

流動資産担保融資保証【個別保証】取扱いチェックシート

制 度 概	<input type="checkbox"/> 申込金額は保証限度内ですか (注1) 保証限度額は2億円以内です (注2) 借入限度額は2億5千万円です (注3) 保証割合は80%です <input type="checkbox"/> 保証期間は制度内ですか 1年以内 (注4) 未発生債権を引当てない場合は6ヶ月以内を目途とします <input type="checkbox"/> 売掛債権は制度に定められたものですか <input type="checkbox"/> 売掛金債権 <input type="checkbox"/> 割賦販売代金債権 <input type="checkbox"/> 運送料債権 <input type="checkbox"/> 診療報酬債権 <input type="checkbox"/> その他の報酬債権 <input type="checkbox"/> 工事請負代金債権 <input type="checkbox"/> 売掛金は他の資金調達手段のために既に提供されていませんか <input type="checkbox"/> 化体手形 <input type="checkbox"/> 売掛債権の支払に振り出された手形であることを確認している	
	以下、化体手形取扱いの場合 <input type="checkbox"/> (不要) <input type="checkbox"/> (不要)	
要	第三債務者	<input type="checkbox"/> 国内事業者ですか <input type="checkbox"/> 取引条件を面で確認できますか <input type="checkbox"/> (不要) <input type="checkbox"/> (不要)
	対抗要件	<input type="checkbox"/> 対抗要件は確認していますか <input type="checkbox"/> 異議なき承諾 <input type="checkbox"/> 通知 <input type="checkbox"/> (不要)
金融機関受付	<input type="checkbox"/> 申込人に重要事項の説明をしましたか <input type="checkbox"/> 申込人に重要事項の説明をしましたか	
協会申込	<input type="checkbox"/> 信用保証委託申込書 (ABL保証用) <input type="checkbox"/> 信用保証依頼書・申込人(企業)概要・保証人等明細 <input type="checkbox"/> 信用保証委託契約書 (ABL保証用) <input type="checkbox"/> 譲渡担保対象売掛先・棚卸資産一覧表 ABL様式1 <input type="checkbox"/> 譲渡担保対象売掛先明細書【個別保証用】 ABL様式3 <input type="checkbox"/> 過去の取引実績の確認資料 <input type="checkbox"/> 返済原資となる売掛債権のエビデンス <input type="checkbox"/> 取引基本契約書(締結している場合) <input type="checkbox"/> 申込人の概要記録事項証明書(記録がない場合は、登記事項概要ファイルの記録がない旨を記載した証明書。いわゆる「ないこと証明」)(申込の都度、直近3ヵ月以内のもの)	
貸付	債権譲渡禁止特約	<input type="checkbox"/> 債権譲渡禁止特約のある場合、解除依頼書は徴求しましたか <input type="checkbox"/> 解除依頼書の第三債務者印は債権譲渡禁止特約を記した取引基本契約書の印影と同じですか <input type="checkbox"/> (不要)
	返済口座	<input type="checkbox"/> 返済口座(金融機関名義の別段預金口座)と売掛金の入金口座は同一ですか <input type="checkbox"/> 返済口座と同一 <input type="checkbox"/> 上記以外の口座 <input type="checkbox"/> 第三債務者からの振込金額を直ちに返済口座に振替できますか <input type="checkbox"/> 返済口座(金融機関名義の別段預金口座)と売掛金の入金口座は同一ですか <input type="checkbox"/> 返済口座と同一 <input type="checkbox"/> 上記以外の口座 <input type="checkbox"/> 第三債務者からの振込金額を直ちに返済口座に振替できますか
	契約	<input type="checkbox"/> 債権譲渡担保契約書を締結しましたか 契約様式3 契約様式5(入金口座と返済口座が異なる場合) <input type="checkbox"/> 債権譲渡額は保証書に記載された金額と同一ですか <input type="checkbox"/> 写しを被保証人に渡し、その旨を契約証書の余白に記録しましたか <input type="checkbox"/> 原本は保管していますか 特約書 <input type="checkbox"/> 第三債務者あて通知条項について十分に説明しましたか <input type="checkbox"/> 特約書を徴求しましたか 契約様式4 <input type="checkbox"/> 写しを被保証人に渡し、その旨を契約証書の余白に記録しましたか <input type="checkbox"/> 原本は保管していますか <input type="checkbox"/> (不要) <input type="checkbox"/> (不要)
