

# 《数字人民币平台管理规程（试行）》讲解

运营管理部

2024年1月

# 目录 Contents

---

- ◆ **01** 数字人民币简介
- ◆ **02** 数字人民币平台介绍
- ◆ **03** 数字人民币平台管理规程讲解

# 1.1 数字人民币相关定义

## 数字人民币

是指由中国人民银行以国家信用为支撑发行的数字形式的**法定货币**，与**实物人民币等价**，具有**价值特征和法偿性**。

## 运营机构

是中国人民银行指定的向公众提供数字人民币兑换服务的机构。

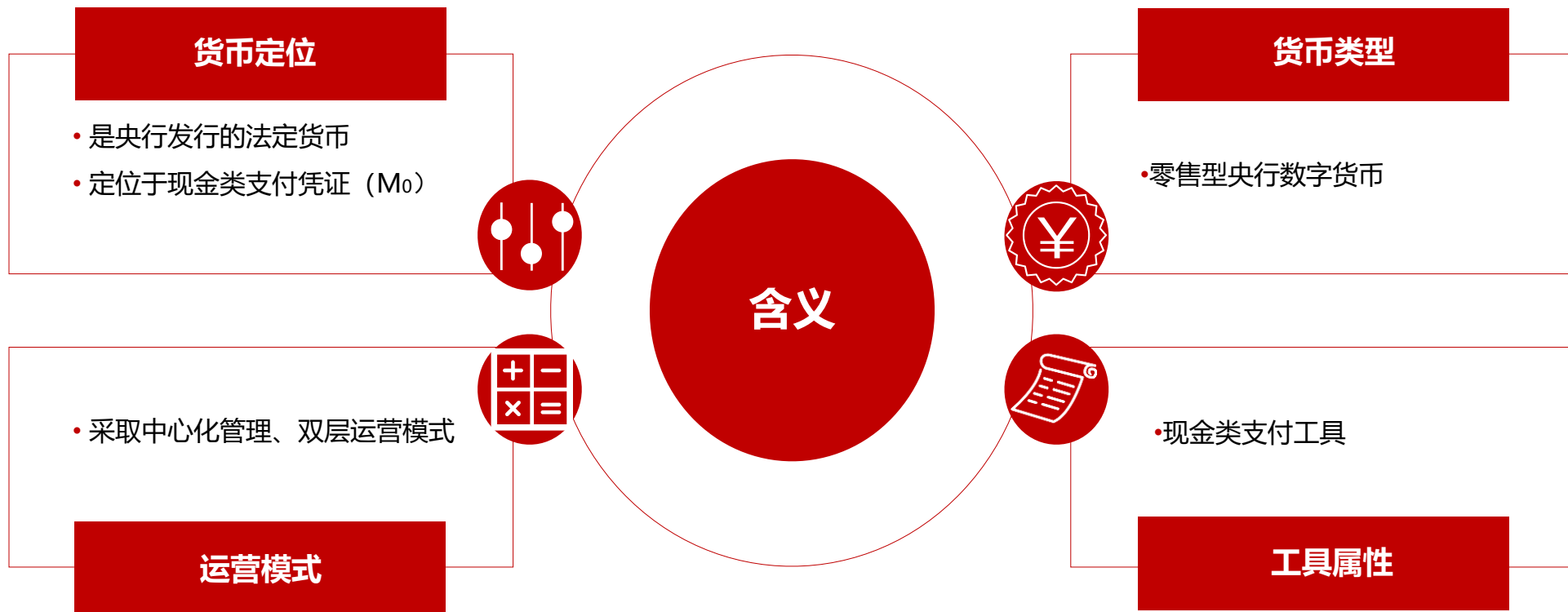
## 钱包

是运营机构为数字人民币持有人开立、用于存储数字人民币的载体，与**银行账户之间为“松耦合”关系**，即钱包可绑定账户，实现与存款之间自由兑换，也可独立存在，实现钱包间流通。

## 钱柜

是运营机构为银行开立的特殊数字人民币钱包。钱柜中的数字人民币库存可用于钱柜行本行业务，也可用于代本行客户汇款。

## 1.2 数字人民币含义



### 货币定位

数字人民币是央行发行的法定货币，主要定位于现金类支付凭证（M0）

- 具备**价值尺度、交易媒介、价值贮藏**等基本功能。
- 与实物人民币同为**法定货币**，但以数字形式呈现。
- 是央行对公众的负债，以国家信用为支撑，具有**法偿性**。
- 主要定位于**现金类支付凭证（M0）**，将与实物人民币长期并存。

### 运营模式

数字人民币采取中心化管理、双层运营

- **发行权属于国家**
- 人民银行：**中心地位**；**发行**数字人民币并进行全生命周期管理。
- 指定运营机构及相关商业机构：向社会公众提供数字人民币**兑换和流通服务**。

