

《金融科技创新应用声明书》

创新应用 基本信息	创新应用编号	914600006710520394-2025-0001	
	创新应用名称	基于大数据技术的农民工客户综合金融服务	
	创新应用类型	金融服务	
	机构信息 1	统一社会信用代码	914600006710520394
		全球法人识别编码	300300C1040311005298
		机构名称	中国邮政储蓄银行股份有限公司海南省分行
		持有金融牌照信息	牌照名称：中华人民共和国金融许可证 机构编码：B0018B246010001 发证机关：中国银行保险监督管理委员会海南监管局
	拟正式运营时间	2025 年 12 月 20 日	
	技术应用	1. 运用大数据技术，在获得客户充分授权的前提下，整合工程建设领域项目数据及对公客户基本信息、交易情况、风险数据等，通过复杂网络算法构建客户关系模型，为总包单位、建设单位精准提供监管账户服务和定制化融资方案，实现资金需求和风险管控的精准匹配，为企业稳健经营注入动能。 2. 运用数据挖掘技术，在获得客户充分授权的前提下，深度解析农民工客户的基本情况、交易习惯、产品持有情况等，构建个性化偏好模型，在刚性保障农民工劳动报酬足额按时发放的前提下，精准推送适配的储蓄、理财等定制化服务，助力其实现资产安全与增值的双重目标。 3. 依托 BI 技术搭建数据可视化平台，将营销数据和核心数据指标转化为直观化图标与动态看板。通过可视化、直观化、具体化的呈现形式，助力客户经理实时掌握业务动态，显著提升服务响应效率和营销精准度。	
	功能服务	本应用运用大数据技术，整合行外工程建设领域项目数据和行内对公及个人数据，针对每个农民工业务落地项目开展上下游客户挖掘，通过回归算法、网格搜索等提炼特征变量，建立核心客户、枢纽客户、客户意愿度、客户活跃度等标签，最终生成白名单，搭建农民工客户综合金融服	

		<p>务生态圈，为客户提供代收代付、理财、授信等综合服务，助力自贸港发展。</p> <p>本项目由中国邮政储蓄银行股份有限公司海南省分行负责系统研发、运维并提供金融应用场景，此外无其它机构参与。</p>
	创新性说明	<p>1.在服务模式方面，以农民工工资监管为核心场景切入点，深度串联建设方、总包方、农民工三方核心主体，定制全链条适配的金融服务方案，实现了从“单点”到“链式”的模式升级。</p> <p>2.在数据应用方面，将行外工程建设领域项目数据和行内数据应用到潜在客户挖掘模型，并搭建可视化平台。依托可视化平台的营销清单推送功能，为基层客户经理精准推送目标客户清单，助力其快速锁定客户需求、高效落地营销动作，显著提升客户服务响应效率与营销工作精准度。</p> <p>3.在风险防控方面，对监管资金账户流动进行实时动态监测，精准识别并预警资金异常波动，有效强化银行在农民工客户金融服务场景下的风险防控能力，为资金安全提供坚实保障。</p>
	预期效果	提升邮储银行海南省分行普惠金融服务能力，为建设单位等客户提供完善的农民工工资代发、保证金监管、贷款、理财等金融服务，提升普惠金融服务质效。
	预期规模	<p>按照风险可控原则合理确定用户范围和服务规模</p> <p>1.预计代发工资年入账 2 亿元，保证金年入账 2000 万元，开立借记卡 6000 张。</p> <p>2.公司客户代发金额以及代发客户 AUM 的年增幅超过 10%。</p>
创新应用 服务信息	服务渠道	<p>线上渠道：通过 PC 端服务平台、移动端 App 提供服务</p> <p>线下渠道：银行网点</p>
	服务时间	<p>线上渠道：7×24 小时</p> <p>线下渠道：9:00 至 17:00（工作日）</p>
	服务用户	建设方、施工方、农民工
	服务协议书	《基于大数据技术的农民工客户综合金融服务》（见附件 1-1）
合法合规 性评估	评估机构	中国邮政储蓄银行股份有限公司海南省分行法律与合规部
	评估时间	2025 年 10 月 4 日
	有效期限	3 年
	评估结论	本应用严格按照《中华人民共和国网络安全法》、《中华人民共和国反洗钱法》、《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》、《中华人民共和国消费者权益保护法》、《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》(中国人民银行令〔2016〕第3号发布)、《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》(中国人民银行令〔2020〕第5号发布)、《金融机构反洗钱和反恐怖融资监督管理办法》(中国人民银行令〔2021〕第3号发布)、《中国银保监会办公厅关于印发银行保险机构信息科技外包风险监管办法的通知》(银保监办发〔2021〕141号)等相关国家法律法规及金融行业相关政策文件要求进行设计,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,所提供金融服务符合相关法律法规要求,可依法合规开展业务应用。		
	评估材料	《合法合规性评估报告-基于大数据技术的农民工客户综合金融服务》(见附件1-2)		
技术安全性评估	评估机构	中国邮政储蓄银行股份有限公司海南省分行信息科技管理部		
	评估时间	2025年10月04日		
	有效期限	2年		
	评估结论	本应用严格按照《移动金融客户端应用软件安全管理规范》(JR/T 0092—2019)、《网上银行系统信息安全通用规范》(JR/T 0068—2020)、《个人金融信息保护技术规范》(JR/T 0171—2020)、《金融科技创新安全通用规范》(JR/T 0199—2020)、《基于大数据的支付风险智能防控技术规范》(JR/T 0202—2020)、《金融业数据能力建设指引》(JR/T 0218—2021)、《人工智能算法金融应用评价规范》(JR/T 0221—2021)、《金融大数据 术语》(JR/T 0236—2021)、《金融大数据平台总体技术要求》(JR/T 0237—2021)等相关金融行业技术标准规范要求进行设计开发并进行全面安全评估。经评估,本应用符合现有相关行业标准要求。		
	评估材料	《技术安全性评估报告-基于大数据技术的农民工客户综合金融服务》(见附件1-3)		
风险防控	风控措施	1	风险点	在数据采集、存储、传输、使用等过程,由于技术缺陷或业务管理漏洞可能会造成数据的泄露风险。
			防范措	遵循“用户授权、最小够用、全程防护”原则,充分评估潜在风险,加强数据全生命周期安全管理,

