

JR

中华人民共和国金融行业标准

JR/T 0197—2020

金融数据安全 数据安全分级指南

Financial data security—Guidelines for data security classification

2020 - 09 - 23 发布

2020 - 09 - 23 实施

中国人民银行 发布

目 次

前言.....	II
引言.....	III
1 范围.....	1
2 规范性引用文件.....	1
3 术语和定义.....	1
4 目标、原则和范围.....	3
5 数据安全定级.....	4
6 重要数据识别.....	10
附录 A（资料性附录）数据定级规则参考表.....	11
附录 B（资料性附录）数据安全级别变化事宜.....	46
附录 C（资料性附录）重要数据.....	47
参考文献.....	48

前 言

本标准按照GB/T 1.1—2009给出的规则起草。

本标准由中国人民银行提出。

本标准由全国金融标准化技术委员会（SAC/TC 180）归口。

本标准起草单位：中国人民银行科技司、中国银行保险监督管理委员会统计信息与风险监测部、国家金融IC卡安全检测中心（银行卡检测中心）、深圳市长亮科技股份有限公司、中国银行保险信息技术管理有限公司、招商银行股份有限公司、中国平安财产保险股份有限公司、中国长城资产管理股份有限公司、蚂蚁科技集团股份有限公司、平安保险（集团）股份有限公司、中国人民银行金融信息中心、中国人民银行数字货币研究所、兴业银行股份有限公司、中国农业银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司、中国工商银行股份有限公司、恒丰银行股份有限公司、中国银联股份有限公司、网联清算有限公司、中国银行股份有限公司、平安银行股份有限公司、中电数据服务有限公司，中国电力财务有限公司、中国外汇交易中心、中国人民银行营业管理部、中国人民银行南京分行、中国人民银行福州中心支行、中国金融电子化公司、西南财经大学。

引 言

随着信息技术的发展，众多金融基础业务、核心流程、行业间往来等事务和活动均已运行在信息化支撑载体之上，金融业机构生产运行过程中产生的信息也逐步以不同形式转化为数字资产，在不同信息网络与系统之间流转。随着大数据、人工智能、云计算等新技术在金融业的深入应用，数据逐步实现了从信息化资产到生产要素的转变，其重要性日益凸显。金融业机构数据安全威胁的影响范围逐步从机构内扩大至行业间，甚至影响国家安全、社会秩序、公众利益与金融市场稳定。

金融数据复杂多样，对数据实施分级管理，能够进一步明确数据保护对象，有助于金融业机构合理分配数据保护资源和成本，是金融业机构建立完善的金融数据生命周期保护框架的基础，也是有的放矢地实施数据安全的前提条件。同时，统一的数据分级管理制度，能够促进数据在机构间、行业间的安全共享，有利于金融行业数据价值的挖掘与实现。

为落实中共中央、国务院加强数据资源整合和安全保护相关工作要求，指导金融业机构合理开展金融数据安全定级工作，有效落实金融数据生命周期全过程安全管理策略，进一步提高金融业数据管理和安全防护水平，确保金融数据的安全应用，编制本标准。

金融数据安全 数据安全分级指南

1 范围

本标准给出了金融数据安全分级的目标、原则和范围，以及数据安全定级的要素、规则和定级过程。

本标准适用于金融业机构开展电子数据安全分级工作，并为第三方评估机构等单位开展数据安全检査与评估工作提供参考。

2 规范性引用文件

下列文件对于本文件的应用是必不可少的。凡是注日期的引用文件，仅注日期的版本适用于本文件。凡是不注日期的引用文件，其最新版本（包括所有的修改单）适用于本文件。

GB/T 4754—2017 国民经济行业分类

GB/T 5271.1—2000 信息技术 词汇 第1部分：基本术语

GB/T 25069—2010 信息安全技术 术语

GB/Z 28828—2012 信息安全技术 公共及商用服务信息系统个人信息保护指南

GB/T 35273—2020 信息安全技术 个人信息安全规范

JR/T 0158—2018 证券期货业数据分类分级指引

JR/T 0171—2020 个人金融信息保护技术规范

3 术语和定义

GB/T 25069—2010、GB/T 35273—2017界定的以及下列术语和定义适用于本文件。

3.1

信息 information

关于客体（如事实、事件、事物、过程或思想，包括概念）的知识，在一定的场合中具有特定的意义。

注：改写GB/T 5271.1—2000，定义2.01.01.01。

3.2

数据 data

信息的可再解释的形式化表示，以适用于通信、解释或处理。

注：可以通过人工或自动手段处理。

[GB/T 5271.1—2000，定义2.01.01.02]

3.3

隐私 privacy

个人所具有的控制或影响与之相关信息的权限，涉及由谁收集和存储、由谁披露。

[GB/T 25069—2010, 定义2.1.63]

3.4

信息处理 information processing

对信息操作的系统执行, 包括数据处理, 也可包括诸如数据通信和办公自动化之类的操作。

注: 术语“信息处理”不能用于“数据处理”的同义词。

[GB/T 5271.1—2000, 定义2.01.01.05]

3.5

数据处理 data processing

数据操作的系统执行。

示例: 数据的数学运算或逻辑运算, 数据的归并或分类, 程序的汇编或编译, 或文本的操作, 诸如编辑、分类、归并、存储、检索、显示或打印。

注1: 术语“数据处理”不能用于“信息处理”的同义词。

注2: 改写 GB/T 5271.1—2000, 定义 2.01.01.06

3.6

保密性 confidentiality

使信息不泄露给未授权的个人、实体、进程, 或不被其利用的特性。

[GB/T 25069—2010, 定义2.1.1]

3.7

完整性 integrity

保卫资产准确和完整的特性。

注: 改写GB/T 25069—2010, 定义2.1.42。

3.8

可用性 availability

已授权实体一旦需要就可访问和使用的数据和资源的特性。

[GB/T 25069—2010, 定义2.1.20]

3.9

安全级别 security level

有关敏感信息访问的级别划分, 以此级别加之安全范畴能更精细地控制对数据的访问。

[GB/T 25069—2010, 定义2.2.1.6]

3.10

金融数据 financial data

金融业机构开展金融业务、提供金融服务以及日常经营管理所需或产生的各类数据。

注: 该类数据可用传统数据处理技术或大数据处理技术进行组织、存储、计算、分析和管理的。

3.11

个人金融信息 personal financial information

金融业机构通过提供金融产品和服务或者其他渠道获取、加工和保存的个人信息。

注1：个人金融信息包括账户信息、鉴别信息、金融交易信息、个人身份信息、财产信息、借贷信息及其他反映特定个人某些情况的信息。

注2：改写 GB/T 35273—2020，定义 3.1。

3.12

个人金融信息主体 personal financial information subject

个人金融信息所标识的自然人。

注：改写 GB/T 35273—2020，定义 3.3。

3.13

影响 impact

事件的后果。在信息安全中，一般指不测事件的后果。

[GB/T 25069—2010，定义 2.3.105]

4 目标、原则和范围

4.1 数据安全定级目标

数据安全定级旨在对数据资产进行全面梳理并确立适当的数据安全分级，是金融业机构实施有效数据分级管理的必要前提和基础。数据分级管理是建立统一、完善的数据生命周期安全保护框架的基础工作，能够为金融业机构制定有针对性的数据安全管控措施提供支撑。金融业包括货币金融服务、资本市场服务、保险业等，参见 GB/T 4754—2017。本标准所述“金融业机构”是指从事上述金融业的相关机构。

4.2 数据安全定级原则

数据安全定级遵循以下原则：

- a) 合法合规性原则：满足国家法律法规及行业主管部门有关规定。
- b) 可执行性原则：数据定级规则避免过于复杂，以确保数据定级工作的可行性。
- c) 时效性原则：数据安全级别具有一定的有效期限，金融业机构宜按照级别变更策略对数据级别进行及时调整。
- d) 自主性原则：结合金融业机构自身数据管理需要（如战略需要、业务需要、风险接受程度等），在本标准的框架下自主确定数据安全级别。
- e) 差异性原则：根据本机构数据的类型、敏感程度等差异，划分不同的数据安全层级，并将数据分散至不同的级别中，不宜将所有数据集中划分到其中若干个级别中。
- f) 客观性原则：数据定级规则是客观且可校验的，即通过数据自身的属性和定级规则即可判定其级别，并且数据的定级是可复核和检查的。

4.3 数据安全定级范围

金融数据安全定级过程中，未经电子化的金融数据，依据档案文件等有关管理规范执行；涉及国家秘密的金融数据，依据国家有关法律法规执行，不在本标准规定的范围之内。证券行业数据安全分级工作可参照 JR/T 0158—2018 执行。其中，安全定级工作所涉及的金融数据包括但不限于：

——提供金融产品或服务过程中直接（或间接）采集的数据，包括通过柜面以纸质协议签署或收

集，并经信息处理后在计算机系统中流转或保存的数据，以及通过信息系统签约或收集的电子信息。

——金融业机构信息系统内生成和存储的数据，包括业务数据、经营管理数据等，其中：

- 业务数据指金融业机构在提供金融产品或服务过程中产生的数据，如交易信息、统计数据等。
- 经营管理数据指金融业机构在履行职能与经营管理过程中采集、产生的数据，如营销服务数据、运营数据、风险管理数据、技术管理数据（如程序代码、系统以及网络等）、统计分析数据、综合管理数据等。

——金融业机构内部办公网络与办公设备（终端）中产生、交换、归档的电子数据，如机构内部日常事务处理信息、政策法规与部门规章、业务终端临时存储的业务或经营管理数据、电子邮件信息等。

——金融业机构原纸质文件经过扫描或其他电子化手段形成的电子数据。

——其他宜进行分级的金融数据。

5 数据安全定级

5.1 定级要素

5.1.1 概述

安全性（保密性、完整性、可用性）是信息安全风险评估中的重要参考属性。数据安全性遭到破坏后可能造成的影响（如可能造成的危害、损失或潜在风险等），是确定数据安全级别的重要判断依据，主要考虑影响对象与影响程度两个要素。

5.1.2 影响对象

影响对象指金融业机构数据安全性遭受破坏后受到影响的对象，包括国家安全、公众权益、个人隐私、企业合法权益等。影响对象的确定主要考虑以下内容：

- 影响对象为国家安全的情况，一般指数据的安全性遭到破坏后，可能对国家政权稳固、领土主权、民族团结、社会和金融市场稳定等造成影响。
- 影响对象为公众权益的情况，一般指数据的安全性遭到破坏后，可能对生产经营、教学科研、医疗卫生、公共交通等社会秩序和公众的政治权利、人身自由、经济权益等造成影响。
- 影响对象为个人隐私的情况，一般指数据的安全性遭到破坏后，可能对个人金融信息主体的个人信息、私人活动和私有领域等造成影响。
- 影响对象为企业合法权益的情况，一般指数据的安全性遭到破坏后，可能对某企业或其他组织（可能是金融业机构，也可能是其他行业机构）的生产运营、声誉形象、公信力等造成影响。

5.1.3 影响程度

影响程度指金融业机构数据安全性遭到破坏后所产生影响的大小，从高到低划分为严重损害、一般损害、轻微损害和无损害，相关说明如表1所示，可作为影响程度判定的参考。影响程度的确定宜综合考虑数据类型、数据特征与数据规模等因素，并结合金融业务属性确定数据安全性遭到破坏后的影响程度，例如：

- 数据安全性遭到破坏后，客户的个人自然信息产生的影响程度通常要高于单位基本信息。
- 数据安全性遭到破坏后，身份鉴别信息产生的影响程度通常要高于个人基本概况信息。

——交易信息中对实时性要求较高的数据，其安全性遭到破坏产生的影响程度通常要高于实时性要求较低的数据等。

表 1 影响程度说明

影响程度	参考说明
严重损害	1. 可能导致危及国家安全的重大事件，发生危害国家利益或造成重大损失的情况。 2. 可能导致严重危害社会秩序和公共利益，引发公众广泛诉讼等事件，或者导致金融市场秩序遭到严重破坏等情况。 3. 可能导致金融业机构遭到监管部门严重处罚，或者影响重要/关键业务无法正常开展的情况。 4. 可能导致重大个人信息安全风险、侵犯个人隐私等严重危害个人权益的事件。
一般损害	1. 可能导致危害社会秩序和公共利益的事件，引发区域性集体诉讼事件，或者导致金融市场秩序遭到破坏等情况。 2. 可能导致金融业机构遭到监管部门处罚，或者影响部分业务无法正常开展的情况。 3. 可能导致一定规模的个人信息泄漏、滥用等安全风险，或对个人权益可能造成一定影响的事件。
轻微损害	1. 可能导致个别诉讼事件，使金融业机构经济利益、声誉等轻微受损。 2. 可能导致金融业机构部分业务临时性中断等情况。 3. 可能导致超出个人客户授权加工、处理、使用数据等情况，对个人权益造成部分或潜在影响。
无损害	对企业合法权益和个人隐私等不造成影响，或仅造成微弱影响但不会影响国家安全、公众权益、金融市场秩序或者金融业机构各项业务正常开展。

