

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

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、周以颢、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 |

公共返回交易报文头结构见表 2。

表 2 公共返回交易报文头结构

| 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 | √ | 同上 |
| 2 | 保险公司 | CHAR | 10 | √ | 同上 |
| 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 | √ | 同上 |
| 6 | 交易申请号 | CHAR | 25 | √ | 同上 |
| 7 | 经代渠道 | CHAR | 50 | √ | 同上 |

3.2 交易明细

3.2.1 投保录入交易

投保录入交易是由保险经代公司系统发起,投保信息经投保录入交易传入保险公司系统中,保险公司系统反馈传入成功、失败信息。

通过报文中传入的销售人员信息,校验销售人员是否已注册、有效且有出单资格,若校验通过则可以接收投保数据并执行后续投保流程;若无销售人员信息,若符合保险公司相关业务规范且传入信息符合销售人员创建条件则根据传入的销售人员信息直接创建新的销售人员,创建成功后再执行后续投保流程。

3.2.1.1 基本信息

基本信息如下:

- 交易名称:投保录入交易;
- 交易代码:ST001;
- 交易发起方:保险经代公司;
- 是否支持异步:否;
- 异常处理方式:重发;
- 批量标识:否。

3.2.1.2 交易请求

交易请求信息报文见表 3。

表 3 投保录入交易请求报文结构

| 序号 | 要素名称 | 数据类型 | 长度参考 | 必填参考 | 数据说明 |
|----|-----------|---------|------|------|-------------------------|
| 1 | 销售人员分公司编号 | CHAR | 25 | √ | |
| 2 | 保单打印样式 | INTEGER | 1 | √ | 可参考附录 A 数据字典:A.3 保单打印样式 |
| 3 | 电子投保确认书号 | INTEGER | 20 | | |
| 4 | 折标预估 | DECIMAL | 10,5 | | 整数,百分比 |

表 3 (续)

| 序号 | 要素名称 | 数据类型 | 长度参考 | 必填参考 | 数据说明 |
|----|---------------|---------|------|------|----------------------------|
| 5 | 是否 POS 转账 | CHAR | 1 | | 可参考附录 A 数据字典:A.2 是否 POS 转账 |
| 6 | 转账金额 | DECIMAL | 20,2 | | 缴费方式为转账时录入(合计金额) |
| 7 | 暂收费金额 | DECIMAL | 20,2 | | 缴费方式为非转账时录入 |
| 8 | 投保单类型 | CHAR | 3 | √ | 即产品代码(例如:A18) |
| 9 | 销售人员分公司名称 | CHAR | 100 | √ | 保险经代公司的名称(与经代渠道对应,显示中文名称) |
| 10 | 销售人员营销服务部名称 | CHAR | 100 | √ | 保险经代公司的名称(与经代渠道对应,显示中文名称) |
| 11 | 销售人员资格证号 | CHAR | 50 | √ | |
| 12 | 销售人员资格证到期日期 | CHAR | 10 | √ | 日期格式:YYYY-MM-DD |
| 13 | 销售人员资格证曾被注销标识 | CHAR | 2 | | |
| 14 | 销售人员证件号码 | CHAR | 30 | √ | |
| 15 | 销售人员性别 | CHAR | 1 | | 可参考附录 A 数据字典:A.4 性别 |
| 16 | 销售人员生日 | CHAR | 10 | | 日期格式:YYYY-MM-DD |
| 17 | 销售人员学历 | CHAR | 2 | | |
| 18 | 销售人员手机 | CHAR | 11 | | |
| 19 | 销售人员电话 | CHAR | 16 | | |
| 20 | 销售人员入司日期 | CHAR | 10 | √ | 日期格式:YYYY-MM-DD |
| 21 | 销售人员离职时间 | CHAR | 10 | | 日期格式:YYYY-MM-DD |
| 22 | 销售人员销售级别 | CHAR | 2 | √ | |
| 23 | 保险经代公司内码 | CHAR | 20 | √ | 保险经代公司编码 |
| 24 | 销售人员代码 | CHAR | 20 | √ | 销售人员在保险经代公司的工号 |
| 25 | 销售人员姓名 | CHAR | 80 | √ | |
| 26 | 缴费方式代码(首期) | CHAR | 1 | | 可参考附录 A 数据字典:A.6 缴费方式代码 |
| 27 | 缴费方式代码(续期) | CHAR | 1 | | 可参考附录 A 数据字典:A.6 缴费方式代码 |
| 28 | 银行编号 | CHAR | 2 | | 缴费方式为银行转账方式下填写 |
| 29 | 银行代码 | CHAR | 10 | | 缴费方式为银行转账方式下填写 |
| 30 | 银行转账账号 | CHAR | 20 | | 缴费方式为银行转账方式下填写 |
| 31 | 银行账户户名 | CHAR | 80 | | 缴费方式为银行转账方式下填写 |
| 32 | 自动垫缴 | CHAR | 1 | | 可参考附录 A 数据字典:A.7 自动垫缴 |
| 33 | 应交保费 | DECIMAL | 18,2 | | |
| 34 | 预收保费 | DECIMAL | 18,2 | | |

表 3 (续)

| 序号 | 要素名称 | 数据类型 | 长度参考 | 必填参考 | 数据说明 |
|----|------------------|---------|------|------|-----------------------------|
| 35 | 客户姓名 | CHAR | 80 | √ | 35~60 均为投保人信息 |
| 36 | 客户性别代码 | CHAR | 1 | √ | 可参考附录 A 数据字典:A.4 性别 |
| 37 | 婚姻状况代码 | CHAR | 1 | | 可参考附录 A 数据字典:A.8 婚姻状况 |
| 38 | 证件类型代码 | CHAR | 2 | √ | |
| 39 | 证件号码 | CHAR | 30 | √ | |
| 40 | 证件有效期 | CHAR | 10 | | 日期格式:YYYY-MM-DD |
| 41 | 国籍 | CHAR | 3 | | 可参考附录 A 数据字典:A.21 国籍 |
| 42 | 客户出生日期 | CHAR | 10 | √ | 日期格式:YYYY-MM-DD |
| 43 | 学历代码 | CHAR | 2 | | 可参考附录 A 数据字典:A.5 学历 |
| 44 | 家庭地址——省份 | CHAR | 6 | | |
| 45 | 家庭地址——城市 | CHAR | 6 | | |
| 46 | 家庭地址——行政区 | CHAR | 6 | | |
| 47 | 家庭地址——乡/ 街道/路 | CHAR | 40 | | |
| 48 | 家庭地址—— 详细地址 | CHAR | 150 | | 通讯地址 |
| 49 | 邮政编码 | CHAR | 10 | | |
| 50 | 固定电话 | CHAR | 16 | | |
| 51 | 手机 | CHAR | 11 | | |
| 52 | 职业码 | CHAR | 8 | | |
| 53 | 职业中文描述 | CHAR | 100 | √ | |
| 54 | 职业分类 | CHAR | 1 | √ | |
| 55 | 公司地址 | CHAR | 150 | | |
| 56 | 所属公司职务描述 | CHAR | 100 | | |
| 57 | 身高 | INTEGER | 4 | √ | 单位 cm,没有小数点 |
| 58 | 体重 | INTEGER | 4 | √ | 单位 kg,没有小数点 |
| 59 | 电子邮件 | CHAR | 50 | | |
| 60 | 收入 | CHAR | 10 | | |
| 61 | 被保险人总数 | INTEGER | 2 | | |
| 62 | 和投保人是否同一人 | CHAR | 1 | √ | 可参考附录 A 数据字典:A.10 和投保人是否同一人 |
| 63 | 既往投保经历 | CHAR | 1 | | 可参考附录 A 数据字典:A.11 既往投保经历 |
| 64 | 投保人与被保人的 关系代码 | CHAR | 2 | | 可参考附录 A 数据字典:A.12 与被保人关系 |

表 3 (续)

| 序号 | 要素名称 | 数据类型 | 长度参考 | 必填参考 | 数据说明 |
|----|--------------|---------|------|------|--------------------------|
| 65 | 客户姓名 | CHAR | 80 | √ | 65~111 均为被保险人信息 |
| 66 | 性别 | CHAR | 1 | √ | 可参考附录 A 数据字典:A.4 性别 |
| 67 | 出生日期 | CHAR | 10 | √ | 日期格式:YYYY-MM-DD |
| 68 | 证件类型 | CHAR | 2 | √ | |
| 69 | 证件号码 | CHAR | 30 | √ | |
| 70 | 证件有效期 | CHAR | 10 | | 日期格式:YYYY-MM-DD |
| 71 | 国籍 | CHAR | 3 | | 可参考附录 A 数据字典:A.21 国籍 |
| 72 | 婚姻状况 | CHAR | 1 | | 可参考附录 A 数据字典:A.8 婚姻状况 |
| 73 | 学历代码 | CHAR | 2 | | 可参考附录 A 数据字典:A.5 学历 |
| 74 | 家庭地址——省份 | CHAR | 6 | | |
| 75 | 家庭地址——城市 | CHAR | 6 | | |
| 76 | 家庭地址——行政区 | CHAR | 6 | | |
| 77 | 家庭地址——乡/街道/路 | CHAR | 40 | | |
| 78 | 家庭地址——详细地址 | CHAR | 150 | | 通讯地址 |
| 79 | 邮政编码 | CHAR | 10 | | |
| 80 | 固定电话 | CHAR | 16 | | |
| 81 | 手机号码 | CHAR | 11 | | |
| 82 | 电子邮件 | CHAR | 50 | | |
| 83 | 职业代码 | CHAR | 8 | | |
| 84 | 职业中文描述 | CHAR | 100 | | |
| 85 | 职业分类 | CHAR | 1 | √ | |
| 86 | 公司地址 | CHAR | 150 | | |
| 87 | 所属公司职务描述 | CHAR | 100 | | |
| 88 | 健康告知 | CHAR | 4 | √ | 可参考附录 A 数据字典:A.13 健康告知 |
| 89 | 其他异常告知 | CHAR | 100 | | 正常/异常(其他告知事项组合成字符串) |
| 90 | 医疗社保 | CHAR | 1 | | 可参考附录 A 数据字典:A.14 医疗社保 |
| 91 | 已经购买保险 | CHAR | 1 | √ | 可参考附录 A 数据字典:A.15 已经购买保险 |
| 92 | 已经购买保险的公司名称 | CHAR | 100 | | 已经购买保险为 1 时,填写 |
| 93 | 已经购买保险险种 | CHAR | 100 | | 已经购买保险为 1 时,填写 |
| 94 | 已经购买保险金额 | DECIMAL | 18,2 | | 已经购买保险为 1 时,填写 |

