

河北省金融市场协会文件

冀金协〔2023〕15号

河北省金融市场协会关于印发金融科技 企业和产品清单制度管理办法 (试行)的通知

河北省金融市场协会各会员单位：

为强化金融科技安全与质量管理，防范因产品质量缺陷引发的风险传导，促进金融科技企业不断提升持续服务能力，提升自主可控信息技术产业化、规模化应用，河北省金融市场协会制定了《金融科技企业和产品清单制度管理办法（试行）》。现印发

给你们，请遵照执行。

附件：金融科技企业和产品清单制度管理办法（试行）



附件

金融科技企业和产品清单制度管理办法（试行）

第一章 总则

第一条 为深入贯彻党的二十大精神，坚持稳妥发展金融科技，加快金融机构数字化转型，加强会员单位之间金融科技技术、资源与服务的开放合作、互利共享、取长补短，持续强化金融科技安全与质量管理，切实防范因产品质量缺陷引发的风险传导，促进金融科技企业不断提升持续服务能力，提升自主可控信息技术产业化、规模化应用，建立健全长效机制。依据《河北省金融市场协会金融科技专业委员会管理办法》，经河北省金融市场协会金融科技专业委员会（以下简称金融科技专委会）研究，特制定本办法。

第二条 本办法所称“金融科技产品”是指运用大数据、人工智能、区块链、物联网、元宇宙等新兴技术，广泛应用于信贷、风控、溯源、支付、身份识别、数字函证、运维管理、信息安全与安防等多种金融业务场景，推动金融业数字化转型升级的信息技术产品，包括但不限于各类金融智能机具、金融服务类产品、信息科技与信息安全产品等。各会员单位可依据本办法推荐符合纳入“清单”条件的金融科技产品。

第三条 “清单”管理采取自愿原则，不得强制要求信息科技企业加入“清单”管理，不得以纳入“清单”管理名义向企业

收取任何费用。

第二章 认定条件

第四条 符合下列条件之一的金融科技产品，经推荐、评审通过后纳入河北省金融市场协会金融科技产品“清单”：

（一）在金融机构正式落地运营并取得预期效果，运行期间未发生可能影响业务连续性的重大故障，获得省级（或总行级）金融机构信息科技管理部门认可和推荐的；

（二）纳入金融行业监管部门金融科技创新监管试点应用的；

（三）获得人民银行金融科技产品认证或其他国家级相关技术认证的；

（四）其他有必要纳入清单管理的。

第五条 具有下列情形之一，不得纳入“清单”：

（一）存在弄虚作假行为，可能影响产品认定结果的；

（二）近三年存在重大安全、重大质量事故或严重违法行为的；

（三）产品投产运行期间受到使用单位投诉未能及时有效化解的；

（四）存在违法违规风险的；

（五）其他可能影响认定结果的。

第三章 清单的作用

第六条 对纳入清单管理的优秀金融科技产品，协会给予以下几方面的支持：

（一）通过协会官网、公众号及刊物等多种途径对纳入“清单”的金融科技产品进行宣传推介；

（二）鼓励各会员单位优先考察、评估、试用和采购纳入“清单”管理的产品；

（三）可受邀共同组织或参与协会举办的各类宣传培训、考察交流等事项；

（四）其他获得批准的支持措施。

第四章 申报材料

第七条 金融科技企业和产品清单的申报主体是河北省金融市场协会各成员单位的省级（或总行级）信息科技主管部门。财务公司等非银金融机构可由本单位信息科技主管部门申报。

第八条 各会员单位可以独立申报或与科技企业进行联合申报，严禁虚假申报、挂名申报的行为。联合申报的，科技企业可以作为牵头申报单位，但所申报产品的主要应用场景应当由参与联合申报的会员单位提供并出具评价报告。

