

T/SZFCC

苏州市金融业商会团体标准

T/XXX XXXX—2025

贸易金融服务平台服务规范

Specification for trade finance service platforms

（征求意见稿）

2025 - XX - XX 发布

2025 - XX - XX 实施

苏州市金融业商会 发布

目 次

前言 II

1 范围 1

2 规范性引用文件 1

3 术语和定义 1

4 接口要求 1

 4.1 接口支持 1

 4.2 接口规范 2

5 平台服务管理要求 2

 5.1 平台运营 2

 5.2 展会服务管理 3

 5.3 跨境支付结算管理 4

 5.4 智慧融资管理 4

 5.5 保险配套管理 5

 5.6 数字人民币跨境结算 5

 5.7 跨境综合服务 6

 5.8 平台用户管理 6

6 安全管理 6

 6.1 数据安全 6

 6.2 产品安全 7

 6.3 网络安全 7

 6.4 系统安全要求 7

7 合规与监管 7

 7.1 合规要求 7

 7.2 监管机制 7

8 持续改进与优化 8

 8.1 服务创新 8

 8.2 培训与教育 8

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××××提出。

本文件由××××归口。

本文件起草单位：

本文件主要起草人：

贸易金融服务平台服务规范

1 范围

本文件规定了贸易金融服务平台服务的接口要求、平台服务管理要求、安全管理、合规与监管及持续改进与优化等要求。

本文件适用于覆盖平台全生命周期服务链条，包括用户注册至业务完结的全流程管理、多终端功能应用及跨机构协同服务。

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 信息安全技术 网络安全等级保护基本要求
- GB/T 35319 物联网 系统接口要求
- GB/T 37988 信息安全技术 数据安全能力成熟度模型
- GB/T 42015 信息安全技术 网络支付服务数据安全要求
- 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

跨境贸易企业 cross-border trade enterprises

从事进出口贸易业务的各类企业，包括中小型外贸企业等，是平台核心服务对象。

3.2

金融机构 financial institutions

与平台合作的银行、保险、担保等机构，为跨境贸易企业提供融资、支付结算、保险等金融服务。

3.3

数字人民币跨境结算 cross-border settlement in digital currency

通过数字人民币进行跨境资金结算的方式，包括双边模式和多边央行数字货币桥模式。

3.4

多边央行数字货币桥 multilateral central bank digital currency bridge

由多边央行参与的数字货币跨境结算项目，实现桥上银行“点对点”直接交易，提升跨境支付效率。

4 接口要求

4.1 接口支持

4.1.1 系统应构建全面且标准化的接口体系，满足多端接入与跨系统交互需求，形成完整的数据流通生态。

4.1.2 平台应支持 WEB 端、小程序端等多应用端接入，WEB 端支持大屏数据看板实时展示交易动态；小程序端提供轻量化功能，兼容 iOS/Android 系统。

4.1.3 应具备统一权限管理、统一门户和标准接口，可与金融机构、政府部门、物流企业等外部系统进行数据对接和交互，实现信息共享和业务协同。

4.1.4 系统应预留区块链接口，支持未来与供应链联盟链的无缝对接，实现贸易单据的可信流转。所有外部接口需经过安全审计，确保数据传输过程中的完整性和保密性。

4.2 接口规范

- 4.2.1 系统接口设计需遵循标准化、安全化、可扩展的原则，建立完整的接口全生命周期管理体系。
- 4.2.2 接口应遵循 GB/T 35319、GB/T 22239、GB/T 37988 等国家及行业相关标准和规范，确保数据传输的安全性、准确性和完整性。
- 4.2.3 接口应具备良好的兼容性和扩展性，能够适应不同系统和技术架构的对接需求。
- 4.2.4 接口调用需进行身份认证和授权管理，防止未授权访问和数据泄露。
- 4.2.5 接口应提供清晰的文档说明，包括接口功能、参数定义、调用方式、返回结果等，便于开发人员进行对接和调试。
- 4.2.6 系统应建立接口监控体系，对接口调用频率、响应时间、错误率等指标进行实时监控，设置多级告警阈值，确保接口稳定运行。所有接口变更需遵循灰度发布、回滚保障、影响评估等流程，确保生产环境安全。

