招标文件

项目名称：反洗钱工作合规提升项目

招 标 人：中国人寿保险（海外）股份有限公司

2025年5月15日

**目录**

[第一部分 投标邀请书 3](#_Toc197417988)

[第二部分 投标人须知 5](#_Toc197417989)

[第三部分 商务、技术需求 20](#_Toc197417990)

[第四部分 投标文件的构成 21](#_Toc197417991)

[第五部分 投标文件格式 22](#_Toc197417992)

[第六部分 需求任务书 30](#_Toc197417993)

[第七部分 评分标准和细则 73](#_Toc197417994)

第一部分 投标邀请书

中国人寿保险（海外）股份有限公司（以下简称 “招标人”）就聘用顾问公司进行反洗钱工作健康检查并提出优化改进方案进行公开招标。现诚邀符合资格条件的供应商参与投标，共同助力公司高效运营。

项目名称：关于反洗钱工作合规提升项目

**一、采购内容**

根据国际和国内反洗钱监管最新要求，对招标人的反洗钱工作进行健康检查，对标监管要求后进行差距分析，并提出优化改进方案。费用预算：约港币300万元。

**二、招标文件的获取**

（一）在线获取；

（二）凡有意参加投标者，请自招标公告发布之日起至2025年5月23日18:00前提供营业执照副本复印件（加盖投标人公章）发送至招标联系人邮箱进行报名登记。

**三、投标文件的递交**

投标文件递交的截止时间为：2025年6月3日10时00分（北京时间，下同），逾期送达的或者未送达指定地点的投标文件，招标人不予受理。

投标文件的接收方式：密封投交至香港九龙红磡红鸾道18号One Harbour Gate中国人寿中心A座地下大堂投标箱。

**四、投标人资格要求**

（一）必须是必须是在本港合法的注册公司，并有相应的商业登记证明及公司注册证书,并在香港有相关的反洗钱咨询经验；

（二）具有良好的商业信誉和健全的财务会计制度，并提供近3 年审计报告（由相应资质的会计师事务所出具的审计报告），报告中有保留意见的均视为资格不符；

（三）参加本次投标活动前3年内，在经营活动中，没有重大违法记录；

（四）本项目不接受联合体投标以及分包、转包。

**五、联系方式**

招 标 人：中国人寿保险（海外）股份有限公司

地 址：香港九龙红磡红鸾道18号One HarbourGate中国人寿中心A座

联 系 人： Eric Lee

电 话：+852 28317917

电子邮件：erichwlee@chinalife.com.hk

招标流程、文件、结果相关咨询或疑问，可通过上述方式联系。

第二部分 投标人须知

**一、投标人须知前附表**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 《须知》条款号 | 条款名称 | 编列内容 |
| 1 | 招标人 | 名称：中国人寿保险（海外）股份有限公司  地址： 香港九龙红磡红鸾道18号One HarbourGate中国人寿中心A座  联系人：Eric Lee  电话：+852 28317917  合同签约主体：中国人寿保险（海外）股份有限公司 |
| 2 | 项目名称 | 项目名称：关于反洗钱工作合规提升项目 |
| 3 | 项目实施地点 | 中国香港（于招标人场所办公） |
| 4 | 合同周期/实施周期 | 不长于自合同签订之日起计至4个月内完成。 |
| 5 | 交付时效要求 | 根据招标人实际要求 |
| 6 | 招标方式 | 公开招标 |
| 7 | 招标文件的澄清 | 所有需要澄清的疑问应于 2025年 6 月 3 日  10：00前以电子邮件方式提交招标人 |
| 8 | 投标文件份数 | 纸质版： 1 正 2 副， 电子版：1份 |
| 9 | 装订要求 | 纸质正本、副本按A4纸规格分别于左侧装订成册，采用胶装（无线胶装），不得采用活页夹等可随时拆换的方式装订。电子版本以U盘形式提供，投标文件电子文档应为通用格式如PDF、WORD等。 |
| 10 | 签字或盖章要求 | 授权代表签字、盖公章 |
