

《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	9152010021449398XY-2025-0001		
	创新应用名称	基于大数据技术的农村智能化综合金融服务		
	创新应用类型	金融服务		
	机构信息 1	统一社会信用代码	9152010021449398XY	
		全球法人识别编码	300300C1080552000050	
		机构名称	贵阳银行股份有限公司	
		持有金融牌照信息	牌照名称: 中国人民银行金融机构代码证 机构编码: C1080552000033 发证机关: 中国人民银行贵州省分行	
拟正式运营时间	2024 年 12 月 30 日			
技术应用	<p>1. 运用大数据技术，融合农金业务数据（如历史业务交易情况、月均服务客户情况、社保业务办理情况等）与行内历史交易数据，构建多维度客户画像与站点运行评估模型，精准识别农户金融需求，实现从“经验判断”到“数据决策”的转变，有效提升农村金融业务服务便捷性及风险防控力。</p> <p>2. 运用分布式技术，实现了计算与存储资源的弹性伸缩和负载均衡，构建了一个能够对海量农金业务数据进行安全、高效处理与实时分析的可持续进化的数据中枢，有效解决了传统集中式系统在性能瓶颈、扩展性差和单点故障等方面的固有缺陷，确保业务高峰期的系统稳定性与数据响应及时性。</p> <p>3. 运用机器人流程自动化、“电子围栏”、图像识别与抓取等技术保障交易终端的安全性。首先是通过 RPA 技术，定时抓取农金终端的布放情况，实现自动化的巡检。其次通过图像识别和抓取技术，在巡检过程中动态抓取远程监控图像，并识别图像设备，从而判定设备是否按照要求进行管理。最后，终端开机和业务办理过程中需要绑定经纬度信息，在设备开机过程中，后台比对是否在允许的电子围栏范围内，若不在则自动预警，从而实现实时监控终端设备的目的。</p> <p>4. 运用交易反欺诈技术，结合交易流水数据的分析，实现反欺诈安全防控能力。依托大数据平台提供的算力与数据支撑，交易实时反欺诈系统通过账户分类分级模型，对账户实施系统化分类分级管理。通过制定科学的数据分类标准与敏感度分级规则，将账户数据划分为不同风险等级，实现数据资源</p>			

		<p>的条理化梳理与价值密度提升，为后续分析应用奠定坚实数据基础；同时，通过搭建账户分类分级报表，强化对风险预警业务的宏观分析能力。</p> <p>5. 利用互联网技术打造桌面式的移动交易终端解决只能应用POS终端办理业务和远程布线的弊病。首先是交易终端定制化，在操作系统层面进行了二次开发屏蔽了不必要的接口暴露。其次采用了互联网通讯技术，通过通道加密、报文加密、一机一密等技术保障了交易终端的安全性，同时解决了传统模式下专线或VPN接入的投入。最后通过联动后台大数据服务平台，针对客户标签和画像，动态展示前端页面，实现千人千面的展示效果，提升了客户体验。</p>
	功能服务	<p>本应用以技术创新为驱动力，运用大数据技术、分布式技术、机器人流程自动化、“电子围栏”、图像识别与抓取、策略建模等技术，研发建设了农村普惠金融综合服务点智能化服务平台。该平台聚焦农村居民金融服务痛点，集成助农取款、转账、便民缴费、社银一体化等基础金融功能，让农村居民足不出村即可享受安全、便捷、高效的金融服务，有效提升金融服务的可得性与覆盖面，具有较强的经济效益和实用性。本应用由贵阳银行独立完成系统研发、运维并提供金融应用场景，此外无其他机构参与。</p>
	创新性说明	<p>1. 在服务模式方面，突破了传统银行业务对物理网点的绝对依赖，创新建立了基于专用移动终端的离行式业务办理模式，将“银行柜台”延伸至村头巷尾、农户家中，通过移动交易终端为农村客户提供助农取款、现金汇款、便民缴费、转账、查询等金融服务等金融服务。极大缓解了因地理位置偏远、交通不便、网点稀少带来的“金融服务最后一公里”难题。</p> <p>2. 在安全防护方面，构建了覆盖信息采集、传输、存储、处理全生命周期的立体化、纵深防御安全保障体系。相较传统的单点或局部安全防护思路，通过RPA技术、电子围栏、图像识别与抓取等多种技术有机整合，形成环环相扣的防御链条，极大地增强了客户对线上和移动金融服务的信任度，为业务的持续健康发展构建了坚实可靠的安全底座。</p> <p>3. 在场景融合方面，运用国密加密算法及证书认证技术，将社银一体化全功能页面嵌入农村金融金融服务互联网终端，打造“金融+社保”一站式服务模式，提升了乡村公共服务的便捷性。</p> <p>4. 在数据运用方面，运用大数据技术，将传统农金业务数据</p>

