解元技术 | AIGov
金融机构 AI 应用治理核查官

金发〔2026〕8号 · 8 章 32 条
本地部署 · 数据不出企业

金融机构 AI 应用治理核查官

每一个 AI 应用，都经得起核查。

把「AI 应用台账 → 风险分类分级 → 监管 32 条逐条核查 → 差距与整改 → 核查报告」做成一条可复用流水线，替代 Excel + Word 的人肉核查。数据不出企业、离线可用。

158 项核查项覆盖 32 条 | 5 角色权限隔离 | 4 件套报告 | 零第三方依赖 | 全量审计留痕

8 章
金发〔2026〕8号 32 条全覆盖

158 项
核查项，条条有判定标准与证据要求

5 步
台账 → 分级 → 核查 → 整改 → 报告

100 %
本地部署，产品不上传任何数据

监管依据

《国家金融监督管理总局关于银行业保险业人工智能安全开发应用的指导意见》（**金发〔2026〕8号**，2026-06-18 发布并施行）：8 章、32 条，另含「谁使用谁负责、自主可控、务实高效、安全发展」4 项基本原则。

核查项库按原文逐条映射，编码 C-{条号:02d}-{序号} 固定不变；「鼓励/支持」类按建议项（P2）处理，「应/须/不得」类按必检项（P0/P1）处理。

报告可解释、可追溯

单项得分：符合 1.0、部分符合 0.5、不符合 0；不适用剔除；缺证据按「部分符合」上限处理。章节得分 = Σ(权重×得分)/Σ(权重)，综合得分 = Σ(章节权重×章节得分)。

成熟度：≥90 优秀 L4 / 80~89 良好 L3 / 70~79 合格 L2 / 60~69 待改进 L1 / <60 高风险 L0。任一 P0 未整改，报告不得给出「通过」结论。

五步流水线

建台账 → 分风险 → 核 32 条 → 抓整改 → 出报告

01 建台账
46 个 AI 应用
治理字段 + CSV 导入

02 分风险
一刀切 + 五因素
高/中/低可解释

03 核 32 条
158 项判定
证据 + 访谈

04 抓整改
P0/P1/P2
责任人与期限

05 出报告
四件套 + 报送包
上会/迎检

每一步都留痕：判定、证据、复核、整改、报告版本全部进入审计日志。

高风险应用专项：五项证据缺一项即生成 P0

风委会批准 · 人工监督节点 · 紧急停用/模型退出条件 · 备用系统或人工替代 · 监管报告（第（二十九）条）。把「迎检时才发现」提前到「核查时发现」。

标准版 29.8 万元/年 | 专业版 42.5 万元/年
集团版 59.8 万元/年起

监管 32 条 → 158 项核查项：8 章全覆盖

条条有核查项、证据要求与判定标准

章	条款	监管主题	核查项	权重	AIGov 核查落点
第一章 总体要求	4 项基本原则	谁使用谁负责 · 自主可控 · 务实高效 · 安全发展	4	5%	原则落实、责任矩阵、信创适配、安全制度落地证据
第二章 治理架构	（一）—（三）	治理架构 · 应用管理体系 · 场景与流程管理	21	10%	专门委员会、牵头部门、全生命周期、人机协同与权限矩阵
第三章 高水平开发应用	（四）—（七）	开发测评体系 · 新一代技术应用 · 运营服务 · 行业生态	21	10%	生成式模型准入、外部模型网信备案、模型效能测评
第四章 数据治理	（八）—（十一）	数据管理运营 · 高质量数据集 · 共建共享 · 知识工程	18	12%	数据质量五性、分布漂移监测、非结构化数据规范
第五章 智能算力	（十二）—（十三）	算力设施建设 · 安全运行能力	8	8%	算力清单、信息科技重要外包、一体化运行监测
第六章 风险治理框架	（十四）—（十九）	风险治理体系 · 分类分级 · 高风险准入与监测 · 外包 · 供应链与开源	34	25%	五因素分级、一刀切高风险、五项证据、外包名单制、开源台账
第七章 安全开发应用能力	（二十）—（二十六）	稳健性 · 透明度 · 可解释性 · 伦理公平 · 数据与个人信息 · 网络安全 · 运营韧性	38	22%	生成内容标识、人工复核留痕、提示词注入与智能体安全、应急预案
第八章 保障与监督	（二十七）—（三十二）	督促指导 · 实施规范 · 监测处置与报送 · 定期评估 · 人才 · 行业交流	14	8%	监管报告与回执、年度评估材料、培训记录
合计			**158 项**	**100%**	**覆盖 8 章 32 条，逐条有核查项**