表 3 (续)

| 序号 | 要素名称 | 数据类型 | 长度参考 | 必填参考 | 数据说明 |
|-----|---------------------|---------|------|------|---|
| 95 | 已经购买保险 申请日期 | CHAR | 10 | | 已经购买保险为 1 时,填写;日期格式: YYYY-MM-DD |
| 96 | 已经购买保险 是否加费 | CHAR | 1 | | 已经购买保险为 1 时,填写;0-无,1-有 |
| 97 | 已经购买保险缴费原因 | CHAR | 100 | | 已经购买保险为 1 时,填写 |
| 98 | 已经购买保险的 公司名称 | CHAR | 100 | | 已经购买保险为 1 时,为第二份保险时填写 |
| 99 | 已经购买保险险种 | CHAR | 100 | | 已经购买保险为 1 时,为第二份保险时填写 |
| 100 | 已经购买保险金额 | DECIMAL | 18,2 | | 已经购买保险为 1 时,为第二份保险时填写 |
| 101 | 已经购买保险 申请日期 | CHAR | 10 | | 已经购买保险为 1 时,为第二份保险时填写; 日期格式:YYYY-MM-DD |
| 102 | 已经购买保险 是否加费 | CHAR | 1 | | 已经购买保险为 1 时,为第二份保险时填写 |
| 103 | 已经购买保险缴费原因 | CHAR | 100 | | 已经购买保险为 1 时,为第二份保险时填写 |
| 104 | 已经购买保险 是否解约 | CHAR | 1 | | 已经购买保险为 1 时,为第二份保险时填写; 0-未解约,1-已解约 |
| 105 | 已经购买保险是 否已经理赔 | CHAR | 1 | | 已经购买保险为 1 时,为第二份保险时填写; 0-无,1-有 |
| 106 | 是否拥有驾照 | CHAR | 1 | √ | 0-无 1-有 |
| 107 | 驾照类型 | CHAR | 5 | | 是否拥有驾照为 1 时填写 |
| 108 | 是否发生交通事故 | CHAR | 1 | √ | 是否拥有驾照为 1 时填写;0-无,1-有 |
| 109 | 是否参加危险运动 | CHAR | 1 | | 0-不参加,1-参加 |
| 110 | 身高 | INTEGER | 4 | √ | 单位 cm,没有小数点 |
| 111 | 体重 | INTEGER | 4 | √ | 单位 kg,没有小数点 |
| 112 | 是否近期情况 (身体不适反应等) | CHAR | 1 | | 0-无,1-有 |
| 113 | 是否近期诊治 (医生建议) | CHAR | 1 | | 0-无,1-有 |
| 114 | 是否近期检查 (血压、糖尿检查) | CHAR | 1 | | 0-无,1-有 |
| 115 | 是否去过住院 | CHAR | 1 | | 0-无,1-有 |
| 116 | 就诊医院名称 | CHAR | 100 | | 是否去过住院为 1 时填写 |
| 117 | 是否精神病患者 | CHAR | 1 | | 0-无,1-有 |
| 118 | 是否患有五官疾病 | CHAR | 1 | | 0-无,1-有 |

表 3 (续)

| 序号 | 要素名称 | 数据类型 | 长度参考 | 必填参考 | 数据说明 |
|--------|---------------------|---------|------|------|-------------------------|
| 119 | 是否患有循环系统疾病 | CHAR | 1 | | 0-无,1-有 |
| 120 | 是否患有呼吸疾病 | CHAR | 1 | | 0-无,1-有 |
| 121 | 是否患有消化道疾病 | CHAR | 1 | | 0-无,1-有 |
| 122 | 是否患有泌尿及生殖系统疾病 | CHAR | 1 | | 0-无,1-有 |
| 123 | 是否患有内分泌疾病 | CHAR | 1 | | 0-无,1-有 |
| 124 | 是否患有癌症 | CHAR | 1 | | 0-无,1-有 |
| 125 | 是否患有先天性疾病 | CHAR | 1 | | 0-无,1-有 |
| 126 | 是否患有未提及疾病 | CHAR | 1 | | 0-无,1-有 |
| 127 | 是否患有残疾疾病 | CHAR | 1 | | 0-无,1-有 |
| 128 | 是否吸烟 | CHAR | 1 | √ | 0-无,1-有 |
| 129 | 每天吸烟数量(支) | INTEGER | 4 | | 是否吸烟为 1 时填写 |
| 130 | 吸烟年龄(年) | CHAR | 3 | | 是否吸烟为 1 时填写 |
| 131 | 是否喝酒 | CHAR | 1 | √ | 0-无,1-有 |
| 132 | 喝啤酒 | CHAR | 1 | | 是否喝酒为 1 时填写;0-不喝,1-喝 |
| 133 | 喝红酒 | CHAR | 1 | | 是否喝酒为 1 时填写;0-不喝,1-喝 |
| 134 | 喝白酒 | CHAR | 1 | | 是否喝酒为 1 时填写;0-不喝,1-喝 |
| 135 | 每天饮酒数量(两) | CHAR | 3 | | 是否喝酒为 1 时填写 |
| 136 | 喝酒年龄(年) | CHAR | 3 | | 是否喝酒为 1 时填写 |
| 137 | 是否有家族成员患有上述 7~8 项疾病 | CHAR | 1 | | 0-无,1-有 |
| 妇女补充告知 | | | | | 年龄≥12 周岁填写 |
| 138 | 是否怀孕 | CHAR | 1 | | 0-无,1-有 |
| 139 | 怀孕时间/周 | CHAR | 2 | | 是否怀孕为 1 时填写 |
| 140 | 是否患有不适疼痛 | CHAR | 1 | | 是否怀孕为 1 时填写 0-无,1-有 |
| 141 | 是否患有妇科疾病 | CHAR | 1 | | 是否怀孕为 1 时填写 0-无,1-有 |
| 142 | 是否患有不孕史 | CHAR | 1 | | 是否怀孕为 1 时填写; 0-无,1-有 |
| 少儿补充告知 | | | | | 年龄<2 周岁填写 |
| 143 | 少儿是否患有先天疾病 | CHAR | 1 | | 0-无,1-有 |
| 144 | 儿童出生身高 | INTEGER | 4 | | 单位 cm,没有小数点 |
| 145 | 儿童出生体重 | INTEGER | 4 | | 单位 kg,没有小数点 |

表 3 (续)

| 序号 | 要素名称 | 数据类型 | 长度参考 | 必填参考 | 数据说明 |
|-------|-----------------------|---------|------|------|-----------------------------|
| 财务告知栏 | | | | | 如被保险人年龄<16周岁,免填此栏 |
| 146 | 被保险人年收入(万元) | CHAR | 10 | | |
| 147 | 被保险人收入来源 ——工薪 | CHAR | 1 | | 1表示选择 |
| 148 | 被保险人收入来源 ——私营 | CHAR | 1 | | 1表示选择 |
| 149 | 被保险人收入来源 ——个体或农业收入 | CHAR | 1 | | 1表示选择 |
| 150 | 被保险人其他收入来源 | CHAR | 1 | | 1表示选择 |
| 151 | 被保险人其他收入 来源说明 | CHAR | 100 | | 被保险人其他收入来源为1时填写 |
| 152 | 被保险人是否有借贷 | CHAR | 1 | | 0-无,1-有 |
| 153 | 被保险人借贷额度(万元) | CHAR | 10 | | 被保险人是否有借贷为1时填写 |
| 154 | 被保险人借贷原因 | CHAR | 100 | | 被保险人是否有借贷为1时填写 |
| 155 | 投保人年收入(万元) | CHAR | 10 | | |
| 156 | 投保人收入来源 ——工薪 | CHAR | 1 | | 选填1表示选择 |
| 157 | 投保人收入来源 ——私营 | CHAR | 1 | | 选填1表示选择 |
| 158 | 投保人收入来源 ——个体或农业收入 | CHAR | 1 | | 选填1表示选择 |
| 159 | 投保人收入来源 ——其他收入金额 | CHAR | 1 | | 选填1表示选择 |
| 160 | 投保人收入来源 ——其他收入说明 | CHAR | 100 | | 被保险人其他收入来源为1时填写 |
| 161 | 投保人是否贷款 | CHAR | 1 | | 0-无,1-有 |
| 162 | 投保人贷款额度(万元) | CHAR | 10 | | 被保险人是否有借贷为1时填写 |
| 163 | 投保人贷款原因 | CHAR | 100 | | 被保险人是否有借贷为1时填写 |
| 164 | 备注信息栏 | CHAR | 200 | | |
| 165 | 其他备注信息 | CHAR | 200 | | |
| 166 | 受益人总数 | INTEGER | 2 | √ | 无受益人则为0 |
| 167 | 客户姓名 | CHAR | 80 | | 有受益人时填写 |
| 168 | 性别 | CHAR | 1 | | 有受益人时填写 |
| 169 | 出生日期 | CHAR | 10 | | 有受益人时填写; 日期格式:YYYY-MM-DD |
| 170 | 证件类型 | CHAR | 2 | | 有受益人时填写 |

