



肇庆农村商业银行股份有限公司
小微贷款咨询服务采购项目

招标文件

项目编号：ZX22CGFG01008Z

项目名称：肇庆农村商业银行股份有限公司

小微贷款咨询服务采购项目

招标人：肇庆农村商业银行股份有限公司

招标代理机构：肇庆执信招标采购有限公司

二〇二二年二月

目 录

第一章	投标邀请函.....	3
第二章	投标须知.....	8
一、	说 明.....	10
二、	招标文件.....	11
三、	投标文件的编制和数量.....	12
四、	投标文件的递交.....	16
五、	开标、评标、定标.....	17
六、	异议和投诉.....	19
七、	合同的订立和履行.....	19
八、	适用法律.....	20
第三章	评标方法.....	21
第四章	用户需求书.....	32
第五章	合同格式.....	37
第六章	投标文件格式.....	45
一、	外封袋格式.....	45
二、	投标文件封面.....	46
三、	自查表.....	47
四、	投标报价书格式.....	49
五、	公平竞争承诺书（原件）.....	51
六、	投标报价一览表.....	52
七、	报价明细表.....	53
八、	商务条款响应表.....	54
九、	技术条款响应表.....	55
十、	投标人基本概况.....	57
十一、	项目服务方案.....	58
十二、	投标人业绩表.....	59
十三、	关于资格的声明函.....	60
十四、	投标承诺书.....	61
十五、	法定代表人身份证明书及其授权委托书（格式）.....	62
十六、	投标保证金交纳凭证及投标保证金退还证明书.....	64
十七、	投标人认为需加以说明的其他内容.....	64
附件 1	投标确认函.....	65
附件 2	无重大违法记录声明.....	66

第一章 投标邀请函

肇庆农村商业银行股份有限公司小微贷款咨询服务采购项目概况

肇庆农村商业银行股份有限公司小微贷款咨询服务采购项目的潜在供应商应在肇庆市端州区蓝田路集美居东鹏陶瓷旁路口直入约200米蓝塘公寓二层210卡获取招标文件，并于2022年3月11日9点30分（北京时间）前递交投标文件。

一、项目基本情况

项目编号：ZX22CGFG01008Z

项目名称：肇庆农村商业银行股份有限公司小微贷款咨询服务采购项目

预算金额：（1）对接基础咨询服务费用：¥80.00万元；（2）运营咨询服务费用： $Z*Y\%$ （ Z 代表利息收入， $Y\%$ 代表服务费率）， $Y\%$ 不得大于10%。

最高限价：（1）对接基础咨询服务费用：¥80.00万元；（2）运营咨询服务费用： $Z*Y\%$ （ Z 代表利息收入， $Y\%$ 代表服务费率）， $Y\%$ 不得大于10%。

采购需求：（包括但不限于标的的名称、数量、简要技术需求或服务要求等）

序号	采购标的	数量	服务要求
1	肇庆农村商业银行股份有限公司小微贷款咨询服务	1家	系统上线运行后60个月，由于监管政策变动，下达正式监管文件停止该项业务原因或项目不良率超过3%，服务质量未达约定要求的，招标人有权提前终止合作。

合同履行期限：具体以签订合同为准。

本项目不接受联合体投标。

二、申请人的资格要求：

1. 投标人必须具有独立承担民事责任能力的在中华人民共和国境内注册的法人或其他组织，具有本次招标货物供应和服务的能力；
2. 投标人需具备履行合同所必需的设备和专业技术能力（提供书面承诺函）；
3. 投标人未被列入“信用中国”网站(www.creditchina.gov.cn)“记录失信被执行人”或“重大税收违法案件当事人名单”或“政府采购严重违法失信行为”记录名单【以在“信用中国”网站(www.creditchina.gov.cn)查询结果为准，如相关失信记录已失效，投标人需提供相关证明资料】；

4. 单位负责人为同一人或者存在直接控股、管理关系的不同供应商，不得同时参加本采购项目（或采购包）投标（响应）。为本项目提供整体设计、规范编制或者项目管理、监理、检测等服务的供应商，不得再参与本项目投标（响应）（提供书面承诺函）。
5. 参与本项目服务人员，应具备 3 年或以上银行从业或咨询服务项目实施经验（提供相关证明材料）。
6. 投标人必须独立于招标人和招标代理机构；
7. 本项目不接受联合体报名；
8. 已登记报名并购买了招标文件。

注：报名时须提供营业执照副本复印件【营业执照如未能体现经营范围的须同时提供全国企业信用信息公示系统 <http://gsxt.saic.gov.cn/> 查询页面（含经营范围）打印件并加盖公章（事业单位除外）】、信用中国网信用查询情况截图、法定代表人证明书原件及法定代表人身份证复印件，购买招标文件的人员如非法定代表人须同时出具法定代表人委托授权书原件及被授权人身份证复印件，所有资料均须加盖投标人公章。购买招标文件的单位，均被视为已充分理解本公告的有关要求，招标人及招标代理均无责任承担其是否符合合格投标人条件而引起的一切后果。

三、获取招标文件

时间：2022 年 2 月 18 日至 2022 年 2 月 25 日，每天上午 9:00 至 12:00，下午 14:30 至 17:30（北京时间，法定节假日除外）

地点：肇庆市端州区蓝田路集美居东鹏陶瓷旁路口直入约 200 米蓝塘公寓二层 210 卡

方式：现场购买、邮寄购买。【疫情期间，供应商报名建议邮寄优先，供应商将上述要求的报名资料扫描发至采购代理机构邮箱（zxzb138@163.com），并于本采购项目采购邀请规定的获取招标文件时间内向我司缴纳标书款（招标文件购买汇款账号信息：账号名称：肇庆执信招标采购有限公司；开户银行：肇庆农村商业银行股份有限公司东岗支行；账号：80020000010889043，只接受对公账户汇入）。在任何情况下采购代理机构对邮寄过程中发生的迟交或遗失都不承担责任（获得纸质招标文件咨询电话 0758-2222274，凌先生），售后不退。】

售价：人民币 300.00 元

四、提交投标文件截止时间、开标时间和地点

2022 年 3 月 11 日 9 点 30 分（北京时间）

地点：广东省肇庆市端州区端州三路 24 号（即肇庆市公共资源交易中心）三楼 303 室

五、公告期限

自本公告发布之日起5个工作日。自2022年2月18日至2022年2月24日止。

六、其他补充事宜

1. 详细技术要求及服务要求详见招标文件中《第四章 用户需求书》；
2. 本项目不允许提交备选方案；
3. 合格的投标人须对本项目全部内容进行报价，不得只对其中的部分内容进行报价；
4. 发布媒体：中国招标投标公共服务平台(<http://www.cebpubservice.com/>)、中国政府采购网(<http://www.ccgp.gov.cn/>)、中国采购与招标网(<http://www.chinabidding.com.cn/>)、肇庆执信招标采购有限公司网(<http://www.zhixintendering.com/>)。

七、对本次招标提出询问，请按以下方式联系。

1. 招标人信息

名称：肇庆农村商业银行股份有限公司

地址：肇庆市端州区建设二路83号

电话：0758-2266239

2. 招标代理机构信息

名称：肇庆执信招标采购有限公司

地址：肇庆市端州区蓝田路集美居东鹏陶瓷旁路口直入约200米蓝塘公寓二层210卡

联系方式：0758-2222274

3. 项目联系方式

项目联系人：凌先生、梁先生

电话：0758-2222274

温馨提示

- 1) “信用中国”网站信用查询指南网站信用查询指南（详见招标文件提示1）。

肇庆执信招标采购有限公司

二零二二年二月十八日

提示 1：“信用中国”网站信用查询指南

①登陆“信用中国”网址 www.creditchina.gov.cn

②在首页“信用信息”栏下输入公司名称，然后点击“搜索一下”，如图所示（如网站界面有修改，按照最新界面打印即可）



③进入搜索结果页面，点击公司名称进入信用详情页面



④打印信用信息详情页面

The screenshot displays the 'Credit China' (信用中国) website interface. At the top left is the logo and name '信用中国 CREDITCHINA.GOV.CN'. To the right, there are navigation links for '信用信息', '统一社会信用代码', and '站内文章'. A search bar is present with the placeholder text '请输入企业 / 法人名称 工商注册号 组织机构代码等'. Below the search bar is a red navigation bar with various menu items: '首页', '信用动态', '政策法规', '标准规范', '信息公示', '信用服务', '联合奖惩', '专项治理', '诚信文化', '行业信用', '城市信用', '校园诚信', '信用研究', '信用刊物', '个人信用', and '网站导航'. The main content area shows a company profile for '有限公司' (Company Limited). It includes fields for '统一社会信用代码' (Unified Social Credit Code) and '地址' (Address). A red button labeled '下载报告' (Download Report) is visible. To the right of the report button are social sharing icons for WeChat, QQ, and Weibo. A '风险提示' (Risk Warning) section follows, stating that the information is for reference only. Below this is an '信息概览' (Information Overview) section with a horizontal list of categories and counts: '行政许可 1', '行政处罚 0', '守信红名单 0', '重点关注名单 0', '黑名单 0', and '已启动惩戒措施 0'. The '基本信息' (Basic Information) section is expanded, showing fields for '工商注册号' (Business Registration Number), '号:' (Number), '法人信息:' (Legal Person Information), and '成立日期:' (Establishment Date). On the right side, there is a '历史记录' (History Record) section with a '清空' (Clear) button.

序号	条款序号	内 容
12	16.3	投标保证金金额：¥10000.00元（大写：人民币壹万元整）；
13	16.4	<u>此账号为投标保证金专用账号，其他款项请勿转入此账号</u> 公司名称：肇庆执信招标采购有限公司 账 号：8002 00000 1094 2292 开户银行：肇庆农村商业银行股份有限公司交易中心分理处 （到帐查询电话：0758-2222274、联系人：伍小姐）
14	17.2	投标文件应在投标截止日后_90_天内有效。
15	18.1	投标文件正本一份，副本五份，及一份电子文件【U盘或光盘介质，WORD或EXCEL格式，不留密码，无病毒，不压缩，单独用信封密封提交并注明项目名称、编号及投标人名称。电子文件内容为投标文件的全部内容，介质表面使用油性笔标明投标人名称。电子光盘（或U盘）单独用信封密封提交并注明“投标文件电子版”字样、项目名称、编号及投标人名称。】
四、 投标文件的递交		
16	17.1 20.1	投标文件递交时间、投标截止时间和投标文件送达地点详见第一章投标邀请函相关内容
五、开标、评标和定标		
17	19.2	开标时间、开标地点详见第一章投标邀请函相关内容
18	22.3	采用 <u>综合评分</u> 法，详见第三章《评标方法》
19	26.4	公开招标公告及中标公告发布媒体： 1. 中国招标投标公共服务平台 (http://www.cebpubservice.com/)； 2. 中国政府采购网 (http://www.ccgp.gov.cn/)、 3. 中国采购与招标网 (http://www.chinabidding.com.cn)、 4. 肇庆执信招标采购有限公司 (http://www.zhixintendering.com/)。

一、说明

1. 适用范围及项目综合说明

1.1 本招标文件适用于本投标邀请函中所述项目的采购。项目综合说明见《投标须知前附表》。

2. 定义

2.1 “招标人”是指：肇庆农村商业银行股份有限公司。

2.2 “招标代理机构”是指：肇庆执信招标采购有限公司。

2.3 投标人资格：

1) 参见第一章投标邀请函。

2) 关于分公司投标的，需提供具有法人资格的总公司的营业执照副本复印件及授权书。总公司可就本项目或此类项目在一定范围或时间内出具授权书。已由总公司授权的，总公司取得的相关资质证书对分公司有效。

3) 除联合体外，彼此存在投资与被投资关系的，或彼此的经营者、董事会（或同类管理机构）成员属于直系亲属或配偶关系的，不接受作为参与本采购项目中同一包（组）竞争的投标人。

