

T/ZAITS《区块链信息服务合规自评指引》编制说明

一、项目背景

近年来，区块链领域技术标准发展迅速，区块链技术发展也同时带来业务合规、数据合规层面的诸多问题，目前境内合规评估标准化尚属空白，境外由于各国监管尺度不同亦无合规标准化尝试。本团标制定在国内具有开创性。浙江省区块链产业位列全国“第一方阵”，在区块链行业已形成全省、全国乃至全球影响力。基于蚂蚁链、的合规风险管控规则的标准化及推广，将为全省及中国区块链行业整体安全健康发展保驾护航。《区块链信息服务合规评估指引》（以下简称“本标准”）主要面向法务、合规等企业风险管理部门人员，基于区块链技术设计和开发的产品或服务，描述需求分析、产品设计、产品发布及部署等产品或服务全生命周期中合规风险评估的核心要点、常见问题及应对方案、评估流程等，提供实务操作指南和行业最佳方案建议。

二、工作简况

1 任务来源

由蚂蚁科技集团股份有限公司向浙江省智能技术标准创新促进会提出申请，经立项论证通过，《区块链信息服务合规自评指引》列入了 2021 年团体标准立项计划中。

2 主要参与单位和工作组成员及分工

该标准主要参与单位包括：蚂蚁科技集团股份有限公司，浙商银行股份有限公司，杭州云象网络技术有限公司。

标准工作组分工如下：蚂蚁科技集团股份有限公司负责标准编制过程中的整体协调、技术资料提供、标准内容确定、征求意见及汇总整理等工作。浙商银行股份有限公司，杭州云象网络技术有限公司负责标准文本起草及反馈意见。

3 主要工作过程

3.1 成立标准工作组、制定工作计划

2021年6月成立了由蚂蚁科技集团股份有限公司，浙商银行股份有限公司，杭州云象网络技术有限公司的相关人员组成的标准起草工作组，讨论并确定了标准的起草工作计划，明确标准编制工作流程、人员分工及完成标准起草的时间表。

3.2 标准项目立项申报

2021年4月22日，浙江省智能技术标准创新促进会在杭州组织召开标准立项评估会。专家组听取了标准工作组关于标准立项的必要性、可行性、以及标准草案主要内容的汇报，并经过质询和讨论，一致认为标准的编制是可行和必要的，建议标准立项。会后，由蚂蚁科技集团股份有限公司向浙江省智能技术标准创新促进会申请立项。

3.3 广泛开展研究讨论

标准工作组广泛搜集与区块链信息服务相关的国内外标准、法律法规、政策文件等，确定标准制定的原则和依据。同时，以会议讨论和书面反馈的形式进行内部讨论和征求意见，对各方的反馈意见进行汇总整理、协商处理，进而调整优化标准的框架结构，修改完善标准条款内容，最终形成标准征求意见稿。

三、标准编制原则

《区块链信息服务合规自评指引》团体标准的制定以规范性、科学性、可操作性、先进性为原则，具体来讲：

1) 在标准结构和编制格式方面按照 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》给定的规则起草；

2) 在区块链信息服务合规自评体系能力建设和服务全流程的内容上，以监管侧重点关注的内容安全、数据合规、场景业务合规等维度进行组织，框架体系充分贴合行业实践，可操作性强；

3) 该标准重点从风险控制视角阐述区块链信息服务领域的合规内控管理标准，弥补技术标准以外的标准空白，具有行业前瞻性及先进性。

四、标准主要内容的确定

标准规定了区块链信息服务的术语和定义，从自评原则，内容安全、数据合规、

场景业务等五个方面合规要点，以及操作流程方面提出明确内控要求，主要依据现行法律法规及政策文件以及参编单位的实践探索，经过总结提炼编制而成。

术语和定义章节中，标准给出了区块链信息服务、联盟链、通证、上链等 10 个术语的准确定义，便于更好地理解和使用标准。

合规风险自评估原则章节中，标准提出全生命周期覆盖原则、制度化与流程化原则、可追溯原则三个核心原则。

合规风险审核要点章节中，标准给出了监管备案及许可、内容安全管控、应用场景业务合规、数据合规、客户/ISV 准入风险管理等 6 方面合规要点，就每个环节合规风险自评估要点作出详细规定。

合规风险自评估操作章节中，标准给出了涵盖需求分析、产品设计研发、发布部署的操作指南。

区块链信息服务监管现场检查准备及应对章节说明了一般情况下的监管应对注意事项。

五、与国际、国外同类标准水平的对比情况

经查询，目前境内合规评估标准化尚属空白，境外由于各国监管尺度不同亦无合规标准化尝试，尚无区块链信息服务相关的国际标准或国外先进标准。

六、与国内相关标准的关系

经查询，国际标准及中国境内标准主要集中在技术领域。在中国境内，技术及安全领域的标准主要涵盖国标（20173824-T-469《区块链和分布式记账技术参考架构》、20201615-T-469《区块链和分布式记账技术智能合约实施规范》、20201612-T-469《区块链和分布式记账技术存证应用指南》、《信息安全技术 区块链信息服务安全规范》（征求意见稿）、《信息安全技术 区块链技术安全框架》（制定中）、行业标准（JR/T 0193-2020《区块链技术金融应用评估规则》、最高法司法区块链系列规范（立项中）、团体标准（YD/T 3747-2020《区块链技术架构安全要求》、T/CESA 1128-2020《区块链电子签章 参考架构》等）以及相关地方性标准。在国际层面，ISO 已发布 ISO/TC 307 - Blockchain and distributed ledger technologies 等技术标准，IEEE 已发布 2140.1-2020 -

IEEE Standard for General Requirements for Cryptocurrency Exchanges 等技术标准，同时在 IEEE 也就区块链 IoT 跨链、供应链金融区块链技术、区块链一体机等成功立项。

七、本标准与相关法律、法规、规章协调配套情况

经查询，相关的法律、法规、规章主要有：

1) 《中国人民银行法》、《证券法》、《刑法》、《个人信息保护法》，《数据安全法》等，其中非法发行证券、非法集资等条款要求是区块链信息服务中需要核心防范的风险，同时因处理业务中的数据问题需注意个人信息保护及数据安全风险；

2、国务院发布《防范和处置非法集资条例》、《禁止传销条例》等行政法规，要求严格防范非法集资、传销等风险，在区块链行业中需要重点防范；

3、中国人民银行等部委《关于防范虚拟货币交易炒作风险的公告》（2021）、《关于防范代币发行融资风险的公告》（2017）、《关于防范比特币风险的通知》（2013），要求积极防范虚拟货币相关风险；

编制《区块链信息服务合规自评估指引》与现行法律、法规、规章等相协调。

八、重大分歧意见的处理经过和依据

无。

九、其他

无。

《区块链信息服务合规自评估指引》标准起草工作组

2022 年 5 月 10 日