表 3 (续)

| 序号 | 要素名称 | 数据类型 | 长度参考 | 必填参考 | 数据说明 |
|-----|-----------------|---------|------|------|-----------------------------------|
| 171 | 证件号码 | CHAR | 30 | | 有受益人时填写 |
| 172 | 受益人与被 保人关系代码 | CHAR | 2 | | 有受益人时填写 |
| 173 | 受益人与投保人 关系代码 | CHAR | 2 | | 有受益人时填写 |
| 174 | 受益类型代码 | CHAR | 1 | | 有受益人时填写 |
| 175 | 受益顺序 | CHAR | 1 | | 有受益人时填写 |
| 176 | 受益比例 | CHAR | 5 | | 有受益人时填写 |
| 177 | 身故金领取方式 | CHAR | 5 | | 可参考附录 A 数据字典:A.22 身故金领取 方式 |
| 178 | 身故金领取频率 | CHAR | 5 | | 可参考附录 A 数据字典:A.23 身故金领取 频率 |
| 179 | 领取比例 | CHAR | 5 | | 领取方式非 1 时填写;需传输整数(例如: 50%传 50) |
| 180 | 起领年龄 | CHAR | 5 | | 领取方式为 4 时填写 |
| 181 | 领至年龄 | CHAR | 5 | | 领取方式为 3 时填写 |
| 182 | 计息方式 | CHAR | 10 | | 领取方式非 1 时填写 |
| 183 | 险种总数 | INTEGER | 2 | √ | |
| 184 | 主险代码 | CHAR | 40 | √ | |
| 185 | 附加险种代码 | CHAR | 40 | | 如果为主险,此处为空 |
| 186 | 保险金额 | DECIMAL | 18,2 | | 与下边份数、投保档次互斥,只可填一项(根 据产品规则) |
| 187 | 保费(基本保费) | DECIMAL | 18,2 | | |
| 188 | 额外投资保费 | DECIMAL | 18,2 | | 投连险专用 |
| 189 | 份数 | INTEGER | 4 | | 与上边保险金额互斥 |
| 190 | 投保档次 | CHAR | 1 | | |
| 191 | 交费年期 | CHAR | 3 | | 与下边交费年龄互斥 |
| 192 | 交费年龄(缴费年期) | CHAR | 3 | | 为 106 时,表示终身 |
| 193 | 风险年期(保险期间) | CHAR | 3 | | 与下边风险年龄互斥 |
| 194 | 风险年龄(保险期间) | CHAR | 3 | | 为 105 时,表示终身 |
| 195 | 保险金终止年期 | CHAR | 3 | | |
| 196 | 保险金终止年龄 | CHAR | 3 | | |
| 197 | 红利领取方式 | CHAR | 4 | | 可参考附录 A 数据字典:A.17 红利领取方式 |

表 3 (续)

| 序号 | 要素名称 | 数据类型 | 长度参考 | 必填参考 | 数据说明 |
|----------|------------------------|------|------|------|---|
| 198 | 红利支付方式 | CHAR | 2 | | 0-现金,1-转账 |
| 199 | 生存金领取年龄 | CHAR | 3 | | |
| 200 | 生存金领取比例 | CHAR | 3 | | |
| 201 | 生存金领取方式 | CHAR | 8 | | 可参考附录 A 数据字典:A.18 生存金领取方式 |
| 202 | 养老金领取频率 | CHAR | 2 | | 可参考附录 A 数据字典:A.19 养老金领取频率 |
| 203 | 养老金领取期间 | CHAR | 4 | | |
| 204 | 保证续保 | CHAR | 1 | | 是否自动续保; Y-是,N-否 |
| 纳税身份识别数据 | | | | | |
| 205 | 投保人姓 (英文或拼音) | CHAR | | | 纳税人身份为仅为非居民、既是中国税收居民又是其他国家(地区)税收居民时,必填;单独存储 |
| 206 | 投保人名 (英文或拼音) | CHAR | | | 纳税人身份为仅为非居民、既是中国税收居民又是其他国家(地区)税收居民时,必填;单独存储 |
| 207 | 投保人现居住地址 ——国家(英文) | CHAR | | | 纳税人身份为仅为非居民、既是中国税收居民又是其他国家(地区)税收居民时,必填 |
| 208 | 投保人现居住地址 ——省(英文) | CHAR | | | 纳税人身份为仅为非居民、既是中国税收居民又是其他国家(地区)税收居民时,必填 |
| 209 | 投保人现居住地址 ——市(英文) | CHAR | | | 纳税人身份为仅为非居民、既是中国税收居民又是其他国家(地区)税收居民时,必填 |
| 210 | 投保人现居住地址 ——详细地址(英文) | CHAR | | | 纳税人身份为仅为非居民、既是中国税收居民又是其他国家(地区)税收居民时,必填 |
| 211 | 投保人出生地(中文) | CHAR | | | |
| 212 | 投保人出生地址 ——国家(英文) | CHAR | | | 纳税人身份为仅为非居民、既是中国税收居民又是其他国家(地区)税收居民时,必填 |
| 213 | 投保人出生地址 ——其他信息(英文) | CHAR | | | 纳税人身份为仅为非居民、既是中国税收居民又是其他国家(地区)税收居民时,必填 |
| 214 | 投保人纳税身份类型 | CHAR | | √ | 可参考附录 A 数据字典:A.24 纳税身份类型 |
| 215 | 投保人纳税居民国(地区) | CHAR | | | 当纳税人类型勾选“仅为非居民”、“既是中国税收居民又是其他国家(地区)”时必填; 可参考附录 A 数据字典:A.25 纳税居民国(地区) |

表 3 (续)

| 序号 | 要素名称 | 数据类型 | 长度参考 | 必填参考 | 数据说明 |
|-----|-------------------------|------|------|------|--|
| 216 | 投保人纳税识别号 | CHAR | | | |
| 217 | 投保人无纳税识别号原因 | CHAR | | | 未填写“居民国(地区)纳税人识别号”时必须填;可参考附录 A 数据字典:A.26 无纳税识别号原因 |
| 218 | 被保险人姓 (英文或拼音) | CHAR | | | 纳税人身份为仅为非居民、既是中国税收居民又是其他国家(地区)税收居民时,必填;单独存储 |
| 219 | 被保人名 (英文或拼音) | CHAR | | | 纳税人身份为仅为非居民、既是中国税收居民又是其他国家(地区)税收居民时,必填;单独存储 |
| 220 | 被保险人现居住地址 ——国家(英文) | CHAR | | | 纳税人身份为仅为非居民、既是中国税收居民又是其他国家(地区)税收居民时,必填 |
| 221 | 被保险人现居住地址 ——省(英文) | CHAR | | | 纳税人身份为仅为非居民、既是中国税收居民又是其他国家(地区)税收居民时,必填 |
| 222 | 被保险人现居住地址 ——市(英文) | CHAR | | | 纳税人身份为仅为非居民、既是中国税收居民又是其他国家(地区)税收居民时,必填 |
| 223 | 被保险人现居住地址 ——详细地址(英文) | CHAR | | | 纳税人身份为仅为非居民、既是中国税收居民又是其他国家(地区)税收居民时,必填 |
| 224 | 被保险人出生地(中文) | CHAR | | | |
| 225 | 被保险人出生地址 ——国家(英文) | CHAR | | | 纳税人身份为仅为非居民、既是中国税收居民又是其他国家(地区)税收居民时,必填 |
| 226 | 被保险人出生地址 ——其他信息(英文) | CHAR | | | 纳税人身份为仅为非居民、既是中国税收居民又是其他国家(地区)税收居民时,必填 |
| 227 | 被保险人纳税身份类型 | CHAR | | √ | 可参考附录 A 数据字典:A.24 纳税身份类型 |
| 228 | 被保险人纳税居民国(地区) | CHAR | | | 当纳税人类型勾选“仅为非居民”、“既是中国税收居民又是其他国家(地区)”时必须填;可参考附录 A 数据字典:A.25 纳税居民国(地区) |
| 229 | 被保险人纳税识别号 | CHAR | | | |
| 230 | 被保险人无纳税识别号原因 | CHAR | | | 未填写“居民国(地区)纳税人识别号”时必须填;可参考附录 A 数据字典:A.26 无纳税识别号原因 |

3.2.1.3 交易应答

交易应答信息报文见表 4。

表 4 投保录入交易应答报文结构

| 序号 | 要素名称 | 数据类型 | 长度参考 | 必填参考 | 数据说明 |
|----|--------|------|------|------|---|
| 1 | 是否成功标示 | CHAR | 10 | | SUCCESS-成功,FAIL-失败 |
| 2 | 保单号 | CHAR | 40 | | 1.“是否成功标志”为 SUCCESS 时显示, 2.若重复提交交易信息时,会显示保单号,其他情况该节点为空 备注: 1) 如果成功,报 SUCCESS,显示保单号; 2) 如果交易申请号已经提交过,属于重复提交,则判断为重复交易,报 FAIL,显示保单号; 3) 如果不属于重复交易的错误类型,则报 FAIL,不显示保单号,返回对应的报错信息 |
| 3 | 投保交易结果 | CHAR | 2 | | “是否成功标志”为 SUCCESS 时显示; 可参考附录 A 数据字典:A.20 投保交易结果 |
| 4 | 结果文字描述 | CHAR | 100 | | |
| 5 | 是否双录标示 | CHAR | 1 | | “是否成功标志”为 SUCCESS 时显示;Y-双录,N-不用双录 |

