

# 十、服务方案

投标人针对本项目特点和评分办法中技术部分要求，从自身情况出发，自行编制可行且科学的服务方案（格式自拟）

## 1. 项目决策与投入

### 服务方案-1

中原农业保险股份有限公司（以下简称“中原农险”）作为河南省省属国有金融骨干企业、金融豫军核心成员、全国首家省级农业保险法人机构，自成立以来，始终深耕政策性民生保障领域，高度重视并深度参与巩固脱贫攻坚成果、全面推进乡村振兴相关工作，在防贫保险、普惠健康保险、政策性农业保险等项目中积累了成熟运营经验，建立了标准化、规范化、专业化的政策性项目管理体系。本次参与新乡市平原示范区2026年度精准防贫保险服务项目投标，我公司将严格依据国家、河南省及新乡市相关法律法规、政策文件、招标文件要求，全面依托公司的管理体系、制度机制、服务团队、服务网络、数字化管理平台，从绩效目标合理性、资金使用与预算执行、制度建设与合规性、资金管理规范、项目监管与档案、信息公开与公示六大维度，科学制定项目决策与投入方案，承诺提供全流程、高标准、规范化、高质量服务，确保项目合规实施、高效推进、绩效达标、风险可控、服务优质、公开透明，圆满完成各项工作任务，助力平原示范区筑牢防返贫底线，服务地方乡村振兴战略实施。

#### 1.1 绩效目标合理性

我公司严格遵循国家巩固脱贫攻坚成果、健全防返贫动态监测帮扶机制相关政策要求，对标河南省、新乡市及平原示范区民生保障工作部署，结合公司政策性民生保险项目绩效管理体系及同类项目成熟运营经验，科学设定本项目绩效目标，确保目标政策契合、科学合理、可量化、可考核、可实现、贴合实际，无过高或脱离实际的设定，完全符合招标文件评分要求。

##### 1.1.1 总体绩效目标

全面贯彻落实党中央、国务院及省、市、区关于防返贫、乡村振兴工作决策部署，依托我公司国企责任、保险服务能力、防贫保险运营经验、省-市-支三级服务网络，为平原示范区脱贫享受政策人口、风险未消除监测对象（含保险期内动态调整对象）提供精准防贫保险服务，有效化解因病、因学、因灾、因意外、因其他因素导致的返贫致贫风险，切实保障低收入群体基本生活，助力平原示范区健全防返贫长效机制，提升民生保障水平，服务地方经济社会高质量发展。

##### 1.1.2 具体绩效目标

(1) 保障覆盖目标：严格按照平原示范区防返贫动态监测系统管理要求，精准对接监测对象名单，动态开展参保核对与信息更新，确保应保对象全部纳入保障范围，做到不漏一户、不落一人，保障范围全面精准，动态管理及及时规范，实现保障对象全覆盖、动态化管理。

(2) 风险化解目标：聚焦因病、因学、因灾、因意外等重点返贫风险，通过精准保险赔付，有效缓解监测对象突发刚性支出压力，切实降低返贫致贫风险发生率，助力平原示范区守住不发生规模性返贫底线，提升风险化解实效。

(3) 理赔服务目标：建立高效理赔响应机制，规范理赔流程、简化办理环节，确保理赔响应及时、查勘高效、定损精准、赔付规范，群众咨询、报案、理赔诉求能够得到快速响应与妥善处理，服务体验良好，群众认可度高。

(4) 资金效益目标：严格执行财政资金管理规定，规范资金使用流程，优化资金配置，优先保障核心赔付与基层服务需求，确保财政资金全部用于项目服务与保障，提升资金使用效率与保障效益，实现财政资金最大化民生价值。

(5) 管理规范目标：严格按照政府采购、财政管理及行业规范要求，健全项目管理制度、规范业务流程、强化过程监管、完善档案资料、落实信息公开，确保项目实施全程合规、运行有序、管理规范、资料完整，顺利通过各级主管部门检查验收。

### 1.1.3 目标合理性说明

本次绩效目标设定严格遵循政策导向、实际可行、专业支撑、经验可鉴原则：

(1) 政策高度契合：完全对标中央及省、市、区防返贫、乡村振兴政策要求，与我公司国企社会责任、民生保障定位高度一致，符合政策性项目核心导向。

(2) 专业能力支撑：依托我公司财险全牌照资质、完善服务网络、专业服务团队及数字化管理能力，具备承接本项目的充足服务实力与资源储备。

(3) 成熟经验可鉴：我公司在省内多地开展同类防贫保险项目，积累了丰富的目标设定与过程管控经验，目标贴合行业实际与服务能力，具备较强可操作性。

(4) 考核导向清晰：各项目目标均围绕项目核心功能与民生价值设定，指标明确、导向清晰，便于日常过程管控与年度综合评价，符合政策性项目绩效管理要求。

### 1.2 资金使用与预算执行

我公司严格遵守《中华人民共和国预算法》《中华人民共和国政府采购法》《中华人民共和国保险法》及河南省财政、金融监管相关规定，严格执行中原农

业保险股份有限公司现行有效财务、预算、资金及政策性项目管理制度，针对平原示范区精准防贫保险项目民生属性强、服务覆盖范围广等项目特点，建立专属、规范、严谨的预算编制、资金使用、动态执行、全程监管体系，严格落实专款专用、专账核算、闭环管控要求，全面保障项目资金合规安全、精准高效使用，坚决杜绝截留、挤占、挪用、虚列开支等各类违规情形，确保财政资金全部用于项目主业、惠及辖区监测群众。

