

## 银行支付保函办理说明

### 银行支付保函是什么意思？

银行投标保函，履约保函，预付款保函，质量保函保函，都是由乙方开具给甲方，担保乙方会按照文件要求履行约定。

例如，

- 投标保函保证投标人投标后不撤标，中标后签署履约担保，中标后签署合同。
- 履约保函保证乙方按时按期履约合同。
- 预付款保函保证乙方将预付款金用于项目上不乱用。
- 质量保函保证乙方按时按期实现质量维保。

而银行支付保函与上述保函双方的义务不同，[银行支付保函由合同的甲方/发包方/买方向银行申请出函](#)，向合同的乙方/施工方/卖方担保会按履约支付项目款项，如果发生无法支付款项的情况，担保机构银行承担赔付责任。

因为担保事项为违约后银行赔付，此保函具有融资性质，因此比常规履约义务风险要高，目前只有少数银行开展支付保函业务，收费也高于以上保函种类。

### 申请人资质要求？

办理银行支付保函的企业需具备以下资质要求：

- a.合法注册：企业必须是依法设立、合法注册的公司，具备独立法人资格。
- b.良好信誉：企业应具备良好的信誉记录，包括征信报告和商业信誉。银行会通过查询征信系统、了解企业过往交易记录等方式来评估申请人的信誉状况。
- c.资金充足：企业或个人应具备足够的资金实力，能够支付保函所需的保证金或提供其他形式的担保。
- d.项目合规性：对于涉及工程项目的保函，申请人需确保项目合规性，包括中标通知书、施工合同等文件的完备性和合法性。

### 银行支付保函需要提供哪些资料？

#### 一、基础资料

1. 营业执照
2. 法定代表人身份证复印件

3. 企业资质证书/供货授权证书
4. 公司章程及修正案
5. 上年度审计报告、近一年和近期三个月财务报表
6. 银行流水近三个月
7. 企业征信报告

## 二、项目资料：

1. 招标文件/邀约通知
2. 中标通知书
3. 合同或框架协议
4. 保函格式确认件
5. 根据问题提供说明

## 三、签约资料

1. 分离式保函协议书
2. 企业征信客户授权书
3. 出具委托式保证承诺书
4. 股东会决议
5. 出具保函委托合同

## 四、反担保资料

1. 个人反担保书 反担保人资产证明请提供夫妻双方身份证件、结婚证/离婚证/户口本、和房产证的复印件

可以先提供基础资料，项目资料和反担保资料，我们先审核项目给您提供报价方案和出函银行方案，合适后再推进签约出函。

## 哪家银行能出银行支付保函？

目前可以受理 1 亿以内银行支付履约保函。

有邮储银行，村镇银行，城市商业银行可出函。

联系人： 王经理 15815552225

网址： [www.zhongtuodanbao.com](http://www.zhongtuodanbao.com)

公司： 深圳市众拓工程担保有限公司





### 履约保函

受益人 [REDACTED] 集团有限公司

鉴于 [REDACTED] 集团有限公司(下称“受益人”)与 [REDACTED] 有限公司(下称“被保证人”)已签订编号为 SDL [REDACTED] 的 [REDACTED] 购销合同(下称“基础合同”)。被保证人需向受益人提供一份履约保函,我行(即保证人)同意为被保证人向受益人出具本保函,担保范围为被保证人履行合同项下义务直至达到本保函最高担保金额。本保函为见索即付独立保函,未经受益人同意不可撤销。

一、本保函担保金额最高为人民币(大写)贰仟万元整(小写:¥20,000,000.00 元)。

二、在本保函失效前,我方在收到下列所有单据: 受益人以书面形式提出在担保金额内的赔偿要求、本保函原件、受益人和被保证人对赔偿金额达成一致意见的往来函件、确认被保证人违约致损事实且需承担金钱赔偿责任的生效法院判决(或仲裁裁决)、法院出具的受理被保证人破产申请的裁定和法院出具的终结被保证人破产程序裁定、有权法院出具的案涉上述合同关于被保证人无可执行财产的生效裁判文书及一份受益人签字并加盖受益人公章的声明被保证人在合同项下的具体违约事项及列明保函项下需支付的金额和收款的银行及账户的书面索赔通知原件后,在 2 个工作日内无条件支付。任何索赔必须在失效日前或者当天(17:00 前)到达我行。

三、受益人索赔须同时向我行提交本保函正本原件及索赔款未由被保证人支付的书面声明。

四、本保函担保金额随我行按受益人索赔要求已支付索赔款或被保证人已履行合同义务而相应的减少。根据我行付款记录或表明被保证人履行合同义务的单据确定前述事件的发生。

五、出现下述任一情形时,本保函即失效,保函失效则我行在本保函项下的责任消灭(1)保函有效期届满受益人未向我行提交符合保函要求的全部单据;(2)受益人已出具同意保函失效或解除我行担保责任的文件;(3)保函有效期届满后保函正本已退还我行。

六、我行同意, 受益人与被保证人对将要履行的合同条款或合同文件的更改、增补均不能免除我行在本保函下的任何责任。我行在此表示上述更改、增补或修改无需通知我行。

七、本保函适用中国法律。因本保函发生的争议由我行所在地法院管辖。

八、本担保承诺书有效期自 2025 年 08 月 15 日起至 2026 年 08 月 13 日。

担保银行名称: 中国邮政储蓄银行股份有限公司 [REDACTED] 分行

# 银行支付履约保函2000万