

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 19 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	国泰北极星合规及全面风险智能管理系统
	1.3 项目类型	科技赋能
	1.4 项目简介	<p>公司旨在通过搭建国泰北极星系统，构建公司全面风险及合规管理的神经系统，通过知识经验沉淀、管理过程留痕、信息集成和深入解读、强化内部管理要求的应用，织密管理闭环，更快、更全、更有效、更主动的回应全面风险及合规管理、监管要求、识别和防范化解风险，以工作的标准化、精细化、系统化，提升包括风险和合规管理在内的公司管理决策、业务执行的科学性和工作质量，扩展业务承载能力。</p> <p>国泰北极星系统定为管理平台而非业务平台，不拉取、留存投资组合持仓数据、客户数据等源数据，仅留存和使用公司管理过程和业务相关数据的监测、分析结果，全方位、多维度整合、校正风险结论，首先实现对管理的赋能，并通过标准化、精细化、系统化的人工+智能的管理方式赋能业务，提升综合管理效能。</p> <p>国泰北极星系统是全面风险和合规管理方法论的系统化、智能化呈现。该系统功能开发是对基金公司全面风险进行立体化、全景式、动态刻画和一站式、智能、闭环管理的有益技术探索。该系统功能逻辑不仅适用于全面风险及合规管理、而且适用于全部管理过程。管理逻辑和底层风险勾稽关系，不仅适用于国泰基金，对基金行业乃至泛资管行业都有普遍适用性。</p> <p>与行业已有的其他平台系统区别在于：公司设计之初就是希望业务沿用公司现行的系统平台、最小改动业务习惯、着力降低系统开发风险和影响，以全面风险和合规工作的全系统化和智能化作为切入口，实现风险信息集成、整合、透视，进而触达公司决策和业务执行，全面实现从管理到执行，由对人的关键依赖向平台经验、智能技术依赖的转化。具体实现及应用方面，希望通过科学合理有序的系统功能规划，采用大数据、人工智能等技术逐步进行功能开发、功能扩展、系统迭代，逐步减少人工干预、实现智能管理，打破建立统一大平台等推导重来的思路，降低前期数字化转型门槛，实现快速投产使用，边使用边优化，探索普遍适用的大中型公司金融科技技术转型的新路径。</p>



	1.5 牵头申报单位	国泰基金管理有限公司
	1.6 联合申报单位	
	1.7 责任与分工	<p>申报单位：国泰基金管理有限公司</p> <p>主要参与人员及对项目的贡献情况：</p> <p>(1) 刘国华，国泰基金管理有限公司督察长，负责全面风险及合规管理方法、系统功能定位、设计思路的总指导。</p> <p>(2) 倪莹，国泰基金管理有限公司首席信息官，负责公司金融科技战略规划制定和资源配置、是项目技术总体战略决策与指导。</p> <p>(3) 张骥，国泰基金管理有限公司稽核监察部总监，负责业务、项目资源协调。</p> <p>(4) 张月池，国泰基金管理有限公司稽核监察部总监助理，负责项目业务框架搭建、业务功能和流程设计、系统功能评估，推进开发进展。</p> <p>(5) 葛令磊，国泰基金管理有限公司稽核监察部高级法务经理，业务信息、数据梳理，系统功能业务验收</p> <p>(6) 张永征，国泰基金管理有限公司稽核监察部合规经理，业务信息、数据梳理，系统功能业务验收</p> <p>(7) 王小丽，国泰基金管理有限公司信息技术部总监，负责项目技术方向选型与指导。</p> <p>(8) 王天敏，国泰基金管理有限公司工程师，负责项目技术方案应用与管理。</p> <p>(9) 王子建，国泰基金管理有限公司工程师，负责项目技术研发与实施。</p>
二、项目基本信息	2.1 功能服务	<p>首先，国泰北极星系统是信息集成平台，实现经验积累、沉淀；其次，国泰北极星系统是全面风险及合规管理工作台，闭环、一站式智能化管理，增加管理韧性和强度。同时对信息进行标记、处理，为进一步风险分析提供可能；再次，国泰北极星系统是数据透视平台，建立了立体化、全景式、动态的风险图谱。</p> <p>1、全景视图、管理要求一键落地</p> <p>国泰北极星系统，对管理标准的具体内容、制定过程、执行情况和具有反复适用及借鉴意义的操作经验进行有效沉淀，通过与公司现有系统进行无缝集成、获取业务实际运作信息，实现外规、内规、实际操作情况的相互联结、勾稽，构建起公司全面风险及合规管理神经系统的框架，并通过具体审核或系统流程流转等方式触达业务操作。全面实现从管理到执行，由对人的关键依赖向平台经验、智能技术依赖的转化，提升管理质效。</p> <p>以此不断提升工作的标准化、一致性、工作效率，发挥平台经验积累沉淀的实质作用，减少人员变动、流动对公司业务实现的影响，以达到更高的工作质量控制效果，提升业务承载能力。</p>

