上海国际再保险登记交易中心业务规则

第一章 总则

第一条 为规范上海国际再保险登记交易中心（以下简称登记交易中心）再保险业务活动，保护参与者合法权益，构建统一开放、规则完善、规范有序的再保险市场，助力金融强国建设，根据《中华人民共和国保险法》《再保险业务管理规定》《关于加快上海国际再保险中心建设的实施意见》《关于推进上海国际再保险中心建设的指导意见》《关于加快推进上海国际再保险中心建设的实施细则》等法律法规，制定本规则。

第二条 在登记交易中心开展境内再保险、跨境再保险及相关业务（以下统称再保险业务），适用本规则。

第三条 登记交易中心负责运营国际再保险业务平台、管理交易席位，为再保险“线上+线下”交易、交易信息统一登记、机构和人员集聚等提供集中的场所、设施和服务，逐步实现再保险业务集中交易。

登记交易中心建立统一的境内外再保险交易主体代码库，作为识别交易主体的唯一代码。

第四条 登记交易中心通过国际再保险业务平台，为再保险业务提供询价报价、合同双签、账单双签、赔付双签、账务清算、结算便利、信息披露、资信查询、档案管理、用户管理等交易服

务，为再保险合同、账单、赔付等信息提供统一登记服务。

根据登记交易中心建设需要和市场需求，登记交易中心逐步完善国际再保险业务平台线上交易服务，包括增值税发票线上开具和流转、业务统计报表、承保能力整合、资金跨境便利、跨行业数据交换、履约管理、交易信用评价等。

第五条 登记交易中心通过提供交易席位、组织国际再保险会议、提供业务路演服务等方式，为再保险线下磋商提供便利。

第六条 境内外机构在登记交易中心开展再保险业务，应当取得参与者资格并在国际再保险业务平台注册取得登记交易权限。

境内外机构向登记交易中心申请设立交易席位，应当取得参与者资格。

第七条 参与人在登记交易中心开展再保险业务，应当遵守法律法规及登记交易中心业务规则，遵循公平、公正、审慎和最大诚信原则，接受登记交易中心自律管理。

第二章 参与者管理

第八条 经所在国或者地区主管当局批准经营再保险及相关业务的下列境内外机构，均可申请成为参与者：

（一）保险公司、再保险公司、再保险运营中心、自保公司、互助保险组织、保险联合体、劳合社辛迪加等保险机构（以下统称保险机构）；

(二) 保险经纪公司等保险中介机构(以下简称保险中介机构);

(三) 为再保险交易提供服务的其他机构(以下简称其他机构)。

第九条 开展再保险及相关业务的境内机构,应当与登记交易中心签署服务协议,方可成为参与者。

开展再保险及相关业务的境外机构,应当与登记交易中心签署服务协议或者向登记交易中心提交参与者申请表,方可成为参与者。

第十条 本规则所指服务协议、参与者申请表可至登记交易中心官方网站(<https://ire.shie.com.cn/>)查询、下载。

第十一条 境内外机构与登记交易中心签署服务协议的,服务协议生效后,取得参与者资格。

境外机构向登记交易中心提交参与者申请表的,经登记交易中心书面同意后,取得参与者资格。

第十二条 参与者申请终止参与者资格的,应当向登记交易中心提交申请,经登记交易中心同意后予以终止。

第三章 权限管理

第十三条 参与人在国际再保险业务平台开展再保险业务,应当在平台注册机构信息和资信情况,经登记交易中心审核后,获得登记交易权限。

第十四条 参与人为保险机构的，在国际再保险业务平台注册时应当提供以下机构信息和资信情况：

（一）公司名称及营业地址、注册地址；

（二）注册地营业执照或者同等效力文件、监管部门经营许可；

（三）结算联系人及联系方式、业务联系人及联系方式；

（四）标准普尔（Standard & Poor's）、贝氏（A.M. Best）、穆迪（Moody's）或者惠誉（Fitch）财务实力评级及评级报告；无评级的，应当提供最近三个会计年度经审计的年度财务报告，开业不足三年的，提供开业至今经审计的年度财务报告；

