**全国性渔业互助保险组织（暂定名）**

**财务系统项目**

**招标文件**

**编号2020-002**

**第一章**

**投标邀请**

## 投标邀请函

**项目名称：全国性渔业互助保险组织（暂定名）财务系统项目**

中国渔业互保协会代全国性渔业互助保险组织（暂定名，以中国银行保险监督委员会批复文件为准）就“财务系统项目”邀请合格投标人进行密封投标。

**1、采购需求**

本次采购需求为全国性渔业互助保险组织（暂定名）财务系统项目。详见本招标文件第五章“采购需求及技术要求”。

**2、投标响应文件递交时间及地点**

投标人投标响应文件应于2020年 5 月 27 日9时（北京时间）前递交至中国渔业互保协会指定联系人。逾期送达的投标响应文件恕不接受。

**3、投标人资格要求**

（1）在中华人民共和国依照《中华人民共和国公司法》注册，具有独立法人资格企业；

（2）具有良好的银行资信和商业信誉，没有处于被责令停业，财产被接管、冻结、破产状态。

（3）投标人必须具有履行合同所必须的设备和专业技术能力；

（4）具有完善的质量保证体系；

（5）投标人不得将本项目采购内容以任何方式进行转包；

      （6）投标人在谈判过程中相关文件的签订、履行、通知等事项的书面文件中的单位盖章、印章、公章等处均仅指与投标人名称全称相一致的标准公章，不得使用其他形式（如带有“专用章”等字样）的印章。如谈判过程中投标人使用投标专用章，须提供特别说明函，明确该投标人投标专用章作为直接参与谈判时相关应答文件的签章，及业务合作伙伴参与谈判时授权函的签章，其效力等同于公章；

（7）在北京地区有足够的开发人力提供现场支持服务。

（8）符合本招标文件关于投标人的其他规定。

**4、招标方信息**

招标人名称：中国渔业互保协会

地 址：北京市西城区太平街6号富力摩根中心D座8层

邮政编码：100050

联 系 人：王锦程

电 话：15110243339

邮 箱： wangjincheng1000@163.com

**第二章**

**投标人须知（包括前附表）**

## 投标人须知前附表

|  |  |
| --- | --- |
| 序 号 | 内 容 |
| 1 | **项目名称：全国性渔业互助保险组织（暂定名）财务系统项目** |
| 2 | **投标人必须严格按照招标邀请要求对项目进行投标响应，否则取消投标资格** |
| 3 | **本项目免收投标保证金** |
| 4 | **投标响应文件有效期**：投标后 60 天 |
| 5 | **投标人报价：**投标人提供涵盖全部项目的最终价格（包括所有伴随服务价格） |
| 6 | **项目交货与实施地点：**按招标人要求 |
| 7 | **交货时间**：按招标人要求 |
| 8 | **现场响应时间：**现场响应时间不得大于6小时 |
| 9 | **投标文件份数：**正本 1 份；副本份数3份；电子版本 1 份（U盘）。 |
| 10 | **评分办法：综合评分法** |

## 投标人须知

### 1、投标参加人

**1.1评审小组**

中国渔业互保协会负责组织本项目采购招标，并在招标时间前，依据招标法规定的原则组建本项目评审小组，由评审小组全权代表采购方履行招标和成交推荐职能。

**1.2 投标人投标代表**

1.2.1投标人应委派法人代表或其授权代表参加投标，投标人法人代表的授权代表参加投标的，应在投标响应文件中出具“法人代表授权书”。

1.2.2 投标人代表应准时递交投标响应文件，并持有效身份证件签到。

### 2、项目实施保证金及费用

**2.1 费用**

投标人自行承担与参加本次活动有关的全部费用。

**2.2合同开发费用**

本项目按照确定的里程碑支付款项，具体款项根据合同约定，按照完成里程碑进行支付。

### 3、邀标书的澄清及修改

**3.1邀标书的澄清**

投标人对相关文件如有疑点，可要求澄清，应在指定截止时间前按邀请函中载明的地址及时间以书面形式（包括信函、电报或传真，下同）通知到招标人。招标人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已获取邀标书的每一投标人。

**3.2邀标书的修改**

3.2.1在指定截止日期1日前，招标人可主动地或依据投标人要求澄清的问题而修改邀标书，并以书面形式通知所有已确认参加应标的每一投标人，对方在收到该通知后应立即以电报或传真的形式予以确认。

