



(12) 发明专利申请

(10) 申请公布号 CN 103729793 A

(43) 申请公布日 2014. 04. 16

(21) 申请号 201310094954. 9

(22) 申请日 2013. 03. 22

(30) 优先权数据

2012-227470 2012. 10. 12 JP

(71) 申请人 株式会社日本综合研究所

地址 日本东京都

(72) 发明人 手岛彰 孙斌

(74) 专利代理机构 北京三友知识产权代理有限公司

11127

代理人 李辉 龚晓娟

(51) Int. Cl.

G06Q 40/02 (2012. 01)

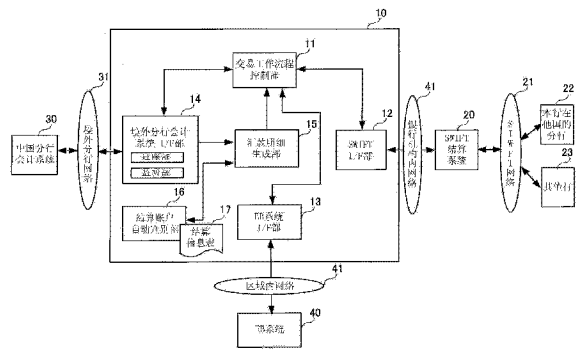
权利要求书1页 说明书8页 附图8页

(54) 发明名称

境外汇款系统和境外汇款方法

(57) 摘要

一种境外汇款系统和境外汇款方法。能够在未持有 SWIFT-BIC 的分行中保留汇款业务而进行境外汇款。境外汇款系统具有以下功能：在银行的各分行中，对发送汇款 / 接收汇款的交易案件控制审批过程的功能；在未持有 SWIFT-BIC 的分行中，当审批过程完成时，利用 SWIFT-BIC 对会计系统的总账发送创建传票请求，从会计系统检测创建传票请求的完成的功能；对持有 SWIFT-BIC 的其他分行生成用于转账委托的汇款明细的功能；在生成所述汇款明细时，根据存储了分行之间的存款账户和预存账户的信息的结算信息表，自动判别结算账户的结算账户自动判别功能；在所述交易案件是境外汇款的情况下，使用其他境内分行持有的 SWIFT-BIC，对 SWIFT 网络发送电文文件的功能。



1. 一种境外汇款系统,其特征在于,该境外汇款系统具有:  
会计系统,其存储银行的账户的总账;以及  
交易工作流程控制部,其在所述银行的各分行中,针对发送汇款/接收汇款的交易案件,控制创建传票、详查、审批的审批过程,  
在未持有作为银行识别码的 SWIFT-BIC 的分行中,该境外汇款系统具有:  
过账部,其在所述审批过程完成时,向所述会计系统的总账发送记账请求;  
监听部,其从所述会计系统中检测记账请求的完成;  
汇款明细生成部,其在所述监听部检测到所述记账请求已完成时,对持有所述 SWIFT-BIC 的其他境内分行生成用于转账委托的汇款明细;  
结算账户自动判别部,其在生成所述汇款明细时,根据存储有所述分行之间的存款账户和预存账户的信息的结算信息表,自动判别结算账户;以及  
SWIFT 接口部,其在所述交易案件是境外汇款的情况下,当所述监听部检测到所述记账请求已完成时,使用其他境内分行持有的 SWIFT-BIC,对 SWIFT 网络发送电文文件。
2. 根据权利要求 1 所述的境外汇款系统,其特征在于,  
所述发送汇款/接收汇款的交易案件包含境内分行之间的外汇汇款。
3. 根据权利要求 2 所述的境外汇款系统,其特征在于,  
在所述境内分行之间汇款的分行均为未持有 SWIFT-BIC 的分行的情况下,对持有所述 SWIFT-BIC 的分行生成用于转账委托的汇款明细。
4. 根据权利要求 1 所述的境外汇款系统,其特征在于,  
在被委托了内部转账的分行中,所述交易工作流程控制部使所述审批过程进行直通式处理。
5. 一种境外汇款的方法,其特征在于,包含:  
在银行的各分行中,针对发送汇款/接收汇款的交易案件控制创建传票、详查、审批的审批过程的步骤;  
在未持有作为银行识别码的 SWIFT-BIC 的分行中,  
当所述审批过程完成时,向会计系统的总账发送记账请求的步骤;  
从所述会计系统中检测记账请求的完成的步骤;  
在检测到所述记账请求完成时,对持有所述 SWIFT-BIC 的其他境内分行生成用于转账委托的汇款明细的汇款明细生成步骤;  
在生成所述汇款明细时,根据存储了所述分行之间的存款账户和预存账户的信息的结算信息表,自动判别结算账户的步骤;以及  
在所述交易案件是境外汇款的情况下,当所述监听部检测到所述记账请求已完成时,使用其他的境内分行持有的 SWIFT-BIC,对 SWIFT 网络发送电文文件的步骤。

## 境外汇款系统和境外汇款方法

### 技术领域

[0001] 本发明涉及境外汇款系统和境外汇款方法。特别涉及关于在中国进行的境外汇款以及中国分行之间的外汇汇款的境外汇款系统和境外汇款方法。

### 背景技术

[0002] 使用国际汇款系统的银行,需要取得由SWIFT(Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication;环球同业银行金融电讯协会)提供的被称作SWIFT代码或者BIC代码(Bank Identifier Code:银行识别代码)的金融机构识别代码(参照非专利文献1)。SWIFT-BIC代码是由ISO(国际标准化机构)认可的金融机构识别代码的标准格式,是为了指定世界各地的银行而决定的,被用于银行之间的国际汇款等。

[0003] 非专利文献

[0004] 非专利文献1:Online Bank Swift Code Database, "What is Bank Swift Code?", [ONLINE], [2012年9月25日检索], 互联网 <URL:http://www.swiftbic.com/what-is-bank-swift-code.html>

[0005] 在特定的国家,例如中国,需要在银行分行实施境外汇款的文档管理、向当局的报告等。因此,与日本境内不同,业务的集中管理非常困难。

[0006] 图1是中国目前的银行的后端系统的概念图。如图所示,当在中国境内开设新的分行(新行)时,需要取得新的SWIFT-BIC代码(以下,简称为BIC),并且在结算系统、汇款系统、会计系统的各后端系统中,需要实施与开设新行相应的调整。

[0007] 然而,为了取得/维持BIC,需要数额巨大的取得费用和维持费用。此外,取得BIC需要较长的时间,因此限制了开设分行的日程。为了解决以上的问题,需要构建一种与该银行现有的用于进行各种业务处理的系统不发生冲突而且即使未取得BIC的支行也可以进行汇款业务处理的境外汇款系统。

### 发明内容

[0008] 因此,鉴于上述问题,本发明的目的在于提供一种境外汇款系统,其能够在汇款业务分布在中国境内的各分行的情况下,将在中国境内已经设置的分行已经取得的BIC作为该分行与该银行在中国开设的新的分行所共用的BIC进行汇款业务。即目的在于提供一种境外汇款系统,如图2所示,设在中国境内已经取得BIC的分行为上级分行X,使得新的支行可以作为下级分行处理新行的汇款。

[0009] 为了解决上述问题,本发明的境外汇款系统提供了以下的解决手段。

[0010] 第1方面的发明的特征在于,具有:会计系统,其存储银行的账户的总账;以及交易工作流程控制部,其在所述银行的各分行中,对于发送汇款/接收汇款的交易案件,控制创建传票、详查、审批的审批过程,在未持有作为银行识别码的SWIFT-BIC的分行中,第1方面的发明具有:过账(POSTING)部,当所述审批过程完成时,其向所述会计系统的总账发送记账请求;监听(LISTENER)部,其从所述会计系统中检测记账请求的完成;汇款明细生成

