

与企业初次合作所需要的企业资料包含不限于：

- 1、融资企业五证一卡、法定代表人（实际控制人）身份证；
- 2、融资企业公司简介、公司章程、验资报告；
- 3、融资企业同意本次保理融资业务的股东会决议（需盖公章）；
- 4、融资企业近3年审计报告及最近一期的财务报表；
- 5、与主要买方近1年的交易记录材料：年度合作协议/大合同、发票、收款凭证、对账单每户1份；
- 6、与主要买方最近交易记录材料：年度合作协议/大合同、发票、收款凭证、对账单每户1份；
- 7、15日内的个人及企业征信报告原件；
- 8、最近6个月主要结算银行流水对账单；
- 9、拟融资应收账款明细；
- 10、拟融资应收账款对应的下游客户情况简介；
- 11、应收账款资料：包括相关交易合同、货运证明或其他表明货物已发运的单据（交易发票、提货单、质检证明、预付款（定金）证）；

第一类：公司的基础资料，一般包括

□公司简介（包括公司基本情况、发展历史及产品情况等）

营业执照正副本复印件

其他资质证书复印件（如生产经营许可性文件、特许权、特许经营、资质证书等）

公司章程（如有变化需另行提供公司章程修正案及股东会决议）

企业征信报告（两个月以内出具）

公司股权结构图

法定代表人及实际控制人控制或任职其他关联企业情况介绍

主要管理人员简要履历

法定代表人及实际控制人身份证复印件

近三年的年度审计报告及最近一期的财务报表

交易量前5名的上下游客户往来业务介绍（包括合作年限、合作规模、结算方式等）

公司对外担保情况

股东对外担保情况

第二类：与项目相关的资料，以销售与应收账款类为例，大致包括：

相关的买卖合同及对应的商业发票

与该合同相关的采购结算、送货物流单据、采购验收、入库单据

转让应收账款清单

应收账款分析材料