

Q/CICCIT

中国国际金融股份有限公司企业标准

Q/CICCIT 001—2022

中国国际金融股份有限公司 客户信息数据标准

China International Capital Corporation Limited Customer Information Data
Standards

2022-07-01 发布

2022-07-01 实施

中国国际金融股份有限公司 发布

目 次

前言 II

引言 III

1 范围 1

2 规范性引用文件 1

3 术语和定义 1

4 客户信息标准 2

 4.1 客户信息标准原则 2

5 客户信息数据标准分类框架 2

附录 A（规范性） 客户信息标准详细定义 4

参考文献 13

前 言

本文件按照GB/T 1.1—2020《标准化工作导则 第1部分：标准化文件的结构和起草规范》的规定起草。

本文件由中国国际金融股份有限公司提出。

本文件由中国国际金融股份有限公司归口。

本文件起草部门：中国国际金融股份有限公司信息技术部。

本文件主要起草人：李冬、王立森、李莹。

引 言

一方面，基于外部监管要求，证券公司需要加强对同一客户的识别和管理，以满足人民银行反洗钱和证监会CISP等数据报送的要求；另一方面，在以客户为中心的业务模式下，为不断加深对客户的认知，进一步提升客户综合服务能力，公司内部各条线对全面、一致、共享的客户信息构建提出迫切需求。综合考量内外部因素，为促进客户数据标准化、规范化管理，特制定本标准。

客户信息数据标准

1 范围

本文件规定了客户的定义及分类，明确了客户相关的重要信息项的标准，包括业务属性、技术属性、标准属性等。

本文件适用于公司各部门及境内分支机构；公司实际控制的境内外子公司、境外分支机构参照本标准执行；境外子公司、分支机构可根据当地法律法规、监管规定的要求制定具体细则，如有冲突，以当地法律法规、监管规定为准，境内法律法规有特别规定的除外。相关部门要依据数据标准管理制度的规定，在业务开展和系统建设过程中参考执行。

2 规范性引用文件

下列文件中的内容通过文中的规范性引用而构成本文件必不可少的条款。其中，注日期的引用文件，仅该日期对应的版本适用于本文件；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。

本文件没有规范性引用文件。

GB/T 2659.1-2022 世界各国和地区及其行政区划名称代码 第1部分：国家和地区代码

3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

3.1

参与方及参与方角色 Party and Party Roles

参与方包含了与公司相关的机构与个人，这些机构与个人的集合统称为参与方，通过描述部分特别的角色形成参与方角色。机构不但包括公司外部的机构，如客户、银行、监管机构、金融市场管理机构等，还包括公司的内部机构，如公司的子公司等。个人统指所有与公司业务活动相关的自然人。这些机构和自然人参与到业务中时，形成了各种角色，如客户、员工等，针对某些具体的角色将会在主题域中作为参与方角色的子类来进行描述。

3.2

客户及客户分类 Customer and Customer Classification

客户包括已经与公司发生业务关系或存在潜在业务需求的，以及公司关注的、与业务开展有联系的自然人、法人、非法人组织和产品。客户是一种参与方角色。以客户最基本、最自然的属性为依据，结合公司业务现状，将客户分为个人客户、机构客户、产品客户三类。

1. 个人客户：指已经或未来可能与公司发生业务往来的，以及公司关注的、与业务开展有联系的自然人。

2. 机构客户：指已经或未来可能与公司发生业务往来的，以及公司关注的、与业务开展有联系的法人和法律认可的其他非法人组织，包含合格境外机构投资者（QFII）、人民币合格境外机构投资者（RQFII）。

3. 产品客户：指银行、信托、证券、基金、期货、保险资产管理机构、金融资产投资公司等金融机构管理的，已经或未来可能作为独立客户实体与公司发生业务往来的，以及公司关注的、与业务开展有联系的资产管理产品，包括但不限于证券公司资产管理产品、基金管理公司及其子公司产品、期货公司资产管理产品、银行理财产品、保险产品、信托产品、经行业协会备案的私募基金、社会保障基金、企业年金、职业年金、养老基金、慈善基金、社会公益基金。

