

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 5 日

项目信息表		
一、项目概况	1.1 项目名称	基于人工智能和区块链技术的专精特新企业资本赋能平台
	1.2 项目类型 (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 <input type="checkbox"/> 监管科技 <input type="checkbox"/> 行业平台 <input type="checkbox"/> 行业基础设施 <input type="checkbox"/> 其他(需补充说明): _____ <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>
	1.3 项目简介	<p>项目针对中小企业融资难、融资贵问题,依托工信部中小中心国家中小企业公共服务示范平台直达企业,利用人工智能、大数据、区块链等技术,建设国信证券专精特新企业资本赋能平台,切实服务实体经济。</p> <p>业务功能:</p> <p>(1) 上市培育服务:包括专精特新测评、上市智测、IPO 知识图谱、董监高培训等。</p>

		<p>(2) 投融资服务：包括项目触达、项目匹配、企业尽调等。</p> <p>(3) 监管数据报送：按需报送投行业务监管数据。</p> <p>解决问题：</p> <p>(1) 投行服务前置化：帮助投行早期介入企业发展，提供在线上市知识体系培育，按需对接线下服务，实现培育—监测—投资—保荐全周期一体化企业服务。</p> <p>(2) 投行服务数字化：平台为投行业务提供优质中小企业项目资源池，助力投行承揽快速筛选项目、提高业务人员资产尽调、财务验证等工作效率。</p> <p>(3) 满足投行业务监管报送要求：采用 RPC 跨链方式实现链上数据与监管系统对接，在准确、高效、合规条件下实现监管数据应报尽报，满足投行业务监管数据报送要求。</p>
	1.4 牵头申报单位	国信证券股份有限公司，证券公司
	1.5 联合申报单位	<p>1. 工业和信息化部中小企业发展促进中心，事业单位</p> <p>2. 北京数字万融科技有限责任公司，科技企业</p> <p>3. 深圳价值在线信息科技股份有限公司，科技企业</p> <p>4. 北京共识数信科技有限公司，科技企业</p>
	1.6 责任与分工	<p>1. 国信证券股份有限公司：项目牵头申报单位，统筹和组织平台的建设和平台运营。主要参与人：谌传立、刘汉西、吴士荣、李媚、何志强、李明军、殷红、刘芳、安志彬、曾婷婷、田中、童雨铭。</p> <p>2. 工业和信息化部中小企业发展促进中心、北京数字万融科技有限责任公司：项目指导单位，负责平台与工信部中小中心平台对接确认。主要参与人：石言、吴冠妍、李明。</p> <p>3. 深圳价值在线信息科技股份有限公司：负责平台应用功能开发、合规科技云服务提供等。主要参与人：苏梅、邵玥明、马英峰。</p> <p>4. 北京共识数信科技有限公司：负责区块链平台相关功能开发。主要参与人：王毛路、李明。</p>
二、项目基本信息	2.1 业务功能与服务	<p>(1) 描述试点项目的主要应用场景，提供的主要功能、服务；可从服务主体与用户等多角度展开描述；涉及多项功能服务的，可逐条列明。</p> <p>1) 专精特新企业上市培育服务：包括专精特新测评、上市智测、IPO 知识图谱、董监高培训等。</p> <p>2) 投融资服务：包括项目触达、项目匹配、企业尽调等。</p> <p>3) 监管数据报送：包括项目数据等多种业务数据监管报送。</p> <p>(2) 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</p>

	<p>者的，应详细描述获客渠道、服务方式、适当性要求等。</p> <p>项目服务对象：</p> <p>1) “专精特新”中小企业：“专精特新”中小企业是指具有“专业化、精细化、特色化、新颖化”特征的中小企业。</p> <p>2) 国信证券上市培育企业：国信证券体系有创投基金、公募基金，做为深圳国资委下属证券公司，与深创投、前海母基金等国内顶尖创投机构有非常紧密的合作，在 IPO 项目孵化、培育、保荐上市等方面具有领先优势。</p> <p>(3) 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。</p> <p>平台正式上线后 1 年内，计划引入超 1000 家“专精特新”中小企业、发掘培育上百家潜力企业。</p> <p>2.2 数据与技术</p> <p>(1) 描述试点项目使用的数据来源（内/外部数据，公开/私有数据，明确数据主体）、采集方式、使用方法等。</p> <p>项目数据来源：</p> <p>1) “专精特新”中小企业授权数据：根据企业自愿性原则，经企业授权后披露的信息。</p> <p>2) 国信证券服务中小企业客户数据：国信证券正在服务的持续督导服务的新三板挂牌企业、提供 IPO 辅导服务的拟上市企业，以及待培育企业客户，根据企业自愿性原则，向平台披露相关信息。</p> <p>3) 市场公开数据：依托平台的大数据处理能力、申报单位的行业经验搜集、清洗形成的与企业培育、创投、上市、资本运作等相关的市场公开数据，包括法律法规、IPO 案例、企业画像、股权激励案例、资本运作案例等。</p> <p>(2) 描述试点项目所使用的高新技术，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。</p> <p>1) 基于 AI 人工智能的上市评测模型：基于 AI 人工智能算法，构建企业上市智策、各行业专有上市测评模型，含主体资格、独立性、财务与会计、业务与技术、规范运作等多维度测评，自动生成各上市版块独立分析报告。同时根据国信投行经验、市场公开的 IPO 大数据评估企业状态，帮助企业找准优势、短板，助力企业上市。</p> <p>2) 基于 NLP 和大数据的智能项目匹配：利用自然语言处理技术（NLP）对项目的投资申请书、商业计划书等非结构化数据进行分析和智能标签，通过项目评分模型生成尽调项目库。支持预定义筛选和人工筛选，提升项目对接效率和精准度。</p> <p>3) 基于区块链的可信数据流通模型：通过区块链的可信数据模型促进各参与主体之间的可信流通，结合数字信封、共识算法、准入机制解决隐私保护等问题，为数据生态化共享提供安全保证。</p>
--	--

