

中国人民银行太原中心支行

并银函〔2023〕14号

中国人民银行太原中心支行关于省政协 十三届一次会议经济建设类第0762号提案的答复

中国民主建国会山西省委员会：

贵单位提出的《关于推动我省金融系统数据安全与人工智能化深度融合的建议》收悉，经研究，现答复如下：

一、关于制定我省行业管理制度

人民银行太原中心支行和山西银保监局均高度重视数据安全工作。

2020年以来，人民银行太原中心支行先后转发了人民银行总行发布的《个人金融信息保护技术规范》(JR/T 0171-2020)、《金

融数据安全 数据安全分级指南》(JR/T 0197-2020)、《金融数据安全 数据生命周期安全规范》(JR/T 0223-2021)等金融标准,对开展人工智能应用过程中强化个人金融信息保护、准确进行数据分级、加强数据全生命周期管理提供依据。2022年转发了《金融领域科技伦理指引》(JR/T 0258-2022),为金融领域开展科技活动(如人工智能)需要遵循的数据安全方面的价值理念和行为规范提供指引。同时,组织我省金融机构认真学习贯彻落实相关规范、指引要求,引导其在开展人工智能、区块链等技术应用过程中强化数据安全保护。

山西银保监局持续开展《中华人民共和国数据安全法》宣传贯彻,落实银保监会出台的银行保险机构数据安全办法,明确行业数据安全分类分级标准与保护准则,不断提升我省银行保险机构对数据安全保护的责任意识。

二、关于利用信息共享的优势,建立共享平台体系

人民银行从四方面持续加强信息共享平台体系建设,引导金融机构加强数据治理、保护数据安全、提高数据质量、推动数据有序共享。

一是人民银行总行建设了金融业网络安全态势感知与信息共享平台。人民银行太原中心支行指导辖内晋商银行、山西银行、山西省农村信用社联合社、尧都农商行等重要法人银行机构接入平台,进行安全事件数据的上报对接及威胁情报信息的共享使用,实现对金融业安全信息的总览监测和对态势数据的综合分析,建

立上下统一调度的指挥平台，帮助金融机构快速共享情报，形成对金融业安全资产的风险管控。同时，运用该平台指挥预警模块强化网络安全风险预警，组织辖内金融机构开展风险隐患和业务运行异常情况排查，督导相关机构进行风险处置与问题整改，进一步加强我省重要法人银行机构重要信息系统运行状况主动监测预警能力，初步构筑金融数据安全联防联控体系。

二是人民银行总行启动建设数据交换管理平台。该平台的建设目标是：以需求为主导，以应用为重点，以安全为基础，以解决互联互通、信息共享问题为核心，最终建设成为人民银行、政府和行业相关部门、金融机构之间的数据快速通道和融合应用中心。

三是人民银行总行建设了国家金融基础数据库统计平台。全面落实习近平总书记在第五次全国金融工作会上的重要讲话精神，推进金融业综合统计和监管信息共享，建立统一的国家金融基础数据库，解决数据标准不统一、信息归集和使用难等问题。

四是人民银行太原中心支行配合山西省行政审批局完成政务服务平台建设。

三、关于为数据安全与人工智能的有效融合提供合适的生存环境

人民银行太原中心支行和山西银保监局均注重为数据安全与人工智能的有效融合提供合适的生存环境。

人民银行总行打造包容审慎的金融科技创新监管工具，探索

构建符合我国国情、与国际接轨的金融科技创新监管工具，引导持牌金融机构在依法合规、保护消费者权益的前提下，运用现代信息技术赋能金融提质增效，营造守正、安全、普惠、开放的金融科技创新发展环境。人民银行太原中心支行统筹发展与安全，持续深化金融科技创新监管工具实施，引导金融机构守正创新，助力山西金融及实体经济高质量发展。2022年10月，我省晋商银行“基于机器学习技术的绿色信贷服务”金融科技创新应用项目纳入人民银行总行金融科技创新监管工具，通过人工智能中的机器学习技术，在保障数据安全的前提下，充分挖掘数据价值，引导更多金融资源投入“绿色”和“三农”领域，助力乡村振兴和普惠金融。

山西银保监局主要从两方面着手开展相关工作。一是强化监管指导。将数据安全纳入科技监管评级体系，推动银行保险机构加快建立全方位的数据安全保护体系，健全安全管理机制，完善技术保护措施，梳理银行业保险业重要数据目录，推动银行保险机构加强数据分类分级保护。二是加强预警处置。通过发布基础软硬件产品缺陷信息、网络与信息安全情况通报、安全风险预警提示等方式，督促银行保险机构开展风险排查处置，强化风险管理。在人工智能应用方面，对人脸识别等突出问题领域要求各相关机构在风险评估、安全管控、供应链安全等方面加强管理。

四、关于加大数据安全与人工智能的投入、区块链技术

人民银行总行编制印发了《金融科技发展规划（2022—2025

年)》(银发〔2021〕335号文印发),提出全面加强数据能力建设,在保障安全和隐私前提下推动数据有序共享与综合应用,充分激活数据要素潜能,有力提升金融服务质效。运用人工智能等技术健全自动化风险控制机制和数智化营销能力。

人民银行太原中心支行组织辖内金融机构认真学习落实规划内容,多措并举开展系列宣贯工作,全面启动金融数字化转型提升工程,引导金融机构加大网络安全投入,积极推动人工智能、区块链技术应用,加快推进全省金融机构金融数字化转型。指导晋商银行于2020年启动建设“晋云链”供应链金融平台,通过搭建区块链底层联盟链平台,实现晋商银行供应链金融平台业务数据区块链存证,业务结构化数据和贸易背景材料等非结构化文件上链,解决企业数据资产加密存储问题,为我省金融机构解决中小型企业融资难、融资贵问题提供切实可行的借鉴案例。

下一步,人民银行太原中心支行和山西银保监局将从各自职能出发,持续推动辖内银行保险机构加快健全全方位的数据安全保护体系,进一步提高数据安全保护意识,做好辖内银行保险机构数据分类分级保护有关工作。把行业数据安全纳入科技监管的重点并纳入监管评级,提升银行保险机构对数据安全自我约束的主动性,并强化监督指导,重点针对数据跨境、生态合作、系统外包、外部共享等领域开展监督检查。同时,以保障数据安全为前提,继续指导辖内金融机构深化开展以人工智能、区块链等为代表的技术应用,持续深化金融与科技相融合,不断提升我省金融

融机构综合竞争力。

以上答复是否满意，如有意见，敬请反馈。

感谢**贵单位**对山西省金融工作的关心和支持，欢迎提出更多宝贵意见。

负责人：高 波

承办人：宋亚超

联系电话：0351—4922985



信息公开选项：主动公开

抄 送：山西省政协提案委员会，山西省政府办公厅，山西银保监局。

内部发送：行领导，办公室，科技处，调查统计处，法律事务处（金融消费权益保护处）。

中国人民银行太原中心支行办公室

2023年4月21日印发