

东方斯丹（北京）国际管理咨询有限公司 北京银协资产管理有限公司 文件

银培字（2019）14号

关于举办新监管形势下银行信贷业务合规经营及法律热点问题解析 专题研修班的通知

各有关单位：

截止 2019 年第一季度末，各级银保监机构共披露了 1021 张罚单，合计罚没金额近 2.5 亿。从罚单比例来看，信贷业务占比超过四成，其中也不乏国有银行，罚单数量超过去年同期，值得注意的是，银行机构与主要责任人“双罚制”趋势也日益明显。5 月 17 日银保监会下发了《关于开展“巩固治乱象成果 促进合规建设”工作的通知》，文件突出了 2018 年下半年以来的一些新监管趋势，尤其是针对银行的信贷业务管理也有了相当程度的调整，显示了银保监会针对银行信贷业务严监管和高压态势的一直持续。

信贷业务作为银行的传统业务，加强信贷业务合规建设与风险防控工作，对于商业银行确保稳健经营、防范金融风险，具有重要而深远的现实和战略意义。为了协助各商业银行理清新监管形势下的信贷业务新思路，规范信贷业务经营行为，提高法律风险防范能力，掌握信贷业务相关的重要法律知识，东方斯丹银行培训中心定于 2019 年 8 月中下旬在厦门市举办“新监管形势下银行信贷业务合规经营及法律热点问题解析专题研修班”，将邀请业内资深专家就上述热点问题展开交流。现将有关事宜安排如下：

一、培训时间

2019年8月22—24日（22日为学员报到时间）

二、培训地点

福建省·厦门市（培训酒店将于提前5个工作日通知）

三、培训对象

1、各省、市（直辖市、自治区、地、州）金融监管局、银保监局、银行业协会专职副会长、秘书长、主管业务副秘书长、自律部、维权部负责人及相关业务骨干；

2、各银行金融机构总/分行的法律合规部、内控部、风险管理部、授信管理部、公司业务部、运营管理部、信贷管理部、资产保全部、稽核部、监察部及培训部等部门负责人及相关业务骨干。

3、各银行业金融机构高级管理人员。

4、相关金融机构如金融租赁公司、P2P公司、小贷公司、担保公司等业务骨干。

四、培训目标

1、了解强监管时期，新监管政策对商业银行信贷业务风控的新要求；

2、通过正确的风险偏好，做好信贷业务经营战略定位；

3、通过案例剖析，掌握防范信贷业务中“违法办理业务”的法律风险；

4、学会对客户的关键风险因素进行深入调查分析；

5、基于宏观监管，从五个方面把握好贷款用途合法合规性，掌握如何通过财务数据简要分析企业存在的风险；

6、通过对银行常见的信贷行为进行分析，掌握防范贷款法律风险的基本方法；

7、从担保、抵押、质押三方面并且全案例解析风险缓释手段，熟悉其中的法律条款；

8、分析不良贷款的初现，掌握逾期贷款法律清收流程与技巧。

五、培训议程

模块	单元/内容
<p>模块一：</p> <p>最新相关监管政策下的信贷业务合规经营与案例解析</p>	<p>一、经济转型新时期对商业银行信贷业务风控的新要求</p> <p>(一) 防范金融风险是金融工作的永恒主题！</p> <p>(二) “强监管严处罚严问责” 外部监管持续呈现高压态势</p> <p>(三) 2019 年宏观经济主基调 “六稳” “七大任务”</p> <p>(四) 2019 年宏观经济转型与银行授信业务相关的政策要点</p> <p>1、坚决打好防范化解重大风险攻坚战！</p> <p>2、坚决打好污染防治攻坚战！</p> <p>3、精准扶贫，扎实推进乡村振兴战略！</p> <p>4、坚持以供给侧结构性改革为主线不动摇！</p> <p> 供给侧改革 “三去” 淡出 “一降一补” 跟进</p> <p> 要加力推动制造业高质量发展</p> <p> 加力促进形成强大国内市场</p> <p>5、回归本源重点支持民营企业健康发展</p> <p>二、信贷业务合规管理基本原则及案例分析</p> <p>(一) 如何按照正确的风险偏好做好经营战略定位、加强风险控制</p> <p>讨论案例：浦发银行成都分行违规案例</p> <p>(二) 如何看待 “严重违反审慎经营规则” 的处罚</p> <p>讨论案例：广发银行违规办理保函业务的案例分析</p> <p>(三) 如何防范信贷业务中 “违法办理业务” 的法律风险</p> <p>延伸案例分析：票据业务中违规操作的法律风险</p> <p>延伸案例分析：保护客户信息安全的法律要求</p> <p>三、尽职尽责防范信贷业务操作中的合规风险</p> <p>(一) 导致信贷业务合规风险事件的成因</p> <p>延伸案例分析：必须建立主动合规、服从监管的规则意识</p> <p>(二) 坚持实事求是，对客户的关键风险因素深入调查分析</p> <p>1、法人客户主体合法性审查要点</p> <p>案例分析：某承建公司主体资格不达标的贷款项目</p> <p>2、如何基于宏观监管把握好贷款用途合法合规性</p> <p>(1) 国家明确规定 “两高一剩” 企业坚决限制发展，严格环保和能耗方面的监督控制。</p> <p>(2) 2015 年 4 月 国务院公布 《水污染防治行动计划》</p> <p>(3) 2018 年 2 月，国家环保部明确十四行业需重新报批环评建设变动</p> <p>(4) 我国最新法律规定——绿色条款</p> <p>(5) “十三五” 宏观调控的五大核心任务</p> <p>(6) 中国银监会银监发〔2018〕4 号明确 信贷业务违反宏观调控政策的五个表现</p>

