



V&T LAW FIRM
万商天勤律师事务所

「供应链金融」产品手册

Product Manual of Supply Chain Finance

为 智 慧 创 富 安 全 护 航



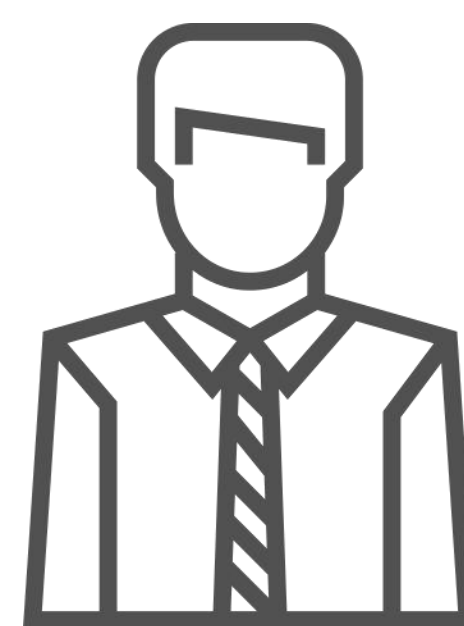
提供供应链金融法律服务的这些年

我们常常被问到这样的问题



公司老总

想找到好客户，但好客户早被银行捡走了，银行挑剩的客户想和我们合作，可我们不想、不敢、也不放心合作呀！什么样的客户才能合作呢？

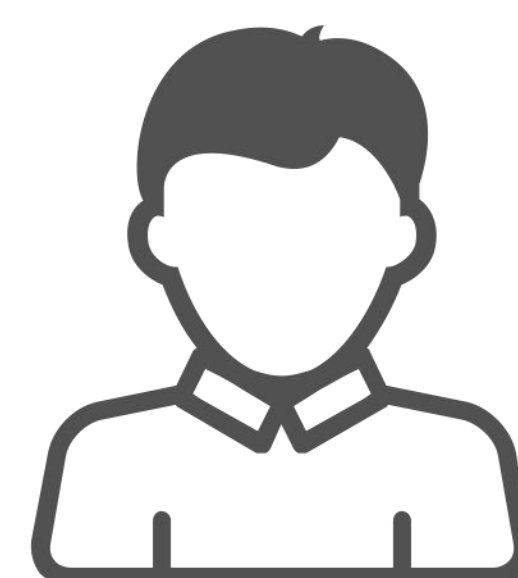


业务经理



客户经理

自从放款后，打电话客户说忙着，要资料客户说随后，现场走访客户说不在，神龙见首不见尾，怎么才能落实贷后监管呢？



风控经理

电话不接了，微信不回了，公司关门了；好不容易堵住客户，竟然两手一摊说：“实在对不起，经济很困难，暂时还不了，能否再借点”。请问打官司讨债需要多久？



法务总监

打官司一审二审两三年，好不容易到了强制执行，发现还有好多债权人跟我们一样，客户已经彻底烂了。赢了官司输了钱，遇上老赖到底该怎么办？

违约金过高 赢官司输了钱 业务超出经营范围
担保无效 未对质物实际占有 法院无法送达
没有财产线索 债务人犯罪

应收账款不存在 质物毁损灭失 保证虚设
打官司要花钱 恶意转移资产 假离婚讨债

系统债务风险 息费超标 证据缺失 恶意逃债
担保人脱保 质押权未生效 抵押不能变现

打官司期限长 借款挪用 法院执行不力

当物虚假 金融机构踩过的坑 利率超标

担保措施不足 债务人破产 担保物虚假 抵押未登记
借款企业破产 当物灭失 担保企业破产

借款人死亡 借款人离婚 超过保证期限
担保物估价过高 三角债泥潭 贷款欺诈 超过诉讼时效

抵押物贬损 担保人失联 缺担保措施
贷款资料虚假 重复担保 业务操作不当

财产转移 担保物毁损 借款人盖假章
借款人跑路 质押物贬值 合同没公证
多重担保无效 重复抵押 担保人死亡 质押未登记
当物不合法

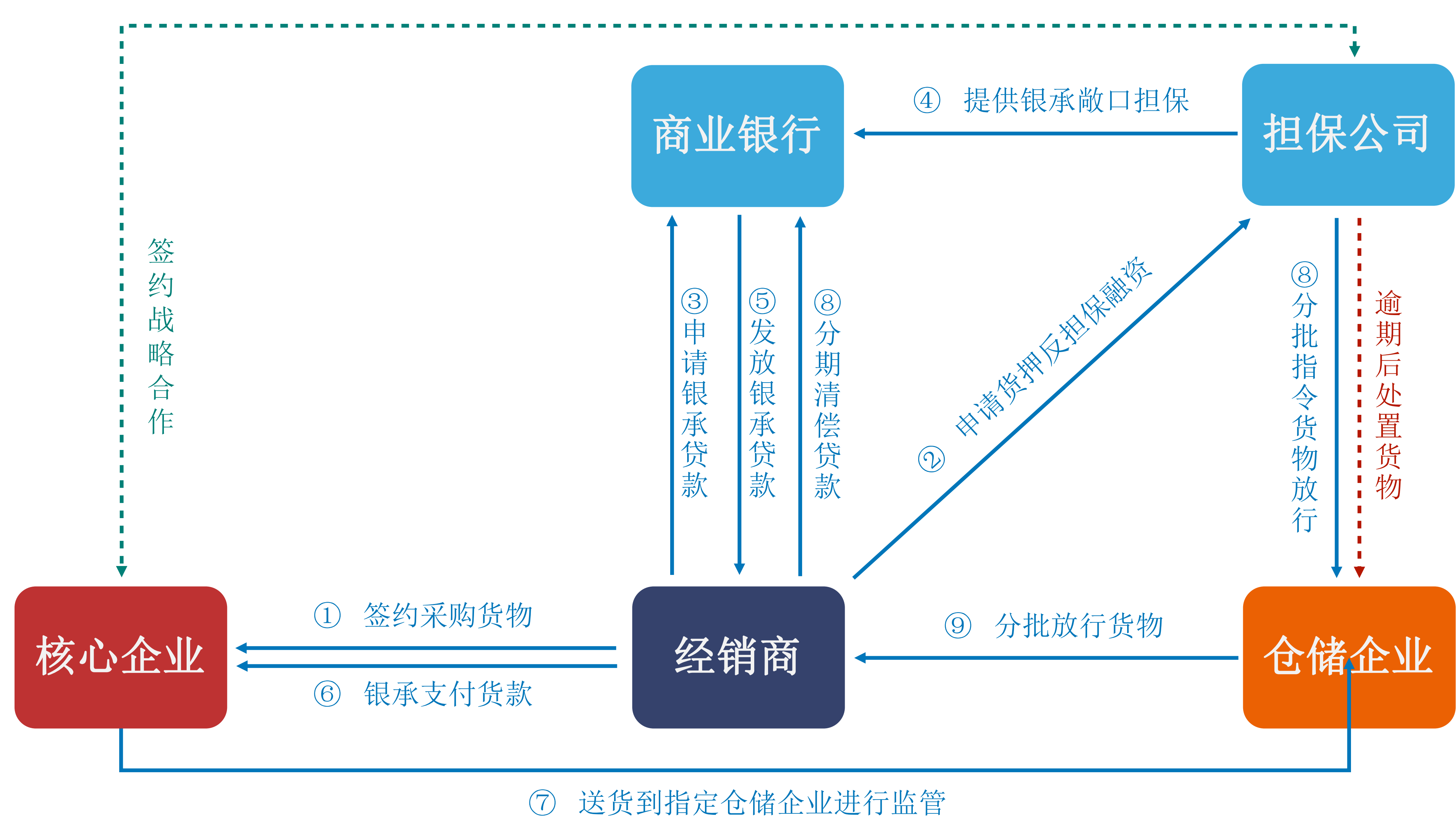
供应链金融为您智慧创富，万商天勤愿为您安全护航！

供应链金融全生态企业法律服务方案



传统信贷金融之所以险象丛生，是因为客户信息不对称，金融机构只能雾里看花观风听月，金融风险难以掌控。供应链金融之所以轻松创富，是因为客户的业务流、货物流、资金流、信息流，尽在金融机构掌控之中！

担保公司供应链金融方案



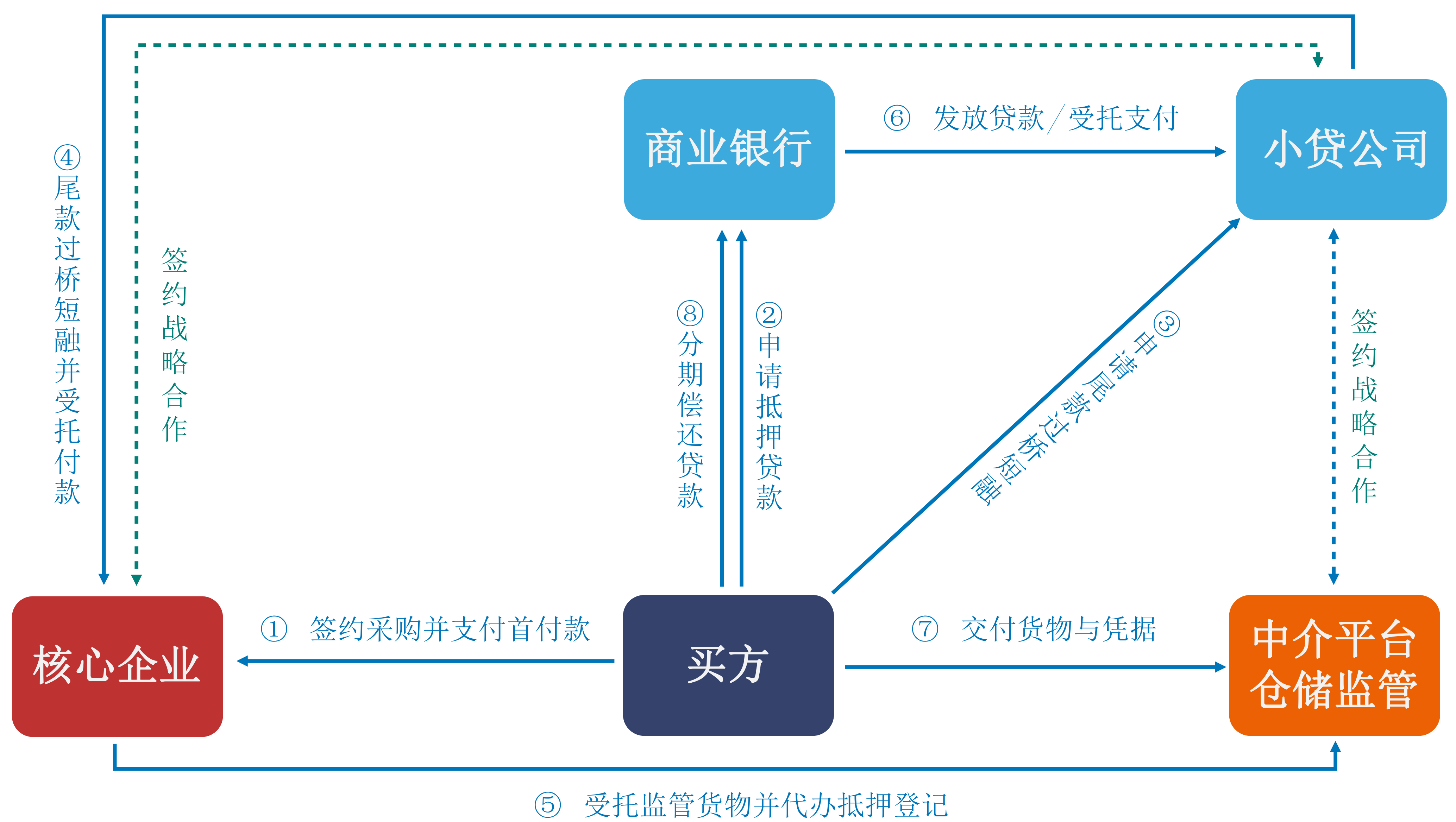
传统经营弊端：担保公司收取1-2%的担保费，却冒着全额担保责任的风险。戏称“赚着卖白菜的钱，却操着卖白粉的心！”原因何在？在于担保公司对借款企业的业务流、货物流、资金流难以有效监管，资金被挪用导致无力还贷，最终由担保公司买单。

