

1.1 保函

保函业务是中国银行的传统优势产品之一，凭借中国银行良好的国际信誉、办理保函业务的能力，中国银行的保函业务占有较大市场份额，特别是在我国境内机构对外担保中占到 75%以上。

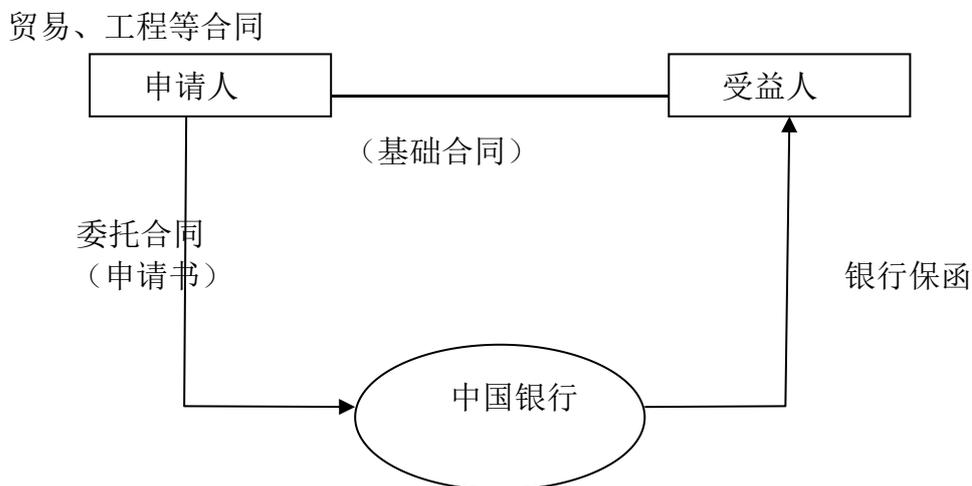
中国银行始终将适应客户需求、开发新产品作为工作的重点，近年来在国内同业中独家推出了加工贸易税款保付保函业务、“对外承包工程保函风险专项资金”保函业务等特色产品，积极配合国家出台的各项经济发展政策，支持了我国加工贸易、境外工程承包及劳务输出的发展，有力地推动了我国出口的增长。

1.1.1 保函的业务定义

保函是担保银行应申请人的要求向受益人开立的、保证申请人履行与受益人签订的合同项下义务的书面承诺。

1.1.2 保函的当事人

保函业务中有关当事人及相互关系如下图：



1.1.3 保函的种类

保函按照银行承担担保责任的性质，划分为两类：信用类保函和付款类保函。信用类保函业务包括投标保函、履约保函、预付款保函、预留金保函、质量保函、关税保函等。付款类保函业务包括付款保函、融资保函、租赁保函、补偿贸易保函等。

1.1.4 保函业务的特点

(1) 银行信用代替商业信用，解决合同双方互不信任的问题，便利了合同的执行；

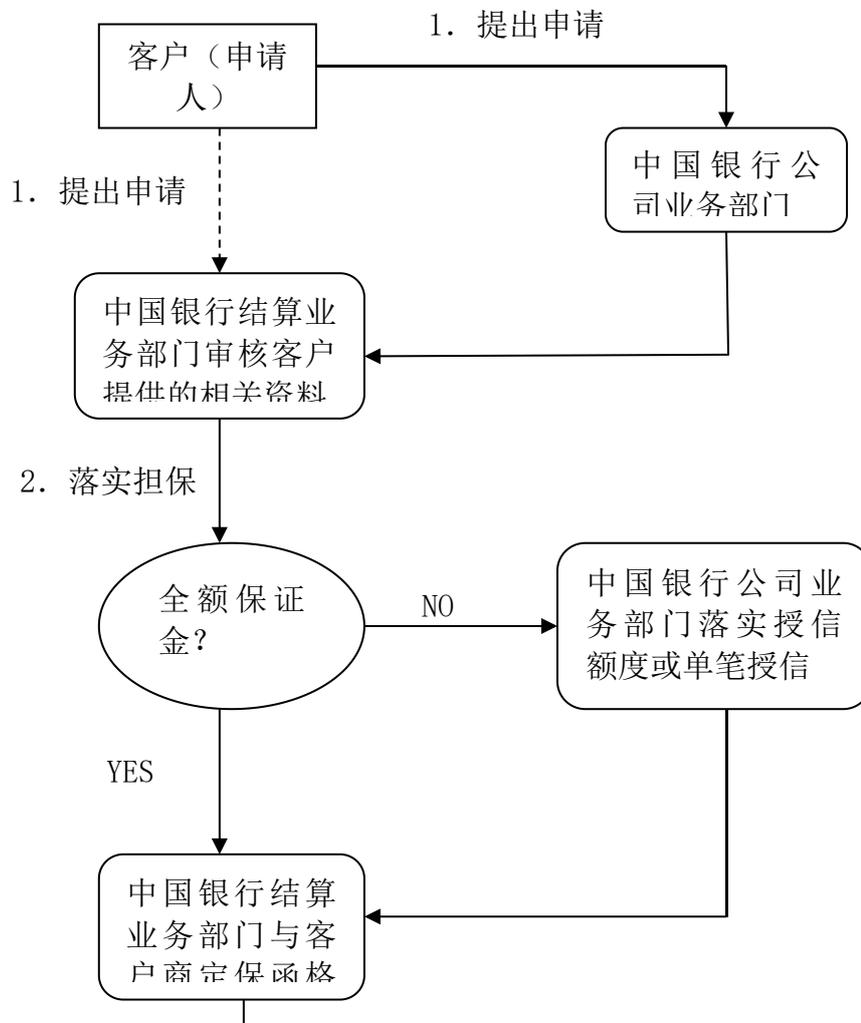
(2) 适用范围广泛——适用领域涉及商品、劳务、技术贸易，工程项目承包、承建，物资进出口报关，向金融机构或在金融市场上融资，大型成套设备的租赁，诉讼程序中的诉讼保全，各种合同义务的履行等

