



团 体 标 准

T/UNP XXXX—2025

中小企业数字资产交易管理规范

Management specification for digital asset transactions of small and medium-sized enterprises

（征求意见稿）

2025 – XX – XX 发布

2025 – XX – XX 实施

中国联合国采购促进会 发 布

目 次

前言 III

引言 IV

1 范围 1

2 规范性引用文件 1

3 术语和定义 1

4 管理原则 1

 4.1 合法合规 1

 4.2 公平公正 1

 4.3 诚实守信 1

 4.4 风险可控 1

 4.5 隐私保护 1

5 交易主体 2

 5.1 中小企业 2

 5.2 交易平台 2

6 交易流程 2

 6.1 交易申请 2

 6.2 交易评估 2

 6.3 交易撮合 2

 6.4 交易实施 3

 6.5 交易结算 3

 6.6 交易结束 3

 6.7 交易追溯 3

7 风险管控 3

 7.1 风险识别 3

 7.2 风险评估 4

 7.3 风险控制 4

 7.4 应急预案 4

8 信息披露与报告 5

 8.1 披露要求 5

 8.2 披露内容 5

 8.3 披露方式 5

 8.4 报告制度 5

9 监督管理 5

 9.1 监管体系 6

 9.2 监管内容 6

 9.3 监管措施 6

参考文献.....	7
-----------	---

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。

本文件由河南城建学院提出。

本文件由中国联合国采购促进会归口。

本文件起草单位：河南城建学院。

本文件主要起草人：陈金翠、郭华、李冰、郭伟、董艳艳、董亚琼、李佳。

引 言

为助力中国企业参与国际贸易,推动企业高质量发展,中国联合国采购促进会依托联合国采购体系,制定服务于国际贸易的系列标准,这些标准在国际贸易过程中发挥了越来越重要的作用,对促进贸易效率提升,减少交易成本和不确定性,确保产品质量与安全,增强消费者信心具有重要的意义。

联合国标准产品与服务分类代码(UNSPSC, United Nations Standard Products and Services Code)是联合国制定的标准,用于高效、准确地对产品和服务进行分类。在全球国际化采购中发挥着至关重要的作用,它为采购商和供应商提供了一个共同的语言和平台,促进了全球贸易的高效、有序发展。

围绕UNSPSC进行相关产品、技术和服务团体标准的制定,对助力企业融入国际采购,提升国际竞争力具有十分重要的作用和意义。

本文件采用UNSPSC分类代码由6位组成,对应原分类中的大类、中类和小类并用小数点分割。

本文件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”。

中小企业数字资产交易管理规范

1 范围

本文件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。

本文件适用于中小企业数字资产交易的管理。

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

中小企业 small and medium-sized enterprises; SME

依法设立的有利于满足社会需要增加就业，符合国家产业政策，生产经营规模属于中小型的各类所有制和各种组织形式的企业。

注：我国中小企业的划分标准是根据企业从业人员、营业收入、资产总额等指标，结合行业特点制定的。从业人员1000人以下或营业收入40000万元以下的为中小微型工业企业。其中从业人员300人及以上，且营业收入2000万元及以上的为中型工业企业；从业人员20人及以上，且营业收入300万元及以上的为小型工业企业；从业人员20人以下或营业收入300万元以下的为微型工业企业。

[来源：GBZ/T 272—2016，3.1]

3.2

数字资产 digital assets

以电子数据形式存在，持有者可以出售或者交换的有价资产。

[来源：GM/T 0111—2021，3.11]

4 管理原则

4.1 合法合规

交易活动遵循国家法律法规及相关政策规定，确保交易行为的合法性。

4.2 公平公正

交易平台为所有参与方提供平等交易机会，交易价格、流程及参与者资质公开透明，保障交易主体知情权。

4.3 诚实守信

交易主体秉持诚信原则，履行交易承诺，加强行业自律，维护数字资产交易市场的良好秩序，不隐瞒或提供虚假信息。在交易过程中，遵守合同约定，不欺诈、违约或损害对方的合法权益。