3.3

金融市场工具发行人 Financial Market Instrument Issuers

金融市场工具发行人是指为筹措资金而发行债券、股票等金融市场工具的政府及其机构、公司和企业。金融市场工具发行人是一种参与方角色。由于客户管理需要，维护了客户作为金融市场工具发行人时，需要标准化管理的信息项。

4 客户信息数据标准

4.1 客户信息标准原则

准入一般遵循以下原则，并可依据监管政策变化、业务发展和内部管理需要而适时调整。

4.1.1 共享性

在公司多个业务开展过程中均可能需要收集的客户属性信息，如证件信息、联系方式信息等。

4.1.2 重要性

基于监管和内部管理需求而形成的对客户的重要评价和标识信息，如投资者适当性评级信息、CRS 或 FATCA要求的客户尽职调查信息等。

4.1.3 可行性

构建的数据标准一方面能够在公司内部系统进行落地执行，另一方面与其他内外部数据源(或系统)建立起互联互通信息网络的编码或唯一识别信息，如客户唯一识别码、证件号码、客户名称等。

5 客户信息数据标准分类框架

参考证券期货行业数据模型（SDOM），客户信息标准属于参与方主题域分类；基于客户信息标准准入原则，对公司客户基础信息项进行了梳理，形成了纳入标准化管理的信息项范围；根据客户标准信息项的含义进行归类，形成“标准大类-标准子类-标准细类”的客户信息标准分类框架，具体如下表1。

主题域	标准大类	标准子类	标准细类
参与方	通用	参与方基本信息	/
参与方	通用	参与方财务信息	/
参与方	机构	机构基本信息	/
参与方	机构	机构经营信息	/

参与方	机构	机构行业信息	/
参与方	机构	机构财务信息	/
参与方	个人	个人基本信息	/
参与方	个人	个人教育信息	/
参与方	个人	个人职业信息	/
参与方	个人	个人财务信息	/
参与方	参与方角色	客户信息	客户管理信息
			CRS/FATCA 信息
			客户投资者适当性信息
			客户信用信息
			客户反洗钱信息
参与方	参与方角色	金融市场工具发行人信息	/

数据标准信息项定义 客户信息数据标准详细定义详见《客户信息标准详细定义》

附 录 A
(规范性)
客户信息标准详细定义

标准属性			业务属性							技术属性	
标准主题	标准大类	标准子类	标准中文名称	标准英文名称	标准别名/同义词	业务定义	业务规则	制定依据	引用代码名称	信息类型	是否非空
参与方	通用	参与方基本信息	参与方全称	Party Full Name	客户名称、对手方名称、员工姓名、机构名称、企业名称	描述客户（个人、机构、产品）、交易对手、员工、内部机构等参与方的完整法定名称。对于境内组织机构，该名称为经过法律程序登记并能够在公共活动中使用的中文名称；对于境外组织机构，应为证明身份文件中的法定英文名称（优先）或中文译名。对于个人参与方的完整法定姓名，应与个人有效身份证明文件中记载的姓名保持一致。	当参与方有效身份证明文件中记载的姓名有中英双语时，应在“参与方全称”中记载其法定中文姓名，在“参与方英文名称”项下记载其英文姓名；当仅有英文法定姓名时，需在“参与方全称”中记载，录入者认为有必要时，可在“参与方英文名称”项下同时记录。对于产品客户，应为描述产品经过法定程序登记备案的、由有效证明文件证明的完整名称。			文本类	是
参与方	通用	参与方基本信息	参与方简称	Party Abbreviation	客户简称、对手方简称、机构简称、企业名称	描述客户（个人、机构、产品）、交易对手、内部机构等参与方的简称，便于识别和称呼，常在日常业务活动中使用。	如果上市公司，采用股票简称为参与方简称。			文本类	否
参与方	通用	参与方基本信息	参与方英文名称	Party English Name	客户英文名称、对手方英文名称、员工英文名称、机构英文名称、企业英文名称	描述客户（个人、机构、产品）、交易对手、员工、内部机构等参与方的英文名称，该名称一般为参与方在公共活动中使用的或经有效证明材料证明的英文名称。	当参与方有效身份证明文件中记载的名称有中英双语时，应在“参与方全称”中记载其法定中文名称，在参与方英文名称项下记载其法定英文名称；当参与方仅有英文法定名称时，需在“参与方全称”中记载，录入者认为有必要时，可在“参与方英文名称”项下同时记录。			文本类	否
参与方	通用	参与方基本信息	证件类型	Certificate Type		根据国家有权部门规定或我公司相关制度要求的可证明参与方身份或可以用来开办某项业务的有效证明文件或材料的类型。		整合中国证券登记结算有限责任公司《账户系统数据接口规范》身份证明文件类别代码、《特殊机构及产品证券账户业务指南》、金融行业标准《期货公司柜台系统数据接口规范》、国	证件类型代码	代码类	是

