

佛山海晟金融租赁股份有限公司 保险服务采购项目

征集文件

采购人：佛山海晟金融租赁股份有限公司

2025 年 12 月



目 录

第一章 采购情况简介	3
第二章 响应人须知	4
第三章 评审方法和评审标准	10
第四章 附件一相关文件格式	11

第一章 采购情况简介

采购人现就如下项目进行采购公告，征集合格的响应人按本文件的要求及时提交响应文件。

1. 项目名称：佛山海晟金融租赁股份有限公司保险服务采购项目

2. 项目编号：FSHSBXFWCG001

3. 采购人：佛山海晟金融租赁股份有限公司

4. 采购人地址：佛山市南海区桂城南海大道北 26 号农商银行大厦主楼 27-29 层

5. 采购需求内容：提供针对租赁物或押品等的财产险（包含财产一切险、财产综合险、财产基本险等）、公众责任险等险种的保险服务。

6. 合格响应人的资格要求：

（1）经国家金融监督管理部门批准，持有依法登记注册并经年审合格的营业执照，成立年限不少于 3 年；

（2）公司治理状况良好、偿付能力充足、内控制度健全、售后服务良好；

（3）未处于被标记为失信惩戒对象状态（以信用中国（www.creditchina.gov.cn）查询的公开信息为准）、未处于被列入严重违法失信名单（黑名单）状态（以国家企业信用信息公示系统（www.gsxt.gov.cn）查询的公开信息为准）、近一年内未被同业协会列入黑名单；

（4）符合相关法律、法规规定的其他条件。

7. 采购最高限制单价：提供针对租赁物或押品的财产险（包含财产一切险、财产综合险、财产基本险等）、公众责任险等险种的保险费率最高不超过投保金额的千分之四。

8. 采购服务期限：本次采购服务有效期不超过 3 年，具体以双方签署的合作协议为准。

9. 征集截止时间：本次采购征集截止时间为【2026 年 1 月 16 日 17:30】，电子文件发送至联系人电子邮箱且以其到达时间为准，纸质文件送达至采购人地址且以其收到时间为准（本项目涉及的时间均以北京时间为准）。

10. 联系人：邱文韬，联系电话：0757-86360029，电子邮箱：qwt@fshsfl.com。

第二章 响应人须知

一、说明

1.概述 详见第一章 采购情况简介

2.合格的响应人

2.1 具有本项目实施能力、符合响应人资格要求、承认并承诺履行本征集文件各项规定的响应人均可参加。

2.2 响应人必须是已在中国境内依法登记注册并仍有效存续的法人或其他组织。

2.3 本次采购不接受联合体响应。

3.费用

3.1 响应人应承担所有与编写和提交响应文件有关的费用。不论评审结果如何，采购人在任何情况下均无义务和责任承担这些费用。

4.通知

4.1 对与本项目有关的通知，采购人将发布征集公告。

二、征集文件

5.征集文件构成

5.1 征集文件由以下四部分组成，包括：

- ◆ 第一章 采购情况简介
- ◆ 第二章 响应人须知
- ◆ 第三章 评审方法和评审标准
- ◆ 第四章 附件一响应文件格式

6.文件的澄清和修改

6.1 任何要求对征集文件进行澄清的响应人，应在提交响应文件截止时间两日前以书面形式（包括书面材料、信函、传真、电子邮件等，下同）通知采购人。采购人对认为需要进行答复的内容，将以书面形式通知响应人，但不会披露信息的来源。

6.2 采购人可在提交响应文件截止时间前以补充通知的方式对征集文件进行修改。采购人可以根据修改内容决定是否顺延提交响应文件的截止时间。

6.3 采购人一旦对征集文件作出了澄清、修改及/或进行其他答复，即刻发生效力，有关的补充通知、澄清文件应当作为征集文件的组成部分，对所有响应人均具有约束力。

三、响应文件的编制

7.响应文件的语言和计量单位

7.1 响应人提交的响应文件（包括技术文件、电子响应文件和响应资料、图纸中的说明等）以及响应人与采购人所有来往函电均应使用中文简体字。

7.2 响应文件所使用的计量单位，应使用国家法定计量单位。

8.响应文件的构成

8.1 响应人编写的响应文件应包括但不限于以下列明的内容，其中加“★”项目若不满足要求，将导致响应无效（响应文件均须加盖响应人公章）：

（1）★响应承诺函（格式见附件1）；

（2）★法定代表人/负责人授权书（授权代表为非法定代表人/负责人时提供，格式见附件3）；

（3）★资格证明文件，包括但不限于：

1) 具有承担相应民事责任的能力：提供有效期内的营业执照正、副本复印件；

2) 具备经营财产综合保险业务的资质：提供有效期内的保险许可证（总公司作为响应人的，须提供《保险公司法人许可证》；分公司或中心支公司的保险机构作为响应人的，须提供《经营保险业务许可证》）；