风险分类分级：规则可解释

一刀切高风险（第（十六）条）： 资金交易、资产评估、信贷审批、承保理赔、风险管理；生成式且对客直接相关；生成式且直接影响金融合约达成。

五因素加权（第（十五）条）： 业务场景重要性 25% · 应用规模 20% · 对客影响度 25% · 模型依赖度 18% · 模型复杂度 12%。输出高/中/低、得分、命中规则与依据条款，人工复核覆盖须填理由并留痕。

核查判定与整改口径

判定： 符合 / 部分符合 / 不符合 / 不适用（须填理由）；判定必须关联证据，缺证据按「部分符合」上限处理；提交复核后锁定，复核退回/通过留痕。

整改： P0 立即整改（30 天内，风险/合规牵头报风委会）；P1 限期整改（60 天内）；P2 持续优化（90 天内或纳入年度计划）。逾期高亮，风险接受须理由与审批人。

核查项示例：第（十六）条 高风险应用准入

条条有判定标准、证据要求与整改模板

C-16-1

高风险应用识别与清单

应用场景命中资金交易/资产评估/信贷审批/承保理赔/风险管理，或生成式且对客直接相关、直接影响金融合约达成 → 判定为高风险。

证据：高风险应用清单、场景说明、分级结果 · 严重度 P0 · 权重 3

C-16-2

风险管理委员会批准

高风险应用上线实施前须经本机构风险管理委员会批准；未取得批准先上线的判「不符合」，并生成 P0 整改项。

证据：风委会会议纪要、审批单、上线记录 · 严重度 P0 · 权重 3

C-16-3

五项证据齐全性检查

风委会批准、人工监督节点、紧急停用/模型退出条件、备用系统或人工替代、监管报告；缺任一项自动生成 P0 发现。

证据：专项检查表、预案、演练记录、报送回执 · 严重度 P0 · 权重 3

下一步：15 天免费差距分析

提供一份脱敏的 AI 应用清单（20~50 个应用即可），输出高风险识别、P0/P1 差距清单与成熟度等级。不收费、不绑定采购。核查项库 v1.0 完整 158 项可在产品内按章查看。

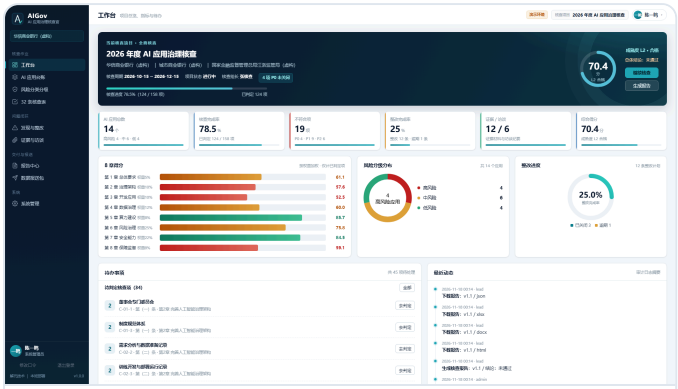
商务联系
021-51085518 / 19921568899
contact@jieyuantop.com