3.2.2邀标书的修改书将构成邀标书的一部分，对双方均有约束力。

**3.3对邀标书的疑问**

凡对本次邀请提出询问，请在指定截止时间前联系招标人联系人。

### 4、地点及截止时间

4.1地点：北京市西城区太平街6号富力摩根中心D座8层。

4.2截止时间：2020年 5 月 27 日9时，逾期未送到指定地点或内容不符合规定的应标书视为放弃竞标。

### 5、应标书

投标人应仔细阅读邀标书的所有内容，按要求提供相应的资料，并保证所提供的全部资料的真实性，否则，其应标书可能被拒绝。

**5.1语言及计量单位**

5.1.1投标人和招标人就本次项目交换的文件和来往信件，应以中文书写。

5.1.2除在应标书的技术规格中另有规定外，计量单位应使用中华人民共和国法定计量单位（国际单位制和国家选定的其他计量单位）。

**5.2应标书的组成**

应标书应包括下列部分包括但不限于以下内容：

（1）投标响应书；

（2）法人代表授权书（含法人代表及授权代表身份证复印件）；

（3）投标报价表（后续维护服务）；

1. 原厂产品授权书（代理商提供）；
2. 企业基本情况材料（包括加盖公司印章的营业执照副本复印件、服务保证描述）；
3. 开标一览表；
4. 技术规格偏离表；
5. 售后服务优惠表；
6. 技术服务方案及实施方案；
7. 需招标人配合的详细要求及条件；
8. 邀标书中要求提供的所有内容；
9. 项目经理及项目成员简历及各项资质证明；
10. 相关项目案例介绍及证明人联系方式；
11. 其它应提交的文件。

投标人应将应标书装订成册，并填写“应标书资料清单”。

**5.3应标书格式**

投标人应按邀标书中提供的文件格式填写应标书。

**5.4 投标人资格的证明文件**

投标人必须提供证明其有资格进行产品提供、项目实施和有能力履行合同的文件，作为应标书的一部分。

1. 加盖公司印章的营业执照（商业登记证书）复印件；
2. 投标人书面承诺有能力履行应标书中合同条款和技术要求规定的由投标人履行的技术服务的义务。

**5.5 应标书的签署及规定**

5.5.1 投标人应准备一份正本和三份副本及一份电子版本（U盘），在每一份应标书上要明确注明“正本”或“副本”字样，一旦正本和副本（含电子版本）有差异，以正本为准。

5.5.2应标书正本和副本须打印并由经正式授权的投标人代表签字，并加盖投标人公司公章。

5.5.3除投标人对错处作必要修改外，应标书中不许有加行、涂抹或改写。若有修改须由签署应标书的人进行签字。但价格部分不得有任何修改、涂抹。

**5．6 应标书的密封和标记签署及规定**

5.6.1投标人应将应标书正本和副本分别用信封密封，并在封签处加盖公章（或合同专用章）。

5.6.2每一密封信封上注明“于 之前（指邀请中规定的日期及时间）不准开封”的字样。应标书信袋封条上应写明:

（1） 招标人名称、应标书所指明的送达地址;

（2） 项目名称；

（3） 邀标书编号；

（4） 投标人名称和地址；

（5） 注明"开封时才能启封"，"正本"，"副本"。

5.6.3如应标书由专人送交，投标人应将应标书进行密封和明确标记后，送至邀请书注明的地址。

5.6.4投标人为本次投标提交的所有文件材料的有效期应为提交之日起60天。

**5.7递交应标书的截止时间**

5.7.1不论派人送交还是通过邮寄递交，都必须按招标人在邀请书中规定的截止时间之前送至指定的地址。

5.7.2出现因邀标书的修改推迟应标书投递截止日期时，则按招标人修改通知规定的时间递交。

**5.8 迟交的应标书**

5.8.1招标人将拒绝在截止时间后收到的应标书。

**5.9应标书的修改和撤消**

5.9.1投标人在提交应标书后可对其进行修改或撤消，但应在截止时间之前以书面通知的形式通知招标人，该通知须有经正式授权的项目投标人代表签字。投递应标书截止时间以后不得修改应标书。

