

上海市普陀区财政局社保基金财政专户 选择开户银行

招

标

文

件

招标人：上海市普陀区财政局

2025年1月

目 录

| | | |
|-----|--------------|----|
| 第一章 | 投标邀请 | 1 |
| 第二章 | 投标人须知 | 2 |
| 第三章 | 服务需求、评标标准和方法 | 6 |
| 附件一 | 投标函格式 | 9 |
| 附件二 | 开标一览表格式 | 11 |
| 附件三 | 授权委托书格式 | 12 |
| 附件四 | 廉政承诺书 | 13 |

第一章 投标邀请

上海市普陀区财政局因财政业务办理需求，对下述项目进行竞争性招标，公开邀请合格的投标人前来投标参与竞争。

一、项目概况

1、项目名称：上海市普陀区财政局社保基金财政专户选择开户银行。

2、项目内容及要求：

（1）项目的内容为上海市普陀区财政局社保基金财政专户选择开户银行。

（2）中标的商业银行作为上海市普陀区财政局社保基金财政专户的开户银行，与上海市普陀区财政局签订《银行结算账户管理协议》，并提供银行结算账户相关服务。

（3）本期招标采取首位选用制，评分排名最高一位的商业银行中标。

二、合格的投标人必须具备的条件

1、在中华人民共和国境内依法设立的国有商业银行、股份制商业银行，各投标银行不得隶属于同一法人。投标人为分行的，需提供总行针对本项目出具的书面授权声明；投标人为支行的，需提供总（分）行针对本项目出具的书面授权声明。

2、依法开展经营活动，近3年内在经营活动中无重大违法违规记录，信誉良好。

3、属于上海市国库单一账户改革范围的代理银行。

4、满足本区社保基金财政专户收支业务全程电子化需求。

5、财务稳健，流动性比例、资本充足率、拨备覆盖率、不良贷款率等指标达到监管标准。

6、内部管理机制健全，具有较强的风险控制能力，近3年内未发生金融风险及重大违约事件。

7、投标人应于本公告发布之日起至2025年2月6日下午17:00，发送邮件至525236278@qq.com，附件包括：投标人营业执照及本单位《中华人民共和国金融许可证》。

三、投标及开标说明

1、投标截止及开标时间：2025年2月7日上午9:00，逾期或不符合规定的投标文件恕不接受。

2、投标书的份数：正本1份，副本4份（一式五份）。

3、投标地点：上海市长宁区愚园路1203弄45号北楼二楼。

4、开标地点：上海市长宁区愚园路1203弄45号北楼二楼。

5、敬请投标人委派代表出席开标仪式。

6、招标服务费8000元，由中标单位在中标后一周内支付。

四、以上信息若有变更将另行通知，请投标人关注。

第二章 投标人须知

一、投标费用

投标人应承担所有与编写和提交投标文件有关的费用，不论投标的结果如何，招标人在任何情况下均无义务和责任承担相关费用。

二、关于招标文件的提示

1、投标人应认真阅读招标文件中所有的事项、格式、条款和规范要求。如果投标人没有按照招标文件要求提交全部资料，或者投标文件没有对招标文件在各方面做出实质性响应，则投标有可能被拒绝，其风险由投标人自行承担。

2、在投标截止期前的任何时候，无论出于何种原因，招标人可主动对招标文件进行修改。招标文件的修改将以书面形式通知所有领取招标文件的投标人，并对其具有约束力。投标人应立即以书面形式确认已收到修改文件。

三、投标文件要求

1、投标人编写的投标文件应包括以下内容，并按下列顺序编排：

- (1) 投标函（格式见附件一）。
- (2) 开标一览表（格式见附件二）及开标一览表中相关数据来源（例如经审计的年度财务会计报告等）。
- (3) 资格证明文件（营业执照、组织机构代码证、金融许可证复印件）。
- (4) 总、分（支）行负责人授权的委托书（原件，格式见附件三）、被授权人身份证件（复印件）。
- (5) 投标银行支持本区经济社会发展情况。包括投标银行设立在本区支行的放贷规模以及投标银行参与市融资担保基金对本区小微企业的放贷规模。
- (6) 投标银行代理国库集中支付业务情况。包括在本区范围内代理授权支付业务情况。
- (7) 银行业务服务和安全管理情况。包括提供对账服务情况、服务费用减免承诺、银行内控制度建设情况和对客户资金的安全保障措施及方案。
- (8) 银行利率水平，包括活期利率、3个月定期利率、6个月定期利率。

