

本节主题：

从开通到起草信用保障订单

目录

什么是信保

如何起草&修改信保订单

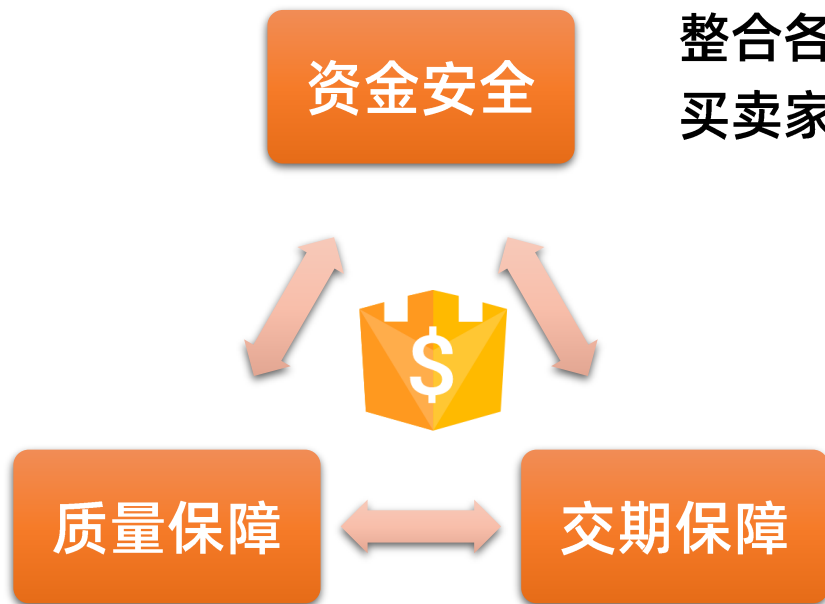
信保订单常见问题

什么是信保

TA

B类跨境贸易的全链路解决方案。

“**信用保障**”（Trade Assurance 简称**TA**），是阿里巴巴旗下专业的跨境B2B交易体系，致力于为全球B类买卖家提供安全高效的交易服务，整合各方资源以提供综合性跨境支付、结算、金融、物流等服务，帮助买卖家轻松实现全球买，全球卖。



适合新买家新订单



信用保障

Trade Assurance

新商机，新买家，买卖双方缺乏信任，交易难达成——选择信用保障订单，平台通过信用保障额度，为买卖双方搭建信任桥梁，并提供多种跨境支付结算渠道，促进买卖双方快速成交！

适合老买家返单



e收汇

Direct Pay Order

随着买卖双方之间信任建立，大额订单返单交易日趋频繁，卖家对资金周转成本与效率要求更高——选择e收汇订单，加速贸易订单数字化进程，让交易更简单、灵活，让资金跨境成本更低、效率更高。因e收汇订单不参与交易保障，因此不占用信用保障额度，平台将对商家从外汇预收额度上进行管理。

e收汇订单与信用保障订单一样，都是线上交易体系，二者在网站权益方面也同权，订单操作流程也大体相同。不同的是：

- 信用保障除在线交易流程外，还为买家提供交易保障，适合有保障需求的买家，保障时需要冻结额度。
- e收汇订单，不参与交易保障，适合已与卖家建立信任、无需提供保障服务的买家，所以不占用信用保障额度。

在线交易体系对卖家的价值

信用保障

e收汇



专业合规收汇更便捷

提供多样化的支付方式，支持全球本地收，即时到账，快速提现，资金跨境全链路可视化



降本提效选择多

更优的汇兑价格，更低的收付成本，同时支持多样化出口方式，智能报关+优选物流更省心。



数据积累显实力

在线交易更简单快捷、快速积累数据彰显贸易实力、更易获得买家信任转化更多商机。



交易保障更放心

平台作为中立的第三方，如出现恶意纠纷、恶意欺诈等情形，都有专人团队处理，竭力保障供应商合法权益不受侵害。

信保准入及退出机制

✓ 哪些卖家可以准入：

- 1) 信用保障：阿里巴巴国际站大陆付费供应商/中国香港、台湾付费供应商/中国大陆已注册免费供应商
- 2) e收汇：阿里巴巴国际站大陆付费供应商

✓ 到哪里申请开通：

- 1) 信用保障：进入bao.alibaba.com点击“免费开通”，或起草信用保障订单时弹窗开通。
- 2) e收汇：MA后台-交易管理-交易服务中心
- 3) 起草订单页面直接开通。

