

《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	915001017116939742-2023-0002		
	创新应用名称	基于大数据技术的中小微企业营销服务		
	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	3003002HONWAN7VQSV18	
		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	<p>1.运用大数据技术,结合政府部门发布的重点企业名单整合中小微市场主体信息,融合外部可公开获取的工商、司法数据识别潜在客户;在获得客户充分授权的前提下,对存量企业客户的税务信息、交易结算、资金留存等数据进行分析挖掘,为分支机构开展线下营销和拜访提供数据支撑,提升银行整体营销水平。</p> <p>2.运用分布式技术构建中小微市场主体营销查询平台,对关键功能模块进行解耦,实现对应用组件的快速部署应用,提供PC端、移动端双版本应用程序,同时满足展示效果好和便利程度高的需求,为分支机构查询周边潜在客户、市重点企业客户提供帮助。</p> <p>3.利用可视化技术,在行内可信环境保证数据安全的前提下,将机构周边、市重点中小微企业经营位置进行可视化标记和区域划分,规划、测算拜访路程和距离,结合营销任务分配、打卡登记服务,提升营销服务质效。</p>			
功能服务	本应用运用大数据、分布式等技术构建中小微市场主体营销服务平台,结合权威机构发布的重点企业名单整合中小微市场主体信息,结合税务、工商等数据对存量客户进行精细化运营管理,对分支机构周边、市重点中小微企业经营位置进行可视化标记和区域划分,规划拜访路径,形成从营销线索发现、潜在客户价值评估、客户有效触达、营销成果统计的全流程机制和数字化管理能力,进一步提升银行获客活客水平。			

		本应用由重庆三峡银行股份有限公司负责平台研发及运维，并提供金融应用场景，此外无其他第三方机构参与。
	创新性说明	<p>1.数据使用方面，充分收集、汇总各类政务公开数据，如市经信委等政府部门定期发布和更新的本市各类重点企业名单，结合本行内部数据，打破内外数据壁垒，实现银政数据融合运用，相较于传统营销方式，能够更准确识别出潜在客户，提升银行金融服务质量。</p> <p>2.服务效率方面，借助大数据、可视化等技术，提供客户位置标记和拜访路线规划，相比线下名单下发的方式更具有时效性和便捷性，有效降低成本，提升营销转化率和客户满意度。</p> <p>3.业务管理方面，通过集成营销业务落地成效的业绩统计功能，形成线索发现、价值评估、客户触达、成果统计全流程管理能力，相比传统营销模式，进一步提升中小微企业管理水平 and 效率。</p>
	预期效果	助力重庆三峡银行分支机构开展中小微市场主体的新客营销获客工作，降低营销成本，提升对中小微企业、重点企业的金融服务能力。
	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，预计覆盖重庆三峡银行分支机构周边约300万户中小微市场主体（含个体工商户）。
创新应用 服务信息	服务渠道	<p>线上渠道：重庆三峡银行手机银行</p> <p>线下渠道：银行网点</p>
	服务时间	<p>线上服务：7×24小时</p> <p>线下服务：工作日9:00至17:00</p>
	服务用户	重庆市内中小微企业（含个体工商户）
	服务协议书	《服务协议书-基于大数据技术的中小微企业营销服务》（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数字金融部
	评估时间	2023年6月15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〕

