

南京市资本市场金融科技创新试点项目 公示表

一、申报单位信息	
牵头申报单位(全称)	华泰证券股份有限公司
联合申报单位(全称)	连通(杭州)技术服务有限公司
申报单位获得政府部门、监管部门、行业自律组织等部门的认证或奖励情况(请逐一列举。牵头单位与联合单位如有,均需填写)	<p>华泰证券股份有限公司(牵头单位):</p> <p>(1) 中国证券业协会下发2020年度证券公司文化建设实践评估结果,华泰证券被评为A类。</p> <p>(2) 上海证券交易所举办的评选中:华泰证券荣获“2020年度十佳期权经纪商”;华泰联合证券荣获“2020年度公司债券优秀承销商”、“2020年度公司债券创新产品优秀承销商”、“2020年度优秀受托管理人”等奖项;华泰资管公司荣获“2020年度资产证券化业务优秀管理人”、“2020年度资产证券化创新业务优秀管理人”、“2020年度疫情防控专项奖”;华泰柏瑞荣获“十佳ETF管理人”。</p> <p>(3) 深圳证券交易所举办的评选中:华泰联合证券荣获“2020年度优秀债券存续期管理机构”等奖项;华泰资管公司荣获“2020年度优秀固定收益业务创新机构”。</p> <p>(4) 《证券时报》举办的“第二届最受上市公司尊敬的投行”评选:华泰联合证券荣获“最受上市公司尊敬的十佳投行”、“最受上市公司尊敬的IPO投行”、“最受上市公司尊敬的并购投行”、“最受上市公司尊敬的债券投行”等奖项。</p> <p>(5) 《上海证券报》举办的评选中:南方基金荣获“2020年度金基金·债券投资回报基金管理公司奖”。</p> <p>连通(杭州)技术服务有限公司(联合单位):</p> <p>(1) 中国人民银行:中华人民共和国银行卡清算业务许可证(许可证编号:BCCI002)</p> <p>(2) 中金国盛服务认证证书:银行卡清算组织业务设施技术认证</p>

	<p>(3) 杭州市公安局：信息系统安全等级保护备案证明（第三级）</p> <p>(4) 浙江东岸检测技术有限公司：连通项目转换清算系统等级保护测评报告（第三级）</p>
<p>申报单位简介（包括但不限于历史沿革、股东情况、收入情况等。牵头单位与联合单位均需填写）</p>	<p>华泰证券股份有限公司（牵头单位）：</p> <p>华泰证券成立于 1991 年，经过 30 多年的稳健发展，目前已经成为 A+H+G 三地上市的行业领先大型综合证券集团。公司不存在持股数超过 50% 的控股股东。公司实际控制人为江苏省政府国有资产监督管理委员会。</p> <p>截至 2020 年末，本集团总资产人民币 7,167.51 亿元，同比增长 27.49%，净资产人民币 1,323.12 亿元，同比增长 5.30%；2020 年，本集团实现营业收入人民币 314.45 亿元，同比增长 26.47%，归属于母公司股东的净利润人民币 108.22 亿元，同比增长 20.22%。</p> <p>连通（杭州）技术服务有限公司（联合单位）：</p> <p>连通（杭州）技术服务有限公司是由美国运通和连连数字科技有限公司在中国境内成立的合资企业。公司于 2017 年 10 月成立，11 月正式向中国人民银行递交银行卡清算业务牌照申请；2018 年 11 月，获得中国人民银行批准，正式开始筹建银行卡清算网络。2019 年 10 月，在中国人民银行规定的 12 个月内完成银行卡清算网络筹备工作，并向中国人民银行提交开业申请；2020 年 6 月，获得中国人民银行颁发的《银行卡清算业务许可证》，是目前唯一一家获得《银行卡清算业务许可证》的有外资背景的银行卡清算机构。2020 年 8 月连通公司正式展业。</p>
<p>申报单位业务情况（主营业务、主要产品或服务、主要客户及合作机构。牵头单位与联合单位均需填写）</p>	<p>华泰证券股份有限公司（牵头单位）：</p> <p>华泰证券是一家国内领先的科技驱动型证券集团，拥有高度协同的业务模式、先进的数字化平台以及广泛且紧密的客户资源。本集团从事的主要业务包括财富管理业务、机构服务业务、投资管理业务和国际业务。</p> <p>(1) 财富管理业务方面，依托移动 APP 与 PC 端专业平台、分公司与证券期货营业部、华泰国际及其下属境外子公司，以线上线下和境内境外联动模式，向各类客户提供多元化财富管理</p>