信保准入及退出机制

✓ 卖家准入信用保障服务需要符合什么条件？

1. 公司法人或实际控制人及关联公司无其他不良诚信记录；
2. 网站累计违规扣分 < 48 分；（扣分会对信用保障额度产生影响）（查询扣分请到MA后台-左侧菜单栏-服务中心-规则频道-规则中心）
3. 网站严重侵权行为累计被投诉 < 3 次（若同一公司合作多个主账号，一个账号累计 ≥ 3 次，则所有账号不能开通信用保障服务）
4. 免费会员需要进行企业或者法定代表人的支付宝实名验真；
5. 无其他潜在风险（如一达通风险）。

注意：准入条件后期会随着准入标准的变化而调整，请随时关注《信用保障服务规则》。

如何向买家介绍信保

1.小技巧:

- 1) 介绍为Online order.
- 2) 直接给客户付款链接

2.可以一键转发买家的信用保障网页介绍: 信用保障买家中心网页

Tradeassurance.alibaba.com

3.可以放在旺铺的banner等:



- 《如何开通在线交易》 [↓ 下载PPT](#) 播放量: 624
- 《如何向买家介绍在线交易服务》 [↓ 下载PPT](#) 播放量: 5254
- 《信用保障额度与预收外汇额度》 [↓ 下载PPT](#) 播放量: 760

1.在线交易卖家官网

bao.alibaba.com-卖家成长学习

2.外贸云课堂

peixun.alibaba.com-搜索“DT商学院”

在线交易订单操作流程

仅限e收汇订单

仅限信用保障订单



申请开通



订单起草



买家确认



买家支付



关联提现



履约发货



买家评价

信用保障

付费会员
免费会员

买家&卖家
均可起草



支持8种
支付方式

受信用保障
额度+预收外
汇额度限制

自营出口
一达通代理出口
市场采购出口
便捷发货

买家直接发起
或卖家邀评

e收汇

仅限大陆
付费会员

仅限卖家
起草

线上确认订单
付款信息

T/T、
托收 (D/P)

仅受预收外
汇额度限制

自营出口
一达通代理出口
市场采购出口

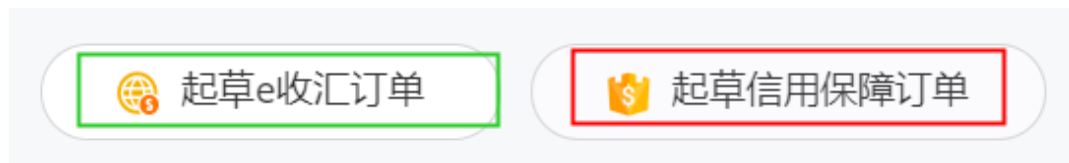


信保订单起草

第一步：登录到【my alibaba后台->交易管理>起草信用保障订单】



- PC端、APP端、无线端均可起草；信用保障订单-买卖双方均可起草，e收汇订单-只能卖家起草；e收汇所有订单均需买家确认，无评价环节。



✓ 起草前先选择支付方式（信用证只能由卖家发起）

- ✓ e收汇只有T/T和D/P两个选项
- ✓ 和交易币种（美金/人民币）

✓ 买家邮箱必须是海外邮箱;

