

# 中华人民共和国国家标准

GB/T XXXXX—XXXX

## 国际贸易业务流程规范 汇付通知

Business requirements specification—Cross industry Remittance Advice process

(UN/CEFACT business requirements specification cross industry  
Remittance Advice process, MOD)

征求意见稿

XXXX—XX—XX 发布

XXXX—XX—XX 实施

中华人民共和国国家质量监督检验检疫总局  
中国国家标准化管理委员会 发布

# 目 次

前 言.....	II
引 言 .....	III
1 范围.....	1
2 规范性引用文件.....	1
3 术语和定义.....	1
4 汇付通知流程界限概述.....	1
5 业务需求概述.....	3
附录 A（资料性附录） 缩略语.....	15
参考文献.....	16

## 前 言

本标准按照GB/T 1.1-2009 给出的规则起草。

本标准使用重新起草法修改采用联合国贸易便利化与电子商务中心（UN/CEFACT）《国际贸易业务流程规范 汇付通知》（V.2.00.01）。

本标准与UN/CEFACT《国际贸易业务流程规范 汇付通知》比较在结构上做了如下调整：

删除UN/CEFACT《国际贸易业务流程规范 汇付通知》中的“1 序”；

将UN/CEFACT《国际贸易业务流程规范 汇付通知》中的“2 参考”作为本标准的参考文献（见参考文献）；

将UN/CEFACT《国际贸易业务流程规范 汇付通知》中“3 目标”改写成本标准的引言（见引言）；按照GB/T 1.1-2009 的要求，增加了：

第1章范围（见第1章）；

第2章规范性引用文件（见第2章）；

第3章术语和定义（见第3章）。

本标准增加附录A（资料性附录）缩略语（见附录A）。

本标准与UN/CEFACT《国际贸易业务流程规范 汇付通知》相比，技术性差异及其原因如下：

关于规范性引用文件本标准做了具有技术性差异的调整，以适应我国的技术条件，调整的情况集中反映在第2章“规范性引用文件”中，具体调整如下：

增加引用了GB/T 18811-2012（UN/CEFACT Core Component Technical Specification Version 3.0, IDT）。

增加了标题“表1 供应链中汇付通知流程在国际贸易跨行业涉及的对象类别和界限”（见表1）；

本标准做了下列编辑性修改：

将本标准名称改为《国际贸易业务需求规范 汇付通知》；

将本标准《国际贸易业务需求规范 汇付通知》中的“5.1.1.3”中的“业务调整和金融调整”的定义，调整至第3章术语和定义（见第3章）；

改写UN/CEFACT《国际贸易业务需求规范 汇付通知》中第4章标题“范围”为“概述”，以区别本标准第1章内容（见第4章）；

删除UN/CEFACT《国际贸易业务需求规范 汇付通知》中的“5.1.1.2 定义”标题，因无后续编号（见5.1.1）；

本标准由全国电子商务标准化技术委员会（SAC/TC 83）提出并归口。

本标准起草单位：深圳市检验检疫科学研究院、清华大学深圳研究生院、中华人民共和国深圳海关、中国标准化研究院。

本标准主要起草人：陈新、蔡伊娜、包先雨、程立勋、郑文丽、冯译微、刘莹、吴钦才、王洋、杨余久、章建方、薛海峰、邢军。

## 引 言

汇付通知流程是付款流程的一部分，旨在规范国际贸易伙伴之间的相关汇付通知数据的转换，业务交易和供应链中各个行业所使用付款信息实体的标准化。

本标准采用UML（统一建模语言）的用例图与活动图来详细描述跨行业汇付通知流程规范，以及与之相关的业务协同规范。

# 国际贸易业务流程规范 汇付通知

## 1 范围

本标准规定了国际贸易跨行业汇付通知流程的流程界限概述、业务流程协同、信息流定义以及信息模型定义。

本标准适用于国际贸易跨行业汇付通知流程参与方之间为订购、运输、支付所提供货物和服务而进行的汇付信息交换。

## 2 规范性引用文件

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

GB/T 18811-2012 电子商务基本术语 (UN/CEFACT Core Component Technical Specification Version 3.0, IDT)

联合国用于行政、商业和运输业电子数据交换代码表 (UN/EDIFACT Coding List)

业务需求规范公共供应链需求 (UN/CEFACT Business Requirements Specification Common Supply Chain Requirements) (Common BRS)

国际贸易术语解释通则(International Rules for the Interpretation of Trade Terms ,INCOTERMS)

## 3 术语与定义

GB/T 18811-2012 界定的以及下列术语和定义适用于本文件。

### 3.1

**业务协调** operational reconciliation

供应商通过其银行收到汇付通知的金额来核查支付的金额。

### 3.2

**金融协调** financial reconciliation

当供应商察觉到付款情况存在误差,应通知客户,以期及时得到纠正的一种国际贸易业务活动。

## 4 汇付通知流程界限概述

### 4.1 概述

在支付环节,交易方的资金代表了在客户和供应商之间所提供的货物和服务而应结算总金额。早于或者等同于某个特定的日期是支付的日期,交易方资金信息、汇付通知日期都是交易双方所需要交换。

支付环节的功能应包含:

——汇付通知基于必须支付的发票、借记通知单、贷记通知单而产生。

- 客户和供应商之间的汇款数据传送，在汇付通知中，类似于汇付通知日期嵌入付款指令。
- 客户银行所出具的付款机构执行支付的证明付款转账时，发挥协调作用。
- 在汇款日期（不是独立的汇付通知、发票或贷记通知单）收款机构在应收账款系统中使用对公发票时，发挥协调作用。

