

DB4403

深 圳 市 地 方 标 准

DB4403/T XXX—XXXX

商业保理公司供应链金融资产服务 操作指南

Guidelines for Commercial Factoring Companies to Provide Supply Chain
Financial Asset Services

(送审稿)

XXXX-XX-XX 发布

XXXX-XX-XX 实施

深圳市市场监督管理局

发 布

目 次

前言 II

1 范围 1

2 规范性引用文件..... 1

3 术语和定义 1

4 全周期业务流程操作..... 2

 4.1 全周期业务流程..... 2

 4.2 准入尽调阶段..... 2

 4.3 项目论证及申报阶段..... 2

 4.4 资产收集阶段..... 3

 4.5 资产审核阶段..... 3

 4.6 转让支付阶段..... 3

 4.7 存续期阶段..... 3

 4.8 回款阶段 4

5 智能化科技应用..... 4

 5.1 保理业务系统平台..... 4

 5.2 数据对接 4

 5.3 数据处理 4

 5.4 智能化自动审核..... 5

 5.5 电子签约 5

 5.6 搭建信息安全体系..... 6

6 服务的可视化..... 6

附录A（资料性） 资产审核标准（工程类）..... 7

前 言

本文件按照GB/T 1.1—2020《标准化工作导则第1部分：标准化文件的结构和起草规则》的规定起草。

本文件由深圳市地方金融监督管理局提出并归口。

本文件起草单位：深圳市前海一方恒融商业保理有限公司、深圳市商业保理协会、深圳市前海一方供应链管理有限公司、北京市金杜（广州）律师事务所、平安证券股份有限公司、深圳前海联捷商业保理有限公司、深圳市柏霖汇商业保理有限公司、深圳联合保理有限公司、亚洲保理（深圳）有限公司、和赢商业保理（深圳）有限公司、广东金融学院保理与供应链金融产业学院。

本文件主要起草人：曾汉滨、张吉庆、李文敏、张乐、李晓鹏、戴海明、林建英、于晓敏、李美、别琴、张烨、李冬愔。

商业保理公司供应链金融资产服务操作指南

1 范围

本文件提供了商业保理公司开展供应链金融资产服务的全周期业务流程操作、智能化科技应用和服务可视化的指导和建议。

本文件适用于商业保理企业开展基于核心企业类型的供应链金融资产服务。

2 规范性引用文件

下列文件中的内容通过文中的规范性引用而构成本文件必不可少的条款。其中，注日期的引用文件，仅该日期对应的版本适用于本文件；不注日期的引用文件，其最新版本（包括所有的修改单）适用于本文件。

GB/T 35273—2020 信息安全技术 个人信息安全规范

3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

3.1

商业保理公司 commercial factoring company
以保理为主营业务的非银行法人企业。

3.2

供应链金融产品 supply chain finance product
以供应链基础资产所产生的现金流作为偿付支持，按约定以还本付息等方式支付的证券化融资工具。

注：包括但不限于在上海或深圳证券交易所发行的企业资产支持证券（ABS）、在银行间市场发行的非金融企业资产支持商业票据（ABN）等标准化产品和各类非标准化产品。

3.3

供应链金融资产服务 supply chain finance asset service
基于应收账款债权的供应链金融产品所提供的资产服务。

注：具体包括审核应收账款债权的真实性、合法性、有效性等，依据监管机构及产品相关方的要求对应收账款债权资产进行筛选，管理供应链金融产品存续期间的异常风险，以及敦促债务人（核心企业）或指定的还款方按照约定偿付应收账款等。

3.4

中登网 zhongdengwang
中国人民银行征信中心动产融资统一登记公示系统。

3.5

保理业务系统平台 factoring system
商业保理公司用于提供供应链金融资产服务的专用信息化管理系统，又称保理系统、保理平台。

3.6

债权人 creditor

供应商 supplier

卖方 seller

因提供商品、服务或者合规出租、出借、许可使用资产等商事合同而获得的要求应收账款债务人支付金钱价款的权利人。

3.7

债务人 debtor

项目公司 project company

买方 buyer

因接受商品、服务或者承租、借用、被许可使用资产等商事合同而应当向应收账款债权人支付金钱价款的义务人。

3.8

核心企业 core enterprise

供应链金融产品的核心信用主体，一般系应收账款债权债务人或应收账款债权的加入债务人/担保人等增信方。

4 全周期业务流程操作

4.1 全周期业务流程

供应链金融资产服务的全周期业务流程依次为准入尽职调查（以下简称“尽调”）阶段、项目论证及申报阶段、资产收集阶段、资产审核阶段、转让支付阶段、存续期阶段和回款阶段。商业保理公司宜建立覆盖全周期的业务标准，依照业务标准开展供应链金融资产服务业务。

