

招 标 文 件

采购方式：公 开 招 标

项目编号：HNZC2025-032-001

项目名称：全国政府性融资担保数字化平台省级
数据分中心系统建设项目

采 购 人：海南省融资担保基金有限责任公司

采购代理：海南政采招投标有限公司

2025 年 4 月

目 录

第一章	招标公告	1
第二章	用户需求书	4
第三章	供应商须知	49
第四章	合同条款	60
第五章	投标文件格式	75
第六章	评审方法和程序	84
附表 1	资格审查表	86
附表 2	符合性审查表	87
附表 3	技术商务评分表	88

第一章 招标公告

全国政府性融资担保数字化平台省级数据分中心系统建设项目
招标项目的潜在供应商应在海南政采招投标有限公司获取招标文件，
并于 2025 年 05 月 08 日 15 点 00 分（北京时间）前递交投标文件。

一、项目基本情况

- 1、项目编号：HNZC2025-032-001
 - 2、项目名称：全国政府性融资担保数字化平台省级数据分中心系统
建设项目
 - 3、预算金额：253.961712 万元
 - 4、最高限价：253.961712 万元
- 注：超出采购预算金额（最高限价）的投标，按无效投标处理。
- 5、采购需求：海南省融资担保基金有限责任公司采购全国政府性融资担保数字化平台省级数据分中心系统建设项目；一批次，不予分包，其他详见《用户需求书》。
 - 6、合同履行期限：自合同起始日起至 2025 年 12 月 12 日结束。
 - 7、本项目接受联合体投标。

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。
- 2、落实政府采购政策需满足的资格要求：为确保充分供应、充分竞争，本项目不专门面向中小企业采购。
- 3、本项目的特定资格要求：
 - 3.1 提供满足《中华人民共和国政府采购法》第二十二条规定的承诺函；
 - 3.2 在中华人民共和国注册，具有独立承担民事责任能力（提供法人或者其他组织的营业执照等证明文件、自然人的身份证明复印件加盖

公章)；

3.3 必须为未被列入信用中国网站(www.creditchina.gov.cn)的“失信被执行人”、“重大税收违法失信主体”和中国政府采购网(www.ccgp.gov.cn)的“政府采购严重违法失信行为记录名单”的投标人；

3.4 参加本项目活动前三年内，在经营活动中没有环保类行政处罚记录（提供声明函加盖公章）；

3.5 若为联合体投标，应当满足上述资格要求且需提供共同投标协议，明确各方责任。若联合体中标，需共同与招标人签订合同。

三、获取招标文件

1、时间：2025 年 04 月 14 日至 2025 年 04 月 21 日

[每天上午 9:00-12:00 下午 14:30-17:00（北京时间，双休日及法定节假日除外）]

2、地点：海口市国贸路 49 号中衡大厦 13 楼 A 座

3、方式：报名购买，出示单位法定代表人授权委托书原件、营业执照副本复印件、法定代表人身份证复印件、被授权代表身份证复印件（以上复印件均加盖公章）

4、售价：人民币 500 元/套（售后不退）

四、提交投标文件截止时间、开标时间和地点

1、时间：2025 年 05 月 08 日 15:00 分（北京时间）

2、地点：海口市国贸路 49 号中衡大厦 13 楼 A 座开标厅

五、本公告期限

自本公告发布之日起 5 个工作日。

六、其他补充事宜

1、采购信息及采购结果发布媒体：海南省政府采购协会网站。

2、本项目支持节能产品管理、环境标志产品管理、进口产品管理、中小企业发展等相关政策。

七、对本次招标提出询问，请按以下方式联系

1、采购人信息

采购人名称：海南省融资担保基金有限责任公司

采购人地址：海南省海口市龙华区滨海大道 83 号琼泰大厦 19 层

采购项目联系人：王修森

联系方式：17386167741

2、采购代理机构信息

代理机构名称：海南政采招投标有限公司

代理机构地址：海口市国贸路 49 号中衡大厦 13 楼 A 座

代理机构联系人：符章林

联系方式：0898-68501524

电子邮箱：fuzhanglin@163.com

邮编：570125

3、项目联系方式

项目联系人：符章林

联系电话：0898-68501524

第二章 用户需求书

一、商务要求

1、交货期限及交货地点

(1) 交货期限：2025 年 12 月 12 日前完成系统终验。

(2) 交货地点：海口市采购人的指定地点。

2、付款方式

1. 第一次付款：合同签订生效后，甲方在收到乙方开具的增值税专用发票之日起 10 个工作日内向乙方支付合同金额的 30%作为预付款；

2. 第二次付款：乙方完成本项目全部建设工作，经甲方组织初验合格，进入试运行服务期，甲方在收到乙方开具的增值税专用发票及相关验收材料之日起 10 个工作日内向乙方支付合同金额的 50%作为服务款；

3. 第三次付款：本项目试运行期届满，经甲方组织项目整体竣工验收合格，进入项目正式服务期，甲方在收到乙方开具的增值税专用发票及相关验收材料之日起 10 个工作日内向乙方支付合同金额的 20%作为结算款。

二、功能要求：

1、系统建设需求

(1) 担保业务综合管理系统需求

担保业务综合管理系统需要实现担保业务管理（包括融资担保业务、保函业务）、产品管理、机构管理、台账管理、额度管理以及系统管理等核心功能，同时需可通过首页查看公司各维度业务发生情况。

具体功能需求如下：

- 1. 首页：**统计各维度备案业务、在保业务数据，形成相应柱状图、折线图等。
- 2. 业务管理：**提供可视化的业务进度展示界面，实时跟踪每一笔担保业务在各个环节的处理状态。从业务预审、备案以及保后管理，每个阶段的进展情况都清晰呈现。业务人员和客户可随时查看业务所处阶段及预计完成时间，便于及时沟通和协调。
- 3. 产品管理：**展示包括产品名称、产品类型、担保额度范围、担保期限、收费标准、风险控制要点等关键属性。可根据市场需求和风险偏好灵活配置产品参数，

快速推出新的担保产品或对现有产品进行调整优化。对担保产品从研发设计、上线推广、运营维护到下线退出的全生命周期进行管理。在产品上线前进行充分的测试和评估，确保产品符合业务要求和风险标准；上线后实时监控产品的使用情况和市场反馈，及时处理产品运行中出现的問題；当产品不再适应市场需求或风险状况发生变化时，有序进行产品下线操作。

4. 机构管理：集中管理与融担业务相关的各类机构信息，包括合作银行、金融机构、担保机构等。根据机构与平台的合作模式和业务往来，为不同机构分配相应的系统操作权限。

5. 台账管理：针对每一笔担保业务，自动生成详细的台账记录，涵盖业务的全流程信息，包括客户基本信息、担保项目信息、担保合同信息、审批意见、放款记录、还款记录、贷后检查记录等。台账信息按照统一的格式和规范进行整理和存储，确保数据的完整性和准确性，为后续的业务查询、统计分析和风险追溯提供可靠依据。随着担保业务的推进，实时更新台账数据。提供灵活便捷的台账查询功能，用户可根据多种条件进行查询，如业务编号、客户名称、担保期限、业务状态等。支持将查询结果以报表形式导出，如按时间段生成担保业务汇总报表、按客户分类生成客户担保业务明细报表等，满足不同部门和人员对台账数据的分析和使用需求。

6. 额度管理：实时跟踪客户担保额度的使用情况，包括已使用额度、可用额度、额度冻结情况等。当客户申请新的担保业务时，系统自动检查其可用额度，若额度不足则提示客户或根据预设规则进行额度调整申请流程。通过对额度使用的实时监控，有效防范过度担保风险，保障平台资金安全。根据客户的信用状况、财务实力、还款能力以及担保项目的风险评估结果等因素，为客户制定合理的担保额度授信方案。根据客户的业务表现、信用变化以及市场环境等因素，对客户的担保额度进行动态调整。当客户信用状况提升且业务合作良好时，可适当增加其担保额度；当客户出现逾期还款、经营状况恶化等风险信号时，及时冻结或回收部分或全部担保额度。同时，建立额度调整审批流程，确保额度调整操作的合规性和严肃性。

系统应采用模块化设计，支持高并发处理和数据安全，提供与银行、征信等外部系统的对接接口，并确保符合行业监管要求，具备良好的用户体验和扩展性，以满足担保公司业务高效运作、风险可控和合规经营的需求。

（2）银担对接平台需求

银担对接是指担保公司（担保机构）与银行系统之间的数据交互和业务协同，旨在实现：

1. **业务协同**：提高担保贷款业务办理效率，减少人工操作；
2. **数据互通**：确保银行与担保机构信息一致，降低信息不对称风险；
3. **风控联动**：银行与担保机构共享客户信用、反担保物、代偿等数据，提升风控能力；
4. **监管合规**：满足金融监管机构对银担业务的数据报送要求。

银担对接平台旨在实现担保机构与银行系统的高效协同，涵盖授信申请、合同同步、放款解保等业务全流程自动化交互，支持风险预警、贷后监控及反担保物状态实时共享，确保双方数据一致。系统需提供 API 直连、文件批量交互及银企直连三种对接方式，采用标准化数据格式（JSON/XML）及 HTTPS 加密传输，满足实时业务处理、财务对账（保证金/代偿资金）及监管数据报送要求，最终提升业务效率、强化风控并符合金融监管合规性。

（3）报表分析平台需求

担保业务系统需建设智能化报表分析平台，支持多维度数据统计与可视化展示，涵盖业务规模、在保余额、代偿率、客户分布等核心指标分析。系统应提供自定义报表功能，支持按机构、产品、时间等多条件组合查询，并具备数据钻取、趋势分析及同比环比计算能力。报表需支持实时生成与定时推送，输出形式包括 Excel、PDF 及可视化大屏，同时满足监管报送与内部管理需求，为业务决策提供数据支撑。

（4）业财一体化需求

担保业务系统需实现业财深度一体化，打通业务流与财务流的数据壁垒，实现从担保申请、合同签订、收费管理到代偿追偿的全流程财务自动核算。系统应支持业务数据实时生成财务凭证，自动完成担保费计算、保证金管理、代偿资金划付等业财联动操作，确保业务台账与财务账务实时同步、数据一致。同时需提供多维度的业财数据分析功能，实现业务绩效与财务结果的联动分析，满足精细化管理和合规监管要求，提升整体运营效率和风险控制能力。

业财一体化平台主要用于保持业务相关费用数据与财务系统、银行司库系统

内的费用数据一致，同时允许业财一体化平台对银行司库系统，减少核账差错率与提高费用核算效率。

（5）微信小程序需求

微信小程序需实现客户微信授权登录、个人信息维护、经营主体信息维护、公司业务种类展示、公司业务申请预校验、公司业务合作银行展示、公司业务申请、申请结果查询等核心功能，并与后台系统实时数据交互。系统应采用 HTTPS 加密保障数据安全，同时提供可视化业务数据统计功能，界面设计简洁友好，确保高并发稳定运行，为后续银担直连、电子保函等扩展功能预留接口。

（6）数据平台需求

担保业务数据平台需构建企业级数据仓库，整合客户信息、担保业务、风险指标及财务数据等多源异构数据，建立统一的数据标准和主数据管理体系。平台应具备实时数据采集、ETL 处理、智能分析及可视化展示能力，支持多维度的业务监测、风险预警和经营分析，并通过 API 接口与业务系统、监管报送系统无缝对接。同时需采用分布式架构确保高并发处理性能，实施数据分级安全管控，满足监管合规要求，为管理层决策和业务创新提供数据支撑。

2、业务协同需求

本项目平台需与海南融担基金现有财务系统、银行司库系统对接，实现业财一体化功能。

3、信息化基础设施和能力建设需求

（1）机房及配套设施需求

本项目建设平台租用云资源部署，要求云资源提供商提供满足三级等保的机房环境，无新建机房需求。

（2）云服务和服务器需求

★本项目建设平台使用云资源部署，投标人须协同云资源提供商将开发及测试环境部署于海南本地并定期开展巡检并出具巡检报告，具体如下表所示，后期根据业务发展情况可做相应拓展：

序号	系统	服务器类型	配置参数	单位	数量	备注
1	担保业务综合管理	Linux	CPU（核） 8C 内存（G） 32GB	台	2	

序号	系统	服务器类型	配置参数	单位	数量	备注
	系统		硬盘（G） 系统盘:100G 数据盘:500G			
2	小程序	Linux	CPU（核） 8C 内存（G） 32GB 硬盘（G） 系统盘:100G 数据盘:500G	台	1	
3	数据库	Linux	CPU（核） 8C 内存（G） 32GB 硬盘（G） 系统盘:100G 数据盘:500G	台	1	
4	数据平台	Linux	CPU（核） 8C 内存（G） 32GB 硬盘（G） 系统盘:100G 数据盘:500G	台	1	

（3）存储备份需求

本项目建设的各系统产生数据量较小，数据存储与服务器硬盘中即可，无需另外采购存储备份设备。

（4）其他基础硬件设备需求

无

（5）系统及工具软件需求

本项目依托云资源池，以云主机镜像的方式提供所需操作系统。支持 Linux、Windows。要求支持多用户，多任务，系统资源可以同时被不同的用户使用，每个用户对自己的资源有特定的权限，互不影响，计算机能同时运行多个程序，且程序之间彼此独立。

（6）网络建设和部署需求

本项目通过租赁非公有云方式部署，依托云服务提供商提供的云服务网络架构。另外，本项目需对接银行信贷系统、国担基金数据中台等外部系统，需租赁专线链路。

4、用户需求分析

本项目系统使用用户主要有海南融担基金内部人员和公众客户。

（1）海南融担基金内部人员：海南融担基金内部工作人员可使用本项目建设的各个系统，可根据不同岗位人员职责设置系统访问权限，推送相关业务信息数据。

(2) 公众客户：公众客户可通过微信小程序查看海南融担基金担保产品与承办银行信息、申请担保贷款与查看正在开展的担保贷款审核情况等。

5、建设方案要求

(1) 总体建设方案

1. 总体框架

1.1 整体业务关系图

全国政府性融资担保数字化平台省级数据分中心总体业务关系如下图所示：

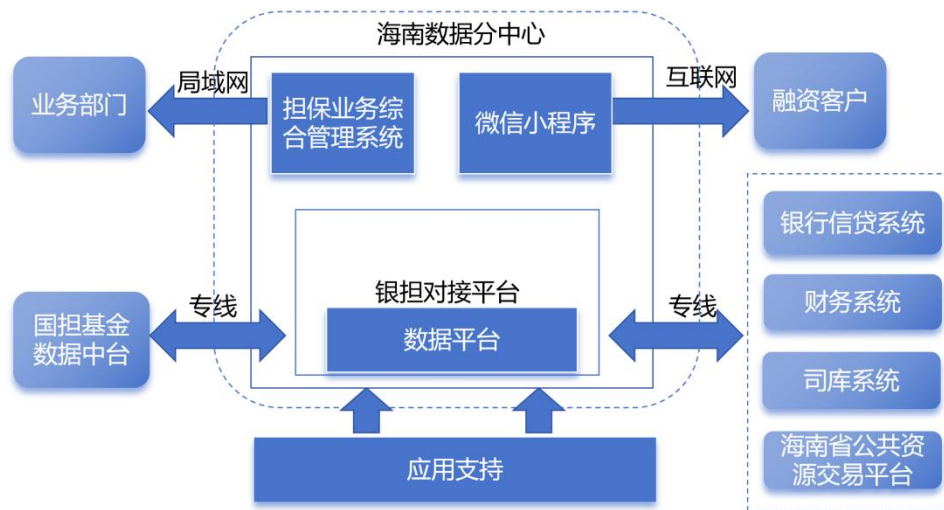


图 5- 1 总体业务关系图

系统的运行维护由海南融担基金负责，涉及的主要业务对象包括海南融担基金人员和市场主体等。

1.1.1 应用支持系统为担保业务综合管理系统、银担对接平台、报表分析平台、业财一体化平台、微信小程序以及数据平台提供应用支持服务。

1.1.2 通过担保业务综合管理系统，完成产品、额度、签章、文书模板、合作机构、审批流程、系统管理等参数配置。实时查看业务完成情况与业务各类相关台账。

1.1.3 通过报表分析平台，实时查询新增业务、在保业务、合作银行业务、担保机构业务、产品业务、解保业务与风险业务发生情况。

1.1.4 通过银担对接平台与银行机构、国担基金数据中台、海南省公共资源交易平台、微信小程序进行接口对接，实现业务相关数据直连推送，节约人工操作时间成本，提高业务管理效率。

1.1.5 通过业财一体化平台与业务综合管理系统、财务系统、银行司库系统进行接口对接，实现三方系统数据同步，提高业务资金核账效率。

1.1.6 通过微信小程序为担保客户提供业务准入前置服务。担保客户可以通过微信小程序维护经营主体信息、查看海南融担基金担保产品与合作银行。客户可以使用经营主体信息进行担保业务准入预审，预审通过的客户可以在线向海南融担基金合作银行申请担保贷款，并在线获取贷款审核结果。

1.1.7 通过数据平台对接银行信贷、国担基金数据、银行司库数据等。同时微信小程序数据也将汇聚到数据平台，将上述个业务系统源数据统一接收到数据平台进行数据业务加工处理。

