



中华人民共和国金融行业标准

JR/T 0306—2024

票据市场 商业汇票业务信息模型规范

Paper market—Business information model specification of commercial
paper

2024-07-29 发布

2024-07-29 实施

中国人民银行 发布

目 次

前言 II

1 范围 1

2 规范性引用文件 1

3 术语和定义 1

4 描述约定 2

5 业务信息模型 2

6 证实方法 17

附录（资料性）商业汇票扩展业务信息模型 18

参考文献 22

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。

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。

本文件由上海票据交易所股份有限公司提出。

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：上海票据交易所股份有限公司、中票信息技术（上海）有限公司、中国工商银行股份有限公司、交通银行股份有限公司、上海浦东发展银行股份有限公司、上海产业技术研究院。

本文件主要起草人：宋汉光、张翠微、沈伟、李中红、欧韵君、孔燕、余辉、张斌、张力引、王成勇、汤莹玮、颜永嘉、倪宏侃、张艳宁、曹衍楠、曾令春、郑龙、乌龙梅、周天、檀婧、张文广、张一兵、陈杭、张贇、杨棕淙、毛骥、杨阳、朱春静、吴思行、徐萌冉、杨钟、汪郅嘉、张儒涛、白婷、温蓝平、吴斐、陈天壮、薛清泉、刘新顺、杨威、张涛、陆建艳、冯峰、叶帮华、朱静、孙威、祁红、张敬周、林伟、张纯、王一帆、杨春蕾。

票据市场 商业汇票业务信息模型规范

1 范围

本文件规定了商业汇票业务信息模型（以下简称业务信息模型）的基本组成及其之间的关系、业务信息模型的扩展机制，并在资料性附录中示例性给出质押和转贴现票据行为的商业汇票扩展业务信息模型。

本文件适用于指导票据市场基础设施及相关参与机构的商业汇票相关信息系统建设和中国金融业通用报文库中票据领域相关工作。

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。

JR/T 0270—2023 票据市场 商业汇票基础数据元

3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

3.1

业务组件 business component

一个关键业务概念或其中部分内容的表示。

[来源：GB/T 27926.1—2021，3.10]

3.2

业务元素 business element

业务组件的属性。

注：业务元素在业务组件范围内具有独特的含义。

[来源：GB/T 27926.1—2021，3.13]

3.3

商业汇票业务信息模型 commercial paper business information model

用于描述商业汇票业务领域内业务组件、业务元素及其之间相互关系的模型。

注：业务信息模型包括商业汇票基础业务信息模型（3.4）和商业汇票扩展业务信息模型（3.5）。

3.4

商业汇票基础业务信息模型 commercial paper basic business information model

用于描述商业汇票业务领域内共性的、基础的商业汇票业务信息模型。

3.5

商业汇票扩展业务信息模型 commercial paper extended business information model

用于描述商业汇票业务领域内特定业务场景的商业汇票业务信息模型。

注：商业汇票扩展业务信息模型遵循业务信息模型扩展机制，能基于商业汇票基础业务信息模型扩展得到。

3.6

转贴现 rediscount

卖出方将未到期的已贴现票据向买入方转让的交易行为。

4 描述约定

为了使模型的表示具有良好的通用性、易理解性和可扩展性，本文件采用统一建模语言（Unified Modeling Language, UML）中的类图描述业务信息模型，即遵循以下规则。

- a) 类之间的关系：业务信息模型中不同业务组件类之间的关系主要为组合关系、继承关系和关联关系。组合关系表示整体与部分的关系，在 UML 类图中用带实心菱形的实线表示，其中菱形指向整体；继承关系表示继承类是被继承类的 1 种，拥有被继承类的属性，在 UML 类图中用带三角形箭头的实线表示，箭头指向被继承类；关联关系表示 2 个业务组件类的实例之间存在特定的对应关系，在 UML 类图中用实线表示。
- b) 基数：连线两端的数字是业务组件类之间的关联基数，表明这一端的业务组件类可以存在几个实例。业务组件类之间的关联基数使用“下限..上限”的表示方式。在上限为无限时，使用“*”表示；若基数为“0..*”，则可简写为“*”；若基数中的下限和上限相同，则可简写为 1 个数字，例如基数为“1..1”，则可简写为“1”。
- c) 业务元素数据类型：业务信息模型中业务组件类的业务元素数据类型可以是基本类型（数值、字符、日期、时间、枚举、布尔等），也可以是业务组件。

注：业务信息模型亦能采用实体—关系（Entity-Relationship, ER）模型或其他适宜的模型来描述和表达。

5 业务信息模型

5.1 商业汇票基础业务信息模型

5.1.1 概述

商业汇票基础业务信息模型用于规定商业汇票业务信息的基本组成及其之间关系。商业汇票基础业务信息模型主体如图 1 所示，展示了商业汇票基础业务信息模型的主要组成部分及其之间的关系，具体如下。

- a) 商业汇票：用于描述商业汇票的基本信息。商业汇票在其全生命过程中可涉及多个票据行为，即商业汇票类可与多个票据行为类相关联；商业汇票可涉及多个参与主体（出票人、承兑人、收款人等），即商业汇票类可与多个参与主体类相关联。

- b) 票据行为：用于描述商业汇票全生命周期中的主要业务活动。票据行为可涉及多个参与主体，即票据行为类可与多个参与主体类相关联；票据行为可涉及多张商业汇票，即票据行为类可与多个商业汇票类相关联；票据行为类可包含多个子票据行为类，表示票据行为可分解为多个子票据行为，例如出票包含签发、承兑、保证、签收等。
- c) 参与主体：用于描述票据行为相关业务活动中的参与者。参与主体可扮演不同的角色参与多个票据行为，即参与主体类可与多个票据行为类相关联；参与主体可根据票据行为不同与多张商业汇票建立联系，即参与主体类可与多个商业汇票类相关联。

