

# 深圳资本市场金融科技创新试点 项目公示表

填报时间： 2022 年 12 月 6 日

| 项目信息表  |                   |  |
|--------|-------------------|--|
| 一、项目概况 | 1.1 项目名称          | 数字人民币在证券公司财富管理体系下的应用   |
|        | 1.2 项目类型<br>(可多选) | <input checked="" type="checkbox"/> 金融服务 <input type="checkbox"/> 业务辅助 <input type="checkbox"/> 合规风控<br><input type="checkbox"/> 监管科技 <input type="checkbox"/> 行业平台 <input type="checkbox"/> 行业基础设施<br><input type="checkbox"/> 其他(需补充说明): _____<br>金融服务类指利用金融科技为客户提供的现代金融服务,如智能开户、智能推荐、智能客服、智能投顾、交易服务等。<br>业务辅助类指在金融服务业务中为机构内部服务、管理人员提供的服务,如智能营销、智能运营、智能投研、智能投资、智能运维等。<br>合规风控类指运用金融科技提升内部合规风控效率、降低合规风控成本的项目,如合规管理、风险控制、权限核查、信用审查等。<br>监管科技类指为监管提供智能化应用和服务,主要用于强化市场风险的监测和异常交易行为的识别能力,帮助发现各类证券期货违法违规行为。<br>行业平台类指行业共建、共享、共用或具有普遍业务价值的科技应用及服务。<br>行业基础设施类指为行业提供公共服务支撑的重要网络设施、信息系统等。 |
|        | 1.3 项目简介          | 本项目围绕客户使用数字人民币钱包签约证券三方存管、购买场外理财产品、购买付费证券服务的实际需求,结合数字人民币的特征,设计了“数字人民币一类钱包签约三方存管”、“数字人民币钱包直接购买场外理财产品”、“三方存管账户体系下客户使用数字人民币钱包购买场外理财产品”、“通过数字人民币钱包直接购买付费证券服务产品”四个应用场景,拓宽数字人民币   |

|          |             |   |
|----------|-------------|---|
|          |             | 试点应用场景，保障金融安全，防范金融风险，提升清算效率及资金使用效率，进而提升客户体验。  |
|          | 1.4 牵头申报单位  | 中国中金财富证券有限公司，证券公司   |
|          | 1.5 联合申报单位  | 中国建设银行股份有限公司，其它   |
|          | 1.6 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>本项目牵头申报单位为中国中金财富证券有限公司，负责数字人民币在证券公司财富管理业务相关应用场景的业务和技术可行性论证、证券端相关技术平台的开发。</p> <p>本项目联合申报单位为中国建设银行股份有限公司，负责数字人民币相关应用场景在银行端落地的技术可行性论证，银行端相关技术平台的开发。</p> <p>(2) 试点项目主要参与人员</p> <p>①中国中金财富证券有限公司主要参与人员<br/>谢碧松、林宇燕、李宁、张殿波、朱亦斌、钱磊、郑龙平、谢景佩、曾述青、张照华、周倩、胡旺</p> <p>②中国建设银行股份有限公司主要参与人员<br/>车星、常海松、雷鸣、邵培兴、陈永胜</p>  |
| 二、项目基本信息 | 2.1 业务功能与服务 | <p>(1) 项目涉及数字人民币在证券公司财富管理体系下的四个应用场景：</p> <p>① 新增建行“数字人民币一类钱包”三方存管签约方式。<br/>中金财富客户在三方存管签约环节，新增建行“数字人民币一类钱包”签约三方存管方式。</p> <p>② 通过数字人民币钱包直接购买场外理财产品。<br/>中金财富为客户新增“数字人民币理财账户”功能。客户开立“数字人民币理财账户”功能后，在客户购买场外理财产品时，可直接使用二类及以上数字人民币钱包进行产品购买。</p> <p>③ 增加三方存管账户体系下客户可使用数字人民币钱包购买场外理财产品功能。<br/>若客户已在建行开立数字人民币二类及以上钱包，在购买场外理财产品时，除使用保证金账户资金购买场外理财产品之外，还可以直接选择数字人民币钱包进行支付。</p> <p>④ 通过数字人民币钱包直接购买付费证券服务产品。</p> |

