

# 山东省农业发展信贷担保有限责任公司

鲁农担批〔2023〕48号

## 山东省农业发展信贷担保有限责任公司 关于印发《农产品仓单质押业务担保 服务方案》的通知

公司各管理中心、办事处：

《农产品仓单质押业务担保服务方案》已于2023年8月25日经公司评审会审批通过，并于即日起施行，现予印发，请认真抓好贯彻落实。

山东省农业发展信贷担保有限责任公司

2023年9月28日

# 农产品仓单质押业务担保服务方案

“农产品仓单质押业务”是指以鲁担供应链智慧服务平台或山东农担公司认可的第三方监管服务平台（以下统称：平台）签发的农产品标准电子仓单为核心授信依据和有效抵质押物，融资人通过鲁担惠农小程序发起线上融资、担保申请及签约放款，或按照仓单价值进行线下审批放款的农产品仓单质押业务。

## 一、业务模式

充分发挥物联网、大数据的优势，按照“审慎评估、严格监管、线上+线下”的原则，一是监管公司、仓储企业和融资人共同清点货物，客观评定货物价值后，依托平台将传统仓单升级为标准电子仓单；二是由山东省农业发展信贷担保有限责任公司（以下简称：山东农担）搭建标准电子仓单授信模型，采取定向预授信额度下的据实提款方式，确保额度合理可控；三是融资人灵活采用线上或线下方式，实现质押融资贷款的审批、支用、还款等；四是接入仓储企业的视频监控设备和大宗物品交易平台，实时掌握质押货物的状态和价格变动趋势，根据约定做好风控。

## 二、授信模式

（一）服务对象。山东省（不含青岛）范围从事农产品标准仓单质押融资业务的适度规模经营主体。

（二）准入条件。

1.符合公司《“鲁担惠农贷”业务操作手册（试行）》及其他准入要求。

2.经营主业为特色农产品的储存、购销，特色农产品包括但不限于苹果（暂限烟台、威海、沂源）、莱阳梨、大蒜（含蒜片、蒜苔）（暂限金乡、兰陵、成武）、西洋参（干参）、粮食（含小麦、玉米、马铃薯（暂限兰陵）等）、冷冻海产品（暂限烟台、威海、日照）、生姜（暂限莱芜、昌邑、安丘）、辣椒（暂限金乡、兰陵）等。

3.依托平台签发的农产品标准电子仓单开展业务。

4.具有1年以上从业经验，与仓储公司签订了存储/代收购协议。

5.不得是监管公司和仓库方的法人、股东及其配偶。

## （二）授信方式。

1.提前定向授信。特色农产品收储前，仓储企业与融资人签订存储/代收购协议，融资人将收购的农产品送至合作仓库进行存储。山东农担联合合作银行提前为与仓储企业签订存储/收购协议的融资人进行定向授信，定向授信仅可用于农产品仓单质押业务。

定向授信额度：单户授信额度= $\max$ （融资人上一年度与仓储公司合作收购金额，融资人上一年度销售收入） $\times 50\%$ ，单户额度为10万元（含）-300万元（含）。

2.即时授信模式。农产品标准仓单生成后，山东农担及银行参考仓单价值（评估单价=当前市场价格最低值 $\times 0.8$ ，当前市场价

格最低值为牡丹国际、郑交所、蒜通天下等3-5个主流价格发布渠道最低价的均值），按照共同建模的授信标准对融资人进行担保授信审批。

（三）仓单提款。融资人将货物存储于平台合作仓储公司后，以鲁担供应链智慧服务平台或山东农担公司认可的第三方监管服务平台签发的农产品（一般农产品质押率 $\leq 50\%$ ，粮食质押率 $\leq 70\%$ ）标准仓单为依据，线上通过鲁担惠农小程序发起融资、担保申请及签约提款，或线下按照仓单价值进行签约提款。

1.提款额度。单笔或累计提款额度不得超过该客户定向授信额度，单笔或累计提款额度 $=\min[\text{仓单价值}\times\text{质押率}, \text{定向授信额度}]$ ，累计提款额度不超过300万元。

2.提款条件。已将货物存储于合作仓储公司（合作仓储公司已纳入合作仓库范围，并与监管公司签订合作协议）且平台已签发标准未质押仓单；平台将监管仓库、融资人相关数据同步山东农担及合作银行。

（四）授信期限。线上业务授信有效期不得超过12个月；线下业务授信有效期不得超过36个月，单笔借款期限不超过12个月。授信有效期不得超过该农产品适宜存储的期限（苹果、莱阳梨、鲜辣椒、大蒜（含蒜苔）一年；生姜、粮食两年；西洋参（干参）、冷冻海产品、干辣椒、蒜片三年）。

