**太平洋安信农业保险股份有限公司**

**反洗钱系统新建项目**

**公开竞价公告**

太平洋安信农业保险股份有限公司（以下简称“太安农险”）现邀请合格的供应商参与反洗钱系统新建项目的采购竞价，太安农险将择优选定中选人，欢迎符合资格要求的供应商踊跃参与，现将有关事项公告如下。

**一、采购单位：**太平洋安信农业保险股份有限公司

**二、单位地址：**上海市静安区共和新路3651号农保大厦

三、**采购项目名称：**反洗钱系统新建项目

四、**采购预算：**不高于99万元人民币

**五、采购需求**

1. **项目目标**

根据反洗钱法律法规、人民银行及相关部门反洗钱监管要求，梳理公司各业务应用场景，新建太安农险的反洗钱管理系统，适用于现场检查等各类检查，提升公司反洗钱管理水平，确保反洗钱管理系统适合太安农险实际需求同时满足监管部门要求。

1. **项目范围**

建设成型的反洗钱管理系统，系统需满足太保集团信创要求，相关技术栈和中间件使用国产化方案。业务上打通与核心业务系统、理赔工作流系统、收付费系统等流程及数据交互，同时系统各模块应保持数据交互、并协同运作，应对监管不断变化的反洗钱政策，能提供系统升级改进的空间。

系统必要建设内容如下：

1）客户尽职调查

一是提供客户风险视图，以客户为单位，一屏展示：客户基本信息（人民银行相关监管规定）、非自然人受益所有人信息（支持对接第三方系统识别受益所有人的接口）、客户历史交易记录、各类名单命中情况、异常交易命中情况、风险等级情况等，形成可视化图表；二是尽职调查，支持不同尽调场景下尽调内容、尽调流程及表单的灵活配置。

2）客户洗钱风险评级

客户风险等级划分操作流程（新增初评/存量重审、人工调整等）、风险评级轨迹、客户尽职调查、可调整的风险指标和因子，形成可视化模型、各类统计报表。

3）大额和可疑交易数据监测报送

可调整的大额、可疑交易监测模型配置，审核流程配置，支持人工识别，系统自动识别，上报文件生成， 回执导入自动解析。

4）名单管理

可对接外部商业名单实现名单数据定时自动更新、筛查及回溯性筛查，名单筛查策略配置，另包括白名单管理，名单预警处理流程设置管理与轨迹。

5）产品/业务风险评级

有产品/业务洗钱风险评估审批和查询等功能。对机构内新开办业务/产品开展上线前进行洗钱风险评估；对存量业务/产品开展定期洗钱风险评估，记录评估过程和结果；支持对于评级结果为高风险业务、高风险产品予以风险提示等功能。

6）报告报表

一是反洗钱现场检查数据：按63号文规则等提取17+N表的数据，支持数据导出，对数据规范性、完整性、合理性校验及评估；二是反洗钱监管报表：人行及金监总局各类报表、协助查证涉嫌洗钱案件情况等；三是内部管理：各级机构操作完成情况、操作时长统计表、异常交易和风险等级分布。

7）系统管理

用户管理、工作流管理、首页待办任务。

**系统选建内容如下：**

8）反洗钱宣传培训

分支机构宣传培训表格数据填写/导入、审核；分支机构宣传培训物料的导入；内外部制度库等。

9）机构洗钱风险自评估

系统满足自评估指标管理、自评估模板维护、风险等级配置、机构评估管理、风险评估结果查询等功能，实现机构洗钱风险自评估全流程的系统闭环处理。自评估指标包括定性和定量的指标，定量的指标可以通过系统自动计算生成。最终实现全机构的固有风险评估查询、管控措施有效性评估查询以及剩余风险结果查询。

以上1-7项采购需求为必须建设项目，8-9项为可选建设项目，供应商可结合自身情况在采购预算范围内进行报价，报价将作为本项目采购合同成交价格的重要依据，同等报价下响应采购需求项目的数量作为供应商选择的重要依据，**最终报价总金额必须低于采购预算。**

