

附件 3

资本市场金融科技创新试点(上海) 项目公示表

填报时间：2024 年 6 月 4 日

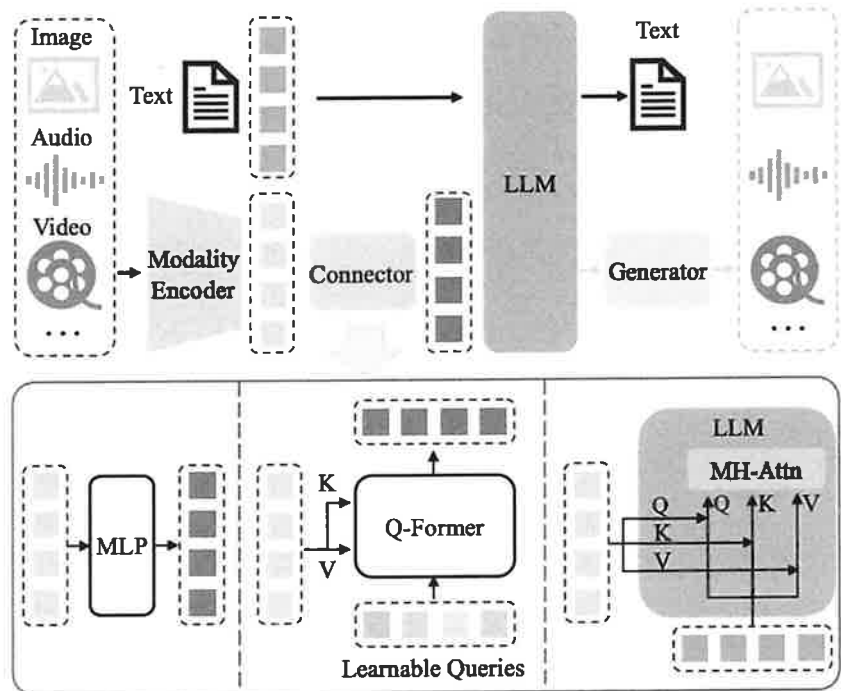
试点公示（对于通过试点申请的项目，《公示表》将在项目公示阶段对社会公开）

一、项目 概览	1.1 项目编号	
	1.2 项目名称	基于多模态大模型的合规审核创新应用
	1.3 项目类型	科技赋能
	1.4 项目简介	<p>项目背景： 伴随国内基金行业发展，合规审核需求日趋增强。合规审核不仅关系到行业形象企业声誉，还直接影响到企业的法律风险和运营效率。基金行业需要遵守的法律法规和行业规范日益复杂，使得合规审核的难度和重要性不断上升。以基金公司员工行为监控和销售材料审核为例，现有的解决方案主要依赖人工审核和基础文本比对软件，这些方法存在成本高、效率有限、灵活性不足和审核质量不稳定等问题。</p> <p>业务现状： 人力费时高：每季度以抽查方式进行员工行为审核需要 10 人天，销售材料的初稿以及终稿一致性审核至少需要 80 人天，月度审核内容超过 300G。 灵活性不足：现有方案难以迅速适应法规更新。 自动审核有效性低：当前方案利用敏感词和正则对文本信息进行过滤，总体命中率在 10%左右。被过滤后的内容仍存在 80%无效信息需要人工二次审核。 自动审核覆盖面窄：当前的自动化审核方案只能处理纯全部材料的 50%，对剩余的图片、视频等材料处理能力弱。</p> <p>本项目目标： 利用多模态大模型进一步优化当前的合规审核方案，提高人效，</p> <p>项目预期： 1. 建立金融合规知识库，为大模型基金业落地探索奠定基础。 2. 节省合规审核每季度 15-30 人天的工作量，将原敏感词方案的命中率从 10%降低至 5%-8%，将筛选后的无效信息从原来的 80%降低至 50%-70%。 3. 覆盖现有方案无法处理的复杂文本和图片，尝试性探索视频智能审</p>

