

# 《金融数据安全合规要求与应用指南》

## 编制说明

### 一、工作简况

#### (一) 任务来源

本项目根据中国欧洲经济技术合作协会 2026 年团体标准制定计划,项目名称为《金融数据安全合规要求与应用指南》的任务而进行制订。

#### (二) 起草单位及主要起草人

本文件起草单位:。

本文件主要起草人:。

#### (三) 标准制定目的和意义

从产业角度分析,制定《金融数据安全合规要求与应用指南》团体标准的目的和意义主要体现在以下几个方面:

##### 1. 目的

本标准的制定旨在顺应金融科技、大数据、人工智能及信息安全等领域快速发展的趋势,推动反欺诈风控图计算应用体系的标准化、规范化与科学化进程。反欺诈风控图计算作为识别复杂关联关系、防范金融风险和打击欺诈行为的重要技术手段,其数据处理能力、模型分析效果、系统稳定性及安全可靠性等关键指标,直接关系到金融机构风险防控水平与业务运行安全。目前,行业在应用架构设计、数据治理要求、算法模型选型、运行管理机制及效果评估方法等方面缺乏统一技术规范,导致系统建设水平不一、应用成效差异较大,在一定程度上制约了反欺诈技术的推广应用与协同发展。通过制定本标准,有助于明确反欺诈风控图计算的应用原则、技术要求及实施流程,建立统一的应用指导体系,提升系统建设规范性与应用效果可比性,促进金融机构、技术服务商与监管部门之间的协同合作。同时,本标准将为系统建设、运行管理及风险评估提供技术依据,为行业监管与业务合规提供科学参考,全面提升我国金融反欺诈领域的信息化水平与风险防控能力。

##### 2. 意义

制定《金融数据安全合规要求与应用指南》团体标准具有重要意义。一方面,有助于推动反欺诈风控图计算应用体系的规范化建设,夯实金融科技应用基础,优化系统部署与运行流程,提升风险识别与预警能力的科学性与可靠性,促进金融行

业向数字化、智能化和安全化方向发展。另一方面，标准通过明确技术架构、数据要求、模型应用及评价规则，引导金融机构和技术服务单位加强关键技术研发与应用能力建设，提升自主创新水平与标准化管理意识。标准实施将增强系统运行稳定性与分析结果一致性，降低因技术标准不统一带来的业务风险与管理成本，保障金融机构、客户及市场主体的合法权益。此外，统一的应用规范有助于提升我国金融反欺诈技术的行业认可度与国际竞争力，减少技术壁垒，推动金融风险治理体系现代化。

综上，本标准的制定对规范行业发展、提升风控能力及增强金融安全保障水平具有重要支撑作用。

#### **（四）主要工作过程**

##### **1. 前期准备工作**

项目立项前，标准编制小组查阅、研读相关国内外文献，广泛搜集相关的材料。同时，标准编制小组安排相关人员，多次与相关行业人员进行调研、交流，广泛征求标准制定方面的意见和建议。

2026年1月22日本团体标准由中国欧洲经济技术合作协会正式立项，立项名称为：《金融数据安全合规要求与应用指南》。

##### **2. 标准起草过程**

2026年1月，团体标准立项通知公示后，标准编制小组首先组织了标准制定工作会议，各编写人员根据工作计划分工和编写要求开展了相关工作。在标准起草期间，编制小组主编单位及参编单位组织了数次内部研讨会和专家咨询会，经过多次修改，于2026年2月完成了标准初稿及编制说明的撰写工作。

## **二、标准编制原则和依据**

### **（一）编制原则**

标准起草小组在编制标准过程中，以国家、行业现有的标准为制订基础，结合我国目前的行业现状，按照 GB/T 1.1—2020《标准化工作导则 第1部分：标准化文件的结构和起草规则》的规定及相关要求编制。

