

## 资本市场金融科技创新试点（上海） 项目公示表

填报时间：2022 年 1 月 18 日

试点公示 （对于通过试点申请的项目，《公示表》将在项目公示阶段对社会公开）

辅导公示 （对于通过辅导申请的项目，《公示表》将在项目公示阶段对社会公开，  
标\*项目可酌情填写，或填“暂无”、“不适用”）

一、 项目 基本 信息	1.1 申报单位 (以重要性为序 逐行列明单位营 业执照上的全称)	1.1.1 牵头申报单位： 上海天天基金销售有限公司  1.1.2 联合申报单位： 交通银行股份有限公司 中国建设银行股份有限公司上海市分行 中国民生银行股份有限公司
	1.2 项目名称	数字人民币在基金销售场景下的应用创新项目
	1.3 项目类型 (可多选)	<input checked="" type="checkbox"/> 金融服务 <input type="checkbox"/> 科技产品 <input type="checkbox"/> 业务辅助 <input type="checkbox"/> 合规科技 <input type="checkbox"/> 监管科技 <input type="checkbox"/> 行业平台 <input type="checkbox"/> 行业基础设施 <input type="checkbox"/> 其他(需补充说明): _____
	1.4 应用场景	(一) 数字人民币钱包开立基金交易账户 (二) 数字人民币申购/认购基金 (三) 赎回基金至数字人民币钱包
	*1.5 数据应用	(一) 数据来源 外部数据、内部数据 (二) 数据主体 投资者 (三) 采集方式 用户钱包开立基金交易账户、支付、交易产生 (四) 数据规模 暂无预估数据 (五) 数据分类 把具有某种共同属性或特征的数据归并在一起，通过其

		<p>类别的属性或特征来对数据进行区别，将数据进行分级，并按照不同的等级，对数据进行不同的处理。</p> <p>（六）安全级别 网络安全域隔离，访问控制，出口部署防火墙。</p> <p>（七）数据共享 根据法律法规、用户授权和业务要求，与注册登记机构、银行、基金管理人共享信息，包括用户身份信息和交易信息等。</p> <p>（八）数据应用安排 用户基金交易金融服务、金融账户开立与金融投资、特定情况下的监管、审计等。</p>
	*1.6 实施计划	<p>（一）前期准备阶段 计划工作：开展产品调研、可行性论证、拟定业务方案。</p> <p>（二）技术开发阶段 计划工作：制定技术方案、各关联系统开展研发测试工作。</p> <p>（三）运营准备阶段 计划工作：需求上线，各方运营准备。</p> <p>（四）内部测试阶段 计划工作：内部测试，串行验证。</p> <p>（五）区域内试点阶段 计划工作：试点区域对客户开放试运行，试运行期间持续优化数币产品客户体验。</p> <p>（六）试点范围扩大阶段 计划工作：根据试运行情况调整或继续扩大试点区域。</p>
	1.7 面临的困难及解决思路	<p>（一）目前困难： 较低的限额要求能够有效防控客户的资金损失，保障客户资金安全，但可能难以较好满足客户交易需求。</p> <p>（二）解决思路： 后续天天基金将积极与数字人民币研究所、运营机构进一步沟通，适时调整相应的日累计限额。在保障客户资金安全的同时，提高用户支付体验。</p>
	1.8 专利、认证或奖项	暂无



