



德衡律师集团
DEHENG LAW GROUP

客户通讯 & 律师观点

金融业务中心 > 银行与资产管理业务团队 主办

2016年8月18日 | 第2号

如何对债务人进行尽职调查

【研讨要点】

对债务人进行尽职调查的一些基本环节

【研讨笔记】

债权人能否摸清债务人的基本底细，缩窄信息不对称的空间，在很大程度上会左右债权人决定采取何种合适的处置措施。通过对一些基础尽调环节的罗列，指引债权人往哪些方面着力即可以大致调查到（企业类）债务人的历史沿革、现状、资产、负债、关联人等基本情况，是不良资产行业的基本技能之一：

● 审阅债权档案

审阅贷款资料，收集如下信息：（1）申请贷款的原因；（2）贷款的投向（用途）；（3）借款人之前的经营状况；（4）贷款所投资的项目名称；（5）贷款形成不良的原因；（6）贷款银行的追收过程；（7）还款措施和还款意愿；（8）还款记录；（9）财产线索（固定资产投资、应收债权、对外投资、账户等）；（10）关联企业（人）或分支机构。

审阅主体资料，收集如下信息：（1）主体资格、企业性质、经营状态、经营范围、股东构成（开办单位）及股权比例、上级（主管）单位、实际控制人（身份信息）；（2）历史名称变更、公章样式演变等。

审阅财务资料，收集如下信息：（1）股东的出资方式、金额、时间，出资是否完成；（2）验资账户；（3）财务数据（存货、固定资产、对外投资、长期投资、应收账款、长短期负债、应付账款、所有者权益、营业收入）。

审阅其他资料，收集如下信息：（1）债务人有否恶意处分财产、抵押物或恶意减损其价值，或对其主要财产、抵押物设置处置障碍的行为；（2）债务人之前提供的借贷、担保或财务资料是否存在重大虚假；（3）有否在债务人分立、合并、改制、重组后新旧企业均不予确认原借贷债务的情形；（4）债务人有否逃避、拒签债权人的催收资料；（5）债务人有否通过非正常关联交易抽逃资金、转移利润、转移资产；（6）债务人的股东或/及法定代表人有不正常变更情形。

● 查阅工商档案

审阅设立材料，收集如下信息：（1）债务人的主体资格、股权构成、法定代表人及高管人员等基础信息；（2）债务人的出资数额、方式以及出资是否到位等信息；（3）债务人用于注册的场地的权属情况、使用性质；（4）其他例如资金来源证明、银行账户、实物出资明细等信息；（5）经营范围是否有场地（物业）出租等。

审阅年检资料，收集如下信息：（1）财务报表的数据；（2）财务人员名称及变化；（3）分支机构信息；（4）关联债务人信息；（5）应收债权、对外投资项目、银行账户等财产线索。

审阅变动资料，收集如下信息：（1）名称、地址、人员、经营范围变更；（2）注册资本变动信息；（3）股权变动信息；（4）权益变动信息，如承包、租赁、挂靠、重组、改制等。

审阅歇业资料，收集如下信息：（1）歇业或吊销营业执照的时间和原因；（2）有否承担债权债务的主体；（3）注销手续是否齐全、合法，有否承责声明；（4）有否无偿接收、调拨债务人财产的情形；（5）债务人解散后有否恶意行为。

审阅整个档案及结合其他证据，判断债务人有否存在：（1）人格混同嫌疑；（2）股东或老板有否滥用权利损害债权人利益的嫌疑。

● 走访现场

情形一：债务人不在原址经营

（1）要记录目前使用者的名称，询问该债务人的办公地址以及询问使用者与该债务人的关系；（2）现场全貌拍照或录像。

情形二：债务人仍在原址经营

（1）现场全貌拍照或录像；（2）如债务人仍在经营的，记录经营是否景气，办公人员有多少；（3）是否存在一个地址多个债务人在经营；如果是，则记录其他挂牌债务人的名称及询问其与该债务人的关系；（4）如果债务人已停业，询问停业时间及原因；（5）周围环境、商业氛围、交通、人流等。

