

《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	91131100715891716M-2023-0001	
	创新应用名称	基于图智能及 AIGC 技术的普惠金融贷款服务	
	创新应用类型	金融服务	
	机构信息 1	统一社会信用代码	91131100715891716M
		全球法人识别编码	300300C1083613000047
		机构名称	衡水银行股份有限公司
		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：B1016H313110001 发证机关：中国银行保险监督管理委员会衡水监管分局
	机构信息 2	统一社会信用代码	91110108MA7C29K03A
		全球法人识别编码	无
		机构名称	北京枫清科技有限公司
		持有金融牌照信息	无
	拟正式运营时间	2024 年 5 月 30 日	
	技术应用	1. 运用大数据技术，打造普惠金融贷款风控系统，在获得客户授权前提下，把工商数据、司法涉诉数据、抵押物估值数据、企业经营数据和企业及相关法人的征信数据等进行清洗和标准化处理，辅助判定企业风险等级。 2. 运用图智能技术，通过图算法挖掘风控因子间的交易环路、金额异常、公私互转、风险地区等指标特征，并利用图的画布做指标特征的可视化展示，辅助风控结果处理并对风控模型性能进行持续优化。 3. 利用 AIGC（生成式人工智能）生成风控结果，辅助业务人员审核，便于审批人员出具评估结论，切实提高信贷审核效率和有效性。	
	功能服务	本应用运用大数据、图智能、AIGC 等技术，构建普惠金融贷款风控系统，对申请贷款的中小企业进行评估，生成风控结果，辅助贷款人员进行贷前审批，提升衡水银行风控能力和审批效率，为小微企业提供更为精准、更加安全的贷款服务。本应用由北京枫清科技有限公司负责系统研发，衡水银行股份有限公司提供提供金融应用场景并提供系统运维，此外无第三方机构参与。	

	创新性说明	1. 业务效率方面，基于风控规则，实现自动化的风控结果生成，对中小企业的贷款申请进行快速、准确的评估。相比传统规则和静态数据的处理方式，速度更快，准确度更高。 2. 数据融合方面，围绕风控主题建立图谱，把系统各类数据进行整合，相较于传统堆叠方式，为风险评估提供更全面、综合的视角。 3. 评估效率方面，利用 AIGC（生成式人工智能）生成风控评估结果，便于审批人员出具评估结论。相较于传统人工评估的方式，更智能、快捷地生成评估结论，提升评估效率。
	预期效果	提高衡水银行风险控制能力，有效降低不良贷款率。
	预期规模	按照风险可控原则，筛选普惠客户信息，测试期间预计每年服务中小企业客户 300 家，涉及授信金额 7000 万元。
创新应用 服务信息	服务渠道	线上渠道：通过微信小程序（衡银小信）提供服务 线下渠道：银行网点
	服务时间	线上渠道：7×24 小时 线下渠道：工作日 8：30 至 17：00
	服务用户	衡水银行普惠客户
	服务协议书	《流动资金借款合同》（见附件 1-1-1）、《抵押担保合同》（见附件 1-1-2）、《保证担保合同》（见附件 1-1-3）
合法合规 性评估	评估机构	衡水银行股份有限公司风险管理部
	评估时间	2023 年 6 月 27 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）、《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）、《生成式人工智能服务管理暂行办法》（国家互联网信息办公室 中华人民共和国国家发展和改革委员会 中华人民共和国教育部 中华人民共和国科学技术部 中华人民共和国工业和信息化部 中华人民共和国公安部 国家广播电视总局令 第 15 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，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-基于图智能及AIGC技术的普惠金融贷款服务》（见附件1-2）	
技术安全性评估	评估机构	北京枫清科技有限公司	
	评估时间	2023年6月27日	
	有效期限	2年	
	评估结论	本应用严格按照《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）、《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行业标准要求。	
	评估材料	《技术安全性评估报告-基于图智能及AIGC技术的普惠金融贷款服务》（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。
		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，严防用户数据泄露、篡改和滥用风险。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，通过仿真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，借助加密技术，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 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

		点	预警与处置。
			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	随着市场、政策调整和客户行为的变化，导致 AIGC 生成风控结果精准度可能会发生偏离。
		3 防范措施	加强风控模型数据的人工审核，进行定期的人工校准，加强模型迭代频次，降低市场、政策调整和客户行为对模型的影响。
	风险补偿机制	本应用按照风险补偿方案（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、加强风控模型与其他模型或方法的比对与分析，提升风险防控水平，切实保障金融消费者合法权益。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测试及应急演练，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。	
投诉响应机制	机构投诉	投诉渠道	1. 营业网点 衡水银行股份有限公司各营业网点，向

			我行营业网点大堂经理、网点负责人反应问题或通过客户意见簿留言。 2. 客服电话 致电客户服务热线：0318-96368，选择“人工服务”联系客服代表。
		投诉受理与处理机制	受理部门：衡水银行纪律监察室 受理时间：5×8 小时 受理电话：0318-5222215 受理流程：在接到投诉事件后，受理人员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，协调相关技术部门或者业务部门进行处理。 处理时限：7 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） 年 月 日（盖章）
--	--

