

民间融资咨询

— 经营管理 —

Minjian Rongzi Zixun
Jingying Guanli

舒 文 著



四川大学出版社

责任编辑:唐 飞
责任校对:周 颖
封面设计:墨创文化
责任印制:王 炜

图书在版编目(CIP)数据

民间融资咨询经营管理 / 舒文著. —成都: 四川
大学出版社, 2016. 5
ISBN 978-7-5614-9446-2

I. ①民… II. ①舒… III. ①融资—基本知识—中国
IV. ①F832. 48

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 091897 号

书名 民间融资咨询经营管理

著 者 舒 文
出 版 四川大学出版社
地 址 成都市一环路南一段 24 号 (610065)
发 行 四川大学出版社
书 号 ISBN 978-7-5614-9446-2
印 刷 四川永先数码印刷有限公司
成品尺寸 148 mm×210 mm
印 张 8.25
字 数 221 千字
版 次 2016 年 6 月第 1 版
印 次 2016 年 6 月第 1 次印刷
定 价 25.00 元

◆读者邮购本书,请与本社发行科联系。
电话:(028)85408408/(028)85401670/
(028)85408023 邮政编码:610065
◆本社图书如有印装质量问题,请
寄回出版社调换。
◆网址:<http://www.scupress.net>

版权所有◆侵权必究

序

民间融资的存在与发展，既与社会经济发展水平和金融体系结构有关，也与其自身所固有的正规金融机构融资所无法比拟的竞争优势有关，其本质是创新金融服务，激活民间资金参与实体经济的运营，互补正规金融。随着我国社会经济的发展，企业和个人财富逐步积累，产业资本向金融资本转化趋势明显。在此背景下，民间融资活动日趋活跃，借贷规模不断扩大，已成为一条重要的融资渠道，其在补充正规金融、推动经济较快发展方面发挥着积极作用。但失范的民间融资行为存在较大的风险隐患，处理不好，将会影响地方经济社会的和谐发展，这就导致了民间融资虽然蓬勃发展，但也一直备受争论。如温州的“地下钱庄”模式、青岛的“五色土”模式、洛阳的“浩亚达”模式与“郑州模式”等都出现了不同程度损害出借人利益的事件，引发严重的社会问题。四川遂宁的“融资咨询服务模式”（简称“遂宁模式”）是在总结了前面几种模式的基础上而创新的一种民间融资模式。民间融资咨询服务本质决定了民间融资咨询公司“只居中，不做东”，同时还必须承担信托责任，其在运营中不能改变公司的主体性质，既不能成为“放款人”，也不能成为“用款人”，或者两者的变相。但由于道德风险的存在，诚信体系的缺失很容易导致前两者的出现。因此，民间融资咨询业务必须建立并强制执行“前置审批、联合监管、资金托底、定向匹配、金额总控、期限

固定、债权担保、信息公开”（“遂宁模式”的八大亮点，参见作者《民间融资咨询实证研究》一文）的运营模式，使民间融资“阳光化、规范化、公正化、法制化”，从而体现其金融的本质。为此，有必要认真研究和学习现有的法律、法规及相关政策规定，依法开展民间借贷和为民间借贷服务的各项工作。本书正是在对“遂宁模式”的研究和实践的基础上，以“遂宁模式”的运营实践为主体的实证研究成果。

为了帮助广大民间融资咨询工作者和出借人学习和掌握国家法律、法规及相关政策，分清合法与非法的界限，合法民间借贷与非法社会集资的界限，借以依法开展民间融资咨询服务，切实保护好出借人的合法权益，作者撰写了本书，供从事民间融资，尤其是融资咨询服务的工作者和出借人参考使用。

本书共十四章，包括公司设立、入职培训、民间借贷法律与政策、借款调查报告、借贷项目实施、借后跟踪与风险管理、出借与借款合同管理、融资咨询业务流程、融资咨询公司管理制度、金融礼仪、融资咨询业务管理办法、融资咨询公司考核奖惩暂行办法、融资咨询公司高绩效团队打造、金融办合同及相关文书模板等内容。