4.2 准入尽调阶段

商业保理公司在准入尽职调查阶段的主要工作包括：

- a) 主体尽调，分为对债务人（核心企业）的尽调和对债权人（供应商）的尽调，具体包括但不限于：
 - 1) 对债务人（核心企业）：充分了解其偿债能力和付款规范情况，重点关注核心企业偿债能力与盈利水平，关注核心企业的付款流程是否规范、清晰；掌握应收账款的审批、支付流程和相关资料，明确资产性质和特征；了解资信情况，有无不良信用记录；
 - 2) 对债权人（供应商）：确认主体资格，核验供应商是否为合法成立并存续的法人或其他机构；核实交易资格，核验供应商是否具有订立基础交易合同所需的资质、许可、批准及/或备案（如适用法律规定为必需）；偿债能力和资信情况，有无不良信用记录（有追索权保理）；
- b) 贸易背景尽调，具体包括但不限于：
 - 1) 充分了解应收账款形成的行业背景，例如了解行业规则，重点关注该行业背景下应收账款的交易特点、付款周期等关键环节；
 - 2) 通过现场核实、材料交叉验证等方式勘察核实，例如抽查基础交易进行实地走访，对核心企业、供应商提供的信息、材料、数据进行交叉验证，核实交易行为是否真实存在，买卖双方的购销关系是否良好稳定，产生的应收账款的账龄结构、主要产品组成、周转率、坏账率等情况。

4.3 项目论证及申报阶段

商业保理公司在供应链金融产品的项目论证及项目申报阶段的主要工作包括但不限于：

- a) 配合项目相关方提供保理公司尽调资料；
- b) 从资产合规性及操作便利性的角度出发为产品方案提供相关意见；
- c) 为业务涉及的相关主体提供适用的法律性文本模板，并提供相关意见。

4.4 资产收集阶段

商业保理公司在资产收集阶段的主要工作包括但不限于：

- a) 获取资产数据，宜从核心企业获取资产数据以确保信息的真实性，同时确认资产已通过核心企业内部审批流程但尚未支付且不曾收到过其他债权转让通知，从源头上防范重复融资或重复转让风险；
- b) 与债权人及债务人沟通对接，宜设置专门人员对接债权人及债务人，按照规范化服务标准向其提供服务，确保收集的资产符合监管要求、入池标准要求。

4.5 资产审核阶段

4.5.1 商业保理公司宜根据相关监管规定、项目相关方要求，并结合项目具体情况，对资产进行审核。资产审核应以保证资产真实性、合法性和有效性，防范重复融资或重复转让等风险为目的，不应以满足审核流程的完整为目的。

4.5.2 资产审核的主要工作包括但不限于：

- a) 主体资格核查，核查债权人、债务人及债务增信方等是否为合法设立并有效存续的主体；
- b) 资质核查，如果债权人或债务人履约需要国家明令要求具备的某种资质时，应通过相关公开网站进行核实及要求其提供资质证明文件，确认其符合资质要求；
- c) 贸易背景真实性核查，包括但不限于书面审查、第三方数据辅助核查、现场核实等；
- d) 应收账款转让合法性核查，包括审查交易合同/转让文件是否存在转让限制及其违约责任条款、完成转让通知手续等；
- e) 应收账款排他性查询和登记，在中登网逐笔排查拟融资应收账款的转让/质押记录，对无权利负担的应收账款进行登记；
- f) 应收账款特定化核查，各笔应收账款的资产要素、涉及的各项文件（基础合同、发票、履约证明文件、应收账款转让合同、债权转让通知书及通知回执、确权文件等），相互区别及相互独立；
- g) 根据每个产品的监管要求及各方对资产池集中度及关联交易的要求，严格按比例控制入池应收账款；
- h) 建立台账记录每笔保理融资资产信息及金额，降低重复转让可能性。

4.5.3 工程类资产审核涉及的业务资料清单的示例参见附表 A.1，针对业务资料的具体资产审核标准的示例参见附表 A.2。

4.5.4 商业保理公司宜设置初审、复审、抽查等多道审核程序，每道审核程序宜设置专人专岗。

4.6 转让支付阶段

商业保理公司已通过资产审核的应收账款与债权人签署转让协议，向债务人（包括债务加入方/担保方）进行债权转让通知并取得债务人书面知悉确权文件和支付转让对价。

4.7 存续期阶段

商业保理公司与供应商约定需在融资产服务中履行存续期管理义务的，应建立全面监控的存续期管理体系，主要工作包括但不限于：

- a) 组建存续期管理团队，明确团队的分工及职责；

- b) 建立存续期管理制度体系，包括但不限于：
 - 1) 针对债务人(包括核心企业及项目公司)：实行定期或不定期实地走访制，了解核心企业及项目公司经营现状及项目进度等，同时关注并定期更新项目公司在重大诉讼、重大股权变更及负面舆情等方面信息；
 - 2) 针对发行项目及基础资产：标准化产品根据监管要求，定期向监管部门汇报产品的发行情况和后续行安排，对基础资产的合法有效性进行持续监控；非标准化产品根据项目要求而定；
- c) 记录存续期管理结果；
- d) 根据供应链金融产品的要求，如需出具资产服务机构报告应出具报告。

4.8 回款阶段

商业保理公司在回款阶段的主要工作包括但不限于：

- a) 基础资产回款到期日前，按照服务协议约定，提示债务人及核心企业按时偿付款项并跟踪还款进度；
- b) 若发生核心企业或债务人到期未兑付的风险的情况，应协助产品管理人或相关主体进行追偿。

5 智能化科技应用

5.1 保理业务系统平台

商业保理公司根据业务需求，可打造基于智能化科技的保理业务系统平台，为开展供应链金融资产服务提供保障。保理业务系统平台通常基于智能化科技实现数据对接、数据处理、智能化自动审核、电子签名的功能，同时商业保理公司应为保理业务系统平台搭建信息安全体系，保障信息安全。