| 11 | ※投标有效期 | ■ 90天 □ 60天 □ 30天 |
| 12 | ※投标人资质条件 | 1、必须是在本港合法的注册公司，并有相应的商业登记证明及公司注册证书，并在香港有相关的反洗钱咨询经验；  2、具有良好的商业信誉和健全的财务会计制度，并提供近3 年审计报告（由相应资质的会计师事务所出具的审计报告），报告中有保留意见的均视为资格不符；  3、参加本次投标活动前3年内，在经营活动中，没有重大违法记录；  4、本项目不接受联合体投标以及分包、转包；  5、投标人编制的投标文件中须包含以下资格证明文件：  a、投标人商业登记证（BR）副本及公司注册文件（CR）（如適用）；  b、授权代表授权书 |
| 13 | 投标截止时间、地点 | 投标截止时间： 2025年6月3日10时00分  递交地点：香港九龙红磡红鸾道18号One HarbourGate中国人寿中心A座地下大堂投标箱 |
| 14 | 开标 | 开标时间：2025年6月3日（截标时间之后）  开标地点：香港九龙红磡红鸾道18号One HarbourGate中国人寿中心A座 |
| 15 | 述标 | □不需要  ■需要  述标内容：包含但不限于公司简介、项目经验、技术与服务方案  时长：约 60 分钟，其中述标时间 45 分钟  述标时间：2025年6月3日（截标时间之后）  述标地点：香港九龙红磡红鸾道18号One HarbourGate中国人寿中心A座（具体地点另行通知） |
| 16 | 评标办法 | 本项目采用： □ 经评审的最低投标价法 ■ 综合评分法 □ 性价比法 |
| 17 | 踏勘现场 | □组织  ■不组织  说明：招标人不统一组织踏勘，投标人可自行前往现场进行踏勘；招标人不能保证提供给投标人的相关资料的全面性及完整性，投标人应到工作场所踏勘以充分了解办公位置、具体工作内容及其它任何足以影响投标和报价的情况，任何因忽视或误解办公情况而导致的费用索赔或工期延长申请不获批准。 |
| 18 | 评标委员会的组建 | 评标委员会构成：由5人或以上单数组成。 |
| 19 | 中标候选人 | 3名（推荐中标候选人时，若投标人综合得分相同，有效投标报价较低者优先推荐；综合得分和有效投标报价均相同的按技术得分较高者优先推荐；综合得分和有效投标报价相同且技术、商务得分均相同的由评审委员会抽签进行优先推荐） |
| 20 | 其他要求 | 1、类似项目的说明：  请提供近 3 年（2022年3月31日后，下同）所完成的类似项目案例情况。 |
| 21 | 备注 | 1、招标人保留不退还投标文件的权利。  2、**本招标文件中标注“实质性需求”或“※”的条款不允许负偏离。** |

本表为本次采购的基本信息和要求，如有矛盾，以本表为准。

**二、否决性条款摘要**

本章节是招标文件(含招标文件的澄清、答疑、补充文件等)中涉及的所有否决性条款的摘要，否决性条款包括：开标阶段的不予受理情形，围标、串标与废标的判定与处理。招标文件中有关否决性条款的阐述与本附件不一致的，以本附件内容为准。

1.开标阶段的不予受理情形

1.1在投标须知前附表规定的投标截止时间以后逾期送达的或者未送达指定地点的；

1.2未按本招标文件的规定进行密封和加盖投标人公章

2.围标、串标与废标的判定与处理

2.1围标、串标的判定与处理

有下列情形之一的，按围标、串标行为对待，除按废标处理外，招标人有权提请有关行政管理部门根据情况依法做出处罚：

（1）不同投标人的投标文件内容存在非正常一致；

（2）不同投标人的投标文件错漏之处一致的；

（3）不同投标人的投标文件由同一单位或者同一人编制的；

（4）不同投标人的投标文件载明的项目组机构成员出现同一人的；

（5）不同投标人的投标文件相互混装的；

（6）不同投标人委托同一人提交投标文件的；

（7）其他围标、串通投标情形。

2.2废标的判定与处理

有下列情形之一的，按废标处理，该投标文件不进入评标程序。（1）投标人递交两份或多份内容不同的投标文件，或在一份投标文件中，针对同一类别人员有两个或多个报价且根据招标文件评标办法规定的修正原则无法确定哪一个有效的，按招标文件规定提供可选择性方案报价的除外；