3.2.2 影像上传交易

影像上传交易是由保险经代公司系统发起,影像信息经影像上传交易传入保险公司影像系统中,保险公司系统反馈传入成功、失败信息。

3.2.2.1 基本信息

基本信息如下:

- 交易名称:影像上传交易;
- 交易代码:ST002;
- 交易发起方:保险经代公司;
- 是否支持异步:否;
- 异常处理方式:重发;
- 批量标识:否。

3.2.2.2 交易请求

交易请求报文见表 5。

表 5 影像上传交易请求报文结构

| 序号 | 要素名称 | 数据类型 | 长度参考 | 必填参考 | 数据说明 |
|----|------|------|------|------|----------------------------------|
| 1 | 渠道来源 | CHAR | 10 | √ | 保险经代公司的识别代码(例如:FH-泛华) |
| 2 | 保单号 | CHAR | 40 | √ | 待上传的保单投保时返回的保单号 |
| 3 | 交易号 | CHAR | 25 | √ | 待上传的保单投保时的交易号 |
| 4 | 图片类型 | CHAR | 2 | √ | 02-身份证,03-银行卡,04-电子投保单影像,05-体检资料 |
| 5 | 经代渠道 | CHAR | 50 | √ | 分公司码/中支机构码(待上传的保单投保时的经代渠道) |
| 6 | 图片 | | | √ | 二进制数据 POST 过来 |

3.2.2.3 交易应答

交易应答报文见表 6。

表 6 影像上传交易应答报文结构

| 序号 | 要素名称 | 数据类型 | 长度参考 | 必填参考 | 数据说明 |
|----|----------|------|------|------|--------------------|
| 1 | 上传结果标示代码 | CHAR | 10 | √ | SUCCESS-成功,FAIL-失败 |
| 2 | 结果文字描述 | CHAR | 100 | | |
| 3 | 保单号 | CHAR | 40 | √ | |

3.2.3 双录视频文件批量上传交易

双录视频文件批量上传交易是由保险经代公司系统发起,针对需要上传双录视频文件的保单发起双录视频文件上传交易,保险公司收到双录视频文件后转存到公司方双录系统以供后续查看。

3.2.3.1 基本信息

基本信息如下:

- 交易名称:双录视频文件批量上传交易;
- 交易代码:ST003;
- 交易发起方:保险经代公司;
- 是否支持异步:异步交易;
- 异常处理方式:重发;
- 批量标识:是。

3.2.3.2 交易请求

保险经代公司每日定时提供 T-1 日的双录视频文件,上传至保险公司方 FTP 服务器,保险公司方收到文件后定时发送给双录系统。

传输内容为视频文件(wmv/avi),命名规则为“日期_保单号_分公司码/中支机构码_产品代码(3位)_交易流水号”,见表7。一个保单对应一个影像,大小为30 M~50 M。

表7 双录视频文件批量上传交易文件命名规则说明

| 序号 | 要素名称 | 数据类型 | 长度参考 | 必填参考 | 数据说明 |
|----|----------------|------|------|------|--------------------|
| 1 | 日期 | CHAR | 8 | √ | 投保日期:YYYYMMDD |
| 2 | 保单号 | CHAR | 40 | √ | |
| 3 | 分公司码/ 中支机构码 | CHAR | 50 | √ | |
| 4 | 产品代码 | CHAR | 3 | √ | |
| 5 | 交易流水号 | CHAR | | √ | 承保交易的流水号,如没有传 NULL |

3.2.4 承保状态查询交易

承保状态查询交易是由保险经代公司系统发起,将保单号传入保险公司系统,保险公司系统返回保单承保明细状态。

3.2.4.1 基本信息

基本信息如下:

- 交易名称:承保状态查询交易;
- 交易代码:ST004;
- 交易发起方:保险经代公司;
- 是否支持异步:否;
- 异常处理方式:重发;
- 批量标识:否。

3.2.4.2 交易请求

交易请求报文见表8。

表8 承保状态查询交易请求报文结构

| 序号 | 要素名称 | 数据类型 | 长度参考 | 必填参考 | 数据说明 |
|----|------|------|------|------|------|
| 1 | 保单号 | CHAR | 40 | √ | |

3.2.4.3 交易应答

交易应答报文见表9。

表9 承保状态查询交易应答报文结构

| 序号 | 要素名称 | 数据类型 | 长度参考 | 必填参考 | 数据说明 |
|----|----------|------|------|------|--------------------|
| 1 | 查询结果标示代码 | CHAR | 10 | √ | SUCCESS-成功,FAIL-失败 |
| 2 | 结果文字描述 | CHAR | 100 | | |

表 9 (续)

| 序号 | 要素名称 | 数据类型 | 长度参考 | 必填参考 | 数据说明 |
|----------|--------|------|------|------|---------------------------------------|
| 承保轨迹信息节点 | | | | | 循环节点, Flag 为 SUCCESS 时返回, FAIL 时不返回节点 |
| 3 | 保单号 | CHAR | 40 | | |
| 4 | 业务员代码 | CHAR | 20 | | |
| 5 | 操作时间 | CHAR | 20 | | 时间格式: YYYY-MM-DD HH:MM:SS |
| 6 | 承保明细状态 | CHAR | 10 | | 可参考附录 A 数据字典: A.27 承保明细状态 |
| 7 | 状态描述 | CHAR | 100 | | 可参考附录 A 数据字典: A.27 承保明细状态 |

3.2.5 保单状态查询交易

承保保单状态查询交易是由保险经代公司系统发起, 经保单状态查询交易传入保单号, 保险公司系统中返回保单的承保状态。

3.2.5.1 基本信息

基本信息如下:

- 交易名称: 保单状态查询交易;
- 交易代码: ST005;
- 交易发起方: 保险经代公司;
- 是否支持异步: 否;
- 异常处理方式: 重发;
- 批量标识: 否。

3.2.5.2 交易请求

交易请求报文见表 10。

表 10 保单状态查询交易请求报文结构

| 序号 | 要素名称 | 数据类型 | 长度参考 | 必填参考 | 数据说明 |
|----|------|------|------|------|------|
| 1 | 保单号 | CHAR | 40 | √ | |

3.2.5.3 交易应答

交易应答报文见表 11。

表 11 保单状态查询交易应答报文结构

| 序号 | 要素名称 | 数据类型 | 长度参考 | 必填参考 | 数据说明 |
|----|--------------|------|------|------|------------------------------|
| 1 | 保单状态 标示代码 | CHAR | 2 | √ | 可参考附录 A 数据字典:A.30 保单明细 状态 |
| 2 | 结果文字描述 | CHAR | 100 | | 可参考附录 A 数据字典:A.30 保单明细 状态 |

3.2.6 销售人员信息同步交易

销售人员信息同步交易是由保险经代公司系统发起,经销售人员信息同步交易传入销售人员信息,保险公司系统中返回销售人员信息的同步状态,可用于新建销售人员、判断销售人员是否已创建,也可更新销售人员在职状态。

3.2.6.1 基本信息

基本信息如下:

- 交易名称:销售人员信息同步交易;
- 交易代码:ST006;
- 交易发起方:保险经代公司;
- 是否支持异步:否;
- 异常处理方式:重发;
- 批量标识:否。

3.2.6.2 交易请求

交易请求报文见表 12。

表 12 销售人员信息同步交易请求报文结构

| 序号 | 要素名称 | 数据类型 | 长度参考 | 必填参考 | 数据说明 |
|----|----------------|------|------|------|---------------------|
| 1 | 销售人员 保险公司工号 | CHAR | 20 | | 修改时必填,新增时不传 |
| 2 | 销售人员姓名 | CHAR | 50 | √ | |
| 3 | 从业资格证书编号 | CHAR | 50 | √ | |
| 4 | 从业资格证书止期 | CHAR | 10 | √ | 时间格式:YYYY-MM-DD |
| 5 | 身份证号码 | CHAR | 18 | √ | |
| 6 | 性别 | CHAR | 1 | | 可参考附录 A 数据字典:A.4 性别 |
| 7 | 出生日期 | CHAR | 10 | | 日期格式:YYYY-MM-DD |
| 8 | 学历 | CHAR | 2 | | 可参考附录 A 数据字典:A.5 学历 |
| 9 | 联系电话 | CHAR | 20 | | |
| 10 | 保险经代公司内码 | CHAR | 20 | √ | |
| 11 | 所属保险经 代公司工号 | CHAR | 20 | √ | |

表 12 (续)

| 序号 | 要素名称 | 数据类型 | 长度参考 | 必填参考 | 数据说明 |
|----|----------|------|------|------|--|
| 12 | 手机号 | CHAR | 11 | | |
| 13 | 精英级别 | CHAR | 2 | √ | 不同精英级别销售人员可享有不同的销售政策,例如:核保豁免政策等;可参考附录 A 数据字典:A.28 精英级别 |
| 14 | 经办人员 | CHAR | 20 | | 保险经代公司的操作人 |
| 15 | 入司日期 | CHAR | 10 | √ | 日期格式:YYYY-MM-DD |
| 16 | 离司时间 | CHAR | 10 | | 日期格式:YYYY-MM-DD |
| 17 | 备注 | CHAR | 100 | | |
| 18 | 销售人员签约状态 | CHAR | 1 | √ | 0-有效,1-终止 |
| 19 | 操作员 | CHAR | 10 | √ | 具体操作人员(例如 JDUser-系统写入) |
| 20 | 类别 | CHAR | 1 | √ | 销售人员类别(例如 9-保险经代公司销售人员) |
| 21 | 操作标记 | CHAR | 1 | √ | 0-新增,1-修改 |

