



投标保函操作指南

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

欢迎您使用投标保函！通过本文档您可以快速掌握投标保函的操作流程。
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。

投标保函操作前，您需要先了解以下的基本概念

投标保函的定义：

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担保，其形式有担保金（又叫投标保证金）、投标保函和投标担保书三种，现平台支持为项目采购投标人提供“在线投标保函”服务。

投标保函的适用范围：

目前投标保函仅适用于项目采购招投标业务。

投标保函操作流程：

供应商在投标过程中发起投保申请，经保险公司审核投保信息，信息审核通过后，供应商确认保单内容并支付保险费，支付完成，可申请保险费发票。

**【提示】**

- 供应商只可在开标日前一日晚上 11 点前购买投标保函、开标日当日及之后不允许购买投标保函。
- 投标保函的开始时间默认为开标日当日 0 点起至到期日 24 点止。

投标保函操作前，您需要先完成以下操作

投标保函-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

岗位	主要权限菜单
系统管理岗	融资贷款

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” > “员工管理”

- 1) 关联岗位：选择关联投标保函相关的岗位权限。



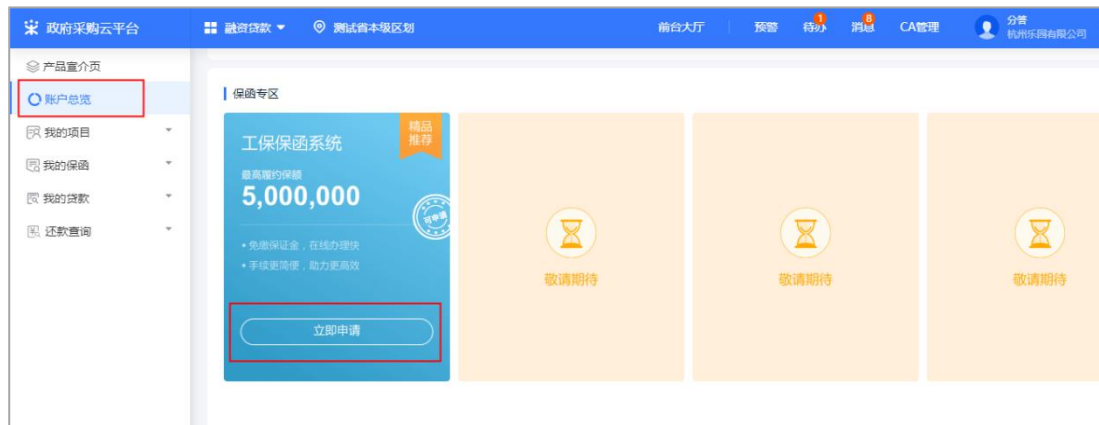
现在，您可以开始投标保函操作了。

2. 发起投保申请

供应商在投标时可发起投标保函投保申请。供应商选择保函产品后，完善投保信息，由保险公司内部审核本次申请是否符合投保条件。

菜单路径：“用户中心” > “融资贷款” > “账户总览”

- 1) 供应商在“账户总览”页面下拉至“保函专区”栏，点击“立即申请”。



- 2) 系统跳转至保函申请页，点击“立即申请”。



3) 供应商在弹框里填写保函申请信息。

说明：

- 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。
- 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。

4) 选择需要申请保函服务的项目，系统根据选择的项目，展示该项目申请承保金额、申请承保期限以及对应的组织机构和统一社会信用代码，确认信息后，点击“确认申请”。



保函申请

×

选择您要申请“投标保函”的项目，投保前请注意与采购组织实施机构确认本次需投保的“金额、期限”等信息

项目名称：

项目区划：

请选择

项目发布时间：

开始日期

至

结束日期

重置

搜索

	项目名称	标项名称	项目区划	采购公告	是否可申请
☒	乌海XXXXX项目	标项1	乌海市-海南区	查看公告	可申请
☐					
☐					

翻页器，默认8条/页

信息确认

*申请承保金额(元) ? : 500.00

*申请承保期限 ? : 2019-12-12~2020-02-02

*采购组织机构:

*统一社会信用代码 ? :

上一步

确定申请

- 5) 系统跳转至保证金管理平台页面，供应商在保险保函处进行申请即可，点击“选择”。



- 6) 下面的讲解为“保险保函”方式具体操作流程。
- 7) 进入项目基本信息页面，供应商核对项目编号、项目名称、担保金额、工程地址、投标有效期等信息，并在“投保资料”一栏上传本单位营业执照扫描件、法人身份证正反面扫描件、开户许可扫描件。资料填写完整后，点击“提交审核”。
- 说明：上传的扫描件不得大于 5M。



