

# 标准研究

2021 年第 1 期（总第 19 期）

证标委秘书处

2021 年 10 月 27 日

---

## 摘 要

本期《标准研究》介绍了中证信息技术服务公司在国内标准检测认证行业发展和金融标准检测认证实践方面的调研情况，并对标准检测认证应用于证券期货业进行了可行性分析，可供证券期货业开展标准检测认证工作进行参考。

# 目 录

|                          |    |
|--------------------------|----|
| 一、标准检测认证的概念.....         | 1  |
| 二、国内检测认证行业的发展现状.....     | 1  |
| （一）国内检测认证行业监管体制 .....    | 1  |
| （二）国内检测认证领域法规体系 .....    | 2  |
| 三、金融标准检测认证实践.....        | 3  |
| （一）金融标准检测认证实践 .....      | 3  |
| （二）金融标准检测认证体系 .....      | 5  |
| 四、证券期货业标准检测认证可行性分析 ..... | 6  |
| （一）标准检测认证体系 .....        | 6  |
| （二）检测认证标准范围 .....        | 8  |
| （三）检测认证应用场景 .....        | 8  |
| 五、结语 .....               | 10 |

## 一、标准检测认证的概念

标准的检测认证都是国家质量基础设施（NQI）的组成部分，都是合格评定活动，均依托标准开展，标准执行的如何通过检测认证来判定，检测认证是标准实施的重要工具。

检测是按照程序确定合格评定对象的一个或多个特性活动，也就是依据技术标准和规范，使用仪器设备进行评价的活动，其评价结果为测试数据。检测通常适用于材料、产品，在金融领域涉及产品和系统的认证通常包括检测环节。

认证是与产品、过程、体系或人员有关的第三方证明，指由具备第三方性质的认证机构证明产品、服务、管理体系、人员符合相关标准和技术规范的合格评定活动。认证根据需要确定是否需要检测环节，涉及检测时，检测是认证的一个重要环节。

