

昭通市 2025 年度政策性巨灾综合保险项目

招 标 文 件

项目编号：ZTZC2025-G3-00259-ZLJA-0001

采 购 人：昭通市应急管理局

采购代理机构：中联金安保险经纪有限公司

日 期：二 0 二五年四月

目 录

第一章 招标公告 1

 一、项目基本情况 1

 二、申请人的资格要求： 1

 三、获取招标文件 3

 四、提交投标文件截止时间、开标时间和地点 4

 五、公告期限 4

 六、其他补充事宜 4

 七、对本次采购提出询问，请按以下方式联系 5

第二章 投标人须知 6

 一、投标人须知前附表 6

 二、投标人须知正文 11

第三章 评标办法 23

 一、评标原则 23

 二、评标纪律 23

 三、评标目的 23

 四、评标程序 24

 五、投标文件的澄清和补正 24

 六、投标文件修正错误的原则 24

 七、评标结果 24

 八、评分办法 24

第四章 采购内容及要求 35

第五章 合同书样式及主要条款 43

第六章 投标文件格式 49

 一、资格审查部分 50

 二、报价文件部分 63

 三、商务及技术部分 67

第七章 政策文件 82

第一章 招标公告

昭通市 2025 年度政策性巨灾综合保险项目招标公告

项目概况

昭通市 2025 年度政策性巨灾综合保险项目招标项目的潜在投标人应在政府采购云平台（网址：<https://www.zcygov.cn>）获取招标文件，并于 2025 年 04 月 27 日 09:00（北京时间）前递交投标文件。

一、项目基本情况

1. 项目编号：ZTZC2025-G3-00259-ZLJA-0001（政采云项目编号：ZTZC2025-G3-00259-ZLJA-0001）。
2. 项目名称：昭通市 2025 年度政策性巨灾综合保险项目。
3. 最高限价：1965.00 万元/年。
4. 采购需求：昭通市 2025 年度政策性巨灾综合保险项目，具体详见第四章“项目采购内容及要求”。
5. 服务内容：昭通市 11 县（市、区）的城乡居民住房和所有自然人（包括户籍人员、常住人口以及临时来我市出差、旅游、探亲、务工的流动人员）及参与灾害救援救助人员的人身伤亡（含失踪）、政府开展必要的灾害救援救助工作产生的费用支出。具体要求详见第四章《采购内容及要求》。
6. 合同履行期限：2025 年 4 月 29 日零时起至 2026 年 4 月 28 日 24 时止。本年度期限结束，如国家相关部门出台新政策，执行新政策。保险服务期内加强绩效考核评价，强化考核结果运用，年度绩效考评结果将作为下一年度招标承保机构的评选标准及重要依据。其中 2025 年 4 月 29 日零时至本项目招标未签订合同之前发生的任何事故，各投标保险机构若中标，按照本年度《昭通市 2025 年度政策性巨灾综合保险项目》招标文件中的第四章采购内容及要求进行承保。
7. 服务地点：昭通市 11 县（市、区）。
8. 本项目不接受联合体投标。

二、申请人的资格要求：

1. 满足《中华人民共和国政府采购法》第二十二条规定；
 - 1.1 具有独立承担民事责任的能力：投标人须提供有效的《营业执照》、《组织机构代码证》、《税务登记证》（按照“三证合一”或“五证合一”登记制度进行登记的，可仅提

供营业执照)或其他组织证件;若投标人为自然人的需提供身份证明;独立主体若依法不需办理营业执照也可开展经营活动的,需出具相关证明材料或说明(注:以上材料须提供复印件或扫描件或说明;提供相关说明的,须加盖公章确认);

1.2 具有良好的商业信誉和健全的财务会计制度:投标人须提供具有良好商业信誉的声明函(须加盖公章确认),投标人未被列入“信用中国”网站“失信被执行人”、“政府采购严重违法失信行为记录名单”、“重大税收违法失信主体”、“统计严重失信企业名单”,未被列入中国政府采购网“政府采购严重违法失信行为信息记录名单”,若有不良记录的,其投标将被否决。(投标截止时间以后、资格审查阶段由采购人、采购代理机构查询并交由资格审查小组审核后存档保存);投标人财务状况良好,未处于被接管、冻结、破产状态(提供书面声明,须加盖公章确认)。投标人根据自身情况提供①或②任意一项材料:①提供总公司 2021 年至今任意年度的财务报表复印件或扫描件,成立不满 1 年的投标人提供自成立至今的财务报表复印件或扫描件,非营利性单位或者社会团体或者其他机关事业单位以符合财务会计制度为准;②提交投标文件截止时间前三个月内基本账户开户行出具的资信证明或信用等级证明或财政部门认可的政府采购专业担保机构出具的投标担保函(需同时提供专业担保机构经财政部门认可的证明文件)等能证明具有健全的财务会计制度的证明材料的复印件或扫描件;

1.3 具有履行合同所必需的设备和专业技术能力:投标人须提供相关证明材料或书面声明(书面声明须加盖公章确认);

1.4 具有依法缴纳税收和社会保障资金的良好记录:投标人须提供具有依法缴纳税收和社会保障资金的良好记录的书面声明(须加盖公章确认)或提供 2024 年 6 月至今任意 3 个月依法缴纳税收和缴纳社会保障资金的证明材料(成立未满 3 个月的提供成立以来的税收和社会保障资金缴纳凭证或相关情况说明;依法免税或不需要缴纳社会保障资金的投标人,应提供说明或相应文件证明其依法免税或不需要缴纳社会保障资金);

1.5 参加政府采购活动前三年内,在经营活动中没有重大违法记录:提供书面声明(须加盖公章确认);

1.6 法律、行政法规规定的其它条件:(1)单位负责人为同一人或者存在直接控股、管理关系的不同投标人,不得参加同一合同项下的政府采购活动(提供书面声明,须加盖公章确认);(2)投标人不得是与采购人存在利害关系可能影响采购公正性的法人、其他组织或者个人(提供书面声明,须加盖公章确认)。

2. 落实政府采购政策需满足的资格要求:

扶持中小企业政策：本项目不属于专门面向中小企业的政府采购项目，在评审时小型、微型企业提供的服务价格给予 10% 的扣除。监狱企业、残疾人福利性单位视同小型和微型企业，其产品在评审时给予相同的价格扣除。执行政策文件：《中华人民共和国中小企业促进法》《政府采购促进中小企业发展管理办法》（财库〔2020〕46 号）《财政部司法部关于政府采购支持监狱企业发展有关问题的通知》（财库〔2014〕68 号）《财政部民政部中国残疾人联合会关于促进残疾人就业政府采购政策的通知》（财库〔2017〕141 号）、《关于进一步加大政府采购支持中小企业力度的通知》（财库〔2022〕19 号）、《云南省进一步帮扶中小微企业纾困发展工作方案》（云政办发〔2022〕42 号）。

注：在政府采购活动中，监狱企业和残疾人福利性单位视同小型、微型企业，享受促进中小企业发展的政府采购政策，三者不得重复享受政策。

3. 本项目的特定资格要求：

投标人必须具备国家金融监督管理总局组建前由中国银行保险监督管理委员会颁发的《经营保险业务许可证》或国家金融监督管理总局颁发的《中华人民共和国保险许可证》；若分支机构参加投标的，分支机构须获得总公司的逐级授权，每家独立法人仅能授权一个分支机构参与本项目竞标。

注：本项目资格审查方式：资格后审。

三、获取招标文件

1. 时间：2025 年 04 月 07 日至 2025 年 4 月 11 日（五个工作日），每天上午 00:00 至 12:00，下午 12:00 至 23:59:59。

2. 地点：政府采购云平台（www.zcygov.cn）。

3. 方式：有意参加投标的，需要在政采云平台办理数字证书（CA）。完成数字证书（CA）办理后，投标人需要在政采云平台绑定数字证书（CA），并在平台上获取采购文件和其他相关采购资料。云南支持云南壹证通 CA、云南 CA，申请相关说明如下：

3.1 云南壹证通 CA 申领链接：<http://yzt.ynsmartcert.cn/cms/yzttyzt0011.html>。云南壹证通 7*24 小时客户服务热线 400-004-0628（紧急办理可拨：19988166369）。

3.2 云南 CA 申领链接：<https://cap.yunnanca.net/login>，请投标人自行注册办理，云南 CA 客服热线 400-6727-666。

3.3 如果投标人已办理以上任一 CA 机构的数字证书（CA）且证书处于有效期内，均可直接在政府采购云平台绑定即可，无需重复办理。云南省外供应商在政采云平台办理的其他 CA（汇信 CA、福建 CA）可直接使用，无需重办。

4. 售价：0.00 元/份。

四、提交投标文件截止时间、开标时间和地点

- 1. 提交投标文件截止时间：2025 年 04 月 27 日 09:00（北京时间）。
- 2. 地点：政府采购云平台（www.zcygov.cn）。

五、公告期限

自本公告发布之日起 5 个工作日。

六、其他补充事宜

1. 投标保证金

- 1.1 投标保证金金额：¥50,000.00 元。
- 1.2 保证金的提交方式：支票、汇票、本票、保函、转账及法律法规允许的其他方式。

投标人可根据实际情况，选择保证金的提供或缴纳方式。采用转账的方式缴纳保证金的，投标保证金缴纳账户如下：

投标保证金缴纳专用账户
开户名称：中联金安保险经纪有限公司
开户银行：中国民生银行股份有限公司宁波嵩江路支行
账 号：605819367
注：参与本项目的投标人采用转账的方式提交保证金的须从单位基本账户转出，并注明项目名称或项目编号。

2. 中标服务费：参照云南省建设工程招标投标行业协会关于印发《云南省建设工程招标代理服务收费参考意见的通知》（云建招协[2024]58 号）的规定收取，招标代理费由中标人按各自中标份额计算支付。

3. 公告发布媒体

- 3.1 本次招标公告在云南省政府采购网（www.yngp.com）。

3.2 投标人在参加投标之前务必认真阅读招标公告全部内容；招标公告或招标文件如有变更，将在以上网站或以书面形式发布。

3.3 采购意向公开情况：根据《财政部关于开展政府采购意向公开工作的通知》（财库〔2020〕10 号）等有关规定，本项目采购意向于 2025 年 03 月 07 日在云南省政府采购网公开，网址为 http://www.ccgp-yunnan.gov.cn/viewPurchaseInfo.html?sys_purchaseintention_id=7caf6497.1956b589465.-6eab。

4. 本次采购采用在政府采购云平台（www.zcygov.cn）上进行采购与递交投标文件，采购过程具体操作流程请各投标人在政府采购云平台（<https://www.zcygov.cn/>）的网站操作指

南中下载《供应商操作指南》查看操作或在该网站中采购学院中观看《政府采购电子交易供应商线上培训》相关视频。投标人在制作响应文件前，需先下载政采云电子投标客户端并进行安装，下载安装完成之后，可通过账号密码或 CA 登录客户端制作响应文件（客户端下载网址：<https://customer.zcygov.cn/CA-driver-download>）。

5. 开标事宜

5.1 本项目实行网上投标，采用电子投标文件，投标人无需到达现场参与开标会议。投标人需在提交投标文件截止时间前，通过政采云投标客户端及政府采购云平台完成所有电子投标文件的制作及文件上传等操作，并确保投标文件上传成功。提交投标文件截止时间前未完成投标文件上传的，视为撤回投标文件。投标人在政府采购云平台提交电子投标文件时，请填写参加远程采购活动的经办人联系方式。

5.2 任何因忽视或误解或投标人自身原因导致投标文件未上传或已上传但未按要求进行解密或未按规定的流程进行操作的（如：浏览器故障、未安装相关驱动、网络故障、加密 CA 与解密 CA 不一致等），视为投标人自动放弃投标，产生的一切后果由投标人自行负责，采购代理机构不予异常处理。

5.3 政府采购云平台及政采云投标客户端操作过程中，如有任何问题可拨打政采云客户服务热线进行咨询。服务热线：95763。

6. 监督电话：昭通市财政局政府采购管理科：0870-2158247。

七、对本次采购提出询问，请按以下方式联系

1. 采购人信息

名 称：昭通市应急管理局

地 址：昭通市昭阳区昭阳大道 378 号

联系人：罗义红

电 话：0870-2120029

2. 采购代理机构信息

名 称：中联金安保险经纪有限公司

地 址：中国（云南）自由贸易试验区昆明片区官渡区小板桥街道办事处春城时光花园 2 号地 4 栋 2606 号

联系人：李老师

电 话：13887139537

第二章 投标人须知

一、投标人须知前附表

正文项号	内容	说明与要求
1	项目名称	昭通市 2025 年度政策性巨灾综合保险项目
2	采购人联系方式	采购人：昭通市应急管理局 地 址：昭通市昭阳区昭阳大道 378 号 联系人：罗义红 电 话：0870-2120029
3	采购代理机构联系方式	采购代理机构：中联金安保险经纪有限公司 地 址：中国（云南）自由贸易试验区昆明片区官渡区小板桥街道办事处春城时光花园 2 号地 4 栋 2606 号 联系人：李老师 电 话：13887139537
4	服务内容	昭通市 11 县（市、区）的城乡居民住房和所有自然人（包括户籍人员、常住人员以及临时来我市出差、旅游、探亲、务工的流动人员）及参与灾害救援救助人员的人身伤亡。具体要求详见第四章《采购内容及要求》。
5	服务要求及服务地点	服务要求：具体内容详见“第四章采购内容及要求”。 服务地点：昭通市 11 县（市、区）。
6	合同履行期限	2025 年 4 月 29 日零时起至 2026 年 4 月 28 日 24 时止。本年度期限结束，如国家相关部门出台新政策，执行新政策。保险服务期内加强绩效考核评价，强化考核结果运用，年度绩效考核结果将作为下一年度招标承保机构的评选标准及重要依据。其中 2025 年 4 月 29 日零时至本项目招标未签订合同之前发生的任何事故，各投标保险机构若中标，按照本年度《昭通市 2025 年度政策性巨灾综合保险项目》招标文件中的第四章采购内容及要求进行承保。
7	标段划分	本项目不划分标段
8	资金来源	财政资金。
9	投标人资格要求	详见第一章“招标公告”，第二项“申请人的资格要求”。
10	是否接受联合体投标	<input checked="" type="checkbox"/> 不接受。 <input type="checkbox"/> 接受，应满足下列要求：
11	投标预备会	不召开。
12	投标人提出问题的截止时间和方法	投标截止时间至少 10 日前，所有获取了招标文件的潜在投标人通过书面形式或政采云平台系统中向采购代理机构提问。
13	采购人澄清的	由采购代理机构以补遗书或更正公告方式按程序报有采购人同意后，向

