

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	9132010083498988XL-2025-0001	
	创新应用名称	基于大模型的反洗钱智能监测服务	
	创新应用类型	金融服务	
	机构信息	统一社会信用代码	9132010083498988XL
		全球法人识别编码	300300SV0170T102SI54
		机构名称	交通银行股份有限公司江苏省分行
		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：B0005B232010001 发证机关：国家金融监督管理总局江苏 监管局
	拟正式运营时间	2025 年 12 月 20 日	
	技术应用	1. 运用光学字符识别（OCR）技术，对中国人民银行发布的洗钱风险提示文件中文字、表格、列表等非结构化数据进行提取和识别，为后续分析提供基础数据。 2. 运用自然语言处理技术，识别并提取关键实体和关系，将洗钱手法分为规则类和尽调类，输出结构化数据，概括洗钱手法的核心要素。 3. 运用大模型技术，检索历史风险提示和规则假设，生成当前的模型建议。利用大语言模型强大的代码生成能力，对已生成的规则描述，结合数据字典（表结构、字段名、业务术语映射），将自然语言描述转化为精确的业务逻辑，生成对应的 SQL 查询语句，进行反洗钱监测。	
	功能服务	本应用运用光学字符识别、自然语言处理、多模态大模型等技术，聚焦反洗钱业务领域，提取并分析中国人民银行发布的洗钱风险提示文件中的有效信息，综合行内数据，建设优化可疑交易监测模型，打造从非结构化文档到可执行规则的自动化流水线，为分行高效、全面、准确的反洗钱数据筛查提供支持。 本应用由交通银行股份有限公司独立研发及运营，此外没有其它第三方机构参与。	
	创新性说明	1. 在业务效率方面，传统的反洗钱监测分析工作需要反洗钱工作人员研读分析洗钱风险提示后，提炼提示中的风险点并“翻译”为特征化、指标化的文字描述，依赖反洗钱工作人员的经验和专业程度，落差分析较为耗时且易遗漏隐秘规则；技术人员根据业务人员提供的文字描述，分析后将文字再转换为 SQL 语句，建立	

		可疑交易监测模型，开展数据筛查，整体效率有待进一步提升。该工具通过流程自动化提高可疑交易监测效率。 2. 在数据准确度方面，通过 OCR、大模型、自然语言处理等技术手段，实现洗钱风险提示文件中数据识别、提取、分析的自动化处理，进一步提升反洗钱数据筛查的全面性、准确性。
	预期效果	1. 有效优化反洗钱筛查业务流程，引入智能工具辅助人工决策。 2. 预计将提升 30% 监测精准度，降低 10% 可疑交易误报率，提升风险监测模型迭代速率 40%，为客户经理降低 50% 人工核查工作量。
	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，预计初期在交通银行江苏省分行内控合规部/法律事务部投入使用，后期将在全行内控合规部/法律事务部推广使用。
创新应用 服务信息	服务渠道	线上渠道：交通银行数字化劳动力平台、交心 AI 平台
	服务时间	线上渠道：7 × 24 小时
	服务用户	交通银行内部反洗钱专职岗位人员
	服务协议书	本应用为交通银行内部反洗钱专职岗位人员根据中国人民银行要求开展可疑交易排查等提供支持，涉及数据需获得客户查询授权，基于协议包括： 1. 《交通银行营业网点个人信息处理授权书》（见附件 1-1-1） 2. 《小微业务企业信息（不含人行征信信息）处理授权书》（见附件 1-1-2）
合法合规 性评估	评估机构	交通银行江苏省分行内控合规部/法律事务部
	评估时间	2025 年 09 月 22 日
	有效期限	3 年
	评估结论	本应用严格按照《中华人民共和国民法典》、《中华人民共和国网络安全法》、《中华人民共和国反洗钱法》、《中华人民共和国反电信网络诈骗法》、《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）、《人民币银行结算账户管理办法》（中国人民银行令〔2023〕第 5 号）、《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）、《金融机构反洗钱和反恐怖融资监督管理办法》（中国人民银行令〔2021〕第 3 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)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必要的措施保护个人金融信息和用户敏感信息安全,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-基于大模型的反洗钱智能监测服务》(见附件1-2)		
技术安全性评估	评估机构	交通银行软件开发中心		
	评估时间	2025年09月22日		
	有效期限	3年		
	评估结论	本应用依据《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)、《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)、《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)、《金融领域科技伦理指引》(JR/T 0258—2022)、《机器学习金融应用技术指南》(JR/T 0263—2022)、《生成式人工智能服务安全基本要求》(TC260-003)等相关金融行业技术标准规范以及交通银行相关技术要求进行设计开发并进行全面安全评估。经评估,本应用符合在反洗钱内部管理场景中应用的条件。		
	评估材料	《技术安全性评估报告-基于大模型的反洗钱智能监测服务》(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、最小必要、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,获取用户明确授权后方可采集。数据存储时,通过如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，建立应急预案，保障业务安全稳定运行。
	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，由交通银行江苏省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	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。在系统上线前各方进行全链路压测、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 向交通银行各营业网点大堂经理、客户经理、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（95559），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：交通银行金融服务中心 受理时间：7×24 小时 处理流程：交通银行客服人员在接到投诉事件后，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或责任分行进行处理解决，并及时将处理进度反馈投诉人员。 处理时限：简单问题当天，较为复杂问题 2-3 天，困难问题一周左右。根据监管要求，处理时限自收到消费投诉之日起最长不超过 15 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。 联系方式：010-66001918 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“负责任的创新”，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）



