



履约保险/保函操作指南

关键词：项目保函 申请保函 支付保费 项目保险 合同保险 项目采购保险 买保险 保险开发票

欢迎您使用履约保险/保函！通过本文档您可以快速掌握履约保险/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：关联履约保险/保函的岗位权限。
- 投保：完成发起投保申请，确认保单信息、支付保险费的操作。
- 投保完成后：完成发票申请的操作。

履约保险/保函操作前，您需要先了解以下的基本概念

履约保险/保函的定义：

履约保险/保函是金融机构向采购人承诺，如果投保人（一般是供应商）不按照合同约定或法律的规定履行义务，则由该金融机构承担赔偿责任的一种保险形式。可用于替换原有缴纳履约保证金形式，减轻政府采购供应商在相关合同履行中资金占用压力，降低交易成本，在线办理，节约人力成本。

履约保险/保函的适用范围：

目前履约保函适用于招投标项目中合同执行或已中标项目的项目。

履约保险/保函操作流程：

供应商为已备案的合同或已中标的项目发起投保申请，经金融机构出函机构审核投保信息，信息审核通过后，供应商确认保单内容并支付费用，支付完成即可获得保险/保函，可申请发票。



【提示】

- 目前工程类、服务类和货物类的合同或已中标的项目都可以可参与投保。
- 对于投保供应商的营业执照所在地和实际经营地不同承保公司有不同要求，供应商投标的项目当前适用于所属区划为浙江、广西、新疆、新疆生产建设兵团、内蒙古乌海市的项目。
- 供应商支付费用时，支持使用多种支付方式。

履约保险/保函操作前，您需要先完成以下操作

履约保险/保函-使用前提：

- 您必须是政采云平台的正式供应商，请点击查看您的“入驻状态”是否为“已入驻”。
- 您必须关联好履约保险/保函关的岗位权限，如果您还未关联，请查看本文档“1.关联岗位权限”的操作。

岗位	主要权限菜单
系统管理岗	金融服务

1. 关联岗位权限

供应商首次使用履约保险/保函时，需先关联履约保险/保函相关的岗位权限才能进行履约保险/保函相关的操作。

菜单路径：[用户中心—系统管理-用户管理](#)

- 1) 关联岗位：选择关联履约保函相关的岗位权限。



现在，您可以开始履约保函操作了。

2. 发起投保申请

中标供应商在其中标合同线下签订完成并在政采云系统完成备案后，或是已中标的项目，可发起履约保险/保函投保申请。供应商选择保险/保函产品后，完善投保信息，由承保金融机构内部审核该合同是否符合投保条件。

菜单路径 1: [电子卖场大厅](#)

1) 点击页面顶端的“金融服务”（若无“金融服务”，鼠标停留在右上角“网站导航”，在下弹框中点击“金融服务”），进入“金融服务中心”页面。



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。

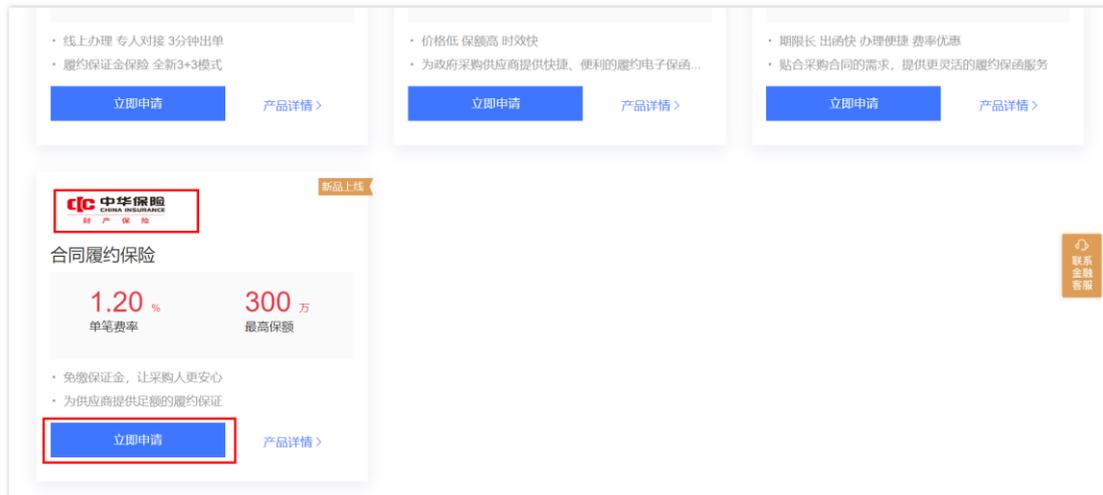


3) 在“保险/保函产品”页面，点击“所在地区”，选择所需投保项目的区域。可以直接选择需要申请的产品点击“立即申请”按钮进行申请，或点击“查看详情”进入产品详情页进行申请。若需要查看全量产品可点击下方“查看更多”“了解更多产品并进行申请即可。



