

杭州市上城区人民政府四季青街道办事处
专项补助资金专户开立项目

招标文件

项目编号: **ZJ-2223372**

项目名称: 杭州市上城区人民政府四季青街道办事处专项
补助资金专户开立项目

招标人: 杭州市上城区人民政府四季青街道办事处

招标代理机构: 浙江国际招投标有限公司

2022 年 12 月

目录

- 第一章 招标公告
- 第二章 投标人须知
- 第三章 招标需求
- 第四章 评标原则及评分细则
- 第五章 合同主要条款
- 第六章 投标文件格式

第一章 招标公告

根据《关于防止领导干部在公款存放方面发生利益冲突和利益输送的办法》(浙委办发〔2015〕8号)、《上城区区级行政事业单位公款竞争性存放管理办法》(上政办函〔2022〕36号)规定,浙江国际招投标有限公司受杭州市上城区人民政府四季青街道办事处的委托,拟对杭州市上城区人民政府四季青街道办事处专项补助资金专户开立项目进行公开招标,欢迎符合条件的银行机构参加投标。

一、招标人名称: 杭州市上城区人民政府四季青街道办事处

二、项目名称: 杭州市上城区人民政府四季青街道办事处专项补助资金专户开立项目

三、项目编号: ZJ-2223372

四、招标项目内容: 杭州市上城区人民政府四季青街道办事处专项补助资金专户服务银行,中标银行1家,服务期5年。详见招标文件第三章“招标需求”。

五、投标人资格要求:

投标人应符合《上城区区级行政事业单位公款竞争性存放管理办法》第十五条规定,具备承担招标项目的能力,具体包括:

(1) 在区级行政事业单位所在同城设有分支机构;

(2) 监管评级应达到一定标准,人民银行杭州中心支行对投标银行的总行(总行注册地位于杭州)或省分行(无省分行的提供杭州分行)2021年度综合评价B级及以上,提供证明材料。(不纳入人民银行评级范围的银行不受此限制,但须人民银行提供不受此限制的相应证明材料);

(3) 依法开展经营活动,近3年内在经营活动中无重大违法违规记录;

(4) 财务稳健,资金充足率、不良贷款率、拨备覆盖率、流动性覆盖率、流动性比例等指标达到监管标准;

(5) 内部管理机制健全,具有较强的风险控制能力,近3年内未发生金融风险及重大违约事件;

(6) 投标银行须提供总行或浙江省分行(无省分行的提供市分行)针对本项目的唯一授权书;

(7) 投标银行须在投标文件中明确本项目最终服务网点,指定的服务网点应与资金存放的网点一致。

六、投标报名

(一) 报名起止时间：2022 年 12 月 1 日 09:00 起至 2022 年 12 月 8 日 17:00

(二) 报名方式：本项目实行网上报名，不接受现场报名。报名银行登录浙江政府采购云公款竞争性存放网上招标平台（<https://www.zcygov.cn>）（以下简称“招标系统”），报名资料：1.投标人需提供有效的营业执照副本复印件（加盖单位公章）；2.投标人办理报名人的法定代表人或负责人授权书及身份证复印件（加盖单位公章）。

投标人在招标项目内按规定提交相应材料进行报名获取招标文件。

(三) 招标文件获取方式：报名成功后可在线下载招标文件。

七、投标截止时间及方式

(一) 投标截止时间：2022-12-16 09:30:00

本项目实行网上电子投标，投标人可在系统中编制投标文件，且应于投标截止时间前，登录政府采购云平台，按规定进行投标。投标成功会接收短信通知，逾期投标或未上传成功的将视为未投标。

(二) 投标地点：政府采购云平台（<https://www.zcygov.cn>）在线递交

八、开标时间及地点

(一) 开标时间：2022-12-16 09:30:00

(二) 开标地点：政府采购云平台（<https://www.zcygov.cn>）在线开标

九、本项目不收取投标保证金

十、联系方式

招标人：杭州市上城区人民政府四季青街道办事处

联系人：章耀

电话：0571-88075381

监督管理部门：杭州市上城区财政局

监督投诉电话：0571-81605861

招标代理机构名称：浙江国际招投标有限公司

地点：杭州市文三路 90 号东部软件园 1 号楼 3 楼

联系人：刘磊、苑洪春

电话：0571-81061811、81061809

传真：0571-88473430

邮箱：230418831@qq.com

质疑接收人：赵彬彬，0571-88473432

第二章 投标人须知

前附表

序号	内容、要求
1	招标人：杭州市上城区人民政府四季青街道办事处 项目名称：杭州市上城区人民政府四季青街道办事处专项补助资金专户开立项目
2	投标报价： 1.投标报价是指一次性报出不得更改的价格； 2.投标人应对活期存款、七天通知存款、协定存款、三个月定期存款、六个月定期存款、一年期定期存款按央行基准利率增加基点和存款执行年利率进行报价。
3	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。
4	资格审查方式：本项目资格审查方式采用资格后审 资格后审是指在开标后由评标委员会根据招标文件的规定对投标人进行的资格审查，资格后审不合格的投标人，由评标委员会对其投标作否决处理。
5	招标提疑与答疑： 投标人如认为招标文件表述不清晰、存在歧视性或者倾向性或者其他违法内容的，必须在 2022 年 12 月 8 日 16 时之前将要求答疑的问题传真 0571-88473430,并发电子邮件至 230418831@qq.com（电子邮件与书面文件有不一致的，一律以书面文件为准）。截止期后的疑问将不予受理、答复。答疑回复内容是招标文件的组成部份，并将以书面或公告形式通知所有已报名的投标人。发布答疑回复日距离投标截止时间不足 5 个工作日，应当顺延投标截止时间。
6	招标文件的澄清与修改： 在投标截止时间前，招标人有权澄清和修改招标文件，并以书面或公告形式通知所有已报名的投标人，发布书面变更通知日距离投标截止时间不足 5 个工作日，应当顺延投标截止时间。修改和澄清（答疑）答复的文件作为招标文件的补充和组成部分，对所有投标人均有约束力。
7	投标文件份数： 1.投标人在投标截止时间前在政采云系统中提交电子投标文件一份。 2.中标人中标后，须提供与政采云系统中递交的电子投标文件一致的纸质文件 2 份。
8	投标有效期：从提交投标文件的截止之日起 60 日历天。