	<p>服务，包括证券期货期权经纪、金融产品销售、资本中介、基金投顾等业务。</p> <p>(2) 机构服务业务方面，以机构销售为纽带，整合投资银行、机构投资者服务和投资交易业务资源，为各类企业及金融机构客户提供全方位的综合金融服务，主要包括投资银行业务、主经纪商业务、研究与机构销售业务和投资交易业务。</p> <p>(3) 投资管理业务方面，接受客户资金委托，依托专业化的投资研究平台和庞大的客户基础，创设和提供各类金融产品并管理客户资产，有效满足客户投融资需求，主要包括：证券公司资产管理、私募股权基金管理及基金公司资产管理业务等。</p> <p>(4) 国际业务方面，通过跨境联动协同，更好满足境内客户“走出去”和境外客户“走进来”的多元金融需求，打造跨境金融综合服务平台。</p> <p>连通（杭州）技术服务有限公司（联合单位）：</p> <p>主营业务为网络系统设计、安装、维护及相关技术服务。网络系统技术咨询、技术支持和技术服务；市场营销策划和咨询。美国运通授权发卡银行在中国境内发行带有美国运通品牌和标识的人民币结算银行卡，所有在该等银行卡上产生的境内外交易均将通过连通网络处理。主要合作机构为发卡银行及收单机构。截至目前，连通网络的入网机构包括了 18 家发卡银行及 24 家收单机构在内的国内主流发卡及收单机构，发行了 60 多款美国运通品牌信用卡及借记卡产品，完成了上千万商户受理终端的入网工作。</p>	
二、项目信息		
项目名称	跨境证券投资一账通项目	
项目基本情况（应简要描述）	项目分类(请填写监管科技类、业务服务类、风控合规类、投研辅助类、行业平台类、行业基础设施类、其他类)	业务服务类
	项目应用场景及业务功能、主要解决的问题	为了顺应我国国际投资合作新常态，推进金融开放创新，保障金融稳定与安全的改革方向,方便居民利用自有资金进行境外投资，同时增加对于境内

		<p>投资者权益保护，强化监管的力度和维度，借鉴在大湾区进行的跨境理财通模式架构，华泰证券申请开展“跨境证券投资一账通”项目，简称“跨境证券通”。</p> <p>长三角作为我国经济最活跃、开放程度最高、创新能力最强的区域之一，居民境外投资意愿强烈。作为长三角的科技创新型券商，华泰证券在满足监管要求的前提下，面向居住于江浙沪地区的华泰证券客户，打通境内涨乐财富通和境外涨乐全球通账户体系，以涨乐财富通作为业务办理入口，打通境内客户银行账户（或境内证券公司客户资金账户）、境外客户资金账户及境外全球通证券账户。</p> <p>跨境证券通整体上参照跨境理财通业务模式，华泰证券与华泰金控建立联动工作机制，通过账户之间的对应关系实现账户资金封闭式运行管理，即境外客户资金账户不接受投资者的其他银行账户向其转入/转出资金，该账户中投资本金和收益只能原路返回境内客户银行账户（或境内证券公司客户资金账户）。以此正面引导投资者通过合法、正当渠道进行海外资产配置与投资，保障投资者资金与个人财产安全，监测资本有序流动，顺应人民币国际化。</p> <p>通过跨境证券通项目试点，实现高效快捷的跨境资金划付以及跨境投资的一站式操作，建立货币兑换和资金划</p>
--	--	---

