**关于选择资金存放银行账户的报告**

为提升医院财务工作效率，加强合作银行服务质量管理，保障医院两区工作流程顺畅，按照《中央预算单位资金存放管理实施办法》（财库〔2017〕176号），拟采取竞争性和集体决策并存的方式对复旦大学附属肿瘤医院一般存款账户进行选择。

**一、资金存放银行选择方式**

**竞争性方式**是指医院公开邀请银行报名参与竞争，组建评选委员会采用综合评分法对参与银行进行评分，医院根据评分结果择优确定资金存放银行。

**集体决策方式**是指医院对备选银行采用综合评分法进行评分，将评分过程和结果提交医院领导办公会议集体讨论决定资金存放银行。

中央预算单位新开立银行结算账户以及变更银行结算账户开户银行，**一般采取集体决策方式选择开户银行。**鼓励银行存款资金量较大、管理水平较高、所在同城银行数量较多的中央预算单位采取竞争性方式选择开户银行。

**二、资金存放银行选择操作步骤**

**（一）集体决策方式选择开户银行包括以下步骤**

1、**选取备选开户银行**。应当遵循公平、公正的原则，从经营状况和服务水平较好、并在同城设立分支机构的银行中，选取不少于3家不同银行所属分支机构作为备选开户银行。单位主要领导干部、分管资金存放业务的领导干部以及单位财务机构负责人应当实行利益回避，上述人员的配偶、子女及其配偶和其他直接利益相关人员在银行工作的，该银行所属分支机构不得作为备选开户银行。

2、**对备选开户银行综合评分**。确定综合评分法的评分指标和评分标准，收集备选开户银行相关指标，并对备选开户银行分别评分。

3、**单位领导办公会议集体决策**。将备选开户银行的评分过程和结果提交单位领导办公会议集体讨论，集体表决选定开户银行。

4**、内部公示**。备选开户银行的评分情况、单位领导办公会议表决情况和会议决定等内容应当在领导办公会议纪要中反映，并在单位内部显著位置予以公告。公告5个工作日无异议的，按照会议决定确定开户银行。

**（二）、竞争性方式选择开户银行包括以下步骤**

医院应当制定具体操作办法，对参与银行基本资格要求、操作流程、评选委员会组成方式、具体评选方法、监督管理等内容作出详细规定。医院可自行组织实施或委托中介机构代理实施开户银行选择。

**1、发布竞争性选择公告。**医院或受其委托的中介机构在医院或其主管部门的门户网站等公开媒体上发布开户银行竞争性选择公告，载明开户事宜、参与银行基本资格要求、报名方式及需要提供的材料、报名截止时间等事项。参与每个账户开户竞争的银行不应少于3家，报名截止后不足3家的，可公告延长报名截止时间并扩大竞争性选择公告刊登范围，直至参与银行数量达到要求。

**2、组建评选委员会。**医院或受其委托的中介机构组建评选委员会。评选委员会由医院内部成员和外部专家共3人以上的单数组成。外部专家由医院或受其委托的中介机构，从医院以外的机构中选择。外部专家应当熟悉预算单位财务管理工作和银行支付结算业务，并与参与银行没有利害关系。

**3、对参与银行综合评分。**评选委员会采用综合评分法对符合基本资格要求的参与银行进行评分，将评分结果提交医院。

**4、择优确定开户银行。**医院根据评选委员会评分结果择优确定开户银行，向入选开户银行发出确认通知书，同时将评选结果在原发布竞争性选择公告的公开媒体上公告。

**三、资金存放银行选择评分指标(176号文)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 类别 | 分项指标 | 权重 | 权重合计 |
| 经营状况 | 净资产总额 | 7% | 35% |
| 资本充足率 | 7% |
| 不良贷款率 | 7% |
| 资产利润率 | 7% |
| 流动性比例 | 7% |
| 服务水平 | 由中央预算单位根据实际情况和管理要求设置分项指标和权重 | 50% | 50% |
| 利率水平\* | 承诺活期存款利率、在开户银行定期存款利率等 | 15% | 15% |

**四、资金存放银行选择方式的比较**

竞争性方式和集体决策方式都是规范透明的选择方式，无论是采取竞争性方式还是集体决策方式，都要求采用综合评分法评选资金存放银行，并公告选择结果。

竞争性方式相对集体决策方式更加公开、公平，但也存在管理成本和时间投入大、效率不够高的问题。竞争性方式和集体决策方式并存，综合考虑了财政部门和医院资金存放实际情况，具有可操作性。