### 货币类型

**数字人民币是一种零售型央行数字货币，主要用于满足国内零售支付需求**

- 数字货币：批发型，商业银行等机构类主体发行；零售型，社会公众。
- 数字人民币：**零售型，社会公众。**

### 工具属性

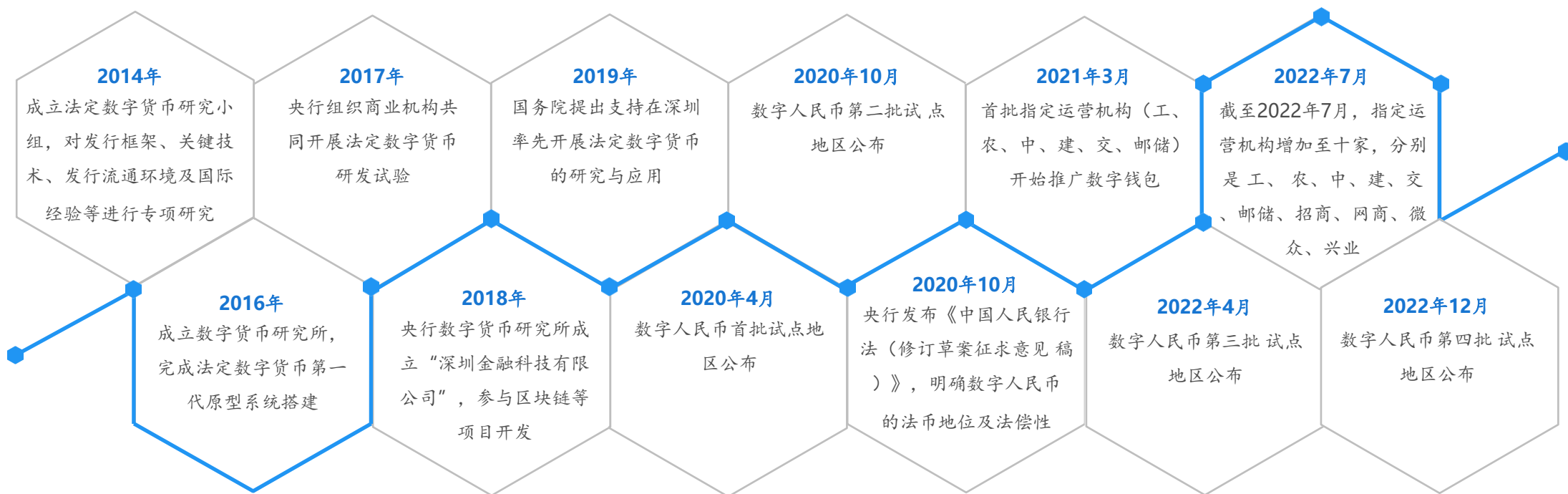
**数字人民币和指定运营机构的电子账户资金具有通用性，共同构成现金类支付工具**

- 商业银行和持牌非银行支付机构在全面持续遵守合规（包括反洗钱、反恐怖融资）及风险监管要求，且获央行认可支持的情况下，可以参与数字人民币支付服务体系，并充分发挥现有支付等基础设施作用，为客户提供数字化零售支付服务。

# 1.3 数字人民币发展历程

早在2014年，央行就开启了法定数字货币的研究开发工作，并针对法定数字货币的发行框架、关键技术、发行流通环境及国际经验等开展了专项研究。经过数年发展，我国数字人民币的研发及试点应用进程已处于国际前列。

## 我国数字人民币的整体研发进程（2014-2022）



## 1.4 数字人民币试点地区

目前，数字人民币试点范围已扩大至**17个省市**、**26个地区**，分别是：

北京

天津

河北省

辽宁省

上海

江苏省

大连

浙江省

福建省

山东省

湖南省

广东省

广西省

杭州、宁波、温州  
湖州、绍兴、金华

福州、厦门

济南、青岛

长沙

南宁、防城港

海南省

重庆

四川省

云南省

陕西省

昆明、西双版纳

西安

## 1.5 数字人民币的意义

中国研发数字人民币体系，旨在创建一种以满足数字经济条件下公众现金需求为目的、数字形式的新型人民币，配以支持零售支付领域可靠稳健、快速高效、持续创新、开放竞争的金融基础设施，支撑中国数字经济发展，提升普惠金融发展水平，提高货币及支付体系运行效率。



01

丰富央行向社会公众提供的现金形态，满足公众对数字形态现金的需求，助力普惠金融。



02

支持零售支付领域的公平、效率和安全。数字人民币将为公众提供一种新的通用支付方式，可提高支付工具多样性，有助于提升支付体系效率与安全。



03

积极响应国际社会倡议，探索改善跨境支付。

## 1.6 数字人民币应用场景



### 1、零售场景

- ◆ 主要指小额高频的零售生活场景，包括餐饮、酒店住宿、旅游、线上购物等场景，与数字人民币的零售型货币定位密切相关，是数字人民币“飞入寻常百姓家”的重要触点。



### 3、政务场景

- ◆ 数字人民币在社保、医保、公积金、税务、司法等政务领域的试点场景持续落地，为政务服务拓宽了支付渠道，既能够丰富地方多元化政务场景应用体系，又能够有力优化便民、营商环境。



