

中国人民银行 深圳中心支行

# 金融标准 为民利企

## 金融标准化基础知识手册

Financial Standardization Basics Handbook

- 《中华人民共和国标准化法》2018年1月1日起实施
- 《金融业标准化体系建设发展规划(2016-2020年)》
- 金融标准体系架构(2019)
- 《银行业产品说明书描述规范》GB/T 32319-2015
- 《银行业营业用房基本技术要求》GB/T 32320-2015
- 《农村普惠金融服务点 支付服务点技术规范》JR/T 0157-2018
- 全球法人识别编码(LEI)

材料来源:中国人民银行营业管理部

## 1 《中华人民共和国标准化法》2018年1月1日起实施

### 立法宗旨

- 保障人身健康和生命财产安全
- 维护国家安全、生态环境安全
- 加强标准化工作,提升产品和服务质量
- 促进科学技术进步,提高经济社会发展水平

### 修法原则

- 坚持问题导向**  
针对标准化工作中存在的政府与市场角色错位、市场主体活力未能充分发挥、标准体系不完善、管理体制不顺等问题,查找深层次原因,提出切实可行的制度性解决方案。
- 坚持改革导向**  
与《深化标准化工作改革方案》相衔接,将改革的各项措施以法的形式固定下来,确保改革于法有据。
- 坚持实践导向**  
将实践证明行之有效的做法提炼为法律条文,以更好地指导和支撑标准化活动。

### 新法内容

- 扩大标准范围**  
新法将标准范围由工业领域扩大到农业、工业、服务业以及社会事业等领域需要的统一的技术要求。(第二条)
- 建立标准化协调机制**  
新法将标准化协调机制制度化、法制化,规定国务院建立标准化协调机制,设区的市级以上地方人民政府可以根据工作需要建立标准化协调机制,统筹协调标准工作重大事项。(第六条)

- 鼓励积极参与国际标准化活动**  
新法明确规定鼓励参与国际标准化活动,开展标准化对外合作与交流,参与制定国际标准,结合国情采用国际标准,推进中国标准与国外标准的转化适用。  
国家鼓励企业、社会团体和教育、科研机构等参与国际标准化活动。(第八条)
- 明确标准化奖励制度**  
新法明确规定标准化奖励制度,对在标准化工作中做出显著成绩的单位和个人,按照国家有关规定给予表彰和奖励。(第九条)
- 加强强制性标准的统一管理**  
新法将强制性国家标准、强制性行业标准、强制性地方标准整合为强制性国家标准,以实现“一个市场、一个底线、一个标准”,同时将强制性国家标准制定范围严格限定在保障人身健康和生命财产安全、国家安全、生态环境安全以及满足经济社会管理基本需要的技术要求。(第十条)
- 赋予设区的市标准制定权**  
新法将地方标准的制定权下放给设区的市,规定设区的市人民政府标准行政管理部门经在省、自治区、直辖市人民政府标准化行政主管部门批准,可以制定本行政区域的地方标准。(第十三条)
- 发挥技术委员会的作用**  
新法对制定强制性标准和推荐性标准提出了不同要求,规定制定推荐性标准,应当由相关方组成的标准化技术委员会承担起草、制定过程中,应当积极邀请有效的国际采取多种方式征求意见,组织对标准相关事项进行标准审查。(第二十条)
- 对标准制定环节提出要求**  
新法要求立项时进行调查,对制定标准的必要性、可行性进行论证评估,对保障人身健康和生命财产安全、国家安全、生态环境安全以及经济社会发展所必需的标准项目,应当优先立项,并及时完成。在制定过程中,应当积极邀请有效的国际采取多种方式征求意见,组织对标准相关事项进行标准审查。(第二十一条)

