

# 2015

## 中国金融标准化报告

China Financial Standardization  
Report

中国人民银行

2015

# 中国金融标准化报告

China Financial Standardization  
Report

中国人民银行



责任编辑：童祎薇 肖 炜

责任校对：李俊英

责任印制：程 颖

### 图书在版编目（CIP）数据

中国金融标准化报告. 2015（Zhongguo Jinrong Biaozhunhua Baogao. 2015）/中国人民银行编. —北京：中国金融出版社，2016.12

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8877 - 5

I. ①中… II. ①中… III. ①金融—标准化—研究报告—中国—2015 IV. ①F832-65

中国版本图书馆CIP数据核字（2017）第014512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 北京市松源印刷有限公司

尺寸 210毫米×285毫米

印张 9

字数 153千

版次 2016年12月第1版

印次 2016年12月第1次印刷

定价 80.00元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8877 - 5/F.8437

如出现印装错误本社负责调换 联系电话（010）63263947

# 《中国金融标准化报告（2015）》

## 编委会

（以下均以姓氏笔画为序）

主任委员：范一飞

副主任委员：王永红 王 敏 王耀辉 布建臣 刘国建 刘铁斌

刘 琦 许再越 朱金渭 朱建强 陈文雄 陈立吾

李 伟 李会锋 李春亮 李晓枫 励 跃 陆书春

杨 竑 张永福 张 艳 金磐石 姜云兵 姚 前

赵银丽 唐 彬 徐光贤 徐波克 曹子娟 康少康

委 员：孙宏伟 杜 宁 何 军 李兴锋 李 果 李建军

吴海丽 杨 倩 杨富玉 张顺尧 张 莹 郑楚琳

周云晖 周祥昆 高 勋

统 稿：马小琼 刘 芳 曲维民 时向一 吴晓光 谢彦丽

执 笔：马玉磊 于 强 车 珍 方海峰 王昊昱 冯 蕾

刘启滨 刘 浩 刘 彬 吕晓莉 孙华强 仲海港

朱 荣 陈卫东 何 川 何小杨 何 蓓 李欣书

李 宽 李 强 李 璐 邵 山 沈一飞 沈薇薇

肖 翔 张宇翔 张建龙 张海彤 张雯华 林磊明

周 蕾 贺 华 赵志兰 赵改侠 高红洁 栾 欣

秦 斌 博星昭 程 源 揭雨晴 景 芸 落红卫

曾 铮 戴 蕾 魏 斌

# 目 录

## 第一章 2015年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   | 7  |
| 第三节 | 金融标准制修订与采标 | 9  |
| 第四节 | 金融标准化宣贯    | 10 |
| 第五节 | 金融标准化成效    | 13 |

## 第二章 金融国际化

|     |            |    |
|-----|------------|----|
| 第一节 | 金融国际化跟踪与研究 | 17 |
| 第二节 | 参与国际化工作情况  | 21 |
| 第三节 | 金融国际化国际交流  | 26 |

## 第三章 金融国家标准和行业标准应用

|     |                               |    |
|-----|-------------------------------|----|
| 第一节 | 《银行营业网点服务基本要求》等2项国家标准应用       | 33 |
| 第二节 | 《银行业客户服务中心基本要求》等3项国家标准制定及实施应用 | 36 |
| 第三节 | 《商业银行内部控制评价指南》行业标准应用          | 39 |
| 第四节 | 《金融电子认证规范》行业标准应用              | 42 |
| 第五节 | 《证券期货业信息系统审计规范》行业标准应用         | 45 |

## 第四章 金融企业标准化

|     |                                       |    |
|-----|---------------------------------------|----|
| 第一节 | 《中国人民银行数据生命周期管理技术规范》                  | 51 |
| 第二节 | 《应用系统 非功能需求》使应用开发疏而不漏                 | 55 |
| 第三节 | 数据标准化引领重庆银行跨入数据化时代                    | 60 |
| 第四节 | 中国人民保险集团统一信息安全策略标准构建基于全生命周期的主数据标准管理体系 | 67 |
| 第五节 | 标准化助推蚂蚁金服生态建设                         | 72 |

## 第五章 金融标准化研究

|     |                         |     |
|-----|-------------------------|-----|
| 第一节 | 区块链技术标准设计探讨             | 81  |
| 第二节 | 云计算技术研究——中国建设银行私有云探索与实践 | 86  |
| 第三节 | 现金机具鉴别能力标准化管理体系建设的初步探索  | 96  |
| 第四节 | 《保险术语》国家标准制定实践与思考       | 100 |
| 第五节 | “互联网+”金融的标准体系           | 104 |

