

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 30 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	数字人民币在证券公司投资场外产品方面的应用
	1.3 项目类型	业务创新
	1.4 项目简介	<p>进入数字时代,支付工具已经基本实现了数字化,我国已将数字人民币上升为国家战略。为响应国家对数字人民币试点应用场景逐步布局推广的号召,进一步扩展数字人民币在证券行业的应用场景和范围,促进证券行业普惠金融创新发展,本项目针对数字人民币投资场外产品业务设计面向证券行业的应用场景,支持客户开通数字人民币支付方式并使用数字人民币钱包直接购买公募基金、收益凭证等场外产品。本创新项目结合数字人民币设计特性,可以加速货币及支付体系运转效率,助力监管制度完善,提高客户投资理财体验。</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	中国建设银行股份有限公司上海市分行
	1.7 责任与分工	<p>(1) 具体工作职责和职能分工以及贡献成果</p> <p>由国泰君安证券股份有限公司负责数字人民币在场外产品购买相关应用场景的业务和技术可行性论证以及方案设计、负责证券端相关技术平台的开发。</p> <p>由中国建设银行股份有限公司上海市分行负责数字人民币银行端相关技术平台的开发。</p> <p>(2) 主要参与人员的单位及姓名。</p> <p>1. 国泰君安证券股份有限公司主要参与人员 俞枫、黄韦、汪新生、李君、郭杰、詹婷婷、文雯、陆淳、刘庆华、董宓于、吕哲、韩晨晓、盛萍、陈义松、蒋昀逵、符振威</p> <p>2. 中国建设银行股份有限公司上海市分行主要参与人员</p>

		车星、常海松、李婉睿、张鸣骏、姚颖、马小淙、梁彦、倪静琰
二、项目 基本信 息	2.1 功能服务	<p>描述试点项目的主要应用场景，为用户所提供的主要功能、服务，阐明与传统做法的区别。可从服务主体与用户等多角度分别展开描述。涉及多项功能服务的，可逐条列明。</p> <p>本次试点项目在一期数字人民币场景试点的基础上，进一步扩大服务客户范围，扩展数字人民币在证券行业应用生态，丰富数字人民币在证券行业应用场景。</p> <p>(1) 主要功能与服务</p> <p>在三方存管体系下，新增支持客户使用数字人民币运营行“数字人民币一二类钱包”完成数字人民币支付方式签约绑定，如果客户已开立数字人民币二类及以上钱包且完成数字人民币支付方式签约绑定，在购买公募基金、收益凭证等场外产品时，支持客户直接使用数字人民币钱包完成支付。</p> <p>(2) 服务主体与用户</p> <p>已开立数字人民币二类及以上钱包，拟使用数字人民币购买场外理财产品的客户。</p> <p>(3) 与传统做法的区别</p> <p>本次试点项目区别于一期数字人民币场景试点，主要涉及在三方存管体系中，支持客户在使用原资金账户下单委托的情况下，可自主选择使用原资金账户支付或数字人民币支付，为客户提供多样的支付方式选择，不影响客户使用原资金账号中三方存管的资金进行交易。</p>
	2.2 技术应用	<p>列明试点项目所使用的新兴技术，详细描述该技术为业务赋能的基本原理，与传统技术方案相比的价值体现。涉及多项技术应用的，可逐条列明，同时注明多项技术的融合应用原理与价值。</p> <p>(1) 随着大数据、云计算、人工智能、物联网等技术的不断发展，数字人民币相关的技术底座也得到不断完善。数字人民币既具有实物人民币支付即结算、不计付利息等特点，又具有电子支付便携性强、效率高等特点。本项目核心技术涉及传统交易系统与数字人民币系统的技术对接，通过技术的互联互通，实现客户数字人民币的资金划付。</p> <p>(2) 数字人民币创新应用采取的微服务架构具有可扩展性、微服务技术应用、技术多样性、故障隔离和容错性、快速扩缩容、独立部署等显著优势。同时，微服务的服务注册</p>