二、依法合规原则评估	*2.1 涉及的业务场景是否由持牌机构提供	<p>2.1.1 申报机构已取得的证券期货相关法定业务资格名称： 天天基金是经中国证监会首批核准的独立基金销售机构，批准文号为“证监许可[2012]206号”，取得“经营证券期货业务许可证”，具备基金销售资质。</p> <p>2.1.2 本次申报项目业务场景涉及的业务资格： 基金销售资格</p>
	2.2 现行法律法规和监管规定符合情况 (对与项目应用场景相关的业务法规和技术规范符合情况进行梳理分析，是否存在违反禁止性规定的情形)	<p>2.2.1 证券监管部门的相关法规及符合情况： (一) 数字人民币钱包开立基金交易账户需实名认证，符合反洗钱法律法规和客户身份识别要求。 (二) 数字人民币资金流转过程可有效追溯和闭环管理，可有效保障投资者基金交易结算资金的独立与安全。 (三) 数字人民币有利于义务机构开展反洗钱监测。 (四) 公司严格遵守个人信息保护相关法律法规的规定，保护投资者的个人信息安全。</p> <p>2.2.2 行业协会、交易所等自律组织的相关规范及符合情况： 相关业务流程均符合中国基金业协会《网上基金销售信息系统技术指引》等自律组织相关规范要求。</p> <p>2.2.3 国家或其他管理部门的相关法规及符合情况： 数字人民币发行、流通、兑付等符合现行《中国人民银行法》、《中华人民共和国人民币管理条例》等法律法规要求，天然具备基金产品的购买能力。</p>
	*2.3 出具合规评估意见的机构、评估时间及评估结论	<p>2.3.1 评估机构名称： 天天基金监察稽核部</p> <p>2.3.2 出具时间： 2022年1月18日</p> <p>2.3.3 评估结论： 经评估，本项目在将支付方式更换为更安全高效的数字人民币支付的同时，并未突破现有的资金流转和监督体系，同时有利于防范和打击洗钱等犯罪活动，提升支付结算的便利性、安全性和交易效率，契合现行基金销售业务流程及相关法律法规要求。</p>
	3.1 技术创新情况	<p>(一) 天天基金技术创新</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1、构建数字人民币基金结算业务系统</li> <li>2、实时业务监控</li> <li>3、微服务架构</li> <li>4、份额分级确保同钱包进出</li> </ol>
	三、有序创新原则评估	

		<p>(二) 合作银行技术创新</p> <p>在支付模式上，系统支持全流程自动化对接。</p> <p>在处理性能上，基于自研的分布式处理框架实现代发业务动态扩容延伸。</p> <p>在业务监控上，实现全生命周期的监控、预警，保障代发业务资金高效准确。</p>
	3.2 技术领先优势	<p>(一) 高并发性</p> <p>申报单位具备成熟、丰富的系统开发经验，自主独立研发线上基金交易、清算、运维监控等系统，上述系统长期稳健运行、经历多年牛熊市市场考验，当前基金核心业务系统可具备高并发处理能力。</p> <p>(二) 高可用性</p> <p>申报单位采用金融级分布式架构，已完成业务模块组件化，能快速支撑各项业务系统的创新需求，并具有优异的扩展能力，支持数据和资金的多批次清算，大幅度减少了重复性人工操作，降低运作成本、差错率及运行风险。</p> <p>(三) 实时业务监控</p> <p>申报单位业务监控系统，从数据源、计算层、存储层都为分布式高可用，继而对相应的实时结果数据进行展示到大屏、业务运行状况报告给业务人员。</p>
	3.3 服务对象与渠道	<p>(一) 服务对象</p> <p>已开立 III 类或以上数字人民币钱包的天天基金个人用户。</p> <p>(二) 获客渠道</p> <p>公司官网及移动客户端。</p> <p>(三) 服务方式</p> <p>客服电话（95021）、APP 推送、短信、在线客服等多样化服务方式。</p> <p>(四) 适当性要求</p> <p>通过数字人民币从事基金投资适用与常规支付方式同等的适当性管理要求。</p>
四、风险可控原则评估	4.1 业务风险防控	<p><b>4.1.1 业务风险点：</b></p> <p>(一) 因用户数字人民币钱包信息遗失或泄露，可能存在被他人冒用数字人民币钱包信息在天天基金验证开户的情况，即数字人民币钱包所有人身份被仿冒的风险。</p> <p>(二) 在天天基金用户使用数字人民币购买基金时，未能获得类似“是否采用数字人民币方式进行支付”的显著提示，用户可能存在无意识下被引导使用数字人民币方式进行支付的情况。</p>


