



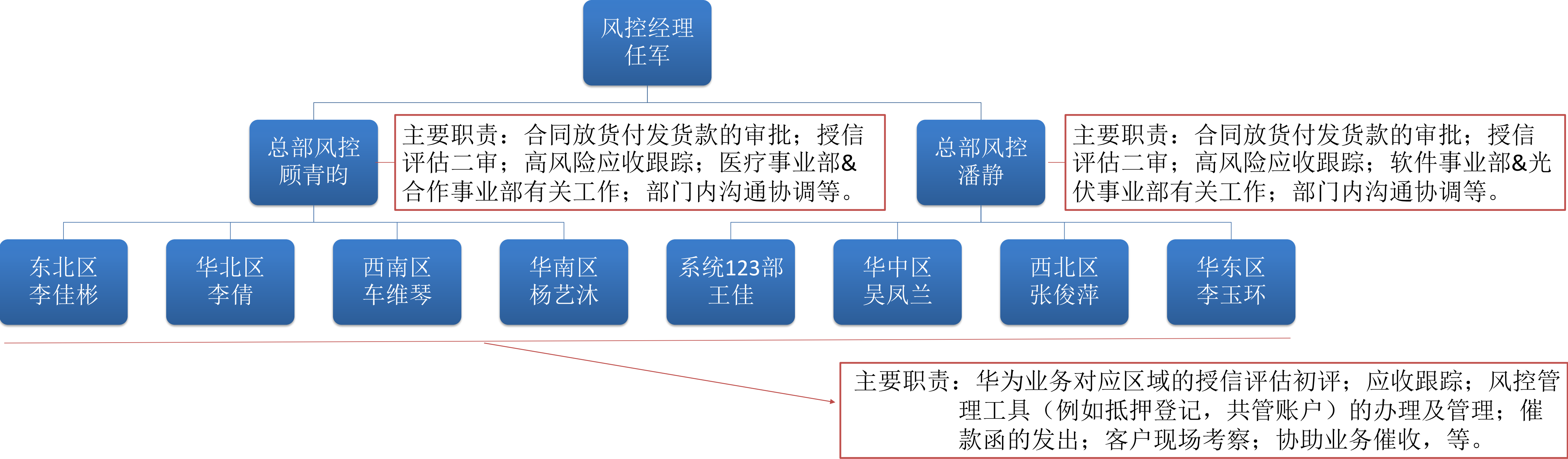
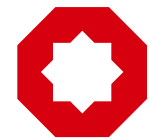
CNBM
TECHNOLOGY

2017年新员工培训



- 1、管理架构及岗位职责
- 2、授信申请的预审核授信申请的预审核
- 3、授信申请所需资料
- 4、合同审批流程风控节点
- 5、有关担保函及其签署
- 6、抵押登记及共管账户相关规定
- 7、关于2017年风控对华为业务授权规定

1、管理架构及岗位职责



2、授信申请的预审核授信申请的预审核



- 一个授信申请，第一步是判断属于企业授信还是个人授信（公司考量的主要是企业授信，如以个人授信做为基础，个人资产需做抵押担保或抵押登记）
- 销售收入：做为初步判断一个企业规模的指标（原则上销售收入低于500万以下的不予授信）
营业费用+管理费用：依此可以判断出一个企业的运行团队的规模，以及该企业所处的阶段
（100万-10人以下，200万20人以下，依此类推，总费用100万以下的，原则上不予授信）
- 其他情况可沟通相应区域风控

区域风控：

华东区-李玉环；华南区-杨艺沐；西南区-车维琴；华北区-李倩

华中区-吴凤兰；西北区-张俊萍（试用期）

系统部-王佳（试用期）；东北区-李佳彬（试用期）



➤ 2、授信申请所需资料（一）

一、中小企业（注册资金1000万以下私有企业）

必需提供：

- 最近年度年检的营业执照，税务登记证，组织机构代码证（三证）或三证合一
- 资产负债表，利润表，现金流量表，（最近两年的审计年报或者自制财报+同期纳税申报表）
- 最近一季度的增值税，所得税纳税申报表
- 法人（大股东）担保函及担保人身份证复印件
- 必须说明：公司规模（人数）；办公地点；待签合同金额。【详见系统中申请表】

