**重庆三峡银行**

**理财产品外部审计项目**

**比选文件**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **比选人** | **重庆三峡银行股份有限公司** | （盖单位法人章） |
| **发布时间** | **2024年5月** |

**目录**

第一章 比选公告 - 1 -

第二章 参选人须知 - 5 -

第三章 项目要求 - 14 -

第四章 评审办法（综合评估法） - 17 -

第五章 合同模板 - 30 -

第六章 参选文件格式 - 36 -

# 第一章 比选公告

重庆三峡银行理财产品外部审计比选公告

本项目已由重庆三峡银行股份有限公司批准实施，采购人为重庆三峡银行股份有限公司，资金来源自筹，项目已具备采购条件。现对重庆三峡银行理财产品外部审计项目进行公开比选，特邀请有意向的潜在参选人进行参选。

## 1. 比选项目内容

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **项目名称** | **最高限价** | **中选人数量** | **备注** |
| 1 | 重庆三峡银行理财产品外部审计项目 | 838,000.00元 | 1 |  |

## 2. 参选人资格要求

2.1 参选人应当具备承担比选项目的能力；

【提供参选人有效营业执照（副本）、直属的分支机构（直属的分支机构参选必须具有总公司的授权委托书）或事业单位法人证书（副本）或个体工商户营业执照或有效的自然人身份证明；参选人法定代表人身份证明和法定代表人授权代表委托书（直属分支机构参与项目的，提供分支机构负责人身份证明和负责人授权代表委托书）。】

注：若为法定代表人（分支机构负责人）办理并签署参选文件的，不提供授权代表委托书。

2.2 具有良好的商业信誉和健全的财务会计制度【提供书面声明】；

2.3 具有履行合同所必需的设备和专业技术能力【提供书面声明】；

2.4 有依法缴纳税收和社会保障金的良好记录【提供书面声明】；

2.5 三年内在经营活动中没有重大违法记录【提供书面声明】；

2.6 法人及法定代表人没有被人民法院列为失信被执行人名单【提供中国执行信息公开网截图并加盖单位鲜章】；

2.7 本项目不允许任何形式的转包【提供书面声明】；

2.8 本次招标不接受联合体参选；

2.9 近3年（2021年1月1日至今）具有资管产品外部审计相关实施案例，（需提供合同复印件和项目简介）不少于2家，低于2个案例（不含2个）取消参选资质【案例须同时提供合同关键页复印件、合同对应的发票之一和网上税务系统查询该发票截图。（发票开具日期须晚于合同签订日期、发票购买方须与合同买方一致、发票销售方须与合同卖方（参选人）一致）】。

注:以上证明文件若比选人存疑，参选人需提供原件备查，参选文件中须附相关证明文件复印件并逐页加盖公章。

本次比选不接受曾因参选人的违约行为与比选人发生过纠纷的参选人；不接受与比选人合作过程中不遵守比选文件及合同约定的参选人；不接受曾在比选人项目中存在弄虚作假行为的参选人。若参选人存在上述情况，比选人将有权随时取消其参选资格或中选资格（若签署合同后发现的则有权解除合同），没收其参选保证金，并追究其相应的法律责任。

## 3. 比选文件的获取

3.1 获取时间和方式：从2024年5月20日到2024年6月5日9时30分（北京时间），在重庆市公共资源交易网（www.cqggzy.com）下载比选文件。

3.2 参选人在下载比选文件后，应仔细检查比选文件的所有内容，如有残缺或文字表述不清，以及存在错、碰、漏、缺、概念模糊和有可能出现歧义或理解上的偏差的内容等应在2024年5月23日17时00分（北京时间）前自行在重庆市公共资源交易网（http://www.cqggzy.com/）比选公告的“我要提问”栏目匿名提出。参选人未提出，则视为参选人已全面确认比选文件内容。

3.3 比选人在认为有必要对参选人所提问题进行答复或对比选文件进行补充时，将于2024年5月26日17时00分（北京时间）前在《重庆市公共资源交易网（www.cqggzy.com）》“答疑补遗”栏上发布答疑补遗文件。不论参选人下载与否，都视为参选人收到有关本项目在《重庆市公共资源交易网（www.cqggzy.com）》上发布的所有资料并全部知晓有关比选过程和事宜，由此产生的一切后果由参选人自负。

## 4. 参选保证金的递交

4.1 参选保证金的金额：**20,000.00元整（大写：贰万元整）**。

4.2 参选保证金缴纳方式：参选人从参选人的银行账户，通过转账或电汇方式直接划付至下面指定的账户（任选其一），否则，参选保证金无效。参选人自行考虑汇入到账时间风险，本项目参选保证金不接受任何形式保函（包括电子保函）；

**参选人必须在付款凭证备注栏中注明项目简称。可简写成：三峡理财审计项目。**

4.3 参选保证金递交的截止时间为2024年6月5日9时30分（北京时间）。

4.4 参选保证金专用账户如下：

详见重庆市公共资源交易网（www.cqggzy.com）对应本项目比选公告信息栏中的保证金信息。根据重庆市公共资源交易中心《关于开展公共资源交易市场主体信息登记工作的公告》的要求，参选人在参选前需在重庆市公共资源交易网（www.cqggzy.com）办理市场主体信息登记手续。

参选保证金以重庆市公共资源交易中心比选现场展示的保证金交纳情况为准。

## 5. 参选文件的递交

5.1 参选文件现场递交的开始时间为2024年6月5日9时00分(北京时间)。递交截止时间为2024年6月5日9时30分（北京时间）。

5.2 递交地点为重庆市公共资源交易中心开标区（具体请登陆重庆市公共资源交易网（www.cqggzy.com）查询或递交文件当日见交易中心大厅电子显示屏）。

5.3 逾期送达的参选文件，不予接收。

## 6. 发布公告的媒介

本次比选公告同时在《重庆市公共资源交易网（www.cqggzy.com）》《重庆三峡银行官网（https://www.ccqtgb.com）》和《中国比选参选公共服务平台（http://www.cebpubservice.com）》上发布。

