

银行贷款业务各环节中存在的风险问题及解决方案

张光禄老师

【课程大纲】

一、做好贷款业务需要考虑的重点内容

1. 所有的法律风险都是伴随着实际业务产生的
2. 解决问题的最佳时机是在问题发生之前
3. 贷前选客、沟通、审查是规避风险的最佳时机
4. 规避风险的最佳途径就是做好贷前审查工作
5. 从大的宏观经济到产业行业进行分析，有效避免回款问题的发生

二、贷款前的法律风险及防范

1. 在审核借款人的法律风险
2. 借款合同存在的风险和法律对策
 - (1) 严格按法律来确认借款人的主体资格
 - (2) 借款合同一定要由借款人填写，防止理解纠纷
 - (3) 针对“借新还旧”的借款合同一定要明确借款用途
 - (4) 借款合同履行问题及违约规定
3. 银行借款合同中应明确借款人违约责任
4. 担保方式的法律风险

三、贷款后如何做好权力保障

1. 及时跟进客户的企业经营状态
2. 建立定期回访及财务审查制度
3. 明确 8 大底线
 - (1) 资金流向
 - (2) 及时收取增值税发票
 - (3) 严防债务人短期借款的增长
 - (4) 严格开展信用评级
 - (5) 遵循五级分类的认定标准
 - (6) 及时开展债权核对
 - (7) 注重债务人公示信息变动情况
 - (8) 时刻关注债务人结算渠道
4. 关于回款操作时的法律风险

四、关于保证人时效的相关问题

1. 主债务诉讼时效中断的效力是否及连带保证人
2. 主债务诉讼时效期间届满保证人还要履行责任吗
3. 债权人起诉保证人，如何计算诉讼时效
4. 民法典保证人追偿权诉讼时效是多久
5. 保证人追偿权诉讼时效是怎么规定的？
6. 保证人追偿权成立的三要素
 - (1) 保证人向债权人履行了保证债务
 - (2) 因保证人的履行而使债务人免责
 - (3) 保证人履行保证债务无过错
7. 保证人行使追偿权时需要注意的 8 大问题

五、贷款出现风险时我们应做到 5 个及时

1 . 及时反馈

2 . 及时评估

3 . 及时催收

(1) 给借款人打电话进行催收

(2) 给借款人发催收逾期贷款通知书和“会计结算对账单”

(3) 扣收债务人账户的利息或本金

(4) 申请支付令

(5) 公证催收

(6) 向人民调解委员会或有关单位主张权利

4 . 及时诉讼

(1) 诉讼的时效性

(2) 诉讼时效风险的法律依据

(3) 诉讼时效风险及防范的方法

(4) 关于超诉讼时效的补救措施

5 . 及时复盘

六、**总结**