优化解决方案：担保公司介入供应链金融，与商业银行、核心企业、仓储企业建立银保企战略合作关系，针对经销商预付采购的融资需求，提供保兑仓金融服务，将经销商的业务流、货物流、资金流全面监管，确保贷款资金用于供应链循环，有效防控融资风险。

适用场景：保兑仓适合于标准产品集采零售融资需求的商业场景

实践案例：钢材、汽车、轻工产品、农产品购销的保兑仓金融服务

小贷公司供应链金融方案



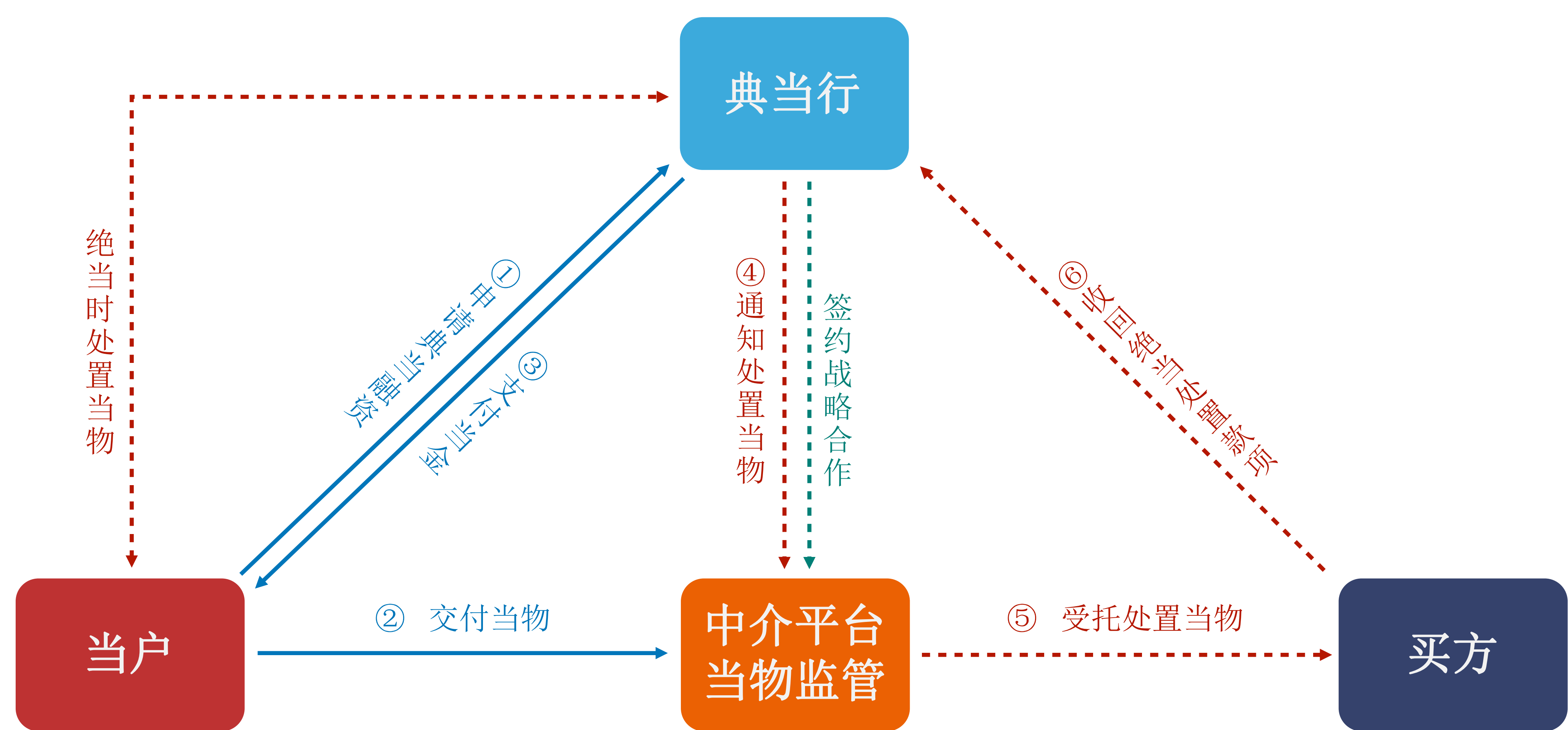
传统经营弊端：小贷公司放贷利率高，只能向征信评级较低或无资产担保的客户提供融资服务，因此导致融资风险频发。

优化解决方案：小贷公司介入供应链金融，依托平台中介的信息资源与专业优势，迎合银行标准金融产品的规模增长需求，为客户提供银行贷前的过桥短融服务，将其培育成银行合规客户，实现银行抵押融资与小贷短融过桥的无/低风险资金闭环。

适用场景：过桥短融模式适合于银行标准产品贷前融资需求的商业场景

实践案例：二手房买卖之抵押前短融、车辆销售之抵押前短融

典当行供应链金融方案



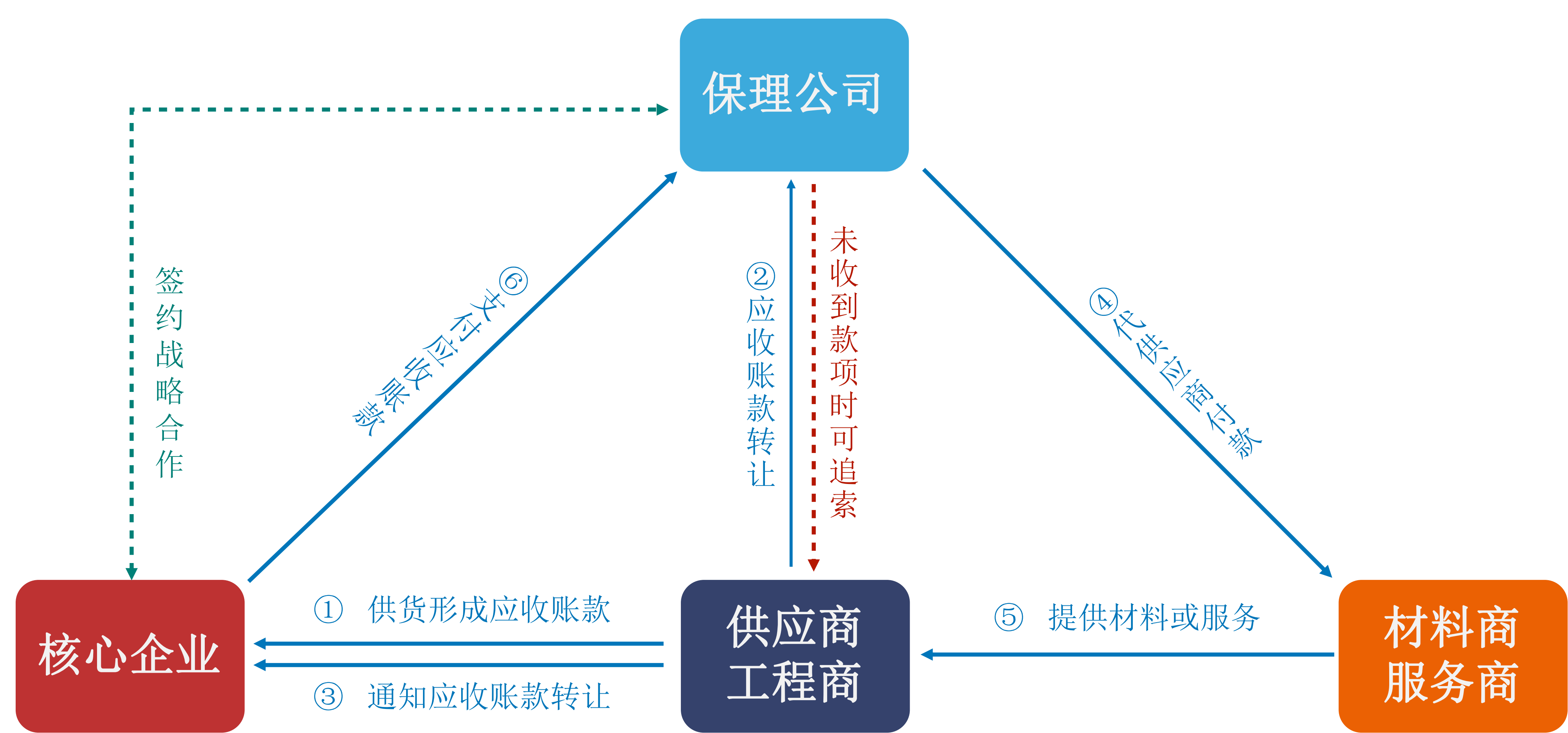
传统经营弊端：典当行收取当物发放资金，绝当后不能及时处置当物，导致大量资金沉淀在当物上，既缺少资金扩大典当业务，又陷入司法讨债的泥潭。

优化解决方案：典当行介入供应链金融，依托网络交易平台优势，拓展高端消费品典当业务，绝当后快速处置当物，可获得高额利润。“为处当而收当”是典当行转型拐点。

适用场景：绝当处置适合于以贵重消费品典当融资的商业场景，贵重消费品主要为适合网络交易的二手车、大众收藏品、高档家电、奢侈品等等

实践案例：依托网络平台的二手车典当与艺术品典当

商业保理供应链金融方案



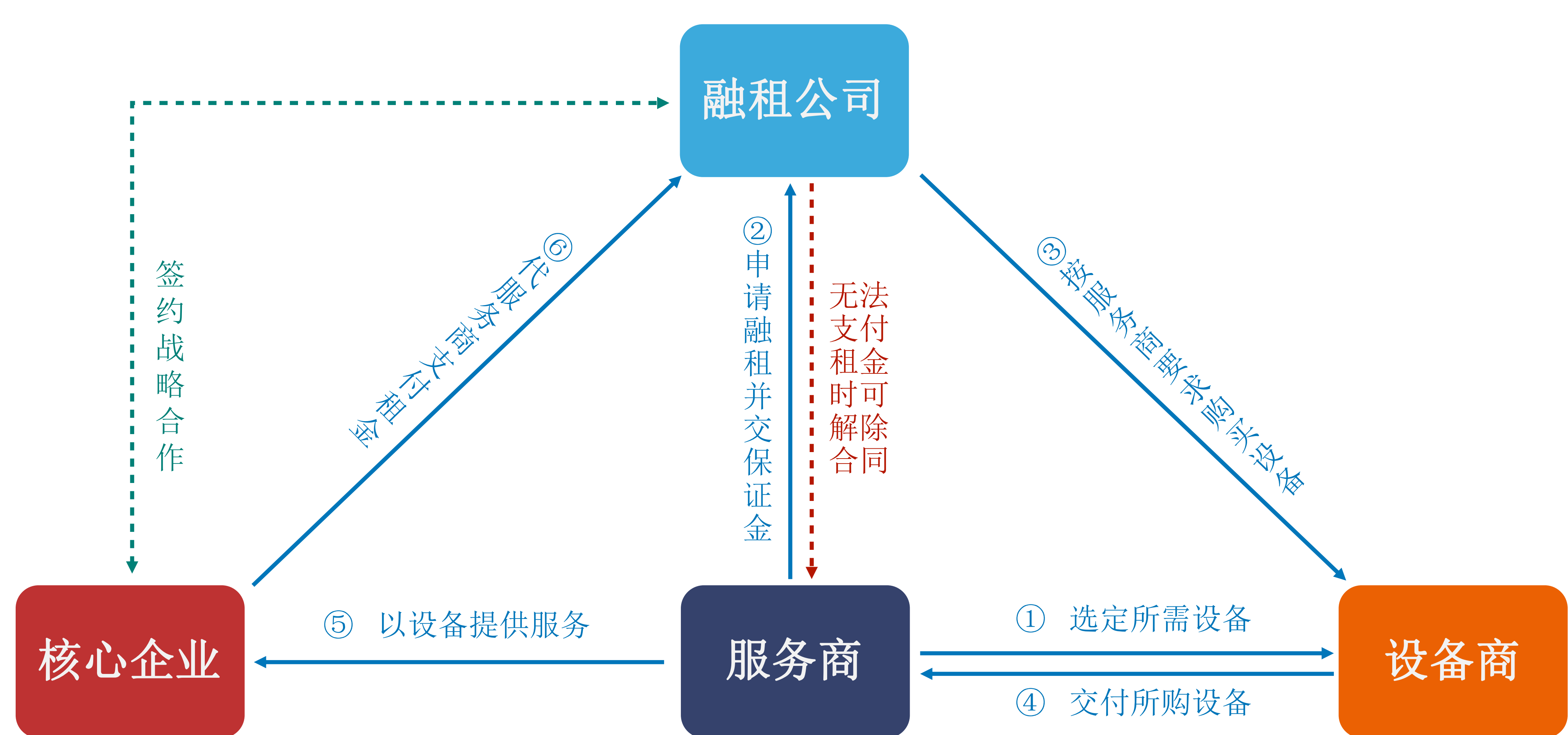
传统经营弊端：保理公司向借款人发放款项后并不监管资金用途，借款人将资金挪用到供应链之外，往往导致无力还款而形成风险。