5.2 数据对接

保理业务系统平台可通过对接多个独立、权威的数据源，获取包括但不限于工商数据、发票数据、诉讼信息、中登网数据、核心企业付款数据等信息。针对同类数据但对接多个数据源的情况，应进行统一的接口管理，提供自动重试、切换等机制。数据对接可应用到以下方面：

- a) 与核心企业系统对接，实现直接从接口获取真实的资产数据；
- b) 与中登网数据对接，根据业务需求可考虑搭建永久性本地中登数据库，应用技术手段，实现系统自动排查应收账款的转让或质押记录，并于查询无异常的情况下实现标准化的批量自动登记，解决海量查询和登记难题，防范权利瑕疵和重复转让风险；
- c) 与提供工商数据、诉讼信息等的第三方数据平台对接，定期更新核心企业及项目公司在重大诉讼、重大股权变更及负面舆情等方面信息，并实现智能输出结果。

5.3 数据处理

保理业务系统平台可通过图像识别、自然语言识别等技术，配合人工拆录入团队进行数据处理，提升资产审核和资产服务的准确性、及时性，可应用到以下方面：

- a) 发票数据处理：通过图像识别技术，系统自动识别每张发票票面信息，自动提取发票代码、发票号码、开票日期、不含税金额等信息并自动上传发票查验接口，自动判断每张发票真实与否，是否已被作废等信息。通过图像识别技术替代发票查询人工作业；
- b) 中登网数据处理：采用自然语言识别技术，构建基于中登转让、质押转让财产描述的解析模型，将通过中登网接口获取的非标准化的基础资产转让、质押登记财产描述及附件转化成标准化的

中登数据，针对识别异常的中登数据辅以人工查询判断，通过人工录入方式转化成标准化中登数据；

c) 数据录入: 配合拆分录入团队对基础资产资料进行拆分录入，为自动审核提供运行的基础数据。

5.4 智能化自动审核

保理业务系统平台可通过使用规则引擎，实现系统自动审核，把控资产审核质量，降低及避免人工失误，同时满足多样化的产品标准需求，提高审核效率，智能化自动审核的流程示意图见图1。实现智能化自动审核包括但不限于：

- a) 建立规则脚本库：建立规则脚本库是自动化审单的基本前提，应将资产审核标准抽象为规则脚本，并根据监管规则的变化和审单标准的调整动态修改、补充规则脚本，按不同项目建立不同的动态规则脚本库；
- b) 获取运算数据：运算数据主要来源于两方面，一是通过数据对接数据源获取的信息，二是通过图像/文件识别、拆分录入团队录入的信息；
- c) 使用规则引擎执行审核：资产审核过程中，审核人员使用规则引擎，通过获取的运算数据，系统即能自动执行并输出审查结果。