#### 4.2 参与方

本标准所涉及的参与方仅限客户和供应商。每一参与方都可能具有多种角色：客户可能会是客户、委托方、受票方和付款方；如无另有指定，供应商可能是卖方、销售代理或销售企业、收款人或者生产企业。

#### 4.3 工作流程

国际贸易跨行业汇付通知在购买—运输—支付（BUY-SHIP-PAY）模型中的工作流程如下：

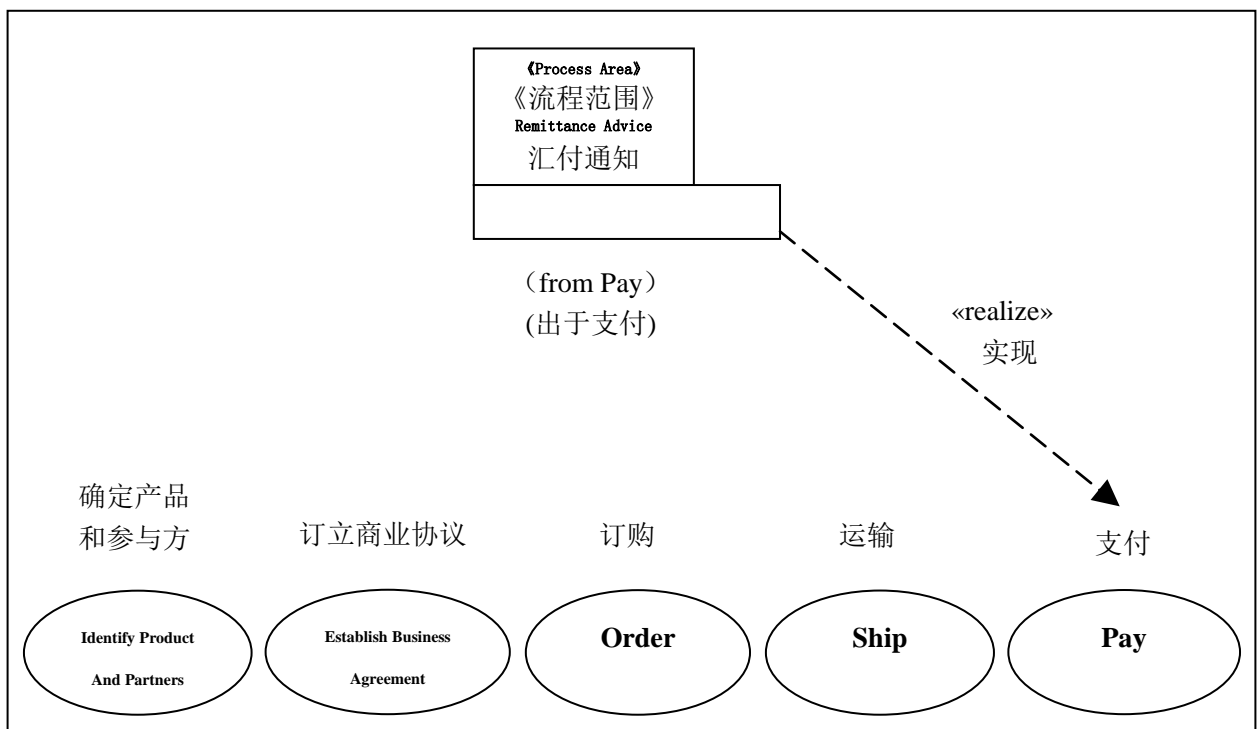


图1跨行业汇付通知在购买—运输—支付（BUY-SHIP-PAY）模型中的工作流程

#### 4.4 对象类别和界限

供应链中汇付通知流程在国际贸易跨行业涉及的对象类别和界限如下：

表1 供应链中汇付通知流程涉及的对象类别和界限

类别	说明和数值
业务流程 (Business Process)	供应链中的汇付通知流程 购买—运输—支付 销售/支付/汇付通知
产品类别 (Product Classification)	全部
行业类别 (Industry Classification)	全部

地缘政治 (Geopolitical)	全球
官方约束 (Official Constraint)	无
业务处理角色 (Business Process Role)	客户和供应商
支持角色 (Supporting Role)	客户的银行, 供应商的银行
系统性能 (System Capabilities)	无限制

#### 4.4 用例

##### 4.4.1 案例

为了确保发票的支付,在不同的行业和不同的交易方之间,与一般的业务行为保持一致,所用的业务场景如下:

1. 汇付通知是直接由客户寄给供应商。
2. 付汇的条款都嵌入付款指令中,银行使用特定汇付通知报文交付给被支付方。
3. 汇付通知以一种非直接的方式嵌入付款指令中,以信用通知或者银行通信的方式实现客户银行到供应商银行之间的交换,并交付给被支付方。