制作标书以节约为原则，要求语言简洁有针对性，总页数原则上不超过60页（含附件），用A4纸双面黑白打印后装订成册。

2、投标人必须保证投标文件所提供的全部资料真实可靠，并接受招标人的审查和现场核实要求。如果所提供的资料有欺诈和严重失实情况，招标人有权予以扣分直至取消其资格。

3、投标人应准备一份投标文件正本、四份投标文件副本。每份投标文件须在封面上清楚地标明“正本”或“副本”的字样，正本同副本的内容必须保持一致。

4、投标文件的正本和副本均需打印并装订成册，并由投标人的负责人或负责人授权的代表签字并加盖公章。投标文件中凡有涂改之处，都应由投标人负责人或其授权代表签字并加盖公章。

5、投标人应将投标文件正本和副本装入封套中加以密封，并在封套上标明招标人名称和项目名称、投标人名称和联系地址，注明“在开标时间（要写出具体时间）之前不得启封”的字样，于封口处加盖投标人公章。如果未按上述要求密封和加写标记，招标人对误投或过早启封概不负责。对由此造成提前开封的投标文件，招标人将予以拒绝，并退回投标人。

6、投标人在递交投标文件后，可以修改或撤回其投标文件，但修改或撤回的书面通知必须在规定的投标截止时间之前送达招标人。修改或撤回通知书应按以上规定密封、标记和发送，并在封套上加注“修改”或“撤回”字样。投标截止后，投标人不得修改或撤回其投标。

四、开标与评标

1、招标人将按第一章第三款规定的时间和地点组织开标，投标人应委派授权代表参加，参加开标的代表应签到以证明出席。

2、开标时，招标人将当众宣读投标人名称、修改和撤回投标的通知、开标一览表以及招标人认为合适的其他内容。按招标文件规定提交了“撤回”通知的投标文件将不予以启封。撤回的投标文件将原封退

回投标人。

3、招标人将对开标过程进行记录，投标人的授权代表应在开标记录上签名以确认开标过程和结果。

4、开标后，招标人将对投标文件进行初步审查，检查投标文件内容是否完整、编排是否有序、有无计算上的错误、文件签署是否规范以及投标人资格是否符合要求等。

5、招标人组建招标评选委员会在开标后召开评标会。招标评选委员会负责对投标文件进行评审和比较，并向招标人推荐中标候选人。

6、在详细评标之前，招标评选委员会要审查每份投标文件是否实质上响应了招标文件的要求并对投标人资格进行审核。实质上响应是指投标文件与招标文件要求的全部条款、投标人资格、条件和规格相符，没有重大偏离或保留。对于投标文件中不构成实质性偏差的不正规、不一致或不规范，招标人可以接受，但这种接受不能影响评标时投标人之间的相对排序。没有实质上响应招标文件要求的投标文件将被拒绝，投标人不得通过修正或撤销不符合要求的偏离或保留从而使其投标成为实质上响应的投标。

7、招标评选委员会对各投标人的投标文件进行评价和比较，并向招标人提交书面评标报告和推荐中标候选人。

8、招标人和招标评选委员会均无义务向投标人进行任何有关评标的解释。

五、通知招标结果

招标人将根据招标评选委员会的授标建议，把项目授予能够最大限度地满足招标文件中规定的各项综合评价标准的投标人。招标人将向中标人发出《中标通知书》通知中标。但招标人保留在授标之前任何时候接受或拒绝任何一个投标，以及宣布招标程序无效或者拒绝所