**公开遴选资金存放银行的公告(拟医院门户网站公告)**

一、报名资质

1、投标人必须是中华人民共和国境内依法成立的商业银行、农村信用合作社、农村合作银行等银行业金融机构，并在实施资金存放的中央预算单位所在同城设有分支机构。

回避原则：凡是有院领导、财务部负责人、财务部出纳的配偶、子女及其配偶和他直接利益相关人员工作的银行，不得参加遴选报名。

2、投标人依法开展经营业务，近5年内无重大违法违规记录，当地人民银行年度综合评价B级（含以上），当地银监部门年度监管评价2级以上。

3、投标银行目前必须有在上海市三甲医院开立账户及有中央预算单位账户的运作经验，熟悉财政部对财政账户管理的要求与现行政策。

4、投标银行需在复旦大学附属肿瘤医院附近有分支机构。必须在投标文件上明确对口服务的开户银行网点。

5、同名银行只能有一个主体参与招标。参与招标的银行不得隶属于同一法人。

二、服务要求

1、在国家法律、法规和金融政策允许的业务范围内将医院作为重点合作客户，利用自身的金融资源为医院优先提供全方位的金融服务。

2、要求投标银行组织经验丰富的运营人员和客户经理，成立为医院服务的专属服务团队，提供专属管理机制，明确职责分工。

3、鉴于医院的工作特点，为医院的东安路院区和医院的投资单位免费提供全年365天上门缴款服务。

4、提供医院的东安路院区包括节假日在内的大额票面更换零钞服务，响应时间在一个小时以内。

5、提供医院的东安路院区和其他院区上门收取各种业务单据的服务，响应时间在2小时以内。

6、每周3次（周一、周三、周五上午）提供送达医院东安路院区及其他院区进账单和付款凭证回执的上门服务。

7、全力协助医院办理银行账户的转移工作，包括但不限于银行账户转移手续办理工作、通知发放工作、支付平台中业务单位账户信息迁移工作。

8、免费提供收款岗位金融业务培训。包括但不限于假钞识别培训、财政自助柜面体系使用培训、柜面礼仪培训、银行自助柜面系统使用等。

9、提供医院发展支持，包括但不限于提供医院自助机具设备、支持医院收费服务、支持医院财务管理软件平台搭建等。

10、承诺不得向医院相关人员输送任何利益，不得将医院存放的资金与医院相关人员亲属的业绩、收入挂钩。

三、遴选评审方法

参加遴选的银行在评审会议上，提供包含但不限于如下内容的陈述：

1、银行基本情况：近三年的资产负债表、利润表、现金流量表、资产质量指标、偿付能力指标、运营能力指标；内部控制和风险控制建设介绍，为上海市三甲医院提供银行服务情况介绍，提供东安路院区服务的网点情况介绍。

2、服务方案介绍。为肿瘤医院提供的服务保障措施、服务团队介绍、金融服务承诺，利率水平承诺，配合医院账户迁移工作的服务承诺等。

3、合作共建内容介绍。提供医院自助机具设备、支持医院收费服务、支持医院财务管理软件平台搭建。

4、廉政风险管理介绍。提供检察机关行贿犯罪档案查询结果告知函，承诺不得向医院相关人员输送任何利益，承诺不得将存放的医院存放的资金与医院相关人员亲属的业绩、收入挂钩。

银行方认为有必要的其他内容。

每家参加遴选银行的发言、播放PPT及不超过15分钟，答疑时间不超过6分钟。

本项目遴选评审采用综合评估法进行。医院组织评审组，对参选银行的综合实力、技术力量、实施方案、有关承诺、成功案例等进行综合评估。经评审组充分讨论综合评估后，确定为与我院合作的银行。经评审组充分讨论综合评估后，认为各参选银行均不适合，可宣告本次遴选失败。

四、合作期限

各银行可根据我院所提各项要求，自行提出合作期限，但最长不超过5年。合作期限自正式签订合同之日起算。合同期满前，双方可视合作情况，续签合作协议。

五、遴选公告和报名要求

1、遴选公告时间：2018年7月31日8点至2018年8月6日17点。

2、递交投标书时间：直接带至遴选现场即可。开标时间另行通知。

3、报名地点：东安路270号装备部库房。

4、联系人：马佳雯，电话：021-64175590-83274

5、报名时需提交的资料：

（1）参加遴选申请书。内容包括：银行已认真阅读公告各项内容，同意认真履行各项要求，现申请参加遴选。加盖银行印章。

（2）银行基本面材料。近三年的资产负债表、利润表、现金流量表、资产质量指标、偿付能力指标、运营能力指标；内部控制和风险控制建设介绍。

（3）经办人员身份证，原件、复印件一份。

（4）授权委托书。

（5）银行方按照招标文件要求提供各种证明材料。

（6）银行方提供的服务项目承诺书（包括服务内容、响应时间、服务质量等方面承诺）。

（7）金融服务、财务服务等具体实施方案。

（8）提供金融服务的相关资质证明文件。

（9）为上海市三甲医院提供服务情况介绍，提供东安路院区服务的网点情况介绍。

（10）提供检察机关行贿犯罪档案查询结果告知函。提供不得向医院相关人员输送任何利益，不得将存放的医院存放的资金与医院相关人员亲属的业绩、收入挂钩的承诺书。

（11）投标银行认为有必要的材料。

六、评审通知

有关评审会议的时间、地点及有关具体要求，将事先通知各参选银行。

七、保密责任

医院及银行方，在本次遴选或谈判过程中，获得的对方的信息、资料、财务数据、商业秘密等，均负有严格的保密义务。未经对方书面同意，任何一方不得向第三方泄露，由此违约造成的损失，违约方承担相应赔偿责任。

八、公告解释权

复旦大学附属肿瘤医院对本公告具有解释权。

复旦大学附属肿瘤医院

**遴选资金存放银行评分标准表**

| 项目评审因素 | 评价分值 |
| --- | --- |
| 1. 银行经营状况

（35） | （1）净资产总额 | 7分 |
| （2）资本充足率 | 7分 |
| （3）不良贷款率 | 7分 |
| （4）资产利润率 | 7分 |
| （5）流动性比例 | 7分 |
| 2.银行服务能力（25） | （1）提供全年上门收缴款服务（东安路院区及其他院区），提供３６5天兑换零钞服务，服务响应时间在一小时以内 | 5分 |
| （2）提供专属服务团队，团队成员履历介绍 | 5分 |
| （3）提供医院的东安路院区和其他院区上门收取和送达各种业务单据的服务，响应时间在2小时以内 | 5分 |
| （4）利率水平 | 10分 |
| 3.共建合作（40） | 详见附件内容 | 40分 |
| 4、廉政风险管理 | （1）提供检察机关行贿犯罪档案查询结果告知函。 | 5分 |
| （2）承诺不得向医院相关人员输送任何利益，将医院存放的资金与医院相关人员亲属的业绩、收入挂钩。 | 5分 |