

# 厦门银行智能消保一体化管理系统建设项目 供应商寻源公告

## 一、项目概述

为推进消保管控机制向“数字化、智能化、标准化、体系化、精细化”方向升级，我行拟建设“智能消保一体化管理平台”。平台定位如下：消保全流程管理，对标监管评价要求，构建事前审查、事中监测、事后监督的一体化消保管理体系，形成“问题—督导—整改—考核—效果”闭环，实现工作留痕、流程优化、服务提升与风险可控。

## 二、征集范围

本次征集主要针对以下产品/服务类别：

（一）消保审查：统一消保审查全流程管理，包括工单管理、基于大模型的智能审查、审查报告生成等，支持审查材料自动归集并对接各对客渠道发布。

（二）审查智能化模型：基于大模型技术，结合消保审查要点、法律法规及历史案例，对营销宣传材料、合同协议、音视频等业务材料进行合规性校验，输出审查建议，辅助识别违规点与风险点。

（三）统一消保知识库：涵盖禁用词/敏感词库、法律法规库、典型案例库、监管处罚数据、已过审材料、合作机构名单等，便于全员查询学习，提升消保专业能力。

（四）消保监管评价自评估：将监管评价指标分解为全年任务清单，明确责任机构，支持完成情况填报、证明资料上传或自动获取，实现进度可视化、自评估报告汇总及证明材料一键下载。

（五）检查监督：支持消保合规检查监督，涵盖检查任务创建、过程管理、问题整改问责督进等功能。

（六）风险监测：通过大数据与规则模型，运用智能质检工具，分析产品销售、业务营销等场景中的消保合规问题，主动监测各对客渠道材料，形成风险预警。

（七）内部考核：实现消保考核全流程管理，支持自定义考核指标与规则，生成考核结果，定位问题并督导整改。

（八）金融知识教育宣传：支持金融教育宣传项目的发起、收集、审核及结果分析。

（九）消保培训：支持培训项目发起与审核、培训资料共享、培训执行与结果管理。

（十）系统管理：包含机构管理、用户及权限管理、表单与流程定制、个人信息脱敏、可配置 workflow、报表灵活分析展示等功能。

项目合作以总包形式开展，按照项目目标完成软件研发实施，根据项目各阶段完成情况据实结算。

项目工作地点为福建省厦门市。

### 三、供应商资格要求

1、遵守国家法律法规，在经营活动中没有违法记录，具备履行合同所必须的专业技术能力（提供承诺函）；

2、近三年财务状况良好，经营活动中企业法人及其法定代表人无重大违规违法记录，没有出现违背社会责任的不良信息；

3、企业法人及其法定代表人未被列入失信被执行人名单，企业未被列入重大税收违法案件当事人名录、政府采购严重违法失信行为记录名单、经营异常名录及厦门银行供应商黑名单；

4、供应商应拥有符合征集范围的标准化、成熟化产品，在金融行业有实施案例经验，产品支持私有化部署，支持国产化信创要求。

5、具有近5年（2020年1月1日至今，以合同签订时间为准）金融行业消保审查相关系统的项目建设案例，咨询类项目、维保类项目、升级改造类项目为无效案例（提供合同复印件，合同上须能清晰体现服务内容，合同签订时间及合同双方盖章，不符合上述要求的案例，视为无效案例）。

#### **四、材料提交要求**

1、提交材料截止时间：2026年4月27日 17点30分（北京时间）

2、提交材料：

1) 附件1：供应商基本信息登记表；



附件1：供应商基本  
信息登记表.xls

2) 公司近三年财报；

3) 同业机构落地征集范围产品佐证材料。

3、提交方式：发送至邮箱lilanxi@xmbankonline.com

## 五、项目联系方式

项目联系人：李女士

联系电话：18811395883

电子邮箱：lilanxi@xmbankonline.com

## 六、注意事项

1、所有申请材料必须真实有效，如有虚假信息，一经发现将取消合作资格；

2、无论是否入选，所有提交的资料恕不退还；

3、本寻源公告所述信息均不可被视为要约邀请、要约或承诺。我司有权进一步筛选符合条件的供应商开展后续活动，并在法律允许范围内保留解释权。

厦门银行股份有限公司

2026年4月21日

