附件1-2

金融监管总局

保险业监管数据标准化规范（人身保险公司2024版）

采集技术接口说明

2024年10月

# 文档概述

本文档定义了按照《金融监管总局保险业监管数据标准化规范（人身保险公司2024版）》（以下简称《规范》）要求，金融监管总局采集数据的物理存储和传输形式，即数据的采集技术接口，包括承载数据的文件命名规则、字符集、行分隔符、数据项分隔符、缺省值等，以及集中采集和持续采集的模式。**技术接口的要求是强制性的**。

本文档还明确了采集频率、报送介质的参考性要求，包括持续采集的频度，集中采集和持续采集采用的介质。**非技术接口的要求是参考性的**。

# 技术接口要求

## （一）文件格式

UTF-8编码（无BOM）的纯文本文件，扩展名为.txt。

## （二）文件命名

原则上每个数据表生成一个数据文件，文件命名规则是：机构代码-表名对应字符串-YYYYMMDD.txt，其中分隔符“-”为英文短横线（ASCII码0x2D），“YYYYMMDD”为本次/本期采集的截止日期。表名对应字符串见表1，如中国人寿保险股份有限公司报送截至2023年3月31日的分支机构信息表数据时，文件名称应为：

000005-FZJGXXB-20230331.txt

每一个数据文件要同时生成一个同名的数据校验文件，数据校验文件的编码格式同数据文件，后缀名为.log，数据校验文件需要包含以下5行信息，定义如下：

文件名

文件大小（字节）

文件创建完成时间（YYYY-MM-DD HH:MM:SS）

文件是否正常生成（Y或N）

文件记录数（行数）

例如：

000005-FZJGXXB-20230331.txt

80896

2023-04-01 00:29:02

Y

25

表1 表名与字符串对应表

| **表编号** | **表中文名** | **对应字符串** |
| --- | --- | --- |
| 00101 | 机构信息表 | JGXXB |
| 00102 | 机构扩展信息表 | JGKZXXB |
| 00103 | 股权信息表 | GQXXB |
| 00104 | 分支机构信息表 | FZJGXXB |
| 00105 | 机构关系表 | JGGXB |
| 00106 | 机构处罚信息表 | JGCFXXB |
| 00107 | 员工信息表 | YGXXB |
| 00108 | 员工岗位信息表 | YGGWXXB |
| 00109 | 员工履职回避信息表 | YGLZHBXXB |
| 00110 | 员工处罚信息表 | YGCFXXB |
| 00111 | 员工问责信息表 | YGWZXXB |
| 00112 | 董监高履职信息表 | DJGLZXXB |
| 00113 | 董监高薪酬信息表 | DJGXCXXB |
| 00114 | 决策议事会议信息表 | JCYSHYXXB |
| 00201 | 总账会计全科目表 | ZZKJQKMB |
| 00202 | 内部科目对照表 | NBKMDZB |
| 00203 | 财务报表项目对照表 | CWBBXMDZB |
| 00204 | 财务凭证信息表 | CWPZXXB |
| 00205 | 业务及管理费分科目明细账表 | YWJGLFFKMMXZB |
| 00206 | 手续费及佣金分科目明细账表 | SXFJYJFKMMXZB |
| 00207 | 账户信息表 | ZHXXB |
| 00208 | 资金流水表 | ZJLSB |
| 00209 | 交易流水表 | JYLSB |
| 00210 | 业财信息关联表 | YCXXGLB |
| 00301 | 关联方信息表 | GLFXXB |
| 00302 | 金融产品信息表 | JRCPXXB |
| 00303 | 关联关系表 | GLGXB |
| 00304 | 资金运用类关联交易协议信息表 | ZJYYLGLJYXYXXB |
| 00305 | 服务类关联交易协议信息表 | FWLGLJYXYXXB |
| 00306 | 利益转移类关联交易协议信息表 | LYZYLGLJYXYXXB |
| 00307 | 保险业务和其他类关联交易协议信息表 | BXYWHQTLGLJYXYXXB |
| 00308 | 关联交易明细表 | GLJYMXB |
| 00309 | 资金运用关联交易统计表 | ZJYYGLJYTJB |
| 00310 | 与单一关联方资金运用关联交易统计表 | YDYGLFZJYYGLJYTJB |
| 00401 | 销售人员信息表 | XSRYXXB |
| 00402 | 销售人员佣金信息表 | XSRYYJXXB |
| 00403 | 销售人员处罚信息表 | XSRYCFXXB |
| 00404 | 销售人员问责信息表 | XSRYWZXXB |
| 00405 | 中介机构信息表 | ZJJGXXB |
| 00406 | 中介机构手续费信息表 | ZJJGSXFXXB |
| 00501 | 个人客户信息表 | GRKHXXB |
| 00502 | 机构客户信息表 | JGKHXXB |
| 00601 | 险种定义表 | XZDYB |
