

# 中国人民银行文件

银发〔2019〕63号

## 中国人民银行关于印发证券期货保险机构 反洗钱执法检查数据提取接口规范的通知

中国人民银行上海总部，各分行、营业管理部、省会（首府）城市中心支行、副省级城市中心支行；中信证券股份有限公司、中国银河证券股份有限公司、中国人寿保险股份有限公司、中国人民财产保险股份有限公司：

为全面落实依法行政要求，加强和改进反洗钱监管，有效提升反洗钱执法检查效率，人民银行针对证券机构、期货机构、保

险机构（以下简称各义务机构）的反洗钱执法检查工作，制定了《证券机构反洗钱执法检查数据提取接口规范（试行）》、《期货机构反洗钱执法检查数据提取接口规范（试行）》、《保险机构反洗钱执法检查数据提取接口规范（试行）》（以下简称《提数规范》），现印发给你们，并就有关事项通知如下：

## 一、义务机构工作要求

（一）各义务机构应当优化业务系统和反洗钱系统，在相关系统（或专门对接监管部门数据提取的系统）中设置《提数规范》所列的全部数据项目，并在日常工作中将数据内容及时录入系统。

（二）各义务机构应当建立健全数据资源关联整合机制，将不同系统、不同来源、不同时点获取的数据进行有效整合，在保证数据质量和安全的前提下，提高数据提取效率。

（三）有条件的义务机构应当进行数据格式预加工，以法人（集团）为单位搭建统一的数据提取平台，具备按照业务发生时间、办理业务分支机构、特定业务种类等维度的数据自定义配置功能，实现数据提取的自动化操作。

## 二、人民银行工作要求

（一）人民银行各级机构实施反洗钱执法检查时，对《提数规范》已规定的数据表，不再提出数据字段、格式等方面的新要求，不额外增加义务机构不必要的负担；对《提数规范》未涉及

的数据或资料，可以根据实际需要要求义务机构补充提供。

(二) 依据《提数规范》提取的数据，人民银行各级机构应当对其严格管理，仅限反洗钱执法检查使用；非依法律规定，不得向任何机构和个人提供或披露。

(三) 在实施反洗钱执法检查过程中，义务机构不及时提供数据，以及格式、内容、数值等不符合《提数规范》要求等问题，视情节严重程度，人民银行各级机构按照《中华人民共和国反洗钱法》第三十二条相关规定予以处理。

(四) 人民银行分支机构应当于每年度结束后 20 个工作日内将涉及《提数规范》的使用情况和改进建议逐级汇总报送至人民银行反洗钱局。

《提数规范》自 2019 年 11 月 1 日起实施。实施后，义务机构接受反洗钱执法检查的，应当在收到《执法检查通知书》之日起 10 个工作日内按《提数规范》要求提供数据。

请人民银行上海总部，各分行、营业管理部、省会（首府）城市中心支行、副省级城市中心支行将本通知转发至辖区内分支机构及有关义务机构法人。

联系人及电话：杨大立，010-66195927

附件：1. 证券机构反洗钱执法检查数据提取接口规范（试行）  
2. 期货机构反洗钱执法检查数据提取接口规范（试行）  
3. 保险机构反洗钱执法检查数据提取接口规范（试行）  
(附件只发主送单位)

中国人民银行  
2019年3月11日

## 保险机构反洗钱执法检查数据 提取接口规范（试行）

### 一、总体要求

#### （一）数据格式。

人民银行检查组使用本规范要求保险机构提取数据时，可要求保险机构提供 EXCEL、文本格式或 MYSQL 等数据库文件格式。保险机构应按照人民银行检查组要求制作相应格式数据，如采用数据库文件格式，应按照本规范定义的字段类型和长度提取数据。如采用文本格式（CSV、TXT 等），应采用 UTF-8 或 GBK 编码格式，换行符为 CR+LF（Windows），确保分隔符与数据内容有效区分，在字段内容加半角双引号，以“|”分割。如“张三”|“18”|“男”。可按照时间、网点等口径分割数据，涉及到特殊符号的，一律使用半角。

#### （二）数据内容。

原则上，要求保险机构的业务系统（或专门对接监管部门提取数据的系统）中设置的数据项目必须包括但不限于本规范中所列的全部数据项目，并在日常工作中将数据内容录入系统。保险机构在向人民银行检查组提供数据时应据实完整提供，真实反映本机构数据情况，禁止修改源数据以满足

规范要求。

所有字段内容均为必填项（允许根据规范要求填替代符，不允许填空值），如果系统未采集某数据项目内容或该项目不适用某业务的（如财险业务无需提取受益人信息、寿险业务无需提取保险标的信息等），字符型数据项用“@N”替代填写，数值型数据项用“-9999”替代填写。对于填写数字编号的数据项目，若填写规则内未包含所有类别，可以从“61”新增编号，并提供数据字典向检查组说明。金额数值默认单位为元。异常交易排查分析记录不设定统一格式，保险机构根据检查组要求另行提供。

## 二、接口规范定义及说明

### （一）tb\_company 机构对照表。

说明：本表数据范围为被检查对象所属法人机构及其全系统内所有向客户提供金融服务（产品）的分支机构或部门线条，每个分支机构或部门生成一条完整的记录。

序号	字段名称	类型和长度	中文名称	字段释义	填写规则
1	Head_no	字符型（20）	法人机构报告 机构编码	中国反洗钱监测分析 中心分配各保险机构 的报告编码	
2	Company_co de1	字符型（20）	机构网点代码	各分支机构网点代 码。按照各保险机构 内部定义规则提取， 确保一个机构一个代 码，具体到有合法牌	

				照的最基层网点	
3	Company_code2	字符型 (16)	金融机构编码	人民银行科技司制定的14位金融标准化编码 包括法人机构的编码和经营性机构编码，金融机构内设部门可以不填写，无编码的应向当地人民银行申领。	
4	Company_name	字符型 (160)	机构名称	与机构网点代码 company_code1 和金融机构编码 company_code3 对应的机构名称 经营网点的名称，**保险**省**支公司。	
5	Bord_flag	字符型 (2)	境外境内标识	指经营地点	境内：10、境外：11。

## (二) tb\_ins\_rtype 保险险种代码对照表。

说明：本表数据范围为检查对象所属法人机构全系统提供的所有金融服务（产品）（表六至表十三涉及的保险产品），每种服务（产品）生成一条完整的记录。

序号	字段名称	类型和长度	中文名称	字段释义	填写规则
1	Head_no	字符型 (20)	法人机构报告机构编码		见 Tb_company, 下同。
2	Company_code1	字符型 (16)	法人金融机构编码		见 Tb_company, 下同。
3	Ins_type	字符 (2)	险种分类		财产保险公司填列规则如下： 10: 车险；11: 财产险； 12: 船货特险；13: 责任保险；14: 短期健康、 意外保险；15: 信用保

					证保险；16：农业保险； 17：其他。 人身保险公司填列规则如下： 20：普通寿险；21：分红寿险；22：投资连结保险；23：万能保险； 24：健康保险；25：意外保险；26：养老保险； 27：年金保险；28：其他。 如某一险种同时属于多类，需同时列明，中间用“；”隔开，如“10；11；12”。 填写数字。
4	Ins_no	字符型（20）	险种代码	以法人机构系统内业务类型的数据字典为口径提供	
5	Ins_name	字符型（100）	险种名称	以法人机构系统内业务类型的数据字典为口径提供	

### （三）tb\_ins\_pers 自然人客户身份信息记录清单。

说明：取出表六至表十三的所有投保人、被保险人、受益人（受益人适用人身保险业务，财产保险业务无需提取）、实际领款人为自然人时的客户身份信息，如涉及多个系统存

储客户身份信息的，应分别从各系统取数，确保提供要素的完整性。

序号	字段名称	类型和长度	中文名称	字段释义	填写规则
1	Company_code1	字符型(20)	机构网点代码	被检查机构的机构网点代码	见 Tb_company。
2	Company_code2	字符型(16)	金融机构编码	被检查机构的金融机构编码	
3	Cst_no	字符型(50)	客户号		填写单个客户统一客户号；对于单客户存在多个客户号，以及受益人或实际领款人等未开立客户号情形的，填写“@N”。
4	Open_time	字符型(8)	创建日期	客户号创建日期	年月日格式 YYYYMMDD
5	Close_time	字符型(8)	结束业务关系日期	客户名下无有效保单情形下，客户作为投保人或被保险人最后解除、终止保险合同或保单失效的时间	年月日格式 YYYYMMDD；对于客户名下尚有有效保单，以及受益人或实际领款人等情形，该字段填写为“@N”。
6	Acc_name	字符型(40)	客户名称	自然人客户	
7	Cst_sex	字符型(2)	性别		11：男；12：女。 填写数字。
8	Nation	字符型(3)	国籍(地区)		按照 GB/T 2659-2000 世界各国和地区名称代码标准填写。三字符拉丁字母缩写，如 CHN、HKG。

9	Id_type	字符型 (2)	身份证件种类	11: 居民身份证或临时身份证; 12: 军人或武警身份证件; 13: 港澳居民来往内地通行证, 台湾居民来往大陆通行证或其他有效旅行证件; 14、港澳台居民居住证; 15: 外国公民护照; 16: 户口簿; 17: 出生证; 18: 其他类个人身份证件 填写数字。
10	Id_no	字符型 (50)	身份证件号码	
11	Id_deadline	字符型 (8)	身份证件有效期限到期日	YYYYMMDD, 长期用99991231 表示。
12	Occupation_code	字符型 (80)	职业代码	填写职业代码。
13	Occupation	字符型 (80)	职业	职业代码所对应的这个职业名称 填写文字。
14	Income	数值型 (16, 2)	年收入	单位为人民币万元, 保留 2 位小数。
15	Contact1	字符型 (20)	联系方式	客户的手机号码或固定电话号码
16	Contact2	字符型 (20)	其他联系方式 1	客户不止 1 个联系方式时, 先填写 Contact1 再填写本字段。
17	Contact3	字符型 (20)	其他联系方式 2	客户不止 2 个联系方式时先填写

				Contact1、Contact2，再填写本字段，即不能出现 Contact1、Contact2 为空，只填写 Contact3 的情况，客户不止 3 个联系方式的，只需导入 3 种联系方式即可。
18	Address1	字符型 (500)	住所地或工作单位地址	
19	Address2	字符型 (500)	其他住所地或工作单位地址 1	客户有多个住所地或工作单位地址时先填写 Address1，再填写本字段。
20	Address3	字符型 (500)	其他住所地或工作单位地址 2	客户有多个住所地或工作单位地址时先填写 Address1、Address2，再填写本字段。
21	Company	字符型 (120)	工作单位名称	客户的工作单位名称
22	Sys_name	字符型 (120)	系统名称	提取 (采集) 客户身份信息的系统名称 如涉及多个系统，逐一全部列出，用“;”分隔。

