公 开 招 标 采 购 文 件

****

**嘉兴市千秋工程咨询有限公司**

**Jiaxing Qianqiu Engineering Consulting Co., Ltd**

项目名称：嘉兴市养老保险服务中心社会保险基金支出户银行开户项目

招标编号：千秋-N（2025）第65号

采购单位：嘉兴市养老保险服务中心

代理机构：嘉兴市千秋工程咨询有限公司

日 期：2025年06月26日

目录

[第一章 公开招标公告 2](#_Toc98019223)

[第二章 招标需求 4](#_Toc98019233)

[第三章 投标人须知 4](#_Toc98019234)

[第四章 评标办法及评分标准 17](#_Toc98019286)

[第五章 协议主要条款 17](#_Toc98019294)

[第六章 投标文件格式 28](#_Toc98019297)

1. 公开招标公告

根据相关法律规定，嘉兴市千秋工程咨询有限公司受嘉兴市养老保险服务中心委托，就下列项目进行公开招标，特邀请国内合格的投标人前来投标，现将有关事项公告如下：

## 项目编号：千秋-N（2025）第65号

## 招标方式：公开招标

## 招标项目：嘉兴市养老保险服务中心社会保险基金支出户银行开户项目

## 招标内容：

嘉兴市养老保险服务中心社会保险基金支出户银行开户，中标银行为1家。

## 合格投标人的资格要求

1. 在嘉兴市本级设有经办机构；
2. 依法开展经营活动，内部管理机制健全，具有较强的风险控制能力，近3年内在经营活动中无重大违法违规记录、未发生金融风险及重大违约事件；
3. 纳入监管评级的银行，人行嘉兴市中心支行上年度综合评价达到Ｂ级及以上。不纳入人民银行评级范围的银行不受此条款限制;

## 招标文件的获取：

1. 获取方式（网站下载）：浙江政府采购网网址（<https://zfcg.czt.zj.gov.cn/>）。
2. 招标文件免费下载。

## 报名：

**报名时间：**2025年06月26日至2025年07月11日17：30 。

**报名方式：**本项目实行 网上 报名。报名银行登录政府采购云平台（[https://login.zcygov.cn/user-login/#/login](https://login.zcygov.cn/user-login/" \l "/login)）,进入公款竞争性存放招标系统（以下简称“招标系统”），在财政资金竞争性存放-竞标项目内按规定进行报名。第一步：选择本期招标项目，第二步：填写报名信息。报名成功后联系人会收到短信通知，逾期报名视为未报名。

**报名应提供以下资料：**

1.经有关部门年检通过的企业法人营业执照副本复印件（加盖单位公章）；

2.报名人有效身份证件复印件（加盖单位公章）；

3.投标银行报名表（加盖单位公章）。

**八、投标方式、线下投标截止时间和网上投标起止时间**：

本项目实行线下纸质投标叠加网上电子投标。线下纸质投标文件接收截止时间：2025年07月14日14：00，未按时寄达或送达指定地点的，均视为自动放弃。网上电子投标投标人应于2025年07月14日14：00前，登录政府采购云平台，进入招标系统，按规定进行投标。投标成功会接收短信通知，逾期投标视为未投标。

**九、开标时间及地点**：

本次招标将2025年07月14日14：00嘉兴市千秋工程咨询有限公司开标室（嘉兴市秀洲区新平路299号中禾广场23楼电梯厅右转到底）开标。

## 招标公告发布于：

浙江政府采购网（<https://zfcg.czt.zj.gov.cn/>）和嘉兴市公共资源交易中心（https://jxszwsjb.jiaxing.gov.cn/）

## 业务咨询：

嘉兴市养老保险服务中心

项目联系人：陈荣 联系电话： 0573-82228954

嘉兴市千秋工程咨询有限公司

联系人：章莉莉、李建良

联系电话：0573- 83705015 13605735186

监督电话：0573-82228855

嘉兴市养老保险服务中心

嘉兴市千秋工程咨询有限公司

2025年06月26日

1. 招标需求

根据《嘉兴市财政局 中国人民银行嘉兴市中心支行关于印发嘉兴市市级预算单位银行账户管理暂行办法的通知》（嘉财预执〔2017〕472号）文件相关规定，对嘉兴市养老保险服务中心社会保险基金支出户银行开户项目进行公开招标。

# 服务要求 ：

1. 严格按照相关文件规定，办理各项业务，保证资金的安全性。每年提交上一年度银监会或人民银行的评级报告。遇到有被银保监会降级等特殊情况，会危及资金安全的需要在情况发生3天内及时通知开户单位。
2. 对存入的资金进行记账、按承诺优惠利率计息。按季提供单联利息回单。不能以任何理由拒绝办理。
3. 及时对有效凭证进行入账处理，确保资金及时到账，有退票业务需当天反馈，定期存款到期需及时告知。
4. 有专人负责办理相关业务。银行回单每两天送达一次；重大金额及重要事项当天送达；每月对账单在次月3个工作日内送达；上门取工资单、账户年检资料。
5. 依法为甲方的信息保密。
6. 遇到需要提前支取的情况，应该在核对相应的材料后给予绿色通道快速处理，不得拖延。
7. 投标银行在制度和系统上均满足中国人民银行嘉兴市中心支行（支付结算科）确认的办理分险种记账和计息核算要求，且利率不得低于央行公布的三个月整存整取基准利率。
8. **为确保社保基金支出账户正常运转和社保待遇正常发放，中标银行自收到中标通知书之日起，须于60日内完成系统接口改造，实现与社保经办管理信息系统的对接，同时具备跨行直发功能【**▲**投标银行需在投标文件中提供能按期完成该项目任务的承诺书（格式自拟）】，不提供承诺书的按无效标处理】。**招标方组织进行测试和验收，验收合格的，向相关部门申请开户，并正式开展社保基金支出户资金支付、清算及银行间结算等相关业务；验收不合格的，原中标银行无条件自动放弃相关业务，得分第2的银行递补为中标银行。
9. 投标人须知