			施	严防用户数据的泄露、篡改和滥用风险。数据采集时，通过隐私政策文件等方式明示用户数据采集和使用目的、方式以及范围，获取用户授权后方可采集。数据存储时，通过数据泛化等技术将原始信息进行脱敏，并与关联性较高的敏感信息进行安全隔离、分散存储，严控访问权限，降低数据泄露风险。数据传输时，采用加密通道进行数据传输。数据使用时，借助标记化等技术，在不归集、不共享原始数据前提下，仅向外提供脱敏后的计算结果。
			风险点	创新应用上线运行后，可能面临网络攻击、业务连续性中断等方面风险，亟需采取措施加强风险监控预警与处置。
		2	防控措施	创新应用上线运行后，可能面临网络攻击、业务连续性中断等方面风险，亟需采取措施加强风险监控预警与处置。
			风险点	可能存在信贷资金被挪用的风险，信贷资金未按借款用途使用。
		3	防控措施	严格落实贷款“三查”制度，贷前，加强借款人经营资质审核，与借款人约定明确、合法的贷款用途，做好违规挪用资金的法律风险和相关影响告知工作；贷中，加强贷款发放前审批工作，严格审查贷款真实合法有效的用途；贷后，采用大数据分析、现场检查等手段对贷款资金使用情况路径约束和跟踪分析；对违反法律法规或未按约定用途使用贷款资金的，根据合同约定提前收回贷款，并追究借款人相应责任。
	风险补偿机制	本项目由申请各方联合建立风险补偿方案（见附件1-4），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。在金融消费者因使用金融服务而出现资金损失时，由金融场景提供方按照风险补偿机制进行赔付。对于非客户自身责任导致的资金损失，提供全额补偿，充分保障消费者合法权益。		
	退出机制	本项目由申请各方联合建立退出机制（见附件1-5），在保障用户资金和信息安全的前提下进行系统平稳退出。 在业务方面，按照退出方案终止有关服务，及时告知客户		

		<p>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>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>	
	应急预案	<p>本项目由申请各方联合建立应急处置预案（见附件1-6），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>	
投诉响应机制	机构投诉	投诉渠道	<p>1.营业网点 向邮政储蓄银行海南省分行各网点大堂经理、负责人进行投诉。</p> <p>2.客服电话 致电客户服务热线 0898-66895580 进行投诉反馈。</p>
		投诉受理与处理机制	<p>受理部门：中国邮政储蓄银行海南省分行营运中心</p> <p>受理时间：周一至周五 上午 8:30-12:00 下午 14:00-18:00</p> <p>受理流程：对于涉及本项目的争议、投诉事项，受理部门接收投诉意见后，由相关部门依程序进行处置。</p> <p>处理时限：3个工作日</p>
	自律投诉	投诉渠道	<p>受理机构：中国互联网金融协会</p> <p>投诉网站：https://tousu.nifa.org.cn</p> <p>投诉电话：400-800-9616</p> <p>投诉邮箱： fintech_support@nifa.org.cn</p>

		投诉受理 与处理机制	<p>中国互联网金融协会是经党中央、国务院同意，按照人民银行、银监会、证监会、保监会、工信部、公安部、工商总局等 10 部委联合发布的《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》（银发〔2015〕221 号）要求，由中国人民银行会同银监会、证监会、保监会等国家有关部委组织建立的国家级互联网金融行业自律组织。为保护金融消费者合法权益，营造守正、安全、普惠、开放的金融科技创新发展环境，协会按照金融管理部门相关要求建立健全消费者投诉处理机制。</p> <p>对于涉及相关地区的金融科技创新应用项目的争议、投诉事项，协会接收投诉意见后，由相关部门依程序进行处置，并接受金融管理部门监督审查。</p> <p>联系方式：400-800-9616 对外办公时间：周一至周五 上午 8:30-11:30 下午 13:30-17:00</p>
备注			
承诺声明	<p>本机构承诺所提交的材料真实有效，遵守国家相关法律法规规定和社会公序良俗，严格落实金融管理部门相关监管要求，认真执行行业相关规则规范，强化全流程风控管理体系建设，有效识别、评估、监测和控制风险，并做出以下声明：</p> <p>1.守正创新。忠实履行金融天职和使命，着力解决实体经济痛点难点，确保科技创新不偏离正确的发展方向，严防技术滥用，切实通过技术创新满足人民群众对美好生活的期待与向往。</p> <p>2.以人为本。始终坚持以人民为中心的发展思想，坚持金融科技创新行为从人民群众实际需求出发，以增进社会共同福祉为目标，尊重并维护人民群众尊严和利益，致力促进社会和谐与文明进步。</p> <p>3.诚实守信。恪守社会主义核心价值观，将求真务实作为金融科技从业人员的基本素养，将履约践诺作为从事金融科技活动的基本要求，强化诚信道德自律，</p>		

积极倡导诚实守信的良好社会风尚。

4.公开透明。使用简明清晰、通俗易懂的方式，及时、真实、准确、完整地主动对外披露金融科技创新的功能实质和潜在风险，不隐瞒不利信息、不“劝诱”销售产品，让社会公众看得到、读得懂、能监督。

5.权益保护。充分尊重和保障人民群众隐私权、自主选择权、依法求偿权等合法权益，严格履行适当性义务，严防过度采集、违规使用、非法交易和泄露用户隐私数据行为，采取风险拨备资金、保险计划等补偿机制，切实保护用户资金和信息安全。

6.安全合规。把遵守法律法规和维护金融稳定作为开展金融科技创新活动的前提条件，已通过业务合规性和技术安全性评估审计等措施保障新技术应用风险可控，避免新技术应用带来的数据泄露、算法黑箱、信息茧房等问题，切实防范技术和数据滥用可能导致的人民群众信息与资金失窃风险。

7.公平普惠。应用新一代信息技术优化金融服务供给结构,持续增强金融服务的普适性、可得性和满意度。重点关注特殊人群、弱势群体需求,努力消除因使用成本、文化程度、地域限制等造成的“数字鸿沟”,不断提升人民群众的获得感、幸福感、安全感。

8.社会责任。贯彻落实国家战略部署，围绕新时代经济社会发展的战略目标、战略重点，始终把社会效益放在首位，坚持社会效益和经济效益相统一，开展“负责任创新”，打造“值得信赖的技术”，切实服务经济社会健康可持续发展。

本说明书正文与附件表述不一致的，以正文为准。

以上承诺如有违反,愿承担相应责任与后果。

法定代表人或其授权人（签字）

年 月 日 (盖章)

附件 1-1-1

基于大数据技术的农民工生态圈综合服务协议书

本项目服务协议书包括《农民工资金监管协议》、《代发工资、批量代付业务协议》，具体

PSBC〔2024〕2105001

农民工工资保证金存款协议 (以项目为单位存储工资保证金)

协议编号:



尊敬的客户：为了维护您的合法权益，请在签署本协议前，仔细阅读本协议各条款（特别是含有黑体字标题或黑体字文字的条款），关注您在协议中的权利、义务。如对本协议有任何疑问，请向乙方咨询，或者咨询您的律师和有关专业人士。如需进行业务咨询和投诉，请拨打邮储银行客服热线：95580。

甲方(存储企业):

住所（地址）:

法定代表人/负责人:

联系人:

联系电话:

乙方（银行）： 中国邮政储蓄银行股份有限公司_____分（支）行

住所（地址）:

负责人:

联系人:

联系电话:

根据《保障农民工工资支付条例》（中华人民共和国国务院令第724号）、《工程建设领域农民工工资保证金规定》（人社部发〔2021〕65号）和《海南省关于〈工程建设领域农民工工资保证金规定〉的实施细则（修订）》（琼人社规〔2023〕5号）的规定，为做好农民工工资保证金监管，农民工工资保证金存储企业（以下称甲方）和银行（以下称乙方）就_____项目（以下简称本项目）的农民工工资保证金（以下简称工资保证金）的管理事项达成以下协议：