部,其在所述监听部检测到所述记账请求已完成后,对持有所述 SWIFT-BIC 的其他的境内分行生成用于转账委托的汇款明细;结算账户自动判别部,当生成所述汇款明细时,其根据存储有所述分行之间的存款账户和预存账户的信息的结算信息表,自动判别结算账户;以及 SWIFT I/F(接口)部,其在所述交易案件是境外汇款的情况下,当所述监听部检测到所述记账请求已完成时,使用其他的境内分行持有的 SWIFT-BIC,对 SWIFT 网络发送电文文件。

[0011] 根据上述结构,即使是不具有 SWIFT-BIC 的分行,通过使用持有 SWIFT-BIC 的分行的 SWIFT-BIC,也能够各分行保留向境外的汇款业务而进行境外汇款。

[0012] 第 2 方面的发明的特征在于,在第 1 方面的发明中,所述发送汇款/接收汇款的交易案件包含境内分行之间的外汇汇款。

[0013] 根据上述结构,能够不利用 SWIFT 系统而直接对境内分行之间的外汇汇款应用第 1 方面的境外汇款系统的机制。

[0014] 第 3 方面的发明的特征在于,在第 2 方面的发明中,在所述境内分行之间汇款的分行均为未持有 SWIFT-BIC 的分行的情况下,对持有所述 SWIFT-BIC 的分行生成用于转账委托的汇款明细。

[0015] 根据上述结构,在境内分行之间汇款时发送汇款侧、接收汇款侧的分行都不持有 SWIFT-BIC 的情况下,对持有 SWIFT-BIC 的分行(上级分行)发送转账委托,由此,能够通过上级分行管理的存款账户(结算账户)进行外汇的转账处理。

[0016] 第 4 方面的发明的特征在于,在第 1 方面的发明中,在被委托了内部转账的分行中,所述交易工作流程控制部使所述审批过程进行 STP (Straight Through Processing: 直通式处理)处理。

[0017] 根据上述结构,被委托了内部转账的分行中的审批工作流程被自动处理(STP 处理),因此,能够防止在转账委托分行产生新的劳力。

[0018] 第 5 方面的发明,是一种境外汇款的方法,其特征在于,包含:在银行的各分行中,针对发送汇款/接收汇款的交易案件控制创建传票、详查、审批的审批过程的步骤;在未持有作为银行识别码的 SWIFT-BIC 的分行中,当所述审批过程完成时,向会计系统的总账发送记账请求的步骤;从所述会计系统中检测记账请求的完成的步骤;当检测到所述记账请求完成时,对持有所述 SWIFT-BIC 的其他的境内分行生成用于转账委托的汇款明细的汇款明细生成步骤;当生成所述汇款明细时,根据存储了所述分行之间的存款账户和预存账户的信息的结算信息表,自动判别结算账户的步骤;以及在所述交易案件是境外汇款的情况下,当所述监听部检测到所述记账请求已完成时,使用其他的境内分行持有的 SWIFT-BIC,对 SWIFT 网络发送电文文件的步骤。

[0019] 上述第 5 方面的发明是计算机执行的境外汇款方法,实现第 1 方面的境外汇款系统的发明,与第 1 方面的发明具有同样的作用效果。

[0020] 根据本发明,能够提供如下的境外汇款系统,在开设新行时不需要为了取得新的 BIC 而耗费费用和时间,能够在汇款业务分散于各分行的状态下,利用在中国已经设置的分行所取得的 BIC,将该 BIC 作为与该银行在中国开设的新的分行所共用的 BIC 进行汇款业务。即,将在中国境内已经取得 BIC 的分行作为上级分行,使得新的支行可以作为下级分行处理新行的汇款,由此,能够构建一种与该银行现有的用于进行各种业务处理的系统不发生冲突而且即使未取得 BIC 的支行也可以进行汇款业务处理的境外汇款系统。

## 附图说明

- [0021] 图 1 是目前在中国开设新行时的后端系统的概念图。
- [0022] 图 2 是作为本发明的目的、在中国开设新行时的后端系统的概念图。
- [0023] 图 3 是示出汇款系统 10 的系统结构的概况与功能模块的图。
- [0024] 图 4 是在汇款系统 10 中处理的发送汇款侧与接收汇款侧之间的发送汇款 / 接收汇款流程的概念图。
- [0025] 图 5 是示出在结算账户自动判别部 16 中使用的结算信息表 17 的一例的图。
- [0026] 图 6 是中国境内的分行之间的汇款流程(下级分行 A- 上级分行之间)的概念图。
- [0027] 图 7 是中国境内的分行之间的汇款流程(下级分行 A- 下级分行 B 之间)的概念图。
- [0028] 图 8 是示出接收电文受理簿画面 18 的一例的图。
- [0029] 标号说明
- [0030]

- 10: 汇款系统
- 11: 交易工作流程控制部
- 12: SWIFT I/F 部
- 13: EB 系统 I/F 部
- 14: 境外分行会计系统 I/F 部
- 15: 汇款明细生成部
- 16: 结算账户自动判别部
- 17: 结算信息表
- 18: 接收电文受理簿画面
- 20: SWIFT 结算系统
- 21: SWIFT 网络
- 22: 本行在他国的支行
- 23: 其他行
- 30: 中国分行会计系统
- 31: 境外分行网络
- 40: EB 系统
- 41: 银行机构内网络

## 具体实施方式

- [0031] 以下,参照附图,对用于实施本发明的方式(以下,称为实施方式)进行详细的说明。另外,在实施方式的整个说明中对相同的要素标注相同的编号或者标号。
- [0032] 图 3 是示出作为本发明一个实施方式的汇款系统 10 的系统结构的概况和功能模

块的图。如图所示,汇款系统 10 构成本发明的境外汇款系统的核心,经由 SWIFT 网络 21,与本行在他国的分行 22 和其他行 23 连接。

[0033] 此外,汇款系统 10 经由境外分行网络 31 与中国分行会计系统 30 连接,并且,经由银行机构内网络 41 与 SWIFT 结算系统 20 和 EB(Electronic Banking:电子银行)、即 EB 系统 40 连接,其中,该 EB 系统 40 通过互联网提供关于境外分行的账户的账户查询和资金转移。

[0034] 作为一个功能结构的例子,汇款系统 10 包含以下部分而构成:控制银行内交易的工作流程的交易工作流程控制部 11;控制与各个外部系统的接口(I/F)的 SWIFT I/F 部 12;EB 系统 I/F 部 13;境外分行会计系统 I/F 部 14;作为内部的功能部的汇款明细生成部 15;以及结算账户自动判别部 16。以下,依次对各功能部进行说明。

[0035] 交易工作流程控制部 11 控制用于执行交易的进入(Entry)、详查(Check)、审批(Approve)等这样的银行内审批过程的工作流程,还提供面向各负责人的画面。交易工作流程控制部 11 还控制后述的电文受理簿画面 18。另外,在发送汇款侧(Outward),审批过程需要进入、详查、审批这 3 个阶段的处理,而在接收汇款侧(Inward),大多通过进入、详查并审批这两个步骤的处理就可以完成。