- 赋予团体标准法律地位**  
新法明确规定鼓励学会、协会、商会、联合会、产业技术联盟等社会团体协调相关市场主体共同制定满足市场和创新的团体标准,增加标准有效供给。(第十八条)
- 建立企业标准自我声明公开和监督制度**  
新法明确规定企业标准自我声明公开和监督制度,企业应当公开其执行的强制性标准、推荐性标准、团体标准或者企业标准的编号和名称;企业执行自行制定的企业标准的,还应当公开产品、服务的功能指标和产品的性能指标。国家鼓励企业标准通过标准信息公共服务平台向社会公开。  
企业应当按照标准组织生产经营活动,其生产的产品、提供的服务应当符合企业公开标准的技术要求。(第二十七条)
- 促进标准化军民融合**  
新法规定国家推进标准化军民融合和资源共享,提升军民标准通用化水平,积极推动在国防和军队建设中采用先进适用的民用标准,并将先进适用的军用标准转化为民用标准。(第二十三条)
- 增设标准实施后评估制度**  
新法增加了标准实施后评估制度,推动全社会运用标准化方式组织生产、经营、管理和服务,发挥标准对促进转型升级、引领创新驱动的支撑作用。(第三十一条)
- 建立标准化试点示范制度**  
新法规定了标准化试点示范制度,规定县级以上人民政府应当支持开展标准化试点示范和宣传工作,传播标准化理念,推广标准化经验,推动全社会运用标准化方式组织生产、经营、管理和服务,发挥标准对促进转型升级、引领创新驱动的支撑作用。(第三十一条)
- 强化标准化工作监督管理制度**  
新法增加了标准制定环节的监管,针对标准的制定不符合国家标准制定原则、违反强制性标准的技术要求、未按规定进行标准编号、复审、备案的,规定了不同监管措施。(第四章、第五章)
- 加大违法行为处罚力度**  
新法增加了更多法律责任,涵盖所有标准制定主体,涉及标准制定、实施的各方面。(第五章)

## 2 《金融业标准化体系建设发展规划(2016-2020年)》

### 发展目标

制定、修订国家标准和行业标准  
效果评估比例

### 到2020年:

- 制定、修订国家标准和行业标准110个以上
- 标准平均制定周期控制在24个月以内
- 推动3个以上金融业社会团体发布团体标准
- 国有重点金融企业建立企业标准体系的比例显著提高

### 主要任务

- 建立新型金融标准体系
- 强化金融标准实施
- 建立金融标准监督评价体系
- 持续推进金融国际标准化

### 金融国家标准、行业标准建设重点

- 金融产品与服务标准
- 金融基础设施标准
- 金融统计标准
- 金融监管与风险控制标准

### 面临的形势

- 全面深化改革,金融标准化建设提出新要求
- 金融创新对金融标准化提出新要求
- 关注公共利益,成为金融标准化新重点
- 金融双向开放,金融国际化新方向

### 基本原则

- 需求引领
- 创新驱动
- 统筹协调
- 注重实效

## 3 金融标准体系架构(2019)

中国人民银行行标范一在第四届金融标准化技术委员会换届大会上指出,金融标准是金融业健康发展的重要支撑,是金融治理体系和治理能力现代化的基础保障。

### 金融标准体系

- 国家标准
- 行业标准
- 团体标准
- 企业标准

### 新型金融标准体系

截至2019年12月底,共发布现行有效的金融国家标准65项,金融行业标准253项,在全国团体标准信息平台公开金融团体标准22项,在全国企业标准信息公共服务平台公开金融企业标准2343项。

### 按机构划分

- 银行业标准
- 保险业标准
- 证券期货业标准
- 印制业标准

### 按功能划分

- 通用基础标准
- 产品与服务标准
- 基础设施标准
- 统计标准
- 监管与风险控制标准

### 1 新型金融标准体系

通用基础标准是金融标准化工作的通用性、全局性、基础性事项作出的规范,是金融其他标准的基础并被普遍使用,具有广泛指导意义。

### 2 产品与服务标准

产品与服务标准是金融产品与服务事项作出的规范。

银行	证券	货币
支付清算	证券期货基金	交叉金融产品
保险	信托	债券

### 3 基础设施标准

基础设施(信息技术)标准是对金融机构信息技术应用活动相关事项所做的规范。

基础设施(信息技术)标准	分设7个种类
信息安全	信息安全
信息交换	数据定义
检测认证	基础运行环境及网络
研发测试运维及管理	

### 4 统计标准

统计标准是对金融机构、金融控股公司、金融基础设施、各类投融资行为、互联网金融和跨境金融交易进行统计的标准。

### 5 监管与风险控制标准

监管与风险控制标准是对有关金融监管机构制定标准的信息披露、风险评估及管理、征信、反洗钱等监管和风险控制类标准。

## 4 《银行业产品说明书描述规范》GB/T 32319-2015

### 背景

标准从银行客户的视角,根据客户在签订一个银行产品时应了解的信息,提出了银行产品说明书重要要素的描述,以保障银行客户对所签订的银行产品能进行比较准确的了解,易于对收益、费用和风险评估做出合理的认识,增强对不同银行同类产品的可比性,为我国银行业能够更好为客户提供服务提供一形式上的基础。