|  |  |
| --- | --- |
| 序号 | 内容、要求 |
| 1 | 项目名称：嘉兴市养老保险服务中心社会保险基金支出户银行开户项目 |
| 2 | 招标内容：支出户银行开户。 |
| 3 | 投标报价及费用：  1、本项目投标应以人民币报价；  2、不论投标结果如何，投标人均应自行承担所有与投标有关的全部费用。 |
| 4 | 投标人获取招标文件后，可与招标单位联系。 |
| 5 | 答疑与澄清：投标人应认真阅读本招标文件，发现其中有误或不理解的，投标人必须在投标截止之日前3天以书面形式要求采购代理机构澄清，否则，由此产生的后果由投标人负责。 |
| 6 | 线下投标文件组成：投标文件的资信技术文件和投标报价文件装订成一本，正本1份副本1份。 |
| 7 | 线下投标截止时间及地点：投标人应于2025年07月14日14：00前将纸质投标文件装袋密封后，通过邮寄快递（或直接送达）方式邮寄（或直接送达）至嘉兴市千秋工程咨询有限公司。密封袋上接缝处需加盖投标人单位公章和法定代表人印章。（注：①邮寄或直接送达地址：嘉兴市秀洲区新平路299号中禾广场23楼政府采购办公室，收件人：章莉莉，联系电话：13605735186；②若投标人采用寄件方式递交投标文件的，请务必在密封袋上注明联系人姓名及联系电话，以便于代理公司工作人员及时通知投标人确认投标文件的接收情况；③由代理公司工作人员做好投标文件交接签收记录，鉴于快递送达时间存在一定的不确定因素，投标人应充分考虑投标文件制作及投标文件邮寄所需的时间，由于快递邮寄原因不能按时寄达的，后果由投标人自负。） |
| 8 | 开标时间及地点：2025年07月14日14：00在嘉兴市千秋工程咨询有限公司开标室（嘉兴市秀洲区新平路299号中禾广场23楼电梯厅右转到底）开标。本项目不要求投标人至开标现场参加开标及开启投标文件活动。 |
| 9 | 评标办法及评分标准：详见第四章。 |
| 10 | 投标人只允许市级银行业金融机构由其管辖行做为唯一投标人，其分支机构不能做为投标人参加投标。 |
| 11 | 评标结果公告：浙江政府采购网（<https://zfcg.czt.zj.gov.cn/>）和嘉兴市公共资源交易中心（https://jxszwsjb.jiaxing.gov.cn/） |
| 12 | 中标公告及中标通知书：评标结束后2个工作日内，中标公告发布于上述媒体。 |
| 13 | 签订合同时间：中标通知书发出后30日内。 |
| 14 | 投标文件有效期： 60 天。 |
| 15 | 解释：本招标文件的解释权属于**嘉兴市养老保险服务中心。** |

# 总 则

## 适用范围

本招标文件适用于嘉兴市养老保险服务中心社会保险基金支出户银行开户项目的招标、投标、评标、定标、验收、合同履约、付款等行为（法律、法规另有规定的，从其规定）。

## 定义

1. “招标人”系指组织本次招标的代理机构和存款单位。
2. “投标人”系指向招标方提交投标文件的银行业金融机构。
3. “产品”系指供方按招标文件规定，须向招标人提供的有关技术资料和材料。
4. “服务”系指招标文件规定投标人须承担的其他类似的义务。
5. “项目”系指投标人按招标文件规定向招标人提供的产品和服务。
6. “书面形式”包括信函、传真、电报等。
7. “▲”系指实质性要求条款。

## 招标方式

本次招标采用公开招标方式进行。

## 投标委托

如投标人代表不是法定代表人（负责人），须有法定代表人（负责人）出具的授权委托书（正本用原件，副本用复印件，格式见第四部分）。如果投标单位无法定代表人，则由单位负责人代替。

## 投标费用

不论投标结果如何，投标人均应自行承担所有与投标有关的全部费用。

## 特别说明：

1. ▲投标人投标所使用的资格、信誉、荣誉、业绩与企业认证必须为投标单位所拥有。
2. ▲投标人应仔细阅读招标文件的所有内容，按照招标文件的要求提交投标文件，并对所提供的全部资料的真实性承担法律责任。
3. ▲投标人在投标活动中提供任何虚假材料,其投标无效，并依照相关规定进行相应处罚。

## 质疑和投诉

1. 投标人认为招标文件、招标过程或中标结果使自己的合法权益受到损害的，应当在知道或者应知其权益受到损害之日起七个工作日内，以书面形式向招标人提出质疑。投标人对招标人的质疑答复不满意或者招标人未在规定时间内作出答复的，可以在答复期满后十五个工作日内向监管部门投诉。
2. 质疑、投诉应当采用书面形式，质疑书、投诉书均应明确阐述招标文件、招标过程或中标结果中使自己合法权益受到损害的实质性内容，提供相关事实、依据和证据及其来源或线索，便于有关单位调查、答复和处理。

