

附件 3

# 资本市场金融科技创新试点(上海) 项目公示表

填报时间: 2024 年 5 月 17 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)

一、项目 概览	1.1 项目编号	
	1.2 项目名称	君弘灵犀大模型对客户服务场景创新应用
	1.3 项目类型	技术创新
	1.4 项目简介	<p>国泰君安一直以来都走在金融科技创新的前沿,近年来随着 AI 大模型浪潮的兴起,国泰君安敏锐察觉到大模型在人工智能发展中的新机遇、新动力和新生态,2022 年起,公司在业内率先展开对大模型的探索,基于大模型的多模态、语义理解和内容生成能力,以先进通用大模型为基石共建行业领域大模型平台,辅以国产化开源大模型集群的协同,持续探索 1 个行业领域大模型在 N 个场景的“1+N”落地应用,并在 2023 年打造并发布了“灵犀布道——国泰君安大模型及应用成果集”。</p> <p>本项目按照 1+N 的建设思路,以财跃星辰的“财跃 F1 金融大模型”为基石,结合万亿级金融语料预训练,构建基于千亿参数多模态证券垂类大模型——君弘灵犀大模型,显著提升君弘灵犀的理解能力,并进一步结合国泰君安 AI Agent 平台探索财富管理普惠金融新实践,依托君弘智投数字化服务体系打造互联网证券新业态,基于多元证券业务场景构筑综合服务能力强保障,为 4000 多万客户在智能投顾问答、AIGC 和多模态交互模式上带来更加更高效、精准、个性化的服务体验,以智能化、伴随式的服务覆盖投前、投中、投后的客户全生命周期旅程,实现对海量客户的高质高效服务覆盖,推进数字化普惠金融高质量发展。</p> <p>项目涉及六大创新点,分别为: 1) 基于千亿参数通用大模型,打造行业多模态大模型; 2) 大模型采用国产算力集群化私有化部署; 3) 打造统一的数据管理平台,接入行情资讯等内外部数据源,确保数据安全真实; 4) 建设 AI Agent 平台,衔接大模型和数据系统; 5) 君弘灵犀大模型全面融入君弘智投数字化服务体系; 6) 结合大模型领先能力,全方位升级投资顾问综合服务。</p> <p>预计本项目将显著提升君弘灵犀的理解能力,助力君弘灵犀成为“最</p>

	<p>懂”用户的客服机器人，推动国泰君安君弘 APP 注册用户数在两年内增长 500 万；通过君弘智投创新服务体系，在两年内实现经济收入约 1500 万元。此外，本项目将为上海市打造人工智能服务新领标，助推城市数字化转型发展，为证券行业打造大模型落地的标杆案例，带来行业价值和社会效益。</p>																																																																											
1.5 牵头申报单位	国泰君安证券股份有限公司，证券公司																																																																											
1.6 联合申报单位	无																																																																											
1.7 责任与分工	<p>国泰君安证券股份有限公司独自负责项目所有工作</p> <p>所有项目参与人员都是国泰君安证券股份有限公司正式员工，下面是主要参与人员姓名：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>姓名</th> <th>职务</th> <th>项目分工</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>俞枫</td> <td>首席信息官</td> <td>项目负责人</td> </tr> <tr> <td>黄韦</td> <td>信息技术部总经理</td> <td>项目成员</td> </tr> <tr> <td>毕志刚</td> <td>数字金融部总经理</td> <td>项目成员</td> </tr> <tr> <td>宋心磊</td> <td>数字金融部副总经理</td> <td>项目成员</td> </tr> <tr> <td>詹婷婷</td> <td>信息技术部总经理助理</td> <td>项目经理</td> </tr> <tr> <td>陶惠勇</td> <td>信息技术部总经理助理</td> <td>项目成员</td> </tr> <tr> <td>庄宁</td> <td>零售客户部总经理助理</td> <td>项目成员</td> </tr> <tr> <td>方优</td> <td>信息技术部互联网技术主管</td> <td>项目成员</td> </tr> <tr> <td>丁耀</td> <td>信息技术部移动前端技术主管</td> <td>项目成员</td> </tr> <tr> <td>蒋强祖</td> <td>信息技术部移动中台技术主管</td> <td>项目成员</td> </tr> <tr> <td>刘泽</td> <td>法律合规部金融科技法律合规主管</td> <td>项目成员</td> </tr> <tr> <td>李进明</td> <td>信息技术部测试管理主管</td> <td>项目成员</td> </tr> <tr> <td>雷保玉</td> <td>零售客户部服务体系主管</td> <td>项目成员</td> </tr> <tr> <td>袁鹏程</td> <td>信息技术部员工</td> <td>项目成员</td> </tr> <tr> <td>唐登龙</td> <td>信息技术部员工</td> <td>项目成员</td> </tr> <tr> <td>周素珍</td> <td>信息技术部员工</td> <td>项目成员</td> </tr> <tr> <td>江慧慧</td> <td>信息技术部员工</td> <td>项目成员</td> </tr> <tr> <td>李云辉</td> <td>信息技术部员工</td> <td>项目成员</td> </tr> <tr> <td>谢一凡</td> <td>信息技术部员工</td> <td>项目成员</td> </tr> <tr> <td>于三川</td> <td>信息技术部员工</td> <td>项目成员</td> </tr> <tr> <td>熊仁杰</td> <td>数字金融部员工</td> <td>项目成员</td> </tr> <tr> <td>许昕</td> <td>数字金融部员工</td> <td>项目成员</td> </tr> <tr> <td>孙光晨</td> <td>数字金融部员工</td> <td>项目成员</td> </tr> <tr> <td>孟文彧</td> <td>数字金融部员工</td> <td>项目成员</td> </tr> </tbody> </table>	姓名	职务	项目分工	俞枫	首席信息官	项目负责人	黄韦	信息技术部总经理	项目成员	毕志刚	数字金融部总经理	项目成员	宋心磊	数字金融部副总经理	项目成员	詹婷婷	信息技术部总经理助理	项目经理	陶惠勇	信息技术部总经理助理	项目成员	庄宁	零售客户部总经理助理	项目成员	方优	信息技术部互联网技术主管	项目成员	丁耀	信息技术部移动前端技术主管	项目成员	蒋强祖	信息技术部移动中台技术主管	项目成员	刘泽	法律合规部金融科技法律合规主管	项目成员	李进明	信息技术部测试管理主管	项目成员	雷保玉	零售客户部服务体系主管	项目成员	袁鹏程	信息技术部员工	项目成员	唐登龙	信息技术部员工	项目成员	周素珍	信息技术部员工	项目成员	江慧慧	信息技术部员工	项目成员	李云辉	信息技术部员工	项目成员	谢一凡	信息技术部员工	项目成员	于三川	信息技术部员工	项目成员	熊仁杰	数字金融部员工	项目成员	许昕	数字金融部员工	项目成员	孙光晨	数字金融部员工	项目成员	孟文彧	数字金融部员工	项目成员
姓名	职务	项目分工																																																																										
俞枫	首席信息官	项目负责人																																																																										
黄韦	信息技术部总经理	项目成员																																																																										
毕志刚	数字金融部总经理	项目成员																																																																										
宋心磊	数字金融部副总经理	项目成员																																																																										
詹婷婷	信息技术部总经理助理	项目经理																																																																										
陶惠勇	信息技术部总经理助理	项目成员																																																																										
庄宁	零售客户部总经理助理	项目成员																																																																										
方优	信息技术部互联网技术主管	项目成员																																																																										
丁耀	信息技术部移动前端技术主管	项目成员																																																																										
蒋强祖	信息技术部移动中台技术主管	项目成员																																																																										
刘泽	法律合规部金融科技法律合规主管	项目成员																																																																										
李进明	信息技术部测试管理主管	项目成员																																																																										
雷保玉	零售客户部服务体系主管	项目成员																																																																										
袁鹏程	信息技术部员工	项目成员																																																																										
唐登龙	信息技术部员工	项目成员																																																																										
周素珍	信息技术部员工	项目成员																																																																										
江慧慧	信息技术部员工	项目成员																																																																										
李云辉	信息技术部员工	项目成员																																																																										
谢一凡	信息技术部员工	项目成员																																																																										
于三川	信息技术部员工	项目成员																																																																										
熊仁杰	数字金融部员工	项目成员																																																																										
许昕	数字金融部员工	项目成员																																																																										
孙光晨	数字金融部员工	项目成员																																																																										
孟文彧	数字金融部员工	项目成员																																																																										