（2）投标人资格条件不满足招标文件要求的；

（3）投标人以他人名义投标，串通投标，以行贿手段谋取中标或者以其他弄虚作假方式投标的；

（4）对招标文件提出的实质性要求和条件未作出响应的或不满足的；

（5）投标人未能按照评标委员会要求，对其投标文件进行澄清、说明和补正的，或投标人不接受根据招标文件规定对投标报价进行算术修正的；

（6）投标文件附有招标人不能接受的条件；

（7）单位负责人为同一人或者存在控股、管理关系的不同单位，参加同一标段投标或者未划分标段的同一招标项目投标；

（8）若出现投标报价明显偏高或不符合报价要求的、围标、串标等损害招标人利益的情况，评标委员会可否决部分或全部投标；

（9）超出经营范围投标的，符合法律法规或地方主管部门规范性文件规定的其他废标情形的。

**三、投标人须知细则**

1.基本情况

1.1招标人及项目概况

中国人寿保险（海外）股份有限公司因业务实际需要，采购关于反洗钱工作合规提升项目（详见投标人须知前附表或需求任务书）。

1.2招标方式

采用公开招标的方式，公开招标是指招标人以招标公告的方式邀请三家或三家以上不特定的法人或者其他组织投标。

1.3合格的投标人

1. 必须是在香港有相关的反洗钱咨询经验；
2. 具有良好的商业信誉和健全的财务会计制度，并提供近3 年审计报告（由相应资质的会计师事务所出具的审计报告），报告中有保留意见的均视为资格不符；
3. 具有依法缴纳税收的良好记录，并提供近一年的纳税记录证明；
4. 投标人在经营活动中具有良好的遵纪守法记录，参加本次投标活动前3年内，没有重大违法记录；
5. 依法缴纳税收。

1.4投标人不得存在下列情形之一

（1）单位负责人为同一人或者存在控股、管理关系的不同单位，同时参加招标项目投标的；

（2）被责令停业、暂停或取消投标资格的；

（3）财产被接管或冻结的。

1.5投标费用

不论投标的结果如何，投标人自行承担所有参与准备和参与投标有关的费用。

1.6招标主体

本次招投标具体工作由中国人寿保险（海外）股份有限公司香港分公司總部组织，签约主体为中国人寿保险（海外）股份有限公司。

2.招标文件

2.1招标文件的组成

（1）本招标文件包括：投标邀请书、投标人须知、商务技术需求、投标文件构成、投标文件格式、需求任务书、评分标准和细则；

（2）招标文件的澄清、修改，构成招标文件的组成部分，对投标人具有约束力；

（3）投标人应认真阅读招标文件中各有关事项、格式、条款和规范等要求。如果投标人没有按照招标文件的要求提交全部资料或者没有对招标文件做出实质性响应，投标有可能被拒绝。

2.2招标文件的澄清

（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，应及时向招标人提出，以便补齐。如有疑问，应在投标人须知前附表或商务需求规定的时间前以书面形式（**包括信函、电邮等可以有形地表现所载内容的形式，下同**），要求招标人对招标文件予以澄清；

（2）招标文件的澄清将以书面的方式补充更新在招标公告所发布的相关网站上。

2.3招标文件的修改

招标人可以书面形式修改招标文件，并将相应信息补充更新在招标公告所发布的相关网站上。

3.投标文件

3.1投标文件的编制

（1）投标人应按照招标文件的内容编写投标文件，并对招标文件做出实质性响应，凡属于非实质性响应或投标文件产生重大偏差均会造成废标。凡属于细微偏差的将会由评标委员会做出不利于投标人的评审；

（2）投标人提交的投标文件以及投标人与招标人就有关投标的所有往来函电均应使用**中文**。投标人提交的支持文件和印刷的文献可以使用另一种语言，但相应内容应译成中文，在解释投标文件时以中文译本为准；

（3）投标文件应用不褪色的材料书写或打印，并由投标人的授权代表签字并盖公章。投标文件应附授权代表的授权委托书。投标文件应尽量避免涂改、行间插字或删除。如果出现上述情况，改动之处应加盖公章或由授权代表签字确认；

（4）投标文件正本一份, 副本份数见投标人须知前附表或商务需求。正本和副本的封面上应清楚地标注“正本”或“副本”的字样。投标文件的正本及副本应由投标人的授权代表逐页小签或加盖骑缝章均可。当副本和正本不一致时，以正本为准；