附件 1-1

基于大模型的反洗钱智能监测服务

本应用服务协议书包括：

《交通银行营业网点个人信息处理授权书》（见附件 1-1-1）

《小微业务企业信息（不含人行征信信息）处理授权书》（见附件 1-1-2）

交通银行营业网点个人信息处理授权书

重要提示

在您签署（“签署”是指您在对应业务渠道相应页面按提示说明文字完成相应操作后，页面显示成功信息）本授权书前，请您仔细阅读本授权书的全部内容（尤其是字体加粗的内容）。如您不同意本授权书的任何内容，或者无法准确理解相关条款的含义，请不要进行后续操作。签署意味着您对本授权书所述事项的确认和单独同意，表示您对本授权书所有内容无疑问和异议，完全理解并同意接受本授权书的全部约定内容（尤其是字体加粗的内容），确认承担由此产生的相应责任。如您未授权银行处理相应业务或服务项下所必需的个人信息，您将无法使用相应业务或服务。

被授权人（指为本人办理本授权书所述业务的交通银行股份有限公司分支机构，以下简称“银行”）：

鉴于本人向银行申请办理本授权书所述业务时，银行涉及需对本人进行实名认证（以下简称“处理目的”），现本人（授权人，以下简称“本人”）同意银行根据本授权书的约定对本人相关个人信息进行处理（包括但不限于收集、存储、使用、加工、传输、提供、共享、转让、公开、删除等，下同）。

一、处理的个人信息种类

本人知悉并同意，银行处理的个人信息包括：

本人姓名、性别、国籍、出生日期、身份证件类型（如身份证、护照、驾驶证、社保卡、居住证，下同）、身份证件号码、证件有效期、证件影像、手机号码。

二、个人信息处理方式

本人知悉并同意，本授权书生效后，银行有权将相关个人信息作如下处理：

（一）本授权书生效后，本人每次在银行营业网点厅堂高柜、手持终端、智能机具渠道办理账户开立/注销、信息变更、大额存取现及转账、汇款、购买银行发行产品或代销产品、签约（指本人就使用银行提供的具体产品/服务与银行建立合同关系）业务时，银行涉及需对本人进行实名认证的，银行将收集本人的姓名、性别、国籍、出生日期、身份证件类型、身份证件号码、证件有效期、证件影像信息中的一项、多项或全部信息，对本人身份进行实名认证。

在对本人身份进行实名认证时，银行将收集的信息传递至中国支付清算协会（联系方式：010-88665100）、公安部第一研究所（联系方式：010-68420099）指定服务商北京中盾安信科技发展有限公司（联系方式：400-117-1166，以下简称“中盾安信”）等法律法规允许或政府机关授权的机构进行比对核验。

（二）本授权书生效后，本人每次办理常用手机号、鉴权手机号、银信通手机号等手机号码的新增及修改业务时，

银行涉及需对本人进行实名认证的，银行将收集本人的姓名、身份证件号码和手机号码，对本人手机号码进行实名认证。在对本人手机号码进行实名认证时，银行将收集的信息传递至百行征信有限公司（客服电话：400-007-1100）、中国移动通信集团上海有限公司（客服电话：10086）、中国联合网络通信有限公司上海市分公司（客服电话：10010）、中国电信股份有限公司（客服电话：10000），上述公司将核验结果传递至银行，银行同时要求上述公司处理个人信息时加强信息保护工作，若上述公司出现泄露个人信息，涉事公司将自行承担相关法律责任。