2.4 “中标人”是指经法定程序确定并授予合同的投标人。

3. 合格的货物、工程和服务

3.1 “货物”是指投标人制造或组织符合招标文件要求的货物等。招标文件中没有提及招标货物来源地的，参照《中华人民共和国政府采购法》的相关规定均应是本国货物，优先采购节能、环保产品。投标的货物必须是其合法生产的符合国家有关标准要求的货物，并满足招标文件规定的规格、参数、质量、价格、有效期、售后服务等要求。

3.2 “工程”是指建设工程，包括建筑物和构筑物的新建、改建、扩建及其相关的装修、拆除、修缮等。

3.3 “服务”是指除货物和工程以外的其他采购对象,其中包括：投标人须承担的普惠小微业务联合运营咨询服务以及招标文件规定的其它服务。

4. 投标费用

4.1 投标人应承担所有与准备和参加投标有关的费用。不论投标的结果如何，招标代理机构和招标人均无义务和责任承担这些费用。

4.2 本次招标向中标人收取的招标代理服务费，按国家有关规定执行。

1) 招标代理服务费币种与中标通知书中中标价的币种相同。

2) 招标代理服务费不列在投标报价中。

- 3) 招标代理服务费以银行付款的形式用人民币一次性支付,收款银行账号以招标代理机构发出的交纳招标代理服务费的指定的银行账号为准。
- 4) 参照国家发展和改革委员会《关于进一步放开建设项目专业服务价格的通知》(发改价格[2015]299号)规定,招标代理服务费按定额¥20000.00元(大写:人民币贰万元整),由招标代理机构向中标人收取。
- 5) 招标代理服务费专用账户如下,其他款项请勿转入此账号。(回单须注明项目名称或项目编号的招标代理服务费)
公司名称:肇庆执信招标采购有限公司
账 号:8002 00000 1088 9043
开户银行:肇庆农村商业银行股份有限公司东岗支行

二、招标文件

5. 招标文件的构成

5.1 招标文件由下列文件以及在招标过程中发出的修正和补充文件组成:

- 1) 投标邀请函
- 2) 投标须知
- 3) 评标方法
- 4) 用户需求书
- 5) 合同格式
- 6) 投标文件格式
- 7) 在招标过程中由招标代理机构发出的修正和补充文件等

5.2 投标人应认真阅读、并充分理解招标文件的全部内容(包括所有的补充、修改内容、重要事项、格式、条款和技术规范、参数及要求等)。投标人没有按照招标文件要求提交全部资料,或者投标没有对招标文件在各方面都做出实质性响应是投标人的风险,有可能导致其投标被拒绝,或被认定为无效投标或被确定为投标无效。

6. 招标文件的澄清

6.1 任何要求对招标文件进行澄清的投标人,均应以书面形式在投标截止时间十五日以前通知招标代理机构。但投标人应按《投标须知前附表》所示的联系方式以书面形式将澄清要求通知招标代理机构,并须为招标代理机构在限期前的答复留下适当的工作时间。招标代理机构将组织招标人对投标人所要求澄清的内容均以书面形式予以答复。必要时,招标代理机构将组织相关专家召开答疑会,并将会议内容以书面的形式发给每个购买招标文件的

潜在投标人（答复中不包括问题的来源）。

6.2 投标人在规定的时间内未对招标文件澄清或提出疑问的，招标代理机构将视其为无异议。对招标文件中描述有歧义或前后不一致的地方，评标委员会有权进行评判，但对同一条款的评判应适用于每个投标人。

7. 招标文件的修改

7.1 在投标截止时间十五日以前，无论出于何种原因，招标代理机构可主动地或在解答投标人提出的疑问时对招标文件进行修改。

7.2 修改后的内容是招标文件的组成部分，将以书面形式通知所有购买招标文件的潜在投标人，并对潜在投标人具有约束力。潜在投标人在收到上述通知后，应立即以书面形式向招标代理机构确认。

7.3 为使投标人准备投标时有充足时间对招标文件的修改部分进行研究，招标代理机构可适当推迟投标截止期，但应发布公告并书面通知所有购买招标文件的潜在投标人。

三、投标文件的编制和数量

8. 投标的语言

8.1 投标人提交的投标文件以及投标人与招标代理机构就有关投标的所有来往函电均应使用中文。投标人提交的支持文件或印刷的资料可以用另一种语言，但相应内容应附有中文翻译本，在解释投标文件的修改内容时以中文翻译本为准。对中文翻译有异议的，以权威机构的译本为准。

9. 投标文件的构成

9.1 投标文件的构成应符合法律法规及招标文件的要求。

9.2 投标人编写的投标文件应参照招标文件“第六章 投标文件格式”的内容要求、编排顺序和格式要求，按顺序装订成册，提供全面的响应文件。包含但不限于以下内容：

- 1) 按本须知的规定填写的投标报价书、投标报价一览表；
- 2) 按本须知的要求出具的资格证明文件，证明投标人是合格的，而且中标后有能力履行合同；
- 3) 按本须知的规定出具的证明文件，证明投标人提供的服务/货物是合格的，而且符合招标文件的规定；
- 4) 按本须知的规定提交的投标保证金；
- 5) 对招标文件“第四章 用户需求书”作出的书面响应，包括但不限于技术服务方案、技术建议书、服务标准及承诺、技术文件及图纸、商务要求等。

10. 投标文件编制

10.1 投标人应当对投标文件进行装订，对未经装订的投标文件可能发生的文件散落或缺损，由此产生的后果由投标人承担。

10.2 投标人应完整、真实、准确的填写招标文件中规定的所有内容。

10.3 投标人必须对投标文件所提供的全部资料的真实性承担法律责任，并无条件接受招标代理机构及招标人等对其中任何资料进行核实的要求。投标人必须对投标文件所提供的全部资料的真实性承担法律责任。

10.4 如果因为投标人投标文件填报的内容不详，或没有提供招标文件中所要求的全部资料及数据，由此造成的后果，其责任由投标人承担。

11. 投标报价

11.1 投标人所提供的货物或服务均应以人民币报价，若同时以人民币及外币报价的，以人民币报价为准。

11.2 投标人应按照“第四章 用户需求书”规定的内容、责任范围以及合同条款进行报价。并按《投标报价一览表》和《分项报价表》确定的格式报出分项价格和总价。投标总价中不得包含招标文件要求以外的内容，否则，在评标时不予核减。投标总价中也不得遗漏招标文件所要求的内容，否则，其投标将可能被视为无效投标或确定为投标无效。

11.3 《分项报价表》填写时应响应下列要求：

- 1) 对于报价免费的项目必须标明“免费”；
- 2) 所有根据合同或其它原因应由投标人支付的税款和其它应交纳的费用都要包括在投标人提交的投标价格中；
- 3) 应包含伴随服务的其他所有费用。

11.4 每一种服务/货物只允许有一个报价，否则将被视为无效投标。

12. 备选方案

12.1 除《投标须知前附表》另有规定外。只允许投标人有一个投标方案，不得提交备选方案，否则将被视为无效投标。

13. 联合体投标

13.1 如果《投标须知前附表》允许投标人为联合体，联合体各方均必须具有独立承担民事责任的能力。组成联合体投标的按政府采购的法律、法规、规章等有关规定执行。

14. 投标人资格证明文件

14.1 投标人应按招标文件的要求，提交证明其有资格参加投标和中标后有履行合同能力的文

件，并作为其投标文件的组成部分，包括但不限于下列文件：

- 1) 投标人营业执照副本复印件（或《投标须知前附表》要求的其它证明文件）；
- 2) 投标人的资格声明（按招标文件第六章格式提供，声明其提交的证明文件的真实性与正确性，声明其是独立于招标人和招标代理机构的投标人）；
- 3) 投标人必须具有健全稳定的组织机构，并具备履行合同所需的人力、财力、物力和技术（包括设计、生产和服务等）能力（按招标文件第六章提供的投标人简介格式如实填写《投标人基本情况表》）；
- 4) 投标人具有《投标须知前附表》要求提供类似服务的经验与业绩（按招标文件第六章提供的格式填报《投标人业绩表》）；
- 5) 投标人应具有为本招标采购的服务提供长期服务的能力，并按招标文件第六章的要求提供说明和承诺，出具《服务方案》或《技术方案》；
- 6) 如果《投标须知前附表》允许、且投标人拟将本招标项目的非主体、非关键性工作交由他人完成（分包）的，投标人应在投标文件中载明，并按《投标须知前附表》的要求提交证明分包人合格的文件，且分包人不得再分包。如果投标人中标并将项目分包，其就分包项目向招标人负责，分包人就分包项目承担连带责任。

14.3 资格证明文件必须真实有效，复印件必须加盖单位公章。

15. 证明投标标的的合格性和符合招标文件规定的文件：

15.1 证明相关服务与招标文件的要求相一致的文件，可以是文字资料、图纸、数据和实物，包括如下各项：

- 1) 详细的合同项下提供服务的执行时间表及其实施措施，明确标注出影响合同执行的关键时间及因素；
- 2) 对照招标文件要求的服务条款，投标人逐条说明所提供的相关服务已对招标文件中的服务条款作出了实质性的响应；
- 3) 投标人的投标内容与招标文件的技术、商务要求有偏离时，无论这种偏离是否有利于招标人，投标人都应按招标文件中的投标文件格式如实填写《技术条款响应表》和《商务条款响应表》。

15.2 在参加本次招标采购活动前三年内在经营活动中没有重大违法记录的证明；

15.3 在核定的经营范围内报价。

16. 投标保证金

16.1 投标人应按招标文件规定的金额和期限交纳投标保证金，投标保证金作为投标文件的组

成部分。投标人与交款人名称必须一致，非投标人缴纳的报价保证金无效。

16.2 投标保证金交纳形式：应以银行转账、电汇、金融机构或担保公司出具的保函等非现金形式提交。

16.3 投标保证金交纳时间：投标文件递交截止时间前到达招标文件规定的账户。

16.4 投标人应向招标代理机构提交投标保证金，金额见《投标须知前附表》。

16.5 投标保证金应为人民币，可以采用银行转账、电汇、金融机构或担保公司出具的保函等非现金形式提交。，在投标时与投标报价一览表复印件装入同一单独信封密封提交：

1) 从投标人账户将投标保证金转入：开户银行及账号详见《投标须知前附表》；投标保证金必须由投标人自有对公账户转出，不允许代缴，不接受银行柜台缴纳现金方式。

2) 采用银行转账方式提交的，须提供向银行索取的第三联回单原件或网上银行电子转账回单（回单须注明项目名称或项目编号的投标保证金）；

3) 采用银行保函的，原件应在投标截止时间之前提交且应符合以下要求：

① 采用招标文件提供的格式或招标代理机构接受的其他格式；

② 由中华人民共和国境内的银行出具的银行保函；

③ 有效期超过投标有效期30天。

4) 投标人应凭银行进账凭证或其他非现金交纳凭证作为投标保证金交纳凭证参加投标报价。招标人或评标委员会将在评标期间对投标保证金的有效性进行核实。

16.6 凡未按规定交纳投标保证金的投标，为无效投标。

16.7 中标人与招标人签订采购合同并将合同副本向招标代理机构备案后5日内招标代理机构向中标人和未中标的投标人退还投标保证金。

16.8 有下列情形之一的，投标保证金将被依法没收：

1) 中标后无正当理由放弃中标或不与招标人签订合同的；

2) 将中标项目转让给他人，或者在投标文件中未说明，且未经招标人同意，违反招标文件规定，将中标项目分包给他人的。

3) 中标人未按本须知规定交纳招标代理服务费。

17. 投标的截止期、投标有效期

17.1 投标的截止时间为《投标须知前附表》规定时间，在截止时间后送达或者未送达指定地点的投标文件，为无效投标文件，招标代理机构将拒收。

17.2 从投标截止日起，投标有效期为《投标须知前附表》规定天数。在特殊情况下，招标代理机构可于投标有效期满之前要求投标人同意延长有效期，要求与答复均应以书面形式