								务院令《现役军人和人民武装警察居民身份证申领发放办法》中组织证件标识种类代码、个人证件标识种类代码			
参与方	通用	参与方基本信息	证件号码	Certificate Number		描述参与方某一证件所载明的具体号码信息。				文本类	是
参与方	通用	参与方基本信息	证件有效开始日期	Validation Date of Certificate		描述参与方证件的开始生效日期，应与证件上记载的生效日期一致，如没有生效日期等类似信息，则与证件发放日期为准，遵循日期格式记录规范。				日期类	否
参与方	通用	参与方基本信息	证件有效结束日期	Expire Date of Certificate		描述参与方证件的到期日期，应与证件上记载的相关信息保持一致，部分证件是直接标注了到期日期，部分证件需要根据发放日期和有效期限进行计算，遵循日期格式记录规范。当无法确定证件有效结束日期时，可采用99991231描述。				日期类	否
参与方	通用	参与方基本信息	证件发放国家（地区）	Certificate Issued Country (Region)		参与方身份有效证明文件颁发机构所归属的国家（地区）。针对参与方在非国籍（地区）、注册国家（地区）所在地获得的合法证件，此项为重要信息。		世界各国和地区名称代码	国家地区代码	代码类	否
参与方	通用	参与方基本信息	联系方式类型	Contact Type		描述参与方各类电话、联系地址、电子类或其他非传统的联系方式类型，如移动电话、传真、电子邮箱等。		以目前业务开展过程中客户需填写的联系方式信息为基础，整合同业实践	联系方式代码	代码类	否
参与方	通用	参与方基本信息	联系方式信息	Contact Information		描述参与方某种联系方式类型对应的具体信息。其中主要联系方式的填写要求应以客户主要联系方式信息录入规范为准。				文本类	否
参与方	通用	参与方财务信息	持有金融资产金额	Amount of Financial Assets Hold		描述参与方提供的金融资产证明中的资产金额，币种为财务报表的列报币种。				数值类	否
参与方	通用	参与方财务信息	金融资产证明日期	Date of Financial Asset Certificate		描述参与方提供的金融资产证明中金融资产金额对应的价值日期。				日期类	否
参与方	机构	机构基本信息	是否上市公司	Listed Company Indicator		判断参与方公司是否是上市公司的标志说明。上市公司是指公司所发行的股票经过相关部门批准并在证券交易所上市交易，包含A股、港股、美股等。				标志类	否
参与方	机构	机构基本信息	注册国家（地区）	Registered Country		记录机构进行组织机构注册的地址的国家（地区）信息。		世界各国和地区名称代码	国家地区代码	代码类	是

