

广东省政府采购 合同书

项目编号: CZ2022-0069

项目名称: 广州番禺职业技术学院国际金融大数据中心
实训室软件采购项目 (子项目 2)

序号	货物名称	规格参数	品牌	数量	单价	总价
1	实训室软件	1. 实训室软件	1. 实训室软件	1	1. 实训室软件	1. 实训室软件
2	实训室软件	2. 实训室软件	2. 实训室软件	2	2. 实训室软件	2. 实训室软件
3	实训室软件	3. 实训室软件	3. 实训室软件	3	3. 实训室软件	3. 实训室软件
4	实训室软件	4. 实训室软件	4. 实训室软件	4	4. 实训室软件	4. 实训室软件
5	实训室软件	5. 实训室软件	5. 实训室软件	5	5. 实训室软件	5. 实训室软件
6	实训室软件	6. 实训室软件	6. 实训室软件	6	6. 实训室软件	6. 实训室软件
7	实训室软件	7. 实训室软件	7. 实训室软件	7	7. 实训室软件	7. 实训室软件
8	实训室软件	8. 实训室软件	8. 实训室软件	8	8. 实训室软件	8. 实训室软件
9	实训室软件	9. 实训室软件	9. 实训室软件	9	9. 实训室软件	9. 实训室软件
10	实训室软件	10. 实训室软件	10. 实训室软件	10	10. 实训室软件	10. 实训室软件

一、总 则

第一条 合同当事人

甲方（采购人）：广州番禺职业技术学院

法定代表人：何友义

地址：广东省广州市番禺区沙湾街市良路 1342 号

乙方（中标人）：湖南典阅教育科技有限公司

法定代表人：李大立

地址：湖南省长沙市高新开发区谷苑路 186 号湖南大学科技园东栋 409

根据《中华人民共和国民法典》、《中华人民共和国政府采购法》及广州公共资源交易中心“广州番禺职业技术学院国际金融大数据中心实训室软件采购项目”子项目 2 智慧金融软件采购（项目编号：CZ2022-0069）招标文件的要求和招标结果，经甲乙双方协商一致，签订本合同。双方共同遵守如下条款（技术说明及其他有关合同项目的特定信息由合同附件予以说明，合同附件及本项目的招标文件、投标文件、中标通知书、在实施过程中双方共同签署的补充文件等均为本合同不可分割之一部分）。

二、采购内容及产品要求

第二条 采购内容

乙方根据甲方要求提供以下货物，货物技术参数要求详见附件：

货物品名	规格 型号	单位	数量	单价（元）	总价（元）	随机 配件	备注
银行核心业务 平台	V8.0	套	1	298000.00	298000.00	-	典阅银行综 合业务技能 训练平台 V8.0
BSI 金融综合 保险实训平台	V6.0	套	1	251400.00	251400.00	-	典阅保险综 合实训仿真 软件 V6.0

第三条 产品要求

（一）乙方须提供全新的、未使用过的货物，是合同约定的型号，其质量、规格

及技术特征符合合同及合同附件的要求。

(二) 产品必须提供出厂合格证。本合同涉及纳入《国家强制性产品认证目录》内的产品,乙方须提供 3C 认证证书。

(三) 货物质量出现问题的,乙方应负责三包(包修、包换、包退),费用由乙方负责。

(四) 货到现场并验收合格后由于甲方保管不当造成的质量问题,乙方亦应负责修理,但费用由甲方负担。

三、合同总价及付款方式

第四条 合同总价为人民币(大写): 伍拾肆万玖仟肆佰元整, 即¥ 549400.00。该合同总价是货物设计、制造、包装、运输、安装调试、检测及验收合格之前及质保期内服务及备品备件发生的所有含税费用。本合同执行期间合同总价不变。

第五条 付款方式

全部货物现场安装并测试完毕、验收合格后乙方按合同总价的 5%以支票、汇票、本票或者金融机构、担保机构出具的保函等非现金形式向甲方提交履约保证金,并向甲方提供等值合法有效的发票,甲方在收到发票后 5 个工作日内向乙方支付合同总金额的 100%。乙方逾期交付发票或所开具的发票不符合约定的,甲方有权延期支付相应费用并不视为违约。甲方在约定的付款时间内办理支付手续即视为甲方办理完毕付款。由于资金支付流程导致付款迟延的,不视为甲方违约。

如乙方不存在本条约定的不予退还履约保证金情形的,保证金一年后无息退还中标人。甲方无故逾期退还履约保证金的,除应当退还履约保证金的本金外,还应当按中国人民银行授权的全国银行间同业拆借中心在逾期当月 20 日(遇节假日顺延)9 时 30 分公布的贷款市场报价利率上浮 20%后的利率支付超期资金占用费,但因乙方自身原因导致无法及时退还的除外。下列任何一种情况发生时,甲方有权不予退还履约保证金:(一)乙方未履行本合同约定的;(二)乙方有过错给甲方造成损失的。