## 7. 联系方式

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **比选人：**重庆三峡银行股份有限公司 |  | **平台服务机构：**重庆联合产权交易所集团股份有限公司 |
| **地址：**重庆市渝北区嘉州路88号中渝国际都会4号写字楼21层 |  | **平台服务联系人：**杜老师 |
| **联系人：**敬希、汪滟怡 |  | **平台服务电话：**023-63621694 |
| **采购咨询电话：**023-88890395 |  |  |
| **业务咨询电话：**023-88890994 |  |  |
| **邮箱：**sx.jcb@ccqtgb.com |  |  |

重庆三峡银行股份有限公司

2024年5月20日

# 第二章 参选人须知

## 1. 项目信息

### 1.1 比选人

重庆三峡银行股份有限公司。

### 1.2 最高限价

预计我行2023年需审计的公募理财产品为81只，1亿以上规模的公募封闭式理财产品数量为74只，估计审计费用1万元/只，1亿以下规模的公募封闭式理财产品为6只，估计审计费用0.8万元/只，20亿元以下的公募开放式理财产品数量为1只，估计审计费用5万元/只，预估总费用约为83.8万元（根据实际审计数量和合同单价据实结算）。本项目最高限价为：838,000.00元（人民币大写：捌拾叁万捌仟元整）。

### 1.3 项目概况

审计服务对象为我行2023年存续的需审计的公募理财产品，审计内容包括单只公募理财产品的年度审计与清算审计，主要审计单只理财产品财务报告，审计过程包含风险控制、系统操作、对手询证、估值评价、资产收益确认评估、财务数据审计等环节，发表审计意见，出具审计报告。

### 1.4 项目目标

服务人员采用现场及非现场方式提供审计服务，按要求完成审计内容，及时出具审计报告。承诺增值服务的按约定提供相应的增值服务。

## 2. 参选人

2.1 合格参选人条件

合格参选人应完全符合比选文件第一章中规定的参选人资格条件，并对比选文件作出实质性响应。

2.2 参选人的风险

参选人没有按照比选文件要求提供全部资料，或者参选人没有对比选文件在各方面作出实质性响应，可能导致参选被拒绝或评定为无效参选。

## 3. 比选文件

比选文件是参选人编制参选文件的依据，是评审委员会评判依据和标准。比选文件也是比选人与中选人签订合同的基础。

本行对比选文件所作的一切有效的书面通知、修改及补充，都是比选文件不可分割的部分。

## 4. 参选

参选人应当按照比选文件的要求编制参选文件，并对比选文件提出的要求和条件作出实质性响应。

### 4.1 参选文件组成

参选文件由参选人所作的一切有效补充、修改和承诺等文件组成，参选人应按照第六章“参选文件格式”规定的目录顺序组织编写和装订，否则有可能影响参选人的参选文件评审。

### 4.2 联合参选

本比选项目不接受联合参选

### 4.3 参选有效期

参选有效期为参选截止日期后90天内。

### 4.4 参选保证金

4.4.1 参选人应在参选截止时间前，按比选文件第一章规定向比选人缴纳参选保证金。

4.4.2 参选保证金为参选的有效约束条件。

4.4.3 参选保证金有效期与参选文件有效期一致。

4.4.4 参选保证金币种应与参选报价币种相同。

4.4.5 参选保证金的退还：

比选人在中选通知书发出后2个工作日内将中选通知书和保证金退还通知抄告重庆市公共资源交易中心，重庆市公共资源交易中心在收到保证金退还通知后2个工作日内，向除中选人和中选候选人以外的参选人，退还参选保证金。

比选人在合同生效后2个工作日内将签订的合同和保证金退还通知抄告重庆市公共资源交易中心，重庆市公共资源交易中心在收到保证金退还通知后2个工作日内，向中选人和中选候选人退还参选保证金。

参选保证金专用账户由重庆市公共资源交易中心制定，关于保证金相关情况的问题请咨询重庆市公共资源交易中心，联系电话023-63621694。

4.4.6 参选人有下列情形之一的，参选保证金将不予退还：

4.4.6.1 参选人在参选有效期内撤销参选文件的；

4.4.6.2 参选人在参选过程中弄虚作假，提供虚假材料的；

4.4.6.3 中选人无正当理由不与比选人签订合同的；

4.4.6.4 中选人将中选项目转让给他人或者在参选文件中未说明且未经比选单位同意，将中选项目分包给他人的；

4.4.6.5 中选人拒绝履行合同义务的；

4.4.6.6 其他严重扰乱比选程序的；

### 4.5 参选文件的份数和签署

4.5.1 参选文件一式三份，其中正本一份，副本一份，电子文件一份（U盘），正本和副本的封面上应清楚地标记“正本”或“副本”的字样，副本可为正本的复印件，当副本和正本不一致时，以纸质正本为准。电子文件应为参选文件盖章后的扫描件PDF，并单独装入信封中密封，并在信封表面加盖鲜章（公章）。

4.5.2 参选文件正本中，每一页均应由参选人加盖公章，其中规定格式的文件应当按要求签名和加盖参选人公章。

4.5.3 若参选人对参选文件的错处作必要修改，则应在修改处加盖参选人公章或由法人或法人授权代表签字确认。

4.5.4 电报、电话、邮寄、传真形式的参选文件概不接受。

### 4.6 参选文件的密封与标记

参选文件的正本、副本、电子文件装入一个文件大袋进行密封。密封袋上注明项目名称、参选人名称及“不准提前启封”字样。信封的封口须加盖参选人公章或授权代表签字。

如果未按上述规定进行密封和标记，则其参选将作为无效参选处理。

### 4.7 参选报价

4.7.1 参选人应严格按照“参选文件格式”填写报价。

4.7.2 参选人的报价为一次性报价，即在参选有效期内参选价格固定不变。

4.7.3 本项目只接受一个参选报价，有选择的或有条件的参选将不予接受。

4.7.4 参选报价不得超出最高限价。

### 4.8 修正错误

若参选文件出现计算或表达上的错误，修正错误的原则如下：

4.8.1 参选文件的大写金额和小写金额不一致的，以大写金额为准；

4.8.2 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；

4.8.3 单价金额小数点有明显错位的，应以总价为准，并修正单价；

4.8.4 对不同文字文本参选文件的解释发生异议的，以中文文本为准。

评审委员会按上述修正错误的原则及方法调整或修正参选人参选报价，参选人授权代表同意并签字确认后，调整后的参选报价对参选人具有约束作用。如果参选人不接受修正后的报价，则其参选将作为无效参选处理。

