SWIFT gpi

开启跨境支付业务的新纪元



SWIFT gpi	4
概念	8
Tracker	10
Observer	12
gpi数据列表	14
市场基础设施	16
路线图	18
实现数字化转型	22
探索新技术	24

开启跨境支付业务的新纪元

SWIFT是一家创新技术公司。作为行业合作组织，我们聆听和响应业界不断变化的需求。我们的核心使命之一是促进整个金融界紧密协作，规范市场实践，制定标准，并讨论共同关心的问题。

创新是一个持续不断的过程，通过我们的研发计划和项目，譬如SWIFTLab、Innotribe和SWIFT研究院，SWIFT充分利用自身的独特定位，向全球金融界提供对未来金融科技发展的洞见，并与业界协作，真正实现对现状的变革。

SWIFT发起的全球支付创新（gpi）项目，通过提升跨境支付的速度、透明度和端对端查询服务，显著改善跨境支付的客户体验。

欧洲、亚太、非洲和美洲地区超过90家领先交易银行已加入项目，预期将有更多银行加入。

现在，每天有数以千计的跨境支付正在使用新的gpi标准进行，这为gpi银行及其企业客户带来直接的收益。

第一阶段，新服务将专注于企业间支付。该项目旨在帮助企业发展国际业务，改善供应商关系，提高财资效率，帮助企业直接从银行获得更优支付服务，享受以下主要受益：

更快速，当天使用资金*

费用透明

端对端付款查询

完整的汇款信息

该项服务将在参与银行间签订的多边服务水准协议（SLA）体现的“业务规则”基础上运行。这项开创性的新服务旨在满足终端客户的需求，同时使银行能够继续保持其履行合规义务、满足市场、信贷及流动性风险要求的能力和优势。该项服务运行于SWIFT安全、稳固的全球平台；任何同意遵守业务规则的受监管金融机构（SWIFT第1组类别）均可参与。

* 在收款gpi会员的时区内

花旗银行欢迎SWIFT启动全球支付创新项目--这是一项推动跨境支付处理方式的关键举措。银行业现在就应当积极投身于这个项目，共同实现重大支付变革；我们认为这样做将显著提升我们带给客户的体验。

Mark McNulty
花旗银行财资和贸易解决方案部全球金融机构支付和清算负责人

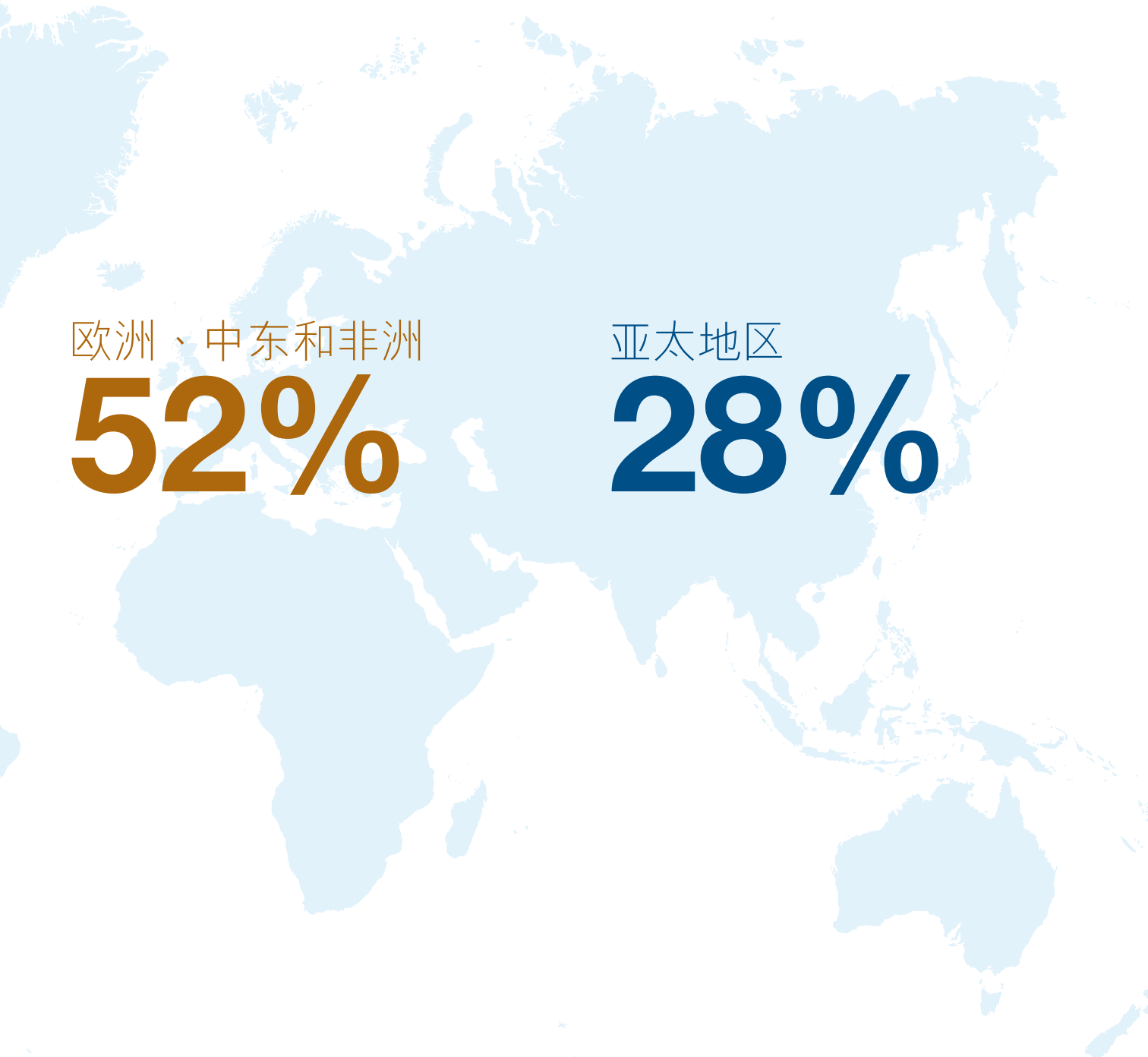
作为SWIFT gpi的早期会员，中国银行顺利完成了gpi试点项目，并成为首批上线银行。我们真切体会到gpi带来跨境支付质效的提升。确实，从我行汇出款项到收到入账短信，首笔生产环境下的支付流程非常快捷，切实提升了客户体验。同时，我们还高兴地看到，gpi通过协同创新，不断优化和扩展项目范围，逐步向基础性、通用性跨境支付新产品转变，契合支付业务的发展方向，也得到了全球业界的积极响应。