		<p>陈艺源 数字金融部员工 项目成员</p> <p>何琛 法律合规部员工 项目成员</p> <p>刘旭 信息技术部员工 项目成员</p> <p>吴彦琼 信息技术部员工 项目成员</p> <p>贾子晗 信息技术部员工 项目成员</p> <p>周天琪 信息技术部员工 项目成员</p> <p>龚恺妮 信息技术部员工 项目成员</p> <p>冯丽娟 信息技术部员工 项目成员</p> <p>秦立刚 信息技术部员工 项目成员</p> <p>陈雨忱 信息技术部员工 项目成员</p> <p>张一凡 信息技术部员工 项目成员</p> <p>李珣峰 信息技术部员工 项目成员</p> <p>褚文洁 零售客户部员工 项目成员</p> <p>周乾乾 零售客户部员工 项目成员</p> <p>钱幼文 信息技术部员工 项目成员</p> <p>吴文娟 信息技术部员工 项目成员</p> <p>陈超 信息技术部员工 项目成员</p> <p>倪康夫 信息技术部员工 项目成员</p> <p>陈宇航 信息技术部员工 项目成员</p>
<p>二、项目 基本信息</p>	<p>2.1 功能服务</p>	<p>大模型技术能够应用于财富管理服务的各个环节，其突破性能力为数智化能力提升提供了可能性，在智能投研、智能投顾和智能客服等场景提升服务能级，在投顾进行客户服务、营销拓客和资产配置等场景拓宽应用，进而让更多的人可以享受高质量的财富管理服务，推动普惠金融的实际落地。</p> <p>国泰君安凭借其千亿参数级别证券垂类大模型的领先能力，对证券业财富管理业务进行全方位改造和升级，解决智能化应用不够“智能”、对用户问题理解能力不够高、部分业务场景未智能化和智能化程度低的痛点。一方面以面向基础长尾客群的灵犀智能化服务场景为核心，基于君弘智投服务体系，开展大模型应用能力建设，打造建设证券领域首家融入专业投顾服务体系的大模型服务。一方面以面向投资顾问赋能的 AI 服务平台，打造基于财富顾问能力体系标准的 AI 超级助手，协助投资顾问满足客户综合化、多样化的服务需求。</p> <p>大模型对上述介绍的业务流程的改造主要集中在以下几个维度：</p> <p>1) 智能能力水平提升：基于千亿级参数大模型底座，采用预训练、微调和强化学习的方式构建证券垂类大模型，持续提升模型在人机交互场景中的性能表现，进一步增强对话的准确性和合理性。建设 AI Agent 平台，实现大模型服务接入管理、大模型提示词（prompt）开发工作区知识库构建和检索增强生成（RAG）能力场景模板开发应用场景管理共计 5 大平台能力。并进一步借助大模型升级已有小模型</p>

	<p>的智能化能力，并建设更多场景。</p> <p>2) 智能场景多元建设：君弘灵犀大模型以多模态大模型能力和君弘智投服务体系为核心，以灵犀知识库和智能服务配置中台为基础，以大模型智能体平台为总控，结合君弘灵犀大模型与面向基础长尾客群的君弘智投服务体系，建设投顾机器人。在君弘 APP 中，君弘灵犀以对话的形式与用户互动，提供包括君弘智投、综合诊断、智能选股、实时热点资讯、多模态处理在内的十大服务场景。在投顾服务场景中，建设产品诊断、客户分析、行情洞察、资讯总结、观点生成等多元场景，全面提升投顾的服务能力。</p> <p>3) 交互模式体验升级：将多模态大模型能力与君弘智投服务体系紧密融合，构建起以灵犀知识库和智能服务配置中台为支撑、AI 场景平台为统一指挥的先进架构。结合大模型底座的多模态能力，以全新的交互模式为海量用户提供文生图、图生文的需求解决方案。同时结合数字人技术，结合大模型 AI Agent 智能体，实现数字人资讯播报、数字人投资理财问答、数字人金融业务办理、数字人产品营销讲解等建设，实现沉浸式体验的交互模式升级。</p> <p>4) 客户服务能力增强：大模型根据用户画像、用户行为数据、理财产品特性，通过智能匹配，为用户智能推荐金融理财产品，继而基于适当性检验、风险特征分布为用户推荐组合产品。同时大模型根据用户持仓状态、个人目标、行为特征等，为用户推荐合适的投资工具或服务；基于多算法融合策略，跟踪用户内容的浏览、评论、阅读时长等行为，提供基于网络行为的内容推荐，为财富管理客户打造更为聪明、智能的金融服务体验。</p> <p>5) 内容创作供给丰富：通过大模型智能体，实时接收金融市场的各类数据，包括股票、债券、基金、期货等，以及宏观经济、政策法规等相关信息。对数据进行清洗、整合、标注、审核等工作。利用自然语言处理技术，将收集的数据、资讯、公告等信息转化为结构性的文章或视频脚本，实现自动化文章和视频的生成。生成内容包括收盘总结、市场动态、异动分析、持仓周报、营销文案等。AIGC 内容创作平台不仅提供给内部员工使用，可以根据自己的特色去构建属于自己的创作脚本，不同的 Prompt 方式，不同的输出内容，帮助投顾提升工作效率；同时还支持将创作的内容实时推送给投资者，满足投资者多样化的信息需求。在 AI 智能合成短视频方面，利用智能图像和人工识别技术，自动分析和归纳财经数据和产品介绍，通过大模型智能体自动化内容生产流程，提升内容质量和产量，增强用户视频曝光率。</p>
2.2 技术应用	<p>1. 证券垂类大模型能力：</p> <p>1) 生成创作能力：支持百科知识问答和长文本理解等生成创作任务。</p> <p>2) 多模态能力：具备图像理解和图像生成等多模态处理能力。</p> <p>3) 逻辑推理能力：能够进行问句意图识别、实体识别、投顾 FAQ 分</p>