第一条 甲方依法缴存保障为其承包工程提供劳动的农民工工资报酬权益的保证金，除发生《海南省关于〈工程建设领域农民工工资保证金规定〉的实施细则（修订）》第十条的情形外，任何单位和个人不得使用工资保证金。

甲方在乙方开立用于缴存工资保证金的账户信息如下：

户名：_____

账户：_____

开户行：_____

第二条 甲方承诺按照《海南省关于〈工程建设领域农民工工资保证金规定〉的实施细则（修订）》确定的具体缴存比例存储（补足）工资保证金，乙方对存储（补足）是否足额不承担审查义务。

本项目存储金额为人民币大写_____元（小写：_____元）。

第三条 乙方对甲方缴存的工资保证金，按照本项目《工程施工合同》（具体名称以实际合同为准）约定的施工期限即____年____月____日至____年____月____日进行存储，如工期未按该《工程施工合同》期限竣工，保证金缴存到期日以甲方在海南省工资支付监管平台打印保证金退缴申请表的日期为准。甲方应提交本项目《工程施工合同》的复印件供乙方留存。工资保证金存款利率，由甲乙双方另行约定。甲方缴存的工资保证金本金和全部利息收入归甲方所有。

第四条 甲方不得以缴纳工资保证金的有关凭证设定担保，乙方应在出具的工资保证金有关凭证上注明“专用款项不得担保”字样。

第五条 工资保证金使用按照如下方式执行：

5.1 发生《海南省关于〈工程建设领域农民工工资保证金规定〉的实施细则（修订）》第十条情形需要动用工资保证金，工程项目所在地的人力资源和社会保障行政部门书面通知甲方和乙方，出具《农民工工资保证金支付通知书》（以下简称《支付通知书》）。乙方应在收到《支付通知书》之日起5个工作日内，从工资保证金账户中将相应数额的款项以银行转账方式支付给人力资源社会保障行政部门指定的支付对象（农民工）。工资保证金被划转使用后，甲方应在划转使用之日后10个工作日内，按划转使用前的数额将工资保证金补足。

5.2 非以上规定的情形而出现工资保证金减少，乙方应承担补足责任，但因有权机关依法查封、冻结、划拨的除外。

5.3 对超出甲方实际缴存的工资保证金数额的，乙方不承担任何支付义务。

5.4 工资保证金动用后3个工作日内，乙方应将工资保证金动用的有关情况通知甲方和当地人力资源社会保障行政部门。

5.5 本项目工程完工，甲方可向工程项目所在地的监管工资保证金的人力资源和社会保障行政部门申请返还工资保证金，属地人力资源社会保障行政部门审核完

毕后向甲方和乙方出具工资保证金返还（销户）确认书。乙方收到确认书之日起5个工作日内，对工资保证金账户中相应款项解除监管，甲方可自由支配相应款项资金或办理账户销户。

5.6 乙方应每季度出具工资保证金存款对账单一式二份，分别发送给甲方和当地人力资源社会保障行政部门。

第六条 本协议任何一方违反本协议约定，给另一方造成损失的，应赔偿由此给另一方造成的一切损失及所支出的一切费用（包括但不限于诉讼费、律师费、公证费、保全费用等）。

第七条 本协议项下发生的争议应通过甲乙双方友好协商解决；如协商不成的，任何一方可向乙方住所地人民法院提起诉讼。

第八条 本协议未尽事宜，经甲乙双方协商一致，可订立补充协议。补充协议为本协议的组成部分，与本协议具有同等法律效力。

第九条 本协议自甲乙双方法定代表人/负责人或其授权代表签名并加盖公章或合同专用章之日起生效。

第十条 本协议一式肆份，甲、乙双方各执贰份，具有同等法律效力。甲方应将壹份协议送人力资源社会保障行政部门备案。

第十一条 下列附件为本协议不可分割的组成部分：

附件 1：农民工工资保证金支付通知书

附件 2：工程项目基本信息

附件 3：人力资源社会保障行政部门、存储企业和开户银行基本信息

（以下无正文）

（本页为签署页，无正文）

甲方声明：乙方已依法向我方提示了本协议相关条款（特别是含有黑体字标

题或黑体字文字的条款），并应我方要求对相关条款的概念、内容及法律效果作出说明，我方已经知悉并理解上述条款。

甲方（盖章）：

法定代表人/负责人或授权代理人（签名）：

签字时间：____年____月____日

乙方（盖章）：中国邮政储蓄银行股份有限公司_____分(支)行

负责人或授权代理人（签名）：

签字时间：____年____月____日

附件 1

农民工工资保证金支付通知书

工资保证金存储 企业名称		营业执照编号	
通信地址及邮编			
法定代表人		联系电话	
工资保证金 开户银行		联系电话	
支付对象姓名/名称		身份证号	
取款（付款）原因			
取款（付款）金额	大写：	小写：	
行政执法文书	人力资源社会保障行政部门依法作出的行政处理决定书		
人力资源社会保障 行政部门意见	请你行在 5 个工作日内从农民工工资保证金专用账户中（或依据你行开具的银行保函）将上述款项支付给本通知书列明的支付对象。支付对象的收款行账号和开		

	户行附后。	
	经办人签字：	单位盖章：
	联系电话：	负责人签字：

附件 2

工程项目基本信息表

类型	具体信息
项目名称	
项目所在地	
施工合同期限	
施工合同造价	
存储比例	
存储金额	大写_____元 （小写：_____元 ）

附件 3

人力资源社会保障行政部门、存储企业和 开户银行基本信息

人力资源社会保障行政部门：

通信地址及邮编：

联系人：

电话：

传真：

甲方（存储企业）：

统一社会信用代码：

通信地址及邮编：

联系人：

电话：

传真：

乙方（开户银行）：

通信地址及邮编：

联系人：

电话：

传真：

附件 1-1-2

PSBC〔2023〕ZH01050

中国邮政储蓄银行
代发工资、批量代付业务协议

合同编号：



中国邮政储蓄银行

POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA

尊敬的客户：为了维护您的利益，请在签署本协议前，仔细阅读本协议条款（特别是含有黑体字标题或黑体字文字的条款），关乎您在协议中的权利、义务。如对本协议有任何疑问，请向经办行咨询。如需进行业务咨询和投诉，请拨打邮储银行客服电话 95580。

甲方（全称）：_____

住所（地址）：_____

电话：_____

电子邮箱：_____

法定代表人/负责人：_____

联系人：_____

乙方（全称）：_____

住所（地址）：_____

电话：_____

电子邮箱：_____ / _____

法定代表人/负责人：_____

联系人：_____

经办网点联系人及电话：_____

甲、乙双方本着平等、自愿、公平、互惠互利原则，就甲方委托乙方办理代发工资/批量代付业务的相关事项达成如下协议：

第一条 业务定义

1.1 代发工资业务指乙方作为商业银行接受单位委托，向其指定个人银行结算账户划转工资、奖金、绩效、津（补）贴、年终奖、退休金等有关薪资的一项支付结算业务。

1.2 批量代付业务指乙方作为商业银行接受单位委托，向其个人客户银行结算账户划转包括但不限于社保款、医保款、财政款、保险款、结算款等非工资性质款项的一项支付结算业务。