（5）所有投标文件均须左侧装订，装订须牢固不易拆散和换页，不得采用活页方式装订。

3.2投标文件的组成

投标文件应包括但不限于下列内容：

（1）投标文件封面；

（2）投标文件目录；

（3）投标报价表（格式见附件）；

（4）投标商务、技术条款偏离表（格式见附件）；

（5）授权代表授权书；

（6）投标单位基本情况介绍；

（7）投标人近3年同类业绩表（包括合同首页、合同完整金额所在页及签字页复印件）；

（8）投标人服务承诺及服务方案；

（9）保密协议。

3.3投标文件的密封和标记

（1）投标文件的正本与副本应分开包装，加贴封条，并在封套的封口处加盖投标人公章。投标文件的正本和电子版U盘封装在一个信封里，**所有副本封装在另一信封里**；并且两个信封上正确标识“正本”和“副本”字样；

（2）在内、外层封套上应注明：

1. 收件人(招标人)的全称和详细地址；

b.项目名称；

c.**开标时间前不得开封。**

（3）内、外层封套上还应写明投标人的全称、联系电话和详细地址，以便因投标文件迟到或其他原因宣布不能接受该投标文件时，得以原封退回；

（4）外装信封未按“投标人须知”第3.3 (1)条和第3.3 (2)条密封并予以标识，招标人对误递或提前拆封不负责任。

3.4投标有效期

（1）投标有效期的具体时间见投标人须知前附表或商务需求。在此期间，投标人不得要求撤回或修改其投标文件。投标有效期不满足要求的投标将被视为非实质性响应投标；

（2）在原定投标有效期满之前，如果出现特殊情况，招标人可以书面形式向投标人提出延长投标有效期的要求。投标人须以书面形式予以答复，同意延长投标有效期的投标人不允许修改他的投标文件。

4.投标报价

4.1投标人应在**投标报价表上标明相关服务的合计总价**，由公司授权代表签署并**加盖公司公章**。

4.2当投标人提交的投标电子版文件和纸质版文件内容不一致时，以纸质文件内容为准，**电子文档应采用通用格式，如PDF、WORD等。**

4.3当投标文件中小写数字价格与大写数字价格不一致时，以大写数字价格为准。

4.4投标报价均**以港币结算费用。**

5.投标文件的递交

5.1投标人必须在投标人须知前附表或商务需求规定的截止时间内将投标文件提交至投标人须知前附表或商务需求所述的单位和地址。

5.2逾期送达的或者未送达指定地点的投标文件，招标人不予受理。

5.3投标文件由招标人保管不予退还，招标人将保证投标文件中信息资料的安全。

6.开标

招标人在投标截止时间后根据相关规定开标。

7.述标

述标要求详见投标人须知前附表。

8.评标

8.1评标原则

评标活动遵循公平、公正、科学和择优的原则。

8.2投标文件的澄清和说明

（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。有关澄清的要求与答复，应以书面形式进行，并作为评标报告的一部分。**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。

8.3投标文件的评审

（1）评标委员会将审查投标文件是否完整、总体编排是否有序、文件签署是否合格、有无计算上的错误等；

（2）算术错误将按以下方法更正：若单价计算的结果与总价不一致，以单价为准修改总价；若单价有明显的小数点错位，应与投标人进行澄清更正；若用文字表示的数值与用数字表示的数值不一致，以文字表示的数值为准。如果投标人不接受对其错误的更正，其投标将被拒绝；

（3）对于投标文件中不构成重大偏差的不正规、不一致或不规则等的微细偏差，评标委员会可以要求投标人进行补正，拒不补正的，评标委员会可以作出不利于该投标人的评审；

（4）在详细评标之前，评标委员会要审查每份投标文件是否实质上响应了招标文件的要求，实质上响应的投标应该是与招标文件要求的关键性条文没有重大偏离的投标。**对招标文件中加“※”或“本条不可偏离”或重体字标明的关键条文的偏离、保留或反对，将被认为是重大偏离，将导致废标。**

8.4评标方法

评标委员会将按照投标人须知前附表或商务需求要求的评标方法进行评审。

**综合评分法：**是指在满足招标文件实质性要求的条件下，依据招标文件中规定的各项因素进行综合评审，以评审总得分最高的投标人作为中标（候选）人的评标方法。

9.中标原则

评标委员会根据评标办法，综合投标人的资质、投标报价、服务及其它优惠条件等因素评审及评分，对所有投标人进行择优选取，推荐中标候选人，不保证最低报价一定中标。详见投标人须知前附表或商务需求。

