



第三方电子合同行业研究报告

Third-party Electronic Contract Industry Report

亿欧智库 <https://www.iyiou.com/intelligence/>

Copyrights reserved to EO Intelligence, April 2020

21世纪以来，随着云计算、大数据等技术的发展，数字化转型已成为企业提升竞争力、实现可持续发展的必由之路。企业数字化转型不仅是技术的变革，更是组织的变革，因此如何做好办公数字化是企业数字化转型的重要一步，而电子合同随着办公数字化的推进势必会成为刚需。

自2005年《中华人民共和国电子签名法》颁布15年以来，电子签名逐步在各行业应用，但其普及速度仍然受到用户意识和行业信息化、数字化程度的限制。2020年的新冠肺炎疫情，加速办公数字化进程的同时，也助推电子合同被政府机构和企业用户快速接受。作为电子合同的主要提供商——第三方电子合同平台的实力和发展情况，以及第三方电子合同行业发展现状、未来的趋势和挑战，都值得探索和研究。

亿欧智库基于对第三方电子合同平台和行业的大量桌面研究，以及对用户的调研、行业专家的访谈，撰写此份《第三方电子合同行业研究报告》。本报告从办公数字化出发，落脚于第三方电子合同行业，首先分析了新冠肺炎疫情对第三方电子合同行业的助推作用，其次梳理涉及电子签名和电子合同的相关政策，研究电子合同发展现状，并对第三方电子合同平台的融资情况研究分析，发现2018年后仅有五家平台获得新融资。因此，亿欧智库对这五家平台的有效性、安全性、与办公平台融合情况进行横向对比分析。最后，亿欧智库也对第三方电子合同行业的趋势和挑战进行整体探讨，以帮助第三方电子合同行业用户快速掌握行业整体情况和参与者现状，并充分认识电子合同在办公数字化中发挥的重要价值。

目录

CONTENTS

Part1. 疫情加速办公数字化进程

Part2. 第三方电子合同行业发展现状

- 2.1 第三方电子合同行业分析.....10
- 2.2 第三方电子合同平台对比分析.....15
- 2.3 第三方电子合同平台-e签宝.....23

Part3. 第三方电子合同行业趋势与挑战

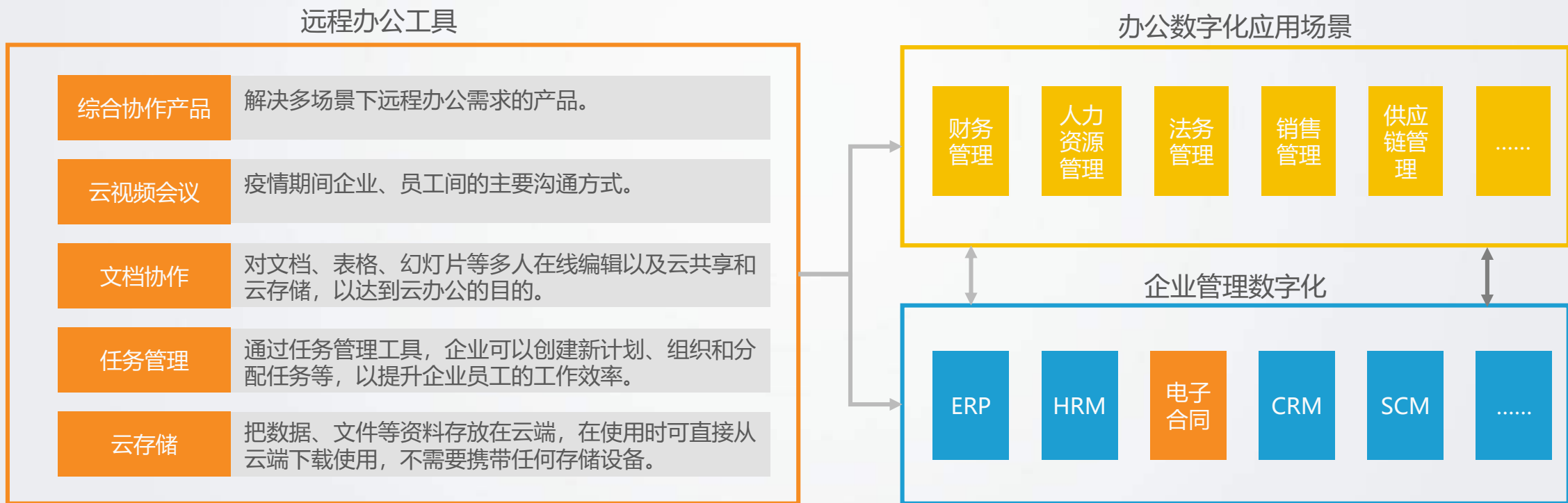
- 3.1 第三方电子合同行业未来挑战.....34
- 3.2 第三方电子合同行业发展趋势.....35

Part1.疫情加速办公数字化进程

COVID-19 Accelerates the Process of Office Digitization

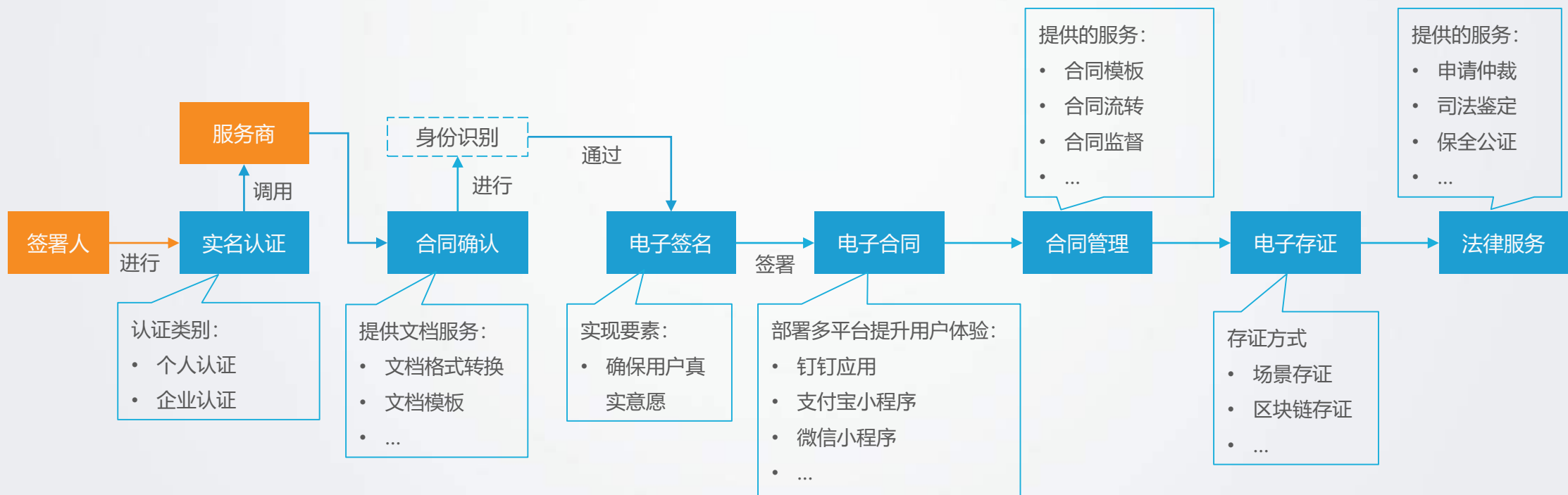
- ◆ 伴随新冠肺炎疫情的爆发，办公数字化也迎来了战略机会窗口，形成了政府端倡导、用户端需要、相关企业大力支持的局面。在对疫情防控做出贡献的同时，也加速了国内数字化进程。
- ◆ 远程办公工具是当前办公数字化的重要体现，而从远程办公工具出发，办公数字化还延伸到财务、人力等应用场景，与财务管理、人力资源管理等企业管理软件融合，使得企业管理的整个流程更加数字化、智能化。