1.1.8 其他：系统可以支持通过公司 OA 系统与担保业务综合管理平台接口对接，实现担保业务综合管理系统直接向 OA 系统推送业务绩效考核指标所需数据。

1.2 信息化总体架构

全国政府性融资担保数字化平台省级数据分中心总体框架如下：

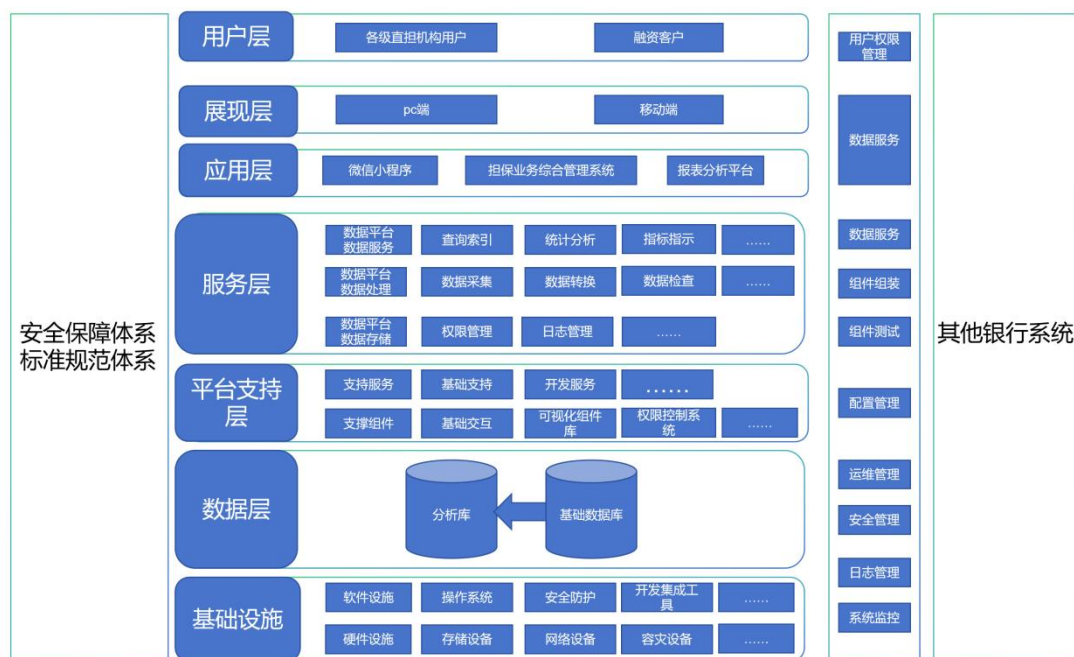


图 5- 2 系统总体框架图

本项目系统总体架构基于国家网络安全保障体系和标准规范体系搭建，由基础设施层、数据层、平台支撑层、服务层、应用层、展现层、用户层构成，预留与其他系统的接口。

1.2.1 基础设施层

基于银担对接平台搭建基础设施环境，主要包括计算设备、存储设备、网络

设备、操作系统、安全防护软件等软硬件基础设施。

1.2.2 数据层

数据层为上层信息应用系统提供数据支撑,包括基础数据库、主体分析库等。基础数据库用来存储融资客户基础数据;分析库用于支撑融资客户风险预警的结果展示。

1.2.3 平台支撑层

平台支撑组件提供整个平台业务运行支持。

1.2.4 服务层

服务层是提供整个平台业务运行支持。

1.2.5 应用层

根据业务需求,通过不同的信息化技术手段搭建应用系统,包括担保业务综合管理系统、银担对接平台、报表分析平台、业财一体化平台、微信小程序等。这些应用系统是业务系统功能正常运行的基础,也是不同系统之间业务集成与信息交互的重要依托。

1.2.6 展示层

展示层用来描述平台支持的访问终端类型。本项目用户可以通过 PC 端、移动端等终端来访问系统。

1.2.7 用户层

用户层由信息应用平台的各类用户组成,按本项目业务需求,平台用户主要包括海南融担基金业务人员、市场主体等。

1.2.8 与其他系统对接

对接系统包括国担基金数据中台,省内各银行信贷系统、海南省公共资源交易平台、财务系统、银行司库系统、公司 OA 等系统。

2. 技术路线

2.1 基础设施主要对现有资源整合利用的同时扩充计算资源,其中包括服务器资源、网络设备、数字证书、服务中间件等,结合容器化技术为顶层应用提供基础资源保障。

2.2 服务层整体采用前后端分离架构,具备模块粒度化可插拔,业务可扩展,无单点故障,业界主流等特性,数据传输格式采用轻量级的数据交换格式 JSON 格式,兼容性广泛、速度更快解决。

2.3 数据层主要包含关系型数据库（RDB）和非关系型数据（NoSQL），其中关系型数据库主要对基础数据、业务数据存储及管理，而非关系型数据库解决海量大数据的快速查询、检索、分析和统计。通过 ETL 工具进行抽取、清洗、转换后同步处理。

2.4 应用前台 WEB 端采用高性能前后端分离的技术架构，小程序端采用 H5 混生开发技术, 实现跨平台快速开发, 结合 CDN 高并发应用服务器技术, 从而达到在减轻服务器的访客压力的同时提高客户端的访问效率。

2.5 基于该架构可以最大程度上满足业务规则的灵活调整以及高性能，以及系统操作的便捷性，同时确保银担对接平台在未来数年内保持技术的先进性。

（2）应用系统建设方案

依托云服务，结合互联网，形成组织架构清晰、业务数据自动传输的银担对接平台。平台建设内容涵盖六个部分：担保业务综合管理系统、银担对接平台、报表分析平台、业财一体化平台、微信小程序以及数据平台。

1. 担保业务综合管理系统

1.1 业务逻辑描述

担保业务综合管理系统主要面向海南融担基金工作人员，通过首页实时查看公司各维度业务发生情况；通过额度管理把控各担保产品、合作银行、合作机构的业务准入；通过机构管理配置直连业务机构权限；通过产品管理调整担保产品业务信息；通过台账管理查看各阶段业务详细清单；通过系统管理配置系统一般权限。

1.2 数据流定义

担保业务综合管理系统数据交互主要包括业务受理，产品预审、业务保后等环节与服务器间的数据交互。具体数据流程如下图所示：

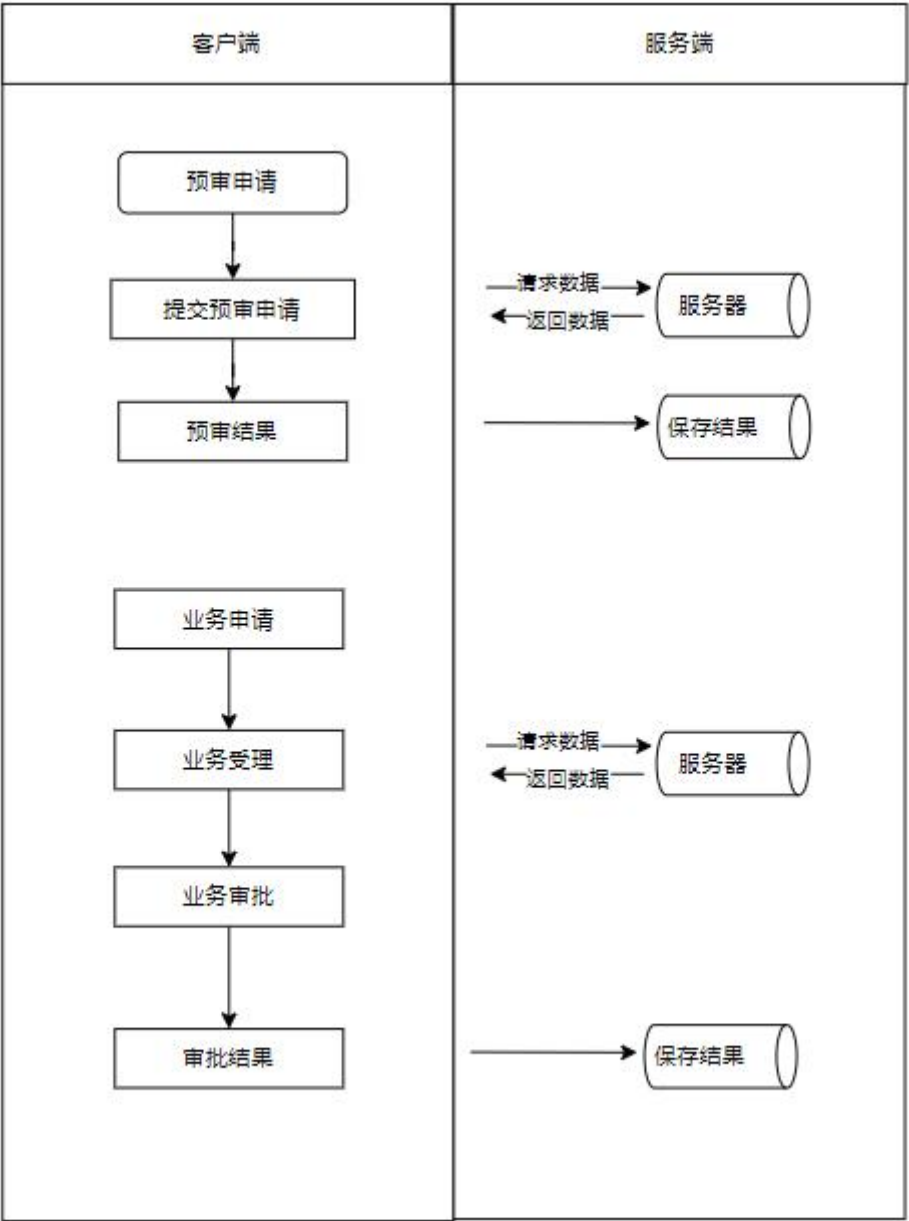


图 5- 3 担保业务综合管理系统数据流图

1.3 系统功能

担保业务综合管理系统功能包括首页（统一门户）、业务管理、产品管理、机构管理、额度管理、台账管理、系统管理等功能。

系统功能架构图如下：

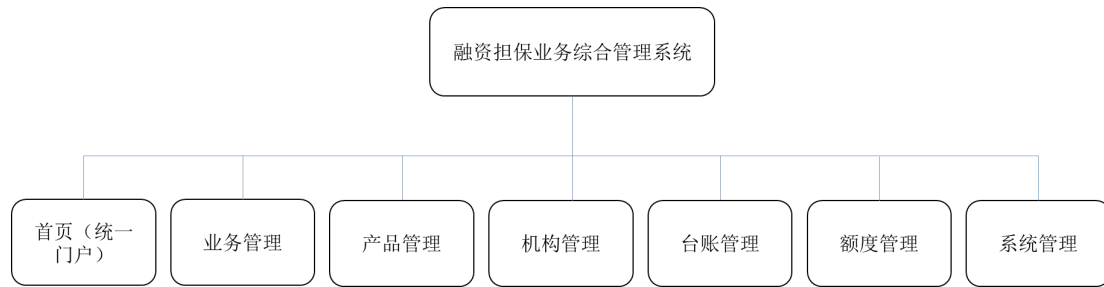


图 5- 4 担保业务综合管理系统功能架构图

1.4 各功能模块定义

1.4.1 首页（统一门户）

1.4.1.1 业务数据展示

系统内提供新增、在保等维度的业务数据展示功能服务，主要展示业务金额、平均担保费率、平均贷款利率、平均融资成本、代偿率、支小支农情况、政策性担保情况、单户在保 1000 万元及以下占比、单户在保 500 万元及以下占比等数据。支持手动调整计算时间区间。

1.4.1.2 额度占用情况展示

系统内提供各产品、合作银行、合作担保机构额度占用情况展示功能服务。

1.4.1.3 业务分布情况展示

系统内提供新增、在保等维度的业务产品分布、银行分布、担保机构分布、行业分布、地区分布等数据展示功能服务。

1.4.1.4 信息通知

系统内提供信息通知功能服务，将合作银行备案、解保、代偿、影像资料、风险预警推送等动态展示在首页。

1.4.2 业务管理

1.4.2.1 业务列表展示

系统内提供业务开展信息列表功能服务，实时展示每笔担保业务所处状态。从业务前期合规性校验、产品校验、预备案、国担基金备案审核，到业务后期解保、代偿、国担基金代偿补偿审核，每个阶段都有对应标识呈现在清单内。

1.4.2.2 业务详情查看

系统内提供单笔业务详情查看功能服务，展示单笔业务唯一编号、客户信息、债权信息、担保信息、分险信息、融资成本信息、收费信息、合同信息、影像资

料、共借人信息、代偿信息、代偿补偿信息、追偿信息、核销信息、诉讼信息、风险预警、产品信息、政策扶持信息等详情。

1.4.2.3 直担 SaaS 平台备案模板导出

系统内提供未接通国担基金备案接口前提下的银行推送备案信息导出功能服务。银行推送备案信息自动填入国担基金直担 SaaS 平台备案模板，并支持导出功能。

1.4.2.4 直担 SaaS 平台解保模板导出

系统内提供未接通国担基金解保接口前提下的银行推送解保信息导出功能服务。银行推送解保自动填入国担基金直担 SaaS 平台解保模板，并支持导出功能。

1.4.2.5 直担 SaaS 平台流水维护模板导出

系统内提供未接通国担基金流水维护接口前提下的银行推送业务流水信息导出功能服务。银行推送业务流水信息自动填入国担基金直担 SaaS 平台流水维护模板，并支持导出功能。

1.4.2.6 历史业务数据导入

系统内提供历史业务数据导入功能服务，用于登记以往业务信息或线下业务信息。

1.4.3 产品管理

1.4.3.1 产品列表展示

系统内提供产品列表清单展示功能服务，展示已发布、未发布、已下架的产品信息清单。包括产品编号、产品名称、产品类型、产品额度、产品期限等信息。

1.4.3.2 产品维护

系统内提供单个产品详情维护与查看功能服务，修改与展示除上述信息外的产品政策文件影像资料、合作银行、合作担保机构、产品开展情况、产品费率、产品利率、客户准入条件、产品代偿率上限、产品代偿率计算公式、产品发布状态等信息。

1.4.4 机构管理

1.4.4.1 合作银行列表展示

系统内提供合作银行列表展示功能服务，展示合作银行额度情况、业务开展情况、合作产品情况、代偿率情况等信息。

1.4.4.2 合作担保机构列表展示

系统内提供合作担保机构列表展示功能服务，展示合作担保机构额度情况、业务开展情况、合作产品情况、代偿率情况等信息。

1.4.4.3 合作机构新增

系统内提供合作银行、合作担保机构信息新增功能服务。支持单条新增或通过新增模板批量导入。

1.4.4.4 合作机构编辑

系统内提供合作银行、合作担保机构信息编辑功能服务。

1.4.4.5 合作机构删除

系统内提供合作银行、合作担保机构信息删除功能服务。

1.4.4.6 合作银行权限分配

系统内提供合作银行权限调整功能服务，主要调整银行业务数据推送权限。

1.4.5 额度管理

1.4.5.1 机构额度列表展示

系统内提供各合作机构的额度展示清单功能服务，包括国担基金、银行与担保机构等机构。

1.4.5.2 产品额度列表展示

系统内提供各业务额度展示清单功能服务。

1.4.5.3 额度新增

系统内提供各合作机构、产品额度新增功能服务。

1.4.5.4 额度编辑

系统内提供各合作机构、产品额度编辑功能服务。

1.4.6 台账管理

1.4.6.1 业务台账

系统内提供业务清单导出功能服务。

1.4.6.2 解保台账

系统内提供解保业务清单导出功能服务。

1.4.6.3 代偿台账

系统内提供代偿业务清单导出功能服务。

1.4.6.4 代偿补偿台账

系统内提供代偿业务清单导出功能服务。

1.4.6.5 收费台账

系统内提供业务应收费、已收费清单导出功能服务。

1.4.6.6 缴费台账

系统内提供业务应缴费清单导出功能服务。

1.4.6.7 追偿台账

系统内提供代偿业务追偿清单导出功能服务。

1.4.7 系统管理

1.4.7.1 用户管理

对系统用户进行增删改查及状态管理。具体功能包括：

1.4.7.1.1 用户信息维护：用户信息新增、编辑

1.4.7.1.2 用户状态管理：启用/禁用、锁定/解锁账号。

1.4.7.1.3 密码策略：强制修改密码、密码重置、复杂度校验。

1.4.7.1.4 权限分配：关联角色或直接分配权限。

1.4.7.2 角色管理

定义权限集合，通过角色简化用户权限分配。具体功能包括：

1.4.7.2.1 角色信息维护：角色信息新增、编辑、删除等。

1.4.7.2.2 权限分配：角色权限分配。

1.4.7.2.3 角色查询：角色信息查询

1.4.7.3 菜单管理

管理系统前端菜单结构和访问权限。具体功能包括：

1.4.7.3.1 菜单信息管理：菜单信息新增、编辑、删除、排序等。

1.4.7.3.2 权限关联：绑定角色或用户，控制菜单可见性。

1.4.7.3.3 菜单状态管理：菜单启用/禁用。

1.4.7.4 部门管理

组织架构管理，用于数据权限和人员分组。具体功能包括：

1.4.7.4.1 部门信息管理：部门信息新增、编辑、删除

1.4.7.4.2 部门人员分配：分配用户到部门。

1.4.7.4.3 部门查询：部门信息查询。

1.4.7.5 地域管理

维护地域信息，用于区域化数据分类或服务部署。具体功能包括：

1.4.7.5.1 地域信息管理：地域信息新增、编辑。

1.4.7.5.2 状态管理：地域信息启用/禁用。

1.4.7.5.3 地域查询：地域信息查询。

1.4.7.6 字典管理

统一管理系统中的枚举值、静态配置项。具体功能包括：

1.4.7.6.1 字典项维护：字典项新增、编辑、删除。

1.4.7.6.2 字典数据同步：字典数据同步编辑，确保系统中字典数据在不同环境、不同服务或不同节点之间保持一致性。

1.4.7.6.3 字典数据查询：对系统中预定义的标准化字典项（如枚举值、静态配置）进行检索和使用。

1.5 实现各功能模块的技术方案

担保业务综合管理系统采用前后端分离开发模式，前端以 Vue 为主构建交互界面，后端基于 Java 开发，运用 Spring Boot 等框架搭建微服务体系。数据库层面，引用关系型数据库承担核心业务数据存储。在融担担保业务综合管理系统的日常开发中，为确保平台的质量、稳定性和安全性，各模块开发需要严格遵循一系列要求：

1.5.1 遵循规范与标准

代码规范：制定并遵循统一的代码风格指南，例如采用阿里巴巴 Java 开发手册规范 Java 代码编写，确保代码的可读性、可维护性和可扩展性。要求变量、方法和类的命名遵循有意义、驼峰命名法等规则，代码结构清晰，注释详实。

设计模式：合理运用设计模式，如在业务流程定制中使用工厂模式创建不同业务类型的流程实例，单例模式确保某些核心配置类的唯一性。这有助于提高代码的复用性、可维护性以及应对需求变化的灵活性。

数据库设计规范：数据库表设计要遵循数据库范式，减少数据冗余，确保数据的完整性和一致性。例如在设计客户信息表、担保业务表等时，合理设置主键、外键，规范字段命名和数据类型。

1.5.2 安全与权限要求：

数据加密：对敏感数据，如客户信息、合作机构机密信息等，在传输过程中必须进行加密，传输时使用 SSL/TLS 加密协议，防止数据被窃取或篡改。

权限控制：基于 RBAC 模型，严格控制不同用户角色对平台功能和数据的访问权限。例如，普通业务人员只能查看和处理自己负责的业务数据，管理员拥有最高权限但操作需留痕审计。对接口访问也需进行权限验证，防止非法调用。

1.5.3 性能与稳定性要求：

代码优化：编写高效的代码，避免出现性能瓶颈。例如在数据查询时，合理使用索引，优化 SQL 语句。对关键业务逻辑进行性能测试和调优，确保系统在高并发下的响应速度。

故障处理与容错：开发过程中要考虑各种可能的故障情况，如网络中断、数据库连接失败等，并实现相应的容错机制。例如使用重试机制处理短暂的网络故障，设置合理的超时时间避免长时间等待。同时，完善系统日志记录，方便在出现故障时快速定位和排查问题。