## 5. 比选程序

主持人按下列程序进行比选：

5.1 宣布比选纪律；

5.2 宣布比选人、唱标人、记录人、监督人等有关人员姓名；

5.3 公布在比选截止时间前递交参选文件的参选人名称，并点名确认参选人是否派人到场；

5.4 展示参选保证金，参选保证金缴款不全或有误的，则记录在案交由评审委员会评审；

5.5 封装情况检查：参选人或者其推选的代表检查各参选文件的封装情况并确认；

5.6 设有最高限价的，公布最高限价；

5.7 开启参选文件；

5.8 比选人代表、参选人代表、监督人、记录人等有关人员在比选记录上签字确认；

5.9 比选结束。

## 6. 评审

见第四章内容。

## 7. 定选

7.1 定选原则

比选人按照评审报告中推荐的中选候选人排名顺序确定中选人，如中选人因不可抗力或者自身原因不能履行合同的，比选人可以确定依次其后的候选人为中选人，以此类推。

7.2 不承诺最低价格中选。

7.3 若中选人参选材料出现造假、不实等与实际查询结果不符或无故弃选的情况，比选人有权选择重新比选或顺延下一中选候选人，由此带来的损失比选人有权通过没收参选保证金等方式进行追溯。

## 8. 签订合同

8.1 比选人指定的使用单位将在自中选通知发出之日起30日内，依据比选文件和中选人参选文件的约定，按照比选人内部流程与中选人签订书面合同。所签订的合同不得对比选文件和中选人参选文件作实质性修改。

8.2 比选文件、中选人的参选文件及澄清文件等，均为签订合同的依据。

8.3 合同生效条款由供需双方约定，法律、行政法规规定应当办理批准、登记等手续后生效的合同，依照其规定。

8.4 签订合同后，若中选人无法按要求履约，比选人可以废除中选人资格，并可选择按照中选候选人顺位与下一候选人签订合同。

8.5 该项目不允许任何形式的转包。

## 9. 纪律与要求

参选人不得相互串通参选或者与比选人串通参选，不得向比选人行贿谋取中选，不得以他人名义参选或者以其他方式弄虚作假骗取中选；参选人不得以任何方式干扰、影响评审工作。

9.1 有下列情形之一的，属于参选人相互串通参选：

9.1.1 参选人之间协商参选报价等参选文件的实质性内容；

9.1.2 参选人之间约定中选人；

9.1.3 参选人之间约定部分参选人放弃参选或者中选；

9.1.4 属于同一集团、协会、商会等组织成员的参选人按照该组织要求协同参选；

9.1.5 参选人之间为谋取中选或者排斥特定参选人而采取的其他联合行动。

9.2 有下列情形之一的，视为参选人相互串通参选：

9.2.1 不同参选人的参选文件由同一单位或者个人编制；

9.2.2 不同参选人委托同一单位或者个人办理参选事宜；

9.2.3 不同参选人的参选文件载明的项目管理成员为同一人；

9.2.4 不同参选人的参选文件相互混装；

9.2.5 不同参选人的参选保证金从同一单位或者个人的账户转出。

9.3 使用通过受让或者租借等方式获取的资格、资质证书参选的，属于以他人名义参选。

9.4 参选人有下列情形之一的，属于弄虚作假的行为：

9.4.1 使用伪造、变造的许可证件；

9.4.2 提供虚假的财务状况或者虚假业绩；

9.4.3 提供虚假的项目负责人或者主要技术人员简历、劳动关系证明；

9.4.4 提供虚假的信用状况；

9.4.5 其它弄虚作假的行为。

针对以上情况，比选人有权没收参选人的参选保证金，并保留进一步追究由此带来损失的权利。

## 10. 提问、质疑、投诉

10.1 补遗内容可能影响参选文件编制的，须在比选截止时间3日前发布，发布时间至比选截止时间不足3日的，须相应延后比选截止时间。

10.2 参选人对比选文件和答疑补遗有质疑的，应当在比选截止时间3日前，以书面形式通知比选人。比选人应当自收到质疑之日起3日内做出答复，并将答复内容以补遗的形式发布。