| 00602 | 险种扩展信息表 | XZKZXXB |
| 00603 | 责任信息表 | ZRXXB |
| 00701 | 保单险种核保信息表 | BDXZHBXXB |
| 00702 | 团体保单表 | TTBDB |
| 00703 | 团体保单扩展信息表 | TTBDKZXXB |
| 00704 | 团体险种表 | TTXZB |
| 00705 | 个人保单表 | GRBDB |
| 00706 | 个人保单扩展信息表 | GRBDKZXXB |
| 00707 | 个人险种表 | GRXZB |
| 00708 | 专属商业养老保单扩展信息表 | ZSSYYLBDKZXXB |
| 00709 | 客户保单对照表 | KHBDDZB |
| 00710 | 被保险人表 | BBXRB |
| 00711 | 保单销售人员关联表 | BDXSRYGLB |
| 00712 | 销售人员直接佣金信息表 | XSRYZJYJXXB |
| 00713 | 中介机构保单手续费信息表 | ZJJGBDSXFXXB |
| 00714 | 机构间合作项目信息表 | JGJHZXMXXB |
| 00801 | 保全项目明细表 | BQXMMXB |
| 00802 | 保单借款信息表 | BDJKXXB |
| 00803 | 保单还款信息表 | BDHKXXB |
| 00804 | 保险账户信息表 | BXZHXXB |
| 00805 | 保险账户流水表 | BXZHLSB |
| 00806 | 红利分配表 | HLFPB |
| 00807 | 生存金派发表 | SCJPFB |
| 00901 | 报案信息表 | BAXXB |
| 00902 | 立案信息表 | LAXXB |
| 00903 | 理赔案件信息表 | LPAJXXB |
| 00904 | 出险人信息表 | CXRXXB |
| 01001 | 保险销售行为信息表 | BXXSXWXXB |
| 01002 | 客户回访表 | KHHFB |
| 01003 | 投诉信息表 | TSXXB |
| 01101 | 再保产品信息表 | ZBCPXXB |
| 01102 | 再保合同信息表 | ZBHTXXB |
| 01103 | 再保账单信息表 | ZBZDXXB |
| 01104 | 比例再保保单明细表 | BLZBBDMXB |
| 01105 | 非比例再保摊回赔案表 | FBLZBTHPAB |
| 01201 | 商业养老金产品信息表 | SYYLJCPXXB |
| 01202 | 商业养老金产品投资情况表 | SYYLJCPTZQKB |
| 01203 | 商养计划合同信息表 | SYJHHTXXB |
| 01204 | 客户账户信息表 | KHZHXXB |
| 01205 | 客户账户权益信息表 | KHZHQYXXB |
| 01206 | 客户账户交易流水表 | KHZHJYLSB |
| 01301 | 年金计划信息表 | NJJHXXB |
| 01302 | 年金计划投管关系表 | NJJHTGGXB |
| 01303 | 年金计划管理情况表 | NJJHGLQKB |
| 01304 | 年金计划运营明细表 | NJJHYYMXB |
| 01305 | 年金计划投资情况表 | NJJHTZQKB |
| 01401 | 养老保障产品信息表 | YLBZCPXXB |
| 01402 | 养老保障产品组合信息表 | YLBZCPZHXXB |
| 01403 | 养老保障受托管理合同信息表 | YLBZSTGLHTXXB |
| 01404 | 养老保障业务信息表 | YLBZYWXXB |
| 01405 | 健康保障委托业务项目信息表 | JKBZWTYWXMXXB |
| 01501 | 投资账户信息表 | TZZHXXB |
| 01502 | 自主投资持仓表 | ZZTZCCB |
| 01503 | 自主投资交易流水表 | ZZTZJYLSB |
| 01504 | 信托计划基本信息表 | XTJHJBXXB |
| 01505 | 信托计划融资人信息表 | XTJHRZRXXB |
| 01506 | 存款证实书信息表 | CKZSSXXB |
| 01507 | 理财产品信息表 | LCCPXXB |
| 01508 | 证券公司专项资管计划信息表 | ZQGSZXZGJHXXB |
| 01509 | 信贷资产支持证券信息表 | XDZCZCZQXXB |
| 01510 | 直接股权投资信息表 | ZJGQTZXXB |
| 01511 | 私募投资基金信息表 | SMTZJJXXB |
| 01512 | 直接投资不动产信息表 | ZJTZBDCXXB |
| 01513 | 其他投资标的信息表 | QTTZBDXXB |
| 01514 | 委托投资账户关联信息表 | WTTZZHGLXXB |
| 01515 | 委托投资信息表 | WTTZXXB |
| 01516 | 委托投资资产负债统计表 | WTTZZCFZTJB |
| 01517 | 委托投资持仓表 | WTTZCCB |
| 01518 | 资金运用比例监管信息表 | ZJYYBLJGXXB |

