四川省“服保贷”合作金融机构

竞争性谈判文件

**比选人：****“服保贷”运营公司筹备组**

**四川工创企业管理服务有限公司**

**二零二零年八月**

第一部分 比选邀请

因“服保贷”运营管理公司正在筹建，现由四川工创企业管理服务有限公司代为实施的“服保贷”项目合作金融机构比选。四川工创企业管理服务有限公司（以下简称**比选人**）就该项目统筹考虑，整体运营，拟选择合作金融机构参与上述项目的贷款工作，诚邀合作金融机构（以下简称**参选方**）参与此次比选；合作金融机构类型包括银行、政府性担保机构、政府性再担保机构和保险机构。

**一、比选内容：**

四川省“服保贷”产品合作金融机构比选

**二、项目概况：**

四川省产业园区 “服保贷”项目

1.项目背景

为全面贯彻落实《中共四川省委关于全面推动高质量发展的决定》精神，大力发展现代服务业，充分发挥财政资金杠杆作用，努力破解中小微服务业企业融资难融资贵问题，降低企业融资门槛和成本，助力我省中小微服务业企业快速成长，推动现代服务业强省建设。

2.项目要求及融资成本

（1）项目要求：合作金融机构应指定专门部门承担“服保贷”实施工作，对申报企业的贷款申请优先筛选审核，为筛选后的企业提供费率较低、方便便捷的融资服务；对业务实施全过程风险管控，根据自身机构要求做好贷前调查、贷中审查、贷后管理、逾期催收等环节的各项工作，全程严格把好业务管理质量关。

（2）贷款额度和贷款期限：同一企业每年累计贷款额最高不超过1000万元，贷款期限原则上不超过一年。

（3）企业融资成本：

①合作银行向企业贷款，贷款利率原则上最高不超过中国人民银行最新公布的1年期人民币贷款市场报价利率（LPR）加150个基点。

②合作担保机构提供贷款担保服务，担保费不高于贷款金额的2%。

③合作保险机构提供贷款保险服务，保险费不高于贷款金额的2.5%。

3. 合作模式

（1）“担保+财政+银行”模式。省级财政与担保机构共同设立资金池，按1:1的比例在合作银行存入资金。担保机构通过担保为企业增信，合作银行按不低于资金池资金的1:5比例向企业贷款。鼓励担保机构与再担保机构进行合作，按约定比例对担保进行风险再分担。

（2）“保险+财政+银行”模式。省级财政在合作银行存入风险补偿资金，设立资金池。保险机构通过保险为企业增信，合作银行按不低于资金池资金的1:5比例向企业贷款。

（3）“财政+银行”模式。省级财政在合作银行存入风险补偿资金，设立资金池。合作银行按不低于资金池资金的1:5比例向企业贷款。

4.贷款损失分担补偿

（1）与担保或保险机构合作的，省级财政分担的贷款损失补偿额度比例不超过40%。剩余部分由银行与担保或保险机构共同承担损失，按约定比例分担。

（2）与银行直接合作的，省级财政分担的贷款损失补偿额度比例不超过60%。

5.损失认定

合作金融机构按照贷款协议依法对贷款企业和连带责任人进行追偿。对发生的最终贷款损失进行补偿时，贷款银行需向管理公司提出申请，申请资料包括：

（1）贷款银行申请贷款损失补偿的报告及相关证明材料；

（2）法院的民事判决书及其他可以确认形成损失的法律文书或证明材料；

（3）其它必要的补充资料。

1. **比选文件答疑时间**：参选方收到比选文件的2日以内。

**四、参选文件递交截止时间**： 2020年9月16日下午17：00前。

**五、参选文件递交地点**：**成都高新区锦城大道539号盈创动力大厦12楼6号 四川工创企业管理服务有限公司会议室。**

1. **参选文件份数**：PPT电子文档一份，印刷文本三份。
2. **方案评选地点：四川工创企业管理服务有限公司。**

**八、联系人：陈晓林 电话：028-85233463**

第二部分 参选单位资格条件

1.在中华人民共和国境内注册金融机构。

2.具有相关中小企业贷款相关服务的经验。

3.能为本项目成立独立、专属的项目小组，并且定人定岗、人员固定。

4.规范化运作：机构健全，业务流程规范；业务人员技能突出，团队协作良好。

第三部分 参选单位需提交的参选文件要求

一、合作银行和保险机构比选资料及条件

**（一）比选资料**

1.参选方简介(概况包括：基本架构、股东构成，针对项目的策划组织方式、管理程序、流程、服务内容和服务模式等；经营范围、法定代表人简历、其他高管人员简历，加盖公章）