5.9.2投标人对应标书修改的书面材料或撤销的通知应及时递送，并注明“应标书”或“撤销应标书”字样。

### 6、应标书拆封

6.1招标人在邀请通告或邀请函规定的时间和地点进行内部开封。

6.2开封时，查验应标书密封情况，确认无误后拆封，根据应标书填写开封汇总表，并由招标人评审小组成员签字。

### 7、评标办法

7.1 经审合格的投标文件，招标小组将根据以下的评标原则进行评标。

7.2 评标原则

（1）评审小组将遵循公开、公平、公正的原则，对所有投标人的投标评估都采用相同的程序和标准；

（2）科学、合理评标原则；

（3）维护招投标双方的合法权益。

7.3 综合评分标准

**评分因素及分值分配**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 评分因素 | 满分 | 评审内容 |
| 厂商资质  10分 | 企业资质状况 | 3 | 具有ISO9001资质、CMMI 5资质、ISO27001资质，全部满足得3分，一项缺少或资质等级不够扣1分，扣完为止。 |
| 相同案例数量 | 7 | 近6年合同金额在100万以上且仍在运行的财险财务系统，对应案例个数评分，每个案例增加1分，最高7分。 |
| 商务报价  30分 | 开标一览表中投标总报价 | 20 | 满足招标文件要求且报价最低的总报价为基准价，其价格分为满分。其他投标人的价格分统一按照下列公式计算：报价得分=(基准价／投标人第一部分总报价)×20。 |
| 人力加权平均单价 | 10 | 按照项目高级工程师、中级工程师、初级工程师进行单价报价后的加权平均单价进行评分。三类人员价格加权比例为4：4：2（高级工程师：中级工程师：初级工程师）。  满足招标文件要求且报价最低的人力加权平均单价为基准价，其价格分为满分。其他投标人的价格分统一按照下列公式计算：报价得分=(基准价／投标人人力加权平均单价)×10。 |
| 业务需求评价  25分 | 总账系统需求符合度 | 10 | 1、经评委评审，投标人提供的总账子系统实施方案与招标文件中总账子系统的“功能性要求”符合度较高，得7-10分；  2、实施方案与招标文件中相关的“功能性要求”符合度一般，得4-6分；  3、实施方案与招标文件中相关的“功能性要求”符合度较差，得0-3分。 |
| 费用管控子系统需求符合度 | 10 | 1、经评委评审，投标人提供的费用管控子系统实施方案与招标文件中费用管控子系统的“功能性要求”符合度较高，得7-10分；  2、实施方案与招标文件中相关的“功能性要求”符合度一般，得4-6分；  3、实施方案与招标文件中相关的“功能性要求”符合度较差，得0-3分。 |
| 监管要求符合度 | 5 | 1、充分满足银保监会、行业协会、银保信等信息系统监管及对接要求，有完善系统功能支持的，得4-5分；  2、基本满足银保监会、行业协会、银保信等信息系统监管及对接要求，部分功能需要通过系统开发才能够支持的，得2-3分；  3、对银保监会、行业协会、银保信等信息系统监管及对接要求了解不充分，大部分功能需要通过系统开发才能够支持的，得0-1分。 |
| 技术评价  20分 | 架构合理性及扩展性 | 5 | 1、架构合理，采用多层架构且支持分层部署，对子系统有充分扩展性并有详细解决方案的，得4-5分；  2、架构合理性一般，采用多层架构且支持分层部署，对子系统有一定扩展性的，得2-3分；  3、未采用多层架构且支持分层部署，子系统扩展性较差的，得0-1分。 |
| 业财再一体化方案合理性及兼容性 | 5 | 1、有保险行业成功对接多种主流核心业务系统软件的丰富案例，业财再一体化整体解决方案合理且有成功应用案例，得4-5分；  2、对行业主流核心业务系统软件有兼容接口，业财再一体化整体解决方案基本合理且有成功应用案例，得1-3分；  3、业财再一体化整体解决方案不合理，对主流核心业务系统软件无兼容接口，得0分。 |
| 各应用系统独立性 | 5 | 1、各系统边界界定清晰能够独立部署，各模块功能划分清晰耦合较低 ，得4-5分；  2、各系统边界界定清晰能够独立部署，各模块功能划分清晰但耦合度较高，得2-3分；  3、各系统边界界定不清晰，不能够独立部署，各模块功能耦合度高，得0-1分。 |
| 系统安全性及稳定性 | 5 | 1、能够提供性能测试报告和安全测试报告，系统安全性及稳定性优秀的，得4-5分；  2、能够提供性能测试报告和安全测试报告，系统安全性及稳定性一般的，得2-3分；  3、系统安全性及稳定性较差或不能提供产品的性能测试报告的，得0-1分。 |
| 项目组织  15分 | 项目管理方案 | 3 | 1、针对新成立保险公司财务系统项目，有详细的项目管理方案、进度计划及合理的人员配置，同时各项保证措施全面、具体、切实可行，充分满足保监验收及开业要求的，得3分；  2、实施及维护方案基本可行，有进度计划及人员配置，各项保证措施基本合理，能基本满足保监验收及开业要求的，得2分；  3、实施及维护方案、进度计划、保证措施，不具体，有疏漏，对监管验收及开业要求有影响的，得0-1分。 |
| 项目经理 | 3 | 1、项目经理是否具有财险财务系统实施项目管理经验，需要提供相关证明材料（合同或甲方出具的证明材料）。每个案例加1分，属于筹建期财险财务系统实施的，每个案例再加0.5分；  2、项目经理具有“计算机技术与软件专业技术资格（水平）考试”信息系统项目管理师资格证书或PMP资格证书的，加1分。  本项总分最高为3分。 |
| 项目实施团队 | 5 | 考察项目团队人员搭配是否合理，业务需求分析人员、系统设计人员、开发人员、测试人员是否具有丰富的实施经验，综合素质优秀的得5分，良好的得3分，基本满足的得1分，较差的得0分。 |
| 实施工期保证 | 4 | 1、投标人能够在招标文件规定的时间内完成开发、测试、保监验收、开业上线实施工作，且获得招标人认可的，得3-4分；  2、投标人不能确保（或招标人认为投标人不能确保）在招标文件规定的时间内完成开发、测试、保监验收、开业上线实施工作，得0-2分； |

