

生命赐给我们，我们必须奉献生命，才能获得生命。

## 担保业务操作流程

### 第一章 总则

---

第一条为保证担保业务的规范化、制度化和程序化，防范和控制担保风险，特制定本流程。

第二条 担保业务应遵守国家的法律、法规，遵循自愿、公平、诚实信用和合理分担风险的原则。

### 第二章担保业务程序

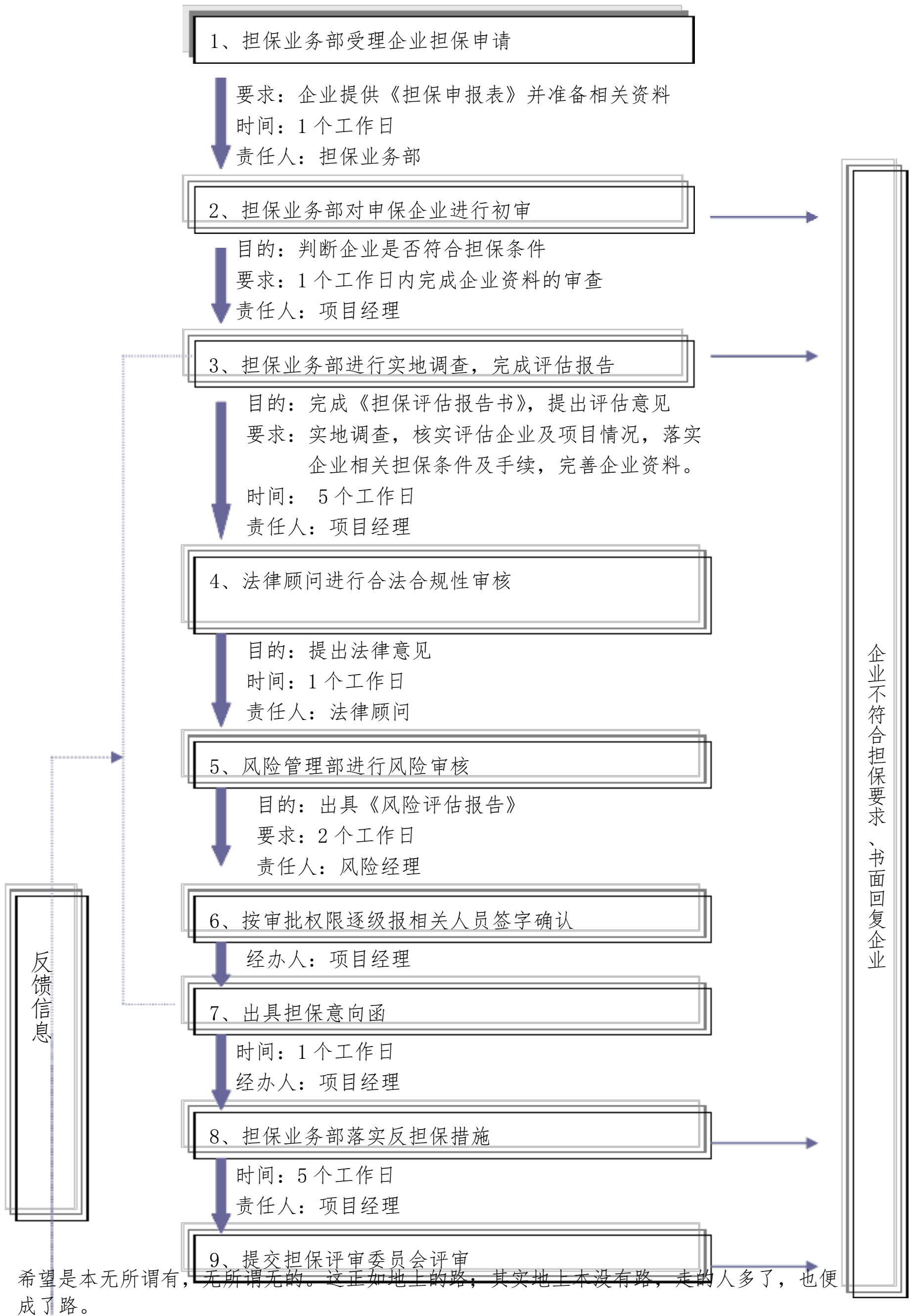
第三条 担保业务程序如下：

- (1) 企业申请
- (2) 担保受理
- (3) 项目初审
- (4) 项目评审
- (5) 签订合同
- (6) 抵押登记
- (7) 担保收费
- (8) 发放贷款
- (9) 保后管理
- (10) 代偿和追偿
- (11) 担保终结