##### 4.4.2 用例图

常规汇付通知流程用例图如下。第4.4.1节中的业务场景和2业务场景3不在该业务需求规范中详述。

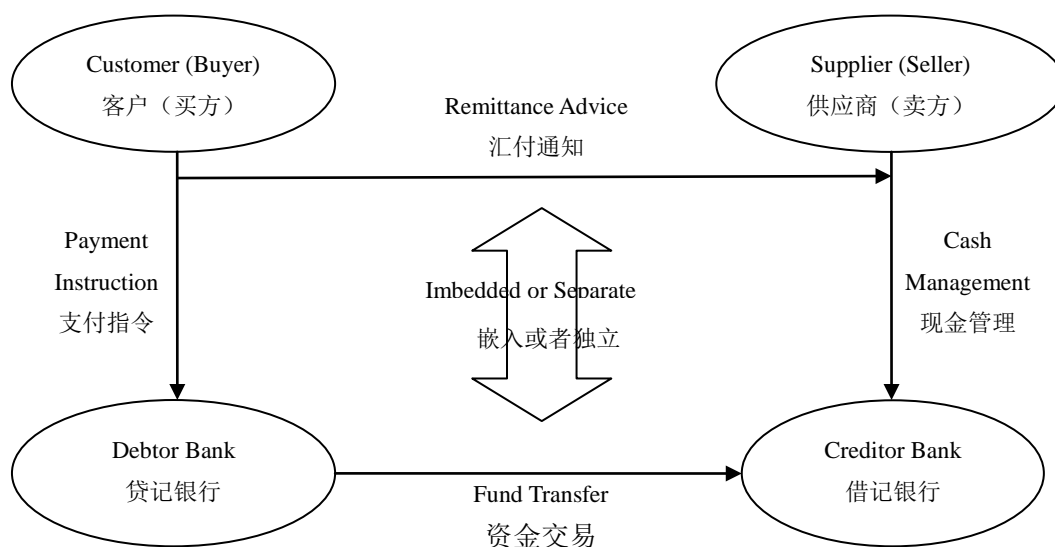


图2 跨行业汇付通知在购买—运输—支付 (BUY-SHIP-PAY) 模型中的工作流程用例

## 5 业务需求概述

### 5.1 业务流程协同

#### 5.1.1 用例图

国际贸易跨行业汇付通知在业务领域用例图如下:

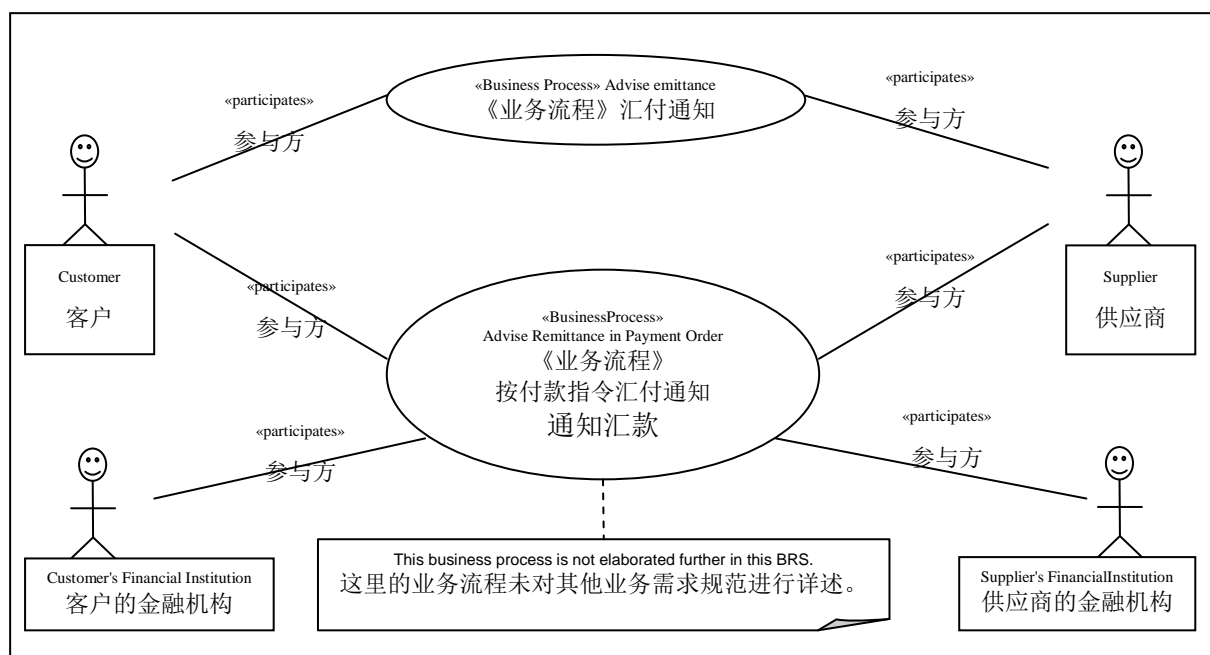


图3 业务领域用例图

### 5.1.2 汇付通知流程

这个流程所支持的汇付通知是通过客户到供应商而产生并交换。汇付通知提供了一个支付行为的详细的会计，或另一种金融结算形式，代表了供应商或者付款所涉及的其他交易方所提供的货物和服务。

#### 5.1.2.1 范围

汇付通知流程旨在客户将付款相关的详尽信息通知供应商，或者另一种金融结算形式，代表了供应商所提供的货物和服务。

汇付通知将提供一个发票、借记通知单和贷记通知单的概况，由客户在他的银行用付款指令的形式以一定资金量交付给供应商。它也规定了付款指令的标识符和相应的执行日期。

从客户到供应商的汇付通知报文的电子传送是常规业务场景，电子工作环境（电子市场场所）旨在实时发送汇付通知。

#### 5.1.2.2 基本原则

客户应提供详尽的付款指令给供应商，允许供应商自行重新支配付款的进项。任何偏离原有的发票金额都必须体现在汇付通知上。

供应商应对照标准的发票、借记通知单和贷记通知单，开具汇付通知单。供应商应通过对照汇付通知规范中发票开具的要求，告知客户任何与资金转移相关的不确定因素。

基于客户和供应商共同协商的条件下，客户将选择可支付的发票，并依照付款指令流程，发起与资金转移相关的汇付通知。通过直接方式或在付款指令中嵌入方式，从而实现客户发送汇付通知给供应商。当供应商收到汇付通知，他将参照发票、借记通知单和贷记通知单的标准模式，调整汇付通知的内容至符合付汇转移条件，选择合适的发票，预付汇付通知的总金额。

