

电子保函与招标投标改革

邓晓梅 副教授·博导

清华大学建设管理系

工程担保与建筑市场治理研究中心主任

深圳清华大学研究院工程再担保研究中心主任

62781320 ; 18610628853

dengxm@tsinghua.edu.cn



内容提要

- 1. 什么是电子保函？
- 2. 招投标为何需要使用电子保函？
- 3. 如何实现电子保函？

1. 什么是电子保函？

- 电子保函是保证人以使用CA证书进行电子签名的数据电文为介质、通过计算机网络向受益人开立的具有法律效力的担保凭证。
- 电子保函应具备的基本特征：
 - 形式：以互联网为媒介，以数据电文的形式开立、**高效、快捷**
 - 内容：保函 = 第三方保证担保凭证
 - 效力：受《电子签名法》《合同法》和《担保法》保护
 - 法律要件：合法授权的电子签名、安全防伪，
不可复制，不可篡改，不可抵赖，保密性强

内容提要

- 1. 什么是电子保函？
- ➡ • 2. 招投标为何需要使用电子保函？
- 3. 如何实现电子保函？

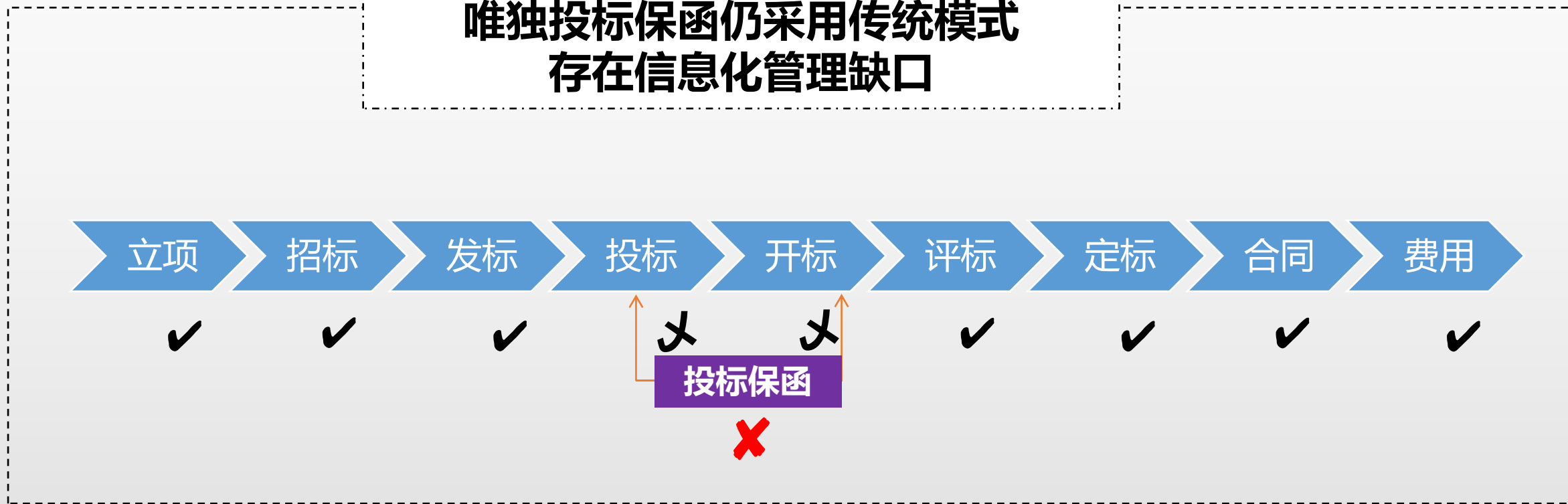
2. 招投标为何需要使用电子保函？

- 2.1. 解决电子招投标的最后1公里
- 2.2. 解决保函业务相关各方的痛点
- 2.3. 切实发挥保函效力，为招投标保驾护航

对公共资源交易中心：保函开立依然是实现全流程电子化的痛点

- 招投标全流程电子化是国家的明确政策要求

然而在招投标全过程电子化中
唯独投标保函仍采用传统模式
存在信息化管理缺口



对投保人=投标人：开函难、开函贵、开函慢是痛点

■ 当前银行保函的开立现状

客 户	开函难	不会开	银 行
	开函贵	不愿开	
	开函慢	不敢开	



SCREENING
信用筛查 难
信用信息孤岛



EFFICIENCY
开函效率 低
纸媒&传统风控



CERTIFICATION
保函验真 难
肉眼识别、反欺诈



RISK WARNING
风险预警 难
行业征信缺失



CLAIM RIGHTS
理赔维权 难
行业标准与准入



SUPERVISION
行业监管 难
立法滞后，职能缺位

对银行：不会开、不愿开、不敢开是痛点

对受益人 = 招标人：保函真伪难辨、难执行是痛点

■ 工程担保市场当前面临的困境

客户

我要索赔	对不起，这是假保函	银行
我要索赔	对不起，这是保证保险的免责事项	保险公司
我要索赔	对不起，我赔不起，走人	担保公司

对担保公司/保险公司：市场鱼龙混杂恶性竞争
保函不被市场接受是痛点

电子保函平台如何为招投标保驾护航

- ✓ **可信**：确保保函真实有效
- ✓ **可靠**：确保保函符合相关业务标准
- ✓ **可赔**：确保保函索赔能够得到高效执行
- ✓ **能护航**：可借助第三方保证人的专长实现对劣质投标人的市场清出

