

供应链模式3：ZJ-PHJRMS

中基集团普惠金融模式与搅拌站的合作方案

一、普惠金融合作方案

在国家大力推进普惠金融的大背景下，中基集团以普惠金融方案寻找银行给予中基集团担保额度专项用于搅拌站客户的水泥贸易。银行给予中基每个下游客户授信敞口500万至1000万元，该授信敞口可以用于流动资金贷款或开立银行承兑汇票，两者之间比例可以自行配置。（开立银行承兑汇票需要提供50%的保证金；用于流动资金贷款不需提供保证金，最高额度可以做到1000万。）无论是流动资金贷款还是电子银行承兑票，付款对象均为中基，款项主要用于向同济中基采购水泥、矿粉等。

二、对客户用信的条件

1. 借款人在国家工商行政管理部门登记注册，具有独立法人资格的商品混凝土搅拌站或混凝土搅拌站分公司，不能是个体户。
2. 借款人需取得相关营业执照，具备商品混凝土专业总承包资质，并从事符合营业执照规定的生产经营活动。
3. 借款人需连续经营三年以上。
4. 借款人应收账款总额不得低于银行授信总额的四倍。
5. 借款人具有良好的财务核算制度和完善的内部管理制度。
6. 借款人、法人代表或实际控制人近两年内没有不良信用记录及其他负面情况。
7. 借款人在银行信用风险评级原则上在B级（含）以上。

三、风险管理及控制措施

- 1、下游客户借款人以及实际控制人及配偶提供连带担保责任。
- 2、中基提供连带责任担保。
- 3、下游客户须在放款银行开立结算账户。
- 4、下游客户需配合银行提供盖章的授信相关纸质资料，并配合进行实地考察、尽职调查等了解客户基本情况的工作。用信时，配合银行提供提货单、运输单据、合同、发票（3个月补足）等基础资料。

四、操作流程

操作流程图如下：

