

为做好“十四五”时期金融标准化工作,现将《金融标准化“十四五”发展规划》印发给你们,请认真贯彻落实。

中国人民银行

市场监管总局

银保监会

证监会

2021年11月25日

附件

金融标准化“十四五”发展规划

2022年1月

序言

“十三五”时期,我国金融标准化事业取得突出成绩,有力支撑了金融业高质量发展,为金融服务社会主义市场经济提供了强大动力。国家标准保基础、行业标准强支撑、团标企标促发展的新型金融标准体系基本健全,标准对金融功能全覆盖的格局基本形成,我国金融标准化事业站在了新的历史起点。

“十四五”时期是我国全面建成小康社会、实现第一个百年奋斗目标之后，乘势而上开启全面建设社会主义现代化国家新征程、向第二个百年奋斗目标进军的第一个五年。《中华人民共和国国民经济和社会发展第十四个五年规划和 2035 年远景目标纲要》提出深化金融供给侧结构性改革、实施金融安全战略，《国家标准化发展纲要》提出优化标准化治理结构、增强标准化治理效能、提升标准国际化水平、加快构建推动高质量发展的标准体系，为金融标准化发展指明新方向、提出新任务。

金融标准是金融领域需要统一的技术要求，为金融活动提供规则、指引。金融标准化工作要以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，立足新发展阶段，贯彻新发展理念，以支撑金融业高质量发展为主题，抓住重点、守住底线、敢于担当，更好发挥标准化在推进金融治理体系和治理能力现代化中的基础性、引领性作用，强化标准化对建设高标准金融市场体系、促进高水平金融市场开放的支撑，为金融更好服务新发展格局建设作出积极贡献。

为贯彻落实《中华人民共和国国民经济和社会发展第十四个五年规划和 2035 年远景目标纲要》《国家标准化发展纲要》精神，统筹推进“十四五”时期金融标准化发展，制定本规划。

一、现状与形势

(一) 发展现状。

“十三五”时期，《金融业标准化体系建设发展规划（2016—2020年）》（银发〔2017〕115号文印发）目标任务有效完成。政府部门发布金融国家标准和行业标准137项，市场自主公开金融团体标准47项、企业标准4307项，标准化在金融服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革中的作用愈发凸显。

1.标准在金融治理中的基础性制度地位基本确立。以标准化增强金融治理效能成为金融业重要共识和金融管理部门优先选项。《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》（中国人民银行令〔2020〕第5号发布）要求银行业金融机构、非银行支付机构披露金融产品或者服务所执行的标准，初步构建“政策+标准”联动机制。金融业首项强制性国家标准《人民币现金机具鉴别能力技术规范》（GB 40560-2021）发布，进一步丰富金融治理制度体系。存贷款分类及编码标准广泛应用，金融业综合统计基础标准体系不断完善。围绕人工智能、区块链、大数据、云计算、移动金融等领域加大标准供给，切实提升金融科技风险防范水平。金融数据安全分级、个人金融信息保护等数据安全标准及时发布，促进金融业数据业务稳健发展。互联网金融、大数据风控、智能

网点服务等领域发布的一批团体标准，成为引领金融行业自律的重要规则补充。金融机构建立完善企业标准体系的意识和能力明显增强，企业标准成为金融机构内部治理的重要制度基础。

2. “金融标准、为民利企”价值效应全面显现。围绕提升人民群众金融服务体验、优化金融机构营商环境、营造良好金融生态，金融标准支撑保障作用明显增强。商业银行担保物等产品服务标准明显提升金融市场产品与服务品质。不宜流通人民币等货币金银标准净化货币流通环境，让老百姓“用干净钱、用放心钱”。金融消费者投诉统计等消费者保护标准有效提升消费者满意度。金融机构环境信息披露等首批绿色金融标准先行先试，引导金融服务经济绿色低碳转型。网上银行系统等标准支撑开展金融线上服务，有效满足新冠肺炎疫情期间人民群众的金融服务需求。

3.金融标准应用实施的方式手段不断创新。坚持创新发展理念，以多元化举措提升金融标准的经济效益和社会效益。每年全国“质量月”期间，在金融领域广泛开展标准化普及宣传，营造金融标准化良好社会氛围。通过金融领域企业标准领跑者活动，推动 2600 余家机构主动公开所执行标准，市场主体创新活力和竞争力显著提升。在重庆市、浙江省开展金融标准创新建设试点，

围绕绿色金融、普惠金融、金融科技等领域，形成可复制可推广的经验。探索“金融标准+扶贫”模式，以银行营业网点服务和农村普惠金融服务点标准助力提升农村地区金融服务水平。深化“金融标准+检测认证”，金融科技产品纳入国家统一推行的认证体系，助力金融科技安全与质量管理。

4.金融标准化双向开放取得重要突破。金融国际标准引进力度加大。全球法人识别编码（LEI）实施成效显著，应用实施路线图和多项应用规则相继发布，我国企业持码量大幅提升，更好地满足跨境贸易和交易需求。金融业通用报文方案等国际标准及时转化为国家标准。金融国际化参与度明显提升。中国专家在移动支付、区块链、可持续金融等领域国际标准研制中发挥引领性作用，牵头制定的银行产品服务描述规范、第三方支付服务信息安全目的等国际标准正式发布。与老挝、缅甸、越南、白俄罗斯、哈萨克斯坦、蒙古国等“一带一路”沿线国家和地区的全融标准化交流持续深入 推动银行营业网点服务国家标准转化

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=11_10330