2.1 中华保险

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



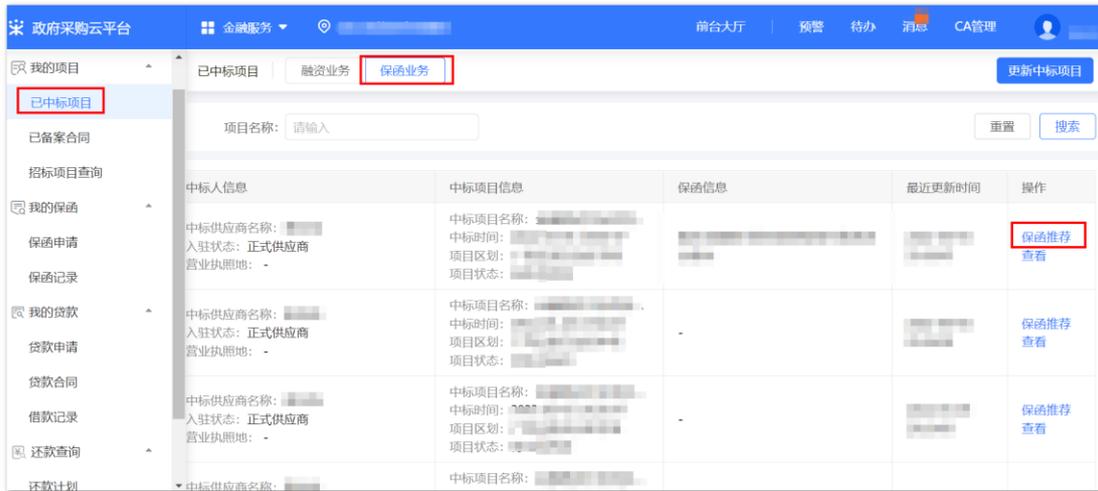
2.2 永安保险

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

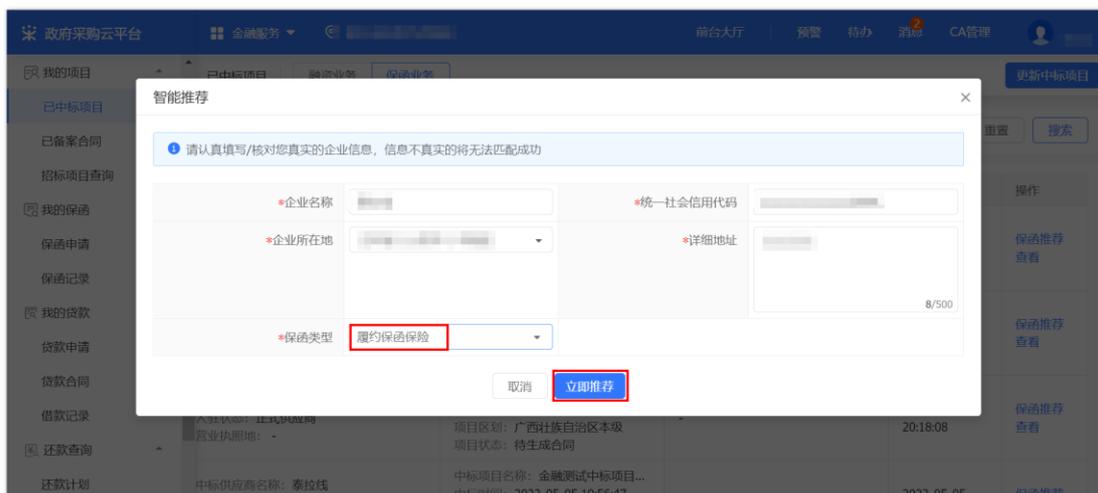


菜单路径 2: [用户中心—我的项目—已中标合同—保函业务—保函推荐](#)

1) 供应商在合同列表选择需要投保的合同或已中标的项目, 点击【保函推荐】。



2) 在弹框里填写企业信息，选择拟投保中标合同的编号，填（选）完成后，点击【立即推荐】。



3) 在弹框里查看推荐的保函产品，供应商自行选择保函产品，点击【了解详情】。



4) 供应商在保函服务页面，点击【了解详情】，进入保函申请信息填写页面。



3. 填写保函申请信息

1) 供应商在“履约保险/保函申请”页面填写保函申请信息，填写完成后点击“下一步”，进入“选择标的”页面。

【填写注意事项】

- 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，系统会自动会同步过来；反之，则需要供应商自行上传。
- 选择纳税等级：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。

