

2011

中国金融标准化报告

China Financial Standardization
Report

中国人民银行

The People's Bank of China



中国金融出版社

CHINA FINANCIAL PUBLISHING HOUSE

2011

中国金融标准化报告

China Financial Standardization
Report

中国人民银行
The People's Bank of China



中国金融出版社

China Financial Publishing House

责任编辑：黄海清 张黎黎

责任校对：李俊英

责任印制：裴 刚

图书在版编目（CIP）数据

中国金融标准化报告. 2011（Zhongguo Jinrong Biaozhunhua Baogao. 2011）/中国人民银行.
—北京：中国金融出版社，2012. 9

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6574 - 5

I. ①中… II. ①中… III. ①金融—标准化—研究报告—中国—2011 IV. ①F832-65

中国版本图书馆CIP数据核字（2012）第224996号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市丰台区益泽路2号

市场开发部 （010）63266347，63805472，63439533（传真）

网上书店 <http://www.chinafph.com>

（010）63286832，63365686（传真）

读者服务部 （010）66070833，62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 天津市银博印刷技术发展有限公司

尺寸 210毫米×285毫米

印张 14

字数 236千

版次 2012年9月第1版

印次 2012年9月第1次印刷

定价 120.00元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6574 - 5 / F.6134

如出现印装错误本社负责调换 联系电话（010）63263947

目 录

第一章 中国金融标准化发展综述

第一节	金融标准化管理	3
第二节	金融标准体系建设与实施	8
第三节	金融标准制修订与采标	10
第四节	金融标准宣传贯彻	14

第二章 金融国家标准和行业标准应用与实践

第一节	《金融工具统计分类及编码》的应用	23
第二节	《银行间市场基础数据元》和《银行间市场数据交换协议》的应用	30
第三节	《证券期货经营机构信息系统备份能力标准》的应用	35
第四节	《寿险公司柜面服务规范》的应用	38

第三章 金融企业标准应用与实践

第一节	中国银联移动支付标准应用	45
第二节	中国光大银行数据标准体系应用	49
第三节	印制企业《造纸湿部Zeta电位的测定》应用	54

第四章 金融标准化调查与研究

第一节	金融业标准化应用情况调查	61
第二节	数据治理研究推进中信银行数据标准化建设	64

第三节	欧盟国家金融标准化推进机制研究.....	70
-----	----------------------	----

第五章 金融国际化动态及对外交流

第一节	ISO/TC68及TC222标准化动态	75
第二节	国际金融标准准则进展.....	78
第三节	金融标准化对外交流.....	82

第六章 2012年金融标准化展望

第七章 附录

第一节	大事记.....	97
第二节	2011年在建金融标准、发布金融标准一览	99
第三节	ISO/TC68及TC222发布的金融国际标准一览	109

第一章

中国金融标准化发展综述

- 金融标准化管理
- 金融标准体系建设与实施
- 金融标准制修订与采标
- 金融标准宣传贯彻

2011年，中国人民银行和金融监管部门认真落实国家标准化相关政策，密切配合，加强对金融机构标准化工作的指导。全国金融标准化技术委员会（以下简称金标委）带领证券、保险和印制分技术委员会，协调金标委委员单位，组织金融业机构，重点开展了金融标准体系建设，加强了一批重点或关键金融标准的制定，发布了21项国家标准，使2011年成为发布国家标准最多的一年。同时，还积极推进国家级金融IC卡安全检测实验室建设，金融标准的贯彻实施有力地促进了金融业的发展，取得了较为明显的成效。

第一节 金融标准化管理

一、完善金融标准化管理体制

（一）加强组织建设

2011年，人民银行加强金融标准化组织建设，充实金标委秘书处人员，细化金融标准化管理内容，增强金融标准制修订和金标委的日常管理。建立金标委工作例会机制，通过定期召开金标委季度例会，逐步形成金融标准化工作定期沟通，重大事项及时通报、集体审议的工作模式，密切金标委秘书处与金标委委员的关系，提升各金标委单位的工作参与力度。

（二）完善制度建设

2011年，金标委开始金融标准立项、制修订、审查、复审等方面制度建设，着手修订《全国金融标准化技术委员会章程》、《金融业国家标准管理办法》及《金标委秘书处工作细则》等制度规范，并对需要加强制度建设的领域进行了梳理。

