

《贸易金融服务平台服务规范》 团体标准编制说明

一、立项的意义

（一）规范行业发展，提升整体服务水平

当前贸易金融服务平台市场乱象丛生，服务质量参差不齐、业务操作不规范等问题突出。该标准立项后，将对服务平台进行分级，通过明确平台在服务流程、信息披露、风险管控等方面的具体要求，统一行业标准，消除服务过程中的模糊地带。例如，规范贸易融资的审批流程和时限，杜绝随意拖延现象；统一国际结算手续费的收取标准，避免不合理收费。以此推动平台加强自身建设，提升服务的标准化、规范化程度，进而提高整个行业的服务质量与效率，为企业提供更优质、高效的金融服务。

（二）防范金融风险，维护市场稳定

贸易金融服务涉及资金跨境流动、汇率波动等多种风险，加之平台间竞争无序，进一步加剧了风险隐患。标准的制定有助于建立健全风险防控体系，规范平台的业务运作，降低信用风险、操作风险和数据安全风险。比如，要求平台对客户身份进行严格核验，加强对交易真实性的审核，防范洗钱、欺诈等违法违规行为；明确数据存储、传输和使用的安全标准，防止数据泄露，保障金融市场的稳定运行，维护国家金融安全。

（三）促进创新发展，增强国际竞争力

随着跨境贸易模式不断创新，对金融服务的需求日益多样化。该标准立项并非限制创新，而是为创新提供规范框架，引导平台在合规的前提下探索新模式、开发新产品。同时，与国际接轨的标准能够提升我国贸易金融服务平台的国际认可度，吸引更多国际业务，增强我国在全球跨境贸易金融领域的话语权和竞争力，助力我国从贸易大国向贸易强国转变，推动贸易金融服务行业的国际化发展。

二、本标准适用范围及概要

（一）适用范围

本标准适用于中国境内开展贸易金融服务的各类平台，包含商业银行搭建的专业跨境金融服务平台、金融科技企业运营的综合性平台，以及依托自贸区、保税区等特殊经济区域建立的特色化服务平台。服务对象覆盖从事进出口贸易业务的各类企业，无论是大型跨国集团，还是中小微外贸企业，均在本标准覆盖范围内。

从业务范畴看，本标准适用于平台提供的贸易融资、国际结算、外汇交易、风险管理等核心服务，以及信息咨询、数据管理等配套服务。具体涵盖一般贸易、加工贸易、跨境电商等多种贸易模式下的金融服务活动，确保不同贸易形态、不同规模的业务均可遵循统一规范开展。

（二）概要

本标准以规范贸易金融服务平台运营、提升服务质量为核心，构建起涵盖服务流程、风险管理、技术保障、信息安全等方面的完整体系。

在服务流程规范上，对业务受理、审核、办理、结算等环节制定标准化操作流程与时效要求，如明确贸易融资审批需在规定工作日内完成，提升服务效率。风险管理方面，要求平台建立健全信用风险、市场风险、操作风险等识别、评估与防控机制，对客户身份核验、交易真实性审核等作出详细规定，防范金融风险。

技术保障上，规范信息技术应用标准，确保平台系统稳定、可靠运行，支持多端接入与跨系统交互，预留区块链接口。信息安全部分围绕数据采集、存储、传输、使用等全生命周期，制定严格管理措施，保护企业敏感信息。此外，标准还对合规与监管、持续改进与优化等方面提出要求，推动贸易金融服务行业健康有序发展。

三、国内外相关标准情况

（一）国内相关标准情况

国内在相关标准建设上也稳步推进。央行等六部门联合印发的《促进和规范金融业数据跨境流动合规指南》，围绕个人信息和重要数据出境，详细梳理出涵盖跨境支付、跨境汇款等活动的47项可免于申报数据出境安全评估等合规义务的金融业务场景，以及61项虽无法豁免但经认可具有出境

必要性的常见金融业务场景，为金融机构数据跨境流动提供清晰指引。同时，上海自贸区针对贸易金融服务出台操作指引，从贸易融资的审批流程、额度评估，到外汇交易的合规操作等方面，制定了具体规范，推动自贸区贸易金融服务有序发展。

（二）国外相关标准情况

国外方面，欧盟凭借《支付服务指令》及《通用数据保护条例》，构建起严谨的跨境支付与数据保护规范体系。在跨境支付环节，明确要求支付服务提供商遵循统一的安全标准，保障交易的准确与及时，降低支付风险；数据保护层面，严格限制平台对用户数据的收集、存储与使用，有力维护消费者隐私。新加坡的TradeTrust平台则制定了电子贸易单据交换标准，涵盖电子提单、电子发票等关键单据格式与交换流程，促使跨境贸易流程更加顺畅，显著提升了贸易融资等业务的效率。美国通过《多德-弗兰克华尔街改革和消费者保护法》，对金融科技公司涉及的贸易金融服务实施穿透式监管，在反洗钱、反恐怖融资及金融消费者权益保护方面，设立了严苛的合规标准，维持金融市场稳定。