[0036] SWIFT I/F 部 12 经由 SWIFT 结算系统 20,控制与 SWIFT 网络 21 的接口,与连接于 SWIFT 网络 21 的本行在他国的分行 22 或他行 23 进行电文的交换。更具体地讲,SWIFT I/F 部 12 是由以下构成:“SWIFT OUT”,其通过 FTP(File Transfer Protocol:文件传输协议)将 SWIFT 电文文件上传(put)到 SWIFT OUT 文件夹中;“SWIFT IN”,其通过 FTP 将 SWIFT 电文文件取入(get)到 SWIFT IN 文件夹中;以及“SWIFT ACK”,其接收 SWIFT OUT 的确认字符(Ack)。当以 SWIFT OUT 发送 SWIFT 电文时,使用后述的“上级分行”的 BIC。另外,SWIFT OUT、SWIFT ACK、SWIFT IN 作为后台进程(BGP)被启动。

[0037] EB(Electronic Banking:电子银行)系统 I/F 部 13 是将 EB 系统 40 与汇款系统 10 连接的接口部,控制与 EB 系统 40 之间的数据交换,其中,该 EB 系统 40 通过互联网提供关于境外账户的账户查询和资金转移等 EB 服务。

[0038] 境外分行会计系统 I/F 部 14 经由境外分行网络 31 控制与中国分行会计系统 30 的接口。境外分行会计系统 I/F 部 14 还包含:“过账部”,其作为 BGP 被启动,向会计系统中按照每个分行保持的总账发送记账请求;以及“监听部”,其同样地作为 BGP 被启动,检测针对记账请求的、来自中国分行会计系统 30 的记账完成通知。

[0039] 汇款明细生成部 15 在前述的监听部接收到来自于中国分行会计系统 30 的记账完成通知时被启动,对交易工作流程控制部 11 更新用于表示中国分行会计系统 30 的记账完成的状态信息。接收到记账正常完成的通知的交易工作流程控制部 11 请求 SWIFT I/F 部 12 执行上述的 SWIFT OUT,SWIFT I/F 部 12 接收到来自 SWIFT 结算系统 20 的 SWIFT ACK 后,更新交易工作流程控制部 11 的关于该交易的状态信息。

[0040] 此外,汇款明细生成部 15 生成向汇款目的地分行(接收汇款分行)的内部转账委托,即汇款明细。此时,调用结算账户自动判别部 16,使用后述的结算信息表自动地判别其他行或其他分行的预存账户、存款账户。关于此时的发送汇款侧与接收汇款侧之间的处理流程、即发送汇款/接收汇款流程,在后述的图中详细地进行说明。

[0041] 上述汇款系统 10 的功能结构仅是一例,也可以构成为再分割出一个功能部,或者

将多个功能部合并为一个功能部。各功能部通过以下实现：内置在装置中的 CPU (Central Processing Unit: 中央处理单元) 读出存储在 ROM (Read Only Memory: 只读存储器) 或者硬盘等存储装置中的计算机程序, 由 CPU 执行的计算机程序从存储在存储装置中的数据库 (DB; Data Base) 或存储器上的存储区域中读写表等必需的数据, 根据不同的情况对关联的硬件 (例如, 输入输出装置、显示装置、通信接口装置) 进行控制。此外, 上述的数据库 (DB) 可以是商用数据库, 也可以是简单的表或者文件的集合体, 对数据库的本身的内部结构没有限制。

[0042] 图 4 是在汇款系统 10 中处理的发送汇款侧与接收汇款侧之间的发送汇款 / 接收汇款流程的概念图。首先, 考虑从某个中国分行向境外的银行汇款的情况。在此, 将中国分行设为尚未取得 BIC 的分行。将这种未取得 BIC、并且被与已经取得 BIC 的分行“整合”而进行汇款业务的分行称作 BIC 整合下级分行或者简称作下级分行。此外, 将上述已经取得 BIC 并对 BIC 整合下级分行进行整合的分行称作 BIC 整合上级行或者简称做上级分行。另外, 图中用○圈住的数字表示处理的顺序 (步骤编号)。

[0043] 在图 4 左侧的发送汇款流程中, 首先, 在中国下级分行中, 手动或半自动地生成汇款明细的电文 (创建传票), 并作为工作流程的进入 (Entry) 而输入。

[0044] 在中国下级分行中的进入、详查、审批的工作流程完成后, 作为步骤 1, 过账部对中国分行会计系统 30 的该下级分行的总账发送记账请求。此时, 在记账请求中, 在借方中 (DR: Debit) 设定发送汇款的客户账户, 在贷方中 (CR: Credit) 设定上级分行预存账户。在监听部检测到该记账请求的结果后 (步骤 2), 通知上述工作流程的创建传票的生成者 (Maker) 或审批者 (Approver), 或者更新交易工作流程控制部 11 中的该案件的状态 (步骤 3)。

[0045] 此外, 由监听部启动的汇款明细生成部 15 (省略图示) 对中国上级分行的交易工作流程控制部 11 生成用于内部转账的汇款明细, 进入 Entry 工作流程 (步骤 3')。此时, 通过结算账户自动判别部 16 在 DR 中设定中国下级分行的存款账户, 在 CR 中设定电文接收地即存放同业账户 (Nostro Account)。

[0046] 存放同业账户是进行银行之间交易的资金结算的我方账户, 是在外国能够使用当地货币结算的结算账户。通常, 在银行之间的外汇交易中, 必须将外汇的结算账户告知对方银行。

[0047] 进入 (Entry) 上级分行的工作流程是通过“STP”处理执行的。在此, STP (Straight Through Processing: 直通式处理) 是指不经由人手而是通过计算机对一系列的事物处理自动地进行处理。使在上级分行侧的工作流程进行 STP 处理, 由此能够直接利用现有系统的程序。

[0048] 此外, 在步骤 3 中, 交易工作流程控制部 11 (未图示) 接收到来自监听部的记账完成后, 委托 SWIFT I/F 部 12 (未图示) 执行 SWIFT OUT (步骤 4)。其中, 在此时的 SWIFT 电文中使用上级分行的 BIC。此外, 该 SWIFT OUT 的完成 (SWIFT ACK) 还通知给交易工作流程控制部 11 (步骤 5)。

[0049] 在上级分行侧 STP 处理后的工作流程完成后, 在步骤 4' 中, 上级分行侧的过账部对中国分行会计系统 30 的上级分行的账户请求记账。

[0050] 在步骤 5 中, 上级分行侧的监听部接收到来自中国分行会计系统 30 的记账完成的

通知后,还通知控制 STP 处理的交易工作流程控制部 11,并更新其状态。

[0051] 通过以上的步骤,从下级分行向他国银行等的境外汇款完成。在此,希望得到注意的是,上级分行并没有代替执行下级分行的处理,向 SWIFT 网络等的对外业务处理全部都是由下级分行进行的。

[0052] 在图 4 右侧中示出了接收汇款流程。在接收汇款流程中,从境外的银行等经由 SWIFT 网络 21,根据包含在 SWIFT IN 通过 FTP 得到(Get)的电文文件中的账号,判别接收汇款的分行。如果是给中国上级分行的客户的汇款,则通过上级分行内的通常的汇款处理完成(步骤 1')。如果电文文件是给中国下级分行的汇款,则进行以下的步骤。

[0053] 首先,在中国下级分行中,手动或半自动地生成汇款明细的电文,并作为交易工作流程的进入(Entry)而输入(步骤 1)。这时,使用接收电文受理簿画面 18 进行负责人的分配和以后的电文的状态管理。