✓ 订单起草后，买家邮箱将无法修改；

✓ 请务必填写使用中的邮箱。

✓ 添加产品：适用于在线起草的合同，产品直接选择线上已发布产品。

✓ 添加合同：适用于已有线下PI订单，无需发布产品，直接点击添加合同上传

✓ 在线起草时：添加产品：添加已发布产品；上传文件：适用于未发布产品（新卖家无此选项）

✓ 如果出口方式选择“不通过一达通代理出口”则产品无需通过一达通产品预审。

第二步：填写订单基本信息

运输条款

关于交易服务费、发货日期、出口目的国 [?](#)

收货地址: *

收货地址找不到某个市怎么办？选择其他-填写。

运输方式: *

请选择

贸易术语: *

请选择 [贸易术语解释](#)

运费:

USD 0.00

物流保险费:

USD 0.00

发货日期: *

☒ 供应商到账 [请选择](#) 个自然日内发货

☐ 指定发货日期(US PDT) [?](#) 发货日期定义

✓ 填写0-2天很容易逾期，建议预留相对充足的发货时间

出口方式: *

☐ 自营出口

卖家需使用企业自身抬头报关出口，建议使用[智能报关服务](#)和[平台物流服务](#) 收取1-2%交易服务费，USD 100封顶

☐ 一达通代理出口

卖家需使用一达通代理报关出口，请确保商品先行通过一达通出口产品审核。 收取1.2%一达通基础服务费，480RMB封顶

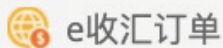
☐ 便捷发货

信用保障订单金额 USD 5,000.00以内，卖家可自主选择出口方式，需向平台提交物流发货凭证。 收取1-2%交易服务费，USD 100封顶

不同出口方式对应不同的收款账号和发货方式，混淆会影响订单完结，请先了解清楚区别点。 [出口方式介绍](#)

温馨提示：

出口方式选择“使用一达通报关出口”前，请务必确认可以通过一达报关出口，如果起草订单时选择“使用一达通报关出口”，后续却无法操作使用一达通报关出口的话，该订单将无法完成发货，从而影响按时发货率。



e收汇订单 不支持便捷发货！

第二步：填写订单基本信息

支付条款

订单总价: USD 2,500.00

预付款金额:

USD 0.00

请输入预付款

尾款金额: USD 2,500.00

支持以下支付



Online Bank Payment

方式:

费用和到账时间介绍



✓ 预付款需要≥1美金。

✓ 如果想一次付全款，选择预付款100%。

处理费用和时间



e收汇订单

支持T/T和D/P支付方式



国家/区域 所有国家

币种 请选择

清除筛选

支付方式	币种/限额	手续费	处理时间
Credit/Debit Card VISA	多币种 上限 \$12,000	支付金额的2.95% (美国运通为3.5%) 亚太发行万事达卡手续费上限 \$40 (仅限美金付款)	1 - 2 小时
Online Transfer Trustly	仅本地货币 高达 300,000 美元	\$15 - 30 取决于付款金额	1-2 个工作日
Online Bank Payment 美国账户	仅限USD 上限 \$50,000	\$15 - 30 取决于付款金额	4 - 5 个工作日
Online Bank Payment 欧洲账户	仅限欧元 上限 \$50,000	15 - 30欧元 取决于付款金额	9 - 10 个工作日
Wire Transfer- T/T 国内电汇	仅限当地货币 上限\$300,000	约1当地货币 取决于您的银行	1 - 2 个工作日
Wire Transfer- T/T 国际电汇	多币种 没有限制	约 \$40 取决于您的银行	3 - 7 个工作日
WesternUnion WU	仅限USD 上限 \$2,500	\$4.90 - 45.00 取决于付款金额	1 个工作日
Boleto	仅限USD 每月上限 \$3,000	支付金额的1.30%	3 - 4 个工作日

增值服务



专人跟单&验货服务



SGS



降低生产延期和货物质量风险

增值服务：除买家直接下单品订单和超级信用证订单外，其他所有订单在起草时均可勾选增值服务，系统自动生成增值服务费用单，由买家直接支付到阿里巴巴收款账户，卖家只需等待验货公司或阿里小二邮件或电话联系自己即可。

