

# 信贷法律风险控制课程大纲

主讲：雷春柱

信贷必须依法经营。商业银行应增强信贷从业人员依法、依规从业意识，规范信贷经营行为，合法合规操作，严控法律风险。

本课程依据物权法、担保法、合同法、民法通则、商业银行法等法律法规，认真分析信贷业务各环节风险点，探讨防范信贷法律风险的相关路径和措施。

雷老师将紧贴实际，精心讲解，认真分析具体案例，课程内容通俗易懂、便于掌握。

内容具体如下：

## **第一章 借款合同法律风险控制（合同法）**

本章主要讲解如何订立合同，如何履行合同，如何使用合同。具体内容为：合同订立、合同的变更和转让、违约处理、合同维护等。

## **第二章 贷款基本担保法律风险控制（物权法、担保法）**

一、担保种类

三、担保合同

三、担保财产优先受偿、物权处理与灭失处理

四、最高额担保

五、《担保法》与《物权法》的关系

### **第三章 贷款保证法律风险控制（物权法、担保法）**

一、保证担保范围与履行担保条件

二、保证承担的担保责任

三、保证分类

四、保证人资格范围

五、保证人担保条件

六、保证额度的确定

### **第四章 贷款抵押物法律风险控制（物权法）**

一、抵押物范围

二、抵押合同

三、抵押权设立

四、抵押物登记部门

五、抵押财产监管

六、抵押物出租

七、抵押财产转让

八、抵押财产处置

### **第五章 贷款质押法律风险控制（物权法）**

一、抵押和质押的相同点和不同点

二、动产质押

三、无形财产权利质押

## **第六章 诉讼时效法律风险控制**

一、债务人与债权人诉讼时效

二、保证诉讼时效（保证期间）

三、票据诉讼时效

四、刑法追诉时效

五、诉讼时效中止、中断以及延长

六、保全诉讼时效方法

## **第七章 依法起诉法律风险控制**

一、诉讼追偿程序

二、诉讼贷款清收方式

## **第八章 借款人出现人身意外法律风险控制**

一、借款人离婚贷款

二、借款人被判刑或刑事拘留贷款

三、借款人失踪贷款

四、借款人发生重病贷款

## 五、借款人死亡贷款