

# 数字供应链金融服务平台优化一期业务说明

为配合数字供应链金融服务平台（以下简称“平台”）功能优化改造，保障平台参与者业务顺利开展及平台系统平稳运行，针对本次优化投产的新功能及原有功能的优化调整，平台编制相关业务说明如下。

## 一、电子信用证业务相关功能

### （一）信用证修改

#### 1. 完善修改次数具体操作的描述

（1）若开证行仅修改“合同影像信息”则“修改次数”不增加。如：信用证未做过修改，仅修改信用证所附影像，则修改次数为“0”次；前次信用证修改次数为N时，如果本次信用证修改申请报文只修改信用证附带影像，修改次数为N次。”

（2）合同信息中的“合同影像信息”通过“影像有效标识”完成影像附件信息的删除、替换操作。如涉及对信用证有实质性影响的“合同影像信息”修改，则须同时在对应字段一并说明，系统将转发给通知行。”

### （二）寄单索款

#### 1. 明确电子交单相关的规定

受益人委托交单行交单的，交单行对受益人提交的单据进行审查。根据受益人提交的单据的形式或者信用证的约定，交单行可选择交单方式：交单行对审核相符的纸质单据应在

交单次日起 5 个营业日内寄单，并通过电子信用证信息交换系统向开证行发送寄单索款通知；受益人提交的单据包含纸质单据（无法电子化的纸质单据）和电子单据（包括可电子化的纸质单据）的，交单行对纸质单据应在交单次日起 5 个营业日内寄单，电子单据通过电子信用证信息交换系统向开证行发送附带电子单据信息的寄单索款通知；受益人提交的单据均为电子单据（包括可电子化的纸质单据）的，视为电子交单，交单行对于审核相符的电子单据应在交单次日起 5 个营业日内直接通过电子信用证信息交换系统向开证行发送附带电子单据信息的寄单索款通知；对于审核不符的单据，应及时联系受益人。

## 2. 具体操作变化

(1) 如为电子交单，可在寄单索款报文头备注填写“电子交单”字样，并须上传发票影像。

(2) “寄单索款发票影像信息”交单行须上传发票影像信息，发票影像包括：“发票影像 ID”、“发票类型”、“发票号码”、“发票代码”、“未税金额”、“开票日期”，其中“发票影像 ID”、“发票号码”、“发票代码”均为必填项，若为数电票，发票代码统一填写 12 位 0。

### (三) 寄单索款修改

#### 1. 明确电子交单相关的规定

受益人委托交单行修改寄单索款信息的，交单行**需要通**

过电子信用证信息交换系统向开证行发送寄单索款修改申请。如需要修改或替换单据的，根据受益人提交的单据的形式或者信用证的约定，交单行可选择交单方式：如为纸质单据（无法电子化的纸质单据），交单行按照受益人指示补寄或替换单据（如需），并通过电子信用证信息交换系统向开证行发送寄单索款修改申请；如包含纸质单据（无法电子化的纸质单据）和电子单据（包括可电子化的纸质单据），交单行对纸质单据按照受益人指示补寄或替换单据（如需），并通过电子信用证信息交换系统向开证行发送附带电子单据信息的寄单索款修改申请；如均为电子单据（包括可电子化的纸质单据），即视为电子交单，交单行通过电子信用证信息交换系统向开证行发送附带电子单据信息的寄单索款修改申请。

## 2. 具体操作变化

（1）如为电子交单的寄单索款修改，可在寄单索款修改报文头备注填写“电子交单”字样。

（2）“寄单索款发票影像信息”，均为选填项，交单行如需修改发票影像须上传“发票影像 ID”、“发票号码”、“发票代码”，通过“影像有效标识”完成影像附件信息的删除、替换操作，若为数电票，发票代码统一填写 12 位 0。”

### （四）到单确认

#### 1. 明确电子交单相关的规定

开证行收到交单行寄交的纸质单据或通过电子信用证

信息交换系统收到寄单索款通知所附带的电子单据信息后，应及时向电子信用证信息交换系统发送到单确认，通知交单行已收到单据。

#### （五）付款

##### 1. 明确电子交单相关的规定

对于电子交单以开证行通过电子信用证信息交换系统收到附带电子单据信息的寄单索款通知视为收到单据。开证行收到电子信用证项下单据后，应审核是否为相符交单。

#### （六）其他

##### 1. 针对数电票进行适应性调整

发票组件“若为数电票，发票代码统一填写 12 位 0。”

