

《金融科技创新应用声明书》

创新应用 基本信息	创新应用编号	9152010021449398XY-2021-0001		
	创新应用名称	基于大数据技术的风险交易预警服务		
	创新应用类型	金融服务		
	机构信息 1	统一社会信用代码	9152010021449398XY	
		全球法人识别编码	300300C1080552000050	
		机构名称	贵阳银行股份有限公司	
		持有金融牌照信息	牌照名称: 中华人民共和国金融许可证 机构编码: B0215H252010001 发证机关: 中国银行保险监督管理委员会贵州监管局	
	机构信息 2	统一社会信用代码	91110108569535501U	
		全球法人识别编码	无	
		机构名称	中电金信软件有限公司	
		持有金融牌照信息	无	
	拟正式运营时间	2021年07月30日		
	技术应用	<p>1. 运用大数据技术，在客户授权的前提下，贵阳银行对行内数据（客户交易数据等）和来源合法合规的行外数据（电信网络诈骗黑名单、司法涉诉数据等）进行数据清洗、格式转换和指标化处理等操作，分析挖掘风险交易特征，为识别电信网络诈骗等交易欺诈风险提供数据支撑。</p> <p>2. 运用机器学习等人工智能技术，通过特征处理和样本训练构建交易风险监测模型，对电信网络诈骗等交易欺诈风险进行实时监测，提升贵阳银行对风险交易的识别水平。</p> <p>3. 运用混合事务及分析处理（HTAP）技术，将数据分析处理时所需的数据复制、转换、分析计算等流程进行封装，基于一套数据库中同时完成客户交易处理与交易风险分析，提高风险预警时效性。</p> <p>4. 基于分布式微服务架构灵活部署特性，将数据分析、特征处理、模型计算等功能模块独立部署、运行及维护，有效降低系统功能服务间的耦合性，提升系统维护效率。</p>		
	功能服务	<p>本项目运用大数据、人工智能等技术构建交易风险监测模型，辅助贵阳银行识别电信网络诈骗等交易欺诈风险。对于高风险交易，贵阳银行通过短信、电话等方式及时向客户发出预警，依法向公安机关进行举报，避免客户资金损失。</p>		



		本项目由贵阳银行股份有限公司和中电金信软件有限公司共同设计研发。其中贵阳银行股份有限公司负责运维并提供金融应用场景，中电金信软件有限公司提供技术支持，此外无第三方机构参与。
	创新性说明	<p>1. 数据应用方面，在贵阳银行行内数据基础上，引入行外电信网络诈骗黑名单、司法涉诉等数据，丰富银行对风险交易的评价维度。</p> <p>2. 风险识别能力方面，通过大数据、机器学习等技术，可对客户交易数据进行全面分析，并构建交易风险监测模型，实时分析发现交易欺诈风险，较以往通过人工分析处理数据的工作方式，提高风险交易识别的效率和准确性，提升银行风险识别能力。</p> <p>3. 系统维护方面，本项目采用高可用、松耦合的分布式微服务架构，在不影响其它功能运行使用的前提下，可以实现对不同模块功能的快速维护部署，有效降低系统升级维护带来的影响。</p>
	预期效果	提升贵阳银行交易风险识别能力，避免客户资金遭受损失。
	预期规模	按照风险可控原则合理确定用户范围和服务规模，预计为500万贵阳银行客户提供服务。
创新应用 服务信息	服务渠道	<p>线上渠道：通过PC端服务平台、移动端App提供服务</p> <p>线下渠道：银行网点</p>
	服务时间	<p>线上渠道：7×24小时</p> <p>线下渠道：9:00至17:00（工作日）</p>
	服务用户	贵阳银行个人客户、企业客户
	服务协议书	<p>本项目服务协议包括：</p> <p>1. 《贵阳银行个人客户业务服务协议》（见附件1-1-1）</p> <p>2. 《贵阳银行企业电子银行客户服务协议》（见附件1-1-2）</p> <p>3. 《贵阳银行企业银行结算账户管理协议》（见附件1-1-3）</p>
合法合规 性评估	评估机构	贵阳银行股份有限公司法律合规部
	评估时间	2021年06月16日
	有效期限	3年
	评估结论	本项目严格按照《中华人民共和国网络安全法》、《中华人民共和国反洗钱法》、《中华人民共和国数据安全法》、《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》（中国人民银行令〔2020〕第5号发布）、《金融机构大额交易和可疑交易报告

