

吉林省财政厅文件

吉财社〔2023〕448号

关于做好惠民惠农财政补贴资金“一卡通” 代发金融机构选择工作的通知

各市（州）、长白山管委会、各县（市）财政局及相关部门，省直相关部门：

为进一步规范惠民惠农财政补贴资金“一卡通”代发金融机构（以下简称代发金融机构）管理，根据《吉林省惠民惠农财政补贴资金“一卡通”竞争性选择代发金融机构操作办法》（吉财社〔2023〕392号），经专家现场评审，确定15家金融机构入围。现将入围金融机构名单及参与入围资格竞争时承诺的服务标准印发给你们，并就做好代发金融机构选择工作要求如下：

一、高度重视

做好代发金融机构选择工作，是国家关于进一步加强惠民惠农财政补贴资金管理的决策部署，是确保各项惠民惠农政策落地见效的重要环节，也是不断增强人民群众获得感、幸福感的有力举措。各市县、省直相关部门要高度重视，齐抓共管、多措并举，确保落地见效。

二、有关要求

（一）各市县、省直相关部门在选择代发金融机构时，必须在入围金融机构及下属分支金融机构中选取，原则上采用竞争方式选择，也可结合实际情况确定选择方式，但是要确保公平、公正、公开。

（二）各市县、省直相关部门必须与代发金融机构签订代发协议，明确相关服务标准，且不得低于该金融机构参与入围资格竞争时承诺的服务标准。

（三）各市县、省直相关部门应在5月31日前完成代发金融机构选择和相关协议签订工作。

（四）代发金融机构为社会保障卡发卡行，且补贴资金受益人持有该行社会保障卡的，相关补贴资金年底前必须实现社会保障卡发放。

此外，各市县、省直相关部门应根据补贴资金管理办法或实施细则，结合近几年审计、纪检、巡视（察）等发现的问题，以及本地补贴资金管理实际情况，规范补贴资金发放流程，并

于6月30日前完成相关工作。

- 附件：1. 惠民惠农财政补贴资金“一卡通”代发金融机构名单及最低服务标准
2. 《吉林省惠民惠农财政补贴资金“一卡通”竞争性选择代发金融机构操作办法》（吉财社〔2023〕392号）



信息公开选项：依申请公开

吉林省财政厅办公室

2023年5月4日印发

附件 1

惠民惠农财政补贴资金“一卡通”代发 金融机构名单及最低服务标准

吉林省惠民惠农财政补贴资金“一卡通”15家代发金融机构名单及最低服务标准如下：

一、吉林省农村信用社联合社

免费开通网上银行、手机银行、短信提醒，免除代收代发业务服务手续费、大额现金支取手续费、大额跨行汇款手续费；提供减免手续费、每月免除5次及以上跨地区和跨行取款手续费服务。

开通专项“绿色通道”，客服中心96888及科技服务台88596888，提供7×24小时业务服务及技术支持。

二、中国工商银行股份有限公司吉林省分行

（一）基本服务标准。免除工本费、年费、小额账户管理费、账户挂失手续费、短信提醒费、同行异地存取款手续费、同城异地跨行ATM取款手续费且无取款次数限制，单笔最高限额5000元。

（二）其他特色服务。提供专属产品服务，包括专属存款、专属理财、专属基金和专属金融。

专属存款，1 年期 3000 元起存，存款基准利率最高上浮 40BP；3 年期 5000 元起存，存款基准利率最高上浮 25BP。具体上浮利率以当地分行实际为准。

专属理财，针对县域提供工银理财·鑫添益短债债券每日开放产品和工银理财恒睿·日升月恒七天定开两款专属产品。针对社保卡客群提供工银理财鑫添益 21GS2639，1 元起购，满 120 天持有期后可灵活赎回，业绩比较基准 3.0%-3.5%。

专属基金，提供“天天盈”产品，支持 7×24 小时快速赎回、一键购买和赎回多支关联货币基金的现金管理服务，1 分起购，最高 10 万快赎额度。

专属贷款，提供专属“安居贷”、“惠民贷”、“商品贷”等产品。

根据惠民惠农受补个人客户服务星级，提供分层化的“工银星礼遇”。其中，五星级以上客户按星级从低到高分别可享受悦享、尊享、私享等不同层次的非金融服务，涵盖了休闲娱乐、商旅出行、健康管理等方面。