(3) 格式灵活多样——因项目、因客户需求而度身打造，不拘一格

(4) 办理手续简便、快捷

(5) 发展前景广阔

1.1.5 中国银行保函开立流程



注：1. 客户向中国银行公司业务部门提出开立保函的申请，或直接向中国银行结算业务部门提出申请。

2. 中国银行结算业务部门审核保函项下反担保落实情况，收取保证金；保证金不足时要求公司业务部门给予授信。

1.1.6 投标保函

1.1.6.1 投标保函的业务定义

在以招标方式成交的工程建设和物资采购等项目中，银行应招标方的要求出具、保证投标人在招标有效期内不撤标、不改标、中标后在规定时间内签订合同或提交履约保函的书面承诺。

1.1.6.2 应使用投标保函的情况

适用于公开招标、议标时，业主要求投标人缴纳投标保证金的情况。招标人为避免投标人在评标过程中改标、撤标，或中标后拒签合同而给自身造成损失，通常都要求投标人缴纳投标保证金，以制约对方行为。投标保函是现金保证金的替代形式。

1.1.6.3 投标保函为客户提供的便利

——对投标人

减少缴纳现金保证金引起的资金占压；

与缴纳现金保证金相比，可使有限的资金得到优化配置；

办理手续简便，满足时效性强的要求。

——对招标人

合理制约承包人或供货方履行合同义务，良好维护自身利益；
避免收取、退回保证金程序的烦琐，提高工作效率。

1.1.7 履约保函

1.1.7.1 履约保函的业务定义

担保银行应工程承包方或商品供货方的申请而向业主或买方出具的、保证承包方或供货方严格履行合同义务的书面承诺。

1.1.7.2 应使用履约保函的情况

适用于对当事人履行合同义务提供担保的情况，常见于工程承包、物资采购等项目。在工程承包、物资采购等项目中，业主或买方为避免承包方或供货方不履行合同义务而给自身造成损失，通常都要求承包方或供货方缴纳履约保证金，以制约对方行为。履约保函是现金保证金的替代形式。

1.1.7.3 履约保函为客户提供的便利

——对承包方或供货方

减少由于缴纳现金保证金引起的长时间资金占压；

与缴纳现金保证金相比，可以使有限的资金得到优化配置；

——对业主或买方

合理制约承包人或供货方履行合同义务，良好维护自身利益；

避免收取、退回保证金程序的烦琐，提高工作效率。

1.1.8 预付款保函

1.1.8.1 预付款保函的业务定义

担保银行应工程承包方或商品供货方的申请向业主或买方出具的、保证承包方或供货方在业主或买方支付预付款后履行合同义务的书面承诺。

1.1.8.2 应使用预付款保函的情况

适用于支付方式中包含预付款的项目，常见于工程承包、物资采购等项目。在工程承包、物资采购等项目中，业主或买方为避免承包方或供货方拿到预付款后不履行合同义务而损失预付款，要求银行对承包方或供货方在不履行合同义务时偿还预付款做出担保。

1.1.8.3 预付款保函为客户提供的便利

——对业主或买方

在承包方或供货方不履行合同义务时，保障预付款顺利收回；

加强了对承包人或供货方按规定履行合同的制约。

——对承包人或供货方
便利了预付款资金的及时到位；
及时获得项目启动资金，便利合同的顺利执行。

1.1.9 预留金保函

1.1.9.1 预留金保函的业务定义

担保银行应工程承包方或供货方的申请而向业主或买方出具的、保证承包方或供货方在提前支取合同价款中的尾款部分后履行合同义务的书面承诺。预留金保函也称为“留置金保函”、“尾款保函”等。

1.1.9.2 应使用预留金保函的情况

适用于合同执行后期业主或买方滞留尾款，承包方或供货方需凭银行保函提前支取尾款的情况。

1.1.9.3 预留金保函为客户提供的便利

——对承包方或供货方
提前收回尾款资金，解决了流动资金不足的问题；有利于资金周转。
——对业主或买方
获得了合同后续义务得到履行的保障；达到了与滞留尾款相同的目的。

