

采购需求

(注：带“★”号的条款必须实质性响应，负偏离（不满足要求）将导致投标无效。)

一、项目名称

海南省智慧金融综合服务平台运营推广服务

二、项目背景

(一) 政策支持建设国际化金融综合服务平台

海南，因改革开放而生，因改革开放而兴。2018年4月13日习近平总书记的重要讲话提出“经济特区不仅要继续办下去，而且要办得更好、办出水平。要不忘初心、牢记使命，把握好新的战略定位，继续成为改革开放的重要窗口、改革开放的试验平台、开拓者、实干家”；2020年6月《海南自由贸易港建设总体方案》提出“增强金融服务实体经济：依法有序推进人工智能、大数据、云计算等金融科技领域研究成果在海南自由贸易港率先落地”；2020年7月《智慧海南总体方案（2020-2025年）》提出“建设集智慧融资、智慧跨境贸易、智慧监管、智慧政务数据等四个方面于一体的金融信息化基础设施平台。打通互联网、政务、企业数据，降低政府、金融机构、企业之间的信息不对称，服务自由贸易港金融机构产品创新，助力自由贸易港金融创新监管。”

(二) 在海南省金融发展服务体系中，中小企业存在融资“难、贵、慢”的问题

一直以来融资难是中小企业面临的问题，据数据显示作为省内经济发展生力军的中小企业，数量占市场90%以上，贷款余额却不足20%。而中小企业又是市场中抗风险能力最弱，对资金和成本最敏感的主体，疫情冲击更加剧中小企业压力。中小企业常被比作市场经济的毛细血管，中小企业稳，则就业稳、经济稳。中小企业具有“五六七八九”的典型特征，即贡献50%以上的税收，60%以上的GDP，70%以上的技术创新，80%以上的城镇劳动就业，90%以上的企业数量，是国民经济和社会发展的生力军。但与此同时中小企业融资亦有“先天缺陷”，包括中小企业大多属于传统产业和劳动密集型产业，产品附加值低，企业风险大；企业内部治理结构上存在较大问题；企业管理不规范；信用不佳、抵押难、担保难等。省内中小微企业融资难、融资贵问题仍然突出，一方面融资的可获得性，信息不对称问题使得金融机构难以准确识别中小企业的信用风险，无法打破中小微企业抵押、担保瓶颈；另一方面融资的可操作性，大量金融机构缺少专业的、可靠的、具备公信力的信息化业务平台，无法满足中小微企业小、急、频的融资需求。

（三）跨境贸易服务过程中存在贸易、通关、物流等信息壁垒问题

在海南自贸港建设中，是以金融制度的创新、产品的增设等是服务跨境贸易的基础和前提，需根据《智慧海南总体方案（2020-2025年）》，把握自由贸易港最为当今世界高水平开放形态的根本特征，以信息流支撑贸易、投资、跨境资金、人员进出、运输来往和数据安全自由流动。构建开放互联的国际化通信环境，开展新型基础设施和信息服务的试验探索，支撑服务“一带一路”国际合作、跨境贸易、国际旅游消费以及外向型产业集聚的实际需求。聚焦关键任务，推进重点领域和重点区域先行示范实施。

依托金融科技手段革新与迭代，使跨境贸易更加便利化，将企业贸易、通关、物流等信息通过基础架构实时上传并校验，帮助金融机构及时获取企业真实交易信息，促进跨境贸易支付结算便利化，秉承一线“放得开”二线“管得住”的理念，积极开展跨国金融服务合作，充分争取亚投行、丝路基金等平台，为智慧海南优质项目提供融资支持。完善创业投资发展生态环境，引导国内外优质创业投资资本在海南落地，促进创业创新创造和科技成果转化。创新科技金融政策、产品和工具。以自贸港建设项目为切入点，借助自贸港政策，提升跨境企业服务满意度和金融机构跨境贸易服务水平。