	<p>类和歧义纠正等逻辑推理任务。</p> <p>4) 多轮指令跟随: 支持多轮对话中的指令跟随功能, 提升用户体验。</p> <p>5) 向量知识库: 构建基于向量的知识库, 支持高效的知识表示和推理。</p> <p>2. AI Agent 平台:</p> <p>1) 流程设计与编排: 提供可视化的流程设计工具, 支持编排 Agent 的业务处理逻辑与流程, 包括算子拆解、整体流程编排等。</p> <p>2) 流程模板与应用构建: 建立流程模板库, 支持基于模板快速构建满足场景需求的应用。</p> <p>3) 知识库管理: 提供 Agent 所需的知识库管理功能, 包括静态文档、动态数据流和动态数据库三类知识库的管理和维护。</p> <p>4) 数据查询插件: 支持灵活可配置的数据查询插件, 供 Agent 在需要时调用。</p> <p>5) 智能体管理: 基于大模型实现多轮对话能力, 提升上下文信息补全能力, 并支持多种智能体的管理。</p> <p>3. 灵犀服务配置平台:</p> <p>1) 外源数据接入: 接入多种外源数据, 包括用户登录状态、投研数据、个股研报评级数据等, 为智能投顾提供丰富数据支持。</p> <p>2) 指标与模板管理: 提供 A 股、公募基金、资金账户等指标的创建管理功能, 并支持指标模板和分析策略模板的创建管理。</p> <p>3) 金融知识图谱管理: 构建并管理金融领域的知识图谱, 为智能投顾提供强大的知识支持。</p> <p>4) 投顾问答引擎管理: 提供投顾问答引擎的管理功能, 支持高效的问答服务。</p> <p>5) 数据工具对接: 与多种数据工具进行对接, 包括 DMP 标签数据、君弘智投节点数据、用户账户持仓数据等, 实现数据的互通与共享。</p> <p>4. 君弘灵犀知识库运营平台</p> <p>1) FAQ 知识点运营: 提供 FAQ 知识点的全生命周期管理功能, 包括新增、编辑、复制、删除、调优和上架审核等。</p> <p>2) 定制模板管理: 支持定制模板的管理功能, 包括君弘智投轮播卡片、账户分析定制模板卡片、研报评级定制卡片等。</p> <p>3) 大模型灵犀首页配置: 提供大模型灵犀首页的配置功能, 支持首页布局、大模型应用配置和欢迎语流的自定义设置。</p> <p>5. AI 数字人</p> <p>1) 数字人智能合成结合深度学习, 建立文本到语音和视觉信息的关联, 实现数字人的智能合成, 实现数字人业务办理、投资理财问答等场景应用。</p> <p>2) AI 短视频: 提升 AI 短视频生产能力, 深度嵌入视频直播、投教课程等金融场景;</p>
--	--

	<p>3) 内容精准推荐: 完成视频直播内外部数据的整合和视频直播推荐算法引擎的搭建, 开展客群、场景、产品、内容的匹配, 实现精准化智能推荐。</p>
2.3 数据应用	<p>1) 外部数据源: a. 资讯数据, 大模型可通过资讯数据的搜索展示资讯数据给用户 b. 行业基础数据, 包括股票、基金、板块等标的的行情、财务、基本信息等数据。这两类数据均通过采购渠道, 从供应商采集, 允许数据公开展示, 安全级别为低。</p> <p>2) 内部数据源: 国泰君安内部数据源主要是账户体系, 用户中心, 智投系统等, 数据均为私有数据, 不允许数据公开共享, 该数据采用加密的方式进行传输和存储, 安全级别为高。</p>
2.4 服务对象与渠道	<p>1. 服务对象 国泰君安证券个人用户。</p> <p>2. 获客渠道 主要围绕国泰君安君弘 APP 开展获客工作。</p> <p>3. 服务方式 主要通过国泰君安君弘 APP 开展服务。</p> <p>4. 适当性要求 本项目不改变公司现有的适当性管理要求。</p>
2.5 业务规模	<p>预期用户数量: 4500 万。</p>
2.6 预期效果	<p>1. 项目经济效益 本项目通过打造千亿参数的多模态证券垂类君弘灵犀大模型, 融入君弘智投服务体系, 目标实现财务与经济效益如下: 1) 为国泰君安君弘 APP 上 4000 万注册用户数提供多模态大模型交互服务, 并结合进一步结合基于大模型的互联网证券创新模式, 助力推动国泰君安君弘 APP 注册用户数在 2 年内增长 500 万; 2) 通过君弘智投创新服务体系, 结合基于大模型实现的投顾机器人、数字人投顾营销、智能盯盘等应用落地, 实现智能交易成交金额较 2023 年增长 60%, 按照智能投顾所服务客户的资产增量部分所创造的收入贡献为统计口径, 根据每万元新增资产创收 6 元的历史基准数据测算, 带来的新增资产预估为 2024 年 100 亿元, 2025 年 150 亿元, 预估带来服务创收 2024 年 600 万元, 2025 年 900 万元。合计总收入为 1500 万元。</p> <p>2. 项目社会效益 1) 打造上海市数字化服务品牌, 助推城市数字化转型发展, 构建基于先进人工智能的数字金融服务生态, 打造基于大模型的智能服务新模式, 有助于推动上海市数字经济发展, 持续深化上海在金融领域数字化发展的先发优势, 实现数字经济全国领先, 助力数字生活成为新风尚, 形成数字经济的竞争新优势。</p>

