裁筛查和支付控制服务

为全力支持社群采用ISO20022，我们将加强对CBPR+和国内市场基础

设施相关流程的筛查与支付控制服务。作为该计划的一部分，我们将确保现有的制裁筛查服务平台符合ISO20022标准，并持续将用户从该平台转移到新的交易筛查服务平台。

我们还将探索如何与社群合作，进一步提升行业内的制裁筛查水平。

数据管理和服务

我们将完善自有交易数据管理平台技术及深入分析功能，以加强数据治理能力，并通过应用程序编程接口 (APIs) 和新交易管理系统提供以业务为导向的场景用例，这将显示出其强大的数据分析能力。

我们现有的数据产品将符合ISO20022标准以推动其在社群的采用，并为用户提供更丰富的，特别是与我们的支付数据质量服务相关的数据和分析。

3.1.3 交付交易管理

对于在丰富的数据层上部署实时、无障碍支付流这一项执行策略，交易管理仍然是一个补充组成部分。它使得支付流保持端到端一致性，同时能更容易地与增值服务相结合，并支持通过API直接交互实现即时访问。

2021年，我们与社群采用谨慎、快速且风险可控的方式验证了一种端到端支付数据完整性的交易管理

流量方案。我们将在2022年发布第一个测试版本，并在接下来的一年里逐步增加使用量。该版本将为社群提供详细的操作说明、测试及实施需求。

3.1.4 奠定智能证券基础

2022年，SWIFT在证券和资本领域的开发工作将集中在拟定和构建一项监测服务，使得证券交易实现端到端透明可追踪。

为了实现这一愿景，SWIFT将利用行业现有的标识符，即唯一交易标识符。这项ISO标准的参考号目前已被一些机构运用。一项试点计划将于2022年启动，旨在研究如何加强对证券交易的监控，以降低结算失败的发生率以及解决难度。

3.1.5 改进用户访问入口

我们将通过增加对云接口的采用，使Lite2技术与主流市场基础设施ISO20022改造要求相兼容，同时增强联盟云（Alliance Cloud）等措施来持续改进访问入口，以便让用户获得无障碍的访问体验。

此外，我们还将完善跨条线API目录，并增加认证合作伙伴的数量，以进一步支持ISO20022的采用。

3.2 向社群推广实时、无障碍服务

为了实现实时、无障碍交易的长

期愿景，我们将分配时间、精力和直接支持，帮助整个社群采纳并使用SWIFT Go、收款人账户支付预校验以及查询案例管理等一系列创新服务。

SWIFT Go（小额支付）服务

2022年，我们的目标是增加SWIFT Go的采纳与使用量，改善用户现有的小额汇款体验，以保持这些汇款量，并在零售用户和中小企业（SME）市场中夺取新的份额。为了实现这一目标，我们将与银行合作，鼓励他们尽快加入并完成此项服务在主要汇款通道上小额汇款的技术实施。我们将关注这些汇款通道的两端，旨在增加支持SWIFT Go收款银行的数量，并通过将其整合入汇款银行的用户渠道，帮助汇款银行充分利用该服务。

支付预校验

2022年，我们计划加速支付预校验服务的普及，实现的关键是要将收款人账户的覆盖面扩到最大化。我们将通过两种方式来实现这一点：一是引入更多能够直接验证账号的银行；二是添加基于匿名流量数据验证账户的功能。我们也将与银行合作，帮助他们将这项服务整合到用户渠道中。

查询案例管理

查询案例管理服务最初于2020

年针对gpi银行推出，然后在2021年的试点中扩展到非gpi银行，并计划于2022年一季度推广至整个SWIFT社群。

2022年，我们的目标是增加此项服务的采纳与使用量，以便更好地挖掘产品潜力、服务用户。为实现这一目标，我们将在增长数量较多的用户案例基础上，研究此项服务对非gpi汇款的普适性，并开发新的自助加入功能帮助用户顺利采纳该项服务。

4、战略发展

4.1 下一阶段战略实施周期

下一阶段战略规划

在用户协会参与、与银行磋商以及与行业领导者战略小组专门研讨后，社群的支付规划蓝图已制定完成。这有望在行业中形成一种新模式，将SWIFT的即时、无摩擦支付策略与机构、支付市场基础设施的举措相结合，以提供适合未来的即时、低成本跨境支付服务。

作为规划的一部分，我们将与社群及SWIFT董事会共同关注外汇业务，紧跟主流市场创新与动态，评估对支付流程及业务的影响，并明确在此背景下SWIFT在支持社群中能够发挥的作用。

制裁筛查的未来

我们将完成与社群开展的对未来筛查项目的研究。具体来说，我们将研究是否应在信息请求流程中发挥更大的作用，并利用行业生态系统来改进制裁筛查。

本地支付系统互联与数字货币(CBDC)

本地支付系统是实现端到端即时无障碍支付愿景的关键，因为其通常是与受益人链接的最后一英里。我们以gpi为基础，推动SWIFT新平台与本地基础设施的整合，在国际和国内两个市场之间提供更为紧密协调的资金流动。其核心是确保数据端到端的无缝传输，以及实现跨越两个市场的支付一体化。

同时，我们正在加紧制定与本地支付系统的互联建议，旨在解决不同国内本地支付系统之间的共性问题。我们的目标是采用上述多边服务，这种服务将为社群带来巨大优势。

此外，我们正在研究SWIFT在数字货币和稳定币的领域内应扮演的角色。2021年，证明了我们有能力支持国内数字货币与非数字货币支付系统之间的互操作性。2022年，我们将开发更多的功能，并开发一个试验沙盒。数字货币可能需要数年时间才

会成为主流，但未来将证明 SWIFT 当前的发展已对数字货币的引入准备就绪。

贸易与平台互操作性

我们将继续与贸易社群及其他行业组织合作，推动现有和不断发展的数字贸易领域的标准化。此外，我们将利用开放的行业生态系统来分析贸易领域中可能推动资金流入 SWIFT 网络的潜在合作伙伴，并同时研究新的数字贸易产品在互操作性和相关支付流程中对 SWIFT 的意义。

新的支付流

我们旨在通过 SWIFT 平台获取包括中小企业和零售用户汇款在内的新业务量，以支持其高增长领域的用户。SWIFT Go 的推出就是一个例子。

在 2021 年对 P2P（汇款）、b2b（中小企业支付）和 b2b（市场支付）等其他潜在高增长领域进行探索后，2022 年，我们将阐明 SWIFT 及其社群在这些领域中可发挥的作用，并提出进一步支持银行发展的重点领域范围。我们将设定一个最终方案，并改进我们当前的解决方案，包括但不限于 SWIFT Go 的进一步优化。

4.2 扩大创新的影响

2022 年，我们将与用户在几个重要方面共同努力，实现产品落地，并

推动新兴技术的采用。我们的目标是与主要技术合作伙伴一起，利用机器学习能力，推出一个革命性的人工智能平台。我们还将异常检测功能嵌入支付控制与支付预校验等产品中，并通过将人工智能嵌入到制裁筛查和业务运营等场景中以促进对 AI 技术的广泛应用。此外，我们将与先进的研究机构扩大合作，探索功能创新的可能性，应对行业的主要挑战，并向更广泛的社群展示这项工作。

5、推动业务成功的因素

5.1 良好的用户体验

2022 年，SWIFT 将继续减少用户的交易障碍，提升用户体验。我们将注重从与用户的沟通中获得具有可行性的建议，以便实施有针对性的改进措施，尽力提升端到端用户体验。

我们计划改进服务流程和工具，推出自助服务功能，嵌入新的数字化应用体验，并简化与社群的沟通方式。

5.2 开放的生态系统促进对平台的使用

2021 年，我们制定了一个新平台合作计划。2022 年将推出该计划，以加快对 SWIFT 平台功能的使用，并着重提升对 SWIFT API 组合的认知度。

同时，我们将开发后台办公室项目及相关流程，加强对平台合作伙伴的支持。

5.3 支持执行的核心内驱力

5.3.1 升级内部系统

2021 年，我们制定了一个框架以改进企业应用程序的操作历史记录。2022 年将执行该框架，把符合条件的应用程序逐步转移至云端，从而优化维护和降低运营成本。

我们将继续优化内部系统和流程，为各种服务和其他内部系统做好准备。

该框架将重点支持新的工作方式，即能够在最先进的数字工作环境中，促进国际团队之间的合作，并支持灵活的办公模式。

5.3.2 持续敏捷转型

敏捷反应仍然是我们强大的战略推手，在 2022 年，我们将继续专注于卓越运营和风险管理，同时缩短时间周期并提升对用户的关注度。我们将重点关注并行关联性管理、可预测性和端到端一致性。

最后一个改革里程碑是计划于 2022 年，在监管监督下，推出通讯传输部落项目计划。

5.3.3 发展人才和建设企业文化以支持未来发展需求

在征求员工意见后，SWIFT 最近宣布了新的工作政策，即允许员工根据其工作性质提高在家工作的灵活性。我们将确保适当的平衡，坚持文化价值观，保持卓越运营和高质量工作，同时确保我们雄心勃勃的战略取得成功。

与此同时，SWIFT 将关注整个组织内部的人才发展、绩效表现、技能提升和能力建设。我们将继续关注多元化和包容性，持续为经理层级和分区负责人层级提供培训，同时注重在 SWIFT 内部、行业活动和人才路演中树立多样化的行业榜样。最后，我们将继续支持一系列的内部培训和纪念日活动，例如国际妇女节，非裔美国人历史月，自豪日等。

6、企业社会责任

为了与联合国的围绕贫困、多样性和包容性、教育、健康和增进福祉等可持续发展目标 (SDG) 更加紧密地结合起来，最近我们重新定义了企业社会责任和可持续发展战略。

我们在气候行动 (SDG13) 方面开展了大量的工作，分析了 SWIFT 可以做什么来减少全球碳排放，并制定

了具体的行动计划。我们计划向科学化目标倡议组织签署一封信函，承诺按照 2015 年《巴黎协定》的要求减少我们的全球排放量。为实现这一目标，2022 年我们将制定雄心勃勃的科学目标，以减少整个组织的二氧化碳排放量。

7、社群活动

Sibos 年会

2021 年，我们成功举办了第二次全数字化年会。今年我们推出了新的网络工具，在会议中受到了社群的欢

迎和使用。2022 年，我们的目标是根据疫情变化情况，在阿姆斯特丹举行社群的现场会议。鉴于数字化元素能吸引更广泛受众，我们将在会议中增加对其的使用和布署。

其他区域和社群活动

今年，我们继续通过一系列数字化活动与 SWIFT 社群互动。展望 2022 年，希望举办更多的交流活动，使当地社群成员能够亲临现场，同时，通过我们的数字化平台吸引更多的观众参与进来。

SWIFT 战略方面的相关文件

SWIFT 战略

1、报告综要

我们生活在创新与加速的时代。新兴技术正在打破固有的业务模式。地缘政治与监管力量正在改变业务形势。这个世界充满了不可思议的改变，而全球疫情这一特殊的挑战甚至又加剧了不可思议的程度。

没有其他领域比支付和证券领域受这些因素的影响更为显著了——在这两个领域，金融机构面临的监管与运营形势错综复杂，成本不断攀升，客户需求也在不断变化。交易必须兼顾快速与合规、透明与安全、经济与数据丰富。不断变化的客户期望正驱动着市场上竞争与合作的新形态。由于金融机构为符合监管要求和升级后台传统系统投入巨大，其利润也正在减少。而新冠疫情以及它所引发的经济震动正迫使业务连续性、数字化和成本互助的优先级重新调整。与此同时，创新并未停滞。随着代币化资产和数字货币的发展，以及技术变革步伐的加快，价值的定义正在被重新考虑。

这是一个诉说挑战的故事，也是一个讲述勇敢机遇的故事。支付已经

从一种商品转变为竞争的分水岭。对金融机构来说，这是一个有潜力的时代。这是一次重塑未来格局的机会。

我们的战略应对

在接下来的两年甚至更长的时间里，SWIFT 将持续发展自身能力，使世界各地账户间的实时、无缝、无摩擦支付成为可能。这将为超过 11,000 家机构的社群开启海量机会。我们也会再加倍对证券领域的关注度，使处理过程更有效率、更加透明、更为简单，目标是支持所有资产类型，帮助行业改善对账、报告和资产服务的处理流程。

我们将根据交易管理的概念来改造 SWIFT 平台，保留 SWIFT 报文传送服务的同时，将远远超出目前协调快速、无摩擦的端到端交易的能力。该平台将提供一系列通用交易处理服务，如基础数据预校验、制裁筛查、欺诈侦测、数据分析、交易追踪和查询管理，同时，深入评估促进筛查功用服务，即目前通常被每个金融机构单独提供和投资的互助能力。我们的目的是通过整合数据与常规服务来显著提升端到端效率与降低整体成本。

SWIFT平台将确保每个用户都能以最小干扰充分利用这些好处，提供的反向兼容功能使金融机构以自己的步调采用新服务。平台将以全交易数据为中心，调解不同协议和格式的用户，以确保数据不会在处理过程中丢失、损毁或是被覆盖。提升的数据质量连同先进的分析与洞悉能力将为金融机构提供新的增值服务、进一步增强终端客户体验铺平道路。

该战略将金融机构置于首要位置

金融机构仍是我们战略的核心。作为战略伙伴，SWIFT将交付必需的、深层的基础设施以帮助金融机构在竞争激烈的世界中适应和成长。SWIFT将继续严格管理资产以支持其战略，同时严密控制进行中的持续运行成本，并集中投资于变革以支持新的发展。

我们将打造快速、无摩擦、具备大规模安全运作能力的产品与服务。我们也将优先考虑合规与网络安全问题，以便我们交付的所有产品和服务都合乎风险管理层面的应有关注，让我们的用户能够集中精力为其客户创造卓越体验。

2、我们当前的业务

近半个世纪以来，我们一直处于全球金融系统的核心，始终聚焦卓越

运营，安全可靠地帮助着金融机构向世界传播价值。

正如我们的事业日益得以扩展，我们的交付方式也已然进化。在过去的五年内，我们通过 SWIFT 2020 战略的成功执行，采取了大刀阔斧的措施。通过与社群共同协作，我们已经：

使 gpi 更加成熟。截至去年年底，65%的跨境和集团间支付指令使用 gpi 发送，年支付额约 77 万亿美元，已上线 gpi 国家支付通道翻番至 1939 个。gpi 不仅显著加速了跨境支付，也被证明是集体行动的成功案例。

