

不良资产处置公司开展尽职调查流程

产品名称	不良资产处置公司开展尽职调查流程
公司名称	深圳星泷商务服务有限公司
价格	.00/件
规格参数	
公司地址	深圳市龙华区
联系电话	18681584221 18681584221

产品详情

好的尽调，需包含六大内容

1、审阅信贷档案

审阅贷款资料（1）申请贷款的原因；（2）贷款的投向（用途）；（3）借款人之前的经营状况；（4）贷款所投资的项目名称；（5）贷款形成不良的原因；（6）贷款银行的追收过程；（7）还款措施和还款意愿；（8）还款记录，（9）财产线索（固定资产投资、应收债权、对外投资、账户等）；（10）关联企业（人）或分支机构。

审阅主体资料（1）主体资格、企业性质、经营状态、经营范围、股东构成（开办单位）及股权比例、上级（主管）单位、实际控制人（身份信息）；（2）历史名称变更、公章样式演变等。

审阅财务资料：（1）股东的出资方式、金额、时间，出资是否完成；（2）验资账户；图财务数据（存货、固定资产、对外投资、长期投资、应收账款、长短期负债、应付账款、所有者权益、营业收入）。

审阅其他资料：（1）债务人有否恶意处分财产、抵押物或恶意减损其价值，或对其主要财产、抵押物设置处置障碍的行为，（2）债务人之前提供的借贷、担保或财务资料是否存在重大虚假（3）有否在债务人分立、合并、改制、重组后新旧企业均不予确认原借贷债务的情形，（4）债务人有否逃避、拒签债权人的催收资料，（5）债务人有否通过非正常关联交易抽逃资金、转移利润、转移资产；（6）债务人的股东或 / 及法定代表人有不正常变更情形。

2、查阅工商信息

审阅设立材料：（1）债务人的主体资格、股权构成、法定代表人及高管人员等基础信息，出资数额、方式以及出资是否到位等信息；（3）债务人用于注册的场地的权属情况、使用性质，资金来源证明、银行账户、实物出资明细等信息，（5）经营范围是否有场地（物业）出租等。

审阅年检资料：（1）财务报表的数据；（2）财务人员名称及变化；（3）分支机构信息；（4）关联债务人信息；（5）应收债权、对外投资项目、银行账户等财产线索。

3、调查债务情况

(1) 在数据库查询

借助一些征信公司或拥有大数据的公司查明债务人的债务情况。

(2) 在法院网站查询

在中国执行信息公开网查询。

在债务人所在地法院“执行公开”栏目上查询。

(3) 在关联网站查询

(4) 通过关系查询

商请债务人所在地法院的关系人帮忙查询。

商请债务人所在地银行、AMC的关系人帮忙查询。

(4) 欠税情况

在债务人所在地税务局的官网上查询其有无欠税信息。

(5) 归纳

查明债务人的欠债情况，包括：债权人名称、金额，有否抵押物、查封物；诉讼或执行的进展等

查明债务人的欠债性质：a，如属自身之债，是金融借贷、民间借贷产生的债务，还是因合同纠纷、侵权纠纷形成的债务；b．如属担保之债，则查明该笔债务借款人大致的资信情况及该笔债务是否已履行（如已代为履行则研究代位追偿的可能）；c对民间借贷，尝试了解有否虚假诉讼的嫌疑。

4、调查诉讼情况

(1) 在法院网站查询

在中国裁判文书网等网站查询。

在债务人所在地法院官网的“司法公开”栏目查询。

(2) 在法律类或征信类网站上查询

在无讼案例等法律类网站或启信宝等征信类网站上查询