

# 保险资产管理类产品 托管银行信息披露业务操作手册

2024年11月

1 登录系统

2 权限配置

3 授权管理

4 信息披露



# 1. 登录系统

■ 托管银行**总行**已在中保登开立用户账号的，则可进行下一步“权限配置”。

➤ 通过专线或VPN进行网络联通

➤ 使用中保登数字证书UKEY登录系统

■ 托管银行**总行**未在中保登开户的，则需先做准备工作：

➤ 签署参与人服务协议（适用于托管人-商业银行**总行**）

可在中保登网站www.zhongbaodeng.com【业务专区】【账户业务】下载协议、用户账号开立申请表等。

➤ 安装【中保保险资产登记交易系统】

客户端安装可联系技术人员。010-83277985 喻老师

➤ 开立用户账号，获取“用户编号”

➤ 申请数字证书UKEY

## 用户账号开立通知书

中保登账户〔2024〕0001号

XX 银行股份有限公司：

经审核，用户开立申请材料符合本公司的规定，准予 XX 银行股份有限公司在本公司开立用户账号。

用户账号信息如下：

业务资格：托管人

用户简称：XX 银行

用户编号：1000005000XX

## 中保保险资产登记交易系统

用户端

用户编号 | 100000000014

操作员代码 | test01

操作员密码 |

退出

登录

T2连接成功!  
版本号：1.0.0.0

通讯设置

## 2. 权限配置



- 权限配置由初始管理员admin1、admin2进行操作。
- admin1、admin2初始密码在开立用户账号时，由中保登提供。
- 一般来说，初始管理员为信息技术人员，admin1、admin2互为经办、复核。
- 权限配置包括**岗位管理权限**和**操作员管理权限**
- **岗位管理权限**：建立业务岗位，新增菜单权限和业务权限。
- **操作员管理权限**：将岗位权限赋予业务人员。

## 2.1. 权限配置—岗位管理

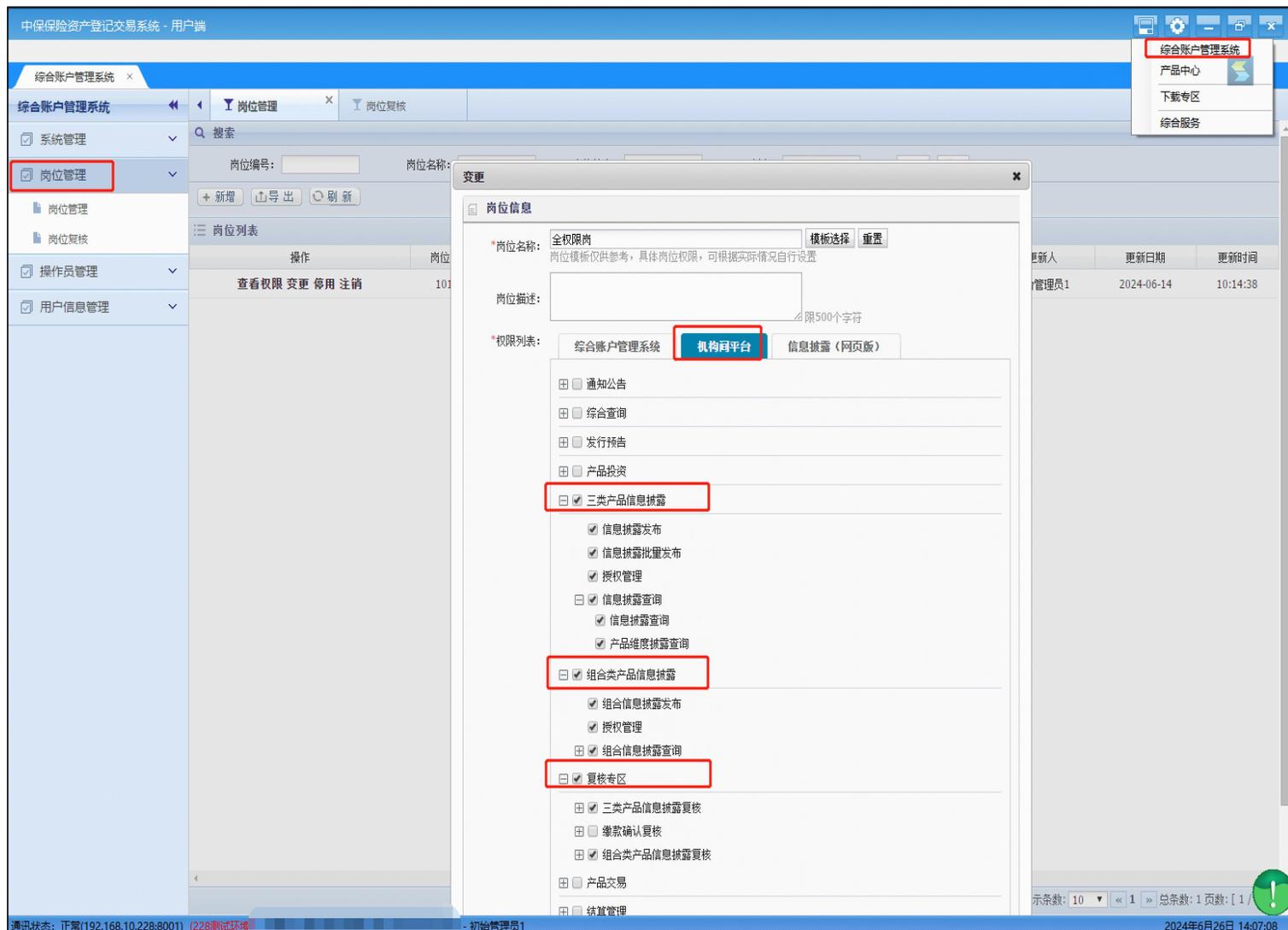
### ■ 岗位管理

- 新增岗位并赋予相关权限。

如：信披经办岗、信披复核岗等

### ■ 操作步骤

- admin1【综合账户管理系统】-【岗位管理】  
【新增/变更/停用】【机构间平台】
- admin2【综合账户管理系统】-【岗位复核】



# 2.1. 权限配置—岗位管理

## ■ 权限功能简介

| 菜单名称       | 功能简介                                |
|------------|-------------------------------------|
| 三类产品信息披露   | 债权投资计划、股权投资计划、资产支持计划（简称三类产品）的信息披露业务 |
| 信息披露发布     | 三类产品信息披露发布的新增、变更、撤销、修改、删除、作废        |
| 信息披露批量发布   | 对于分期发行的三类产品一次性发布的新增、作废              |
| 授权管理       | 托管总行将单只三类产品授权给托管分支机构                |
| 信息披露查询     |                                     |
| 信息披露查询     | 对已发布三类产品信息披露的全量查询                   |
| 产品维度披露查询   | 以单只三类产品为维度，某一时间信息披露的查询。             |
| 组合类产品信息披露  | 组合类保险资产管理产品（简称组合类产品）的信息披露业务         |
| 组合信息披露发布   | 组合类产品信息披露发布的新增、变更、撤销、修改、删除、作废       |
| 授权管理       | 托管总行将单只组合类产品授权给托管分支机构               |
| 组合信息披露查询   |                                     |
| 组合信息披露查询   | 对已发布组合类产品信息披露的全量查询                  |
| 组合产品维度披露查询 | 以单只组合类产品为维度，某一时间信息披露的查询。            |

| 菜单名称         | 功能简介                    |
|--------------|-------------------------|
| 复核专区         | 信息披露新增、变更、撤销的复核         |
| 三类产品信息披露复核   |                         |
| 信息披露复核       | 三类产品信息披露新增、变更、撤销的复核     |
| 披露复核历史查询     | 对于已复核的三类产品信息披露历史数据的查询   |
| 批量信息披露复核历史查询 | 对于已复核的三类产品批量信息披露历史数据的查询 |
| 批量信息披露复核     | 对于分期发行的三类产品批量发布的新增复核    |
| 组合类产品信息披露复核  |                         |
| 组合信息披露复核     | 组合类产品信息披露新增、变更、撤销的复核    |
| 组合披露复核历史查询   | 对于已复核的组合类产品历史数据的查询      |