（五）贷款用途。贷款用于支付苹果、莱阳梨、大蒜（含蒜片、蒜苔）、西洋参、粮食（含小麦、玉米、马铃薯等）、海产

品、生姜、辣椒等农产品的储存、购销、库存费等。不得以任何形式流入房地产市场、证券市场、期货市场或用于股本权益性投资，以及其他国家法律、法规明确规定不得经营的项目。

（六）担保费率。线下业务担保费按照贷款合同额的0.75%/年的标准计收；线上业务根据实际用款金额，按照0.75%/年的标准，按天计算、按月收取。

（七）反担保措施。

1.标准电子仓单质押。融资方库存的货物以仓单形式质押给农担公司或合作银行（质押给银行的，不再限制仓单形式），并与监管公司签订货物委托处置合同。

触发预警条件时（质押率设置为50%的农产品货值低于仓单签发时的仓单货值〔以下统称：初始货值〕的70%，或质押率设置为70%的农产品货值低于初始货值的90%），融资人须在规定时限内以部分还款或追加质押的方式解除预警；达到平仓条件时（质押率设置为50%的农产品货值低于初始货值的60%，或质押率设置为70%的农产品货值低于初始货值的80%），无需征得质押人同意即可强制平仓。

2.仓储公司及实际控制人夫妻双方提供连带责任反担保。针对每笔业务签署《反担保保证函》，如仓储公司为国有控股企业，财务、资信情况较好，可不提供反担保，但须监管公司与仓储公司签订协议，明确仓储公司相关责任。

3.监管公司提供连带责任反担保。监管公司应选择当地资信

情况较好且能提供监管服务的企业，提供风险兜底，签署总对总《反担保保证函》；鲁担裕农公司直接履行监管职责的，不再做认可准入，无需提供反担保。

4.融资人配偶提供连带责任反担保。对于线下开展的业务，需由一名成年子女（已婚子女须夫妻双方）提供反担保；没有子女或子女未成年的，原则上由其父母（或岳父母）提供反担保。

### 三、风险缓释措施

1.加强与当地政府、合作银行、行业协会、监管公司的联系，密切关注市场行情，达到预警补仓或者平仓条件时，管理中心应敦促监管公司、合作仓储公司严格按照合作协议采取相应措施。

2.管理中心需认真落实合作仓储公司和监管公司的相关情况，结合当地实际，做好合作监管公司和仓储公司准入工作，对合作监管公司和仓储公司实施名单制管理，切实防范业务风险。

3.接入物联网监控数据。平台监控预警中心接入所有合作仓储的视频监控，构建数字化监控体系，实时监控所有标的仓单货物的存储数量、状态等，对异常活动作出敏锐预警提示，确保仓单安全有效。山东农担公司可直接接入监控数据，对货物入库、保管、预警信息等进行全方位实时监测。

4.接入大宗商品线上交易平台数据。按日获取牡丹国际、郑交所、蒜通天下、药通网、中姜网等权威机构价格数据，及时掌握大蒜、苹果、海产品、粮食、生姜等农产品市场价格波动情况，建立高效的价格监控、预警、监测机制，防范质押物贬值带来的

业务风险。

5.中登网登记。建立质押仓单登记机制，与金融机构紧密联动，实时更新仓单质押状态并同步中登网登记，确保物权规范登记。

6.提前部分出库。融资人提前归还部分贷款后，可申请将质押货物部分出库，监管方、仓储公司需收到鲁担供应链智慧服务平台或山东农担公司认可的第三方监管服务平台出具的《提货通知单》后，方可监督存货人完成部分出库；部分出库后，质押权人应对原仓单质押做变更登记，确保登记的准确性。

#### **四、业务流程**

1.提前定向授信模式下，管理中心、监管公司收集融资人上一年度与仓库方的合作收购金额或上一年度销售收入，通过线下审批或者平台录入的方式，提前为客户生成定向授信；即时授信模式下，管理中心、监管公司应提前开展获客，并通过多方渠道了解客户经营情况。

2.融资人、仓储公司、监管公司共同盘点货物、监督货物入库，并上传数据到鲁担供应链智慧服务平台生成电子仓单，管理中心业务经理可采用灵活方式核实货物、仓单及该笔业务相关信息。