		<p>2) 以数字化普惠金融建设, 创新普惠金融服务模式, 通过探索应用人工智能、大数据等技术为居民提供大众化、专业化的财富管理服务, 进一步基于智能投顾的专业能力, 将有利于引导居民进行科学理财和分散化资产配置, 提升居民财富管理获得感, 帮助居民分享经济发展红利。</p> <p>3. 行业示范价值</p> <p>1) 秉持开放证券理念以一个行业共享的大模型平台思路进行建设, 通过与监管单位、其他公司、研究机构的深度合作, 可以进一步拓展大模型领域的生态合作, 共享数据和模型资源, 共同推进大模型技术的研究和应用, 从而带动大模型产业链持续发展, 并提升整个证券行业的数据分析能力和决策效率。</p> <p>2) 打造大模型落地证券行业的标杆案例, 为其他金融机构提供了数字化转型新思路, 为证券行业提供了一个可借鉴、可复制的数字化转型路径, 不断推动行业的创新与发展, 共同迎接数字经济的崭新篇章。</p> <p>3) 通过创新投资者教育的交互模式, 可促进国内财富管理市场健康发展, 对金融行业开展投资者教育具有良好的创新示范作用。</p>
	<p>2.7 已获专利、认证或奖项</p>	<p>2023.12 《大模型在券商领域智能投顾服务的应用实践》 2023 年度上海金融科技优秀应用场景及解决方案 上海金融科技产业联盟</p> <p>2023.2 《基于数字人“小安”的智能投顾服务应用研究》 2022 年度“奋斗杯”上海市青年金融业务创新大赛二等奖 上海市金融团工委、上海市金融青年联合会</p> <p>2023.8 《基于 AI 数字人技术的理财短视频服务》 2022 年度证券期货金融科技研究发展中心(深圳) 研究课题三等奖 证券期货金融科技研究发展中心(深圳)</p>
<p>三、合规性评估</p>	<p>3.1 涉及的业务场景是否由持牌机构提供</p>	<p>是</p>
	<p>3.2 是否需要监管豁免或监管关注</p>	<p>否</p>
	<p>3.3 除明确提出的监管豁免或监管关注外, 是否违反现行法律法规和监管规定</p>	<p>否</p>
	<p>3.7 分析及结论:</p> <p>根据现有方案描述及相关部门提供的材料, 本方案总体风险可控。取得了大模型上</p>	

线前必要的前置审批手续，并采取了相关措施降低生成式人工智能可能涉及的内容安全、知识产权、个人信息保护相关风险并确保符合证券行业相关监管要求。

**(一) 备案、评估手续**

《生成式人工智能服务管理暂行办法》第十七条要求：提供具有舆论属性或者社会动员能力的生成式人工智能服务的，应当按照国家有关规定开展安全评估，并按照《互联网信息服务算法推荐管理规定》履行算法备案和变更、注销备案手续。

**1、算法备案**

国泰君安君弘灵犀内容生成算法于2月18日第四批通过深度合成服务算法备案，公示网址：[https://www.cac.gov.cn/2024-02/18/c\\_1709925427424332.htm](https://www.cac.gov.cn/2024-02/18/c_1709925427424332.htm)

算法名称	角色	主体名称	应用产品	主要用途	备案编号
君弘灵犀内容生成算法	服务提供者	国泰君安证券股份有限公司	国泰君安君弘(小程序)、国泰君安君弘(APP)、国泰君安君弘(网站)、国泰君安证券富易(APP)	应用于文本生成场景，根据用户输入的文本数据，生成符合用户需求的文本内容。	网信算备310115385887401240011号

**2、大模型上线备案**

国泰君安 AI 大模型以灵犀智能化服务场景为核心，围绕君弘智投服务体系展开，引入阶跃星辰大模型技术。阶跃星辰拥有业界领先的千亿通用大模型，该模型具备强大的数据处理能力和深度学习算法，能够实现对海量信息的快速分析和精准预测。

该大模型已过属地网信部门履行备案程序，并于国家网信办官网公示，详见：

[https://www.gov.cn/lianbo/bumen/202404/content\\_6943924.htm](https://www.gov.cn/lianbo/bumen/202404/content_6943924.htm)

属地	模型名称	备案单位	备案号	备案时间
上海	阶跃	上海阶跃星辰智能科技有限公司	Shanghai-JieYue-20231106	2023/11/24

国泰君安君弘灵犀于5月21日完成上海市生成式人工智能服务备案工作，登记信息公告详情：[https://mp.weixin.qq.com/s/08\\_y9-6cCimWs3Sw18Ia0g](https://mp.weixin.qq.com/s/08_y9-6cCimWs3Sw18Ia0g)

应用	登记单位	上线编号	登记时间
君弘 灵犀	国泰君安证券股份有限 公司	Shanghai-JunHong LingXi-20240521S0001	2024/5/2 1

基于这一大模型，双方共同打造了君弘灵犀大模型，旨在通过 AI 技术提升证券服务的智能化水平。

## （二）内容安全

为避免诱导模型给出有害回答。根据方案及相关材料，大模型将采取以下措施应对这一风险：

1、由阶跃内容安全团队中具有 5 年以上审核经验的专业人员整理一份底线恶意关键词词表。如果用户提问中出现这些词汇，将采取封禁措施，首次封禁 5 分钟，第二次封禁 30 分钟，第三次永久封禁。

2、接入第三方内容安全机审服务提供商——火山引擎内容风险识别服务。该服务基于字节跳动集团的长期积累，拥有亿级样本数据和数千个内容安全专项模型，覆盖所有内容领域风险类型，平均风险发现召回率超过 98%。此外，该服务还具有热度风险内容感知和线上实时自动升级迭代能力，能够快速发现和处置新增的风险内容。

国泰君安还将为灵犀大模型用户提供投诉及建议反馈渠道，以根据用户实际使用情况调整和完善敏感词库，保障及时介入和有效过滤拦截可能的不安全内容。该动态更新机制将有助于持续提升用户体验，同时保护用户免受可能的有害信息影响。

