银企同心，廉洁同行

供应商廉洁共建培训

上海农商银行 总务部集采中心

2026年9月

培训背景与目标

> **核心议题：深入解读行内制度，精准把握合作红线**



精准理解

吃透制度精髓： 深入掌握《供应商不良行为管理实施细则》及《廉洁建设协议》核心条款，全面理解制度背后的合规逻辑与管理要求。

明确红线

划定行为禁区： 重点解读日常合作中的高频风险点，清晰界定合作中的行为红线与绝对禁区，杜绝违规操作。

风险规避

筑牢风险防线： 帮助供应商建立风险预警与应对机制，有效规避合作中的各类合规风险，保障业务平稳推进。

目录

CONTENTS

01 《供应商不良行为管理实施细则》相关廉政合规条款

02 《廉洁建设协议》核心条款

03 供应商廉洁行为规范与合规体系建设

01

PART ONE

供应商不良行为管理实施细则相关廉政合规条款

以下行为一经查实，将认定为严重不良行为

1. 提供虚假材料谋取中标、成交的；

2. 与本行采购人员、其他供应商、采购代理机构恶意串通的；

3. 向本行采购人员、采购代理机构行贿，或提供其他不正当利益的；

4 在公布中标结果之前，非法打听有关投标文件的检查、澄清、评比、定标等信息，影响采购结果的；

5 对招标人和评审人员施加影响或采取非法手段，干扰评标的；

6 在采购过程中与采购需求部门进行私下协商谈判的；

7 拒绝有关部门监督检查或者提供虚假情况的；

注：以上条款在《供应商须知》中亦有明确表述，请供应商报名时重点关注。

处理结果：列入黑名单

黑名单级供应商自公布之日起三年内，禁止其参与本行范围内任何采购活动。

制度层面后果

黑名单级处罚为最严重等级

三年禁入期，覆盖全行所有采购活动

法律层面风险

《刑法》对非国家工作人员行贿罪

《反不正当竞争法》商业贿赂条款

情节严重的将移送司法机关处理

02

PART TWO

《廉洁建设协议》核心条款

成交供应商在签署合同时要求同步签署，具有法律约束力

要求供应商与我行保持正常的业务交往，按照有关法律法规和程序开展业务工作，严格执行有关方针、政策，尤其是有关的强制性标准，并遵守以下规定：

1

不得以任何理由向甲方及其工作人员索要、接受或赠送礼金、有价证券、贵重物品及回扣、好处费、感谢费等。

2

不得以任何理由为甲方和相关单位报销应由对方或个人支付的费用。

4

不得接受或暗示为甲方、相关单位或个人装修住房、婚丧嫁娶、配偶子女的工作安排以及出国(境)、旅游等提供方便。

5

不得以任何理由为甲方、相关单位或个人组织有可能影响公正执行公务的宴请、健身、娱乐等活动。

6

在签署廉洁建设协议之前，要求乙方向甲方通知是否与甲方相关工作人员及其配偶、子女、其他特定关系人及其投资经营的企业相关的各类经济和业务的利益关联。

如果乙方未做出上述通知的，甲方将假设乙方无上述利益关联。

在协议签署后若发生该等利益关联的，乙方应立即通知甲方。

03

PART THREE

供应商廉洁行为规范与合规体系建设

从行为规范到体系建设，共建风清气正的合作生态

供应商廉洁行为规范　常见认识误区辨析：这些想法很危险

侥幸心理是违规的第一步，五个常见误区必须澄清

误区 ① 金额小不算行贿	正解 行贿认定看行为性质与目的，不看金额大小
误区 ② 逢年过节送礼是习俗	正解 向职权人员送财物，习俗不能豁免法律责任
误区 ③ 通过朋友转交就查不到	正解 变相输送同样追责，资金轨迹可追溯
误区 ④ 先办事后感谢不算行贿	正解 事后感谢同样可能构成行贿
误区 ⑤ 单位行为个人不担责	正解 单位行贿罪中直接责任人员同样追究刑事责任

供应商廉洁合规体系建设措施

建立廉洁制度

制定并发布《供应商廉洁行为准则》，明确员工与合作方的行为红线与规范，筑牢合规管理的制度根基。

加强合同管理

在采购与合作合同中嵌入廉洁条款，明确双方廉洁责任与违约责任，以法律形式约束商业行为，规避合规风险。

开展廉洁培训

定期组织全员廉洁合规专题培训，结合行业典型案例剖析，提升员工廉洁自律意识与风险防范能力。

开展廉洁自查

定期开展廉洁风险自查自纠，重点排查经营环节中的潜在漏洞，及时整改发现的问题，形成闭环管理机制。

设立举报渠道

建立畅通的内部举报机制，设立专线与邮箱，对违规行为零容忍，严格保障举报信息的保密性与安全性。

供应商廉洁合规体系建设目的

01 提升企业信誉

廉洁合规是企业的金字招牌，能有效赢得采购方与市场的信任，逐步建立起稳固的商业信誉与品牌口碑，为合作奠定坚实基础。

02 增强市场竞争力

在招投标与商业合作中，合规资质是核心加分项，能帮助企业在竞争中脱颖而出，获取更多长期稳定的合作机会与市场份额。

03 保障可持续发展

有效规避腐败引发的法律风险、经济损失与声誉危机，筑牢企业经营的安全防线，为长期稳健发展夯实根基，实现基业长青。

04 吸引优秀人才

风清气正的合规文化是人才吸引的软实力，能凝聚优秀人才、提升团队凝聚力，为企业发展注入源源不断的智力支持。

05 履行社会责任

主动维护公平竞争的市场秩序，推动行业健康发展，以合规经营践行社会责任，助力社会和谐稳定与经济良性循环。

合规期望与要求

01 合规文化认同

核心理念： “合规创造价值”是所有商业活动的基石。
行业共识：金融行业持续推进“清廉金融文化建设”，对违规行为坚持“零容忍”态度。

02 供应商行为准则

1. 严格遵守国家反商业贿赂相关法律法规及行业通行准则。
2. 主动如实申报与采购方员工的直接或间接关联关系。
3. 提供无行贿犯罪记录证明，并签署廉洁承诺书。
4. 积极配合采购方或监管机构的审计、合规检查等工作。

03 监督与举报机制

举报是权利：供应商有权对采购方员工的索贿、受贿或其他不正当行为进行举报。
违规后果：对违规供应商将采取暂停合作、列入黑名单、终止合作等严厉措施。

共建廉洁合规生态 · 携手实现合作共赢 · 共创稳健发展未来

感谢聆听

期待与您携手共创未来！

廉洁共建 • 合作共赢