式。投标人可以拒绝上述要求而其投标保证金不被没收，同意延期的投标人在原投标有效期内应享之权利及应负之责任也相应延续。

18. 投标文件的数量和签署

18.1 投标人应编制投标文件的数量见《投标须知前附表》规定，投标文件的副本可采用正本的复印件。每套投标文件须清楚地标明“正本”、“副本”。若副本与正本不符，以正本为准。

18.2 投标文件的正本需打印或用不褪色墨水书写，并由法定代表人或经其正式授权的代表签字。授权代表须出具书面授权证明，其《法定代表人授权委托书》应附在投标文件中。

18.3 投标文件中的任何重要的插字、涂改和增删，必须由法定代表人或经其正式授权的代表在旁边签名章或签字才有效。

18.4 投标文件正本的每一页（非空白页）须加盖投标人公章，副本可以是正本的复印件。

18.5 若招标文件允许联合体投标且投标人组成联合体投标的，除“联合体协议书”及“法定代表人授权委托书”外，投标文件的其它内容可由联合体主办方进行签署即可。

四、投标文件的递交

19. 投标文件的密封和标记

19.1 为方便开标时唱标，投标人应将“**投标报价一览表、授权委托书、委托代理人身份证、投标保证金交纳凭证、投标保证金退还证明书**”另外复印一份并加盖公章单独密封提交，并在信封上清晰标明“**投标报价一览表**”字样。投标人应将投标文件正本和所有的副本分别单独密封包装，并在外包装上清晰标明“正本”、“副本”字样。

19.2 信封或外包装上应当注明采购项目名称、采购项目编号和“在（《投标邀请函》中规定的开标日期和时间）之前不得启封”的字样，封口处应加盖投标人印章。

19.3 投标文件应以非活页形式装订成册，编制目录与页码，招标代理机构对因投标文件未装订成册而造成的投标文件的损坏、丢失不承担任何责任。

19.4 如果未按要求密封和标记，招标代理机构对误投或提前启封概不负责。

20. 投标文件的修改和撤回

20.1 投标人在投标截止时间前，可以对所递交的投标文件进行补充、修改或者撤回，并书面通知招标代理机构。补充、修改的内容应当按招标文件要求签署、盖章，并作为投标文件的组成部分。在投标截止时间之后，投标人不得对其投标文件做任何修改和补充。

20.2 投标人在递交投标文件后，可以撤回其投标文件，但投标人必须在规定的投标截止时间前以书面形式告知招标代理机构。

20.3 投标人所提交的投标文件在评标结束后，无论中标与否都不退还。

五、开标、评标、定标

21. 开标

21.1 招标代理机构在《投标邀请函》中规定的日期、时间和地点组织公开开标。开标时原则上应当有招标人代表和投标人代表参加。参加开标的代表应签到以证明其出席，由采购监督部门或招标人代表现场对投标人代表身份进行核实，投标人应当在招标文件要求提交投标文件的截止时间前，将投标文件密封送达投标地点。招标人或者招标代理机构收到投标文件后，应当如实记载投标文件的送达时间和密封情况，签收保存，并向投标人出具签收回执。任何单位和个人不得在开标前开启投标文件。投标人未参加开标的，视同认可开标结果。

21.2 开标时，由投标人或其推选的代表检查投标文件的密封情况，也可以由招标人委托的公正机构检查并公证，经确认无误后由招标工作人员当众拆封，宣读投标人名称、投标价格、价格折扣、投标文件的其他主要内容和招标文件允许提供的备选投标方案。

21.3 招标代理机构做好开标记录，开标记录由各投标人代表、招标人代表、唱标人及记录人签字确认。

22. 评标委员会的组成和评标方法

22.1 评标由招标人依照招投标的法律、法规、规章、政策规定组建的评标委员会负责。评标委员会成员由招标人代表和技术、经济等方面的评审专家组成，招标人代表人数、专家人数及专业构成按招标投标的相关规定确定。评审专家（招标人代表除外）依法从相关技术经济专家库中随机抽取。

22.2 评标委员会将按照招标文件确定的评标方法进行评标。评标委员会对投标文件的评审分为资格性审查、符合性审查和商务评审、技术评审、价格评分。

22.3 本次评标采用《投标须知前附表》中选定的方法，具体见招标文件第三章“评标方法”。

23. 投标文件的初审

23.1 评标委员会将依法审查投标文件是否完整、总体编排是否有序、文件签署是否合格、投标人是否提交了投标保证金、是否按招标文件的规定密封和标记等。

23.2 评标委员会对大小写金额不一致、单价汇总与总价不一致的，按以下方法更正：投标文件中开标一览表（报价表）内容与投标文件中相应内容不一致的，以开标一览表（报价表）为准；大写金额和小写金额不一致的，以大写金额为准；单价金额小数点或者百分比有明显错位的，以开标一览表的总价为准，并修改单价；总价金额与按单价汇总金额

不一致的，以单价金额计算结果为准。同时出现两种以上不一致的，按照前款规定的顺序修正。修正后的报价按照相关规定经投标人确认后产生约束力，投标人不确认的，其投标无效。

23.3 在详细评标之前，评标委员会审查每份投标文件是否实质上响应了招标文件的要求。实质上响应的投标文件应该是与招标文件要求的关键条款、条件和规格相符没有实质偏离的投标文件。评标委员会决定投标文件的响应程度只依据投标文件本身的真实无误的内容，而不依据外部的证据。但投标文件有不真实、不正确内容的除外。

23.4 投标人有下列情形之一的，评标委员会应当否决其投标：

- 1) 应交未交投标保证金的；
- 2) 未按照招标文件规定要求密封、签署、盖章的；
- 3) 不具备招标文件中规定资格要求的；
- 4) 同一投标人提交两个以上不同的投标文件或者投标报价的(招标文件要求提交备选投标的除外)；
- 5) 投标报价低于成本或者高于招标文件设定的最高投标限价的；
- 6) 投标文件没有对招标文件的实质性要求和条件作出响应的；
- 7) 投标人有串通投标、弄虚作假、行贿等违法行为的。
- 8) 不符合法律、法规和招标文件中规定的其他实质性要求的。

24. 投标文件的澄清

24.1 评标期间，对投标文件中含义不明确、同类问题表述不一致或者有明显文字和计算错误的内容，评标委员会可以书面形式（应当由评标委员会专家签字）要求投标人作出必要的澄清、说明或者纠正，但不得允许投标人对投标报价等实质性内容做任何更改。投标人的澄清、说明或者补正应当采用书面形式，由其授权的代表签字，并不得超出投标文件的范围或者改变投标文件的实质性内容。有关澄清的答复均应由投标人的法定代表人或授权代表签字的书面形式作出。

24.2 投标人的澄清文件是其投标文件的组成部分。

25. 投标的评价

25.1 评标委员会只对确定为实质上响应招标文件要求的投标文件进行评审和比较。

26. 授标

26.1 评标委员会按照招标文件确定的评标方法、步骤、标准，对投标文件进行评审，提出书面评标报告。

26.2 按评审后综合得分由高到低顺序排列。综合得分相同的，按投标报价由低到高顺序排列。综合得分且投标报价相同的，按技术得分由高到低顺序排列。除《投标须知前附表》另有规定的，推荐综合得分排名第一的投标人为第一中标候选人，排名第二的投标人为第二中标候选人。

26.3 招标人在收到评标报告后的法定时间（3日）内，招标代理机构在原招标公告发布媒体上发布中标公示（公示期为3日）。

26.4 中标候选人公示期间，未收到异议的，经招标人确认后，招标代理机构将进行中标结果公告，同时向中标人发出书面《中标通知书》，向所有未中标人发出《招标结果通知书》，《中标通知书》对中标人和招标人具有同等法律效力。

27. 替补候选人的设定与使用

27.1 评标委员会按照总得分由高到低的顺序推荐中标候选人名单。排名第一的推荐为中标候选人，其余按总得分由高到低依次为中标备选人，由招标人依法选定中标人。若中标候选人不能履行合同，招标人可将合同授予下一个中标候选人，或者按规定重新组织招标。

六、异议和投诉

28.1 如果投标人对此次采购活动有疑问，可依法向招标人或招标代理机构提出异议。招标人或招标代理机构应当依法给与答复，并将结果告知有关当事人。

28.2 投标人对招标文件或评标结果有异议或投诉的，可参照《中华人民共和国招标投标法》、《中华人民共和国招标投标法实施条例》及有关法规的规定，向相关部门书面提出，但需对异议或投诉内容的真实性承担责任。异议或投诉必须是书面的，并加盖投标人公章及由法定代表人或其授权代表签署或盖章。

投标人对招标文件或评标结果有异议的，招标人或招标代理机构应在收到投标人书面异议后3日内，对异议内容作出答复。

招标代理机构：肇庆执信招标采购有限公司

地 址：肇庆市端州区蓝田路集美居东鹏陶瓷旁路口直入约200米蓝塘公寓二层210卡

联 系 人：凌先生、梁先生

邮 编：526020

电 话：0758-2222274 传 真：0758-2223125

电子邮箱：zxzb138@163.com

七、合同的订立和履行

29. 合同的订立

29.1 招标人与中标人自中标通知书发出之日起三十日内，按招标文件要求和中标人投标文件

承诺签订采购合同，但不得超出招标文件和中标人投标文件的范围、也不得再行订立背离合同实质性内容的其它协议。

30. 合同的履行

30.1 采购合同订立后，合同各方不得擅自变更、中止或者终止合同。采购合同需要变更的，招标人应将有关合同变更内容，以书面形式报上级监督部门备案；因特殊情况需要中止或终止合同的，招标人应将中止或终止合同的理由以及相应措施，以书面形式报上级监督部门备案。

30.2 采购合同履行中，招标人需追加与合同标的相同的货物、工程或者服务的，在不改变合同其它条款的前提下，可以与投标人签订补充合同，但所补充合同的采购金额不得超过原采购金额的百分之十。签订补充合同的必须按照 30.1 条的规定备案。

30.3 如果《投标须知前附表》有要求，中标人在收到招标代理机构的中标通知书后三十（30）天内，应按照合同条款的规定，采用招标文件中提供的履约保证金保函格式或招标人可以接受的其它形式向招标人提交履约保证金。如果中标人不按规定向招标人提交履约担保，招标人将有充分的理由取消其中标资格并不予退还其投标保证金。

八、适用法律

31. 招标人、招标代理机构及投标人的一切招标投标活动均参照《中华人民共和国招标投标法》及其配套的法规、规章、政策。

第三章 评标方法

参照《中华人民共和国招标投标法》、《中华人民共和国招标投标法实施条例》、《广东省实施〈中华人民共和国招标投标法〉办法》及相关法律、法规的规定确定以下评标方法、步骤及标准：

一、总则

1. 评标委员会

1.1 本次招标依法组建评标委员会。本次评标的评标委员会依法由 5 位或 5 位以上（含 5 位）单数的评委组成，评标委员会负责全部的评审工作，任何人不得干预评标委员会的工作。评标委员会下设评标工作小组，主要负责相关资料的整理、记录评标情况等工作。评审专家（不含招标人代表）有下列情形之一的，受到邀请应主动提出回避，采购当事人也可以要求该评审专家回避：

- 1) 三年内曾在参加该采购项目投标人中任职或担任顾问的；
- 2) 配偶或直系亲属在参加该采购项目的投标人中任职或担任顾问的；
- 3) 与参加该采购项目投标人发生过法律纠纷的；
- 4) 评标委员会中，同一任职单位评审专家超过二名的；
- 5) 任职单位为招标人单位或与参与该采购项目投标人存在行政隶属关系的；
- 6) 参与招标文件论证的；
- 7) 法律、法规、规章规定应当回避以及其他可能影响公正评审的。

