

# T/ACCEM

中国商业企业管理协会团体标准

T/ACCEM XXXX—XXXX

## 数字资产机构等级评定规范

Digital assets institutional rating standards

（征求意见稿）

在提交反馈意见时，请将您知道的相关专利连同支持性文件一并附上。

XXXX - XX - XX 发布

XXXX - XX - XX 实施

中国商业企业管理协会 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 评定原则 .....	1
5 组织架构 .....	1
6 评定指标 .....	2
7 评定程序 .....	4
8 评定等级划分 .....	4
9 监督管理 .....	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。

本文件由四川盈易汇富电子商务有限公司提出。

本文件由中国商业企业管理协会归口。

本文件起草单位：四川盈易汇富电子商务有限公司。

本文件主要起草人：

# 数字资产机构等级评定规范

## 1 范围

本文件规定了数字资产机构等级评定的评定原则、组织架构、评定指标、评定程序、评定等级划分、监督管理。

本文件适用于数字资产机构等级评定。

## 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

#### 数字资产

以电子数据形式存在的，具有一定价值和使用价值的资产，包括但不限于数字货币、数字版权、数字艺术品等。

### 3.2

#### 数字资产机构

从事数字资产交易、存储、管理、评估等业务的机构。

## 4 评定原则

### 4.1 客观性

评定应基于客观事实和数据，避免主观偏见和人为干扰。通过收集、分析和验证数字资产机构的实际运营数据、财务报表、客户反馈等信息，确保评定结果的真实性和可靠性。

### 4.2 公正性

评定过程应公正、公平，不受任何外部因素的影响。评定机构应保持中立立场，严格按照评定标准和程序进行操作，确保所有参评机构都能得到公正的对待。

### 4.3 科学性

评定方法应科学合理，能够准确反映数字资产机构的实际情况。采用定量与定性相结合的方法，综合考虑数字资产机构的合规经营、技术实力、风险管理、客户服务和市场影响力等多个方面的因素，确保评定结果的科学性和有效性。

### 4.4 动态性

评定结果应根据数字资产机构的实际情况进行动态调整。随着数字资产市场的变化和机构自身的发展，评定机构应定期对数字资产机构进行复核和重新评定，确保评定结果始终反映机构的最新状态。