有效的
市场治
理

高效

专业

独立

电子保函平台 实现全流程电子化

交易服务

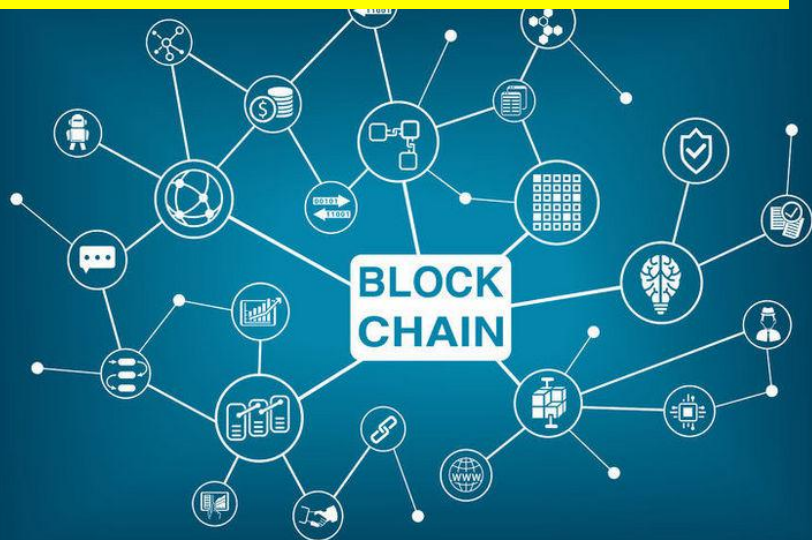
信用服务

治理服务

电子保函平台 ——迈出工程保函治理创新的第一步

- 工程保函市场治理的三部曲
 - 第一步：保函可查验
 - 第二步：保函有标准
 - 第三步：保函可赔付

基于区块链的赔付金池



工程保函与电子化交易标准体系 及工程担保发展研讨会



全国首家工程保函查验平台

工程保函查验理赔系统，共筑工程担保诚信生态圈

查保函

查不良信息

请输入保函编号/项目名称

搜索

借助于第三方电子保函平台

- 三大优势：

- **效率优势**：有效减少数据节点对接与维护难度，提高电子保函作业效率

- **成本优势**：节省平台建设成本

- **专业化优势**：区块链加密存证技术，防伪、防抵赖、防篡改



对公共资源交易中心，通过第三方平台对接电子保函数据节点对接数量降低400倍

内容提要

- 1. 什么是电子保函？
- 2. 招投标为何需要使用电子保函？
- ➡ • 3. 如何实现电子保函？

积极发展电子保函，鼓励以工程再担保体系增强对担保机构的信用管理，推进“互联网+”工程担保市场监管。
——六部委文（建市【2019】68号

3. 如何实现电子保函？

- 途径一：积极推进公共资源交易中心与第三方电子保函平台对接

应用案例：福州市榕e保电子保函服务平台

- 全国首家银行电子保函平台；
- 实现电子投标保函与招投标交易全过程电子化；
- 支持多金融机构在线开展业务；
- 实现银行保函开函易、开函快、开函廉。



高效

专业

独立

应用案例：广东省公共资源交易担保服务平台

- 全国首家地方公共资源交易保证担保业务地方性规范标准；
- 首个公共资源交易保证担保公共服务平台；
- 实现市场治理功能：
 - 行业准入
 - 担保机构信息披露
 - 行业不良信息服务
 -

广东省公共资源交易联合会

The Public Resources Exchange Association of Guangdong Province