1.2 评标委员会将按照招标文件确定的评标方法进行评标。对招标文件中描述有歧义或前后不一致的地方，评标委员会有权按法律法规的规定进行评判，但对同一条款的评判应适用于每个投标人。

1.3 在评标期间，为方便对投标文件进行审核、评估和对比，评标委员会可以以书面形式要求投标人对投标文件中含义不明确、对同类问题表述不一致或者有明显文字和计算错误的的内容作出必要的书面澄清说明，但该澄清说明不得超出投标文件的范围或者改变投标文件的实质性内容。

1.4 如有必要，评标委员会将书面要求投标人修正投标文件中不构成实质性偏离的、微小的、非正规的、不一致的或不规则的地方，这些修正不应影响评标的公平公正。

1.5 参与评标工作的所有人员必须遵守《中华人民共和国招标投标法》、《中华人民共和国招标投标法实施条例》、《广东省实施〈中华人民共和国招标投标法〉办法》及相关法律、

法规的规定，以确保评标的公平、公正。

二、评标方法

2.1 本次评标采用**综合评分法**。

2.2 本次评标是以招标文件为依据，按公正、科学、客观、平等竞争的要求，推荐技术先进、报价合理、经验丰富、信誉良好、售后服务好以及综合实力强的中标人。

3. 评标步骤

3.1 评标委员会先对投标人进行资格性及符合性审查，再进行技术商务及价格的详细评审。

只有通过资格性及符合性审查的投标人才能进入详细评审。最后评标委员会出具评标报告，并排序推荐两位中标候选人。

4. 评分及其统计

4.1 按照评标程序、评分标准以及分值分配的规定，评标委员会各成员分别首先就各个投标人的技术商务状况及其对招标文件要求的响应情况进行评议和比较，评出其技术商务得分。各评委的技术商务得分的算术平均值即为该投标人的技术商务得分。然后，评出投标人的价格得分。将各投标人的技术商务得分和价格得分相加得出其综合得分。将各投标人的综合得分由高到低顺序排列，综合得分最高的投标人为第一中标候选人，综合得分次高的投标人为第二中标候选人。

三、资格性及符合性审查

5. 评标委员会按照《资格性审查表》、《符合性审查表》内容对投标文件进行资格性及符合性审查，只有对《资格性及符合性审查表》所列各项作出实质性响应的投标文件才能通过资格性及符合性审查。对是否实质性响应招标文件的要求有争议的投标，评标委员会将以记名方式表决，被认为响应的得票超过半数的投标人有资格进入下一阶段的评审，否则将被淘汰。

6. 评标委员会将审查投标文件是否完整、有关资格证明文件是否齐全有效、是否提交投标保证金、文件签署是否合格、投标有效期是否满足要求、投标文件的总体编排是否基本有序等。

7. 在详细评审之前，评标委员会要审查每份投标文件是否实质上响应了招标文件的要求。实质上响应的投标应该是与招标文件要求的关键条款、条件和规格相符合，没有重大偏离或保留的投标。所谓重大偏离或保留是指实质上影响合同的供货范围、质量和性能；或者实质上与招标文件不一致，而且限制了合同中招标人的权利或投标人的义务；纠正这些偏离或保留将会对其他实质上响应要求的投标人的竞争地位产生不公正的影响。评标委员会决

定投标文件的响应性只根据投标文件本身的内容，而不寻找外部的证据。

8. 评标委员会将审查通过资格性审查和符合性审查的投标人数是否够 3 家，以决定是否需废标。

9. 无效投标的认定

9.1 按《资格性及符合性审查表》（见附表 1）所列各项，投标文件不满足招标文件要求的，将被认定为无效投标。

四、详细评审

10. 详细评审是对通过资格性及符合性审查表的投标进行技术商务和价格的评审。

10.1 技术商务评分：评标委员会就投标人对技术商务响应表中各项要求因素进行评分，各因素所占权重见《技术商务评审表》（附表 2），评分统计按本评标方法 4.1 条规定进行。

10.2 价格评分：

10.2.1 将评委会校核后的各投标人的投标总价定义为评标价格。取各评标价格的最低价作为评标基准价格。各投标人的价格得分按以下公式计算：

价格得分：对接基础咨询服务费用=（评标基准价格/评标价格）×10；

价格得分：运营咨询服务费用=（评标基准价格/评标价格）×10。

11. 评分总值最高为 100 分，技术商务及价格评分分值（权重）分配：

评分项目	技术评分	商务评分	价格评分
分值（总和为 100）	55	25	20

根据上述技术、商务及价格的综合得分及其分值分配，代入下列公式计算各投标人的总得分。进入详细评审的各投标人的综合得分，按综合得分从高到低排名（综合得分相同时，投标总价低者优先）。

综合得分= F1+F2+F3

其中，F1、F2、F3 分别为技术商务得分及价格得分的汇总得分。

五、中标候选人

12. 评标委员会将出具评标报告，并排序推荐两位中标候选人。

12.1 推荐中标候选投标人名单：本项目推荐两名中标候选人。将各有效投标人按其综合得分由高到低顺序排列。综合得分相同的，按下列顺序比较确定：（1）投标报价（由低到高）；（2）技术得分（由高到低）；（3）商务得分（由高到低）。如以上都相同的，名次由评标委员会抽签确定。排名第一的投标人为第一中标候选人，排名第二的投标人为第二中标候选人。

- 12.2 中标价的确定：中标价以开标时公开唱读额为准；如有缺项、漏项，视为已包含在中标价中。
- 12.3 根据评标委员会的评标结果，招标人依法确定中标人，也可以事先授权评标委员会直接确定中标人。

附表 1：资格性及符合性审查表（注：本表不需要投标人填写）

资格审查表

项目名称：肇庆农村商业银行股份有限公司小微贷款咨询服务采购项目

日期：

内容	序号	审查内容
资格性审查	1	投标人必须是具有独立承担民事责任能力的在中华人民共和国境内注册的法人或其他组织，具有本次招标货物供应和服务的能力；
	2	投标人需具备履行合同所必需的设备和专业技术能力（提供书面承诺函）；
	3	投标人是否未被列入“信用中国”网站(www.creditchina.gov.cn)“记录失信被执行人”或“重大税收违法案件当事人名单”或“政府采购严重违法失信行为”记录名单【以投标报名截止日前在“信用中国”网站(www.creditchina.gov.cn)查询结果为准，如相关失信记录已失效，投标人需提供相关证明资料】；
	4	单位负责人为同一人或者存在直接控股、管理关系的不同供应商，不得同时参加本采购项目（或采购包）投标（响应）。为本项目提供整体设计、规范编制或者项目管理、监理、检测等服务的供应商，不得再参与本项目投标（响应）（提供书面承诺函）；
	5	参与本项目服务人员，应具备 3 年或以上银行从业或咨询服务项目实施经验（提供相关证明材料）。
	6	投标人是否独立于招标人和招标代理机构；
	7	本项目不接受联合体报名；
	8	投标人是否已登记报名并购买了招标文件。
结论		

1、投标人分栏中填写“○”表示该项符合招标文件要求，“×”表示该项不符合招标文件要求；

2、结论栏中填写“通过”表示该投标文件符合招标文件要求，“不通过”表示该投标文件不符合招标文件要求。

符合性审查表

项目名称：肇庆农村商业银行股份有限公司小微贷款咨询服务采购项目
日期：

内容	序号	审查内容
符合性审查	1	投标报价书及投标有效期符合要求
	2	按招标文件规定加盖公章和签署
	3	已提交法定代表人身份证明书及其授权委托书
	4	投标保证金符合招标文件要求
	5	投标人无递交两份或多份内容不同的投标文件，或不存在一份投标文件中有两个或多个投标总报价，且未声明以哪个为准的（招标文件规定提交备选报价方案的除外）
	6	投标价格是固定价且低于最高限价
	7	投标报价无重大漏项
	8	完全满足招标文件中★号条款的要求
	9	主要技术及服务方案符合用户需求书的要求，且无重大偏离的
	10	投标文件实质性响应了招标文件的要求
	11	商务条款无重大偏差的
	12	无招标文件或法规明确规定可以废标的其他情形的
结论		

1、投标人分栏中填写“○”表示该项符合招标文件要求，“×”表示该项不符合招标文件要求；

2、结论栏中填写“通过”表示该投标文件符合招标文件要求，“不通过”表示该投标文件不符合招标文件要求。

3、如果评标委员会认为投标人的报价明显低于其他通过符合性审查投标人的报价，有可能影响服务质量或者不能诚信履约的，应当要求其在评标现场合理的时间内提供书面说明，必要时提交相关证明材料；投标人不能证明其报价合理性的，评标委员会应当将其作为无效投标处理。

附表 2：技术商务评审表

技术商务评审表

项目名称：肇庆农村商业银行股份有限公司小微贷款咨询服务采购项目

日期：

序号	评审范围	评审内容	单项分值	评分细则
1	技术评分	五年业务发展规划	10	<p>根据投标人针对本项目提供的从小微企业的市场情况、同业的产品和服务特点、客群、发展趋势、行业发展痛点、挑战以及面临的机会点等五年发展规划进行综合评价：</p> <p>优：投标人的五年发展规划对本项目的理解程度和实际切合程度高，完全满足并优于招标文件要求，得 10 分；</p> <p>良：投标人的五年发展规划对本项目的理解程度和实际切合程度较高，符合招标文件要求，得 7 分；</p> <p>一般：投标人的五年发展规划对本项目的理解程度和实际切合程度一般，基本符合招标文件要求，得 4 分；</p> <p>差：投标人五年发展规划对本项目的理解程度和实际切合程度较差，不完全符合招标文件要求，得 1 分。</p> <p>注：需提供相关方案作为评审依据, 不提供不得分。</p>
2		项目实施方案	8	<p>根据投标人针对本项目的实施方案内容进行综合评价：</p> <p>优：投标人针对本项目的实施方案详细度、周密度高，优于招标文件要求，得 8 分；</p> <p>良：投标人针对本项目的实施方案详细度、周密度较高，符合招标文件要求，得 6 分；</p> <p>一般：投标人针对本项目的实施方案详细度、周密度一般，基本符合招标文件要求，得 4 分；</p> <p>差：投标人针对本项目的实施方案详细度、周密度较差，不完全符合招标文件要求，得 2 分。</p> <p>注：需提供相关项目实施方案作为评审依据, 不提供不得分。</p>
3		营销方案	8	<p>根据投标人针对本项目的招标人所在区域和市场环境进行深入分析和研究，制定出区域、行业和客户营销政策，搭建稳定、有效的针对目标区域、行业、市场、客群的营销方案进行综合评价：</p> <p>优：投标人针对本项目提供的营销方案详细度、周密度高，合理可行，优于招标文件要求，得 8 分；</p> <p>良：投标人针对本项目提供的营销方案详细度、周密度较高，较合理可行，符合招标文件要求，得 6 分；</p> <p>一般：投标人针对本项目提供的营销方案详细度、</p>

