

电子保函操作手册

（综合交易系统部分）

当前版本:	V2.0
完成日期:	2024年3月11日

目 录

一、 系统前期准备.....	1
1.1、 浏览器配置.....	1
1.1.1、 Internet 选项	1
1.1.2、 关闭拦截工具.....	6
二、 访问使用.....	7
2.1、 游客访问.....	7
2.2、 交易平台登录.....	13
三、 业务流程综述.....	16
3.1、 授信办理（首次申请并向银行、担保机构申请保函的需要办理）	16
3.2、 选择标段（交易平台操作）	19
3.3、 选择金融机构产品.....	20
3.4、 协议阅读.....	21
3.5、 保费支付.....	21
3.6、 保函开具.....	22
3.7、 保函密文 PDF 下载	23
3.8、 发票申请.....	25
3.9、 退保申请（仅保险机构保单）	25
3.10、 项目开标.....	26
3.11、 注销保函（交易平台招标人/招标代理发起，金融机构办理）	29

一、系统前期准备

1.1、浏览器配置

1.1.1、Internet 选项

为了让系统插件能够正常工作，建议按照以下步骤进行浏览器的设置。

1、打开 IE 浏览器，点击“工具”菜单，选择“Internet 选项”，如下图：



图1-1

2、弹出“Internet 选项”对话框，请选择“安全”选项卡，并选中“受信任的站点”，如下图：



图1-2

3、点击“站点”按钮，出现如下对话框，自动获取到当前系统服务器的 IP 地址，格式例如：<http://bh.zsjypt.cn/financeplatform/>，然后点击“添加”按钮完成添加，再按“关闭”按钮退出。

