

T/SZFCC

苏州市金融业商会团体标准

T/SZFCC XXXX—2025

企业金融服务平台建设规范

Specification for construction of enterprise financial service platform

（征求意见稿）

（本草案完成时间：2025 年 11 月 12 日）

在提交反馈意见时，请将您知道的相关专利连同支持性文件一并附上。

XXXX – XX – XX 发布

XXXX – XX – XX 实施

苏州市金融业商会 发布

目 次

前言 III

1 范围 1

2 规范性引用文件 1

3 术语和定义 1

4 总体要求 1

 4.1 合规性 1

 4.2 开放兼容 1

 4.3 安全可控 1

 4.4 业务全覆盖 1

5 平台架构要求 2

 5.1 总体架构 2

 5.2 功能设计 2

 5.3 技术选型 2

6 建设与流程要求 2

 6.1 总体要求 2

 6.2 账户管理 2

 6.3 付款业务 4

 6.4 存款业务 6

 6.5 投资业务 7

 6.6 国际业务 8

 6.7 收款业务 10

 6.8 集团业务 10

 6.9 票据业务 11

 6.10 贷款业务 11

 6.11 缴税缴费 13

 6.12 企业红包 13

7 运营与维护要求 13

 7.1 通用要求 13

 7.2 应急响应 13

 7.3 系统监控 13

 7.4 事件管理 14

 7.5 问题管理 14

 7.6 变更管理 14

 7.7 配置管理 14

 7.8 机房运维管理 14

 7.9 网络运维管理 14

8 技术要求 15

- 8.1 性能要求..... 15
- 8.2 部署环境要求..... 15
- 8.3 数据接口要求..... 15
- 8.4 数据交换共享..... 15
- 9 安全要求..... 15
 - 9.1 网络安全..... 15
 - 9.2 软件资源安全..... 15
 - 9.3 数据安全..... 15
- 10 评价与改进..... 15
 - 10.1 评价原则..... 15
 - 10.2 评价周期..... 16
 - 10.3 评价方式..... 16
 - 10.4 改进措施..... 16

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。

本文件由中国农业银行股份有限公司苏州分行提出。

本文件由苏州市金融业商会归口。

本文件起草单位：中国农业银行股份有限公司苏州分行、中国农业银行股份有限公司苏州工业园区支行、中国农业银行股份有限公司苏州相城支行、中国农业银行股份有限公司苏州姑苏支行、麦斯达夫（苏州）科技集团有限公司。

本文件主要起草人：吴晨、季陈淇、陆旦强、王丹、谢婷婷、王钊柱、李宁。

企业金融服务平台建设规范

1 范围

本文件规定了企业金融服务平台的总体要求、平台架构要求、建设与流程要求、运营与维护要求、技术要求、安全要求和评价与改进等内容。

本文件适用于金融机构、科技公司、企业集团等主体开展企业金融服务平台（以下简称“平台”）的规划、设计、开发、测试、运营和维护。

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 22239—2019 信息安全技术 网络安全等级保护基本要求
- GB/T 25068（所有部分） 信息技术 安全技术 网络安全
- GB/T 26816 信息资源核心元数据
- GB/T 28448 信息安全技术 网络安全等级保护测评要求
- GB/T 28452 信息安全技术 应用软件系统通用安全技术要求
- GB/T 28827.1 信息技术服务 运行维护 第1部分：通用要求
- GB/T 28827.3 信息技术服务 运行维护 第3部分：应急响应规范
- GB/T 28827.4 信息技术服务 运行维护 第4部分：数据中心服务要求
- GB/T 35273 信息安全技术 个人信息安全规范
- GB/T 36478.4 物联网 信息交换和共享 第4部分：数据接口
- GB/T 40660 信息安全技术 生物特征识别信息保护基本要求
- GB/T 42573 信息安全技术 网络身份服务安全技术要求
- GB/T 43697 数据安全技术 数据分类分级规则

3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

3.1

企业金融服务平台 enterprise financial service platform

以金融科技为支撑，为企业客户提供账户管理、支付结算、存款理财、融资信贷、国际业务、投资服务等一体化金融服务的综合性平台。

4 总体要求

4.1 合规性

平台建设内容符合国家金融监管政策、行业监管要求及银行内部管理制度。所有业务模块的功能设计、操作流程、数据处理通过合规性审查。

4.2 开放兼容

平台架构开放，与各类业务系统、数字人民币运营机构系统顺畅对接。

4.3 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。

4.4 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

5.1 总体架构

5.1.1 平台的建设为企业提供高效、便捷的金融服务，平台架构设计应遵循以下原则：

- a) 模块化设计：采用模块化设计，便于功能扩展和系统维护；
- b) 高可用性：具备高可用性，保证金融服务 24 h 不间断；
- c) 安全性：采用多层次安全防护措施，维护用户信息和资金安全；
- d) 兼容性：具有良好的兼容性，支持多种操作系统、浏览器和移动设备。

5.1.2 平台的具体架构设计如下：

- a) 前端架构：采用响应式设计，使用不同分辨率和设备屏幕；
- b) 后端架构：采用分布式架构，提高系统并发处理能力；
- c) 数据库架构：采用关系型数据库，数据应安全、稳定；
- d) 服务架构：采用微服务架构，实现业务模块的独立部署和扩展。

5.2 功能设计

平台采用分层解耦设计，应包括用户交互层、应用服务层、能力支撑层、数据中心层和基础设施层体系，具体要求如下：

- a) 用户交互层：与平台各类用户进行交互，提供统一、安全、多渠道的访问入口；
- b) 能力支撑层：提供通用的技术能力和公共组件，提供可视化界面，接收用户输入的请求，并将处理结果展示给用户；
- c) 应用服务层：以微服务架构为基础，将企业金融服务平台拆分为多个独立的微服务，专注于业务功能；
- d) 数据中心层：为上层提供数据支持，包括政策数据库、技术数据库、服务数据库、用户数据库、金融数据库等，构建统一的数据底座；
- e) 基础设施层：提供平台运行所需的计算、存储、网络等基础资源，优先采用云计算架构，采用“私有云+行业云”双引擎架构和“混合云”架构。