检测认证作为工具可以应用于各行各业，金融领域的检测认证对象主要是金融科技产品和金融服务。通常，金融科技产品认证包含检测环节。

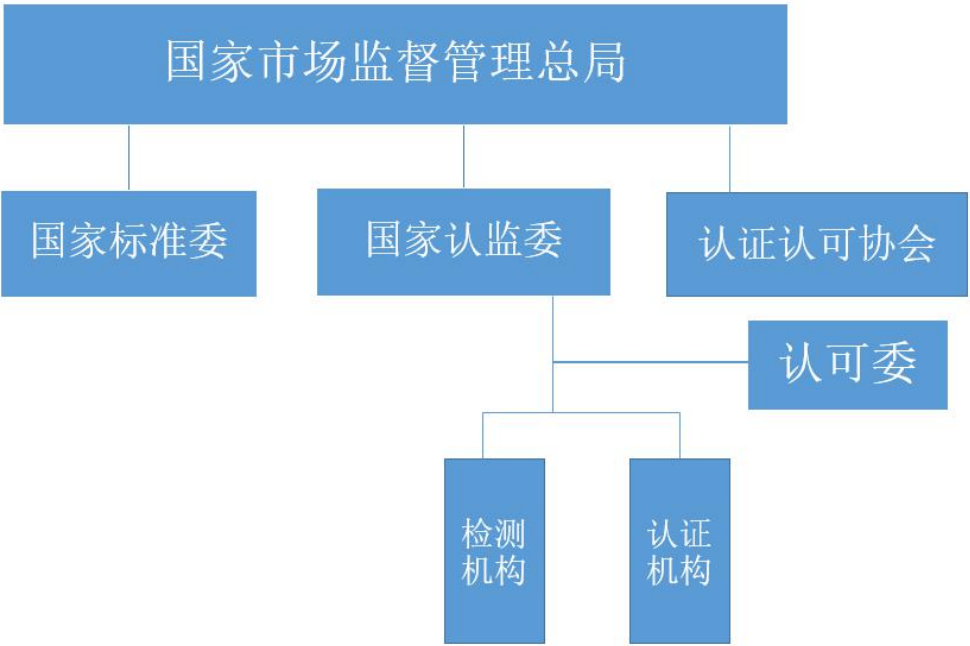
## 二、国内检测认证行业的发展现状

### （一）国内检测认证行业监管体制

国家对检测认证行业实行市场准入制度，检测机构、认证机构需持牌才能进入市场。检测机构需获得市场监督管理部门的计量认证（CMA 资质）或中国合格评定国家认可委员

会的认可（CNAS 资质）。认证机构需经国家认证认可监督管理委员会（以下简称国家认监委）批准成立。检测机构、认证机构受国家认监委统一监督管理。

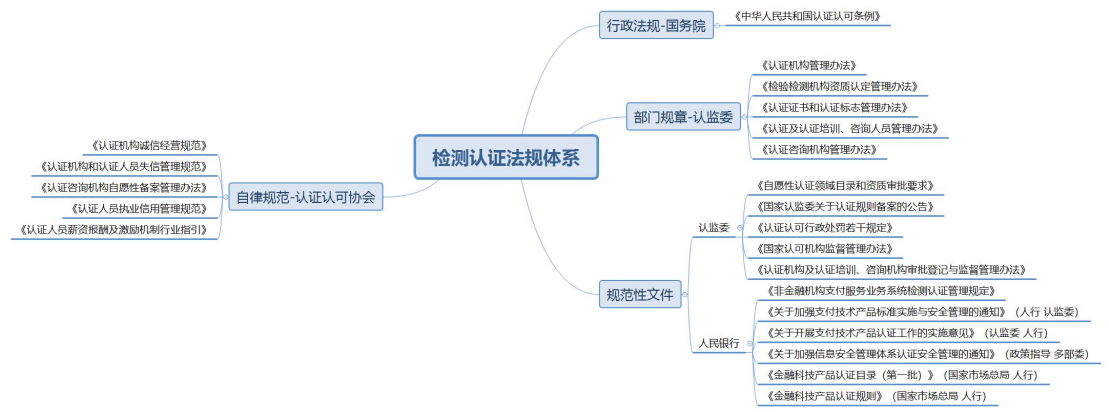
我国的检测认证工作是在国家市场监督管理总局指导下进行的。国家市场监督管理总局按照国务院授权，将认证认可和标准化行政管理职能，分别交给其下辖的国家认监委和国家标准化管理委员会承担。其中，国家认监委负责认证机构的资质审批及其从事认证活动的监督管理。中国认证认可协会是检测认证行业自律组织。国内检测认证行业监管体制如下图所示：



（二）国内检测认证领域法规体系

我国检测认证领域法规体系完备，行政法规有《中华人民共和国认证认可条例》等；部门规章有《认证机构管理办

法》、《检验检测机构资质认定管理办法》等；规范性文件有《国家认监委关于自愿性认证领域目录和资质审批要求的公告》等；自律规范有《认证机构诚信经营规范》等。国内检测认证领域法规体系如下图所示：



### 三、金融标准检测认证实践

证券期货业属于金融领域，人民银行体系下的金融标准检测认证为重点调研对象。

#### （一）金融标准检测认证实践

2016 年以来，金融标准检测认证业务呈现较为显著的增长。目前，已开展的金融认证业务包括：银行营业网点服务认证、农村普惠金融支付服务点认证、非银行支付机构支付业务设施技术认证、移动金融技术服务认证、银行卡清算组织业务设施技术认证等 20 余项，应用金融领域标准 50 余项。认证对象囊括金融基础设施、金融科技产品和金融服务。通过认证的金融机构和金融科技机构超过 1,000 家。其中，银

行营业网点服务认证、非银行支付机构技术设施服务认证和移动金融技术服务认证是三项主要认证业务。

**1. 非银行支付机构支付业务设施技术认证。**2011 年，在人民银行的主导下，为保障金融安全、消费者权益和支付技术应用健康发展，非银行支付机构支付业务设施技术认证成为第一项金融行业认证。人民银行发布了《非金融机构支付业务系统检测认证管理规定》，检测认证对象是支付业务处理系统、网络通信系统及专用机房。北京国家金融科技认证中心有限公司<sup>1</sup>（以下简称北京国金认证）与中国网络安全审查技术与认证中心（以下简称 CCRC）成为踏入金融领域的首批专业认证机构。2017 年 8 月，国家认监委和人民银行先后发布了《关于开展支付技术产品认证工作的实施意见》（国认证联〔2017〕91 号）和《关于加强支付技术产品标准实施与安全管理的通知》（银发〔2017〕208 号），正式启动了开展支付技术产品认证的工作。