（四）海南省自贸港金融业务快速发展给金融监管的风险防范和创新带来新挑战

金融风险探路智慧监管，迅猛发展的金融科技既为金融业提出了新的风险挑战，也为智慧监管丰富了手段和途径，以人工智能、大数据、云计算等为代表的新技术在金融领域不断深入，金融业态发生了深刻变化，颠覆了既有的金融服务模式，更为风险管理、征信活动、监管监测等提供了新视角，将金融科技应用于普惠金融，通过数据的合规采集、分析和动态本体建模，支持多场景的智慧信贷风险解决方案，服务中小微企业客户，精准挖掘企业异常行为，推动传统产业优化升级和金融机构科技创新发展，强化金融监测监管能力，提升地方金融监管部门防范金融风险和提高管理效率。

近年来，在江苏、广东等多个省市，深圳、苏州、烟台等城市在地方政府和地方金融监督管理局的指导下建设省市级综合金融管理平台，政府负责搭建一站式服务，通过行政手段和市场手段相结合方式，一方面坚持政府引导驱动，通过窗口引导、政策落地等多种方式让金融机构动起来，另外一方面，以大数据、云计算等金融科技手段为解决中小企业融资问题赋能。平台建设起到示范和引领的作用，对解决中小企业融资问题起到很好的促进作用。

海南省智慧金融综合服务平台（以下简称“智金平台”、“平台”）由省地方金融监督管理局牵头建设，是智慧海南34个重大工程项目之一，定位为海南自贸港信息化基础平台，以通过

接入省大数据局归集的各政府部门政务数据，同时整合省内现有的各类综合金融服务平台、省综合风险防范系统、个人公共信用信息共享平台数据及功能，有效打通各部门数据相互孤立的壁垒，发挥数据的效应，解决银企信息不对称问题，聚焦提供智慧融资、智慧跨境贸易、智慧监管三大服务，帮助中小微企业解决融资难、融资贵的难题等问题，提升自由贸易港金融服务实体经济能力、推动传统产业优化升级和金融机构科技创新发展，增强地方金融监管部门防范金融风险和提高管理效率，完善我省中小微企业信用体系建设，优化中小微企业营商环境，助力自由贸易港发展。

智慧融资服务：将汇集政务数据（如：企业工商、税务、社保、公积金、行政处罚、法律诉讼、资产抵质押等）、各大融资服务平台数据、企业信用信息、个人信用共享信息、主流第三方互联网平台舆情数据等，依托先进的风控模型和大数据精准描绘中小企业画像，让金融机构能够更好地掌握融资企业的经营状况；通过整合商业银行、小贷公司、担保机构等金融机构，为平台提供全线金融信贷产品，以满足同类型中小微企业的融资需求，健全新发展格局下的现代普惠金融体系。

智慧跨境贸易服务：将结合接入各政府部门的政务数据和外部数据（如海关数据、第三方物流信息等），在企业跨境贸易金融服务（融资、投融资等）申请各阶段实现数据验证与交易验真，促进信息流、物流、资金流统一，利用金融服务助力跨境贸易降本提效，强化业务线上化升级和“线上+线下”深度融合，加速其数字化转型进程，实现贸易金融服务便利化。

智慧监管服务：通过广泛采集政务信息、整合“7+4”金融业态经营数据（主要为非银贷款数据）、同时智能抓取企业社会舆情数据，利用大数据、人工智能、区块链等前沿技术，借鉴国际金融经验，专注打造“金融风险智能监管”和“监管数据沙箱”两大模块，可提供包括对区域风险监测、重点行业风险排查与监测和重点企业风险监测等功能服务，有效辅助开展金融风险的精准预测与快速处置。

智金平台于2021年5月完成招标并启动一期建设，2021年12月完成整体功能初验，计划于2022年6月完成终验并正式上线运行。平台将归集全省80项政务数据，涉及20多家厅局单位，其中包括社保、公积金、司法、税务、公安、不动产等多项能够为企业经营情况作出精准画像的高价值数据。

三、项目概况

本项目要求投标人通过自身资源优势，为平台导入数据、产品、企业等资源，提高平台运营效能，为金融机构和中小微企业提供全流程、综合性的线上贸易融资、投融资等一站式金融服务，构建公开透明的企业投融资生态体系；与此同时，平台将利用金融科技全面提升金融监管水平和效率，助力自由贸易港的金融监管创新，打造国际金融监管新典范。

