

“十不准” 合规审查表格

序号	审查事项	审查结论	
1	公司业务是否属于公司主营业务贸易品种	☐ 是	☐ 否
2	公司新增的贸易品种是否经过公司或上级公司（如有）核定	☐ 是	☐ 否
3	是否对客户进行详细尽职调查，其信用信息是否良好，过往是否出现过重大或可能影响业务安全的诉讼、舆情、行政处罚等争议	☐ 是	☐ 否
4	涉及客户赊销、预付的，是否制定合适的赊销额度、付款账期和有效担保措施	☐ 是	☐ 否
5	客户准入环节，客户的审计机构是否出具有可能影响业务安全的意见	☐ 是	☐ 否
6	仓储准入环节，是否严格审查仓储单位的资质，是否存在所有权与控制权不一致、“国有民控”等现象，合理核定准入仓库的可委托存货物金额上限，控制货权风险敞口	☐ 是	☐ 否
7	业务来源是否合理、合规，标的、价款、运输、结算、计量、风险转移等是否经过公司相关业务人员的谈判	☐ 是	☐ 否
8	业务是否属于上下游客户、标的、价款、运输、结算、计量、风险转移等均已确定，只需公司加入已经确定交易环节的“构建性业务”	☐ 是	☐ 否
9	公司在业务方案、合同审核环节是否严格审查了拟开展的商品名称并核实是否属于主营业务贸易品种范围	☐ 是	☐ 否
10	公司业务是否具有合理的商业逻辑、盈利逻辑，业务项下是否有真实交货	☐ 是	☐ 否
11	上下游客户是否存在关联关系，包括但不限于：		
12	1) 上下游是否为同一企业	☐ 是	☐ 否
13	2) 上下游为母子公司或由相同的实际控制人控制	☐ 是	☐ 否
14	3) 上下游企业是否存在交叉持股	☐ 是	☐ 否
15	4) 上下游企业主要负责人、董事、监事、高级管理人员是否相同	☐ 是	☐ 否
16	5) 上下游企业注册地址、实际办公地址、业务联系人或电话是否相同	☐ 是	☐ 否
17	6) 上下游企业一方为另一方贸易合同履行提供担保	☐ 是	☐ 否
18	7) 上下游企业存在长期业务关系，一方为另一方的重要供应商或特约经销商	☐ 是	☐ 否
19	8) 其他根据实质重于形式原则认定存在特定利益关系的情形	☐ 是	☐ 否
20	如上下游企业存在关联关系，则审查交易是否具有商业实质，并在业务立项审批环节，如实披露，供公司审核评估	☐ 是	☐ 否
21	公司是否在与公司关联企业(包括下属子公司、集团内其他关联企业)、上校友企业的贸易中的交易中，在贸易链条中不合理地加入外部企业或交易环节、虚增贸易量	☐ 是	☐ 否

序号	审查事项	审查结论	
22	是否属于仅有垫资、融资功能，并按不同账期、账龄收取年化收益，约定本金、利息、资金占用费，仅定期对账而不关注货物本身等融资性贸易安排	☐ 是	☐ 否
23	是否在相关贸易环节中不当支出、收取顾问费、服务费、管理费、咨询费等费用	☐ 是	☐ 否
24	是否存在预付、赊销，以及从上游一次性取得货权、下游保证金延期提货等业务模式及交易条件的业务	☐ 是	☐ 否
25	对于单边采购或销售的业务，在后手销售或采购业务发起时，是否整体穿透审核购销业务的融资性贸易风险	☐ 是	☐ 否
26	上下游交易相关的物流交货方式，并重点关注是否存在以下几种公司可能无法控制货物情形：		
27	1) 上游直接安排运输送货到下游的业务	☐ 是	☐ 否
28	2) 下游客户到上游供应商直接提货的业务	☐ 是	☐ 否
29	3) 在上游工厂内或者上游签约仓库交货，或者其他企业关管理的交货地点交货，该等货物公司无法控制，而又不立即提货的业务	☐ 是	☐ 否
30	4) 签约前，货物已经被交付给下游的业务	☐ 是	☐ 否
31	对于上下游的购销业务操作时间相同或相近，且交易条件雷同的业务，应严格核实业务的商业实质	☐ 是	☐ 否
32	对于购销两端均为库内的原地转货权业务，应重点审核其业务的商业实质，以规避循环贸易的风险	☐ 是	☐ 否
33	在合同审核环节，严格对照采购、销售合同的交易条件，对于上下游交易条件雷同的业务，应与业务部门核实其商业实质	☐ 是	☐ 否
34	合同审核环节		
35	1) 合同条款是否齐全、明确，包括货物名称、数量、单价、交货时间、付款方式、违约责任等要素	☐ 是	☐ 否
36	2) 是否明确了物流流转过程中物权转移的约定，确保公司掌握实际货权	☐ 是	☐ 否
37	3) 是否明确付款进度、方式及违约责任	☐ 是	☐ 否
38	4) 是否包含本金、利息、资金占用费、担保、连带责任等非正常购销内容	☐ 是	☐ 否
39	5) 是否明确了回款时间，以便计算准确的违约金和资金占用费用	☐ 是	☐ 否
40	公司在业务立项环节、合同审核环节、货物交付环节、资金收付环节、增值税发票开具及收取环节，是否保证三流一致，有合理、合规理由而不一致的，是否签署补充协议、说明文件等材料	☐ 是	☐ 否
41	是否存在不实际参与货物收、发环节，无法提供运输、仓储等物流环节单据、验收或贸易环节中其他的外部单据，仅能提供与上下游企业之间自制的发货单或收货单的情形	☐ 是	☐ 否

序号	审查事项	审查结论	
42	物流交货环节，对于上游送货的业务，是否派员到仓库或下游客户处及时实际验收货物	☐ 是	☐ 否
43	公司对实物库存，是否定期进行真实、有效盘库，如取得盘库表并经仓库盖章、留存盘库照片等	☐ 是	☐ 否
44	上下游交易条件一致、且购销合同同时或同期签署的业务，是否存在有效商业实质及合理交易盈利逻辑	☐ 是	☐ 否
45	原地转货权的业务是否严格核实其商业实质并定期全面盘库	☐ 是	☐ 否
46	采购交货环节，是否取得上游提供的符合合同约定要求、指示交付规范的交货文件，并取得仓库单位的收货确认、及时签署仓储协议	☐ 是	☐ 否
47	在销售交货环节，是否向下游客户提供符合合同约定条件及民法典指示交付条件的交货文件，并及时取得仓库方的交货回执	☐ 是	☐ 否
48	是否在公司业务管理层面明确区分代理及自营业务，并指导性地规定代理及自营的交易条件特征，要求各部门在业务方案制定、审核时予以执行	☐ 是	☐ 否
49	财务部门是否在必要时提前介入审核，在控制货权、承担存货风险、自主定价、拥有供应商选择权时适用全额法，仅为代理方，赚取固定佣金时适用净额法，发现争议问题及时咨询或沟通外部财务顾问或审计机构，避免营收确认不当	☐ 是	☐ 否