## 第六章 2016年金融标准化工作展望

## 附 录

|     |                             |     |
|-----|-----------------------------|-----|
| 附录A | 2015年金融标准化工作大事记             | 115 |
| 附录B | 2015年发布、在建金融标准一览表           | 118 |
| 附录C | ISO/TC68及TC222已发布的金融国际标准一览表 | 130 |
| 附录D | LEI中国本地系统发码数据统计名单           | 135 |

# 第一章

## 2015年金融标准化 发展综述

- 金融标准化管理
- 金融标准体系建设
- 金融标准制修订与采标
- 金融标准化宣贯
- 金融标准化成效





2015年，在中国人民银行统一部署和具体指导下，金融标准化工作坚持“政府引导、市场推动、改革创新、务求实效”的原则，顺应金融行业改革发展趋势，积极落实《深化标准化工作改革方案》（国发〔2015〕13号）要求，有效完善金融标准化组织架构和制度机制，在公益标准研制、专项工作组推进、金融国际化工作等方面取得较好成效，加快了我国迈向标准化服务领域先进行列的步伐，有力地支撑了金融行业创新发展。

## 第一节 金融标准化管理

### 一、巩固金融标准化基础

#### （一）完善组织管理

为加强组织建设、完善组织管理，2015年开展全国金融标准化技术委员会（以下简称金标委）委员调整工作，累计完成包括中国人民银行、中国银行业监督管理委员会等委员单位十余位委员的变更增补。完成证券分委会换届工作，第三届证券分委会换届会议确定了第三届委员名单、专业工作组首席专家名单，审议通过了第三届证券分委会章程、专业工作组管理办法、秘书处工作细则、编码和标准服务中心工作细则等制度章程，为持续推进证券期货行业标准化工作深入开展奠定了基础。

加强金标委专项工作组规范化管理。依照《全国金融标准化技术委员会专项工作组管理办法》，完善了金融标准“谁使用、谁制定、谁实施、谁维护”的工作机制，实现了专项工作组的有效推动。如中国人民银行安全保卫标准工作组组织开展了《中国人民银行人民币发行库视频监控系统建设规范》等标准制定工作；银行业数据中心运维标准工作组完成《银行数据中心标准体系建设方案》；银行间市场技术标准工作组加强组织建设，吸收广发证券为工作组成员单位，截至2015年底已有14家成员单位，同时开展了《信贷资产支持证券信息披露》等8项行业标准立项；金融国际标准跟踪研究工作组制定了《金标委金融国际标准跟踪研究工作组（CFSTC/WG6）管理办法》，细化专家跟踪、投票、反馈审批及备案流程，进一步提升国际标准跟踪研究工作效率；农信系统标准工作组编制了《农村金融机构标准化指引》。

## （二）健全制度体系

金标委组织研究未来三年金融业标准制定需求清单，立足金融行业，贴近业务需求和市场发展需要，以加强金融标准制修订体系化、前瞻性管理。同时，为保证清单内容紧跟实际，配套制定了《全国金融标准化技术委员会金融标准制修订清单维护规程》，明确了清单制修订原则及程序，为今后金融标准制修订、标准体系维护修订等工作提供了又一指导依据。2015年7月，制定并发布了《全国金融标准化技术委员会专项工作组管理办法》，推动各工作组工作深入开展。

保险分委会发布了《全国金融标准化技术委员会保险分技术委员会委员工作细则（暂行）》、《全国金融标准化技术委员会保险分技术委员会联络员工作细则（暂行）》，并形成了《全国金融标准化技术委员会保险分技术委员会项目管理办法》（征求意见稿）。

## （三）优化工作机制

**加强年度金融标准化工作指导。**2015年初，金标委工作会议在北京召开，会议讨论确定了2015年工作思路和重点任务。来自人民银行、银监会、证监会、保监会以及金标委委员单位、有关协会的委员及代表参加了会议。证券分委会专业工作组根据行业发展特点和需求，明确将机构间接口标准等7个专业领域标准规划制定作为年度重点任务。保险分委会组织编发了《2015年保险标准化工作要点》，明确年度标准化重点工作，有效落实“新国十条”<sup>①</sup>、国务院《深化标准化工作改革方案》有关要求，提升了保险标准化支撑行业转型升级的能力和水平。印制分委会发布《关于进一步加强总公司<sup>②</sup>技术标准管理工作的通知》，对技术标准工作流程进行了规范及优化，将有关职能部门作为牵头部门纳入技术标准工作流程中，显著提高了技术标准工作的效率。