# 招标文件

## 招标文件的构成。本招标文件由以下部份组成：

1. 招标公告
2. 招标需求
3. 投标人须知
4. 评标办法及标准
5. 合同主要条款
6. 投标文件格式
7. 本项目招标文件的澄清、答复、修改、补充的内容（如有）

## 投标人的风险

投标人没有按照招标文件要求提供全部资料，或者投标人没有对招标文件在各方面作出实质性响应是投标人的风险，并可能导致其投标被拒绝。

## 招标文件的澄清与修改

1. 投标人应认真阅读本招标文件，发现其中有误或有不合理要求的，投标人必须在前附表规定的时间前以书面形式要求招标人澄清。招标人对已发出的招标文件进行必要澄清、答复、修改或补充的，应当在招标文件要求提交投标文件截止时间前，以招标公告发布的网站予以发布。
2. 招标文件澄清、答复、修改、补充的内容为招标文件的组成部分。当招标文件与招标文件的答复、澄清、修改、补充通知就同一内容的表述不一致时，以最后发出的为准。
3. 招标文件的澄清、答复、修改或补充都应该通过招标人以法定形式发布，存款单位没有通过招标人，不得擅自澄清、答复、修改或补充招标文件。

# 投标文件的编制

## 投标文件的组成

投标文件的资信技术文件和投标报价文件装订成一本。

1. ▲投标声明书（格式见附件）；
2. ▲法定代表人（负责人）授权书(格式见附件)；
3. ▲投标函（格式见附件）；
4. ▲投标报价一览表（格式见附件）
5. 人民银行评价材料 (复印件)；
6. ▲营业执照副本(复印件)；
7. ▲《中华人民共和国金融许可证》（复印件）；
8. 投标人需提供的其他材料（请各投标银行按评分内容提供，格式自拟）。

## 投标文件的语言及计量

1. ▲投标文件以及投标方与招标方就有关投标事宜的所有来往函电，均应以中文汉语书写。除签名、盖章、专用名称等特殊情形外，以中文汉语以外的文字表述的投标文件视同未提供。
2. ▲投标计量单位，招标文件已有明确规定的，使用招标文件规定的计量单位；招标文件没有规定的，应采用中华人民共和国法定计量单位（货币单位：人民币元），否则视同未响应。

## 投标报价

1. 投标报价应按招标文件中相关附表格式填写。
2. ▲投标报价只允许有一个报价，有选择的报价将不予接受。
3. 投标人须充分了解项目全部风险，综合考虑投标报价。
4. ▲投标人报价不得违反国家利率政策和浙江省市场利率定价自律机制规定。
5. 投标人提交可选择报价视为非实质性响应招标文件的要求，按无效标处理。

## 投标文件的有效期

1. ▲自投标截止日起60天投标文件应保持有效。有效期不足的投标文件将被拒绝。
2. 中标人的投标文件自开标之日起至合同履行完毕止均应保持有效。

## 投标文件的签署和份数

1. ▲线下纸质投标文件正本一份和副本一份。投标文件的正本需打印或用不褪色的墨水填写，并注明“正本”字样，投标文件正本除本招标须知中规定的可提供复印件外均须提供原件。副本可为正本的复印件。投标文件应装订密封，且在封口上加盖投标单位的公章。
2. ▲投标文件须由投标人在规定位置盖章并由法定代表人/负责人或法定代表授权人签署，投标人应写全称。投标文件不得涂改，若有修改错漏处，须加盖单位公章或者法定代表人/负责人或授权委托人签字或盖章。投标文件因字迹潦草或表达不清所引起的后果由投标人负责。
3. ▲网上电子投标文件按招标文件要求及招标系统流程、时间、格式上传。

## 投标文件的包装、递交、修改和撤回

1. 投标人的投标文件应密封封装。投标文件的包装封面上应注明投标人名称、投标人地址、投标文件名称、投标项目名称、项目编号，并加盖投标人公章。
2. 未按规定密封或标记的投标文件将被拒绝，由此造成投标文件被误投或提前拆封的风险由投标人承担。
3. 投标人在投标截止时间之前，可以对已提交的投标文件进行修改或撤回，并书面通知招标单位；投标截止时间后，投标人不得撤回、修改投标文件。修改后重新递交的投标文件应当按本招标文件的要求签署、盖章和密封。

## 投标无效的情形

**实质上没有响应招标文件要求的投标将被视为无效投标。**

1. **在符合性审查和商务评审时，如发现下列情形之一的，投标文件将被视为无效：**
   1. 资格证明文件不全的，或者不符合招标文件标明的资格要求的；
   2. 投标文件无法定代表人（负责人）签字,或未提供法定代表人（负责人）授权委托书、投标声明书或者填写项目不齐全的；
   3. 投标代表人未能出具身份证明或与法定代表人（负责人）授权委托人身份不符的；
   4. 投标文件未按要求装订、格式不规范、项目不齐全或者内容虚假的；
   5. 投标文件的实质性内容意思表述不明确、前后矛盾或者使用计量单位不符合招标文件要求的（经评标委员会认定并允许其当场更正的笔误除外）；
   6. 未实质性响应招标文件要求的；
2. **在技术评审时，如发现下列情形之一的，投标文件将被视为无效：**
   1. 投标文件标明的响应或偏离与事实不符或虚假投标的；
   2. 与招标文件中标“▲”的技术指标、主要功能项目发生实质性偏离的；
   3. 投标技术方案不明确，存在一个或一个以上备选（替代）投标方案的；
3. **在报价评审时，如发现下列情形之一的，投标文件将被视为无效：**
   1. 未提供投标报价表的；
   2. 投标报价方案不明确，存在一个或一个以上备选（替代）投标方案的；
4. **被拒绝的投标文件为无效。**
5. **如网上投标文件与纸质投标文件不一致的，做无效标处理（因系统原因显示表述不一致的除外）。**