（五）登记交易中心要求的其他信息。

前款参与人需要开展分入业务的，除前款规定的信息外，注册时还应当提供前三大股东名称及份额（股东不足三个的，按实际情况提供）、向注册地保险监管机构报告的最近一期偿付能力状况（包括偿付能力充足率、是否符合当地保险监管要求等）以及登记交易中心要求的其他信息。

第十五条 参与人为保险中介机构的，在国际再保险业务平台注册时应当提供以下机构信息和资信情况：

（一）公司名称及营业地址、注册地址；

（二）注册地营业执照或者同等效力文件、监管部门经营许可；

（三）结算联系人及联系方式、业务联系人及联系方式；

(四) 控股股东或者实际控制人、法定代表人相关信息;

(五) 职业责任保险保单相关信息;

(六) 最近三年内有无重大过失行为或者违规经营行为受到当地监管处罚、有无境外业务相关的重大涉诉案件等信息;

(七) 登记交易中心要求的其他信息。

第十六条 参与人为其他机构的，在国际再保险业务平台注册时应当按照登记交易中心要求提供机构信息和资信情况。

第十七条 参与人在国际再保险业务平台完成注册时，国际再保险业务平台为注册机构分配交易主体代码。

第十八条 参与者申请终止登记交易权限的，经登记交易中心同意后予以终止。

第四章 交易流程

第十九条 再保险分出人或者经授权的保险经纪人可以在国际再保险业务平台定向发布询价、公开发布询价。再保险接受人收到询价后，通过国际再保险业务平台报价。

第二十条 对临分业务进行合同双签的，在交易双方签署分保条后三十日内或者交易双方约定的时间内，再保险分出人或者经授权的保险经纪人应当及时在国际再保险业务平台录入临分保单信息，上传原保险保单或者首席再保险接受人签章分保条，并确认提交。再保险接受人应当及时在国际再保险业务平台确认。国际再保险业务平台根据双方确认信息生成标准化临分合

同。

第二十一条 对合约业务进行合同双签的，在交易双方签署分保条后三十日内或者交易双方约定的时间内，再保险分出人或者经授权的保险经纪人应当在国际再保险业务平台录入合约信息、上传合约合同正式文本并确认提交，再保险接受人应当及时在国际再保险业务平台确认。

第二十二条 对临分业务或者合约业务进行账单双签的，再保险分出人或者经授权的保险经纪人应当在国际再保险业务平台根据临分合同或者合约合同约定录入再保账单信息并确认提交，再保险接受人应当在收到再保账单之日起二十日内或者双方约定的时间内，在国际再保险业务平台完成确认。国际再保险业务平台根据双方确认的信息生成标准化再保账单。

第二十三条 对临分合同进行批改的，再保险分出人或者经授权的保险经纪人应当在国际再保险业务平台发起合同双签、账单双签流程，相关流程按照本规则第二十条、第二十二条执行。国际再保险业务平台根据双方确认信息生成标准化分保批单、批单账单（如有）。

对合约合同进行批改的，再保险分出人或者经授权的保险经纪人应当及时在国际再保险业务平台上传批改后的合约合同文本并确认提交，再保险接受人应当及时在国际再保险业务平台确认。

第二十四条 对临分业务或者合约业务进行赔付双签（含出

险通知)的, 参与者应当及时通过国际再保险业务平台按照临分合同或者合约合同约定进行处理:

(一) 再保险分出人或者经授权的保险经纪人可以在国际再保险业务平台发送出险通知, 再保险接受人可以通过国际再保险业务平台要求其补充材料;

(二) 再保险分出人或者经授权的保险经纪人应当在国际再保险业务平台发起赔案账单流程, 相关流程按照本规则第二十二條执行。

第二十五條 国际再保险业务平台为参与者提供账务清算服务。交易双方均可在国际再保险业务平台选择待清算业务, 与交易对手确认并由平台生成结算单。

结算单载有国际再保险业务平台生成的结算单号, 以及经交易双方确认的结算币种、结算金额, 并附相应的业务账单清单等要素信息。

第二十六條 参与者中的付款方应当在结算单生成后的十日内或者双方约定的时间内完成付款, 并在国际再保险业务平台更新结算状态, 上传付款凭证。

发生延迟付款行为的, 将被国际再保险业务平台记录, 登记交易中心相应下调该参与者场内再保险交易信用评价并对其采取自律管理措施。

第二十七條 登记交易中心的结算银行(以下简称结算银行)为参与者提供收付款便利化服务。

开展跨境资金结算和境内外币结算时，结算银行根据参与人中的付款方在转账附言栏备注的国际再保险业务平台结算单号，在平台查验对应的结算单要素信息，经审核无误后提供收付款便利化服务。