中金财富将建行数字人民币钱包作为客户购买交易服务（如行情功能）、资讯服务、投顾服务、研究服务等产品时的支付方式之一。

（2）项目服务对象包括以下客户：

① 已开立建设银行数字人民币一类钱包，拟使用该数字钱包与在中金财富证券资金账户做三方存管签约绑定的客户。

② 已开立建行二类或以上数字人民币钱包，拟使用数字钱包购买场外理财产品的中金财富客户。

③ 已开立建行一至四类数字人民币钱包，拟使用数字钱包购买付费证券服务产品的中金财富客户。

（3）项目试点用户规模：

截至 2022 年上半年末，中国中金财富证券有限公司财富管理客户数量达 547 万户，客户总资产达 2.70 万亿元。由于数字人民币处于试点阶段，期初拟仅针对 23 个试点城市和地区开放，本方案将根据数字人民币推广的情况，逐步开展业务。

## 2.2 数据与技术

（1）项目包括外部数据和内部数据：

① 外部数据主要是指身份证、银行卡、姓名、电话号码这类可以通过各个运营商或者公安部联网进行认证的数据，采取客户主动上传的方式，通过加密形式传播和存储。

② 内部数据即中金财富相关业务子系统的账户，订单，分析类数据，为主动上传形式，内部可控，安全性高，通过加密形式传输和存储。

（2）项目使用的技术包括：

① 数字人民币支付网关对接方式处理：数字人民币在证券业务的应用涉及到证券公司核心的资金转账业务处理逻辑改动，方案在对证券公司核心交易基础保持相对稳定的基础上，采用微服务技术框架对接数字人民币支付网关，通过数币业务标识实现对三方存管转账和数字人民币业务的兼容性支持，从而有效降低证券公司原核心交易系统及周边外围系统现有技术以及业务架构的变动，降低各个系统的耦合，安全稳健的实现了数字人民币的支持，降低了技术实现的复杂度和安全风险。

② 银行热点钱包的处理：在客户使用数字人民币钱包购买证券公司自营产品过程中，证券公司的对公钱包是一个热点钱包。在处理过程中，对其做分类优先级的处理。即把贷记业务做并发多队列式处理，对借记业务做单队列顺序处理。一方面，快速处理的贷记业务，将余额快速累加，提高了借记业务交易成功率；另一方面，借记业务串行有序处理，避免了账户透支的可能性。从整体上，降低了对公钱包发生热点的可能性，提高了系统处理账务的吞吐量。

## 2.3 预期效果与应用价值

|                  |   |
|------------------|---|
|                  | <p>本方案预期有以下效果：</p> <p>(1) 服务国家战略，顺应国家数字化发展需要，拓宽数字人民币试点场景。</p> <p>(2) 运用数字人民币支付即结算的特征，在场外产品的销售过程中，提升清算效率及资金使用效率，进而提升客户体验。</p> <p>(3) 利用数字人民币可溯源、可追踪特征，保障金融安全，防范金融风险。。</p> <p>2.4 已获专利、认证或奖项<br/>暂无</p>   |
| <p>三、合规与风险评估</p> | <p><b>3.1 合规性评估</b></p> <p>数字人民币在证券公司财富管理体系下的创新应用场景，是基于数字人民币的法定货币属性及账户、支付即结算等特征进行设计，应用场景中的客户交易结算资金及理财产品销售结算资金管理仍严格遵循现有模式，未突破现有法规要求和监管规定。</p> <p>(1) 在现有三方存管体系下，投资者开立证券资金账户，可选择“数字人民币一类钱包”作为三方存管签约账户，与证券资金账户建立银证转账对应关系，在证券公司端的资金账户体系、银证转账、清算交收、投保数据报送监控与现有业务模式保持不变。</p> <p>(2) 新增数字人民币钱包购买场外理财产品功能。中金财富为符合实名制要求的投资者新增开立“数字人民币理财钱包账户”，关联客户数字人民币钱包，用于记录客户场外理财产品交易资金清算明细及余额。同时，中金财富在建设银行开立数字人民币理财汇总钱包用于汇总归集、暂存、划转数字人民币理财客户资金，汇总钱包与法人资金交收过渡户兑现理财产品交收资金。数字人民币理财汇总钱包需报监管备案，并与建设银行签订监督协议，由建设银行对账户内的结算资金进行监督，符合理财产品销售结算专用账户的相关监管要求。</p> <p>(3) 增加数字人民币钱包作为付费证券服务支付手段，满足客户使用需求，符合数字人民币和数字钱包的功能特性，不违反现行法律法规规定。</p> <p>(4) 客户个人信息安全方面，创新应用场景中的客户信息安全管理符合《数据安全法》、《个人信息保护法》、《个人信息安全规范》和《证券投资基金经营机构信息技术管理办法》等法律法规的相关规定。</p> <p>(5) 反洗钱管理方面，中金财富根据《反洗钱法》、《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》等法律法规和规范性文件的要求，制定了内部各项规章制度，反洗钱工作覆盖数字人民币应用各类业务场景中的客户身份识别、监控、大额交易和可疑交易报告等工作，符合反洗钱监管要求。</p> <p>综上，我公司关于数字人民币在财富管理业务场景中的创新应用不存在违反法律法规和自律规则强制性规定的情形，符合现行法律和行政法规规定。我公司将做好各项准备工作，持续完善合规风险控制措施，在风险可测、可控、可承受</p> |