## （三）个人信息保护

客户使用灵犀大模型服务前，用户需同意《国泰君安证券生成式人工智能服务协议》，其中对我司在提供大模型服务时将如何处理其个人信息已充分揭示。

此外，由于灵犀大模型服务亦属于我司互联网平台服务的一部分，我司将严格依照《国泰君安证券股份有限公司数据安全及隐私保护管理声明》保障客户个人信息主体权益。

## （四）知识产权、商业秘密保护

### 1、数据源评估

在数据采集之前，大模型实施严格的审核机制，对数据采集过程和结果进行全面评估。阶跃采用“先审后用”的模式，只有通过多层审核的数据才能用于模型训练，以确保数据符合相关法律法规，如《网络信息内容生态治理规定》、《中华人民共和国人工智

能应用法》、《最高人民法院关于规范和加强人工智能司法应用的意见》、《上海市促进人工智能产业发展条例》和《中华人民共和国网络安全法》。

为确保训练数据不涉及知识产权或商业秘密问题，大模型对数据源进行以下审核：

来源审核：确认数据来源的合法性和准确性，包括采集方式、存储方式和传输方式，以避免使用侵犯隐私或非法的数据。

抽样标注：通过抽样标注数据来验证数据源是否符合要求。

安全审核：对样本数据进行内容安全审核，包括可能涉及知识产权或商业秘密的数据，以避免产生有害的训练结果。

在确认数据源不涉及知识产权或商业秘密后，相应的团队将进行数据采集。采集到的数据将经过全量机器审核，然后进入人工审核环节，总共经历“机审+人审+重要类别二审+质检三审”四层审核流程，以确保训练数据的安全和健康。大模型还建立了持续更新机制，以优化和完善审核标准、流程和人员，确保审核机制与技术发展和国家要求保持同步。

## 2、关键词预处理

为了确保数据和模型的安全性，大模型采用了关键词库进行定点信息的动态过滤。这个关键词库包含了各种敏感词汇和违规信息，通过实时监测和过滤，阶跃可以及时发现并处理可能存在的问题。这种动态过滤机制能够有效地防止有害信息的传播，保护用户的隐私和安全。同时，它也能够帮助阶跃更好地监控和管理数据及模型的使用情况，及时发现异常行为并采取相应的措施。通过这种方式，阶跃能够为用户提供一个安全、可靠的使用环境，确保数据和模型的有关信息得到有效的保护和监控。

## 3、训练数据评估

为了确保训练数据的来源可追溯且不涉及知识产权纠纷或商业秘密信息，大模型实施了以下评估方法：

数据库自动化比对：通过将训练数据与已知的数据库进行自动化比对，可以快速获取信息重合率，从而评估数据的原创性和合法性。

人工精准评估：对于部分数据，会进行精准的提取和评估，以提供更准确的信息重合率。这有助于进一步确认数据的来源和潜在的知识产权问题。

通过这些评估方法，能够有效地追踪训练数据的来源，并确保其不涉及任何知识产权纠纷或商业秘密泄露的风险。这对于维护数据的合法性和保护相关方的权益至关重要。

#### 4、模型输出内容评估

使用定向检索技术来确定模型输出内容是否涉及敏感信息或知识产权风险。对于模型生成的内容，采用自动和人工审核（由专业知识产权人员进行）相结合的方式，对涉及知识产权或商业秘密的信息进行标记或过滤。这包括使用互联网检索、知识库检索和评估集来确定最终的信息重合率。

判断标准如下：

未经授权擅自使用他人/其他平台作品的内容，不予采用。

假冒产品或侵犯他人知识产权的内容，不予采用。

盗版软件或泄露他人商业秘密的内容，不予采用。

通过这些措施，确保模型的输出内容符合道德和法律标准，并保护知识产权和商业秘密的权益。

#### （五）证券行业监管要求

##### 1、模型训练

君弘灵犀大模型采用与阶跃星辰、界面财联社合作开发的模式，国泰君安本身没有对模型进行训练，阶跃星辰模型已经通过上线备案，我司基于已备案模型，通过 Prompt 工程及内部系统对接方案对外提供服务。

##### 2、避免给出错误信息导致投资者受损

业务场景上，方案采用大小模型结合的方式，增强大模型输出的可解释性，在数据有限的情况下利用大模型的泛化能力并避免了过拟合情况的出现。

1) 在数据方面，一方面持续加强数据质量，充分利用公司内部积累的业务数据与行业数据，通过加以清洗、去重、降噪等手段提升质量，并有一线的业务人员和客服团队等专业性非常强的团队对数据质量进行把关；另一方面，会从专业的金融数据资讯服务提供商进行采购高质量的金融数据，并核准校验准确性。同时也在加强建设公司层面统一的 AI 数据处理中心对数据各个阶段的处理定制统一的标准；

2) 在工程化方面，结合“Prompt 精细工程化”与“多模型串联工程化”，充分利用小模型的精准性优势和大模型的多能力领先，以提升整体生成与回复质量，降低模型错误率；

3) 在评估反馈机制方面，基于不同大模型在不同业务场景上的适配度，对大模型进行多维的评估反馈机制，从安全基础、数据基础、算力要求、模型能力、内容答复等多维度进行核准。

### 3、数据合规

根据方案及报审部门介绍，大模型专有云部署方案方面，由阶跃星辰按照等保等级建设的物理隔离专区，重在网络架构的高带宽和低延迟，GPU、普通服务器、交换机、防火墙等放在同一个专区内，依赖高性能计算节点与专用加速器满足计算需求。ACL 白名单、操作审计、回放等，保障大模型服务的稳定性、合规性和持续性。同时，考虑负载均衡、容错及安全性，确保稳定可靠运行。

专有云专区有如下几个特点：

- (1) 使用独立的交换机和物理机，与其他机器、网络完全隔离；
- (2) 物理机故障的时候，允许运维人员通过堡垒机登录维修，运维操作都会被记录和回放，所有运维人员，需要和客户签订保密协议；
- (3) 物理机故障下架或磁盘维修更换时，严格执行磁盘销毁操作，以防数据留存；
- (4) 数据传输通过专线进行网络隔离，并通过安全访问控制规则，保证传输安全。

