

《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	91320000732252764N-2025-0001	
	创新应用名称	基于大模型技术的智能贷前运营服务	
	创新应用类型	金融服务	
	机构信息	统一社会信用代码	91320000732252764N
		全球法人识别编码	300300C1114732000048
		机构名称	江苏江阴农村商业银行股份有限公司
		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: B0229H232020001 发证机关: 中国银行保险监督管理委员会无锡监管分局
	拟正式运营时间	2024 年 12 月 01 日	
	技术应用	1. 利用人工智能构建统一智能客服体系, 客户能够通过热线咨询贷前业务相关咨询, 并且智能客服能通过关联分析客户的历史对话深度理解语义, 结合意图识别模型生成客户贷款意向线索, 提高了银行贷前咨询中客户服务的响应率、解决率和满意度, 更好满足客户需求。 2. 运用大模型、机器人流程自动化 (RPA) 等技术构建智能办公体系, 对行内外业务场景进行结构化处理和梳理整合, 构建具有流程自动化、任务调度、执行监控、效能评估功能的智能办公体系, 满足贷前业务协同流程的多场景需求。 3. 利用大模型技术, 搭建企业知识库, 提升知识使用效率, 满足贷前咨询业务中客户提出的专业性问题。 4. 运用重排序 (Reranker) 算法, 对从指标库中初步检索出的候选指标集进行重新排序, 在多路召回的初步结果中筛选出与贷前业务最相关的指标, 减少大模型处理冗余信息的负担, 有效提升指标解读与数据洞察的准确性。	
	功能服务	本应用综合运用大模型、自然语言处理、深度学习、机器学习、光学识别等技术, 搭建了基于大模型的智能体服务平台, 融合了企业内部知识、征信数据、身份验证信息及启信宝等外部工商数据, 针对热线用户线索利用低、专业问题解答困难、贷前业务流程缓慢等问题, 提供了智能客服、智能办公、智能影像识别、身份与征信核验、企业工商信息实时查验等	

		能力，实现了贷前业务效率提升、客服服务能力提升，显著提升用户满意度。 本应用由江苏江阴农村商业银行股份有限公司负责系统研发运营并提供金融服务，此外无其他机构参与。
	创新性说明	1. 在技术应用方面，利用人工智能技术构建统一智能客服体系，同时依托企业级知识库，汇集行内外各类政策文件，弥补大模型知识更新的缺陷，形成知识库，迸发企业智慧，并通过深度的语义理解、历史对话关联，准确识别客户意图，实现快速的服务响应和决策优化。 2. 在服务效率方面，运用大模型、自然语言处理、深度学习、机器学习、光学识别等技术，针对人力成本高、效率低、知识孤岛和客户核验难等问题，构建具有流程自动化、任务调度、执行监控、效能评估功能的智能业务流程体系，实现了效率提升、门槛降低、服务标准化、7×24 小时在线支持。 3. 在风险防控方面，使用大模型技术，融合企业内部知识和外部关键数据，有效识别业务过程中的风险因素，提升银行业务的风险防控水平。
	预期效果	分担人工客服压力，提高银行客户服务的响应率、解决率和满意度，更好满足客户需求。引入智能办公，优化升级工作流程，提升办公效率。
	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，预计服务客户 20 万人。
创新应用 服务信息	服务渠道	线上渠道：江阴农村商业银行手机银行 APP 线下渠道：江阴农村商业银行网点
	服务时间	线上渠道：7×24 小时 线下渠道：9:00-17:00
	服务用户	江阴农村商业银行行内员工、江阴农村商业银行客户
	服务协议书	本项目服务协议包括： 1. 《个人信息处理授权书》（见附件 1-1-1） 2. 《征信授权书（适用于法人及其他经济组织）》（见附件 1-1-2） 3. 《征信授权书（适用于网贷客户江小鱼）》（见附件 1-1-3） 4. 《征信授权书（适用于申请网贷业务自然人客户）》（见附件 1-1-4） 5. 《征信授权书（适用于自然人）》（见附件 1-1-5）
合法合规	评估机构	江苏江阴农村商业银行股份有限公司法律合规部