推出实时支付。2019 年 9 月，我们推出了一项新服务，通过在世界范围内将 gpi 与境内实时支付系统进行整合，基于实时服务级别，推出了全球实时支付服务。这是建立在实时支付的其他成功经验基础之上的，包括在澳大利亚开发的新支付平台。

加强我们在证券领域的相关性。如今，证券类报文通信占了我们通信量的 54%。得益于 T2S 的成功，我们拓展了五个新市场，推出了适用金融机构传输服务的 gpi，与我们的用户共同创造 APIs 使用案例。

引入 APIs。APIs（应用程序编程接口）是我们不断增长的的服务的重要推动者，为社群与 SWIFT 更快速更透

明的互动提供了一个强效途径。我们现在拥有目前最先进的 API 基础设施，过去的一年里处理了近 10 亿个访问。

为更丰富的数据和分析奠定基础。 我们已建立的新的数据治理结构，为欺诈侦测和网络动态分析进行概念验证，以支持我们在金融犯罪合规与防欺诈能力领域的创新。我们也进一步扩展了商务智能产品组合，以提供更广更深的洞察力。

实施金融犯罪合规服务。 我们已为制裁筛查、KYC（客户尽职调查）和支付控制推出了共享服务，以使我们的用户更容易地满足其交易监管合规要求。

植入用户安全程序。 通过落实强制安全控制和促进信息交换，用户安全程序已加强了整个全球银行系统的安全性。去年年末，91%的用户（代表着 99% 的 SWIFT FIN 类通信量）已对照我们的强制安全控制设置证实了他们的合规级别。

这些都是我们今天建立的众多基础设施的一部分。它们帮助 SWIFT 实力雄厚，推动着报文规模增长（FIN 类报文连续五年以上年均增幅 8.5%）、交付安全可靠和行业规模经济，这些都有明确记录。随着我们加速前进，我们也将为社群继续推动兼顾交易增长与

交付负责高效创新的模型。

3、市场变化迅速

我们的运营环境高度复杂，且正经历着重大转型。在当前运营大环境下，金融机构正应对着众多复杂挑战。

竞争日趋激烈。 随着产品和客户体验的改善，新参与者和新模型不断涌现。它们往往利用传统服务为基础，但会使金融机构脱媒于与其客户的业务关系。

上游市场正被切断。 大多数支付或证券交易由别处更广泛的贸易或交易引发。随着数字化、代币化和向电子商务的转移，这些市场正在经历着巨大的变化。此外，透过央行数字货币的创造，新型法定货币也正被研究。这些变化有重塑支付和证券市场的潜力。

法规监管继续控制资源。 对很多金融机构来说，这是核心和第一位的，尤其是金融犯罪合规。对 SWIFT 用户来说，不断变化的合规需要和为满足相关要求这一负担是成本攀升与风险扩大的一个源头。需要能够降低这两者的共同解决方案来帮助金融机构维持其业务。

丰富数据与数字化需求日益增长。 这是减少摩擦、赋能更好服务的关键。在为更丰富结构化数据赋能，提升自

动化处理以驱动未来服务这一过程中，ISO20022要扮演关键角色。同样地，迁移过程中的挑战不应被低估，需要社群去规划。

技术继续塑造未来。云技术、APIs和其他技术正在提供新的工作方式，将新的服务供应商作为伙伴引入交易，帮助创造新的生态系统。

网络犯罪威胁与日俱增。尽管金融机构改进了防御措施，但网络威胁仍将继续发展。其依然是关键风险，需要整个行业的持续关注与重检。

地缘政治是一个重要的外部因素。世界的多极化程度越来越高，贸易保护主义越来越盛行，不确定性与无常性出现越来越频繁。随着全球从新冠疫情造成的经济和社会压力中恢复，在应对政府负债增高、贸易紧张加剧和孤立主义政策盛行这些潜在导致全球供应链重塑的因素方面，我们期待地缘政治扮演一个更重要的角色。

新冠疫情正加速许多这些趋势。尤其是，它推动了人们对数字化的关注，使金融机构在应对冲击的同时降低成本。在这种情况下，金融机构必须通力合作，减少目前的投资碎片化。关键是，对于帮助行业改进产品服务与降低成本的合作解决方案的需求，疫情起到了激励作用。

4、SWIFT 的战略目标

SWIFT作为行业基础设施供应商的历史悠久，向全球成千上万家金融机构提供安全的报文传输和服务。不过世界正发生巨变，安全的金融报文传输仍是我们的核心业务，我们会确保我们的用户从其现有基础设施投资持续受益，同时，也会通过新渠道创造增值的商业效益与先进的功能。

4.1 实现实时且无摩擦的交易

我们的目标是为支付和证券市场实现实时且无摩擦的端到端交易。更加丰富、智能的数据将帮我们的用户消除合规摩擦，消除重复处理需要，使用户完全从自动化中受益。端到端交易将会是快速、合规且具有成本效益的。这将确保SWIFT社群代表的多角色模型提供与闭环解决方案同级别的服务质量，但在全球覆盖、透明度和弹性方面更胜一筹。

在 gpi 的基础上实现世界级的账户至账户支付

SWIFT gpi让跨境支付在速度和透明度方面的转变成为可能，提供了一个社群解决方案，其服务水平接近任何竞争性服务。更有着全球覆盖这一决定性优势。我们的目标是实现再一次飞跃—让金融机构以更低的成本

和风险向他们的客户交付实时的、可预测的、无摩擦的账户至账户的交易。

随时间推移，我们逐步创新：

增强终端用户体验。我们将在gpi成功的基础上，通过更严格的规则手册和服务等级协议（SLAs）提供预先的可预测性。我们将发表一个框架，说明如何披露费用和处理时间，在遵守竞争法原则的同时实现完全透明。

在高增长领域支持我们的用户。在加强我们的企业对企业（B2B）服务的同时，我们会让用户通过SWIFT平台在额外高增长领域（包括中小企业和零售业支付领域）获取到业务量。

实现实时且无摩擦的交易。利用SWIFT和第三方数据，支付指令将会被预处理和预校验，允许SWIFT用户向其终端客户提供已校验的支付指令。用于数据管理和金融犯罪合规的可选互惠服务可直接通过SWIFT平台（或网络）使用，帮助消除行业摩擦和降低成本。

使连接SWIFT更简单。简单的API连通将允许金融机构在场景中发起支付指令。金融机构也能按需选择连通方式（APIs、报文传输云服务等）。

不断创新。我们将使现有和全新的结算和清算模型（如实时结算、动态路径选择）更加便利，并将潜移默化地使新的行业支付机制成为可能（如使

用央行数字货币）。

在此基础上，我们将为金融机构巩固其在传统B2B市场中的地位，从竞争激烈、价格敏感且需要简单、透明和可预知的用户体验的新兴激增市场获取业务量提供支持。

构建证券交易处理流程

在支付交易的处理方法的基础上，我们将帮助金融机构使交易后处理流程更加高效、透明、简单。其目的是支持所有资产，帮助行业改善对账、报告和资产服务处理流程。

要满足证券社群需求，有以下三个方面需要重点关注。

端到端交易监控，包括长期结算指令（SSI）校验。我们追求的是，从发起到完结向交易链条中所有用户提供其结算指令内容和最新处理状态的可预见性。这将包括SSIs预校验，我们知道，这可能是由于参考数据不准确而导致运营失败的一个重要原因。作为我们金融犯罪合规（FCC）产品组合的补充，校验和筛查国际证券识别编码（ISINs）也包括在内。

资产整合视图。为使用户能够接入他们的现金、外汇和股份相关的数据，这个财务报表整合实时视图将不仅基于通过SWIFT交换的数据，也会基于来源第三方的数据。

代币化资产。我们将确保自身有能力实现和提供更简单的方式来接入代币化资产。我们将继续与行业合作研制代币化资产标准，识别提供参考数据解决方案的契机，找寻如何将这两者共同用在SWIFT上的使用案例。

APIs在我们的战略中扮演着重要角色。作为我们上个战略周期的一部分，我们与证券行业合作，共同设计基于ISO20022的标准化APIs，并通过我们的全新API平台进行部署。我们最初的重点已放在了特定的证券使用案例上，例如结算状态报告和资金管理。我们计划扩充现有的API数据库，以覆盖持仓和企业行为处理，并与社群共同努力提高采用率。

4.2 提供丰富数据服务

近年来，SWIFT已在其商业智能和FCC产品组合中越来越多地提供了精选的丰富数据服务。我们的战略是提高贯穿全交易链条的数据质量并逐步实现可预测性，始终如一且近乎实时端到端地提供现有服务，同时在作为合作机构的SWIFT的风险承受能力范围内有选择地扩大可用服务范围。

通过丰富的数据服务：

我们将通过亲自为用户提供服务或促成其与伙伴共同承担成本。参考数据、预校验、案例解决和身份管理都

是我们能够预见随时间推移要提供或增强的服务。

我们将继续努力帮助金融机构在不影响质量的前提下降低金融犯罪合规成本。“客户身份尽职审查”注册平台(KYC Registry)和制裁筛查将通过平台可用，更多扩展服务也正在考虑中。

另外，鉴于金融机构寻求SWIFT帮助其进行制裁筛查的需求呼声越来越高，SWIFT正加紧与金融机构和合规官的合作，以评估和确定未来方向。

4.3 以更好的方式进行 ISO20022 标准迁移

考虑到众多金融机构的不同需求，我们将尽可能地确保金融机构能够以自己的速度向ISO20022标准迁移，为使用不同格式参与者牵线搭桥以使整个社群获取上述提及的更丰富数据的价值。我们将提供中心映射和转换服务以促使处理过程更平稳，而且通过保留原始数据这一方式，即便交易链条中存在尚未完成ISO20022标准迁移的参与者，也能确保端到端的完整性。

正如2020年6月IR 842中所讨论的“更新的ISO20022采用计划”，SWIFT将继续为境内社群在其ISO20022迁移计划中提供支持。我们将与市场基础设施共同努力，确保我们各自的迁移

计划不会给金融机构带来过大压力或是形成重大迁移风险。

4.4 为金融服务生态系统带来更多改善

参与上游贸易基础设施

作为该战略的组成部分，我们将试图改善往来账户和贸易融资流，其目标是促进国际贸易，把我们正在为国际支付构建的改进之处带给潜在贸易交易。

短期内，我们将推动增强措施与数字化，提升当前能力。与此同时，我们还会与新兴贸易平台探讨联合价值主张。我们将与这些新贸易平台进行连接，与服务伙伴努力使交易提供以丰富数据作为关键赋能者的新互惠服务。我们有可能成为贸易平台间的互通桥梁，把整个生态系统的端到端通讯量与标准化关键服务协调结合起来。协调端到端通讯量并使整个生态系统的关键服务标准化。

支持精简资金和外汇通讯量的倡议

认识到外汇结算风险近年来呈上升趋势，我们将确保通过下列倡议继续担当我们的重要角色：

继续向所有外汇参与者推广 gpi，探索交易监控和追踪能力如何将外汇贸易确认与其下游结算支付相关联。

与行业基础设施接洽，寻求在新服务方面的协同与进一步合作，如 ISO20022 转换、数据和流动性管理之类的服务。

为市场基础设施改善服务

SWIFT 将继续向支付市场设施 (PMIs) 扩展服务，包括现有连通性和拷贝服务。我们将继续有选择性地参与我们现有实时技术得以重新部署的项目。

我们将利用为国际支付打造的相同交易与数据管理能力，使 PMIs 有能力向其用户提供全新数据服务（如参考数据集，追踪和流动性管理）和渠道（如 APIs）。凭借交易管理服务，我们将把 SWIFT 作为 PMIs 相互连接的核心机制，这是使国际支付实时化和无摩擦化的一部分。

证券市场基础设施仍将是塑造金融市场未来的重要伙伴和利益参与者。通过我们的战略，端到端交易可见性和报告以及预校验服务，将为这些用户带来价值。此外，我们将有能力连接新市场，因为我们的平台有能力克服我们在过去遇到的很多阻碍。APIs、我们全新提供的云基础设施和 in-cloud 映射服务的结合，意味着对于希望使用 SWIFT 的小型境内参与者，我们有了一个更具吸引力的解决方案。

对于SMIs，我们也将基于报文通讯服务提供端到端交易可见性与报告，以及FCC和数据智能服务（趋势预测、市场监督和标杆分析），为SMIs与其社群带来价值。

大型企业

今天，SWIFT向超过2000家大型企业提供服务，这个市场将继续是我们的重要关注领域。我们将继续致力于为大型企业简化连通性（例如通过Alliance Cloud），提供完全单一窗口接入，同时也会酌情扩充SWIFT上的大型企业数量。

除连通性外，我们主要关注于传递改进后国际支付所带来的好处，提供完整的、单一窗口的连通性，包括支付确认和改进的KYC流程。我们将继续为大型企业gpi进行投入，以使其能从一致合理的端到端改进中受益。

随着我们开发集中、丰富的数据服务，这些服务将有选择地向大型企业用户开放（例如预校验），而选择的标准就是这些服务能改进端到端透明度和可预测性，始终尊重我们用户与其大型公司客户间商业关系。

5、实现战略的平台转型

在我们实施新战略时，我们将继续在适应性、网络保护、安全和风险管

理方面进行投资，以确保 SWIFT 平台满足我们成员核心需求。我们将继续有组织的、安全的发展我们的业务，以满足金融机构和市场不断变化的需求，并通过我们完善的客户安全计划鼓励和加强生态系统安全。

5.1 转变 SWIFT 的平台能力

为了实现愿景，我们将改造我们的平台，以提供新的交易管理能力。我们将保护我们的客户不受到改造变化影响，并使他们能够以自己的进度来安排何时采用新的技术和服务。

交易管理超越了以 SWIFT 基础服务的报文为中心的模型，以业务交易为中心，同时保留报文服务。增强型平台将保持对每笔业务交易的共享、完整和明确的表述，并将协调银行和交易链中其他参与者的互动，以尽量减少摩擦、优化速度并提供端到端的完整性。

该平台将提供一套通用的交易管理服务，如关键业务数据的预验证、嵌入式筛选、欺诈检测、数据分析、交易跟踪和例外情况管理，这些功能目前通常由每家银行单独提供。通过将交易数据和公共服务集中在一个地方，该平台旨在显著提高端到端的效率，并降低整个生态系统的总体成本。