		<p>管理办法》(中国人民银行令〔2016〕第3号发布)、《中国人民银行关于落实个人银行账户分类管理制度的通知》(银发〔2016〕302号)、《中国人民银行关于加强支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》(银发〔2016〕261号)、《中国人民银行关于进一步加强支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》(银发〔2019〕85号)、《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》(中国人民银行、银监会、证监会、保监会令〔2007〕第2号发布)等相关国家法律法规及金融行业相关政策文件要求进行设计,在数据收集和使用过程中采取措施保护个人金融信息和用户敏感信息安全,所提供金融服务符合相关法律法规要求,可依法合规开展业务应用。</p>	
	评估材料	《合法合规性评估报告-基于大数据技术的风险交易预警服务》(见附件1-2)	
	评估机构	贵阳银行股份有限公司信息科技部	
	评估时间	2021年06月16日	
	有效期限	1年	
技术安全性评估	评估结论	<p>本项目严格按照《移动金融客户端应用软件安全管理规范》(JR/T 0092-2019)、《网上银行系统信息安全通用规范》(JR/T 0068-2020)、《个人金融信息保护技术规范》(JR/T 0171-2020)、《金融科技创新安全通用规范》(JR/T 0199-2020)、《基于大数据的支付风险智能防控技术规范》(JR/T 0202-2020)、《分布式数据库技术金融应用规范 技术架构》(JR/T 0203-2020)、《分布式数据库技术金融应用规范 安全技术要求》(JR/T 0204-2020)、《分布式数据库技术金融应用规范 灾难恢复要求》(JR/T 0205-2020)、《金融业数据能力建设指引》(JR/T 0218-2021)、《人工智能算法金融应用评价规范》(JR/T 0221-2021)等相关金融行业技术标准规范要求设计开发并进行全面安全评估。经评估,本项目符合现有相关行业标准要求。</p>	
	评估材料	《技术安全性评估报告-基于大数据技术的风险交易预警服务》(见附件1-3)	
风险防控	风控措施	1	<p>风险点 在数据采集、存储、传输、使用等过程,由于技术缺陷或业务管理漏洞可能会造成数据的泄露风险。</p>
			<p>防范 遵循“用户授权、最小够用、全程防护”原则,充分评估潜在风险,加强数据全生命周期安全管理,</p>

		措施	严防用户数据的泄露、篡改和滥用风险。数据采集时，通过隐私政策文件等方式明示用户数据采集和使用目的、方式以及范围，获取用户授权后方可采集。数据存储时，通过数据泛化等技术将原始信息进行脱敏，并与关联性较高的敏感信息进行安全隔离、分散存储，严控访问权限，降低数据泄露风险。数据传输时，采用加密通道进行数据传输。数据使用时，借助标记化等技术，在不归集、不共享原始数据前提下，仅向外提供脱敏后的计算结果。
		风险点	创新应用上线运行后，可能面临网络攻击、业务连续性中断等方面风险，亟需采取措施加强风险监控预警与处置。
	2	防范措施	在项目实施过程中，将按照《金融科技创新风险监控规范》（JR/T 0200—2020）建立健全风险防控机制，掌握创新应用风险态势，保障业务安全稳定运行，保护金融消费者合法权益。
		风险点	本项目交易风险监测模型可能因数据质量问题或其他突发情况导致模型效果产生偏差。
	3	防范措施	一是加强人工监控，设置模型管理专岗，建立模型监控预警机制。依托自动监控预警程序，及时发现数据及模型异常指标，并通知工作人员进行人工干预，及时进行模型迭代，避免模型准确性问题影响风险识别效果。二是对客户可能造成的影响做好解释工作，有效保障客户合法权益的前提下，完成风险交易的核查处置。
	风险补偿机制	本项目由申请各方联合建立风险补偿方案（见附件 1-4），建立健全风险补偿机制，明确风险责任认定方式、制定风险赔付机制，配套风险拨备资金、保险计划等补偿措施，切实保障金融消费者合法权益。在金融消费者因使用金融服务而出现资金损失时，由金融场景提供方按照风险补偿机制进行赔付。对于非客户自身责任导致的资金损失，提供全额补偿，充分保障消费者合法权益。	
	退出机制	本项目由申请各方联合建立退出机制（见附件 1-5），在保障用户资金和信息安全的前提下进行系统平稳退出。在业务方面，按照退出方案终止有关服务，及时告知客户并与客户解除协议。如遇法律纠纷，按照服务协议约定进行仲裁、诉讼。涉及资金的，按照服务协议约定退还客户，对客	