如下图：

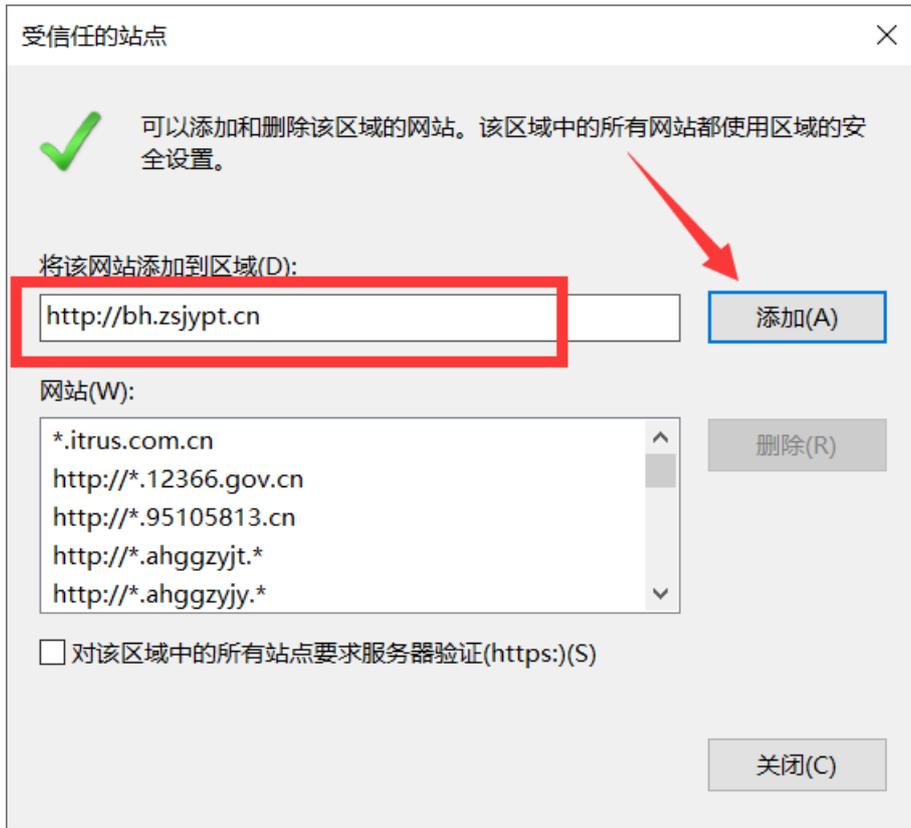


图1-3

4、设置自定义安全级别，开放 Activex 的访问权限，如下图：



图1-4

①会出现一个窗口，把其中的 ActiveX 控件和插件全部设为启用；脚本全部设置启用；其他设置除“使用弹出窗口阻止程序”设置成禁止外，其余设置为启用。如下图：

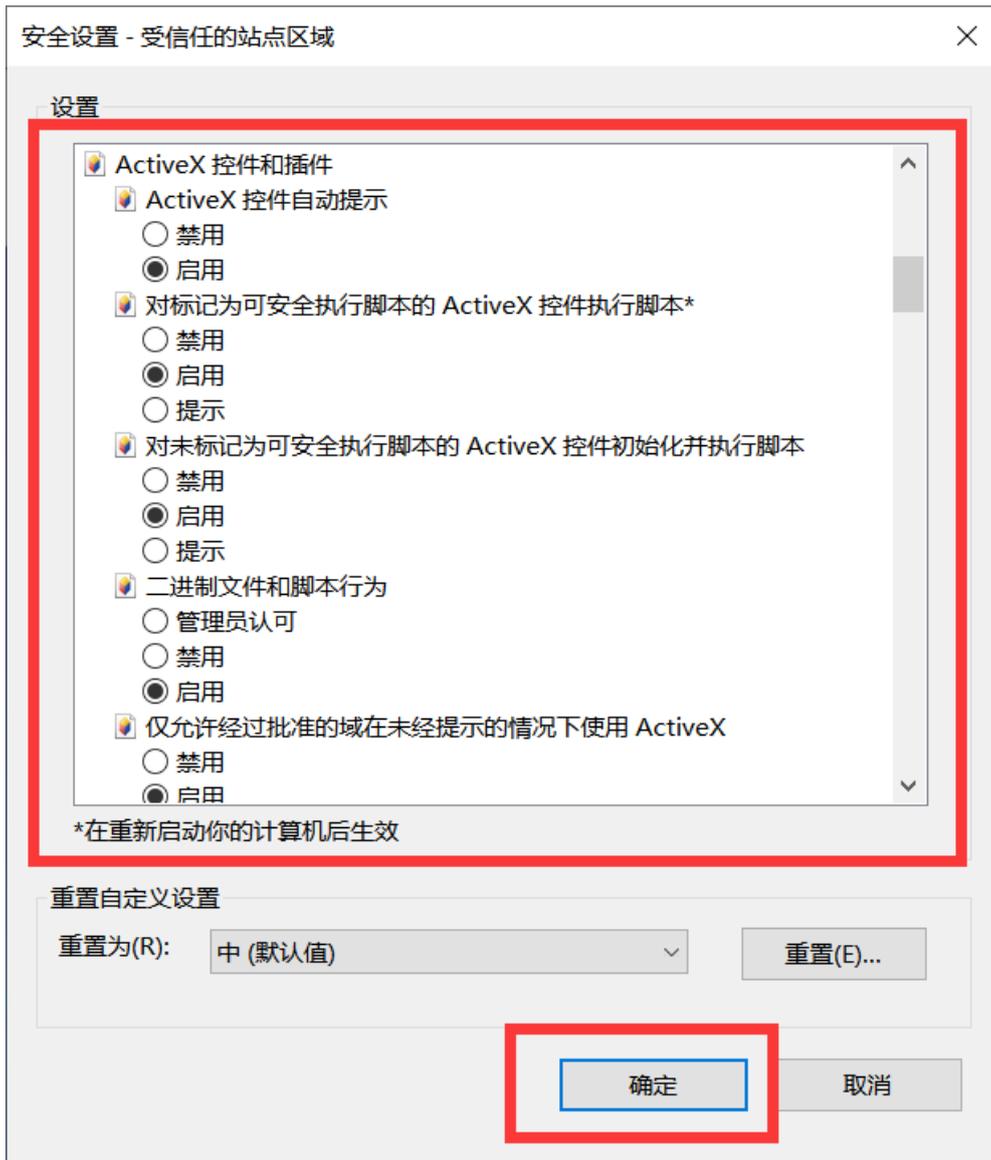


图1-5

②文件下载设置，开放文件下载的权限：设置为启用，如下图：

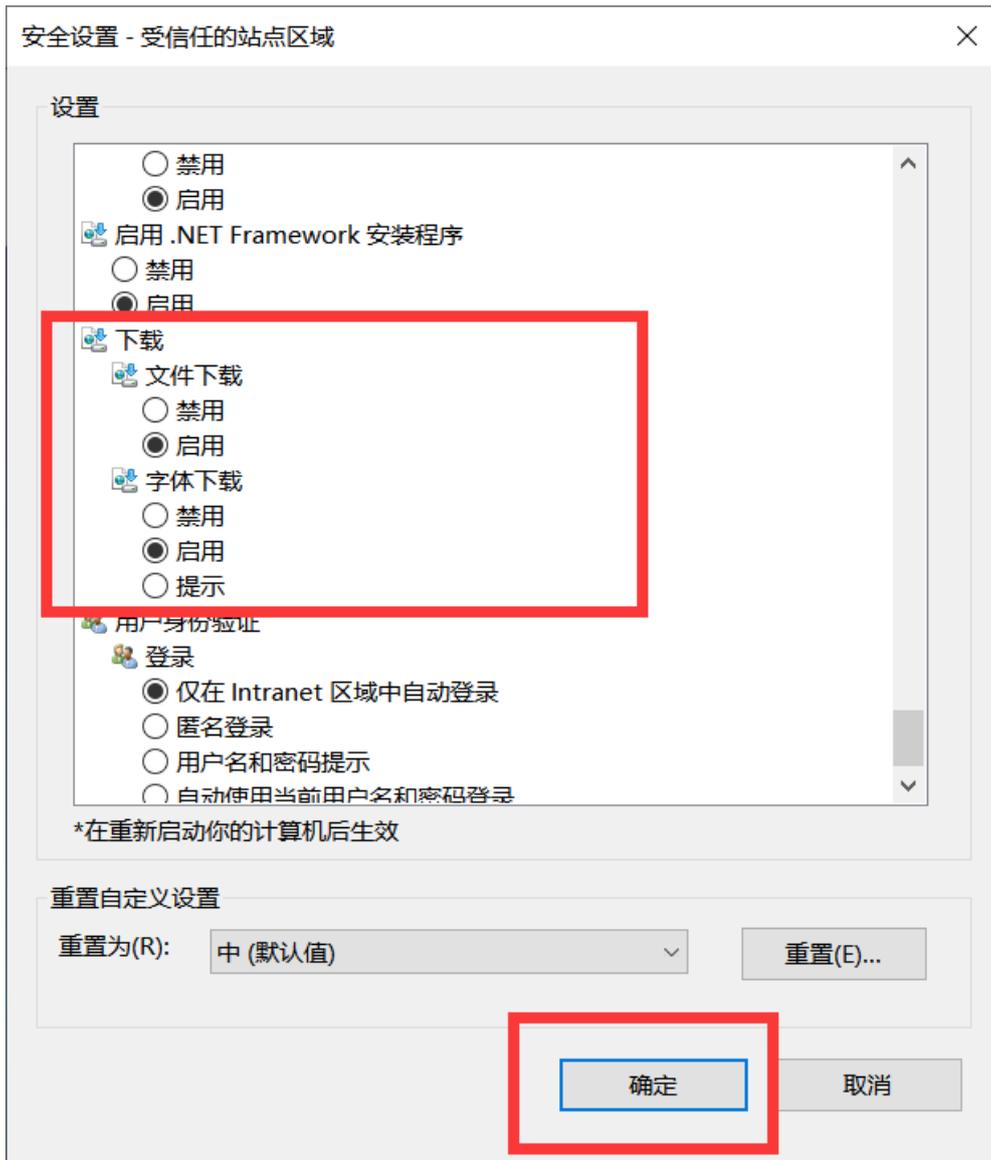


图1-6

1.1.2、关闭拦截工具

上述操作完成后，如果系统中某些功能仍不能使用，建议将拦截工具关闭再试用。比如在 windows 工具栏中关闭弹出窗口阻止程序的操作，如下图：

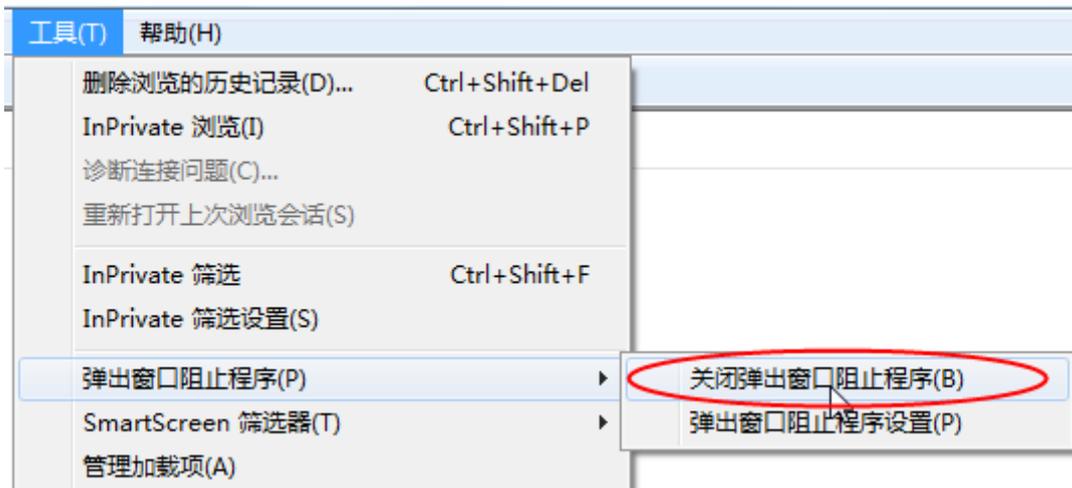


图1-7

二、访问使用

2.1、游客访问

访问广东省公共资源交易平台 <https://ygp.gdzwfw.gov.cn/#/442000/index>，点击右侧的交易系统，选择服务系统进入对应页面后，点击“信易保”电子保函，如下图所示：



图 2-1

跳转到“信易保”电子保函服务平台：



图 2-2

“信易保”电子保函服务平台游客访问栏目介绍：

- 1、点击“交易平台首页”，可返回到广东省公共资源交易平台首页：



图 2-3



图 2-4

2、点击“保函产品”，可查看已接入保函服务平台的各家保证机构的产保函产品信息。



图 2-5

