

## 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	91640000927683062H-2025-0001		
	创新应用名称	基于风险计量模型的乡村振兴信贷服务		
	创新应用类型	<input checked="" type="checkbox"/> 金融服务 <input type="checkbox"/> 科技产品		
	机构信息 1	统一社会信用代码	91640000927683062H	
		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宁夏回族自治区分行	
		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：B0004B264010001 发证机关：中国银行保险监督管理委员会宁夏监管局	
	拟正式运营时间	2025 年 11 月 20 日		
	技术应用	1. 运用风险计量引擎，自主设计地区特色准入模型、授信测额模型及贷后预警监测模型，对采集的农户基本信息及收入信息进行风险定量处理，形成用户精准画像，为符合条件的农户办理信用贷款业务提供支持。 2. 使用人脸识别等人工智能技术实现用户认证，核验用户身份，并通过地图定位辅助，提升数据采集安全级别，有效预防虚假用户进入，保障农户信息真实有效。		
	功能服务	本应用通过使用风险计量引擎、人脸识别、地图定位等技术打造了“裕农快贷-建业贷”产品，弥补建行在农户贷款领域的短板，着力破解农民“融资难”“融资贵”问题。 本应用由中国建设银行宁夏区分行负责提供金融服务场景，制定产品设计方案及平台的研发和运维，不涉及其他第三方机构参与。		
创新性说明	1. 在产品创新方面，建立有分行特色的农户准入评价及授信模型，为优质农户提供信贷资金支持，激活农村生产要素市场，弥补建行在农户贷款领域的短板。 2. 在数据采集方面，搭建分行特色数据采集平台，客户经理使用手机 APP 完成尽调数据录入，现场审核通过			

		<p>后,客户即可申请并支用贷款,切实提升客户服务质效。相较于传统的第三方数据直连模式,行内自采数据质量可控,审核记录全流程可追踪。</p> <p>3. 在风控能力方面,完善风险识别方式,嵌入总行线上业务风险排查系统,增加地区系数、建议额度、产业收入上限等参数,降低因地域收入差异造成的过度授信风险。</p>
	预期效果	本应用利用风险计量模型、人脸识别等多项技术,实现数据的安全采集与融合分析,创新推出优质信贷产品,提升宁夏建行乡村振兴服务水平。
	预期规模	按照宁夏建行客户规则及风险可控原则,合理确定用户范围和服务规模,预计年服务宁夏地区农村客户 2 万人次。
创新应用 服务信息	服务渠道	线上渠道: 通过手机银行 APP、裕农通 APP 提供服务
	服务时间	线上渠道: 7×24 小时
	服务用户	宁夏地区农村客户
	服务协议书	<p>本应用《服务协议书-基于风险计量模型的乡村振兴信贷服务》(见附件 1) 包括:</p> <p>1. 中国建设银行《“裕农快贷”借款合同》(见附件 1-1)</p> <p>2. 中国建设银行《“裕农快贷”业务对外提供个人信息授权书》(见附件 1-2)</p> <p>3 中国建设银行《“裕农快贷”敏感个人信息授权书》(见附件 1-3)</p>
合法合规 性评估	评估机构	中国建设银行宁夏区分行内控合规部
	评估时间	2025 年 10 月 15 日
	有效期限	1 年
	评估结论	<p>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》、《中华人民共和国电子签名法》、《网络数据安全管理条例》、《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)、《个人贷款管理办法》(国家金融监督管理总局令</p>

		<p>(2024)第3号)、《征信业务管理办法》(中国人民银行令(2021)第4号)等相关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。经评估,该产品风险等级为“低风险”。</p>		
	评估材料	《合法合规性评估报告-基于风险计量模型的乡村振兴信贷服务》(见附件1-4)		
技术安全性评估	评估机构	中国建设银行宁夏区分行金融科技部		
	评估时间	2025年10月15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)、《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)、《人工智能算法金融应用评价规范》(JR/T 0221—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。</p>		
	评估材料	《技术安全性评估报告-基于风险计量模型的乡村振兴信贷服务》(见附件1-5)		
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	<p>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。数据采集时,通过隐私政策文件、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,通过加密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,</p>




				采用加密通道进行数据传输。数据使用时，借助全同态加密等技术。
		风险点		创新应用上线后，可能面临网络攻击、业务连续中断等方面风险，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。
	风险补偿机制	本应用按照风险补偿方案（见附件 1-6）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。在金融消费者因使用金融服务而出现资金损失时，由建设银行宁夏区分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 1-7），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。</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>本应用按照应急处置预案（见附件 1-8）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，对涉及的相关操作人员进行操作流程及应急处置培训，确保发生突发事件时能够第一时间妥当处置，最大程度降低影响范围；在系统上线后不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>		

投诉响应机制	机构投诉	投诉渠道	<p>1. 营业网点</p> <p>向中国建设银行宁夏区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. 客服电话</p> <p>致电客户服务热线（95533），选择人工客服联系客服代表。</p>
		投诉受理与处理机制	<p>受理部门：中国建设银行客服中心</p> <p>受理时间：7×24 小时</p> <p>处理流程：在金融服务使用过程中，如出现因侵犯消费者利益而引起投诉事件时，在接到投诉事件后，客服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业务部门进行处理解决，并及时将处理进度反馈投诉人员。</p> <p>处理时限：一般情况下，对于事实清楚、争议情况简单的客户投诉，应当自收到投诉之日起 7 到 15 日内作出处理决定并告知投诉人，情况复杂的可延长 30 日。</p>
	自律投诉	投诉渠道	<p>受理机构：中国互联网金融协会</p> <p>投诉网站： <a href="https://tousu.nifa.org.cn">https://tousu.nifa.org.cn</a></p> <p>投诉电话：400-800-9616</p> <p>投诉邮箱： <a href="mailto:fintech_support@nifa.org.cn">fintech_support@nifa.org.cn</a></p>
		投诉受理与处理机制	<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</p>

			<p>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。</p> <p>联系方式: 400-800-9616</p> <p>对外办公时间: 周一至周五</p> <p>上午 8:30-11:30</p> <p>下午 13:30-17:00</p>
备注	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>
中国建设银行股份有限公司 宁夏回族自治区分行	<div style="text-align: right;">  </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between; margin-top: 10px;"> <span>法定代表人或其授权人（签字）</span> <span>2025 年 10 月 22 日（盖章）</span> </div>