本方案中，使用了阶跃星辰部署的物理隔离专区，并采取一定的措施来确保仅供我司使用以及网络和数据安全，未见明确违反客户权益保护的情形。

### 4、各项业务合规

在与业务场景融合过程中，根据方案，使用如下举措，确保业务合规，提高风险防范：

1) 技术部门有专人、有团队去对接业务场景融合，结合技术与业务形成技术方案、需求方案，以点带面实现部分场景的迅速落地，持续评估大模型落地可能存在的各类风险，并加以防范；

2) 建立统一的数据中心与 AI 能力中心，推进数据统一标准与审查工作，加强数据质量管控，对数据进行审查并根据法律法规以及金融业的合规要求，统一对大模型能力应用进行能力输出与防范管控；

3) 为了确保业务连续性，提高大模型在提供服务时的可靠与稳定性，我们依据不同业务体量和业务敏感性，定制不同的部署与维护策略，规划不同的算力分配等。

4) 揭示相关风险协议，在君弘 APP 中隐私与服务协议签署，提供服务前与用户签订增值服务功能用户协议与风险揭示书和国泰君安证券生成式人工智能服务协议。

综上，该方案未见明确的违反法律法规和监管规定的情形。公司应持续做好具体方案落地运行过程中的一线合规风控把关，持续从业务合规、科技合规、数据合规角度稳健开展大模型对客服务工作。

四、风险性评估	4.1 是否不存在发生系统性风险的隐患?	是	
	4.2 业务风险评估	4.2.1 业务风险点	模型算法风险。因训练数据集数据稀疏、模型过度拟合、提示词不够准确等情况,可能导致大模型在处理客户问题时,反馈结果不准确或生成一些语义句法符合逻辑,但实际内容不当或不准确的情形。
		4.2.2 事前防控措施	<p>核准校验业务数据,提升大模型生成内容质量。</p> <p>数据源方面,充分利用公司内部积累的业务数据与行业数据,通过加以清洗、去重、降噪等手段提升质量,并由业务、客服等专业团队对数据质量进行二次把关;同时采购专业金融资讯数据,经过二次核准校验,完善数据内容。</p> <p>君弘灵犀大模型结合 Prompt “精细工程化”与“多模型串联工程化”,充分利用小模型的精准性优势和大模型的多能力领先,提升大模型内容生成质量,降低模型错误率,该算法已按照《互联网信息服务算法推荐管理规定》,于 2024 年 2 月 18 日通过深度合成服务算法备案(网信算备 310115385887401240011 号),同时国泰君安君弘灵犀于 5 月 21 日完成上海市生成式人工智能服务备案工作(上线编号 Shanghai-JunHongLingXi-20240521S0001)</p>
		4.2.3 事中监测机制	<p>我司计划联合大模型供应商,针对君弘灵犀大模型对客户服务相关流程建立风险监测机制,及时发现并评估相关业务风险。</p> <p>1、建立关键词过滤。君弘灵犀大模型已建立关键词库,实现定点信息的动态过滤。关键词库包含敏感词汇和违规信息等内容,实时监测和过滤,实现风险前置防控。</p> <p>2、接入三方内容机审服务。君弘灵犀大模型已接入第三方内容安全机审服务,覆盖所有内容领域风险类型,实现热度风险内容感</p>

		<p>知和线上实时自动升级迭代能力,快速发现和处置新增的风险内容。</p> <p>3、增加客户反馈渠道。已建立灵犀大模型用户使用反馈渠道,并根据用户实际使用情况,动态调整敏感词库,及时过滤拦截潜在不安全信息。</p>
	<p>4.3 技术风险评估</p>	<p><b>4.2.4 事后应急预案</b></p> <p>建立应急机制,提升突发风险处置能力 业务部门将密切关注项目的运行情况,一旦出现风险事件,立即采取对应的管控措施。同时业务部门制定专项业务连续性计划,评估业务中断对后续业务展开的可能影响,确保发生内外部影响时,技术应急预案和业务应急预案的有效结合,提升公司的总体应急处置能力。</p> <p><b>4.3.1 技术风险点</b></p> <p>项目相关技术风险分为如下几类,罗列如下:</p> <p>1、数据安全风险: 证券行业涉及大量敏感数据,包括客户信息、交易数据等,在存储、加密、传输、使用数据时可能存在数据泄露的合规性风险。</p> <p>2、模型偏见与道德伦理风险: 大模型可能从训练数据中学习并复制偏见,导致生成的输出内容带有歧视性或冒犯性,影响社会舆论和用户行为。</p> <p>3、技术更新风险: 金融行业的技术环境不断变化,新的算法和模型不断涌现。</p> <p>4、算力供应风险: 大模型的训练和推理需要强大的计算资源支持。如果算力供应不足或不稳定,可能导致模型训练时间过长、推理速度过慢等问题,影响模型在实际应用中的效果。</p> <p>5. 系统稳定性风险: 系统上线后可能因为用户访问量过大而导致系统崩溃</p> <p><b>4.3.2 事前防范措施</b></p> <p>1. 需要加强数据治理,明确数据源的范围、目的和用途,确保数据来源合法合规,在数据全流程确保数据的安全性和隐私性,防止数据泄露和滥用。</p> <p>2. 构建大模型安全机制,在训练过程中就</p>