备注：投标人须对该项目进行陈述，陈述时间为20分钟，评审小组提问时间为10分钟，总计30分钟。

### 8、投标和评审过程保密原则

进入本项目投标和评审程序后，直到招标方与中标人签订合同止，凡与本次招标有关的人员对属于审查、澄清、比较和评价投标人有关文件的一切事宜以及授予成交意向等，均不得向投标人或其他无关人员透露。

### 9、确定成交候选人

评审小组将按照对投标人的评审排名推荐成交候选人。

本次成交候选人并不一定是以最低价中标，招标方无须做任何解释。

### 10、确定中标与签订合同

10.1 中国渔业互保协会将对评审小组推荐的成交候选人按排名次序逐一审核是否实质上满足本项目采购需求，并最终确定中标人。确定成交后，由中国渔业互保协会向中标人发出《中标通知书》。

10.2 中标人应当自收到中标通知书之日起10个工作日内完成合同签订。中国渔业互保协会代全国性渔业互助保险组织（暂定名）与中标人签订合同，并根据中标人开具的收据代付合同款项。待全国性渔业互助保险组织（暂定名）批筹后，中标人和中国渔业互保协会签署补充协议，将采购主体变更为全国性渔业互助保险组织（暂定名）。中标人原与中国渔业互保协会签订的合同作废。开业后，中标人按中国渔业互保协会代付款项向全国性渔业互助保险组织（暂定名）开具增值税发票。

10.3 投标文件、中标人的投标响应文件及其补充材料、最终报价文件，均为合同的组成部分。

### 11、其他

本次投标的解释权属于中国渔业互保协会。

**第三章**

**合同格式**

**集成采购合同文本另行提供，合同具体条款在签订中确定。**

**第四章**

**投标响应文件格式**

## 投标响应书

致：中国渔业互保协会

根据贵方 项目招标文件的要求，签字代表 （姓名、职务）经正式授权并代表投标人 （投标人名称、地址）提交下述文件正本一份，副本三份，电子版本一份（一旦正本和副本及电子版本有差异，以正本为准）：

（1）投标响应书；

（2）法人代表授权书（含法人代表及授权代表身份证复印件）；

（3）投标报价表（后续维护服务）；

1. 原厂产品授权书（涉及代理商的，需要提供）；
2. 企业基本情况材料（包括加盖公司印章的营业执照副本复印件、服务保证描述）；
3. 开标一览表；
4. 技术规格偏离表；
5. 售后服务优惠表；
6. 技术服务方案及实施方案；
7. 需招标人配合的详细要求及条件；
8. 邀标书中要求提供的所有内容；
9. 项目经理及项目成员简历及各项资质证明；
10. 相关项目案例介绍及证明人联系方式；
11. 其它应提交的文件。

在此，签字代表声明如下：

1．投标人已详细阅读并完全理解全部投标文件（包括澄清文件），并将按投标文件的规定履行有关责任和义务。

2．本报价有效期为自投标之日起60日。

3．投标人同意按照采购方的要求提供与投标有关的一切数据或资料。

4．与本投标有关的一切正式往来信函请寄：

地 址： 邮 编：

电 话： 传 真：

投标人代表签字

投标人名称

公 章

日 期

格式2

## 法人代表授权书

本授权书声明：注册于（地址）的（公司名称）的（法人代表姓名、职务）代表本公司授权（被授权人的姓名、所在单位及职务）为本公司的合法代理人，参加（项目名称）的投标，以本公司名义处理一切与之有关的事务。

本授权书于 年 月 日签字生效，特此声明。

法定代表人签字

被授权人签字

投标人名称

（公章）

格式3

## 投标报价表

项目名称： 项目编号：

注：

1、本表中报出的各分项价格及总价应包括本招标文件“第五章采购需求及技术要求”要求的所有采购需求的价格（除非本招标文件中明确规定由投标人另行报价），如无某一自主开发功能，请推荐第三方产品，并报价。报价清单中分别列出目录价、最大折扣率及折扣后成交价和总计价格。

2、本招标文件要求报价而投标人在本表中未予报价的项目，将视作由投标人免费提供或已包含在其他分项价格中。

3、未提供详细分项报价的投标文件将视为没有实质性响应招标文件的要求。

格式4

## 投标人资质证书及其他资质证明文件

应包括但不限于加盖本单位公章的复印件材料

1. 营业执照;
2. 公司资质认证证书;
3. 代理资格证书（代理商提供）;
4. 税务登记证;
5. 会计师事务所出具的上一年度财务审计报告或新设企业当年验资报告的复印件（加盖提供报告单位的公章），或银行出具的资信证明;
6. 近年同类工程业绩（合同或中标通知等书面证明）;
7. 与投标相关的企业综合实力等。