9	投标截止时间及方式: 1. 投标截止时间: 2022-12-16 09:30:00 本项目实行网上电子投标, 投标人可在系统中编制投标文件, 且应于投标截止时间前, 登录政府采购云平台, 按规定进行投标。投标成功会接收短信通知, 逾期投标或未上传成功的将视为未投标。 2. 投标方式: 政府采购云平台 (https://www.zcygov.cn) 在线递交
10	开标时间及地点 1. 时间: 2022-12-16 09:30:00 2. 地点: 政府采购云平台 (https://www.zcygov.cn) 在线开标
11	评标办法及评分标准: 本项目评标办法为综合评分法, 评分标准详见第四章评标办法及评分标准。根据综合评分推荐第一名为中标候选人。
12	招标信息发布网站: 浙江政府采购网、区政府门户网站。
13	签订协议: 中标通知书发出后 30 日内。
14	特别说明: (1) 投标人应无条件的、认真仔细的、不厌其烦的阅读本招标文件及其澄清答疑、修改答复的补充文件, 严格按照招标文件及补充文件的规定和要求编制投标文件。在编制投标文件过程中, 应严格遵循实事求是、诚信投标的原则, 针对招标文件中第三章招标需求等各项内容进行确认, 如有偏离, 应如实填写响应偏离表。 (2) 如果发现本招标文件中存在含糊不清、相互矛盾、多种含义以及歧视性不公正条款或违法违规等内容时, 请投标人在获取招标文件后, 提疑截止时间前按要求书面提出, 逾期视同自动放弃疑问提出的权利或招标单位不作答复。 (3) 该项目中标公示期间, 投标人不得通过非正当途径、更不得通过非正当手段获取应当保密的相关内容。即便由此获得资料并作为向招标单位或招标代理机构或监督管理部门提出异议或法院起诉的理由, 均属于非法索取的依据。
15	在线投标: 到达投标时间后, 投标人可通过政采云平台进行投标。 【提示】 投标和投标信息确认两个步骤操作时间共 30 分钟, 投标人务必在规定的 30 分钟内完成, 否则视为投标逾期。

菜单路径：用户中心—公款竞争性存放—竞标项目

1) 在“竞标项目-进行中”标签页下，选择状态为“待投标”的项目，点击操作栏【投标】按钮，进行投标。

2) 为避免投标人在 30 分钟内无法完成项目投标与投标信息确认，投标人报名审核通过后，可先将投标信息维护好，并点击【保存】，暂存投标信息，项目到达投标时间后，只需提交投标信息以及确认投标信息。

3) 到达投标时间后，投标人进入投标信息页面。

【填写注意事项】

注意投标结束时间。

选择对应的标项填写投标信息。

对各审查项进行响应，响应文件必须以 PDF 格式上传，上传后银行需使用 CA（如需申领 CA，请参考《CA 申领操作指南》，）对上传文件进行签章。

“评分规则”一栏，展示的是完整的评分指标体系。

指标来源分为：招标单位（金融监管局）提供和投标人提供两种。招标单位（金融监管局）提供的指标由招标代理机构录入；投标人响应的指标需在线进行响应。

主观分的响应内容，投标人需以 PDF 文件形式进行响应，上传的文件需使用 CA 签章。

客观分的响应内容银行可直接填写。

4) 确认投标信息无误，点击右上角【提交】。

5) 在弹框里选择内部审核人员，点击【确定】。

【提示】在投标截止时间前需完成投标确认，通过后才视为投标成功。

4、投标信息确认

投标人投标完成，需确认投标信息后才视为投标成功。

【提示】投标和投标信息确认两步操作时间共 30 分钟，投标人务必在规定的 30 分钟内完成，否则视为投标逾期。

菜单路径：用户中心—公款竞争性存放—竞标项目

1) 在“竞标项目-进行中”标签页下，选择状态为“待确认”的项目，点击操作栏【确认】。

2) 系统跳转至投标信息确认页面，查看对应标项投标信息。

	3) 如确认投标信息无误后, 点击右上角【确认】。 4) 在弹框里确认结果选择【同意】, 投标成功。 5) 如对投标信息有异议, 确认结果选择【不同意】并填写确认意见, 回退至投标环节, 修改信息。 完成状态: 投标人投标成功后, 在“竞标项目-进行中”标签页下显示状态为“待开标”。 【提示】在投标截止时间之前, 银行可“撤回”投标, 项目到达开标时间后, 银行可点击“查看”, 查看开标情况。 5、查看开标结果 投标人可通过政采云平台查看投标结果。菜单路径: 用户中心—公款竞争性存放—竞标项目 1) 在“竞标项目-全部”标签页下, 可通过项目状态查看是否中标, 如投标银行有中标, 项目状态为“已中标”, 反之, 项目状态为“未中标”, 点击右边操作栏【查看】按钮, 查看开标结果。 2) 在详情页, 查看开标结果具体信息, 如是中标单位, 可点击右上角【查看中标公告】按钮, 系统自动链接至浙江政府采购网查看公告信息。 6、查看中标通知书 招标代理机构发送中标通知书后, 中标的银行可在平台进行查看。 菜单路径: 用户中心—公款竞争性存放—中标通知书管理 1) 在“中标通知书管理”页面, 选择状态为“已中标”的项目, 点击右边操作栏【查看】按钮, 进行查看。 2) 在“中标通知书详情页”, 可查看中标通知书具体内容, 右上角可操作“打印”或“下载”中标通知书。
16	关于电子投标的特别说明: 本文件中规定的程序与政采云系统程序有出入的, 一律以政采云系统中的程序为准。