#### (四) tb\_ins\_unit 单位客户身份信息记录清单。

说明：1. 取出表六至表十三涉及的所有投保人、被保险人、受益人（受益人适用人身保险业务，财产保险业务无需提取）、实际领款人为单位时的客户身份信息，如涉及多个

系统存储客户身份信息的，应分别从各系统取数，确保提供要素的完整性。2. 一个单位客户存在多个控股股东或实际控制人的，每个控股股东或实际控制人生成一条记录。

序号	字段名称	类型和长度	中文名称	字段释义	填写规则
1	Company_codenode1	字符型(20)	机构网点代码	被检查机构的机构网点代码	
2	Company_codenode2	字符型(16)	金融机构编码	被检查机构的金融机构编码	
3	Cst_no	字符型(50)	客户号		填写单个客户统一客户号；对于单客户存在多个客户号，以及受益人或实际领款人等未开立客户号情形的，填写“@N”。
4	Open_time	字符型(8)	创建日期	客户号创建日期	YYYYMMDD
5	Close_time	字符型(8)	结束业务关系日期	客户名下无有效保单情形下，客户作为投保人或被保险人最后解除、终止保险合同或保单失效的时间	年月日格式YYYYMMDD；对于客户名下尚有有效保单，以及受益人或实际领款人等情形，该字段填写为“@N”。
6	Acc_name	字符型(120)	客户名称	单位客户	
7	Address	字符型(120)	住所地	实际经营地或注册地址	
8	Operate	字符型(1000)	经营范围/业务范围	营业执照载明的经营范围、事业单位法人证书载明的业务范围等。	

9	Set_file	字符型 (2)	依法设立或经营的执照名称	21: 营业执照(含社会统一信用代码证, 多证合一); 22: 其他填写数字。
10	License	字符型 (50)	依法设立或经营的执照号码	对应 Set_file 的号码, 对于多证合一的机构填写统一社会信用代码。
11	Id_deadline	字符型 (8)	依法设立或经营的执照有效期限到期日	YYYYMMDD, 长期用99991231 表示, 无明确期限的填写 “@N”。
12	Org_no	字符型 (20)	组织机构代码	
13	Tax_no	字符型 (20)	税务登记证号码	
14	Rep_name	字符型 (40)	法定代表人或负责人姓名	
15	Id_type2	字符型 (2)	法定代表人或负责人身份证件类型	11: 居民身份证或临时身份证; 12: 军人或武警身份证件; 13: 港澳居民来往内地通行证, 台湾居民来往大陆通行证或其他有效旅行证件; 14、港澳台居民居住证; 15: 外国公民护照; 18: 其他类个人身份证件 填写数字。
16	Id_no2	字符型 (50)	法定代表人或负责人身份证	

			件号码		
17	Id_deadline2	字符型 (8)	法定代表人或 负责人身份证件有效期限到期日	YYYYMMDD, 长期用 99991231 表示	
18	Man_name	字符型 (40)	控股股东或者 实际控制人姓名		
19	Id_type3	字符型 (2)	控股股东或者 实际控制人身份证件类型	11: 居民身份证或临时身份证; 12: 军人或武警身份证件; 13: 港澳居民来往内地通行证, 台湾居民来往大陆通行证或其他有效旅行证件; 14、港澳台居民居住证; 15: 外国公民护照; 18: 其他类个人身份证件  21: 营业执照(含社会统一信用代码证, 多证合一); 22: 其他填写数字。	
20	Id_no3	字符型 (50)	控股股东或者 实际控制人身份证件号码		
21	Id_deadline3	字符型 (8)	控股股东或者 实际控制人身份证件有效期限到期日	YYYYMMDD, 长期用 99991231 表示	

22	Ope_name	字符型 (40)	授权办理业务 人员姓名	指单位客户授权办 理本单位业务的工 作人员，下同	
23	Id_type4	字符型 (2)	授权办理业务 人员身份证件 类型		11: 居民身份证或临时 身份证; 12: 军人或武 警身份证件; 13: 港澳 居民往来内地身份通 行证, 台湾居民来往大 陆通行证或其他有效 旅行证件; 14、港澳台 居民居住证; 15: 外国 公民护照; 18: 其他类 个人身份证件 填写数字。
24	Id_no4	字符型 (50)	授权办理业务 人员身份证件 号码		
25	Id_deadlin e4	字符型 (8)	授权办理业务 人员身份证件 有效期限到期 日		YYYYMMDD, 长期用 99991231 表示
26	Industry_c ode	字符型 (80)	行业代码		填写单位客户行业代 码。
27	Industry	字符型 (80)	行业	行业代码所对应行 业名称	填写文字; 如采用代码 记录的, 需转化为文 字。
28	Reg_amt	数值型 (18,2)	注册资本金		不带货币符号和+、一 号, 保留 2 位小数。
29	Code	字符型 (3)	注册资本金币		采用国标, 如 CNY、USD

			种		等；下同。
30	Sys_name	字符型(120)	系统名称	提取客户身份信息的系统名称	如涉及多个系统，逐一全部列出，用“；”分隔

### (五) tb\_ins\_bo 受益所有人身份信息记录清单。

说明：1. 取出表七、八、九、十一、十二、十三涉及的投保人、被保险人或受益人为非自然人的受益所有人信息。  
2. 每个受益所有人增加一条记录。

序号	字段名称	类型和长度	中文名称	字段释义	填写规则
1	Company_co del	字符型(20)	机构网点代码	被检查机构的机构网点代码	
2	Company_co de2	字符型(16)	金融机构编码	被检查机构的金融 机构编码	
3	Acc_name	字符型(120)	单位客户名称		
4	Cst_no	字符型(50)	单位客户号		填写单个客户统一客户号；对于单客户存在多个客户号，以及受益人或实际领款人等未开立客户号情形的，填写“@N”。
5	License	字符型(50)	依法设立或经营 的执照号码	单位客户身份证件 号码	客户身份证件号码按表 4 License 字段要求填 写。
6	Bnf_name	字符型(40)	受益所有人姓名	自然人	
7	Bnf_type	字符型(2)	判定受益所有人 方式		11: 股权或表决权；12: 人事、财务控制；13: 高级管理人；14 其他

8	Shareholding_ratio	数值型 (4, 2)	持股数量或表决权占比	受益所有人实际持有的单位客户股权比例	单位: %。填写百分比, 保留 2 位小数, 如 51.66, 不填写 “%” 符号。Bnf_type=11 时填写, 不等 11 时填写 “@N”。
9	Bnf_addresses	字符型 (120)	受益所有人住址	自然人	
10	Id_type5	字符型 (2)	受益所有人证件类型	自然人	11: 居民身份证或临时身份证; 12: 军人或武警身份证件; 13: 港澳居民来往内地通行证, 台湾居民来往大陆通行证或其他有效旅行证件; 14、港澳台居民居住证; 15: 外国公民护照; 18: 其他类个人身份证件。 填写数字。
11	Id_no5	字符型 (50)	受益所有人证件号码		
12	Id_deadline5	字符型 (8)	受益所有人身份证件有效期限		YYYYMMDD, 长期用 99991231 表示
13	Sys_name	字符型 (120)	系统名称	提取客户身份信息的系统名称	如涉及多个系统, 逐一全部列出, 用“;”分隔。

(六) **tb\_ins\_rpol** 检查期所有自然人承保及特定业务保单。

说明: 1. 本表数据范围为: (1) 检查业务期限 (投保日

期和生效日期任一满足检查业务期限)内, 检查对象承保的投保人为自然人的所有保单信息; 以及(2)表九、十一、十二业务中投保人为自然人的保单信息(如某份保单在检查期内发生了多次涉及表九、十一、十二的业务, 只需要数据提取当日的保单信息即可), 如同一份保单同时符合(1)和(2)的条件, 则分别提取多条记录。2. 当一份保单涉及多个被保险人时, 每个被保险人按照本表结构生成一条记录。3. 指定受益人为法定受益人中的一人或若干人时, 不填写本表受益人相关字段。4. 单个被保险人涉及多个指定受益人(非法定受益人)的, 合并生成一条记录, 指定受益人的姓名、身份证件号码用半角“;”隔开。5. 对同一份保单、多个被保险人、每个被保险人涉及多个险种情形, 每个险种单独生成一条记录。

序号	字段名称	类型和长度	中文名称	字段释义	填写规则
1	Company_code1	字符型(20)	机构网点代码	被检查机构的机构网点代码	
2	Company_code2	字符型(16)	金融机构编码	被检查机构的金融机构编码	
3	Company_code3	字符型(20)	保单归属机构网点代码		
4	Pol_no	字符型(60)	保单号		
5	App_no	字符型(60)	投保单号		
6	Ins_state	字符型(2)	保单状态		11:有效; 12:终止; 13:中止; 14:其他, 以保险合同效力为判断

					依据。 人身保险填写当前状态；财产保险，取数时点保单在保险期间内视为有效。 填写数字。
7	Sale_type	字符型 (2)	销售渠道		<p>人身保险销售渠道：</p> <p>11: 个人代理；12: 保险代理机构或经纪机构；13: 银邮代理；14: 网销（本机构）；15: 电销；16: 第三方平台；19: 其他。</p> <p>财产保险销售渠道：</p> <p>11: 个人代理；12: 保险代理机构或经纪机构；13: 银邮代理；14: 网销（本机构）；15: 电销；16: 农村网点；17: 营业网点；18: 第三方平台；19: 其他。</p> <p>网销（本机构）指通过本机构网站或其他方式销售，第三方平台指通过腾讯等其他平台销售。</p> <p>填写数字。</p>
8	Sale_name	字符型 (120)	销售渠道名称		对应 Sale_type 销售渠道填写。如销售渠道为

					“个人代理”, 则本字段填写为个人代理人名称(如“张**”); 销售渠道为“银保通代理点”, 则本字段填写为“**银行**分行”等。
9	Ins_date	字符型 (8)	投保日期		年月日格式 YYYYMMDD
10	Eff_date	字符型 (8)	合同生效日期		年月日格式 YYYYMMDD
11	App_name	字符型 (120)	投保人名称		
12	App_cst_no	字符型 (30)	投保人客户号		客户唯一的标识号, 不能为空。
13	App_id_type	字符型 (2)	投保人证件种类		11: 居民身份证或临时身份证; 12: 军人或武警身份证件; 13: 港澳居民来往内地通行证, 台湾居民来往大陆通行证或其他有效旅行证件; 14、港澳台居民居住证; 15: 外国公民护照; 18: 其他类个人身份证件 填写数字。
14	App_id_no	字符型 (50)	投保人证件号码	自然人客户	
15	Ins_name	字符型 (120)	被保险人名称		
16	Ins_cst_no	字符型 (30)	被保险人客户号		客户唯一的标识号, 不能为空。
17	Ins_id_no	字符型 (50)	被保险人人证件号码		个人填写身份证件号码, 单位按表 4 License