		<p>转的境内外一体化闭环链路，对满足境内投资者全球资产配置需求、建立健全境内外证券市场互联互通规范渠道大有裨益，同时为跨境资金和证券交易的强监管提供最佳环境。</p>
	<p>项目使用成效及预期效果</p>	<p>服务对象与渠道(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。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>跨境证券通试点项目的预期服务对象是居住于江浙沪地区满足跨境证券通一般准入标准的个人投资者。</p> <p>在业务准入方面，华泰证券将参考沪（深）港通和跨境理财通适当性管理及业务准入要求，针对跨境证券通业务设定一般性准入标准。华泰证券对投资者的资产状况、知识水平、风险承受能力和诚信状况等进行综合评估，确认以该投资者名义开立的证券账户及资金账户内的资产在申请权限开通前 20 个交易日日均不低于人民币 10 万元，其中不包括该投资者通过融资融券交易融入的资金和证券，并确认投资者满足反恐怖融资、反洗钱、反逃税等条件。华泰证券应当要求客户签署跨境证券通交易的相关协议，包括但不限于风险揭示书、交易委托协议、隐私条款等。境内个人投资者应当配合提供有关评估的证明材料，并对其真实性、合法性</p>

		<p>负责。</p> <p>在对客户服务与业务开展方面，由华泰证券向境内投资者提供业务受理、咨询回复等客户服务以及开展对客户营销推广工作。华泰证券从事跨境证券通业务人员应当同时满足内地和香港有关证券经纪业务从业资质的要求，其展业行为需同时接受中国证监会及香港证监会的监管。华泰证券建立人员资质内部审核机制，并通过官网、营业场所等公开渠道公示具备从事跨境证券通业务资质的人员名单及信息。华泰金控不主动前往境内开展实质性展业行为，仅负责提供客户委托指令执行、资金划转、清算交收等境外业务环节相关服务。根据华泰证券的需求，华泰金控可以通过线上直播等方式向跨境证券通客户开展投资者教育活动，就境外相关产品和服务提供咨询解释，但华泰证券应当全程陪同参与，确保投教活动开展方式与内容符合境内有关规定，并记录活动开展情况。</p> <p>在投资范围方面，可投资的产品为经香港证监会认可的股票、债券、衍生品、基金、结构性投资产品等不同风险等级的产品。</p> <p>在适当性管理方面，针对境外端的具体投资品种，华泰金控将结合香港证监会适当性管理要求对参与客户实施额外的适当性管理要求，明确不同投资品种对应的参与条件和标准。</p>
--	--	---

		<p>在规范资本有序流动方面，跨境证券通参考跨境理财通业务模式，对单个试点机构施行额度管理，单个试点机构的总额暂定为 1500 亿人民币，单个客户的总额为 100 万人民币。</p>
		<p>预期业务规模(试点项目上线后的服务投资者的类型和预期人数、展业规模、服务地域)：</p> <p>跨境证券通试点项目预计能够为合格的江浙沪个人投资者提供一个新的跨境投资的渠道。</p> <p>服务渠道为华泰证券各地的营业场所和线上等渠道。</p> <p>服务地域为中国内地，预期新增账户 3 万/首年。</p>
		<p>预期效果(试点项目上线后，在立足南京实际，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、促进地方特色发展等方面产生的效果)：</p> <p>对于江浙沪的投资者而言，跨境证券通业务试点能够提供更加规范、便捷的境外投资渠道，以及更加丰富、多元的投资范围与投资方式，有利于满足投资者不断升级的财富管理需求与全球资产配置需要。在跨境财富管理业务试点监管下，投资者个人身份信息、交易数据、财富安全等也将得到更好保障</p> <p>对于金融中介机构而言，华泰证券将落实监督主体责任，对华泰金控跨境证券通总体开展情况、投诉纠纷处理情况、个人信息保护落实情况等实施有效</p>

		<p>监督监控，定期向监管部门报送业务运行情况报告等相关信息。</p> <p>对于区域经济而言，跨境证券通业务试点有助于加快江浙沪区域经济一体化，也为江浙沪成为全球重要的财富管理中心和金融中心迈出探索性步伐。对金融市场健全发展而言，跨境证券通业务试点通过对华泰证券及华泰金控的双重直接约束，将实现对投资行为及资金出入境划转的有效管控，有助于金融市场有序健康发展。在回应投资者现实资产配置需求的同时，维护跨境金融稳定安全及外汇资产的有序流动，推动中国金融业对外开放更进一步，顺应国家国际投资合作新常态，有助于推进金融开放创新、促进金融市场的发展，提高金融服务社会经济发展的效率。</p>
	项目使用的数据来源	境内外客户管理系统、境内外交易系统、连通网络系统（ECS）、美国运通全球网络（AEGN）等。
	项目运用的主要信息技术(请简要介绍技术原理及技术发挥的作用)	<p>1、大数据技术和数据中台</p> <p>大数据技术就是对海量数据进行处理的一系列技术，主要包括海量数据采集、分布式数据存储、大数据预处理、大数据并行处理等。数据中台是面向企业业务的全端数据大集中平台。它通过智能数据引擎实时采集、治理、存储、查询及展示数据高效地积累企业数据资产，赋能业务发展。</p> <p>本项目中，利用大数据技术支持对海量境内外交易数据进行高性能批量</p>