3.2.6.3 交易应答

交易应答报文见表 13。

表 13 销售人员信息同步交易应答报文结构

| 序号 | 要素名称 | 数据类型 | 长度参考 | 必填参考 | 数据说明 |
|----|----------------|------|------|------|---|
| 1 | 结果标记 | CHAR | 10 | √ | SUCCESS-成功,FAIL-失败 |
| 2 | 销售人员同步错误信息描述 | CHAR | 100 | | 结果为 FAIL 时传值,反馈具体错误的信息; 可参考附录 A 数据字典:A.29 销售人员同步错误信息描述 |
| 3 | 销售人员 保险公司工号 | CHAR | 20 | | |

3.2.7 续期数据同步交易

续期数据同步交易是由保险公司系统发起,调用保险经代公司续期数据同步交易,将保险公司续期实收数据同步到保险经代公司系统。

3.2.7.1 基本信息

基本信息如下:

——交易名称:续期数据同步交易;

- 交易代码:ST007;
- 交易发起方:保险公司;
- 是否支持异步:异步交易;
- 异常处理方式:重发;
- 批量标识:是。

3.2.7.2 交易请求

保险公司与保险经代公司可根据情况约定传输频次及每次传输数据的时间范围进行数据的同步。交易请求报文见表 14。

表 14 续期数据同步交易请求报文结构

| 序号 | 要素名称 | 数据类型 | 长度参考 | 必填参考 | 数据说明 |
|----|--------|---------|------|------|-----------------|
| 1 | 保单号码 | CHAR | 40 | √ | |
| 2 | 险种代码 | CHAR | 40 | √ | |
| 3 | 实收金额 | DECIMAL | 16,2 | √ | |
| 4 | 实收日期 | CHAR | 10 | √ | 日期格式:YYYY-MM-DD |
| 5 | 保单生效日期 | CHAR | 10 | √ | 日期格式:YYYY-MM-DD |
| 6 | 缴费方式 | CHAR | 2 | √ | |
| 7 | 缴费次数 | CHAR | 2 | √ | |
| 8 | 应收日期 | CHAR | 10 | √ | 日期格式:YYYY-MM-DD |

3.2.7.3 交易应答

交易应答报文见表 15。

表 15 续期数据同步交易应答报文结构

| 序号 | 要素名称 | 数据类型 | 长度参考 | 必填参考 | 数据说明 |
|----|----------|------|------|------|--------------------------|
| 1 | 结果标记 | CHAR | 10 | √ | SUCCESS-成功,FAIL-失败 |
| 2 | 同步错误信息描述 | CHAR | 100 | | 结果标记为 FAIL 时传值,反馈具体错误的信息 |

3.2.8 保全数据同步交易

保全数据同步交易是由保险公司系统发起,调用保险经代公司保全数据同步交易,将保险公司保全结果及险种明细数据同步到保险经代公司系统。

3.2.8.1 基本信息

基本信息如下:

- 交易名称:保全数据同步交易;
- 交易代码:ST008;
- 交易发起方:保险公司;

- 是否支持异步:异步交易;
- 异常处理方式:重发;
- 批量标识:是。

3.2.8.2 交易请求

保险公司与保险经代公司可根据情况约定传输频次及每次传输数据的时间范围进行数据的同步。交易请求报文见表 16。

表 16 保全数据同步交易请求报文结构

| 序号 | 要素名称 | 数据类型 | 长度参考 | 必填参考 | 数据说明 |
|------|------------|---------|------|------|--------------------------|
| 1 | 保全号 | CHAR | 60 | √ | |
| 2 | 保全申请号码 | CHAR | 60 | √ | |
| 3 | 保全申请日期 | CHAR | 10 | √ | 日期格式:YYYY-MM-DD |
| 4 | 保全项目代码 | CHAR | 20 | √ | |
| 5 | 保全项目名称 | CHAR | 200 | √ | |
| 6 | 保全生效日期 | CHAR | 10 | √ | 日期格式:YYYY-MM-DD |
| 7 | 批单打印日期 | CHAR | 10 | √ | 日期格式:YYYY-MM-DD |
| 8 | 批改费用 | DECIMAL | 16,2 | √ | |
| 9 | 领款银行编码 | CHAR | 100 | √ | |
| 10 | 领款账户银行账号 | CHAR | 100 | √ | |
| 11 | 领款账户银行,账户名 | CHAR | 100 | √ | |
| 12 | 付款银行编码 | CHAR | 100 | √ | |
| 13 | 付款账户银行账号 | CHAR | 100 | √ | |
| 14 | 付款账户银行账户名 | CHAR | 100 | √ | |
| 15 | 保单号 | CHAR | 60 | √ | |
| 16 | 付款方式 | CHAR | 6 | √ | 0-现金,1-转账 |
| 17 | 投保单号码 | CHAR | 60 | √ | |
| 18 | 总保费 | DECIMAL | 16,2 | √ | |
| 19 | 是否自动续保 | CHAR | 6 | √ | |
| 20 | 受理日期 | CHAR | 10 | √ | 日期格式:YYYY-MM-DD |
| 21 | 保全明细 | CHAR | 4000 | √ | |
| 22 | 状态代码 | CHAR | 2 | √ | 可参考附录 A 数据字典: A.31 保全状态 |
| 23 | 状态描述 | CHAR | 200 | √ | |
| 24 | 状态发生时间 | CHAR | 10 | √ | 日期格式:YYYY-MM-DD,即状态最新的时间 |
| 险种节点 | | | | | 可循环 |
| 25 | 险种代码 | CHAR | 40 | √ | |

表 16 (续)

| 序号 | 要素名称 | 数据类型 | 长度参考 | 必填参考 | 数据说明 |
|----|------------------------|---------|------|------|-------------------------|
| 26 | 险种名称 | CHAR | 120 | √ | |
| 27 | 应收日期 | CHAR | 10 | √ | 日期格式:YYYY-MM-DD |
| 28 | 应缴费次数 | CHAR | 6 | √ | |
| 29 | 保全加减费 | DECIMAL | 16,2 | √ | |
| 30 | 健康加减费 | DECIMAL | 16,2 | √ | |
| 31 | 职业加减费 | DECIMAL | 16,2 | √ | |
| 32 | 险种状态 | CHAR | 6 | √ | |
| 33 | 承保日期 | CHAR | 10 | √ | 日期格式:YYYY-MM-DD |
| 34 | 收付费方式 | CHAR | 6 | √ | 0-现金,1-转账 |
| 35 | 缴费方式 | CHAR | 6 | √ | 0-不定期缴,1-年缴,2-半年缴,12-月缴 |
| 36 | 保费 | DECIMAL | 16,2 | √ | |
| 37 | 保额 | DECIMAL | 16,2 | √ | |
| 38 | 是否自动续保 | CHAR | 6 | √ | |
| 39 | 是否自动垫缴 保费/进入 缓缴期 | CHAR | 6 | √ | |
| 40 | 追加保费 | DECIMAL | 16,2 | √ | |
| 41 | 生效日期 | CHAR | 10 | √ | 日期格式:YYYY-MM-DD |
| 42 | 交费年期/年龄标志 | CHAR | 6 | √ | |
| 43 | 交费年期/年龄 | CHAR | 6 | √ | |
| 44 | 保险期间标志 | CHAR | 6 | √ | |
| 45 | 保险期间 | CHAR | 6 | √ | |
| 46 | 是否主险 | CHAR | 6 | √ | |
| 47 | 份数 | INTEGER | 6 | √ | |
| 48 | 红利领取方式 | CHAR | 6 | √ | |
| 49 | 投资账户比例 | DECIMAL | 16,6 | √ | |

3.2.8.3 交易应答

交易应答报文见表 17。

表 17 保全数据同步交易应答报文结构

| 序号 | 要素名称 | 数据类型 | 长度参考 | 必填参考 | 数据说明 |
|----|----------|------|------|------|--------------------------|
| 1 | 结果标记 | CHAR | 10 | √ | SUCCESS-成功,FAIL-失败 |
| 2 | 同步错误信息描述 | CHAR | 100 | | 结果标记为 FAIL 时传值,反馈具体错误的信息 |

3.2.9 理赔数据同步交易

理赔数据同步交易是由保险公司系统发起,调用保险经代公司理赔数据同步交易,将保险公司理赔结果数据同步到保险经代公司系统。

3.2.9.1 基本信息

基本信息如下:

- 交易名称:理赔数据同步交易;
- 交易代码:ST009;
- 交易发起方:保险公司;
- 是否支持异步:异步交易;
- 异常处理方式:重发;
- 批量标识:是。

3.2.9.2 交易请求

保险公司与保险经代公司可根据情况约定传输频次及每次传输数据的时间范围进行数据的同步。交易请求报文见表 18。

表 18 理赔数据同步交易请求报文结构

| 序号 | 要素名称 | 数据类型 | 长度参考 | 必填参考 | 数据说明 |
|----|--------|---------|------|------|----------------------------|
| 1 | 保单号 | CHAR | 40 | √ | |
| 2 | 保单状态 | CHAR | 2 | √ | 可参考附录 A 数据字典: A.32 理赔状态 |
| 3 | 理赔类型 | CHAR | 2 | √ | |
| 4 | 理赔类型名称 | CHAR | 80 | | |
| 5 | 理赔申请日期 | CHAR | 10 | √ | 日期格式: YYYY-MM-DD, 即报案日期 |
| 6 | 理赔申请号码 | CHAR | 40 | √ | 即赔案号 |
| 7 | 状态代码 | CHAR | 2 | √ | |
| 8 | 状态描述 | CHAR | 200 | | |
| 9 | 状态发生时间 | CHAR | 10 | √ | 日期格式: YYYY-MM-DD, 即状态最新的时间 |
| 10 | 给付金额 | DECIMAL | 16,2 | √ | |
| 11 | 给付日期 | CHAR | 10 | | 日期格式: YYYY-MM-DD |
| 12 | 给付类型 | CHAR | 4 | √ | 0-拒付, 1-正常, 2-通融 |
| 13 | 报案人 | CHAR | 50 | √ | |
| 14 | 出险人 | CHAR | 50 | √ | |
| 15 | 理赔小类 | CHAR | 4 | √ | |
| 16 | 理赔原因说明 | CHAR | 4000 | | |