2.营业执照复印件（加盖公章）、荣誉证明，从事相关业务的资质证明；

3.法人代表身份证复印件（加盖公章）；

4.公司章程（加盖公章）。

**5.参选方案（**①中小微企业融资服务优势；②合作金融机构网点覆盖情况；③客户储备优势；④“服保贷”产品审贷时效性；⑤风险容忍度、创新举措及贷后管理（或保后管理）工作；⑥项目追偿机制和退出机制。**）**

**（二）比选条件**

1.经监管部门批准依法设立、取得经营许可证，合作金融机构应在四川省行政区域内依法注册设立和合规经营，信贷审批流程先进、风险防控能力强、服务效率高，拥有专业的服务团队和适用的小微企业贷款产品。

2.合作银行和保险机构须在成都市设有机构。

3.具有较强的资本实力、风险意识及风险管控能力，经营规范。

4.具有中小企业贷款相关的服务经验，。

5.能为本项目成立独立、专属的项目小组，并且定人定岗、人员固定。

6.规范化运作，机构健全，业务流程规范；业务人员技能突出，团队协作良好。

7.拥有的资源整合能力，利用此资源进行配合项目进行推广工作的能力。

二、合作担保机构比选资料及条件

**（一）比选资料：**

1.公司简介(企业概况：包括但不限于近三年担保金额及对应期间的代偿率、最近月末担保余额、经营范围、法定代表人简历、其他高管人员简历，加盖公章）

2.《中华人民共和国融资性担保机构经营许可证》复印件（加盖公章）；

3.营业执照复印件（加盖公章）；

4.法人代表身份证复印件（加盖公章）；

5.公司章程（加盖公章）。

6.**参选方案（**①中小微企业融资服务优势；②客户储备优势；③“服保贷”产品审贷时效性；④风险容忍度、创新举措及保后管理工作；⑤项目追偿机制和退出机制。**）**

**（二）比选条件**

1.经监管部门批准依法设立、取得融资性担保机构经营许可证，在四川省行政区域内具有独立法人资格的国有控股融资性担保机构。

2.注册资本在10000万元（含）以上，具有较强的资本实力、风险意识及风险管控能力，经营规范，能在各合作银行间正常开展业务。

3.具有中小企业担保贷款相关的服务经验，。

4.能为本项目成立独立、专属的项目小组，并且定人定岗、人员固定。

5.规范化运作，机构健全，业务流程规范；业务人员技能突出，团队协作良好。

第四部分 比选细则

**一、比选费用**

参选方需自行承担与参选有关的所有费用，包括参选文件准备、提交、评比等相关费用。无论参选结果如何，比选人不承担、分担任何相关类似费用。

1. **参选文件要求**

参选方在比选之前须认真阅读比选文件的说明、图表、条件等所有内容，参选方因未能遵循此要求而造成的对本比选文件所要求提供的任何资料、信息、数据的遗漏或任何非针对比选文件要求项目的报价均须自担风险并承担可能导致其比选文件被废弃的后果。

**三、比选文件的疑问和修改**

1.参选方收到比选文件及其它资料后应进行核对，对其中不清楚和有疑问者，参选方应按照比选要求的时间内以书面形式向比选人提出。比选人答疑将以书面形式回复给所有参选方，参选方在收到答疑回复后若还有疑问应在比选文件递交截止时间前72小时向比选人提出。

2.参选方在编制比选文件时，应充分考虑包括补充通知或修订在内的所有内容。

3.在参选文件递交截止日前任何时间，比选人具有可能由于各种原因（无论是比选人提出或有参选方要求比选人澄清比选文件内容而引起的）而修改本比选文件之内容的权利。

4.比选文件的修改将会以书面的形式通知所有参选方，同时为了使参选方有充分的时间在比选文件中反映所有比选文件修改的内容，比选人根据需要，可以自行决定延长递交比选文件的截止日期。