10.定标

招标人选择评标总分位居第一名的供应商为中标人，与其签署合同。若中标人弃标、因不可抗力不履约或未按要求提供服务，招标人可依序选排名第二、第三的中标候选人递补。若所有中标候选人都不符要求，将依法重新招标。

11.签订合同

中标人应当自收到中标通知之日起45日内，与招标人签订合同，否则招标人有权开始与下一中标候选人签订合同。

12.解释权

本招标文件所有内容解释权归中国人寿保险（海外）股份有限公司。

第三部分 商务、技术需求

**一、商务需求表**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 编列内容 | | 是否实质性需求 | 是否需投标人应答 |
| 投标有效期 | ■ 90天 □ 60天 □ 30天 | 是 | 是 |
| 商业登记证要求 | ■投标人商业登记证（BR）副本及公司注册文件（CR）（如適用） | 是 | 是 |
| 业绩与案例要求 | ■投标人提供本公司近3年类似项目案例说明及其合同首页、合同金额所在页和签字页复印件，加盖公章 | 否 | 是 |
| 重要条款 | ■由投标人方面的失误所导致的经济损失由供应商承担 | 是 | 是 |
|  |

**二、技术条款需求**

技术服务需求详见《需求任务书》。

第四部分 投标文件的构成

根据本次项目特点，投标文件要求由如下内容组成：（格式要求详见投标文件格式模板）

一、投标文件封面

二、投标文件目录

三、投标报价表

四、商务、技术（或服务）偏离表

五、投标单位基本情况介绍

六、投标人近3年同类业绩表（包括合同首页及签字页复印件，用户联系方式可选择性提供）

七、投标人服务承诺及服务方案

八、签署并盖章的《保密协议》

九、授权代表授权书

第五部分 投标文件格式

（正本或副本）

**投 标 文 件**

项目名称：

投标人名称：

授权代表签字：

制作时间： 年 月 日

投标文件目录

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 序号 | 文件名称 | 对应页码 |
| 1 | 投标报价表 |  |
| 2 | 商务、技术（或服务）偏离表 |  |
| 3 | 投标单位基本情况介绍 |  |
| 4 | 投标人近3年同类业绩表 |  |
| 5 | 服务方案及服务承诺书 |  |
| 6 | 保密协议 |  |
| 7 | 授权代表授权书 |  |

**一、投标报价表**

（必填）

项目名称：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 序号 | 项目明細 | 项目价格 |
| 1 |  |  |
| 2 |  |  |
| 3 |  |  |
| 4 |  |  |
| **合计价格** | |  |

注：

1.所有报价均以港元计值。

2.这些费用不包括可能需要的任何旅行或自付费用。任何此类费用都将事先与招标人商定。招标方不支付未经商定的其他费用。

投标人（填写名称并盖章）：

授权代表签字：

**二、商务、技术(或服务)偏离表**

（必填）

授权代表签字：

公司名称（加盖公章）：

1.商务偏离表（与商务需求表一一对应）

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 商务需求内容 | 投标人应答 | 偏离描述 |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

2.技术(或服务)偏离表（与技术需求表/文件一一对应）

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 技术需求内容 | 投标人应答 | 偏离描述 |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

**注：** 任何与招标文件要求不一致（优于或偏离招标文件要求）的内容请在以上表格中注明“正偏离”或“负偏离”，如一致可直接填“满足”，如无差异说明，将被视为与招标文件要求内容一致，如需要说明的特殊部分，另备注中解释。

**三、投标单位基本情况介绍**

（必填）

1.投标单位名称及概况：

A．投标单位基本情况

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 企业全称 |  | | |
| 机构代码编号 |  | 营业执照编号 |  |
| 税务登记编号 |  | 网　址 |  |
| 注册地址 |  | | |
| 注册日期 |  | | |
| 经营范围 |  | | |
| 企业性质 |  | | |
| 联系人 |  | 联系电话 |  |
| E-mail地址 |  | 传真 |  |
| 主要客户 |  | | |

**说明：**

1. 投标人本着“诚实、信用”的原则，如实填写投标单位基本情况表，并对填写内容承担法律责任；

2.“企业性质”包括国企、私营企业等；

3.“经营范围”为企业营业执照规定的内容。

B.我单位的代表姓名和地址、传真、电话（如有的话）：就我方全部所知，兹证明上述声明是真实、正确的，并已提供了全部现有资料和数据，我方同意根据贵方要求出示文件予以证实。