3) 具有良好的商业信誉和健全的财务会计制度：提供经会计师事务所审计的2024年度财务审计报告复印件（至少包括资产负债表、利润表、现金流量表、第三方审计章，复印件应能清晰看到相关财务数据）；

4) 2025年三季度末偿付能力指标情况（实际资本及综合偿付能力充足率）

5) 未处于被标记为失信惩戒对象状态（以信用中国（www.creditchina.gov.cn）查询的公开信息为准）、未处于被列入严重违法失信名单（黑名单）状态（以国家企业信用信息公示系统（www.gsxt.gov.cn）查询的公开信息为准）、近一年内未被保险业协会列入黑名单；查询时点为本项目征集文件发布之日至评审工作结束当日之间的任何时间段；最终结论以采购人查询为准（附件5-1承诺函）；

6) 售后服务的承诺（附件5-2承诺函）

7) 评审细则或响应人认为需要提供的其他证明材料。

8.2 响应人必须保证响应文件所提供的全部资料真实有效准确，无任何虚假、误导性内容，并接受采购人对其中任何资料进一步审查的要求。

9.响应文件的式样和签署

9.1 响应文件规格规定使用A4规格纸张，按照征集文件第四章规定的顺序，统一编目编码装订。由于编排混乱导致响应文件被误读或查找不到，其责任应当由响应人承担。

9.2 响应人在响应文件及相关文件的签订、履行、通知等事项的书面文件中的单位盖章、

印章、公章等处均仅指与响应人名称全称相一致的标准公章，若使用“专用章”或“电子公章”等其他非标准公章形式印鉴，需要添加响应人标准公章针对本项目使用此“专用章”或“电子公章”等其他非标准公章形式印鉴的授权函原件，否则将被视为无效响应。

9.3 响应文件需打印或用不褪色墨水书写，在适当的位置填写响应人全称并加盖公章，并由响应人法定代表人/负责人或经正式授权的响应人代表签署全名或加盖本人签名章。不符合本条规定的将被视为无效响应。响应人授权代表须将以书面形式出具的“法定代表人/负责人授权书”附在响应文件中。

9.4 响应文件应字迹清楚，内容齐全，不得涂改或增删。任何行间插字、涂改和增删，必须在相应位置有响应人公章方为有效。

9.5 响应人应按**正本 1 份，副本 1 份**的规定准备响应文件，每套响应文件须清楚地标明“响应文件正本”、“响应文件副本”。一旦正本和副本不符，以正本为准。

10.响应报价

10.1 报价方式为含税总价且要满足最高限制单价的要求。采购人认为响应人的报价明显低于其他通过符合性审查响应人的报价，有降低服务质量或者不能诚信履约的可能时，应当要求其在合理的时间内提供书面说明，必要时提交相关证明材料；响应人不能在规定时间内证明其报价合理性的，采购人有权将其作为无效响应处理。

10.2 所有响应报价均以人民币元为计量单位。

10.3 最低的响应报价非入围的唯一条件。

11.响应有效期

11.1 响应有效期为自响应文件递交截止日期起 60 天，响应有效期比 60 天短的响应文件将被视为非响应文件而予以拒绝。

四、响应文件的递交

12.响应文件的密封和标记

12.1 响应人应将响应文件正本、副本分别密封装在单独的信封中，并在信封上标明“正本”、“副本”字样。所有的信封封皮上均应清楚注明：征集项目编号、项目名称、响应人名称及“在（征集截止时间）之前不得启封”的字样。信封封口处应有响应人法定代表人/负责人或授权代表的签字和响应人公章。

13.响应递交方式及截止时间

13.1 采购人接收响应文件的截止时间为【2026 年 1 月 16 日 17:30】，电子文件发送至联系人电子邮箱且以其到达时间为准，纸质文件送达至采购人地址且以其收到时间为准

