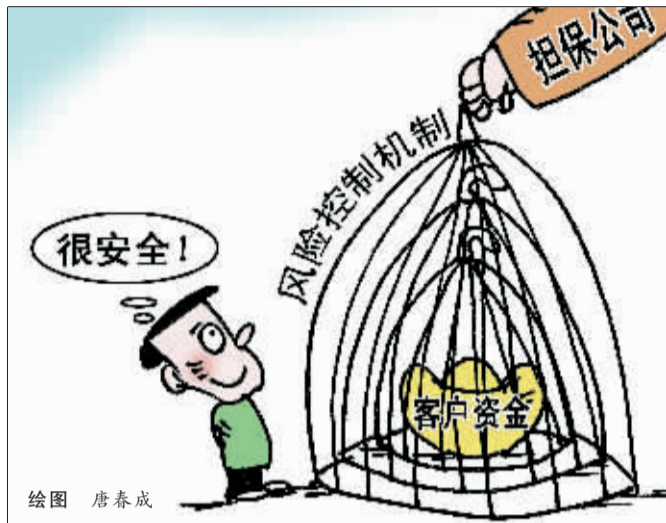


# 担保公司： 要上几把锁，资金才安全

担保  
业界

□记者 刘黄周 见习记者 宋锋辉

通过担保公司理财，成为一些市民继炒股、“养”基之后尝试的又一种理财方式。那么，作为担保公司，他们是如何通过层层调查、考核以及监控来控制风险，以保证贷出款项的安全的呢？记者对一些知名的老牌担保公司进行了走访。



绘图 唐春成

## ▶▶▶ 源头上： “不摸钱”是基本原则

“让理财客户将钱直接存入经过严格审查的借款人的账户，严格禁止理财资金进入担保公司及内部人员的账户。”河南世纪银邦担保公司总经理李博开门见山地讲述了该公司担保理财的基本程序，他在接受采访时说，担保公司起到的是担保作用，“不摸钱”是最基本的原则。

河南银信担保公司总经理王翰彬表示，与银行不同，担保公司并无吸收存款和发放贷款的权利，因此“不摸钱”也是防止公司自身风险的前提。记者通过采访了解到，一些实力雄厚的老牌担保公司在这方面都严格地执行，但同时也有个别规模较小、新近成立的担保公司“越轨”，这在无形中增加了理财客户资金的风险，也为担保公司自身运作埋下了隐患。

## ▶▶▶ 管理上： 机制和人才都重要

一个成熟的担保公司必须有一个健全的机制，尤其是在风险控制方面，这是鑫融基、世纪银邦、银信等多个担保公司的负责人在接受采访时的一致观点，也是他们一直努力完善的，比如鑫融基担保公司设有健全的法务部门、风险控制部门、财务部门以及评审部门，世纪银邦担保公司设有专门的担保

调查部、风险控制部以及风险控制委员会，委员会的成员只有一票否决权而没有一票通过权。

旗下拥有鑫融基、诚信等四家担保公司的金鑫集团总裁朱艳君在接受采访时说，要在机制上保证资金的安全，专业团队建设至关重要，其中包括员工的道德感、责任心和企业风险识别能力的培养。风险识别能力是一个员工应具备的外在技术能力，更重要的是责任心和道德感，只有具备了良好的职业道德素质和极强的责任心，才能在工作中一丝不苟，更好地发现潜在的风险。

## ▶▶▶ 调查上： 细致入微去伪存真

要保证资金安全，对贷款企业的调查至关重要。朱艳君表示，风险调查主要应当包含四个方面：首先是一个企业的老板或者实际管理者，其次是整个行业的发展形势，再次是这个企业的现金流，最后是企业的资产状况。这四个方面的调查既包含了宏观方面，又包含了微观方面；既涵盖了企业的硬件指标，又衡量了企业的软件指标。

在采访中记者了解到，鑫融基、世纪银邦等许多成熟担保公司都将企业家素质的考核放在重要的位置，比如管理者或实际控制人的道德品质、经营能力

以及经历等等，原因是担保公司担保款项的对象基本都是民营企业。

“掏出企业的‘口袋账’，而不是表面账，例如在通常的资产状况、经营状况、现金流之外，流水账、电表、工资表以及税单也是风险调查的重要因素。”李博表示，要保证每一笔款项的安全，就必须“去伪存真”，因为每一个细微处都可能蕴藏着巨大的风险。

## ▶▶▶ 保障上： 反担保措施应齐全

万一借款人违约，如何保证理财客户资金的安全？王翰彬在接受采访时说，此时的落脚点将在反担保措施上，所谓反担保，是指债务人或第三人向担保人作出保证或设定物的担保，在担保人因清偿债务人的债务而遭受损失时，向担保人作出清偿。通俗地讲就是担保公司如何卖掉抵押物换回资金。