		<p>第5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)、《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)、《中国人民银行关于加强支付受理终端及相关业务管理的通知》(银发〔2021〕259号)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,同时严格按照《重庆三峡银行生产数据使用操作规程》落实数据安全管控和使用要求。平台整合的外部数据主要来源于公开的工商数据基本要素、权威机构(政府、行业协会)发布的重点企业或专题企业名单信息,通过整合工商、司法、税务以及在我行留存的信息,通过指标、抽象标签、数据可视化等形式提供数据查询服务。其中中小微市场主体信息除公开信息外,其余信息均经过客户授权确认后获取,在数据接入和使用过程中均在行内安全可信环境中进行,通过数据脱敏、抽象化、加密等措施保护数据安全和数据生命周期管理。经评估,本项目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-基于大数据技术的中小微企业营销服务》(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数字金融部		
	评估时间	2023年6月15日		
	有效期限	3年		
	评估结论	<p>本项目严格按照《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)、《金融业数据能力建设指引》(JR/T 0218—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)、《云计算技术金融应用规范 安全技术要求》(JR/T 0167—2020)、《基于大数据的支付风险智能防控技术规范》(JR/T 0202—2020)等相关金融行业技术标准规范要求进行设计开发并进行全面安全评估。经评估,本项目符合现有相关行业技术规范和标准要求。</p>		
	评估材料	《技术安全性评估报告-基于大数据技术的中小微企业营销服务》(见附件1-3)		
风险防控	风控措施	1	风险	在数据采集、存储、传输、使用等过程,由于技术

		点	缺陷或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，严防用户数据的泄露、篡改和滥用风险。数据接入采集，通过企业征信持牌机构签定数据接入协议，保障数据安全、合规，不采集和使用非公开和未授权的数据项，保障各方的合法权益。数据存储时，通过数据泛化、模型标签等技术将原始信息进行脱敏，不直接进行原始数据的查询展示，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，通过客户标签进行抽象，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或画像标签，通过安全控制策略，对页面展示信息项进行水印、授权下载控制、不可离开行内安全可信环境等方式进行管控。
	2	风险点	营销过程中获取中小微企业主信息时，可能存在隐私数据滥用风险。
		防范措施	在实际业务开展过程中获取客户个人信息前，需要与客户签署相关服务协议书（见附件 1-1），明确告知客户需要使用的信息细项内容。同时，信息数据全部纳入数据资产及分级分类管理，根据行内业务数据管理要求严控数据安全，避免隐私数据滥用情况。
	3	风险点	项目上线运行后，可能存在系统故障、业务连续性中断等方面风险，需采取措施和加强风险监控预警与应急预案处置。
		防范措施	在应用实施过程中，将根据《银行业重要信息系统突发事件应急管理规范》、《重庆三峡银行信息科技总体应急预案》、《重庆三峡银行业务连续性计划》（渝三峡银发〔2021〕）及有关规定，制定应急预案以规范应急安全事件处理流程，切实保障业务的平稳运行和用户合法权益。
风险补偿机制	本应用按照风险补偿方案建立健全风险补偿机制（见附件 4），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	<p>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>本应用根据《银行业重要信息系统突发事件应急管理规范》、《重庆三峡银行信息科技总体应急预案》、《重庆三峡银行业务连续性计划》（渝三峡银发〔2021〕）及有关规定，制定本项目应急预案（见附件 1-6），规范并指导数据服务相关系统平台应急处理流程，提供有助于紧急恢复服务的合理流程安排，确保应急处置的有序性；缩短信息系统紧急恢复的时间；提高突发事件发生时组织内部互相沟通和交流的效率；减少因信息系统突发事件对业务造成的影响。</p>	
投诉响应机制	机构投诉	投诉渠道	<p>1.营业网点：向重庆三峡银行股份有限公司各分支机构营业网点的大堂经理、客户经理、柜员、网点负责人反映相关问题。</p> <p>2.客服电话：本行 7×24 客户服务及投诉热线 023-96968。</p> <p>3.总行投诉通讯地址：重庆市渝北区嘉州路 88 号中渝国际都会 4 号楼重庆三峡银行消费者权益保护中心（邮政编码 401147）。</p>
		投诉受理与处理机制	<p>受理部门：重庆三峡银行数字金融部</p> <p>受理时间：1-2 个工作日</p> <p>受理流程：数字金融部收到相关的反馈后，将进行问题排查和数据核准，针对问题将进行问题原因排查并第一时间反馈和修复时间反馈。</p> <p>处理时限：1-3 个工作日</p>
	自律投诉	投诉渠道	受理机构：中国互联网金融协会

		<p>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>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	暂无		
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> <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</p>		

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。

2023年02月20日 (盖章)