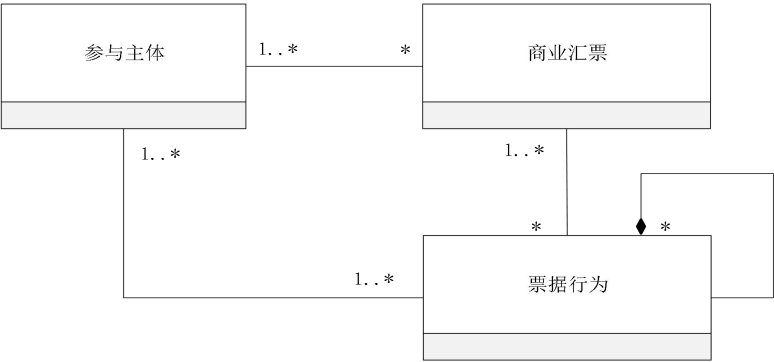


图1 商业汇票基础业务信息模型主体

商业汇票基础业务信息模型如图2所示，根据商业汇票诞生、流转与付款的全生命过程，票据行为可分为3类，即出票、票据流转和票据兑付。这3类票据行为均继承自票据行为类，且包含若干子票据行为类，通过对子票据行为类的选择、组合和扩展，可以形成归属于该类票据行为，且适用于特定业务场景的商业汇票扩展业务信息模型。例如在票据流转类中，针对转贴现的业务场景，通过组合询价、报价、成交、权属变更、清算结算等子票据行为类，并遵循5.2的扩展机制，分别对各子票据行为类的信息进行扩展，可以形成转贴现类业务信息模型。

商业汇票基础业务信息模型中各业务组件类的详细阐述见5.1.2至5.1.4。

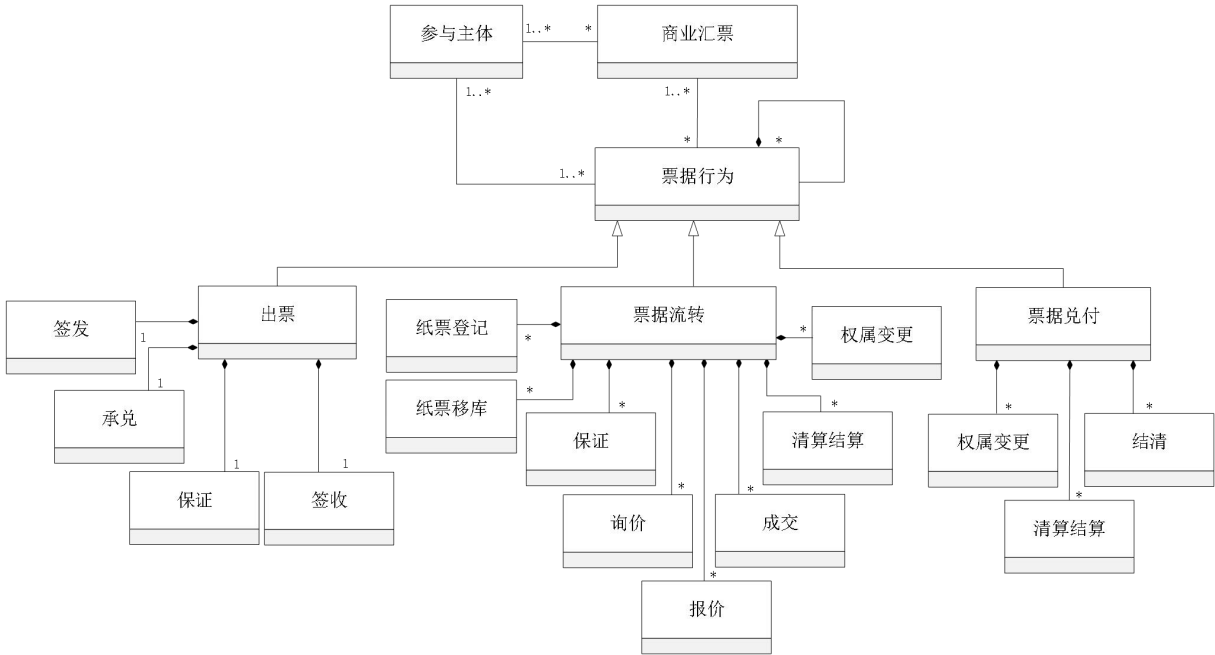


图2 商业汇票基础业务信息模型

5.1.2 商业汇票类

商业汇票类用于描述商业汇票的基本信息。商业汇票类的组成如图 3 所示。

商业汇票
票据包编号：字符 子票区间：字符 票据包金额：数值 标准金额：数值 票据介质：枚举 票据种类：枚举 票据来源：枚举 出票日期：日期 票据到期日：日期 出票人：参与主体 承兑人：参与主体 收款人：参与主体 持票人：参与主体 解付行：参与主体 贴现机构：参与主体 付款确认机构：参与主体 库存机构：参与主体 转让标识：字符 票据风险状态：字符 票据状态：字符 库存状态：字符 票据流通标志：字符

图 3 商业汇票类的组成

除JR/T 0270—2023规定的业务元素外，商业汇票类的其他业务元素见表1。

表 1 商业汇票类的其他业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	票据包金额	PaperPacketAmount	票据包的金额。票据包金额以中文大写和阿拉伯数字同时记载，二者不一致时票据无效。
2	出票人	Drawer	开立票据的业务参与者的信息。
3	承兑人	Acceptor	在承兑汇票上承诺并记载汇票到期日支付汇票金额的付款人的信息，即汇票主债务人的信息。
4	收款人	Payee	出票人签发票据时，接收票据的业务参与者的信息，即票据包收款人的信息。
5	持票人	Bearer	持有该票据的业务参与者的信息。
6	解付行	PayingBank	票据到期后向持票人付款的银行的信息。
7	贴现机构	DiscountInstitution	票据到期日前，支付约定金额给持票人并受让票据权利的金融机构的信息。
8	付款确认机构	PaymentConfirmationInstitution	票据到期后支付票面金额的业务参与者的信息。
9	库存机构	InventoryInstitution	票据的库存机构的信息。
10	转让标识	NegotiableMark	票据的转让标识，标记有“不可转让”标识的票据，不能再进行背书流转，只能等待票据到期发起托收。

表 1 商业汇票类的其他业务元素（续）

序号	中文名称	英文名称	说明
11	票据流通标志	PaperCirculationMark	票据业务系统记载的票据流通的状态标志，包括待收票、可流通、处理中、不可转让、已质押、待赎回、托收在途、追索中和已结束。

5.1.3 参与主体类

参与主体类用于描述票据行为相关业务活动中的参与者，例如金融机构总部及其分支机构、企业和非法人产品等。参与主体类应包含账户类，用于描述参与主体的账户信息。参与主体类的组成如图4所示。