**创新健全金融标准化工作机制。**证券分委会、保险分委会通过研究建立联络员机制、专家咨询组机制以及会议汇报等方式保障工作进展，如定期汇报项目进展、制作并定期维护项目进展追踪表，以确保项目进度。印制分委会明确职责管理部门，优化形成新的技术标准管理流程，对技术标准工作效率提高、强化技术标准管理人员职责、保障印制行业标准制修订工作顺利开展等方面都有很好的推动作用。2015年2月，银行业数据

<sup>①</sup> 即《关于加快发展现代保险服务业的若干意见》（国发〔2014〕29号）。

<sup>②</sup> 中国印钞造币总公司。

中心运维标准工作组建成分领域的专家资源库，涵盖运维管理、风险管理、软件开发、标准化等诸领域共35名专家，为工作组在战略规划、重大决策等方面提供智库支持。中国人民银行安全保卫标准工作组通过成立专家委员会、若干标准起草组等方式形成长效工作机制，为安全保卫标准化工作提供有力保障和支持。农信系统标准工作组通过邮件、电话、会议等方式强化内部交流协作，切实组织好、协调好、推进好农信系统标准化工作。

**持续完善金融标准化服务宣传平台。**金标委充分利用门户网站，做好对外服务和宣传，精简优化网站栏目设置，顺利完成网站首页改版工作，通过扩大信息采集范围、提高信息更新频率等方式加强网站内容管理，保障信息及时有效，极大地提升了网站“活力”和影响力。证券分委会优化信息发布渠道，完善标准制修订管理平台，积极推进资本市场标准网改版。保险分委会、印制分委会持续完善网站功能，确保其安全稳定运行，为宣传和服务保险行业、印制行业标准化工作提供了基础保障。

#### （四）加强人才建设

为了加大国际标准化工作的参与力度，金标委调动国内相关机构参与积极性，2015年新推荐34名专家加入了数字货币研究组、第三方支付服务供应商特别工作组、机构法律形式工作组等15个ISO标准工作组，截至2015年底国内共有43名专家加入21个ISO标准工作组，为我国深入参与金融国际标准化工作、锻造国际标准化人才、构建一支高素质高标准的人才队伍等方面铺平了道路。保险分委会制订周密的标准化人才培养方案，通过组织多期标准编写培训班、标准制修订项目组辅导班等形式，切实提升了标准化工作人员的专业水平和标准的质量。

## 二、推动金融标准化改革发展

金标委结合国家标准化管理委员会关于强制性标准整合精简工作方案的整体要求，从国内国外两个方面着手，开展金融业制定金融强制性标准必要性的调研，形成金融业强制性标准工作思路，研究推动关键领域的金融强制性标准制定。

2015年，证券分委会组织制定并发布了《证券期货业基础编码标准规划》等7个专业领域标准规划，启动了证券、期货、基金等3项业务标准规划的编制工作，强化标准规划对行业标准化工作的指导作用。同时，证券分委会加强与其他标委会的交流，总结各标委会在制度、业务流程管理、委员管理、工作深化等方面的先进经验和做法，不断完善



工作机制和工作方式。

保险业标准化改革发展取得积极成效。一是通过成立课题组开展《深化保险业标准化改革方案》、《保险业标准化“十三五”规划》研究制定工作，旨在探索研究和确定切实可行的保险业标准化改革路径，理清政府主导类标准和市场主导类标准的边界，分门别类加以推进。二是开展保险行业团体标准试点工作，成功推荐中国保险行业协会成为保险业团体标准试点单位（国家首批获批的行业试点单位之一），推动制订团体标准试点工作方案，筹建保险团体标准专业委员会，为保监会主导制定的政府类标准提供有力补充，探索构建政府和市场共治的新型标准体系。