#### 5.1.2.3 用例说明

汇付通知在业务流程的用例说明如表2：



表2 汇付通知业务流程用例说明

项目	说明
业务流程名称 (Business process name)	汇付通知
标识符 (Identifier )	跨行业汇付通知流程
活动者 (Actors )	客户、供应商
说明 (Description)	<p>客户就发票明细结算单和即将转移的资金（汇付通知）向供应商提供发票、借记通知单和贷记通知单进行结算。供应商将参照发票、借记通知单和贷记通知单的标准模式，出具相应的汇付通知。</p> <p>汇付通知可允许供应商的账户提前收到汇付通知以核实和开具具有明细结算单的发票。</p> <p>尽管汇付通知不是一份“支付承诺”，但是它是汇付通知上指定的付款日期立即执行的支付一种常见的行为。所以供应商可利用这些预支付信息来规划现金流的使用。</p>
前置条件 (Pre-conditions)	供应商已经根据合同、协议或订单设定的条款提供了货物或服务。只要客户已经接受了货物或服务，付款就发票的日期和支付条款上的协议日期进行授权执行。同时，客户将通知供应商相关已生成的付汇。
后置条件 (Post-conditions )	如已生成的付款的发票和/或发票项已经结算完毕，供应商将立即受到相关信息。
业务场景 (Scenario)	<p>基于参与方的协议支付条款，当支付订单已经送达客户的银行以转移资金至供应商，客户将出具汇付通知。</p> <p>一旦收到汇付通知，供应商将参照发票、借记通知单和贷记通知单的标准模式，协调汇付通知。</p> <p>如存在任何不符之处，供应商将通知客户。</p>
备注 (Remarks)	

#### 5.1.2.4 业务流程活动图

客户和供应商在交换汇付通知信息和汇付通知实体的状况时的活动如图 4。任何双方的汇付通知和相关发票等存在的误差不是业务需求规范所探讨的。

汇付通知在业务流程活动图如图 4:

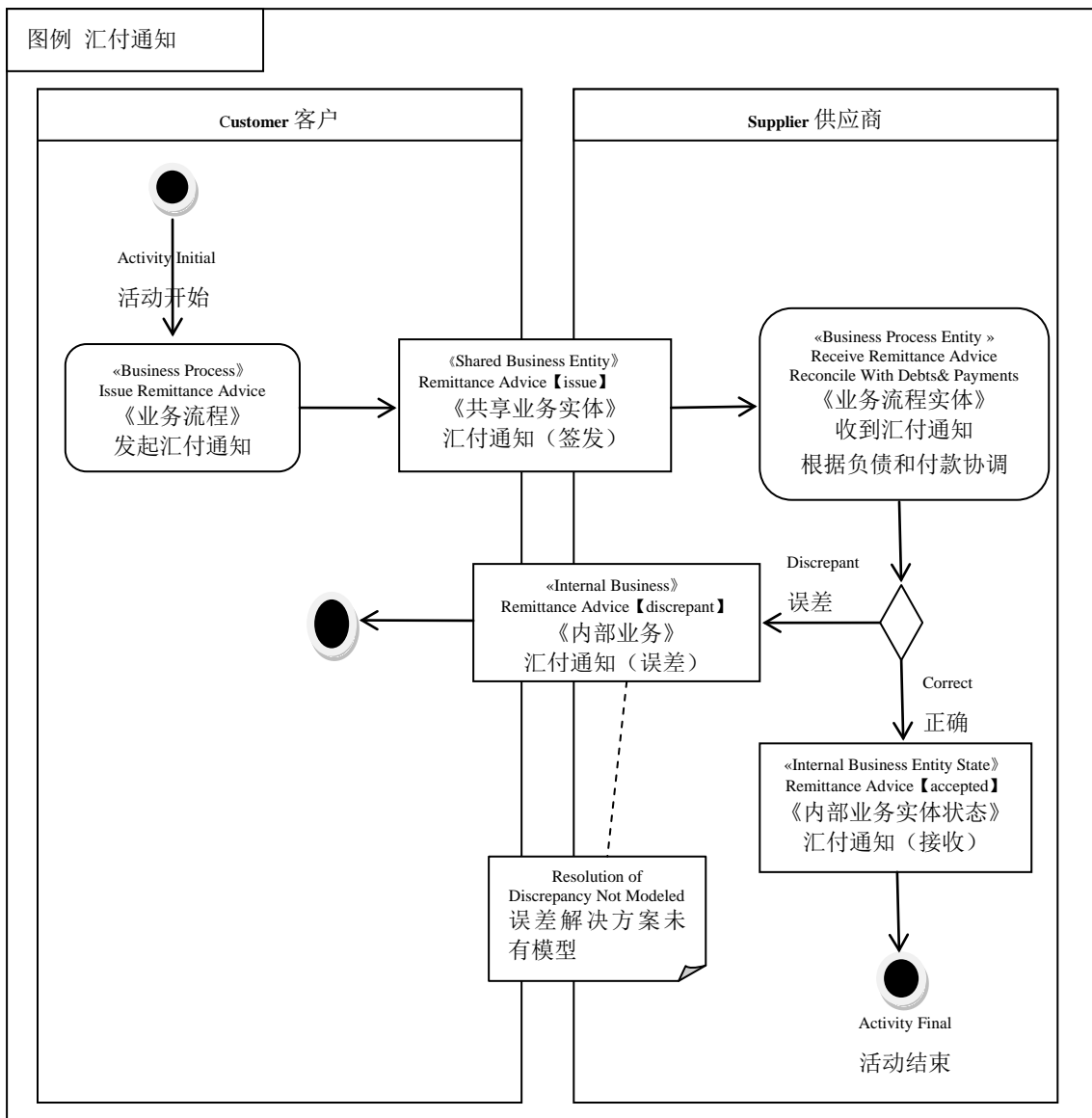


图 4 汇付通知——业务流程活动图

5.1.2.5 业务实体——生命周期图

在汇付通知流程中，汇付通知业务实体采用“签发”作为客户和供应商交换信息的结果。接下来的付款、汇付通知和相应的发票等的“协调”，供应商将以“接受”来确认汇付通知实体的状况。如存在任何误差，供应商察觉到存在误差。客户未必意识到，直至供应商通知客户。这个超出业务需求规范范围。

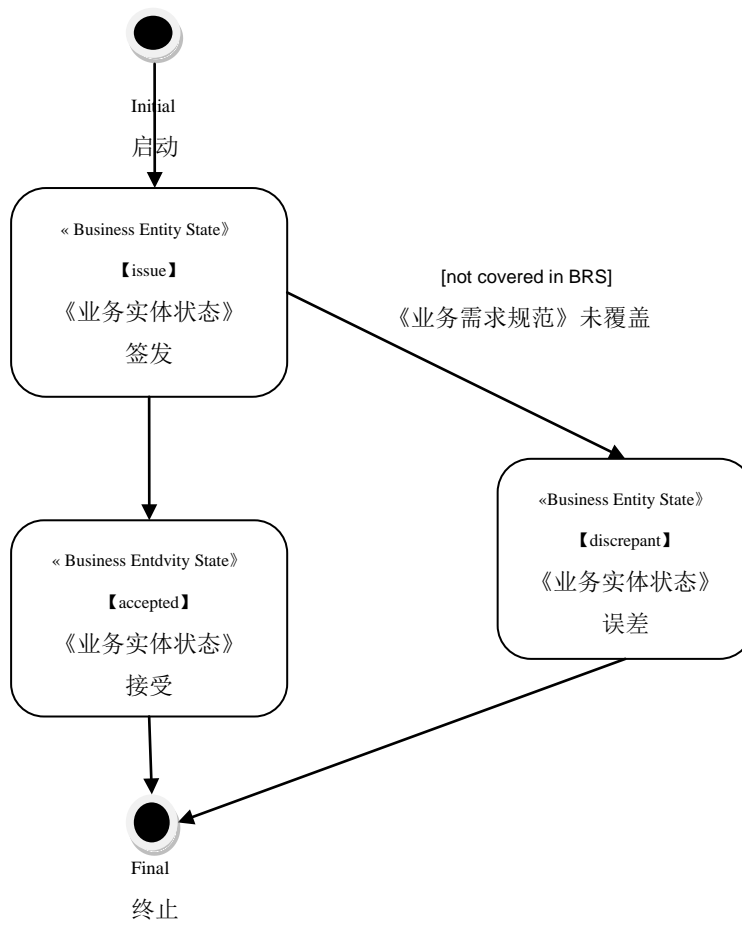


图 5 汇付通知实体状态图

### 5.1.2.6 汇付通知业务协同

汇付通知流程包含单一的业务交易和相应的业务场景用例也是单一的。在下图中展现业务场景实现用图和客户与供应商参与方类、授权参与的付款方和收款方。

汇付通知在业务协作实现用例图如图 6:

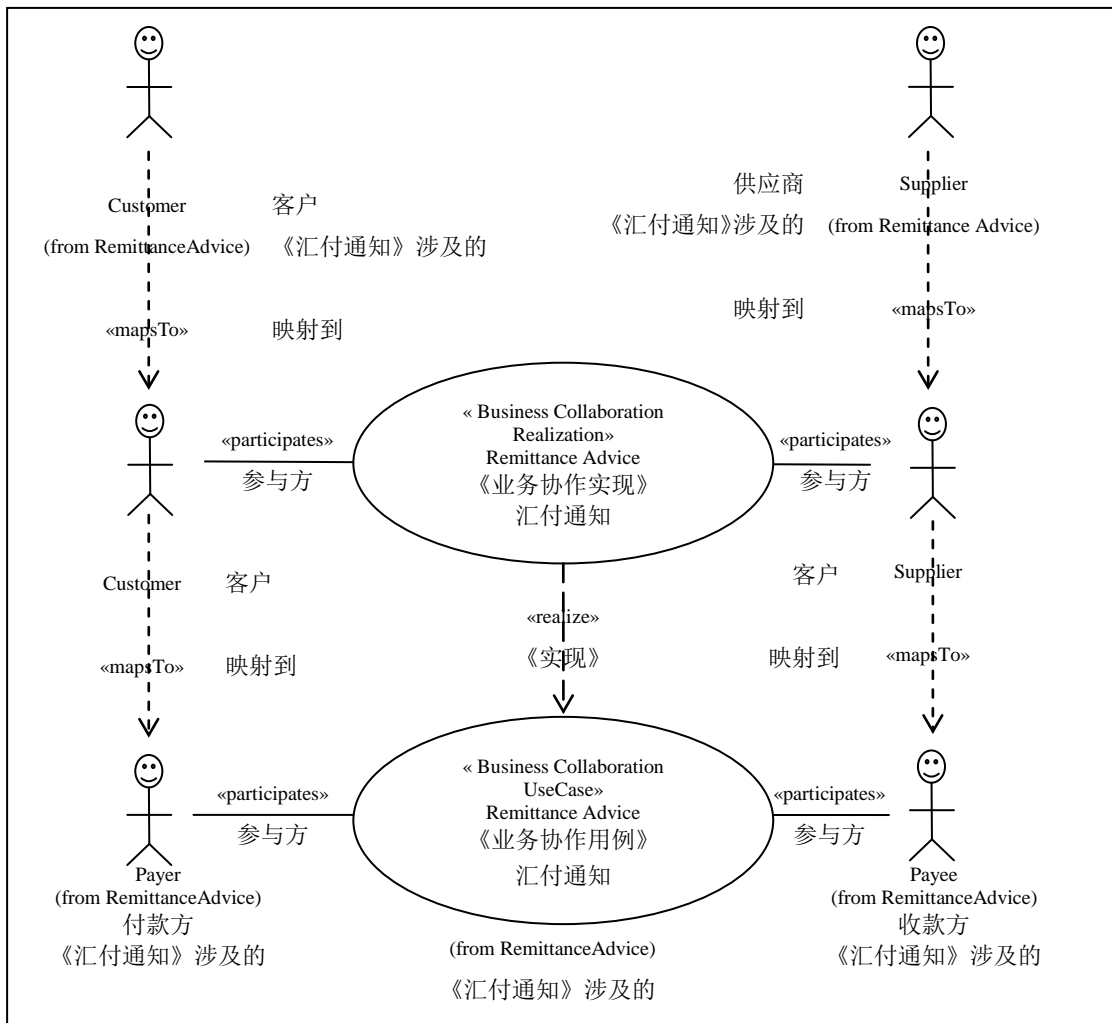


图 6 汇付通知 业务协作实现用例图

5.2 信息流定义

5.2.1 签发汇付通知（业务交易）

5.2.1.1 业务交易——图例释义

签发汇付通知在业务交易用例图如图 7：

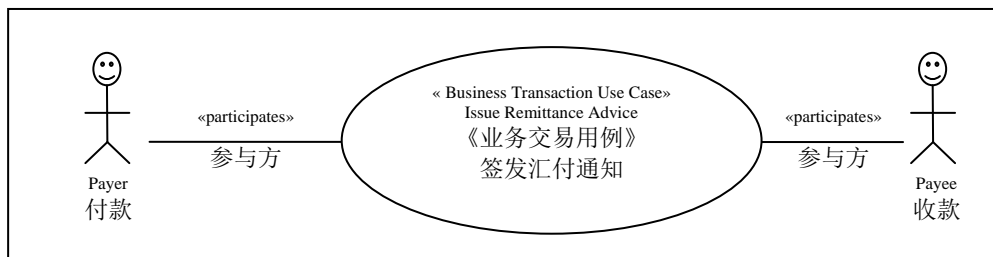


图 7 签发汇付通知 业务交易用例图

5.2.1.2 业务交易——案例说明

签发汇付通知在业务交易案例说明如表 3：

表3 签发汇付通知 业务交易案例释义

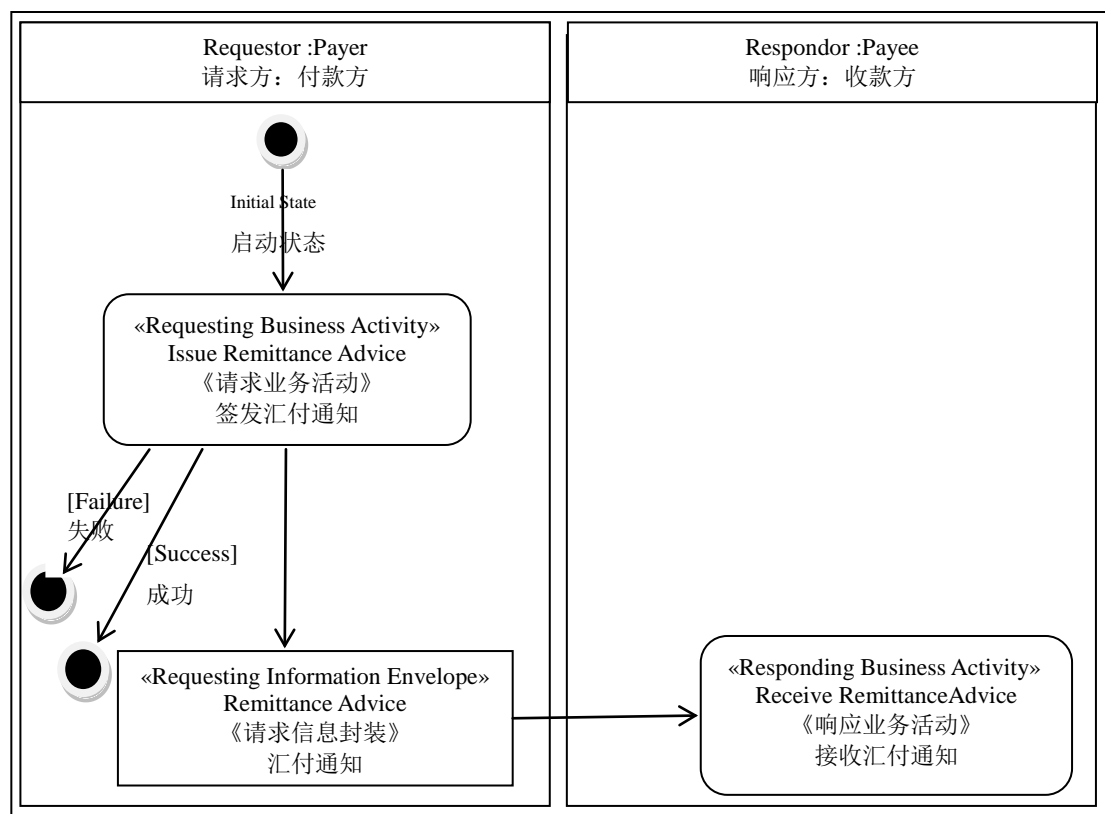
项目	说明
标识符 (Identifier)	签发汇付通知
说明 (Description)	付款方向收款方出具并发送发票。当收款方收到汇付通知时,应根据收到的金额和标准的发票、借记通知单以及贷记通知单的模板核对汇付通知。如存在任何不符之处,收款方应通知付款方。
经授权的角色 (Authorized Roles)	付款方 收款方
法定措施/要求 (Legal Steps/Requirements)	无
经济后果 (Economic Consequences)	无
开始/结束事项 (Initial/Terminal Events)	<ul style="list-style-type: none"> <li>开始: 收款方发送汇付通知。</li> <li>结束: 付款方接受汇付通知。</li> </ul>
范围 (Scope)	仅限对资金交易和相关的发票、借记通知单和贷记通知单的通知。
边界 (Boundary)	尚未定义
约束条件 (Constraints)	客户对其汇付通知应具有充分的追溯能力,以确认汇付通知已被接收。如未能在技术上确认,供应商应重新签发其汇付通知报文。

### 5.2.1.3 业务交易——交互视图（协同活动图）

活动图展示付款方向收款方提供汇付通知“信息封装”。

“信息封装”的数据内容在第 5.3 节中用信息建模和数据明细予以规范。

签发汇付通知在业务交互视图如图 8:





	付款 Payment			
	— Trade Settlement (Payment Level) 贸易结算 (付款级别)			
10	0..1	已汇付的总金额 (Total amount remitted)	已付款或将付款的汇付通知的总金额。	TBG5 指示金额
11	0..n	等值金额 (Equivalent Amount)	交易的货币值等于借记交易付款金额。例如, 借方和贷方之间的转款金额, 扣费之前, 以贷方账户的货币表示, 转换为另一种货币形式。	TBG5新需求
12	0..1	请求执行日期 (Requested Execution Date)	请求执行付款的日期, 日期时间或其他日期时间值。	TBG5新需求
13	0..1	付款货币兑换 (Payment currency exchange)	利用交易汇率, 从一种货币源转换为付款货币。	TBG5 兑换利率信息 (取决于将它处于交易和付款同一水平)
14	1	付款日期 (Payment date)	根据付款条款, 向借记方提供应付金额的日期。	