优化解决方案：保理公司介入供应链金融，与核心企业建立战略合作关系，专门为核心企业的供应商或服务商提供融资服务，并将款项代付给上游企业，用于供应链循环。

适用场景：商业保理适合于对资信较高付款力强的核心企业享有的应收账款

实践案例：PPP项目应收款转让、医药供应应收款转让

融资租赁供应链金融方案



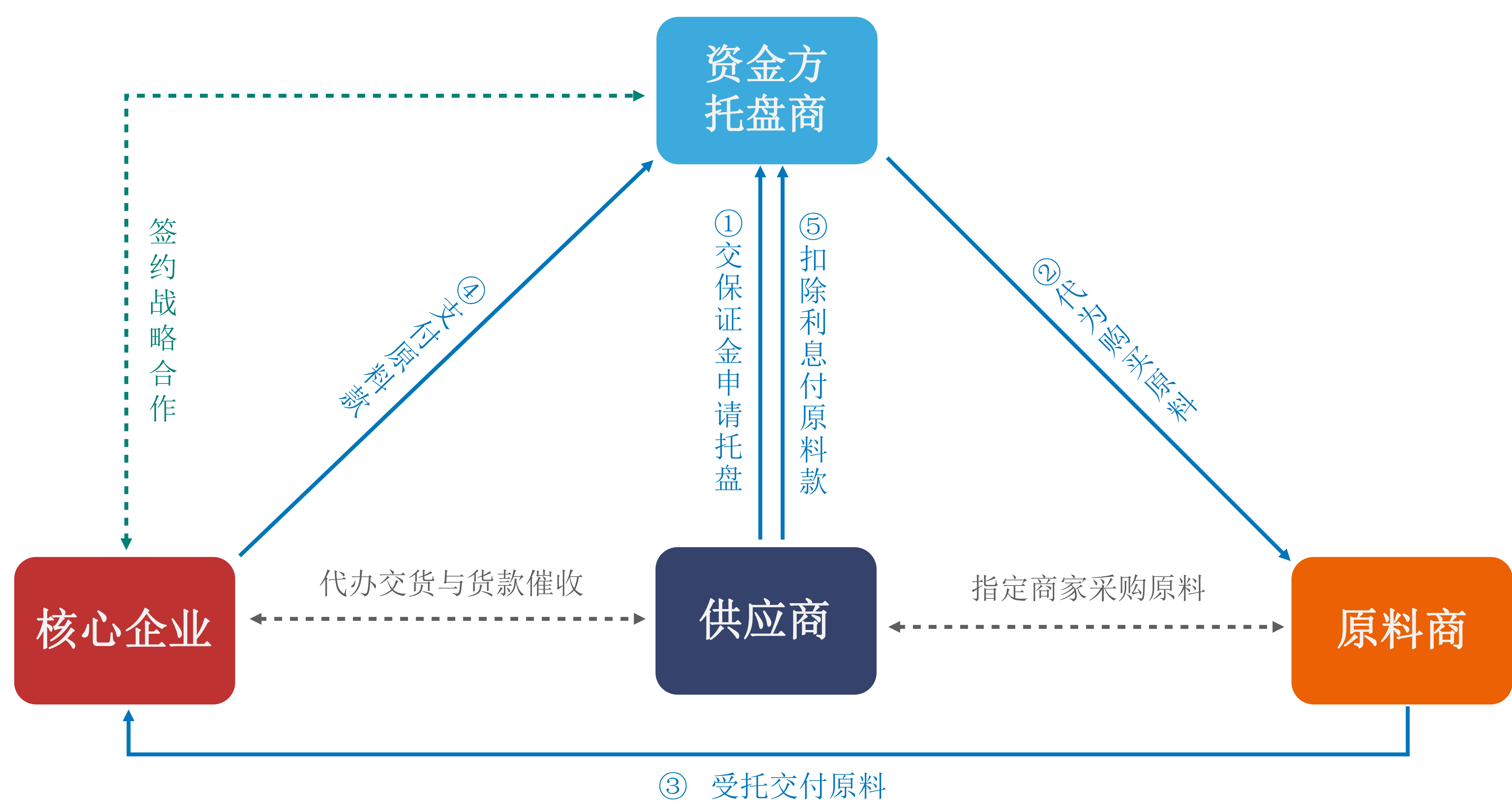
传统经营弊端：融资租赁公司根据客户需求代购设备或货物，对客户的还款来源关注不够，往往陷入讨要租金或收回设备的泥潭。

优化解决方案：融资租赁公司介入供应链金融，与核心企业建立战略合作关系，为核心企业的服务商提供融资租赁服务，按服务商要求代购机器设备，由核心企业代服务商按期支付租金。

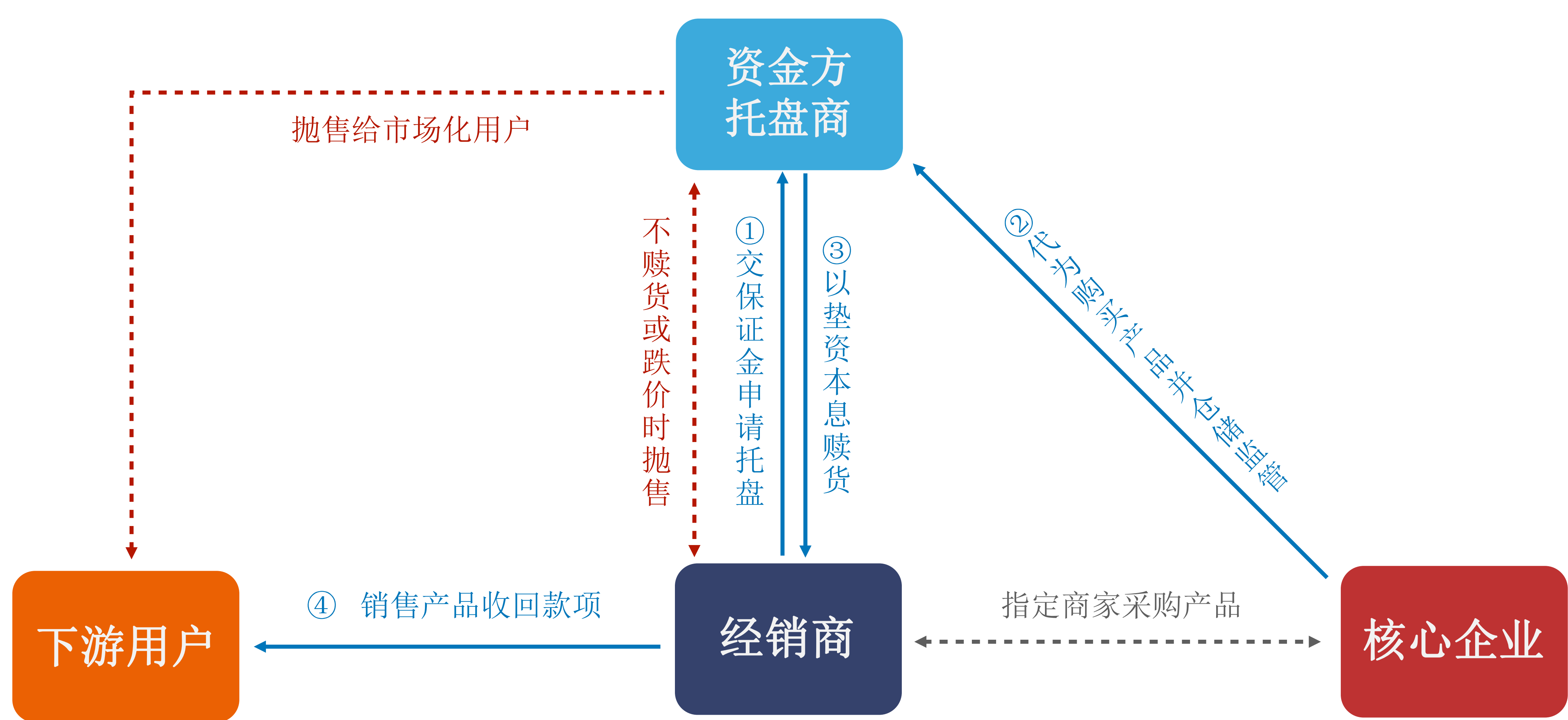
适用场景：融资租赁适合于以机器设备长期取得收入的商业背景

实践案例：工程机械、特种设备、营运车辆的融资租赁

贸易融资供应链金融方案



在**大宗物资供应领域**，供应商以保证金形式向资金托盘商支付小比例货款，资金托盘商垫付自有资金，按供应商要求采购大宗物资并销售给核心企业，从核心企业收回货款后，扣除垫付资金本息，剩余款项支付给供应商。

