



中华人民共和国国家标准

GB/T 42930—2023

互联网金融 个人身份识别技术要求

Internet finance—Technical requirements for personal identification

2023-08-06 发布

2023-12-01 实施

国家市场监督管理总局
国家标准化管理委员会 发布

目 次

前言	III
引言	IV
1 范围	1
2 规范性引用文件	1
3 术语和定义	1
4 缩略语	3
5 个人身份识别技术框架	3
5.1 框架与各组成部分的作用	3
5.2 个人身份识别实现的主要功能	4
6 个人身份识别凭据技术要求	4
6.1 概述	4
6.2 记忆凭据类	5
6.3 OTP 令牌	6
6.4 数字证书	7
6.5 生物特征识别	8
6.6 手机号认证	9
7 个人身份识别技术要求	9
7.1 一般要求	9
7.2 结合金融风险防控的个人身份识别	10
7.3 个人身份识别因子	10
7.4 持续个人身份鉴别	11
8 个人身份识别安全要求	11
附录 A (资料性) 典型场景个人身份识别技术应用建议	14
附录 B (资料性) 典型业务流程	16
B.1 典型的通用流程	16
B.2 个人身份核验	16
B.3 凭据生成	17
B.4 个人身份鉴别	18
参考文献	20

前 言

本文件按照 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》的规定起草。

请注意本文件的某些内容可能涉及专利。本文件的发布机构不承担识别专利的责任。

本文件由全国金融标准化技术委员会(SAC/TC 180)归口。

本文件起草单位：中国互联网金融协会、支付宝(中国)网络技术有限公司、中国建设银行股份有限公司、中国银联股份有限公司、北京旷视科技有限公司、北京同盾科技有限公司、中国农业银行股份有限公司、上海淇毓信息科技有限公司、证通股份有限公司、京东科技控股股份有限公司、人保金融服务有限公司、西安银行股份有限公司、拉卡拉支付股份有限公司、海通证券股份有限公司、安信证券股份有限公司、中互金数据科技有限公司。

本文件主要起草人：陆书春、朱勇、王新华、金磐石、刘燕青、彭晋、林冠辰、李武璐、王琪、梅敬青、郭振华、赵峰、马丹、国枫、刘涛、陈沛瑶、吴冉青、周超、许蓉、秘建宁、王健、高艳平、高飞荣、郭跃、段苏隆、李健。

引 言

随着互联网金融服务的快速发展,金融服务中对个人身份识别的需求也快速增长。在互联网环境下满足相关管理机构对于金融行业的严格实名认证要求,是互联网金融从业各方亟须解决的问题之一。

实施本文件,有助于在互联网金融服务中实现个人信息保护、信息安全、数据安全和交易便捷之间的良好平衡,助力有关机构实现个人身份识别可信度互认,促进以互联网为渠道的金融业服务的有效发展,推动互联网金融有序发展。

互联网金融 个人身份识别技术要求

1 范围

本文件规定了应用于互联网金融服务的个人身份识别技术要求,包括技术框架、凭据技术要求、身份识别技术要求以及安全要求。

本文件适用于互联网金融服务中与个人身份识别相关的服务与活动。

2 规范性引用文件

下列文件中的内容通过文中的规范性引用而构成本文件必不可少的条款。其中,注日期的引用文件,仅该日期对应的版本适用于本文件;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 27912—2011 金融服务 生物特征识别 安全框架

GB/T 35273—2020 信息安全技术 个人信息安全规范

GB/T 37036.1—2018 信息技术 移动设备生物特征识别 第1部分:通用要求

GB/T 40660 信息安全技术 生物特征识别信息保护基本要求

GM/T 0028—2014 密码模块安全技术要求

3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

3.1

互联网金融 internet finance

利用互联网技术和信息通信技术实现资金融通、支付、投资和信息中介服务的新型金融业务模式。

3.2

凭据 credential

凭证

用来鉴别个人身份的数据。

注1:本文件中,凭据在个人身份核验(3.4)阶段生成。

注2:在互联网金融领域,典型凭据如数字证书、静态口令、动态口令、生物特征识别信息等。

[来源:ISO 12812-1:2017,3.10,有修改]

3.3

个人身份识别 personal identification

在指定级别的可信度下确定个人声称的身份的过程。

注:个人身份识别通常包括个人身份核验(3.4)和个人身份鉴别(3.5)两个过程。

3.4

个人身份核验 personal identity proofing

个人初始身份鉴别