	时间和方法	潜在投标人发布。若发生实质性变更的，开标日期、投标文件递交时间顺延，顺延时间为自发布实质性变更的更正公告之日起不少于 15 日历天。
14	投标人确认收到招标文件澄清的时间	投标人收到招标文件澄清 24 小时内。
15	投标人确认收到招标文件修改的时间	投标人收到招标文件修改 24 小时内。
16	报价方式	本项目的保险金额为固定价格，不进行报价。
17	投标有效期	90 日历天，从投标截止之日算起。
18	投标保证金	<p>一、投标保证金提交方式</p> <p>保证金的提交方式：支票、汇票、本票、保函、转账及法律法规允许的其他方式。投标人可根据实际情况，选择保证金的提供或缴纳方式，有关部门、单位和企业不得以任何方式排斥、限制或拒绝接受。</p> <p>（一）银行转账：投标（交易）保证金应以投标人自身的名义提交，并且必须从其基本账户转出，不得以分支机构其他名义提交。</p> <p>（二）投标人以支票、汇票、本票、保函及法律法规允许的其他方式提交保证金的，须满足以下条件：</p> <p>1. 申请人（出票人、投保人等）必须是投标人，受益人（收款人、被保险人等）必须是采购人；必须正确填写申请人和受益人的全称，并与招标文件规定的名称相一致；有效期应当不小于投标有效期。</p> <p>二、投标保证金的提交时间</p> <p>投标人需在投标截止时间前递交保证金，到账时间以实际到达专用账号时间为准，未在投标截止时间前到账的保证金视为未提交；银行保函必须在规定的投标截止时间前递交至托管银行在交易中心的服务柜台，在投标截止时间前，由银行工作人员进行网上确认，未确认的保证金视为未提交；投标保证保险的投保人应当在项目投标前与保险公司签订投标保证保险合同，在投标截止时间前，由保险公司完成网上确认，未确认的保证金视为未提交。</p> <p>三、投标保证金金额：¥50,000.00 元</p> <p>四、投标保证金的办理程序</p> <p>（一）采用银行转账方式</p> <p>本次项目投标保证金专用账号转账信息如下(唯一账户)：</p> <p>开户名称：中联金安保险经纪有限公司</p> <p>开户银行：中国民生银行股份有限公司宁波嵩江路支行</p> <p>开户行行号：605819367</p> <p>投标人需在投标保证金缴纳截止时间前递交保证金，并注明项目名称和项目编号，投标保证金到账时间以实际到达专用账号时间为准，投标保</p>

		<p>证金缴纳时间截止仍未到账的保证金视为未提交，为避免由于晚到账的原因造成投标失败，请各投标人预留充足时间。</p> <p>注意事项：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 保证金必须从投标人的基本账户划出； 2. 到账时间以保证金专用账户实际到账时间为准，保证金缴纳时间截止时仍未到账的保证金无效。 <p>（二）投标人以支票、汇票、本票、保函及法律法规允许的其他方式提交保证金的按办理机构要求的程序办理。</p> <p>五、对未足额提交投标保证金的投标人提交的投标文件，采购代理机构将视为不响应投标条件而予以拒绝。</p> <p>六、未中标投标人的投标保证金，将在中标通知书发出之日起 5 个工作日内予以退还。中标人的投标保证金在合同签订后 5 个工作日内予以退还。</p>
19	投标文件的签署	<p>投标文件的盖章要求：招标文件中要求投标人盖单位章等均指与投标人名称全称一致的标准公章或电子签章，不得使用其他形式（如带有“专用章”、“合同章”、“财务章”、“业务章”等）的印章。</p> <p>投标文件的签署要求：招标文件要求投标人法定代表人或其授权代表签字或盖章处应签字或盖章或电子签章，要求签字的不得由他人代签。授权代表签字或盖章的，投标文件应附法定代表人授权委托书。</p> <p>注：①投标文件涉及签字、盖章的地方尽量避免遮盖重要内容，投标文件中相关内容、证件复印件或扫描件模糊不清、被签字或盖章遮盖、无法辨认的评标委员会有权否决其投标。</p> <p>②在需要签字或盖章的地方进行签字或盖章，无需逐页签字或盖章。</p>
20	投标文件的提交	<p>网上递交需登录政府采购云平台（网址：https://www.zcygov.cn），投标人须在投标截止时间前完成所有电子投标文件的上传。投标人须在投标截止时间前完成投标（响应）文件的电子签章、加密及上传，投标时间截止仍未完成投标（响应）文件上传的，视为撤回投标（响应）文件。如投标人提交的电子标书不符合要求或开标时无法读取导入或解密，其投标（响应）文件将不予受理。</p> <p>注：投标人若有幸中标，须在领取中标通知书同时向采购人提交纸质投标文件 2 套（正、副本各 1 套），内容必须与上传系统的电子投标文件一致。</p>
21	投标文件的密封	投标人网上递交的电子投标文件需使用数字证书（CA）对其电子投标文件进行加密。
22	是否退还投标文件	否。
23	提交投标文件截止时间和地点	详见第一章“招标公告”，第四项，第一条“提交投标文件截止时间、开标时间和地点”。

24	开标时间和地点	开标时间：同提交投标文件截止时间。 开标地点：同提交投标文件地点。
25	评标委员会的组建	评标委员会人数：由采购人代表和技术、经济等方面评审专家组成，成员数为 7 人以上单数。其中：技术、经济等方面的专家不得少于成员总数的三分之二。 评标专家确定方式：在云南省政府采购网评标专家库中随机抽取。
26	评标办法	综合评分法。
27	评标委员会推荐中标候选人方式及人数	按照得分高低排序，最多不超过 5 家中标候选人。
28	是否授权评标委员会确定中标人	否
29	履约担保	履约担保的形式：转账； 履约担保的金额：合同金额的 1.5%。
30	特别注意	本项目的保险金额为固定价格，根据《政府采购货物和服务招标投标管理办法》（财政部令第 87 号）的规定“执行国家统一价标准和采用固定价格采购的项目，其价格不列为评审因素”。
31	绩效考评	1. 考评内容：按照主管部门要求制定绩效考评细则； 2. 考评要求：加大绩效考评力度，强化绩效考评和结果运用； 3. 考评费用：第一档：当年仅发生地震指数赔付，按照总保费 0.2%提取工作经费用于绩效考评工作。 第二档：当年发生保险责任，除地震指数保险赔款以外，赔款总额在 1000 万元（含 1000 万）以下，按照总保费 0.4%提取工作经费用于绩效考评工作。 第三档：当年发生保险责任，除指数保险赔款以外，赔款总额在 1000 万元以上，按照总保费 0.6%提取工作经费用于绩效考评工作。当年若发生地震指数赔付，且当年也发生除地震指数外其他保险责任赔款的情况，按照高者提取工作经费。 注：考评工作结束出具绩效考评报告，由承保机构在领取绩效考评报告前一次性支付。
32	其他	1. 本招标文件投标人须知内容与前附表不一致的，以前附表为准。 2. 投标人如发现招标文件及其评标办法中存在含糊不清、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，请在投标人在提疑截止时间前同时向采购人、采购代理机构书面反映，逾期视为对招标文件条款没有任何异议。 3. 适用法律法规：《中华人民共和国政府采购法》、《中华人民共和国政府采购法实施条例》、《财政部令第 87 号、第 94 号、第 101 号》、

		<p>《中华人民共和国保险法》及与本次招标项目有关的法律法规等。</p> <p>4. 中小企业划分：根据关于印发《金融业企业划型标准规定》的通知，该项目的属于“保险业”。</p>
--	--	---

二、投标人须知正文

（一）总则

1. 项目说明

1.1 本项目简要情况如下：

1.1.1 项目名称：详见本须知前附表

1.1.2 采购人：详见本须知前附表

1.1.3 采购代理机构：详见本须知前附表

1.1.4 根据《中华人民共和国政府采购法》、《政府采购货物和服务招标投标管理办法》（财政部令第 87 号）等有关法律、法规和规章的规定，本招标项目已具备招标条件，现对本项目进行公开招标。

2. 采购内容、合同履行期限、服务要求、服务地点及标段划分

2.1 本项目的采购内容详见本须知前附表。

2.2 本项目的合同履行期限详见本须知前附表。

2.3 本项目的服务要求、服务地点详见本须知前附表。

2.4 本目标标段划分详见本须知前附表。

3. 资金来源

3.1 本项目资金来源详见本须知前附表。

4. 投标人资格要求

4.1 本项目的投标人资格要求详见本须知前附表。

5. 投标费用

5.1 投标人应承担其编制投标文件与递交投标文件所涉及的一切费用，不论投标结果如何，采购人在任何情况下无义务也无责任承担这些费用。

5.2 中标服务费收费标准：参照云南省建设工程招标投标行业协会关于印发《云南省建设工程招标代理服务收费参考意见的通知》（云建招协[2024]58 号）的规定收取，招标代理费由中标人按各自中标份额计算支付。

6. 保密

参与招标投标活动的各方应对招标文件和投标文件中的商业和技术等秘密保密，违者应对由此造成的后果承担法律责任。

7. 语言文字

除专用术语外，与招标投标有关的语言均使用中文。必要时专用术语应附有中文注释。

8. 计量单位

所有计量均采用中华人民共和国法定计量单位。

9. 踏勘现场

9.1 投标人须知前附表规定组织踏勘现场的，采购人按投标人须知前附表规定的时间、地点组织投标人踏勘项目现场。

9.2 投标人踏勘现场发生的费用自理。

9.3 除采购人的原因外，投标人自行负责在踏勘现场中所发生的人员伤亡和财产损失。

9.4 采购人在踏勘现场中介绍的场地和相关的周边环境情况，供投标人在编制投标文件时参考，采购人不对投标人据此作出的判断和决策负责。

10. 投标预备会

10.1 采购人不集中召开投标预备会。投标人若有疑问，应按投标人须知前附表规定的时间和形式将提出的问题送达采购人，以便采购人澄清。

10.2 投标人提出问题的截止时间和方法：见投标人须知前附表。

10.3 采购人澄清的时间和方式：见投标人须知前附表。

11. 分包

本项目不允许分包。

12. 偏离

投标人须知前附表允许投标文件偏离招标文件某些要求的，偏离应当符合招标文件规定的偏离范围和幅度。

（二）招标文件

13. 招标文件的组成

13.1 招标文件包括：招标公告、投标人须知、评标办法、采购内容及要求、合同书样式及主要条款、投标文件格式及投标人须知前附表规定的其他材料。

13.2 根据本章投标人须知第 13、14 条对招标文件所作的澄清、修改，构成招标文件的组成部分。

13.3 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。

14. 招标文件的澄清

14.1 投标人应仔细阅读和检查招标文件的全部内容。如发现缺页或附件不全，应及时向

采购人提出，以便补齐。如有疑问，应按投标人须知前附表规定的时间和形式将提出的问题送达采购人或采购代理机构，要求采购人对招标文件予以澄清。

14.2 招标文件的澄清将按照投标人须知前附表规定的时间和形式通知所有已获取招标文件的投标人，但不指明澄清问题的来源。如果澄清发出的时间距投标人须知前附表规定的投标截止时间不足 15 天，并且澄清内容影响投标文件编制的，将相应延长投标截止时间。

14.3 投标人在收到澄清或补遗后，应在 1 天内以书面形式告知采购人，确认已收到该澄清或补遗。若招标文件的澄清和补遗通过公告形式通知的，投标人自行登录政府采购云平台（网址：<https://www.zcygov.cn>）获取澄清或补遗，投标人无须回复确认已收到该澄清，请投标人在开标截止日前，务必查询网站信息。

15. 招标文件的修改

15.1 采购人对招标文件中的涉及评标办法、评审项目等重要评审内容做出变更，将同时发布补遗文件进行说明以保证各投标人都能重新下载并用于编制电子投标文件。

15.2 投标人应在投标截止时间前及时登录政府采购云平台（网址 <https://www.zcygov.cn>）中查看有关该招标文件的答疑、补遗内容。否则，后果自负。

15.3 招标文件澄清、招标文件修改文件内容均以网上电子文件为准，当招标文件、招标文件澄清、招标文件修改文件内容后前相互矛盾时，以最后发出的为准。

（三）投标文件的编制

16. 投标文件的组成

16.1 投标文件全部采用电子文档，应使用《”政采云投标客户端”，投标人下载“政采云投标客户端”，通过“政采云投标客户端”》编制并生成加密的投标文件。

16.2 在编制投标文件时，粘贴图片建议使用 JPG 格式的文件，并且每张图片的分辨率应小于 100dpi。

17. 投标文件的编制

17.1 电子投标文件应使用《”政采云投标客户端”，投标人下载“政采云投标客户端”，通过“政采云投标客户端”》编制并生成加密的投标文件。

17.2 如投标人提交的电子标书不符合 17.1 项要求或开标时无法读取导入或解密，其投标文件将不予受理。

17.3 投标有效期按投标人须知前附表为准。

18. 投标报价

18.1 本项目的保险金额为固定价格，根据《政府采购货物和服务招标投标管理办法》（财政部令第 87 号）的规定“执行国家统一定价标准和采用固定价格采购的项目，其价格不列为