第二条 业务范围

经甲方申请乙方同意为甲方办理（可多选）：

☒代发工资业务 ☐批量代付业务，具体业务为：_____

（以下简称代付业务）

第三条 甲方责任

3.1 甲方资质准入

甲方应保证其主体的真实性、合法性，并在签订协议时向乙方提供合法、有效的单位证明文件（包括但不限于营业执照、统一社会信用代码证书、政府批文、法人资格证书等）、法定代表人（或单位负责人）和授权经办人的有效实名证件等资质证明的原件及复印件（加盖公章）；**甲方应在上述材料原件发生变化时主动、及时更新相关资料，否则由此产生的风险损失及法律责任由甲方承担。甲方同意乙方将上述资料、信息用于客户管理、风险管理等用途。**

乙方将采用公开数据及甲方向乙方提供的相关资料，对甲方开展客户身份识别和尽职调查工作，对甲方代付资质、经营活动的真实性和合法性、甲方申请代付业务的场景等进行审核，并在业务存续期间就业务合规性持续检查，根据甲方经营规模、经营情况等动态划分业务风险等级，对甲方业务实施分级、分类管理。

3.2 甲方授权经办人

为保证业务的安全性和保密性，甲方指定业务经办人信息如下（如指定多人，可自行添加）：

姓 名：_____

证件类型：_____

证件号码：_____

联系方式：_____

甲方授权经办人负责联系办理本协议项下的代付业务，其代表甲方与乙方**进行的业务处理、资料传递、数据传输、对账结算等行为、及其他因履行本协议产生的其他行为的法律后果由甲方承担。**

如甲方变更经办人，甲方应以书面方式（加盖公章、注明授权变更生效日期）通知乙方，变更生效日期不得早于乙方收到变更通知书日期。

3.3 个人结算账户

甲方因资金发放需要，需要向乙方申请批量开立个人结算账户的，甲方应按照乙方账户管理相关规定（包括但不限于甲方作为代理人在办理批量开户业务前已征得被代理人同意，向被代理人说明开立账户应遵循乙方个人存款账户管理协议要求，并确保被代理人知晓并同意个人账户管理协议相关内容）办理批量开户业务。

3.4 代付数据、文件的提供和传递

3.4.1 甲方办理代付业务需要提供代付业务代付对象名称、账号、开户行信息以及付款方名称、账号、资金用途信息，并可能需提供代付对象证件类型、证件号码等信息；此外，乙方还会收集代付业务交易流水记录以便于甲方、甲方代付对象及有权机关查询。上述信息主要用于开展代付业务所必须的身份验证、业务处理、后续服务及风险控制。**甲方为委托乙方办理代付业务而向乙方提供甲方代付对象信息，甲方均应取得账户所有人授权，乙方默认代付业务代付对象知情并同意甲方委托乙方对其账户进行代付，同意乙方处理相关信息用于执行甲方交易指令并开展风险管理、客户服务工作。**

3.4.2 甲方应按乙方认可的内容及格式，以电子数据文件形式向乙方提供当期代付数据明细，并保证数据内容的真实性、完整性、准确性和合法性；**如因甲方提供的数据信息存在问题，乙方无法办理或未能及时、准确办理代付业务的，责任由甲方承担。**

3.4.3 甲方选择使用☐离线加密文件☐乙方电子渠道☐双方专线对接（可多选）方式向乙方传递电子数据。

3.4.3.1 如甲方选择使用离线加密文件方式传递代付明细电子数据，应遵守以下条款：

3.4.3.1.1 甲方应向乙方申请生成数据文件加密密钥并妥善保管该密钥，甲方密钥发生密码泄露、遗忘等，甲方应及时到乙方营业网点办理相应手续，**相应手续办妥前产生的后果，由甲方承担。**

3.4.3.1.2 甲方应使用乙方提供的数据文件制作工具和密钥，自行制作代付数据文件并进行加密，**不得委托乙方代为制作数据文件并进行加密。**

3.4.3.1.3 若甲方未按第3.4.3.1.1条的要求进行密钥管理,或者未按第3.4.3.1.2条的要求对数据文件进行制作和加密,或者由于甲方原因致使代付数据文件信息泄露,从而**导致数据文件信息错误、资金损失或其他问题,责任由甲方承担。**

3.4.3.1.4 甲方应随电子数据文件提交加盖约定章戳且经授权经办人签字的代付数据汇总清单(包含代付业务时间、总金额、总笔数等信息,可选择使用乙方提供的批量业务申请单),电子数据与汇总清单比对一致时,乙方方可按照电子数据处理代付业务。

约定章戳(请在方框处加盖印模;可多选,如甲方选择多个章戳,汇总清单加盖其中任意一个章戳均视为有效;如选择其他,请在横线处填写章戳名称):

☐单位公章

☐主管业务部门章

☐财务专用章

☐其他印鉴: _____ / _____

印模加盖处

3.4.3.1.5 甲方和乙方的离线加密文件数据及清单交接方式为:

☐线下拷盘交接

☐其他: _____

/ _____。

3.4.3.2 如甲方选择使用**乙方电子渠道**传递代付明细电子数据,应遵守以下条款:

3.4.3.2.1 乙方电子渠道包括但不限于企业网上银行、企业手机银行、个人网上银行、个人手机银行、易企营平台及为乙方定制化提供的智能代发平台等,实际提供服务的电子渠道以乙方最新对客户服务渠道为准。

3.4.3.2.2 经电子渠道进行的数据传递,需由甲方指定的电子渠道经办人员自助操作完成,甲方应按照相关电子渠道业务要求,妥善保管和使用乙方提供的安全认证工具或密钥,以确保数据传递的安全性,不得委托乙方经办人员代为操作,甲方违反本条款约定**导致资金损失或其他问题,责任由甲方承担。**

3.4.3.3如甲方选择使用专线对接方式传递代付明细电子数据的，应遵守如下数据传输约定：_____ / _____

3.5 账务处理

3.5.1甲方应保证每次资金代付时，已将代付资金及时、足额交付乙方（纳入国库集中支付改革的财政部门 and 预算单位应保证其委托代付零余额账户中相应科目下的额度充足）。乙方将为甲方开立专用代付户用于协议项下资金处理，并通过函告形式通知甲方账户信息。

甲方选择代付资金交付方式（单选）：

☐甲方主动向专用代付账户转账：甲方在每次申请办理代付业务前，应至少在代发业务发起前将实际代付资金总额款项划转至乙方指定账户，并及时通知乙方，乙方在确定上述款项准确入账后方可通过专用代付账户为甲方办理代付业务。

