



中国工商银行 岗位培训教材（国际业务）

ON THE JOB TRAINING MATERIAL INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

国际结算系统 操作规程

中国工商银行 教育部 组编
国际业务部

中国金融出版社

注意保密
严禁外传

中国工商银行岗位培训教材（国际业务）

国际结算系统操作规程

中国工商银行 教育部 组编
国际业务部

中国金融出版社

责任编辑：亓 霞 戴 硕

责任校对：刘 明

责任印制：尹小平

(委业利国) 林港册参办制作册商工图申

国际结算系统操作规程

图书在版编目 (CIP) 数据

国际结算系统操作规程/中国工商银行教育部, 中国工商银行国际业务部编. —北京: 中国金融出版社, 2002.12

ISBN 7-5049-2923-9

I. 国… II. ①中… ②中… III. 国际结算 IV. F830.73

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 090441 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市广安门外小红庙南里3号

发行部: 66024766 读者服务部: 66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮码 100055

印刷 三河印务有限公司 (瑞丰)

尺寸 185 毫米 × 260 毫米

印张 12

字数 275 千

版次 2003 年 2 月第 1 版

印次 2003 年 2 月第 1 次印刷

印数 1—7520

定价 27.00 元

如出现印装错误请与出版部调换

前言

经过十多年的艰苦开拓，中国工商银行国际业务从无到有，从小到大，在经营规模、业务品种、技术水平、服务效率和经济效益等各个方面都取得了很大的成绩。但是，面对我国加入世贸组织之后的挑战，冷静地分析中国工商银行国际业务的现状及面临的形势，我们深感差距之大，压力之重。国际金融业务现状与当前市场及客户需求、中外金融同业发展速度及中国工商银行自身发展目标和要求相比，可说是任重而道远。

当前，外资银行已在国内局部地区拉开了业务竞争的序幕，并利用其国际网络优势广泛争揽国际结算业务。“入世”之后，外资银行将逐步享有国民待遇，在各项业务上将与我行进行更加激烈的竞争。外资银行在国际结算业务的处理手段、运作机制和管理方法上一般具有优势。我们必须尽快提高国际结算从业人员素质，尽快实现国际结算自动化处理，以提高国际业务工作效率和管理水平，降低经营风险，逐步实现国际业务的集约化经营，以促进国际业务的快速、稳健、持续发展。

在探索实现国际结算业务电子化的过程中，中国工商银行总行征求了多家所属分行的意见，经反复论证，决定在外购国际结算业务处理系统（DOC CS 系统）的基础上进行客户化开发，从而形成了适合中国工商银行业务需要的国际结算业务处理系统，基本上实现了国际结算业务操作、面函报文、权限管理、会计记账、统计查询、资源共享等功能的自动化处理。

目前本系统涵盖的产品范围有：进口信用

证、出口信用证、进口代收、出口托收、汇款、汇入汇款、光票托收、保函等业务。本系统实现了与行内 PCC 系统、会计核算系统的接口控制，能自动生成和发送 SWIFT 报文，向会计系统传送会计记账信息；具备了国际收支申报数据自动生成及发送功能；通过本系统，可按需自动生成各类报文、面函、主要报表、会计传票、对账清单等。中国工商银行国际结算系统客户化的最终目标是：实现适应单证中心模式下操作与管理功能；增加开发转让信用证、旅行支票、保理、福费廷等业务品种；实现与资金、信贷、额度管控系统等系统的实时联动；开发向中小商业银行提供代为办理国际结算服务的多实体功能，完善大客户终端功能，配合影像传输系统与网上银行系统，逐步实现全系统外汇业务的电子化和网络化。

为了便于中国工商银行外汇业务人员规范使用国际结算系统，积极开展业务处理，保证各项外汇业务安全运营，中国工商银行教育部、国际业务部组织编辑、出版了《国际结算系统操作规程》，对不同交易，从业务处理前的准备、业务处理流程、业务处理规定、业务处理结果等作了较为详尽的描述，对操作要求作了相应的规定，是国际结算业务人员上机操作前的必读教材和操作指引。