Shangbin Sun
中国银行支付清算部副总经理

90多家项目参与银行，涉及超过224个国家和地区，占所有SWIFT跨境支付的75%以上

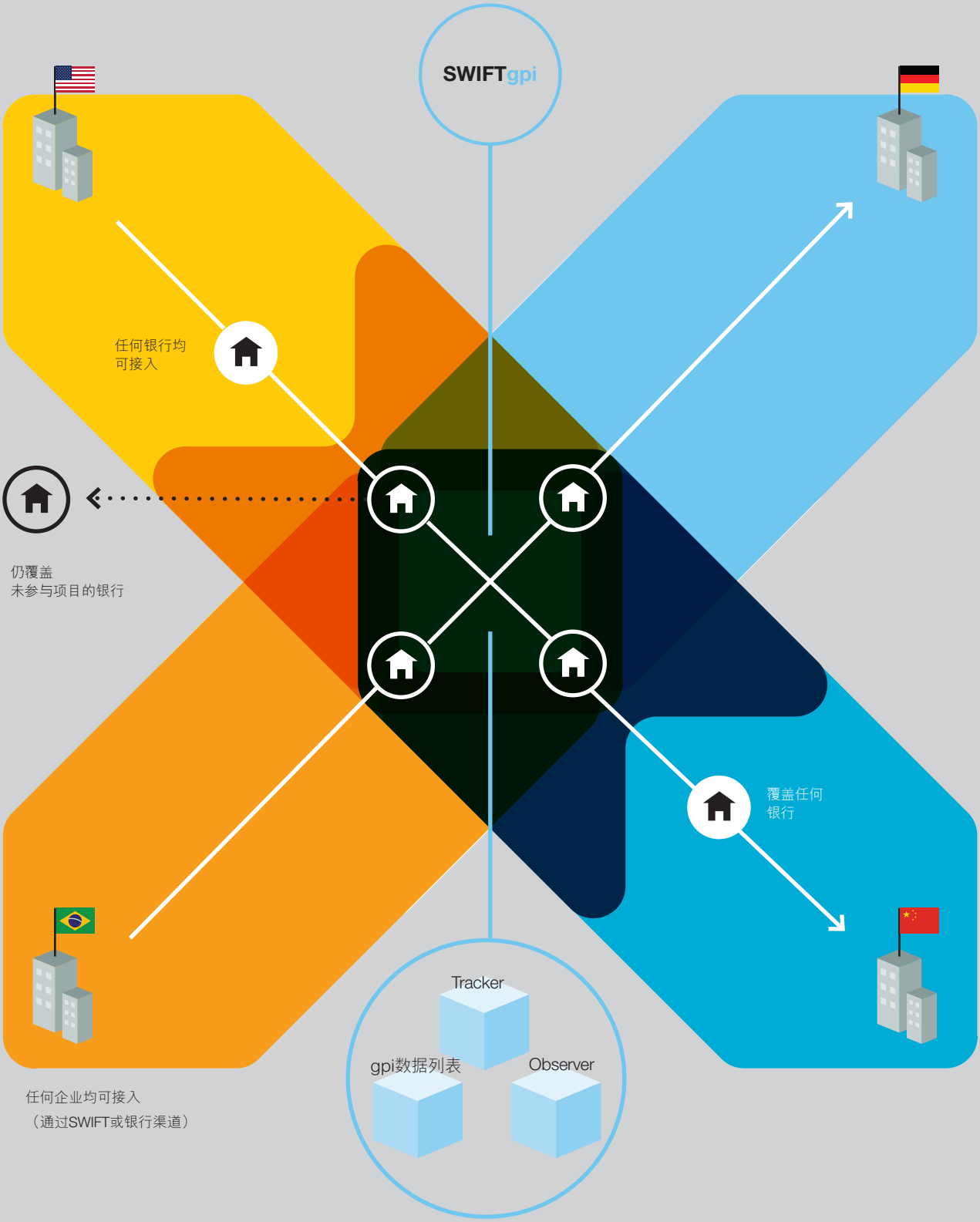


1. 荷兰银行
2. 南非联合银行
3. 阿尔法银行
4. 澳新银行集团*
5. 艾克塞斯银行
6. 西班牙毕尔巴鄂比斯开银行
7. 盘古银行
8. 美国银行美林*
9. 中国银行*
10. 纽约梅隆银行*
11. 加拿大丰业银行
12. 菲律宾群岛银行
13. 三菱东京日联银行*
14. 布拉德斯科银行
15. 桑坦德银行
16. 秘鲁信贷银行
17. 巴西银行
18. 墨西哥北方银行
19. 欧洲投资银行
20. 巴克莱银行*
21. 南非必得维斯特银行
22. 法国巴黎银行*
23. 布达佩斯银行
24. 西班牙储蓄银行
25. 加拿大帝国商业银行
26. 中国建设银行
27. 招商银行
28. 花旗银行*
29. 澳大利亚联邦银行
30. 德国商业银行
31. 法国农业信贷银行
32. 法国工商信贷互助银行
33. 瑞士信贷
34. 中国信托商业银行
35. 丹麦银行*
36. 星展银行*
37. 德意志银行
38. DNB银行
39. Ecobank
40. 玉山商业银行
41. 奥地利第一储蓄银行
42. 五三银行
43. 第一兰德银行
44. 瑞典商业银行
45. 德国赫拉巴国际商业银行
46. 汇丰银行
47. 印度工业信贷投资银行
48. 印度工业银行
49. 中国工商银行*
50. ING银行*
51. 意大利联合圣保罗银行*
52. Intl. FCStone
53. 天达银行
54. 伊塔乌联合银行
55. 摩根大通银行*
56. 泰华农业银行
57. 比利时联合银行
58. 韩亚银行
59. 劳埃德银行
60. 马士礼格银行
61. 马来亚银行
62. 瑞惠银行*
63. 澳洲国民银行
64. 法国外贸银行
65. 南非莱利银行
66. 北欧银行*
67. 华侨银行
68. 波兰储蓄银行
69. Promsvyazbank
