

# 广东省融资租赁协会

---

粤租协函（2019）3号

## 关于举办《项目尽职调查与风险评审工作指引》 专题培训的通知

各会员单位、融资租赁企业及相关机构：

随着我国融资租赁业发展迅速，人才匮乏已是行业发展瓶颈的核心问题，为促进我省融资租赁业健康发展，提高融资租赁企业风险防控意识，加快我省融资租赁行业的人才培养，提高融资租赁从业人员的专业素质，我会与深圳市融资租赁行业协会联合举办《项目尽职调查与风险评审工作指引》专题培训（第一期），由两会联合颁发结业证书。现将相关事项通知如下：

### 一、培训时间、地点

时间：2019年5月14、15日（共2天）

地点：广州市海珠区江南大道中348号珀丽酒店3楼牡丹厅

### 二、主办单位

广东省融资租赁协会、深圳市融资租赁行业协会

### 三、课程特色

1. 我会与深圳市融资租赁行业协会联合颁发结业证书；
2. 授课老师均为融资租赁行业业内权威专家、企业高管、法律界资深律师，讲述与分享多年实战经验；

3. 课程设计全面，突破传统以理论为主的教学方式，案例与理论相辅相成，深入浅出地剖析企业个案，加强企业的实际应对能力，满足融资租赁公司与从业人员的多方面需求。

## 四、课程安排

时间安排		培训内容概要
5月14日 上午	09:00-09:10	广东省地方金融监督管理局领导作指示
	09:10-12:00	<p><b>《指引》第一章（目的、适用、内容、解释权）</b></p> <p><b>《指引》第二章：职责分工</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 顶层设计；</li> <li>2. 战略定位与目标客群定位；</li> <li>3. 业务部门主要职责；</li> <li>4. 风控部门主要职责；</li> <li>5. 业务后台管理部门主要职责；</li> <li>6. 项目评审委员会。</li> </ol> <p><b>《指引》第三章：项目评审工作参考流程详述</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 项目评审工作参考流程；</li> <li>2. 项目评审会的参考议事规则。</li> </ol> <p><b>《指引》第四章：尽职调查与风险评审基本原则</b></p> <p><b>《指引》第五章：风险评审工作的一般方法</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 非现场尽调技巧；</li> <li>2. 现场尽调技巧；</li> <li>3. 综合分析判断的常用方法。</li> </ol> <p><b>《指引》第六章：项目立项与准入审查分析</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 项目立项与准入的审核；</li> <li>2. 项目立项与准入的执行。</li> </ol>

<p>5月14日 下午</p>	<p>14:00-17:30</p>	<p><b>《指引》第八章：项目审查的主要内容</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 交易对手的主体资质审查；</li> <li>2. 租赁标的物的审查；</li> <li>3. 交易结构的审核；</li> <li>4. 融资用途的审核；</li> <li>5. 授信对象偿债能力分析评估；</li> <li>6. 特定租赁物保险利益与条款的专项审查；</li> <li>7. 非授信类客户履约能力审查评估；</li> <li>8. 风险点的提炼和可控性分析；</li> <li>9. 风险定价；</li> <li>10. 操作建议。</li> </ol> <p><b>《指引》第九章：签约与出账前审核</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 合同及其附件的审查；</li> <li>2. 核保与签约；</li> <li>3. 出账前审查。</li> </ol> <p><b>《指引》第十章：特定业务（产品）风险审查要点</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 同一项目多个承租人/担保人；</li> <li>2. 低风险通道业务；</li> <li>3. 厂商租赁业务；</li> <li>4. 转租赁业务通道风险；</li> <li>5. 标准化产品或类标准化产品；</li> <li>6. 标的物为在建工程的售后回租业务；</li> <li>7. 租前息。</li> </ol>
<p>5月15日</p>	<p>9:00-12:00</p>	<p><b>《指引》第七章：项目资料的收集与采信</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 授信企业授信项目资料收集；</li> <li>2. 项目资料信息的采信与还原。</li> </ol> <p><b>《指引》第十一章：商业保理及商票业务</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 商业保理（再保理）业务常见风险点；</li> <li>2. 商业保理（再保理）业务审查重点；</li> <li>3. 工程类保理；</li> <li>4. 保理业务中常用的非常规保证方式；</li> <li>5. 商票业务。</li> </ol>
	<p>14:00-17:30</p>	<p><b>提问与解答</b></p> <p><b>颁发结业证书</b></p>

## 五、参训对象

融资租赁公司、金融租赁公司等行业从业人员以及拟进入租赁行业的从业人员。

## 六、培训费用

1. 会员单位 2800/人，副会长单位可享受 1 名免费名额（免费名额不含住宿）；

2. 非会员单位 4800/人。

**注：**（费用包含研修费、资料费、2 天中餐，广州市以外含 1 晚住宿，交通自理）

## 七、报名及其他事项

1. 可通过扫描下方二维码报名：



2. 电话报名：020-38820703 18818392826

微信报名：18818392826（秘书处）

3. 请向协会索取报名表或协会网站上下载，名额有限，会员优先，额满即止，报名回执表请发至邮箱 [gdf1a@rzzlxh.org.cn](mailto:gdf1a@rzzlxh.org.cn);

4. 报名以收到培训费为准；

付款账号：

开户名称：广东省融资租赁协会

开户银行：中国银行广州广东经贸大厦支行

账 号：6314 6629 9186

5. 汇款后请联系以下负责人，以便为您保留名额。

协会联系人：李业鸿 18818392826

附件：《报名表》