（三）无论本授权书是否终止、本授权书所述业务是否办理成功，银行均有权自收集相应的个人信息之时起，至本人办理的本授权书所述全部业务终止前的期限（以下简称“保存期限”）内保存、在交通银行股份有限公司总行及其所属分支机构（以下简称“交通银行机构”）之间相互传递本授权书和依据本授权书处理的前述个人信息，且基于前述传递，接收该等授权书和个人信息的交通银行机构有权按本授权书约定处理接收的个人信息。

（四）银行不得公开其处理个人信息，本人另行书面同意除外。

（五）本人知悉并同意，银行有权在本授权书约定处理目的和范围内，与其他个人信息处理者共同处理个人信息。银行与其他个人信息处理者共同处理个人信息侵害个人信

息权益造成损害的，银行与其他个人信息处理者将依法承担连带责任。

三、处理敏感个人信息的必要性和对个人权益的影响

本人知悉并同意，银行依据本授权书处理的个人信息属于敏感个人信息，一旦泄露或者非法使用，容易导致自然人的人格尊严受到侵害或者人身、财产安全受到危害。如果本人不提供或者不同意银行处理上述敏感个人信息，本人将无法使用相应业务或服务。

四、个人行使权利的方式

（一）基于本人同意处理个人信息的，本人有权撤回对本授权书所述任一、部分或全部个人信息处理的授权同意。本人撤回授权同意的，不影响撤回前银行基于本人同意已经进行的个人信息处理活动的效力。

（二）本人有权向银行查阅、复制本人/被监护人个人信息，法律、行政法规规定应当保密或者不需要告知的除外。本人发现本人/被监护人个人信息不准确或者不完整的，有权请求银行更正、补充。如本人请求将个人信息转移至本人指定的公司、组织或个人的，在符合国家网信部门规定条件的前提下，银行会向本人提供信息转移的途径。

（三）有下列情形之一的，银行应当主动删除本人个人信息。银行未删除的，本人有权请求银行删除：

1. 处理目的已实现、无法实现或者为实现处理目的不再必要；
2. 银行停止提供产品或者服务，或者保存期限已届满；
3. 基于本人同意处理个人信息的，本人撤回授权同意；
4. 银行违反法律、行政法规或者违反约定处理个人信息；
5. 法律、行政法规规定的其他情形。

法律、行政法规规定的保存期限未届满，或者删除个人信息从技术上难以实现的，银行应当停止除存储和采取必要的安全保护措施之外的处理。

（四）本人有权要求银行对其个人信息处理规则进行解释说明。

（五）如对本授权书有任何疑问、投诉意见或建议，本人可通过拨打银行 95559 咨询投诉电话或至各营业网点咨询反映，行使相关权利。为保障安全，银行可能会先要求验证本人身份，再处理本人的请求。本人可能需要提供书面请求，或者以其他方式证明本人的身份。

五、信息安全与保密

本人知悉并同意，银行将采取必要措施保障所处理的个人信息安全。银行及其涉及处理个人信息的员工应当对银行处理的本人个人信息严格保密，不得非法收集、使用、加工、传输、买卖、提供或公开本人的个人信息，并严格按照本授权书约定和相关法律法规处理本人的个人信息。如银行及其

涉及处理个人信息的员工超出本授权书约定的范围违法处理本人个人信息，银行应承担相应的法律责任。

六、授权书的生效、变更和终止

（一）本授权书签署后生效。“签署”是指本人在对应业务渠道相应页面按提示说明文字完成相应操作后，页面显示成功信息。

（二）银行有权根据法律法规变化对授权书内容进行修改，修改后的授权书将通过银行网点柜面、手持终端、智能机具渠道发布，由本人再次签署。对于在本人签署修改后的授权书前，银行使用此前本人授权同意处理的个人信息的，按本人签署的原授权书执行。

