# 重庆三峡银行智能交易风控系统项目

# 询比公告

为满足本行反欺诈工作更加平台化、模块化、标准化的发展要求，聚焦交易与账户双维安全，构建覆盖全渠道、全场景的统一欺诈风险监测体系，实现事前、事中、事后全流程风险监测、识别与处理，并形成自动化、智能化、高效率的风险防控体系，以进一步保障采购人业务的稳健运行。现对重庆三峡银行智能交易风控系统项目进行公开询比，特邀请有意向的潜在响应人参与响应。

## 1. 询比项目内容

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 项目名称 | 最高限价 | 成交供应商数量 | 备注 |
| 1 | 重庆三峡银行智能交易风控系统项目 | 360万元 | 1 | （含税） |

## 2. 响应人资格要求

2.1 具有独立承担民事责任的能力

【提供：1、响应人有效营业执照（副本）或事业单位法人证书（副本）或个体工商户营业执照或有效的自然人身份证明；2、响应人法定代表人身份证明；3、法定代表人授权委托书（如有，适用于有委托代理人的情况时采用）。】

2.2 响应人应具有良好的商业信誉和健全的财务会计制度，具有履行合同所必需的设备和专业技术能力，有依法缴纳税收和社会保障金的良好记录，三年内在经营活动中没有重大违法记录【提供书面声明】；

2.3 本项目不允许任何形式的转包【提供书面声明】。

2.4 法人及法定代表人没有被人民法院列为失信被执行人名单【提供：1、法人在中国执行信息公开网（中国执行信息公开网网址：https://zxgk.court.gov.cn/）的查询截图并加盖单位鲜章；2、法定代表人在中国执行信息公开网的查询截图并加盖单位鲜章】；

2.5 本次询比不接受联合体响应。

2.6 2022年1月1日至响应截止之日（以合同签订时间为准），具有智能交易风控系统相关实施案例不少于5个，案例的合同内产品名称或建设内容应包含诸如“反诈”、“反欺诈”、“交易反欺诈”、“反电诈”、“反电信诈骗”、“交易实时风控”、“涉赌涉诈”、“分级分类”、“交易风险监测”、“账户分类分级”、“账户风险管理”等关键内容或字样。低于5个案例（不含5个）取消响应资质。（案例中至少1个为国有银行、股份制银行或省级城商行总行实施案例；至少一个为交易反欺诈跟账户分级分类整合建设案列；至少1个为国产化适配实施案例；同一家银行不同分、支行，或同一家银行在此期间的多次实施，均视为1个案例。）

【提供：1、合同关键页（合同关键页包含：甲乙双方名称、双方印章、项目名称、合同签订时间、服务范围。）；2、项目简介（格式自拟）；3、合同对应的发票之一（网上税务系统查询（https://inv-veri.chinatax.gov.cn/）该发票的截图，发票开具日期须晚于合同签订日期、发票购买方须与合同买方一致、发票销售方须与合同卖方（响应人）一致）。4、国产化案例须在合同中体现适配国产数据库、中间件、国产操作系统等内容】

2.7 响应人须为产品原厂商，具备对产品二次开发及维护能力【提供书面声明】

2.8 响应人注册成立时间不少于3年，且近3年财务状况稳定【注册成立时间提供营业执照；财务状况提供书面声明】；

2.9 实施团队要求

项目实施团队总人数不低于8人，实施团队至少包括项目经理1名，系统架构师1名，业务专家2名，机器学习建模师1名，项目组开发人员2名，测试人员1名，上述所有成员均具有3年（含）以上交易风控类项目实施经验，其中项目经理、系统架构师、业务专家分别具有5年（含）以上项目管理及开发经验、需求分析或架构管理和业务规则经验。

【提供：1、参与本询比项目的拟供项目组成员名单；2、提供名单中项目组成员简历信息。相关工作及项目经历需提供相应的证明材料，证明材料加盖响应人公章。】

2.10 响应人资质要求

响应人须具备软件研发体系CMMI3级及以上认证证书；【提供认证证书】

2.11 在交易反欺诈、反电诈及账户分级分类应用场景下需对风控系统进行扩容或搭建新的环境的，提供产品license不得对节点数、cpu或用户数等进行限制或收费。【提供书面声明】