☐委托乙方向甲方指定账户扣款：乙方在代付业务发起时从甲方在乙方开立的结算账户扣款转入代付账户，甲方指定下述结算账户作为代付资金自动扣款账户：

户 名：_____

账 号：_____

开户行：_____

开户行行号：_____

甲方授权乙方使用该账户内资金用于代发，甲方应自行前往乙方柜面申请开通委托扣款或授权乙方根据本协议自动开通委托扣款，并应在代发业务发起前留存足额资金。

因代付资金未按上述约定及时、足额到位延误发放，造成的后果由甲方承担。

3.5.2 乙方将根据甲方提供的代付对象户名、账号、金额等代付信息办理代付业务，**由于甲方提供代付信息有误导导致代付资金无法入账或入账差错，或因甲方提供的收款账户状态异常，乙方无法成功办理代付业务的，责任由甲方承担。**

3.6 代付申请的变更与撤回

甲方如需撤回发放申请或变更发放时间、金额、笔数、明细数据等条件，应当以书面形式通知乙方，甲方未按约定方式通知乙方产生的责任由甲方承担。**甲方知悉并接受代付日当日乙方因代付指令已经执行而无法协助撤销或变更代付业务，发生上述情况应适用本**

协议第3.8.2条之相关规定；甲方需要对代付数据明细或汇总清单进行变更的，应按照本协议规定自行修改并重新提供相关材料，不得委托乙方经办人员代为修改。

3.7 账务核对

甲方应在收到乙方返回的汇总交易结果、代发结果明细清单（如有）后___个工作日内，完成交易结果核对工作并将核对结果反馈乙方，如甲方需要申请重新发放未成功资金款项，应按照正常流程重新办理；**甲方未在约定时间内反馈则视为甲方已核对完毕且对对账结果无异议，造成的责任有甲方承担。**

3.8 差错处理

3.8.1 甲方在对账核查过程中发现错漏等差错情况，应立即通知乙方，并配合乙方进行差错核实与处理。

3.8.2 如因甲方原因引发差错，甲方应承担全部责任。需要乙方对原代付业务进行冲正处理的，甲方应向代付对象进行解释说明并征得代付对象同意认可。乙方默认代付业务代付对象知情并同意甲方委托乙方对其账户进行冲正。

3.8.3 因甲方原因引发差错，给乙方造成损失，甲方应赔偿乙方全部损失，包括但不限于律师费、诉讼费、保全费等；经甲乙双方共同努力，能够及时纠正差错，且未给甲乙任何一方造成损失的，双方互不承担赔偿责任；如甲乙双方对差错的造成均负有责任，则甲乙双方在自己过错范围内分别承担赔偿责任。

3.8.4 甲方代付对象如对入账金额产生的异议，不属于账务差错处理范围，甲方应负责对代付对象入账资金金额异议进行沟通与处理。

3.9 合规条款

3.9.1 甲方保证代付资金合法性、合规性，不得利用乙方代付业务从事洗钱、恐怖融资、套现等违法犯罪活动。**在与乙方业务关系存续期间出现监管机关规定的或乙方判别认定的风险特征时，乙方有权进行必要尽职调查，甚至中止或终止服务。**

3.9.2 **如因甲方提供的代付资金存在问题，引起法律、经济纠纷的，由甲方承担全部责任，乙方不承担责任，乙方已经代为承担责任的，有权向甲方追偿。**

3.9.3 甲方承诺遵守中国人民银行《人民币银行结算账户管理办法》（以下简称《办法》）的相关规定，凡甲方委托乙方代付给个人的款项均需符合《办法》中第三十三条、第四十条之规定；甲方委托乙方发放的工资、奖金，资金应来源于甲方基本存款账户；**对从单位结算账户向个人结算账户支付的款项，每笔超过人民币 5 万元的，甲方应在汇总清单、数据明细或业务申请书中对付款事由予以备注说明，并对付款事由的真实性、**

合法性负责；从单位结算账户向个人结算账户支付的款项应纳税的，税收代扣单位付款时需提供完税证明。

3.9.4 甲方不能以乙方名义向甲方代付对象收取任何费用。

第四条 乙方责任

4.1 数据文件准备

乙方负责向甲方提供开办代付业务所需的数据文件格式模板，以及相应的数据文件制作工具、安全认证工具和加密密钥；负责提供数据文件处理工具的安装，并对甲方业务人员进行数据文件处理工具的使用培训，协助甲方解决代付业务数据文件处理中出现的問題。

4.2 收款个人账户

乙方根据双方约定或甲方代付业务收款人的申请，按照相关账户管理规定为甲方代付业务收款人开个人结算账户用于办理本协议项下代付业务，并支持向甲方代付业务收款人在除乙方外其他商业银行开立的个人结算账户代付资金（**能否入账以跨行清算系统返回结果为准**）。

4.3 业务处理约定

乙方营业机构在每个工作日均可受理甲方的代付业务申请（特殊情况如系统故障、不可抗力因素除外，不经人工处理的电子渠道业务以渠道实际服务时间为准），乙方在收到甲方实际代付资金和数据文件并核对总笔数、总金额及相关要件无误后___个工作日内完成代付业务处理（甲方另行约定处理时间晚于该时间或甲方要求变更代付材料要件的除外），如因系统升级等原因导致乙方不能按时办理代付业务的，乙方应及时通知甲方。

甲方实际代付资金转入乙方指定代付账户后，乙方负有保证该账户资金安全的义务，不得以任何形式挤占、挪用本部分资金。

4.4 收款账户校验

甲方提供代付收款人在乙方开立的结算账号办理代付业务时，乙方指导甲方校验规则选择方法，并根据甲方要求选择对代付对象账户正确性的校验方式，可选校验方式有：仅校验代付对象账号或卡号；校验代付对象账号或卡号、户名；校验代付对象账号或卡号、户名、有效实名认证号码；校验代付对象账号或卡号、户名、有效实名认证号码和有效实名认证证件类型。**对未通过校验的代付明细记录乙方将按交易失败处理。向甲方代付**

收款人在除乙方外其他商业银行开立的个人结算账户代付资金，乙方无法提供账户校验服务，代付结果以跨行支付清算系统返回结果为准。

4.5 账务核对及结算

4.5.1乙方接到甲方提供的文件后，应汇总核对代付金额与甲方入账资金相符情况。若不符，乙方应及时联系甲方查明原因，乙方不得擅自修改甲方数据。

4.5.2乙方完成批量代付工作后，可向甲方提供加盖经办行业务章汇总交易结果，并可根据甲方需要向甲方提供代付结果明细清单。

4.5.3对未发放成功的资金款项，在甲方确认汇总交易结果及明细后，乙方可根据甲方申请再次发放，或将剩余款项转入如下甲方指定账户：

户 名：_____

账 号：_____

开户行：_____

开户行行号：_____

甲方使用乙方电子渠道自助办理代发、未另行明确指示或指令不符合乙方业务规定，乙方默认将资金退回甲方指定账户。

当甲方指定账户变更时，须提前__个工作日通知乙方，并提供加盖公章的书面变更通知或签订补充协议。变更通知或补充协议中应包含甲方指定账户的名称、账号、开户行全称、开户行行号及变更原因、变更生效日期（不得早于乙方收到变更通知或签订补充协议之日），因账户变更未及时通知乙方造成的责任由甲方承担。