投标单位名称：

授权代表（签字、盖章）：

传真/电话：

日 期：

**四、投标人近3年同类业绩表**

（所列业绩需附合同首页及签字页复印件/或中标通知书等证明文件）

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 合同  名称 | 服务  描述 | 合同起止  日期 | 联系人 | 联系方式 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

投标人:（公章）

授权代表(签字)：

日期： 年 月 日

**五、服务方案及服务承诺书**

（必填、格式自拟）

包含但不限于以下内容：

1.作业响应：如何根据招标人实际情况进行随时调整；

2.信息安全：必须严格遵守招标人保密及信息安全要求；

3.服务质量：如何把控作业服务质量；

第六部分 需求任务书

一、采购内容与期限

此次招标采购确定服务供应商，需与招标方签订服务合同，由供应商提供反洗钱健康检查及优化改进方案相关工作。

服务必须包括以下内容:

1、 反洗钱合规框架差距分析报告；

2、 政策及程序优化建议；及

3、 其他相关文件／行动／法律合规建议

工作安排:  
 1、通过电邮提供相关数据及文件;  
 2、由外部顾问进行实地考察，包括流程演示、关键人员访谈及样本抽查;

3、适时召开会议或以电话沟通跟进;

4、定期汇报工作进展; 及

5、于完成后提交正式报告。

从招标方与中标服务供应商签订合同生效之日起算，不長於自合同簽訂之日起計至4個月內完成。

1. 服务报价

**（一）本次招标采购清单如下：**

项目名称：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 序号 | 项目明細 | 项目价格 |
| 1 |  |  |
| 2 |  |  |
| 3 |  |  |
| 4 |  |  |
| **合计价格** | |  |

注：

1.所有报价均以港元计值。

2.这些费用不包括可能需要的任何旅行或自付费用。任何此类费用都将事先与招标人商定。招标方不支付未经商定的其他费用。

**（二）报价说明**

1、反洗钱工作合规提升项目工作结束后，相关服务人员离开本招标项目，招标方不继续或另外支付其他费用。

2、报价应完全符合标书的要求，投标报价表上须盖有公章或经授权的投标专用章。

3、中标单位在按要求执行咨询服务工作期间，招标人将按照合同约定的价格结算付款。

三、服务要求

1、本次招标将选定1家供货商作为中标供货商。中标方须依照招标方指示及项目范畴，提供专业、合规且高质量的顾问服务。

2、在合同执行期间，中标方必须遵守招标方的各项管理制度、保密要求及操作规范，并依据双方确认的工作范畴提供建议、分析及交付成果，确保服务符合招标方质量标准及时间要求。

3、中标方应指派至少1名项目负责人作为主要联络窗口，支持项目推进。项目负责人应能及时处理日常沟通、问题协调及进度管理。若项目负责人因故无法履行职务，须提前通知招标方并安排具备同等资历的替代人员。

4、中标方须根据招标方项目进度及需求变更，灵活调整资源及人力配置，制定合理的应变计划，确保项目各阶段工作可持续推进，即使于高峰期、系统故障或其他特殊情况下亦能维持服务连续性及稳定性。

5、中标方应建立完善的项目管理及质量保证机制，对提供的顾问服务设置明确的质量指标及交付标准，并持续监控、评估及改善服务表现，确保成果的专业性及实用性。

6、中标方须定期（或按招标方要求）提交项目进度报告、成果文件及其他相关资料，并就项目进展、潜在风险及优化建议与招标方充分沟通。

7、如中标方指派的人员无法符合招标方对专业能力、工作态度或合作要求的标准，招标方有权要求更换该人员。中标方须在收到书面通知后24小时内安排调整，并于5个工作天内提供替补人选，经招标方审核同意后方可上任。

8、中标方须为参与本项目的顾问建立完整的人员数据文件，并应招标方要求及时提供相关信息以供管理及审核用途。

9、中标方不得将本合同下的顾问服务全部或部分转委托第三方，亦不得未经招标方书面同意，擅自变更服务内容或人员组成。

四、主要工作内容及任职要求

根据香港《打击洗钱及恐怖分子资金筹集条例》 (第615章) 以及《中华人民共和国反洗钱法》(如适用于海外公司)，就以下十大范畴提供独立、客观的评估与差距分析，并提出针对性的改进建议和具体方案：