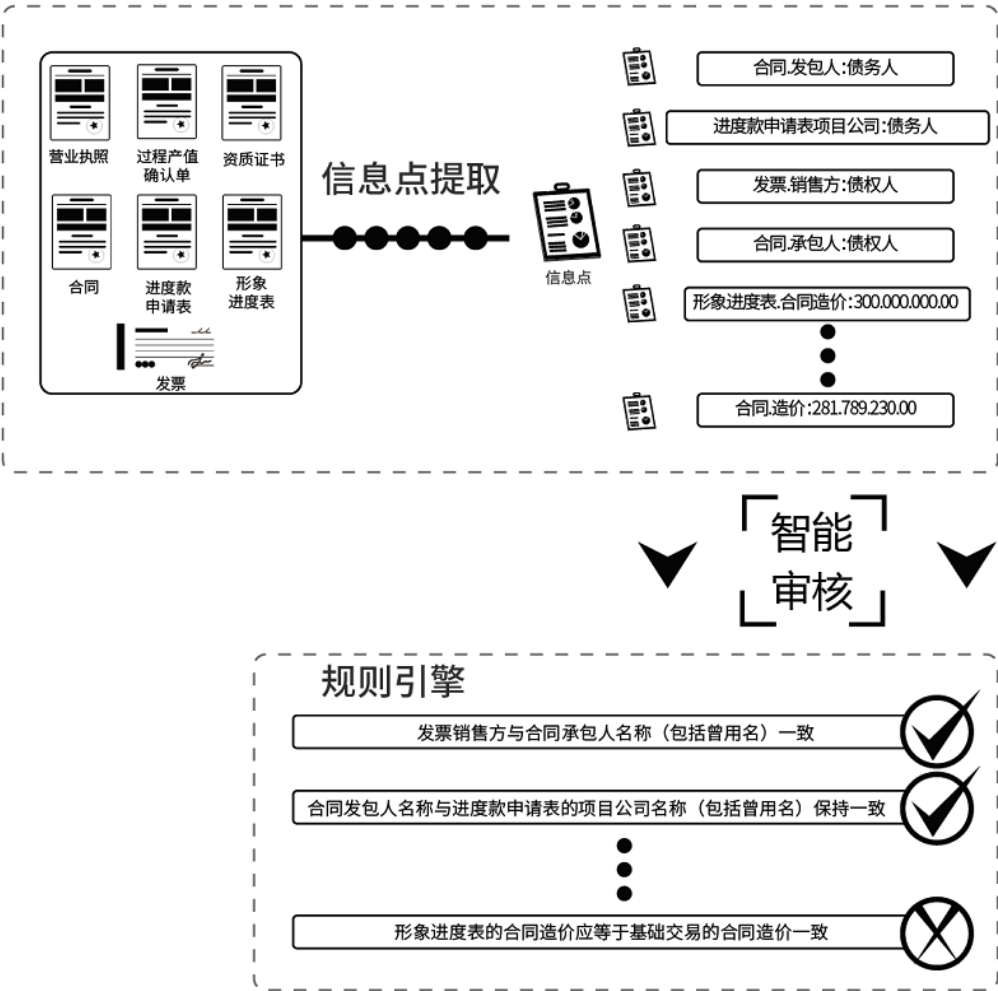


图1 智能化自动审核示意图

5.5 电子签约

商业保理公司可与电子签约服务平台展开合作，在保理业务系统平台引入电子签约模块，通过电子签约方式签署供应链金融服务过程的法律性文件。电子签约解决方案应具备以下特点：

- a) 电子签名制作数据用于电子签名时，属于电子签名人专有；
- b) 电子合同签署时电子签名制作数据仅由电子签名人控制；
- c) 可验证电子合同和电子签名的有效性。

5.6 搭建信息安全体系

5.6.1 信息安全体系的搭建可参考ISO 27001:2013的内容，通过PDCA循环的运行模式建立、运行、监视、评审、保持和改进。

注：PDCA循环是管理学中的一个通用模型，指按照计划（plan），执行（do），检查（check）和处理（action）的循环顺序，它反映了管理活动的规律，是提高产品质量，改善企业经营管理的重要方法。

5.6.2 搭建信息安全体系的具体要求包括但不限于：

- a) 建立覆盖数据周期的安全管理体系，根据数据的创建与接收、数据的分类与定密、数据的传输与存储、数据的使用与修改、数据的作废与销毁等不同阶段制定特定的安全管理措施，从而建立数据所有者、数据管理者、数据访问者三个维度、覆盖数据周期的安全管理体系；
- b) 建立资产识别与风险评估机制，对公司资产进行识别及建立资产清单，根据资产的保密性、完整性、可用性属性赋值判断资产的重要等级，就重要资产开展风险评估并建立风险控制措施；
- c) 完善数据定密原则，根据“谁创建谁定密”的原则科学设置文件密级，通过密标识、科学设置访问修改权限，完善数据保管借阅制度、通过指纹锁增强物理安全等措施加强数据的安全性；
- d) 制定信息安全风险具体管控措施，包括但不限于：
 - 1) 建立完善的体系制度：从资产管理、系统开发与维护、通信与操作安全、密码与访问控制、外部供应商的安全、业务连续性与符合性的发展以及信息安全事件的管理等多角度建立并持续完善体系制度；
 - 2) 制定可循环的风险控制措施：根据资产与风险场景的特性，制定对应的风险控制措施，并建立持续的预防、发现、控制和优化的良性循环机制；
 - 3) 建立有效的特权用户监管机制：实行最小权限管理与定期复查机制，并实时保存用户操作记录，采用堡垒机及时输出监管警报，从而实现全面有效的内部监管机制；
- e) 完善个人信息保护机制，应符合GB/T 35273—2020规定的要求，对用户注册时所提交的法定代表人及/或授权人员的个人信息、应收账款债权审核阶段涉及的基础文件及/或履约文件中所载的个人信息（如有）等涉及个人信息处理的环节应建立个人信息安全和隐私保护机制。

6 服务的可视化

6.1 商业保理公司宜按照相关方要求，根据每笔资产审核情况制作审核结果，供相关方查看，以实现融资产服务流程和结果对于各市场参与主体的真实可见。

6.2 商业保理公司可根据业务需求，考虑搭建资产查询平台连接各市场参与主体。资产查询平台宜实现下列的一种或多种功能：

- a) 查阅和下载资产审核结果；
- b) 查阅相关基础资产信息及资产池信息；
- c) 供各市场参与主体自定义下载相关资产的资料。

附录 A
(资料性)
资产审核标准 (工程类)