## 二、福费廷业务相关功能

#### （一）资产登记

##### 1. 明确资产登记的两种形式

资产登记行既可两步操作分别填写资产登记信息和资产要素登记信息，生效该资产；也可一步操作同时填写福费廷资产信息，生效该资产。

资产登记行选择一步操作生效该资产时，资产登记行填写福费廷资产信息，其中除资产登记编号无需填写外，其他所填信息与资产登记信息及资产要素登记信息基本一致，由资产登记行发送至福费廷信息交换子系统。

##### 2. 明确电子交单相关的规定

通过福费廷信息交换子系统发送资产登记要素信息必

须上传发票信息。发票信息应包括发票影像、发票类型、发票号码、发票代码、未税金额、开票日期、交单行批注等。如使用电子发票（含数电票）交单，应上传电子发票文件，并按照相关监管规则办理。

### 3. 资产登记行发起资产登记二合一的处理：

(1) “002 版“资产登记报文<lcfcs.101.002.01>”所填信息与原资产登记及资产要素登记信息基本一致，其中“资产登记类型”由资产登记行自行判断，并按照不同的资产登记规则填写资产信息。

(2) 福费廷子系统收到资产登记行发送的 002 版“资产登记申请报文<lcfcs.101.002.01>”后，进行检查。

检查通过的，福费廷子系统将业务信息入库，将资产状态置为“已生效”，并组“资产登记应答报文<lcfcs.102.001.01>”向资产登记行返回“资产登记编号”、“资产登记类型”、“系统内债权转让次数”。检查未通过的，则向资产登记行返回业务处理状态为“失败”的“通用处理确认报文<ccms.900.001.02>”。

## (二) 资产发布/资产预告

### 1. 资产预告定义

资产预告是指资产持有行未在系统中完成资产登记时，向福费廷信息交换子系统的全部系统参与者或指定系统参与者预告福费廷资产出售意向的行为。

## 2. 资产预告的相关规定

资产预告所填信息与资产发布信息一致，其中资产登记编号信息填写 35 位“0”。资产持有行完成资产预告后，资产交易状态置为已预告状态，资产预告撤销后或在资产发布有效期过期后资产交易状态置为发布失效状态。资产预告无后续交易业务流程。

资产持有行通过福费廷信息交换子系统预告资产信息，应保证所预告的福费廷资产信息真实、有效。

## 3. 资产预告具体描述

资产持有行未在系统中完成使资产生效操作的，资产持有行可发起资产预告业务，向福费廷信息交换子系统的全部系统参与者或指定系统参与者预告福费廷资产出售意向。资产发布后可发起后续交易流程；资产预告后无后续交易流程，如需进行后续交易，应对已生效资产进行资产发布操作。

## 4. 资产预告具体操作

(1) 资产持有行选择需要发布**或预告**的资产，填写资产发布/**预告**信息，资产发布信息/**资产预告信息**包括以下内容：(略)

(2) 福费廷子系统收到资产发布行发来的“资产发布申请/**资产预告**申请报文<lcfs.201.001.01>”后，进行检查，检查通过的，按如下逻辑处理：如“资产登记编号”存在且不为 35 位 0，则按资产发布业务处理，福费廷子系统将业务

信息入库，将资产交易状态置为“已发布”，并向资产发布行发送“资产发布应答报文<lcf.s.202.001.01>”。如存在指定银行，福费廷子系统将“资产发布申请报文<lcf.s.201.001.01>”添加“资产发布编号”后转发给指定银行；如未指定交易对手，福费廷子系统将“资产发布申请报文<lcf.s.201.001.01>”添加“资产发布编号”后广播给所有系统参与者。

如“资产登记编号”为35位0，则按资产预告业务处理，福费廷子系统将业务信息入库，将资产交易状态置为“已预告”，并向资产发布行发送“资产发布应答报文<lcf.s.202.001.01>”。如存在指定银行，福费廷子系统将“资产发布申请/预告申请报文<lcf.s.201.001.01>”添加“资产发布编号”后转发给指定银行；如未指定交易对手，福费廷子系统将“资产发布申请/资产预告申请报文<lcf.s.201.001.01>”添加“资产发布编号”后广播给所有系统参与者。

(3) 资产交易状态为“已预告”时，资产发布行可撤销已预告的资产业务。

### (三) 预锁定申请及确认

#### 1. 预锁定申请调整为非必要流程

当福费廷资产状态为“已生效”，资产交易状态为“已发布”，且资产发布的指定系统参与者为单一对手方时，预

锁定申请及确认为非必要流程，可直接进入要约环节。”

