

金融融资项目中,律师在提供法律意见书前对融资项目进行调查的方略 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/480/2021\\_2022\\_\\_E9\\_87\\_91\\_E8\\_9E\\_8D\\_E8\\_9E\\_8D\\_E8\\_c122\\_480407.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/480/2021_2022__E9_87_91_E8_9E_8D_E8_9E_8D_E8_c122_480407.htm) 律师的法律意见书在

金融企业的融资项目中，对融资决策具有重要的作用。好的法律意见书不是因其词句的浮华，而是由于其来源于律师对事实准确而科学的调查。毛主席曾告诫我们过：没有调查就没有发言权。律师不做调查工作就没有提出法律意见书的资格。那么律师调查是如何开展的呢？笔者就律师调查的方略根据经验归纳为以下几点。

一、对项目主体的调查 对项目主体的调查首先是调查项目的主体是否合法。金融融资往往数额巨大，风险也大。项目主体合法是保障融资安全的重要环节。调查项目主体的合法性可以根据其提供的注册信息到相关的政府部门查询，同时对办公、营业地进行核查。其次，调查主体的完税情况。有好完税记录的主体，一般会有好一些的信用，试想对国家都不讲信用的主体，它还会对谁讲信用。第三，调查主体是否有法律纠纷。常有法律纠纷的主体信用度要受到影响。特别是经常成为被告的主体，其诚信必然成为问题。第四，对主体团队状态进行调查。主体团队的精神面貌、管理水平是能否向其融资的重要依据。主体团队有好的精神面貌，较高的管理水平是安全的保障。

二、对项目客体的调查 客体的调查是对所融资项目真实性的调查。调查侧重于项目来源是否合法。包括：项目是否按法定程序取得、法律文件是否齐全、项目期间是否有效。调查不是审查，律师调查必须按照主体提供的文件到政府发文机关去核实。对客体调查的准确性同样是融资安全的重要保证。

三、相关法律、法规的收集 有关国家、地方对融资项目的特别法律规定的收集也是调查的重要一环。由于国家可能对不同的行业在金融融资政策上有不同的规定，以及我国地域广大，各地方政府可能对本地区融资政策有不同的规定，可能导致融资上存在法律风险，准确有效地收集相关的法规和政策能使金融机构及时规避法律风险。 律师调查并提供法律意见是对金融项目的真实性而言的，并不涉及项目的市场前景。因此，确保融资在民事、刑事上的安全是律师调查的责任，律师所提供的法律意见书也仅且而已。 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)