3.电子仓单生成后，融资人通过线上或线下发起融资、提款申请。

4.融资人及其配偶、反担保人通过山东农担或银行线上/线下

渠道签署相关合同，并同步完成中登网仓单质押登记，生成《放款通知书暨电子担保函》。

5.对于线下业务，管理中心业务经理在审核完成相关合同后，推送银行电子保函，银行完成放款；对于线上业务，系统确认相关合同签署完成并将电子仓单在中登网进行登记后，自动向银行推送电子保函，银行客户经理审核完成提款申请及电子保函后，完成放款。

6.银行将放款结果实时反馈平台。

7.融资人部分还款后，银行即时将还款结果同步山东农担，融资人可根据提货通知单在监管公司、仓储公司监督下提取部分货物；贷款结清后，银行即时将还款结果同步农担，农担系统判断贷款、保费已结清后，发起解保流程并将解除质押信息发送平台，平台解除仓单质押，融资人可根据提货通知单提取全部质押货物。

## 五、对监管公司、仓储企业的管理要求

山东农担对仓单质押业务相关监管公司和仓储企业采取“资格准入、动态跟踪、预警退出”的管理原则。

### （一）监管公司管理。

1.准入。担保业务部会同管理中心对监管公司的监管能力、反担保能力和信用状况进行尽调，报公司产品开发委员会审议同意后准入。监管公司签署并提供《电子仓单质押业务承诺函》（附件3）。

2.管理。按照属地管理原则，管理中心通过日常走访、巡库、定期及不定期检查、调阅征信记录等各种渠道积极跟踪、收集监管公司信息，对监管公司的经营风险和监管水平进行日常监督管理，及时发现预警信号和风险隐患。每季度，按照保后管理部要求对监管公司的业务开展和监管履职情况开展检查。

3.退出。对出现《监管公司管理规范》（附件5）第三条所述风险预警信号的，管理中心及时报公司，采取包括暂停新业务、提前终止监管合作直至取消监管资格等风险防范措施。

## （二）仓储企业管理。

管理中心联合监管公司根据仓储企业的经营状况、信用状况，按照《仓储公司、监管公司准入基本条件》（附件2）进行综合评估后准入，并留存相关档案。同时，通过日常走访、巡库、定期及不定期检查、调阅征信记录等方式对仓储企业进行日常管理，及时发现预警信号和风险隐患，并采取相关措施。

监管公司不得对其法人代表夫妻双方、股东夫妻双方名下的仓储公司进行监管。

## 六、适用范围

该方案适用于货物储存于山东省（不含青岛）范围内监管仓库，由融资人、监管公司及仓储公司三方通过平台签发的农产品仓单质押类业务。

附件：1.农产品电子仓单相关标准

- 2.仓储公司、监管公司准入基本条件
- 3.电子仓单业务承诺函
- 4.监管公司工作职责
- 5.监管公司管理规范

## 附件 1

# 农产品电子仓单相关标准

(陆续完善)

## 1. 苹果标准电子仓单相关标准

### (1) 苹果等级

等级	果型	直径	果面情况
1 级	果形为圆形或近圆形、几乎无偏斜情况，果形指数 $\geq 0.85$	苹果横径 $\geq 75\text{mm}$	果面新鲜洁净、果肉无损伤，几乎不存在果皮瑕疵，允许出现面积不超过 $0.5\text{cm}^2$ 的轻微磨伤，损伤处不超 2 项；
2 级	近圆或扁圆形，有些微偏斜但不超过整个果子面积的 30%，果形指数 $\geq 0.8$	苹果横径 $\geq 75\text{mm}$	果面新鲜洁净，允许面积不超过 $1\text{cm}^2$ 的轻微果皮损伤，损伤不伤及果肉且伤处不超过 3 项，无刺伤、裂果、病虫害。
3 级	基本具有本品种果形、无畸形果	苹果横径 $\geq 60\text{mm}$	果面新鲜结净，允许轻度果皮损伤，总面积不超过 $2\text{cm}^2$ ，果肉无重大伤害，损伤处不超过 3 项。

