信托项目资料归档指引（集合类）

（2014年8月19日OA发布）

项目名称：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

业务部门：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

信托经理：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

信托助理：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

项目成立时间：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **项目阶段** | **完成进度** | **责任部门** |
| 项目审查阶段 |  |  |
| 项目成立阶段 |  |  |
| 项目运作阶段 |  |  |
| 项目清算阶段 |  |  |

### 项目审查阶段

**时间：201X年X月X日-201X年X月X日**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **资 料 清 单** | | | | **材料 递交人** | **材料 接收人** |
| 材料类型 | | 材料明细 | 备注（企业提供材料，需由企业盖章） |
| 1 | 立项 | 立项资料 | 尽职调查报告 | 需信托经理及部门负责人签字 |  |  |
| 2 | 交易对手 | 基本信息 | 公司章程 | 可提供复印件，需信托经理签字，注明与原件核对一致 |  |  |
| 3 | 近三年审计报告/合并审计报告 |  |  |
| 4 | 近期报表/合并报表、科目明细 |  |  |
|  | 企业征信报告 |  |  |
| 5 | 房产类  项目 | 项目概况 |  |  |
| 6 | 拟融资项目可行性研究报告 |  |  |
| 7 | 项目四证（土地证、建设用地规划许可证、  建设工程规划许可证、施工许可证） |  |  |
| 8 | 房地产开发资质证书 |  |  |
| 9 | 项目相关审批文件 |  |  |
| 10 | 竣工验收（如有） |  |  |
| 11 | 项目资本金/自有资金足额凭证（如划款凭证、验资报告） |  |  |
| 12 | 承建商资质 |  |  |
| 13 | 政府平台类项目 | 发债文件 |  |  |
| 14 | 评级文件 |  |  |
| 15 | 政府负债情况 |  |  |
| 16 | 收益权、应收账款类项目 | 融资方营业执照 |  |  |
| 17 | 应收账款、收益权项下基础合同、确认凭证/审计报告 |  |  |
| 18 | 抵质押资产（如有） | 资产权属文件 |  |  |
| 19 | (预）评估文件 |  |  |