亿欧智库：远程办公工具及办公数字化延伸



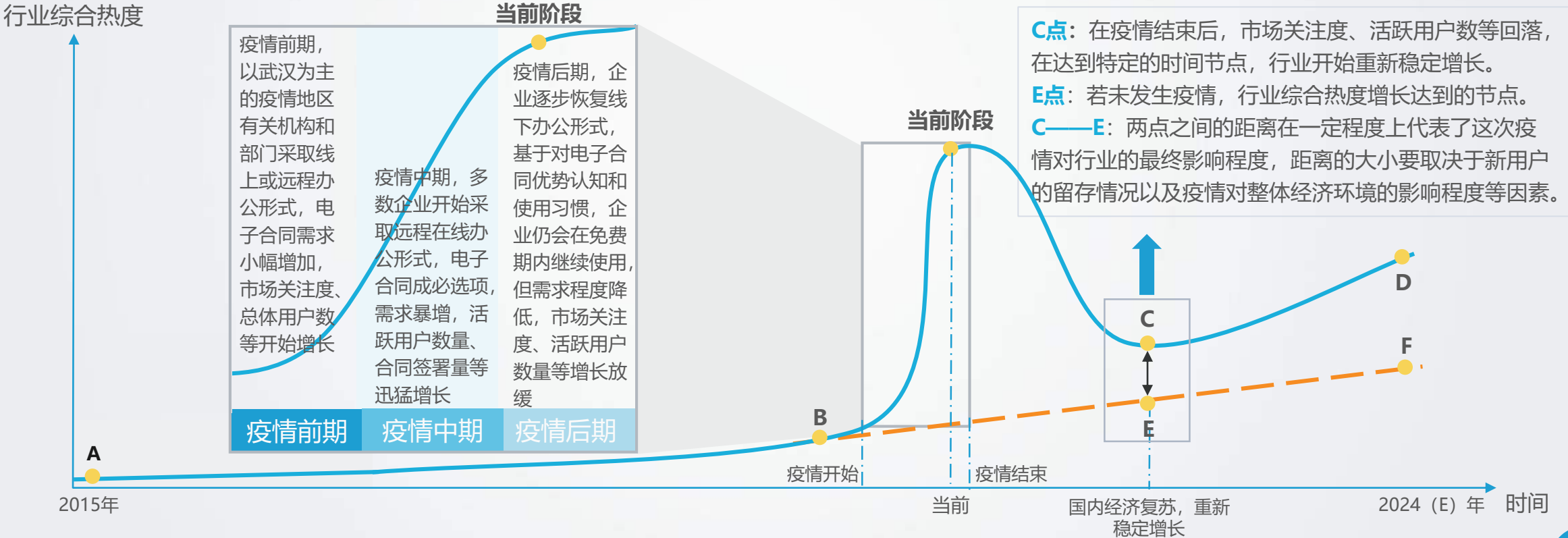
- ◆ 疫情期间，远程办公在国内广泛应用，与之相应的业务处理模式及需求也呈现爆发式增长，电子合同成为企业远程办公的刚需，相关平台也开通部分免费产品或服务，积极助力政府和相关部门抗击疫情，并持续帮助众多企业实现复工复产。
- ◆ 所谓的电子合同是双方或多方当事人之间通过电子信息网络以电子的形式达成的设立、变更、终止财产性民事权利义务关系的协议，是企业数字化发展过程中的必经之路。第三方电子合同的服务链条涉及实名认证、合同确认、电子签名、电子合同、合同管理、电子存证、法律服务等多个环节。

亿欧智库：第三方电子合同服务链



- ◆ 第三方电子合同市场自2015年以来处于稳定发展的态势，若未发生疫情，预测行业仍将处于稳定增长态势。国内疫情的爆发为第三方电子合同行业起到助推作用，尤其在疫情中期市场取得了爆发式的增长，总体看来极大提升了行业的市场关注度和用户规模等。
- ◆ 伴随疫情结束，市场关注度等逐渐减低，重新回到稳定增长阶段。而处于稳定增长阶段的第三方电子合同行业发展速度则与国内数字化发展环境息息相关，所以如何留存疫情期间的新增用户，并应对整体市场环境导致的企业生存压力成为未来发展的关键。

亿欧智库：2015-2024（E）年中国第三方电子合同行业综合热度变化模拟曲线



EO Intelligence A B C D ABCD曲线为2015年以来行业综合热度实际预测变化曲线

A B E F ABEF曲线为假定未发生疫情，行业保持平稳发展的模拟曲线

备注：行业综合热度包括市场关注度、活跃用户数量、总体用户数、电子合同签署量等因素，本条曲线仅反映行业综合热度的变化趋势，不代表具体数值

- ◆ 在疫情防控层面，行业通过与地方政府、产业园区、其他领域头部企业等合作帮助众多企业复工复产，保障疫情期间签约效率。
- ◆ 在应用领域层面，人力资源、金融、在线教育、房地产等领域传统的线下签约或邮寄合同的方式都无法满足企业在线开展业务的需求，因此线上签约、电子合同的需求激增，第三方电子合同平台快速响应，帮助各领域的企业部署线上签约能力，保障业务流转。
- ◆ 人社部关于电子劳动合同的文件释放众多利好信号，人力资源领域的劳动合同签署成为第三方电子合同行业当前最火热的应用场景。

通过多种方式助力企业疫情期间复工复产

- 协助**地方政府**完成地方企业线上签约仪式
- 联合**产业园区**服务支持园区企业等
- 同**其他领域头部企业**联合推出帮扶计划，为企业提供全套疫情复工解决方案
- 为**大型企业**提供定制化的解决方案
- **免费**提供大量电子合同
- ...

疫情下很多领域需求量暴增，第三方电子合同平台对此作出快速响应

人力资源

现状：用人企业、劳务派遣平台等均因疫情面临工作无法开展的困境

响应：通过使用电子合同，使得企业人事系统具备在线签署的能力

金融

现状：银行网点关闭，客户签约难

响应：推出“快速部署版”，实现全签约流程线上办理

在线教育

现状：“停课不停学”，在线线上教育机构订单量激增

响应：合同文件远程签署，快速完成大量订单签约

房地产

现状：线下网点关闭，售楼、租房等业务难以开展

响应：用户在视频看房之后可完成线上远程签约，保障业务运转

人社部认可电子劳动合同，劳动合同签署成为当前最火热的应用场景

2020年3月4日，人力资源社会保障部印发《**人力资源社会保障部办公厅关于订立电子劳动合同有关问题的函**》

对第三方电子合同市场起到很大推动作用

- 肯定了电子劳动合同的法律效力，打消了用户的疑虑
- 在函中对行业做出了明确的要求，使得行业的规范化进一步提升
- 充分肯定了电子劳动合同在疫情期间的重要作用，电子劳动合同将开始在市场被广泛应用

Part2.第三方电子合同行业发展现状

Development Status of Third-party Electronic Contract Industry

2.1 第三方电子合同行业分析

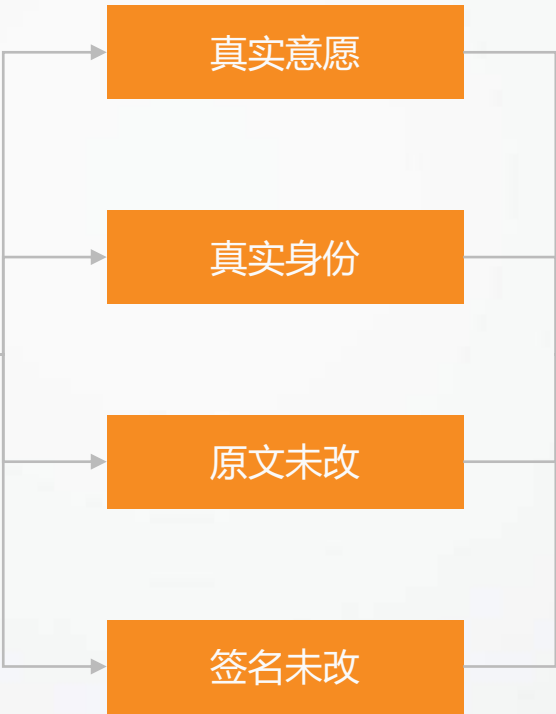
Analysis of Third-party Electronic Contract Industry

◆ 在当下的各行各业中，“电子合同”模式越来越流行，人在家中坐，合同线上签。同时，国家也出台相关政策支持行业发展，自2005年《中华人民共和国电子签名法》颁布以来，国家制定了许多法规、规范、标准，促进第三方电子合同行业可持续健康发展，也提出了合法合规的四大要素“真实意愿，真实身份，原文未改，签名未改”。

亿欧智库：2005-2018年电子合同行业相关政策

时间	部门	政策
2005年	全国人大	《中华人民共和国电子签名法》
2005年	国家密码管理局	《证书认证系统密码及其相关安全技术规范》
2009年	工信部	《电子认证服务管理办法》
2009年	国家密码管理局	《电子认证服务密码管理办法》
2013年	商务部	《电子合同在线订立流程规范》
2014年	国家密码管理局	《安全电子签章密码检测规范》
2015年	银监会等	《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》
2016年	国家密码管理局	《SM9标识密码算法》
2018年	国家密码管理局	《电子政务电子认证服务业务规则规范》

提供法律效力



亿欧智库：电子合同优势列举

效率更高

从签署到管理的全流程实现在线化，业务流转效率提升，解决了服务过程中合约缔造的问题。

成本更低

电子合同相比纸质合同可节省大量快递邮寄、人员管理、时间等成本。

操作更为便捷

在特殊时期、特殊应用场景提供便捷的电子合同服务，提升客户体验。

安全性更高

利用电子签名、数字认证、可靠时间戳、区块链等技术在加密、传输、存储等环节来保证电子合同的安全可靠性。

环保性更强

电子合同全程在线起草、审批、签署，并实现云端保存和管理，低碳环保，绿色安全。

.....