		<p>清算，并使用华泰证券数据中台实现跨系统数据共享，支持业务指标管理、监管报送、报表生成等功能。</p> <p>2、DevOps</p> <p>DevOps 是一组过程、方法与系统的统称，用于促进开发、技术运营和质量保障之间的沟通、协作与整合。DevOps 的“软件交付”和“架构变更”的流程，能够使得软件构建、测试和发布更加地快捷、频繁和可靠。</p> <p>本项目使用华泰证券 DevOps 平台完成系统的开发、测试与运维的一体化。通过 DevOps 技术簇中的自动构建方法完成系统的一键式构建与发布；通过 APM 分布式监控实现系统的动态监控及健康检查。</p> <p>3、跨境高可用清算网络体系</p> <p>连通网络立足于支付网络四方模式（银行卡组织、发卡银行、收单机构、商户），支持境内外收单机构对接商户，受理持卡人通过美国运通品牌银行卡发起的商品或服务交易，通过参与方分工细化，大大拓展了市场生态，同时也因交易规模增大而降低了服务成本。</p> <p>连通公司创新性的将连通网络系统与美国运通全球网络进行清算网络间对接，并与境内银行合作发行了美国运通品牌的信用卡和借记卡，实现了境内持卡人境内外使用及境外持卡人境内使用等全场景一卡通用的极佳体验。</p> <p>（1）网络分层</p>
--	--	--

		<p>通过网络分层技术实现安全可靠的清算网络链路。连通网络系统网络层级分为外部网络、接入网络层、核心网络层、服务器网络层和辅助网络层等层级。其中，外部网络主要分为银行机构广域网接入，第三方机构广域网接入、运营商 Internet 接入、人民银行网络接入等区域；接入层网络层分为直连机构接入区域、非金机构接入区域、互联网接入区域、人行接入区域。网络中部署了交换机、路由器、存储交换机、内网负载均衡器等网络设备，以及入侵防御系统、接入外层和内层防火墙、堡垒机、加密机和堡垒机等安全设备，在内部区域与区域间和区域内部之间通过防火墙设置访问策略限制和访问隔离，外网与内网通过双层异构防火墙隔离。</p> <p>(2) 高可用架构</p> <p>通过基本运营需求规范系统的高可用和业务连续性的设计、部署和管理；通过高可用测试、实战演练、高可用回顾等方式进行系统高可用的主动审查，对发现的问题进行分析解决，实现系统可用性的优化和预防；制定应急手册、业务应急等应急预案以及应急处理流程，加快故障发生后的应急处置，减少业务中断时间。</p> <p>(3) 运营体系</p> <p>连通网络系统运营体系参照 COBIT、ITIL v3、ISO27001 和 DevOps</p>
--	--	--