		核的可能性。
	1.5 牵头申报单位	富国基金管理有限公司
	1.6 联合申报单位	上海财跃星辰智能科技有限公司
	1.7 责任与分工	<p>富国基金管理有限公司的具体工作职责和职能：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 制定解决方案，负责项目管理与实施。 2. 规划业务场景，提供合规审核所需的业务数据。 3. 提供私有化模型训练所需的硬件资源以及相应的应用开发能力。 <p>上海财跃星辰智能科技有限公司的具体工作职责和职能：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 基于财跃 F1 大模型技术方案设计和实施：根据需求分析的结果，设计出技术方案。这包括选择合适的模型架构、确定算法、选择合适的硬件资源等。 2. 场景语料数据标注和知识库建立：收集和标注大量的场景数据，以供模型学习。数据标注的质量直接影响到模型的准确性。 3. 大模型微调和训练：微调是指在已有的预训练模型基础上，针对特定应用场景进行的再训练过程。 <p>试点项目主要参与人员的单位及姓名：</p> <p>富国基金管理有限公司，李强 富国基金管理有限公司，成子青 富国基金管理有限公司，姚琦 富国基金管理有限公司，冯麟 富国基金管理有限公司，陈文敏 富国基金管理有限公司，张斌 上海财跃星辰智能科技有限公司，张展 上海财跃星辰智能科技有限公司，陈德智 上海财跃星辰智能科技有限公司，万军</p>
二、项目基本信息	2.1 功能服务	<p>本项目以基金公司在日常工作中对员工的行为监控以及销售材料审核这两大审核需求为出发点，为基金管理公司中的合规审核人员提供可以快速预处理各类文档材料的技术手段，解决审核重人力，阅读时间长，覆盖面不够广等痛点。</p> <p>主要功能有：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 机审辅助 Agent： 主要负责员工行为日志分析预处理。 2. 人审辅助 Agent： 主要负责销售材料初稿合规审核。 3. 一致性校验 Agent： 主要负责销售材料终稿一致性对比。

4. 内容校验 Agent：
主要负责中文文字用语的规范性，自动校对标点符号的使用、专业术语的称谓以及行文的通顺度
5. 规范解读 Agent：
主要负责将内容审查管理办法和监管侧指导文件导入向量知识库。

本试点项目基于多模态大模型技术来赋能基金销售材料审核业务。多模态大模型的技术架构如下：



2.2 技术应用

多模态大模型包括一个多模态编码器、一个连接器和一个大型语言模型。在模型输出端，除文本生成外，还可以将一个可选的生成器附加到大型语言模型上，以生成更多的模态。编码器接收图像、音频或视频，并输出特征，这些特征由连接器进行处理，以便大型语言模型能够更好地理解。连接器有三种类型：基于投影的、基于查询的和基于融合的连接。前两种类型采用基于令牌层面的融合，将特征处理为令牌，与文本令牌一起发送，第三种类型使特征在大型语言模型内部进行融合。

本试点项目采用财跃星辰推出的财跃 F1 金融大模型底座进行基金销售材料审核业务场景的微调优化训练。该大模型拥有 1300 亿参数，在图像理解、多轮指令跟随、数学能力、逻辑推理和文本创作等多个领域表现出色，主要能力包括：

- 多模态理解能力：不仅能够处理文本数据，还能够理解和分析图像、视频等多种类型的数据。这种多模态理解能力使得财跃 F1 在处理复杂任务时更加灵活和高效，因为它可以从不同的数据源中提取信息并进行综合分析。
- 金融图表理解：可以精准描述和理解金融图表中的文字、数据、图表等信息，并根据图像信息实现内容创作、逻辑推理、数据分析等多项任务。
- 多轮指令跟随：具备良好的多轮对话和指令跟随能力，能够理解并执行用户的连续指令。
- 金融计算能力：在金融计算和问题解决方面表现出色，能够处理各种金融计算任务。
- 逻辑推理：具有出色的逻辑推理能力，能够进行复杂的逻辑思考和问题解决。
- 金融文本创作：在金融信息文本生成和内容创作方面也表现出色，能够生成高质量的金融信息文本内容。

相较于传统 NLP 方案，多模态大模型在基金销售材料审核方面具有独特的技术价值，主要体现在以下几个方面：

1. 综合处理多种类型的销售材料

基金销售材料可以包括文字、图片、表格、音频和视频等多种形式。多模态大模型能够同时理解和处理这些不同类型的数据，从而更全面地评估销售材料的合规性。

例如，对于包含图片的销售材料，多模态大模型可以利用图像理解能力提取图片中的文本信息，并结合文字内容进行综合分析；对于包含音频或视频的材料，多模态大模型可快速提取语音和视频所蕴含的语义信息，进行综合审核处理。

