

银行信贷业务中的法律风险防范与控制

本专题将结合信贷实务，讲解法律风险的形式、来源、相关法律法规及防范措施，

商业银行信贷业务面临常见法律问题和风险

客户经理法律基础知识讲解

- (一) 借款合同法律关系分析
- (二) 主要担保方式法律知识：保证、抵押、质押、留置和定金
- (三) 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

贷款主体的法律风险防范与控制

信贷业务合同签约和管理的法律风险防范与控制

信贷业务合规的法律风险防范与控制

担保业务的法律风险防范与控制

- (一) 银行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

(二) 银行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

(三) 银行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

(四) 银行业务中权利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

(五) 借款人进入破产程序银行担保债权的追索

对未到期的债务提前清偿，借款人进入破产程序对银行债权的影响

对个别债权人进行清偿，借款人进入破产程序对银行债权的影响

银行在追索债权时，对借款人无效行为的把握

案例

- ① 借新还旧担保风险及案例解析
- ② 公司为他人担保风险及案例解析
- ③ 公益性担保风险及案例解析
- ④ 混合担保权利行使风险及案例解析
- ⑤ 票据担保融资的风险浮动担保风险及案例解析
- ⑥ 在建工程抵押的风险及案例解析
- ⑦ 绝大部分财产抵押的风险及案例解析
- ⑧ 公路收费权质押的风险及案例解析
- ⑨ 高校学生公寓收费权质押的风险及案例解析
- ⑩ 经营性市政公用事业不动产收益担保的风险及案例解析
- ⑪ 商品特许代理权收益权质押的风险及案例解析
- ⑫ 诉讼时效管理法律风险（扣息、催收、公告、起诉、确认

等十项与时效管理密切相关的常见问题与法律规定)

- ⑬ 假按揭贷款的法律风险及案例解析

- ⑭ 最高额担保常见风险及案例解析
- ⑮ 企业重组突出的法律风险及案例解析
- ⑯ 公证相关风险及案例解析