一、总则

（一）适用范围

本招标文件仅适用于银行账户开立项目的招标、投标、评标、定标、合同履行等行为（法律、法规另有规定的，从其规定）。

（二）定义

- 1.“招标人”系指杭州市上城区人民政府四季青街道办事处。
- 2.“招标代理机构”系指浙江国际招投标有限公司。
- 3.“投标人”系指响应本次招标的投标银行。
- 4.“服务”系指招标文件规定投标人须提供的利息支付及相关服务的义务。
- 5.“▲”系指实质性要求条款。

（三）招标方式

本次招标采用公开招标方式进行。

（四）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（招标文件有相反规定除外）。

（五）特别说明：

▲1.参与投标的银行不得隶属于同一法人。

▲2.投标银行须在投标文件中明确最终服务网点，指定的服务网点应与资金存放的网点一致。

▲3.存款利率报价应在人民银行规定的央行基准利率增加基点，不得违反国家利率政策和浙江省市场利率定价自律机制约定，否则将视为无效标。低于基准存款利率的报价将视为无效标。

如因投标利率恶性竞争而引起的质疑投诉，招标人有权取消投标银行在以后各期竞争性存放项目的投标资格。

4.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。

5.投标人在投标活动中提供任何虚假材料,其投标无效，并报监管部门查处；中标后发现的,招标人有权取消其中标资格。

二、招标文件

（一）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

（二）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。

（三）招标文件的澄清与修改

1. 招标文件的澄清

1.1 投标人在获取招标文件后，若有问题需要澄清的应于前附表规定的时间前，将问题传真至 0571-88473430，同时将问题发电子邮件至 230418831@qq.com（电子邮件与书面文件有不一致的，以书面文件为准）。截止期后的疑问将不予受理、答复。

1.2 投标人要求解释或澄清的问题应以书面形式送达，并加盖公章、写明日期。

1.3 所有要求解释或澄清的问题都予以解答，答疑文件与补充文件一起以书面形式告知所有购买招标文件的投标人。

2.招标文件的修改

2.1 在投标截止期前 10 日，由于各种原因，无论是自己主动提出还是答复投标人的澄清要求，招标人可能会以补充文件的形式修改或完善招标文件。

2.2 招标文件的修改将以书面形式（包括邮寄、传真），通知所有购买招标文件的投标人，并对其具有约束力。投标人在收到上述通知后，应在 24 小时内向招标代理机构回函确认。

2.3 在补充文件发布后，如果投标人认为制作投标文件的时间不充分的，必须在收到补充文件 24 小时内通知招标人和招标代理机构。否则，视同投标人有充足时间编制投标文件。

2.4 为使投标人编写投标文件时有充分的时间对招标文件的修改部分进行研究，招标人有权推迟投标截至时间和开标日期，并将此变更书面通知所有购买同一招标文件的投标人。

2.5 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，以最后发出的书面文件为准。

2.6 招标文件的澄清、答复、修改或补充都应该通过本代理机构以法定形式发布，除此以外的发布不属于招标文件的组成部分。

三、投标文件的编制

（一）投标文件的组成

投标文件包含但不限于以下资料：

- （1）投标函、开标一览表；
- （2）投标银行授权书（如需要）；最终服务网点；
- （3）投标人声明书、法定代表人（或负责人）授权书及身份证复印件；

- (4) 人民银行杭州中心支行 2021 年度综合评价复印件；
- (5) 营业执照、金融业务许可证复印件等；
- (6) 投标人近三年在经营活动中没有重大违法违纪记录的书面声明；
- (7) 廉政承诺书；
- (8) 投标人情况介绍（格式自拟）；
- (9) 投标银行经营状况指标响应：详见评标细则内容；
- (10) 对地方经济贡献度指标响应：详见评标细则内容；
- (11) 在杭银行机构支持我市经济社会发展考核评价结果：详见评标细则内容；
- (12) 其他指标响应：详见评标细则内容；
- (13) 对招标文件第三章用户需求书的承诺；
- (14) 投标人认为其他必要的资料。

以上附件如为复印件应加盖公章。

（二）投标文件的语言及计量

▲1.投标文件以及投标人与招标人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。

（三）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.投标报价应包括中标收益率及相关的银行业务手续费等一切税金和费用。存款利率报价应按“央行基准存款利率+基点”执行，利率增加基点不得违反国家利率政策和浙江省市场利率定价自律机制约定范围，否则将视为无效标。

▲3.有选择的或有条件的报价将不予接受。

（四）投标文件的有效期

▲1.自投标截止日起 60 日历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.在特殊情况下，招标人可与投标人协商延长投标书的有效期，这种要求和答复均以书面形式进行。

（五）投标文件的签署和份数

1.投标人应按照招标文件和政府采购云平台的要求，根据投标文件的组成规定的内容及顺序通过政采云电子交易客户端（政采云投标客户端）编制加密投标文件，投标文件内容不完整、编排混乱导致投标文件被误读、漏读或者查找不到相关内容的，是投标人的责任。如因投标人原因提前泄露投标报价，是投标人的责任。

2.投标文件须由投标人在规定位置加盖公章并由投标人授权代表签署，投标人

应写全称。

3.投标文件不得涂改,若有修改错漏处,须由投标人授权代表签字并加盖公章。
投标文件因表达不清所引起的后果由投标人负责。

4.投标文件份数:

电子加密投标文件:投标人在投标截止时间前在政采云系统中提交电子投标文件一份。

备注:

投标人可通过浙江省“电子交易/不见面开评标”学习专题提前进行专题学习,熟悉操作,避免影响采购活动(<https://edu.zcygov.cn/luban/e-biding>)。

(六)投标文件的上传、递交、修改和撤回

1.投标文件的上传、递交:

1) 电子加密投标文件的上传:

▲a.投标人应在投标截止时间前将电子加密投标文件成功上传至政府采购云平台,否则投标无效;

b.电子加密投标文件成功上传后,投标人可自行打印投标文件接收回执。

2.投标人应当在投标截止时间前完成投标文件的上传、递交,并可以补充、修改或者撤回投标文件。补充或者修改投标文件的,应当先行撤回原文件,补充、修改后重新上传、递交。投标截止时间前未完成上传、递交的,视为撤回投标文件。投标截止时间后上传、递交的投标文件,政府采购云平台及采购代理机构将予以拒收。

备注:

投标人可通过浙江省“电子交易/不见面开评标”学习专题提前进行专题学习,熟悉操作,避免影响采购活动(<https://edu.zcygov.cn/luban/e-biding>)。

(七)投标无效的情形

详见评分原则

四、开标

1.招标代理机构将在规定的时间在政采云平台进行开标。

2.在投标截止期内投标银行少于3家的,取消当期招标工作,延后重新招标。

3.开标程序:

3.1 采购人将于前附表规定的时间和地点公开开标。若采购人通过修改采购文件更改了开标时间的,以后者为准。

3.2 开评标期间，供应商代表应在线操作，并关注政采云有关信息公布、澄清等情况。

五、评标

（一）组建评标委员会

本项目评标委员会由 5 人及以上单数组成，评标委员会对投标文件进行审查、评估和比较。

（二）评标方式

- 1.采用综合评分法。按照综合评分由高到低确定中标银行。
- 2.具体评标内容及评分标准等详见《第四章：评标原则及评标细则》。

六、定标

- 1.招标人应根据评标委员会提交的评标报告和推荐意见，确定中标人。
- 2.招标人在授予合同之前如发现预中标人在投标过程中有违法行为，有权取消其中标资格，并根据评标委员会推荐的中标候选人先后顺序，将下一顺序单位作为预中标公示单位，或者重新组织招标。

七、中标公告

- 1.自中标银行确定之日起 2 个工作日内向中标银行发出中标通知书，并在发布招标公告的媒体上发布中标公告。
- 2.中标通知书将作为签订协议的依据。

八、签订合同与资金存放

（一）签订协议

- 1.招标人与中标人应当在《中标通知书》发出之日起 30 日内签订存款存放协议，明确双方权利、义务和违约责任。
- 2.中标人拖延、拒签协议的,将取消中标资格。
- 3.若有中标人被取消中标资格，招标人可根据评标委员会推荐的中标候选人先后顺序，确定将下一顺序单位为预中标入围单位，经资格后审及综合考评后，决定是否纳入中标入围单位或重新组织评标。
- 4.协议签订后，中标人无故拒绝或延期，除按照协议条款处罚外，采购人有权单方面终止协议，同时提请有关监督管理部门将其列入不良行为记录名单。给招标人造成损失的，中标人应承担赔偿责任。

（二）账户开立

- 1.签订合同后，在银行最终服务网点开立专项补助资金专户并办理存款相关手续。
- 2.中标银行收到划拨资金后 2 个工作日内向最终用户开具存款证明，存款证明应当记录存款银行名称、存款金额、利率以及期限等要素。
- 3.资金存放银行出现以下行为或情形之一的，招标人应视情节轻重，通知中标银行划回存放资金、并决定暂停以至取消其参与公款竞争性存放活动。

- （一）一年内未按规定及时汇划到期本息违约两次及以上，或涉及金额较大

的；

- （二）出现资金安全事故、重大违法违规情况或财务情况恶化的；
- （三）监管评级降低，且监管部门认为存在较大运营风险的；
- （四）存在弄虚作假等严重不正当投标的；
- （五）未遵守廉政承诺或者在资金存放中存在其他利益输送行为的；
- （六）未按照存款协议承诺履行相应的责任和义务的；
- （七）擅自降低中标协议承诺的服务条件和服务内容的；
- （八）出现银行挤兑、存款被盗或其他可能妨害公款安全的情形的。

九、代理服务费

（一）代理服务费：中标人需向浙江国际招投标有限公司支付代理服务费。
代理服务费金额：贰万元整。

（二）结算方式及时间为：在领取中标通知书时由中标人一次性向浙江国际招投标有限公司付清。

第三章 招标需求

投标人应根据招标文件要求编写，固定格式清晰、完整填写投标文件，不得涂改，并符合以下要求：

1.采购内容：专项补助资金专户开立服务银行，数量：1家。投标人应提供活期存款、七天通知存款、协定存款、三个月定期存款、六个月定期存款、一年期定期存款按央行基准利率增加基点及存款执行年利率。

2.账户服务包括日常资金结算服务、代收代付、转账汇款、外汇业务、账户对帐服务、年检服务、集中代发、网银操作、安全保障等在内的一切配套基本服务。投标银行需指定专人为招标人提供便捷服务。

①应接纳银行支票、汇票、本票等形式的支付业务。

②应接受从所有银行帐户提交的支付信息，并支持网上、柜面、自助终端等多种支付方式。

③中标银行应按中标利率对存款金额进行计息，并于存款到期日或招标人要求提前支取日足额汇划存款本息，不能以任何理由拒绝办理或部分办理。

④应在收到招标单位发出需支付指令后1个工作日内支付。

⑤应向招标单位提供便捷的数据导入导出模式。

⑥应提供回单送达、年检年审、资金证明开具等上门服务工作。在招标人需要时，能到招标人指定办公地点提供定期上门服务，但不限于收送现金、支票及招标单位特定需求事项等上门服务工作。