- ◆ 2015年后政策开始更多倾向于具体场景的落地，允许电子签名或电子合同应用于政务、交通运输等政府机构和房地产等垂直领域，电子合同在细分领域的应用得到保障。2020年受到疫情影响，房地产和人力资源领域的相关政策对第三方电子合同行业具有明显的推动作用。

亿欧智库：2015年后政策支持/规范电子合同应用场景举例

房地产	人力资源	交通运输	政务	金融
2019年，《房屋交易合同网签备案业务规范（试行）》	2015年，《人力资源社会保障部关于建立全国统一的社会保障公共服务平台的指导意见》	2019年，《交通运输部关于修改〈道路货物运输及站场管理规定〉的决定》	2019年，《国家移民管理局公告（2019年第5号）》	2015年，《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》
2020年，《关于促进市场活跃安全开通房地产项目线上售楼平台的建议》	2020年，《人力资源社会保障部办公厅关于订立电子劳动合同有关问题的函》	2019年，互联网道路运输便民政务服务系统业务办理工作指南（试行）的通知》	2019年，《国务院关于在线政务服务的若干规定》	2019年，《关于加强警保合作进一步深化公安交通管理“放管服”改革工作的意见》
2020年，《关于积极推进商品房全流程网上销售工作的通知》		2019年，《关于加快推广应用道路运输电子证照提升数字化服务与监管能力的实施方案（征求意见稿）》	2020年，《关于积极应对疫情创新做好招投标工作保障经济平稳运行的通知》	
2020年，《住房和城乡建设部关于提升房屋网签备案服务效能的意见》			2020年，《关于加强公证行业党的领导 优化公证法律服务的意见》	

 疫情期间颁布的政策

- ◆ 电子合同产业链上游主要为**基础密码产品提供商**、**个人/企业实名认证机构**，中国科学院国家授时中心联合信任时间戳服务中心和其他认证机构。中上游的CA机构*可直接向终端用户和第三方电子合同平台提供数字认证服务。**第三方电子合同平台位于产业链中下游**，在各类平台和自有渠道为用户提供电子合同服务，同时在法律服务机构、保险机构等协作下，提供其他增值服务。

亿欧智库：电子合同市场产业链



- ◆ 亿欧智库梳理一级市场投融资信息发现，自2018年以来，仅有e签宝、法大大、上上签、信任度、契约锁5家企业获得融资，其中e签宝、法大大、上上签均完成C轮融资，e签宝C轮融资额度最大，投资方均为一线机构或者互联网巨头公司，行业马太效应显著。

亿欧智库：e签宝、法大大、上上签、信任度、契约锁融资信息

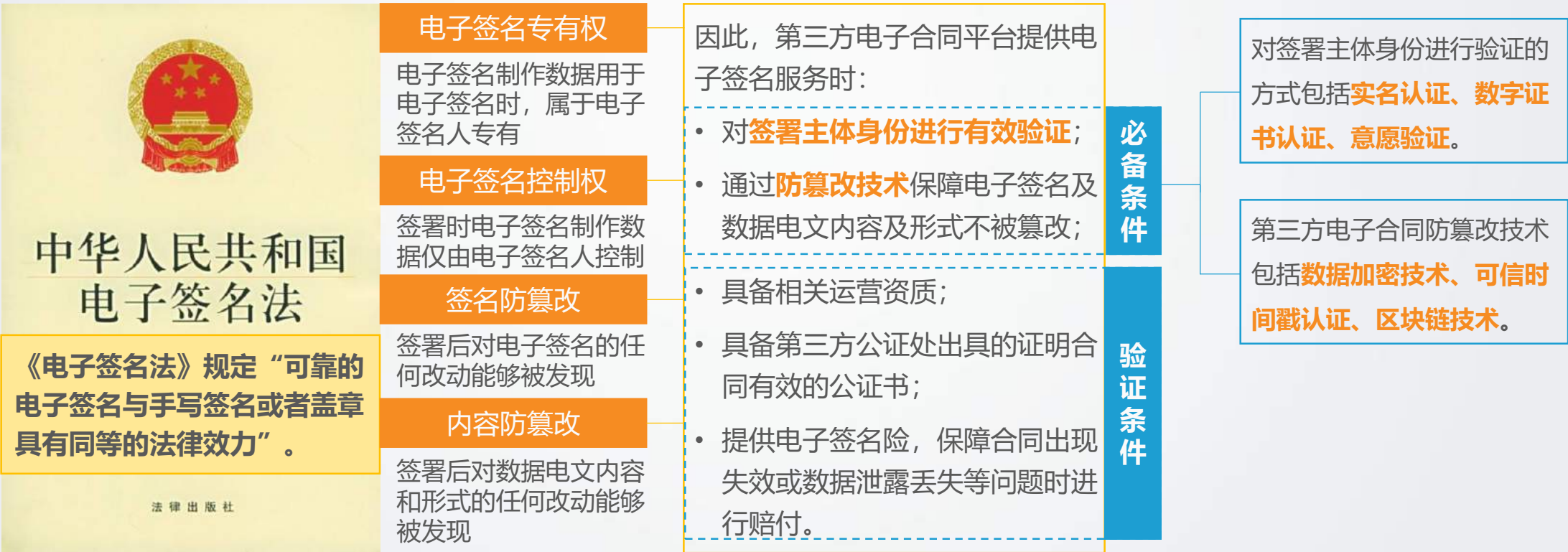
项目	时间	轮次	金额	投资方
e签宝	2019年10月	C轮	6.5亿元人民币	蚂蚁金服、戈壁创投、靖亚资本 前海梧桐、清控银杏、靖亚资本 东方富海、清控银杏 绩优资本
	2018年1月	B轮	1.5亿元人民币	
	2016年12月	A轮	4500万元人民币	
	2015年9月	Pre-A轮	1000万元人民币	
法大大	2019年3月	C轮	3.98亿元人民币	腾讯、元璟资本、锐盛投资、老虎基金 元璟资本、汇付创投、和盟创投、博将资本 伯黎创投、和盟创投、博将资本、一方集团 信天创投、复励投资 复励投资
	2018年6月	B+轮	1亿元人民币	
	2016年12月	B轮	6000万元人民币	
	2015年9月	A轮	1500万元人民币	
	2015年1月	天使轮	未披露	
上上签	2018年9月	C轮	3.58亿元人民币	老虎环球基金、经纬中国、DCM、晨兴资本 晨兴资本、经纬中国、DCM、顺为资本、WPS 顺为资本、WPS、经纬中国、DCM DCM、经纬中国 经纬中国
	2018年3月	B轮	1亿元人民币	
	2016年8月	A+轮	数千万元人民币	
	2015年11月	A轮	2930万元人民币	
	2015年7月	Pre-A轮	700万元人民币	
信任度	2018年8月	Pre-A轮	未披露	北信源产业基金柒玖投资 致远互联等
	2016年8月	天使轮	未披露	
契约锁	2018年3月	未披露	未披露	泛微软件 泛微软件
	2016年8月	天使轮	900万元人民币	

2.2 第三方电子合同平台对比分析

Comparison of Third-party Electronic Contract Platform

- ◆ 电子合同系统作为第三方电子合同参与者的核心产品，**有效性和安全性**不但是产品本身核心指标，也是客户采购的最重要考量维度。
- ◆ 其中，有效性是第三方电子合同平台开展电子签名业务的必备条件，其保障平台的合法合规性，根据2005年开始施行的《中华人民共和国电子签名法》相关规定，可靠的电子签名需满足“**电子签名专有权+电子签名控制权+内容防篡改+签名防篡改**”四个条件。而电子签名涉及企业商业机密，因此安全性对于第三方电子合同平台尤为重要，具体体现在**商用密码、信息安全、数据安全、云安全、应急响应、综合能力**六大方面。

亿欧智库：可靠电子签名四大条件与第三方电子合同平台有效性的对应关系



- ◆ 第三方电子合同平台的有效性决定平台是否可以合法合规的开展电子签名相关业务，也是保障可靠电子签名的“电子签名专有权+电子签名控制权+内容防篡改+签名防篡改”四个条件的基础。有效性指标主要包括**签署主体身份验证**、**签名及内容防篡改**两大必备条件。

二级指标	三级指标	指标定义	指标范围
签署主体身份验证	实名认证	为识别网络环境下电子签名专有权人的真实身份，在电子合同涉及法律纠纷时，实名认证能够用于界定法律主体	分为 个人实名认证 和 企业实名认证 ，前者有手机号认证、身份证认证、银行卡认证、支付宝认证；后者内容包括企业工商信息、对公银行信息、法人信息的认证
	数字证书认证	用于用户在进行登录、签署等操作时进行身份识别和查验，保证电子签名的专有权	由获得工信部设立许可的第三方CA机构认证颁发的CA数字证书
	意愿验证*	指用户可设置多种意愿验证方式，以多重手段组合意愿验证的方式确定电子签名为其拥有人控制	常见验证方式：短信验证码、签署密码、签署口令、人脸识别、指纹签署、手机盾等
签名及内容防篡改	数据加密技术	依靠非对称加密算法实现，该算法需要公钥和私钥两个密钥，用公钥对数据进行加密，用对应的私钥进行解密	数字签名算法符合国家和行业标准即可
	可信时间戳认证	对包含用户信息和电子合同内容的文件摘要加上签署日期和时间信息后进行数字签名加密	采用中国科学院国家授时中心联合信任时间戳服务中心提供的可信时间戳认证
	区块链技术	具有去中心化和分布式存储的特点，存入区块链的电子合同数据无法被单个机构或节点篡改	自有或合作来提供基于区块链技术的服务