四、服务期限（服务期）

本项目服务期限为1年。

五、项目目标

（一）总体目标

建立海南省智慧金融综合服务平台，依托大数据、人工智能、区块链、隐私计算等技术手段，通过数据汇聚、数据运营、面向金融机构提供数据服务以及提供中小微企业融资服务一站式金融综合服务，解决中小微企业融资难、融资贵、融资慢等问题，推动传统产业优化升级和金融机构科技创新发展，帮助地方金融监管部门防范金融风险和提高管理效率，主要包括：

1. 缓释中小企业融资难题：围绕中小企业的实际经营，以平台构建服务生态，推动政府、产业、金融服务机构、资本市场平台及企业等多方信息互通，帮助金融机构准确识别中小企业信用风险，缓释信息不对称问题，降低企业融资成本，推动中小民营经济发展。

2. 推动金融机构创新发展：构建数字化信息作业平台，输出区块链、云计算、人工智能等金融科技，帮助金融机构强化风险管理能力、降低业务运营成本和提高客户服务效率。

3. 提高地方金融监管部门管理效率：打造智能化金融监管体系，通过多方信息交互，强化对实体经济运行和金融机构经营状况的掌控，及时地发现和防范金融风险、应对社会舆情和处理投诉信息，开展对各层次金融服务机构的评价及管理。

（二）任务目标

通过业务运营推广服务，平台实现服务中小企业超万户，汇集金融产品超百款，实现各类融资对接服务超二十亿元，充分发挥平台效能，成为自贸港重要的地方金融综合服务平台，为金融机构和中小微企业提供全流程、综合性的线上贸易融资、投融资等一站式金融服务，构建公开透明的企业投融资生态体系；推动传统产业优化升级和金融机构科技创新发展，帮助地方金融监管部门防范金融风险和提高管理效率，助力自由贸易港的金融监管创新，打造国际金融监管新典范。

具体任务指标如下：

| 指标类型 | 指标说明 | 任务目标 | |
|---------|---|---|--|
| 数量指标 | 服务金融机构数 | 服务金融机构数量达 20 家。 | |
| | 汇集金融产品数 | 引流金融产品，实现金融产品数量达 150 款。 | |
| | 服务企业数量 | 服务企业融资达 1 万家。 | |
| | 各类推介宣讲 | 开展各类推介宣讲活动不少于 20 场。 | |
| 质量指标 | 团队规模 | 项目运营团队不少于 10 人。 | |
| | 业务运营推广体系建设 | 建立健全推广体系，有效推进平台运营各项工作，开展对外宣传活动，做好金融机构、政府对接，企业用户引入，金融产品研发，整合融资政策，数据运营，系统技术运维，协助做好金融风险监控及纠纷处理等工作。 | |
| | 管理运营 | | 数据运营。协助对政务数据及外部数据接入、核查，提出优化、新增需求和建议，形成专报不少于 1 次。 |
| | | | 技术运维。负责搜集整理客户对系统使用过程中的建议，整理反馈至技术团队进行系统优化。形成技术反馈不少于 12 次。 |
| | | | 数据分析。1. 负责平台各项数据统计和汇总、出具各类报表。2. 负责用户数据分析、相关运营数据整理和策划。形成专报不少于 12 次。 |
| | | | 活动运营。负责对接各部门、市县、产业园区、行业协会等，通过上述渠道及互联网渠道，推介平台并完成企业用户引入指标。负责平台用户的拉新、留存和促活。 |
| | | | 推广宣传。结合线上线下开展平台推广工作，通过包括但不限于微信公众号、短信、新闻媒体等方式，每月不少于 3 次，调研报告不少于 1 份。 |
| | 规范管理。1. 负责管理相关各项管理制度制定。2. 负责平台团队管理。3. 负责财务管理。形成工作总结不少于 1 次。 | | |
| 经济及社会效益 | 在各市县开展相关业务培训及咨询服务 | 不低于 5 次。 | |
| | 协同推动接入政府数据 | 根据业务实际需求，遵循“应接尽接”原则，协助推动政务数据及外部数据的接入达 80 项。 | |

| | | |
|--|-------------------|---|
| | 融资申请金额 | 不少于 20 亿。 |
| | 分站营销，辐射周边，改善投融资环境 | 专人协助分站对接金融机构及中小企业，以分站中心城市辐射周边，实现每个分站完成至少 500 家中小企业平台注册。 |

