**20万以下个人委托担保细化版流程图**

主管副总经理审批

生成《业务审查审批表》

风险部进行风险评审

进行《风险报告》审核子流程

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

生成申请书

通过

通过

通过

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》

说明：主管副总同意后提交给风险部通过模板自动生成打印《担保意向书》

风险部导出打印《担保意向书》

通过

说明：业务部待申请人与合作银行签订合同后线下与其初签担保合同并提交风险部进行合规性审查

风险部进行合规性审查

说明：业务部接到风险部通过的合同合规性审查后，业务部自动生成担保合同编号和收费通知单，完善初签合同形成正合同

业务部确认后系统自动生成担保合同编号及收费通知单

财务部确认缴费

风险部出具《放款通知书》

说明：流程结束

**业务申报表审核子流程图 风险评审审核子流程图**

风险经理填写

完成《风险报告》并提出意见提交风险部长审批料

风险部部长对《风险报告》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

**合同合规性审查子流程图**

风险经理填写

完成《合同合规性报告》并提出意见提交风险部长审批料

风险部部长对《合同合规 性报告》提出审批意见料