



投标保险/保函操作指南

关键词：发起投标 申请保函 支付保费 投标保险 项目采购保险 买保险 保险开发票

欢迎您使用投标保险/保函！通过本文档您可以快速掌握投标保险/保函的操作流程。手册仅作为参考，操作页面请以实际页面为准。

学习目标：

学习完本文档后，您将能够完成以下操作：

- 操作前配置：关联投标保险/保函的岗位权限。
- 投保：完成发起投保申请，确认保函信息、支付费用费用的操作。
- 投保完成后：完成发票申请的操作。

投标保险/保函操作前，您需要先了解以下的基本概念

投标保险/保函的定义：

在招投标中招标人为保证投标人不得撤销投标文件、中标后不得无正当理由不与招标人订立合同等，要求投标人在提交投标文件时一并提交的三种担保形式（投标保证金、投标保险/保函和投标担保书）之一，现平台支持为项目采购投标人提供“在线投标保函”服务。

投标保险/保函的适用范围：

目前本投标保函产品适用于新疆地区、广西地区和内蒙古乌海市等地区的项目采购业务。

投标保险/保函操作流程：

供应商在投标过程中发起投保申请，经金融机构审核投保信息，信息审核通过后，供应商确认保单内容并支付保费，支付完成，可申请发票。



投标保险/保函操作前，您需要先完成以下操作

投标保险/保函-使用前提：

- 您必须是政采云平台的供应商，正式供应商或者临时供应商均可以发起申请。
- 您必须关联好投标保函相关的岗位权限，如果您还未关联，请查看本文档“1. 关联岗位权限”的操作。

1 关联岗位权限

供应商首次使用投标保函时，需先关联投标保函相关的岗位权限才能进行投标保函相关的操作。

菜单路径：用户中心—系统管理—用户管理

岗位	主要权限菜单
系统管理岗	金融服务

1) 关联岗位：选择关联投标保函相关的岗位权限。



现在，您可以开始投标保险/保函操作了。



2 发起投保申请

供应商在投标时可发起投标保险/保函投保申请。供应商选择保函产品后，完善投保信息，由金融机构内部审核该合同是否符合投保条件。

菜单路径：政采云首页—网站导航—金融服务

1) 供应商在政采云首页网站导航下拉，点击“金融服务”。



2) 在“金融服务中心”页面，点击“保险/保函”服务，进入“保险/保函产品”页面。



3) 在“保险/保函产品”页面，点击“所在地区”，选择所需投保项目的区域。可以直接选择需要申请的产品点击“立即申请”按钮进行申请，或点击“查看详情”进入产品详情页进行申请。若需要查看全量产品可点击下方“查看更多”“了解更多产品并进行申请即可。”



2.1 永安保险

在“保函产品申请”页面，选择“投标保险/保函”中的“永安保险”，点击“立即申请”进入“投标保险/保函申请”页面。



2.2 中华保险

在“保函产品申请”页面，选择“投标保险/保函”中的“中华保险”，点击“立即申请”进入“投标保险/保函申请”页面。



- 线上申请 操作便捷 省时省力
- 由担保公司为供应商向采购单位提供保证担保,供...

[立即申请](#) [产品详情](#)

- 超低费率、办理简单、极速出函
- 以“互联网+金融”为宗旨,降低金融交易成本,打通...

[立即申请](#) [产品详情](#)

- 全线上办理,认可度高,办理简单
- 为供应商提供方便、快捷、认可度高的投标保证保...

[立即申请](#) [产品详情](#)

中华保险
CHINA INSURANCE
财产保险

新品上线

工保保函
GONGBAOBAOHAN

投标电子保函

0.50%
单笔费率

80万
最高保额

- 高保额 时效快
- 为供应商提供快捷、便利的投标保证担保服务

[立即申请](#) [产品详情](#)

工保保函
GONGBAOBAOHAN

投标电子保函

1.00%
单笔费率

80万
最高保额

- 专注建设工程保证保险领域服务
- 目前仅适用于内蒙古乌海项目

[立即申请](#) [产品详情](#)

保索保险经纪
GONGBAOBAOHAN

新品

保证金减负保

1.00%
单笔费率

80万
最高保额

- 无门槛 纯线上 时效快
- 为参与投标供应商提供快捷、便利的投标保证金保...