能够到达任何地方的任何账户是

SWIFT 系统的独特优势。为了保持这种优势，新平台将确保每个用户都能够以最少的损耗参与和采用新的服务。用户可以继续使用他们首选的协议和格式，无论是 FIN/MT 还是 InterAct/ISO20022。该平台还将支持通过本机 API 通道进行交互。由于完整的交易数据被保存在中心，平台可以在同一业务交易的不同协议和格式的用户之间进行调解，确保在流程中不会丢失、损坏或重写数据。该平台将提供完全的向后兼容性，以便客户可以按照自己的进度采用新的服务。

5.2 卓越运营、适应性和安全性

适应性和安全性仍然是我们业务的主要重点，加强全球大部分的国际支付、贸易和证券流动以维持全球服务。随着时间的推移，我们将继续在这些方面进行投资。交易管理平台将支持新的、更透明和多样化的弹性选项，以及在出现意外问题时的服务降级。我们还将探索和利用云技术，在现有能力之外提供可扩展性和适应性。

国内安全投资方案是当今环境中一项重要的持续承诺。它能确保正确的软件开发和操作安全措施可用，并在技能、技术和流程方面与我们的实践和服务很好地结合在一起。

在对新技术进行了几年的投资之

后，全球安全部已经制定了行动准备方案，以不断审查所使用技术的实施、使用和有效性。2019 年，全球安全部成立了网络融合中心，对事件应对活动中涉及的不同角色进行了分组。基于不断受到外部威胁，网络融合中心拥有端到端的所有权，为 SWIFT 和 SWIFT 客户优先安排和创建新的检测机制、监控触发因素和响应网络事件。

用户安全

客户安全计划（CSP）是一项多方面的倡议，旨在推动全行业协作应对网络威胁。CSP 旨在通过设定网络安全卫生基准、降低网络攻击风险和将欺诈交易的影响降至最低，从而改变机构金融服务生态系统。

CSP 的核心是一套整体防御措施，可降低网络安全风险，提高透明度。在获得和保护本地环境方面，我们继续谨慎负责地发展客户安全控制框架，应对威胁环境、技术和商业惯例的变化，并通过每年对这些控制措施的合规性进行认证保持透明度。除了向交易对手提供透明度外，我们继续向监管机构报告未认证和不合规情况，帮助他们推动当地市场的适应力。2021 年，强制执行的独立担保将加强客户证明的真实性和交易对手的透明度。

推广预防和检测的最佳做法包括

使用支付控制服务（PCS）来检测“异常交易”、使用交易对手证明数据以及基于风险管理框架采取缓解措施。我们通过 SWIFT 信息共享与分析中心（ISAC）与社群共享 IOC 情报，并积极与社群和主要网络安全机构接触。

我们将继续投资于该计划，以应对新的和不断演变的威胁，提高安全标准，并支持社群遵守该计划。

5.3 交易管理平台客户规划

我们针对这一战略的应对方法包括两个主要流程——开发交易管理平台和增强我们现有的服务（例如，SWIFTRef、筛选、欺诈检测）。对于交易管理器本身，我们将与具有代表性的客户组共同创建和设计，并以迭代、敏捷的方式构建解决方案。在 2020 年和 2021 年期间，这项工作将在自愿的基础上进行，强制性测试计划将在 2022 年初开始。对于现有的服务，我们将逐步提供新版本，以适应新的平台，并符合现有的产品路线图。2021 年的关键里程碑包括 API 规范/测试能力的可用性以及我们新的 ISO20022 筛选服务。全面的交易管理解决方案将于

2022 年 11 月正式提供，与第一批主要的支付市场基础设施迁移到 ISO20022（即欧洲体系）相协调。

如果客户必须遵守市场基础设施的最后期限，以实现 ISO20022 投产使用，或希望立即从跨境支付中受益，他们需要在 2022 年初准备测试并在 2022 年 11 月上线。有关采用要求的详细信息将在今年年底提供，但是，我们已经建议这些客户使用 InterAct 支付报文（ISO20022 XML），并补充相关基于 API 的预验证、筛选、欺诈检测和跟踪服务。所有其他客户都可以在支付和现金报告的跨境 ISO20022 过渡期内选择他们的首选采用时间（因此可以选择在 FIN 上保留到 2025 年底），以及他们与基于 ISO20022 交易的 SWIFT 交互的首选方式（InterAct 报文或 APIs）。

6、促成因素

我们的新战略将得到一系列关键因素的支持。我们将加倍关注风险管理，进一步发展关键领域的的能力，以保持 SWIFT 服务的特点——安全性、可靠性和适应性，同时根据市场需求快速提供良好的体验。

灵活和创新

创新和产品开发将以灵活的方法论为基础，使我们能够快速响应不断变化的环境，维持我们客户的忠实合作伙伴关系、还有我们员工的忠实雇佣关系。

<p>客户体验</p>	<p>我们将注意加强提供轻松的客户体验，专注于端到端的旅程，在所有接触点提高关注程度，并且致力提高我们产品的工业化和可扩展性。</p>
<p>伙伴关系</p>	<p>我们的平台将是开放的，并且构建在一个合适的管理流程基础上。我们将根据我们的战略抱负，进一步确定作战略方针，并与第三方合作培育创新机会。</p>
<p>人才和文化</p>	<p>SWIFT 将专注于人才的获取、发展、领导和文化，这是实现以人才规划为基础的战略目标的关键因素。</p>
<p>风险控制框架</p>	<p>一、二、三线风险控制架构持续进化。</p>

7、结论

在为金融服务行业提供支持的 40 多年里，SWIFT 不断改善自己以满足不断变化的市场需求，并为用户提供安全、灵活的金融连接。现在，我们必须再做一次。我们正经历一个商业和地缘政治混乱的时代，与此同时，世界正在经历 100 年来最严重的全球性流行病。因此，金融机构必须在其资源和收入面临严重压力时找到快速应对变化的方法。

SWIFT 的战略和平台接入是帮助金融机构在这一领域蓬勃发展的基础。

我们将提供快速的、平滑的、能够保障客户工作安全和规模的产品和服务。我们将始终提前关注合规和网络安全问题，因此我们提供的产品和服务都能充分保证风险管理和修复能力。我们将解放我们的客户，专注于为他们创造非凡的体验。

体量较大的用户将能够更有效地与差异化服务进行竞争，这种服务基于一贯的低摩擦、透明的模型，以及 SWIFT 数千家用户机构的全球影响力。通过提供端到端的透明性和可预测性、丰富的数据以及共享服务，该平台将减少端到端流动的摩擦，使这些机构能够为他们的客户提供更好的服务。

体量较小的用户将能够减少投入，同时许多这类用户努力争取的国际汇款业务中保持活跃。这些机构将减少对变革的投入需求，更容易获得互惠服务以降低成本。我们希望这将从根本上降低小体量用户的复杂性，并保持 SWIFT 网络全面覆盖。

客户将通过他们偏爱的方法（报文或 API）进行连接，并以他们希望的速度进行将来的迁移。该平台将能够在技术上将一家金融机构与另一家金融机构隔离开来，例如，在作为交易预处理的一部分的传输进行之前，应汇

款方的请求增加汇款交易。

减少对核心迁移的依赖意味着 SWIFT 组织将不再根据最落后用户的进度向前推进。作为这方面的第一个例子，我们期望 ISO20022 迁移将更顺利地进行，尽量不被打断。例如，如果一个中间层用户比另一个更晚迁移，则可以通过新的 SWIFT 平台的功能端到端地维护 ISO20022。

这是一个行业发生巨变的时期，也是一个充满了丰富机遇的时期。支付和交易管理服务一度沦为无人问津的领域，如今却成为了激烈的战场，吸

引着迅猛的技术发展和业务创新。对于 SWIFT 组织来说，这是一个隐藏巨大潜力的时代，这是一个改变我们未来的机会。

8、下一步计划

我们两年滚动战略期的第一个阶段将构建 SWIFT 启动其修订战略执行阶段的基准，包括制定详细的路线图，并让客户参与我们战略的设计和使用。

我们建议董事会批准 ER1207 项目。

关于 ISO20022 标准迁移的相关文件

ISO20022 标准采纳计划最新情况

1、背景

2018 年 9 月，SWIFT 董事会批准了 ISO20022 迁移计划，以促进 SWIFT 社群的跨境支付和现金报告业务从 MT 标准向 ISO20022 标准迁移。该计划从 2021 年 11 月开始，为期四年。具体请参见《ER 1181: 采用 ISO20022 标准进行跨境支付——磋商结果和后续计划》(ER 1181: ISO20022 for Cross-border - summary of consultation and next steps)。SWIFT 选择的起始日期与欧元区大额支付系统 TARGET2 和 EURO1 向 ISO20022 标准进行“大爆炸式”迁移的日期一致。

此后，SWIFT 发布了两份董事会信息报告 (IR807 和 IR818)，介绍了 ISO20022 带来的影响，并启动了一项工作计划以制定、建立和推出新的功能来促进 SWIFT 社群向 ISO20022 进行迁移。

在 2020 年 3 月的会议上，SWIFT 董事会批准了一项由 SWIFT 技术平台发展所支持的新战略，促使 SWIFT 社群对之前的计划进行回顾。新战略的愿景旨在实现即时无摩擦的交易，其中丰富的 ISO20022 数据起着至关重要

的作用。平台拥有存储了完整支付数据的中心备份文件，业务链条中每家参与交易的银行都可以访问这些数据，这提高了代理银行系统中 ISO20022 丰富数据的覆盖率。在此模式下，只需要支付付款发起方采用 ISO20022 标准，便能使整个系统获得更高质量的数据。新计划还解决了先前计划所面临的其他几个挑战，包括银行的准备情况以及境内和区域迁移情况不断变化而带来的风险。

在 3 月份的会议结束之后，我们立即向 SWIFT 社群分享了新计划的重要细节。本报告旨在就新计划及其对 SWIFT 用户的影响提供更多信息。

2、投产目标

新计划的基本目标与以前相同，即支持社群于 2025 年 11 月前在跨境支付和现金报告领域完成从 MT 向 ISO20022 标准的迁移，从而使整个行业受益于更丰富、更高质量的数据端到端传输，同时为客户服务、创新和合规带来更多优势。不同的是，新计划旨在更快地为 SWIFT 社群带来利益。

3、投产计划更新

新计划的不同之处在于实施环节，其目的在于允许 SWIFT 用户按照自己的节奏进行 ISO20022 迁移，使得早期使用的用户能够更快地获得收益。

新计划的关键是 SWIFT 平台向交易管理平台 (TMP) 这一概念进行转变，这是 SWIFT 未来几年的战略核心。TMP 实现了三个关键的设计准则，这有助于 ISO20022 的顺利迁移：

交易管理。平台保存了完整的交易数据，支付链条中任何一个授权方均可访问这些数据。这样就消除了因中间行未能完整传递数据而“破坏支付链条”的问题。

反向兼容。平台兼容其用户的各项功能，因此可以使用 MT 或 ISO20022 格式报文或 API 进行访问；

API 本地化，可以更轻松地与 SWIFT 用户的应用程序和流程进行整合，并为客户提供标准共存期和更好的支付服务。

TMP 的首个版本将于 2022 年晚些时候推出。这比跨境支付和现金报告业务工作组最初预计的迁移时间晚了一年。在 2021 年 11 月至 2022 年晚些时候的过渡期内，虽然用户可以选择使用 ISO20022 标准，但 MT 仍将继续作为跨境支付的默认标准。

以下是新的迁移计划时间表：

(1) 到 2021 年 11 月，MT 仍是跨境

支付领域的唯一标准，同时 SWIFT 用户将继续以下工作：

- 就 MyStandards 平台中发布的跨境支付与报告工作组 ISO20022 规范，对人员进行培训；

- 确保各个渠道、支付业务处理系统和筛查系统为 CBPR+ ISO20022 数据集提供本地支持，包括汇款各方的详细信息、汇款信息的扩充、监管报告等要素；

- 实施和测试迁移至 ISO20022 的大额支付系统，例如 TARGET2，英国的新 RTGS (CHAPS) 等。

(2) 从 2021 年 11 月到 2022 年底，MT 仍然是跨境支付和现金报告业务的默认标准：

- 对于 TARGET2 和 EUR01 发起的大额支付交易 HVP，在跨境“转出”时 (cross-border ‘leg-out’)，遵循市场惯例以便最大程度地减少报文结构的损失和数据截断的发生；

- 双方同意使用 ISO20022 标准进行支付和现金报告的 SWIFT 用户之间可以选择使用 FINplus SWIFTNet InterAct 存储转发服务。

(3) 从 2022 年底到 2025 年 11 月，引入交易管理平台，支持 CBPR + ISO20022 端到端传输：

- 用户可以在支付及现金报告业务领域继续使用 MT 标准，或者在报文传输或 API 渠道中使用 ISO20022 标准。

- 平台将基于双边共同协定的业

务关系，在使用不同的协议和报文格式的交易对手方之间进行协调。使用 ISO20022 标准的用户无需等待交易对手方上线同一标准。

- 尽管我们强烈建议付款发起方尽早采用 ISO20022 标准，但 SWIFT 用户仍可以继续使用 MT 格式直到 2025 年 11 月。

(4) 从 2025 年 11 月起，MT 格式停用：

- 停止 MT 1、2 和 9 类报文在代理行业务中的使用。

- 与平台的所有交互（无论是 API 还是报文传输）都使用 CBPR+ ISO20022 数据集。

4、主要功能

为了支持 ISO20022 在跨境支付和现金报告领域的投产使用，交易管理平台将提供以下主要功能：

与对手方的交易

(1) 该平台将提供基于 FIN 报文服务的 MT 报文传输渠道。选择稍晚些时候（但不晚于 2025 年 11 月）采用 ISO20022 的用户可继续发送和接收 MT 报文。

(2) 该平台将提供基于 FINplus SWIFTNet InterAct 服务的 ISO20022 报文传输渠道。最初使用 ISO20022 的用户或者在共存期间的某个时间点开始使用 ISO20022 的用户，可发送和接

收 ISO20022 报文。

(3) 该平台也将提供 API 渠道，允许用户使用基于 ISO20022 标准的 JSON 格式的 CBPR+数据集来使用新服务及交换支付数据。

(4) 为了管理和交互平台所提供的服务和数据，图形用户接口（GUI）也将投入使用。

共存期措施

(5) 用户可以选择 MT 报文传输渠道、ISO20022 报文传输渠道或者 API 渠道进行跨境支付与报告业务。平台将保留支付交易的不可更改记录，相关数据将可以通过 GUI 或者 API 提供给授权交易方。为实现兼容性，平台也将通过用户希望使用的报文格式和报文传输渠道传输交换业务信息，但对于 MT 格式有一定的限制性，MT 报文可能无法容纳完整的数据集。