电子保函平台接入了三种保函类型，可点击不同的保函类型查看该类型下的保函产品，点击产品介绍可查看产品的详细信息，以电子银行保函-招商银行为例，点击产品介绍：



图 2-6

可查看详细产品介绍、申领流程：

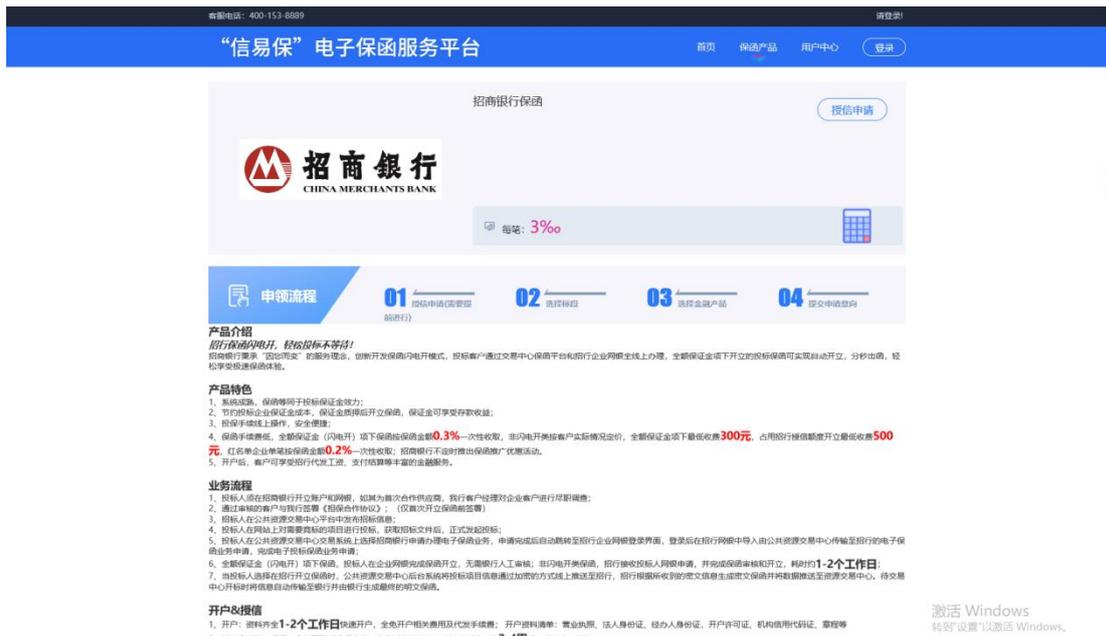


图 2-7

辅助计算器可帮助用户试算购买该电子保函需要支付的费用，点击计算器图标，输入保证金金额，点击试算：



图 2-8

3、点击“用户中心”，将提示游客需登录后方可查看登记用户的相关信息。



图 2-9



图 2-10

游客可通过中山市公共资源交易平台注册过的 CAKEY 登录电子保函服务平台。

点击 CA 登录，输入正确的 PIN 码：



图 2-11



图 2-12

登录电子保函服务平台，点击“用户中心”：



图 2-13

可查看下图所示信息：账户中心，我的消息，我的订单：

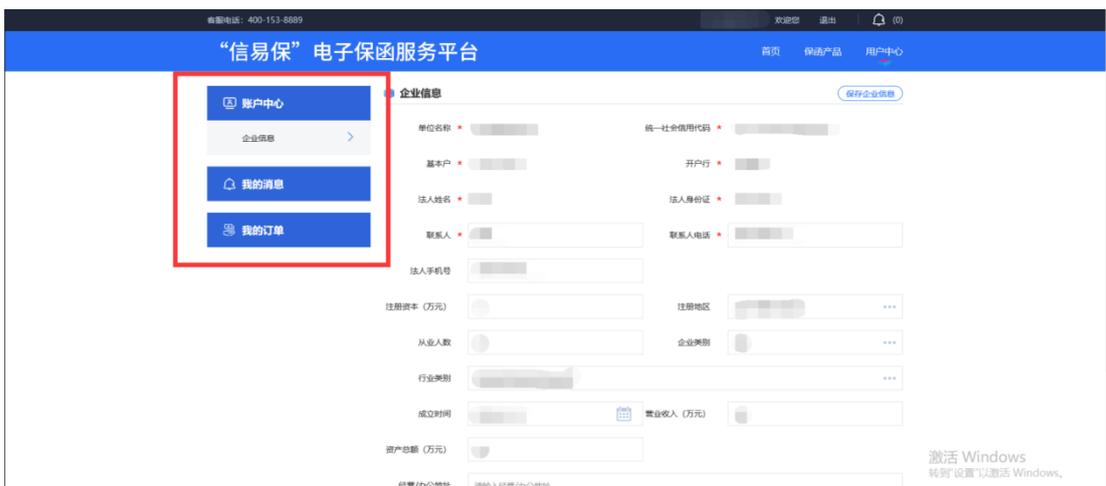


图 2-14

用户中心为企业信息展示（对应信息内容同交易平台）：



图 2-15

我的消息为系统提示信息：



图 2-16

我的订单为该账户历史申请保函记录：



图 2-17

2.2、交易平台登录

已在中山市公共资源交易平台注册的用户，打开广东省公共资源交易平台门户网站

(https://ygp.gdzwfw.gov.cn/#/442000/index) 第 1 步点击头部回到首页，第 2 步点击右侧“交易系统”，第 3 步点击“服务系统”，第 4 步点击“中山市中心登录”，跳转至中山市公共资源交易平台登录页面：



