

T/EJCCCSE

团 体 标 准

T/EJCCCSE XXXX-2024

数字交易消费积分平台运营与管理规范

Operation and management standards for digital transaction consumption
points platform

(征求意见稿)

20XX-XX-XX 发布

20XX-XX-XX 实施

中国商业股份制企业经济联合会 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 数字交易消费积分平台的原则 1

5 数字交易消费积分平台的技术规范 1

6 数字交易消费积分管理流程 2

7 数字交易消费积分平台管理系统 2

8 实施与监管 4

附录 A （规范性） 数字交易消费积分认证机构要求 5

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。

本文件由双化融合（北京）标准技术服务有限公司提出。

本文件由中国商业股份制企业经济联合会归口。

本文件起草单位：双化融合（北京）标准技术服务有限公司。

本文件主要起草人：×××

数字交易消费积分平台运营与管理规范

1 范围

本文件规定了数字交易消费积分平台运营与管理规范的术语和定义、数字交易消费积分平台的原则、数字交易消费积分平台的技术规范、数字交易消费积分管理流程、数字交易消费积分平台管理系统、实施与监管。

本文件适用于数字交易消费积分的实施和数字交易消费积分平台及企业信用认证与价值结算。

2 规范性引用文件

本文件没有规范性引用文件。

3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

3.1

数字交易消费积分平台 Digital transaction and consumption points platform

通过利用区块链技术的信息可共享性和自主管理特性，建立消费积分的自由兑换机制，实现个人及企业消费积分的跨平台、跨行业、跨地域自由兑换。

3.2

数字交易消费积分的价值结算制度 The value settlement system for digital transaction and consumption points

数字交易消费积分运营平台在将积分以贡献值的方式奖励给数字营销商时，其商品销售分账系统也同时将相应价值的人民币现金分账给第三方结算中心结算账户进行结算，确保积分价值的真实性与用户权益。

4 数字交易消费积分平台的原则

数字消费积分平台原则指平台、企业与消费者在积分制度的基础上，加强不良环境防控的同时，形成依法规范、共同参与、各取所需、共享红利的发展模式，促进形成与数字生产力相适应的新型生产关系，具体包括：

- a) 公平性：积分计算依据消费者消费贡献标准规范，不受人为、政治等外部因素影响；
- b) 可信性：积分应根据消费者在平台消费程度如实反应并记录积分结果，更要体现参与各方的价值贡献。同时应建立信息公开、监督检查等渠道，采用区块链技术确保积分发行与价值结算结果不被篡改；
- c) 可操作性：消费积分制度应可操作，能简单准确地被消费者理解和适用；
- d) 可管理性：平台企业应建立合理的管理体系，保证消费积分制度能够在消费者、商家和平台三者之间有效执行，实现积分制度的有效性和互通性。

5 数字交易消费积分平台的技术规范

5.1 积分计算规范

平台应为不同商家和产品制定适当的积分比例特征和系数，同时应说明各种产品的积分计算公式、计算过程和计算单元，最终得到数值应被用于创建多级别的消费积分体系。

5.2 积分管理规范

平台应建立积分管理措施，保证积分计算、管理、稽查等相应措施的规范性和奖惩措施的合理性此外，应设置健全的消费积分管理产业链，包括积分计算、取证、处理、审核和用于数字消费积分管理信息系统。

5.3 积分评估规范

平台应定期对积分计算准确性、管理制度合理性，评估积分贡献价值等进行评估。可以采用人工检查、阅读分析、仿真模拟等方法评估数字交易消费积分技术的规范性、合理性和可控性。

6 数字交易消费积分管理流程

6.1 标准化制度

制订规范的消费积分规则 and 标准，确保不同商家之间的消费积分流程顺畅，也保证相关商家和消费者之间的信任和交流的畅通无阻。平台应按照标准化制度来实施数字交易消费积分管理。

6.2 消费者积分获取流程

6.2.1 积分是因消费行为而产生的，应先有消费行为，后发行积分，而不能顺序倒置。积分发行是以平台和商家营销收入、营销费用为基础的，不能超发、虚发积分。

6.2.2 消费者购买相应产品和服务时，可以通过平台消费积分管理系统获取消费积分。具体流程如下：

- 消费者使用平台或商家提供的相应商品或服务，明示生产或提供该产品或服务的企业信息；
- 通过数字交易消费积分计算规则，计算消费积分；
- 将消费积分提交到平台提供的消费积分管理系统中进行查询和存储。

6.3 平台积分管理流程

平台应建立积分的管理制度，对积分进行有效的管理和使用。具体流程如下：

- 收集消费者的交易消费积分信息；
- 计算消费者交易消费积分的贡献值；
- 确认消费者交易消费积分的有效性，对已确认的交易消费积分进行存储和管理；
- 消费者可以使用积分在平台和商家的指定渠道兑换相应产品或者服务；
- 平台可以与积分兑换合作伙伴展开联合营销活动，提供更多选择给消费者。

6.4 积分稽查和审计规则

应建立数字交易消费积分审计、稽查制度，包括积分计算、管理、经济利益等方面的审计，建立积分稽查机构，强化监管和执法力度，以促进数字交易消费积分平台的规范化和健康发展。

