

转口贸易存在一定的风险

产品名称	转口贸易存在一定的风险
公司名称	深圳市浩通天成国际物流有限公司销售部
价格	.00/个
规格参数	
公司地址	深圳市坪山区龙田街道南布社区兰金十一路10号 成城发工业园A栋606、601、501号
联系电话	18565755165 18824617866

产品详情

转口贸易存在一定的风险，如何规避转口贸易风险呢？

基础规避

（一）审慎选择客户

“了解客户，了解客户的业务”是银行开展转口贸易结算和融资的前提条件。

在受理新客户及新业务前，银行须做好客户准入，从业务源头予以把关。

一是银行可设定企业成立年限门槛，要求其具备转口贸易资质，并判断客户是

否有经营转口贸易的必要性。原则上企业应正常经营转口贸易2年以上，其间无监管处罚等不良记录。二是银行要根据财报、审计报告等对客户的执业情况进行评估，关注其现金流是否稳定。企业不能仅有转口贸易作为其的经营范围，从而排除依靠虚构转口贸易背景而专门设立的“空壳公司”。三是可通过第三方调查机构查询其境外上下游企业资质，了解是否长期合作且具有一定实力，对于一些交易对手注册地在开曼群岛、英属维尔京群岛和百慕大等海外“避税天堂”的企业应格外注意。后，银行需进一步排查企业与其上下游是否为关联企业及存在关联交易，避免出现境内外企业勾结起来、联合虚构贸易背景套取银行资金的情况。

（二）严格审查交易的合理性

银行办理业务时，应深入了解和充分掌握企业办理转口交易的动因。审核客户贸易背景的真实性不应只局限于其单笔业务，而是要结合客户的主营业务、历史交易、本外币结算情况、财务数据等进行深入审查。建议从以下方面审查交易的合理性：首先，订立两两合同条款时是否遵循一般商业惯例，如是否存在“低买高卖”。其次，作为中间商不承担资金风险和价格变动风险，原则上，与上下游分别签订的购销合同，内容会采取“背对背”方式约定。然后，看交

易货物定价及货值变动是否合理，对于大宗商品定价，可以直接查询LME或上海期货交易所、大商所等，但是，对于一般消费品，如何确定其定价合理性、不同交易日之间价格变动情况，则需要银行业务人员找到科学、公允的方法进行判定。后，综合各类因素判断整个交易的合理性。