	<p>与发现机制为应用提供灰度升级的便利性，应用服务治理手段为业务 7*24 小时服务提供有效保障。</p>
2.3 数据应用	<p>填写试点项目使用的数据来源（应区分内/外部数据，区分公开/私有数据，明确数据主体）、采集方式、数据规模、数据分类、安全级别、数据共享和融合应用安排等。</p> <p>（1）外部数据源：主要为公安部联网信息，公安部联网信息用来对客户输入的九要素信息进行身份识别。该数据采用加密的方式传输及存储，数据安全级别为高。</p> <p>（2）内部数据源：国泰君安证券内部数据源主要为用户中心、理财商城、账户体系等，该数据源为国泰君安证券私有数据，不允许数据公开与共享。该数据采用加密的方式传输及存储，数据安全级别为高。中国建设银行内部数据为客户个人信息、个人钱包数据等。该数据为中国建设银行私有数据，不允许数据公开与共享。该数据采用加密的方式传输及存储，数据安全级别为高。</p>
2.4 服务对象与渠道	<p>填写试点项目上线后的预期服务对象，区分内/外部，区分机构/个人。试点后拟推广服务范围的，应区分说明。涉及个人投资者的，应详细描述获客渠道、服务方式、适当性要求等。试点单位应按照风险可控原则合理确定服务投资者范围、规模和适当性要求等。</p> <p>服务对象：外部客户；</p> <p>服务范围：目前国泰君安证券的投资者；</p> <p>获客渠道：沿用现有的营业网点及互联网等渠道进行开户；</p> <p>服务方式：沿用现有营业网点线下服务方式及客服电话、国泰君安证券 PC 端、APP 端等智能终端线上服务方式；</p> <p>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>填写试点项目上线后的预期用户数量、资产数额、交易数额等反映业务规模的主要量化指标。试点后拟推广业务规模的，应区分说明。</p> <p>本项目将按照总量管理，分步释放的原则，逐步引入客户。初期会在上海地区进行试点，面向数字人民币试点地区客户（预期 100 户左右），提供签约数字人民币支付三方存管的业务服务，支持客户直接使用数字人民币钱包购买公募基金、收益凭证等场外产品。并在业务推出运行平稳后再扩</p>

		大业务推广范围，结合市场变动情况和客户实际交易情况适时调整，确保业务风险始终可测、可控、可承受。	
	2.6 预期效果	<p>简要描述试点项目上线后预期在服务实体经济、提升市场效能、强化合规风控、增强监管能力、保障金融安全等方面产生的效果，可从社会效益、经济效益、行业示范价值等多视角考虑。鼓励通过实证分析或量化指标进行说明。也可列出具体成果形式，如形成行业标准、技术规范，打造行业平台等。</p> <p>本项目的预期效果有以下几点：</p> <p>（1）为客户增加数字人民币支付的服务，为证券公司带来增量资金，进一步扩大证券公司服务客户范围，提高客户投资理财体验。</p> <p>（2）数字人民币安全性、可编程性等设计特性的应用，可以促进货币监管透明化，有效维护金融市场稳定。</p> <p>（3）数字人民币投资场外产品交易业务的开展，响应了国家对数字人民币试点应用场景逐步布局推广的号召，可以加强金融服务的便利性和普惠性。</p>	
	2.7 已获专利、认证或奖项	应逐条填写试点项目所获得的专利、认证或奖项的名称、时间及颁发单位等主要信息。 暂无	
三、合规性评估	3.1 涉及的业务场景是否由持牌机构提供	是	
	3.2 是否需要监管豁免或监管关注	否	
	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	否	
	3.4 分析及结论： 创新方案以不突破客户交易结算资金三方存管为前提，在具体业务场景下以客户开设普通资金账户并建立三方存管关系为前提。数字人民币创新应用仅是客户入金货币形态的变化，不改变客户适当性、反洗钱管控机制流程，能有效保障客户资金存管体系封闭运行，客户资产不被挪用，对创新方案在法律合规角度总体无异议。国泰君安证券将持续完善法律合规建设，在确保风险可控的基础上完成证券行业数字人民币的创新应用。		
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	结合试点项目特点，描述试点项目上线后可能存在的业务风