		<p>通过人工标注语料、设置安全关键词等</p> <p>3. 方式过滤防范可能导致大模型输出不合规内容的风险。</p> <p>4. 大模型在应用过程中可能面临技术更新的风险，需要不断跟进最新的技术进展，以保持其竞争力和适用性。</p> <p>5. 算力供应风险：1) 探索研究大模型国产 GPU 落地方案，以防卡脖子问题。2) 积累更优质数据，用更优质数据可以在参数量更少的模型上取得比参数量大的模型更好的效果。</p> <p>6. 系统稳定性风险：做好充分压力测试，准备备用机器资源</p>	<p>3. 方式过滤防范可能导致大模型输出不合规内容的风险。</p> <p>4. 大模型在应用过程中可能面临技术更新的风险，需要不断跟进最新的技术进展，以保持其竞争力和适用性。</p> <p>5. 算力供应风险：1) 探索研究大模型国产 GPU 落地方案，以防卡脖子问题。2) 积累更优质数据，用更优质数据可以在参数量更少的模型上取得比参数量大的模型更好的效果。</p> <p>6. 系统稳定性风险：做好充分压力测试，准备备用机器资源</p>
	4.3.3 事中监测机制		<p>1. 设置安全拦截，在大模型的输入和输出两个环节设置关键字和模型拦截。</p> <p>2. 加强系统性能监控，对于性能不够的系统及时扩容</p>
	4.3.4 事后应急预案		<p>1. 针对系统稳定性问题，利用云平台，快速扩容，短时间内重启服务。</p> <p>2. 针对大模型生产不合规内容问题，配置关键字，屏蔽不安全内容。</p> <p>3. 针对舆情，做好舆情监控，并及时通过媒体等力量消除负面影响</p> <p>4. 针对客户投诉，国泰君安证券将在确认核实后，依法及时采取停止生成、停止传输、消除等处置措施，采取模型优化训练等措施进行整改，并依法向有关主管部门报告。一般情况下，会在 15 个工作日内核验客户身份并进行反馈。如无法响应客户请求，国泰君安证券会在法律规定的最大时限要求内，向客户发送通知并解释原因。</p>
五、创新性评估	5.1 前沿技术创新	<p>1. 基于千亿参数通用大模型，打造行业多模态大模型。</p> <p>本项目所采用的君弘灵犀大模型是行业首创千亿参数多模态大模型，其在自然语言处理、内容生成、向量搜索、图像识别等多个领域均表现优异，为产品和服务落地提供强有力的技术支持。在大模型基础设施的设计中，我们着眼于构建国内自主可控的通用多模态图文生成理解一体化大模型，旨在提升模型在处理复杂图文内容时的灵活性和准确性。大模型在内容审查、语义理解、知识百科、生成与创作、多模</p>	

		<p>态逻辑与推理方面都展现出卓越的能力。</p> <p>2. 大模型采用国产算力集群化私有化部署。</p> <p>为满足大模型训练所需，我们构建基于国产芯片的大规模智算集群，这类集群作为重大科技基础设施，体现了一个国家的自主创新能力和综合竞争力。同时，训练平台的高效性和可靠性同样重要，我们采用世界一流的分布式大模型预训练系统，并融入先进的并行技术和精细化调度策略，以优化显存使用和提高硬件算力利用率。在模型部署方面，我们重视线上模型部署平台的高效、可靠和低成本，采用一系列优化策略，如张量并行、动态负载均衡和自定义 CUDA 算子开发，以提升大模型推理性能。此外，我们还构建了大规模存储集群，以支持多模态数据的存储和管理，采用高性能、高扩展性的数据湖架构，结合分层存储、高速缓存和大数据技术，实现数据的毫秒级响应和高效处理。</p> <p>3. 打造统一的数据管理平台，接入行情资讯等内外部数据源，确保数据安全真实。</p> <p>我们围绕数据生命周期各环节提供强大能力，包括规模化数据采集、多模态标注工具、高效数据处理和全面数据治理。数据采集平台采用分布式架构和高带宽技术，引入 AI 模型进行智能筛选；数据标注平台整合人工和 AI 标注能力，提高标注效率；数据处理平台注重系统资源的高效利用和用户体验优化；数据治理平台则强调安全性和合规性，保护用户隐私。通过这些措施，我们旨在为大模型训练和应用提供全方位的基础设施支持。</p> <p>4. 自研 AI Agent 平台，衔接大模型和数据系统。</p> <p>自研的 AI Agent 平台是搭建大模型底层基座能力与证券业务场景的桥梁，建设金融机构不同团队、角色协同创建、打磨大模型应用的平台。通过智能服务配置中台和灵犀知识库的数据及工具集，构建丰富的 AI Agent 模板与工具，支持模板、组件复用和二次创作，支持多智能体混合搭建，串成创新应用场景。</p> <p>通过智能服务配置中台和灵犀知识库的数据及工具集，我们为 Agent 平台打造一系列高效工具服务，可以快速的构建节点，串成应用场景，构建大模型工具箱，共同支撑终端应用的智能化服务。大模型通过 Agent 平台调用各类工具、系统回答用户问题，支持用户可以在各终端直接感知到多模态、投顾服务、智投体系、问答百科等服务。</p> <p>5. 君弘灵犀大模型全面融入君弘智投数字化服务体系。</p> <p>在君弘灵犀大模型中，全面融入君弘智投服务体系，通过数字化、智能化方式，围绕“投资中国，长期持有，科学投资，理性理财”的投资哲学，落地涵盖投教课程、投资工具、线上投顾、投资社区等一整套君弘智投服务体系。让专业化的内容和服务更好地触达和陪伴每一个投资者，引导投资者树立正确投资观，建立科学投资方法论。</p>
--	--	--

	<p>6. 结合大模型领先能力，全方位升级投资顾问综合服务。</p> <p>大模型的领先能力，能够为投资顾问的客户服务、日常办公、数据分析等工作提供支持。通过结合投资顾问的实际使用场景，并进行针对性建设，从全方位提升投资顾问的综合能力，提升客户服务、营销展业、日常办公的工作效率和准确性，从而助力普惠金融数字化服务能级提升。</p>
<p><b>5.2 创新价值</b></p>	<p>1. 秉持开放证券理念以一个行业共享的大模型平台思路进行建设，通过和监管单位、其他公司、研究机构的深度合作，可以进一步拓展大模型领域的生态合作，共享数据和模型资源，共同推进大模型技术的研究和应用，从而带动大模型产业链持续发展，并提升整个证券行业的数据分析能力和决策效率。</p> <p>2. 打造大模型落地证券行业的标杆案例，为其他金融机构提供了数字化转型的新思路，为证券行业提供了一个可借鉴、可复制的数字化转型路径，不断推动行业的创新与发展，共同迎接数字经济的崭新篇章。</p> <p>3. 通过创新投资者教育的交互模式，可促进国内财富管理市场健康发展，对金融行业开展投资者教育具有良好的创新示范作用。</p>
<p><b>5.3 促进实体经济高质量发展</b></p>	<p>1. 打造上海市数字化服务品牌，助推城市数字化转型发展，构建基于先进人工智能的数字金融服务生态，打造基于大模型的智能服务新模式，有助于推动上海市数字经济发展，持续深化上海在金融领域数字化发展的先发优势，实现数字经济全国领先，助力数字生活成为新风尚，形成数字经济的竞争新优势。</p> <p>2. 以数字化普惠金融建设，创新普惠金融服务模式，通过探索应用人工智能、大数据等技术为居民提供大众化、专业化的财富管理服务，进一步基于智能投顾的专业能力，将有利于引导居民进行科学理财和分散化资产配置，提升居民财富管理获得感，帮助居民分享经济发展红利。</p>
<p><b>5.4 分析及结论:</b></p> <p>君弘灵犀大模型既是国泰君安全面数智化转型，积极探索证券行业金融大模型落地实践的又一次成功验证，也是响应国家战略，深度融合“人工智能+金融”，创造发展新生态的首份答卷。</p> <p>本项目中，国泰君安提出了1) 基于千亿参数通用大模型，打造行业多模态大模型 2) 采用国产算力集群化部署 3) 打造大模型时代统一数据、语料管理平台 4) 打造统一编排的 AI Agent 平台，串联系统 5) 君弘灵犀大模型全面融入君弘智投数字化服务体系 6) 结合大模型领先能力，全方位升级投资顾问综合服务 等6项前沿技术创新，对推动资本市场数字化发展、推动上海实体经济高质量发展有着重要意义。</p> <p>综上所述，本项目符合有序创新原则。</p>	

