附件3

**信息披露接口技术实现方案**

发布披露类型为定期披露和临时披露、**披露范围为定向且定向范围为默认范围**的保险资管产品信息披露业务场景适用于该方案。机构将披露文件上传至数据交互平台前置机指定目录，前置机对披露文件进行初步处理后通过数据交互平台传输给中保登系统，中保登系统收到披露文件后提取文件名中相关信息进行解析处理自动完成信息披露发布，并向机构反馈信披发布结果，同时在T+1日提供T日发布的信披对账服务。

信息披露接口化主要包含数据交互平台前置机功能改造、数据交互平台改造、三类产品和组合产品信披接口化改造、信披发布结果对账接口下发四部分内容。

# 一、数据交互平台前置机功能改造

## 1.目录结构配置

前置机自动生成当前日期yyyymmdd的文件目录，创建/yyyymmdd/006/working、/yyyymmdd/006/upload目录结构，其中：

（1）/yyyymmdd/006/working：机构操作人员或机构系统将披露文件上传至该目录。

（2）/yyyymmdd/006/upload：机构上传的披露文件经前置机校验通过后，自动转移至该目录。

## 2.处理机构上传的披露文件

机构上传的披露文件为pdf格式，由披露文件名称中去除[**文件数标识**]剩余内容确定当日单条信披的唯一性，单条信披可有1~9个披露文件，单个披露文件大小不超过10M。

（1）披露文件命名规则：

文件命名格式说明如下：

**a.定期披露**：【文件数标识\_报告年度\_产品代码\_披露类型\_披露子类型\_报告类型.pdf】

**b.临时披露**：【文件数标识\_报告年度\_产品代码\_披露类型\_披露子类型\_披露事项.pdf】

**c.临时披露-产品终止**：【文件数标识\_报告年度\_产品代码\_披露类型\_披露子类型\_YYYYMMDD

披露事项.pdf】

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 名称 | 长度 | 值 | 含义及说明(作用) |
| 文件数量标识 | 3 | N-n | N表示披露文件总数，n表示当前文件是第几个，如：1-1表示只有一个文件；4-2表示该条信披共有4个披露文件，本文件为第2个。 |
| 报告年度 | 4 | YYYY | 对应年份的4为数字，如2024。 |
| 产品代码 | 11 | 11为产品代码，可在中保登系统查询得到 | 中保登配发的11位产品代码，分级分次产品使用母产品代码，如10911000001 |
| 披露类型 | 1 | R为定期披露  T为临时披露 | 英文字母区分大小写 |
| 披露子类型 | 2 | 披露类型为R时，枚举值有：  Q1为第一季度报告  Q2为第二季度报告  Q3为第三季度报告  Q4为第四季度报告  HY为半年报  YY为年报  OR为其他定期报告  披露类型为T时，枚举值有：  IM为重大事项  EN为产品终止  OT为其他临时披露 | 1.英文字母的区分大小写。 |
| 报告类型 | 2 | 枚举值有：  ST为受托管理报告  GL为管理报告  TG为托管报告  JD为独立监督报告  NP为内部跟踪评级报告  WP为外部跟踪评级报告  OR为其他报告 | 1.英文字母的区分大小写  2.组合类产品只可披露GL、TG、OR类型报告，三类产品不可披露GL类型报告  3.披露类型为T时只可披露OR报告 |
| 披露事项 | String（200） | 不多于100个汉字 | 1.披露类型为T时填写  2.披露事项为关键信息摘要，不包含产品名称，产品名称系统处理里会统一添加。  3.不可包含英文下划线\_，不可包含特殊字符  4.披露子类型为EN时，披露事项必须以产品终止日期YYYYMMDD开头。 |

1. 披露文件检验：

a.前置机对机构上传至working目录下的每个披露文件都按文件命名规则进行校验，校验通过后转移至upload目录并自动生成检验通过标识文件，检验通过标识文件命名规则：文件名.OK。

b.对于working目录下检验未通过的文件，前置机自动在文件名尾部打.ERR标识，并将检验未通过原因写入该目录下ERROR.excel文件，机构可通过该文件排查未通过原因并修正文件名。

c.单条信披多个披露文件的，前置机根据【文件数量标识】确认该条信披的所有披露文件均已上传至working目录且文件名按规则检验通过后转移至upload目录，并对该条信披的每个披露文件自动生成检验通过标识文件，检验通过标识文件命名规则同上。

1. 披露文件上传：定时任务隔5分钟扫描upload目录，调用数据交互平台udep.T701接口服务将打OK标识的文件上传至数据交互平台，上传成功后，检验通过标识文件名尾部打.END标识（注：原文件不会删除）。
2. 中保登未发布成功信披处理：接收三（1）中校验结果并记录至ERROR.excel。
3. T日信披对账处理：T+1日接收四中提及的对账文件006\_XXXXXXXXXXXX\_???\_OK.TXT，放置在/yyyymmdd目录下。

## 3.数据样例

（1）机构上传至/working目录的文件：

包括10911000001产品的一条定期披露（含2个披露文件）、10911000002产品的一条临时披露（含3个披露文件）、10911000001产品的一条产品终止披露（含1个披露文件）：