7 数字交易消费积分平台管理系统

7.1 积分管理工具和系统开发

平台应开发一套科学、实用的积分管理工具和系统,以提高积分管理的效率和科学性,应实现积分的自动化计算、统计、报表等功能,同时开发适应不同终端设备的应用程序,方便与消费者的交互和信息传递。积分管理系统应符合 7.2、7.3、7.4 和 7.5 的要求。

7.2 系统概述

数字交易消费积分平台管理系统是指集成了数字交易消费积分计算、存储、管理、兑换等功能的系统,其应具备积分管理的具体功能,如数字交易消费积分计算、数据库管理、数据报表生成等。系统应能满足不同应用的需要,支持多个操作系统和不同类型的数据库。

7.3 系统组成

数字交易消费积分平台管理系统应由以下模块组成:

- a) 系统应用层:包括与积分管理有关的应用程序、网站、移动端应用程序等;
- b) 积分管理层:包括积分计算、积分存储、积分查询、积分兑换等管理功能;
- c) 数据库层:包括积分数据、用户数据等存储在数据库中数据;
- d) 数据处理层:负责从数据库中提取数据,并对其进行加工和处理;
- e) 系统安全层:负责系统访问权限等安全问题;
- f) 系统管理层:包括系统配置管理、日志管理等功能。

7.4 系统特点

7.4.1 系统应支持多语言、多平台和多协议。

7.4.2 系统应具有较高稳定性、安全性、可靠性以及良好的用户体验。

7.4.3 系统能够为不同的业务提供差异化服务,并为消费者提供灵活的数字交易消费积分服务。

7.4.4 系统能够提供决策支持和业务分析工具,帮助平台进行决策和管理。

7.5 数据报表

数字交易消费积分平台管理系统应具备灵活的数据报表生成功能,主要包括以下报表:

- a) 积分消费报表;
- b) 积分兑换报表;
- c) 积分获得报表;
- d) 积分奖励报表;
- e) 积分余额报表;
- f) 积分统计报表;
- g) 积分排行榜报表;
- h) 积分趋势分析报表。

注:以上报表可以通过系统设置,按照时间、地域、行业等分类进行生成,且可以保存为不同格式Excel、PDF等。

7.6 管理机构与体系建设

平台应建立健全的数字交易消费积分管理机构,指定专人负责数字交易消费积分管理工作,并根据平台规模业务范围、消费人群等情况合理划分管理层次,不断完善积分管理体系的建设。

7.7 积分计算规则和方法

平台应对积分计算规则和方法进行严格规范，采用科学合理的技术和方法进行积分计算，防止因误差导致积分计算结果失真，损害消费者、商家和平台的利益。

7.8 积分信息安全保障

平台应建立健全积分信息安全保障体系，防止积分管理系统遭到黑客和攻击者的危害，加强内部保密措施，对积分管理系统和管理人员进行全方位的保密培训和教育，增强安全防范意识。

8 实施与监管

8.1 实施

8.1.1 制定数字交易消费积分计算规则、数字交易消费积分奖励标准、数字交易消费积分兑换规则等数字交易消费积分管理制度。

8.1.2 选择相应的消费积分管理系统，确保系统功能齐全，长期稳定使用。

8.1.3 开展消费积分活动，设立奖品兑换专区，确保客户消费积分能够至少获得一种奖品。

8.1.4 通过网络、媒体等途径，向公众宣传数字交易消费积分平台系统，促进其应用和推广。

8.2 监管

8.2.1 对计算积分和兑换奖品等实际操作情况进行检查，确保遵循本文件的要求，保护消费者的合法权益。

8.2.2 核查平台是否符合认证标准，确保有资格参加符合标准的数字交易消费积分管理活动。数字交易消费积分认证机构应符合附录 A 的要求。

8.2.3 处理消费者反映的问题，对监管检查问题进行整改或改正。

8.2.4 对数字交易消费积分管理的各个环节进行监管，确保数字交易消费积分的有效管理和使用。

附录 A

(规范性)

数字交易消费积分认证机构要求

A.1 认证机构基础条件

数字交易消费积分认证机构应具备如下基本条件：

- a) 依法注册，具备相应的认证资质；
- b) 具有该领域专业知识和技术；
- c) 具有深厚的行业背景和业务经验；
- d) 具有独立的银行账户及专业财务管理系统；
- e) 具有规范的操作规程。

A.2 评估指标

A.2.1 技术能力

认证机构应有足够的技术能力，在数字交易消费积分认证领域具备国际一流的技术水平。

A.2.2 评估流程

认证机构应设有详细的评估流程、操作程序、文件及记录。

A.2.3 资源分配

认证机构应配置足够的资金、人力、技术设备和办公设施等资源，以确保评价能力的稳定和可靠。

A.2.4 独立性

认证机构应是独立的、无偏见的第三方机构，不受利益关系和政治压力的干扰。

A.2.5 数据保护

认证机构应能保护相关数据和信息的安全性和机密性，防止数据泄漏和被篡改。