表 18 (续)

| 序号 | 要素名称 | 数据类型 | 长度参考 | 必填参考 | 数据说明 |
|------|------|------|------|------|------|
| 险种节点 | | | | | 可循环 |
| 17 | 险种编码 | CHAR | 40 | √ | |
| 18 | 险种名称 | CHAR | 40 | √ | |
| 19 | 险种状态 | CHAR | 2 | √ | |
| 20 | 理赔金额 | CHAR | 2 | √ | |

3.2.9.3 交易应答

交易应答报文见表 19。

表 19 理赔数据同步交易应答报文结构

| 序号 | 要素名称 | 数据类型 | 长度参考 | 必填参考 | 数据说明 |
|----|----------|------|------|------|--------------------------|
| 1 | 结果标记 | CHAR | 10 | √ | SUCCESS-成功,FAIL-失败 |
| 2 | 同步错误信息描述 | CHAR | 100 | | 结果标记为 FAIL 时传值,反馈具体错误的信息 |

附 录 A
(资料性附录)
数据字典

A.1 交易类型标志

数据字典内容见表 A.1。

表 A.1 交易类型标志数据字典表

| 标 识 | 意 义 |
|-------|----------|
| ST001 | 投保录入 |
| ST002 | 影像上传 |
| ST003 | 双录影像批量上传 |
| ST004 | 承保前状态查询 |
| ST005 | 保单状态查询 |
| ST006 | 销售人员信息同步 |
| ST007 | 续期数据同步交易 |
| ST008 | 保全数据同步交易 |
| ST009 | 理赔数据同步交易 |

A.2 是否 POS 转账

数据字典内容见表 A.2。

表 A.2 是否 POS 转账数据字典表

| 标 识 | 意 义 |
|-----|------|
| 1 | POS |
| 2 | 实时转账 |
| 3 | 批量代扣 |

A.3 保单打印样式

数据字典内容见表 A.3。

表 A.3 保单打印样式数据字典表

| 标 识 | 意 义 |
|-----|------|
| 0 | 纸质保单 |
| 1 | 电子保单 |

A.4 性别

数据字典内容见表 A.4。

表 A.4 性别数据字典表

| 标 识 | 意 义 |
|-----|--------|
| 0 | 未知的性别 |
| 1 | 男 |
| 2 | 女 |
| 9 | 未说明的性别 |

A.5 学历

数据字典内容见表 A.5。

表 A.5 学历数据字典表

| 标 识 | 意 义 |
|-----|-------|
| 01 | 小学 |
| 02 | 初中 |
| 03 | 高中 |
| 04 | 中专 |
| 05 | 大专 |
| 06 | 本科 |
| 07 | 硕士 |
| 08 | 博士及以上 |
| 09 | 其他 |

A.6 缴费方式代码

数据字典内容见表 A.6。

表 A.6 缴费方式代码数据字典表

| 标 识 | 意 义 |
|-----|-------|
| 1 | 现金 |
| 2 | 银行转账 |
| 3 | 内部转账 |
| 4 | 现金支票 |
| 5 | 转账支票 |
| 6 | 汇票 |
| 7 | 线上支付 |
| 8 | 现金缴款单 |
| 9 | 其他 |

A.7 自动垫缴

数据字典内容见表 A.7。

表 A.7 自动垫缴数据字典表

| 标 识 | 意 义 |
|-----|-----|
| 1 | 是 |
| 0 | 否 |

A.8 婚姻状况

数据字典内容见表 A.8。

表 A.8 婚姻状况数据字典表

| 标 识 | 意 义 |
|-----|----------|
| 10 | 未婚 |
| 20 | 已婚 |
| 21 | 初婚 |
| 22 | 再婚 |
| 23 | 复婚 |
| 30 | 丧偶 |
| 40 | 离婚 |
| 90 | 未说明的婚姻状况 |

A.9 证件类型

数据字典内容见表 A.9。

表 A.9 证件类型数据字典表

| 标 识 | 意 义 |
|-----|---------|
| 01 | 身份证 |
| 02 | 居民户口簿 |
| 03 | 驾驶证 |
| 05 | 士兵证 |
| 06 | 军官离退休证 |
| 07 | 军事院校学院证 |
| 08 | 异常身份证 |
| 09 | 港澳通行证 |
| 10 | 台湾通行证 |
| 11 | 回乡证 |
| 13 | 护照 |
| 52 | 旅行证 |
| 53 | 居留证件 |
| 65 | 军人证 |
| 66 | 警官证 |
| 71 | 组织机构代码证 |
| 72 | 税务登记证 |
| 73 | 营业执照 |
| 97 | 出生证明 |
| 99 | 其他 |

A.10 和投保人是否同一人

数据字典内容见表 A.10。

表 A.10 和投保人是否同一人数据字典表

| 标 识 | 意 义 |
|-----|------|
| Y | 同一人 |
| N | 非同一人 |

A.11 既往投保经历

数据字典内容见表 A.11。

表 A.11 既往投保经历数据字典表

| 标 识 | 意 义 |
|-----|-----|
| Y | 有 |
| N | 没有 |

A.12 与被保人关系

数据字典内容见表 A.12。

表 A.12 与被保人关系数据字典表

| 标 识 | 意 义 |
|-----|------|
| 01 | 本人 |
| 02 | 丈夫 |
| 03 | 妻子 |
| 04 | 父亲 |
| 05 | 母亲 |
| 06 | 儿子 |
| 07 | 女儿 |
| 08 | 祖父 |
| 09 | 祖母 |
| 12 | 外祖父 |
| 13 | 外祖母 |
| 14 | 哥哥 |
| 15 | 姐姐 |
| 16 | 弟弟 |
| 17 | 妹妹 |
| 18 | 孙子 |
| 19 | 孙女 |
| 20 | 外孙子 |
| 21 | 外孙女 |
| 22 | 岳父 |
| 23 | 岳母 |
| 24 | 儿媳 |
| 25 | 女婿 |
| 26 | 其他亲属 |
| 27 | 雇主 |
| 28 | 雇员 |
| 29 | 监护人 |
| 30 | 朋友 |
| 31 | 同事 |
| 99 | 其他 |

A.13 健康告知

数据字典内容见表 A.13。

表 A.13 健康告知数据字典表

| 标 识 | 意 义 |
|-----|-----|
| NIL | 正常 |
| ABN | 异常 |

A.14 医疗社保

数据字典内容见表 A.14。

表 A.14 医疗社保数据字典表

| 标 识 | 意 义 |
|-----|-----|
| Y | 有 |
| N | 无 |
| U | 未告知 |

A.15 已经购买保险

数据字典内容见表 A.15。

表 A.15 已经购买保险数据字典表

| 标 识 | 意 义 |
|-----|-----|
| 0 | 未购买 |
| 1 | 已购买 |

A.16 收益类型代码

数据字典内容见表 A.16。

表 A.16 收益类型代码数据字典表

| 标 识 | 意 义 |
|-----|-----|
| B | 红利 |
| D | 身故 |
| L | 生存 |

A.17 红利领取方式

数据字典内容见表 A.17。

表 A.17 红利领取方式数据字典表

| 标 识 | 意 义 |
|------|--------|
| CSWD | 现金领取 |
| DVAC | 累积生息 |
| IVST | 转入万能账户 |
| PMST | 抵交保费 |
| PUAD | 缴清保险 |

A.18 生存金领取方式

数据字典内容见表 A.18。

表 A.18 生存金领取方式数据字典表

| 标 识 | 意 义 |
|----------|---------|
| AUTOPAYS | 现金领取 |
| CUMUINTR | 累计生息 |
| DEPOSITS | 抵交保费 |
| PYINVEST | 进入万能 |
| DESIGNAT | 授权投保人指定 |

A.19 养老金领取频率

数据字典内容见表 A.19。

表 A.19 养老金领取频率数据字典表

| 标 识 | 意 义 |
|-----|-----|
| 00 | 趸 |
| 01 | 年 |
| 02 | 半年 |
| 04 | 季 |
| 12 | 月 |

A.20 投保交易结果

数据字典内容见表 A.20。

表 A.20 投保交易结果数据字典表

| 标 识 | 意 义 |
|------|-----|
| IF | 承保 |
| PS | 转人工 |
| 其他标示 | 处理中 |

A.21 国籍

数据字典内容见表 A.21。

表 A.21 国籍数据字典表

| 标 识 | 意 义 |
|-----|----------|
| 1 | 阿富汗 |
| 2 | 阿尔巴尼亚 |
| 3 | 阿尔及利亚 |
| 4 | 安道尔 |
| 5 | 安哥拉 |
| 6 | 安提瓜岛和巴布达 |
| 7 | 阿根廷 |
| 8 | 亚美尼亚 |
| 9 | 澳大利亚 |
| 10 | 奥地利 |
| 11 | 阿塞拜疆 |
| 12 | 巴哈马 |
| 13 | 巴林 |
| 14 | 孟加拉国 |
| 15 | 巴巴多斯 |
| 16 | 白俄罗斯 |
| 17 | 比利时 |
| 18 | 伯利兹 |
| 19 | 贝宁 |
| 20 | 不丹 |
| 21 | 玻利维亚 |