15	0..1	付款方 (Payer)	一个包含付款方明细的实体。	TBG5 贷记方
16	0..1	收款方 (Payee)	一个包含收款方明细的实体。	TBG5 借记方
17	0..1	付款方的金融机构 (Payer financial institution)	一个包含付款方金融机构明细的实体。	TBG5贷记代理
18	0..1	收款方的金融机构 (Payee financial institution)	一个包含收款方金融机构明细的实体。	TBG5借记代理
19	0..1	付款方的金融账户 (Payer Financial Account)	一个包含付款方账户名和账号明细的实体。	TBG5贷记方账户
20	0..1	收款方的金融账户 (Payee Financial Account)	一个包含收款方账户名和账号明细的实体。	TBG5借记方账户
21	0..1	支付订单号 (Payment order number)	付款方发送给付款方金融机构付款订单的号码。	TBG5付款指示标识符

22	0..1	端到端付款标识符 (Payment End to End Identification)	按照端对端流程, 借记方转移支付交易指令单的唯一性的标识符, 例如, 发起方指定一个标识符明确地识别交易。	TBG5新需求
23	0..1	预订到期日 (Book closing due date)	定义预订到期日期的信息, 例如月底。	V2新需求。
24	0..n	多种付款方式 (Multiple payment means)	多种支付方式可用于支付金额, 例如, 资金转移和电子债券。	V2新需求。
25	0..1	支出结余 (Balance out)	在付款水平, 付款支出几项费用的结余金额, 例如, 银行转账费用。	V2新需求。
26	0..1	交易税 (Trade tax)	在交易水平上, 作为一个卖家的接收方想了解买方是否扣除税额而且多少税费。	V2新需求。
		Trade Transaction 1..n ——贸易交易1..n		
		贸易协议 (交易水平) -- Trade Agreement (Transaction Level)		
30	0..1	买方 (Buyer)	包含买方明细的实体。	
31	0..1	卖方 (Seller)	包含卖方明细的实体。	
32	0..1	客户订单参考 (Customer order reference)	客户以订单唯一性标识符对订单和签发日期予以指定。	
33	0..1	供应商订单参考 (Supplier order reference)	供应商以订单唯一性标识符对订单和签发日期予以指定。	
		贸易结算 (交易水平) -- Trade Settlement (Transaction Level)		
50	0..1	发票的开票方 (Invoicer)	包含发票的开票方明细的实体。	TBG5付款信息: 新需求
51	0..1	发票的受票方 (Invoicee)	包含发票的受票方明细的实体。	TBG5付款信息: 新需求
52	0..1	到期金额 (Amount due)	付款情况下的发票功能: 到期发票的实际金额。	TBG5付款信息: 到期可支付金额