70. 荷兰合作银行
71. 奥地利奥合国际银行
72. 理索纳银行
73. 加拿大皇家银行*
74. 苏格兰皇家银行
75. 俄罗斯联邦储蓄银行
76. 泰国汇商银行
77. 矽谷银行
78. 北欧斯安银行
79. 法国兴业银行
80. SpareBank 1
81. 南非标准银行
82. 渣打银行*
83. 三井住友银行*
84. 瑞典银行
85. Tadhamon国际伊斯兰银行
86. 泰国军人银行
87. 多伦多道明银行
88. 瑞银
89. 美国合众银行
90. 意大利裕信银行*
91. 大华银行
92. 富国银行*



* 参与试点的银行

概念


SWIFTgpi
任何银行均
可接入
仍覆盖
未参与项目的银行
覆盖任何
银行
任何企业均可接入
（通过SWIFT或银行渠道）
Tracker
gpi数据列表
Observer

概念

全球覆盖
由核心交易银行通过开放模式提供

智能协作
优化业务流程并降低成本

SLA规章
客户是价值主张的核心

拥抱创新
探索新技术的使用

SWIFT全球支付创新项目的益处

更快速 - 款项当天入账
（收款gpi会员的时区内）

更高效，费用更清晰

安全和合规

端对端付款查询

不更改汇款信息

开放和包容
（全球覆盖）

完整的gpi服务包

Tracker
清楚了解支付款项的位置，并实时确认入账

gpi数据列表
所有gpi会员及其服务能力的完整列表

Observer
全球gpi银行遵守gpi SLA的状况

服务
作为gpi方案的组成部分，gpi会员有权访问专门的会员区，包括所有技术和商业文件，以及SWIFT认证服务。

Tracker
端对端付款查询

在如今的世界中，客户要求更高的透明度。客户汇出付款后，他们希望最好能了解汇款的现状，何时收到汇款。以前代理行业务的状况并非如此，因为每家银行只能保证和共享自身一方的支付信息。

现在，SWIFT gpi可帮助银行实现端对端支付查询。SWIFT开发了由SWIFT安全托管的”云端“Tracker数据库，以便端对端查看支付交易的状况，从汇款的一刻直至款项确认。