评审因素”，因此本项目的报价不列为评审因素。

18.2 投标人的投标报价为不可更改的一次性最低报价，“开标一览表”作为投标人对采购人的报价承诺，必须按规定格式填写，不得进行选择性的报价。

19. 投标保证金

19.1 投标人应在提交投标文件截止时间前按“投标人须知前附表”规定缴纳投标保证金，并在规定的时间内保持有效。

19.2 投标人不按投标人须知前附表要求提交投标保证金的，其投标文件作无效投标处理。

19.3 提交方式：见投标人须知前附表。保证金必须从投标人的基本账户汇款至保证金账户。

19.4 办理投标保证金手续时，请务必在银行进账单或电汇单的用途或空白栏上注明采购项目名称和项目编号，以免耽误投标。

19.5 对未足额提交投标保证金的投标人提交的投标文件，采购代理机构将视其为不响应投标条件而予以拒绝。

19.6 中标公示期结束后未中标人即可申请退还投标保证金，投标保证金一次性退还退入投标人汇入的基本账户，请投标人查收。中标人按照规定向采购人提交履约保证金并签订合同以后，方可申请一次性退还投标保证金（如有）。

19.7 投标人有以下行为之一的，其投标保证金不予退还：

- （一）投标人在提交投标文件截止时间后撤回投标文件的；
- （二）投标人在投标文件中提供虚假材料的；
- （三）除因不可抗力或招标文件、中标通知书认可的情形以外，中标投标人不与采购人签订合同的；
- （四）投标人与采购人、其他投标人或者采购代理机构恶意串通的；
- （五）招标文件、法律法规规定的其它情形。

20. 投标货币

本项目投标报价采用的币种为人民币。

21. 投标文件的签署

投标文件的签署详见投标人须知前附表。

（四）投标文件的提交

22. 投标文件的密封和标记

网上递交的投标文件需要对投标文件进行加密。

23. 投标文件的提交

23.1 投标人应在本章“投标人须知前附表”第 23.4 项规定的投标截止时间前递交投标文件。

23.2 网上上传投标文件：见投标人须知前附表

23.3 除投标人须知前附表另有规定外，投标人所递交的投标文件不予退还。

23.4 逾期送达的或者未送达指定地点的投标文件，采购人不予受理。

24. 迟交的投标文件

24.1 投标人在本须知前附表说明的投标截止时间后递交的投标文件，将被拒绝。

25. 投标文件的修改与撤回

25.1 在本章“投标人须知前附表”第 23.4 项规定的投标截止时间前，投标人可以修改或撤回已在网上递交的投标文件，无须书面形式通知采购人。

25.2 修改的内容为投标文件的组成部分。修改的投标文件应按照本章第 22 条、第 23 条规定进行编制、密封、标记和递交。

（五）开标

26. 开标时间和地点

采购人在本章规定的投标截止时间（开标时间）和投标人须知前附表规定的地点公开开标，并邀请所有投标人的法定代表人或其委托代理人准时参加。

27. 开标程序

27.1 采购代理机构将在投标人须知前附表第 26 项规定的时间和地点进行开标。

27.2 投标文件解密方式：

27.2.1 请投标人熟悉“政采云”相关投标程序，本项目可不到现场参加投标，应提前在自有场地配置有音视频通话（带摄像头及话筒的电脑）功能的相应设备及稳定网络环境，并按“政采云”开标大厅中的提示完成采购活动。

27.2.2 确需到现场参与投标的投标人，建议于提交投标文件截止时间前携带编制投标（响应）文件时的加密数字证书（CA）、具有摄像头及话筒的笔记本电脑至提交投标文件地点参与投标。

27.2.3 采购人宣布开启电子投标（响应）文件后，投标人登陆“政采云”开标大厅，使用投标人编制投标（响应）文件时的加密数字证书对投标（响应）文件进行解密。

27.3 采购代理机构将做开标记录。

28. 投标文件不予受理情形

投标文件有下列情形之一的，采购人不予受理：

28.1 在规定的“投标截止时间”以后逾期送达的；

28.2 不符合规定的“投标文件密封”要求的；

28.3 未按规定提交投标保证金的。

（六）评标

29. 采购人将根据本次招标采购项目的性质和特点依法组建评标委员会；

30. 评标原则：依照“公平、公正、科学、合法、保密”原则；

31. 评标办法：根据《中华人民共和国政府采购法》、《政府采购货物和服务招标投标管理办法》（财政部令第 87 号）、《评标委员会和评标方法暂行规定》等相关法律、法规规定，本次评标采用综合评分法。

综合评分法：是指投标文件满足招标文件全部实质性要求，且按照评审因素的量化指标评审得分最高的投标人为中标候选人的评标办法。

31.1 评标程序：详见第三章评标办法。

31.2 评标内容保密

（1）公开开标后，直到宣布授予中标人合同为止，凡属于审查、澄清、评价和比较的有关资料，有关授予合同的信息都不得向投标人或与该过程无关的其他人泄露。

（2）在投标文件的审查、澄清、评价和比较以及授予合同的过程中，若发生投标人向评标委员会成员或其他相关人员施加影响的任何行为，都将导致该投标人的投标资格被取消，其投标文件将被拒绝，其投标保证金将不予退还。

（3）评标委员会成员名单在评标结果公告前应当保密。

31.3 投标文件的澄清

（1）对于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，评标委员会应当以书面形式要求投标人作出必要的澄清、说明或者补正。

投标人的澄清、说明或者补正应当采用书面形式，并加盖公章，或者由法定代表人或其授权的代表签字。投标人的澄清、说明或者补正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。

评标委员会不接受投标人的主动澄清。

（2）投标文件报价出现前后不一致的，按照下列规定修正：

A. 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；

B. 大写金额和小写金额不一致的，以大写金额为准；

C. 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；

D. 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。修正后的报价按照本条第 B 款的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。

（七）合同授予

32. 定标方式

采购人根据评标委员会提出的评标报告和推荐的中标候选人名单，确定中标人。

33. 中标通知

在投标有效期内，采购人以书面形式向中标人发出中标通知书，同时将中标结果通知未中标的投标人。

34. 履约担保（如有）

34.1 在签订合同前，中标人应按投标人须知前附表规定的金额、担保形式向采购人提交履约担保。

34.2 中标人不能按要求提交履约担保的，视为放弃中标，其投标保证金不予退还，给采购人造成的损失超过投标保证金数额的，中标人还应当对超过部分予以赔偿。

34.3 中标人未能按采购人要求提供服务或服务质量达不到要求的，将扣除履约担保金。

35. 签订合同

35.1 采购人和中标人应当自中标通知书发出之日起 30 天内，根据招标文件和中标人的投标文件订立书面合同。中标人无正当理由拒签合同的，采购人取消其中标资格，其投标保证金不予退还；同时根据评标结果在另外的投标人中择优确定中标人。

35.2 中标人如不按规定与采购人签订合同，则采购人将有充分理由废除授标，并没收其投标保证金，给予采购人造成的损失超过投标担保数额的，还应当对超过部分予以赔偿，同时依法承担相应法律责任。

35.3 中标人应当按照合同约定履行义务，完成中标项目服务委托，不得将中标项目的委托服务转让（转包）给他人。

35.4 投标人在投标中投标报价应本着科学、合理的原则进行。投标人一旦中标，若因报价过低，致使合同无法签订和履行的或在合同签订、履行中要求变更投标承诺和变更投标报价（含单价、合价和总价）的，按下列规定执行：

35.4.1 不与采购人签订委托服务合同的或在合同签订时要求变更投标承诺和变更投标报价（含单价、合价和总价）的，采购人可取消其中标资格并没收其投标保证金；给采购人损失超过投标保证金数额的，中标人应对超过部分予以赔偿；没有提交履约保证金的应当对采购人的损失承担责任；并由相关行政主管部门给予不良市场行为记录；

35.4.2 不履行合同的，除履约保证金不予退还外，还应承担由此造成发包人的损失，此

外，发包人可将情况报相关行政主管部门，由相关行政主管部门依照有关法律、法规给予相应处罚，并作不良行为记录；

35.4.3 在合同履行中中标人无故要求变更投标承诺和变更投标报价（含单价、合价和总价）的，发包人不给予调整，可视情况终止合同，由此造成发包人的损失由中标人承担赔偿责任；发包人可将情况报相关行政主管部门，由相关行政主管部门依照有关法律、法规给予相应处罚，并作不良行为记录。

（八）废标

36. 在招标采购中，出现下列情形之一的，应予废标：

36.1 符合专业条件的投标人或者对招标文件作实质响应的投标人不足三家的；

36.2 出现影响采购公正的违法、违规行为的；

36.3 因重大变故，采购任务取消的。

废标后，采购人应当将废标理由通知所有投标人。

（九）重新招标

37. 重新招标

有下列情形之一的，采购人将重新招标：

37.1 投标截止时间止，投标人少于 3 个的；

37.2 经评标委员会评审后否决所有投标的。

37.3 其它法律法规要求。

（十）纪律和监督

38. 对采购人的纪律要求

采购人可以在评标前说明项目背景和采购需求，说明内容不得含有歧视性、倾向性意见，不得超出招标文件所述范围。说明应当提交书面材料，并随招标文件一并存档。

采购人不得泄漏招标投标活动中应当保密的情况和资料，不得与投标人串通损害国家利益、社会公共利益或者他人合法权益。

39. 对投标人的纪律要求

投标人不得相互串通投标或者与采购人串通投标，不得向采购人或者评标委员会成员行贿谋取中标，不得以他人名义投标或者以其他方式弄虚作假骗取中标；投标人不得以任何方式干扰、影响评标工作。

39.1 有下列情形之一的，视为投标人相互串通投标，其投标无效：

（一）不同投标人的投标文件由同一单位或者个人编制；

- (二) 不同投标人委托同一单位或者个人办理投标事宜；
- (三) 不同投标人的投标文件载明的项目管理成员或者联系人员为同一人；
- (四) 不同投标人的投标文件异常一致或者投标报价呈规律性差异；
- (五) 不同投标人的投标文件相互混装；
- (六) 不同投标人的投标保证金从同一单位或者个人的账户转出。

39.2 使用通过受让或者租借等方式获取的资格、资质证书投标的，属于以他人名义投标；投标人有下列情形之一的，属于以其他方式弄虚作假的行为：

- (一) 使用伪造、变造的许可证件；
- (二) 提供虚假的财务状况或者业绩；
- (三) 提供虚假的人员简历、劳动关系证明；
- (四) 提供虚假的信用状况；
- (五) 其他弄虚作假的行为。

40. 对评标委员会成员的纪律要求

评标委员会成员不得收受他人的财物或者其他好处，不得向他人透漏对投标文件的评审和比较、中标候选人推荐情况以及评标有关的其他情况。在评标活动中，评标委员会成员不得擅自离职守，影响评标程序正常进行，不得使用第三章“评标办法”没有规定的评审因素和标准进行评标。

评标委员会及其成员不得有下列行为：

- (一) 确定参与评标至评标结束前私自接触投标人；
- (二) 接受投标人提出的与投标文件不一致的澄清或者说明，第 31.3 条第（一）款规定的情形除外；
- (三) 违反评标纪律发表倾向性意见或者征询采购人的倾向性意见；
- (四) 对需要专业判断的主观评审因素协商评分；
- (五) 在评标过程中擅自离职守，影响评标程序正常进行的；
- (六) 记录、复制或者带走任何评标资料；
- (七) 其他不遵守评标纪律的行为。

评标委员会成员有前款第（一）至（七）项行为之一的，其评审意见无效，并不得获取评审劳务报酬和报销异地评审差旅费。

41. 对与评标活动有关的工作人员的纪律要求

与评标活动有关的工作人员不得收受他人的财物或者其他好处，不得向他人透漏对投标文件的评审和比较、中标候选人的推荐情况以及评标有关的其他情况。在评标活动中，与评

标活动有关的工作人员不得擅自离职守，影响评标程序正常进行。

42. 对评标工作的监督

本次招标开标评标工作接受昭通市财政部门监督。

43. 质疑和投诉

43.1 质疑期限

投标人认为招标文件、招标过程、中标结果使自己的权益受到损害的，可以在知道或者应知其权益受到损害之日起 7 个工作日内，以书面形式向采购人、采购代理机构提出质疑。

投标人应在法定质疑期内一次性提出针对同一采购程序环节的质疑。

潜在投标人已依法获取其可质疑的招标文件的，可以对该文件提出质疑。对招标文件提出质疑的，应当在获取招标文件或者招标文件公告期限届满之日起 7 个工作日内提出。

43.2 质疑主体

提出质疑的投标人应当是参与所质疑项目采购活动的投标人。

43.3 质疑函

投标人应在法定质疑期内一次性提出针对同一采购程序环节的质疑。投标人提出质疑应当提交质疑函和必要的证明材料。质疑函应当包括下列内容：

- （一）投标人的姓名或者名称、地址、邮编、联系人及联系电话；
- （二）质疑项目的名称、编号；
- （三）具体、明确的质疑事项和与质疑事项相关的请求；
- （四）事实依据；
- （五）必要的法律依据；
- （六）提出质疑的日期。

投标人为自然人的，应当由本人签字；投标人为法人或者其他组织的，应当由法定代表人、主要负责人，或者其授权代表签字或者盖章，并加盖公章。

本招标文件中的公章是指经工商部门和公安部门登记备案的具有法律效力的行政法人公章。不包括“合同专用章”或“投标专用章”等投标人内部使用的业务章，下同。

投标人可以委托代理人进行质疑和投诉。其授权委托书应当载明代理人的姓名或者名称、代理事项、具体权限、期限和相关事项。投标人为自然人的，应当由本人签字；投标人为法人或者其他组织的，应当由法定代表人、主要负责人签字或者盖章，并加盖公章。

代理人提出质疑和投诉，应当提交投标人签署的授权委托书。

43.4 质疑函的递交

质疑函采取现场书面递交形式。由法定代表人持本人身份证原件或授权委托代理人持本人身份证原件及授权委托书原件，同时携带质疑函(原件)和加盖单位公章的相关依据和证明材料，送至采购代理机构，地址：云南省昭通市昭阳区龙韵雅苑北苑 29 幢 819。联系人：李工，联系电话：13887139537。

43.5 质疑回复

采购人或者采购代理机构应在收到质疑函后 7 个工作日内作出答复，并以书面形式通知质疑的投标人和其他有关投标人，质疑答复的内容不得涉及商业秘密。

43.6 投诉

质疑投标人对采购人、采购代理机构的答复不满意，或者采购人、采购代理机构未在规定时间内作出答复的，可以在答复期满后 15 个工作日内向同级政府采购监督管理部门投诉。投标人提供的投诉书和必要的证明材料应符合中华人民共和国财政部令第 94 号《政府采购质疑和投诉办法》的规定。