最低 USD 48

添加服务

第三步：提交订单

订单备注可注明特殊事项，比如：“如遇到中国的法定节假日，发货日期向后顺延*日”或“合格率99%”等。

订单备注 选填

填写订单备注

0/2000

✓ 订单创建成功！系统已发送邮件通知买家，请联系买家查看

订单编号：31189390501026709

T/T收款账号 **citibank**：1029 2000 3806 0 (Hong Kong)

请确保付款人与付款人备案信息一致。[查看付款人备案信息](#)

为确保在约定日期前完成出口，请您与买家及时沟通，做好出货准备

产品价格：USD 2,500.00

订单价格 USD 2,500.00

提交订单

点击“提交订单”，创建订单成功，可查看订单编号和收款账号也可复制订单链接给买家。

提醒买家付款

订单详情

管理全部订单

管理T/T账号

您可以通过如下链接查看详情

<http://biz.alibaba.com/ta/detail.htm?orderId=31189390501026709>

复制链接

后续如需查询订单详情，可到MA后台-交易管理-所有订单-找到具体订单。

☐ 订单编号: 31189390501026709 | 2020-03-03

United States

Chat Now!

start order

USD 50.00 x 50

共1件商品

USD 2500.00

(预付款 USD 750.00)

自营出口

快递

至 India

待买家支付预付款

关联外汇

查看付款链接

第四步：查看到账账号登录MA后台-资金管理-资金账户总览

资金管理

资金账户总览

资金明细

资金对账单

我的外汇

外汇到账列表

汇可视

托收管理

外汇关联/申报

付款人备案

结汇

退汇

收汇账号

预警专区

锁汇保

资金提现

提现课堂

发起提现/转款

账号与安全

提现记录

缴费/发票/账号

费用缴纳

开发票

支付宝国际账号



① 【温馨提示】尊敬的客户您好，五一劳动节假期国际站资金业务时间变更公告已发布 [点击查看](#)

待办事项

待关联信用保障外汇
0
TT到账关联后提现

待贸易背景申报外汇
0

待缴费
3

外汇预警专区
0

资金账户详情

多币种到账查看

美元 (USD)	人民币 (CNY)	港币 (HKD)
总资金: 15,941.95	总资金: 2.00	总资金: 0.00

可用资金总额

USD 15,044.81 [资金明细](#) **一达通订单可结汇金额**

自主出口账户 ①

USD 15,044.81

[去提现](#)

代理出口账户 ①

USD 1,511.51

不可用资金总额

USD 897.14

信用保障担保资金 ①

USD 0.00

[查看额度](#)

冻结资金 ①

USD 897.14

需要快速解冻信用保障担保资金可开通极速额度。 [去开通](#)

欠费总额

USD 0.00

[去缴费](#)

非一达通可提现金额

第五步：资金关联到订单：主账号登录MA后台-资金&金融服务-资金管理-“外汇关联”或者资金账户总览“关联外汇”

资金管理

资金管理

资金账户总览

资金明细

资金对账单

我的外汇

外汇到账列表

汇可视

托收管理

外汇关联/申报

付款人备案

结汇

退汇

收汇账号

预警专区

锁汇保

全球跨境汇款，瞬时到账

关联信用保障订单

到账金额：US \$

待关联：US \$

确认关联金额

确认将 US \$0.63 关联至订单预付款？关联后不能修改或撤销。

确认关联

取消关联

订单号	下单日期	所属业务员	订单金额	订单预付款	订单尾款	操作
12200015001000531	2019/03/27 09:58	Sophia Smith	US \$1.20	US \$1.00	US \$0.20	关联预付款
12210000000000031	2019/03/25 22:15	monica	US \$0.02	US \$0.02	US \$0.00	关联预付款