第九条 申报单位应对申报材料的真实性、准确性和完整性承担责任，多家单位联合申报的，由牵头申报单位对提供的材料履行必要的审核程序。

第十条 申报单位应当按照《金融科技企业和产品清单申报手册》要求，向金融科技专委会办公室提交《金融科技企业和产

品清单申报表》以及已获专利、认证、奖项、评估报告等必要辅助材料。

第五章 清单管理与退出机制

第十一条 协会金融科技专委会定期面向会员单位征集拟列入“清单”的金融科技企业和产品，经遴选、审核通过后，通过河北省金融市场协会官网、公众号向全体会员单位进行公示。

第十二条 “清单”实行动态管理。对出现下列情形之一的金融科技产品，将移出清单，并向全体会员单位进行公示。

（一）出现重大缺陷，可能造成严重安全风险，确有必要移出的；

（二）产品所属企业出现重大变故，对持续交付、售后服务等造成影响，确有必要移出的；

（三）出现本办法第五条所列任意情形之一的；

（四）出现其他确有必要移出清单管理情形的。

第六章 附则

第十三条 本办法由河北省金融市场协会负责解释。

第十四条 本办法自发布之日起施行。

附件：

1. 金融科技企业和产品清单申报表
2. 金融科技企业和产品清单申报手册

附件 1

金融科技企业和产品清单申报表

填报日期： 年 月 日

一、申报机构基本信息			
机构名称			
统一社会信用代码			
注册地址 (办公地址)			
持有金融牌照 情况			
二、申报机构指定联系人信息			
姓名		联系电话	
所属部门		职务	
电子邮箱			
三、其他参与机构信息清单			
序号	机构名称	统一社会信用代码	主要分工
1			
2			
3			
4			
5			
四、金融科技企业基本信息			
单位名称		统一社会信用代码	
企业类型	<input type="radio"/> 全民、集体所有制企业 <input type="radio"/> 中外合资、合作企业 <input type="radio"/> 外商独资企业 <input type="radio"/> 合伙企业 <input type="radio"/> 有限责任公司 <input type="radio"/> 有限股份公司 <input type="radio"/> 个人企业		
通信地址		邮编	
联系人		部门及职务	

电子邮件		手机	
五、金融科技产品基本信息			
产品名称			
产品简介			
关键技术			
投运日期			
已获专利、认证和奖项			
产品类型 (单选)	<input type="radio"/> 业务创新 <input type="radio"/> 技术创新 <input type="radio"/> 金融服务 <input type="radio"/> 科技赋能		