		<p><b>4.1.2 风险监测机制:</b></p> <p>(一) 在实际绑定数字人民币钱包时,天天基金用户需自主添加数字人民币钱包作为支付方式,确保符合用户自主意愿。</p> <p>(二) 为了确保天天基金用户基金交易过程中身份清晰,故对其所绑定的数字人民币钱包类型进行限制,禁止使用4类钱包及5类钱包的绑定。</p> <p>(三) 在天天基金用户实际使用数字人民币进行交易时,用户需要自主选择数字人民币作为其支付方式,交易全程均由其自由选择自主操作完成,确保符合用户自主交易及支付的意愿。</p> <p><b>4.1.3 风险控制措施:</b></p> <p>(一) 天天基金及运营机构对用户1类钱包的日累计限额进行设置,后续限额大小可视实际情况进行调整。</p> <p>(二) 为保障天天基金用户资产安全,避免资产出现跨账户转移情况,天天基金在数字人民币钱包用于基金交易的场景中,严格坚持“同钱包”进出,用户赎回基金资产必须转入其认购/申购时对应的钱包账户。</p> <p><b>4.1.4 应急预案:</b></p> <p>因数字人民币项目尚处于试点阶段,可能存在因业务规则不完善等原因产生的业务风险,申报单位将核查问题根源,并进一步完善系统功能及业务规则。</p>
	<p><b>4.2 技术风险防控</b></p>	<p><b>4.2.1 技术风险点:</b></p> <p>网络安全中的病毒入侵、边界模糊、漏洞攻击等风险;数据安全中的报文信息泄露、敏感信息泄露、数据丢失等风险;移动端安全管理中的内部组件暴露、非法访问、目标程序被破译等风险;服务端安全管理中的掉单、重复订单、参数篡改、窃听攻击等技术风险。</p> <p><b>4.2.2 风险监测机制:</b></p> <p>对核心交易系统的运行状态、服务器操作系统、数据库、网络设备、安全设备及存储设备等进行实时监控。对监控过程中发现的异常情况由系统自动报告至相关负责人处,并对异常情况进行分析、跟进及总结。对监控阈值定期检查,并对监控中的异常情况定期分析形成评估报告。</p> <p><b>4.2.3 风险控制措施:</b></p> <p>通过安装防病毒软件、网络技术隔离、检测网络入侵等方式加强网络安全管理;通过双专线介入、报文签名加密、敏感信息脱敏存储等方式加强数据安全;通过开发权限</p>

	<p>控制、页面访问控制、数据分级分类管理等方式加强移动端安全管理。通过对支付订单异常情况的实时监控、捕捉及处理提升服务端安全管理。</p> <p><b>4.2.4 应急预案：</b></p> <p>建立信息技术应急管理的组织架构，并明确职责范围。建立应急预案，确定业务恢复目标和恢复策略。应急预案内容包含应急管理建设目标、备份信息系统恢复机制、备份数据恢复机制、业务恢复措施、应急联系方式、报告路径、应急预案披露与更新机制等。</p> <p>根据应急预案的内容，制定详细的应急演练计划。定期开展应急演练并覆盖全部重要信息系统。对应急演练中发现的异常采取恰当的跟进措施，形成应急演练报告。</p>
<p><b>*4.3 投资者保护机制</b></p>	<p><b>4.3.1 客户投诉渠道：</b></p> <p>申报单位向投资者提供多重投诉渠道，通过客服热线（95021）、在线客服、客服邮箱等多渠道、全方位的服务网络向用户提供及时、专业的基金投资服务，解决用户在投资过程中遇到的交易流程、基本规则、服务体验等问题。</p>
	<p><b>4.3.2 投诉处理机制：</b></p> <p>客服部门是投诉处理的主要责任部门，投资者投诉可划分为“重大投诉”和“一般投诉”，客服坐席人员受理投诉，详细记录投诉内容，生成投诉受理单，记录内容包括投诉人、投诉时间、投诉要求等，根据投诉类型划分标准初步确定投诉级别，分别进入不同处理流程。投诉处理完成后，客服部应对投诉处理过程进行总结与综合评价，吸取经验教训，不断完善业务运作流程，以提高客户服务质量和水平，降低投诉率。</p>
	<p><b>4.3.3 风险补偿机制：</b></p> <p>针对“数字人民币在基金销售场景下的应用创新项目”开展过程中可能出现的若干风险，申报单位建立了对投资者的相应风险补偿机制。</p>
	<p><b>4.3.4 项目退出机制：</b></p> <p>针对不再使用数字人民币钱包从事基金投资的客户，在符合相关条件的前提下，申报单位为其提供通过办理数字人民币钱包解绑或换绑业务的方式进行项目退出。</p>