### 1.2.1 预算编制原则

我公司针对本项目预算编制工作，严格坚持合规性、必要性、合理性、精准性、效益性五大核心原则，充分结合平原示范区项目规模、保障人数、服务半径、风险特征、服务标准及本地运营成本，科学测算、精准编制项目预算，确保预算合法合规、贴合实际、结构合理。

一是严格坚守合规性原则，所有预算编制内容严格以招标文件最高限价为上限，完全符合政府采购程序、财政资金管理规定及行业收费标准，无超标、无违规、无超范围编制情况。

二是严格坚守必要性原则，所有预算开支均围绕本项目防贫保险核心服务内容列支，仅保留项目运行必需、服务落地必需、群众保障必需的费用科目，剔除无关支出、冗余支出、低效支出，确保资金投向精准聚焦主业。

三是严格坚守合理性原则，结合平原示范区实际，逐项测算赔付备用金、服务运维、查勘宣传、培训管理等各项费用，测算依据充分、结构均衡合理，完全贴合本地项目运行实际。

四是严格坚守效益性原则，科学优化资金配置比例，将资金资源重点倾斜保险赔付、基层网点运维、一线理赔服务等核心民生板块，严控管理类非生产性支出，最大化提升财政资金民生保障效益。

### 1.2.2 资金使用范围

我公司郑重承诺，本项目所有财政资金实行专款专用、专项核算、独立管理，全部用于平原示范区2026年度精准防贫保险项目服务实施，绝不截留、挤占、挪用、调剂至其他项目或其他用途，资金使用范围清晰、用途专一、靶向精准。具体包括：

(1) 保险赔付费用：用于监测对象因病、因学、因灾、因意外等各类保险金赔付，为保障对象提供核心风险保障。

(2) 基层服务费用：用于平原示范区、乡镇、村级服务网点运维、服务人员薪酬、服务物资配备等，保障服务网络正常运转。

(3) 理赔服务费用：用于现场查勘、定损核赔、医疗审核、调查取证等，确保理赔工作规范高效开展。

(4) 政策宣传费用：用于防贫保险政策解读、群众宣讲、宣传资料印制等，提升群众知晓度与参与度。

(5) 业务培训费用：用于基层服务人员、相关工作人员业务培训，提升服务能力与政策执行水平。

(6) 项目管理费用：用于项目监管、档案管理、绩效评价、合规审计等，保障项目规范运行。

### 1.2.3 预算执行管理

我公司将建立省-市-支三级联动预算执行管控机制，全程跟踪、动态监控、及时纠偏，确保预算严格执行：

(1) 预算细化分解：充分结合项目实际，将总预算细化分解至各费用科目与执行节点，制定详细执行计划，明确管控标准与责任主体。

(2) 动态跟踪监控：定期跟踪预算执行进度，对比实际支出与预算安排，分析执行偏差、查找原因，及时预警并采取调整措施，保障预算执行平稳有序。

(3) 分级审核管控：严格执行多级审核流程，所有支出均需提供合法票据与完整审批资料，经逐级审核确认后办理支付，杜绝不合规支出。

(4) 合规支付保障：按照合同约定与服务进度办理资金支付，确保赔付资金、服务费用及时到位，保障项目正常推进。

(5) 结余规范管理：项目结束后，我公司将严格按照财政资金管理规定办理清算手续，规范处理结余资金，不私分、不挪用。

### 1.3 制度建设与合规性

我公司高度重视政策性项目合规管理，建立健全覆盖业务、财务、风控、人事、档案、信息公开全链条的制度体系，严格执行国家法律法规、监管规定、行业标准及公司内部管理制度。我公司将结合本项目政策性、民生性特点，制定专属项目管理制度，完善合规管控机制，确保项目实施有章可循、有规可依、合规运行、风险可控。

#### 1.3.1 现有制度支撑

我公司制度体系完善、合规管理严格，已出台适用于政策性民生保险项目的核心制度，包括《中原农业保险股份有限公司河南省分公司特色种植险就业防贫管理办法》《资金管理制度》《全面预算管理制度》《预算管控实施细则》《合规管理办法》《财务管理制度》《档案管理办法》等，上述制度均经公司多部门联合审核，符合国家法律法规及财政管理要求，为项目合规实施提供坚实制度支撑。

