

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)	智器云南京信息科技有限公司
联合申报单位(全称)	南京证券股份有限公司
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>牵头申报单位</p> <p>智器云南京信息科技有限公司:</p> <ul style="list-style-type: none"> (1) 某部装备的大数据产品曾获国家科技进步二等奖; (2) 2021 年荣获厦门国际银行杯——厦门金融科技创新创业大赛优秀创新项目奖; (3) 中国建设银行江苏省分行外部创新马拉松大赛优秀奖; (4) 金融合规与安全高峰论坛最佳反洗钱技术创新奖; (5) 国家级高新技术企业; (6) 省级软件企业; (7) 南京市领军型科技创业企业; (8) 江苏省创新创业引进企业; (9) 南京市秦淮区科技小巨人; (10) 江苏省科技创新示范企业; (11) 3A 级重合同守信用单位; (12) ISO 9001 质量管理体系认证; (13) ISO20000 信息技术服务管理体系认证; (14) ISO27001 信息安全管理体系统认证; (15) ISO22301 业务连续性管理体系认证; (16) CMMI3 软件能力成熟度认证; (17) 公安部信息安全源代码认证。 <p>联合申报单位</p> <p>南京证券股份有限公司:</p> <ul style="list-style-type: none"> (1) 2020 年度南京市金融创新奖; (2) 2021 年进入行业首批证券公司“白名单”; (3) 2021 年证券公司分类评价中获评 A 级; (4) 2021 科技赋能金融业务发展突出贡献奖; (5) 2021 年度南京市金融创新奖。

<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>智器云南京信息科技有限公司：</p> <p>智器云南京信息科技有限公司，大数据时代的福尔摩斯，中国执法调查、情报分析、反洗钱、反欺诈领域的龙头企业和领军者。公司2014年成立于江苏南京，是一家以大数据、人工智能和知识图谱技术为核心，集软件产品研发、分析服务、AI平台建设和专业培训于一体的高科技咨询公司。2021年6月完成了B轮融资约五千万元，估值达数亿元人民币。</p> <p>截至2021年末，本公司总资产人民币5021.37万元，同比增长75.3%，净资产人民币2576.39万元，同比增长97.3%；2021年实现营业收入人民币5922.8万元，同比增长56.9%。</p> <p>南京证券股份有限公司：</p> <p>南京证券创建于1990年12月，由中国人民银行南京分行发起设立，与新中国资本市场“同龄”。1995年，南京证券划归南京市人民政府管理。2012年，南京证券完成股份制改造，变更为股份有限公司。2015年10月，南京证券成功挂牌全国股转系统。2018年6月13日，南京证券（股票代码：601990）成功在上海证券交易所主板上市。截至2020年12月，公司注册资本36.86亿元，业务范围涵盖证券经纪、证券承销与保荐、证券自营、证券资产管理、信用交易、场外市场、金融衍生品、互联网金融等诸多领域，在江苏、宁夏、北京、上海、浙江、重庆、广东、江西、福建、陕西、云南、湖南、广西、山东、湖北、河北、四川、山西等省（区、市）设有110余家分支机构，拥有宁证期货（原南证期货）、富安达基金、巨石创投、宁夏股权托管交易中心、南京蓝天投资等成员企业，形成了覆盖证券、期货、基金、私募股权投资、股权托管交易、另类投资等较为完整的证券金融产业链。</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>智器云南京信息科技有限公司：</p> <p>智器云在反洗钱、反欺诈、实时风控、情报分析、人工智能、知识图谱、数据治理等领域拥有深厚的技术积淀。公司拥有资深的金融交易、金融反洗钱及监管分析服务专家团队，技术精湛、实力雄厚，产品完全自主知识产权，致力于为金融机构提供高效能的一站式解决方案和健全的监管合规体系。公司依托于丰富的一线公安经侦案件分析经验，沉淀海量可疑类罪特征，新型类罪特征快速固化，可及时将事后的公安经验转化为事前金融机构的预警能力和事中管控措施，形成跨行业金融风险监管闭环管理能力。</p> <p>目前，由智器云南京信息科技有限公司自主研发的大数据可视化智能认知分析系列产品“火眼金睛”、“月光宝盒”、“天罗地网”已装备公安、金融、烟草、海关等行业和机构，获得了广大</p>