5.2 要素识别

5.2.1 安全影响评估

安全影响评估宜综合考虑数据类型、数据内容、数据规模、数据来源、机构职能和业务特点等因素，对数据安全性（保密性、完整性、可用性）遭受破坏后所造成的影响进行评估。评估过程中，根据实际情况识别各项安全性在影响评定中的优先级，分别进行保密性、完整性及可用性评估，并综合考虑保密性、完整性及可用性的评估结果，形成最终安全影响评估。

——保密性评估：通过评价数据遭受未经授权的披露所造成的影响，以及机构继续使用这些数据可能产生的影响，进行数据保密性评估。评估的内容包括但不限于：

- 数据未经授权的披露，可能对国家安全、公众权益、个人隐私及企业合法权益造成的损害，以及损害的严重程度。
- 数据被非授权对象获取或利用，可能对国家安全、公众权益、个人隐私及企业合法权益造成的损害，以及损害的严重程度。
- 数据被非授权对象利用进行窃密、篡改、销毁或拒绝服务等攻击，可能对国家安全、公众权益、个人隐私及企业合法权益等造成的损害，以及损害的严重程度。
- 数据的未经授权披露或传播是否违反国家法律法规、行业主管部门有关规定或机构内部管理规定。

——完整性评估：通过评价数据遭受未经授权的修改或损毁所造成的影响，以及机构继续使用这些数据可能产生的影响，进行数据完整性评估。评估的内容包括但不限于：

- 数据未经授权修改或损毁，可能对国家安全、公众权益、个人隐私及企业合法权益造成的损害，以及损害的严重程度。
- 数据未经授权修改或损毁，可能对其他组织或个人造成的损害，以及损害的严重程度。
- 数据未经授权修改或损毁，可能对机构职能、公信力造成的损害，以及损害的严重程度。

- 数据未经授权修改或损毁是否违反国家法律法规、行业主管部门有关规定或机构内部管理规定。
- 可用性评估：通过评价数据及其经组合/融合后形成的各类数据出现访问或使用中断所造成的影响，以及机构无法正常使用这些数据可能产生的影响，进行数据可用性评估。评估的内容包括但不限于：
- 数据的访问或使用中断，可能对国家安全、公众权益、个人隐私及企业合法权益造成的损害，以及损害的严重程度。
 - 数据的访问或使用中断，可能对机构职能、公信力造成的损害，以及损害的严重程度。
 - 数据的访问或使用中断，可能对其他组织或个人造成的损害，以及损害的严重程度。
 - 数据的访问或使用中断是否违反国家法律法规、行业主管部门有关规定或机构内部管理规定。

5.2.2 定级要素识别

通过综合考虑保密性、完整性和可用性的影响评估结果，识别数据安全定级关键要素，即作为最终数据安全级别评定时所使用的主要影响对象及影响程度，并根据5.3定级规则进行数据安全级别的评定。定级要素识别宜至少满足：

- 因不同数据在安全性（保密性、完整性、可用性）方面有不同侧重，以所侧重的安全性评估结果，作为相应数据安全定级的主要依据。
- 数据的保密性、完整性和可用性要求基本一致的，则重点以保密性评估所确定的定级要素为主要定级依据。

5.3 定级规则

5.3.1 安全级别概述

本标准根据金融业机构数据安全性遭受破坏后的影响对象和所造成的影响程度，将数据安全级别从高到低划分为5级、4级、3级、2级、1级，一般具有如下特征：

——5级数据特征如下：

- 重要数据，通常主要用于金融业大型或特大型机构、金融交易过程中重要核心节点类机构的关键业务使用，一般针对特定人员公开，且仅为必须知悉的对象访问或使用。
- 数据安全性遭到破坏后，对国家安全造成影响，或对公众权益造成严重影响。

注：“必须知悉”是指对数据确定知悉范围，只有对数据知悉有明确的必要性时，该对象才能对数据知悉。一般情况下遵循工作需要原则和最小化原则，前者指因工作必须才可知悉，后者指知悉的范围满足最小够用即可。

——4级数据特征如下：

- 数据通常主要用于金融业大型或特大型机构、金融交易过程中重要核心节点类机构的重要业务使用，一般针对特定人员公开，且仅为必须知悉的对象访问或使用。
- 个人金融信息中的C3类信息。
- 数据安全性遭到破坏后，对公众权益造成一般影响，或对个人隐私或企业合法权益造成严重影响，但不影响国家安全。

——3级数据特征如下：

- 数据用于金融业机构关键或重要业务使用，一般针对特定人员公开，且仅为必须知悉的对象访问或使用。
- 个人金融信息中的C2类信息。
- 数据的安全性遭到破坏后，对公众权益造成轻微影响，或对个人隐私或企业合法权益造成

一般影响，但不影响国家安全。

——2级数据特征如下：

- 数据用于金融业机构一般业务使用，一般针对受限对象公开，通常为内部管理且不宜广泛公开的数据。
- 个人金融信息中的 C1 类信息。
- 数据的安全性遭到破坏后，对个人隐私或企业合法权益造成轻微影响，但不影响国家安全、公众权益。

——1级数据特征如下：

- 数据一般可被公开或可被公众获知、使用。
- 个人金融信息主体主动公开的信息。
- 数据的安全性遭到破坏后，可能对个人隐私或企业合法权益不造成影响，或仅造成微弱影响但不影响国家安全、公众权益。

5.3.2 定级通用规则

金融数据安全级别划分的通用规则包括但不限于：

——重要数据¹⁾的安全等级不可低于本标准所述 5 级。

——个人金融信息相关数据参照 JR/T 0171—2020 进行定级，并在数据安全定级过程中从高考虑。

——对于数据体量大，涉及的客户（包含个人客户和单位客户）多、涉及客户（包含个人客户和单位客户）资金量大、涉及多行业及多机构客户的情况，影响程度宜从高确定。

综上所述，数据安全级别划定规则如表2所示。根据本标准所述定级规则，本标准给出了金融业典型数据类型及其建议划分的最低安全级别，参见附录A，供各金融业机构在数据资产梳理及定级过程中参考。

表 2 数据安全定级规则参考表

最低安全级别参考	数据定级要素		数据一般特征
	影响对象	影响程度	
5	国家安全	严重损害/一般损害/轻微损害	<ul style="list-style-type: none"> • 重要数据，通常主要用于金融业大型或特大型机构、金融交易过程中重要核心节点类机构的关键业务使用，一般针对特定人员公开，且仅为必须知悉的对象访问或使用。 • 数据安全性遭到破坏后，对国家安全造成影响，或对公众权益造成严重影响。
5	公众权益	严重损害	
4	公众权益	一般损害	<ul style="list-style-type: none"> • 数据通常主要用于金融业大型或特大型机构、金融交易过程中重要核心节点类机构的重要业务使用，一般针对特定人员公开，且仅为必须知悉的对象访问或使用。 • 个人金融信息中的 C3 类信息。 • 数据安全性遭到破坏后，对公众权益造成一般影响，或对个人隐私或企业合法权益造成严重影响，但不影响国家安全。
4	个人隐私	严重损害	
4	企业合法权益	严重损害	
3	公众权益	轻微损害	<ul style="list-style-type: none"> • 数据用于金融业机构关键或重要业务使用，一般针对特定人员公开，且仅为必须知悉的对象访问或使用。 • 个人金融信息中的 C2 类信息。 • 数据的安全性遭到破坏后，对公众权益造成轻微影响，或对个
3	个人隐私	一般损害	
3	企业合法权益	一般损害	

1) 重要数据的内容及范围参照国家及行业主管部门有关规定执行。

最低安全 级别参考	数据定级要素		数据一般特征
	影响对象	影响程度	
			人隐私或企业合法权益造成一般影响，但不影响国家安全。
2	个人隐私	轻微损害	<ul style="list-style-type: none"> • 数据用于金融业机构一般业务使用，一般针对受限对象公开，通常为内部管理且不宜广泛公开的数据。 • 个人金融信息中的 C1 类信息。 • 数据的安全性遭到破坏后，对个人隐私或企业合法权益造成轻微影响，但不影响国家安全、公众权益。
2	企业合法权益	轻微损害	
1	国家安全	无损害	<ul style="list-style-type: none"> • 数据一般可被公开或可被公众获知、使用。 • 个人金融信息主体主动公开的信息。 • 数据的安全性遭到破坏后，可能对个人隐私或企业合法权益不造成影响，或仅造成微弱影响但不影响国家安全、公众权益。
1	公众权益	无损害	
1	个人隐私	无损害	
1	企业合法权益	无损害	
1	企业合法权益	无损害	

5.4 定级过程

5.4.1 组织保障

确定数据安全最高决策组织，设立并明确相关部门（或组织）及其职责，包括但不限于：

- 本机构数据分级工作的领导组织及其负责人，主要负责统筹、规划数据安全分级工作。
- 本机构数据分级工作的管理部门（或组织）及其负责人，主要负责数据分级相关工作的组织、协调、管理、审核、评审等工作。
- 本机构信息科技部门及其负责人在数据安全分级工作中的角色，主要负责落实数据安全分级有关要求，并主导数据安全分级实施工作。
- 本机构业务部门（和/或数据属主部门）及其负责人在数据安全分级工作中的角色，主要负责落实数据安全分级有关要求，并协同开展数据安全分级实施工作。
- 本机构其他相关部门在数据安全分级工作中的角色、职责及负责人。

5.4.2 制度保障

建立数据分级工作的相关制度，明确并落实相关工作要求，包括但不限于：

- 数据分级的目标和原则。
- 数据分级工作涉及的角色、部门及相关职责。
- 数据分级的方法和具体要求。
- 数据分级的日常管理流程和操作规程，以及分级结果的确定、评审、批准、发布和变更机制。
- 数据分级管理相关绩效考核和评价机制。
- 数据分级结果的发布、备案和管理的相关规定。
- 数据分级清单审核与修订的原则和周期。

5.4.3 定级流程

金融数据安全定级过程包括数据资产梳理、数据安全定级准备、数据安全级别判定、数据安全级别审核及数据安全级别批准，具体工作流程如图1所示。

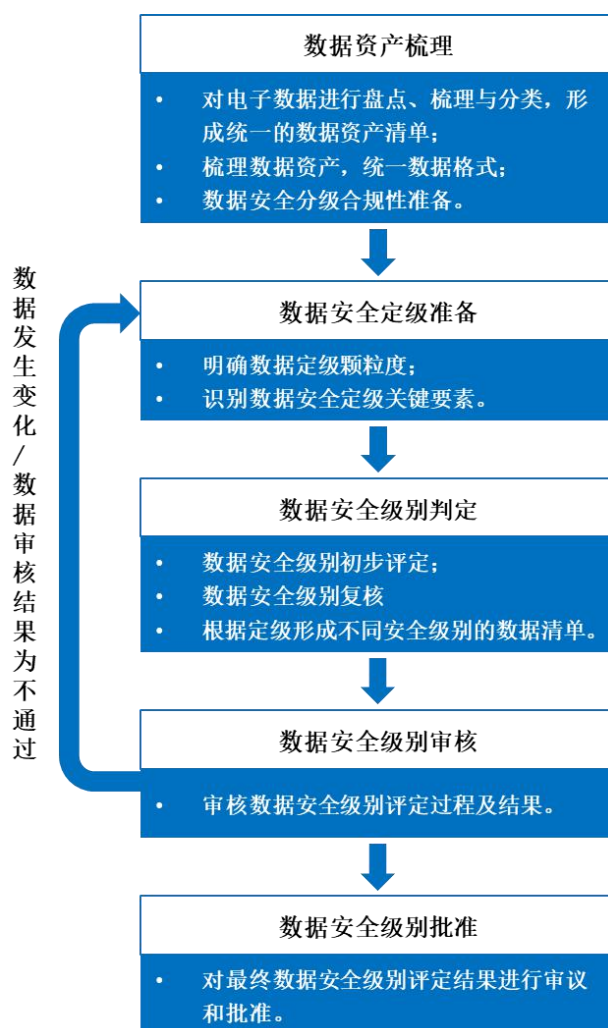


图1 数据安全定级工作流程

数据定级流程基本步骤如下：

数据资产梳理：

第一步：对数据进行盘点、梳理与分类，形成统一的数据资产清单，并进行数据安全定级合规性相关准备工作。

数据安全定级准备：

第二步：明确数据定级的颗粒度（如库文件、表、字段等）。

第三步：识别数据安全定级关键要素。

数据安全级别判定：

第四步：按照5.3所述数据定级规则，结合国家及行业有关法律法规、部门规章，对数据安全等级进行初步判定。

第五步：综合考虑数据规模、数据时效性、数据形态（如是否经汇总、加工、统计、脱敏或匿名化处理等）等因素，对数据安全级别进行复核，调整形成数据安全级别评定结果及定级清单。