⑦投标银行应承诺自收的服务费用全免，并提供具体的服务费用免除清单。

⑧招标单位工作人员至投标人网点办理工作时，给予绿色通道快速处理。

⑨投标人应提供招标人银行停车便捷性方案（格式自拟）；

⑩银行故障或采购人工作遇到疑问时，投标人应能够30分钟内及时响应采购人疑问或维修要求，并在2小时内提出解决方案，24小时内解决问题。

3.严格按照相关制度规定，办理存款业务，加强资金管理，保证资金的安全。出现可能影响资金安全的特殊重大事项的，及时向招标人报告。

4.有专人负责办理相关业务，并提供免费上门服务。及时提供对账单及银行回单，重大金额及重要事项当天送达。

5.招标合同期：招标人与中标银行签订的合同有效期为5年。服务期满时，招标人视服务情况可续签合同。

6. 由于中标单位服务不能及时响应，工作需求不能满足招标人要求的，招标人有权提前终止账户开立协议。

第四章 评标原则及评标细则

根据《关于杭州市市级行政事业单位公款竞争性存放实施细则（试行）的通知》（杭政办函〔2019〕48号）、《上城区区级行政事业单位公款竞争性存放管理办法》（上政办函〔2022〕36号）规定规定等有关法律法规，结合本项目的实际情况，按照公平、公正、科学、择优的原则，制定本评标办法。

一、评标原则

本次招标采用综合评分法。

二、评标组织

本项目评标委员会由5人及以上单数组成，评标委员会对投标文件进行审查、评估和比较。

三、评标程序

- 1.本项目评标工作将严格遵守保密准则，评标的依据为招标文件和投标文件。
- 2.熟悉招标文件和评标办法。
- 3.对投标文件的依次通过资格审查、符合性审查后，按照评标原则确定推荐中标候选人。

4.无效投标的认定

- 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) 投标文件未按招标文件要求签署、盖章的；
- 3) 投标文件中法定代表人授权书所载内容与本项目内容有异的或者法定代表人（或负责人）授权书未按照招标文件要求签署、盖章的；
- 4) 投标文件关键内容字迹不清晰或存在歧义；
- 5) 投标有效期不能满足招标文件要求的；
- 6) 未响应招标文件打“▲”实质性要求或者投标文件有招标人不能接受的附加条件的；
- 7) 投标人提供虚假材料投标的；
- 8) 经评标委员会审核，投标人的投标文件有类同或有串标嫌疑的；
- 9) 近三年内有重大违法违纪记录及重大违约事件；
- 10) 投标利率低于相同期限基准存款利率；
- 11) 利率增加基点违反国家利率政策规定或浙江省市场利率定价自律机制约定；
- 12) 不符合法律法规及招标文件明确规定的其他无效投标条款的。

5.澄清有关问题。

评标期间，投标人的授权代表应关注政采云有关信息公布、澄清等情况，在线对澄清事项做出解答（如有需要）。

6.推荐中标人

按照综合评分由高到低确定第一名为中标候选人。

7.评标报告

评标委员会应根据评标情况和结果，向招标人提交评标报告。评标报告应由评标委员会起草，按少数人服从多数人的原则通过。评标委员会全体成员应在评标报告上签字认可，评标专家如有保留意见可以在评标报告中阐明。

8.定标

1) 招标结果经招标人确认生效后，招标人将在招标公告发布的网站上发布中标结果公告，并向中标人发出中标通知书。

2) 当确定的中标人放弃中标时，或因不可抗力提出不能履行合同，取消该中标人 3 年内投标资格。采购人有权重新按评标总分从高到低排序，顺延给其他投标人，或重新组织招标。

3) 招标人不向未中标方解释落标原因，不退还投标文件。

四、评标细则

采取综合评标法，通过对和投标人经营状况、利率水平、对地方经济贡献、在杭银行机构支持我市经济社会发展考核评价结果、其他等指标进行评分，满分为 100 分，其中：（一）投标银行经营状况 9 分，（二）投标利率水平 10 分，（三）对地方经济贡献度 54 分，（四）在杭银行机构支持我市经济社会发展考核评价结果 12 分，（五）其他 15 分。

1.技术资信部分评审（除商务评分外内容）。由评标专家负责对投标文件的技术资信部分采用记名方式各自评分。如发现某个单项的评分超出了评分细则所规定的分值范围的，则该张评分表无效。

此项得分为：评委有效评分的算术平均值（保留小数 2 位）。

2.商务报价（投标利率水平）评审。由评委对投标文件进行商务评审。评标专家应对商务报价的进行全面审阅和对比分析，找出报价差异的原因及存在的问题。商务报价评审应以报价口径范围一致的评标价为依据。评标价应在最终报价的基础上，按照招标文件约定的因素和方法进行计算。凡属招标文件的原因造成报价口径范围不一致的，应调整投标人报价，但因投标人自身失误造成多算、少算、漏算的，不得调整。

不良贷款率、拨备覆盖率、民营企业贷款、小微企业贷款、制造业贷款、债务融资工具承销额、国有控股企业贷款额、纳税额、在杭银行机构支持我市经济社会发展考核评价结果全市指标排名数据最终以杭州市地方金融监管局提供的数据为准。

评分指标	分值	说明
------	----	----

投标银行经营状况	不良贷款率	3	对不良贷款率排名计算得分。第 1 名得满分，每递减一名扣减的分值为“该项分值/竞标银行数量”。
	拨备覆盖率	3	对拨备覆盖率排名计算得分。第 1 名得满分，每递减一名扣减的分值为“该项分值/竞标银行数量”。
	人行综合评价	3	人行综合评价 A 级 3 分、B 级 2 分、其他 1 分。
投标利率水平		10	(1) 活期存款投标利率应符合国家利率政策规定和浙江省市场利率定价自律机制约定范围。达到市场利率定价自律机制约定范围上限的为满分，活期存款执行利率得分=1*活期存款投标利率/市场利率定价自律机制约定范围上限利率。 (2) 七天通知存款投标利率应符合国家利率政策规定和浙江省市场利率定价自律机制约定范围。达到市场利率定价自律机制约定范围上限的为满分，七天通知存款执行利率得分=1*七天通知存款投标利率/市场利率定价自律机制约定范围上限利率。 (3) 协定存款投标利率应符合国家利率政策规定和浙江省市场利率定价自律机制约定范围。达到市场利率定价自律机制约定范围上限的为满分，协定存款执行利率得分=2*协定存款投标利率/市场利率定价自律机制约定范围上限利率。 (4) 三个月定期存款投标利率应符合国家利率政策规定和浙江省市场利率定价自律机制约定范围。达到市场利率定价自律机制约定范围上限的为满分，三个月定期存款执行利率得分=2*三个月定期存款投标利率/市场利率定价自律机制约定范围上限利率。 (5) 六个月定期存款投标利率应符合国家利率政策规定和浙江省市场利率定价自律机制约定范围。