|                |  |
|----------------|--|
|                | <p>的前提下依法合规开展此项业务。</p> <p><b>3.2 业务风险评估</b></p> <p>(1) 项目可能存在的主要风险。</p> <p>数字人民币本身具有较高的安全支付能力及防范盗用风险，我公司将在证券公司财富管理体系下的应用相关业务纳入公司全面风险管理体系，具体应对的主要风险包括：操作风险、系统风险、合规风险以及声誉风险等。公司针对上述风险管控做出充足的人、财、物的准备，制定了相应的风险防范措施，可应对风险事项发生，并进行有效控制。</p> <p>(2) 项目风险控制措施。</p> <p>以现有三方存管风险管理控制体系为基础，本公司制定针对本项目特点，在完善规范文件、增设管理岗位、明确职责分工、设计合理业务流程、严控客户准入，形成了涵盖该业务的全面风险管控体系。具体措施包括：加强技术网络安全改造，采用异地冗余灾备防范系统风险；数字身份验证、完善适当性管理、强化资金内外部监管，细化资金出入流程及审核管理机制；对新业务设计专门客户服务通道及专业坐席等。通过上述措施防范风险，及时把控和处置项目开展过程中发生的风险。</p> <p><b>3.3 技术风险评估</b></p> <p>本项目主要涉及传统交易系统与新型技术数字人民币的技术对接，主要核心在于交易系统的三方网关同时支持银行的三方存管网关和数字人民币网关的对接。主要存在风险包括系统故障、系统安全风险等。针对技术风险，公司建立风险监测机制，并通过以下控制措施进行风险管控：</p> <p>(1) 我司把突发应急事件进行了分类，并对每种应急事件设置了具体识别标准，以便于进行快速识别和启动相关工作，并定期进行演练、测试。</p> <p>(2) 我司专门制定了《重大突发事件应急管理办法》，并设置了相应的危机事件处理流程和机制。遇到重大突发事件和危机，公司会成立应急指挥部，统一领导和指挥应急处置工作，应急指挥部总指挥为公司总裁，副总指挥为公司领导组成，各部门主要负责人为成员。</p> <p>(3) 我司各部门建立预测预警系统、设置观察点、完善预测预警机制、形成早发现、早报告、早处置的处理流程。</p> <p>(4) 我司从高安全等级数据中心物理场所和网络安全防护体系建设两方面采取措施，保护本项目的客户信息、数据安全。</p> |
| <p>四、创新性评估</p> | <p><b>4.1 前沿技术创新</b></p> <p>项目涉及传统交易系统与新型技术数字人民币的技术对接，主要核心在于交易系统的三方网关同时支持银行的三方存管网关和数字人民币网关的对接。通过</p>   |

