**软件操作初步设计方案**

5.跟踪监督及解除担保

5.1业务描述

以担保项目客户经理负责日常跟踪，风险控制部负责监督及风险管理

保后检查风险控制部组织，报总经理审批，客户经理实施，检查后出具《跟踪报告》和资料

贷款到期前，掌握单位银行资金动态，提醒单位到期还款

建立担保单位信用档案

项目续担

项目撤保

终止担保项目，向银行索取解除担保通知函，填写《解除担保报告》

5.2软件操作

对以担保项目，项目客户经理A，B可补充日常跟踪

风险控制部具有发起保后检查的权限，总经理在系统内审批后，项目客户经理A，B角负责落实后填写《跟踪报告》和上传附件资料，提交后反馈至风险控制部和总经理处。

单位信用档案维护模块，可对信用记录的类型和信用记录进行管理，并可对信用信息进行统计，以及生成相应数据的图表（柱状图，饼形图，折线图等）

信用档案模块可生成信用记录，在项目续担等情况前提供参考，项目客户经理填写续担表单，提交审核

风险控制部，担保业务部具有对项目的撤保权限，撤保申请提交后需要经过审核

项目客户经理对已解除担保责任的项目，填写《解除担保报告书》表单，上传相应附件后可发起终止项目申请，业务部，风险部，财务部审核。



保后检查时序图



解除担保时序图

5.3待确认问题

保后检查表格式

保后检查落实情况表格式

谁拥有单位信用档案的管理权限

确定信用档案需要对那些信息进行组织和图表展示

项目续担所需填写的资料，续担审核人员

《解除担保报告书》原件

5.4备注

系统可追加对项目负责的客户经理，以应对之前指派的A，B角不能继续项目担保相关工作的情形