(2) 苹果入库形式：苹果入库时的装果容器采用塑料筐或者木(铁)筐，规格统一，规范堆放；

(3) 苹果价格评估：参考郑商所苹果主流合约价格、烟台苹果大数据平台苹果价格等公开官方数据；

(4) 仓单生成：融资人、仓库、监管公司(运营公司)共同清点货物，确定品级并认定货值，共同确认生成仓单。

## 2. 莱阳梨标准电子仓单相关标准

### (1) 莱阳梨等级

等级	果面（碰压伤、磨伤）	直径	水锈、药斑、日灼、虫伤	划、刺伤病害、食心虫害
特级	不允许	莱阳梨横径 ≥85mm	不允许	不允许
1级	允许面积不超过 0.5c m <sup>2</sup> 1 处，不得变褐，允 许轻微磨伤，面积不超 过果面的 1/12	莱阳梨横径 ≥80mm	水锈允许轻微薄层总面积不超过 果面的 1/12，其他不允许	
2级	允许轻微 2 处，面积不 超 1c m <sup>2</sup> ，不得变褐， 允许轻微磨伤，面积不 超过果面的 1/8	莱阳梨横径 ≥80mm	允许轻微薄层水锈，总面积不超 过果面的 1/8，轻微日灼伤，但总 面积不超过 1c m <sup>2</sup> ，雹伤不超过 0.5 c m <sup>2</sup> ，允许干枯虫伤 2 处，面 积不超 0.5c m <sup>2</sup>	
基本要求:各等级的莱阳梨果都应完整、新鲜洁净，无不正常的外部水分，无异味，果形正常，果肉白色至淡乳黄色，具有贮存或市场要求的成熟度和自然色泽，无划、刺等机械损伤以及病害和食心虫危害，果梗完整或剪除。				

（2）莱阳梨入库形式：莱阳梨入库时的装果容器采用塑料筐或者木（铁）筐，规格统一，规范堆放；

（3）莱阳梨价格评估：参考工商所莱阳梨主流合约价格、莱阳梨协会莱阳梨价格等公开官方数据；

（4）仓单生成：融资人、仓库、监管公司（运营公司）共同清点货物，确定品级并认定货值，共同确认生成仓单。

### 3.大蒜标准电子仓单标准

（1）大蒜等级：大统货、小统货、四六瓣、选装货、市场货

（2）大蒜入库形式：大蒜入库时的包装采用塑料编织袋或其他类型编织袋，规格统一，规范堆放于仓库内固定或移动货架；

(3) 大蒜价格评估：参考牡丹国际、蒜通天下等主流网站官方价格；

(4) 仓单生成：融资人、仓库、监管公司（运营公司）共同清点货物，确定品级并认定货值，共同确认生成仓单。

#### 4.西洋参标准电子仓单标准

##### (1) 西洋参等级

干参：

等级	重量	形体	皮色、纹路
1	单支≥7g 占比≥50%	粒头、短枝为好（+10-20）。长条为较好。瓜子为差（-10-20）	表皮颜色的光泽度、纹路好坏。（正负差价 10-20 元）
2	单支≥50g 占比约 40%		
3	单支≥50g 占比约 30%		
4	单支≥50g 占比约 20%		
5	单支≥50g 占比约 10%		

(2) 入库形式：干参入库时采用塑料袋+纸箱形式包装或其他可以实现防潮存储条件的包装形式，规格统一，规范堆放于仓库内固定或移动货架；

(3) 价格评估：干参价格参考当地本季交易价格及药通网公示价格；

(4) 仓单生成：融资人、仓库、监管公司（运营公司）共同清点货物，确定品级并认定货值，共同确认生成仓单。

#### 5.粮食标准电子仓单标准

##### (1) 粮食等级

小麦：

小麦质量国家标准						
等级	容量 g/l	不完善粒%	杂质		水分	色泽气味
			总量	其中：矿物质		
1	≥790	≤6.0	≤1.0	≤0.5	≤12.5	正常
2	≥770					
3	≥750	≤8.0				

备注：2023年生产的小麦（三等）最低收购价格为每50公斤117元。

玉米：

玉米质量国家标准						
等级	容量 g/l	不完善粒%	霉变粒	杂质	水分	色泽气味
1	≥720	≤4.0	≤2.0	≤1.0	≤14.0	正常
2	≥690	≤6.0				
3	≥660	≤8.0				

