



□贷款逾期未还,担保公司没收保证金并将借贷人诉至法院  
□合同中约定违约不退还保证金,但不符合《担保法》规定

# 保证金≠违约金!

本报记者 晋森 何泉峰 通讯员 张凯



贷款逾期未还,保证金就不予退还。近日,邹城的连某通过法院判决,终于追回了6万元保证金。记者调查发现,济宁城区的融资性担保公司,都会收取保证金,按期还款则全额退还,如逾期不还,有些公司会用保证金支付追讨债务的费用,有些公司甚至将保证金全部扣除。



济宁街头的担保公司广告。何泉峰 摄

## 事件回放—— 逾期还款 保证金被扣

2011年2月,邹城的连某做生意急需资金周转,委托一担保公司为其提供担保进行贷款,期限1年。随后担保公司与连某签订了《委托保证合同》,双方约定:为促进连某履行合同,连某应按借款金额的20%向担保公司缴纳履约保证金,如连某违约致使担保公司代偿银行本息,不予退还保证金。随后,连某获得30万元贷款。

贷款到期后,连某仅偿还了13万元贷款及利息,剩余17万元未偿还,后由担保公司代偿。随后,担保公司将连某诉至法院,要求连某偿还欠款、担保费及罚息共18.4万元。案件审理中,连某要求将6万元保证金冲抵借款,却被担保公司以合同中的约定为由拒绝。

中虽约定了若借款人违约不予退还保证金,但根据《担保法》的相关规定,保证金实际是质押标的物,债务人不履行债务时,债权人可以以该金钱优先受偿,所以连某要求保证金冲抵借款,应予支持。遂一审判决担保公司不应没收连某的6万元保证金,由连某给付担保公司代偿款及罚息合计11.527万元。

## 法官点评—— 保证金不能被“没收”

根据最高人民法院《关于适用〈中华人民共和国担保法〉若干问题的解释》第八十五条的规定,债务人或第三人将其金钱以特户、封金、保证金等形式特定化后,移交债权人占有作为债权的担保,债务人不履行债务时,债权人可以以该金钱优先受偿。所以保证金实际是质押标的物,债务人连某不履行债务时,债权人可以以该金钱优先代偿连某所欠的贷款,而不是将该保证金没收。随着经济的快速发展,面对民间小额融资的大量需求,为群众和中小企业提供便捷资金,担保公司应运而生,担保公司的出现既降低了银行的贷款风险,也满足了借款人快速方便的融资需求。同时在担保经营市场中也产生了许多纠纷,像该案件中所反应的就是一个较普遍的问题,担保公司除收取一定的担保手续费等外,一般留存10-20%不等的保证金,这种行为虽然由担保公司与借款人双方以合同的形式来固定,在督促借款人按时还款、减低担保公司担保风险上有很大作用,但是与我国的担保法出现相悖时,应以担保法的条款为准。

## 记者调查—— 担保公司 都收保证金

16日,记者以办理业务为由咨询了城区部分融资性担保公司,“对于个人经营性贷款、公司贷款,我们要求客户要额外交10%左右的风险保证金。”某担保公司李经理告诉记者,此举主要是因为签约的银行在做此类业务时,也要求他们同样支出部分保证金。“根据我们公司自己的委托担保

合同,如果客户按时偿还贷款,会足额将保证金退还。”当谈到保证金如何管理时,李经理说,如果客户产生了逾期,保证金分两部分,一部分支付他们在追债中的费用,另一部分作为给客户代偿债务。随后,记者走访了其他几家担保公司发现,当客户贷款逾期后,保证金

并非全部做为代偿,有的会当做违约金直接归担保公司所拥有。“有抵押物,也需要收取保证金,这样也是给我们一个保障。”一家担保公司的业务经理告诉记者,如果一旦产生了比较严重的逾期,保证金不会用来代偿,也不予退还,需要客户自己将全部的欠款还上。

## 交通银行济宁分行明星理财经理



王彦, 硕士, 银行从业资格、国家理财规划师、基金从业资格。  
服务感言: 新思路, 心服务!  
和千千万万“战士”在银行业一线的工作者一样, 多年的从业生涯, 让我深深体会到现代金融发展对金融理财人员的综合素质和专业技能, 正提出越来越高的要求。如何才能与时俱进, 成为一名合格的理财师? 在我看来, 身为理财师, 应以宣传金融文化、普及金融知识, 引导市民树立正确的投资理念、增加财产性收入为职责。我们提供的不仅是理财产品, 更重要的是为客户提供个性化、专业化服务。这就需要我们要牢记以客户为中心的服务理念, 培养慎而不吝的服务作风, 掌握专业娴熟的服务技能, 拥有专业素养。理财师的目的是通过向客户介绍各种产品, 提供各类金融信息, 使客户的资产得到增值。理财师与客户之间的关系不是单纯的产品买卖, 而是进一步的金融规划。由于客户之间存在差异, 理财师提供的服务应该因人而异。对于要求自己掌握投资的客户, 理财师要尽可能地帮助他们提供各种金融信息; 对于更看重理财师的客户, 理财师要及时与之沟通, 提供更多的咨询及理财建议。”换句话说, 理财师服务贵在应需而变, 不断创新思路, 牢记诚信服务。

王彦, 具有多年的理财实践和高档客户服务经验, 目前管理中高端客户600余户, 资产规模2.5亿元。由于突出的工作业绩, 爱岗敬业的工作精神, 先后荣获“先进个人”、“服务标兵”、“优秀理财经理”等荣誉称号, 并多次作为优秀理财师推荐到省内外学习培训。

理财热线: 0537-2883622

## 交银理财——理财伙伴, 精彩人生

交银理财是交通银行为中端客户群体精心打造的灵活、便捷、礼遇的一站式综合理财服务品牌, 秉持理财、伙伴、未来的服务理念, 洞悉市场变化及客户需求, 携理财综合账户, 实现了存款、贷款、结算、理财等账户统一归集, 全面整合与管理您的金融资产, 并同享具备多种资金调度功能, 配以交银理财专家、电话银行、网上银行等全方位服务渠道, 免收工本费、年费, 交行系统内卡卡转账手续费5折优惠等价格优势, 且融入门槛低, 单日均资产达5万元即可申请加入交银理财, 开启便捷、灵活的理财通道, 让客户随时随地、轻松感受全新理财体验。交银理财, 一卡在手, 化繁为简。



更多产品优惠活动请咨询交行各营业网点!

Advertisement for Citroën C5. It features the Citroën logo, the text 'C5, 世嘉全系置换活动' (C5, Citroën C5 replacement activity), and '任意品牌高于市场价20000回购置换' (Repurchase and replacement at 20,000 above market price for any brand). Below the text is a photograph of a black Citroën C5 sedan. At the bottom, it lists the dealer '东风雪铁龙 C5 中国羽毛球队官方合作伙伴' (Dongfeng Citroën C5, Official Partner of the Chinese National Badminton Team) and provides contact information for the Jinan branch: '销售热线: 0537-3155166' and '地址: 济宁市高新区金宇路51号'.