SWIFT gpi银行能够登录Tracker，即时查询已汇出款项、待处理款项和已收取款项的状态。银行甚至还能掌握已启动的在途支付款项状况，从而改善流动性管理。

可通过FIN报文或API更新Tracker。可以通过图形用户界面（GUI）访问该项服务，并可通过API，将该项服务嵌入其他服务。

对银行的益处

降低运营成本，缩短调查时间

减少客户电话/投诉产生的前台成本

快速调查未收款申诉

向客户提供新的创新服务

向客户提供更好的端对端服务

对企业客户的益处

实时重要支付

确认支付款项记入受益人账户

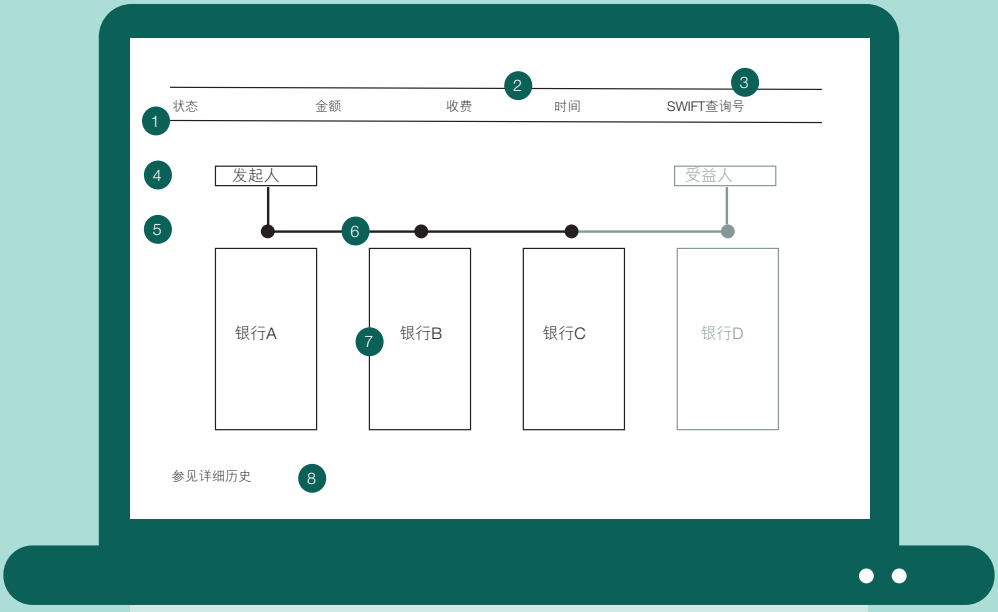
方便地查对支付和发票

加快供应链速度，降低风险；汇款之后立即发货

我们使用支付Tracker实现gpi支付查询，从而完成对跨境支付的预测和确认。这是一个非常棒的项目，因为它能够更好地管理商业支付。渣打是一家领先的跨境支付代理行；我们认为，这个项目将非常有利于我们的代理行客户高效管理款项收付。

T S Shankar
渣打银行代理行部门支付和流动性产品负责人

The Tracker



1. 状态一览
2. 总费用和时间透明
3. 唯一端到端业务识别号 (UETR)
4. 通过MT 199/GUI/API接入银行
5. 云端 – SWIFT托管
6. 实时查询
7. 支付链条上的银行详情
8. 详情 – 参考MTs

Observer

全球银行遵守SLA的状况

SWIFT gpi项目旨在大幅提升客户的跨境支付体验。为实现这个目标，SWIFT创建了新服务水准协议（SLA）规章，为参与银行间开展智能协作提供机会。为查询所有项目会员遵守上述新SLA的情况，SWIFT创建了称作Observer的中央服务。

注册参与项目的所有银行能够全面观察gpi银行遵守gpi SLA的情况。以便他们能够快速确定待改进领域，共同协作以更好地实时SLA。

收益

确保gpi项目的质量

最新中央资源库，服务参与项目的所有银行

识别目标改进点

“

所有gpi会员银行都对gpi规则负有承诺。这种承诺对银行的成功至关重要，我们也同意通过‘gpi Observer’来监控遵守SLA和业务规则的情况，清楚地证明这项承诺。

Manu Legein
比利时联合银行企业支付解决方案业务发展管理负责人



gpi数据列表

所有gpi会员完整列表

每家会员银行均自动列入gpi数据列表，其中包含以下信息：哪些银行可以通过银行识别代码（BIC）收付gpi款项；使用哪些货币；通过哪些渠道到达；截止时间；银行是否担当gpi支付的中间行。