图 2-18



图 2-19

登录完成后，进入中山市公共资源交易平台，点击“电子保函”栏目：



图 2-20

跳转到“信易保”电子保函服务平台：
此时用户在电子保函服务平台的状态也是已登录：



图 2-21

此时已登录的用户访问电子保函服务平台的操作介绍同 2.1 游客访问章节，此处不再重复赘述。

企业申请电子保函的业务流程详见章节三：业务流程综述。

三、业务流程综述

电子保函申请业务主要分为以下若干流程步骤：

- (1) 授信办理（首次申请并向银行、担保机构申请保函的需要办理）
- (2) 选择标段（交易平台投标单位操作）
- (3) 选择金融机构产品
- (4) 协议阅读
- (5) 保费支付
- (6) 保函开具
- (7) 保函密文下载
- (8) 发票申请
- (9) 退保申请（仅针对保险机构保单）
- (10) 项目开标
- (11) 注销保函（交易平台招标人/招标代理发起，金融机构办理）

3.1、授信办理（首次申请并向银行、担保机构申请保函的需要办理）

企业向银行机构、担保机构申请电子保函的，首次申请之前，需向以上机构申请并完成授信（企业相关账户已在以上金融机构有授信的除外）。授信通过获得该机构的授信额度后，在可用额度范围内，可直接向该机构申请电子保函，不需要重复办理授信申请。

授信环节操作以粤财担保和招商银行举例：

- (1) 粤财授信介绍：

在保函产品中选择粤财担保，点击产品介绍：



图 3-1

点击授信申请：



图 3-2

保函平台将企业相关信息推送给金融机构，由金融机构开展授信业务办理（具体授信业务流程以各金融机构为准）。

（2）招商银行授信介绍：

在保函产品中选择招商银行，点击产品介绍：

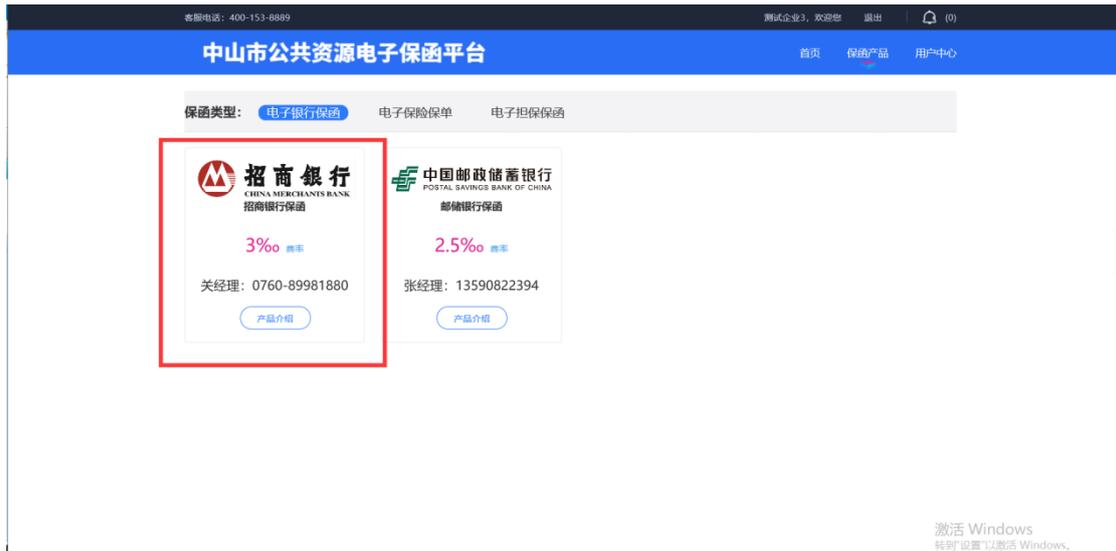


图 3-3

点击授信申请：



图 3-4

保函平台将企业相关信息推送给金融机构，由金融机构开展授信业务办理。



图 3-5

3.2、选择标段（交易平台操作）

企业在综合交易系统的保证金管理—缴纳保证金中，进入缴纳保证金页面，点击“缴纳保证金”按钮（如图 3-6、图 3-7），在弹出的页面选择“电子保函担保（申请电子保函）”，输入数字证书密钥进入项目列表（如图 3-8），选择拟参与的项目点击“电子保函申请”（如图 3-9），确定后系统跳转到电子保函平台（如图 3-10）。



图 3-6



图 3-7



图 3-8



图 3-9

3.3、选择金融机构产品

如图 3-10，点击电子保函平台已经对接的金融机构，点击要选择的金融机构产品（以大地保险为例），在跳转出来的信息框点击确认（如图 3-11），进入阅读协议页面（如图 3-12）：