四、交货及验收

第六条 交货时间

合同签订后 30 个工作日内完成供货、安装、调试、交付使用。

第七条 实施要求

在安装、调试、搬运设备过程中,如碰损教室的设备及相关设施,乙方负责修复或赔偿,工程完工后清理所有杂物,打扫教室。

乙方人员应遵守甲方的各项管理制度，不得影响甲方的正常管理秩序。乙方人员在甲方范围内发生事故或因乙方、乙方人员过错导致的一切人身损害或财产损失，乙方应妥善处理纠纷并承担全部赔偿责任（包括但不限于赔偿甲方因此支出的赔偿金/和解款、诉讼费/仲裁费、律师费等）。

第八条 交货地点：甲方指定地点。

第九条 验收要求

平台产品/货物正常投入使用后，甲方对平台功能数量、质量、规格等进行检验。如发现平台或其他主要功能、型号规格与招标文件、投标文件、合同不符，甲方有权根据检验结果要求乙方立即更换或者提出索赔要求，否则甲方有权终止合同。

（一）验收组织：成立由甲方、乙方以及其他有关人员组成的验收小组，负责对项目进行全面验收。

（二）项目验收：乙方提供给甲方详细的项目验收方案。乙方书面通知甲方所完成的工作和准备进行验收的项目种类及验收开始时间，此通知书需经甲方认定后方可执行。

（三）验收标准：第一，货物若有国家标准按照国家标准验收，若无国家标准按行业标准验收，为原制造商制造的全新产品，整机无污染，无侵权行为、表面无划损、无任何缺陷隐患，在中国境内可依常规安全合法使用。第二，货物为原厂商未启封全新包装，具出厂合格证，序列号、包装箱号与出厂批号一致，并可追索查阅。所有设备的附件必须齐全。第三，乙方将关键主机设备的用户手册、保修手册、有关单证资料及配备件、随机工具等交付给甲方，使用操作及安全须知等重要资料应附有中文说明。第四，甲方组成验收小组按国家有关规定、规范进行验收，必要时邀请相关的专业人员或机构参与验收。

第九条 乙方应将所提供货物的装箱清单、用户手册、原厂保修卡、随机资料及配件、随机工具等交付给甲方；乙方不能完整交付货物及本款规定的单证和工具的，视为未按合同约定付货，乙方必须负责补齐，因此导致逾期交付的，由乙方承担相关的违约责任。

五、售后服务

第十条 乙方应为甲方提供免费培训服务，并指派专人负责与甲方联系售后服务事宜。培训期间，及时提供产品和技术的最新更新信息。主要培训内容为货物的基本结构、主要部件的构造，日常使用操作、保养与管理、常见故障的排除、紧急情况的处理等，如甲方未使用过同类型货物，乙方还需就货物的功能对甲方进行相应的技术培训，培训地点主要在货物安装现场或由双方约定。

第十一条 质量保证期（简称“质保期”）为三年。质保期自甲方在货物质量验收单上签字之日起计算，质保费用计入总价。

第十二条 质保期内，乙方负责对其提供的货物实行包修、包换、包退、包维护保养，不收取任何费用，但不可抗力（如火灾、雷击等）造成的故障除外。

第十三条 货物故障报修24小时内响应，如故障无法及时排除，影响甲方使用的，乙方应提供性能完好的、同等质量的货物供甲方使用，直至货物修复为止。

维修点检修人员不能排除故障时，乙方负责生产厂家派技术人员 48 小时到现场解决故障问题，其费用由乙方负责；如要求紧急处理，乙方在收到通知后的 1 小时内远程登陆到现场环境解决。出现小故障，乙方将在 1 小时内远程解决，如无法远程解决，派选专业工程师出发 4 小时内带配件到达上门服务，24 小时内修复设备，无法修复的设备为确保教学的顺利开展，提供备用设备直至修复，期间费用由乙方负责。

第十四条 所有货物质保服务方式均为乙方上门服务，乙方于广州当地设有售后服务机构，可在根据事故等级在相应时间内派技术人员到客户现场解决问题。

第十五条 在质保期内，乙方负责进行软件产品免费更新升级，每季度至少一次到甲方进行上门回访、检修。

第十六条 质保期内，如果证实货物是有缺陷的，包括潜在的缺陷或者使用不符合要求的功能等，乙方立即免费维修或者更换有缺陷的货物或者部件，保证达到合同规定的技术以及性能要求。如果乙方在收到通知后 5 天内没有弥补缺陷，甲方可自行采取必要的补救措施，由此产生的风险和费用由乙方承担，甲方同时保留通过法律途径进行索赔的权利。