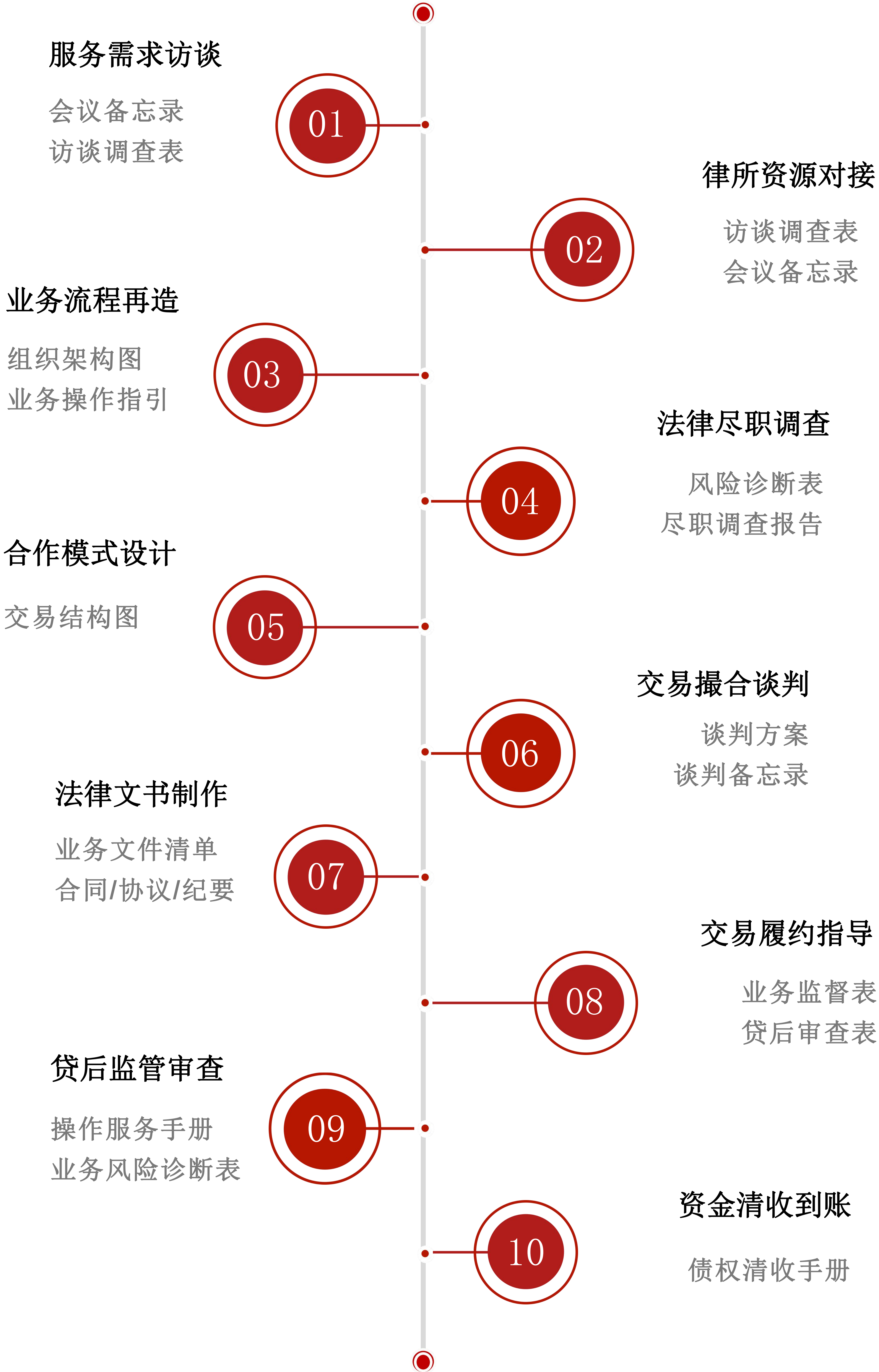


在**大宗物资销售领域**，经销商以保证金形式向资金托盘商支付小比例货款，资金托盘商垫付自有资金，按经销商要求采购大宗物资并仓储管理；经销商从资金托盘上分批采购物资，采购价款为该批物资垫付款项的本息之和。

适用场景：贸易托盘适合于资金优势与有**GDP**需求的资金托盘的商业场景

实践案例：钢铁厂上游原料采购与下游钢材销售

我们将这样
护航您的项目全过程



○ 服务清单

01. 政企资源对接

协助与核心企业对接金融合作 / 协助向政府申请金融政策补贴 / 协助向行业组织对接业务商机 / 设计供应链金融交易框架

02. 金融产品开发

优化组织结构与流程制度 / 设计业务流程与操作指引 / 金融业务推演与模拟演练 / 金融产品业务的专题培训

03. 法律文书制定

制定全套制式合同协议 / 制定全套业务管理文本 / 业务操作培训与演练 / 业务实战操作与审核

04. 融资落地监管

拓展客户与业务营销 / 商务谈判与交易撮合 / 尽职调查与客户评审 / 指导签约及履约指导 / 贷后监管及指导核查

05. 债权法律清收

发律师函催收 / 债权债务重组 / 财产诉讼保全 / 诉讼仲裁清收 / 司法强制执行

政企资源对接

01 协助与核心企业对接金融合作

万商天勤发展24年来，500余名律师积累了大量的客户资源，其中核心企业超过200余家。万商天勤凭借与核心企业的信任关系，可协助资方客户与核心企业对接金融业务合作。

该步骤交付：《万商天勤核心客户名单》



02 协助向政府申请金融政策补贴

万商天勤在金融、证券、资本等业务领域处于全国律师前列，可与负责金融证券的政府部门建立友好联系，有助于资方客户向当地政府部门申请政策补贴。

该步骤交付：《申请财政补贴全套资料》



03 协助与行业组织对接业务商机

万商天勤向不少于60个商协会组织提供法律支持，可协助资方客户依托行业组织推介创新金融服务，创造更多商业合作机会。

该步骤交付：《供应链金融讲座课件》



金融产品开发

01 设计供应链金融交易架构

万商天勤在梳理资方客户优势资源、以及核心企业合作商机的基础上，协助资方客户确定供应链金融业务战略定位，据此设计交易结构与展业模式。

该步骤交付：《供应链金融交易结构图》《业务发展规划OKR》



02 优化组织结构与流程制度

在确定供应链金融业务战略定位的基础上，万商天勤根据业务总体流程，优化资方客户的部门组织，编制部门职能及其岗位职责，满足业务运作的流程要求。

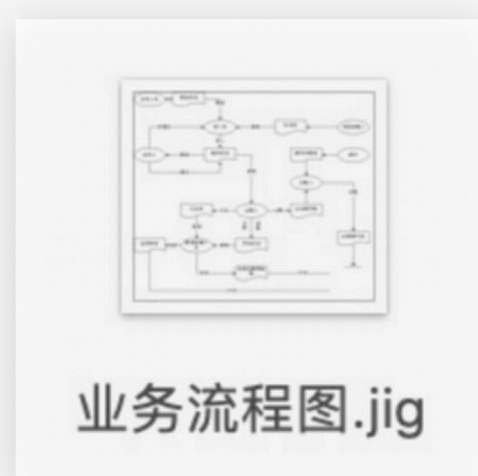
该步骤交付：《部门组织结构图》《部门职能与岗位职责》



03 设计业务流程与操作指引

万商天勤将供应链金融业务拆解为若干阶段、每阶段又分解为若干动作，每个动作有具体要求与标准；同时以图例形式展示业务流程，以文字形式规范操作要求，有助于业务合规操作防控风险。