### **（二）标准主要内容与确定依据**

#### **1. 标准主要内容**

##### **1.1 范围**

本文件适用于金融机构及相关企业在开展反欺诈业务过程中，基于图计算技术进行风险识别、风险预警、欺诈拦截和模型优化的应用系统设计、建设、运维和评估。

## 1.2 规范性引用文件

GB/T 22239 信息安全技术 网络安全等级保护基本要求

GB/T 42929 互联网金融智能风险防控技术要求

JR/T 0068 网上银行系统信息安全通用规范

JR/T 0223 金融数据安全 数据生命周期安全规范

## 1.3 术语和定义

定义了面向金融安全的反欺诈风控图计算应用的相关术语。

## 1.4 总则

对面向金融安全的反欺诈风控图计算应用的总则进行规定。

## 1.5 图计算应用基本要求

对图计算应用的基本要求进行规定。

## 1.6 数据应用要求

对数据应用的要求进行规定。

## 1.7 图计算应用流程

对图计算的应用流程进行规定。

## 1.8 应用安全要求

对应用安全要求进行规定。

## 1.9 应用效果评估

对应用效果评估进行规定。

## 2. 确定标准主要内容的依据

本标准严格遵循 GB/T 42929《互联网金融智能风险防控技术要求》等相关技术规范，结合我国金融行业反欺诈实践需求与技术发展现状，系统构建反欺诈风控图计算应用的技术框架与实施要求。首先，本标准参考了现有金融科技、信息安全及风险管理相关标准与行业规范，结合金融机构实际业务场景，提出了科学合理的应用架构、数据治理要求及系统建设原则。其次，针对反欺诈业务中多源异构数据关联复杂、欺

诈行为隐蔽性强等特点，重点考虑数据质量管理、关系建模方法、算法模型应用及实时分析能力等关键因素，明确技术指标、实施流程和运行要求。再次，本标准在制定过程中广泛借鉴国内外先进经验及最新研究成果，确保技术路线与国际发展趋势相衔接，兼具前瞻性、科学性与可操作性。最后，结合行业调研、典型案例分析及试点应用验证结果，对系统建设模式、应用流程及效果评估方法进行了充分论证，为标准条款的制定提供了可靠支撑，确保其具备实用性、规范性与可推广性，为金融机构反欺诈工作提供统一技术依据。

### 三、主要试验情况分析、技术经济论证、预期经济效果

#### （一）主要试验情况分析

在本标准制定过程中，围绕反欺诈风控图计算系统的数据治理、关系建模、算法应用及运行管理等关键环节，开展了多轮技术测试和试点验证。试验内容主要包括对多源异构数据整合能力、关系网络构建效果、风险识别准确率及系统稳定性的对比分析，验证相关技术方案的有效性与可靠性，确保应用效果具有科学性和可比性。同时，结合反欺诈业务在信贷审批、交易监测及账户风险管理等典型场景中的应用测试，验证了标准中技术要求对风险识别能力和业务适配性的支撑作用，为标准的科学性和可实施性提供了可靠依据。

#### （二）技术经济论证

本标准的制定既具备良好的技术可行性，也体现了较强的经济合理性。从技术层面看，标准所提出的系统架构、数据处理方法及模型应用模式，均已在金融机构实践中得到验证，具备较高成熟度和可操作性；从经济层面看，统一应用规范和实施流程，有助于降低系统建设和运维成本，减少重复开发与技术改造投入，同时促进相关软硬件平台和技术服务的规范化应用，降低对定制化解决方案的依赖。总体来看，本标准能够以较低实施成本实现较高风险识别效果，兼顾行业适用性与经济可行性。

#### （三）预期经济效果

本标准实施后，将对金融行业风险防控体系建设产生积极的综合效益。首先，通过统一的应用规范和技术要求，有助于提升反欺诈系统建设水平和运行稳定性，增强金融机构风险防控能力。其次，标准实施将减少因系统差异和技术不统一导致的重复建设与资源浪费，节约信息化投入成本。再次，风控效率和识别准确率的提升，将有效降低欺诈损失和运营风险，增强金融机构盈利能力和市场竞争力。最终，本标准的

推广应用将推动我国金融反欺诈技术体系不断完善，提升金融安全保障水平和行业整体发展质量，为构建安全、稳定、高效的金融生态体系提供有力支撑。

#### 四、与有关的现行法律、法规和强制性国家标准的关系

本标准的制定过程、技术要求的选定、试验方法的确定、检验项目设置等符合现行法律、法规和强制性国家标准的规定。

#### 五、重大分歧意见的处理经过和依据

无。

#### 六、废止现行有关标准的建议

本标准不涉及对现行标准的废止。

#### 七、知识产权情况说明

本文件不涉及必要专利等知识产权情况。

#### 八、标准作为强制性或推荐性标准的建议

建议该标准作为推荐性团体标准。

#### 九、贯彻标准的要求和措施建议，包括（组织措施、技术措施、过渡办法）

本标准首次制定，没有特殊要求。

#### 十、其他应予说明的事项

无。

《金融数据安全合规要求与应用指南》团体标准编制组

2026年2月