表 A.21 (续)

| 标 识 | 意 义 |
|-----|------------|
| 22 | 波斯尼亚和黑塞哥维那 |
| 23 | 博茨瓦纳 |
| 24 | 巴西 |
| 25 | 文莱达鲁萨兰国 |
| 26 | 保加利亚 |
| 27 | 布基纳法索 |
| 28 | 布隆迪 |
| 29 | 柬埔寨 |
| 30 | 喀麦隆 |
| 31 | 加拿大 |
| 32 | 佛得角 |
| 33 | 中非共和国 |
| 34 | 乍得 |
| 35 | 智利 |
| 36 | 中国 |
| 37 | 哥伦比亚 |
| 38 | 科摩罗 |
| 39 | 刚果 |
| 40 | 哥斯达黎加 |
| 41 | 科特迪瓦 |
| 42 | 克罗地亚 |
| 43 | 古巴 |
| 44 | 塞浦路斯 |
| 45 | 捷克共和国 |
| 46 | 朝鲜人民民主共和国 |
| 47 | 刚果民主共和国 |
| 48 | 丹麦 |
| 49 | 吉布提 |
| 50 | 多米尼加 |
| 51 | 多米尼加共和国 |
| 52 | 厄瓜多尔 |
| 53 | 埃及 |
| 54 | 萨尔瓦多 |
| 55 | 赤道几内亚 |

表 A.21 (续)

| 标 识 | 意 义 |
|-----|----------|
| 56 | 厄立特里亚 |
| 57 | 爱沙尼亚 |
| 58 | 法国 |
| 59 | 加蓬 |
| 60 | 冈比亚 |
| 61 | 佐治亚州 |
| 62 | 德国 |
| 63 | 加纳 |
| 64 | 希腊 |
| 65 | 格林纳达 |
| 66 | 危地马拉 |
| 67 | 几内亚 |
| 68 | 几内亚比绍 |
| 69 | 圭亚那 |
| 70 | 海地 |
| 71 | 洪都拉斯 |
| 72 | 匈牙利 |
| 73 | 冰岛 |
| 74 | 印度 |
| 75 | 印度尼西亚 |
| 76 | 伊朗伊斯兰共和国 |
| 77 | 伊拉克 |
| 78 | 爱尔兰 |
| 79 | 以色列 |
| 80 | 意大利 |
| 89 | 牙买加 |
| 90 | 日本 |
| 91 | 约旦 |
| 92 | 哈萨克斯坦 |
| 93 | 肯尼亚 |
| 94 | 基里巴斯 |
| 95 | 科威特 |
| 96 | 吉尔吉斯斯坦 |
| 97 | 老挝 |

表 A.21 (续)

| 标 识 | 意 义 |
|-----|----------|
| 98 | 拉脱维亚 |
| 99 | 黎巴嫩 |
| 100 | 莱索托 |
| 101 | 利比里亚 |
| 102 | 利比亚 |
| 103 | 列支敦士登 |
| 104 | 立陶宛 |
| 105 | 卢森堡 |
| 106 | 马达加斯加 |
| 107 | 马拉维 |
| 108 | 马来西亚 |
| 109 | 马尔代夫 |
| 110 | 马里 |
| 111 | 马耳他 |
| 112 | 马绍尔群岛 |
| 113 | 毛里塔尼亚 |
| 114 | 毛里求斯 |
| 115 | 墨西哥 |
| 116 | 密克罗尼西亚联邦 |
| 117 | 蒙古 |
| 118 | 摩纳哥 |
| 119 | 摩洛哥 |
| 120 | 莫桑比克 |
| 121 | 缅甸 |
| 122 | 纳米比亚 |
| 123 | 瑙鲁 |
| 124 | 尼泊尔 |
| 125 | 荷兰 |
| 126 | 新西兰 |
| 127 | 尼加拉瓜 |
| 128 | 尼日尔 |
| 129 | 尼日利亚 |
| 130 | 挪威 |
| 131 | 阿曼 |

表 A.21 (续)

| 标 识 | 意 义 |
|-----|------------|
| 132 | 巴基斯坦 |
| 133 | 帕劳 |
| 134 | 巴拿马 |
| 135 | 巴布亚新几内亚 |
| 136 | 巴拉圭 |
| 137 | 秘鲁 |
| 138 | 菲律宾 |
| 139 | 波兰 |
| 140 | 葡萄牙 |
| 141 | 卡塔尔 |
| 142 | 韩国 |
| 143 | 摩尔多瓦共和国 |
| 144 | 罗马尼亚 |
| 145 | 俄罗斯联邦 |
| 146 | 卢旺达 |
| 147 | 圣基茨 |
| 148 | 圣卢西亚 |
| 149 | 圣文森特和格林纳丁斯 |
| 150 | 萨摩亚 |
| 151 | 圣马力诺 |
| 152 | 圣多美和普林西比 |
| 153 | 沙特阿拉伯 |
| 154 | 塞内加尔 |
| 155 | 塞舌尔 |
| 156 | 塞拉利昂 |
| 157 | 新加坡 |
| 158 | 斯洛伐克 |
| 159 | 斯洛文尼亚 |
| 160 | 所罗门群岛 |
| 161 | 索马里 |
| 162 | 南非 |
| 163 | 西班牙 |
| 164 | 斯里兰卡 |
| 165 | 苏丹 |

表 A.21 (续)

| 标 识 | 意 义 |
|-----|---------------|
| 166 | 苏里南 |
| 167 | 斯威士兰 |
| 168 | 瑞典 |
| 169 | 阿拉伯叙利亚共和国 |
| 170 | 塔吉克斯坦 |
| 171 | 泰国 |
| 172 | 马其顿 |
| 173 | 多哥 |
| 174 | 汤加 |
| 175 | 特立尼达和多巴哥 |
| 176 | 突尼斯 |
| 177 | 土耳其 |
| 178 | 土库曼斯坦 |
| 179 | 图瓦卢 |
| 180 | 乌干达 |
| 181 | 乌克兰 |
| 182 | 阿拉伯联合酋长国 |
| 183 | 大不列颠及北爱尔兰联合王国 |
| 184 | 坦桑尼亚联合共和国 |
| 185 | 美利坚合众国 |
| 186 | 乌拉圭 |
| 187 | 乌兹别克斯坦 |
| 188 | 瓦努阿图 |
| 189 | 委内瑞拉 |
| 190 | 越南 |
| 191 | 也门 |
| 192 | 塞尔维亚和黑山 |
| 193 | 赞比亚 |
| 194 | 津巴布韦 |
| 195 | 埃塞俄比亚 |
| 196 | 斐济 |
| 197 | 芬兰 |
| 198 | 瑞士 |

A.22 身故金领取方式

数据字典内容见表 A.22。

表 A.22 身故金领取方式数据字典表

| 标 识 | 意 义 |
|-----|-------------|
| 1 | 一次性领 |
| 2 | 分期领至身故金领取完毕 |
| 3 | 分期领至约定年龄 |
| 4 | 年满约定年龄起领 |

A.23 身故金领取频率

数据字典内容见表 A.23。

表 A.23 身故金领取频率数据字典表

| 标 识 | 意 义 |
|-----|-----|
| 00 | 趸领 |
| 01 | 年领 |
| 12 | 月领 |

A.24 纳税身份类型

数据字典内容见表 A.24。

表 A.24 纳税身份类型数据字典表

| 标 识 | 意 义 |
|-----|------------------------|
| 0 | 仅为中国税收居民 |
| 1 | 仅为非居民 |
| 2 | 既是中国税收居民又是其他国家(地区)税收居民 |

A.25 纳税居民国(地区)

数据字典内容见表 A.25。

表 A.25 纳税居民国(地区)数据字典表

| 标 识 | 意 义 |
|-----|------------|
| 1 | 阿富汗 |
| 2 | 阿尔巴尼亚 |
| 3 | 阿尔及利亚 |
| 4 | 安道尔 |
| 5 | 安哥拉 |
| 6 | 安提瓜岛和巴布达 |
| 7 | 阿根廷 |
| 8 | 亚美尼亚 |
| 9 | 澳大利亚 |
| 10 | 奥地利 |
| 11 | 阿塞拜疆 |
| 12 | 巴哈马 |
| 13 | 巴林 |
| 14 | 孟加拉国 |
| 15 | 巴巴多斯 |
| 16 | 白俄罗斯 |
| 17 | 比利时 |
| 18 | 伯利兹 |
| 19 | 贝宁 |
| 20 | 不丹 |
| 21 | 玻利维亚 |
| 22 | 波斯尼亚和黑塞哥维那 |
| 23 | 博茨瓦纳 |
| 24 | 巴西 |
| 25 | 文莱达鲁萨兰国 |
| 26 | 保加利亚 |
| 27 | 布基纳法索 |
| 28 | 布隆迪 |
| 29 | 柬埔寨 |
| 30 | 喀麦隆 |
| 31 | 加拿大 |
| 32 | 佛得角 |
| 33 | 中非共和国 |
| 34 | 乍得 |

表 A.25 (续)

| 标 识 | 意 义 |
|-----|-----------|
| 35 | 智利 |
| 36 | 中国 |
| 37 | 哥伦比亚 |
| 38 | 科摩罗 |
| 39 | 刚果 |
| 40 | 哥斯达黎加 |
| 41 | 科特迪瓦 |
| 42 | 克罗地亚 |
| 43 | 古巴 |
| 44 | 塞浦路斯 |
| 45 | 捷克共和国 |
| 46 | 朝鲜人民民主共和国 |
| 47 | 刚果民主共和国 |
| 48 | 丹麦 |
| 49 | 吉布提 |
| 50 | 多米尼加 |
| 51 | 多米尼加共和国 |
| 52 | 厄瓜多尔 |
| 53 | 埃及 |
| 54 | 萨尔瓦多 |
| 55 | 赤道几内亚 |
| 56 | 厄立特里亚 |
| 57 | 爱沙尼亚 |
| 58 | 法国 |
| 59 | 加蓬 |
| 60 | 冈比亚 |
| 61 | 佐治亚州 |
| 62 | 德国 |
| 63 | 加纳 |
| 64 | 希腊 |
| 65 | 格林纳达 |
| 66 | 危地马拉 |
| 67 | 几内亚 |
| 68 | 几内亚比绍 |