1.5.4 测试与质量保障：

单元测试：开发人员对自己编写的代码模块进行单元测试，确保每个功能模块的正确性。使用测试框架，如 Java 的 JUnit，编写测试用例覆盖各种边界情况和正常业务场景，保证代码逻辑的准确性。

集成测试：在各个功能模块开发完成后，进行集成测试，验证不同模块之间的接口和交互是否正常。重点测试模块之间的数据传递、业务流程的连贯性，确保整个系统的协同工作正常。

系统测试：对整个平台进行全面的系统测试，包括功能测试、性能测试、安全测试、兼容性测试等。模拟真实的业务场景和用户行为，发现并解决系统层面的问题，确保平台满足业务需求和质量标准。

2. 银担对接平台

2.1 业务逻辑描述

银担对接平台主要面向国担基金数据中台、银行信贷管理系统等系统，结合业务开展需求，对担保客户基本信息，贷款信息，贷后信息等数据进行搜集、处理和入库，形成业务开展的基础信息库。

2.2 系统功能

包括银行信贷系统接入、国担基金数据中台接入。

2.3 各功能模块定义

2.3.1 银行信贷系统接入

2.3.1.1 实现银行信贷管理系统向银担对接平台传输预备案业务、业务影像资料、业务流水、业务预警信息、业务解保、保后检查数据、五级分类数据、预期业务、代偿申请、贷款准入信息、贷款准入材料清单、贷款利率、贷款审核结果等数据。

2.3.1.2 实现银担对接平台向银行信贷管理系统传输业务预审结果、业务备案结果、放款通知书影像、代偿审核结果、担保贷款申请信息等数据。

2.3.2 国担基金数据中台接入

2.3.2.1 实现国担基金数据中台向银担对接平台传输业务预审结果、代偿审核结果、业务数据修改结果、再担保费、其他业务备案、其他业务解保、其他业务代偿、其他业务影像资料、其他业务代偿补偿审核结果、再担保额度等数据。

2.3.2.2 实现银担对接平台向国担基金数据中台传输业务备案、业务流水、影像资料、业务解保、代偿申请、追偿返还金额等数据。

3. 报表分析平台

3.1 业务逻辑描述

报表分析系统的业务逻辑是通过多源数据接入获取原始数据，经过 ETL 流程进行清洗、转换和加载后，基于可视化配置工具定义报表的维度、指标、过滤条件和展示样式，利用数据处理引擎执行计算分析（如聚合、排序、同比环比等），最终生成可视化图表或数据文件。系统支持定时调度、权限控制、缓存优化和移动端访问，实现从原始数据到决策信息的自动化转换与多维度分析，满足企业各层级的数据查看、异常监测和趋势预测需求。

3.2 系统功能

报表分析平台功能主要包括新增业务分析、在保业务分析、合作银行分析、担保机构分析、产品分析、解保业务分析、业务风险分析等。

系统功能架构图如下：

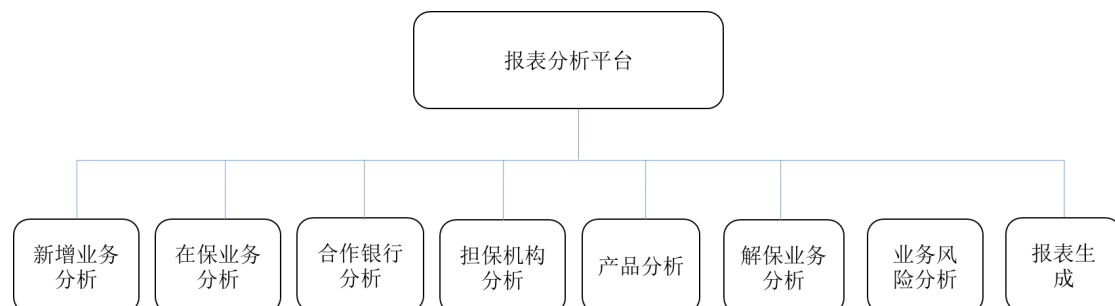


图 5- 5 报表分析平台功能架构图

3.3 各功能模块定义

3.3.1 新增业务分析

报表分析平台提供新增业务金额分段、新增业务贷款利率分段、新增业务担保费率分段、新增业务贷款期限分段、新增业务行业分布（工信）、新增业务支小支农分析、新增业务银行分险情况等数据的报表生成等功能。

3.3.2 在保业务分析

报表分析平台提供在保业务金额分段、在保业务贷款利率分段、在保业务担保费率分段、在保业务贷款期限分段、在保业务行业分布（工信）、在保业务支小支农分析、在保业务银行分险情况等数据的报表展示功能。

3.3.3 合作银行分析

报表分析平台提供各合作银行新增业务金额情况、新增业务贷款利率情况、各银行在保业务金额情况、在保业务银行贷款利率情况、授信额度使用情况等数据的报表展示功能。

3.3.4 担保机构分析

报表分析平台提供各担保机构新增业务金额情况、新增业担保费率情况、各担保机构在保业务金额情况、在保业务担保机构担保费率情况、授信额度使用情况等数据的报表展示功能。

3.3.5 产品分析

报表分析平台提供各担保产品新增业务银行分布情况、新增业务银行贷款利率情况、新增业务银行授信额度使用情况、在保业务银行分布情况、在保业务银行贷款利率情况等数据的报表展示功能。

3.3.6 解保业务分析

报表分析平台提供解保业务合作机构分布情况、解保业务解保类型情况等数据的报表展示功能。

3.3.7 业务风险分析

报表分析平台提供各银行代偿率情况、各产品代偿率情况、银行到期未解保业务情况、产品到期未解保业务情况等数据的报表展示功能。

3.3.8 报表生成

报表分析平台提供监管单位如工信厅、海南省担保行业协会、人民银行、金融局等监管报表的生成功能。

4. 业财一体化

4.1 业务逻辑描述

业财一体化平台主要用于保持业务相关费用数据与财务系统、银行司库系统内的费用数据一致，同时允许业财一体化平台对银行司库系统，减少核账差错率与提高费用核算效率。

4.2 系统功能

业财一体化平台包括财务系统接入、银行司库系统接入。

4.3 各功能模块定义

4.3.1 财务系统接入

4.3.1.1 业财一体化平台向财务系统推送应收/应退担保（再担保）费金额、应付国担基金再担保费金额、应划扣代偿/代偿补偿金额、应缴存代偿/代偿补偿备付金金额、应收国担基金代偿补偿金额、应收追偿返还金额、应付国担基金追偿返还金额、应收政策补贴金额、应计提三项准备金金额等数据。

4.3.1.2 财务系统向业财一体化平台推送已收/已退担保（再担保）费金额、已付国担基金再担保费金额、已划扣代偿/代偿补偿金额、已缴存代偿/代偿补偿备付金金额、已收国担基金代偿补偿金额、已收追偿返还金额、已付国担基金追偿返还金额、已收政策补贴金额、已计提三项准备金金额、公司净资产等数据。

4.3.2 银行司库系统接入

4.3.2.1 业财一体化平台向银行司库系统推送应退担保费指令、应付国担基金再担保费指令、应划扣代偿金额指令、应划扣代偿补偿金额指令、应缴存代偿备付金指令、应缴存代偿补偿备付金指令、应付国担基金追偿返还金额指令。

4.3.2.2 银行司库系统平台与业财一体化平台推送已收担保（再担保）费数据、已退担保费数据、已付国担基金再担保费数据、已划扣代偿金额数据、已划扣代偿补偿金额数据、已缴存代偿备付金数据、已缴存代偿补偿备付金数据、已收国担基金代偿补偿金额数据、已收追偿返还金额数据、已付国担基金追偿返还金额数据、已收政策补贴金额数据、代偿备付金余额数据、代偿补偿备付金余额数据等。

5. 微信小程序

5.1 业务逻辑描述

微信小程序方便客户查看海南融担基金担保产品与承办银行信息、申请担保

贷款与查看正在开展的担保贷款审核情况。同时海南融担基金可以收集担保意向客户信息。

5.2 数据流定义

微信小程序数据流如下图所示：

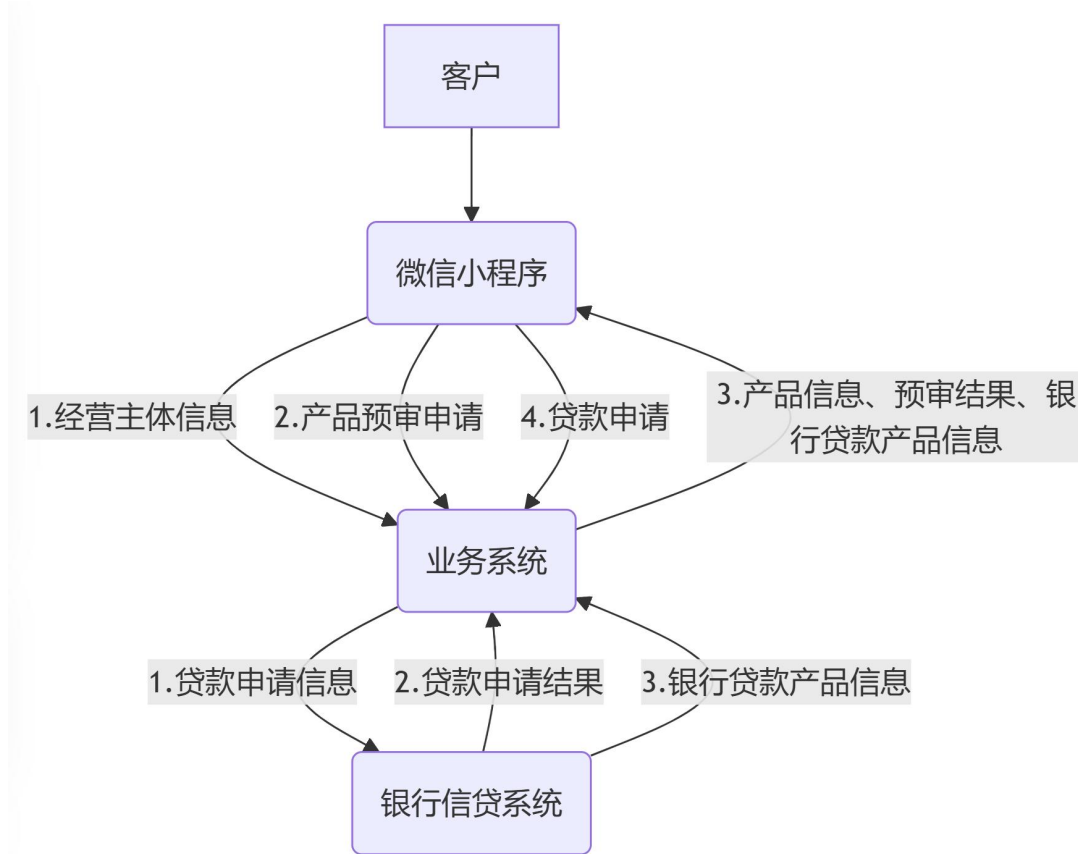


图 5- 6 微信小程序数据流图

5.3 系统功能

包括微信授权登录、个人信息维护、经营主体信息维护、担保业务品种、担保贷款申请预校验、担保贷款申请、申请结果查询、授权登录客户列表、预校验客户列表以及担保贷款申请客户列表。

系统功能架构图如下：

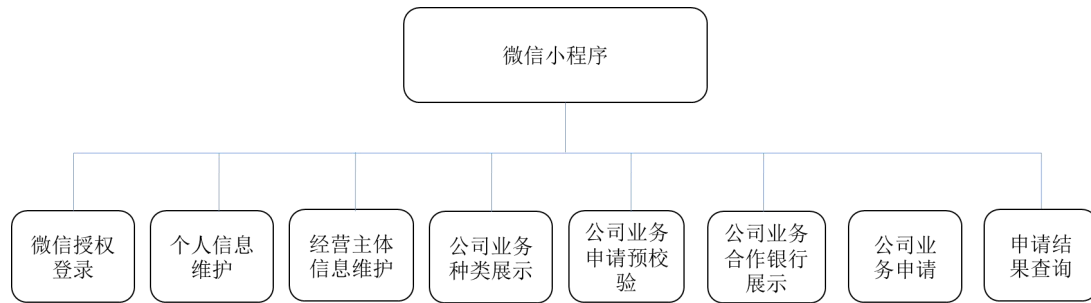


图 5- 7 微信小程序功能架构图

5.4 各功能模块定义

5.4.1 微信授权登录

接入微信授权第三方登录接口。

5.4.2 个人信息维护

客户个人登录信息编辑。

5.4.3 经营主体信息维护

客户经营主体详细信息编辑维护，用作后续担保贷款预校验与担保贷款申请。

5.4.4 担保业务品种展示

向客户展示担保业务综合管理系统中正在有效期内的担保业务列表。

5.4.5 担保贷款申请预校验

客户可选择任一担保贷款产品进行预校验，测试自己是否符合担保贷款条件。

5.4.6 担保贷款申请

客户向海南融担基金申请担保贷款，担保业务综合管理系统接收申请后，推送给银行系统审核。

5.4.7 申请结果查询

客户可以实时查询已申请担保贷款的进度。

5.4.8 授权登录客户列表展示

授权小程序客户登录列表展示至担保业务综合管理系统。

5.4.9 预校验客户列表展示

校验客户列表与校验结果展示至担保业务综合管理系统。

5.4.10 担保贷款申请客户列表展示

担保贷款申请客户列表展示至担保业务综合管理系统。

5.5 实现各功能模块的技术方案

客户可通过小程序端进行授权，登录，认证，预审等操作。前端用户界面，向后端发起请求。请求经过 Nginx 进行反向代理、负载均衡和路由转发。业务处理中，MySQL 支撑核心事务型数据存储，MQ（如 RabbitMQ/Kafka）实现服务间异步消息通信。整体链路从前端请求发起，经网关/代理层分发至服务，依赖中间件与数据库协同完成数据处理，最终响应返回至前端。

6. 数据平台

6.1 业务逻辑描述

数据平台用于对接财务系统、OA 系统、银行信贷、国担基金数据、银行司库数据等。同时微信小程序数据也将汇聚到数据平台，将上述个业务系统源数据统一接收到数据平台进行数据业务加工处理，并应用于业务保障平台使用。

6.2 数据流定义

数据中台数据流图如下：

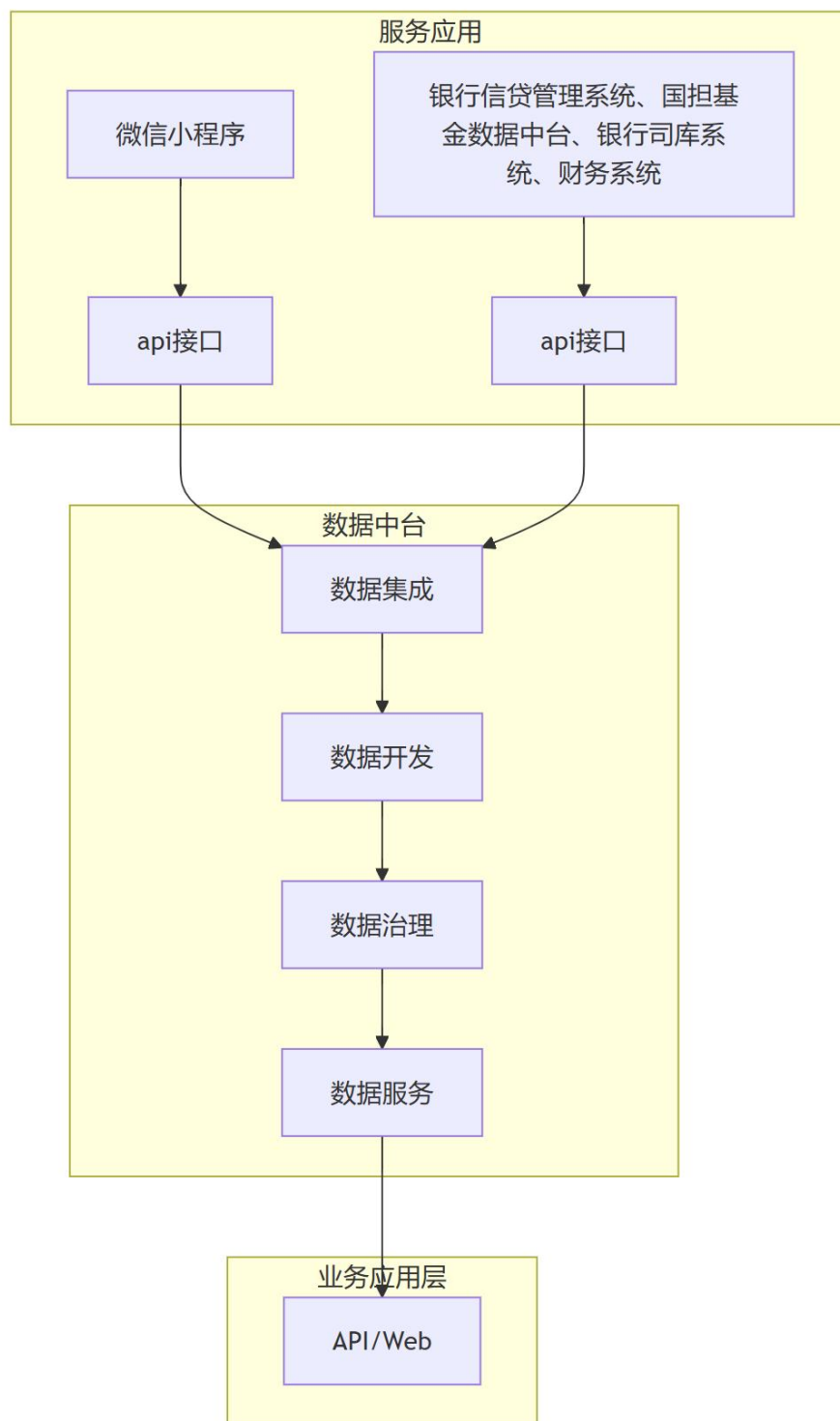


图 5- 8 数据中台数据流图

6.3 系统功能

包括数据平台首页任务统计、基础建设管理、数据治理、数据集成、数据开发、数据服务等功能。

系统功能架构图如下：

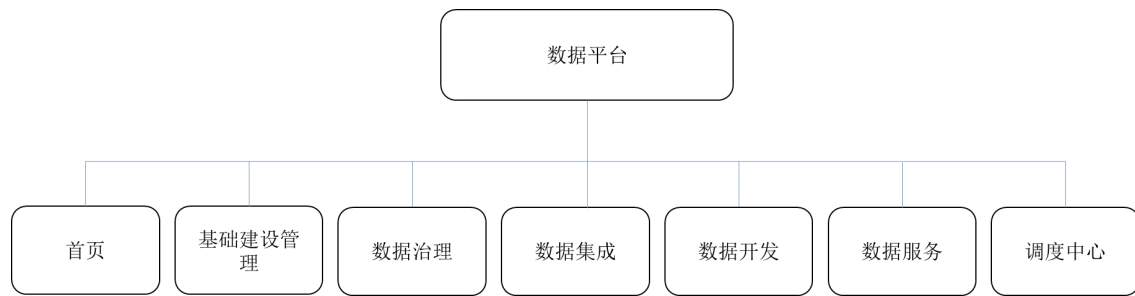


图 5- 9 数据平台系统功能架构图

6.4 各功能模块定义

6.4.1 首页

用户登录后看到的初始界面，是数据中台的可视化展示中心。展示系统数据源总数、集成任务总数、开发任务总数、API 接口等关键指标，让用户及时了解系统的运行状况和重要信息。