数据安全级别审核：

第六步：审核数据安全级别评定过程和结果，必要时重复第三步及其后工作，直至安全级别的划定与本机构数据安全保护目标一致。

数据安全级别批准：

第七步：最终由数据安全最高决策组织对数据安全分级结果进行审议批准。

5.5 级别变更

数据安全定级完成后，出现下列情形之一时，金融业机构宜对相关数据的安全级别进行变更（相关示例参见附录B），并按照5.4.3数据定级流程实施。

- 数据内容发生变化，导致原有数据的安全级别不适用变化后的数据。
- 数据内容未发生变化，但因数据时效性、数据规模、数据使用场景、数据加工处理方式等发生变化，导致原定的数据安全级别不再适用。
- 因数据汇聚融合，导致原有数据安全级别不再适用汇聚融合后的数据。
- 因国家或行业主管部门要求，导致原定的数据安全级别不再适用。
- 需要对数据安全级别进行变更的其他情形。

6 重要数据识别

金融业机构所承载重要数据的识别和认定工作宜遵照国家及行业主管部门有关规定执行。重要数据的性质和内容相关描述参见附录C，仅供金融业机构开展数据安全分级工作时参考使用。重要数据的安全级别不宜低于本标准中确定的5级。

附 录 A
(资料性附录)
数据定级规则参考表

金融业机构典型数据的定级规则参考如表A.1所示，实际应用过程中，各金融业机构宜根据其所管辖数据的类型、特性、规模以及机构特性等因素，综合考虑本机构数据安全管理的总体目标和安全策略要求，按照一定的颗粒度对数据资产进行合理的梳理、归类和细分，最终确定数据的安全级别划分清单。此外，金融业机构所承载重要数据的安全级别宜不低于本标准确定的5级。重要数据的识别、认定及保护工作依据国家及行业主管部门有关规定和要求执行。

表 A.1 金融业机构典型数据定级规则参考表

数据归类和细分							安全级别	备注
一级子类	二级子类	定义说明	三级子类	定义说明	四级子类	内容	最低安全级别参考	
客户	个人	指金融业机构提供各种业务服务的自然人对象相关的各类信息。	个人自然信息	指个人的自然属性信息，即个人本身具有的属性，而非在金融业机构业务开展过程中产生的属性信息。	个人基本情况信息	指个人基本情况数据，如个人姓名、性别、国籍、《海外账户纳税法案》（FATCA）有关个人身份数据、民族、婚姻状况、证件类型、证件号码、证件生效日期、证件到期日期、家庭住址等。	3	
					个人财产信息	指个人的财产数据，如个人收入状况、拥有的不动产状况、拥有的车辆状况、纳税额、公积金缴存金额、个人社保与医保存缴金额等。	3	
					个人联系信息	指个人各类通信联系方式数据，如手机、固定电话、电子邮箱地址、微信号等。	3	
					个人健康生理信息	指个人生病医治过程中产生的相关记录数据，如病症、住院志、医嘱单、检验报告、手术及麻醉记录、护理记录、用药记录、药物食物过敏信息、生育信息、以往病史、诊治情况、家族病史、现病史、传染病史等，以及与个人身体健康状况相关的其他信息，如吸烟史等。	4	
					个人地理位置信息	指描述能具体定位到个人的地理位置数据，如包含所在国家、城市、区域、街道、经纬度等维度信息下的常在位置和当前位置等。	3	

数据归类和细分							安全级别	备注
一级子类	二级子类	定义说明	三级子类	定义说明	四级子类	内容	最低安全级别参考	
					个人就学信息	指个人受教育情况的记录数据,如入学日期、毕业日期、就学的学校名称、就学的学校院系、学历、学位及学科信息等。	2	
					个人职业信息	指个人就职的历史记录数据,如工作单位、工作开始日期、工作结束日期、职位、工作地点、收入情况(含收入值)等。	2	
					个人资质证书信息	指个人获得资质证书的记录数据,如资质证书的编号、颁发机构、生效日期、到期日期等。	2	
					个人党政信息	指个人政治面貌相关数据,如党派所属、加入党派时间等。	2	
			个人身份鉴别信息	指个人身份鉴别依赖的信息,该类信息一旦遭到未经授权的查看或未经授权的变更,会对个人金融信息主体的信息安全与财产安全造成严重危害。	传统鉴别信息	指各类常规个人身份鉴别技术手段所依赖的数据,如银行卡磁道(或芯片等效信息)、卡片验证码(CVN和CVN2)、卡片有效期、银行卡密码、支付密码、账户(包括但不限于支付账号、网络支付业务系统中个人金融信息主体登录用户、证券账户、保险账户)的登录密码、交易密码,账户查询密码、USBKEY、U盾(网银、手机银行密保工具信息)等。	4	
			个人身份鉴别信息	指个人身份鉴别依赖的信息,该类信息一旦遭到未经授权的查看或未经授权的变更,会对个人金融信息主体的信息安全与财产安全造成严重危害。	弱隐私生物特征信息	指用于身份鉴别的弱隐私个人生物特征样本数据与特征值数据,如人脸、声纹、步态、耳纹、眼纹、笔迹等。	4	
			个人身份鉴别信息	指个人身份鉴别依赖的信息,该类信息一旦遭到未经授权的查看或未经授权的变更,会对个人金融信息主体的信息安全与财产安全造成严重危害。	强隐私生物特征信息	指用于身份鉴别的强隐私个人生物特征样本数据与特征值数据,如指纹、虹膜等。	4	
			个人身份鉴别信息	指个人身份鉴别依赖的信息,该类信息一旦遭到未经授权的查看或未经授权的变更,会对个人金融信息主体的信息安全与财产安全造成严重危害。	鉴别辅助信息	指辅助用于身份鉴别的数据,如动态口令、短信验证码、密码提示问题答案、动态声纹密码等。	3	
			个人资讯信息	指用于补充个人基础信息的外部资讯数据。	个人信贷信息	指个人信贷历史记录数据,如个人借款信息、个人还款信息、个人欠款信息等个人在信贷过程中产生的数据。	3	
			个人资讯信息	指用于补充个人基础信息的外部资讯数据。	个人司法信息	指与个人相关司法信息记录数据,如失信被执行人信息、被执行人信息、开庭公告信息、立案公告信息、犯罪记录、违法违规记录等。	2	

数据归类和细分							安全级别	备注
一级子类	二级子类	定义说明	三级子类	定义说明	四级子类	内容	最低安全级别参考	
			个人关系信息	指个人与关联方关系，具体说明双方关系的信息，如个人间关系信息、公私间关系信息等。	个人间关系信息	指用于描述个人与个人关联方关系的记录数据，如子或女、父母、兄弟姐妹、配偶、社交关系等。	3	
					公私间关系信息	指用于描述个人与单位关联方关系的记录数据，如法定代表人、财务负责人、业务经办人、一般雇员、高管人员等。	2	
			个人行为信息	指个人通过各种渠道和金融业机构发生业务关系时的行为数据。	行为信息	指发生业务关系时的行为数据，如描述客户通过网上银行、手机银行、APP、柜面、客户经理、远程银行、邮件、短信、社交网络、辅助渠道等咨询、购买或使用金融业机构产品或服务时产生的如拜访时间（含登录时间、访问时间）、地点、网页浏览记录、APP浏览记录、个人驾驶习惯等。	2	
			个人标签信息	指根据各类个人信息构建的用于对个人客户分类分析的描述信息。	基础标签信息	指基于个人基本属性信息构建的用于刻画个人的标签数据，如依据教育、职业等构建的个人标签等。	3	
					关系标签信息	指基于个人关联属性信息构建的用于刻画个人关系的标签数据，如基于家庭关系、职业关系、商业关系等构建的个人标签等。	3	
					签约标签信息	指基于个人持有的金融业机构产品信息构建的用于刻画个人签约情况的标签数据，如个人存款标签、个人贷款标签等。	2	
					交易类标签信息	指基于个人交易信息构建的用于刻画个人交易情况的标签数据，如支付结算业务标签等。	2	
					行为标签信息	指基于个人行为信息构建的用于刻画个人行为的标签数据，如内部行为标签、外部行为标签等。	2	
					营销服务标签信息	指基于个人营销服务属性信息构建的标签数据（从个人营销服务属性中提取加工，并单独构建，用于刻画针对个人的营销服务情况），如营销管理标签（活动权益、白名单等）、服务管理标签（客户敏感度、服务分类等）等。	2	

数据归类和细分							安全级别	备注
一级子类	二级子类	定义说明	三级子类	定义说明	四级子类	内容	最低安全级别参考	
单位					风险标签信息	指基于个人风险信息构建的标签数据（从个人风险信息中提取加工，并单独构建，用于刻画个人风险），如高风险客户标签等。	2	
					价值标签信息	指基于分析个人价值所形成的标签数据（从包括金融产品偏好、个人财产状况等信息中提取加工，并单独构建，用于刻画个人价值），如综合评价标签、产品持有等级标签等。	2	
	指金融业机构提供业务服务团体对象（如政府机关、企事业单位、社会团体、民间组织等）的数据。	单位基本信息	指单位的自然属性数据，指单位本身具有的属性，而非在金融业机构管理过程中产生的属性信息。	单位基本概况	指单位基础概况数据，如法定代表人姓名、企业名称、统一社会信用代码、经营许可证、经营范围、行业分类、经济类型、人员规模、注册资本、企业地址等。	1		
				股东信息	指主要出资人信息数据，如控股股东名称、注册资本、实收资本等。	2		
				管理层信息	指企业经营管理层主要组成人员、实际控制人信息数据，如其姓名、证件类型、证件号码、联系方式等。	3		
				单位联系信息	指单位的联系方式信息数据，如联系电话、联系人、通信地址等。	2		
				单位财务信息	指单位财务信息数据，如营业收入、利润总额、资产状况、负债状况等。	2		
				单位身份鉴别信息	指单位用户鉴别信息数据（该类信息一旦遭到未经授权的查看或未经授权的变更，会对金融信息主体的信息安全与财产安全造成严重危害）。	传统鉴别信息	指用于验证单位是否具有访问或使用权限的数据。如银行卡磁道（或芯片等效信息）、卡片验证码（CVN和CVN2）、卡片有效期、银行卡密码、支付密码等支付敏感信息，账户（包括但不限于支付账号、网络支付业务系统中个人金融信息主体登录用户、证券账户、保险账户）的登录密码、交易密码、查询密码等。	4