（三）密切工作协作

金标委秘书处加强与各委员单位沟通，完成金标委工作秘书的征集工作，目前秘书共40人，每个委员单位都有一名联系人，保证金标委与各委员单位的工作协同。

（四）召开工作会议

2011年，金标委定期组织召开工作例会，加强沟通交流，统一金融标准化工作思路，明确下一阶段工作目标。12月，中国人民银行组织召开全国金融标准化工作会议，

中国人民银行党委委员、行长助理、金标委主任委员李东荣主持会议并讲话。会议总结回顾了2011年金融标准化工作取得的成绩和面临的形势，提出了2012年工作思路。与会代表从加强规划编制、加快重要标准研制、优化金融制修订机制等方面提出了建议。



2011年12月金融标准化工作会议

二、优化金融标准运行机制

（一）优化金融标准立项、征求意见阶段操作流程

2011年，金融标准立项49项，标准制定数量大幅度上升。为推动标准制定进程，缩短标准制定周期，在遵照国家相关标准化法规的前提下，金标委进一步优化、简化了金融国家标准和行业标准的立项、征求意见运作环节。

（二）加强在建标准督办协调，强化标准制修订过程控制

金标委通过建立在建标准动态统计表、召开在建标准沟通会等方式，加强对标准制定的过程控制，形成标准进度督办表。

（三）提高标准送审、报批发布效率

2011年，人民银行发布《银行卡名词术语》等7项金融行业标准；经金标委审查编号，中国证券监督管理委员会（以下简称证监会）发布《证券期货经营机构信息系统备份能力标准》等3项金融行业标准；国家标准化主管部门发布《金融服务 金融业通用报文方案》等21项金融国家标准。2011年成为金融国家标准发布数量最多的一年。

三、启动金标委换届工作

2011年，金标委换届工作启动。为积极稳妥开展此项工作，人民银行加强与国家标准化主管部门的沟通，实地调研相关标准化技术委员会换届经验，与银监会、证监会、保监会相关部门统一协商，确定换届组成方案。金标委设委员、联络员、专家、标准工作组，秘书处设在人民银行科技司。换届方案按照《全国专业标准化技术委员会管理规定》、《全国金融标准化技术委员会章程》的有关要求，以适应金融业改革发展需要为基础和原则，适当提高证券、保险及其他中小金融机构所占比重，保证金标委的代表性和公平性。

四、发挥标准社会效益

2011年，人民银行联合人力资源和社会保障部，发布《关于社会保障卡加载金融功能的通知》（人社部发[2011]83号），开展社会保障卡加载金融功能试点。人民银行联合中国人民解放军总后勤部，完成军人保障卡全军推广，使军人保障卡成为军民融合发展的典型案例。人民银行与发改委等7部委联合发布《关于开展国家电子商务示范城市创建工作的指导意见》，将金融IC卡应用纳入城市信息化建设，为各级政府创新社会管理方式提供技术手段。成都作为国家22个电子商务示范城市之一，成为全国首个将金融IC卡应用到地铁的城市，并率先在国内地铁领域应用电子现金复合应用规范，解决了金融IC卡的行业应用问题，为相关标准的制定和完善作出了有益的探索。



金融IC卡在地铁及菜市场应用

同时,金融IC卡多应用已覆盖上海市30余家标准化菜市场,市民使用金融IC卡买菜,避免了找零、卫生隐患等问题,商家无须再提防假钞、“抹掉零头”减少收入,上海市政府借此实现了个人食品安全追溯,受到市民、商家和市政府的一致认可与好评。

五、完善金融标准贯标机制

标准符合性验证是保证标准有效实施的重要手段,按照“以标准为基础,以宣贯、认证和检查为手段”的思路,在标准宣贯的基础上,加大标准实施的检查力度,推动金融标准认证体系建设。2011年,以非金融机构支付服务管理为切入点,人民银行先后发布一系列制度、规范,建立健全了非金融机构支付服务系统检测认证制度体系。同时,严格审查,仔细论证,确定非金融机构支付服务系统检测机构,开展非金融机构支付业务设施认证机构遴选工作,建立起非金融机构支付服务检测认证体系,为金融标准检测认证体系提供试点经验,有力推动金融标准检测认证体系建立健全与完善。