5.3 技术选型

应保证平台的高效、稳定运行，应参考以下内容：

- a) 前端技术：采用 HTML5、CSS3 等前端技术，响应式设计和交互效果；
- b) 数据库设计：采用 MySQL、Oracle 等关系型数据库，存储用户信息和业务数据；
- c) 分布式技术：采用 Dubbo、Spring Cloud 等分布式框架，提高系统并发处理能力；
- d) 微服务技术：采用 Spring Boot、Docker 等微服务技术，独立部署和弹性扩展业务模块；
- e) 安全技术：采用 Nginx、Kubernetes 等运维技术，稳定平台的高可用性和稳定性。

6 建设与流程要求

6.1 总体要求

平台应建立账户管理、付款业务、存款业务、投资业务、国际业务、收款业务、集团业务、票据业务、贷款业务、缴税缴费、企业红包等微服务。

6.2 账户管理

6.2.1 账户余额查询

6.2.1.1 支持企业客户查询名下所有在银行开立的账户的实时余额、可用余额、冻结金额、透支金额等信息，实时监控企业资金需求。

6.2.1.2 用户经权限校验后，可按账户类型等筛选账户，实时查看账户余额、可用余额等信息，支持多账户余额对比。

6.2.2 账户明细查询

6.2.2.1 支持企业客户查询指定账户的实时交易明细，包括收付款交易、费用扣划、利息结算等账务变动记录，核对企业日常账务需求。

6.2.2.2 用户选择目标账户，通过交易时间、金额等维度筛选，查看收付款、费用扣划等明细，可操作详情查看、凭证关联及明细导出。

6.2.3 历史余额查询

6.2.3.1 企业客户查询指定账户在历史某一日期的账户余额，审计、对账回溯等企业财务需求。

6.2.3.2 用户选定账户与查询日期（可选日终/指定时点余额），系统调用接口返回历史余额，保存查询记录便于复用。

6.2.4 历史明细查询

6.2.4.1 支持企业客户查询指定账户的历史交易明细，管理、审计追溯等企业长期财务档案需求。

6.2.4.2 用户选择账户与时间范围提交申请，可查看申请进度，查询完成后获取明细，失败时系统提示并记录原因。

6.2.5 网上交易查询

6.2.5.1 企业客户查询通过平台发起的所有网上交易的交易状态、处理进度与结果，满足企业对平台交易的实时跟踪需求。

6.2.5.2 通过交易时间、类型等筛选平台发起的交易，查看交易流水号、状态等信息，支持详情查看。

6.2.6 询证函

6.2.6.1 企业客户在线申请银行询证函，线上完成询证函申请、审核、出具、交付全流程。

6.2.6.2 用户填写申请信息并上传材料，经企业内部审批与银行审核后，生成电子/纸质询证函，系统发送下载链接至申请人与审计机构。

6.2.7 数电票

6.2.7.1 企业客户在线接收、开具、查询、下载、查验增值税电子专用发票，实现数电票与账户交易的关联管理，满足企业发票管理与税务申报需求。

6.2.7.2 系统自动同步数电票至收件箱并关联交易，用户可开具、按多维度筛选查询，支持下载与查验。

6.2.8 电子回单

6.2.8.1 企业客户查询、下载、打印账户交易对应的电子回单，电子回单具备与纸质回单同等的法律效力，满足企业账务核算、凭证归档需求。

6.2.8.2 操作流程如下：

- a) 回单查询；
- b) 回单生成与下载；
- c) 回单验证；
- d) 回单补打。

6.2.9 银企对账

6.2.9.1 企业客户在线接收银行发送的对账单，完成账单核对、差异标注、对账结果确认，实现银企对账全流程线上化。

6.2.9.2 每月系统自动推送对账账单，用户可自动/手动对账，处理差异后确认结果并提交电子签章，可查询历史对账记录。

6.2.10 他行账户信息查询

6.2.10.1 企业客户查询其在他行开立的账户的余额、交易明细信息，跨银行账户统一管理，满足企业多账户资金集中监控需求。

6.2.10.2 操作流程如下：

- a) 他行账户备案；
- b) 账户授权；
- c) 信息查询；
- d) 授权管理。

6.2.11 单位结算卡

6.2.11.1 企业客户管理其在银行开立的单位结算卡，包括卡片状态查询、交易限额设置、交易明细查询、挂失/解挂操作。

6.2.11.2 用户查看结算卡信息，可修改正常状态卡片的交易限额（需审批）、查询线下交易明细，卡片丢失可发起挂失。

6.3 付款业务

6.3.1 单笔转账

6.3.1.1 企业客户向单个收款方发起资金划转，涵盖同行转账、跨行转账等场景，满足企业日常零散付款需求。

6.3.1.2 用户选择付款账户，录入收款方信息与转账金额，确认后触发审批，审批通过系统执行转账并反馈结果，支持下载回单。

6.3.2 批量转账

6.3.2.1 企业客户一次性向多个收款方发起资金划转，适用于企业集中付款场景，支持 Excel 模板导入与在线编辑两种录入方式。

6.3.2.2 用户下载模板填写收款信息并上传，系统校验后展示汇总与明细，提交审批通过后批量处理，失败明细可重新发起或取消。

6.3.3 代发工资

6.3.3.1 企业客户向员工账户批量发放工资、奖金、补贴等款项，对接员工信息，自动校验员工账户有效性，满足企业月度薪资发放需求，支持税后工资与税前工资两种计算模式。