“既要保证可靠性，也要保证可操作性。”据李博介绍，该公司积极落实反担保措施主要体现在三方面：一是合理确定抵押率，确保表现资金足以清偿担保贷款本息及其他费用；二是抵押物容易变现，通俗地讲就是好卖，防止有价无市；三是抵押物一定不能抵押给多个担保公司，也就是说，不能“一女嫁多夫”。

## 担保热线

# 热线通 疑问消—— 63258690 为您答疑解惑

近年出现的融资性担保公司为中小企业融资、普通百姓理财开辟了新天地。

面对着这个新领域，你或许有很多疑问，为了给大家答疑解惑，也为了中小企业更好地融资，更为了普通百姓更好地理财，我们财富周刊特开设“担保热线”栏目。希望您理财或者融资过程中遇到什么问题致电本报，我们会邀请担保行业的专家为您解答，热线电话是63258690。

本期嘉宾：河南世纪银邦投资担保有限公司总经理李博

## 1. 担保公司收益率比银行存款高很多，国家支持吗？

答：最高人民法院关于民间借贷的司法解释是这样的：民间借贷利率可适当高于银行利率，但最高不得超过银行同期贷款利率的四倍。只要不超过银行同期贷

款利率的四倍，国家就是支持的。

## 2. 我把钱放担保公司保险吗？万一担保公司老板卷钱跑了怎么办？

答：首先要纠正一个说法：不能把钱放担保公司。因为担保公司不是银行，不能吸收客户存款，否则就有非法集资嫌疑了。

规范的担保公司最基本的经营原则是：不摸客户钱。客户的资金直接进入借款人的账户，而不能存入担保公司账户或担保公司老板个人的账户。

## 3. 我是个民营企业老板，想增加设备扩大生产规模，怎样才能从担保公司快速借到钱？

答：担保公司的服务对象正是像您这样的中小企业，建议您在向担保公司提出担保申请的同时，准备好以下资料：企业基础资料、财务资料、抵（质）押的物资单据、证件，或者用于反担保的企业。

## 担保案例

# 担保理财让他实现港澳游

□见习记者 宋锋辉

家住涧西区广文路的盛先生今年已经64岁，是一家工厂的退休职工。他积攒了一些钱存到银行，可是因通货膨胀这些钱越来越不值钱。而盛先生的退休工资只有1000多元，不足以解决他和老伴的生活所需。这让盛先生非常担心养老问题。

他想像别人那样通过炒股或者买基金等投资理财的方法来赚钱，可是自己不会操作，又知之甚少，担心风险太大。正在发愁之际，他在报纸上看到了担保公司的宣传广告。他觉得把自己的钱经过担保公司担保借给中小企业是一个既安全省心又有较高收益的理财方法，但是盛先生也有两个担心：一是担保公司是否合法，这种运作方式不属于高息集资，受不受法律保护；二是是否安全，会不会出现钱借出去了却收不回本息的情况。

带着这两个疑问，他到担保公司进行实地考察和咨询。通过咨询、考察，他明白了担保公司是合

法企业，其运作方式属于民间借贷，符合合同法、担保法等相关法律法规的规定，受法律保护。同时，为了保证资金安全，担保公司采取三重保障措施：一是借款人要用经过评估的资产抵押；二是借据、合同等有关文件现场公证；三是担保公司全程担保。看到这些，盛先生的心放到肚子里了。

盛先生觉得这种方式非常适合自己，于是，就在该担保公司做了预约登记。几天后，在担保公司的介绍下，盛先生把积攒多年用于养老的10万元钱借了出去。很快盛先生就获得了收益，这些钱很好地弥补了每月养老金的不足，不仅如此，年初他还用多余的钱和老伴去香港和澳门旅游了一次。

现在盛先生生活得很开心，在需要钱时他把收益提取出来，用于生活开支，不需要的时候他就把获得的收益继续添加到本金中，以获得更多的收益。

虽然能从中获益，但盛先生还是想提醒大家，担保理财虽然不错，但仍然是有风险的，希望大家进行投资理财时慎重选择。



河南世纪银邦投资担保有限公司

快捷贷款 放心理财

收益不一定最高，风控却做得更好

热烈祝贺《洛阳晚报·财富周刊》创刊！

西工分公司：王城大道与行署路交叉口  
老城分公司：老城丹尼斯对面建行旁

电话：65298131  
电话：64605718

涧西分公司：万达广场对面  
总公司地址：南昌路申泰大厦101室

电话：64609716  
电话：68615332