2. 发现隐藏的违规信息

多模态大模型可以发现一些传统技术方案难以察觉的违规信息。例如，某些违规内容可能隐藏在图片的水印中，或者通过语音的方式暗示给投资者，这些都需要综合分析不同模态的信息才能发现。多模态大模型可以通过对文字、图片和语音等信息的关联分析，发现这些隐藏的违规内容，提高审核的全面性和准确性。

3. 增强对复杂销售策略的理解

一些基金销售材料可能使用复杂的销售策略或宣传手段，如通过图表、动画等方式展示基金的业绩或风险。多模态大模型能够理解这些复杂的表达方式，并评估其是否符合合规要求。例如，多模态大模型可以分析图表中的数据是否真实准确，动画演示是否存在误导性陈述

		等，从而帮助审核人员更好地理解销售材料的内容，并做出更准确的判断。
	2.3 数据应用	<p>1. 数据来源</p> <p>内部数据：内部合规制度以及审核要求管理办法；历史沉淀的审核材料以及人造业务数据。</p> <p>外部数据：证券基金行业法律法规；公开合规案例和已发布销售材料。</p> <p>2. 采集方式</p> <p>历史数据导入：将公司内部的历史合规审核材料进行电子化归档，并导入到数据管理系统中。</p> <p>实时数据抓取：对于外部的法律法规和合规案例，通过网络爬虫或 API 接口等方式进行实时抓取和更新。</p> <p>数据标注：对于上述获取的数据进行数据标注，以用于大模型的训练及学习。</p> <p>3. 数据规模</p> <p>历史审核材料：预计收集近五年的审核材料，总量约为数万份。</p> <p>法律法规和案例：实时更新，预计总量为数千份级别。</p> <p>4. 数据分类</p> <p>按照材料形式分类：宣传 PPT、海报、宣传册、一纸通、推文、视频等。</p> <p>按照合规要素分类：投资风险提示、产品信息披露、营销用语规范等。</p> <p>5. 安全级别</p> <p>安全级别为中，主要关注为上述内部以及外部两大类数据。</p>
	2.4 服务对象与渠道	富国基金管理有限公司合规稽核部
	2.5 业务规模	<p>面向用户为内部合规稽核部，对外销售材料审核人员 12 人，员工行为监管人员 2 人，共计 14 人。</p> <p>员工行为监管人员每季度需要对 300G 以上的员工行为日志进行抽查分析。销售材料审核人员需要处理宣传 PPT、海报、宣传册、一纸通、推文、视频，直播录屏等材料，具体文件总量无法估计，每季度需要花费 80 人天以上处理此类内容。</p>
	2.6 预期效果	<p>基于多模态大模型的合规审核创新应用项目实施是一个具体利用人工智能技术具化解决基金行业营销过程中文本、图片、视频等素材的审核，将有效的前置合规审核，提升内部的作业效率，可以预期在以下几个方面产生积极效果：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 提高审核效率：利用 AI 技术自动化审核流程，减少人工审核的时间和成本，提高审核效率。 2. 提升审核质量：通过 AI 模型的精准分析，降低人为错误，提

		<p>高审核的检出率和一致性。</p> <ol style="list-style-type: none"> 3. 在数据标注和业务梳理的过程中完成知识沉淀，建立可在基金行业复用的合规数据集。 4. 数据驱动决策：AI 系统可以分析大量数据衡量合规问题以及各业务线工作量，为基金管理提供数据支持的决策依据。 5. 监管科技 (RegTech) 应用：AI 技术可以帮助监管机构更有效地监控市场活动，提高监管效率。 6. 行业示范作用：富国基金的审核项目可以作为金融行业 AI 应用的示范，推动行业技术进步。 7. 具体成果形式： <ul style="list-style-type: none"> ○ 形成行业标准：通过试点项目的成功实施，可能推动形成基金审核的行业标准。 ○ 技术规范：试点项目可以为基金审核制定技术规范，提高整个行业的审核质量。 ○ 打造行业平台：建立基金审核的行业平台，促进信息共享和行业协作。 <p>为了具体落地和评估效果，可以采取以下措施：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 定制化 AI 模型：开发专门针对基金审核的 AI 模型，以适应富国基金的特定需求。 • 试点实施：在小范围内先行试点，收集数据和反馈，逐步优化模型。 • 量化指标：设定具体的量化指标，如审核时间缩短比例、错误率降低比例等，以评估 AI 技术的效果。 • 用户反馈：收集内部审核人员反馈，评估 AI 系统的实际应用效果。 • 监管沟通：与监管机构保持沟通，确保 AI 审核系统符合监管要求。 <p>通过这些措施，富国基金的审核项目可以有效地利用 AI 技术，提高审核的效率和质量，同时为整个金融行业提供示范和参考</p>
	2.7 已获专利、认证或奖项	无
三、合规性评估	3.1 涉及的业务场景是否由持牌机构提供	是
	3.2 是否需要监管豁免或监管关注	否
	3.3 除明确提出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	否