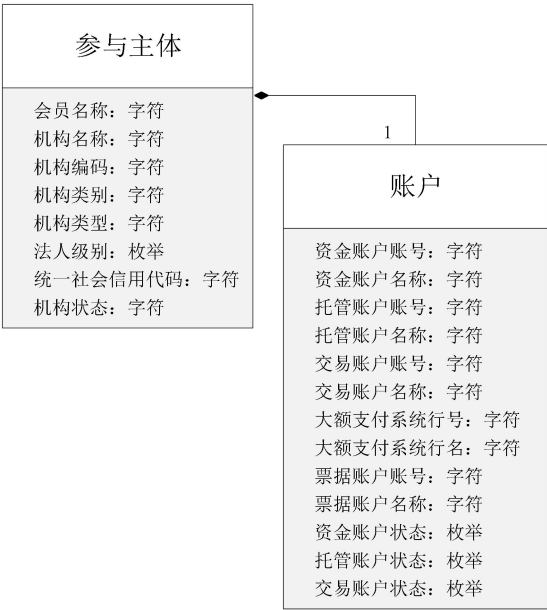


图 4 参与主体类的组成

除JR/T 0270—2023规定的业务元素外，参与主体类的其他业务元素见表2。

表 2 参与主体类的其他业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	机构名称	InstitutionName	机构营业执照上的机构全称。
2	机构类型	InstitutionType	票据业务系统中业务参与者的种类。
3	法人级别	LegalPersonLevel	票据业务系统中每个机构、非法人产品的级别，例如法人、分支机构、非法人产品。

除JR/T 0270—2023规定的业务元素外，账户类的其他业务元素见表3。

表 3 账户类的其他业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	大额支付系统行号	HVPSCode	业务参与者在大量支付系统（HVPS）中的行号，在大量支付系统有清算账户的机构必填。
2	大额支付系统行名	HVPSName	业务参与者在大量支付系统中的行名，通常与机构名称一致。
3	票据账户账号	PaperAccountNumber	在票据交易系统中为间接接入票据业务系统的业务参与者开设的，用于记载其持有票据余额及变动情况的账户。
4	票据账户名称	PaperAccountName	在票据交易系统中为间接接入票据业务系统的业务参与者开设的，用于记载其持有票据余额及变动情况的账户名称。
5	资金账户状态	FundAccountStatus	业务参与者资金账户的状态，例如正常或禁用。
6	托管账户状态	FiduciaryAccountStatus	业务参与者托管账户的状态，例如正常或禁用。
7	交易账户状态	TradingAccountStatus	业务参与者交易账户的状态，例如正常或禁用。

5.1.4 票据行为类

票据行为类用于描述商业汇票全生命周期中主要业务活动的共性信息，是所有其他子票据行为类的父类，即其他子票据行为类均继承自该类。票据行为类可包含多个业务参与者类和票据信息类。其中，业务参与者类用于描述票据行为所涉及的各个参与主体的信息；票据信息类用于描述票据行为所涉及的票据信息。票据行为类的组成如图5所示。

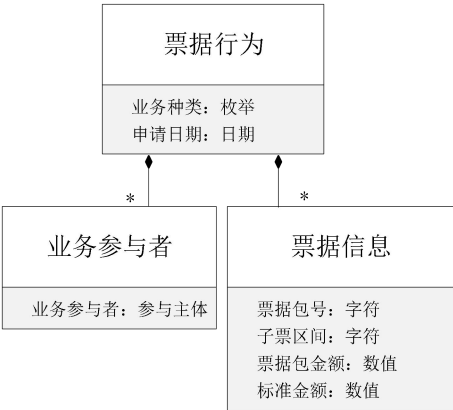


图 5 票据行为类的组成

票据行为类的业务元素按照JR/T 0270—2023规定。业务参与者类的业务元素见表4。

表 4 业务参与者类的业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	业务参与者	BusinessParticipant	票据业务系统中业务参与者的信息。

除JR/T 0270—2023规定的业务元素外，票据信息类的其他业务元素见表5。

表 5 票据信息类的其他业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	票据包金额	PaperPacketAmount	见5.1.2的表1。

5.1.4.1 出票类

出票类用于描述出票人签发商业汇票并交付收款人的票据行为信息。出票类应包含 4 个子票据行为类，即签发类、承兑类、保证类和签收类。出票类的组成如图 6 所示。

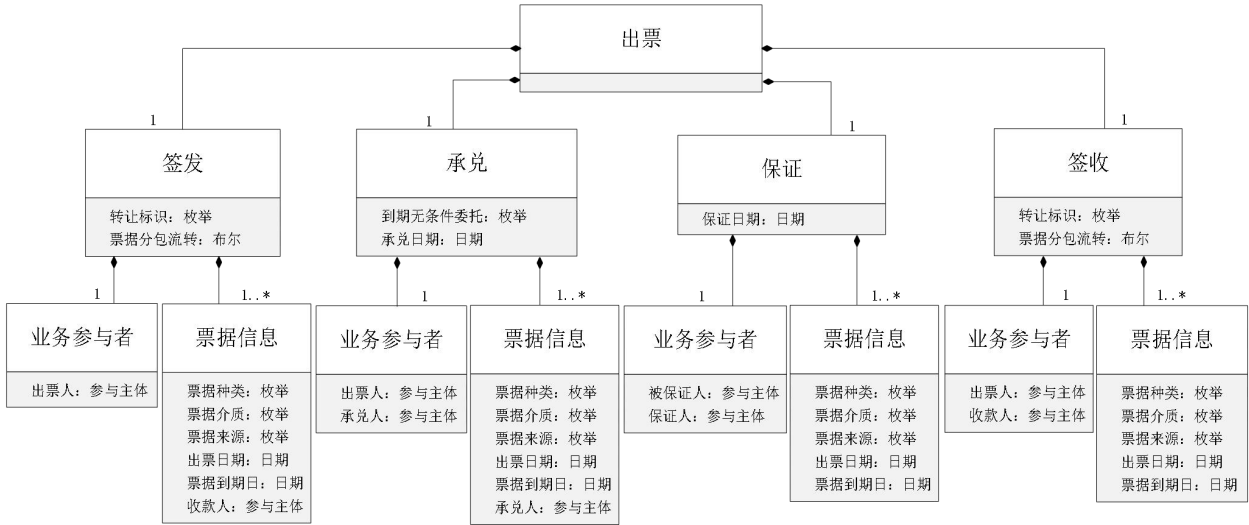


图 6 出票类的组成

5.1.4.1.1 签发类

签发类用于描述出票人发起出票申请的票据行为信息。签发类应包含业务参与者类和多个票据信息类。

签发类的业务元素见表6。

表 6 签发类的业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	转让标识	NegotiableMark	见 5.1.2 的表 1。
2	票据分包流转	PaperSubcontractingCirculation	票据是否可以分包流转的标记。签发阶段不允许分包流转，需要完成出票流程后才可以拆分。

