



中华人民共和国国家标准

GB/T 31186.1—2014

银行客户基本信息描述规范 第 1 部分：描述模型

Specification of description for basic information of bank's customer—
Part 1: Model of description

2014-09-03 发布

2014-12-01 实施

中华人民共和国国家质量监督检验检疫总局
中国国家标准化管理委员会 发布

目 次

前言	III
引言	IV
1 范围	1
2 规范性引用文件	1
3 术语和定义	1
4 基本描述方式	3
4.1 概述	3
4.2 客户内部唯一标识	4
4.3 应有单属性要素	4
4.4 可有单属性要素	5
4.5 应有多属性要素	5
4.6 可有多属性要素	5
4.7 不同属性要素之间的转换	5
5 采用代码方式描述要素的策略	6
6 基本信息的展现	6
6.1 逻辑展现	6
6.2 物理展现	6
7 基本信息的选择与扩充	6
7.1 信息选取	6
7.2 信息扩充	7
附录 A (资料性附录) 客户内部唯一标识示例	8
附录 B (资料性附录) 不同属性要素之间的转换示例	9
附录 C (资料性附录) 国家标准代码扩充示例	16
附录 D (规范性附录) 银行客户基本信息逻辑展现基本模型	17
附录 E (资料性附录) 银行客户基本信息扩充示例	19
参考文献	24

前 言

GB/T 31186《银行客户基本信息描述规范》分为以下几部分：

- 第 1 部分：描述模型；
- 第 2 部分：名称；
- 第 3 部分：识别标识；
- 第 4 部分：地址；
- 第 5 部分：电话号码。

本部分为 GB/T 31186 的第 1 部分。

本部分按照 GB/T 1.1—2009 给出的规则起草。

请注意本文件的某些内容可能涉及专利。本文件的发布机构不承担识别这些专利的责任。

本部分由全国金融标准化技术委员会(SAC/TC 180)提出。

本部分由全国金融标准化技术委员会(SAC/TC 180)归口。

本部分起草单位：中国农业银行股份有限公司、中国人民银行金融电子化公司、中国工商银行股份有限公司。

本部分主要起草人：于进、刘国建、张艳、张冀峰、涂晓军、李宽、李曙光、廖文旭、张泽、苏畅、潘绪东、杨杰荣、肖莉、王世永、吴俊峰。

引 言

银行的绝大部分产品都与客户信息直接相关,缺少客户信息银行将无法正常运转。不同的银行产品需要的客户信息要素不尽相同,实质性内容相同的要素往往描述方式不同,甚至同一产品在不同渠道向客户提供服务时,需要的客户信息要素以及同一客户信息要素的描述方式也不相同。这种局面既导致了银行实现以客户为中心的经营模式技术实现难度加大,也导致了为了保护客户而进行的风险监管效率降低。

客户信息是商业银行最重要的资源之一,不同的银行可能需要不同的客户信息和不同的展现方式,以实现其服务于客户并获取效益的目标。

为了实现银行内部和银行之间(例如跨行转账)、银行与相关企业(例如证券业)之间客户信息的交换,目前已经有一些标准化组织定义了一些报文传输规范,但这些规范都仅仅从信息交换的角度描述了需要交换信息的内容与格式,如果参与信息交换的各方在其系统内部组织和存储客户信息的方式差异较大,则准确地交换信息是难以实现的。

GB/T 31186 是为全面平衡银行对客户信息的组织需要和交换需要而制定的,它定义了银行客户基本信息的描述模型,给出了银行客户基本信息的描述方式,以及在实际应用中扩展 GB/T 31186 的方法。

本部分编写时参考了 GB/T 16264.2—2008 的有关内容。

对客户信息的描述实际上是对人和由人组成的机构的描述,这样的描述在一个标准中完成是困难的,并且可能是难以满足需要的。因此,GB/T 31186 还描述了与其他涉及人与机构的标准协同工作的方法。

银行客户基本信息描述规范

第1部分:描述模型

1 范围

GB/T 31186 的本部分规定了银行业金融机构对客户基本信息的描述模型。

本部分适用于在中华人民共和国境内注册和经营的银行业金融机构的各类业务系统和服务体系。

2 规范性引用文件

下列文件对于本文件的应用是必不可少的。凡是注日期的引用文件,仅注日期的版本适用于本文件。凡是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。

GB 18030—2005 信息技术 中文编码字符集

GB/T 18793—2002 信息技术 可扩展置标语言(XML)1.0

3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

3.1

银行客户 bank's customer

在银行经营的全生命周期中,已经或可能与银行发生业务关系的当事人。

注:当事人可能是自然人,也可能是法律认可的组织。

3.2

个人客户 personal customer

作为银行客户的自然人。

3.3

组织客户 organizational customer

作为银行客户的法律认可的组织,亦可称为机构客户、组织机构客户。

3.4

存量客户 subsistent customer

目前与银行维系业务关系的银行客户,包括个人客户和组织客户。

注:存量客户是银行客户的一个真子集,与潜在客户一起构成银行客户的全集。

3.5

潜在客户 potential customer

目前尚未与银行建立业务关系,但可能建立业务关系,特别是银行期望建立业务关系的个人客户和组织客户。

注:潜在客户是银行客户的一个真子集,与存量客户一起构成银行客户的全集。