



中华人民共和国国家标准

GB/T 20543.2—2011/ISO 13616-2:2007

金融服务 国际银行账号 (IBAN) 第 2 部分:注册机构的角色和职责

Financial services—International bank account number (IBAN)—
Part 2: Role and responsibilities of the registration authority

(ISO 13616-2:2007, IDT)

2011-12-30 发布

2012-02-01 实施

中华人民共和国国家质量监督检验检疫总局 发布
中国国家标准化管理委员会

目 次

前言	III
引言	IV
1 范围	1
2 规范性引用文件	1
3 术语和定义	1
4 注册机构(RA)	1
5 注册程序	1
6 IBAN 注册的结构	2
7 服务级别协议	3
8 信息所有权	3
附录 A (规范性附录) 注册机构的指定	4
参考文献	5

前 言

GB/T 20543—2011《金融服务 国际银行账号(IBAN)》由以下两部分构成:

——第1部分:IBAN的结构;

——第2部分:注册机构的角色和职责。

本部分为GB/T 20543的第2部分。

本部分按照GB/T 1.1—2009给出的规则起草。

本部分使用翻译法等同采用ISO 13616-2:2007《金融服务 国际银行账号(IBAN) 第2部分:注册机构的角色和职责》。

本部分做了下列编辑性修改:

——为便于使用,本部分删除了国际标准前言。

与本部分规范性引用的国际文件有一致性对应关系的我国文件如下:

——GB/T 2659 世界各国和地区名称代码(GB/T 2659—2000,eqv ISO 3166-1:1997)

——GB/T 20543.1 金融服务 国际银行账号(IBAN) 第1部分:IBAN的结构(GB/T 20543.1—2011,ISO 13161-1:2007,IDT)

本部分由中国人民银行提出。

本部分由全国金融标准化技术委员会(SAC/TC 180)归口。

本部分负责起草单位:中国金融电子化公司。

本部分参加起草单位:中国人民银行、中国工商银行、中国建设银行、交通银行、中信银行、北京银联金卡科技有限公司。

本部分主要起草人:王平娃、陆书春、李曙光、杨倩、田洁、赵志兰、邵冠军、李延、杨宝辉、贾静、李孟琰、刘志刚、仲志晖、贾树辉、刘运、景芸。

引 言

0.1 概述

在金融机构之间以及金融机构与其客户之间,用于跨境信息传输、资金支付以及与支付相关交易的电子通讯媒介的应用和国际性服务继续呈现显著增长趋势。在该环境下,为使自动处理更便利以支持直通处理(STP),制定了 GB/T 20543 标准。通过该标准及行业内的电子数据交换(EDI)技术,金融机构与客户能够以机器可读的方式交换账户身份信息。该标准同时规定了验证所提供信息有效性的条款。

在标准制定中采用单一的、通用的方法来识别金融机构客户的账户和银行之间的关系是不现实的,并且金融机构都希望保留自己所在国家现有的标识方法。鉴于此,该标准提出了一种只需对现有体系进行最低限度的改动的标识方法及组织信息的方式,以促进信息的自动化处理。

在电子数据交换方面,该标准的应用将会带来:

- a) 在处理行业内和行业间的数据交换方面,减少了人为干预;
- b) 提高了所提供信息的准确水平;
- c) 确保所提供的信息可以体现账户所有者的国家信息。

本部分描述:

- 负责 IBAN 格式注册的注册机构;
- 注册 IBAN 格式的程序;
- 注册 IBAN 格式的数据元素。

符合 GB/T 20543 并由 IBAN 注册机构注册的国际协定 IBAN 格式,公布在 <http://www.swift.com>。

0.2 GB/T 20543 本次修订的背景

GB/T 20543 本次修订是为了使 IBAN 标准与欧洲银行标准委员会(ECBS)的 IBAN 标准达成一致,以形成一个统一的全球可接受的标准。

GB/T 20543 的本次修订吸取了欧洲许多国家的实践经验,这些国家已经实施了基于 ECBS 标准的 IBAN。与前一版本 GB/T 20543 中的 IBAN 相比,明显的优势是本次修订规定了 IBAN 的固定长度,以及规定了银行标识符在 IBAN 中的固定长度和位置,这一优势便于进行更有效的真实性检查和更好的直通处理(STP),有利于降低成本提高效率。

本次修订的一个主要关注点是,GB/T 20543 规定的固定长度要求可能会改变国内账号,或者不同国家的账号结构需要协调转换。但是,实际并非如此,事实上在创建 IBAN 时就能够达到固定长度的要求。

另外,国内账号依然可以使用小写字母字符表示,对此 GB/T 20543 未作任何变化,即小写字母可以继续被使用,校验位算法与大小写字母无关。

金融服务 国际银行账号 (IBAN)

第 2 部分:注册机构的角色和职责

1 范围

GB/T 20543 的本部分描述 IBAN 格式的注册机构、注册程序和注册结构,注册的 IBAN 格式应满足 ISO 13616-1 的要求。

本部分适用于使用 IBAN 的相关机构的注册管理。

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。

ISO 3166-1 世界各国和地区名称代码(Codes for the representation of names of countries and their subdivisions—Part 1:Country codes)

ISO 13616-1 金融服务 国际银行账号 (IBAN) 第 1 部分:IBAN 的结构 (Financial services—International bank account number (IBAN)—Part 1:Structure of the IBAN)

ISO/IEC 导则:2004 第 1 部分:技术工作程序

3 术语和定义

ISO 13616-1 界定的术语和定义适用于本文件。

4 注册机构 (RA)

4.1 任命

按照 ISO/IEC 导则第 1 部分附录 H 的指示,ISO TC 68/SC 7 的成员之一或者一个经批准的实体单位,将被指定作为 ISO IBAN 合法的注册机构。

4.2 职责

注册机构负责对符合 ISO 13616 格式要求的 IBAN 进行注册和维护,该过程称之为“IBAN 注册”,注册机构 (RA) 的职责为:

- IBAN 注册和维护;
- 在互联网上发布注册的 IBAN;
- 向 ISO TC 68/SC 7 秘书处提交注册的 IBAN 副本;
- 在 ISO TC 68/SC 7 每次会议的前 30 天,提交供审查的注册管理报告;
- 永久保留所有的申请及处理的记录,即副本。

5 注册程序

每个国家的标准机构应为其国家提交符合 ISO 13616 格式要求的 IBAN。