		<p>险，包括但不限于市场风险、信用风险、流动性风险、法律风险、合规风险、舆情风险等。</p> <p>本次拟开展的创新试点应用面临的主要风险点包括：</p> <p>（一）客户身份识别风险</p> <p>在客户申请绑定数字人民币支付方式时，若信息校验机制失效，则可能出现挂接非同名数字人民币账户的情形。</p> <p>（二）交易委托信息核验风险</p> <p>客户通过公司交易终端发出委托指令后，公司需进行委托指令校验，若校验机制失效，则可能出现接受错误委托导致客户纠纷或违反交易规则等风险情形。</p> <p>（三）客户账户资金安全风险</p> <p>公司根据客户交易委托指令或撤单指令向银行实时发送数字人民币账户资金扣划或解冻指令，若相关指令信息校验机制失效，则可能发送错误的资金处理指令，影响客户资金安全。</p> <p>（四）信息技术风险</p> <p>试点应用涉及对现有客户端和交易系统功能的更新改造，以实现数字人民币支付功能的支</p>
--	--	---

		<p>持，可能由于系统故障、网络安全等信息技术风险影响客户相关业务开展。</p>
	<p>4.2.2 事前防控措施</p>	<p>描述如何采取措施防控上述业务风险。</p> <p>本次拟开展创新试点的业务范围包括场外市场公募基金、收益凭证等产品交易，其中，我司具备监管批准的场外市场业务资格，故我司开展该项创新试点不存在资格障碍等合规风险。</p>
	<p>4.2.3 事中监测机制</p>	<p>描述如何采取措施及时发现和准确评估上述业务风险。</p> <p>(一) 客户身份信息识别方面</p> <p>客户身份信息识别方面，本次创新试点面向的客户需为公司三方存管客户，均按照公司现行账户体系规则，遵循公司营运中心现行账户管理规定，在履行身份识别见证、资金密码校验、相关证明材料核验并签署相关业务协议及风险揭示书的基础上，对申请开通数字人民币支付的客户履行严格的信息校验，与银行端进行客户信息要素匹配，确保符合账户实名</p>

		<p>要求且信息准确无误方可开通试点业务权限。客户身份识别要求未发生根本改变；在客户尽职调查、大额及可疑交易监测与报告等方面均按公司现有规定执行，不存在反洗钱管控缺失。</p> <p>（二）交易委托信息核验方面</p> <p>拟采取委托指令校验、交易委托信息与资金流水核验等措施，并与管理人进行严格的确认，仅校验无误且通过确认的委托方可成为有效委托。避免错误报单引发客户投诉和监管风险。</p> <p>（三）关于客户账户资金安全风险</p> <p>试点方案将数字人民币支付方式与保证金支付方式严格隔离，通过日间实时指令交互、日终资金流水与交易委托信息与银行端匹配校验以及管理人确认等措施，确保资金扣划的准确性，避免出现账户透支或重复扣款的情况。</p>	<p>要求且信息准确无误方可开通试点业务权限。客户身份识别要求未发生根本改变；在客户尽职调查、大额及可疑交易监测与报告等方面均按公司现有规定执行，不存在反洗钱管控缺失。</p> <p>（二）交易委托信息核验方面</p> <p>拟采取委托指令校验、交易委托信息与资金流水核验等措施，并与管理人进行严格的确认，仅校验无误且通过确认的委托方可成为有效委托。避免错误报单引发客户投诉和监管风险。</p> <p>（三）关于客户账户资金安全风险</p> <p>试点方案将数字人民币支付方式与保证金支付方式严格隔离，通过日间实时指令交互、日终资金流水与交易委托信息与银行端匹配校验以及管理人确认等措施，确保资金扣划的准确性，避免出现账户透支或重复扣款的情况。</p>
	<p>4.2.4 事后应急预案</p>		<p>描述风险预案以及补偿安排，如若上述业务风险发生将如何采取有效措施尽可能降低或消除负面影响。</p> <p>公司信息技术部门通过防火墙机制、信息</p>

		<p>系统运维监控等措施保障平台的平稳运行，同时，我司将积极制定业务连续性预案，确保系统故障情形下有应急备案处置方案。</p>
<p>4.3 技术风险评估</p>	<p>4.3.1 技术风险点</p>	<p>数字人民币的创新应用涉及新增系统以及对现有各类客户端、账户系统、交易系统的更新改造，以实现数字人民币钱包支付等功能的支持。在新建或改造系统过程中，由于新技术的应用，存在应用系统架构和逻辑、信息通信及交互方式、数据传输与存储等方面的变更，这些变更可能会引发更新改造的应用系统及周边系统的应用安全风险、网络安全风险和数据安全风险等技术风险。</p>
	<p>4.3.2 事前防范措施</p>	<p>在技术风险控制中应遵循“预防为主”的原则，完善针对各类技术风险的防范措施。</p> <p>针对应用安全风险，技术评审组织的成员应包括信息技术各领域专家，并可根据需要邀请外部技术专家参与，多维度对系统架构、系统逻辑等进行技术评估。对于系统测试，应保证业务、技术等多角色的参与、测试案例需</p>