(6) 平台将对用户的不同格式和渠道进行切换。例如，一笔交易在发起时使用了 ISO20022 报文，但在传输给下一个用户时采用的是 MT 报文。同样地，一笔交易可能在发起时使用了 MT 报文，但传递给下一个用户时使用了 ISO20022 报文或者是基于 ISO20022 的 API 通道。

MT 格式相较于 ISO20022 具有局限性，因此在某些情况下，选择用 MT 格式接收交易信息的用户只能接收到一部分数据信息。完整的交易信息将通过 GUI 或者 API 获取。

(7) 该平台将维持交易数据的完整性，以确保业务信息不会被截断或覆盖。如果一笔交易在发起时采用了丰富的 ISO20022 数据，该数据将被平台保留，该笔交易中被授权的参与者可以获取和使用。

如果一笔交易采用 MT 格式报文进行更新，则只有有效的业务更新信息会被集中存储记录。平台将保留完整的交易信息更新日志。

(8) 用户仍负责对全部交易数据进行合规性筛查。用户可选择在交易数据发出前通过平台对完整的交易数据进行合规筛查，也可以选择在本地进行筛查。平台可根据需要进行配置，传输完整交易数据以进行合规筛查，并提供与 MT 格式兼容的数据子集以进行后台处理。

5、总结

平台所提供的功能允许用户在共存期根据自己的节奏进行 ISO20022 标准迁移。包括市场基础设施或者其他系统在内的中转机构，即便不能在支付处理流程中处理这些数据，也可依靠该平台为交易对手提供丰富的数据，而不会存在数据损失。

新的 ISO20022 投产计划较之前的

计划破坏性更小，在 2025 年 11 月全面投产前，该计划使社群能够更快地受益于平台所提供的丰富的支付数据。

在 2021 年 11 月至 2022 年 11 月期间，欧元区大额支付系统参与行可继续使用 MT 格式报文进行跨境转汇交易，或与准备采用 ISO20022 的交易对手使用 FINplus 报文传输服务。

从 2022 年底起，新平台将允许用户完全采用 ISO20022 标准开展支付和现金报告业务，同时与继续使用 MT 标准的交易对手保持互操作性。

6、参考资料及下一步工作计划

经与 CBPR+工作组协商，SWIFT 将完成 ISO20022 跨境支付和现金报告规范细则，并发布于 MyStandards 平台。该细则也将是 API 服务及平台使用的内部数据模型的基础。

SWIFT 将继续提供最新情况，不断寻求董事会和国家成员用户组的指导，并与支付市场基础设施运营商合作。

随着平台的发展，我们将提供更详细的时间表和计划书。有关最新消息，请访问我们的网站 swift.com

采纳 ISO20022 和激活交易管理

1、内容提要

SWIFT 战略 (ER1207) 交付进展情况良好，开发新平台以支持该战略。

我们将继续咨询社群意见，以帮助我们确定项目实施优先级和实施计划。基于社群的咨询意见，我们主动管理并更新风险，尤其是关于 SWIFT 用户对于确定其 ISO20022 和交易管理 (TM) 的采纳计划。

最新的社群调研显示，在 2022 年 11 月，将有 50%左右的跨境支付报文将迁移到 ISO20022 报文。我们目前的预测显示，该数量比最初的预期还要高很多，本修订后的激活计划是为谨慎管理 SWIFT 用户社群风险目的。

我们围绕由 FIN/MT 发起的交易向 TM 的迁移（不在 TM 范畴内）也展开了讨论，大家对此有广泛的意见。

基于双方观点，我们制定的 ISO20022 和 TM 计划方案如下：

(1) 维持当前 TM 在 2022 年 11 月投产的日期安排，早于当前计划，在 2022 年 8 月部署 in-flow 报文转换，提升互操作性。

(2) 从 2022 年 11 月开始，通过 6 个月中逐步在 TM 增加对 ISO20022 报文的处理，将采用一套明确且商定的

标准逐步增加 TM 处理的 ISO20022 报文量，优先处理使用丰富数据栏位的 ISO 报文（如不符合其中任一标准，则将另行增加 3 个月的时间）。

(3) FIN/MT 发起的交易仍保留在 FIN 处理，我们将关注银行 ISO20022 迁移工作，遵循行业明确设定的目标实施向 ISO 标准迁移。我们将监测进展情况，在 2023 年下半年重新评估将 MT 支付报文迁移到 TM 的机会。

该方式将确保跨境支付报文按计划从 2022 年 11 月开始向 ISO20022 迁移，并且符合欧洲区 T2 和 EUR01 的投产上线安排。同时，该方式也将确保社群能够顺利将其支付报文迁移至 TM。

2、激活计划详情

第一阶段：在 2022 年 8 月激活 in-flow 转换（ISO 到 MT）。收报行可自行选择或在双边协议基础上使用，但同年 11 月必须强制支持使用（需接口升级）。此举将使得欧元区大额支付系统（HVP）参与者能够发送数据丰富的 ISO20022 标准跨境报文，也使得其他用户能够按自身进度投产 ISO20022。提前激活 in-flow 使银行和 SWIFT 有机会在 11 月投产前，获得相关投产经验。

第二阶段：在 2022 年 11 月激活交易管理平台，但平台的报文处理采用渐进方式，由 SWIFT 控制和执行。在 11 月从小额支付开始，通过 6 个月的时间逐步拓展至所有 ISO20022 支付类报文。增加平台报文处理量也将基于以下标准：

(1) 交易管理平台对当前业务量处理的稳定性（例如，规定时限内无运营故障）；

(2) 观察业务处理时效与服务水平的一致性；

(3) 对于关键客户无发生严重运营事故。

如不符合上述任一标准，我们将另行增加 3 个月的时间。

渐进方式将优先处理数据丰富的交易，以确保交易管理平台保留丰富的端到端数据的价值尽早实现。

中间行转发 FIN/MT 报文，仅在该交易原始是采用 ISO20022 标准发送时（此时已经是在 TM 中了）将通过 TM 传输。这将通过 InterAct（根据收报行的选项，或是 ISO20022 或是多格式 ISO20022+MT）传输给下一家机构，确保丰富的数据在处理链条中继续传输，即使在支付链条某个环节中使用了 FIN/MT。

第三阶段：以 FIN/MT 发起交易：

(1) FIN/MT 发起的交易仍保留在 FIN 处理。

(2) 重点确保所有银行为 2022 年 11 月的迁移做好准备，并尽早采用 ISO20022 报文。

(3) 我们将继续关注社群对 MT 支付交易过渡到 TM 处理的反馈情况，并基于银行 ISO20022 迁移进展和反馈意见，在 2023 年下半年重新评估是否需要迁移 MT 报文至 TM 平台。

需要注意的是，对于 MT 第 1、2、9 类报文将不再进行维护（对于 FIN/MT 支付应用系统也是如此），对于支付和现金管理业务的新业务需求将只在 ISO20022 中实施。

3、优化计划对银行的影响

3.1 第一和第二阶段—ISO20022 及 TM 准备阶段

无论是使用 TM 还是发送 ISO20022 标准转换为 MT 标准报文，对于发报行或收报行的准备工作是相同的。因此，该方案不会对银行当前计划安排产生影响。进一步的详情请参见连接指引文档。

ISO20022 报文发报行使用 InterAct FINplus 服务，无需考虑报文是否由 TM 集中处理。SWIFT 决定报

文是否通过 TM 发送，或是直接通过 FINplus（报文传输）发送。对于发报行无任何操作变更。

ISO20022 报文收报行将继续接收包含 ISO20022 格式的 MX 报文。在 In-flow 方式下，MX 报文默认将 MT 格式包含在内。无论报文最初是否由 TM 处理也同样适用，多格式的 MX 报文在上述场景下是一样的。收报行的 SWIFT 应用系统将能够处理 MX 报文，并根据需要抓取 MT 格式内容。无论报文是全部由网络传输服务发送还是通过 TM 处理，对于收报行方面无任何需变化的地方。在 InterAct 报头将有一个标识符，标识报文是否是由 TM 处理。

中间行应清楚，如继续转发 MT 标准报文则无法获得丰富的 ISO20022 端到端数据，除非该笔交易通过 TM 处理。TM 逐步增加处理业务量的过程中将优先处理数据丰富的交易，这将尽量缩短 TM 无法检索丰富数据的时间。最后，转换方案的前提条件对 MT 转为 ISO20022 可用，允许银行在通过 SWIFT 发报时，将其 MT 报文转换为 ISO20022 报文。

3.2 第三阶段一以 FIN/MT 发起交易

FIN/MT 发起的交易仍保留在 FIN 处理（如原始为 ISO20022，则一些 FIN/MT 报文可能通过 TM 处理，详见上文计划内容详情）。通过 FIN 传输的报文对银行方面将无影响，亦如当前的支付处理和应用继续进行，无须任何变动。

根据社群的反馈意见，我们将在 2023 年下半年重新评估是否将 MT 支付报文迁移到 TM 平台，同时考虑 ISO20022 采纳情况，并吸取经验和社群的反馈意见。

4、结论和下一步工作

本文阐述的激活方案涵盖在 2022 年 8 月开始采用 In-flow 转换，从而有效降低 TM “同时大规模” 处理业务对社群产生的风险。同时，这也确保希望采纳 ISO20022 标准的机构能够早期实现对 ISO 的使用，同时其他机构按自身节奏实施迁移。

我们将就该计划将继续保持与社群的沟通，确保社群安全平稳和成功迁移到 ISO20022 和 TM 平台。

附件 A: In-flow 转换 (从 ISO20022 到 MT)

中央转换的概念是在 IR807 文件 (ISO20022 用于跨境报文中, 2018 年 12 月) 中提出的, 并在 IR818 文件 (ISO20022 标准迁移共存方式, 2019 年 6 月) 中进一步完善。其目的是在标准迁移的 3 年共存期内, 确保以采用 ISO20022 报文的机构和仍使用 MT 报文的机构间互操作性。因此, 中央转换仅用于从 ISO20022 向 MT 的转换。

但是, 由于 ISO20022 报文信息远比 MT 报文要丰富得多, 在转换过程中将导致信息的截断, 该服务的一个重要特点是, ISO20022 和 MT 格式的报文都将通过一个多格式报文给予传送。因此收报行将会收到全部业务数据。

ISO20022 报文保留了交易的完整记录; 对应的 MT 报文为无法处理 ISO2002 报文的机构提供了便捷。当产生信息截断时, 截断的数据全部详情在转换报告进行说明, 并包含在 MX 报文中。根据用户的系统设置 (默认处理 MT), 收报行的 SWIFT 应用系统既可以传送 MT 也可以传送 ISO20022 报文格式给后台应用系统。

适用于 ISO20022 报文的转换规则是根据 CBPR+ 市场实务工作组的讨论制订的, 并发布在 MyStandards 平台由社群审阅的, 该规则可用于测试环境以帮助用户了解迁移的运营情况。

In-flow 转换是 InterAct 存储转发通讯服务的一项功能, 其不依赖于 TM 平台。

关于 SWIFT 安全方面的相关文件

用户安全项目整体情况及 V2020 CSCF 控制的变动

1、CSP 总体情况

距离孟加拉国银行后台 SWIFT 基础设施被攻击事件已经过去了三年，但网络攻击事件仍在不断涌现。

网络攻击者极具经验、资金充裕并且富有耐心，很显然他们是 SWIFT 用户的一大威胁。

为了应对这一威胁，CSP 用户安全项目应运而生，它是一款有多年运行经验的产品，促进全行业携手应对网络威胁，降低机构间金融服务生态环境的网络安全风险。

围绕“你，你的对手方，你的社群”的主题框架，CSP 主要由以下 7 个工作流组成。

按照工作流不同，我们将总体情况及 2019 年优先实现的描述如下：

1.1 应急响应与资金追索

用户安全调研小组（CSI）成立于 2016 年初，负责协调处理用户案例。

CSI 是监控用户运行情况并发送预警的核心力量。它负责对事故做出反应，通过直接与受害者联系，与支付链条上的代理行通力合作，全力追回

资金。此外，CSI 从受连累的用户处收集证据，进行详细的调查、取证分析，向社群发布网络安全情报。

虽然每次网络攻击的方式都不同，但我们还是发现了一些相似的套路，CSI 小组可以通过这些套路，参考各种风险参数来鉴别可疑汇款。2019 年我们将重点做好这些工作，更好地检测和应对潜在的诈骗行为。



1.2 控制措施、认证及合规

CSP 的核心是一整套正式的安全控制措施项目（基于最优行业实践如 NIST, ISO20022 和 PIC-DSS 的基础），所有的用户必须满足这些控制措施项目的要求。

每一个控制项目的目标和细节都

会在用户安全控制框架中进行介绍。2018版本的CSCF控制项目包含16个强制性安全控制控制和11个可选安全控制。每个年度我们都会对控制项目进行升级，争取进一步优化产品；同时每个年度用户必须使用KYC-SA工具对他们的合规等级进行再次认证。

2018年底是用户提交他们的合规等级的最后时限，如今我们已经得到的总体认证率基本符合我们的预期。目前，超过94%的SWIFT用户已根据2018版本的CSCF控制项目进行了自我认证，而这些用户发送的报文量占整个SWIFT网络流通讯量的99%以上。

SWIFT在2018年夏天发布了V2019 CSCF控制项目（三项可选项目调入强制性项目，新增两个项目），今年7月KYC-SA工具的认证窗口届时将开放，本年度认证截止时间依然是年底。为了帮助用户根据V2019 CSCF的要求，对应用SWIFT接口的产品进行配置，SWIFT在2019年4月份发布了一套“安全指南”，内容涵盖SAA/SAE/SAG、LITE2和AMH产品。

至于SWIFT2020控制项目方面，综合2018年第四季度开始启动的社群咨询的结果，SWIFT建议将2项可选控制项目调整为强制性项目，新增2项新的

可选项目并且有一项可选控制项目将扩大覆盖范围。这些建议我们将在第二部分详细描述。

1.3 交易对手风险管理

网络安全风险，包括来自交易对手方的风险需要与其它类型的风险一起进行管理。机构应当考虑将关于对手方网络安全条件的数据纳入这些风险管理过程当中去。

为此，所有的SWIFT用户可以将自我认证数据向对手方进行展示，证明符合安全控制的要求。相应的，对手方也可以通过“请求”和“授权”的访问请求，要求对方提供认证数据。