（2）品类：根据合作的国有仓库专业技术人员认定的品类及等级确定；

（3）入库形式：验收合格后无包装入库存储；

（4）价格评估：根据国家粮食收购保护价、郑交所主流合约等官方价格确定；

（5）仓单生成：融资人、仓库、监管公司（运营公司）共同清点货物，认定货物价值。

#### 6.海产品标准电子仓单标准：

（1）品类：存在进口报关单，以报关单列明的品类为准；不存在进口报关单的，以行业专家认定的品类为准；

（2）入库形式：鲜活海产按照生鲜池核定的存储量入库，冷冻海产品须入冷冻库，规范堆放与仓库内固定或移动货架；

（3）价格评估：存在进口报关单的，以报关单列明的价值

为准；不存在进口报关单的，以行业专家认定的价值为准；

(4) 仓单生成：融资人、仓库、监管公司（运营公司）共同清点货物，确定品级并根据报关单或行业专家意见认定货值后共同确认生成仓单。

### 7. 生姜标准电子仓单标准：

#### (1) 生姜分级等级及准入标准

生姜等级：

等级	整块单重 (g)	感官指标		
		形态色泽	气味	不完善美
特级	m≥350g	形状良好，肥大充实，色泽纯正一致，表皮光滑，清洁干燥，无腐烂；	大姜气味浓郁，无异味	一类缺陷占比≤2%； 二类缺陷占比≤12%，其中赖皮、烂二母、焖筋等缺陷≤6%； 三类缺陷占比≤10%
一级	250g≤m≤350g	形状较为良好，肥大充实，色泽纯正一致，表皮光滑，清洁干燥，无腐烂	大姜正常气味，无异味	一类缺陷占比≤2%； 二类缺陷占比≤12%，其中赖皮、烂二母、焖筋等缺陷≤6%； 三类缺陷占比≤10%
二级	150g≤m≤250g	形态正常，丰满充实，色泽基本一致，表皮光滑，清洁干燥，无腐烂	大姜正常气味，无异味	一类缺陷占比≤2%； 二类缺陷占比≤12%，其中赖皮、烂二母、焖筋等缺陷≤6%； 三类缺陷占比≤10%

缺陷类型：

一类缺陷	二类缺陷	三类缺陷
回芽姜、密芽姜、严重腐烂(上水姜、冻伤、热伤、日灼伤等原因导致)等缺陷	癞皮、烂二母、焖筋、花皮(单个姜球上累计面积≥2 平方厘米，且有明显裂口)、水涝窝(单个姜球上累计面积≥2 平方厘米或单个姜球上个数≥3 个)、病虫害(虫蚀)、表皮皱缩(干皮)等缺陷	机械伤(姜球刀伤长度≥3cm 且颜色发黑或擦伤面积≥2 平方厘米)、异形姜等缺陷

## 准入规则：

准入规则	准入建议
整块单重：每批次单克重小于 150g 占比≥25%；	准入拒绝
一类缺陷：回芽姜、密芽姜、严重腐烂(上水姜、冻伤、热伤、日灼伤等原因导致)等缺陷占比≥5%；	准入拒绝
二类缺陷：花皮(单个姜球上累计面积≥2 平方厘米，且有明显裂口)、水涝窝(单个姜球上累计面积≥2 平方厘米或单个姜球上个数≥3 个)、病虫害(虫蚀)、表皮皱缩(干皮)等缺陷占比≥20%；	准入拒绝
二类缺陷：癞皮、烂二母、焖筋等缺陷≥10%；	准入拒绝
三类缺陷：机械伤(姜球刀伤长度≥3cm 且颜色发黑或擦伤面积≥2 平方厘米)、异形姜等缺陷≥15%	准入拒绝
杂质基准含量：每批次大于 25% (包括泥土、包装以及姜被冲洗掉的部分等)；	准入拒绝
包装：未采用双层瓦楞纸箱+透明塑料袋(PE 材质)，包装箱脏污、破损、开裂或严重变形；	准入拒绝
产区：东北产区、河北产区(唐山以北)；	准入拒绝
品种：红芽姜、金昌大姜等不适宜存储的品种。	准入拒绝

(2) 生姜入库形式：生姜入库时采用行业内常规使用的统一标准重量、首次使用的双层瓦楞纸箱，规格统一，规范堆放于仓库内固定或移动货架；

(3) 价格评估：参考牡丹国际、中姜网等主流网站官方价格；

(4) 仓单生成：融资人、仓库、监管公司(运营公司)共同清点货物，确定品级并认定货值，共同确认生成仓单。

## 8. 马铃薯标准电子仓单相关标准

### (1) 马铃薯等级

等级	形状	重量	表面情况
1级 也称之为特 级 (XL)	同一品种属性呈椭圆状, 长条状, 或圆形。	马铃薯单个重量 ≥400g	同一品种, 属性皮色一致、外新鲜、表面光洁、成熟度好、大均匀, 基本无表皮破损、机械损伤, 无内部缺陷及外部缺陷造成的损伤。
2级 (L)	同一品种属性呈椭圆状, 长条状, 或圆形。	马铃薯单个重量 250-400g 之间	同一品种, 属性皮色一致、外观新鲜、表面光洁、成熟度较好、大小较均匀, 轻度表面破损、机械损伤, 无内部缺陷及外部缺陷造成的损伤。
3级 (M)	同一品种属性呈椭圆状, 长条状, 或圆形。	马铃薯单个重量 100-250g 之间	同一或相似品种, 著形皮色基本一致, 大小较均匀、中度表面破损; 无严重畸形、无内部缺陷及外部缺陷造成的损伤。
4级 (S)	同一品种属性呈椭圆状, 长条状, 或圆形。	马铃薯单个重量 < 100g	同一或相似品种, 著形皮色基本一致, 大小较均匀、中度表面破损; 无严重畸形、无内部缺陷及外部缺陷造成的损伤。