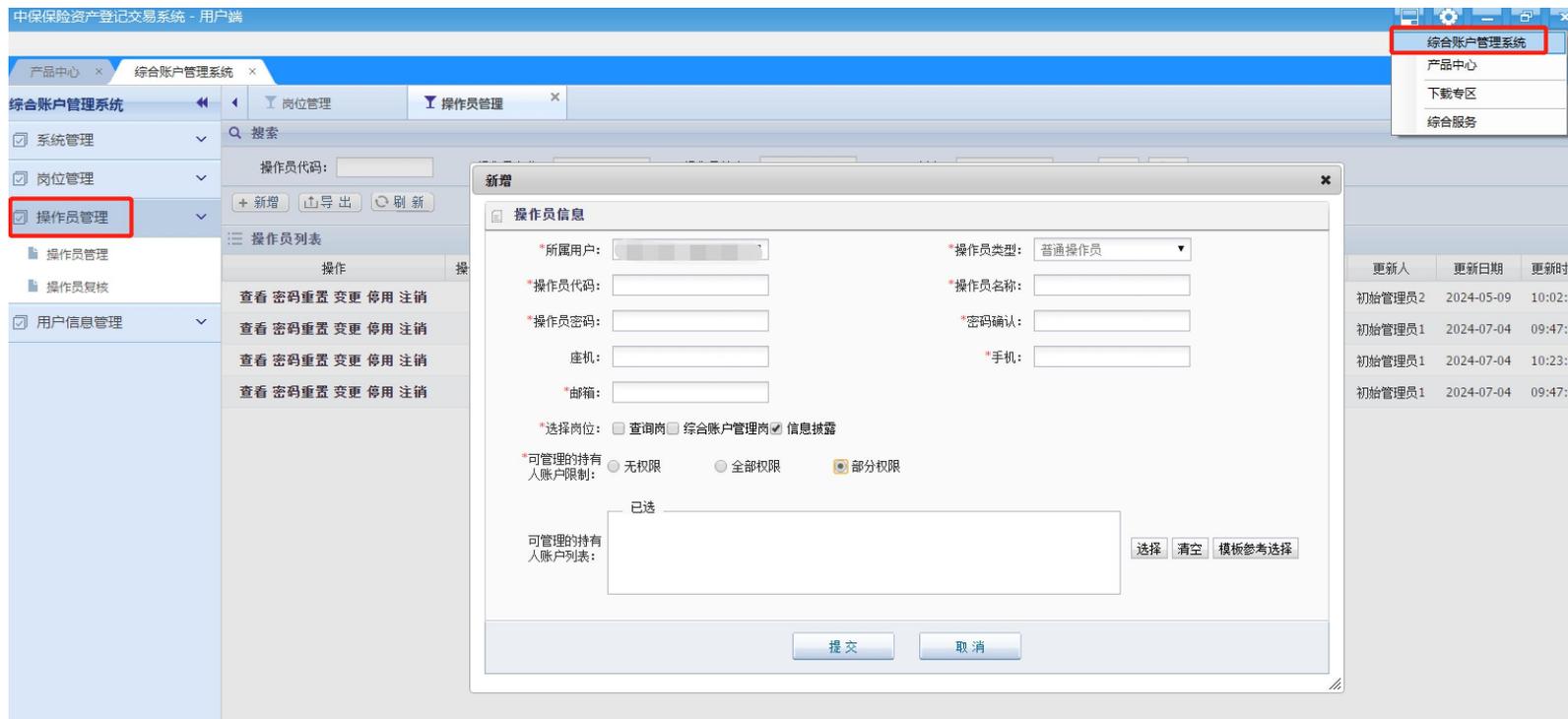
## 2.2. 权限配置—操作员管理

### ■ 操作员管理

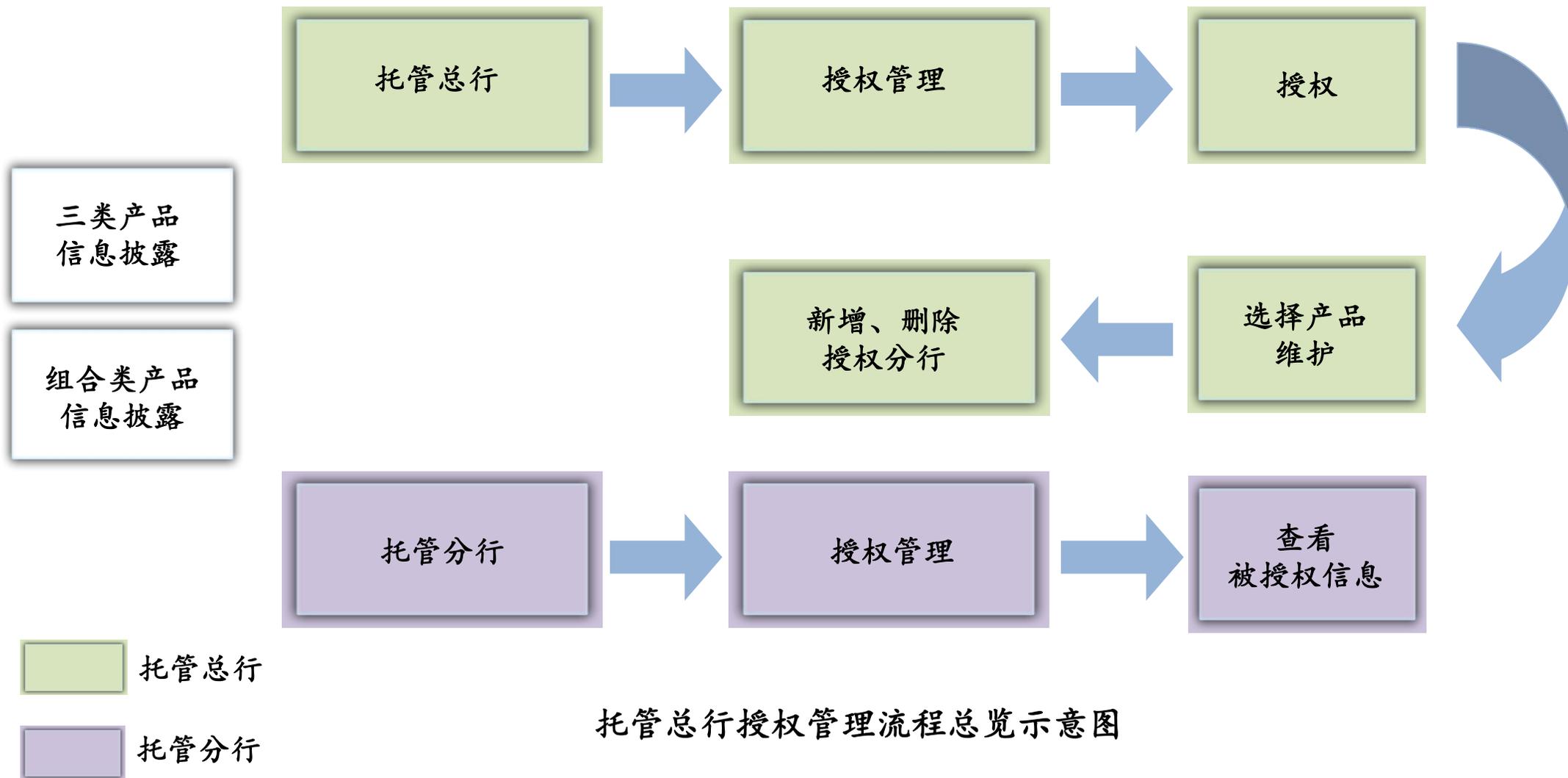
- 根据业务职责和业务权限进行操作员的新增、变更、停用和注销。
- 三类产品信息披露、三类产品批量信息披露、组合类产品信息披露，须至少配置经办、复核两个操作员。

### ■ 操作步骤

- admin1 【综合账户管理系统】 - 【操作员管理】 【新增/变更/停用/注销】
- admin2 【综合账户管理系统】 - 【操作员复核】



### 3. 授权管理



# 3.1. 授权管理—总行授权

- ▶ 三类产品有【产品托管人执行机构】、组合类产品【托管机构】为分行的，则无需总行授权，分行即可进行信息披露；  
总行如需将信息披露权限变更其他分行或增加分行的，可通过授权管理，授权给相应分行。
- ▶ 三类产品无【产品托管人执行机构】、组合类产品【托管机构】不是分行的，则总行可通过授权管理，授权给相应分行。

三类产品



SNIE 产品托管授权管理维护

查询 重置

产品代码:  产品全称:  产品管理人:  展开

产品信息

|   | 产品代码        | 产品全称   | 产品管理人        | 产品托管人 | 产品托管人执行机构 |
|---|-------------|--------|--------------|-------|-----------|
| ▶ | 10924000107 | test02 | 测试保险资产管理公司01 | AAA   |           |
|   | 10924000106 | test01 | 测试保险资产管理公司01 | AAA   |           |

组合类产品



SNIE 组合产品托管授权管理维护

查询 重置

产品代码:  产品全称:  产品管理人:  展开

组合产品信息

|   | 产品代码        | 产品全称      | 产品管理人        | 托管机构 |
|---|-------------|-----------|--------------|------|
| ▶ | 11924601836 | zhctest02 | 测试保险资产管理公司01 | AAA  |
|   | 11924601837 | zhctest01 | 测试保险资产管理公司01 | AAA  |