该项数据列表服务为gpi支付实现全面的端对端寻址，给所有参与银行带来收益。该项服务可以提供多种格式，并可通过自动交付渠道获取。

收益

了解gpi会员的运营能力

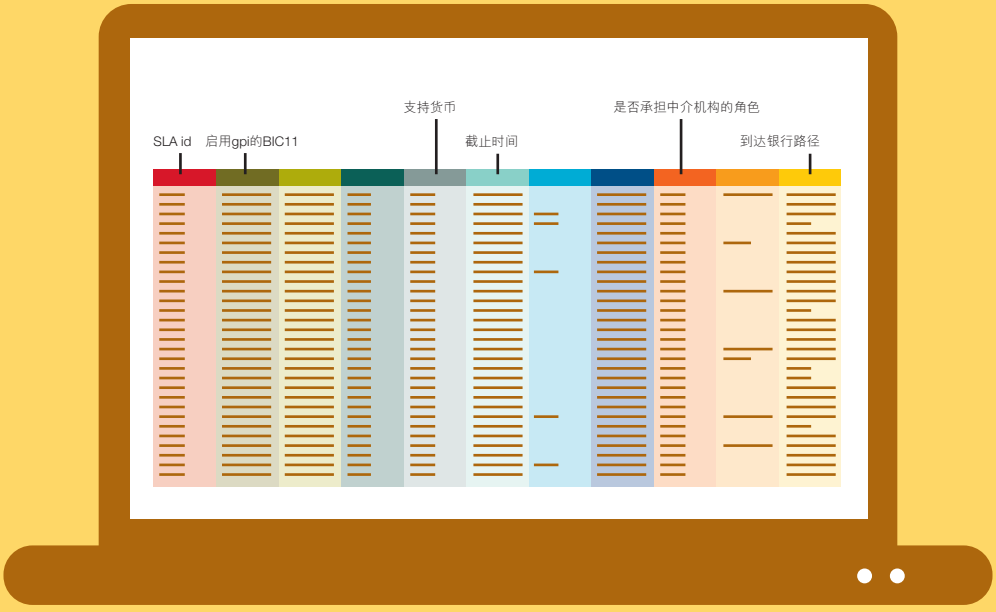
轻松识别所有潜在gpi交易对手身份

利用SWIFTRef的同业最佳的管理参考数据的能力

从我们在巴黎举行的主要年度客户活动可以看出，企业对SWIFT gpi抱有浓厚兴趣：参会的财资主管指出，支付查询是最有前途的现金管理创新。此外，借助SWIFT gpi数据列表，我们能够找到最佳支付路径，并让我们的客户尽可能多受益于gpi功能。最终，我们期待SWIFT gpi将跨境支付提升至新标准。

Jean-François Denis
法国巴黎银行现金管理全球副主管

gpi数据列表



市场基础设施

支付市场基础设施在SWIFTgpi跨境支付过程中发挥重要作用。国际支付到达国内或地区市场后，市场基础设施通常会立即参与本地清算和结算。因此，SWIFT积极与支付市场基础设施合作，以确保其与SWIFTgpi支付标准兼容，并最终实现境内与跨境支付服务的全球互通。

从自身角度来讲，市场基础设施也希望与SWIFTgpi兼容，以便其会员能获取更优的跨境支付体验，并藉此明确其在上述特定领域的战略定位。

使用SWIFT技术（FinCopy）和标准的市场基础设施已经支持SWIFT gpi业务。其他的支付市场基础设施也可以与SWIFT协作，确定将国内格式与跨境gpi标准对接的最佳市场实践，尤其是针对基于或计划采纳ISO 20002的市场基础设施。