本书在编写过程中得到了有关政府部门及行业协会领导、专家学者、民间融资咨询实战家、法律工作者和出版社编辑的热心指导，在此一并表示感谢！在这里，我还要特别感谢民间融资咨询实战专家钱元禄先生，是他的悉心指导并加上他的团队的辛勤付出才有了本书的成型。

作 者

2016 年 2 月

目 录

第一章 公司设立	(1)
民间融资信息咨询机构设立、变更备案申报材料内部指引	
	(1)
开业前的工作安排	(7)
第二章 入职培训	(11)
公司简介	(11)
企业文化	(12)
员工守则	(13)
员工应遵守的“十大”原则	(15)
员工“十条”禁令与罚则	(16)
组织架构及部门设置	(17)
试用期与薪金制度	(30)
作息时间和考勤制度	(32)
第三章 民间借贷法律与政策	(40)
民间借贷	(40)
法律与政策	(40)
第四章 借款调查报告	(58)
第五章 借贷项目实施	(62)
放款配对通知单	(62)

第六章 借后跟踪与风险管理	(64)
借后管理	(64)
借款风险分类	(66)
第七章 出借与借款合同管理	(73)
第八章 融资咨询业务流程	(76)
承诺书	(78)
客户须知	(79)
业务操作规定及内容	(79)
第九章 融资咨询公司管理制度	(82)
人力资源管理制度	(82)
公司培训管理办法	(99)
公司考勤管理制度	(105)
公司福利管理制度	(115)
执行力强化管理制度	(119)
财务管理制度	(121)
公司奖惩制度	(125)
公司保密制度	(135)
第十章 金融礼仪	(138)
第十一章 融资咨询业务管理办法	(152)
借贷项目居间管理办法	(152)
第十二章 融资咨询公司考核奖惩暂行办法	(166)
第十三章 融资咨询公司高绩效团队打造	(176)
第十四章 金融办合同及相关文书模板	(187)
出借资金委托书	(187)
出借人代表授权委托书	(188)
出借人代表承诺书	(189)
借入资金委托书	(190)
出借居间服务合同	(191)

借款居间服务合同·····	(196)
借款合同·····	(201)
保证合同·····	(212)
抵押合同·····	(219)
抵押物清单·····	(229)
质押合同·····	(230)
质押物清单·····	(239)
借款展期协议·····	(239)
借款借据·····	(241)
参考文献·····	(243)
附录：《最高人民法院关于审理民间借贷案件适用法律若干 问题的规定》·····	(248)

第一章 公司设立

民间融资信息咨询机构 设立、变更备案申报材料内部指引

为加强民间融资信息咨询业务监管，提高融资信息咨询机构有关审批事项的审批效率和质量，根据遂市政府办《关于规范民间融资理财信息咨询机构监管工作的通知》（遂府办函〔2011〕54号文件）的有关规定，结合当地实际情况，特制定规范民间融资信息咨询机构设立、变更备案申报材料内部指引。

一、设立、变更备案等事项审核要点

（1）注册资本要求。已设立机构注册资本不得低于人民币600万元，且单一法人股东持股不得低于51%。其中托管500万元作为依法合规经营保证金。新设立的注册资本须达到2000万元以上，且单一法人股东持股不得低于总股本的51%。全为货币资本一次性到位。其中托管1000万元作为依法合规经营保证金。保证金均由××市商业银行××支行进行托管。

（2）股东资格要求。股东信誉良好，无重大违法、违规记录，经济实力强，具备持续出资能力，了解民间融资信息咨询机构业务的风险、流程和相关规定；入股资金来源真实、合法，不

得以借贷资金入股，不得以他人委托资金或集合资金入股。法人股东还应提供审计或会计师事务所审计的前两年的财务报表和资产损益情况。

(3) 拟任董事、监事和高级管理人员资格要求。

(4) 其他要求。有健全的组织机构，专业经营管理团队，内部管理制度和风险处置办法，有符合要求的固定营业场所以及监管部门规定的其他审慎性条件。

二、民间融资信息咨询机构指引要求

民间融资信息咨询机构要按照《××市民间融资信息咨询机构有关事项审查、审批上报材料内容》，准备相关上报材料一式两份（原件1份），并按目录顺序编制页码、装订成册，所上报材料必须真实、准确、完备，目录中所列上报材料缺一不可。凡申报材料不符合本指引要求的，不受理上报。

