

个人养老金银行保险行业信息平台 管理暂行办法

第一条 为规范个人养老金银行保险行业信息平台（以下简称银保行业平台）相关业务开展，保护参加人合法权益，根据《国务院办公厅关于推动个人养老金发展的意见》（国办发〔2022〕7号）、《个人养老金实施办法》（人社部发〔2022〕70号）、《中国银保监会关于印发商业银行和理财公司个人养老金业务管理暂行办法的通知》（银保监规〔2022〕16号）、《中国银保监会关于保险公司开展个人养老金业务有关事项的通知》（银保监规〔2022〕17号）等法律法规及部门规章的规定，制定本办法。

第二条 本办法所称银保行业平台，是指由中国银行保险信息技术管理有限公司（以下简称中国银保信）建设、运营，并与人力资源社会保障部个人养老金信息管理服务平台、国家金融监督管理总局确定可开展个人养老金业务的商业银行、保险公司等机构建立系统对接，为个人养老金相关业务开展提供支持的信息管理服务平台。

第三条 开展个人养老金业务的商业银行、保险公司等个人养老金业务参与主体与银保行业平台开展系统对接、信息交互及数据报送等相关工作，适用本办法。

第四条 开办个人养老金业务的商业银行、保险公司在开展

个人养老金相关业务前，应当向中国银保信申请接入银保行业平台，经资格审核及对接验收合格后成为平台参与机构。

平台参与机构发生不符合国家金融监督管理总局相关业务开展政策规定情形的，应当及时向国家金融监督管理总局报告并向中国银保信申请关闭银保行业平台相关业务权限或者退出银保行业平台。对于未及时申请的，中国银保信有权根据国家金融监督管理总局相关要求，通知平台参与机构后关闭其在银保行业平台的相关业务权限或者将其移出银保行业平台。

第五条 银保行业平台管理的个人养老金产品包括个人养老储蓄和个人养老金保险产品，平台参与机构发行个人养老金产品之前，应通过银保行业平台办理产品登记手续。

产品发生被国家金融监督管理总局及其派出机构移出合格名单或产品退出个人养老金业务等情形的，平台参与机构应当及时在银保行业平台办理产品退出手续。对于未及时办理的，中国银保信有权根据国家金融监督管理总局相关要求，通知平台参与机构后关闭产品在银保行业平台的相关业务权限或者将其移出银保行业平台。

第六条 中国银保信根据国家金融监督管理总局要求，公布平台参与机构、个人养老金保险产品及其他要求公布的信息。

第七条 商业银行为参加人开立个人养老金资金账户后，应当及时将以下信息报送至银保行业平台，并确保报送信息的真实性、准确性、完整性、合法性：

（一）个人基本信息，包括个人身份信息、资金账户信息等；

（二）资金信息，包括缴费信息、资金划转信息、相关资产转移信息、领取信息、资金余额信息、缴纳个人所得税信息等。

其中商业银行办理资金账户开立、变更、注销等服务时，应当实时同步报送至银保行业平台；办理完资金账户缴费、资金领取，以及个人养老金产品相关交易服务后，应当批量报送至银保行业平台。

第八条 银保行业平台为参加人开立唯一的平台账户，作为记录其参与个人养老储蓄和个人养老金保险业务情况的载体，并记录平台账户与参加人个人养老金账户、个人养老金资金账户间的关联关系。

第九条 平台参与机构应当按规定向银保行业平台报送其发行的平台登记产品的投资信息，包括产品交易信息、资产信息等，并确保其报送内容的真实性、准确性、完整性、合法性、及时性。

第十条 银保行业平台依法合规向人力资源社会保障部个人养老金信息管理服务平台报送个人养老金相关信息数据，定期向国家金融监督管理总局或其派出机构报送个人养老金业务情况报告。

第十一条 平台参与机构在开展个人养老金业务过程中，应当按照有关法律法规要求，认真履行相关职责，采取有效措施落实个人养老金资金、资产安全封闭运行的有关规定，切实做好参加人个人信息保护工作，确保各项业务依法合规开展。

平台参与机构应按照审慎性原则安全接入银保行业平台，做好自身系统的安全保障，配合中国银保信加强安全保障和处理网络及数据安全事件。

第十二条 银保行业平台为平台参与机构开展个人养老金保险产品相关业务提供数据流转服务。对于数据发出方发出的符合相关数据接口、交互时点等技术规范要求的数据，接收方应当及时予以处理、反馈。因平台参与机构未按相关规范开展信息交互或数据报送导致银保行业平台或业务相关方无法正常处理的，由平台参与机构承担责任。

第十三条 中国银保信负责监测和评估平台参与机构在银保行业平台的数据报送情况，并向国家金融监督管理总局或其派出机构进行报告，平台参与机构应当配合中国银保信开展相关工作。

第十四条 中国银保信负责根据相关监管法规或监管要求，结合个人养老金业务稳定运行需要，组织制定和调整银保行业平台业务规则、数据标准及技术规范等，并将上述规则、规范等内容及时通知平台参与机构。平台参与机构通过银保行业平台开展业务应当严格遵守相关要求。

第十五条 本办法由中国银保信负责解释。

第十六条 本办法自发布之日起施行。