		<p>2、无疆界扫描、打破人的限制</p> <p>国泰北极星系统除经验沉淀外，还包含法规追踪落实、合规审核/合规咨询、合规检查、风险事件调查/自查、合规培训、合规考核/奖励/问责、法律纠纷处理、人员行为监控等工作流程模块，实现全面风险和合规管理工作的全环节、全流程的系统化办公。</p> <p>对业务部门反馈情况进行实时自动归集、进度管理、系统工作催办，实现事事有回应、件件有着落。</p> <p>3、立体化透视，风险早识别、早处置</p> <p>通过上述两个功能模块，并与公司业务系统无缝集成，国泰北极星系统实现通过对风险环节、风险根源的深入挖掘，精准刻画公司风险图谱，形成立体化、全景式、动态的风险神经系统，提升风险信息的透明度和可视化。并通过数据积累，使得风险逐步量化，为风险因子纳入公司决策提供客观、量化依据，优化管理质效。</p> <p>国泰北极星系统为从海量、无序、碎片化的信息中，迅速剥离无效信息、理顺有效信息、建立勾稽关联，更新敏感识别风险信号、拼搭风险概貌，进行立体式风险管理提供了更多可能。</p>
	2.2 技术应用	<p>(1) 基于 SpringCloud 的微服务框架技术平台，采用模块化设计，具备高度的可扩展性和定制化能力。公司可以根据自身业务需求和合规要求，灵活配置和调整平台的功能和参数。同时，平台还支持与其他系统的集成和对接，方便公司构建更加完整的合规管理体系。</p> <p>(2) 融合知识库和大模型能力：支持 RAG 检索增强技术、知识库技术，原理是先向量排序再检索再生成，意义是解决了数据检索退化，增强在合规特定领域的大模型输出能力。</p> <p>(3) 多格式数据处理：能够支持 docx、xlsx、pptx、pdf、txt 等多文件格式的输入输出，融合 NLP、OCR 技术，能够支持文字、图片等多模态的输入。</p> <p>(4) 机器人流程自动化（RPA）技术：金融机构中存在大量重复性、规则性的任务，应用 RPA 技术，实现自动化执行，大幅提高工作效率，减少人为错误，释放人力资源，让合规管理更加高效、规范。</p> <p>(5) 大数据分析技术：金融机构拥有海量的业务数据，但难以有效挖掘和分析其中的合规风险点。系统可以对海量的业务数据进行挖掘和分析，发现潜在的合规风险点，为公司的决策提供支持。同时，通过对历史数据的分析，系统还能够不断优化自身的识别和评分体系，提高准确性。</p>
	2.3 数据应用	<p>外部公开数据：行业公开发布的法律法规、监管通报、风险事件</p> <p>内部私有数据：公司内部制度流程、管理要求、业务流转信息、风</p>