用户可以查看并导出数据，可以是一对一或者是批量的方式进行导出，随后用户可以将其导入自己的风险决策框架。

我们的总体目标是提高社群的透明度和标准化，更好地让机构根据提示的风险以及他们的风险偏好，将网络安全纳入他们的决策系统中。

关于交易对手方认证数据方面，我们看到访问请求指令的发送量不断攀升。但是这一现象只集中在小部分使用请求指令的BIC，许多用户仍然还处于在KYC-SA工具中进行创建“角色”

的工作阶段。通过与主要的利益相关者讨论得知，用户目前仍然应当优先致力于在截止日前达到合规控制项目的要求，而不是现在就开始将注意力转移到使用对手方的认证数据。

为了帮助这些工作的进行，2019年5月份我们发布了本地语言版本的指南-“评估网络安全风险-入门指南”

1.4 第三方保证

作为总体质量审验流程的一部分，SWIFT保留对用户认证数据真实性进行审验的权利。

我们正在处理第一轮50个申请成为外部第三方评估组织的请求，预计在2019年6月底完成。下一轮的申请计划于2019年6月启动。

另一方面，为了提高整个SWIFT用户群体认证工作的完整性，SWIFT正在开发‘第三方审验框架’(IAF)，从CSCF 2020版本开始，强制性要求所有的认证必须由第三方审验/审计，第三方可以是内部的第二或第三道防线（比如风险、合规、内部审计），也可以是外部的第三方组织。IAF也定义了一套EXCEL模板直接与CSCF控制项目匹配，可用来帮助评估员完成2020年前的评估工作。

1.5 监督报告

那些未能在年终截止日提交有效的认证数据的用户、以及结果显示未能够达到每个强制性控制项目要求的用户，SWIFT已开始向330个当地监管机构进行报告。

这些监督报告将进行加密并以一种安全的下载机制进行传送。

我们也在对KYC-SA工具进行优化，确保监督人员能够直接使用KYC-SA工具安全地下载报告，实现时间是2019年第三季度。

1.6 SWIFT 工具-强化接口安全与欺诈检测

在进一步强化接口安全方面，随着网络攻击的不断升级，SWIFT也在持续推出更新包并提供很多新的安防特色功能。

Alliance R7.4目前正在研发当中，它将包含一些新的安防功能：包括强化中台数据流的授权、加密和数据完整性；优化二因子授权和一次性密码的执行；强化事件监控、提高对休眠数据的保护。

Alliance R7.4预计在2019年7月即可使用。

在诈骗检测工具方面，支付控制

服务（PCS）的目标是帮助用户甄别运行中的异常情况。PCS对违反规则、不典型并有诈骗风险的汇款进行实时检测。

PCS的组成包括‘支付控制预警’和‘支付控制监控’两部分，前者主要是对报文进行实时审查，后者是为用户提供SWIFT网络报文的隔日核对服务。支付控制监控部分目前已经取代了‘每日验证报告’（DVR），成为了PCS的一个组件。

PCS正有条不紊地满足年终用户上传工作的需求。

1.7 信息共享及用户互动

在信息共享方面，现已发布的有关SWIFT ISAC接入端口的网络安全的简报多达86条。

重要的是，这之中包括了10093号简报‘孟加拉国事件3年后：御敌’，文章匿名分享了在报文、货币、受害者、受益人、金额和时间选择方面的一些观点。2019年4月我们也发布了一份总结性白皮书版本。SWIFT学院的一篇文章-‘保护小型金融机构的网络安全’预计于2019年5月发布。

为了更好地共享信息，SWIFT ISAC的首要任务是吸引用户接入SWIFT

ISAC端口，比如CERTs/ISACs、信息代理商、执法部门以及网络防病毒软件产商。今年上半年，在更好地做好社群互动方面，SWIFT做了以下工作：

-专门举办CISO圆桌会议（法兰克福、米兰、布宜诺斯艾利斯、圣地亚哥、香港、孟买和阿克拉）；

-参加了SWIFT商业论坛的网络安全环节（哥本哈根、都柏林、巴拿马和阿克拉）

-举办了大量的CSCF控制项目双边会议，讨论用户的咨询和风险管理。

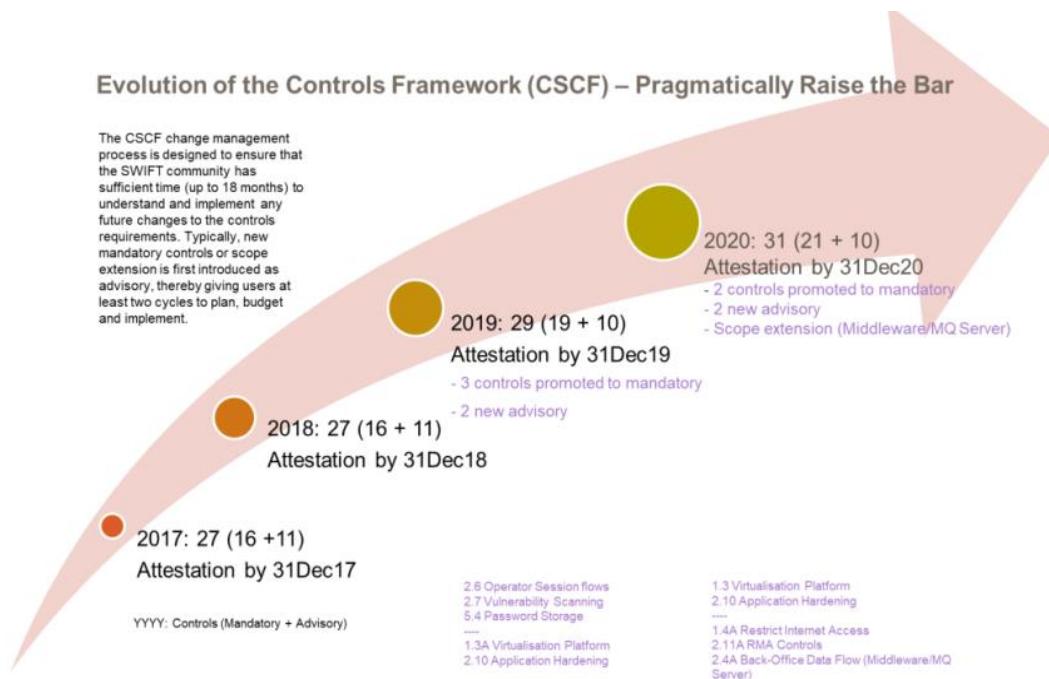
今年剩下的时间里，我们计划在新加坡、罗马尼亚、土耳其举办关于SOFE的活动。此外我们计划在伦敦的Sibos年会安排专门讨论关于网络安全内容的环节。

在行业层面，SWIFT同时在为CPMI-IOSCO还有2个欧洲央行网络恢复董事会的项目提供支持，主要是在信息共享工作小组和危机管理工作小组中扮演重要的角色。

2、CSCF v2020 控制

2.1 社群商讨工作

从2018年4季度开始，SWIFT针对CSCF V2020启动社群商讨工作。CSCF



V2020的草拟是基于对现有的事件资料以及用户支持部门提供的案例进行回顾，通过区域性网络会议与用户进行商讨，并综合考虑了用户反馈意见的结果。商讨内容主要包括以下方面：

- 需要纳入**强制性控制项目**的“可选性控制项目”；
- 新增**的可选性控制项目；
- 目前**需要增加说明或附加指南**的控制项目。

外部利益相关者磋商会参会人包括多达100名来自各个国家的用户、NMGs和他们的一些代表、审计员和监督员。

此外，内部磋商会参会人包括SWIFT产品管理人员、安全方面的专家、负责对SWIFT用户网络攻击进行分析的法律部门和CSI小组。

2.2 总结 CSCF v2020 变动

经过2017年发布的第一版CSCF以及2018年中期对CSCF v2019第一次进行修订，CSCF已逐渐完成升级，实质性地提高了安全质量，应对不断涌现的新型威胁，结合了网络安全实践最新进展并参考了SWIFT社群反馈意见。

对于CSCF v2020变动的审议流程将在CSCF控制变动管理手续完成之后进行。变动要保持核心规则的连续性、稳定性、可预测性，反映当前网络安全实例状态的风险驱动，吸纳内部和外部的商讨意见，包括监督人员的意见。CSCF v2020预计于2019年7月向社群发布。

我们对CSCF提出的变动建议如下：

强制性控制项目

-1.3 虚拟化。保护SWIFT虚拟机（VM）运行平台的安全。

-2.10 应用加固。强制性要求对SWIFT认证的报文收发接口进行安全配置。这项新的强制性控制项目是从2019版本的可选控制项目升级而来。

这两项控制项目目的在于对更多使用虚拟机的关键系统、关键接口组件进行保护，减少潜在的漏洞。

可选控制项目

-1.4A 严格的互联网访问。将互联网访问集中化。这项新的可选项目是从强制性控制项目1.1中复制了相关的“互联网访问”部分。目前，“限制互联网访问”仍然是1.1控制项目的一部分，但是当1.4A转为强制性项目时将会将其从中移除。

-2.11A RMA业务控制。将‘RMA’从‘交易控制’中分离出来。将其从2.9A中独立出来成为一项新的可选控制项目。这一分离反映了不同的回顾周期- RMA审查的频率应为每年，而交易控制的运行几乎是实时的。

-2.4A 后台数据流安全。将现有的可选控制项目的范围扩展到中间设备（比如IBM MQ），对上游后台应用流提供部分保护。

控制及指南说明

额外的控制指南或说明已经涵盖许多方面，包括：控制范围

- 架构类型
- 安全控制合规
- 一般PC操作人员的能力要求
- 令牌管理
- 入侵检测

SWIFT 连通性优化项目

1、内容概要

1.1 业务背景

云服务实现了客户在不直接管理硬件的情况下，通过互联网按需访问计算资源。IaaS¹是云计算的类型之一，它按需为客户提供高度自动化、标准化及可计量的计算、存储和网络资源等云服务。云服务提供商们拥有这些资源，以单用户（专供单一客户）或多用户的模式向客户提供这些资源。

现有的大型公共云服务提供商为了提升自身 IaaS 平台的灵活性、覆盖面、实用性、安全性、可扩展性以及成本优化，正对其进行着大量的投资。这就使这些平台成为了云服务市场上增长最快的一部分，2018 年的年增长率超过 30%，到 2020 年，这些平台的增长可达 5000 亿美元以上。因此，使用 IaaS 的行业数量迅猛增长，企业越来越多地关注公共云及混合云的使用，以缩短服务产品的投产时间、提供企业成本效益及可靠性。Gartner 认为，亚马逊的 AWS²和微软的 Azure 是这一领域的领跑者，谷歌的 GCP 则是领军阵营中唯一的其他服务提供商。

为了加快关键任务工作负载及敏感数据的投放使用，云服务提供商针对安全监控和数据恢复等功能进行了全面提升。因此，他们所提供的安全架构和相关工具往往要优于大多数中小型企业自行开发的同类产品。SWIFT 计划利用上述投资在相应领域为用户提供更加一致的产品安全和产品体验。

1.2 用户环境

越来越多的 SWIFT 用户已将他们的 SWIFT 业务转移至云端。其中包括仅有云模式的金融科技公司以及那些打算基于云模式进行产品开发以提升业务灵敏性或业务回复能力的大用户。在过去的一年里，部分用户还将其核心后台支付处理端转移到了公共云平台。这部分用户通常都使用第三方托管环境来运行其 SWIFT VPN 和 HSM 硬件设备，也都在寻找更好的云连接解决方案。

社群中公共云的使用率不断增长，因此，提供服务更优质的公共云连接对 SWIFT 相关产品来说越来越重要。

1.3 连通优化方案-云连接阶段

在过去的一年里，SWIFT 一直在与

¹ IaaS: 基础设施即服务，是一种服务模型，可在外包的基础上提供计算机基础架构，以支持企业运营。IaaS 通常提供硬件、存储、服务器和数据中心空间或网络组件，也可能包括软件。

² Amazon Web Service: 亚马逊提供的专业云计算服务，于 2006 年推出，以 web 服务形式向企业提供 IT 基础设施服务。

主要的几个云服务供应商合作，确定需要针对哪些功能的强化提供更多支持，更好的支持和保护关键任务处理和用于运行 SWIFT 连接设备的密钥管理，这些功能强化将会优化 SWIFT 的网络连接、改善 VPN 应用的虚拟化和管理、高效地执行用户安全计划 (CSP) 的控制要求。同时也使得用户环境更加的标准、统一。

为了拓展和保护用户环境，该方案将侧重于利用本地云设施来提升其

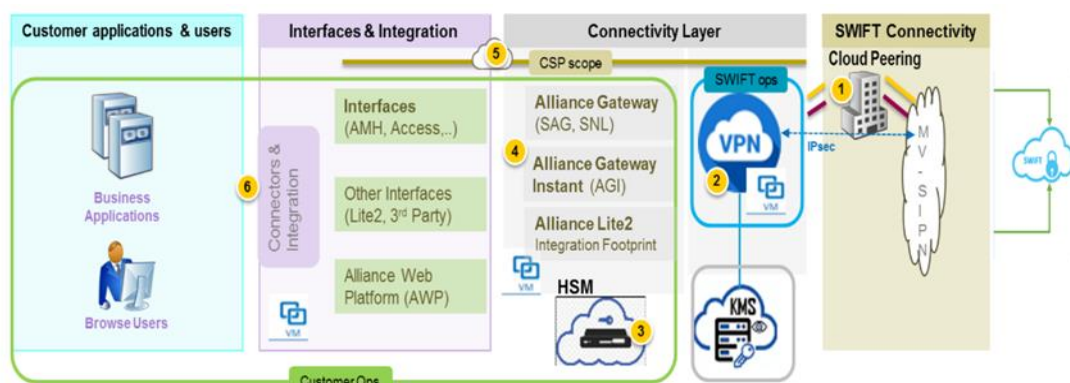
行开发的功能。

2、SWIFT 云连接概览

本部分主要介绍这个项目的实施范围和实施原则。

2.1 范围

此项计划的“云连接”阶段的实施范围包括对 SWIFT 连接设备的变动，详见下图：



业务回复能力和自动化程度。这些基于云 IaaS 业务中的安全控制和访问机制 (VPN、IPsec 等) 将等同或优于用户所使用的同类本地端设施，并且不影响用户从新的云技术报文软件上接收报文。