		<p>做到全面覆盖。</p> <p>针对网络安全风险，建立网络与信息安全事件应急处置组织体系，明确网络与信息安全事件的应急指挥决策机构和执行机构，负责网络与信息安全事件的预防预警、应急处置、报告和调查处理工作。根据业务特色设计全覆盖的网络安全场景，并定期组织完成网络攻击应急演练、网络安全联防联控演练。此外，在升级、上线等重点环节做好网络安全检查工作。</p> <p>针对数据安全风险，定期专项稽核并梳理数据操作流程，建立数据备份和恢复流程，设置数据访问权限和审核流程，防患于未然。本项目和银行之间的数据交换机制应支持报文校验、动态密钥交换、数字签名等安全措施。项目采用的数据交换协议应保证业务数据的可靠性和完整性，并具有良好的健壮性和可扩展性，数据交换协议采用《证券期货业与银行间业务数据交换消息体结构和设计规则》，各参与方在进行日终清算文件交换时，应对日终清算文件的合法性和完整</p>
--	--	---

		<p>性进行校验。</p> <p>针对系统架构设计、系统逻辑设计、覆盖测试、系统上线运行等过程中可能产生的应用安全风险，建立技术评审机制，定期组织公司内部技术专家并邀请外部技术专家对拟采用的新技术从系统架构设计、系统安全、业务逻辑、测试案例覆盖度等多方面进行评估，并根据评估结果进行优化。此外，在系统上线运行后，建立日常生产运行监控机制，7×24小时实时监控系统的运行状况。</p> <p>4.3.3 事中监测机制</p> <p>针对信息通信及交互当中可能存在的网络安全风险，在做好日常网络安全监测的基础上，聘请外部专业机构定期或不定期对应用系统和运行环境进行网络安全检查。系统日常运行中，对网络流量进行检测，尽早发现其中恶意攻击请求和主机攻击行为，并及时采取相应的措施。</p> <p>针对数据传输存储中可能存在的数据安全风险，制定数据安全的相关制度，严肃数据保存、数据传输等操作流程。遵循“早发现、早报告、早处置”原则，</p>
--	--	---

		<p>加强对数据安全风险相关信息的收集、分析、判断和监测。</p>
	<p>4.3.4 事后应急预案</p>	<p>各参与方将妥善处置数字人民币投资场外产品应用发生的重大技术事故，任何一方出现预警信息或者发生重大技术事故时，应在30分钟内向相关参与方紧急通报，以便共同配合解决问题，并在2个工作日内向相关参与方提供有效的事故说明及处理文档，各参与方应共同做好技术事故发生后的投资者解释与安抚工作。</p> <p>各参与方在数字人民币投资场外产品应用发生技术事故时应按照证券业、银行业的信息通报制度规定的程序及要求，及时上报。对重大技术事故，还应同时报送对业务造成的影响、投诉纠纷情况等内容。</p>
<p>五、创新性评估</p>	<p>5.1 前沿技术创新</p>	<p>该试点项目拟运用数字人民币、区块链相关技术，保证资金的可追溯性和交易结算的高效性。</p>
	<p>5.2 创新价值</p>	<p>(1) 新业务模式主要强调提供数字人民币结算的增量服务，为证券公司带来增量资金，但不影响现有业务形态，已开展的业务平稳继续保持运行。</p> <p>(2) 为客户增加数字人民币支付的服务，可扩大证券公司服务</p>