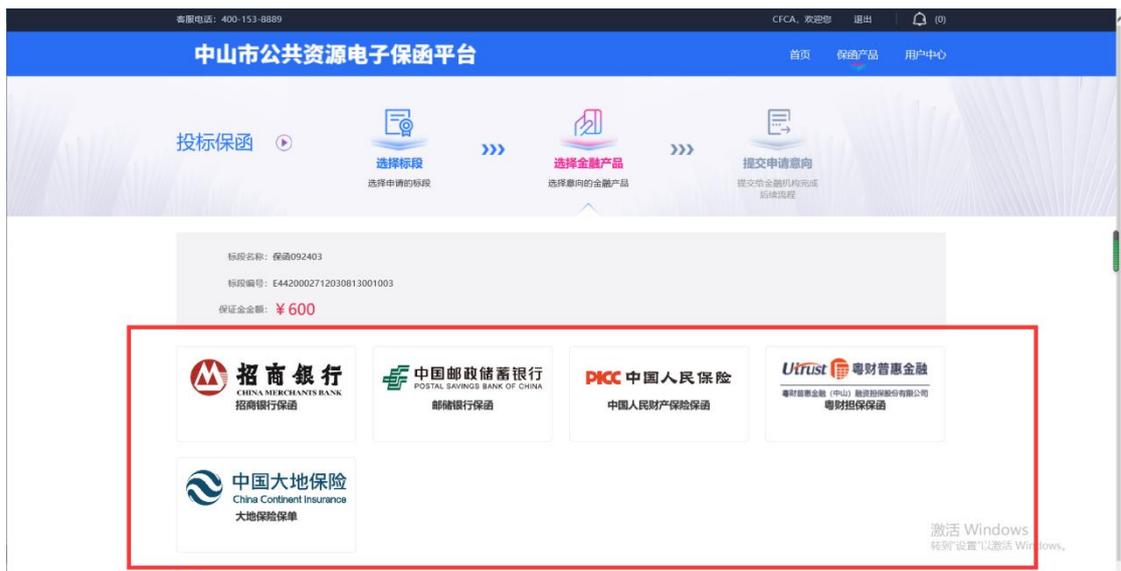


图 3-10

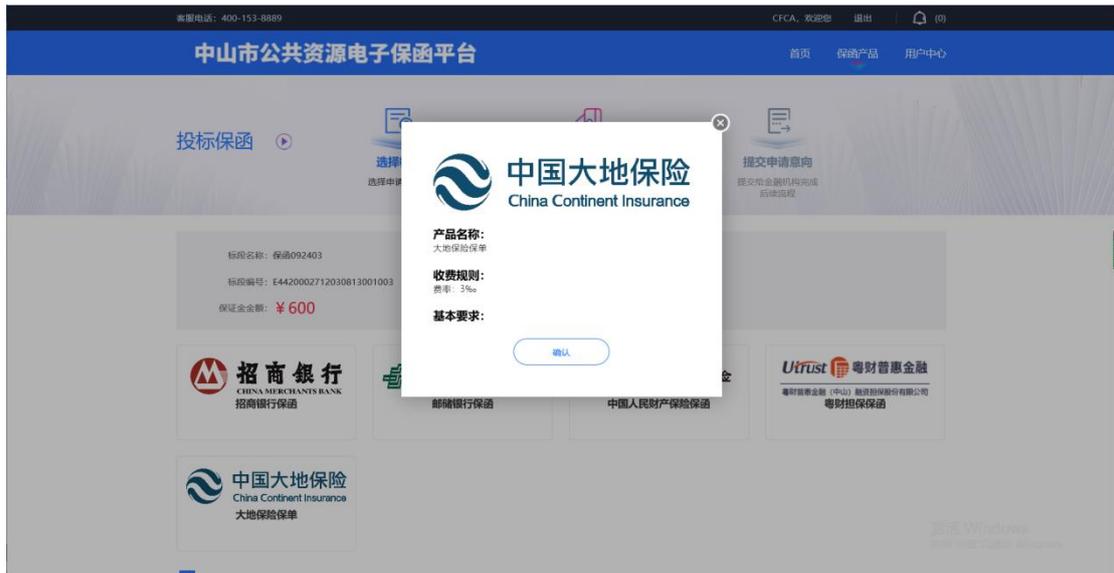


图 3-11

3.4、协议阅读

阅读协议环节，完成协议阅读并同意协议条款的，点击“同意”即可进入保费支付环节：

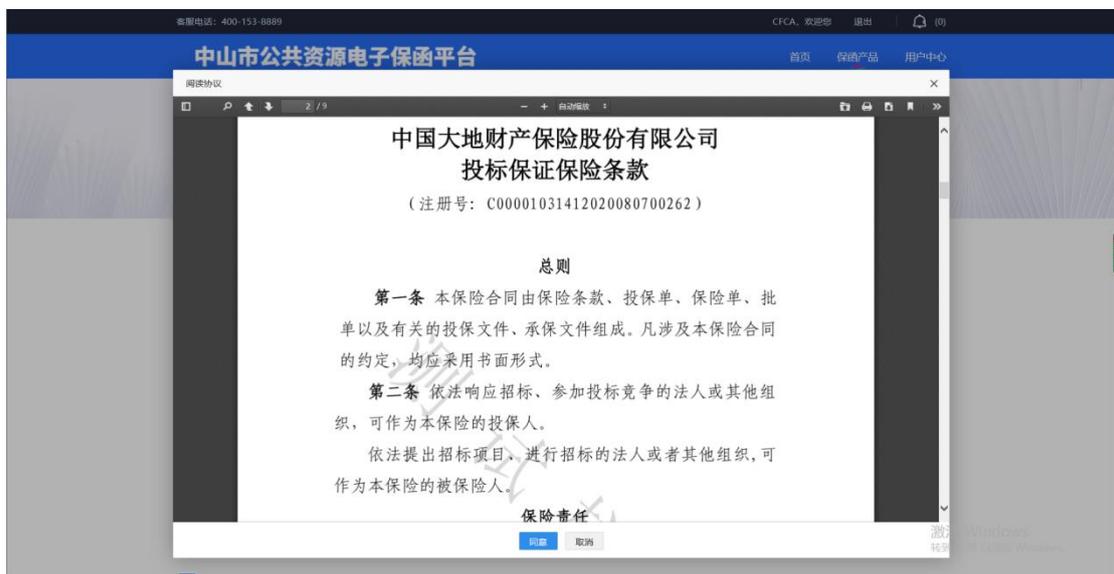


图 3-12

3.5、保费支付

电子保函平台自动跳转到金融机构的保费支付页面（以大地保险支付平台为例），企业在支付保费的时候须通过本企业开户账户支付，否则金融机构会校验不匹配导致支付失败。

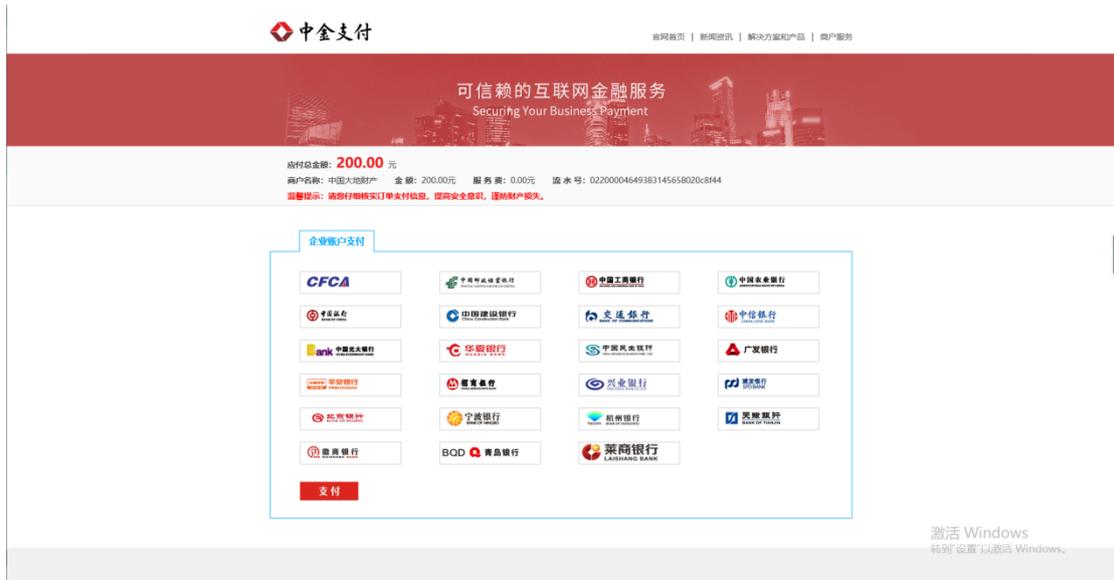