## （三）数据项分隔与特殊字符处理

1.行分隔符：数据文件的一行数据对应一条数据库记录，各行之间分隔符为UNIX样式的换行符（ASCII码0x0A）。

2.数据项分隔符：数据项之间以^A（SOH，ASCII码0x01）进行分隔，每行末尾不需要添加数据项分隔符。

3.数据项首尾禁止使用双引号（ASCII码0x22）包夹，但数据项内容可以有双引号，且不需要进行转义。

4.数据项内子项分隔符：单个数据项中需要填报多个子项内容时，子项内容之间使用英文分号“;”（ASCII码0x3B）隔开。如“保险期限类型”，可同时归属为“长期险定期(年)”和“长期险终身”时，用“长期险定期(年);长期险终身”表示。

5.在数据项中不允许出现ASCII码为0x00~0x1F、0x7F的各类控制字符和非可打印字符；若出现则统一替换为空格（ASCII码0x20）。

6.日期格式：YYYYMMDD。

7.以上字符均为英文半角。

## （四）小数值、空值与默认值处理

所有数据项在取小数近似数时，采用“四舍五入”法。

当如下数据类型出现空值时，如数据项说明无特殊表述，请按默认值填写，处理方式为：

字符类型（人身保险公司未采集相关信息）——默认值设为未记录；

字符类型（实际场景不适用报送要求）——默认值设为不适用；

日期/年月/时间类型（人身保险公司未采集相关信息）——默认值分别设为99991231/999912/000000；

日期/年月/时间类型（实际场景不适用报送要求或报送时点尚不确定的未来时间）——默认值分别设为99990101/999901/000000；

数字类型——默认值设为-1。

## （五）采集模式

数据采集包括集中采集和持续采集两种方式。其中，集中采集指人身保险公司按照本《规范》首次集中报送数据，持续采集则指人身保险公司根据各表报送模式，于每个月20日前报送上个月的数据。

数据表根据性质，可分为状态类和明细类两种。其中，明细类表包括：决策议事会议信息表、总账会计全科目表、财务凭证信息表、业务及管理费分科目明细账表、手续费及佣金分科目明细账表、销售人员佣金信息表、中介机构手续费信息表、销售人员直接佣金信息表、中介机构保单手续费信息表、比例再保保单明细表、非比例再保摊回赔案表、客户账户交易流水表、自主投资交易流水表，共计13张数据表。其余表为状态类表。

根据采集方式和数据表性质可以设定6种报送模式，详见下表2。

表2 数据报送模式定义

| **采集方式** | **数据性质** | **解释说明** | **报送模式编码** |
| --- | --- | --- | --- |
| A集中采集 | 明细类表 | 报送发生在集中采集期间的全部明细数据 | A1 |
| 状态类表 | 报送集中采集截止日期的最新状态 | A2 |
| B持续采集 | 明细类表 | 报送发生在应报月期间的全部明细数据（增量） | B1 |
| 状态类表 | 当有记录或字段值发生变化时，报送截至应报月月末的最新状态（全量） | B2 |
| 当有记录或字段值发生变化时，报送截至应报月月末的最新状态（变化量） | B3 |
| 当有记录或字段值发生变化时，报送发生在应报月期间的所有状态轨迹（状态轨迹） | B4 |

**1.集中采集**

集中采集时，所有状态类表采用全量采集，即采集规定时间段内所有发生业务（包含终结业务及存续业务）的全量数据在采集截止时点的状态，但不追溯采集规定时间段前已结清业务的状态信息。假设集中采集时间段为2023年1月1日至2024年12月31日，则2023年离职的员工应当报送一条数据，而2022年离职的员工则不在采集范围内。

明细类表按照集中采集通知定义的时间范围采集具体时间段内的所有数据。

**2.持续采集**

增量：报送明细类表在本次报送时间范围内产生的所有数据。例如，2025年10月报送2025年9月的数据时，财务凭证信息表应报送记账日期在2025年9月1日（含）至2025年9月30日（含）之间的所有凭证信息。