					字段要求填写。
18	Ins_cus_pr o	字符型 (2)	被保险人客户 类型		11: 个人; 12: 单位 填写数字。
19	Relation	字符型 (2)	投保人、被保险 人之间的关系		11: 本人; 12: 配偶; 13 父母; 14 子女; 15: 其他近亲属; 16: 雇佣 或劳务; 17: 其他 填写数字。
20	Legal_type	字符型 (2)	受益人标识		11: 法定受益人; 12: 指定受益人 填写数字。
21	Benefit_cu s_pro	字符型 (2)	受益人类型		11: 个人; 12: 单位客 户  受益人标识为法定受益 人的一人或若干人时， 不填写本字段，下同。  填写数字。
22	Benefit_na me	字符型 (120)	受益人名称		受益人标识为法定受益 人的一人或若干人时， 不填写本字段，下同。
23	Benefit_cs t_no	字符型 (300)	受益人客户号		如未为受益人设立客户 号，填写“@N”。
24	Benefit_id _no	字符型 (500)	受益人身份证证 件号码		个人填写身份证件号 码，单位按表 4 License 字段要求填写。
25	Ins_no	字符型 (20)	险种代码		如: tb_ins_rtype 定义;
26	Cur_code	字符型 (3)	币种		按照 GB/T 12406-2008 表示货币和资金的代码 标准填写，如 CNY, USD

				等。
27	Pre_amt	数值型 (16, 2)	本期交保费金额	检查期内新投保业务为首期保费，涉及表 9、11、12 的为相关业务生效后的当期保费；原币金额；保留 2 位小数。
28	Usd_amt	数值型 (16, 2)	折合美元金额	涉及外币投保的，结合货币种类，按发生交易当日汇率牌价将外币折合为美元；保留 2 位小数。
29	Prof_type	字符型 (2)	业务种类	11: 人身保险；12: 财产保险 填写数字。
30	Del_way	字符型 (2)	交费方式	11: 夏交；12: 期缴；13: 不定期缴 填写数字。
31	Del_period	字符型 (2)	交费间隔	11: 年缴；12: 季缴；13: 月缴；14: 其他 填写数字。
32	Limit	字符型 (4)	交费期数	夏交为 1；终身交费填为 9999。填写实际应交费的期数。
33	Subject	字符型 (100)	保险标的物	本字段适用财产保险，填写具体的保险标的物名称，如车牌号码；无法明确指向保险标的统一填写替代符 “@N”。
34	Tsf_flag	字符型 (2)	现转标识	10: 现金交保险公司；

					11: 转账; 12: 现金缴 款单 (指客户向银行缴 纳现金, 凭借银行开具 的单据向保险机构办理 交费业务); 13: 保险公 司业务员代付。  网银转账、银行柜面转 账、POS 刷卡、直接转 账给总公司账户等情 形, 应标识为转账。  填写数字。
35	Acc_name	字符型 (160)	交费账户名称		Tsf_flag=11 时填写, 下同。通过银行机构交 费的填写银行账户名 称, 通过支付机构交费 的填写支付账户名称。
36	Acc_no	字符型 (600)	交费账号		通过银行机构交费的填 写银行账户账号, 通过 支付机构交费的填写支 付账号。
37	Acc_bank	字符型 (600)	交费账户开户 机构名称		通过银行机构交费的填 写银行名称, 通过支付 机构交费的填写支付机 构名称。
38	Receipt_no	字符型 (40)	作业流水号		交易唯一识别号

(七) **tb\_ins\_gpol** 检查期所有单位承保及特定业务保  
单。

说明: 1. 本表数据范围为: (1) 检查业务期限 (投保日

期和生效日期任一满足检查业务期限)内, 检查对象承保的投保人为非自然人的所有保单信息; 以及(2)表九、十一、十二业务中投保人为非自然人的保单信息(如某份保单在检查期内发生了多次涉及表九、十一、十二的业务, 只需要数据提取当日的保单信息即可), 如同一份保单同时符合(1)和(2)的条件, 则分别提取多条记录。2. 本表保单涉及的被保险人、受益人相关信息在表八中单列。

序号	字段名称	类型和长度	中文名称	字段释义	填写规则
1	Company_code1	字符型(20)	机构网点代码	被检查机构的机构网点代码	
2	Company_code2	字符型(16)	金融机构编码	被检查机构的金融机构编码	
3	Company_code3	字符型(20)	保单归属机构网点代码		
4	Pol_no	字符型(60)	保单号		
5	App_no	字符型(60)	投保单号		
6	Ins_state	字符型(2)	保单状态	11: 有效; 12: 终止; 13: 中止; 14: 其他, 以保险合同效力为判断 依据。 人身保险填写当前状 态; 财产保险, 取数时 点保单在保险期间内视 为有效。 填写数字。	
7	App_type	字符型(2)	保单类型	11: 非团险; 12: 团险 填写数字。	

				人身保险销售渠道： 11：个人代理；12：保险代理机构或经纪机构；13：银邮代理；14：网销（本机构）；15：直销；16：第三方平台；19：其他。  财产保险销售渠道： 11：个人代理；12：保险代理机构或经纪机构；13：银邮代理；14：网销（本机构）；15：直销；16：农村网点；17：营业网点；18：第三方平台；19：其他。  网销（本机构）指通过本机构网站或其他方式销售，第三方平台指通过腾讯等其他平台销售。  填写数字。
8	Sale_type	字符型（2）	销售渠道	对应 Sale_type 销售渠道填写。如销售渠道为“个人代理”，则本字段填写为个人代理人名称（如“张**”）；销售渠道为“银保通代理点”，则本字段填写为“**银行**分行”等。

10	Ins_date	字符型 (8)	投保日期		年月日格式 YYYYMMDD
11	Eff_date	字符型 (8)	合同生效日期		年月日格式 YYYYMMDD
12	App_name	字符型 (120)	投保人名称	单位客户	
13	App_cst_no	字符型 (30)	投保人客户号	单位客户	客户唯一的标识号，不能为空。
14	App_Id_type	字符型 (2)	投保人证件种类	单位客户	21: 营业执照(含社会统一信用代码证, 多证合一); 22: 其他填写数字。
15	App_id_no	字符型 (50)	投保人证件号码	单位客户	单位按表 4 License 字段要求填写。
16	State_owner	字符型 (2)	国有属性	单位客户	11: 国有企业; 12: 集体所有企业; 13: 联营企业; 14: 三资企业; 15: 私营企业; 16: 其他填写数字。
17	Ins_num	字符型 (10)	被保险人数量		填写阿拉伯数字。
18	Ins_no	字符型 (20)	险种代码		一份团险保单涉及多个险种的, 本字段填写“多个险种”。 如: tb_ins_rtype 定义
19	Cur_code	字符型 (3)	币种		按照 GB/T 12406-2008 表示货币和资金的代码标准填写, 如 CNY, USD 等。
20	Pre_amt	数值型 (16, 2)	本期交保费金额		检查期内新投保业务为首期保费, 涉及表 9、11、12 的为相关业务生

				效后的当期保费；原币金额；保留 2 位小数。
21	Usd_amt	数值型 (16, 2)	折合美元金额	涉及外币投保的，结合货币种类，按发生交易当日汇率牌价将外币折合为美元；保留 2 位小数。
22	Del_way	字符型 (2)	交费方式	11：趸交；12：期缴；13：不定期缴 填写数字。
23	Del_period	字符型 (2)	交费间隔	11：年缴；12：季缴；13：月缴；14：其他 填写数字。
24	Limit	字符型 (4)	交费期数	趸交为 1；终身交费填为 9999。
25	Subject	字符型 (100)	保险标的物	本字段适用财产保险，填写具体的保险标的物名称，如车牌号码；无法明确指向保险标的统一填写替代符“@N”。
26	Tsf_flag	字符型 (2)	现转标识	10：现金交保险公司；11：转账；12：现金缴款单（指客户向银行缴纳现金，凭借银行开具的单据向保险机构办理交费业务）；13：保险公司业务员代付。 网银转账、银行柜面转账、POS 刷卡、直接转

					账给总公司账户等情形，应标识为转账。填写数字。
27	Acc_name	字符型 (160)	交费账户名称		Tsf_flag=11 时填写，下同。通过银行机构交费的填写银行账户名称，通过支付机构交费的填写支付账户名称。
28	Acc_no	字符型 (600)	交费账号		通过银行机构交费的填写银行账户账号，通过支付机构交费的填写支付账号。
29	Acc_bank	字符型 (600)	交费账户开户机构名称		通过银行机构交费的填写银行名称，通过支付机构交费的填写支付机构名称。
30	Receipt_no	字符型 (40)	作业流水号		

#### (八) tb\_ins\_fav\_cst 单位客户保单对应的被保险人及受益人信息表。

说明：提取表七涉及的保单对应的被保险人、受益人信息，按被保险人、受益人分别增加记录；如一份保单存在多个被保险人或受益人的，需逐条增加记录。

序号	字段名称	类型和长度	中文名称	字段释义	填写规则
1	Company_co del	字符型 (20)	机构网点代码	被检查机构的机构网点代码	
2	Company_co de2	字符型 (16)	金融机构编码	被检查机构的金融机构编码	

3	Company_code3	字符型 (20)	保单归属机构 网点代码		
4	Pol_no	字符型 (60)	保单号		
5	Ins_date	字符型 (8)	投保日期		YYYYMMDD 格式 8 位日期
6	App_name	字符型 (120)	投保人名称		
7	App_cst_no	字符型 (30)	投保人客户号		客户唯一的标识号，不能为空。
8	App_id_no	字符型 (30)	投保人证件号码		个人填写身份证件号码，单位按表 4 License 字段要求填写。
9	Insfav_type	字符型 (2)	被保险人或受益人标识		11: 被保险人; 12: 受益人 填写数字。
10	Insbene_cus_pro	字符型 (2)	被保险人或受益人类型 是否单位属性	被保险人或受益人 是否单位属性	11: 个人, 12: 单位。
11	Relation	字符型 (2)	投保人、被保险人之间的关系		11: 本单位; 12: 本单位董事、监事或高级管理人员; 13: 雇佣或劳务; 14: 其他 填写数字。
12	Fav_type	字符型 (2)	受益人标识		11: 法定受益人; 12: 非法定受益人。 当被保险人或受益人标识 Insfav_type= '12' 时填写。
13	Name	字符型 (120)	被保险人或受益人客户名称		根据被保险人或受益人标识, 填写实际名称。
14	InsBene cst_no	字符型 (30)	被保险人或受益人客户号		如未为受益人设立客户号, 填写 “@N”。

15	Insbene_id_no	字符型 (30)	被保险人或受益人身份证件号码	个人填写身份证件号码，单位按表 4 License 字段要求填写。
----	---------------	----------	----------------	-----------------------------------

### (九) tb\_ins\_renewal 检查期所有加保业务清单。

说明：本表数据范围为检查业务期限内，检查对象办理的所有的增加或追加保费、保额业务保单信息，每一条业务生成一条完整的记录，本表不含首期业务。

序号	字段名称	类型和长度	中文名称	字段释义	填写规则
1	Company_code1	字符型 (20)	机构网点代码	被检查机构的机构网点代码	
2	Company_code2	字符型 (16)	金融机构编码	被检查机构的金融机构编码	
3	Company_code3	字符型 (20)	保单归属机构网点代码		
4	Company_code3	字符型 (20)	受理业务机构网点代码		
5	Pol_no	字符型 (60)	保单号		
6	App_no	字符型 (60)	投保单号		
7	Ins_date	字符型 (8)	投保日期		年月日格式 YYYYMMDD
8	App_name	字符型 (120)	投保人名称		
9	App_cst_no	字符型 (30)	投保人客户号		客户唯一的标识号，不能为空。
10	App_id_type	字符型 (2)	投保人证件种类		11: 居民身份证或临时身份证；12: 军人或武警身份证件；13: 港澳居民来往内地通行证，台湾居民来往大陆通行证或其他有效旅行证