图 3-13

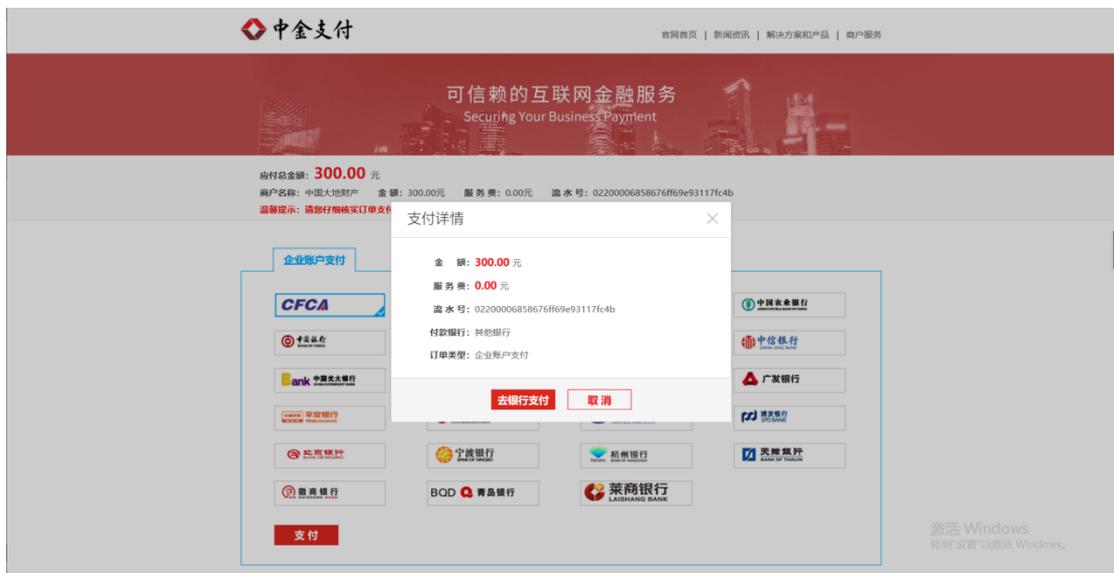


图 3-14

3.6、保函开具

保费支付完成后，等待出函：



图 3-15

金融机构开具“密文保函”（对项目名称等保密信息进行加密处理），金融机构平台将“密文保函”推送到电子保函平台，企业在电子保函平台可下载“密文保函”：

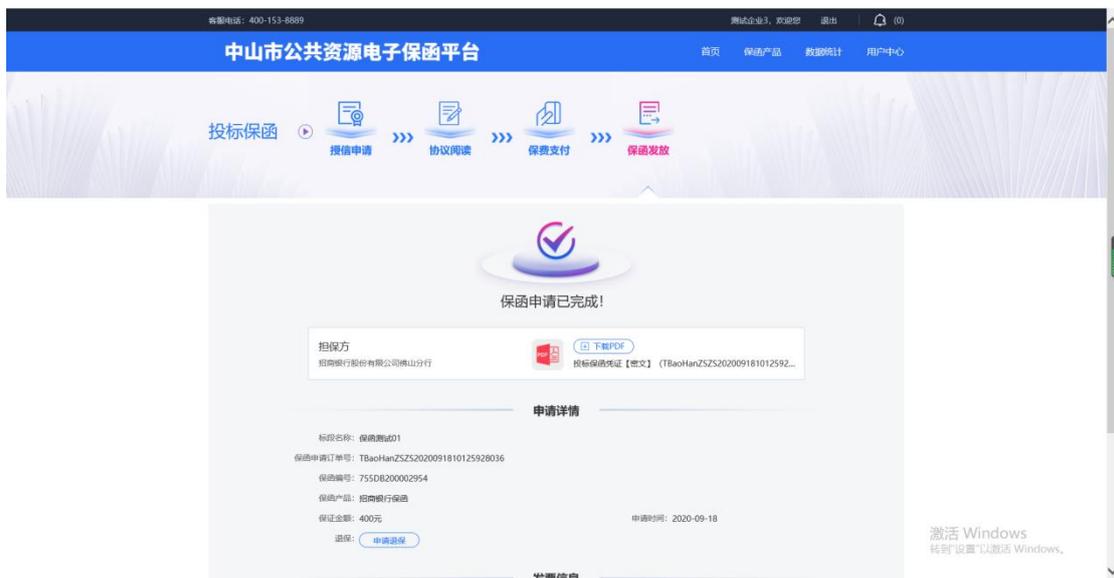


图 3-16

3.7、保函密文下载

在用户中心→我的订单→我的招标投标函点击对应保函申请详情页面，点击“下载PDF按钮”可以下载电子招标投标函 pdf 格式文件(可多次下载招标投标函 PDF 文件)。