解元技术 | AIGov
金融机构 AI 应用治理核查官

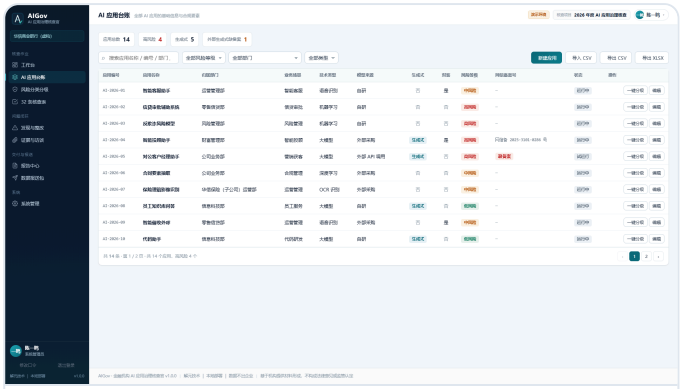
界面来自 AIGov v1.0 实际运行环境
演示机构为虚构「华信商业银行」

业务怎么跑，系统就怎么长

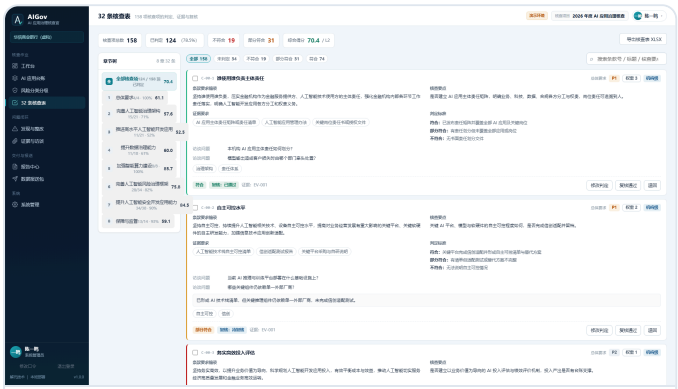
演示数据，不含任何真实客户信息



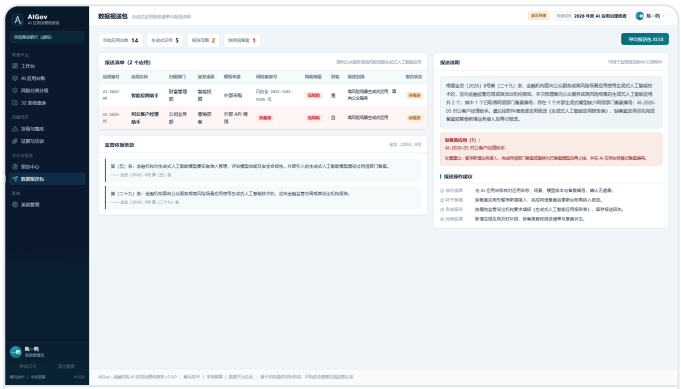
工作台 项目进度、综合得分、8 章得分、风险分布与待办一屏看清



AI 应用台账 治理字段与风险等级一表管理，支持 CSV 导入导出



32 条核查表 章节树 + 158 项核查项，判定与证据引用



数据报送包 生成式应用报送清单，缺备案自动标注并给出处置建议

三类角色，三种价值

五角色权限把三件事分开又对齐

合规 / 风险条线

从「催材料」到「做判断」

- 158 项内置判定标准、证据要求与访谈问题
- 任务分配、进度与待复核一屏可见
- 报告一键生成，直接上会

信息科技条线

从「装系统」到「管数据」

- 本地部署、零依赖、SQLite 单文件
- CSV/API 与既有系统交换数据
- 五角色 RBAC、CSRF、全量审计

内审 / 管理层

从「听汇报」到「看证据」

- 只读账号看工作台、汇总与报告
- 高风险、P0、整改率、成熟度一目了然
- 审计日志可导出、可追溯

脱敏案例：某城商行（示例，非真实机构名）

46 个 AI 应用、高风险 12 个、P0 6 条；6 周完成首轮全量核查，综合得分 71.4（L2）。人力投入约 120 人天 → 52 人天（测算口径）。

脱敏案例：某保险公司（示例，非真实机构名）

实际 41 个应用（3 个台账外）、高风险 9 个、P0 5 条；5 周完成总部 + 6 家分公司核查，生成第（二十九）条报送清单 5 条。

效率与周期数字为测算口径（假设 3 人小组、人天综合成本 1,800 元），非客户实测，不构成效率承诺；案例为脱敏示例，不代表任何真实机构的治理水平或检查结果。

交付物： 可运行系统 · 部署/用户手册 · 接口契约 · 演示数据 · 报告样例四件套 · **本地部署 • 零依赖 • 离线可用 • 五角色 RBAC • 全量审计**

