

《中小企业数字资产交易管理规范》
(征求意见稿)

编制说明

《中小企业数字资产交易管理规范》编制组

二〇二五年三月

《中小企业数字资产交易管理规范》（征求意见稿）

团体标准编制说明

一、工作简况

（一）任务来源

本标准由河南城建学院提出，中国联合国采购促进会归口。本标准确立了中小企业数字资产交易的管理原则，规定了交易主体、交易流程、风险管控、信息披露与报告以及监督管理的内容。本标准适用于中小企业数字资产交易的管理。

本标准UNSPSC代码为“80.16.15”，由3段组成。其中：第1段为大类，“80”表示“管理和商业专业人员以及行政服务”，第2段为中类，“16”表示“工商管理服务”，第3段为小类，“15”表示“管理支持服务”。

（二）起草单位情况

本标准起草单位包括：。

（三）标准编制过程

（1）成立标准起草组，技术调研和资料收集

2025年1月10日—2025年1月28日，为保证制订工作的顺利开展、提高标准的质量和可用性，由起草单位和相关技术专家共同组建了标准起草组，负责《中小企业数字资产交易管理规范》标准的编制。通过制订工作方案，标准起草组进一步明确了目标要求、工作思路、人员分工和工作

进度等。

标准起草组对相关指标和要求进行了调研，搜集了众多中小企业数字资产交易管理规范相关的标准、文献、成果案例等资料，着手标准制定。

（2）确定标准框架，形成标准草案

2025 年 1 月 29 日—2 月 19 日，起草小组结合前期的调研和资料，多次召开内部研讨会，形成标准大纲，并邀请了专家和相关企业对标准进行技术指导，对《中小企业数字资产交易管理规范》的标准编制工作重点、标准制定依据和编制原则等形成了共识，同时完成标准草案稿的撰写。

（3）形成标准征求意见稿，开展征求意见

2025 年 2 月 20 日—2025 年 3 月 26 日，标准起草组对标准草案进行修改完善，包括调整基本原则内容、修改错误用词和格式等，在反复讨论和论证的基础上，修改形成了标准征求意见稿。

二、标准制定的目的和意义

制定《中小企业数字资产交易管理规范》团体标准旨在解决当前数字资产交易中确权难、估值乱、流程不透明及技术应用碎片化等核心问题。通过明确数据资产“三权分置”规则、建立混合估值模型、规范全流程区块链存证与智能合约执行，填补制度空白，降低交易合规风险与成本，为中小企业提供可追溯、安全可控的交易环境，推动数据要素从“沉睡资源”转化为“流动资本”。

该标准通过统一交易规则、技术标准及监管框架，构建“规则清晰、

价值可估、流通顺畅”的数字资产生态，将显著提升市场效率，促进数据要素市场化配置。对中小企业而言，可破解融资难、技术弱等瓶颈，激活数据资产融资与跨行业应用潜力；对社会经济，则能推动普惠金融、绿色转型及数字经济高质量发展，助力我国在全球数字治理中掌握规则话语权，为数字中国战略提供重要支撑。

三、标准编制原则

本标准在编制的过程中遵循“先进性、科学性、可操作性”的原则，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。

四、标准主要内容编制说明

1、标准主要内容

本标准聚焦中小企业数字资产交易全流程管理，系统规定了管理原则、交易主体资质、操作流程、风险防控及监管机制。核心内容涵盖合法合规、公平公正等五大原则，明确中小企业需提供营业执照、权属证明等资质文件。标准设计了“申请-评估-撮合-实施-结算-结束-追溯”七步闭环流程，要求引入第三方评估机构采用混合估值模型，通过区块链技术实现交易全链存证。同时建立风险分级评估与应急预案，强制交易平台公开年度审计报告，中小企业披露资产权属及交易进展，监管部门实施“双随机、一公开”抽查并探索跨境数据交易白名单制度。

2、规范性引用文件

无

3、术语和定义

对“中小企业”的界定引用 GBZ/T 272—2016 标准，结合从业人员、营业收入等指标明确范围；“数字资产”定义参考 GM/T 0111—2021，强调其电子数据属性与可交易性特征，为资产确权和交易合规性提供基础依据。

4、管理原则

明确数字资产交易需遵循五大原则：一是合法合规，确保交易活动符合国家法律法规及政策；二是公平公正，交易平台需为参与方提供平等机会，公开交易价格、流程及主体资质以保障知情权；三是诚实守信，交易主体应履行承诺、加强自律，不隐瞒或提供虚假信息，遵守合同约定维护市场秩序；四是风险可控，交易平台需制定风险管理制度，对交易风险进行识别、评估与控制，中小企业则根据自身风险承受能力合理参与交易；五是隐私保护，通过加密、权限管理等技术手段保护交易主体隐私信息，确保数据安全。

