
《商业银行信贷法律风险管理》

主讲：马军生 博士

培训对象

◇ 信贷审查人员、风险管理人員、其他中高层管理人员

课程时间长度：1~2天

课程大纲

课程思路：《巴塞尔新资本协议》的重大突破：首次将法律风险纳入了国际银行资本充足率监管框架，要求国际活跃银行采用规定的方法计量法律风险，并以此为基础确定其资本标准。从《巴塞尔新资本协议》的有关规定来看，法律风险是指银行因经营活动不符合法律规定或者外部法律事件而导致风险敞口的可能性。如果商业银行自身的操作风险控制体系不充分或者无效，未能对法律问题作出反应，这种情况就会引发法律风险。

本专题将结合信贷实务，讲解法律风险的形式、来源、相关法律规定及防范措施，讲师曾在中国银行从事信贷及资产保全工作，近年来从事风险管理咨询与培训服务，接触过大量贷款坏账及诉讼清收案例，在课程中将以案说法，重点剖析信贷实务中担保风险防范。

◇ 商业银行信贷业务法律风险概述

◇ 信贷人员应了解的法律基础知识

（壹）借款合同法律关系分析

（贰）主要担保方式法律知识：保证、抵押、质押、留置和定金

（参）与信贷人员相关的物权法和婚姻法相关法律知识

（四）与信贷人员相关的民法和破产法相关法律知识

◇ 借款主体的法律风险防范与控制

（一）自然人主体的法律风险

专题分析：未成年人借款案例分析

案例：未成年人能否独立签订借款合同？

案例：未成年人借款经父母追认后合同是否有效？

案例：未成年人以自己的财产为父母提供的抵押担保是否有效？

案例：未成年人的借款无效后，贷款人损失由谁承担？

专题分析：已婚人士借款注意事项及案例分析

夫妻共同财产和个人财产的含义及区分

夫妻共同债务和个人债务的含义及区分

夫妻共同财产权的行使及代理权

夫妻一方以其财产抵押的法律效力

离婚夫妻的借款偿还问题

案例：夫妻一方借款，是否应由夫妻双方承担还款责任？

案例：夫妻一方为他人借款提供担保所产生的债务，是否由双方共同偿还？

案例：夫妻离婚时约定共同借款由一方偿还，另一方是否无需还款？

案例：婚内夫妻一方借款，离婚后另一方是否无需承担还款责任？

案例：夫妻一方未经授权，以另一方名义借款，是否有效？

案例：夫妻之间能否互为保证人？

(二) 法人主体的法律风险

案例：未年检的公司签订的借款合同是否有效？

案例：同一实际控制人的关联公司借款是否有共同还款义务？

案例：承包人以被承包企业名义借款，还款责任由谁承担？

案例：分公司能否单独与贷款人签订借款合同及责任承担？

案例：公司、个人独资有限公司、个人独资企业、合伙企业（普通合伙、特殊普通合伙、有限合伙）、个体工商户、农村经营承包户的债务责任承担有何区别？

◇ 合同签署及相关法律风险控制

(壹) 合同的签署及注意事项

案例：房产证上的姓名有错别字是否影响合同执行？

案例：自然人借款人签署合同时未签字只按手印，合同是否成立？

案例：借款合同上借款公章为假章，合同是否成立？

案例：合同签字为假，贷款人能否胜诉？

案例：借款合同中“如还款日为节假日的应在放假前一天还款”的条款是否有效？

(三) 签字盖章与合同效力相关问题

案例：公司盖章后法定代表人未签字，合同是否生效？

案例：借款合同中只有借款企业法定代表人的签字未加盖印章，合同是否生效？

案例：合同约定盖章并经代表签字合同生效，签字为假，合同是否生效？

案例：合同约定须经总公司批准后生效，但一方故意怠于申请报批，合同是否生效？

案例：法定代表人越权签订的借款合同是否有效？

案例：经理在未经授权的代理企业借款的行为是否有效？

案例：账外借款合同是否有效？

案例：冒名借款被判无效，实际借款人返还贷款

案例：冒名借款人中实际借款人应承担还款责任

◇ 担保业务的法律风险防范与控制

(一) 信贷业务中保证担保操作风险以及法律实务

- 1、实务操作中常见的保证无效的情形
- 2、公司提供担保应当注意的问题
- 3、保证无效的法律后果
- 4、人保和物保并存情形处理原则

案例：保证人仅在借款合同上签字，是否应承担保证责任？

