

# 《企业金融服务平台建设规范》 (征求意见稿) 编制说明

## 一、立项的意义

制定《企业金融服务平台建设规范》旨在确立企业金融服务平台建设所需遵循的统一规范与通用准则，通过明确平台构建所须遵从的基本原则、顶层架构、关键技术及具体业务场景的实现要求，为行业提供一套科学、系统且可落地的建设指南，从源头保障平台建设的规范性与质量。

该规范具有重要的行业意义与实践价值。它不仅能够有效指导新建金融服务平台的高起点规划设计，更能为现有平台的优化升级提供明确方向。通过推动技术架构与数据标准的统一，将极大促进不同平台间的互联互通与业务协同，为构建开放、融合的产业金融生态奠定技术基础，从而全面提升企业金融服务的整体效率与覆盖能力，助力实体经济高质量发展。

## 二、本标准适用范围及概要

### (一) 适用范围

本文件适用于金融机构、科技公司、企业集团等主体，涵盖企业金融服务平台规划、设计、开发、测试、运营和维护全流程。无论是金融机构搭建服务企业的金融平台，科技公司参与平台技术开发，还是企业集团自建内部金融服务体系，均需遵循本文件要求。文件规定的内容覆盖平台全生命

周期关键环节，为不同主体开展平台相关工作提供统一标准，确保平台建设合规、安全、高效，满足企业全生命周期金融需求及“金融+非金融”一体化服务要求。

## **（二）概要**

### **1. 范围**

明确标准的核心内容，涵盖平台总体要求、架构、建设流程、运营维护、技术、安全及评价改进等方面。适用对象包括金融机构、科技公司、企业集团等，覆盖平台规划、设计、开发、测试、运营、维护全生命周期。

### **2. 规范性引用文件**

列出标准实施所需遵循的国家标准，涉及网络安全、信息安全、数据保护、信息技术服务等领域，如 GB/T 22239—2019、GB/T 35273 等，注日期文件适用对应版本，未注日期文件适用最新版本。

### **3. 术语和定义**

界定“企业金融服务平台”的概念，明确其是以金融科技助力中小企业普惠融资服务的科技创新产品。

### **4. 总体要求**

合规性：符合国家金融监管政策、行业要求及内部管理制度，业务模块需通过合规审查。

开放兼容：架构开放，可与各类业务系统、数字人民币运营机构系统顺畅对接。

安全可控：优先保障系统、数据、资金安全，实现关键技术与核心系统自主可控。

业务全覆盖：覆盖企业全生命周期金融需求，整合“金融+非金融”服务，形成一体化体系。

## 5. 平台架构要求

### （1）总体架构

遵循模块化设计、高可用性、安全性、兼容性原则，采用响应式前端架构、分布式后端架构、关系型数据库架构及微服务架构，保障24小时不间断服务。

### （2）功能设计

采用分层解耦设计，包含用户交互层（统一访问入口）、应用服务层（微服务拆分）、能力支撑层（通用技术与公共组件）、数据中心层（多类数据库构建统一数据底座）、基础设施层（云计算为主，含混合云架构）。

### （3）技术选型

前端采用HTML5、CSS3等技术；数据库选用MySQL、Oracle等关系型数据库；分布式技术采用Dubbo、SpringCloud等框架；微服务技术选用SpringBoot、Docker等；安全运维采用Nginx、Kubernetes等技术。