◆ 根据本页对签署主体身份验证和下页对签名及内容防篡改的梳理发现，e签宝、法大大、上上签、契约锁四家平台均具备这两大必备条件，即这四家平台均满足可靠电子签名的四大条件，而信任度目前暂未公开说明具备数字证书认证和可信时间戳认证。

1. 签署主体身份验证方面，五家平台的丰富度有所差异。

- ① **实名认证**来看，五家平台均支持普遍的手机号、身份证、银行卡、人脸识别的个人实名认证方式，也均支持企业实名认证，支持多种认证方式的结合，以提高认证可靠性。其中e签宝的个人实名认证方式相对多样，可直接用支付宝认证。
- ② **数字证书认证**来看，e签宝接入的CA机构丰富，其次为上上签、法大大、契约锁，信任度目前暂未公开说明已有接入。
- ③ **意愿认证**来看，e签宝提供的签署验证方式相对多样，其次为上上签和法大大，最后为契约锁和信任度。

亿欧智库：e签宝、法大大、上上签、契约锁、信任度在签署主体身份验证方面的对比

平台名称	实名认证		数字证书认证	意愿认证
	个人	企业		
e签宝	手机号/身份证/银行卡/人脸识别/支付宝	√	CFCA、智慧CA、浙江CA、河南CA、四川CA、上海CA等十余家CA机构	人脸识别/短信验证/签署密码/ukey/指纹签署/手机盾
法大大	手机号/身份证/银行卡/人脸识别	√	河南CA、云海CA、世纪速码CA	人脸识别/短信验证/手机盾
上上签	手机号/身份证/银行卡/人脸识别	√	CFCA、浙江CA、北京CA	人脸识别/短信验证/签署密码/指纹签署
契约锁	手机号/身份证/银行卡/人脸识别	√	上海CA	人脸识别/短信验证
信任度	手机号/身份证/银行卡/人脸识别	√		手机盾/指纹签署

2. 签名及内容防篡改方面，五家平台表现略有不同。

- ① **数据加密技术**来看，e签宝、法大大、上上签、契约锁、信任度五家平台均采用符合规范的数据加密技术。
- ② **可信时间戳认证**来看，e签宝、法大大、上上签、契约锁均接入由中国科学院国家授时中心联合信任时间戳服务中心提供的可信时间戳认证，以保障电子签名及数据电文内容及形式不被篡改。而信任度目前暂未公开说明已有接入。
- ③ **区块链技术**来看，五家平台主要采用与区块链技术提供商合作的方式。其中，e签宝实践最多，基于蚂蚁区块链，在全国首创在线速裁服务；是杭州互联网法院、广州互联网法院上链后首批接入平台；还与北航共建“密码学与区块链联合实验室”等。其次为法大大和上上签，契约锁和信任度的实践较少。

亿欧智库：e签宝、法大大、上上签、契约锁、信任度在签名及内容防篡改方面的对比

平台名称	数据加密技术	可信时间戳认证	区块链技术
e签宝	√	√	与 蚂蚁区块链 合作，推出“蚂蚁区块链合约”、在线速裁服务；接入 杭州互联网法院/广州互联网法院司法区块链 的平台；与 北航 共建“密码学与区块链联合实验室”；联合 众安科技、招商网络科技、大华等25家企业 共同发起成立“上海区块链企业发展促进联盟”；.....
法大大	√	√	与 腾讯金融云TBaaS区块链 合作，共建贷后处置解决方案；接入 杭州互联网法院司法区块链 的平台；与 微软（中国） 等联合发起“商用电子证据保全区块链联盟”；加入“金融区块链合作联盟”；.....
上上签	√	√	与 蚂蚁区块链 合作，推出“区块链电子签约平台”；与 百度超级链 达成战略合作，共同打造区块链电子合同签约服务；工信部信通院“可信区块链联盟”理事单位；.....
契约锁	√	√	会同 上海东方公证处 提供基于区块链技术的新型存证服务
信任度	√		与商业机构共建联盟链

◆ 第三方电子合同安全性指标具体体现在**商用密码、信息安全、数据安全、云安全、应急响应、综合能力**六大方面。

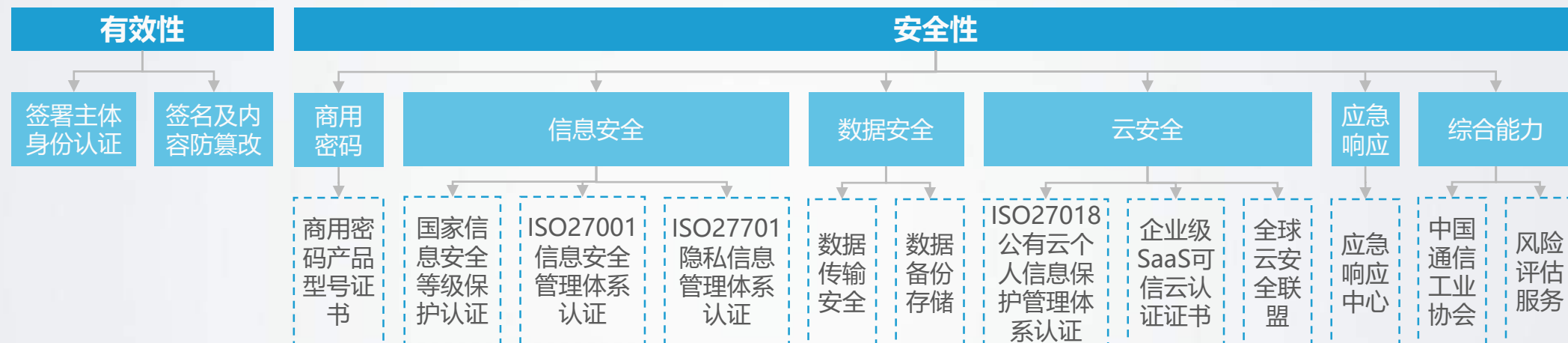
二级指标	三级指标	指标定义	指标范围
商用密码	商用密码产品型号证书	电子签名属于商用密码产品，电子合同平台需要获得国家密码管理局颁发的《商用密码产品型号证书》	考察各家平台是否具备该认证及具备几张
信息安全	国家信息安全等级保护认证	国内权威的信息产品安全等级资格认证，针对各机构信息系统安全等级保护状况进行认可及评定（最高认证等级为三级）	考察各家平台是否具备该认证及认证等级
	ISO27001信息安全管理体系认证	用于实施和维护信息系统的全面且通用的国际安全标准，可作为评判企业信息安全管控水准的参考依据	仅考察各家平台是否具备该认证
	ISO27701隐私信息管理体系认证	作为ISO 27001与ISO 27002在管理上的延伸标准，其目标是通过新增的要求来增强现有信息安全管理体系（ISMS），以便建立、实施、维护和不断改进隐私信息管理体系（PIMS）	仅考察各家平台是否具备该认证
数据安全	数据传输安全（SSL证书）	电子文件存储和传输采用国际标准PDF格式，PDF上所附带的电子签名信息在文件被修改时会自动识别并显示为无效，可由网站SSL数字证书保障，分为EV SSL证书（级别最高）、OV SSL证书、DV SSL证书*	考察各家平台是否具备SSL证书及类型
	数据备份存储	为防止系统出现操作失误或系统故障导致数据丢失，而将全部或部分数据集合从应用主机的硬盘或阵列复制到其它的存储介质的过程	仅考察各家平台是否支持数据备份存储
云安全	ISO27018公有云个人信息保护管理体系认证	基于ISO27001信息安全管理体系认证，专门针对云定制的处理PII的具体指南和特定控制，证明支持许多本地数据保护机构要求	仅考察各家平台是否具备该认证
	企业级SaaS可信云认证证书	对云服务的数据存储的持久性、数据保密性、数据可审查性、故障恢复能力等多项技术指标评估	仅考察各家平台是否具备该证书
	全球云安全联盟（简称CSA）	成立目的是在云计算环境下提供最佳安全方案，输出的《云计算关键领域安全指南》等研究成果成业界公认标准或规范	仅考察各家平台是否加入该联盟
应急响应	安全应急响应中心	安全研究者反馈产品和业务安全问题的官方平台	考察各家平台是否具备应急响应中心及建设方式
综合能力	中国通信工业协会	由国内从事通信设备和系统及相关的配套设备、专用零部件的研究、生产、开发单位自愿联合组成的非营利的全国性社会团体	仅考察各家平台是否加入该协会
	风险评估服务	提供安全风险评估能力	仅考察各家平台是否支持该服务

