

## 《银行逃废债风险防控》

2019年银行总体业务结构将面临巨大转型压力，只有回归信贷本源，不断增强服务实体经济客户的能力，才能使银行的金融资本从产业资本的不断增值中获得持续稳定的回报。伴随监管部门对风险管控的日益精准和细化，监管套利甚至违规操作的空间被大大压缩，守好风险底线，持续推进信贷全流程风险管理体系建设，无疑成为银行业经营工作的“生命线”。为有效支撑自身业务结构转型和服务实体经济需要，银行迫切需要提升信贷全流程风险管理能力，对各类风险加以识别和管控。面对当前形势如何回归本源，掌握行业分析技巧与风控要点，运用科学有效的方法实现企业授信的快速、准确判断，实现风险的全流程管控将成为银行严守风险底线的重中之重。

### 培训目标：

1. 了解逃废债相关法律法规、政策；
2. 剖析逃废债类型、原因及防范措施；
3. 通过逃废债风险防范课程的学习，提升风险实防范操把控能力；

**授课对象：**贷前审批客户经理、审查经理、支行长、风险管理部、合规管理部

**授课方式：**讲授、现场讨论、辩论等

**时 间：**1天

### 课程大纲：

#### 模块一、逃废债行为定性及法律法规

##### 一、逃废债行为法律定性

- 1、什么是逃废债
- 2、逃废债客户的特征

## 二、常见逃废债类型

1、转移资产

2、重组清算

。。。。。。

## 模块二、打击“逃废债”法规政策

### 一、法律政策解读

1、《刑法》规定

2、《民事诉讼法》规定

3、《高院司法解释》规定

### 二、当前政策导向

1、强监管的制度、政策环境

2、法制、信用体系建设推进

## 模块三、银行逃废债的原因剖析

### 一、客观环境

1、宏观经济现状

2、未来经济走势

### 二、主观环境

1、重视程度不够

2、经营管理不善

3、核心能力不足

## 模块四、银行逃废债客户剖析

### 一、逃废债客户分析

1、心态

2、类型及表现

二、银行逃废债主要类型

1、转移资产

2、抽逃出资

3、“假离婚”

。 。 。 。 。 。

### **模块五、银行逃废债案例分析**

案例一:租赁权对抗抵押权

案例二:蓄意转移资产

案例三:恶意破产清算

案例四:利用司法程序

### **模块六、银行处理逃废债热点及难点**

一、逃废债热点问题

1、法律相关问题

2、催收处置技巧

3、银行法律风险规避

二、逃废债难点问题

1、如何找到客户

2、如何确定逃废债性质

3、如何堵塞逃废债漏洞

**课后讨论**