Q/CICCI T 001—2022

				(Region)							
参与方	机构	机构基本信息	注册城市	Registered City		记录机构进行组织机构注册的地址的城市信息。	如果注册国家为中国, 则填写	民政部发布的“中华人民共和国县级以上行政区划代码	中国城市代码	代码类	否
参与方	机构	机构基本信息	注册地址	Registered Address		描述组织在营业执照等证明文件上登记的, 除国家(地区)、城市信息以外的详细地址。需满足地址信息记载规范。				文本类	否
参与方	机构	机构基本信息	注册资本	Registered Capital		指机构在登记注册机关依法登记的注册资本金额。				数值类	否
参与方	机构	机构基本信息	实缴资本	Paid In Capital		指公司实际收到的股东出资总额。				数值类	否
参与方	机构	机构基本信息	注册日期	Registered Date	成立日期	指组织机构设立登记, 依法取得经营资质的日期, 应与营业执照等证件或证明材料中记载的保持一致。应遵循日期格式记录规范。				日期类	否
参与方	机构	机构基本信息	企业登记注册类型	Corporation Registration Type		以工商行政管理部门对企业登记注册的类型为依据, 按其经费来源和管理方式, 对各类企业进行划分的结果。仅针对境内业务对象。		依据国家统计局关于印发企业登记注册类型对照表的通知中规定的企业(机构)类型代码表	企业登记注册类型代码	代码类	否
参与方	机构	机构基本信息	金融机构类型	Financial Organization Type		针对国民经济行业为金融业的组织机构, 用以区分其所属的金融机构类型。		以中国人民银行发布的金融行业标准《金融机构编码规范》为主要基础, 整合内部需求, 补充私募投资基金公司及境外金融机构分类代码	金融机构类型代码	代码类	否
参与方	机构	机构经营信息	金融机构备案机构	Financial Organization Record Organization		针对金融机构, 批准其对应专业资质的监管机构, 比如境内的中国人民银行、中国证监会、中国基金业协会等, 香港的金融监管机构, 境外金融监管机构等。				文本类	否
参与方	机构	机构经营信息	实际经营国家(地区)	Operating Country		记录机构实际经营的地址的国家信息		世界各国和地区名称代码	国家地区代码	代码类	否
参与方	机构	机构经营信息	实际经营城市	Operating City		记录机构实际经营的地址的城市信息	如果实际经营国家(地区)为中国, 则填写	民政部发布的“中华人民共和国县级以上行政区划代码”	中国城市代码	代码类	否
参与方	机构	机构经营信息	实际经营地址	Operating Address		记录机构实际经营的详细地址信息				文本类	否
参与方	机构	机构经营信息	经营运作状态	Operation Status		机构的运作状态, 对于企业与工商登记经营状态保持一致。		参考企业工商登记经营状态分类, 整合内部管理需求	组织经营运作状态代码	代码类	否
参与方	机构	机构经营信息	办公地址	Office		描述机构实际办公地址详细信息。应遵循				文本类	否

		营信息		Address		地址信息记载规范。					
参与方	机构	机构经营信息	员工人数	Number of Employees		记录机构在职职工人数。				数值类	否
参与方	机构	机构经营信息	经营范围	Scope of Business		企业从事经营活动的业务范围，反映企业业务活动的内容和生产经营方向，一般与营业执照上规定的经营范围保持一致。				文本类	否
参与方	机构	机构行业信息	证监会行业分类	Industry Classification of CSRC		以公司营业收入等财务数据为主要分类标准和依据，确定其所属的行业大类。	仅上市公司非空	中国证券监督管理委员会发布的上市公司行业分类指引	证监会行业分类代码	代码类	否
参与方	机构	机构行业信息	国民经济行业分类	Industry Classification of National Economy		根据机构主要业务范围确定的行业分类		参照《国民经济行业分类代码》	国民经济行业代码	代码类	否
参与方	机构	机构行业信息	万得全球行业分类	Global Industry Classification of Wind		万得对公司进行的行业分类		参考外部资讯数据（WIND）	DIC00126 万得行业分类标准代码	代码类	否
参与方	机构	机构行业信息	申万行业分类	Industry Classification of Shenwan		申万对公司进行的行业分类		参考外部资讯数据（WIND-申万行业分类）	申银万国行业分类标准代码	代码类	否
参与方	机构	机构财务信息	财务报告总资产	Total Asset disclosed in the Statement of Financial Position		描述机构提供的财务报告中的期末总资产，币种为财务报表的列报币种				数值类	否
参与方	机构	机构财务信息	财务报告净资产	Net Asset (or Total Equity) disclosed in the Statement of Financial Position		描述机构提供的财务报告中的期末净资产，币种为财务报表的列报币种				数值类	否
参与方	机构	机构财务信息	财务报告营业收入	Total Revenue disclosed in the		描述机构提供的财务报告中的报告期间营业收入，币种为财务报表的列报币种	境内企业填报的应为按中国企业会计准则编制财务报表中的营业收入，境外企业如有按照International Financial Reporting Standard 编制			数值类	否