## 2. 具体操作调整

(1) 福费廷资产状态为“已生效”，资产发布指定唯一买入银行且资产交易状态为“已发布”时，卖出银行可向买入银行发送要约信息，买入银行也可向卖出银行发送报价信息。

(2) 修改。将原制度要约函、报价函信息中“起息日”修改为：“拟起息日”。

(3) 福费廷子系统收到要约接收行发来的“要约确认报文<lcfcs.213.001.01>”后，进行检查。

检查通过的，福费廷子系统将业务信息入库，修改资产交易状态为“要约达成”，……未被确认的预锁定申请自动失效，向预锁定申请的申请行发送失效类型为“申请预锁定失效”的“业务失效通知报文<lcfcs.331.001.01>; ……”。

## (四) 债权转让书/债权转让书更新

### 1. 增加债权转让书更新定义

债权转让书更新是指卖出银行向买入银行发送的对原债权转让书内容的更新，即表示前一债权转让书/债权转让书更新（如有）所有内容作废，以本次发送的债权转让书更新信息为准进行后续业务。

### 2. 具体规定

(1) 债权转让书<lcfcs.214.001.01>是在福费廷子系统

进行福费廷业务交易的双方完成要约确认后，由卖出银行通过福费廷子系统向买入银行发送债权转让书的行为。

债权转让书/债权转让书更新<lcfS.214.001.02>是福费廷子系统进行福费廷业务交易的双方完成要约确认后，由卖出银行通过福费廷子系统向买入银行发送债权转让书的行为，或卖出银行对前一次发送的债权转让书/债权转让书更新进行更新的行为。

(2) 福费廷资产状态为“已生效”，资产交易状态为“要约达成”时，卖出银行须向买入银行发送债权转让书<lcfS.214.001.01>或债权转让书/债权转让书更新<lcfS.214.001.02>；福费廷资产状态为“已生效”，资产交易状态为“交易中”时，卖出银行可向买入银行发送债权转让书/债权转让书更新<lcfS.214.001.02>，对债权转让书进行更新。卖出银行选择需要发起债权转让书的资产，填写发送债权转让书<lcfS.214.001.01>或债权转让书/债权转让书更新<lcfS.214.001.02>信息，其中，债权转让书/债权转让书更新<lcfS.214.001.02>较债权转让书<lcfS.214.001.01>多出“原报文主键组件”信息。

(3) 将信息内容：“福费廷付款截止日期”修改为：“起息日”。在信息内容中增加“原报文主键组件”。

(4) 债权转让书/债权转让书更新<lcfS.214.001.02>如需对债权转让书进行更新则填写原报文主键组件（即原报

文标识号、原发起直接参与机构、原报文类型，其中原报文类型可以填<lcf.s.214.001.01>或<lcf.s.214.001.02>），为选填项。

（5）福费廷子系统收到卖出银行发来的“债权转让书报文<lcf.s.214.001.01>”或“债权转让书报文/债权转让书更新报文<lcf.s.214.001.02>”后，进行检查。检查通过的，福费廷子系统将业务信息入库，判断该资产发布编号下是否已存在“债权转让书报文<lcf.s.214.001.01>”或“债权转让书报文/债权转让书更新报文<lcf.s.214.001.02>”，如不存在，系统修改资产交易状态为“交易中”；如已存在，系统资产交易状态不做修改。向卖出银行返回业务处理状态为“成功”的“通用处理确认报文<ccms.900.001.02>”，同时向买入银行转发“债权转让书报文<lcf.s.214.001.01>”或“债权转让书报文/债权转让书更新报文<lcf.s.214.001.02>”。

#### （五）付款

##### 1. 明确付款金额

买入银行应按照**最新一次**的债权转让书/债权转让书更新（如有）中约定的福费廷成交金额和福费廷资产付款期限向卖出银行付款，但存在《电子信用证信息交换系统业务规则》第一百〇六条规定的情形的除外。

##### 2. 明确线下清算收款确认时间要求

买入银行通过福费廷信息交换子系统发起线下付款登记的，卖出银行完成收款确认后，福费廷信息交换子系统对资产持有人进行变更。卖出银行需在3个营业日内完成收款确认。

### 3. 具体操作

(1) 在付款信息内容中增加“清算方式，包括“线上清算申请”、“线下清算登记”，在<lcf.s.221.001.02>报文中为必填项。”

