

中国人民银行征信中心资金存放银行 竞争性选择公告

中国人民银行征信中心因资金存放需要，公开征集资金存放银行。现将项目概况、评分规则及标准、响应文件等相关事项明确如下：

一、单位名称

中国人民银行征信中心

二、项目名称

中国人民银行征信中心资金存放银行选择项目

三、项目地点

上海市浦东新区繁昌路 298 号

四、项目概况

中国人民银行征信中心作为中国人民银行直属事业单位，负责金融信用信息基础数据库（征信系统）、动产融资统一登记公示系统、应收账款融资服务平台的建设、运行和维护。根据资金存放需要，现通过竞争性方式选择以下资金存放银行：

1、中国人民银行征信中心基本存款账户（以下简称基本户）开户银行；

2、中国人民银行征信中心一般存款账户（以下简称一般户）开户银行；

3、中国人民银行征信中心工会工作委员会专用存款账户（以下简称工会户）开户银行；

4、中国共产党中国人民银行征信中心委员会专用存款账户（以下简称党费户）开户银行；

5、三家定期存款存放银行。

五、参与银行资格要求

符合资格要求的参与银行需同时满足以下条件：

1. 属于中国银保监会官网发布的《银行业金融机构法人名单》（截至 2022 年 6 月 30 日）中的国有大型商业银行、股份制商业银行；

2. 没有处于被责令停业、被监管机构接管、进入清算程序或被宣告破产等情形；

3. 近三年无重大违法违规行为；

4. 在上海市设有营业机构；

5. 2021 年公开披露经审计的年度财务报告及内控审计报告；

6. 每家银行只允许一个主体报名参加。

六、评分方法及评分指标和标准

本项目采取综合评分法对符合条件的参与银行进行评分，综合考虑银行的经营状况、服务水平、利率水平等因素，据此设立相应的评分指标与标准。评分项目及评审说明见附件 1。

七、响应文件的编制

1. 响应文件构成

参与银行应按下列响应文件格式要求编写响应文件：

- (1) 响应函（格式见附件 2）；
- (2) 参与银行营业执照及金融许可证复印件，并加盖单位公章；
- (3) 2021 年度经审计的年报及内控审计报告；
- (4) 授权书（格式见附件 3）；
- (5) 廉洁承诺书（格式见附件 4）；
- (6) 参与银行经营状况介绍（格式见附件 5），包括但不限于附件中的全部指标及相关情况介绍，未提供项计零分；
- (7) 资金存放项目服务方案，包括但不限于服务团队、上门服务及对账服务、信息化水平、费用减免、资金流动性保障方案以及员工信贷、延展服务等；
- (8) 报价函（格式见附件 6）；
- (9) 参与银行认为需提供的其他文件。

2. 参与银行应在响应函中明确最终办理资金存放手续的银行机构名称；如为分支机构的，应明确分支机构名称。

3. 参与银行提供的以上材料必须真实有效，任何一项的虚假将导致其响应文件作废。

八、响应文件要求

1. 响应文件一式十二份（一份正本、十一份副本），电

子版本一份（光盘）。其中正本必须注明“正本”字样，正、副本及电子版本内容必须保持一致，副本可以使用复印件。若正本与副本或电子版本不符，以正本为准。

2. 响应文件所有书面文字在 A4 竖版页面中编辑，用中文编写。

3. 年利率保留至小数点后三位。

4. 响应文件有效期：参与银行递交的响应文件应在现场递交截止日后 90 天内保持有效。

5. 成交银行提供资金存放服务期间不得改变响应文件中的主要条款和实质性内容。

6. 所有响应文件需加盖参与银行公章及骑缝章。

九、响应文件递交

现场递交地址：上海市浦东新区繁昌路 298 号 7 层 A710

（因疫情影响，可采取邮寄方式）

联系人：张淞淳

联系电话：021-20679140，13671219345

现场递交截止时间：2022 年 11 月 18 日下午 17 点

现场评选时间：2022 年 11 月 21 日上午 9 点 30 分

参与银行应将响应文件正本、所有副本及电子文档光盘密封，且在信封上注明“正本”、“副本”、“电子文档”等字样。

十、成交原则

(一) 银行结算账户开户银行

1. 基本户、一般户、工会户

按照选取银行结算账户开户银行计分方法进行综合评分，确定所有参与银行中评分排名最高银行同时成为基本户及工会户开户银行。评分排名第二位银行成为一般户开户银行。若入选银行放弃成交，则按评分排名顺序由高到低依次递补入选。