(十一) 需要补充的其他内容

44. 采购人或者采购代理机构负责组织评标工作，并履行下列职责：

44.1 核对评审专家身份和采购人代表授权函，对评审专家在政府采购活动中的职责履行情况予以记录，并及时将有关违法违规行为向财政部门报告；

44.2 宣布评标纪律；

44.3 公布投标人名单，告知评审专家应当回避的情形；

44.4 组织评标委员会推选评标组长，采购人代表不得担任组长；

44.5 在评标期间采取必要的通讯管理措施，保证评标活动不受外界干扰；

44.6 根据评标委员会的要求介绍政府采购相关政策法规、招标文件；

44.7 维护评标秩序，监督评标委员会依照招标文件规定的评标程序、方法和标准进行独立评审，及时制止和纠正采购人代表、评审专家的倾向性言论或者违法违规行为；

44.8 核对评标结果，有《政府采购货物和服务招标投标管理办法（财政部 87 号令）》第六十四条规定情形的，要求评标委员会复核或者书面说明理由，评标委员会拒绝的，应予以记录并向本级财政部门报告；

44.9 评审工作完成后，按照规定向评审专家支付劳务报酬和异地评审差旅费，不得向评审专家以外的其他人员支付评审劳务报酬；

44.10 处理与评标有关的其他事项。

45. 评标委员会负责具体评标事务，并独立履行下列职责：

45.1 审查、评价投标文件是否符合招标文件的商务、技术等实质性要求；

45.2 要求投标人对投标文件有关事项作出澄清或者说明；

45.3 对投标文件进行比较和评价；

45.4 确定中标候选人名单；

45.5 向采购人、采购代理机构或者有关部门报告评标中发现的违法行为。

46. 评标中因评标委员会成员缺席、回避或者健康因素等特殊原因导致评标委员会组成不符合《政府采购货物和服务招标投标管理办法（财政部 87 号令）》规定的，采购人或者采购代理机构应当依法补足后继续评标。被更换的评标委员会成员所作出的评标意见无效。

无法及时补足评标委员会成员的，采购人或者采购代理机构应当停止评标活动，封存所有投标文件和开标、评标资料，依法重新组建评标委员会进行评标。原评标委员会所作出的评标意见无效。

采购人或者采购代理机构应当将变更、重新组建评标委员会的情况予以记录，并随招标文件一并存档。

47. 本招标文件未载明的内容，按现行的法律法规执行。

第三章 评标办法

一、评标原则

1. 坚持“公平、公正、科学、择优、保密”的原则，本着实事求是的精神，不带有任何主观意愿和偏见，认真负责地做好评标工作，公平、公正地对待每一个投标人。
2. 全面分析，综合评审。
3. 评标只对投标人的投标文件进行评审，投标文件以外的资料、信息不作为评标的依据。

二、评标纪律

1. 对评标过程要严格保密，不得向投标人或与该过程无关的其它人员泄露；
2. 任何属于投标文件审查、澄清、评价和比较的资料，不得向投标人或与该过程无关的其它人员泄露；
3. 所有资料（包括招标文件、投标文件、评标表格及各种文字记录）在评标结束后均应分别整理、存档备查，任何人不得复制和保留，不得向外泄露；
4. 评标期间，评标人员不得外出，确需外出时应事先请假；
5. 评标期间，所有与会人员均不得私自以任何方式和投标人进行联系，需询问、澄清的问题由评标委员会统一组织办理；
6. 评标结束后，与会人员不得向外界透露评标人员的评标意见，如因此造成的后果由责任者承担。
7. 评标委员会及其成员不得有下列行为：
 - （一）确定参与评标至评标结束前私自接触投标人；
 - （二）接受投标人提出的与投标文件不一致的澄清或者说明，招标文件另有规定的除外；
 - （三）违反评标纪律发表倾向性意见或者征询采购人的倾向性意见；
 - （四）对需要专业判断的主观评审因素协商评分；
 - （五）在评标过程中擅离职守，影响评标程序正常进行的；
 - （六）记录、复制或者带走任何评标资料；
 - （七）其他不遵守评标纪律的行为。

三、评标目的

评标工作的目的：审查投标人的投标文件与招标文件的所有条款、条件是否相符；是否已提供了必备的资料、文件、证书，做出实质性响应；按评标程序和评标方法推荐出合格的中标候选人。

四、评标程序

第一步：资格审查（投标人必须满足“第一章招标公告，申请人的资格条件”的规定，否则按无效投标处理）；

第二步：符合性审查；

第三步：详细评审；

第四步：统计评标结果并出具评标报告。

五、投标文件的澄清和补正

1. 在评标过程中，评标委员会可以书面形式要求投标人对所提交的投标文件中不明确的内容进行书面澄清或说明，或者对细微偏差进行补正。评标委员会不接受投标人主动提出的澄清、说明或补正。

2. 澄清、说明和补正不得改变投标文件的实质性内容（算术性错误修正的除外）。投标人的书面澄清、说明和补正属于投标文件的组成部分。

3. 评标委员会对投标人提交的澄清、说明或补正有疑问的，可以要求投标人进一步澄清、说明或补正，直至满足评标委员会的要求。

六、投标文件修正错误的原则

投标文件如果出现计算或表达上的错误，修正错误的原则如下：

1. 开标时，投标文件中开标一览表(报价表)内容与投标文件中明细表内容不一致的，以开标一览表(报价表)为准

2. 对不同文字文本投标文件的解释发生异议的，以中文文本为准。

3. 按上述修正错误的原则及方法调整或修正投标文件的投标报价，投标人同意后，调整后的投标报价对投标人起约束作用。

七、评标结果

评标委员会根据招标文件规定的评分标准对各投标人进行打分，最后按照得分由高到低的顺序推荐前五名为中标候选人。若出现得分并列时，以“服务方案”评审得分高的优先；

“服务方案”评审得分也相同的，按各投标人服务团队的评审得分由高到低的顺序进行推荐。

八、评分办法

第一阶段：资格审查

开标结束后，采购人和采购代理机构按照国家法律法规及招标文件要求，对各投标人递交的投标文件中“资格审查部分提供的证明投标人的资格文件”进行审查，以确定投标人是

否具备投标资格。只有通过资格审查的投标文件才能进入符合性审查。合格投标人不足 3 家的，不得进入下一步评审。

资格审查标准

条款号		评审因素	评审标准（是否按招标文件要求提供）
2.1.1	资格审查标准（采购人及采购代理机构完成）	具有独立承担民事责任的能力	（1）审查投标人是否按采购文件要求提供具有独立承担民事责任的能力的相关证明材料； （2）审查法定代表人（负责人）是否与提供的营业执照或其他组织证件载明事项保持一致，并审查身份证有效期限； （3）若为委托代理人投标的，审查是否提供《法定代表人授权委托书》，并审查代理人身份证有效期限； （4）联合体：本项目不接受联合体投标，投标人须提供声明文件。
		具有良好的商业信誉和健全的财务会计制度	（1）审查投标人是否按采购文件要求提供具有良好商业信誉的声明函（加盖公章）；同时查询相关网站，审查投标人是否有不良记录（投标截止时间以后、资格审查阶段由采购人、采购代理机构查询并交由资格审查小组审核后存档保存）； （2）审查投标人是否按采购文件要求提供具有健全的财务会计制度的相关证明材料。
		具有履行合同所必需的设备和专业技术能力	审查供应商是否按采购文件要求提供相关证明材料或书面声明。
		具有依法缴纳税收和社会保障资金的良好记录	审查投标人是否按采购文件要求提供具有依法缴纳税收和社会保障资金的良好记录的书面声明或其他证明材料。
		参加政府采购活动前三年内，在经营活动中没有重大违法记录	审查投标人是否按采购文件要求提供书面声明。
		法律、行政法规规定的其它条件	审查投标人是否提供相关书面声明。
		本项目的特定资格要求	审查投标人是否满足本项目的特定资格要求。

第二阶段：符合性审查

评标委员会依据招标文件的规定，对投标人的投标文件的有效性、完整性和对招标文件的响应程度进行审查，以确定是否对招标文件的实质性要求作出响应；

符合性审查标准

条款号		评审因素	评审标准（投标人不存在下列情形）
2.2.1	符合性审查标准	签字、盖章	投标文件未按照招标文件要求进行单位盖章、法定代表人或其授权代理人签字或盖章。
		投标保证金	未按照招标文件的规定提交足额投标保证金的。
		投标文件格式	未按规定的格式填写，内容不全或关键字迹模糊、无法辨认的。
		投标有效期	投标有效期不满足招标文件要求的。
		招标文件要求提交的资料	未按招标文件要求提交相关资料的。
		实质性响应	1. 采购内容、服务地点、服务质量、合同履行期限等实质性内容不满足采购内容及要求的。 2. 投标文件没有招标文件中规定重大偏离的情况。 3. 投标人不满足第四章采购内容及要求的。
		澄清说明	投标人未按照要求对投标文件进行澄清、说明或者补正的（如有澄清事项，评标委员会须对本项目进行审查，若无澄清事项的则认定为符合招标文件要求）；
	其他要求	1. 投标文件含有采购人不能接受的附加条件的； 2. 不符合法律、法规和招标文件中规定的其他要求的。	

第三阶段：详细评审

2.3.1分值构成（满分100分）：

2.3.2评标委员会成员仅对符合性审查合格且确定为可以进入详细评审的投标人进行评价与比较。

2.3.3在评价与比较时评标委员会将根据招标文件规定的评分细则，通过对投标人提交的投标文件进行综合评价并依据评分结果由高至低排名推荐前五名为中标候选人。

2.3.4按照招标文件要求技术部份进行综合评审。

评标委员会成员应各自独立打分，按照本招标文件规定的评标办法进行逐项打分，对客观评分项的评分应当一致，对需要借助专业知识评判的主观评分项应当严格按照评分标准公正评分。

2.3.5评分结束后，评标委员会需对投标人的技术和商务得分以及政策加分（如有）进行最后的复核，并签字确认。

2.3.6评标委员会不承诺作出最大优惠条件的投标人一定中标。评标委员会并不以单一优惠条款作为推荐中标候选人的依据，而是以综合条件为评标原则。评标委员会不对未能中标的投标人作任何解释

2.3.7投标人的综合得分为所有评委根据《评分标准分项明细表》各项评分标准及分值打分的算术平均值。

2.3.8标委员会推荐中标候选人的数量：评标结果按评审后综合评分由高到低顺序排列，投标文件满足招标文件全部实质性要求，且按照评审因素的量化指标综合评分最高的投标人为排名第一的中标候选人（第一中标候选人即主承保人），按下列表格中的份额和排名以此类推，最多可推荐5名中标候选人。除第一中标候选人外，其余入围供应商均为共保体，根据通过评审的投标单位数量，各中标候选人承保份额如下：

<div>排名</div> <div>中标家数</div>	第 1 名	第 2 名	第 3 名	第 4 名	第 5 名
3	43%	37%	20%	—	—
4	43%	37%	15%	5%	—
5	43%	37%	8%	7%	5%

2.3.9 为确保中标候选人能够按要求为本项目提供服务，成交候选人应建立考评退出机制，对中标候选人服务、目标任务等进行考核。

2.3.10 在综合评分相同时，按各投标人服务方案的评审得分由高到低的顺序进行推荐；若综合评分和服务方案的评审得分均相同时，按各投标人服务团队的评审得分由高到低的顺序进行推荐。

2.3.11 中标候选人最终只能以推荐得分由高到低排名顺序承保第三章评分办法中的份额，若不能按照份额进行承保的中标候选人，放弃后的承保份额原则上平均分配至其余入围承保机构，若平均分配后存在剩余余数，剩余余数全部分配到主承保机构，分完为止。若申请人被确定为中标候选人放弃承保的，承保机构放弃承保的要写出放弃承诺书，并作为今后全市参与政策性保险或使用财政资金的保险项目招选承保机构的重要参考内容。

2.3.12 中标人因自身原因申请退出的，需于确定中标结果后 3 天内，承保机构放弃承保的要写出放弃承诺书。放弃后的承保份额平均分配至其余入围承保机构，若平均分配后存在剩余余数，剩余余数全部分配到主承保机构，分完为止。若申请人被确定为中标候选人放弃承保的，并作为今后全市参与政策性保险或使用财政资金的保险项目招选承保机构的重要参考内容。

2.3.13 评标报告：1、评标委员会完成评标后，应当向采购人提出书面评标报告。2、评标委员会的评标报告应由评标委员全体成员签字。评标委员会成员对需要共同认定的事项存在争议的，应当按照少数服从多数的原则作出结论。持不同意见的评标委员会成员应当在评标报告上签署不同意见及理由，否则视为同意评标报告。

序号	评审内容	评审因素及评分标准（100 分）	分值（分）
1	综合偿付能力（6 分）	<p>一、投标人总公司 2024 年第三季度综合偿付能力充足率进行评分：</p> <p>第一个档次：综合偿付能力充足率在 300%（含）以上的，得 6 分；</p> <p>第二个档次：综合偿付能力充足率在 250%（含）～300%（不含）的，得 5 分；</p> <p>第三个档次：综合偿付能力充足率在 200%（含）～250%（不含）的，得 4 分；</p> <p>第四个档次：综合偿付能力充足率在 150%（含）～200%（不含）的，得 2 分；</p> <p>第五个档次：综合偿付能力充足率在 150%以下及未提供 2024 年第三季度最新偿付能力充足率数据的不得分；</p> <p>注：如 2024 年第三方审计报告未出的，请提供总公司 2024 年第三季度信息披露报告、偿付能力报告或其他证明材料对应的总资产、负债率、注册资本金及偿付能力充足率数据，相关证明资料加盖投标人公章（电子签单）（含偿付能力充足率）。</p>	6
2	风险综合评级（3 分）	<p>二、2024 年第三季度末风险综合评级：</p> <p>第一档次：评级 AAA 级得 3 分；</p> <p>第二档次：评级 A 级至 AA 得 2 分；</p> <p>第三档次：评级 B 级至 BBB 得 1 分；</p> <p>第四档次：评级 B 级以下不得分。</p> <p>注：风险综合评级以投标人总公司在国家金融监督管理总局偿二代监管信息系统中查询结果的截图为准（加盖投标人公章）。未提供或提供内容不符合上述要求的不予记分。</p>	3
3	2024 年度经营评价结果（3 分）	<p>三、根据中国保险行业协会公布的 2024 年度财产险公司经营评价结果进行评审（如果未出，请提供最新的年度评价结果）：</p> <p>第一档次：投标人总公司经营评价结果 A 类的得 3 分；</p> <p>第二档次：经营评价结果 B 类的得 2 分；</p> <p>第三档次：经营评价结果 C 类的得 1 分；</p> <p>第四档次：未参与评价的不得分；</p> <p>注：提供中国保险行业协会公布的 2024 年度财产险公司经营评价查</p>	3