(2) 福费廷子系统对线下清算登记付款的处理

“福费廷子系统对买入银行发来的“付款申请报文<lcf.s.221.001.02>（线下清算）”进行检查。

检查通过的，将业务信息入库，向买入银行返回业务处理状态为“成功”的“通用处理确认报文<ccms.900.001.02>”，同时向卖出银行转发“付款申请报文<lcf.s.221.001.02>”，福费廷子系统修改资产交易状态为“付款中”。

卖出银行需在收到福费廷子系统转发的“付款申请报文<lcf.s.221.001.02>”后3个营业日内，按照实际收款情况向福费廷子系统回复确认标志为“是”或“否”的“福费廷通用业务确认报文<lcf.s.351.001.01>”。

若卖出银行确认收到款项，则向福费廷子系统发送“确认标志”为“是”的“福费廷通用确认报文<lcf.s.351.001.01>”，福费廷子系统向买入银行转发“福费

廷通用确认报文<lcfcs.351.001.01>”，并修改资产交易状态为“已完成债权转让”；

若卖出银行未收到款项，则向福费廷子系统发送“确认标志”为“否”的“福费廷通用确认报文<lcfcs.351.001.01>”，福费廷子系统向买入银行转发“福费廷通用确认报文<lcfcs.351.001.01>”，并修改资产交易状态为“交易中”。

福费廷子系统对“付款申请报文<lcfcs.221.001.01>”、“付款申请报文<lcfcs.221.001.02>”检查未通过的，向买入银行返回业务处理状态为“失败”的“通用处理确认报文<ccms.900.001.02>”。

#### （六）债权转让通知

##### 1. 新版债权转让包含原发报行信息

福费廷子系统收到资产登记行发来的“债权转让通知报文<lcfcs.231.001.01>”后，进行检查。检查通过的，福费廷子系统将业务信息入库，福费廷子系统返回业务处理状态为“成功”的“通用处理确认报文<ccms.900.001.02>”，同时通知电证系统向开证行和保兑行（如有）发送“福费廷债权转让通知报文<elcs.231.001.01>（如收报行注册了新版<elcs.231.001.02>的接收权限，优先转发新版报文，新版报文增加了原发报行直参行行号和间参行行号。）”。

#### （七）已发布资产清单查询及应答

##### 1. 调整已发布资产清单查询的查询范围

系统参与者向福费廷信息交换子系统发送查询已发布资产清单申请的，福费廷信息交换子系统向查询人反馈其自身在售、表明出售意向的或他行在售、表明出售意向的资产的清单。

#### （八）福费廷信息查询

##### 1. 放宽无需授权福费廷信息查询范围

福费廷信息交换子系统收到当前买入银行福费廷信息查询申请，且交易双方进行过**预锁定**、**要约确认**、**债权转让书**、**付款**、**指定单一对手方的资产发布**中的一项或多项的，福费廷信息交换子系统向当前买入银行反馈福费廷资产的全部信息。

##### 2. 具体规定

查询申请银行身份为买入银行，且参与的福费廷资产交易状态处于“**预锁定**”、“**要约达成**”、“**交易中**”、“**付款中**”的，查询申请银行可发起自动授权的福费廷信息查询申请。申请银行身份为资产发布指定唯一买入银行，且参与的福费廷资产交易状态处于“**已发布**”的，也可发起自动授权的福费廷信息查询申请。

#### （九）其他

针对数电票进行适应性调整：发票组件“若为数电票，发票代码统一填写 12 位 0。”

### 三、发票功能

## （一）登记、作废与查询

### 1. 针对数电票进行适应性调整

参与者登记或查询发票信息时，应当先登录国家税务总局全国增值税发票查验平台，或通过其他途径查询发票真伪，对于经查验真实有效的发票应当遵照下列规则完成发票要素登记录入或查询录入：

（1）发票种类为“增值税专用发票”、“增值税电子专用发票”的，登记票面记载的“发票代码”、“发票号码”、“开票日期”和“开具金额（不含税）”；如为数电票（增值税专用发票），发票种类登记为“增值税电子专用发票”，登记票面记载的“发票号码”、“开票日期”和“开具金额（不含税）”。“发票代码”栏位填写 12 个 0。

（2）发票种类为“增值税普通发票”、“增值税电子普通发票”的，登记票面记载的“发票代码”、“发票号码”、“开票日期”和“校验码后 6 位”；如为数电票（增值税普通发票），发票种类登记为“增值税电子普通发票”，登记票面记载的“发票号码”和“开票日期”。“发票代码”栏位填写 12 个 0，“校验码后 6 位”栏位填写 6 个 0。”