		3.4 分析及结论： 本项目符合相关法律法规和行业规范，符合合法合规性要求。	
四、风险 性评估	4.1 是否不存在发生系统性风险的隐患？	否	
	4.2 业务风险评估	4.2.1 业务风险点	不适用，本项目不对基金客户投资者开放。
		4.2.2 事前防控措施	不适用，本项目不对基金客户投资者开放。
		4.2.3 事中监测机制	不适用，本项目不对基金客户投资者开放。
		4.2.4 事后应急预案	不适用，本项目不对基金客户投资者开放。
	4.3 技术风险评估	4.3.1 技术风险点	<p>多模态大模型的合规审核创新应用，是指利用人工智能技术，尤其是大型机器学习模型，来执行合规性审核任务。随着技术的发展和应用的深实践，试点项目上线后可能面临以下技术风险：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 网络安全风险： <ul style="list-style-type: none"> o 数据泄露：多模态大模型需要处理大量敏感数据，如果网络安全措施不足，可能导致数据被非法访问和泄露。 o 网络攻击：项目可能面临来自外部的网络攻击，如DDoS攻击、SQL注入等，这些攻击可能破坏服务的正常运行。 2. 系统安全风险： <ul style="list-style-type: none"> o 配置错误：系统配置不当可能导致安全漏洞，如权限设置错误、服务暴露过多等。 3. 数据安全风险： <ul style="list-style-type: none"> o 数据加密：数据在传输和存储过程中如果没

		<p>有得到适当的加密，可能会被截获和滥用。</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 数据备份：缺乏有效的数据备份和恢复机制，可能导致数据丢失或损坏后无法恢复。 <p>4. 模型风险：</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 偏见和歧视：多模态大模型可能会在训练过程中学习到数据中的偏见，导致审核结果出现歧视性。 ○ 模型透明度：模型的决策过程可能不够透明，导致难以解释和审计。 <p>5. 操作风险：</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 人为错误：操作人员的失误可能导致系统配置错误或数据处理不当。 ○ 内部威胁：内部人员可能滥用权限，导致数据泄露或其他安全问题。 <p>6. 法律和合规风险：</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 监管变化：法律法规的变更可能会对项目的合规性提出新的要求，需要项目及时调整以适应新的法律环境。 ○ 合规审计：项目需要定期接受合规审计，以确保持续符合行业标准和法规要求。 	
	<p>4.3.2 事前防范措施</p>		<p>数据安全风险控制措施：</p> <p>控制数据访问权限，采用最小化授权原则；</p> <p>数据上传和下发接口进行数据脱敏，做加密处理；</p>

			<p>数据全生命周期各阶段建立稳定的数据安全相关策略；</p> <p>执行定期数据且定期抽查，确保备份数据可用；</p> <p>网络安全风险控制措施：</p> <p>执行控制网络访问权限管理措施；</p> <p>设置定期网络巡检和特殊巡检管理；</p> <p>制定网络配置备份和恢复机制；</p> <p>提供 7X24 小时监控服务机制；</p> <p>访问高峰需求时，开启访问控制策略；</p>
		<p>4.3.3 事中监测机制</p>	<p>数据安全风险监测：</p> <p>数据库运行情况监测；</p> <p>数据访问接口日志记录监测；</p> <p>网络安全风险监测：</p> <p>网络安全日志管理监测；</p> <p>网络访问权限控制管理监测</p>
		<p>4.3.4 事后应急预案</p>	<p>1、数据安全风险应急预案：</p> <p>数据安全问题发生，优先执行数据备份恢复，追查问题发生原因，及时将事件原因和风险级别分别向相关业务部门通报。</p> <p>2、网络安全风险应急预案：依据按照《证券期货网络安全事件报告和调查处理办法》建立应急处置方案，按等级启动响应机制，做到通</p>