六、项目运营主体要求

为快速推进智金平台的普及应用，促成更多中小微企业通过平台解决融资难问题，投标人需具备以下资质和资源：

（一）投标人具有服务中中小微企业的经验和能力，具备丰富的中小微企业资源，能针对中小微企业集聚政府、社会资源，促进中小微企业持续稳定发展。

（二）投标人具有服务金融机构的经验和能力，具备丰富的金融机构资源，能快速聚集金融产品，为中小微企业提供多样化融资产品选择，吸引企业入驻。

（三）投标人须具备辅助金融监管部门提供金融风险监测、控制、处理的能力和 experience，在金融风险非现场监管方面建立健全管理措施。

★（四）平台作为全国信易贷平台运营分站及省级融资对接平台，需向政府及社会各界进行展示，投标人须具在采购人所在地备有平台展示的场地及硬件设施。（提供承诺书）

（六）投标人应具备专业、高效的项目服务团队，专业人员必须为本地驻点服务团队。服务团队须具备专业技术能力，有金融服务和技术运维两大核心成员：

1. 金融服务团队

金融服务团队成员须有银企融资对接服务能力和经验，具备银行信贷、证券、基金、小贷等金融专业知识，通过专业的金融服务手段帮助企业解决金融问题，为企业开发和导入多元化的金融服务。

2. 技术运维团队

技术运维团队须有计算机、信息系统技术开发及维护能力和经验，能协助提供关键数据接入，系统功能完善，及平台和数据的及时更新维护支持。

（七）投标人须具有信息披露经验、能力及技术，将平台相关信息准确无误向市场进行及时披露。

（八）投标人能落实平台后勤保障。

★(九)投标人须与省内各地市沟通对接，把宣传推广工作落实到位。(投标时提供承诺，格式自拟)

七、保密要求

1. 投标人应签订保密协议，对其因身份、职务、职业或技术关系而知悉的采购人商业秘密和党政机关保密信息应严格保守，保证不被披露或使用，包括意外或过失。

2. 投标人不得以竞争为目的、或出于私利、或为第三人谋利而擅自保存、披露、使用采购人商业秘密和党政机关保密信息；不得直接或间接地向无关人员泄露采购人的商业秘密和党政机关保密信息；不得向不承担保密义务的任何第三人披露采购人的商业秘密和党政机关保密信息。投标人在从事政府项目时，不得擅自记录、复制、拍摄、摘抄、收藏在工作中涉及的保密信息，严禁将涉及政府项目的任何资料、数据透露或以其他方式提供给项目以外的其他方或投标人内部与该项目无关的任何人员。

3. 投标人对于工作期间知悉采购人的商业秘密和党政机关保密信息（包括业务信息在内）或工作过程中接触到的政府机关文件（包括内部发文、各类通知及会议记录等）的内容，同样承担保密责任，严禁将政府机关内部会议、谈话内容泄露给无关人员；不得翻阅与工作无关的文件和资料。

4. 严禁泄露在工作中接触到的政府机关科技研究、发明、装备器材及其技术资料和政府工作信息。

八、项目验收

（一）验收要求

投标人在每月、季度、年度末报送项目进展情况，可结合任务目标完成情况，提交验收申请，验收分项目阶段验收及项目结题验收。

1. 项目阶段验收

自签订合同日期起，投标人完成总体任务目标达 60%、80%的，可向采购人提交阶段性验收报告，描述各任务指标完成情况，并结合验收指标表要求提供相应的佐证材料。

2. 项目结题验收

自签订合同日期起一年（内），投标人完成项目总体任务目标，按照项目结题验收要求向采购人提交结题验收报告，描述各任务指标完成情况，并结合验收指标表要求提供相应的佐证材料。

