

项目采购需求

项目包一

一、项目概况

本项目共包含以下账户：

- 1、收支零余额账户。
- 2、工资户。
- 3、经营性资金账户。
- 4、公积金委托账户。

二、服务内容和要求

1、账户开立银行需在中华人民共和国境内合法注册，持有有效的营业执照及金融行业相关许可证，具有中国银行保险监督管理委员会或其授权单位核发的《金融许可证》。开户银行包括日常资金结算服务、代收代付、转账汇款、账户对帐服务、年检服务、网银操作、安全保障等在内的一切配套基本服务；

2、账户开立银行需具备严格的资金安全管理措施，确保账户的资金安全，提供应急预案、临时故障处理措施及可行性建议；

3、银行账户设子账户分别建账、独立核算，具有单独账户功能，保证各账户资金独立性，要求银行与采购人及时传递数据信息，及时、准确地完成费用的结算工作，并按规定划转；

4、账户开立银行需拥有完善的支付系统，能够支持多种支付方式并确保支付过程的便捷性和高效性。

5、账户开立银行监管评级达到一定标准，人民银行上年度综合评价 B 级及以上；

6、账户开立银行须在响应文件中明确服务网点，指定的服务网点应与最终公款存放的网点一致；

7、账户开立银行须根据单位业务需要及要求，办理相关业务；

8、账户开立银行内部管理规范，内控制度健全，具有严格的操作规程和保密措施，能够确保资金汇划安全、及时和准确地办理；

9、账户开立银行能够保证资金汇划系统和内部网络的安全性，并承担自身

网络安全问题方面的有关责任；

10、账户开立银行须对我单位的资金情况采取保密措施；

11、账户开立银行须提供免年费的网银服务及配套硬件，并提供免费安装、调试及售后服务；

12、银行开户网点签订服务承诺书；

13、账户开立银行须提供大额资金转账、大额取现等事项的免费服务，不得以其他名称或其他方式收取手续费；

14、账户开立银行须根据我单位具体工作要求提供上门服务，如对账单打印等；

15、附加服务方案：1）窗口服务及针对性服务；2）特色客户服务；3）安全保障及风险防控措施；4）服务团队情况；5）其他服务；

16、账户开立银行具备完善的信息系统，能保障数据安全，操作流程清晰明确，秘钥等远程操作安全便捷；

17、中标人负责协助甲方与上一年银行账户开户行对接，办理过渡相关事宜；

18、投标人必须在投标文件中承诺在合同签订后 7 个日历天内完成该项目账户的开通并可以正常使用，如逾期未完成开通或未按采购人要求及时划转，由此造成不良影响的，将无条件接受采购人的一切处罚，包括解除合同并要求中标人进行相应的赔偿。（投标人在投标文件中对本项内容进行承诺并加盖公章，否则视为无效投标）。

三、报价要求

投标人应对活期存款利率进行报价，报价不低于中国人民银行公布的同期活期存款利率。

四、服务期

合同签订之日起 1 年，服务期满后采购人可对成交供应商进行综合考评、考核、评估，视情况续签下一年服务合同，续签最长不超过两年。采购人有可能因政策调整、采购管理、银行服务等因素提前结束账户续存，投标人应综合考虑因此带来的风险。

五、其他

1、银行出具廉政承诺书，承诺不得向采购人相关人员输送任何利益，承诺

不得将资金存放与采购人相关人员在本行亲属的业绩、收入挂钩。

2、采购文件未尽事宜在签订合同时再行约定。

项目包二

一、项目概况

本项目共包含以下账户：

- 1、住房货币化账户。
- 2、工会经费账户。
- 3、食堂账户。

二、服务内容和要求

1、账户开立银行需在中华人民共和国境内合法注册，持有有效的营业执照及金融行业相关许可证，具有中国银行保险监督管理委员会或其授权单位核发的《金融许可证》。开户银行包括日常资金结算服务、代收代付、转账汇款、账户对帐服务、年检服务、网银操作、安全保障等在内的一切配套基本服务；

2、账户开立银行需具备严格的资金安全管理措施，确保账户的资金安全，提供应急预案、临时故障处理措施及可行性建议；

3、银行账户设子账户分别建账、独立核算，具有单独账户功能，保证各账户资金独立性，要求银行与采购人及时传递数据信息，及时、准确地完成费用的结算工作，并按规定划转；

4、账户开立银行需拥有完善的支付系统，能够支持多种支付方式并确保支付过程的便捷性和高效性。

5、账户开立银行监管评级达到一定标准，人民银行上年度综合评价 B 级及以上；

6、账户开立银行须在响应文件中明确服务网点，指定的服务网点应与最终公款存放的网点一致；

7、账户开立银行须根据单位业务需要及要求，办理相关业务；

8、账户开立银行内部管理规范，内控制度健全，具有严格的操作规程和保密措施，能够确保资金汇划安全、及时和准确地办理；

9、账户开立银行能够保证资金汇划系统和内部网络的安全性，并承担自身网络安全问题方面的有关责任；

10、账户开立银行须对我单位的资金情况采取保密措施；

11、账户开立银行须提供免年费的网银服务及配套硬件，并提供免费安装、

调试及售后服务；

12、银行开户网点签订服务承诺书；

13、账户开立银行须提供大额资金转账、大额取现等事项的免费服务，不得以其他名称或其他方式收取手续费；

14、账户开立银行须根据我单位具体工作要求提供上门服务，如对账单打印等；

15、附加服务方案：1）窗口服务及针对性服务；2）特色客户服务；3）安全保障及风险防控措施；4）服务团队情况；5）其他服务；

16、账户开立银行具备完善的信息系统，能保障数据安全，操作流程清晰明确，秘钥等远程操作安全便捷；

17、中标人负责协助甲方与上一年银行账户开户行对接，办理过渡相关事宜；

18、投标人必须在投标文件中承诺在合同签订后7个日历天内完成该项目账户的开通并可以正常使用，如逾期未完成开通或未按采购人要求及时划转，由此造成不良影响的，将无条件接受采购人的一切处罚，包括解除合同并要求中标人进行相应的赔偿。（投标人在投标文件中对本项内容进行承诺并加盖公章，否则视为无效投标）。

三、报价要求

投标人应对活期存款利率进行报价，报价不低于中国人民银行公布的同期活期存款利率。

四、服务期

合同签订之日起1年，服务期满后采购人可对成交供应商进行综合考评、考核、评估，视情况续签下一年服务合同，续签最长不超过两年。采购人有可能因政策调整、采购管理、银行服务等因素提前结束账户续存，投标人应综合考虑因此带来的风险。

五、其他

1、银行出具廉政承诺书，承诺不得向采购人相关人员输送任何利益，承诺不得将资金存放与采购人相关人员在本行亲属的业绩、收入挂钩。

2、采购文件未尽事宜在签订合同时再行约定。