



中华人民共和国国家标准

GB/T 32319—2025

代替 GB/T 32319—2015

金融服务参考数据 银行产品服务(BPoS)描述规范

Reference data for financial services—Specification for the description of
banking products or services (BPoS)

(ISO 21586:2020, MOD)

2025-06-30 发布

2025-06-30 实施

国家市场监督管理总局
国家标准化管理委员会 发布

目 次

前言 III

引言 V

1 范围 1

2 规范性引用文件 1

3 术语和定义 1

4 描述总体要求 3

 4.1 指导原则 3

 4.2 具体规则 4

5 符合性级别 6

 5.1 概述 6

 5.2 符合性分级 6

6 关键要素 7

 6.1 通则 7

 6.2 具体关键要素 7

7 展现要求 26

 7.1 概述 26

 7.2 逻辑层 26

 7.3 物理层 26

 7.4 版本管理 28

附录 A（资料性） 本文件中若干术语与 GB/T 32319—2015 中术语对应关系的说明 29

 A.1 概述 29

 A.2 BPoS 与银行产品 29

 A.3 交易种类 30

 A.4 描述要素的分类 30

附录 B（规范性） 用中文描述 BPoS 补充的关键要素 31

 B.1 概述 31

 B.2 英文商业全称 31

 B.3 英文商业简称 31

 B.4 BPoS 的统一社会信用代码 31

 B.5 BPoS 的金融机构编码 32

附录 C（资料性） 基于信用卡的 BPoS 描述示例 33

 C.1 描述说明 33

 C.2 描述内容 33

C.3 描述的 XML 形式 37

附录 D (资料性) 记录描述版本的方法 41

附录 E (资料性) 法定货币和历史货币之间的关系 42

 E.1 BPoS 支持的货币层次 42

 E.2 从 BPoS 描述的角度看二级货币的特征 42

附录 F (资料性) 相关方法论 43

 F.1 概述 43

 F.2 银行业架构网(BIAN) 43

 F.3 GB/T 27926(所有部分) 43

附录 G(资料性) BPoS 描述的逻辑表示模型 44

 G.1 概述 44

 G.2 属性符号 44

 G.3 XML 格式的基本逻辑展示模型 44

 G.4 JSON 格式的基本逻辑展示模型 47

参考文献 51

前 言

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

本文件代替 GB/T 32319—2015《银行业产品说明书描述规范》，与 GB/T 32319—2015 相比，除结构调整和编辑性改动外，主要技术变化如下：

- a) 更改了范围适用界限(见第1章,GB/T 32319—2015年版的第1章)；
- b) 增加了“银行服务”等8个术语(见第3章)，更改了“银行产品”等7个术语(见第3章,GB/T 32319—2015年版的第3章)；
- c) 更改了“描述总体要求”相应的技术内容(见第4章,GB/T 32319—2015年版的第4章)；
- d) 更改了“符合性级别”相应的技术内容(见第5章,GB/T 32319—2015年版的第5章)；
- e) 更改了“BPoS标识符”等23个关键要素及其技术内容、“专业名称”等10个关键要素的技术内容(见第6章,GB/T 32319—2015年版的第6章)；
- f) 增加了“BPoS的 ELF 代码”(见 6.2.2.2)、“BPoS的 CFI 编码”(见 6.2.4.1)关键要素及相应技术内容；
- g) 删除了“英文商业全称”、“英文商业简称”、“产品发行机构统一社会信用代码”和“产品发行机构金融机构代码”关键要素(见 GB/T 32319—2015年版的 6.5、6.6、6.8、6.9)；
- h) 更改了“展现要求”相应的技术内容(见第7章,GB/T 32319—2015年版的第7章)；
- i) 删除了银行产品说明书逻辑展现的基本模型(见 GB/T 32319—2015年版的附录 B)。

本文件修改采用 ISO 21586:2020《金融服务参考数据 银行产品服务(BPoS)描述规范》。

本文件与 ISO 21586:2020 相比做了下述结构调整：

- 增加了附录 A 和附录 B；
- 附录 C 对应 ISO 21586:2020 中的附录 E；
- 附录 D 对应 ISO 21586:2020 中的附录 A；
- 附录 E 对应 ISO 21586:2020 中的附录 C；
- 附录 F 对应 ISO 21586:2020 中的附录 D；
- 附录 G 对应 ISO 21586:2020 中的附录 B。