4.6 差错处理

4.6.1在甲方提供的数据准确无误的情况下，因乙方在数据处理过程中出现差错产生的责任，由乙方承担。

4.6.2乙方自查发现因乙方原因造成业务差错，应及时对差错业务进行纠正处理并通知甲方。

4.6.3 在对账核查过程中甲方发现错漏等差错情况，乙方接到甲方的差错通知后，应立即派专人与甲方进行账务核实工作；经核实确认为乙方原因造成业务差错的，乙方需及时对差错业务进行纠正处理。

4.6.4因乙方原因引发差错，给甲方造成损失，乙方应赔偿甲方实际损失；经甲乙双方共同努力，能够及时纠正差错，且未给甲乙双方任何一方造成损失的，双方互不承担赔偿责任；**如甲乙双方对差错的造成均负有责任，则甲乙双方在自己过错范围内分别承担赔偿责任。**

4.7 账务查询

甲方单位有权查询人（此处指经甲方授权具体经办此项业务的人员）查询本单位资金代付情况，或甲方代付业务收款人查询本人在乙方开立结算账户入账情况，乙方应按其相关制度规定提供查询服务，并解答相关的问题。

第五条 对账管理

除乙方业务管理相关规定允许或由甲方申请并经乙方认可的特殊业务外，甲方应配合乙方开展内部账户对账工作。

5.1 对账方式（单选）：

☐微信对账 ☒企业网银对账 ☐纸质对账单对账

5.2 对账频次（单选）：

☐每月 ☐每季 ☐其他：_____

5.3 对账联系人：

联系人：_____手机号码：_____固定电话：_____

联系地址：_____

5.4 对账单的发送与返回

5.4.1如甲方选择“纸质对账单对账”，应填写如下信息：

纸质对账单寄送地址：_____ / _____

邮政编码：_____ / _____

对账印鉴（请在方框处加盖印模；可多选，如甲方选择多个章戳，对账单加盖其中任意一个章戳均视为有效；如选择其他对账印鉴，请在横线处填写章戳名称）：

☒单位公章 ☐财务专用章 ☐其他对账印鉴：_____

印模加盖处

乙方应按照约定的对账频次向甲方发送余额对账单。甲方应在收到余额对账单后的5个工作日内将对账回执签字并加盖甲方章戳，并于收到对账单后5个工作日内将回执联交回派送人员或寄回乙方指定地点；预期未交回，则视为核对相符，乙方不承担由此带来的相关责任。

5.4.2如甲方选择“微信对账或者企业网银对账”，乙方应按照双方确认的对账频次提供对余额对账单给甲方，甲方在5个工作日内在乙方微信公众号或者企业网银对账结果进行反馈。

5.5 如甲方变更对账方式、对账频次、对账联系人或对账印鉴，应向乙方出具纸质变更说明（加盖公章或其他对账印鉴）。

5.6 其他约定：_____ / _____

第六条 手续费及增值税约定

6.1 业务手续费

经甲乙双方友好协商，甲方按_____ / _____标准向乙方支付代付业务手续费。支付时间为_____ / _____，支付方式为_____ / _____。

6.2 增值税特别约定

6.2.1 本合同项下甲方向乙方支付的任何款项均应包含增值税。如甲方需要乙方向其开具增值税发票，应当根据乙方的要求提供开具增值税发票所需资料。因甲方原因造成无法开具增值税发票的，乙方不承担任何责任。

6.2.2 就甲方向乙方支付的费用，乙方应向甲方开具发票的类型为：_____ / _____

6.2.2.1 增值税专用发票（仅限于甲方为增值税一般纳税人）

6.2.2.2 增值税普通发票

6.2.2.3 符合政策要求的其他类型的发票

6.2.2.4 无需提供发票。

6.2.3 若 6.2.2 中选择的发票类型为 6.2.2.1，则甲方需提供下述账户信息：

开户行：_____ / _____

银行地址：_____ / _____

户名：_____ / _____

账号：_____ / _____

纳税人识别号：_____ / _____

地址：_____ / _____

电话：_____ / _____

甲方需提供下述增值税专用发票开具所需资料：

6.2.3.1 企业营业执照（副本）原件及复印件（复印件加盖甲方公章）。

6.2.3.2 国税税务登记证（副本）原件及复印件。如尚未完成“三证合一”登记或已经完成“三证合一”登记但未完成纳税人识别号信息变更的需提供该文件，如已经完成“三证合一”登记且已经完成纳税人识别号信息变更的不需提供。

6.2.3.3 盖有税局印章的《增值税一般纳税人资格认定通知书》原件及复印件；或盖有税局印章的《增值税一般纳税人资格登记表》原件及复印件。

6.2.3.4 乙方要求的其他资料。

6.2.4 如乙方开具的增值税专用发票交付甲方后发生服务退款、服务金额折让等需开具红字专用发票的情形，应由甲方向其主管税务机关申请提供《信息表》，并在甲方主管税务机关审核后，向乙方提供纸质《信息表》。甲方同时需提供以下书面材料：具体说明开具红字专用发票的事项、原蓝字发票、相关开票项目信息、协议、支付凭证。

第七条 合同生效、变更与解除

7.1 本协议自双方法定代表人/负责人或授权代理人签名（章）并加盖公章或合同专用章之日起生效。本协议首次签署有效期_____年（至_____年_____月_____日止）。有效期满若双方无异议，本协议自动按首次签署有效期周期顺延；甲乙任何一方拟不再顺延本协议的，应于**本协议到期日前**_____日**历月**书面通知对方。

7.2 甲乙任一方如拟变更协议或提前终止协议，应**提前 30 日**历月向对方发出书面通知，通知中应载明变更、解除合同的具体日期。对方应在**收到书面通知后 30 个工作日**内给予书面答复，逾期未答复的视为同意变更或解除协议。

7.3 协议有效期内，甲方连续 30 个日历月未委托乙方办理代付业务的，视为甲方主动终止协议，乙方有权对甲方相关业务功能进行关闭处理，因此产生的责任由甲方承担。

7.4 甲乙双方知悉并同意将消费者权益保护相关要求（包括但不限于信息安全管理、服务价格管理、服务连续性、信息披露、纠纷解决机制、违约责任承担和应急处置等）纳入其合作准入和退出条件中，并且在合作中应高度重视并积极配合做好消费者权益保护工作，防范风险在合作机构之间传导。一方若在投诉处理、个人信息保护、营销宣传等方面有未履行消费者权益保护义务、发生严重侵害消费者权益的行为，另一方有权单方面终止合作并有权终止本协议。

第八条 违约责任

甲、乙任何一方未履行本协议或履行本协议不符合约定，守约方有权要求违约方赔偿守约方全部经济损失及所支付的相关费用（包括但不限于律师费、诉讼费、保全费等），并有权解除本协议。