### 2、企业场景

- ◆ 数字人民币支付能够贯穿企业运营中各个环节场景，为企业资金流转降本增效，不断拓宽数字人民币服务实业的新样本。



### 4、其他场景

- ◆ 数字人民币还应用于跨境场景、非税收入收缴场景等其他场景，同时也在不断拓展新的场景，挖掘数字人民币的优势和潜能，将数字人民币真正落实到“惠企利民”上来。

# 目录 Contents

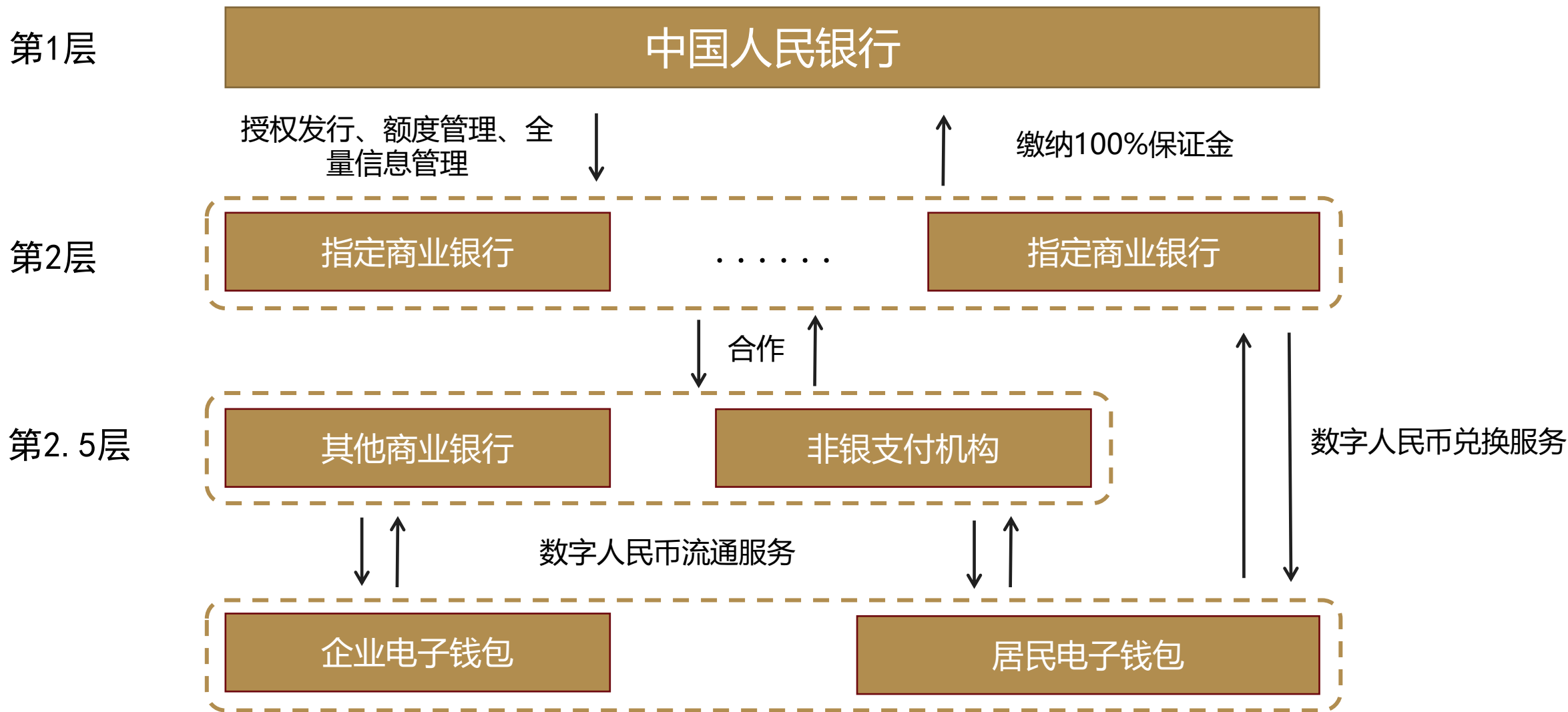
---

◆ 01 数字人民币简介

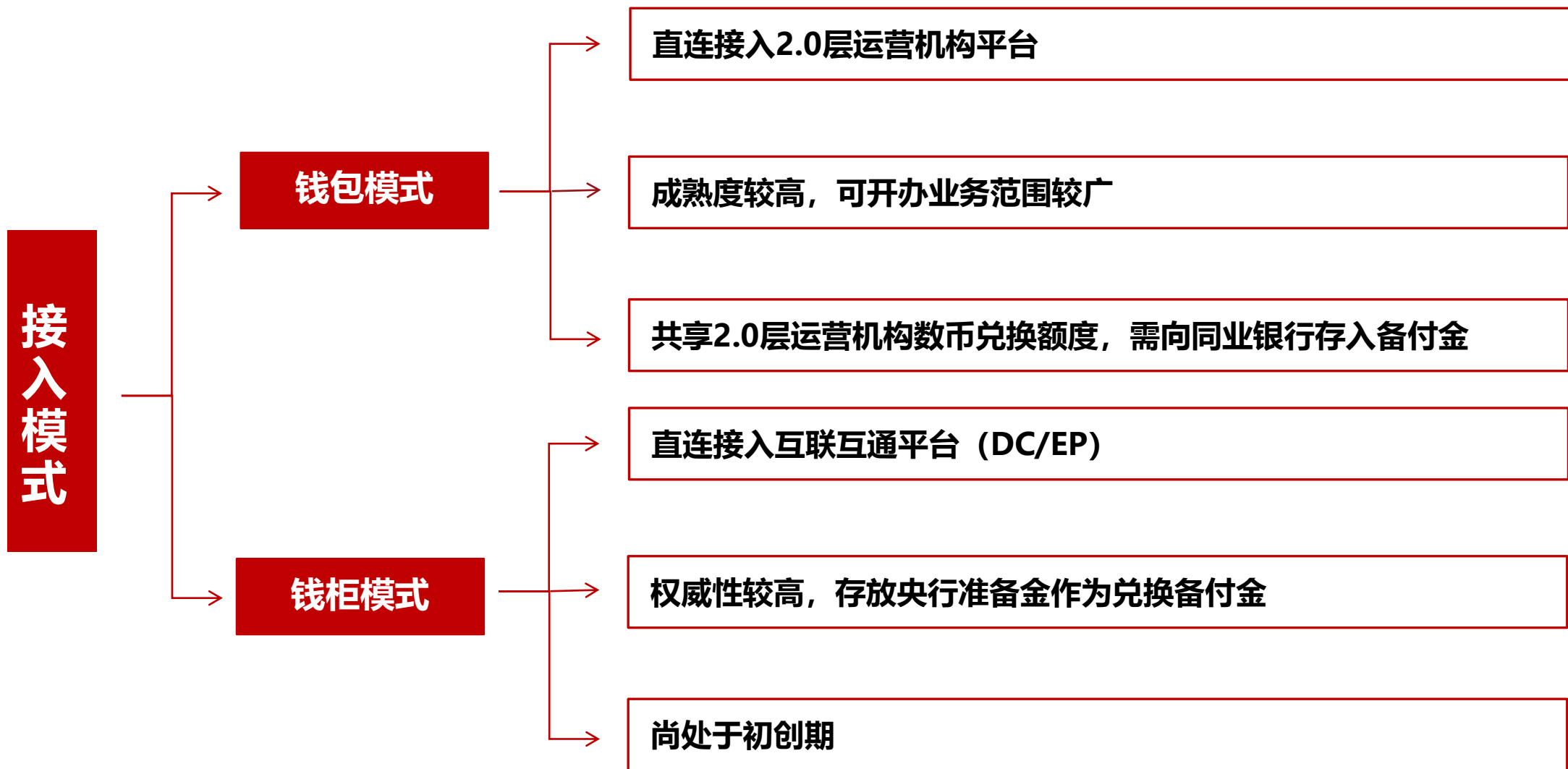
◆ 02 数字人民币平台介绍

◆ 03 数字人民币平台管理规程讲解

## 2.1 我国数字人民币运营体系框架



## 2.2 2.5层机构接入数字人民币的方式



## 2.3 农发行数字人民币平台—设计思路

### 直连数研所 兼容生态共建

1

对外直连接入**数研所互联互通平台（DC/EP）**，获得数币流通各项基础能力，实现数币准备金的自主清算管理。

2

对内连接**核心业务系统、支付平台、监控名单管理、参数管理平台**，打通**综合前端系统、银企互联服务平台、企业网银**等内外部用户使用渠道。

3

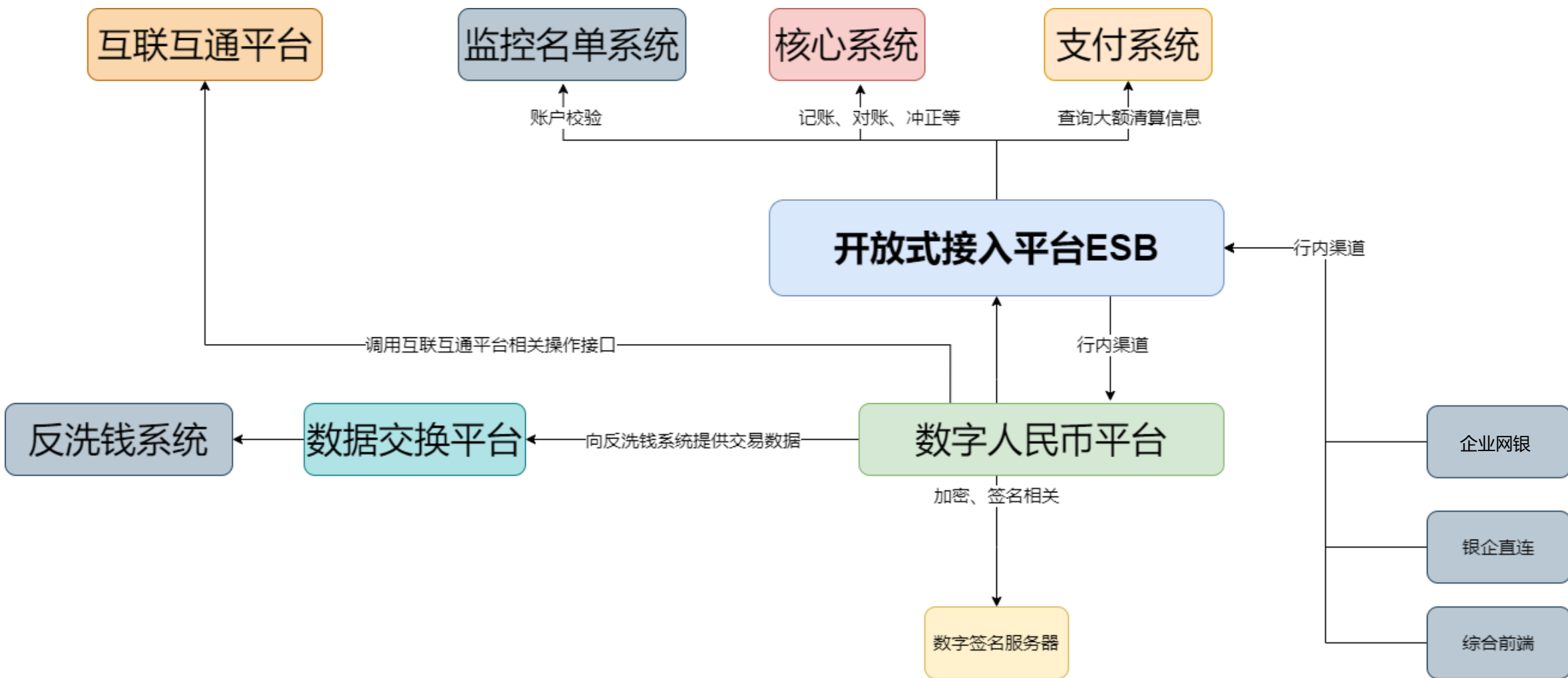
充分预估与数币体系中各类机构合作可行性，利用“**智能合约**”概念创新性提出合作场景共建功能模块。



**运行时间：7\*24小时**

**试点机构：天津、河北、江苏、四川、广东、海南全辖**

## 2.4 农发行数字人民币平台—与行内外系统连接



## 2.5 农发行数字人民币平台—主要功能及交易

### 主要功能及交易

机构关系	钱柜管理	交易管理	钱柜对账	公共参数