(2) 马铃薯入库形式: 马铃薯入库时的包装采用编织袋或者专用纸箱, 统一放到货架上, 规格统一, 规范堆放;

(2) 马铃薯价格评估: 参考各个主流产区价格, 卓创资讯-果蔬网 (山东产区) 公开官方均价;

(3) 仓单生成: 融资人、仓库、监管公司 (运营公司) 共同清点货物, 确定品级并认定货值, 共同确认生成仓单。

## 9. 辣椒标准电子仓单标准 (金乡地区)

(1) 辣椒品种: 三樱椒 (国内低辣, 产地主要为山东、河南、河北, 内销, 食用)、829 (国内高辣, 产量主要为内蒙古、新疆, 内销, 食用)、艳椒 (国内高辣, 产量主要为内蒙古、新疆, 内销, 食用)、金塔 (产地主要为山东, 食用或工业用, 如

制作口红，内销）、速冻鲜辣椒（产地全国，主要出口韩国日本）；

（2）辣椒等级或品类：精品、上通货、中通货、花皮；

（3）辣椒入库形式：入库时的包装采用塑料编织袋或其他类型编织袋，规格统一，规范堆放于冷库内固定或移动货架，原则上只能做冷库内的辣椒质押，在干仓内（冷库外）最多可储存半年，最晚到次年3月份；

（4）辣椒价格评估：参考牡丹国际、蒜通天下等主流网站官方价格；

（5）仓单生成：融资人、仓库、监管公司（运营公司）共同清点货物，确定品级并认定货值，共同确认生成仓单。

## 附件 2

# 监管公司、仓储公司准入基本条件

1.法人及其法定代表人、最大投资人、控股关联企业信用状况良好，无重大涉诉未执行终结案件（被告）、无失信或被执行未履行信息，贷款五级分类无“正常”之外的状态，对外担保贷款五级分类无“正常和关注”之外的状态，最近 24 个月内不存在连续 90 天以上或累计 6 次以上的逾期记录。

2.持有有效的工商营业执照，财务状况良好，具有较强的抗风险能力，具有完善的仓储管理/监管规章制度，近三年内无严重违法记录。

3.监管公司有严格、完善的监管制度，主要管理人员须有三年以上的监管管理经验，且有专业管理队伍。

4.仓储公司有严格、完善的商品出入库制度、库存商品管理制度，主要管理人员须有三年以上的仓储管理经验。

5.烟台地区首批准入仓库以郑商所交割库及管理较为规范、规模较大的仓库为主，仓库库容、设施条件处于当地所有仓库前 20%；金乡、临沂地区首批准入仓库库容需在 3000 吨以上，至少有 4 个库栋。

6.接入鲁担供应链智慧服务平台的监管公司、仓储公司需承认平台的业务规则、管理要求。

## 附件 3

# 电子仓单质押业务承诺函

致：山东省农业发展信贷担保有限责任公司

为助力乡村振兴，打造特色农业产业集群，\_\_\_\_\_（以下简称我方）基于开立的农产品电子仓单，有山东省农业发展信贷担保有限责任公司（以下简称贵方）提供担保，向金融机构申请贷款，为确保业务合作顺利实施，作出如下承诺：

1.我方负责核实、签发电子仓单并全流程监控仓单足值、有效，如触发风险预警、处置等情形，我方负责敦促融资人采取措施解除预警或根据协议自行进行风险处置。

2.我方负责现场检查融资人货物入库、存储情况的真实性，并根据当前市场行情，客观核定货物品级、价值，价格评估标准为：评估单价=当前市场价格最低值\*0.8，当前市场价格最低值为牡丹国际、郑交所、蒜通天下等 3-5 个主流价格发布渠道最低价的均值；我方确保电子仓单的真实性，杜绝虚假、重复开具电子仓单；对于因货物不真实、价值不客观，仓单虚假、重复开具、重复质押等原因产生的风险，我方向贵方承担全部责任。

3.我方负责核实融资人与仓库方的关联关系，承诺不向我方/仓库方法人、股东及其家庭成员通过平台提供该仓库仓单质押融资服务，不向我方/仓库方已提供配资服务的融资人通过平台提供该仓库仓单质押融资服务。