三、中国农业发展银行吉林省分行

免收代收代付、电子银行汇划费、对公系统内跨行柜台转账汇款手续费、各类业务工本费等 56 项费用。免费提供短信提醒服务。

四、吉林银行股份有限公司

免除开卡工本费、年费、小额账户管理费、境内跨行取款

手续、短信提醒费。

五、中国农业银行股份有限公司吉林省分行

免除跨地区、跨行取款手续费(不限次数),免短信服务费。

六、中国邮政储蓄银行股份有限公司吉林省分行

免收小额账户管理费、工本费、年费、跨地区和跨行取款手续费(每月5次)、短信提醒费。

七、中国建设银行股份有限公司吉林省分行

免除手续费、跨地区及跨行取款手续费和短信提醒费,享受7×24小时金融服务。

免收社保卡发卡工本费、年费、小额账户管理费等费用;ATM跨行取现业务免收同城、异地手续费;客户在签约短信通知时,可减免三年短信通知费用;绑定微信银行,免费账务通知服务。

八、交通银行股份有限公司吉林省分行

开卡工本费、年费、短信提醒费、小额账户管理费、转账手续费、同城、跨城、跨行取款手续费全部免收。

在具有所有薪金卡功能基础上,同时又代发工资、奖金、福利、红利、企业年金等薪金代发功能及各项专享优惠,享受银联、微信支付专属营销活动。

九、兴业银行股份有限公司长春分行

免收账户管理费含小额账户管理费、工本费、年费、每月5次境内跨地区和跨行ATM取款手续费、短信服务费、异地自助

机具行内存取款手续费和手机银行、网上银行同城、异地跨行、柜面和本行 ATM 异地行内转账手续费。

十、中国银行股份有限公司吉林省分行

每月免除 5 次及以上跨地区和跨行取款手续费。减免年费、工本费、异地存取现手续费、跨行取现手续费、手机银行跨行转账手续费。行内转账手续费。手机银行免费交易查询、微银行公众号免费动账提醒。

财富客户、私行客户提供免费短信提醒服务，签约代发薪协议客户代发期间提供免费短信提醒服务。

十一、招商银行股份有限公司长春分行

（一）基本服务标准。免短信服务费、工本费、账户管理费、每月 5 次 ATM 跨地区和跨行取款手续费、自助渠道转账汇款手续费（通过招商银行手机 APP 转账汇款享无限次减免），支持绑定中、农、工、建等数十家银行卡资金免费归集至工资卡。

（二）其他特色服务。可参与招行周三“五折饭票”活动，每周均可参与，每月可参加四次，每周三 10 点开售。活动优惠券一般为“10 元抵 20 元”、“25 元抵 50 元”、“50 元抵 100 元”三种类型，仅限周三使用。优惠券支持“一招过”、“随时退”和“过期退”。饭票活动覆盖省内多个商圈，1000 余家餐饮机构。

十二、中国民生银行股份有限公司长春分行

（一）基本服务标准。根据业务情况定制专属卡片，提供上门开卡服务。每月 5 次跨地区、跨行取款手续费减免，免费

提供短信提醒、跨地区本行柜台（含 ATM）取现、每自然月前 5 笔同城跨行和异地他行 ATM 取款。

（二）其他特色服务。申领欧亚集团联名卡，可享受欧亚权益积分可在欧亚商超、卖场、商都十足消费抵用。

十三、上海浦东发展银行股份有限公司长春分行

免工本费、年费、短信提醒费、所有电子渠道转账手续费（不含跨境转账汇款）和每月前 5 笔跨行 ATM 取款手续费；免费提供“薪资入账、动账微信通知”；银行可统一为客户购买账户险服务。

代发客户专属权益：每月 15 日总行代发专属权益日：有机会领取话费 50 元、视听会员、奈雪 30 元优惠券、天猫 10 元优惠券；每月 15 日分行代发专属权益日：50 元话费、优酷月卡、腾讯月卡、爱奇艺月卡，权益多选一；“一分钱地铁”活动权益；“手机银行 APP/浦大喜奔 APP 云网付满 10 减 6 活动”；养老金签约有礼活动；专属理财产品，收益具有优势；信用卡办理绿色通道、代发客户群点贷专属服务。