## 6. 建设与流程要求

### （1）总体要求

建立账户管理、付款、存款、投资、国际业务等多个微

服务模块，覆盖企业核心金融需求。

## （2）核心业务模块

账户管理：支持余额查询、明细查询、历史记录查询、数电票管理、银企对账等功能，含他行账户信息查询、单位结算卡管理等跨机构、多场景服务。

付款业务：涵盖单笔/批量转账、代发工资、公务报销、非税收入缴款等，支持自贸区专属服务、预约交易撤销等特色功能。

存款业务：包括定期存款、通知存款、大额存单、协定存款+等产品，满足企业不同期限、金额的资金存储与收益需求。

投资业务：提供基金代销、理财产品、债券交易、贵金属业务等服务，含第三方存管、银期转账、农银碳服等专项功能。

国际业务：覆盖托收、结售汇、信用证、涉外保函等跨境业务，对接全国版单一窗口，支持出口跨境电商、海关付税保函等场景。

收款业务：包含个人资金归集、易捷收款（收款码/链接收款），满足集中归集、线下线上便捷收款需求。

集团业务：支持集团划拨、全集团信息统一查询、分公司账户对外支付、账户分层分组管理，适配集团资金管控需求。

票据业务：涵盖电子票据（签发、背书、贴现等全流程）等分化票据（大额票据拆分为小额子票据），提升票据流转效率。

贷款业务：提供e贷智选、质押e贷、供应链金融等线上产品，支持贷款在线申请、融资查询、自助循环贷款。

缴税缴费：覆盖全税种缴税、公共事业/政务非税/行业专属缴费，实现账单同步、线上支付、凭证生成一体化。

企业红包：支持红包名册管理、多模式（固定/随机/阶梯金额）发红包，适配员工福利、客户回馈等场景，含个税计算与代扣提示。

## 7. 运营与维护要求

### （1）通用要求

安排专业技术人员运维，明确角色权限与责任，建立涵盖事件、问题、变更等环节的运维服务流程，符合GB/T 28827.1要求。

### （2）专项运维要求

应急响应：遵循GB/T 28827.3标准。

系统监控：实时监控服务器、数据库等关键资源，收集分析性能指标。

事件管理：建立记录、分级、上报、处理全流程，跟踪重大及重复事件。

问题管理：规范问题识别、分析、解决流程，建立问题

库。

变更管理：明确变更申请、审批、执行、测试流程，划分核心角色。

配置管理：建立配置库，记录配置项信息，保证变更可追溯。

机房与网络运维：符合GB/T 28827.4要求，定期巡检，监控设备状态，备份配置参数。

## 8. 技术要求

性能要求：页面响应时间 $\leq 3s$ ，具备容灾备份机制，网络安全达到二级等级保护要求。

部署环境：服务器部署于安全机房，保障温湿度与电力，配置防火墙等安全设备。

数据接口：采用RESTfulAPI风格，支持HTTP/HTTPS协议，JSON格式传输，需要身份验证与加密。

数据交换共享：建立授权机制，支持原始数据、接口查询、隐私计算等共享方式，符合相关国家标准。

## 9. 安全要求

网络安全：遵循GB/T 25068标准。

软件资源安全：优先使用国产软件，定期漏洞扫描并协助处理。

数据安全：符合GB/T 35273要求，保障客户数据安全。

## 10. 评价与改进

评价原则：坚持客观公正、科学严谨、全面准确、注重实效。

评价周期：每年至少开展1次。

评价方式：可采用自我评价、服务对象评价、第三方评价等，结合量化评价与日常/年终评价。

改进措施：根据评价结果制定改进方案，结合用户反馈、数据记录、工作人员建议优化平台，建立跟踪复查机制。

### 三、国内外相关标准情况

在国外，主要发达经济体高度重视金融基础设施的标准化与互联互通。在监管驱动下，欧盟《支付服务指令修正案》（PSD2）通过强制开放银行API，推动了金融数据共享和业务创新，为开放金融生态奠定了法律与标准基础。英国、新加坡等地也积极推广类似的开放API框架。在技术层面，国际标准化组织（ISO）、万维网联盟（W3C）等机构在数据格式、接口安全、身份认证等领域已发布一系列基础标准。然而，国际标准普遍侧重于基础通用规则或消费金融领域，对于深度融合农民工工资监管、土拍保证金等特定产业场景、并融入数字人民币等中国特色要素的企业级综合金融服务平台，尚未形成有针对性的、系统化的架构与建设标准体系。