### 三、加大金融标准化研究力度

金标委不断加强服务民生等国家重点领域相关金融国家标准的制定和研究工作。一是积极推动国家质检公益性项目《金融网点服务关键标准研制》中《银行营业网点服务基本要求》、《银行业产品说明书描述规范》、《商业银行客户服务中心服务外包管理规范》等9项国家标准的编制工作。该系列金融国家标准于2015年12月由国家标准委正式发布，内容涉及银行机构网点、银行产品说明书、客户服务中心、个人理财产品等领域，社会各界反响良好，将在改善金融服务和改善金融消费者体验等方面发挥重要作用。二是承担科技部《云灾备管理、服务与标准体系研究》专题项目，截至2015年底已完成《中小金融机构灾备云安全要求》、《中小金融机构灾备云服务管理规范》、《中小金融机构灾备云技术规范》3项金融行业标准送审的编制工作，发表《金融云标准化体系建设研究》等3篇文章。

证券分委会积极开展重点项目研制工作，为数据整合治理工作奠定基础。一是完成证券期货行业数据模型（SDOM）项目一期建设。以证券期货行业相关法律法规、业务规则、制度及流程等为依据，绘制了行业顶层数据流图及机构内数据流图，识别行业数据的现状。进一步以“交易”、“监管”、“披露”三大业务线条为切入点，分别完成对行业中各种业务的全面遍历，最终形成了一系列有关联关系的数据项和数据表。项目的二期建设正在有序推进。二是初步构建基于数据模型的行业数据治理（DG-SDOM），建立了基于数据模型的基础编码类、接口协议类、信息披露类等技术标准体系。

保险分委会利用标准化推动保险业转型升级，大力开展国家标准化基础课题研究，

委托中国保险行业协会有序推进国家级标准化课题《保险标准体系及重要标准研究》各子课题的开展，截至2015年底，形成《保险标准化体系研究报告》并进入征求意见阶段，完成《农业保险数据标准化研究》、《保险电子商务平台建设标准化研究》两个子课题研究报告初稿的编制，《保险术语》、《保险机构投诉处理规范》已申请国家标准立项。

印制分委会完成《第五套人民币流通硬币出厂产品质量验收规则》等25项中国印钞造币总公司技术标准的征求意见工作；完成《设备点检维修》、《钞票印版出厂产品质量判定》等25项中国印钞造币总公司技术标准的函审工作；发布《设备点检维修 印钞 第1部分：SOI II型超级接线凹印机》等27项中国印钞造币总公司技术标准。这些标准在指导印制企业生产、提高产品一致性等方面都发挥了重要作用。

此外，金标委专项工作组在标准化研究、标准制修订、内部管理等方面取得阶段性成果。银行业数据中心运维标准工作组结合业内普遍关注的变更管理、交付规范两个课题开展调研并编制形成相关标准草案稿。中国人民银行安全保卫标准工作组加强研究安全技术防范国内外标准化现状和发展趋势，通过问卷调查、实地考察等方式掌握了安全保卫信息化以及标准化建设状况，形成人民银行安全保卫标准体系。农信系统标准工作组于2015年初发布《第二代农信银支付清算系统报文交换标准》，有效保障了农信银中心与成员机构间的系统对接。

## 第二节 金融标准体系建设

2015年，为贯彻落实《深化标准化工作改革方案》、《国家标准化体系建设发展规划（2016—2020年）》有关要求，人民银行联合银监会、证监会、保监会以及金标委启动《金融业标准化体系建设发展规划（2016—2020年）》（以下简称《规划》）研制工作，并初步提出《规划》框架。《规划》旨在提出金融业标准化顶层设计，明确方向、凝聚共识，更好地支撑金融业改革发展。按照国家战略发展要求以及行业各领域发展趋势，银行、证券、保险等行业持续优化并动态维护其行业标准体系，保持标准体系的前瞻性、科学性以及对行业发展的指导作用。《银行业标准体系》保持原有框架不变，及时跟踪记录2015年行业标准变动情况，研讨归类新立项标准，梳理状态变更标准，截至

2015年底标准体系总共分5大类、40小类，总计382项。

证券分委会基于不同的工作领域，将工作细分为11个专项领域，其中基础编码、机构间接口标准、机构内部接口标准、系统安全、信息披露、技术管理、数据安全等7个专业领域标准规划已经编制完成，并于2015年10月正式印发。这些规划的建设，形成了一套系统性、体系化的标准体系，有效避免了标准的重复建设，降低建设标准的投入，成为证券期货业标准制修订工作的重要依据。

保险分委会以承担保险行业首个国家级标准化课题《保险标准体系及重要标准研究》为契机，对保险业标准体系进行深入研究，并形成《保险标准化体系研究报告》（征求意见稿）。2015年，共开展《保险机构IT审计规范》、《机动车保险数据交换规范》等9项标准制修订工作，完成《保险机构投诉处理规范》等6项标准的发布。