6.3.3.2 系统同步员工列表，用户通过模板上传或同步薪资数据，校验后提交审批，审批通过在指定日期待发，完成后通知员工并提供报告下载。

6.3.4 电子工资单

6.3.4.1 企业客户向员工推送电子形式的薪资明细单，员工可在线查看、下载、打印电子工资单，替代传统纸质工资单，实现薪资明细透明化与环保化。

6.3.4.2 配置工资单模板，从代发模块同步或上传数据生成工资单，按设置时间推送至员工，员工可查看、下载、打印，企业可管理查看状态与重推。

6.3.5 收款方管理

6.3.5.1 企业客户对常用收款方信息进行集中管理，包括新增、查询、编辑、禁用收款方，减少重复录入操作，同时通过收款方信息校验与分级管理，降低付款风险。

6.3.5.2 用户新增收款方（系统校验信息），可按多维度筛选查询，编辑非核心信息、禁用收款方，管理员可对收款方风险分级并设置审批要求。

6.3.6 收款方信息维护

6.3.6.1 针对收款方核心信息应修改的场景，提供规范化的信息维护流程，收款方信息更新准确、可追溯，避免因信息过时导致付款失败或资金错付。

6.3.6.2 用户发起收款方核心信息维护申请，上传证明材料，系统校验后经内部审核，通过后更新信息并留存变更快照，支持查询历史维护记录。

6.3.7 大额行号查询

6.3.7.1 提供全国银行机构大额支付系统行号的查询服务，支持企业在付款时快速获取收款方开户银行对应的大额行号，跨行转账时行号准确，提高交易成功率，避免因行号错误导致的退票、延迟到账。

6.3.7.2 支持按银行名称、行号、地区查询大额行号，结果可排序，支持一键关联收款方或复制行号，系统定期同步行号数据库。

6.3.8 款项用途维护

6.3.8.1 提供企业自定义款项用途的功能，建立标准化的用途分类体系，满足企业财务核算、税务申报对付款用途精细化管理的需求。

6.3.8.2 管理员新增款项用途，可编辑、禁用、排序用途，支持批量操作，提供用途使用统计与报表生成。

6.3.9 公务报销

6.3.9.1 支持企业员工在线提交公务费用报销申请，关联企业付款账户完成报销款支付，实现“申请-审批-支付-归档”全流程线上化，提高报销效率，规范费用管理。

6.3.9.2 员工填写报销信息并上传凭证（系统验真），提交后经自定义审批与财务审核，通过后生成支付单，财务确认支付后通知员工，支持查询与归档。

6.3.10 非税收入缴款

6.3.10.1 支持企业在线缴纳政府非税收入，对接财政部门非税收入管理系统，实现缴款信息查询、缴款单生成、款项划转全流程线上化。

6.3.10.2 用户输入信息查询待缴款信息，选付款账户生成缴款单，提交支付后资金划转并同步至财政系统，可下载缴款凭证，支持查询与对账。

6.3.11 自贸区业务

6.3.11.1 针对注册在自由贸易试验区的企业，提供跨境付款、外汇结算、自贸区专属优惠费率申请等特色付款服务，对接外汇管理局“货物贸易外汇监测系统”，满足自贸区企业跨境资金流动需求。

6.3.11.2 操作流程如下：

- a) 自贸区企业认证；
- b) 跨境付款发起；
- c) 合规校验与审批；
- d) 汇率查询与锁定；
- e) 付款执行与结果反馈。

6.3.12 网银账户互转

6.3.12.1 支持企业客户在其名下农业银行不同账户之间发起资金划转，包括活期转活期、活期转定期、定期转活期，满足企业内部资金归集、调度需求，该业务无手续费，实时到账。

6.3.12.2 操作流程如下：

- a) 账户选择；
- b) 转账类型与金额填写：
 - 1) 活期转活期；
 - 2) 活期转定期；
 - 3) 定期转活期；
- c) 信息确认与提交；
- d) 结果反馈与凭证下载；
- e) 历史记录查询。

6.3.13 预约交易撤销

6.3.13.1 支持企业客户对已提交的预约付款交易在执行前进行撤销操作，满足企业因资金计划调整、信息错误等原因取消预约交易的需求。

6.3.13.2 操作流程如下：

- a) 预约交易查询;
- b) 撤销条件校验;
- c) 撤销申请提交;
- d) 撤销结果反馈;
- e) 无需审批的交易;
- f) 需审批的交易;
- g) 撤销记录查询。

6.4 存款业务

6.4.1 定期存款

6.4.1.1 支持企业客户将活期账户资金转为定期存款，选择固定存期，享受对应定期存款利率，满足企业长期闲置资金的稳定收益需求，支持提前支取、到期自动转存功能。

6.4.1.2 操作流程如下：

- a) 开户申请;
- b) 信息确认;
- c) 开户执行与结果反馈;
- d) 存款管理;
- e) 到期处理。

6.4.2 通知存款

6.4.2.1 支持企业客户开立通知存款账户，存入资金提前约定通知期限，支取前按约定期限发起通知申请，享受高于活期存款的利率收益，支持全额支取与部分支取。

6.4.2.2 操作流程如下：

- a) 开户申请;
- b) 开户确认与执行;
- c) 通知申请;
- d) 支取执行;
- e) 账户查询。

6.4.3 对公双利丰

6.4.3.1 针对企业客户推出的自动理财型存款产品，企业与银行约定“活期账户保底金额”，当活期账户余额超过保底金额且达到对公双利丰起存金额时，系统自动将超额部分转为通知存款，享受通知存款利率。

6.4.3.2 操作流程如下：

- a) 协议签订;
- b) 自动划转执行:
 - 1) 当余额>保底金额+自动转存门槛金额时，自动将“余额-保底金额”部分转为通知存款，生成“对公双利丰子账户”；
 - 2) 当余额<保底金额时，自动从最近生成的对公双利丰子账户中支取资金，转回活期账户；
- c) 手动操作补充;
- d) 收益查询与协议管理。

6.4.4 大额存单

6.4.4.1 面向企业客户发行的大额存款产品，起存金额较高，存期灵活，利率高于普通定期存款，支持提前支取、质押贷款、到期自动转存，满足企业大额闲置资金的高收益、低风险存储需求，产品额度有限，先到先得。

6.4.4.2 用户筛选可购买大额存单产品，选择转出账户与购买金额，设置到期处理方式，审批通过后扣划资金并生成持有凭证，支持提前支取、质押，到期前推送提醒。

6.4.5 非活期存款查询

6.4.5.1 提供企业名下所有非活期存款账户的集中查询服务，支持多维度筛选与明细导出，满足企业对非活期资产的统一管理 with 收益监控需求，替代传统分散查询模式。

6.4.5.2 用户按存款类型、状态等筛选非活期存款，结果按开户时间倒序展示，系统自动统计总本金、利息，支持导出与跳转至对应管理功能。

6.4.6 银利多

6.4.6.1 银行面向企业客户推出的差异化利率存款产品，结合企业存款金额与存期灵活设定利率，起存金额较低，支持提前支取，不支持自动转存，满足企业中小额闲置资金的收益提升需求。