2. 党费户

在属于中国银保监会官网发布的《银行业金融机构法人名单》（截至2022年6月30日）范围内的国有大型商业银行中，按照选取银行结算账户开户银行计分方法进行综合评分，确定评分最高的银行成为党费户开户银行。若入选银行放弃成交，则在上述范围内按评分排名顺序由高到低递补入选。

(二) 定期存款存放银行

按照选取定期存款银行计分方法进行综合评分，确定所有参与银行中评分排名前三位的银行成为定期存款存放银行。若入选银行放弃成交，则按评分排名顺序由高到低依次递补入选。

参与银行报价和服务承诺一经认可，即视为成交，不可撤回。如撤回，该银行今后三年内不得参与我单位资金存放项目。

- 附件：1. 评分项目及评审说明
2. 响应函
 3. 授权书
 4. 廉洁承诺书
 5. 2021 年银行经营状况
 6. 报价函

中国人民银行征信中心

2022 年 10 月 28 日

评分项目及评审说明

评分项目	类别	评审内容	分值	评审指标及说明	
经营状况	A	资产质量	3	净资产总额	指标最高的为3分，第二名为2分，第三名为1分，其余为0分。（指标见附件5）
		偿付能力	4	资本充足率	指标最高的为4分，第二名为3分，第三名为2分，第四名为1分，其余为0分。（指标见附件5）
		运营能力	3	不良贷款率	指标最低的为3分，第二名为2分，第三名为1分，其余为0分。（指标见附件5）
			3	资产利润率	指标最高的为3分，第二名为2分，第三名为1分，其余为0分。（指标见附件5）
			4	流动性比率	指标最高的为4分，第二名为3分，第三名为2分，第四名为1分，其余为0分。（指标见附件5）
		内部控制水平	3	2021年度注册会计师发表内控审计报告的审计意见	意见类型：1、无保留意见（3分）；2、非财务报告内部控制重大缺陷的报告（2分）；3、带强调段的无保留意见报告（1分）；4、否定和无法表示意见报告（0分）。（内容见附件5）
		分项小计	20		
服务水平	B	服务团队	4	服务团队配置、服务质量，包括团队人员数量、团队负责人职级、从业经验等。	最优为4分，较好为3分，一般为2分，较差为1分。（见服务方案）
		上门服务及对账服务	4	可提供上门服务的种类、响应时间、频率；纸质对账单送达的及时性，对账的便捷性等。	最优为4分，较好为3分，一般为2分，较差为1分。（见服务方案）
		信息化水平	4	信息技术服务的便捷性、安全性等。	最优为4分，较好为3分，一般为2分，较差为1分。（见服务方案）
		费用减免	4	可减免手续费情况，包括但不限于：开户费、账户管理费、企业网银相关费用、转账汇款手续费、银行函证费、各类票据工本费、余额变动短信提醒费用等。	最优为4分，较好为3分，一般为2分，较差为1分。（见服务方案）
		资金流动性保障方案	4	提前支取部分计息收益；允许提前支取次数等。	最优为4分，较好为3分，一般为2分，较差为1分。（见服务方案）
		分项小计	20		
	C	员工信贷	2	员工信用贷款利率（额度）	对贷款利率进行排名，第一名为2分，第二名为1分，其他得0分。（见服务方案）
		延展服务	8	提供员工服务便利性	包括但不限于：员工理财服务（得1分）、VIP免排队（得1分）、其他对员工有价值的便利性服务（得1分）（见服务方案）
		分项小计	10		

