

# 资产证券化法律服务

——证券业务团队出品

## 产品介绍

资产支持证券（Asset-Backed Security 简称“ABS”“资产证券化”），指以特定基础资产或资产组合所产生的现金流为偿付支持，通过结构化方式进行信用增级，在此基础上发行资产支持证券的业务活动。

资产证券化法律服务主要是为信贷资产证券化、资产支持专项计划、资产支持票据、三种证券化模式开展基础资产和各参与机构尽调，起草审核发行文件和法律协议，解决法律问题、交易结构问题等专项法律服务业务。

资产证券化法律服务主要有进行尽职调查，审核基础资产是否符合资产证券化要求，审核原始权益人、计划管理人、评级机构、担保机构、托管机构、流动性支持机构、会计师等参与机构进行主体资格与内部授权；起草或者审核资产证券化全套协议文件；审核资产证券化结构设计是否合法合规；出具法律意见书以及协助报批并提供后续法律支持等。

所属领域：证券

适用客户：

- 1、商业银行：最主要的证券化发起人，通常将消费信贷、企业贷款、住房和商业不动产抵押贷款等进行证券化。
- 2、大型企业：将应收账款或其他能产生稳定现金流的各种收益资产进行证券化。
- 3、公共事业部门：社会保障金、公积金等、燃气、水务、公交系统。
- 4、商业物业持有人：具有租金收入和资本利得的不动产，包括写字楼、商场和旅馆等物业的所有人或运营商。
- 5、其他金融企业：小款公司、保理公司、融资租赁公司等。

## 服务优势

团队专注于公司上市、公司债券发行、资产证券化、股权融资并购等非诉业务。

团队有丰富的专项法律服务经验，包括但不限于对基础资产和参与机构进行尽职调查、法律文书撰写与审核、出具法律意见书等。

团队自成立以来，服务于多家公司，并成功协助客户融资近千亿，获得了客户一致好评。



## 服务内容

### 1、尽职调查

发起机构主体与内部业务流程合法合规；  
资产及其担保的可转让性；

资产是否符合入池标准；  
其他与资产有关的内容等。

### 2、结构设计

债权转让与担保完善；  
现金流分配顺序设计；  
流动性支持贷款；

真实出售与破产隔离；  
储备账户设计；  
安排差额支付安排。

### 3、文件起草

收益权对应的业务文件，资产出售、转让文件，信托文件等。

### 4、法律意见

主体的合法设立有效存续；  
项目的合法性、合规性；  
各交易文件的合法有效性；

主体为进行证券化所采取的必要审批；  
基础资产的合法、合规、合标性；  
破产隔离设置的合法及有效性

## 发布人



刘永法（上海）18678821073

liuyongfa@deheng.com

集团合伙人

擅长领域：公司、资本市场和证券、金融和银行、投融资与并购、民商讼裁等



微信二维码



微网站二维码