**融资租赁专业人才培训组委会**

融租培〔2022〕40号

**关于举办供应链金融与保理业务合规、风险防范**

**精讲班的通知**

各会员单位、业界同仁：

为加强供应链金融与商业保理、金融从业人员职业风控合规能力建设、实务操作能力、提高从业人员综合素质，引导行业规范发展、培养更多专业金融人才，组委会将举办“供应链金融与保理业务合规、风险防范精讲班”，现将有关事宜通知如下：

**一、时间、地点**

2022年7月19日—21日（19日全天报到） 地 点：苏州-苏哥利大酒店

**二、课程设置（此培训内容线上、线下+录播+无限回看）**

**1、供应链金融业务初解**

1.供应链金融的概念

2.供应链金融与非供应链金融的区别

3.供应链金融的基本要素分析

4.供应链金融的特点分析

5.供应链金融业务的本质

**2、供应链金融主要的业务品种**

1.仓单质押

2.保兑仓

3.融通仓

4.信用证下货权质押

**3．供应链金融的业务价值**

1.从业务供需方来看

2.从供应链环节来看

3.业务价值发展趋势

**4、供应链金融业务的销售办法**

1.同类行业销售的基本办法

1）建立客户储备库

2）把握重点市场领域，推进产品创新和模式转型

3）加强业务指导，培养专业人才

4）制度倾斜，鼓励发展方向

2.跨行业销售的基本办法

1）搜集目标客户信息

2）编制商务方案和操作方案

3.建立与银行共同的营销关系

1）合作共赢的理念

2）货物的所有权审定

3）货物的价格确定

4）合作中的利益分配关系

**5、供应链金融业务的风险及其控制手段**

1.供应链金融业务的相关风险

1）核心企业信用风险

2）上下游企业信用风险

3）贸易背景真实性风险

4）业务操作风险

5）物流监管方风险

6）抵质押资产风险

2.供应链金融业务的风险控制手段

1）创建独立的风险管理体系

2）审慎选择供应链群

3)建立快速的市场商品信息收集和反馈体系

4）强化控制，防止操作风险

5）明确权利义务，降低法律风险

6）建立供应链金融风险评估模型

7）组建专业操作团队

**6、供应链金融业务中的尽职调查**

1.尽职调查概念

2.尽职调查的原则

1）客观性原则

2）谨慎性原则

3）重要性原则

3.尽职调查的目的

1）价值评估

2）风险评估

3）授信评估

**7、供应链金融的发展趋势**

1.供应链金融的发展阶段

2.供应链金融的四大发展趋势

1）更加细分行业发展，专业化、服务精准化

2）逐步改变原有信用评估体系

3）大数据的充分应用

4）与产业电商深度结合推动产业金融发展

**8、《民法典》下若干保理法律问题分析**

1）《民法典》下保理合同的定义分析

2）虚构应收账款的法律后果

3）明保理业务的通知形式

4）基础合同发生变更对保理业务的影响

5）有追索权及无追索权保理业务保理商的权利范围比较分析

6）应收账款多种转让时保理商权利顺位的确定方式

7）《民法典》项下与保理业务相关的其他债权转让规定

**9、暗保理业务相关法律问题分析**

1）暗保理业务概述

2）暗保理业务的合法合规性分析

3）暗保理的合同效力分析及案例分析

4）暗保理业务的风险特征及防范措施

5）暗保理融资中及融资后的法律风险

**10、保理合同纠纷常见诉讼风险分析及防范**

1）名为保理业务实为借贷业务

2）基础合同与保理合同诉讼管辖条款不一致的诉讼风险

3）保理商住所地、实际经营地不一致可能面临的诉讼风险

4）保证金的约定及法律风险

5）诉讼方案制定错误

**11、保理相关的法律及合规问题**

1）民法典背景下的最新保理法律问题

2）虚构应收账款的法律问题

3）明保理业务的通知形式

4）基础合同发生变更对保理业务的影响

5）有追索权及无追索权保理业务保理商的权利范围比较分析

6）应收账款多种转让时保理商权利顺位的确定方式

7）保理业务实务热点问题及相关法院观点总结

8）名为保理业务实为借贷业务

9）保证金的约定及法律风险

10）商业保理业务中的票据合规性问题