**四、评选**

1.评选小组：比选人负责组建评选小组。

2.评选办法：

1. 本次评选采用综合评估法评选。
2. 评选时参选方按抽签顺序依次进行方案汇报。

（3）评选小组成员按评分标准对参选方案分别打分，最后按汇总得分由高到低排序，推荐中选候选人。

（4）在评选过程中，评选小组可以以书面或口头形式要求参选方就参选文件中含义不明确的内容进行书面说明并提供相关材料。

（5）评选标准：附件1.《“服保贷”合作银行比选标准评分表》2.《“服保贷”合作担保公司比选标准评分表》3.《“服保贷”合作保险公司比选标准评分表》

（6）中选人确定后，比选人有权不对未中选人就评选过程以及未能中选的原因作出任何解释。未中选人不得向评选小组人员或其他人员索问评选过程的情况和材料。

**（7）各参选方应保证所提交的业绩资料真实有效，如发现提交虚假资料，比选人有权取消其参与参选及中选资格**。

第五部分 注意事项

一、保密

1.比选人在评选后直至评选结果公布之前，所有有关比选的初审、评估、比较等内容不得透露给任何参选方或其他与评标、定标无关的第三方。

2.无论中选与否，参选方均不得将在参与比选过程中了解到的关于比选人相关信息传递给第三方，否则比选人保留追究泄密者法律责任的权利。

3.参选方承诺，如比选人与参选方未就合作事宜达成一致意见并形成协议，比选人对此不作任何经济补偿。

4.比选有效期：参选文件在本须知规定的比选截止日期之后20个工作日内有效。

附件：

1.《“服保贷”合作银行比选标准评分表》

2.《“服保贷”合作担保公司比选标准评分表》

3.《“服保贷”合作保险公司比选标准评分表》

比选人：“服保贷”运营公司筹备组

四川工创企业管理服务有限公司

2020年8月31日

附件1

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| “服保贷”项目合作银行比选标准评分表 | | | | |
| **参选方名称： 时间： 年 月 日** | | | | |
| **序号** | **比选条件** | **分值** | **比选标准** | **得分** |
| 1 | **贷款额度及成本** | 10 | 贷款金额最高可放大至1000万元，贷款期限为12个月，贷款利率最高不超过中国人民银行最新公布的1年期人民币贷款市场报价利率（LPR）加150个基点。 |  |
| 2 | **审批流程** | 10 | 合作金融机构针对“服保贷”开辟绿色通道，提高审批进程，指定各合作园区内分支机构专营“服保贷”产品，固定机构和人员开展相关工作。 |  |
| 3 | **放款速度** | 10 | 针对“服保贷”项目开辟专用审贷通道，享受优先审批权。指定专人负责跟踪贷款审批进程，并实时向管理机构反馈审批进程。在收到管理公司提交的推荐函，7个工作日内完成信贷审核工作，最终放款不超过20天。 |  |
| 4 | **抵质押物范围** | 10 | 可接受企业提供的抵质押物包括除固定资产、机器设备而外，适当接受股权、知识产权、应收账款、出口退税单、合同、存货等。 |  |
| 5 | **审批权限** | 10 | 下属分支机构在500万元以上有自主审批权限，能自主发放贷款。 |  |
| 6 | **覆盖区域** | 5 | 合作金融机构在项目实施园区有一定的业务基础，对项目实施园区有专营业务网点开展业务。 |  |
| 7 | **业务储备** | 10 | 合作金融机构在项目实施园区有充足的业务储备基础，能够对存量客户进行“服保贷”产品积极推广和有效转化。 |  |
| 8 | **业务能力** | 5 | 具有专业化团队开展“服保贷”项目推广，团队业务拓展能力较强，能有效与园区管委会和管理公司沟通。 |  |
| 9 | **管理体系** | 10 | 省分行或总行针对“服保贷”项目建立考核机制，对经办支行和人员下达业务目标，具有较完善的管理体制机制。 |  |
| 10 | **风控能力** | 10 | 合作金融机构目前不良率较低；合作金融机构建立了完善详尽的风险控制体系，风险把控能力较强；能定期与园区管委会经办人员进行贷后监管，确保全方位动态防范风险，有较强的风险容忍度。 |  |
| 11 | **风险补偿** | 10 | 当企业贷款发生逾期，给予企业3个月还款宽限期，3个月后企业无力偿还本息，用财政补偿资金池资金先行补偿贷款本金和利息。 |  |
| **总 分** | | **100** |  |  |
| **比选评审专家意见：**     专 家 签 名： | | | | |