| 指标类型 | 指标说明 | 任务目标 | 验收材料要求 |
|------|------------|---|---------------------------------|
| 数量指标 | 服务金融机构数 | 服务金融机构数量达 20 家。 | 提供金融机构上线名单、金融机构服务协议或其他服务证明材料。 |
| | 汇集金融产品数 | 引流金融产品，实现金融产品数量达 150 款。 | 提供金融产品上线列表。 |
| | 服务企业数量 | 服务企业融资达1万家。 | 提供企业注册名单材料。 |
| | 各类推介宣讲 | 开展各类推介宣讲活动不少于 20 场。 | 提供宣讲会相关材料。 |
| 质量指标 | 团队规模 | 项目运营团队不少于 10 人。 | 提供团队人员名单及劳动合同复印件。 |
| | 业务运营推广体系建设 | 建立健全推广体系，有效推进平台运营各项工作，开展对外宣传活动，做好金融机构、政府对接，企业用户引入，金融产品研发，整合融资政策，数据运营，系统技术运维，协助做好金融风险监控及纠纷处理等工作。 | 提供职能部门建设方案及岗位人员名单。 |
| | 运营管理 | 数据运营。协助对政务数据及外部数据接入、核查，提出优化、新增需求和建议，形成专报不少于1次。 | 提供数据相关资料 |
| | | 技术运维。负责搜集整理客户对系统使用过程中的建议，整理反馈至技术团队进行系统优化。形成技术反馈不少于12次。 | 提供技术反馈意见材料 |
| | | 数据分析。1. 负责平台各项数据统计和汇总、出具各类报表。2. 负责用户数据分析、相关运营数据整理和策划。形成专报不少于 12次。 | 提供数据相关材料 |
| | | 活动运营。负责对接各部门、市县、产业园区、行业协会等，通过上述渠道及互联网渠道，推介平台并完成企业用户引入指标。负责平台用户的拉新、留存和促活。 | 提供企业注册名单，并对企业来源进行分类，及平台用户活跃度指标。 |

| | | | |
|---------|-------------------|---|--|
| | | 推广宣传。结合线上线下开展平台推广工作，通过包括但不限于微信公众号、短信、新闻媒体等方式，每月不少于 3 次，调研报告不少于 1 个。 | 提供宣传推广截图 |
| | | 规范管理。1. 负责管理相关各项管理制度。2. 负责平台团队管理。3. 负责财务管理。形成工作总结不少于 1 次。 | 提供工作总结复印件 |
| 经济及社会效益 | 在各市县开展业务相关培训及咨询服务 | 不低于 5 次。 | 提供宣讲会相关材料。 |
| | 协同推动接入政府数据 | 根据业务实际需求，遵循“应接尽接”原则，协助推动政务数据及外部数据的接入达80项。 | 提供数据清单 |
| | 融资申请金额 | 不少于20亿。 | 提供融资申请清单 |
| | 分站营销，辐射周边，改善投融资环境 | 专人协助分站对接金融机构及中小企业，以分站中心城市辐射周边，实现每个分站完成至少500家中小企业平台注册。 | 提供分站宣传推广照片、服务记录或截图等资料；提供分站完成注册金融机构/企业名单。 |

(二) 结题验收审核标准

采购人按以下标准对投标人项目总体运行情况进行验收结题：

(1) 总体目标实现情况（总体项目目标完成情况达到“良”（含）以上时，视为总体目标验收通过。）

| 项目目标 | | 完成情况 |
|------------|--|--|
| 缓释中小企业融资难题 | 围绕中小企业的实际经营，以平台构建服务生态，推动政府、产业、金融服务机构及企业等多方信息互通，帮助金融机构准确识别中小企业信用风险，缓释信息不对称问题，降低企业融资成本，推动中小民营经济发展。 | <input type="checkbox"/> 优 <input type="checkbox"/> 良 <input type="checkbox"/> 差 |
| 推动金融机构创新发展 | 构建数字化信息作业平台，输出区块链、云计算、人工智能等金融科技，帮助金融机构强化风险管理能力、降低业务运营成本和提高客户服务效率。 | <input type="checkbox"/> 优 <input type="checkbox"/> 良 <input type="checkbox"/> 差 |

| | | |
|----------------|---|--|
| 提高地方金融监管部门管理效率 | 打造智能化金融监管体系，通过多方信息交互，强化对实体经济运行和金融机构经营状况的掌控，及时地发现和防范金融风险、应对社会舆情和处理投诉信息，开展对各层次金融服务机构的评价及管理。 | <input type="checkbox"/> 优 <input type="checkbox"/> 良 <input type="checkbox"/> 差 |
|----------------|---|--|

