

厦门银行资金监管平台建设项目供应商寻源公告

一、项目概述

根据我行业务发展与合规管理需要，为落实养老、教育、住建等领域预收费资金监管要求，提升我行资金存管、清分与监管报送能力，现就资金监管平台建设项目开展供应商公开寻源，诚邀具备相应能力的供应商参与。

二、征集范围

本次征集涵盖资金监管平台的采购，范围包括：

（一）资金监管：应构建统一的多级账簿（虚拟账户）体系，以监管专户为核心，支持按资金监管场景在监管专户下设立子账户，实现各类预收费资金的分账核算，并支持对子账户计息结息；支持入金待认领处理，以及人工补录后清分；支持出金按照最低留存、风险保证金等要求及其他行业主管部门监管规则进行约束控制。

（二）运营管理：银行端应支持对监管场景、主管部门信息、机构信息、账簿、审批流程与监管规则等内容的配置，支持三方存管协议文件上传及版本管理，并支持销户前存管关系解除与风险保证金清算，满足监管审计及回溯要求。监管端应提供查询、支出审批、退费审批、预警处置等协同功能，支持多监管部门分权限登录。机构（企业）端应支持支出申请、退费申请、清分确认、交易信息维护等功能。

（三）风险监测与监管报送：应能够根据各行业监管要求建立资金异动监测规则（如提现、转入个人账户、大额及累计超限等情形的资金异动），实现预警与分级审批；应按各行业监管要求计算并核验风险保证金（最低留存）比例，自动生成并上报监管数据，确保合规报送与持续监控；支持风险保证金动态试算、最低留存硬约束、资金异动阈值可配置。

（四）数据治理与审计回溯：应沉淀机构、账户、交易及监管全量数据，提供多维统计、监管驾驶舱、分行业视图及业务明细导出等功能；建立完整的操作与审批日志，支持全流程审计回溯与监管核查。

（五）系统对接：应支持与民政金民、住建预售资金监管、教育缴费监管等行业

主管部门系统的对接，实现机构黑白名单核验、监管规则与通知获取；支持按行业主管部门要求，完成签约信息、资金流水、风险预警、账户状态变更等数据的上报；支持遵循行内接口规范与核心、柜面、企业网银、收单、外联等行内系统对接（包括但不限于上述系统）。

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法违规记录，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产品实施经验，并在银行同业有实施案例，产品支持私有化部署，支持国产化信创要求。

四、材料提交要求

1、提交材料截止时间：2026 年 11 月 3 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 huangjinyuan@xmbankonline.com

五、项目联系方式

项目联系人：黄先生

联系电话：17759106312

电子邮箱：huangjinyuan@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 10 月 27 日