## 3.2. 授权管理—总行授权

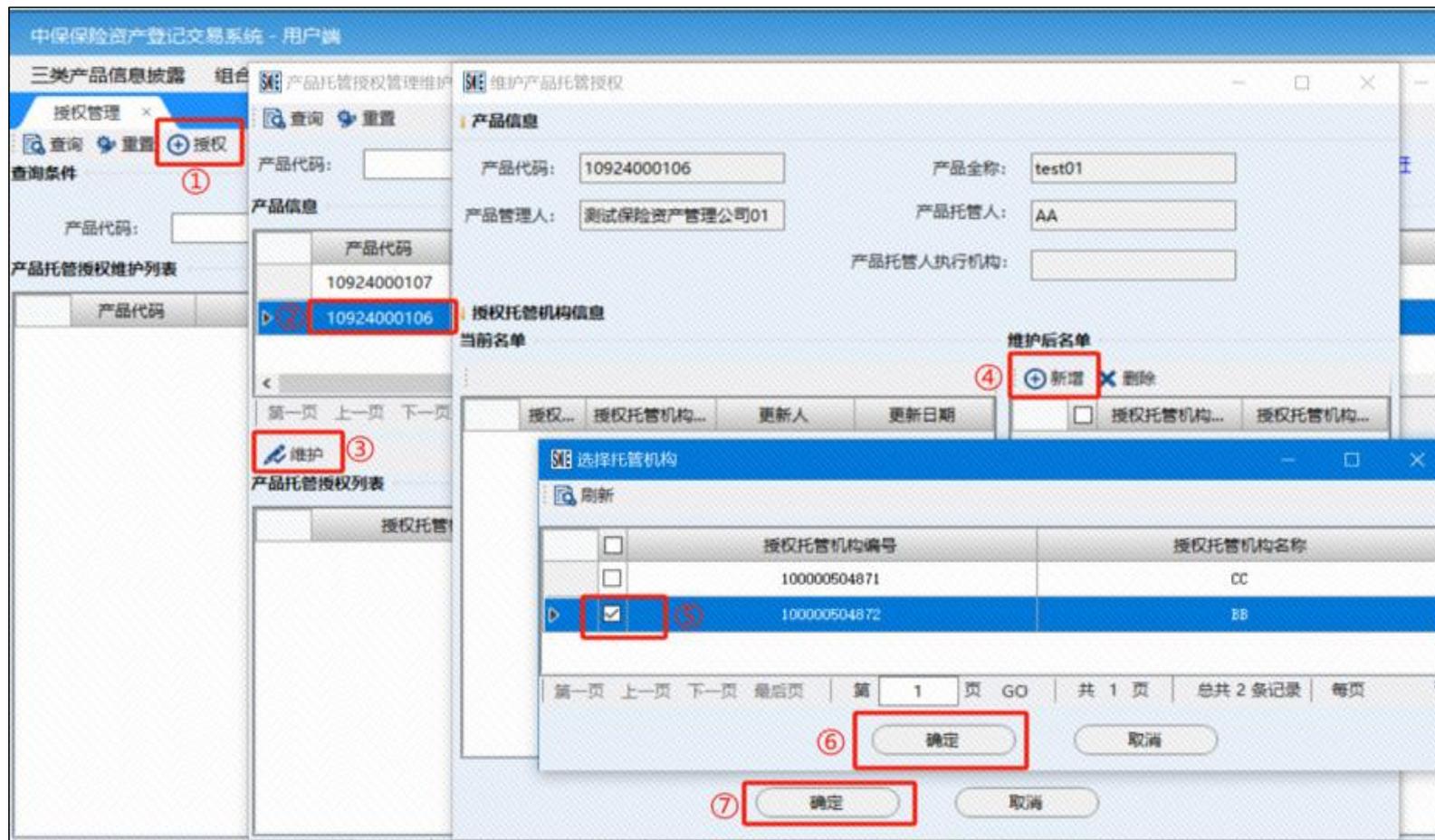
### ■ 总行授权

➤ 将单只三类产品或组合类产品授权给分行，授权后，托管总行、托管分行均可进行信息披露。

### ■ 操作步骤

托管总行【三类产品信息披露】

【组合类产品信息披露】-【授权管理】-【授权】-【选择产品】-【维护】-【新增/删除】，操作无需复核。



## 3.3. 授权管理—授权查询

### ■ 授权查询

➤ 【三类产品信息披露】 【组合类产品信息披露】 - 【授权管理】 【产品托管授权维护列表】

➤ 总行查看已授权的信息；分行查看被授权的信息。

中保保险资产登记交易系统 - 用户端

三类产品信息披露 组合类产品信息披露 复核专区

授权管理 ×

查询 重置 授权

查询条件

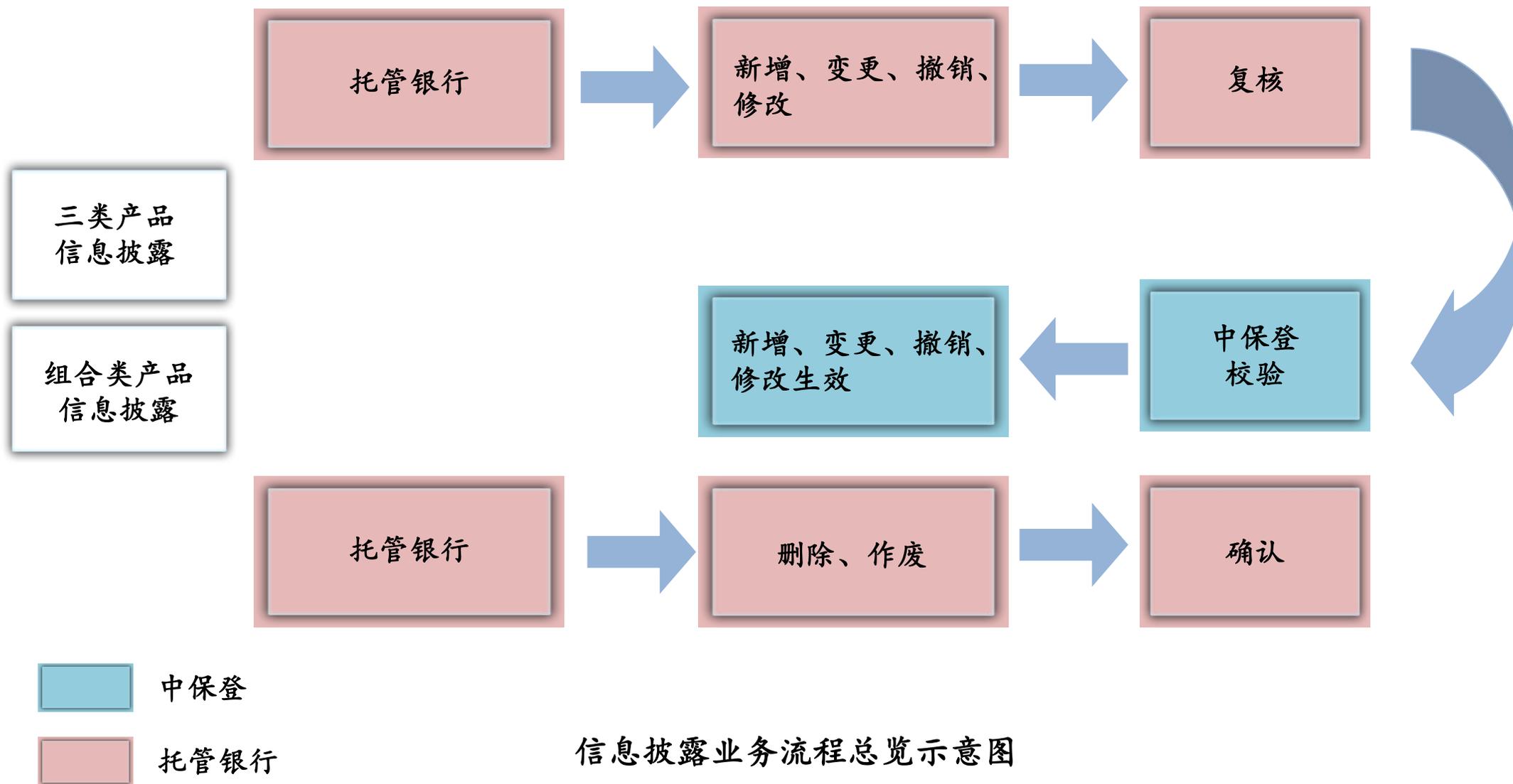
产品代码:  产品全称:  产品管理人:

产品托管人:  托管人执行机构:  授权托管机构:

产品托管授权维护列表

|   | 产品代码        | 产品全称   | 产品管理人        | 产品托管人 | 产品托管人执行机构 |
|---|-------------|--------|--------------|-------|-----------|
| ▶ | 10924000107 | test02 | 测试保险资产管理公司01 | AA    |           |
|   | 10924000106 | test01 | 测试保险资产管理公司01 | AA    |           |

# 4. 信息披露



信息披露业务流程总览示意图

## 4.1. 信息披露—三类产品

### ■ 信息披露新增

➤ 【三类产品信息披露】-【信息披露发布】-【新增】，选择产品，填写信息并选择披露范围后提交，经复核后提交至中保登。操作中，可进行保存、预览、取消。披露文件应为PDF版。

- ★ 提示：1. 披露类型为“定期披露”时，系统会联动披露标题，披露标题不可修改；  
2. 披露类型为“临时披露”时，披露标题可自定义。

中保保险资产登记交易系统 - 用户端

三类产品信息披露 组合类产品信息披露 新增信息披露

信息披露发布 ×

查询 重置 详情 新增 变更

查询条件

产品代码: [ ]

受托产品信息披露列表

| 披露编号          | 披露标题   |
|---------------|--------|
| P202406001587 | 总行信披测试 |

披露属性

- 产品全称: 附件测试 [选择]
- 产品代码: 10924000081
- 产品种类: 资产支持计划
- 披露类型: 定期披露
- 披露子类型: 年报
- 报告类型: 受托管理报告
- 报告年度: 2024

披露范围 ?