基础建设管理：

该模块通常包含了用户管理、角色管理划分、菜单管理、登录日志等相关平台基础配置管理，主要用于用户添加、修改，以及相应角色菜单权限划分。

6.4.2 数据治理

涉及数据建模、数据源管理、元数据管理、数据资产、数据血缘、数据质量报告等模块功能。支持血缘追踪、影响分析，提升数据可信度与可发现性，满足合规审计要求。

6.4.3 数据集成

涉及到平台任务执行器任务调度管理、调度模板编辑，以及 ETL 数据抽取相关操作。支持可视化配置全量、增量任务调度，可自由定义相应任务调度时间，实现数据按时进行任务作业。

6.4.4 数据开发

包含了开发作业列表查看、支持外部源包调用，提供在线 sql 编辑器，支持相应 sql 开发作业，支持相应可视化组件作业搭配调用，提升开发数据加工效率与可维护性。

6.4.5 数据服务

该模块主要涉及包含 API 接口管理、鉴权、调用，将数据表、查询逻辑封装为 RESTFUL API 以供外部系统进行调用，方便用户快速创建和管理数据 API，降低数据服务的开发门槛和成本。同时对调用的 API 接口进行调用统计，形成相

应调用频次分析。

6.5 实现各功能模块的技术方案

整体项目基于前后端分离开发模式，前端以 Vue 等为主构建交互界面，后端基于 Java 开发为主。

6.5.1 首页

采用 Echarts、AntV G2 等成熟的可视化库，实现平台作业动态可视化看板。利用 WebSocket 等技术实现数据的实时推送，确保首页展示的关键指标、通知、告警等信息能及时更新。

6.5.2 基础建设管理

数据治理：开发数据质量检测工具，通过定义数据质量规则（如数据完整性规则、准确性规则、一致性规则等），对数据进行实时或定期的质量检查。对于发现的数据质量问题，通过数据清洗流程进行自动修复或生成告警通知相关人员进行人工处理。构建元数据管理系统，采用关系型数据库（如 MySQL）存储元数据信息，包括数据的定义、结构、来源、去向、所有者等。

6.5.3 数据集成

开发数据集成监控系统，实时监控 ETL 任务的执行状态、数据传输量、错误信息等。通过可视化界面展示任务执行情况，当任务出现异常时及时发送告警通知。开发多种数据源接入插件，支持关系型数据库（如 MySQL、Oracle）、文件系统（如 CSV、JSON 文件）、大数据平台（如 Hive、HBase）等数据源的接入。采用统一的数据接入接口规范，使得新数据源的接入更加便捷。

6.5.4 数据开发

支持交互式开发，集成 Python 等脚本开发作业调度。采用 Apache Airflow 编排 DAG，进行作业流程开发、调试。

6.5.5 数据服务

对数据服务 API 进行统一管理和发布。API 网关负责 API 的路由、授权、监控等功能。通过 API 网关，能够将内部的数据服务 API 安全地暴露给外部应用系统，同时对 API 的使用情况进行统计和分析。提供可视化的数据 API 构建工具，支持用户通过简单的配置和拖拽操作生成 RESTful API。工具能够自动根据数据模型或数据查询语句生成 API 接口定义，包括请求参数、响应格式等。

7. 系统对接方案

7.1 与海南省公共资源交易平台系统对接

实现了保函信息从金融机构到交易平台的实时可信传递，确保招投标过程中担保信息的真实性和及时性，同时通过自动化处理降低人工操作风险。

推送信息主要包括：投标保函产品信息、投标保函产品发布状态、投标保函业务客户申请信息、投标保函业务审核结果、电子投标保函文件等。

具体操作流程如下：

7.1.1 数据对接准备

7.1.1.1 担保机构系统与海南省公共资源交易平台通过 API 或 WebService 建立安全连接；

7.1.1.2 双方约定数据格式标准（通常采用 JSON/XML）和加密传输协议。

7.1.2 信息推送触发

7.1.2.1 当保函开立/修改/撤销时自动触发推送（事件驱动）；

7.1.2.2 或通过定时任务批量推送当日业务数据。

7.1.3 平台接收处理

7.1.3.1 实时校验数据完整性和数字签名；

7.1.3.2 自动关联招投标项目信息；

7.1.3.3 更新保函状态至交易系统数据库；

7.1.3.4 触发短信/邮件通知招标方。

7.1.4 异常处理机制：

7.1.4.1 失败推送自动进入重试队列（3 次尝试）；

7.1.4.2 校验错误生成错误日志并实时告警；

7.1.4.3 建立对账机制确保数据一致性。

7.2 银担对接

通过银行与担保机构系统的对接，可有效提升业务处理效率、降低操作风险、改善企业客户服务体验。

7.2.1 对接系统

银担对接需要与银行信贷系统和国担基金数据中台进行对接。

7.2.2 对接内容

与银行信贷系统的对接，按照统一业务编号规则，获取融资客户基本信息、

业务信息、产品信息、额度信息与风险信息。

与国担基金数字化平台的对接，按照国担基金数字化平台备案、解保、代偿、流水维护等功能的数据传输规则，上传或接收相关业务信息。

7.2.3 对接方式

与银行信贷系统、国担基金数字化平台等系统的对接方式为接口对接、文件对接等方式。

其中接口对接，本项目开发软件基于微服务架构实现，统一通过WebService、微服务等API接口方式向外提供服务。需接入方提供以API接口方式的数据服务。

本项目拟采用API接口方式进行数据交互使用，请求体和返回体均采用JSON/XML的文本数据进行传输。

(1) 接口地址：https://****，需明确接口版本信息

(2) 请求方式：依据RESTFUL接口请求方式

(3) 编码格式：UTF-8

(4) 数据传输：报文（针对敏感信息采样报文加密方式）

(5) 报文格式：JSON/XML格式，由head和body组成

(6) 扩展说明：如有验证，数据校验等在request headers 和 response headers 进行补充说明。

文件方式对接主要针对交互内容是以文件的形式储存的。请求端发起交易请求时将请求文件放到约定的ftp文件服务器上，然后发送通知消息。响应端的文件推送也是推送到相应的ftp文件服务上。通过抽取、转换形成的数据文件，通过统一约定的存储路径进行线上对接，或通过线下对接的方式来实现。

7.3 业财一体化

业财一体化是企业数字化转型的核心工程，通过业务系统与财务系统的对接，让业务流程与财务流程的互相融合，实现数据同源、流程贯通和实时管控。

7.3.1 对接系统

实现业财一体化需对接的平台包括海南融担基金财务系统（用友）和银行司库系统。

7.3.2 对接内容

财务系统（用友）对接内容包括担保（再担保）缴费数据、代偿金额数据、

备付金数据、代偿备付金数据、代偿补偿金数据、追偿返还金数据、政策补贴金额数据、三项准备金数据、公司净资产金额数据等。

银行司库系统对接内容包括：担保（再担保）缴费数据、代偿金额数据、备付金数据、代偿备付金数据、代偿补偿金数据、追偿返还金数据、政策补贴金额数据等。

7.3.3 对接方式

与银行信贷系统、国担基金数字化平台等系统的对接方式为接口对接、文件对接等方式。

其中接口对接，本项目开发软件基于微服务架构实现，统一通过WebService、微服务等API接口方式向外提供服务。需接入方提供以API接口方式的数据服务。

本项目拟采用API接口方式进行数据交互使用，请求体和返回体均采用JSON/XML的文本数据进行传输。

（1）接口地址：https://****，需明确接口版本信息

（2）请求方式：依据RESTFUL接口请求方式

（3）编码格式：UTF-8

（4）数据传输：报文（针对敏感信息采样报文加密方式）

（5）报文格式：JSON/XML格式，由head和body组成

（6）扩展说明：如有验证，数据校验等在request headers和response headers进行补充说明。

文件方式对接主要针对交互内容是以文件的形式储存的。请求端发起交易请求时将请求文件放到约定的ftp文件服务器上，然后发送通知消息。响应端的文件推送也是推送到相应的ftp文件服务上。通过抽取、转换形成的数据文件，通过统一约定的存储路径进行线上对接，或通过线下对接的方式来实现。

7.4 公司OA系统对接

通过对接公司OA系统，将业务系统数据推送至OA系统，实现系统间的业务协同，减少纸质流程，提升员工满意度。

7.4.1 对接系统

需对接海南融担基金现有OA系统。

7.4.2 对接内容

包括新增业务金额数据、新增业务支小支农金额占比数据、新增业务分险金额占比数据、新增业务平均担保费率数据、在保业务金额数据、在保业务放大倍数数据、新增业务产品数据、新增合作机构数量数据、新增合作机构授信数据、业务新增代偿数据、业务新增追偿数据等。

7.4.3 对接方式

对接方式包括接口对接、文件对接等方式。

其中接口对接，本项目开发软件基于微服务架构实现，统一通过WebService、微服务等API接口方式向外提供服务。需接入方提供以API接口方式的数据服务。

本项目拟采用API接口方式进行数据交互使用，请求体和返回体均采用JSON/XML的文本数据进行传输。

(1) 接口地址：https://****，需明确接口版本信息

(2) 请求方式：依据RESTFUL接口请求方式

(3) 编码格式：UTF-8

(4) 数据传输：报文（针对敏感信息采样报文加密方式）

(5) 报文格式：JSON/XML格式，由head和body组成

(6) 扩展说明：如有验证，数据校验等在request headers和response headers进行补充说明。

文件方式对接主要针对交互内容是以文件的形式储存的。请求端发起交易请求时将请求文件放到约定的ftp文件服务器上，然后发送通知消息。响应端的文件推送也是推送到相应的ftp文件服务上。通过抽取、转换形成的数据文件，通过统一约定的存储路径进行线上对接，或通过线下对接的方式来实现。

(3) 信息化基础设施和能力建设方案

1. 机房及配套设施方案

本项目建设平台租用云资源部署，要求云资源提供商提供满足三级等保的机房环境，无新建机房需求。

2. 服务器系统方案

★本项目建设平台使用云资源部署，投标人须协同云资源提供商将开发及测试环境部署于海南本地并定期开展巡检并出具巡检报告，具体如下表所示，后期根据业务发展情况可做相应拓展：

序号	系统	服务器类型	配置参数	单位	数量	备注
1	担保业务综合管理系统	Linux	CPU（核） 8C 内存（G） 32GB 硬盘（G） 系统盘:100G 数据盘:500G	台	2	
2	小程序	Linux	CPU（核） 8C 内存（G） 32GB 硬盘（G） 系统盘:100G 数据盘:500G	台	1	
3	数据库	Linux	CPU（核） 8C 内存（G） 32GB 硬盘（G） 系统盘:100G 数据盘:500G	台	1	
4	数据平台	Linux	CPU（核） 8C 内存（G） 32GB 硬盘（G） 系统盘:100G 数据盘:500G	台	1	

3. 存储备份方案

本项目建设的各系统产生数据量较小，数据存储与服务器硬盘中即可，无需另外采购存储备份设备。

4. 系统及工具软件方案

平台将主要采用 Spring Boot 等框架构建微服务架构。Spring Boot 简化了 Spring 应用的初始搭建及开发过程，能快速构建独立的、生产级别的 Spring 应用。

平台前端将主要采用 Vue 用于界面开发。它是一套构建用户界面的渐进式框架，具备简洁易用、高效的数据绑定和组件化等特性，可创建交互性强、用户体验佳的前端页面，提升平台操作的便捷性和可视化效果。

Nginx 可以作为反向代理服务器，隐藏后端真实的服务器地址和架构细节。当客户端发起请求时，请求先到达 Nginx，由 Nginx 根据配置将请求转发到对应的后端服务。这不仅增强了系统的安全性，还能对后端服务进行统一的访问控制和流量管理。Nginx 可以作为反向代理服务器，隐藏后端真实的服务器地址和架构细节。

5. 网络建设方案

本项目的系统主要涉及到专线访问；除专线以外应用服务通过 TCP/IP、HTTP、HTTPS 协议和数据分中心进行交互；

应用服务、数据的通讯，需通过交换机、数据网闸、防火墙等网络设备和网络策略进行管理映射，保障数据的安全可靠性；

融担业务人员使用 PC 端通过云服务负载均衡服务的反向代理策略访问担保业务综合管理系统内网；

本项目需租赁专线链路如下，供应商应负责本地运营商专线采购，同时协调本地银行及相关平台与全国政府性融资担保数字化平台海南数据分中心平台专线连接到位：

序号	链路类型	起点	终点	带宽 (Mbps)	数量 (条)	备注
1	专线链路	全国政府性 融资担保数 字化平台海 南数据分中 心平台	海南工行	4	1	省内
2	专线链路		海南农商行	4	1	省内
3	专线链路		海南银行	4	1	省内
4	专线链路		海南融担基金	4	1	省内
5	专线链路		国担基金数据 中台	4	2	跨省
6	专线链路		海南省公共资 源交易平台	4	1	省内
7	专线链路		银行司库系统	4	1	省内

6. 云供应商方案

本项目建设的系统需要满足金融机构标准三级等保安全架构，数据分中心担保业务综合管理系统都严格运行在符合三级等保要求服务器上。需要的网络环境包括独享带宽网络以及个专线网络。保证能够连各银行金融机构单位，用来全面接入各金融机构单位相关的产品信息、业务数据。涉及范围广、部门多，数据量大，需要高速稳定的通信网络保障系统的良好运行能力。

(4) 运行维护要求

1. 日常维护工作

1.1 软硬件维护、升级

日常软硬件维护、故障排查、软件升级，维护等。

1.2 数据库监控与备份

使用数据库管理工具对数据库进行日常监控，定期备份数据库。

1.3 系统安全维护

包括安全管理，强化安全意识；安全检测，检测非法入侵或非法操作，并迅速做出相应；安全恢复，一旦网络遭到破坏，可以立即使用备份数据恢复系统。

2. 日常服务要求

2.1 一年保修期内为业主方提供技术支持和服务

工作日：周一至周五 8：00AM-18：30PM，对于基础设施造成的故障，服务方应一小时内到达现场，4 小时内定位问题，8 小时内解决问题。

非工作日：8 小时响应（特殊情况除外）。

2.2 供应商在接到业主方报障通知后，服务费方应在 8 小时内解决问题，若在规定时间内供应商无法修复故障，供应商应暂用替代品替换发生故障的设备以保证业主方系统的正常运行。若供应商在报障通知后 3 天仍不能解决故障，供应商负责用新的原装设备替换发生故障的设备。

2.3 一年保修期内供应商应提供以下服务：

2.3.1 系统 bug 修复服务

2.3.2 网络故障维修服务

2.3.3 网络安全漏洞排查服务

2.3.4 数据库定期备份服务

2.3.5 技术咨询服务

2.3.6 系统用户体验优化服务

2.3.7 系统操作培训服务

2.3.8 系统功能定期巡检服务

3. 运维服务提供方式包括以下：

3.1 电话技术支持

3.2 邮件技术支持

3.3 上门系统服务

4. 运维服务工作量估算

项目软硬件一年保修期后的运维费按照省内相关标准进行计算。

5. 应急措施要求

5.1 突发事件的应急流程

5.1.1 报障受理

监控系统运维服务小组得知系统故障发生后，立即响应，并向报障人或单位详细了解系统故障情况。

5.1.2 信息研判

运维服务小组根据了解到的系统故障情况进行分析判断，以确定采用一般故障处理流程还是立即启动系统突发故障应急处理预案。

5.1.3 预案启动

如需启动应急预案，则立刻通知系统突发故障应急领导小组，由领导小组启动应急预案，对系统突发故障应急事件进行全面管控处理。

5.1.4 资源确认

系统突发故障应急预案启动后，首先是根据现场突发故障实际状况、紧急程度、技术难度、备品备件等情况对相关资源（主要是参与人员）依据经验进行调度和确认，主要有公司技术支持人员、相关厂家技术支持人员；

5.1.5 预案执行

按照既定的预案进行突发故障抢修，如遇到问题及时向系统突发故障应急领导小组汇报。

5.1.6 预案终止

预案的终止时间由故障现场技术人员根据现场的实际进展情况，在与用户单位有关部门协调后报系统突发故障应急领导小组决定。

5.1.7 结果上报

预案中止后，相关预案参与人员将整个事件过程中的经验和教训，修改、完善事件应急预案。然后集中上报至系统突发故障应急领导小组

5.2 突发事件的职责分工

5.2.1 故障应急领导小组：掌握系统故障发生情况，监督预案执行；

5.2.2 运行维护小组：受理故障，并对故障进行信息研判；

5.2.3 公司技术支持人员、相关厂家技术支持人员：配合执行预案；

5.3 突发事件的应急策略

5.3.1 预防为主。实行突发事件统一管理、统一指挥、各级负责的原则；

5.3.2 统一领导，分级负责，全面规划、及时发现、快速反应、措施果断的原则。对突发事件进行分级管理，并按照事件级别迅速上报相关领导和责任人。

5.3.3 制度规范，加强管理。使突发应急的工作规范事件化、制度化。

5.3.4 快速反应，协同应对。当突发事件发生时，立即按应急预案，投入应急工作；加强各个部门配合协作。形成统一指挥、反应灵敏、功能齐全、协调有序、运转高效的应急管理机制。

5.3.5 主动报告原则：当突发事件发生后，要及时报告应急预案实施情况。

6. 服务人员要求

★供应商应在本地常驻不少于 15 人用于服务该项目，要求提供人员名单，要求中标后 5 日内在项目所在地设立固定售后服务机构（含常驻技术人员），此项作为履约考核项，违约将扣减合同款 20%。

