

中国保险行业协会标准

T/IAC 9—2017

养老保障管理业务数据交换规范

Third pillar pension product data exchange protocol

2017-12-29 发布

2018-06-12 实施

中国保险行业协会 发布

目 次

前言 III

引言 IV

1 范围 1

2 规范性引用文件 1

3 术语和定义 1

4 要求 2

5 信息交换格式 3

6 业务交换数据项 4

7 参数定义 97

附录 A（规范性附录） 文件方式接口及通讯规范 103

 A.1 产品管理人、注册登记人、托管人、投资管理人、销售机构汇总数据文件组织结构 103

 A.2 文件加密与数字签名技术 108

前 言

本标准按照 GB/T 1.1—2009 给出的规则起草。

本标准由中国保险行业协会提出并归口。

本标准起草单位：中国人寿保险(集团)公司、中国人寿养老保险股份有限公司。

本标准主要起草人：白平、王勇、魏德智、张战胜、王长涛、王金龙、李诗羽、石鹏飞、尚昭。

引 言

本标准基于个人养老保障管理产品各机构之间的数据交换的建设和应用现状,在充分借鉴和参考企业年金、基金等业务经验和标准化成果,并重点研究和总结个人养老保障管理产品的业务模式和技术架构基础上编制而成。

本标准制定目的在于帮助各机构加快系统对接实施进度,节省各方工作成本,提高养老保障管理业务的服务水平,从而积极促进养老保障业务的快速发展。

养老保障管理业务数据交换规范

1 范围

本标准规定了个人养老保障管理产品业务机构之间进行数据交换时所采用的数据格式、数据定义和数据内容。

本标准适用于个人养老保障管理产品管理人、注册登记人、托管人、投资管理人、销售机构等之间的数据交易业务。

2 规范性引用文件

下列文件对于本文件的应用是必不可少的。凡是注日期的引用文件,仅注日期的版本适用于本文件。凡是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 1988—1998 信息技术 信息交换用七位编码字符集

GB/T 2260—2007 中华人民共和国行政区划代码

GB/T 2312—1980 信息交换用汉字编码字符集 基本集

GB/T 2659—2000 世界各国和地区名称代码

GB/T 4754—2017 国民经济行业分类

GB/T 12406—2008 表示货币和资金的代码

GB 18030—2005 信息技术 中文编码字符集

JR/T 0017—2012 开放式基金业务数据交换协议

3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件

3.1

养老保险公司 **pension company**

经中国保险监督管理委员会批准设立并依法登记注册的商业养老保险公司。

3.2

养老保障管理业务 **third pillar pension product**

养老保险公司作为管理人,接受政府机关、企事业单位及其他社会组织等团体委托人和个人委托人的委托,为其提供养老保障以及与养老保障相关的资金管理服务。

3.3

个人养老保障管理产品 **individual pension product**

养老保险公司作为管理人,接受个人客户的委托,提供养老保障以及与养老保障相关的资金管理服务。

3.4

注册登记人 **transfer agent**

办理个人养老保障产品的登记、存管、清算和结算业务的机构。