

厦门银行反诈反欺诈监测处置系统

供应商寻源公告

根据我行反诈反欺诈监测处置项目采购需要，现拟向社会公开征集系统候选供应商。诚邀有意向的企业于本公告规定的时间内递交候选资格申请资料，我行将依据企业所提供的申请资料开展资格审查工作。经评审合格后，我行将从中择优选取候选供应商。相关事宜公告如下：

一、征集需求

本项目旨在构建基于“数据-模型-决策”三位一体的反诈反欺诈监测处置系统，完善资金链治理流程。系统需具备以下核心功能：

1. 账户分类分级与限额管理体系：构建个人及对公账户全生命周期动态评级机制，实现开户评级标准化，跟踪掌握存续期间账户的风险变化，精准匹配非柜面交易限额；
2. 完善涉诈账户和潜在受害人的监测：通过行为特征分析与挖掘，迭代升级账户监测模型，达到涉诈账户精准防控目标。强化风险预警与身份认证联动机制，增加受害人保护模型，保障我行客户资金安全，降低监管通报风险；
3. 完善风险账户核查处置：整合监测-核查-处置全流程，支持线上化核查处置；同时保证信息可追溯，支撑统计分析并为后续模型调优提供数据输入；
4. 加强反电诈/反欺诈运营支撑：打通反电诈与反欺诈的信息壁垒，统筹规划各类模型及规则，实现参数可配置、规则可回测、评价可量化，提升模型迭代效率，快速应对新型电信网络诈骗及欺诈模式，全面提升我行欺诈风险防范能力。

二、供应商资格要求

1、基本资质

1) 具备ISO 27001信息安全管理体系认证、等保三级或金融行业相关认证；

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未出现重大违规违法记录，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；

2、同业案例

1) 具备反诈反欺诈监测处置产品，并且近3年内有同业银行实施案例。

3、技术要求

1) 支持毫秒级的实时交易风控及交易拦截；

2) 规则管理：对不同规则与管控措施之间需要独立与灵活配置，支持银行根据实际需求自主调整风控规则及预警阈值；

3) 决策优化：支持生产环境中基于规则回测功能与灰度验证，优化算法执行速度及回测性能；

4) 系统需兼容国产化信创环境及主流技术架构。

三、材料提交要求

1、提交材料截止时间：2025年4月8日 17点00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) 信用记录证明：提供信用记录查询截图盖公章的扫描件；

3) 同业案例证明：合同摘要页（含服务内容、金额、签章页，敏感信息可隐去）或客户推荐信（加盖公章）；

4) 技术材料：系统白皮书、功能清单、性能测试报告；

5) 报价清单：提供模块化报价（含产品许可费、模型、功能清单细项、实施费、运维成本等），需区分一次性费用与年费；

6) 服务承诺书：提供至少2年免费功能升级（含规则库、模型迭代），后续服务条款需明确续费标准；提供至少3年原厂维保。

3、提交方式： 发送至邮箱liuguowei@xmbankonline.com

四、项目联系方式

项目联系人：刘先生

联系电话：19959268202

电子邮箱：liuguowei@xmbankonline.com

五、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

2025 年 3 月 28 日