

规范附件 1

中国银保监会保险业监管数据标准化规范 〔保险集团（控股）公司版〕报送说明

2022 年 9 月

一、适用机构

在中华人民共和国境内依法设立的保险集团（控股）公司。

二、数据结构

《中国银保监会保险业监管数据标准化规范（保险集团（控股）公司版）》（以下简称《规范》）包括5个监管主题域、48张数据表、1179个数据项。

三、数据来源

保险集团（控股）公司根据《规范》要求，从本公司相关信息系统中获取数据。如现有信息系统无法满足数据填报需求时，应及时采取措施，完善信息系统建设，并制定具体工作方案计划，以逐步达到数据报送要求。

四、数据采集

保险集团（控股）公司首次按本《规范》集中报送数据时，处罚信息表、问责信息表、总账会计全科目表、会计凭证信息表、交易流水表、关联交易明细表、风险事件信息表按照通知定义的时间范围采集具体时间段内所有数据。其他数据表采集时间段内所有发生业务及存续业务在采集截至时间点上的状态，不追溯采集时间段前已结清业务在采集截至时间点上的状态。例如，集中采集时间段为2017年1月1日至2020年12月31日，则2017年到期终止的投资产品应当报送一条状态为“到期终止”的记录，而2016年到期终止的投资产品则不在采集范围内。

对于《规范》中已经列出枚举值的数据项，严格依照标准中已

有的分类上报。同一数据项内容需在各期数据和各表间保持一致。

本《规范》中必填数据项作为必填项对待，确实无法对应的数据项应报监管部门备案，并参照以下处理：①未开办此类业务，则无须报送；②已经开办此类业务，但需要一次性录入索引类数据，应当在实施过程中另行建表维护或对源系统进行技术改造。

五、机构自定义数据项

由于保险集团（控股）公司业务和信息系统的差异性，《规范》中一些数据项填报要求注明由保险集团（控股）公司自定义，此类数据项应严格依照相关数据元说明中要求的数据格式填报。注意使用中文描述，避免使用英文或代码表示。

六、敏感信息处理

本《规范》对于隐私数据均在数据项说明栏内做了注解，分为“隐私，暂不取”、“隐私，保险集团（控股）公司变形”两种情况。

（一）对于“隐私，暂不取”数据，报送时按照以下规则进行处理：

1. 个人电话号码

报送默认值“隐私”。

2. 出生日期

报送默认值 99991231。

（二）对于“隐私，保险集团（控股）公司变形”数据项，报送时按照以下规则进行变形：

1. 个人姓名

(1) 个人姓名，做有限暴露方式的脱敏处理，只保留最后一个字或最后一个单词；

(2) 账户名称包含个人姓名的，做有限暴露方式的脱敏处理，只保留最后一个字或最后一个单词。

(3) 自然人股东、法定代表人、实际控制人姓名不变形

2. 个人身份证件号码

(1) 取个人姓名的第一个汉字（如果姓名是外文，取其 UTF-8 编码的前 3 个字节），后接身份证件号码，形成一个字符串（UTF-8 编码，以居民身份证号码为例，为 21 字节）；

(2) 取上述字符串的 SM3 杂凑值，为 64 字节的字符串（小写形式表示）。SM3 是 GB/T 32905-2016 信息安全技术 SM3 密码杂凑算法中定义的密码杂凑算法；

(3) 取身份证件号码 UTF-8 编码的前 6 个字节，后接上述 SM3 杂凑值，得到 70 字节的字符串，为脱敏的最终值。

例：

姓名：张三，18 位公民身份号码：33010219801212031X，变形后：

330102d204dec41ce67f4bb643b8a058fbfdfb0fcc962080c02092
42a5bb5d436187c3

姓名：李四，15 位公民身份号码：330102801212031，变形后：
330102e1fe0f51290d6a8f1cc2dee8d35aadeaa898e8bab6b6bb1a
4416d004fd5c6067

姓名：李四，护照：E12345678，变形后：

E12345737e5c8e7d1d97cb1ecc007a2cb1b09ff42c05adddb0cf8e
2cf84c5b40d705cb

3. 包含个人身份证件号码的相关编号

若身份证件号码中有英文字母，应先统一转换成大写英文字母，然后将身份证件号码部分用身份证件号码全文 UTF-8 编码的 SM3 杂凑值替换，其余部分不变。

七、涉密信息处理

涉密业务的相关数据不在本《规范》的报送范围内。

八、数据约束

数据结构中“是否主键”为监管部门作为唯一性约束的参考条件，含有多个主键的，表示联合主键的参考，并不作为主外键唯一性约束的条件，可根据数据实际使用用途情况做出调整。

九、数据格式

若报送数据为字符串，则字符串中不能包含 \n、\r 等控制字符和转义字符，且字符串首尾不能包含空格。报送数据若为浮点数，则必须为 123.789 形式，前后不可补 0、补+号。报送数据若为整数，则必须为 123456 形式，数值前不可补 0、补+号，数值后不能带小数点。

若报送数据内容为外文的，除外籍人员姓名、机构名称外，应统一转换成中文后报送。

金额类数据项如无特殊说明，均以元为单位填报。

十、数据质量

保险集团（控股）公司是数据质量的责任主体。各公司应当采取必要的措施来保证数据质量。《规范》同步印发的检核规则，只对最基础的格式进行校验，目的是保证数据能正常入库。数据校验通过并不代表所报送的数据没有质量问题。

十一、数据分层存储

保险集团（控股）公司在向银保监会及属地银保监局报送数据的同时，应在本地存储一份备份数据。涉及个人隐私数据的数据项，由保险集团（控股）公司在报送前进行脱敏处理，并保留一份未脱敏版本以备核查。

存至本机构的数据要单独存放、隔离管理，并建立安全可靠的传输通道和保障机制，以支撑银保监会数据调阅与应用。该数据未经银保监会许可，不得删改。

十二、标准引用

下列标准中的条款通过本规范的引用而成为本规范的条款。凡是注日期的引用文件，其随后所有的修改单（不包括勘误的内容）或修订版均不适用于本规范，然而，鼓励各方研究是否可使用这些文件的最新版本。凡是不注日期的引用文件，其最新版本适用于本规范。

ISO/IEC 10646 Information Technology -- Universal Coded Character Set (UCS)

GB 32100-2015 法人和其他组织统一社会信用代码编码规

则

GB 11714-1997 全国组织机构代码编制规则

GB 11643-1999 公民身份号码

GB/T 4754 国民经济行业分类

GB/T 12406-2008 表示货币和资金的代码 (ISO 4217:2001,
IDT)

GB/T 2659-2000 世界各国和地区名称代码

GB/T 2260-2017 中华人民共和国行政区划代码

GB/T 3304-1991 中国各民族名称的罗马字母拼写法和代码