解元技术 | AIGov
金融机构 AI 应用治理核查官

本地部署 + 首年服务
含税、差旅另计，以合同为准

交付物清单

30 天标准落地路径

软件	AIGov 本地部署许可（按年），9 大模块、158 项核查项、32 条覆盖；产品升级与核查项库更新（服务期内）	交付：可运行系统 + 部署手册 + 用户手册 + 接口契约
实施	环境部署、机构/项目初始化、台账模板与 CSV 导入、角色与权限配置、报告模板确认	标准版 2 次分角色培训；专业版 4 次 + 首次全量核查陪跑
输出	核查报告 HTML（可打印）/ DOCX / XLSX 报送包 / JSON 归档四件套；核查表、问题清单、整改计划导出	报告含「基于机构提供材料形成」声明，不构成鉴证意见
服务	工作日远程支持；版本升级；集团版含驻场 10 人天、年度 2 次复盘、专属服务经理	售前：15 天免费差距分析（20~50 个应用，不收费、不绑定采购）

第 1 周
部署与建档
环境部署、角色权限、机构与项目建档、核查项库确认。

第 2 周
台账与分级
应用清单梳理、CSV 导入、字段补全、一键分级 + 人工复核。

第 3 周
32 条核查
任务分配、逐条判定、证据登记、访谈、问题清单。

第 4 周
整改与报告
整改计划、报告生成与评审、向风委会/管理层汇报。

三版报价

按机构数、应用数量、账号与服务核定

标准版
29.8 万元/年
单一法人机构，AI 应用 ≤60 个

- 全套 9 大模块、158 项核查项
- 5 角色 20 账号、报告四件套
- 台账 CSV 导入导出
- 本地部署 + 2 次培训 + 首年工作日支持

多数机构选择

专业版
42.5 万元/年
多项目并行，应用 ≤200 个、法人机构 ≤3 家

- 标准版全部能力
- 多项目并行与报告签发管理
- 数据报送包、问题/整改清单导出
- 60 账号、4 次培训、首次核查陪跑

集团版
59.8 万元/年起
集团/控股公司多法人合并治理

- 专业版全部能力
- 多机构建档与集团级项目管理
- 核查项库扩展配置（实施服务）
- 驻场 10 人天 + 年度 2 次复盘

能离线内网部署吗?
可以。纯 Python 3.10+ 标准库、零第三方依赖、SQLite 单文件，单目录启动，全部功能离线可用，数据留在企业内网。

和咨询公司什么关系?
互补。咨询提供判断与独立性；AIGov 提供执行流水线，把一次项目变成机构每年能自己跑的能力，证据留在机构内部。

用了能保证通过检查吗?
不能承诺。AIGov 保证 32 条逐条有核查项、有判定、有证据索引、有整改闭环、有可追溯报告；核查结论与合规责任仍由机构承担。

上线要多久?
标准路径 30 天；已有 Excel 应用清单可压缩到 2 周出首版问题清单与报告草稿，也可先做 15 天免费差距分析优先整改 P0。

预约 15 天免费差距分析

提供一份脱敏的 AI 应用清单（20~50 个应用即可），我们跑一遍台账、分级与 32 条核查，输出一页纸诊断：高风险识别、P0/P1 差距清单、成熟度等级与整改顺序。不收费、不绑定采购。

商务电话
021-51085518 / 19921568899
邮箱
contact@jieyuantop.com
公司
上海解元信息技术有限公司（解元技术）
地址
上海市闵行区秀文路908弄中铁诺德国际广场B座203-B区

边界与口径：AIGov 输出「基于机构提供材料形成」的核查结果与报告，不提供法律意见、不代替监管认定、不构成鉴证意见，不承诺监管检查结果；产品截图为演示数据，案例为脱敏示例，非真实机构；效率与周期数字为测算口径；报价含税、差旅另计，最终以合同为准。法规依据：金发〔2026〕8号（2026-06-18 发布并施行），条款以正式文本为准。