① T/T到账系统未做关联的，需您手动匹配关联，关联后额度充足的情况下立即放款，不允许更改或撤销关联。操作指引

现在103账户已支持多币种收汇和兑换。请于订单详情页面管理多币种汇兑及挂账。查看订单

全部 待关联 已关联

2019/03/04 18:20	xiaowachen	103000000000000002	USD 0.00	USD 0.07	USD 0.03	关联订单
2019/03/04 18:20	xiaowachen	103000000000000002	USD 2.00	USD 1.00	USD 1.00	关联订单

e收汇订单无信用保障额度限制买家确认交易合同且卖家资货比在合理区间内即可按实收金额关联提现。

第六步：订单提现：主账号登录MA后台-资金&金融服务-资金管理-提现

买家支付到账后，卖家可登陆MA后台-资金管理-提现/转款进行提现备货

- ✓ 选择一达通代理出口方式的，从一达通出口账户提现
- ✓ 选择自营出口、市场采购出口、便捷发货出口方式的，从自主出口账户提现

媒体中心

商机沟通

数据分析

客户管理

营销中心

交易管理

出口服务

物流服务

资金管理

快捷入口

询盘 RFQ市场 管理产品 外贸直通车

商家成长

资金管理

资金管理

资金账户总览

资金对账单

我的外汇

外汇到账列表

托收管理

付款人备案

退汇

预警专区

资金提现

提现课堂

账号与安全

资金明细

汇可视

外汇关联/申报

结汇

收汇账号

锁汇保

发起提现/转款

提现记录

提现/转款 | 提现/转款账号 | 缴费 | 缴费服务管理 | 资金明细 | 对账单 | 资金管理

USD& CNY

* 提现账户:

自主出口账户

* 提现币种:

自主出口账户

* 收款账号:

一达通出口账户

* 提现金额:

限定资金账户

* 实际到账金额:

需扣除手续费

* 提现密码:

自主出口账户用于管理不使用一达通抬头出口的信用保障订单货款；一达通出口账户用于管理使用一达通抬头出口的订单货款

账户类型	提现币种	提现账户	提现手续费	到账时间	金额限制
一达通出口账户	人民币	境内对公账户	无	1个工作日	不限
	美金	境内对公账户	\$15/笔	1-2工作日	单笔提现限额\$ 500万
自主出口账户	人民币	境内对公账户	无	1个工作日	不限
		境内法定代表人个人账户	结汇金额*0.17%	1-4工作日	单笔提现限额\$5万，不限笔数

备注:

*港台客户仅支持美元提现。

*已认证免费会员人民币提现时，对公、对私手续费均为结汇金额（美金）*0.5%

附言:

附言可填写联系方式或填写资金更快到账并能通知到您。

确认并提交申请

e收汇订单支持美金和人民币对公提现。

第七步：信保订单操作发货

出口发货中心入口：

- My Alibaba — 交易管理 — 所有订单 找到要发货的订单；
- 点击“去发货”按钮进入【出口发货中心】

☐ 订单编号:

Lucia lin ▾ | [查看订单](#)



 Japan ●

 Chat Now!



 USD 1.05 x 500

 总计: 1 种商品

USD 925.00
 (预付款 USD 925.00)

便捷发货
 快递
 至 Japan ●

待卖家发货
 2021-06-18前发货

[去发货](#)
[修改订单 ▾](#)

发货批次 1







Wellone wholesale low moq co
 fashion men custom US size bl
 Size: M, Color: Blue
 100 件

请提交报关信息

订单约定通过一达通出口，请选择出口服务

[起草综合出口订单 退税垫款 ?](#)

一达通退税

订单详情

运输条款

发货状态: 待发货
 约定发货: 收到预付款之后10天
 出口方式: 非一达通出口
 运输方式: 快递
 收货地址:

订单基本信息

订单编号:
 买家姓名:
 创建日期: 2019-04-24 19:21:03

[查看订单详情](#)