(2) 任务目标完成情况：

| 指标类型 | 指标说明 | 任务目标 | 完成情况 |
|--------------------------------|------------|---|------|
| 数量指标 | 服务金融机构数 | 服务金融机构数量达20家。 | |
| | 汇集金融产品数 | 引流金融产品，实现金融产品数量达150款。 | |
| | 服务企业数量 | 服务企业融资达1万家。 | |
| | 各类推介宣讲 | 开展各类推介宣讲活动不少于20场。 | |
| 质量指标 | 团队规模 | 项目运营团队不少于10人。 | |
| | 业务运营推广体系建设 | 建立健全推广体系，有效推进平台运营各项工作，开展对外宣传活动，做好金融机构、政府对接，企业用户引入，金融产品研发，整合融资政策，数据运营，系统技术运维，协助做好金融风险监控及纠纷处理等工作。 | |
| | | 数据运营。协助对政务数据及外部数据接入、核查，提出优化、新增需求和建议，形成专报不少于1次。 | |
| | 运营服务管理 | 技术运维。负责搜集整理客户对系统使用过程中的建议，整理反馈至技术团队进行系统优化。形成技术反馈意见不少于12次。 | |
| | | 数据分析。1. 负责平台各项数据统计和汇总、出具各类报表。2. 负责用户数据分析、相关运营数据整理和策划。形成专报不少于12次。 | |
| | | 活动运营。负责对接各部门、市县、产业园区、行业协会等，通过上述渠道及互联网渠道，推介平台并完成企业用户引入指标。负责平台用户的拉新、留存和促活。 | |
| 推广宣传。结合线上线下开展平台推广工作，通过包括但不限于微信 | | | |

| | | | |
|---------|-------------------|---|--|
| | | 公众号、短信、新闻媒体等方式，每月不少于 3 次，调研报告不少于 1 个。 | |
| | | 后勤保障。1. 负责管理相关各项管理制度制定。2. 负责平台团队管理。3. 负责财务管理。形成工作总结不少于1次。 | |
| 经济及社会效益 | 在各市县开展业务相关培训及咨询服务 | 不低于 5 次。 | |
| | 协同推动接入政府数据 | 根据业务实际需求，遵循“应接尽接”原则，协助推动政务数据及外部数据的接入达80项。 | |
| | 融资申请金额 | 不少于 20 亿。 | |
| | 分站营销，辐射周边，改善投融资环境 | 专人协助分站对接金融机构及中小企业，以分站中心城市辐射周边，实现每个分站以地推的方式完成至少500家中小企业平台注册。 | |

(三) 验收审核包括：提供项目阶段性报告、总结报告，描述各任务指标完成情况，并结合验收指标表要求提供相应的佐证材料。

九、付款方式

(一) 本项目共分4期支付，具体支付方式和时间如下：

第一期：签订合同后，投标人在提供经采购人认可的支付申请及财务票据后，采购人在10日内向投标人支付项目**合同金额的50%**。

第二期：投标人完成总体任务指标达80%，并通过采购人的验收后10日内，采购人向投标人支付第二期款项。第二期款为**合同金额的40%**。

第三期：自合同签署后满一年（内），投标人完成总体任务指标达100%，并通过采购人的验收后10日内，采购人向投标人支付**合同金额的剩余款项**。

具体进度及金额由双方协商。

(二) 投标人在满足上述支付要求时，须书面提出支付申请函及拟支付金额等额的符合采购人财务管理要求的相应票据，采购人确认后启动支付流程。

(三) 项目实际支付总金额按采购成交总金额计算，项目支付计划按合同约定执行，对于

满足合同约定支付条件的，采购人应当自收到相关票据及材料后10日内将资金支付到合同约定的投标人账户，不得以机构变动、人员更替、政策调整等为由延迟付款，不得将采购文件和合同中未规定的义务作为向投标人付款的条件。如因政府财政部门审查、财政支付管理流程及预算下达导致支付延期，支付期限自动顺延，采购人不承担责任，投标人不得以此为由迟延履行或不履行合同义务。

十、其他要求

1、中标人要保持同采购人的密切联系，遇有重大事项及时报告和反馈信息，尊重项目业主方的意见，接受项目业主方的提议、监督和指导。

2、投标人必须根据所投项目的技术参数、资质资料编写响应文件。在成交结果公示期间，采购人有权对成交候选人资质证书等进行核查，如发现与其响应文件中的描述不一，代理机构将报政府采购主管部门严肃处理。