印制分委会在《中国印钞造币总公司标准体系》的指导下积极开展国家标准、金融行业标准、企业标准的制修订工作。该标准体系紧密围绕产品生产工艺质量以及在生产过程中涉及的安全、环保等要素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、安全标准等，2015年共发布《设备点检维修 印钞 第1部分：SOI II型超级接线凹印机》等27项中国印钞造币总公司技术标准。

此外，结合当前互联网金融形势与发展需求，金标委组织编制了《互联网金融标准体系》（初稿），同时开展《互联网金融信息披露规范》等业内关注度较高的标准研制工作。《互联网金融标准体系》填补了金融标准体系在该领域的空白，为互联网金融行业规范健康发展提供了指导依据（见图1-1）。

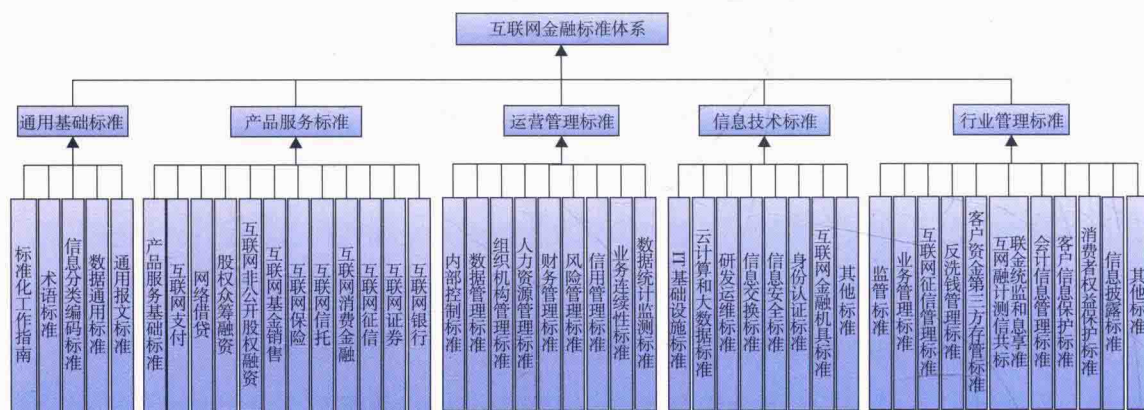


图1-1 互联网金融标准体系框架



## 第三节 金融标准制修订与采标

### 一、金融标准发布情况

2015年,我国发布金融国家标准9项、金融行业标准20项,发布人民银行技术标准8项,涉及客户服务中心、个人理财产品、网银安全、银行内控管理、机房动力系统、系统托管以及农业保险等诸多方面,为规范金融发展、防范金融风险、支撑金融创新提供了指导和依据。其中,《银行营业网点服务基本要求》等9项金融国家标准的发布,在助力消费者权益保护、规范金融机构服务等方面意义重大,有效提升了金融服务标准供给;《金融电子认证规范》对金融机构、非银行支付机构使用电子认证服务提出了要求,有利于规范在金融行业提供的电子认证服务,提高行业安全技术水平;《证券期货业信息系统托管基本要求》为业内经营机构选择托管机构提供了参考,为向行业提供托管服务的机构进行系统建设和管理提供了指导;《保险术语》适用于保险监管机构的各类保险监管活动,适用于在国内从事保险业务的保险公司、保险中介机构的各类保险业务活动和管理,助力保险产品创新和模式转型,推动建立最佳秩序的新供给、新动能。《中国人民银行数据生命周期管理技术规范》规范了人民银行数据生命周期管理,对提高应用系统运行效率、降低运营成本等方面起到积极作用。

### 二、金融标准在建情况

截至2015年底,金融标准在建项目155项。其中,起草阶段共有《中国金融移动支付 非接触式接口规范》等71项,征求意见阶段共有《金融IC卡数据统计规范》等26项,送审阶段共有《银团贷款业务技术指南》等18项,报批阶段共有《金融IC卡行业一卡多应用规范》等33项,终止或暂停7项(见表1-1)。