十四、中国光大银行股份有限公司长春分行

跨地区和跨行取款手续费全免，免收短信提醒服务费用。

十五、广发银行股份有限公司长春分行

减免跨地区和跨行取款手续费和免费短信提醒服务。

吉林省财政厅文件

吉财社〔2023〕392 号

关于印发《吉林省惠民惠农财政补贴资金 “一卡通”竞争性选择代发金融机构 操作办法》的通知

各有关商业银行：

按照《财政部 农业农村部 民政部 人力资源社会保障部 审计署 国务院扶贫办 银保监会关于进一步加强惠民惠农财政补贴资金“一卡通”管理的指导意见》（财办〔2020〕37 号）和《省财政厅 省农业农村厅 省民政厅 省人力资源和社会保障厅 省审计厅 省乡村振兴局 省银保监局 省政数局关于进一步加强惠民惠农财政补贴资金“一卡通”管理实施方案》（吉财社

〔2022〕946号）要求，我们制定了《吉林省惠民惠农财政补贴资金“一卡通”竞争性选择代发金融机构操作办法》，已经省政府批准，现印发给你们，请遵照执行。

附件：吉林省惠民惠农财政补贴资金“一卡通”竞争性选择代发金融机构操作办法



信息公开选项：依申请公开

吉林省财政厅办公室

2023年4月19日印发

附件

吉林省惠民惠农财政补贴资金“一卡通” 竞争性选择代发金融机构操作办法

第一章 总 则

第一条 为规范吉林省惠民惠农财政补贴资金“一卡通”代发银行管理，保证资金安全、提升服务质量、降低使用成本、优惠便利群众，根据《财政部 农业农村部 民政部 人力资源社会保障部 审计署 国务院扶贫办 银保监会关于进一步加强惠民惠农财政补贴资金“一卡通”管理的指导意见》（财办〔2020〕37号）文件规定，结合我省实际，制定本操作办法。

第二条 代发金融机构是指按照财政部惠民惠农财政补贴资金“一卡通”工作要求，择优选取的政策性银行、国有银行、股份制银行等银行业金融机构。

第三条 代发金融机构选取采用竞争性方式进行。省级通过公开邀请金融机构（各政策性银行吉林省分行，各国有商业银行吉林省分行，中国邮政储蓄银行吉林省分行，各股份制商业银行长春分行，盛京银行长春分行，吉林银行，吉林省农村信用社，以及其他符合财政性资金开户管理规定的金融机构）

报名参与，经综合评分法评分后，择优确定全省代发金融机构。各市县各部门结合实际，在入围的金融机构中选取代发金融机构。

第四条 本办法中竞争性选择代发金融机构有关条款借用“招标、投标、开标、中标”等概念进行表述。

第二章 本办法所称的代发金融机构选取

第五条 代发金融机构应符合以下条件：

（一）符合财政性资金开户管理规定，依法开展经营活动，内部管理机制健全，具有较强的风险控制能力。

（二）财务稳健。资本充足率、不良贷款率、拨备覆盖率、流动性覆盖率、流动性比例等指标达到监管标准。

（三）经营网点覆盖度高。在享受补贴人员所在市县域内基层网点多，可就近提供便利群众的资金支付、便捷取款等服务。

（四）为享受补贴人员提供减免手续费和免费短信提醒服务。每月免除不少于2次跨地区和跨行取款手续费。

（五）服务质量较强。提供资金拨付信息反馈迅速，能按要求反馈真实、准确、完整的发放信息，确保相关信息安全。

第六条 选取代发金融机构的主要流程：

（一）组成操作机构。成立竞争性选择代发金融机构招标

小组。招标小组成员由省财政厅相关人员组成。招标小组邀请省财政厅机关纪委工作人员，于开标前 2 个工作日从省级预算绩效评价专家库中随机抽取 5 名经济、金融领域的专家组成评分小组，具体负责评分工作。

（二）操作前发布公告。省财政厅于开标前 5 个工作日通过门户网站发布吉林省惠民惠农财政补贴资金“一卡通”竞争性选择代发金融机构公告，公告内容包括参与竞争的资格要求、报名方式及需提供材料、报名截止日期等事项。

（三）确定代发金融机构范围。评分小组现场进行评分（具体计分方法及规则详见附表），依据评分结果，按照从高到低的顺序，确定 15 个中标金融机构（当总分并列时，则依次按照服务类、技术支持类、风险控制类的小分高低确定排序），在招标现场向中标金融机构以书面形式发出中标通知书，省财政厅于竞争结果确定当日，通过门户网站发布结果公告。