请输入关键字

网站首页

联合会介绍

保证担保

资讯中心

政策法规

专业委员会

电子刊物

活动及培训

申请入会

联系我们

保证机构

广东省公共资源交易担保业务规范 2019-04-14

机构列表

中国建设银行股份有限公司深圳市...

广东发展银行

珠海华发金融担保有限公司

广东中意信达融资担保股份有限...

广州市融资担保中心有限责任公司

深圳市华富通投资担保有限公司

交易机构

政府交易中心

广东省公共资源交易中心
深圳市建设工程交易中心
中山产权交易中心有限公司
东莞市公共资源交易中心

招标人

广东省地测院
中国水利水电第二工程有限公司
中核建设集团工程有限公司
中国石化集团胜利石油管理局电力管理...

社会招投标平台

广东省招标投标集团有限公司
广东省机电设备招标中心有限公司
广东省机电设备招标有限公司
国义招标股份有限公司

投标人

中交第四公路工程有限公司
中十冶集团（吉林）有限公司
中国市政工程东北设计研究院有限公司
中国水利水电第一工程有限公司

担保服务

申请开函

信用查询

保证验真

保证查询

理赔服务

报送不良

保证机构

业务公示

项目信息

项目来源	项目名称	发布日期	操作
深圳公共资源交易中心	多宝街、莲塘街主副牌片区及昌华街西关大屋片区城市更新工程...	2019-04-10	申请保证
深圳公共资源交易中心	潮安区人民医院《县级公立医院升级建设项目》全院环境改造...	2019-04-10	申请保证
深圳公共资源交易中心	海板钢板桥改建一体化厂房扩建项目施工总承包	2019-01-17	申请保证
深圳公共资源交易中心	普宁市燎原街道泥沟村污水分流及生活污水处建设设工程	2018-11-23	申请保证
深圳公共资源交易中心	南方医科大学研究生公寓北楼改造项目施工总承包	2019-04-02	申请保证

协会动态

全国拍卖标准化技术委员会在我会召...

03-14

我会走访副会长单位广东聚联采购科...

03-12

我会参加惠州中介超市调研工作

03-01

我会受邀参加诚信建设万里行主题宣...