				件；14：港澳台居民居住证；15：外国公民护照；18：其他类个人身份证件 21：营业执照（含社会统一信用代码证，多证合一）；22：其他填写数字。
11	App_id_no	字符型(50)	投保人证件号码	个人填写身份证件号码，单位按表4 License 字段要求填写。
12	Ins_no	字符型(20)	险种代码	如：tb_ins_rtype 定义
13	Renew_date	字符型(8)	业务发生日期	业务办理的日期 YYYYMMDD
14	Pay_date	字符型(8)	资金交易日期	实际交纳保费资金日期 YYYYMMDD
15	Cur_code	字符型(3)	币种	按照 GB/T 12406-2008 表示货币和资金的代码标准填写，如 CNY, USD 等。
16	Pre_amt	数值型(16,2)	交易金额	填写该笔交易的原币金额；保留2位小数。
17	Usd_amt	数值型(16,2)	折合美元金额	涉及外币的，结合货币种类，按发生交易当日汇率牌价将外币折合为美元；保留2位小数。
18	Tsf_flag	字符型(2)	现转标识	10：现金交保险公司； 11：转账；12：现金缴款单（指客户向银行缴

				纳现金，凭借银行开具的单据向保险机构办理交费业务); 13: 保险公司业务员代付。网银转账、银行柜面转账、POS刷卡、直接转账给总公司账户等情形，应标识为转账。 填写数字。
19	Acc_name	字符型 (160)	交费账户名称	Tsf_flag=11 时填写，下同。通过银行机构交费的填写银行账户名称，通过支付机构交费的填写支付账户名称。
20	Acc_no	字符型 (600)	交费账号	通过银行机构交费的填写银行账户账号，通过支付机构交费的填写支付账号。
21	Acc_bank	字符型 (600)	交费账户开户机构名称	通过银行机构交费的填写银行名称，通过支付机构交费的填写支付机构名称。
22	Receipt_no	字符型 (40)	作业流水号	
23	Endorse_no	字符型 (40)	批单号	

#### (十) tb\_ins\_rsur 检查期所有退费类保单。

说明: 1. 本表数据范围为检查业务期限内，检查对象所有退费类信息，每一笔业务生成一条完整的记录。2. 退费类业务包括退保、减保、万能险部分领取、保单贷款等业务。

序号	字段名称	类型和长度	中文名称	字段释义	填写规则
1	Company_co_de1	字符型(20)	机构网点代码	被检查机构的机构网点代码	
2	Company_co_de2	字符型(16)	金融机构编码	被检查机构的金融机构编码	
3	Company_co_de3	字符型(20)	保单归属机构网点代码		
4	Company_co_de3	字符型(20)	受理业务机构网点代码		
5	Pay_type	字符型(2)	业务类型	退费类业务的具体类型	11: 退保; 12: 减保; 13: 保单部分领取; 14: 保单贷款; 15: 其他
6	Pol_no	字符型(60)	保单号		
7	App_no	字符型(60)	投保单号		
8	Ins_date	字符型(8)	投保日期		YYYYMMDD 格式 8 位日期
9	Eff_date	字符型(8)	合同生效日期		YYYYMMDD 格式 8 位日期
10	cur_code	字符型(3)	保费货币代码		按照 GB/T 12406-2008 表示货币和资金的代码标准填写, 如 CNY, USD 等。
11	Pre_amt_al1	数值型(16,2)	按合同币种累计缴纳保费金额		自承保日期到业务发生日期(本表第 20 个字段)已缴纳所有保费合计, 原币金额计算; 保留 2 位小数。
12	Usd_amt_al1	数值型(16,2)	累计缴纳保费折合美元金额		涉及外币的, 结合货币种类, 按发生交易当日汇率牌价将外币折合为美元; 保留 2 位小数。

13	Pay_amt_all	数值型(16, 2)	累计退费金额	自承保日期到退费业务办理日已退费（不包含保单质押贷款）合计金额，按原币金额计算；保留2位小数。
14	Usd_pay_amt_all	数值型(16, 2)	累计退费金额 折合美元	折合美元计算；保留2位小数。
15	App_name	字符型(120)	投保人名称	
16	App_cst_no	字符型(30)	投保人客户号	客户唯一的标识号，不能为空。
17	Id_no	字符型(30)	投保人证件号码	个人填写身份证件号码，单位按表4 License字段要求填写。
18	Cus_pro	字符型(2)	投保人客户类型	11：个人；12：单位填写数字。
19	Sur_name	字符型(120)	业务申请人名称	退费类业务申请人名称
20	Sur_id_no	字符型(30)	业务申请人证件号码	个人填写身份证件号码，单位按表4 License字段要求填写。
21	Sur_date	字符型(8)	业务日期	退费类业务办理日期 YYYYMMDD格式
22	Pay_date	字符型(8)	资金交易日期	实际退还保费资金日期 YYYYMMDD
23	Cur_code2	字符型(3)	币种	按照GB/T 12406-2008表示货币和资金的代码标准填写，如CNY, USD等。
24	Sur_amt	数值型(16, 2)	业务发生金额	保留2位小数。退保、

					减保、万能险部分领取填写相应业务金额，保单贷款业务填写贷款金额。
25	Usd_sur_am t	数值型(16,2)	折合美元金额		涉及外币的，结合货币种类，外币折合为美元计算；保留2位小数。
26	Tsf_flag	字符型(2)	支付方式		10：现金；11：银行转账；12：其他
27	Acc_name	字符型(160)	收款账户名称		Tsf_flag=11时填写，下同。通过银行机构退费的填写银行账户名称，通过支付机构退费的填写支付账户名称。
28	Acc_no	字符型(600)	收款账号		通过银行机构退费的填写银行账号，通过支付机构退费的填写支付账号。
29	Acc_bank	字符型(600)	收款账户开户机构		通过银行机构退费的填写银行名称，通过支付机构退费的填写支付机构名称。
30	Receipt_no	字符型(40)	作业流水号		
31	Endorse_no	字符型(40)	批单号		

#### (十一) tb\_ins\_rpay 检查期所有给付业务保单。

说明：1. 本表数据范围为检查业务期限内，检查对象所有给付信息，每一笔业务生成一条完整的记录。2. 本表适用人身保险业务，主要包含生存金给付、满期金给付等业务。

注：本表建立索引字段，创建两个组合索引和一个独立索引。

序号	字段名称	类型和长度	中文名称	字段释义	填写规则
1	Company_codel	字符型(20)	机构网点代码	被检查机构的机构 网点代码	
2	Company_codede2	字符型(16)	金融机构编码	被检查机构的金融 机构编码	
3	Company_codede3	字符型(20)	保单归属机构 网点代码		
4	Company_codede4	字符型(20)	受理业务机构 网点代码		
5	Pol_no	字符型(60)	保单号		
6	App_no	字符型(60)	投保单号		
7	Ins_date	字符型(8)	投保日期		YYYYMMDD 格式
8	Eff_date	字符型(8)	合同生效日期		YYYYMMDD 格式
9	Cur_code1	字符型(3)	币种		
10	Pre_amt_al1	数值型(16,2)	累计保费金额		截至该笔业务办理日已 经交的所有保费合计， 原币金额计算，保留 2 位小数。
11	Usd_amt_al1	数值型(16,2)	累计保费折合 美元金额		涉及外币投保的，截至 该笔业务办理日已经交 的所有保费合计，结合 货币代码种类，外币折 合美元计算，保留 2 位 小数。
12	App_name	字符型(120)	投保人名称		
13	App_cst_no	字符型(30)	投保人客户号		客户唯一的标识号，不 能为空。
14	App_id_no	字符型(30)	投保人证件号		

			码		
15	App_cus_pr_o	字符型 (2)	投保人客户类型	11: 个人; 12: 单位填写数字。	
16	Ins_name	字符型 (120)	被保险人名称		
17	Ins_cst_no	字符型 (30)	被保险人客户号	客户唯一的标识号, 不能为空。	
18	Ins_id_no	字符型 (50)	被保险人人证件号码	个人填写身份证件号码, 单位按表 4 License 字段要求填写。	
19	Ins_cus_pr_o	字符型 (2)	被保险人客户类型	11: 个人; 12: 单位填写数字。	
20	Benefit_na_me	字符型 (120)	受益人名称		
21	Benefit_id_no	字符型 (50)	受益人身份证件号码	个人填写身份证件号码, 单位按表 4 License 字段要求填写。	
22	Benefitcus_pro	字符型 (2)	受益人类型	11: 个人; 12: 单位客户 填写数字。	
23	Relation_1	字符型 (2)	投保人、被保险人之间的关系	11: 本人; 12: 配偶; 13 父母; 14 子女; 15: 其他近亲属; 16: 雇佣 或劳务; 17: 其他 填写数字。	
24	Relation_2	字符型 (2)	被保险人与受益人之间的关系	同上。	
25	Pay_type	字符型 (2)	给付类型	11: 生存金给付; 12: 满期金给付; 13: 其他	

				填写数字。
26	Rpay_date	字符型(8)	业务日期	给付业务办理日期 YYYYMMDD
27	Pay_date	字符型(8)	资金交易日期	实际给付资金日期 YYYYMMDD
28	Cur_code2	字符型(3)	币种	按照 GB/T 12406-2008 表示货币和资金的代码标准填写, 如 CNY, USD 等。
29	Pay_amt	数值型(16, 2)	给付金额	给付原币金额, 保留2位小数。
30	Pay_usd_amt	数值型(16, 2)	折合美元金额	上述给付金额涉及外币的, 结合货币种类, 按发生交易当日汇率牌价将外币折合为美元; 保留2位小数。
31	Tsf_flag	字符型(2)	给付支付方式	10: 现金; 11: 银行转账; 12: 其他
32	Acc_name	字符型(160)	收款账户名称	Tsf_flag=11时填写, 下同。通过银行机构给付的填写银行账户名称, 通过支付机构给付的填写支付账户名称。
33	Acc_no	字符型(600)	收款账号	通过银行机构给付的填写银行账号, 通过支付机构给付的填写支付账号。
34	Acc_bank	字符型(600)	收款账户开户机构	通过银行机构给付的填写银行名称, 通过支付

					机构给付的填写支付机构名称。
35	Receipt_no	字符型(40)	作业流水号		

## (十二) tb\_ins\_rcia 检查期所有理赔业务保单。

说明:1. 本表数据范围为检查业务期限内, 检查对象所有理赔信息, 每一笔理赔支付业务生成一条完整的记录, 一份赔案涉及多个受益人或实际收款人的, 相应生成多条记录。2. 理赔日期为实际资金交易日期。