10.3 参选人对公示的中选结果有质疑，参选人需在公示期内以书面形式向比选人提出质疑。本行在公示截止日期前负责书面答复。

10.4 参选人对比选人的答复不满意或者有质疑，可向本行纪检监察部投诉。

采购质疑邮箱：sx.jcb@ccqtgb.com

采购投诉邮箱：sxyhjjz@ccqtgb.com

## 11. 无效参选条款

参选人或其参选文件出现下列情况之一者，应为无效参选：

11.1 参选人未按比选文件规定提交足额参选保证金的。

11.2 参选人未通过资格性检查，参选文件未通过符合性检查或参选文件经证实存在弄虚作假的。

11.3 参选人超出其营业执照或事业单位法人证书上经营范围（业务范围）参选的。

11.4 单位负责人为同一人或者存在直接控股、管理关系的不同参选人，不得参加同一合同项下的采购活动。

11.5 同一分包的软件，制造商参与参选，再委托代理商参与参选的。

11.6 参选文件不满足比选文件第六章参选文件格式中所规定签字、盖章的。

11.7 参选文件出现多个参选方案或参选报价的。

11.8 参选报价超出最高限价的。

11.9 参选文件含有违反国家法律、法规的内容，或附有比选人不能接受的条件的。

11.10 出现影响比选公正的违法、违规行为的。

11.11 与比选人、评审专家、其他参选人恶意串通。

11.12 参选法人发生合并、分立、破产等重大变化后，不再具备比选要求的资格条件的。

11.13 提供虚假材料谋取中选资格的。

11.14 参选文件含有比选人不能接受的附件条件的。

## 12. 比选失败情形

出现以下情形本次比选失败：

12.1 比选截止时间止，参选人少于2个的。

12.2 经评审委员会评审后否决所有参选的。

## 13. 终止比选

13.1 因情况发生变化或其他原因造成该项目取消的，本次比选自动终止，双方互不承担责任，比选人无息退还参选保证金。

13.2 签订合同之前，比选人发现中选候选人经营、财务状况发生较大变化或存在违法行为，比选人认为可能影响其履约能力的，比选人可废除中选人或中选候选人资格。

## 14. 参选费用

参选人参与本比选项目时，一切与参选有关的费用均由参选人自理。

本项目平台服务费为15000元，由中选人向重庆联合产权交易所集团股份有限公司支付。中选人应在领取中选通知书时一次性缴纳，请各参选人综合考虑进行报价。

**第三章 项目要求**

## 总体要求

确立与三峡银行经营战略保持一致的审计目标，保持对三峡银行理财业务重大风险领域的评估，精准解读并分析关于资管产品的会计、审计准则及国家相关监管机构法律法规变动对三峡银行理财业务的影响，保持最佳沟通方式，按照中国注册会计师审计准则执行审计工作，按时、高质量地完成所有服务工作。为三峡银行理财业务在投资管理、产品运营、估值核算、内部控制等方面提供有价值的服务。

## 2. 技术要求

## 审计服务对象为我行2023年存续的需审计的公募理财产品，审计内容包括单只公募理财产品的年度审计与清算审计，主要审计单只理财产品财务报告，审计过程包含风险控制、系统操作、对手询证、估值评价、资产收益确认评估、财务数据审计等环节，发表审计意见，出具审计报告。对参选人和相关人员的要求详见各评分标准。

## 3. 交付周期、地点

### 3.1 交付时间

自审计服务合同约定的审计服务起始时间起半年内。

### 3.2 实施及交付地点

重庆市。

## 4. 服务连续性预案

在本次比选中，参选人应在参选文件中提供服务连续性预案供比选人查看，服务连续性预案应考虑监管机构或行业要求变更的影响。

## 5. 项目实施方案

在本次比选中，参选人应在参选文件中提供项目实施方案供比选人查看，方案应包括包括履行合同的时间计划、提交资料、人员安排等内容。若发生项目人员变动，应当及时按照招标要求重新安排项目人员；若发生项目人员行为不当或违规，应当及时更换并按招标要求调整项目人员及承担约定的责任。

## 6. 付款方式

服务费用按当期已提交正式审计报告数量与合同约定价格计算，以转账方式一次性支付。此费用在比选人收到中选人开具并送达足额有效的增值税专用发票（税率为6%）后30个工作日内向中选人支付。如因中选人未及时向比选人提供足额有效的票据导致比选人付款延迟，比选人不承担任何责任。

## 7. 保密条款

### 7.1 保密范围

中选人在实施过程中接触到的比选人知识产权、经营信息等。

### 7.2 保密责任

双方互为保密资料的提供方和接受方，负有保密义务，承担保密责任。除经过双方书面同意，任何一方不得将有关内容提供给合同以外的第三人。

## 8. 报价要求

参选人应严格按照《参选文件格式》认真填写。

## 9. 知识产权

中选人提供的产品和服务以及在项目中用到的各种工具、产品、组件、文档不得侵犯任何方的知识产权和其他合法权益。不得侵犯比选人商誉，任何人未经比选人同意不得使用比选人合法所有的知识产权，由此造成的一切损失由中选人承担赔偿责任。如无特殊说明，本项目定制开发部分知识产权归比选人所有。

## 10. 其他

10.1 其他未尽事宜在合同中详细约定。

10.2 参选人必须在响应承诺函中对本章内容做出整体性响应和承诺，承诺内容必须达到本章及比选文件其他条款的要求。

10.3 参选人应根据本章内容和要求，提供对应材料，内容齐全，无遗漏。

# 第四章 评审办法（综合评估法）

**评审办法前附表**

若评审办法前附表与正文不一致的地方，以评审办法前附表为准。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **条款号** | **评审因素** | **评审标准** |
| 1 | 评审办法 | 本次评审采用综合评估法。评审委员会按照评审办法前附表第2.2 条规定的评分标准进行打分，符合性审查合格的参选人中，按得分由高到低顺序推荐3名中选候选人，但参选报价低于其成本的除外。综合评分相等时，以参选报价低的优先；参选报价也相等的，由评审委员会按照人员配置得分由高到低的原则排序。 |
| 2.1 | 初步评审标准 | 所有参选单位进行初步评审。初步评审内容：资格评审、形式评审、响应性评审。 |
| 2.1.1 | 资格评审标准 | 资格条件要求 | 符合第一章“2. 参选人资格要求”规定 |
| 2.1.2 | 形式评审标准 | 参选人名称 | 与营业执照、资格证明材料一致 |
| 参选文件的签字盖章 | 符合第二章“参选人须知”4.5 条规定 |
| 参选文件的密封 | 符合第二章“参选人须知”4.6 条规定 |
| 参选文件格式 | 符合第六章“参选文件格式”的要求 |
| 参选文件组成 | 符合第二章“参选人须知”4.1 条规定，内容齐全、无遗漏 |
| 联合体参选 | 符合第一章“2. 参选人资格要求”2.8 条的要求 |
| 2.1.3 | 响应性评审标准 | 参选内容 | 1. 在响应承诺函中对第三章“项目要求”内容做出整体承诺；2. 根据第一章“2. 参选人资格要求”和第三章“项目要求”的要求规定，提供对应材料，内容齐全、无遗漏。 |
| 参选文件份数 | 符合第二章“参选人须知”4.5 条规定 |
| 参选方案唯一 | 只能有一个方案参选。 |
| 参选报价 | 符合第二章“参选人须知”4.7 条规定 |
| 参选有效期 | 符合第二章“参选人须知”4.3 条规定 |
| 参选保证金 | 符合第二章“参选人须知”4.4 条规定 |
| 2.2 | 详细评审 | 分值构成与评分标准(总分1OO分) | 详见本章《评分细则表》 |
| 3 | 评审程序 | 1.初步评审前，按本章第3.1.3项的规定对参选报价有算术性错误的进行算术性错误修正。2.初步评审合格的参选文件进行参选报价、商务部分的评分。主观评审部分由各专家独立评审打分，最后取平均得分，保留2位小数。3.根据综合得分由高至低进行排序，推荐1-3家合格的中选候选人。并依次为第一、二、三中选候选人。 |
| 3.2.3 | 参选人得分 | 总评分满分为100分，根据各评审项目的具体评审内容和标准分别打分，汇总计算 |