注:以上证明文件若采购人存疑，响应人需提供原件备查，响应文件中须附相关证明文件复印件并逐页加盖公章。

本次询比不接受曾因响应人的违约行为与采购人发生过纠纷的响应人；不接受与采购人合作过程中不遵守询比文件及合同约定的响应人；不接受曾在采购人项目中存在弄虚作假行为的响应人。若响应人存在上述情况，采购人将有权随时取消其响应资格或成交资格（若签署合同后发现的则有权解除合同），没收其响应保证金，并追究其相应的法律责任。截至挂网日，存在上述情况的公司已纳入下列清单。

|  |  |
| --- | --- |
| 序号 | 公司 |
| 1 | 依米康软件技术（深圳）有限责任公司 |

## 3. 询比文件的获取

3.1 响应截止时间：2025年9月28日9时30分（北京时间）

3.2 获取时间和方式：从2025年9月12日到响应截止时间，在重庆市公共资源交易网（www.cqggzy.com）下载询比文件。

3.3 响应人在下载询比文件后，应仔细检查询比文件的所有内容，如有残缺或文字表述不清，以及存在错、碰、漏、缺、概念模糊和有可能出现歧义或理解上的偏差的内容等应在2025年9月15日17时00分（北京时间）前自行在重庆市公共资源交易网（http://www.cqggzy.com/）询比公告的“我要提问”栏目匿名提出。响应人未提出，则视为响应人已全面确认询比文件内容。

3.4 采购人在认为有必要对响应人所提问题进行答复或对询比文件进行补充时，将在《重庆市公共资源交易网（www.cqggzy.com）》“答疑补遗”栏上发布答疑补遗文件。不论响应人下载与否，都视为响应人收到有关本项目在《重庆市公共资源交易网（www.cqggzy.com）》上发布的所有资料并全部知晓有关询比过程和事宜，由此产生的一切后果由响应人自负。

## 4. 响应保证金的递交

4.1 响应保证金的金额：**70,000元整（大写：柒万元整）**。

4.2 响应保证金缴纳方式：响应人从响应人的银行账户，通过转账或电汇方式直接划付至对应标段公告下方指定的账户（任选其一），否则，响应保证金无效。响应人自行考虑汇入到账时间风险，本项目响应保证金不接受任何形式保函（包括电子保函）；

**响应人可在付款凭证备注栏中注明项目简称。可简写成：三峡银行交易风控项目。**

4.3 响应保证金递交的截止时间同响应截止时间。响应保证金以重庆市公共资源交易中心询比现场展示的保证金交纳情况为准。

4.4 响应保证金专用账户如下：

详见重庆市公共资源交易网（www.cqggzy.com）对应本项目询比公告信息栏中的保证金信息。

## 5. 市场主体信息登记

根据重庆市公共资源交易中心《关于开展公共资源交易市场主体信息登记工作的公告》的要求，响应人在响应前需在重庆市公共资源交易网（www.cqggzy.com）办理市场主体信息登记手续。若响应人未及时完成市场主体信息登记将不能正常登录电子招投标系统(www.cqggzy.com/EpointSSO/login/oauth2login)查看和办理本项目相关事宜，由此导致无法完成响应的，责任自负。

## 6. 响应文件的递交

6.1 响应文件现场递交时间为2025年9月28日9时00分(北京时间)至响应截止时间。

6.2 递交地点为重庆市渝北区青枫北路6号渝兴广场B10栋重庆市公共资源交易中心开标区（具体请登录重庆市公共资源交易网（www.cqggzy.com）查询或递交文件当日见交易中心大厅电子显示屏）。

6.3 逾期送达的响应文件，不予接收。

## 7. 发布公告的媒介

本次询比公告同时在《重庆市公共资源交易网（www.cqggzy.com）》《重庆三峡银行官网（https://www.ccqtgb.com）》和《中国招标投标公共服务平台（http://www.cebpubservice.com）》上发布。

## 8. 联系方式

|  |
| --- |
| 8.1 项目需求咨询 |
| 项目联系人：杨老师、崔老师 | 联系方式：15736005977、17723046733 |
|  |
| 8.2 项目流程咨询 |
| 平台服务机构：重庆联合产权交易所集团股份有限公司 |
| 平台联系人：邵老师 | 联系方式：023-63627002 |
|  |
| 8.3 采购人联系方式 |
| 联系人：敬老师 | 联系方式：023-88890395 |
| 采购人地址：重庆市渝北区嘉州路88号中渝国际都会4号写字楼21层 |

附件：重庆三峡银行智能交易风控系统项目询比文件

重庆三峡银行股份有限公司

2025年9月12日