六、违约责任

第十七条 甲方无正当理由拒收货物、拒付货款的，由甲方向乙方偿付合同总价的 5% 违约金。甲方无故变更、中止或者终止本合同的，应当对乙方受到的损失予以赔偿或补偿。

第十八条 甲方应在合同规定时间内向乙方支付货款，如甲方无故逾期付款，则每逾期 1 天甲方向乙方偿付欠款总额的 5% 违约金，累计不超过欠款总额的 5%。

第十九条 乙方逾期 15 天未交付货物视为乙方不能交付货物。乙方不能交付货物，则由乙方向甲方支付合同总价的 5% 的违约金。

第二十条 乙方逾期交付货物的，每逾期 1 天，乙方向甲方偿付逾期交货部分货款总额的 5% 的违约金，逾期交货超过 15 天，视为乙方不能交付货物，甲方有权单方解除本合

同，并按照合同第二十条追究乙方的违约责任，要求乙方赔偿由此造成的一切损失（包括但不限于直接损失、诉讼费/仲裁费、律师费等）。

第二十一条 如乙方未按照合同约定履行义务，包括但不限于所交的货物、型号、规格不符合合同规定等，甲方有权拒收，乙方向甲方支付货款总额的 5%违约金，并重新提供合格的货物或服务。如再次验收仍不合格的，甲方有权单方解除本合同，并有权要求乙方赔偿由此造成的一切损失（包括但不限于直接损失、诉讼费/仲裁费、律师费等）。

第二十二条 如经乙方两次维修，货物仍不能达到合同约定质量标准，甲方有权单方解除本合同，退货，要求乙方退回全部货款，并赔偿甲方因此遭受的损失（包括但不限于直接损失、诉讼费/仲裁费、律师费等）。

第二十三条 乙方所供货物必须权属清楚，不得侵害他人的知识产权，否则构成对甲方违约，乙方应妥善处理纠纷，并承担全部赔偿责任（包括但不限于赔偿甲方因此支出的赔偿金/和解款、诉讼费/仲裁费、律师费、差旅费等）

七、不可抗力

第二十四条 由于不可预见、不可避免、不可克服等不可抗力的原因，一方不能履行合同义务的，应当在不可抗力发生之日起 3 天内以书面形式通知对方，证明不可抗力事件的存在。

第二十五条 不可抗力事件发生后，甲方和乙方应当积极寻求以合理的方式履行本合同。如不可抗力无法消除，致使合同目的无法实现的，双方均有权解除合同，且均不互相索赔。

八、争议解决办法及通知送达

第二十六条 因货物的质量问题发生争议，由广州市市场监督管理局或其指定的质量鉴定单位进行质量鉴定。货物符合质量标准的，鉴定费由甲方承担；货物不符合质量标准的，鉴定费由乙方承担。

第二十七条 本合同发生争议，由双方协商或由政府采购监管部门调解解决，协商或调解不成时按以下第 2 种方式解决：

1. 中国广州仲裁委员会仲裁；
2. 向甲方所在地人民法院提起诉讼。

第二十八条 任何一方因履行本合同而相互发出或者提供的所有通知、文件、材料，均以本合同所列明的地址送达，一方迁址或者变更联系方式的，应提前三日书面通知对方。否则，因联系方式错误致使无法送达而造成的不利后果均由未通知方承担。

第二十九条 双方联系方式

甲方联系人：张曦

联系电话：18620462263

邮箱：1269445320@qq.com

乙方联系人：廖芳

联系电话：13647313543

邮箱：413567179@qq.com

乙方账户信息

开户名称：湖南典阅教育科技有限公司

银行帐号：731907386710901

开户行：招商银行股份有限公司长沙梅溪湖支行

九、其 他

第三十条 本合同一式陆份，具有同等效力，甲、乙双方各执叁份。合同自双方签字盖章之日起生效。

第三十一条 本合同未尽事宜，由双方协商处理。

(以下无正文)

甲方(盖章)：广州番禺职业技术学院

乙方(盖章)：湖南典阅教育科技有限公司

签约代表：

签约代表：

签约日期：2022 年 9 月 2 日 签约日期：2022 年 8 月 28 日

签订地点：广州市番禺区

附件：货物技术参数要求

一、银行核心业务平台(典阅银行综合业务技能训练平台V8.0)