				周密度一般，基本符合招标文件要求，得4分； 差：投标人针对本项目提供的营销方案详细度、周密度较差，不完全符合招标文件要求，得2分。 注：需提供相关放映计划作为评审依据，不提供不得分。
4		小微产品体系	6	根据投标人对小微业务的定位，提供打造多种成熟的、针对小微企业、个体工商户及农户的信贷产品进行综合对比： 1、产品定位清晰、针对性、竞争力强的6分； 2、产品基本可行的4分； 3、其他情形分值为2分。
5		小微信贷流程体系	8	根据投标人建立各小微产品模型自动审批准入、额度分层、利率定价和期限分层策略；梳理和优化线上与线下渠道的小微贷款审批流程进行综合对比： 1、信贷流程体系全面、操作性强的，得8分； 2、流程体系基本可行的，得5分； 3、其他情形的，得3分；
6		系统功能体系	5	根据投标人具备的小微信贷综合作业平台，包括小微信贷的前、中、后台管理，营销进件、客户经理移动展业（尽职调查）、数字化风控系统、客户及产品管理系统功能体系进行综合评价： 1、平台功能齐全、操作性强的，得5分； 2、功能基本可行的，得3分； 3、其他情形的，得1分；
7		绩效考核体系	5	根据投标人制定符合小微发展要求的前中后台部门及各岗位绩效考核方案，建立价值导向的绩效薪酬考核体系，科学反映各岗位人员实际工作价值进行综合评价： 1、考核体系科学合理、操作性强的，得5分； 2、考核体系基本可行的，得3分； 3、其他情形的，得1分。
8		人员管理体系及培训体系	5	根据投标人制定详细的项目培训计划、培训课件及客户经理管理体系。建立小微业务拓展实践和可持续培训机制进行综合评价： 1、培训机制和小微业务人员管理体系科学合理的，得5分； 2、体系基本可行的，得3分； 3、其他情形的，得1分。
技术评分合计			55	

9	商务 评分	售后服务	5	对部署在本行的涉及到风控策略、审批规则，项目实施方需要根据行方或者市场实际变化协助我行进行定期或不定期的优化、调整服务方案综合对比： 1、售后服务方案完善、科学合理的，得5分； 2、售后服务方案较完善；科学合理的，得3分； 3、售后服务方案一般；科学性一般的，得1分； 注：需提供相关方案作为评审依据，不提供不得分。
10		同类业绩	20	投标人自2019年1月1日至今（以合同签订时间为准）承担过的同类业绩情况评审，每个提供一份业绩合同得5分，最高得20分。 注：需提供相关业绩合同复印件作为评审依据，不提供不得分。
商务评分合计			25	
技术商务评分合计			80	

备注：

1. 投标人须在投标文件中提供技术商务评审表中提及的评审依据，无评审依据的不得分。
2. 评委对各投标文件进行比较后，根据以上评分方法进行相应地打分。

附表 3：价格评审表

价格评审表

项目名称：肇庆农村商业银行股份有限公司小微贷款咨询服务采购项目

日期：

序号	内容	投标人					
1	评标价格						
2	评标基准价						
3	价格分值						
4	价格得分						

- 1、取各评标价格的最低价作为评标基准价格。
- 2、价格得分：对接基础咨询服务费用=（评标基准价格/评标价格）×10；
价格得分：运营咨询服务费用=（评标基准价格/评标价格）×10。

附表 4：综合得分汇总表

综合得分汇总表

项目名称：肇庆农村商业银行股份有限公司小微贷款咨询服务采购项目

日期：

评审内容	内容	投标人			
技术商务评审 (分值 80)	评标专家 1				
	评标专家 2				
	评标专家 3				
	评标专家 4				
	评标专家 5				
	各评委技术及商务评分的总和				
	技术商务得分 =各评委技术及商务评分的总和/评委人数				
价格评审 (分值 20)	评标价格				
	价格得分				
总计					
名次					

投标人技术商务得分 =各评委技术及商务评分的总和/评委人数

价格得分=(评标基准价/评标价格) × 价格分值

综合得分=技术商务得分 + 价格得分

第四章 用户需求书

一、项目概况

为加快肇庆农商银行数字化转型，减少时间成本和试错成本，拟与普惠小微业务联合运营咨询服务供应商开展合作，由供应商提供小微金融深度运营服务和相关配套应用软件及系统应用本地化改造、产品开发、优化迭代等服务，以利息收入为计算口径，按双方约定的规则、条件、比例支付服务费用。

二、项目总体要求

- 1、本用户需求书中标注“★”条款不得作负偏离响应，否则将作无效投标处理。
- 2、采购内容

序号	采购标的	数量	服务要求	服务期限
1	肇庆农村商业银行股份有限公司小微贷款咨询服务	1家	详见招标文件用户需求书	系统上线运行后60个月，由于监管政策变动，下达正式监管文件停止该项业务；或项目不良率超过3%，招标人有权提前终止合作。

3、★最高限价：本项目的最高限价为（1）对接基本咨询服务费用：¥80.00万元；（2）运营咨询服务费用： $Z*Y\%$ （Z代表利息收入，Y%代表服务费率），Y%不得大于10%，投标人总报价超过最高限价的作无效投标处理。

4、★为保障服务质量，如投标人报价低于最高限价的70%时，投标人须提供成本核算证明文件（至少应分别列出项目运营服务需要的设备及费用、人员数量及其工作时间，项目人员的工资支出，以及项目实施过程中可能涉及的其他费用）。评标委员会对该成本清单内容进行评定，经评定投标报价与市场报价存在较大差异且投标人对履约保障无法作出合理说明或成本清单存在明显缺项漏项的，按“投标人报价明显低于成本价的且不能合理说明或不在规定时间内作说明的”认定为未能实质性响应招标文件要求。

三、项目内容

1、合作区域及人员配置：拟引进一家小微贷款咨询服务供应商在肇庆地区开展合作，中标方具体服务区域由招标方决定，并视合作情况，如需后续扩大服务区域由双方协商一致后实施。投标方承诺在同一地区不得与其他金融机构或贷款机构合作同类业务。

2、业务范围及额度要求：项目业务要符合监管部门法律法规、招标方规章制度相关要求，业务范围为在招标方单户贷款总额500万（含）以下，为小型、微型企业短期流动资金贷

款以及个人经营性、个人大宗消费类贷款、农户短期流动资金贷款，如有有关监管要求出现变动时，以最新监管要求为准。

3、项目费用：本项目费用分为对接基础咨询服务费、运营服务费和第三方数据费（若行里已采购可对接行里数据）三项。第三方数据费用明细需在投标文件报价明细表中列明。其中对接基本咨询服务费费用上限不超过 80 万元。系统硬件由招标方负责采购提供（但投标人须提供成本核算证明文件列明需要的设备及费用），上线运行后合作期间系统运行维护、迭代升级，产品优化、新产品开发等相关运维、开发费用（除硬件外）由供应商无偿负责提供。合作期内供应商提供的各类 IT 系统、软件使用权归属招标方，合作期满供应商向招标方提供相应源代码，招标方仍可继续无偿使用各类 IT 系统、软件使用权，但不得对外技术输出；运营服务费用按照运营咨询服务项目的贷款利息收入后按一定规则、条件支付。

具体规则如下：运营咨询服务收费=利息总收入（Z）×服务费率（Y）

利息收入	服务费率	服务费计算说明
Z	Y%	Z*Y%

备注：Y%不得大于 10%，费用不包含第三方数据费用。服务费结算周期按照每月结算。

4、不良率控制要求

中标人担保招标人该项目新增不良率小于 2%/年（以招标人报监管单位的不良率为准）。不良率大于 2%时中标人分润比例降低，不良率小于 1.6%时则中标人分润比例增加。如果不良率在以下区间内（2%<不良率≤2.2%、2.2%<不良率≤2.5%、不良率>2.5%），每达到一个区间中标人降低 10%利润分成比例，最多降低 30%利润分成比例。如果不良率在以下区间内（1.4%≤不良率<1.6%、1.2%≤不良率<1.4%、不良率<1.2%），每达到一个区间中标人增加 10%利润分成比例，最多增加 30%利润分成比例。项目不良率超过 3%招标方有权提前终止合作。

四、项目需求内容

本项目需求内容分深度运营咨询服务需求、应用系统服务需求。

（一）深度运营咨询服务需求

1、小微贷款业务尽调及诊断。对合作银行市场定位、客群选择、业务流程、信贷技术、风控模型搭建、人员培训、绩效考核、内外部定价等各个方面予以诊断，并给出业务规划

等。

2、运营咨询服务体系化解决方案

提供小微业务全流程业务操作、产品研发配置化管理、内外部定价、风险管控、客户信息管理、团队建设、绩效考核等运营咨询服务，可为小微业务前、中、后台提供全方位科技支撑，通过数据化驱动、科技辅助提升营销与风控效率。在运营期间派驻与业务相匹配的人员若干名，派驻人员具备至少 5 年及以上银行从业或咨询服务项目实施经验，确保项目实现预定目标。

2.1 业务发展规划

从小微企业的市场情况、同业的产品和服务特点、客群、发展趋势、行业发展痛点、挑战以及面临的机会点等领域进行分析，制定招标方小微信贷业务五年详细发展规划。

2.2 营销体系

建立小微信贷的市场营销管理体系，结合所在区域和市场环境进行深入分析和研究，制定及搭建稳定、有效的针对目标区域、行业、市场、客群的营销管理体系。同时根据各类客户群的特征，整合内外部数据资源，制定客户营销方案。

2.3 小微产品体系

分客群、分层级设计产品体系和营销机制，包括针对微型企业、小型企业、个人经营性及农户等信贷类产品，以及客户的营销方案等。

2.4 小微信流程体系

建立各小微产品模型自动审批准入、额度分层、利率定价和期限分层策略；梳理和优化线上与线下渠道的小微贷款审批流程，提供“智能化+人工判断”的信审模式，支持小微信贷产品的分类授信审批，提高审批效率。

2.5 小微绩效考核体系

建立价值导向的绩效考核体系，制定相关考核机制以及信贷人员不良容忍和问责机制等。

2.6 小微人员管理及培训体系

提供小微服务人员招聘指导，帮助制定客户经理分级管理制度和小微业务人员岗位职责说明书。建立客户经理日常管理、引进、淘汰机制等。设计培训课件并组织实施。结合行方实际及小微金融业务需要，建立有针对性的差异化培训课程与课件，并组织相关人员进行系统化培训，提高业务技能和专业素质。

3、项目运营期服务

在项目筹建前期派出多名专家协助各项运营体系的搭建，确保市场定位、客群选择、业务流程、信贷技术、人员培训、绩效考核体系、内外部定价等方面建立完整的运营模式和机制。

在项目合作周期内留任若干名小微金融服务的专家长期驻留，并结合其余专家定期回访，帮助建立专属事业部形式，开展小微金融领域的业务运营，确保合作年限内小微业务运营与风险管控取得明显成效，并针对期间市场变化建立起长效机制，给出后续运营意见等。

（二）应用系统服务需求

项目供应商需配套对应的业务系统，满足深度运营服务需求。

1、业务系统包含如下功能点：

1.1 信贷业务操作及管理功能：提供包括贷前、贷中、贷后的全流程管理，并有效嵌入量化模型及策略体系，并能够提供客户线上申请模块，为小微业务提供有效的系统支撑。

1.2 客户及产品管理功能：满足客户管理，灵活配置产品，构建差异化的产品、客户服务体系、营销体系，满足“以客户为中心”的战略。

1.3 决策引擎及风控模型：全信贷流程模型及策略体系，包括客户贷前准入筛选、利率模型、贷中大数据风控审批策略、贷后定期检查策略等。

1.4 贷款定价：实现小微业务定价模型及策略配置，建立差异化定价策略，形成千人千面的定价规则，降低贷款风险、提升贷款收益水平。

1.5 移动工作平台：为客户经理配置移动展业系统，可通过该媒介实现客户进件、授信申请、贷款调查等功能，提高客户服务效率，提升客户体验度。

2、技术要求

2.1 系统架构

2.1.1 系统支持集群部署方式，具有负载均衡、双机热备和双机双活等高可用机制，系统部署应支持同城双活双中心模式。

2.1.2 安全性要求

系统要满足《中华人民共和国计算机信息系统安全保护条例》（国务院第 147 号令）、《信息安全等级保护管理办法》（公通字[2007]43 号）等相关规定，安全要求应包括但不限于以下内容：