2-1\_2023\_10911000001\_R\_YY\_ST.pdf

2-2\_2023\_10911000001\_R\_YY\_ST.pdf

3-1\_2023\_10911000002\_T\_IM\_融资主体重大重组等事项的临时披露.pdf

3-2\_2023\_10911000002\_T\_IM\_融资主体重大重组等事项的临时披露.pdf

3-3\_2023\_10911000002\_T\_IM\_融资主体重大重组等事项的临时披露.pdf

1-1\_2023\_10911000003\_T\_EN\_20230909产品第N次清算.pdf

1. 前置机自动对进行文件检验，检验通过后转移至/upload目录的文件：

2-1\_2023\_10911000001\_R\_YY\_ST.pdf

2-1\_2023\_10911000001\_R\_YY\_ST.pdf.OK

2-2\_2023\_10911000001\_R\_YY\_ST.pdf

2-2\_2023\_10911000001\_R\_YY\_ST.pdf.OK

3-1\_2023\_10911000002\_T\_IM\_融资主体重大重组等事项的临时披露.pdf

3-1\_2023\_10911000002\_T\_IM\_融资主体重大重组等事项的临时披露.pdf.OK

3-2\_2023\_10911000002\_T\_IM\_融资主体重大重组等事项的临时披露.pdf

3-2\_2023\_10911000002\_T\_IM\_融资主体重大重组等事项的临时披露.pdf.OK

3-3\_2023\_10911000002\_T\_IM\_融资主体重大重组等事项的临时披露.pdf

3-3\_2023\_10911000002\_T\_IM\_融资主体重大重组等事项的临时披露.pdf.OK

1-1\_2023\_10911000003\_T\_EN\_20230909产品第N次清算.pdf

1-1\_2023\_10911000003\_T\_EN\_20230909产品第N次清算.pdf.OK

1. 上传检验通过的文件，上传成功后，/upload目录下.OK结尾的检验通过标识文件变为：

2-1\_2023\_10911000001\_R\_YY\_ST.pdf.OK.END

2-2\_2023\_10911000001\_R\_YY\_ST.pdf.OK.END

3-1\_2023\_10911000002\_T\_IM\_融资主体重大重组等事项的临时披露.pdf.OK.END

3-2\_2023\_10911000002\_T\_IM\_融资主体重大重组等事项的临时披露.pdf.OK.END

3-3\_2023\_10911000002\_T\_IM\_融资主体重大重组等事项的临时披露.pdf.OK.END

1-1\_2023\_10911000003\_T\_EN\_20230909产品第N次清算.pdf.OK.END

（4）机构上传至/working目录的文件检验未通过，将一直在/working目录下,文件名尾部打.ERR标识：

1-1\_2023\_10911000004\_T\_YY\_ST.pdf.ERR

# 二、数据交互平台改造

增加udep.T701接口服务。

# 1.三类产品和组合产品信披接口化改造

1. 披露文件名称校验，校验结果反馈给前置机一（4）处理。校验内容有：

|  |  |
| --- | --- |
| **编号** | **校验内容** |
| 1 | 产品代码校验：产品代码是否存在 |
| 2 | Fileid校验：披露文件数量是否存在、完整、齐全 |
| 3 | 不可存在三类产品代码+披露子类型为T的 |
| 4 | 不可存在组合代码+报告类型为JD、NP、WP的 |
| 5 | 不可存在三类产品代码+报告类型为GL的 |

1. 转换入库处理及前台展示，根据产品代码系统识别组合产品和另类产品，并分别处理入库转换，直接转为已发布信披数据。前台所有涉及的展示要素对应填充规则：

|  |  |
| --- | --- |
| **前台展示要素名称** | **填充规则** |
| 披露编号 | 系统自动分配，根据产品代码识别是三类or组合，并按各自规则生成 |
| 披露状态 | 已发布 |
| 披露发布人 | 获取当前前置机所属用户编号对应的用户全称 |
| 披露发布日期 | 自动获取入库日期 |
| 披露发布时间 | 自动获取录入时间 |
| 产品全称 | 根据产品代码自动获取 |
| 产品代码 | 直接转换 |
| 产品种类 | 根据产品代码自动获取 |
| 产品类型 | 组合，根据产品代码自动获取 |
| 披露类型 | 披露文件名中截取转字典展示 |
| 披露子类型 | 披露文件名中截取转字典展示 |
| 报告年度 | 直接转换 |
| 报告类型 | 披露文件名中截取转字典展示 |
| 产品终止日期 | 组合类产品从披露事项提取后填充，三类产品不做处理 |
| 披露范围 | 定向，默认为产品相关机构、产品持有人机构、白名单机构 |
| 披露标题 | 定期披露：报告年度-产品全称-披露子类型-报告类型  临时披露：报告年度-产品全称-披露事项，其中披露事项截取披露文件名中的  注：产品终止披露的披露事项中前8位YYYYMMDD产品终止日期去除。 |
| 披露摘要 | 为空，不填充 |
| 披露文件 | 关联披露文件 |
| 说明文件 | 为空，不填充 |
| 披露义务声明 | 勾选，均展示 |
| 操作类型 | 新增 |
| 录入人  提交复核日期  提交复核时间  复核人  复核日期  复核时间 | 为空，不填充 |
| 提交类型  操作类型  操作结果  操作人  操作日期  操作时间  日志类型  操作机构 | 为空，不填充，  披露操作历史查询和披露业务日志查询页面相关要素 |
| 发布方式 | 接口发布、手工发布，接口发布的打标签  各相关页面新增展示，提供查询条件 |

# 三、信披发布结果对账接口下发

数据交互平台于每日凌晨1点将前一日接口方式发布成功的信息披露以数据文件方式下发给机构，供机构对账使用。

文件名称：006\_XXXXXXXXXXXX\_???\_OK.TXT，其中“XXXXXXXXXXXX”为参与人12位用户编号，“???”为3位顺序码。下发内容如下：

| **ID** | **数据项中文名称** |
| --- | --- |
| 1 | 披露编号 |
| 2 | 披露标题 |
| 3 | 产品全称 |
| 4 | 产品代码 |
| 5 | 披露类型 |
| 6 | 披露子类型 |
| 7 | 报告年度 |
| 8 | 报告类型 |