02-28

广东省电子政务协会到访我会

02-28

保证查询

请输入保证编号或担保项目名称

业务数据

保证担保在保工程数

324个

保证担保工程规模

23.12亿元

保证担保在保保户数

1126个

保证担保保户规模

13.18亿元

注册登录

用户名

密码

忘记密码

找回密码

登录

注册

高效

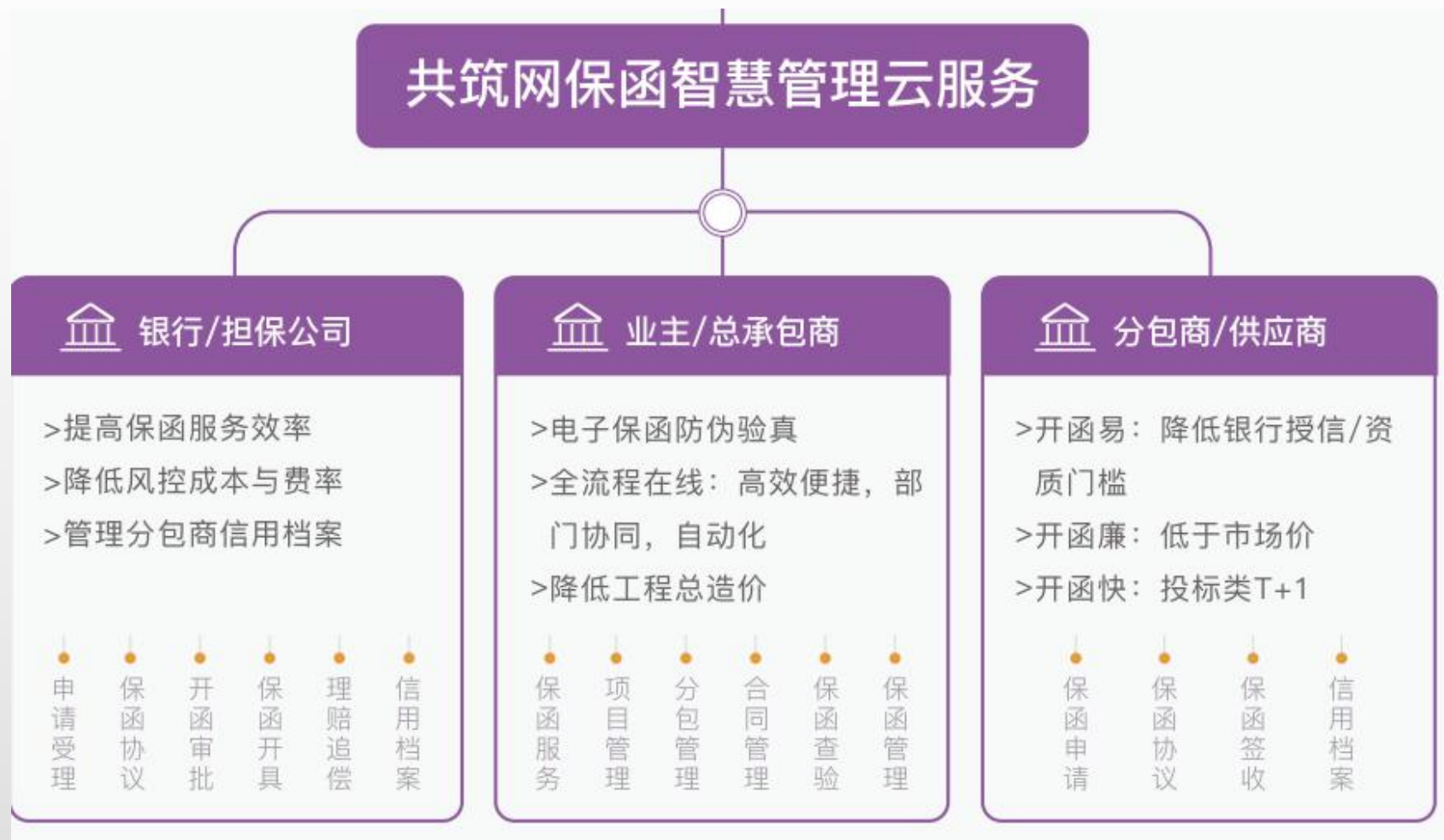
专业

独立

CRC