		知、反馈、上报、执行、验证、宣布恢复整个应急流程。。
五、创新性评估	5.1 前沿技术创新	<p>基于多模态大模型的合规审核创新应用项目，可以具体表现在以下几个方面：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 自动化合规检查： <ul style="list-style-type: none"> ○ 表现：利用多模态大模型，项目可以自动化执行合规性检查，快速识别潜在的合规风险。 ○ 领先优势：与传统人工审核相比，自动化审核可以大幅提高审核速度和准确性。 2. 多语言和多格式支持： <ul style="list-style-type: none"> ○ 表现：多模态大模型能够处理多种语言和文件格式，适应不同国家和地区的合规要求。 ○ 领先优势：这种多语言和多格式的处理能力，使得项目能够服务于全球市场，具有更强的市场适应性。 3. 上下文理解： <ul style="list-style-type: none"> ○ 表现：多模态大模型能够理解文档的上下文信息，更准确地判断合规性。 ○ 领先优势：上下文理解能力提高了审核的深度和广度，减少了误判和漏判。 4. 持续学习和优化： <ul style="list-style-type: none"> ○ 表现：多模态大模型具备自我学习和优化的能力，随着数据的积累，审核的准确性和效率会不断提升。 ○ 领先优势：持续的学习和

		<p>优化保证了项目的长期竞争力,能够适应不断变化的合规环境。</p> <p>5. 风险预测和预警:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 表现:项目能够预测潜在的合规风险,并及时发出预警,帮助企业采取预防措施。 ○ 领先优势:风险预测和预警功能为企业提供了宝贵的时间窗口,以避免潜在的合规风险。 <p>6. 定制化和灵活性:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 表现:多模态大模型可以根据不同的业务需求和合规标准进行定制化开发。 ○ 领先优势:定制化和灵活性使得项目能够满足不同的特定需求,提供个性化服务。 <p>7. 数据安全和隐私保护:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 表现:在处理合规审核时,多模态大模型可以采用加密和匿名化技术,确保数据安全和用户隐私。 ○ 领先优势:强化的数据安全和隐私保护能力有助于建立用户信任,符合日益严格的数据保护法规。 <p>8. 监管科技(RegTech)集成:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 表现:项目可以与现有的监管科技系统集成,实现监管要求的自动化和智能化。 ○ 领先优势:集成的RegTech解决方案能够提高监管合规的效率,减
--	--	--

		<p>少企业的合规成本。</p> <p>9. 用户交互和反馈：</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 表现：多模态大模型可以提供用户友好的交互界面，收集用户反馈，不断优化审核流程。 ○ 领先优势：良好的用户交互和反馈机制有助于提升用户体验，促进产品的持续改进。 <p>10. 行业标准和规范：</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 表现：项目可以参与制定或遵循行业合规标准和规范，推动行业合规水平的提升。 ○ 领先优势：在行业标准制定中的参与和领导，能够增强企业在行业中的影响力和话语权。 <p>通过这些具体表现，基于多模态大模型的合规审核创新应用项目能够在合规领域实现突破，为富国基金带来更高的审核效率、更准确的风险管理以及更强的市场竞争力。</p>
	<p>5.2 创新价值</p>	<p>于多模态大模型的合规审核创新应用在资本市场数字化发展中具有重要的创新意义，具体包括：</p> <p>1. 技术创新：</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 创新点：多模态大模型能够处理多种数据类型和格式，包括文本、图像和声音等，这在传统的合规审核中是难以实现的，该技术在合规审核领域的应用是首次。 ○ 与传统/同业区别：传统做法通常依赖人工审核或简单的自动化工具，而

		<p>多模态大模型提供了更为复杂和深入的数据分析能力。</p> <p>2. 业务模式创新：</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 创新点：项目采用闭源模型+行业云模式，提供合规审核即服务，降低企业的初始投资和运营成本。 ○ 与传统/同业区别：传统业务模式可能需要企业自行搭建和维护审核系统以及投入大量的人力，该模式提供了更为灵活和经济的解决方案。 <p>3. 工作流程创新：</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 创新点：通过自动化和智能化的审核流程，大幅减少人工干预，提高审核效率和准确性。 ○ 与传统/同业区别：传统工作流程可能较为繁琐，需要多人协作完成审核，而创新应用则实现了流程的简化和自动化。 <p>4. 风险管理创新：</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 创新点：多模态大模型能够实时监控和预测潜在的合规风险，提供动态的风险管理，合规前置在业务流程中。 ○ 与传统/同业区别：传统风险管理可能依赖定期的审计和报告，而创新应用则实现了实时的风险监控和预警。 <p>5. 监管科技(RegTech)集成：</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 创新点：与监管科技平台的深度集成，实现监管要
--	--	--

