



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	91650200745209781T-2025-0001	
	创新应用名称	基于大数据技术的数据基础服务平台	
	创新应用类型	科技产品	
	机构信息	统一社会信用代码	91650200745209781T
		全球法人识别编码	300300C1137665000008
		机构名称	昆仑银行股份有限公司
		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：B0226H265020001 发证机关：中国银行业监督管理委员会新疆监管局
	拟正式运营时间	2025 年 11 月 22 日	
	技术应用	1、运用大数据技术，基于多源异构数据融合采集架构，构建“采集-清洗-校验-入湖”的闭环链路，采用“分布式文件系统 + 列存数据库”的混合架构构建企业级数据基座，基于 HDFS 实现 PB 级数据的分布式冗余存储，降低数据存储成本，依托 Spark 统一计算引擎实现跨场景计算资源池化管理。 2、运用机器学习技术，结合行内、外数据，通过规则引擎与机器学习模型联动，实现贷前反欺诈、贷中信用评估的秒级响应，减少人工干预导致的客户流失，建立贷后风险预警自动化阈值体系。	
	功能服务	1、多源数据整合功能：对行内、行外合规数据，通过标准化格式转换与合规性校验，实现多源数据“一站式”归集，解决业务端数据分散、调取繁琐问题，为风控、营销等业务场景提供统一数据来源。 2、业务场景数据封装功能：针对信贷审批、贷后监控、客户分层等核心业务场景，将分散的基础数据（如客户资产信息、历史履约记录）封装为场景化数据，业务人	

		员无需复杂数据调取操作，可直接获取适配具体场景的标准化数据，缩短业务决策。 3、数据服务输出功能：支持按业务需求提供数据能力，输出给业务应用，直接支撑业务高效运转。如在网贷业务风控的反欺诈准入、风险定额及定价全流程中，可实时支撑网贷业务风险识别、额度核定与定价测算，充分满足网贷业务风险实时管控需求，为风控决策的精准性与时效性提供坚实数据保障，切实筑牢业务风险防线。本项目由昆仑银行负责系统研发及运维，昆仑银行内部使用，涉及的金融应用场景由昆仑银行提供。
	创新性说明	1、数据管理层面，系统解决了多源异构数据分散存储、格式不一、校验困难等管理难题，建立了闭环数据处理机制，统一管理数据，同意整合数据，确保数据从采集到应用合规、高质、有效。 2、算力管理层面，平台依托计算引擎实现跨场景计算资源池化管理，能够支持PB级数据的计算管理，可以根据业务空间及算力的需求，弹性增减算力，保障了业务有效运行，降低了系统运行风险。 3、业务效果层面，平台在网贷业务风控流程中实现了秒级响应和自动化风险预警，减少了人工干预，提升了决策效率，实现数字化决策，提升了风控决策的精准性与时效性，降低了信用风险、操作风险、运营风险等。
	预期效果	1、建设了企业级数据管理及数据技术服务平台，实现了数据统一管理，实现跨系统数据共享，解决企业数据整合难题。 2、支持营销、风控业务应用，在融合风控、反欺诈等业务场景，为业务的精准决策提供依据，提升决策效率，降低决策成本，为网贷业务的营销等提供高质量的数据和技术支持。
	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，预计服务行内约1500名业务人员的日常数据资产查询分析服务。
创新应用 服务信息	服务渠道	线上渠道：通过手机银行、其他引流渠道等提供服务 线下渠道：仅对内部提供服务，不提供线下渠道
	服务时间	线上渠道：7×24小时 线下渠道：仅对内部提供服务，不提供线下渠道

	服务用户	为行内系统和行内员工提供对公、个人、小微企业等本行客户的数据使用服务
	服务协议书	本项目仅限昆仑银行内部员工使用，不涉及服务协议书
合法合规性评估	评估机构	昆仑银行股份有限公司法律合规部
	评估时间	2025 年 10 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》、《中华人民共和国电子签名法》、《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-基于大数据技术的数据基础服务平台》（见附件 1-1）
技术安全性评估	评估机构	昆仑银行股份有限公司信息科技中心
	评估时间	2025 年 10 月 28 日
	有效期限	3 年
	评估结论	本应用严格按照《金融科技创新安全通用规范》（JR/T0199-2020）、《金融业数据能力建设指引》（JR/T0218-2021）、《金融大数据术语》（JR/T0236-2021）、《金融大数据平台总体技术要求》（JR/T0237-2021）、《金融领域科技伦理指引》（JR/T0258-2022）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-基于大数据技术的数据基础服务平台》（见附件 1-2）