数据归类和细分							安全级别	备注
一级子类	二级子类	定义说明	三级子类	定义说明	四级子类	内容	最低安全级别参考	
			单位资讯信息	指外部资讯、用于补充单位基础信息的数据。	企业信贷信息	指企业信贷历史记录信息，如企业借款信息、企业还款信息、企业欠款信息等企业在信贷过程中产生的数据。	3	
					企业司法信息	指企业的司法相关数据，如失信被执行人信息、被执行人信息、开庭公告信息、立案公告信息等。	2	
					企业税务信息	指企业税务数据，如纳税情况、企业纳税人信用评级信息、企业增值税缴纳额同比减少 20%以上信息等。	2	
					企业工商信息	指企业在市场监管部门录入的可查询数据，如企业证照信息、注册日期、企业类型、股东及出资人信息、主要管理人员信息、企业对外投资等。	1	
			单位关系信息	指单位与单位、单位与个人之间的关联关系数据，如单位间关系信息、公私间关系信息等。	单位间关系信息	指描述单位与单位关联方关系的数据，如集团关系、家族企业、互持股情况等关系。	2	
					公私间关系信息	指描述单位与个人关联方之间关系的数据，如法定代表人、财务负责人、业务经办人、一般雇员、高管等。	2	
			单位行为信息	指单位通过各类渠道和金融业机构发生业务关系时的行为数据。	行为信息	指发生业务关系时的行为数据，如通过网上银行、手机银行、APP、柜面、客户经理、远程银行、邮件、短信、社交网络、辅助渠道等咨询、购买或使用金融业机构产品或服务时产生的拜访时间、地点、网页浏览习惯、APP浏览习惯等行为记录。	2	
			单位标签信息	指根据单位属性构建的特征值描述数据，主要用于对单位数据分类分析。	基础标签信息	指基于单位自有属性构建的标签数据，如金融客户标签等。	2	
					关系标签信息	指基于单位关联关系构建的标签数据，如供应链核心客户标签等。	2	
					签约标签信息	指基于单位的使用产品及投资偏好构建的标签数据，如网银签约标签等。	2	
					交易类标签信息	指基于单位交易信息构建的标签数据，如结算客户标签等。	2	
					行为标签信息	指基于单位行为习惯构建的标签数据，如偏好使用网银客户标签等。	2	
					营销标签信息	指基于营销策略和服务对单位构建的分类标签数据，如战略客户标签等。	2	

数据归类和细分							安全级别	备注
一级子类	二级子类	定义说明	三级子类	定义说明	四级子类	内容	最低安全级别参考	
					风险标签信息	指基于单位风险信息构建的标签数据，如高风险客户标签等。	2	
					价值标签信息	指基于单位价值构建的评价标签数据，如客户评级、贡献度等。	2	
业务	账户信息	指账户相关数据，如账户的基本信息、计息信息、冻结信息、介质信息和核算信息等。			基本信息	指账户的基本信息数据，如账户编号、账户类型、保证金账户标志、账户状态、开户机构编号、开户日期、销户日期、支付标记（作为支付账号等原始交易要素的替代值，用于完成特定场景支付交易）等。	2	
					金额信息	指账户上的金额信息数据，如金额、余额、币种等。	3	
					介质信息	指账户上依附的介质相关信息数据，如介质号码、卡种类等。	3	
					冻结信息	指账户发生冻结时记录的相关信息数据，如冻结类型、冻结日期、冻结金额、状态等相关属性信息。	2	
					特有账户信息	指政府机构或商业银行在中国人民银行所开立的账户信息。如国库单一账户、清算账户信息等。	2	鉴于其特殊性，安全级别宜从高设置。
	法定数字货币钱包信息	指法定数字货币钱包相关属性信息。			基本信息	指法定数字货币钱包的基本信息数据，如钱包 ID、钱包类型、钱包等级、钱包名称、钱包所属运营机构编号、钱包开立日期、钱包状态等。	2	

数据归类和细分							安全级别	备注
一级子类	二级子类	定义说明	三级子类	定义说明	四级子类	内容	最低安全级别参考	
	合约协议	指合同或协议所包含的所有属性数据，如合同法以及商业银行法所规定的基本属性信息，以及各种特定业务合同所包含的特定属性信息。	合同通用信息	指合同法以及商业银行法所规定的、各种特定业务通用的基本属性数据。	基本信息	指合同法以及商业银行法所规定的、各种特定业务通用的基本属性数据，如合同编号、合同名称、合同种类、合同状态、生效日期、到期日期、终止日期、期限、金额、币种、利率相关属性信息等。	2	
			存款业务信息	指存款业务所涵盖的相关属性数据，如存款业务种类、期限类型等。	基本信息	指存款业务的基本属性数据，如存款业务种类、期限类型等。	2	
			计息信息	指账户的计息相关信息数据，如起息日期、到期日期、结息方式、计息基准、计息期限等。	2			
			贷款业务信息	银行贷款业务所涵盖的相关属性信息，包括指贷款业务所涵盖的相关属性信息，包括放款、还款、逾期、展期等相关业务属性信息。	基本信息	指贷款业务的基本属性信息数据，如贷款类型、贷款用途、贷款投向、贷款金额、贷款余额、保证金等。	2	
					授信信息	指贷款业务涉及授信的相关数据信息，如授信种类、授信用途、授信币种、授信期限、开始日期、终止日期等。	2	
					担保信息	指贷款业务涉及担保的相关数据信息，如担保人、担保方式、保证种类、担保金额、担保比例等。	2	
					放还款信息	指贷款业务放还款的相关数据信息，如放款日期、放款金额、还款方式、还款金额、还款日期等。	2	
					逾期信息	指贷款业务涉及逾期的相关数据信息，如逾期日期、逾期金额、逾期天数、罚息利率、罚息金额、欠息金额等。	2	
			展期信息	指贷款业务涉及展期的相关数据信息，如展期期限、展期利率、展期金额、展期次数、展期原因等。	2			
			垫款信息	指贷款业务涉及垫款的相关数据信息，如垫款种类、垫款金额、垫款日期、垫款利率等。	2			

数据归类和细分							安全级别	备注
一级子类	二级子类	定义说明	三级子类	定义说明	四级子类	内容	最低安全级别参考	
					违约信息	指贷款业务涉及违约的相关数据信息，如违约种类、违约日期、违约金支付比例等。	2	
					催收信息	指贷款业务涉及催收相关数据信息，如催收方式、催收周期等。	2	
			中间业务信息	指金融业机构代理客户办理收款、付款和其他委托事项而收取手续费的业务信息，包括支付结算类、担保承诺类、代理类、基金托管类业务信息等。	基本信息	指中间业务的基本属性数据信息，如中间业务类型、手续费、费率等。	2	
					咨询顾问类中间业务信息	指金融业机构依靠自身在信息、人才、信誉等方面的优势，收集和整理有关数据，并通过对这些数据以及银行和客户资金运动的记录和分析，并形成系统的资料和方案，提供给客户的业务数据信息，例如信息咨询、财务顾问等信息。	2	
					交易类中间业务信息	指金融业机构为满足客户保值或自身风险管理等方面的需要，利用各种金融工具进行的资金交易活动的信息，例如远期外汇合约、金融期货、商品期货、互换和期权等信息。	2	
					基金托管类中间业务信息	指有托管资格的商业银行接受基金管理公司委托，安全保管所托管的基金的全部资产，为所托管的基金办理基金资金清算款项划拨、会计核算、基金估值、监督管理人投资运作所产生的数据信息，例如封闭式或开放式投资基金托管业务等信息。	2	
					支付结算类中间业务信息	是指由金融业机构为客户办理因债权债务关系引起的与货币支付、资金划拨有关的收费业务数据信息，中间业务的支付结算类业务信息，如票据业务、托收业务、信用证业务、结售汇业务等信息。	2	
					担保承诺类中间业务信息	指商业银行为客户债务清偿能力提供担保，承担客户违约风险业务的数据信息，如承兑汇票、备用信用证、各类保函业务等信息，以及金融资产管理公司为其成员单位提供的维好协议等信息。	2	

数据归类和细分							安全级别	备注
一级子类	二级子类	定义说明	三级子类	定义说明	四级子类	内容	最低安全级别参考	
					代理类中间业务信息	指金融业机构接受客户委托、代为办理客户指定的经济事务、提供有偿金融服务业务的数据信息，中间业务的代理类业务信息，如代理理财业务、代收代付业务、委托贷款业务等信息。	2	
					银行卡业务信息	指由经授权的金融业机构向社会发行的具有消费信用、转账结算、存取现金等全部或部分功能的信用支付工具使用时产生的业务数据信息，包括如信用卡和借记卡业务等信息。	2	
					其他类中间业务信息	指其他不能归入上述类别的中间业务数据信息，如保管箱等信息。	2	
			资金业务信息	指金融业机构经营中包含的资金类业务信息，包括如自营交易基本信息、债券交易和同业拆借信息等。	基本信息	指资金交易的基本信息数据，如资金交易类型、金融资产三分类、资金来源、交割信息等数据。	2	
					同业资金往来信息	指以金融同业客户为服务与合作对象，且以同业资金融通为核心的各项金融同业业务数据，如同业拆放、同业代付等业务数据信息。	2	
					自营资金投资信息	指自营资金投资是指金融业机构利用自有资金进行投资的业务的相关数据，如自营债券交易、自营汇率交易、自营利率交易、自营衍生品交易等业务数据信息。	2	
					投资银行业务信息	指属于投资银行业务相关数据，投资银行业务主要如包括兼并收购、资金管理、项目融资、风险投资、信贷资产证券化等业务数据信息。	2	
					托管业务信息	指具备一定资格的金融业机构作为托管人，依据有关法律法规，与委托人签订委托资产托管合同，安全保管委托投资的资产，履行托管人相关职责的托管业务数据，如委托资产托管、信托资产托管等业务数据信息。	2	

数据归类和细分							安全级别	备注
一级子类	二级子类	定义说明	三级子类	定义说明	四级子类	内容	最低安全级别参考	
			投资理财业务信息	指金融业机构为客户提供的财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理等相关服务信息。	投资理财信息	指银行投资理财业务信息，如投资于货币市场工具、债券、非标资产、公募基金、金融衍生品等业务信息。	2	
			信用卡业务信息	指构建信用卡业务的各种产品属性信息，包括基本信息、取现信息、消费信息、分期信息等。	基本信息	指信用卡业务的基本信息数据，如开卡日期、激活日期、信用额度和提现额度等。	2	
		取现信息			指信用卡业务的取现数据，如取现日期、取现金额、剩余额度等。	2		
		消费信息			指信用卡业务的消费数据，如消费金额、消费日期、剩余额度等。	2		
		分期信息			指信用卡业务的分期数据，如分期期数、分期手续费等。	2		
			非银行支付业务信息	指非银行支付机构开展自有金融业务信息。	基本信息	指非银行支付业务的基本信息数据，如提供资金代收代付所产生的资金交易订单信息等。	2	
			商户签约信息	指金融业机构与其所服务的商户所签合作协议中的相关信息。	签约信息	指金融业机构与商户签约的业务、产品相关数据，如商户名称、商户类型、业务场景、签约时间、签约服务提供商等。	2	
			保险业务信息	指在保险合同生命周期中的业务过程（如核保、保全批改、理赔等）的相关信息。	保单基本信息	指在保险业务中的保单基本信息数据，如投保单号、保单号、保险人、投保人、被保险人、受益人、签单日期、生效日期、保险费及支付方式、特别约定、健康告知、违约责任及争议处理等。	3	
					保单责任信息	指保险合同中约定的保险人向被保险人提供保险保障的范围数据。如保险责任名称、保险期间、保险金额、责任保费和费率、保险金赔偿及给付方法等。	2	

数据归类和细分							安全级别	备注
一级子类	二级子类	定义说明	三级子类	定义说明	四级子类	内容	最低安全级别参考	
					财产险标的信息	指具有经济价值的有形实物保险标的是投保人请求保险人承担风险、给予经济保障的保险利益的承担者。财产险标的（如车辆、房屋、工程、地块、农作物、林木等）的属性数据，如车架号/Vin 码、车辆牌照号、车牌种类、车辆种类、厂牌车型、发动机号、工程信息、地块代码、地块面积、林地面积等。	2	
					责任险标的信息	指属于被保险人对第三者在法律上应负的经济赔偿责任的责任险的标的信息，如雇主责任、产品责任、公众责任等，具体信息包括投保企业的信息、作业方式、作业环境、以往事故信息、风险等级、危险品信息、消防设施、安全管理水平等。	2	
					信用保证险标的信息	指履约的义务方不履行义务将使权利方遭受经济损失的数据，如工程履约信息、供货保证信息、产品质量保证信息、贷款保证信息、雇员忠诚保证信息、出口信用信息等。	2	
					特殊风险标的信息	指主要涉及航空、航天、核电站和石油开发等的信息，如相关项目或工程的地址信息、设备信息、驾驶员信息等。	4	
					核保信息	指保险核保过程及结果的相关数据，如风险查勘信息、核保结论、核保意见、加费、折扣、减额等。	2	
					保全批改信息	指客户为维持保险合同效力所进行保全（变更）的相关数据，如保全批改项目、变更原因、变更内容、变更影响、生效时间等。	2	
					销售渠道费用信息	指保险销售过程中需要向中介机构、代理人支付的费用数据，如代理人佣金、代理机构手续费、经纪人/机构经纪费等。	3	
					保单借款信息	指客户以现金价值担保，向保险人进行借款相关数据，如贷款时间、额度、利率、还款计划等。	2	

