

金融业务办理 规范与技能

FINANCIAL LAW LEGAL PRACTICE:
RULES AND SKILLS



中国律师执业技能

经典丛书

陈鹏飞 著



法律出版社
LAW PRESS · CHINA

金融业务办理 规范与技能

FINANCIAL LAW LEGAL PRACTICE:
RULES AND SKILLS



中国律师执业技能
经典丛书

陈鹏飞 著



法律出版社
LAW PRESS · CHINA

图书在版编目(CIP)数据

金融业务办理规范与技能 / 陈鹏飞著. —北京:
法律出版社, 2013. 12
(中国律师执业技能经典丛书)
ISBN 978 - 7 - 5118 - 5694 - 4

I. ①金… II. ①陈… III. ①金融法—律师业务—基
本知识—中国 IV. ①D922.28

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 280230 号

中国律师执业技能经典丛书
金融业务办理规范与技能
陈鹏飞 著

编辑统筹 政务出版分社
策划编辑 张瑞珍
责任编辑 齐梓伊
装帧设计 乔智炜

© 法律出版社·中国

出版 法律出版社	开本 787 毫米 × 1092 毫米 1/16
总发行 中国法律图书有限公司	印张 17.5
经销 新华书店	字数 277 千
印刷 固安华明印刷厂	版本 2014 年 1 月第 1 版
责任印制 吕亚莉	印次 2014 年 1 月第 1 次印刷

法律出版社(100073 北京市丰台区莲花池西里 7 号)
网址 / www.lawpress.com.cn 销售热线 / 010 - 63939792 / 9779
电子邮件 / info@lawpress.com.cn 咨询电话 / 010 - 63939796

中国法律图书有限公司(100073 北京市丰台区莲花池西里 7 号)
全国各地中法图分、子公司电话:
北京分公司 / 010 - 62534456 西安分公司 / 029 - 85388843
上海公司 / 021 - 62071010 / 1636 重庆公司 / 023 - 65382816 / 2908
深圳公司 / 0755 - 83072995 第一法律书店 / 010 - 63939781 / 9782

书号: ISBN 978 - 7 - 5118 - 5694 - 4 定价: 48.00 元
(如有缺页或倒装, 中国法律图书有限公司负责退换)

目 录

第一章 银行贷款法律服务	(1)
第一节 贷款合同审查法律服务	(1)
一、【知识简介】	(1)
二、【实务操作】	(1)
三、【典型案例】	(4)
文书示范——贷款合同	(4)
四、【技能揭示】	(10)
五、【法律依据】	(12)
第二节 委托贷款法律服务	(12)
一、【知识简介】	(12)
二、【实务操作】	(13)
三、【典型案例】	(16)
1. 文书示范——委托贷款合同	(16)
2. 文书示范——委托贷款资金来源合法申明	(27)
3. 文书示范——委托贷款发放通知书	(27)
4. 文书示范——委托贷款到期通知书	(28)
5. 文书示范——委托贷款逾期通知书	(28)
四、【技能揭示】	(29)
五、【法律依据】	(30)
第三节 贷款担保法律服务	(30)
一、【知识简介】	(30)
二、【实务操作】	(32)
三、【典型案例】	(39)

1. 文书示范——保证合同	(39)
2. 文书示范——抵押合同	(44)
3. 文书示范——动产质押合同	(50)
4. 文书示范——权利质押合同	(55)
四、【技能揭示】	(60)
五、【法律依据】	(62)
第二章 股票融资法律服务	(63)
第一节 主板 IPO 法律服务	(63)
一、【知识简介】	(63)
二、【实务操作】	(63)
三、【典型案例】	(69)
文书示范——法律意见书	(69)
四、【技能揭示】	(86)
五、【法律依据】	(89)
第二节 “借壳上市”法律服务	(89)
一、【知识简介】	(89)
二、【实务操作】	(90)
三、【典型案例】	(95)
1. 文书示范——尽职调查文件清单	(95)
2. 文书示范——尽职调查报告	(105)
3. 文书示范——法律意见书	(110)
四、【技能揭示】	(113)
五、【法律依据】	(115)
第三节 创业板 IPO 法律服务	(115)
一、【知识简介】	(115)
二、【实务操作】	(116)
三、【典型案例】	(118)
文书示范——律师工作报告	(118)
四、【技能揭示】	(143)
五、【法律依据】	(148)

第三章 债券融资法律服务	(150)
第一节 企业债券发行法律服务	(150)
一、【知识简介】	(150)
二、【实务操作】	(150)
三、【典型案例】	(152)
1. 文书示范——担保函	(152)
2. 文书示范——法律意见书	(154)
3. 文书示范——专项法律意见书	(161)
四、【技能揭示】	(163)
五、【法律依据】	(165)
第二节 短期融资券发行法律服务	(165)
一、【知识简介】	(165)
二、【实务操作】	(166)
三、【典型案例】	(167)
1. 文书示范——尽职调查文件清单	(167)
2. 文书示范——法律意见书	(168)
四、【技能揭示】	(176)
五、【法律依据】	(178)
第三节 商业银行次级债发行法律服务	(178)
一、【知识简介】	(178)
二、【实务操作】	(179)
三、【典型案例】	(181)
文书示范——法律意见书	(181)
四、【技能揭示】	(186)
五、【法律依据】	(187)
第四章 融资租赁法律服务	(188)
一、【知识简介】	(188)
二、【实务操作】	(191)
三、【典型案例】	(192)
文书示范——融资租赁合同	(192)