	<p>险监测信息等全面风险管理和合规管理所需信息数据采集方式：自动化非结构化解析与人工补充相结合</p> <p>数据共享和融合应用安排：运用信息化手段将合规要求和风险防控措施嵌入流程，针对关键节点加强合规审查，强化过程管控，真正做到事前可排查、事中可监控、事后可处置。全面提升合规管理的效率与效果，实现持续优化的合规闭环全过程管理。</p>
2.4 服务对象与渠道	服务对象：公司领导、风险及合规管理部门、业务部门
2.5 业务规模	在项目平台正式上线后，可服务全公司业务流程的合规管控，直接赋能 400 多名员工。
2.6 预期效果	<p>1、“长牙带刺”监管环境下，强化主动合规及风险管理能力</p> <p>监管机构全面强化监管效能，强调主动合规、风险为本、实质管控，指导行业机构通过不断提升金融科技水平，切实履行主体责任，防范化解金融风险，这些对公司全面风险管理和合规管理的精细化、精准性、前瞻性、有效性、主动性提出更高的要求，国泰北极星系统可以进一步织密管理闭环，进行更全方位、多层次、多维度的风险监测，更深入挖掘数据背后信号，实现风险早识别、早预警、早干预、早处置，更主动开展合规及全面风险管理，有效防范化解风险、守牢不发生重大风险的底线。</p> <p>2、支持行业高质量发展，强化平台积累、沉淀、应用</p> <p>公募基金管理规模已迈上 30 万亿大关，业务规模、产品数量日趋增长，新员工多、人员流动快。高质量发展需要公司决策、执行、监督更精细化，国泰北极星系统可以使公司决策和执行逐渐摆脱对个体的依赖，强化平台的经验积累、沉淀、应用，提升公司整体工作质量控制能力，向精细化管理要收益，打造公司管理的护城河。</p> <p>3、具备普遍适用性、探索行业金融科技数字化转型新路径</p> <p>国泰北极星系统是全面风险和合规管理方法论的系统化、智能化呈现。该系统功能开发是对基金公司全面风险进行立体化、全景式、动态刻画和一站式、智能、闭环管理的有益技术探索。该系统功能逻辑不仅适用于全面风险及合规管理、而且适用于全部管理过程。管理逻辑和底层风险勾稽关系，不仅适用于国泰基金，对基金行业乃至泛资管行业都有普遍适用性。我们打破建立统一大平台等推导重来的思路，降低前期数字化转型门槛，实现快速投产使用，边使用边优化，探索普遍适用的大中型公司金融科技技术转型的新路径。</p>
2.7 已获专利、认证或奖项	<p>涉及奖项：2023 年度上海金融科技优秀应用场景及解决方案（颁发机构：上海金融科技产业联盟）</p> <p>软件著作权：2019 年国泰基金数据中心 获国家计算机软件著作权</p>

		专利认证（2019SR1025264）（颁发机构：中华人民共和国国家版权局）	
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： 结合试点项目特点，系统分析是否符合依法合规原则，并做出评估结论。		
四、风险性评估	4.1 是否不存在发生系统性风险的隐患？	是	
	4.2 业务风险评估	4.2.1 业务风险点	该项目为管理赋能，是全面风险和合规管理的系统化和智能化展开。系统不改变现行业务流程，不新增业务风险点。系统根据业务需求自主研发，各项技术完全自主可控，不存在相关风险。
		4.2.2 事前防控措施	不涉及
		4.2.3 事中监测机制	不涉及
		4.2.4 事后应急预案	不涉及
	4.3 技术风险评估	4.3.1 技术风险点	技术风险点：技术风险点主要集中于平台性能和稳定性。
		4.3.2 事前防范措施	定期对代码和技术框架进行评估，定期进行系统切换演练。通过模型私有化部署，设置隔离区和防火墙，接口安全扫描进行防控。
		4.3.3 事中监测机制	风险监测机制：通过我司智能运维监控平台实时监控应用系统、服务器、数据库状态，将运行情况通过邮件、钉钉、自动呼叫等方式发送至相关业务人员。此外，通过网络监控，部署入侵检测与防御。
		4.3.4 事后应急预案	应急预案：在系统运行出现异常时，切换至备份环境。

