

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)	江苏股权交易中心有限责任公司
联合申报单位(全称)	南京数字金融产业研究院有限公司
	江苏省联合征信有限公司有限公司
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>江苏股权交易中心建设的“江苏股交中小微企业成长服务平台”项目荣获了2016年江苏省金融创新奖;2018年江苏省人民政府公示江苏股权交易中心是江苏省区域性股权市场唯一合法运营机构。2019年,江苏股权交易中心开发的“证券江苏”平台和上市后备企业培育项目荣获江苏省金融创新奖;2020年江苏股权交易中心牵头完成区块链平台开发,在首批5个省市试点名单中江苏率先实现了与证监会监管链连通。</p> <p>南京数字金融产业研究院有限公司“南京市数字金融基础设施工程开发与应用工程研究中心”,经南京市发展和改革委员会批准认定,获批入选2021年“南京市工程研究中心”;“江苏区域股权市场区块链试点”荣获亚洲银行家2021年度“中国最佳区块链项目奖”;“基于新基建的数字金融发展模式”荣获2021年度南京市金融创新奖;在国家市场监督管理总局、财政部、证监会、人民银行等八部门联合开展的2021年国家级企业标准“领跑者”评选中,荣获金融分布式账本应用企业标准“领跑者”称号。</p> <p>江苏省联合征信有限公司提供技术支持和日常管理的江苏省综合金融服务平台获评“2020数字江苏建设优秀实践成果”。2021年11月由省联合征信提供技术支持的江苏省信易贷平台获得全国第三名,同时获评“全国中小企业融资综合信用服务示范平台”称号。公司在省委网信办举行的“2021网络安全事件应急演练”中,获得“网络安全优秀防护单位”称号,被评为全省十家“庆祝建党100周年网络安全保障优秀单位”之一。</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>江苏股权交易中心是响应国务院对资本市场服务实体经济的号召,遵循证监会对我国多层次资本市场体系建设统一要求,经江苏省人民政府授权批准设立的江苏省行政区域内唯一合法的区域性股权市场运营机构,由华泰证券、南京证券、东吴证券、国联证券和东海证券出资设立,华泰证券出资比例 52%,其余四家券商出资比例各 12%。</p> <p>联合申报单位南京数字金融产业研究院有限公司:为抢抓数字经济发展良机,抢占数字金融发展高地,2018 年 8 月,南京市政府与人民银行数字货币研究所、南京大学、人民银行南京分行、江苏银行 5 方合作共建了“南京金融科技研究创新中心”暨“中国人民银行数字货币研究所(南京)应用示范基地”,并落户新区。同年 11 月,由南京扬子国资投资集团与南京紫金投资集团出资设立了南京数字金融产业研究院有限公司(简称数研院),作为中心和基地的运营机构,致力于推动数字金融前沿技术和应用在南京落地并向全国推广。一直以来,数研院围绕“研究数字技术、服务数字金融、打造数字经济”的思路开展探索实践,基于区块链技术为代表的数字技术,在课题研究、标准制定、平台建设等方面取得了一系列成果。</p> <p>联合申报单位江苏省联合征信有限公司是一家成立于 2019 年 6 月的专营企业征信业务的省属国有企业,公司注册资本 5 亿元。省联合征信以建设和完善金融服务基础设施、推动数字江苏建设为己任,在搭建覆盖全省企业征信系统的同时,按照省委、省政府的决策部署,为江苏省综合金融服务平台提供技术支持和日常管理,减少金融机构与中小微企业之间的信息不对称,帮助解决中小微企业融资难、融资贵问题。</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>江苏股权交易中心作为多层次资本市场金字塔体系的基础层次部分,主要服务对象为创新创业型中小微企业,经营范围包括:为非上市的公司股权、债券、资产和相关金融及其衍生品的批准募集挂牌、登记、托管、交易、融资、结算、过户、分红、质押等提供场所、设施和服务;组织和监督市场活动,发布市场信息;代理挂牌产品买卖服务;为市场参与方提供咨询等综合服务。</p> <p>南京数字金融产业研究院经营范围包括:金融数据处理技术开发、技术咨询、技术服务,数据处理,计算机软硬件销售及相关的技术服务;一般项目:企业管理咨询,信息技术咨询服务,科技推广和应用服务,信息咨询服务等。</p> <p>江苏省联合征信有限公司经营范围包括:企业信息采集,企业信息加工处理,企业征信产品研发与使用,企业信用评级,计</p>