性评估	评估时间	2025 年 7 月 5 日
	有效期限	2 年
	评估结论	本应用严格按照《中华人民共和国民法典》、《中华人民共和国数据安全法》、《中华人民共和国网络安全法》、《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》、《中华人民共和国反电信网络诈骗法》、《中华人民共和国消费者保护法实施条例》（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）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-基于大模型技术的智能贷前运营服务》（见附件 1-2）
技术安全性评估	评估机构	江苏江阴农村商业银行股份有限公司科技管理部
	评估时间	2025 年 7 月 5 日
	有效期限	2 年
	评估结论	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）、《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）、《金融科技创新风险监控规范》（JR/T 0200—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）、《金融数据安全数据生命周期安全规范》（JR/T 0223—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）等相关金融行业技术标准规范和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-基于大模型技术的智能贷前运营服务》（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。
			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，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）建立健全风险监控机制，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	设备收音、噪声和混响，可能使语音识别效果整体准确性偏低，难以正确理解客户意图。
			防范措施	采用多样化数据增强算法，模拟实际环境中的噪声和远场语音特性，提高语音识别鲁棒性。同时升级麦克风设备，实现定向收音，降低环境噪音带来的影响。
		4	风险点	客户办理业务时，如何有效、正确识别客户语音内容。
			防范措施	对于线下渠道，在网点厅堂内，业务办理过程中全程录音录像，办理业务前需进行联网核查，关

		措施	键节点进行人脸比对确保为同一客户办理，涉及重要节点需厅堂大堂经理指纹授权。对于线上手机银行渠道，用户首先必须登录手机银行，确认有效身份，严控风险。
	风险补偿机制	本应用按照风险补偿机制（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，由江苏江阴农村商业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. 江阴农商行各营业网点 向各网点负责人反映问题或通过客户意见簿留言。 2. 致电客户服务热线：96078。
		投诉受理与处理机制	受理部门：消费者权益保护中心 受理时间：客服中心为 7×24 小时；营业网点为对外公示营业时间

			处理流程：江阴农村商业银行在接到投诉事件后，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，将指派责任部门核实情况，及时告知客户投诉进展，协调相关技术和业务部门处理解决问题。 处理时限：对于事实清楚、争议情况简单的消费投诉，应当自收到消费投诉之日起 15 日内作出处理决定并告知投诉人，情况复杂的可以延长至 30 日；情况特别复杂或者有其他特殊原因的，经其上级机构或者总行分管行长审批并告知投诉人，可以再延长 30 日，处理期限最长不得超过 60 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工作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项目的投诉举报事项，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 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，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）

陈永成

2015年12月31日（盖章）



附件 1-1

基于大模型技术的智能贷前运营服务平台 服务协议书



本项目服务协议书包括个人信息处理授权书、征信授权书（适用于法人及其他经济组织、适用于网贷客户江小鱼、适用于网贷客户江银e贷、适用于自然人）。

附件 1-1-1 个人信息处理授权书

个人信息处理授权书



重要提示：在您签署本授权书前，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。请您在仔细阅读本授权书涉及的个人信息处理目的、处理的个人信息种类、个人信息处理方式、第三方数据平台信息查询及使用、处理敏感个人信息的必要性和对个人权益的影响等内容后，在本授权书文末进行签署。签署意味着您的确认和单独同意，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)，确认依法承担由此产生的责任和法律后果。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，您将无法使用本授权书所述相应业务或服务。线下签署本授权书的，“签署”是指您在本授权书上签名；线上签署本授权书的，“签署”是指您在对应业务渠道相应页面按提示说明完成相应操作。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司(被授权人，以下简称“银行”)：

一、处理目的

鉴于在银行办理信贷业务涉及本人(授权人，以下简称“本人”)时，银行为办理前述信贷业务过程中需进行贷前审查、授信

审核、贷后管理、贷后服务、贷后变更、客户服务与体验改善的授信全流程(以下简称“处理目的”),现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)。

二、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:

(一) 个人身份信息:

身份证件信息:居民身份证;

联系信息:固定电话号码/手机号码/单位电话/电子邮箱;

地址:常住地址/工作地址/家庭地址/户籍地址;

(二) 生物识别信息:指纹/声纹/笔迹/音视频双录信息;

(三) 个人账户信息:银行账户信息及流水;

(四) 鉴别信息:短信验证码/设备信息;

(五) 个人财产信息:存款、理财、投资等金融资产信息/房产等不动产信息/收入情况/车辆持有情况/公积金存缴金额等公积金情况/社会保险缴纳情况/纳税额等纳税情况;

(六) 信贷信息:授信情况/贷款情况/担保情况/其他负债信息;

(七) 交易和消费信息:交易金额/支付记录/交易凭证/购销合同/保单信息/理赔信息;

(八)行踪轨迹:定位信息;

(九)外部数据库信息:由合法设立的有关单位(包括但不限于公安、法院、工商、社保、医保、产权登记部门、公积金中心、税务、海关、知识产权、学历、公共事业、通信运营商、涉农数据相关机构、百行征信有限公司、朴道征信有限公司等第三方依法合规的数据平台、数据服务公司、政务平台、金融科技公司等业务合作机构)依法合规获取并建立的信息数据库中关于个人的资信信息;