87701 数币登录/退出	87711 钱柜管理	87721 数币兑出兑回 业务查询	87731 数币对账结果 查询	87741 数币公共参数 查询维护
87702 数币机构状态 信息查询	87712 钱柜余额预警 申请查询	87722 数币交易状态查 询申请记录查询	87732 数币对账不符 查询维护	
87703 数币自由格式 报文查询	87713 钱柜出/入库 结果查询	87723 数币对公钱包绑定 账户请求查询处理		
87704 数币自由格式报文				

# 目录 Contents

---

◆ 01 数字人民币简介

◆ 02 数字人民币平台介绍

◆ 03 数字人民币平台管理规程讲解

## 3.1 起草背景

为规范中国农业发展银行数字人民币平台管理，防范操作风险，制定《中国农业发展银行数字人民币平台管理规程（试行）》。

- 2023年9月26日，数字人民币平台成功投产上线，并于**上线当月**开展《规程》起草工作，完成《规程》初稿。
- 征求6个试点省级分行的意见，共**收到意见15条**。通过逐条分析，按照应采纳尽采纳的原则对《规程》进行修改。
- 发文会签阶段共收到总行相关部门相关建议**12条**，经充分沟通，**全部采纳或达成一致意见**。
- 2023年12月28日，《规程》正式印发施行，确定文号为：

农发银规章〔2023〕134号

# 中国农业发展银行文件

农发银规章〔2023〕134号

## 关于印发《中国农业发展银行数字人民币平台管理规程（试行）》的通知

各省、自治区、直辖市分行，总行各部室，总行直管直属机构：  
现将《中国农业发展银行数字人民币平台管理规程（试行）》印发给你们，请认真遵照执行。执行中如遇问题，请及时向总行反映。