		等国际标准和最佳实践,结合运营工作快速发展的具体情况已建立和发展出一整套生产运营管理体系。
	项目研发、运行时间,及下一步实施计划和时间安排	<p>2022 年 2 月:项目筹备</p> <p>T(T 为中国证监会科技监管局项目公示批准后启动时间,后续里程碑均以 T 为基准):项目启动</p> <p>T+2 月:完成系统架构设计</p> <p>T+8 月:完成系统研发和测试,启动上线试运行</p> <p>T+12 月:启动运营推广</p>
	项目待改进问题或面临的困难	需要与监管沟通,确定符合监管要求前提下的货币兑换和资金划付方案,以及探讨与现行外汇管制并行的外汇兑换制度,并制定相应技术实现方案。
项目合规评估及基本安全保障措施	出具合规评估意见的机构、评估时间及评估结论	<p>评估机构名称(公司合规部门或第三方专业机构):</p> <p>华泰金融控股(香港)有限公司合规法律部</p>
		<p>出具时间(如包含有效期的请注明):</p> <p>2022 年 2 月 28 日</p>
		<p>评估结论(最终结论):</p> <p>申请的项目是在涨乐财富通和境外涨乐全球通合法合规的运营基础上推进金融开放创新及回应境内投资者的境外投资意愿。如跨境证券通业务依照法定程序经有权监管机构授权后,公司将严格遵守监管机构为该业务制订的监管准则和要求,为合格的投资者提供合适的服务。</p>
	项目使用信息系统安	本项目按照由申请各方联合制定

	<p>全性保障措施(应包含系统连续运行保障措施、系统应急机制等)</p>	<p>的应急处置预案,妥善处理突发安全事件,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,切实保障用户资金和信息安全。</p> <p>具体应急预案如下:</p> <p>1、突发事件分级:突发事件分为一般风险事件和重大风险事件。一般风险事件是由于数据存储和传输系统故障,导致系统异常、业务中断的问题;重大风险是指由于系统存在漏洞,导致数据被人窃取盗用的问题。</p> <p>2、处置原则:一般风险事件,可以通过数据仓库或者灾备机制恢复数据,而重大风险事件必须通过合作协议明确各个合作方之间的权责关系,以及相应的违规处理办法,包括终止协议和赔付等。</p> <p>3、预防预警与培训演练: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</p>
--	--------------------------------------	--


		<p>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。另外，在上线前，系统会进行综合测试，并编写系统相关的应急操作手册；在系统上线后会定期开展生产运维评估。如服务意外中断无响应，使用该服务模块的替代模块对中断时间内的服务进行检查验证，确保风险可控。在项目投产前，对各方分别存储的数据做好备份统筹，完成相应的压力测试，保证业务的连续稳定。</p>
	项目涉及的客户信息、数据安全保障措施	<p>1、对重要数据进行分散存储、隔离，设置访问权限，严防客户数据的泄露、篡改，同时存储时进行加密，将原始信息脱敏；</p> <p>2、涉及公民信息、公民鉴别信息等涉及客户的敏感信息，需严格控制数据使用范围，遵循完善的数据安全管理制度、数据安全标准、数据处理规程和指南，使用符合业界标准的安全防护措施来保护数据，所有传输都通过适当方式加密。严格按照国家各项法律法规保障个人信息及数据安全。</p>
项目风险控制及应对机制	项目可能存在的主要风险	<p>1、业务运行过程中可能存在数据的泄露、篡改和滥用风险；</p>

		<p>2、创新应用上线后，可能会面临网络攻击、业务中断等风险；</p> <p>3、对于不符合适当性管理要求的客户开通此业务权限、交易不属于投资范围的境外证券品种或者超出客户风险承受能力的境外证券品种等。</p>
	项目风险控制措施	<p>1、在数据使用上，遵循“用户授权、最小够用、全程防护”的原则，充分评估风险，加强数据全生命周期安全管理，严防用户数据的泄露、滥用和篡改。重要数据存储时，通过加密技术将原始信息脱敏，并进行分散存储、隔离，设置访问权限；数据进行传输时，使用加密通道进行传输；数据使用时，只提供计算后的结果，不共享原始隐私数据，同时通过区块链技术确保上链数据的不可篡改；</p> <p>2、在项目实施过程中，将按照《金融科技风险防控规范》（JR/T 0200—2020）建立健全风险防控机制，保障业务安全稳定运行；</p> <p>3、开展本项目试点业务前，华泰证券将建立健全的内控管理机制，明确各部门职责分工管理、授权管理、审核批准管理，做到事前、事中、事后全流程监督。同时，将做好风险事件预案，明确报送机制，明确投资者权益保护和纠纷处理机制。</p>
	项目退出机制安排	<p>本项目按照由申请各方联合建立退出机制，在保障用户资金和信息安全的前提下进行系统平稳退出。</p>