（1）APP 及 H5 应用安全

a. 客户端软件加固；

-
- b. 防范敏感信息泄露;
 - c. 防范 SQL 注入攻击;
 - d. 防范跨站脚本攻击。

(2) 访问控制

应建立安全的访问控制机制，防止用户访问无权访问的功能或资源，例如越权访问他人账号的信息、在低级别的认证方式下访问高级别认证方式才能访问的功能等。

2.1.3 系统开发维护要求

(1) 本项目的开发过程为驻场开发，投标方应安排由科技专家、科技人员组成的、不少于 2 名科技人员的技术团队进行驻场开发。

(2) 系统上线稳定运行后，投标方应保持日常维护，维护方式包括驻场维护及非现场维护。投标方于合作期内应派驻技术人员在招标方指定的场所进行驻场维护，并根据需要安排技术人员提供远程支持。

(3) 本项目开发过程中发生需求变更、开发接口、业务与技术等方案争议，最终以招标人意见为准。

(4) 投标方提供的系统应满足行方的金融安全相关标准和要求。

(三) 保密要求：中标方应对招标人经营信息及客户信息负有保密义务，双方另行签订保密协议。

五、付款方式

1. 以合同签订为准。
2. 中标人需根据合同约定的时间向招标人开具正式税务发票，所涉税金由中标人承担。

第五章 合同格式

采购合同（参考样式）

肇庆农村商业银行股份有限公司小微贷款咨询 服务采购项目合同

甲 方：肇庆农村商业银行股份有限公司
地 址：
负 责 人：
联 系 电 话：

乙 方：
办 公 地 址：
经 办 人：
联 系 电 话：

根据《中华人民共和国民法典》及____年__月__日肇庆农村商业银行股份有限公司小微贷款咨询服务采购项目的招标结果和招标文件【采购编号：ZX22CGFG01008Z】的要求，为拓展甲方小微信贷市场，实现优势互补，建立良好合作关系，明确各方的权利和义务，经双方协商一致，在自愿、平等、互利和诚信原则的基础上，签署本合作协议。

第一章 总则

1.1 本协议概述 肇庆农村商业银行股份有限公司（下称“甲方”）与 XXXX 有限公司（下称“乙方”）就小微贷款咨询服务合作项目（下称“项目”或“本项目”）开展的目标、原则和规则，明确合作各方的权利和义务。

1.2 本协议所述小微信贷项目指“甲乙双方在甲方辖区内联合运营的 0-500 万小微信贷项目”。

1.3 本项目独立核算、自主经营。本项目人权、财权、事权独立。

1.4 本项目实行权责明确，管理科学，激励与约束相结合的内部管理体制。

1.5 本项目的设立、管理和运营遵守《中华人民共和国商业银行法》以及银行业监

督管理机关的规定和要求。

第二章 合作内容

2.1 乙方根据甲方自身战略发展需要向甲方提供一套经过实践检验、证明能够实现良好运作的信贷技术。目标是通过开发新客户，并为这些客户提供多种信贷产品，拓展小微贷款业务。乙方协助甲方设立小微金融团队，在甲方经营区域范围内，设计小微贷款产品，开拓 500 万元（含）以下的抵押类、保证类、信用类小微贷款业务。

2.2 双方合作主要针对的市场为甲方业务所涵盖的地区，小微贷款不能涉及以下项目：从事武器或军事设备的制造或贸易、有关濒危物种的产业或贸易、烟草的生产、经营赌场或其他赌博设施、从事货币投机、《国家产业结构调整指导目录》禁止淘汰类行业、不动产投机、股本权益性投资或任何形式的证券投资、有害环境的活动等。

2.3 为了使双方合作的小微贷款项目具备大规模、可持续开展的能力，乙方将重点对甲方人员以及与本项目有关的人员（信贷人员、小微金融团队管理人员等）进行集中系统培训。

2.4 合作期间，乙方应配合甲方进行人员招聘，具体视区域业务情况，双方协商确定团队规模。

2.5 本项目由乙方协助甲方组织运营，乙方因项目合作需要向甲方派出的人员均与甲方不产生任何劳动关系，甲方仅有权依据项目合作需求对相关人员的工作质量进行监督。

乙方派驻一名项目经理，依据甲乙双方协商一致的服务内容，进行实地服务。包括定期与不定期协助业务检查与督促、质量检查、实地与远程培训。甲方有权对该项目经理进行考核，并根据其工作能力的情况，有权利要求乙方更换项目经理，乙方在接到甲方书面要求后，应在甲方指定的期限内尽力配合。甲方指派一名小微金融团队负责人，负责协调总行各业务部门联系，并检查监督业务开展情况。甲乙双方共同对小微金融团队业务总监和负责人进行评价和考核。

2.6 乙方协助甲方进行项目人员的选拔面试。从甲方外部招聘或者内部挑选客户经理，以扩展小微金融团队贷款业务，并执行新的流程、开发新的产品和系统。这些人员将完全在小微金融团队的管理及甲方监督下工作。

2.7 小微金融团队工作人员的薪酬将由基本工资和奖金构成，实际金额将根据客户经理每月的业绩确定，即向新客户发放的贷款笔数、贷款余额和发放贷款逾期情况等。

2.8 小微贷款客户的识别、筛选和分析经乙方管理、培训、辅导，客户经理可以识别潜在的小微贷款借款人、帮助借款人办理申请手续，并且根据借款人的实际财务状况分析其现金流和借债能力，由甲方业务部门进行终审决策。

2.9 运营合作

2.9.1 乙方将根据甲方需要提供业务运营相关非现场、现场辅导，其中非现场辅导一般由乙方运营团队和甲方项目主管、系统管理员对接。指导内容包括但不限于市场调研、产品定位设定、评审标准设定、软件使用指导、运营管理指导等内容。

2.9.2 甲乙双方协商确定营销活动及规则，共同协定产品运营方案。乙方向甲方提供相应的运营支持，包括运营策划、活动设计、系统支持、数据分析。

2.9.3 甲方需要根据双方协定好的营销方案及时做出响应，双方团队根据达成的方案明晰彼此的分工和责任义务，相互配合共同完成设定目标。

2.9.4 数据化小微业务运营过程中，乙方将书面授权甲方使用小微相关系统，甲方不可转让、不可输出给同业机构。后续甲方若有系统升级、模型优化等服务需求另行商定，乙方不得收费。

2.9.5 合作期满，乙方向甲方提供相应源代码，该部分源代码甲方不得使用于任何其他商业用途。合作期内双方提前解除联合运营合作，如甲方继续使用数据化小微系统则另行议价，甲方在支付对应的价款后有权继续使用并要求乙方免费提供系统升级、模型优化等服务；

2.9.6 乙方应当配合甲方完成数据化小微系统应用软件开发，安装、调试、培训和上线等工作。

2.10 为保证甲方顺利地掌握该系统，甲方可以派遣相应的人员参与整个项目建设。

2.11 甲乙双方应严格按照项目实施技术方案进行项目的开发建设，以及其他相关工作。

第三章 合作各方的权利和义务

3.1 甲方的权利和义务

3.1.1 甲方的权利

- (一) 拥有本项目小微信贷自有产品的品牌所有权。
- (二) 根据甲方部门内部业务考核标准决定客户经理的去留权。
- (三) 拥有对项目各阶段成果及最终成果的自主评估权。
- (四) 甲方有权基于依法合规和风险管控需要，定期与不定期组织内审等相关部门

对小微金融团队管理、业务拓展、风险管理情况实施监督检查，对相关问题保持反馈联系机制。

(五) 甲方负责本项目实施的组织领导工作。

(六) 甲方业务人员、技术人员有权管理，并全程参与本项目的设计、软件开发等工作。

3.1.2 甲方的义务

(一) 市场推广

客户经理直接参与小微贷款业务的市场推广，主动开发经营区域内的潜在客户。甲方应提供各网点协助小微金融团队进行市场推广。甲方应充分运用现有的宣传渠道支持小微贷款的业务宣传；

(二) 甲方应为乙方开展小微贷款业务有关培训提供便利；

(三) 为了确保项目的顺利开展与执行，甲方将在业务正式启动以前，根据乙方提供的范本，在与乙方充分沟通达成共识的情况下，以文件的形式正式下发小微金融团队绩效考核办法。

(四) 在项目存续期间，乙方可组织人员至甲方项目进行实地考察学习，但应当事先获得甲方许可，并不得影响甲方日常经营活动。

(五) 小微金融团队人员可以在从业满 24 个月以后，被甲方提升或者调用到其他部门。从第 25 个合作月开始，每年进行一次人员提升调整。每次调整人数不能超过团队总人数的 10%。经过甲方高级管理层决策通过的人员调整事项除外。

(六) 甲方有义务及时支付乙方分润及其它费用。

3.2 乙方的权利和义务

3.2.1 乙方的权利

(一) 为小微金融团队的信贷业务提供风险控制建议权。

(二) 小微金融团队人员的调整建议权。

3.2.2 乙方的义务

(一) 乙方提供小微贷款技术支持。乙方提供的技术支持包括提供小微信贷技术、开发小微信贷流程、设计贷款产品等服务。合作期间全程跟踪辅导咨询业务。

(二) 乙方应对甲方公开系统中涉及的风控、定价等数据模型。

(三) 乙方应对甲方开展贷款业务进行尽职指导和全力协助，对业务进行驻场或远程的管理质量检测，指导管理团队提高管理水平，保证业务顺利发展。

(三) 乙方应确保在与甲方合作期间，乙方高级管理人员长期关注该合作项目进展情况，并随时与甲方管理人员进行沟通。

(四) 乙方应无保留的向甲方提供小微贷款各类市场行业信息，结合甲方当地经济环境和市场分布，根据业务进度情况以及项目从业人员能力的提高状况，协助开发适合于业务发展的小微信贷核心技术、完善业务操作流程、设计贷款产品等，并最终完成工作目标，确保小微贷款业务形成一定的市场影响力。

(五) 乙方参与甲方的数据化小微系统建设，协助甲方完善系统。

(六) 乙方及其工作人员应当严格要求项目人员，对相关业务进行风险提示，确保业务及项目人员的合规。

(七) 乙方承诺在同一地区不得与其他金融机构或贷款机构合作同类业务。

第四章 利益分润模式及奖惩

4.1 小微信贷产品利益分润模式

4.1.1 项目合作起始收取咨询服务费一次性费用 XXX 万元。

4.1.2 乙方按照本项目贷款余额实际利息收入（包含信用、担保、抵押）进行利益比例分润。具体见下表：

利息收入	服务费率	服务费计算说明
Z	Y%	Z*Y%

说明：不包含第三方数据费用。

4.2 乙方担保甲方该项目新增不良率小于 2%/年（以甲方报监管单位的不良率为准）。不良率大于 2%时乙方分润比例降低，不良率小于 1.6%时则乙方分润比例增加。如果不良率在以下区间内（ $2\% < \text{不良率} \leq 2.2\%$ 、 $2.2\% < \text{不良率} \leq 2.5\%$ 、 $\text{不良率} > 2.5\%$ ），每达到一个区间乙方降低 10%利润分成比例，最多降低 30%利润分成比例。如果不良率在以下区间内（ $1.4\% \leq \text{不良率} < 1.6\%$ 、 $1.2\% \leq \text{不良率} < 1.4\%$ 、 $\text{不良率} < 1.2\%$ ），每达到一个区间乙方增加 10%利润分成比例，最多增加 30%利润分成比例。项目不良率超过 3%招标方有权提前终止合作。

4.3 在双方合作终止后，乙方有权继续分润合作期内未结清的贷款余额实际利息收入，直至合作期内的最后一笔贷款结清为止。

4.4 付款方式

合同签订后 7 个工作日内支付基础费用 80 万元。分润费用按月结算，次月第一天为结算日，按照本项目贷款余额实际利息收入（包含信用、担保、抵押）进行利益分润；乙方向甲方开具增值税专用发票，在收到发票起十个工作日内甲方将相应款项支付给乙方。