全量：全量采集方式同集中采集的全量采集方式，指状态类表本次报送时间范围内所有发生业务（包含终结业务及存续业务）的全量数据在当期截止时点的状态，即当采集表中有新增记录或已有记录任一数据项发生变化时，需将采集表内所有记录全部重新报送。例如，2025年10月报送2025年9月的数据时，若存在新设分支机构或已报送分支机构信息发生变化的情况，需全量重新报送分支机构信息表，不论相关机构是否已停业。

变化量：报送状态类表较前一次采集存在变更的记录，包括新增、更新等情况，并以新的“流水号”（保险机构代码+日期（YYYYMMDD）+10位流水）区分已报送记录。例如，2025年10月报送2025年9月的数据时，仅需报送员工岗位信息表中较前一次采集存在变化的记录，以及在2025年9月内新增的记录；对于2025年9月内未发生变化的记录，无需重复报送。

状态轨迹：报送状态类表在本次报送时间范围内历次变更的记录。例如，股权信息表若在报送时间范围内发生了3次变化，则应报送3条状态不同的记录。

根据以上采集模式说明，本《规范》定义的数据表在集中采集和持续采集阶段的报送模式与频率详见下表3。

表3 各表数据报送模式说明

| **表编号** | **表中文名** | **集中采集** | **持续采集** |
| --- | --- | --- | --- |
| 00101 | 机构信息表 | A2 | B2 |
| 00102 | 机构扩展信息表 | A2 | B2 |
| 00103 | 股权信息表 | A2 | B4 |
| 00104 | 分支机构信息表 | A2 | B2 |
| 00105 | 机构关系表 | A2 | B2 |
| 00106 | 机构处罚信息表 | A2 | B3 |
| 00107 | 员工信息表 | A2 | B3 |
| 00108 | 员工岗位信息表 | A2 | B3 |
| 00109 | 员工履职回避信息表 | A2 | B3 |
| 00110 | 员工处罚信息表 | A2 | B3 |
| 00111 | 员工问责信息表 | A2 | B3 |
| 00112 | 董监高履职信息表 | A2 | B3 |
| 00113 | 董监高薪酬信息表 | A2 | B3 |
| 00114 | 决策议事会议信息表 | A1 | B1 |
| 00201 | 总账会计全科目表 | A1 | B1 |
| 00202 | 内部科目对照表 | A2 | B2 |
| 00203 | 财务报表项目对照表 | A2 | B2 |
| 00204 | 财务凭证信息表 | A1 | B1 |
| 00205 | 业务及管理费分科目明细账表 | A1 | B1 |
| 00206 | 手续费及佣金分科目明细账表 | A1 | B1 |
| 00207 | 账户信息表 | A2 | B3 |
| 00208 | 资金流水表 | A2 | B3 |
| 00209 | 交易流水表 | A2 | B3 |
| 00210 | 业财信息关联表 | A2 | B3 |
| 00301 | 关联方信息表 | A2 | B3 |
| 00302 | 金融产品信息表 | A2 | B3 |
| 00303 | 关联关系表 | A2 | B3 |
| 00304 | 资金运用类关联交易协议信息表 | A2 | B3 |
| 00305 | 服务类关联交易协议信息表 | A2 | B3 |
| 00306 | 利益转移类关联交易协议信息表 | A2 | B3 |
| 00307 | 保险业务和其他类关联交易协议信息表 | A2 | B3 |
| 00308 | 关联交易明细表 | A2 | B3 |
| 00309 | 资金运用关联交易统计表 | A2 | B3 |
| 00310 | 与单一关联方资金运用关联交易统计表 | A2 | B3 |
| 00401 | 销售人员信息表 | A2 | B3 |
| 00402 | 销售人员佣金信息表 | A1 | B1 |
| 00403 | 销售人员处罚信息表 | A2 | B3 |
| 00404 | 销售人员问责信息表 | A2 | B3 |
| 00405 | 中介机构信息表 | A2 | B3 |
| 00406 | 中介机构手续费信息表 | A1 | B1 |
| 00501 | 个人客户信息表 | A2 | B4 |
| 00502 | 机构客户信息表 | A2 | B4 |
| 00601 | 险种定义表 | A2 | B2 |
| 00602 | 险种扩展信息表 | A2 | B2 |
| 00603 | 责任信息表 | A2 | B2 |
| 00701 | 保单险种核保信息表 | A2 | B3 |
| 00702 | 团体保单表 | A2 | B4 |
| 00703 | 团体保单扩展信息表 | A2 | B3 |
| 00704 | 团体险种表 | A2 | B4 |
| 00705 | 个人保单表 | A2 | B4 |