工程类资产审核涉及的业务资料的见表 A. 1, 针对业务资料的具体审核标准见表 A. 2。

表 A. 1 业务资料清单

序号	资料来源	资料标准名称	资料要求	份数
1	供应商	含统一社会信用代码的营业执照或民办非企业单位登记证书 (如需)	复印件	1
2		公开型无追索权国内保理合同 (适用于应收账款转让业务)	原件	1
3		《应收账款债权转让通知书》 (致核心企业下属公司)	原件	1
4		《应收账款债权转让通知书》 (致核心企业信用支持提供方)	原件	1
5		发票	复印件	1
6		基础交易合同、基础交易补充合同 (如有)	复印件	1
7		业务资质证书 (供应商订立、履行基础交易合同所需的必备资质)	复印件	1
8	供应商 (履约证明材料)	产值确认文件&付款审批文件 (确认产值及/或本期实付金额的文件, 如进度款审批表、结算文件)	复印件	1
10		形象进度表 (工程类需提供)	复印件	1
11		竣工验收文件 (结算款需提供)	复印件	1
12	商业保理公司	中登网查询证明、中登网初始登记、中登网变更登记 (如有)	原件	1
13		《应收账款债权转让通知书》 (致核心企业下属公司)	原件	1
14		《应收账款债权转让通知书》 (致核心企业信用支持提供方)	原件	1
15	核心企业下属项目公司	含统一社会信用代码的最新营业执照或民办非企业单位登记证书 (如需)	复印件	1
16		《付款确认书》 (适用于向供应商出具)	原件	1
17		《应收账款债权转让通知书回执》 (适用于向供应商出具, 并抄送保理商)	原件	1
18		《应收账款债权转让通知书回执》 (适用于向保理商出具, 并抄送计划管理人)	原件	1
19	核心企业下属公司 (履约证明材料)	产值确认文件&付款审批文件 (确认产值及本期实付金额的文件, 如进度款审批表)	复印件	1
20		形象进度表 (工程类需提供)	复印件	1
21		竣工验收文件 (结算款需提供)	复印件	1

表 A.1 业务资料清单（续）

序号	资料来源	资料标准名称	资料要求	份数
22	核心企业信用支持提供方	《付款确认书》或其他增信文件（适用于向供应商出具）	原件	1
23		《应收账款债权转让通知书回执》（适用于向供应商出具，并抄送保理商）	原件	1
24		《应收账款债权转让通知书回执》（适用于向保理商出具，并抄送计划管理人）	原件	1

表 A.2 具体资产审核标准

序号	文件	审核点	审核标准
1	01 营业执照 （供应商/项目公司，如需）	营业执照样式	根据项目要求提供营业执照或通过全国企业信用信息公示系统或第三方工商信息数据服务商审核主体信息 如需提供营业执照，营业执照样式应为三证合一版 若未三证合一则需提供因特殊领域而未办理的证明文件
2		企业名称	应与保理系统的供应商/项目公司名称一致 应与业务资料涉及的信息一致 应与全国企业信用信息公示系统或第三方工商信息数据服务商的企业名称一致
3		住所	应与全国企业信用信息公示系统或第三方工商信息数据服务商的公司住所一致，且住所在中国境内（此处中国境内不包括港澳台地区）
4		类型	标准化产品：应为法人或其他机构（非法人组织），不得为自然人、个体工商户 非标准化产品：应为法人或其他机构（非法人组织）或个体工商户，不得为自然人
5		营业期限	应在有效期内，成立日期应不晚于合同签署日
6		登记状态	应合法存续
7		完整及清洁性	应完整清晰和信息齐全 应未限制使用用途，或者实际使用途径与限制途径一致
8	02 民办非企业单位登记证书（如需）	完整及清洁性	应完整清晰和信息齐全 应未限制使用用途，或者实际使用途径与限制途径一致
9		统一社会信用代码、名称、法定代表人	应与保理系统的供应商/项目公司名称一致 应与业务资料涉及的信息一致 应与第三方信息数据服务商（如有）的单位名称一致
10		住所	应与第三方信息数据服务商（如有）的单位住所一致，且住所在中国境内（此处中国境内不包括港澳台地区）
11		发证日期、有效期（如有）	应在有效期（如有）内，发证日期应不晚于合同签署日
12	03 公开型无追索权国内保理合同（适用于应收账款转让业务）	卖方/转让方	应与保理系统显示的供应商名称一致 应与《付款确认书》的供应商名称一致
13		保理商/受让方	应为具体叙做保理业务的保理商

表A.2 具体资产审核标准（续）

序号	文件	审核点	审核标准
14	04 应收账款 债权转让通知 书（致核心 企业信用支 持提供方/核 心企业下属 公司，适用于 卖方通知）	基础交易合同名称/编号	应与基础交易合同上的合同名称、合同编号一致
15		核心企业下属公司（或买方名称）、供应商名称（或卖方名称）	应与保理系统显示的供应商名称与核心企业下属公司名称一致 应与基础交易合同的双方主体名称一致
16		发票编号	应与供应商提供的发票上的发票编号保持一致
17		发票金额、发票金额合计（币种/小写）	发票金额应与供应商提供的发票上的发票金额（即价税合计金额，下同）保持一致 发票金额合计应与保理系统显示的发票金额合计一致 “币种/小写”为“人民币/¥”
18		转让金额、转让金额合计/应收账款债权金额（币种/小写）	转让金额/转让金额/应收账款债权金额合计应与保理系统显示的应收账款债权金额/应收账款债权合计 “币种/小写”为“人民币/¥”
19		应收账款债权到期日	应有到期日的约定（具体日期或约定条款）
20		折价率	应与保理系统显示的费率一致
21		折现期	“折现期”从保理商向卖方指定的银行账户实际支付应收账款转让价款之日起算（含该日），至应收账款债权到期日（以《付款确认书》上列明的到期日为准）止（不含该日）
22		卖方指定收款人银行账户信息（如适用）	户名、账户、开户银行应与保理系统显示的收款人银行账户信息一致
23		签约方落款	如为线下签署，应加盖清晰可见的供应商和保理商公章或合同专用章，两页以上需加盖骑缝章 如为线上签署，供应商和保理商应使用合法取得的电子签名，并可通过查验软件验证电子签名者身份
24		付款确认书编号	应与保理系统显示的付款确认书编号一致 应与《付款确认书》的编号一致
25	04 应收账款 债权转让通知 书（致核心 企业信用支 持提供方/核 心企业下属 公司，适用于 卖方通知）	抬头	《应收账款债权转让通知书》（致核心企业信用支持提供方）的抬头应与核心企业信用支持提供方名称一致 《应收账款债权转让通知书》（致核心企业下属公司）的抬头应与保理系统显示的核心企业下属公司名称一致
26		基础交易合同名称/编号	应与基础交易合同上的合同名称、合同编号一致
27		核心企业下属公司（或买方名称）、供应商名称（或卖方名称）	应与保理系统显示的供应商名称与核心企业下属公司名称一致 应与基础交易合同的双方主体名称一致
28		发票编号	应与供应商提供的发票上的发票编号保持一致
29		发票金额、发票金额合计（币种/小写）	发票金额应与供应商提供的发票上的发票金额保持一致 发票金额合计应与保理系统显示的发票金额合计一致，“币种/小写”为“人民币/¥”