|                  |   |
|------------------|---|
|                  | <p>对接新型数字人民币网关，实现客户的数字人民币灵活支付及划付，提高了系统的支付效率，又能保障资金安全。</p> <p><b>4.2 创新价值</b></p> <p>(1) 服务国家战略，顺应国家数字化发展需要，拓宽数字人民币试点场景。</p> <p>(2) 运用数字人民币支付即结算的特征，在场外产品的销售过程中，提升清算效率及资金使用效率，进而提升客户体验。</p> <p>(3) 利用数字人民币可溯源、可追踪特征，保障金融安全，防范金融风险。</p> <p><b>4.3 促进深圳市金融科技创新发展</b></p> <p>项目为证券行业首次将数字人民币钱包纳入证券三方存管签约体系，并对数字人民币在证券公司财富管理体系下的应用场景进行探索，有利于拓展数字人民币使用场景，对推动深圳数字经济的发展具有重要意义。</p>  |
| <p>五、保护与退出机制</p> | <p><b>5.1 投资者保护机制</b></p> <p>(1) 我司在营业场所显著位置公示客户投诉渠道，客户投诉的受理渠道有以下几种：①公司客服、投诉电话：95532、4006008008；②公司总部投诉专用电子邮箱：ts@cicc.com.cn；③公司总部投诉专用传真：0755-83661868；④分支机构投诉受理电话和电子邮箱；⑤分支机构场所现场受理：信函或者面谈等。具备快速处理纠纷的工作效率，对客户投诉和纠纷及时了解、及时解决。</p> <p>(2) 我司客户服务中心是客户投诉的处理部门，负责受理公司所有客户的投诉、受理12386热线转办投诉等，协调沟通相关部门处理投诉，并向各分支机构、客户反馈处理结果。各业务归口敏捷团队应落实相关条线的投诉解决责任，确保客户投诉纠纷妥善解决。各分支机构负责本分支客户投诉处理工作，各分支机构负责人对本分支机构的客户投诉处理工作承担最终责任，各分支机构应指定相应工作人员负责处理本分支机构的客户投诉事项，及时处理分支机构客户投诉。为切实维护客户的合法权益，客户投诉处理工作需坚持依法、公平、公正、便民的基本原则协商解决争议。</p> <p><b>5.2 补偿与赔付机制</b></p> <p>本项目不涉及客户损失。</p> <p><b>5.3 退出保障机制</b></p> <p>项目组将积极响应，持续关注项目进度，并建立客户、项目平台两个层面的退出机制。</p> <p>一是个人客户退出机制。中金财富为客户提供网上营业厅、线下营业部柜台两种方式，为客户办理解除建行数字人民币钱包三方存管绑定或注销数字人民币理财账户流程。</p> <p>二是项目平台退出机制。当项目因不可抗力导致无法继续的，项目组将采取以下项目平台退出流程：1) 暂停客户新开立相关的账户功能和权限；2) 为已开</p> |

|                |  |          |        |
|----------------|--|----------|--------|
|                | 通相关相关功能权限的客户注销相关账户及功能权限；3) 冻结相关的项目成果，包括项目相关方案文本、程序代码、项目相关的数据，等等；4) 断开相关的系统接口；5) 处置项目相关的原始数据。。  |          |        |
| 六、申报单位基本信息     | <p><b>6.1 牵头申报单位:</b></p> <p>(1) 单位名称: 中国中金财富证券有限公司</p> <p>(2) 单位类型: 证券公司</p> <p>(3) 统一社会信用代码: 91440300779891627F</p> <p>(4) 注册地址(办公地址): 深圳市南山区粤海街道海珠社区科苑南路 2666 号中国华润大厦 L4601-L4608</p> <p>(5) 持有金融牌照情况: 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; 证券自营; 证券资产管理; 证券投资基金代销; 为期货公司提供中间介绍业务; 融资融券; 代销金融产品。</p> <p>(6) 试点项目涉及的业务牌照: 证券经纪; 证券投资咨询; 证券投资基金代销; 代销金融产品。</p> <p>(7) 证监会备案情况: 否</p> <p><b>6.2 联合申报单位: (依照实际情况增加/删除)</b></p> <p>(1) 单位名称: 中国建设银行股份有限公司</p> <p>(2) 单位类型: 其它-银行</p> <p>(3) 统一社会信用代码: 911100001000044477</p> <p>(4) 注册地址(办公地址): 北京市西城区金融大街 25 号</p> <p>(5) 持有金融牌照情况: 银行业金融牌照</p> <p>(6) 试点项目涉及的业务牌照: 人民银行批准的第一批数字人民币参研机构, 数字人民币的运营机构之一</p> <p>(7) 证监会备案情况: 否</p> |          |        |
| 七、其他补充事项       | 无  |          |        |
| 八、其他申报材料清单(如有) | 材料名称   | 出具单位(部门) | 时间(时效) |
|                |  |          |        |
|                |  |          |        |
|                |  |          |        |
|                |  |          |        |
|                |  |          |        |

|          |   |  |  |
|----------|---|--|--|
|          |   |  |  |
| 九、申报单位承诺 | <p>牵头申报单位、联合申报单位郑重承诺：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本单位在申报深圳资本市场金融科技创新试点项目过程中，所提供的一切申报材料信息真实、准确和完整，本单位承诺承担与此相应的法律责任。</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. 申报项目不存在违法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> </ol> |  |  |

