

银行授信业务法律风险防范

第一部分 绪论

一、授信业务与民事法律行为

1、授信的概念：

2、授信业务范围：贷款、票据贴现、融资租赁、贸易融资、透支等表内业务；银行承兑汇票、信用证、保函、担保等表外业务。

3、民事法律行为与意思表示

4、授信业务与法律的关系

二、对授信业务法律风险的认识

1、本质是权利义务责任的关系

2、掌握一般规律，解决特殊问题

3、内部风险与外部风险

4、可控风险与不可控风险

第二部分 授信业务的合同风险

壹、合同与契约精神

- 1、 合同的概念；
- 2、 合同是当事人之间的法律
- 3、 授信业务合同属性分析：

借款合同

担保合同

授信协议书

银行承兑协议

贴现协议

信用卡章程及领用合约等

双务有偿、多方关系、格式条款

案例 1：授信协议书纠纷

讨论题：银行未按照授信协议书发放贷款是否承担责任？何种责任？银行与客户订立借款合同后未发放贷款是否承担责任？何种责任？

案例 2：信用卡纠纷

讨论题：信用卡超限额透支，保证人是否承担责任？
信用额度增加后，保证人是否承担责任？

贰、合同法的原则

平等原则、自由原则、公平原则、
诚实信用原则、守法公序良俗原则

案例：

讨论题：

三、合同的订立与成立

1、合同主体

2、要约与承诺

借款申请书 承兑申请书 贴现申请书

3、合同内容（权利义务的约定与法定）

4、合同形式及签署

5、内部关系与外部关系

6、授信业务的合同组成

案例：借款合同纠纷

讨论题：银行内部审批完成后，借款人尚未在借款合同上签字盖章，银行放款后能否收回？如该笔贷款已由借款人使用，保证人是否承担保证责任？

四、合同的效力

1、合同成立与合同生效

2、无效合同

3、效力待定合同

4、可撤销可变更合同

5、附条件合同、附期限合同

6、格式合同与特别约定条款

案例：

讨论题

五、合同的履行

1、合同的履行原则

2、合同履行抗辩权

3、撤销权与代位权

4、债的转让与债务加入、债务承担

借款人转让借款债务、贷款人转让债权

5、合同的变更、解除、终止

贷款展期、提前收贷、贷款整合、终止合同

6、先合同义务与后合同义务

案例：

讨论题：

六、代理行为与职务行为

1、代理与表见代理

2、代理行为与代表行为

3、职务行为

4、越权行为的效力

案例：

讨论题：

七、合同责任

- 1、缔约过失责任
- 2、违约责任
- 3、签订履行合同失职被骗罪

案例：

讨论题：

第三部分 授信业务中的担保风险

一、担保的形式

二、主合同与从合同的效力

案例：

讨论题

参、保证合同

- 1、一般保证与连带保证
- 2、保证期间与诉讼时效
- 3、人保与物保的组合
- 4、保证合同的效力与保证责任的免除

案例：

讨论题：

四、公司对外担保问题

- 1、 为非关联公司或个人担保
- 2、 为公司或实际控制人担保
- 3、 上市公司对外担保
- 4、 担保公司问题

案例：

讨论题：

伍、抵押

- 1、 抵押合同的成立与生效
- 2、 可设定抵押财产之范围
- 3、 特殊财产抵押
- 4、 抵押权的效力范围
- 5、 抵押权的顺位
- 6、 抵押物的共有关系
- 7、 抵押物的租赁关系
- 8、 担保物权的存续期间
- 9、 抵押权的实现
- 10、 按揭贷款问题

案例：

讨论题：

六、质押

- 1、 质押合同的成立与生效

2、 可设定质押财产的范围

3、 动产质押问题

4、 权利质押问题

案例：

讨论题：

第四部分 授信业务中的罪与非罪问题

一、 犯罪的概念

故意犯罪 过失犯罪

个人犯罪 共同犯罪 单位犯罪

案例：

讨论题：

二、 犯罪构成要件

案例

参、 以案说法，解析常见经济犯罪

贪污罪 受贿罪 职务侵占罪 挪用公款罪 高利转贷罪

徇私发放贷款罪 发放贷款渎职罪 非法拆借、发放贷款罪 非法出具信用证或者其他保函票据存单资信证明罪 非法对违法票据予以承兑付款或者保证罪 骗取贷款罪 贷款诈骗罪 金融票据诈骗罪 信用证诈骗罪 信用卡诈骗罪 非法经营罪

案例：

讨论题：

四、授信业务工作人员的保护