# 开标

## 本项目不要求投标人至开标现场参加开标及开启投标文件活动。招标代理机构将在规定的时间和地点进行开标。

## 开标程序：

### 开标会由招标代理机构主持，主持人宣布开标会议开始；

### 介绍参加开标会的人员名单；

### 开标时，由相关监督人员检查其投标文件的密封情况，经确认无误后，由采购代理机构工作人员当众拆封，由唱标人宣读投标人在其投标文件中承诺的投标报价以及招标代理机构认为有必要宣读的其他内容。唱标顺序按各投标人提交投标文件时间的先后顺序进行；

### 宣布评标期间的有关事项；

## 开标会议结束。

# 评标

## 评标组织

本项目评审小组评审专家4人，业主专家1人，共5人组成。

评标、决标全过程由有关部门监督。

## 评标的方式

本招标项目采用不公开方式评标，评标的依据为招标文件和投标文件。

* 1. 本招标项目采用不公开方式评标，评标的依据为招标文件和投标文件。
  2. 本项目实行线下纸质投标叠加网上电子投标，招标系统会使本次网上电子投标成功或失败，本项目最终将以线下纸质投标文件为准。

## 评标程序

### 形式审查

评标委员会将审查投标文件是否真实、完整,总体编排是否有序,文件签署是否正确等。

### 实质审查与比较

1. 评标委员会审查投标文件的实质性内容是否符合招标文件的实质性要求。
2. 评标委员会将根据投标人的投标文件的资信进行审查、核对,如有疑问,将对投标人进行询标,投标人要向评标委员会澄清有关问题,并最终以书面形式进行答复。
3. 评标委员会将根据投标人的投标文件进行详细审查、核对,如有疑问,将对投标人进行询标,投标人要向评标委员会澄清有关问题,并最终以书面形式进行答复。
4. 评标委员会将根据投标人的报价,计算各投标人的报价最终得分。
5. 评标委员会完成评标后,评委对各部分得分汇总,得出本项目最终得分,评标委员会按评标原则确定中标人同时起草评标报告。

### 澄清问题的形式

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要求投标人作出必要的澄清、说明或者纠正。投标人的澄清、说明或者补正应当采用书面形式，由其法定代表人或委托代理人签字或盖章确认，但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。

### 评标过程的保密性

凡是属于审查、澄清、评审和比较的有关资料以及授标建议，任何人均不得向投标人或其他无关的人员透露。投标人在评标过程中，所进行的力图影响评标结果的不公正活动，可能导致其投标被拒绝。

### 评标原则和评标办法

1. 评标原则：评标委员会必须做到公平、公正、客观，不带任何倾向性和启发性；不得向外界透露任何与评标有关的内容；任何单位和个人不得干扰、影响评标的正常进行；评标委员会及有关工作人员不得私下与竞标银行接触。
2. 评标办法：本项目的具体评标办法详见第四章的《评标办法》。

### 评标过程的监控

本项目评标过程实行全程录音、录像监控，投标人在评标过程中所进行的试图影响评标结果的不公正活动，可能导致其投标被拒绝。

# 定标

## 确定中标人。本项目由评标委员会确定中标人。

1、招标代理机构在评标结束后2个工作日内将评标结果告知存款单位，同时在发布招标公告的网站上对评标结果进行公告。

2、如有投标人对评标结果提出质疑的，招标人可在质疑处理完毕后确定中标人。

3、公示期3个工作日，公示期后2个工作日内招标代理机构以书面形式发出《中标通知书》。

# 合同授予

存款单位与中标人应当在《中标通知书》发出之日起30日内签订存款合同。同时，招标代理机构对合同内容进行审查，如发现与采购结果和投标承诺内容不一致的，应予以纠正。

中标人拖延、拒签合同的,将被取消中标资格。

# 招标代理服务费

根据“国家发展和改革委员会办公厅《关于招标代理服务收费有关问题的通知》（发改办价格【2003】857号）”规定，招标代理机构向中标人收取招标代理服务费。

中标人应在收取《中标通知书》时向采购代理机构交纳招标代理服务费，服务费的收费标准（按5000元收取）。

服务费的货币为人民币。

服务费支付方式：一次性以银行划账、电汇、汇票或支票的形式支付。

服务费以银行划账方式按下列要求提交：

收款人：嘉兴市千秋工程咨询有限公司

户名：嘉兴市千秋工程咨询有限公司

开户银行：交通银行嘉兴分行

账号：334601000018170160050

服务费不在投标报价中单列。

2. 评标办法及评分标准

### 总则

本次评标采用综合评分法，共分为四大项，分别为利率水平10分、经营状况指标35分、经济贡献度指标25分、服务质量30分，中标候选资格按评标得分由高到低顺序排列。投标银按评标得分由高到低排序。得分相同的，按利率水平指标由高到低排序；得分和利率水平指标均相同的，按经营状况指标得分由高到低排序；得分和利率水平指标和经营状况指标均相同的，按经济贡献度指标得分由高到低排序；得分和利率水平指标和经营状况指标和经济贡献度指标得分均相同的，按服务质量项目指标得分由高到低排序。以上均相同的则由现场专家组抽签决定先后排序。

