

# 商业银行信贷业务的法律风险防范

( 2 天)

## <课程背景>

近年来，商业银行的贷款规模扩展迅猛，信贷资产质量不断改善，但同时法律风险问题也日益突出，给商业银行的信贷资产造成较大经济损失。因此充分认识法律风险，并切实有效防范，是摆在商业银行面前的重要课题。

## <培训对象>

分支行行长、网点负责人、信贷部、风险管理部高级职员等

## <课程目标>

- 1.要强化参训学员法律意识，
- 2.了解商业银行常见的信贷法律风险种类和防范措施。
- 3.指导其建立规范有效的防范风险机制，有效地促进商业银行信贷业务人员依法规范信贷经营行为，防止违法违规性的发生。

## <培训大纲>

### 第一部分 借款合同的七大法律风险及防范(含各类型的案例分析)

风险一：借款人的主体资质不合格

风险二：合同要素不齐全

风险三：客户房屋产权抵押风险

风险四：实际放款时间在约定放款时间不一致风险

风险五：债权超过诉讼时效的补救措施

风险六：放款之后急于收款的诉讼时效风险

### 第二部分 担保合同法律风险与防范(含各类型的案例分析)

#### 一、保证的法律风险与防范

风险一：担保人虚假证明

风险二：企业互保

风险三：保证人对对外担保有限制性规定

风险四：向保证人主张权利超过了保证期间

风险五：保证人依法不承担保证责任

## 二、抵押的法律风险与防范

风险一：将依法不能抵押的财产设定抵押

风险二：未办理抵押登记的风险

风险三：以难以变现的财产进行抵押风险

风险四：抵押物评估失真引发的风险

风险五：抵押物价值低于抵押债权

风险六：以他人财产抵押或以权属有争议的财产抵押

风险七：共有财产抵押未经其他共有人书面同意

风险八：房、地抵押给不同债权人的风险

## 三、质押的法律风险及防范

风险一：质押标的不合法的法律风险

风险二：不转移质押标的导致质押无效的风险

## 第三部分 “三个办法一个指引”的法规性要求

一、三个办法一个指引概述

二、三个办法一个指引的法规性要求

## 第四部分 银行不良贷款清收中法律风险防范(含各类型的案例分析)

- 一、不良资产抵押中法律风险的防范对策
- 二、不良资产管理中法律风险的防范对策
- 三、不良债权帐销案存时效中法律风险的防范对策
- 四、不良债权的追索中法律风险的防范对策
- 五、不良债权剥离中法律风险的防范对策
- 六、不良资产处置中法律风险的防范对策
- 七、不良资产受让人起诉银行中法律风险的防范对策
- 八、不良资产处置中法律风险的防范对策
- 九、企业改制逃废债务中法律风险的防范对策

## 第五部分 课程精华集萃