6.4.6.2 用户查看在售银利多产品，选择转出账户与购买金额，确认后提交，持有期间可提前支取（部分/全额，计息规则不同），到期前推送提醒，到期后资金自动转回。

6.4.7 协定存款+

6.4.7.1 在传统协定存款基础上升级的企业存款产品，企业与银行约定“基本存款额度”，账户余额中不超过基本额度的部分按活期利率计息，超过基本额度的部分按协定存款+利率计息，支持随时支取，满足企业日常结算资金与收益性的平衡需求。

6.4.7.2 操作流程如下：

- a) 协议签订：选择绑定的活期结算账户，上传企业签章的协议扫描件；
- b) 利息计算与结息：
 - 1) 余额≤基本存款额度：按当日农业银行活期存款利率计息；
 - 2) 余额>基本存款额度：超额部分按协定存款+利率计息；
- c) 协议管理与调整；
- d) 明细查询：支持查询绑定账户的协定存款+计息明细。

6.4.8 通知存款+

6.4.8.1 对传统通知存款的升级产品，保留提前通知支取核心规则，优化利率与起存金额，支持智能通知与部分支取不限次，满足企业中短期闲置资金的灵活增值与便捷支取需求。

6.4.8.2 用户选择转出账户、通知期限与开户金额，设置智能通知开关，审批通过后系统开户，支持随时支取，可修改智能通知状态与注销账户。

6.5 投资业务

6.5.1 基金代销

6.5.1.1 为基金销售机构代销公募基金产品，为企业提供基金认购、申购、赎回、分红等全流程服务，满足基金销售适用性原则，匹配精准企业风险承受能力与基金风险等级。

6.5.1.2 企业完成风险测评，通过后筛选基金产品，填写认购金额与分红方式，签署文件并验证身份后提交，持有期间可查看持仓与赎回，赎回可撤单，确认后生成交割单。

6.5.2 理财产品

6.5.2.1 涵盖银行自营理财产品与代销理财产品，按风险等级分为 R1（谨慎型）至 R5（激进型），满足企业不同风险偏好的投资需求，严格执行“卖者有责、买者自负”原则，全面披露产品信息与风险。

6.5.2.2 用户在理财商城筛选产品，查看说明书等文件，募集期内可预约，募集结束后扣款确认份额，封闭式产品存续期不可赎回，开放式可在开放日赎回，到期后资金自动转回并生成兑付确认书，支持收益查询与自动再投资。

6.5.3 债券

6.5.3.1 为企业提供国债、政策性金融债、企业债、公司债等债券产品的认购、交易、持有管理服务。

6.5.3.2 企业筛选债券产品，填认购数量，提交后经审批扣划资金并生成凭证，持有期间可查付息记录，存续期内可在二级市场交易，到期后本金与利息自动划回。

6.5.4 第三方存管

6.5.4.1 为企业证券投资提供资金存管服务，在证券公司开立证券账户后，将银行账户指定为证券交易资金存管账户，实现“证券账户交易、银行账户管钱”的分离模式，资金划转通过银行与证券公司系统实时对接完成。

6.5.4.2 企业开通证券账户，再在银行平台签约，签署协议并验证身份，经银行与券商审核通过后，可进行银证资金划转，支持查询余额与明细。

6.5.5 银期转账

6.5.5.1 为企业期货投资提供资金划转与存管服务，企业在期货公司开立期货账户后，将银行账户指定为期货交易资金存管账户，通过银行与期货公司系统对接，实现资金实时划转，保障期货交易资金安全，遵循《期货市场客户开户管理规定》。

6.5.5.2 企业开期货账户后，在银行平台选期货公司并填账户信息，签署协议、上传材料并验真，审核通过后激活功能，可进行银期资金划转，支持查询与签约管理。

6.5.6 银商通

6.5.6.1 为企业在大宗商品交易市场的交易提供资金存管与划转服务，实现“银行管资金、市场管交易”的分离模式，保障企业大宗商品交易资金安全，支持资金实时划转、余额查询、交易流水追溯。

6.5.6.2 企业开通大宗商品交易账户后，在银行平台选交易市场并填账户信息，签署协议、验真并提交申请，经审核绑定后，可发起银商资金划转（支持预约），支持查询与签约管理。

6.5.7 银行贵金属业务

6.5.7.1 为企业提供账户贵金属与实物贵金属的投资与管理服务，账户贵金属支持多空交易，实物贵金属支持预约购买、提取、托管，满足企业资产保值增值、对冲通胀风险的需求，遵循《商业银行贵金属业务监督管理办法》。

6.5.7.2 操作流程如下：

- a) 账户贵金属：企业签署协议并通过风险测评后开通权限，可查看实时行情，选品种与方向、填数量，验证身份后提交交易（即时/委托），持有期间可查看持仓与平仓，支持查询交易记录。
- b) 实物贵金属：用户查看在售实物贵金属产品，填购买数量与提取方式，提交预约订单，冻结资金后确认付款，选托管则生成托管账户，选提取则获取提取通知，托管产品可变现，提取需预约并带材料办理。

6.5.8 农银碳服

6.5.8.1 银行推出的碳资产服务平台，为企业提供碳配额、碳减排项目开发、碳交易资金结算等服务，核心功能包括会员签约、账户管理、资金划转、碳资产查询，助力企业参与“双碳”目标下的碳市场交易，满足企业碳资产管理与绿色金融需求。

6.5.8.2 企业在碳市场注册后，在银行平台签约，签署协议经审核后开立结算账户，可变更账户、入金、解约，支持查询出入金流水、账户余额、会员信息与资金账簿。

6.6 国际业务

6.6.1 托收业务

6.6.1.1 为企业提供跨境贸易项下的托收结算服务，包括出口托收与进口托收，支持光票托收与跟单托收，满足企业低成本跨境资金结算需求。

6.6.1.2 操作流程如下：

- a) 出口托收：企业填托收信息、选类型并上传单据与委托书，银行审核后寄单并更新状态，境外代收行划款后，银行结汇或入账并生成通知书，支持查询。
- b) 进口托收：银行收到境外单据后推送通知，企业确认付款/承兑或提异议，确认付款则扣划资金并划转，承兑则生成汇票，到期自动扣款，支持查询。