数据归类和细分							安全级别	备注	
一级子类	二级子类	定义说明	三级子类	定义说明	四级子类	内容	最低安全级别参考		
					理赔案件信息	指案件理赔相关数据，如报案人、出险人、报案日期、出险时间、出险地点、出险描述、事故结果、索赔金额、索赔材料等。	2		
					理赔调查信息	指理赔调查相关数据，如文件核查、实地调查、网络调查、第三方合作调查、其他途径调查等的调查报告、调查结论（例如财产损失情况、人员伤亡情况、出险原因、事故责任、事故第三方等）。	2		
					赔付结果信息	指赔付结果相关书，如理赔结论、理赔时效、核赔金额、追偿费用、追偿赔款、拒赔原因、黑名单、诉讼信息等。	2		
			再保险业务信息	指保险人将其承担的保险业务，部分转移给其他保险人的行为过程中产生的数据。	再保险合同信息	指再保险合同的相关数据，如分入分出机构信息，合同期限、再保分保方式（合约、临分等）、再保险方式（比例、非比例等信息）、再保业务种类（人身险、财产险等）、保费及其计算方式、保额及其计算方式、赔款及其计算方式、财务结算信息、除外责任信息等。	2		
						再保险业务明细信息	指分出机构向分入机构按时报送的再保险业务明细数据，如保单号码、被保险人姓名、保险标的信息、保险期间、保险条件、保险金额、保险费率、保险费等项，以及再保险合同号码、自留额、再保险金额、再保险费等。	2	
						再保险赔案信息	指再保险赔案的相关数据，如再保合同名称及业务年度、保险标的出险信息、保额及分出比例、估计赔款及合同项下估计摊赔金额信息、赔款发生日期地点信息、赔款实际摊回信息等。	2	
						再保险账单信息	指再保险业务的账单数据，如分出机构信息、给付人信息、结算项目信息、合约/临分信息、给付金额信息等。	3	

数据归类和细分							安全级别	备注
一级子类	二级子类	定义说明	三级子类	定义说明	四级子类	内容	最低安全级别参考	
			信托业务信息	指委托人基于对受托人（信托公司等）的信任，将其合法拥有的财产委托给受托人，成立信托计划。由受托人按委托人的意愿以自己的名义，为受益人的利益或者特定的目的，进行管理或者处分的相关业务。	信托产品信息	指信托公司已成立信托产品相关的要素信息，如信托产品基本信息（信托产品代码、信托产品品牌、产品成立日期、预计到期日期）、信托产品账户及余额信息（账户类别、账户余额）、信托投资顾问合同信息（投资顾问合同编号、投资顾问名称、签订日期）、信托产品受益所有人信息（信托产品代码、受益权类型）等。	2	
					信托募集信息	指信托公司项目资金募集的相关要素信息，如信托合同信息（信托合同编号、委托人编号、委托资金金额）、信托受益凭据信息（受益人编号、实际持有信托金额、实际持有信托份额）、信托产品收益权信息（受益权类型、受益权起始日及到期日）、信托受益权转让信息（分配频度、分配方式、分红方式）等。	2	
					信托运用信息	指信托公司信托财产（包括资金和财产权）运用相关的要素信息，如财产运用信息（运用合同编号、交易对手编号、合同签订金额）、信托担保合同信息（担保合同编号、担保总金额）、信托回款情况信息（运用合同编号、经营性现金流、预计还款来源）、信托产品的存续信息（信托产品存续标识、当前产品单位净值、风险项目标识）、信托产品清算信息（产品实际收益、损失金额、赔付金额）等。	2	
					固有业务信息	指信托公司固有业务管理的相关要素信息，如自有资金运用合同信息（运用合同编号、投向行业及明细、合同签订金额、提前终止标识）、固有担保合同信息（担保合同编号、担保合同类型、担保人名称、担保总金额）等。	2	

数据归类和细分							安全级别	备注
一级子类	二级子类	定义说明	三级子类	定义说明	四级子类	内容	最低安全级别参考	
			金融资产管理公司业务信息	指金融资产管理公司在不良资产收购及处置等业务过程中的协议相关信息。	债权转让合同信息	指金融资产管理公司在不良资产经营管理过程中，签订的收购、处置等协议的信息和转让标的物的合同信息。如债权转让协议的基本信息、日期信息（如基准日、交割日、付款日）、交割价、资产出让方信息、资产买受方信息、资产交割清单（包含权证信息等）、瑕疵披露、过渡期安排、免责条款等，以及转让标的物合同的基本信息、日期信息、利率信息、债务人信息、展期信息等。	3	
					资产信息	指金融资产管理公司经营的不良资产信息。如基本信息、计息信息、逾期信息、回款计划信息、物权信息、抵债信息、股权信息、诉讼主体变更裁定等资产信息，以及标的债权信息（指的是收购原债权本金、利息、银行代垫费用等）。	2	
	金融监管和服务	金融业有关机构在履行各类监管、政务及金融服务职能等过程中产生的数据，如反洗钱业务信息、国库业务信息等。	反洗钱业务信息	指反洗钱业务所涵盖的相关属性信息，包括分类考核评级信息、行政监管信息等。	分类考核评级信息	指反洗钱工作中对金融业机构分类考核评级的信息。如反洗钱考核等级、反洗钱指标得分值等。	3	鉴于国务院金融管理部门业务的特殊性，相关数据宜在此
国际合作信息					指反洗钱工作中涉及外事活动、国际合作的信息。如反洗钱外事活动名称、反洗钱外事活动类型等。	2		
行政监管信息					指反洗钱工作中行使监管职能，对金融业机构进行检查、处罚等业务的信息。如反洗钱检查计划名称、反洗钱检查计划年度等。	2		
调查协查信息					指反洗钱工作中自行调查或协助其他机构调查反洗钱案件的信息。如反洗钱行政调查报告 ID、反洗钱行政调查通知书文号等。	3		
问卷调查信息					指反洗钱工作中向金融业机构发放问卷调查的信息。如反洗钱问卷调查名称、反洗钱问卷调查回答状态等。	2		
信息沟通信息					指反洗钱工作中及与金融业机构之间的通告、交流、信息共享的信息。如反洗钱通知通告文号、反洗钱通知通告内容等。	2		

数据归类和细分							安全级别	备注
一级子类	二级子类	定义说明	三级子类	定义说明	四级子类	内容	最低安全级别参考	
					宣传培训信息	指反洗钱业务中反洗钱宣传培训信息。如反洗钱培训人数、反洗钱培训课时等。	2	基础上从高定级。
			国库业务信息	指国库业务涵盖的属性信息，如国库收支信息、国债发行及兑付信息等。	国库收支信息	指国库业务的国库收支信息。如实缴税额、支付方式等。	3	
					国债发行及兑付信息	指国库业务的国债发行与兑付信息。如国债类型、国债销售方式等。	2	
					现金管理信息	指国库业务的现金管理信息。如商业银行投标利率等。	3	
			货币金银业务信息	指货币金银业务所涵盖的相关属性信息，如钞票处理信息、金银实物管理信息等。	钞票处理信息	指货币金银业务中货币清分、复点、销毁等信息。如清分完整券捆数、复点残损券捆数等。	3	
					发行基金管理信息	指货币金银业务中基金发行管理信息。如发行基金库存金额、发行基金类型等。	2	
					黄金进出口管理信息	指货币金银业务中黄金进出口管理信息。如进口黄金入库量、黄金基准价等。	2	
					货币管理信息	指货币金银业务中货币质量检测、货币出入境统计等信息。如人民币质量检测完成量、境外代保管库人民币库存余额等。	3	
					假币管理信息	指货币金银业务中假币管理信息。如假币收缴来源、假币收缴日期等。	2	
					金银实物管理信息	指货币金银业务中金银实物清查、调拨等信息。如清查入库金银实物成色、调拨金银实物纯重等。	3	
					库房管理信息	指货币金银业务中货币金银库存、调拨等信息。如人民币库存金额等。	3	
			小面额预约信息	指货币金银业务中小面额现金预约取款业务信息。如小面额取款预约编号、小面额挂单交易时间等。	2			
			存款保险业务	指存款保险业务所涵盖的相关属性信息	存款保险保费归集信息	指存款保险业务中存款保险保费归集信息。如存保汇款日期、保费核算已交金额等。	3	

数据归类和细分							安全级别	备注
一级子类	二级子类	定义说明	三级子类	定义说明	四级子类	内容	最低安全级别参考	
			信息	息，如存款保险保费归集信息等。	存款保险参保机构评级信息	指存款保险业务中对参保金融业机构评级的信息。如机构评级总得分、机构评级总得分对应等级等。	3	
			身份核查业务信息	指身份核查业务所涵盖的相关属性信息，如居民身份证核查信息等。	非居民身份信息核查信息	指对非居民身份信息联网核查业务信息。如核查流水号、核查结果等。	2	
					居民身份证核查信息	指对居民身份证联网核查业务的信息。如核查流水号、联网核查查询时间等。	2	
					失效居民身份证核查信息	指对失效居民身份证联网核查业务的信息。如核查流水号、被核查居民身份证有效期起始日期等。	2	
					异议反馈信息	指身份核查业务中对核查结有异议的反馈信息。如异议反馈内容、异议反馈方式等。	2	
			征信管理业务信息	指征信管理业务所涵盖的相关属性信息，如个人征信机构管理信息、信用评级信息等。	个人征信机构管理信息	指征信管理业务中对个人征信机构的管理信息。如个人征信机构许可证号、个人征信机构总资产等。	2	
					企业征信机构管理信息	指征信管理业务中对企业征信机构的管理信息。如企业征信机构总资产等。	2	
					事件公告信息	指征信管理业务中重要事件信息。如事件公告标题、事件公告内容等。	2	
					信用评级信息	指征信管理业务中对信用评级机构的管理信息。如信用评级机构人数、信用评级机构信息录入时间等。	2	
					征信维权信息	指征信管理业务中对征信机构投诉、诉讼的信息。如征信维权投诉受理单编号、征信维权投诉处理情况等。	2	
					信用体系建设管理信息	指征信管理业务中信用体系建设管理信息。如小微企业信用体系建设进展情况、建档户数等。	2	

数据归类和细分							安全级别	备注
一级子类	二级子类	定义说明	三级子类	定义说明	四级子类	内容	最低安全级别参考	
					金融信用数据库管理信息	指征信管理业务中金融信用信息基础数据库管理信息。如金融信用信息基础数据库接入城市商业银行数量、金融信用信息基础数据库接入国有商业银行数量等。	2	
			非银行支付机构非现场监管业务信息	指非银行支付机构非现场监管业务所涵盖的相关属性信息，如备付金指标审核信息、风险准备金指标审核信息等。	公告提示信息	指非银行支付机构非现场监管业务中公告提示信息。如公告消息标题、公告消息内容等。	2	
					备付金指标审核信息	指非银行支付机构非现场监管业务中备付金指标审核信息。如备付金存管账户数量、备付金存管账户期末余额等。	3	
					风险准备金指标审核信息	指非银行支付机构非现场监管业务中风险准备金指标审核信息。如风险准备金计提比例、本期计提风险准备金金额等。	3	
					非银行支付机构成本收益指标审核信息	指非银行支付机构非现场监管业务中非银行支付机构成本收益指标审核信息。如非银行支付机构净利润、非银行支付机构支付业务收入等。	3	
					非银行支付机构业务指标审核信息	指非银行支付机构非现场监管业务中非银行支付机构业务指标审核信息。如互联网支付账户支付笔数、互联网支付账户支付金额等。	3	
					非银行支付机构资产负债指标审核信息	指非银行支付机构非现场监管业务中非银行支付机构资产负债指标审核信息。如非银行支付机构固定资产净值、非银行支付机构实收资本金额等。	3	
			支付结算业务信息	指支付结算业务所涵盖的相关属性信息，如表外业务信	表外业务信息	指支付结算业务中表外业务信息。如表外业务账务日期等。	2	
					财政性存款缴存信息	指支付结算业务中财政性存款缴存信息。如财政性存款已缴存金额、财政性存款迟缴天数等。	3	