4.5 每年的最后一天为年度结算日，根据年度不良率进行奖惩总体核算。

4.6 甲乙双方合作协议期限五年，时间自 XXX 年__月__日起至 XXX 年__月__日止，共 63 个月（自协议签订起后的 3 个月为筹备期），合作期满双方另行商定是否续约。

第五章 违约及处理

5.1 本合同生效后，甲乙双方均应诚实履行合同约定的义务，任何一方不履行或不完全履行合同约定义务的，应承担相应的违约责任，并赔偿由此给其他守约方造成的损失。

5.2 当乙方未能履行下列合同约定义务时，须按以下标准支付甲方违约金。

5.2.1 乙方未能按本合同约定派驻人员（或派驻人员资历不符合招标文件相关要求的），按 5000 元/人/月标准支付违约金。

5.2.2 在任一服务年度内，由于乙方信贷应用系统服务发生宕机、故障排除不及时等（因甲方基础设施故障除外），直接影响甲方客户体验，给甲方带来声誉影响，全年累计超过 48 小时的，按每超过 1 小时支付壹仟元（¥：1000.00）违约金；如单次故障超过 3 小时的，按每超 1 小时支付壹仟元（¥：1000.00 元）违约金；由于乙方信贷应用系统原因或派驻甲方项目工作人员违规违法行为造成甲方资金损失的，由乙方按实际损失赔偿。

5.2.3 对甲方提出的双方合作业务相关的产品开发、系统迭代等需求，乙方不能及时响应并解决的，自甲方需求确认日起，乙方应按 2000 元/天标准支付违约金。

5.2.4 合同签订日起三个月内系统上线，若因投标方原因造成系统在约定的时间内延迟上线，每延迟一天需支付壹仟元（¥：1000.00 元）违约金；若因投标方原因造成系统在合同签订日起六个月内无法上线的，甲方有权终止合作并要求乙方退回前期支付的所有费用。

5.3 当甲方未能履行下列合同约定义务时，按以下标准支付乙方违约金：

当双方服务费用对账无误后，甲方须在收到乙方开具的正式发票后 20 个工作日内支付服务费用，超出时间每日按应付未付费用的万分之三支付乙方违约金。

5.4 甲乙双方在履行本协议过程中所发生的争议，首先应由甲乙双方协商解决；协商不成的，可在甲方所在地法院起诉解决。

5.5 本协议的法律含义、效力、履行等均受中华人民共和国法律管辖。

第六章 附则

6.1 本协议规定双方在小微信贷项目上的合作，涉及其他金融产品的合作，应在另外协议体现。

6.2 未经乙方书面同意，甲方不得以任何形式雇佣乙方人员。

6.3 所有对本协议的修订、补充、删减或变更等均以书面完成并经双方授权代表签字后生效。生效的修订、补充、删减或变更构成本协议不可分割的组成部分，与协议正文具有同等法律效力。

6.4 乙方拥有其技术的知识产权，甲方有权在协议期内无偿使用该知识产权。未经乙方授权，甲方不得向任何第三方透露涉及乙方知识产权的技术机密。合作期内乙方提供的各类 IT 系统、软件使用权归属甲方，合作期满乙方向甲方提供相应源代码，甲方仍可继续无偿使用各类 IT 系统、软件使用权，但不得对外技术输出。

6.5 在本协议生效日期前已存在的知识产权应归原权利人所有。除非另有约定，任何一方均不可凭借本协议取得另一方所拥有的知识产权。

6.6 本协议一式肆份，甲方双方各持贰份，具有同等法律效力，自甲乙双方法定代表人或授权代理人签字并加盖公章后生效。

甲方： (章)

授权代表：

日期： 年 月 日

乙方： (章)

授权代表：

日期： 年 月 日

合同附件（合同编号： ）

1. 中标通知书
2. 招标文件及其澄清、修改及补充文件
3. 中标人投标文件及其澄清、修改及补充文件

备注：1. 本合同所有附件均在签定合同时编制，其编制依据是招标文件中的要求和中标人的投标文件中的相应内容；

2. 合同附件的具体内容由双方在签定合同时确认。

第六章 投标文件格式

一、 外封袋格式

正/副本

肇庆农村商业银行股份有限公司 小微贷款咨询服务采购项目 投标文件

项目编号：ZX22CGFG01008Z

项目名称：肇庆农村商业银行股份有限公司小微贷款
咨询服务采购项目

招 标 人：肇庆农村商业银行股份有限公司

投 标 人：_____（盖公章）

法定代表人或其委托代理人：_____（签名或盖章）

2022 年 月 日 时 分开标，此时间以前不得开封

二、 投标文件封面

正/副本

肇庆农村商业银行股份有限公司
小微贷款咨询服务采购项目
投标文件

项目编号：ZX22CGFG01008Z

项目名称：肇庆农村商业银行股份有限公司小微贷款
咨询服务采购项目

招 标 人：肇庆农村商业银行股份有限公司

投 标 人：_____（盖公章）

法定代表人或其委托代理人：_____（签名或盖章）

2022 年 月 日

三、 自查表

资格性/符合性自查表

评审内容	招标文件要求 (详见《资格性及符合性审查表》各项)	自查结论	证明资料
资格性 符合性 审查	资格性审查		
	符合投标人资格条件	<input type="checkbox"/> 通过 <input type="checkbox"/> 不通过	见投标文件第()页
	符合性审查		
	投标报价书及投标有效期符合要求	<input type="checkbox"/> 通过 <input type="checkbox"/> 不通过	见投标文件第()页
	按招标文件规定加盖公章和签署	<input type="checkbox"/> 通过 <input type="checkbox"/> 不通过	见投标文件第()页
	已提交法定代表人身份证明书及其授权委托书	<input type="checkbox"/> 通过 <input type="checkbox"/> 不通过	见投标文件第()页
	投标保证金符合要求	<input type="checkbox"/> 通过 <input type="checkbox"/> 不通过	见投标文件第()页
	投标人无递交两份或多份内容不同的投标文件,或不存在一份投标文件中有两个或多个投标总报价,且未声明以哪个为准的(招标文件规定提交备选报价方案的除外)	<input type="checkbox"/> 通过 <input type="checkbox"/> 不通过	见投标文件第()页
	投标价格是固定价且不高于最高限价	<input type="checkbox"/> 通过 <input type="checkbox"/> 不通过	见投标文件第()页
	投标报价无重大漏项	<input type="checkbox"/> 通过 <input type="checkbox"/> 不通过	见投标文件第()页
	完全满足招标文件中★号条款的要求(如有★号条款)	<input type="checkbox"/> 通过 <input type="checkbox"/> 不通过	见投标文件第()页
	主要技术及服务方案符合用户需求书的要求,且无重大偏离的	<input type="checkbox"/> 通过 <input type="checkbox"/> 不通过	见投标文件第()页
	投标文件实质性响应了招标文件的要求	<input type="checkbox"/> 通过 <input type="checkbox"/> 不通过	见投标文件第()页
	商务条款无重大偏差的	<input type="checkbox"/> 通过 <input type="checkbox"/> 不通过	见投标文件第()页
	无招标文件或法规明确规定可以废标的其他情形的	<input type="checkbox"/> 通过 <input type="checkbox"/> 不通过	见投标文件第()页

注：以上材料将作为投标人合格性和有效性审核的重要内容之一，投标人必须严格按照其内容及序列要求在投标文件中对应如实提供，对缺漏和不符合项将会直接导致无效报价。请投标人在对应的□打“√”。

投标人法定代表人（或法定代表人授权代表）签字：_____

投标人名称（盖章）：_____

日期： 年 月 日

技术商务评审自查表

评审内容	招标文件要求 (详见《技术商务评审表》各项)	证明资料
技术商务 评审	技术商务评分	
		见投标文件第（）页
		见投标文件第（）页
		见投标文件第（）页
		见投标文件第（）页
		见投标文件第（）页
		见投标文件第（）页
		见投标文件第（）页

注：以上材料将作为投标人技术商务评审的重要内容之一，投标人应按照其内容及序列要求在投标文件中对应如实提供。

法定代表人（或法定代表人授权代表）签字：_____

投标人名称（盖章）：_____

日期： 年 月 日

四、 投标报价书格式

正本/副本

投标报价书

致：肇庆执信招标采购有限公司

依据贵方肇庆农村商业银行股份有限公司小微贷款咨询服务采购项目【ZX22CGFG01008Z】招标采购服务的投标邀请，我方代表（姓名、职务）经正式授权并代表（投标人名称、地址）提交下述文件正本____份，副本____份。

- 1) 外封袋格式
- 2) 投标文件封面
- 3) 自查表
- 4) 投标报价书格式
- 5) 公平竞争承诺书
- 6) 投标报价一览表
- 7) 报价明细表
- 8) 商务条款响应表
- 9) 技术条款响应表
- 10) 投标人基本概况
- 11) 项目服务方案
- 12) 投标人业绩表
- 13) 关于资格的声明函
- 14) 投标承诺书
- 15) 法定代表人身份证明书及授权委托书
- 16) 投标保证金交纳凭证及投标保证金退还证明书
- 17) 投标人认为需加以说明的其他内容

在此，我方声明如下：

1、我方已经详细地阅读了全部招标文件及其附件，包括澄清及参考文件(如果有的话)，同意并接受招标文件各项要求，遵守招标文件中的各项规定，按招标文件的要求提供报价。我方已完全清晰理解招标文件的要求，不存在任何含糊不清和误解之处，同意放弃对这些文件所提出的异议和质疑的权利。

2、本投标文件的有效期为报价截止日后 90 天有效，如被确定为中标人有效期将顺延至合同终止日为止；

3、我方将按招标文件的规定履行合同责任和义务。

4、我方承诺在本次投标文件中提供的一切文件，无论是原件还是复印件均为真实和准确的，绝无任何虚假、伪造和夸大的成份，否则，愿承担相应的后果和法律责任。

5、我方同意提供按照贵方可能要求的与其投标有关的一切数据或资料。

6、与本投标有关的一切正式往来信函请寄： _____

联系地址：	联系人：
联系电话：	传真：
电子邮件：	

法定代表人或授权代表签字： _____

投标人名称（盖章）： _____

日期： 年 月 日

五、 公平竞争承诺书（原件）

公平竞争承诺书

我公司郑重承诺：保证在投标过程中所提交的相关资质文件和证明材料的真实性，保证具备良好的历史诚信记录，并将依法参与肇庆农村商业银行股份有限公司小微贷款咨询服务采购项目（项目编号：ZX22CGFG01008Z）的公平竞争，不以任何不正当行为谋取不当利益，否则愿无条件承担相应的法律责任。

投标人名称（盖章）： _____

时间： 年 月 日

六、 投标报价一览表

投标人名称：_____

项目名称：肇庆农村商业银行股份有限公司小微贷款咨询服务采购项目

项目编号：ZX22CGFG01008Z

项目内容	投标总报价	服务期限
对接基础咨询服务费	(大写) 人民币_____元 (小写) ¥_____元	系统上线运行后 60 个月, 由于监管政策变动, 下达正式监管文件停止该项业务; 或项目不良率超过 3%, 招标人有权提前终止合作。
运营咨询服务费率	(大写) 百分之_____ (小写) _____%	
第三方数据费用	(大写) 人民币_____元 (小写) ¥_____元	
备注:		

法定代表人或授权代表签字：_____

投标人名称（盖章）：_____

日期： 年 月 日

注：

- 1、“投标报价一览表、授权委托书、委托代理人身份证、投标保证金交纳凭证、投标保证金退还证明书”另外复印一份并加盖公章单独密封提交，并在信封上清晰标明“投标报价一览表”字样。
- 2、投标人的投标报价不得超过最高限价，否则作无效标处理。

七、 报价明细表

(格式自定义)

八、 商务条款响应表

商务条款响应表

序号	商务条款要求	是否响应	偏离说明
1	完全理解并接受合同条款要求		
2	完全理解并接受对合格投标人、合格的货物和服务要求		
3	完全理解并接受对投标人的各项须知、规约要求和责任义务		
4	投标有效期：投标有效期为自递交投标文件起至确定正式中标人止不少于 <u>90</u> 天，中标人有效期至项目验收之日		
5	投标内容均涵盖投标要求之一切费用		
6	所提供的报价按招标文件要求计算且不高于本项目最高限价		
7	服务承诺符合招标文件要求		
8	同意接受合同范本所列述的各项条款		
9	同意按本项目要求缴付相关款项		
10	同意采购方以任何形式对我方投标文件内容的真实性 和有效性进行审查、验证		
...	其它商务条款偏离说明：		

注： 1.对于上述要求，如投标人完全响应或正偏离，则请在“是否响应”栏内打“√”或填写正偏离，对空白或打“×”视为负偏离，请在“偏离说明”栏内扼要说明偏离情况。

2.此表内容必须与实施方案中所介绍的内容一致。

法定代表人或授权代表签字： _____

投标人名称（盖章）： _____

日期： 年 月 日

九、 技术条款响应表

9.1 实质性响应技术条款（“★” 项）响应表

序号	招标要求	投标方案或参数 (投标人应按投标货物实际数据填写, 不能照抄招标要求)	是否偏离(无 偏离/正偏离 /负偏离)	偏离简述	相关方案 或证明材料所在页 面
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
...					