[0054] 当被创建传票的电文的详查并审批的审批流程完成后,通过过账部对中国分行会计系统 30 的下级分行的账户发送记账请求(步骤 2)。此时,在借方(DR)中设定上级分行预存账户,在贷方(CR)中设定作为接收人的中国下级分行的客户的账户。在该记账请求完成后,下级分行的监听部检测到该记账请求的完成(步骤 3),通知交易工作流程控制部 11,或者更新该交易的状态(步骤 4)。

[0055] 监听部启动汇款明细生成部 15,汇款明细生成部 15 生成用于下级分行与上级分行之间的内部转账委托的汇款明细,进入(Entry)上级分行的交易工作流程控制部 11,作为 STP 开始交易工作流程(步骤 4')。此时,通过结算账户自动判别部 16,在 DR 中设定电文发送方的存放同业账户,在 CR 中设定下级分行的存款账户。

[0056] 在上级分行中的工作流程的 STP 处理完成后,上级分行侧的过账部对中国分行会计系统 30 的上级分行的账户发送记账请求(步骤 5)。此时,在借方(DR)中设定电文发送方的存放同业账户,在贷方(CR)中设定上级分行里的下级分行 A 的存款账户。然后,在上级分行侧的监听部检测到该记账请求完成后,对上级分行的交易工作流程控制部 11 通知或者更新状态(步骤 6)。通过以上的步骤,从他国银行等向下级分行的接收汇款完成。

[0057] 图 5 是示出在结算账户自动判别部 16 中使用的结算信息表 17 的一例的图。图的上部分表示的是下级分行用的表格,图的下部分表示的是上级分行用的表格。

[0058] 结算信息表 17 中具有“进/出(In/Out)”、“货币”、“类型(Type)”、“网络(Network)”、“接收银行(RcvBank)”、“我方代理银行(Our Corres Bank)”、以及“账户”栏。“进/出(In/Out)”栏用于区别 Inward (接收汇款)和 Outward (发送汇款)。“类型(Type)”栏表示电文的消息类型(MT),例如,TT (Telegraphic Transfer :电汇)的意思是电汇,DD (Demand Draft :汇票)表示汇款支票。

[0059] “网络(Network)”栏表示交易经由的网络,存在“SWIFT”与“分行间”两种。在后面叙述除“SWIFT”外还存在“分行间”的理由。“接收银行(RcvBank)”栏存储“接收银行”的识别码。“我方代理银行(Our Corres Bank)”栏存储“代理银行(correspondent bank)”的识别码。

[0060] 代理银行是指当向外国汇款时,作为该货币的中转地点的银行。在外国汇兑中没有与境内汇兑时的中央银行相应的组织,因此,在银行与境外的银行之间相互开设账户(代理账户),通过使用该账户调动资金而进行结算。例如,在汇款交易中,在接收汇款的银行不



是本行的代理银行的情况下,对作为中转的代理银行进行汇款指示,并且添加作为最终目的地的银行和账号的备注后进行汇款。

[0061] 结算信息表 17 的“账户”栏示出结算账户是上级分行预存账户、下级分行存款账户、存放同业账户的其中之一。例如,在从下级分行 CQN 向境外银行汇款的情况下执行以下的步骤。

[0062] 1) 在下级分行 CQN 中,针对进入(Entry)创建传票时的汇款明细,在 Our Corres Bank (我方代理银行)中,参照上级分行 SHA 的结算信息表 17b 的发送汇款(Outward)侧,设定“代理银行”的识别码(BIC)(如箭头 17s 所示)。

[0063] 2) 作为在下级分行 CQN 中过账请求记账时的汇款明细的第 2 账目栏(CR),设定在下级分行 CQN 的结算信息表 17a 的发送汇款(Outward)侧的“账户”栏中示出的“SHA 预存”(如箭头 17u 所示)。

[0064] 3) 在下级分行 CQN 中,当汇款明细生成部 15 生成用于内部转账委托的汇款明细时,参照上级分行 SHA 的结算信息表 17b 的发送汇款(Outward)侧,在第 1 账目栏(DR)中,设定是“CQN 存款”(如箭头 17v 所示),在第 2 账目栏(CR)中,设定是“存放同业(Nostro)”(如箭头 17w 所示)。这样,参照结算信息表 17,可以生成各自的汇款明细。

[0065] 在图 4 的说明中,对经由 SWIFT 的中国分行与境外之间的发送汇款 / 接收汇款流程进行了说明,汇款系统 10 不仅在中国分行与境外之间的汇款中使用,还可以在中国分行之间的外汇汇款中使用。以往,中国分行之间使用 SWIFT 进行外汇汇款,但如果使用上述说明的汇款系统 10 的机制,则中国境内分行之间可以不使用 SWIFT 而进行汇款。以往,使用 SWIFT 的原因是,如开始所述,在中国需要在各分行进行文件管理和向当局的报告,因此,在各分行取得 BIC,使用 SWIFT 来进行外汇汇款比较方便。

[0066] 图 6 是中国境内的分行之间的汇款流程(下级分行 - 上级分行之间)的概念图。在此,在图左侧中示出从下级分行向上级分行进行外汇汇款的情况,在图右侧中示出从上级分行向下级分行进行外汇汇款的情况,两者只是立场交换,内部的流程完全相同。

[0067] 在图左侧的从下级分行向上级分行汇款的情况下,在进入、详查、审批的工作流程完成后,通过交易工作流程控制部 11 对中国分行会计系统 30 的下级分行的总账提出记账请求(步骤 1)。此时的记账中,在借方(DR)中设定中国下级分行的客户账户,在贷方(CR)中设定中国上级分行用的预存账户。在监听部检测到该完成后(步骤 2),汇款明细生成部 15 被启动,对交易工作流程控制部 11 进行通知或者更新状态(步骤 3),对上级分行生成接收汇款的汇款明细(步骤 3')。此时,通过结算账户自动判别部 16 在 DR 中设定中国分行用账户,在 CR 中设定中国上级分行的客户账户。另外,由于是境内的汇款,因此不需要进行关于 SWIFT 的 SWIFT OUT、SWIFT IN 的处理。

[0068] 在上级分行中,开始以手动或半自动方式进入(Entry)的工作流程,对中国分行会计系统 30 的上级分行的总账进行记账(步骤 4、5、6)。

[0069] 在上级分行中的工作流程完成后,通过过账部、监听部,更新中国分行会计系统 30 的上级分行的总账。通过以上步骤,从中国下级分行向上级分行的汇款完成。另外,图 6 右侧的从上级分行向下级分行的汇款只是结算账户自动判别部 16 进行的 DR/CR 的账户设定不同,而流程相同,因此省略说明。

[0070] 图 7 是中国境内的分行之间的汇款流程(下级分行 A- 下级分行 B 之间)的概念图。

这种情况下,与图 6 的情况不同,发送汇款侧、接收汇款侧均为下级分行,但上级分行介入两个下级分行之间。这是因为,上级分行具有下级分行 A 和下级分行 B 各自的外汇存款账户,因此,能够使用该存款账户,在两个下级分行之间进行转账。

[0071] 在下级分行 A 中,从向工作流程的进入(Entry)起开始,从步骤 1 到步骤 3 的流程与图 6 的情况相同,但在步骤 3' 中,针对上级分行生成用于内部转账委托的汇款明细,并进入(Entry)中国上级分行的工作流程。此外,同时地,在步骤 3" 中,也对接收汇款方的下级分行 B 生成接收汇款的汇款明细,并进入(Entry)中国下级分行的工作流程。此时,在步骤 3' 中,通过结算账户自动判别部 16 在 DR 中设定中国分行 A 存款账户,在 CR 中设定中国分行 B 存款账户。此外,在步骤 3'" 中,在 DR 中设定中国上级分行预存账户,在 CR 中设定中国分行 B 客户账户。