		询结果（加盖投标人公章）。	
	巨灾保险产品 (5 分)	<p>四、巨灾保险产品：</p> <p>第一档次：具有经国家金融监督管理总局（原中国银行保险监督管理委员会或者中国保险监督管理委员会）备案的以“巨灾指数和地震指数或自然灾害保险产品”命名的专用保险产品条款，且契合本项目方案设计要求的得 5 分；</p> <p>第二档次：有“巨灾指数和地震指数或自然灾害保险产品”保险产品相关责任条款的，得 2 分；</p> <p>第三档次：无“巨灾指数和地震指数或自然灾害保险产品”保险产品相关条款的，不得分；</p> <p>注：需提供银保监部门出具的备案证明，其产品主条款或扩展条款或附加条款涵盖洪水、滑坡、泥石流、救助等责任。</p>	5
	类似项目服务经验 (5 分)	<p>五、对投标人提供近 10 年（2015 年 1 月 1 日至今）具有巨灾保险项目服务经验评分：</p> <p>1、独家或主承保巨灾（地震、洪水、滑坡、泥石流、塌方、堰塞湖、洪涝、地陷、地裂、火灾、爆炸及附加自然灾害保险项目），每提供一份承保业绩得 1 分，最高得 3 分；</p> <p>2、参与共保巨灾（地震、洪水、滑坡、泥石流塌方、堰塞湖、洪涝、地陷、地裂、火灾、爆炸及附加自然灾害保险项目），每提供一份承保业绩得 0.5 分，最高得 2 分；</p> <p>注：投标人需提供保险合同关键页、保险单扫描件、共保协议等证明材料。</p>	5
	理赔经验和能力 (5 分)	<p>六、对投标人提供近10年（2015年1月1日至今）具有巨灾（地震、洪水、滑坡、泥石流及附加自然灾害保险项目）理赔经验和能力评分：</p> <p>1、提供巨灾（地震、洪水、滑坡、泥石流及附加自然灾害保险项目）理赔业绩，单次灾害赔款金额大于 1000（含）万元的，每笔得 1 分，最高得 3 分；</p> <p>2、提供巨灾（地震、洪水、滑坡、泥石流及附加自然灾害保险项目）</p>	5

		<p>理赔业绩，单次巨灾赔款金额大于 500（含）万元的，每笔得 0.5 分，最高得 2 分；</p> <p>注：投标人需提供赔付协议、赔款计算书、银行转账记录等证明材料；投标人不限于（独家、主承保、共保）的理赔业绩。</p>	
	承保服务方案 (10 分)	<p>七、投标人需提供针对本项目的完整承保服务方案：</p> <p>第一档次：对巨灾风险认识充分、全面并提出科学、合理的建议，产品完全符合需求，保险方案合理，具体措施详细，明确保险专业团队人员，人员配置较好，各环节连贯性强、可操作性强的得 10 分；</p> <p>第二档次：对巨灾风险认识一般，产品符合需求，保险方案、具体措施一般、保险专业团队人员配置一般，各环节连贯性不强，可操作性一般的得 6 分；</p> <p>第三档次：对巨灾风险认识较差，保险方案粗略、服务技术人员、配置较差，可操作性不强的得 3 分；</p> <p>第四档次：保险方案阐述不合理、可操作性较差得 0 分。</p>	10
	理赔服务方案 (10 分)	<p>八、查勘理赔服务方案打分：方案至少应包含（但不限于）①接报案②查勘③定损④赔款等内容：</p> <p>第一档次：根据项目要求，制定查勘理赔服务方案好，从接报案反应速度快、配备专人受理、出现场快、定损时效短、赔付快并且操作性强的得 10 分；</p> <p>第二档次：根据项目要求，制定查勘理赔服务方案较好，从接报案反应速度较快、配备专人受理、出现场较快、定损时效及赔付较快并且操作性较强的得 8 分；</p> <p>第三档次：根据项目要求，制定查勘理赔方案一般、理赔服务时效承诺相对较慢，并且操作性一般得 6 分；</p> <p>第四档次：根据项目要求，理赔方案基本合理、理赔时效较慢、服务能力及可操作性较差的得 4 分；</p> <p>第五档次：未提供以上四项方案不得分。</p>	10

	<p>防灾防损服务方案 (10 分)</p>	<p>九、投标人需提供防灾防损服务方案至少应包含（但不限于）积极开展防灾防损多层次风险分散机制，合理费用投入预算、增强应对大灾、巨灾风险的能力，等方面：</p> <p>第一档次：防灾防损服务方案能够结合项目特点，科学合理，预防举措具体、可操作性强的得 10 分；</p> <p>第二档次：防灾防损服务方案基本能结合项目特点，较为科学合理，具有一定主动预防性的得 6 分；</p> <p>第三档次：防灾防损服务方案内容简单，针对性差，可操作性不强的得 3 分；</p> <p>第四档次：无防灾防损服务方案的不得分。</p>	10
	<p>应急保障服务方案 (10 分)</p>	<p>十、投标人需提供针对本项目的应急处理方案：</p> <p>第一档次：具有健全的应急体系配备、有健全的应急管理制度、预案和强大的应急团队，内容全面、科学，针对性和可行性强的得 10 分；</p> <p>第二档次：具有应急团队配置、应急管理制度和预案，针对性和可行性一般的得 6 分；</p> <p>第三档次：应急团队配置较差，应急管理制度、预案不完善，针对性和可行性较差的得 3 分；</p> <p>第四档次：无应急团队配置，无应急管理制度及预案，无针对性和可行性的，得 0 分。</p>	10
	<p>建立抢救费垫付制度 (10 分)</p>	<p>十一、建立抢救费垫付制度：针对昭通市 11 县（市、区）的城乡居民住房和所有自然人（包括户籍人员、常住人员以及临时来我市出差、旅游、探亲、务工的流动人员）及参与灾害救援救助人员的人身伤害需要紧急救治的情形建立的垫付制度评审，至少应包含（但不限于）①抢救费垫付制度建立②垫付流程③垫付时效性④垫付金额等内容。</p> <p>根据本项上述 4 个小项内容进行详细的审查进行评分，本项总分不超过 10 分，具体评审细则如下：</p> <p>第一档次：根据项目要求，制定完善的抢救费垫付制度，垫付流程</p>	10

		<p>具体清晰，流程审批时效性强，垫付金额能确保受伤群众获得及时治疗，每项得 10 分；</p> <p>第二档次：根据项目要求，制定了抢救费垫付制度，垫付流程不清晰，流程审批复杂，垫付金额基本满足受伤群众获得及时治疗，得 6 分；</p> <p>第三档次：根据项目要求，制定了抢救费垫付制度，但无明确的垫付流程及审批制度，且垫付金额无法满足受伤群众获得及时治疗，得 3 分。</p> <p>第四档次：未建立抢救费垫付制度的，此项不得分。</p>	
	服务团队 (8 分)	<p>十二、服务团队配置：</p> <p>第一档次：服务团队配置合理、人员分工与职责清晰，服务本项目人员从业平均年限在①5 年以上；②近 10 年内服务单个保险项目保费金额≥ 1000 万元；③服务项目≥ 20 个；④配备人员≥ 20 人，每满足前面四项一项目得 2 分；</p> <p>第二档次：服务团队配置合理、人员分工与职责清晰，服务本项目人员从业平均年限在①4 年以上；②近 10 年内服务单个保险项目保费金额≥ 800 万元；③项目≥ 15 个；④配备人员≥ 15 人及以上，每满足一项目得 1.5 分；</p> <p>第三档次：服务团队配置合理、人员分工与职责清晰，服务本项目人员从业平均年限在①3 年以上；②近 10 年内服务单个保险项目保费金额≥ 600 万元；③项目≥ 10 个；④配备人员≥ 10 人及以上，每满足一项目得 1 分；</p> <p>第四档次：服务团队配置合理、人员分工与职责清晰，服务本项目人员从业平均年限在①2 年以上；②近 10 年内服务单个保险项目保费金额≥ 400 万元；③项目≥ 5 个；④配备人员≥ 5 人及以上，每满足一项目得 0.5 分；</p> <p>注：此项累计得分，最多得 8 分。项目负责人需提供身份证、学历证、资格证书、社保证明、业绩证明材料（如有）等复印件，否则不予认可。业绩指申请人接受委托以申请人名义（非个人名义）开</p>	8

		展保险业务的，提供中标通知书或合同协议或业主证明材料或其他有效的证明文件等证明材料复印件；其他成员提供身份证、学历证、执业资格证（或职称证）、劳动合同、社保证明等复印件。	
	宣传培训 方案 (9 分)	<p>十三、宣传培训方案包括但不限于：①宣传培训组织机构设置②宣传培训经费投入计划③宣传培训方式及途径④宣传培训重点工作措施⑤实地演练等：</p> <p>第一档次：针对巨灾保险宣传方案和培训方案科学、合理，可操作性强，针对性强，有具体实施方案的，每项得 9 分；</p> <p>第二档次：针对巨灾保险宣传方案和培训方案较具有一定科学性、合理性，有操作，针对性一般，有实施方案的，每项得 6 分；</p> <p>第三档次：针对巨灾保险宣传方案和培训方案科学性、合理性差，操作性差得 3 分；</p> <p>第四档次：未制定宣传培训方案的，此项不得分。</p>	9
	服务设备 保障 (6 分)	<p>十四、车辆保障：根据投标人拟投入现场理赔勘查、定点机构监管巡查用车辆进行评分，须提供车辆行驶证扫描件，否则不得分：</p> <p>第一档次：提供查勘车辆数大于等于 10 辆车得 6 分；</p> <p>第二档次：提供查勘车辆数大于等于 7 辆车，小于等于 9 辆车得 3 分；</p> <p>第三档次：提供查勘车辆数大于等于 4 辆车，小于等于 6 得 2 分；</p> <p>第四档次：提供查勘车辆数大于等于 1 辆车，小于等于 3 得 1 分</p> <p>第五档次：未提供查勘车辆，不得分。</p> <p>注：包括投标人所属县(市、区)级部门机构的车辆，并保证可以用于本项目，提供车辆照片、行驶证。车辆产权归联合体成员或单独的投标机构所有并提供产权证明，否则不得分。</p>	6

第四章 采购内容及要求

一、主要内容

1. 保障对象。昭通市 11 县（市、区）的城乡居民住房和所有自然人（包括户籍人员、常住人口以及临时来我市出差、旅游、探亲、务工的流动人员）及参与灾害救援救助人员的人身伤亡（含失踪）、政府开展必要的灾害救援救助工作产生的费用支出。
2. 保费资金及保额。年保费 1965 万元，保额 45000 万元。
3. 保险期限。2025 年 4 月 29 日零时起至 2026 年 4 月 28 日 24 时止。其中 2025 年 4 月 29 日零时至本项目招标未签订合同之前发生的任何事故，各投标保险机构若中标，按照本年度《昭通市 2025 年度政策性巨灾综合保险项目》招标文件中的第四章采购内容及要求进行承保。

4. 责任范围及赔偿标准

分项责任	理赔模式	责任范围
保障责任一	指数型	因在昭通市和周边地区发生 4.7 级（含）以上地震，以及 168 小时内引发的滑坡、泥石流、塌方、堰塞湖、洪涝、地陷、地裂、火灾、爆炸等次生灾害，造成昭通市财产损失及人员伤亡（含失踪），以及政府开展必要的灾害救援救助工作产生的费用支出。
保障责任二	实赔型	除地震以外的其他自然灾害导致城乡居民房屋损失提供保险保障。
保障责任三	实赔型	因自然灾害造成昭通市内的人员死亡（含失踪），以及灾后可在抢险救灾过程中造成的抢险救灾人员死亡提供保险保障。

5. 保险方案

分项责任	保障责任一			保障责任二	保障责任三
分档赔偿限额	震级分档	震中在昭通市内	震中在昭通周边地区	房屋每户 5 万	每人 20 万元
	4.7—4.9	200	按损失占比 计算赔付		
	5.0—5.4	500			
	5.5—5.9	1,000			
	6.0—6.4	2,000			
	6.5—6.9	4,000			
	7.0—	10,000			
每次事故赔偿限额				150	1,000
年度累计赔偿限额	32,000		8,000	500	4,500
合计年度保费（含税）	1,965.00				

备注：

居民住房：指居民实际居住的家庭住房，每户限一套，不含独立的厨房、牲畜棚等辅助用房、活动房、工棚、简易房和临时房屋。

自然灾害：与《云南省自然灾害救助应急预案》（云政办函〔2024〕59 号）中所定义的自然灾害一致，“主要包括洪涝、干旱等水旱灾害，台风、风雹、低温冷冻、高温、雪灾等气象灾害，地震灾害，崩塌、滑坡、泥石流等地质灾害，森林草原火灾和重大生物灾害等。”

每次地震：指主震，即在同一保险年度内，同一地震的前震、余震以及同一震区时间间距不到 30 天的不同地震不累计次数，只将其中最高震级的地震确认为该次地震。每次地震震级的确认以中国地震局正式发布的数据为准。