	内容或规格
虚拟仿真 银行实训 教学平台	1、系统分为管理端、教师端和学生端。其业务逻辑来源于商业银行网点厅堂服务流程，能有进行开工完工、厅堂服务、柜面服务流程操作及业务规范。平台分为教学模式、自由练习、实训考核三大模块。为学生提供全方面的岗位实训内容。学生根据系统内置好的实操业务任务与培训计划安排进行分组实操场景化模拟练习，通过培训模拟掌握真实岗位所需的业务技能。 2、管理员端： 2.1、支持进行学校-学院-专业-班级四级组织架构管理方式，能够自由添加学校、学院、专业、班级且数量不受限制；支持添加或批量导入教师账号和学生账号，支持后台更新用户密码和设置用户登录权限； 2.2、支持进行实务教学配置，允许上传课件、添加课程、设置课程章节，添加课后习题。课程支持按照课程-章-节-点的层级进行创建，每个小节里允许添加多个课件、案例实操、课后练习；课件支持视频格式和PPT文档课件；课后习题支持设置答题时间限制； 2.3、内置实训案例不少于60个，同时支持用户进行实训案例配置，内置可自由编辑案例细节的脚本编辑器，允许后台添加和编辑案例，而不是在固定案例和固定流程中进行仿真实操： （1）支持将单支案例按照开工管理、厅堂服务、柜面服务、完工管理四个流程进行设置，可单独开启或关闭其中一个或多个业务场景； （2）单个案例中最多可添加20个客户，可以单独设置每个客户的客户信息、办理业务内容、出场优先级、客户形象、质询内容； （3）支持设置该客户取号类型、待引导方向、填单内容、意向理财产品、待收取单据、证件、现金是否出现残损或伪钞、办理业务内容、待打印单据、待盖章资料、业务办理结束后返还资料； （4）支持在不同环节中插入客户质询，支持设置客户的述求表达、伴随表情与动作、处理方式、处理选项；

	2.4、支持设置意向产品参数，支持自定义添加网点产品，并设置不同产品的引导分流方向； 2.5、支持批量上传理论题库，支持单选题、多选题、判断题题型，支持为题目设置标签，方便进行分类管理； 2.6、支持系统参数设置： （1）支持能力模型设置，可为培养对象设置能力模型中各项能力的名称、分值、分值上限，排序； （2）支持分类标签设置，可为系统中的资源添加内容标签备选项； （3）支持学生等级登记设置，可为学员自评和老师评价时所选的等级评级添加备选项； （4）支持大厅功能区介绍设置，可编辑大厅各个功能区的功能介绍内容； 2.7、支持向学员发布系统公告； 3、教师端： 3.1、教师可获取管理员对其授权的所有班级的数据，包括班级信息、学员信息等，教师可编辑和管理自己班级中的学员账号信息； 3.2、支持对所管理的班级进行分组设置，支持设置组内其中一名学员为小组长权限； 3.3、支持与管理员端相同的实训教学配置功能，支持共享管理员所创建的课程和课件资源； 3.4、支持与管理员端相同的实训案例配置功能，支持共享管理员所创建的实训案例； 3.5、支持与管理员端相同的理论试题管理功能，支持共享管理员所上传的试题资源； 3.6、支持创建考试，支持发起个人实训考核、团队实训考核、理论考核三种类型的考核，个人实训考核和团队实训考核可以从实训案例库中选取案例，理论考核可以从理论试题库中选取试卷，支持查看学员考试成绩和成绩明细，支持勾选多门考核组成真题排名，查看学员的整体排名成绩，支持导出排名结果；
--	--

	3.7、支持分类标签管理，与管理员共享内容分类标签； 3.8、支持向所管理的学员发送公告信息； 4、学员端： 4.1、软件场景取材于现实银行网点，分为大厅等候区、现金区、非现金区、24 小时自助服务区、VIP 客户接待区等几个区域，所有的场景均为 3D 场景（非图片、Flash、视频），学员进入后会显示 3D 环境的室内场景，可以第一人称视角进行漫游，场景中的布置均为可交互触发的独立建模介质（非贴图），学员可以跟其中的角色进行对话开启任务。 4.2、软件提供学员教学模式、自由练习、实训考核三种模式进行仿真实操，教学模式和自由练习模式中步骤失误时可查看操作解析、可查看对应的教学视频或课件资源；自由练习模式可自由选择案例，也可随机开启案例；实训考核模式需要再规定的时间内完成案例实操，可以查看成绩排名； 4.3、自由练习和实训考核模式支持单人模式和团队模式，在团队模式中，允许小组长进行角色分配，团队模式中，同一支案例需要小组成员相互配合完成才能进行提交，支持学员在团队模式中选择大堂经理、高柜柜员（对私柜员）、低柜柜员（对公柜员）其中任一角色进行扮演； 4.4、练习成绩支持查看成绩概览和成绩明细，成绩概览包括按照开工管理、厅堂服务、柜面服务、完工管理查看不同场景的正确率，按照大堂经理、高柜柜员、低柜柜员查看不同角色的正确率，按照不同能力项分值查看能力等分率，团队模式支持查看不同成员的正确率；成绩明细包括开工管理、厅堂服务、柜面服务、完工管理各个场景及其环节的操作明细，包括正确答案、学员答案、题目解析。支持将成绩概览和成绩明细导出到本地； 4.5、开工管理场景可模拟的业务包括：凭证批量调剂、凭证调剂、柜员现金调剂、机构开工、柜员开工、柜员交接；完工场景可模拟的业务包括：柜员交接、现金轧账、凭证轧账、流水轧账、柜员现金卡
--	---