Q/CICCIIT 001—2022

				Statement of Financial Performance			的财务报表，应报送报表中的Total Revenue；如没有，则报送按当地会计准则编制财务报表中的收入总额				
参与方	机构	机构财务信息	财务报告净利润	Net Profit disclosed in the Statement of Financial Performance		描述机构提供的财务报告中的报告期间净利润，币种为财务报表的列报币种				数值类	否
参与方	机构	机构财务信息	财务报告日期	Financial State Date		描述机构提供的财务报告的报告期末日期。				日期类	否
参与方	个人	个人基本信息	国籍（地区）	Nationality (Region)		国籍（地区）是指一个人归属某一个国家（地区）国民或公民的法律资格。		世界各国和地区名称代码	国家地区代码	代码类	是
参与方	个人	个人基本信息	出生国（地区）	Country of Birth (Region)		描述个人出生地所在国家（地区）。		世界各国和地区名称代码	国家地区代码	代码类	否
参与方	个人	个人基本信息	出生日期	Date of Birth		描述个人的出生日期信息，优先以个人所持有有效身份证件中明确的出生日期为准。遵循日期格式记录规范。				日期类	否
参与方	个人	个人基本信息	性别	Gender		描述个人的性别信息。		采用国标 GB/T2261.1-2003 个人基本信息分类与代码_第1部分_人的性别代码	性别代码	代码类	否
参与方	个人	个人基本信息	居住地址	Residence Address		描述个人的家庭居住地址，应遵循地址信息录入规范。				文本类	否
参与方	个人	个人教育信息	教育程度	Education Level		描述个人所获取的国家教育行政部门认可的最高学位。			学历代码	代码类	否
参与方	个人	个人职业信息	职业性质	Occupation		描述个人当前从事的职业性质信息。		以中国证券登记结算有限责任公司《账户系统数据接口规范》中职业性质(ZYXZ)代码为基础，整合个人基本信息分类与代码_第4部分从业状况（个人身份）代码	职业代码	代码类	否
参与方	个人	个人职业信息	工作单位	Company		描述个人当前工作单位名称，应尽可能记录其单位经过法律程序登记并能够在公共活动中使用的法定名称。				文本类	否
参与方	个人	个人职业信息	工作单位所属行业	Industry Of Company		描述个人当前工作单位所属的行业大类信息，行业分类按国标行业标准。		参照《国民经济行业分类代码》	国民经济行业代码	代码类	否

参与方	个人	个人职业信息	工作单位地址	Company Address		描述个人工作单位所在详细地址，如注册地址与实际办公地址不一致时记载办公地址。应遵循地址信息录入规范。				文本类	否
参与方	个人	个人职业信息	职务	Position		描述个人在其工作单位中担任的职务，如担任多个职务，一般填写或记录级别最高的职务信息。				文本类	否
参与方	个人	个人财务信息	净资产	Net Assets		描述个人的净资产金额。				数值类	否
参与方	个人	个人财务信息	年收入	Annual Income		描述个人的收入信息，包括工资、租金收入、股利股息及社会福利等所取得来的收入。				数值类	否
参与方	参与方角色	客户信息	客户唯一识别码	Customer Number	集团客户统一编码、UUID	为统一管理，根据既定规则生成并分配给客户的唯一编码，在全集团具有唯一性	编码规则：9位不重复数字顺序编码，最小为“000000001”，最大为“999999999”。			编码类	是
参与方	参与方角色	客户信息	客户基础分类	Customer Basic Classification		以客户最基本、最自然的属性为依据，结合业务实际情况而确定的稳定、不交叉的客户基础分类，将客户分为三类：个人客户、机构客户、产品客户，用相应代码标识。		以客户最基本、最自然的属性为依据，结合公司业务实际情况而确定的稳定、不交叉的客户基础分类	客户类型代码	代码类	是
参与方	参与方角色	客户信息	首次开户/立项日期	Customer First Open Account Date		客户第一次在公司开户或立项的时间，用来判断客户是否为新客户，确认与客户建立合作关系的年限				日期类	否
参与方	参与方角色	客户信息	金融牌照号码	Financial License Number		客户在监管机构获得的金融牌照的编号。仅针对香港业务对象中的个人客户和机构客户。				文本类	否
参与方	参与方角色	客户信息	是否公司级战略客户	Strategic Customer Indicator		战略客户指对公司长期发展、实现战略目标起决定性作用的重要客户，类型包括政府机构、金融机构、各类企业等，不含个人客户。	公司级战略客户由战略客户中心牵头各业务部门提名并经公司认定流程后发布。			标志类	是
参与方	参与方角色	客户信息	纳税人识别号	Taxpayer ID		税收居民国（地区）按照本国（地区）法律法规及相关代码编制规则，为每个税收居民编制的唯一识别编号。		主要依据国家税务总局《非居民金融账户涉税信息调查管理办法》		文本类	否
参与方	参与方角色	客户信息	不能提供纳税人识别号的原因	Reason Of Unable Supply Taxpayer ID		记录参与方无法提供纳税人识别号的原因类别。		主要依据国家税务总局《非居民金融账户涉税信息调查管理办法》	客户无法提供纳税人识别号原因代码	代码类	否
参与方	参与方角色	客户信息	税收居民身份	Tax Resident Identification		税收居民身份是按照各国（地区）内部法，采用住所、居所或其他标准对居民进行的税法层面的身份界定，一国（地区）对本国（地区）纳税居民的全球所得享有税收管辖权。		主要依据国家税务总局《非居民金融账户涉税信息调查管理办法》	税收居民身份代码	代码类	否