6.6.2 结售汇

6.6.2.1 为企业提供跨境贸易、投资项下的外汇买卖服务，包括即期结售汇与远期结售汇，满足企业外汇资金兑换与汇率风险规避需求，严格遵循外汇管理局“实需原则”。

6.6.2.2 企业完成外汇局名录登记后，可申请即期/远期结售汇，即期结售汇填信息、选账户提交，银行审核后兑换并划款，生成水单；远期结售汇约定交割信息，签署协议并缴保证金，交割日按约定执行，支持提前/展期交割。

6.6.3 信用证业务

6.6.3.1 为企业跨境贸易提供信用证结算服务，包括出口信用证与进口信用证，基于 UCP600 规则运作，保障买卖双方资金安全。

6.6.3.2 操作流程如下：

- c) 进口信用证：企业填开证信息，上传合同与许可证、选择担保方式并缴保证金，银行审核后开证并推送通知，收到境外单据后审核并反馈，企业确认付款后扣划资金并划转。
- d) 出口信用证：银行收到境外信用证后推送通知，企业确认条款后备货，填交单信息并上传单据，银行审核后议付或寄单索汇，开证行付款后扣费用并划款，生成通知书。

6.6.4 代兑业务

6.6.4.1 为企业提供外币现钞兑换服务，包括外币现钞兑人民币与人民币兑外币现钞，支持主要国际币种，满足企业跨境出差、境外采购等小额外币现钞需求，严格遵循外汇管理局外币现钞管理规定。

6.6.4.2 企业选兑换类型、币种与金额，售钞传使用证明、结钞传来源证明，银行审核后确认汇率并通知交割网点与时间，企业带材料到网点交割，银行出具水单，支持查询。

6.6.5 资本项目信息登记

6.6.5.1 为企业资本项下跨境业务办理外汇局资本项目信息登记，包括登记申请、登记变更、登记注销，生成业务登记凭证，作为企业办理后续资金收付、结售汇的依据，遵循《资本项目外汇业务指引》。

6.6.5.2 企业选登记类型，填信息并上传材料，提交后经银行初审与外汇局终审，通过后生成登记凭证，可用于后续结售汇等，支持变更与注销登记。

6.6.6 全国版单一窗口

6.6.6.1 对接中国国际贸易单一窗口平台，为企业提供跨境贸易相关的一站式线上服务，包括报关单申报、报检单申报、外汇收支申报、出口退税申报等，实现一次录入、多部门共享，简化企业跨境贸易办理流程，提高通关与结算效率，遵循海关总署、外汇局关于单一窗口的管理规定。

6.6.6.2 企业绑定单一窗口账户，银行审核后开通权限，可在平台申报报关/报检（数据同步至单一窗口），跨境收付款时自动获取报关信息完成外汇申报，出口业务同步信息至退税系统，支持查询与导出数据。

6.6.7 贸易名录登记

6.6.7.1 为企业办理货物贸易外汇收支企业名录登记，是企业开展货物贸易外汇收支业务的前提，登记通过后企业纳入外汇局货物贸易外汇监测管理，遵循《货物贸易外汇管理指引》及实施细则。

6.6.7.2 企业填报基本信息与账户信息，上传申请表、营业执照等材料，经银行初审与外汇局终审，通过后获取名录编号，支持变更与注销登记，可查询名录状态。

6.6.8 涉外保函业务

6.6.8.1 为企业跨境贸易或投资活动出具涉外保函，包括投标保函、履约保函、预付款保函、质量保函等，以银行信用为担保，保障境外受益人权益，帮助企业获取跨境业务机会。

6.6.8.2 企业选保函类型，填信息并上传合同、报表等材料，选开立方式，银行审核后企业缴保证金与手续费，银行开立保函并推送通知，受益人索赔时银行审核并处理，保函到期或履约后企业申请注销，审核通过后释放保证金。

6.6.9 出口跨境电商

6.6.9.1 为出口跨境电商企业提供跨境结算、外汇收汇、结汇等一站式服务，满足企业小额、高频的跨境收汇需求，遵循外汇局关于跨境电商外汇管理的特殊政策。

6.6.9.2 企业上传店铺证明与备案表，银行审核后备案并开通收汇专户，平台划店铺资金至专户后系统通知，企业可勾选资金结汇（按季度提交交易清单），银行结汇后划款，支持自动结汇，系统生成收汇清单并报送外汇局，支持核查结果查询。

6.6.10 海关付税保函

6.6.10.1 为企业进口货物办理海关税款担保业务，银行出具保函承诺企业未按时缴纳海关税款时，由银行代为支付，企业凭保函可暂缓缴纳进口关税、增值税，实现先放行后缴税，缩短货物通关时间，适用于进口量较大、缴税频次高的企业。

6.6.10.2 企业填保函信息，上传申请书、缴税凭证等材料，选开立方式，银行审核后签订合同，企业缴保证金或提供反担保，银行开立保函并推送至海关系统，企业报关时用保函担保，海关生成缴款书后系统提醒缴税，到期未缴则银行赔付，保函到期或无效时申请注销，审核通过后释放保证金。

6.6.11 消息提示

6.6.11.1 为企业国际业务全流程提供实时消息通知服务，涵盖业务状态变更、时限提醒、风险预警、政策更新等内容，通过平台站内信、短信、邮件等多渠道推送，确保企业及时掌握业务进展，避免因信息滞后导致业务延误或违规。

6.6.11.2 系统在业务状态变更、时限将至、存在风险、政策更新时，通过站内信、短信等推送通知，企业可设置推送渠道与类型，支持查询、管理消息记录。

6.7 收款业务

6.7.1 个人资金归集

6.7.1.1 为企业提供个人名下银行账户资金向企业账户的集中归集服务，适用于企业员工工资代发后的结余归集、连锁门店个人收银账户资金汇总、合作个人商户货款归集等场景，支持定时归集、定额归集、全额归集等多种模式，实现个人资金统一管理与企业账户资金集中。