随着项目的逐步推进，操作规程将不断补充和完善，并会以续版本的形式发布执行。由于时间仓促，难免挂一漏万，欢迎大家指正。

编者

2002 年 9 月

目 录

第一章 系统管理员操作规程	(1)
第一节 系统参数的维护和管理	(1)
第二节 业务参数的维护和设定	(5)
第三节 系统日常维护工作	(8)
第二章 进口信用证操作规程	(10)
第一节 信用证开立 (OPEN THE L/C)	(10)
第二节 修改信用证 (AMENDMENT L/C)	(12)
第三节 开立提货担保及后续处理 (OPEN SHIPPING GUARANTEE)	(14)
第四节 提单背书/授权提货 (RELEASE OF GOODS)	(15)
第五节 来单通知 (DOCUMENTS ADVISED)	(17)
第六节 来单/二次来单 (DOCUMENTS RECEIVED/ SECOND MAIL RECEIVED)	(18)
第七节 注销信用证 (CANCELLATION)	(19)
第八节 资金落实调整 (FUNDING MANAGEMENT)	(20)
第九节 拒付退单 (REJECT DOCUMENTS)	(22)
第十节 即期付款 (UTILIZATION SIGHT DOCUMENTS)	(23)
第十一节 授权付款/承兑/议付 (AUTH. TO PAY, ACC. OR NEG.)	(25)
第十二节 远期承兑 (UTILIZATION USANCE)	(26)
第十三节 延长到期日 (EXTEND USANCE)	(27)
第十四节 远期结算 (SETTLEMENT USANCE DOCS.)	(28)
第十五节 死卷恢复及循环信用证 (RE - OPENING L/C)	(28)

第十六节 费用清算 (CHARGE SETTLEMENT)	(29)
第十七节 往来函电 (COMMON MESSAGE)	(30)
附件一: 进口信用证交易表	(33)
附件二: 进口信用证项下 SWIFT 报文与各交易 对应表	(34)
第三章 进口代收操作规程	(35)
第一节 通知到单 (ADVISE DOCUMENTS)	(35)
第二节 二次到单 (2 ND DOC. RECEIVED)	(37)
第三节 拒单 (REJECT DOCUMENTS)	(37)
第四节 即期付汇 (SETTLEMENT SIGHT DOC.)	(38)
第五节 修改 (AMEND COLLECTION)	(40)
第六节 承兑 (ACCEPT USANCE DOCUMENTS)	(41)
第七节 延展到期日 (EXTEND USANCE)	(42)
第八节 远期付汇 (SETTLEMENT AT MATURITY)	(42)
第九节 销卷 (CANCELLATION)	(43)
第十节 费用清算 (CHARGE SETTLEMENT)	(43)
第十一节 答复查询与催付 (TRACER)	(44)
第十二节 往来函电 (COMMON MESSAGE)	(45)
附件一: 进口代收业务交易列表	(47)
附件二: 进口代收项下 SWIFT 报文和各交易 对应表	(48)
附件三: MT4XX 报文 32 项与付款期限各域关系 说明	(48)
第四章 出口信用证操作规程	(50)
第一节 信用证预通知 (L/C PRE - ADVISE/NOTIFICATION)	(50)
第二节 信用证录入 (L/C RESERVATION)	(51)

第三节	通知/保兑信用证 (ADVISE/CONFIRM L/C)	(52)
第四节	来证修改 (AMENDMENT OF AN EXPORT L/C)	(55)
第五节	保兑业务 (CONFIRMATION)	(57)
第六节	撤消/注销信用证 (CANCELLATION)	(58)
第七节	寄单索汇交易 (PROCESS DOCUMENTS)	(59)
第八节	单据修改交易 (SEND/AMEND DOCUMENTS)	(62)
第九节	拒单交易 (REJECT DOCUMENTS)	(64)
第十节	即期单据押汇 (SIGHT BILL FINANCING)	(65)
第十一节	承兑到期日确认 (CHANGE MATURITY)	(66)
第十二节	远期单据押汇 (USANCE BILL FINANCING)	(67)
第十三节	融资返还 (FINANCING RETURN)	(68)
第十四节	索汇交易 (REIMBURSEMENT CLAIM)	(69)
第十五节	收汇 (FUNDS SETTLEMENT)	(70)
第十六节	费用清算 (CHARGE SETTLEMENT)	(72)
第十七节	往来函电 (COMMON MESSAGE)	(73)
第十八节	转让信用证开立 (OPEN TRANSFER)	(74)
第十九节	开立背对背信用证 (OPEN BACK TO BACK)	(76)
附件一:	出口信用证交易表	(78)
附件二:	出口信用证项下 SWIFT 报文与各交易 对照表	(79)

