

为什么设立信托一定要开展尽职调查？

为什么设立信托一定要开展尽职调查？

答：简单而言，尽职调查目的是通过核实信托产品的基本要素和信托交易各方的基本信息，发现问题，发现价值，确保信托产品的合法性、风险可控性，从而保证信托产品开展的可行性。

从信托公司的角度看，尽职调查是进行业务风险管理的起始。在投融资活动中，交易双方对目标公司或项目主体的信息掌握程度是不对称的，资金需求方对将要出售或者信托的各类资产相关情况非常清楚，而信托公司对该信息的知悉程度远不如资金需求方。所以，开展各方面的尽职调查是推动公司科学决策、完成后续商业交易、控制管理各类风险的重要前提。信托公司通过开展尽职调查可以迅速识别项目中的各种风险，挖掘出目标企业或项目的现金流和成长点，辨别出投融资计划或客户陈述中的不准确之处。