7. 软件开发功能点明细表

编号	功能模块	功能子模块	功能点名称
一	担保业务综合管理系统		
1	首页 (统一门户)	/	统计银行推送业务情况【累计】
2			统计全量发生业务情况【累计】
3			统计国担备案业务情况【累计】
4			统计全量业务在保情况【累计】
5			统计国担业务在保情况【累计】
6			统计全量业务行业分布柱状图【累计】
7			统计全量业务银行分布柱状图【累计】
8			统计全量业务产品分布柱状图【累计】
9			统计银行累计授信额度用信比例、剩余额度【累计】
10			统计担保机构累计授信额度用信比例、剩余额度【累计】
11			统计银行推送业务情况【本周】
12			统计全量发生业务情况【本周】
13			统计国担备案业务情况【本周】
14			统计全量业务在保情况【本周】
15			统计国担业务在保情况【本周】
16			统计全量业务行业分布柱状图【本周】
17			统计全量业务银行分布柱状图【本周】
18			统计全量业务产品分布柱状图【本周】
19			统计银行累计授信额度用信比例、剩余额度【本周】
20			统计担保机构累计授信额度用信比例、剩余额度【本周】

编号	功能模块	功能子模块	功能点名称
21			统计银行推送业务情况【本月】
22			统计全量发生业务情况【本月】
23			统计国担备案业务情况【本月】
24			统计全量业务在保情况【本月】
25			统计国担业务在保情况【本月】
26			统计全量业务行业分布柱状图【本月】
27			统计全量业务银行分布柱状图【本月】
28			统计全量业务产品分布柱状图【本月】
29			统计银行累计授信额度用信比例、剩余额度【本月】
30			统计担保机构累计授信额度用信比例、剩余额度【本月】
31			统计银行推送业务情况【本季】
32			统计全量发生业务情况【本季】
33			统计国担备案业务情况【本季】
34			统计全量业务在保情况【本季】
35			统计国担业务在保情况【本季】
36			统计全量业务行业分布柱状图【本季】
37			统计全量业务银行分布柱状图【本季】
38			统计全量业务产品分布柱状图【本季】
39			统计银行累计授信额度用信比例、剩余额度【本季】
40			统计担保机构累计授信额度用信比例、剩余额度【本季】
41			统计银行推送业务情况【本年】
42			统计全量发生业务情况【本年】
43			统计国担备案业务情况【本年】
44			统计全量业务在保情况【本年】
45			统计国担业务在保情况【本年】
46			统计全量业务行业分布柱状图【本年】
47			统计全量业务银行分布柱状图【本年】
48			统计全量业务产品分布柱状图【本年】
49			统计银行累计授信额度用信比例、剩余额度【本年】
50			统计担保机构累计授信额度用信比例、剩余额度【本年】
51			统计规则自定义【自定义规则】
52	业务管理	融资担保业务	业务列表【全数据展示、条件筛选展示】
53			直连业务产品规则预审
54			备案模板【直担 SaaS 平台】导出
55			解保模板【直担 SaaS 平台】导出
56			流水维护模板【直担 SaaS 平台】导出
57			未受理业务点击【查看详情】
58			未受理业务点击【编辑】
59			未受理业务点击【退回】
60		保函业务	业务列表【全数据展示、条件筛选展示】

编号	功能模块	功能子模块	功能点名称
61			业务点击【查看详情】
62			业务点击【编辑】
63			业务点击【退回】
64			业务审批流程
65			业务解保流程
66			业务代偿流程
67			流程编辑
68			电子签章
69			(海南省公共资源交易平台接口开发) 投标保函产品信息推送【业务 → 平台】
70			(海南省公共资源交易平台接口开发) 投标保函产品发布状态推送【业务 → 平台】
71			(海南省公共资源交易平台接口开发) 投标保函业务客户申请信息接收【平台 → 业务】
72			(海南省公共资源交易平台接口开发) 投标保函业务审核结果推送【业务 → 平台】
73			(海南省公共资源交易平台接口开发) 电子投标保函文件推送【业务 → 平台】
74		小程序后台管理	微信授权登录
75			个人信息维护
76			公司业务数据展示【报表分析平台】
77			客户预校验列表展示
78			客户业务申请列表展示【银行贷款】
79	产品管理	/	产品添加【单条】
80			产品添加【批量】
81			产品模板【下载】
82			产品数据【导出】
83			产品数据【编辑】
84			产品数据【查看详情】
85			产品数据【删除】
86			合同模板配置【新增】
87			放款通知书模板配置【新增】
88			保函模板配置【新增】
89			产品列表【全数据展示、条件筛选展示】
90	机构管理	/	机构添加【单条】
91			机构添加【批量】
92			机构模板【下载】
93			机构数据【导出】
94			机构数据【编辑】
95			机构数据【查看详情】

编号	功能模块	功能子模块	功能点名称
96			机构数据【删除】
97			机构权限配置【编辑】
98			机构列表【全数据展示、条件筛选展示】
99	台账管理	备案台账	备案数据【批量导入】
100			备案数据【全量导出】
101			备案数据【批量备案】
102			再担保提报【导出】
103			直担 SaaS 提报【导出】
104			备案数据【查看详情】
105			备案列表【全数据展示、条件筛选展示】
106		解保记录台账	解保数据【批量导入】
107			解保数据【全量导出】
108			解保数据【批量解保】
109			解保数据【查看详情】
110			解保列表【全数据展示、条件筛选展示】
111		代偿台账	代偿数据【批量导入】
112			代偿数据【全量导出】
113			代偿数据【批量代偿】
114			代偿数据【查看详情】
115			代偿列表【全数据展示、条件筛选展示】
116		代偿补偿台账	代偿补偿数据【批量导入】
117			代偿补偿数据【全量导出】
118			代偿补偿数据【批量代偿补偿】
119			代偿补偿数据【查看详情】
120			代偿补偿列表【全数据展示、条件筛选展示】
121		收费台账	收费台账数据【查看详情】
122			收费台账数据【添加】
123			收费台账数据【编辑】
124			收费台账数据【删除】
125			收费台账数据【数据导出】
126			收费台账数据【手动校验】
127			收费台账列表【全数据展示、条件筛选展示】
128	额度管理	额度配置	额度配置【添加】
129			额度配置【编辑】
130			额度配置【删除】
131			额度产品列表【全数据展示、条件筛选展示】
132			额度产品【编辑】
133			额度产品【删除】
134		额度报表	额度报表【添加】
135			额度报表【编辑】

编号	功能模块	功能子模块	功能点名称
136	系统管理		额度报表【删除】
137			额度报表列表【全数据展示、条件筛选展示】
138		用户管理	用户信息新增【添加】
139			用户信息编辑【编辑】
140			用户状态管理【启用、禁用……】
141			用户列表【全数据展示、条件筛选展示】
142			用户密码重置【密码重置】
143			用户权限分配【权限分配】
144		角色管理	角色信息新增【添加】
145			角色信息编辑【编辑】
146			角色信息删除【删除】
147			角色权限分配【勾选编辑】
148			角色查询【查询】
149		菜单管理	菜单新增【添加】
150			菜单编辑【编辑】
151			菜单删除【删除】
152			菜单排序【编辑】
153			菜单权限关联【编辑】
154			菜单状态管理【开启、禁用】
155			菜单查询【查询】
156		部门管理	部门新增【添加】
157			部门编辑【编辑】
158			部门删除【删除】
159			部门人员分配【编辑】
160			部门查询【查询】
161		地域管理	地域信息录入【添加】
162			地域信息编辑【编辑】
163			地域信息状态【开启、禁用】
164			地域信息查询【查询】
165		字典管理	字典项新增【添加】
166			字典项编辑【编辑】
167			字典项删除【删除】
168			字典数据同步【编辑】
169			字典数据查询【查询】
二	报表分析平台		

编号	功能模块	功能子模块	功能点名称
1	报表分析平台	新增业务分析	新增业务金额分段【查询】
2			新增业务贷款利率分段【查询】
3			新增业务担保费率分段【查询】
4			新增业务贷款期限分段【查询】
5			新增业务行业分布（工信）【查询】
6			新增业务支小支农分析【查询】
7			新增业务银行分险情况【查询】
8		在保业务分析	在保业务金额分段【查询】
9			在保业务贷款利率分段【查询】
10			在保业务担保费率分段【查询】
11			在保业务贷款期限分段【查询】
12			在保业务行业分布（工信）【查询】
13			在保业务支小支农情况【查询】
14			在保业务银行分险情况【查询】
15		合作银行分析	新增业务银行金额情况【查询】
16			新增业务银行贷款利率情况【查询】
17			在保业务银行金额情况【查询】
18			在保业务银行贷款利率情况【查询】
19		担保机构分析	额度使用情况【查询】
20			新增业务金额情况【查询】
21			新增业务担保费率情况【查询】
22			在保业务金额情况【查询】
23			在保业务担保费率情况【查询】
24		产品分析	额度使用情况【查询】
25			新增业务银行分布情况【查询】
26			新增业务银行贷款利率情况【查询】
27			新增业务银行额度使用情况【查询】
28			在保业务银行分布情况【查询】
29			在保业务银行贷款利率情况【查询】
30		解保业务分析	解保业务银行分布情况【查询】
31			解保业务解保类型情况【查询】
32		业务风险分析	银行代偿率情况【查询】
33			产品代偿率情况【查询】
34			银行到期未解保情况【查询】
35			产品到期未解保情况【查询】
36		报表生成	业务报表导出【工信模板】
37			业务报表导出【协会模板】
38			业务报表导出【金融局模板】
39			业务报表导出【人行模板】
三	银		

编号	功能模块	功能子模块	功能点名称
	担对接平台		
1	银行信贷系统接入	接口开发	直连业务预备案数据推送【银行 → 业务】
2			直连业务预审结果接收【业务 → 银行】
3			直连业务放款通知书接收【业务 → 银行】
4			直连业务备案结果接收【业务 → 银行】
5			直连业务影像资料推送【银行 → 业务】
6			直连业务流水数据推送【银行 → 业务】
7			直连业务预警信息推送【银行 → 业务】
8			直连业务解保数据推送【银行 → 业务】
9			直连业务保后检查数据推送【银行 → 业务】
10			直连业务五级分类数据推送【银行 → 业务】
11			直连业务逾期数据推送【银行 → 业务】
12			直连业务代偿申请推送【银行 → 业务】
13			直连业务代偿审核结果接收【业务 → 银行】
14			直连业务免除担保代偿责任信息接收【业务 → 银行】
15			担保贷款准入条件信息推送【银行 → 小程序】
16			担保贷款准入材料清单推送【银行 → 小程序】
17			担保贷款利率信息推送【银行 → 小程序】
18			担保贷款准入申请信息接收【小程序 → 银行】
19			客户担保贷款审核结果推送【银行 → 小程序】
20	国担基金数据中台接入	接口开发	直连业务备案数据接收【业务 → 国担】
21			直连业务预审结果推送【国担 → 业务】
22			直连业务流水数据接收【业务 → 国担】
23			直连业务影像资料接收【业务 → 国担】
24			直连业务解保数据接收【业务 → 国担】
25			直连业务代偿申请数据接收【业务 → 国担】
26			直连业务代偿审核结果推送【国担 → 业务】
27			备案业务数据修改结果推送【国担 → 业务】
28			备案业务再担保费数据推送【国担 → 业务】
29			追偿返还金额数据接收【业务 → 国担】
30			其它业务备案数据推送【国担 → 业务】
31			其它业务解保数据推送【国担 → 业务】
32			其它业务代偿数据推送【国担 → 业务】
33			其它业务影像资料推送【国担 → 业务】
34			其它业务代偿补偿审核结果推送【国担 → 业务】
35			国担基金再担保额度推送【国担 → 业务】

编号	功能模块	功能子模块	功能点名称
四	业财一体化平台		
1	财务系统接入（用友）	接口开发	应收担保（再担保）费数据推送【业务 → 用友】
2			已收担保（再担保）费数据推送【用友 → 业务】
3			应退担保（再担保）费数据推送【业务 → 用友】
4			已退担保（再担保）费数据推送【用友 → 业务】
5			应付国担基金再担保费数据推送【业务 → 用友】
6			已付国担基金再担保费数据推送【用友 → 业务】
7			应划扣代偿金额数据推送【业务 → 用友】
8			已划扣代偿金额数据推送【用友 → 业务】
9			应划扣代偿补偿金额数据推送【业务 → 用友】
10			已划扣代偿补偿金额数据推送【用友 → 业务】
11			应缴存备付金数据推送【业务 → 用友】
12			已缴存备付金数据推送【用友 → 业务】
13			应缴存代偿补偿备付金数据推送【业务 → 用友】
14			已缴存代偿补偿备付金数据推送【用友 → 业务】
15			应收国担基金代偿补偿金额数据推送【业务 → 用友】
16			已收国担基金代偿补偿金额数据推送【用友 → 业务】
17			应收追偿返还金额数据推送【业务 → 用友】
18			已收追偿返还金额数据推送【用友 → 业务】
19			应付国担基金追偿返还金额数据推送【业务 → 用友】
20			已付国担基金追偿返还金额数据推送【用友 → 业务】
21			应收政策补贴金额数据推送【业务 → 用友】
22			已收政策补贴金额数据推送【用友 → 业务】
23			应计提三项准备金数据推送【业务 → 用友】
24			已计提三项准备金数据推送【用友 → 业务】
25			公司净资产金额数据推送【用友 → 业务】
26	银行司库系统接入	接口开发	已收担保（再担保）费数据推送【司库 → 业务】
27			应退担保费指令推送【业务 → 司库】
28			已退担保费数据推送【司库 → 业务】
29			应付国担基金再担保费指令推送【业务 → 司库】
30			已付国担基金再担保费数据推送【司库 → 业务】
31			应划扣代偿金额指令推送【业务 → 司库】
32			已划扣代偿金额数据推送【司库 → 业务】
33			应划扣代偿补偿金额指令推送【业务 → 司库】

编号	功能模块	功能子模块	功能点名称
34			已划扣代偿补偿金额数据推送【司库 → 业务】
35			应缴存代偿备付金指令推送【业务 → 司库】
36			已缴存代偿备付金数据推送【司库 → 业务】
37			应缴存代偿补偿备付金指令推送【业务 → 司库】
38			已缴存代偿补偿备付金数据推送【司库 → 业务】
39			已收国担基金代偿补偿金额数据推送【司库 → 业务】
40			已收追偿返还金额数据推送【司库 → 业务】
41			应付国担基金追偿返还金额指令推送【业务 → 司库】
42			已付国担基金追偿返还金额数据推送【司库 → 业务】
43			已收政策补贴金额数据推送【司库 → 业务】
44			代偿备付金余额数据推送【司库 → 业务】
45			代偿补偿备付金余额数据推送【司库 → 业务】
五	微信小程序		
1	微信小程序	客户端	微信授权登录
2			个人信息维护
3			经营主体信息维护
4			公司业务种类展示
5			公司业务申请预校验
6			公司业务合作银行展示
7			公司业务申请【银行贷款】
8			申请结果查询【银行贷款】
9		接口开发	客户授权名单推送【小程序 → 业务】
10			客户预校验名单推送【小程序 → 业务】
11			公司业务产品信息推送【业务 → 小程序】
12			公司合作银行信息推送【业务 → 小程序】
13			客户预校验申请推送【小程序 → 业务】
14			客户预校验结果推送【业务 → 小程序】
15			客户业务申请推送【小程序 → 银行】
16			客户业务审核结果推送【银行 → 小程序】
六	数据平台		
1	数据平台	首页	数据源总数统计【查询】
2			集成任务总数【查询】
3			开发任务总数【查询】

编号	功能模块	功能子模块	功能点名称
4			API 接口总数【查询】
5			数据源类型统计【查询】
6			登录访问统计【查询】
7			任务总类统计【查询】
8			任务列表【查询】
9			看板【查询】
10		基础建设管理	用户管理【全数据展示、条件筛选展示】
11			用户管理【添加】
12			用户管理【修改】
13			用户管理【禁用】
14			角色管理【全数据展示、条件筛选展示】
15			角色管理【添加】
16			角色管理【修改】
17			角色管理【禁用】
18			菜单管理【全数据展示、条件筛选展示】
19			菜单管理【添加】
20			菜单管理【修改】
21			菜单管理【禁用】
22			登录日志【查看】
23		数据治理	数据建模【添加】
24			数据建模【编辑】
25			数据建模【查看】
26			数据建模【删除】
27			数据源管理【添加】
28			数据源管理【编辑】
29			数据源管理【查看】
30			数据源管理【删除】
31			元数据管理【查看】
32			数据资产【查看】
33			数据血缘【查看】
34			数据血缘库列表【查看】
35			数据质量模型数量【查看】
36			质量模型趋势【查看】
37			数据质量异常趋势【查看】
38			数据质量报告【查看】
39			数据地图【查看】
40		数据集成	调度任务列表【全数据展示、条件筛选展示】
41			调度执行器新增【添加】
42			调度执行器编辑【编辑】
43			调度执行器删除【删除】

编号	功能模块	功能子模块	功能点名称
44			调度日志【全数据展示、条件筛选展示】
45			调度日志【删除】
46			单表任务【添加】
47			单表任务【编辑】
48			单表任务【删除】
49			多表任务【添加】
50			多表任务【编辑】
51			多表任务【删除】
52			调度任务模板【查看】
53			调度任务模板【编辑】
54			任务调度列表【全数据展示、条件筛选展示】
55			任务调度【启动】
56			任务调度【停止】
57		数据开发	作业列表查询【查询】
58			JAR 任务开发【编辑】
59			JAR 任务开发【上传】
60			SQL 任务开发【添加】
61			SQL 任务开发【编辑】
62			SQL 任务开发【删除】
63			开发任务列表【查看】
64			作业运维列表【查看】
65		数据服务	API 接口测试【查看】
66			API 接口测试【添加】
67			API 接口测试【编辑】
68			API 接口测试【删除】
69			API 接口列表【查看】
70			调用频次列表【查看】
71			访问权限列表【全数据展示、条件筛选展示】
72			访问权限【添加】
73			访问权限【编辑】
74			访问权限【删除】
75			Json 格式化【查看】
76			Json 格式化【编辑】
77		调度中心	系统资源监控【查看】
78			系统任务列表【查看】
79			告警日志【全数据展示、条件筛选展示】
80			告警日志【删除】
81			上传文件列表【查看】
82			上传文件列表【删除】
七	其		