（本项目涉及的时间均以北京时间为准）。

13.2 响应文件须按照征集文件规定的时间、地点送达，在响应截止时间以后送达的响应文件，为无效响应文件，采购人应当拒收。

14.响应文件的修改与撤回

14.1 响应人可以在响应截止时间前，对所递交的响应文件进行补充、修改或者撤回，并以书面形式通知采购人。

14.2 响应人撤回响应的要求应由响应人法定代表人/负责人或响应人授权代表签署并加盖响应人公章，补充、修改响应文件的书面材料，应当按照征集文件要求签署、盖章，作为响应文件的组成部分，密封送达采购人，同时应在封套上标明“修改响应文件”（并注明项目编号）和“在（征集截止时间）之前不得启封”的字样。

14.3 在响应截止时间后，响应人不得撤回或修改其响应文件。

五、接收响应文件

15.接收响应文件

15.1 采购人接收响应文件的截止时间为【2026年1月16日】北京时间【17:30】；地点为佛山市南海区桂城南海大道北26号农商银行大厦主楼27层。

六、评审响应方案工作

16.响应文件初审

初审分为资格性检查和符合性检查。资格性检查：依据法律法规和征集文件的规定，对响应文件中的资格证明等进行审查，以确定响应人是否具备响应资格，包括：是否提供资格证明文件、资格证明文件是否有效等。符合性检查：依据征集文件的规定，从响应文件的有效性、完整性和对征集文件的响应程度进行审查，以确定是否对征集文件的实质性要求作出响应，包括：响应文件是否有效签署、响应有效期是否满足征集文件要求、响应报价是否在采购预算范围内、是否响应“★”关键条款、是否满足法律法规和征集文件中规定的其他实质性要求等。

17.响应文件的澄清

在评审工作期间，采购人有权要求响应人对其响应文件中含义不明确、对同类问题表述不一致或者有明显文字和计算错误等内容作必要的澄清、说明或者补正。有关澄清的要求和答复应采用书面形式并盖章确认。响应人拒不按照要求对响应文件进行澄清、说明或者补正的，采购人可将其响应作无效响应处理。

18.响应文件的详细评审

经过初审后，采购人将只对确定为实质上响应征集文件要求的响应文件进行评价和比

较。评审应严格按照征集文件的要求和条件进行，具体评审标准详见征集文件第三章 评审方法和评审标准。

19.确定入围供应商

19.1 采购人根据详细评审后的综合评分排序确定入围供应商。确定入围供应商后，采购人将向入围供应商发送入围通知书。

19.2 入围供应商放弃资格、因不可抗力不能履行合同，或者被查实存在影响评审结果的违法行为等情形，不符合入围条件的，采购人可以按照入围供应商名单排序依次确定其他符合资格响应人为入围供应商，也可以重新征集。

20.关于响应人瑕疵滞后发现的处理规则

无论基于何种原因，各项本应作拒绝处理的情形即便未被及时发现而使该响应人进入评审或其它后续程序，包括已经签订框架协议和采购合同的情形，一旦在任何时间被发现存在上述情形，采购人有权按相关规定处理。

七、授予合同

21.签订合同

21.1 入围供应商必须根据征集文件、响应文件及评审工作过程中的有关澄清、说明或者补正文件的内容在入围书通知发出之日起 30 日内与采购人签订框架协议，逾期不签署的，视为入围供应商主动放弃入围资格。入围供应商不得再与采购人签订背离合同实质性内容的其他协议或声明。

21.2 未经采购人事先给予书面同意，入围供应商不得将本项目转包、分包或变相转包、分包，并不得将合同全部及任何权利、义务向第三方转让，否则将被视为严重违约，采购人有权决定按照入围供应商毁约、终止或解除本合同等依据法律法规及合同约定处理。

21.3 确定第二阶段成交供应商的方式：采购人根据其内部规定和实际情况确定成交供应商。

八、保密和披露

22.保密和披露

22.1 响应人自领取征集文件之日起，须承担保密义务，不得将因本次采购项目获得的信息向第三人外传。

22.2 在采购人认为适当时、国家机关调查、审查、审计时以及其他符合法律规定的情形下，采购人无须事先征求响应人同意而可以披露关于采购过程、合同文本、签署情况的资料、响应人的名称及地址、响应文件的有关信息以及补充条款等。对任何已经公布过的内容或与之内容相同的资料，以及响应人已经泄露或公开的，无须再承担保密责任。