数据归类和细分							安全级别	备注
一级子类	二级子类	定义说明	三级子类	定义说明	四级子类	内容	最低安全级别参考	
				息、特种存款信息、现金及发行基金信息等。	公开市场业务信息	指支付结算业务中公开市场业务信息。如质押融资业务融资本金、公开市场债券/中央银行票据面额等。	3	
					开销户信息	指支付结算业务中金融业机构在中国人民银行开立、注销账户信息。如开户申请处理时间等。	2	
					普通转账信息	指支付结算业务中金融业机构转账业务信息。如转账业务确认日期、转账金额等。	3	
					人民币存款准备金缴存信息	指支付结算业务中金融业机构缴存人民币存款准备金业务信息。如缴存日期、法定存款准备金率等。	3	
					特种存款信息	指支付结算业务中特种存款业务信息。如特种存款业务账务日期、特种存款支取金额等。	3	
					同城业务信息	指支付结算业务中同城业务信息。如同城业务交易种类、同城业务发起日期等。	2	
					外汇核算信息	指支付结算业务中外汇核算业务信息。如外汇业务交易账号所属币种、外币计息资产卡片编号等。	3	
					现金及发行基金信息	指支付结算业务中现金及发行基金业务信息。如支取现金金额、支取现金指标号码等。	3	
					再贷款信息	指支付结算业务中再贷款业务信息。如再贷款日期、再贷款的贷款方式等。	2	
					再贴现信息	指支付结算业务中再贴现业务信息。如再贴现发放业务票据形式等。	2	
					账务调整信息	指调整支付结算业务账目的信息。如账务调整日期、账务调整种类等。	2	
				重要空白凭证管理信息	指对支票等重要空白凭证的管理信息。如重要空白凭证数量、重要空白凭证起止号码段等。	2		

数据归类和细分							安全级别	备注
一级子类	二级子类	定义说明	三级子类	定义说明	四级子类	内容	最低安全级别参考	
			LEI 管理业务信息	指基于全球法人机构识别编码（LEI）对机构法人进行身份识别与管理涉及的属性信息。	LEI 注册信息	指注册法人机构识别编码产生的业务信息。如 LEI 机构创建日期等。	2	
					LEI 数据发布信息	指法人机构识别编码对外发布的业务信息。如 LEI 机构验证状态等。	2	
			机构管理业务信息	指对金融业机构进行管理产生的各类信息。	机构业务申请基本信息	指机构申请相关的业务信息。如机构申请业务编号、机构申请日期等。	2	
					机构业务许可证管理信息	指机构业务许可证书印制、领用、查询和销毁等一系列流程管理的业务信息。如证书编号、证书类型、证书领用日期、证书证销毁日期等。	2	
					成果评审信息	指成果评审相关业务信息。如评奖成果编号、项目投票分数等。	2	
					机构年检信息	指对金融业机构进行年检的业务信息，包含抽样的信息。如年检年度、年检结果等。	2	
			再贷款业务信息	指对金融业机构发放贷款（包含再贴现）业务所涵盖的相关属性信息，如限额管理信息等。	限额管理信息	指再贷款（含再贴现）限额下达和管理相关的信息。如限额批准文号、限额到期日等。	2	
					再贷款业务管理信息	指再贷款业务产生的信息，不包含支付结算分类下的业务信息。如再贷款用途、再贷款利率等。	2	
					再贴现业务管理信息	指再贴现业务产生的信息，不包含支付结算分类下的业务信息。如票据直贴利率、再贴现汇票编号等。	2	

数据归类和细分							安全级别	备注
一级子类	二级子类	定义说明	三级子类	定义说明	四级子类	内容	最低安全级别参考	
			利率报备业务信息	指管理商业银行报备利率、汇率数据业务所涵盖的相关属性信息，如指标管理信息、汇率信息。	指标管理信息	指利率指标相关的业务信息。如指标 ID、指标所属类型等。	3	
					汇率信息	指汇率相关的业务信息。如汇率折算开始日期、汇率折算目标币种等。	2	
			房地产监测分析业务信息	指房地产市场情况的监测分析业务所涵盖的相关属性信息，如房地产数据处理信息、房地产市场分析信息等。	房地产数据处理信息	指对处理采集到数据的相关业务信息。如房地产指标名称、房地产指标频度等。	3	
					房地产市场分析信息	指对房地产市场的分析、研判等业务信息。如房地产市场政策效应等。	3	
					房地产调查信息	指对机构进行房地产相关调查获得的业务信息。如房地产调查编号、房地产调查开始时间等。	2	
			舆情监测业务信息	指舆情监测业务所涵盖的相关属性信息，如舆情采集信息、热点汇总信息。	舆情采集信息	指采集的新闻报道业务信息。如新闻报道关键字、新闻报道所属类别等。	2	
					热点汇总信息	指业务部门对新闻报道热点信息进行归纳和汇总，并获得新的业务信息。如每周热点类别、每周热点信息关键词等。	2	
			行政预审批业务信息	指开展行政与审批业务所产生的各类信息，如事项申请信息、事项审批信息。	事项申请信息	指行政事项申请相关的业务信息。如行政审批申请编号、附件材料名称等。	2	
					事项审批信息	指审批结果和通知等信息。如行政审批审核意见等。	2	

数据归类和细分							安全级别	备注
一级子类	二级子类	定义说明	三级子类	定义说明	四级子类	内容	最低安全级别参考	
			跨境收付业务信息	指从其他政府机构或事业单位接收的跨境业务信息，如货币收购业务信息、跨境担保业务信息等。	货币购售业务信息	指境内与境外主体间进行人民币或外汇购售的相关业务。如人民币购售业务金额等。	3	
					收支业务（含汇总）信息	指跨境收支业务信息以及相关汇总信息。如贸易类型、跨境支出总金额等。	3	
					跨境投融资业务信息	指跨境信贷融资、证券交易、债券发行等与投资 and 融资相关的业务信息。如跨境融资余额、本币金额等。	3	
					跨境担保业务信息	指进行跨境担保相关的业务信息。如跨境担保申报号码、跨境担保金额等。	3	
					跨境银行主体业务信息	指结算、清算等以银行为主体发生的业务信息。如跨境清算收款金额等。	3	
					跨境双向资金池业务信息	指跨国企业根据自身经营需要，对内部资金余缺进行调节的业务信息。如双向资金池总金额等。	3	
					利率汇率信息	指跨境相关业务所涉及的利率和汇率信息。如币种、基准利率等。	2	
					节点信息	指跨境收付系统内部经常变动的业务信息。如节点代码、节点启用日期等。	3	
					撤销跨境业务信息	指跨境业务中被撤销的业务信息。如撤销业务申报号码、撤销业务受理日期等。	2	
					漏报迟报业务信息	指跨境业务中迟报、漏报的业务信息。如迟报天数等。	2	
			金融消费者权益保护业务信息	指金融消费者保护业务所涵盖的相关属性信息，如普惠金融信息、案例管理信息等。	咨询投诉管理信息	指金融消费者进行咨询或投诉产生的业务信息。如咨询工单编号、咨询处理结果等。	2	
					普惠金融信息	指开展普惠金融工作经验相关的业务信息。如工作动态标题等。	2	
					普惠金融指标管理信息	指根据普惠金融指标体系的工作要求录入的业务信息。如普惠金融指标名称、普惠金融指标启用日期等。	2	

数据归类和细分							安全级别	备注
一级子类	二级子类	定义说明	三级子类	定义说明	四级子类	内容	最低安全级别参考	
					案例管理信息	指系统内录入的以往关于金融消费者保护的案例信息。如案例编号、案例案情简介等。	2	
					消费者教育信息	指金融知识普及和宣传相关业务信息。如消费者教育知识标题、消费者教育知识关键字等。	2	
					电子公告管理信息	指发布金融消费者权益保护相关电子公共产生的业务信息。如电子公告标题、电子公告发布时间等。	1	
					监督检查信息	指对机构进行金融消费者权益保护评估产生的业务信息，包括机构自评及中国人民银行评估。如现场检查内容、现场检查对象等。	2	
			金融稳定分析业务信息	指防范化解系统性金融风险工作时产生的各类信息，如指标分析信息、报表处理信息。	指标分析信息	指分析涉及金融稳定相关指标的业务信息。如金融稳定指标信息等。	3	
					报表处理信息	指处理金融稳定报表产生的业务信息。如金融稳定报表名称等。	2	
	交易信息	指通过交易所产生的数据。交易，即任何改变金融业机构财务状况或信息基础的业务动作。包括交易基本信息、交易金额信息、交易对	交易通用信息	指描述交易本身具体的通用属性数据，如交易账户、日期、种类、渠道、交易对手、交易核算等。	交易基本信息	指交易基本数据，如交易流水号、交易日期、交易类型（含金融性交易，如存款、汇款等，以及非金融性交易，如账户查询、修改密码等）、交易渠道、交易来源、交易地点、请求日期、生效日期等。	2	
					交易金额信息	指描述交易中实际发生的金额信息，如交易币种、交易金额等。	3	
					交易对手信息	指交易活动中交易对象的相关数据，如对手类型、对手方客户名称、对手方开户行及账号等。	3	
					交易清结算信息	指金融业态机构为客户办理货币支付、资金划拨及其资金清算业务的数据，如发起行、接收行、支付指令、清分明细数据（商户手续费、渠道成本、代理商分润等）等。	2	
					交易记账信息	指会计主体因交易发生的经济活动而进行事后核算记账的数据，如记账日	2	

数据归类和细分							安全级别	备注
一级子类	二级子类	定义说明	三级子类	定义说明	四级子类	内容	最低安全级别参考	
		手信息、交易清结算信息、交易记账信息等。				期、记账时间等。		
	保险收付费信息		指因承保、理赔或保全批改，客户需缴纳保险费或客户获得赔偿或给付等费用相关数据。	保险收费信息	指因承保或保全批改，客户需缴纳的保险费等各种费用数据，如缴费项目、缴费账户、金额、缴费渠道、缴费日期等。	3		
				保险赔偿和给付信息	指因保全批改或理赔，客户获得的赔偿或给付等费用数据，如给付项目、金额、赔付日期、保险金领取人等。	3		
经营管理	营销服务	指金融业机构在充分认识、满足消费者需求的前提下，为充分满足消费者需要在营销服务过程中所采取的一系列活动中所产生的相关数据。	产品信息	指金融业机构产品日常管理、销售、运营的各类数据。	新产品（项目）研发信息	指金融业机构研究选择适应市场需要的产品，从产品设计到投入正常生产的一系列决策过程所产生的数据，如调查研究报告、开发新产品的构思或创意、新产品或品种设计信息、新产品或品种研发报告及数据、新产品测试评估报告及数据，保险产品的定价和产品利润假设、费率表和准备金表等精算数据，以及金融资产管理公司拟收购、拟处置不良资产的项目方案及其审核审批信息等。	3	
					基本信息	指用于产品管理的基础描述数据，如产品编号、产品名称、适用客户类型等。	2	
					分类信息	指金融业机构根据各部门及业务条线的管理需求，依据产品分类标准，采用特定产品分类业务视角，对金融业机构产品进行分类的相关数据，如产品分类代码、产品分类名称、产品分类层级等。	2	
					特征信息	指金融产品特征的集合，如期限特征、保险保障特征、金额及缴费方式特征、利率特征、保险条款等。	2	
					管理信息	指产品日常管理所需数据，如金融业机构向监管机构进行本机构产品报备（报批）的相关文件，以及金融资产管理公司拟收购不良资产的立项及其审核审批信息、投后管理信息等。	2	

数据归类和细分							安全级别	备注
一级子类	二级子类	定义说明	三级子类	定义说明	四级子类	内容	最低安全级别参考	
			渠道信息	指金融业机构与客户直接或间接接触、沟通、销售与提供产品服务的过程中，涉及金融业机构自身管理范围内相关的渠道数据，如渠道编号、渠道名称、渠道用途、渠道类型、渠道启用日期、渠道停用日期等。	线下自有渠道信息（公开）	指门店、网点、柜面、自助服务设备、保险直销等渠道数据，如门店名称、柜面名称、位置、联系方式等。	1	
					线上自有渠道信息（公开）	指通过网页、APP、微信公众号、微信小程序等形式与客户接触的网银、手机银行、保险网上商城等渠道数据，如网址、安装软件包下载链接或二维码、服务项目等。	1	
					第三方代理渠道信息（公开）	指公开的第三方代理渠道数据，如业务代理人、推广机构的信息，如姓名、联系方式等。	1	
					渠道管理信息	指渠道编号、渠道启用日期、渠道停用日期、代理合同信息、代理人证件信息等渠道日常管理及维护相关数据。如通过委托第三方渠道，进行产品和服务的推广和营销时，所记录的相关信息（名称、业务范围、统一社会信用代码（五证合一后）、注册地址等）、监管辖区信息、保险中介业务许可证信息等；如保险公司个人代理人的信息，如性别、执业证信息、所属保险机构信息、入离公司信息、学历信息、代理合同信息等。	2	
			营销信息	指在一定时间和条件下，与金融业机构市场营销有关的各类数据。	市场营销信息（公开）	指市场营销活动的相关数据，如营销宣传信息等。	1	
					市场营销信息（非公开）	指市场营销活动的相关数据，如市场分析、目标市场、营销计划等。	2	
					营销管理信息	指客户营销所涉及的各环节的所有过程和结果数据，如营销活动、规则模型、营销名单、任务事件（考核指标）、营销接触、营销结果、营销评价、考核分润信息等。	2	
					服务管理信息	指为客户设置的管理归属以及为服务客户提供的配套服务活动中产生的相关数据，如管户关系、服务投诉建议、客户积分以及通知及优惠减免等服务信息（管户信息、积分管理、投诉建议、通知信息、管理团队、客服	2	