表A.2 具体资产审核标准（续）

序号	文件	审核点	审核标准
30		转让金额、转让金额合计/应收账款债权金额（币种/小写）	转让金额/转让金额合计/应收账款债权金额应与保理系统显示的应收账款债权金额/应收账款债权合计；“币种/小写”为“人民币/¥”
31		应收账款债权到期日	应有到期日的约定（具体日期或约定条款）
32		具函方落款	如为线下签署，应加盖清晰可见的供应商印章，两页以上需加盖骑缝章 如为线上签署，则供应商应使用合法取得的电子签名，并可通过查验软件验证电子签名者身份
33	05 应收账款转让通知书（致核心企业信用支持提供方/核心企业下属公司，适用于保理商通知）	付款确认书编号	应与保理系统显示的付款确认书编号一致 应与《付款确认书》的编号一致
34		抬头	《应收账款债权转让通知书》（致核心企业信用支持提供方）的抬头应与核心企业信用支持提供方名称一致 《应收账款债权转让通知书》（致核心企业下属公司）的抬头应与保理系统显示的核心企业下属公司名称一致
35		基础交易合同名称/编号	应与基础交易合同上的合同名称、合同编号一致
36		核心企业下属公司（或买方名称）、供应商名称（或卖方名称）	应与保理系统显示的供应商名称与核心企业下属公司名称一致 应与基础交易合同的双方主体名称一致
37		发票编号	应与供应商提供的发票上的发票编号保持一致
38		发票金额、发票金额合计（币种/小写）	发票金额应与供应商提供的发票上的发票金额保持一致 发票金额合计应与保理系统显示的发票金额合计一致，“币种/小写”为“人民币/¥”
39		转让金额、转让金额合计/应收账款债权金额（币种/小写）	转让金额/转让金额合计/应收账款债权金额应与保理系统显示的应收账款债权金额/应收账款债权合计；“币种/小写”为“人民币/¥”
40		应收账款债权到期日	应有到期日的约定（具体日期或约定条款）
41		具函方落款	如为线下签署，则应加盖清晰可见的保理商印章，两页以上需加盖骑缝章； 如为线上签署，则保理商应使用合法取得的电子签名，并可通过查验软件验证电子签名者身份。
42		发票编号	应与保理系统/转让资料中的发票编号一致
43	06 发票	销售方	应与保理系统/转让资料中的供应商名称一致或为曾用名 应与基础交易合同的卖方一致或为曾用名
44		购买方	应与保理系统/转让资料中的核心企业下属公司名称一致或为曾用名 应与基础交易合同的买方一致或为曾用名

表A.2 具体资产审核标准（续）

序号	文件	审核点	审核标准
45		密码区	密码区应不为空白或者发票查验为真
46		发票金额	应与保理系统/转让资料中的发票金额一致 发票金额合计应小于或等于基础交易合同的合同金额 发票金额合计应大于或等于该笔应收账款债权转让金额 应查询发票真伪，并且查验为真
47		备注栏信息	发票备注的工程名称、施工地点应与基础交易合同、进度款申请书/审批表、材料三方验收单等基础交易要素（如工程名称、施工地点等）相互匹配 与转让资料的信息具有关联性及匹配度
48		印章	发票应有监制章，纸质发票的发票联应有发票专用章或代开发票专用章，纸质发票的记账联、存根联及电子发票可无发票专用章
49	07 基础交易合同	基础交易合同完整性与清晰性	基础交易合同的审核内容应包含合同封面、协议书、标的页造价页、付款条件及支付页、双方签章页，以上要求完整且清晰 采购框架协议（集采协议）需提供与之相配套的收料单/三方验收单/报价单/采购订单（视情况而定）
50		合同封面	合同封面的合同名称与保理系统/转让资料中的合同名称一致 合同封面的合同编号与保理系统/转让资料中的合同编号一致 合同封面的买方与保理系统/转让资料中的核心企业下属公司名称一致或为曾用名 合同封面的卖方与保理系统/转让资料中的供应商名称一致或为曾用名 若基础交易合同为补充合同，需要确定是否存在原合同
51		签署日期、开工日期	如基础交易合同为法定招投标的项目，则应提供中标文件，且签署日期/开工日期不得早于中标确认时间 供应商/核心企业下属公司营业执照上的成立日期应不晚于合同签署日期与开工日期
52		协议书/标的页/造价页	标的页中应清晰列明合同金额/标的，包括但不限于工程范围、建筑高度、建筑面积等 基础交易合同载明的工程内容如需要供应商具备工程施工资质、设计资质等，应与供应商已提供的资质文件相匹配 合同标的/造价金额应大于或等于应收账款债权金额 合同标的/造价金额应大于或等于发票合计金额 合同金额的大小写金额应一致
53		付款条件及支付页	应不涉及预付款、定金、订金、融资补贴款 如为劳务施工费应不包括建筑材料款、周转材料款及大中型施工机械设备费用。
54		签约方落款	若为线下鲜章签约，则双方签章页甲乙双方盖章需与保理系统/转让资料中的核心企业下属公司名称和供应商名称一致，双方盖章应清晰可见 若为线上签约，即使用其合法取得的电子签名进行确认，则需可通过查验软件验证电子章的有效性。