### 评分内容和标准

## 存款利率报价（10分）。

本次招标按社保活期存款利率报价（以央行公布的三个月整存整取基准利率为基准，且需遵守“浙江省市场利率定价自律机制”有关规定）。有效竞标银行承诺的利率上浮基点（BP）数最高的得满分；上浮基点（BP）数每下降10个基点（BP）扣0.3分（扣至0分为止），计算出该银行得分，保留两位小数。（竞标银行利率报价须符合关于社保基金招投标利率有关规定，违反者此项零分）。

## 经营状况指标（35分）。

**1、**经营状况指标设置包括拨备覆盖率、资本充足率、不良贷款率、不良贷款处置率、利润总额、利润增长率和内控水平指标。

**1.1拨备覆盖率指标（5分）。**按照有效竞标银行上年度法人拨备覆盖率赋分。得分标准：

1.1.1、150%及以上，得5分；

1.1.2、150%以下、120%及以上，与150%相比每下降一个百分点减0.1分；

1.1.3、120%以下，不得分。

（拨备覆盖率指标数据由各竞标银行提供）。

**1.2资本充足率指标（5分）。**按照有效竞标银行上年度法人资本充足率赋分。得分标准：

1.2.1、10.5%及以上得5分；

1.2.2、10.5%以下，不得分。

政策性银行的资本充足率按5分计算。

（资本充足率指标数据由各竞标银行提供，在系统内按小数填报【例：0.105】）。

**1.3资产质量（10分）。**根据有效竞标银行嘉兴市本外币不良贷款率及不良贷款处置率进行评分。

1.3.1不良贷款率指标（5分）。

不良贷款率指标得分按照竞标银行上年度全市本外币不良贷款率赋分。得分标准为：1.0%及以下得5分；1%以上、1.5%及以下的，得4.5分；1.5%以上、2.0%及以下的，得4分；2.0%以上不得分。

1.3.2不良贷款处置率（5分）。

不良贷款处置率得分按照竞标银行上年度全市不良贷款处置率赋分。得分标准为：70%以上得5分；70%及以下、50%以上的，得4分；50%及以下、40%以上的，得3分；40%及以下、30%以上的，得2分；30%及以下不得分。截至上季度末当年未新发生不良贷款的，不良贷款处置率得5分。

（资产质量指标数据国家金融监督管理总局嘉兴监管分局提供。）

**1.4运营能力（7分）。**根据有效竞标银行在嘉兴市本级的两项净收入[两项净收入=利息净收入+手续费及佣金净收入]总额和两项净收入增长率进行评分。

（1）两项净收入总额（5分）。按有效竞标银行2025年第一季度末市本级两项净收入总额由高到低排名，排名第一名的得5分，每递减一名减0.1分，减至0分为止。排名相同时，下一名跳跃排名计分，以下遇有按排名计分的均按此跳跃排名计分。

（2）两项净收入增长率（2分）。按有效竞标银行2025年第一季度末市本级两项净收入增长率由高到低排名，排名第一名的得2分，每递减一名减0.05分，减至0分为止。

（该指标数据由中国人民银行嘉兴市分行提供。）

**1.5内控水平（8分）。**根据人民银行嘉兴市分行上一年度对有效竞标银行综合评价结果进行评分，综合评价为A级的，得8分；综合评价为B+、B、B-级的，分别得7、6、5分。

（内控水平指标数据由中国人民银行嘉兴市分行提供。）

## 经济贡献度指标（25分）。

经济贡献度指标设置包括纳税情况、贷款支持度及支持地方经济发展业绩考评结果应用指标。

**1 .纳税情况（10分）。**即有效竞标银行的嘉兴市本级机构向税务机关缴纳的各项税收，税收缴库额按实际入库数计算，不包括缴纳的地方教育附加、社保费等非税项目。根据有效竞标银行的上年度税收缴库额情况进行评分，计分包括纳税规模和纳税增幅。

1.1 纳税规模（8分）。按有效竞标银行上年度税收缴库额情况进行评分。得分标准为：税收缴库额最高的银行为第一名，得8分；每递减一名减0.1分，减至0分为止。

1.2 纳税增幅（2分）。按有效竞标银行上年度税收增长率情况进行评分。得分标准为：以税收缴库额同比增幅最高的银行为第一名，得2分；每递减一名减0.05分，减至0分为止。

（纳税情况指标数据由市税务局提供）

**2. 贷款支持度（6分）。**

2.1 贷款规模（5分）。按有效竞标银行在嘉兴市本级的本外币各项贷款截至2025年第一季度末余额情况进行评分。得分标准为：以2025年第一季度末贷款余额最高银行为第一名，得5分；每递减一名减0.13分，减至0分为止。

2.2 贷款总额增幅（1分）。按有效竞标银行在嘉兴市本级的本外币各项贷款总额增幅情况进行评分。得分标准为：以截至2025年第一季度末贷款总额较年初相比增幅最高银行为第一名，得1分；每递减一名减0.03分，减至0分为止。

