



中华人民共和国国家标准

GB/T XXXXX—ISO 4919:2021

金融服务 全球唯一产品识别码

Financial services-Unique product identifier (UPI)

(ISO 4919:2021, IDT)

(征求意见稿)

XXXX - XX - XX 发布

XXXX - XX - XX 实施

国家市场监督管理总局
国家标准化管理委员会 发布

目 次

前言	II
引言	III
1 范围	1
2 规范性引用文件	1
3 术语和定义	1
4 UPI 代码结构	5
5 UPI 参考数据库	5
附件 A（参考性）UPI 参考数据元素最小集合的定义.....	7
附件 B（参考性）按资产类别和工具类型划分的最小 UPI 参考数据元素.....	9
附件 C（参考性）校验字符计算.....	12
参考文献.....	13

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。

本文件使用翻译法等同采用ISO 4914:2021《金融服务 唯一产品识别码》。

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。

本文件由全国金融标准化技术委员会(SAC/TC 180)归口。

本文件起草单位：北京国家金融标准化研究院有限责任公司、全国组织机构代码统一社会信用代码数据服务中心、中央国债登记结算有限责任公司、银行间市场清算所股份有限公司、跨境银行间支付清算有限责任公司、中国期货市场监控中心有限责任公司、中证机构间报价系统股份有限公司、北京国家金融科技认证中心有限公司（待完善）。

本文件主要起草人：周夕崇、丁旻钧天、刘峰鑫、徐筱佳、罗乐、王薇、何苗、杨洋、何鹏、卢欢、王艺衡、狄休、张萱佳、段然、李钟、张小雪、孙涛、钟振东、李宽（待补充）。

引 言

2009年，G20领导人达成共识，作为改革场外（OTC）衍生品市场承诺的一部分，场外衍生品合约要向交易存储库报告，以提高透明度，减少系统性风险，防止市场滥用。通过对跨交易存储库报告数据进行汇总，国家金融管理部门可对场外衍生品市场和活动进行全面监控。

识别码和数据元素的标准化和一致性对于全球数据聚合至关重要。建立UPI的动机是唯一标识OTC衍生品，并由一组特定的参考数据元素来所定义，以便向交易存储库进行监管报告。

尽管设立UPI的初衷是为了监管报送，UPI也能用于服务市场参与者执行交易前和交易后的流程以及金融市场基础设施建设。

实施本文件后，将为每个不同的OTC衍生品分配一个唯一的UPI代码，该衍生品能向交易存储库报告，并映射到一组具有共同描述该产品的特定值的参考数据元素中。每个产品的UPI参考数据元素及其值的集合将存储在UPI参考数据库中。

金融服务 全球唯一产品识别码

1 范围

本文件规定了明确方案的要素，以识别能向交易存储库报告的 OTC 衍生品，具体来说包括

- UPI 代码的结构和格式；
- UPI 参考数据库的最少数据元素，及其允许值；

UPI 准则至少适用于以下金融工具类别下的 OTC 衍生工具（参见 GB/T 35964—2023/ISO 10962:2021）：

- 互换（S）；
- 远期合约（J）；
- 非上市期权和复合上市期权（H）；

注 1：《中华人民共和国期货和衍生品法》第三条第二款中规定本法所称衍生品交易，是指期货交易以外的，以互换合约，远期合约和非标准化期权合约及其组合为交易标的的交易活动。

注 2：非上市期权和复合上市期权（H）属于非标准化期权合约的范畴。

- 其他（杂类）（M）。

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。

GB/T 17710—2008/ISO/IEC 7064:2003 信息技术 安全技术 校验字符系统

3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

3.1

OTC 衍生工具 OTC derivative instrument

能通过具有“EZ”或“ZZ”前缀的 ISIN 码识别的金融工具。

注 1：能在 ISO 6166:2021 附件 1 中找到如何确定 ISIN 前缀的详细信息。

注 2：GB/T 21076—2017 修改采用了 ISO 6166:2013。

3.2

OTC 衍生产品 OTC derivative product

由 UPI 服务提供商（3.4）确定和发布的一组 OTC 衍生工具（3.1），共享 UPI 参考数据库（3.3）中指定的一组数据元素的共同值。

3.3

UPI 参考数据库 UPI reference data library

包括具有共同描述产品的特定值的参考数据元素的数据集合。

3.4

UPI服务提供商 UPI service provider

由外部金融监管机构指定的组织，负责分配UPI并运营UPI参考数据库（3.3）。

注1：在本文件发布时，该外部机构是监管委员会（Regulatory Oversight Committee, ROC），经金融稳定委员会确认的全球统一标识（用于跟踪OTC衍生品交易）国际治理机构。