该步骤交付：《业务流程图》《业务操作指引》



04 金融业务推演与模拟演练

万商天勤组织资方客户所有部门与人员，参照业务流程图与业务操作指引进行业务推演，设置商业场景模拟演练，实现业务参与者全面掌握业务操作细节。

该步骤交付：《业务推演备忘录》《业务演练检查表》



05 金融产品业务的专题培训

在金融业务推演与模拟演练的基础上，万商天勤将组织资方客户全员进行专题培训，并通过测试强化对业务的熟悉与掌握。

该步骤交付：《业务培训讲座课件》《业务测试题及其答案》



法律文书制定

01 制定全套制式合同协议

万商天勤帮助资方客户打造供应链金融业务所需的所有合同/协议，通过风险清单对制式文本中的风险条款进行提示，后续将根据新法颁布及时升级制式文本。

该步骤交付：《合同/协议清单》《全套合同/协议文本》



02 制定全套业务管理文本

运行供应链金融业务除了需要全套合同/协议文本以外，还需要各种统计表、汇总表、备忘录、评审表等内部管理配套文本，确保业务运行过程留痕和归档。

该步骤交付：《业务管理文本清单》《全套业务管理文本》



03 业务操作培训与演练

针对供应链金融业务操作，万商天勤将组织资方客户业务人员对供应链金融业务操作进行培训，组织业务人员进行操作演练，实现业务人员的默契配合与熟练操作。

该步骤交付：《业务培训讲座课件》《业务测试题及其答案》



04 业务实战操作与审核

在实战业务操作过程中，万商天勤将指导供应链金融业务的细节操作，并对落地业务进行专项核查，发现问题及时纠正，确保所有人员按照操作指引执行到位。

该步骤交付：《业务操作检查表》



融资落地监管

01 拓展客户与业务营销

