



中华人民共和国国家标准

GB/T 16711—2022/ISO 9362:2022

代替 GB/T 16711—1996

银行业 银行电信报文 商业标识代码

Banking—Banking telecommunication messages—Business identifier code(BIC)

(ISO 9362:2022, IDT)

2022-12-30 发布

2022-12-30 实施

国家市场监督管理总局 发布
国家标准化管理委员会

目 次

前言 III

1 范围 1

2 规范性引用文件 1

3 术语和定义 1

4 约定 2

5 商业标识代码结构 2

6 商业标识代码数据记录 3

7 责任 4

8 商业标识代码国际目录 4

参考文献..... 5

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 16711—1996《银行业 银行电信报文 银行标识代码》，与 GB/T 16711—1996 相比，除结构调整和编辑性改动外，主要技术变化如下：

- a) 将“银行标识代码”更名为“商业标识代码”(见全文)；
- b) 增加了术语和定义(见第 3 章)；
- c) 更改了商业标识代码组成要素(见 5.2, 1996 年版的第 4 章)；
- d) 增加商业标识代码数据记录(见第 6 章)；
- e) 更改了商业标识代码的结构描述(见第 4 章和第 5 章, 1996 年版的第 4 章)。

本文件等同采用 ISO 9362:2022《银行业 银行电信报文 商业标识代码》。

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)提出并归口。

本文件起草单位：中国人民银行、中国人民银行济南分行、中国外汇交易中心(全国银行间同业拆借中心)、北京国家金融标准化研究院有限责任公司、跨境银行间支付清算有限责任公司、中国工商银行股份有限公司、交通银行股份有限公司。

本文件主要起草人：李伟、杨富玉、曲维民、冯蕾、韩婷婷、刘翔、马小琼、吴晓光、刘涌、李剑锋。

本文件于 1996 年首次发布，本次为第一次修订。

银行业 银行电信报文 商业标识代码

1 范围

本文件规定了金融机构和非金融机构中用于金融服务信息自动处理的通用的商业标识代码(BIC)的组成要素和结构。

商业标识代码用于处理消息、路由交易事务和识别商业组织。

本文件适用于组织,不适用于个人。

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。

ISO 3166-1 表示国家名称及其分类的代码 第1部分:国家代码(Codes for the representation of names of countries and their subdivisions—Part 1:Country code)

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

注2: ISO 3166-1 中描述的当前有效的国家和地区代码可由 ISO Online Browsing Platform (OBP,网址:www.iso.org/obp)查得。

3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

3.1

金融机构 financial institution

主要从事金融中介和/或辅助金融活动的组织。

注:一般来说,金融机构通过在市场上进行金融交易,在取得金融资产的同时,自行承担债务;以提供支付、证券、银行、金融、保险、投资服务或活动为目的。金融组织由金融市场监管机构许可、授权或注册,受金融市场监管机构监管,也包括国际、跨国家、政府间或国家政府机构,或作为主要从事支付、证券、银行、金融、保险、投资服务或活动的机构(包括中央银行)。

3.2

非金融机构 non-financial institution

不符合金融机构(3.1)定义标准的组织,主要提供商品或金融服务之外的服务。

注:一些非金融机构可能存在二级金融活动,如向客户提供消费信贷或财务职能。但是,这些机构将按其在非金融部门的主要活动进行分类。

3.3

商业组织 business party

某一国家或地区的金融机构(3.1)或非金融机构(3.2)。

3.4

分支机构 branch

商业组织(3.3)的组成单元。