第三章 业务要求

第七条 中标金融机构需将财政补贴资金代发至财政资金补贴对象“一卡通”账户。

第八条 中标金融机构应为各市县开展“一卡通”工作提供更加优质、优惠的服务。

第九条 中标金融机构应具有较强的风险控制能力，配备

专门团队和专人负责补贴资金代发业务，熟练掌握代发程序，确保资金发放安全、准确、高效。

第十条 中标金融机构应确保惠民惠农财政补贴资金的及时发放，在收到财政部门或业务主管部门的发放清册和资金后，在规定时间内完成代发，并及时、完整、准确地向财政部门反馈处理结果。中标金融机构不得更改财政部门提交的任何数据。代发业务处理完成后，中标金融机构提供支付凭证，交财政部门作为记账凭证。

第十一条 中标金融机构应加强惠农补贴资金账户的管理，按要求定期把账户余额情况反馈财政部门并做好记账、对账等工作。

第十二条 中标金融机构应严密内控制度，妥善保管相关资料，接受财政部门的监督、检查。同时，承担保密义务，未经授权同意，不得对外提供相关信息和资料。

第十三条 中标金融机构未能及时办理代发业务而造成的纠纷，自行解释负责。

第十四条 中标金融机构产生的代发业务费用，自行承担。

第十五条 中标金融机构业务系统应与吉林省惠民惠农财政补贴资金“一卡通”系统进行对接，满足使用环境后方可进行资金代发业务。

第十六条 中标金融机构及其营业网点能够支持跨行发放，发放结果实时反馈资金主管部门。

第十七条 中标金融机构应与财政部门加强沟通协调，须向财政部门提供高效、优质的服务，发放资金应注明补贴项目名称，确保补贴对象及时知晓领取的各类补贴资金。

第十八条 中标金融机构代发账户存在结余资金时，须按有关规定及时退回财政部门。

第十九条 中标金融机构应开展惠民惠农财政补贴资金“一卡通”发放宣传工作。

第二十条 中标金融机构应按照规定办理卡（折），避免发生办卡乱象。

第二十一条 中标金融机构应当向省财政厅出具廉政承诺书，承诺不得向相关人员输送任何利益。

第四章 约束与监督

第二十二条 代发金融机构代发资格期限原则上为 5 年。省级财政部门每年年末开展 1 次考核，出现以下行为或情形，视情节轻重，给予缩短代发资格期限、取消代发资格等处理。同时，结合处理情况，动态调整代发金融机构范围。