万商天勤依托律所客户资源与行业组织，协助资方客户对接与推广供应链金融业务，有效实现客户群聚焦与板块化业务的良好展业局面。

该步骤交付：《客户拓展规划OKR》



02 商务谈判与交易撮合

万商天勤将协同资方客户确定交易方案、陪同拜访对手、指导商务谈判、撮合交易合作，有效实现业务落地。

该步骤交付：《商务谈判方案》



03 尽职调查及客户评审

万商天勤指导资方客户完成对交易方的尽职调查，指导制作尽职调查报告，列席业务评审会，全程指导客户决策业务。

该步骤交付：《尽职调查清单》《尽职调查报告》《客户评审表》



04 指导签约及履约指导

在供应链金融业务落地后，万商天勤将指导业务人员签署合同/协议、办理抵质押登记、履行审批流程、办理财务放款等全流程。

该步骤交付：《业务审查审批表》



05 贷后监管及指导核查

金融业务落地后，万商天勤指导业务人员进行贷后监管，对出现的问题给予专业解答与指导，确保贷后监管落实到位。

该步骤交付：《贷后监管备忘录》



债权法律清收

01 发律师函催收

在融资客户逾期付款时，万商天勤将代表资方客户向战略合作企业询证协助清收的可行措施，向融资客户致函催收，力争通过友好催收方式清收款项。

该步骤交付：《催款函/律师函》



02 债权债务重组

如果融资客户确实还款困难，万商天勤将启动供应链金融救济措施，指导资方客户启动处置抵押资产、与战略合作企业重组债权等方案，有效降低债权清收风险。

该步骤交付：《资产处置告知书》《债权转让协议/告知书》



03 财产诉讼保全

通过非诉讼手段不能清收时，万商天勤将协助资方客户调查融资客户的各类资产，及时申请法院采取财产保全措施，既力争保全后和解清收，又确保胜诉后执行清收到位。