5 平台服务管理要求

5.1 平台运营

- 5.1.1 应对平台服务能力进行分级，建立成熟度模型，见表 1。

表 1 平台服务能力分级表

分级	服务类型	内容
一级	核心服务	专注于必要的服务流程和基础安全，涵盖核心的贸易融资与结算。
二级	增项服务	增加对增值服务的要求，如详细的展会管理、智慧融资模块和基础数据分析。
三级	创新与集成服务	包含高级功能，如数字人民币集成、区块链应用、复杂的人工智能信用模型，以及全面的第三方服务（法律、物流）整合。

- 5.1.2 应建立专业化的运营团队，负责平台的日常维护、业务推广、用户服务等工作，确保平台稳定运行，具体要求如下：

- a) 技术运维组：由系统管理员、网络工程师、数据库管理员组成，负责服务器运维、系统监控、数据备份与恢复，7×24h 轮班保障平台可用性不低于 99.9%，对于核心支付结算服务，推荐可用性不低于 99.95%；
- b) 业务运营组：涵盖活动策划、内容运营、渠道推广专员，通过市场调研制定推广策略，每月策划至少 2 场主题营销活动，拓展用户规模；
- c) 客户服务组：包括在线客服、投诉处理专员，建立三级响应机制，普通咨询 5min 内响应，复杂问题 24h 内闭环解决；
- d) 数据分析组：配备数据分析师、BI 工程师进行数据建模与可视化分析，输出运营决策报告。

- 5.1.3 制定平台运营管理制度和流程，规范平台的业务操作和服务标准，提升运营效率和服务质量，具体要求如下。

- a) 制度体系建设：
 - 1) 日常运维制度：制定服务器巡检标准、故障处理流程、版本发布规范，确保系统稳定运行；
 - 2) 业务操作规范：明确用户注册审核、订单处理、支付结算等业务环节操作标准，减少人为失误；
 - 3) 安全管理制度：建立数据安全防护、权限管理、应急响应等制度，符合等保三级要求。
- b) 标准化流程设计：
 - 1) 故障处理流程：发现故障→初步诊断→启动应急预案→故障修复→复盘总结，要求重大故障 30 min 内响应，2 h 内恢复；
 - 2) 用户反馈处理流程：接收反馈→分类分级→分配处理→跟踪进度→回访确认，确保用户反馈 100%闭环；

- 3) 版本迭代流程：需求收集→方案评审→开发测试→灰度发布→全量上线，采用敏捷开发模式，每两周发布一个迭代版本。

5.1.4 定期对平台的运行数据进行分析 and 评估，及时发现问题并采取改进措施，优化平台功能和服务。加强与用户的沟通和反馈，了解用户需求和意见，不断提升用户满意度。

5.1.5 应建立风险预警机制，对政策法规变化、市场竞争、技术漏洞等潜在风险进行预判，制定应对策略，保障平台持续健康发展。同时，定期开展用户满意度调查，根据调查结果优化运营策略，不断提升用户体验。

5.2 展会服务管理

5.2.1 展会管理

5.2.1.1 应汇聚境内外展会资讯，建立展会信息库，及时更新展会时间、地点、主题、参展范围等信息。

5.2.1.2 对展会进行分类管理，国际大型展会，平台提供展会优选+补贴预申请服务；区域性专业展会，通过大数据分析企业行业属性、出口目的地，精准推送匹配展会，为企业提供精准的展会推荐服务，帮助企业捕捉出海契机。

5.2.1.3 与展会主办方合作，建立展会报名、参展流程规范，确保展会服务的顺利进行。

5.2.2 展会报名

5.2.2.1 为企业提供便捷的展会报名通道，企业可通过平台在线填写报名信息、提交相关资料。

5.2.2.2 应建立多端协同的智能报名通道，具体要求如下：

- a) WEB端：支持企业通过平台管理后台批量导入报名信息，适配Excel、CSV等格式，配备数据校验工具实时提示格式错误；
- b) 移动端：基于H5技术开发轻量化报名页面，集成微信小程序快捷登录功能，支持拍照上传营业执照、产品资质等文件，自动识别文字信息填充表单。