1、机构风险评估方面：

（1）进行差距分析，将我司机机构风险评估与监管期望进行比较。

（2）提供有关类似保险公司如何构建机构风险评估的基准。

（3）提供定量风险评分模型。

（4）进行各种产品的风险分析，以确定反洗钱风险暴露情况。

（5）审查公司的产品批准过程中的反洗钱相关元素。

2、客户风险评估（CRA）方面：

（1）进行评审和差距分析，评估我司的风险评分方法。

（2）提供帮助改进我们的CRA方法，以确保对客户（低、中、高）的风险分类更为精确。

（3）提供实施多维度风险评分模型，考虑各种风险因素，包括：客户档案、地理风险、产品和服务风险、交易行为、支付方式等。

（4）就如何利用加权评分机制动态计算客户整体风险提供意见。

（5）就利用自动化工具提供技术性建议。

（6）制定明确指南，将CRA结果与客户尽职调查和持续监控相结合，确保根据风险评分结果应用适当的控制措施。

3、承保客户尽职调查方面

（1）评估当前的客户尽职调查政策，识别差距并推荐改进，以符合最新的监管标准和行业最佳实践。

（2）强化SoW（资金来源）评估需求，使其与行业最佳实践和监管期望保持一致，审查现有的SoW评估框架，识别差距。

（3）提供在处理复杂/高风险SoW情境时的专业建议，如高净值个人和PEP。

（4）提供关于SoW评估最佳实践的示例案例。

（5）评论我们当前KYC（了解客户）档案数据的准确性，提供关于标准化客户尽职调查信息的指导，确保所有客户关系中的一致性和准确性。

（6）推荐先进的技术解决方案，如自动化筛查系统、数据分析工具和工作流管理软件，以简化和提升客户尽职调查流程的效率。

4、保单服务、理赔与支付处理

（1）就建立明确的标准操作程序（SOP）、交易筛查提供指导，并定义针对现金、PPS支付和其他金融交易的风险基准。

（2）根据客户风险水平定义定期审查的范围和频率，确保持续的尽职调查和风险监控。

（3）为所有保单转移实施完整的CDD需求，以防止金融产品的滥用。

（4）对第三方保费支付者需求实施完整的CDD，以减轻通过间接融资进行洗钱的风险。

5、高级管理层监督方面

（1）如何组建一个专门的反洗钱委员会。如由业务、运营、法律与合规部门以及高级管理层（SM）的关键利益相关者组成该委员会，负责监督反洗钱工作、风险评估和政策执行。

（2）制定向高级管理层汇报的全面月度反洗钱 MIS报告模板，提供关键风险指针、潜在威胁、监管更新以及内部合规绩效指标。

6、合规职能方面：质量保证（QA）计划的开发：实施QA计划，评估反洗钱控制的有效性，确保客户尽职调查（CDD）、交易监控和报告流程的一致性。QA计划应包括定期的测试和审查，特别是对运营部门执行的反洗钱工作的审查。

7、可疑交易报告方面：

（1）建立明确的框架，用于识别和报告STR，并与目前转交合规部门进一步审查的案件区分开来。

（2）提供关于“泄密”（tipping off）的定义，并通过具体情境帮助识别和处理泄密的情况，包括泄密的典型例子。

8、姓名筛查方面：

（1）明确筛查范围，制定筛查范围的明确指导方针，包括个人、实体和交易的覆盖范围。

（2）增量搜索建议，实施增量搜索机制，覆盖未筛查的时间段，提高效率，减少重复工作。

（3）系统与数据源优化建议，确保筛查系统集成多个数据源，以实现全面的风险检测（如DJ数据库、FACTIVA新闻、百度、Google和Bing搜索）。

（4）提供制裁名单更新与检查意见，如何定期更新制裁名单，并建立健全持续合规检查流程。

（5）就姓名筛查结果处理定义标准化流程，以解决潜在匹配，确保有效和准确的决策。

（6）就政治暴露人物（PEP）定义的完善提供意见，明确PEP分类标准，以符合监管需求并有效缓解风险。

9、审查程序与框架方面：就高风险新保单申请、保单服务/高风险交易（如贷款、第三方支付、国际汇款）、不利媒体和姓名筛查提供意见建议。

10、培训方面：编写针对特定受众的培训材料，包括业务、运营、合规、高级管理层和其他相关人员。

五、保密要求

投标方应严格遵守招标方关于保密方面的规定，自觉保守招标方商业秘密。招标方为方便项目实施所提供给投标方的工作流程、管理模式、规程、程序等相关资料文档以及项目过程中所产生的资料、文档、数据均属于招标方知识产权，未经招标方书面授权同意，投标方不得另作他用。因投标方原因导致上述资料、文档、数据或秘密泄露的，招标方有权要求投标方采取措施消除影响，并赔偿招标方所有损失。