(十)其他信息:工作单位名称/工商注册信息/职业/职务/学历/学籍/婚姻情况/诉讼信息/履约信息。

三、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)银行将按照最小必要原则,通过银行的手机银行 APP 及官网、电话银行、微信小程序、HTML5 等电子渠道或银行从业人员人工收集、存储本人相关个人信息。银行收集的以上个人信息将用于本授权书所述信贷业务项下的贷前审查、授信审核(含贷前、贷中、贷后)、贷后管理(如预警、催收、诉讼/仲裁)、贷后服务、贷后变更(如重估额度、额度调整、还款方式变更、额度恢复等)、客户服务与体验改善(贷款个性化推荐、交易产品及服务、贷款业务及活动通知、贷款综合评分、贷款方案推荐等)用

途。

(二) 银行有权自收集相应的个人信息之时起, 至授信额度终止且授信业务下所有还款义务履行完毕(如有)后五年或适用的法律、行政法规、政府规章、监管规范规定的期限(孰长), 或者银行通知本人本授权书所述信贷业务未审批通过之时后五年(以下简称“保存期限”)内保存、在江苏江阴农村商业银行股份有限公司总行及其所属分支机构(以下简称“江阴农商银行分支机构”)之间相互传递本授权书和依据本授权书处理的本人前述个人信息, 且基于前述传递, 接收该等授权书和个人信息的江阴农商银行分支机构有权按本授权书约定处理接收的个人信息。

(三) 银行不得公开其处理个人信息, 本人另行书面同意除外。

四、第三方数据平台信息查询及使用

本人同意授权银行基于业务目的将本人信息(姓名、身份证件信息、手机号等)提供、传输至百行征信有限公司(联系方式: contact@baihangcredit.com)、朴道征信有限公司(联系方式: service@pudaocredit.cn)等第三方依法合规的数据平台, 同意百行征信有限公司、朴道征信有限公司等第三方依法合规的数据平台使用该信息基于为本人与银行之间的金融活动提供信用服务的目的, 可向银行和有关部门、单位(包括但不限于公安、司法、教育、全国公民身份证号码查询服务中心、通信运营商、银联、通联、易宝、社保、公积金、税务、民政、物流、电子商务

平台、互联网平台、行业协会等合法留存本人信息的第三方机构等)查询、核实、采集、整理、保存、加工本人能够用于判断个人信用状况的各类信息(包括但不限于个人的身份、地址、交通、通信、债务、财产、支付、消费、生产经营、履行法定义务等信息,以及基于前述信息对个人信用状况形成的分析、评价类信息),包括可能对本人产生负面影响的不良信息,并可将上述信息在本授权书所列的用途范围内向银行提供。上述信息的保存期限为法律法规要求的最短时间,其中个人不良信息的保存期限为自不良行为或事件终止之日起5年。

五、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中涉及敏感个人信息,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个人信息,本人将无法使用本授权书所述信贷业务产品和服务。银行将采取保护措施,防止敏感个人信息发生泄露或滥用,避免自然人的人格尊严受到侵害或者人身、财产安全受到危害。

六、信息安全及保密

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的安全。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、

提供或公开个人信息，并应严格按照本授权书约定和相关法律法规处理个人信息。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个人信息，银行应承担相应的法律责任。

七、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。本人发现个人信息不准确或者不完整的，有权请求银行更正、补充。

(三)有下列情形之一的，银行应当主动删除个人信息。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)本人可通过致电银行客服电话 0510-96078 行使上述权利。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。银行联系方式以及投诉、举报的渠道和方式为：0510-96078。

八、授权书的生效、变更和终止

(一)本授权书签署后生效。

(二)银行有权根据法律法规变化对授权书内容进行修改，并通过网站公告/公众号/企业微信/短信/电话等任一方式发布更新通知，修改后的授权书将由本人通过银行线上、线下渠道再次签署。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)本授权书至保存期限届满后终止。

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，确认依法承担由此产生的责任和法律后果。

授权人（签名）：

授权人身份证件类型：

授权人证件号码：

授权日期： 年 月 日

附件 1-1-2 征信授权书（适用于法人及其他经济组织）

征 信 授 权 书 (适用于法人及其他经济组织)

江苏江阴农村商业银行股份有限公司：



一、本单位不可撤销地授权贵行（包括贵行各分支机构，下同）办理下述业务涉及到本单位时，可以向金融信用信息基础数据库查询、打印、保存、使用本单位信用报告，同时本单位授权贵行将包括本单位的基本信息、信贷业务等信用信息向金融信用信息基础数据库报送：