中国农业发展银行  
2023年12月28日

（此件发至县级支行）

- 1 -

## 3.2 制度框架

➤ 本《规程》共包括十章、四十四条内容。

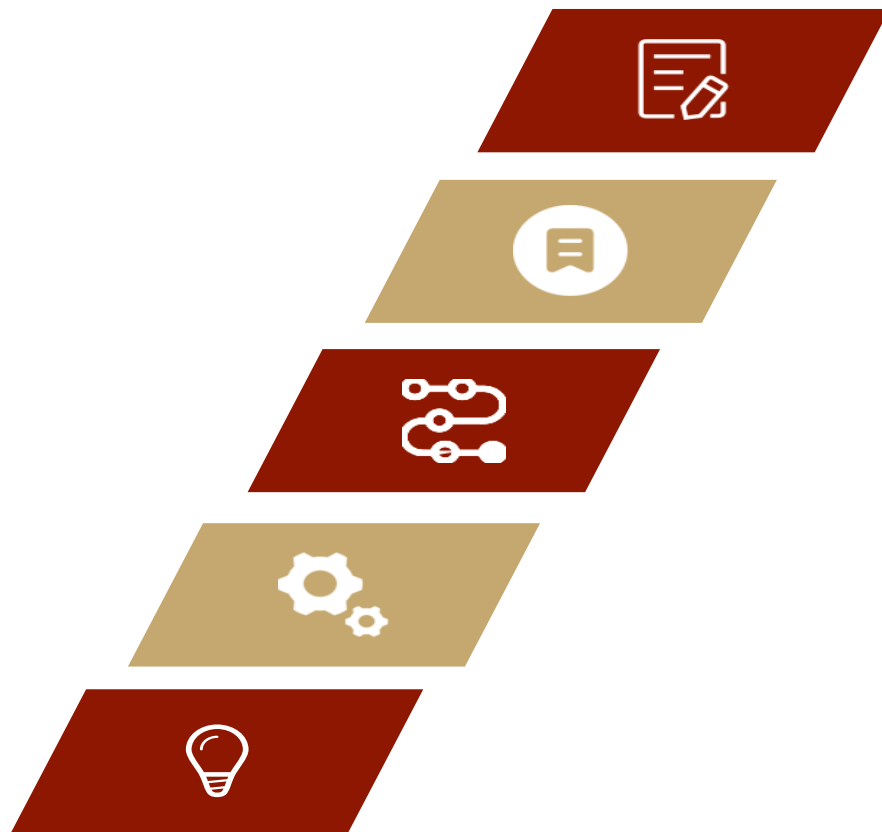
一 总则

二 部门职责

三 用户角色与权限

四 机构准入及参数变更

五 钱柜管理



## 3.2 制度框架

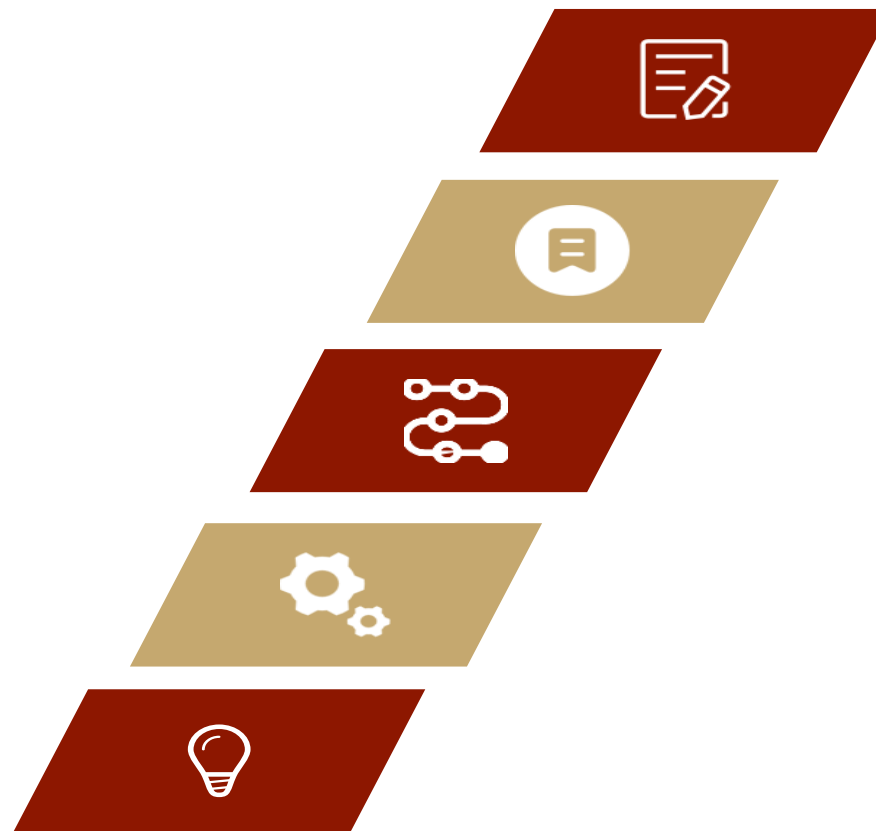
六 常用交易管理

七 产品及场景开发

八 风险管理

九 应急管理

十 附则



## 3.3.1 第一章 总则

➤ 本章明确了《规程》制定依据、数币平台定义、数币平台建设思路等。



### 第一章 总则

- 制定依据
- 数币平台定义
- 数币平台建设思路

**第一条** 为规范中国农业发展银行（以下简称农发行）数字人民币平台管理，根据中国人民银行数字货币研究所（以下简称数研所）相关规范，制定本规程。

**第二条** 农发行数字人民币平台是指由农发行建设及管理，服务于农发行及农发行客户数字人民币流通需要的业务系统。

**第三条** 农发行数字人民币平台按照“直连数研所平台，兼容生态共建”的思路建设。

## 3.3.2 第二章 部门职责

- ▶ 本章明确了运营管理部、信贷管理部、信息科技部、软件开发中心、乡村振兴部、粮棉油部、基础设施部、产业客户部、国际部、投资部、内控合规部等总行部门，省级分行、二级分行、营业网点等分支机构职责。