六、分技术委员会标准化建设

(一) 证券分委会

加强标准制修订过程管理。2011年,金标委证券分委会归口管理的在建标准项目共20项,其中2010年度立项的项目3项,2011年度立项的项目17项。证券分委会秘书处完善标准制修订过程管理机制,制定了标准制修订过程管理工作计划和标准制修订项目过程管理控制矩阵,确定了每项标准质量控制的负责人,明确了立项、征求意见、技术审查、报批等各阶段工作目标、内容和工作方法。

完善行业标准化基础设施,开展行业编码和标准服务中心网站建设工作。行业编码和标准服务中心网站平台承担着标准化工作平台、标准和编码的查询检索平台及标准信息发布平台三大职能。2011年度,行业编码和标准服务中心网站建设项目进入了系统开发阶段,2012年进入试运行。

健全证券分委会工作机制,完善标准化工作制度。2011年,金标委证券分委会在结合行业标准化工作实际的基础上,对2009年发布的《全国金融标准化技术委员会证券分技术委员会标准化工作管理制度》进行了修订,进一步明确了标准制修订过程各阶段的质量控制目标和工作方法,完善了工作程序。



全国金融标准化技术委员会证券分技术委员会工作会议

（二）保险分委会

推进保险分委会组织建设，做好秘书处日常工作。2011年，金标委保险分委会启动换届工作，起草《保标委换届委员组成方案草案》，广泛征求有关委员单位的意见。同时，配合国家标准化主管部门和金标委做好日常协调和相关文件材料反馈工作。及时向国标委报告保险标准化工作的最新进展，积极寻求国标委的指导和帮助，研究探讨有必要上升为国家标准的保险标准（如保险术语、客户服务类标准）。作为金标委的分技术委员会，通过参与更多金标委的工作发挥保险标准化在整个金融标准化领域中的重要作用。

积极筹备网站建设。进一步加强金标委保险分委会的服务能力，加强保标委的宣传力度，优化保险分委会秘书处的协调办事手段，保险分委会在2011年下半年启动了网站建设工作，拟订建设需求方案与招标方案。

推动跨行业的协调和合作。推动银行、医疗卫生等标准化机构的交流与合作，促进保险企业在开展行业间合作时形成标准合力，提高行业间沟通效率、降低交互成本。

（三）印制分委会

2011年10月31日，全国金融标准化技术委员会第四届印制分技术委员会（SAC/TC180/SC2）换届组成方案获得国家标准化管理委员会批准，顺利完成新一届委员换届工作。第四届印制分委会设委员33人，其中主任委员1人，副主任委员3人，第四届印制分委会委员人员构成充分考虑专业覆盖面及委员代表性，以形成印制领域标准在具体审

查中分专业组进行标准审查，而在大会中进行集中表决的工作机制。

2011年，印制分委会组织召开了标准审定会议，会议审定通过20项中国印钞造币总公司技术标准，对印制标准工作提出重要指导意见。



全国金融标准化技术委员会第四届印制分技术委员会第二次标准审定会

第二节 金融标准体系建设与实施

一、银行业标准体系

2011年，人民银行组织对《银行业标准体系》进行审议，通过在金标委委员单位广泛征求意见，进一步修订完善《银行业标准体系》。银行业标准体系分为基础通用标准、产品服务标准、运营管理标准、信息技术标准及行业管理类标准五大类，共包括331项具体标准，其中需新制定146项。该体系是银行业未来一段时间所需标准的整体规划，是银行业标准制修订计划的主要依据和标准化工作的重要参考，对银行业经营管理、产品研发、客户服务、行业管理和信息化建设具有基础支持作用。

2011年，参照《银行业标准体系》，银行业标准制修订实现了从“需求管理”向“目录管理”的转变，银行业标准研制数量有了较大提升，涵盖网上银行、移动支付、支付业务统计、内控管理、银行业标准化工作指南等。2011年银行业标准立项35项，填

补了在基础标准、关键技术标准、管理标准领域的空白。

二、证券期货业标准体系

2011年3月,《证券期货业标准体系》正式发布实施,该体系覆盖证券期货业今后一段时间需要引用和制修订的标准,总计189项,其中证券分委会归口的金融标准61项,需要新制定标准48项。证券分委会基于标准体系组织论证了2011年度标准制修订工作计划,并正式启动标准体系实施工作。