第 2 部分介绍了本项目第一阶段的业务范围、实施原则、技术细节，以及这些环境中实现用户安全计划 (CSP) 控制的实施指南。

第 3 部分总结了本项目第一阶段的交付方法及时间表。

第 4 部分总结了审批建议。

附件 1 主要介绍了云连接阶段进

1. 网络连接器：实现对用户云环境与 SWIFT 多供应商安全 IP 网络(MV-SIPN)连接节点的管理。可能以一种新的连接服务包的形式来呈现。

2. VPN 盒子：使用与 Junpier VPN 硬件应用功能相同的软件应用替代 Junpier VPN，这个软件应用必须是云友好型。它能保护使用 IPsec 协议的连接器与 SWIFT 服务的连接，保证网络密钥在原生云密钥管理仓库或保管库范围内。它能够确保 SWIFT 核心服务得到必需的保护，等同于原先硬件应用的功能。

3. HSM 盒子：实现对金雅拓公司的

HSM 应用的访问，储存基于 PKI 的 SWIFT 服务传输的应用密钥。这些网络设备持续工作，确保用户应用密钥的安全性。我们计划在本项目的后期阶段探索如何将其覆盖到更多的原生云 HSM 中。

4. 连接层软件：完成在公共云环境部署 SWIFT 通讯软件这一蓝图的执行和自动化。第一阶段将会覆盖 Linux 操作系统平台和 Windows 系统上的 Alliance Gateway 和 SWIFTNet Link 软件。SWIFT 也将继续改善对 SWIFT 报文接口产品的支持，包括在云上提供 Alliance Lite2 进行更小的集成封装。

5. CSP 模板和指引：这些指引能确保连接层和报文接口产品在安全性上的一致。

6. 连接和集成：接口层和用户后台应用的连接由用户负责，必须满足相应的 CSP 执行指引的要求。

本项目第一阶段工作包括选择云服务供应商，他们必须是该领域的领导者。后续的阶段可能将会根据用户的需求以及他们面对如此敏感而关键性的工作所具备的防护及支持能力，引入更多的云服务供应商平台。

2.2 实施原则

建议本项目在 2019-2020 这一初级阶段适用以下原则：

-提供辅助支持：选择云连接与否完全取决于用户的意愿，SWIFT 基于云

的连接访问设备与内部的标准服务设备相似。

-安全问题最佳实践：SWIFT 对云的安全要求将和企业内置的部署要求相似，保持标准。比如，相同的应用密钥储存库的安全等级和安全标准会应用在云设备相关的流程中。在可能的情况下，我们的蓝图将为用户提供选择是否采用额外的安全功能，这些功能只在云环境中进行提供。

-CSP 安全控制变动最小化：用户安全计划（CSP）的控制要求应根据云环境进行调整，但是变动应尽量减少。用户只需保证在云环境满足普通 CSP 的控制要求即可。年度 CSP 更新不受这个变动的影 响，也同样将应用于云环境。云服务供应商正根据他们的环境筹备个性化的执行指引，以便更好地完成这个过程。

-监管尽职调查：用户与云服务供应商的合作过程中，也要符合本地区的监管要求。超大规模的云服务供应商目前已经能够在这个领域提供较好的支持，他们积极地与监管部门合作沟通并取得相应的认证。云服务供应商预计未来将与用户一起，在公共云 IaaS“责任共享模型”中扮演明确的角色，承担相应的责任。

-基于网络的访问控制：SWIFT 依然会使用技术手段禁止用户访问中央系统。停机机制并没有发生改变，我们也将对这项新的连接器的服务描述文

档进行相应的更新。

-软件发布：在云设备中用到的相应的软件产品必须附上相应的 SWIFT 版本政策。我们将会对这一政策进行更新，将新的云设备组件涵盖在内。

-组件所有权：用户拥有云环境所有组件的所有权。对虚拟 VPN 的管理要求同 VPN box 的管理要求一致。也就是说，在引导程序，包括软件升级和密钥管理启动后，SWIFT 运营负责管理设备。

3、实施方案及时间安排

该方案的第一阶段主要包括以下三个方面：

-提升技术能力和参数体系以支持上文第 2 节第 1 点中所述内容。

-拓展 CSP 实施指南以支持云端服务环境。包括在共担责任模式下为用户及云服务提供商责任共担。

-在关键市场中选取代表性用户中进行试点。这有助于我们制定产品投产战略，包括制定定价方法以及定义新的云连接包。随着经验的不断累积，我们还将与云服务提供商们合作，来制定标准化的服务条款，这些条款

涵盖运行 SWIFT 连接业务的 SLA 的安全性及可用性。

我们已经在具有代表性的 IaaS 云环境中完成了几个产品原型，用以识别 IaaS 原生云端技术组件的功能瑕疵。在与相应的云服务提供商合作解决这些瑕疵的同时，我们将扩展这些产品原型以创建端到端的解决方案，并与试点用户一起验证这些产品。我们预计该试点阶段将一直持续至 2019 年底。

我们将结合该试点阶段收集到的用户反馈来开发一款最基础的可行产品 (MVP)，于 2020 年年中的时候投放进行限量商业服务。在上述业务环境中累积了足够的经验之后（包括服务管理与支持），我们预计，在 2020 年底之前，第一阶段的计划蓝图能够更为广泛的开展。

4、请求审批通过

SWIFT 提请董事会审批：

-连通性优化项目的“云连接”阶段，从选定的公共云 IaaS 环境中拓展更多访问 SWIFT 连接的标准化途径。

-本文提出的方案范围和时间安排：

2019年上半年：可行性	通过云服务提供商的产品原型提升识别功能
2019年下半年：试点阶段	与特定用户一起试点并完成市场验证步骤
2020年上半年：预投产	成熟的产品、投产流程、技术支持及监管层面
2020年年中：在特定范围内可用	特定用户初使产品的常规可用性
2020年第四季度：全面投产	第一阶段产品完整功能投放

附件 1： 需要进行性能提升的模块

我们认为需要在下列模块进行功能开发，更好地支持 SWIFT 云。

A. 1.1 网络连接

SWIFT 通过认证的网络合作伙伴为用户提供连接到 SWIFT 网络的工具，这些合作伙伴包括 AT&T、BT、Colt、Orange 或互联网上使用“bronze Connectivity pack”的公司。

我们计划拓展公共云连接模型到骨干访问结点。利用大量种子载体连接云服务供应商和网络服务合作伙伴的全球骨干网络，提高业务恢复能力。

A. 1.2 基于网络连接的 VPN 应用

云连接项目将会使用功能相同的软件取代 Juniper 公司的硬件 VPN 应用。为了确保安全性，原先储存在硬件应用中受信任计算模块中的网络密钥如今改为存储在原生云密钥库中，确保重要网络密钥不会离开密钥库。

云主机 VPN 连接选项需要适应 SWIFT 对于透明的高可用性（HA）/透明的灾难恢复功能，管理和规定方面的设计。我们正同云服务供应商将这些功能导入基于云的 VPN 软件应用中。

A. 1.3 基于云技术的 HSM 访问

云服务供应商已经在使用 HSM 来为用户提供原生云加密密钥的储存。我们也在和云服务供应商合作，使这些 HSM 能够满足我们的需求。我们的连接软件需要基于安全证书（密码）对

优先使用的密钥进行访问，对报文进行签名。任何解决方案都需要支持严格的安全政策，满足恢复能力的要求。我们正将这些关于云和合作供应商的要求进行正式化，为社群在面对此项计划未来阶段时能有更多选择。

在过渡时期，用户可以使用目前连接软件相适配的 HSM，它包括：“内部”、“第三方主机”和“云服务供应商主机”三种模式。这些 HSM 在功能上与当前用户准入使用 HSM 功能相同。

A. 1.4 运用云技术扩展 CSP 安全控制

我们将更新 CSP 用户安全控制框架的控制要求的执行指引进行，包括：

-1. 3A 虚拟化：涵盖 CP 和 CN 所覆盖的虚拟组件；

-2. 4A B0 数据流安全性：从用户的应用型中介软件到 SWIFT 接口；

-2. 5A 外部数据保护：为所有关键功能的休眠数据进行加密；

-2. 8A 关键工作外包：理清用户和 CP 的责任。

随着技术、合规要求和产品的不断更新，我们将定期调整控制要求。

用户依然要负责确保满足 CSP 的控制要求，并完成 CSP 认证。用户和云服务供应商负责做好对设备的管理和整体安全性的执行和监控。云服务供应商必须提供文档，确保与外包功能相关的控制项目达到 CSP 控制的目标。

RMA 优化方案

1、概述

继用户大范围讨论并着手准备 ISO20022 迁移之后，SWIFT 正在实施 RMA（关系管理应用）的优化。本文阐述了本项目的方案、实施和用户反馈。

RMA 允许 SWIFT 用户通过与对方交换授权的方式，定义与其他 SWIFT 用户之间的业务关系。目的是确保用户仅与有适当业务关系的交易对手交换报文，并可以定义收报的类型。

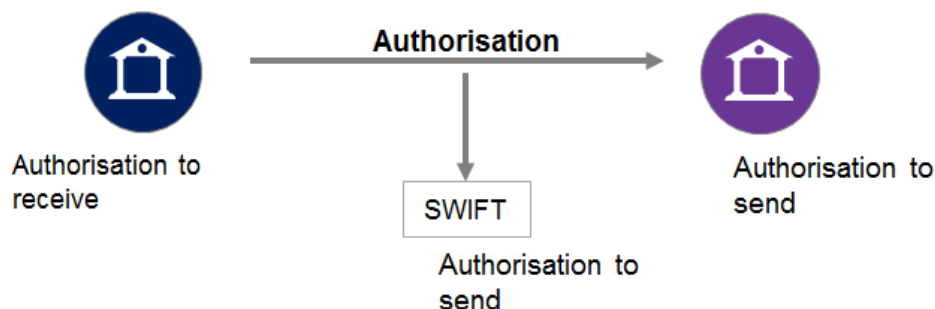
2、现行流程的局限性

RMA 授权的创建通过两个机构之间交换 RMA 报文的方式实现。一个机构通过批准交易对手一项授权请求，允许他的交易对手向自己发送报文。当授权得到批准，即可以交换报文。本次报文交换在批准方创建了一个“待接收授权”，同时在对手方创建“待发送授权”。授权请求可为通用

类型的，适用于所有报文类型；也可使用可选服务 RMA+，指定特定的报文类型，如 MT103。授权储存在用户报文应用系统的本地数据库中。

技术实施应以一套建立在用户报文接口上的分布式数据库为前提。由于这种架构中授权申请的接收方受到发送方是否重视或维护等因素的影响，可能存在未能收到的情况。实务中这些问题可能会导致对合规检查的绕行，给接受收报监管的接收机构设置了障碍。

SWIFT 从 2016 年开始记录了所有撤销 RMA 的记录，以便在一定程度上规避这项风险，并且对于已发送了撤销 RMA 请求的情况下，无论代理行是否已处理，对其发送的所有报文都会被拒绝（NACK）。可是，由于 RMA 撤销请求未被正式处理，因此在此情况下仍存在问题。RMA 优化的下阶段工作目标包括：



-处理漏洞，使机构能够严格控制接收的报文；

-单边实施 RMA 授权；

-推行更加细化的授权方式 (RMA+)；

-为未来 ISO20022 迁移做准备。

3、SWIFT 的解决方案

为了在不干扰业务流程的前提下解决以上问题，SWIFT 计划完善现有的 RMA 基础设施，利用正在使用平台优化撤销 RMA 的流程。目前集中化的基础设施将被扩展，以涵盖所有授权申请。这种方式有以下优势：

-无须另外发送报文或处理报文；

-不影响现行的 RMA 业务流程；

-不影响接口或后台集中处理。

针对所有需要 RMA 授权的报文，SWIFT 报文服务将集中检查 RMA 授权申请无法找到的 NACK 报文。为了完善这个解决方案并鼓励使用更加细化的授权方式 RMA+，RMA+将免费提供给 Alliance 用户使用。

4、中央数据库

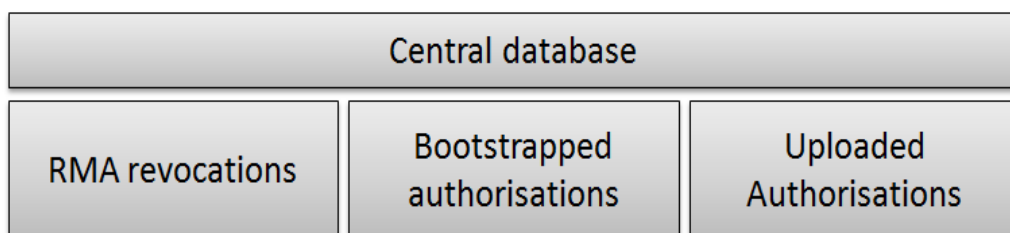
BOOTSTRAP

SWIFT 预计在 2020 年四月之前实施该解决方案。在 SWIFT 报文服务核心部件中维护的中央数据库，由 SWIFT 收集的或用户提供的 RMA 关系构成。关系由以下来源的信息编译而成：

创建授权：基于所有通讯都需要合法授权的假定，SWIFT 将对最近三年的通讯统计信息进行编译以创建授权。这些创建出的授权是通用的，适用于所有类型的报文。

记录 RMA 撤回：2016 年以来的撤销授权申请的记录将用于优化授权信息。

上传授权：作为创建授权的一个替代方案，SWIFT 将提供上传功能，允许当前储存在本地的授权能够上传到中央系统。上传的 RMA 记录将替代创建的授权，同时包含其他信息如签名、到期日和针对哪些报文类型。使用此功能需用户自行操作。该功能为可选的，强烈推荐 RMA+用户使用。



在新创建之后，中央数据库将导入截至目前的历史信息，并保存此后新输入的授权交换数据。

5、RMA 和 ISO20022

在关于 ISO20022 迁移项目的讨论中，社群要求在 SWIFT 从现行 MT 标准迁移过程中与 ISO20022 标准对应的授权方面提供协助。

为满足这项要求，SWIFT 将把主要的 MT RMA 授权转换为对应 ISO20022 标准下的授权并通过 RMA 入口提供分发文件，便于用户下载和整合用户端报文接口（请注意在本阶段，RMA 业务流程，包括运行本地 RMA 基础设施的需求，保持不变）。

此方案允许金融机构维护同步变动的 ISO20022 标准下的 RMA 最新数据库，这个数据库以 MT 授权为基

础并涵盖集中抓取业务关系，为 ISO20022 迁移做好准备。该数据库不允许人为操作。相关服务对所有用户免费。

6、结论

为应对社群对于更加高效的通讯控制机制的需求，SWIFT 将部署一个中央平台以实施现行的 RMA 基础设施。这套方案不影响现行的业务流程和应用，同时确保随意建立的 RMA 关系将被 SWIFT 拒绝（NACK），这意味着每家机构将严格管控接收的报文。