有投标的权利，对于受影响的投标人不承担任何责任，也无义务向受影响的投标人解释采取这一行动的理由。

第三章 服务需求、评标标准和方法

一、服务需求

- 1、为上海市普陀区财政局开立社保基金银行结算账户，提供相关账户服务，包括但不限于配置专门的客户经理，月后第一个工作日提供完整的银行回单和对账单，按照上海市普陀区财政局要求，及时、准确地完成资金的拨付，减免管理费、手续费、年费等各类费用。
- 2、加强对社保基金财政专户资金的监督管理，确保资金安全。
- 3、遇有重大情况及时向上海市普陀区财政局报告，并保证信息的真实性和准确性。

二、评标标准和方法

本项目采用综合评分法，总分 100 分，各评审因素和权重如下：

| 评审因素 | 评审内容 | | 评审标准 | 分值 |
|------|------------|--------|--------------------------|----|
| 经营状况 | 2023年底总行指标 | 流动性比例 | 投标人单项指标数值/所有投标人本项最大指标值*3 | 3分 |
| | | 资本充足率 | 投标人单项指标数值/所有投标人本项最大指标值*3 | 3分 |
| | | 拨备覆盖率 | 投标人单项指标数值/所有投标人本项最大指标值*3 | 3分 |
| | | 不良贷款率 | 所有投标人本项最小指标值/投标人单项指标数值*3 | 3分 |
| | | 流动性覆盖率 | 投标人单项指标数值/所有投标人本项最大指标值*3 | 3分 |

| | | | | |
|--------------|---|-----------------------------------|--|------|
| 支持区域经济贡献度 | 截至 2024 年 12 月投标银行设立在本区支行的放贷情况 | 投标银行普陀支行 2024 年 1-12 月月均本外币贷款余额 | 投标人单项指标数值/所有投标人本项最大指标值*15 | 15 分 |
| | 截至 2024 年 12 月投标银行参与市融资担保基金对本区小微型企业放贷情况 | 投标银行普陀支行 2024 年 1-12 月月均本外币贷款余额增量 | 投标人单项指标数值/所有投标人本项最大指标值*20 | 20 分 |
| | 截至 2024 年 12 月投标银行参与市融资担保基金对本区小微型企业放贷情况 | 2024 年 1-12 月对小微型企业贷款余额 | 投标人单项指标数值/所有投标人本项最大指标值*10 | 10 分 |
| 代理国库集中支付业务水平 | 2023 年度在本区代理授权支付业务 (含公务卡) 笔数 | | 投标人单项指标数值/所有投标人本项最大指标值*5 | 5 分 |
| | 2023 年度在本区代理授权支付业务 (含公务卡) 金额 (亿元) | | 投标人单项指标数值/所有投标人本项最大指标值*5 | 5 分 |
| 服务和安全管理 | 对账服务管理 | | 根据投标人提供的对账服务方案：考量数据准确性、时效性、自动化与效率 | 5 分 |
| | 资金安全管理措施 | | 根据投标人拟定的资金安全管理措施，包括以下几个方面：1) 操作规程；2) 信息安全管理；3) 资金风险评估与预警等进行评审。 | 5 分 |
| | 各类管理费、手续费、年费减免情况 | | 评价银行提供的服务费用情况 | 5 分 |

| | | | |
|------|-----------|------------------|----|
| 利率水平 | 活期存款利率 | 投标人承诺利率/最高承诺利率*5 | 5分 |
| | 3个月定期存款利率 | 投标人承诺利率/最高承诺利率*5 | 5分 |
| | 6个月定期存款利率 | 投标人承诺利率/最高承诺利率*5 | 5分 |

注：上述贷款余额和贷款余额增量指标应提供相应报表并符合普陀区金融机构统计报表制度的相关规定，投标人对提供的报表真实性负责。

附件一 投标函格式

致：上海市普陀区财政局

根据贵方社保基金财政专户选择开户银行项目的招标邀请，
_____ (姓名和职务) 被正式授权代表投标人
_____ (投标人名称、地址) 向贵方提交下述文件正本壹份，副本肆份：

- 1、开标一览表、及开标一览表中相关数据来源。
- 2、资格证明文件（营业执照、组织机构代码证、金融许可证复印件）。
- 3、总、分（支）行负责人授权的委托书（原件，格式见附件三）、被授权人身份证件（复印件）。
- 4、投标银行支持本区经济社会发展情况。
- 5、投标银行代理国库集中支付业务情况。
- 6、银行业务管理及服务情况。投标银行对账服务管理承诺、服务费用减免承诺、内控制度建设情况，对客户资金的安全保障措施及方案。
- 7、银行利率水平，包括活期利率、3个月定期利率、6个月定期利率。