[0072] 在上级分行中,对进入(Entry)的汇款明细的工作流程进行 STP 处理。在下级分行 B 中,并非 STP 处理,而是手动进行工作流程的进入、详查并审批的过程。这是因为,分配到各案件的负责人需要连贯地进行以后的处理。另外,在对工作流程进行 STP 处理的情况下,不需要接收电文受理簿画面 18。

[0073] 图 8 是示出接收电文受理簿画面 18 的一例的图。通过交易工作流程控制部 11 管理接收电文受理簿画面 18,该电文受理簿画面 18 是基于图示那样的通过用于对各电文的状态进行画面显示的表而构成的。接收电文受理簿画面 18 的“MSG”栏表示消息的类型,例如,MT103 表示客户汇款的消息,MT110 表示汇票(Demand Draft)(汇款支票),MT19X 表示客户汇款中附带的取消、手续费、查询等。“状态”栏示出在受理到的电文在接收分行的处理完成、检查中、修正中等处理状况。“发送方编号”栏示出发送分行采用的交易编号,“收到日期”栏示出接收分行接收到电文的日期,“付款日期”栏示出汇款的付款日期。

[0074] 在图 4、图 6、图 7 中,对通常情况的发送汇款 / 接收汇款的处理流程进行了说明,省略详细的说明,但在其以外作为特殊的例子,针对在汇款交易的手续费区分为我方负担的情况、或者在取消了汇款交易的情况下发生的在中国上级分行和下级分行中产生的转账创建传票,能够自动对应。此外,能够提供关于在使用上级分行 BIC 的分行之间的汇款的信息(手续费、查询、回答)传达单元。

[0075] 以上,在上述的实施方式中,以中国为例进行了说明,但在针对境外汇款的文档管理、向当局的报告等方面具有同样制度的国家,例如越南等可以应用与本系统相同的机制。

[0076] 但是,显然本发明的技术范围不限于上述实施方式中记载的范围。关于上述实施方式,可以进行各种变更或改进,这对本领域技术人员而言是显而易见的。此外,进行该各种变更或改进后的方式也包含在本发明的技术范围内,这一点可以从权利要求的记载而明确得到。

