

《住房公积金业务场景下数字人民币应用管理规范》 (征求意见稿) 编制说明

一、立项的意义

制定《住房公积金业务场景下数字人民币应用管理规范》团体标准，目的在于解决当前数字人民币在公积金领域应用“地方探索多、统一标准少”的问题，统一应用框架，规范业务流程、技术要求与风险防控，消除地域壁垒，保障有序落地；同时支撑公积金数字化转型，为引入数字人民币提供指引，实现资金结算“零延迟”、业务“少跑腿”；还能以“安全优先”明确防护要求，构建全流程保障体系，守护用户权益与资金安全。

团体标准《住房公积金业务场景下数字人民币应用管理规范》的制定，其意义重大，一是提升行业服务效能，借助数字人民币特性简化办理流程，缩短资金流转周期，降低时间成本，让群众和企业享受数字化红利；二是推动数字人民币规模化落地，依托公积金庞大用户基数与稳定场景，逐步实现了场景从无到有、规模从小到大、创新从点到面的跨越式发展；三是为政策落地与行业创新提供依据，确保政策执行到位，同时预留创新空间，支撑新场景探索；四是树立行业标杆，填补规范空白，提升公众信任度，为社保、医保等民生领域提供参考。

二、标准适用范围及概要

（一）适用范围

适用于数字人民币在住房公积金归集、提取和贷款三大核心业务场景的应用管理，明确了从基本原则到安全管理的全流程要求，为公积金业务数字化提供操作规范，适用边界清晰，聚焦两大维度：

1. 业务场景范围

仅覆盖住房公积金的三类核心业务，不包含其他公积金衍生服务：

- (1) 归集业务：包括单位缴存、灵活就业人员缴存、委托收款缴存、退缴业务、异地转移5类细分场景。
- (2) 提取业务：涵盖单笔提取、约定提取2类场景，包含线上线下申请、钱包信息核验、资金闭环划转等操作。
- (3) 贷款业务：涉及贷款发放、银行直联还款、公积金中心柜面还款、批量还款4类场景，含放款计息、还款冲账、结清销户等管理要求。

2. 应用对象范围

适用于参与公积金数字人民币业务的所有主体，包括公积金中心、受委托银行、缴存单位、缴存人、贷款借款人。

（二）概要

1. 范围

章节界定规范的核心适用领域与内容边界。明确规定数

字人民币在住房公积金业务场景应用管理的基本原则、总体要求、业务场景、会计核算、运营与管理、安全管理及评价与改进等要求；适用范围聚焦数字人民币在住房公积金归集、提取和贷款三大核心业务场景的应用管理，清晰划分规范的管控范畴，确保相关业务操作有明确依据。

2. 规范性引用文件

本章节列出规范实施过程中遵循的现行国家标准和行业标准，具体包括《信息安全技术 网络安全等级保护基本要求》（GB/T 22239）和《住房公积金基础数据标准》（JGJ/T 320），为标准提供合规性支撑，保障业务操作符合国家和行业相关标准要求。

3. 术语和定义

对标准中关键术语进行精准界定，共13个核心术语，包括数字人民币、受委托银行、存款专户、委托贷款账户钱包等，同时明确动账通知、个人住房公积金账户、委托收款等业务相关术语含义，消除术语歧义，确保各参与方对业务概念理解一致。

4. 基本原则

本章节确立数字人民币在公积金业务应用的四大核心原则。一是创新性，顺应数字化趋势，探索智能合约在约定提取、贷款还款等场景的应用，构建公积金发展新模式；二是安全性，依托数字人民币特性降低结算成本、提升支付效

率，培育发展新动能；三是可行性，结合缴存单位与缴存人需求，设计可操作的应用场景，提供新体验；四是透明性，借助数字人民币技术实现公积金业务全链路资金流向透明化、可追溯管理，为业务开展指明方向。

5. 总体要求

明确公积金中心与受委托银行在数字人民币业务中的基础操作规范与核心要求。公积金中心需在受委托银行开立对公钱包并签订协议，发起结算业务需符合流程、及时入账对账，实行日终零余额管理（未结息时）与日清日结机制，处理异常情况需及时挂账、入账或退款；受委托银行需推送动账通知；同时要求简化用户操作流程，提供实时查询与通知服务，保障业务高效合规开展，提升用户体验。