据此函，投标人兹宣布同意如下：

- 1、我们同意按照招标文件要求委派代表参加开标仪式。
- 2、我们已详细研究了全部招标文件，包括招标文件的修改书（如果说有的话）及有关附件，我们已完全理解招标文件并同意放弃提出对招标文件误解的权利。
- 3、我们同意向贵方提供贵方可能进一步要求的与本投标有关的任何证据或资料。

投标人确认的通信地址为：

地址：_____

电话、传真：_____

邮政编码：_____

投标人授权代表签名：_____

投标人名称（公章）：_____

日期： 年 月 日

附件二 开标一览表格式

| 类别 | 填报内容 | 银行申报 |
|----------------------|---|-----------------------------------|
| 经营状况 | 2023年底总行指标 | 流动性比例 |
| | | 资本充足率 |
| | | 拨备覆盖率 |
| | | 不良贷款率 |
| | | 流动性覆盖率 |
| 支持区域 经济贡献 度 | 截至2024年12月投 标银行设立在本区支 行的放贷情况 | 投标银行普陀支行2024年1-12月 月均本外币贷款余额 |
| | | 投标银行普陀支行2024年1-12月 月均本外币贷款余额增量 |
| | 截至2024年12月投 标银行参与市融资担 保基金对本区小微型 企业放贷情况 | 2024年1-12月对小微型企业贷款 余额 |
| 代理国库 集中支付 业务水平 | 2023年度在本区代理授权支付业务(含公务卡)笔数 | |
| | 2023年度在本区代理授权支付业务(含公务卡)金额 (亿元) | |
| 服务和安 全管理 | 对账服务管理 | |
| | 资金安全管理措施 | |
| | 各类管理费、手续费、年费减免情况 | |
| 利率水平 | 活期存款利率 | |
| | 3个月定期存款利率 | |
| | 6个月定期存款利率 | |

注：上述贷款余额和贷款余额增量指标应提供相应报表并符合普陀区金融机构统计
报表制度的相关规定，投标人对提供的报表真实性负责。

附件（数据来源）：（上述数据的来源，年报已提供过的不需再提供。）

投标人授权代表签字：

投标人（公章）：

日期： 年 月 日

附件三 授权委托书格式

致：上海市普陀区财政局

兹委托_____先生/女士作为_____（分行名称）的合法代理人，以本行名义参加上海市普陀区财政局社保基金财政专户选择开户银行项目的投标。

委托权限：参加投标、开标，负责合同的签订、执行，以本行名义处理一切与之有关的事务。

委托期间：本授权书自 年 月 日至 年 月 日有效。

委托人名称（公章）：

受托人（签章）：

法定代表人（签章）：

住所：

委托人注册地/营业地：

身份证件：

邮政编码：

邮政编码：

电话：

电话：

传真：

传真：

附件四 廉政承诺书

上海市普陀区财政局：

根据《关于进一步加强本市财政部门和预算单位资金存放管理的实施意见》（沪财库〔2017〕31号）和《财政部关于进一步加强地方财政部门和预算单位资金存放管理的通知》（财库〔2018〕80号）的相关规定，现就本行参加贵单位上海市普陀区社保基金财政专户选择开户银行项目招标作出如下承诺：

- 1、不向贵单位主要领导、分管领导及相关业务部门负责人员进行利益输送；
- 2、不将资金存放与贵单位主要领导、分管领导及相关业务部门负责人员在本行的配偶、子女及其配偶和其他直接利益相关人员的业绩、收入、晋升挂钩；
- 3、严格执行利益回避制度，贵单位主要领导、分管领导及相关业务部门负责人员的配偶、子女及其配偶和其他直接利益相关人员为本行工作人员的，不参与本次资金存放招标工作；
- 4、不发生除上述行为之外的其他任何利益输送行为。

未遵守以上承诺的，本行自愿接受财政部门通报和处理，承担相应的一切后果。

_____银行（公章）
年 月 日