	<p>(7) 固定资产贷款/项目融资操作的合法合规性分析</p> <p>讨论案例：请根据表中财务数据简要分析该企业在贷款用途上存在哪些问题？</p> <p>3、增强防假反假能力，对客户财务信息进行实质性分析，选择优质客户。</p>
<p>模块二：信贷业务法律热点问题与典型案例解析</p>	<p>一、银行常见信贷行为分析</p> <p>(一) 过桥贷款的悲欢变奏曲</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、过桥贷款的法律关系分析； 2、四个案例，四种责任承担方式； 3、银行如何化解过桥贷款后续风险？ <p>(二) 违法发放贷款的罪与罚</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、从过桥贷款到违法发放贷款的案例； 2、客户经理违法发放贷款入刑第一案； 3、违法发放贷款四要件分析； 4、新时代下客户经理如何保护自己？ <p>(三) 展期、借新还旧的风险防范</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、展期——遵义农村信用合作社与双龙水泥厂破产债权确认纠纷案 <ol style="list-style-type: none"> (1) 什么情况下可以展期？ (2) 逾期展期有无效力 (3) 已经展期过的业务是否可以再展期 (4) 抵押物已被查封的债权是否可以办理展期？ (5) 展期业务是否需要担保人在展期合同上签章确认，或者只需要向担保人发送通知函？ (6) 贷款展期的，是否可以不予办理抵押登记变更手续？ 2、借新还旧——青岛利群投资公司申请监督案等 <ol style="list-style-type: none"> (1) 借新还旧下保证人是否担责？ (2) 借新还旧时抵押物应如何操作？ (3) 无还本续贷是否是德州新特产？ <p>二、常见风险缓释手段分析</p> <p>(一) 担保篇</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、如何防范保证人脱保？——由段 xx 诉银行违法放贷案例说起 2、保证期间经过后能否恢复；(刘 xx 保证期间经过脱责案例) 3、如何理解最高额保证担保中的决算期、最高限额、清偿期、保证期间？ 4、公司保证的效力——关于股东决议的审查 5、担保承诺书的法律效力 6、配偶的担保责任 (XX 公司遗孀巨额案例) <ol style="list-style-type: none"> (1) 最高院司法解释的理解；(2) 如何在实务中预防假离婚真逃债？ <p>(二) 抵押篇</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、一般抵押； <ol style="list-style-type: none"> (1) 权利价值是否等同于担保范围；(郑 x 与银行金融借款合同纠纷案)

- (2) 抵押与租赁的效力之争； (3) 房地一体的焦点问题；
 (4) 抵押承诺是否有效？
- 2、在建工程抵押；
 (1) 是否包括后来建筑物；(2) 出具同意销售承诺函的效力及防范
- 3、抵押权预告登记（最高院案例）
 (1) 银行是否享有优先权？ (2) 当预抵押遇到了预查封
- 4、最高额抵押（判例）
 (1) 查封后放款的效力问题； (2) 债权本金额还是最高额？
- 5、划拨土地使用权抵押
- (三) 质押篇**
- 1、保证金质押——从北京法院一份震惊银行的判决说起
 (1) 如何才是有效的保证金质押？ (2) 如何应对保证金冻结、扣划？
- 2、应收账款质押——应收 x 宝巨额授信不良案例
- 3、理财产品质押要点——耿 x 与银行理财产品质押无效案例
- 4、汽车保险是否能将受益人直接写为银行——崔 xx 与银行车贷纠纷案
- 三、不良贷款法律清收创新——阴阳合和而万物生**
- (一) 危机初现**
- 1、企业出现危机，客户经理怎么做？
- 2、和解、盘活与诉讼的选择；
- 3、贷款宣布提前到期的情形和处理（合同预设条款运用）。
- (二) 绝地重生**
- 1、提起诉讼的注意事项；（管辖的灵活运用）
- 2、如何选好用好律师的十大技巧；（激励律师的案例）
- 3、逾期贷款法律清收流程；（全流程防控）
- 4、债务人：由民事到行政到刑事的递进；（ofo 上失信）
- 5、线索挖掘——不能输在起跑线上！
- 6、财产争抢——一定要争取首封！（抵押物也要争取首封）
- 7、首封权与优先债权人的冲突问题；
- 8、如何选择好的财产突破口；
- 9、抵押壁垒——如何破除其他人的恶意抵押？
- 10、如何破除恶意破产？
- (三) 新形势下的新方法**
- 1、债务人各类存款等资产扣收问题
- 2、强制执行公证的运用；
- 3、行政和刑事手段的运用；
- 4、实现担保物权程序的运用；
- 5、不良资产处置中涉及民刑交叉的问题及风险控制。