準備	<input type="checkbox"/> 異議なき承諾 <input type="checkbox"/> 債権譲渡承諾依頼書を徴求しましたか <input type="checkbox"/> 現金支払 通知書式9-1 <input type="checkbox"/> 手形支払 通知書式16-1(入金口座と返済口座が異なる場合) 通知書式9-2 <input type="checkbox"/> 現金及び手形支払 通知書式16-2(入金口座と返済口座が異なる場合) 通知書式9-3 通知書式16-3(入金口座と返済口座が異なる場合) <input type="checkbox"/> 第三債務者の印鑑証明書を徴求しましたか <input type="checkbox"/> 実行前に確定日付を取得しましたか 通知 <input type="checkbox"/> 債権譲渡通知書を徴求しましたか 通知書式8 通知書式15(入金口座と返済口座が異なる場合) <input type="checkbox"/> 実行前に配達証明付き内容証明郵便で通知し到着を確認しましたか <input type="checkbox"/> 担保手形差入証を徴求しましたか ABL様式9	
貸付実行	<input type="checkbox"/> 信用保証書の有効期間は確認していますか (注6) 保証書の有効期間は、保証日の翌日から起算して60日です (注7) 60日目が金融機関の休業日にあたる場合は、翌営業日に実行することができます <input type="checkbox"/> 信用保証書の有効期間は確認していますか (注6) 保証書の有効期間は、保証日の翌日から起算して60日です (注7) 60日目が金融機関の休業日にあたる場合は、翌営業日に実行することができます <input type="checkbox"/> 当該化体手形が現金化できる期日 貸付期間 <input type="checkbox"/> 当該手形貸付の期日 <input type="checkbox"/> 既発生債権を引当てし、エビデンスに下記の全てが記載されている <input type="checkbox"/> 第三債務者名 <input type="checkbox"/> 名宛人(被保証人名) <input type="checkbox"/> 金額 (例) 第三債務者作成の支払通知書、第三債務者の受領印がある納品書等	

流動資産担保融資保証【根保証】取扱いチェックシート

		<input type="checkbox"/> 申込金額は保証限度内ですか (注1) 保証限度額は2億円以内です(10万円単位) (注2) 借入限度額は2億5千万円です(百万円単位) (注3) 保証割合は80%です	<input type="checkbox"/> 保証期間は制度内ですか (注4) 期間は1年です
制 度 概	流 動 資 産 担 保 の 内 容	売掛債権担保の場合 <input type="checkbox"/> 売掛債権は制度に定められたものですか <input type="checkbox"/> 売掛金債権 <input type="checkbox"/> 割賦販売代金債権 <input type="checkbox"/> 運送料債権 <input type="checkbox"/> 診療報酬債権 <input type="checkbox"/> その他の報酬債権 <input type="checkbox"/> 工事請負代金債権 <input type="checkbox"/> 売掛金は他の資金調達手段のために既に提供されていませんか 売掛債権に債権譲渡禁止特約はありませんか <input type="checkbox"/> ある ↳ <input type="checkbox"/> 債権譲渡禁止特約のある場合、解除は可能ですか (注5) 解除出来ない場合は、ご利用になれません <input type="checkbox"/> ない	棚卸資産担保の場合 <input type="checkbox"/> 棚卸資産に当てはまるものですか ↳ <input type="checkbox"/> 事業により生じ又は生じる予定のものですか ↳ <input type="checkbox"/> 決算書に計上され又は計上される予定のものですか ↳ <input type="checkbox"/> 固定資産ではありませんか <input type="checkbox"/> 動産譲渡登記をすることができる棚卸資産ですか ↳ <input type="checkbox"/> 申込人は法人ですか(個人は動産譲渡登記できません) (注6) 動産譲渡登記ができない場合は、ご利用になれません
		第三債務者 <input type="checkbox"/> 国内事業者ですか <input type="checkbox"/> 1年以上の継続した取引がありますか (注7) 取引基本契約書締結等により今後安定的・継続的取引見込の場合は1年以上の継続取引がなくても対象とできます <input type="checkbox"/> 取引条件を書面で確認できますか	
要	対 抗 要 件	売掛債権担保の場合 対抗要件は確認していますか <input type="checkbox"/> 異議なき承諾 <input type="checkbox"/> 通知 <input type="checkbox"/> 登記(申込人が法人の場合のみ)	棚卸資産担保の場合 対抗要件は確認していますか <input type="checkbox"/> 登記(申込人が法人の場合のみご利用可能です)
	金 融 機 関 受 付	<input type="checkbox"/> 申込人に重要事項の説明をしましたか	