### 部门职责——总行

#### 总行运营管理部门

- 1.数字人民币平台钱柜出/入库、钱柜对账、业务参数维护等日常管理。
- 2.数字人民币平台业务需求收集，牵头支付结算业务领域产品及场景开发，汇总提交本部门及相关业务部门提出的业务需求。
- 3.牵头组织数字人民币平台的业务验收。
- 4.牵头组织数字人民币平台管理规程和操作手册的编写和修订。
- 5.组织数字人民币平台中运营条线人员的操作指导和培训。
- 6.在数字人民币平台管理中落实反洗钱要求，做好高风险业务管控。
- 7.总行相关人员信息的管理和维护。

#### 总行信贷管理部门

- 1.数字人民币平台信贷资金数字人民币支付业务信贷落地审核的需求编写。
- 2.在本部门职责范围内提出参数维护申请，确保申请的合规性、准确性和时效性。
- 3.参与本部门相关的信贷资金数字人民币支付业务验收。
- 4.数字人民币平台操作手册落地审核业务相关内容的编写和修订。
- 5.组织数字人民币平台中本条线信贷人员落地审核操作指导和培训。
- 6.配合总行运营管理部门开展相关业务风险管控。

#### 总行各相关业务部门

- 1.本部门职责范围内系统优化改造业务需求的提出、业务验收及配合版本投产上线。
- 2.本部门职责范围内融资业务领域产品及场景开发。
- 3.在本部门职责范围内提出参数维护申请，确保申请的合规性、准确性和时效性。
- 4.组织数字人民币平台中各业务条线人员的操作指导和培训。
- 5.配合总行运营管理部门开展相关业务风险管控。



### 部门职责——总行

#### 总行信息科技部门

- 1.组织数字人民币平台的需求统筹管理、需求评审等工作。
- 2.系统日常运行维护，制定运行平台软、硬件故障应急预案。
- 3.指导总行相关部门和各分支机构配置农发行数字人民币平台所需的硬件设备、软件系统等设施。

#### 总行软件开发部门

- 1.分析数字人民币平台的业务需求，组织需求规格说明书编写，开展软件开发、优化升级等工作，对软件系统的版本进行管理。
- 2.数字人民币平台应用软件维护，提供应用软件有关技术支持工作。



### 部门职责——分支机构

#### 省级分行运营管理部门

落实总行运营管理部门有关数字人民币平台的运营管理要求和部署，负责本级行及辖内二级分行相关人员信息的管理和维护工作，负责辖内营业机构运营人员的系统操作培训。

#### 省级分行信贷管理部门

落实总行信贷管理部门有关数字人民币平台信贷资金数字人民币支付业务管理要求和部署，负责辖内营业机构信贷人员的系统操作培训。

#### 省级分行客户部门

落实总行客户部门有关数字人民币平台的管理要求和部署，负责辖内营业机构信贷人员的系统操作培训。

#### 省级分行信息科技部门

数字人民币平台的技术支持，负责辖内营业机构相关软、硬件设备的运行和维护工作。

#### 二级分行

在数字人民币平台对辖内营业机构业务人员进行权限控制和角色设置，负责辖内营业机构运营人员的系统操作培训。

#### 营业机构

- 1.对收到的对公钱包绑定账户请求进行审核应答。
- 2.向客户推广数字人民币。
- 3.开展数字人民币相关服务工作。
- 4.本机构自由格式报文的发送和应答。

### 3.3.3 第三章 用户角色与权限

- 本章明确了总行参数管理岗、总行参数复核岗、总行柜员岗、总行业务主管岗、各机构柜员岗、各机构业务主管岗、各机构信贷业务岗、各机构信贷业务主管岗、总行资金员岗、总行资金主管岗等10类角色权限。

**总行参数管理岗**  
**总行参数复核岗**

**总行参数管理岗：**

维护钱柜开关、机构业务开办权限开关、渠道业务发起权限开关等业务参数。

**总行参数复核岗：**

授权。

**总行柜员岗**  
**总行业务主管岗**

**总行柜员岗：**

维护钱柜余额预警值和限额参数；  
执行钱柜出入库申请、钱柜对账、钱包流水核对交易；  
对对账不符情况发起差错调整、发送自由格式报文、对自由格式报文进行手工清分等。

**总行业务主管岗：**

授权。

总行柜员岗、业务主管岗有**全部业务查询权限**。



**总行业务主管岗负责数字人民币平台登录及退出，另一总行业务主管岗进行授权。**

### 3.3.3 第三章 用户角色与权限

#### 各机构柜员岗 各机构业务主管岗

**各机构柜员岗：**  
发送及应答自由格式报文。  
**各机构业务主管岗：**  
授权。

各机构柜员岗、业务主管岗有本  
机构业务查询权限。

#### 各机构信贷业务岗 各机构信贷业务主管岗

**各机构信贷业务岗：**  
对收到的对公钱包绑定账户请求  
进行审核和应答。  
**各机构信贷业务主管岗：**  
授权。

#### 总行资金员岗 总行资金主管岗

总行资金员岗、资金主管岗**有权  
查询与资金相关的业务。**



**参数管理岗与参数复核岗、柜员岗与业务主管岗、信贷业务岗与信贷业务主管岗、资金员岗与资金主管岗两两不兼容。**

### 3.3.4 第四章 机构准入及参数变更

➤ 本章明确了机构准入条件、数币平台相关参数设置及变更流程等。

#### 机构准入条件

该机构所在地区为中国人民银行批准的数字人民币试点地区。

当地人民银行或其他监管机构同意该机构开展数字人民币试点

总行运营管理部门同意该机构加入农发行数字人民币试点范围



#### 数币平台相关参数

钱柜管理参数

渠道管理参数

机构管理参数

限额参数

钱柜余额预警值

通过参数管理平台维护，具体流程参照《中国农业发展银行业务参数维护实施细则》执行。

- 1.申请部门填写《数字人民币平台参数变更申请表》，经申请部门和资金部负责人签字同意后，提交至运营管理部。
- 2.总行运营管理部门根据《数字人民币平台参数变更申请表》，在数字人民币平台中维护相关参数。