第五章 出口跟单托收操作规程	(80)
第一节 发出托收指示	(80)
(SEND COLLECTION SCHEDULE)	(80)
第二节 修改 (AMEND COLLECTION)	(82)
第三节 拒单 (REJECT DOCUMENTS)	(84)
第四节 承兑登记 (ACCEPT USANCE	(85)
DOCUMENTS)	(85)
第五节 即期单据押汇 (SIGHT BILL FINANCING)	(86)
第六节 远期单据押汇	(87)
(USANCE BILL FINANCING)	(87)
第七节 融资返还 (FINANCING RETURNED)	(88)
第八节 收汇 (RECEIPT OF FUNDS)	(89)
第九节 费用清算 (CHARGE SETTLEMENT)	(90)
第十节 查询 (TRACER)	(92)
第十一节 往来函电 (COMMON MESSAGE)	(92)
附件一: 出口跟单托收业务交易列表	(95)
附件二: 出口托收项下 SWIFT 报文和各交易对应表	(95)
附件三: MT4XX 报文 32 项、33 项与付款期限各域	(96)
关系说明	(96)
第六章 保函开立操作规程	(98)
第一节 保函开立 (ISSUANCE)	(98)
第二节 效期确认 (VALIDITY/EXTENSION)	(100)
第三节 保函修改 (AMENDMENT)	(101)
第四节 增减额处理 (REDUCTION)	(102)
第五节 资金落实管理	(103)
(FUNDING MANAGEMENT)	(103)
第六节 注销 (CANCELLATION)	(104)
第七节 索赔登记 (REQUEST OF CLAIM)	(105)

第八节 索赔付款 (PAYMENT OF CLAIM)	(106)
第九节 索赔拒付 (REJECTION OF CLAIM)	(107)
第十节 费用清算 (CHARGE SETTLEMENT)	(108)
第十一节 往来函电 (COMMON MESSAGE)	(109)
附件: 保函开立交易表	(111)

第七章 保函接收操作规程 (112)

第一节 通知保函	(112)
(RECEIVE A GUARANTEE)	(112)
第二节 效期确认 (VALIDITY)	(113)
第三节 保函修改 (AMENDMENT)	(114)
第四节 增减额处理 (REDUCTION)	(115)
第五节 保函注销 (CANCELLATION)	(116)
第六节 发出索赔 (REQUEST OF CLAIM)	(117)
第七节 索赔收汇 (PAYMENT OF CLAIM)	(117)
第八节 索赔拒付登记	(118)
(REJECTION OF CLAIM)	(118)
第九节 费用清算 (CHARGE SETTLEMENT)	(119)
第十节 往来函电 (COMMON MESSAGE)	(120)
附件: 保函通知交易表	(123)

第八章 光票托收业务操作规程 (124)

第一节 发出光票托收委托	(124)
(SEND CLEAN COLLECTION)	(124)
第二节 打包 (CREATE CASH LETTER)	(126)
第三节 拆包 (RECEIPT OF FUNDS)	(127)
第四节 退票 (RETURN UNPAID)	(127)
第五节 解付 (PROCESS PAYMENT)	(128)

第六节 查询与催收 (TRACER)	(129)
第七节 闭卷 (CLOSE TRANSACTION)	(130)
附件: 光票托收交易表	(131)
第九章 汇款操作规程	(132)
第一节 支行汇出汇款登记	
(OUTGOING PAYMENT REGISTER)	(132)
第二节 分行汇出汇款	
(OUTGOING PAYMENT)	(134)
第三节 分行汇入汇款	
(INCOMING PAYMENT)	(135)
第四节 支行汇入汇款	
(INCOMING PAYMENT)	(137)
第五节 闭卷 (CLEAN PAYMENT CLOSE)	(138)
第六节 往来函电 (COMMON MESSAGE)	(138)
附件: 汇款交易表	(141)
第十章 公共交易操作规程	(142)
第一节 经办夹 (SPTSEL)	(142)
第二节 复核夹 (TRNREL)	(145)
第三节 取消复核 (UNRELE)	(148)
第四节 废弃交易 (ATQTRN)	(150)
第五节 账务信息处理 (ACCOUNTING)	(150)
第六节 国际收支申报	
(FOREIGN EXCH REPORT)	(153)
第七节 查询报表	
(ICBC QUERY AND REPORT)	(154)
第八节 备忘录 (DIARY)	(157)
第九节 自由报文 (FREE MESSAGE)	(158)

