

《银行不良催收法律风险防范》课程大纲

授课教师：中国人民大学国际学院金融风险管理学科学科 林承铎副教授

前言：

银行业务经营中经常需对逾期贷款、贷记卡不良透支等进行催收，按催收主体划分，可分为内部催收与委外催收；按催收方式划分，可分为诉讼催收与非诉催收。

催收是银行主张权利的积极方式，关系到债权诉讼时效的维护，因此催收的有效性是关键。银行日常催收形式多样，若催收方式方法存在瑕疵，不具备合法证据效力，催收无效，则会造成主张权利行为不被认定乃至诉讼时效丧失的后果，需引起我们重视。

为了使银行机构从业人员正确了解催收中的法律陷阱、规避法律风险，特开设本次课程。金融机构从事银行信贷及催收人员应学习本课题，以更好地了解催收中的法律风险，维护金融机构的利益。

授课大纲：

一、常见催收法律风险及其案例分析

- (一) 上门催收风险有哪些？法律风险点在哪里？
- (二) 邮寄催收风险应注意哪些细节？
- (三) 公告催收风险应当注意的程序事项为何？
- (四) 公证催收风险应注意公证哪些内容？
- (五) 仅催收本金未催收利息风险的主要风险点在哪？

(六) 委外催收风险可能产生的风险在哪？

二、催收法律风险的防范实务及其相应技巧分析

(一) 签收主体的确认应该注意哪些细节？风险点为何？

(二) 邮寄催收应风险所对应的细节为何？风险如何控制？

(三) 公告催收与诉讼时效有什么联系？该如何运用此项制度？

(四) 公证日期及公证的送达应注意哪些问题？

(五) 如何填写本息数额才不至于落入陷阱？

(六) 催收外包时，该如何避免承担连带责任？

三、常见催收工作案例分析与清收方案制定

1、什么情况下可以解除借款合同？

2、冒名贷款、夫妻贷款、公务员贷款、汽车消费贷款如何清收？

3、登记无效、合同签订无效、保证无效的风险贷款如何追偿清收？

4、抵押、质押类贷款清收的技巧

5、提起诉讼和仲裁（争议解决方式的选择、诉讼时机的把握、诉讼保全技巧、诉讼注意事项、注意诉讼时效、强制执行技巧）

6、如何防范利用企业改制逃废信贷机构债务？

7、如何利用防范关于企业歇业、撤销或被吊销执照后债务的承担？

8、股东出资不实、不到位、抽逃出资时贷款项目的清收

9、公司合并时、分立时贷款的清收与保全

10、破产逃债、转移资产逃债、诉讼逃债时自身债权的维护与应对

11、因政府或第三人干预订立的担保合同是否有效？