格式5

**开标一览表**

投标总价：

后续三年人员单价费用：

开发周期：

其它优惠条件：

投标单位全称：（公章）

授权代表：（签字）

日期

格式6

**技术规格偏离表**

**（针对第五章采购需求及技术要求进行逐条响应）**

格式7

**售后服务**

|  |  |
| --- | --- |
| 可  提  供  优  惠  条  件 |  |

说明：此表填写额外的优惠条件附售后服务

投标单位全称：（公章）

授权代表：（签字）

日期

## 技术服务方案及实施方案

投标人应根据本招标文件“第五章技术规格和要求”部分的要求，详细叙述拟提供各类技术服务方案及实施方案。

**第五章**

**技术规格及要求**

## 一、项目建设总体目标

系统需满足财产保险公司总账、资产等财务工作需要，满足费用管控规范化管理要求，实现作业流转，支持流程自定义功能，系统需保持相应的扩展性及开放性，方便用户构建自己的评级模型。

## 二、技术要求

（1）财务系统

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 指标 | 主要技术需求或性能描述 | 备注 |
| 1．系统总体架构及设计要求 | （1）系统应采用基于三层结构体系的系统设计和面向对象方法开发；  （2）系统应充分考虑到系统今后纵向和横向的平滑扩张能力；  （3）在设计层面上尽量考虑系统的高可靠性和高可用性，避免出现单点故障的可能，并考虑到负载均衡和系统今后水平和纵向扩展的方便性；  （4）系统具有人性化的人机界面，界面美观大方，操作简单方便；  （5）系统具有完备的用户认证机制，实现了用户和权限设置的管理功能；  （6）系统具备健全的日志管理机制，实现了对事务日志、系统日志、出错日志的记录查询功能；  （7）在技术和第三方产品的选用上，尽量采用开发的架构和业已成为标准的技术和第三方产品； |  |
| 2．系统运行环境需求 | （1）硬件环境  系统应支持在主流的虚拟机上和云平台上部署，投标方应提供测试环境、冻结环境、生产环境的硬件配置、系统部署图及网络带宽要求；  （2）软件环境  系统应支持部署在Windows Server2008以上或Linux操作系统；数据库应支持主流的Sql Server、Oralce 11G/12C等数据库系统；J2EE系统应支持Tomcat、JBoss、Weblogic等主流中间件，如果需要额外采购请注明采购厂商、单价、数量和总价；  （3）客户端环境  系统支持在Windows 10等操作系统上的正常使用；浏览器应支持IE 11.0版本、FireFox、Chrome等主流浏览器； |  |
| 3．性能要求 | 在网络稳定的环境下10个并发用户操作页面应满足以下要求：  （1）系统登录、登录响应时间小于2秒；  （2）单表操作的查询、插入或更新响应时间小于3秒；  （3）50条记录以下的多表操作的查询、插入、更新或显示的响应时间小于5秒；  （4）50条记录以上的多表操作的查询、插入、更新或显示响应时间小于10秒；  （5）系统支持至少年数据量为千万级、10G字节的数据量；  （6）系统应提供7×24小时的连续运行，平均年故障时间小于1天，平局故障修复时间小于60分钟；  （7）成本分摊功能中的按保单分摊（10万张/年）处理时间应控制在3个小时以内； |  |
| 4．系统安全性 | （1）本系统应该具有严格的授权机制，对用户访问的资源进行控制。受控的资源包括应用资源（哪些功能模块可访问）、数据资源（哪些表的哪些数据可访问、修改、删除，例如代码表的某一类代码的访问和修改权限）；  （2）投标系统需包含系统采用的安全设计方案，应体现在链路安全设计、应用安全设计及数据安全设计方面；  （3）投标方案需包含系统采用的存储设计；  （4）投标系统需要考虑登陆验证的安全级别，保证访问的有效性，要提供恶意访问的检测和控制机制，要求制定出详细的防黑、防病毒方案；  （5）要求从信息的保密性、交易内容的完整性等方面采用安全机制；  （6）投标系统符合全国信息安全等级保护第三级系统安全的各项标准； |  |