非定向

定向 [设置范围]

披露内容

- 披露标题: 2024-附件测试-年报-受托管理报告
- 披露摘要: [ ]

(披露摘要中应说明联系人、联系电话、邮箱等信息)

保存 预览 提交 取消

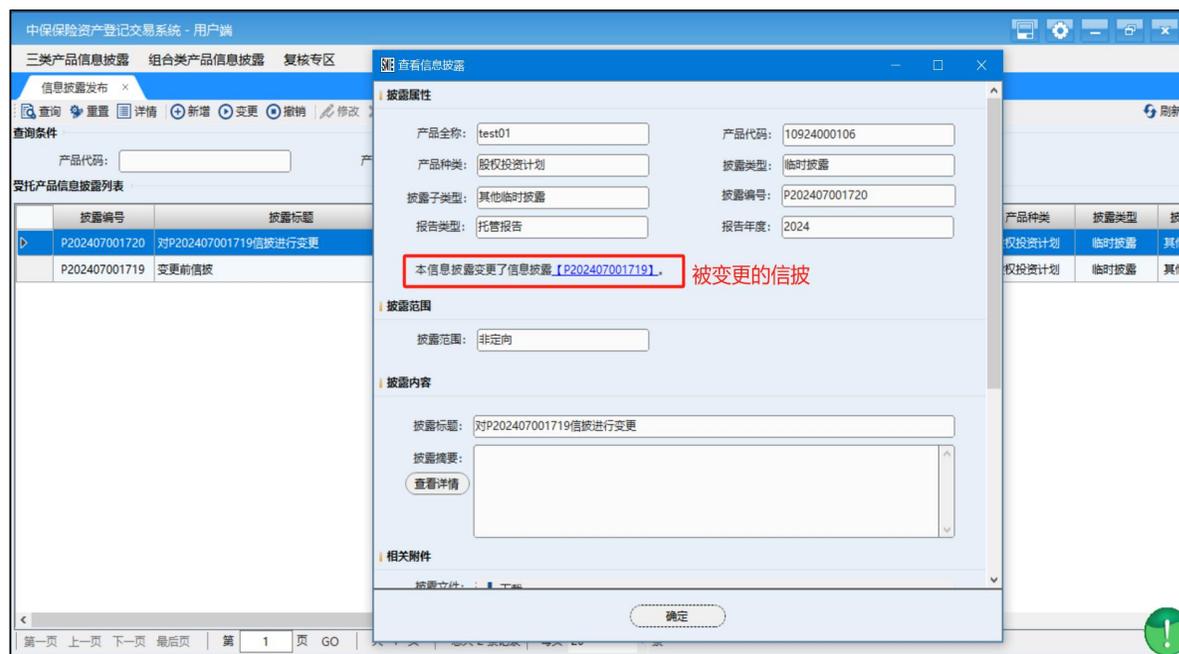
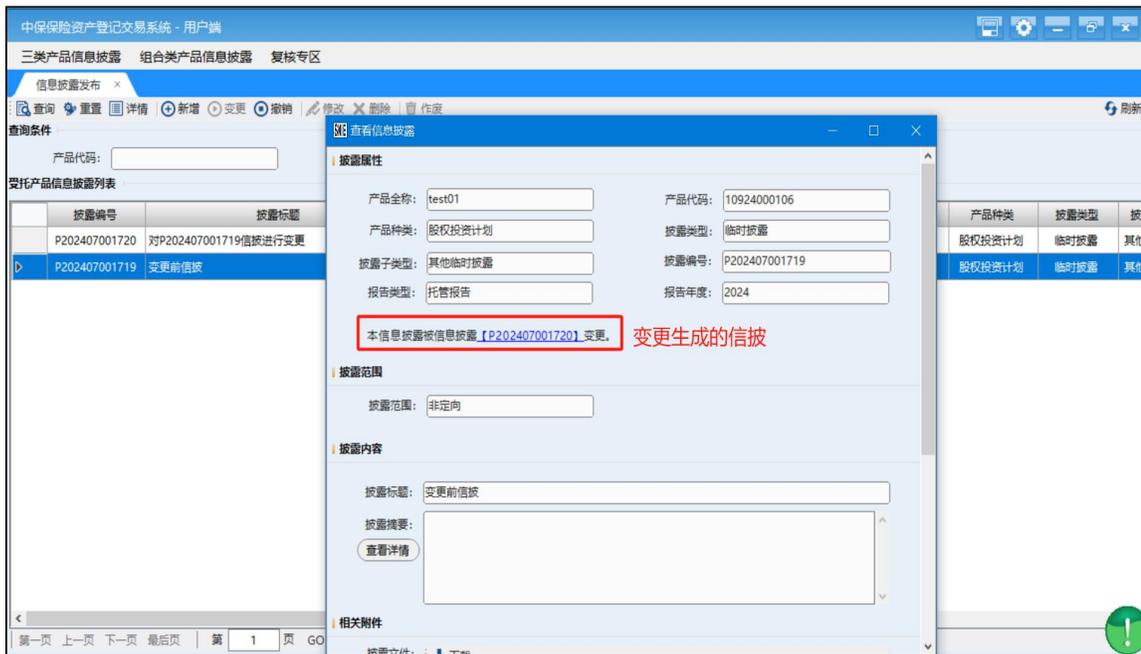
第一页 上一页 下一页 最后一页 | 第 1 页 GO | 共 1 页 | 总共 1 条记录 | 每页 20 | 条

# 4.1. 信息披露—三类产品

## ■ 信息披露变更

➤ 【三类产品信息披露】-【信息披露发布】-【变更】，对披露状态为“已发布”的进行变更，经复核后提交至中保登，中保登校验后，系统会新增发布一条信息披露，原信息披露不会被覆盖。

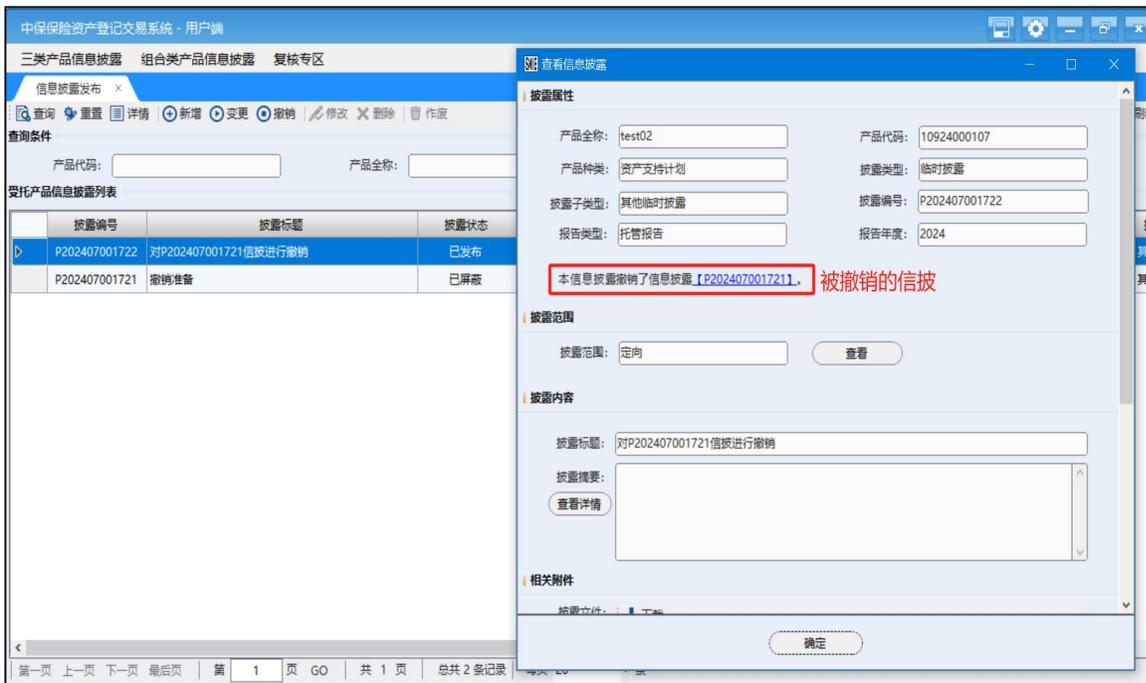
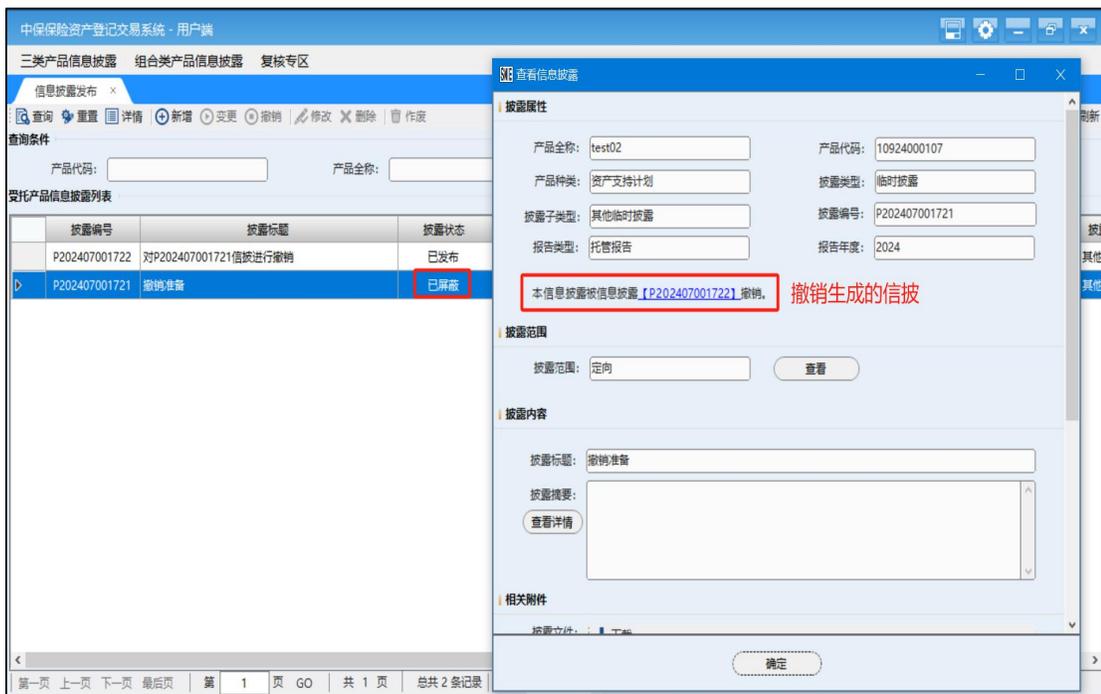
➤ 查看变更后的信息披露时，会有“本信息披露变更了信息披露【XX（被变更的信披编号）】”提示，点击信披编号可跳转；查看被变更的信息披露时，会有“本信息披露被信息披露【XX（变更生成的新信披编号）】变更”提示，点击信披编号可跳转。