第九条 不可抗力

9.1 当事人一方或双方因不可抗力不能履行合同的，根据不可抗力的影响，不能履行合同的一方部分或者全部免除责任，但是法律另有规定的除外。不可抗力是指不能预见、不可避免、不可克服的客观情况。

9.2 由于不可抗力导致不能履行合同的一方，应在事发后 30 个工作日内将不能履行本合同的原因书面通知对方，以减轻可能给对方造成的损失，并提供有关证明文件。双方应立即协商寻找合理办法，并尽一切努力减轻不可抗力的后果。按照事件对合同履行的影响程度，由双方协商决定是否解除合同，或者延期履行合同。

9.3 如果不可抗力事件影响延续超过 30 个工作日，双方应通过友好协商在合理的时间内就进一步实施合同达成补充协议。

9.4 当事人迟延履行后发生不可抗力的，不免除其违约责任。

第十条 保密义务

10.1 本合同所称涉密信息为甲乙双方在履行合同过程中或为履行合同而从对方（包括该方所属各部门、各控股公司、参股公司、总公司、各级分公司、各分支机构、直属各单位及前述单位的任何关联实体）获取或者知悉的信息或者数据，包括但不限于以下内容：

10.1.1 以口头、书面或以其他方式反映的商业秘密、工作秘密事项。

10.1.2 不对公众公开的文件、资料、信息、数据等内容。

10.1.3履行合作项目任务而制作含有对方涉密信息的研究分析材料或工作成果等。

10.1.4根据一般的商业判断或管理，在某些情况下，双方进行沟通、交流的行为本身等。

10.1.5其他有关战略规划、管理方法、商业模式、改制上市、并购重组、产权交易、财务信息、投融资决策、产购销策略、资源储备、客户信息、招投标事项等经营信息。

10.1.6设计、程序、产品配方、制作工艺、制作方法、技术诀窍等技术信息。

10.1.7在办理代付业务过程中获得的甲方代付对象有效实名证件信息、账户信息、账户密码等信息。

10.2 未经对方书面许可，任何一方不得以任何形式或任何方式将保密信息和（或）其中的任何部分披露或透露给任何第三方，且不得用于本合同约定事项以外的其他用途。双方仅可为本合同及具体合同目的向其确有知悉必要的员工披露涉密资料，同时双方应组织与本合同相关的员工签署安全保密承诺书，保证其员工遵守本条规定的保密及不披露义务并与其员工承担连带赔偿责任。

10.3 双方有义务对涉密资料采取不低于对其本身商业秘密所采取的保护手段予以保护。乙方应当建立保密机制、制定保密制度、采取保密措施，对涉密信息予以严格保密。如发生涉密信息泄露或者可能泄露的情形，任何一方应第一时间通知另一方并采取补救措施，并承担相应的法律责任；如出现法律法规及规定不明确的、及本保密义务中未做约定的情形，任何一方应本着谨慎、诚实、勤勉的态度，采取任何必要、合理的措施，履行保密义务。

10.4 双方应就涉密信息资料、数据的交接签订书面清单。任何一方不得以任何方式（包括但不限于硬盘、图纸、彩样、照片、菲林、光盘）留存保密资料（包括但不限于素材、半成品、成品）。任何一方应当在本合同（或合作）**终止后最多_____个工作日内**将所保管、保存、保有的另一方涉密信息资料、数据全部交还或者按照对方要求的方式销毁，不得私自保留、下载或转移。无法交还或销毁的涉密信息资料数据，任何一方承诺在该涉密信息解密前，不得以任何形式对外透露。

10.5 除取得国家有关部门相关审核批准外，任何一方在任何情况下不得向中国大陆以外（包括境外及港澳台地区）主体或受中国大陆以外（包括境外及港澳台地区）主体控制的境内主体提供涉及国家安全和利益的信息。

10.6 上述保密义务并不因本合同的终止而免除，任何一方将长期持续履行本协议的保密义务，直至涉密信息被合法公开之日止。

第十一条 送达条款

11.1 本合同项下的所有通知均须以书面形式作出，并以专人送达、挂号信邮递、特快专递等线下送达，或以电子邮件、传真、手机、微信等电子送达的形式发送至本协议约定的送达地址。

11.2 本条相关约定适用于本合同项下的或者与本合同相关的通知、函件、协议、文书等送达，包括但不限于合同履行过程中、发生纠纷后相关文件和法律文书的送达，以及调解、诉讼、仲裁、执行及其他程序中相关文件和法律文书的送达。

11.3 如甲方同意电子送达，需向乙方提供其拥有或控制的手机号、电子邮箱、传真号码、微信号，电子送达与线下送达具有同等法律效力（在“同意电子送达”的“□”内打“√”或填写电子送达信息的，视为同意电子送达相关约定）：

☐同意电子送达，甲方的电子送达联系方式如下：

手机号：_____

电子邮箱：_____

微信号：_____

传真：_____

☐不同意电子送达

11.4 甲方送达地址或联系方式有变更或电话、传真、电子邮箱等出现停机、故障、弃用、删除等情况的，应及时将变更后的送达地址或联系方式通过书面/电子银行/客服电话等方式告知乙方。送达地址或联系方式不准确或变更后未及时告知的，以原约定的送达地址或联系方式为准；修改送达地址或联系方式并告知乙方后，以新的送达地址或联系方式为准。

11.5 通知在下列日期视为送达被通知方：

11.5.1 专人或邮寄送达：被通知方于送达回执或签收单签字之日。

11.5.2 电子送达：通知进入被通知方指定接收电子信息的系统之日。

同时采用上述两种或两种以上方式的，以其中最快达到对方者为准。

11.6 因一方提供的送达地址不准确、送达地址变更未告知对方、被通知方拒绝签收等原因导致相关文书未能被实际接收的，则：专人送达的，送达人可采取拍照、录像方式记录送达过程，并将文书留置，文书留在该地址之日为送达之日；邮寄送达的，文书被退回之日为送达之日；电子送达的，送达信息到达电子送达地址所在系统时，即为完成有效送达。

第十二条 个人客户信息保护

12.1 甲乙双方按照《中华人民共和国消费者权益保护法》《中华人民共和国个人信息保护法》《国务院办公厅关于加强金融消费者权益保护工作的指导意见》《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》《金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》《中国银保监会关于银行保险机构加强消费者权益保护工作体制机制建设的指导意见》等监管要求，依法、合规经营，充分保障消费者财产安全权、知情权、自主选择权、公平交易权、依法求偿权、受教育权、受尊重权、信息安全权等基本权利，遵循合法、正当、必要、诚信等原则，保证信息收集、处理及使用各环节的安全性和合法性。

12.2 双方在收集、保存、使用个人信息时应高度重视个人信息安全，秉持权责一致原则、目的明确原则、选择同意原则、最少够用原则、确保安全原则、主体参与原则、公开透明原则、影响最小原则、最小范围原则、最短时间原则等，审慎收集、保存和使用，甲方、乙方应采取严格保护措施，充分保障其个人信息安全和合法权益。