第七部分 评分标准和细则

所有投标文件都从“价格、技术和商务”三个评分因素进行评比。“价格评分、技术评分、商务评分”详细如下：

**1.评分因素及分值**

|  |  |
| --- | --- |
| **评分因素** | **分数** |
| 1、价格 | 15分 |
| 2、技术 | 65分 |
| 3、商务 | 20分 |

**2.评分因素分值的具体分配**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **评分因素** | | **分值** | **评价内容** |
| **一** | **价格部分**  （**15分**） | | 15 | 综合评分法中的价格分统一采用低价优先法计算,即满足招标文件要求且投标价格最低的投标报价为评标基准价,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：投标报价得分=(评标基准价/投标报价)×权重。 |
| **二** | **技术**  **部分**  **（65分）** | 整体服务方案 | 20 | 依据工作范围，投标人需提交详细的服务方案，方案必须涵盖：   1. 顾问方法论与流程（如差距分析、评估、建议制定） 2. 工作分工与人员配置（含专家背景） 3. 培训及知识转移计划 4. 项目里程碑、交付成果与时间表 5. 项目结束后的跟进建议。   评分标准：合理性、完整性、可行性与我司需求的契合度  本项优秀得18-20分，良好得14-17分，一般得10-13分，不佳得9分以下。 |
| 专业能力与方法论 | 20 | 针对各十大范畴提供的分析框架与建议方法，包括：   1. 如何进行差距分析 2. 如何提供基准与最佳实践 3. 风险评分/模型的设计能力   评分标准：方法创新性、适用性、细致度  本项优秀得18-20分，良好得14-17分，一般得10-13分，不佳得9分以下。 |
| 风险管控与质量保证 | 10 | 投标人需说明:   1. 如何确保交付成果的质量（如审核、质量控制流程） 2. 如何应对项目过程中可能出现的风险（如时间延误、信息收集困难等 3. 如何处理人员变更或专家流失问题   评分标准：完整性、实操性、可持续性  本项优秀得9-10分，良好得7-8分，一般得5-6分，不佳得5分以下。 |
| 项目管理与沟通机制 | 8 | 投标人需说明：   1. 项目管理架构（如指定项目经理、工作小组） 2. 定期汇报机制（如周会、阶段性回顾） 3. 如何处理我司反馈、确保需求变更有效管理。   本项优秀得7～8分，良好得5～6分，一般得4分或以下。 | |
| 增值服务 | 7 | 投标人是否为招标人提供合同条款之外的各类实质性增值服务如：   1. 行业最佳实践分享 2. 额外培训 3. 额外报告模板或工具 4. 系统搭建建议 5. 未来跟进支持   评分标准：实质性、价值高低  本项满分为7分。  投标人须提供增值服务为非实质性增值服务，一律作不得分处理。 |
| 三 | **商务**  **部分**  **（20分）** | 同类型咨询经验 | 13 | 综合比较近3年内在保险、金融行业内，尤其是涉及反洗钱、合规、风险管理领域的类似咨询项目经验。投标人需提供:   1. 合同/结案报告关键页或其他证明文件。 2. 项目范围、成果说明   本项优秀得12～13分，良好得9～11分，一般得8分或以下。  投标人须提供合同关键页复印件或扫描件并加盖投标人公章作为证明文件，未提供证明文件者或提供的证明文件不符合要求（或不清晰）导致评委无法辨别，有可能作出不利于投标人之处理。 |
| 综合实力 | 7 | 横向综合比较投标人的  公司规模（专业人员数量）、专家背景（AML、合规、审计等领域）、资质认证（如CAMLP, ACAMS, CPA, CISA等）、荣誉或奖项等。  本项优秀得6～7分，良好得4～5分，一般得3分或以下。  投标人须提供相关资料（格式自拟，如在职社保人员等）并加盖投标人公章作为证明文件，未提供证明文件者或提供的证明文件不符合要求（或不清晰）导致评委无法辨别，有可能作出不利于投标人之处理。 |