3. 如何实现电子保函？

• 途径二：积极对接保函智慧管理平台



✓搭船出海：

✓第三方平台为您互联互通

✓便利开函：

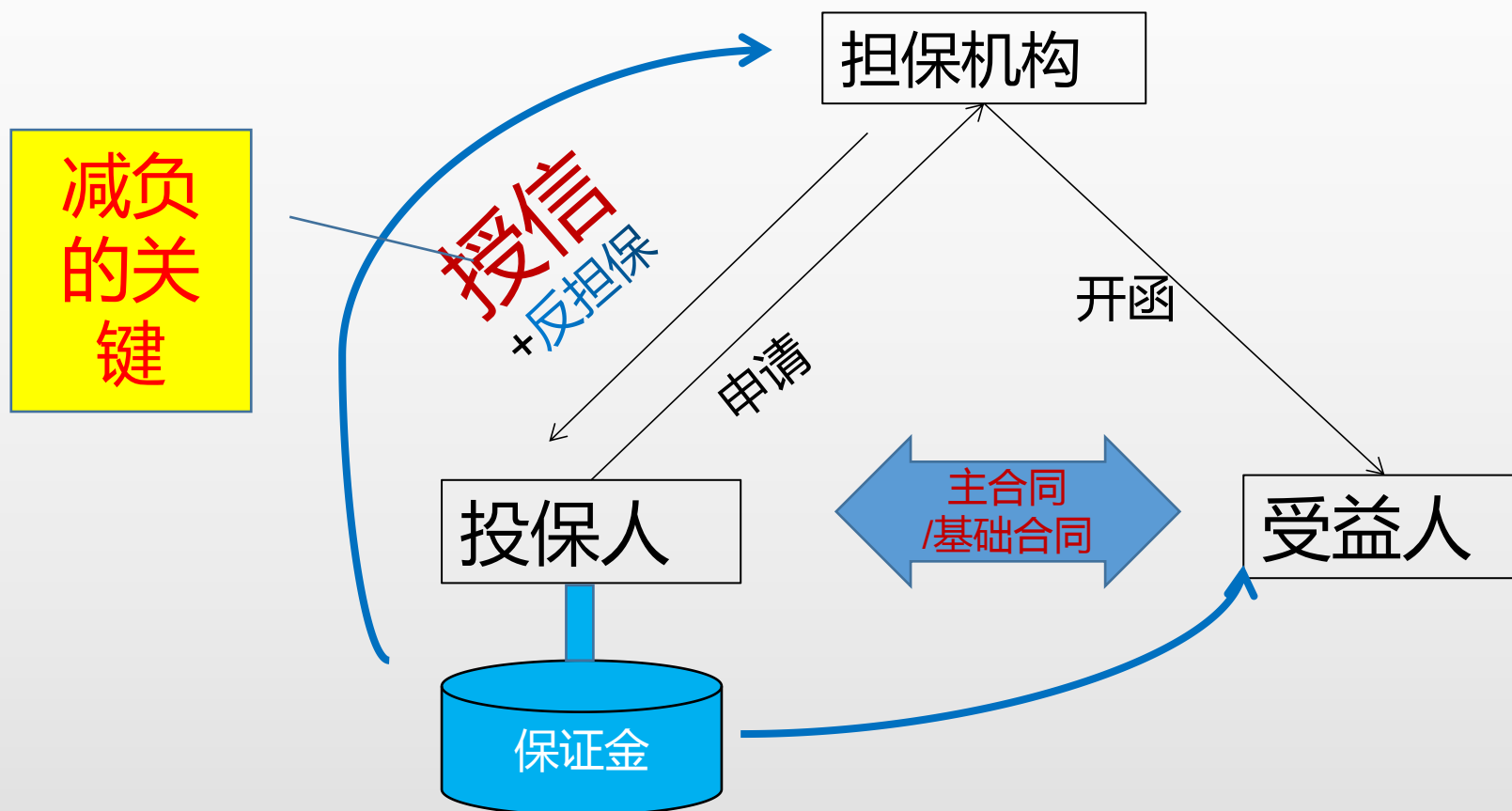
✓利用分离式保函，降低开函负担

✓实现穿透管理

✓有效控制一线分包商、供应商、包工队的入场风险

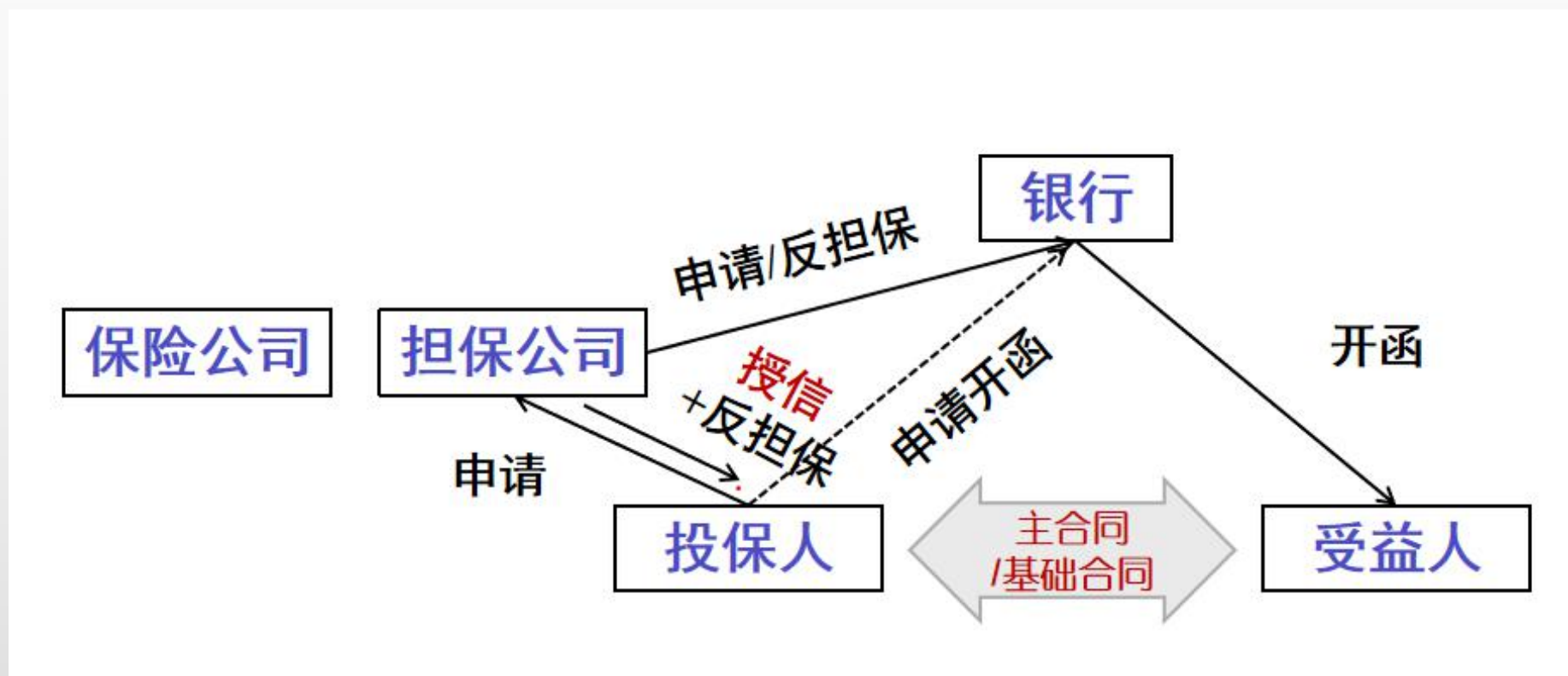
✓全咨业务/设计牵头EPC的有效风险管理工具

什么样的保函才能为承包商减负？



分离式保函模式

- 分离式保函是为中小承包商减负的有效途径
- 对于穿透管理分包商的履约风险有着重要价值



分离式保函与电子保函平台

- 以电子保函平台简化分离式保函的开函操作流程
- 扩大分离式保函的供应面是降低开函成本，提升开函效率的有效途径
- 核心是提升担保机构的专业化能力
 - 银行、担保公司、保险公司各自提升专业化能力
 - 银行：识别、管控担保公司风险的能力
 - 担保公司/保险公司：识别、管控承包商风险的能力