为了发展最佳实践，提升创建细化授权的能力，RMA+将对每个 SWIFT Alliance 接口证书实行免费政策。

SWIFT 将针对 MT 报文的授权对应到 ISO20022 标准提供免费的迁移服务。

关于创新方面的相关文件

gpi 最新进展——跨境付款的变革

1、内容概要

自 2017 年初投产至今，gpi 已被社群迅速接纳，并稳步向 2020 年底的全球普及阶段迈进，开启了跨境汇款的新纪元。其最终目的是将国际汇款变得如同境内汇款一样简单、快捷。本文总结了当下 gpi 最新进展及下一步工作计划。

2、投产情况

目前，已有 120 个银行集团成功投产 gpi，另外 330 个正在开发实施阶段，总计覆盖超过 3,000 家金融机构。在所有通过 SWIFT 网络传输的商业跨境汇款中，gpi 汇款占 56%，日均交易量超过一百万笔，其中：gpi 在重要银行、主要汇款通道（如中-美通道）中的使用率已趋近百分之百。2018 年，gpi 汇款总额超过 40 万亿美元。

随着投产率的增长，gpi 汇款端到端汇款速度仍然维持在一个较高的水平：50%的 gpi 汇款可在 30 分钟内到账，几乎所有的 gpi 汇款可在 24

小时内到账。其中，超过 30 分钟无法到账的主要原因如下：

- 收款国家实行外汇管制或要求提供入账资料；
- 收/付款国家存在较长的时差；
- 反洗钱筛查拦截，要求提供更多信息。

目前，gpi 用户正在享受极速汇款的优势，这与减少查询发生频率、简化现有查询业务流程相关。通过 gpi 服务，他们可以更好地致力于向其公司及零售客户提供满足现实需求的服务。快速汇款的特点与客户对于国际汇款的减少查询、提升速度并简化销账等需求相契合。

2018 年 11 月，UETR（端到端唯一识别号）的强制使用获得了巨大的成功，这使得 gpi 成员实现了对包含非 gpi 成员汇款在内的端到端追踪。其中，个别 SWIFT 用户因重复使用 UETR 造成了一些问题，他们正在着手解决。

鉴于社群正在积极有序地向 2020 年底的 gpi 全球普及的目标迈

进，届时所有的客户汇款将被强制提供入账确认。在此过程中，诸多后续重要的创新将继续推进，为成员行提供支持：

- 为便于收款银行反馈汇款入账确认，SWIFT 正在开发一个叫做“共享 Tracker”的工具，预计于 2019 年底投产，该工具为需要反馈入账确认的非 gpi 成员提供更高层面上追踪款项进程的能力；

- 对于券商等需要处理大量商业汇款的机构而言，由于其汇款的价值主张越来越明晰，使得其加入 gpi 的意愿也在不断增长；

- ISO20022 迁移计划：因 gpi 是一项基于 FIN 报文的业务，且 Tracker 独立于现行的支付报文标准，故只需考虑两者共有的变化点，并作为迁移的一部分开展实施。

3、产品组合的优化

gpi 将代理行业务戏剧性地转变为一种连贯且高效的跨境支付解决方案，使金融机构能够为其客户，尤其是企业客户提供更好的服务。

为了进一步实现这一目标，银行推出了一系列改进服务，以创造新的价值并进一步减少代理行模式

下不必要的差错。2018 年末 SWIFT 实施了以下四个改进项目：

- 基于强制使用 UETR，对包括非 gpi 银行的所有客户在整个网络中的支付交易进行全链条跟踪；

- gpi 双电服务：目前几乎 60% 的头寸报文都是通过 gpi 发送的，这些交易能被追踪并与相关支付报文（MT103）进行头寸匹配，使得该类支付成本降低；

- 快速止付功能，该项功能目前已被广泛用于止付或撤回付款，以减少冲正交易；

- 企业用户 gpi 服务（gpi for corporate）：允许在多家银行有账户的企业通过其银行对 gpi 信息进行标准化访问，加速为更多企业提供服务 and 提升效益。

2019-2020 年进一步优化措施：

- 预校验（Pre-validation）：试运行期间，gpi 汇款客户可在实际付款前进行校验以降低差错。用户将能够使用预留参数和 APIs 功能预先校验可能出现的问题，如报文格式和收款账户等；该功能从 2019 年第一季度开始试运行并将迅速开展推广；

- 查询解决方案（Case resolution）：一项基于 Tracker 的

服务，能够轻松解决多数银行间查询业务。计划2019年下半年启动测试；

-**MT202 追踪**：该功能使金融机构之间的交易能够像商业汇款一样可追踪，为其流动性管理和证券机构间的交易提供便利；

-**收款预通知**功能使收款机构能够对客户提供现金管理和融资服务；

这些功能优化旨在稳步提升SWIFT 国际支付的用户体验，为 gpi 的进一步发展奠定基础。

4、新市场拓展

当前 gpi 正在进行的主要工作是进一步提升使用率及服务水平。鉴于 gpi 给银行业带来的优势，SWIFT 正寻求扩大 gpi 的适用范围。新技术与标准化方法的结合以及SWIFT 社群广泛的覆盖面，使得 gpi 可延伸至企业支付以外的领域，甚至有可能在已被金融机构放弃的领域中寻找新机会。

正如SWIFT2018年6月董事会决议(ER1177：“gpi 跨境支付新常态”)中所述，我们以即时支付为起点，使 gpi 与其他服务提供商和平台之间组成一个更广泛的体系。以下两个概念验证表明了市场拓展进程：

-**即时支付**：在悉尼的Sibos上，

SWIFT 演示了 gpi 将中国、泰国和新加坡的银行通过本地银行连接，实现与澳大利亚国内实时支付系统NPP的连接验证。整个过程端到端用时不到1分钟。目前我们正在同其他国家商议建立类似的连接系统。除了为企业客户带来诸多好处，即时支付还将为近实时支付的零售国际支付系统提供基础，使金融机构能够更有效地与第三方支付机构开展竞争。

-**平台链接**：SWIFT 最近启动了一个概念验证，gpi 将通过 API 连接到贸易平台（例如使用 R3 提供的 Corda），从而实现 gpi 付款和贸易报文同步。这将大大改善贸易报文，同时金融机构在这一过程中发挥中介作用。该概念验证将在未来应用于电子商务平台。

此外，SWIFT 还推出了PAY LATER API 规范，允许银行为在线电子商务商户提供综合付款和融资服务。

在此背景下，SWIFT 目前正在制定一项更宏伟的战略以进一步扩张 gpi 服务的市场，并探索支持 gpi 的新主张。初步结果将在3月份SWIFT董事会上讨论，随后在更大范围内与社群进行讨论。

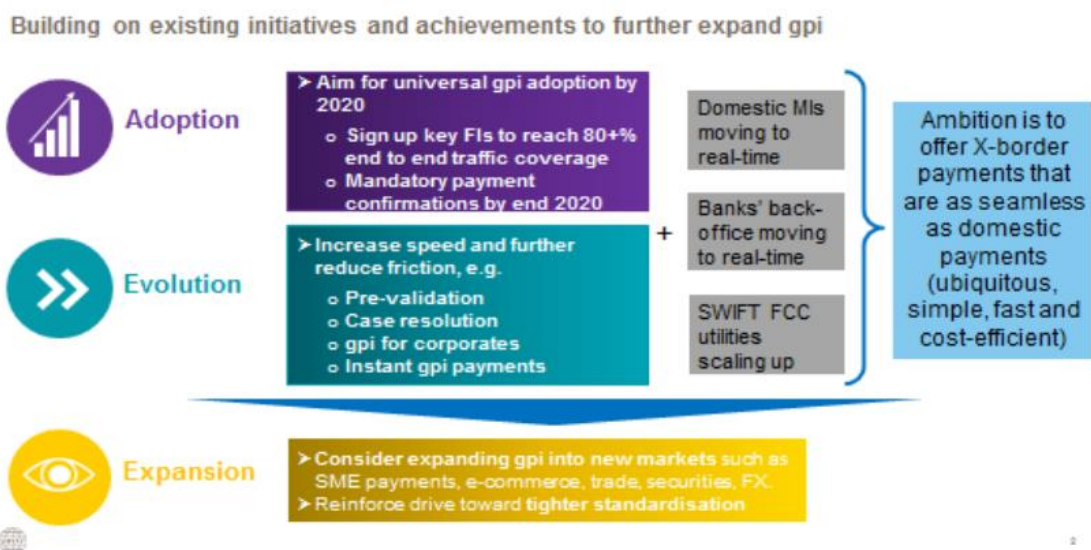
gpi 业务拓展——大型企业支付领域之外的拓展

1、简介

gpi 产品在帮助 SWIFT 用户为客户

2、gpi 业务拓展总体策略

gpi 业务拓展总体策略如下图所示：



务方面已取得巨大成功。针对 gpi 功能提升的工作正有条不紊地展开，升级的目的是让 gpi 国际汇划业务能像国内汇划一样普遍、实时到账、可预测、顺畅以及易协调。

迄今为止取得的进展使我们能够考虑得更全面，并瞄准增长更快的市场中的其它部分，在这些市场中，银行面临着日益增长的竞争压力。基于上述原因，本报告建议对 gpi 业务进行拓展，而不仅仅限于大型企业支付市场这一最初的目标。

推广计划：SWIFT 将在 2020 年底前实现 gpi 全球普及，且实现通用确认。超过 3500 家的 SWIFT 机构均已签约 gpi 业务，SWIFT 商业汇款中 gpi 汇款占比近 60%。2018 标准格式升级后，所有主要的支付报文均已携带唯一端对端交易参号（UETR），允许 gpi 用户能够追踪非 gpi 机构处理的交易。下一个重点计划是在 2020 年底引入通用确认（确保在 gpi Tracker 中可以查证每一笔支付交易），以支持 SWIFT 系统为所有 SWIFT 金融机构免费提供基本的 gpi Tracker 服务，允许他们追

踪并确认 SWIFT 汇款。从 2020 年初起，SWIFT 将为所有用户提供自动解决方案以供确认 SWIFT 汇款。

功能提升：随着 gpi 产品的普及，gpi 服务也逐步完善。产品功能不断强化，gpi 的直通率、系统整合以及交易异常处理能力都得到显著提升。企业以 gpi 的标准化方式促进企业成员之间的互动，我们在 2019 年 6 月上线的主要公司和银行间成功完成了测试。

目前正在试点的预校验功能，将允许用户在正式发送汇款之前，使用 APIs 和参考数据对交易进行检验，包括收款人账户的真实性，从而降低风险。同时，案例解决方案也正在测试，该功能将允许用户以结构化方式优化交易异常的处理流程。上述两项功能预计将在 2019 年底投产上线。

随着 gpi 的快速推广，其它市场活动以及 SWIFT 项目也在逐步推进，为跨境支付业务了提供更为广阔的发展前景。随着 SWIFT 金融犯罪合规平台的逐步推广和综合服务的全面提供、本地市场基础设施日益实现 7*24 小时运营，银行后台业务系统将升级以应对实时交易，崭新的交易模式正在形成。跨境支付正朝着和国内支付一样的方向发展：普遍、实时到账、可预测、

顺畅以及易协调。

因此，现在正是 SWIFT 及其用户加速普及 gpi 服务的好时机，我们提议拓展 gpi 业务，开发新市场，而不是仅仅停留在大型企业支付市场这一最初目标。

3、gpi 业务拓展

gpi 最初的目标市场（大型企业支付市场）是一个具有战略性、大额的、但交易量较低且增长相对缓慢的市场。

考虑到进一步利用 gpi 为 SWIFT 成员带来更多利益，我们建议积极瞄准增长率更高的直接 B2B 市场：中小企业支付市场（年增长率 5-8%）和电子商务后台支付市场（年增长率为 12-15%）。二者都是金融机构的战略目标市场，与 SWIFT 业务类似，且客户对其预期较高。不久的将来，这些市场的汇款量有望达到每年数亿笔。

作为中小企业和电子商务后台支付业务拓展的一个附带好处，其它支付市场（包括 P2P、贸易和证券/外汇支付）也将受益。

3.1 中小企业支付与电子商务支付

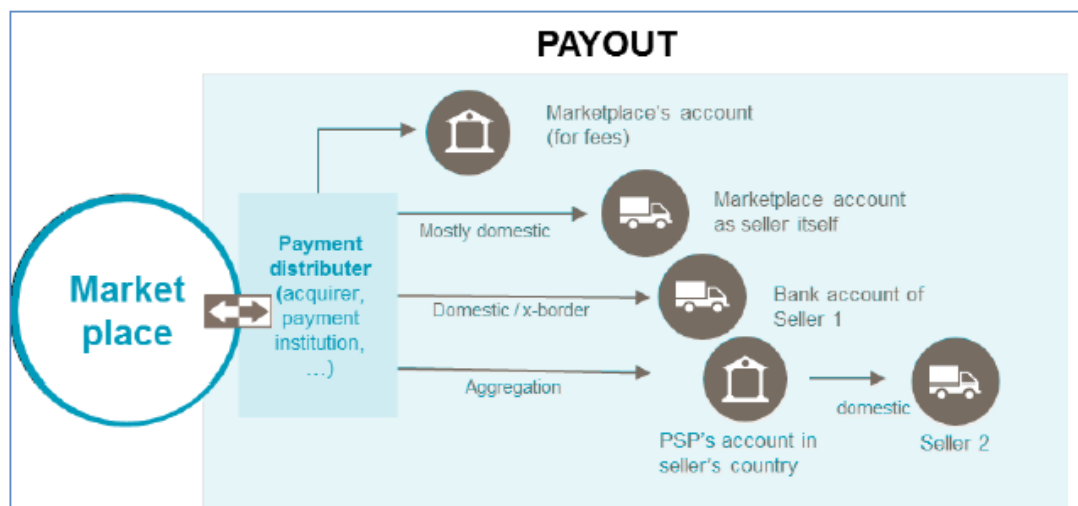
中小企业支付市场是一个快速增

长的市场，它与 SWIFT 核心公司支付市场属于同类型，也是受非银行支付供应商角逐的市场。因此，它是 gpi 业务拓展最先考虑的市场。中小企业支付的吸引力不一定在于支付本身，而在于能够捕获业务机会并支付附加的盈利性服务，例如融资、外汇等。