（一）出现重大安全风险事件或者经营状况恶化影响代发资金存放安全的；

（二）未遵守廉政承诺或者存在其他利益输送行为的；

（三）发生重大违法违规行为，或被财政部门通报处理的；

- (四) 存在弄虚作假等严重不正当竞争行为的;
- (五) 没有按照协议承诺履行相应责任和义务的;
- (六) 其他影响代发资金安全的情形。

第五章 附 则

第二十三条 本办法只适用于吉林省惠民惠农财政补贴资金“一卡通”竞争性选择代发金融机构操作。

第二十四条 本办法由省财政厅负责解释。

附表：具体计分方法及规则

附表

具体计分方法及规则

类别	具体项目	分值	评标要点及说明
一、服务类(60分)	1. 资金代发业务方案	4	需提供业务方案。业务方案表述清晰、完整, 4分; 业务方案表述一般、较完整, 2分; 业务方案表述不清, 业务流程不完整, 0分。
	2. 资金安全、准确、高效支付的措施	4	需提供保障措施。保障措施表述清晰, 明确有效的, 4分; 保障措施表述清晰, 内容有欠缺的, 2分; 保障措施表述不清, 内容混乱的, 0分。
	3. 信息反馈的措施和手段	4	需提供反馈渠道。向财政部门的信息反馈渠道明确, 并能保证及时反馈的, 4分; 信息反馈渠道不明确的, 2分; 没有信息反馈渠道的, 0分。
	4. 内控措施	3	需提供内控制度和落实措施。有严格的内控制度和落实措施, 3分; 有内控制度但是落实措施不完善, 1分; 没有内控制度或其他风险控制措施的, 0分。
	5. 组织管理及协调机制	5	需提供服务和保障方案。有一级分行部门负责人领导的专门服务保障团队, 服务和保障方案完善的, 5分; 有专门服务保障团队, 服务和保障方案表述不清的, 2分; 没有专门服务保障团队的, 0分。
	6. 对代理业务的服务承诺	5	需提供书面服务承诺。明确对代理业务的人员保障、技术保障、服务质量和标准的, 5分; 出具书面服务承诺, 但具体内容有欠缺的, 2分; 没有书面服务承诺, 或承诺内容不清晰的, 0分。
	7. 保密措施	3	需提供保密工作要求。明确保密工作要求并严格落实, 且能对相关岗位人员进行保密培训的, 3分; 保密工作要求不完整的, 1分; 未制定保密工作要求的, 0分。
	8. 网点数量	8	需提供省内网点(代办点)覆盖率和数量(不含分行、支行机关)。覆盖市一级、县级、乡镇级和村屯级网点(代办点)数量分别按(该金融机构该指标值/各投标金融机构该指标最高值) × 2计算得分后累加。
	9. 宣传服务	6	需提供制定宣传方案, 安排必要经费, 采取印发传单、指导手册、广告等多种形式宣传惠民惠农财政补贴“一卡通”工作情况。方案完整清晰, 保障得力的, 6分; 方案较完整清晰, 保障力度一般的, 3分; 方案不完整不清晰, 保障能力弱的, 0分。
	10. 优惠便民	8	需提供免除手续费规章制度和免费短信提醒服务。每月免除5次及以上跨地区和跨行取款手续费的, 得5分; 每递减1次减1分; 低于2次的, 0分。提供免费短信提醒服务的, 3分; 不提供的, 0分。
	11. 社保卡发卡、金融功能开卡数量	4	需提供省内社保卡发卡、金融功能开卡数量。分别按(该金融机构该指标值/各投标金融机构该指标最高值) × 2计算得分后累加。
	12. 贡献度	6	需提供投放贷款和支持中小微企业贷款总量。分别按(该金融机构该指标值/各投标金融机构该指标最高值) × 3计算得分后累加。

二、技术支持类 (20分)	13. 硬件及网络配置	5	需提供硬件和网络配置情况。硬件和网络配置能够满足代发工作要求的, 5分; 需要对硬件或网络配置升级后满足要求的, 3分; 需要大量采购相关设备或改造网络配置后满足要求的, 1分; 需要全部重新部署硬件及网络的, 0分。
	14. 现有业务系统对“一卡通”代发业务的支持力度	5	需提供现有业务系统支持“一卡通”代发情况。无需对业务系统进行大的调整的, 得5分; 需要对业务系统进行一定调整的, 得2分; 需要重新开发的, 得0分。
	15. 应急事项处理能力	5	需提供应急方案。制定应急事项处理方案, 应急处置机制有力的, 得5分; 制定应急事项处理方案, 应急处置机制不够有力的, 得2分; 没有制定应急处理方案的, 得0分。
	16. 技术团队或外包公司	5	需提供代理银行技术团队及技术支持公司人员清单和资历说明。相关人员能够满足代理业务技术保障的, 5分; 人员保障或资历不足以满足工作要求的, 2分; 不提供人员清单和资历说明的, 0分。
三、风险控制类 (20分)	17. 资本充足率	4	需提供2019-2021三年平均值。按(该金融机构指标值/各投标金融机构指标最高值) x 4计算得分。
	18. 不良贷款率	4	需提供2019-2021三年平均值。按(各投标金融机构指标最低值/该金融机构指标值) x 4计算得分。
	19. 拨备覆盖率	4	需提供2019-2021三年平均值。按(该金融机构指标值/各投标金融机构指标最高值) x 4计算得分。
	20. 流动性比例	4	需提供2019-2021三年平均值。按(该金融机构指标值/各投标金融机构指标最高值) x 4计算得分。
	21. 流动性覆盖率	4	需提供2019-2021三年平均值。按(该金融机构指标值/各投标金融机构指标最高值) x 4计算得分。
合计		100	

注: 1. 一律取小数点后两位, 第三位四舍五入。

2. 参与竞争金融机构提供的部分指标, 上市银行数据应与公开披露的公司年报数据一致, 非上市银行数据应与吉林银保监局提供数据一致。如上市银行提供数据与公开披露数据不一致, 或非上市银行提供数据与吉林银保监局提供数据不一致的, 则以公开披露数据和吉林银保监局提供数据为准。