6.7.1.2 企业填写个人账户信息并上传授权委托书，选定时/定额/全额归集模式，填收款账户提交申请，银行审核后向个人发短信确认，协议激活后系统自动归集，失败时通知，支持查询记录与协议变更、解约。

6.7.2 易捷收款

6.7.2.1 为企业提供便捷的线下与线上收款服务，支持个人通过银行 APP、微信、支付宝扫描企业收款码付款，或企业通过平台生成收款链接发送给个人收款，适用于零售门店收款、服务行业收费、临时款项收取等场景，实现无需硬件设备、实时到账、便捷对账。

6.7.2.2 企业生成固定/自由金额收款码或收款链接，选择收款账户并设置通知，个人扫码或点击链接付款，资金实时到账，系统通知企业，支持查询记录、生成对账报表、处理退款，可管理收款码状态与自定义样式。

6.8 集团业务

6.8.1 集团划拨

6.8.1.1 为企业集团提供总部与下属成员单位之间、成员单位相互之间的资金划拨服务，支持上划（成员单位资金划至总部）、下拨（总部资金划至成员单位）、内部调拨（成员单位间资金划转）三种模式，适用于集团资金归集、费用拨付、内部往来结算等场景，支持实时划拨、预约划拨，满足集团资金灵活调度需求。

6.8.1.2 集团总部为成员单位分配划拨权限，成员单位可发起上划、总部发起下拨、成员单位间发起内部调拨，提交后按审批流程处理，通过后实时划款并通知，失败时说明原因，支持查询记录。

6.8.2 信息查询

6.8.2.1 为企业集团提供全集团账户信息、资金信息、交易信息的统一查询服务，支持集团总部实时掌握下属成员单位账户余额、收支明细、资金流向，满足集团财务监控、资金调度决策需求，同时为成员单位提供本单位账户信息查询权限，确保信息查询分级可控。

6.8.2.2 配置分级查询权限，总部可查全集团账户余额、交易明细、资金流向，成员单位查自身信息，支持导出与分享查询结果。

6.8.3 用分公司账户对外支付

6.8.3.1 支持企业集团总部统一发起对外支付指令，使用下属分公司账户完成资金支付，适用于集团统一采购、集中付款场景，实现“总部统一管控支付流程、分公司账户实际付款”的模式，兼顾集团管控需求与分公司账户使用合规性。

6.8.3.2 总部指定可支付分公司账户与范围、设支付额度，填写支付信息并提交，审批通过后系统核验分公司账户余额，充足则批量支付，完成后通知相关方，部分失败时提示，支持查询记录。

6.8.4 账户分层分组

6.8.4.1 为企业集团提供账户结构化管理服务，按层级和组别对全集团账户进行分类管理，实现账户可视化管控，便于集团按层级分配权限、按组别制定资金策略，提升账户管理效率。

6.8.4.2 总部搭建集团账户层级，按用途创建账户组，为账户组设统一策略，按层级与分组分配管理、操作权限，支持查看层级/分组账户视图与设置预警。

6.9 票据业务

6.9.1 电子票据

6.9.1.1 以电子形式制作、流转、存储的商业汇票，包括电子银行承兑汇票与电子商业承兑汇票，其核心要素均以电子数据形式记录在 ECDS 系统中，具备安全性高、流转高效、成本低等优势。

6.9.1.2 电子票据适用于企业间大额支付、短期融资等场景，支持通过平台完成签发、背书、贴现、质押、到期兑付等全流程操作，且所有操作符合 ECDS 系统规则与银行合规要求。

6.9.1.3 操作流程如下：

- a) 签发：企业填报票面要素并上传贸易材料，银票经银行审核后承兑，商票经系统审核后由出票人确认交付，收款人签收后生效；
- b) 背书转让：持票人填报被背书人信息并提交，被背书人审核后签收，票据权利转移，系统更新信息并通知双方；
- c) 贴现：持票人填报贴现信息并上传材料，银行审核后计算利息，企业确认后银行划款并登记贴现，票据权利转移；
- d) 到期处理：票据到期系统提醒，持票人提交付款申请，银票由承兑银行扣划资金支付，商票由付款人确认支付，拒付时持票人可追索。

6.9.2 等分化票据

6.9.2.1 将单张大额电子票据拆分为多张小额等权的子票据，每张子票据具备独立的票据编号、金额与权利，可单独进行背书、贴现、质押、兑付的创新票据形式。适用于企业小额多笔支付、碎片化融资等场景。

6.9.2.2 基于合法有效的电子票据拆分生成，拆分后总金额与原票据金额一致，所有操作在银行监管下完成，确保权利清晰、流转合规。

6.9.2.3 企业提交基础票据编号，设票据包信息与拆分规则，生成等分化票据包，可按固定/按需拆分，拆分后票据可独立背书、贴现、质押，持有同一包多张票据可申请合并，到期可单张或整体兑付，拒付可单独追索。

6.10 贷款业务

6.10.1 e 贷智选

6.10.1.1 基于企业纳税数据、流水数据、征信报告自动生成信用评分，不同评分对应不同授信额度；对接税务部门、征信机构、核心账户系统，实时获取企业数据用于评分，数据传输采用加密协议，避免信息泄露。

6.10.1.2 企业授权平台获取纳税、流水、征信数据，系统自动测评信用评分与可贷额度，企业在额度内填申请信息，提交后系统自动审批，通过后签署合同并放款，支持主动还款或自动还款，还款日推送提醒。

6.10.2 质押e贷

6.10.2.1 企业以银行认可的金融资产作为质押物申请的线上贷款产品，适用于有闲置金融资产但需短期资金周转的企业。贷款金额不超过质押物评估价值的限定为生产经营，支持随借随还，质押物由银行全程监管，确保资产安全。

6.10.2.2 企业选择可质押资产，系统展示评估价值与可贷额度，填申请信息提交，审核通过后完成质押登记并签署合同，放款后系统监控质押物价值，不足时提醒补仓，还清贷款后自动解押。

6.10.3 供应链金融

6.10.3.1 核心企业承担确权责任，确认与上下游企业的交易真实性及付款承诺；贷款资金闭环管理，优先用于向核心企业支付货款；对接核心企业ERP系统，获取订单、发货、付款等数据，实现交易背景的自动化核验，避免虚假交易。