			<p>日常由运维人员负责系统应急处理，在非常规工作时间内，项目组人员通过值班方式提供技术支持。</p>
<p>五、创新性评估</p>	<p>5.1 前沿技术创新</p>	<p>(1) 基于 SpringCloud 的微服务框架技术平台，采用模块化设计，具备高度的可扩展性和定制化能力。公司可以根据自身业务需求和合规要求，灵活配置和调整平台的功能和参数。同时，平台还支持与其他系统的集成和对接，方便公司构建更加完整的合规管理体系。</p> <p>(2) 运用多层级大数据技术，将各类法规存储为结构化数据，经过数据治理归档，在数据服务层提供汇总明细查询、拓扑图、模糊匹配等个性化服务。</p> <p>(3) 运用大语言模型技术，使得合规管理平台能够提供生成式大模型能力，能够对已有的法律法规进行关键信息归纳、自动生成方案底稿、生成式问答。对比行业现有的类似项目，具有提升效率、降低成本、个性化服务的优势。</p> <p>(4) 运用 RAG 知识库检索增强技术，通过私有垂域知识库向量匹配信息，增强大模型在合规特定知识领域的推理和生成性能表现。</p> <p>(5) 运用机器人自动化 (RPA) 技术，通过模拟人类在计算机上的操作，实现业务流程的自动化执行。完成数据的收集、处理、输入等操作。大幅提高工作效率，减少人为错误，释放人力资源，让合规管理更加高效、规范。</p>	
	<p>5.2 创新价值</p>	<p>该系统功能开发是对基金公司全面风险进行立体化、全景式、动态刻画和一站式、智能、闭环管理的有益技术探索。该系统功能逻辑不仅适用于全面风险及合规管理、而且适用于全部管理过程。管理逻辑和底层风险勾稽关系，不仅适用于国泰基金，对基金行业乃至泛资管行业都有普遍适用性。</p> <p>与行业已有的其他平台系统区别在于：</p> <p>1、国泰北极星系统定为管理平台而非业务平台，首先实现对管理</p>	

		<p>的赋能，并通过标准化、精细化、系统化的人工+智能的管理方式赋能业务，提升综合管理效能。</p> <p>2、公司设计之初就是希望业务沿用公司现行的系统平台、最小改动业务习惯、着力降低系统开发风险和影响，以全面风险和合规工作的全系统化和智能化作为切入口，实现风险信息集成、整合、透视，进而触达公司决策和业务执行。打破建立统一大平台等推导重来的思路，降低前期数字化转型门槛，实现快速投产使用，边使用边优化，探索普遍适用的大中型公司金融科技技术转型的新路径。</p>
<p>5.3 促进实体经济高质量发展</p>		<p>本项目基于人工智能与大数据的基金全域合规平台的实践，不仅提升了公司内部的合规管理水平，更为整个证券投资基金行业乃至金融市场带来了深远的社会效益。</p> <p>(1) 提升全面风险及合规管理效率与精准度</p> <p>该平台的建设和应用，显著提升了行业全面风险及合规管理的效率和精准度。通过大数据的挖掘和分析，平台能够动态绘制风险地图，准确铆钉风险点，为决策、执行提供客观量化的风险信息支持。</p> <p>(2) 推动行业全面风险和合规业务数字化转型与创新</p> <p>该平台促进了证券投资基金行业的全面风险和合规方面数字化转型和创新发展。通过引入人工智能和大数据等先进技术，实现立体化开展全面风险和合规管理、提升管理韧性和密度。这一创新实践为其他金融机构提供了宝贵的经验和借鉴，推动了整个行业的数字化转型进程。</p> <p>(3) 促进新质生产力技术的发展与应用</p> <p>该平台的建设促进了新质生产力技术的发展和应用。在构建过程中，我司积极探索和应用了人工智能、大数据、机器人自动化等前沿技术，推动了这些技术在金融领域的应用和发展。这不仅有助于提升金融行业的科技水平，也为相关产业的发展提供了有力支撑。</p>
		<p>5.4 分析及结论：</p> <p>本项目的主要特点和创新点主要体现在以下几个方面：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、风险全景视图、管理要求一键落地 2、无疆界扫描、打破人的限制 3、立体化透视，风险早识别、早处置 <p>项目从海量、无序、碎片化的信息中，迅速剥离无效信息、理顺有效信息、建立勾稽关联，更敏感识别风险信号、拼搭风险概貌，进行立体式风险管理提供了更多可能。</p> <p>综上所述，本项目在全面风险及合规管理的系统化、智能化方面取得了显著的成果，是对基金公司全面风险进行立体化、全景式、动态刻画和一站式、智能、闭环管理的有益技术探索。该系统功能逻辑不仅适用于全面风险及合规管理、而且适用于全部管理过程。管理逻辑和底层风险勾稽关系，不仅适用于国泰基金，对基金行业乃至泛资管行业都有</p>