**2. 移动金融客户端应用软件 APP 检测认证。**2019 年 9 月 27 日，人民银行印发了《关于发布金融行业标准 加强移动金融客户端应用软件安全管理的通知》（银发〔2019〕237 号），规定金融机构按照《移动金融客户端应用软件安全管理规范》（JR/T 0092—2019）要求，加强金融 APP 设计、开发、发布、维护等环节的安全管理，并由外部检测认证机构对金融 APP 开展外部评估（即检测认证），互联网金融协会负责金融

---

<sup>1</sup> 2021 年 3 月 19 日，“北京中金国盛认证有限公司”正式更名为“北京国家金融科技认证中心有限公司”。

APP 备案、日常监测等工作。检测认证作为 APP 备案申请工作的关键要素。

**3. 金融科技产品认证。**2019 年 10 月 29 日，市场监管总局、人民银行两部委发布《金融科技产品认证目录(第一批)》《金融科技产品认证规则》的公告，将金融科技产品纳入国家统一推行的认证体系（国推认证）。国推认证的金融科技产品包括客户端软件 APP、安全芯片、云计算平台等 11 个产品。

经人民银行和国家认监委批准，首批开展“金融科技产品认证”的认证机构是北京国金认证和 CCRC，两家认证机构分别给出了签约检测机构名录，目前共有中国金融电子化公司测评中心、中国电子科技集团公司北京软件测评中心、上海市信息安全测评认证中心等 9 家检测机构。

## （二）金融标准检测认证体系

经过数年发展，人民银行主导的金融领域建立了相对成熟的标准检测认证体系，包括市场监管机构、金融行业监管机构、检测认证机构、被认证机构、行业协会等参与方。在标准制定、实施、评价、采信、监管环节形成“政府主导、企业为主、多方参与、社会监督”的多元共治的工作格局。国家认监委和人民银行承担金融标准认证相关监督管理职能，支付清算协会负责搭建“金融科技产品认证管理平台”，实现检测认证的过程可追溯、结果可核查；互联网金融协会

负责人民银行体系下金融机构 APP 备案工作，采信金融科技产品 APP 认证结果。目前开展金融标准认证的认证机构有中金国盛、CCRC 等 16 家，检测机构有中国金融电子化公司测评中心、中国电子科技集团公司北京软件测评中心等 18 家。

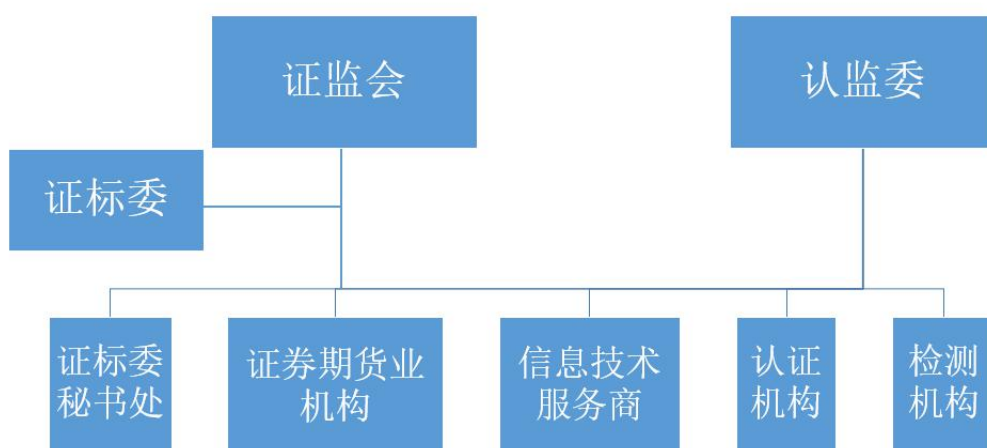
人民银行主导的“金融标准 + 检测认证”的金融监管模式证明，监管、标准、认证形成了监管闭环，通过标准落实监管具体要求落地，通过认证推动标准落地，认证实践情况修正监管政策与标准内容。检测认证有助于促进监管要求落地、推动行业标准应用，增强市场机构的合规水平。在金融科技领域，人民银行会同有关部门建立健全金融科技标准、检测、认证技术链条，助力构建行业监管、社会监督、协会自律、机构自治的多位一体治理体系。标准认证的采信方也从监管机构扩大到行业协会、自律组织、金融机构。