图 3-17

投保人在中山市公共资源交易平台（登录操作参考章节 2.2，在导航窗口选择综合业务系统）可查看当前保函状态，点击“查看缴纳情况”：



图 3-18

点击“电子保函出函情况”，此时可查看电子保函信息，如下：



图 3-19



图 3-20

3.8、发票申请

在用户中心→我的订单→我的投标保函点击对应保函申请详情页面，进入已出具电子保函的页面，点击发票申请状态后面的“未申请”按钮，可申请发票，在弹出的“发票申请”窗口填写电子邮箱等信息提交申请，申请提交后将发送到金融机构平台，在金融机构平台完成发票的出具。

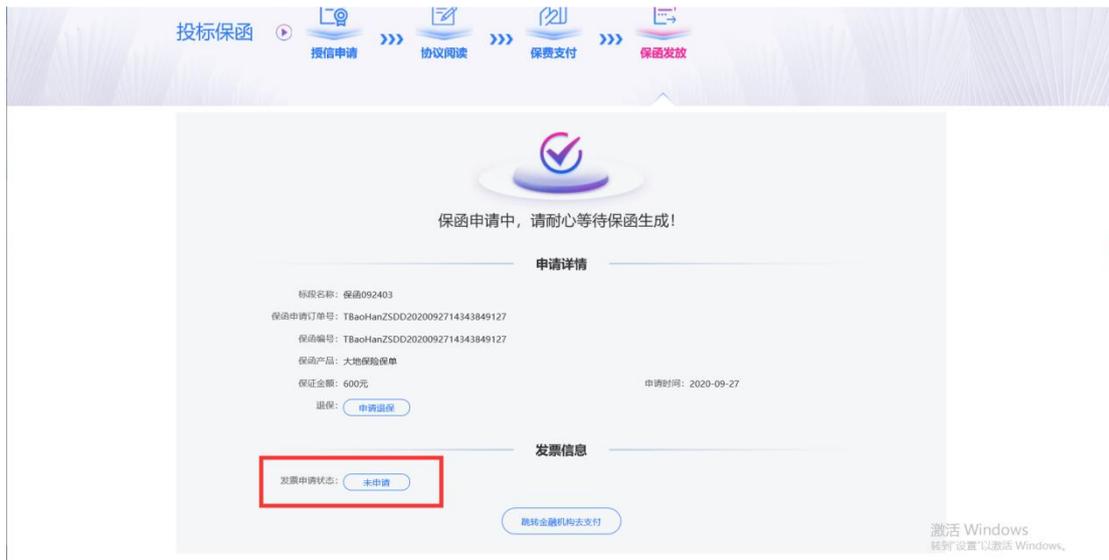


图 3-21

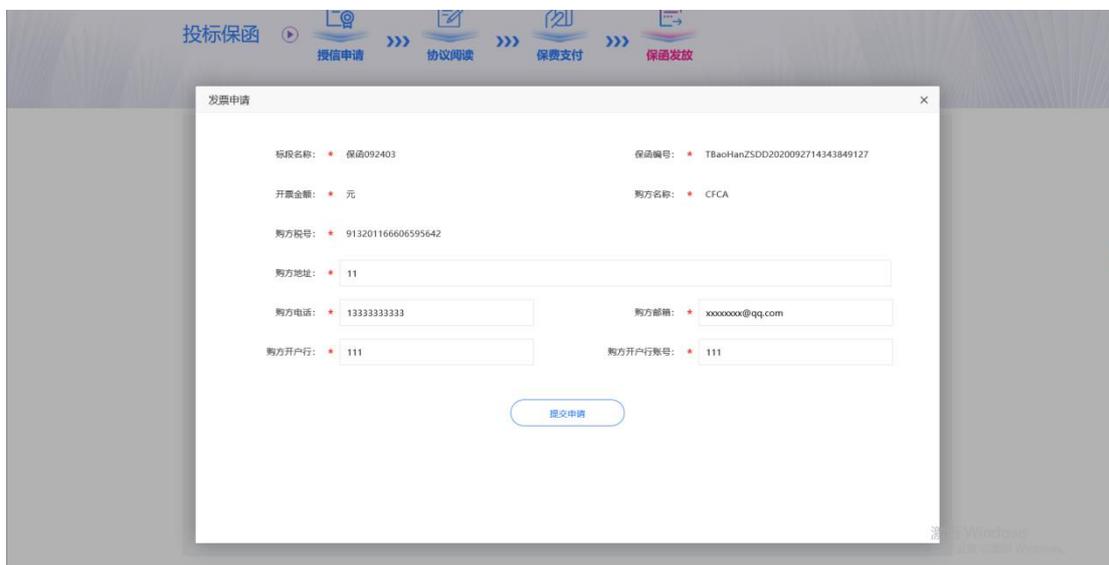


图 3-22

3.9、退保申请（仅保险机构保单）

如企业向保险机构申请并出具电子保函后，企业在投标截止时间前撤回的，

可在投标截止时间/竞价开始前 24 小时之前申请退保，投标截止时间/竞价开始前 24 小时之内不可申请退保。（说明：银行和担保机构出具电子保函后不支持退保。）

在用户中心→我的订单→我的投标保函点击对应保函申请详情页面，点击“申请退保”按钮，在弹出窗口点击“确认”，退保申请即发送至保险机构平台，保险机构收到退保申请后，在电子保函平台即退保成功，已开具的保单被注销。后续的保费退还手续按各保险机构业务流程办理。