		<p>客户范围</p> <p>目前证券公司三方存管模式下有银证转账时间等限制，客户参与证券公司各项业务未能与非证券体系资金相结合，支持数币支付后，可提升证券公司客户资金的覆盖面，进一步增加活跃客户数，整体对证券公司业务发展有质的促进作用。</p> <p>(3) 加强投资者保护</p> <p>在数字人民币体系下，加密货币的特性使其数币自身可追溯，因此客户资金安全性将得到质的保证。此外，涉及数字人民币支付的场外产品交易，我司会与银行一起向投保基金报送相关数据，保证客户资金的安全。</p> <p>(4) 数字人民币投资场外产品交易业务的开展，响应了国家对数字人民币试点应用场景逐步布局推广的号召</p> <p>国泰君安证券积极响应国家对数字人民币的布局规划，发挥自身在行业内的优势，对数字人民币在券商业务开展方面的应用场景，做各类创新拓展尝试。本次试点项目在一期数字人民币场景试点的基础上，进一步扩大服务客户范围，扩展数字人民币在证券行业应用生态，丰富数字人民币在证券行业应用场景。</p>
5.3 促进实体经济高质量发展		<p>随着数字人民币试点覆盖地区增多，各地试点实施方案相应出炉，应用场景不断丰富，逐步涉及财政资金的使用、金融贷款的发放、公积金的使用、跨境支付等。数字人民币作为中国人民银行发行的数字形式的法定货币，可以提升支付效率和便利性，降低交易成</p>

		<p>本，保护个人隐私和信息安全。数字人民币在证券行业投资场外产品方面的应用，响应国家数字经济发展战略，促进实体经济高质量发展。</p>
	<p>5.4 分析及结论:</p> <p>国泰君安证券按照国家《金融标准化“十四五”发展规划》贯彻部署，落实探索证券行业数字人民币创新试点，积极响应国家数字经济发展战略。本次试点项目在一期数字人民币场景试点的基础上，进一步扩大服务客户范围，扩展数字人民币在证券行业应用生态，丰富数字人民币在证券行业应用场景。</p> <p>推广数字人民币在证券行业投资场外产品方面的应用，将为券商财富管理市场带来新的资金流入，可以带来新的活力和机会，可以加快证券行业普惠金融创新发展。</p>	
<p>六、投资者保护</p>	<p>6.1 客户投诉渠道</p>	<p>填写接受客户投诉的渠道信息，包括但不限于营业网点地址、通讯地址、电话、传真、电子邮箱、官方网站等。</p> <p>国泰君安证券接受投资者通过邮件、电话、电子邮件、官网或其他合理渠道，进行投诉反馈：</p> <p>(1) 国泰君安证券官网地址：https://www.gtja.com</p> <p>(2) 国泰君安证券通讯地址：上海市静安区南京西路768号国泰君安大厦</p> <p>(3) 国泰君安证券全国统一服务热线：95521</p> <p>(4) 国泰君安证券反馈邮箱：95521@gtjas.com</p> <p>(5) 国泰君安证券传真：021-38670666</p>
	<p>6.2 投诉处理机制</p>	<p>填写客户投诉受理与处理机制相关内容，包括但不限于受理部门、受理时间、处理流程、处理时限等信息。</p> <p>国泰君安证券制定《客户投诉管理办法》，规范公司各部门在客户投诉管理中承担的职责，建立统一、高效的投诉处理程序和严密、有效的投诉管理机制，依法合规妥善化解争议纠纷。通过95521热线接收的投诉，公司客服中心在接收后3个工作日内作出是否受理的决定，同时根据公司投诉处理机制确定责任部门，一般情况下，责任部门在收到投诉信息10个工作日内进行核查、处理、反馈。投诉事项截至反馈时限届满仍未与客户达成和解或妥善解决纠纷，或投诉事项后续可能引发诉讼、仲裁、监管机关调查、检查或处罚等</p>

		<p>情形的，责任部门负责持续跟进投诉事项处理，直至所涉投诉事项全部处理完毕。</p> <p>国泰君安证券评估后认为本公司无法独立处理重大投诉事项，或重大投诉事项涉及需协作处理的，将牵头成立跨公司投诉处理专项小组，召集相关单位协调处理，及时、全力地妥善处置投诉事项。</p>	
	6.3 风险补偿机制	<p>描述申报单位就本试点项目建立的风险补偿和赔付机制，确保试点项目出现意外风险时能够及时对投资者损失进行合理补偿，降低试点项目的负面影响。对于多个单位联合申报的试点项目，应明确风险补偿责任主体。</p> <p>涉及证券交易等环节风险由我司按照法律法规相关规定承担责任，涉及支付等银行端的风险，由银行方承担相应责任。</p>	
	6.4 项目退出机制	<p>描述试点项目因发生特殊情况需终止或下线时的工作安排。项目退出应平稳有序，确保投资者资金和数据安全，最大程度减少对市场的负面影响。退出机制包括但不限于退出触发条件、业务退出、技术退出、投资者和客户保护安排等内容。</p> <p>项目组将会密切关注项目运行情况。如出现法律法规、监管政策变化，以及系统风险事件等导致项目无法再正常运行时，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，客户满足无在途业务等条件限制，将在第一时间为客户办理数字人民币支付方式解约。</p> <p>(2) 技术退出机制：如触发技术退出机制，项目联合工作小组将会迅速响应，冻结当前的项目数据和材料（项目文档、程序源代码等），并根据评估结果，及时切断当前信息系统的相关接口。</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