	普遍适用性。		
六、投资者保护	6.1 客户投诉渠道	本项目服务对象为公司内部员工，不涉及客户投诉。	
	6.2 投诉处理机制	本项目不涉及。	
	6.3 风险补偿机制	本项目不涉及。	
	6.4 项目退出机制	如果由于相关原因导致项目下线，则依照公司系统下线相关要求平稳推进，完成业务退出和技术退出，实现数据库的归档和应用相关权限回收。	
七、申报单位基本信息	7.1 牵头申报单位	7.1.1 单位名称	国泰基金管理有限公司
		7.1.2 单位类型	基金管理公司
		7.1.3 统一社会信用代码	91310000631834917Y
		7.1.4 注册地址(办公地址)	注册地址：中国（上海）自由贸易试验区浦东大道 1200 号 2 层 225 室 (办公地址：上海市虹口区公平路 18 号嘉昱大厦 15 楼)
		7.1.5 持有业务资格情况	经营证券期货业务许可证，证券期货业务范围：公开募集证券投资基金管理、基金销售、特定客户资产管理。许可备案单位：中国证券监督管理委员会。取得时间：2018 年 5 月 28 日。资格编号：000000028771。
		7.1.6 试点项目涉及的业务资质	试点项目涉及的证券期货相关业务资质信息：经营证券期货业务许可，证券期货业务范围：公开募集证券投资基金管理、基金销售、特定客户资产管理。申报机构由中国证券监督管理委员会许可备案。
		7.1.7 单位简介	国泰基金成立于 1998 年 3 月，是国内首批规范成立的基金管理公司之一。历经 23 年的市场磨砺，公司稳步发展，目前进入了新的发展阶段。2010 年全球领先的保险集团之一意大利忠利集团正式收购公司部分股权，国泰基金变身为中外合资基金公司，并在投资管理、产品研发、风险控制、基金营销等多方面与之展开交流与合作，得到了显著提高。公司拥有包括公募基金投资管理、社保基金投资管理、企业年金投资管理、特定客户资产管理、合格境内机构投资者、职业年金投资管理、合格境外机构投资者等业务资质，已发展成为能够提供齐全产品线，满足不同风险偏好投资者需求的综合性、多元化的大型资产管理公司。

			23 年来,国泰基金始终秉承"以最大的专业性和勤勉为投资人实现长期稳定的财富增值,为社会创造更多价值"的经营宗旨,赢得了包括全国社会保障基金理事会在内的数千万投资人的信任。在为投资者创造物质财富的同时,也不忘承担社会责任,通过"红蜡烛公益扶贫计划"开展支学助教活动,积极践行"和谐社会"的价值观,为社会精神财富的创造贡献力量。
	7.2 联合申报单位 1	7.2.1 单位名称	填报要求同上。
		7.2.2 单位类型	填报要求同上。
		7.2.3 统一社会信用代码	填报要求同上。
		7.2.4 注册地址(办公地址)	填报要求同上。
		7.2.5 持有业务资格情况	填报要求同上。
		7.2.6 试点项目涉及的业务资质	填报要求同上。
		7.2.7 单位简介	填报要求同上。
八、其他补充事项			
九、其他申报材料清单	材料名称	出具单位(部门)	有效区间
	辅助材料 1: 国泰北极星合规及全面风险智能管理系统项目介绍.pptx	国泰基金管理有限公司	永久
	辅助材料 2: 国泰北极星合规及全面风险智能管理系统项目实施方案.docx	国泰基金管理有限公司	永久
	辅助材料 4: 国泰北极星合规及全面风险智能管理系统技术风险防控报告.docx	国泰基金管理有限公司	永久
	辅助材料 6: 软著证书-国泰基金数据中心-2019SR1025264.pdf	国家版权局	永久
	辅助材料 7: 国泰基金经营证券期货业务许	中国证券监督管理委员会	2024.5.30 起