该步骤交付：《财产保全申请书》



04 诉讼仲裁清收

启动诉讼清收时，万商天勤将代理资方客户准备文件、申请立案、参加庭审，积极推进法院程序，力争早日取得胜诉判决或民事调解书。

该步骤交付：《全套诉讼文件》《民事判决书/民事调解书》



05 司法强制执行

取得生效法律文书后，万商天勤将代理资方客户申请强制执行，向法院提供财产线索，配合法院对有效财产采取查扣冻措施，并推动财产的司法处置工作，力争早日收回执行款项。

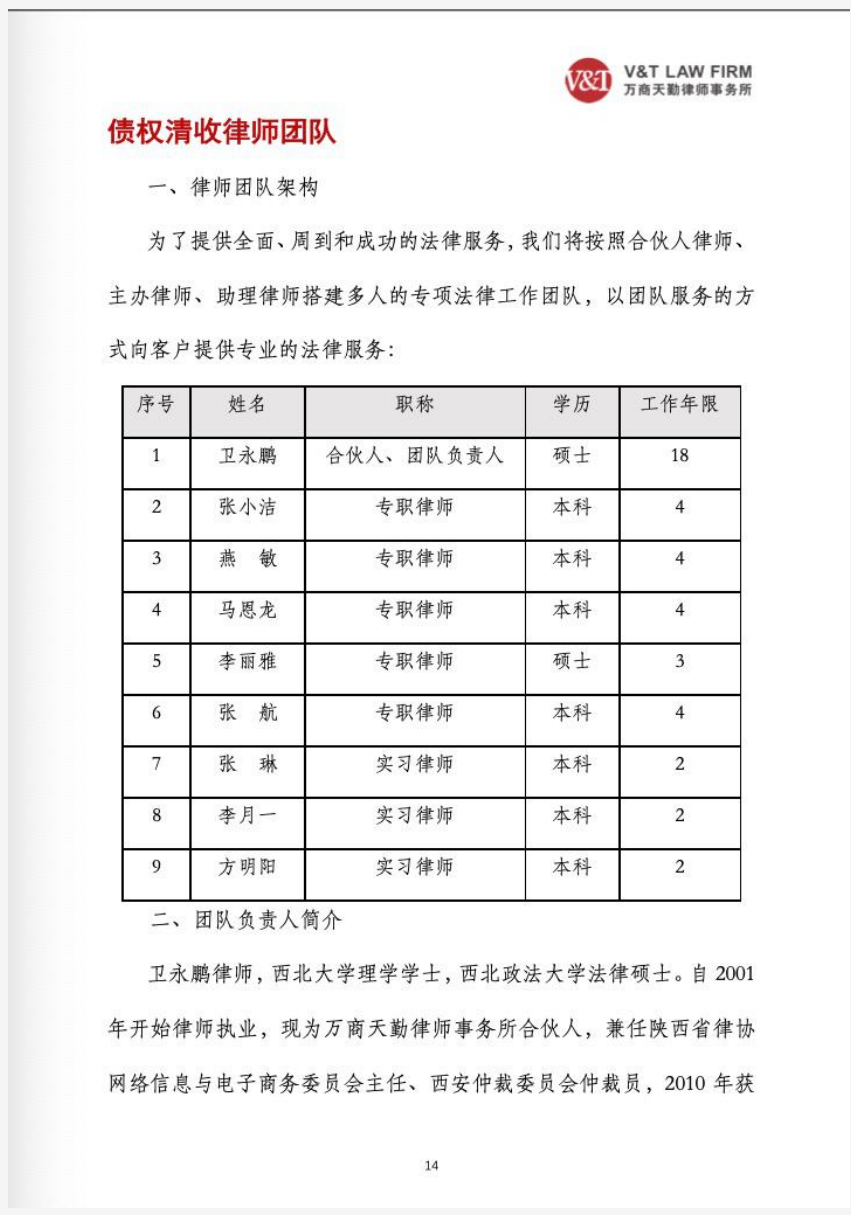
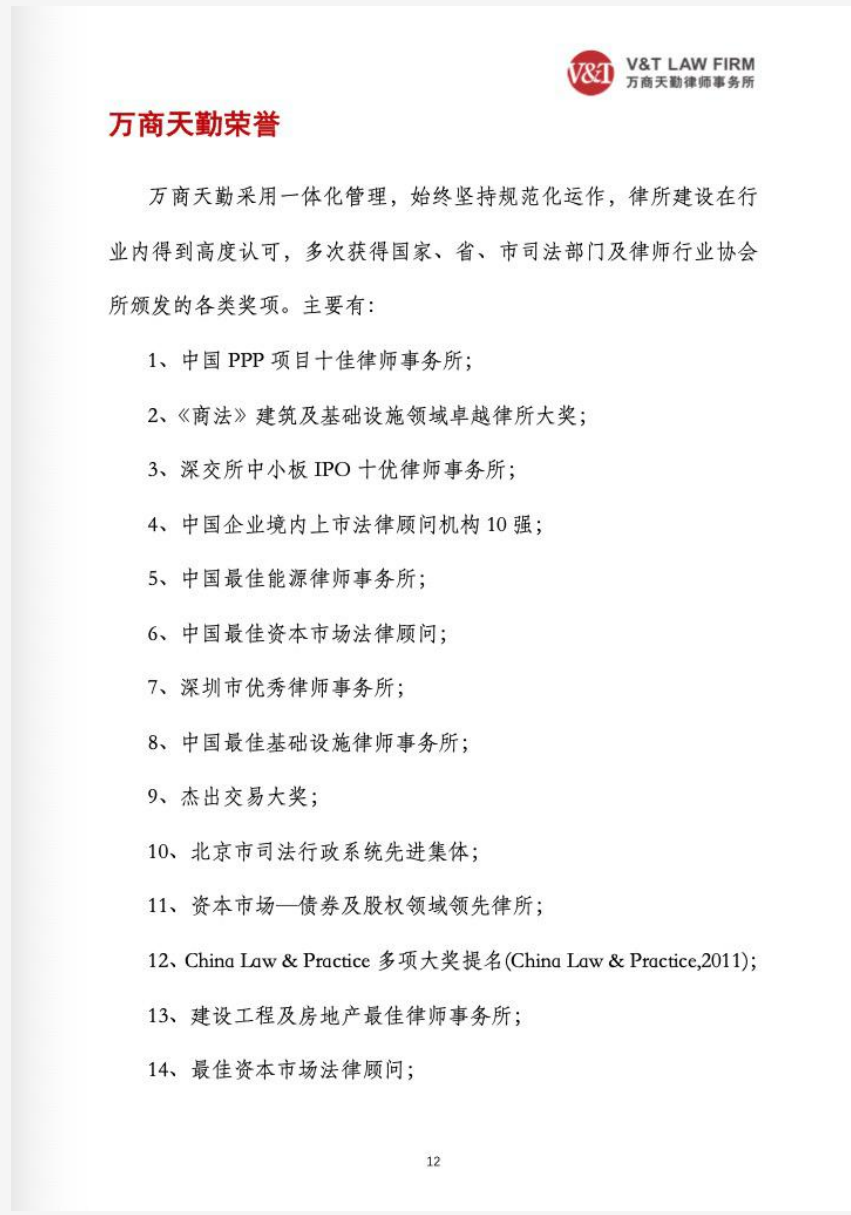
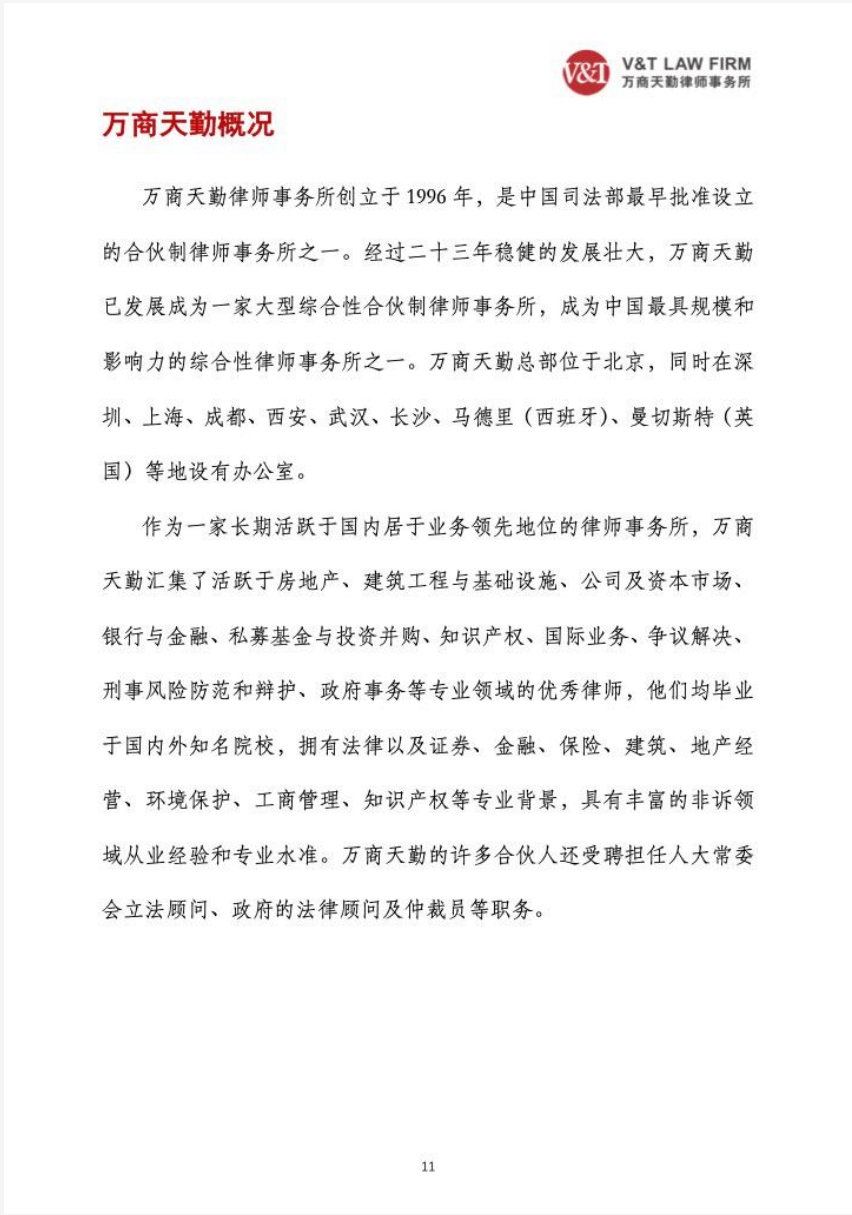
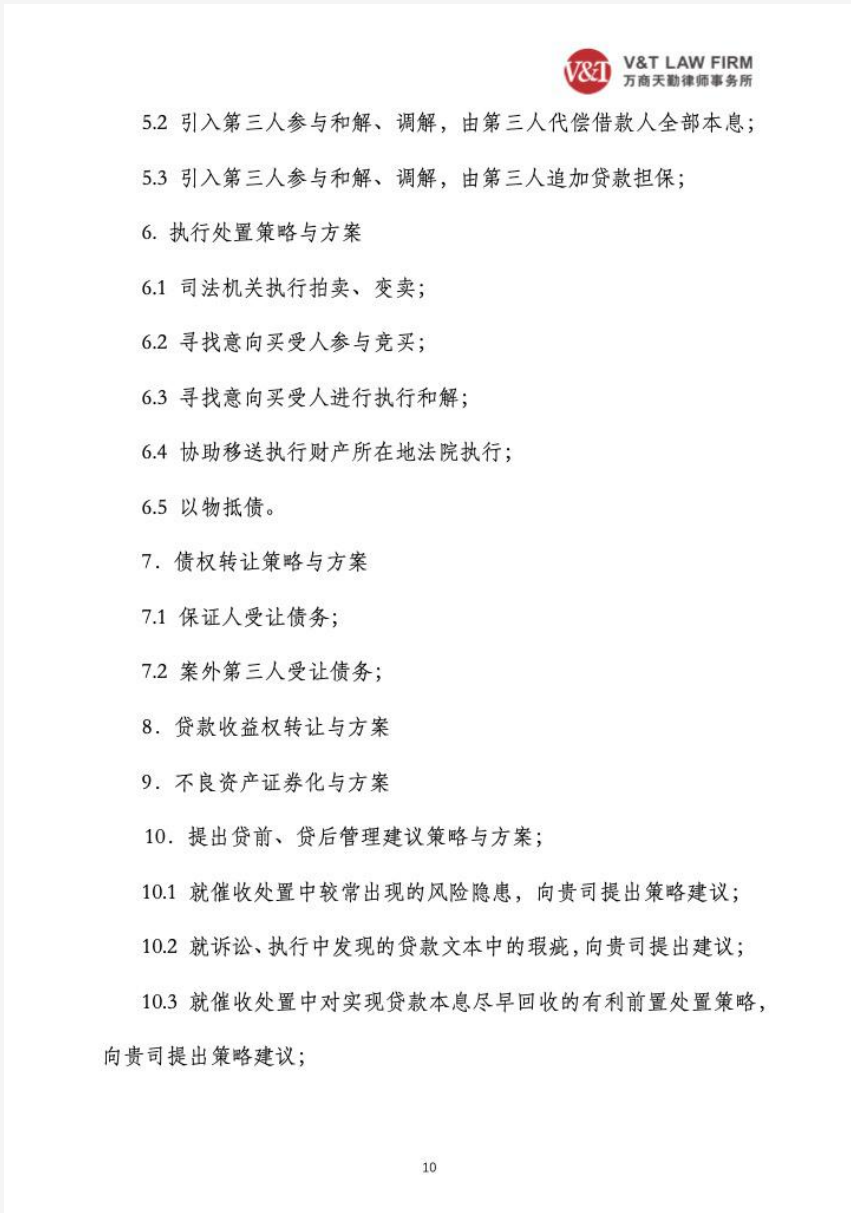
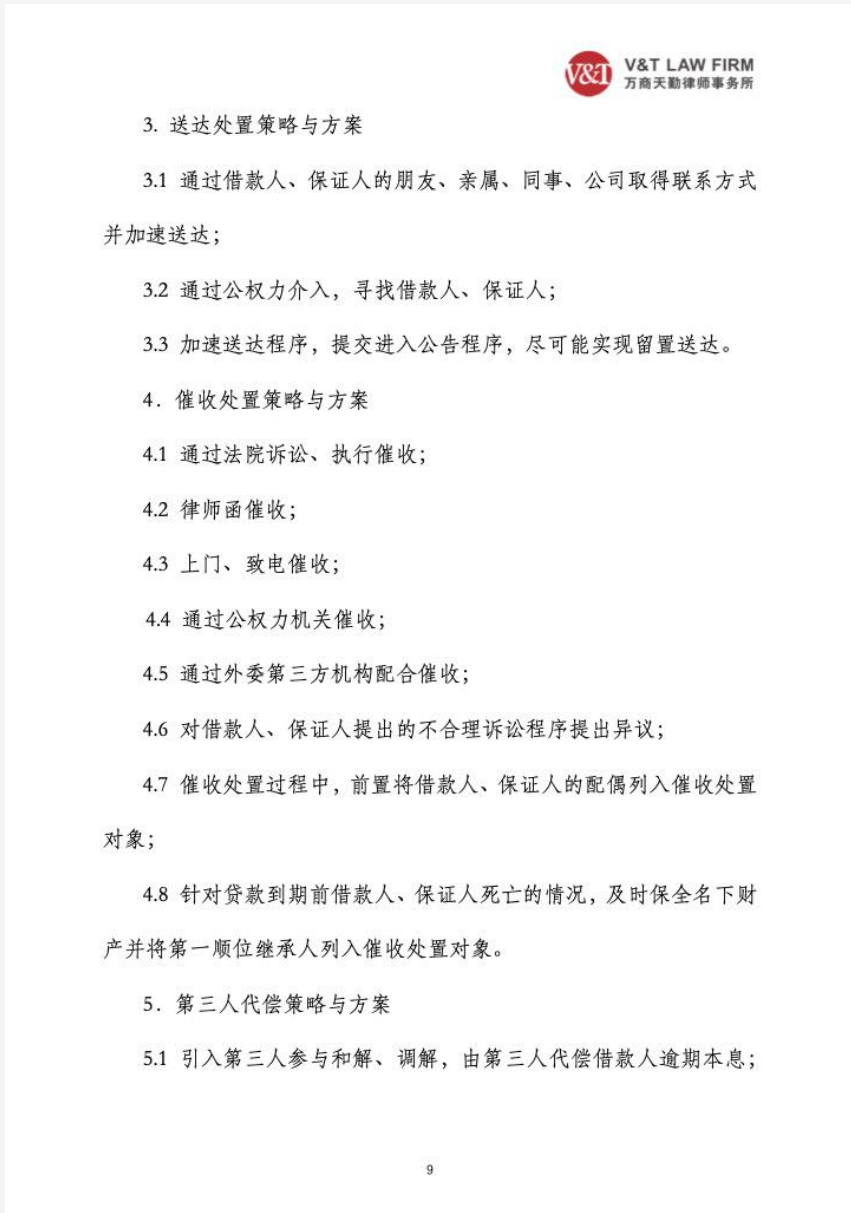
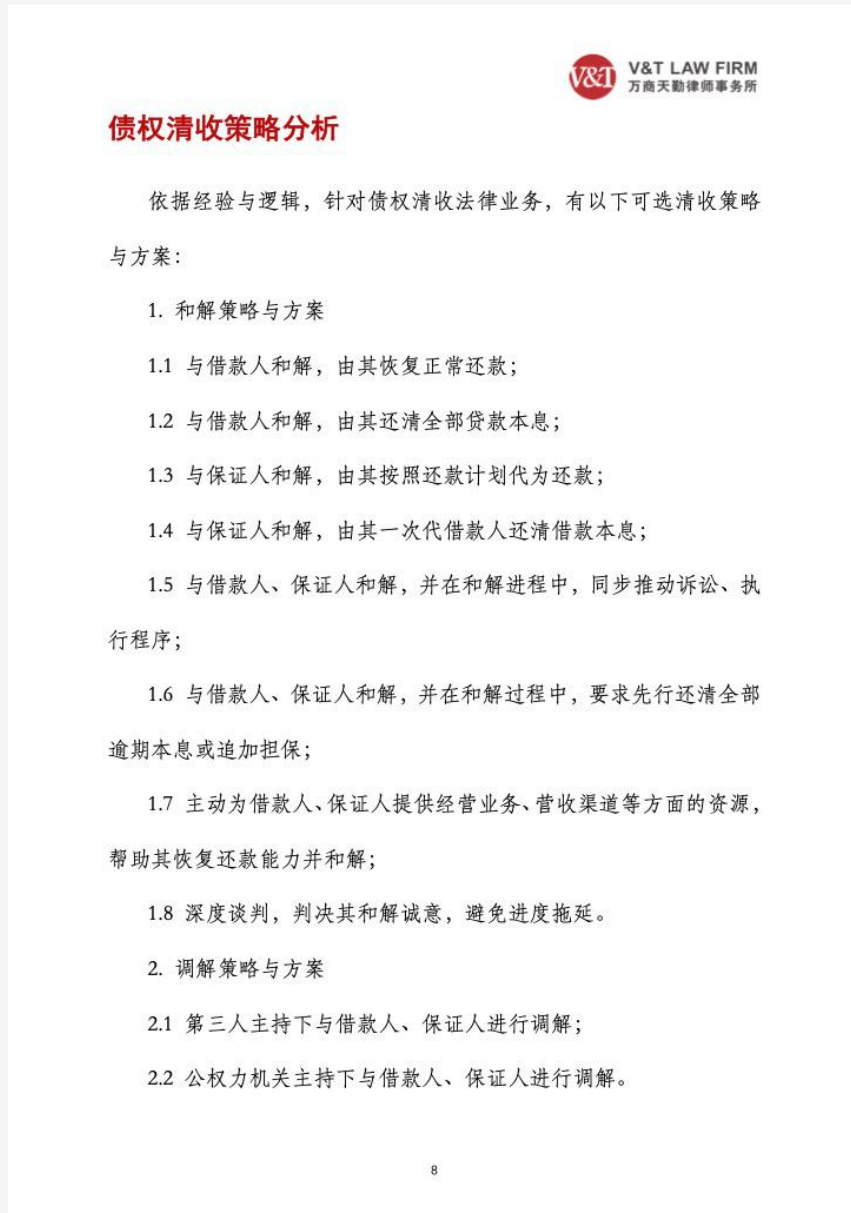
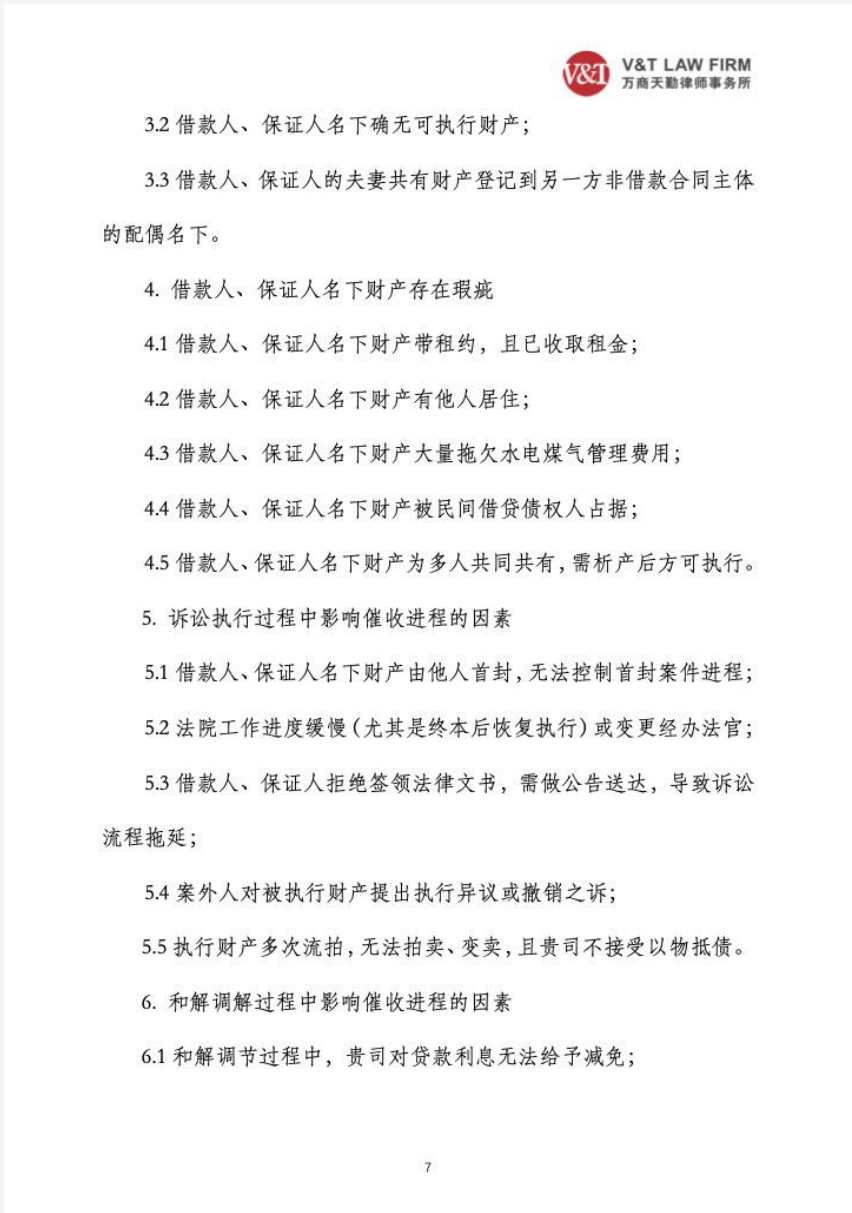
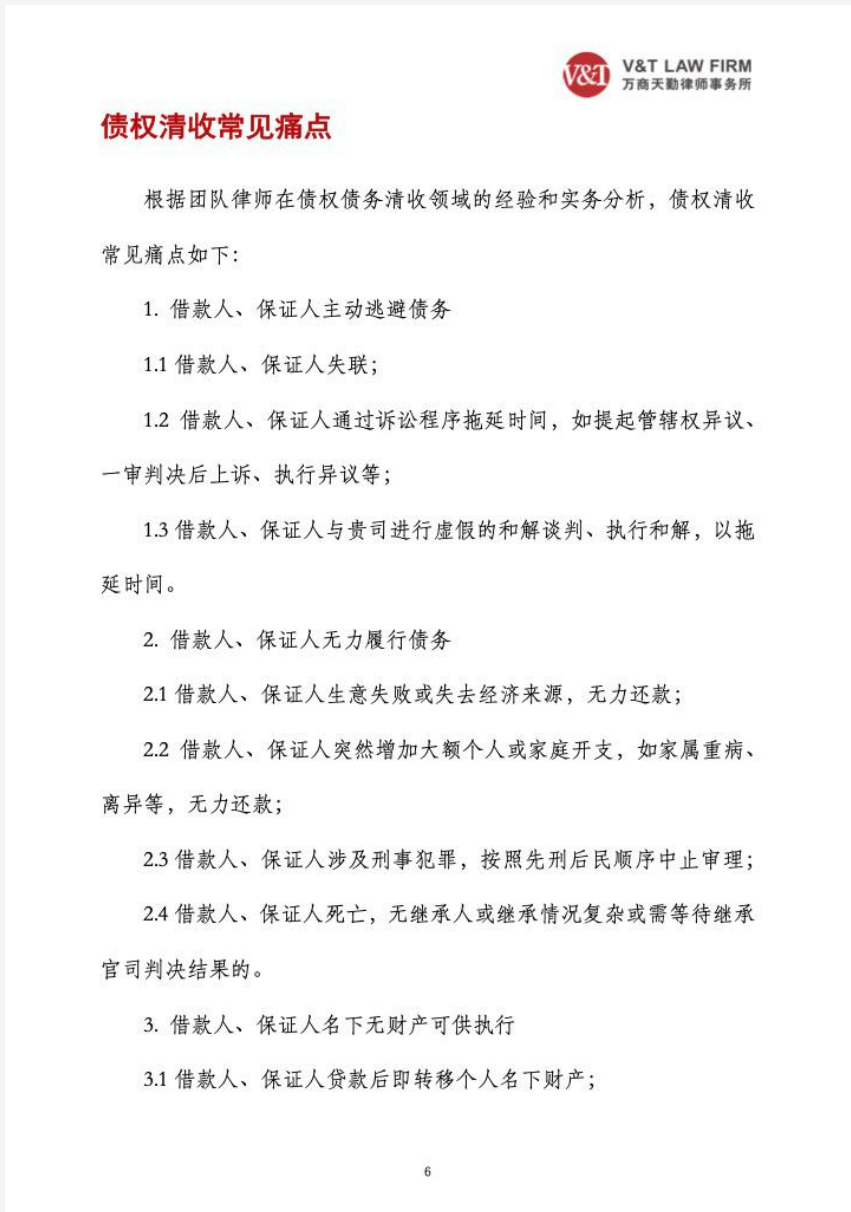
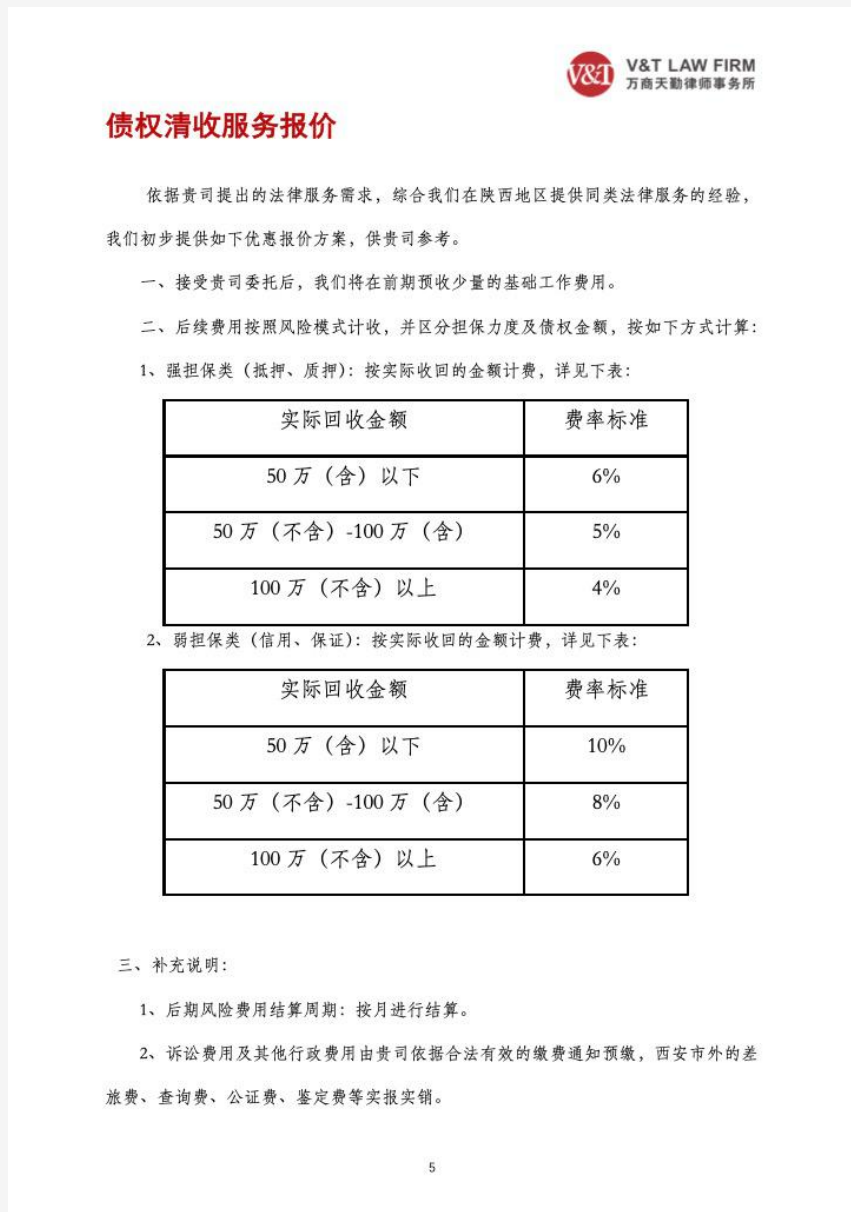
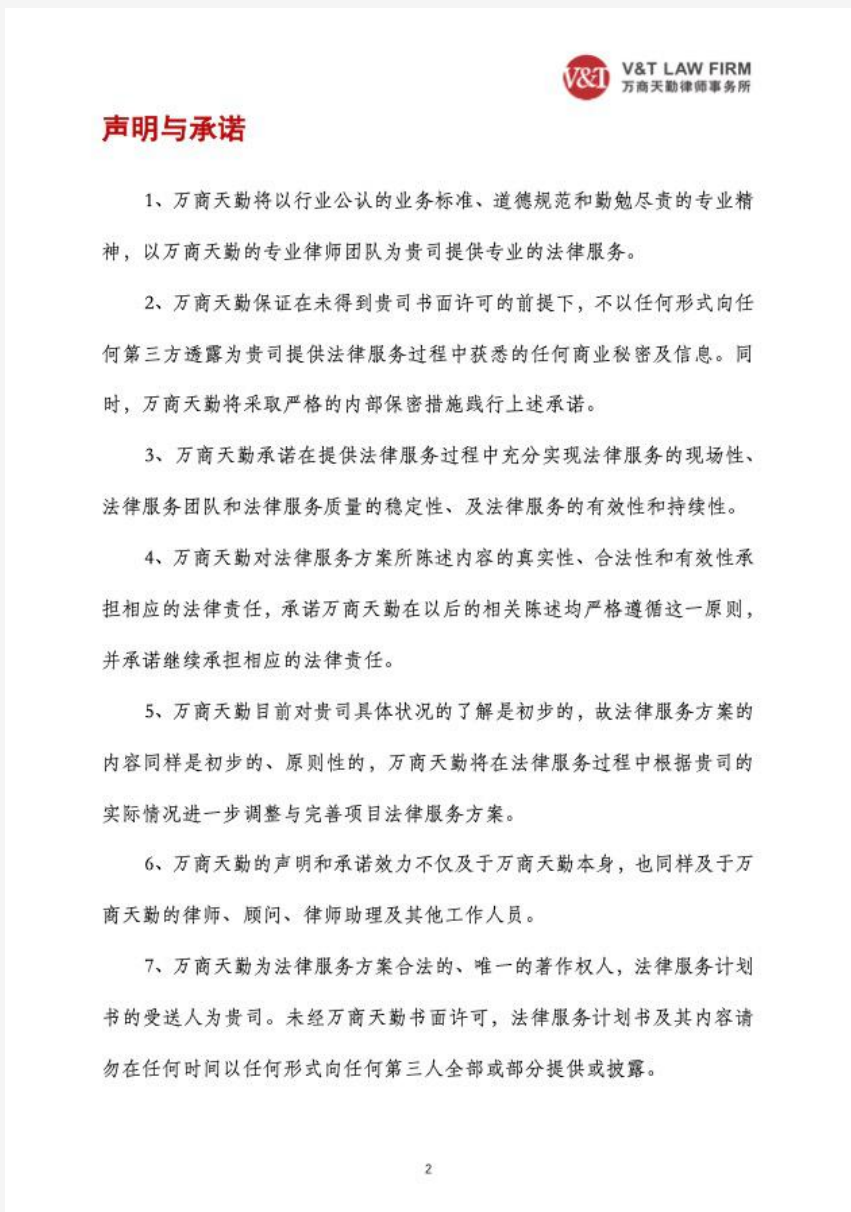
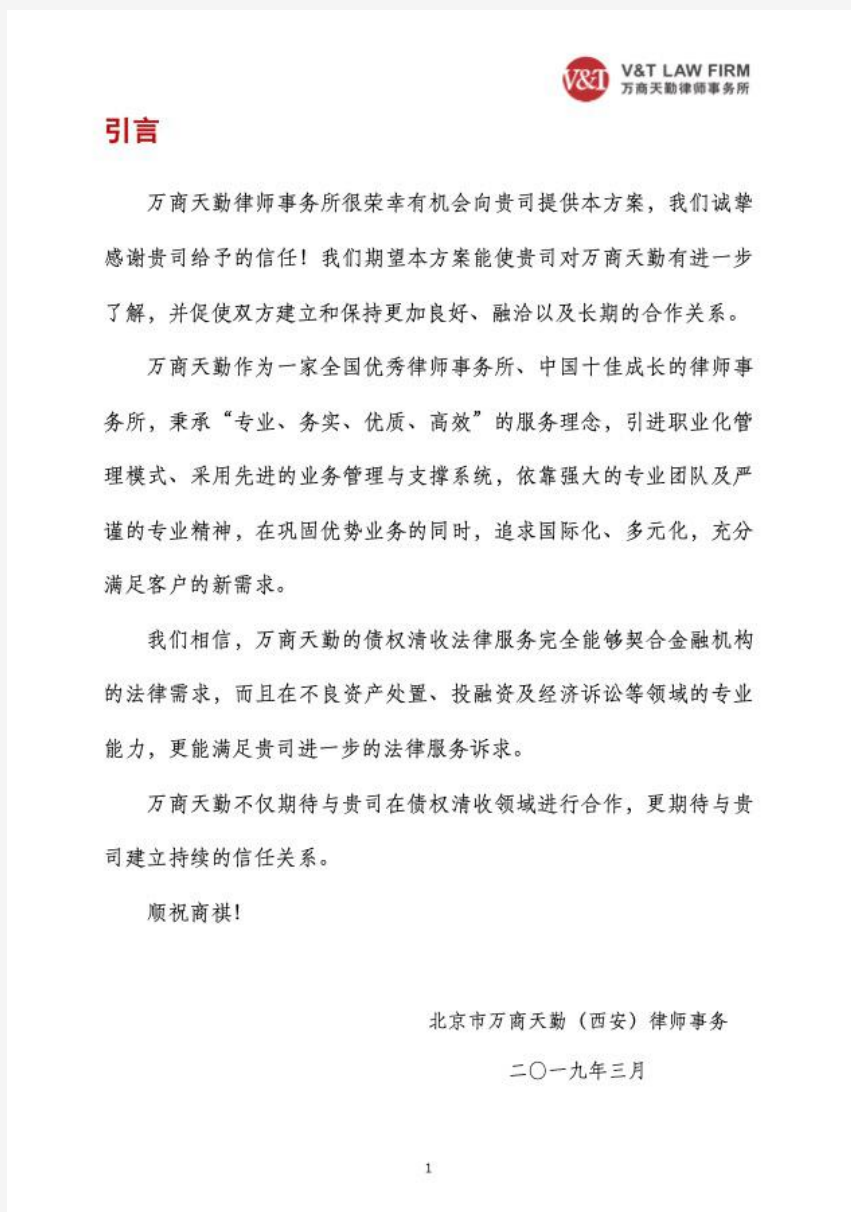
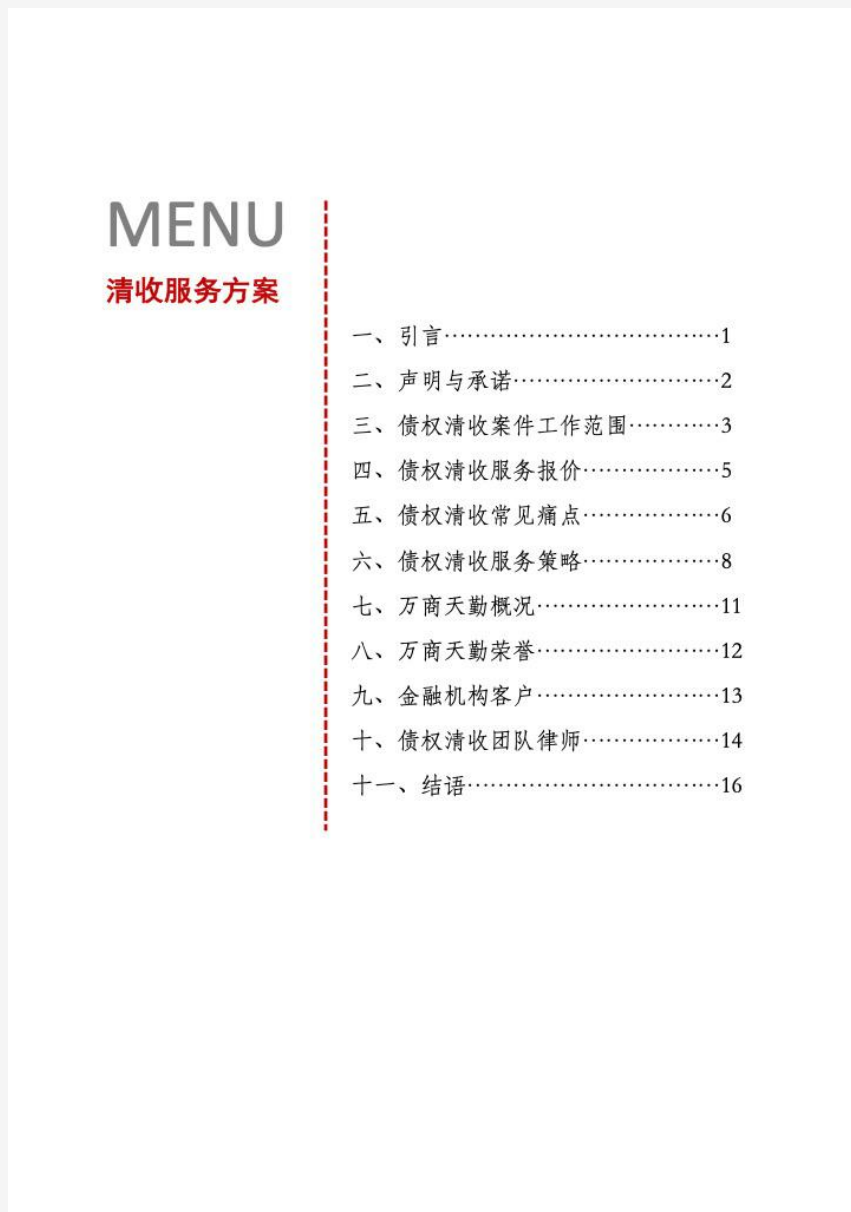
该步骤交付赵：《强制执行申请书》《执行程序系列文件》





