

里兆业务领域介绍——银行、外汇

业务范围：

银行、外汇业务一直是里兆的重要业务领域之一。凭借专业、高效的金融业务团队，里兆多年来已为众多具有日本、欧美和中资背景的商业银行、财务公司、融资租赁公司和商业保理公司等金融机构提供多项法律服务，并与众多金融机构建立了长期稳定的合作关系；同时，凭借对银行等金融机构业务的深刻理解，持续为众多非金融企业客户（以下简称“普通客户”）提供各种具有建设性的融资和外汇解决方案。

里兆的银行、外汇业务致力于涵盖：

1. 商业银行等金融机构日常经营的各个方面，其中既包括存贷款、票据承兑/贴现、信用证、保理、保函、结售汇、同业拆借、合规审查等传统业务，也包括银信合作、衍生产品、跨境人民币融资、资产证券化、自贸区 FTA 账户等新兴业务；
2. 普通客户在日常经营中面临的融资需求和外汇问题，其中既包括以商业贷款、委托贷款、现金池业务、贸易融资、跨境担保等多种方式提供融资解决方案，也包括为确保经常项目和资本项目项下的资金进出境合法、合规所做的各项外汇/外债操作设计和安排。

里兆在该领域的专业服务内容，主要包括：

1. 审查与银行、外汇业务有关的各项法律文件，参与法律文件的协商、谈判；
2. 就与银行、外汇业务有关的各项专门法律问题提供法律分析意见，出具法律意见书；
3. 为客户定制日常业务所需的各项法律文件范本，便利客户业务运作；
4. 协助金融机构设计与银行、外汇有关的新型业务运作方案，制作相关法律文件。协助普通客户设计融资和外汇业务运作方案，制作相关法律文件；
5. 通过谈判、诉讼、对外转让、参与破产清算等方式，协助客户回收、处置不良债权；
6. 协助客户办理与银行、外汇业务有关的各项政府手续，包括但不限于，房地产抵押担保手续、应收账款质押登记手续、外债登记手续，等等；
7. 协助客户与法院等司法机构以及海关、工商等政府部门开展沟通、协调，应对现实或潜在的诉讼、行政处罚等；
8. 为客户提供与银行、外汇业务有关的讲座、培训等，协助客户建立规范的业务运作体系；
9. 协助客户对与银行、外汇业务有关的各项法律文件进行日文、英文翻译；
10. 其他相关法律服务。

实绩（代表性案例）：

里兆在银行、外汇领域的实绩

近年来，里兆接受客户委托，在银行、外汇领域的部分代表性案例包括：

银行领域（金融机构）：

1. 长期为若干家外资银行的新金融产品设计开发与提供法律服务；
2. 长期为某外资银行作为牵头行组建银团贷款提供法律服务；
3. 为某外资银行在银行间市场进行债券承销提供法律支持；
4. 为某境外银行向中国境内借款人提供人民币跨境贷款提供中国法培训，并为其具体案例提供全程法律服务；
5. 为众多外资银行与同业金融机构之间的同业拆借、货币经纪、衍生产品交易等业务提供法律服务；
6. 为某外资银行的大型设备采购项目提供商业谈判、出具法律意见书等全程法律服务；
7. 代理某外资银行作为第一大债权人全程参与破产清算程序，协助回收贷款债权；
8. 代理银团贷款的全体贷款参与行与借款人进行交涉，提供解决方案，协助其回收巨额贷款债权；
9. 为某外国银行分行改制成外资法人银行提供法律服务；
10. 为某外国银行分行在境外的总行合并事宜提供中国法律服务；
11. 为某外资财务公司现金池业务平台的搭建提供法律服务；
12. 为某外资融资租赁公司的境外售后回租业务的设计与运作业务提供法律支持。

银行领域（普通客户）：

1. 长期为某跨国公司从中国境内银行的融资业务（借款、票据贴现、保理、远期结售汇、海外代付等）提供合同审查以及商业谈判服务；
2. 为某跨国公司的集团现金池业务设计方案、提供法律意见和建议，制作合同文本等；
3. 为某外商投资企业向境外金融机构提供房地产抵押担保事宜提供法律意见，协助办理对外担保和不动产抵押登记等政府手续；
4. 为某“投注差”不足的外商投资企业定制法律解决方案，协助其从中国境外机构顺利获得融资；
5. 通过与银行之间的合作，协助某外商投资企业回收委托贷款；
6. 通过设计相关方案，协助某美国上市企业为其在中国境内的诉讼案件获取财产保全担保，保证了该企业在中国境内子公司的正常经营；
7. 协助多家外商投资企业定制其从中国境内银行融资时使用的合同范本；
8. 协助多家外商投资企业解决与银行之间存在的信用证、票据、保函等争议。

外汇领域：

1. 长期协助多家外资银行制作、更新与外汇管理有关的各项规章制度、审查具体案件中客户提交的资料是否符合外汇管理要求，提供法律意见；
2. 长期为多家外资银行和外国银行提供跨境担保、外债管理等方面的法律意见，协助办理相关的政府手续；
3. 为众多外商投资企业在设立、变更（含增资、股权转让、并购）、清算环节所面临的外汇（账户开立、资金划转、结汇、资金利用的合法性等）问题设计解决方案，制作相关法律文件；
4. 长期为众多外商投资企业在货物贸易和服务贸易过程中遇到的各种外汇问题（包括但不限于，技术许可费、利润分配）提供法律支持，更新法律规定和政策。