加分项：

- 系统集成资质，厂商对其的授权资质，取得政府或行业对其认证的资质，授权，总代对其认证的授权（提供证书复印件）
- 银行，厂商，总代对其公司的授信（需授信协议复印件或相关证明）
- 担保人资产信息。（主要为房产，需提供房产担保及房产证复印件）【具体要求详见后述】

资料提供原则：必须提供项提供不全将视为申请不合格被退回；加分项提供越多将更有利于授信。

➤ 3、授信申请所需资料（二）



二：上市企业及国有三产

必须提供：

最近年度年检的营业执照，税务登记证，组织机构代码证（三证）或三证合一

必须说明前端了解到的公司情况及待合作项目情况

补充：

此处上市企业必须提供股票代码

此处的“国有三产”不包括隐名股东的国有化身份。仅指企业类型为全民所有制或事业单位等。

三：补救

若因其他复杂原因实在无法提供财务资料，请邮件申请第三方资信调查（需业务部门经理同意），产生的费用将划入业务部

门帐下。（普通资信调查550元左右，5个工作日左右）



➤ 4、合同审批流程风控节点

- 常规合同审批流程（风控）

超期欠款（授权外）：必须付超期，或提供可执行的付款计划，方可具备执行新合同的签署的条件。

无授信额度：必须事前完成授信申请，提交到系统，经执行风控进行初评后，由风控经理判断进行签署。（风控部提供现场咨询，快速评估等特殊处理手段，以期协助业务部门以最快的速度完成合约的签订，但前提是必须有授信申请，并提供基本资料完整）

超授信额度（授权外）：风控部现场进行处理

- 放货审批流程（风控）

超期欠款：同合同审批流程

无授信额度：同合同审批流程

超授信额度：同合同审批流程

- 总部风控设定

华为事业部中华中区，华东区，光伏，西北区，系统部；软件新产品事业群-潘静

华为事业部中华南区，西南区，华北区，东北区；合作；医疗-顾青昀

➤ 5、有关担保函



一、分类

1、一般担保（针对一个项目）

适用情况：不愿意提供最高额担保，文本须法务部书面同意

不推荐

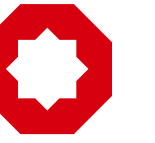
2、最高额担保函

概念：指保证人和债权人签订一个总的保证，为一定期限内连续发生的借款合同和某项商品交易行为提供保证，只要债权人和债务人在保证合同约定的债权额限度内进行交易，保证人则依法承担保证责任。

保证期间：两年，不能修改。

模版以区域风控发送为准。

➤ 有关格式（保证有效性）



1、担保函（详参模板中说明）

在一页上（若不在一页上请每页都签字）

担保人手签字，法人章无效，盖公章无效

附件身份证复印件上须手签字及日期

鉴证人意义

2、房产抵押

两页，保证每一页上皆有抵押人签字（盖公章无效）

抵押人后请添加身份证号

地点问题，需明确 例：XX省XX市XX区XX路XX小区XX栋XX楼XX号

房权证号/售房合同号需要写全

3、连带责任担保

保证人和债务人有关联关系（股东重合或者母子公司）的前提下才能够做最高额连带共用授信，否则无论担保合同形式如何，授信角

度都视为单次连带责任担保只能给予临时授信。

➤ 关联性（一些补充）



1、担保函有权签署人及其他填写事项

☐公司法人代表 ☐公司大股东 ☐股东直系亲属

填写的担保金额不得低于申请金额

担保时间区间截止日期一季度将变更一次，具体以区域风控邮件为准。

2、房产抵押合同成立≠抵押权设立→同时签个人担保

情况一（推荐）：法人（大股东）担保函+法人（大股东）房产信息/房产抵押合同

情况二：法人（大股东）担保函+第三人（其他股东或股东直系亲属）房产+第三人个人担保

原则即房产所有权人必须签订个人担保函。

3、连带责任担保

因为分公司和子公司的区别，子公司依旧需要连带责任担保才能够共用授信，分公司不需要，因为不是独立法人

➤ 担保文件签署规则



- 鉴证人

- 1、区域风控所在地（即北京，南京，成都，广州，西安，长春）担保资料需要销售协同区域风控一并见证。
- 2、其他地区担保金额在500万以下的需要相应我司销售本人亲自见证。
- 3、其他地区担保金额在500万以上的需要沟通区域风控出差到相应地区，与相应销售一并见证。