			达到市场利率定价自律机制约定范围上限的为满分，六个月定期存款执行利率得分=2*六个月定期存款投标利率/市场利率定价自律机制约定范围上限利率。 (6) 一年期定期存款投标利率应符合国家利率政策规定和浙江省市场利率定价自律机制约定范围。达到市场利率定价自律机制约定范围上限的为满分，一年期定期存款执行利率得分=2*一年期定期存款投标利率/市场利率定价自律机制约定范围上限利率。 注：1. 各期存款年利率=央行基准利率+基点 2. 投标利率得分=活期存款利率得分+七天通知存款+协定存款利率得分+三个月定期存款利率得分+六个月定期存款利率得分+一年期定期存款利率得分
对地方经济贡献度	民营企业贷款	10	对全市民营企业贷款额排名(3分)、全市民营企业贷款额占贷款总量比例排名(3分)、全市民营企业贷款增幅排名(4分)分别计算得分。第1名得满分，每递减一名扣减的分值为“该项分值/竞标银行数量”。
	小微企业贷款	10	对全市小微企业贷款额排名(3分)、全市小微企业贷款额占贷款总量比例排名(3分)、全市小微企业贷款增幅排名(4分)分别计算得分。第1名得满分，每递减一名扣减的分值为“该项分值/竞标银行数量”。
	制造业贷款	10	对全市制造业贷款额排名(3分)、全市制造企业贷款额占贷款总量比例排名(3分)、全市制造业贷款

			增幅排名（4分）分别计算得分。第1名得满分，每递减一名扣减的分值为“该项分值/竞标银行数量”。
	债务融资工具承销额	4	对全市债务融资工具承销额排名计算得分。第1名得满分，每递减一名扣减的分值为“该项分值/竞标银行数量”。
	国有控股企业贷款额	10	对全市国有控股企业贷款额排名（5分）、全市国有控股企业贷款增幅排名（5分）分别计算得分。第1名得满分，每递减一名扣减的分值为“该项分值/竞标银行数量”。
	纳税额	10	对全省纳税额（不含宁波）排名（5分）、全市纳税额排名（5分）分别计算得分。第1名得满分，每递减一名扣减的分值为“该项分值/竞标银行数量”。
在杭银行机构支持我市经济社会发展考核评价结果		12	反映市政府对在杭银行机构支持我市经济社会发展考核评价结果，一等奖12分，二等奖9分，三等奖6分。
	对本项目的服务方案	4	1. 投标银行提供针对本项目的服务方案及费用情况、上门服务承诺、银行自收费用全免承诺。根据方案的针对性、承诺的完整性进行打分0-1分； 2. 根据对投标银行对招标人需求的了解程度和投标银行的服务水平、操作流程便捷性，特别是跨行批量代发功能完善性进行打分0-1分； 3. 拟派客户经理及服务团队的经验、规模、人数、是否驻点全职等进行评分，包括项目负责人基本情况、服务案例及团队人员的结构配置等，综合评定最高得2分，其余不得分。
	网点建设情况	3	投标银行及同一法人机构在上城区范围内服务的人工网点数量合计最多的排名第一得3分，排名下降一位扣1分，扣完为止（提供网点名称及地址）

其他	银政合作情况	4	1. 投标银行及其同一法人机构与地方人民政府签订全面战略合作协议, 省市级得 2 分, 区级得 1 分, 没有不得分, 本项最高得 2 分。(提供协议复印件加盖公章) 2. 投标银行及其同一法人机构对招标人经济工作作出实质性重要贡献(项目落地、协助招商等)的得 2 分, 没有不得分。(由投标银行提供佐证材料和说明, 并经招标人盖章确认, 无招标人盖章确认的不得分。)
	地方贡献度	3	2019 年以来, 投标银行及同一法人机构对招标人街道本级及街道下属事业单位、下属社区、经合社捐资助教等公益事业捐资(春风行动捐款、教育基金捐助等)的情况, 总金额最多得 3 分, 其余不得分。(提供证明材料, 不提供资料不得分)
	国库集中代理情况	1	投标银行或其同一法人机构为上城区政府国库集中支付代理服务银行的得 1 分, 没有不得分。(提供财政国库集中支付相关证明)。
	备注		评分细则中涉及到排名的, 如出现排名并列, 则并列占名次。

注:

1. 以上评分中投标人未按要求提供证明材料的, 评标委员会有权不予认可。
2. 如央行基准利率+增加基点计算后与存款年利率不一致, 以央行基准利率增加基点为准, 调整存款年利率。
3. 评委按照评标总分由高到低进行排序, 确定中标候选人。当评标总分相同时, 依次按投标利率水平分值由高到低排名; 若投标利率水平分值相同的, 则根据对地方经济贡献度评审得分由高到低排名; 若评分均相同的, 由评标委员会按少数服从多数的原则投票表决, 得票多的优先。
4. 以上评分计算结果保留 2 位小数。
5. 要求各投标人在投标文件最前页根据本评标细则制作评分索引表, 提供自评分并清楚标注相应证明材料的所在页码, 若不提供的, 评标委员会将不承担在评标过程中因漏看或误看造成的投标人评分错计或漏记的后果。

第五章 合同(协议)主要条款

甲方：_____

乙方：_____

根据有关法律法规和杭州市上城区人民政府四季青街道办事处专项补助资金专户开立项目招标文件（项目编号：_____）等要求，经甲、乙双方平等协商，签订本协议。

一、总则

第一条 杭州市上城区人民政府四季青街道办事处通过公开招标的方式择优确定乙方为杭州市上城区人民政府四季青街道办事处专项补助资金专户开立银行，甲方相关账户管理、资金结算、代收代付、转账汇款、外汇业务、账户对帐、年检、集中代发、网银操作、安全保障等在内的一切服务适用本协议。