利率 水平	D	活期利率	10	以竞争银行中最高为基准，利率最高者10分，比最高利率每降低0.001%，即扣0.1分，得分扣到零为止。（指标见附件6）
		通知存款	25	以竞争银行中最高为基准，利率最高者25分，比最高利率每降低0.001%，即扣0.1分，得分扣到零为止。（指标见附件6）
		分项小计	35	
	E	定期（3个月）	20	以竞争银行中最高为基准，利率最高者20分，比最高利率每降低0.001%，即扣0.1分，得分扣到零为止。（指标见附件6）
		定期（6个月）	20	以竞争银行中最高为基准，利率最高者20分，比最高利率每降低0.001%，即扣0.1分，得分扣到零为止。（指标见附件6）
		定期（12个月）	20	以竞争银行中最高为基准，利率最高者20分，比最高利率每降低0.001%，即扣0.1分，得分扣到零为止。（指标见附件6）
		分项小计	60	

注： 1、选取银行结算账户开户银行的计分方法（基本户、一般户、工会户、党费户）：

A项目分值+（B项目分值+C项目分值）*1.5+D项目分值；

2、选取定期存款银行的计分方法：A项目分值+B项目分值+E项目分值；

3、如出现排名并列第一情况，增加现场陈述环节，每位专家对陈述按不超过100分打分，加总后高分者获得资格。

响应函

致：

（报名参与银行全称）自愿参加贵单位组织的资金存放项目，为此：

（1）提供竞争性选择公告规定的全部响应文件，包括：营业执照及金融许可证复印件、2021 年度年审报告及内控审计报告、授权书、廉洁承诺书、本行经营状况介绍、资金存放项目服务方案、报价函等。

（2）明确为贵单位办理资金存放手续的银行机构名称及地址。（如为分支机构，请明确分支机构名称）

（3）我行将按竞争性选择公告的规定履行全部责任和义务。

（4）我行向贵单位提供的全部响应文件均真实、有效，并愿意向贵单位提供任何与该响应文件有关的文件、资格证明或其他相关材料。

（5）我行已详细审查全部竞争性选择公告，我们完全理解并同意放弃对竞争性选择公告提出质疑或争议的权利。

（6）我行承诺为贵单位提供资金存放服务期间不改变响应文件中的主要条款和实质性内容。

（7）与本响应文件有关的一切往来通讯请寄：

联系人姓名： _____

地址： _____

电话及传真： _____

电子邮箱： _____

上海分行或同级经营机构单位名称（公章）：

日期：

附件 3

授权书

致：

（报名银行全称）（授权人职务及姓名）授权（被授权人职务及姓名）代表本行参加贵单位资金存放项目有关事宜。

本授权书于 XX 年 XX 月 XX 日签字生效，有效期至 XX 年 XX 月 XX 日。被授权人不得转授权，特此声明。

上海分行或同级经营机构单位名称（公章）：

上海分行或同级经营机构负责人签字：

被授权人签字：

日期：

被授权人姓名：

职 务：

身 份 证 号：

详细通讯地址：

电 话：

传 真：

说明：需附授权人和被授权人身份证复印件，加盖参与银行公章。

附件 4

廉洁承诺书

致：

我行按照有关规定，严格执行各项制度及纪律要求，规范参与资金存放项目，现就廉政承诺如下：

1. 承诺不向贵单位相关负责人员输送任何利益；
2. 承诺不将资金存放与贵单位相关负责人员在本行亲属的业绩、收入挂钩。

特此承诺。

上海分行或同级经营机构单位名称（公章）：

日期：

附件 5

2021 年银行经营状况

我行承诺向贵单位提供的 2021 年银行经营状况指标均来源于经中介机构审计后的 2021 年度合并财务报表，相关数据真实、有效，具体如下：

类别	指标名称	指标
经营情况	净资产总额	亿元
	资本充足率	%
	不良贷款率	%
	资产利润率	%
	流动性比率	%
内部控制水平	请填写 2021 年度注册会计师发表内控审计报告的审计意见	

上海分行或同级经营机构单位名称（公章）：

日期：

附件 6

报价函

致：

我行向贵单位一年期以内（含一年）资金存放项目承诺保证本金安全，具体存款报价利率如下：

存款产品名称	期限	报价年利率	备注
活期存款	活期		
通知存款	7天		
定期存款	3个月定期存款		
	6个月定期存款		
	12个月定期存款		

（至少包含以上报价内容，可自行增加其他报价内容，年利率保留至小数点后三位）

上海分行或同级经营机构单位名称（公章）：

日期：