4. 贵方对我方引入的业务提供担保的，可以自行或通过我方检查所担保业务对应资产的状态，包括现场和非现场方式，我方做到无条件配合；贵方有权对我方准入的仓库企业进行准入审查，我方将如实提供相关资料并配合贵方的审查。

5. 我方将严格按照本承诺函约定，对贵方担保业务对应的农产品仓单以及实物予以监管，确保货权真实、账实相符、存储得当，符合仓单质押的相关要求；贵方向我方发送贷款结清且保费结清的正式通知或系统发送的结清标志、提货通知单前，我方承诺做到融资仓单不在电子仓单系统、人行动产登记系统中解除质押、出库、过户、移库等。

6. 我方协助贵方落实贷款资金用途符合“双控”标准，确保贷款仅限于特色农产品的储存、购销，支付库存费等，不流入房地产市场、证券市场、期货市场或用于股本权益性投资，以及其他国家法律、法规明确规定不得经营的项目。

7. 我方积极协助贵方接入物联网监控系统，便于贵方通过线上查验的方式核实货物、仓单信息；我方同意将平台工作人员巡库信息、监管仓库详细信息同步贵方系统，以便于贵方保后检查。

8. 我方承诺积极落实仓储公司准入政策，仅对 4 个及以上库栋且库容量超过 3000 吨、正常经营满 2 年、业内口碑良好的仓储公司进行准入；每个仓储公司参与仓单质押融资的库栋不超过总库栋数的 50%，且单个仓储公司总担保额度原则不超过 3000 万元。

9.我方承诺每日监测仓单货物价格波动及货物存储情况，并将货值信息同步贵方。当质押货值低于初始仓单注册价值70%时，将预警信息同步贵方系统，并通知融资人3个工作日内采取部分还款或追加质押的方式，将仓单质押率降低至70%以下；仓单价值低于初始注册价值60%时，我方将在3个工作日内采取强制平仓操作，通过大宗商品交易市场或现货交易市场，以市场当日交易价格，通过电子盘抛售、仓库交割等方式处置变现质押仓单（变现费用不得高于同类市场同时期、同品种交易费用），所得款项汇款至融资人或山东农担指定我方在银行开立的监管账户中，并且同意山东农担和放款银行对监管账户中所得款享有监管权和处置权，优先偿还该笔仓单质押融资贷款。

10.质押期间，融资人如需部分提取仓储物，应当提前偿还借款合同项下的债务或提供等额保证金，贵方确认并向我方出具《提货通知单》后，我方允许融资人提货。融资人提货后，剩余仓储物的数量以《提货通知单》的记载为准。

11.质押止付期间出现以下情形的，我方将在发生之日起一天内书面通知贵方：

- （1）仓储设施发生事故危及仓储物安全；
- （2）仓储物有可能变质或发生其他损坏；
- （3）我方、质押融资存货人、仓库方任意两方发生争议；
- （4）第三人对质押仓单项下仓储物主张权利；
- （5）有权机关对质押仓单项下仓储物采取查封、扣押等强

制措施；

(6) 其他可能影响贵方实现质权的情形。

12.因我方监管的质押资产不足偿还贵方担保贷款的，包括但不限于货物不足值、货物无法处置、质押仓单失效等异常情况，我方将于贷款到期、本息逾期或银行提前发出还款通知起 20 天内，敦促融资人归还或自行代偿银行贷款本息；如我方未在上述期限内清偿完毕，贵方有权要求我方承担自借款人违约之日起至完全清偿完毕之日止，以代偿金额为基数按日万分之五计算违约金。

13.质押止付期间，我方若违反本协议规定，私自允许融资人提取、变更或转移仓储物、为融资人办理质押仓单移库、注销过户等，给贵方造成损失的，我方承担连带赔偿责任。

14.我方承诺为客户贷款承担连带保证责任，为本合作项下的所有风险业务提供风险兜底。

15.我方承诺在业务存续期间，如违背承诺事项，给贵方造成声誉、经济或其他方面损失的，贵方有权视情况采取终止合作、督促整改、法律诉讼等措施维护自身合法权益。

承诺人（签章）：

法定代表人或授权代理人（签字）：

日期： 年 月 日

## 附件 4

# 监管公司工作职责

监管公司作为仓单质押场景的监管方，在项目开展过程中，将基于“鲁担供应链智慧服务平台”或山东农担公司认可的第三方监管服务平台签发的农产品标准电子仓单质押贷款业务开展以下工作内容：

一、协同山东农担、合作银行共同开展各地区、各品类（大蒜、苹果、西洋参等）的仓单场景线下调研。基于实际情况制定运营监管方案，实现对地方的龙头企业、熟人社会资源（如行业协会、商会、联盟等）的整合和对接，为业务场景能够实现批量获客做好资源整合工作。

