

# 《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	9136040070552834XQ-2025-0001		
	创新应用名称	基于大数据和人工智能技术的涉农融资服务		
	创新应用类型	金融服务		
	机构信息	统一社会信用代码	9136040070552834XQ	
		全球法人识别编码	300300C1087136000083	
		机构名称	九江银行股份有限公司	
		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：B0348H236040001 发证机关：中国银行业监督管理委员会 江西监管局	
	拟正式运营时间	2025年12月29日		
技术应用	1. 运用大数据技术，在客户授权的前提下，对征信、司法、工商、农业保险、税务等数据进行分析挖掘与处理，构建风控评级模型，提升信贷风控能力。 2. 运用图像识别、光学字符识别（OCR）等人工智能技术，在客户授权的前提下，对客户信息与注册时录入身份信息、人脸信息进行交叉验证，确认本人实名操作，防范盗取客户信息、外部欺诈等风险事件。			
功能服务	本应用综合运用大数据、人工智能等技术，融合应用征信、司法、工商、农业保险、税务等数据，建立智能风控模型，多角度、多维度智能测算额度，智能核验客户身份、授信材料，借助手机银行、移动展业平台、移动审批平台线上全流程办理，实现线上化、智能化的涉农融资综合解决方案，在提升涉农融资服务便捷性的同时，有效降低涉农客群的融资风险。 本应用由九江银行负责研发运维，并提供相关金融应用场景，无其他第三方机构参与。			
创新性说明	1. 在便捷效率方面，通过手机银行、移动展业平台、移动审批平台等线上化系统，让客户、银行的各项操作均能在线上实时办理，同时采用图像识别技术对客户身份、授信材料进行智能核验，解决了农村地区银行网点少、授信材料收集困难、部分偏远地区线下办理耗时久、审批时间较长的痛点，提高授信便捷性的同时，提升贷款审批效率。			



		2. 在风险控制方面，通过智能风控平台融合应用征信、司法、工商、农业保险、税务等数据，建立智能风控模型，多角度、多维度智能测算额度，解决银行对农户真实收入和还款能力难以准确评估的痛点，有效提升客户融资风险评估的精准度，提高银行的风控水平。
	预期效果	提高客户授信便捷性，提升贷款审批效率，提高九江银行的风控水平，提升涉农贷款融资服务效率和服务质量。
	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，预计年服务农户、个体工商户、小微企业主约 5000 家，授信金额约 15 亿元。
创新应用 服务信息	服务渠道	线上渠道：手机银行、H5 线下渠道：九江银行营业网点
	服务时间	线上渠道：7×24 小时 线下渠道：8:30-17:30（工作日）
	服务用户	信誉良好、经营正常、有良好市场前景和经济社会效益的农户、个体工商户和小微企业主。
	服务协议书	本应用服务协议书包括： 1. 《个人征信及用户信息授权书》（附件 1-1-1） 2. 《员工行为确认函》（附件 1-1-2） 3. 《婚姻状况声明》（附件 1-1-3） 4. 《不可撤销担保函》（附件 1-1-4） 5. 《个人借款合同》（附件 1-1-5） 6. 《信贷资金合规使用承诺》（附件 1-1-6） 7. 《借款凭证》（附件 1-1-7） 8. 《个人贷款资金支付授权委托书》（附件 1-1-8）
合法合规 性评估	评估机构	九江银行股份有限公司法律与合规部
	评估时间	2025 年 11 月 17 日
	有效期限	3 年
	评估结论	本应用严格参照《中华人民共和国网络安全法》《中华人民共和国数据安全法》《中华人民共和国反洗钱法》《中华人民共和国个人信息保护法》《中华人民共和国电子签名法》《中华人民共和国消费者权益保护法》、《征信业务管理办法》（中国人民银行令〔2021〕第 4 号发布）、《个人贷款管理办法》（国家金融监督管理总局令 2024 年第 3 号公布）等有关法律法规及有关规定进行设计和管理，在数据收集和

		使用过程中采取措施保护支付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-基于大数据和人工智能技术的涉农融资服务》（见附件 1-2）	
技术安全性评估	评估机构	九江银行股份有限公司信息科技部	
	评估时间	2025 年 11 月 17 日	
	有效期限	3 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）、《移动金融客户端应用软件安全管理规范》（JR/T 0092—2019）、《基于大数据的支付风险智能防控技术规范》（JR/T 0202—2020）、《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）、《人工智能算法金融应用信息披露指南》（JR/T 0287—2023）、《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设计开发，并进行代码安全审计和安全渗透测试等全面安全评估。经评估，本应用符合现有相关金融行业标准要求。	
	评估材料	《技术安全性评估报告-基于大数据和人工智能技术的涉农融资服务》（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、使用等过程中，由于技术缺陷或业务管理漏洞可能会存在数据泄露等风险。
		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。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。
		1 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。在金融消费者因使用金融服务而出现资金损失时，由九江银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		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治理、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。
投诉响应机制	机构投诉	投诉渠道	1. 营业网点：向九江银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。

			2. 客服电话：致电客户服务热线（95316），选择人工服务联系客服代表。
		投诉受理与处理机制	受理机构：九江银行各营业网点 受理时间：8:30-17:30（工作日） 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，将问题分派至总行对应部门，并及时告知客户投诉进展；项目团队也将及时、全力地协助解决相关问题。 处理时限：7个工作日
	自律投诉	投诉渠道	受理单位：中国支付清算协会 投诉网站： <a href="http://cfp.pcac.org.cn/">http://cfp.pcac.org.cn/</a> 投诉电话：010-66001918 投诉邮箱： <a href="mailto:fintechts@pcac.org.cn">fintechts@pcac.org.cn</a>
		投诉受理与处理机制	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过程中出现的投诉举报等相关事宜。 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。 对外办公时间：周一至周五 上午 08:30-11:30，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）

