

《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	91370000863052199E-2022-0001		
	创新应用名称	基于物联网技术的蔬菜产业融资服务		
	创新应用类型	金融服务		
	机构信息	统一社会信用代码	91370000863052199E	
		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山东省分行	
		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: B0004B237010001 发证机关: 中国银行业监督管理委员会山东银监局	
	拟正式运营时间	2022年04月15日		
技术应用	<p>1. 运用物联网技术, 在获得用户授权的前提下, 借助温度计、湿度计、光照强度监测仪等传感设备, 建立远程监控系统, 采集蔬菜生长环境(如蔬菜生长温度、湿度、光照强度)等种植数据和蔬菜交易数据(如蔬菜品种、蔬菜数量), 为银行动态评估蔬菜种植情况、进行贷后风控提供数据支撑。</p> <p>2. 运用大数据技术, 在获得用户授权的前提下, 将蔬菜种植、交易数据与寿光市大数据中心提供的涉农数据(如大棚基本信息、涉农企业基本信息)进行分析、挖掘与处理, 构建蔬菜产业融资风控模型, 提高银行融资风控水平。</p>			
功能服务	<p>本应用综合运用物联网、大数据等技术, 搭建蔬菜智慧管理服务平台, 基于蔬菜种植、交易数据与涉农数据构建信贷风控模型, 为蔬菜合作社、农户提供更加高效、精准的融资服务, 提升银行对蔬菜产业发展的支持力度。</p> <p>本应用由中国建设银行股份有限公司山东省分行负责平台研发运维, 并提供金融应用场景, 此外无其它第三方机构参与。</p>			
创新性说明	<p>1. 数据应用方面, 通过引入物联网采集的蔬菜种植、交易数据和从寿光市大数据中心获取的涉农数据, 丰富菜农菜企的融资风险评价维度, 为银行评估菜农蔬菜种植情况、农企经营状况提供数据支撑。</p> <p>2. 风控能力方面, 在合法合规的前提下, 对蔬菜种植、交易等多维度数据进行联合建模分析, 提升银行对客户融资风险评估的准度, 提高银行信贷风控水平。</p> <p>3. 客户服务方面, 通过将蔬菜种植管理、客户融资申请等流程线上化, 实现“数据多跑路、客户少跑腿”, 提高蔬菜种植管</p>			

		理智能化水平，缩短信贷业务办理时间，提升客户服务体验。
	预期效果	提升中国建设银行山东省分行融资风控能力，增强菜农菜企金融服务可获得性，纾解菜农菜企融资难问题。
	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，预计服务蔬菜合作社 400 家，农户约 14 万户，授信金额约 2 亿元。
创新应用 服务信息	服务渠道	线上渠道：手机银行 线下渠道：中国建设银行寿光支行营业网点
	服务时间	线上渠道：7×24 小时（除平台运维保障外） 线下渠道：上午 9:00 至 11:30，下午 14:00-16:00（工作日）
	服务用户	蔬菜合作社、农户
	服务协议书	本应用服务协议包括： 1.《中国建设银行“裕农快贷—农户信用快贷”借款合同》（见附件 1-1-1） 2.《人民币流动资金贷款合同》（见附件 1-1-2） 3.《个人涉农信息查询授权书》（见附件 1-1-3）
合法合规 性评估	评估机构	中国建设银行山东省分行
	评估时间	2022 年 02 月 15 日
	有效期限	1 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》《中华人民共和国反洗钱法》《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〕第 5 号发布）、《征信业务管理办法》（中国人民银行令〔2021〕第 4 号发布）、《金融机构客户身份识别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令〔2007〕第 2 号发布）、《保障中小企业款项支付条例》（中华人民共和国国务院令 第 728 号公布）、《流动资金贷款管理暂行办法》（中国银行业监督管理委员会令 2010 年第 1 号公布）、《商业银行互联网贷款管理暂行办法》（银保监会令〔2020〕第 9 号发布）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，所提供的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	《合法合规评估报告-基于物联网技术的蔬菜产业融资服务》（见附件 1-2）
技术安全	评估机构	中国建设银行山东省分行金融科技部

性评估	评估时间	2022年02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）、《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）、《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。</p>		
	评估材料	《技术安全性评估报告-基于物联网技术的蔬菜产业融资服务》（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。
			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，在用户授权前提下，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，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。
		3	风险点	可能存在信贷资金流向与申请用途不一致的风险，资金使用未做到专款专用。

		防范措施	贷前，加强借款人经营资质审核，与借款人约定明确、合法的贷款用途，做好违规挪用资金的法律风险和相關影响告知工作。贷后，采取大数据分析、现场调查等手段对贷款资金使用情况进行路径约束和跟踪分析；对违反法律法规或未按照约定用途使用贷款资金的，根据合同约定提前收回贷款，并追究借款人相应责任。
	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，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。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。 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。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 向中国建设银行寿光支行营业室负责人反映问题或通过客户意见簿留言。 网点地址：山东省潍坊市寿光市圣城街 1083 号 2. 客服电话 致电建设银行客户服务热线（95533），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：中国建设银行寿光支行营业室 受理时间：工作日 上午 9:00-11:30，下

			<p>午 14:00-16:00</p> <p>处理流程：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业务部门进行处理解决。</p> <p>处理时限：7 个工作日</p>
	自律投诉	投诉渠道	<p>受理单位：中国支付清算协会</p> <p>投诉网站：http://cfp.pcac.org.cn/</p> <p>投诉电话：010-66001918</p> <p>投诉邮箱：fintechts@pcac.org.cn</p>
		投诉受理与处理机制	<p>中国支付清算协会是经国务院同意、民政部批准成立的全国性非营利社会团体法人。为保护金融消费者合法权益，营造遵守国家宪法、法律、法规和社会道德风尚的良好金融科技创新监管环境，推动金融科技行业健康可持续发展，按金融管理部门工作要求，协会以调解的形式，独立公正地受理、调查以及处理金融科技创新监管工具实施中出现的投诉举报等相关事宜。</p> <p>对于涉及相关地区的金融科技创新应用的投诉举报事项，中国支付清算协会将依照规定的程序进行调解，由协会举报中心对投诉情况进行沟通、记录后，相关业务部门负责进行调查处理。</p> <p>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	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>		

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，积极引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）