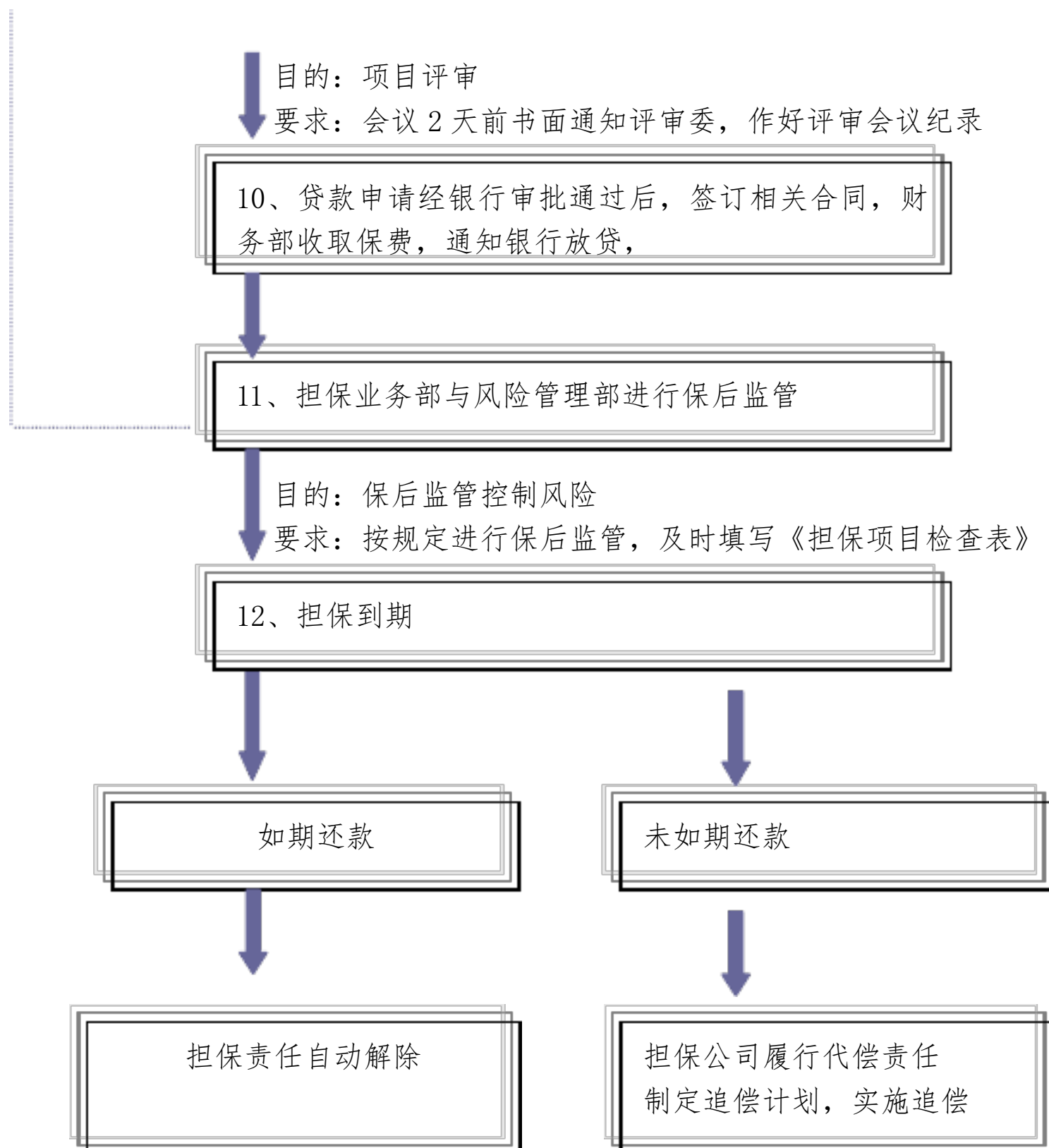
希望是本无所谓有，无所谓无的。这正如地上的路；其实地上本没有路，走的人多了，也便成了路。