表A.2 具体资产审核标准（续）

序号	文件	审核点	审核标准
55	08 产值确认文件&付款审批文件(进度款审批表)	核心企业下属公司名称	应与保理系统/转让资料中的核心企业下属公司名称一致 应与基础交易合同的买方名称一致
56		供应商名称（施工单位）	应与保理系统/转让资料中的供应商名称一致 应与基础交易合同的卖方名称一致
57		合同名称/项目名称/工程名称	与基础交易合同的合同名称/项目名称/工程名称相匹配
58		合同编号	应与基础交易合同上的合同编号一致
59		第 X 期（201X 年 X 月工程款）	应与其他履约证明材料保持一致，或资料交叉验证可判断相互匹配
60		支付比例	不应超产值的 100%支付； 应符合以下情形： ①若本期应付进度款金额依据本期产值计算，则本期已完成工程造价 \geq 本期应付进度款金额； ②若本期应付进度款金额包含往期未付金额或者调高支付比例，则本期累积已完成工程造价-至上期累积已付款金额 \geq 本期应付进度款金额。
61		本期累计已完成工程造价	“本期累计已完成工程造价”应大于等于“本期累积应付金额”
62		本期已完成工程造价	“本期已完成工程造价”应不小于“本期应付进度款金额”，但如存在此前累计的应付未付的工程造价于本期支付的，则存在“本期已完成工程造价”小于“本期应付进度款金额”的情况
63		本期调整后的实付进度款金额	本期调整后的实付进度款金额=本期实付进度款金额+本期价格调整金额-本期应付进度款金额-罚金及相关扣款+本期价格调整金额 “本期调整后的实付进度款金额”应不小于该笔业务申请的应收账款债权金额 若本期调整后的实付进度款金额包含“本期价格调整金额”，则需提供基础交易合同关于价格调整的条款页面或者价格调整补充协议
64		审批记录（如有）	审批记录中的应付/实付工程款金额信息应与支付情况明细表的数据保持一致 有完整的审批流程完成或有文件走完审批的标志
65	09 形象进度表(工程类需提供)	请款依据（款项性质）	请款依据需结合合同支付条款判断本次申请应收账款债权金额不涉及预付款/定金/订金/保理贴息款
66		信息涂改	应加盖涂改方印章并与其他资料进行匹配度核实
67		核心企业下属公司名称	应与保理系统/转让资料中的核心企业下属公司名称一致 应与基础交易合同的买方名称一致
68		供应商名称（施工单位）	应与保理系统/转让资料中的供应商名称一致 应与基础交易合同的卖方名称一致
69		合同名称/项目名称/工程名称	与基础交易合同的合同名称/项目名称/工程名称相匹配
70		合同编号	应与基础交易合同中的合同编号一致(若空白，则无需审核) 应与其他履约证明材料的合同编号一致(若空白，则无需审核)

表A.2 具体资产审核标准（续）

序号	文件	审核点	审核标准
71		第 X 期（201X 年 X 月工程款）	与其他履约证明材料保持一致，或资料交叉验证可判断相互匹配
72		进度范围及质量情况	当期确定的进度范围应与基础交易合同的工程范围相匹配，且当期确认的进度内容应合格
73		资料确认方确认	有资料确认方（包括但不限于供应商、核心企业下属公司、监理公司）的签字或盖章确认
74		信息涂改	应加盖涂改方印章并与其他资料进行匹配度核实
75	10 竣工验收文件（结算款需提供）	核心企业下属公司名称	应与保理系统/转让资料中的核心企业下属公司名称一致 应与基础交易合同的买方名称一致
76		供应商名称（施工单位）	应与保理系统/转让资料中的供应商名称一致 应与基础交易合同的卖方名称一致
77		合同名称/项目名称/工程名称	与基础交易合同的合同名称/项目名称/工程名称相匹配，如最终结算文件所载工程名称与基础交易合同名称不一致的，提供相应的佐证文件或说明
78		合同编号	应与基础交易合同中的合同编号一致（若空白，则无需审核） 应与其他履约证明材料的合同编号一致（若空白，则无需审核）
79		工程质量情况	工程全部内容已合格或已完工
80		保修金计算	保修金实际支付比例应符合合同约定
81		资料确认方确认	有资料确认方（包括但不限于供应商、核心企业下属公司、监理公司）的签字或盖章确认
82		信息涂改	应加盖涂改方印章并与其他资料进行匹配度核实
83	11 资质证书	资质证书完整性与清晰性	提供的资质证书份数应完整（根据业务需要判断） 资质证书内容清晰可见
84		企业名称	应与保理系统显示的供应商名称一致 应与基础交易合同的卖方名称一致。如供应商为分公司，则应与其总公司名称一致。
85		资质类别	提供的资质证书类别应囊括基础交易合同的工程范围
86		资质证书编码	编码内容与工程内容一致 A—《工程设计资质证书》 B—《工程勘察资质证书》 C—《建筑业资质证书》 D—《设计与施工资质证书》 E—《工程监理资质证书》 F—《工程招标代理机构资格证书》 G—其他类证书
87		有效期	起始时间不能晚于合同签署日期，基础交易合同的工期在有效期内
88		新旧资质证书与资质证书时间逻辑问题	需提供原合同签署时有效的资质证书 若查询最新资质证书出现降级/升级情况，则需提供最新资质证书，并判断新的资质等级是否与基础交易合同约定的业务范围相匹配