市场基础设施的受益

促进跨境与境内市场之间gpi支付的顺畅传输

降低会员获得更优跨境支付体验的门槛

借助SWIFTgpi平台实现自身服务的创新

gpi会员的受益

确保顺利清算gpi会员银行之间的支付

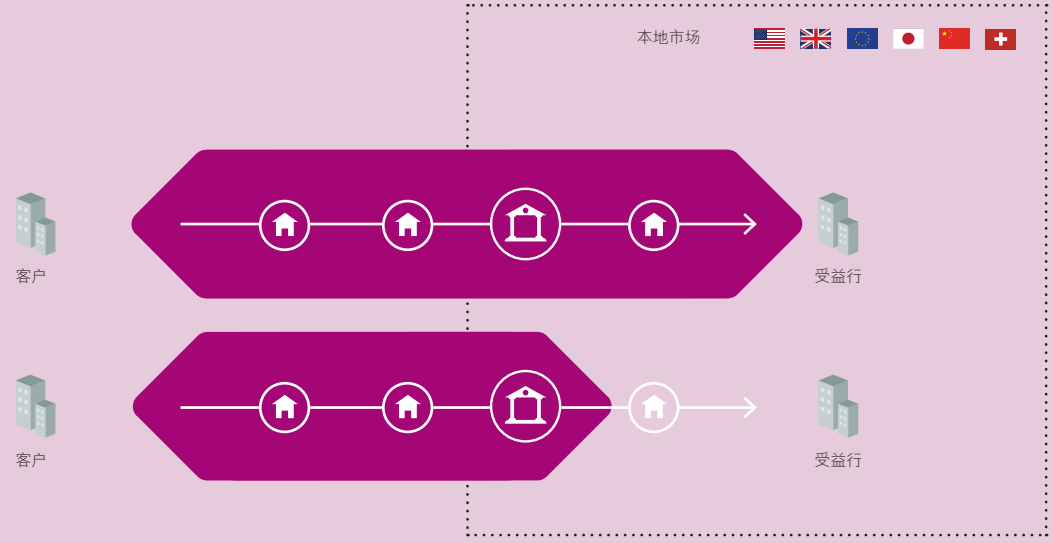
能够查询gpi支付直至本地受益银行

强化针对客户的价值主张，多个渠道汇出的gpi支付都能获得同样的业务体验

“

得到市场基础设施的支持是SWIFTgpi项目成功的重要元素。采用标准化方法来识别本地清算系统中的gpi交易将帮助银行减少业务落地和运作成本。我们期望与市场基础设施更紧密地合作，为业内实现其更快、更透明和可追溯的跨境支付目标。

Harry Newman
SWIFT银行服务负责人




未来的
路线图

SWIFT gpi第一阶段专注于在短期内提供可行的解决方案，改善跨境支付的速度、透明度和端对端查询。

同时，通过与全球各地银行和企业协作，可以确定具有战略和实际意义的路线图，以便在近期开发更多可选支付服务，实现附加价值。

SWIFT gpi第二阶段将实现跨境支付的数字化转变，使得银行能够：

- 立即中止支付，无论其款项位于代理行路径的哪个环节。
- 随同款项传送丰富支付数据，附带支付合规检查必需的附加数据或支付项目详情，以便优化核对发票的流程。
- 借助国际支付助手，在源头进一步提高跨境支付的直通处理率。

