

伊春亮资摆账

产品名称	伊春亮资摆账
公司名称	北京中财顶盛企业管理有限责任公司（石家庄分公司）
价格	.00/件
规格参数	品牌:北京中财顶盛 类型:垫资验资-资金证明 产地:石家庄
公司地址	河北省石家庄市新华区中华北大街226号荣鼎天下A座1204
联系电话	0311-86982678 15633688828

产品详情

一、个人摆账的定义

银主将资金以客户的名义存入银行，暂时摆放到客户的账上，名义上充当客户的资产，客户按照合同交给银主必定的息差。

二、个人摆账的前提操作条件

- 1、客户目的是拿到对账单，或资金在客户账上可以查询；
- 2、在存款期内，客户账面上的资金，对外只作之用，不得作其他用途；
- 3、客户有支付必定的贴息的才干。
- 4、存款银行配合，按银行金准则处理，以防止因客户债款，存款被司法安排冻住。

三、个人摆账的操作具体流程

- 1、操作方与客户商定操作方法，核实客户贴息；
- 2、客户供应营业执照、企业代码证、借款卡复印件，有关原件及印章交操作方保管，待办妥银行存款后退回；
- 3、银主打入资金；

4、客户支付贴息款的方法：签订协议时支付必定的定金，以防止银主资金到位后客户单方面撤销协议；操作前，客房将贴息存入双方共管账户。操作方将“形象资金”存款办妥后，客户立行将共管账户解交给操作方分配。

四、个人摆账存在的潜在风险

1、地域行风险

因为全国各地的银行规矩不一样，所以地域风险是其一。

2、个人信用风险

如果个人信用恶劣，如有负债等情况，这也是相当大的风险。

3、配合方式不统一风险

需要什么结果，如是需要随时可查摆账金额还是只需要银行单，前后约定不一样等风险。

4、是否长时间摆账到账户

时间过长这里就很好解释了，就跟古话一样，夜长梦多，时间过长，那以上四点都是可能发生的风险

个人摆账与企业摆账的区别

个人摆账相对于企业摆账简单很多，只需要个人的一些基本信息签订一定的协议即可。但是企业摆账的流程相对较多，如验资、查明企业经营情况、企业实际的项目文件等等，如果资金方需要更多的资料，企业还应出具跟多的材料。

摆账其实是金融服务中的一项比较特殊的服务。个人或者企业单位如果有资金需要，比如个人需要承接什么项目，但是前提是需要有资金实力（也叫形象资金），但个人缺没有那么大的资金，那这里就需要对接一些专门的摆账公司来帮助个人实现所谓的资金能力了，这就是所谓的个人摆账。同理企业摆账也是一样的，只是相对个人摆账业务来说更复杂一些，复杂的地方无非就是资质等信息的要求。本文主要介绍个人摆账的一些基本信息。