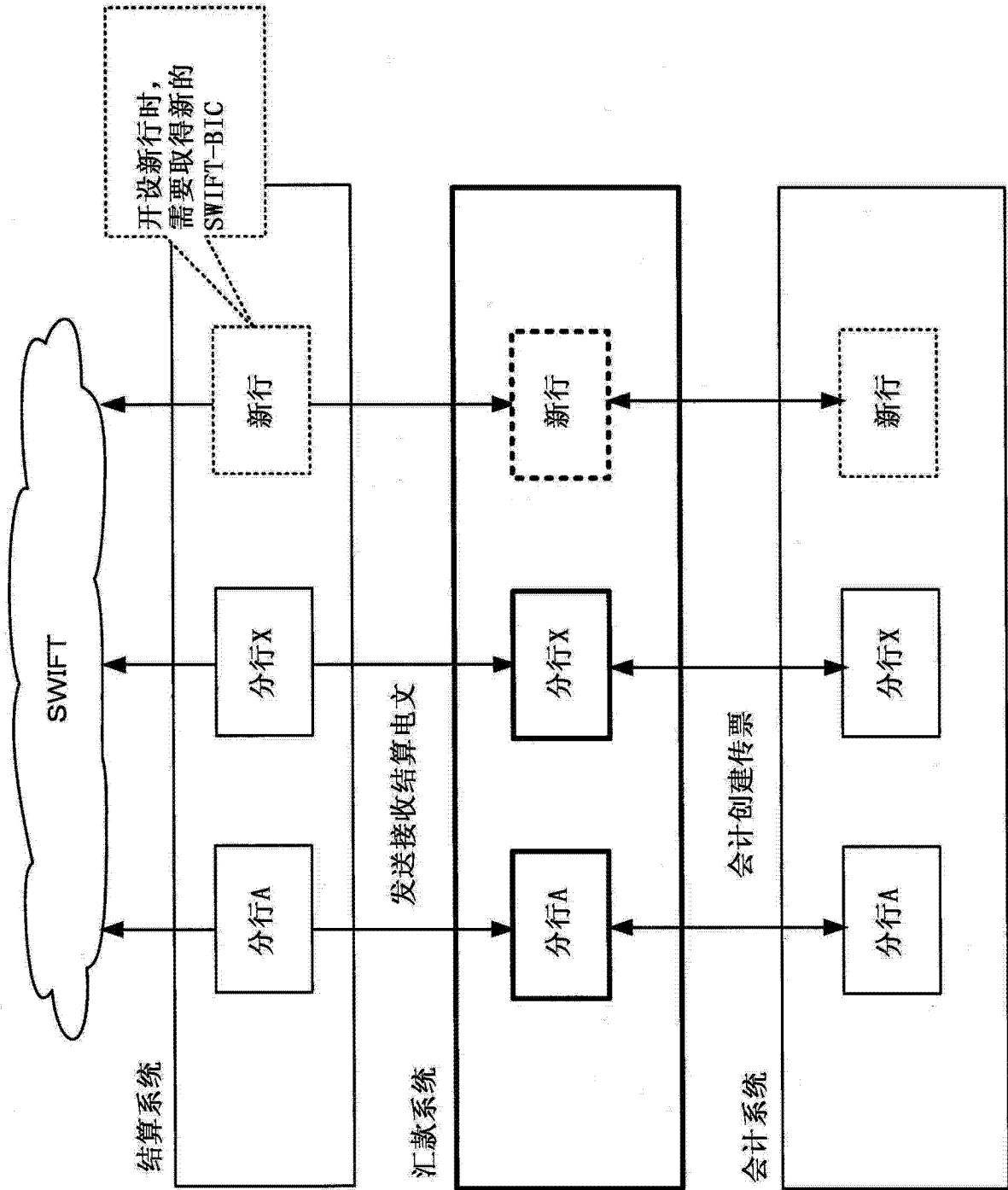


图 1

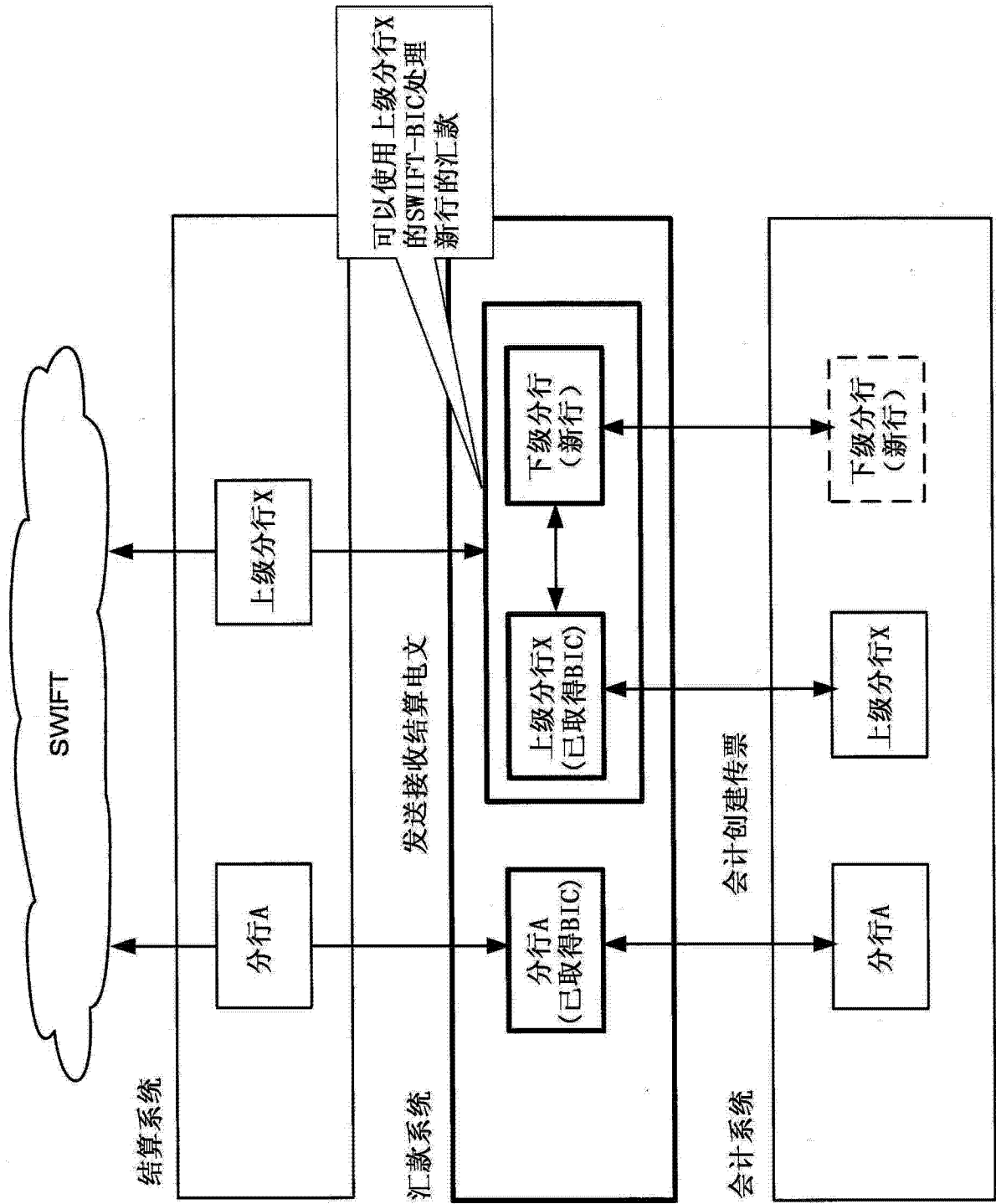


图 2

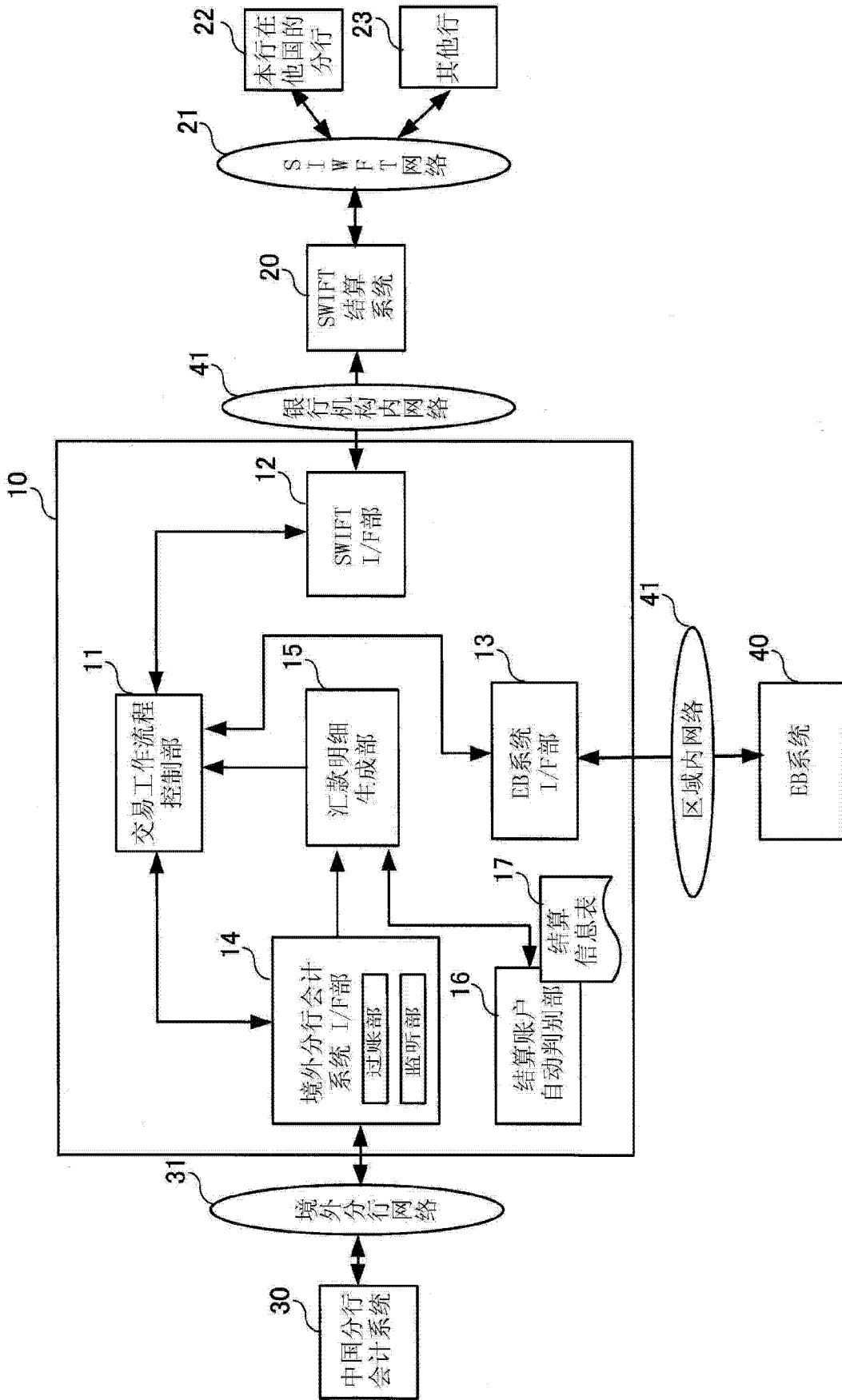


图 3

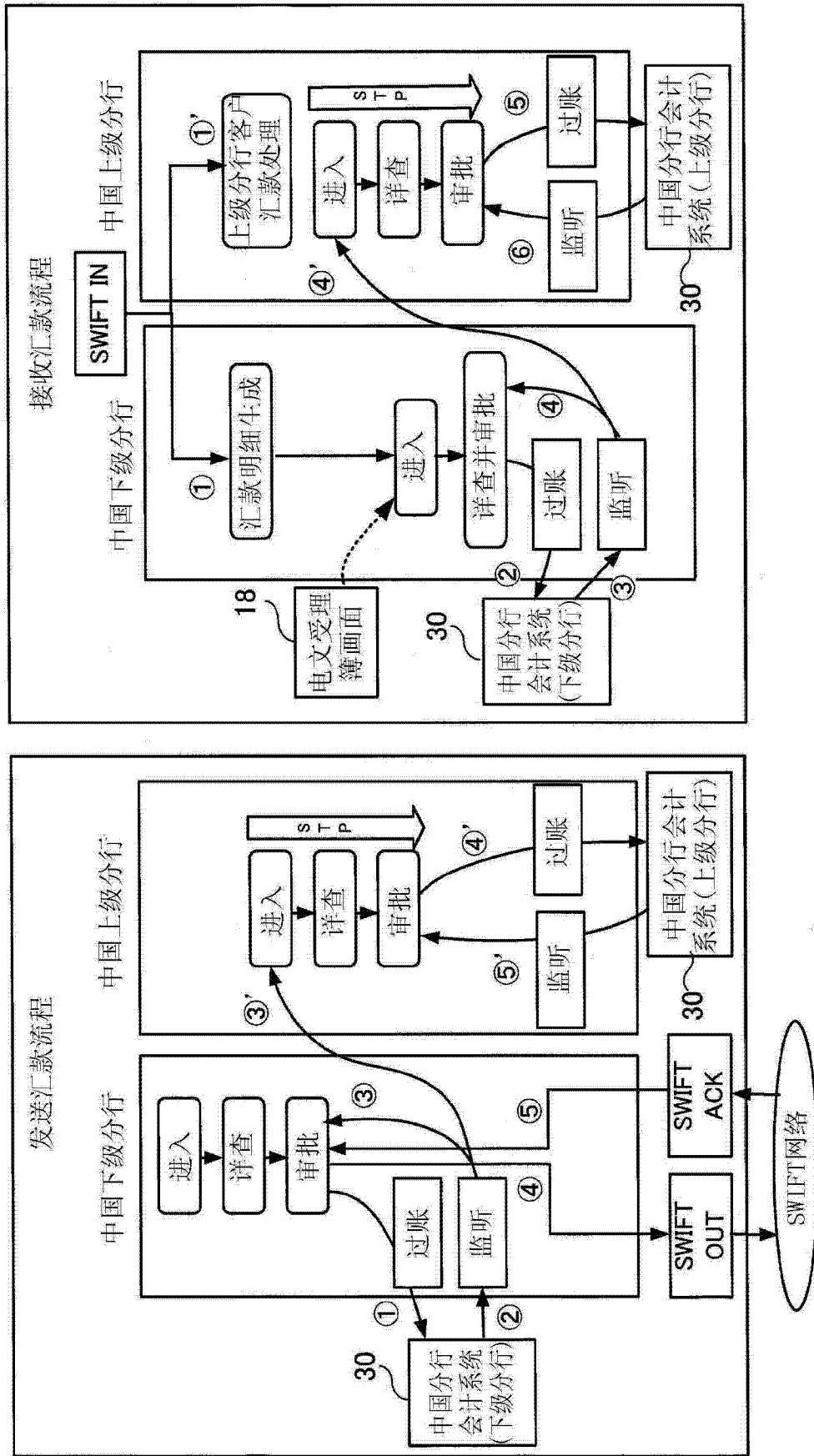


