

中国保险行业协会标准

T/IAC 13—2017

保险经代数据交换标准 人身保险部分

Data exchange for insurance of broker and agent—Personal insurance

2017-12-29 发布

2018-06-12 实施

中国保险行业协会 发布

中国保险行业协会
标 准
保险经代数据交换标准 人身保险部分
T/IAC 13—2017

*
中国标准出版社出版发行
北京市朝阳区和平里西街甲 2 号(100029)
北京市西城区三里河北街 16 号(100045)

网址: www.spc.org.cn

服务热线: 400-168-0010

2018 年 1 月第一版

*

书号: 155066 · 2-32779

版权专有 侵权必究

目 次

前言	III
1 范围	1
2 术语和定义	1
2.1 人身保险	1
2.2 保险经代公司	1
2.3 销售人员	1
3 交易要求	1
3.1 交易报文头	1
3.2 交易明细	2
3.2.1 投保录入交易	2
3.2.2 影像上传交易	12
3.2.3 双录视频文件批量上传交易	13
3.2.4 承保状态查询交易	14
3.2.5 保单状态查询交易	15
3.2.6 销售人员信息同步交易	16
3.2.7 续期数据同步交易	17
3.2.8 保全数据同步交易	18
3.2.9 理赔数据同步交易	21
附录 A (资料性附录) 数据字典	23
A.1 交易类型标志	23
A.2 是否 POS 转账	23
A.3 保单打印样式	23
A.4 性别	24
A.5 学历	24
A.6 缴费方式代码	24
A.7 自动垫缴	25
A.8 婚姻状况	25
A.9 证件类型	26
A.10 和投保人是否同一人	26
A.11 既往投保经历	26
A.12 与被保人关系	27
A.13 健康告知	28
A.14 医疗社保	28

A.15 已经购买保险	28
A.16 收益类型代码	28
A.17 红利领取方式	29
A.18 生存金领取方式	29
A.19 养老金领取频率	29
A.20 投保交易结果	30
A.21 国籍	30
A.22 身故金领取方式	36
A.23 身故金领取频率	36
A.24 纳税身份类型	36
A.25 纳税居民国(地区)	36
A.26 无纳税识别号原因	42
A.27 承保明细状态	43
A.28 精英级别	44
A.29 销售人员同步错误信息描述	44
A.30 保单明细状态	44
A.31 保全状态	45
A.32 理赔状态	46

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：泰康保险集团股份有限公司、中英人寿保险有限公司、华康保险代理有限公司、五星在线保险销售有限公司、大童保险销售服务有限公司、光大永明人寿保险有限公司、天安人寿保险股份有限公司、泛华金融控股集团、工银安盛人寿保险有限公司、明亚保险经纪股份有限公司。

本标准主要起草人：杜彦斌、汤晋军、王好男、黄晓强、史凯捷、吴炜、鲁丽、王斯扬、刘秀华、靳昊宇、郑楠、王佶、何健、高英国、耿辉、丁俊锋、谢莹、张新宇、刘东、宋翔、赵焱、王东、罗芳、王荣佳、吴伟国、周以颐、柳怀宇、刘丽。

保险经代数据交换标准 人身保险部分

1 范围

本标准规定了保险公司与保险经代公司系统对接人身保险部分的数据交换标准,包括投保、保全、理赔等交易的数据交换标准及相关数据字典等方面的内容。

本标准适用于在中华人民共和国境内(不含港、澳、台地区)人寿保险相关的保险公司、保险经代公司系统对接工作。

2 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

2.1

人身保险 **personal insurance**

以人的寿命和身体为保险标的的保险。

2.2

保险经代公司 **insurance brokers and agency**

保险经代公司特指保险经纪公司和保险专业代理公司。

2.3

销售人员 **salesman**

销售人员特指保险经纪公司的经纪人和保险专业代理公司的代理人。

3 交易要求

3.1 交易报文头

交易报文头为各交易公共信息,其标准在各交易中通用,主要包括公共请求和公共应答两部分内容。

公共请求交易报文头结构见表 1。

表 1 公共请求交易报文头结构

序号	要素名称	数据类型	长度参考	必填参考	数据说明
1	经代公司	CHAR	10	√	保险经代公司的识别代码(例如: FH-泛华)
2	保险公司	CHAR	10	√	保险公司的识别代码(例如: TK-泰康)
3	交易日期	CHAR	10	√	日期格式: YYYY-MM-DD
4	交易时间	CHAR	8	√	时间格式: HH:MM:SS
5	交易类型标志	CHAR	6	√	可参考附录 A 数据字典: A. 1 交易类型标志
6	交易申请号	CHAR	25	√	不重复的唯一的固定长度的字符串,若没有可传固定值:0000000000000000
7	经代渠道	CHAR	50	√	销售人员分公司码/中支机构码