	<p>4) 基于区块链的跨链监管报送：基于跨链技术满足向监管机构进行数据报送的需求。</p> <p>2.3 预期效果与应用价值</p> <p>1) 项目以国信证券“基于人工智能和区块链技术的专精特新企业资本赋能平台”为依托，与工信部中小企业国家中小企业公共服务示范平台对接，提高投行及资本市场对企业的培育、尽调、辅导、保荐的便利化程度，提高证券行业服务实体经济直接融资的效率。</p> <p>2) 通过投行线上服务能力的打造，协同更多中介服务机构，形成生态，在后疫情时代，为投行业务开展开拓提质增效，切实降低行业成本。</p> <p>3) 项目采用区块链跨链技术手段，充分实现数据隐私保护，满足业务各参与方的数据报送需求，提升信息报送能力和准确性，促进行业有序健康发展。</p>
	<p>2.4 已获专利、认证或奖项</p> <p>无</p>
三、合规与风险评估	<p>3.1 合规性评估</p> <p>1) 本项目严格按照《中华人民共和国证券法》、《证券投资基金经营机构信息技术管理办法》、《证券发行上市保荐管理办法》等国家法律法规及金融行业相关政策文件要求进行设计开发，所提供金融服务符合相关法律法规要求。</p> <p>2) 项目使用的基础技术及平台全部基于开源技术或者项目参与方拥有自主知识产权的技术，不存在知识产权纠纷问题。</p> <p>3.2 业务风险评估</p> <p>1) 业务规模风险：1) 业务覆盖中小企业量级规模过高带来的服务能力不足风险；2) 业务推广可能带来某个时间节点用户大量涌现，服务跟进能力不足。</p> <p>防范措施：1) 设置项目服务群体准入机制，定期做好业务规模及效果评估，为业务覆盖服务群体规模做好决策支持。2) 控制推广节奏，先挑选试点区域，总结经验后再扩大覆盖区域。</p> <p>2) 业务需求风险：项目需求分析阶段可能面临一定的不确定因素，如果项目进展过程中未能获取有效的解决方案，将对项目的成功推进造成威胁。</p> <p>防范措施：充分发挥各合作方的经验和资源优势，针对服务的目标群体做好需求调研工作，定好需求边界，制定需求评审、开发、测试、推进的工作机制。</p> <p>3.3 技术风险评估</p> <p>本项目技术部分由国信证券、数字万融、价值在线、共识数信共同支撑，可以实现技术自主可控，不存在技术重大风险。</p> <p>防范措施：</p> <p>应用主流技术架构和成熟技术组件；</p> <p>系统采用高可用部署，防范单点故障；</p> <p>充分的功能测试、性能测试和安全渗透测试；</p> <p>建立涵盖网络层、应用层、基础软硬件层的全方位监控体系，及时告警和处置。</p>
四、创新性评估	<p>4.1 前沿技术创新</p> <p>平台一方面基于大数据和人工智能技术提供专精特新企业所需的投融资对接、上市辅</p>