5.2.2.3 平台应建立智能填报辅助系统，统计报名表单，具体要求如下：

- a) 信息预填：基于企业历史报名数据和平台认证信息，自动填充企业名称、联系人、联系方式等基础字段，减少重复录入；
- b) 实时校验：对企业填写的展位面积、参展产品类目等信息进行实时逻辑校验，通过弹窗提示、标红预警等方式即时纠正错误。

5.2.2.4 对企业的报名信息进行审核，确保报名信息的真实性和准确性；及时反馈报名审核结果，为企业提供报名指导和服务。

5.2.3 展商对接

5.2.3.1 应建立展商信息库，收集参展商的企业信息、产品信息、合作需求等，为企业提供展商对接服务，构建全方位信息采集网络，通过以下渠道整合展商数据：

- a) 自主填报：为参展商开放专属信息管理后台，支持企业自主录入企业资质、核心产品、技术参数、合作意向等维度信息；
- b) 官方核验：与第三方权威机构数据打通，自动校验企业注册信息、信用评级、经营许可等关键数据真实性。

5.2.3.2 通过线上线下相结合的方式，组织展商对接活动，促进企业与参展商之间的交流与合作，具体要求如下：

- a) 展前，通过AI智能推荐系统精准匹配企业需求，提供涵盖医疗、机械、新能源等重点行业的全球展会资讯，同步配套酒店、机票预定等服务，提升参展效率；
- b) 展中，依托全球企业信保报告，为参展企业提供买家背景调查，辅助决策与风险防控；
- c) 展后，基于平台自研信用评分模型，为企业融资增信提额，并协助申领政府展会补贴，显著降低企业参展成本。通过“展前智能推荐-展中数字赋能-展后补贴支持”全链条闭环，全方位护航企业出海拓市。

5.2.3.3 为企业提供展商对接记录和跟踪服务，帮助企业了解对接进展和效果。

5.2.3.4 展商对接模块将持续迭代升级，引入区块链技术实现合作数据存证，保障信息真实性和可追溯性；结合 AI 预测模型分析行业趋势，为企业提供前瞻性合作建议，推动展商对接服务向智能化、专业化方向发展。

5.2.4 展会资讯

5.2.4.1 及时发布展会相关的新闻、动态、行业报告等资讯，为企业提供展会前沿信息。

5.2.4.2 应对展会资讯进行分类整理和分析，为企业提供有价值的参考建议。

5.2.4.3 建立展会资讯推送机制，根据企业的需求和兴趣，向企业推送个性化的展会资讯。

5.3 跨境支付结算管理

5.3.1 主流跨境结算产品对接

5.3.1.1 与主流跨境结算机构合作，接入多种跨境结算产品，为企业提供多样化的跨境支付结算选择。

5.3.1.2 对跨境结算产品的功能、费率、到账时间等信息进行公示，便于企业了解和选择。

5.3.1.3 建立跨境结算产品评估机制，定期对产品的服务质量和用户满意度进行评估，及时调整和优化产品对接策略。

5.3.2 跨境支付

5.3.2.1 为企业提供安全、高效的跨境支付服务，企业可通过平台在线完成支付申请、资金划转等操作。

5.3.2.2 对支付流程进行严格管理，包括支付信息审核、资金清算、交易记录保存等，确保支付交易的准确性和安全性。

5.3.2.3 提供支付状态查询和通知服务，及时向企业反馈支付进展和结果。

5.4 智慧融资管理

5.4.1 需求发布

5.4.1.1 企业可通过平台在线发布融资需求，包括融资额度、融资期限、融资用途等信息，通过专属账号进入融资需求发布界面，采用模块化设计，提供清晰的信息录入指引。

5.4.1.2 构建完善的融资需求分类管理和审核机制。运用大数据分析与自然语言处理技术，自动对融资需求进行智能分类，按照行业属性、企业规模、融资类型等维度进行精准划分，便于后续定向推送。