## 四、辅助功能及其他

### （一）自由格式报文

#### 1. 电证系统自由格式报文业务处理：

（1）电证系统的参与机构在需要就电子信用证的注销/闭卷、退单或查询查复等工作进行沟通，或进行其他与电子

信用证业务相关的沟通时，可通过电证系统向其他参与机构发起自由格式报文或向电证系统(0000)发起自由格式报文。

(2) 电证系统可根据实际需要向特定一家或多家参与机构发起或广播以直接参与机构为单位的“自由格式报文<elcs.303.001.01>”。

## 2. 福费廷子系统自由格式报文业务处理：

### (1) 参与机构发起自由格式报文的处理：

福费廷子系统提供通讯功能，用于参与者之间或参与者与福费廷子系统(0000)间的福费廷资产业务相关交流，系统参与者可以通过自由格式报文交互进行福费廷交易全流程协商和查询查复等操作。

### (2) 福费廷子系统接收自由格式报文的处理：

福费廷子系统收到参与机构发来的“福费廷自由格式报文<lcsfs.303.001.01>”后，进行检查。检查通过的，将业务信息入库，当收报行为其他参与机构时，则向收报行转发“福费廷自由格式报文<lcsfs.303.001.01>”，并向发报行返回业务处理状态为“成功”的“通用处理确认报文<ccms.900.001.02>”；当收报行为福费廷子系统(0000)时，向发报行返回业务处理状态为“成功”的“通用处理确认报文<ccms.900.001.02>”。

(3) 福费廷子系统自由格式报文业务处理/福费廷子系统发起自由格式报文的处理：

福费廷子系统可根据实际需要向特定一家或多家参与机构发起或广播以直接参与机构为单位的“自由格式报文<lcf.s.303.001.01>”。

### 3. 自由格式报文（DSFP）业务处理：

电证系统/福费廷子系统提供信息交流功能，用于参与者之间、参与者与国家处理中心(NPC)/城市处理中心(CCPC)之间、国家处理中心（NPC）与城市处理中心（CCPC）之间以及城市处理中心（CCPC）之间的供应链金融业务或其他通知信息的相互交流。

#### （1）参与机构发起自由格式报文（DSFP）的处理

参与机构发起的自由格式报文（DSFP）包括以下内容：

- ①业务种类；
- ②业务信息；
- ③信用证编号、开证行行号、寄单索款编号、交单行行号；
- ④资产登记编号、资产发布编号、资金发布编号；
- ⑤单/双/再保理业务编号、交单编号、再保理交易编号、再保理资金登记编号
- ⑥保函业务编号；

第①项“业务种类”和第②项“业务信息”为必填项，填写需要沟通的业务种类及信息内容。

当第①项“业务种类”选择“电证系统”时，第③为选

填项，用于指示通用自由格式报文关联的电证业务；第④-第⑥项不可填写。

当第①项“业务种类”选择“福费廷子系统”时，第④项为选填项，用于指示通用自由格式报文关联的福费廷业务，第③项、第⑤项、第⑥项不可填写。

参与机构根据上述业务信息，组成“自由格式报文<cssd.304.001.01> (DSFP)”向电证系统/福费廷子系统发送。

(2) 电证系统/福费廷子系统接收自由格式报文 (DSFP) 的处理

电证系统/福费廷子系统收到参与机构发来的“自由格式报文<cssd.304.001.01> (DSFP)”后，进行检查。

检查通过的，将业务信息入库，当收报行为其他参与机构时，则向收报行转发“自由格式报文<cssd.304.001.01> (DSFP)”，并向发报行返回业务处理状态为“成功”的“通用处理确认报文<ccms.900.001.02>”；当收报行为国家处理中心 (NPC) /城市处理中心 (CCPC) 时，向发报行返回业务处理状态为“成功”的“通用处理确认报文<ccms.900.001.02>”。

检查未通过的，向发报行返回业务处理状态为“失败”的“通用处理确认报文<ccms.900.001.02>”。

(3) 电证系统/福费廷子系统发起自由格式报文 (DSFP)

的处理

国家处理中心（NPC）/城市处理中心（CCPC）可根据实际需要向特定一家或多家参与机构发起或广播以直接参与机构为单位的“自由格式报文<cssd.304.001.01>（DSFP）”。

## （二）信息核对

在日终信用证业务信息核对业务处理中增加“福费廷债权转让通知报文<elcs.231.001.01>或<elcs.231.001.02>”。