

《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	91310115MA1K4CFK0H-2021-0001	
	创新应用名称	基于人工智能的反洗钱监测分析系统	
	创新应用类型	科技产品	
	机构信息 1	统一社会信用代码	91310115MA1K4CFK0H
		全球法人识别编码	无
		机构名称	中银金融科技有限公司
		持有金融牌照信息	无
	机构信息 2	统一社会信用代码	915000009028797550
		全球法人识别编码	54930053HGCFWVHYZX42
		机构名称	中国银行股份有限公司重庆市分行
		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: B0003B250000001 发证机关: 中国银行业监督管理委员会重庆监管局
	机构信息 3	统一社会信用代码	9131000013220454X6
		全球法人识别编码	3003000HL9F8TNV9A088
		机构名称	中国银行股份有限公司上海市分行
		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: B0003B231000001 发证机关: 中国银行业监督管理委员会上海监管局
	拟正式运营时间	2021 年 09 月 30 日	
	技术应用	1. 运用大数据技术, 在客户授权前提下, 中国银行重庆分行对行内客户基础信息、交易流水等数据进行分析挖掘和特征处理, 为识别可疑交易及潜在洗钱风险客户提供多维度数据支撑。 2. 运用回归算法、多层感知机算法等机器学习技术, 通过特征学习和样本训练, 构建洗钱风险监测模型, 快速识别可疑交易及潜在洗钱风险客户, 提升银行反洗钱工作水平。	
	功能服务	为应对非法资金来源和去向难以追踪, 以及洗钱手法多样化、隐蔽化等问题, 本项目利用大数据、机器学习等技术	

		构建洗钱风险监测模型，辅助银行追踪疑似非法资金来源和去向，更精准识别可疑交易和潜在洗钱风险客户，提升银行反洗钱工作水平。 本项目由中银金融科技有限公司、中国银行股份有限公司重庆市分行、中国银行股份有限公司上海市分行共同研发，其中，中国银行股份有限公司重庆市分行负责系统运维并提供金融应用场景，此外无其他第三方机构参与。
	创新性说明	1. 反洗钱工作质效方面，利用机器学习技术辅助银行监测交易流水等信息，较传统由人工维护专家规则，并通过数据脚本跑批等手段识别洗钱风险的方式，缩短洗钱风险识别时间，提高风险识别的准确性。 2. 模型优化迭代方面，建立模型持续验证机制，随样本数据的动态变化持续验证模型的有效性，对模型参数进行动态调优，提升洗钱风险监测模型的准确性。
	预期效果	精准识别可疑交易和潜在洗钱风险客户，提升反洗钱工作质量与效率。
	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。预计对中国银行重庆市分行约 2 万客户进行反洗钱监测，年监测交易笔数约 70 万笔。
创新应用 服务信息	服务渠道	线上渠道
	服务时间	7×24 小时
	服务用户	中国银行重庆市分行
	服务协议书	《服务协议书-基于人工智能的反洗钱监测分析系统》（见附件 1-1）
合法合规 性评估	评估机构	中国银行股份有限公司法律合规部、中国银行股份有限公司产品研发中心
	评估时间	2021 年 08 月 28 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》、《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》（中国人民银行令〔2016〕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）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-基于人工智能的反洗钱监测分析系统》（见附件 1-2）		
技术安全性评估	评估机构	中国银行股份有限公司信息科技部		
	评估时间	2021 年 08 月 28 日		
	有效期限	1 年		
	评估结论	本项目严格按照《个人信息信息保护技术规范》（JR/T 0092—2019）、《金融科技创新安全通用规范》（JR/T0171—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）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，本项目符合现有相关行业标准要求。后续，将在自声明前提交由外部权威专业机构出具的《金融科技创新安全通用规范》（JR/T 0199—2020）标准符合性证明材料。		
	评估材料	《技术安全性评估报告-基于人工智能的反洗钱监测分析系统》（见附件 1-3）		
风险防控	风控措施	1	风险点	人工智能监测模型的准确性会因洗钱犯罪的方式和表现出的特征变化出现偏差。
			防范措施	持续对人工智能监测模型的预测效果进行观察跟踪，确保模型调优达到预期效果，同时工作人员及时跟进模型优化工作，确保参数及时更新，快速纠正偏差。
		2	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。
		3	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。
			防范措施	在项目实施过程中，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	本项目由申请各方联合建立风险补偿方案（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，由金融场景提供方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	本项目由申请各方联合建立退出机制（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清理、隐私保护等工作。		
	应急预案	本项目由申请各方联合建立应急处置预案（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	受理单位：中国银行股份有限公司 重庆市分行 服务时间：7×24 小时 客服电话：023-63889002 门户网站： http://www.boc.cn 通信地址：重庆市渝中区中山一路 218 号中国银行重庆市分行
		投诉受理 与处理机制	中国银行重庆市分行客服人员在接到投诉事件后，负责对事件进行了了解和分析，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，并及时告知客户投诉进展，处理时限为 3 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	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： 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。

我机构承诺本产品符合《金融科技创新安全通用规范》（JR/T 0199—2020），将在自声明前提交由外部权威专业机构出具的标准符合性证明材料。

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）