六、投资者保护	6.1 客户投诉渠道	<p>1. 国泰君安反馈邮箱：95521@gtjas.com</p> <p>2. 国泰君安全国统一服务热线：95521</p> <p>3. 国泰君安传真：021-38670666</p> <p>4. 国泰君安通信地址：上海市静安区南京西路768号国泰君安大厦</p> <p>5. 国泰君安官网地址：<a href="https://www.gtja.com">https://www.gtja.com</a></p>	
	6.2 投诉处理机制	<p>针对客户投诉，国泰君安证券将在确认核实后，依法及时采取停止生成、停止传输、消除等处置措施，采取模型优化训练等措施进行整改，并依法向有关主管部门报告。一般情况下，会在15个工作日内核验客户身份并进行反馈。如无法响应客户请求，国泰君安证券会在法律规定的最大时限要求内，向客户发送通知并解释原因。</p>	
	6.3 风险补偿机制	<p>对于非客户自身责任导致的资金损失，国泰君安证券将组织对导致投资者发生损失的具体原因进行核查，并结合核查结果由公司承担风险补偿主体责任，提供合理补偿。如涉及需公司对投资者损失进行补偿的，由投资者所属分支机构提交相关情况的说明，经公司各相关部门审批确认后，对相关投资者的损失进行合理补偿，充分保障消费者合法权益。</p>	
	6.4 项目退出机制	<p>国泰君安证券将会密切关注项目运行情况。如出现监管政策变化、法律法规变化、系统风险事件等重大风险事件时，公司将会从业务退出和技术退出两个角度上，完成项目退出机制。</p> <p>1. 业务退出机制：如触发业务退出机制，国泰君安证券将按照退出方案终止有关服务，及时告知相关业务部门，进行妥善的内部服务切换。</p> <p>2. 技术退出机制：如触发技术退出机制，国泰君安证券将会迅速响应，冻结当前的项目数据和材料（项目文档、程序源代码等）。同时，国泰君安证券将会及时评估并切断当前信息系统的相关接口，切断后所造成的影响，将由各方自行负责解决。</p>	
七、申报单位基本信息	7.1 牵头申报单位	7.1.1 单位名称	国泰君安证券股份有限公司
		7.1.2 单位类型	证券公司
		7.1.3 统一社会信用代码	9131000063159284XQ
		7.1.4 注册地址（办公地址）	中国（上海）自由贸易试验区商城路618号
		7.1.5 持有业务资格情况	<p>经营证券期货业务许可证：</p> <p>证券期货业务范围：证券经纪；证券投资咨询；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问；证券承销与保荐；证券自营；融资融券；证券投资基金代销；代销金融产品；股票期权做市；上市证券做市交易。</p> <p>统一社会信用代码（境外机构编号）：9131000063159284XQ）</p> <p>备案单位：中国证券监督管理委员会</p>

			取得时间：2024年3月21日
		7.1.6 试点项目涉及的业务资质	证券经纪
		7.1.7 单位简介	<p>国泰君安证券股份有限公司（简称“国泰君安”或“公司”），是国内历史最悠久、牌照最齐全、规模最大的综合类券商之一，由均创设于1992年的原国泰证券和原君安证券通过新设合并、增资扩股，于1999年8月18日组建成立。公司于2015年6月A股（601211.SH）上市，2017年4月H股（2611.HK）上市，实现了A+H国际化资本架构。上海国有资产经营有限公司为公司控股股东，上海国际集团有限公司为公司的实际控制人。</p> <p>三十余载艰辛探索、砥砺前行，国泰君安秉承“金融报国”理念，始终坚持“以客户为中心”，历经中国资本市场发展的全部历程和各个周期，一路成长为行业领先的大型综合性券商。截至2023年末，公司总资产规模9254亿元。公司直接控股6家境内子公司，在境内共设有37家分公司、344家证券营业部和18家期货分公司、7家期货营业部；直接控股国泰君安金控，间接控股国泰君安国际（1788.HK），在中国香港、中国澳门、美国、英国、新加坡、越南等地设有境外机构，已形成涵盖证券及期货经纪、投行、自营、权益及FICC交易、信用、资产管理、公募基金管理、私募股权投资、另类投资、国际业务等诸多业务领域的综合金融服务体系。</p> <p>面向未来，国泰君安将继续坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻落实党的二十大精神和中央金融工作会议精神，坚定走中国特色金融发展之路，积极融入和服务国家战略，扎实做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章，全面筑牢“综合服务平台、领先数字科技、稳健合规文化”核心</p>

			能力三支柱,不断提升集团综合金融服务能级,稳中求进、抢抓机遇、深化改革、乘势而上,向着“受人尊敬、全面领先、具有国际竞争力的现代投资银行”战略目标奋勇前行,为客户、员工、股东和社会创造更多价值。
	7.2 联合申报单位 1	7.2.1 单位名称	填报要求同上。
		7.2.2 单位类型	填报要求同上。
		7.2.3 统一社会信用代码	填报要求同上。
		7.2.4 注册地址(办公地址)	填报要求同上。
		7.2.5 持有业务资格情况	填报要求同上。
		7.2.6 试点项目涉及的业务资质	填报要求同上。
		7.2.7 单位简介	填报要求同上。
八、其他补充事项			
九、其他申报材料清单	材料名称	出具单位(部门)	有效区间
	项目情况介绍	信息技术部	2024.5
	项目实施方案	信息技术部	2024.5
	项目合规评估报告	法律合规部	2024.5
	业务风险防控报告	风险管理部	2024.5
	技术风险防控报告	法律合规部	2024.5
	项目获奖证明材料	信息技术部	2024.5