

CIPS ID 申请及维护指南

Guidelines for CIPS ID application and maintenance

2023 - 02 - 01 发布

2023 - 02 - 01 实施

跨境银行间支付清算有限责任公司 发布

目 次

前 言.....	2
1 范围.....	3
2 规范性引用文件.....	3
3 术语和定义.....	3
4 申请渠道.....	3
5 赋码申请.....	3
6 变更申请.....	4
7 信息核验与赋码.....	4
8 信息维护.....	4

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。

本文件由跨境银行间支付清算有限责任公司提出并归口。

本文件起草单位：跨境银行间支付清算有限责任公司。

本文件主要起草人：许再越、邬向阳、吴晓光、张明坤、侯轲、沈薇薇、计晨珏、刘雯静、朱潇聪、陆尧、王博。

本文件为首次发布。

CIPS ID 申请及维护指南

1 范围

本文件定义了跨境支付清算识别符（CIPS ID）、CIPS ID申请方、CIPS直接参与者、CIPS间接参与者等相关概念，并规定了CIPS ID的申请、核验和维护原则。

本文件适用于CIPS ID申请方。

2 规范性引用文件

下列文件对于本文件的应用是必不可少的。凡是注日期的引用文件，仅注日期的版本适用于本文件。凡是不注日期的引用文件，其最新版本适用于本文件。

Q/CIPS 0001 跨境支付清算识别符

3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

3.1 跨境支付清算识别符（CIPS ID） Cross-border Interbank Payment System Identifier

用于识别跨境支付主体（包括人民币跨境支付系统直接参与者、间接参与者、相关金融基础设施、终端用户、CIPS用户社区的用户、产品用户、标准用户等）的唯一标识。

3.2 CIPS ID 申请方 CIPS ID Applicant

指申请注册CIPS ID的机构。

3.3 CIPS 参与者 CIPS Participant

包括直接参与者（直参）和间接参与者（间参）。

3.4 CIPS 直接参与者 CIPS Direct Participant

以自身身份直接参与跨境清算系统的银行业金融机构或非银行金融机构。

3.5 CIPS 间接参与者 CIPS Indirect Participant

未在跨境清算系统开立资金账户但拥有跨境清算系统行号，委托直参办理支付业务的银行业金融机构或非银行金融机构。

4 申请渠道

可通过以下方式，获取跨境清算公司提供的CIPS ID赋码服务：

- 申请成为CIPS直接参与者、CIPS间接参与者，或申请使用CIPS产品或服务。
- 通过CIPS用户社区申请赋码。
- 由第三方机构代理申请赋码。

5 赋码申请

5.1 为首次接入 CIPS 或申请使用 CIPS 产品及服务的用户赋码

对于首次接入CIPS的参与者，跨境清算公司基于直间参申请表中的机构中文名称、机构英文名称、BIC、国家（地区）等信息进行CIPS ID赋码。

对于首次申请使用CIPS产品及服务的用户，跨境清算公司基于产品注册/变更表、CIPS产品数字证书管理表等表格及营业执照扫描件（或复印件）等登记注册文件中的机构全称（中英文）、机构类型、BIC（适用于银行）、国家（地区）等信息进行CIPS ID赋码。

5.2 为 CIPS 用户社区的用户申请赋码

对于通过CIPS用户社区申请CIPS ID的用户，跨境清算公司基于CIPS用户社区申请信息中的机构中文名称、机构英文名称、BIC（适用于银行）、机构所在地、营业执照扫描件（或复印件）（适用于境内机构）、统一社会信用代码（适用于境内机构）、其他注册文件（适用于境外机构）、申请人姓名、电话及工作证件（名片或工作证明）等信息进行赋码。

5.3 为第三方机构申请赋码

申请方为第三方机构申请CIPS ID时，必须确保第三方机构充分了解申请方为其申请CIPS ID并同意该申请。

申请方应提供关于第三方机构知情、同意的声明，并提供第三方机构代表的联系方式。

跨境清算公司基于被代理机构的机构中文名称、机构英文名称、BIC（适用于银行）、机构所在地、营业执照扫描件（或复印件）（适用于境内机构）、统一社会信用代码（适用于境内机构）、其他注册文件（适用于境外机构）、申请人姓名、电话及工作证件（名片或工作证明）等信息进行赋码。

6 变更申请

若申请方的机构中文名称、机构英文名称、BIC（适用银行）、国家（地区）、CIPS用户类别中的任何信息发生变更，申请方应及时告知跨境清算公司。

若申请方所在国家（地区）发生变更，跨境清算公司按照赋码规则，对申请方的CIPS ID进行更新。

7 信息核验与赋码

7.1 信息核验

跨境清算公司负责核验申请方提供的材料,并重点核验机构中文（英文）名称、BIC（适用银行）、统一社会信用代码（境内企业）、LEI等，并确保对同一机构不重复赋码。

7.2 核验时间

若申请方为直参、间参，跨境清算公司在申请方系统上线前完成信息核验。

若申请方为其他机构，跨境清算公司在申请方提交CIPS ID申请材料后五个工作日内完成信息核验。

7.3 赋码操作及通知

信息核验完成后，跨境清算公司为申请方注册CIPS ID，并正式告知申请方CIPS ID。

跨境清算公司可视需要向申请方提供CIPS ID的应用场景。

8 信息维护

跨境清算公司负责维护跨境支付主体数据库，并提供CIPS ID等相关信息的查询。

跨境清算公司定期对跨境支付主体数据库中的CIPS ID和跨境支付主体参考数据等信息进行核验、清洗和补充，保证信息的准确性、即时性和有效性。