在国内，企业金融服务平台发展迅速，已成为金融科技赋能实体经济的重要载体。在国家数字经济战略和金融供给侧结构性改革的政策引导下，各类平台在供应链金融、智能

风控等领域取得了显著成效。然而，整体发展仍面临挑战，一方面，市场参与主体多元，包括商业银行、科技公司、核心企业等，其技术路线、数据标准和架构设计各不相同，导致平台间“孤岛”现象突出，互联互通性差，生态协同能力不足。另一方面，尽管部分头部机构形成了内部技术规范，但缺乏全行业通用的建设标准，导致平台建设质量参差不齐，尤其在数据安全、隐私保护及业务连续性管理等方面存在潜在风险。因此，亟须制定统一的建设规范，以引导行业从“规模扩张”向“高质量、规范化”发展转型。

## **四、标准编制原则和主要技术内容确定的依据**

### **（一）标准编制原则**

《企业金融服务平台建设规范》标准编制核心原则为“合规底线、风险可控、实用适配、创新兼容”，围绕金融服务本质与平台建设规律制定。

#### **1. 依法合规原则**

严格遵循国家金融法律法规、监管政策及行业现有标准，确保标准与《中华人民共和国银行业监督管理法》《中华人民共和国商业银行法》等现行制度无冲突，明确平台业务边界、准入条件及运营要求，杜绝违法违规金融活动的制度空间。

#### **2. 风险防控优先原则**

以审慎经营为核心，将风险管控贯穿平台建设全流程，



覆盖信息安全、交易安全、资金安全等关键环节，要求建立健全风险识别、评估、监测和处置体系，强化数据安全防护与应急保障机制。

### **3. 科学实用原则**

基于金融行业实践经验与技术发展现状，确保标准条款具备可操作性和落地性，兼顾不同规模企业的适配性，避免过度复杂的技术或管理要求，平衡合规成本与服务效率。

### **4. 开放兼容与创新适配原则**

遵循国际、国内相关技术标准，保障平台与上下游系统、其他金融服务工具的兼容性，适应金融创新趋势，预留对新技术、新业务模式的适配空间，支持平台迭代升级。

### **5. 公开透明原则**

标准编制过程广泛征求金融机构、企业用户、监管部门及行业专家意见，明确标准适用范围、核心要求及实施路径，确保相关方对标准内容的理解一致。

## **（二）主要技术内容确定的依据**

本标准主要技术内容基于国家政策导向、行业实践需求、现有标准体系、技术发展趋势及风险防控底线五大核心维度，结合企业金融服务场景的特殊性与复杂性综合推导而来，具体依据可拆解为以下类别：

### **1. 政策与监管依据：确保合规性底线**

技术内容的核心逻辑以国家金融监管政策、数据安全与

网络安全相关法规为根本遵循，确保平台建设不偏离合规框架，主要包括：

### （1）金融监管政策导向

针对“合规性”总体要求（第4.1章）、国际业务中的“实需原则”（第6.6.2节结售汇）、资本项目信息登记（第6.6.5节）等内容，依据《中华人民共和国银行业监督管理法》《中华人民共和国外汇管理条例》《货物贸易外汇管理指引》等法规，明确业务模块需通过合规审查、跨境业务需符合外汇局监测要求，避免违规操作。

贷款业务中的“e贷智选”（第6.10.1节）、供应链金融（第6.10.3节），参考《关于进一步规范小微企业贷款服务的通知》《供应链金融赋能中小企业发展专项行动方案》，要求基于真实数据（纳税、流水、订单）授信，确保普惠金融导向。

### （2）数据与网络安全法规

安全要求（第9章）中网络安全、数据安全、软件资源安全的内容，直接依据《中华人民共和国网络安全法》《中华人民共和国数据安全法》《中华人民共和国个人信息保护法》，并细化为符合GB/T 22239—2019、GB/T 35273、GB/T 43697的技术要求，例如数据传输加密、国产软件优先使用、漏洞定期扫描等。