53	0..1	汇付金额 (Amount remitted)	将付款或已付款的实际金额。	TBG5付款信息: 到期可支付金额
54	0..n	总发票金额 (Total invoice amount)	发票的总金额, 发票行的总金额, 发票额外总金额和总税费金额的合计。	
55	0..n	折扣后付款总金额 (Total amount subject to payment discount)	汇付通知的总金额是付款折扣后的汇付通知行的金额累计	
56	0..1	总付款折扣金额 (Total payment discount amount)	付款折扣的总金额。	TBG5付款信息: 所用金额的折扣
57	0..1	付款货币 (Payment currency)	货币单位以标识符编码应用于发票的付款。	
58	0..1	付款货币兑换 (Payment currency exchange)	利用交易汇率, 从一种货币源转换为付款货币。	TBG5兑换利率信息(取决于将它处于交易和付款同一水平)
59	0..1	付款方付款参考号 (Payer payment reference number)	付款方以参考号作为会计单证(发票)的付款标识符。	
60	0..1	开发票方的付款参考号 (Invoicing party payment reference number)	以发票签发方参考号在商业交易的付款上予以体现。这个参考号可用于发票、借记通知单和贷记通知单。	TBG5 付款信息: 贷方参考号。
61	0..n	发票参考单证 (Invoice Referenced Document)	发票类型代码: 该代码规范了发票类型(例如: 发票、借记通知单和贷记通知单) 发票号: 签发方使用单一号码以识别发票。	TBG5 付款信息: 贷方参考号。
62	0..1	财务调整 (Financial adjustment)	由于商业贸易交易而付款的金额和应付的金额存在差异, 需要一个实体去识别其调整原因。	TBG5 付款信息: 财务调整
63	0..1	单证 (Note)	在贸易交易水平上, 汇付通知里相关的自由格式信息。	
64	0..1	支出结余 (Balance out)	在交易水平上, 付款金额与几项费用和开支相抵, 例如: 买方, 供应商参与方, 配送中心的使用费用。	V2新需求。
65	0..1	交易税 (Trade Tax)	在交易水平上, 作为一个卖家的接收方想了解买方是否扣除税额而且总金额还剩多少。	V2新需求。
		——贸易行项目目1..n ——Trade Line Item 1..n		

		——贸易结算（行项目目水平） ——Trade Settlement (Line Item level)		
80	0..n	发票行参考单证 (Invoice Line Referenced Document)	发票行号	TBG5 付款行：行项目识别符
81	0..1	应付金额 (Amount due)	按发票的付款条件计算，发票的实际金额。	TBG5 付款行：应付款金额
82	0..1	付款金额 (Amount remitted)	已付款或将付款的实际金额。	TBG5 付款行：付款金额
83	0..1	财务调整 (Financial adjustment)	由于商业贸易交易而付款的金额和应付的金额存在差异，需要一个实体去识别其调整原因。	TBG5 付款行：财务调整信息
84	0..1	付款方付款参考号 (Payer payment reference number)	付款方以参考号作为会计单证（发票）的付款标识符。	
85	0..1	开发票方的付款参考号 (Invoicing party payment reference number)	以发票签发方参考号在商业交易的付款上予以体现。这个参考号可用于发票、借记通知单和贷记通知单。	
86	0..1	单证 (Note)	在贸易行项目水平上，汇付通知里相关的自由格式信息。	
87	0..1	可参考的贸易交易 (Referenced Trade Transaction)	贸易交易信息可用于更有效的协调。除此之外，可获得的商业信息可用于金融机构监控客户业务	V2新需求。
88	0..1	可参考的贸易交易、贸易协议和贸易价格 (Referenced Trade Transaction Trade Agreement Trade Price)	贸易产品信息是可用于更有效的协调，例如：产品价格。	
89	0..1	可参考的贸易交易、贸易交货数量 (Referenced Trade Transaction Trade Delivery Quantity)	贸易产品信息是可用于更有效的协调，例如：交货数量。	
90	0..1	可参考的贸易交易、贸易产品、产品标识符和名称 (Referenced Trade Transaction Trade Product Product Identification and Name)	贸易产品信息是可用于更有效的协调，例如：产品标识符和名称。	

附录 A  
(资料性附录)  
缩略语

BIE	业务信息实体 Business Information Entities
BRS	业务需求规范 (Business Requirement Specification)
Crd	基数 (Cardinality)
EDIFACT	用于行政管理、商业和运输的电子数据互换 (Electronic Data Interchange for Administration, Commerce and Transport)
PDA	个人数据助手 (Personal Digital Assistant)
SC	供应链 (Supply Chain)
TGB	国际贸易业务流程组 (International Trade and Business Processes Group)
UID	唯一标识符 (Unique Identifier)
UN/CEFACT	联合国贸易便利化与电子商务中心 (United Nations Centre for Trade Facilitation and Electronic Business)

参 考 文 献

- [1] UN/CEFACT Cross Industry Invoicing Process BRS, Version 1.00.01
  - [2] UN/CEFACT Cross industry invoice (CII) RSM, Version 1.02.00
-