5.4.1.3 建立“机器初筛+人工复核”的双重审核流程：

a) 机器审核环节：通过预设的风险评估模型和数据校验规则，对融资需求的逻辑合理性、数据准确性进行快速筛查；

b) 人工复核阶段：由专业金融审核团队对融资用途的真实性、企业信用状况等进行深度核查，确保需求信息的真实可靠，从源头上降低信息不对称风险。

5.4.1.4 及时将融资需求推送给相关金融机构，促进企业与金融机构之间的对接，依据金融机构的业务范围、产品特点、风险偏好等标签，将融资需求及时、精准地推送给相关金融机构。

5.4.1.5 平台应生成可视化的需求摘要，突出关键信息，便于金融机构快速了解项目概况。

5.4.1.6 建立需求跟踪反馈机制，企业和金融机构应随时更新项目进展，平台定期向双方推送匹配动态，持续优化对接效果，助力企业顺利获得资金支持，推动金融资源高效配置。

5.4.2 企业信用评价

5.4.2.1 平台自研外贸企业专属信用评价模型，从企业基本特质、历史经营、财务水平、关联风险、外部环境等维度对企业进行信用评分，生成企业信用评分报告和评价维度雷达图。

5.4.2.2 与外部信用评价机构合作，整合企业信用信息，提高信用评价的准确性和可信度。

5.4.2.3 定期对企业信用状况进行跟踪和评估，及时更新企业信用评分。

5.4.3 银行审核对接

5.4.3.1 金融机构收到企业融资需求后，对企业进行审核和评估，确定融资方案和额度，借助机器学习算法对企业财务报表进行智能分析，识别异常波动，通过杜邦分析法、现金流折现模型等专业工具，量化评估企业的偿债能力、盈利能力和营运能力。

5.4.3.2 平台为金融机构和企业提供沟通和对接渠道，帮助企业快速理解不同银行产品的差异，促进融资业务的顺利进行。

5.4.3.3 对银行审核和对接过程进行跟踪和管理，定期对审核对接数据进行深度分析，绘制业务进展热力图，识别流程中的堵点，为优化审核标准、提升服务效率提供数据支撑，及时协调解决业务中出现的问题。

5.5 保险配套管理

5.5.1 保险产品发布

5.5.1.1 接入中信保、省担保等相关资源，采用标准化数据模板，对保险种类进行精细化标注，涵盖财产保险、信用保险、责任保险、工程保险等数十个大类；详细拆解保险责任条款，利用可视化图表呈现保障范围与免责情形；明确列举投保条件，包括企业资质要求、财务指标标准等信息。

5.5.1.2 平台运用知识图谱技术，对保险产品进行多维度分类管理。横向按照保障对象分为企业类、个人类、项目类；纵向依据风险场景细分为贸易风险、运营风险、自然灾害风险等。展示层面采用智能推荐算法，根据企业历史浏览记录、投保偏好、行业特征，在首页精准推送适配保险产品。设置产品对比功能，企业可将多款意向产品添加至对比清单，系统自动生成条款差异分析表，直观呈现保障范围、费率、理赔条件等关键信息，降低企业筛选决策成本。

5.5.1.3 当保险产品条款修订、费率调整、投保条件变更时，系统应自动触发更新流程，同步修改平台展示信息，并通过弹窗提醒、站内信等方式，向已关注或投保相关产品的企业推送变更通知。

5.5.2 保险产品购买

通过智能导购系统快速定位所需保险产品，选定产品后，进入投保信息填写页面，采用预填技术，自动调取企业在平台已备案的基础信息，如企业名称、统一社会信用代码、经营范围等，减少重复录入。

5.5.3 统保服务申请

5.5.3.1 为企业提供统保服务申请功能，根据企业架构、业务布局、风险特征，在线提交统保服务需求。申请页面提供多维度需求定制选项，包括统保覆盖范围、保障险种组合、保额预算等。提交申请后，平台运用风险评估模型，对企业整体风险状况进行量化分析，生成风险评估报告。