附页：


<p>牵头申报单位 承诺</p>	<p>本单位郑重承诺：</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. 本单位在申报资本市场金融科技创新试点（上海）项目过程中，所提供的一切申报材料信息真实、准确和完整。</li><li>2. 申报项目符合依法合规、有序创新、风险可控的申报原则。</li><li>3. 申报项目不存在违反法律和行政法规情况，不包含国家秘密信息。</li><li>4. 本单位将配合监管部门完成后续评审公示、监督检查或风险处置等工作。</li><li>5. 本单位已全面开展合规性评估和内控审计，能够有效保障业务连续性和用户信息安全，保证资金安全。</li></ol> <p>以上承诺如有违反，愿承担相应责任与后果。</p> <p>单位（公章） </p> <p>法定代表人（签字）： </p> <p>2022年2月7日</p>
----------------------	--

附页：



<p>联合申报单位 1 承诺</p>	<p>本单位郑重承诺：</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. 本单位在申报资本市场金融科技创新试点（上海）项目过程中，所提供的一切申报材料信息真实、准确和完整。</li><li>2. 申报项目符合依法合规、有序创新、风险可控的申报原则。</li><li>3. 申报项目不存在违反法律和行政法规情况，不包含国家秘密信息。</li><li>4. 本单位将配合监管部门完成后续评审公示、监督检查或风险处置等工作。</li><li>5. 本单位已全面开展合规性评估和内控审计，能够有效保障业务连续性和用户信息安全，保证资金安全。</li></ol> <p>以上承诺如有违反，愿承担相应责任与后果。</p> <p style="text-align: center;">单位（公章）</p> <p style="text-align: center;">法定代表人（签字）： </p> <p style="text-align: right;">2022年 2 月 7 日</p>
------------------------	---



附页：

<p>联合申报单位 2 承诺</p>	<p>本单位郑重承诺：</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. 本单位在申报资本市场金融科技创新试点（上海）项目过程中，所提供的一切申报材料信息真实、准确和完整。</li><li>2. 申报项目符合依法合规、有序创新、风险可控的申报原则。</li><li>3. 申报项目不存在违反法律和行政法规情况，不包含国家秘密信息。</li><li>4. 本单位将配合监管部门完成后续评审公示、监督检查或风险处置等工作。</li><li>5. 本单位已全面开展合规性评估和内控审计，能够有效保障业务连续性和用户信息安全，保证资金安全。</li></ol> <p>以上承诺如有违反，愿承担相应责任与后果。</p> <p>单位（公章）</p> <p>法定代表人（签字）：</p> <p>2022年 2月 7日</p>
------------------------	--

附页：

<p>联合申报单位 3 承诺</p>	<p>本单位郑重承诺：</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. 本单位在申报资本市场金融科技创新试点（上海）项目过程中，所提供的一切申报材料信息真实、准确和完整。</li><li>2. 申报项目符合依法合规、有序创新、风险可控的申报原则。</li><li>3. 申报项目不存在违反法律和行政法规情况，不包含国家秘密信息。</li><li>4. 本单位将配合监管部门完成后续评审公示、监督检查或风险处置等工作。</li><li>5. 本单位已全面开展合规性评估和内控审计，能够有效保障业务连续性和用户信息安全，保证资金安全。</li></ol> <p>以上承诺如有违反，愿承担相应责任与后果。</p> <p style="text-align: center;"></p> <p style="text-align: right;"></p> <p style="text-align: right;">2022年 2月 7日</p>
------------------------	--

（注：联合申报单位如多于1家，承诺签章栏请相应增加）