1. **服务方式**

本项目采购合同期内，提供驻场服务，接受甲方管理，按甲方要求开展工作。

1. **项目人员基本要求**

产品需求：

（1）熟悉反洗钱法律法规、人民银行等监管部门监管要求；

（2）工作有5年以上，熟悉保险业反洗钱，参与相关项目需求分析及开发支持；

（3）有大型系统环境搭建经验；

（4）掌握金融保险业对信息及数据安全相关要求；

（5）精通常见的需求分析工具。

研发：

（1）熟悉反洗钱管理系统，了解反洗钱相关内容；

（2）工作年限3年以上，有2年以上反洗钱管理系统项目开发经验；

（3）参与过反洗钱管理系统或新建反洗钱项目的推广、需求分析及开发支持；

（4）有大型系统环境搭建经历，熟悉主流应用平台；

（5）掌握金融保险业对信息及数据安全相关要求；

（6）掌握常见的需求分析工具。

项目服务外包人员的资质证明应在驻场前通过我司验证。

**六、服务要求**

1.本次项目要求项目组成员必须遵守太安农险的外包人员管理办法；

2.供应商需具有提供符合规格的项目实施能力，承诺按时、保质完成项目及项目验收，并在投标文件中明确项目服务的质量及安全保密承诺；

3.供应商需具有提供完善的售后服务的能力；

4.供应商需提供多种技术支持手段，如电话支持、邮件支持、现场支持等；

5.在项目实施过程中，供应商必须积极服从、配合我方功能调试、上线工作的安排及管理；供应商应分阶段提交有关文档，文档达到要求后由我公司验收确认；

6.供应商应根据我方的标准及要求，负责做好项目后期资料的整理及我方人员的培训工作；

7.供应商须保证对项目中所提供软件提供至少1年原厂的免费维保及技术支持服务。同时列明其后的服务年费用报价，供甲方参考。

**七、项目周期**

本项目自采购合同签订之日起至合同约定终止之日完成功能开发、测试和上线，并确保可按我司要求续期。

**八、竞价供应商资格要求**

1.供应商必须是在中华人民共和国合法注册和按时进行年检的企业，具有独立承担民事责任的能力，具有有效的营业执照、税务登记证、组织机构代码证或三证合一的营业执照；

2.供应商企业成立3年以上，注册资本人民币500万元以上；

3.供应商近年如有保险行业的软件开发、人力外包服务经验，需提供业绩合同或用户证明复印件；

4.供应商近三年无重大分裂、业务转型等现象，发展稳定持续；（出具申明函）

5.供应商近三年没有违反知识产权保护等国家有关法律的行为；（出具申明函）

6.供应商具有固定的工作场所；具有软件产品质量和技术服务质量保证的手段与能力；

7.供应商应独立落实本项目采购服务，不得以任何形式转包；

8.供应商需按太平洋安信农业保险股份有限公司要求时间范围内完成项目各项服务工作；

9.供应商需提供符合要求的驻场服务人员，承诺按时、保质完成各项工作，并在投标文件中明确服务质量及安全保密承诺；

10.供应商需根据我方的标准及要求，负责做好驻场人员的培训、技术支持等工作。

**九、项目价格构成**

项目金额按照项目形式进行报价，参与竞价单位应根据参与竞价单位开发、维护服务报价、硬件采购报价并结合我司开发功能需求对开发周期、成本、资源等进行综合评估，并在此基础上提出项目报价，最终项目总费用根据最终报价确定。

**十、报价文件构成**

（报价文件必须严格按照以下顺序装订好，并加盖公章或合同章，正本一份，副本一份，电子版一份。）

1.文件构成目录（须标明页码）；

2.参与竞价单位简介，包括公司基本情况介绍、营业服务范围、团队介绍等；

3.加盖公章的法定代表人授权书；

4.加盖公章的企业资质材料复印件，包括经最新年检的企业营业执照、税务登记证明、企业组织机构代码证等；

5.加盖公章的公司、服务人员技术资质材料复印件，包括能证明自己技术能力的资质证书、认证证书、人员简历等；

6.能证明自己信誉、管理水平的其他证明文件；

7.项目实施及售后服务方案；

8.项目报价单（参与竞价单位根据自身响应程度分别填写附表1、附表2，其中附表1为必填；**授权代表须手写签字，并加盖公章，否则视为无效投标文件**）。

**十一、特别提示**

1.请参与竞价单位将本项目涉及的其他服务所需的费用（如果有）全部计入总报价中，不得单独列出，否则会造成我司无法进行评议，使您的报价错过被选中的机会；

2.《报价单》须按照规定格式填报，不得修改，否则按不合格报价文件处理；

3.报价文件需盖章（公章或合同红章）并经授权代表签字后，方可生效；

4.报价文件报送超过规定时间，我公司将不予受理；

5.参与竞价单位提交的文件务必装订成册并加盖骑缝章，并进行密封和标记；

6.供应商在报价文件上提供的报价将作为本项目采购合同的成交价格的重要依据，请审慎报价；

7.我司按公司采购流程进行供应商选择，未入围或未中标的供应商不另行通知，对未入围或未中标的原因不给予说明；

8.对于参与竞价单位提供的资料，本公司予以保密，但概不退还。

9.参与竞价单位一旦成功中标，须保障招标方和最终用户在使用其货物、服务及其任何部分不受到第三方关于侵犯商业秘密的指控。任何第三方如果提出相关指控，参与竞价单位须与第三方交涉并承担由此而引起的一切法律责任和费用。