[立即申请](#) [产品详情](#)

3 填写保函申请信息

1) 供应商在“投标保险/保函申请”页面, 填选“投保人信息”和“经营信息”, 带“*”项为必填项。

下午好,

我的工作台 我的关注 应用市场 企业购 商家支持 服务中心 网站导航

政府采购云平台 金融服务中心 首页 融资服务 保险保函服务 云智信 政策专区

我的账户

投标保函保险申请

1 填写基本信息 2 选择标的 3 完善投保信息

请认真填写核对您真实的企业信息以免影响本次申请。

投保人信息

* 企业名称:

* 统一社会信用代码:

* 联系人:

* 联系方式:

联系人身份证号码:

* 企业法人姓名:

* 法人婚姻状况:

* 法人身份证号码:

* 法人联系方式:

法人身份证正面: [点击上传](#)

* 法人身份证背面: [点击上传](#)

* 营业执照附件: [点击上传](#)

* 企业营业地址:

* 详细地址:

* 成立日期:

* 经营范围:

* 注册资本(万元):

经营信息

最新年度纳税评级:

年销售收入(元):

年销售成本(元):

年纳税金额(元):

净利润(元):

资产规模(元):

现有流动资金贷款(元):

客户经理推荐号:

☒ 我已阅读并同意 《政采云保函信息服务协议》

下一步

【说明】



- 联系人：填写投保负责人姓名。
- 填写法人身份证号码：请供应商填写正确的身份证号码，系统会进行校验。
- 法人身份证附件：如供应商库中有法人身份证，则不需要上传，系统会自动同步过来；反之，则需要供应商自行上传。
- 最新年度纳税评级：请供应商选择税务机关为您企业最新评定的纳税信用等级。
- 阅读并同意协议：供应商仔细阅读《政采云保函信息服务协议》后，勾选阅读并同意。
- 供应商联系方式：需要填写手机号码，暂不支持固定电话。

2) 填选项目基本信息，如项目名称、项目区划等，点击“搜索”。

选择您要申请投保的项目(请勾选要投保的项目, 请注意与采购单位确认需投保项目及投保内容, 查看更多 注意事项)

项目名称: 请输入 项目区划: 请选择 项目发布时间: 2021-12 至 2022-05

是否可申请: 请选择

搜索

项目名称	项目编号	标项号	标项名称	项目区划	是否可申请	操作
培训省致远教育学院公开招标准示项目	致远县政采 (2022) A0120号	-	培训省致远教育学院公开招标准示项目	致远县	不可申请, 项目区划不符合	-
培训省致远教育学院公开招标准示项目	XOXC2021-G3-02 0472-ZYXC	-	培训省致远教育学院公开招标准示项目	致远县	不可申请, 中标信息不完整, 请联系金融客服4009039583	-
甲子县第一幼儿园电梯5项目	TT008	-	甲子县第一幼儿园电梯5	甲子县	不可申请, 中标信息不完整, 请联系金融客服4009039583	-
2022年阳和工业新区桥梁及交通隔离栏清洗服务采购	LZZC2022-C3-0700 30-GXYD	-	2022年阳和工业新区桥梁及交通隔离栏清洗服务...	阳和工业新区 (北部生态新区)	不可申请, 投保金额不符不可投保, 联系项目经办人	查看公告
甲子县第一幼儿园1220项目	甲子县政采 (2022) B0027号	-	甲子县第一幼儿园1220	甲子县	不可申请, 项目区划不符合	-
青阳县教育学院无项目	2022-1-14	-	青阳县教育学院无	青阳县	不可申请, 项目区划不符合	-

3) 在“选择标的”页面，选择您要申请“投标担保”的项目，勾选“政采云保函信息服务协议”，点击“下一步”，进入“完善投保信息”页面。



投标保函申请

1 填写基本信息 2 选择标的 3 完善投保信息

选择您要申请投保(保函)的招标项目/标项, 请注意与采购单位确认需投保险种及投保内容。查看更多 注意事项

项目名称: 请输入 项目区划: 新疆维吾尔自治区 / 巴音郭楞... 项目发布时间: 开始日期 至 结束日期

重置 搜索

项目名称	项目编号	标项号	标项名称	项目区划	是否可申请	操作
巴音郭楞蒙古自治州人民医院传染病防治基地供暖、...	BYHW-[2021]64	-	巴音郭楞蒙古自治州人民医院传染病防治基地高...	巴音郭楞蒙古自治州本级	可申请	查看公告
巴音郭楞蒙古自治州人民医院传染病防治基地供暖、...	BYHW-[2021]64	-	巴音郭楞蒙古自治州人民医院传染病防治基地高...	巴音郭楞蒙古自治州本级	可申请	查看公告
巴音郭楞蒙古自治州人民检察院融媒体中心建设项目	YTLHZC (JZCS) 2021-012号	-	-	巴音郭楞蒙古自治州本级	可申请	查看公告