#### 四、标准检测认证在证券期货业的可行性分析

经分析，实施标准的检测认证有助于证券期货业标准落地应用、提升科技监管的有效性和提升金融科技产品、金融服务质量。具体落实方式如下。

##### （一）标准检测认证体系

证券期货业标准检测认证体系可以由证监会、国家认监委等行政管理部门和证券期货业机构及信息技术服务商、检测机构、认证机构等主体组成。如下图所示：



证监会作为证券期货领域标准化工作的行政主管部门，负责制订证券期货业标准检测认证相关政策，指导证券期货业机构、信息技术服务商、认证机构、检测机构开展工作。

国家认监委负责认证机构的设立审批、监督管理、规范行业行为、检测认证机构管理等工作。

证标委负责组织研发制修订标准，推动证券期货业标准的发布，发布的标准作为检测、认证的依据。证标委秘书处负责标准制修订等证标委日常事务性工作，证标委下设的标准检测认证专业工作组协助科技局统筹规划设计行业标准检测认证法规体系和检测认证规则。

证券期货业机构、信息技术服务商参照行业标准开发金融科技产品，接受检测机构、认证机构对其金融科技产品的检测和认证。

检测机构按照行业标准及检测规范对证券期货业机构、信息技术服务商的金融科技产品进行检测。检测机构负责检测报告的质量。

认证机构依托具体的标准，按照标准认证体系所要求的

方法和规范独立开展标准认证业务，评定证券期货科技产品与相关标准的符合性，向委托机构出具认证证书。同时，认证机构对参与认证活动中检测环节的检测机构进行管理。

## （二）检测认证标准范围

检测认证业务依托标准开展，通过对证券期货业已发布及在建的标准的全面梳理，其中已发布的《证券期货业移动互联网应用程序安全规范》（JR/T 0192-2020）及在建的《证券期货业移动互联网应用程序安全检测规范》（报批稿）《面向老年人的证券期货业移动互联网应用程序设计规范》《面向老年人的证券期货业移动互联网应用程序设计检测规范》（报批稿）等行业标准可作为检测认证的依据，具备检测认证可行性。相比人行体系下的金融标准<sup>2</sup>，证券期货业目前可作为检测认证依据的行业标准较少。鉴于可作为认证依据的行业标准，证券期货业可围绕证券期货经营机构 APP、证券期货科技产品和证券期货服务 3 个方面开展认证。

## （三）检测认证应用场景

### 1. 证券期货经营机构 APP 认证

依据认证依据的行业标准，围绕 APP 的安全性、适老化不同方面开展认证，APP 适老认证是较为合适的应用方面。一项认证业务可以涵盖安全、性能、应用等多个方面，认证

---

<sup>2</sup> 《2020 中国金融标准检测认证白皮书》，截至 2020 年 11 月底，应用到认证业务的金融标准共计 106 项，其中国际标准 3 项，团体标准 9 项，企业标准 5 项。

也会依据多项标准，一项认证业务的推出可以带动一系列标准的应用。

行业当前最可行的是 APP 安全认证，针对 APP 的系统安全、数据安全和个人隐私保护等突出问题，通过行业 0192 标准和配套检测规范，明确监管合规具体要求，从监管引导、行业标准、检测认证等方面着手，证券期货经营机构 APP 安全认证可作为行业检测认证业务的突破口，以重要标准认证试点为标杆，引导和支持重点领域标准的贯标工作。

## **2. 证券期货科技产品认证**

证券期货科技产品是证券期货业务开展的重要载体，围绕证券期货科技产品研制发布行业标准，涵盖安全、性能、应用等多个方面，开展证券期货科技产品认证，以认证引导带动行业机构贯彻落实证券期货科技产品标准要求，提升证券期货科技产品质量和合规水平，防范因技术产品质量安全缺陷引发的风险向证券期货市场领域传导。

## **3. 证券期货服务认证**

证券期货业是业务规则驱动的行业，建立监管与标准联动工作机制，注重在行政法规、规范性文件、自律规则中引用标准，标准是监管法规的重要技术支撑。证券期货业标准目前以技术标准为主，后续引导证券业务、基金业务、期货业务标准研制发布，配合监管要求，如参照人行体系下的银行营业网点服务认证，适时开展证券期货服务认证。

## 五、结语

证券期货业有必要引入检测认证技术，以认证带动行业机构贯彻落实标准要求，弥补监管力量不足、专业性相对较弱的短板，提升证券期货科技服务质量和合规水平。金融领域专业性强，金融标准认证更多依赖监管引导，监管部门采信检测认证结果，是行业检测认证业务当前阶段发展的主要动力。