第二条 经确定，甲方在乙方开立专项补助资金专户并办理存款相关手续，乙方承诺全部按照中标利率对账户内资金进行计息：

序号	存款期限	按央行基准利率增加基点	存款执行年利率
1	活期存款	_____ BP	_____ %
2	七天通知存款	_____ BP	_____ %
3	协定存款	_____ BP	_____ %
4	三个月定期存款	_____ BP	_____ %
5	六个月定期存款	_____ BP	_____ %
6	一年期定期存款	_____ BP	_____ %

第四条 乙方指定最终服务网点_____, 乙方拟派客户经理_____, 联系方式：_____。

第五条 乙方服务费用减免承诺 _____。

第六条 资金提前支取计息方案_____。

第七条 乙方为甲方提供的其他服务承诺_____。

二、甲方权利与义务。

(一) 甲方权利主要包括:

- 1.要求乙方提供账户开立相关证明;
- 2.对开立在乙方的账户实施监督管理。

(二) 甲方义务主要包括:

按规定在乙方开立账户, 签发划拨存款资金的指令。

三、乙方权利与义务。

(一) 乙方权利主要包括:

专户开立、存放甲方存款。

(二) 乙方义务主要包括:

- 1.按规定向甲方预留印鉴、办理账户信息备案手续;
- 2.向甲方提供账户开立证明;
- 3.账户(存款)到期及时足额缴清甲方存款本息;
- 4.确保甲方存款存续期间的资金安全;
- 5.接受甲方对账户的监督管理。

四、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, 应以当期存款协议中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:

- (1)出现资金安全事故和重大违法违规情况或财务恶化;
- (2)监管评级降低, 监管部门认为存在较大运营风险;
- (3)进行严重不正当投标;
- (4)未按照中标协议承诺履行相应的责任和义务;
- (5)擅自降低服务条件和服务内容;
- (6)出现银行挤兑、存款被盗或其他可能妨害资金安全的情形。

3.任意一方违反合同约定的, 违约方还需赔偿守约方为实现债权支出的全部费用(包括但不限于律师费、保全担保费等)

五、协议期限。杭州市上城区人民政府四季青街道办事处专项补助资金专户管理协议期限为____年, 自____年__月__日起至____年__月__日止。

(如国家政策调整, 银行服务执行情况可能调整或提前终止合同)

六、附件。附件(包括但不限于乙方投标文件)是本协议不可分割的组成部分, 具有同等法律效力。本协议附件包括: 甲乙双方签字授权书。

七、本协议一式贰份，甲乙双方各执壹份，具有同等法律效力。执行中如对本协议产生争议，通过协商解决。协商无果的，交由甲方所在地人民法院诉讼解决。

八、通知于送达条款，即“合同中涉及各类通知、协议等文件以及就合同发生纠纷时相关文件和法律文书送达时的送达地址及法律后果作如下约定：

甲方确认其有效的送达地址为：

联系人：

联系电话：

乙方确认其有效的送达地址为：

联系人：

联系电话：

1.双方该送达地址适用范围包括双方各类通知、协议等文件以及就合同发生纠纷时相关文件和法律文书的送达。

2.因当事人提供或者确认的送达地址不准确、送达地址变更后未及时依程序告知对方，或指定的接收人拒绝签收等原因，导致各类文件未能被当事人实际接收的，邮寄送达的以文书退回之日视为送达之日；直接送达的，送达人当场在送达回证上记明情况之日视为送达之日。

甲方（盖章）：_____

乙方（盖章）：_____

甲方代表（签字）：_____

乙方代表（签字）：_____

_____年__月__日

_____年__月__日

第六章 投标文件格式

说明：

1. 投标文件由投标人根据招标文件要求参照附件格式编制、选用。
2. 投标人根据实际情况，格式的字体、编排，表格的内容可以做适当调整。
3. 招标文件中没有参考格式的，投标人自行编制。

附件一

投标函

浙江国际招投标有限公司:

根据贵方为_____（采购人）招标采购_____项目的投标邀请（项目编号），签字代表_____（全名、职务）经正式授权并代表投标人（投标人名称、地址）在政采云系统中提交电子投标文件一份。

据此函，签字代表宣布同意如下：

- 1.所附规定的应提交杭州市上城区人民政府四季青街道办事处专项补助资金专户开立定期存款利率报价（见开标一览表）。
- 2.投标人将按招标文件的规定履行合同责任和义务。
- 3.投标人已详细审查全部招标文件,包括第（插入编号）补遗书（如果有的话）。我们完全理解并同意放弃对这方面有不明及误解的权力。
- 4.本投标有效期为自开标日起_____个日历日。
- 5.我方承诺，与买方聘请的为此项目提供咨询服务的公司及任何附属机构均无联系，我方不是买方的附属机构。
- 6.与本投标有关的一切正式往来通讯请寄：

地址：_____

邮编：_____ 电话：_____ 传真：_____

投标人名称(盖章)：_____

授权代表：(签字或盖章)：_____

日期：_____

附件二

开标一览表

投标人名称：_____ 项目编号：_____

序号	存款期	按央行基准利率增加基点	存款执行年利率
1	活期存款	_____ BP	_____ %
2	七天通知存款	_____ BP	_____ %
3	协定存款	_____ BP	_____ %
4	三个月定期存款	_____ BP	_____ %
5	六个月定期存款	_____ BP	_____ %
6	一年期定期存款	_____ BP	_____ %