● 调查诉讼情况

（一）在法院网站查询

- 1、在中国裁判文书网上查询。
- 2、在债务人所在地法院官网的“司法公开”栏目查询。

（二）在法律类或征信类网站上查询

在无讼案例等法律类网站或启信宝等征信类网站上查询。

● 调查债务情况

（一）在数据库查询

借助一些征信公司或拥有大数据的公司（最好是自己也有数据库），查明债务人的债务情况。

（二）在法院网站上查询

- 1、在“中国执行信息公开网”查询。
- 2、在债务人所在地法院“执行公开”栏目上查询。

（三）在几大 AMC 的官网上查询

（四）通过关系查询

- 1、商请债务人所在地法院的关系人帮忙查询。
- 2、商请债务人所在地银行、AMC 的关系人帮忙查询。

（五）欠税情况

在债务人所在地税务局的官网上查询其有无欠税信息。

（六）归纳

- 1、查明债务人的欠债情况，包括：（1）债权人名称、金额；（2）有否抵押物、查封物；（3）诉讼或执行的进展等。
- 2、查明债务人的欠债性质：（1）如属自身之债，是金融借贷、民间借贷产生的债务，还是因合同纠纷、侵权纠纷形成的债务；（2）如属担保之债，则查明该笔债务借款人大致的资信情况及该笔债务是否已履行（如已代为履行则研究代位追偿的可能）；（3）对民间借贷，尝试了解有否虚假诉讼的嫌疑。

● 在互联网查找信息

（一）在互联网上搜索

分别在几大搜索引擎搜索涉及债务人的信息。

（二）在政府网站上搜索

分别到债务人所在地相关政府部门的官网（国土、房管、规划、建委、税局、环保等）上查询债务人的信息。

● 综合核查情况

调查以下信息，并不属于入门级的技能，需要从业人员具有一定的人脉、悟性、灵性、工作积极性才能胜任（注：其实具备合格水平者很少）。从业人员应结合本文第一至第八条的调查内容，综合了解及核查以下情况。

（一）了解债务人的背景

（1）是否属于特殊企业（军队、残联、福利事业、教育、医疗等）；（2）各股东（含开办单位）和老板及其各自的近亲属名称、背景、靠山、关联人、关联债务人；（3）是否涉及政府、村镇、军队、国安、黑恶势力等；（4）老板在社会上的身份、地位、职务、名气，他人对其人品及诚信的评价等；（5）老板的近亲属及其关联债务人的实力等；（6）老板会赏脸、巴结、甚至惧怕的人士。

（二）了解借款人与担保人之间的关系

（1）是否一套人马两个牌子；（2）是否亲属或关联企业；（3）是否生意伙伴；（4）是否互贷互保；（5）当前的关系，是否亲近、疏远甚至翻脸；（6）是否以欺骗方式取得担保；（7）了解担保人对解决该笔债务的态度（消极还是紧迫）。

（三）了解债务人的还债意愿和对抗程度

（1）是否向原债权人提出过或打探过还债或回购债权或债务重组的意愿；（2）是否因逃债而声名狼藉；（3）是否属资深债务人；（4）是否曾公开声称对抗执行。

（四）收集债务人其他信息

（1）反映债务人经营现状、偿债能力的信息；（2）债务人及其老板、主要股东是否涉及重大民事案件、刑事案件、贪腐案件或被要求协助调查，或被其他债权人起诉，或死亡、失踪、失联；（3）债务人的老板、主要股东的近况；（4）涉及债务人的资产处置会否受到第三人、地方政府、黑恶势力等外部干预；（5）在贷款过程中相关企业或人员有否违法行为或把柄（如诈骗、骗贷、伪造文书、伪造印章等）；（6）有否对抗债权人、否认（担保）债务、逃废债务的行为。

如对本客户通讯有任何疑问，请联络下列任一作者或您通常联系的集团律师。

贾晓钧
jiaxiaojun@deheng.com
18553290101
青 岛

任辉
renhui@deheng.com
13605323812
青 岛

您也可能对以下话题感兴趣：

不良资产的处置与回收，包括不限于尽职调查、债权转让、项目融资等；资产变现业务领域，包括不限于对僵尸企业的转化、债务重组，破产清算、破产重组等。.....

本文是德衡律师集团向客户及其他友好各方提供的法律通讯。本文所载信息不应被诠释为律师意见。如果您需要关于上述事宜的进一步分析或说明，请联络您最通常联系的律师。欲获取此通讯，请通过 <http://www.deheng.com.cn/ywly/>，查找本团队专栏，订阅本通讯。我们将定期向您发送。