6.10.3.2 核心企业录入上下游企业与订单信息生成确权凭证，上下游企业选确权订单填申请信息，系统核验后自动审批，通过后签署合同并放款，可定向支付给核心企业，到期前核心企业付款或企业直接还款。

6.10.4 e保函

6.10.4.1 e保函类型包括投标保函、履约保函、预付款保函等，基于真实业务场景，保函条款符合《见索即付保函统一规则（URDG 758）》；e保函生成电子保函编号与二维码，支持受益人在线验证保函真实性，保函状态实时同步至受益人。

6.10.4.2 企业选保函类型，填报信息并上传材料，提交后系统审核，通过后缴保证金或占用授信，生成电子保函并发送至受益人，受益人可验真，索赔时银行审核后赔付，保函到期或完成后申请注销，审核通过后解除保证金。

6.10.5 在线申请

6.10.5.1 平台为企业提供更全类型贷款产品统一线上申请入口，支持流动资金贷款、固定资产贷款、贸易融资等传统贷款，以及e贷智选、质押e贷等线上产品的申请。通过平台完成申请信息填写、材料上传、进度查询，系统自动对接银行各业务部门，实现“一次申请、多部门协同处理”。

6.10.5.2 企业选贷款产品，填基本信息与贷款信息、上传材料，系统校验后提交，银行客户经理核实并调查，审批进度同步至平台，通过后通知签署合同，驳回时说明原因。

6.10.6 融资查询

6.10.6.1 平台为企业提供的全维度融资信息查询服务，覆盖企业在银行办理的所有融资业务，帮助企业实时掌握融资状况、还款计划，便于财务对账与资金规划。查询内容包含融资基本信息、当前状态、还款明细、凭证文件，支持多维度筛选与数据导出，确保信息透明、可追溯。

6.10.6.2 企业选择当前/历史融资查询，按类型、时间筛选，查看融资编号、金额等信息，点击记录可查看详情，支持导出与打印。

6.10.7 自助循环贷款

6.10.7.1 银行授予企业一定的循环授信额度，在额度有效期内自主、循环支用与归还的线上贷款产品，额度有效期支用资金实时到账，还款后额度即时恢复，利息按实际支用天数计算。

6.10.7.2 企业填循环额度信息并上传材料，银行审核后授予额度，有效期内企业可自助支用，可随时还款，额度到期前推送提醒，到期结清后额度失效，可重新申请。

6.11 缴税缴费

6.11.1 缴费

6.11.1.1 聚焦企业生产经营过程中的日常费用缴纳需求，覆盖公共事业缴费、政务非税缴费、行业专属缴费三大类场景。公共事业缴费包含电费、水费、燃气费、通讯费等基础保障费用；政务非税缴费涵盖社保费、公积金、行政事业性收费等；行业专属缴费根据企业类型适配。

6.11.1.2 通过与收费单位系统直连，实现账单自动同步、多元化支付、凭证实时生成等功能，支持查询缴纳、扫码缴费、批量缴费等多种模式，且企业网银与移动端审批互通，适配集团企业对下属机构费用统筹管理需求。

6.11.1.3 企业管理员开通功能并设置权限，绑定缴费账户，通过平台查询待缴/历史账单，勾选账单选付款账户提交申请，集团可批量为子公司缴费，需审批的经审批后，企业双重认证确认支付，成功则通知并生成凭证，失败则说明原因，支持查询记录与凭证下载。

6.11.2 缴税

6.11.2.1 平台依托财税库银横向联网系统（TIPS）与国家税务总局电子税务局对接，为企业提供的全税种线上缴纳服务，覆盖增值税、企业所得税、印花税、城市维护建设税等主要税种，以及中央非税、地方非税等缴款事项。

6.11.2.2 实现纳税申报数据自动同步、税款实时划缴、完税证明在线获取的全流程电子化。

6.11.2.3 企业关联税务账户，未签三方协议的通过平台发起签约，选纳税期间同步申报数据，勾选税种，选三方协议账户提交申请，符合零申报的自动预填数据，系统扫描风险并提示，企业双重认证确认缴税，成功后工作日内同步完税证明，支持查询记录、导出汇总表，系统监控缴款期限并提醒逾期。

6.12 企业红包

6.12.1 红包名册

6.12.1.1 企业用于管理红包接收对象信息的核心功能，支持创建多类型名册，可批量导入、单个新增或修改接收人信息，并能对名册进行分组管理。名册信息与银行账户系统、身份验证系统联动。

6.12.1.2 企业新建名册，配置字段与权限，可批量导入或单个新增/修改接收人信息，可按部门/客户等级分组，定期更新名册，系统二次核验信息，支持导出名册。

6.12.2 发红包

6.12.2.1 基于红包名册向指定接收人发放资金的功能，支持固定金额红包、随机金额红包、阶梯金额红包三种发放模式。

6.12.2.2 企业选名册与固定/随机/阶梯金额模式，设发放规则与基础信息，系统计算总金额，企业确认余额后提交，系统验证接收人信息与用途，企业双重认证后支付，资金划至接收人账户，双方收到通知，失败则标记并生成报告，支持查询记录与凭证下载，员工福利红包自动计算个税，客户红包提示代扣，支持生成发放统计报表。

7 运营与维护要求

7.1 通用要求

运行维护管理应符合以下要求：

- a) 平台建设方安排专业技术人员进行平台运维管理，明确各系统角色权限、责任和风险，确保平台系统稳定运行，提供持续、高效的服务，符合 GB/T 28827.1 相关要求；
- b) 建立运维服务流程，以技术和管理相结合的方式，对各项运维服务进行流程化管理，包括事件管理、问题管理、变更管理、发布管理和配置管理。