1.1.10 质量保函

1.1.10.1 质量保函的业务定义

担保银行应工程承包方或供货方的申请而向业主或买方出具的、保证承包方或供货方履行在保修期或维修期内的合同义务的书面承诺。质量保函也称为“维修保函”。

1.1.10.2 应使用质量保函的情况

适用于工程承包、供货安装等合同执行进入保修期或维修期，业主或买方要求承包方或供货方履行保修义务的情况。在工程承包、供货安装等项目进入保修期或维修期后，业主或买方为避免工程、货物的质量与合同规定不符，而承包方或供货方不愿或不予进行修理、更换和维修，往往要求承包方或供货方在履约保函期限届满前提供质量保函，从而对承包方或供货方在保修期内的义务进行约束。

1.1.10.3 质量保函为客户提供的便利

——对业主或买方

确保承包方或供货方履行保修或维修义务

——对承包方或供货方

提高了承包方或供货方的市场竞争力

1.1.11 关税保函

1.1.11.1 关税保函的业务定义

担保银行应进口商（含加工贸易企业）的申请而向海关出具的、保证进口商履行缴纳关税义务的书面承诺。中国银行办理的关税保函业务主要包括两种类型，即关税保付保函、加工贸易税款保付保函。

1.1.11.2 应使用关税保函的情况

产品适用范围：国家相关进口商品减免税政策未明了前的相关商品货物进口；境外工程承包建设、境外展览、展销等过程中有关设备、器械等物品临时进入他国关境；加工贸易企业进口料件；海关对某些货物实行先放后征的情况。

1.1.11.3 关税保函为客户提供的便利

——减少了企业因缴纳关税保证金引起的资金占压

——“先放后征”的方式加快了货物通关速度，避免货物滞留港口加大成本

——对临时进入他国关境的物品，减少了办理退税手续的烦琐

1.1.12 付款保函

1.1.12.1 付款保函的业务定义

担保银行应买方的申请而向卖方出具的、保证买方履行因购买商品、技术、专利或劳务合同项下的付款义务而出具的书面承诺。

1.1.12.2 应使用付款保函的情况

产品适用范围：

1. 适用于存在付款行为的商品贸易、技术劳务贸易、工程项目等。

2. 商品贸易中作为买方在卖方按照合同约定发货后及时支付货款的付款保证。

3. 工程项目中作为工程承包项下业主向承包方按期足额支付工程进度款的付款保证。

1.1.12.3 付款保函的特点

在商品贸易中，付款保函与信用证作用相似，但办理手续简便；格式灵活多样，适应不同需求

信用证遵循固定的格式、惯例，而付款保函格式则因项目而异，可为客户度身定做；

适用范围广。付款保函不仅可以用于商品贸易，还可以用于工程项目等，范围相对信用证来说更为广泛。

1.1.12.4 付款保函的为客户提供的便利

——对卖方或承包方

获得了充分的收回货款、工程款的保证，以利其发货、施工，便利了贸易的顺利进行

——对买方或业主

付款保函中的付款条件可以在一定程度上制约卖方、承包方的行为，从而维护买方或业主的利益

1.1.13 融资保函

1.1.13.1 融资保函的业务定义

担保银行应借款人的申请而向贷款人出具的、保证借款人履行借贷资金偿还义务的书面承诺。中国银行办理的融资保函业务主要包括：借款保函、透支保函、有价证券发行担保、银行授信额度保函等。

1.1.13.2 应使用融资保函的情况

产品适用范围

1. 借款人向银行等金融机构取得各种形式的融资；
2. 借款人在金融市场上发行有价证券融资。

1.1.13.3 融资保函为客户提供的便利

——对借款人

降低融资成本，有利于借款人取得融资；提高借款人的信用评价，利于有价证券销售。

——对贷款人或有价证券购买方

分散融资风险，提高了贷款资金的安全；获得有价证券偿付的充分保障。

1.1.14 租赁保函

1.1.14.1 租赁保函的业务定义

担保银行应承租人的申请而向出租人出具的、保证承租人按期支付租金的书面承诺。租赁保函根据租赁方式不同分为融资租赁保函、经营租赁保函。

1.1.14.2 应使用租赁保函的情况

产品适用范围

在租赁项目中，出租方为避免承租人无法按期偿还租金，特别是在融资租赁情况下，租期长、租赁对象的特定性等使出租方承担较大的风险，往往要求银行对承租人按期偿还租金进行担保。

1.1.14.3 租赁保函为客户提供的便利

——对出租方

便利了租赁合约的执行；获得了及时收回租金的保障。

——对承租方

有利于承租方取得设备使用权；获得资金融通、促进资金周转。

1.1.15 补偿贸易保函

1.1.15.1 补偿贸易保函的业务定义

在补偿贸易合同项下，担保银行应设备技术引进方的要求向设备技术提供方出具的、保证引进方履行以产品或现汇返还设备或技术价款义务的书面承诺。

1.1.15.2 补偿贸易保函为客户提供的便利

——对设备技术提供方

获得了设备、技术价款得以收回的充分保障

——对设备技术引进方

便利了补偿贸易合同的签定和履行，解决了引进方的资金缺乏问题