2011年4月,在证券期货业标准体系框架下,证券分委会对上报的20个拟立项标准项目从业务范围、必要性、可行性、紧迫性及工作计划等方面征求了证监会相关业务主管部门和证券分委会委员的意见,最终报证监会批准后完成了2011年度标准制修订项目立项审批工作。

2011年,证券分委会标准制修订工作计划共17项,其中国家标准制定计划2项,行业标准制修订计划15项,内容覆盖信息分类与编码、信息交换、数据处理、业务管理、信息系统安全等领域,在很大程度上填补了目前行业基础、关键领域重要标准的空白。

三、保险业标准体系

为更好地指导“十二五”期间标准化工作,保险分委会对保险业标准体系重新进行了评估和完善,2011年发布《中国保险业标准化“十二五”规划》。

保险标准体系由基础类、业务类、信息交换类、信息技术类4大类14个子类标准组成:基础类标准是其他各类标准编制和引用的依据;业务类标准是关于保险业务操作和业务管理的标准;信息交换类标准是关于保险行业内各保险机构间、保险行业与其他金融行业及相关行业间(如医疗卫生等行业)信息交换的基本标准;信息技术类标准是保险业信息化活动中遵循的基本标准及相关管理要求。

保险标准体系详细描述了目前保险行业所有标准的一系列属性,共包含25项标准,其中16项标准已经正式发布,另有5项标准处于制定中,其余4项标准尚未立项。

四、印钞造币标准体系

金标委印制分委会在对印钞造币技术标准、管理标准和工作标准进行全面梳理的基础上,2011年5月发布实施了《中国印钞造币总公司标准体系》。

《中国印钞造币总公司标准体系》包括四个部分：总要求、技术标准体系、管理和工作标准体系及评价标准。总要求对中国印钞造币总公司及其下属企业标准化管理的机构、规划，企业标准体系的起草、发布、更新、运行管理等方面提出具体要求。技术标准体系从产品生产工艺质量、安全、环保等角度对技术标准进行分类划分，包括设计标准、产品标准、工艺与原材料及试验方法标准、基础设施标准及安全标准等。截至2011年年底，印制行业共发布79项技术标准，75项技术标准有待制定；发布管理标准145项，30项管理标准待制定。

第三节 金融标准制修订与采标

一、金融标准发布

（一）金融国家标准发布情况

2011年，发布实施《金融服务 金融业通用报文方案》等21项金融国家标准。其中，《银行业务 密钥管理（零售）》（GB/T 27909—2011）系列标准主要描述了在零售金融服务环境下密钥安全管理过程，这些密钥用于保护诸如收单方和受理方之间，收单方和发卡方之间的报文。目前，国内的销售点（POS）、自动柜员机（ATM）交易正在急速发展并得到普遍使用，本系列标准的发布将对促进国内零售金融服务环境下密钥管理水平的提高，防范金融风险起到重要作用。《金融服务 金融业通用报文方案》（GB/T 27926—2011）针对金融行业信息交换问题，提供了一个先进的与国际接轨的通用报文方案，描述了标准化业务交易和报文集开发的通用方法，对规范金融行业的报文，缩短新的标准化报文集投入市场的时间，提高“直通处理”能力具有重大意义。

（二）金融行业标准发布情况

2011年，《银行卡名词术语》（GB/T 0061—2011）等8项金融行业标准发布实施。其中，《银行卡名词术语》（GB/T 0061—2011）的发布有助于促进统一各标准、书籍文献、法律规章涉及的银行卡术语，规范新兴银行卡业务品种的定义，便于业界对银行卡名词术语的理解，避免各标准间定义的不一致性。《金融工具统计分类及编码标准》

(JR/T 0063—2011)从国际货币基金组织对金融工具的分类出发,结合我国金融业的具体业务实践进行细化,并参照业务关联关系将各类业务进行汇总分类,提出了金融统计用的金融工具统一分类及代码,为金融业综合统计提供数据采集与分析的分类依据。