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

1. 规范性与科学性原则

以GB/T 1.1—2020《标准化工作导则》为框架，确保标

准结构与编写规则符合国家标准规范。技术内容引用GB/T 22239《信息安全技术 网络安全等级保护基本要求》、GB/T 37988《信息安全技术 数据安全能力成熟度模型》等权威标准，保证技术要求的科学性与权威性。

2. 适用性与可操作性原则

立足贸易金融服务全流程，覆盖用户注册至业务完结的全生命周期管理，针对平台运营、展会服务、跨境支付等具体业务场景制定详细操作规范。如规定技术运维组7×24小时轮班保障平台可用性不低于99.9%，客户服务组对普通咨询5分钟内响应；对于核心支付结算服务，可用性不低于99.95%，确保标准可落地执行。

3. 兼容性原则

预留区块链接口支持与供应链联盟链对接，纳入数字人民币跨境结算的双边模式和多边央行数字货币桥模式，适应金融科技发展趋势。引入“免申即享”服务模式，通过大数据分析实现展会补贴自动匹配，体现服务创新。

（二）主要技术内容确定的依据

1. 接口要求的技术依据

接口设计遵循GB/T 35319《物联网 系统接口要求》，支持WEB端、小程序端多终端接入及与金融机构、政府部门的数据对接。接口安全规范符合GB/T 22239等保三级要求，通过身份认证、权限管理和加密传输保障数据安全，监控体

系参照GB/T 37988建立接口调用实时监测机制。

2. 服务管理要求的实践依据

平台运营团队架构与制度建设基于行业最佳实践，如设置技术运维、业务运营等专业小组，制定故障处理30分钟响应、2小时恢复的流程标准。展会服务管理中的智能报名系统、展商对接机制，源自跨境贸易企业实际参展需求，通过多端协同和数据校验提升服务效率。

3. 安全与合规要求的法规依据

数据安全严格遵循GB/T 43697《数据安全技术 数据分类分级规则》和GB/T 42015《信息安全技术 网络支付服务数据安全要求》，对敏感数据加密存储传输。合规要求对接国家金融监管政策和外汇管理规定，监管机制明确向监管部门报送运营数据的义务，确保平台合法合规运营过程。

五、技术保障及工作进度计划

（一）技术保障

1. 组建专业技术团队

组建涵盖多领域的专业技术团队，成员包括数字货币技术专家、硬件安全工程师、通信协议专家、密码学专家等，确保团队具备扎实的技术功底和丰富的行业经验。例如，吸纳央行数字货币研究所技术骨干、金融科技企业资深工程师以及高校密码学领域学者，形成产学研用结合的技术力量，

为标准制定提供全面的技术支持，保障标准中技术要求的科学性与可行性。

2. 建立技术交流与反馈机制

建立常态化的技术交流与反馈机制，定期组织技术研讨会、座谈会等活动，邀请行业内专家、企业代表、用户等参与，就标准制定过程中的技术问题进行深入交流。同时，搭建线上技术交流平台，方便各方及时反馈技术意见和建议。例如，每月召开一次技术研讨会，每季度发布一次技术进展报告，广泛收集各方在硬钱包硬件安全、通信协议、软件系统等方面的技术反馈，及时对标准内容进行优化和完善，确保标准符合技术发展趋势和实际应用需求。

（二）工作进度计划

1. 筹备阶段（第1-2个月）

成立标准编制工作组，明确各成员职责分工；开展广泛的行业调研，收集国内外相关标准、政策法规及实践案例；组织专家研讨，确定标准编制的总体框架、基本原则与主要技术方向，形成标准草案大纲。

2. 草案编制阶段（第3-5个月）

依据大纲，分章节撰写标准草案内容，重点明确平台管理的技术要求。编制过程中，加强团队内部沟通协作，定期召开内部评审会，对草案内容进行讨论修改，确保草案内容的完整性、准确性与逻辑性。

（三）征求意见阶段（第6-7个月）

将标准草案发送至金融机构、行业协会、科研院所、相关企业等广泛征求意见。通过线上问卷、线下座谈会等多种形式，收集各方反馈意见，并对意见进行分类整理、分析研究，根据合理建议对草案进行修改完善，形成标准征求意见稿。

（四）技术审查阶段（第8个月）

组织召开标准技术审查会，邀请行业权威专家组成审查委员会，对标准征求意见稿进行全面审查。专家从标准的合规性、科学性、实用性、可操作性等方面提出审查意见，编制工作组根据审查意见进一步修改完善标准，形成标准送审稿。

（五）批准发布阶段（第9个月）

将标准送审稿提交团体标准归口管理部门审批，根据审批意见进行最后的修改完善，完成标准的批准发布工作，并组织开展标准宣贯培训活动，推动标准在行业内的实施应用。

六、其他需要说明的内容

无。