编号	功能模块	功能子模块	功能点名称
	其他		
1	公司OA系统接入（绩效考核板块）	接口开发	新增业务金额数据推送（公司/部门/个人）【业务 → OA】
2			新增业务支小支农金额占比数据推送（公司/部门）【业务 → OA】
3			新增业务分险金额占比数据推送（公司/部门）【业务 → OA】
4			新增业务平均担保费率数据推送（公司/部门）【业务 → OA】
5			在保业务金额数据推送（公司/部门）【业务 → OA】
6			在保业务放大倍数数据推送【业务 → OA】
7			新增业务产品数据推送（公司/部门）【业务 → OA】
8			新增合作机构数量数据推送（公司/部门）【业务 → OA】
9			新增合作机构授信数据推送（公司/部门）【业务 → OA】
10			业务新增代偿数据推送（公司/部门/个人）【业务 → OA】
11			业务新增追偿数据推送（公司/部门/个人）【业务 → OA】
合计			

第三章 供应商须知

一、总则

1. 名词解释

1.1 采购人：海南省融资担保基金有限责任公司

1.2 采购代理机构：海南政采招投标有限公司

1.3 供应商：已从采购代理机构购买招标文件并向采购代理机构提交投标文件的供应商。

2. 适用范围

本招标文件仅适用于采购人或者采购代理机构组织的本次招标投标活动。

3. 合格的供应商

3.1 凡有能力按照本招标文件规定的要求交付货物、工程和服务的投标单位均为合格的供应商。

3.2 供应商参加本次政府采购活动应当符合《中华人民共和国政府采购法》第二十二条的规定并具备招标文件第一章“供应商资格条件”规定的条件。

3.3 供应商应遵守中华人民共和国的有关法律、法规。

4. 本项目接受联合体投标。

5. 投标费用

无论招标投标过程中的做法和结果如何，供应商均自行承担所有与参加投标有关的全部费用。

6. 现场考察、答疑会

6.1 现场考察（如有），采购单位应在规定的时间、地点组织已报名的潜在供应商进行现场考察。（组织时间、地点、联系人、联系电话：遵照招标公告或更正公告的相关约定。）

6.2 答疑会（如有），采购单位在规定的时间、地点组织已报名的潜在供应商召开答疑会。（组织时间、地点、联系人、联系电话：遵照招标公告或更正公告的相关约定。）

6.3 潜在供应商现场考察和参加答疑会所发生的费用自理。

6.4 除采购单位的原因外，供应商自行负责在现场考察中所发生的意外伤害和财产损失。

6.5 采购单位在现场考察和答疑会中所提供的信息，供潜在供应商在编制投标文件时参考。采购单位不对潜在供应商现场考察做出的判断和决策负责。

7. 法律适用

本次招标活动及由本次招标产生的合同受中华人民共和国的法律制约和保护。

8. 招标文件的约束力

8.1 本招标文件由采购人或者采购代理机构负责解释。

二、招标文件

9. 招标文件的组成

9.1 招标文件由六部分组成，包括：

第一章 招标公告

第二章 用户需求书

第三章 供应商须知

第四章 合同条款

第五章 投标文件格式

第六章 评审方法和程序

附表 1 资格审查表

附表 2 符合性审查表

附表 3 技术商务评分表

请仔细检查招标文件是否齐全，如有缺漏，请立即与招标人联系解决。

9.2 供应商被视为充分熟悉本招标项目所在地的与履行合同有关的各种情况，包括自然环境、气候条件、劳动力及公用设施等，本招标文件不再对上述情况进行描述。

9.3 供应商必须详阅招标文件的所有条款、文件及表格格式。供应商若未按招标文件的要求和规范编制、提交投标文件，将有可能导致投标文件被拒绝接受，所造成的负面后果由供应商负责。

10. 招标文件的澄清

采购人或者采购代理机构可以对已发出的招标文件进行必要的澄清或者修改。澄清或者修改的内容可能影响投标文件编制的，采购人或者采购代理机构应当在投标截止时间至少 15 日前，以书面形式通知所有获取招标文件的潜在供应商；不足 15 日的，采购人或者采购代理机构应当顺延提交投标文件的截止时间。

11. 招标文件的更正

11.1 当招标文件与更正公告的内容相互矛盾时，以采购人或者采购代理机构最后发出的更正公告为准。

11.2 供应商在收到更正公告后，应于一个工作日内正式书面回函采购人或者采购代理机构。逾期不回的，采购人或者采购代理机构视同供应商已收到更正公告。

11.3 为使供应商有足够的时间按招标文件的更正要求修正投标文件，采购人或者采购代理机构有权决定推迟投标截止日期和开标时间，并将此变更书面通知所有购买了同一招标文件的供应商。

三、投标文件

12. 投标文件的语言及度量衡

12.1 投标文件以及供应商与采购人或者采购代理机构之间的所有书面往来都应用简体中文书写。

12.2 供应商已印刷好的资料如产品样本、说明书等可以用其他语言，但其中要点应附有中文译文。在解释投标文件时，以译文为准。

12.3 除在招标文件第五章中另有规定外，度量衡单位应使用国际单位制。

12.4 本招标文件所表述的时间均为北京时间。

13. 投标文件的组成

13.1 投标文件应包括下列部分（目录及有关格式按招标文件第五章“投标文件格式”要求）：

13.1.1 投标函、投标报价及相关证明文件。

13.1.2 供应商资格证明文件。

13.2 若供应商未按招标文件的要求提供资料，或未对招标文件做出实质性响应，将导致投标文件被视为无效。

14. 投标报价

14.1 本次采购采用总承包方式，因此供应商的报价应包括全部货物、服务的价格及相关税费、运输到指定地点的装运费用、安装调试、培训、售后服务等其他有关的所有费用。

14.2 采购人或者采购代理机构不接受任何有选择的报价。

15. 投标货币

投标报价均须以人民币为计算单位。招标文件另有规定的，从其规定。

16. 投标保证金本项目无需缴纳。

17. 投标有效期

17.1 投标有效期为从开标截止之日起计算的六十天，有效期短于此规定的投标文件将被视为无效。

17.2 在特殊情况下，采购人或者采购代理机构可于投标有效期满之前，征得供应商同意延长投标有效期，要求与答复均应以书面形式进行。供应商可以拒绝接受这一要求而放弃投标。同意这一要求的供应商，无需也不允许修改其投标文件，受投标有效期制约的所有权利和义务均应延长至新的有效期。

18. 投标文件的数量、签署及形式

18.1 投标文件一式伍份，固定胶装。其中正本壹份，副本肆份，副本可以是正本的复印件。

18.2 投标文件须按招标文件的要求执行，每份投标书均须在封面上清楚标明“正本”或“副本”字样，“正本”和“副本”具有同等的法律效力；“正本”和“副本”之间如有差异，以正本为准。

18.3 投标文件正本中，文字材料需打印或用不褪色墨水书写。投标文件的正本须经法定代表人或授权代表签署和加盖供应商公章。

四、投标文件的递交

19. 投标文件的密封及标记

19.1 供应商应将投标文件正本和所有副本分别密封在两个投标专用袋（箱）中（正本一包，副本一包），并在投标专用袋（箱）上标明“正本”、“副本”字样，封口处应加盖骑缝章。

19.2 供应商提交投标文件时应单独备有一个“唱标信封”，并将下列内容单独密封入该信封，封口处应加盖骑缝章：

（1）开标一览表；

（3）投标函。

（4）提供与正本一致的电子文件（即签字盖章后的文件扫描件 PDF 版，应提供 U 盘）1 份，电子介质的投标文件与纸质投标文件应具有同等的法律效力。

19.3 投标专用袋（箱）和“唱标信封”上须按招标人提供的格式注明：

（1）项目编号及项目名称；

（2）分包号（如有的话）；

（3）供应商的名称、地址、联系人、联系电话

19.4 投标文件未按第 19.1、19.2 及 19.3 条规定密封和标记的供应商，采购人或者采购代理机构不对投标文件被错放或先期启封负责。

19.5 未按照招标文件要求密封和标记的投标文件，采购人或者采购代理机构应当拒收。

19.6 唱标信封未按照招标文件要求提供的供应商，投标无效。

20. 投标截止时间

20.1 供应商须在招标文件第一章规定的投标截止时间前将投标文件送达采购人或者采购代理机构规定的投标地点。

20.2 若采购人或者采购代理机构按 11.3 条规定推迟了投标截止时间，采购人或者采购代理机构和供应商受投标截止时间制约的所有权利和义务均应以新的截止时间为准。

20.3 逾期送达的投标文件，采购人或者采购代理机构应当拒收。

21. 投标文件的修改和撤回

21.1 供应商在提交投标文件后可对其进行修改或撤回，但必须使采购人或者采购代理机构在投标截止时间前收到该修改的书面内容或撤回的书面通知，该书面文件须由法定代表人或其授权代表签署。

21.2 投标文件的修改文件应按第 19 条规定签署，正、副本分别密封，并按第 19.2、19.3 条规定标记，还须注明“修改投标文件”和“开标前不得启封”字样。修改文件须在投标截止时间前送达采购人或者采购代理机构规定的投标地

点。上述补充或修改若涉及投标报价，必须注明“最终唯一报价”字样，否则将视为有选择的报价。

21.3 供应商不得在投标截止时间以后修改投标文件。

五、开标及评标

22. 开标

22.1 采购人或者采购代理机构按招标文件第一章规定的时间和地点开标。采购人有关工作人员参加。

22.2 供应商应委派授权代表参加开标活动，采购人或者采购代理机构有权要求参加开标的代表持本人身份证件签名报到以证明其出席。未派授权代表或不能证明其授权代表身份的，采购人或者采购代理机构对投标文件的处理不承担责任。

22.3 开标时，采购人或者采购代理机构、公证员（如有）或供应商代表将查验投标文件密封情况，确认无误后拆封唱标，公布每份投标文件中“开标一览表”的内容，以及采购人或者采购代理机构认为合适的其他内容，采购人或者采购代理机构将作开标记录。

22.4 按照第 21 条规定，同意撤回的投标文件将不予拆封。

23. 评标委员会

评标委员会由采购人代表和有关专家共 5 人以上的单数组成，采购人代表不得担任评标委员会组长，其中专家的人数不得少于成员总数的 2/3，专家均从专家库中随机抽取产生。负责评审所有投标文件并推荐中标候选人。

24. 对投标文件的资格审查和符合性审查

24.1 资格审查的内容包括：

详见附表 1

24.2 符合性审查的内容包括：

详见附表 2

以上资格审查和符合性审查的内容只要有一条不满足，则投标文件无效。

24.3 所谓偏离是指投标文件的内容高于或低于招标文件的相关要求。所谓重大负偏离是指供应商所投标的范围、质量、数量和交货时间等明显不能满足招标文件的要求。重大负偏离的认定须经评标委员会三分之二以上无记名投票同意。

24.3.1 判断投标文件的响应与否只根据投标文件本身，而不寻求外部证据。

24.4 评标委员会在初审中，对算术错误的修正原则如下：

24.4.1 开标一览表内容与投标文件中明细表内容不一致的，以开标一览表为准

24.4.2 投标文件的大写金额和小写金额不一致的，以大写金额为准；

24.4.3 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；

24.4.4 单价金额小数点或者百分比有明显错位的，以开标一览表总价为准，并修改单价。

24.4.5 若供应商不同意以上修正，投标文件将视为无效。

25. 投标文件的澄清

25.1 在评标期间，评标委员会有权要求供应商对其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进行澄清。供应商应派授权代表和技术人员按评标委员会通知的时间和地点接受询标。

25.2 评标委员会认为有必要，可要求供应商对某些问题作出必要的澄清、说明和纠正。供应商的澄清、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。供应商的书面澄清材料作为投标文件的补充，

25.3 供应商不按评标委员会规定的时间和地点作书面澄清，将视为放弃该权利。

25.4 并非每个供应商都将被询标。

26. 评标及定标

26.1 评标委员会分别对通过资格性审查和符合性审查的投标文件进行评价和比较。

26.2 评标委员会按招标文件“附则”中的评标办法对每份投标文件进行评审，确定中标候选人。最低投标价等任何单项因素的最优不能作为中标的保证。

26.3 关于政策性优惠

根据《政府采购促进中小企业发展管理办法》[财库(2020)46号]、《财政部发展改革委生态环境部市场监管总局关于调整优化节能产品、环境标志产品政府采购执行机制的通知》（财库〔2019〕9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]的相关规定，本项目相应的政府采购政策优惠条件及要求如下：

节能产品和环境标志产品

26.3.1 根据财政部、发展改革委、生态环境部、市场监管总局关于《关于调整优化节能产品、环境标志产品政府采购执行机制的通知》（财库【2019】9号）的要求，依据品目清单和认证证书实施政府优先采购和强制采购，所投所有产品属于品目清单范围内的，供应商应提供由国家确定的认证机构出具的、处于有效期之内的节能产品、环境标志产品认证证书，对其投标报价给予2%的扣除（同时属于节能产品和环境标志产品的，投标报价只给予2%的扣除），用扣除后的价格参与评审。

绿色产品

26.3.2 根据《海南省财政厅关于印发海南省绿色产品政府采购实施意见（试行）的通知》的要求，所投所有产品属于绿色产品，对其投标报价给予2%的扣除，用扣除后的价格参与评审。

自主创新产品的货物和服务

26.3.3 采用综合评分法评标的项目，对自主创新产品在价格评标项中，对自主创新产品给予价格评标总分值的2%的加分。投标人所投产品满足此规定的，必须提供声明函并提供相关证明文件。

监狱企业

26.3.4 监狱企业视同小型、微型企业，享受相同的价格扣除优惠政策监狱企业属于小型、微型企业的，不重复享受政策。监狱企业是指由司法部认定的为罪犯、戒毒人员提供生产项目和劳动对象，且全部产权属于司法部监狱管理局、戒毒管理局、直属煤矿管理局，各省、自治区、直辖市监狱管理局、戒毒管理局，各地（设区的市）监狱、强制隔离戒毒所、戒毒康复所，以及新疆生产建设兵团监狱管理局、戒毒管理局的企业。监狱企业参加政府采购活动时，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，否则不得享受相关扶持政策。

残疾人福利性单位

26.3.5 残疾人福利性单位视同小型、微型企业，享受相同的价格扣除优惠政策；残疾人福利性单位属于小型、微型企业的，不重复享受政策。残疾人福利性单位

的具体标准及要求见“关于促进残疾人就业政府采购政策的通知[财库(2017)141号]”。属于残疾人福利性单位的，投标时需按照有关要求提供规定的《残疾人福利性单位声明函》[规定格式见“财库(2017)141号”附件]，并对声明的真实性负责，否则不得享受相关扶持政策。

中小企业

26.3.6 中小企业的认定标准：

1) 中小企业，是指在中华人民共和国境内依法设立，依据国务院批准的中小企业划分标准确定的中型企业、小型企业和微型企业，但与大企业的负责人为同一人，或者与大企业存在直接控股、管理关系的除外。符合中小企业划分标准的个体工商户，在政府采购活动中视同中小企业；

2) 本规定所称中小企业划分标准，是指国务院有关部门根据企业从业人员、营业收入、资产总额等指标制定的中小企业划型标准(工信部联企业(2011)300号)；

3) 在政府采购活动中，投标人提供的货物、工程或者服务符合下列情形的，享受[财库(2020)46号]规定的中小企业扶持政策：（1）在货物采购项目中，货物由中小企业制造，即货物由中小企业生产且使用该中小企业商号或者注册商标；（2）在工程采购项目中，工程由中小企业承建，即工程施工单位为中小企业；（3）在服务采购项目中，服务由中小企业承接，即提供服务的人员为中小企业依照《中华人民共和国劳动合同法》订立劳动合同的从业人员。（4）在货物采购项目中，投标人提供的货物既有中小企业制造货物，也有大型企业制造货物的，不享受[财库(2020)46号]规定的中小企业扶持政策。以联合体形式参加政府采购活动，联合体各方均为中小企业的，联合体视同中小企业。其中，联合体各方均为小微企业的，联合体视同小微企业。

26.3.6.1 具体评审价说明：

1) 投标人符合[财库(2020)46号]规定的小微型企业报价给予10%(工程项目为3%)扣除，用扣除后的价格参加评审；

2) 适用招标投标法的政府采购工程建设项目，采用综合评估法但未采用低价优先法计算价格分的，评标时在采用原报价进行评分的基础上增加其价格得分的3%作为其价格分。

26.3.6.2 投标人为小型和微型企业(含监狱企业和残疾人福利性单位)的情况:

1) 接受大中型企业与小微企业组成联合体或者允许大中型企业向一家或者多家小微企业分包的采购项目,对于联合协议或者分包意向协议约定小微企业的合同份额占到合同总金额 30%以上的,对联合体或者大中型企业的报价给予 4%(工程项目为 1%)的扣除,用扣除后的价格参加评审;

2) 适用招标投标法的政府采购工程建设项目,采用综合评估法但未采用低价优先法计算价格分的,评标时在采用原报价进行评分的基础上增加其价格得分的 1%作为其价格分;

3) 组成联合体或者接受分包的小微企业与联合体内其他企业、分包企业之间存在直接控股、管理关系的,不享受价格扣除优惠政策;

4) 投标人为工信部联企业(2011)300 号文规定的小型 and 微型企业(含联合体)的,必须如实填写“中小企业声明函”(内容、格式见“财库(2020)46 号”附 1),否则不得享受相关中小企业扶持政策。

26.3.7 如有虚假骗取政策性优惠, 将依法承担相应责任。

26.3.8 采购标的对应的中小企业划分标准所属行业:软件和信息技术服务业。

27. 评标过程保密

27.1 在宣布中标结果之前,凡属于审查、澄清、评价、比较投标文件和中标意向等有关信息,相关当事人均不得泄露给任何供应商或与评标工作无关的人员。

27.2 供应商不得探听上述信息,不得以任何行为影响评标过程,否则其投标文件将被作为无效投标文件。

27.3 在评标期间,采购人或者采购代理机构将有专门人员与供应商进行联络。

27.4 采购人或者采购代理机构和评标委员会不向落标的供应商解释落标原因,也不对评标过程中的细节问题进行公布。

六、授标及签约

28. 定标原则

评标委员会将严格按照招标文件的要求和条件进行评标,根据评标办法推荐出一至三人为中标候选人,并标明排列顺序。采购人将确定排名第一的中标候选人为中标人并向其授予合同。中标人拒绝与采购人签订合同的,采购人可以按照评审

报告推荐的中标候选人名单排序，确定下一候选人为中标人，也可以重新开展政府采购活动。中标人将在中国政府采购网上公示。

29. 质疑处理

29.1 接收质疑函方式：供应商认为招标文件、采购过程、中标或者成交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或者采购代理机构提出质疑；潜在供应商对招标文件提出质疑的，应当在获取招标文件之日起7个工作日内提出。