共 3 个结果

☒ 我已阅读并同意 《政采云保函信息服务协议》

上一步 下一步

4) 在“完善投保信息”页面, 填写被保人信息(请与采购单位确认本次投保被保人信息, 一般为采购单位信息), 勾选投保内容, 填写投保信息, 完成后点击“确定”。

【提示】

- 填写投保金额: 该金额一般为项目要求的投标保证金, 可与采购单位核实后进行投保, 投保金额不能大于项目要求最大金额。
- 选择投保开始/结束时间: 保函生效日期默认次日零时, 投保结束时间必须晚于开标时间;

被保人信息 请与采购单位确认本次投保被保人信息, 一般为采购单位信息。

* 单位名称: 统一社会信用代码: *

* 联系人: * 联系方式: *

* 所在地区: 请选择 * 详细地址: *

投保内容

☒ 投保保函

* 投保金额(元): 请输入 * 投保开始时间: 选择日期

* 投保结束时间: 选择日期

该金额一般为项目要求的投标保证金

请根据项目的要求选择保险期限

当前选中的巴音郭楞蒙古自治州人民医院传染病防治基地供暖、生活热水锅炉项目项目 项目要求最大金额不超过 16,000.00 元, 投保期限为2021-09-16至2021-10-26

☒ 我已阅读并同意 《政采云保函信息服务协议》

上一步 确定

5) 点击“立即前往”, 进入三方页面操作。



投保人信息 请与采购单位确认本次投保被保险人信息。一般为采购单位信息。

* 单位名称: 巴音郭楞蒙古自治州人民医院 统一社会信用代码: [模糊]

* 联系人: [模糊] * 联系方式: [模糊]

* 所在地区: 新疆维吾尔自治区 医院招标采购办

投保内容

☒ 投标保函

* 投保保函金额(元) ①: 10000

* 投保结束时间 ①: [模糊]

当前选中的巴音郭楞蒙古自治州人民医院传染病防治基地供暖、生活热水锅炉项目项目 项目要求最大金额不超过 16,000.00 元, 投保期限为2021-09-16至2021-10-26

☒ 我已阅读并同意 《政采云保函信息服务协议》

上一步 确定

投保受理中

企业名称: [模糊]
企业统一社会信用代码: [模糊]
即将离开政采云进入办理机构页面, 请点击“立即前往”继续申请

立即前往

4 确认保单、支付保费

4.1 永安保险

供应商在收到担保公司确认支付消息后, 进行保函费用支付。

1) 系统跳转至永安保险电子保函信息确认页面, 供应商核对保单信息无误后, 阅读完“投保须知”, 点击“确认”。

永安保险 24小时客服电话: 18213500569

基本信息

申请编号: [模糊] 项目编号: [模糊]

项目名称: [模糊] 项目描述: [模糊]

保额(元): [模糊] 保费(元): [模糊]

保单生效时间: [模糊] 保单失效时间: [模糊]

投保人信息

投保人名称: [模糊] 投保人证件类型: 统一社会信用代码

投保人证件号: [模糊] 投保人地址: [模糊]

投保人电话: [模糊] 投保人邮编: [模糊]

被保险人信息

被保险人名称: [模糊] 被保险人证件类型: [模糊]

被保险人证件号: [模糊] 被保险人地址: [模糊]

被保险人联系电话: [模糊] 被保险人联系邮箱: [模糊]

被保险人邮编: [模糊]

☒ 我已阅读并同意 《投保须知》、《投保须知》、《支付能力及风险综合评估结果告知书》、《特别约定》、《保险合同》

确认

2) 确认信息后, 进入发起支付页面, 点击“确认支付”。



2014 客服电话: 95502

基本信息

申请编号:

项目名称: 项目编号:

保额 (元): 保费 (元):

保单生效时间: 保单失效时间:

投保人信息

投保人名称: 投保人证件类型:

投保人证件号: 投保人地址:

投保人电话: 投保人邮箱:

被保险人信息

被保险人名称: 被保险人证件类型:

被保险人证件号: 被保险人地址:

被保险人移动电话: 被保险人联系电话:

被保险人邮箱:

☐ 我已阅读并同意《投保须知》、《投保声明》、《赔付能力及理赔程序处理结果通知书》、《特别约定》、《保险条款》

确认支付

3) 供应商确认需要支付的费用用, 如选择“支付宝”付款, 打开手机端支付宝扫描二维码完成支付。

永安保险
YONG AN INSURANCE

金额: 元

支付号: 投保人: 请在 前付款

支付平台

☐ 快钱 ☐ 支付宝 ☐ 微信支付 WeChat Pay ☐ 微信扫码

网上银行

☐ 中国工商银行 ☐ 中国农业银行 ☐ 中国银行 ☐ 中国建设银行

☐ 交通银行 ☐ 中国邮政储蓄银行 ☐ 招商银行 ☐ 中信银行

☐ 中国民生银行 ☐ 浦发银行 ☐ 广发银行 CGB ☐ 兴业银行

下一步

©2014 永安保险 客服电话 95502
支持IPv6网络标准

永安保险
YONG AN INSURANCE

姓名:
支付号:
金额:

*温馨提示: 请于2022-07-20 00:00:00之前使用支付宝扫码付款!!


©2014 永安保险 客服电话 95502



4.2 中华保险

供应商在收到担保公司确认支付消息后，进行保函费用支付。

1) 系统跳转至中华保险电子保函信息确认页面，供应商核对保单信息无误后，点击“确认投保”。

**中华联合财产保险股份有限公司**
CHINA UNITED PROPERTY INSURANCE COMPANY LIMITED

投保人信息

投保人姓名: 上城蓝乐

证件号码: 91330102079316920C

联系人姓名: 联系人

联系人电话: 13372411354

投保人地址: 浙江嘉兴市江干区二号大街1115号

被保险人信息

被保险人名称: 广西交通职业技术学院

证件号码: 124500004985067020

联系人姓名: 梁斌

联系人电话: 15880915331

被保险人地址: 南宁市昆仑大道1258号

产品信息

产品名称: 投标保证保险

项目名称: 广西交通职业技术学院广西交通职业技术学院是合校区二期

项目编号: GXZC2021-G2-005022-GKZB

被保险人名称: 广西交通职业技术学院

证件号码: 124500004985067020

联系人姓名: 梁斌

联系人电话: 15880915331

被保险人地址: 南宁市昆仑大道1258号

产品信息

产品名称: 投标保证保险

项目名称: 广西交通职业技术学院广西交通职业技术学院是合校区二期
建设PPP项目 (第一批) 项目

项目编号: GXZC2021-G2-005022-GKZB

起保日期: 2022-01-23 00:00:00

终保日期: 2022-02-28 23:59:59

保险金额(元): 300000.00

我已阅读并同意《投保声明》《客户告知书》《责任免除》《保险条款》《理赔流程》。

保费:

确认投保

版权所有 © 2015 中华联合财产保险股份有限公司

2) 阅读完“投保须知”后，进入付款页面。



投保须知	客户告知书	责任免除	保险条款	理赔流程
投标保证保险投保须知				
确认购买本保险产品前，请您仔细阅读并充分理解并同意接受本《投保须知》和《保险条款》等，特别是其中有关责任条款及免除责任条款。退保规则、投保人和被保险人的义务的内容等重大事项。				
1. 销售服务方： 白鸽宝保险经纪有限公司。				
2. 承保公司： 本保险产品由中华联合财产保险股份有限公司承保（以下简称“中华财险”），目前本公司在北京、上海、天津、河南、河北、湖南、湖北、新疆、甘肃、陕西、内蒙古、山西、山东、浙江、江苏、安徽、福建、广东、广西、江西、辽宁、吉林、黑龙江、云南、贵州、四川、重庆设有分支机构，本产品的销售区域为全国（港、澳、台除外）。本公司在西藏、青海、海南、宁夏暂无线下机构，若您生活在这类区域，请谨慎购买本产品。中华联合财产保险股份有限公司官网： http://property.clc.cn/ ，全国客服电话：95585。				
3. 保障期限： 从投保人提交投标文件之日起或保险单载明的保险期间起算之日起（二者以后发生者为准），至中标后投保人与被保险人签订合同之日止（未中标的，至中标结果公布之日止）或保险单载明的保险期间终止之日止（二者以先发生者为准），但保险期间最长不超过1年。				
4. 销售限制： 每个投标人每个招标项目限投一份，多投无效。若同一投保人就同一招标项目同时投保本公司2份（或以上）保证保险产品，则仅按相同保险利益中保额最高者做出赔偿。				
5. 保险产品销售区域范围： 全国（港、澳、台除外）。				
6. 投保人： 响应招标项目、参加投标竞争的自然人、法人或者其他组织，即招标项目投标人。				
7. 被保险人： 指依法提出招标项目、进行招标的法人或者其他组织，即招标项目招标人。				
8. 保障内容： 在保险期间内，投保人在向被保险人招标项目进行投标的过程中违反《招标文件》规定要求，给被保险人造成直接损失的，保险人依据本保险合同的约定，以保险单所载的保险金额为限，对被保险人的上述损失承担赔偿责任。				
9. 特别约定： 保险期限与投标有效期一致，因投标有效期延期的，保险期限自动延期。				
10. 保单形式： 本产品采用电子保单形式承保，根据《民法典》第四百六十九条规定，数据电文是合法的合同表现形式，电子保单和纸质保单具有同等法律效力。投保成功后次日可通过保险公司官网（ http://query.clc.cn ）查询保单信息。投保人网上缴纳保费后，通过保险公司审核并出具保单则保险合同成立。				
11. 保险费的支付方式： 1信用卡、借记卡、网上银行、第三方支付。本产品保费支付方式为一次性支付。				
12. 投保咨询、保险投诉： 请拨打中华财险客户服务热线95585。				
13. 保险理赔： 请拨打中华财险客户服务热线95585或登录中华财险官方网站，或者在当地中华财险门店申请报案、处理理赔事宜。保险事故后，中华财险将为您提供7x24小时理赔服务。请参阅以下流程申请理赔：				

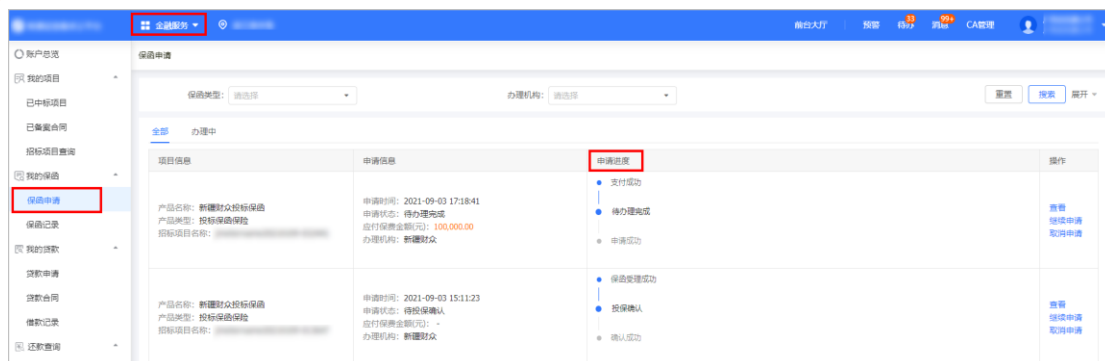
3) 供应商确认需要支付的费用用，如选择“公对公专用支付”付款，在收银台选择支付的网上银行，点击【确认支付】完成支付。