		<p>求的自动化执行和报告。</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 与传统/同业区别：传统做法可能需要手动处理监管要求，而创新应用则实现了自动化和智能化的监管合规。 <p>6. 推广使用价值及可复制性：</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 创新点：如果该项目在技术应用、业务模式、工作流程等方面具有明显的创新优势，并且已经在其他城市成功落地，那么它具备在行业内推广使用的价值及可复制性。 <p>7. 优劣势分析：</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 创新点：在本地落地时，需要分析该项目与本地市场环境、监管政策、技术基础设施的适配性，以及与本地同业竞争的优劣势。 <p>通过上述创新点的逐条列明，基于多模态大模型的合规审核创新应用项目在资本市场数字化发展中具有显著的创新意义，能够推动行业向更高效、更智能、更安全的方向发展。同时，该项目将具备推广使用价值及可复制性，随着业务推进可以根据实际情况进行评估和分析。</p>
	5.3 促进实体经济高质量发展	无
	<p>5.4 分析及结论：</p> <p>有序创新原则通常指的是在创新过程中，应确保技术的发展与社会价值、法律法规、伦理标准和市场需求相协调，同时考虑到技术的可持续性、安全性和对环境的影响。以下是针对基于多模态大模型的合规审核创新应用特点的系统分析，建立如下的评估标准：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 社会价值与市场需求：合规审核对于维护资本市场的公平性和透明度至关重要。多模态大模型的应用能够提高审核效率，减少人为错误，满足市场对高效合规审核的需求。 	

	<p>2. 法律法规遵守：项目需要遵循相关法律法规，如数据保护法、反洗钱法等，确保合规审核过程中的数据安全和用户隐私。</p> <p>3. 伦理标准：合规审核应遵循道德和伦理标准，如公正性、透明性和责任性。多模态大模型应避免偏见和歧视，确保审核结果的公正性。</p> <p>4. 技术可持续性：多模态大模型的可持续性和可扩展性是关键，项目应考虑长期的技术维护和升级，以及对新兴技术的适应性。</p> <p>5. 安全性：合规审核系统必须具备高安全性，以防止数据泄露和未授权访问。多模态大模型应集成先进的安全措施。</p> <p>6. 环境影响：虽然合规审核系统对环境的直接影响较小，但项目应考虑其运营对环境的间接影响，如原有的业务流程和内部的成本核算。</p> <p>7. 监管适应性：金融行业的监管环境不断变化，项目应具备适应监管变化的能力，以保持合规性。</p> <p>8. 透明度与可解释性：多模态大模型的决策过程应具有透明度和可解释性，以增强用户和监管机构的信任。</p> <p>综合评估结论：基于多模态大模型的合规审核创新应用在满足上述条件的前提下，可以认为符合有序创新原则。项目应持续关注法律法规的变化、市场的需求、技术的发展以及伦理和社会标准，以确保其创新的有序性和可持续性。同时，项目的成功实施还需要依赖于相关各方的共同努力，包括监管机构、行业参与者和技术开发者。</p>		
六、投资者保护	6.1 客户投诉渠道	不适用，本项目不对基金客户投资者开放	
	6.2 投诉处理机制	不适用，本项目不对基金客户投资者开放	
	6.3 风险补偿机制	不适用，本项目不对基金客户投资者开放	
	6.4 项目退出机制	不适用，本项目不对基金客户投资者开放	
七、申报单位基本信息	7.1 牵头申报单位	7.1.1 单位名称	富国基金管理有限公司
		7.1.2 单位类型	基金管理公司
		7.1.3 统一社会信用代码	91310000710924515X
		7.1.4 注册地址(办公地址)	中国(上海)自由贸易试验区世纪大道1196号世纪汇办公楼二座27-30层
		7.1.5 持	1) 企业年金和职业年金基金投资管理 20050801 人