（贷款支持度指标数据由中国人民银行嘉兴市分行提供）

**3. 支持地方经济发展业绩考评结果应用（6分）**。

根据上年度市本级银行业金融机构支持地方经济发展业绩的考评结果进行评分。得分标准为：以考评得分最高银行为第一名，得6分；每递减一名减0.1分，减至0分为止。

（支持地方经济发展业绩考评结果应用指标数据由市人民政府办公室提供。）

**4.科创金融考评结果应用（3分）。**

根据上年度市本级银行业金融机构科创金融考评结果进行评分。得分标准为：以考评得分最高银行为第一名，得3分；每递减一名减0.1分，减至0分为止。

（科创金融考评结果应用指标数据由市人民政府办公室提供。）

## 服务质量（30分）

**1.服务水平公认度评价（6分）**

1.1综合考评情况（1分）。

2024年度竞标银行在人民银行嘉兴市分行支付结算工作年度综合考评情况。计分方法：考评获先进集体得1分，其他不得分。

（数据由中国人民银行嘉兴市分行提供）

1.2网点布局（2分）。

竞标银行在嘉兴市本级（不含五县市）范围内的全功能网点机构（不包含ATM机）（需提供网点清单及各网点营业执照复印件）。计分方法：以网点机构最多的作为基准数，得满分2分，其他竞标银行按与基准数的占比得分。

计算公式：竞标银行网点数得分=（竞标银行网点数÷基准数）×2。

（此项数据由竞标银行提供）

1.3公共资金管理服务（3分）

截至2024年末，竞标银行在市本级预算单位开立零余额账户数量情况。计分方法：排名第1得3分，第2名得2.5分，第3名得2分，第4名得1.5分，第5名得1分。其他不得分。（数据市财政局提供）

**2.社保服务支持评价（10分）**

2.1账户开立情况（2分）

截至2024年末，嘉兴市社保基金支出户开户情况。计分方法：除市本级外在市内有社保基金支出户开户的得2分，其他不得分。（竞标银行提供开户许可证复印件）

2.2社保卡发放情况（1分）

截至2024年末，嘉兴市二代及三代社保卡发放量情况。计分方法：排名第1名得1分，每降低1名相应递减0.1分，减完为止。（以市人社局提供数据为准）

2.3社银合作网点（1分）

截至竞标日的上月末，市本级社银合作网点数量情况。计分方法：排名第1名得1分，每降低1名相应递减0.1分，减完为止。（以市人社局提供数据为准）

2.4业务合作服务（1分）

2025年1月1日至竞标日的上月末，依据竞标银行社银合作事项经办业务量予以赋分。计分方法：排名第1名得1分，每降低1名相应递减0.1分，减完为止。（以市人社局提供数据为准）。

2.5企业年金和个人养老金账户情况（1分）

依据竞标银行2024年底嘉兴全市企业年金和个人养老金账户情况予以赋分，其中企业年金基金账户管理户数情况0.5分，排名第1名的得0.5分，每降低1名相应递减0.05分，减完为止；个人养老金账户开户情况0.5分，排名第1名的得0.5分，每降低1名相应递减0.05分，减完为止。（投标银行提供证明材料）

2.6社保资金管理日常配合度（4）

依据竞标日上月承办市本级社保社会化发放情况予以赋分，其中业务量情况2分，资金量情况2分。计分办法：业务量情况排名第1名得2分，每降低1名相应递减0.2分，减完为止；资金量情况排名第1名得2分，每降低1名相应递减0.2分，减完为止。（以市人社局提供数据为准）

**3.日常服务（10分）**

3.1服务优惠（1分）。依据竞标银行收取的业务服务费评分。有效竞标银行承诺免收各项服务费用的，得1分；收取部分业务手续费的，得0.5分；无手续费优惠服务的，不得分。（由竞标银行提供承诺函）

3.2服务人员（4分）。竞标银行承诺中标后在经办机构派人驻点服务，最高得4分。人员数量满足2人得2分（低于2人不得分）；每增加1人加1分，最高得4分。派驻人员应符合以下要求：①原则上年龄不超过40周岁；②原则上为投标银行正式人员；③原则上具有大学本科及以上学历；④符合相应的岗位要求，具有金融、统计分析、财务管理、计算机信息、法律等专业背景或工作经历；⑤接受招标人日常考核管理，投标银行对考核不合格人员要及时予以更换。

（由竞标银行提供承诺函）

3.3增值服务（5分）

依据竞标银行提供的合同期内给予本单位增值服务方案评分，包括但不限于为提高社保管理和服务水平投入的数字化项目建设、内部控制管理和服务支持等。根据增值服务方案是否有针对性、可行性以及投入情况，横向比较综合得分，优的得4-5分，较好的得3-3.9分，一般的得2-2.9分，较差的得0-1.9分。没有提供的不得分，最高得5分。

**4.系统建设和运维能力（4分）。**

根据有效竞标银行提供的对接社保业务经办管理信息系统建设方案评分。具体内容为：

4.1系统灾备与恢复能力（**1**分）。有效竞标银行的系统灾备与恢复能力达到异地灾备的，得**1**分；达到同城异地灾备的，得**0.5**分；无异地灾备的，不得分。

4.2核心业务系统等保水平（**1**分）。根据国家《信息系统安全等级保护管理办法》评级要求，有效竞标银行核心业务系统保护等级达到四级及以上的，得**1**分；达到三级的，得**0.5**分；达到三级以下或未完成等保评定的，不得分。

4.3系统对接功能（1分）。根据有效竞标单位提供的方案对与社保业务经办管理信息系统对接，社保资金支付、实时查询银行账户余额、交易流水及收入明细数据等功能的实现情况，以及竞标单位的系统灵活度、对招标单位系统个性化定制功能的实现能力以及后续功能调整的可行性等方面进行评分，最高得1分。