## 5 组织架构

### 5.1 管理层

5.1.1 董事会：负责制定机构的发展战略、重大决策并监督执行。

5.1.2 监事会：对董事会的决策和机构运营进行监督，确保合规性。

5.1.3 总经理室：负责日常运营管理，协调各部门工作，确保评估工作的顺利进行。

## 5.2 评估部

5.2.1 负责数字资产的评估工作，包括但不限于资产识别、价值分析、风险评估等环节，确保评估结果的客观、公正、准确。

5.2.2 下设小组：可根据业务需要设立不同资产类别的评估小组，如加密货币评估组、NFT 艺术品评估组等。

## 5.3 技术部

5.3.1 负责技术研发与系统维护，确保评估工具、模型的先进性和稳定性。

5.3.2 数据分析与监测：利用大数据、人工智能等技术手段，对数字资产市场动态进行实时监控与分析，为评估提供数据支持。

## 5.4 财务部

5.4.1 负责机构的财务管理与资金运作，包括预算编制、成本控制、资金调度等。

5.4.2 风险管理：建立健全财务风险管理体系，确保机构财务健康，有效防范财务风险。

## 6 评定指标

### 6.1 合规与监管

#### 6.1.1 合法注册与备案

6.1.1.1 企业或个人在本省依法注册（营业执照或个人身份证），并在相关监管部门完成数字资产相关业务的备案。

6.1.1.2 应遵守国家和本省关于数字资产的法律法规，无重大违法违规记录。

#### 6.1.2 内部控制与风险管理

6.1.2.1 建立完善的内部控制制度，包括财务审计、风险评估和防范机制。

6.1.2.2 定期进行合规性自查，并提交报告给监管部门。

### 6.2 技术与安全

#### 6.2.1 技术实力

6.2.1.1 拥有专业的技术团队，具备自主管理能力。

6.2.1.2 采用先进的区块链技术和加密算法，保障数字资产的安全性和稳定性。

#### 6.2.2 安全措施

6.2.2.1 建立多重身份验证、加密存储等安全防护体系。

6.2.2.2 定期进行安全漏洞扫描和修复，具备应急处理能力以应对安全事件。

### 6.3 业务规模与业绩

#### 6.3.1 交易规模

6.3.1.1 会员数达到本省同行业领先水平。

6.3.1.2 交易活跃度高，市场份额在本省位居前列。

#### 6.3.2 盈利状况

6.3.2.1 连续 1 年保持盈利，且净利润呈稳定增长趋势。

6.3.2.2 资产负债率合理，财务状况健康。

### 6.4 产品与服务

#### 6.4.1 产品多样性

6.4.1.1 提供丰富的会员种类，满足不同投资者的需求。

6.4.1.2 不断推出创新型数字资产产品，引领市场发展。

#### 6.4.2 服务质量

6.4.2.1 拥有专业的客服团队，提供 24 h/7 d 在线服务，响应及时。

6.4.2.2 为客户提供准确、全面的市场信息和投资建议。

#### 6.5 团队与人才

##### 6.5.1 团队构成

6.5.1.1 核心团队成员具有丰富的数字资产行业经验、金融背景和技术专长。

6.5.1.2 团队成员学历、专业背景多元化。

##### 6.5.2 人才培养

6.5.2.1 建立完善的人才培养体系，定期开展内部培训和外部进修。

6.5.2.2 积极引进高端人才，提升团队整体素质。

#### 6.6 行业影响力

##### 6.6.1 行业合作

6.6.1.1 与本省其他企业，个人，机构等建立

6.6.1.2 参与制定数字资产行业标准和规范。

##### 6.6.2 社会声誉

6.6.2.1 在本省数字资产行业内具有良好的口碑和品牌形象。

6.6.2.2 积极参与社会公益活动，为行业发展和社会进步做出贡献。

#### 6.7 创新与发展

##### 6.7.1 技术创新

6.7.1.1 在区块链技术应用、数字资产交易模式等方面有重大创新成果。

6.7.1.2 获得相关技术专利或知识产权。

##### 6.7.2 战略规划

6.7.2.1 制定明确的长期发展战略和短期业务计划，具有前瞻性和可行性。

6.7.2.2 能够根据市场变化及时调整战略，适应行业发展趋势。

#### 6.8 专业团队

##### 6.8.1 专家顾问团

组建由区块链技术专家、经济学家、金融分析师、法律顾问等多领域专业人士组成的顾问团队，为评估工作提供智力支持。

##### 6.8.2 核心评估师

拥有一支具备丰富实践经验和深厚专业知识的核心评估师队伍，能够准确理解并评估各类数字资产的价值与风险。

#### 6.9 资本

##### 6.9.1 充足运营资金

确保机构有足够的初始资本和后续运营资金，以支持技术研发、人才引进、系统升级及日常运营等各项开支。

##### 6.9.2 风险准备金

设立专项风险准备金,用于应对可能出现的评估偏差、市场波动等风险事件,保障机构的稳健运营。

## 6.10 信誉与经验

### 6.10.1 良好市场口碑

通过前期项目评估、咨询服务等方式,积累良好市场口碑,树立专业、公正、透明的品牌形象。

### 6.10.2 成功案例积累

拥有丰富的数字资产评估实践经验,能够展示多个成功案例,证明其评估方法的有效性和准确性。

## 7 评定程序

### 7.1 机构申请

数字资产机构向评定机构提出等级评定申请,并提交相关材料。申请材料应包括机构基本情况、业务范围、内部管理制度、技术与安全、资本等方面的信息。

### 7.2 材料审核

评定机构对数字资产机构提交的材料进行审核,确定是否符合评定要求。审核内容包括申请材料的真实性、完整性、合规性等方面。

### 7.3 现场检查

评定机构对符合评定要求的数字资产机构进行现场检查,了解其实际经营情况。现场检查内容包括机构的办公场所、技术设施、风险管理、客户服务等方面。

### 7.4 专家评审

评定机构组织专家对数字资产机构的材料审核和现场检查结果进行评审,确定其等级。专家评审应遵循客观、公正、科学的原则,综合考虑数字资产机构的各项指标和实际情况。

### 7.5 结果公示

评定机构将数字资产机构的等级评定结果进行公示,接受社会监督。如在公示期内有异议,评定机构应进行调查核实,并根据调查结果进行处理。

### 7.6 颁发证书

评定机构向评定合格的数字资产机构颁发等级证书。

## 8 评定等级划分

### 8.1 A 级机构

综合得分在 90 分及以上。在合规与监管、技术与安全、业务规模与业绩、产品与服务、团队与人才、行业影响力、创新与发展、资本实力、信誉与经验等各个方面均表现卓越,达到或超过本规范所设定的最高标准。