九、监督管理

23. 监督管理的情形

入围供应商有下列情形之一，尚未签订框架协议的，取消其入围资格；已经签订框架协议的，解除与其签订的框架协议。由此给采购人造成损失的，入围供应商应当予以赔偿，同时承担相应法律责任：

- (1) 恶意串通谋取入围或者合同成交的；
- (2) 提供虚假材料谋取入围或者合同成交的；
- (3) 无正当理由拒不接受合同授予的；
- (4) 通过行贿等非法手段，谋取入围或者合同成交，经核查属实的；
- (5) 不履行合同义务或者履行合同义务不符合框架协议或采购合同约定，经采购人请求履行后仍不履行或者仍未按约定履行的；
- (6) 未经采购人允许，将所承担的项目部分或全部转包给他人的；
- (7) 履行框架协议过程中因管理或人为原因造成安全等级事故的；
- (8) 未按有关规定支付生产服务人员工资，造成人员上访等事件的；
- (9) 框架协议有效期内，出现重大违法记录或被行业主管部门取消生产服务资格的；
- (10) 其他违反国家法律法规的情况。

第三章 评审方法和评审标准

一、 评审方法

综合评分法

每一响应人的最终得分为所有评委给其评分的算术平均值，采购人根据评审后的综合评分排序确定本项目入围供应商。各候选响应人的最终排名按综合评审得分由高到低顺序排列；得分相同的，按经评审的最终有效报价由低到高顺序排列。

二、 评审标准及权重

评审项目	分值分配
商务部分	60 分
综合评价	40 分
合计	100 分

三、具体评审项目¹

评审项目	评审内容	分值
商务部分	满足“第一章-5. 采购需求内容”所列示的险种	10
	2025 年三季度末实际资本（以国家金融监督管理总局或保险行业协会公布的数据或上市公司公告为准）	10
	2025 年三季度末综合偿付能力充足率（以国家金融监督管理总局或保险行业协会公布的数据或上市公司公告为准）	20
	售后服务（详见附件 5-2 承诺函）	20
综合评价	结合响应人方案、历史合作情况等因素，进行综合评分。	40

¹ 评审规则由采购人另行制定

第四章 附件—响应文件格式

附件 1 响应承诺函

致： （采购人）

根据贵方为 项目采购的征集公告及文件，签字代表 （全名、职务） 经正式授权并代表响应人 （响应人名称、地址） 提交下述文件正本一份及副本 一 份：

1. 服务清单及报价一览表；
2. 法定代表人/负责人授权书；
3. 资格证明文件。

我方郑重承诺：

我方提交的响应文件资料是完整的、真实的和准确的。我方同意按照贵方的要求，提供有关的数据和资料。为此，我们授权任何相关的个人和公司向贵方提供要求的和必要的真实情况和资料以证实我们所填报的各项内容。如果在该项目征集过程中或者在获得入围后，采购人或有管辖权的行政监管机构发现并查实我方在参与本项目过程中所报的资料存在虚假或不真实的信息或者伪造数据、资料或证书等情况，我方将无条件地自动放弃该项目的响应资格和入围资格，并且承担相关违约责任；如果我方已经收到入围通知书，我方将无条件的承认，我方收到的该项目的入围通知书为无效文件，对采购人不具有任何法律约束力，由此造成的任何损失均由我方承担；本函件的承诺是我方真实意思的表示且具有相对独立性，不管是否有其他相反的说明，本函件的承诺均为我方响应文件的有效组成内容，对我方在与该项目有关的任何行为中始终具有优先的法律约束力，且为合同签署的基本依据。

据此函，签字代表宣布同意如下：

1. 我方将按征集文件的规定履行合同责任和义务。
2. 我方已详细审查全部征集文件。我们完全理解并同意放弃对这方面有不明及误解的权利。
3. 本响应有效期为自响应截止时间起 60 日。
4. 根据征集文件规定，我方承诺，与采购人任何附属机构均无联系，我方不是采购人的附属机构。
5. 我方同意提供按照贵方可能要求的与本次响应有关的一切数据或资料，完全理解贵方/采购人不一定接受最低价的响应方案或收到的任何响应文件，并完全理解贵方保留接受或拒绝任何响应方案、宣布征集程序无效或终止征集过程的权利，且

