附件1.6

商业保理公司现场检查要点清单

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 检查内容 | 检查项目 | 检查要点 | 检查情况 |
| 基本情况 | 经营地址 | 是否与注册地一致。 |  |
| 公司名称 | 公司名称是否规范。 |  |
| 经营资质 | 是否存在未经评估擅自开展商业保理业务行为。 |  |
| 登记事项 | 是否存在擅自变更经营范围、经营地址、法定代表人等违反登记事项的行为。 |  |
| 是否存续 | 是否长期未开展经营活动成为“僵尸企业”。 |  |
| 合规情况 | 经营前提 | 是否是供应商将其基于真实交易的应收账款转给商业保理企业后商业保理公司提供的业务。 |  |
| 经营类别 | 是否从事保理融资；销售分户（分类）账管理；应收账款催收；非商业性坏账担保；客户资信调查与评估、与商业保理有关的咨询服务等。 |  |
| 合法融资 | 是否从银保监会监管的银行和非银行金融机构融资，或通过股东借款、发行债券、再保理等渠道融资，融资来源是否符合国家相关法律、法规规定。 |  |
| 非法融资 | 是否存在吸收或变相吸收公众存款；是否通过网络借贷信息中介机构、地方各类交易场所、资产管理机构以及私募投资基金等机构融入资金；是否与其他商业保理企业拆借或变相拆借资金等。 |  |
| 违规放贷 | 是否发放贷款或受托发放贷款。 |  |
| 违规催讨 | 是否专门从事或委托开展与商业保理无关的催收业务、讨债业务。 |  |
| 基础合同违规 | 是否基于不合法基础交易合同、寄售合同、隶属不清的应收账款、因票据或其他有价证券而产生的付款请求权等开展保理融资业务。 |  |
| 其他违规行为 | 是否从事国家规定不得从事的其他活动。 |  |
| 风险情况 | 内部管理 | 是否建立健全公司治理结构，明确股东、董事、监事和经理之间的权责关系，制定稳健有效的议事规则、决策程序和内审制度。 |  |
| 应收账款比例 | 受让同一债务人的应收账款，是否超过风险资产总额的50%；受让以其关联企业为债务人的应收账款，是否超过风险资产总额的40%。 |  |
| 不良管理 | 是否将逾期90天未收回或未实现的保理融资款纳入不良资金管理。 |  |
| 风险准备金 | 计提的风险准备金，是否低于融资保理业务期末余额的1%。 |  |
| 风险资产管理 | 风险资产是否超过净资产的10倍。 |  |