第二十八条 国际再保险业务平台为参与人提供增值税发票线上开具和流转服务。

参与人中的收票人通过国际再保险业务平台向开票人申请开具增值税发票。开票人收到请票信息后，在国际再保险业务平台开具增值税电子发票，或者线下开具增值税发票并及时在平台登记发票信息。

第五章 配套服务

第二十九条 国际再保险业务平台支持参与人开展用户管理。参与人可以根据业务条线、流程权限等管理需要，使用参与人账号在国际再保险业务平台开设多个用户账号，并为每个用户账号配置相应业务和流程权限。

第三十条 国际再保险业务平台为参与人提供资信查询服务，支持参与人在平台查询各参与人发布的机构信息、资信情况和其他披露信息。登记交易中心可以根据市场发展需要或者监管要求发布交易行为监测指标，为参与人开展交易对手管理提供配套数据支持。

第三十一条 国际再保险业务平台为参与人提供再保险业务

统一档案管理服务。对参与人在国际再保险业务平台开展再保险业务所产生的交互数据、交易信息和往来文件等予以及时、完整的记录和归档，支持参与者查询、下载以及开展业务流程回溯。

第三十二条 国际再保险业务平台为参与者提供业务统计报表功能，为参与者开展运营管理、应收账款管理、数据管理等提供支持。登记交易中心可以根据监管关于监管报表报送的要求，为参与者提供国际再保险业务平台监管报表报送服务。

第三十三条 登记交易中心按照适配再保险经营活动开展的要求，提供交易席位。参与者可以申请交易席位，在场内获得具有明确标识的营业场所和设施，并委派人员驻场开展再保险业务的接洽、磋商、咨询及数据管理等辅助交易活动。

第三十四条 登记交易中心提供承保能力整合等交易组织服务，可为参与者组织成立共同体等保险联合体提供服务，集聚分散的承保能力、技术、资本等要素。

第三十五条 登记交易中心可为参与者提供跨行业风险数据信息交换等服务，提升行业风险减量管理能力。

第三十六条 登记交易中心建立再保险交易履约管理机制，对参与者履约与否、履约时效等再保险交易行为进行监测和记录。具体规则另行制定。

第三十七条 登记交易中心建立场内再保险交易信用评价机制，逐步完善信用评级制度，根据参与者机构注册信息、交易行为、履约记录以及其他相关信息开展信用评价，并公开发布参与

人信用评价信息。具体规则另行制定。

第三十八条 参与人在上海国际再保险会议、业务路演等登记交易中心组织的活动中，享有合作优先权。

第三十九条 登记交易中心为参与人对接各类支持政策提供管理和咨询等服务。

第六章 统一登记

第四十条 登记交易中心推动境内保险公司、再保险公司、保险中介机构在国际再保险业务平台登记再保险合同、账单、赔付等信息（以下简称再保险信息）。

第四十一条 对于再保险分出人在境内的业务，再保险分出人应当在再保险信息生成或者变更时，通过国际再保险业务平台及时上传分出信息；境内再保险接受人应当及时上传分入信息或者核验涉及自身的分出信息。

对于再保险分出人在境外、再保险接受人在境内的业务，再保险接受人应当在再保险信息生成或者变更时，通过国际再保险业务平台及时上传分入信息。

境内保险中介机构应当定期通过国际再保险业务平台上传再保险信息。

第四十二条 对于合约业务，应当登记的再保险信息包括：合约名称、合约类型、业务范围、合约期限、结清方式、业务年度、预估保费收入（适用于比例合约）、层起赔点及责任限额（适

用于非比例合约)、层保费及类型(适用于非比例合约)、总净自留保费(适用于非比例合约)、再保险分出人名称、保险经纪人名称、再保险接受人名称及分保比例、账单及摊赔账单以及登记交易中心要求的其他信息。

第四十三条 对于临分业务,应当登记的再保险信息包括:原被保险人名称、再保险分出人名称、项目承接方案(比例或者非比例)、项目承接保费、业务主体的内部业务编号、账单及摊赔账单以及登记交易中心要求的其他信息。