备注:

1. 投标人必须对应招标文件“第四章 用户需求书”的“★”项内容**逐条进行响应**。如有缺漏, 缺漏项视同不符合招标文件“★”项内容要求, 其投标将被视为无效投标或确定为投标无效。
2. 打“★”项为不可负偏离(劣于)的重要项。
3. 投标人响应采购需求应具体、明确, 含糊不清、不确切或伪造、变造证明材料的, 按照不完全响应或者完全不响应处理。构成提供虚假材料的, 移送监管部门查处。
4. 本表内容不得擅自修改。

投标人法定代表人或授权代表签字: _____

投标人(盖章): _____

日期: 年 月 日

9.2 一般技术条款（非“★”项）响应表

序号	招标要求	投标方案或参数 (投标人应按投标货物实际数据填写，不能照抄招标要求)	是否偏离(无偏离/正偏离/负偏离)	偏离简述	相关方案或证明材料所在页面
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
...					

备注：

1. 投标人必须对应招标文件“第四章 用户需求书”的技术参数条款进行逐条响应。如有缺漏，缺漏项视同不符合招标文件要求。或针对与招标文件“用户需求书”条目号上有偏离款项填写相应的填写，并注明除填写的款项有偏离以外，其他款项均响应招标文件的要求。
2. 投标人响应采购需求应具体、明确，含糊不清、不确切或伪造、变造证明材料的，按照不完全响应或者完全不响应处理。构成提供虚假材料的，移送监管部门查处。
3. 本表内容不得擅自修改。

投标人法定代表人或授权代表签字：_____

投标人（盖章）：_____

日期： 年 月 日

十、 投标人基本概况

投标人基本情况表

一、公司基本情况

- 1) 公司名称: _____ 电话号码: _____
- 2) 地 址: _____ 传 真: _____
- 3) 注册资金: _____ 经济性质: _____
- 4) 公司开户银行名称及账号: _____
- 5) 营业注册执照号: _____
- 6) 法定代表人: _____ 联系电话: _____
- 7) 公司简介:

8) 公司财务情况:

【价格单位: (人民币) 元】

年 度	总资产 (元)	资产负债率 (%)	年营业额 (元)	年净利润 (元)

9) 投标人获得的相关资质、荣誉证书复印件, 如有请附上。

兹证明上述声明是真实、正确的, 并提供了全部能提供的资料和数据, 我方同意遵照贵方要求出示有关证明文件。

10) 投标人为本次投标项目配置人员一览表

姓名	职务	职称	相关资格	履历

附: 上表所列人员的资历、资格文件、工作履历证明材料文件

法定代表人或授权代表签字: _____

投标人名称 (盖章): _____

日期: 年 月 日

十一、 项目服务方案

技术或服务方案设计必须科学合理、可行，能充分体现出自身技术和专业优势。其要点和主要内容如下：

- 1) 五年业务发展规划；
- 2) 项目实施方案；
- 3) 营销方案；
- 4) 售后服务方案；
- 5) 投标人认为必要说明的其他内容。

法定代表人（或法定代表人授权代表）签字： _____

投标人名称（盖章）： _____

日期： 年 月 日

十二、 投标人业绩表

(按招标文件要求的时间段(2019年1月1日至今)完成的主要同类项目)

投标人业绩表

序号	项目名称	合同 总金额	项目地点	日期	业主名称	地址	联系人及 联系电话
1							
2							
3							
4							
5							
.....							

注:

须在本表后按《技术商务评审表》的要求附上相对应的有效证明材料(如合同复印件),并加盖投标人公章。

法定代表人(或法定代表人授权代表)签字: _____

投标人名称(盖章): _____

日期: 年 月 日

十四、 投标承诺书

投 标 承 诺 书

肇庆市执信招标采购有限公司：

本投标人已详细阅读了__（项目名称）__招标文件，自愿参加上述项目投标，现就有关事项向招标人郑重承诺如下：

1. 本投标人自愿在招标文件规定的时限内按照招标文件及采购合同、用户需求书、技术规范等要求完成采购任务，按时提供符合要求的产品和服务。服务质量按照投标文件的承诺并满足招标文件要求。

2. 遵守中华人民共和国、广东省、肇庆市有关政府采购、招标投标的法律法规规定，自觉维护市场经济秩序。否则，同意被废除投标资格并接受处罚。

3. 保证投标文件内容无任何虚假。若评标过程中查出有虚假，同意作无效投标文件处理并被没收投标保证金，若中标之后查出有虚假，同意废除中标资格并被没收投标保证金。

4. 保证投标文件不存在低于成本的恶意报价行为。

5. 保证按照招标文件及中标通知书规定提交履约担保并签订采购合同，对招标文件第五章《合同格式》中的条款项下的内容完全响应，不作任何的偏离。否则，同意接受招标人违约处罚并被没收投标保证金。

6. 保证按照采购合同约定完成采购合同范围内的全部内容，履行保修责任。否则，同意接受招标人对投标人违约处理。

7. 保证中标之后不转包，若分包将征得招标人同意并遵守相关法律法规。

8. 保证中标之后按招标文件要求向招标项目配置承诺的资源，否则，同意接受违约处罚并被没收履约担保。

9. 保证中标之后密切配合招标人开展工作，接受招标人的监督管理。

10. 保证按招标文件及采购合同约定的原则处理采购调整事宜，不发生签署采购合同之后恶意索赔的行为。

11. 本投标人在规定的投标有效期内，将受招标文件的约束并履行投标文件的承诺。

法定代表人（或法定代表人授权代表）（签字）：_____

投标人名称（盖章）：_____

日期： 年 月 日

十五、 法定代表人身份证明书及其授权委托书（格式）

法定代表人身份证明书

单位名称： _____

单位性质： _____

地 址： _____

成立时间： _____ 年 _____ 月 _____ 日

经营期限： _____

姓 名： _____ 性别： _____ 年龄： _____ 职务： _____

系 _____（投标人名称） _____ 的法定代表人。

特此证明

投标人名称（盖公章）： _____

年 月 日

须附法定代表人身份证复印件（加盖投标人公章）

正面 (一比一比例复印)	反面 (一比一比例复印)
-----------------	-----------------

授权委托书

本授权委托书声明：我_____（姓名）系_____（投标人名称）的法定代表人，现授权委托_____（姓名）为我的代理人，以本公司的名义参加肇庆农村商业银行股份有限公司小微贷款咨询服务采购项目（项目编号：ZX22CGFG01008Z）投标报价。授权委托人所签署的本项目的投标文件的内容，我均予以承认。

代理人无转委托，特此委托。

代理人_____性别：_____年龄：_____

身份证号码：_____

说明：

- 1.法定代表人为企业事业单位、国家机关、社会团体的主要行政负责人。
- 2.内容必须填写真实、清楚、涂改无效，不得转让、买卖。
- 3.有效期限：与本公司投标文件中标注的投标有效期相同，自本单位盖公章之日起生效。

投标人名称（盖公章）：_____

法定代表人（签字或签私章）：_____

年 月 日

注：此授权书委托投标时才需使用。

须附授权委托人身份证复印件（加盖投标人公章）

正面 (一比一比例复印)	反面 (一比一比例复印)
-----------------	-----------------

十六、 投标保证金交纳凭证及投标保证金退还证明书

投标保证金交纳凭证
(复印件加盖公章)

投标保证金退还证明书

肇庆执信招标采购有限公司：

我司为肇庆农村商业银行股份有限公司小微贷款咨询服务采购项目（项目编号：ZX22CGFG01008Z）的投标保证金_____元，在开标报价后按招标文件规定退还保证金时请划转如下账户，我司承担因账号错误引起的责任。

开户单位：

开户银行：

账 号：

投标人名称（盖章）：_____

年 月 日

十七、 投标人认为需加以说明的其他内容

附件 1 投标确认函

肇庆执信招标采购有限公司：

就项目名称：肇庆农村商业银行股份有限公司小微贷款咨询服务采购项目【项目编号：ZX22CGFG01008Z】，我司已报名领取招标文件，并详细阅读和了解招标文件的全部条款，
我司：

1、将按照招标文件的各项规定按时参加投标活动。

2、因故放弃投标活动。

特致此函。

公司名称（盖公章）：

联系人：

联系电话：

传真：

备注：为了提高采购效率，节约社会交易成本与时间，希望购买了采购文件的投标人在投标文件递交截止时间前 3 日按《投标邀请函》中的联系方式，以回传《投标确认函》形式告知我司是否参与本次投标。对您的支持与配合，谨此致谢。

附件 2 无重大违法记录声明

肇庆执信招标采购有限公司：

关于贵公司____年____月____日发布的肇庆农村商业银行股份有限公司小微贷款咨询服务采购项目【项目编号：ZX22CGFG01008Z】的采购公告，本公司（企业）参加投标，并声明：

我单位参加本项目投标前 3 年内没有因经营活动受到刑事处罚或者责令停产停业、吊销许可证或者执照、较大数额罚款等行政处罚，参加本项目投标时也没有被禁止参加招标采购活动并处于有效处罚期内。

特此声明。以上声明内容如有虚假，我单位愿承担相应法律责任。

注：以上内容投标人根据实际情况说明，如有虚假，应承担相应法律责任。

法定代表人（或法定代表人授权代表）签字：

投标人名称（盖公章）：

日期： 年 月 日

附件3 承诺函

肇庆执信招标采购有限公司：

关于贵公司____年____月____日发布的肇庆农村商业银行股份有限公司小微贷款咨询服务采购项目【项目编号：ZX22CGFG01008Z】的采购公告，本公司（企业）参加投标，并承诺：

1. 我公司与其他投标供应商不存在单位负责人为同一人或存在直接控股、管理关系。
2. 我公司具备履行合同所必须的设备和专业技术能力。
3. 我公司未为本项目提供整体设计、规范编制或者项目管理、监理、检测等服务。
4. 我公司本次投标不属于联合体投标。

特此声明。以上声明内容如有虚假，我单位愿承担相应法律责任。

注：以上内容投标人根据实际情况说明，如有虚假，应承担相应法律责任。

法定代表人（或法定代表人授权代表）签字：

投标人名称（盖公章）：

日期： 年 月 日