二、实现优质合作仓库的遴选、仓库线上数据库的记录。对仓库的位置、建设年份、实际经营主体、库栋数量、库容量、历史经营状况、服务存储户情况等数据进行系统登记和实地核实。并根据平台返回的仓库（及其实际经营主体）的风险预警信息，协同农担管理中心负责人、合作银行对接人进行仓库信息复核，最终形成仓单业务场景下的仓库白名单。

三、协同农担管理中心做好白名单仓库方的仓单质押场景的业务宣传工作，制定仓单质押场景下的业务宣传方案、监管库标识牌等，提升仓库方面向客户的专业宣传能力和监管能力。

四、指导仓库开展摄像头、密码锁、标签架等物联网设备的购置、布设以及系统接入工作，对仓库货物的入库标准、货物核验、货值确认、日常管理等进行指导和监督，通过线上线下相结合的方式对平台登记对质押货物的品种、规格、质量、数量、价格等进行入库抽检、核对和校验，以及时有效的方式通知各业务相关方配合做好风险识别、预警和处置工作。

五、在各地区、各产业场景安排运营人员进行定期、不定期的巡库和客户回访工作，核查质押货物属性、数量、仓储条件等，对控温设施和监控设备的运行状态记录在册，在平台系统中记录并形成巡库记录、客户回访记录等信息，助力农担管理中心、放款银行等开展保后、贷后工作。

六、负责提供线下的方式收集产业、货物价格等市场信息，当系统对仓单货物价格波动提出风险提示时，通过适当方式提示相关业务方。

七、当触发预警条件时，负责提示并协同仓库方追踪借款主体在规定时限内要以部分还款或追加质押的方式解除预警；达到平仓条件时，负责通过大宗商品交易市场、现货交易市场或其他方式，迅速处置变现质押仓单所得款，并将所得款项汇款至山东农担指定开立的监管账户中，用于偿还该笔仓单对应借款。

八、裕农公司监管参照该规范执行，山东农担公司根据业务运行情况，修订完善该职责。

## 监管公司管理规范

公司对监管公司的管理原则为“资格准入、动态跟踪、预警退出”。

### 一、监管公司准入

按照属地管理原则，担保业务部会同管理中心对监管公司的监管能力、反担保能力和信用状况进行尽调，监管公司尽职调查应采取资料核实、现场核查等形式，重点关注和披露以下内容：

- 1.监管公司股东背景、仓储物流管理经验以及业务构成情况。
- 2.监管公司管理层业务经验、专业化程度以及基层监管人员选拔、录用、薪酬福利情况；
- 3.监管公司已有合作银行，与银行成熟的合作模式以及与银行合作监管记录是否良好等；
- 4.监管公司内部制度的建设是否符合公司要求；
- 5.监管公司自身业务区域与公司监管业务辐射区域是否吻合，如超出其现有业务区域，评估其是否具备在该区域的监管能力；
- 6.监管公司业务量及业务增速与其人员配备、监管能力是否匹配；
- 7.其他必要的调查内容。

### 二、监管公司日常管理

按照属地管理原则，管理中心通过日常走访、巡库、定期及不定期检查、查询征信系统等各种渠道积极跟踪、收集监管公司

信息，对监管公司的经营风险和监管水平进行日常监测预警，及时发现预警信号和风险隐患，每季度对监管公司的业务开展和监管履职情况开展综合评估，形成评估报告报公司保后管理部。评估内容主要包括：

- 1.监管公司近期经营动态，有无重大经营变化；
- 2.监管制度执行是否到位，监管效果有无变化，包括仓储条件是否满足要求、操作规范性、出入库管理是否严格、预警处理和农产品每日价格录入是否及时；
- 3.监管意愿以及与我公司工作的配合程度；
- 4.监管人员是否认真负责并确保不间断连续监管；
- 5.其他可能影响监管公司监管行为和效果的一切不良情形或征兆。

### **三、监管公司退出**

凡发生以下任意情形的监管公司，均应列入退出名单：

- 1.因监管不力导致公司质权受到损失或有迹象表明将要受到损失的；
- 2.涉及逃废债企业名录，或被公开追债的；
- 3.发生重大责任事故、遭遇重大损失，无足够保险赔偿的；
- 4.核准资格后长期没有监管业务发生，保留合作关系意义不大的。

### **四、与裕农公司合作的监管公司参照本办法进行管理。**

---

抄送：公司领导，各部室，有关合作银行。

---