6. 业务场景

本章节是标准的核心内容，详细拆解数字人民币在公积金归集、提取、贷款三大业务场景的操作要求和流程。

（1）归集业务：含单位缴存、灵活就业人员缴存、委托收款缴存、退缴业务、异地转移5类场景，均明确业务要求与操作流程，并附对应流程图。

（2）提取业务：包涵盖单笔提取、约定提取2类场景，明确业务要求、操作流程及流程图，确保提取资金闭环管理。

（3）贷款业务：包含贷款发放、银行直联还款、公积金中心柜面还款、批量还款4类场景，详细规定业务要求、

操作流程及流程图，保障贷款业务全流程规范可控。

7. 会计核算

章节从核算要求、对账、记账凭证填制三方面规范数字人民币相关会计处理。核算要求上，公积金中心需新增“数字人民币”会计科目，按分中心、银行辅助核算，依据业务流水等信息处理业务财务；对账要求实时关注对公钱包，按归集、提取、贷款业务分别核对资金与业务情况，未匹配资金需核实退款；记账凭证填制要求自动生成凭证，确需调整需严格审批，按JGJ/T 320要求填制要素，确保会计核算准确合规，账务清晰可查

8. 运营与管理

本章节从岗位、部门、档案、风险、异常处理五维度构建运营管理体。岗位要求建立岗位控制机制，不相容岗位分离，权责分明；部门要求业务、财务、信息管理、内部审计部门各司其职，开展检查、确保核算准确、安全自评与审计；档案管理参照现有公积金业务档案管理；风险管控需签订协议、识别评估风险、制定内控制度，保护敏感信息；异常处理建立异常动账预警机制，明确限额失败、系统故障等场景的处理流程与应急方案，保障业务稳定运营。

9. 安全管理

章节聚焦公积金业务信息系统中数字人民币相关内容的安全防护要求。系统需符合GB/T 22239防护要求；高风险

操作宜采用多因素认证；采用防火墙、网闸等技术隔离数据；建立用户操作日志，记录操作员信息与操作内容；审计日志需包含关键信息，进行安全分析生成报表，并保护日志不被未授权修改，全方位保障系统与数据安全。

10. 评价与改进

本章节构建数字人民币应用的评价体系与改进机制。评价内容上，建立用户满意度、用户使用、技术运维、监管合规四维评价体系，定期调研相关指标；改进要求实行分级整改、技术迭代、政策响应与对标行业标杆，形成PDCA闭环优化；持续改进按数据收集、分析、方案制定、实施、验证的流程推进，确保数字人民币在公积金业务中的应用高效、安全、便捷，实现持续优化升级。

三、国内外相关标准情况

在国内，住房公积金业务场景下数字人民币应用已取得显著进展。多地积极开展试点，如苏州在2023年率先推出《苏州住房公积金数字人民币场景应用标准（试行）》，涵盖公积金归集、提取、贷款和转移等业务场景的建设标准。基于此，江苏省住建厅、金融监管局与人民银行南京分行组织编写《江苏省住房公积金数字人民币场景应用导则（试行）》，将“苏州标准”推广至全省。据《证券日报》记者不完全统计，截至2025年6月30日，包括广州、淮安、成都、福建等地均已官宣实现住房公积金缴存、提取、贷款等业务场景的

全覆盖。

放眼国际，一些国家也在探索数字货币在住房相关领域的应用可能性，但由于各国货币体系和金融监管政策差异较大，尚未形成类似我国住房公积金领域数字人民币应用这样大规模、系统性的实践。不过，全球对数字货币在金融普惠、提升支付效率等方面的积极探索，为我国住房公积金业务场景下数字人民币应用管理规范的制定提供了宏观层面的理论借鉴和技术参考，比如在加密算法、跨境支付潜在应用等方面的研究成果，可助力我国标准在保障安全、拓展功能等方面进一步完善。

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

标准编制严格遵循四大核心原则，确保数字人民币在公积金业务中应用的合理性与实用性。

1. 创新性：既顺应数字化发展趋势，总结现有公积金业务操作经验，又借鉴其他领域数字人民币应用的先进模式，探索住房公积金管理新机制，构建数字化发展新模式。
2. 安全性：依托数字人民币“安全可靠、支付即结算”的固有特性，降低公积金业务资金结算成本、提高支付效率，同时实现业务与财务的联动处理，为公积金发展培育新动能。
3. 可行性：结合住房公积金缴存单位、缴存人的新需求，以及住房消费领域的发展新要求，从实际操作角度出发，设