	<p>行业客户和业内专家的一致认可。截至 2021 年底，公司所服务的用户已遍布全国 31 个省、330 个地市、1800 个区县，机构客户突破 8000。智器云运用大数据，人工智能技术，为基层民警赋能，已协助侦破大案、要案 300 余起，包括特大虚开骗税案、特大网络贩卖假烟案、跨境网络赌博案、特大非法传销案等，挽回经济损失超过 5000 亿。</p> <p>金融产品方面，智器云自主研发基于大数据、人工智能、可视分析、知识图谱的反洗钱整体解决方案得到业界专家的高度认可。其中以“金字招牌”系列产品尤为突出，分别为反洗钱智能甄别分析平台（金鹰平台）、反洗钱智能监管报送平台（金鸿平台）、反洗钱模型智造平台（金鹊平台）、反洗钱内控管理平台（金蛛平台）、反洗钱公开情报平台（金蜂平台）等。</p> <p>公司主要合作机构包括公安部第一研究所、公安部第三研究所、中国刑事科学技术协会、江苏省软件和信息基数服务标准化技术委员会、江苏省软件基数与产业化协同创新中心、江苏省人工智能学会、江苏省互联网金融协会、南京大数据产业协会、华为、统信、麒麟、中科曙光、南京证券、太平洋保险、大地保险、中国银行、中国建设银行、南京银行、中国人民公安大学、中国刑事警察学院、南京森林警察学院、江苏警官学院、江西警察学院、湖北警官学院、浙江警察学院、南京大学、东南大学、南京航空航天大学、南京邮电大学、南京农业大学等。</p> <p>南京证券股份有限公司：</p> <p>截至 2020 年 12 月，公司注册资本 36.86 亿元，业务范围涵盖证券经纪、证券承销与保荐、证券自营、证券资产管理、信用交易、场外市场、金融衍生品、互联网金融等诸多领域，在江苏、宁夏、北京、上海、浙江、重庆、广东、江西、福建、陕西、云南、湖南、广西、山东、湖北、河北、四川、山西等省（区、市）设有 110 余家分支机构，拥有宁证期货（原南证期货）、富安达基金、巨石创投、宁夏股权托管交易中心、南京蓝天投资等成员企业，形成了覆盖证券、期货、基金、私募股权投资、股权托管交易、另类投资等较为完整的证券金融产业链。</p>
二、项目信息	
项目名称	证券行业反洗钱智能甄别分析平台

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)	监管科技类
	项目应用场景及业务功能、主要解决的问题	<p>在反洗钱合规要求“风险为本、以案倒查”的大背景下，各证券公司均加大了对反洗钱业务系统的投入。但在实际工作开展过程中仍然面临工作流程复杂、可疑线索甄别效率低下、数据管理分散等现实问题。</p> <p>具体表现在一是现有反洗钱系统中筛选的可疑交易数量巨大，且每一个案例数据都需要进行分析与反馈，最关键的信息甄别、交易特征分析、报告编写等工作依旧采用人工处理的方式，由于处理反馈的信息必须在规定时限内完成，且相关甄别分析数据分散于现有系统各信息组件中，导致甄别和报送时效、质量都不高。二是由于反洗钱分析人员业务能力差别较大，在茫茫的信息孤岛中，难以迅速、科学的判别出有效信息，导致反洗钱工作完全不能适应当前“风险为本”的原则需要。</p> <p>本项目基于证券行业反洗钱监管要求，结合特定业务场景及其工作特点，为证券行业反洗钱业务量身定制智能甄别分析平台。平台通过乐高式模型智造、全景式风险画像、动态式一键报告，提供高效自动的可疑线索甄别能力，实现了弹性灵活的模型构建方式，满足了用户对可疑交易精准监测和高效甄别的需求，进而提升了证券行业反洗钱合规业务效率、降低合规成本。</p> <p>项目重点实现以下三项特色功能：</p> <p>（1）乐高式模型智造：传统的反洗钱模型规则设计简单，且配置参数不</p>