12.3 任何一方违反前述约定，给客户个人信息权益造成损害的，违约方有义务妥善解决由此引发的任何投诉或争议，并依法承担相应责任，如因此导致对方遭受损失，或对方依据生效司法文书已先行承担赔偿责任的，另一方有权向违约方追偿。

12.4 甲乙双方均有权在合作期间监督对方的个人信息保护工作，如发现对方存在不当使用、保管或者泄露客户个人信息的情况，应立即提示对方采取补救措施，如相关补救措施未能得到对方认可，遭受损失方可以终止本协议并有权要求对方就相关损失进行赔偿。双方应每年定期检查相关客户个人信息保护工作落实情况。甲乙双方均有权在合作关系终止后，监督对方按照协议约定及时销毁获取的客户个人信息，并继续承担对客户个人信息的保密义务，不论本协议是否解除或终止，本条款持续有效。

第十三条 争议解决条款

13.1 本协议适用中华人民共和国法律。在协议履行过程中，若发生本协议未列明事宜，按国家有关法律、法规、政策执行。

13.2 发生争议的，由双方协商解决；协商不成的，按第__2__种方式解决：

13.2.1 向_____/____地有管辖权的人民法院提起诉讼。

☐同意适用小额诉讼程序（在“☐”内打“√”或填写相关信息的，视为同意本条约定）：对于争议标的额（包括授信资金本金、利息/分期付款手续费、罚息及其他违约金等）在受理法院所在的省、自治区、直辖市上年度就业人员年平均工资二倍以下的，各方同意适用小额诉讼程序审理，一审终审。

13.2.2 向_____海南_____仲裁委员会提请仲裁，仲裁由_____海南_____仲裁委员会按其届时有效的仲裁规则和程序在_____海南_____（仲裁地）进行，仲裁语言为中文，仲裁裁决是终局裁决，对双方均有约束力。

13.3 诉讼或仲裁期间，本协议不涉及争议部分的条款继续履行。

第十四条 其他条款

14.1 本合同未尽事宜，双方可另行达成书面协议，并作为本合同附件。本合同的任何附件、修改或补充均构成本合同不可分割的一部分，与本合同具有同等法律效力。

14.2 本合同一式_____肆_____份，甲方执_____贰_____份，乙方执_____贰_____份，具有同等效力。

14.3 本合同签约地点：_____。

（以下无正文）

（本页为签名盖章页，无正文）

客户（甲方）声明：乙方已依法向我方提示了相关条款（特别是含有黑体字标题或黑体字文字的条款），应我方要求对相关条款的概念、内容及法律效果作了说明，我方已经知悉并理解上述条款。

甲方：（签章）

法定代表人/负责人或授权代理人：

签约时间：

乙方：（ 签章 ）

法定代表人/负责人或授权代理人：

签约时间：

基于大数据技术的农民工客户综合金融服务 合法合规性评估报告

本项目严格按照《中华人民共和国网络安全法》、《中华人民共和国反洗钱法》、《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》、《中华人民共和国消费者权益保护法》、《中华人民共和国消费者权益保护法实施条例》（中华人民共和国国务院令 第778 号）、《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》（中国人民银行令〔2020〕第5号发布）、《个人贷款管理暂行办法》（银监会令2010年第2号公布）、《固定资产贷款管理办法》（国家金融监督管理总局令 2024 年第 1 号公布）、《流动资金贷款管理办法》（国家金融监督管理总局令 2024 年第2 号公布）等相关国家法律法规及金融行业相关政策文件要求进行设计，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，所提供金融服务符合相关法律法规要求，可依法合规开展业务应用。

基于大数据技术的农民工客户综合金融服务 技术安全性评估报告

本项目严格按照《移动金融客户端应用软件安全管理规范》（JR/T 0092—2019）、《个人信息保护技术规范》（JR/T 0171—2020）、《金融科技创新安全通用规范》（JR/T 0199—2020）、《基于大数据的支付风险智能防控技术规范》（JR/T 0202—2020）、《金融业数据能力建设指引》（JR/T 0218—2021）、《人工智能算法金融应用评价规范》（JR/T 0221—2021）、《金融大数据术语》（JR/T 0236—2021）、《金融大数据平台总体技术要求》（JR/T 0237—2021）、《金融领域科技伦理指引》（JR/T 0258—2022）等相关金融行业技术标准规范要求进行设计开发并进行全面安全评估。经评估，本项目符合现有相关行业标准要求。

基于大数据技术的农民工客户综合金融服务 风险补偿机制

本项目按照风险补偿方案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。在金融消费者因使用金融服务而出现资金损失时，由邮储银行海南省分行按照风险补偿机制进行赔付。对于非客户自身责任导致的资金损失，提供全额补偿，充分保障消费者合法权益。针对可能存在的风险隐患，根据相关管理办法的要求， 建立风险补偿机制，明确风险责任认定方法，制定风险赔付 规则，切实保障客户合法权益。具体机制如下： 1、建立客户投诉响应机制，客户可通过营业网点、24 小时服务热线等渠道提出意见。建立专项联系人机制，及时 响应客户问题，提升客户服务水平。2、针对产生风险给客户合法权益造成的资金损失，按照 协议规定，与客户积极协商，主动承担应履行的义务，切实 保障客户权益。

基于大数据技术的农民工客户综合金融服务 退出机制

本项目按照退出机制,在保障用户资金和信息安全的前提下进行系统平稳退出。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。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。具体机制如下: 1、为保障客户的资金安全和合法权益,在业务退出前在银行门户、营业网点等多个渠道发布业务下线公告,将业务下线消息以短信形式通知给业务涉及的所有客户,24 小时服务热线统一做好客户投诉工作。 2、建立专项人员服务机制,确保在约定的服务终止日期前,将业务涉及的客户按照协议规定全部解除协议。 3、建立应用下线处理机制,由信息技术部门进行应用服务下线工作,应用数据按照人民银行数据生命周期的管理规定进行备份、保管和清理。

基于大数据技术的农民工客户综合金融服务 应急预案

本项目按照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。根据《中国邮政储蓄银行信息系统突发事件应急管理办法》,具体应急预案如下: 1. 设置项目应急工作小组,设置联络专员。其职责是及时沟通突发事件的情况和处理进展,协调相关部门的资源,根据需要做好对客户和公众的解释工作,及时向信息系统应急领导小组、监管部门通报突发事件和处理情况,根据需要通知相关单位和个人,落实领导小组针对突发事件的指示。 2. 建立预防预警机制。制定全面的信息系统风险防范措施,并通过场景模拟、压力测试等手段验证风险防范措施的有效性。在突发事件应急处置后,应评估已有风险防范措施的有效性并加以改进。 3. 明确突发事件处置方法。出现突发事件后,应按照报告流程及时上报,不允许迟报、瞒报、谎报、漏报、越级上报。 4. 建立应急保障机制。建立有效的技术保障机制,确保在应急响应过程中不会因技术能力缺乏而导致应急处置中断或延长应急处置时间。