生命赐给我们，我们必须奉献生命，才能获得生命。

# 担保公司业务流程图



生命赐给我们，我们必须奉献生命，才能获得生命。



担保业务程序细化列示：

企业申请 - 《委托担保申报表》

- 企业提供担保申请材料

担保受理 - 《担保项目受理登记表》

项目初审 - 确定第一调查人、第二调查人

- 项目初审基本内容

- 实地调查

- 担保调查报告

希望是本无所谓有，无所谓无的。这正如地上的路；其实地上本没有路，走的人多了，也便成了路。

生命赐给我们，我们必须奉献生命，才能获得生命。

- 《担保项目处理表》

项目评审 - 资信评估部

- 复议项目评审

签订合同 - 《同意担保通知函》

- 准备空白合同文本（借款合同、担保合同、反担保合同）

- 审核空白合同文本（担保部、综合部、律师、总经理），

填写《合同审核表》

- 正式签订合同，填写《合同登记表》

- 填《担保费认缴单》

抵押登记 - 准备抵（质）押登记资料，包括主合同、担保合同、反担保合同及其他资料。

- 他项权力证书或抵（质）押登记表（登记机关签章）

发放贷款 - 《担保贷款业务联系单》

- 复印借款借据

担保收费

保后管理 - 日常检查、重点检查

- 《担保项目检查表》

- 保后检查报告

- 《担保到期通知函》

- 担保项目展期（逾期）报告

- 业务档案管理

代偿和追偿- 代偿和追偿方案

希望是本无所谓有，无所谓无的。这正如地上的路；其实地上本没有路，走的人多了，也便成了路。

生命赐给我们，我们必须奉献生命，才能获得生命。

— 提起法律诉讼

担保终结 — 还贷收据复印件

— 注销抵（质）押登记

— 退还抵押、代管原件

— 《免除担保责任确认表》

担保收费

保后管理 — 日常检查、重点检查

— 《担保项目检查表》

— 保后检查报告

— 《担保到期通知函》

— 担保项目展期（逾期）报告

— 业务档案管理

代偿和追偿 — 代偿和追偿方案

— 提起法律诉讼

担保终结 — 还贷收据复印件

— 注销抵（质）押登记

— 退还抵押、代管原件

— 《免除担保责任确认表》

（三）反担保方式为抵押或质押，应提供的材料为：

1、抵押物、质物清单；

2、抵押物、质物权力凭证；

3、抵押物、质物评估资料；

希望是本无所谓有，无所谓无的。这正如地上的路；其实地上本没有路，走的人多了，也便成了路。

生命赐给我们，我们必须奉献生命，才能获得生命。

- 4、保险单；
- 5、董事会同意抵押、质押的决议；
- 6、抵押物、质物为共有的，提供全体共有人同意抵押的声明；
- 7、抵押物、质物为海关监管的，提供海关同意抵押或质押的证明；
- 8、抵押物、质物为国有企业，提供主管部门及国有资产管理部门同意抵押或质押的证明；
- 9、其他有关资料。

#### （四）注意事项

- 1、提供的材料除复印件外，同时应提供原件备验；
- 2、提供的材料复印件要加盖公章；
- 3、法人代表授权委托书需法人代表亲笔签字授权；
- 4、公司受理人可根据担保项目和企业的实际情况进行删除和添加；

第五条公司担保部顾客值班人员负责项目受理，核实顾客提交材料的完整性和真实性，审理受理条件，提出受理意见。对符合担保条件的项目正式受理，建立顾客档案及档案编号，登记《担保项目受理登记表》、《担保申请人材料清单》、《反担保人材料清单》及按材料清单提供的材料作为《信用担保申报书》的附件，经公司担保受理人和项目负责人审核签字后归档。

#### 第六条担保受理条件

- （1）具备企业法人资格并已通过年检；

希望是本无所谓有，无所谓无的。这正如地上的路；其实地上本没有路，走的人多了，也便成了路。

生命赐给我们，我们必须奉献生命，才能获得生命。

- (2) 依法经营，经营范围符合国家政策；
- (3) 基本具有偿还借款的能力，并能提供反担保措施；
- (4) 对单个企业的担保金额不超过我公司自身实收资本的 10%；
- (5) 申请担保金额不超过该企业有效净资产的 50%；
- (6) 该企业资产负债率不超过 70%。

## 担保业务操作流程（2）

### 第四章 担保项目初审和实地调查

第七条 公司担保部根据人员和业务量的实际情况，确定第一调查人和第二调查人。第一调查人为项目负责人，负主要调查责任，第二调查人协办。

第八条 项目初审主要是通过资料审核和实地调查，获取担保项目、项目承担企业及反担保人真实、全面的信息，通过综合分析、比较、评价，形成最后综合性的评定和结论，即《担保调查报告》。

第九条 资料审核是项目初审的开始阶段，是对申请担保企业提供的资料、信息进行搜集、整理和审核，以确定这些信息的有效性、完整性和真实性。信息不仅来源于企业，还应从其他途径，如与企业 and 项目有关的管理部门、金融部门、财税部门、供应商、用户等处获取。对上述资料，信息审核过程中需要进一步明确、补充、核实之处以及发现的漏洞、疑点即是下一步进行实地调查的重点。