29.2 联系部门、联系电话和通讯地址详见本招标文件中第一章招标公告。

29.3 供应商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。

30. 中标通知

30.1 采购人或者采购代理机构应按评审报告的评审结果向预中标人发出中标通知书。

30.2 中标人收到中标通知书后，须立即以书面形式回复采购人或者采购代理机构，确认中标通知书已收到，并同意接受（若到采购人或者采购代理机构领取则无需回复）。

30.3 中标通知书将是合同的一个组成部分。

31. 签订合同

31.1 中标人应按中标通知书规定的时间、地点与采购人签订中标合同，给采购人造成损失的，供应商还应承担赔偿责任。

31.2 招标文件、中标人的投标文件及评标过程中有关澄清文件均应作为合同附件。

31.3 签订合同后，中标人不得将货物、工程及其他相关服务进行转包。未经采购人同意，中标人不得采用分包的形式履行合同。否则采购人有权终止合同。转包或分包造成采购人损失的，中标人还应承担相应赔偿责任。

32. 采购代理服务费用

采购人向代理机构支付代理服务费，费用按照标准计算结果下浮50%收取。

第四章 合同条款（参考格式）

注：采购人和中标单位应按照《财政部关于进一步加强政府采购需求和履约验收管理的指导意见》第二条第四项中“采购合同的具体条款应当包括项目的验收要求、与履约验收挂钩的资金支付条件及时间、争议处理规定、采购人及供应商各自权利义务等内容。采购需求、项目验收标准和程序应当作为采购合同的附件”的规定签订采购合同。

合同样式

合同编号：_____

建设服务项目合同

项目名称：

甲 方：

乙 方：

签订日期：_____年____月____日

合同专用条款

XXX 公司以公开招标的方式对全国政府性融资担保数字化平台省级数据分中心系统建设项目（项目编号：XXX）进行了采购，确认XXX 公司为该项目供应商。

XXX 公司（以下简称“甲方”或“采购方”）和XXX 公司（以下简称“乙方”或“被采购方”）根据《中华人民共和国民法典》等相关法律法规，遵循平等、自愿、公平和诚实信用原则，同意按照下面的条款和条件订立本采购合同，共同信守。

一、采购合同文件

本采购合同所附下列文件是构成本采购合同不可分割的部分：

1. 招标采购文件（含澄清或者修改文件）；
2. 招标采购文件的更正公告、变更公告；
3. 乙方提交的响应文件（含澄清或者修改文件）；
4. 采购合同条款；
5. 中标结果通知书；
6. 采购合同的其它附件。

二、采购合同范围和条件

甲方向乙方采购全国政府性融资担保数字化平台省级数据分中心系统建设项目（以下简称“融担平台”）的系统建设服务，包含：

1. 全面符合功能和使用需求的系统软件。
2. ★上述系统软件的全部源代码：源代码（及其配套文件）应完整、安全、可部署运行，技术上允许被修改、衍生、二次开发，能够通过采购方的测试和验

收；采购方有权对源代码进行复制、修改、衍生、二次开发等，由此产生的新的知识产权同样归采购方所有；提供一年维保服务；支持采购方在公司控股体系下成员企业做系统部署和二次开发，且不设任何限制。

3. 上述系统软件和知识产权的商业化权益：具体形式包括销售许可、转让等，且乙方对此无任何限制。

4. 提供云硬件资源租赁服务：费用按实际使用情况结算。在租赁期内，如果采购方具备自有硬件资源，乙方应提供迁移服务。

5. 甲方要求开展的其他与上述平台建设相关事宜。

三、定义

除非另有约定，本合同项下的相关词语、术语均以本条下列释义、表述为准。

1. “软件”：指由逻辑指令及置于系统储存器内的机器可读码（包括但不限于半导体装置或系统）组成的电脑程序。可提供基本逻辑、操作指令以及与用户相关的应用程序指令，包括用于说明、维护及使用程序的有关文件。软件包括系统软件和应用软件。

2. “系统软件”：指乙方合法地用于开发应用软件的第三方软件。

3. “应用软件”：指乙方根据本合同商务和技术要求为甲方开发、研制的软件, 包括技术文件及技术资料等。

4. “技术文件”及“技术资料”：指合同规定的所有与应用软件、技术开发与服务、软件的安装、调测、运行、维护和检验相关的文件及资料。

5. “培训”：指按合同的约定，乙方为确保其设计开发的应用软件被甲方充分适当地使用而提供的服务。

6. “服务”：指按合同约定由乙方就所设计开发的应用软件向甲方做出的

行为。

7. “现场”：指乙方对设计开发的应用软件进行安装和运行以及技术支持、维保服务等场所。

8. “合同”：指本合同正文及其附件。附件是本合同不可分割的一部分，与本合同具有同等法律效力。附件和本合同正文不一致的，以合同正文为准。

9. “一方”：指甲方或乙方。

10. “双方”：指甲方和乙方。

11. “甲方”：指海南省融资担保基金有限责任公司。

12. “乙方”：指 XXX 公司。

13. “最终验收”或“验收”：指在稳定运行期后由甲、乙双方对于系统进行最终验收。合格后，由双方共同签署终验合格证书。

四、采购合同标的

本采购合同的标的为采购合同服务清单(同投标文件中的报价表/明细报价表)中所列服务。

序号	服务范围	规格（参数）	单项总价(元)	数量	金额小计(元)
合计					

五、采购合同金额

根据上述采购合同文件要求,采购合同的总金额为人民币(大写:人民币 XXX元整)，小写：¥XXX元。此合同价指验收合格并完成项目，且乙方向甲方交付本合同约定的所有成果及有关权益的全部对价，金额含税款，如果国家的税率政策有变化，按最新的政策执行。

六、付款方式

1. 第一次付款：合同签订生效后，甲方在收到乙方开具的增值税专用发票之日起 10 个工作日内向乙方支付合同金额的 30%作为预付款；

2. 第二次付款：乙方完成本项目全部建设工作，经甲方组织初验合格，进入试运行服务期，甲方在收到乙方开具的增值税专用发票及相关验收材料之日起 10 个工作日内向乙方支付合同金额的 50%作为服务款；

3. 第三次付款：本项目试运行期届满，经甲方组织项目整体竣工验收合格，进入项目正式服务期，甲方在收到乙方开具的增值税专用发票及相关验收材料之日起 10 个工作日内向乙方支付合同金额的 20%作为结算款。

上述款项由甲方按照本合同所规定的付款方式及时汇入乙方指定帐号：

开户名称：

开户银行：

开户账号：

七、服务期、服务地点

项目实施周期计划为 X 个月内，以甲方实际要求为准。签订合同后 7 日内完成标准版部署上线，自签订协议起 X 个月内在标准版基础上按全部需求完成完整版开发，通过初步验收正式上线试运行，试运行 X 个月后完成终验。

服务地点：海南省海口市

八、项目联系人

双方确定，在本合同有效期内，甲方指定 XXX 为甲方项目联系人，乙方指定乙方 XXX 为项目联系人。项目联系人承担以下责任：

1. 甲方联系人协调及配合乙方项目组工作，提供及时的信息反馈；
2. 乙方联系人负责甲方和乙方之间的正式交流，领导和推进项目组的全面工作；

3. 乙方在履行本合同之前，将向甲方提供具体实施步骤和计划。对设备的使用、信息的获取如有更改须得到甲方书面确认。

4. 随时根据问题的处理过程进行下一步的工作安排。

前述信息如有变更，应在变更前三日内通知对方并确认送达，在被通知方收到有关通知之前，被通知方根据变更前的联络方法所做出的联络和通讯应视为有效。一方变更项目联系人的，应当及时以书面形式通知另一方，未及时通知并影响本合同履行或造成损失的，应承担相应的责任。

九、双方确定以下列标准和方式对乙方的技术服务工作成果进行验收：

1. 乙方完成技术服务工作的形式：现场服务。

2. 技术服务工作成果的验收标准及交付物清单：

(1) 乙方必须提供完善的系统测试和验收方案。

乙方须制定系统整体测试方案，经甲方审查通过后，根据双方确认的测试方案对系统全面的检查和测试。

(2) 项目验收包括初验、试运行、竣工验收阶段。

①初验

乙方完成项目建设和集成任务，且通过等保三级测评，提供竣工报告及相关文档，甲方认为满足业务基本运行条件和使用要求后，由甲方组织初步验收。初步验收完成，甲方出具初验报告。

②试运行

本项目初验后，甲方可不断根据试运行报告组织乙方进行修改完善。在试运行期间内如出现重大故障，则试运行期从故障排除之日起重新计算，直到系统连续 3 个月无重大故障为止，乙方提交报告，甲方出具试运行合格证明。

③竣工验收

系统试运行期满合格后，具备正式的验收条件，乙方提交验收申请和全部文档，经甲方确认后，组织系统最终验收。终验通过后，进入系统维保期，维保期为 X 年。

④文档交付要求

根据应用系统开发的有关国家软件工程规范，乙方必须根据开发进度及时提供有关文档，包括但不限于下文第⑤项所列文档具体按照政务信息化验收管理办法所列文档交付。

⑤文档归档要求

根据《中华人民共和国档案法》《重大建设项目档案验收办法》《国家电子政务工程建设项目档案管理暂行办法》等法律法规，在项目验收前提交项目正式档案文档。

准备阶段：《项目总体计划》《部署实施方案》等；

测试阶段：《系统测试方案》《测试记录》《系统测试报告》等；

上线阶段：《试运行报告》等；

过程文档：《系统培训计划》《培训记录》《系统培训报告》《例会记录》等；

交付使用：《用户手册》《操作手册》《系统安装维护手册》等。

3. 运行维护要求

(1) 针对所有软件，乙方应提供自终验通过之日起 X 年维保服务。其中包括但不限于系统性能优化、系统版本升级、系统故障处理等服务内容。

(2) 在软件维保期内，乙方提供至少 1 名技术人员进行服务。

(3) 在软件维保期内，乙方应提供灵活、多样的通信手段（包括但不限于场地、设备及人员、专用服务电话），提供 7*24 小时的响应服务。

(4) 所供软件出现问题时，乙方响应时间不超过 15 分钟，一般故障处理时

间不大于 2 小时。

(5) 对维保期内的故障报修，如乙方未能做到上述的服务承诺，甲方可采取必要的补救措施，但其风险和费用由乙方承担，由于乙方的保证服务不到位，维保期的到期时间将顺延。

4. 资料移交

★由乙方向甲方移交应用软件的同时提供项目建设过程中产生的所有完整、准确的技术文件，包括向甲方无条件提供系统源代码、需求规格说明书、数据库设计文档、系统详细设计、测试方案、测试用例、测试报告、用户手册、培训方案等电子文档。

十、培训

1. 乙方在维保期内为甲方提供不少于 3 次集中培训，培训由甲方组织，提供必要的培训地点并创造必要的培训条件。

2. 培训目的

(1) 确保甲方技术人员能够熟练地对系统进行运行、诊断、维护和管理，以实际达到甲方的要求为准。

(2) 确保甲方相关业务人员对其使用的应用系统能熟练地操作和使用，以实际达到甲方的要求为准。

3. 培训内容

具体培训内容双方协商另议。

十一、违约责任

1. 如果乙方违背了本合同及附件约定的技术、产品和服务的要求或承诺保证，乙方应当退还全部款项，并承担本合同总金额 30% 的违约金。乙方有义务以专业化的工作方式向甲方提供合同规定的安全服务，以增加甲方信息安全保障能

力。

2. 如乙方的违约行为持续或者累计长达30日,则甲方有权单方面解除合同。

3. 如因乙方原因致使合同解除或者合同履行不符合甲方要求或者逾期未完成合同约定内容或者其他原因致使甲方承担其他损失,除本合同另有约定,乙方应当赔偿合同总额n%的违约金以及因此给甲方造成的其他损失,包括且不限于实际损失费、律师费、诉讼费、保全费、保全保函费、差旅费。

4. 乙方违反本合同约定而需要承担的违约金和赔偿金等款项,甲方均有权直接从应付款中扣除,不足部分由乙方另行支付。

5. 当乙方的违约行为发生时,除本合同另有约定,否则不论是何种违约行为,甲方均有权扣除n元/日的违约金,直至违约行为造成的后果得到完全的弥补或者甲方书面同意停止计算违约金。

6. 其它违约责任适用《中华人民共和国民法典》及有关法律法规的规定。

十二、知识成果

乙方保证所提供的服务、软件以及支撑服务、软件所需产品,均为合格、正版,且均不会侵犯任何第三方的专利权、商标权或著作权。乙方保证所提供的服务、软件的所有权及知识产权完全属于乙方且无任何抵押、查封等产权瑕疵。若因专利权、商标权、著作权或产权瑕疵而引起法律和经济纠纷,视同乙方违约,且由乙方承担所有相关责任和费用。若乙方采用第三方拥有知识产权的服务、产品、设备等时,则乙方必须承担合法获取该知识产权的所有相关费用。本项目实施过程中的所有过程资料、数据等成果以及乙方为实施本项目而开发的软件的源代码,其完全所有权及全部知识产权归属于甲方所有,乙方无使用权或以任何方式处置。

十三、保密义务

本合同项下的保密义务详见附件 2（保密事项）的约定。

十四、合同纠纷处理

双方约定本合同其他相关事项为：除上述条款约定外，合同履行期间中遇到其它问题，本着合理、合法的原则，通过友好协商解决。如无法友好协商解决，本合同执行过程中发生纠纷，任何一方均可向甲方住所地有管辖权的人民法院提起诉讼。

十五、地址送达条款

双方一致认可，本合同中注明的地址为有效的法律文书送达地址，直接送达或以 EMS 邮寄的形式送达上述地址视为有效的法律送达。变更地址以及联系方式需以书面形式告知对方，否则被送达方需承担不利的法律后果。以邮件方式送达的，邮件寄出后第 5 日视为送达，包括且不限于因收件人原因致使邮件下落不明或者无法送达的。法院诉讼过程中的任何文书可以以上述地址为送达地址。

十六、税费

在中国境内、外发生的与本合同执行有关的一切税费均由乙方负担。

十七、不可抗力

本合同所称不可抗力，是指本合同各方由于地震、台风、水灾、火灾、战争以及其它不能预见，并且对其发生和后果不能防止或不能避免且不可克服的客观情况。

任何一方由于不可抗力原因不能履行合同时，应在不可抗力事件结束后 1 日内向对方通报，以减轻可能给对方造成的损失，在取得有关机构的不可抗力证明或双方谅解确认后，允许延期履行或修订合同，并根据情况可部分或全部免于承担违约责任。

十八、采购合同生效

本采购合同自双方法定代表人或授权代理人签字/签章并盖公章之日起生效。

本合同共肆份：甲方贰份、乙方贰份，具有同等法律效力。

十九、其他

本合同未尽事宜，双方可以增加条款或补充协议的形式加以补充，但增加或补充协议的条款不得对采购文件和响应文件约定的内容作实质性修改。补充协议与本合同具有相同的法律效力。届时以实际签订合同为准。

附件：

1. 中标结果通知书
2. 保密协议

（本页无正文，为合同签署页）

甲方（盖章）：

法定代表人或授权代表人（签字/签章）：

日期： 年 月 日

办公地址：

联系人：

电话：

乙方（盖章）：

法定代表人或授权代表人（签字/签章）：

日期： 年 月 日

办公地址：

联系人：

电话：

附件 1

中标通知书

XXXXX:

海南省融资担保基金有限责任公司委托我司组织的全国政府性融资担保数字化平台省级数据分中心系统建设项目（项目编号:HNZC2025-032-001）公开招标采购活动，于 2025 年 XX 月 XX 日进行开标、评审，经采购人确认，确定贵单位为中标供应商，中标价格（人民币）：XXX(¥ XXX)。

请你公司按照相关规定在本通知书发出后 30 天内与采购人签订采购合同。

特此通知！

采购代理机构：（盖章）

____年____月____日

附件 2

保密协议

在乙方就 XXX 合同 向甲方提供相关服务或实施过程中涉及的甲方保密信息，在真实、充分地表达各自意愿的基础上，双方就保密事项达成同意如下：

1. 保密信息

本保密事项提及的“保密信息”是指由甲方于 XXX 项目合同签订之前、之时或之后，为双方合作事宜以任何媒介方式(包括口头、书面及其他方式)提供给乙方的项目概念、项目用途、建设方案及其他数据和资料，包括但不限于文件拷贝、设计图纸、政策信息及其他知识产权及任何数据，由于需要将这些信息商业化并应用于相关委托项目，乙方接受这些信息并承诺履行保密义务。

2. 保密人员

2.1 乙方的管理人员、一般员工以及其他受乙方委托、聘用等直接或间接接触保密信息的人员均应恪尽保密义务，不因人员的流动而免责。

2.2 乙方参加本项目的所有人员必须与乙方签有正式的保密协议，并且该人员在知晓保密信息之前应经充分了解本保密事项的内容。保密安全性不得低于本保密事项要求。甲方有检查、验证乙方与乙方人员遵守保密协议的权利，乙方在甲方提出需求后，必须提交相关资料。

3. 保密义务

3.1 乙方有义务妥善保管保密信息，乙方对于从甲方得到的保密信息，应当按要求确保保密信息的安全，如乙方内部已有保密制度的，应将从甲方得到的保密信息视同乙方内部的保密信息进行安全管理。对于从甲方获得的保密信息，安全管理要求不得低于国家、行业和甲方相关的安全管理要求。

3.2 乙方所获知的保密信息须在本单位内部谨慎的使用，只能透露给本单位直接参与项目的人员，透露的内容只能是与其工作相关的信息，且该等人员必须符合上述第 2 条的要求。

3.3 乙方应当采取必要的措施防止复制、泄漏或遗失。乙方亦不得

依据保密信息,就任何问题,向第三方做出任何建议。

3.4 保密信息及利用保密信息所形成的工作成果非经甲方书面同意,乙方及其相关人员应负保密责任,不得以任何方式就保密信息及工作成果之全部或部分泄漏、告知、复制、传播、或对外发表、或为自己及第三人使用。

3.5 乙方在本编制服务成果通过验收后,必须将所有资料向甲方移交,并由甲方的核实认可。但并不免除乙方在协议有效期内的违约责任。

3.6 在测试服务过程中,乙方必须在符合要求的地点办公,并遵守保密要求关于第三方人员管理规定。未经许可不得将保密信息带离办公场所。

3.7 乙方保证按甲方项目管理部门确认的途径向甲方提交或索取有关资料。

4. 违约责任

乙方必须遵照本保密协议,承担保密责任;如果乙方违反上述保密条款,甲方有权要求乙方支付合同总额百分之三十的违约金,并赔偿甲方的直接和间接损失,包括且不限于直接的经济损失、为挽回经济损失所支出的费用、律师费、诉讼费。

5. 有效期限

保密期限为自乙方知悉甲方的保密信息之日起至保密范围内的信息成为公知信息之日。合同解除、撤销、无效或者履行完毕后,此保密条款仍然有效,不受本合同期限的限制,保密信息乙方仍应承担保密义务。