	把、柜员完工，以上业务流程需使用仿真核心业务系统进行操作； 4.6、厅堂服务场景可模拟的内容包括：接待客户、询问客户需求、根据客户的需求为其取对应的业务号、引导客户到对应的业务办理区域、为客户选取对应的单据供客户填写、判断客户的填写结果是否正确、为客户推介合适的产品、处理客户投诉、应急状况处理、手语服务客户、英语口语服务客户、送别客户，以上内容模拟均采用 3D 仿真实操的形式进行呈现； 4.7、柜面服务场景可模拟的内容包括：接待客户，询问客户需求、根据客户办理的业务索要对应的业务单据资料和证件、对客户的身分证进行联网核查、根据业务需要填写对应的单据、处理客户现金、识别假币或判断残损币兑换额度、使用核心业务系统完成业务办理、挑选正确的印章在对应的单据正确的位置上进行盖章、在单据上为客户指示需要进行签字的区域、将对应的资料单据或证件返还给客户、为客户推介合适的产品、送别客户，以上内容模拟均采用 3D 仿真实操的形式进行呈现； 4.8、核心业务系统包含核心业务系统、支付系统、行内汇兑系统、银行支付清算平台、财税库银系统、网上银行系统，培训操作过程系统具有实时业务办理引导功能，含流程引导、错误提示指引，财税库银系统含第三方协议管理、银行端查询缴款，第三方协议管理具体业务内容含可根据协议书号、付款账号、纳税人编码、账号类型、纳税人名称、验证标志几项基本信息进行查询，对查询结果进行添加、删除、协议验证、协议撤销操作，银行端查询缴款含查询序号、外部申报电子序号、申报状态、缴费标志几个查询条件，可对查询结果明细表进行申报；网络查控综合平台含扣划的请求查询及结果反馈以及结果查询、查询、冻结。涵盖银行 80 多个核心业务，含个人业务、对公业务、开工管理、公共业务、凭证管理、签约管理、完工管理、现金管理、保证金业务、查冻扣业务、电费代理业务、国库业务、通存通兑、网上银行管理、代理业务、汇兑业务、支付业务等。 4.9、能力中心，支持学员查看个人的能力模型，支持查看不同时间
--	---

	区间内的得分情况，支持查看个人分值和班级对比，支持查看得分日志信息，支持查看和导出实训报告，实训报告内容包含基本信息、能力分值、考试成绩、班级排名、教师评价、自我评价； 4. 10、支持查看管理员端发布的系统公告和教师发布的班级公告，支持查看待办事项。
银行综合仿真实训平台	(1) 系统提供齐全的业务案例，学生在高度仿真的环境中，通过对实训案例的操作，系统地掌握大堂经理岗、综合柜员岗、理财经理岗、信贷经理岗的操作规范和业务流程。 (2) 管理端功能包括：系统管理、赛区管理、手工点钞竞赛管理、翻打传票竞赛管理、零售业务竞赛管理、对公业务竞赛管理、竞赛成绩管理、操作日志管理和综合业务后台配置等；管理员可以设置赛区、参赛代表队、赛题、比赛时间等参数；教师可以对所对应班级的学生进行管理，自由出题进行比赛或考核，查看实时竞赛成绩。 (3) 系统的每个业务模块里都设置有“历史操作”，记录当前业务下学生操作的所有数据，学生可以实时查询并查错。 (4) 实时分数汇总实现同步更新每个学生及参赛队的分数，柱形图形式实时显示；根据实时分数进行自动排名；支持查看任意参赛选手的成绩明细并导出成绩单；自由设置成绩奖项等级规则，导出的成绩单可以自动显示一二三等奖获奖名单。 具体模块参数如下： 1. 大堂经理岗模块 1.1 考核选手对银行大堂经理岗业务处理流程及规范的掌握情况，包括客户引导与分流、客户问询处理、单据填写、假币鉴别，残/污损币的兑换、异议及投诉处理、签名与盖章、营销转介、手语/外语服务等。 1.2 系统模块全部采用 3D 虚拟仿真技术。所有的场景均为 3D 场景（非图片、Flash、视频），学员进入后会显示 3D 环境的室内场景，场景中的布置均为可交互触发的独立建模介质（非贴图）。 1.3 题型多样，包括单选题、多选题、视频题、音频题、图文题、动画题、手语识别题等。