第四十四条 境内保险公司、再保险公司、保险中介机构通过国际再保险业务平台完成再保险业务交易流程的,仍应当及时上传上述业务再保险信息完成统一登记。

第四十五条 再保险分出人、再保险接受人、保险中介机构应当分别对通过国际再保险业务平台上传、核验信息的及时性、真实性、准确性、完整性负责。

第七章 信息披露和信息管理

第四十六条 出现下列情形之一的,参与人应当在三十日内在国际再保险业务平台进行披露:

- (一) 偿付能力低于注册地保险监管机构的监管要求;
- (二) 财务实力评级降级;
- (三) 兼并或者重组;
- (四) 合并、股权转让、分立;

(五) 被监管部门接管;

(六) 破产清算;

(七) 国家金融监督管理总局或者登记交易中心业务规则规定的其他情形。

第四十七条 参与者申请设立交易席位的，应当按照要求向登记交易中心提交交易席位代表及其授权范围等信息。

第四十八条 登记交易中心根据运营管理需要，对信息进行加工、统计和分析，定期或者不定期发布再保险业务相关信息。

登记交易中心对其加工、统计和分析产生的信息享有专属权利。未经登记交易中心书面许可，任何机构和个人不得以商业目的使用、发布、传播、增值开发或者经营上述信息。

第四十九条 除法律法规及登记交易中心业务规则有规定外，登记交易中心发布可明确识别特定参与者信息的，应当事先取得相关参与者同意。

第五十条 参与者在国际再保险业务平台上的注册信息、披露信息等发生变更的，应当及时更新。

登记交易中心根据上述信息的准确性、及时性和完整性，对参与者开展交易信用评价。

第八章 风险监测和自律管理

第五十一条 登记交易中心根据监管规定和登记交易中心业务规则，建立完善风险监测指标和统计分析机制，支持打造再保

险数据聚集枢纽和信息服务平台，辅助监管部门对登记交易中心开展的再保险业务进行监测。

第五十二条 参与人违反本规则规定的，登记交易中心可视情况对其采取下列自律管理措施：

- （一）进行书面警示并责令整改；
- （二）在国际再保险业务平台公开通报；
- （三）暂停该机构的部分或者全部交易权限；
- （四）取消交易权限；
- （五）取消交易席位；
- （六）取消参与人资格；
- （七）登记交易中心业务规则规定的其他措施。

参与人被采取上述自律管理措施的情况，作为登记交易中心开展交易信用评价的重要依据。

第五十三条 登记交易中心逐步建设场内再保险交易纠纷调解机制。参与人因在登记交易中心开展再保险交易及相关业务而发生纠纷时，除可以通过诉讼、仲裁等方式解决外，可以向登记交易中心提交书面调解申请，由登记交易中心纠纷调解委员会组织调解。具体规则另行制定。

第九章 附则

第五十四条 本规则下列用语的含义：

- （一）境内，是指中华人民共和国境内（不含港、澳、台地

区)；境外，是指中华人民共和国境外(含港、澳、台地区)；

(二)再保险分出人，是指将其承担的保险业务，部分转移给其他保险人的保险人；再保险接受人，是指承接其他保险人转移的保险业务的保险人；

(三)保险经纪人，是指接受再保险分出人委托，基于再保险分出人利益，为再保险分出人与再保险接受人办理再保险业务提供中介服务，并按约定收取佣金的保险中介机构；

(四)保险联合体，是指为了处理单个保险人无法承担的特殊风险或者巨额保险业务，或者按照国际惯例，由两个或者两个以上保险人联合组成、按照其章程约定共同经营保险业务的组织；

(五)分保条，是指再保险分出人或者经授权的保险经纪人向选定的再保险接受人发出的，要求确认再保险主要条件及其承担的份额的文件；

(六)年、年度，是指自然年度；日，是指自然日。

第五十五条 登记交易中心为参与者提供服务并收取费用。具体规则另行制定。

第五十六条 《国际再保险业务平台国际分入业务登记规则》《国际再保险业务平台国际分入业务交易规则》等，对跨境再保险业务另有规定的，从其规定。

第五十七条 本规则由登记交易中心负责解释和修订。

第五十八条 本规则自发布之日起施行。