| 00706 | 个人保单扩展信息表 | A2 | B3 |
| 00707 | 个人险种表 | A2 | B4 |
| 00708 | 专属商业养老保单扩展信息表 | A2 | B3 |
| 00709 | 客户保单对照表 | A2 | B4 |
| 00710 | 被保险人表 | A2 | B4 |
| 00711 | 保单销售人员关联表 | A2 | B3 |
| 00712 | 销售人员直接佣金信息表 | A1 | B1 |
| 00713 | 中介机构保单手续费信息表 | A1 | B1 |
| 00714 | 机构间合作项目信息表 | A2 | B3 |
| 00801 | 保全项目明细表 | A2 | B3 |
| 00802 | 保单借款信息表 | A2 | B3 |
| 00803 | 保单还款信息表 | A2 | B3 |
| 00804 | 保险账户信息表 | A2 | B3 |
| 00805 | 保险账户流水表 | A2 | B3 |
| 00806 | 红利分配表 | A2 | B3 |
| 00807 | 生存金派发表 | A2 | B3 |
| 00901 | 报案信息表 | A2 | B3 |
| 00902 | 立案信息表 | A2 | B3 |
| 00903 | 理赔案件信息表 | A2 | B3 |
| 00904 | 出险人信息表 | A2 | B3 |
| 01001 | 保险销售行为信息表 | A2 | B3 |
| 01002 | 客户回访表 | A2 | B3 |
| 01003 | 投诉信息表 | A2 | B3 |
| 01101 | 再保产品信息表 | A2 | B3 |
| 01102 | 再保合同信息表 | A2 | B3 |
| 01103 | 再保账单信息表 | A2 | B3 |
| 01104 | 比例再保保单明细表 | A1 | B1 |
| 01105 | 非比例再保摊回赔案表 | A1 | B1 |
| 01201 | 商业养老金产品信息表 | A2 | B2 |
| 01202 | 商业养老金产品投资情况表 | A2 | B3 |
| 01203 | 商养计划合同信息表 | A2 | B3 |
| 01204 | 客户账户信息表 | A2 | B3 |
| 01205 | 客户账户权益信息表 | A2 | B3 |
| 01206 | 客户账户交易流水表 | A1 | B1 |
| 01301 | 年金计划信息表 | A2 | B3 |
| 01302 | 年金计划投管关系表 | A2 | B3 |
| 01303 | 年金计划管理情况表 | A2 | B3 |
| 01304 | 年金计划运营明细表 | A2 | B3 |
| 01305 | 年金计划投资情况表 | A2 | B3 |
| 01401 | 养老保障产品信息表 | A2 | B3 |
| 01402 | 养老保障产品组合信息表 | A2 | B3 |
| 01403 | 养老保障受托管理合同信息表 | A2 | B3 |
| 01404 | 养老保障业务信息表 | A2 | B3 |
| 01405 | 健康保障委托业务项目信息表 | A2 | B3 |
| 01501 | 投资账户信息表 | A2 | B3 |
| 01502 | 自主投资持仓表 | A2 | B3 |
| 01503 | 自主投资交易流水表 | A1 | B1 |
| 01504 | 信托计划基本信息表 | A2 | B3 |
| 01505 | 信托计划融资人信息表 | A2 | B3 |
| 01506 | 存款证实书信息表 | A2 | B3 |
| 01507 | 理财产品信息表 | A2 | B3 |
| 01508 | 证券公司专项资管计划信息表 | A2 | B3 |
| 01509 | 信贷资产支持证券信息表 | A2 | B3 |
| 01510 | 直接股权投资信息表 | A2 | B3 |
| 01511 | 私募投资基金信息表 | A2 | B3 |
| 01512 | 直接投资不动产信息表 | A2 | B3 |
| 01513 | 其他投资标的信息表 | A2 | B3 |
| 01514 | 委托投资账户关联信息表 | A2 | B3 |
| 01515 | 委托投资信息表 | A2 | B3 |
| 01516 | 委托投资资产负债统计表 | A2 | B3 |
| 01517 | 委托投资持仓表 | A2 | B3 |
| 01518 | 资金运用比例监管信息表 | A2 | B3 |

# 技术接口要求

## （一）持续采集频率

首次报送后，各人身保险公司应按照表3定义的报送模式，于每个月20日前报送上个月的数据。

金融监管总局可根据工作需要，调整报送频度。

## （二）采集介质

各人身保险公司应通过符合相应安全要求的专用网络报送数据，该网络应当与互联网物理隔离，数据采集部门应当根据本接口说明，制定传输要求，确保数据安全。