除地震以外的其他自然灾害每次事故的认定：以省灾害救助主管部门的确认为准。

6. 赔偿处理。发生保险责任范围内的事故，保险人在年度累计赔偿限额和每次事故赔偿限额内，按以下方式计算赔偿：

（1）保障责任一：震中在昭通市内的，按照震中在昭通市内的每次地震震级分档赔偿限额计算赔付；震中在昭通周边地区的，按照每次地震国家或省级行业主管部门灾评报告中昭通市民房地震损失在该次地震民房总损失中的占比计算赔付，即每次地震保险赔款=震中在昭通市内的每次地震震级分档赔偿限额×（该次地震昭通民房地震损失÷该次地震民房总损失）。

（2）保障责任二：应急管理部门和主承保公司根据《自然灾害情况统计调查制度》（应急〔2020〕19号）确定受灾居民住房损失程度为：倒塌、严重损坏和一般损坏。在损失程度确认后，保险人赔偿标准为：对于倒塌和严重损坏的，按每户5万元计算赔付，对于一般损坏的，在一般损坏赔偿限额每户5000元内按实际损失计算赔付。

（3）保障责任三：人员死亡（含失踪）的，按照每人赔偿限额计算赔付。对于以上保险保障责任，保险人每次事故赔款金额不超过相应保险责任的每次事故赔偿限额；在保险期间内发生多次保险事故，保险人累计赔偿金额不超过相应保险责任的年度累计赔偿限额。

（4）防灾防损费用。承保机构应积极发挥社会服务职能，结合地方防灾减灾现状和需求主动开展或参与风险监测、风险评估、防灾减灾、应急演练、宣传培训等工作，并按全年保费收入（不含税）的10%计提和使用。

二、赔付流程

（一）昭通市政策性综合巨灾保险由市应急管理局统一办理投保，理赔由主承保公司统筹办理。主承保公司安排保险服务专线和专项承保理赔服务队伍，发生保险事故时，第一时间接受报案和开展理赔工作。

（二）地震指数理赔。发生4.7级及以上地震后，主承保公司自动启动应急预案，主承保机构统筹办理相关赔付手续，并在3个工作日内，按照理赔标准将赔款支付到市应急

管理局指定账户，统筹用于政府开展救援救助工作。

（三）除地震以外的其他自然灾害住房理赔。

1. 启动预案。保险事故发生后，主承保公司第一时间启动应急预案，牵头组织开展相关理赔工作。

2. 查勘定损。主承保公司统筹快速进行现场勘查定损。主动对接当地住建等相关行业主管部门，确定受损等级，并收集相关理赔资料。

3. 预付赔款。保险事故发生后，暂无法确认准确损失数额的，根据投保人、被保险人或受益人的申请，主承保公司根据损失情况进行估损，按估损金额的50%预付赔款。

4. 赔付公示。主承保机构将拟赔付清单在受灾地村委会进行公示，公示期限为3个工作日。

5. 完成赔付。公示无异议后，主承保公司在3个工作日内将赔款支付到人到户，并对赔付的案件资料归档备查。

（四）自然灾害人员死亡（失踪）理赔。发生保险事故后，由主承保公司对接相关部门确认人员死亡（失踪）后，主承保公司积极开展理赔相关事宜，3个工作日内，按照理赔标准将赔款支付到人到户，并对赔付的案件资料归档备查。

三、承保方式

共保体承保。

四、争议处理

如投保人、被保险人或受益人对定损结果存在争议，由双方共同委托有资质的第三方鉴定机构进行再鉴定。

五、保障措施

市应急管理局负责统筹协调，建立联席会议制度，灾害救援救助，规范选择承保机构，组织开展绩效评价等工作；市财政局负责保费资金争取和筹集，指导项目实施部门依法开展政府采购等工作；市住房城乡建设局负责受损住房评估鉴定等工作；市民政局负责提供因灾死亡人员遗体火化名单等工作；市水利局负责提供洪涝灾害信息等工作；市自然资源和规划局负责承担地质灾害信息及应急救援的技术支撑等工作；市气象局负责气象灾害信息等工作；市防震减灾局负责提供地震灾害信息、震情监视跟踪等工作；市审计局负责保险资金审计监管等工作；昭通金融监管分局负责监督指导承保机构规范经营；其他涉及有关部门按部门职责配合开展工作。

六、其他事宜

若在本方案保险期限开始后、终止前，全省巨灾保险方案落地实施，由市应急管理局向主承保公司提交解除本保险合同申请书，并将本保险合同解除日与全省巨灾保险方案的起保日有效对接，确保无脱保和重复保障。主承保公司按保险合同约定计算未到期保险费，并退至市应急管理局投保账户。

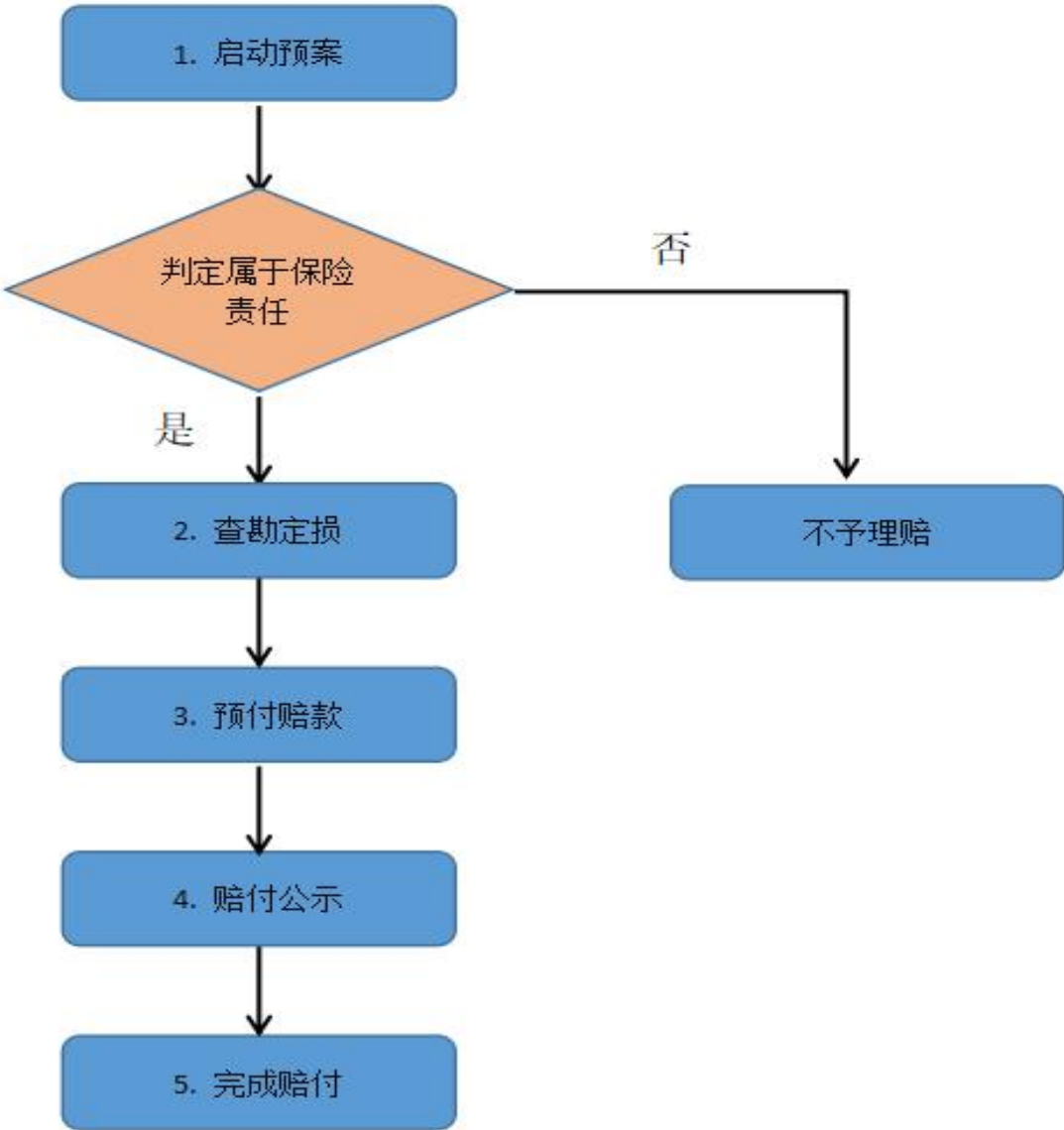
保险期限	一 个 月	二 个 月	三 个 月	四 个 月	五 个 月	六 个 月	七 个 月	八 个 月	九 个 月	十 个 月	十 一 个 月	十 二 个 月
年保费的百分比	10	20	30	40	50	60	70	80	85	90	95	100

（注：保险期限不足一个月按一个月计费）

昭通市政策性巨灾综合保险赔偿申请表	
事故经	

过：								
累计受损房屋数量		赔偿金额		累计死亡/失踪人员		赔偿金额		
合计赔偿金额								
保险机构意见：调查核实情况： 经办人签字： 年 月 日								
相关政府职能部门意见： 审核人签字（盖章）： 年 月 日								
申请人	身份证号码	联系电话	家庭住址	赔偿原因	赔偿金额	收款人姓名	银行卡号	开户行

昭通市政策性巨灾综合保险理赔流程图



附件 1

昭通市巨灾保险赔偿申请表								
事故经过：								
累计受损房屋数量		赔偿金额		累计死亡/失踪人员		赔偿金额		
合计赔偿金额								
<div>保险机构意见：</div> <div>调查核实情况：</div> <div>经办人签字：</div> <div>年 月 日</div>								
<div>相关政府职能单位意见：</div> <div>审核人签字（盖章）：</div> <div>年 月 日</div>								
申请人	身份证号码	联系电话	家庭住址	赔偿原因	赔偿金额	收款人姓名	银行卡号	开户行

第五章 合同书样式及主要条款

（该合同范本仅作参考，实际合同内容以中标以后甲乙双方协定为准）

合同编号：

合同自编号：

招标编号：

●本合同须加盖甲乙双方骑缝章有效

云南省省级政府采购

（委托采购）

合 同 书

签订地点：

云南省财政厅 制

甲方（采购人公章）名称：

地 址：

邮 编：

法定代表人或委托代理人：

项目（技术）负责人：

电 话：

签订日期：

乙方（供应商公章）名称：

地址：

邮编：

法定代表人或委托代理人：

经办人：

电话：

签订日期：

丙方（鉴证方公章）名称：

地址：

邮编：

法定代表人或委托代理人：

经办人：

电话：

根据《中华人民共和国保险法》、《中华人民共和国政府采购法》经甲乙双方协商，达成如下协议：

一、本合同的构成

1、下列文件均作为本合同的有效组成部分

(1) 投保单

(2) 保险单

(3) 批单

(4) 特别约定条款：1、若不能按照份额进行承保的中标候选人，放弃后的承保份额原则上平均分配至其余入围承保机构，若平均分配后存在剩余余数，剩余余数全部分配到主承保机构，分完为止。若申请人被确定为中标候选人放弃承保的，承保机构放弃承保的要写出放弃承诺书，并作为今后全市参与政策性保险或使用财政资金的保险项目招选承保机构的重要参考内容。

2、中标人因自身原因申请退出的，需于确定中标结果后 3 天内，承保机构放弃承保的要写出放弃承诺书。放弃后的承保份额平均分配至其余入围承保机构，若平均分配后存在剩余余数，剩余余数全部分配到主承保机构，分完为止。若申请人被确定为中标候选人放弃承保的，并作为今后全市参与政策性保险或使用财政资金的保险项目招选承保机构的重要参考内容。

(5) 补充协议

(6) 保险理赔承诺

3、如果本合同的内容与保险公司所出据保险单的条款内容不一致时，则以本合同的内容为准。

二、合同各方的权利及义务

1、投保人（以下简称甲方）的权利和义务

(1) 甲方有向保险人进行保险事故索赔的权利。

(2) 在保险责任事故发生后，甲方应该按合同提供其所能提供的与确认保险事故的性质、原因及相关部门的证明和资料。

(3) 甲方有权对保险合同变更、修改和解除等做出有效申请。

(4) 甲方有权对保险索赔进行监督。

(5) 甲方负责提供保险人所需的与保险项目相关的资料和数据，有如实告知的义务。

(6) 相关法律法规赋予甲方的其他权利和义务。

(7) 甲方的权利义务不仅限于上述几种情况，根据实际中标情况另行补充。

2、保险人（以下简称乙方）的权利和义务

(1) 乙方有按保险合同的相关约定收取保险费的权利。

(2) 乙方应该提供有关险种的格式条款，并按事先协商好的保险条件为甲方出据正式的保险单。

(3) 乙方按保险合同约定，负责保险事故的处理、检验、理赔等有关事宜，并对发生保险事故的被保险人给付保险金。

(4) 乙方有对甲方所提供的所有文件、资料或信息保密义务。

(5) 相关法律法规赋予保险人的其他权利和义务。

(6) 乙方的权利义务不仅限于上述几种情况，根据实际中标情况另行补充。

三、保险明细

(一) 投保人：

(二) 保险范围：

(三) 保险期限：以实际保险单为准由乙方出具保险单。

四、保险项目

五、特别约定

六、理赔及服务要求

七、适用条款

以最后成交人公司在银保监会备案通过的对应保险条款为准。若成交人所对应的条款与本合同规定的内容不一致的，则本协议规定的内容优先适用。

八、履约责任

在确定最后成交人后与其进行协商并制定相关履约责任条款，本项将与成交人提交的履约保证金相关联。

九、一般性条款

1、合同的变更

本合同如有未尽事宜，经甲、乙双方协商后，可以随时以书面形式修改或补充，并作为补充协议成为本合同的重要组成部分。

2、法律责任

(1) 由于本合同一方当事人的过错，造成本合同不能履行或者不能完全履行的，由有过错一方依法承担违约责任。

(2) 如属本合同的双方当事人的过错，造成本合同不能履行或者不能完全履行的，则根据双方当事人过错的实际情况，由双方当事人分别承担各自应负的违约责任。

(3) 若发生违约情况，违约方依法承担相应的法律责任后，除非守约方同意终止本合同的，本合同仍需继续履行。

3、保密条款

自本协议生效之日起，甲乙双方不得将本协议涉及的所有有形、无形的信息及资料（包括但不限于各方的往来书面文字文件、电子邮件及信息、软盘资料等）泄露给其他人员，但以下三种情形除外：