### 什么是银行产品?

银行为满足客户某种需求并让客户获取确定或可能收益,向市场提供的金融服务,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。例如: 信贷 存款 基金 保险

### 什么是银行产品?

向银行客户提供银行产品描述的文件。

### 什么是银行产品?

内容简介:标准规定了发行银行产品的商业银行对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撰写要求,给出了银行产品说明书逻辑展现基本模型,并给出了撰写的建议。

- 说明书构成的实质性要素**
  - 说明书由19项要素组成,18项要素有信息或若干项有信息组成,他们有什么区别呢?
  - 应有:应该有;可有:可以有;无:可以没有。

### 逻辑展现

说明书的逻辑展现宜采用XML格式。

### 物理展现

说明书可采用电子或纸质方式展现,两者内容应一致。

### 意义

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,银行客户能对其签订的银行产品有更加充分的了解,能够准确无误的定位银行产品,理解银行产品的用途和使用方法,易于建立对收益、费用和风险评估的认识,增强对不同银行相似产品的比较能力,从而对所有的银行产品,银行也可以把产品推荐给合适的客户。

## 5 《银行业服务网点基本要求》GB/T 32320-2015

### 标准编制原则

- 顾客导向
- 保障基本
- 覆盖全面
- 适度引领

### 适用范围

适用于固定银行营业网点的服务提供,对于社区银行、离行式自助银行等创新型网点,可部分参照本标准中关于硬件设施配置的相关要求。银行营业网点由监管部门认可并颁发《金融许可证》和《营业执照》,面向社会提供银行金融服务的独立营业场所。

### 标准内容

服务事项	服务功能	服务管理	消费者权益保护
1	2	3	4

- 服务环境**
  - 应在内外部署设置醒目的网点标识和公示识别。
  - 应创建安全、舒适、有序、整洁、明亮的服务环境,方便客户办理业务。
  - 应提供监管部门和上级机构的显著公示相关标识(4项)、环境设施(13项)和信息公示(5项)。
- 服务功能**
  - 液滴引导服务:5
  - 自助服务:5
  - 柜面服务:5
  - 理财服务:3
  - 智能服务:4

### 自助服务

- 自助设备:数量充足、功能丰富、方便使用、保护隐私
- 设备展示:设备名称、主要功能、服务时间、安全提示
- 服务保障:提供必要的指导和帮助,建立常态巡查、巡查、维护及提示并及时修复
- 运营要求:应有应急预案设置,宜设置安全疏散或功能设施

### 柜面服务

- 柜台:人员、柜面管理
- 智能服务:自助设备、柜面服务、智能设备
- 理财服务:人员、服务过程

### 服务管理

- 服务管理制度:定期学习制度、规范客户业务流程、开展应急演练、规范岗位责任、技能演练、明确服务标准、主题教育
- 服务制度:服务时间、服务规范、服务效率(8项)、服务满意度
- 服务规范:仪容仪表、服务用语、服务纪律
- 服务效率:灵活排班,设置弹性窗口,合理调配;对客户进行高峰时段提示;定期技能培训,提高技能,提升效率

### 消费者权益保护

- 消费者权益保护方面包括:17项服务要求,体现在客户异议处理(7项)、权益保障(5项)、服务要求(3项)以及金融知识宣传普及(2项)
- 应畅通客户异议受理渠道,明确客户异议处理流程,及时处理客户异议,满足客户合理诉求,并通过真实总结客户异议涉及的问题持续改进服务。
- 客户在业务办理中享有法律所规定的各项合法权益。
- 网点应向消费者群体广泛开展形式多样的金融知识宣传普及,帮助消费者提升金融消费意识和能力。

## 6 《农村普惠金融服务点 支付服务点技术规范》JR/T 0157-2018

### 适用对象

本标准适用于中华人民共和国境内的农村普惠金融支付服务点。

### 普惠金融

普惠金融是联合国2005年提出的概念,旨在以可负担的成本为有金融服务需求的社会各阶层和群体提供适当、有效的金融服务,小微企业、农民、城镇低收入人群等重点服务对象。

