项目评估报告

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 基本信息 | | | | | | |
| **项目名称** | 谢恒初与中魏物流、如意橡胶借款纠纷案 | | | | | |
| **委托人** | 谢恒初 | | | | | |
| **地址** | 云南省临沧市锦绣江山二期17栋1单元1103房 | | | | | |
| **联系人** | 谢恒初 | 手机 | | 13170551858 | **邮箱** |  |
| **代理人（选）** |  | | | | **手机** |  |
| **单位** |  | | **地址** | |  | |
| **对方当事人1** | 云南中魏物流有限责任公司 | | | | | |
| **地址1** | 镇康县南伞镇 | | | | | |
| **对方当事人2** | 云南如意橡胶集团有限公司 | | | | | |
| **地址2** | 镇康县南伞镇公主路与永安路交叉口 | | | | | |
| 项目情况 | | | | | | |
| **客户目标** | 加快诉讼讨回本金及利息 | | | | | |
| **标的额** | **1560万** | | | | | |
| **目前案情 简述** | 1. 本案客户谢恒初，曾于对方两当事人于2014年8月12日签订《借款合同》，借款1000万，中魏是借款人，如意是保证人。 2. 后客户曾向临沧市中级人民法院提起民事诉讼， 2015年5月22日客户被中魏举报谢恒初、如意合同诈骗被公安受理调查，该民事诉讼被裁定中止。现在该刑事案件公安决定不予立案。 3. 案件目前在法院一审阶段，时间比较长。通过与客户电话沟通，了解到客户目前的委托需求为讨要回本金，并在法律支持的范围内尽可能的多讨要利息，因不满现在委托的律师无法尽快推进案件进程，故欲更换律师继续办理。   市场分析师意见：  本案根据现有证据判断，争议标的符合帮瀛模式要求，且法律关系清晰，权利义务明确，仅就对方执行能力情况暂无法判断，故提交风控进一步审核。 | | | | | |
| **资料清单** | 1. 借款合同； 2. 借条、还款承诺书； 3. 对方公司材料 4. 民事起诉书； 5. 民事裁定书 6. 对方答辩书 7. 公安不予立案决定 8. 转账记录 | | | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 风控部意见 | | |
| **评估意见1** | 如下：通过  借款关系有事实依据，借款已经进入中巍物流公司账户，可以认定属于中巍物流公司借款。财产评估报告显示中巍物流执行能力可靠（有国有土地使用权，价值约3500万），故风控意见为审批通过。 | |
| 分析师：邵波 | 评估时间：2016年5月11日 |
| **总监审核**  **及**  **签约建议** |  | |
| 签字： | 时间：2016年月日 |