

附件 1-6

基于多方安全计算的信用卡联合风控平台 应急预案

本项目按照应急预案，建立全面、动态、穿透的应急预案，涵盖业务、客户、声誉、系统等多个方面，妥善处理突发安全事件，切实保障业务稳定运行以及桂林银行、柳州银行的客户合法权益。项目申请各方将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，7x24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，切实保障参与金融机构的客户信息安全，具体应急预案如下：

桂林银
骑

一、总则

（一）编制目的和依据

为最大限度预防和减少突发性系统、网络设备故障和重大自然灾害、人为故障等对基于多方安全计算的信用卡联合风控平台业务正常运行的影响，充分保障参与金融机构的客

户信息安全，依据《中华人民共和国突发事件应对法》等有关法规和规章制度，特制定本应急预案。

（二）适用范围

本预案适用于基于多方安全计算的信用卡联合风控平台业务运行过程中出现的各种突发紧急事件，包括但不限于：

1. 由于严重通讯中断系统升级更新故障等应急事故影响系统的正常使用。

2. 由于自然灾害、严重电力故障或人为事故造成系统的应用、数据库等问题影响了系统的正常使用。

3. 使用过程中造成的消费者权益纠纷事件。

（三）应急工作原则

1.加强预防原则

增强忧患意识，高度重视基于多方安全计算的信用卡联合风控平台业务突发事件应急处理工作。坚持预防与应急相结合，做好应对突发事件的思想准备、预案准备、组织准备。

2.快速反应原则

建立健全快速反应机制，及时获取充分而准确的信息，果断决策，迅速处置，最大限度地减少危害和影响。

3.分级负责原则

建立健全信用卡业务分级负责的应急事件处理要求，根据突发事件的严重性、可控性及所需动用的资源、影响范围等因素，直接发起并启动相应的预案。

4.事后评价原则

突发事件处置结束后，要客观、公正地评价突发事件处置的组织协调、采取措施、处置环节、处置结果、造成的影响和损失等，总结经验和教训，健全应急处理机制，评价完善应急预案，增强突发事件应对和防范能力。

二、组织体系

（一）应急工作小组

加强总分行、跨条线联动，成立基于多方安全计算的信用卡联合风控平台系统突发事态应急工作小组，设组长一名、成员若干名，负责突发事件状态下该平台系统应急处置的决策、管理和实施。



（二）小组组成及工作职责

应急工作小组成员由桂林银行科技、业务、人力、消保等部门业务骨干人员组成，主要负责保障应急所需人力、物力和财力等方面资源，业务流程与数据的恢复性验证，做好对受影响客户的解释和安抚工作。

三、应急预警及处置

（一）突发事件等级划分和界定

1.等级划分

（1）严重突发事件（I级）。严重影响平台业务正常开展和可能造成重大损失的事件。如发生黑客入侵事件，影响客户信息安全的。

(2) 重大突发事件(Ⅱ级)。较严重影响平台业务正常开展和可能造成较大损失的事件。如因外部非侵入性攻击造成系统响应能力明显下降,预计或实际停止半小时以上、2小时以内的。

(3) 一般突发事件(Ⅲ级)。影响平台业务正常开展和可能造成损失的事件。

2.界定原则

(1) 从高原则。当突发事件等级指标有所交叉而难以判定级别时,应按相对较高一级突发事件处理。

(2) 升级原则。突发事件在处置过程中,如事态和影响进一步扩大(如停止时间延长、事态加剧等),且达到上一级标准的,则应作升级处理。

(二) 预防预警保障

1.加强接口分类管控

对各类技术接口进行分类管控,根据合作方实际需要,针对性分别提供。做好接口的标准化维护工作。

2.信息的收集与传报

按“早发现、早报告、早处置”的管理原则,加强对业务日常监控,做到对业务的状态功能等日常的维护,及时进行请示报告。

(三) 应急处置措施

1.启动应急预案

基于多方安全计算的信用卡联合风控平台突发事件发生后应急工作小组应及时启动应急预案，首先从系统层面查明事件发生原因，并及时处理解决。然后组织排查突发事件的影响交易、影响范围。

2.验证性测试

突发事件处置结束应急工作小组应组织人员对影响交易及其他重要交易进行验证性测试，并完成测试报告。

3.启动回退机制

当因各种原因需要回退时，并经应急工作小组确认有必要的，可进行如下操作：

（1）关闭合作平台业务有关接口。

（2）基于合作协议内容，由合作平台通知客户进行解除绑定等操作。

（四）用户权益保护

1.客户信息保密

各参与银行依法及协议约定为客户及其账户信息保密，拒绝任何本项目试点范围外的单位和个人查询平台业务有关资料。国家法律、法规另有规定的除外。

2.用户解释及安抚

对于发生突然事件导致应急处理的机构和部门应在应急工作小组的指导下，及时做好客户的接待和解释工作。

四、应急预案的培训和演练计划



根据预案制定年度培训计划，对本预案中涉及的部门和人员进行专业知识和应急处置措施的培训应急工作小组应加强安全生产宣传教育,提高有关人员防范各类安全生产事故意识和应急能力。应急工作小组开展基于多方安全计算的信用卡联合风控平台业务应急预案的演练工作，原则上每年不少于一次。对应急测试演练结果，要进行评估与总结，并不断予以完善和更新。

五、其他

加强应急预案的动态管理，根据项目建设和设备设施的变化以及通过演练，适时予以完善和更新，应急救援及保障人员若有调整 and 变化必须立即更新预案相应条款并发布，同时更新备案。