	1.4 流程化答题考核设计。题目设计贯穿从客户进入厅堂到送别的全过程，包括接待客户、询问客户需求、根据客户的需求为其取对应的业务号、引导客户到对应的业务办理区域、为客户选取对应的单据供客户填写、判断客户的填写结果是否正确、为客户推介合适的产品、处理客户投诉、应急状况处理、手语服务客户、英语口语服务客户、送别客户。 1.5 人物角色多样。系统内设多个客户的人物形象，根据不同客户年龄画像可大致分为青年、中年、老年；根据不同性别分为男客户、女客户；根据不同国籍分为本国人、外国人。 1.6 案例题知识点考察范围包括：厅堂应知应会基础理论知识、服务行业基本礼仪、金融行业标准、风险识别要点、客户投诉处理、应急事件处理、多语言服务、残损币/污损币兑换标准、商业银行业务知识等等。 1.7 管理员端支持每支竞赛任务可灵活设置不同的题型、题量；灵活设置多位客户数量；可根据竞赛要求合理安排考核任务量。 1.8 成绩展示可详细查看案例解析和得分/失分明细，并可支持导出、统计、排名功能。 2. 综合柜员岗模块 2.1 综合业务柜员岗模块涵盖银行 40 多支核心业务，含个人业务、对公业务、开工管理、公共业务、凭证管理、签约管理、完工管理、现金管理、保证金业务、查冻扣业务、电费代理业务、国库业务、通存通兑、网上银行管理、代理业务、汇兑业务、支付业务，通过技能竞赛考核操作，学员完成任务目标，达到掌握岗位技能的目的。 2.2 系统内置了丰富的实训任务，讲师可直接根据培训安排以任务布置形式给学员发布实训任务内容，学员根据培训的计划进行演练，从场景模拟，到业务柜台办理，再到业务办理完成后的打印，完成真实业务办理的整个流程。 2.3 系统支持讲师可以给培训内容加入不同考核计划，通过不同计划组合，给学员传授不同业务操作流程，使学员能通过实训掌握真实业
--	--

	务办理规则、流程、操作内容。 2.4 系统支持对任务考核设置时间，讲师可根据个人的培训计划灵活设定考核时间，计划性的给学员安排技能练习与考核。 2.5 综合业务技能培训包含核心业务系统、支付系统、行内汇兑系统、银行支付清算平台、财税库银系统、网上银行系统，培训操作过程系统具有实时业务办理引导功能，含流程引导、错误提示指引，财税库银系统含第三方协议管理、银行端查询缴款，第三方协议管理具体业务内容含可根据协议书号、付款账号、纳税人编码、账号类型、纳税人名称、验证标志几项基本信息进行查询，对查询结果进行添加、删除、协议验证、协议撤销操作，银行端查询缴款含查询序号、外部申报电子序号、申报状态、缴费标志几个查询条件，可对查询结果明细表进行申报；网络查控综合平台含扣划的请求查询及结果反馈以及结果查询、查询、冻结等。 3. 理财经理岗模块 3.1 投资理财规划模块适用于高校针对投资理财课程进行实训、考核及竞赛，同时也可作为全国大学生投资理财规划技能竞赛练习平台。包括理财计算、七大分项理财规划、综合理财规划三大模块； 3.2 教师在设置考试时，可自定义学生端的考核任务，根据学生课程进度实时调节学生端的考核任务和模块； 3.3 理财计算包括对时间价值中的终值、现值和年金计算；风险价值中的数学期望、预期收益率、风险报酬、投资价值计算；投资收益中的内部收益率、持有其收益率、到期收益率、本期收益率计算；信用卡计算中的账单金额、滞纳金、循环利息计算，贷款中的可负担首付款、可负担贷、还款金额计算；个人所得税应纳税额计算等； 3.4 理财规划包括客户信息、现金规划、保险规划、教育规划、购房规划、投资规划、养老规划、财产分配与传承规划、生成理财规划建议书等功能，学生根据生成的理财规划建议书进行客户理财规划分析展示； 3.5 客户信息：对用户提供的案例进行自主分析，包括客户基本信息、
--	---

	家庭信息、财务信息。计算客户的资产总值、资产负债总值、现金流量值、财务比例以及对应客户的理财目标和所需资金，编制出客户家庭现金流量表及资产负债表，完成客户财务分析，加深学生对客户的分析判断能力； 3.6 现金规划：通过操作多个现金规划案例，分析不同客户的资金情况，结合客户现金需求，有针对性的推荐理财工具（包括证券投资基金、国债、股票、期权、外汇、企业债、信托理财产品、典当融资、保单质押融资、货币市场基金等多种产品）。并在分析过程中，系统根据学生自行计算出的流动性资产、客户家庭的流动性比率、客户家庭应急准备金等数据来判断现金规划的可行性。现金规划模块中直接导出现金规划文档； 3.7 保险规划：通过分析个人占家庭收入比重确定家庭优先被保险人，判断家庭的风险保障，根据现金流量表分析适合客户家庭的保额及保费支出； 3.8 教育规划：通过分析客户家庭的教育需求，计算教育资金的缺口，计算出客户在教育这一项上的定投资金； 3.9 购房规划：通过计算可负担首付和可负担贷款计算购房规划的总需求，并对等额本息还款及等额本金还款法下的所需要偿还的月供进行理财决策； 3.10 投资规划：对客户风险承受能力、风险偏好两方面进行评分，风险承受能力考虑到客户的风险能力和风险态度两个方面。分析客户现有投资组合，有针对性的推荐不同种类产品，并设计不同种类产品所占比例及投入现金值。为客户设计符合其风险承受能力及风险偏好的投资理财方案。 3.11 养老规划：分析客户的养老需求，核算养老资金缺口，计算出客户在养老项目每年应定投的资金； 3.12 财产分配与传承规划：离婚财产分配判断个人财产归属，遗产分配判断客户遗产法定继承人及继承人顺序，计算客户个人遗产，制定遗产分配方案；
--	---