4.4开发系统技术人员配备情况（1分）。有效竞标银行承诺分别配备固定项目负责人和软件开发人员的得1分，只配备固定项目负责人或固定软件开发人员的得0.5分，不配备固定人员的不得分。

第五章 协议主要条款

**嘉兴市养老保险服务中心社会保险基金支出户银行开户项目开户协议**

**（本协议书为样稿，最终稿由双方协商后确定）**

甲方：

乙方：

嘉兴市养老保险服务中心社会保险基金支出户银行开户项目（项目编号：＿＿＿＿＿）以＿＿＿＿＿招标方式实施了招标活动。根据相关法律法规的规定，甲、乙双方同意签署本合同，并共同遵守。该项目相应的招标文件、投标文件和成交通知书为本合同组成部分。

一、总则

第一条 根据《中华人民共和国民法典》，经甲、乙双方平等协商，签订本协议。

第二条 嘉兴市养老保险服务中心社会保险基金支出户银行开户项目通过公开招标方式择优确定开户银行。

二、甲方权利与义务

（一）甲方权利主要包括：

1、在乙方处办理开户手续；

2、要求乙方提供存款证明；

3、对乙方资金存款业务实施监督管理。

（二）甲方的义务主要包括：

1、划拨存款资金；

三、乙方权利与义务

（一）乙方权利主要包括

1、按规定办理甲方开户手续

（二）乙方义务主要包括

1、按规定为甲方预留印鉴、办理账户信息备案手续；

2、向甲方提供存款证明；

3、存款到期及时足额缴清甲方存款利息；

4、确保甲方资金存款在乙方存续期间的资金安全；

5、接受甲方及有关方对资金存款业务的监督管理。

四、乙方对本项目的服务承诺及优惠条件

乙方必须严格按照以下承诺内容执行。

服务承诺及优惠条件： （按投标时的服务承诺及优惠条件填写）

五、违约责任

除发生不可抗力外，违约责任按以下条款执行：

1、乙方未及时向甲方缴清到期存款本息的，应以当期资金存款利率的两倍折成日利率，按日向甲方支付违约金；

2、乙方有下列情形之一的，甲方有权提前收回存款，并取消乙方在以后各期的竞争性存放投标资格：

2.1、出现资金安全事故和重大违法违规情况或财务恶化情况；

2.2、监管评级降低，监管部门认为存在较大运营风险的；

2.3、存在严重不正当竞标的；

2.4、没有按照中标协议承诺履行相应的责任和义务的；

2.5、不能按规定将到期存款本息足额缴入单位账户的；

2.6、其他妨碍资金安全行为的。

六、提前支取：

经与乙方协商，甲方有权在到期日前提前支取存款，甲方至少在工作日前通知乙方，提前支取金额按支取时国家有关利率政策规定计付利息，存续金额仍按原起息日、期限及存款利率计付利息。

七、 协议有效期内，若利率相关的法律法规、规章政策调整，或中国人民银行存款基准利率、存款自律约定、银行总行存款利率内部授权上限等发生调整（银行存款利率内部授权上限调整，是指银行为满足国家宏观调控目标要求或落实存款利率市场化调整机制要求等，对本行可执行的内部授权上限进行的具有主动性、自律性、普遍性的调整），导致协议约定的利率水平超出允许范围，乙方应在按本协议约定存款业务开办前及时书面通知甲方银行存款利率调整情况。甲方有权提前终止本协议，并以书面形式告知。若甲方选择继续执行本协议，则自相应调整生效当日起，新办理存款业务执行利率按最新允许范围上限的利率执行。

八、本合同未尽事宜，经甲、乙双方协商一致，订立补充协议。

补充协议为本合同不可分割的部分，具有同等法律效力。

九、 本合同一式四份，甲方执二份，乙方执二份，经双方代表签字、盖章后即生效。

甲方： 乙方：

代表： 代表：

邮编： 邮编：

电话 电话：

传真： 传真：

地址: 地址:

账号： 帐号：

开户行： 开户行：

年 月 日 年 月 日

协议签订日期： 年 月 日

**廉政承诺书**

嘉兴市养老保险服务中心：

根据《财政部关于进一步加强财政部门和预算单位资金存放管理的指导意见》（财库﹝2017﹞76号）等文件相关规定，现就本行参加贵单位嘉兴市养老保险服务中心社会保险基金支出户银行开户项目招标作出如下承诺：

1.不向贵单位负责嘉兴市养老保险服务中心社会保险基金支出户银行开户项目的领导及相关人员进行利益输送；

2.不将嘉兴市养老保险服务中心社会保险基金支出账户存放管理与贵单位负责嘉兴市养老保险服务中心社会保险基金支出账户资金存放管理的领导及相关人员在本行的配偶、子女及其配偶和其他直接利益相关人员的业绩、收入、晋升挂钩；

3.严格执行利益回避制度，贵单位负责专户资金存放管理的相关人员的配偶、子女及其配偶和其他直接利益相关人员为本行工作人员的，不参与嘉兴市养老保险服务中心社会保险基金支出账户资金管理工作；

