

《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	91460000901242509E-2025-0001	
	创新应用名称	基于云计算技术的乡村综合金融服务	
	创新应用类型	金融服务	
	机构信息	统一社会信用代码	91460000901242509E
		全球法人识别编码	5493001KQW6DM7KEDR62
		机构名称	中国建设银行股份有限公司海南省分行
		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：B0004B246010001 发证机关：中国银行保险监督管理委员会海南监管局
	拟正式运营时间	2025 年 12 月 30 日	
	技术应用	1. 运用云计算技术,基于建行云打造了乡村金融服务云平台。通过分布式微服务架构设计,重点保障金融交易连续性 & 金融服务的高并发需求,实现高频金融交易处理能力,可稳定支撑村民移动支付、涉农信贷申请等核心金融场景的实时响应需求。基于构建的乡村金融服务云平台,开立了多个乡村金融服务点,将金融服务嵌入基层治理场景,提升金融服务质量的同时更有效地普及金融服务。 2. 运用人工智能技术,在涉农养老金申请、电子账户开立等关键环节设计金融业务智能助手。动态生成合规指引弹窗与风险预警提示,适时弹出针对性的指引信息,为客户提供更为流畅、高效的金融服务,并且使金融操作失误率大幅下降,提升金融服务的满意度。 3. 运用大数据技术,通过分析村民的办事习惯和需求,整合客户存款时点余额、月日均 AUM 等多维数据源,为有贷款需求的村民精准推荐合适的贷款产品,优化审批流程,实现快速放款,助力打造更贴合村民需求的金融服务与治理体系。	
	功能服务	本平台通过运用云计算、大数据、人工智能等技术,基于建行云建设乡村金融服务云平台,实现了金融服务与村级组织管理的深度融合,为县域农村地区百姓提供助农转账汇款、申请养老金、便民缴费等“金融下乡”服务,解决了普惠金融数据资源闲置、金融服务连接乡村不通畅、村级组织中金融服务下沉难等金融服务痛点,提升农村地区普惠金融服务	

		能力，打通金融服务“最后一公里”，积极践行普惠金融。本应用由中国建设银行海南省分行和建信金科成都事业群联合研发，海南建行提供金融应用场景并负责平台运营。
	创新性说明	<p>1. 在客户服务方面，我行与琼海市委市政府合作，在琼海市内开展乡村金融平台试点落地应用，截至 2025 年 6 月 30 日，琼海支行共开立 208 个乡村金融平台的金融服务点。通过线下服务点结线上合乡村金融平台的方式，我行为县域农村地区个人客户提供助农转账汇款、申请养老金、便民缴费等“金融下乡”多种便捷的金融服务；此外，平台可将村级组织日常办事事项线上化，通过乡村金融云平台与乡镇政府实现信息交互，打通村级组织、村民办事“第一公里”，有效提升了村级组织、村民金融业务办理的效率和体验。</p> <p>2. 在数据应用方面，通过乡村金融云平台的使用，能够有效获取村级用户的真实信息及场景使用数据，例如村民用户的客户存款时点余额、月日均 AUM、是否有贷款以及贷款余额等多维度的金融数据，该金融数据可有效应用于对客户金融数据进行画像，为后续分行进一步的金融产品创新及乡村金融服务需求挖掘提供数据支撑，提升乡村经济的数字化能力，为乡村经济注入数字化动能。</p>
	预期效果	通过线上数字化平台以及线下服务点的推广，提升了村级组织服务效率，又满足了农民支付、贷款等多样化金融需求，为乡村经济注入数字化动能。
	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，随着琼海市村委会及社区农户存款的稳定增长，对在琼海支行目前存量存款和项目实施后 10 年存款增长情况测算，预计协议期累计直接相关存款收入为 6418.5 万元，贷款收入 785.4 万元。
创新应用服务信息	服务渠道	<p>线上渠道：通过村委智慧机具、裕农通农户 app、裕农通业主 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	中国建设银行个人用户、公司用户、政府部门
	服务协议书	《服务协议书-基于乡村金融云平台的综合金融清单化管理服务》（见附件 1-1）
合法合规性评估	评估机构	中国建设银行股份有限公司海南省分行
	评估时间	2025 年 08 月 15 日

	有效期限	2 年
	评估结论	本应用严格按照《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》、《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》(中国人民银行令(2016)第 3 号发布)、《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)、《金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》(中国人民银行中国银行业监督管理委员会中国证券监督管理委员会中国保险监督管理委员会委(2007)第 2 号发布)等相关国家法律法规、金融行业相关政策文件及地方监管条例等要求进行设计,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。
	评估材料	《合法合规性评估报告-基于乡村金融云平台的综合金融清单化管理服务》(见附件 1-2)
技术安全性评估	评估机构	中国建设银行股份有限公司海南省分行
	评估时间	2025 年 08 月 15 日
	有效期限	2 年
	评估结论	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)、《网上银行系统信息安全通用规范》(JR/T 0068-2020)、《个人信息保护技术规范》(JR/T0171-2020)、《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/T0221-2021)、《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,本应用符合现有相关金融行业标准要求。后续,将在自声明前提交由外部权威专业机构出具的《金融科技创新安全通用规范》(JR/T 0199—2020)标准符合性证明材料。
	评估材料	《技术安全性评估报告-基于乡村金融云平台的综合金融清

		单化管理服务》（见附件 1-3）	
风险防控	风控措施	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。
		1 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，保障用户数据安全。数据采集时，通过隐私政策文件、个人信息授权书等方式明示用户数据采集和使用目的、方式以及范围，获取用户明确授权后方可采集。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	在应用实施过程中，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	在实施过程中出现测试工作不全面或数据转换不完善，会导致系统上线后出现相关缺陷，造成系统使用风险。
		3 防范措施	系统上线过程中，监督业务测试的全面性和完整性；对转换后的数据进行全面的业务测试，并定期更新、测试，确保数据真实、准确、完整、可用。
	风险补偿机制	<p>本应用由申请各方联合建立健全风险补偿机制（见附件 1-4），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，由建设银行海南分行按照风险补偿机制进行赔付。在创新测试期间，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。</p> <p>同时，畅通风险补偿受理渠道，客户可通过以下渠道提出投</p>	

		<p>诉意见和赔付要求：</p> <p>（1）向中国建设银行海南省分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）建行客服电话：95533。选择人工服务，联系客服代表。</p>	
	退出机制	<p>本应用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。</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> <p>本应用终止服务时，由建设银行海南分行完成相关数据库归档备份，同时回收系统资源，包括卸载部署服务器上程序，删除配置文件等。</p>	
	应急预案	<p>本应用由申请各方联合应急处置预案（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。</p> <p>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。具体应急预案见附件 1-6。</p>	
投诉响应机制	机构投诉	投诉渠道	<p>1. 营业网点</p> <p>中国建设银行各营业网点</p> <p>2. 客服电话</p> <p>拨打中国建设银行客服热线 95533</p>
		投诉受理与处理机制	<p>受理部门：中国建设银行琼海支行、中国建设银行有限公司海南省分行乡村振兴金融中心</p> <p>受理时间：08：30-17：00</p> <p>受理流程：上述投诉渠道接收投诉-投诉转交受理部门-相关部门协调处理-反馈客户</p>

			处理时限：5 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： <a href="https://tousu.nifa.org.cn">https://tousu.nifa.org.cn</a> 投诉电话：400-800-9616 投诉邮箱： <a href="mailto:fintech_support@nifa.org.cn">fintech_support@nifa.org.cn</a>
		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。 对于涉及相关地区的金融科技创新应用的争议、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	<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> <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。

本说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)