业务参与者类的业务元素见表7。

表 7 业务参与者类的业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	出票人	Drawer	见 5.1.2 的表 1。

除JR/T 0270—2023规定的业务元素外，票据信息类的其他业务元素见表8。

表 8 票据信息类的其他业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	收款人	Payee	见 5.1.2 的表 1。

5.1.4.1.2 承兑类

承兑类用于描述付款人承诺在商业汇票到期日支付票据金额的票据行为信息。承兑类应包含业务参与者类和多个票据信息类。

除JR/T 0270—2023规定的业务元素外，承兑类的其他业务元素见表9。

表 9 承兑类的其他业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	到期无条件委托	AuthorizationOnUnconditionalAtMaturity	承诺到期无条件支付票据款项，是票据出票时必须记载的事项。

业务参与者类的业务元素见表10。

表 10 业务参与者类的业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	出票人	Drawer	见 5.1.2 的表 1。
2	承兑人	Acceptor	见 5.1.2 的表 1。

除JR/T 0270—2023规定的业务元素外，票据信息类的其他业务元素见表11。

表 11 票据信息类的其他业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	承兑人	Acceptor	见 5.1.2 的表 1。

5.1.4.1.3 保证类

保证类用于描述票据债务人以外的第三人担保票据债务履行的票据行为信息。保证类应包含业务参与者类和多个票据信息类。

保证类和票据信息类的业务元素按照JR/T 0270—2023规定。业务参与者类的业务元素见表12。

表 12 业务参与者类的业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	被保证人	Warrantee	票据被保证人的信息。
2	保证人	Guarantor	参与主体承担保证责任的金融机构的信息，例如贴现保证人、承兑保证人等。

5.1.4.1.4 签收类

签收类用于描述收款人确认收取票据的票据行为信息。签收类应包含业务参与者类和多个票据信息类。

签收类的业务元素见表13。

表 13 签收类的业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	转让标识	NegotiableMark	见 5.1.2 的表 1。
2	票据分包流转	PaperSubcontractingCirculation	见 5.1.4.1.1 的表 6。

业务参与者类的业务元素见表14。

表 14 业务参与者类的业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	出票人	Drawer	见 5.1.2 的表 1。
2	收款人	Payee	见 5.1.2 的表 1。

票据信息类的业务元素按照JR/T 0270—2023规定。

5.1.4.2 票据流转类

票据流转类用于描述票据出票后至到期兑付前在参与主体间流转的票据行为信息。票据流转类可包含纸票登记类、纸票移库类、保证类、询价类、报价类、成交类、权属变更类和清算结算类中的1个或多个。票据流转类的组成如图7所示。