	算机硬件与软件产品的开发、销售、运营和维护，依法开展与征信服务相关的咨询和培训业务。	
二、项目信息		
项目名称	基于区块链的中小微企业预披露数字存证服务平台	
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)	行业平台类
	项目应用场景及业务功能、主要解决的问题	<p>针对区域股权市场交易长期不活跃的难题，围绕挂牌、信披、路演和交易服务各个环节的现实需求，探索搭建基于区块链的中小微企业预披露数字存证服务平台，实现数据安全和隐私保护机制下的区域中小企业发展状况的可信跟踪，推动服务提升和要素流动。</p> <p>1、搭建服务生态，探索解决四板市场数据真实性问题。</p> <p>基于区块链平台，在省市场监督管理局、省地方金融监督管理局支持下，与省联合征信合作，对企业报送信息开展授权抓取和交叉验证提升数据真实性。同时实现数据存证上链，可追溯不可篡改。</p> <p>2、尝试把数据存证服务与四板链上服务有机融合，践行注册制改革精神。</p> <p>虽然我国已建成多层次资本市场发展体系，但广大中小微企业规范培育、登记托管、改制辅导、进入资本市场培育等意识不足，大多未能进入区域性股权市场进行规范培育发展。运用区块链技术，建设基于区块链的中小微企业预披露数字存证服务平台，在链上提供挂牌展示申报、信息披露、数字存证、企业发展诊断、投融资对接等服务，</p> <p>3、基于存证信息构建多维度的企</p>

		<p>业数字画像，提供决策支持。</p> <p>如通过链上注册制吻合指数初步诊断和筛选，对样本企业进行分层分类管理，在区域性股权市场与交易所对接机制打通的政策基础上，建立监管部门认可的拟上市企业信息披露规则，组织拟上市优质企业通过区块链系统进行挂牌审核、实施定期和重大事项预披露，为证监会推进企业上市制度改革、优化企业上市流程做前期准备。对于其他尚未达到要求的企业，鼓励其进行信息披露上链，一方面促进中小微企业信息共享，为加强风险监测、实现穿透式监管、创新应用场景奠定基础，推动政府搭建综合金融服务平台；一方面通过与其他部门数据交叉核验，提高区块链上链企业数据覆盖率和可信度，减少金融机构和非金融机构与中小微企业之间的信息不对称，在汇集企业数据、政务数据和中介机构服务的基础上，提供智能匹配服务，提升地方资源整合的能力和效率。运用金融科技赋能企业硬科技实力评测、企业注册制吻合指数评测、合理估值等应用场景。通过平台建设，挖掘发展潜力足、科创属性高的优质企业，培育孵化往更高层次资本市场发展。</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>预期服务对象为江苏省非上市公司包括股份公司和有限责任公司、园</p>


		<p>区、地方政府等。</p> <p>通过官网和客户端提供业务办理，通过中心总部和分中心网点提供临柜服务。</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>以南京为试点城市，重点覆盖中小微企业基数较大、行业分散、样本丰富的区域，预期平台服务覆盖率中小微企业总数的 30%。试点成功后，在全省各地市复制、推广。</p>
		<p>预期效果(试点项目上线后，在立足南京实际的基础上，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>(一) 服务便利性与数据质量同步提升</p> <p>基于区块链的防篡改、可溯源、透明化、共享性的特点，建设基于区块链的中小微企业预披露数字存证服务平台，在链上提供挂牌展示、信息披露、数字存证等服务，记录企业挂牌展示、投融资服务对接、信息披露、发展变更的全部数据。同时减少企业在挂牌申请中的数据报送工作量，改善服务体验，推动企业挂牌数量的增长。</p> <p>(二) 规范开展全生命周期的企业培育</p> <p>企业可提前存证，授权开放部分信息进入挂牌、路演、拟上市公司培育等服务流程。相关部门可基于存证信息开展隐私计算，结合大数据，形成地方产</p>

		<p>业地图。</p> <p>（三）开展发展诊断、数字尽调等创新服务</p> <p>运用注册制吻合指数、企业画像等工具开展链上企业发展诊断，便于企业了解自身发展情况，与更高层次资本市场距离。其中，注册制吻合指数是通过梳理主板、创业板、科创板等上市挂牌要求，构建指标体系，判断企业与资本市场各板块上市挂牌要求的吻合情况，帮助企业、监管部门等主体指出企业可能存在的不足之处。关于企业画像，接入政府部门数据、联合征信企业征信数据、供应链中的交易数据风控画像、线上线下相结合的主体信用画像等多场景的企业画像能力。</p> <p>（四）研发行业标准</p> <p>基于前期试点和参与研发区域股权市场相关技术标准的经验，对企业存证服务中的数据、安全和基础设施建设标准开展研究。为各地相关服务的规范开展提供借鉴。</p>
	项目使用的数据来源	<p>证监会监管大数据仓库、企业填报数据、工商数据、联合征信企业征信数据、外部数据机构等数据。</p>
	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>项目运用了区块链、大数据等技术。区块链技术是利用块链式数据结构来验证与存储数据、利用分布式节点共识算法来生成和更新数据、利用密码学的方式保证数据传输和访问的安全、利用由自动化脚本代码组成的智能合约来编程和操作数据的一种全新的分布式基础架构。运用大数据技术在区块链上汇集企业生产经营数据、成长发展数据，管理和分析企业数据集合，做好数</p>