### 标准内容

本标准规定了农村普惠金融服务点类型之一的农村普惠金融支付服务点的标识、环境、软硬件要求、安全要求、终端用户界面、交易凭证、原文格式等事项,给出了标识牌、业务公示、业务流程的样式,提供了终端用户界面、交易凭证、原文格式的规范指南。

- 服务点环境**
  - 各涉农金融机构新设服务点应在服务点悬挂标识牌,并统一标识牌的内容、格式、规格和材质。
- 服务点软硬件**
  - 应配备POS终端,多功能一体机(2)项标配
  - 2. 应有设备
  - 3. 可有设备
  - 1. 应有设备:独立操作空间、定期对设备进行维护、网络设置
  - 2. 可有设备:防磁装置
  - 3. 可有设备:防病毒装置

### 服务点安全

- 制度规范
- 风险提示
- 安全防护
- 支付服务终端安全
- 二级密钥体系
- IC卡的支付服务终端安全
- 管理支付服务终端网络安全
- 系统性风险防范

### 支付服务终端用户界面

- 界面显示基本语言为中文。
- 界面设计应有安全防范和防范电信诈骗的警示内容。
- 金额输入界面应增加有关手抖的提示。
- 需要显示客户户名的交易,宜除去部分文字。

### 交易凭证

宜将客户关注内容醒目标识。

涉及现金和账号变化的交易宜打印凭证

### 报文格式

支付服务终端与支付服务终端前置机之间的数据传输应采用原文格式,其数据域宜采用GB/T15150-1994的设定。

## 7 全球法人识别编码(LEI)

### LEI建设背景

2008年国际金融危机之后,为构建国际统一的金融监管框架,提高全球范围内系统性金融风险识别能力,2011年,在二十国集团(G20)支持下,金融稳定理事会(FSB)提出建立全球法人识别编码(LEI)项目,旨在为参与国际金融交易的法人主体分配唯一编码,以提高金融市场主体的透明度,提升金融监管的有效性。

### LEI编码介绍

LEI是按照国际标准化组织ISO 17442标准为法人分配的唯一识别编码,由20位数字和字母组成,编码结构包括前缀码、预留位、机构特定码和校验位四部分,具体组成规则如下图所示:

位置	1	2	3	4	5	6
编码	N	N	N	N	0	0
码段	本地系统前缀码(中国为3003)					预留位等

位置	7	8	9	10	11	12	13	14
编码	X	X	X	X	X	X	X	X
码段	机构特定部分(7-18位由各本地系统分配)							校验位

位置	15	16	17	18	19	20
编码	X	X	X	X	N	N
码段	机构特定部分(7-18位由各本地系统分配)				校验位	

### 全球LEI体系介绍

在G20支持下,2013年1月金融稳定理事会(FSB)推动了全球LEI体系,LEI体系架构包含监管委员会、全球LEI基金会和本地系统三层结构,如下图所示:

- 监管委员会:顶层设计、政策和标准制定
- 全球LEI基金会:数据中枢、全球数据整合管理
- 本地系统:管理、本地数据维护

### 监管委员会(Regulatory Oversight Committee, ROC)

由相关国家和地区的金融监管机构组成,代表公共利益进行决策和管理,目前共有72个成员机构和17个观察机构。人民银行于2013年1月加入ROC。

### 全球LEI基金会(Global LEI Foundation, GLEIF)

总部设在德国法兰克福,负责全球LEI数据的维护运营、数据质量管理、本地系统监管以及LEI推广。GLEIF的决策机构为董事会,我国于2014年派员加入董事会担任董事。

### 本地系统(Local Operating Unit, LOU)

由各国在其司法管辖区设立,负责受理法人机构的LEI编码申请,管理本地LEI数据,提供LEI编码相关服务,法人机构可自愿选择全球第一家本地系统申请LEI编码。我国正式的本地系统是全国金融标准化技术委员会。有意愿申请LEI的法人可向本地系统申请并提交相关材料后均可获得,现阶段法人在我国申请编码无需缴纳费用。

### 4 《银行业产品说明书描述规范》GB/T 32319-2015

### 5 《银行业服务网点基本要求》GB/T 32320-2015

### 6 《农村普惠金融服务点 支付服务点技术规范》JR/T 0157-2018

### 7 全球法人识别编码(LEI)