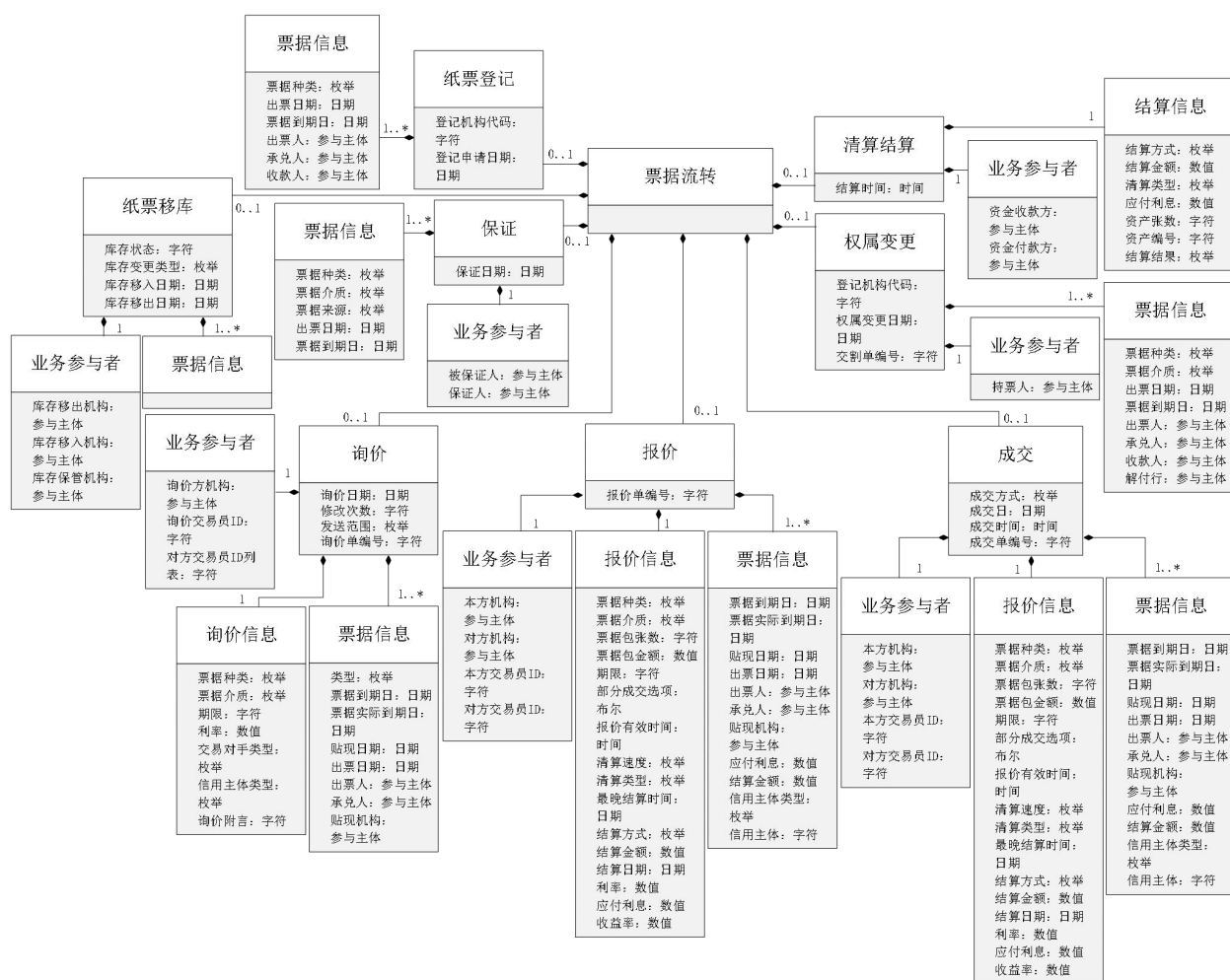


图 7 票据流转类的组成

5.1.4.2.1 纸票登记类

纸票登记类用于描述纸票在参与主体间流转并登记的票据行为信息，包含承兑登记、贴现登记、质押登记、保证登记、结清登记等票据行为。纸票登记类应包含多个票据信息类。

纸票登记类的业务元素见表15。

表 15 纸票登记类的业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	登记机构代码	RegistrationInstitutionCode	登记机构的唯一标识编码。
2	登记申请日期	RegistrationApplicationDate	登记申请的日期。

除JR/T 0270—2023规定的业务元素外，票据信息类的其他业务元素见表16。

表 16 票据信息类的其他业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	出票人	Drawer	见 5.1.2 的表 1。

表 16 票据信息类的其他业务元素（续）

序号	中文名称	英文名称	说明
2	承兑人	Acceptor	见 5.1.2 的表 1。
3	收款人	Payee	见 5.1.2 的表 1。

5.1.4.2.2 纸票移库类

纸票移库类用于描述原库存机构发起库存移出申请，将票据实物移存至指定的库存保管机构，由指定的库存保管机构完成库存移入的票据行为信息。纸票移库类应包含业务参与者类和多个票据信息类。

纸票移库类和票据信息类的业务元素按照JR/T 0270—2023规定，业务参与者类的业务元素见表17。

表 17 业务参与者类的业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	库存移入机构	InventoryShiftInInstitution	库存移入机构的信息。
2	库存移出机构	InventoryShiftOutInstitution	库存移出机构的信息。
3	库存保管机构	InventoryDepositoryInstitution	库存保管机构的信息。

5.1.4.2.3 保证类

保证类的组成及主要业务元素同5.1.4.1.3保证类的规定。

5.1.4.2.4 询价类

询价类用于描述参与主体采用询价交易方式询价的票据行为信息。询价类应包含业务参与者类、询价信息类和多个票据信息类。

除JR/T 0270—2023规定的业务元素外，询价类的其他业务元素见表18。

表 18 询价类的其他业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	询价日期	InquiryDate	发起询价的日期。
2	询价单编号	InquiryNumber	询价单的编号信息。

业务参与者类的业务元素见表19。

表 19 业务参与者类的业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	询价方机构	InquirerInstitution	询价方机构的信息。
2	询价交易员 ID	InquirerTraderIdentifier	询价方交易员的唯一标识编码。
3	对方交易员 ID 列表	CounterpartyTraderIdentifiers	交易对手方交易员的唯一标识编码列表。

除JR/T 0270—2023规定的业务元素外，询价信息类的其他业务元素见表20。

表 20 询价信息类的业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	期限	Period	交易的回购天数（回购业务）或票据剩余天数（转贴现业务）。
2	利率	InterestRate	交易的回购利率（回购业务）或交易利率（转贴现业务）。
3	询价附言	InquiryPostscript	询价的附加信息。

除JR/T 0270—2023规定的业务元素外，票据信息类中其他业务元素见表21。

表 21 票据信息类的业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	类型	Type	对询价过程中“新增”或“删除”票据的标识。
2	出票人	Drawer	见 5.1.2 的表 1。
3	承兑人	Acceptor	见 5.1.2 的表 1。
4	贴现机构	DiscountInstitution	见 5.1.2 的表 1。

5.1.4.2.5 报价类

报价类用于描述参与主体采用报价交易方式报价的票据行为信息。报价类应包含业务参与者类、报价信息类和多个票据信息类。

报价类的业务元素按照JR/T 0270—2023规定。

除JR/T 0270—2023规定的业务元素外，业务参与者类的其他业务元素见表22。

表 22 业务参与者类的其他业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	本方机构	OurInstitution	交易报价发起机构的信息。
2	对方机构	CounterpartyInstitution	交易报价接收机构的信息。

除JR/T 0270—2023规定的业务元素外，报价信息类的其他业务元素见表23。

表 23 报价信息类的其他业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	票据包张数	PaperPacketCounts	报价单中票据的总数量。
2	票据包金额	PaperPacketAmount	见 5.1.2 的表 1。
3	期限	Period	见 5.1.4.2.4 的表 20。
4	利率	InterestRate	见 5.1.4.2.4 的表 20。

除JR/T 0270—2023规定的业务元素外，票据信息类的其他业务元素见表24。

表 24 票据信息类的其他业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	出票人	Drawer	见 5.1.2 的表 1。

表 24 票据信息类的其他业务元素（续）

序号	中文名称	英文名称	说明
2	承兑人	Acceptor	见 5.1.2 的表 1。
3	贴现机构	DiscountInstitution	见 5.1.2 的表 1。
4	信用主体	CreditSubject	票据的无条件付款责任主体中，信用等级最高的金融机构法人。

5.1.4.2.6 成交类

成交类用于描述参与主体间交易达成的票据行为信息。成交类应包含业务参与者类、成交信息类和多个票据信息类。

成交类的业务元素按照JR/T 0270—2023规定。

除JR/T 0270—2023规定的业务元素外，业务参与者类的其他业务元素见表25。

表 25 业务参与者类的其他业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	本方机构	OurInstitution	见 5.1.4.2.5 的表 22。
2	对方机构	CounterpartyInstitution	见 5.1.4.2.5 的表 22。

除JR/T 0270—2023规定的业务元素外，成交信息类的其他业务元素见表26。

表 26 成交信息类的其他业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	票据包张数	PaperPacketCounts	见 5.1.4.2.5 的表 23。
2	票据包金额	PaperPacketAmount	见 5.1.2 的表 1。
3	期限	Period	见 5.1.4.2.4 的表 20。
4	利率	InterestRate	见 5.1.4.2.4 的表 20。

除JR/T 0270—2023规定的业务元素外，票据信息类的其他业务元素见表27。

表 27 票据信息类的其他业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	信用主体	CreditSubject	见 5.1.4.2.5 的表 24。