	3.13 实现客户单一目标理财规划、综合目标理财规划，支持单一理财规划建议书、综合理财规划建议书导出和打印，理财规划建议书为自动生成； 3.14 系统分管理员、教师、学生端，管理员进行赛区管理、竞赛管理、竞赛成绩管理、大赛业务设置等，教师可以对自己所对应班级的学生进行管理，自由出题进行比赛或考核； 4. 信贷经理岗 4.1 学生端：业务系统包括 9 个部分的功能：客户档案管理、担保品信息、资信评估、信贷业务处理、放贷管理、风险管理、资产保全管理、贷款台账、查询分析。 4.2 强大的档案管理模块。收集借款人基本信息、经济档案信息、抵押物、质押物、担保人等业务信息。 4.3 模拟真实信贷业务流程。包括业务申请、业务调查、业务审查、审批、合同管理、放贷业务处理。 4.4 七大信贷内容，覆盖银行目前大多数信贷业务内容，充分满足商业银行信贷业务处理的需要。主要包括：（1）贷款业务（包括贷款、委托贷款、贷款展期）、（2）保函业务、（3）授信业务、（4）信用证业务、（5）承兑汇票业务、（6）贴现业务（包括贴现业务、对外转贴现业务、再贴现业务）（7）个人消费贷款业务（包括个人住房贷款业务、个人汽车消费贷款业务、个人旅游贷款业务、个人助学贷款业务、个人耐用消费品贷款业务、个人综合性消费贷款业务）等。 4.5 对贷款涉及的担保合同、借款合同进行系统的管理。 4.6 系统提供风险管理功能。从风险预警到贷款风险度和信用度计算到贷后的跟踪检查、五级分类、不良资产管理、呆坏账核销等功能。 4.7 系统提供强大的统计查询功能。包括信贷信息汇总查询（贷款金额、业务发生笔数）、企业客户信息汇总及分析（企业财务状况分析派生指针、企业重大经济情况汇总）。 4.8 台帐管理模块。对支行贴现贷款管理台帐、总行再贴现管理台帐、支行贷款登记台帐、承兑汇票管理台帐、呆坏帐核销台帐进行管理。
--	---

	4.9 配备信贷教学课程。各种类贷款的专业理论知识、信贷单据、实验流程、部门职能介绍、风险管理介绍、审贷委员会等部门职能介绍、政策法规等。 4.10 针对教学应用特点，设计各类信贷业务案例，采用案例驱动学生操作的模式，方便教学实验管理。
--	--

二、BSI 金融综合保险实训平台(典阅保险综合实训仿真软件 V6.0)

产品名称	功能参数
BSI 金融综合保险实训平台	1、该平台为B/S架构，分为管理端、教师端和学生端。其业务逻辑来源于保险公司真实业务系统，能有效锻炼展业、承保、理赔、保全、中介各个业务环节的流程操作及业务规范。平台分为三大模块，分别为理论学习、模拟实训和在线考核。 2、系统内置六大理论课程：入门篇、展业篇、承保篇、理赔篇、保全篇、中介篇。课程形式包含视频和PPT课件，支持在线浏览、记录观看记录和进度。 3、根据理论课程内容，系统为每门课程内置课后题库，教师们可根据所带班级的学生水平和教学层次，设置不同的课后练习，课后练习支持单选题、多选题、判断题三种题型。 4、平台支持个人和团队两种实训模拟。 5、系统支持财险、车险、人身险中的 34 种保险产品模拟实训： 财险系统：财产综合险、财产一切险、财产基本险、营业中断险、家庭财产综合险、建筑工程一切险、安装工程一切险、机器损坏保险、货物运输保险、船舶建造险、水险船舶险、校园方责任险、公众责任险、产品责任险、雇主责任险、短期出口贸易信用保险、保证保险共 17 种。 车险系统：机动车交通事故责任险、机动车综合商业保险。 人身险系统：定期寿险、终身寿险、养老金保险、分红型人寿保险、万能型人寿保险、投资连结保险、重大疾病保险、住院医疗保险、老年人癌症医疗保险、少儿特定疾病保险、老年人综合保险、少儿综合

