

商业保理公司转让及注意事项

产品名称	商业保理公司转让及注意事项
公司名称	众行志远（北京）企业管理有限公司
价格	.00/件
规格参数	品牌:众行志远 服务范围:全国 所在地:北京东城
公司地址	北京市朝阳区建外soho西区11号楼16层1605
联系电话	18201407967 13811901768

产品详情

商业保理公司转让及注意事项 刘建民

商业保理行业中目前存在的风险因素:

1. 应收账款产生基础的真实性问题所引发的商业保理公司风险:

应收账款产生基础的真实性是保理业务发展的基础。根据《商业银行保理业务管理暂行办法》第八条和第一三条的规定，应收账款是指企业因提供商品、服务或者出租资产而形成的金钱债权及其产生的收益，但不包括因票据或其他有价证券而产生的付款请求权。

2. 买、卖双方信用风险:

商业保理业务的第一还款来源是基于贸易自偿性的下游付款企业依据商务合同按期支付的应收账款。倘若下游付款企业经营失败、破产、倒闭、无支付能力或恶意拖欠，不能在规定时间内按时足额付款时，商业保理公司将面临亏损风险。

3. 下游付款企业履约风险:

下游付款企业在提供货物或服务的时候若出现履约风险，买卖双方将很可能发生贸易协议。商业保理公司继而会陷入双方的贸易纠纷，保理融资的资金安全就会受到影响。

4. 暗保理的重复zhuangrang风险和欺诈风险：

保理业务在我国发展较晚，可以从事保理业务的主体原来jinxian于银行，近年来才陆续有公司的加入，但许多公司或个人对此并不了解，有时由于着急解决融资问题，贸然签署相关的协议，将应收账款凭证交付无相关zizhi的公司，结果发生人去楼空的现象，使得债权人遭受重大损失，这样在业务开展过程中往往会存在重复zhuangrang风险和欺诈性风险。