图 3-23

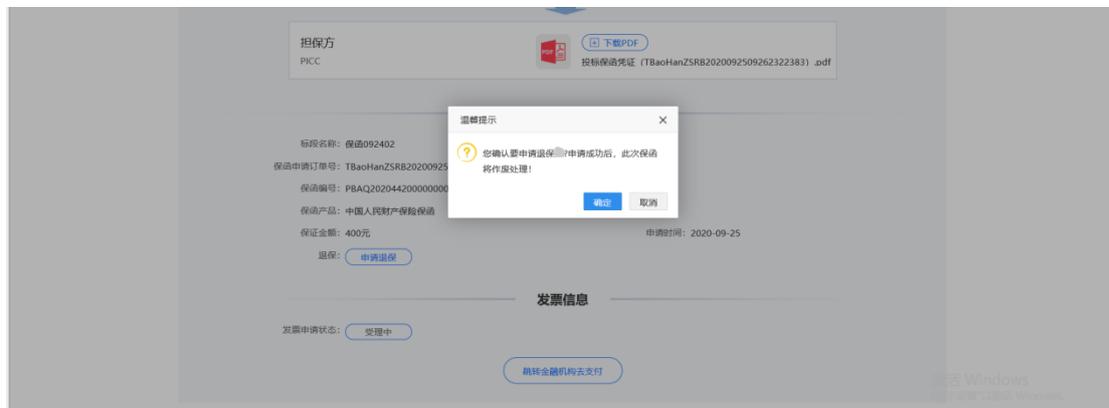


图 3-24

3.10、项目开标

招标代理在交易系统发起双方解密操作，保函平台发送密钥给金融机构对已开具的“密文保函”解密，金融机构生成明文保函推送到保函平台。

(1) 保函平台查看/下载保函（投标人操作）。投标人可在保函平台的“用户中心”栏目，点击“我的订单”中我的投标保函，点击对应保函记录的查看按钮：

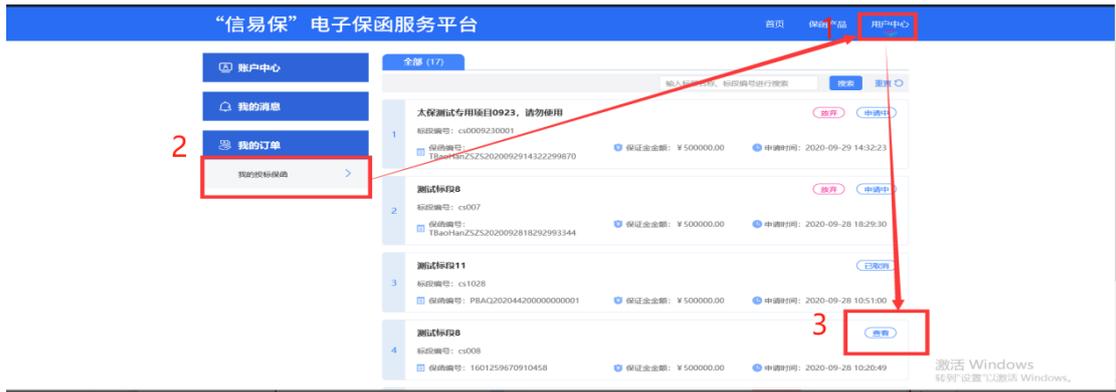


图 3-25

点击“下载 PDF”按钮下载电子投标保证金（明文）文件。



图 3-26

(2) 综合交易系统查看/下载保函（招标人/招标代理操作）

电子保函信息推送到综合交易系统后，招标/采购业务招标代理可从系统“开标管理——双方解密”中的“保证金一览表”页面查看和下载电子保函情况（查看结果需要代理和交易中心双方解密）：

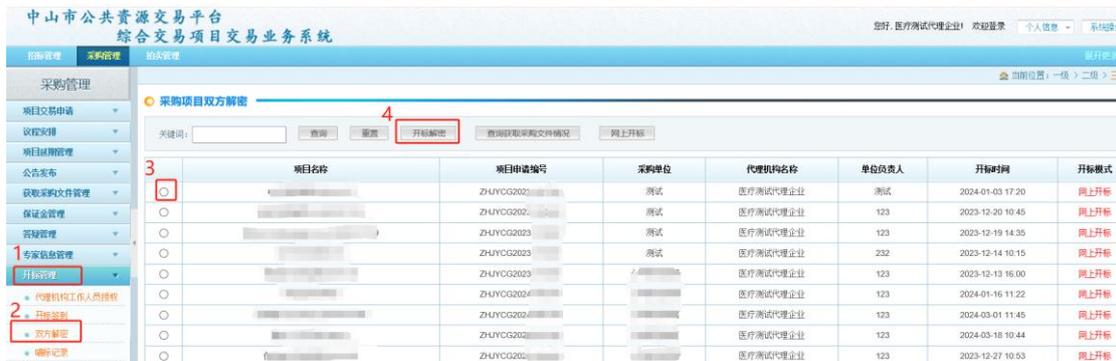


图 3-27

保证金一览表							
项目名称:		电子保函2					
项目编号:		20210628002					
保证金截止时间:		2021-06-30 16:33:50					
序号	投标单位	缴纳状态	缴纳方式	保证金到账情况	电子保函出具情况	备注	操作
1	企业测试18	已缴纳	电子保函	/	已出具		下载保函文件
2	网通移动通信数字证书测试专业企业3	未缴纳	电子保函	/	未出具		
3	企业测试10	已缴纳	转账	账号不一致	/		查看到账信息
4	企业测试11	已缴纳	电子保函	/	已出具		下载保函文件
5	中山公共资源机构测试2	已缴纳	电子保函	/	已出具		下载保函文件

图 3-28

拍卖业务拍卖中介可从综合交易系统“拍卖管理——保证金管理——缴纳保证金”中的对应项目查看和下载电子保函情况：

图 3-29

电子保函测试（请勿报名）-保证金到账情况

序号	标的物名称	企业/个人名称	缴纳状态	缴纳方式	保证金金额	保证金信息		电子保函信息			操作	
						到账情况	收款银行	到账账号	出函情况	付款人名称		出函时间
1	标的物1	企业测试	已缴纳	银行转账	¥10,000.00	正常到账	中国工商银行	9558832011002507886	未申请	中山公共资源测试1	2024-02-22 14:57:35	查看/下载保函/查看保函到账情况
2	标的物1	中山公共资源测试1	已缴纳	电子保函	¥10,000.00	未申请			已出函			查看/下载保函/查看保函到账情况
3	标的物2	企业测试	已缴纳	银行转账	¥20,000.00	正常到账	中国工商银行	9558832011002528064	未申请			查看/下载保函/查看保函到账情况
4	标的物2	中山公共资源测试1	已缴纳	银行转账	¥20,000.00	正常到账	中国工商银行	9558832011002477892	未申请			查看/下载保函/查看保函到账情况

图 3-30

查看电子保函申请结果

电子保函申请结果

单位名称:	中山公共资源测试1	担保/保险金额:	10000.0 元
投标的项目名称:	电子保函测试（请勿报名）	包组名称:	标的物1
招标人名称:	测试代理	保函编号:	TBaoHanZSY...
担保机构名称:	中山公共资源测试1有限公司		
投标人手续费(保费)入账账号:	8008000...	出函时间:	2024-02-22 14:57:35

图 3-31

3.11、注销保函（交易平台招标人/招标代理发起，金融机构办理）

项目结果公告发布完成或项目终止的，招标代理/拍卖中介在保证金管理中的退保申请发起电子保函解保(或注销保函)申请，申请后由交易中心进行确认，确认后推送到电子保函系统的相关金融机构进行解保确认：



图 3-32



图 3-33