表1-1 2015年在建金融标准数据统计表

单位：项

| 归口方<br>进展阶段 | 金标委 | 证券分委会 | 保险分委会 | 印制分委会 | 各阶段数据合计 |
|-------------|-----|-------|-------|-------|---------|
| 起草          | 50  | 18    | 3     | 0     | 71      |
| 征求意见        | 7   | 9     | 4     | 6     | 26      |
| 送审          | 11  | 1     | 1     | 5     | 18      |
| 报批          | 16  | 15    | 0     | 2     | 33      |
| 终止或暂停       | 7   | 0     | 0     | 0     | 7       |
| 各归口方数据合计    | 91  | 43    | 8     | 13    | 155     |

### 三、金融标准立项情况

金标委不断加强标准立项管理，持续优化以各标准体系为基础、以行业需求为导向的立项机制，充分发挥专项工作组在专业领域的优势，做好标准立项把关工作。比如，为推动银行间市场标准化建设工作，银行间市场业务工作组在标准立项前组织召开了金融标准立项申报内部讨论会，从源头把好标准质量关。2015年，按照专家评审、综合评定的原则，在充分听取金标委委员和专家评审意见的基础上，金标委组织完成了中国金融移动支付系列标准、中小金融机构灾备云系列标准和《银行卡清算业务设施技术要求》等22项行业标准立项工作。证券分委会完成了《证券及相关金融工具 国际证券识别编码体系》等2项国家标准及《证券期货行业数据模型》、《证券交易数据交换协议》等22项行业标准的立项工作。保险分委会完成了《保险业车型识别编码规则》国家标准及《保险基础数据元目录》等行业标准立项申报工作。

## 第四节 金融标准化宣贯

2015年，金融标准化各参与方开展了各具特色的标准化宣贯工作，金标委及分委会加强标准化基础培训，委员单位、专项工作组主推标准宣贯应用，人民银行分支机构推动辖区地方金融标准化建设，整体提升标准化工作水平。

### 一、中国人民银行、金标委加强基础培训和交流，夯实工作基础

2015年4月，金标委积极组织委员单位专题学习并详细解读《深化标准化工作改革方



案》，为各委员单位认真学习领会国家标准化改革要求、共同推进各项改革任务落实、提升自身标准化能力水平奠定了基础。6月，中国人民银行在郑州举办中级人才培训班，培训班围绕“标准化发展情况及金融标准化现状”进行授课，分析总结了国内外标准化发展态势与金融标准化现状，指明了未来金融标准化工作方向和重点，此次培训促进参训人员加深对金融标准化工作的理解，为今后参与金融标准化建设、自主推进辖区标准化工作提供了理论基础。9月，金标委组织各专项工作组召开会议，总结各工作组成立以来的工作成效，并就工作组管理、工作机制建立等方面进行了经验交流，对工作组完善内部管理、搭建沟通桥梁等方面起到了积极作用。

## 二、各分委会、委员单位及专项工作组积极开展标准化宣贯工作

证券分委会加大对证券和相关金融工具分委会（ISO/TC68/SC4）、国家编码机构协会（ANNA）的跟踪与研究力度，形成《标准研究》3期，系统分析了ISO/TC68/SC4和ANNA最新工作动态及国际标准化工作流程，为国内机构提供了很好的借鉴和参考。保险分委会、印制分委会均从标准化基础知识着手对标准化工作人员加大培训宣贯力度，其中，保险分委会组织多期标准编写培训班、标准制修订项目组辅导班，印制分委会组织开展《GB/T 1.1 标准化工作导则》专题培训，对高效推进保险、印制标准化各项工作以及培养一批高素质的标准化人才起到积极作用。

中国农业银行利用举办农银大学的机制，面向全行参训科技人员讲解了标准化导论，并对2015年2月发布的Q/ABC 42—2015《应用系统 非功能需求》共9部分企业标准进行了重点宣贯，编制了8课时、4课时等不同的宣贯教材版本，面向软件开发、应用测试、应用运维等不同层次的人员进行了多次培训，参训人员超过260人。农信系统标准工作组举办了两期《第二代农信银支付清算系统报文交换标准》宣贯培训班，召开农信系统标准化工作交流会议，同时介绍了全球法人机构编码（LEI）相关标准及LEI法律实体注册流程，不仅促进参训人员对标准的理解，推动标准快速实施，还有助于培养农信金融机构标准化人才，夯实农信系统标准化建设基础。银行间市场业务标准工作组借助债务融资工具主承销商（承销人员）培训班、债券承销风险管理培训班宣贯了《非金融企业债务融资工具承销业务规范》标准，为有关市场主体开展承销业务活动提供了规范和指导。