4) 如选择“支付宝”付款，打开手机端支付宝扫描二维码完成支付。

5 申请进度查询

供应商完成申请后，可以查看保函申请进度。

菜单路径：应用中心—金融服务—我的保函—保函申请



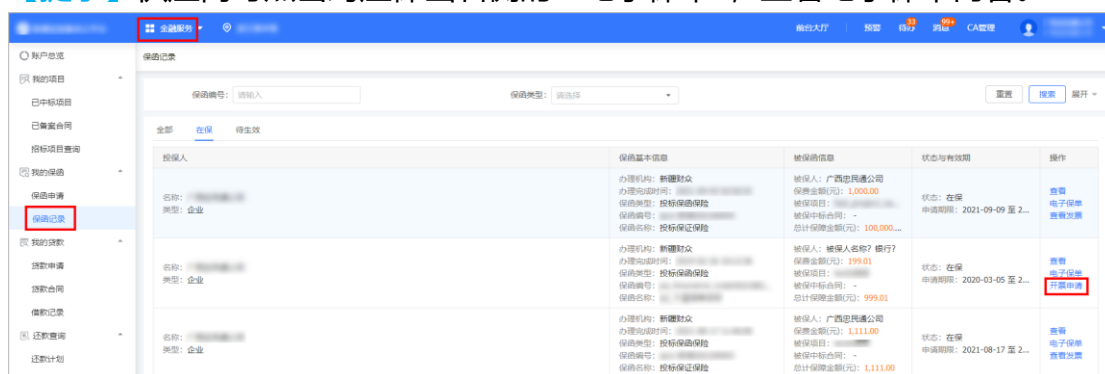
6 申请发票（可选）

供应商投保成功后，可在政采云平台申请发票，若是已在担保公司页面申请过发票，供应商只能在平台上查看发票。

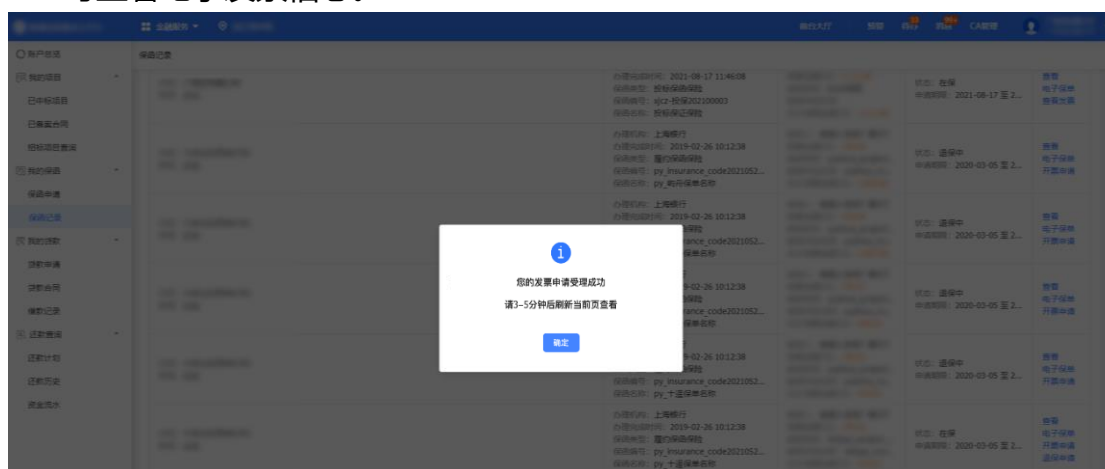
菜单路径：应用中心—金融服务—我的保函—保函记录

1) 供应商在保函记录列表中，选择需要申请发票的保函，点击“开票申请”。

【提示】供应商可点击对应保函右侧的“电子保单”，查看电子保单内容。



2) 供应商申请发票提示受理成功后，由担保公司开具发票，点击“查看发票”，可查看电子发票信息。





3) 若供应商需要实体专票, 可以联系政采云金融服务专属客服, 电话: 400-903-9583



版本说明

资料名称	包含内容	版本	更新时间
供应商-投标保函操作指南	1) 关联岗位权限 2) 发起投保申请 3) 确认保单、支付保费 4) 申请开票	V1.0	20210918



非常感谢您使用政采云平台服务，如果您有什么疑问或需要请随时联系政采云。

本手册可能包含技术上不准确的地方、或与产品功能及操作不相符的地方、或印刷错误。政采云将根据产品功能的增强而更新本手册的内容，并将定期改进或更新本手册中描述的产品或程序。更新的内容将会在本手册的新版本中加入。

版权所有©政采云

本手册适用于政采云平台投标保函—供应商。未经政采云书面许可，任何单位和个人不得擅自复制、修改本手册的部分或全部，并不得以任何形式传播。

责任声明

在适用法律允许的范围内，政采云对本手册的所有内容不提供任何明示或暗示的保证；不对本手册使用作任何保证。本手册使用中存在的风险，由使用者自行承担。

在适用法律允许的范围内，政采云在任何情况下都不对因使用本手册相关内容及本手册描述的产品而产生的任何特殊的、附带的、间接的、直接的损害进行赔偿，即使政采云已被告知可能发生该等损害。

在适用法律允许的范围内，政采云对任何由于不可抗力、网络攻击、计算机病毒侵入或其他非政采云因素，导致的产品不能正常运行造成的损失或造成的用户个人资料泄露、丢失、被盗用等互联网信息安全问题免责。