- ◆ **1. 商用密码方面**，e签宝拥有全产品线的3张《商用密码产品型号证书》，法大大拥有1张，其他3家暂未获得。**2. 信息安全方面**，五家平台均为国家信息安全等级保护认证的最高级别。e签宝是国内第一家也是目前唯一一家获得IOS27701认证的电子签名平台。**3. 数据安全方面**，e签宝、法大大、上上签、契约锁采用OV SSL证书，信任度采用的未广泛适用于电子合同的DV SSL证书。**4. 云安全方面**，e签宝、法大大、上上签均获得相关证书，契约锁、信任度暂无相关证书，且e签宝加入全球云安全联盟。**5. 应急响应方面**，e签宝、上上签、契约锁均联合相关平台搭建各自应急响应中心，法大大采用自建的方式，信任度暂无该中心。**6. 综合能力方面**，e签宝加入中国通信工业协会，提供风险评估服务。

亿欧智库：e签宝、法大大、上上签、契约锁、信任度在安全性方面的对比

平台名称	商用密码	信息安全			数据安全		云安全			应急响应	综合能力	
	商用密码产品型号证书	国家信息安全等级保护认证	ISO27001信息安全管理 体系认证	ISO27701 隐私信息管 理体系认证	数据传 输安全 (SSL 证书)	数据 备份 存储	ISO27018公 有云个人信息 保护管理体系 认证	企业级 SaaS可 信云认 证证书	全球 云安 全联 盟	应急响应中心	中国通 信工业 协会	风险 评估 服务
e签宝	全产品线3张	三级 (认证得分 为行业最高)	√	√	OV SLL 证书	√	√	√	√	联合蚂蚁金服同舟共测 企业安全响应联盟	√	√
法大大	1张	三级	√		OV SLL 证书	√	√	√		法大大安全应急响应中 心 (FSRC) 由其自建		
上上签		三级	√		OV SLL 证书	√	√	√		依靠知安安全监测中心， 运营上上签安全应急响 应中心		
契约锁		三级	√		OV SLL 证书	√				依靠补天漏洞响应平台 的托管式安全服务，建 立安全应急响应中心		
信任度		三级			DV SLL 证书*	√						

- ◆ 有效性作为第三方电子合同平台的必备条件，直接决定平台是否可开展电子签名相关业务；安全性则是第三方电子合同平台的保障和实力体现。因此亿欧智库基于本报告18、19、21页对第三方电子合同平台有效性和安全性两个维度的详细分析后，对这两大维度的完备度进行梳理分析，发现五家第三方电子平台中，**e签宝的完备度相对最完善。**



√	√	√ (全产品线3张)	三级 (认证得分为行业最高)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
---	---	---------------	-------------------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---



√	√	√ (1张)	三级	√		√	√	√	√		√		
---	---	-----------	----	---	--	---	---	---	---	--	---	--	--



√	√		三级	√		√	√	√	√		√		
---	---	--	----	---	--	---	---	---	---	--	---	--	--



√	√		三级	√		√	√				√		
---	---	--	----	---	--	---	---	--	--	--	---	--	--



√'	√'		三级				√						
----	----	--	----	--	--	--	---	--	--	--	--	--	--

2.3 第三方电子合同平台-e签宝

Third-party Electronic Contract Platform - eSign

◆ e签宝公司成立于2002年，并于2014年6月上线e签宝电子签名SaaS平台，在全行业中率先推出SaaS服务。经过18年的发展，e签宝拥有**专业资质齐全、技术实力较强、产品体系完善、服务模式丰富、合作伙伴众多等优势**，持续秉承着“让签署更便捷，让信任更简单”的使命，运用电子签名技术实现“让工作更高效，让生活更美好”。



专业资质齐全

拥有国密局《商业密码产品销售许可证》、《商用密码产品生产定点单位证书》、《商用密码产品型号证书》，公安部《国家信息系统安全等级保护三级认证》，《信息安全管理体系ISO27001认证》等资质，对接38家CA机构



技术实力较强

具备原文沙箱保护、多时间戳证据固化、区块链保全、场景式保全、盲数字水印、隐私签名、事件联合签署、基于分布式密钥的文件安全等核心技术；支持国产SM系列加密算法、PDF和OFD版式文件



产品体系完善

提供电子签名、合同管理、实名认证、数据存证、司法出证、法律服务的全链路产品服务体系，覆盖银行、电商、人力资源、汽车服务、房地产、数字政府、房屋租赁、教育培训、零售快消等多个行业领域



服务模式丰富

- 团队近600人，在全国20余地区设立办事机构，支持7*24小时在线服务，覆盖全国大部分地区；
- 提供SaaS、PaaS、混合云的部署方式；
- 支持PC、Web、APP、H5、微信/支付宝小程序、钉钉等多端口接入



合作伙伴众多

- 合作伙伴包括阿里巴巴、SAP、索尼、华夏银行、海康威视、吉利汽车、百威、顶新集团等企业；
- 与阿里巴巴建立战略合作，推出e签宝-钉钉版，签约平台内嵌支付宝等

- ◆ e签宝定位于全链路电子签名服务商，产品覆盖电子签名、合同管理、实名认证、数据存证、司法出证、法律服务全流程，助力用户系统性解决签署难题，降本增效。



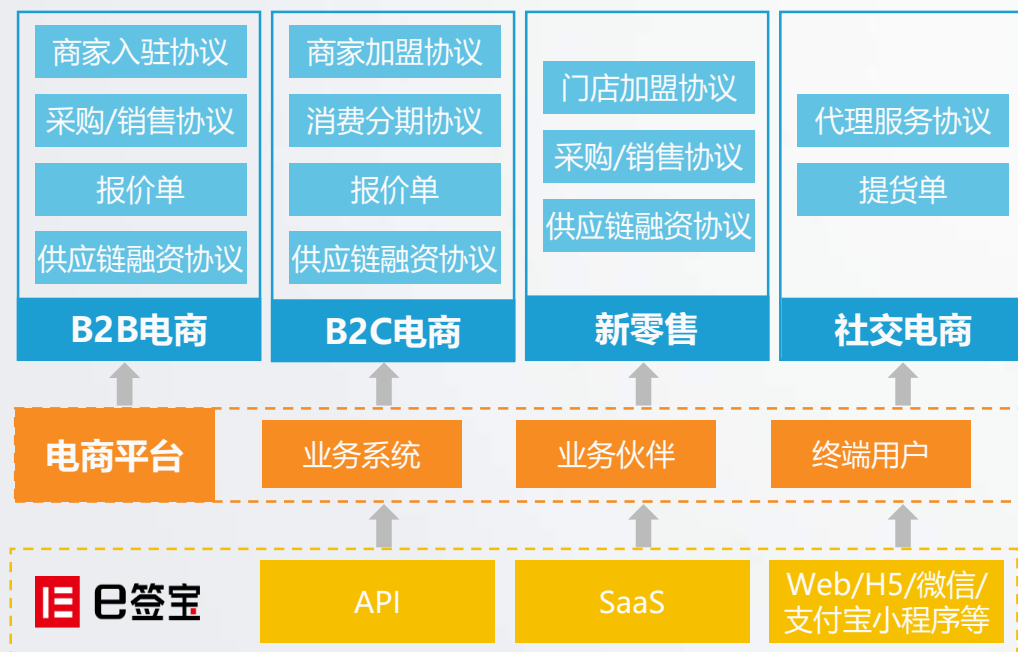
- ◆ e签宝为人力资源、数字政府、电商、教育培训、汽车服务、房地产、银行、保险、医疗、物流运输、制造业等多个行业或领域提供系列产品或解决方案。其中，针对于教育行业，还专门携手阿里钉钉推出钉钉版的电子签名解决方案。
- ◆ e签宝各行业解决方案助力企业攻克纸质合同签署周期长、成本高、人工管理效率低、异地签署风险大等痛点，实现电子合同签署降本增效、合法合规、存储便捷等。