4.不发生除上述行为之外的其他任何利益输送行为。

未遵守以上承诺的，本行自愿接受嘉兴市养老保险服务中心通报和处理，承担相应的一切后果。

银行（公章）

年 月 日

第六章　投标文件格式

**一、投标文件外层包装封面格式**

项目名称：嘉兴市养老保险服务中心社会保险基金支出户银行开户项目

项目编号：

投标人名称：

投标人地址：

在 年 月 日时分之前不得启封

（公章）

日期： 年 月 日

**二、投标声明书格式**

**投标声明书**

致：**嘉兴市养老保险服务中心**

（投标人名称）系中华人民共和国合法企业，经营地址 。

我 （姓名）系 （投标人名称）的法定代表人（负责人），我方愿意参加贵方组织的**嘉兴市养老保险服务中心社会保险基金支出户银行开户项目**的投标，为便于贵方公正、择优地确定中标人及其投标产品和服务，我方就本次投标有关事项郑重声明如下：

1. 我方向贵方提交的所有投标文件、资料都是准确的和真实的；
2. 我方为银行嘉兴所在地区最高机构；
3. 我方此次向贵方提供的产品为：（支出户银行开户)；
4. 采用条款费率为：按浮动基点（BP）进行报价；
5. 我方及由本人担任法定代表人（负责人）的其他机构最近三年内没有被通报或者被处罚的违规违法行为；
6. 以上事项如有虚假或隐瞒，我方愿意承担一切后果，并不再寻求任何旨在减轻或免除法律责任的辩解。

法定代表人（负责人）签字或盖章：

（公章）

日期： 年 月 日

**三、法定代表人（负责人）授权委托书格式**

**法定代表人（负责人）授权委托书**

致：**嘉兴市养老保险服务中心**

我 （姓名）系 （投标人名称）的法定代表人（负责人），现授权委托本单位在职职工 （姓名）以我方的名义参加**嘉兴市养老保险服务中心社会保险基金支出户银行开户项目**的投标活动，并代表我方全权办理针对上述项目的投标、开标、评标、签约等具体事务和签署相关文件。

我方对被授权人的签名事项负全部责任。

在撤销授权的书面通知以前，本授权书一直有效。被授权人在授权书有效期内签署的所有文件不因授权的撤销而失效。

被授权人无转委托权，特此委托。

法定代表人（负责人）签字或盖章：

被授权人签名：

被授权人手机：

被授权人身份证号码：

（公章）

日期： 年 月 日

法定代表人（负责人）身份证复印件（正反面）：

被授权人身份证复印件（正反面）：

**四、投标函格式**

**投 标 函**

致：**嘉兴市养老保险服务中心**：

根据贵方**嘉兴市养老保险服务中心社会保险基金支出户银行开户项目**的招标公告〔项目编号： 〕，被授权人（姓名）经正式授权并代表投标人\_ （投标人名称）提交资信技术文件、报价文件正本一份、副本一份。

据此函，签字代表宣布同意如下：

1、投标人已详细审查全部“招标文件”，包括修改文件（如有的话）以及全部参考资料和有关附件，已经了解我方对于招标文件、招标过程、招标结果有依法进行询问、质疑、投诉的权利及相关渠道和要求。

2、投标人在投标之前已经与贵方进行了充分的沟通，完全理解并接受招标文件的各项规定和要求，对招标文件的合理性、合法性不再有异议。

3、本投标有效期自开标日起60日。

4、如中标，本投标文件至本项目合同履行完毕止均保持有效，本投标人将按“招标文件”及招投标法律法规的规定履行合同责任和义务。

5、投标人同意按照贵方要求提供与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：

地址：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_邮编：\_\_\_\_\_\_\_\_\_传真：\_\_\_\_\_\_\_\_\_

被授权人姓名 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 电话：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

被授权人签字:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(公章)

日期: 年\_\_\_月\_\_\_日

**五、投标报价表格式**

**嘉兴市养老保险服务中心社会保险基金支出户银行开户项目**

**投标报价一览表**

致：嘉兴市养老保险服务中心

我单位承诺：本投标书由我单位授权人(被授权人)填写，内容真实、准确、完整。

投标人名称：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

被授权人姓名：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 联系电话：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| （存期） | 央行基准利率 | 浮动基点（BP） | 备注 |
| 活期（央行公布的三个月整存整取基准利率） |  |  |  |

被授权人签字：

投标单位(公章）:

日期： 年 月 日

说明：

1、投标人报价不得违反国家利率政策和浙江省市场利率定价自律机制规定。在有

效期内，若利率相关的法律法规、规章政策调整，或中国人民银行存款基准利率、

存款自律约定、银行总行存款利率内部授权上限等发生调整，按市场利率定价自

律机制相关规定操作。

2、存款年利率最多保留3位小数。

3、本投标书填写须清晰，不得涂改。

**六、数据提供**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 指标 | 内容 | 数据% |
| 1 | 拨备覆盖率指标 | 投标银行上年度总行拨备覆盖率 |  |
| 2 | 资本充足率 | 投标银行上年度总行资本充足率 |  |

**七、投标银行报名表格式**

**投标银行报名表**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 报名单位 |  | | | | |
| 项目联系人 |  | 固定电话 |  | 手机号码 |  |
| 详细地址 |  | | | 邮 编 |  |
| 嘉兴市千秋工程咨询有限公司： 我公司报名参加贵公司组织的嘉兴市养老保险服务中心社会保险基金支出户银行开户项目（项目编号为：千秋-N（2025）第65号）的招标活动。 附：1.有效的营业执照副本复印件（加盖单位公章）；  2.报名人有效身份证件复印件。    报名单位公章：  法人代表或负责人签章或签字：                     年   月   日 | | | | | |