### 3.3.4 第四章 机构准入及参数变更

附件

#### 数字人民币平台参数变更申请表

申请部门：

申请时间：

序号	参数类型	参数子类型	设置金额	变更原因	备注

经办人：

申请部门负责人：

资金部负责人：

运营管理部负责人：

- 农发行钱柜由总行管理，本章明确了对钱柜出入库、钱柜对账、钱包流水核对、对账不符查询维护等交易的管理要求。

### 钱柜出入库

- ✓ 钱柜出入库申请，用于调整农发行钱柜库存，同步调整存放央行准备金账户余额。
- ✓ 钱柜出入库结果查询，用于查询钱柜出入库申请业务的状态，**每次查询间隔为10分钟**。当业务状态为“互联失败”时，应及时重新发起钱柜出入库申请。
- ✓ 钱柜运行时间为**T-1日20:30至T日16:00**，T为工作日。



**T日16:00至20:30不允许钱柜出入库。T日15:00后，钱柜自动按与钱柜数字人民币库存最大/最小限额之间的差额进行库存调整。出入库异常时，系统自动触发5次出入库申请，每次间隔时间5分钟。如果5次均失败，将推送待办任务，由总行柜员岗手工执行。**

### 钱柜对账

- ✓ 包括与钱柜运营机构对账、与统一支付平台对账。
- ✓ 钱柜对账结果查询，用于查询农发行与运营机构钱柜余额核对结果，以及数字人民币平台与统一支付平台出入库明细核对结果。
- ✓ 对账规则：
  1. 钱柜对账时间为**T+1日核对T日钱柜余额**。
  2. 与钱柜运营机构对账结果**以互联互通平台（DC/EP）为准**。
  3. 与统一支付平台对账结果**以统一支付平台为准**。

### 钱包流水核对

- ✓ 包括汇总核对、明细核对。
- ✓ 钱包流水汇总核对，是指按小时核对批次内的钱包流水汇总结果。
- ✓ 钱包流水明细核对，是指按小时核对批次内的钱包流水明细结果。钱包流水汇总核对结果不符时，需执行钱包流水明细核对。
- ✓ 核对规则。
  1. 钱包流水核对时间为**T日每小时，每日24场次**。
  2. 核对结果**以互联互通平台 (DC/EP) 为准**。

### 对账不符查询维护

- ✓ 用于对账不符情况的查询及处理。
- ✓ 当对账结果显示“**本行少（核心少）**”字段且业务类型为兑回时，需由总行柜员岗发起调账申请，其他情况无需手动发起调账申请。
- ✓ 如本场对账不符，需在下场结束前处理完成。

- 本章明确了对自由格式报文发送/应答、数币对公钱包绑定账户请求查询处理、数币兑出兑回业务、机构状态信息查询等交易的管理要求。

### 自由格式报文发送/应答

- ✓ 自由格式报文，包括**自由格式预警值报文、自由格式广播报文、其他自由格式报文**3类。
- ✓ 自由格式预警值报文和自由格式广播报文无需应答，其他自由格式报文需要应答。
- ✓ 自由格式报文**不得超过1024字符**。系统处于停运和维护状态时，仍可发起自由格式报文。

### 数字人民币对公钱包绑定账户请求查询处理

- ✓ 数字人民币对公钱包绑定账户请求查询处理，用于对收到的对公钱包绑定账户请求进行审核，以及对收到的对公钱包绑定账户请求报文和对公钱包绑定关系进行列表查询。
- ✓ 当**绑定结果为不成功时**，应及时联系客户说明原因，在满足绑定规则时及时沟通客户重新发起绑定申请。