(1) 提供给为执行本协议而提供相关服务的雇员或顾问。

(2) 应法律或司法管辖要求而提供。

(3) 经甲乙双方书面同意。

本合同任何一方因过错造成泄密而给另一方造成损失的，过错一方承担经济赔偿责任。本合同终止时，本条款继续有效二年。

4、争议解决

甲、乙双方之间的一切有关本合同的争议，应该尽量通过友好协商的方式予以解决。如果协商不成，可以交由昭通市仲裁委员会通过仲裁的方式解决。

5、合同的解除

保险合同成立后，甲方有权单方面提出解除本保险合同， 保险人应当自收到解除合同通知之日起三十日内，按照合同约定退还剩余期间所对应的保费。未经甲方事先书面同意，乙方不得自行解除本保险合同。

6、其他事项

本合同一式五份，一正四副，甲方持 1 本正本、1 本副本，乙方持 2 本副本，备案 1 本副本。

十、合同生效时间

甲乙双方均盖章签字之时起本合同生效。

甲方：

乙方：

保险人（盖章）

投保人（盖章）

代表人（签字）：

代表人（签字）：

合同签订时间： 年 月 日

注：该合同范本仅作参考，实际合同内容以中标以后甲乙双方协定为准。

第六章 投标文件格式

昭通市 2025 年度政策性巨灾综合保险项目

目

投 标 文 件

项目编号：

投标人：_____（盖单位章）

法定代表人（负责人）或其委托代理人：_____（签字或盖章）

日 期：_____年____月____日

一、资格审查部分

(一) 资格审查申请函

致：昭通市应急管理局

1. 按照招标文件的要求，我方_____（投标人）递交的资格审查申请文件，用于你方审查我方参加（项目名称）_____（政采云项目编号：_____）的资格申请。
2. 我方的资格审查申请文件包含招标文件第二章投标人须知及须知前附表规定的全部内容。
3. 我方接受你方授权代表进行调查，以审查我方提交的文件和资料，并通过我方的客户，澄清资格审查申请文件中有关财务和技术方面的情况。
4. 你方授权代表可通过_____（联系人及联系方式）得到进一步的资料。
5. 我方在此声明，所递交的资格审查部分的文件及有关资料内容完整、真实和准确、合法有效，且不存在任何弄虚作假的情形。

投 标 人：_____（盖单位章）
法定代表人（负责人）或其授权代理人：____（签字或盖章）
电 话：_____
传 真：_____
地 址：_____
邮政编码：_____
日 期：_____年_____月_____日

（二）投标人应具有独立承担民事责任的能力

1. 提供有效的营业执照或其他组织证件或自然人身份证明

投标人须提供有效的《营业执照》、《组织机构代码证》、《税务登记证》（按照“三证合一”或“五证合一”登记制度进行登记的，可仅提供营业执照）或其他组织证件；若投标人为自然人的需提供身份证明；独立主体若依法不需办理营业执照也可开展经营活动的，需出具相关证明材料或说明（注：以上材料须提供复印件或扫描件或说明；提供相关说明的，须加盖公章确认）。

2. 法定代表人（负责人）身份证明

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：_____

身份证号码：_____

系_____（投标人全称）_____的法定代表人（负责人）。特此证明。

附：法定代表人（负责人）身份证国徽面	附：法定代表人（负责人）身份证人像面
--------------------	--------------------

投标人：_____（盖单位章）

日 期：_____年_____月_____日

3. 法定代表人授权委托书

本授权书声明：_____（投标人全称）的法定代表人（负责人）_____（法定代表人（或负责人）姓名）代表本公司授权_____（委托代理人姓名）为本公司合法代理人，以本单位名义亲自出席参加贵方组织的昭通市 2025 年度政策性巨灾综合保险项目（项目编号：_____）的投标。代理人在本项目投标过程中所签署的一切文件和处理与之有关的一切事务，我方均予承认。

代理人无转委托权。

附：委托代理人身份证国徽面	附：委托代理人身份证人像面
---------------	---------------

投标人：_____（盖单位章）

法定代表人：_____（必须签字或盖个人印章）

身份证号码：_____

委托代理人：_____（签字）

身份证号码：_____

日 期：_____年_____月_____日

4. 法人机构（总公司）专项授权书

（申请人如为分公司的必须提供，提供此项文件彩色扫描件，请保证扫描件内容清晰）

致：_____

本单位_____（申请人总公司名称）（统一社会信用代码：_____）；地址：_____）是一家具备独立法人资质的企业，现全权委托分公司_____（统一社会信用代码：_____）；地址：_____）参加_____的投标工作，本授权为专项授权。

本授权有效期为 90 个日历天。

授权单位名称（盖章）：_____

授权单位法定代表人（签章）：_____

日期：_____年_____月_____日

若分支机构参加投标的，分支机构须获得总公司的逐级授权，每家独立法人仅能授权一个分支机构参与本项目竞标，投标人须将相关授权材料扫描件附后。

5. 投标人非联合体投标书面声明

（注：格式自拟，加盖公章确认）

（三）投标人应具有良好的商业信誉和健全的财务会计制度

1. 投标人须提供具有良好商业信誉的声明函（**须加盖公章确认**），投标人未被列入“信用中国”网站“失信被执行人”、“政府采购严重违法失信行为记录名单”、“重大税收违法失信主体”、“统计严重失信企业名单”，未被列入中国政府采购网“政府采购严重违法失信行为信息记录名单”，若有不良记录的，其投标将被否决（**投标截止时间以后、资格审查阶段由采购人、采购代理机构查询并交由资格审查小组审核后存档保存**）；

2. 投标人财务状况良好，未处于被接管、冻结、破产状态（**提供书面声明，须加盖公章确认**）。投标人根据自身情况提供①或②任意一项材料：①提供总公司 2021 年至今任意年度的财务报表复印件或扫描件，成立不满 1 年的投标人提供自成立至今的财务报表复印件或扫描件，非营利性单位或者社会团体或者其他机关事业单位以符合财务会计制度为准；②提交投标文件截止时间前三个月内基本账户开户行出具的资信证明或信用等级证明或财政部门认可的政府采购专业担保机构出具的投标担保函（需同时提供专业担保机构经财政部门认可的证明文件）等能证明具有健全的财务会计制度的证明材料的复印件或扫描件；

（四）投标人应具备履行合同所必需的设备和专业技术能力

投标人须提供相关证明材料或书面声明（书面声明须加盖公章确认）；

注：投标人自行说明，格式自拟；投标人若认为在其所递交的投标文件中相关部分内容已可以体现或证明投标人具有履行合同所必需的设备和专业技术能力，投标人应在此说明详见投标文件中的哪些部分内容，或在此说明投标文件中哪些部分内容可以体现出来。

（五）投标人应具有依法缴纳税收和社会保障资金的良好记录

投标人须提供具有依法缴纳税收和社会保障资金的良好记录的书面声明（须加盖公章确认）或提供 2024 年 6 月至今任意 3 个月依法缴纳税收和缴纳社会保障资金的证明材料（成立未满 3 个月的提供成立以来的税收和社会保障资金缴纳凭证或相关情况说明；依法免税或不需要缴纳社会保障资金的投标人，应提供说明或相应文件证明其依法免税或不需要缴纳社会保障资金）；

注：1. 依法缴纳税收凭证：税务局税收通用缴款书复印件或银行电子缴税（费）凭证复印件或税务局出具纳税情况的相关证明复印件，投标人若有免税情况，请出具税务机关出具的免税证明材料，未发生税收的请提供纳税零申报证明材料。自然人提供声明函即可。

2. 依法缴纳社会保险证明：社会保险费缴款书复印件或银行电子缴税（费）凭证复印件或社保管理部门出具的有效的缴款证明复印件，本年度新成立的公司提供社会保障登记证等相关证明材料。自然人提供声明函即可。

（六）参加政府采购活动前三年内，在经营活动中没有重大违法记录

1. 投标人须提供参加政府采购活动前三年内在经营活动中没有重大违法记录的书面声明（重大违法记录是指：因违法经营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）。（格式自拟，须加盖公章确认）。

2. 投标人近三年无因违约或不恰当履约引起的合同中止、纠纷、争议、仲裁和诉讼等不良记录；未处于被责令停业、投标资格被取消、财产被接管、冻结和破产状态；投标人在最近三年内没有骗取中标、违纪违法和重大质量问题（提供书面声明，格式自拟，须加盖公章确认）。

（七）法律、行政法规规定的其它条件

（1）单位负责人为同一人或者存在直接控股、管理关系的不同投标人，不得参加同一合同项下的政府采购活动（提供书面声明，须加盖公章确认）；（2）投标人不得是与采购人存在利害关系可能影响采购公正性的法人、其他组织或者个人（提供书面声明，须加盖公章确认）。

（八）本项目的特定资格要求

1. 投标人必须具备国家金融监督管理总局组建前由中国银行保险监督管理委员会颁发的《经营保险业务许可证》或国家金融监督管理总局颁发的《中华人民共和国保险许可证》。

(九) 投标人认为需要提供的其它资格证明材料

(注：格式自拟)

二、报价文件部分

（一）投标函

致：昭通市应急管理局

根据贵方昭通市 2025 年度政策性巨灾综合保险项目（项目编号：_____）的公开招标情况，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）提交下述文件电子版一份。据此函，我方兹宣布同意如下：

1. 我方提交投标文件的有效期为递交之日起_____日历天。
2. 我方承诺严格遵守招标文件中的各项要求及合同条款，在合同生效后承担合同规定的责任义务。
3. 若我方的投标书被接受，我们将履行招标文件中规定的每一项要求，我方将按相关法规履行我方的全部法律责任。
4. 我方保证提交的全部响应文件的真实性、合法性及有效性。
5. 我方已全部接到贵方的招标文件，包括各种补充、修改文件（如有的话），没有任何缺页、少页的现象；一旦参与投标，即认可招标文件的全部内容，没有任何异议。
6. 若贵方需要，我方愿意提供我方作出的一切承诺的证明材料。
7. 我方承诺若中标，2025 年 4 月 29 日零时至本项目招标未签订合同之前发生的任何事故，按照本年度《昭通市 2025 年度政策性巨灾综合保险项目》招标文件中的第四章采购内容及要求进行承保。合同履约期限：2025 年 4 月 29 日零时起至 2026 年 4 月 28 日 24 时止。

与本项目有关的一切正式往来通讯联系方式如下：

投 标 人：_____（盖单位章）

法定代表人（负责人）或其授权代理人：_____（签字或盖章）

地 址：_____

电 话：_____

邮 编：_____

传 真： _____

日 期： _____年_____月_____日

(二) 投标保证金及保证金缴纳凭证

致：昭通市应急管理局

本投标人自愿参加昭通市 2025 年度政策性巨灾综合保险项目（项目编号：_____）的投标，并按招标文件要求缴纳投标保证金，金额为人民币（大写：_____，小写_____元）。

一旦发生下述任何一种行为，我公司将放弃追索保证金的权利：

1. 已交投标文件，在规定的投标截止时间后撤回投标的。
2. 隐瞒投标的真实情况或故意进行无效投标的。
3. 相互串通，事先商定投标价格或合谋使特定人中标的。
4. 采用不正当手段妨碍、排挤其他投标人的。
5. 与采购人串通投标或提供不正当利益的。
6. 中标的投标人拒绝签订保险服务合同或未按要求提交履约保证金的。

本保证书自开标之日起到投标有效期满后 90 天有效，除非贵方提前终止或解除本保证书。

附：投标保证金缴纳证明材料的复印件或扫描件。

投 标 人：_____（盖单位章）

法定代表人（负责人）或其授权代理人：_____（签字或盖章）

日 期：_____年_____月_____日

附：投标保证金缴纳证明材料的复印件或扫描件。

(三) 开标一览表

序号	项目名称		
1	投标固定总报价		1965.00 万元/年
2	合同履行期限		
3	服务地点		
4	投标保 证金	金额（元）	
		形 式	
5	说明		

备注：本项目的保险金额为固定价格，根据《政府采购货物和服务招标投标管理办法》（财政部令第 87 号）的规定“执行国家统一定价标准和采用固定价格采购的项目，其价格不列为评审因素”。

投 标 人：_____（盖单位章）

法定代表人（负责人）或其授权代理人：_____（签字或盖章）

日 期：_____年_____月_____日

三、商务及技术部分

(一) 商务文件

1. 商务条款偏离表

项目名称：

项目编号：

序号	招标文件商务条款	投标文件商务条款	说明

注：1、关于商务条款的要求：商务条款包含合同履行期限、投标有效期、服务地点等非技术要求的指标。2、若表格不够填写，可自行扩展；

投 标 人：_____（盖单位章）

法定代表人（负责人）或其授权代理人：_____（签字或盖章）

日 期：_____年_____月_____日

2. 投标人企业情况表

投标人全称			
总公司情况			
法定代表人		职务	
地址		电话/传真	
注册时间		注册资本	
偿付能力充足率			
云南分公司情况			
负责人		职务	
联系人		职务	
地址		电话/传真	
成立时间		职工人数	
_____（区、县）分公司情况			
负责人		职务	
联系人		职务	
地址		电话/传真	
成立时间		职工人数	

注：

1. 上表中总公司情况是指财产保险公司（非集团公司）的资料。
2. 本表后附：总公司、云南省分公司、昭通市分公司营业执照、税务登记证（国、地税）、组织机构代码证、经营保险业务许可证。（未成立分公司的公司可不提供分公司证照，如已换发“三证合一或五证合一”营业执照的，仅提供营业执照即可）。

3. 投标人综合实力介绍

包含但不限于：投标人简介、综合实力介绍、社会信用证明材料等。

4. 投标人（2015 年 01 月 01 日至今）类似巨灾保险承保理赔服务业绩表

序号	用户名称	项目概况	服务起讫时间	保费规模 (万元)	用户联系人姓名及电话
1					
2					
3					
4					
...					