表 A.25 (续)

| 标 识 | 意 义 |
|-----|----------|
| 69 | 圭亚那 |
| 70 | 海地 |
| 71 | 洪都拉斯 |
| 72 | 匈牙利 |
| 73 | 冰岛 |
| 74 | 印度 |
| 75 | 印度尼西亚 |
| 76 | 伊朗伊斯兰共和国 |
| 77 | 伊拉克 |
| 78 | 爱尔兰 |
| 79 | 以色列 |
| 80 | 意大利 |
| 89 | 牙买加 |
| 90 | 日本 |
| 91 | 约旦 |
| 92 | 哈萨克斯坦 |
| 93 | 肯尼亚 |
| 94 | 基里巴斯 |
| 95 | 科威特 |
| 96 | 吉尔吉斯斯坦 |
| 97 | 老挝 |
| 98 | 拉脱维亚 |
| 99 | 黎巴嫩 |
| 100 | 莱索托 |
| 101 | 利比里亚 |
| 102 | 利比亚 |
| 103 | 列支敦士登 |
| 104 | 立陶宛 |
| 105 | 卢森堡 |
| 106 | 马达加斯加 |
| 107 | 马拉维 |
| 108 | 马来西亚 |
| 109 | 马尔代夫 |
| 110 | 马里 |

表 A.25 (续)

| 标 识 | 意 义 |
|-----|----------|
| 111 | 马耳他 |
| 112 | 马绍尔群岛 |
| 113 | 毛里塔尼亚 |
| 114 | 毛里求斯 |
| 115 | 墨西哥 |
| 116 | 密克罗尼西亚联邦 |
| 117 | 蒙古 |
| 118 | 摩纳哥 |
| 119 | 摩洛哥 |
| 120 | 莫桑比克 |
| 121 | 缅甸 |
| 122 | 纳米比亚 |
| 123 | 瑙鲁 |
| 124 | 尼泊尔 |
| 125 | 荷兰 |
| 126 | 新西兰 |
| 127 | 尼加拉瓜 |
| 128 | 尼日尔 |
| 129 | 尼日利亚 |
| 130 | 挪威 |
| 131 | 阿曼 |
| 132 | 巴基斯坦 |
| 133 | 帕劳 |
| 134 | 巴拿马 |
| 135 | 巴布亚新几内亚 |
| 136 | 巴拉圭 |
| 137 | 秘鲁 |
| 138 | 菲律宾 |
| 139 | 波兰 |
| 140 | 葡萄牙 |
| 141 | 卡塔尔 |
| 142 | 韩国 |
| 143 | 摩尔多瓦共和国 |
| 144 | 罗马尼亚 |

表 A.25 (续)

| 标 识 | 意 义 |
|-----|------------|
| 145 | 俄罗斯联邦 |
| 146 | 卢旺达 |
| 147 | 圣基茨 |
| 148 | 圣卢西亚 |
| 149 | 圣文森特和格林纳丁斯 |
| 150 | 萨摩亚 |
| 151 | 圣马力诺 |
| 152 | 圣多美和普林西比 |
| 153 | 沙特阿拉伯 |
| 154 | 塞内加尔 |
| 155 | 塞舌尔 |
| 156 | 塞拉利昂 |
| 157 | 新加坡 |
| 158 | 斯洛伐克 |
| 159 | 斯洛文尼亚 |
| 160 | 所罗门群岛 |
| 161 | 索马里 |
| 162 | 南非 |
| 163 | 西班牙 |
| 164 | 斯里兰卡 |
| 165 | 苏丹 |
| 166 | 苏里南 |
| 167 | 斯威士兰 |
| 168 | 瑞典 |
| 169 | 阿拉伯叙利亚共和国 |
| 170 | 塔吉克斯坦 |
| 171 | 泰国 |
| 172 | 马其顿 |
| 173 | 多哥 |
| 174 | 汤加 |
| 175 | 特立尼达和多巴哥 |
| 176 | 突尼斯 |
| 177 | 土耳其 |
| 178 | 土库曼斯坦 |

表 A.25 (续)

| 标 识 | 意 义 |
|-----|---------------|
| 179 | 图瓦卢 |
| 180 | 乌干达 |
| 181 | 乌克兰 |
| 182 | 阿拉伯联合酋长国 |
| 183 | 大不列颠及北爱尔兰联合王国 |
| 184 | 坦桑尼亚联合共和国 |
| 185 | 美利坚合众国 |
| 186 | 乌拉圭 |
| 187 | 乌兹别克斯坦 |
| 188 | 瓦努阿图 |
| 189 | 委内瑞拉 |
| 190 | 越南 |
| 191 | 也门 |
| 192 | 塞尔维亚和黑山 |
| 193 | 赞比亚 |
| 194 | 津巴布韦 |
| 195 | 埃塞俄比亚 |
| 196 | 斐济 |
| 197 | 芬兰 |
| 198 | 瑞士 |
| 201 | 香港地区 |
| 202 | 澳门地区 |
| 203 | 台湾地区 |

A.26 无纳税识别号原因

数据字典内容见表 A.26。

表 A.26 无纳税识别号原因数据字典表

| 标 识 | 意 义 |
|-----|------------------|
| 0 | 居民国(地区)不发放纳税人识别号 |
| 1 | 其他 |

A.27 承保明细状态

数据字典内容见表 A.27。

表 A.27 承保明细状态数据字典表

| 标 识 | 意 义 |
|-------|--|
| 01001 | 投保单录入中 |
| 01002 | 投保单录入完成 |
| 01003 | 投保单审核完毕 |
| 01004 | 投保单交接完毕 |
| 01005 | 投保单照会 |
| 01006 | 承保录入完成 |
| 02001 | 核保准备中,保单未收费,未交回投保资料 |
| 02002 | 核保准备中,保单已收费 |
| 02003 | 核保准备中,已交回投保资料 |
| 02004 | 核保准备中,等待高客信息采集 |
| 02005 | 核保准备中,高客信息已采集 |
| 02006 | 等待核保中 |
| 02007 | 核保中,已下发问题件(XXX)(注:XXX 根据下发的类型展示信息,例如:核保通知书/体检通知书/契约调查) |
| 02008 | 已回销问题件(XXX),等待核保中(注:XXX 根据实际回销的类型展示信息,例如:销核保通知书/体检报告/契约调查) |
| 02009 | 核保完成,保单已承保,等待制作纸质保单 |
| 02010 | 核保完成,保单已承保,电子保单已发送 |
| 02011 | 核保完成,保单已自动撤销 |
| 02012 | 核保完成,保单已拒保 |
| 02013 | 核保完成,保单已延期 |
| 02014 | 保单递送中 |
| 02015 | 服务部已签收保单,等待销售人员领取 |
| 02016 | 销售人员已签收保单,请尽快递送客户 |
| 03001 | 保单返未处理中 |
| 03002 | 保单承保 |
| 03003 | 客户已签收保单 |
| 03004 | 回访已完成 |

A.28 精英级别

数据字典内容见表 A.28。

表 A.28 精英级别数据字典表

| 标 识 | 意 义 |
|-----|-----------------|
| 00 | 钻石精英销售人员 |
| 01 | 白金精英销售人员 |
| 02 | 金牌精英销售人员 |
| 10 | 普通销售人员 |
| 20 | 长险高风险销售人员 |
| 30 | 医疗险高风险销售人员 |
| 31 | 长医长险及医疗险高风险销售人员 |

A.29 销售人员同步错误信息描述

数据字典内容见表 A.29。

表 A.29 销售人员同步错误信息描述数据字典表

| 标 识 | 意 义 |
|-----|----------------------------------|
| 00 | 增员失败,XXX 校验不通过(XXX 为变量,根据具体原因显示) |
| 01 | 增员失败,此身份证号的人在当前机构在职 |

A.30 保单明细状态

数据字典内容见表 A.30。

表 A.30 保单明细状态数据字典表

| 标 识 | 意 义 |
|-----|-------|
| AP | 增加建议书 |
| CF | 撤单 |
| DC | 拒保 |
| DH | 死亡理赔 |
| EX | 到期 |
| IF | 有效 |
| LA | 失效 |

表 A.30 (续)

| 标 识 | 意 义 |
|-----|------|
| MA | 满期 |
| MP | 修改建议 |
| MR | 满期支付 |
| MU | 满期付清 |
| PA | 待受理 |
| PC | 自动撤销 |
| PE | 待核保 |
| PM | 待复核 |
| PO | 延期 |
| PS | 建议书 |
| PT | 迁移 |
| PU | 付清 |
| PW | 待命 |
| RD | 登记索偿 |
| SD | 二次拒保 |
| SL | 保单拆分 |
| SO | 二次延期 |
| SU | 退保 |
| TR | 保单终止 |
| UW | 核保 |
| VR | 登记授权 |
| WD | 撤销申请 |

A.31 保全状态

数据字典内容见表 A.31。

表 A.31 保全状态数据字典表

| 标 识 | 意 义 |
|-----|--------|
| 00 | 保全照会中 |
| 01 | 保全申请 |
| 02 | 批单录入中 |
| 03 | 批单录入完毕 |
| 04 | 批单审核完毕 |
| 05 | 保全回退 |

A.32 理赔状态

数据字典内容见表 A.32。

表 A.32 理赔状态数据字典表

| 标 识 | 意 义 |
|-----|-----------|
| 01 | 报案状态 |
| 02 | 申请状态 |
| 03 | 资料交接中 |
| 04 | 资料交接完毕 |
| 05 | 理赔结果确认书状态 |
| 06 | 理赔确认书录入完毕 |
| 07 | 结案状态 |