本文件与 ISO 21586:2020 的技术性差异及其原因如下：

- 删除了 conformity 的定义(见 ISO 21586:2020 的 3.16)，该术语已包含在第3章引导语所提及的 GB/T 19000—2016 中；
- 用规范性引用的 GB/T 42182 替换了 ISO 20275(见 6.2.2.2.2、6.2.2.4.2)、GB/T 16711 替换了 ISO 9362(见 6.2.2.3.2、6.2.2.4.2)、GB/T 35964 替换了 ISO 10962(见 6.2.4.1.2、6.2.4.1.3)、GB/T 12406 替换了 ISO 4217:2015(见 6.2.4.3.4、附录 E)，增加了规范性引用 GB/T 39601(见 6.2.1.4.2)、GB/T 42495.1(见 6.2.2.1.2)、GB/T 23696(见 6.2.2.3.4)，以适应我国的技术条件，增加可操作性；
- 增加了与虚拟货币相关的内容(见 6.2.4.3.4)、对区域代码的说明(见 6.2.4.8.4、6.2.4.9.4)，以适用我国国情；
- 删除了与加密货币相关的内容(见 ISO 21586:2020 的 6.2.4.3.4)，以适应我国国情；
- 增加了用中文描述 BPoS 补充的关键要素(见附录 B)，以符合相关要求。

本文件做了下列编辑性改动：

- 3.3、3.5、4.2.1.2、4.2.2.3、6.2.1.3.4、6.2.2.1~6.2.2.5、6.2.4.3.4、6.2.4.5.4、6.2.4.7.4、6.2.4.13.4、7.4、C.1、附录 D、E.1 和 G.3 增加了注；
- 6.2.3.1.2 增加了示例；
- 用资料性引用的 GB/T 5296.1 替换了 ISO/IEC Guide 37(见 7.3.1)、GB/T 24620—2022 替换了 ISO/IEC Guide 76(见 7.3.1)、GB/T 27926(所有部分)替换了 ISO 20022(所有部分)(见 F.3)；
- 增加了附录 A(资料性)“本文件中若干术语与 GB/T 32319—2015 中术语对应关系的说明”；
- 删除了附录 C 中与加密货币相关的内容。

请注意本文件的某些内容可能涉及专利。本文件的发布机构不承担识别专利的责任。

本文件由全国金融标准化技术委员会(SAC/TC 180)归口。

本文件起草单位：中国农业银行股份有限公司、中国金融电子化集团有限公司、中国人民银行山西省分行、中国人民银行江苏省分行、中国工商银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国光大银行股份有限公司、山西银行股份有限公司、济宁银行股份有限公司。

本文件主要起草人：叶馥郁、刘刚、李振、李宽、马骏、林松、刘晓锋、陈裕、刘壮业、王衡、侯太利、王鹏、陈文俊、王冠男、许婷、谢彦丽、吴娟、刘小芳、刘刚、张鹏、张丽媛、邱佳成、吴毅、潘学芳、李海丽、毋亚莉、邓蔚、白雪松、孙为本。

本文件及其所代替文件的历次版本发布情况为：

- 2015 年首次发布为 GB/T 32319—2015；
- 本次为第一次修订。

引 言

银行业历史悠久,20 世纪中叶前,大多数银行服务都十分简单,易于普通人理解;不同银行提供的服务相似度也很高,无需专门的说明。因此,在当时的情况下,并没有对银行产品服务描述进行规范的需求。

随着信息技术在银行业的大规模应用,金融创新层出不穷,情况开始逐渐出现了变化。自 21 世纪初以来,特别是当金融科技(FinTech)在银行业务中的作用越来越凸显时,银行产品服务(BPoS,见 3.3,为聚焦本文件的对象且避免可能出现的分歧,下面均用 BPoS 来代称银行产品服务)呈现了一个从量变到质变的过程。一方面,许多银行都建立了银行产品的管理职能部门,在将银行服务提供给银行客户前就确定了银行产品的功能和行为,使传统的银行服务通过产品化而进行预先定制;另一方面,BPoS 承担的功能已经变得非常复杂,甚至有时其提供商(BPoSP,见 3.4)的员工也不能清晰明确、完整地对该 BPoS 进行解释。此外,某些非传统银行业金融机构实际上也在向其客户提供 BPoS,甚至有可能游离于金融管理之外。