第五章 投标文件格式

注：请供应商按照以下文件的要求格式、内容，顺序制作投标文件，并请编制目录及页码，否则可能将影响对投标文件的评价。

一、投标函、投标报价及项目相关文件

1、投标函

海南政采招投标有限公司：

你们_____（项目编号）招标文件（包括更正公告，如果有的话）收悉，我们经详细审阅和研究，现决定参加投标。

（1）我们郑重承诺：我们是符合《中华人民共和国政府采购法》第 22 条规定的供应商，并严格遵守《中华人民共和国政府采购法》第 77 条的规定。

（2）我们接受招标文件的所有的条款和规定。

（3）我们同意按照招标文件第二章“供应商须知”第 17 条的规定，本投标文件的有效期为从开标截止日期起计算的六十天，在此期间，本投标文件将始终对我们具有约束力，并可随时被接受。如果我们中标，本投标文件在此期间之后将继续保持有效。

（4）我们同意提供采购人要求的有关本次采购的所有资料。

（5）我们理解，你们无义务必须接受投标价最低的投标，并有权拒绝所有的投标。同时也理解你们不承担我们本次投标的费用。

（6）如果我们中标，为执行合同，我们将按供应商须知有关要求提供必要的履约保证。

供应商名称：_____（公章）

地址：_____ 邮编：_____

电话：_____ 传真：_____

法定代表人或被授权人（签字或签章）：_____

职务：_____

日期：_____

2.1 开标一览表

项目编号：HNZC2025-032-001

序号	项目名称	金额（元）	交付时间
1			-
	合 计		

项目地点：

报价总计：¥ _____

人民币（大写） _____

投标人名称（公章）： _____

法定代表人或被授权人（签字） _____

注：①报价应包括招标文件所规定的采购范围的全部内容；

② 报价总计包括一切相关费用。

2.2 分项报价表

序号	项目	报价（元）	备注
1			
2			
3			
4			
5		
总 价（元）			

注：表格长度可根据需要自行调整，表中所列内容为必须填写项目，投标人可根据自身情况增加内容。

投标人名称（公章 ）： _____

法定代表人或被授权人（签字） _____

3、服务要求响应表

项目名称&项目编号：

说明：投标人必须仔细阅读招标文件第二章用户需求书中所有技术、商务、服务条款，并将所有技术、商务、服务要求列入下表，未列入下表的视作投标人不响应。**投标人必须完全响应招标文件第二章用户需求书中的服务要求，遗漏任何一项响应或任何一项负偏离响应将会导致废标。**投标人必须根据所投项目的实际情况如实填写，评委会如发现有虚假描述的，该投标文件作废标处理。

序号	原技术、商务、服务要求条款描述	投标人技术、商务、服务要求条款描述	偏离情况说明 (+/-/=)	索引
1				
2				
3				

投标人名称（公章）：

法定代表人或被授权人（签字）：

注：1、此表为表样，行数可自行添加，但表式不变。

2、投标人根据方案添加的设备、材料等也请列出。

3、请在“投标人技术、商务、服务要求条款描述”中列出所投项目的详细技术、商务、服务情况。

4、是否偏离用符号“+、=、-”分别表示正偏离、完全响应、负偏离，必须逐次对应响应。

4、满足《中华人民共和国政府采购法》第二十二条规定的承诺函：

致：（采购人、采购代理机构）

我单位参与（项目名称）（项目编号： ）项目的政府采购活动，现承诺如下：

1. 我单位具有符合《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》及采购文件资格要求规定的具有独立承担民事责任的能力。

2. 我单位具有符合《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》及采购文件资格要求规定的良好的商业信誉和健全的财务会计制度。

3. 我单位具有符合《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》及采购文件资格要求规定的履行合同所必需的设备和专业技术能力。

4. 我单位具有符合《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》及采购文件资格要求规定的依法缴纳税收和社会保障资金的良好记录。

5. 我单位符合《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》及采购文件资格要求规定的在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。

6. 我单位没有被列入失信被执行人、重大税收违法失信主体以及政府采购严重违法失信行为记录名单。

若我单位以上承诺不实，自愿承担提供虚假材料谋取中标、成交的法律责任。

承诺供应商（全称并加盖公章）：

单位负责人或授权代表（签字或签章）：

日期：

5、具有独立承担民事责任的能力。（提供法人或者其他组织的营业执照等证明文件、自然人的身份证明复印件加盖公章）

6、必须为未被列入信用中国网站(www.creditchina.gov.cn)的“失信被执行人”、“重大税收违法失信主体”和中国政府采购网(www.ccgp.gov.cn)的“政府采购严重违法失信行为记录名单”的投标人。

7、政府采购活动前三年内无环保类行政处罚记录声明函

（采购人、采购代理机构）：

本公司声明如下：

本单位在参加_____项目（采购编号：_____）的政府采购活动前三年内，未有环保类行政处罚记录。若我单位以上承诺不实，自愿承担提供虚假材料谋取中标、成交的法律责任。

承诺供应商（全称并加盖公章）：

单位负责人或授权代表（签字或签章）：

日期： 年 月 日

8、法定代表人授权书格式

法定代表人授权书

致海南政采招投标有限公司：

兹授权：_____先生/女士作为我公司的合法授权代理人，参加海南政采招投标有限公司组织的（项目编号：HNZC2025-032-001、全国政府性融资担保数字化平台省级数据分中心系统建设项目）项目的政府采购活动。

授权权限：全权代表本公司参与上述采购项目的公开招标采购活动，并负责一切投标文件的提供与确认，其签字或签章与我司公章具有相同的法律效力。有效期限：与招标文件中标注的投标有效期相同，自法定代表人签字或签章之日起生效。

被授权人：_____（签字或签章） 联系电话：_____
职 务：_____ 身份证号码：_____

公司名称：_____（公章） 营业执照号码：_____
法定代表人：_____（签字或签章） 联系电话：_____
职 务：_____ 身份证号码：_____
生效日期：20 年 月 日

附：法定代表人、被授权人身份证正反面

注：本授权书内容不得擅自修改。

二、其他资料

- 1、供应商概况：包括简要历史、既往同类项目的完成情况、供应商技术能力简要介绍（字数控制在二页纸以内）。
- 2、供应商认为对其中标有利的其它书面材料。

第六章 评审办法和程序

一、评标办法

（一）评审规则

1. 评标办法采用综合评分法。

2. **综合评分法评标步骤：**先进行初步评审，再进行技术、商务的详细评审。只有通过初步评审的供应商才能进入详细的评审。

3. **综合评分及其统计：**按照评标程序、评分标准以及分值分配的规定，评标委员会成员分别就各个供应商的技术、商务状况，其对招标文件要求的响应情况进行评议和比较，评出各供应商的总分，评分的算术平均值即为该供应商的合计得分。合计得分与投标报价分（投标报价的分值计算由招标人工作人员负责计算）相加得出综合得分。综合得分相同的，按投标报价由低到高顺序排列。综合得分和投标报价均相同的，按技术指标由优至劣顺序排列。综合得分最高的供应商为第一中标候选人，综合得分次高的供应商为第二中标候选人，以此类推，评标委员会推荐出一至三名中标候选人。

（二）初步评审

1. 采购人或者采购代理机构应当根据“资格审查表”对投标文件的资格进行评审，评标委员会根据“符合性审查表”对投标文件的符合性进行评审，只有对“资格审查表”和“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初步评审。对是否实质性响应招标文件的要求有争议的投标内容，评标委员会将以记名方式表决，得票超过半数的供应商有资格进入下一阶段的评审，否则将被淘汰。

2. 无效投标的认定

投标文件出现但不限于下列情况的将被认定为无效投标

2.2 投标文件未按招标文件要求签署、盖章的；

2.3 不具备招标文件中规定的资格要求的；

2.4 报价超过招标文件中规定的预算金额或者最高限价的；

2.5 投标文件含有采购人不能接受的附加条件的；

2.6 法律、法规和招标文件规定的其他无效情形。

（三）详细评审

本项目采用如下综合打分法，总分为 100 分，具体打分方法如下：

项目评定标准及评分表见**评审评分表**

评分项目	技术商务评分	价格评分
权 重	90%	10%

1. 整个项目的技术商务分占 90 分，具体由评委根据供应商的投标文件中《商务要求响应表》《技术要求响应表》及有关供应商的质量保证、售后服务说明等资料说明等情况打分。

其中价格评审按如下方法处理：

1.1 评标委员会认为供应商的报价明显低于其他通过符合性审查供应商的报价，有可能影响产品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；供应商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。

1.2 投标报价有计算上或累加上的算术错误，修正错误的原则如下：

1.2.1 开标一览表内容与投标文件中明细表内容不一致的，以开标一览表为准

1.2.2 投标文件的大写金额和小写金额不一致的，以大写金额为准；

1.2.3 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；

1.2.4 单价金额小数点或者百分比有明显错位的，以开标一览表总价为准，并修改单价。

1.2.5 若供应商不同意以上修正，投标文件将视为无效。

2. 价格占 10 分：将所有通过初步评审的投标报价中平均价为评标基准价，其价格分为满分（10 分）。其他供应商的价格分统一按照下列公式计算：投标报价得分=

1. 投标报价大于基准价：

价格分=10-（投标报价-评标基准价）/ 评标基准价×5

2. 投标报价小于基准价：

价格分=10-（评标基准价-投标报价）/ 评标基准价×4

注：价格分数保留两位小数。

附表 1

(HNZC2025-032-001) 资格审查表

序号	评议内容	供 应 商 1	供 应 商 2	供 应 商 3
1	提供《中华人民共和国政府采购法》第二十二条规定的承诺函			
2	具有独立承担民事责任的能力。(提供法人或者其他组织的营业执照等证明文件复印件加盖公章)			
3	必须为未被列入信用中国网站(www.creditchina.gov.cn)的“失信被执行人”、“重大税收违法失信主体”和中国政府采购网(www.ccgp.gov.cn)的“政府采购严重违法失信行为记录名单”的投标人			
4	提供参加政府采购活动前三年内,在经营活动中没有环保类行政处罚记录声明函			
5	结 论			

1、在表中的各项只需填写“√/通过”或“×/不通过”。

2、在结论中按“一项否决”的原则,只有全部是√/通过的,填写“合格”;只要其中有一项是×/不通过的,填写“不合格”。

3、结论是合格的,才能进入下一轮。

审核人: _____

日期_____

附表 2

(HNZC2025-032-001) 符合性审查表

序号	审查项目	评议内容	供应商 1	供应商 2	供应商 3
1	投标文件递交情况	正本和副本的数量是否符合招标文件要求			
2	投标文件的有效性	是否符合投标文件的式样和签署要求且内容完整无缺漏			
3	投标有效期	投标有效期是否满足 60 天			
4	交付时间	是否满足招标文件要求			
5	是否有重大偏离	是否满足招标文件用户需求书的要求			
6	其它	是否有其它无效投标认定条件			
结 论					

1、在表中的各项只需填写“√/通过”或“×/不通过”。

2、在结论中按“一项否决”的原则，只有全部是√/通过的，填写“合格”；只要其中有一项是×/不通过的，填写“不合格”。

3、结论是合格的，才能进入详细评审。

评委：_____

日期_____

附表 3

(HNZC2025-032-001) 技术商务评分表

条款内容	编制内容	
分值构成 (总分 100 分)	商务技术部分：90 分 价格部分：10 分	
类别	评分因素	评分标准
商务技术部分 (满分 90 分)	综合实力 (6 分)	<p>(1) 投标人或投标人联合体中单位具备 ISO9001 质量管理体系认证、ISO20000 信息技术服务管理体系认证、ISO27001 信息安全管理认证的，每提供一个得 1 分，本项最高得 3 分，未提供不得分。)</p> <p>(2) 投标人或投标人联合体中单位具备中国电子信息行业联合会颁发的《信息系统建设和服务能力等级证书》CS1 及以上资质，得 1 分，未提供不得分。</p> <p>(3) 投标人或投标人联合体中单位具备 CMMI (能力成熟度模型集成) 3 级及以上认证证书得 1 分，未提供不得分。</p> <p>(4) 投标人或投标人联合体中单位具备 ITSS 信息技术服务标准符合性证书得 1 分，未提供不得分。</p> <p>注：以上需提供证书复印件并加盖公章。</p>
	项目人员 (5 分)	<p>(1) 投标人或投标人联合体中单位拟派项目经理具备 PMP 项目管理认证证书，提供证书得 1 分，未提供不得分。</p> <p>注：一人多证不重复计分；以上人员需提供证书及投标截止日前近 3 个月内任意一个月在本单位社保缴纳凭证 (须加盖单位公章)，未提供本项不得分。</p>
		<p>投标人或投标人联合体中单位拟派项目团队人员，具备以下证书：</p> <p>1) 具有中华人民共和国人力资源和社会保障部、工业和信息化部颁发的计算机技术与软件专业技术资格证书 (专业：信息系统项目管理师 (高级))，得 1 分；</p> <p>2) 具有中华人民共和国人力资源和社会保障部、工业和信息化部颁发的计算机技术与软件专业技术资格证书 (专业：软件设计师)，得 1 分。</p> <p>3) 具有中华人民共和国人力资源和社会保障部、工业和信息化部颁发的计算机技术与软件专业技术资格证书 (专业：系统集成项</p>

		<p>目管理工程师），得 1 分。</p> <p>4) 具有中华人民共和国人力资源和社会保障部、工业和信息化部颁发的计算机技术与软件专业技术资格证书（专业：数据库系统工程师），得 1 分。</p> <p>注：一人多证不重复计分；以上人员需提供证书及投标截止日前近 3 个月内任意一个月在本单位社保缴纳凭证（须加盖单位公章），未提供本项不得分。</p>
	履约经验 (20 分)	<p>投标人或投标人联合体中单位具备（2020 年 1 月至今）非海南本地信息化项目开发、实施或运维业绩案例，每提供一份业绩证明文件得 2 分；本项最高得 10 分。</p> <p>注：证明文件需提供合同关键页（含合同首尾页、合同金额页、签字盖章页）或中标通知书，未提供或提供材料不全的不予认可。</p> <p>投标人或投标人联合体中单位具备（2020 年 1 月至今）海南本地信息化项目开发、实施或运维业绩案例，每提供一份业绩证明文件得 2 分；本项最高得 10 分。</p> <p>注：证明文件需提供合同关键页（含合同首尾页、合同金额页、签字盖章页）或中标通知书，未提供或提供材料不全的不予认可。</p>
	本地化服务能力 (4 分)	<p>投标人具备海南省本地化服务能力。能够提供在海南省本地服务网点有自有房产或房屋租赁协议的，或者承诺在中标后在海南设置分支机构的，得 4 分。（需提供相关证明复印件并加盖公章）</p>
	技术方案 (45 分)	<p>1. 项目理解及设计方案</p> <p>投标人根据采购人本次项目招标要求编制规范、合理、完善的技术供应商案，根据投标人提供的方案进行评审，包括并不限于：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) 项目建设背景及目标理解； 2) 项目现状与差距分析； 3) 项目需求分析 4) 项目必要性和可行性分析； 5) 系统架构设计 <p>评审要求：本项方案最高得 25 分，评审要求：评委根据方案是否完整，是否切实可行，是否满足技术需求进行打分，</p> <p>A. 方案内容详细、条理清晰、可操作性高，得 25 分；</p> <p>B. 方案内容完整、有一定可操作性，得 20</p>

		<p>分；</p> <p>C. 方案内容欠缺、可操作性低，得 15 分；</p> <p>D. 未提供者得 0 分</p> <p>2. 项目实施和保障方案</p> <p>投标人提供的项目实施方案包括并不限于：</p> <p>1) 项目管理方案；</p> <p>2) 项目实施团队（人员配置与职责）；</p> <p>3) 项目培训方案；</p> <p>4) 项目运维供应商案。</p> <p>评审要求：本项方案最高得 20 分，评审要求：评委根据方案是否完整，是否切实可行，是否满足技术需求进行打分，</p> <p>A. 方案内容详细、条理清晰、可操作性高，得 20 分；</p> <p>B. 方案内容完整、有一定可操作性，得 15 分；</p> <p>C. 方案内容欠缺、可操作性低，得 10 分；</p> <p>D. 未提供者得 0 分</p>
	系统演示（10 分）	<p>投标人应对以下所列功能进行系统演示。若为录屏、PPT 方式或不进行演示的，系统演示部分得 0 分。</p> <p>1. 担保业务综合管理系统用户管理（2 分）</p> <p>演示内容如下：</p> <p>（1）添加用户；</p> <p>（2）分配角色；</p> <p>每项演示完成得 1 分，未演示得 0 分。</p> <p>2. 担保业务综合管理系统业务办理（2 分）</p> <p>演示内容如下：</p> <p>（1）业务数据、影像文件页面展示；</p> <p>（2）业务审批；</p> <p>每项演示完成得 1 分，未演示得 0 分。</p> <p>3. 担保业务综合管理系统产品管理（2 分）</p> <p>演示内容如下：</p> <p>（1）新增产品信息；</p> <p>（2）产品保费配置。</p> <p>每项演示完成得 1 分，未演示得 0 分。</p> <p>4. 担保业务综合管理系统文书模板配置（2 分）</p> <p>演示内容如下：</p> <p>（1）文书模板上传；</p> <p>（2）文书模板预览；</p> <p>每项演示完成得 1 分，未演示得 0 分。</p> <p>5. 国担基金直担 SaaS 系统业务展示（2 分）</p> <p>演示内容如下：</p>

	<p>(1) 国担基金直担 SaaS 系统中业务信息、合同影像文件附件等内容展示； 每项演示完成得 2 分，未演示得 0 分。</p> <p>演示要求：</p> <p>1. 投标人需自备演示所需设备，自行解决无线上网并提前进行软件运行环境配置，演示人员不超过 2 人。</p> <p>2. 投标人演示时间不超过 30 分钟，以评标委员会发出开始指令计时。</p>
<p>报价部分 (满分 10 分)</p>	<p>满足招标文件资格要求的投标报价平均价为评标基准价。</p> <p>投标人的价格分统一按照下列公式计算：</p> <p>投标报价大于基准价：</p> $\text{价格分} = 10 - (\text{投标报价} - \text{评标基准价}) / \text{评标基准价} \times 5$ <p>投标报价小于基准价：</p> $\text{价格分} = 10 - (\text{评标基准价} - \text{投标报价}) / \text{评标基准价} \times 4$ <p>注：价格分数保留两位小数。</p>

为了便于评委对投标文件内容的审核，供应商可针对本投标文件第六章中“技术商务评分表”编写响应页码索引表，即该评分项目内容在投标文件中的页码。