

第一章 投標邀請書

南洋商業銀行有限公司

南商智能化關閉低風險交易監控警示實施項目採購

投標邀請書

1. 招標條件

本招標項目的招標人爲南洋商業銀行有限公司，項目已具備招標條件。**南洋商業銀行有限公司(「本行」)**【南商智能化關閉低風險交易監控警示實施項目】(招標編號：NCB/2025/C34/SDC017)進行公開招標，現邀請合格的投標人參與本項目投標。

2. 項目概況與招標目標

南洋商業銀行有限公司採購【南商智能化關閉低風險交易監控警示實施項目採購】，現擬通過公開招標選擇 1 名合格的投標人作爲本項目的中標人，中標人與南洋商業銀行有限公司簽訂合同(請參考第三章的合同擬稿)方被視爲就此項目的聘任正式生效。合同條款應以簽署版爲準。

招標目標：

使用 AI (ML-Machine Learning)模型，新建“反洗錢 AI 警示評分模型”，實現智能化關閉低風險交易監控警示，同時沿用本行現有交易監控警示告警及案件生成及管理的模塊(下稱「交易監控系統」)及滿足 TM 交易監控系統頁面展示每一產出警示的模型警示評分、警示風險等級分類及 top5 特徵模型特徵貢獻最高的五個關鍵特徵及其分值。選擇合適的 AI 模型和特徵設定，基于我行歷史數據進行訓練，在經歷生產并行驗證後，正式投入使用。確保 AI 模型的訓練、管理及用例實踐等符合香港金融管理局 (HKMA)關於 AI 的 12 條高階原則性指引(如可解釋、可審計、持續監控等)及相關的 HKMA 監管要求及期望，確保風險和安全

的可控。

詳細內容見招標文件第五章需求說明書。

3·合格投標人的資格要求

- 3-1. 投標人須為在中華人民共和國境內或中華人民共和國香港特別行政區（“香港”）依法註冊、具有獨立法人資格的企業法人及境外企業在國內的合法機構，有獨立簽訂合同的權利，有圓滿履行合同能力；
- 3-2. 投標人需具有良好的銀行資信和商業信譽，具有健全的財務制度，沒有處於被責令停業、財產被接管、凍結或破產狀態，社會聲譽良好，在近三年（2022年1月1日以後）政府採購或本公司組織的採購項目中未發生過欺騙、欺詐或以其他手段謀取中標等不良行為或不良記錄，近三年內無重大違規行為和案件發生，且沒有涉及處於訴訟中的重大案件，未被工商行政管理機關在全國企業信用信息公示系統列入嚴重違法失信企業名單；未被最高人民法院在“信用中國”網站列入失信被執行人名單；近三年內未發生安全生產責任事故；（需提供相關截圖及承諾函，格式自擬）；
- 3-3. 投標人近四年（合同簽訂日期為2021年1月1日後）須具有類似項目系統的集成業績投產，具備相應系統集成資質或及行政許可；以合同等有效證明文件為準，需提供合同首頁、簽字蓋章頁及相關內容頁；
- 3-4. 投標人應是產品生產廠商認可的經銷商，有合法的經銷權（投標時需出具原廠商授權文件），并保證其銷售給南洋商業銀行銀行的產品不存在侵犯第三方廠商知識產權和其他權利的情況。供應商承擔違反本條的全部法律責任和由此帶來的經濟損失；
- 3-5. 投標人必須具有獨立的技術支援能力、廠家認可資質的技術專家和工程師，并保證資源用于為本項目需求提供服務；

3-6. 投標人投標方案需契合業務需求保留現有的交易監控系統，AI 模型輸出結果需整合至本行現有的交易監控系統，並支持展示模型的輸出資料，并作自動化休眠及關閉警示處理，避免對系統的改變產生影響現有的第三方供應商維保服務，同時避免系統替換造成額外數據遷移驗證及測試帶來的時間損耗，及業務投入時間。

3-7. 投標人需於投標文件內對符合相關的公平競爭法例作出聲明。

4 · 招標文件的獲取

4.1 有意的投標人請於 2025 年 9 月 9 日前，每日上午 9 時至 17 時（香港時間，下同），以電子郵件向本行領取招標文件，投標人必須同時按本邀請第一章投標邀請書第 3 條款：合格投標人的資格要求，提交相關文件及聲明。在被核實符合資格後，本行將通過電郵發出招標文件予投標人。郵箱地址: zhangdi@ncb.com.hk。

5 · 投標截止時間及投標文件遞交地點

5.1 **招標回應文件紙質版本**的投標截止時間為 2025 年 9 月 16 日上午 9 時 30 分，八號或以上熱帶氣旋警告信號懸掛，或黑色暴雨警告信號或政府公佈的「超級颱風後的極端情況」，截標時間會延至八號熱帶氣旋警告信號除下或當時生效的黑色暴雨警告信號取消後首個工作天的中午 12 時。地點：香港中環德輔道中 161-167 號香港貿易中心四樓招標文件回收箱。同時需投遞招標回應文件的電子版本投遞時間為 2025 年 9 月 16 日上午 09 時 30 分前通過電郵遞交，郵箱地址: zhangdi@ncb.com.hk。

5.2 逾期送達的或者未送達指定地點的投標文件，招標人不予受理。

6.開標時間及地點

6.1 開標時間為 2025 年 9 月 16 日上午 09 時 30 分，地點：香港中環德輔道中 161-167 號香港貿易中心四樓。

6.2 陳述會議將於開標當天即 2025 年 9 月 16 日下午 2：30 時開始，會議將以網絡會議進行，若會議時間及方式有變動，將另行通知。

7· 中標候選人公示

7.1 評標結果將在本行網頁上刊登，公示期 3 日。

8· 聯繫方式

招標人：南洋商業銀行有限公司

地 址：香港中環德輔道中 151 號

聯絡人：

(1) 張荻先生，+8617887987122，zhangdi@ncb.com.hk

(2) 樊樂生先生，2315 2869，lsfan@ncb.com.hk

2025 年 9 月 02 日