（1）审核本公司信贷业务（包括贷款、银票、保函等）申请；

（2）审核本公司作为担保人；

（3）受理本公司法人或其他关联企业的贷款申请或贷后管理，需要查询本公司信用状况的；

（4）第三方合作机构准入，具体为

二、第三方数据平台信息查询及使用：本单位同意并授权贵行在办理上述相关业务时，可以向工商、税务、司法以及第三方依法合规的数据平台（包括但不限于百行征信有限公司、朴道征信有限公司）等单位查询、分析、使用本单位相关信息。

本授权书的有效期为：自本单位签署本授权书之日起至上述所有业务结清/办结之日且授信额度有效期终止之日止。

本单位知悉并理解本授权书中所有条款的声明，愿意承担授权贵行查询信用信息的法律后果，无论信贷业务是否获得批准，本单位的授权书、信用报告等资料一律不退回。如信贷业务获得批准，为保证贵行资产质量，本单位同意贵行对已授信业务和已发放的公司信贷业务进行贷后风险管理时查询本单位信用信息。

贵行超出授权查询的一切后果及法律责任由贵行承担。

特此授权。

授权单位（公章）：

法定代表人（签章）

:

授权日期： 年 月 日

（为保护贵公司的合法权益，以上空白处请填写完整）

以下部分由银行工作人员填写

查询发起人（签名）：

查询复核人（签名）：

附件 1-1-3 征信授权书（适用于网贷客户江小鱼）

征 信 授 权 书
（适用于申请网贷业务自然人客户）

江苏江阴农村商业银行股份有限公司：



一、本人不可撤销地授权贵行（包括贵行各分支机构、下同）办理审核个人信贷业务申请时，可以向金融信用信息基础数据库查询、打印、保存、使用本人信用报告，同时委托贵行提供给贵行合作方（成都新希望金融信息有限公司）用于网贷业务审批。同时本人授权贵行将包括本人基本信息、信贷信息（含贷款、贷记卡等业务）等信用信息向金融信用信息基础数据库报送。

二、第三方数据平台信息查询及使用：本人同意并授权贵行在办理上述相关业务时，可以向公积金、社保、工商、税务、司法以及第三方依法合规的数据平台（包括但不限于百行征信有限公司、朴道征信有限公司）等单位查询、分析、使用本人相关信息。

本授权书的有效期为：自本人签署本授权书之日起至上述所有业务结清/办结之日且授信额度有效期终止之日止。

本人知悉并理解本授权书中所有条款的声明，愿意承担授权贵行查询信用信息的法律后果，无论信贷业务是否获得批准，本

人的授权书、信用报告等资料一律不退回。如信贷业务获得批准，为保证贵行资产质量，本人同意贵行对已授信业务和已发放的信贷业务（包括贷款、贷记卡等）进行贷后风险管理时查询本人信用信息。

贵行超出授权查询的一切后果及法律责任由贵行承担。特此授权。

身份证件类型：

证件号码：

授权人(签名)：

授权日期：

年

月

日

附件 1-1-4 征信授权书（适用于申请网贷业务自然人客户）

征 信 授 权 书
(适用于申请网贷业务自然人客户)

江苏江阴农村商业银行股份有限公司：

一、本人不可撤销地授权贵行（包括贵行各分支机构、下同）办理审核个人信贷业务申请时，可以向金融信用信息基础数据库查询、打印、保存、使用本人信用报告，同时本人授权贵行将包括本人基本信息、信贷信息（含贷款、贷记卡等业务）等信用信息向金融信用信息基础数据库报送。

二、第三方数据平台信息查询及使用：本人同意并授权贵行在办理上述相关业务时，可以向公积金、社保、工商、税务、司法以及第三方依法合规的数据平台（包括但不限于百行征信有限公司、朴道征信有限公司）等单位查询、分析、使用本人相关信息。

本授权书的有效期为：自本人签署本授权书之日起至上述所有业务结清/办结之日且授信额度有效期终止之日止。

本人知悉并理解本授权书中所有条款的声明，愿意承担授权贵行查询信用信息的法律后果，无论信贷业务是否获得批准，本

人的授权书、信用报告等资料一律不退回。如信贷业务获得批准，为保证贵行资产质量，本人同意贵行对已授信业务和已发放的信贷业务（包括贷款、贷记卡等）进行贷后风险管理时查询本人信用信息。

贵行超出授权查询的一切后果及法律责任由贵行承担。特此授权。

身份证件类型：

证件号码：

授权人(签名)：

授权日期： 年 月 日

附件 1-1-5 征信授权书（适用于自然人）

征 信 授 权 书
(适用于自然人)