序号	字段名称	类型和长度	中文名称	字段释义	填写规则
1	Company_code1	字符型(20)	机构网点代码	被检查机构的机构网点代码	
2	Company_code2	字符型(16)	金融机构编码	被检查机构的金融机构编码	
3	Company_code3	字符型(20)	保单归属机构网点代码		
4	Company_code4	字符型(20)	受理业务机构网点代码		
5	Pol_no	字符型(60)	保单号		
6	App_no	字符型(60)	投保单号		
7	Ins_date	字符型(8)	投保日期		YYYYMMDD 格式 8 位日期
8	Eff_date	字符型(8)	合同生效日期		YYYYMMDD 格式 8 位日期
9	App_name	字符型(120)	投保人名称		
10	App_cst_no	字符型(30)	投保人客户号		客户唯一的标识号, 不能为空。
11	App_id_no	字符型(30)	投保人证件号码		
12	App_cus_pro	字符型(2)	投保人客户类		11: 个人; 12: 单位

			型		填写数字。
13	Ins_name	字符型 (120)	被保险人名称		
14	Ins_cst_no	字符型 (30)	被保险人客户号		客户唯一的标识号，不能为空。
15	Ins_Id_no	字符型 (50)	被保险人人证件号码		个人填写身份证件号码，单位按表 4 License 字段要求填写。
16	Ins_cus_pro	字符型 (2)	被保险人客户类型		11: 个人; 12: 单位 填写数字。
17	Benefit_name	字符型 (120)	受益人名称		
18	Benefit_id_no	字符型 (50)	受益人身份证件号码		个人填写身份证件号码，单位按表 4 License 字段要求填写。
19	Benefit_type	字符型 (2)	受益人类型		11: 个人; 12: 单位客户 填写数字。
20	Relation_1	字符型 (2)	投保人、被保险人之间的关系		11: 本人; 12: 直系亲属; 13: 近亲属; 14: 雇佣或劳务; 15: 业务关系; 16: 其他 填写数字。
21	Relation_2	字符型 (2)	被保险人与受益人之间的关系		同上。
22	Cla_app_name	字符型 (120)	理赔申请人名称	申请办理理赔业务的人员名称	
23	Cla_id_type	字符型 (2)	理赔申请人身		11: 居民身份证证或临时

			份证件类型		身份证； 12：军人或武警身份证件； 13：港澳居民来往内地通行证，台湾居民来往大陆通行证或其他有效旅行证件； 14、港澳台居民居住证； 15：外国公民护照； 16：户口簿； 17：出生证； 18：其他类个人身份证件 21：营业执照（含社会统一信用代码证，多证合一）； 22：其他 填写数字。
24	Cla_id_no	字符型 (60)	理赔申请人身份证件号码		个人填写身份证件号码，单位按表 4 License 字段要求填写。
25	Cla_pro	字符型 (2)	理赔申请人类型		11：被保险人； 12：受益人； 13：其他 填写数字。
26	Cla_date	字符型 (8)	理赔日期		理赔业务办理日期 YYYYMMDD
27	Pay_date	字符型 (8)	资金交易日期		实际理赔资金日期 YYYYMMDD
28	Cur_code	字符型 (3)	币种		按照 GB/T 12406-2008 表示货币和资金的代码标准填写，如 CNY, USD 等。
29	Cla_amt	数值型(16,2)	理赔金额		实际领款人领取的理赔

				款项原币金额；保留 2 位小数。
30	Cla_usd_amt	数值型 (16, 2)	折合美元金额	上述理赔金额涉及外币的，结合货币种类，按发生交易当日汇率牌价将外币折合为美元；保留 2 位小数。
31	Cla_no	字符型 (60)	赔案号	
32	Tsf_flag	字符型 (2)	支付方式	10: 现金；11: 银行转账；12: 其他。 填写数字。
33	Acc_name	字符型 (600)	实际领款人名称	
34	Acc_no	字符型 (600)	实际领款人账号	支付方式为转账时填写。保险合同约定银行账号与实际领款人账号不一致时，填写实际领款人账号。通过支付机构付款的填写支付账户账号。
35	Acc_bank	字符型 (600)	实际领款人账户开户机构	通过银行付款的填写银行名称，通过支付机构付款的填写支付机构名称。
36	Acc_type	字符型 (2)	实际领款人类型	11: 个人；12: 单位客户。填写数字。
37	Acc_id_type	字符型 (2)	实际领款人身份证件类型	11: 居民身份证或临时身份证；12: 军人或武警身份证件；13: 港澳

					居民来往内地通行证， 台湾居民来往大陆通行证或其他有效旅行证件；14、港澳台居民居住证；15：外国公民护照；16：户口簿；17：出生证；18：其他类个人身份证件 21：营业执照（含社会统一信用代码证，多证合一）；22：其他。填写数字。
38	Acc_id_no	字符型 (600)	实际领款人身份证件号码		
39	Receipt_no	字符型 (40)	作业流水号		

(十三) tb\_ins\_rchg 检查期所有非支付类保全/批改业务清单。

说明：本表提取除退保、加保、减保、理赔、给付、保单质押借款等以外的所有非支付类保全/批改业务，每一次保全业务生产一条记录。

序号	字段名称	类型和长度	中文名称	字段释义	填写规则
1	Company_code1	字符型 (20)	机构网点代码	被检查机构的机构网点代码	
2	Company_code2	字符型 (16)	金融机构编码	被检查机构的金融机构编码	
3	Company_code3	字符型 (20)	客户归属机构网点代码		
4	Company_code	字符型 (20)	受理业务机构		

	e4		网点代码		
5	Pol_no	字符型 (60)	保单号		
6	App_no	字符型 (60)	投保单号		
7	App_name	字符型 (120)	投保人名称		
8	App_cst_no	字符型 (30)	投保人客户号		投保人唯一标识号，不能为空。
9	App_date	字符型 (8)	申请日期		YYYYMMDD 格式 8 位日期
10	Chg_date	字符型 (8)	变更或批改日期		YYYYMMDD 格式 8 位日期
11	Chg_no	字符型 (60)	批单号		
12	Item	字符型 (2)	保全/批改项目		11: 变更投保人; 12: 团险替换被保险人; 13: 变更受益人; 14: 变更客户(投保人、被 保险人)信息如姓名、 证件号、注册资本、经 营范围、联系方式、地 址、法定代表人等; 15: 保单转移(变更管理机 构)。其他类型的保全/ 批改业务可不提供。填 写数字。
13	Con_bef	字符型 (2000)	变更内容摘要		

#### (十四) tb\_ins\_risk\_new 存量客户当前风险等级表。

说明: 1. 本表数据范围为截止检查业务期限结束日, 在检查对象尚存在业务关系的所有客户(投保人)的最新一次(最新时间为提取数据当日)风险等级划分记录。2. 对于检

查业务期限起始日至提取数据日期间结束业务关系的客户，其风险等级划分记录也应导入本表。3. 对于检查业务期限起始日前已结束业务关系的客户，以及检查业务期限结束日至提数日新建业务关系的客户，其风险等级划分记录可不导入本表。

序号	字段名称	类型和长度	中文名称	字段释义	填写规则
1	Company_code1	字符型(20)	机构网点代码	被检查机构的机构网点代码	
2	Company_code2	字符型(16)	金融机构编码	被检查机构的金融机构编码	
3	Company_code3	字符型(20)	客户归属机构 网点代码		
4	App_name	字符型(120)	投保人名称		
5	App_Cst_no	字符型(30)	投保人客户号		投保人唯一标识号，不能为空。
6	App_Id_no	字符型(30)	投保人有效证件号码		
7	Risk_code	字符型(2)	风险等级		如采取三级分类，10：高；11：中；12：低。 如采取五级分类，10：高；11：中高；12：中；13：中低；14：低。以此类推，按等级从高到低依次升序填写。填写数字等级。
8	Div_date	字符型(8)	划分日期	如果评定流程为系统先评，再人工确认的，	YYYYMMDD

				应填写人工确认日期。	
9	Score	数值型 (5, 2)	评分分值		具体分值，保留 2 位小数
10	Norm	字符型 (1000)	划分依据		填写具体划分标准及相应得分分值，多个标准间用“；”隔开。如，保单险种 2 分；保险期间 3 分等，如采用直接评级的，填写评级理由，如“涉及保险欺诈”等。

#### (十五) tb\_ins\_risk 存量客户检查业务期限内风险等级划分表。

说明：1. 本表数据范围为检查业务期限内，曾经在检查对象建立过业务关系、且截至检查业务期限起始日尚存在业务关系的所有客户（投保人）的历次（指检查业务期限内历次）风险等级划分记录。2. 对于检查业务期限起始日至提取数据日期（指保险机构提取检查所需数据的实际时点，具体到提数当天）间结束业务关系的客户，其风险等级划分记录也应导入本表。3. 对于检查业务期限起始日前已结束业务关系的客户，其风险等级划分记录可不导入本表。存量客户每次的划分记录均应当生成一条记录。

序号	字段名称	类型和长度	中文名称	字段释义	填写规则
1	Company_code	字符型 (20)	机构网点代码	被检查机构的机构网点代码	

2	Company_code2	字符型(16)	金融机构编码	被检查机构的金融机 构编码	
3	Company_code3	字符型(20)	客户归属机构 网点代码		
4	App_name	字符型(120)	投保人名称		
5	App_Cst_no	字符型(30)	投保人客户号		投保人唯一标识号，不能 为空。
6	App_Id_no	字符型(30)	投保人有效证 件号码		
7	Risk_code	字符型(2)	风险等级		如采取三级分类, 10: 高; 11: 中; 12: 低。如采取 五级分类, 10: 高; 11: 中高; 12: 中; 13: 中低; 14: 低。以此类推, 按等 级从高到低依次升序填 写。填写数字。
8	Div_date	字符型(8)	划分日期	如果评定流程为系统 先评, 再人工确认的, 应填写人工确认日 期。	YYYYMMDD
9	First_type	字符型(2)	首次标识	是否为客户首次划分 风险等级	11 是, 12 否
10	Score	数值型(5, 2)	评分分值		具体分值, 保留2位小数。
11	Norm	字符型(1000)	划分依据		填写具体划分标准及相 应得分分值, 多个标准间 用“;”隔开。如, 保单 险种2分; 保险期间3分 等, 如采用直接评级的, 填写评级理由, 如“涉及

				保险欺诈”等。
--	--	--	--	---------

### (十六) tb\_lar\_report 大额交易报告明细表。

说明：1. 本表数据范围为检查期限内，检查对象的客户涉及的大额交易报告明细。2. 本表数据基础内容为向中国反洗钱监测分析中心成功上报的大额交易报告明细，按照《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》（中国人民银行令〔2016〕第3号发布）数据报送字典提供字段，即《中国反洗钱监测分析中心关于印发〈金融机构大额交易和可疑交易报告数据报送接口规范（V1.0）〉的通知》（银反洗中心发〔2017〕19号）、《中国反洗钱监测分析中心关于进一步明确大额交易和可疑交易报告数据报送要求的通知》（银反洗中心发〔2018〕13号）。3. 本表数据释义请参考《中国人民银行关于大额交易和可疑交易报告要素及释义的通知》（银发〔2017〕98号）。