### 8.2 B 级机构

综合得分在 70 - 89 分之间。在上述各方面表现良好,符合大部分评定指标的要求,有一定的优势和发展潜力。

### 8.3 C 级机构

综合得分在 60 - 69 分之间。在各方面表现一般,基本符合评定指标的要求,但存在一些需要改进的地方。

### 8.4 不合格机构

综合得分低于 60 分。在多个评定指标上未达到要求，存在较大的合规、技术、业务、团队等方面的问题，需要进行整改或可能面临相关处罚。

## 8.5 数字资产机构评定等级划分表

数字资产机构评定等级划分如表 1 所示。

表1 数字资产机构评定等级划分表

项目	等级			
	A 级 90 分及以上	B 级 70 - 89 分	C 级 60 - 69 分	D 级 低于 60 分（不合格）
合规与监管	完全符合本省法规，备案齐全 内部控制完善，自查报告及时准确	符合本省法规，备案完整 内部控制较完善，自查报告按时提交	基本符合本省法规，完成备案 内部控制基本完善，有自查报告	不符合本省法规或备案不全 内部控制不完善，无自查报告或不准确
技术与安全	技术团队专业且实力强，在区块链等技术应用领先 安全防护体系严密，应急能力强	有专业技术团队，技术应用良好 安全防护体系较完善，有应急处理能力	技术团队具备基本能力，技术应用一般 安全防护体系基本建立，应急能力一般	技术团队能力弱，技术应用落后 安全防护体系薄弱，应急能力差
业务规模与业绩	会员数、交易活跃度、市场份额本省领先 连续多年盈利且增长稳定，负债率合理	会员数、交易活跃度、市场份额处于本省前列 连续盈利，增长趋势稳定，负债率合理	会员数、交易活跃度、市场份额处于本省中等水平 盈利但增长不稳定，负债率基本合理	会员数、交易活跃度、市场份额低 亏损或盈利状况差，负债率不合理
产品与服务	会员种类丰富，创新产品多且引领市场 客服团队专业，服务质量高	会员种类较丰富，有创新产品 客服团队较专业，服务质量较好	会员种类能满足部分需求，有少量创新产品 客服团队能提供基本服务，质量一般	会员种类单一，无创新产品 客服团队不专业，服务质量差
团队与人才	核心团队经验丰富，人才结构合理多元化 人才培养体系完善，积极引进高端人才	核心团队有一定经验，人才结构较合理 人才培养体系较完善，有人才引进	核心团队经验一般，人才结构基本合理 人才培养体系有初步建立，有少量人才引进	核心团队缺乏经验，人才结构不合理 人才培养体系不完善，人才引进少
行业影响力	行业合作广泛深入，主导标准制定 在本省口碑极佳，公益活动积极	行业合作较多，参与标准制定 在本省口碑良好，参与公益活动	有行业合作，对标准制定有少量参与 在本省有一定口碑，偶尔参与公益活动	行业合作少，对标准制定无参与 在本省口碑差，不参与公益活动
创新与发展	技术研发等资金充足 风险准备金合理且管理规范	运营资金充足，能满足基本需求 风险准备金符合基本要求	运营资金基本满足运营，可能较紧张 风险准备金有但金额或管理有欠缺	运营资金不足，影响运营 风险准备金不足或无
资本	市场口碑优秀 大量成功案例，评估方法有效	市场口碑良好 有一定数量成功案例，评估方法较有效	市场口碑一般 有少量成功案例，评估方法需改进	市场口碑差 成功案例少或无，评估方法不可靠

## 9 监督管理

### 9.1 定期复核

9.1.1 评定机构应定期对数字资产机构的等级进行复核，对不符合等级标准的机构进行降级处理。复核内容包括数字资产机构的合规经营、技术实力、风险管理、客户服务和市场影响力等方面的情况。

9.1.2 评定机构应加强对数字资产行业的研究和分析，及时掌握行业动态和发展趋势，为数字资产机构的等级评定提供科学依据和参考。

### 9.2 违规处理

数字资产机构应积极配合评定机构的监督管理，如实提供相关材料和信息。如发现数字资产机构存在弄虚作假、违法违规等行为，评定机构将取消其评定资格，并依法追究其法律责任。

### 9.3 投诉处理

评定机构应建立健全投诉处理机制，及时处理客户对数字资产机构的投诉和举报。如发现数字资产机构存在侵害客户权益的行为，评定机构应责令其限期整改，并视情况进行降级处理或取消评定资格。

---