



第一章 申请及受理	3
第二章 尽职调查	4
一、资料审核	5
二、实地调查	6
三、综合分析	7
四、尽调报告	8
第三章 风控审核	9
第四章 评审会审批	10
一、项目投资决策委员会	10
二、复议	13

第五章 线上融资	14
一、项目上线前后各部门职责	15
二、签订合同、公司变更	16
第六章 放款	17
一、放款审批	17
二、落实担保措施	18
第七章 投后管理	19
一、财务监管	19
二、项目跟进	20
三、投资人活动组织	21



第一章 申请及受理

众筹项目方向公司申请众筹时，经项目经理与其初步接洽后，基本符合众筹条件的，要求项目方提供下列资料并填写项目(融资申请表详见附件1。)

基本众筹条件：吃喝玩乐行业，如是新店众筹需至少有两家与本次众筹项目经营类似的店铺，(行业类型详见附件2)投资人年化收益率不低于30%，财务、管理方面具有规范性，股权架构方面具有可操作性(股权架构模式详见附件3。)

融资申请表：项目部将项目融资申请表发送至风险控制部，在三个工作日内风险控制部出具反馈意见确定项目可行后项目部继续跟进。

第二章 尽职调查

项目经理根据项目方提供的融资申请表，与项目方签订《股权众筹战略合作协议》(合同1)及《商业合作保密协议》(合同2)要求项目方进一步提供资料，(详见材料清单附件4、财务报表附件5.1、5.2，财务报表尽量让项目方提供自用报表，慎用模板。)

调查环节包括项目初审和项目综合分析;

项目初审: 主要通过资料审核和实地调查，获取申请项目方真实全面的信息，通过综合分析评价形成结论，即调查报告。

调查环节: 应注意以下四个方面的内容——

资料审核

实地调查

综合分析评价

调查报告



资料审核

资料审核的信息来源除了从企业，还应从其他途径如银行、财税、供应商、上下游客户和供电供水局等处获取；

对材料信息审核过程中需进一步明确、补充，发现的漏洞、疑点列为下一步实地调查的重点。



实地调查

众筹项目通过项目部门经理审核通过后，可以进行实地调查，调查的范围为众筹项目和项目方其他店铺。

- 1、实地调查前，要列出调查提纲，明确调查目标以保证调查的质量和效率（可参考洽谈问题参考附件6）；
- 2、实地调查应了解项目方负责人和项目背景，了解项目方负责人的信用状况、经营能力、兴趣爱好及家庭情况，考察企业管理团队和整体素质，企业市场竞争情况、项目销售和利润情况，项目收入来源情况等；
- 3、主要核实项目方现金流的真实情况（如现场打印流水单）；
- 4、实地调查后另需项目方补充的资料，项目经理应及时要求项目方补充。



综合分析

综合分析是在资料审核和实地调查的基础上，对已经获取的信息进行综合判断、分析、比较和评价，得出分析结论，并最终形成尽调报告。综合分析的要点包括：

- 1、分析、判断众筹项目融资方的主体资格、经营计划和经营能力；
- 2、分析周边环境对众筹项目融资方的影响，主要包括：区域环境、消费者习惯、产品的市场竞争能力及人流量等；
- 3、分析企业的资产情况、盈利能力，并对项目进行详细明确盈利性预测。



尽调报告应包括但不限于以下主要内容，

- a. 项目方的基本情况；
- b.项目方的其他店铺经营情况； c)
- 项目方的其他店铺经营数据； d)
- 众筹资金用途，分类详细列支； e
-) 众筹项目分红及退出机制；
- f) 抵押担保措施；
- g. 众筹项目选址、周边环境情况；
- h.众筹期间内盈利性预测，分类分月详细列支； i
-) 众筹项目团队介绍；
- j) 其他需说明事项；
- k)项目优势及亮点；
- l) 项目存在的风险点；
- m) 尽调结论；



形成风控报告后，项目部将尽职调查报告及搜集的项目方材料（参照审核材料提供清单文件包附件8）发送至风控部进行审核。



第三章 风控审核

风控部对项目部提供的尽职调查报告及项目材料进行审核，五个工作日将反馈意见发送至项目方，如需补充材料或补充调查，由项目部进行补充，必要时风控部安排人员下户调查。

符合评审会上会条件的，风控部出具风控报告，并由风控部安排项目评审会上会时间。



第四章 评审会审批

一、项目投资决策委员会（评审会）

- 1、评审会即项目投资决策委员会，负责对各报批项目和复议项目的审批，评委会时间原则定在每周周四；
- 2、评审会组成：
主要包括总裁办、项目经理、项目总监、运营总监、风控经理、风控（法务）总监、财务总监。
- 3、评审会召集程序。



评审会召集程序:

- 1 评审会召开前一天，风控部将会议内容、会议地点会议时间等通知参加会议人员；
- 2 风控部必须在评审会召开前一天，将项目审批材料纸质或电子文本发至评审会成员，以便评审会成员预先阅读了解项目情况；
- 3 评审会成员必须按时参加，因特殊情况不能出席时，必须事先向召集人（风控部、总裁办）请假。若参会的评审会成员人数未达评审会成员总数三分之二的，则会议改期进行。风控部应另行确定时间、地点，并通知评审会成员；
- 4 项目部报告项目调查情况，风控部报告风险调查评估情况；

- 5 与会评审会人员质询，项目经理、项目总监与风控总监答疑；
- 6 与会评审会人员从合法性、安全性、效益性等方面对项目进行综合分析并提出具体评审意见；
- 7 会议评审采用签字表决制，参会评审人员须在《项目投资决策委员会评审意见表》上明确填写意见并签字，不得弃权，三分之二以上的与会评审会人员同意视为项目评审通过，总裁享有一票否决权（报会项目经理、项目总监不参与表决）；
- 8 评审会的会议纪要及表决结果视为档案的一部分必须进行归档。
- 9 北京总部之外的分站项目原则上采取视频或 参会。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/356242125154010055>