# 4.1. 信息披露—三类产品

## ■ 信息披露撤销

- 【三类产品信息披露】-【信息披露发布】-【撤销】，对披露状态为“已发布”“平台审核不通过”的进行撤销，经复核后提交至中保登，中保登校验后，系统会新增发布一条信息披露，原披露状态变成“已屏蔽”；
- 查看“已屏蔽”的信息披露时，会有“本信息披露撤销了信息披露【XX（被撤销的信披编号）】”提示，点击信披编号可跳转；查看被撤销的信息披露时，会有“本信息披露被信息披露【XX（撤销生成的新信披编号）撤销】”提示，点击信披编号可跳转。



## 4.1. 信息披露—三类产品

### ■ 信息披露修改、删除、作废

- 【三类产品信息披露】-【信息披露发布】-【修改、删除、作废】，对披露状态为“草稿”“复核不通过”“平台校验不通过”的进行修改或作废。
- 披露状态为“草稿”的可进行删除。

中保保险资产登记交易系统 - 用户端

三类产品信息披露 组合类产品信息披露 复核专区

信息披露发布

查询 重置 详情 新增 变更 撤销 修改 删除 作废 刷新

查询条件

产品代码:  产品全称:  披露标题:  披露

产品种类:  披露类型:  披露子类型:

披露状态:  披露范围:  披露编号:

披露发布日期:  2024年 7月 1日 -  2024年 7月 1日

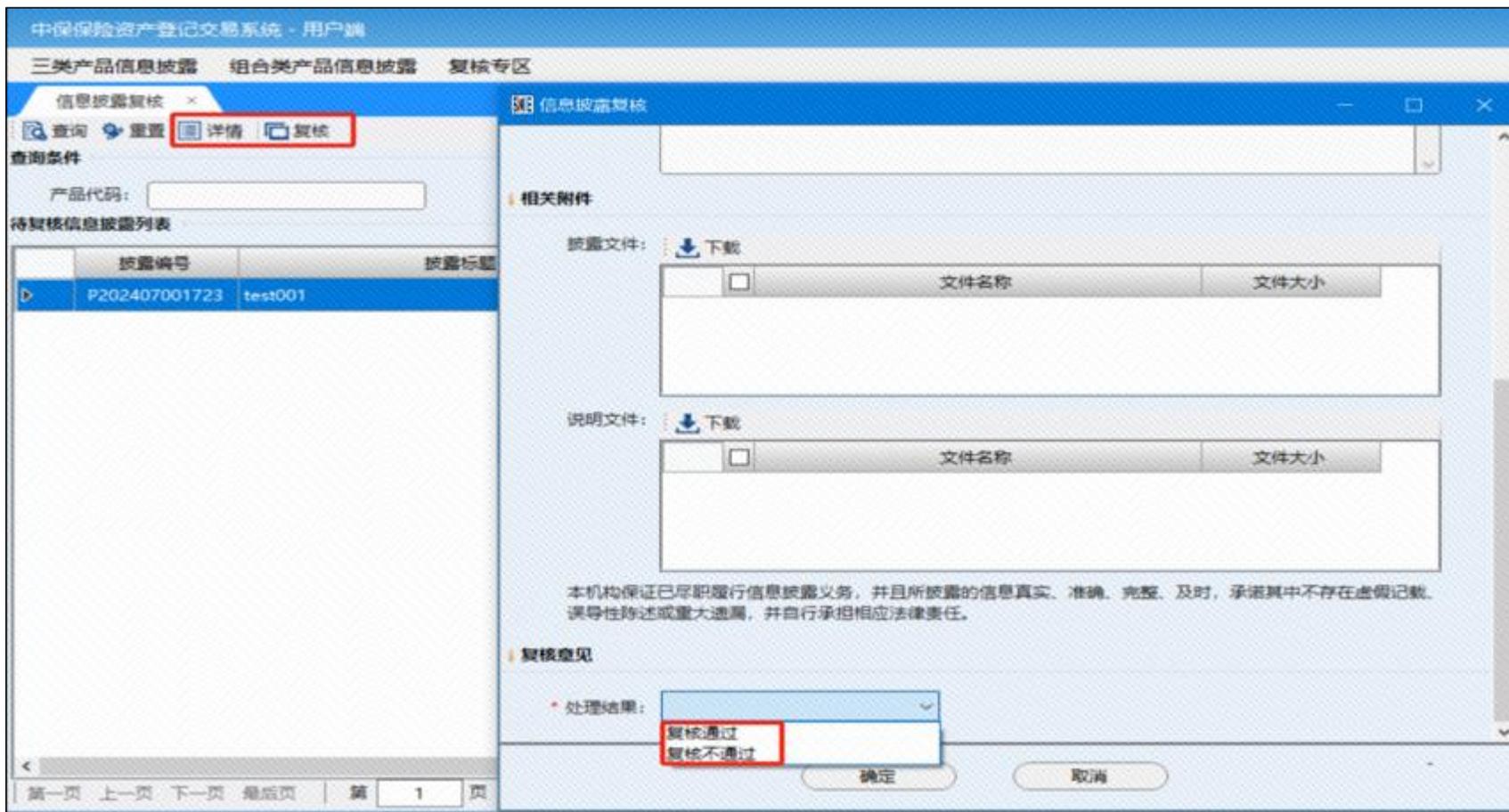
受托产品信息披露列表

| 披露编号 | 披露标题 | 披露状态 | 披露范围 | 产品代码 | 产品全称 | 产品种类 | 披露类型 | 披露编号 |
|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
|------|------|------|------|------|------|------|------|------|

## 4.1. 信息披露—三类产品

### ■ 信息披露复核

- 【复核专区】- 【三类产品信息披露复核】- 【信息披露复核】，查看需复核的流程任务。
- 点击详情可查看；点击复核，复核通过后提交至中保登。



## 4.1. 信息披露—三类产品

### ■ 信息披露查询和产品维度查询

- 【三类产品信息披露】-【信息披露查询】-【信息披露查询】，查询已发布的信息披露。总行在查询分行已发布的信披时，可进行消息已读、未读标记。
- 【三类产品信息披露】-【信息披露查询】-【产品维度披露查询】，以产品维度查询已发布的信息披露。

中保保险资产登记交易系统 - 用户端

三类产品信息披露 组合类产品信息披露 复核专区

信息披露查询 x 产品维度披露查询 x

查询 重置 标记为已读 刷新

查询条件

披露标题:  产品全称:  产品种类:  收起

产品代码:  披露发布人:  披露编号:

披露类型:  披露子类型:  是否已读:

披露发布日期:  2024年 6月 1日  -  2024年 7月 1日

信息披露列表

| <input type="checkbox"/> | 披露编号 | 披露标题 | 产品代码 | 产品全称 | 产品种类 | 披露类型 | 披露子类型 | 披露发布, ^ |
|--------------------------|------|------|------|------|------|------|-------|---------|
|--------------------------|------|------|------|------|------|------|-------|---------|

## 4.1. 信息披露—三类产品

### ■ 信息披露复核历史查询

➤ 【复核专区】- 【三类产品信息披露复核】- 【披露复核历史查询】，查看当前登录的操作员所复核的历史信息。

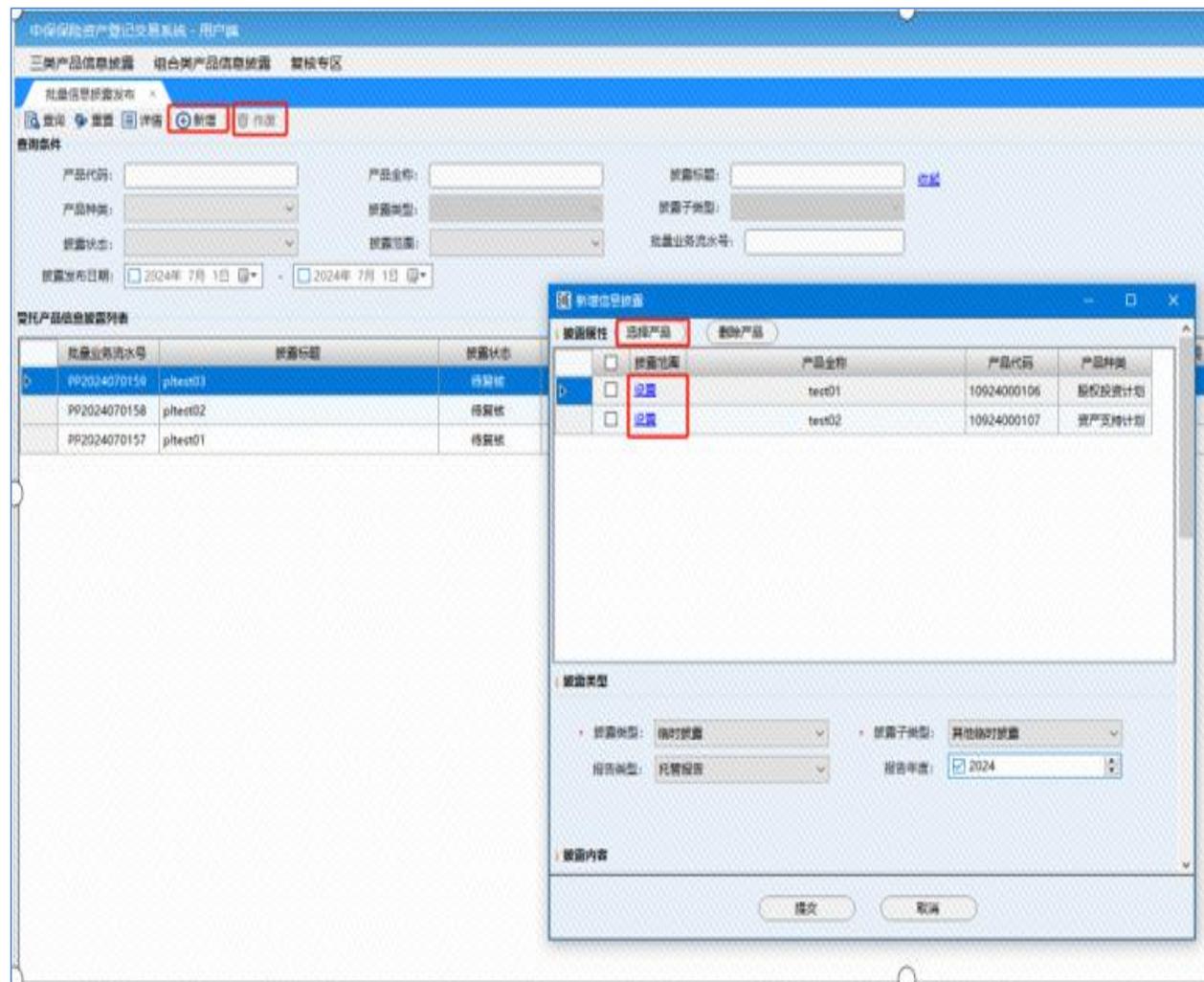
The screenshot shows a web application interface for querying disclosure history. At the top, the title bar reads '中保保险资产登记交易系统·用户端'. Below it, navigation tabs include '三类产品信息披露', '组合类产品信息披露', and '复核专区'. The active tab is '披露复核历史查询'. The interface includes search controls: '查询', '重置', and '详情'. Under '查询条件', there are input fields for '产品代码', '产品名称', '披露标题', '产品种类', '披露类型', '披露子类型', '披露编号', and '披露范围'. A date range for '复核日期' is set to '2024年 7月 1日'. Below the search area is a table titled '信息披露复核历史' with the following columns: '披露编号', '披露标题', '披露范围', '披露发布人', '产品代码', '产品名称', '产品种类', '披露类型', '披露子类型', '复核结果', '披露复核人', '复核日期', and '复核时间'.

## 4.2. 信息披露—三类产品批量信息披露

- ▶ 三类产品多为“分期发行”，中保登系统提供**批量信息披露**功能。
- ▶ 对于批量信息披露复核不通过或校验不通过的，发布人不能修改，**只能作废，重新披露。**

### ■ 批量信息披露新增、作废

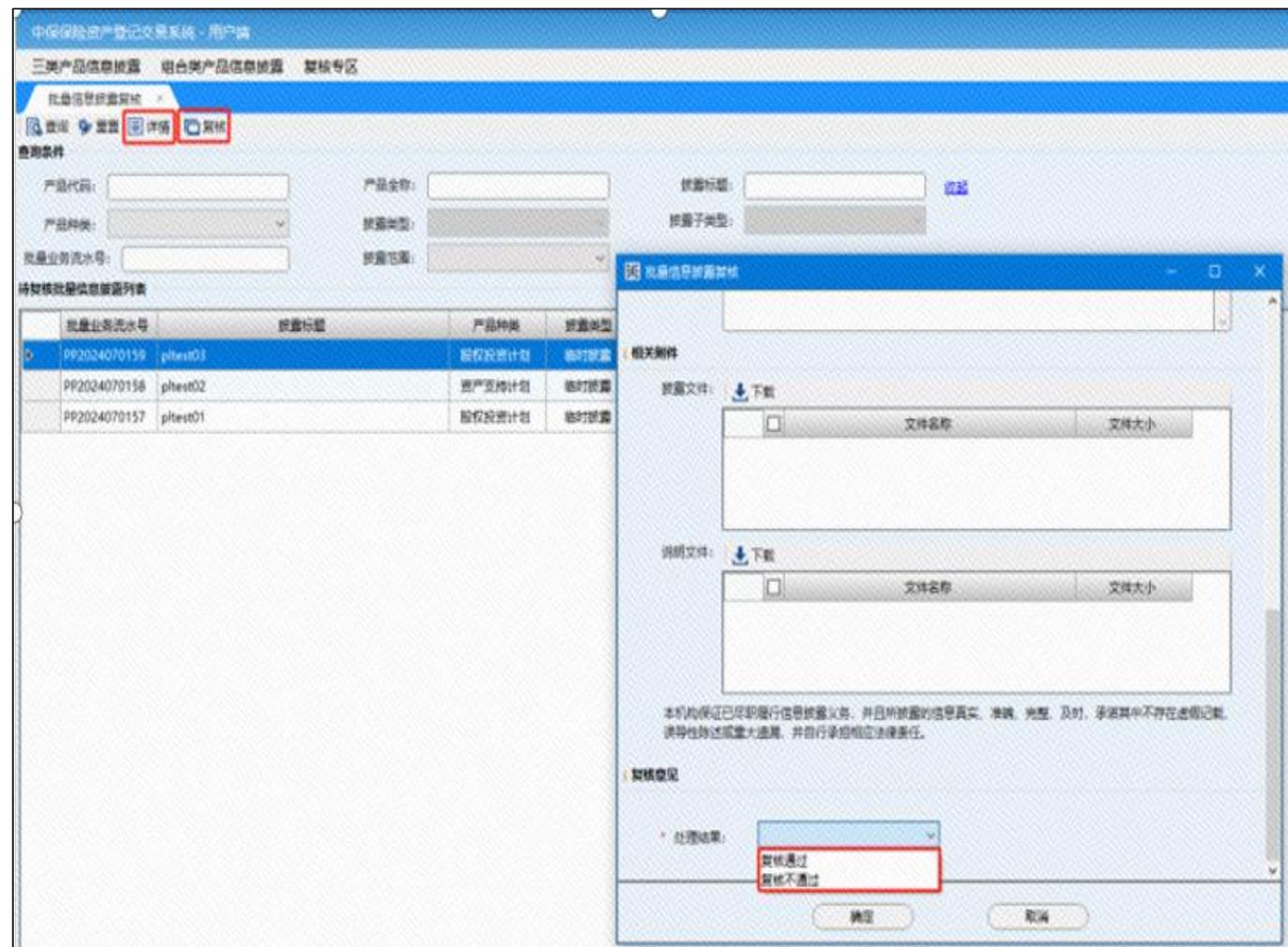
- ▶ **【三类产品信息披露】-【批量信息披露发布】-【新增】**，可选择多只产品，填写信息并分别选择披露范围后提交至复核，经复核后提交至中保登。
- ▶ 对于“复核不通过”“校验不通过”的批量信息披露，可通过**【作废】**，删除相关流程。