（三）本授权书至本人在银行处办理的本授权书所述全部业务均终止时终止，或本人向银行提出解除本授权书时终止。

本人已通读授权书全部内容，尤其是字体加粗的内容。银行已应本人的要求作了详细说明，本人签署本授权书时对所有内容无疑问和异议，完全理解并同意授权书的全部约定内容，尤其是字体加粗的内容，确认承担由此产生的法律后果。

小微业务企业信息（不含人行征信信息） 处理授权书

重要提示

请客户认真阅读本授权书全文，尤其是字体加粗和带有▲▲标记的条款。如对授权书条款内容（包括但不限于字体加粗和带有▲▲标记的条款）有任何疑问或希望进一步理解相关条款的具体含义，请务必在签署本授权书前提请银行予以说明，银行将向客户解释说明相关条款含义及后果。如果银行尚未向客户解释说明相关条款含义及后果，或客户对授权书的任何内容仍有疑问，请暂缓签署本授权书。前述“签署”是指客户在银行对应业务渠道相应页面按提示说明文字完成相应操作后，页面显示成功信息。

一、本企业（企业名称：_____，统一社会信用代码：_____）同意并授权为本企业提供具体服务的交通银行股份有限公司及下属_____分行（以下简称为“被授权方”）在为本企业提供服务的整个周期内，可以根据国家相关规定以及在本授权书约定的用途下，通过全国信用信息共享平台、全国中小企业融资综合信用服务平台、地方企业融资信用服务平台（以下统称为“平台方”）、国家企业信用信息公示系统等渠道，查询、使用和保存本企业相关信用信息（以下简称“信用信息”或“信息”），包括未公开

的企业工商、司法、公共事业费（水费、电费、煤气费）、不动产、知识产权、海关进出口、纳税、社保和公积金、公共资源交易信息、科技研发信息、农业经营信息等。

另外，本企业知晓，被授权方可不经授权，通过上述渠道获取、保存、整理、加工关于本企业相关的、已经依法依规向社会公开的信用信息和匿名化处理后的信用信息，如法院公布的判决、裁定，有关部门依法依规公示的行政处罚、行政许可、严重失信主体名单信息、公开的企业工商信息等，以及本企业主动向社会公开的信用信息。

▲▲二、被授权方在本次授权下，所查询、使用和保存信用信息的用途包括：（1）业务准入、贷前审查、额度审批、贷中操作、贷后管理、风险或资产质量监测、债务或担保责任追索、关联关系查询、担保审查；（2）根据法律法规、监管部门要求或其他经本企业另行明确同意的用途。

▲▲三、本企业同意并授权，被授权方有权将本企业填报信息、融资需求信息提供至平台方；若本企业后续在被授权方成功获贷款，被授权方有权将本企业的授信审批信息、放款审批信息、贷款状态、贷款违约信息提供至平台方，用于融资信用服务相关工作成效统计分析及联合建模等，本企业理解和同意提供贷款违约信息所带来的负面影响并由本企业承担。

四、本企业知晓并同意，本企业有权随时撤销对被授权方的授权。但如果本企业与被授权方的业务关系尚未终止，

在具体产品或服务项下存在应偿付款项（例如借款本金和利息等）或与被授权方尚有争议的情况下，**无法终止本授权。**

五、本企业知悉并同意，在查询、使用和保存本企业信息时，被授权方将采取必要措施保障信息安全，防止信息非法泄露或不当使用。**被授权方超出授权查询、使用和保存本企业信息的一切后果和法律责任由被授权方承担。**

六、本企业知悉并理解，被授权方有权在本授权书约定的用途范围内，合法合规使用在本次授权范围内通过平台方查询的信息，并作出判断、决定等行为。**平台方、政府部门以及其他信息来源主体不对被授权方作出的判断、决定等行为及其后果承担任何法律责任。**

七、因本授权书的履行或本企业与被授权方就全国信用信息共享平台、全国中小企业融资综合信用服务平台、地方企业融资信用服务平台的使用产生的争议，双方应协商解决，协商不成的，本企业同意将纠纷或者争议提交被授权方所在地有管辖权的人民法院管辖。本授权书的订立、执行和解释及争议的解决均应适用中华人民共和国法律（为本授权书之目的，不包括香港、澳门和台湾地区法律）。如本授权书中的任何条款无论因何种原因完全或部分无效或不具有执行力，本授权书的其余条款仍应有效并且有约束力。