二、金融国家标准、行业标准在研

2011年,共批准2项金融国家标准制修订项目立项、49项行业标准制修订项目立项。截至2011年12月底,金融标准在建项目83项。

《网上银行系统信息安全通用规范》行业标准制定基本完成。本规范主要包含了网上银行系统的描述、安全技术规范、安全管理规范、业务运作安全规范等内容,既可作为网上银行系统建设和改造升级的安全性依据,也可作为各单位开展安全检查和内部审计的依据。通过本规范的推广和应用可有效增强现有网上银行系统安全防范能力,促进网上银行规范、健康发展。

移动支付相关行业标准编制工作取得一定进展。目前,中国移动支付业务还处于起步阶段,整个产业面临着业务模式、产品形态和技术路线多元化,缺乏统一的业务、技术规划等问题,在一定程度上制约了移动支付产业的整体发展。为解决这一现象,2011年,中国人民银行协同其他相关部门发起了《移动支付 远程支付 第1部分:术语》、《移动支付 远程支付 第2部分:数据元》等移动支付系列行业标准的编制工作,可以合理规范移动支付业务的各个方面,为推动形成移动支付产业各方广泛认可和接受的移动支付业务、技术提出有效解决方案。

继续推进金融统计系列标准。2011年,中国人民银行相继制定了《金融工具统计计值标准 第3部分:非股票证券》、《金融工具统计计值标准 第4部分:货币黄金和特别提款权》等7项行业标准。金融工具计值系列标准的制定,将有助于统计指标内涵明确,口径一致,提高统计数据质量,有助于金融统计的规范化和快速发展;《理财与资金信托统计数据元》标准规定了中国金融业理财与资金信托产品统计中的数据元,有利于金融统计中机构间的信息交换与共享;《存款统计分类及编码标准》作为金融统计标准化建设核心内容之一,是人民银行积极推动金融统计标准化建设的重要成果,也是促进国家经济金融数据协调一致的重要措施;《特殊目的载体(SPV)编码标准》规定了特定目的的编码对象、编码结构和表示形式,使每个编码对象获得一个唯一的代码,为金融统计中理财产品、资金信托、资产证券化项目和证券投资基金等信息的交换和共享

提供了依据。

开展《银行业标准化工作指南》标准制定。为适应银行业对标准化工作的新要求，针对目前标准化工作的新形势，金标委通过银行业标准化工作原则、标准化工作的角色和职责、标准的分类与编号、银行企业标准化、标准制修订和标准的宣传与贯彻等方面为银行业标准化工作本身提供基础性依据，为标准化工作的各个方面提供纲领性的指导。

金标委证券分委会积极推进标准制修订工作。2011年，证券分委会在各相关单位的支持和配合下，组织证券期货业标准体系建设工作组各牵头业务部门对《证券期货业标准体系》中规划的2011年度标准制修订工作计划进行了论证，正式启动了标准体系的实施工作。证券分委会正式下达了《证券交易数据交换协议》等标准制修订工作计划17项，其中2项为国家标准，内容覆盖信息分类与编码、信息交换、数据处理、业务管理、信息系统安全等领域，在很大程度上填补了目前行业基础、关键领域重要标准的空白。

金标委保险分委会推动《医保数据交换规范》、《保险信息系统运行维护工作规范》、《保险业IT服务管理基本规范》、《石油石化行业巨灾保险数据采集规范》4项行业标准的制定，其中，《医保数据交换规范》和《保险业IT服务管理基本规范》即将报批发布。

金标委印制分委会狠抓总公司技术标准制修订，围绕印钞造币产品以及工艺规程、原材料和检验方法等，2011年批复了《第五套人民币 伍角流通硬币生产工艺》等18项总公司技术标准，完成了《第五套人民币 壹角流通硬币（961A品）生产工艺》等20项总公司技术标准的审定，在指导企业生产、提高产品质量等方面发挥了重要作用。

三、金融标准采标

2011年，金标委不断完善采标工作，在采标分析阶段增加调研和研究力度，根据项目特点制订合理的采标计划，提高了工作效率，增强了采标工作的实效性、针对性。

（一）国际标准化组织金融服务技术委员会（ISO/TC68）标准采标

2011年，金标委组织开展了ISO/DIS 16609《银行业务 使用对称技术的报文认证要求》、ISO 19092: 2008《银行业务 生物特征识别 第1部分：安全框架》等TC68正在