亿欧智库：e签宝电子签名解决方案覆盖行业/领域及典型客户

覆盖行业/领域	服务场景	典型客户
人力资源	网络招聘、人事代理、企业内部人力资源、人力派遣服务等	拉勾网、ADP、Boss直聘、FESCO、科锐国际、前程无忧、51社保、金柚网、中智等
数字政府	公文流转、行政审批、电子证照、工商注册、企业及个人办事等	浙江省人民政府/工商局/国土资源厅/人社厅、宁波市人民政府等
电商	B2B电商、新零售、B2C、B2B2C平台等	阿里巴巴、欧冶云商、唯品会、饿了么、苏宁易购、盒马生鲜等
教育培训	平台教师合作协议、在线购买课程协议、消费分期协议	好未来、学而思、艾德睿智、高顿教育、海亮教育、优胜教育等
汽车服务	汽车厂商、4S店等服务商、汽车金融平台的各类协议应用场景	丰田、广汽、大众、吉利、人人车、卖好车、途虎养车、小鹏汽车等
银行	信贷理财类业务、内部办公、柜面无纸化、信用卡中心等应用场景	建设银行、邮政储蓄银行、工商银行、中国银行、华夏银行等
保险	投保单、电子回单、电子保单等电子签名场景	众安保险、泰山保险、腾保保险、复星保德信、阳光保险等
医疗	互联网医疗平台、线下医院的各类电子签名应用场景	浙江省第一医院、浙医二院、邵逸夫医院、1药网、纳里健康等
房地产	物业管理、房屋租赁、内部审批、行政管理等场景	碧桂园、保利集团、旭辉集团、绿地集团、正大集团、绿城集团等
物流	企业内部经营管理、供应链金融、无车承运、物流服务平台等场景	德邦快递、智慧物联、百世物流、运满满、中集集团、天图物流等

- ◆ 自互联网逐渐成熟和普及，电商平台成为日常购物的重要渠道，但传统电商平台普遍采取“线上下单、线下配送”的模式，仍有大量的纸质合同和单据在线下签署和打印，同时电商平台和供应商、代理商、渠道伙伴等业务伙伴仍采用纸质合同进行异地签署，这些纸质合同存在打印、快递、人员管理成本高昂，签署效率低、信任成本高等问题。
- ◆ e签宝的电子签名解决方案为B2B电商、B2C电商、新零售、社交电商等各类平台提供意愿认证、实名认证、电子签名、存证出证等产品，支持API、SaaS、Web、H5、微信/支付宝小程序等多种接入方式，完成从合同起草到签约流程发起、通知发送、完成签署、合同管理的闭环服务，帮助电商平台降低交易成本、简化交易流程、提升交易效率等。

亿欧智库：e签宝电子签名解决方案-电商行业



亿欧智库：e签宝电子签名解决方案应用于B2B电商平台-欧冶云商



- ◆ 在互联网+教育、教育信息化的大背景下，教育机构迫切追求高效便捷、安全可靠、合法合规的合同签约及管理模式，以借助教育市场持续上升的态势推动业务快速发展，传统学校也在不断寻求新技术、新方式、新理念来实现进步与提升，以加强校园内部管理效率及家校之间的有效沟通。
- ◆ e签宝教育行业解决方案包含自有版和钉钉版，均可满足教育培训、咨询等第三方机构，以及中小学校、幼儿园、高校等教育平台的学校/教育机构、学生、家长三方的各类合同或协议签署需求，加快学校与教育机构的信息化进程。

亿欧智库：e签宝教育行业解决方案应用场景及效果



亿欧智库：e签宝教育行业解决方案-好未来

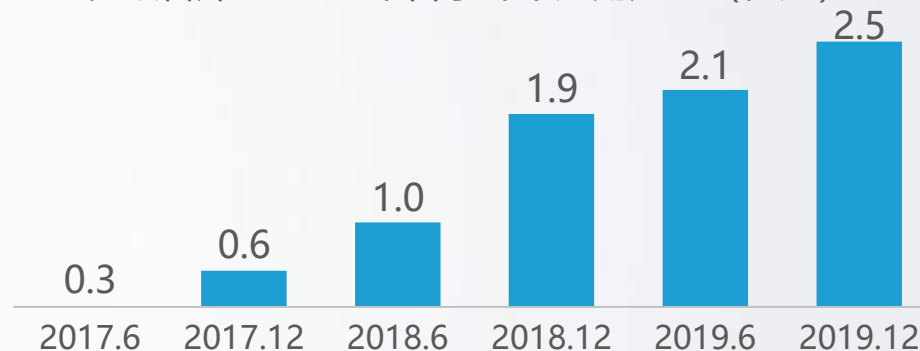


- ◆ 根据e签宝官方披露数据显示，截至2019年12月的累计签署量已高达105亿次，日均签署量已超2000万次，可见e签宝已积累活跃用户，且整体签署量稳步增长。
- ◆ 从服务客户角度来看，截至2019年12月个人用户为2.5亿，企业用户为437万家。伴随2020年初新冠肺炎疫情的推动作用，预计2020年的个人用户和企业用户都有望实现进一步突破。

亿欧智库：e签宝平台电子合同累计签署量（亿次）



亿欧智库：e签宝平台累计个人用户量（亿人）

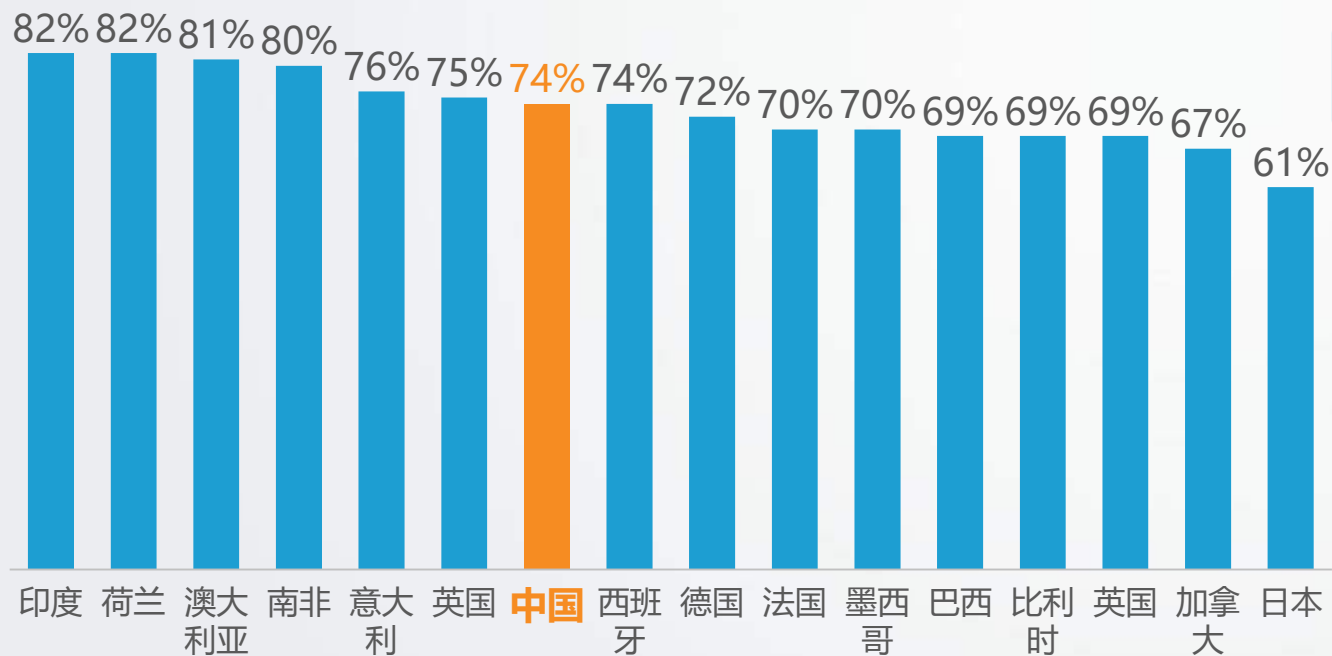


亿欧智库：e签宝平台累计企业用户量（万家）



- ◆ 企业数字化转型不仅需要技术的变革，也需要组织的变革，组织变革的核心就是人力资源数字化转型。根据德勤大学出版社数据，印度、荷兰、澳大利亚等世界各国企业均认为人力资源数字化转型非常重要，中国也已有74%的企业持相同态度。
- ◆ 无论是用人企业，亦或是人力资源服务平台，实现数字化转型最核心的是合同和协议签署环节。因为纸质合同或协议的签署，存在数量众多、成本高昂、周期较长、效率较低、风险较大等普遍问题，电子合同替代纸质合同成为必然。
- ◆ 2020年3月初，人力资源社会保障部办公厅印发《人力资源社会保障部办公厅关于订立电子劳动合同有关问题的函》，从官方肯定了电子劳动合同的法律效力，可以预见未来电子合同在人力资源领域将得到广泛应用。