三、设立民间融资信息咨询机构申报材料

(1) 目录。

(2) 拟设立民间融资信息咨询机构申请书。

(3) ××市民间融资信息咨询机构设立事项审查、审批表（见表1）。

(4) 股东名册及其出资额，股权结构，法人股东应提供有合法资格的审计或会计师事务所对本企业前两年和当期财务会计报表以及资产负债表、资产状况等的审计报告。

(5) 出资人承诺书。

(6) 股东资信证明资料。

(7) 董事、监事、高级管理人员拟任申请书，拟任人身份证明、学历证书和专业资格证书复印件、个人简历、未来履职计划，拟任人签署的陈述书和承诺书，拟任人派出所无犯罪记录证

明，拟任人无不良信用记录（人民银行个人信用报告）及经营团队人员构成情况说明。

（8）章程草案。

（9）法定验资机构出具的验资报告。

（10）依法合规经营保证金托管（监管）协议。

（11）营业场所证明材料。

（12）监管部门要求提交的其他文件、资料。

四、变更备案事项申报材料

（1）申报材料目录。

（2）××市民间融资信息咨询机构变更事项审查、审批表（见表2）。

（3）公司变更事项备案请示及公司简介。

（4）工商营业执照复印件（加盖公司印章）。

（5）公司章程、内控制度及风险告之书。

（6）公司上年度审计财务报告。

（7）法人股东（控股企业）提供有合法资格的审计或会计师事务所对本企业前两年和当期财务会计报表以及资产负债表、资产状况等的审计报告。

（8）依法合规经营保证金托管（监管）协议。

（9）融资信息咨询业务证明（ 年度及 年 ～ 月提供客户明细表加盖印章）。

（10）公司董事、监事、高级管理人员身份证明、学历证书和专业资格证书复印件、加盖单位公章的个人简历、派出所无犯罪记录证明、无不良信用记录（人民银行个人信用报告）。

（11）相关承诺（风险处置承诺书、股东无限连带清偿责任承诺书、风险告之到位承诺书等）。

（12）要求提交的其他文件、资料。

另：涉及公司股东变更或增资的，新进股东或增资股东的资信证明资料（按新设立机构股东要求准备）和公司相关决议。涉及公司法定代表人、经理层管理人员变更的拟任人员的身份证明、学历证书和专业资格证书复印件，拟任人派出所无犯罪记录证明、无不良信用记录（人民银行个人信用报告）、个人简历，拟任人签署的陈述书和承诺书。

表 1 ××市民间融资信息咨询机构设立事项审查、审批表

拟设立公司基本情况	名称			营业场所	地址				注册 资本	仟万元
					营业面积					
					场所性质 (自有、租用)					
	股东情况	名称 (姓名)	出资额 (万元)	出资方式	出资比例	有无不良记录	有无资金来源合法性依据	股东性质	股东持续出资能力 (强、一般、差)	
	拟任董监高管人员情况	姓名	出生年月	拟任职务	学历	技术职称	有无不良记录	是否具有金融工作三年以上或相关行业工作五年以上工作经历		是否兼职
	人员组织结构	拟设部门								
公司员工 人，其中大专以上人员 人，具有中级专业技术职称 人										
拟建内控及风险管理制度										
联系人					联系电话					

续表1

县区 园区 审查 意见	监管部门 意见	(举例：经审查，××公司报送的相关材料齐全、真实，全体出资人具有相应的出资能力，出资来源合法、有效，拟任董事、监事和高级管理人员无不良信用记录，符合相关规定，建议同意筹建××公司) 审查人（签字）： 年 月 日
	县区 政府 或园 区管 委会 意见	审批人（签字）： 年 月 日（盖章）
市级 审批 意见	审查 人 意见	审查人（签字）： 年 月 日
	市金 融办 审议 意见	主任（签字）： 年 月 日
	分管 副市 长审 批意 见	审批人（签字）： 年 月 日