Q/CICCI 001—2022

						仅针对境内业务对象。					
参与方	参与方角色	客户信息	投资者类型	Investor Type		依据证监会证券期货投资者适当性管理办法和公司相关制度，对投资者进行评估后的分类结果。		依据证监会【第130号令】《证券期货投资者适当性管理办法》和公司客户适当性管理相关制度	投资者类型代码	代码类	否
参与方	参与方角色	客户信息	投资者风险承受能力评级过期日期	Expiration Date of Investor Risk Tolerance Rating		依据证监会证券期货投资者适当性管理办法和公司相关制度，对投资者风险承受能力进行问卷调查评级的过期日期。如从未填写过评级问卷，日期填写“0”		依据证监会【第130号令】《证券期货投资者适当性管理办法》和公司客户适当性管理相关制度		日期类	否
参与方	参与方角色	客户信息	投资者风险承受能力评级	Investor Risk Tolerance Rating		依据证监会证券期货投资者适当性管理办法和公司相关制度，对投资者风险承受能力评价后的评级结果。		依据证监会【第130号令】《证券期货投资者适当性管理办法》和公司客户适当性管理相关制度	投资者风险承受能力评级代码	代码类	否
参与方	参与方角色	客户信息	客户风险偏好甲部—投资目标	Customer Risk Preference Part A - Investment Target		依据香港证监会监管要求及公司内部规定，投资者在接受风险能力调查阶段，自主选择的投资目标偏好。仅针对香港业务客户。		依据香港证监会要求和公司客户适当性管理相关制度	投资目标风险偏好代码	代码类	否
参与方	参与方角色	客户信息	客户风险偏好乙部—年化收益预期	Customer Risk Preference Part B - Annualized Profit Expectation		依据香港证监会监管要求及公司内部规定，投资者在接受风险能力调查阶段，自主选择的年化收益预期偏好。仅针对香港业务客户。		依据香港证监会要求和公司客户适当性管理相关制度	年化收益预期风险偏好代码	代码类	否
参与方	参与方角色	客户信息	客户风险偏好丙部—投资年期	Customer Risk Preference Department C - Investment Duration		依据香港证监会监管要求及公司内部规定，投资者在接受风险能力调查阶段，自主选择的投资年期偏好。仅针对香港业务客户。		依据香港证监会要求和公司客户适当性管理相关制度	投资年期风险偏好代码	代码类	否
参与方	参与方角色	客户信息	客户风险偏好丁部—资金流动性需求	Customer Risk Preference Part D - Capital		依据香港证监会监管要求及公司内部规定，投资者在接受风险能力调查阶段，自主选择的资金流动性需求偏好。仅针对香港业务客户。		依据香港证监会要求和公司客户适当性管理相关制度	资金流动性需求风险偏好代码	代码类	否