5.1.4.2.7 权属变更类

权属变更类用于描述因交易、非交易等原因导致票据权益在参与主体间发生变动的票据行为信息。权属变更类应包含业务参与者类和多个票据信息类。

除JR/T 0270—2023规定的业务元素外，权属变更类的其他业务元素见表28。

表 28 权属变更类的其他业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	登记机构代码	RegistrationInstitutionCode	登记机构的唯一标识编码。
2	权属变更日期	OwnershipChangeDate	权属变更的日期。

业务参与者类的业务元素见表29。

表 29 业务参与者类的业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	持票人	Bearer	见 5.1.2 的表 1。

除JR/T 0270—2023规定的业务元素外，票据信息类的其他业务元素见表30。

表 30 票据信息类的其他业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	出票人	Drawer	见 5.1.2 的表 1。
2	承兑人	Acceptor	见 5.1.2 的表 1。
3	收款人	Payee	见 5.1.2 的表 1。
4	解付行	PayingBank	见 5.1.2 的表 1。

5.1.4.2.8 清算结算类

清算结算类用于描述支付清算指令的交换和计算的票据行为。清算结算类应包含业务参与者类和结算信息类。

清算结算类的业务元素见表31。

表 31 清算结算类的业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	结算时间	SettlementTime	交易双方完成交易行为的时间。

业务参与者类的业务元素见表32。

表 32 业务参与者类的业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	资金收款方	AccountPayee	结算资金流入方的信息。
2	资金付款方	AccountPayer	结算资金流出方的信息。

除JR/T 0270—2023规定的业务元素外，结算信息类的其他业务元素见表33。

表 33 结算信息类的其他业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	资产张数	AssetCounts	资产的张数，例如票据的张数。
2	资产编号	AssetNumber	资产的唯一标识编码，例如票据包编号。

5.1.4.3 票据兑付类

票据兑付类用于描述票据到期兑付相关的票据行为信息。票据兑付类应包含权属变更类、结清类和清算结算类。票据兑付类的组成如图8所示。

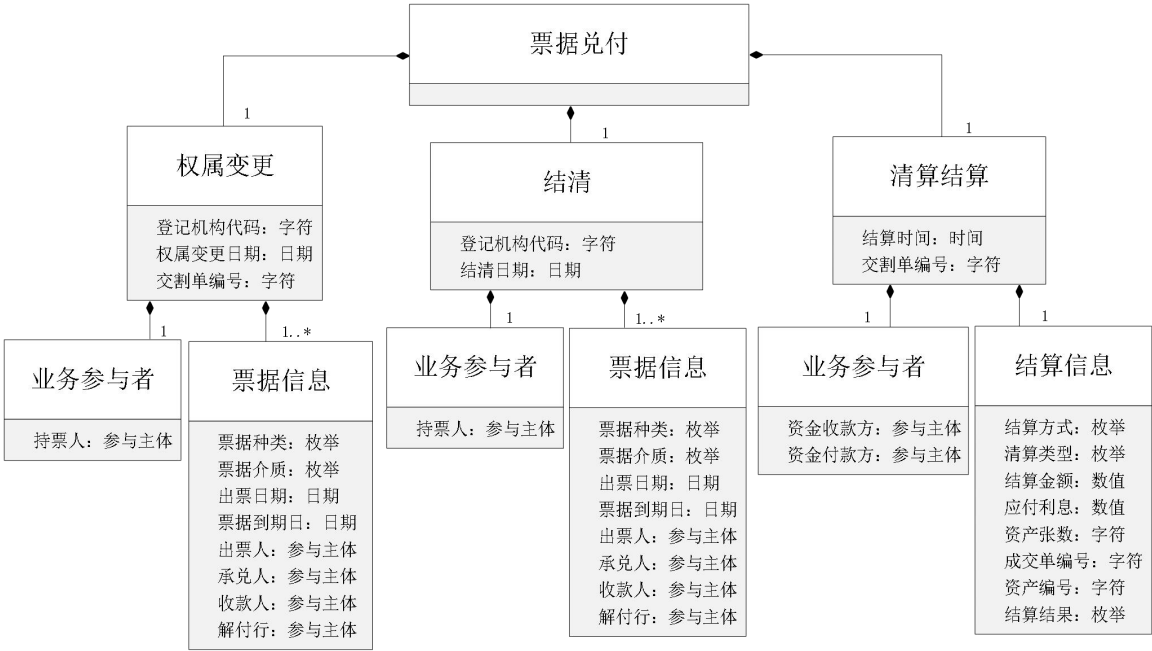


图 8 票据兑付类的组成

5.1.4.3.1 权属变更类

权属变更类的组成及其主要业务元素同5.1.4.2.7权属变更类中的规定。

5.1.4.3.2 结清类

结清类用于描述票据到期持票人已收到票款的票据行为信息。结清类应包含业务参与者类和票据信息类。

结清类的业务元素见表34。

表 34 结清类的业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	登记机构代码	RegistrationInstitutionCode	登记机构的唯一标识编码。
2	结清日期	SettlementDate	票据结清的日期。

业务参与者类的业务元素见表35。

表 35 业务参与者类的业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	持票人	Bearer	见 5.1.2 的表 1。

除JR/T 0270—2023规定的业务元素外，票据信息类的其他业务元素见表36。

表 36 票据信息类的其他业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	出票人	Drawer	见 5.1.2 的表 1。
2	承兑人	Acceptor	见 5.1.2 的表 1。
3	收款人	Payee	见 5.1.2 的表 1。
4	解付行	PayingBank	见 5.1.2 的表 1。

5.1.4.3.3 清算结算类

清算结算类的组成及主要业务元素同5.1.4.2.8清算结算类的规定。

5.2 扩展机制

本文件规定业务信息模型的扩展遵循与UML相一致的扩展机制，扩展是在已有业务信息模型的基础上增加新的约束限制和信息，从而得到1个新的业务信息模型。

对已有业务信息模型进行扩展可采用以下方法。

- a) 在已有业务信息模型中增加新的业务组件类，但已有的业务组件类不能减少。扩展得到的新模型中业务组件类与业务组件类之间不能形成组合关系的回路。
- b) 改变已有业务信息模型中业务组件类之间的关联关系，可采用以下方法。
 - 改变关联基数：新模型中业务组件类的关联基数应在已有模型相应业务组件类的关联基数范围内。
 - 增加关联关系：新模型中业务组件类与业务组件类之间不能形成组合关系的回路。
- c) 在已有业务组件类中增加业务组件类的业务元素，但业务组件类的已有业务元素及其相关的约束不能减少。