序号	字段名称	类型和长度	中文名称	字段释义	填写规则
1	RICD	字符型(14)	报告机构 编码	用以识别报告机构身份的唯一代码	人民银行发放的《金融机构代码证》上载明的金融机构代码，如果尚未取得金融机构代码，则经申请后由中国反洗钱监测分析中心分配报告机构编码
2	FINC	字符型(16)	金融机构 网点代码	发生交易的金融机构网点的唯一代码	有金融机构代码的网点应使用金融机构代码，暂时没有该代码的网点可自行编制内部唯一代码。报告机构向反洗钱中心报送交易报告前，应在系统中报备其

					内部网点代码对照表，并在发生变化后及时更新
3	SBDT	字符型(14)	大额交易提交时间		格式为“年年年年月月日日时时分分秒秒”
4	CTTN	数值型(8)	大额交易客户总数		大额交易客户总数>=大额交易客户序号
5	CODE	字符型(100)	案例编号	每份大额交易报告的唯一编号	
6	RLFC	字符型(2)	金融机构与客户的 关系	金融机构网点与被报告大额交易及客户之间的业务关系。	00:客户通过在境内金融机构开立的账户或者银行卡所发生的交易，“金融机构”为开立账户的机构或发卡银行； 01:客户通过境外银行卡所发生的交易，“金融机构”为收单行； 02:客户不通过账户或者银行卡发生的交易，“金融机构”为办理业务的机构
7	CTNM	字符型(512)	客户姓名/名称	账户(或卡)持有人的名称或姓名的全称，包括中文或外文。交易不通过账户(或卡)办理时，填写客户办理业务时所持有效身份证件或证明文件记载的名称或姓名的全称。	
8	CITP	字符型(6)	客户身份 证件/证 明文件类 型	按照国家反洗钱法律、法规和中国人民银行规章的有关规定，对客户进行身份识别时记载的有效身份证件或证明文件的种类。	按照 10.1 节 身份证件(证明文件)代码表填写

					如下列字段填写了 119999、 129999、619999 或 629999，本 字段须填写具体的身份证件/证 明文件类型，否则填写替代符 “@N”：  1. 客户身份证件/证明文件类型 (CITP)；  2. 交易代办人身份证件/证明文 件类型 (TBIT)；  3. 交易对手身份证件/证明文件 类型 (TCIT)
9	OITP	字符型(32)	其他身份 证件/证 明文件类 型		按照国家反洗钱法律、法规 和中国人民银行规章的有 关规定，对客户进行身份识 别时记载的有效身份证件 或证明文件的号码。
10	CTID	字符型 (128)	客户身份 证件/证 明文件号 码		1. 居民身份证号长度应为 15 位 或者 18 位；  2. 组织机构代码长度应为 9 位 (如为 10 位则去掉最后一位校 验码前的连接符 “-”)
11	CSNM	字符型(32)	客户号		一个客户在报告机构内有 且只有一个编号，客户号是 在报告机构内识别客户唯 一性的业务主键，即便存在 不同证件类型和证件号码 的情况。
12	CATP	字符型 (6)	客户账户 类型	交易使用的银行账户类型。	按照 10.2 节 账户类型代码表 填写
13	CTAC	字符型(64)	客户账号	交易使用的银行账户号码。	
14	CBCT	字符型 (2)	客户银行 卡类型	与账号关联的银行卡号码 类型，如果“银行卡号码” 字段必须填写时，则本字段 也必须填写。	10：借记卡； 20：贷记卡； 30：准贷记卡； 90：其他

15	OCBT	字符型(128)	客户银行卡其他类型	如果字段“客户银行卡类型(CBCT)”选择为“90”，此项须填写具体的银行卡类型，否则填写“@N”
16	CBCN	字符型(64)	客户银行卡号码	与账号关联的银行卡号码。 如果要求账号或银行卡号 字段必须填写（不得填写替 代符号）时，“账号”和“银 行卡号码”至少填写一个， 如果客户在交易过程中使 用了银行卡，则应将卡号填 写到“银行卡号码”字段。
17	CTVC	字符型(32)	客户职业 (对私) 或客户行业 (对公)	按照国家反洗钱法律、法规 和中国人民银行规章的有 关规定，对客户进行身份识 别时记载的职业或主营业 务类别。  1. 客户职业按照 GB/T 6565-2015 职业分类与代码填 写，可根据实际情况填写可疑主 体职业的“大类”、“中类”或“小 类”； 2. 客户行业按照 GB/T 4754-2011 国民经济行业分类 与代码标准填写，可根据实际情 况填写可疑主体行业的“门类”、 “大类”、“中类”或“小类”； 3. 对于客户处于失业、无业或离 退休等情况，填写“99999”
18	CCTL	字符型(64)	客户联系电话	1. 电话号码应按照如下两种方 式之一填写： 包括联系电话、常住(邮寄)地址和其他联系方式，不同手机：手机号码； 联系方式之间用“,”分割。固定电话：区号+“-”+固定电 话；

					2. 如果报告机构掌握客户的多个联系电话，则应设置多个“客户联系电话”字段，每个字段填写一个联系电话
19	CCEI	字符型 (512)	客户其他联系方式		1. 其他联系方式指除电话和地址以外的联系方式； 2. 如果报告机构掌握客户的多种其他联系方式，则应设置多个“客户其他联系方式”字段，每个字段填写一条客户其他联系方式信息
20	CTAR	字符型 (512)	客户住址 /经营地 址		如果报告机构掌握客户的多个地址信息，则应设置多个“客户住址/经营地址”字段，每个字段填写一个客户住址或经营地址
21	CTNT	字符型 (3)	客户国籍	客户有效身份证件或证明文件中所载国籍或注册地所属国。	1. 按照 GB/T 2659-2000 世界各国和地区名称代码标准填写； 2. 如报告机构掌握客户的多个国家，则需设置多个“客户国籍”字段，每个字段填写一个国别或地区代码
22	OATM	字符型(14)	客户账户 开立时间	交易使用的银行账户（或卡）的开户时间。	格式为“年年年年月月日日时分分秒秒”。
23	CRCD	字符型 (4)	大额交易 特征代码	交易所符合的具体大额交易类型。	0501:当日单笔或者累计交易人民币5万元以上（含5万元）、外币等值1万美元以上（含1万美元）的现金缴存、现金支取、现金结售汇、现钞兑换、现金汇

				<p>款、现金票据解付及其他形式的现金收支；</p> <p>0502：非自然人客户银行账户与其他的银行账户之间当日单笔或者累计交易人民币 200 万元以上（含 200 万元）、外币等值 20 万美元以上（含 20 万美元）的款项划转；</p> <p>0503：自然人客户银行账户与其他的银行账户之间当日单笔或者累计人民币 50 万元以上（含 50 万元）、外币等值 10 万美元以上（含 10 万美元）的境内款项划转；</p> <p>0504：自然人客户银行账户与其他的银行账户之间当日单笔或者累计人民币 20 万元以上（含 20 万元）、外币等值 1 万美元以上（含 1 万美元）的跨境款项划转</p>
24	TBNM	字符型 (128)	交易代办人姓名	代理客户办理交易时所持有效身份证件或证明文件记载的姓名或名称的全称，包括中文或外文，
25	TBIT	字符型 (6)	交易代办人身份证件/证明文件类型	按照国家反洗钱法律、法规和中国人民银行规章的有关规定，对代办人进行身份识别时记载的有效身份证件或证明文件的种类。

26	TBID	字符型 (128)	交易代办人身份证件/证明文件号码	与代办人有效身份证件或证明文件类型对应的证件号码。	居民身份证号长度应为 15 位或者 18 位
27	TBNT	字符型 (3)	交易代办人国籍	代办人有效身份证件或证明文件中所载国籍或注册地所属国。	按照 GB/T 2659-2000 世界各国和地区名称代码标准填写
28	TSTM	字符型(14)	交易时间	交易实际发生的时间。	格式为“年年年年月月日日时分分秒秒”
29	TRCD	字符型 (9)	交易发生地	当交易方式是现钞类交易时，按真实交易发生地填写。当交易方式是转账类交易时，如果是柜台交易，按柜台交易发生地填写；如果是非柜台交易，填写指令发出的地址。	<p>1. 当交易发生地为中国大陆地区时，前 3 位填写 CHN 或特殊经济区类型代码，后 6 位按照大陆地区行政区划代码填写区、县级的代码；</p> <p>2. 当交易发生地为中国大陆地区以外的国家或地区时，前 3 位填写国别代码，后 6 位填写 000000；</p> <p>3. 行政区划代码以国家统计局公布的最新县及县以上行政区划代码为准；</p> <p>4. 国别代码使用 GB/T 2659—2000 世界各国和地区名称代码中的 3 位字符代码；</p> <p>5. 特殊经济区类型代码按照 10.4 节 特殊经济区类型代码表填写</p>
30	TICD	字符型 (256)	业务标识号	用以识别一笔交易的唯一业务标识码。	

31	RPMT	字符型(2)	收付款方匹配号类型	收款方所在机构和付款方所在机构针对同一笔交易报送的唯一标识代码类型。	按照10.5节 收付款方匹配号类型代码表填写
32	RPMN	字符型(500)	收付款方匹配号	收款方所在机构和付款方所在机构针对同一笔交易报送的唯一标识代码。	按照10.5节 收付款方匹配号类型代码表的规定填写
33	TSTP	字符型(6)	交易方式	按照中国人民银行和国家外汇管理局本外币支付结算管理的有关规定，交易符合的资金结算方式。	按照10.3节 交易方式代码表填写
34	TSCT	数值型(16)	涉外收支交易分类与代码	国家外汇管理局规定的用于涉外收支交易申报的相关代码。	按照GB/T 19583-2014 涉外收支交易分类与代码标准填写
35	TSDR	字符型(2)	资金收付标志	交易的资金收付方向(从客户角度)，分成收、付两类。	01: 收；02: 付
36	CRPP	字符型(256)	资金用途	客户办理大额交易时填写的资金用途。	
37	CRTP	字符型(3)	交易币种	交易使用的币种。	按照GB/T 12406-2008 表示货币和资金的代码标准填写
38	CRAT	数值型(20,3)	交易金额	与币种一致的交易金额。	按照交易中实际使用币种计价的交易金额，可以包含“.”，小数点后最多保留3位小数
39	CRMB	数值型(20,3)	交易金额(折人民币)		将交易中实际使用币种折算为人民币计价的交易金额，可以包含“.”，小数点后最多保留3位小数
40	CUSD	数值型(20,3)	交易金额(折美元)		将交易中实际使用币种折算为美元计价的交易金额，可以包含“.”，小数点后最多保留3位小数

					数
41	TTNM	数值型 (8)	交易总数		符合某一大额交易特征的交易总数
42	CFIN	字符型(64)	对方金融 机构网点 名称	交易涉及的对方金融机构 网点名称。	
43	CFCT	字符型 (2)	对方金融 机构网点 代码类型	交易涉及的对方金融机构 网点代码的种类。	11: 现代化支付系统行号; 12: 人民币结算账户管理系统行号; 13: 银行内部机构号; 14: 金融机构代码; 99: 其他
44	CFIC	字符型 (128)	对方金融 机构网点 代码	交易涉及的对方金融机构 代码。	
45	CFRC	字符型 (9)	对方金融 机构网点 行政区划 代码	交易涉及的对方金融机构 网点所在地区的国别代码 和行政区划代码。	1. 当网点在中国大陆地区时, 前 3位填写 CHN 或特殊经济区类型 代码, 后 6 位按照大陆地区行政 区划代码填写区、县级的代码; 2. 当网点中国大陆地区以外的 国家或地区时, 前 3 位填写国别 代码, 后 6 位填写 000000; 3. 行政区划代码以国家统计局 公布的最新县及县以上行政区 划代码为准; 4. 国别代码使用 GB/T 2659— 2000 世界各国和地区名称代码 中的 3 位字符代码; 5. 特殊经济区类型代码按照