（2）费控系统

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 指标 | 主要技术需求或性能描述 | 备注 |
| 1．应用设计与技术规范 | （1）系统必须满足J2EE标准；产品部署应不依赖特定厂商的产品，如操作系统、应用服务器、数据库、对浏览器的支持等；客户端浏览器要求必须兼容在IE11，谷歌浏览器，火狐浏览器等主流浏览器的正常使用。  （2）采用先进的多层、分布式架构，确保具有领先性、实用性、安全性、可扩展性，在全国业务集中管理过程中能够高效、稳定运行；  （3）分层的应用架构设计，包括前端展现层、应用逻辑层、数据处理层、后端接口层，各层之间要有可定制的标准接口，同时应有可定制的服务处理流程；  （4）要求系统平台与产品平台是成熟产品，能说明内部逻辑、物理结构，以及所采用的技术标准。要提供清晰的平台界面和技术接口，详细说明技术标准；  （5）采用面向服务的开放式应用系统结构，基于组件的设计，清晰定义模块间的交互，服务功能易扩充，支持灵活的客户化定制与方便的二次开发能力；  （6）数据库设计应该合理、可扩展，有成熟的数据模型，支持日常事务处理又能方便进行多维度查询和统计分析，且满足银保监会的监管要求。 |  |
| 2．开放式设计，易与其他系统集成 | 系统整体设计架构，应考虑与其他系统的对接集成，如销售管理系统、财务系统、资金系统等，保证对接的可靠性和高效性。 |  |
| 3．性能要求 | （1）1年内支持>300并发操作，3年内支持>800并发操作，接口调用与交互执行时间少于1秒；  （2）系统支持负载均衡；提供性能监控以及性能监控管理平台；  （3）厂商提供基准的压力测试报告；厂商提供海量数据和并发应用的处理策略，最大并发用户数，以及如何实现负载均衡、性能监控；  （4）系统可用率大于99.9%，平均故障时间间隔不小于4000小时。 |  |
| 4．系统安全性 | （1）系统在密码规则、数据加密、权限控制、数据安全等方面有很好的安全保证；提供系统的安全策略，灾难应变策略、包括环境、系统、网络、数据库、应用、规章制度及运营管理等层面；  （2）提供审计追踪的功能，包括对交易、主文件、参数、业务数据的增加、删除、修改以及用户角色的更新、登录事件、访问对象、特权的使用。系统自动记录每条数据记录的创建时间、最近的修改时间；  （3）提供用户层操作的审计追踪，包括用户名、功能名称、日期和时间、用户ID、产生的条目、产生的文件；  （4）用户登录密码控制，支持域认证，支持密码复杂性控制，如密码不得少于6位，必需为数字、字母及特殊字符组合等。登录失败超过设定次数后自动锁定账户功能。 |  |
| 5.应用部署 | （1）给出满足保险公司系统建设目标的资源的详细配置要求，包括网络规划、服务器、存储、数据库、中间件等； |  |

如有引入第三方产品需要明确第三方产品是收付和相关知识产权情况。

## 三、功能要求

（1）财务系统

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 功能点 | 功能点描述 | 备注 |
| 1 | 总账模块 | （1）参数定制  支持各种参数、基本档案等设置；  （2）初始设置  支持期初余额建账；  （3）凭证管理  主要包括凭证制单、审核、记账、查询、冲销等；  （4）财务折算  主要涉及外币凭证，用于此功能进行币种折算；  （5）往来核销  主要用于往来科目账务的转销以及核销明细情况的查询；  （6）集团对账  主要用于全辖机构系统内部往来凭证确认及相互之间对账、查询等  支持各种内部往来交易的记录及处理，支持内部往来自动核对；支持往来一方录入凭证，即可以自动生成双方内部往来凭证；分别内部往来业务类型，提供是否需要对方确认生成凭证选择；  （7）期末处理  支持月末结账、汇兑结转、试算平衡、结账状态查询、各计提税金、监管费等凭证公式设置等功能；  （8）账簿查询  系统对总账体系进行管理，各类用户根据不同的权限，可以查询各类总账和明细账，导出、打印输出数据；可查询科目余额表、核算项目余额表、核算项目明细表、核算项目汇总表等；  支持多维度的核算项目查询。灵活的多条件查询和跨组织机构的查询；  （9）现金流量表  支持全辖机构现金流量查询、现金流量分析、根据现金流理不平情况自动追踪到核算错误机构的凭证等功能；  （10）管理报表  支持全辖多主体辅助科目余额表、多主体科目余额表等查询 |  |
| 2 | 固定资产模块 | （1）基础要求  提供对固定资产、低值易耗品以及其它资产、无形资产等资产的分类及账实统一管理；  提供有关资产的折旧与摊销、修理、更新、报废、盘点、减值测试等的日常管理和固定资产内部调拨等功能；  支持折旧、摊销等凭证依据事先设定的规则自动生成；  与总账、应收应付账款、采购、银企互联等模块或系统的集成；  系统提供多种查询方式，可以按照不同的角度进行资产的查询；  支持集中采购项目管理，审批流程、款项支付及凭证生成均在系统中自动处理；  （2）固定资产卡片  应可在固定资产项目表中保存公司编码、资产类别（子类别）、资产编码等数据信息以便处理折旧、内部转移、变卖和调整；  系统需将资产分成用户可定义资产类别、子类等；  资产类别与子类的关系应为一对多(最少50)；  系统应保存旧资产位置编码及总账分配编号，以便审计线索及汇报资产流动情况；  系统应能够按成本中心/保管人员来界定资产保管权；  系统应能够依据会计准则建立相关资产组别之间的关系：  提供多种折旧方法，可自定义折旧方法；  系统管理员可以对折旧要素进行一次性统一调整；  对于同一个资产可以同时支持三种以上的折旧方法；  折旧操作时只需要操作一次，即可以得到所有的折旧数据，并自动生成折旧凭证；  （3）查询和报表  系统应能提供固定资产的数据，如按照资产号码、资产类别、成本中心、地点编号、公司/保管人/使用部门/使用人等方式提供；  系统应能够按用户定义顺序列出资产细节的标准报表，如：资产号码系列、凭证日期系列、关键号码，包括资产号码、资产类别、资产使用者、资产地点及资产分类编号等；  系统应可生成分析固定资产成本(分别列明增加和清理)及折旧总账控制账项的报告；  系统应可按类别提供交易列表。用户可选择所需的期间及交易类别，如固定资产购置、第一至四期等；系统应提供折旧报表，按照各维度进行明细查询 |  |
| 3 | 全成本模块 | （1）基础设置  支持成本要素设置、成本要素科目对照表、成本动因设置等；  （2）成本分摊  支持成本计算结果设置；  支持费用分摊方案、依据、方法、公式等设置；  支持各类动因单据提取、数据准备、成本计算检查、成本计算及计算前后结果检查校验等功能且支持成本分摊至各明细保单功能；  支持分摊结果明细、分摊挂账明细及挂账原因追踪、分摊结果汇及分摊结果表的查询；  分摊计算过程中出现错误，可以通过邮件、短信提示相关人员 |  |
| 4 | 保险行业产品 | （1）保险统信系统  支持各项指标、公司地区对照、系统参数、币种等设置；  支持从报表系统中各项指标数据导入功能，与报表系统对接；  支持统计指标调整、校验、统计信息生成，与统信系统对接 |  |
| 6 | 财务报表模块 | 支持提取各种维度的财务报表，如资产负债表、现金流量表、损益表、分产品核算利润表以及各种考核管理报表及报保监会的各类报表 |  |