4.4 风险可控

交易平台制定风险管理制度，对数字资产交易过程中的各种风险进行识别、评估和控制。中小企业根据自身的风险承受能力，合理参与数字资产交易，避免因交易活动导致重大损失。

4.5 隐私保护

交易过程中保护交易主体隐私信息，采用加密、权限管理等技术手段确保数据安全。

5 交易主体

5.1 中小企业

5.1.1 应为依法设立并有效存续的企业法人或其他非法人组织，具有独立的民事权利能力和民事行为能力。

5.1.2 应持有有效的营业执照，其经营范围需涵盖与所交易数字资产相关的业务领域，并按照规定进行年度报告和公示。

5.1.3 应具有良好的信用状况，无重大违法违规记录和不良信用记录，按时履行合同义务，遵守国家法律法规和社会公德。

5.1.4 应建立内部管理制度，包括数字资产管理制度、财务管理制度、风险管理制度等。企业应明确数字资产交易的决策程序和责任分工。

5.1.5 对其用于交易的数字资产应拥有合法的所有权或使用权，且该权利不存在争议或纠纷，并能提供有效的权属证明文件，如版权登记证书、专利证书、商标注册证书等。

5.2 交易平台

5.2.1 应依法设立，具有与开展数字资产交易业务相适应的人员、技术、设施和管理制度；具备完善的交易规则、交易流程和风险防控机制，并取得相关行政许可或备案手续。

5.2.2 应具备安全、稳定、高效的技术系统。技术系统应具备数据存储、处理、传输、安全防护等功能，保障交易数据的安全和完整，应采用区块链技术、加密技术等技术手段，提高交易的透明度和安全性。

6 交易流程

6.1 交易申请

6.1.1 中小企业应在数字资产交易平台完成注册登记，提交企业营业执照、法定代表人身份证明、企业基本信息等资料，证明其具备合法经营资格。

6.1.2 中小企业提供数字资产的详细信息，如资产类型（数据资产、数字版权等）、来源、权属证明等，证明对拟交易数字资产拥有合法处置权。

6.1.3 交易平台应对中小企业提交的申请资料进行合规性审查，确保中小企业符合相关法律法规、行业规范以及平台自身的交易规则。审核内容包括但不限于：

- a) 是否存在违法违规经营记录；
- b) 数字资产是否涉及侵权纠纷；
- c) 是否符合数据安全和隐私保护要求等。

6.2 交易评估

6.2.1 宜引入专业的第三方评估机构对数字资产进行价值评估和风险评估。

6.2.2 价值评估因素包括但不限于：数字资产的稀缺性、实用性、市场需求、开发成本、预期收益等因素。

6.2.3 风险评估因素包括但不限于：法律风险（知识产权纠纷、合规性风险等）、技术风险（数据泄露、系统故障等）、市场风险（价格波动、需求变化等）。

6.2.4 评估方法可采用成本法、市场法、收益法等，或多种方法结合。

6.2.5 交易平台和评估机构共同对这些风险进行识别、分析和评估，并向交易双方提供风险评估报告。

6.3 交易撮合

6.3.1 交易平台应根据中小企业提供的数字资产信息，在平台上进行挂牌展示，包括：

- a) 资产名称；
- b) 资产描述；

- c) 评估价值
 - d) 交易条件（价格、交易方式、交付方式等）。
- 6.3.2 应为有数字资产需求的企业提供搜索、筛选功能，方便其查找符合自身需求的数字资产。
- 6.3.3 宜利用智能匹配算法，根据交易双方的需求和偏好，为其推荐潜在交易对象。
- 6.3.4 交易平台应设置内置的沟通工具，辅助交易双方进行沟通。