10.参与竞价单位对竞价文件如有疑点，可要求澄清，以书面形式（加盖公章的PDF版和可编辑的Word版）在2024年7月16日上午10：00之前发送邮件至：lizhiyuan-007@cpic.com.cn。我司将视情况确定采用适当方式予以澄清或以书面形式予以答复，并在其认为必要时，将不标明查询来源的书面答复发给每一参与竞价单位。参与竞价单位在收到答复后应尽快以书面形式予以确认。

11.文件的修改

11.1在投标截止时间前的任何时候，无论出于何种原因，我司可主动地或依据参与竞价单位要求澄清的问题而修改竞价文件，并以书面形式通知所有参与竞价单位，参与竞价单位在收到该通知后应立即以邮件或传真等书面形式予以确认。

11.2为使参与竞价单位在准备投标文件时有合理的时间考虑招标文件的修改，如有必要，我司可酌情推迟投标截止时间，并以书面形式通知已参加竞价单位。

11.3上述修改竞价文件将构成公开竞技文件的一部分，对参与竞价单位有约束力。

11.4当后发的修改文件与原竞价文件或此前发出的修改文件之间存在不一致时，应以后发的修改文件为准。

**12.评审**

12.1我司将根据采购货物和服务的特点组建评审小组，其成员由技术、经济等方面的专家的代表组成。评审小组对投标文件进行审查、评估和比较。

12.2评审期间，如有需要，评审小组可安排参与竞价单位派代表参加询标。

12.3整个评审工作将由评审小组负责。

**十二、递交竞价文件期限及地点：**

1.时间：2024年7月11日9:00起至7月22日17:00止

2.地址：上海市静安区共和新路3651号农保大厦

3.联系人：黎志远

4.联系电话：021-66985597

5.报价接收邮箱：**lizhiyuan-007@cpic.com.cn**

（太安农险偿付能力符合监管规定,具体可在太安农险官网查询[www.aaic.com.cn](http://www.aaic.com.cn/)）

此公告的最终解释权归太平洋安信农业保险股份有限公司所有。

**附表1**

**反洗钱系统新建项目报价单（含必要内容）**

**报价人**: 公司

**联系人:**

**联系电话**:

回应参与竞价单位的竞价公告，我公司报价如下：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **服务名称** | **功能** | **单价** | **数量（人/月）** | **价格** | **补充说明** |
| （按本公告第四条第2款项目范围，逐条填写相关服务条目报价，可续页） | 　 | 　 | 　 | 　 | 　 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | 　 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | 　 |
| 厂家免费提供的其他服务 |  |
| **项目总报价（**含参与竞价单位在竞价公告项下的一切设备和服务的含税价款） | **大写：人民币 （小写￥ ）** |
| **系统后续的维保费用** | **维保费用首年人民币 ；后续每年人民币 元（或者按照系统总价的 %）** |

本公司已阅读并完全理解参与竞价单位竞价公告的全部内容，本公司承诺对项目采购需求、服务要求、项目周期、资格要求以及特别说明中的所有要求均能满足。本公司确认以上内容情况属实。

**授权代表签字： 单位（盖章） 年 月 日**

**附表2**

**反洗钱系统新建项目报价单（含必要+选建内容）**

**报价人**: 公司

**联系人:**

**联系电话**:

回应参与竞价单位的竞价公告，我公司报价如下：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **服务名称** | **功能** | **单价** | **数量（人/月）** | **价格** | **补充说明** |
| （按本公告第四条第2款项目范围，逐条填写相关服务条目报价，可续页） | 　 | 　 | 　 | 　 | 　 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | 　 |
| 　 | 　 | 　 | 　 | 　 |
| 厂家免费提供的其他服务 |  |
| **项目总报价（**含参与竞价单位在竞价公告项下的一切设备和服务的含税价款） | **大写：人民币 （小写￥ ）** |
| **系统后续的维保费用** | **维保费用首年人民币 ；后续每年人民币 元（或者按照系统总价的 %）** |

本公司已阅读并完全理解参与竞价单位竞价公告的全部内容，本公司承诺对项目采购需求、服务要求、项目周期、资格要求以及特别说明中的所有要求均能满足。本公司确认以上内容情况属实。

**授权代表签字： 单位（盖章） 年 月 日**