案例：保证期间届满后保证人在催款通知书上签字，保证人是否承担保证责任？

案例：保证合同无效，保证人是否无需承担保证责任？

案例：借贷双方就贷款展期的，保证人是否仍需承担保证责任？

案例：借贷双方变更借款用途，保证人是否仍需承担保证责任？

案例：未告知保证人借新还旧，保证人是否有权拒绝承担保证责任？

案例：贷款债权转让后，保证人是否仍应对贷款承担保证责任？

案例：公司在未履行内部决议（如董事会决议）情况下为借款人提供担保，保证合同被法院认定有效

案例：公司在未履行内部决议（如董事会决议）情况下为借款人提供担保，保证合同被法院认定无效

(二) 信贷业务中不动产抵押担保操作风险以及法律实务

- 1、不动产担保物权的善意取得
- 2、在建工程抵押中银行的权利保障
- 3、不动产抵押登记中银行应当注意的问题
- 4、银行行使不动产抵押权时对租赁权的处理

案例：“先抵后租”与“先租后抵”的法律关系如何处理？

案例：借款人到期未还款，银行能否自行处置将抵押物出售？

案例：房屋抵押时，是否房屋所占土地亦需办理抵押登记？

案例：“借款人不还款抵押物归贷款人所有”的条款是否有效？

案例：贷款人转让债权的，抵押人是否仍需承担担保责任？

案例：第三人提供抵押担保的，未经抵押人同意，借款人转移债务的，抵押人是否仍需承担担保责任？

案例：借新还旧贷款是否应重新办理贷款的抵押登记手续？

案例：借款人既有抵押担保又有保证人担保，贷款人如何实现债权？

案例：抵押房屋在抵押未接触前，是否可以转让，合同是否有效？

(三) 信贷业务中动产抵押担保操作风险以及法律实务

- 1、动产浮动抵押在银行业务中的应用
- 2、动产抵押登记中银行应当注意的问题
- 3、特殊动产质押在银行业务中的应用

案例：借款人将汽车抵押后由将车质押给其他债权人，贷款人如何实现债权？

(四) 信贷业务中质押担保操作风险以及法律实务

- 1、权利质押的权利范围、设立、善意取得
- 2、在股权质押操作中银行应当注意的问题
- 3、应收账款质押银行应当注意的问题

案例：应收账款质押未登记，被法院认定债权不成立

◇ **贷款发放及贷后检查的法律风险防范及注意事项**

(一) 贷款发放中的注意事项

案例：现金发放贷款，借款人否认收到

案例：借款人在合同签订后，如果拒绝接受借款，应如何承担责任？

(二) 贷款发放中的法律注意事项

案例：借款人违反约定拒绝贷款人检查监督、拒绝提供财务报表的责任？

案例：借款人经营恶化，贷款人能否提前收回贷款？

案例：借款人未按约定用途使用借款，贷款人可其他收回贷款。

◇ **贷款催收及保全的法律风险防范及注意事项**

(一) 关于诉讼时效的法律规定及注意事项

案例：超过诉讼时效的债权能否向法院起诉？

案例：诉讼时效期间届满后，债务人是否仍有义务还款？

案例：借贷双方对诉讼时效的特别约定是否有效？

案例：贷款人仅向保证人催款，贷款债权是否已过诉讼时效？

案例：债权转让后未及时通知债务人导致债权超过诉讼时效

案例：诉讼时效期间届满后，借款人在催收贷款通知书上签字的，诉讼时效是否重新计算？

(二) 贷款催收和保全中相关法律事项

案例：借款人将债务转让后，贷款人能否再要求借款人偿还借款？

案例：第三人同意代为偿还借款，但实际上未还款，责任由谁承担？

案例：借款人未按约定用途使用借款，贷款人可其他收回贷款。

案例：“父债子还”是否合法？借款人死亡，债务由谁承担？

案例：继承人是否有义务偿还死亡借款人的所有债务？

案例：贷款人是否有权要求以死亡赔偿金、保险金、抚恤金清偿贷款？

案例：债权人能否行使代位权行使债务人的赔偿金等具有人身专属性的请求权？

案例：一套人马两个公司恶意逃债，股东及公司是否承担连带清偿责任？

案例：处置抵押房屋，能否不起诉，直接申请法院拍卖、变卖？

案例：抵押人唯一居住房屋能否申请强制执行？

案例：借款人的房屋已出卖但暂无办理过户手续，法院可否查封并拍卖？

案例：借款人的财产全部被法院查封，贷款人可否向法院申请对被查封财产按债权比例受偿？