6.4 交易实施

- 6.4.1 交易双方确认交易后，应签订数字资产交易合同。
- 6.4.2 合同应注明数字资产的描述、价格、交付时间和方式、双方权利义务、违约责任、知识产权归属、数据安全与隐私保护条款等内容。
- 6.4.3 合同应采用电子签名或其他符合法律规定的签署方式，确保合同的法律效力。
- 6.4.4 交易双方应按照合同约定的交付方式，进行数字资产的转移。
- 6.4.5 数据资产转移应通过安全的数据传输通道进行交付，确保数据在传输过程中的完整性和保密性。
- 6.4.6 对于数字版权等无形资产，应通过相关权利登记机构进行权利变更登记。
- 6.4.7 交付完成后，接收方应进行资产验收，确认资产符合合同要求。

6.5 交易结算

- 6.5.1 数字资产交付验收合格后，触发结算流程。
- 6.5.2 买方按照合同约定向交易平台指定的账户支付交易款项，交易平台在确认款项到账后，扣除相应的交易手续费（如有），将剩余款项支付给卖方。
- 6.5.3 交易平台应提供详细的结算记录和报表，方便交易双方查询和核对。
- 6.5.4 交易平台提供多种结算方式供交易双方选择，如线上支付（第三方支付平台、银行转账等）、线下支付等。
- 6.5.5 结算应遵循安全、便捷、高效的原则，确保资金流转的准确性和及时性。
- 6.5.6 交易平台应与金融机构合作，对结算过程进行监管，保障交易资金安全。

6.6 交易结束

- 6.6.1 交易双方完成资产交付和款项结算后，应在交易平台上进行交易确认。
- 6.6.2 交易平台应记录交易完成信息，包括交易时间、交易金额、资产交付情况等，并为交易双方提供交易完成证明。
- 6.6.3 交易平台对交易过程的相关资料进行归档留存，包括但不限于：
- a) 交易申请资料；
 - b) 评估报告；
 - c) 交易合同；
 - d) 交易沟通记录；
 - e) 结算凭证。
- 6.6.4 档案留存期限应符合相关法律法规和行业规定，以备后续查询、审计和纠纷处理。

6.7 交易追溯

- 6.7.1 宜利用区块链技术，对数字资产交易全过程进行记录，记录包括从交易申请、评估、撮合、实施到结算等环节的相关信息。
- 6.7.2 交易参与方可通过区块链浏览器查询交易的详细信息，确保交易的透明度和可追溯性。
- 6.7.3 交易平台或相关监管机构可根据区块链数据还原交易过程，判断责任归属，为纠纷解决提供客观、准确的依据。