八、本授权书自本企业签署后生效。“签署”是指本企业在对应业务渠道相应页面按提示说明文字完成相应操作，页面显示成功信息。授权期限自本授权书签署之日起至**本企业在被授权方处办理的相关授信业务（如有）完全履行完毕**

且授信额度终止之日起。如被授权方经审核拒绝接受相关授信业务的申请，则授权期限至被授权方拒绝接受相关授信业务申请之日起。

▲▲本企业声明：被授权方已依法向本企业提示了上述条款（特别是黑体加粗和带有▲▲标记的部分），本企业在此声明已知悉并理解本授权书，以及因采集和提供非公开信息及负面信息可能导致的任何不利后果。

客户已通读授权书全部条款，尤其是字体加粗和带有▲▲标记的条款，对于存有疑问的条款，客户已提请银行作了说明，客户签署本授权书即表明银行已应客户的要求对相关条款含义及后果作了说明，客户签署本授权书时对所有内容无疑问，对于相关条款的含义、接受相关约定后所需承担的责任、后果等均已理解，客户已同意本授权书全部条款，愿意按照本授权书约定履行责任。

单位（公章）：

法定代表人（负责人）或授权代表（签字或盖章）：

签署时间：

附件 1-2

基于大模型的反洗钱智能监测服务 合法合规性评估报告

本应用严格按照《中华人民共和国民法典》、《中华人民共和国网络安全法》、《中华人民共和国反洗钱法》、《中华人民共和国反电信网络诈骗法》、《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）、《人民币银行结算账户管理办法》（中国人民银行令〔2023〕第 5 号）、《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）、《金融机构反洗钱和反恐怖融资监督管理办法》（中国人民银行令〔2021〕第 3 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）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

程中采取必要的措施保护个人金融信息和用户敏感信息安全，符合相关法律法规要求，可依法合规开展业务应用。

交通银行江苏省分行内控合规部/法律事务部

2025 年 9 月 22 日

基于大模型的反洗钱智能监测服务 技术安全性评估报告

本应用运用大模型、自然语言处理等科技手段搭建了反洗钱智能监测服务，根据中国人民银行下发的洗钱风险提示文件，自动进行 OCR 识别和版式分析，准确提取文字、表格、列表等信息，基于预训练的金融风控知识，识别并提取关键实体和关系，将洗钱手法分为规则类和尽调类，输出结构化数据，概括洗钱手法的核心要素。根据大模型技术，检索历史风险提示和规则假设，生成当前的模型建议。利用大语言模型强大的代码生成能力，对已生成的规则描述，结合数据字典（表结构、字段名、业务术语映射），将自然语言描述转化为精确的业务逻辑，生成对应的 SQL 查询语句，为分行及时建设全面、准确的反洗钱数据筛查提供支持。

一、评估依据

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）、《人工智能算法金融应用评价规范》（JR/T 0221—

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)、《金融领域科技伦理指引》(JR/T 0258—2022)、《机器学习金融应用技术指南》(JR/T 0263—2022)、《生成式人工智能服务安全基本要求》(TC260-003)等相关金融行业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。

二、评估方法

1. 通过对系统内各个环节进行风险评估来确定系统的安全性状况。这个方法评估的是系统所面临的各种风险以及这些风险对系统安全运行的威胁程度。评估的过程包括确定系统内的安全隐患和漏洞、分析这些隐患和漏洞可能导致的风险,评估对系统的威胁程度,最后制定相应的应对措施。

2. 通过对系统进行漏洞扫描和渗透测试,发现系统存在的漏洞和潜在的攻击面,评估这些漏洞存在的危害程度。漏洞评估过程包括收集系统信息、进行漏洞扫描、渗透测试,最后分析漏洞的危害程度,并提出改进意见和防范措施。

3. 通过架设大模型安全围栏,基于大模型安全测评和防御的综合技术,对系统的输入输出进行安全质检,有效识别和防御系统安全风险,全面提升系统的安全性、可靠性和可控性。

三、评估分析

1. 本应用通过系统安全性测试,暂未发现安全隐患和漏洞。

2. 本应用通过系统渗透测试，共开展测试项 10 个，发现严重漏洞 0 个，高危漏洞 0 个，中危漏洞 0 个，低危漏洞 0 个，提示性风险 0 个。

3. 本应用可定期进行采取安全加固措施，提升系统整体安全参数，包括加强安全管理标准的制定与实施、及时安装最新的安全补丁、进行系统级的安全加固配置、定期进行安全审计和安全复检等。