SWIFT gpi亦同时探索于跨境支付过程中利用新技术如分布式簿记技术和区块链的可能性。

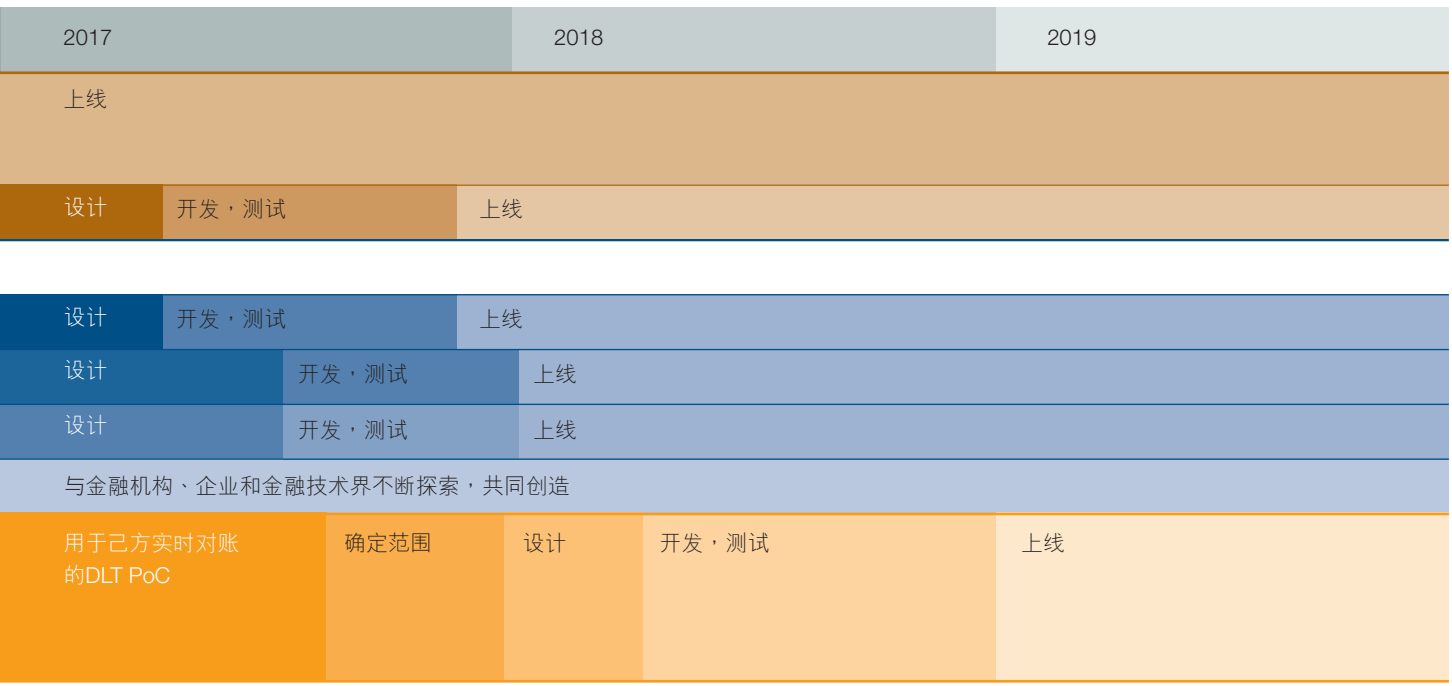
路线图

在未来的版本发布中，我们将部署更多服务供gpi成员采纳



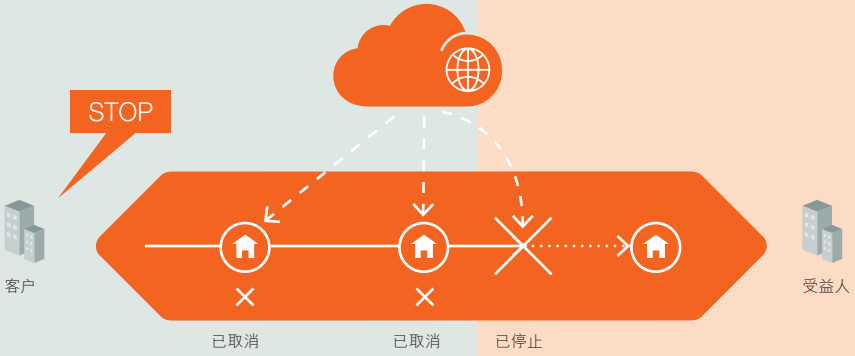
项目的第一阶段专注于改善跨境支付的速度、透明度和端对端查询。但是，今后将有更多机会提升客户体验，削减银行成本。

这些服务将通过新的共享数字服务和技术，提供更优体验。


2017
2018
2019
上线
设计
开发，测试
上线
设计
开发，测试
上线
设计
开发，测试
上线
设计
开发，测试
上线
与金融机构、企业和金融技术界不断探索，共同创造
用于己方实时对账的DLT PoC
确定范围
设计
开发，测试
上线

中止和撤回支付

有时候，银行可能必须中止支付。原因包括：欺诈，或者错误作出重复支付。目前，银行遵循相同支付路径（即从一家银行到另一家银行）发出支付取消请求，以追索已经在途的支付。如果能够在支付链的任何环节立即中止支付，将非常具有价值。借助SWIFT gpi中止支付服务，银行将能够立即中止支付，无论其处于支付链的哪个环节，这要归功于任何SWIFT gpi交易挂钩的端到端唯一业务参考号。此外，支付链中的每家银行都能同时获得通知。如果支付已经入账，接到指令的银行将收到立即支付撤回指令。除了中止错误或欺诈支付的价值，这项服务还能提高相关各方的运营效率，避免许多行政争议。

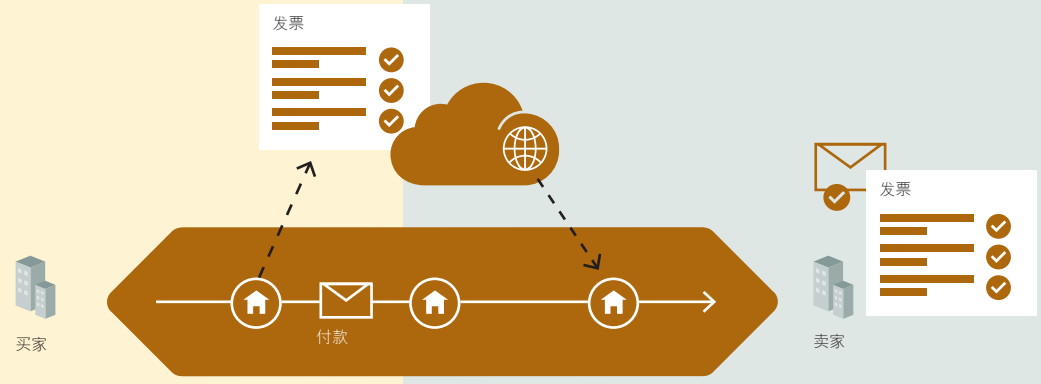


国际支付助手

面临众多不同本地支付实务、监管规定和账号细节的挑战，企业在进行跨境支付时，常因支付数据缺失或错误导致交易被退回，因此造成大量时间和金钱上的浪费。SWIFT gpi国际支付助手可通过SWIFT的云端安全信息层提供，将帮助企业接收支付链的所有银行及市场基础设施提供的相关支付信息，并据此审核对应的跨境支付数据，从而提高运营效率、速度和客户满意度。

传送丰富支付数据

如今，代理行业务链中的多家银行会在多个时候要求企业提供更多支付信息，以备合规检查。此外，买家需要传送丰富支付信息，以便于卖家将一笔支付与多张发票进行核对。目前，这个流程需要人工干预，以及企业客户与银行间的多次电邮往来。如果能够使用SWIFT gpi丰富支付数据服务（一项云端安全信息服务）传送伴随支付的相关数据，企业客户和银行都将节省成本和宝贵时间。利用SWIFT gpi的端到端唯一业务参考号，支付相关信息可通过云端传送。借助这项服务，银行将使得企业能够以自动方式核对发票和支付，并对其进行一键式查询。