为了应对这样的状况,很多银行业金融机构已经对其银行产品描述进行了一定程度上的规范,且侧重于零售产品。然而,由于这些规范在不同机构间差异很大,普通客户即便对相似的 BPoS 也难以进行适当的比较;同时,撰写 BPoS 描述也成为一项复杂的工作,只有对本金融机构的 BPoS 全面了解的人员才能胜任。因此 BPoS 描述的标准化、规范化变得越来越重要。

为解决这一问题,全国金融标准化技术委员会(SAC/TC 180)在 2010 年制定银行业标准体系规划时,就将制定银行产品描述规范列为重点,并于 2013 年发布了 JR/T 0102—2013《银行业产品说明书描述规范》,又在 2015 年将其升级为 GB/T 32319—2015。GB/T 32319—2015 从客户视角将银行产品视为一个实体或对象,将银行产品的属性分为应有、宜有和可有三类,并通过属性的不同取值区分不同的银行产品,确保规范性和灵活性。同时,将一个银行产品描述涉及的关键要素区分为六级符合度,做到了“每一属性定义明确,应有关键要素描述保底,可有关键要素凸显创新,六级符合彰显透明”。在本文件中,对 BPoS 描述延续了上述方式。

本文件延续了 GB/T 32319—2015 的规定,将对 BPoS 的描述分为逻辑层和物理层。逻辑层主要用于表达描述信息的内容,侧重于信息逻辑组织方面的要求,并适合机读;物理层主要用于将逻辑层的内容展示给人工阅读,侧重于通俗易懂、重点突出的要求。ISO 21586:2020 中的内容适用于全球的 BPoS 信息交互,而本文件则侧重于国内的 BPoS 信息交互,因此本文件有可能对同一信息采用多语种进行描述,也专门给出了用中文描述 BPoS 时需要补充的应有和宜有关键要素。

银行业金融机构实施本文件,有利于 BPoS 的透明与信息对称,落实消费者权益保护,有效降低 BPoS 描述编制的门槛和成本,更好地展现 BPoSP 的 BPoS 的特点,并可以通过对实质性关键要素组合的分析进行 BPoS 的创新;普通消费者和投资者可以按照本文件提供的实质性要素对现有的 BPoS 进行分析,判定和比较 BPoS 是否符合自身需求;管理机构可以检测 BPoS 描述所提供的信息是否足够合规或透明;社会公众可以将本文件作为判定 BPoS 的参照。

金融服务参考数据

银行产品服务(BPoS)描述规范

1 范围

本文件规定了从客户视角描述银行产品服务(BPoS)的总体要求、符合性级别、关键要素和展现要求。

本文件适用于指导 BPoS 提供商描述其产品服务,帮助客户理解或比较特定的 BPoS。

本文件不适用于描述证券或保险相关的产品服务。

2 规范性引用文件

下列文件中的内容通过文中的规范性引用而构成本文件必不可少的条款。其中,注日期的引用文件,仅该日期对应的版本适用于本文件;不注日期的引用文件,其最新版本(包括所有的修改单)适用于本文件。

GB/T 12406 表示货币的代码(GB/T 12406—2022,ISO 4217:2015,MOD)

GB/T 16711 银行业 银行电信报文 商业标识代码(GB/T 16711—2022,ISO 9362:2022,IDT)

GB/T 19000—2016 质量管理体系 基础和术语(ISO 9000:2015,IDT)

GB/T 23696 证券及相关金融工具 交易所和市场识别码(GB/T 23696—2017,ISO 10383:2012,MOD)

GB/T 35964 证券及相关金融工具 金融工具分类(CFI)编码(GB/T 35964—2023,ISO 10962:2021,IDT)

GB/T 39601 证券及相关金融工具 金融工具短名(FISN)(GB/T 39601—2020,ISO 18774:2015,IDT)

GB/T 42182 金融服务 全球机构法律形式(GB/T 42182—2022,ISO 20275:2017,IDT)

GB/T 42495.1 金融服务 全球法人识别编码 第1部分:编码说明(GB/T 42495.1—2023,ISO 17442-1:2020,IDT)

3 术语和定义

GB/T 19000—2016 界定的以及下列术语和定义适用于本文件。

3.1

银行产品 banking product

在 BPoS 提供商(3.4)和客户(3.5)之间未发生任何交易的情况下,BPoS 提供商能够产生的输出。

注:在按照 GB/T 19000—2016 定义银行产品的情况下,本术语视同于 BPoS。

[来源:GB/T 19000—2016,3.7.6,有修改]

3.2

银行服务 banking service

至少有一项活动在 BPoS 提供商(3.4)和客户(3.5)之间进行的 BPoS 提供商的输出。