经营信息 请选择税务机关为您企业最新评定的纳税信用等级

最新年度纳税评级	A	年销售收入(元)	10001
年销售成本(元)	500000	年纳税金额(元)	1001
净利润(元)	490000	资产规模(元)	1000000
现有流动资金贷款(元)	100000	客户经理推荐号	123

我已阅读并同意《政采云保函信息服务协议》

勾选协议

下一步

2) 在“选择标的”页面，选择您要申请“履约保函”的中标合同，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。

【提示】

- 选择中标合同或项目：供应商选择需要申请“履约保函”的中标合同完善投保信息，在投保前请注意与采购人确认本次需投保的“金额、期限”等信息。



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

履约保函申请

1 填写基本信息 2 选择标的 3 完善投保信息

选择您要申请履约保险(保函)的中标项目/合同, 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

找不到中标合同? 前往[查询更新](#), 查询完成后[刷新](#)列表数据。

合同编号	合同金额(元)	项目名称	中标时间	在保履约保函数量	是否可申请
<input checked="" type="radio"/> yanshi_contract_code20201208114455	5,000,000.00	yanshi_project_name20201208114455	2020-12-08 11:44:55	-	可申请
<input type="radio"/> yanshi_contract_code20201117115311	5,000,000.00	yanshi_project_name20201117115311	2020-11-17 11:53:11	-	可申请

我已阅读并同意 [《政采云保险信息服务协议》](#)

上一步 下一步

3) 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】

- 采购合同履约保证保险：用于替代政府采购中需要缴纳的履约保证金。
- 售后履约保证保险：用于替代政府采购中需要缴纳的售后履约保证金。
- 填写投保金额：该金额一般为中标合同要求的履约保证金/质保金，可与采购单位核实后进行投保。
- 选择采购合同履约保证保险投保开始/结束时间：该期限一般为中标合同要求的履约期限(最长可选择一年)。
- 选择售后履约保证保险投保开始/结束时间：根据合同中的要求，选择售后履约保证保险期限（最长可选择两年）。



< 履约保函申请

1 填写基本信息 2 选择标的 3 完善投保信息

被保险人信息 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: 山西本级采购单位test * 统一社会信用代码: 91110101327313111G
* 联系人: 采购单位超管 * 联系方式: 18070111111
* 所在地区: 浙江省 / 杭州市 / 滨江区 * 详细地址: 123

投保内容

采购合同履约保证保险 **该金额一般为中标合同要求的履约保证金**
* 投保金额(元): 10000 * 投保开始时间: 2021-01-16
* 投保结束时间: 2021-02-16 **该期限一般为中标合同要求的履约期限**

售后履约(保证金)保证保险 **该金额一般为中标合同要求的质保金**
* 投保金额(元): 10000 * 投保开始时间: 2021-01-16
* 投保结束时间: 2021-02-16 **请根据合同中的要求选择保险期限**

我已阅读并同意《政采云保函信息服务协议》

上一步 **确定**

4) 确认申请信息无误，点击【立即前往】，进入办理机构页面。

* 所在地区: 浙江省 / 杭州市 / 滨江区 * 详细地址: 123

投保内容

采购合同履约保证保险
* 投保金额(元): 10000
* 投保结束时间: 2022-01-19

售后履约(保证金)保证保险
* 投保金额(元): 10000
* 投保结束时间: 2024-01-08

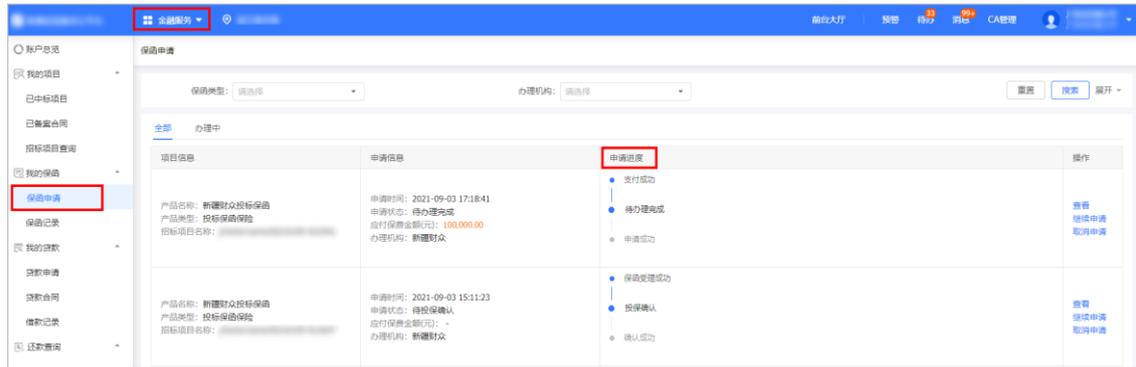
投保受理中
企业名称: 上海柏涛建筑设计咨询有限公司
企业统一社会信用代码: 91150300683437120H
即将离开政采云进入办理机构页面, 请点击“立即前往”继续申请