7 风险管控

7.1 风险识别

- 7.1.1 交易双方应关注市场动态，及时了解市场价格变化情况，评估市场风险对交易的影响。

7.1.2 交易平台应加强对交易双方的信用评估和管理，建立信用档案，对信用不良的交易主体采取限制交易等措施。

7.1.3 交易平台应加强技术安全保障，采取技术措施，如防火墙、加密技术、备份恢复等，确保技术系统的安全稳定运行。

7.1.4 交易双方应加强法律意识，遵守法律法规，确保交易活动的合法性。

7.1.5 交易平台应建立健全操作管理制度，加强对操作人员的培训和管理，规范操作流程，减少操作风险的发生。

7.2 风险评估

7.2.1 评估方法

采用定性和定量相结合的方法对数字资产交易风险进行评估。定性评估应通过专家判断、风险清单等方式进行，定量评估应采用风险模型、统计分析等方法进行。

7.2.2 评估指标

建立风险评估指标体系，包括市场风险指标、信用风险指标、技术风险指标、法律风险指标、操作风险指标等。根据评估指标对风险进行量化评估，确定风险等级。

7.2.3 评估周期

定期对数字资产交易风险进行评估，评估周期应根据交易的频率和风险程度确定。交易活动发生重大变化时，应及时进行风险评估。

7.3 风险控制

7.3.1 风险规避

对于风险较高且无法有效控制的交易活动，交易双方宜选择放弃交易，规避风险。

7.3.2 风险降低

宜通过以下方式降低交易风险：

- a) 加强对交易双方的信用评估和管理，降低信用风险；
- b) 加强技术安全保障，降低技术风险；
- c) 规范操作流程，降低操作风险等。

7.3.3 风险转移

应通过购买保险、签订担保合同等方式将风险转移给第三方。

7.4 应急预案

7.4.1 应急组织机构

交易平台应建立应急组织机构，明确应急处置的职责和分工。应急组织机构应包括指挥中心、技术保障组、安全保卫组、后勤保障组等。

7.4.2 应急响应机制

应制定应急响应流程，明确在发生风险事件时的应急响应程序和时间要求。应急响应机制应包括风险事件的报告、评估、决策、处置等环节。

7.4.3 应急处置措施

应针对不同类型的风险事件，制定相应的应急处置措施。

7.4.4 应急演练

应定期组织应急演练，检验应急预案的可行性和有效性。通过应急演练，提高应急处置能力和协同作战能力。

8 信息披露与报告

8.1 披露要求

8.1.1 真实性

信息披露应真实、准确地反映交易活动的实际情况，不应隐瞒或提供虚假信息。

8.1.2 完整性

信息披露应涵盖交易活动的各个方面，包括交易主体、交易标的、交易价格、交易流程等，不应遗漏重要信息。

8.1.3 及时性

信息披露应及时进行，在规定的时间内披露相关信息。对于重大事项和重要信息，应在事件发生后的第一时间进行披露。

8.1.4 易理解性

信息披露应采用通俗易懂的语言和形式，便于交易双方和社会公众理解。

8.2 披露内容

8.2.1 交易平台信息

交易平台应披露平台的基本情况、运营资质、交易规则、收费标准等信息，应定期披露平台的交易数据、风险状况、财务状况等信息。

8.2.2 中小企业信息

中小企业应披露企业的基本情况、财务状况、数字资产的权属状况、评估价值等信息。在交易过程中，应及时披露交易的进展情况、交易价格、交易结果等信息。

8.3 披露方式

8.3.1 交易平台

交易平台应在平台上设立信息披露栏目，及时、准确地披露相关信息。信息披露栏目应具有良好的可读性和可访问性，方便交易双方和社会公众查询。

8.3.2 公告

对于重大事项和重要信息，交易平台和中小企业应通过公告的方式进行披露。公告宜采用书面公告、电子公告等形式，发布在交易平台网站、指定媒体等渠道。

8.3.3 定期报告

交易平台和中小企业应按照规定的时间和内容要求，编制并发布定期报告。定期报告应包括年度报告、半年度报告、季度报告等。

8.4 报告制度

8.4.1 交易平台报告

交易平台应定期向行业主管部门和监管机构报送交易数据、风险状况、财务状况等报告。报告内容应真实、准确、完整，符合相关规定的要求。

8.4.2 中小企业报告

中小企业应按照交易平台的要求，定期报送企业的财务状况、数字资产交易情况等报告。

9 监督管理

9.1 监管体系

由相关政府部门或行业协会作为监管机构，负责对中小企业数字资产交易活动进行监督管理。

9.2 监管内容

监管机构对交易主体的资格、交易平台的运营、交易流程的合规性、风险管理措施的落实等情况进行监督检查。

9.3 监管措施

9.3.1 每半年开展现场检查，重点核查资金存管、交易记录等。

9.3.2 建立交易平台信用评级制度，评级结果向社会公示。

9.3.3 对违规行为实施“黑名单”管理，情节严重的移交司法机关。

参 考 文 献

- [1] GBZ/T 272—2016 中小制鞋企业职业危害预防控制指南
 - [2] GM/T 0111—2021 区块链密码应用技术要求
-