附件2

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| “服保贷”合作担保公司比选标准评分表 | | | | |
| **参选方名称： 时间： 年 月 日** | | | | |
| **序号** | **比选条件** | **分值** | **比选标准** | **得分** |
| 1 | **担保费** | 15 | 担保费不高于放款金额的2% |  |
| 2 | **审批流程** | 10 | 合作担保公司针对“服保贷”开辟绿色通道，提高审批进程，指定固定机构和人员开展相关工作。 |  |
| 3 | **审批速度** | 10 | 针对“服保贷”项目开辟专用审保通道，享受优先审批权。指定专人负责跟踪贷款审批进程，并实时向管理公司反馈审批进程。在收到申保企业提交的资料后，7个工作日内完成担保审核工作。 |  |
| 4 | **抵质押物范围** | 10 | 可接受企业提供的抵质押物包括除固定资产、机器设备、股权、知识产权、应收账款、出口退税单、合同、存货等。 |  |
| 5 | **审批权限** | 10 | 在1000万额度内能独立审保。 |  |
| 6 | **覆盖区域** | 5 | 合作担保公司在项目实施区域有较好的业务基础，有一定数量的存量客户。 |  |
| 7 | **业务储备** | 5 | 合作担保公司在项目实施区域有充足的业务储备基础，能够对存量客户进行“服保贷”产品积极推广和有效转化。 |  |
| 8 | **业务能力** | 15 | 具有专业化团队开展“服保贷”项目推广，团队业务拓展能力较强，能有效与合作银行和管理公司沟通。 |  |
| 9 | **风控能力** | 15 | 合作担保公司目前代偿率较低，建立了完善详尽的风险控制体系，风险把控能力较强；能定期与对在保企业进行保后监管，确保全方位动态防范风险，有较强的风险容忍度。 |  |
| 10 | **风险补偿** | 5 | 能按文件及合作协议要求履行协助催收、对合作银行进行风险补偿等相关义务。 |  |
| **总 分** | | **100** |  |  |
| **比选评审专家意见：**     专 家 签 名： | | | | |

附件3

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| “服保贷”合作保险公司比选标准评分表 | | | | |
| **参选方名称： 时间： 年 月 日** | | | | |
| **序号** | **比选条件** | **分值** | **比选标准** | **得分** |
| 1 | **保险费** | 15 | 担保费不高于放款金额的2.5% |  |
| 2 | **审批流程** | 10 | 合作担保公司针对“服保贷”开辟绿色通道，提高审批进程，指定固定机构和人员开展相关工作。 |  |
| 3 | **审批速度** | 10 | 针对“服保贷”项目开辟专用审保通道，享受优先审批权。指定专人负责跟踪贷款审批进程，并实时向管理公司反馈审批进程。在收到申保企业提交的资料后，7个工作日内完成担保审核工作。 |  |
| 4 | **抵质押物范围** | 10 | 可接受企业提供的抵质押物包括除固定资产、机器设备、股权、知识产权、应收账款、出口退税单、合同、存货等。 |  |
| 5 | **审批权限** | 10 | 在1000万额度内能独立审保。 |  |
| 6 | **覆盖区域** | 5 | 合作担保公司在项目实施区域有较好的业务基础，有一定数量的存量客户。 |  |
| 7 | **业务储备** | 5 | 合作担保公司在项目实施区域有充足的业务储备基础，能够对存量客户进行“服保贷”产品积极推广和有效转化。 |  |
| 8 | **业务能力** | 15 | 具有专业化团队开展“服保贷”项目推广，团队业务拓展能力较强，能有效与合作银行和管理公司沟通。 |  |
| 9 | **风控能力** | 15 | 合作担保公司目前代偿率较低，建立了完善详尽的风险控制体系，风险把控能力较强；能定期与对在保企业进行保后监管，确保全方位动态防范风险，有较强的风险容忍度。 |  |
| 10 | **风险补偿** | 5 | 能按文件及合作协议要求履行协助催收、对合作银行进行风险补偿等相关义务。 |  |
| **总 分** | | **100** |  |  |
| **比选评审专家意见：**     专 家 签 名： | | | | |