	<p>灵活，无法实现灵活应对当下复杂多变的隐蔽的洗钱手法，往往会出现可疑主体的漏报或者误报的情况，而且因此产生的巨大的可疑数据，对反洗钱工作人员造成了巨大的工作压力。本功能模块通过汇集业务专家分析规则标准，运用拖拉拽的简单配置方式灵活自由组合，实现快速生成反洗钱分析模型，并能够结合最新的犯案手法及时调整规则参数，以达到灵活应对新的复杂多变的洗钱手法的目的，有效解决传统方法所存在的问题。</p> <p>（2）全景式风险画像：反洗钱业务人员在进行客户身份识别时往往需要手工去查找各种线索或第三方系统以获取可疑主体的相关信息进行可疑度甄别。由于各个部门或者信息资源的分散，大大降低了分析甄别人员的工作效率。本功能模块实现了从客户的基本信息、账户信息、交易信息、行为特征、风险信息、类罪疑似度等多个维度对客户进行风险画像，同时结合 IP 地址、MAC 地址、户口地、常住地、交易统计、对手分析、时间偏好、睡眠属性等特征信息，以及工商、司法、电话归属地、负面清单、行政调查等外部数据，实现客户 360 度全维展示，便于分析人员快速了解可疑主体的相关信息。</p> <p>（3）动态式一键报告：分析人员将可疑交易进行了识别和风险画像分析之后，面临的工作就是将识别和分析的成果转化为正式的重点可疑交易报告。该报告不仅反映了特定可疑交易活动的情报价值，更直接体现了机构反洗钱工作的水平高低。以往的可疑交易报告需要通过人工手动编辑，存在智能化</p>
--	--

		<p>水平低，信息无法智能复用等问题，也导致生成一份高质量结构化报告即困难重重，又耗时耗力。该功能模块可以帮助分析人员结合客户的风险画像快速生成一份完整高标准高质量的可疑分析报告，并实现一键智能上报，很好地解决了上述问题。</p>
	项目使用成效及预期效果	<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>试点期间，项目的预期服务对象为公司内部反洗钱业务人员。</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>南京证券全体客户、总部及各分支机构从事反洗钱工作的人员。</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>平台可有效提升证券行业反洗钱工作质效。一是满足监管要求，加强实质风险管控，全面提升证券行业反洗钱可疑交易甄别分析能力；二是坚持“风险为本”理念，面对新业态、新模式有的放矢加强监测分析能力建设；三是创新性地实现将反洗钱工作从传统模式到智能分析模式的转变，变革反洗钱业务实践过程，有效助力证券行业反洗钱业务创新发展，呈现地方金融特色。四</p>


		是通过反洗钱作业能力提升，增强证券行业反洗钱可疑报告有效性，协助监管机构及公安机关打击上游犯罪，保障国家金融安全。
	项目使用的数据来源	<p>1、外部数据：智器云通过近年各类项目积累的身份证、手机号归属地信息等。数据落地使用，存储安全级别高，采用加密方式进行传输。</p> <p>2、内部数据：主要为南京证券自有账户类、交易订单类、客户行为分析类、客户营销类等，仅在公司内部使用，安全级别高，采用加密方式传输及存储。</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>本项目平台从反洗钱智能甄别分析入手，将新兴技术手段运用于反洗钱甄别，在技术上引入了人工智能建模、图数据库引擎、可视化认知分析等先进技术。</p> <p>(1) 人工智能建模技术：本项目为方便、快捷构建上层应用模型，采用基于脚本语言的建模开发工具，可以支持多种类型文件、多种数据库、多种数据接口的信息读取，并能在可视化环境下，结合内置的数据挖掘算法完成数据探索。通过智能算法模型对海量数据通过强化学习，挖掘数据交易特征提取规则，为反洗钱业务应用提供无限可能。</p> <p>(2) 图数据库引擎技术：当下洗钱犯罪人员多存在跨行、跨地域、跨境等洗钱行为，相对完整的资金路径较难追踪。而洗钱团伙逐步形成了上中下游的完整洗钱链路，洗钱渠道和形式也更加多变。单凭传统的专家规则很难实现可疑团伙的有效挖掘，本平台利用大数据知识图谱的推演以及图算法的无监督学习能力实现对可疑团伙客户的挖</p>