立即前往

4. 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

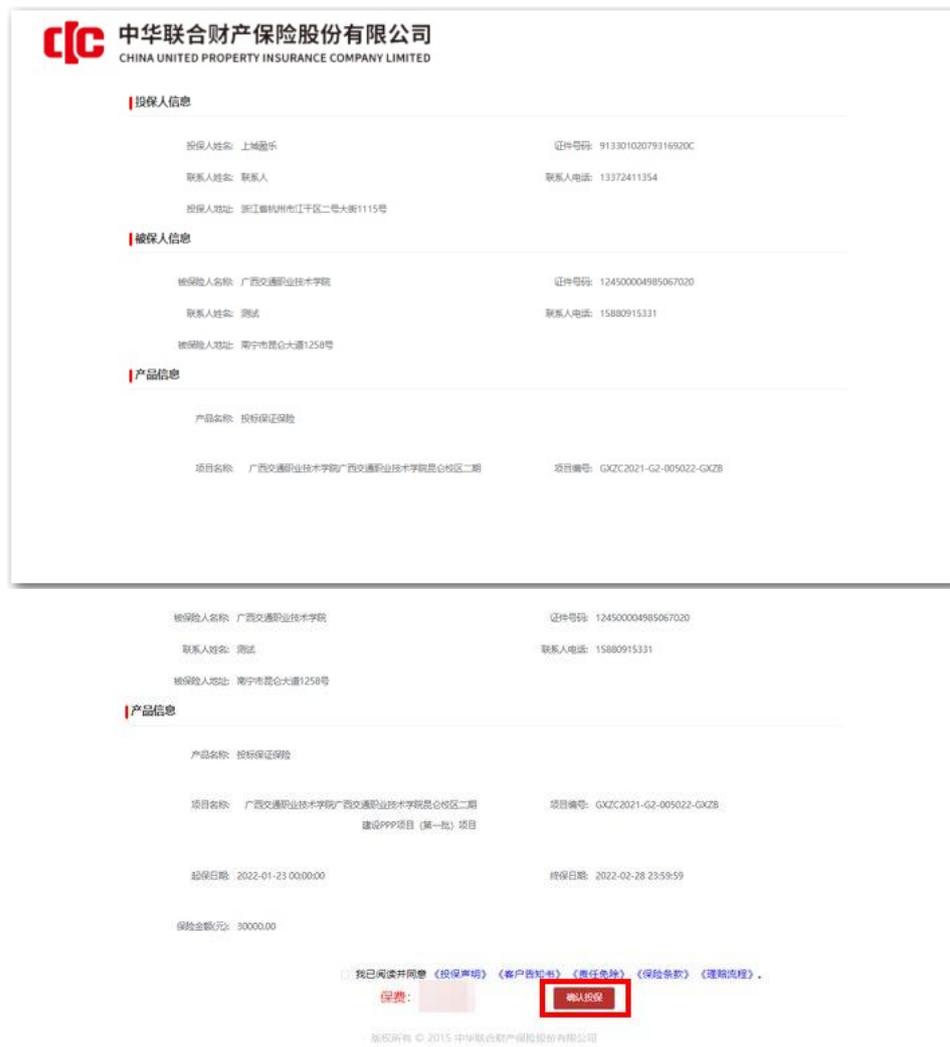


5. 确认保单、支付保费

5.1 中华保险

供应商在金融机构页面完成保单信息确认和保险费支付。

- 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”。





2) 阅读完“投保须知”后，进入付款页面。

投保须知	商户告知书	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、投保人和被保险人工义的内容等重大事项。				
1. 销售服务方：白鹤宝保险经纪有限公司。				
2. 承保范围：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、宁夏等无线下机构，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.cic.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。若同一个投标人就同一招标项目同时投保本产品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付。				
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：指依法通过招标项目，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》规范要求，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.cic.cn ）查询保单信息。投保人网上成功投保后，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或者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。保险事故发生，中华财险将为您提供7x24小时理赔服务。请参照以下流程申请理赔：				

