异常业务情况调查表

填表时间：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 卖方客户名称 | |  | | 买方客户名称 | |  | | |
| 保理业务类型 | |  | | 保理协议编号 | |  | | |
| 额度起止时间 | |  | | 额度使用情况 | |  | | |
| 异常业务基本情况 | | | | | | | | |
| 发票号 |  | | 发票金额 |  | 出票日 | |  | |
| 付款期限 |  | | 到期日 |  |  | | | |
| 表现形式：间接付款/提前出票/空头发票/提前更换发票 | | | | | | | | |
| 异常的迟付争议增加其他 | | | | | | | | |
| 一、间接付款 | | | | | | | | |
| 买方的付款时间 | |  | | 本公司入账时间 | |  | | |
| 买方的付款方式：电汇至卖方（他行的结算账户、我行的结算账户） | | | | | | | | |
| 签发票据（支票、银行承兑汇票） | | | | | | | | |
| 原因：买方的疏忽/买方应卖方的要求支付 | | | | | | | | |
| 卖方是否挪用的该笔款项：是（）否（） | | | | | | | | |
| 卖方是否存在资金流动性问题是（）否（） | | | | | | | | |
| 如存在，请说明原因：潜在的支付需求/集中到期的债务/财务问题 | | | | | | | | |
| 二、提前出票 | | | | | | | | |
| 是否已完成发货：是（）否（） | | | | | | | | |
| 实际发货时间 | |  | | 保理商知悉提前出票的时间 | | | |  |
| 保理商通过何种方式知悉提前出票：检查货运单据/与买方对账/其他 | | | | | | | | |
| 原因：管理疏忽/潜在的支付需求/其他 | | | | | | | | |
| 三、空头发票 | | | | | | | | |
| 保理商知悉空头发票的时间： | | | | | | | | |
| 保理商通过何种方式知悉空头发票：检查货运单据/与买方对账/其他 | | | | | | | | |
| 原因：管理疏忽/潜在的支付需求/存在蓄意的可能性/其他 | | | | | | | | |
| 四、频繁的更换发票 | | | | | | | | |
| 原因：严重的质量问题/非正常的折扣/掩饰欺诈行为/其他 | | | | | | | | |
| 五、异常支付 | | | | | | | | |
| 原因：买方的资金问题/卖方的不履约/严重的争议/其他 | | | | | | | | |
| 六、争议的增加 | | | | | | | | |
| 原因： | | | | | | | | |
| 七、其他（请简要说明） | | | | | | | | |
| 结论：卖方履约问题/卖方财务问题/卖方出现整体恶化 | | | | | | | | |
| 基础贸易关系问题/买方财务问题/潜在的欺诈可能 | | | | | | | | |
| 业务经理签字： | | | | | | | | |
| 融资经理意见： | | | | | | | | |