注：1. 按央行基准利率增加基点不得违反国家利率政策和浙江省市场利率定价自律机制约定范围，否则将视为无效标；

2. 本投标书填写须清晰、不得涂改。

投标人名称(盖章)：_____

授权代表：(签字或盖章)：_____

日期：_____

**附件三 投标银行须提供总行或浙江省分行(无省分行的提供市分行)
针对本项目的唯一授权书**

附件四

(1) 本项目的最终服务网点

附最终服务网点营业执照复印件

投标人名称(盖章): _____

授权代表: (签字或盖章): _____

日期: _____

(2) 投标银行指定服务网点与资金存放网点一致的承诺函（格式自拟）。

投标人名称(盖章): _____

授权代表: (签字或盖章): _____

日期: _____

附件五

投标人声明书

致：杭州市上城区人民政府四季青街道办事处、浙江国际招投标有限公司：

_____（投标人名称）系中华人民共和国合法企业（单位），
经营地址_____。

我_____（姓名）系_____（投标人名称）的法定代表人（或负责人），我方愿意参加贵方组织的_____项目的投标，为便于贵方公正、择优地确定中标人及其投标服务，我方就本次投标有关事项郑重声明如下：

1.我公司自愿参加杭州市上城区人民政府四季青街道办事处专项补助资金专户开立项目（项目编号：ZJ-2223372）的投标，并保证投标文件中所列举的投标报价文件及相关资料和公司基本情况资料是真实的、合法的。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。

2.我公司声明内部管理机制健全，具有较强的风险控制能力，近三年以来，在经营活动中无重大违法违纪记录，未发生金融风险及重大违约事件。

3.我方依法开展经营活动，财务稳健，资金充足率、不良贷款率、拨备覆盖率、流动性覆盖率、流动性比例等指标达到监管标准。

4.我公司已详细阅读全部“招标文件”，包括修改文件（如果有）以及全部招标资料和相关附件，并已了解我公司在招投标过程中的权利和义务。

5.我公司理解并接受招标文件的各项规定和要求，同意此次招标文件中的各项内容，并同意提供按照贵方可能要求的与投标有关的一切数据或资料等。

6.本公司如中标，保证按照投标文件的承诺与贵方签订合同，保证履行合同、合同条款。

投标人名称（盖章）：_____

法定代表人或负责人（签字或盖章）：_____

日期：_____

附件六 投标人近三年在经营活动中没有重大违法违纪记录的书面声明（格式参考）；

声明函

（招标人）：

我方（投标人）在近三年内，依法开展经营活动，具有良好的商业信誉，依法缴纳税收和社会保障资金，未被列入失信被执行人名单、重大税收违法案件当事人名单、严重违法失信行为记录名单，在经营活动中没有重大违法违纪记录（没有因违法经营受到刑事处罚，没有被责令停产停业、被吊销许可证或者执照、被处以较大数额罚款等行政处罚）。如有虚假，招标人可取消我方任何资格（投标/中标/签订合同），我方对此无任何异议。

特此声明！

投标人名称(盖章)：_____

法定代表人或负责人（签字或盖章）：_____

日期：_____

附件七

银行经营状况

内容	年度	监管评级
人民银行杭州中心支行对投标银行的总行（总行注册地位于杭州）或省分行（无省分行的提供市分行）2021 年度综合评价，提供证明材料。（不纳入人民银行评级范围的银行不受此限制，但须人民银行提供不受此限制的相应证明材料）	2021 年度	

附：投标人应提供年度评价（评级）文件等证明材料

投标人名称(盖章): _____

授权代表: (签字或盖章): _____

日期: _____

附件八

法定代表人（或负责人）授权书

致：杭州市上城区人民政府四季青街道办事处、浙江国际招投标有限公司：

兹授权我单位_____（先生/女士），全权代表我单位参加
杭州市上城区人民政府四季青街道办事处专项补助资金专户开立项目（项目编号：
ZJ-2223372）招标活动，以我单位的名义签署的投标文件及其它文件，参加开标、
澄清以及处理与之有关的其它事务，我单位均予承认。

投标人名称(盖章)：_____

法定代表人或负责人（签字或盖章）：_____

日期：_____

附：

授权代表：_____，签字：_____

身份证号码：_____，职务：_____

通讯地址：_____

传真：_____电话：_____邮编：_____

法定代表人（或负责人）身份证(复印件加盖公章)

授权代表身份证(复印件加盖公章)

附件九

廉政承诺书

_____（招标人）：

根据《财政部关于进一步加强财政部门 and 预算单位资金存放管理的指导意见》（财库〔2017〕76号）、《上城区区级行政事业单位公款竞争性存放管理办法》（上政办函〔2022〕36号）相关规定，现就本行参加贵单位 2022 年第 期杭州市上城区人民政府四季青街道办事处专项补助资金专户开立项目作出如下承诺：

1. 不向贵单位负责公款存放管理的领导及相关人员进行利益输送；
 2. 不将公款存放与贵单位负责公款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、晋升等利益挂钩；
 3. 严格执行利益回避制度，贵单位负责公款竞争性存放相关人员的配偶、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，不参与公款竞争性存放工作；
 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，本行自愿接受财政部门处理，承担相应的一切后果。

银行（公章）

年 月 日

附件十

网点数量

- 1.投标银行及同一法人机构在上城区范围内服务的人工网点数量合计_____家
- 2.清单列表：

序号	人工网点全称	地址	备注
.....			

投标人名称(盖章): _____

授权代表: (签字或盖章): _____

日期: _____

附件十一

公益事业捐资情况

1. 2019 年以来，投标银行及同一法人机构对招标人街道本级及街道下属事业单位、下属社区、经合社捐资助教等公益事业捐资（春风行动捐款、教育基金捐助等）__万元。

2. 清单列表：

序号	银行机构名称	捐资对象	捐资内容	金额（万元）	时间
..... .					

注：提供证明材料。

投标人名称(盖章)：_____

授权代表：(签字或盖章)：_____

日期：_____

附件十二、 对招标文件第三章招标需求的承诺

附件十三、 营业执照、金融业务许可证复印件等

附件十四、 投标人认为其他必要的资料

（注：各投标银行在投标文件最前页根据目录索引表，提供清楚标注内容及相应证明材料的所在页码，若不提供的，评标委员会将不承担在评标过程中因漏看或误看造成的投标银行评分错计或漏记的后果。）