		<p>掘预警,有效提升可疑团伙预警的准确率。</p> <p>(3) 可视化认知分析技术: 本项使用的可视化认知分析技术可以对各个方面的数据进行分析,通过对原始数据的分析结合强大的可视化展现能力,利用标签、图计算、智能分析等,对客户进行全景风险视图可视化展示,帮助分析人员快速找出可疑洗钱行为,摸清深藏的行为模式,梳理出组织结构,从而挖掘出有价值的情报和线索。</p>
	项目研发、运行时间,及下一步实施计划和时间安排	<p>根据项目总体时间和工程建设要求,安排项目建设进度。</p> <p>初步安排的项目实施进度计划如下:</p> <p>总共 150 天,分四阶段</p> <p>1、第一阶段 20 天,完成项目前期调研工作。</p> <p>2、第二阶段 80 天,完成产品设计开发。</p> <p>3、第三阶段 30 天,完成项目试运行和初验。</p> <p>4、第四阶段 20 天,完成项目终验</p>
	项目待改进问题或面临的困难	<p>(1) 数据适配: 根据南京证券内部的数据情况,平台需要与内部数据进行对接和适配;</p> <p>(2) 模型调优: 使用南京证券内部交易数据对模型进行验证,并通过调整模型相关参数,对模型调优以提升模型准确度。</p>
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>南京证券股份有限公司合规管理部</p> <p>出具时间(如包含有效期的请注明):</p> <p>2022.02.24</p>

		<p>评估结论（最终结论）： 符合合规要求</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>根据《南京证券股份有限公司网络安全管理办法》、《南京证券股份有限公司信息系统运维管理办法》、《南京证券股份有限公司信息系统应急管理办法》等相关制度，项目从以下几个方面进行安全保障。</p> <p>1. 数据传输存储安全：</p> <p>数据传输环节采取HTTPS协议建立不同传输域之间的安全传输链路；在存储环节，根据安全级别、访问频率等因素，将数据分域分级存储；制定安全策略，数据仅限指定主机和指定用户账号方可访问；定期备份数据和恢复验证，确保数据可用性。</p> <p>2. 系统上线前准备：</p> <p>根据《南京证券股份有限公司系统测试及上线管理办法》，落实完善服务恢复方案，建立应急响应机制，做好系统压力测试工作，切实做好各方数据保护，全力保障业务的连续性。</p> <p>3. 系统连续运行保障措施：</p> <p>在技术架构上采用高可用架构设计，定期进行演练、巡检及安全培训，对主机实施虚拟机级别的备份，使得主机故障时能够快速的、整体的恢复虚拟机系统和数据，不必重新部署虚拟机操作系统和应用，保障业务连续性。</p> <p>4. 系统应急机制：</p> <p>根据《南京证券股份有限公司网络安全事件应急处置预案》，项目针对系统典型和常见故障制定相应的应急处置操作办法或配套措施，建设完整的灾备管理机制，并分配安全责任人进行定期巡检。</p>