		<p>1、在业务方面，按照退出方案终止有关服务，及时告知客户并与客户解除协议。如遇法律纠纷，按照服务协议约定进行仲裁、诉讼。涉及资金的，按照服务协议约定退还客户，对客户造成资金损失的，通过风险补偿机制进行赔偿。</p> <p>2、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。</p> <p>具体机制：</p> <p>一、 退出条件</p> <p>本项目依据政策及监管要求执行下线。</p> <p>二、 退出方案</p> <p>1) 技术退出</p> <p>相关数据：按照《网络安全法》等要求，在退出时对用户的相关数据进行备份、归档和清理。保证该服务下线后用户的其他业务不受影响。</p> <p>资源回收：停止本项目的相关系统资源、计算资源等，包括服务器，以及相关合作机构之间的网络接口，确保网络的安全。</p> <p>2) 业务退出</p> <p>根据协议中，本项目约定的时限，提前通知合作方，并通知用户。使其实现有序退出。同时若合作各方均满意业务相关运行状况，协商后可以续签合作协议，持续化运营。</p> <p>3) 用户退出</p> <p>根据相关要求，通过相关渠道通知用户</p>
--	--	---

		服务即将终止。在用户取消该服务时确认该业务已经停止，删除相关隐私数据。
项目投资者保护 机制保障情况	投诉响应机制安排	<p>华泰证券和华泰金控建立跨境证券通业务的投资者权益保护及投诉纠纷解决联动配合机制，针对跨境证券投资加强投资者教育工作，自觉维护正常市场秩序。华泰证券履行对作为其子公司的华泰金控跨境证券通业务的监督管理义务，若相关监管要求发生了变化，华泰证券将督促华泰金控进行相关的业务调整。</p> <p>根据业务发生地原则，内地客户针对华泰证券的投诉可以直接向华泰证券、中国证监会或其他金融监管部门提出，由华泰证券根据内部投诉纠纷处理机制妥善处理相关投诉事宜。对于涉及到华泰金控及境外业务环节的投诉，投资者可向华泰证券提出，华泰证券与华泰金控将建立投诉纠纷联动配合处理机制，由华泰证券受理后，督促、配合华泰金控妥善处理相关投诉。华泰证券将通过APP、官网、风险揭示书等公布投诉渠道、投诉流程指南等。对于境外业务环节，华泰证券还将公布香港证监会、联交所官网、邮箱等线上投诉官方渠道，切实保障投资者权益。</p>
	项目相关客户损失的风险补偿措施	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。对

		于非客户自身责任导致的资金损失，提供全额补偿，充分保障客户合法权益。
项目其他相关申报材料清单	材料名称	页数
	华泰证券-跨境证券投资一账通项目情况介绍 (ppt)	16 页
	华泰证券-跨境证券投资一账通项目申报辅助材料 (word)	20 页
牵头申报单位承诺	<p>本单位郑重承诺：</p> <p>1. 本单位在申报资本市场金融科技创新试点（南京）项目过程中，所提供的一切申报材料信息真实、准确和完整，并承担与此相应的法律责任。一旦被发现提供虚假信息或者没有填写要求提供的内容，申报材料视为无效，自动放弃申报资格。</p> <p>2. 申报项目符合依法合规、有序创新、风险可控的申报原则。</p> <p>3. 申报材料不包含国家秘密，未违反相关保密规定。</p> <p>4. 本单位将配合监管部门完成后续评审、公示、检查、风险应对等工作。</p> <div style="text-align: right;">  法定代表人（签字）： 2022 年 2 月 28 日  </div>	

<p>联合申报单位承诺</p>	<p>本单位郑重承诺：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本单位在申报资本市场金融科技创新试点（南京）项目过程中，所提供的一切申报材料信息真实、准确和完整，并承担与此相应的法律责任。一旦被发现提供虚假信息或者没有填写要求提供的内容，申报材料视为无效，自动放弃申报资格。 2. 申报项目符合依法合规、有序创新、风险可控的申报原则。 3. 申报材料不包含国家秘密，未违反相关保密规定。 4. 本单位将配合监管部门完成后续评审、公示、检查、风险应对等工作。 <div data-bbox="938 766 1241 1129" style="text-align: center;">  </div> <p style="text-align: right;">年 月 日</p>
-----------------	---