		据分类、数据评价和数据应用。
	项目研发、运行时间，及下一步实施计划和时间安排	<p>一、区块链数字存证基础服务功能开发和完善（2022 年 9 月）：</p> <p>（一）基于区块链的中小微企业预披露数字存证服务平台建设和完善；</p> <p>（二）初步建成中小微企业成长数据库。</p> <p>二、开展注册制吻合指数等工具诊断企业发展现状（2022 年 10 月-2023 年 3 月）</p> <p>（一）链上提供注册制吻合指数企业初步诊断；</p> <p>（二）根据企业画像、指数测算结果进行企业分层；</p> <p>（三）南京优质企业试点预披露；</p> <p>（四）开展企业预披露信息存证；</p> <p>（五）总结南京经验。</p> <p>三、基于区块链的中小微企业预披露数字存证服务平台上线和推广（2023 年 4 月-2023 年 12 月）：</p> <p>（三）根据业务部门资源储备，全省推广南京经验做法。</p> <p>对接高层次资本市场，输送优质企业，基于存证信息无缝对接企业数据。</p>
	项目待改进问题或面临的困难	在缺少政策引导和支持的情况下，企业预披露意愿不足。需要在主管部门和监管部门指导下，拓展企业上链和预披露规模，扩大优质企业储备。
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>江苏骏安信息测评认证有限公司</p>

		<p>出具时间（如包含有效期的请注明）：</p> <p>2021 年 12 月</p>
		<p>评估结论（最终结论）：</p> <p>通过等级保护三级认证</p>
	<p>项目使用信息系统安全性保障措施(应包含系统连续运行保障措施、系统应急机制等)</p>	<p>1、系统连续运行保障措施包括：信息系统高可用性架构、传统的 N+1 备份、负载均衡、数据库高可用性、应用高可用性等。</p> <p>2、系统应急管理主要工作包括应急组织架构建设、应急预案(包括应急流程、恢复手册等)编制、应急演练实施和应急现场管理等，确保系统应急管理有序、可控。</p>
	<p>项目涉及的客户信息、数据安全保障措施</p>	<p>根据《中华人民共和国数据安全法》、《中华人民共和国个人信息保护法》、《金融数据安全数据生命周期安全规范》等国家法律法规及金融行业相关政策文件要求进行系统设计开发，在数据收集和使用过程中采取措施保护个人金融信息和用户敏感信息安全，依法合规采集和应用客户数据。</p> <p>1、传输安全</p> <p>通过有效的技术手段保障数据安全，包含数据安全验证、数据加密传输、备份和恢复、接口安全、数据脱敏等手段。</p> <p>2、机制安全</p> <p>确保权限可靠、流程合规，业务及系统应用遵循数据安全管理制度。</p> <p>3、监控机制</p> <p>建立完善的数据安全监控体系。</p>
<p>项目风险控制及应对机制</p>	<p>项目可能存在的主要风险</p>	<p>1、可能的技术风险：关键技术研发能否突破、技术迭代导致的竞争力不足、产品和系统设计是否符合需求，开发项目最终能否有效管理并实现预定</p>

		<p>功能和性能指标等。</p> <p>2、可能的市场风险：监管政策发生变化、项目成果未来应用落地和推广不顺利。</p> <p>3、可能的政策风险：监管政策发生变化。</p>
	项目风险控制措施	<p>1、技术风险应对措施：采用内外结合，综合多种意见，慎重考虑决策，坚持不断创新、持续创新，推行全新的技术攻关方法，坚持区块链等关键技术的多元化融合应用。</p> <p>2、市场风险应对措施：密切关注监管政策，积极落实调整。联合开发单位、业务部门和企业需求端讨论、研究和设计业务场景，预防需求端和实际业务情况发生偏离的情况。</p> <p>3、政策风险应对措施：区块链技术应用发展已经成为新时代发展的重点和方向，党和国家领导机关大力支持。江苏股权交易中心联合开发单位以政策为导向，适时调整项目方案。</p>
	项目退出机制安排	按照资本市场金融科技创新试点统一要求安排退出机制。
项目投资者保护机制保障情况	投诉响应机制安排	安排专员受理相关投诉，根据投诉的不同类型，转交业务或技术等相关项目组处理投诉意见，并及时反馈。
	项目相关客户损失的风险补偿措施	按照资本市场金融科技创新试点项目及国家相关制度文件要求处理。
项目其他相关申报材料清单	材料名称	页数

<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"> 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 style="text-align: right;">  单位（公章） 法定代表人（签字）：  年 月 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 style="text-align: right;">  单位（公章） 法定代表人（签字）：  年 月 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。

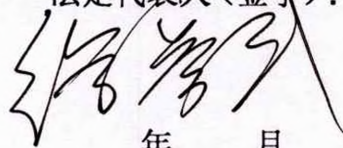
2. 申报项目符合依法依规、有序创新、风险可控的申报原则。

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。

单位（公章）

法定代表人（签字）：



年 月 日