3) 供应商确认需要支付的费用，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。



5.2 永安保险

供应商在金融机构页面完成保单信息确认和保险费支付。

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”。

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”。

基础信息

申请编号: [输入框] 项目名称: [输入框] 项目编号: [输入框]

保额 (元): [输入框] 保费 (元): [输入框]

保单生效时间: [输入框] 保单失效时间: [输入框]

投保人信息

投保人名称: [输入框] 投保人证件类型: 统一社会信用代码

投保人证件号: [输入框] 投保人地址: [输入框]

投保人电话: [输入框] 投保人邮编: [输入框]

被保险人信息

被保险人名称: [输入框] 被保险人证件类型: [输入框]

被保险人证件号: [输入框] 被保险人地址: [输入框]

被保险人移动电话: [输入框] 被保险人联系电话: [输入框]

被保险人邮编: [输入框]

我已阅读并同意 《投保须知》、《投保声明》、《偿付能力及理赔台异议结果披露告知书》、《特别约定》、《保险条款》

确认

2) 确认信息后，进入发起支付页面，点击“确认支付”。

基础信息

申请编号: [输入框] 项目名称: [输入框] 项目编号: [输入框]

保额 (元): [输入框] 保费 (元): [输入框]

保单生效时间: [输入框] 保单失效时间: [输入框]

投保人信息

投保人名称: [输入框] 投保人证件类型: 统一社会信用代码

投保人证件号: [输入框] 投保人地址: [输入框]

投保人电话: [输入框] 投保人邮编: [输入框]

被保险人信息

被保险人名称: [输入框] 被保险人证件类型: 统一社会信用代码

被保险人证件号: [输入框] 被保险人地址: [输入框]

被保险人移动电话: [输入框] 被保险人联系电话: [输入框]

被保险人邮编: [输入框]

我已阅读并同意 《投保须知》、《投保声明》、《偿付能力及理赔台异议结果披露告知书》、《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，如选择“支付宝”付款，打开手机端支付宝扫



扫描二维码完成支付。



6. 申请发票 (按需)

供应商投保成功后,可在政采云平台申请发票,如是已在金融机构页面申请过发票,供应商只能在平台上查看发票。

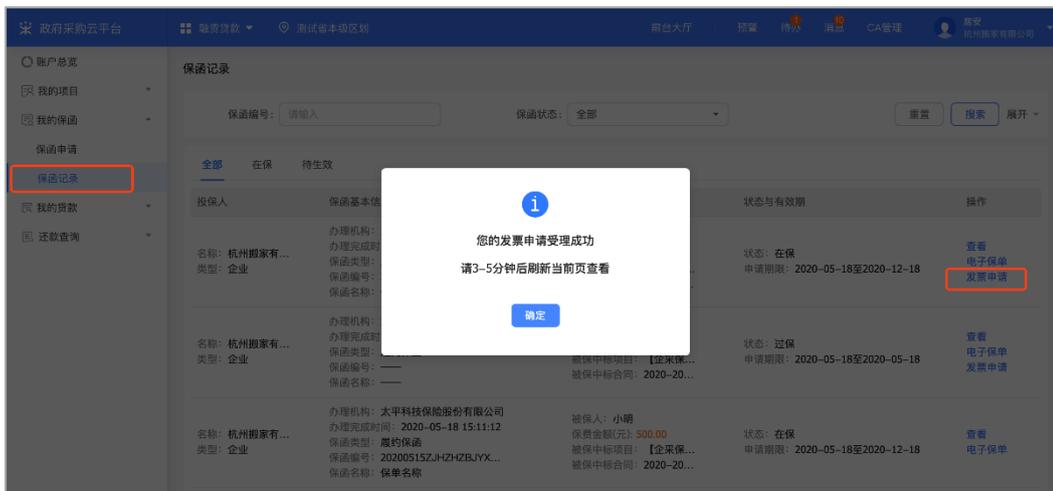
菜单路径: [用户中心](#)—[金融服务](#)—[我的保函](#)—[保函记录](#)

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【[发票申请](#)】。

【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, 由金融机构开具发票, 等待 3-5 分钟刷新当前页面, 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-履约保函操作指南	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	20200521
供应商-履约保函操作指南	1) 投标信息填写页面优化 2) 增加险种选择 3) 支付页面优化	V1.1	20210118



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履约保函—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。

免责声明

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。