《评分细则表》

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **评审项目** | **评审内容** | **评分标准** | **分值** |
| 职业记录和质量水平（18分） | 1.职业记录 | 会计师事务所执行法律法规和相关政策的情况，遵守职业道德规范，近三年受到的惩罚情况。评分说明：近三年因违法违规行为被财政部、省级财政部门给予行政处罚一次，该项不得分。没有处罚记录的该项得10分。（提供中注协公布的上述年度信息数据材料并加盖公章，或提供中注协行业管理信息系统（中国注册会计师行业管理信息系统——公众查询版 (cicpa.org.cn)）中公开公布的处罚/惩戒信息截图并加盖公章。） | 10 |
| 2.人员素质 | 注册会计师情况：人数、执业经验。评分说明：注册会计师人数少于100人的该项不得分。注册会计师人数达到100人的该项得8分。（注册会计师人数需提供中注协公布的信息数据材料并加盖公章，或提供注册会计师名单、其执业资格证书及社保缴纳记录的复印件并加盖公章，或提供中注协行业管理信息系统（[中国注册会计师行业管理信息系统——公众查询版 (cicpa.org.cn)](https://cmispub.cicpa.org.cn/cicpa2_web/public/query0/1/00.shtml)）中公开公布的注册会计师人数和体现执业证书编号的注册会计师名单截图并加盖公章。） | 8 |
| 人员配置（18分） | 1、项目主要负责人情况 | 本项目主要负责人（一名主要负责人）简历：包括基本信息、从业时间、从业经验、负责项目等情况，根据我行招标文件要求提供。评分说明：（1）从业时间不少于10年且近三年作为项目负责人负责金融企业审计项目不少于8个，得基本分4分，负责过银行资管产品审计项目的加2分；（2）从业时间不少于8年且近三年作为项目负责人负责金融企业审计项目不少于6个，得基本分3分，负责过银行资管产品审计项目的加2分；（3）从业时间不少于6年且近三年作为项目负责人负责金融企业审计项目不少于4个，得基本分2分，负责过银行资管产品项目的加2分；（4）项目主要负责人未达到上述标准的得0分。（提供项目主要负责人简历，从业时间以获取注册会计师执业资格证书时间至今为准，提供资格证书复印件并加盖公章；负责金融企业审计项目数量及负责过银行资管产品审计项目经历以签字的审计报告为准，需提供审计报告封面、签字页复印件并加盖公章。） | 6 |
| 2.核心成员情况 | 参加本项目的核心成员情况：包括简历、专业资质、参与资管产品，特别是银行资管产品审计项目情况、在本项目中主要负责的领域等情况，根据我行比选文件要求提供。评分说明：核心成员按下面各类情况分类统计，分档计算分数，各档得分汇总作为该项得分，满分6分，但核心成员少于2人的得0分。（1）从业时间不少于5年且近三年参与金融企业审计项目不少于4个，每人2分，参与过银行资管产品审计项目加1分/人；（2）从业时间不少于4年且近三年参与金融企业审计项目不少于3个，每人1.5分，参与过银行资管产品审计项目加1分/人；（3）从业时间不少于3年且近三年参与金融企业审计项目不少于2个，每人1分，参与过银行资管产品审计项目加1分/人。（提供项目核心成员简历，从业时间以获取注册会计师执业资格证书时间至今为准，提供资格证书复印件并加盖公章；参与金融企业及银行资管产品审计项目数量需公司提供证明材料并加盖公章，其中证明材料为服务对象公司提供证明文件或提供服务对象公司联系人及联系方式以便后续求证。） | 6 |
| 现场参加本项目的核心成员情况：提供现场参加本项目的核心成员名单。评分说明：（1）现场参加本项目的核心成员2名及以上的得2分；（2）现场参加本项目的核心成员1名的得1分；（3）没有现场参加本项目的核心成员的得0分。（在响应文件进行说明和承诺，将在服务合同条款中进行约定。） | 2 |
| 3、现场非核心成员情况 | 现场参加本项目的非核心成员情况：包括人数、简历、专业资质等情况，根据我行招标文件要求提供。评分说明：现场参加本项目的非核心成员人数不得少于3人，其从业时间不得少于五年且在本单位服务时间不短于三年，否则该项不得分。符合要求的现场非核心成员3人得1分，其中曾参与银行资管产品审计项目的每人加1分；符合要求的现场非核心成员4人得2分，其中曾参与银行资管产品审计项目的每人加1分；符合要求的现场非核心成员5人及以上得3分，其中曾参与银行资管产品审计项目的每人加1分。（提供人员简历，从业时间以取得会计从业资格证书时间至今为准，提供会计从业资格证书复印件并加盖公章，若无会计从业资格证书，可使用初级及以上等级会计专业技术资格证、注册会计师执业资格证书、特许公认会计师公会证书作为替代进行资质认定。本单位服务时间以签订劳动合同时间至今为准，提供劳动合同签字页和时间要素页、社保缴纳记录复印件并加盖公章，在不能提供劳动合同签字页的情况下，可提供会计师事务所人力资源部门统一出具的加盖公章的证明文件（包括人员入职时间和岗位等信息）加以代替。参与银行资管产品审计项目的情况需公司提供证明材料并加盖公章，其中证明材料为服务对象公司提供证明文件或提供服务对象公司联系人及联系方式以便后续求证。） | 4 |
| 审计服务方案（20分） | 1.工作方案 | 提供详尽的工作方案：包括审计内容、审计重点、审计程序、质量控制安排、审计进度安排、审计报告出具等内容。评分说明：（1）15-20分：审计内容与理财产品具体业务结合紧密，包含系统控制、操作风险控制、询证、财务数据、估值评估、收益确认等审计内容，审计重点及审计程序具体明确，质量控制人员及保障措施清晰有效，具有明确的工作时间进度安排及保障审计报告出具的措施内容，整体工作方案思路清晰合理、重点突出、针对性强、考虑全面；（2）9-14分：审计内容与理财产品具体业务基本吻合，包含系统控制、操作风险控制、询证、财务数据、估值评估、收益确认等审计内容，但审计重点及审计程序不够具体明确，质量控制人员及保障措施基本清楚，没有明确的工作时间进度安排及保障审计报告出具的措施内容，整体工作方案思路一般、重点基本清楚但缺乏针对性、总体考虑欠全面；（3）1-8分：审计内容与理财产品具体业务有差距，未完全包含系统控制、操作风险控制、询证、财务数据、估值评估、收益确认等审计内容，无质量控制人员及保障措施，没有明确的工作时间进度安排及保障审计报告出具的措施内容，整体工作方案思路不清晰、针对性差、总体考虑不全面；（4）0分：未提供工作方案 | 20 |
| 相关工作经验（10分） | 1.行业业务经验 | 从事金融企业审计服务的相关情况：审计对象、服务单位、审计内容、审计成果等。评分说明：近三年从事过5000亿元规模以上金融企业各类审计项目，每一项计2分，满分4分。（提供审计服务合同首页、签署页、服务期限及服务内容条款的复印件并加盖公章，审计报告首页及签字页复印件并加盖公章，同时提供审计合同约定的审计服务期限内该金融金额对应的企业资产总额数据，可为年报数据。） | 4 |
| 2.专业业务经验 | 独立从事资管产品审计业务相关情况：审计产品类型、服务单位、审计内容、审计成果等。评分说明：近三年从事过银行资管产品审计项目，每提供一个审计项目加2分，满分6分。（对同一管理人发行的资管产品的审计视为一个审计项目。提供与管理人签署的审计服务合同首页、签署页、服务期限及服务内容条款的复印件并加盖公章，合同项下出具的审计报告首页及签字页复印件并加盖公章。） | 6 |
| 商务响应程度（10分） | 1.审计报告出具时间 | 完成本项目年度审计，出具符合要求的审计报告的时间。评分说明：（1）10分：30个工作日以内出具审计报告；（2）8分：45个工作日以内出具审计报告；（3）6分：60个工作日以内出具审计报告；（4）0分：超过60个工作日出具审计报告。（在响应文件进行承诺，将在服务合同条款中进行约定。） | 10 |
| 项目报价（18分） | 1.按单只理财产品规模分档次报价**（第一档次产品的审计费用不得低于第二档次产品的审计费用）** | 第一档次：年末存续规模不超过20亿元（含）的开放式理财产品审计服务报价为x元/次·只，满分2分；年末存续规模超过20亿元（不含）的开放式理财产品审计服务报价为x元/次·只，满分2分；实际募集规模不超过1亿元（含）的封闭式理财产品审计服务报价为x元/次·只，满分2分；实际募集规模超过1亿元（不含）的封闭式理财产品审计服务报价为x元/次·只，满分3分。各产品均采用低价优先法计算出评审基准价，其价格分为满分，投标报价得分=（评审基准价/投标报价）\*该档次分值。（在响应文件进行报价，将在服务合同条款中进行约定。） | 9 |
| 第二档次：年末存续规模不超过20亿元（含）的开放式理财产品审计服务报价为x元/次·只，满分2分；年末存续规模超过20亿元（不含）的开放式理财产品审计服务报价为x元/次·只，满分2分；实际募集规模不超过1亿元（含）的封闭式理财产品审计服务报价为x元/次·只，满分2分；实际募集规模超过1亿元（不含）的封闭式理财产品审计服务报价为x元/次·只，满分3分。各产品均采用低价优先法计算出评审基准价，其价格分为满分，投标报价得分=（评审基准价/投标报价）\*该档次分值。（在响应文件进行报价，将在服务合同条款中进行约定。） | 9 |
| 综合评价（6分） | 1.增值服务 | 提供增值服务情况。评分说明：（1）免费提供管理建议书服务的加2分；（2）免费提供业务咨询和政策解读服务的加2分；（3）免费提供不少于1次/年业务培训的加2分；（在响应文件进行承诺，将在服务合同条款中进行约定。） | 6 |