（2）费控系统

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 功能点 | 功能点描述 | 备注 |
| 1 | 基础数据维护 | 对公司及结构、科目及结构、成本中心及结构、预算中心及结构、预算明细及结构、产品及结构、渠道及结构、预算项目及结构、员工基本信息、职务职位层次结构、币种、汇率、银行帐户、报销单类型、费用类型、费用项目、供应商数据等进行维护；  能实现与财务系统相关数据的同步变动 |  |
| 2 | 预算管理 | （1）能导入预算数据、审批预算数据、当预算调整时需启用新的预算数据，能对已批准但未使用完的预算进行释放处理  （2）能够实现按明细预算项目控制、按汇总预算项目控制、按控制维度进行控制  （3）实现预算(变动费用)计算功能、预算的调整功能、预算预警管理  （4）预算调整支持线上流程审批，支持不同科目、不同成本中心的预算调整，调整后系统预算自动更新 |  |
| 3 | 费用申请管理 | （1）按不同的费用申请单类型进行申请、提交、审批，实现按权限进行查询的功能，对相关审批人员进行邮件通知  （2）支持单据类型字段增减动态配置 |  |
| 4 | 借款预支业务管理 | 创建借款或预支申请单如有费用申请单需与其关联，对借款申请按总分分别管理，对借款额度审批权限进行控制，实现按权限进行查询的功能，对相关审批人员进行邮件通知 |  |
| 5 | 报销管理 | （1）设计总分支各类报销支出审批流程，对报销单据管理支持影像附件管理  （2）支持总代分等不同机构之间的报销  （3）支持单据类型字段增减动态配置 |  |
| 6 | 支付管理 | （1）支持总公司集中支付管理，关联借款管理、合同管理，产生网银文件格式导入银企直联或网银系统，支持返回文件的回写，付款成功后发送邮件至收款人。  （2）支持与第三方资金平台对接，并实现无缝对接，支持付款失败后的系统自动重新触发支付，支付实时状态需更新回写。  （3）支持选择银行支付、代扣、内部结算等不同模式的支付方式 |  |
| 7 | 合同管理 | 对合同进行管理，并将合同与报销进行关联查询。支持合同与动支进行关联，可发起合同和动支的同步关联审批 |  |
| 8 | 会计核算及凭证管理 | 系统自动产生会计分录，允许会计专岗人员修改后传送至总帐过帐，支持总公司集中支付的核算，支持费用摊销核算，从费控系统传入总帐系统的凭证自动过帐，凭证的调整与冲销需在费控系统中操作。支持总账和费控系统凭证的联动查询，总账凭证号可回写费控系统。 |  |
| 9 | 系统期间管理 | 费控系统的会计与总账的会计期相同，由总公司管理会计期关闭和打开需要有完善的流程，以保证业务的完整性，准确性，及时性 |  |
| 10 | 数据安全性控制 | 数据的安全性  同级公司之间数据屏蔽，上级能够查询下级的业务数据；  报销人自己只能查看自己的业务数据，如借款单、报销单等，提交人可以根据授权代相关报销人提交各类单据，并能查看本人提交的各类单据，审批人可以查看本人待审批和已审批的各类单据，部门领导能够查看自己的部门的员工的业务数据，被授权人可看到授权范围内的各类单据  操作权限  按员工设置不同的登录帐号，每个登陆帐号对应单个或者多个角色，每个角色对应不同的权限，每个权限对应单个或者多个系统功能 |  |
| 11 | 流程管理 | 实现各种付款审批流程的可视化定义、拖拽式配置，支持按照科目类别、单据类型、报销金额等不同维度自定义审批流程 |  |
| 12 | 报表管理 | 根据公司需求设计统计报表，如部门费用统计，预算执行情况 |  |
| 13 | 系统接口 | 实现与第三方应用的接口对接，实现费用移动审批。 |  |
| 14 | 销售费用管理报销 | 1. 以动支单或者预算额度方式实现销管费用在费用控制系统的报销和审批 2. 支持销售费用的预支功能 3. 支持销售费用自动到产品和渠道的核算 |  |