主要应用场景 (多选)	<input type="checkbox"/> 移动办公 <input type="checkbox"/> 公文管理 <input type="checkbox"/> 统一门户 <input type="checkbox"/> 会议系统 <input type="checkbox"/> 教育培训 <input type="checkbox"/> 智能客服 <input type="checkbox"/> 智慧网点 <input type="checkbox"/> 智慧营销 <input type="checkbox"/> 客户关系 <input type="checkbox"/> 智能投顾 <input type="checkbox"/> 风险管理 <input type="checkbox"/> 信贷管理 <input type="checkbox"/> 手机银行 <input type="checkbox"/> 网络银行 <input type="checkbox"/> 报表管理 <input type="checkbox"/> 监管报送 <input type="checkbox"/> 反欺诈反洗钱 <input type="checkbox"/> 中间业务 <input type="checkbox"/> 身份识别 <input type="checkbox"/> 数字函证 <input type="checkbox"/> 信息安全 <input type="checkbox"/> 安防监控 <input type="checkbox"/> 支付清算 <input type="checkbox"/> 云平台 <input type="checkbox"/> 运维管理 <input type="checkbox"/> 基础设施 <input type="checkbox"/> 其他(请注明: _____)		
六、自主评估部分			
<table border="1" style="width:100%; text-align:center;"> <tr> <td style="width:70%;">评估事项</td> <td>选项</td> </tr> </table>		评估事项	选项
评估事项	选项		
依法依规方面	所涉及应用场景是否由本协会会员单位提供?	<input type="radio"/> 是 <input type="radio"/> 否	
	是否具备监管豁免或者监管关注?	<input type="radio"/> 是 <input type="radio"/> 否	
	除明确的监管豁免或监管关注外,是否违反现行法律法规和监管规定?	<input type="radio"/> 是 <input type="radio"/> 否	
	对所申报产品在依法合规方面的综合评判	<input type="radio"/> 基本合格 <input type="radio"/> 合格 <input type="radio"/> 良好 <input type="radio"/> 优秀 <input type="radio"/> 十分优秀	
金融创新方面	是否侧重运用大数据、云计算、人工智能、物联网、区块链、元宇宙等新一代信息技术为金融业数字化转型升级赋能?	<input type="radio"/> 是 <input type="radio"/> 否	
	是否以服务实体经济、提升金融服务效能、强化合规风控、保障金融安全、增强监管能力为导向?	<input type="radio"/> 是 <input type="radio"/> 否	
	是否列入国家权威机构的信创产品目录?	<input type="radio"/> 是 <input type="radio"/> 否	
	是否具有第三方测试机构出具的适配验证测试报告?	<input type="radio"/> 有 <input type="radio"/> 无	
	对所申报产品在金融领域的业务创新、技术创新方面的综合评判	<input type="radio"/> 基本合格 <input type="radio"/> 合格 <input type="radio"/> 良好 <input type="radio"/> 优秀 <input type="radio"/> 十分优秀	
风险防控方面	是否已经有效识别相关业务合规、系统安全、数据	<input type="radio"/> 是 <input type="radio"/> 否	

	安全风险?	
	是否存在发生重大风险隐患?	<input type="radio"/> 是 <input type="radio"/> 否
	是否已建立相应的风险防范机制和补偿措施?	<input type="radio"/> 是 <input type="radio"/> 否
	对所申报产品可能面临的业务风险、技术风险以及对风险的处置、应对能力的综合评判	<input type="radio"/> 基本合格 <input type="radio"/> 合格 <input type="radio"/> 良好 <input type="radio"/> 优秀 <input type="radio"/> 十分优秀
售后服务方面	合作厂商是否具备切实有效的投诉处理机制?	<input type="radio"/> 是 <input type="radio"/> 否
	是否与厂商签订售后服务协议?	<input type="radio"/> 有 <input type="radio"/> 无
	对厂商的服务体系、沟通与响应效率、服务质量、持续服务能力等方面的综合评判	<input type="radio"/> 基本合格 <input type="radio"/> 合格 <input type="radio"/> 良好 <input type="radio"/> 优秀 <input type="radio"/> 十分优秀
七、运行评估报告		
八、辅助申报材料清单		

九、申报单位意见

签字：

日期： 年 月 日

十、申报单位承诺书

本单位郑重承诺：

经检查核验，本次申报所提交的有关文件材料，信息真实、表述准确、材料完整。申报材料已经过脱密处理，不涉及国家机密、商业秘密等涉密信息，不存在违法违规等影响遴选认定的情况，符合申报要求。本单位将积极配合完成后续的遴选、评审、公示与监督检查等工作。

单位：（公章）

签字：

年 月 日

附件 2

金融科技企业和产品清单申报手册

为贯彻落实河北省金融市场协会关于《金融科技企业和产品清单制度管理办法》（以下简称“管理办法”）的工作要求，提高“清单”申报与遴选工作的规范性和透明度，特制定本手册。

一、申报主体

根据管理办法要求，申报主体应为河北省金融市场协会各成员单位的省级（或总行级）信息科技主管部门。财务公司等非银金融机构可由本单位信息技术管理部门进行申报。

联合申报的，各参与单位均应在所申报的项目中承担重要实质性工作，且各参与单位协商一致后，确定一家单位为牵头申报单位。牵头申报单位应对申报产品的开发、测试、运行等具有主导地位和能力，并对申报材料真实性、准确性和完整性履行必要的审查程序。

