

金融交易所挂牌融资金交所融资流程金交所挂牌融资

产品名称	金融交易所挂牌融资金交所融资流程金交所挂牌融资
公司名称	金雨天禾(北京)科技有限公司
价格	888.00/次
规格参数	
公司地址	北京市怀柔区杨宋镇凤翔东大街9号201室（集群注册）（注册地址）
联系电话	16601216314

产品详情

金融交易所挂牌融资金交所融资流程金交所挂牌融资 王经理16601216314

一、金交所合规性1、金交所本质上是交易场所而非金融机构，其功能在于提供交易平台服务,撮合、促进金融资产交易的达成；金融交易所一般由省政府批准设立，业务上受地方金融办监管,各省市对金融资产交易所也出台了相应的业务管理办法，资产交易所本身也有相应的业务规则。 省政府批准设立 地方金融办监管 有合格的审计事务所对备案企业财务信息审计 有承销券商对项目进行尽调 有律师事务所对所有备查文件进行核实 由金交所对所有文件进行二次审核2、因此金交所绝对是一个合规合法受到多方面监管的平台!3、不同于IPO、信贷等传统融资手段，金交所是市场上的新型交易平台，即以资产交易的方式，让资产持有者通过出售某类资产或暂时让渡某种资产的权利获得融资。4、一般认为定向债务融资交易作为直融类业务，真正发生核心交易的主体为融资方与资金方，即挂牌方与认购方。而其余各方主体，通常或因交易需要、或因提供增信，才会参与交易。下面我们就来谈谈如何来走完整个挂牌融资流程吧

二、金交所资产挂牌融资参与主体（一）挂牌方即融资方。挂牌方作为金交所会员，通过金交所交易平台发行定融产品。（二）认购方即资金方，通过金交所交易平台认购产品。一般为金交所会员。1、自然人投资者一般要求为年满18周岁，具有完全民事行为能力及完全民事行为能力的自然人；同时需要充分理解并自行接受投资风险，通过风险测评，并作出相关承诺；根据各金交所投资者适当性管理制度的不同，可能要求具有一定的投资经历或金融行业工作经历；可能有一定的金融资产净值或存款余额要求。2、机构投资者通常为依法成立且存续的企业法人、合伙企业；由于各金交所投资者适当性管理制度不尽相同，部分可能会对机构的资产净值设置门槛。注：2018年11月下发的《关于稳妥处置地方交易场所遗留问题和风险的意见》（清整联办〔2018〕2号文）要求各金交所应建立标准不低于资管新规的投资者适当性管理制度。（三）担保方（若有）1、一旦挂牌方偿付资金来源金额或偿付时间出现缺口，则由担保方对该产品的按期偿付提供全额无条件不可撤销的连带担保义务2、担保义务范围一般包括发行人在本定向债务融资工具项下应偿付的本金、以及由此产生的收益、罚息、违约金以及实现债权的相关费用（四）受托管理人1、受托管理人一般由挂牌方聘请，代投资者办理担保手续，成为抵质押权人；并在同时监管产品募集资金使用情况2、当发生兑付逾期或预期违约时，受托管理人将代认购者进行追索，要求挂牌方补充担保等。在投资者所签署的法律文件中，会包含要求投资者认可并授权受托管理人办理上述事项的条款，否则不可认购该产品。在定融计划中，管理人角色不同于资管中管理人定位（五）承销商1、承销商一般由挂牌方聘请，负责按发行条件为挂牌方的代理去推销产品2、挂牌方会向承销商支付一定的服务费；当然，承销商不垫付资金，募集期满后即停止销售，承销商没有购买余额或承诺包销的义务3、实践中承销商往往

与受托管理人为同一主体，多为地方一些非持牌资产管理公司或财富管理公司，负责为挂牌方开拓资金端，募集资金（六）监管银行1、监管银行一般由挂牌方聘请，是产品交易结算账户的开户行2、监管银行会同挂牌方、受托管理人签署三方监管协议，对资金流转、资金用途进行监管3、实践中，不同于银行托管业务，多数银行监管为形式监管，即仅根据经受托管理人复核后的划款指令，即可进行资金划转4、资产托管业务属于银行的中间业务，不消耗资本也不占用风险资本，包括受托和保管两重责任5、定融产品中，银行监管的权限及职责远未达到托管的要求，因而银行对定融产品交易资金结算业务通常不收费、或收费很低。（七）金交所金交所会为定融产品提供信息登记备案、产品挂牌展示、资料档案归集、数据支持以及根据约定决定是否对产品提供交易结算服务（场内交易）。有了上述交易主体，即可在交易所上挂牌，后由承销商进行销售募资，如有疑问欢迎留言沟通