## 4.2. 信息披露—三类产品批量信息披露

### ■ 批量信息披露复核

- 【复核专区】-【三类产品信息披露复核】-【批量信息披露复核】，查看需复核的任务流程。
- 点击详情可查看；点击复核，复核通过后提交至中保登。



## 4.2. 信息披露—三类产品批量信息披露

### ■ 批量信息披露历史查询

➤ 【复核专区】- 【三类产品信息披露复核】- 【批量信息披露复核历史查询】，查看当前登录的操作员已复核的历史信息。

The screenshot shows a web application interface for querying batch information disclosure history. The page title is '中保保险资产登记交易系统 - 用户版'. The navigation menu includes '三类产品信息披露', '组合类产品信息披露', and '复核专区'. The current page is '批量信息披露复核历史查询'. Below the navigation, there are search filters for '产品代码', '产品种类', '批量业务流水号', '产品名称', '披露类型', '披露范围', '披露标题', '披露子类型', and '复核日期'. The '复核日期' field is set to '2024年 7月 1日'. Below the filters, there is a table with columns: '批量业务流水号', '披露标题', '披露范围', '披露发布人', '产品种类', '披露类型', '披露子类型', '复核结果', '披露复核人', '复核日期', and '复核时间'.

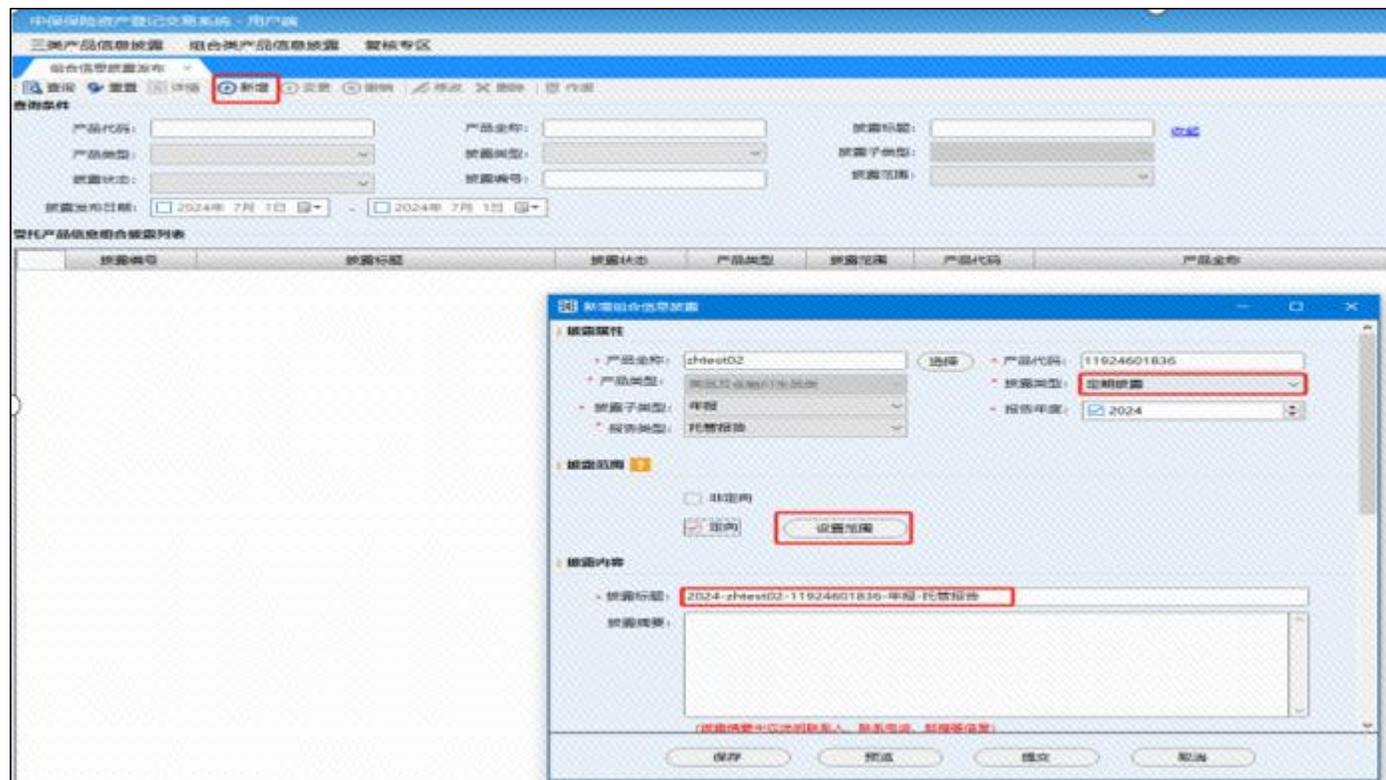
## 4.3. 信息披露—组合类产品信息披露

### ■ 信息披露新增

➤ 【组合类产品信息披露】-【组合信息披露发布】-【新增】，选择产品，填写信息并选择披露范围后提交至复核，经复核后提交至中保登。操作中，可进行保存、预览、取消。披露文件应为PDF版。

### ★ 提示

1. 披露类型为“定期披露”时，系统会联动披露标题，披露标题不可修改；
2. 披露类型为“临时披露”时，披露标题可自定义。



## 4.3. 信息披露—组合类产品信息披露

### ■ 信息披露变更、撤销、修改、删除、作废

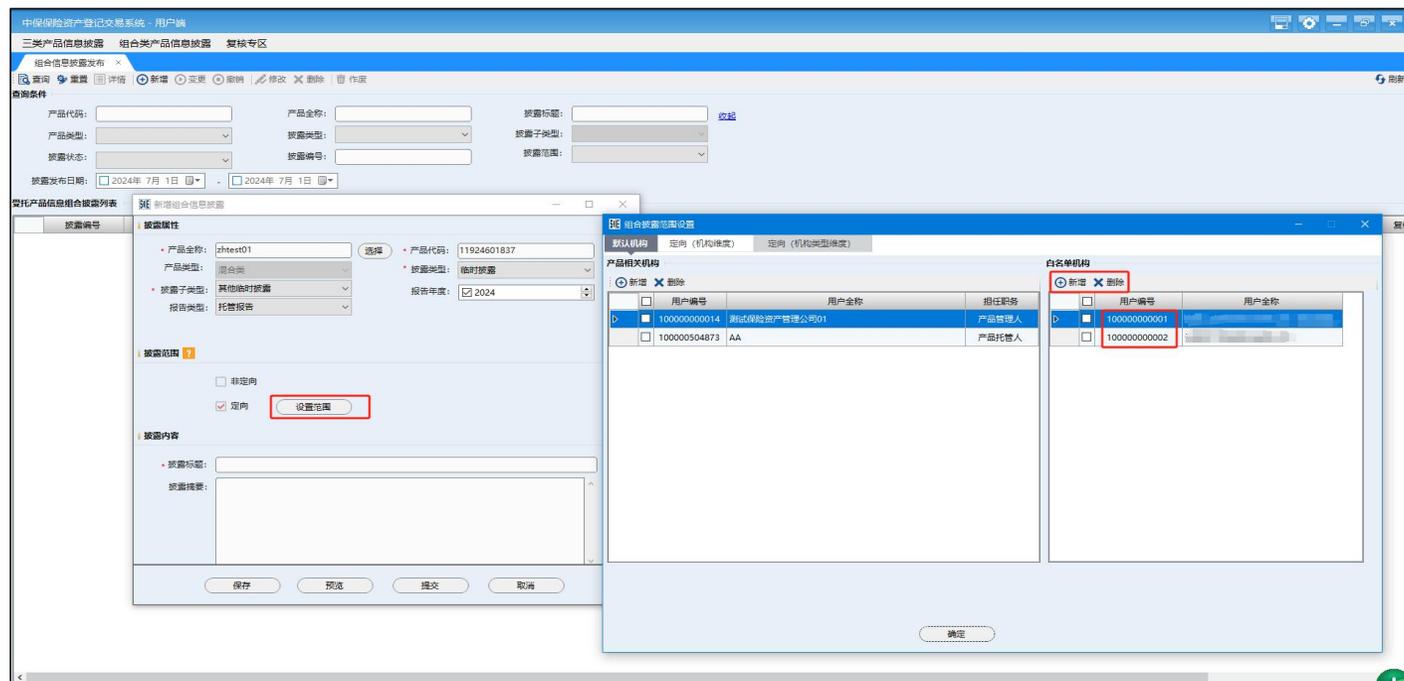
- 【组合类产品信息披露】-【组合信息披露发布】，对组合类产品信息披露变更、撤销、修改、删除、作废。
- 披露状态为“已发布”“平台查验不通过”的可进行变更或撤销；
- 披露状态为“草稿”“复核不通过”“平台校验不通过”“平台审核不通过”的可进行修改或作废；披露状态为“草稿”的可进行删除。
- 在查看变更/撤销的信息披露时，有“本信息披露变更/撤销了信息披露【XX（被变更/撤销的信披编号）】”提示，点击信披编号可跳转；查看被变更/撤销的信息披露时，有“本信息披露被信息披露【XX（变更/撤销生成的新信披编号）】变更/撤销”提示，点击信息披露编号可跳转。