第十节 其他交易	
(ANOTHER TRANSACTION)	(158)
第十一节 其他说明 (ANOTHER INTRO)	(159)
第十一章 会计分录	(160)
第一节 非单证类业务会计分录	(160)
第二节 单证类业务会计分录	(167)
第三节 单证业务项下的表外账务会计分录	(170)
第四节 结售汇类业务会计分录	(175)
后记	(178)

第一章

系统管理员操作规程

IB2002 系统运作基于严格的参数设置。参数分两类：第一类是系统参数，即控制系统正常运行而设置的参数；第二类是业务参数，即在业务处理过程中准确、快捷地调用规范统一的公共信息而设置的参数（通常称静态数据）。由系统管理员负责各类参数的设置、维护、管理和授权。

第一节 系统参数的维护和管理

系统参数的设置主要通过 CTLMNG、DBIUSR、PRFCFG、DBIREL、PRFSEC、SYSCFG、USRCFG 等交易进行。

（一）控制管理（CTLMNG）

1. 数据库维护：

该功能用来对数据库进行维护和操作，包括导入导出数据、重置各数据表的 INR。

2. 客户端参数设置：

该功能用来设置客户端最大连接数、客户端程序版本号、客户端重试连接次数和客户端等待时间等。

3. CTL 参数设置：

（1）账务传递：设置第几级复核时将会计账务上传主机记账；

（2）汇率抓取：设置业务处理过程中取静态汇率还是取动态汇率；

（3）账务检查：设置业务存盘时是否检测会计账务借贷方金额平衡；

（4）表外账设置：设置表外账时，取经办所在网点的表外账号还是取客户所在网点的表外账号；

（5）检查权限：设置复核交易是否检查该操作人员的复核权限；

（6）复核框设置：设置复核时是否弹出复核输入框；

（7）国际收支申报：设置是否启用本系统自带的国际收支申报、申报是由经办所在

网点申报还是由客户所在网点申报、申报数据按全行统一生成一个还是按各个支行分别生成多个、申报号是系统自动生成还是手工输入;

(8) 打印设置: 设置费用清单是否在面函中显示以及在业务存盘时是否同时打印出面函、报文、对账清单;

(9) 上划时段设置: 设置支行上划分行业务开关及时段;

(10) 其他设置: 设置是否启用负载均衡、是否在系统出现运行错误时收集错误信息给管理员、是否监测 TRIGGER 启用情况等。

4. INI 参数设置:

(1) 设置消息系统是否启用、启用后系统自动扫描的时间间隔、一般柜员是否有发送消息的权限;

(2) 设置系统主机接口的记账柜员、密码、柜员所属网点;

(3) 设置是否检测当日汇率已经设定及不受汇率设置影响的 PROFILE。

5. 修改 INI 文件:

(1) 用于查看和修改系统的 INI 文件;

(2) 在国际结算系统中, 有很多系统的初始参数是在 INI 文件中设定, 系统管理员可以通过本功能查看 INI 文件和按要求作必要的修改。

6. 结算方式设置:

(1) 设置各业务品种下各种结算方式对应账号的优先级;

(2) 在国际结算系统中, 系统从静态数据中调取账号是根据结算方式对应的账号类型来调取, 所以业务人员在做业务的过程中经常面对多个账号进行选择。为了解决此问题, 可以对各个业务品种不同结算方式对应的账号设置优先级。

7. 电报码维护:

(1) 维护业务中使用的汉字和电报码对照关系;

(2) 在国际结算系统中, 系统能够自动将汉字翻译成电报码, 将电报码翻译成汉字。为保证这种对照关系的正确性, 系统管理员应该通过本功能及时维护此对照关系。

8. 二级分行设置:

(1) 设置 PCC 的省行延伸模式下二级分行的 SWIFT 清算代码和二级分行标识;

(2) 系统默认 MT100 和 202 的 20 项编号前三位是取使用行的 SWIFT CODE 后三位; 如果使用行需取省行 SWIFT CODE 后三位, 可以通过本功能设置 MT100 和 202 的 20 项编号中后三位取哪级行 SWIFT CODE 的后三位和用什么字符来标识该二级分行。

(二) 交易权限管理 (PRFCFG)

1. 国际结算系统对于操作柜员来说就是各个具体的交易, 为了控制各个柜员进入交易的权限, 国际结算系统引入了 PROFILE 的概念。所谓的 PROFILE 是指具有相同交易权限的组。

2. 系统管理员在录入用户信息之前, 必须将所有用到国际结算的用户按交易权限分组, 将交易权限相同的用户归入同一个组中, 也就是 PROFILE 中。

3. 在分好组后,系统管理员进入本交易定义各个 PROFILE 的交易权限,也就是这个 PROFILE 能进入哪些交易,不能进入哪些交易。对应的属于这个 PROFILE 的用户权限即定义完毕。

4. 对于 PROFILE 的交易权限,系统管理员可以根据业务需要及授权随时调整。

5. 在本交易中,系统管理员还可以为每个 PROFILE 定制其默认登录界面。

(三) 柜员信息管理 (DBIUSR)

1. 柜员,也称用户,是签到和操作 IB2002 系统的人员,由柜员号、柜员姓名和柜员密码组成。

2. 为方便柜员号的管理,柜员号可以与综合业务处理系统上的柜员号保持一致。每一个使用系统的人员只能有一个柜员号。

3. 每一个柜员号对应一个真实中文姓名,系统不对姓名是否重复进行检查,为分清责任,可对同姓名者加区别字。

4. 在国际结算系统中,一般将做实际业务的柜员分为三级:经办、主办(复核)、主管(授权)。主办和主管都有经办的权限,但主管是否有主办的权限可以通过参数来设定。

5. 系统管理员在收集好柜员信息后,进入本交易录入柜员号、柜员姓名、柜员初始密码、柜员所属 PROFILE、柜员所属业务组(GROUP)、柜员级别、柜员所属网点等信息。

6. 如果柜员在使用国际结算系统的过程中,由于密码输入错误或者其他原因导致柜员号被锁,系统管理员应该进入本交易对其进行解锁操作。

7. 为了保证数据的完整性,不得随便删除系统中已经存在的柜员;如有系统柜员离职或换岗,可专设一个交易权限为空的 PROFILE,将此类柜员归入该 PROFILE。

(四) 交易复核控制字设置 (DBIREL)

1. 所谓交易复核控制字是指用来控制一个交易需要几级复核、每一级复核人员需要什么复核权限的标识。

2. 在国际结算系统中,用来标识交易的复核控制字有四个 A、B、F、G:

(1) A 表示需要支行主办级人员复核通过;

(2) B 表示需要支行主管级人员复核通过;

(3) F 表示需要分行主办级人员复核通过;

(4) G 表示需要分行主管级人员复核通过。

比如开证交易(LITOPN)的复核控制字是 FG,表示开证交易需要两级复核,且柜员权限必须是一个分行主办级和一个分行主管级。

3. 在国际结算系统中,每一个交易可以根据以下四种情况来任意组合复核控制字:

(1) 交易的发起行。交易是从分行发起还是从支行发起;

(2) 交易金额。不同的金额可以有不同的交易复核控制字;

(3) 交易期限。不同的期限可以有不同的交易复核控制字;

(4) 交易资金落实比例。不同的资金落实比例可以有不同的复核控制字。

4. 每一个交易的复核控制字不能大于六个。

(五) 柜员复核控制字设置 (DBIREL)

1. 所谓柜员复核控制字是指控制一个柜员对什么交易有什么复核权限的标识。

2. 在国际结算系统中, 用来标识用户的复核控制字有四个 A、B、F、G。对于一个柜员来说可以没有任何一个交易的任何一个复核控制字, 也可只有某些交易的某个或某几个复核控制字, 也可以有所有交易的所有复核控制字:

(1) A 表示该柜员可以复核具有 A 复核控制字的交易;

(2) B 表示该柜员可以复核具有 B 复核控制字的交易;

(3) F 表示该柜员可以复核具有 F 复核控制字的交易;

(4) G 表示该柜员可以复核具有 G 复核控制字的交易。

比如柜员号为 1111 的对开证交易 (LITOPN) 的复核控制字是 F, 表示他是分行主办级的柜员, 能够复核需要 F 复核控制字的开证交易。

3. 主管级的柜员能否有主办级柜员的权限, 可以通过对复核控制字的设置实现。比如主管级的复核控制字是 FG 表示其具有分行主办级的权限, 主管级的复核控制字是 G 表示其没有分行主办级的权限。

4. 支行柜员不能有 F 或者 G 的复核控制字, 而分行柜员可以有 A 或 B 的复核控制字。

(六) 密码属性设置 (PRFSEC)

1. 在国际结算系统中, 可以对柜员的密码作如下设置:

(1) 密码的长度范围: 最少 4 位, 最长 16 位;

(2) 密码的组成要求: 至少有几个数字, 至少有几个字母;

(3) 密码的有效期: 密码在使用多长时间后自动失效, 要求修改密码;

(4) 密码的可重复使用性: 本次使用的密码不能和前几次的相同;

(5) 密码在连续输错几次后自动被锁。

2. 如果重置所有柜员的初始密码, 可通过本交易实现。

(七) 系统登录界面设置 (SYSCFG/USRCFG/PRFCFG)

1. 在国际结算系统中, 登录系统的 OFFICE 界面是可以自由定制的。

2. 对每个柜员定制 OFFICE 界面在 USRCFG 中实现。

3. 对每个 PROFILE 定制 OFFICE 界面在 PRFCFG 中实现。

4. 对系统定制默认的 OFFICE 界面在 SYSCFG 中实现。

5. 进入对应交易后, 可以通过对相应项的调整, 定制出各具个性的登录界面。

第二节 业务参数的维护和设定

业务参数又称静态数据，主要是指对一些常用和已确定的业务信息进行设定，便于业务人员在操作中方便地调取，增加业务处理的快速和准确性。该类业务参数主要包括币种、汇率、利率、费率、客户信息、银行内部账户、代理行、账户行、常用条款、金融台历、国家、地区、城市等。静态数据的录入、修改、删除等由系统管理员统一维护。

(一) 币种参数维护

1. 系统中货币按照国际标准组织（ISO）制定的货币标准代码进行设置，货币代码以三位英文字母表示，与综合业务处理系统中的代码一致。

2. IB2002 系统中的币种主要信息包括：货币代码、小数点位数和精确度、与美元的兑换基数、外汇买卖交易中使用的科目、中间价和买入、卖出价的差价以及货币的详细名称。

3. 系统管理人员可以通过专门交易添加、修改或删除币种。为保证系统数据的完整，不应轻易删除币种。

(二) 汇率参数维护

1. 作为国际结算处理系统，结算业务中经常出现不同币种之间的转换和折算，因此 IB2002 系统需要设置不同币种之间的折算汇率。

2. 系统的汇率是每一外币对本币的汇率，即所谓的外汇牌价，包括汇率使用日期、买入价、卖出价和中间价，不同货币之间的折算都是通过各币种与本币之间的汇率进行套算得出。

3. 系统中的汇率来源有两种，一种是静态汇率：即通过 IB2002 系统与主机的接口将主机系统中的汇率下载到国际结算系统中，系统在处理业务时如果涉及不同币种间的转换，则根据该汇率表中的数据进行套算；另外一种实时汇率，即通过 IB2002 系统与主机系统的接口，直接从主机中实时抓取。在处理业务交易的过程中，如果涉及币种间的转换，则直接从主机上把当前的汇率抓取到 IB2002 系统中使用。

4. 汇率在系统中被广泛应用，包括手续费的折算转换，结售汇、外汇买卖等。汇率的日常维护部门一般为分行资金管理部门。

5. 在业务过程中，如果需要给予客户汇率方面的优惠，应该在做业务过程中修改业务中已经取到的汇率，不能修改静态数据中的当天汇率。