数据接口与交换共享（第8.3-8.4章）要求身份验证、

加密传输，依据《关键信息基础设施安全保护条例》，防范数据泄露和未授权访问。

## 2. 现有国家标准与行业规范：保障技术统一性

技术内容严格衔接信息技术、金融服务领域已发布的国家标准与行业实践规范，避免重复造轮子，确保与现有体系兼容，主要引用依据包括：

### （1）信息技术服务类标准

运营与维护要求（第7章）中应急响应、系统监控、事件管理、机房运维等内容，直接参照GB/T28827系列标准：

应急响应符合GB/T 28827.3，明确故障处置流程；

机房运维符合GB/T 28827.4，规定巡检、设备监控、安全升级等要求；

通用要求符合GB/T 28827.1，明确运维角色权限与流程化管理。

### （2）网络与信息安全类标准

平台架构的“安全可控”原则（第4.3章）、技术要求中的“网络安全等级保护二级”（第8.1.6节），依据GB/T 22239—2019、GB/T 28448，确保系统具备基础安全防护能力。

生物特征识别信息保护（第8.4章）参考GB/T 40660，数据接口规范（第8.3章）参考GB/T 36478.4，信息资源元数据参考GB/T 26816，确保技术细节符合行业统一标准。

### （3）金融业务操作规范

票据业务（第6.9章）中电子票据的签发、背书、贴现流程，依据《电子商业汇票业务管理办法》及ECDS规则，确保与银行现有票据系统兼容；

国际业务中的信用证（第6.6.3节），遵循UCP600，保证跨境结算流程与国际通用规则一致。

### 3. 企业金融服务场景需求：聚焦实用性与全覆盖

技术内容以“解决企业实际痛点”为核心目标，基于不同规模、行业企业的金融需求调研，确保功能与流程贴合业务场景，主要需求依据包括：

#### （1）企业全生命周期金融需求

总体要求中的“业务全覆盖”（第4.4章），以及建设流程中涵盖的存款、贷款、投资、国际业务、缴税缴费等11类模块（第6章），源于中小企业“融资难、管理散、效率低”的痛点：

针对“多账户管理难”，设计“他行账户信息查询”（第6.2.10节）、集团“账户分层分组”（第6.8.4节），实现跨银行、跨层级资金集中监控；

针对“跨境业务流程繁”，对接“全国版单一窗口”（第6.6.6节），实现报关、付汇、退税“一次录入、多部门共享”，简化操作环节。

#### （2）不同类型企业的差异化需求

针对集团企业，设计“集团划拨”“用分公司账户对外支付”（第6.8.1、6.8.3节），满足总部统一管控与成员单位灵活使用的平衡；

针对自贸区企业，提供“跨境付款、外汇结算专属服务”（第6.3.11节），对接外汇局“货物贸易外汇监测系统”，适配自贸区政策红利；

针对小微企业，开发“e贷智选”（第6.10.1节），基于纳税、流水数据自动授信，降低融资门槛，贴合普惠金融需求。

#### **4. 技术发展趋势与实践可行性：平衡先进性与落地性**

技术选型与架构设计既参考当前成熟的金融科学技术，又兼顾行业普遍落地能力，避免技术“超前不可用”，主要依据包括：

##### **（1）成熟技术的行业应用实践**

平台架构（第5章）采用“微服务架构+分布式架构+云计算”，依据金融行业技术升级趋势：微服务实现业务模块独立扩展，分布式技术提升并发处理能力，“私有云+行业云”混合架构（第5.2.5节）适配金融机构数据安全性与弹性需求，均为当前银行、科技公司的主流技术选型。

前端采用HTML5、CSS3响应式设计（第5.1.1节），数据库选用MySQL、Oracle（第5.1.3节），均基于金融系统对“稳定性、兼容性”的要求，避免采用尚未成熟的新技术导

致风险。

## （2）风险防控与运维可行性

技术要求中的“页面响应时间 $\leq 3s$ ”（第8.1.2节）、“容灾备份机制”（第8.1.3节），基于企业对金融服务“实时性、可靠性”的需求——若响应过慢或系统中断，可能影响企业资金周转；

运营维护中的“变更管理”（第7.6章）、“配置管理”（第7.7章），依据金融系统“高稳定性”要求，通过规范变更流程（申请-审批-测试-复核），避免因随意变更导致系统故障，符合行业运维实践。