与大型企业相比，中小企业同样对汇款中的摩擦和复杂处理难以容忍，正在公开寻找传统银行的替代服务。

合金融犯罪监管的风险。相比之下，gpi 可以为支付链上的各机构提供更优质、透明的服务，确保支付业务的合规性。

随着中小企业更多地参与电子商务，国际市场的卖方需要向中小企业支付款项。在代理银行业务无法覆盖的地方，他们更多地使用这些替代服务来支付国际款项。电子商务市场的典型支付市场如下图所示：



新的支付服务供应商已将这个市场作为目标，旨在抢夺中小企业客户资源，为它们提供便捷的支付服务，抢占银行市场份额，积极与客户沟通，还企图将业务拓展至传统大型企业支付市场。通常，这些替代服务通过本地 AHCs 实现直接支付，无法按常规方式处理跨境支付。这就使得接收机构处于一种困境，交易透明度低，存在不符

这种摩擦与困难并存的情况，使得支付服务供应商（PSPs）/收单机构的直接管理极具吸引力。对于这个市场，我们建议采取与中小企业相同的简化方式，同时具有价值。

为了使 gpi 成员能够更好地为中小企业以及电子商务支付提供服务，同时迎合它们对于便捷支付的需求，社群需要对 gpi 进行以下重要调整：

-更严格的 SLAs: 支付的范围应当扩宽、选择减少、更可预见。作为一项经常被提及的优化，汇款应全额到账，即汇款金额若是 100 美元，那么收款人就应当收到 100 美元。在汇款时效、可预见性或报文格式方面，我们也有类似的目标。这些将通过标准化、基于 ISO20022 的简化跨境付款标准、预校验（例如双方达成一致的费用标准）的结合得以实现。SWIFT 正与 gpi 银行以及相关国际标准工作组合作以实现这一目标。该目标的实现对于业务摩擦容忍度较低的中小企业来说尤为重要。

-与本地市场基础设施整合: 通过 gpi 用户为全球的最终收款人提供端对端的透明支付服务。这是联结所有金融机构并提供一致服务水平的关键。SWIFT 已着手与多家市场基础设施 (MI) 商讨以实现这一目标。采用 UETR 是一项重要措施，除此之外，在支付传输和端对端追踪过程中遵循 SLA 要求将有助于提高汇款的透明度和可预见性。这对于中小企业收付款十分重要，因为它们可能只能通过本地 MI 才能轻松完成款项收付。

-全球追踪: 包括 SWIFT 汇款以及非 SWIFT 汇款。部分非 SWIFT 汇款在 gpi Tracker 中已经可以进行业务追

踪（例如，非 SWIFT 跨境支付交易和纯本地汇款）。该服务将进一步拓展，通过涵盖非 SWIFT 跨境汇款中有关 MIs 和非 SWIFT 汇款的更多信息；允许 gpi 用户在端对端业务追踪和 gpi 和非 gpi 数据统计的基础上使用追踪程序，该追踪程序跟后台有单一接口。

-共享基础设施服务: 为方便中小企业与 PSP 的使用，提供共享基础设施服务。为了向中小企业和 PSP 客户提供更为简单、更具吸引力的价值主张，gpi 成员可以利用 gpi 系统作为一个支持 API 的支付平台，向客户提供丰富的增值服务，包括业务追踪、制裁筛选和欺诈控制，以及在适当的时候提供第三方服务，以减少开发时间和用户成本。未来，gpi 银行还能使用上述构建模块将最合适的服务打包发送给客户。

上述目标将成为我们把 gpi 业务拓展到当前目标市场之外的主要举措，目的是提供一种便捷、连贯的跨境支付服务，通过 gpi 成员将这些服务整合到本地 MI 中，帮助金融机构为其客户提供遍及全球的支付服务。

3.2 其它市场

上文提到的用来支持中小企业汇

款所进行的重大变革，同样适用于为其它支付市场提供更好的支付服务。尽管核心驱动因素是中小企业期望的便捷性，但通过阐明市场价值主张并调整某些功能（比如 SLAs），基础服务就可以重复高效地利用。从根本上讲，支付就是支付。

个人对个人（P2P）支付正逐渐发展成为一个交易量可观的市场，并具备了与其它市场竞争的优势，例如汇款公司。个人对个人支付的交易量很大，但是利润率很低，因此只有小部分银行对这项业务感兴趣。但是，这项业务的需求与中小企业支付非常相似。虽然我们不会将其视为 gpi 业务拓展的首要工作，但是提出了更为实际的方法：随着 gpi 业务拓展逐步实现对中小企业支付的业务支持，gpi 银行可以利用相同资源（可能是修订过的 SLA）来满足市场需求（例如类似实时汇划和可预见性），并以此阐明适当的价值主张。最重要的是，在这个市场，服务定价需要提前公示，并告知中小企业。

贸易是一个缓慢发展的领域，已经有许多拥有此项业务的银行倡议，寻求改变该领域发展现状的办法。我们的建议是将 gpi 作为一个支付平台来服务贸易流，使其能够与贸易支付

或其它 B2B 支付平台交互，而不是直接处理贸易报文。这与今年早些时候我们对 R3 采取的方法类似，我们正在测试一项服务，通过该服务可以将 gpi 平台视作一个可以借助 gpi 路径进行汇款的产品。

证券和外汇：与证券和外汇相关的支付也将采用类似的方法。这类支付多是金融机构资金往来（MT202）。资本市场参与者因使用 gpi 相关产品而获益良多，他们通过 gpi 平台的 MT103 报文进行证券和外汇支付，这类支付透明度高、速度快并且具有可预见性。我们正在讨论如何更好地阐明证券和外汇支付的价值主张。我们计划从今年秋季开始追踪 MT202 报文，并在 2020 年上半年制定 MT202 报文追踪的 SLA。除上述业务之外的市场需求目前正在探索中，我们的目标是让这些机构以主张不同的价值为契机推动 gpi 的开发，对 SLAs 进行调整以服务于不同市场。

3.3 未来发展规划

gpi 将持续推进更新计划，目前的业务拓展、服务开发所采取的措施将成为未来新产品开发的路线图。除上述计划外，我们将进一步探讨其他发

展的可能性。这些发展规划相关文件将在 2019 年/2020 年晚些时候提交董事会批准（视情况而定）。

上述规划文件内容包括：

-我们正在考虑申请为服务付费，它可能对大多数公司客户有利，我们已经注意到公司业务 gpi 工作小组关于这方面的强烈意愿。

-针对跨境零售交易的电子商务前台汇款（即国外买家在电子商务网站上的付款）。这不是一个传统的领域，而且充满了激烈的竞争并充满潜力。

然而，由于 gpi 带来了更高的直通率和近乎实时到账的跨境支付，并且随着商家和个人客户越来越倾向于无卡支付，这个支付市场将会是一个潜在的有吸引力的市场，特别是与请求付款相结合。这是一个长期存在的机会，以此为起点，我们将通过电子商务支

付标准助力实现账户到账户的支付。

-开发与 UETR 类似的标准化发票识别码，并对其进行追踪，为对账提供便利。追踪器可能会使用 UETR 匹配电子发票与支付数据，通过这种方式将银行重新纳入票据体系。

-证券和外汇交易的追踪更为复杂，但采用当前的识别方式，这些交易就可以利用中央追踪系统进行交易追踪。

4、意义及建议

提请董事会批准第 2 部分所述的新功能开发和第 3 部分所述 gpi 拓展的主要方向。在董事会批准后，这些措施将从 2019 年二季度开始逐步实施，我们将与 gpi 成员密切合作，开展各项业务。

gpi 企业服务——来款预知

1. 引言

SWIFT gpi 在提高速度、透明度以及可预测性方面为国际支付服务带来了显著改善。50%的 gpi 付款到账时间在 30 分钟以内，几乎所有的汇款在 24 小时内到账。正如在 ER1191 (gpi 扩展服务-大型公司汇款之外的服务) 中强调的，我们在新功能和未来扩展方面有着宏伟的计划。

目前，gpi 早期用户在他们的后台已经实施了 gpi，并且大部分汇款都采用 gpi 方式。许多用户现在正积极地通过他们的公司渠道向其重点客户提供这项服务。同时，这些公司客户也反应 gpi 成员向其提供的支付服务有重大改善。

本文研究了潜在的国际来款预知能力，并提请董事会批准提取必要的额外信息，使 gpi 成员能够充分利用。

2. gpi 企业服务

为帮助进一步规范连通 SWIFT 网络的公司与其 gpi 账户行之间的与 gpi 相关的互动，2019 年 6 月 SWIFT 推出了全新的“gpi 企业服务”服务。它是为大型银行和公司设计的，为公司核心通用查询提供了标准化途径。

6 月份推出的支付和追踪功能为

在多家银行开立账户的公司提供了一个通用规则手册和服务水平，以标准化的方式制作和提供其有关账户行汇款的信息，包括：

- 汇款发起；
- 追踪信息；
- 实时贷记信息；
- 汇款要素（路径、时间、费用）；

超过 50 家大型银行和公司已经签署了 gpi 企业服务服务，我们预计这一数字将迅速增长。

虽然 gpi 最初的关注点是汇出汇款和相应的追踪，但 gpi 追踪功能也允许以同样的方式追踪汇入汇款。围绕汇入汇款提供增值服务的功能是一种新功能，这是其他系统很难具备的，这也是本文的核心。

3. 为收款人发掘价值

受益人现在希望能够向其客户尤其是公司客户在汇入汇款方面提供更多增值服务，以便：

- 为客户提供汇入汇款的**流动性/现金管理服务**；
- 协助客户更好地做出**信贷决策**，包括保理和贷款等方面；
- 提升终端客户的资金状况的**风险管理水平**；

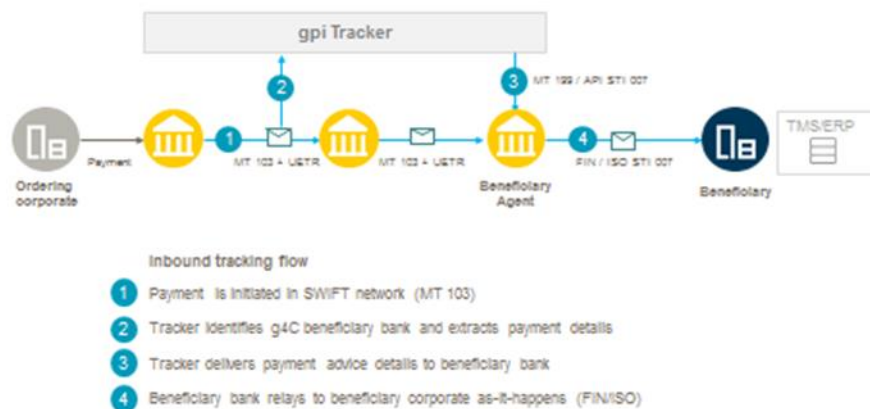
-允许收款客户了解付款，免于提供 MT103 副本作为付款凭证；

-通过使收款人自主了解汇款的处理状态和延迟原因，提供更好的异常处理服务；

-允许了解客户远期付款的情况；

这一系列的服务是对 gpi 成员所提供的一次极富价值的提升，下图解释了汇入汇款的追踪方式。

Inbound tracking



目前由于收款人账户行数据提取的权限不够，导致了提供上述服务的能力受到了限制。例如，因为他们无法在 Tracker 中看到收款人信息，即使是他们自己的账户。

虽然主要驱动因素是希望向公司用户提供这样的服务，但我们预期 gpi 成员也希望用类似的方法向其他客户提供汇款追踪服务（例如证券业务参与方或零售客户）。追踪汇入汇款的功能将通过为收款人提供更多价值，推

动 gpi 的全面采纳。

为了满足 gpi 成员提供此类服务的要求，SWIFT 建议从 SWIFT 汇款中提取额外信息，并通过 Tracker 使其可被获得。具体信息详见本文第 4 部分。

4. 数据提取申请

这些申请以与 gpi 企业服务工作组

的 gpi 会员的紧密合作为基础，目

的是确保申请提取的账户信息是必要的，且只会展示给适当的相关方。

除目前在 Tracker 中可获得的信息之外，gpi 成员申请从 gpi 汇款中提取以下额外信息：汇款信息和汇款人以及最终收款人信息，以便向收款机构提供足够背景信息以创造商业价值。上述数据将在 SWIFT 系统上加密

保存，且仅提供给收款人的账户开立机构。由于这些数据包含识别汇款人和收款人的信息，因此从汇款报

文中提取这些数据需要经过 SWIFT 董事会的批准（根据 ER1187 关于数据管理和使用新框架的规定）。

5. 遵守我们的政策

保护数据信息对于 SWIFT 至关重要，因为数据的保密性涉及到其业务活动的核心。SWIFT 将提取、处理和保护新数据字段，严格遵守根据所有相关政策程序，特别是：

数据检索政策

2018 年 12 月，随着 ER1187—数据管理和使用新框架的公布，董事会批准了当前数据检索政策逐渐发展成为以原则为基石的数据管理框架。

根据第 4 条原则，董事会明确同意将直接或间接用以识别汇款人或收款人（如姓名、地址和账号）的数据信息的任何新用途纳入提供的商用服务。

鉴于此，SWIFT 提请董事会向 gpi 银行开放提取和制作本文所述的新数据场次的权限。

安全政策

SWIFT 将按照其内部安全政策、标准和准则保护附件中所列示的新数据场次，并严格遵守数据分类、数据加密、数据分发、数据传输、数据存储、计算机保护、数据清理等方面的所有相关安全措施。

特别是附件中列出的新数据场次，在提取后，将始终在 SWIFT 系统上呈加密状态，明文规定仅向收款人账户行提供，任何 SWIFT 工作人员都无权访问。

隐私政策

根据适用的数据保护规定（如欧盟通用数据保护条例），SWIFT 仅向指示其提供信息的 gpi 公司客户提供附件 1 中所列示的新数据场次，并遵照适用服务文件中规定的 SWIFT（作为 SWIFT 社群实际代表）和客户（作为数据控制者）各自的数据保护责任。

SWIFT 将确保数据的使用始终遵从其数据政策，如数据检索政策和个人数据保护政策，并且仅用于本文概述目的而使用和披露附件所示的新数据场次，不得用于其他用途的或服务（例如数据统计工具或 gpi 统计工具）。

SWIFT 向 gpi 用户开放新数据场次的时长上限仅为 124 天，此后将按照 FIN 服务描述中规定的 FIN 消息保留期限，彻底永久地删除这些数据。

6. 建议

建议董事会批准提取关联方和汇款的详细信息，仅允许收款人账户行使用。

充分利用有效信息，加强国内同业合作
促进 SWIFT 更好地服务国内用户

