

## 里兆業務分野紹介—銀行、外貨

### 業務範囲:

銀行、外貨業務は、一貫して里兆の重要業務分野の一つです。専門性の高い、効率的な金融業務チームの下で、長年にわたり、里兆は日本、欧米および中国資本を背景とする、数多くの商業銀行、財務会社、ファイナンスリース会社および商業ファクタリング会社等の金融機関に法律サービスを提供しており、数多くの金融機関と長期的かつ安定した提携関係を築いております。銀行等の金融機関業務に対する深い理解をもって、数多くの非金融企業クライアント(以下「一般クライアント」という)の皆様に融資および外貨の建設的な解決策を絶えずご提案しております。

里兆の銀行、外貨業務には以下の内容が含まれます。

1. 商業銀行等金融機関の日常経営の各方面。これには預金と貸出金、手形引受/割引、L/C、ファクタリング、保証状、人民元転・外貨売却、インターバンクローン、コンプライアンス審査等従来の業務だけでなく、銀行・信託会社間提携、派生商品、クロスボーダー人民元建て融資、資産証券化、自由貿易区 FTA 口座等の新興業務も含む。
2. 一般クライアントが日常経営で遭遇する融資需要および外貨問題。これには、商業貸付、委託貸付、キャッシュプーリング業務、貿易融資、クロスボーダー保証等複数の方式による融資解決策の提案だけでなく、経常項目および資本項目における資金の輸出入の適法性を確保すべく行う各外貨/外債運用の考案および手配も含む。

里兆の当該分野における主な取扱業務:

1. 銀行、外貨業務に関係する各法律文書を審査し、法律文書についての意見調整、談判に参加する。
2. 銀行、外貨業務に関係する専門性の高い各法律問題について法律分析意見を提供し、法律意見書を発行する。
3. クライアントの日常業務に必要な各法律文書のひな形を制定し、クライアントの業務運営の便宜を図る。
4. 金融機関に協力し銀行、外貨に関係する新型業務運営方案の考案、法律文書の作成を行う。一般クライアントに協力し融資・外貨業務運営方案の考案、法律文書の作成を行う。
5. 談判、訴訟、対外譲渡、破産清算への参加等により、クライアントに協力し不良債権の回収、処理を行う。
6. クライアントに協力し銀行、外貨業務に関係する各政府手続き(不動産抵当担保手続き、売掛金の質権設定登記手続き、外債登記手続き等を含むが、これらに限らない)を行う。
7. クライアントに協力し裁判所等の司法機関および税関、工商等政府部門への折衝、調整、並びに現実的または潜在的な訴訟、行政処罰等に対応する。
8. 銀行、外貨業務に関係するセミナー、研修会等を実施する。クライアントに協力し規範化された業務運営体制を構築する。
9. クライアントに協力し、銀行、外貨業務に関係する各法律文書について、中国語と日本語、

英語との相互翻訳を行う。

10. その他関係する法律サービス。

### **実績(代表的事例):**

#### **里兆の銀行、外貨分野における実績**

ここ数年、里兆がクライアントから依頼を受けて、処理した銀行、外貨分野の一部の代表的事例:

#### **銀行分野(金融機関):**

1. 複数の外資銀行の新金融商品の設計および開発において、長期にわたり法律サービスを提供している。
2. 某外資銀行を主幹事とするシンジケート・ローンの組成において、長期にわたり法律サービスを提供している。
3. 某外資銀行の銀行間市場における債券の販売代理に法律の面からサポートしている。
4. 中国国内借入人への人民元建てクロスボーダーローンについて、某国外銀行に中国法研修会を実施し、その具体的なケースの全過程に法律サービスを提供した。
5. 数多くの外資銀行と同業種の金融機関間のインターバンクローン、マネーブローカー、派生商品取引等の業務に法律サービスを提供した。
6. 某外資銀行の大型設備調達プロジェクトにおけるビジネス交渉、法律意見書の発行等全過程に法律サービスを提供した。
7. 某外資銀行を代理し、最大債権者として破産清算手続きの全過程に参加し、貸付債権の回収に協力した。
8. シンジケート・ローンにおけるシンジケート団全員の代理人として、借入人と交渉し、解決策を提案し、巨額な貸付債権の回収に協力した。
9. 某外国銀行支店を外資法人銀行に変更する件について、法律サービスを提供した。
10. 某外国銀行支店が海外本店と合併する件について、中国法に基づき法律サービスを提供した。
11. 某外資財務会社のキャッシュプーリング業務プラットフォームの構築について法律サービスを提供した。
12. 某外資ファイナンスリース会社の海外セールスアンドリースバックの設計および運営業務を法律の面からサポートした。

#### **銀行分野(一般クライアント):**

1. 某多国籍企業が中国国内銀行から受ける融資(借入、手形割引、ファクタリング、為替予約、リファイナンス等)について、契約書審査およびビジネス交渉サービスを長期にわたって提供している。
2. 某多国籍グループ企業のキャッシュプーリング業務について、方案を考案し、法律意見やアドバイスを提供し、契約書等を作成した。
3. 某外商投資企業から国外金融機関に不動産抵当担保を提供する件について、法律意見を提供し、対外担保および不動産抵当登記等の政府手続きに協力した。
4. 「借入枠(投注差)」が不足する某外商投資企業に法的解決策を策定し、同外商投資企業

に協力し中国国外機構からの融資を円滑に進めることができた。

5. 銀行との提携関係を通じて、某外商投資企業の委託貸付金の回収に協力した。
6. 係る方を考案した上、米国の某上場企業に協力し、中国国内の訴訟案件で財産保全担保を提供し、財産保全措置が解除されたことで、該当企業の中国国内子会社の正常な経営を確保した。
7. 数社の外商投資企業に協力して中国国内銀行からの融資で使う契約書のひな形を制定した。
8. 数社の外商投資企業に協力して L/C、手形、保証状等をめぐる銀行との紛争を解決した。

#### **外貨分野:**

1. 長期にわたり数多くの外資銀行に協力し、外貨管理に関係する各規則制度を作成、更新し、具体的な案件でクライアントから提供された資料が外貨管理要求に合致するかどうかについて審査し、法律意見を提供している。
2. 長期にわたり数多くの外資銀行および外国銀行にクロスボーダー担保、外債管理等について法律意見を提供し、係る政府手続きに協力している。
3. 数多くの外商投資企業が設立、変更(増資、持分譲渡、M&A を含む)、清算段階において遭遇する外貨(口座開設、資金送金、人民元転、資金運用の適法性等)問題に解決策を策定し、法律文書を作成した。
4. 数多くの外商投資企業が貨物貿易およびサービス貿易で遭遇する各種の外貨問題(技術供与料、利益分配を含むが、これらに限らない)について、長期にわたって法律の面からサポートし、法律規定および政策の更新を行った。