贵方无须对此承担任何责任。

6. 若贵方最终确认我方为入围供应商，我方保证向贵方提供的服务或产品不存在任何侵犯第三方知识产权的情形；如贵方因此遭受第三方的索赔或起诉，则我方承诺自费就上述索赔或起诉为贵方进行任何有关处理（包括但不限于答辩），并支付贵方因此而遭受的全部损失和费用。
7. 本次我方作为独立一方参与响应征集，非联合体响应，与其他响应人无串通行为。否则贵方有权取消我方资格，要求我方承担损失并追究法律责任。
8. 不论入围成功与否，对我方所获取的与该项目有关的文件、技术资料、信息及其他有关文件严格进行保密，并保证不以任何形式（复印或扫描等）进行复制；同时对参与本项目响应的所有有关人员在使用上述信息、资料文件时进行登记备案；如贵方最终确认我方为入围供应商，未经贵方同意，我方保证不将与本项目有关的任何资料发表、公布或对外泄露。
9. 在整个响应征集过程中，我方若有违规行为，贵方可按征集文件之规定给予惩罚，我方完全接受。一旦发现或有举报我方人员出现泄密或其他违约行为，经证实后我方除对有关责任人员及时予以内部处分外，完全愿意接受本项目采购人的处理意见并负责承担由此而产生的一切后果与法律责任。
10. 与本征集有关的一切正式往来通讯请寄：

地址：

电话：

传真：

响应人名称（公章）：

法定代表人/负责人（签字或签章）/授权代表（签字）：

日期：

附件 2 法定代表人/负责人授权书

本授权书声明：注册于_____的_____公司的在下面签字的（法定代表人/负责人姓名、职务）代表本公司授权在下面签字的（被授权人的姓名、职务）为本公司的合法代理人，就_____项目（编号：_____）的响应事宜，以本公司名义处理一切与之有关的事务（包括但不限于响应征集、洽谈、签订合同、执行以及售后服务）。代理人在办理以上事宜所签署的一切文件以及处理的一切相关事务，均由本单位承担经济 and 法律责任。

本授权书于 年 月 日签字生效，有效期至_____，特此声明。

法定代表人/负责人签字或签章：

授权代表（被授权人）签字：

职务：

单位名称（盖章）：

地址：

法定代表人/负责人身份证复印件（双面）：

--	--

被授权人身份证复印件（双面）：

--	--

注：1、响应人不得自行修改除填空外本格式的实质性内容，否则其响应将被拒绝。

2、本授权书的有效期限同响应有效期。

附件 3 资格证明文件

请响应人根据本征集文件第二章响应人须知第 8 点“资格证明文件”要求自行提供。

其中需要提供承诺函的内容如下：

5-1 承诺函

**公司：

我司承诺，未处于被标记为失信惩戒对象状态（以信用中国（www.creditchina.gov.cn）查询的公开信息为准）、未处于被列入严重违法失信名单（黑名单）状态（以国家企业信用信息公示系统（www.gsxt.gov.cn）查询的公开信息为准）、近一年内未被同业协会列入黑名单。

在项目评审时，我司接受现场查询在上述所列网站上的记录，并依据查询结果确定是否符合征集文件要求。

响应人名称（公章）：

法定代表人/负责人（签字或签章）/授权代表（签字）：

日期：

5-2 承诺函

**公司：

我司承诺，具备投保后服务热线，（是/否）为贵司配备专属客户经理，随时解答采购人提出的问题；在满足核保条件后，在___个工作日内出具保单；接到出险通知后，在___个工作日内到达事故现场进行查勘；（是/否）提供 7*24 小时在线理赔报案通道，理赔资料齐全后___个工作日内完成赔付。

我司承诺，将以书面形式明确告知采购人需要如实告知事项，对保险合同及保单及相关所涉履约约定，如存在免除、减轻入围供应商责任，不承担赔偿责任，增加采购人责任与义务等相关履约条款，应当向采购人进行重点、明确的书面告知与提示，并应事先获得采购人的同意。在服务期限内，响应人根据采购人投保的保险，按照国家金融监督管理总局批复条款所载明的保险责任承担赔偿责任。如遇政策调整导致条款变更，我司应及时书面通知采购人并协商解决方案。

我司承诺，保证任何与采购人及本项目有关的信息不被泄露；本次响应不存在联合体或者代理商响应，不存在将本项目采购内容以任何方式进行转包、分包或变相转包、分包，或将采购人委托事项转委托给任何其他第三方办理等情形。

响应人名称（公章）：

法定代表人/负责人（签字或签章）/授权代表（签字）：

日期：