		码	
		7.1.4 注册地址 (办公地址)	注册地址：中国（上海）自由贸易试验区商城路618号 实际办公地址：上海市静安区南京西路768号
		7.1.5 持有业务资格情况	证券经纪；证券自营；证券承销与保荐；证券投资咨询；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问；融资融券业务；证券投资基金代销；代销金融产品业务；基金投顾业务；为期货公司提供中间介绍业务；股票期权做市业务；中国证监会批准的其他业务。
		7.1.6 试点项目涉及的业务资质	代销金融产品业务、柜台市场、公募基金销售业务
		7.1.7 单位简介	<p>国泰君安，中国证券行业长期、持续、全面领先的综合金融服务商。国泰君安跨越了中国资本市场发展的全部历程和多个周期，始终以客户为中心，深耕中国市场，为个人和机构客户提供各类金融服务，确立了全方位的行业领先地位。</p> <p>2011到2020年，国泰君安的营业收入连续十年名列行业前三，在致力于实现高质量增长、规模领先的同时，注重盈利能力和风险管理。自2008年以来，国泰君安连续十六年获得中国证监会授予的A类AA级监管评级，该评级是迄今为止中国证券公司获得的最高评级。国泰君安证券设有6家专业子公司，并在境内设有37家分公司、3百余家证券营业部，营业网点遍布全国31个省、直辖市、自治区和特别行政区。</p>
	7.2 联合申报单位1	7.2.1 单位名称	中国建设银行股份有限公司上海市分行
		7.2.2 单位类型	商业银行
		7.2.3 统一社会信用代码	91310000132204400J

		码	
		7.2.4 注册地址 (办公地址)	注册地址: 上海市黄浦区淮海中路 200 号 办公地址: 上海市浦东新区陆家嘴环路 900 号
		7.2.5 持有业务资格情况	办理人民币存款、贷款、结算业务; 代理发行、代理兑付; 代理收付款及代理保险业务。总行授权的外汇担保; 结汇、售汇; 总行授权的代客外汇买卖; 资信调查、咨询、见证业务。经中国人民银行批准的其他业务。
		7.2.6 试点项目涉及的业务资质	央行数研所批复要求的资质
		7.2.7 单位简介	<p>中国建设银行上海市分行成立于 1954 年 10 月 1 日。历经 60 多年发展, 已成长为拥有 25 家分支行、300 多家营业网点、近万名员工, 服务各类政府机构、企事业单位和个人客户超 2000 万户的国有商业银行一级分行。</p> <p>建设银行在上海已形成覆盖银行、保险、期货、租赁、基金、信托、投行、理财的全牌照金融体系战略布局, 通过在沪 20 家分公司、子公司和直属机构, 统筹全行金融市场交易、信用卡、大数据、金融科技、国际单证处理等业务发展, 为上海地区客户提供全方位的金融服务。</p> <p>建设银行上海市分行以习近平总书记要求的进一步增强服务国家建设能力、防范金融风险能力、参与国际竞争能力“三个能力”建设为根本遵循, 积极践行“以人民为中心”的新金融行动, 纵深推进“普惠金融、金融科技、住房租赁”三大战略, 实施顺应时代要求的数字化经营, 全力服务上海经济社会高质量发展。</p>
八、其他补充事项			
九、其他申报材料	材料名称	出具单位(部门)	有效区间

料清单	项目情况介绍（PPT）	机构客户部	2024/05
	项目实施方案	机构客户部	2024/05
	项目合规评估报告	法律合规部	2024/05
	业务风险防控报告	风险管理部	2024/05
	技术风险防控报告	信息技术部	2024/05
	投资者保护机制报告	机构客户部	2024/05