### 项目成立阶段

**时间：201X年X月X日-201X年X月X日**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **所需材料** | | | | **材料 递交人** | **材料 接收人** |
| 材料类型 | | 材料明细 | 备注（企业提供材料，需由企业盖章,信托经理需加盖核对无误章并签字） |
| 1 | 交易对手 | 企业基本资料 | 法人营业执照（正副本） |  |  |  |
| 2 | 组织机构代码证（正副本） |  |  |  |
| 3 | 税务登记证 |  |  |  |
| 4 | 开户许可证 |  |  |  |
| 5 | 企业简介 | 需包含从业人数、企业联系电话、通讯地址、财务负责人联系方式 |  |  |
| 6 | 法定代表人身份证、结婚证、户口本及简历 |  |  |  |
| 7 | 工商基本情况 |  |  |  |
| 8 | 高管（总经理、财务负责人）身份证复印件、工作履历 |  |  |  |
| 9 | 贷款卡复印件 |  |  |  |
|  | 进出口权证书（如有） |  |  |  |
| 10 | 机构信用代码证 |  |  |  |
| 13 | 最近一期验资报告 |  |  |  |
| 14 | 企业授权文件 | 融资方股东会/董事会成员签字样本 |  |  |  |
| 15 | 融资方股东会/董事会决议 |  |  |  |
| 16 | 出资方为自然人 | 出资人身份证复印件 |  |  |  |
| 17 | 出资方为企业 | 营业执照 |  |  |  |
| 18 | 组织机构代码 |  |  |  |
| 19 | 贷款卡 |  |  |  |
| 20 | 担保方 | 自然人基本资料 | 身份证复印件、结婚证复印件（加盖融资方公章）或单身证明原件 |  |  |  |
| 21 | 个人信用报告 |  |  |  |
| 22 | 个人资产清单及相关凭证 |  |  |  |
| 23 | 企业基本资料 | 营业执照正副本（经年审） |  |  |  |
| 24 | 组织机构代码证正副本（经年审） |  |  |  |
| 25 | 税务登记证正副本 |  |  |  |
| 26 | 开户许可证 |  |  |  |
| 27 | 机构信用代码证 |  |  |  |
| 28 | 企业简介 |  |  |  |
| 29 | 法定代表人身份证、结婚证、户口本及简历 |  |  |  |
| 30 | 财务负责人、总经理身份证及工作履历 |  |  |  |
| 31 | 公司章程 |  |  |  |
| 32 | 验资报告 |  |  |  |
| 33 | 工商注册登记及变更登记信息 |  |  |  |
| 34 | 贷款卡复印件 |  |  |  |
|  | 企业征信报告 |  |  |  |
| 35 | 近三年的审计报告、近期报表、科目明细 |  |  |  |
| 36 | 国有土地使用权证（抵押物为土地） |  |  |  |
| 37 | 国有土地使用权、房产证（抵押物为房产） |  |  |  |
| 38 | 放款当日融资方相关信息查询结果 | 查询地址：http://gsxt.saic.gov.cn |  |  |
| 39 | 同意担保文件 | 董事会、股东会同意担保决议 |  |  |  |
| 40 | 主要关联企业 | 企业基本资料 | 营业执照正副本（经年审） | 根据合并报表中关联企业收入、资产、负债等情况占比认定主要关联企业 |  |  |
| 41 | 组织机构代码证正副本（经年审） |  |  |
| 42 | 税务登记证正副本 |  |  |
| 43 | 开户许可证 |  |  |
| 44 | 机构信用代码证 |  |  |
| 45 | 法定代表人身份证 |  |  |
| 46 | 抵质押资产 | 房地产类 | 抵押物他项权证 |  |  |  |
| 47 | 正式评估报告 |  |  |  |
| 48 | 项目工程进度及销售进度计划 |  |  |  |
| 49 | 股权类 | 股权出质登记 |  |  |  |
| 50 | 股权变更登记 |  |  |  |
| 51 | 应收账款类 | 确认应收账款的材料及凭证 |  |  |  |
| 52 | 质押登记协议 |  |  |  |
| 53 | 立项审批 | 立项审批资料 | 立项申请表 |  |  |  |
| 54 | 风险评审报告 |  |  |  |
| 55 | 合规评审报告 |  |  |  |
| 56 | 专项法律意见书 |  |  |  |
| 57 | 项目决策委员会会议成员候选名单 |  |  |  |
| 58 | 项目决策委员会投票表决单 |  |  |  |
| 59 | 项目决策意见书 |  |  |  |
| 60 | 项目决策会议纪要 |  |  |  |
| 61 | 风控条件落实情况表 |  |  |  |
| 62 | 合同协议 | 合同文本、协议 | 信托贷款合同 |  |  |  |
| 63 | 信托合同 |  |  |  |
| 64 | 资金保管协议（如有） |  |  |  |
| 65 | 账户监管协议（如有） |  |  |  |
| 66 | 担保合同（抵押、质押、保证） |  |  |  |
| 67 | 核保单 |  |  |  |
| 68 | 法律服务委托合同（如需） |  |  |  |
| 69 |  |  |
| 70 | 资金募集 | 项目风险申明 | 认购风险申明书 |  |  |  |
| 71 | 信托计划说明书 | 信托计划说明书 |  |  |  |
| 72 | 风险评估 | 问卷调查 |  |  |  |
| 73 | 投资者基本信息 | 投资者缴款凭证 |  |  |  |
| 74 | 收益分配账号 |  |  |  |
| 75 | 投资者为自然人：身份证复印件 |  |  |  |
| 76 | 投资者为机构：营业执照、组织机构代码证、税务登记证 |  |  |  |
| 77 | 项目成立 | 开户 | 募集户、保管户开户资料 |  |  |  |
| 78 | 投资者资金 | 投资者划款凭证 |  |  |  |
| 79 | 投资者资金核对材料（财务与销售核对） |  |  |  |
| 80 | 公告 | 成立公告（监管版） |  |  |  |
| 81 | 成立公告（网站版） |  |  |  |
| 82 | 划款指令 | 募集户划保管户凭证、保管户划交易对手凭证 |  |  |  |

### 

### 项目运作阶段

**时间：201X年X月X日-201X年X月X日**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **所需材料** | | | | **材料 递交人** | **材料 接收人** |
| 材料类型 | | 材料明细 | 备注（企业提供材料，需由企业盖章） |
| 1 | 期间管理 | 交易对手 | 保管户保管报告 |  |  |  |
| 2 | 期间管理报告及随访附件 |  |  |  |
| 3 | 企业征信报告 |  |  |  |
| 4 | 企业随访季每月财务报表 |  |  |  |
| 5 | 抵押物确权 |  |  |  |
| 6 | 信托资金用途证明材料 | 用款申请及合同 |  |  |
| 7 | 资金管理报告 | 不需要公司盖章 |  |  |
| 8 | 收益分配 | 期间收益分配公告 |  |  |  |
| 9 | 资产保全 | 催收通知书 |  |  |  |
| 10 | 清收方案审批资料 |  |  |  |
| 11 | 诉讼材料 |  |  |  |
| 12 | 收益权转让 | 转让申请书 |  |  |  |
| 13 | 转让协议 |  |  |  |
| 14 | 转让双方为自然人：身份证复印件 |  |  |  |
| 15 | 转让双方为机构：营业执照、组织机构代码证、税务登记证 |  |  |  |
| 16 | 受让方收益分配账户 |  |  |  |
| 17 | 划款凭证复印件 |  |  |  |

### 项目清算阶段

**时间：201X年X月X日-201X年X月X日**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **所需材料** | | | | **材料 递交人** | **材料 接收人** |
| 材料类型 | | 材料明细 | 备注 |
| 1 | 项目清算 | 清算材料 | 清算信息核对表 |  |  |  |
| 2 | 客户信息核对通知单 |  |  |  |
| 3 | 清算分配表 |  |  |  |
| 4 | 清算报告 |  |  |  |