二、申报填写的整体要求

申报表应使用简体中文填写，字体为仿宋 GB2312，字号为 11 号。单行文字居中对齐，多行文字左对齐，首行缩进 2 个字符。使用专业术语应规范明确，符合法律法规、行业标准以及一般惯例，便于理解。涉及英文缩写应以脚注方式提供注解。

三、填写详细说明

（一）申报机构基本信息

1. 机构名称：应填写申报单位营业执照上的名称。

2. 统一社会信用代码：应填写申报机构营业执照上的统一社会信用代码。

3. 注册地址：应填写申报单位营业执照上的注册地址。注册地址与实际办公地址不同的，还应注明实际办公地址。

4. 持有金融牌照情况：应填写金融许可证号码。牵头单位为非金融类机构的，填“无”。

（二）申报机构指定联系人信息

指定联系人主要负责申报阶段的沟通对接工作，据实填写即可。

（三）其他参与机构信息清单

应按照分工权重填写各参与机构信息，并简要注明主要承担的角色和分工。

（四）金融科技企业基本信息

据实填写所申报的金融科技产品供应商或服务提供商信息。联系人信息可以填写与应用落地单位对接的厂商销售负责人或者售后服务负责人信息。

（五）金融科技产品基本信息

1. 产品名称：名称应规范准确，符合法律法规、行业标准与一般惯例，能够突出反映业务场景与关键技术，便于理解。名称中不应包含品牌信息，原则上不超过 20 字。

2. 产品简介：简明扼要的写明产品的应用场景、业务或技术的创新性，所采用的关键性技术、数据应用、服务对象，产品应用价值和预期效果，行业推广价值以及其他重要信息。产品简介原则上不超过 500 字。

3. 关键技术：应填写产品采用的关键技术，如大数据、人工智能、区块链、生物识别等。

4. 投运日期：填写产品正式投入使用的日期。

5. 已获专利、认证和奖项：应逐条填写产品所获得的专利、认证或奖项的名称、时间及颁发单位等主要信息，并列入辅助申报材料清单。

6. 产品类型：产品类型分为业务创新、技术创新、金融服务和科技赋能四种类型。应从其金融属性、服务对象、服务形式、技术特点等方面进行综合判定后确定**一种**申报类型。

(1) **业务创新**是指在科技支持下的金融产品与服务的创新，需要具备明确的监管规则豁免，或属于新业务领域需要建立新的监管规则；

(2) **技术创新**是针对省内（或行业内）还没有形成规模性应用案例的新技术研发与前沿科技应用探索；

(3) **金融服务**是针对完全合规无异议的金融业务，通过科技提升金融业务的普惠性、便捷性，改善民生，提质增效，符合金融供给侧改革方向。

(4) **科技赋能**是通过科技支持业务提质增效、降本强基，提升运维管理水平，解决痛点难点问题，具备行业可推广性。

7. 主要应用场景：根据产品主要功能和服务选择一种或多种应用场景。未列出的请选择“其他”，并用简略词语说明应用场景。

（六）自主评估部分

由申报单位从依法依规、金融创新、风险防控和售后服务四个方面，按照评估事项要求对申报产品进行自主评判。

（七）运行评估情况

由运行场景提供方出具。报告应围绕业务场景所涉及的技术安全与创新性，业务合规性、风险防控、解决的业务难点与痛点、达成的预期效果、厂商服务质量及工作配合度等多方面进行综合评判，并给予客观评价。

（八）辅助申报材料清单

其他与产品申报有关的文档或材料,包括但不限于专利证书、认证证书、评估报告、获奖证书等。

(九) 申报单位意见

填写“同意申报”或“不同意申报”

(十) 申报单位承诺书

制式格式, 同意申报则在承诺书部分签字并加盖公章。