数据归类和细分							安全级别	备注
一级子类	二级子类	定义说明	三级子类	定义说明	四级子类	内容	最低安全级别参考	
						知识库等)。		
	运营管理	指金融业机构在运营过程中的计划、组织、实施和控制的相关数据。	安防管理信息	指保障金融业机构正常营业的安防设计方案、安保措施等信息。	技术安防信息	指保护金融业机构运营必须的数据载体的技术设计文档、方案、程序代码等数据，如操作系统集中认证（授权、审计）设计文档、银行卡密钥及防护措施设计文档、银行卡磁道加密密钥和制卡参数、密码（密押、数字证书等编码和解密算法相关文档和程序代码、票证（票据、印章、银行卡）防伪方案（工艺、措施）等。	3	
物理安防信息					指保护金融业机构物理设施的设计文档、方案等数据，如金库安防方案、运钞车路线、监控报警系统设计方案、营业网点（含 ATM、自助银行）安防设计文档等。	3		
业务运维信息			指信息系统对业务相关参数或指标等数据进行运维过程中产生的数据。	参数/指标运维信息	指信息系统对业务相关参数或指标数据进行运维过程中产生的数据，如对产品和服务的汇率、费率、优惠活动、卡面（如借记卡、信用卡等）信息等运营参数或指标进行运维的过程中产生的数据等。	2		
客户服务信息			指为满足客户需要，金融业机构在处理业务和提升客户体验等活动中记录的相关数据。	柜面服务信息	指柜面服务交互双方和服务过程数据，如服务内容、服务人员信息、服务评价等。	2		
				电话服务信息	指电话服务交互双方和服务过程数据，如客户服务内容、电话录音、服务人员信息、服务记录、服务评价等。	2		
				网络服务信息	指网络服务双方和服务过程数据，如设备类型（pc/移动设备）、客户端类型（浏览器/APP）、IP 地址、服务内容、沟通文字或多媒体记录、服务人员信息、服务评价等。	2		
单证管理信息	指通过信息系统或人工，对金融业机	单证设计信息	指单证设计过程中产生的数据，如电子单证模板文件、单证定义文档等数据。	2				

数据归类和细分							安全级别	备注
一级子类	二级子类	定义说明	三级子类	定义说明	四级子类	内容	最低安全级别参考	
				构业务中所使用的单证进行物理和系统化管理过程中产生的数据。	单证入库信息	指单证入库过程中产生的数据，如验收结果、入库证明文档等。	2	
					单证发放信息	指单证发放过程中产生的数据，如申请信息、审核信息、发放信息、核对信息和交接信息等。	2	
					单证核销信息	指单证核销过程中产生的数据。	2	
					单证日常管理信息	指单证日常管理各环节记录的数据，如单证盘点信息、移交信息、使用跟踪信息、结算信息等。	2	
			合作单位信息	指金融业机构在提供金融服务中，需要开展合作的第三方机构信息。	合作单位基本信息	指合作单位的基本情况数据，如单位名称、单位类型等。	2	
					合作单位联系人信息	指合作单位联系人基本情况数据，如姓名、电话、邮箱等。	3	
					合作内容信息	指与合作单位确定的合作内容，如合约协议文档、评价考核结果等。	2	
					合作单位特有信息	指与特定金融业务相关，不属于合作单位基本信息的特有信息数据，如与保险业务相关的汽车修理厂的修车设备、技术人员等级等，公估公司的经营范围、公估许可证信息等，鉴定机构的鉴定人员、鉴定资质信息等，医院的医院等级、床位数量等。	2	
			音影像信息	指金融业机构在提供金融产品或服务的过程中产生的音影像资料。	客户及监管相关音影像信息	指金融业机构在客户开户或办理各项业务等活动时所采集的及其处理后（如压缩、分段传输）的音影像资料，或监管资料所转化的影像资料数据，如证件扫描件、业务合同扫描件、签名影像、声纹录音等。	3	宜根据所包含信息的安全需求，按

数据归类和细分							安全级别	备注
一级子类	二级子类	定义说明	三级子类	定义说明	四级子类	内容	最低安全级别参考	
					日常管理相关音影像信息	指金融业机构日常管理过程中产生的音影像资料，如会议、安防、团建活动、党建活动等过程中采集的视频、录音、照片，以及会计档案等。	2	照本标准所述方法确定安全级别。
	风险管理信息	指金融业机构对经营风险的评估信息、成本收益权衡方案和决定采取的行动计划以及其他相关信息。	风险偏好信息	指金融业机构对风险的接受程度相关数据。	风险偏好定量指标	指金融业机构利润、风险、资本、流动性以及其他相关指标的目标值或目标区间数据。	3	
风险偏好不定量指标					指金融业机构对不能定量的风险偏好的定性描述文档等数据，也包括承担此类风险的原因信息、采取的管理措施信息。	3		
风险抵御水平信息					指能反映金融业机构的资本、流动性抵御各类风险水平的相关数据。	3		
风险偏好偏离信息					指反映可能导致偏离风险偏好目标的情形和处置方法的相关文档等数据。	3		
			风险管控信息	指金融业机构通过对风险的认识、衡量和分析，选择最有效的方式，主动地、有目的地管理的相关数据。	风险缓释信息	指金融业机构采取如抵押、保证、金融衍生品等风险缓释工具，或者采取保险、融资等手段所实施的风险转移技术等的相关数据，如抵押信息、保证信息、金融衍生品信息等。	2	
风险识别信息					指认识所面临各种风险及分析风险事故发生的潜在原因过程中所使用的统计方法及工具、分析模型及其产生的相关数据。如贷前风险调查、贷款分类、信用报告和金融资产管理公司的立项、尽职调查、方案信息等。	2		

数据归类和细分							安全级别	备注
一级子类	二级子类	定义说明	三级子类	定义说明	四级子类	内容	最低安全级别参考	
					风险计量信息	指在风险识别的基础上,对风险发生的可能性、风险将导致的后果及严重程度进行充分的分析和评估,从而确定风险水平过程的相关数据,包括模型及统计指标等,如客户的单笔债项或汇总的风险计量相关数据、风险加权资产信息、风险评级或评分等。	2	
					风险监测信息	指动态、连续监测各种可量化的关键风险指标以及不可量化的风险因素的变化和发展趋势的相关数据,包括信用卡预警信息、PD 预警信息、异常事件信息、信用风险客户监控信息、监测报告等。	2	
					风险控制信息	指在对经过识别和计量的风险采取分散、对冲、转移、规避和补偿等措施,进行有效管理和控制的相关数据,包括额度冻结信息、户口冻结信息、限额信息等。	2	
					黑名单信息	指有现实或潜在风险的客户信息数据,如外部购买和内部产生的黑名单信息等。	3	
	技术管理	指金融业机构因发展需要建立的各类包含基础信息设施建设、信息系统建设等项目、系统相关管理数据。	项目管理信息	指因金融业机构发展需要建立的各类包含基础设施建设、信息系统建设等信息化项目管理数据,如规划类数据、质量管理类数据、开发类数据、测试类数据等。	规划信息	指信息化项目、信息系统的规划文档等数据。	3	
质量管理信息					指信息科技管理文档、制度文档、质量管控文档等数据。	2		
开发信息					指信息系统设计方案、源代码等数据。	3		
测试信息					指测试方案、测试计划、测试报告等数据。	2		
系统管理信息			金融业机构信息科技建设过程中需要	配置信息	指与信息系统配置相关的数据,包括关键配置参数、存放路径、重要参数等。	2		

数据归类和细分							安全级别	备注
一级子类	二级子类	定义说明	三级子类	定义说明	四级子类	内容	最低安全级别参考	
				管理的包括信息系统配置信息、数据字典、信息资产、运行日志类信息等系统相关的管理数据。	办公软件资源	指办公环境所需的基础软件和软件产品说明，如数据库的安装包、升级包、硬件产品管理信息以及相关说明文档等。	2	
					信息资产管理信息	指与信息资产相关的数据，包括资产类型信息、资产价值信息、资产折旧信息、资产生命周期信息、拓扑关系信息、系统网络安全等级清单等。	2	
					数据字典信息	指各个信息系统中的数据字典，如数据符号、数据示意、说明解释等。	2	
					安全管理信息	指信息系统漏洞信息、安全防护配置与策略信息、自行识别的威胁数据、安全告警信息、安全事件信息等数据。	2	
					运行日志信息	指各个系统、应用、网络、机房设施、监控平台中记录的日志数据，如记录时间、记录日期、记录内容、告警类型、告警等级、诊断信息等数据。	2	
					系统运维信息	指用于系统维护或统计数据产生的 shell 脚本、SQL 脚本等。	3	
	综合管理	机构在各项日常行政、人力资源、组织结构、战略规划及法律事务等工作的管理数据。	战略规划信息	一般指金融业机构为开发核心竞争力、获取竞争优势所产生的战略规划数据、文档，如营销、业务发展、品牌、融资、技术开发、人才开发、资源开发等战略信息。	市场营销规划信息	指金融业机构市场营销活动及其有关的各项业务管理文档等数据。	3	
					资金规划信息	指金融业机构资金统筹管理活动有关文档等数据。	3	
					人力需求规划信息	指金融业机构人力资源管理活动有关文档等数据。	3	
					品牌战略规划信息	指金融业机构品牌管理活动有关文档等数据。	3	
					业务发展规划信息	指金融业机构对于未来业务发展规划过程中记录的数据，如一定时期内对业务发展方向、发展速度与质量、发展点及业务发展能力的重大选择和策略等。	3	

数据归类和细分							安全级别	备注
一级子类	二级子类	定义说明	三级子类	定义说明	四级子类	内容	最低安全级别参考	
			招聘信息	指金融业机构对外招聘人员产生的各类信息等。	人员招聘报名信息	指金融业机构对外发布招聘岗位及应聘人员报名等产生的信息，如招聘职位、招聘人数、报名名单等。	1	
					人员招聘考试信息	指考生参与金融业机构招聘岗位相关考试产生的信息，如招聘考场编号、考点名称等。	2	
			员工信息	指金融业机构记录的各种用工形式人员所关联的身份、岗位、薪资等各类信息。	一般员工信息（公开）	指金融业机构记录的对客户开放的员工信息数据，如员工号、员工姓名、办公电话等。	1	
					员工信息（非公开）	指金融业机构记录的员工信息数据中不宜向他人（一定范围以外的人）广泛公开的数据，如手机信息、身份证件信息、邮箱信息、职务、职级、社保、个税情况、社会关系、奖惩情况、工作成果（如研究成果）等。	3	
					档案管理信息	指金融业机构记录的员工档案信息数据，如人事档案、履历、自传、鉴定（考评）、政治历史等。	3	
					岗位角色信息	指金融业机构记录的员工工作岗位、职务等数据，如工作岗位名称、员工职称名称、员工职务名称、员工所属团队名称、角色信息（如政治面貌、涉密岗位、特定工作组成员等）等。	2	
					培训与资质信息	指金融业机构记录的员工培训情况记录数据和拥有的资质证书情况数据，如参加培训时间、培训地点、培训内容等和获得资质证书时间、资质证书名称、资质证书有效期等。	2	
					技能信息	指金融业机构记录的员工拥有的技能特长数据，如销售技能、服务沟通技能、保险核保、查勘定损技能等。	2	
					业绩信息	指金融业机构记录的员工业绩考核指标及业绩完成情况等数据，如销售类员工的销售业绩数据（如销售指标达成情况、销售的产品情况等），服务类员工的服务业绩数据（如投诉解决率、客户满意度等），技术类员工的产业绩数据（如代码缺陷率、公共组件贡献情况等）等。	2	