基于商业汇票基础业务信息模型和扩展机制，可得到适用于特定业务场景的业务信息模型。票据行为信息模型扩展体系示意图如图9所示。

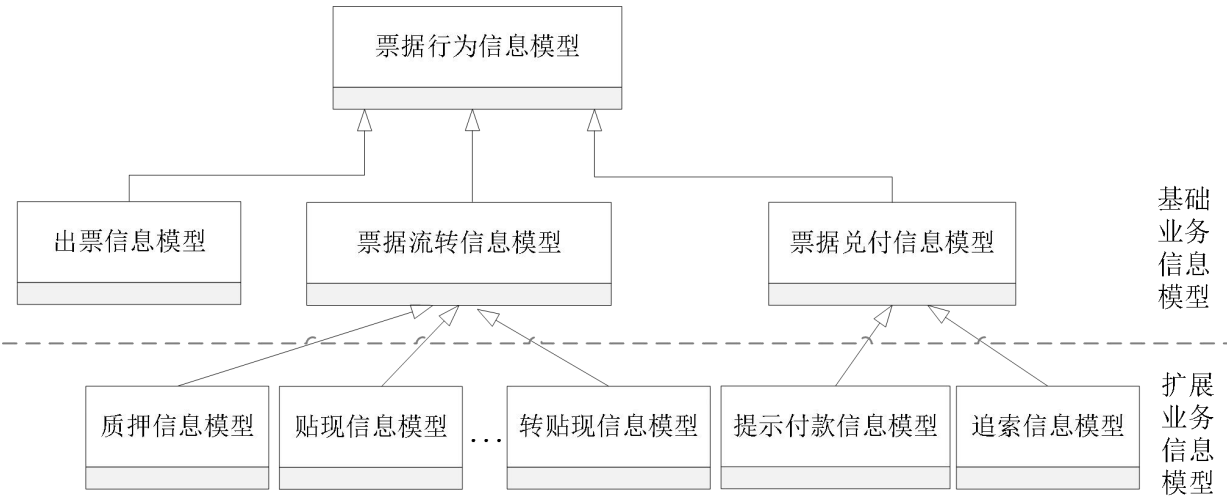


图 9 票据行为信息模型扩展体系示意图

质押类与转贴现类的商业汇票扩展业务信息模型参见附录。

注：背书、付款确认、贴现、增信、质押式回购、买断式回购、再贴现、提示付款、追索等其他业务的商业汇票扩展业务信息模型详见全国金融标准化技术委员会官方网站（<https://cfstc.pbc.gov.cn/>）下载专区“商业汇票其他扩展业务信息模型”。

6 证实方法

查看票据市场基础设施及相关参与机构的商业汇票业务规则或接口规范文件,对于名称与本文件一致的业务场景,其业务组件、业务元素及业务组件之间的相互关系是否按照本文件的描述进行设计。

附 录
(资料性)
商业汇票扩展业务信息模型

1 质押类

质押类用于描述持票人为了给债权提供担保，于票据到期日前在票据业务系统中进行登记，以该票据为债权人设立质权的票据行为信息。

质押类继承自商业汇票基础业务信息模型中的票据流转类，且不包含其他子票据行为。

针对质押这一特定业务场景，遵循5.2扩展机制，在票据流转类的基础上进行扩展，得到质押类的商业汇票扩展业务信息模型。质押类应包含业务参与者类和多个票据信息类。其中，票据信息类应包含票据状态信息类和多个票据历史行为信息类。质押类的组成如图1所示。

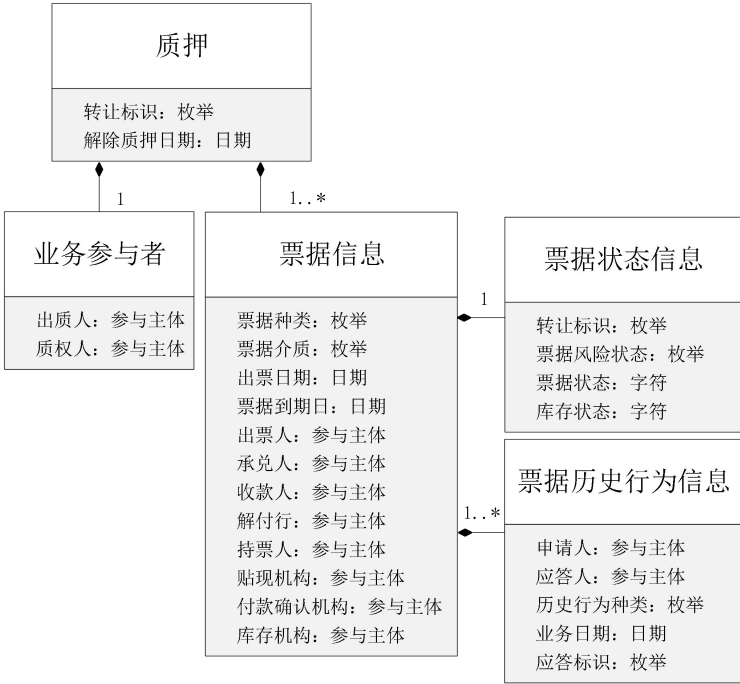


图 1 质押类的组成

质押类的业务元素见表1。

表 1 质押类的业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	转让标识	NegotiableMark	见 5.1.2 的表 1。
2	解除质押日期	PledgeReleaseDate	票据质押后解除质押的日期。

除JR/T 0270—2023规定的业务元素外，业务参与者类的其他业务元素见表2。

表 2 业务参与者类的业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	出质人	Pledger	申请票据质押的机构的信息。
2	质权人	Pledgee	接受出质人票据质押申请的机构的信息。

除JR/T 0270—2023规定的业务元素外，票据信息类的其他业务元素见表3。

表 3 票据信息类的其他业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	承兑人	Acceptor	见 5.1.2 的表 1。
2	收款人	Payee	见 5.1.2 的表 1。
3	持票人	Bearer	见 5.1.2 的表 1。
4	解付行	PayingBank	见 5.1.2 的表 1。
5	贴现机构	DiscountInstitution	见 5.1.2 的表 1。
6	付款确认机构	PaymentConfirmationInstitution	见 5.1.2 的表 1。
7	库存机构	InventoryInstitution	见 5.1.2 的表 1。

