

武汉商业保理公司注册

产品名称	武汉商业保理公司注册
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

业务操作模式大致如下:

供应商完成贸易/服务

下游买方对账款完成确认, 承诺延迟付款

3、 供应商提供完成贸易的相应凭证(合同、发票、对账单等)
给金融机构(银行、保理商)融机构对贸易背景进行审核确认。

4、 金融机构通知下游买方, 债务转移确认, 要求其应收账款到期后, 回款到指定监管账户。该监管账户的控制权必须是金融机构而非供应商

5、 金融机构对供应商放款融资, 放款金额一般为应收账款金额的60%-80%

应收账款到期后, 下游买方回款到监管账户。金融机构扣除融资款本金利息后, 将尾款归还给6供应商。

实际上, 保理业务%是围绕着应收账款产生的。因此, 风控和业务的核心也都是应收账款。

应收账款是否存在? 贸易背景真实性审核

应收账款是否可靠? 下游买方资质审核

应收账款金额大小? 根据合同、发票、对账单来审核判断

应收账款账期如何? 根据合同、对账单以及过往交易记录只来审核判断。

应收账款是否可控? 下游客户能否回到监管账户, 监管账户是否可控, 回款是否会被挪用。

应收账款收不回怎么办? 采取买方信用保险措施, 供应商强制回购, 其他增信措施等等。

资产端的思路:只要判断将来有一笔下游回款，确定回款来源可靠，确定回款路径封闭，确认金额和账期即可。

资金端的思路: 只要将金额和账期确认了，实际上所需募集的资金和期限就已经确认了。剩余的就是资金方对于保理资产Q的审核以及保理商资质的审核了。

风控端的思路: 通过交叉验证，毫不含糊的论证贸易背景真实。渗透到融资企业的供应链·了解贸易过程的每一个微小细节。确认每一次融资对应的应收账款金额和账期。

根据我司整理过往保理业务纠纷案件得出的结果，保理业务中76%的风险是欺诈风险%，也就是人们所说的贸易背景造假。一旦发生贸易背景造假，保理融资业务的整个逻辑链条都断裂，本来资质普通的供应商无法偿还融资款，下游客户不予支付货款，保险公司无法赔偿损失