11）系列法规政策规定下的合规问题

12）《关于加强商业保理企业监督管理的通知》《商业保理企业名单

制管理工作方案》

13）《上海市商业保理公司监督管理暂行办法》

14）《保障中小企业款项支付条例》

**12、民法典对融资租赁的主要影响及应对**

1）纳入担保体系的理解及影响（权利顺位、登记规则）

2）虚构租赁物的类型、认定与应对

3）担保司法解释的新规定和影响（对融资租赁的新规定和其他规定）

4）担保决议的重大影响（上市公司公告、不需要决议的类型变化）及应对

5）担保和融资租赁司法解释未解决的四大问题与应对（时效、虚构与合同性质、权利救济、破产取回）

**13、热点交易模式及法律合规风险**

1）联合承租：法律本质、司法态度、合规风险

2）转租赁：主要模式、常见争议、监管态度（商租、金租）、法院认定

3）资产转让法律合规注意事项

4）带物回购与不带物回购

5）自抵押的司法态度与适用空间

**三、会议费用及报名事宜**

培训费3900元每人（线上直播两天2400元、同一企业多人参加线上5000元）另住宿、交通费用自理，住宿可以让会务组代安排；报名参加者请将第三页报名回执表填完后邮件至会务处，会务处将根据报名回执寄发报到通知，告知具体乘车路线等事项。

联系人：常 帅 18311042675

传 真：010-87289242 E-mail:bjzlxh@bjleasing.com.cn

网 址：www.rongzizulin.org.cn

网 址：www.bjleasing.org.cn

附件：报名回执表 融资租赁专业人才培训组委会

北京中经皓宇管理咨询有限公司

**供应链金融与保理业务合规、风险防范精讲班**

**报名回执表**

经研究，我单位决定派以下人员参会：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 单位名称 |  | | | | | |
| 通讯地址 |  | | | | 邮 编 |  |
| 联 系 人 |  | | 电 话 |  | 传 真 |  |
| 电子邮件 |  | | | | 参会人数 |  |
| 姓 名 | 性 别 | 部门及职务 | | 电话、手机、电子邮件 | | |
|  |  |  | |  | | |
|  |  |  | |  | | |
|  |  |  | |  | | |
| 开发票单位全称： | | | | | | |
| 普票可开： | 会议费□ 会务费□ 培训费□ | | | | | |
| 开增值税专用发票信息 | 请填写详细信息开具增值税专用发票。  纳税人识别号：  地址、电话：  开户行地址、账号： | | | | | |
| 住宿要求： | 单间□ 标准间□ 不住宿□ 入住时间： | | | | | |
| 参会选项  （请√选） | 1、付款方式：□网银 □支票（限北京） □支付宝  2、会务费汇出后，请将汇款凭证邮件、传真至会务处收，以便及时确认。  3、会务费请汇至：  **开户名称：北京中经皓宇管理咨询有限公司**  **开户银行：邮政储蓄银行北京丰台区右安南桥支行**  **帐 号：100228378010016666** | | | | | |
| \* 以下内容融资租赁公司填写，方便融资租赁项目对接 \* | | | | | | |
| 主要服务行业（请√选） | 电信□ 医疗□ 交通运输□ 航空□ 船舶□ 钢铁制造□ 石油□  电力□ 印刷□ 航运□ 城市基础设施建设□ 工业装备□ 教育□  建筑设备□ 汽车物流设备□ 纺织印染设备□ 印刷包装设备□ | | | | | |

注：1.请填写完整报名表各项信息后邮件或传真至会务处，并及时通知联系人，报名后5个工作日内付款，汇款凭证邮件或传真至会务处，会务处将根据汇款先后顺序安排会场座次。

2.温馨提示：因课程人数限制，以款到为报名成功！缴费后不接受退款申请。

联系人：常 帅 18311042675 微信公众号：rzzl-jz

传 真：010-87289242 E-mail:2059652357@qq.com