亿欧智库：各国对人力资源数字化转型重要性的认可度（%）



亿欧智库：政策肯定电子劳动合同的法律效力

2020年3月初，人力资源社会保障部印发《人力资源社会保障部办公厅关于订立电子劳动合同有关问题的函》

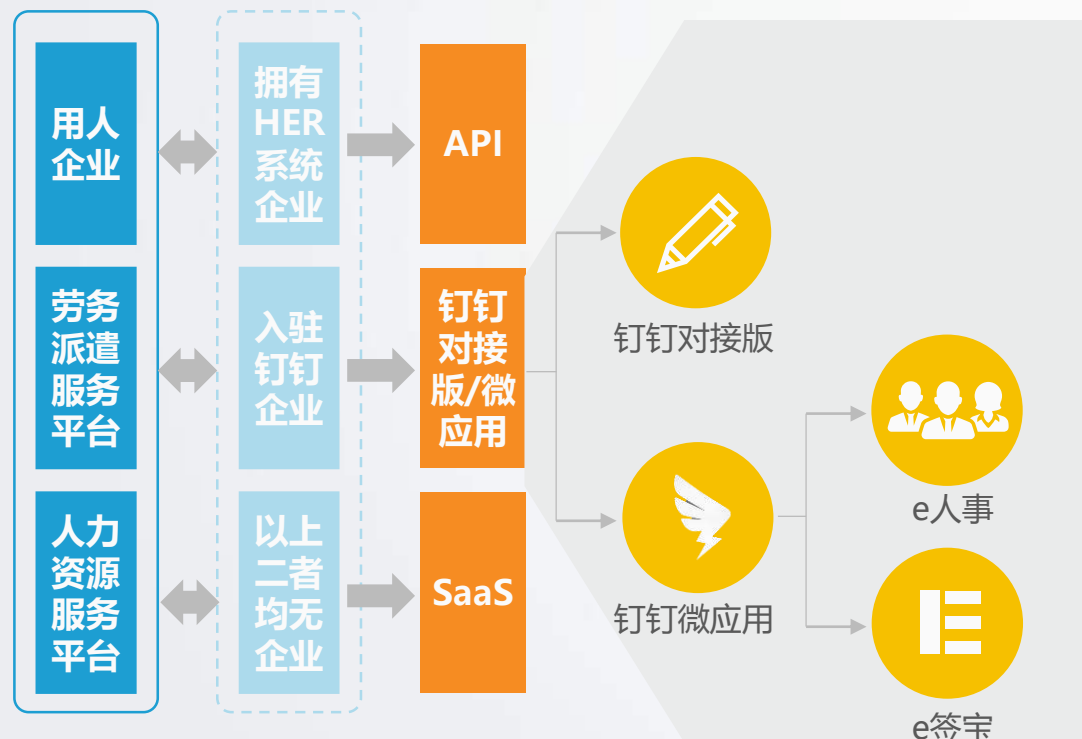
从官方肯定了电子劳动合同的法律效力。此前很多企业、HR及员工的顾虑，具备有效和适用的优势；

对合法合规的电子劳动合同需满足的条件做出要求：完整、准确、不被篡改。为企业事业单位在选择电子合同厂商时提供参考依据；

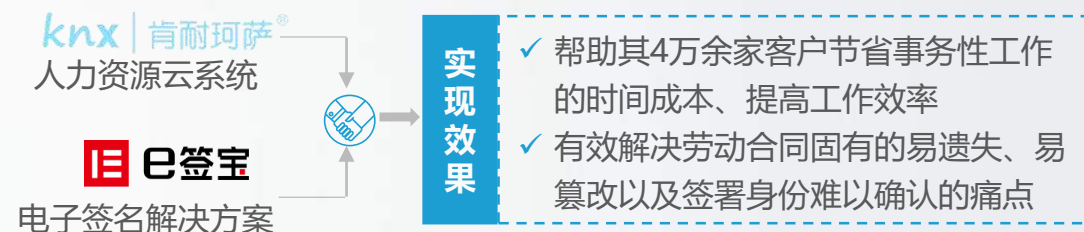
肯定了疫情下电子劳动合同对助力企业正常运转的重要作用，可以预见未来电子合同在人力资源领域将得到广泛应用。

- ◆ e签宝电子签名解决方案在用人企业、劳务派遣服务平台、人力资源服务平台均有应用实践，所提供的主流对接方式包含三类：针对拥有人事管理系统（HER系统）的企业，开放API借楼供客户系统集成；对于使用钉钉的企业，可提供钉钉对接版和微应用；针对既没有HER系统，又不使用钉钉的企业，提供e签宝电子签名SaaS服务。
- ◆ 疫情期间，e签宝针对企业需要签署的“企业复工申请书”、“疫情防控承诺书”等提供电子签名解决方案，助力企业复工复产。

亿欧智库：e签宝电子签名解决方案-人力资源场景



亿欧智库：e签宝电子签名解决方案应用于人力资源场景-肯耐珂萨

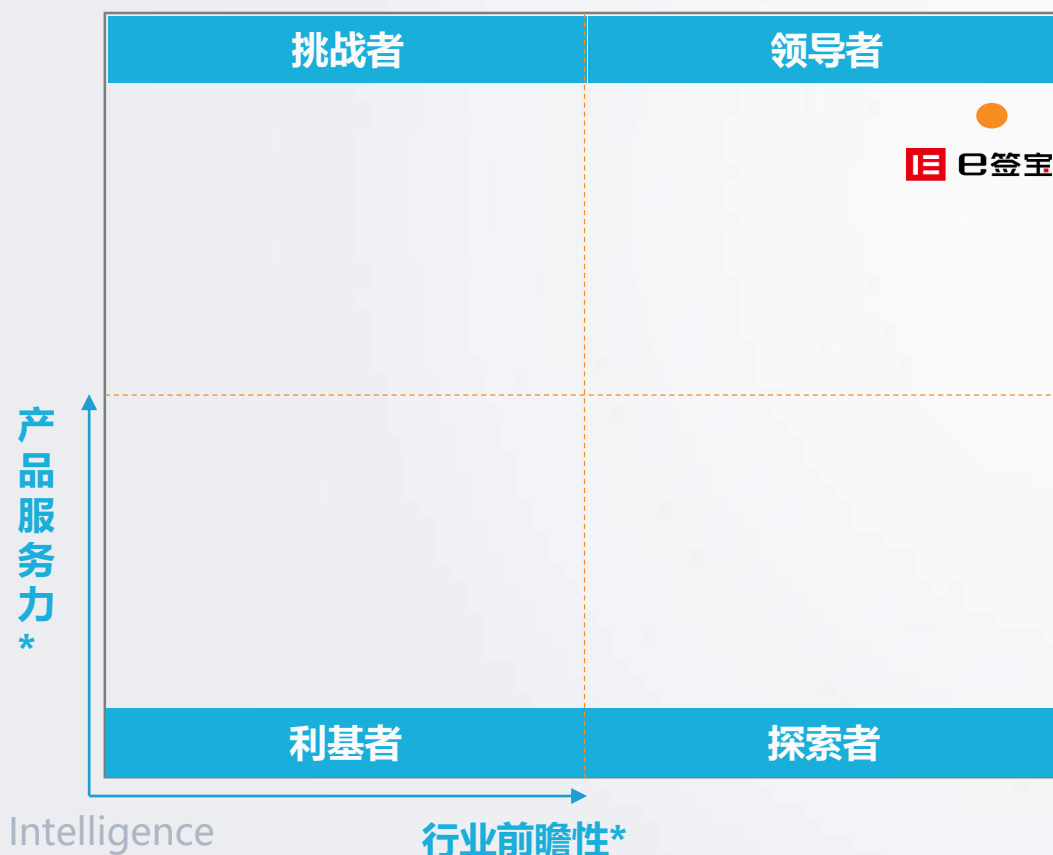


亿欧智库：e签宝助力企业签署“疫情防控承诺书”



- ◆ 由于不同行业不同企业对第三方电子合同平台的要求有所差异，综合分析e签宝人力资源解决方案的产品适配度、产品安全性、技术创新力、客户满意度，以及产品覆盖行业和用户的综合情况，e签宝人力资源解决方案处于领导者地位。
- ◆ 相比其他第三方电子合同平台，e签宝人力资源解决方案优势明显，主要包括：1) 一线成熟全覆盖，解决方案多元丰富；2) 产品服务能力强，适配能力高；3) 技术领先，为行业安全可靠标杆；4) 独有e人事合同，深度融合办公数字化平台。

亿欧智库：e签宝人力资源解决方案魔力象限



亿欧智库：e签宝人力资源解决方案优势

一线城市全覆盖，解决方案多元丰富



- 在**北京、上海、广州、深圳、杭州、成都**等多地设立公司，各地资源灵活调配，跨地区协调能力较强；
- 依托其在**汽车、金融、电商、教育、医疗**等行业积累的资源 and 能力，助力行业内企业实现用工过程中的合同签署、管理等。

产品服务能力强，适配能力高



- 提供合同批量生成及发送签署、模板设计和智能匹配、自动归档和智能化管理、法律服务等，满足企业人事管理场景的功能适配要求。

技术领先，为行业安全可靠标杆



- 基于人事合同、竞业协议、期权协议等文件特殊性，e签宝具备**全套行业资质和国密算法**，也通过电子签名、数字认证、可靠时间戳、区块链等技术保障电子合同安全可靠；
- 与互联网科技平台合作，保障技术领先性，例如与蚂蚁区块链联合发布“全国首个区块链电子劳动合同签约平台”等。