表A.2 具体资产审核标准（续）

序号	文件	审核点	审核标准
89	12 账户证明	账户信息	供应商变更的账户信息要与系统导入的信息保持一致
90		印章	如为线下提供，则提供的账户证明应加盖清晰可见的供应商公章或其授权公司印章； 如为线上系统提供，则供应商应使用其合法取得的电子签名进行确认，并可通过查验软件验证资料提供方身份。
91	13 付款确认书 （适用于核心企业下属公司向供应商出具，并抄送保理商）	付款确认书编号	与保理系统中的《付款确认书》编号一致
92		抬头	与保理系统上的供应商名称一致
93		基本信息	基础交易合同名称、基础交易合同编号、核心企业下属公司、供应商、发票编号、发票金额、应付账款金额、账款到期日、应付账款金额合计与保理系统中信息保持一致
94		具函方落款	应盖有清晰可见的核心企业下属公司公章或其授权印章，两页以上（含）需要加盖骑缝章
95	14 应收账款债权转让通知书 回执（适用于核心企业下属公司向保理商出具，并抄送计划管理人）	付款确认书编号	与保理系统的确认书编号一致
96		抬头	应为具体叙做保理业务的保理商全称
97		基本信息	基础交易合同名称、基础交易合同编号、核心企业下属公司、供应商、发票编号、发票金额、应付账款金额、应付账款金额合计与保理系统中信息保持一致
98		印章	应加盖清晰可见的核心企业下属公司公章或其授权印章，两页以上（含）需要加盖骑缝章
99	15 《应收账款债权转让通知书回执》（适用于核心企业下属公司向供应商出具，并抄送保理商）	付款确认书编号	与保理系统的确认书编号一致
100		抬头	与保理系统上的供应商名称一致
101		基本信息	基础交易合同名称、基础交易合同编号、核心企业下属公司、供应商、发票编号、发票金额、应付账款金额、应付账款金额合计与系统中信息保持一致
102		印章	应加盖清晰可见的核心企业下属公司公章或其授权印章，两页以上（含）需要加盖骑缝章
103	16 付款确认书 （适用于核心企业信用支持提供方向供应商出具）	付款确认书编号	与保理系统的确认书编号一致
104		抬头	与保理系统上的供应商名称一致
105		基本信息	基础交易合同名称、基础交易合同编号、核心企业下属公司、供应商、发票编号、发票金额、应付账款金额、账款到期日、应付账款金额合计与保理系统中信息保持一致
106		印章	应加盖清晰可见的核心企业信用支持提供方公章或其授权印章，两页以上（含）需要加盖骑缝章
107		核心企业授权代表签署（如适用）	在签署位置签署，两页以上（含）需签骑缝签

表A.2 具体资产审核标准（续）

序号	文件	审核点	审核标准
108	17 应收账款债权转让通知书回执(适用于核心企业信用支持提供方向保理商出具)	付款确认书编号	与保理系统的确认书编号一致
109		抬头	应为具体叙做保理业务的保理商全称
110		基本信息	基础交易合同名称、基础交易合同编号、核心企业下属公司、供应商、发票编号、发票金额、应付账款金额、应付账款金额合计与保理系统中信息保持一致
111		印章	应加盖清晰可见的核心企业信用支持提供方公章或其授权印章，两页以上（含）需要加盖骑缝章
112		核心企业授权代表签署（如适用）	在签署位置签署，两页以上（含）需签骑缝签
113	18 应收账款债权转让通知书回执(适用于核心企业信用支持提供方向供应商出具)	付款确认书编号	与保理系统的确认书编号一致
114		抬头	与保理系统上的供应商名称一致
115		基本信息	基础交易合同名称、基础交易合同编号、核心企业下属公司、供应商、发票编号、发票金额、应付账款金额、应付账款金额合计与保理系统中信息保持一致
116		印章	应加盖清晰可见的核心企业信用支持提供方公章或其授权印章，两页以上（包括两页）需加盖骑缝章
117		核心企业授权代表签署（如适用）	在签署位置签署，两页以上（含）需签骑缝签