### 数字人民币对公钱包绑定账户请求查询处理

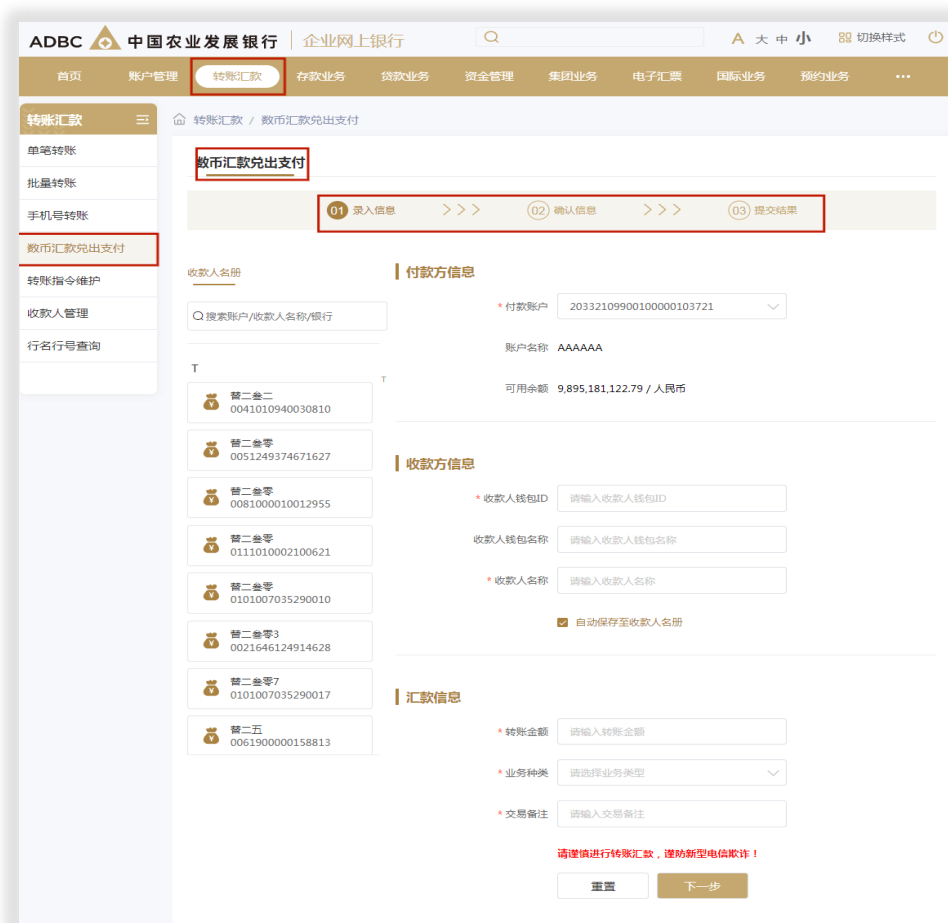
✓ 绑定规则：

1. 允许绑定的账户为结算账户，其中有**现金标识**的账户方可办理数字人民币**兑出业务**，数字人民币**兑回业务不受现金标识限制**。
2. **允许一个钱包绑定多个账户**。
3. 涉及多级账户的，**仅受理主账户绑定**。
4. 仅允许处理本机构人民币结算账户的账户加挂申请。
5. 申请类型包括普通签约、解约。
6. 不允许加挂账户状态为金额冻结、封闭冻结、停止支付、中止账户业务等异常状态的账户。
7. 不允许加挂未通过名单管控检查的账户。

## 3.3.6 第六章 常用交易管理

### 数字人民币兑出兑回

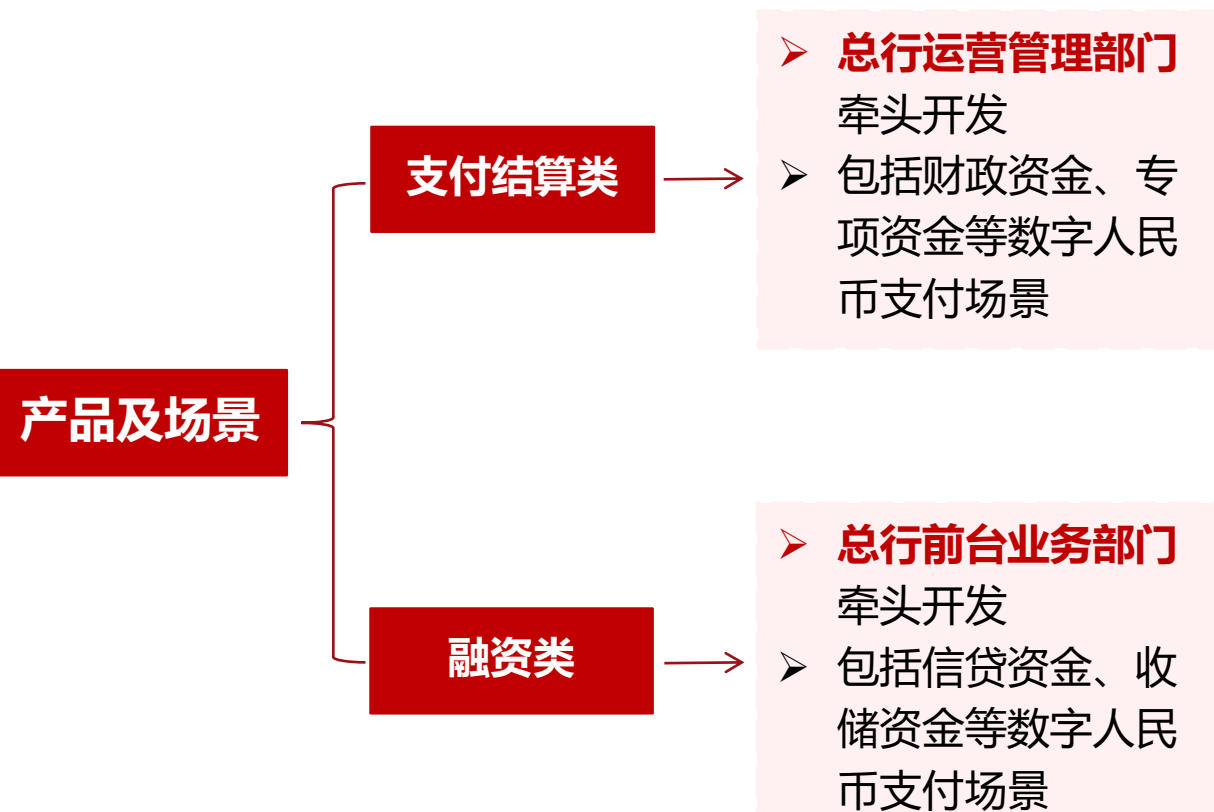
- ✓ 兑回，是指客户将钱包中的数字人民币兑换为银行存款，**目前仅支持接收客户通过运营机构发送的兑回申请。**
- ✓ 兑出，是指客户将银行存款兑换为钱包中的数字人民币，**目前仅支持接收客户通过运营机构发送的兑出申请。**
- ✓ 汇款兑出，是指客户将银行存款兑出为数字人民币并汇入收款人钱包。农发行客户可通过**银企直联、网上银行**渠道发起汇款兑出申请。



### 机构状态信息查询

- ✓ 包括机构权限、机构信息查询。
- ✓ 机构权限包括机构编码、报文编号、业务方向等。
- ✓ 机构信息包括机构编码、机构名称、机构标识、参与者资格标识、机构状态、有效标识、生效日期、失效日期等。

➤ 本章明确了数字人民币产品及场景类别、产品及场景开发流程等。



### 产品及场景开发流程：

1. **总行业务部门** 提出数字人民币平台产品及场景开发需求。
2. **总行运营管理部门** 汇总分析后，向信息科技部门提交数字人民币平台产品及场景开发需求。
3. **总行信息科技部门** 安排业务需求评估及技术开发。
4. **总行运营管理部门** 组织业务部门配合完成数字人民币平台业务需求论证、业务验收、上线发布等工作。

### 3.3.8 第八至十章 风险管理、应急管理、附则

#### 第八章 风险管理

明确了数币平台风险管理纳入全行风险管理体系，在全行统一的风险管理框架下进行，并且按照国家及农发行反洗钱和反恐怖融资有关规定执行，统一监测管理。

#### 第九章 应急管理

明确了数币平台应急管理，即按照农发行应急处置预案相关规定做好应急处置。

#### 第十章 附则

明确了数字人民币相关定义、《规程》适用范围、解释与修订权限、生效时间等。

感谢聆听!