		与银行内部长期积累的历史交易数据进行深度融合，打破了数据壁垒，构建了覆盖客户属性、资产状况、交易习惯等多维度的立体化客户画像。
	预期效果	提升贵阳银行农村地区居民服务能力，提升农金服务点风险防控能力。
	预期规模	1. 预计到 2030 年，每年通过农村普惠金融综合服务点智能化服务平台及自助终端服务农村地区居民 230 万人次，交易金额突破 35 亿元。 2. 预计到 2030 年，每年通过社银一体化服务功能服务农村地区居民 19 万人次，交易金额突破 7000 万元。
创新应用 服务信息	服务渠道	线下渠道：农金自助终端
	服务时间	线下渠道：9:00 至 17:30（工作日）
	服务用户	农村地区居民
	服务协议书	《服务协议书-基于大数据技术的农村智能化综合金融服务》（见附件 1-1）
合法合规 性评估	评估机构	贵阳银行股份有限公司法律合规部
	评估时间	2025 年 12 月 18 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》《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》《金融机构反洗钱和反恐怖融资监督管理办法》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-基于大数据技术的农村智能化综合金融服务》（见附件 1-2）
技术安全 性评估	评估机构	贵阳银行股份有限公司信息科技部
	评估时间	2025 年 12 月 15 日
	有效期限	1 年
	评估结论	本项目严格按照《农村普惠金融服务点支付服务点技术规范》（JR/T 0157—2018）、《网上银行系统信息安全通用规范》（JR/T 0068—2020）、《个人金融信息保护技术规范》（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)等相关金融行业技术标准规范要求设计开发并进行安全评估。经评估,本项目符合现有相关金融行业标准规范要求。		
	评估材料	《技术安全性评估报告-基于大数据技术的农村智能化综合金融服务》(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,采集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)建立健全风险监控机制,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	因监控保存时效原因,超3个月以上交易无法还原业务办理时场景。
			防范措施	1.在办理业务后,互联网自助终端需由客户签名后方可提交交易。 2.在农村普惠金融综合服务点智能化服务平台中,对客户签名及业务办理要素进行电子台账登记,确

			<p>保交易要素完整。</p> <p>3. 建立了总、分、支对农金服务点的巡检管理机制，通过现场、非现场对农金服务点巡检，及时发现业务办理过程中存在的问题。</p>
	风险补偿机制	<p>本项目按照风险补偿方案（见附件 1-4），建立了《贵阳银行个人银行账户盗刷欺诈交易争议处理管理规定》，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，切实保障金融消费者合法权益。向客户提供统一、高效的个人银行账户盗刷欺诈投诉解决方案，提升客户金融服务体验感，有效防范银行声誉风险和持卡人道德风险，充分保障消费者合法权益。</p>	
	退出机制	<p>本项目按照退出机制（见附件 1-5），在保障用户资金和信息安全的前提下进行农金服务点、系统平稳退出。</p> <p>在业务方面，根据监管机构要求适时制定更新《贵阳银行农村普惠金融综合服务点运营管理规定》，明确了分支行对农金服务点管理职责、业务办理范围、差错处理流程、禁止事项、农金服务点退出机制等，确保农金服务点合规有序开展便民服务。</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。</p> <p>在业务方面，制定《贵阳银行农村普惠金融综合服务点突发事件应急预案》，从系统故障、自然灾害、生产安全事故、金融风险等方面，梳理了服务点突发事件，并对事态进行了分级管理，按照不同事件等级制定了多级上报处置流程，保障服务点业务持续开展。</p> <p>在技术方面，于系统上线前进行全链路压测、容灾演练，并对相关操作人员进行了应急处置培训；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	机构投诉	投诉渠道	1. 营业网点

机制			2. 客服电话 致电贵阳银行客服热线(40011-96033)进行投诉
		投诉受理与处理机制	受理部门: 贵阳银行零售金融管理部 受理时间: 9:00-17:30(工作日) 受理流程: 各渠道收到客户投诉后, 由客服中心将投诉事项以工单形式流转到责任部门。 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: 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	<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> <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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>本声明书正文与附件表述不一致的，以正文为准。</p> <p>以上承诺如有违反，愿承担相应责任与后果。</p>