協 会 申 込 類	申 込 書	<input type="checkbox"/> 信用保証依頼申込書(ABL保証用) <input type="checkbox"/> 信用保証依頼書・申込人(企業)概要・保証人等明細 <input type="checkbox"/> 信用保証依頼契約書(ABL保証用) <input type="checkbox"/> 譲渡担保対象売掛先・棚卸資産一覧表 ABL様式1 <input type="checkbox"/> 譲渡担保対象売掛先明細書(売債担保の場合) ABL様式2	<input type="checkbox"/> 過去の取引実績の確認資料 <input type="checkbox"/> 取引基本契約書(締結している場合) <input type="checkbox"/> 棚卸資産売上代金入金口座届出書(棚卸資産担保の場合、または売掛債権担保+棚卸資産担保で掛売上以外の売上がある場合。) ABL様式4 <input type="checkbox"/> 申込人の概要記録事項証明書(記録がない場合は、登記事項概要ファイルの記録がない旨を記載した証明書。いわゆる「ないこと証明」) (申込の都度、直近3ヵ月以内のもの)
	債 権 禁 止 特 約	売掛債権担保の場合 <input type="checkbox"/> 債権譲渡禁止特約のある場合、解除依頼書は徴求しましたか ↳ <input type="checkbox"/> 解除依頼書の第三債務者印は債権譲渡禁止特約を記した取引基本契約書の印影と同じですか	
貸 付	貸 越 口 座	<input type="checkbox"/> 当座貸越口座または普通貸越口座を開設しましたか (注8) 貸越口座にて売掛金や棚卸資産の売却代金を入金させる場合は、「第三者からの入金禁止されていないこと」が必要となります。	
	契 約	流動資産譲渡担保契約 契約様式1 <input type="checkbox"/> 流動資産譲渡担保契約書を締結しましたか <input type="checkbox"/> 譲渡担保債権の発生期間は4年6ヶ月ですか <input type="checkbox"/> 写しを被保証人に渡し、その旨を契約証書の余白に記録しましたか <input type="checkbox"/> 原本は保管していますか	特約書 契約様式2 <input type="checkbox"/> 第三債務者あて通知条項について十分に説明しましたか <input type="checkbox"/> 特約書を徴求しましたか <input type="checkbox"/> 写しを被保証人に渡し、その旨を契約証書の余白に記録しましたか <input type="checkbox"/> 原本は保管していますか
準 備 具 備	対 抗 要 件 の 備 具 備	売掛債権担保の場合 異議なき承諾 <input type="checkbox"/> 債権譲渡承諾依頼書を徴求しましたか ↳ <input type="checkbox"/> 現金支払 通知書式2-1 ↳ <input type="checkbox"/> 手形支払 通知書式2-2 ↳ <input type="checkbox"/> 現金及び手形支払 通知書式2-3 <input type="checkbox"/> 第三債務者の印鑑証明書を徴求しましたか <input type="checkbox"/> 実行前に確定日付を取得しましたか 通知 <input type="checkbox"/> 債権譲渡通知書を徴求しましたか 通知書式1 <input type="checkbox"/> 実行前に配達証明付き内容証明郵便で通知し到着を確認しましたか 登記 <input type="checkbox"/> 債権譲渡登記手続を行いましたか <input type="checkbox"/> 登記後、概要記録事項証明書・第三債務者ごとの登記事項証明書を徴求しましたか (注9) 先行の債権譲渡登記があった場合、保証後取消となります。	棚卸資産担保の場合 登記 <input type="checkbox"/> 債権譲渡登記手続を行いましたか <input type="checkbox"/> 登記後、概要記録事項証明書、登記事項証明書を徴求しましたか (注10) 先行の動産譲渡登記があった場合、保証後取消となります。
	貸 付 実 行	信用保証書 <input type="checkbox"/> 信用保証書の有効期間は確認していますか (注11) 信用保証書の有効期間は、保証日の翌日から起算して60日です (注12) 60日目日金融機関の休業日にあたる場合は、翌営業日に実行することができます 当座貸越契約書 <input type="checkbox"/> 当座貸越契約書を下記の全てを満たす内容で契約しましたか ↳ <input type="checkbox"/> 契約期間は1年(終期が1年後の応当日または応当日前日) ↳ <input type="checkbox"/> エレクトロニック・バンキング・システムによる貸越を認めていないこと ↳ <input type="checkbox"/> 貸越極度額を超える取扱いが認められないこと ↳ <input type="checkbox"/> 公共料金等の自動引落が禁止されていること ↳ <input type="checkbox"/> 利息の支払時期が3ヵ月に1回以上となっていること ↳ <input type="checkbox"/> 約定弁済は毎月もしくは3ヵ月に1回以上の返済があり最長期間は5年以内(60分の1以上の約定弁済額)であること ↳ <input type="checkbox"/> 非約定弁済(随時弁済)は年1回以上の返済があること(期日一括返済は不可) (注13) 借入請求書等は最終貸越時より遡及して6ヵ月分を保管してください 譲渡担保売掛債権・棚卸資産の確認 <input type="checkbox"/> 譲渡担保流動資産報告書を徴求している ABL様式5 (又はこれと同様の書類として金融機関又は信用保証協会が認めたものでも可)	