## 备注：全文中“至今”指“至比选文件发出之日”；“近三年”指自2021年1月1日至比选文件发出之日。1. 评审方法

本次评审采用综合评估法。评审委员会按照本章第2.2 条规定的评分标准进行打分，按得分由高到低顺序推荐中选候选人，但参选报价低于其成本的除外。综合评分相等时，以参选报价低的优先；参选报价也相等的，由评审委员会随机抽取确定。

## 2. 评审标准

### 2.1 初步评审标准

2.1.1 资格评审标准：见评审办法前附表。

2.1.2 形式评审标准：见评审办法前附表。

2.1.3 响应性评审标准：见评审办法前附表。

### 2.2 分值构成与评分标准

2.2.1 分值构成：见评审办法前附表。

2.2.2 评审基准价计算方法：见评审办法前附表。

2.2.3 评分标准：

（1）参选报价评分标准：见评审办法前附表；

（2）商务部分评分标准：见评审办法前附表；

## 3. 评审程序

### 3.1 初步评审

3.1.1 评审委员会依据本章第2.1 条规定的标准对参选文件进行初步评审。有一项不符合评审标准的，作否决参选处理。

3.1.2 参选人有以下情形之一的，其参选作否决参选处理：

3.1.2.1 有第二章“参选人须知”第9.条以及第11. 条规定的任何一种情形的；

3.1.2.2 有串通参选、弄虚作假等其他违反相关法律、法规行为的；

3.1.2.3 不按评审委员会要求澄清、说明或补正的。

3.1.2.4 本参选文件约定的其它情形。

3.1.3 参选报价有算术错误的，评审委员会按以下原则对参选报价进行修正，修正的价格经参选人书面确认后具有约束力。参选人不接受修正价格的，其参选作否决参选处理。修正原则见第二章“参选人须知”第4.8 条。

### 3.2 详细评审

3.2.1 评审委员会按本章第2.2 条规定的量化因素和分值进行打分，并计算出综合评估得分。

3.2.1.1 按本章第2.2 条规定的评审因素和分值对参选报价计算出得分；

3.2.1.2 按本章第2.2 条规定的评审因素和分值对商务部分计算出得分（评审委员会统一打分）；

3.2.2 评分分值计算保留小数点后两位，小数点后第三位“四舍五入”。

3.2.3 参选人得分=参选报价得分+商务部分得分。

### 3.3 参选文件的澄清和补正

3.3.1 在评审过程中，评审委员会可以书面形式要求参选人对所提交参选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。评审委员会不接受参选人主动提出的澄清、说明或补正。

