

消费信贷的贷后管理与清收、资产保全

<培训对象>

分管行长、风险管理部门、信贷部门、网点等负责人

<课程大纲>

一、消费信贷的特点

二、贷后管理的主要内容

(一) 贷后日常检查

- 1、日常检查的频率要求
- 2、日常检查的主要内容
- 3、日常检查的手段

(二) 对贷后检查结果的处置

- 1.向客户通报检查情况及处理意见，要求客户限期答复；
- 2.采取信贷手段

(三) 贷款风险分类及不良贷款管理

- 1、严格信贷资产风险分类管理
- 2、加强不良贷款的认定管理
- 3、建立不良贷款管理责任移交制度

(四) 信贷档案管理

- 1、信贷档案建设的基本要求

- 2、信贷档案的核心内容
- 3、信贷档案的保管
- 4、信贷档案的整理
- 5、实行档案资料查阅登记制度

(五) 贷后管理激励约束机制保障

- 1、建立贷后管理责任移交制度
- 2、建立贷后管理责任追究制度
- 3、员工违反规章制度处理办法
- 4、员工违规积分管理
- 5、某银行问责制度

三、不良资产保全的定义与标准

四、对不良资产保全管理相关法律法规的解读

1. 《担保法》

- 1) 混合担保中的问题；
- 2) 抵押登记中的风险；
- 3) 《担保法》与《票据法》在票据担保上的差异。

2. 《物权法》

- 1) 《物权法》对担保的规定
- 2) 最高额抵押权；
- 3) 《物权法》与《担保法》的差异。

3. 《民事诉讼法》司法解释

- 1) 诉讼时效风险；
- 2) 司法保全的条件。

五、不良资产的保全措施

1. 银行信贷资产保全管理部门的职责；
2. 对抵押物的保全；
3. 对相关人员欠款的清收；
4. 对不良资产的确权：
 - 1) 主动扣收确权

- 2) 公证催收确权
- 3) 律师见证催收确权
- 4) 新闻媒体公告催收确权
- 5) 录音、录像、送达方式催收确权

六、依法清收不良资产的途径

1. 直接扣收
2. 主张债权
3. 申请强制执行
4. 申请支付令
5. 行使代位权
6. 行使撤销权
7. 行使抵销权
8. 协议“以资抵债”
9. 提前追究违约责任
10. 发送律师函
11. 申请仲裁
12. 起诉
13. 申请破产清偿

七、不良资产保全、清收案例解析

1. 个人消费贷款诉讼案
2. 个人抵押贷款签名案