数据归类和细分							安全级别	备注
一级子类	二级子类	定义说明	三级子类	定义说明	四级子类	内容	最低安全级别参考	
					薪资信息	指金融业机构记录的员工薪资待遇数据，如工资、津贴、奖金、福利、定薪标准及薪资等级等。	3	
			机构信息	指与金融业机构内部组织架构设计相关的各类信息。	基本信息（公开）	指金融业机构组织架构中，其内设部门、分支机构等已公开的基础概况记录数据，如机构编号、机构名称、机构地址、机构电话等。	1	
					基本信息（非公开）	指金融业机构组织架构中，其内设部门、分支机构等未直接公开的基础概况记录数据，如部门编号、部门名称、部门职责、上级账务机构编号等。	2	
					层级信息	指金融业机构组织架构中，其内设部门、分支机构等的层级划分标识数据，如总公司、分公司、子公司等。	2	
					分类信息	指金融业机构组织架构中，其内设部门、分支机构等按不同管理要求维度进行分类的标识数据，如是否为营业机构、是否为账务机构等。	2	
					证件信息	指金融业机构各内设部门、分支机构等的证件信息，如统一社会信用代码（五证合一后）、金融业机构代码证号、支付业务许可证号等。	1	
			财务信息	指反映金融业机构财务收支、预算及费用分配等情况的信息。	财务会计信息	指金融业机构根据会计准则进行的会计确认、计量和报告过程中产生的相关数据，包括会计记录、账簿、报表等。如金融资产、其他流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产、流动负债、非流动负债、所有者权益的确认及计量等。	3	
					企事业财务管理信息	指企事业单位预算执行、周转金拨付和年终并账等财务管理信息。如预算核批金额、预算执行率等。	3	
					基建财务管理信息	指基本建设项目管理和项目核算等信息。如基建项目代码、基建项目关张日期等。	2	

数据归类和细分							安全级别	备注
一级子类	二级子类	定义说明	三级子类	定义说明	四级子类	内容	最低安全级别参考	
					管理会计信息	指金融业机构运用管理会计工具方法，根据财务和业务数据进行加工整理形成的，满足企业价值管理和决策支持需要的各类数据。如预算、考核、成本分摊、盈亏分析等方面的报表、报告等。	3	
					财务支出信息	指金融业机构开展财务开支及招标采购过程中产生的各类数据，包括供应商管理数据。如采购相关信息、费用报销信息、供应商信息等。	3	
					税务信息	指金融业机构的税款形成、申报、缴纳以及发票管理等过程中产生的各类数据。	3	
					内部资金往来信息	指金融业机构（集团）内部资金划转与借用的信息。	3	
					支付清算汇总信息	指金融业机构汇总的各类支付清算和结算数据，如商户结算数据（如结算周期、结算方式等）、结算单数据（如汇总轧差金额、结算周期等）等。	3	
					资金渠道流通汇总信息	指金融业机构汇总的资金渠道流通相关数据，如渠道资金流水总额、渠道对账明细、渠道对账结果等。	3	
			资产负债信息	指金融业机构按一定的策略进行资金配置实现流动性、安全性和盈利性组合目标管理所留存的相关信息。	国库管理信息	指金融业机构履行政府控制预算执行，保管政府资产和负债一系列管理职能所存储的相关数据。	2	
					利率管理信息	指金融业机构记录的中央银行对利率水平的调整数据，以及对利率政策执行情况落实过程中记录的数据。	2	
					资产负债管理信息	指金融业机构在一定风险限额下，为实现经营目标而对资产负债结构进行全面的、动态的、前瞻性协调管理过程中记录的数据。	2	
			行政信息	指金融业机构日常行政工作中产生的各类信息。	党务纪检信息	指金融业机构开展党建、纪检等工作中记录的数据，如党的组织建设情况、党风廉政建设情况、纪律监督、违纪问题调查处理、受理党员和群众的来信来访等。	2	

数据归类和细分							安全级别	备注
一级子类	二级子类	定义说明	三级子类	定义说明	四级子类	内容	最低安全级别参考	
					工会信息	指金融业机构开展工会工作中记录的数据，如会员信息、会费管理数据、各类活动记录等。	2	
					章程制度信息	指金融业机构为维护正常的工作秩序，依照法律、法令、政策而制定的具有规范性或指导性与约束力的章程制度电子文档数据，如公司章程、公司财务管理制度、公司资产管理制度、IT治理制度、IT信息技术管理制度等。	2	
					信息披露信息	指金融业机构发布的各类公开信息数据，如新闻、通知、公告等。	1	
					公文信息	指金融业机构日常工作中，接收或发送的按照特定体式、经过一定的处理程序形成和使用的电子文档数据，如紧急程度、发文机关标志、发文字号、签发人、标题、主送机关、正文、附件说明、发文机关署名、成文日期、印章、附注、附件、抄送机关、印发机关、印发日期等。	2	
					邮件信息	指金融业机构员工经邮件传递方式处理的各类文件信息数据，如邮件发送时间、邮件接收时间、邮件主题、邮件内容、邮件附件和图片等。	2	
			内控合规信息	指金融业机构实施内控管理、合规风险管理、开展合规性审查、操作风险审查和合规及操作风险培训等工作形成的信息。	合规信息	指金融业机构参照国家法律法规明文规定和要求产生的合规结果数据，如信息隔离、数据保密等。	2	
					内部审计信息	指金融业机构在业务开展或业务管理过程中对是否符合监管、合规和内控相关规定要求而产生的审计评估结果数据，如中长期审计规划、年度审计计划、审计方案、审计证据、审计项目编码、现场工作日期、工作底稿、审计报告（如审计目标和范围、审计依据、审计发现、审计结论、审计建议等）等。	2	
					法务信息	指涉及金融业机构有关法律事务的数据，如合同签署、商务谈判、法律纠纷及诉讼事件处理情况等。	2	

数据归类和细分							安全级别	备注		
一级子类	二级子类	定义说明	三级子类	定义说明	四级子类	内容	最低安全级别参考			
监管	数据报送	指监管机构要求金融业机构报送的各项信息。	监管报送信息	指金融业机构按照国家及行业监管部门有关规定及要求上报的各类信息。	监管指标上报信息	指金融业机构按要求上报的监管指标数据，如风险资产总额、资本净额的数量和结构、核心资本充足率、资本充足率、金融资产管理公司（法人）传统不良资产收购处置业务统计指标、金融资产管理公司（法人）附重组条件不良资产收购业务统计指标等。	3			
					监管明细数据上报信息	指金融业机构按要求上报的各类监管明细数据，如反洗钱数据（包括但不限于大额和可疑交易报告、调查协查、客户风险等级等信息）、监管标准化数据、清单级业务数据、科目级财务数据、“三会一层”信息、法人信息、机构信息、存贷款明细等。	3			
					金融统计信息	指金融业机构计算的宏观统计相关数据，如财务报表、调查问卷及其他重要事项等。	2			
	数据收取	指监管机构为有效管理、风险管控，向金融业机构发送的评价、处罚、违规、统计、预警及安全审计等信息。	评价、处罚与违规信息	指监管机构对金融业机构的评价、处罚和违规数据。	评价、处罚与违规信息	指监管机构对金融业机构的评价、处罚和违规数据，如监管机构下发的罚单、通报等。	2			
					监管统计及预警信息	指监管机构因监管需要，对金融业机构相关数据统计、分析、汇总、组合而成的统计信息和具有预警性质的数据。	统计分析信息	指由监管机构对相关数据进行汇总、统计、分析、比对、组合而形成的数据，如系统重要性金融业机构评价指标分项得分等。	2	
							预警信息	指由监管机构根据特定预警策略设置，产生的预警数据，如监管机构下发的风险预警信息等。	2	

数据归类和细分							安全级别	备注
一级子类	二级子类	定义说明	三级子类	定义说明	四级子类	内容	最低安全级别参考	
			外部审计信息	指独立于机关和企业事业单位的国家审计机构针对金融业机构在业务开展或业务管理的过程中是否符合监管、合规和内控相关规定要求进行审计产生的评估数据。			2	

附录 B
(资料性附录)
数据安全级别变化事宜

导致数据发生升降级的主要技术手段有数据脱敏、删除关键字段、汇聚融合等。

数据脱敏方式遵守JR/T 0171—2020附录A的规定，脱敏后产生的数据，其安全级别通常低于脱敏前的数据。汇聚融合是指对数据进行集中、清洗、转换、重组、关联分析、多方计算等处理的过程，相对于汇聚融合前数据的安全级别，经过不同的数据汇聚融合处理手段所产生的数据，其安全级别可能上升，也可能下降。

因数据脱敏或汇聚融合导致数据安全级别发生变化的示例，如表B.1所示。

表 B.1 数据安全级别升降示例

措施	安全级别调整
汇聚融合	3级升至4级
生产数据脱敏后用于金融业机构内部业务经营或管理工作	3级降至2级
汇聚融合，特定机构特定时间或事件后信息具有高安全等级	2级升至4级
脱敏，从数据中去除能够直接定位到个人金融信息主体的内容，删除涉及商业秘密的内容等，特定时间或事件后信息失去原有敏感性	4级降至2级

附 录 C
(资料性附录)
重要数据

重要数据是指我国政府、企业、个人在境内收集、产生的不涉及国家秘密，但与国家安全、经济发展以及公共利益密切相关的数据（包括原始数据和衍生数据），一旦未经授权披露、丢失、滥用、篡改或销毁，或汇聚、整合、分析后，可能造成以下后果：

- 危害国家安全、国防利益，破坏国际关系。
- 损害国家财产、社会公共利益和个人合法利益。
- 影响国家预防和打击经济与军事间谍、政治渗透、有组织犯罪等。
- 影响行政机关依法调查处理违法、渎职或涉嫌违法、渎职行为。
- 干扰政府部门依法开展监督、管理、检查、审计等行政活动，妨碍政府部门履行职责。
- 危害国家关键基础设施、关键信息基础设施、政府系统信息系统安全。
- 影响或危害国家经济秩序和金融安全。
- 可分析出国家秘密或敏感信息。
- 影响或危害国家政治、国土、军事、经济、文化、社会、科技、信息、生态、资源、核设施等其他国家安全事项。

重要数据可包括宏观特征数据、海量信息汇聚得到的衍生特征数据、行业监管机构决策和执法过程中的数据，以及关键信息基础设施网络安全缺陷信息等，如：

- 宏观特征：可反映不可更改或长时间保持稳定的经济特征、社会特征的数据。
 - 海量信息汇聚得到的衍生特征数据：汇聚后覆盖多省份的金融消费者真实交易信息。
 - 行业监管机构决策和执法过程中的数据：行政机关、执法机关在履职或执法过程中收集和产生的不涉及国家秘密且未公开的受控数据。
 - 关键信息基础设施网络安全缺陷信息：网络设备、服务器、信息系统等有关漏洞信息。
- 重要数据一般不包括企业生产经营和内部管理信息、个人信息等。

参 考 文 献

- [1] GB/T 13016—2018 标准体系构建原则和要求
 - [2] GB/T 13017—2018 企业标准体系表编制指南
 - [3] GM/Z 0001—2013 密码术语
 - [4] JR/T 0061—2011 银行卡名词术语
 - [5] JR/T 0149—2016 中国金融移动支付标记化技术规范
 - [6] Guide for Mapping Types of Information and Information Systems to Security Categories, NIST Special Publication 800-60 Volume I: NIST, 2008, Revision 1
 - [7] Appendices to Guide for Mapping Types of Information and Information Systems to Security Categories, NIST Special Publication 800-60 Volume II: NIST, 2008, Revision 1
 - [8] Classified National Security Information Program for State, Local, Tribal and Private Sector Entities Implementing Directive, Department of Homeland Security Office of the Chief Security Officer of U. S. A., February, 2012
 - [9] Marking Controlled Unclassified Information, Version 1.1, National Archives of U. S. A., December 6, 2016
 - [10] 中国人民银行. 中国人民银行关于印发《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》的通知（银发〔2016〕314号），2016-12-14
 - [11] 中国人民银行. 中国人民银行关于印发《金融科技（FinTech）发展规划（2019—2021年）》的通知（银发〔2019〕209号），2019-08-19
-