① 发货说明

请您自主报关出口，并起草物流服务订单。起草后，交易将转为“发货中”，当所有物流单发货（[查看发货规则](#)），交易将转为“已发货”。您也可选择线下物流承运商，并提交真实有效的物流凭证，系统会获取物流跟踪信息并将交易转为“已发货”。

提交物流信息

您可起草或关联物流服务订单，当所有物流单发货，交易将转为“已发货”。物流跟踪信息会展示给您和买家，全程掌握货物状态。

起草快递服务订单 ▾

关联物流服务订单

我已线下发货，提交物流凭证

[起草海运服务订单](#)
[起草空运服务订单](#)
[起草陆运服务订单](#)

阿里物流发货

1

自有第三方物流发货

2

信保订单修改

交易管理->所有订单->找到对应要修改的订单->点“修改订单”

产品管理

媒体中心

商机沟通

数据分析

客户管理

营销中心

交易管理

出口服务

物流服务

资金管理

交易管理

起草信用保障订单

所有订单

订单管理

起草e收汇订单

评价管理

订单回收站

交易服务

在线交易介绍

额度管理

运费模板

退款管理

交易服务准入

交易成长中心

全部

待确认 5

待支付 16

待发货 8

待收货 3

售后/退款 2

已完成/已关闭 99+

订单号、邮箱、姓名、用户账号、标注、产品名称

Q

订单状态

请选择...

业务员

请选择...

目的国

请选择...

创建时间

请选择...

订单金额

请选择...

注册国

请选择...

订单类型

请选择...

商机来源

请选择...

运输方式

请选择...

交易币种

请选择...

出口方式

请选择...

订单优惠

请选择...

订单服务

☐ 生意贷-可借订单

☐ 快速发货保障

☐ 按时到货保障

收起筛选条件

全部重置

☐ 订单编号:

2021-05-19

查看订单

2021-05-19

暂无国家信息

Chat Now!

USD 0.60 x 40

总计: 1 种商品

USD 24.00

(预付款 USD 24.00)

快递

至 United States of America

待卖家接单

修改并接单

拒绝订单

☐ 订单编号:

2021-05-22

查看订单

2021-05-22

Qatar

Chat Now!

USD 0.13 x 12500

Hot Sale Best Quality Eco Friendly White Packaging

USD 4535.00

(预付款 USD 2268.00)

便捷发货

快递

至 China

待买家支付尾款

查看付款链接

修改订单

☐ 订单编号:

2021-05-24

查看订单

2021-05-24

Japan

Chat Now!

USD 2.20 x 500

总计: 1 种商品

USD 1650.00

(预付款 USD 1650.00)

自营出口

快递

至 Japan

待卖家发货

2021-06-24前发货

去发货

修改订单

信保常见问题

Q1: 开通信用保障服务/e收汇交易是否收费?

A: 开通免费，不收取任何开通费用。

Q2: 信用保障服务开通后多久可以在网站展示给买家?

A: 信用保障服务提交申请后，若审核通过，预计24小时左右展示到前台，其中买家搜索产品页面最长不超过72小时会同步展示，请您耐心等待。

Q3: 我货已经发出去了，还可以起草信用保障订单吗?

A2: 不可以，信用保障订单的起草必须早于发货；一达通委托单尤其注意，如果信用保障订单晚于一达通委托单通关时间，则无法关联。

Q4: 信用保障和一达通不允许出口的目的国包括哪些国家?

A4: 伊朗、北朝鲜、叙利亚、古巴、苏丹、埃及、克里米亚(地区)，这些国家和地区不支持走信用保障订单。
备注：缅甸可以走信用保障订单，但因银行的原因不能保证可以正常收款；另外，由于政策变动，限制国家和地区可能会有变化。

本节小结：

新客户信保订单增加信任感 老客户e收汇化繁为简效率高

订单起草步骤要牢记 每一步都不能马虎

收款后服务不能忘 按时发货给好评

阿里巴巴外贸云课堂

peixun.alibaba.com

钉钉扫码 立刻成长