					10.4节 特殊经济区类型代码表填写
46	TCNM	字符型(128)	交易对手姓名/名称	交易对手名称或姓名的全称，包括中文或外文。	
47	TCIT	字符型(6)	交易对手身份证件/证明文件类型	交易对手有效身份证件或证明文件种类。	按照10.1节 身份证件/证明文件代码表填写
48	TCID	字符型(128)	交易对手身份证件/证明文件号码	交易对手的有效身份证件或证明文件号码。	1. 居民身份证号长度应为15位或者18位； 2. 组织机构代码长度应为9位（如为10位则去掉最后一位校验码前的连接符“-”）
49	TCAT	字符型(6)	交易对手账户类型	交易对手使用的银行账户类型。	按照10.2节 账户类型代码表填写
50	TCAC	字符型(64)	交易对手账号	交易对手使用的银行账户(或卡)号码。	
51	OCTT	字符型(2)	非柜台交易方式	客户通过非柜台方式进行交易的类型。	11: 网上交易; 12: 通过POS机交易; 13: 通过电话交易; 14: 通过热键机交易; 15: 通过ATM; 16: 通过传真交易; 17: 营业场所交易(仅针对证券期货业); 99: 其他(若选择此项, 报告机构应在字段“其他非柜台交易方式(OCTT)”对其类型做进一步说)

					明)
52	00CT	字符型(64)	其他非柜台交易方式		如字段“非柜台交易方式(OCTT)”选择为“99”，本字段须填写非柜台交易方式的具体类型，否则填写替代符“@N”
53	0CEC	字符型(500)	非柜台交易方式的设备代码	客户通过非柜台方式进行交易所使用设备的标识号。	<p>1. 对于网上交易，填写 IP 地址和 MAC 地址，之间使用“@”分隔，如果客户使用手机登录网络进行交易，可填写手机号码和设备信息(IMEI、UDID 等)，中间使用“@”分割；</p> <p>2. 对于 POS 交易，填写 POS 机编号；</p> <p>3. 对于电话交易，填写电话号码；</p> <p>4. 对于热键机交易，填写 MAC 地址；</p> <p>5. 对于 ATM 交易，填写 ATM 编号；</p> <p>6. 对于传真交易，填写传真号码；</p> <p>7. 对于营业场所交易，填写营业场所网点代码地址(仅针对证券期货业)；</p> <p>8. 对于其他未列出的非柜台交易方式，填写其对应的设备代码</p>
54	ROTF	字符型(256)	交易信息备注	备用字段。	暂填写“@N”

#### (十七) tb\_sus\_report 可疑交易报告明细表。

说明：1. 本表数据范围为检查期限内，检查对象的客户

涉及的可疑交易报告明细，如一份可疑报告中涉及多个机构保险合同的，需拆分提供归属于检查对象的交易报告。2. 本表数据基础内容为向中国反洗钱监测分析中心成功上报的可疑交易报告明细，按照《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》（中国人民银行令〔2016〕第3号发布）数据报送字典提供字段，即《中国反洗钱监测分析中心关于印发〈金融机构大额交易和可疑交易报告数据报送接口规范（V1.0）〉的通知》（银反洗中心发〔2017〕19号）、《中国反洗钱监测分析中心关于进一步明确大额交易和可疑交易报告数据报送要求的通知》（银反洗中心发〔2018〕13号）。3. 本表数据释义请参考《中国人民银行关于大额交易和可疑交易报告要素及释义的通知》（银发〔2017〕98号）。

序号	字段名称	类型和长度	中文名称	字段释义	填写规则
1.	RICD	字符型(14)	报告机构 编码	用以识别报告机构身份的唯一代码，填写中国人民银行发放的《金融机构代码证》上载明的金融机构代码。如果尚未取得金融机构代码，则经申请后由中国反洗钱监测分析中心分配报告机构编码。	人民银行发放的《金融机构代码证》上载明的金融机构代码，如果尚未取得金融机构代码，则经申请后由中国反洗钱监测分析中心分配报告机构编码。

				发现可疑交易的金融机构网点的唯一代码，填写中国人民银行发放的《金融机构代码证》上载明的金融机构代码。如果尚未取得金融机构代码，则由报告机构自行编制内部唯一代码。	有金融机构代码的网点应使用金融机构代码，暂时没有该代码的网点可自行编制内部唯一代码。报告机构向反洗钱中心报送交易报告前，应在系统中报备其内部网点代码对照表，并在发生变化后及时更新。
2	FINC	字符型(16)	网点代码		
3	SENM	字符型(512)	可疑主体姓名或名称	被报告为可疑主体的客户名称或姓名全称，包括中文或外文。	
4	SETP	字符型(6)	可疑主体身份证件或证明文件类型	按照国家反洗钱法律、法规和中国人民银行规章的有关规定，对客户进行身份识别时记载的有效身份证件或证明文件的种类。	按照 10.1 节身份证件/证明文件代码表填写。
5	SEID	字符型(128)	可疑主体证件号码	按照国家反洗钱法律、法规和中国人民银行规章的有关规定，对客户进行身份识别时记载的有效身份证件或证明文件的号码。	1. 居民身份证号长度应为 15 位或者 18 位； 2. 组织机构代码长度应为 9 位（如为 10 位则去掉最后一位校验码前的连接符 “-”）。
6	SEVC	字符型(32)	可疑主体职业(对私)或行业(对公)	按照国家反洗钱法律、法规和中国人民银行规章的有关规定，对客户进行身份识别时记载的职业或主营业务类别。	1. 可疑主体职业按照 GB/T6565-2015 职业分类与代码填写，可根据实际情况填写可疑主体职业的“大类”、“中类”或“小类”； 2. 可疑主体行业按照 GB/T4754-2011 国民经济行业分类与代码标准填写，可根据实际情况填写可疑主体行业的“门

					类”、“大类”、“中类”或“小类”； 3. 对于可疑主体处于失业、无业或离退休等情况，填写“99999”。
7	SRNM	字符型 (512)	可疑主体 法定代表人姓名	客户为法人时其有效证明文件载明的法定代表人姓名的全称。	
8	SRIT	字符型(32)	可疑主体 法定代表人身份证件类型	按照国家反洗钱法律、法规和中国人民银行规章的有关规定，对法定代表人进行身份识别时记载的有效身份证件种类。	按照 10.1 节身份证件/证明文件代码表填写。
9	SRID	字符型 (128)	可疑主体 法定代表人身份证件号码	与可疑主体法定代表人有效身份证件类型对应的证件号码。	居民身份证号长度应为 15 位或者 18 位。
10	SCNM	字符型 (512)	可疑主体 控股股东或实际控制人名称	可疑主体控股股东或实际控制人的含义参见《中华人民共和国公司法》等法律法规内容。	
11	SCIT	字符型 (6)	可疑主体 控股股东或实际控制人身份证件或证明文件类型	按照国家反洗钱法律、法规和中国人民银行规章的有关规定，对对公客户的控股股东进行身份识别时记载的有效身份证件或证明文件的种类。	按照 10.1 节身份证件/证明文件代码表填写。

12	SCID	字符型 (128)	可疑主体 控股股东 或实际控 制人身份 证件或证 明文件号 码	与可疑主体控股股东的有 效身份证件或证明文件类 型相对应的证件号码。	1. 居民身份证号长度应为 15 位 或者 18 位； 2. 组织机构代码长度应为 9 位 (如为 10 位则去掉最后一位校 验码前的连接符 “-” )。
13	STNT	字符型 (3)	可疑主体 国籍	客户的有效身份证件或证 明文件中记载的国籍或注 册地所属国。	1. 按照 GB/T2659-2000 世界各国 和地区名称代码标准填写； 2. 如报告机构掌握可疑主体的 多个国籍，则需设置多个“可疑 主体国籍”字段，每个字段填写 一个国别或地区代码。
14	DETR	字符型 (2)	报告紧急 程度	经报告机构反洗钱工作主 管部门负责人审批同意，需 中国反洗钱监测分析中心 收到报告后立即处理的，为 特别紧急可疑交易报告。	01: 非特别紧急； 02: 特别紧急。
15	TORP	字符型 (5)	报送次数 标志	对之前已报送的可疑交易 报告中部分或全部可疑主 体，补充关于相同涉罪类型 的可疑交易或行为信息称 为追加报告，否则称为初次 报告。该字段描述用于区分 追加报告还是初次报告。	初次报送填写 1，然后逐次累 加，最大填写 9999，如果超过 9999 则该部分填写 0000。

					01: 报告中国反洗钱监测分析中心; 02: 报告中国反洗钱监测分析中心和人民银行当地分支机构; 03: 报告中国反洗钱监测分析中心和当地公安机关; 04: 报告中国反洗钱监测分析中心、人民银行当地分支机构和当地公安机关; 99: 报告中国反洗钱监测分析中心和其他机构(若选择此项, 报告机构应在字段“其他报送方向(ODRP)”对“其他机构”做进一步说明)。
16	DORP	字符型(2) 报送方向	发现可疑主体及其交易行为后按照相关法规要求采取的针对措施。	可疑交易 触发报送可疑交易报告的原因。	01: 模型筛选; 02: 执法部门指令(公安、纪检、安全等部门的境内冻结、协查等); 03: 监管部门指令(如央行、证监会、交易所等部门的警示或协查等); 04: 金融机构内部案件(机构内部违规违法行为等); 05: 社会舆情; 06: 金融机构从业人员发现的身份、行为等异常状况; 99: 其他(若选择此项, 报告机构应在字段“其他可疑交易报告触发点(OTPR)”对其触发点做进

					一步说明)。
18	STCB	字符型 (10000)	资金交易及客户行为情况	包括但不限于账户开立情况，交易发生时间、地点、金额、支付方式，资金流向及客户其他异常行为等可疑主体异常情况的信息。	
19	AOSP	字符型 (10000)	疑点分析	详细总结分析账户开立、资金交易、行为背景、客户收入和交易一致性、公开信息等各方面的疑点，以支持对涉罪类型的判断	
20	TOSC	字符型 (4)	疑似涉罪类型	可疑主体可能涉嫌的犯罪类型。	<p>1. 按照 10.6 节 疑似涉罪类型代码表填写。</p> <p>2. 如果可疑交易行为涉嫌多个疑似涉罪类型，则应设置多个“疑似涉罪类型”字段，每个字段填写一个疑似涉罪类型代码。</p>
21	STCR	字符型(32)	可疑交易特征代码	可疑交易报告所符合的报告机构自主定义的可疑交易监测标准代码，报告机构应事先报备中国反洗钱监测分析中心。	

