

普金融办〔2020〕24号

签发人：章宏斌

## 关于商请同意设立 上海通汇嘉泰商业保理有限公司的请示

市地方金融监督管理局：

根据《关于加强商业保理企业监督管理的通知》（银保监办发〔2019〕205号）、《关于本市融资租赁、商业保理、典当等三类机构过渡期监管工作安排的函》（沪金监〔2019〕4号）、《关于进一步促进本市融资租赁、商业保理、典当等三类机构规范健康发展强化事中事后监管的若干意见》（沪金规〔2019〕1号）等相关制度规定，我区对山东通汇资本投资集团有限公司作为主发起人发起设立上海通汇嘉泰商业保理有限公司的申请材料进行了预审，现商请贵局同意设立上海通汇嘉泰商业保理有限公司，并将相关情况报告如下：

### **一、主发起人及其他股东情况**

#### **（一）主发起人基本情况**

主发起人为山东通汇资本投资集团有限公司（以下简称“通汇资本”），注册地为山东省济南市历下区龙奥西路1号银丰财富广场D座1303室，注册资本13亿元人民币，实缴资本12.35亿元人民币，法定代表人为郭伟，成立时间为2016年9月30日，主营业务为股权投资、股权投资管理，以自有资金对外投资；创业投资；企业管理咨询。公司财务状况良好，以自有资金出资。

## **（二）其他发起人基本情况**

其他发起人一家，为先行通数字科技有限公司（以下简称“先行通”），公司注册地为山东省青岛市城阳区城阳街道社区服务中心5楼513室，注册资本1亿元人民币，实缴资本8930.12万元，法定代表人为郭伟，成立时间2019年12月24日，主营业务为数字技术开发、信息技术咨询服务、经济贸易咨询、财务咨询、数据处理及存储服务。公司财务状况良好，以自有资金出资。

## **（三）有关发起人从事商业保理等相关行业的经历说明**

通汇资本与诚泰融资租赁（上海）有限公司于2017年组建了通汇诚泰商业保理（天津）有限公司。通汇诚泰商业保理（天津）有限公司注册资本6000万元人民币，法定代表人郭伟，主营业务包括：以受让应收账款的方式提供贸易融资；应收账款的收付结算，管理与催收；商业保理相关咨询服务及法律法规准予从事的其他业务。

## **（四）各发起人之间的关联关系及其涉及其他金融相关**

## 业务情况

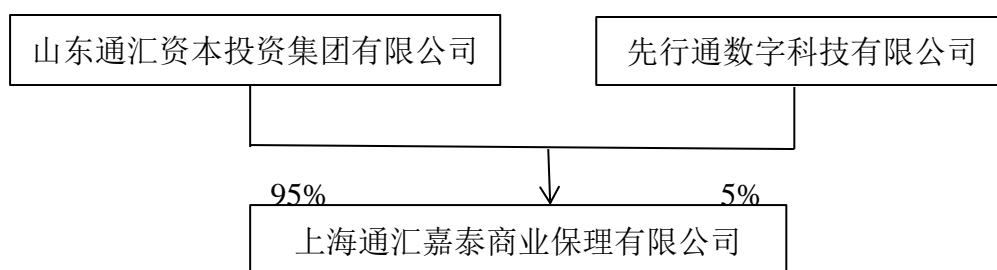
主要发起人通汇资本为其他发起人先行通第一大股东。通汇资本出资 3700 万元，持股占比 37%。

通汇资本目前涉及商业保理业务及融资租赁业务的公司包括通汇诚泰商业保理（天津）有限公司、齐鲁通达国际融资租赁有限公司。

## 二、拟设立商业保理公司情况

### （一）拟设立公司基本情况

拟设立公司拟用名称为上海通汇嘉泰商业保理有限公司，注册地址为上海市普陀区曹杨路 1888 弄 11 号 3 楼 303 室-0，303 室-P，实际经营地为上海市普陀区曹杨路 1888 弄 11 号 3 楼 303-M、303-N、303-O、303-P、304-A、304-B，注册资本 10000 万元人民币，计划 6 个月内完成全额实缴出资，公司主要从事商业保理业务及保理业务相关的咨询服务，公司股权结构如下：



### （二）拟设立公司基本业务发展规划

## **1. 主要业务领域**

新设商业保理公司主要围绕山东高速集团内部高速公路建设链、消费链、能源链、信息链、特色园区链等产业链，提供全闭环、定制化金融服务，促进集团产业与金融一体化协同发展。同时，拟以市场化方式开拓外部业务。

## **2. 业务模式**

新设商业保理公司以下游业主为出发点，有三种业务模式：融资保理、卖断型正向保理、反向保理。融资保理以核心企业为风险抓手，通过应收账款保理的业务形式，满足核心企业自身融资、融资脱表、应收账款催收等需求。卖断型正向保理以下游业主单位为风险控制抓手，通过业主单位应付账款的形式，将融资款指定支付给核心企业，通过费用分摊的形式，以较低成本为业主单位提供融资服务。反向保理以核心企业为风险控制抓手，通过核心企业应付账款的业务形式，满足核心企业向供应商支付材料款、供应商回款等诉求。

## **3. 风险控制模式**

新设商业保理公司设风险管理部，建立风险管理相关内控制度。积极主动的研究行业法律法规及监管政策，从多元渠道进行相关信息的收集和分析。审慎开展小企业、民营企业客户保理业务。谨慎选择贸易类客户，严控敏感性行业保理业务。审慎选择市场风险较大客户，谨慎选择买卖双方均为贸易类的客户。坚决

不介入盲目扩张、民间融资、涉诉、实际控制人有道德风险的企业。严格遵照保理制度规定的流程办理业务，强化合规意识，加强贸易真实性审核。

#### **4. 资金来源**

以股东自有资金出资，计划6个月内完成全额实缴出资。

#### **5. 业务发展基本规划**

公司将深耕华东地区，开拓全国性业务。以市场化方式组建业务团队，主要针对华东地区及全国范围内具有国资背景的大型企业、城投平台、头部民营企业开展全面、高效的保理业务及供应链金融服务。公司将积极探索业态创新，对接集团内部金融科技平台。同时，金融科技平台将借助区块链技术，对保理业务聚合的各类应收账款及上下游债权债务关系进行梳理，明确底层资产的所有权及流转情况。

### **(三) 拟任董事、监事、高级管理人员及法定代表人基本情况**

郭伟拟任董事长。（简历略）

祁钢拟任董事及首席运营官。（简历略）

王璟蕾拟任董事及总经理。（简历略）

刘梦皓拟任首席财务官。（简历略）

赵文婧拟任监事及风控管理部负责人。（简历略）

### **(四) 为筹建公司已开展的相关工作**

目前，新设商业保理公司已完成了通汇资本内部立项程序、风控审议程序及核准程序，撰写相关可行性研究报告及效益测算，且通过山东高速集团备案。

### **三、初审意见及相关承诺**

鉴于上海通汇嘉泰商业保理有限公司设立申请材料真实、准确、完整，复印件与原件审核无误，其全体股东及拟任董事、监事、高级管理人员已做出郑重承诺，我区经充分研究，认为上海通汇嘉泰商业保理有限公司各项设立条件基本符合相关制度要求，且未发现其股东及拟任董事、监事、高级管理人员存在重大违法违规行为或不良从业记录，也未发现最近3年存在重大不良信用记录，拟同意山东通汇资本投资集团有限公司作为主发起人发起设立上海通汇嘉泰商业保理有限公司的申请。

以上事项，请批复。

普陀区金融服务办公室

2020年10月16日