		有业务资格情况	<p>力资源和社会保障部</p> <p>2) 全国社会保障基金境内委托管理 20161206 全国社会保障基金理事会</p> <p>3) 基本养老保险基金投资管理 20161206 全国社会保障基金理事会</p> <p>4) 公开募集证券投资基金管理 20190918 中国证券监督管理委员会</p> <p>5) 基金销售 20190918 中国证券监督管理委员会</p> <p>6) 特定客户资产管理 20080728 中国证券监督管理委员会</p> <p>7) 合格境内机构投资者 20080103 中国证券监督管理委员会等</p>
		7.1.6 试点项目涉及的业务资质	<p>不适用，本项目不对基金客户投资者开放。</p>
		7.1.7 单位简介	<p>富国基金于 1999 年在北京成立，是经中国证监会批准设立的首批十家基金管理公司之一，目前公司注册资本为 5.2 亿元人民币，总部设于上海，在北京、广州、成都设有分公司。并设有富国资产管理(香港)有限公司和富国资产管理(上海)有限公司。</p> <p>2003 年加拿大蒙特利尔银行参股，富国基金成为国内首批十家基金公司中第一家实现外资参股的基金公司。经过二十年来的发展，富国基金不仅在中国资本市场的演进中积累了丰富的投资管理经验，而且不断将外方股东的先进理念和管理技术融入到公司经营管理的各项实践中，为投资者提供专业化的基金投资理财服务。富国基金始终奉行“诚信高于一切、稳健经营、规范管理”的基本宗旨，以“进取、绩效、合规、和谐”为核心价值观。目前富国基金的主要产品和服务有，包括 QDII 在内的共同基金管理、特定客户资产管理、企业年金基金管理、全国社保基金管理、基本养老金投资基金管理和 QFII 投资顾问业务等。</p>
	7.2 联合申报单位 1	7.2.1 单位名称	<p>上海财跃星辰智能科技有限公司</p>
		7.2.2 单位类型	<p>科技企业</p>
		7.2.3 统一社会信用代码	<p>91310104MADE8W6P7A。</p>

		用代码	
		7.2.4 注册地址(办公地址)	注册地址： 上海市徐汇区乐山路 33 号 5 幢 4 楼 办公地址： 上海是徐汇区云锦路 701 号 30 楼
		7.2.5 持有业务资格情况	无
		7.2.6 试点项目涉及的业务资质	无
		7.2.7 单位简介	<p>上海财跃星辰智能科技有限公司是专注于金融领域的大模型科技公司，在国内率先推出千亿参数多模态垂类大模型。财跃星辰总部在上海，由国内领先的财经媒体和金融信息服务商—界面财联社和头部通用大模型公司阶跃星辰联合创办，融合界面财联社的金融信息服务优势和阶跃星辰的通用大模型底座能力，赋能国内金融行业“人工智能+”行动落地。</p> <p>公司致力于为金融客户提供数据、算力、模型、应用、智能体等一站式解决方案。基于万亿级别金融语料，公司已完成千亿参数超大规模多模态金融大模型的预训练，围绕智能投顾、智能投研和智能投教等场景，助力金融机构打造新质生产力。</p> <p>财跃 F1 金融大模型是国内首个自研、自主可控的千亿参数多模态金融垂类大模型。F1 金融大模型基于界面财联社独家授权万亿级别金融语料训练，是最懂金融信息服务的金融大模型，在金融知识理解、金融图表分析、金融计算等专业领域表现优异，并且已在头部券商国泰君安证券推进落地智能投顾场景，为 3000 万+股民提供智能服务，财跃团队已积累大量金融场景实施经验和场景语料。</p>
八、其他补充事项	无		
九、其他申报材料清单	材料名称	出具单位（部门）	有效区间
	要件 1. 《申报表》基于多模态大模型的合规审核创新应用	富国基金管理有限公司	

要件 2. 《公示表》基于多模态大模型的合规审核 创新应用	富国基金管理有 限公司	
要件 3. 《联系人备案表》基于多模态大模型的合 规审核创新应用	富国基金管理有 限公司	
要件 4. 《合规评估报告》基于多模态大模型的合 规审核创新应用合规性评估报告	富国基金管理有 限公司	
辅助材料 1. 《项目情况介绍》基于多模态大模型 的合规审核创新应用	富国基金管理有 限公司	
辅助材料 2. 《项目实施方案》基于多模态大模型 的合规审核创新应用	富国基金管理有 限公司	
辅助材料 3 《业务风险防控报告》基于多模态大模 型的合规审核创新应用	富国基金管理有 限公司	
辅助材料 4. 《技术风险防控报告》基于多模态大 模型的合规审核创新应用	富国基金管理有 限公司	