	<p>导、生态合作等功能，建设线上化投行服务体系；另一方面，通过区块链技术夯实数据互信、共享底座，建设监管数据链上报送体系。</p> <p>4.2 创新价值</p> <p>1) 券商首个与工信部中小中心对接的平台，服务中小企业直接融资。党的十八大以来，我国中小企业发展取得显著成效，累计培育 8997 家专精特新“小巨人”企业、6 万多家“专精特新”中小企业，均为科创板、创业板、北交所优质后备企业，具备较大的上市潜力。</p> <p>2) 本项目建设的业务链和场外联盟链对接、和证监会中央监管链对接，形成双层跨链架构的新型金融基础设施，实现监管数据链上报送。</p>
	<p>4.3 促进深圳市金融科技创新发展</p> <p>如有，描述试点项目对促进深圳 20+8 战略性新兴产业集群发展的意义，对推动深圳市地方科技创新与经济高质量发展的意义。</p> <p>无</p>
五、保护与退出机制	<p>5.1 投资者保护机制</p> <p>本项目相关投诉处理将严格遵守《国信证券股份有限公司客户投诉管理办法》相关规定，可通过现场、95536、电子邮件、官网、官微等渠道受理客户投诉，执行“首问负责制”，即首位接待或受理客户投诉的工作人员不论是否为客户投诉处理人员，都必须全程跟踪投诉处理情况。首问责任人应及时在公司客户投诉处理平台内发起投诉流程，投诉处理岗在接到客户投诉后，应立即开展调查核实工作，在 1 个工作日内回应客户，秉承实事求是、诚信负责、迅速处理的原则进行客户投诉的协调、跟踪、督导、反馈、回访、汇总、汇报、存档等工作。</p> <p>公司还建立了客户投诉工作自查自纠制度、客户投诉情况定期通报机制等配套措施，形成管理闭环，提升客户投诉处理效率，避免同类投诉问题重复发生。</p> <p>5.2 补偿与赔付机制</p> <p>本项目严格遵守《国信证券股份有限公司客户投诉管理办法》相关规定，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，妥善解决客户投诉，对于非客户自身责任导致的风险补偿诉求，采取一事一议方式的处理，尽力满足客户合理要求，充分保护投资者权益。对于主张事项存在争议的，可通过中国证券业协会、中证中小投资者服务中心等第三方调解组织协调处理。</p> <p>5.3 退出保障机制</p> <p>当项目因技术原因、不可抗力等导致系统无法达到设计要求，各参与方应遵循以下原则退出项目：</p> <p>1) 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。</p> <p>2) 技术方面：当触发退出条件时，暂停相关系统和平台服务，对系统进行下线，同时</p>

	<p>归档产品数据和系统日志，以便监管机构和相关部门分析排查。</p> <p>3) 数据方面：完整备份数据库和系统数据后，清除客户数据，归档业务数据，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>
六、申报单位基本信息	<p>6.1 牵头申报单位：</p> <p>(1) 单位名称：国信证券股份有限公司</p> <p>(2) 单位类型：证券公司</p> <p>(3) 统一社会信用代码：914403001922784445</p> <p>(4) 注册地址（办公地址）：深圳市罗湖区红岭中路 1012 号国信证券大厦十六层至二十六层</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，证券承销与保荐，证券自营，证券资产管理，融资融券，证券投资基金代销，金融产品代销，为期货公司提供中间介绍业务，证券投资基金托管业务和基金服务业务，股票期权做市，上市证券做市交易，商品期货经纪，金融期货经纪，期货投资咨询、资产管理，受托管理股权投资基金，创业投资业务，代理其他创业投资企业等机构或个人的创业投资业务、创业投资咨询业务，为创业企业提供创业管理服务业务，参与设立创业投资企业与创业投资管理顾问机构，香港证券经纪业务、融资业务及资产管理业务，股权投资等</p> <p>(6) 试点项目涉及的业务牌照：证券承销与保荐、股权投资、证券投资活动有关的财务顾问</p> <p>(7) 证监会备案情况：否</p> <p>6.2 联合申报单位：（依照实际情况增加/删除）</p> <p>(1) 单位名称：工业和信息化部中小企业发展促进中心</p> <p>(2) 单位类型：事业单位</p> <p>(3) 统一社会信用代码：12100000400007666A</p> <p>(4) 注册地址（办公地址）：北京市东城区新中西街 2 号新中大厦 5 层</p> <p>(5) 持有金融牌照情况：无</p> <p>(6) 试点项目涉及的业务牌照：无</p> <p>(7) 证监会备案情况：无</p> <p>(1) 单位名称：北京数字万融科技有限责任公司</p> <p>(2) 单位类型：科技企业</p> <p>(3) 统一社会信用代码：91110102MA0207219K</p> <p>(4) 注册地址（办公地址）：北京市西城区阜成门外大街 31 号</p> <p>(5) 持有金融牌照情况：无</p> <p>(6) 试点项目涉及的业务牌照：无</p>

	<p>(7) 证监会备案情况：无</p> <p>(1) 单位名称：深圳价值在线信息科技股份有限公司</p> <p>(2) 单位类型：科技企业</p> <p>(3) 统一社会信用代码：9144030034998484XX</p> <p>(4) 注册地址（办公地址）：深圳市福田区沙头街道滨河大道 9289 号京基滨河时代广场北区一期 B 座 09、14 层</p> <p>(5) 持有金融牌照情况：无</p> <p>(6) 试点项目涉及的业务牌照：无</p> <p>(7) 证监会备案情况：是</p>		
	<p>(1) 单位名称：北京共识数信科技有限公司</p> <p>(2) 单位类型：科技企业</p> <p>(3) 统一社会信用代码：91110108MA01E53C5A</p> <p>(4) 注册地址（办公地址）：北京市东城区和平里东街 15 号 14 幢 2 层 208</p> <p>(5) 持有金融牌照情况：无</p> <p>(6) 试点项目涉及的业务牌照：无</p> <p>(7) 证监会备案情况：是</p>		
七、其他补充事项			
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> <p>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。</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。</p> <p>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。</p> |
|--|--|