说明：此课程内容仅供参考，具体实施时会根据讲师课件安排进行调整。

六、报名办法

1、培训费用。战略协议会员单位 3380 元/人；非战略协议单位报名费用 3980 元/人，费用包括培训期间培训费、资料费、三餐、合影及茶歇等；培训期间的住宿、省际往返交通机票（火车票）等费用自理；

2、报名时间。即日起报名，至 2019 年 8 月 10 日截止，请参训学员将报名回执函传真至会务组，会务组于培训前 5 个工作日发送详细安排。

请各地方银行业协会（公会）协助向辖区内的银行业金融机构会员单位转发本通知；请各银行总行协助向分行或业务需求部门转发本通知。

七、联系方式

联系人：王梅

手机：18610736624

座机：010-83120218/83126168

传真：010-83116558

电邮：wangmei@os-bank.com

地址：北京市西城区广义街 5 号广益大厦 C 座 5 层/100053



附件：

新监管形势下银行信贷业务合规经营及法律热点问题解析专题研修班报名回执函

报名单位		联系人		联系方式		E-mail	
地址				邮编			
学员姓名	部门/职务		性别		所属单位	手机	
学员姓名	部门/职务		性别		所属单位	手机	
学员姓名	部门/职务		性别		所属单位	手机	
住宿标准选择	培训期间住宿由我中心统一预定，费用自理。请选择住宿时间、标准和房间数量： 单人间： <input type="checkbox"/> 22日晚； <input type="checkbox"/> 23日晚； <input type="checkbox"/> 24日晚； <input type="checkbox"/> 25日晚；共__间； 双人间： <input type="checkbox"/> 22日晚； <input type="checkbox"/> 23日晚； <input type="checkbox"/> 24日晚； <input type="checkbox"/> 25日晚；共__间；						
人数及费用	战略协议会员单位： 3380元/人，共__人， 合计： 人民币__万__千__佰__拾__元整。 非战略协议会员单位： 3980元/人，共__人， 合计： 人民币__万__千__佰__拾__元整。						
发票内容	<input type="checkbox"/> 咨询费； <input type="checkbox"/> 培训费； <input type="checkbox"/> 会议费； <input type="checkbox"/> 其他：_____；（发票信息填写详见第8页）						
帐户信息	户名：东方斯丹（北京）国际管理咨询有限公司		账号：600463107		开户行：中国民生银行北京西客站支行		
	户名：北京银协资产管理有限公司		账号：0209 0001 0300 0002 780		开户行：北京农村商业银行两广路支行		
付款方式	<input type="checkbox"/> 汇款（汇款后请回传汇款凭证）； <input type="checkbox"/> 刷卡； <input type="checkbox"/> 现金；						
联系方式	地址： 北京市西城区广义街5号广益大厦C座5层； 邮编： 100053				传真： 010-83116558		
	联系人： 王梅		座机： 010-83120218 / 83120219, 18610736624			电邮： wangmei@os - bank.com	
您的问题与建议：							

说明：此表复印有效，我中心将于开班前5个工作日发送“培训须知”，详细介绍培训酒店及行程安排。训前如有疑问，欢迎垂询！

如果您需要开具增值税发票，请如实填写以下详细信息：

项目名称	新监管形势下银行信贷业务合规经营及法律热点问题分析专题研修班(厦门, 2019年8月)		
发票类型	<input type="checkbox"/> 增值税 专用 发票 <input type="checkbox"/> 增值税 普通 发票		
发票抬头			
发票内容	<input type="checkbox"/> 培训费 <input type="checkbox"/> 会务费		
纳税人识别号 (开票必填)			
地址和电话 (专票必填)			
开户行和账号 (专票必填)			
发票单价		发票数量	
费用合计	小 写：		
	大 写：__拾__万__仟__佰__拾__元__角整		
备 注			
开票申请人 (主办方填写)			
复核确认 (主办方填写)			