

《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	91500000676129728J-2023-0001		
	创新应用名称	基于定制智能安全终端的涉农融资服务		
	创新应用类型	金融服务		
	机构信息	统一社会信用代码	91500000676129728J	
		全球法人识别编码	300300C1126750000027	
		机构名称	重庆农村商业银行股份有限公司	
		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：B0335H250000001 发证机关：中国银行业监督管理委员会重庆监管局	
	拟正式运营时间	2023年6月21日		
	技术应用	1.运用对称加密等技术，定制专用智能安全移动终端设备，实现对设备、应用、通信和系统功能的管控，确保数据的采集、访问、传输过程的安全性、保密性。 2.运用电子围栏技术，管理智能安全终端的可使用范围，限定客户经理在客户实际经营场所范围内办理业务，确保业务的真实性、有效性，防范信贷欺诈等风险发生。 3.运用光学字符识别（OCR）等技术，在客户充分授权的前提下，识别、提取客户身份证件上的姓名、照片、证件号码等身份信息，提升业务办理效率和录入准确性。 4.运用大数据、人工智能等技术，在客户充分授权的前提下，将行内涉农主体的历史交易数据、信贷数据和来源合法合规的行外数据（如客户基本信息、征信数据、生产经营数据、保险数据等）进行分析、挖掘和处理，构建信用评级体系，增强银行涉农贷款的风险识别能力。		
	功能服务	本应用基于定制专用智能安全移动终端设备，综合运用电子围栏、光学字符识别（OCR）、大数据、人工智能等技术，构建面向涉农客户的融资服务系统，辅助银行客户经理更安全、高效地录入、传输客户的贷款申请资料，利用行内外数据构建信用评级体系，增强银行涉农贷款的风险识别能力，为涉农客户提供安全、便捷、高效的融资服务。本应用由重庆农村商业银行股份有限公司负责研发及运维并提供金融应用场景，此外无其他机构参与。		

	创新性说明	<p>1. 数据安全方面，与以往利用客户经理手机进行线下信息采集相比，本应用使用定制智能安全移动终端设备，实现对设备、应用、通信和系统功能的管控；运用对称加密技术，在内外网串行的复杂网络环境下，对数据进行加密，保障数据的采集、访问、传输过程的安全性、保密性。</p> <p>2. 数据应用方面，通过线上对接相关部门和运用定制智能安全终端线下收集的方式，引入涉农客户基本信息、生产经营信息（如收购合同信息、处罚信息、农业补贴信息、农业保险数据等）多维数据，疏解传统信贷模式下难以获取经营状况信息的问题，为实现涉农贷款风控策略审批提供数据支撑。</p> <p>3. 风控能力方面，相比以往难以判断业务人员行为范围的情况，本应用运用电子围栏技术，对业务执行情况进行管理，确保业务真实有效；运用大数据、人工智能等技术，构建涉农信用评级体系，有效增强银行涉农贷款的风险识别能力。</p> <p>4. 业务效率方面，运用光学字符识别（OCR）等技术识别、提取客户的身份信息，同时将客户贷款申请、合同签署、贷款发放等流程线上化，缩短客户办贷时间，提升服务便利性和客户体验。</p>
	预期效果	提升银行数据安全保障能力和涉农贷款的风险识别能力，为涉农客户提供安全、便捷、高效的融资服务。
	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，预计服务涉农客户约 5000 户，提供贷款金额约 5 亿元。
创新应用 服务信息	服务渠道	线上渠道：重庆农村商业银行手机银行 APP、微银行。 线下渠道：智能安全移动终端、重庆农村商业银行网点。
	服务时间	线上渠道：7×24 小时 线下渠道：工作日 9:00 至 17:00
	服务用户	重庆农村商业银行涉农客户
	服务协议书	《服务协议书-基于定制智能安全终端的涉农融资服务》 (见附件 1-1)
合法合规 性评估	评估机构	重庆农村商业银行合规及消费者权益管理部
	评估时间	2023 年 5 月 23 日
	有效期限	3 年
	评估结论	本应用符合《中华人民共和国民法典》、《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

		<p>人民共和国数据安全法》、《中华人民共和国个人信息保护法》、《中华人民共和国消费者权益保护法》、《中华人民共和国电子签名法》、《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)、《金融机构反洗钱和反恐怖融资监督管理办法》(中国人民银行令〔2021〕第3号发布)、《中国银保监会办公厅关于印发银行保险机构信息科技外包风险监管办法的通知》(银保监办发〔2021〕141号)、《征信业务管理办法》(中国人民银行令〔2021〕第4号发布)、《流动资金贷款管理暂行办法》和《个人贷款管理暂行办法》修订内容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-基于定制智能安全终端的涉农融资服务》(见附件1-2)	
技术安全性评估	评估机构	重庆农村商业银行金融科技管理委员会	
	评估时间	2023年5月23日	
	有效期限	1年	
	评估结论	<p>本应用严格按照《移动金融客户端应用软件安全管理规范》(JR/T 0092—2019)、《个人信息信息保护技术规范》(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)、《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)、《金融大数据术语》(JR/T 0236—2021)、《金融大数据平台总体技术要求》(JR/T 0237—2021)、《金融领域科技伦理指引》(JR/T 0258—2022)等金融行业相关标准规范进行设计开发并进行全面安全评估。经评估,本项目符合现有金融行业相关标准规范。</p>	
	评估材料	《技术安全性评估报告-基于定制智能安全终端的涉农融资服务》(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>



		防范措施	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，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。
	2	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。
		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。
	3	风险点	可能存在信贷资金流向与申请用途不一致的风险，资金使用未做到专款专用。
		防范措施	贷前，通过多种手段交叉验证客借款人信息和意图真实性；与借款人约定明确、合法的贷款用途，做好违规挪用资金的法律风险和影响告知工作。贷后，利用大数据分析等手段对贷款资金使用情况进行路径约束和跟踪分析，阻断用户向投资类账户进行资金划转，针对大额转账进行人工预警；对违反法律法规或未按照约定用途使用贷款资金的，根据合同约定进行相应处置。
	风险补偿机制	本项目按照风险补偿方案（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	本项目按照退出机制（见附件 1-5），在保障用户资金和	

		<p>信息安全的前提下进行系统平稳退出。</p> <p>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>本项目按照应急处置预案（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.重庆农村商业银行辖内营业网点向重庆农村商业银行辖内营业网点大堂经理、网点负责人反映问题或通过用户意见簿留言。</p> <p>2.电话银行 致电重庆农村商业银行电话银行 95389，通过人工服务进行投诉反馈。</p>
		投诉受理与处理机制	<p>重庆农村商业银行在接到投诉后，针对用户可能面临的服务失败、数据隐私、响应时间、业务办理等投诉处理内容，以及可能面临的证据无法正常提取等问题，指派专业团队进行情况核实，及时告知用户或相关工作人员投诉进展；项目团队将及时、全力处理相关投诉，时限一般不超过 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 官方网站：www.nifa.org.cn</p>

		投诉电话：400-800-9616 投诉邮箱： fintech_support@nifa.org.cn
	投诉受理 与处理机制	<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 对外办公时间：周一至周五 上午 8:30-11:30 下午 13:30-17:00</p>
备注	无	
承诺声明	<p>本机构承诺所提交的材料真实有效，遵守国家相关法律法规规定和社会公序良俗，严格落实金融管理部门相关监管要求，认真执行行业相关规则规范，强化全流程风控管理体系建设，有效识别、评估、监测和控制风险，并做出以下声明：</p> <p>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。</p>	

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“负责任的创新”，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）