3.3.2 澄清、说明和补正不得改变参选文件的实质性内容（算术性错误修正的除外）。参选人的书面澄清、说明和补正属于参选文件的组成部分。

3.3.3 评审委员会对参选人提交的澄清、说明或补正有疑问的，可以要求参选人进一步澄清、说明或补正，直至满足评审委员会的要求。

### 3.4 评审结果

3.4.1 评审委员会按照得分由高到低的顺序推荐中选候选人。

3.4.2 评审委员会完成评审后，应当向比选人提交书面评审报告。

3.4.3 有效参选不足两个的，经评审委员会判定，参选人具有相对行业竞争力的，可继续进行评审。

### 3.5 对评审委员会成员的纪律要求

评审委员会成员不得收受他人的财物或者其它好处，不得向他人透露对参选文件的评审和比较、中选候选人的推荐情况以及评审有关的其他情况。在评审活动中，评审委员会成员不得擅离职守，影响评审程序正常进行，不得使用本比选文件没有规定的评审因素进行评审。

### 3.6 对与评审活动有关的工作人员的纪律要求

与评审活动有关的工作人员不得收受他人的财物或者其他好处，不得向他人透漏对参选文件的评审和比较、中选候选人的推荐情况以及与评审有关的其他情况。在评审活动中，与评审活动有关的工作人员不得擅离职守，影响评审程序正常进行。

# 第五章 合同模板

（本章节的合同条款及格式仅供参考，具体以合同签订时为准）

**重庆三峡银行**

**理财产品外部审计项目**

**合**

**同**

**书**

甲方：

地址：

联系人：

联系电话：

传真：

邮政编码:

乙方：

地址：

联系人：

联系电话：

传真：

邮政编码:

兹由甲方委托乙方对甲方作为管理人管理的公募理财产品进行审计，经双方协商，达成如下约定：

一、审计范围及内容

1、本约定书审计范围为甲方委托乙方审计的甲方作为管理人发行的公募理财产品。

2、审计内容包括单只理财产品的年度审计与清算审计。年度审计与清算审计的主要对象为单只理财产品的定期财务报告，审计过程应包含风险控制、系统操作、对手询证、估值评价、资产收益确认评估、财务数据审计、管理建议等环节。

二、甲方的责任

1、按照本约定书约定及时支付审计服务费。

2、按规定编制财务报告。

3、按约定提供审计需要的真实有效的有关记录、文件和信息。

4、为乙方现场工作人员提供必要的工作条件和协助。

三、乙方的责任

1、根据甲方提供的材料实施审计工作，发表审计意见。

2、自合同生效后\_\_\_\_日内完成审计工作，出具审计报告，并提交给甲方。

3、对在进行审计工作过程中知悉的甲方所有材料和信息予以保密，保密义务不因本合同终止而终止。

四、审计费用

1、本约定书所涉及的审计费用按单只理财产品计算，各类理财产品的收费标准为：

□开放式理财产品

年末存续规模不超过20亿元（含）的开放式理财产品审计服务报价为 元/次·只

年末存续规模超过20亿元（不含）的开放式理财产品审计服务报价为 元/次·只

□封闭式理财产品

实际募集规模不超过1亿元（含）的封闭式理财产品审计服务报价为 元/次·只

实际募集规模超过1亿元（不含）的封闭式理财产品审计服务报价为 元/次·只

2、审计服务费用包含了为完成所要求服务的全部费用，应包含但不限于完成项目所需的人工费、交通费、办公设施费、第三方软件费、税费等所有费用。供应商提交我行的发票必须是一般纳税人增值税专用发票。

3、计费数量以甲方在本约定的有效期内委托乙方进行审计服务并完成审计的产品数量及次数汇总结算。待乙方完成审计工作，出具审计报告，并提交给甲方后，乙方开具相应的增值税专用发票，甲方在收到乙方发票后 个工作日内支付审计费用。

4、付款方式为转账。收款账户信息：

户名：

账号：

开户行：

支付行号：

五、审计报告的使用

1、乙方向甲方出具的审计报告一式 份，仅供甲方用于 ，不得用于其它目的。

2、甲方可使用或对外公布乙方出具的盖章版审计报告。

六、有效期限

 本约定书自签署之日起生效，审计服务期限为自本约定书签署之日起的一个自然年度。但乙方对甲方在本约定书约定的审计服务期限内委托的审计事项不受服务期限的影响。

七、约定事项的变更

 如果出现不可预见的情况，影响审计工作如期完成，或需要提前出具审计报告，经甲、乙双方友好协商解决。

八、终止条款

九、适用法律和争议解决

本约定书的所有方面均应适用中华人民共和国法律进行解释并受其约束。因本约定书引起的或与本约定书有关的任何纠纷或争议，双方协商确定采取以下第 种方式予以解决：

（1）向 人民法院提起诉讼；

（2）提交 仲裁委员会仲裁。

十、其他有关事项的约定

1、乙方人员在甲方现场工作期间，应严格遵守甲方的相关规章管理制度以及遵从银行业相关监督法规，特别是有关信息科技风险制度和流程。

2、未经甲方书面同意，乙方不得分包、转包或变相转包。

3、乙方不得以重庆三峡银行的名义开展其他活动。

4、本约定书一式肆份，甲方、乙方各执贰份，具有同等法律效力。

甲方：重庆三峡银行股份有限公司（公章）

法定代表人（或授权代理人）：

签署日期： 年 月 日

乙方： （公章）

法定代表人（或授权代理人）：

签署日期： 年 月 日

（特别说明：合同范本中的各项条款未经法律审查，也未与乙方进行磋商，正式签署合同时将对各项条款进行增减和调整。）

# 第六章 参选文件格式

**重庆三峡银行**

**理财产品外部审计项目**

**参 选 文 件**

参选人： （盖单位公章）

法定代表人/分支机构负责人其委托代理人： （签字）

年 月 日

**目 录**

一、参选函

二、报价明细表

（一）第一档次理财产品报价明细

（二）第二档次理财产品报价明细

三、资格性文件

（一）参选人基本情况介绍，资质证明等

（二）法定代表人身份证明及授权委托书

（三）书面声明

（四）中国执行信息公开网截图

（五）项目案例和业绩证明文件复印件

四、响应性文件

（一）响应承诺函

（二）服务连续性预案

（三）项目实施方案

五、参选保证金

六、职业记录相关资料

七、人员素质相关资料

八、项目主要负责人情况相关资料

九、核心成员情况相关资料

十、现场非核心成员情况相关资料

十一、审计服务工作方案

十二、行业业务经验相关资料

十三、专业业务经验相关资料

十四、其他（如有）

一、参选函

重庆三峡银行股份有限公司：

我方收到\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_比选文件，经详细研究，决定参加该比选项目的参选。

