

中小微企业信贷业务法律知识讲座提纲

一、 授课时间：6~7 小时。

二、 授课对象：

邮储银行消费信贷部、三农业务部、开办消费信贷业务支行支行长、消费客户经理、后台管理人员。

三、 授课目的：

帮助相关人员学习《民法典》（物权、担保物权、合同、婚姻家庭、继承等）与信贷相关的法律知识，掌握《商业银行法》《贷款通则》《反洗钱法》《支付结算办法》等行业法律法规知识，依法加强贷款审批管理、合同条款约定、合法催收等工作，维护银行合法利益。

四、 讲座内容：

2020 年 5 月 28 日，十三届全国人大三次会议表决通过了《中华人民共和国民法典》。《中华人民共和国民法典》共 1260 条，涵盖与日常工作、生活相关的物权、合同、婚姻家庭、继承、等，其中《物权》、《合同》、《婚姻家庭》、《继承》等有较强的补充完善，对依法合规办理信贷工作有重要意义。认真学习《民法典》相关内容，维护银行的合法利益至关重要。

同时，《商业银行法》《贷款通则》《反洗钱法》《支付结算办法》等行业法律法规知识，对于日常的贷款审核、管理具有实际指导意义，需要相关人员在工作中认真领会运用。

1、民事法律基本知识：

- (1) 法人分类；民事法律行为效力；
- (2) 附条件与附期限的民事法律行为；
- (3) 代理的类型及法律后果；
- (4) 诉讼时效；逾期后如何处理诉讼时效问题。

2、物权：

- (1) 如何防范担保合同无效；担保范围包含哪些内容；
担保物在自然灾害中损失，如何保障权益；
有担保物和担保人的混合担保的，如何选择行使担保权利；
如何防范担保物权消灭；
- (2) 抵押的界定；哪些财产可以设定抵押；
医院以其 CT 机作为抵押是否可以；乡镇建设用地使用权是否可以抵押；
财产抵押后，又将财产进行转让的，是否合法，如何处理；
建设用地使用权抵押后，新建商业大楼，是否是抵押财产；
抵押权实现的方式和程序；
- (3) 最高额抵押的含义；
如何确定最高额抵押所担保债权的时间；
- (4) 质权的含义；质权的分类；留置权的相关规则；
国家一级文物是否可以质押；
质权的相关规则；
- (5) 信贷中如何运用担保物权保障银行的合法权益。

3、合同：

(1) 合同的基本概念：

合同的定义、合同的基本类型、订立合同的基本原则与方式；

(2) 合同的基本条款及注意事项：

合同的八大基本条款、基本条款需注意的事项、格式条款的要点、合同订立过程应注意事项；

(3) 合同的履行、违约责任的约定：

履行义务的细则、违约责任的确及承担、如何在合同条款设置免责条款；

(4) 合同的终止与解除：

合同如何约定终止与解除条款；

(5) 合同争议的解决：

解决方式的选择、特点、约定细则、如何根据实际确定对我方有利争议解决方式；

(6) 合同风险防范的基本要点：

订立过程、履行过程、解决过程中不同阶段风险防范要点。
发现隐蔽陷阱、防范合同欺诈；

(7) 借款合同的特殊要点：

本金、利息的计算规则；银行的监督管理权利；

(8) 保证合同：

保证合同的性质；保证合同订立；一般保证与连带保证的区别；连带保证如何承担担保责任；保证期间；

如何防范保证人免于承担保证责任的情形。

4、婚姻家庭：

财产权与配偶、子女关系；夫妻共同财产与债务的认定；

如何防范夫妻合谋逃避承担责任。

9、继承：

债务与财产的继承。

10、《商业银行法》《贷款通则》《反洗钱法》《支付结算办法》等法律法规：

解读相关银行业专业法律法规的特殊规则要求；

分析银行在借贷中注意的关键问题；

如何合法合规的催收贷款。

11、《公司法》：

公司法定代表人的关系；

授权委托代理人的权限审核；

公司法定代表人的关系；

如何防范股东利用公司的有限责任进行欺诈。

12、企业经营状况审核：

企业发展历史、还款来源分析、实际经营状况；

13、中小微企业基本财务知识：

基本财务概念；

财务报表组成：资产负债表、利润表、现金流量表；

如何从财务报表中审核实际财务状况；

审核财务数据虚假的基本技巧。

14、企业财务状况审核：

年度财务收支的执行情况；重大经济事项的决策与执行情况；
债权债务的增减情况；固定资产的管理情况；财务收支项目、
费用开支与报销等情况；发票、凭证、账册、报表的真实性等。

15、信用评级及方法：

基本面、成长性、信用评估。

16、客户授信管理：

银企合作、贷款承诺、贷款额度协议、循环贷款协议。

17、贷款后的监督与管理。