注：投标人需提供保险合同关键页、保险单扫描件、共保协议等证明材料。未提供证明材料的不予认可。

投 标 人：_____（盖单位章）

法定代表人（负责人）或其授权代理人：_____（签字或盖章）

日 期：_____年____月____日

5. 无串通投标行为的承诺函

我公司作为本项目投标人，承诺不存在下列情形：

（一）投标人直接或者间接从采购人或者采购代理机构处获得其他投标人的相关情况并修改其投标文件或者响应文件；

（二）投标人按照采购人或者采购代理机构的授意撤换、修改投标文件或者响应文件；

（三）投标人之间协商报价、技术方案等投标文件或者响应文件的实质性内容；

（四）属于同一集团、协会、商会等组织成员的投标人按照该组织要求协同参加政府采购活动；

（五）投标人之间事先约定由某一特定投标人中标、中标；

（六）投标人之间商定部分投标人放弃参加政府采购活动或者放弃中标、中标；

（七）投标人与采购人或者采购代理机构之间、投标人相互之间，为谋求特定投标人中标、中标或者排斥其他投标人的其他串通行为。

（八）不同投标人的投标文件由同一单位或者个人编制；

（九）不同投标人委托同一单位或者个人办理投标事宜；

（十）不同投标人的投标文件载明的项目管理成员或者联系人员为同一人；

（十一）不同投标人的投标文件异常一致或者投标报价呈规律性差异；

（十二）不同投标人的投标文件相互混装；

（十三）不同投标人的投标保证金从同一单位或者个人的账户转出。

投 标 人：_____（盖单位章）

法定代表人（负责人）或其授权代理人：_____（签字或盖章）

日 期：_____年____月____日

6. 投标人声明函（如有）

注：若投标人为“中小微企业”或“残疾人福利性单位”或“监狱企业”的，应提交《中小企业声明函》、《残疾人福利性单位声明函》、《监狱企业声明函》，投标人应对其提供的声明函及证明材料的真实性负责，提交的声明函及证明材料不真实的，应承担相应的法律责任。

6.1 《中小企业声明函》格式

中小企业声明函

（不属于中小微企业的无需填写）

本公司（联合体）郑重声明，根据《政府采购促进中小企业发展管理办法》（财库〔2020〕46号）的规定，本公司（联合体）参加（单位名称）的（项目名称、标段编号）采购活动，服务全部由符合政策要求的中小企业承接。相关企业（含联合体中的中小企业、签订分包意向协议的中小企业）的具体情况如下：

1. （标的名称），属于（采购文件中明确的所属行业）；承建（承接）企业为（企业名称），从业人员人，营业收入为万元，资产总额为万元¹，属于（中型企业、小型企业、微型企业）；

2. （标的名称），属于（采购文件中明确的所属行业）；承建（承接）企业为（企业名称），从业人员人，营业收入为万元，资产总额为万元¹，属于（中型企业、小型企业、微型企业）；

.....

以上企业，不属于大企业的分支机构，不存在控股股东为大企业的情形，也不存在与大企业的负责人为同一人的情形。

本企业对上述声明内容的真实性负责。如有虚假，将依法承担相应责任。

企业名称（盖章）：

日 期：

从业人员、营业收入、资产总额填报上一年度数据，无上一年度数据的新成立企业可不填报

6.2 《残疾人福利性单位声明函》格式

残疾人福利性单位声明函

（不属于残疾人福利性单位的无需填写）

本单位郑重声明，根据《财政部民政部中国残疾人联合会关于促进残疾人就业政府采购政策的通知》

（财库〔2017〕141 号）的规定，本单位为符合条件的残疾人福利性单位，且本单位参加_____单位的（项目编号：_____）项目采购活动提供本单位制造的货物（由本单位承担工程/提供服务），或者提供其他残疾人福利性单位制造的货物（不包括使用非残疾人福利性单位注册商标的货物）。

本单位对上述声明的真实性负责。如有虚假，将依法承担相应责任。

注：请单独列出所供残疾人福利性单位制造的货物产品或提供的服务或实施的工程的单价和总价。

（若投标文件中无上述材料，则在评审时不考虑对该小、微企业的相关优惠。）

企业名称（盖章）：

日 期：

符合条件的残疾人福利性单位在参加政府采购活动时，应当提供本通知规定的《残疾人福利性单位声明函》，并对声明的真实性负责。采购代理机构在随中标、中标结果同时公告其《残疾人福利性单位声明函》，接受社会监督。投标人提供的《残疾人福利性单位声明函》与事实不符的，依照《政府采购法》第七十七条第一款的规定追究法律责任。

6.3 《监狱企业声明函》格式

监狱企业声明函

(不属于监狱企业的无需填写)

公司郑重声明,根据《关于政府采购支持监狱企业发展有关问题的通知》(财库[2014]68号)的规定,本公司为监狱企业。

根据上述标准,我公司属于监狱企业的理由为:_____。

本公司为参加_____ (项目编号:_____) 采购活动提供本企业(填写制造的货物,由本企业承担工程、提供服务)。

本条所称货物不包括使用大型企业注册商标的货物和服务。

本公司对上述声明的真实性负责。如有虚假,将依法承担相应责任

企业名称(盖章):

日 期:

注:

若产品出自符合国家规定的监狱企业,则该产品制造企业必须出具上述声明函,且投标人必须提供应当提供由省级以上监狱管理局、戒毒管理局(含新疆生产建设兵团)出具的属于监狱企业的证明文件,否则在评审时将不考虑对该监狱企业的相关优惠。

监狱企业视同小型、微型企业,享受评审中价格扣除等政府采购促进中小企业发展的政府采购政策。

7. 投标人认为需要提供的其他资料及招标文件中要求的其它证明材料

（格式自拟）

（二）技术部分

1. 综合偿付能力充足率

提供投标人总公司 2024 年第三季度偿付能力报告（加盖投标人公章）。

如 2024 年第三方审计报告未出的，请提供总公司 2024 年第三季度信息披露报告、偿付能力报告或其他证明材料对应的总资产、负债率、注册资本金及偿付能力充足率数据，（含偿付能力充足率）。

2. 风险综合评级

投标人提供 2024 年第三季度末风险综合评级结果证明材料（加盖投标人公章）。

注：风险综合评级以投标人总公司在国家金融监督管理总局偿二代监管信息系统中查询结果的截图为准。未提供或提供内容不符合上述要求的不予记分。

3. 2024 年度经营评价结果

注：投标人提供中国保险行业协会公布的 2024 年度财产险公司经营评价查询结果（加盖投标人公章）。

4. 拟投入本项目的服务团队配置

序号	姓名	职位	年龄	本项目拟任岗位	联系方式	保险服务 服务年限

注：项目负责人需提供身份证、学历证、资格证书、社保证明、业绩证明材料（如有）等复印件，否则不予认可。业绩指申请人接受委托以申请人名义（非个人名义）开展保险业务的，提供中标通知书或合同协议或业主证明材料或其他有效的证明文件等证明材料复印件；其他成员提供身份证、学历证、执业资格证（或职称证）、劳动合同、社保证明等复印件。

6. 投标人拟投入本项目设备表

序号	车辆或其他设备名称	型号规格	数量	备注

注：本表可根据其它相关内容进行扩展。

7. 巨灾保险理赔服务经验及能力

序号	项目名称	单笔赔款金额（万元）	出险地点	出险时间
1				
2			

注：投标人需提供赔付协议、赔款计算书、银行转账记录等证明材料；投标人不限于（独家、主承保、共保）的理赔业绩，理赔服务经验按照赔款金额从大到小顺序排列，本表可扩展。

投标人名称：_____（电子签章）

法定代表人或其委托代理人：_____（电子签章）

日期：_____年____月____日

8. 承保服务方案

9. 理赔服务方案

10. 防灾防损服务方案

11. 应急保障服务方案

12. 建立抢救费垫付制度

13. 宣传培训方案

14. 巨灾保险产品

投标人可根据以上内容自身情况制定具有自身特色的服务方案项目服务方案（格式自拟）。

投标人制定的方案须具有实际的可操作性，有理可依，不弄虚作假及空口承诺。确定中标后，中标人的服务方案及承诺将体现在本项目服务工作的开展上。

15. 投标人认为需要提供的其他资料或承诺

（格式自拟）

第七章 政策文件

附：根据《政府采购促进中小企业发展管理办法》（财库〔2020〕46号）、关于进一步加大政府采购支持中小企业力度的通知财库〔2022〕19号，关于印发《金融业企业划型标准规定》的通知银发〔2015〕309号的规定执行。

金融业企业划型标准规定

一、根据《中华人民共和国中小企业促进法》、《国务院关于进一步促进中小企业发展的若干意见》（国发〔2009〕36号）和《国务院办公厅关于金融支持小微企业发展的实施意见》（国办发〔2013〕87号），制定本规定。

二、适用范围。本规定适用于从事《国民经济行业分类》（GB/T4754-2011）中J 门类（金融业）活动的企业。

三、行业分类。采用复合分类方法对金融业企业进行分类。首先，按《国民经济行业分类》将金融业企业分为货币金融服务、资本市场服务、保险业、其他金融业四大类。其次，将货币金融服务分为货币银行服务和非货币银行服务两类，将其他金融业分为金融信托与管理服务、控股公司服务和其他未包括的金融业三类。最后，按经济性质将货币银行服务类金融企业划为银行业存款类金融机构；将非货币银行服务类金融业企业分为银行业非存款类金融机构，贷款公司、小额贷款公司、及典当行；将资本市场服务类金融业企业划为证券业金融机构；将保险业金融企业划为保险业金融机构；将其他金融业企业分为信托公司，金融控股公司和除贷款公司、小额贷款公司、典当行以外的其他金融机构。

四、划型标准指标。采用一个完整会计年度中四个季度末法人并表口径的资产总额（信托公司为信托资产）平均值作为划型指标，该指标以监管部门数据为准。

五、指标标准值。依据指标标准值，将各类金融业企业划分为大、中、小、微四个规模类型，中型企业标准上限及以上的为大型企业。

（一）银行业存款类金融机构。资产总额40000亿元以下的为中小微型企业。其中，资产总额5000亿元及以上的为中型企业，资产总额50亿元及以上的为小型企业，资产总额50亿元以下的为微型企业。

（二）银行业非存款类金融机构。资产总额 1000 亿元以下的为中小微企业。其中，资产总额 200 亿元及以上的为中型企业，资产总额 50 亿元及以上的为小型企业，资产总额 50 亿元以下的为微型企业。

（三）贷款公司、小额贷款公司及典当行。资产总额 1000 亿元以下的为中小微型企业。其中，资产总额 200 亿元及以上的为中型企业，资产总额 50 亿元及以上的为小型企业，资产总额 50 亿元以下的为微型企业。

（四）证券业金融机构。资产总额 1000 亿元以下的为中小微型企业。其中，资产总额 100 亿元及以上的为中型企业，资产总额 10 亿元及以上的为小型企业，资产总额 10 亿元以下的为微型企业。

（五）保险业金融机构。资产总额 5000 亿元以下的为中小微型企业。其中，资产总额 400 亿元及以上的为中型企业，资产总额 20 亿元及以上的为小型企业，资产总额 20 亿元以下的为微型企业。

（六）信托公司。信托资产 1000 亿元以下的为中小微型企业。其中，信托资产 400 亿元及以上的为中型企业，信托资产 20 亿元及以上的为小型企业，信托资产 20 亿元以下的为微型企业。

（七）金融控股公司。资产总额 40000 亿元以下的为中小微企业。其中，资产总额 5000 亿元及以上的为中型企业，资产总额 50 亿元及以上的为小型企业，资产总额 50 亿元以下的为微型企业。

（八）除贷款公司、小额贷款公司、典当行以外的其他金融机构。资产总额 1000 亿元以下的为中小微型企业。其中，资产总额 200 亿元及以上的为中型企业，资产总额 50 亿元及以上的为小型企业，资产总额 50 亿元以下的为微型企业。

六、组织实施。由人民银行会同银监会、证监会、保监会和统计局联合组成金融业企业划型标准工作组，负责金融业企业划型标准的实施、后期评估和调整工作，按年组织金融业企业规模认定，并在人民银行建立《金融业机构信息管理系统》中增加相应的字段模块。经过认定的金融业企业在系统中进行规模登记，方便政府部门和社会各界查询使用。

七、标准值的评估和调整。金融业企业划型标准工作组 每五年对划型标准值受经济发展与通货膨胀等因素的影响

程度进行评估和调整。

八、本规定的中型金融业企业标准上限即为大型金融业企业下限。国务院有关部门据此进行相关数据的统计分析，不得制定与本规定不一致的金融业企业划型标准。

九、融资担保公司参照本规定中“除贷款公司、小额贷款 公司、典当行以外的其他金融机构”标准划型。

十、本规定由人民银行会同银监会、证监会、保监会和 统计局负责解释。

十一、本规定自发布之日起实施。

附:

金融业企业划型标准

行业		类别	类型	资产总额
货币金融服务	货币银行服务	银行业存款类金融机构	中型	5000 亿元（含）至 40000 亿元
			小型	50 亿元（含）至 5000 亿元
			微型	50 亿元以下
	非货币银行服务	银行业非存款类金融机构	中型	200 亿元（含）至 1000 亿元
			小型	50 亿元（含）至 200 亿元
			微型	50 亿元以下
		贷款公司、小额贷款公司及典当行	中型	200 亿元（含）至 1000 亿元
			小型	50 亿元（含）至 200 亿元
			微型	50 亿元以下
资本市场服务		证券业金融机构	中型	100 亿元（含）至 1000 亿元
			小型	10 亿元（含）至 100 亿元
			微型	10 亿元以下

其他金 融业	保险业		保险业金融机构	中型	400 亿元（含）至 5000 亿元
				小型	20 亿元（含）至 400 亿元
				微型	20 亿元以下
	金融信托与 管理服务	信托公司	信托公司	中型	400 亿元（含）至 1000 亿元
				小型	20 亿元（含）至 400 亿元
				微型	20 亿元以下
		金融控股公司	金融控股公司	中型	5000 亿元（含）至 40000 亿元
				小型	50 亿元（含）至 5000 亿元
				微型	50 亿元以下
	其他未包 括的金融 业	除贷款公司、小额贷 款公司、典当行以外 的其他金融机构		中型	200 亿元（含）至 1000 亿元
				小型	50 亿元（含）至 200 亿元
				微型	50 亿元以下