#### 1.3.2 专属项目制度建设

我公司在现有制度基础上，结合平原示范区实际，细化制定本项目专项管理细则，涵盖项目决策、承保理赔、资金管理、服务标准、风险防控、档案管理、

信息公开等全流程管理要求，形成针对性、可操作性强的项目制度体系，确保项目实施各环节规范有序。

### 1.3.3 合规管控措施

(1) 制度合规审查：我公司所有项目制度均经公司合规、法律部门审核，确保条款合规、符合政策要求。

(2) 全员合规培训：组织项目相关人员开展制度与合规培训，熟悉操作流程与合规要求，规范履职行为。

(3) 全程合规监督：定期开展合规检查，及时发现并整改合规问题，严肃追责违规行为，保障项目全程合规运行。

## 1.4 资金管理规范

我公司严格遵循国企财务管控标准与财政资金管理要求，建立专款专用、专项核算、全程留痕、多级审核、审计监督的资金管控体系，对政策性项目资金实行全流程严格管控。

### 1.4.1 专账管理与拨付管控

我公司将严格按照政策性专项资金管理要求，对本项目资金实行专属化专账管理模式，单独设立独立核算科目，落实分账管理、独立核算机制，清晰划分本项目防贫专项资金与企业其他经营资金，彻底杜绝资金混用、串用、随意调剂等违规问题。项目所有资金收支均如实登记入账，资金流向清晰可查、账目明细完整规范，全程留存完整账务凭证资料，完全契合财政专项资金台账管理标准。

结合防贫保险理赔随机性强、民生帮扶时效性高的项目特点，我公司严格执行多级审核拨付管理制度，所有资金拨付均严格依据合同约定、项目服务进度及合法有效票据，经逐级审核核验无误后办理支付，在严守资金合规拨付底线、杜绝违规拨付行为的同时，高效保障群众理赔资金、基层项目服务经费及时足额到位，切实落地项目民生兜底保障职能。

### 1.4.2 费用列支与资金审计监管

我公司将严格对标国企财务制度及财政资金执行标准，规范项目全品类费用列支管理，统一核算口径、优化账务处理流程，确保所有项目支出真实合规、用途精准、票据合法、手续完备，从严杜绝虚列开支、套取资金、超额列支等各类违规行为，保障费用列支全程有据可查、合规有序。

同时，我公司搭建多维度资金监管审计体系，由财务、风控、合规部门常态化开展资金自查自纠，重点核查资金流向、列支规范、票据合规及账务管理情况，及时排查整改资金管理隐患，定期开展专项资金审计，全面复盘资金执行进度与使用效益，主动接受财政、审计、乡村振兴等各级主管部门监督督导，全力配合

各类核查、审计、调研工作，以常态化、多层次监管机制持续提升资金管理质效，确保项目资金全程安全合规、透明高效使用。

### 1.5项目监管与档案

建立省统筹、市督导、支执行三级联动项目监管体系，配套标准化档案管理机制，确保项目全程可控、执行到位、资料完整、可追溯。我公司将严格执行该体系，实现项目全流程闭环监管、全周期档案管理。

#### 1.5.1 三级监管体系

对项目承保、理赔、服务、资金、合规各环节开展全程监管，重点核查承保精准性、理赔规范性、服务时效性、资金合规性、制度执行情况，及时发现并整改问题，保障项目规范推进。

（1）省级监管：统筹项目整体规划、制度制定、资源调配、绩效考评，定期开展巡查督导，把控整体运行质量。

（2）市级监管：负责日常督导、业务指导、服务监督、问题协调，跟踪项目进展，督促落实各项要求。

（3）基层执行：负责项目具体实施、业务办理、资料收集、服务落地，及时反馈问题，配合检查整改。

#### 1.5.2 闭环监管机制

建立日常检查、问题反馈、限期整改、复查验收、责任落实的闭环监管机制，确保问题整改到位、不反弹，保障项目规范运行。

#### 1.5.3 档案管理

严格执行公司档案管理标准，全面收集项目磋商文件、中标资料、合同、承保理赔资料、服务记录、监管材料、宣传培训资料等全周期资料，分类整理、规范装订、电子与纸质同步存档，专人保管、全程可查，确保档案完整规范。

### 1.6信息公开与公示

我公司严格遵守《中华人民共和国政府信息公开条例》及相关规定，坚持公开、透明、及时、合规原则，主动公开项目相关信息，接受社会与群众监督，保障各方知情权与监督权。本项目公开内容全面规范，主要涵盖项目基本情况、绩效目标、承保理赔情况、服务开展情况、监管整改结果、投诉处理等项目核心相关信息，所有公示内容均做到全面详实、真实准确，如实反映项目运行实际情况，确保公开内容有据可依、真实可查。为保障公示覆盖面与实效性，我公司依托中原农险官网、平原示范区及乡镇、行政村公示栏、官方公众号等合规渠道开展常

态化信息公开，多维度、全方位做好项目信息公示工作，确保辖区群众能够便捷查阅、有效监督。

我公司严格按照信息公开相关工作规范执行公示时限要求，实行分类公开机制，常规工作信息定期公开，重要事项及时公开，项目动态信息实时更新，切实保障信息公开的及时性、有效性和完整性。同时，所有对外公开信息均执行多级审核管理制度，对公示内容层层核验、严格把控，确保对外公示信息真实、准确、合规，杜绝不实信息、涉密信息对外公示。我公司将持续规范项目信息公开工作，主动接受主管部门与社会群众监督，及时回应群众各类关切，全力保障项目运行公开透明、合规规范。