表 2 ××市民间融资信息咨询机构变更事项审查、审批表

公司基本情况	名称		营业场所	地址		注册 资本								
				营业面积										
				场所性质 (自有或租用)										
	人员组织结构		内设部门											
			公司员工 人，其中大专以上人员 人，具有中级专业技术职称 人											
资本金 托管 情况	内控及风险管理 制度													
	经营范围													
上年末 经营 财务 状况	放款人户数				用款业主数									
	抵押类型		抵押放款 笔，金额 万元	笔，金额 万元；质押放款 万元；信用放款 笔，金额 万元										
	中介融资总额			利率（月）										
	年末融资余额			企业资产总额										
	主营业务收入			营业利润										
现 股 东 情 况	名称 (姓名)	出资额 (万元)	出资 方式	出资 比例	股东 性质	股东持续 出资能力 (强、一般、差)								

续表2

现董 监高 管人 员 情况	姓名	出生 年月	职务	学历	技术 职称	有无不 良记录	是否具有金融工作 三年以上或相关行 业工作五年以上工 作经历	是否 兼职
申请变更事项								
联系人					联系电话			
县区园区 监管部门 审查意见	审查人 意见	审查人（签字）： 年 月 日						
	监管部门 意见	审批人（签字）： 年 月 日（盖章）						
市金融办 审批意见	审查人 意见	审查人（签字）： 年 月 日						
	审批人 意见	审批人（签字）： 年 月 日						

开业前的工作安排

一、公司名称核准

- (1) 公司名称：首选融资咨询公司。
例如：四川聚欣融资信息咨询有限公司。
- (2) 次选投资理财公司。
例如：四川聚欣投资理财信息咨询有限公司。

二、公司注册登记

注册资金一般在 2000 万元左右。

三、落实办公场地

(1) 面积约在 300 平方米（最好 1 楼门面有 80~100 平方米，2 楼 200 多平方米）。

(2) 位置：人口密集区。

(3) 距离银行较近。

(4) 装修门面。

要求：做到既尽量节约成本，减少开支，又高端、大气、上档次。

四、落实工作人员（包括中层以上管理人员）

(1) 综合部 2 人。

(2) 客户部 3 人，专、兼职顾问 2 至 3 人。

(3) 项目部 2 人。

(4) 风控部 2 人。

(5) 财务部 2 人。

(6) 中层以上管理人员 3 至 4 人（可以兼任）。

人员统一安排，分工合作；前期落实责任，联合办公，公司正常运营后，部门分开办公。

要求：至少委派 3 人参加融资公司的实习或者集中培训，时间在 3~5 天以上。3 人的分工：一个侧重学习综合管理，另 2 个侧重学习客户（出资人）和项目（借款人）的业务工作。

五、办公场地的形象布置

(1) 几证上墙等。

- (2) 业务流程上墙。
- (3) 制度上墙。
- (4) 董事长、总经理及各部门岗位职责上墙。
- (5) 企业文化理念上墙。
- (6) 办公桌及办公设备的布置到位。

六、宣传资料的准备

- (1) 宣传册印制 5000~10000 本。
- (2) 宣传单 10000~20000 张。
- (3) 环保袋印制 10000~20000 个。
- (4) 文件袋印制 2000~3000 个。
- (5) 制作工作服、工作牌、胸牌、名片。

七、开业准备

- (1) 完善前期未完成的工作。
- (2) 培训工作人员。
- (3) 落实 1~2 个优质项目，办理抵押物登记及相关手续。
- (4) 做好对接项目推荐书。
- (5) 准备出资客户的资料。
- (6) 做好开业的策划工作。
- (7) 工作人员在本单位模拟实际操作。
- (8) 向相关部门报送开业备案资料。
- (9) 做好开业庆典的准备工作。
- (10) 落实开业庆典各项准备工作的负责人。
- (11) 落实开业庆典场地及场地布置。
- (12) 落实开业庆典主持机构或人员。
- (13) 确定及邀请参加庆典活动的人员。
- (14) 审查庆典日程、讲话稿、主持词等。

- (15) 落实纪念品。
- (16) 录像等宣传形式（事前电台、电视台联系后确定）。
- (17) 开公司备用账户，开出资人、借款人共约账户。
- (18) 开业前 2 天检查庆典事宜是否完善。
- (19) 开业备案。
- (20) 开业前 1 天检查确认庆典事宜是否准确无误。

八、开业庆典当天的工作

全力做好接待和会议服务工作。