				Liquidity Requirement							
参与方	参与方角色	客户信息	客户投资期限偏好	Customer Investment Period Preference		依据证监会证券期货投资者适当性管理办法和公司相关制度，投资者在接受风险能力调查阶段，自主选择的投资期限偏好。仅针对大陆个人业务客户及境内机构业务客户。		依据证监会【第130号令】《证券期货投资者适当性管理办法》和公司客户适当性管理相关制度	投资期限 偏好分类 代码	代码类	否
参与方	参与方角色	客户信息	客户投资品种偏好	Customer Investment Variety Preference		依据证监会证券期货投资者适当性管理办法和公司相关制度，投资者在接受风险能力调查阶段，自主选择的投资品种偏好。仅针对大陆个人业务客户及境内机构业务客户。		依据证监会【第130号令】《证券期货投资者适当性管理办法》和公司客户适当性管理相关制度	投资品种 偏好分类 代码	代码类	否
参与方	参与方角色	客户信息	客户预期收益偏好	Customer Prospective Revenue Preference		依据证监会证券期货投资者适当性管理办法和公司相关制度，投资者在接受风险能力调查阶段，自主选择的预期收益偏好。仅针对大陆个人业务客户及境内机构业务客户。		依据证监会【第130号令】《证券期货投资者适当性管理办法》和公司客户适当性管理相关制度	预期收益 偏好分类 代码	代码类	否
参与方	参与方角色	客户信息	客户信用评级	Customer Credit Rate		客户信用评级指公司对影响客户的信用风险因素进行分析，就其履约能力和履约意愿做出综合评价，并通过预先定义的信用等级符号进行表示。			客户信用评级代码	代码类	否
参与方	参与方角色	客户信息	客户信用风险限额	Customer Credit Risk Limit		客户信用风险限额指公司根据客户的信用评级结果，授予其的信用风险限额。				数值类	否
参与方	参与方角色	客户信息	是否有公司内部不良行为信用记录	Bad Credit Record of CICC Indicator		用以区分客户是否存在不良信用记录				标志类	否
参与方	参与方角色	客户信息	公司内部不良行为信用记录	Bad Credit Record of CICC		当“是否有公司内部不良行为信用记录”为“是”时填写，客户在公司内部的不良信用记录详细信息。				文本类	否
参与方	参与方角色	客户信息	反洗钱风险等级	Anti Money Laundering Risk Level		依据《中华人民共和国反洗钱法》、监管相关规定和公司反洗钱相关制度，对客户洗钱和恐怖融资风险程度的等级划分结果。		根据《中华人民共和国反洗钱法》、《证券公司反洗钱工作指引》、《期货公司反洗钱客户风险等级划分标准指引》、《基金管理公司反洗钱客户风险等级划分标准指引》和公司内部反洗钱相关制度	客户反洗钱风险评级代码	代码类	否
参与方	参与方角色	金融市场工具	债券发行人信用评	Bond Issuer Rate		记录发行债券的机构参与方的评级				文本类	否

Q/CICCCIT 001—2022

	色	发行人 信息	级								
参与方	参与 方角 色	金融市 场工具 发行人 信息	债券发行 人评级机 构	Bond Issuer Rating Corporate		记录发布债券发行人信用评级的机构				文本类	否
参与方	参与 方角 色	金融市 场工具 发行人 信息	债券发行 人评级日 期	Latest Issuer Rating Date		债券发行人信用评级最新的更改日期				日期类	否
参与方	参与 方角 色	金融市 场工具 发行人 信息	当前信用 评分	Current Credit Score Of CICCC		对发行人的RS评分，范围限定在枚举值内， 每周审视，数据从大到小，评级由高到低		研究部定义	中金信用 评分代码	代码类	否

参 考 文 献

- [1] GB/T 31186—2014 银行客户基本信息描述规范
- [2] GB/T 2659.1—2022 世界各国和地区及其行政区划名称代码 第1部分：国家和地区代码
- [3] GB/T 2261.4—2003 个人基本信息分类与代码 第4部分：从业状况（个人身份）代码
- [4] GB/T 2261.1—2003 个人基本信息分类与代码 第1部分：人的性别代码
- [5] GB/T 4754—2017 国民经济行业分类
- [6] JR/T 0124—2014 金融机构编码规范
- [7] JR/T 0151—2016 期货公司柜台系统数据接口规范