5、交易主体

中小企业作为数字资产持有方，明确其需依法设立、具备有效营业执照、良好信用、完善内控制度及资产合法权属证明（如版权登记证书等），可从源头确保交易主体的合法性，避免因主体资质模糊、资产权属不清引发交易纠纷；而对交易平台要求依法设立，配备适配的人员技术、完善交

易规则与风险防控机制，并构建安全技术系统（如区块链、加密技术应用），是因其承担交易枢纽功能，需通过制度与技术双重保障，实现交易流程合规、数据安全透明。整体通过对双方主体的资质细化，旨在防范数字资产交易风险，维护市场有序运行，为交易活动的合法性、规范性与安全性奠定基础。

6、交易流程

交易申请环节审核企业资质与资产权属，可确保交易主体合法性、资产处置权清晰，规避源头风险；引入第三方评估机构，通过专业方法考量数字资产价值（如稀缺性、预期收益）与风险（法律、技术等），让交易评估更科学；交易撮合环节的挂牌展示、智能匹配及沟通工具，旨在提升交易匹配效率与协商便利性；交易实施通过合同规范、安全交付流程，保障双方权利义务与资产转移安全；交易结算明确资金流转规则并联合金融监管，确保资金安全高效；交易结束后的资料归档与区块链追溯，既满足合规查询需求，也为纠纷处理提供客观依据。全流程通过各环节层层把控，实现数字资产交易的合法、安全、透明与高效，维护市场秩序。

7、风险管控

风险识别环节覆盖市场、信用、技术、法律及操作五大风险类型，通过动态监测市场价格、建立信用档案、技术安全防护、强化法律合规意识及规范操作流程，可系统排查交易全流程潜在风险；风险评估采用定性与定量结合的方法，构建包含五大风险指标的评估体系并定期更新，旨在科学量化风险等级，为精准施策提供依据；风险控制针对不同风险等级设置

规避（高风险交易终止）、降低（信用管理、技术加固等）、转移（保险 / 担保）三重策略，实现风险分层管理；应急预案通过建立专项组织机构、响应机制、处置措施及定期演练，确保风险事件发生时能快速响应，最大限度减少损失。整体通过“识别 - 评估 - 控制 - 应急”闭环管理，系统防范数字资产交易风险，保障中小企业合法权益与市场稳定运行。

8、信息披露与报告

从披露要求看，强调真实性可杜绝虚假信息，完整性避免关键内容遗漏，及时性确保信息传递效率，易理解性降低信息获取门槛，共同保障信息质量；在披露内容上，规定交易平台公开运营资质、交易数据等，中小企业披露资产权属、交易进展等，能全面展现交易全貌，提升透明度；披露方式通过平台栏目、公告、定期报告等，确保信息可触达、可查询；报告制度要求交易平台向监管部门、中小企业向平台定期报送数据，便于监管机构掌握交易动态与风险。整套设计通过规范信息披露全链条，推动交易透明化，助力监管落地，维护数字资产交易市场公平有序，保护交易主体及公众合法权益。

9、监督管理

确由政府部门或行业协会构成监管体系，可确保监管责任主体清晰，避免管理缺位；监管内容覆盖交易主体资格、平台运营、流程合规性及风险措施落实，能全方位排查交易各环节风险，保障市场秩序；监管措施上，通过每半年现场检查资金存管、交易记录等关键环节，及时发现问题；建立交易平台信用评级并公示，借助社会监督强化平台自律；对违规行为实

施“黑名单”管理及司法移交，形成强威慑力。通过监管体系、内容、措施的协同设计，多维度保障中小企业数字资产交易合法、规范、安全，营造健康有序的市场环境。

五、重大分歧意见的处理经过和依据

本标准起草过程中无重大分歧。

六、贯彻标准的措施建议

标准只有通过实施才能起作用，如果不能实施，再好的标准也是“一纸空文”，更无法体现它的作用。贯彻实施标准要做好宣传教育工作、有良好的实施方法和检查监督机制。具体来说：（1）加大宣贯力度。利用报纸、电视、电台及微信、微博等各种新媒体，大力宣传，为标准的实施营造良好的社会氛围。（2）加强标准实施反馈。对在标准实施过程中发现的问题及提出的意见，要进行深入探讨和研究，做好标准的修订和完善工作。

七、废止现行有关标准的建议

本标准不涉及现行标准的废止。

八、其他应予说明的事项

无。

《中小企业数字资产管理规范》编制组

2025 年 3 月