案例展示：债权清收服务方案

金融不良资产清收，是万商天勤在金融领域的优势专业领域，近两年代理清收的资产规模超过100亿元，有超过30%已清收到账，还有部分正通过司法拍卖清收。万商天勤梳理了清收经验和司法资源，对此打造了《债权清收服务方案》，能够帮助客户及时有效地清收金融不良资产。





供应链金融法务合作方案

服务内容	服务清单	法务合作方案		
		专项法律顾问	项目法商管家	法律清收代理
政企资源对接	协助与核心企业对接金融合作		✓	
	协助向政府申请金融政策补贴		✓	
	协助与行业组织对接业务商机		✓	
金融产品开发	设计供应链金融交易架构	✓	✓	
	优化组织机构与流程制度	✓	✓	
	设计业务流程与操作指引	✓	✓	
	金融业务推演与模拟演练	✓	✓	
	金融产品业务的专题培训	✓	✓	
法律文书制定	制定全套制式合同协议	✓	✓	
	制定全套业务管理文本	✓	✓	
	业务操作培训与演练	✓	✓	
	业务实战操作与审核	✓	✓	
融资落地监管	拓展客户与业务营销		✓	
	商务谈判与交易撮合		✓	
	尽职调查及客户评审		✓	
	指导签约及履约指导		✓	
	贷后监管及指导核查		✓	
债权法律清收	发律师函催收			✓
	债权债务重组			✓
	财产诉讼保全			✓
	诉讼仲裁清收			✓
	司法强制执行			✓
服务费用	服务费率	7.98万 / 12万	利润20%	基本费+清收奖励
	费用备注	按项目 / 按年度	20万保证金可退	单案议价

○ 关于律所

万商天勤律师事务所成立于**1996**年，是一家能为客户提供多领域法律服务的综合性律师事务所，在北京、深圳、上海、成都、武汉、西安、长沙、杭州等地设有办公室。被全国律协评为“全国优秀律师事务所”；被**ALB**评为“中国十佳成长律所”、“中国律师事务所**20**强”、“中国最大**30**家律所”、“亚洲最大**50**家律所”。



万商天勤（西安）律师事务所专注于供应链金融法律服务，曾为担保、小贷、保理、典当、私募基金、**P2P**等**50**多家类金融机构、以及**40**余家银行客户提供法律服务，主导服务的供应链金融业务交易额超过**100**亿元，取得了卓越成效。我们将秉承专业、务实、高效、优质的服务理念，在供应链金融领域深度专业化，充分满足客户不断发展的新需求。

○ 律所荣誉

《商法》卓越律所大奖

中国ppp项目十佳律师事务所

北京市律师事务所优胜奖

律政年度精英律师奖中国企业

境内上市法律顾问机构10强

中国最佳能源律师事务所

建设工程及房地产最佳律师事务所

全国优秀律师事务所

“境内资本市场”卓越律所大奖

“亚太律所规模50强”

“亚洲最大50家律所”

“中国最大30家律所”

ALB CHINA十佳成长律所

中国律师事务所20强

○ 服务客户



○ 团队介绍



卫永鹏

万商天勤西安分所负责人

陕西省律协网电委主任、西安仲裁委员会仲裁员。擅长投融资、创新金融、私募基金业务，主导服务的金融业务交易额超过70亿元。



张小洁

业务品控负责人

现任隆成资本、恒基小贷、禹龙担保、泰基典当等类金融机构的法律顾问，擅长供应链金融法律文书写作，曾倾力打造各类业务合同与制度超过100份。



马恩龙

创新金融研究员

曾主导设计多宗供应链金融交易的架构设计，具有深厚的理论基础与丰富的实战经验，独立创作10余篇专业论文，为多家金融机构提供专业全程咨询辅导。



李丽雅

债权清收资深律师

现任红岭创投、禹龙金控等知名金融机构的清收律师，主导清收的不良资产规模超过30亿元，拥有诉讼与非诉清收的社会资源和经验积累。



燕敏

客户辅导资深律师

曾开发创新金融业务的10多项操作指引，主要为客户全程辅导业务操作与业务核查，拥有创新金融业务操作的丰富经验。



张航

创新金融商务律师

凭借在政府部门从事行政复议审查的工作经验，现负责金融监管与行业组织的资源整合，专注于协助客户进行行政协调、资源对接、交易撮合等商务活动。



方明阳

金融业务培训律师

曾就职于世界500强金融保险企业法务部门，擅长投融资领域争议解决及项目管理，专注于通过可视化与故事化方式实施创新金融培训与演练活动。



张琳

大数据分析律师

曾主持供应链金融领域（融资担保、小额贷款、典当、商业保理、融资租赁、贸易融资）的大数据分析研究，拥有最新最全的供应链金融数据库分析报告。

○ 服务承诺

实战经验

我们拥有多年服务供应链金融业务的实战经验和实践案例，可供资金机构和贸易商任意选择成熟的交易结构，快速开启创富模式。

资源对接

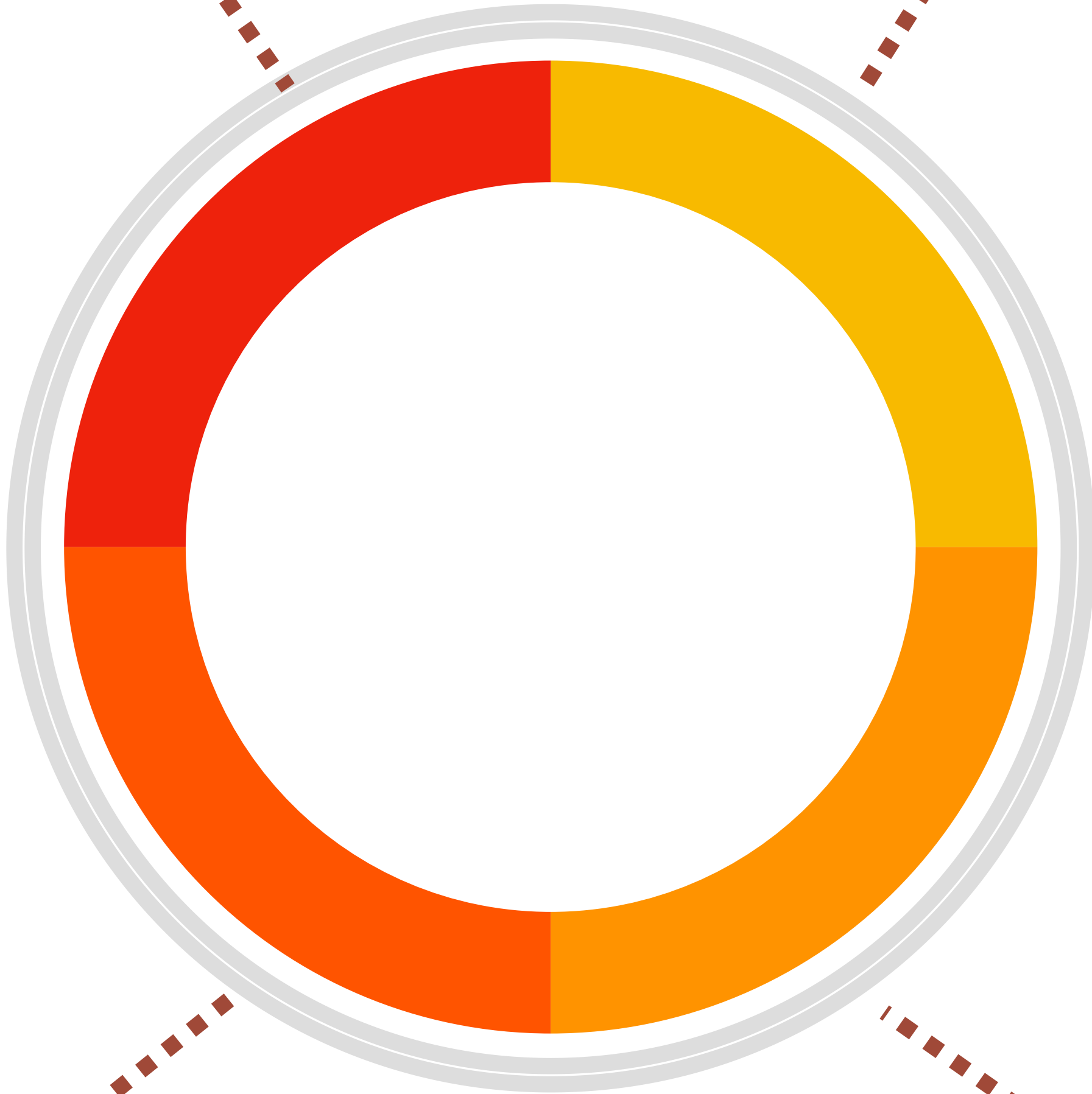
我们拥有钢铁、建材、通信、房地产、医药、汽车等行业的核心企业与仓储物流等客户资源，可为资金机构、贸易商对接供应链客户，创造更多合作商机。

管家服务

从业务再造到客户对接、从尽调审查到交易撮合、从业务落地到款项回收，我们将提供全程管家式服务，让您无忧轻松创富。

伙伴双赢

我们依托专业经验和资源优势，帮客户创造财富后再收取服务费，客户无收益无需付费，共同合作创富，实现伙伴双赢。



○ 服务承诺



实战经验

我们拥有多年从事供应链金融业务的实战经验和实践案例，可供资金机构和贸易商任意选择成熟的交易结构，快速开启创富模式。



资源对接

我们拥有钢铁、建材、通信、房地产、医药、汽车等行业的核心企业与仓储物流等客户资源，可为资金机构、贸易商对接供应链客户，创造更多合作商机。



管家服务

从业务再造到客户对接、从尽调审查到交易撮合、从业务落地到款项回收，我们将提供全程管家式服务，让您无忧轻松创富。



伙伴双赢

我们依托专业经验和资源优势，帮客户创造财富后再收取服务费，客户无收益无需付费，共同合作创富，实现伙伴双赢。

为 智 慧 创 富 安 全 护 航



扫码联系我们



V&T LAW FIRM
万商天勤律师事务所

电话：029-88199889

邮箱：wstqxa@vtlaw.cn

网址：<http://www.vtlaw.cn>

地址：陕西省西安市雁塔区锦业路中铁·西安中心35楼

北京 深圳 上海 成都 武汉 **西安** 长沙 杭州