7.2 应急响应

应急响应应符合GB/T 28827.3的要求。

7.3 系统监控

系统监控应包括对服务器、数据库、存储、网络等关键资源的实时监控以及性能指标的收集与分析，帮助运维人员及时发现并解决系统故障，保证系统稳定运行。

7.4 事件管理

事件管理应符合以下要求：

- a) 建立事件管理流程，包括事件记录、分级、上报、分派、处理和结束；
- b) 记录运维过程中发生的事件，根据事件的影响程度和影响范围进行评估，上报有关部门并根据优先级及时处理；
- c) 对事件响应、处理、结束等过程进行跟踪、督促及检查；
- d) 定期回顾、分析事件处理记录，并完成事件分析报告；
- e) 将运维过程中重复发生的事件、重大事件纳入问题管理。

7.5 问题管理

问题管理应符合以下要求：

- a) 建立问题管理制度，规范对问题的记录、分析、解决的过程；
- b) 对问题的处理过程进行跟踪和管理，包括问题的识别、提交、分析、处理、升级、解决、结束；
- c) 将监控、分析、自查、检查、测评、评估和事件处理中发现的问题进行汇总，并纳入问题库。

7.6 变更管理

变更管理应符合以下要求：

- a) 建立系统变更流程，包括变更申请、审批、执行、测试等；
- b) 对变更进行分类和记录，评估变更请求风险、影响；
- c) 明确系统变更中的角色，至少包括申请人、审批人、实施人、复核人。

7.7 配置管理

配置管理应符合以下要求：

- a) 制定配置管理流程，明确配置管理负责人。负责配置管理的规划、识别、控制、验证及审计、状态跟踪等活动；
- b) 建立配置库，对平台的服务器、存储、网络、安全设备、操作系统、云产品等进行管理；
- c) 配置项属性至少包括编号、名称、类型、维护责任人、运行状态、关联关系，确定所需的工具、资源、配置项定位、配置项标识等；
- d) 配置项的添加、修改、替换、删除有变更记录，保证配置信息的可追溯性；
- e) 及时检查并定期审计配置库或相关文档，对发现的不一致情况及时纠正，并留存记录。

7.8 机房运维管理

机房运维管理应符合GB/T 28827.4的规定，并符合以下要求：

- a) 基础设施的管理与运行维护；
- b) 建立巡检制度，运维人员定期进入机房进行巡检，并做好记录；
- c) 对机房相关设备进行实时监控，并提供事件或故障发生时的相应支持；
- d) 提供优化改善服务，对 IDC 机房的安全性、可靠性升级改善。

7.9 网络运维管理

网络运维管理应符合以下要求：

- a) 监控网络设备状态、网络连通性等运行状态；
- b) 检查并保存网络设备运行日志；
- c) 备份网络、防火墙、入侵检测等设备的配置参数；
- d) 网络性能改进、网络配置优化；
- e) 及时处理网络中断、网络设备故障；
- f) 政务外网与互联网网闸配置，实现安全跨网访问。

8 技术要求

8.1 性能要求

平台软硬件性能应符合以下要求：

- a) 平台设计保证各个子系统和功能模块间的协同工作和数据的有效性、一致性及时效性；
- b) 页面响应时间不大于 3s；
- c) 具有完善的容灾备份机制；
- d) 具有完备的安全体系，包括但不限于安全互联、接入控制、统一身份鉴别、授权管理、安全审计、终端应用程序可信环境等安全支撑；
- e) 能够动态调整系统的网络带宽，满足系统数据传输要求等。w

8.2 部署环境要求

部署环境应符合以下要求：

- a) 平台服务器应部署在安全、稳定的机房环境中，具备良好的温度、湿度和电力保障；
- b) 根据平台用户数量和访问量，提供足够的网络带宽，确保平台访问流畅；
- c) 机房部署防火墙、入侵检测等安全设备，保障平台网络安全。

8.3 数据接口要求

数据接口应符合以下要求：

- a) 接口使用 RESTful API 风格，支持 HTTP/HTTPS 协议；接口数据传输格式使用 JSON；
- b) 接口进行身份验证和授权，防止未授权访问；接口数据传输应进行加密，防止数据泄露；
- c) 接口提供完整的接口文档，包括接口地址、请求方法、请求参数、返回结果等；接口文档应清晰易懂，方便开发人员调用。

8.4 数据交换共享

平台应建立数据交换共享的授权机制，建立交换获取数据及向其他平台共享数据的授权功能；通过授权机制后，根据不同的数据来源，平台应支持多样化数据交换共享方式，通过包括但不限于原始数据、接口查询、隐私计算等方式实现数据交换共享。数据共享交互应符合 GB/T 36478.4、GB/T 26816、GB/T 40660、GB/T 43697 的要求。

9 安全要求

9.1 网络安全

9.1.1 网络安全应符合 GB/T 25068 的要求。

9.1.2 网络系统安全等级保护符合 GB/T 22239—2019 的第二级要求，并符合 GB/T 28448 的要求。

9.2 软件资源安全

9.2.1 系统的安全保障符合 GB/T 42573 的要求，网络安全符合 GB/T 25068、GB/T 28452 的要求。

9.2.2 系统应符合 GB/T 25068、GB/T 28452 的要求，整体安全性应符合 GB/T 22239 的第二级要求。

软件资源应符合以下要求：

- a) 原则上支持使用国产软件资源；
- b) 定期对软件资源进行漏洞扫描，对于存在安全漏洞的软件资源需要及时告知用户，并协助用户处理。

9.3 数据安全

9.3.1 平台对客户的数据提供安全保护，应符合 GB/T 35273 规定。

10 评价与改进

10.1 评价原则

评价工作应坚持客观公正、科学严谨、全面准确、注重实效的原则。

10.2 评价周期

平台每年应至少开展1次评价。

10.3 评价方式

平台建设方和运营方应明确平台评价方式,评价方式可采用自我评价、服务对象评价、第三方评价、专家评价、监督机关评价等方式,可采取量化评价、日常评价与年终评价相结合等方式。

10.4 改进措施

10.4.1 平台建设和运营方应根据评价结果制定相应的改进方案,分析不合格原因,制定改进措施、时间规划、工作流程等需要改进的内容,不断优化平台功能与服务。实施改进的信息来源包括:

- a) 平台用户反馈意见;
- b) 各种记录中反映的数据;
- c) 平台工作人员的建议。

10.4.2 平台建设方和运营方应建立改进跟踪复查机制,收集相关信息,并对改进的有效性进行评价。