5.5.3.2 对统保服务申请进行审核和管理，确保统保服务的合理性和有效性，与保险公司合作，为企业提供统保服务的方案设计和服

5.6 数字人民币跨境结算

5.6.1 适用范围

具有二级和三级服务能力的平台（见5.1.1）。

5.6.2 双边模式

5.6.2.1 联动头部金融机构，采用数字人民币跨境结算双边模式，实现企业与境外交易对手之间的“点对点”直接交易。

5.6.2.2 对双边模式的交易流程进行规范，包括交易信息录入、资金划转、交易确认等环节，确保交易的安全、快速进行。

5.6.2.3 提供数字人民币账户管理和资金查询服务，方便企业了解数字人民币资金动态。

5.6.3 多边央行数字货币桥

5.6.3.1 参与多边央行数字货币桥项目，与中国银行、中国建设银行等金融机构合作，利用数字货币桥实现跨境资金结算。

5.6.3.2 对多边央行数字货币桥的业务流程进行管理，包括企业需求发布、信息确认、银行受理、跨境结算等环节，确保业务的顺利开展。

5.6.3.3 建立数字货币桥交易记录和监管机制，防范交易风险。

5.6.4 需求发布受理

5.6.4.1 企业可通过平台发布数字人民币跨境结算需求，包括结算金额、结算币种、交易对手等信息。

5.6.4.2 对需求信息进行审核和受理，及时反馈受理结果，为企业提供需求处理指导和服务。

5.6.5 交易信息验证

5.6.5.1 对数字人民币跨境结算交易信息进行验证，确保交易信息的真实性、准确性和完整性。

5.6.5.2 采用区块链等先进技术，对交易信息进行存证和追溯，提高交易的可信度和安全性。

5.7 跨境综合服务

5.7.1 法律咨询

5.7.1.1 与专业律师事务所合作，为企业提供跨境贸易相关的法律咨询服务，包括国际商事法律、知识产权保护、合同纠纷解决等。

5.7.1.2 建立法律咨询服务流程，企业可通过平台在线咨询法律问题，律师及时进行解答和回复。

5.7.1.3 提供法律风险评估和防范建议，帮助企业降低跨境贸易法律风险。

5.7.2 物流和海外仓

5.7.2.1 整合物流企业和海外仓资源，为企业提供物流运输和海外仓储服务，包括国际货运代理、报关报检、仓储管理、配送服务等。

5.7.2.2 对物流和海外仓服务进行评估和管理，确保服务质量和效率。

5.7.2.3 提供物流信息查询和跟踪服务，方便企业了解货物运输和仓储情况。

5.7.3 知识产权

5.7.3.1 与知识产权服务机构合作，为企业提供知识产权申请、注册、保护、维权等服务，包括商标注册、专利申请、版权登记等。

5.7.3.2 建立知识产权服务流程，为企业提供一站式知识产权解决方案。

5.7.3.3 提供知识产权信息查询和分析服务，帮助企业了解知识产权市场动态和竞争状况。

5.7.4 ODI 咨询服务

5.7.4.1 与机构合作为企业提供境外直接投资（ODI）咨询服务，包括投资政策解读、投资环境分析、投资项目策划、投资手续办理等。

5.7.4.2 建立 ODI 咨询服务团队，为企业提供专业、高效的咨询服务。

5.7.4.3 对 ODI 项目进行跟踪和评估，帮助企业解决投资过程中遇到的问题。

5.8 平台用户管理

5.8.1.1 建立用户注册和认证机制，用户需提供真实、准确的身份信息和企业信息进行注册和认证，平台对用户信息进行审核和管理。

5.8.1.2 对用户进行分类管理，根据用户类型（如跨境贸易企业、金融机构、出海服务企业、主管部门等）设置不同的权限和功能，确保用户只能访问和使用与其权限相匹配的资源和服务。

5.8.1.3 建立用户账号和密码管理制度，保障用户账号的安全性。用户需定期更换密码，不得将账号和密码泄露给他人。

5.8.1.4 对用户的操作行为进行记录和监控，及时发现和处理用户的异常行为，防范用户违规操作和安全风险。

5.8.1.5 建立用户退出机制，用户不再使用平台时，可申请注销账号，平台对用户账号和相关信息进行妥善处理。

6 安全管理

6.1 数据安全

- 6.1.1 应符合 GB/T 43697、GB.T 42015 的技术要求。
- 6.1.2 建立数据安全管理制度，明确数据收集、存储、使用、传输、销毁等环节的安全要求，确保数据的安全性和隐私性。
- 6.1.3 采用加密技术对敏感数据进行加密存储和传输，防止数据泄露和篡改。
- 6.1.4 定期对数据进行备份和恢复演练，确保数据在发生故障或灾难时能够及时恢复。
- 6.1.5 实施最小权限原则（PoLP）和基于角色的访问控制（RBAC），严格管理数据访问权限，仅授权必要人员访问和操作数据，并对接触敏感数据的用户每季度进行一次权限审查。
- 6.1.6 开展数据安全评估和审计工作，及时发现和整改数据安全隐患。