22	ICNM	字符型(32)	保险合同号	用以识别合同的唯一代码。	
23	ISTP	字符型(2)	保险种类	合同所属的类型，分为人寿险、财产险、再保险等。	01: 人寿险； 02: 财产险； 03: 再保险； 99: 其他。
24	ISNM	字符型(128)	保险名称	合同的中文或英文名称。	
25	ISPS	字符型(16)	保险期间	开始缴纳保险费的日期到终止缴纳保险费的日期。	以起始日期+终止日期的形式报送，格式为“年年年年月月日日年年年年月月日日”。
26	ALNM	字符型(128)	投保人名称或姓名	保险合同投保人的名称或姓名的全称，包括中文或外文。	
27	AITP	字符型(6)	投保人身份证件或证明文件类型	按照国家反洗钱法律、法规和中国人民银行规章的有关规定，对投保人进行身份识别时记载的有效身份证件或证明文件的种类。	按照 10.1 节身份证件/证明文件代码表填写。
28	ALID	字符型(128)	投保人身份证件或证明文件号码	与投保人的有效身份证件或证明文件类型相对应的证件号码。	1. 居民身份证号长度应为 15 位或者 18 位； 2. 组织机构代码长度应为 9 位（如为 10 位则去掉最后一位校验码前的连接符 “-”）。
29	ALTP	字符型(2)	投保人类型	保险合同的投保人的类型，参考《人民币银行结算账户管理办法》对存款人的定义，分为机关、团体、企业、事业单位、其他组织、个体	01: 机关； 02: 团体； 03: 企业； 04: 事业单位； 05: 其他组织；

				工商户、自然人。	06: 个体工商户; 07: 自然人。
30	ISTN	字符型 (128)	被保险人 名称或姓 名	保险合同被保险人的名称 或姓名的全称，包括中文或 外文。	
31	IITP	字符型 (6)	被保险人 身份证件 或证明文 件类型	按照国家反洗钱法律、法规 和中国人民银行规章的有 关规定，对被保险人进行身 份识别时记载的有效身份 证件或证明文件的种类。	按照 10.1 节身份证件/证明文 件代码表填写。
32	ISID	字符型 (128)	被保险人 身份证件 或证明文 件号码	与被保险人的有效身份证 件或证明文件类型相对应 的证件号码。	1. 居民身份证号长度应为 15 位 或者 18 位； 2. 组织机构代码长度应为 9 位 (如为 10 位则去掉最后一位校 验码前的连接符 “-” )。
33	RLTP	字符型(64)	投保人与 被保险人 的关系	对被报告保险合同中投保 人与被保险人的关系进行 描述，如：夫妻、父子等。	
34	BNNM	字符型 (128)	受益人名 称或姓名	保险合同受益人的名称或 姓名的全称，包括中文或外 文。	
35	BITP	字符型 (6)	受益人身 身份证件或 证明文件 类型	按照国家反洗钱法律、法规 和中国人民银行规章的有 关规定，对受益人进行身 份识别时记载的有效身份 证件或证明文件的种类。	按照 10.1 节身份证件/证明文 件代码表填写

36	BNID	字符型(128)	受益人身份证件或证明文件号码	与受益人的有效身份证件或证明文件类型相对应的证件号码。	1. 居民身份证号长度应为 15 位或者 18 位; 2. 组织机构代码长度应为 9 位(如为 10 位则去掉最后一位校验码前的连接符“-”)。
37	ISOG	字符型(128)	保险标的	作为保险对象的财产及其有关利益或人的生命和身体，是保险利益的载体。	
38	ISAT	数值型(20,3)	保险金额	保险公司承担赔偿或给付保险金责任的最高限额，即投保人对保险标的的实际投保金额。	包括“.”，小数点后最多保留 3 位小数。
39	ISFE	数值型(20,3)	保险费	交费方式为趸缴时，指投保人根据其投保时锁定的保险费率向保险人交付的总费用；交费方式为期缴（月缴、季缴、半年缴、年缴）时，由报告机构根据期交费用和期缴次数，计算（估算）交费总规模。	包括“.”，小数点后最多保留 3 位小数。
40	ISPT	字符型(2)	交费方式	被报告合同中设定的缴纳保险费的方式，分为趸缴和期缴。趸缴指的是一次性缴纳保险费；期缴指的是分期支付，按照保险合同的约定主要有月缴、季缴、半年缴、年缴等方式。	01：期缴； 02：趸缴； 99：其他。
41	CTES	字符型(64)	保险合同其他信息	与被报告保险合同有关的其他信息。	

42	TSTM	字符型(14)	交易时间	客户与保险公司之间发生资金收付的时间。	格式为“年年年年月月日日时分分秒秒”。
43	TRCD	字符型(9)	交易发生地	<p>当交易方式为现钞类交易时, 按真实交易发生地填写。当交易方式是转账类交易时, 如果是柜台交易, 按位填写国别代码, 后 6 位填写柜台交易发生地填写; 如果 000000; 是非柜台交易, 填写指令发3. 行政区划代码以国家统计局公布的最新县及县以上行政区划代码为准。</p> <p>4. 国别代码使用 GB/T2659—2000 世界各国和地区名称代码中的 3 位字符代码。</p>	<p>1. 当交易发生地为中国大陆地区时, 前 3 位填写 CHN 或特殊经济区类型代码, 后 6 位按照大陆地区行政区划代码填写区、县级粒度的代码;</p> <p>2. 当交易发生地为中国大陆地区以外的国家或地区时, 前 3 位, 按位填写国别代码, 后 6 位填写</p>
44	ITTP	字符型(2)	交易类型	具体交易类型分为投保、领取、退保。	<p>01: 投保;</p> <p>02: 领取;</p> <p>03: 退保;</p> <p>99: 其他保全项目。</p>
45	CRTP	字符型(3)	币种	交易使用的币种。	按照 GB/T12406-2008 表示货币和资金的代码标准填写。
46	CRAT	数值型(20,3)	交易金额	与币种一致的交易金额。	按照交易中实际使用的币种计价的交易金额, 可以包含“.”, 小数点后最多保留 3 位小数。

47	CRDR	字符型(2)	资金进出方向	交易的资金收付方向(从客户角度),分成收、付两类。	01: 收,资金账户转入资金(卖出交易产品); 02: 付,资金账户转出资金(买入交易产品)。
48	CSTP	字符型(2)	资金进出方式	交易的资金交易方式,分为现金、转账和其他。	01: 现金; 02: 转账; 99: 其他。
49	CAOI	字符型(64)	资金账户开户行	交易的资金进出方式为转账时,非保险人一方的银行账户的开户行。	
50	TCAN	字符型(64)	银行转账资金账号	该交易的资金进出方式为转账时,非保险人一方的银行账号。	
51	ROTF	字符型(512)	交易信息备注1	备用字段。	
52	CODE	数值型(100)	案例编号	每份可疑交易报告的唯一编号	
53	ITNM	数值型(4)	被保险人总数		
54	BNTN	数值型(4)	受益人总数		同一被保险人的受益人总数。
55	MIRS	字符型(64)	人工补正标识		1. 对于应答人工补正通知的报文,填写中国反洗钱监测分析中心下发的人工补正通知文件名; 2. 对于其他用途的报文,填写替代符“@N”。
56	OTPR	字符型(2000)	其他可疑交易报告触发点		如字段“可疑交易报告触发点(TPTR)”选择为“99”,本字段须填写可疑

					交易报告的具体触发点，否则填写替代符“@N”。
57	STNM	数值型(8)	可疑交易总数		
58	OCIT	字符型(32)	可疑主体 控股股东 其他身份 证件/证 明文件类 型		如字段“可疑主体控股股东或实 际控制人身份证件/证明文件类 型(SCIT)”填写了119999、 129999、619999或629999，本 字段须填写具体的身份证件/证 明文件类型，否则填写替代符 “@N”。
59	ODRP	字符型(32)	其他报送 方向		如字段“报送方向(DROP)”选 择为“99”，本字段须填写可疑 交易报告的具体报送方向，否则 填写替代符“@N”。
60	OITP	字符型(32)	其他身份 证件/证 明文件类 型		如下列字段填写了119999、 129999、619999或629999，本 字段须填写具体的身份证件/证 明文件类型，否则填写替代符 “@N”：  1.客户身份证件/证明文件类型 (CITP)；  2.交易代办人身份证件/证明文 件类型 (TBIT)；  3.交易对手身份证件/证明文件 类型(TCIT)；  4.可疑主体身份证件/证明文件

				类型 (SETP)； 5. 投保人身份证件/证明文件类型 (AITP)； 6. 被保险人身份证件/证明文件类型 (IITP)； 7. 受益人身份证件/证明文件类型 (BITP)。
61	ORIT	字符型(32)	可疑主体法定代表人其他身份证件/证明文件类型	如字段“可疑主体法定代表人身份证件类型 (SRIT)”填写了 119999、129999、619999 或 629999，本字段须填写具体的身份证件/证明文件类型，否则填写替代符 “@N”。
62	ORXN	字符型(64)	初次报送的可疑交易报告报文名称	即银发[2017]99号文中所指的“首次提交可疑交易报告号”。当字段“报送次数标志 (TORP)”填写内容不为1时，需要同时提供与该份报告相关联，且“报送次数标志”为1的已正确入库的可疑交易报告报文名称（不加扩展名），否则填写替代符 “@N”。

63	RPNM	字符型(16)	可疑交易报告填报人员		
64	SCTL	字符型(64)	可疑主体联系电话		<p>1. 电话号码应按照如下两种方式之一填写：</p> <p>手机：11位手机号码；固定电话：区号+“-”+固定电话；</p> <p>2. 如果报告机构掌握可疑主体的多个联系电话，则应设置多个“可疑主体联系电话”字段，每个字段填写一个联系电话。</p>
65	RPDT	字符型(8)	可疑交易报告报送时间		格式为“年年年年月月日日”
66	SEAR	字符型(512)	可疑主体住址/经营地址		如果报告机构掌握可疑主体的多个地址信息，则应设置多个“可疑主体住址/经营地址”字段，每个字段填写该可疑主体的一个住址或经营地址。
67	SEEI	字符型(512)	可疑主体其他联系方式		<p>1. 其他联系方式指除电话和地址以外的联系方式；</p> <p>2. 如果报告机构掌握可疑主体的多种其他联系方式，则应设置多个“可疑主体其他联系方式”字段，每个字段填写一条可疑主体其他联系方式信息。</p>
68	SETN	数值型(8)	可疑主体总数		

附注：请人民银行各市中心支行、杭州市辖各支行将本通知转发至辖区内义务机构。

(联系人：孙润波；联系电话：87686458)

转 发：人民银行各市中心支行（宁波不发），杭州市辖各支行  
在杭各法人证券公司，期货公司、基金管理公司，  
保险资产管理公司，保险专业代理公司，保险经纪公司。  
机密转（2019）30号

中国人民银行杭州中心支行办公室

2019年3月18日转发

联系人：邹铮

主 送：太平科技保险公司，各保险专业代理公司。

中国人民银行嘉兴市中心支行办公室