		<p>5. 安全等级设计：</p> <p>针对平台的安全威胁、安全需求从信息安全管理体系、信息安全技术体系、信息安全运维体系等方面进行全面的规划和设计；同时按照等级保护的思路和技术要求，明确划定安全域，实施安全等级保护原则，分级分模块进行防护。</p>
	项目涉及的客户信息、数据安全保障措施	<p>根据《中华人民共和国数据安全法》《中华人民共和国网络安全法》《中华人民共和国个人信息保护法》《中华人民共和国民法典》《南京证券股份有限公司网络安全管理办法》《南京证券股份有限公司信息系统数据备份与使用管理办法》等法律法规及公司制度要求，公司持续加强完善信息系统设计、开发、上线、运维等环节的数据安全管理，初步构建了覆盖数据全生命周期的安全管理机制，具体如下：</p> <p>1. 数据生产采集环节安全保障措施：</p> <p>元数据安全管理、数据类型和安全等级打标，实现安全责任制、数据分级分类管理。</p> <p>2. 数据传输存储环节安全保障措施：</p> <p>数据传输环节采取HTTPS协议建立不同传输域之间的安全传输链路；在存储环节，根据安全级别、访问频率等因素，将数据分域分级存储；制定安全策略，数据仅限指定主机和指定用户账号方可访问；定期备份数据和恢复验证，确保数据可用性。</p> <p>3. 数据使用环节安全保障措施：</p> <p>保障数据在授权范围内被访问、处理，防止数据遭窃取、泄露、篡改、损</p>

		<p>毁。建立统一账号权限管理，对各类业务系统、数据库等账号实现统一管理；建立数据安全域，在不需要将原始数据下载或提取到本地的情况下，完成必要的查看和数据分析；建立敏感数据脱敏机制，对敏感数据进行模糊化处理；建立日志管理和审计机制，对账号管理操作日志、权限审批日志，数据访问操作日志等进行记录和审计。</p> <p>4. 数据删除销毁环节安全保障措施：</p> <p>根据国家监管部门有关规定，对于不同类型的数据设定其保存期限，超过保存期限的数据执行删除操作；涉及客户个人金融信息的，按照相关规定进行处理。数据存储介质根据《南京证券股份有限公司信息系统数据备份与使用管理办法》进行销毁。</p>
项目风险控制及应对机制	项目可能存在的主要风险	项目可能存在由于基础数据不佳、业务理解不深、业务规则调整等原因，导致甄别结果产生偏差。
	项目风险控制措施	项目上线前对业务进行充分调研，模型运行情况进行充分验证。项目上线后，根据数据源情况、业务规则调整、客户特征等持续对模型进行优化，确保精确度。
	项目退出机制安排	<p>本项目根据试点情况及监管意见执行项目下线，在确保数据安全的前提下，根据各种可能的业务风险、技术风险等做好相应预案，实现平稳退出。</p> <p>（1）业务方面，按照退出方案停止相关服务，做好退出公告，及时告知系统相关用户。</p> <p>（2）技术方面，制定完善的系统停用和数据迁移保管方案，确保退出过程中数据清理、隐私保护等工作符合国</p>

		家及证券行业相关规范要求。
项目投资者保护 机制保障情况	投诉响应机制安排	本项目不涉及
	项目相关客户损失的风险补偿措施	本项目不涉及
项目其他相关申 报材料清单	材料名称	页数
	1. 项目申报表	13
	2. 项目公示表	13
	3. 项目联系人备案表	2
	4. 项目情况介绍	23
	5. 项目实施方案	28
	6. 项目合规评估报告	4
	7. 技术安全评估报告	6
	8. 项目相关资质证明材料	26
牵头申报单位承 诺	本单位郑重承诺： 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） 2022年2月24日 </div>	

<p>联合申报单位承诺</p>	<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 data-bbox="751 645 1070 965"><p>单位（公章）</p><p>法定代表人（签字）</p></div> <div data-bbox="1078 842 1214 976"><p>李剑峰印</p><p>3201000064384</p></div> <p>年 月 日</p>
-----------------	---