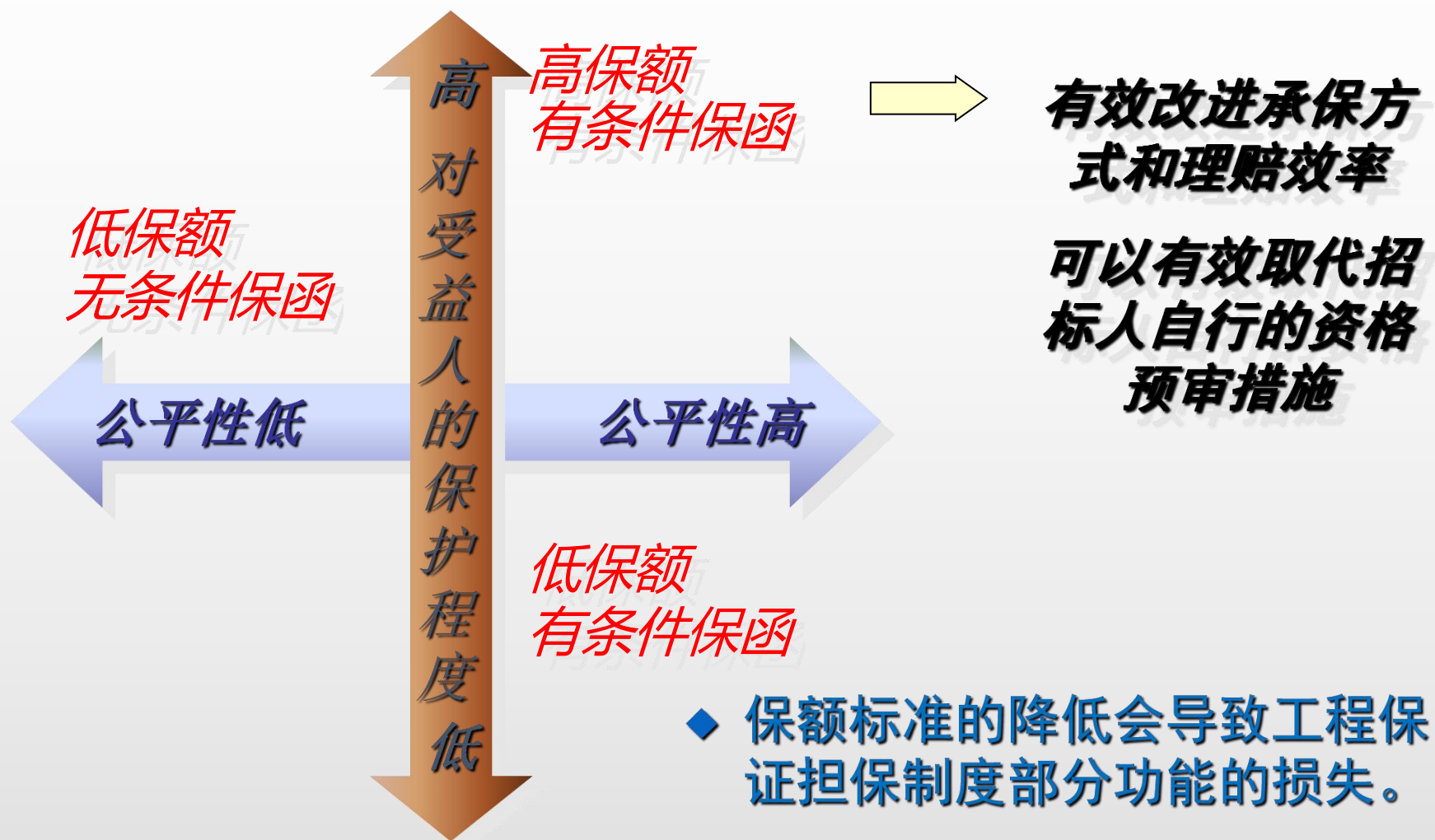
第三方电子保函平台

高效

专业

独立

什么样的保函才能真正服务于高质量发展？

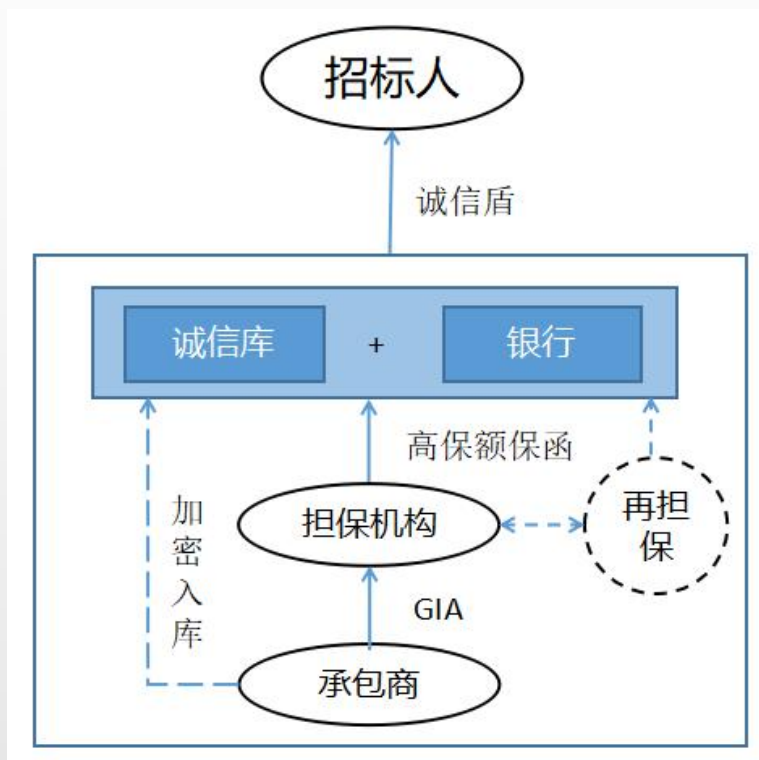


对采用常规通用技术标准的政府投资工程，在原则上实行最低价中标的同时，有效发挥履约担保的作用，防止恶意低价中标（国办发【2017】19号）

对采用最低价中标的探索实行高保额履约担保（国办函【2019】92号）

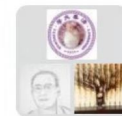
动态加密诚信库 —— 一种过渡期解决方案

- 借助担保业务模式创新，动态优选优质承包商/供应商：
 - 保证对工程合同全面履约，确保质量安全，并如期完工
 - 如入库承包商/供应商中标后因自身责任未能达成上述要求，应招标人要求，保证撤换并由其他入库优质承包商/供货商代为履行，并赔偿招标人因此实际蒙受的损失，最高可达合同额的100%。



- 对常规“预选承包商/供应商库”的超越
 - 风险损失可赔
 - 承包商行为受控
 - 减少围标风险
 - 减少内外串通风险

共筑建筑诚信生态圈 共筑地球可持续发展的未来



电子保函与招投标



该二维码7天内(12月11日前)有效，重新进入将更新





电子保函与招投标



该二维码7天内(12月11日前)有效，重新进入将更新



THANK YOU

邓晓梅 副教授·博导

清华大学建设管理系

工程担保与建筑市场治理研究中心主任

深圳清华大学研究院

工程再担保研究中心主任

62781320 ; 18610628853

dengxm@tsinghua.edu.cn