



中华人民共和国国家标准

GB/T 32319—2015

银行业产品说明书描述规范

Specification of description for banking product

2015-12-28 发布

2016-06-01 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 描述总体要求 | 3 |
| 4.1 说明书构成的实质性要素 | 3 |
| 4.2 说明书要素性质 | 3 |
| 4.3 说明书的要素排列顺序 | 4 |
| 5 与本标准的一致性 | 4 |
| 5.1 概述 | 4 |
| 5.2 一致性的划分 | 4 |
| 6 实质性要素 | 5 |
| 6.1 产品编号 | 5 |
| 6.2 说明书版本 | 5 |
| 6.3 中文商业全称 | 6 |
| 6.4 中文商业简称 | 6 |
| 6.5 英文商业全称 | 7 |
| 6.6 英文商业简称 | 7 |
| 6.7 专业名称 | 8 |
| 6.8 产品发行机构统一社会信用代码 | 8 |
| 6.9 产品发行机构金融机构代码 | 8 |
| 6.10 产品发行机构中文全称 | 9 |
| 6.11 产品发行机构 LEI 编码 | 9 |
| 6.12 产品发行机构联系地址 | 9 |
| 6.13 产品发行机构联系电话号码 | 10 |
| 6.14 产品发行机构网页地址 | 10 |
| 6.15 产品发行机构联系电子邮件地址 | 11 |
| 6.16 产品发行机构网上即时联系号码 | 11 |
| 6.17 适合客户 | 11 |
| 6.18 银行产品凭据 | 12 |
| 6.19 银行产品凭据载体的保管、清洁与维护 | 13 |
| 6.20 银行产品凭据载体的更换 | 13 |
| 6.21 银行产品凭据载体的能源 | 14 |
| 6.22 银行产品凭据载体的处置 | 14 |
| 6.23 支持币种 | 14 |

| | | |
|--------------|-----------------|----|
| 6.24 | 产品期限 | 15 |
| 6.25 | 销售渠道 | 15 |
| 6.26 | 服务渠道 | 16 |
| 6.27 | 银行产品服务时间 | 17 |
| 6.28 | 销售地域 | 17 |
| 6.29 | 服务地域 | 18 |
| 6.30 | 产品用途 | 18 |
| 6.31 | 运作原理和流程 | 18 |
| 6.32 | 预期收益 | 19 |
| 6.33 | 服务费用 | 19 |
| 6.34 | 风险分析 | 20 |
| 6.35 | 注意事项 | 21 |
| 6.36 | 相关产品 | 21 |
| 6.37 | 术语解释 | 21 |
| 7 | 展现要求 | 22 |
| 7.1 | 逻辑展现 | 22 |
| 7.2 | 物理展现 | 22 |
| 7.3 | 版本管理 | 23 |
| 附录 A (资料性附录) | 实质性要素剪裁指南 | 24 |
| 附录 B (规范性附录) | 银行产品说明书逻辑展现基本模型 | 26 |
| 参考文献 | | 29 |

前 言

本标准按照 GB/T 1.1—2009 给出的规则起草。

本标准由中国人民银行提出。

本标准由全国金融标准化技术委员会(SAC/TC 180)归口。

本标准起草单位:中国农业银行股份有限公司、中国工商银行股份有限公司、中国金融电子化公司、中国人民银行金融信息中心、中国信息安全认证中心、农信银资金清算中心有限责任公司。

本标准主要起草人:刘国建、于进、潘贵平、李宽、吴俊峰、伞亮、吴晓光、黄小牧、侯太利、谢彦丽、王凤娇、魏猛、时向一、景芸、艾霁坤、李煦丽、丁抗、沈澍、刘敏、金鑫、倪晓明。

引 言

银行产品是商业银行向客户提供的基本服务,也是商业银行实现盈利的主要手段。本质上,银行产品符合 GB/T 19000—2008(ISO 9000:2005, IDT)对产品的定义,即“过程的结果”,而过程被定义为“将输入转化为输出的相互关联或相互作用的一组活动”。但银行产品比较特殊,涉及 GB/T 19000—2008 中标注的全部四个通用的产品分类(包括:服务、软件、硬件和过程性材料),这导致了统一全视角的银行产品描述一直十分困难,尤其是在试图先建立一套完整的体系再描述银行产品的情况下更是如此。

总体上说,可以认为银行产品具有消费品和资本品(生产资料)双重特性。在这样的情况下,如果能采用适宜和一致的方式向银行客户解释银行产品的实质性要素,银行客户就能对其签约的银行产品有更加充分的了解,能够准确无误地定位银行产品,理解银行产品的用途和使用方法,易于建立对收益、费用和风险清晰的认识,增强对不同银行相似产品的比较能力,而这样的比较可能比由银行客户通过一个全视角的银行产品体系进行适用银行产品的选择更加便于实施,也与对其他行业产品的选择更加一致。因此,结构适宜、内容清晰的银行产品说明书,对银行客户来说,可以选对所需的银行产品;而对银行来说,也可以把产品销售给适宜的客户。

本标准从银行客户的视角,根据客户在签约一个银行产品时应该了解的信息,提出了银行产品说明书需要描述的内容,以达到使银行客户对所签约的银行产品能够进行比较准确的了解,易于对收益、费用和风险建立明确的认识,增强对不同银行同类银行产品的可比性,为我国银行业能够更好地为客户提供服务提供一种形式上的基础。

本标准规定的内容是银行产品的宣传彩页和银行网站对银行产品宣传的基础。

银行业产品说明书描述规范

1 范围

本标准规定了发行银行产品的商业银行对银行客户提供的银行产品说明书的构成,明确了相关术语、说明书包含的实质性要素和展现要求,给出了银行产品说明书逻辑展现基本模型,并给出了剪裁的建议。

本标准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面向中华人民共和国境内的银行客户销售的适宜的银行产品。

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 11533—2011 标准对数视力表

GB/T 12406—2008 表示货币和资金的代码

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

GB/T 31186.2—2014 银行客户基本信息描述规范 第2部分:名称

GB/T 31186.3—2014 银行客户基本信息描述规范 第3部分:识别标识

GB/T 31186.4—2014 银行客户基本信息描述规范 第4部分:地址

GB/T 31186.5—2014 银行客户基本信息描述规范 第5部分:电话号码

GB 32100—2015 法人和其他组织统一社会信用代码编码规则

JR/T 0124—2014 金融机构编码规范

ISO 17442:2012 金融服务 法人实体标识符[Financial services—Legal Entity Identifier (LEI)]

3 术语和定义

GB/T 31186.1—2014、GB/T 31186.2—2014、GB/T 31186.3—2014、GB/T 31186.4—2014、GB/T 31186.5—2014 界定的以及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。

[GB/T 31186.1—2014,定义 3.1]

3.2

银行产品 **banking product**

银行为满足客户某种需求并使客户获取确定或可能收益,向市场提供的金融服务。

注:确定的收益一般是除不可抗力外能获得的收益,可能的收益则不一定能够保证获得。实际收益可能是正的,即盈利;也可能是负的,即亏损。