

大宗物资履约与预付款保函落地方案

一、使用场景与保函类型选择

本方案适用于煤炭、生鸡蛋、猪肉、生猪、生鸡、粉煤灰、水泥、铜矿等大宗物资采购或原材料供应场景，同时可延伸至钢铁、粮食、化工原料、有色金属、木材等多个行业，覆盖工业生产、民生保障、建设工程、跨境贸易等多个领域，尤其适配首次合作、长协锁价、跨境交易、分批交付、大额预付款支付等核心场景，能够有效化解供需双方的交易风险，保障交易流程顺畅推进。

从行业适配性来看，工业领域除煤炭、铜矿外，钢铁行业的铁矿石、钢材采购，化工行业的原油、塑料颗粒、橡胶原料供应，电力行业的燃煤、粉煤灰采购等，均需通过保函保障履约与资金安全；民生领域的粮食（小麦、玉米、水稻）、食用油、肉类、蛋类等大宗农产品采购，涉及民生保障的批量供应场景，保函可有效防范供应商违约、预付款挪用等风险；基建领域的水泥、砂石、钢材等建材大宗采购，因项目周期长、交付分批进行，保函能为买方提供稳定的履约保障；跨境贸易场景下，不同国家的大宗商品交易（如进口矿产、出口农产品），受汇率波动、物流周期长、政策差异等因素影响，保函可作为跨境交易的信用背书，降低双方合作风险。

针对不同交易场景，需精准选择保函类型，具体如下：

（一）履约保函

履约保函是卖方向买方出具的，担保卖方按合同约定如期履行交货、质量保障、售后服务等义务的保函。若卖方出现未按期交货、货物质量不达标、交付数量不足等违约行为，买方可依据保函向担保机构提出索赔，弥补自身损失。该保函适用于所有大宗物资交易场景，尤其适合首次合作的供需双方，可有效缓解买方对卖方履约能力的顾虑；在长协锁价场景中，能约束卖方按约定价格、约定周期持续供货，避免因市场价格波动导致卖方违约；在分批交付场景下，可保障每一批次货物的交付符合合同要求，确保交易全程可控。

（二）预付款保函

预付款保函适用于卖方需收取买方 30% 以内预付款的交易场景，核心作用是防范卖方挪用预付款、未按约定履约的风险。卖方收取预付款后，若出现资金挪用、无法按期交货、拒绝履行本合同等违约情况，买方可凭保函向担保机构索赔，追回预付款项。该保函在大宗物资采购中应用广泛，尤其是卖方存在资金周转需求、买方需提前锁定货源的场景，既能满足卖方的资金需求，又能保障买方的资金安全，实现双方利益平衡。

（三）业主支付保函

业主支付保函是买方向卖方开具的，担保买方按合同约定按期支付货款的保函。若买方未按约定时间、约定金额支付款项，卖方可向担保机构提出索赔，保障自身收款权益。该保函主要适用于卖方对买方支付能力存在顾虑的场景，尤其是大额大宗物资交易、长协合作场景，可有效缓解卖方的资金压力，避免因买方拖欠货款导致的经营风险，提升双方合作的信任度。

3-047

北京银行
BANK OF BEIJING

付款保函



保函编号: [REDACTED]

[REDACTED]有限公司:

鉴于 [REDACTED] 有限公司 (以下简称“受益人”) 与 [REDACTED] 实业控股有限公司 (以下简称“被保证人”) 就合同及有关事项协商一致共同签订 [REDACTED] 代采合同 (合同编号: [REDACTED])。为保障被保证人充分履行该合同项下全部义务, 我行接受被保证人的委托, 出具以贵方为受益人的见索即付独立付款保函。

一、本保函最高限额为人民币 (大写) 壹仟贰佰万元整 (¥12,000,000.00)。

二、本保函有效期自保函开立之日起, 至2027年03月22日止。

三、在本保函的有效期内, 如保函被保证人在履行主合同过程中违反合同约定的义务, 给受益人造成损失时, 我行将在收到你方以书面形式提出的, 在被保证人违反合同约定义务且满足以下条件的赔偿要求和单据后, 在15个工作日内, 不争论、不挑剔、不可撤销、无条件地支付你方 索赔金额, 若未达到 赔偿要求 或未提供以下单据, 我行 拒绝赔付, 索赔要求 和单据如下 (一) (二) 条:

(一) 索赔通知: 该索赔通知应列明 索赔金额 (币种、金额、大写), 说明保函被保证人违约的事实, 同时该索赔通知应有你方法定代表人法人章并加盖公章;

(二) 单据: 本保函原件、人民法院或仲裁机构出具的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律文书、人民法院出具的被保证人因无可执行财产而终结执行上述生效法律文书的执行裁定书、人民法院出具的被保证人破产程序终结的生效法律文书。

上述文件必须在本保函有效期内送达我行, 所有索赔通知必须在我行营业时间内到达本保函规定的地址, 即每个银行营业日17:00点前, 否则视为在下一个银行营业日到达。

四、本保函项下的权利不得转让, 不得设定担保。受益人未经我行书面同意转让本保函或其项下任何权利, 我行在本保函项下的义务与责任全部消灭。

五、如为虚假交易, 我行不承担担保责任。

六、本保函有效期届满, 本保函失效。

七、本保函适用中华人民共和国法律。因本保函发生争议, 应向本行所在地的人民法院起诉解决。

担保银行: 北京银行股份有限公司 [REDACTED]

法定代表人或其委托代理人: (签字) [REDACTED]

营业地址: [REDACTED]

邮编: 518000 SWIFT: [REDACTED] 电话: 0755-239[REDACTED]

保函开立日期: 2026年03月 [REDACTED] 日

第一联

受益人留存

总行注册地址: 北京市西城区金融大街甲17号首层 邮编: 100033

SWIFT: BJCN CNBJ 总行客户服务电话: 95526

For Beneficiary

免保证金 办理大宗物资贸易银行保函

联系我们

公司：广西联成融资担保有限公司

地址：南宁市青秀区金湖路 59 号地王国际商会中心 4818 号

电话询价：15815552225

微信询价：