## 4.3. 信息披露—组合类产品信息披露

### ■ 信息披露白名单机构的新增和删除

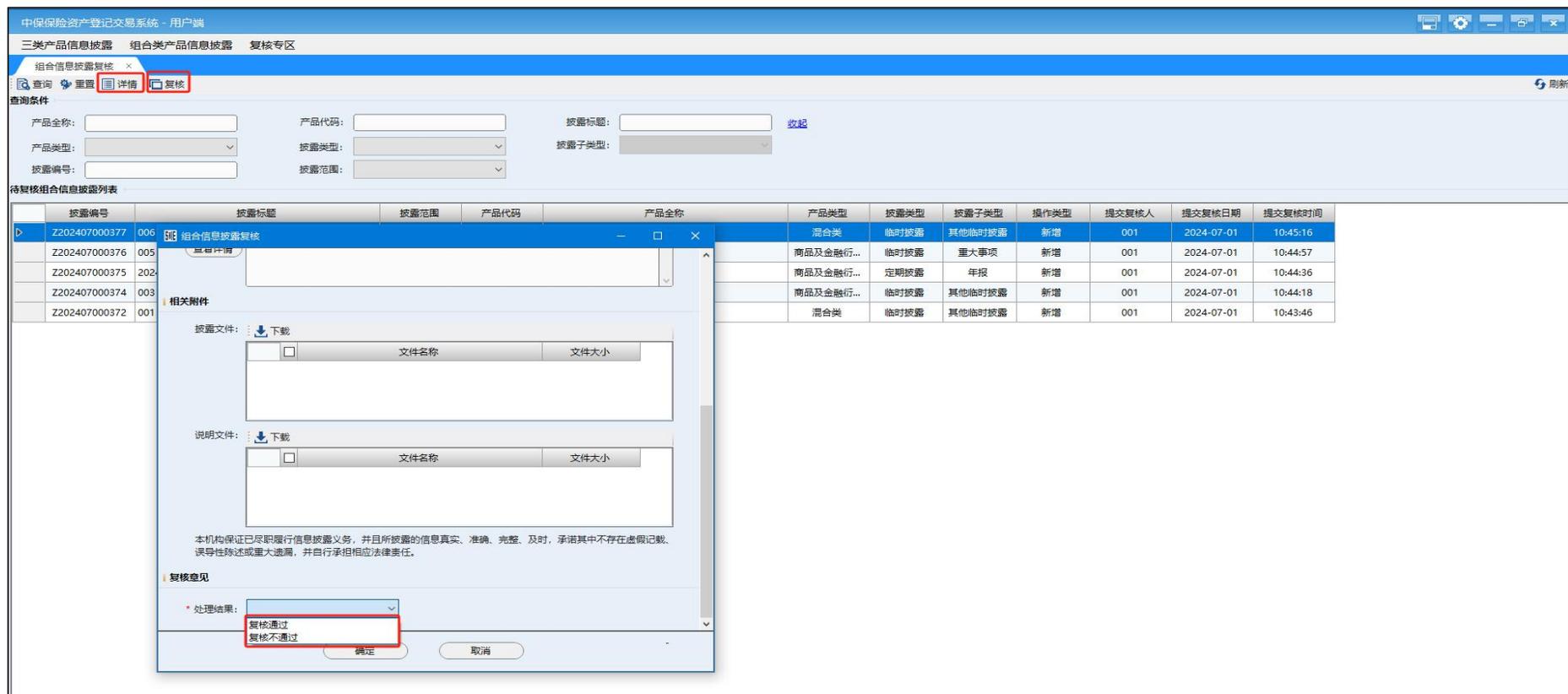
- 组合类产品信息披露系统提供“白名单”功能，**白名单机构由组合类产品的管理人进行维护。**
- 【组合类产品信息披露】-【组合信息披露发布】，托管银行新增、变更、撤销，及修改状态为“草稿”“复核不通过”的信息披露，当披露范围选择定向时，可在产品管理人已维护的白名单机构范围内进行删除或增加。



## 4.3. 信息披露—组合类产品信息披露

### ■ 信息披露复核

- 【复核专区】-【组合类产品信息披露复核】-【组合信息披露复核】，查看需复核的任务。
- 点击详情可查看；点击复核，复核通过后提交至中保登。



## 4.3. 信息披露—组合类产品信息披露

### ■ 信息披露查询和产品维度查询

- 【组合类产品信息披露】-【组合信息披露查询】-【组合信息披露查询】，查询已发布的信息披露，可进行消息已读、未读标记。
- 【组合类产品信息披露】-【组合信息披露查询】-【组合产品维度披露查询】，按产品维度查询已发布的信息披露。

中保保险资产登记交易系统 - 用户端

三类产品信息披露 组合类产品信息披露 复核专区

组合信息披露查询 x 组合产品维度披露查询 x

查询 重置 标记为已读

查询条件

披露标题:  产品名称:  产品类型:  收起

产品代码:  披露发布人:  是否已读:

披露编号:  披露类型:  披露子类型:

披露发布日期:  2024年 6月 1日  2024年 7月 1日

组合信息披露列表

| <input type="checkbox"/> | 披露编号 | 披露标题 | 产品代码 | 产品名称 | 产品类型 | 披露类型 | 披露子类型 | 披露发布人 | 披露发布日期 | 披露发布时间 | 是否已读 |
|--------------------------|------|------|------|------|------|------|-------|-------|--------|--------|------|
|--------------------------|------|------|------|------|------|------|-------|-------|--------|--------|------|

## 4.3. 信息披露—组合类产品信息披露

### ■ 信息披露复核查询

【复核专区】-【组合类产品信息披露复核】-【组合披露复核历史查询】，查看已复核的历史信息。

中保保险资产登记交易系统-用户端

三类产品信息披露 组合类产品信息披露 复核专区

组合披露复核历史查询

查询 重置 详情

查询条件

产品代码:  产品名称:  披露标题:  [收起](#)

产品类型:  披露类型:  披露子类型:

披露编号:  披露范围:  复核日期:  -

组合信息披露复核历史

| 披露编号 | 披露标题 | 披露范围 | 披露发布人 | 产品代码 | 产品名称 | 产品类型 | 披露类型 | 披露子类型 | 复核结果 | 披露复核人 | 复核日期 | 复核时间 |
|------|------|------|-------|------|------|------|------|-------|------|-------|------|------|
|------|------|------|-------|------|------|------|------|-------|------|-------|------|------|

## 4.4. 信息披露—发布查询

- 【三类产品信息披露】-【信息披露发布】【信息披露批量发布】、【组合类产品信息披露】-【组合信息披露发布】，展示处于各种披露状态的全量信息披露。

中保保险资产登记交易系统 - 用户端

三类产品信息披露 组合类产品信息披露 复核专区

信息披露发布 ×

查询 重置 详情 新增 变更 撤销 修改 删除 作废 刷新

查询条件

产品代码:  产品全称:  披露标题:  [收起](#)

产品种类:  披露类型:  披露子类型:

披露状态:  披露范围:  披露编号:

披露发布日期:  2024年 7月 1日 -  2024年 7月 1日

受托产品信息披露列表

|   | 披露编号          | 披露标题                 | 披露状态  | 披露范围 | 产品代码        | 产品全称   | 产品种类   | 披露类型 | 披露子类型  |
|---|---------------|----------------------|-------|------|-------------|--------|--------|------|--------|
| ▶ | P202407001725 | test003              | 复核不通过 | 定向   | 10924000107 | test02 | 资产支持计划 | 临时披露 | 其他临时披露 |
|   | P202407001724 | test002              | 草稿    | 非定向  | 10924000107 | test02 | 资产支持计划 | 临时披露 | 其他临时披露 |
|   | P202407001723 | test001              | 待复核   | 定向   | 10924000107 | test02 | 资产支持计划 | 临时披露 | 其他临时披露 |
|   | P202407001720 | 对P202407001719信披进行变更 | 已发布   | 非定向  | 10924000106 | test01 | 股权投资计划 | 临时披露 | 其他临时披露 |
|   | P202407001719 | 变更前信披                | 已发布   | 非定向  | 10924000106 | test01 | 股权投资计划 | 临时披露 | 其他临时披露 |

## 联系方式

➤ 开户业务

联系电话：010-83277956/7896

联系邮箱：amaccount@shie.com.cn

➤ 权限配置、授权管理、信息披露

联系电话：010-83277925/7905/7807

联系邮箱：amta@shie.com.cn