安全是SWIFT gpi平台的核心

安全是SWIFT产品和服务的核心。我们在SWIFT gpi平台内部设计了特定功能，以便提升平台的安全性 — 使得银行和企业都能通过安全、稳健的方式执行跨境支付：

Tracker
倘若出现（疑似）欺诈，银行可以使用gpi Tracker，轻松查询支付遵循的路径。

丰富支付数据
企业和银行可以共享需要伴随支付的丰富合规信息和文件，并设置特定的访问控制。

中止和撤回支付
倘若出现（疑似）欺诈，企业可以要求银行在支付链的任何环节立即中止支付。

探索新技术

协作式创新

SWIFT gpi将开放接入第三方银行、支付服务和电子商务平台提供商的通道，这些机构使用共同API，将支付服务融入自身的特定客户体验，从而实现协作式创新。

探索区块链

根据当前的代理行服务模式，银行必须通过借记和贷记更新资料及每天结束时的对账单，监察自身境外账户中的资金。其中涉及的维护和运营工作占跨境支付成本的重要部分。

作为SWIFT gpi路线图技术评估的一部分，SWIFT将于2017年启动“概念验证”(PoC)，以测试分布式簿记技术（DLT），确定该项新技术可否用于更加高效及实时稽核银行的己方账户，从而降低成本和运营风险。虽然DLT目前尚未成熟到能够广泛应用于跨境支付，但这项技术可能为相关账户稽核提供解决方案。SWIFT将充分利用自身的核心优势，使得这项技术符合金融业界的要求，包括严谨的管理、PKI安全计划、BIC识别框架及流动性标准方面的专长，目标是提供独特的DLT PoC平台以造福社区共同体。

虽然现有DLT目前尚未成熟到可用于跨境支付，但这项技术在SWIFT部分附加功能的支持下，或许可用于相关的账户稽核。这项概念验证让我们有机会测试DLT，并确定是否能将其应用于上述特定用途。

Wim Raymaekers
SWIFT银行服务市场及SWIFT gpi负责人

亚洲的贸易增长预计将超过全球平均值。这项更快速、安全的跨境支付服务必将成为企业客户的福音。它不仅将更好地便利客户的现金管理需要，并且将支持客户在亚洲境内外的海外业务运营和项目。

Gregory Trotter先生
华侨银行全球交易银行部现金管理负责人

SWIFT gpi项目支持我们的目标，即让客户及早获取资金，增加透明度和可预测性，并传递完整不更改的汇款数据，以便银行链相关各方作出更好的决策。本质上来讲，SWIFT gpi正帮助行业将跨境支付与客户要求相契合。在云端提供上述服务便于构建全新服务，这将改变银行代为客户开展国际业务的方式。

Tom Halpin
汇丰银行全球流动性和
现金管理部全球支付产品管理负责人

我们期盼这个项目将优化跨境支付。通过SWIFT gpi实现的效率将提高透明度，并提升客户的用户体验。

Emma Loftus
摩根大通全球支付和外汇负责人

这是跨境支付领域非常重大的全银行项目。它不是简单做到‘与时俱进’，而是非常切实地证明我们始终处于支付创新的前沿，以应对客户的精确需求。

Christian Westerhaus
德意志银行机构现金部产品管理负责人



SWIFTgpi

关于SWIFT

作为一家全球性同业合作组织，SWIFT是世界领先的安全金融报文传送服务机构。作为一家全球性同业合作组织和世界领先的安全金融报文传送服务机构，SWIFT帮助200多个国家和地区的11,000多家银行及证券机构、市场基础设施和企业客户通过可靠途径，安全开展通讯并交换标准化金融报文。依托用户的信任，SWIFT促进全球和本地市场的金融交流；我们不懈努力，精益求精，不断探索降低成本、减轻风险、消除低效的途径。我们还让整个金融界紧密协作，规范市场实践，制定标准，并讨论共同关心的问题。

想要获得更多信息，请访问
www.swift.com或关注我们的
Twitter: @swiftcommunity和
LinkedIn: SWIFT

关于SWIFT全球支付创新(gpi)项目

SWIFT全球支付创新(gpi)项目旨在大幅改善跨境支付的客户体验。SWIFT gpi服务将依托参与银行间多边服务水准协议(SLA)中反映的“业务规则”开展运营。在2017年2月启动的第一阶段，SWIFT gpi提供跨境支付的新标准，提高支付速度，做到费用透明，实现端对端查询。第二阶段将实现跨境支付的数字化转型，推出更多服务，譬如：丰富支付数据传送；即时停止和撤回支付服务；国际支付助手。对于第三阶段，SWIFT gpi已经在探索新技术在跨境支付流程中的潜在用途，譬如分布式簿记技术。

想要获得关于项目的更多信息，
请访问www.swift.com/gpi或下载
SWIFT gpi iPad应用程序。

© SWIFT 2017
57252 - 2017年1月

版权

版权所有© SWIFT SCRL, 2017。
保留一切权利。