注2：金融稳定委员会于2019年5月2日宣布，指定衍生品服务局（DSB）为UPI以及UPI参考数据库的唯一服务提供商。

4 UPI 代码结构

UPI 代码由 12 个字母数字字符组成，分解如下：

——2 个字符的前缀“QZ”；

——9 个字母数字字符（大写字母 A~Z，0~9，不含元音字符 A, E, I, O, U 和字符 Y），不含分隔符或特殊字符；

——1 个字母数字检验字符（大写字母 A~Z，0~9，不含元音字符 A, E, I, O, U 和字符 Y），宜通过附录 C 中的方法进行计算。

5 UPI 参考数据库

参考数据库是一组参考数据的元素和值，由 UPI 服务提供商负责组织和维护。参考数据库应将 UPI 代码与参考数据元素的值相关联，以保证这些参考数据元素能够对产品进行表征。

更多有关 UPI 参考数据元素和定义的信息，请参见附录 A。

更多有关 UPI 参考数据元素与不同金融资产或工具类型关联的信息，请参见附录 B。

附 录 A
(资料性)

UPI 参考数据元素最小集合的定义

数据元素名称	数据元素描述
资产类别	衍生工具合约下的资产、基准或其他衍生工具合约是否为或参考权益、利率、信用、商品或外汇资产。
工具类型	衍生工具是否为互换、期权或者其他种类的金融衍生品。
与参考汇率关联的货币	与市场参考汇率或指数有关的货币。
交付类型	在衍生品合约结算时，是交付实物资产或现金等价物。
名义本金时间表	名义本金是常量、摊销、累积还是自定义。
期权风格	欧式期权只能在到期日执行，美式期权可以在包括到期日在内的任何时间行权。百慕大期权规定，在合约有效期内，期权只能在规定的时间内行权。百慕大期权包括 Canary 和 Verde 型期权。
期权类型	期权给予买方购买标的物的权利，即看涨期权；期权给予买方出售标的物的权力，即看跌期权。
收益和定价模型或引发支付	收益率确定合约的支付，定价方法确定合约的价值，支付触发值引发合约支付的事件。
优先级	单一债务、一篮子债务或衍生品标的指数的优先级。
结算货币	在现金结算合约中，结算时交付的货币。
单一或多种货币	衍生品合约是由单一货币或多种货币结算。
标准合约规范	现有文件或参考文件的名称，该文件或参考文件提供了适用于合约的标准条款和条件，该合约的标的资产或基准由指定 UPI 的标的资产 ID 和标的资产 ID 来源确定
标的资产 ID	一种识别码，用来确定合约的资产、指数或基准，对于外汇衍生品，用来确定货币对或指数。
标的资产 ID 源	相关标的资产 ID 的来源或发布者。
标的资产种类	对资产、指数、商品基础产品或衍生品基础合约特征的高级描述。
标的资产子类（第一级）	对资产、指数、商品子产品或衍生品基础合约特征的低级描述。
标的资产子类（第二级）	对资产、指数、商品子产品或衍生品基础合约特征的更低一级描述
基本信贷指数系列	反映给定时间段内指数成分的数字。
基础信贷指数版本	一个数字，反映在序列的生命周期内指数成分的变化。
基本利率指数期限	指数期限的时间单位（如：日，周，月）。
基本利率指数期限乘数	索引期限的时间单位数。

附录 B

(资料性)

按资产类别和工具类型划分的最小UPI参考数据元素

数据元素名称	信贷			利率			大宗商品			权益			外汇			多元资产			其他资产类别
	S	O	F	S	O	F	S	O	F	S	O	F	S	O	F	S	O	F	
资产类别 ^a	S	O	F	S	O	F	S	O	F	S	O	F	S	O	F	S	O	F	
工具类型	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	
与参考汇率关联的货币 ^b				M	M	M										C	C	C	
交付类型	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	
名义本金				M												C			
期权风格		M			M			M			M			M			M		
期权类型		M			M			M			M			M			M		
收益和定价模型或触发支付	M	M	M		M	M	M	M	M	M	M	M		M	M	M	M	M	
优先级	M	M	M													C	C	C	
结算货币													C	C	C	C	C	C	
单一或多种货币				M												C			
标准合约规范	C	C	C													C	C	C	
标的资产ID ^c	C	C	C	C	C	C	C	C	C	C	C	C	C	C	C	C	C	C	
标的资产ID源	C	C	C	C	C	C	C	C	C	C	C	C	C	C	C	C	C	C	
标的资产种类	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	
标的资产子类(第一级)	M	M	M				M	M	M							C	C	C	
标的资产子类(第二级)							C	C	C							C	C	C	
基本信贷指数系列	C	C	C													C	C	C	
基础信贷指数版本	C	C	C													C	C	C	
基本利率指数期限				C	C	C										C	C	C	
基本利率指数				C	C	C										C	C	C	

