

商业保理的法律逻辑与实践审视

李慈强

华东政法大学经济法学院副教授

法学博士、博士后，独立董事、仲裁员、执业律师

课程背景：

商业保理作为一种新兴的金融综合服务业，具有**融资、应收账款管理、应收账款催收、坏账担保**等功能，发展前景广阔。我国经济社会中应收账款规模的扩大和保理市场需求的增加为商业保理带来了发展机遇。同时商业保理行业也存在着发展障碍和经营风险。这要求该行业抓住机遇、迎接挑战、化解风险。

《民法典》涉及经济生活的方方面面，在“合同编”将保理合同新增为典型合同之一，为保理合同提供了明确的法律依据。企业从业人员应妥善了解相关内容，并知悉相关立法对业务的影响，以便于工作的开展。与此同时，我国已经进入了金融强监管时代。各种金融法规和金融政策对商业保理进行着严格管控。

在第一部分，课程以商业保理的数理逻辑为基础，分析了有关商业保理的特点、业务类型操作流程和法律效力。在第二部分，课程介绍了商业保理的法律框架和金融管控政策上。在第三部分和第四部分，课程重点分析了商业保理经营中的发展机遇、存在的问题和风险，有针对性地提出完善策略，从而防患于未然，有效地防止风险发生，促进商业保理的发展。

课程收益：

- 让学员了解商业保理的运行逻辑和有关法律法规
- 让学员认识到商业保理经营过程中存在的机遇、问题与风险

- 通过案例教学，让学员掌握风险的防范和化解技巧，避免不必要的纠纷
- 通过学习风险应对措施，增强企业守法的意识，实现企业与员工的良性互动，互利共赢

课程特色：

- 1.理论与实践相结合，主讲人为高校教师，同时兼职律师执业，具有深厚的理论功底与实务经验
- 2.系统性与操作性兼具，结合企业内部主要部门的运作规律，结合具体实践，提出有效开展商业秘密保护工作，建立企业内部保密体系。

课程时间：1天，6小时/天

课程对象：企业全部的员工

课程方式：讲解+问答+案例分析+图表

一、商业保理的法理逻辑

1、商业保理的特点分析

- 1) 保理主体的法定性
- 2) 保理客体的合法性
- 3) 应收账款债权的可转让性
- 4) 基础合同的有效性
- 5) 保理行为的专业性

2、商业保理的模式分类

- 1) 有追索权的保理和无追索权的保理
- 2) 明保理和暗保理

- 3) 折扣保理和到期保理
- 4) 票据保理
- 3、商业保理的操作流程
- 4、商业保理的法律效力

- 1) 对债权人的效力
- 2) 对债务人的效力
- 3) 对合同第三人的效力

二、商业保理的法律框架与监管政策

- 1、有关商业的保理的法律法规概览
- 2、《民法典》时代对商业保理的影响
 - 1) 《民法典》对商业保理的有关规定
 - 2) 《民法典》新规对商业保理的影响
- 3、金融强监管对商业保理的影响
 - 1) 金融强监管的时代背景
 - 2) 金融监管政策对商业保理的影响

三、商业保理的发展机遇与业务风险

- 1、商业保理的发展机遇
 - 1) 国家政策的大力支持
 - 2) 保理市场需求雄厚
 - 3) 商业保理的功能支持
 - 4) 征信环境不断改善
- 2、行业发展的问题审视

- 1) 企业风控能力不足
- 2) 业务经营不合规问题突出
- 3、商业保理的业务风险
 - 1) 基础交易风险与案例分析
 - 2) 应收账款质量风险与案例分析
 - 3) 信用风险与案例分析
 - 4) 债权转让风险与案例分析

四、商业保理的风险应对措施

- 1、应对风险的核心要素
 - 1) 实体性要素
 - 2) 程序性要素
- 2、风险管理体系的构建
 - 1) 重视事前尽职调查
 - 2) 加强内部风险管控
 - 3) 建立专业风控岗位
 - 4) 注重供应链的合作