1、愿意按照比选文件中的一切要求，以人民币小写： ，人民币大写： 的参选总价（含税）承担和完成本项目。

2、我方现提交的参选文件为：参选文件正本一份，副本一份，电子文件一份。

3、如果我方参选文件被接受，我方将履行比选文件中规定的各项要求，按相关法律法规和合同约定条款承担我方的责任。

4、我方愿意提供比选文件中要求的所有资料，并对其真实性负责。

5、我方理解最低价格不是中选的唯一条件。

6、参选有效期为参选截止日期后90天内。

7、若我方中选，我方开具税率为\_\_\_\_\_\_%的增值税专用发票；

参选人（公章）：

地址：

电话： 传真：

网址：

年 月 日

二、报价明细表

（一）第一档次理财产品报价明细

年末存续规模不超过20亿元（含）的开放式理财产品审计服务报价为 元/次·只

年末存续规模超过20亿元（不含）的开放式理财产品审计服务报价为 元/次·只

实际募集规模不超过1亿元（含）的封闭式理财产品审计服务报价为 元/次·只

实际募集规模超过1亿元（不含）的封闭式理财产品审计服务报价为 元/次·只

（二）第二档次理财产品报价明细

年末存续规模不超过20亿元（含）的开放式理财产品审计服务报价为 元/次·只

年末存续规模超过20亿元（不含）的开放式理财产品审计服务报价为 元/次·只

实际募集规模不超过1亿元（含）的封闭式理财产品审计服务报价为 元/次·只

实际募集规模超过1亿元（不含）的封闭式理财产品审计服务报价为 元/次·只

三、资格性文件

（一）参选人基本情况介绍，资质证明等

|  |  |
| --- | --- |
| 参选人名称 |  |
| 注册地址 |  | 邮政编码 |  |
| 联系方式 | 联系人 |  | 电话 |  |
| 传真 |  | 网址 |  |
| 组织结构 |  |
| 法定代表人/分支机构负责人 | 姓名 |  | 技术职称 |  | 电话 |  |
| 技术负责人 | 姓名 |  | 技术职称 |  | 电话 |  |
| 成立时间 |  | 员工总人数： |
| 企业资质等级 |  | 其中 | 项目经理 |  |
| 营业执照号 |  | 高级职称人员 |  |
| 注册资金 |  | 中级职称人员 |  |
| 开户银行 |  | 初级职称人员 |  |
| 账号 |  | 技工 |  |
| 经营范围 |  |
| 备注 |  |

注：附营业执照（副本）、总公司授权委托书、资质证明复印件等。

（二）法定代表人/分支机构负责人身份证明及授权委托书

法定代表人/分支机构负责人身份证明书

项目名称：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

致： 重庆三峡银行股份有限公司 ：

 （参选人法定代表人/分支机构负责人姓名）在 （参选人名称）任 （职务名称）职务，是（参选人名称） 的法定代表人/分支机构负责人。

特此证明。

参选人：

（参选人公章）

 年 月 日

（附：法定代表人/分支机构负责人身份证正反面复印件）

法定代表人**（分支机构负责人）**授权委托书

项目名称：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

致：重庆三峡银行股份有限公司：

 （参选人法定代表人/分支机构负责人名称）是 （参选人名称）的法定代表人（分支机构负责人），特授权 （被授权人姓名及身份证代码）代表我单位全权办理上述项目的参选、谈判、签约等具体工作，并签署全部有关文件、协议及合同。

我单位对被授权人的签字负全部责任。

在撤消授权的书面通知以前，本授权书一直有效。被授权人在授权书有效期内签署的所有文件不因授权的撤消而失效。

|  |  |
| --- | --- |
| 被授权人 | 参选人法定代表人/分支机构负责人名称： |
| （签字或盖章） | （签字或盖章） |

（附：被授权人身份证正反面复印件）

（参选人公章）

年 月 日

注：1.若为法定代表人（分支机构负责人）办理并签署参选文件的，不提供此文件。

2.若为联合体参选的，法定代表人授权委托书由联合体主办方（主体）出具。

（三）书面声明

项目名称：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

致：重庆三峡银行股份有限公司：

（参选人名称）郑重声明，我公司具有良好的商业信誉和健全的财务会计制度，具有履行合同所必需的设备和专业技术能力，有依法缴纳税收和社会保障金的良好记录，在合同签订前后随时愿意提供相关证明材料；我公司还同时声明参加本项目比选活动前三年内无重大违法活动记录，符合法律法规规定的参选人资格条件；我公司本次如若中选，中选后不会对项目进行转包。我方对以上声明负全部法律责任。

特此声明。

（参选人公章）

年 月 日

（四）中国执行信息公开网截图

（五）项目案例和业绩证明文件复印件

四、响应性文件

（一）响应承诺函

1.根据第三章“项目要求”内容，做出整体承诺，格式自理。

2.完成本项目年度审计， 个工作日以内出具审计报告。

3.增值服务（备注：根据实际情况进行承诺，并删除此备注信息）：

（1）免费提供管理建议书服务

（2）免费提供业务咨询和政策解读服务

（3）免费提供不少于1次/年业务培训

（二）服务连续性预案

（三）项目实施方案

五、参选保证金

注：附参选保证金交款凭据复印件

六、职业记录相关资料

七、人员素质相关资料

八、项目主要负责人情况相关资料

九、核心成员情况相关资料

十、现场非核心成员情况相关资料

十一、审计服务工作方案

十二、行业业务经验相关资料

十三、专业业务经验相关资料

十四、其他（如有）