## 5. 团体标准定位：衔接政策与市场的桥梁

作为苏州市金融业商会发布的团体标准，技术内容同时兼顾“地方行业特色”与“市场自主规范”的定位：

### （1）地方金融生态需求

针对苏州地区中小企业密集、外贸型企业多的特点，国际业务（第6.6章）重点强化出口跨境电商服务（第6.6.9节）、海关付税保函（第6.6.10节），贴合地方企业跨境贸易需求；

鼓励“金融科技助力普惠融资”（第3章术语定义），呼应苏州打造“数字金融产业集聚区”的地方政策，推动本地金融机构与科技公司协同创新。

### （2）市场主体共识

技术内容通过整合本地银行（如农业银行相关业务流

程）、科技公司（如金融系统开发经验）、企业集团（如资金管理需求）的实践经验，形成“多方认可”的技术规范，例如“企业红包”（第6.12章）适配企业员工福利、客户回馈的场景需求，为市场主体提供统一的建设参考，避免无序竞争。

## **五、技术保障及工作进度计划**

### **（一）技术保障**

#### **1. 专业团队组建**

组建“标准落地专项团队”，成员需涵盖金融业务专家（熟悉银行账户、国际业务、贷款等模块）、技术架构师（负责微服务、分布式架构设计）、安全工程师（专注网络与数据安全）、运维工程师（保障系统监控与应急响应），明确各角色职责，确保技术落地与标准要求一一对应。联合标准起草单位（如金融机构、科技公司）建立“技术顾问组”，定期提供技术指导，解决平台建设中涉及的架构选型、合规适配等难点问题负责，定期召开技术研讨会，解决标准编制中的技术争议。

#### **2. 技术合作与交流**

定期沟通会议：与各合作方建立月度沟通机制，金融机构侧聚焦业务对接进度，科技公司侧聚焦技术实现难点，科研院所侧聚焦技术研究成果，形成会议纪要并跟踪落地；每季度召开“标准落地合作峰会”，汇总问题并调整合作方案。

联合实验室/项目组：与金融机构、科技公司共同成立“企业金融服务平台联合实验室”，针对关键技术（如跨银行数据查询、跨境业务合规校验）成立专项项目组，明确分工、时间节点与成果交付物，确保合作落地见效。

## （二）工作进度计划

### 1. 标准立项阶段（9-10月）

①以中国农业银行股份有限公司苏州分行为牵头单位，联合其他参编单位开展交流。重点围绕企业金融服务平台实际需求，收集两类核心资料：一是企业金融服务平台建设案例，二是技术文档，确保资料覆盖“业务场景+技术标准+合规要求”三大维度。结合收集的资料，确立标准名称为《企业金融服务平台建设规范》，紧扣标准核心范畴——既包含“数字人民币”这一关键支付工具，又明确“企业金融服务平台”这一应用载体。

编写立项申请书：阐明立项必要性、应用价值，并简述标准核心内容框架，证明立项的合理性。

编写编制说明：详细说明编制背景、编制原则、资料收集情况及草案编制思路，让后续评审环节清晰地了解标准编制的逻辑与依据。

②由苏州市金融业商会主导，邀请金融监管机构代表、技术专家组成评审组，参会人员包括牵头单位、参编单位相关负责人，确保评审视角覆盖“监管+业务+技术”。评审组



需判断标准是否契合当前需求——如是否能填补数字人民币在企业金融服务平台领域的标准空白，是否能解决企业实际痛点，若存在明显需求缺口则认可必要性。若评审通过，商会出具立项批准文件，明确标准编制的正式启动；若存在疑问，需牵头单位根据评审意见补充资料，修改完善后再次审核。

## **2. 技术内容编制阶段（10-11月）**

①团队按分工梳理业务需求与技术要求，完成标准初稿起草，重点明确总体要求、系统架构、核心模块；

②按“业务需求→技术转化→合规审核”拆解任务，明确角色分工，各小组协同完成标准全章节初稿，确保章节间逻辑连贯，最终形成完整的《企业金融服务平台建设规范》。

## **六、其他需要说明的内容**

无。