保证金管理平台 用户中心

项目基本信息

项目编号: section_id_002000702_10-29-56	项目名称: section_name_002000702_10-29-56
担保金额: 123	工程地址: 内蒙古自治区五海市
担保有效期(天): 31	担保期限: 2020-07-01 至 2020-08-31
开标日期: 2020-07-05 20:00:01	采购单位: org_name_20200702_10-29-56
采购单位代码: 911300000000000002	

投保资料

[营业执照](#) [法人身份证](#) [开户许可](#)



请上传开户许可扫描件, 不得大于 5M

[提交审核](#)

- 8) 进入经办人信息验证页面, 填写经办人姓名、经办人手机号码、公司邮箱、开户名称等信息, 填写完整后, 点击“下一步”。

保证金管理平台 用户中心

请输入经办人信息:

经办人信息验证

* 经办人姓名:	分署
* 经办人手机号码:	18887654567
* 公司邮箱:	123456789@qq.com
* 开户名称:	内蒙古德试建设有限公司
* 详细开户行:	中国建设银行
* 对公账户:	150123123123
* 验证码:	请输入验证码

[提交验证](#)

[下一步](#)

- 9) 供应商确认信息无误后, 点击“提交申请”。



保证金管理平台 用户中心

项目名称: section_name_0220200702 10:28:56
项目编号: section_id_0220200702 10:29:56
保证金金额: ¥ 123 保险产品: 壹佰贰佰元

* 经办人姓名: 姓名
* 经办人手机号码: 13788145163
* 公司邮箱: 123456789@qq.com
开户名称: 阿里巴巴集团控股有限公司
详细开户行: 中国建设银行
对公账户: 190729123123

上一步 提交申请

10) 供应商点击“保险条款”，阅读投保须知后，点击“我已阅读投保须知并同意”。

保证金管理平台 用户中心

投保须知

1. 本平台为企业投保和保险公司承保提供相关信息咨询及产品申办引导服务，投保人支付的保费将直接进入保险公司账户，本平台不收取投保人任何费用。承保、出单、理赔、退保、开具发票等保险业务均由保险公司提供。
2. 通过本平台出具的所有保险产品均由中国银保监会批准设立的金融机构提供，并遵照并参照《中华人民共和国保险法》《中华人民共和国招标投标法》等相关法律法规要求，承担保险责任和理赔。
3. 本平台展示的产品由保险公司提供电子保单。
4. 请您在投保前仔细阅读《招标文件》规定的“投标保证金”条款。
5. 请您在投保前务必详细阅读保险条款，特别关注保险责任、责任免除、投保义务及被保险人义务、理赔处理等内容。投保后相关条款内容发生变动，请及时通知保险公司。
6. 当发生理赔事件时，请根据保单上载明的保险公司电话进行理赔。

阅读《保险条款》

阅读投保须知

1. 本平台为企业投保和保险公司承保提供相关信息咨询及产品申办引导服务，投保人支付的保费将直接进入保险公司账户，本平台不收取投保人任何费用。承保、出单、理赔、退保、开具发票等保险业务均由保险公司提供。
2. 通过本平台出具的所有保险产品均由中国银保监会批准设立的金融机构提供，并遵照并参照《中华人民共和国保险法》《中华人民共和国招标投标法》等相关法律法规要求，承担保险责任和理赔。
3. 本平台展示的产品由保险公司提供电子保单。
4. 请您在投保前仔细阅读《招标文件》规定的“投标保证金”条款。
5. 请您在投保前务必详细阅读保险条款，特别关注保险责任、责任免除、投保义务及被保险人义务、理赔处理等内容。投保后相关条款内容发生变动，请及时通知保险公司。
6. 当发生理赔事件时，请根据保单上载明的保险公司电话进行理赔。

不同意、取消投保 我已阅读投保须知并同意

11) 确认投保须知后，点击“立即投保”，申请投保完成。

保证金管理平台 用户中心

投保须知

1. 本平台为企业投保和保险公司承保提供相关信息咨询及产品申办引导服务，投保人支付的保费将直接进入保险公司账户，本平台不收取投保人任何费用。承保、出单、理赔、退保、开具发票等保险业务均由保险公司提供。
2. 通过本平台出具的所有保险产品均由中国银保监会批准设立的金融机构提供，并遵照并参照《中华人民共和国保险法》《中华人民共和国招标投标法》等相关法律法规要求，承担保险责任和理赔。
3. 本平台展示的产品由保险公司提供电子保单。
4. 请您在投保前仔细阅读《招标文件》规定的“投标保证金”条款。
5. 请您在投保前务必详细阅读保险条款，特别关注保险责任、责任免除、投保义务及被保险人义务、理赔处理等内容。投保后相关条款内容发生变动，请及时通知保险公司。
6. 当发生理赔事件时，请根据保单上载明的保险公司电话进行理赔。