计流程清晰、操作可行的数字人民币应用场景，为用户提供新体验。

4. 透明性：根据数字人民币的技术特性，实现住房公积金归集、提取、贷款发放、回收等全链路资金流向的透明化、可追溯管理。

（二）主要技术内容确定的依据

主要技术内容（包括业务流程、核算规则、安全要求等）的确定，以政策导向、实际需求和现有标准为三大核心依据。

1. 政策与监管要求：依据人民银行关于数字人民币的发行与运营规则，以及住房公积金管理领域的政策要求，确保技术内容符合国家金融监管与住房公积金管理的政策导向，例如对公钱包开立需符合数字人民币运营机构的审批要求，贷款发放需遵循公积金贷款管理规定。

2. 业务实际需求：基于住房公积金业务的实际操作场景，以及缴存人、借款人的使用需求，确定技术内容的细节，例如约定提取需设计“定期划转+失败重发”机制，满足用户稳定提取需求。

3. 相关标准规范：以两项规范性引用文件为技术基础，确保内容的合规性与统一性。《信息安全技术 网络安全等级保护基本要求》（GB/T 22239）指导安全管理章节的技术内容，如双因素认证、防火墙与网闸部署、操作日志审计等，保障业务系统安全。《住房公积金基础数据标准》（JGJ/T 320）

规范会计核算中的记账凭证填制、业务数据格式，确保与现有公积金业务数据体系兼容。

五、技术保障和工作进度

（一）技术保障

1. 专业团队组建

组建跨领域专业团队，成员涵盖住房公积金管理、数字人民币运营、金融科技、会计核算等领域专业人员。其中，住房公积金管理领域人员来自苏州市住房公积金管理中心，负责把控业务合规性与实际需求；数字人民币运营人员来自中国建设银行苏州分行等受委托银行，提供支付结算技术支持；金融科技人员负责业务系统开发与安全防护；会计核算人员确保数字人民币会计处理符合规范，多方协作保障技术落地。

2. 技术合作与交流

加强与受委托银行、数字人民币运营机构的技术合作，共享业务系统接口开发、动账通知推送、资金对账等技术方案，解决系统对接难题。同时，定期组织技术交流会议，借鉴其他领域数字人民币应用的技术经验，优化公积金业务场景下的技术流程，确保系统稳定运行与业务高效办理。

（二）工作进度

1. 预研立项阶段（2025年7-8月）

由苏州市住房公积金管理中心牵头，联合江苏省住房和城乡建设厅住房公积金监管处、中国建设银行苏州分行等单位，共同梳理立项材料，内容涵盖标准编制背景、编制必要性、初步编制思路等。其次，明确标准制定的核心目标——构建数字人民币在公积金归集、提取、贷款业务中可落地的管理框架；划定适用范围——仅覆盖公积金核心业务场景及参与主体；确定核心方向——以“创新、安全便捷、可行”为原则，聚焦业务操作、会计核算、安全管理三大模块。最后，将完整立项材料提交至苏州市金融业商会，配合商会完成材料审核与立项评估，最终获取立项批复文件，正式启动标准编制工作。

2. 标准起草阶段（2025年8-9月）

由江苏省住房和城乡建设厅住房公积金监管处、苏州市住房公积金管理中心、中国建设银行苏州分行等起草单位组建专项编写组，开展标准初稿编写工作。编写前，编写组先梳理公积金业务现有流程与数字人民币应用的结合点，明确需规范的关键环节；再结合GB/T 22239、JGJ/T 320等引用文件要求，确定初稿的章节框架，涵盖范围、规范性引用文件、术语和定义、基本原则、总体要求、业务场景、会计核算、运营与管理、安全管理、评价与改进等核心章节。编写过程中，各单位分工协作：住房公积金监管部门负责把控政策合规性，公积金中心负责输出业务实操需求，银行负责提供数

字人民币支付结算技术细节，共同完成标准内容撰写，确保章节逻辑连贯、核心内容清晰明确。

3. 征求意见阶段（2025年9-10月）

启动多维度意见征集工作，确保标准内容贴合实际业务需求。一方面，向缴存单位、受委托银行发放征求意见函，重点收集其对业务场景操作流程、实际操作便利性的意见；另一方面，邀请数字人民币运营领域、公积金管理领域、金融安全领域的专家，从技术可行性、风险管理、行业规范兼容性等角度提出专业建议。意见征集结束后，编写组对反馈信息进行分类整理，逐一分析是否纳入修改范围，针对合理意见调整标准文本，最终形成逻辑更严谨、操作性更强的标准征求意见稿。

六、其他需要说明的内容

无。

标准起草组

二〇二五年九月