独有e人事合同，深度融合办公数字化平台

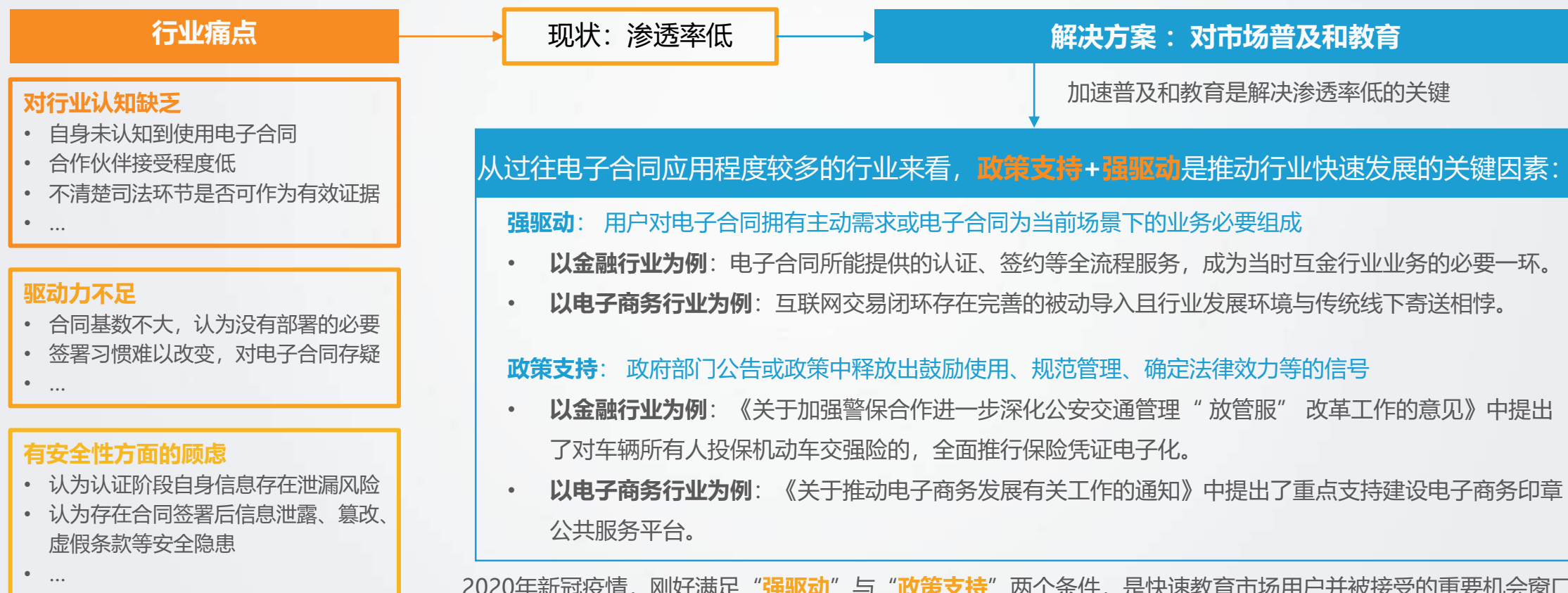


- 推出**e人事合同**，深度融合钉钉智能人事的理念，与钉钉通讯录、审批、消息通知等功能打通，入口方便，使用成本低。

Part3.第三方电子合同行业趋势与挑战

Trends and Challenges of Third-party Electronic Contract Industry

- ◆ 第三方电子合同行业近年来虽然持续受到众多政策加持，但是行业仍处于市场普及和教育阶段，如何使电子合同从弱需求成为强需求，提高在整体办公环境中的渗透率是行业目前最大的挑战。
- ◆ 由于疫情对远程在线办公的助推，加速了用户对于电子合同的认知和理解，大大加快了教育市场的进程。行业已经驶入快车道，但是如何在疫情结束之后保证期间新增用户的留存，是当前的重要课题。



2020年新冠疫情，刚好满足“**强驱动**”与“**政策支持**”两个条件，是快速教育市场用户并被接受的重要机会窗口。

- ◆ 在业务层面，从应用场景来看，积极拓展业务，触达更多有潜力的领域。从产业链角度来看，打通产业链上下游，实现闭环的全链条服务体系。
- ◆ 在发展层面，头部企业通过与企业管理软件厂商合作或加入互联网巨头的SaaS阵营，建立良好的企业服务生态，共同发展。对于其他公司来说，打造特定环节的具体优势，做成“小而美”的业务也是其发展方向。
- ◆ 从产品层面来说，可通过应用新技术实现智能化处理、为用户提供更加多样的部署模式，以满足用户个性化需求。

业务层面	拓展业务广度	<ul style="list-style-type: none">除了已经获取一定市场的电商和金融领域外，对于已经开发但未深度应用的行业要加速应用，对于未开发但有潜力的领域要积极开拓业务，最终将电子合同应用到所有需要协议的场景。
	打造全链条服务体系	<ul style="list-style-type: none">从上游的数字证书、实名认证等授权服务，到下游的关于文件的流转、签署、管理、电子文件的公证，以及发生纠纷时所提供的法律服务等可打造闭环的全产业链服务体系。
发展层面	建设行业生态	<ul style="list-style-type: none">一方面，头部平台可与企业管理软件厂商合作，建设从用户场景出发的数字化办公生态体系。另一方面，可以加入互联网巨头的SaaS阵营，为客户提供更便捷的解决方案。
	专注特定环节	<ul style="list-style-type: none">对于非头部企业，可以专注于发展产业链条的特定环节，打造自身的独特优势，提升细分领域的市场占有率，从而形成差异化发展。
产品层面	发展“智能合同”	<ul style="list-style-type: none">从“电子合同”到“智能合同”是行业发展的重要趋势。通过AI技术的加持，实现智能模板、智能起草、智能审批、辅助审阅等功能，加强合同管理能力，提高效率。
	提供多样化部署模式	<ul style="list-style-type: none">除了公有云解决方案，对于有开发能力的用户提供PaaS服务，对于有企业内部印章管控需求的用户提供混合云解决方案等，满足不同用户的个性化需求。

- ◆ 亿欧智库通过桌面研究及相关企业人员调研后撰写此份报告，报告以第三方视角观察了第三方电子合同产业的整体发展现状，并对五家第三方电子合同平台的有效性、安全性、与数字化办公产品融合情况进行横向对比分析，最后根据实际现状、问题，探讨了第三方电子合同行业未来的发展趋势及面临的挑战。亿欧智库将持续关注第三方电子合同行业的发展，输出更多的研究成果。
- ◆ 在此，感谢所有为亿欧智库此次报告提供帮助和协作的企业、投资人、行业专家，感谢你们的鼎力协助。亿欧智库也将继续密切关注各类新技术、新理念和新应用场景，持续输出更多的研究成果，推动产业创新升级。亿欧智库也十分欢迎大家与我们联系交流，提出您的宝贵意见。
- ◆ **报告作者：**



孙盼 Cassiel

行研分析师

Email:

sunpan@iyiou.com



陈宗珩

行研分析师

Email:

chenzongheng@iyiou.com



薄纯敏

研究副总监

Email:

bochunmin@iyiou.com



由天宇 Deco

亿欧公司副总裁、亿欧智库研究院院长

Email:

youtianyu@iyiou.com


◆ 团队介绍:

- 亿欧智库是亿欧公司旗下专业的研究与咨询业务部门。
- 智库专注于以人工智能、大数据、移动互联网为代表的前瞻性科技研究；以及前瞻性科技与不同领域传统产业结合、实现产业升级的研究，涉及行业包括汽车、金融、家居、医疗、教育、消费品、安防等等；智库将力求基于对科技的深入理解和对行业的深刻洞察，输出具有影响力和专业度的行业研究报告、提供具有针对性的企业定制化研究和咨询服务。
- 智库团队成员来自于知名研究公司、大集团战略研究部、科技媒体等，是一支具有深度思考分析能力、专业的领域知识、丰富行业人脉资源的优秀分析师团队；

◆ 免责声明:

- 本报告所采用的数据均来自合规渠道，分析逻辑基于智库的专业理解，清晰准确地反映了作者的研究观点。本报告仅在相关法律许可的情况下发放，并仅为提供信息而发放，概不构成任何广告。在任何情况下，本报告中的信息或所表述的意见均不构成对任何人的投资建议。本报告的信息来源于已公开的资料，亿欧智库对该等信息的准确性、完整性或可靠性作尽可能的追求但不作任何保证。本报告所载的资料、意见及推测仅反映亿欧智库于发布本报告当日之前的判断，在不同时期，亿欧智库可发出与本报告所载资料、意见及推测不一致的报告。亿欧智库不保证本报告所含信息保持在最新状态。同时，亿欧智库对本报告所含信息可在不发出通知的情形下做出修改，读者可自行关注相应的更新或修改。



 亿欧智库

网址: www.iyiou.com/intelligence

邮箱: zk@iyiou.com

电话: 010-57293241

地址: 北京市朝阳区霞光里9号中电发展大厦A座10层