		<p>户造成资金损失的通过风险补偿机制进行赔偿。</p> <p>在技术方面，对系统进行下线。涉及数据的，按照国家及金融行业相关规范要求做好数据清理、隐私保护等工作。</p>	
	应急预案	<p>本项目由申请各方联合建立应急处置预案（见附件 1-6），妥善处理突发安全事件，切实保障业务稳定运行和用户合法权益。在系统上线前进行全链路压测、容灾演练，对相关操作人员进行应急处置培训；在系统上线后定期开展突发事件处置演练，确保应急预案的全面性、合理性和可操作性。建立日常生产运行监控机制，7×24 小时实时监控系统运行状况，第一时间对核心链路、接口、功能模块、硬件资源等的异常情况进行告警。一旦发生突发事件，根据其影响范围和危害程度，及时采取有针对性措施进行分级分类处理，视需要及时关闭增量业务，妥善处置受影响的存量业务，切实保障用户资金和信息安全。</p>	
投诉响应机制	机构投诉	投诉渠道	<p>1. 营业网点 向贵阳银行营业网点大堂经理、网点负责人反映问题或通过客户意见簿留言。</p> <p>2. 客服电话 贵阳银行客户服务热线：40011-96033，选择人工服务联系客服代表。</p> <p>3. 微信银行 关注“bankofgy”微信公众号，以文字、图片、语音等形式发送投诉内容。</p>
		投诉受理与处理机制	<p>受理部门：贵阳银行客户服务中心 受理时间：9:00-17:00 受理流程：贵阳银行接到投诉后，负责对事件进行了解和分析，在确认投诉原因和相关问题后，协调技术部门或业务部门进行处理解决，并及时将处理进度反馈客户。 处理时限：3 个工作日</p>
	自律投诉	投诉渠道	<p>受理机构：中国互联网金融协会 投诉网站： https://tousu.nifa.org.cn 投诉电话：400-800-9616 投诉邮箱： fintech-support@nifa.org.cn</p>

		<p>投诉受理 与处理机制</p>	<p>中国互联网金融协会是经党中央、国务院同意，按照人民银行、银监会、证监会、保监会、工信部、公安部、工商总局等 10 部委联合发布的《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》（银发〔2015〕221 号）要求，由中国人民银行会同银监会、证监会、保监会等国家有关部委组织建立的国家级互联网金融行业自律组织。为保护金融消费者合法权益，营造守正、安全、普惠、开放的金融科技创新发展环境，协会按照金融管理部门相关要求建立健全消费者投诉处理机制。</p> <p>对于涉及相关地区的金融科技创新应用项目的争议、投诉事项，协会接收投诉意见后，由相关部门依程序进行处置，并接受金融管理部门监督审查。</p> <p>联系方式：400-800-9616</p> <p>对外办公时间：周一至周五 上午 8:30-11:30 下午 13:30-17:00</p>
<p>备注</p>	<p>无</p>		
<p>承诺声明</p>	<p>本机构承诺所提交的材料真实有效，严格遵守相关金融管理要求，并做出以下声明：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 守正创新。忠实履行金融天职和使命，着力解决实体经济痛点难点，确保科技创新不偏离正确的发展方向，严防技术滥用，切实通过技术创新满足人民群众对美好生活的期待与向往。 2. 以人为本。始终坚持以人民为中心的发展思想，坚持金融科技创新行为从人民群众实际需求出发，以增进社会共同福祉为目标，尊重并维护人民群众尊严和利益，致力促进社会和谐与文明进步。 3. 诚实守信。恪守社会主义核心价值观，将求真务实作为金融科技从业人员的基本素养，将履约践诺作为从事金融科技活动的基本要求，强化诚信道德自律，积极倡导诚实守信的良好社会风尚。 4. 公开透明。使用简明清晰、通俗易懂的方式，及时、真实、准确、完整 		

地主动对外披露金融科技创新的功能实质和潜在风险，不隐瞒不利信息、不“劝诱”销售产品，让社会公众看得到、读得懂、能监督。

5. 权益保护。充分尊重和保障人民群众隐私权、自主选择权、依法求偿权等合法权益，严格履行适当性义务，严防过度采集、违规使用、非法交易和泄露用户隐私数据行为，采取风险拨备资金、保险计划等补偿机制，切实保护用户资金和信息安全。

6. 安全合规。把遵守法律法规和维护金融稳定作为开展金融科技创新活动的前提条件，已通过业务合规性和技术安全性评估审计等措施保障新技术应用风险可控，避免新技术应用带来的数据泄露、算法黑箱、信息茧房等问题，切实防范技术和数据滥用可能导致的人民群众信息与资金失窃风险。

7. 公平普惠。应用新一代信息技术优化金融服务供给结构，持续增强金融服务的普适性、可得性和满意度。重点关注特殊人群、弱势群体需求，努力消除因使用成本、文化程度、地域限制等造成的“数字鸿沟”，不断提升人民群众的获得感、幸福感、安全感。

8. 社会责任。贯彻落实国家战略部署，围绕新时代经济社会发展的战略目标、战略重点，始终把社会效益放在首位，坚持社会效益和经济效益相统一，开展“负责任创新”，打造“值得信赖的技术”，切实服务经济社会健康可持续发展。

本声明书正文与附件表述不一致的，以正文为准。

以上承诺如有违反，愿承担相应责任与后果。

法定代表人或其授权人（签字） 年 月 日（盖章）

6.22