- 担保资料原件归属地

- 1、担保函一概寄给相应区域风控归档保存
- 2、某些特殊情况质押房产证原件一概寄给相应总部风控在总部保险箱中保存

➤ 6、抵押登记注意事项



一、意义

抵押权的设立必须在有关部门办理抵押登记后才成立，办理抵押登记后即具备公信力，当客户资本无法清偿债务时，可以通过法院拍卖房产进行清偿。（反之，若只是签订抵押合同抵押权不成立，只有合同上的效力，是否能够用房屋拍卖清偿的效力不定）

二、步骤

1、了解当地抵押登记所需要的手续

了解待抵押房产是否有按揭或在之前已经做过抵押，要求是无按揭无抵押的房产。

协调房产所有人（共有人，若有）的时间，办理抵押登记他们必须到现场。（房产所有人不能是未成年人）

房管局了解抵押合同和框架协议的模版是否符合当地房管局的规定

其他房管局要求的资料。（若有特殊的要求，例如公证、价值确认书等，则需要提前准备）

PS：一般房管局都能领取纸质的流程要求资料，具体要求和所需文件都会列明。

2、公司内部流程

与区域风控沟通，走框架销售协议（需要在协商办理日前一周完成）

3、关于办理：只要所需资料都准备完备，有关房产所有人及我司的授权办理人携全部资料到房管局窗口排队递交资料缴款即可。一般5-7个工作日左右能够领取他项权证。领取他项权证后即办理完成。

➤ 7、本地共管账户的建立与跟踪（一）

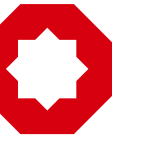


银行共管帐户是针对签约客户授信不足，追加的风险管理措施

一、银行共管帐户设立的限制和意义

- 银行共管帐户设立仅限于项目单（合同金额大于300万），不适用于分销业务。
- 设立银行共管帐户前，必须要提供客户与最终用户的销售合同交由法务审核通过
- 设立银行共管帐户的同时，必须签订由我司法务出具的“帐户共管协议”
- 共管的银行帐户，需为客户的基本户，贷款户或已存在的结算性一般帐户，不接受为项目新开立帐户进行共管。
- 共管帐户要求必须办理网银，网银的审核U-KEY要求在我司风控部管理。
- 共管帐户要求人名印鉴章及网银审核U-KEY必须归还到风控部保留，需当地业务人员保留的，必须提出签报申请，经风控部，事业部副总，运营管理部总经理批复后，留存业务员处，但每周要求上报帐面情况及网银余额贴图。

➤ 本地共管账户的建立与跟踪（二）



二、银行共管帐户的管理及使用

共管帐户的对外支付流程如下：

- ① 由业务部门发起付款申请（纸质OR邮件）
- ② 由业务部门主管领导批复意见
- ③ 由风控部经理审核，批复意见
- ④ 区域风控按照批复意见执行付款，付款批复邮件留存

➤ 8、2017年风控对华为业务授权



2017年对华为业务最新授权如下，授权范围内审批流程将不过风控，授权已做入系统。

须注意授权的前提：信用预警不为差（即近两年未发送催款函）；无授信客户至少需要提供足额担保函。

合同			付款放货		
	超授信	超期天数		超授信	超期天数
A	300w	30	A	300w	30
B	300w	30	B	200w	30
C/D	100w	30	C/D	100w	15
E	50w	30	E	50w	15

*需信用预警不为差，无授信客户需要至少提供担保函



THANK YOU.