### 第十条 资料审核要点

(1) 按清单要求提供的材料是否齐全、有效，要求提供的文件是否为原件，复印件是否和原件一致，复印材料是否加盖公章。各

希望是本无所谓有，无所谓无的。这正如地上的路；其实地上本没有路，走的人多了，也便成了路。

生命赐给我们，我们必须奉献生命，才能获得生命。

种文件是否在有效期内，应年检的是否已办理手续；

(2) 各有关文件的相关内容要核对一致，逻辑关系要正确，通过对企业成立批文、合同、章程、董事会决议、验资报告、立项批文、可研、资信等级、环保及市场准入等具体文件的审核，了解借款人（担保申请人）和反担保人是否具备资格，是否合法。

(3) 财务报表是否由会计师事务所出具了审计报告，是否有保留意见报告，初步分析财务状况，记录疑点，以便实地调查核实。

(4) 对反担保人提供的文件资料的审核与以上三项基本相同，重点是审核反担保人提供的反担保措施是否符合《担保法》和有关法律法规（如房地产、土地）及有关抵押登记管理办法的规定，抵押物、质物的权属（权力凭证）是否明晰。

第十一条 项目初审过程中，部门负责人、项目负责人与协办人（至少双人下户）应到借款人和反担保人及有关部门进行实地调查，实地调查至少要进行一次，公司负责人根据具体情况参与调查。进行调查前，要列出调查提纲，明确调查目标，以保证调查的质量和效率。

第十二条 实地调查要点

(1) 访问企业，会见有关当事人，了解企业和项目背景、市场竞争范围、销售和利润、资源的供应等情况；弄清借款用途和还款来源；考察企业管理团队的整体素质（文化程度、主要经历、技术专长、经营决策、市场开拓、遵纪守法等方面），了解主要领导人的信用状况和能力。

(2) 对需要进一步核实的材料，要求企业提供原件核对；

希望是本无所谓有，无所谓无的。这正如地上的路；其实地上本没有路，走的人多了，也便成了路。



生命赐给我们，我们必须奉献生命，才能获得生命。

(3) 考察主要生产、经营场所，通过走、看、问，判断企业实际生产、经营情况，印证有关资料记载和有关当事人介绍的情况；

(4) 对财务报表的调查审核，应根据企业的实际情况，主要调查核实以下内容；

- 1、了解企业的主要会计政策，是否按会计准则记账；
- 2、企业的财务内部控制制度是否完备并有效执行；
- 3、通过采用抽查大项的方式，审核企业是否做到了账表、账账、账证、账证、账实四相符，核实资产、负债、权益是否有虚假；
- 4、有保留意见的审计报告的保留意见部分；
- 5、企业的或有损失和或有负债情况。

(5) 察看抵押物、质物。以房地产抵押的，要察看、了解抵押物的面积、用途、结构、竣工时间、原价和净值、周边环境等；以动产抵押、质押的，要察看、了解抵押物、质物的规格、型号、质量、原价和净值、用途等；以汇票、本票、债券、存款单、仓单、提单等出质的，要察看权力凭证原件，识别真假，必要时请有关部门鉴定。

第十三条综合分析是在核实资料的实地调查的基础上，对已经获取的信息进行综合判断、分析、比较和评价，主要有以下几个方面：

(1) 分析、判断借款人（担保申请人）的主体资格、清偿债务意愿及是否能严格履行合同条款；

(2) 分析经济环境对担保项目和项目承担企业的影响，主要包括：项目产品在行业中的地位、产品经济寿命期、技术、工艺先进程度，市场结构和市场竞争能力，市场风险程度及政府的管制程度等；

希望是本无所谓有，无所谓无的。这正如地上的路；其实地上本没有路，走的人多了，也便成了路。

(3) 分析借款人的还款能力。通过财务分析和现金流量分析，掌握借款人的财务状况和偿债能力，预测借款人的未来发展趋势。财务分析的主要内容：

1、偿债能力（财务杠杆比率）

2、盈利能力（盈利比率）

3、营运能力（效率比率）

4、资产质量

5、资金结构

6、预测近三年的发展趋势。现金流量分析是预计在未来的还款期间内，是否能够产生足够的现金流量偿还银行借款。

(4) 分析反担保人的担保资格和担保能力。重点分析担保方式的可操作性，抵押、质押是否合法合规，与抵押物、质物的流动性相关的预期变现难易程度、交易成本和价格的稳定性各可预见性；

(5) 基本风险度分析

第十四条项目初审结束，项目负责人须向评审会提交《担保调查报告》，《担保调查报告》主要内容为：

(1) 借款人背景情况

(2) 项目基本情况

(3) 市场预测及销售分析

(4) 财务状况及偿债能力

(5) 借款有途及还款资金来源

(6) 反担保情况

希望是本无所谓有，无所谓无的。这正如地上的路；其实地上本没有路，走的人多了，也便成了路。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/236222121200010102>