**20万以上个人委托担保细化版流程图**

说明：录入人即为A角，B角通过子流程选人来确定

填写申请书

接收完整担保资料料

说明：通过表单验证规则（判断是否符合担保条件），上传资料

指定业务经理A、B角受理立项

业务部实地调查评审

进行《申报表》审核子流程

通过

B审完,生成申请书

通过

子流程里生成申报表

通过

主管副总经理审批

通过

风险部进行风险评审

进行《风险评审》审核子流程

说明：根据模板及以上流程所得数据，自动生成《业务审查审批表》

子流程生成评审报告

说明：审担会同意后生成《审批意见通知》并提交风险部通过模板生成《担保意向书》

审担会进行评审

通过

上传审担会通知书,然后审批通过,

通过

通过后生成担保意向书

风险部导出打印《担保意向书》后进行合规性审查子流程

说明：客户拿着《担保意向书》去银行签字,风险部待申请人(客户)与合作银行签订合同后线下与其初签相关合同并提交风险部进行合规性审查

生成担保合同编号

生成**合规性审查表**

说明：业务部接到风险部通过的合同合规性审查后，业务部获取自动生成的担保合同编号~~和收费通知单~~，完善初签合同形成正式合同,申报表中填写担保费率和保险费.

业务部获取系统自动生成的担保合同编号~~及收费通知单~~

财务确认后生成《放款通知书》

财务部确认缴费

风险部出具《放款通知书》

说明：流程结束 生成审查审批表

**业务部申报表审核子流程图 风险部风险审核子流程**

风险经理填写

完成《评审报告》并提出意见提交风险部长审批料

风险部部长对《评审报告》提出审批意见料

经办B角对《申报表》提出调查申报意见料

业务部部长

提出调查申报意见料

风险部提出调查申报意见料

经办A角对《申报表》提出调查申报意见料

生成评审报告

生成申报表

**风险部合同合规性审查子流程图**

风险经理填写

完成《合同合规性审查报告》并提出意见提交风险部长审批料

确认后生成合规性审查表

风险部部长对《合规性审查表》提出审批意见料