

《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	915001017116939742-2023-0001		
	创新应用名称	基于大数据技术的个人碳账户金融服务		
	创新应用类型	金融服务		
	机构信息 1	统一社会信用代码	915001017116939742	
		全球法人识别编码	3003002H0NWAN7VQSV18	
		机构名称	重庆三峡银行股份有限公司	
		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：B0205H250000001 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12月24日		
	技术应用	1.运用大数据技术，在取得客户充分授权的前提下，融合行内的用户生活场景数据（水、气、宽带缴纳等）、金融服务数据（历史信贷、财富记录等）和行外碳减排行为数据（网约车、骑行数据、轨道出行、每日步数等），记录用户减碳值变化情况，为减碳值计算、模型构建提供数据支撑。 2.运用机器学习技术，优化碳减排活动因子计分权重，基于减碳值基础数据，构建减碳值计量模型，实现用户低碳行为测算、核验，为减碳值个性化运用提供模型支撑。 3.运用知识图谱算法，构建智能风控引擎，识别潜在风险，为个人用户在使用碳账户金融服务过程中的账户及资金安全提供保障。		
	功能服务	本应用利用大数据、机器学习等技术，基于多源碳减排行为数据，构建减碳值计量模型，打造用户“碳账本”，实现客户减碳值管理。基于“个人碳账户”实现客户减碳值与银行积分商城的兑换服务，通过“量化减排+正向激励”促使用户更多选择低碳行为，践行绿色生活理念。 本应用由重庆三峡银行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	1.在数据应用方面，在获得用户充分授权前提下，融合使用用户公共出行、银行金融服务等数据，构建减碳值计量模型，为量化测算用户节能减排提供数据及模型支撑。			

		<p>2.在客户体验方面，创新性运用银行资金账户管理思路，建立个人减碳值账户，打通减碳值、银行积分、实物商品之间的兑换闭环，进一步丰富减碳值使用场景，提升客户活跃度与服务满意度。</p> <p>3.在低碳知识普及方面，通过引导客户参与手机银行节能减排趣味游戏，参与个人“碳账户”活动积分兑换等，与传统的宣传方式相比，进一步提升用户参与度。</p>
	预期效果	提升金融机构绿色金融服务能力，普及绿色知识，提高大众节能减排意识，助力“碳达峰、碳中和”目标。
	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，预计服务用户 30 万户。
创新应用 服务信息	服务渠道	重庆三峡银行 APP
	服务时间	7×24 小时
	服务用户	重庆三峡银行个人用户
	服务协议书	《服务协议书-基于大数据技术的个人碳账户金融服务》(见附件 1-1)
合法合规 性评估	评估机构	重庆三峡银行股份有限公司法律合规部
	评估时间	2023 年 10 月 27 日
	有效期限	3 年
	评估结论	<p>本项目按照《中华人民共和国民法典》、《中华人民共和国网络安全法》、《中华人民共和国消费者权益保护法》、《中华人民共和国反洗钱法》、《中华人民共和国数据安全法》、《中华人民共和国个人信息保护法》、《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)、《人民币银行结算账户管理办法》(中国人民银行令〔2003〕第 5 号)、《关于构建绿色金融体系的指导意见》(银发〔2016〕228 号)等国家及金融行业相关法律法规和政策文件要求，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，所提供的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-基于大数据技术的个人碳账户金融服务》(见附件 1-2)
技术安全 性评估	评估机构	重庆三峡银行股份有限公司信息科技部
	评估时间	2023 年 10 月 27 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)、《机器学习金融应用技术指南》(JR/T 0263—2022)、《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-基于大数据技术的个人碳账户金融服务》(见附件1-3)		
风险防控	风控措施	1	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。
			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,严防用户数据的泄漏、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,严格控制访问权限,降低数据泄漏风险。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,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	算结果不够准确的情况。
		防范措施	持续加强行业交流探讨，优化减碳值计量模型，提升数据准确性，待减碳值计算的标准正式发布后，进一步优化完善计算规则。
	风险补偿机制	本应用按照制定的风险补偿方案（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，由重庆三峡银行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，充分保障金融消费者合法权益。	
	退出机制	本应用按照退出机制（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，对客户造成资金损失的通过风险补偿机制进行赔偿。 在技术方面，对系统服务进行下线。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。	
	应急预案	本应用按照应急处置预案（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；对服务进行7×24小时监控预警，及时发现异常情况；建立应急和响应机制，组建应急响应小组，若因系统问题出现项目服务中断故障、业务响应变慢、数据丢失、请求无应答等问题，应急小组将在故障发生后的第一时间介入解决，根据风险情况妥善处置受影响的业务，切实保障客户的资金和信息安全。	
投诉响应机制	机构投诉	投诉渠道	1.重庆三峡银行客服电话：96968 2.重庆三峡银行官方网站在线客服 http://www.ccqrgb.com/ 3.“重庆三峡银行”APP首页，客服入口
		投诉受理与处理机制	接到客户投诉后，重庆三峡银行客服团队及时响应，对事件进行了解

			与分析，在确认投诉原因和相关问题后，协调相关技术部门或业务部门进行处理解决，并及时告知客户投诉进展，处理时限为3个工作日。
	自律投诉	投诉渠道	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
		投诉受理与处理机制	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。 对于涉及相关试点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。 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
备注	无		
承诺声明	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：

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）

2023年12月22日（盖章）