## 四、组织人员要求

1. 投标方应书面明确实施投标项目的人员配置管理计划，包含项目经理、系统分析人员、实施开发人员及分工职责等；
2. 项目组人员的履历表应随表述一并提交，主要包括学历、工作职务、经验与业绩等，同时介绍项目经理的专长和特长、主要负责的项目等；
3. 投标人在投标书中所列人员在项目实施期间未经招标人许可不得更换，否则招标人有权解除合同，所有责任由投标人承担；

## 五、成果物要求

1. 系统源代码要求具有良好的编程风格、可执行代码以二进制文件或可安装文件的形式提供；
2. 数据库设计文档应包含数据实体模型和相互关系的描述；
3. 网络系统的拓扑结构及相关设备配置应清晰明了；
4. 系统的体系架构及描述应准确完整；
5. 项目实施期间应由实施方提供包括但不限于以下成果物：

《需求说明书》

《需求确认书》

《概要设计说明书》、《安全设计说明书》

《详细设计说明书》

《数据模型》和《数据字典》

《测试案例》、《测试报告》、《性能测试案例》和《性能测试报告》

《系统操作手册》和《系统运维手册》

## 六、培训要求

投标方必须提供成熟的系统培训计划，包括培训目标、培训教师、培训对象、培训内容及授课时间安排。培训应针对不同应用层次的人员分别提供系统使用和系统管理所需的培训。

## 七、 银保监会验收要求

能够实现公司主要业务流程和管理流程的信息化，信息系统满足公司业务发展需要并达到银保监会验收要求。

投标人提供的系统版本应为投标人所开发信息系统的最新稳定版本，并能满足截止采购日期为止的所有监管要求，同时要能够满足银保监会验收要求，提供如何完成银保监会验收的方案。

## 八、项目实施要求

项目实施包括软件产品购置、安装调试、系统设置、开发及实施、集成测试、培训等，**中标人应确保2020年10月20日前系统具备申请验收条件，协助并确保通过银保监会系统验收；2020年12月31日前系统具备开业条件，满足开业正常运营需求。**

本项目要求按软件工程规范化的要求进行施工。实施时要制定详尽的实施计划，包括开发计划、测试计划、上线策略和切换方案。要明确项目实施期间及项目结束之后的技术支持与服务。

**实施主要内容要包括:**

1. 协助并确保通过银保监会系统验收；
2. 业务需求分析；
3. 系统设计；
4. 程序开发、本地化或客户化开发；
5. 系统测试（包括功能测试和压力测试）；
6. 技术培训和业务培训；
7. 系统上线；
8. 系统升级维护。

**完成时间：**

1. 项目必须在预定时间内完成；
2. 公司需列出项目各阶段的计划及投入人员名单。

## 九、售后服务要求

1、免费的质量保证期为一年，应自系统终验合格后计算，质量保证期内，系统实施方应负责对运行的故障进行处理并提供技术方面的咨询；

2、需提供现场维护人员驻留现场负责维护工作（系统维护及运营维护）。

3、在维护期内，中标人除提供现场技术支持外，必须保证其他技术支持方式，包括24小时热线电话等。

4、请说明维护期外，服务计划及相关说明。

5、中标人应提供完备的售后服务人员简历，并附加客户对该相关服务人员评价。

6、中标人应在完成各业务系统部署后，提供驻场服务人员，驻场服务人员的人数必须能满足招标人对于系统维护的需要；

7、中标人所提供的驻场服务人员需得到招标人的认可；在招标人对中标人驻场服务人员技术能力、服务能力不满意的情况下，有权随时提出更换相关人员，中标人应在5个工作日内完成相关人员的更换。