江苏江阴农村商业银行股份有限公司：

一、本人不可撤销地授权贵行（包括贵行各分支机构、下同）办理下述业务涉及到本人时，可以向金融信用信息基础数据库查询、打印、保存、使用本人信用报告，同时本人授权贵行将包括本人基本信息、信贷信息（含贷款、贷记卡等业务）等信用信息向金融信用信息基础数据库报送：

（1）审核个人信贷业务申请；

（2）审核贷记卡、准贷记卡申请；

（3）审核贷记卡分期付款申请；

（4）审核本人作为担保人；

（5）受理法人或其他组织的信贷申请或其作为担保人，需要查询其法定代表人、出资人及关联人信用状况；

（6）对公业务贷后管理需查询法定代表人、出资人及关联人信用状况；

（7）特约商户实名审查；

（8）资信审查；

二、第三方数据平台信息查询及使用：本人同意并授权贵行在办理上述相关业务时，可以向公积金、社保、工商、税务、司法以及第三方依法合规的数据平台（包括但不限于百行征信有限公司、朴道征信有限公司）等单位查询、分析、使用本人相关信息。

本授权书的有效期为：自本人签署本授权书之日起至上述所有业务结清/办结之日且授信额度有效期终止之日止。

本人知悉并理解本授权书中所有条款的声明，愿意承担授权贵行查询信用信息的法律后果，无论信贷业务是否获得批准，本人的授权书、信用报告等资料一律不退回。如信贷业务获得批准，为保证贵行资产质量，本人同意贵行对已授信业务和已发放的信贷业务（包括贷款、贷记卡等）进行贷后风险管理时查询本人信用信息。

贵行超出授权查询的一切后果及法律责任由贵行承担。 特此授权。

身份证件类型：

证件号码：

授权人(签名)：

授权日期： 年 月 日

(为保护您的合法权益, 以上空白处请填写完整)

以下部分由银行工作人员填写

查询发起人(签名):

查询复核人(签名):

附件 1-2

合法合规性评估报告

本项目符合《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》、《中华人民共和国反电信网络诈骗法》、《中华人民共和国消费者保护法实施条例》（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）、《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）等相关金融行业政策文件要求，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。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司法律合规部



附件 1-3

基于大模型技术的智能贷前运营服务平台 技术安全性评估报告

本项目严格按照《移动金融客户端应用软件安全管理规范》（JR/T 0092—2019）、《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）、《金融科技创新风险监控规范》（JR/T 0200—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）、《金融数据安全数据生命周期安全规范》（JR/T 0223—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）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。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司科技管理部

2025年管理部5日

附件 1-4

基于大模型技术的智能贷前运营服务平台 风险补偿机制

本项目针对可能存在风险隐患，风险补偿机制，明确风险责任认定方式、制定风险赔付机制，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。

附件 1-5

基于大模型技术的智能贷前运营服务平台 退出机制

本项目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。

基于大模型技术的智能贷前运营服务平台 应急预案



本项目按照应急处置预案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。

具体应急预案如下：

系统宕机故障应急处理：在核心系统发生宕机时，迅速切换到备用服务器或灾备中心。同时，启动故障诊断工具定位问题根源，优先恢复关键贷款审批模块；确保服务在 30 分钟内恢复运行，并记录事件日志用于后续优化，最大限度减少业务中断影响。

网络攻击防御预案：针对 DDoS 攻击、SQL 注入等威胁，部署实时入侵检测系统。一旦触发告警，立即激活防火墙规则，阻断恶意 IP 访问；通知安全运营中心进行深度分析，隔离受感染节点，并更新防护策略，防止类似事件重演。

自然灾害应对措施：在发生地震、洪水等灾害时，启动异地灾备切换机制。确保核心业务系统在备用数据中心无缝运行，保障贷款申请流程连续性；同时，评估硬件损失，制定恢复计划，优先处理存量用户业务，维护平台稳定性和用户信任。

操作失误应急补救：针对人为操作错误（如误删数据或错误配置），立即冻结相关操作权限。通过备份系统快速恢复数据至错误前状态，并进行操作审计；加强权限管理和双人复核机制，防止类似失误发生，确保业务数据完整性。

数据泄露事件应急响应：一旦检测到敏感数据泄露，立即启动应急响应机制。首先，隔离受影响服务器和数据库，限制数据外泄范围；其次，通知安全团队进行风险评估和取证分析；第三，根据泄露严重程度，及时向用户和监管机构报告，提供补救指导；最后，修复漏洞并加强数据加密措施，确保用户资金和隐私安全。