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。
		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，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 1-3），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，由昆仑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 1-4），在保障用户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，及时告知用户。如遇法律纠纷，按照服务协议约定进行仲裁、诉讼。 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 1-5），妥善处理突发事件，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，切实保障用户信息安全。	
投诉响应机制	机构投诉	投诉渠道	1. 营业网点 向昆仑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（95379），选择人工服务联系客服代表。 3. 门户网站 通过门户网站（www.klb.cn）“在线客服”栏目在线留言。
		投诉受理与处理机制	受理部门：昆仑银行运营服务中心、营业网点 受理时间：客服电话 7×24 小时、营业时间 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，协调相关技术部门或业务部门进行处理解决，并及时将处理进度反馈投诉人员，相关团队也将全力配合做好相关投诉处理工作。在此过程中将秉承依法、友好、审慎的原则，将相关争议

			在银行内部妥善处理。 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： 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 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。 我机构承诺本产品符合《金融科技创新安全通用规范》（JR/T0199—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） 
--	---

附件 1-1

基于大数据技术的数据基础服务平台

合法合规性评估报告

本应用符合《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》、《中华人民共和国电子签名法》、《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)等相关国家法律法规及金融行业相关政策文件要求,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。

昆仑银行股份有限公司法律合规部

2025年10月28日

附件 1-2

基于大数据技术的数据基础服务平台

技术安全性评估报告

本应用严格按照《金融科技创新安全通用规范》(JR/T0199-2020)、《金融业数据能力建设指引》(JR/T0218-2021)、《金融大数据术语》(JR/T0236-2021)、《金融大数据平台总体技术要求》(JR/T0237-2021)、《金融领域科技伦理指引》(JR/T0258-2022)等相关金融行业技术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。

昆仑银行股份有限公司信息科技中心

2025 年 10 月 28 日

附件 1-3

基于大数据技术的数据基础服务平台 风险补偿机制

本应用针对可能存在风险隐患，按照风险管理要求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，由昆仑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。

具体机制如下：

一、建立 7x24 小时实时监测机制，对于系统出现异常，进行实时预警，并配套人工干预机制。

二、若因系统导致客户合法权益造成损害的，将依据相关法律法规对客户进行补偿，降低客户损失。

三、建立客户投诉快速响应机制，客户可通过营业网点、24 小时服务热线、门户网站等渠道提出投诉意见，为确保客户投诉及时高效处理，建立应用专项联系人机制，做好各类客户投诉问题的核查及支持保障，及时发现问题，提升客户服务水平。

附件 1-4

基于大数据技术的数据基础服务平台

退出机制

本应用在保障业务文档运行、用户信息安全的前提下，从技术和业务方面保障系统平稳退出。

一、业务方面

面向全行发布相关业务退出公告，告知用户系统提出时间计划，便于业务人员开展数据及应用迁移，确定金融服务退出的影响范围。针对在途业务，保障最后一笔业务完成全部流程，系统退出前无在途业务。

二、技术方面

系统退出前对关联系统或设备进行影响分析，确保其退出不影响生产环境的正常运行。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。系统退出后，确保相关资产的安全处置、合理变更或报废处理。

附件 1-5

基于大数据技术的数据基础服务平台 应急预案

本应用依据《昆仑银行信息系统突发事件应急总体预案》，制定应急预案妥善处理突发事件，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，7x24 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：

一、组建系统应急保障小组，并制定监控和评估机制，定期发布系统运行情况，如发现因系统问题出现应用服务中断情况，或导致系统响应变慢、部分数据丢失、请求没有应答等问题，及时启动应急流程以解决问题。

二、系统上线前做好全面测试，对相关人员做好应急培训工作。按期开展系统和数据备份工作，切实做好用户数据保护，全力保障业务连续性。

三、建立日常生产运行监控机制，7x24 小时实时监控系统运行情况，第一时间对服务端口、服务进程、资源利用情况等各项指标的异常进行监控预警、告警。

四、一旦发生突发事件，根据其影响范围和危害程度，按照分级分类及时采取应急措施，对应用涉及的应急问题，明确应急处置的联系人和处理流程、响应机制，切实保障用户信息安全。并对应急管理的策略、机制、方法、流程等不断完善，对应急管理过程中发现的问题及时整改。