四、评估结论

本应用依据《金融科技创新安全通用规范》（JR/T 0199—2020）等相关金融行业技术标准规范以及交通银行相关技术要求进行设计开发并进行全面安全评估。经评估，本应用符合在反洗钱内部管理场景中应用的条件。

交通银行软件开发中心

2025 年 9 月 22 日

附件 1-4

基于大模型的反洗钱智能监测服务 风险补偿机制

本应用由交通银行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，由交通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，经客户同意，双方通过第三方调解机构进行调解，按照双方达成的金额提供补偿，充分保障消费者合法权益。

具体机制如下：

在相关部门的监管下综合评估，平台合法合规开展业务。

遵循交通银行消费者保护及投诉管理等相关管理办法及细则，对于非客户自身责任导致的资金损失，经客户同意，双方通过第三方调解机构进行调解，按照双方达成的金额提供补偿，充分保障消费者合法权益。

一、构建快速的风险补偿机制及流程，由于不可抗力造成的系统破坏或系统被攻击造成信息被篡改或客户数据丢失，造成客户损失的，我行将第一时间采取措施停止系统运行，控制风险继续发生，及时与客户协商进行补偿和技术处理。

二、人行下发的洗钱风险提示文件存储于生产环境数据库中，若系统破坏或被攻击，我行将第一时间采取措施停止系统运行，控制风险发生。

基于大模型的反洗钱智能监测服务 退出机制

在保障用户资金和信息安全的前提下，本应用实现业务连续性管理体系，有效配置资源以应对本应用运营中断事件，预防或最大程度地减少损失，进行平稳退出，维护金融稳定。

一、业务退出

（一）退出条件

正常情况下的产品下架、异常情况下的运营资源不足等都是业务退出的条件。

（二）退出方案

本服务为内控管理服务，不涉及直接对客户服务。交通银行江苏省分行内控合规部/法律事务部停止对反洗钱智能检测服务的应用。

二、技术退出

（一）退出条件

正常情况下的产品下架、异常情况下的系统网络攻击、系统漏洞或其他不可抗力等都是技术退出条件。

（二）退出方案

及时通知关联系统业务退出时间及具体情况，确保业务系统稳定性和连续型。针对系统内的所有数据，将严格遵循国家及金融行业的相关法律法规与标准，实施彻底的数据清

理工作，并加强隐私保护措施，保障用户数据的安全与合规处理。

附件 1-6

基于大模型的反洗钱智能监测服务
应急预案

本应用根据我行《交通银行数据安全事件应急管理办法》（交银办〔2023〕175号）、《交通银行信息系统生产事件管理办法》（交银办〔2023〕89号）、《交通银行非生产类信息安全事件管理办法》（交银办〔2020〕117号）规定，建立专项应急预案（见附件1-6），在我行系统出现异常时，通过启动应急预案，及时恢复系统可用状态，达到半小时内恢复生产的安全生产目标。

一、突发事件

序号	突发事件	严重程度
1	应用服务异常	二级
2	系统缺陷	一级
3	系统硬件故障	三级
4	网络设备故障	二级
5	产品因素	二级

二、处置原则

针对突发事件建立分类分级处理机制，妥善处置进行中业务并关闭增量业务，保障用户资金和信息安全等。

三、预防与预警机制

建立监测系统，日常 7×24 小时监控及异常告警、及时

触发告警并予以系统控制。抽调专人组建系统保障敏捷响应小组，在故障发生后的第一时间介入解决。

四、应急保障

技术上通过本地备机（集群/热备/温备/冷备）恢复系统，或通过同城灾备机房备机恢复系统。模型服务的应用层在云上使用多实例，若部分实例出故障则自动进行摘除；模型推理层使用多机多实例，如部分实例出现故障，无法提供服务会自动摘除，在极端多机多实例均出问题的情况下，可以进行服务降级，将流量切换到可以正常提供服务的别的模型中。部署业务上通过流程多路切换，风险异常时切换至反洗钱岗位人工处置操作。发生风险将一键关闭增量业务，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。

五、应急培训与演练

上线前测试与培训、上线后定期突发事件处置演练，设置预演场景、判断依据、恢复时间、所需资源、审批流程、操作步骤、对演练方式和演练频率做出规范。