期限乘数																			
键 F 远期 O 期权 S 互换 C 条件（如符合适用条件） M 强制性 空白 不适用																			
^a 多资产产品需要两个或多个实例。 ^b 可以重复，如交叉货币互换。 ^c 自定义资产组合不需要底层识别码及其来源。 ^d 由 UPI 服务提供商在实施本标准时作出运营决策时确定。																			

附录 C

(资料性)

校验字符计算

MOD 31, 30 校验字符应根据 GB/T 17710—2008 第 9 条和第 10 条的规定计算，使用与基本代码相同的字符集[字母数字，但不包括元音 (A、E、I、O、U) 和字母 Y]，并为字符指定以下值，将 GB/T 17710—2008 中的表 4 替换为表 C.1。

表 C.1 赋给字符的值

字符	系统中用于字母数字字符串的值	字符	系统中用于字母数字字符串的值	字符	系统中用于字母数字字符串的值
0	0	B	10	N	20
1	1	C	11	P	21
2	2	D	12	Q	22
3	3	F	13	R	23
4	4	G	14	S	24
5	5	H	15	T	25
6	6	J	16	V	26
7	7	K	17	W	27
8	8	L	18	X	28
9	9	M	19	Z	29

在下面的示例中，计算的起始值定义为30，这是两个系数中的一个，其值等于字符集中的字符数。涉及30和31两个系数的操作定义如下：

\parallel_{30} 是除以30的余数，如果这个数为0，那么值30将被替换。

\mid_{31} 是除以31的余数，这个操作后余数不为零。

示例：如果基代码(前缀+字母数字字符)是 QZNX2JD91QC，将被转换为表 C.1 中的值，如下所示：

Q	Z	N	X	2	J	D	9	1	Q	C
22	29	20	28	2	16	12	9	1	22	11

然后对这些值执行如下操作：

$30+22=52$	$\parallel_{30}=22$	$\times 2 = 44$	$\mid_{31}=13$
$13+29=42$	$\parallel_{30}=12$	$\times 2 = 24$	$\mid_{31}=24$
$24+20=44$	$\parallel_{30}=14$	$\times 2 = 28$	$\mid_{31}=28$
$28+28=56$	$\parallel_{30}=26$	$\times 2 = 52$	$\mid_{31}=21$
$21+2=23$	$\parallel_{30}=23$	$\times 2 = 46$	$\mid_{31}=15$
$15+16=31$	$\parallel_{30}=1$	$\times 2 = 2$	$\mid_{31}=2$
$2+12=14$	$\parallel_{30}=14$	$\times 2 = 28$	$\mid_{31}=28$
$28+9=37$	$\parallel_{30}=7$	$\times 2 = 14$	$\mid_{31}=14$
$14+1=15$	$\parallel_{30}=15$	$\times 2 = 30$	$\mid_{31}=30$

$$\begin{array}{l} 30+22=52 \quad \left| \right|_{30}=22 \quad \times 2 = 44 \quad \left| \right|_{31}=13 \\ 13+11=24 \quad \left| \right|_{30}=24 \quad \times 2 = 48 \quad \left| \right|_{31}=17 \end{array}$$

最后的计算值是17，加上校验位等于1（系数30），所以校验位的值是14，根据表C.1，字符本身是G，被加到基数的末尾以产生UPI：QZNX2JD91QCG。

参 考 文 献

- [1] GB/T 21076—2017 证券及相关金融工具 国际证券识别编码体系
- [2] GB/T 35964—2023 证券及相关金融工具 金融工具分类（CFI）编码
- [3] ISO 6166:2021 Financial services — International securities identification number (ISIN)
- [4] 支付和市场基础设施委员会 国际证券委员会组织理事会 关于统一全球唯一产品识别码技术指南 <http://www.bis.org/cpmi/publ/d169.pdf>
- [5] 金融稳定委员会 UPI的治理安排—结论、实施计划和建立国际治理机构的后续步骤 <http://www.fsb.org/wp-content/uploads/p091019.pdf>
- [6] 金融稳定委员会致监管委员会（ROC）主席的信函 2020年9月25日 <https://www.fsb.org/wp-content/uploads/P250920.pdf>