6.2 产品安全

- 6.2.1 对平台接入的金融产品、服务产品等进行安全评估和测试，确保产品符合国家及行业相关标准和规范，具备安全可靠的性能。
- 6.2.2 建立产品更新和升级机制，及时修复产品漏洞和缺陷，提升产品的安全性和稳定性。
- 6.2.3 对产品的使用情况进行监测和分析，及时发现和处理产品使用过程中出现的安全问题。

6.3 网络安全

- 6.3.1 建立网络安全防护体系，采用防火墙、入侵检测、漏洞扫描等安全技术，防范网络攻击和恶意软件入侵。
- 6.3.2 定期对网络设备和系统进行安全检查和维护，确保网络设备和系统的正常运行。
- 6.3.3 加强网络访问控制，对网络接入权限进行严格管理，防止未经授权设备接入网络。
- 6.3.4 制定网络安全应急预案，定期进行应急演练，提高应对网络安全事件的能力。

6.4 系统安全要求

- 6.4.1 建立系统安全管理制度，明确系统开发、部署、运行、维护等环节的安全要求，确保系统的安全可靠。
- 6.4.2 采用安全的系统架构和技术，对系统进行漏洞扫描和渗透测试，及时发现和修复系统漏洞。
- 6.4.3 加强系统账号和密码管理，定期更换系统管理员密码，防止账号被盗用。
- 6.4.4 对系统日志进行记录和分析，及时发现和处理系统异常行为。

7 合规与监管

7.1 合规要求

7.1.1 跨境数据合规

对平台的要求如下：

- 建立清晰的数据清单，识别所有可能跨境传输的个人信息和重要数据；
- 实施相应机制，以遵循国家数据出境安全评估、标准合同或认证等现行要求；
- 根据个人信息保护法的规定，在服务协议中明确告知用户潜在的数据跨境运输情况，包括接收方身份和传输目的。

- 7.1.2 平台运营需遵守国家法律法规和相关政策要求，包括但不限于金融监管政策、外汇管理政策、跨境贸易政策等。
- 7.1.3 建立合规管理体系，明确合规管理职责和流程，加强对平台业务的合规性审核和监督，确保平台业务合法合规。
- 7.1.4 定期组织合规培训和教育活动，提高员工的合规意识和法律素养。
- 7.1.5 及时关注法律法规和政策变化，调整平台业务和管理制度，确保平台始终符合合规要求。

7.2 监管机制

- 7.2.1 主动接受监管部门的监督和检查，如实提供平台相关信息和数据，积极配合监管部门的工作。
- 7.2.2 建立监管信息报送机制，定期向监管部门报送平台运营情况、业务数据、风险状况等信息，确保监管部门及时了解平台动态。

7.2.3 对监管部门提出的整改要求，及时制定整改方案并组织实施，确保整改工作落实到位。

8 持续改进与优化

8.1 服务创新

8.1.1 关注跨境贸易和金融科技的发展趋势，不断探索新的服务模式和产品，满足用户不断变化的需求。

8.1.2 鼓励员工提出创新建议和想法，对有价值的创新项目进行支持和推广，提升平台的竞争力和服务水平。

8.1.3 与高校、科研机构等合作，开展数字金融技术研究和创新，推动平台技术升级和服务创新。

8.2 培训与教育

8.2.1 建立员工培训体系，定期组织员工参加业务培训和技能提升培训，提高员工的专业素质和服务能力。

8.2.2 为用户提供培训和教育服务，包括跨境贸易政策解读、平台操作指南、金融科技应用等，帮助用户更好地使用平台服务。

8.2.3 开展行业交流和研讨会，分享跨境贸易和金融科技的最新经验和成果，促进平台与行业的共同发展。