除JR/T 0270—2023规定的业务元素外，票据状态信息类的其他业务元素见表4。

表 4 票据状态信息类的其他业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	转让标识	NegotiableMark	见 5.1.2 的表 1。

除JR/T 0270—2023规定的业务元素外，票据历史行为信息类的其他业务元素见表5。

表 5 票据历史行为信息类的其他业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	申请人	Applicant	票据历史行为的申请人的信息。
2	应答人	Respondent	票据历史行为的应答人的信息。
3	历史行为种类	HistoricalPaperBehavior	票据历史行为的种类。例如出票、承兑、背书、保证等。
4	业务日期	TransactionDate	票据历史行为的业务完成日期，例如涉及结算，则为结算完成的日期。

2 转贴现类

2.1 概述

转贴现类用于描述转贴现的票据行为信息。

转贴现类继承自商业汇票基础业务信息模型中的票据流转类，包含询价类、报价类、成交类、权属变更类、清算结算类等子票据行为。

针对转贴现这一特定业务场景，遵循5.2扩展机制，在票据流转类的基础上进行扩展，得到转贴现类的商业汇票扩展业务信息模型。转贴现类可包含询价类，应包含报价类、成交类、权属变更类和清算结算类。

转贴现类的组成如图2所示，主要描述在票据流转类基础上扩展得到的业务元素，对于票据流转类中已有的业务元素不再重复描述。

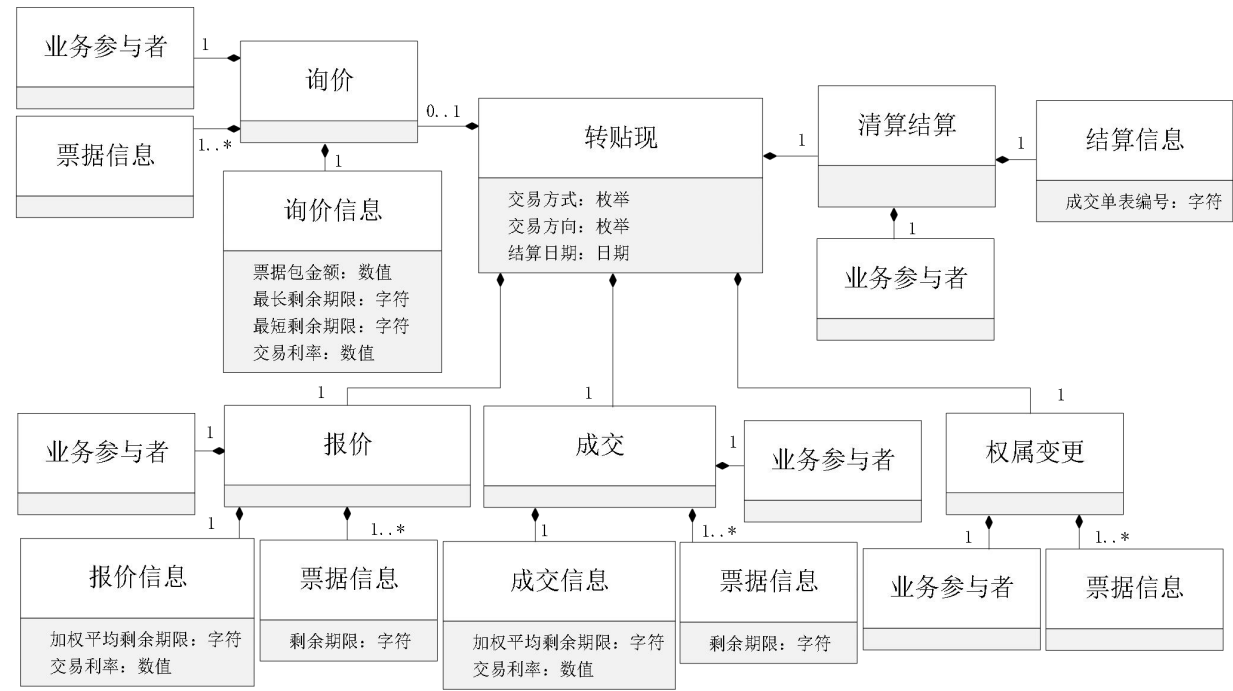


图 2 转贴现类的组成

除JR/T 0270—2023规定的业务元素外，转贴现类的其他业务元素见表6。

表 6 转贴现类的其他业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	交易方式	TransactionType	转贴现的交易方式，分为询价交易方式和点击成交交易方式。询价交易方式下，报价方式包括意向询价和对话报价。

2.2 询价类

除JR/T 0270—2023和5.1.4.2.4询价类中规定的业务元素外，询价信息类的其他扩展业务元素见表7。

表 7 询价信息类的其他扩展业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	票据包金额	PaperPacketAmount	见 5.1.2 的表 1。
2	最长剩余期限	MaximumResidualPeriod	询价单中所有票据剩余期限的最大值，剩余期限按票面到期日计算。
3	最短剩余期限	MinimumResidualPeriod	询价单中所有票据剩余期限的最小值，剩余期限按票面到期日计算。

2.3 报价类

除5.1.4.2.5报价类中的规定的业务元素外，报价信息类的扩展业务元素按照JR/T 0270—2023规定。票据信息类的扩展业务元素见表8。

表 8 票据信息类的扩展业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	剩余期限	ResidualPeriod	票据的剩余期限，按票面到期日计算。

2.4 成交类

除5.1.4.2.6成交类中的规定的业务元素外，成交信息类的扩展业务元素按照JR/T 0270—2023规定。票据信息类的扩展业务元素见表9。

表 9 票据信息类的扩展业务元素

序号	中文名称	英文名称	说明
1	剩余期限	ResidualPeriod	见附录 2.3 的表 8。

2.5 权属变更类

权属变更类的组成及主要业务元素同5.1.4.2.7权属变更类中的规定。

2.6 清算结算类

除5.1.4.2.8清算结算类中的规定的业务元素外，清算结算类和结算信息类的扩展业务元素按照JR/T 0270—2023规定。

参 考 文 献

- [1] GB/T 27926.1—2021 金融服务 金融业通用报文方案 第1部分：元模型
 - [2] GB/T 27926.3—2021 金融服务 金融业通用报文方案 第3部分：建模导则
 - [3] GB/T 28174.1—2011 统一建模语言（UML） 第1部分：基础结构
-