图 4

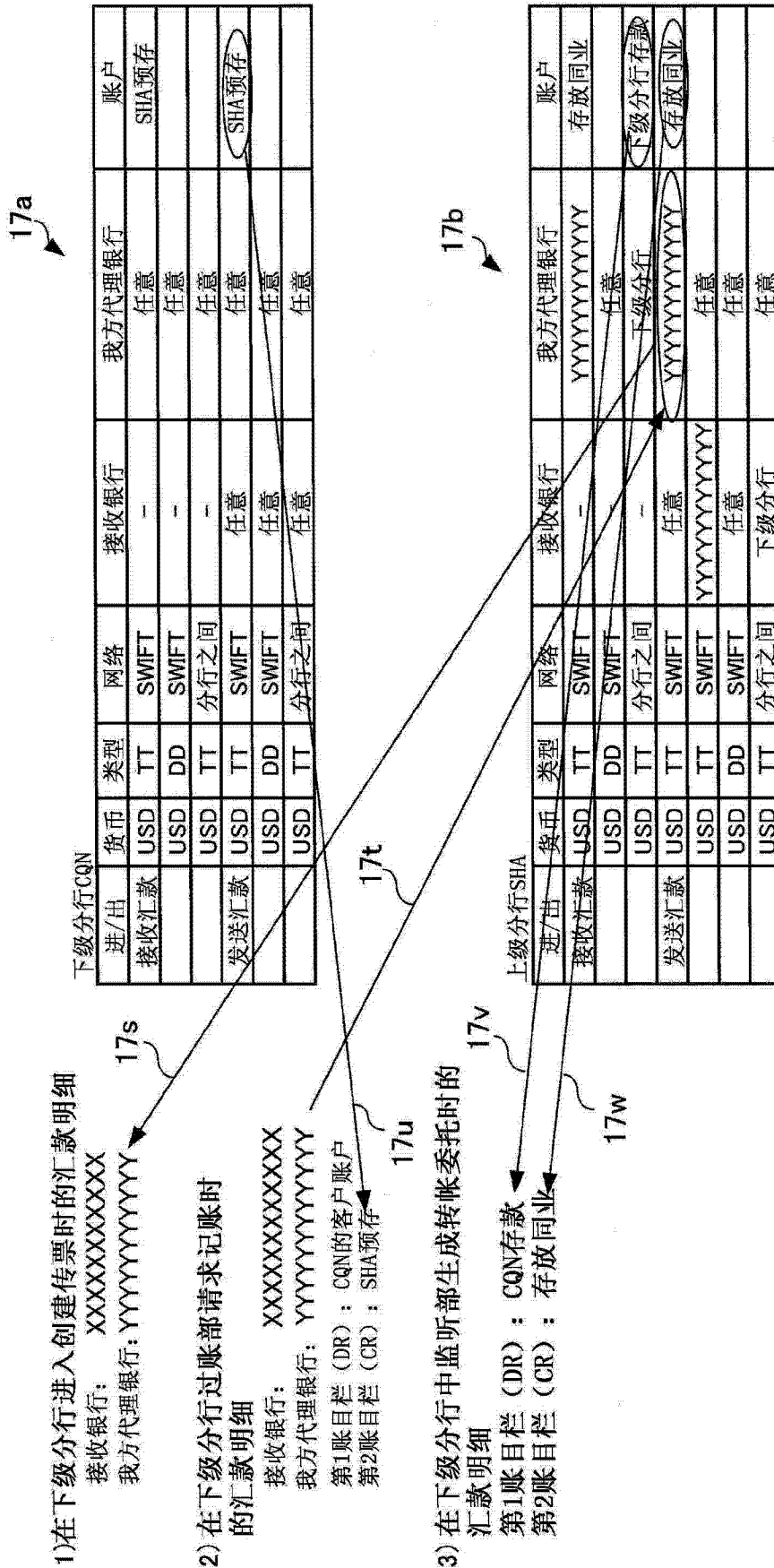


图 5

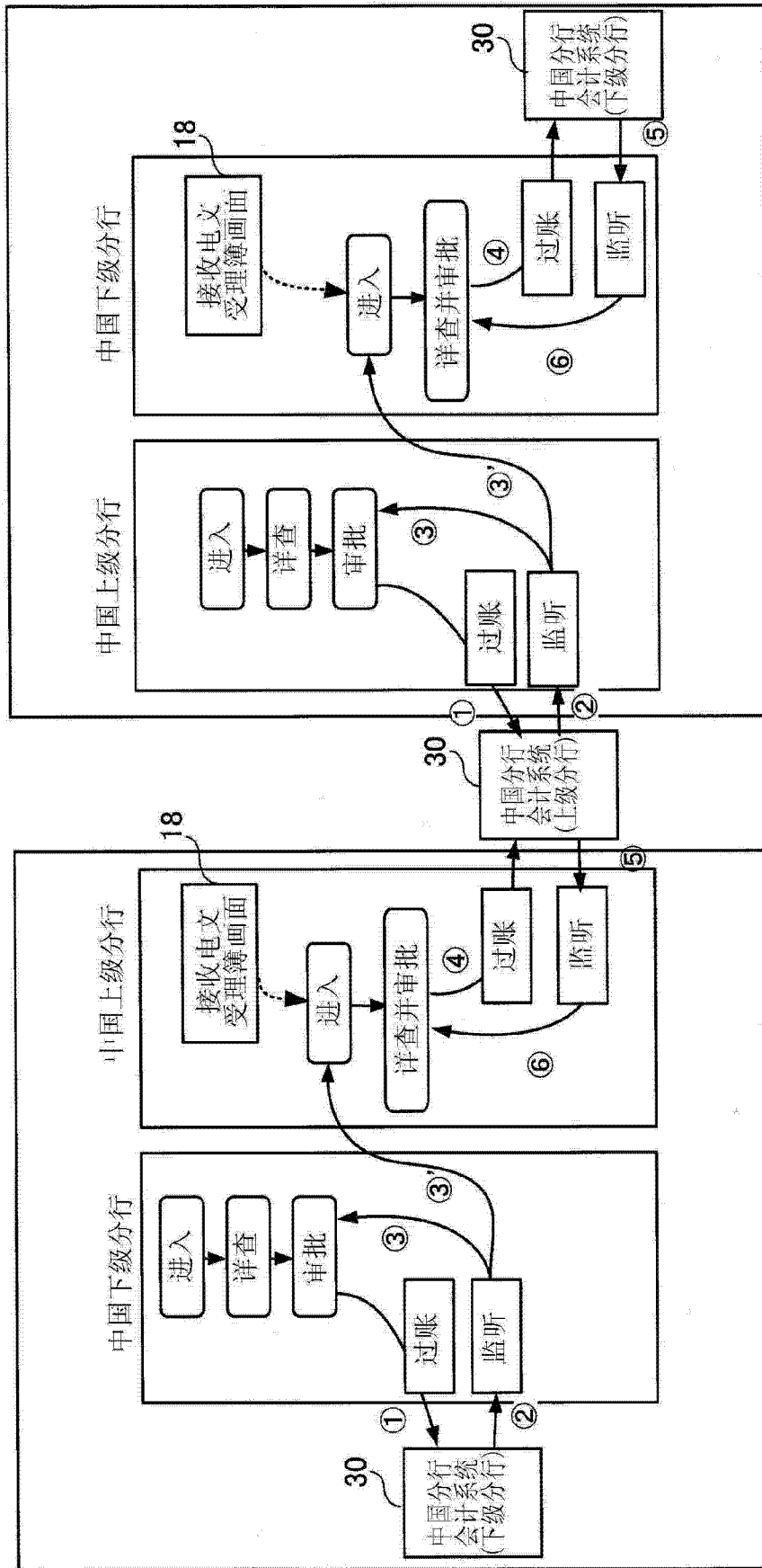


图 6



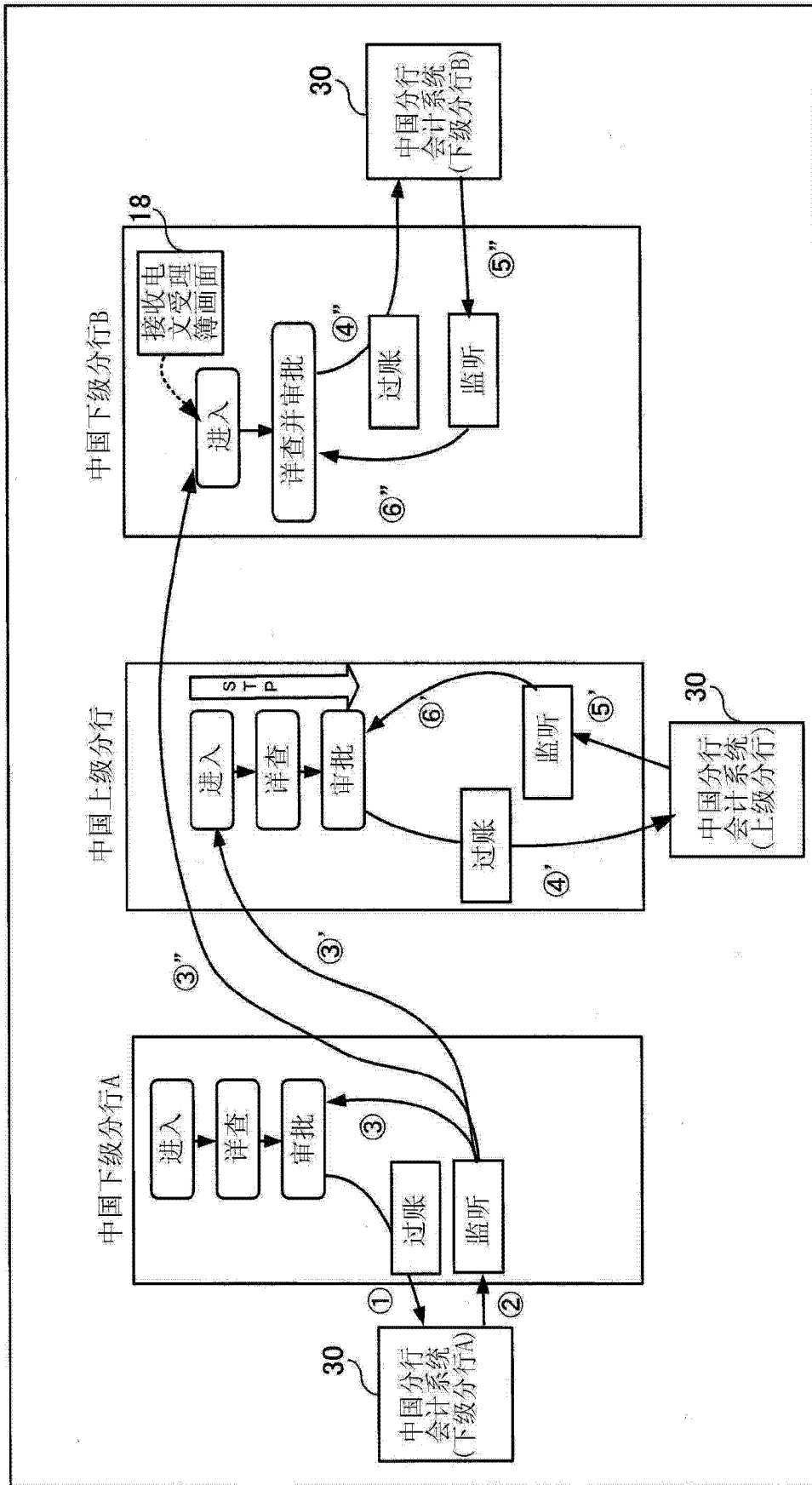


图 7

MSG	状态	参照编号	发送方编号	收到日期	付款日期	打印
MT103	FIN	1234578901	56789012345	2012/9/10	2012/10/1	Y
MT110	CHK	...	...	...	...	N
MT19X	MOD	...	...	...	...	Y
...		...	...	...	...	...

图 8