

《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	91360700160192902C-2025-0001	
	创新应用名称	基于大数据技术的特色农业信贷服务	
	创新应用类型	金融服务	
	机构信息	统一社会信用代码	91360700160192902C
		全球法人识别编码	300300C1087336000018
		机构名称	赣州银行股份有限公司
		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: B0353H236070001 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. 利用大数据风控技术，整合工商、司法、征信等多维数据，构建风险预测模型，实现对客户风险的精准量化与实时预警，为业务决策提供有力支撑，显著增强风险防范能力。 2. 利用图像识别等人工智能技术，通过解析银行流水，自动提取并结构化关键数据，实现移动端调查和自动化分析，大幅提升数据处理效率与准确性。	
	功能服务	本应用运用大数据、人工智能等技术，通过深入产业及产业上下游调研形成核心指标，强化数据建模基础，融合应用工商、征信、农业、林业等涉农数据，建立风控模型，推出“赣银惠贷”特色涉农产品，通过全流程线上办理、大数据风控及现场尽调，服务地方特色产业及通用涉农客群，实现“一县一品”融资服务，有效提升办理效率，助力乡村振兴。 本应用由赣州银行负责运维，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. 市场营销方面，运用大数据分析技术，结合各地区公开的产业信息，建立潜在客户筛选机制，筛选目标客群，通过营销走访，实现精准营销。 2. 风险控制方面，通过形成核心指标及标准化调查、贷后模板，通过产业上下游调研强化数据建模基础，通过大数据风控技术，增强风险防范能力。 3. 信息保护方面，在用户授权的前提下，对接相关合作方数据，实现全程数据加密传输和存储，充分保障用户隐私和数据安全。	



		4. 业务效率方面，通过将大数据、智能图形识别、智能银行流水解析等技术综合应用于贷前、贷中、贷后各环节，实现移动端调查和自动化分析，大幅提升数据处理效率与准确性。
	预期效果	优化本行对特色产业的信用评估方式，缩短经营农户的申贷时间，提升农村普惠金融服务水平。
	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，预计贷款投放达到 10 亿元。
创新应用 服务信息	服务渠道	线上渠道：H5 线下渠道：赣州银行营业网点
	服务时间	线上渠道：7×19 小时 线下渠道：按照各网点对外营业时间
	服务用户	农户
	服务协议书	本应用服务协议书包括： 1. 《服务协议书-赣州银行个人信息查询及使用授权书》（见附件 1-1-1） 2. 《服务协议书-授信额度协议》（见附件 1-1-2） 3. 《服务协议书-借款合同》（见附件 1-1-3） 4. 《服务协议书-贷款用途承诺书》（见附件 1-1-4） 5. 《服务协议书-付款授权书》（见附件 1-1-5）
合法合规 性评估	评估机构	赣州银行股份有限公司法律与合规部
	评估时间	2025 年 09 月 20 日
	有效期限	3 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》《中华人民共和国反洗钱法》《中华人民共和国消费者权益保护法》《中华人民共和国消费者权益保护法实施条例》（中华人民共和国国务院令 第 778 号公布）、《中国人民银行业务领域数据安全管理办法》（中国人民银行令〔2025〕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、银监会、证监会、保监会令（2007）第 2 号发布）、《征信业务管理办法》（中国人民银行令（2021）第 4 号）、《流动资金贷款管理办法》（国家金融监督管理总局令 2024 年 2 号公布）、《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。 经评估，本应用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－基于大数据技术的特色农业信贷服务》（见附件 1-2）		
技术安全性评估	评估机构	赣州银行股份有限公司科技部		
	评估时间	2025 年 09 月 20 日		
	有效期限	3 年		
	评估结论	本应用严格按照《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）、《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－基于大数据技术的特色农业信贷服务》（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造成数据泄露风险。
			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、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，亟须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	本应用的部分场景依托于借款人资质情况及经营情况，存在身份造假、财务造假、合同造假、流水造假等风险。
			防范措施	针对身份造假、财务造假、合同造假、流水造假等伪造材料行为，减少人工环节，并采取多维数据来源，进行交叉验证。比如通过邮箱收集银行、微信、支付宝流水的方式，自动提取、校验并结构化关键流水数据，确保流水文件的真实性等。
	风险补偿机制	本应用建立风险补偿机制（附件 1-4），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，由赣州银行股份有限公司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（附件 1-5），在保障客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，发生重大不可预知的风险，或者根据监管政策要求，关停服务。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（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客户合法权益。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；系统上线后定期开展突发事件应急演练，确保应急预案的全面性、合理性和可操作性；对服务进行 7×24 监控预警，及时发现异常情况；建立应急响应机制，组建应急响应小组，若因系统问题出现服务中断故障、业务响应变慢、数据丢失、请求无应答等问题，应急小组将在故障发生后的第一时间介		

		入解决，根据风险情况妥善处置受影响的业务，切实保障客户的资金和信息安全。	
投诉响应 机制	机构投诉	投诉渠道	1. 营业网点 向赣州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（4008496296），选择人工服务联系客服代表。 3. 门户网站 通过门户网站 （https://www.bankgz.com/）“赣州银行在线客服”在线留言。
		投诉受理与处理机制	受理时间：8:30-17:30（工作日） 处理流程：业务运营人员接到投诉事件后，确认投诉原因和相关问题后，联系技术部门和业务部门进行处理，并及时将处理进度反馈投诉人员。 处理时限：3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：http://cfp.pcac.org.cn/ 投诉电话：010-66001918 投诉邮箱：fintechts@pcac.org.cn
		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