	保险、个人意外综合保险、亚洲旅行意外保险、团体短期综合意外险共 15 钟。 6、系统支持以下业务流程的模拟实训： 展业：主顾开拓、客户需求分析、计划书制作、客户促成。 承保：投保处理、出单制单、核保处理、投保收款。 理赔：接报案处理、查勘处理、立案处理、责任审定、定损、损余处理、委付处理、单证收集、结案处理、理算处理、核赔处理、结案赔付。 系统支持以下岗位的模拟实训： 展业员、出单员、财务专员、接报案专员、查勘定损员、理算员、核赔员。 7、团队实训支持学生以小组合作的形式，可分配展业员、出单员、核保员、接报案员、查勘定损员、理算员、核赔员、财务专员等岗位进行团队的模拟流程实训。 8、在线考核模式，支持理论考核和个人/团队实训考核，理论考核指在规定时间内完成理论试题，题型包括单选题、多选题、判断题，考试结束后可查看成绩。 9、个人实训考核指在规定的时间内完成一定数量的案例实训，考试结束后可查看成绩。 10、团队实训考核指在规定的时间内，由小组长进行岗位分配后，完成一定数量的案例实训，考试结束后可查看成绩。 11、系统分三级管理登录：管理员、教师和学生端。 管理员：主要进行组织架构的管理工作，管理员可根据实际教务情况，按照学校、学院、专业、班级的层级设置组织架构，并为每个班级分配教师。 12、教师端支持教师可管理自己分配到的班级，进行添加学生、分配小组、设置课时安排、发布公告等操作；上传自己制作的课件，再将课件按照课程、章、节的结构组成线上课程，课件支持MP4 格式的视频文件和PPT格式的演示文稿；根据业务流程设置实训案例，根据案例
--	---

的完成程度，设置案例的公开状态、激活状态；教师可创建试题标签，为不同课程标签添加试题，将试题组成试卷，组卷方式有手工组卷和自动组卷；创建理论考核、个人实训考核、团队实训考核三种类型的考核。理论实训考核可从理论试题中选取组好的试卷作为试题，个人实训考核和团队实训考核，可以从实训案例库中选取案例作为试题，也可从系统预置的案例库中选取案例作为试题。

13、学生端支持学生查看系统简介、练习分布（可根据统计对象、统计范围筛选）、待办事项（待完成的考核任务）、课时安排、最近课程浏览记录、公告栏。

14、按课程、按章节在线观看或浏览视频或课件，并根据浏览记录显示每一门课程的学习进度，完成课程学习后可进行在线练习，练习包含单选题、多选题、判断题三类题型。

15、选择对应的系统和业务流程，进入到实训操作界面，开启案例，在不同的角色之间进行切换，完成练习，练习完成后可查看到自己的模块正确率和角色正确率分布，并查看每一个步骤的扣分点和正确答案。个人实训可单独完成案例模拟实操，团队实训需要在小组成员的配合下进行案例模拟实操。

16、列表中根据考试时间，显示进行中和已结束的考试记录，进行中的考试在开始时间到达后可进入考试，已结束的考试可进入详情查看成绩。考试共有三种类型：理论考核、个人实训考核、团队实训考核。

17、显示勋章墙、勋章榜、成绩榜。勋章墙显示当前登录账号已经获得的成就，每个勋章代表一项成就，勋章显示名称和对应的成就达标要求，达到勋章达标要求后，即可开启勋章。勋章榜显示当前登录账号所在班级里，所有成员获得的勋章的数量排行。成绩榜显示当前登录账号所在的班级里，所有成员在理论考核、个人实训考核、团队实训考核中，获得的综合排行。

18、保险培训PPT讲义内容重点涵盖学生不同业务学习阶段所需掌握的技能知识，涵盖：保险行业知识、新人基础培训、衔接训练培训、新人强化培训、出单员基本业务培训、核保员基本业务培训、承保业务

	综合培训、接报案专员、查勘定损员基本业务培训、理算员基本业务培训、保险核赔任务、理赔业务综合培训、保全岗基本业务培训、保全业务综合培训、保险代理人、经纪人、公估人基本业务培训等业务内容。 19、保险模块综合业务题库资源含个人实训 34 套和团队实训 10 套，通过试题布置练习与考核任务，学生进行完成，系统能自动评估练习与考核成绩。 20、情景案例题库的来源依托于真实行业学生培训背景，包括至少 30 个案例情景演练案例，并有详细的任务说明、任务目标和任务流程指引演练。 21、实训教材内容来源于真实的行业学生培训教材内容，提供保险模块含学生实训理论讲授教材《BSI 金融综合实训-保险篇》、实训练习指导《BSI 金融综合实训业务指导-保险篇》两本教材。
--	---