取消 立即投保

保险公司 (电子投保保证金针对保险公司采用随机投保方式进行匹配)

太平洋保险

阅读《保险条款》



3. 确认保单、支付保费

供应商在保险公司页面完成保单信息确认和保险费支付。

- 1) 系统跳转至保险公司保单信息确认页面，供应商仔细查看保单信息是否正确，若确认信息正确，点击“确认，并继续投保”。

说明：若需要修改保单信息，点击“返回上一页”进行修改。

- 2) 供应商确认需要支付的保险费，点击【确认、并支付保险费】进行支付。

- 3) 供应商在支付页面，打开手机端微信扫描二维码支付，支付完成后，点击【支付已完成】。

【提示】供应商支付保险费支持使用微信支付。

- 4) 供应商支付完成后，可下载查看保险合同和申请开票。

说明：后续供应商可在“融资贷款” - “我的保函” - “保函记录”菜单下查看电子保单。



4. 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，若是已在保险公司页面申请过发票，供应商只能在平台上查看发票。

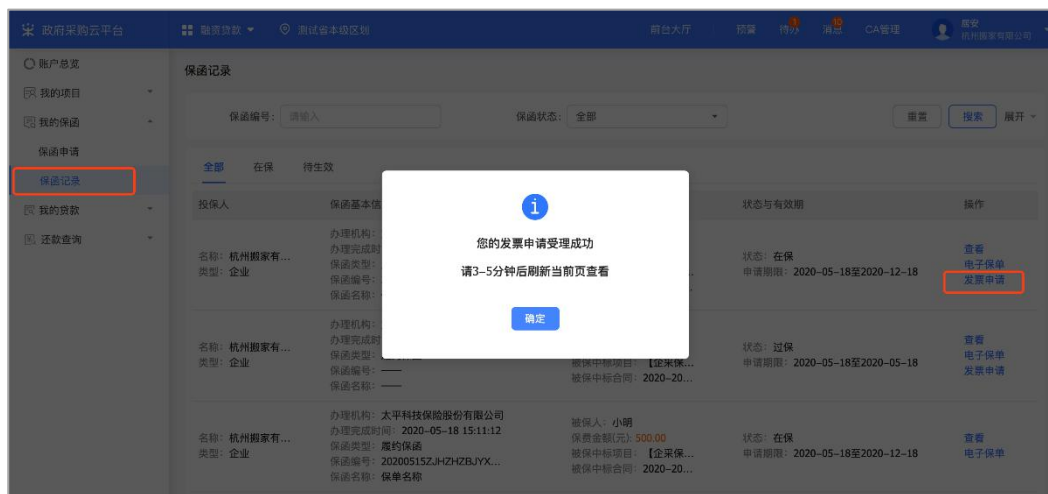
菜单路径：**“用户中心” > “融资贷款” > “我的保函” > “保函记录”**

- 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，由保险公司开具发票，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。





5. 退保（可选）

供应商参与的项目出现保险保单特别约定中可退保的情况，供应商可选择退保。

菜单路径：“用户中心” > “融资贷款” > “我的保函” > “保函记录”

- 1) 供应商在保函记录，选择需要退保的项目，点击“退保申请”。

- 2) 在弹框里选择退保类型，并填写申请备注，如有相关材料可以附件形式上传，确认申请信息后，点击“确定”，由对应的保险公司工作人员进行线下处理。

- 3) 申请退保后，供应商可在保证金管理平台，点击对应的保函，点击“查看”，查看退保进度。



保证金管理平台

用户中心

付款后,如订单依然显示【待支付】,请耐心等待10分钟左右。此时系统正在生成保函,支付状态会滞后显示。请勿重复支付。如长时间未生成保函,请拨打400-066-7151。

电子保函列表

请输入保函申请编号

序号	项目信息	担保金额	申请日期	类别	状态	操作
1	测试数据20200629002 保函编号: FBAQ20200609000000034	15000	2020-06-29 14:19:24	投标保证金	审核中	查看

< 1 >



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	20200828



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。