四、【技能揭示】	(207)
五、【法律依据】	(208)
第五章 风险投资法律服务	(209)
一、【知识简介】	(209)
二、【实务操作】	(212)
三、【典型案例】	(215)
1. 文书示范——基金设立文件	(215)
2. 文书示范——A 序列优先股购买协议	(252)
3. 文书示范——风险投资条款清单	(265)
四、【技能揭示】	(270)
五、【法律依据】	(272)

第一章 银行贷款法律服务

第一节 贷款合同审查法律服务

一、【知识简介】

贷款是指贷款人为借款人提供的并按约定的利率和期限还本付息的货币资金。贷款业务是商业银行最基本的业务,律师可以通过为商业银行提供贷款合同审查的法律服务,帮助商业银行有效防范贷款风险。

二、【实务操作】

(一) 贷款合同的必备条款

贷款合同一般应具备如下条款:

1. 贷款种类、用途、金额及期限
2. 贷款利率
3. 结息方式
4. 提前还款
5. 贷款方式
6. 还款方式
7. 银行的权利与义务
8. 贷款人的权利与义务
9. 合同变更
10. 违约责任
11. 争议解决方式
12. 其他事项

13. 合同生效

14. 合同文本

15. 合同附件

(二) 律师在贷款合同签订过程中的审查义务

1. 对贷款期限的审查

贷款期限根据借款人的生产经营周期、还款能力和贷款人的资金供给能力由借贷双方共同商议后确定,并在借款合同中载明。自营贷款期限最长一般不得超过 10 年,超过 10 年应当报中国人民银行备案。

如果借款人不能按期归还贷款,应当在贷款到期日之前,向贷款人申请贷款展期,是否展期由贷款人决定。申请保证贷款、抵押贷款、质押贷款展期的,还应当由保证人、抵押人、出质人出具同意的书面证明。已有约定的,按照约定执行。

短期贷款展期期限累计不得超过原贷款期限;中期贷款展期期限累计不得超过原贷款期限的一半;长期贷款展期期限累计不得超过 3 年。国家另有规定者除外。借款人未申请展期或申请展期未得到批准,其贷款从到期日次日起,转入逾期贷款账户。

2. 对贷款利率的审查

(1) 贷款人应当按照中国人民银行规定的贷款利率的上下限,确定每笔贷款利率,并在借款合同中载明。

(2) 贷款的展期期限加上原期限达到新的利率期限档次时,从展期之日起,贷款利息按新的期限档次利率计收。

(3) 逾期贷款应按规定计收罚息。

3. 对借款人资格条件的审查

借款人应当是经工商行政管理机关(或主管机关)核准登记的企(事)业法人、其他经济组织、个体工商户或具有中华人民共和国国籍的具有完全民事行为能力的自然人。借款人申请贷款,应当具备产品有市场、生产经营有效益、不挤占挪用信贷资金、恪守信用等基本条件,并且应当符合以下要求:

第一,有按期还本付息的能力,原应付贷款利息和到期贷款已清偿;没有清偿的,已经做了贷款人认可的偿还计划。

第二,除自然人和不需要经工商部门核准登记的事业法人外,应当经过工商

部门办理年检手续。

第三,已开立基本账户或一般存款账户。

第四,除国务院规定外,有限责任公司和股份有限公司对外股本权益性投资累计额未超过其净资产总额的50%。

第五,借款人的资产负债率符合贷款人的要求。

第六,申请中期、长期贷款的,新建项目的企业法人所有者权益与项目所需总投资的比例不低于国家规定的投资项目的资本金比例。

4. 对银行和借款人的权利义务条款进行审查

(1) 银行的权利

第一,有权要求借款人提供与借款有关的资料;

第二,有权根据借款人的条件,决定贷与不贷、贷款金额、期限和利率等;

第三,有权了解借款人的生产经营活动和财务活动;

第四,有权依合同约定从借款人账户上划收贷款本金和利息;

第五,在借款人未能履行借款合同规定义务的,银行有权依合同约定要求借款人提前归还贷款或停止支付借款人尚未使用的贷款;

第六,在贷款将受或已受损失时,银行可依据合同规定,采取使贷款免受损失的措施。

(2) 借款人的义务

第一,借款人应当如实提供贷款人要求的资料(法律规定不能提供者除外),应当向贷款人如实提供所有开户行、账号及存贷款余额情况,配合贷款人的调查、审查和检查。

第二,借款人应当接受贷款人对其使用信贷资金情况和有关生产经营、财务活动的监督。

第三,应当按借款合同约定用途使用贷款。

第四,应当按借款合同约定及时清偿贷款本息。

第五,将债务全部或部分转让给第三人的,应当取得贷款人的同意。

第六,有危及贷款人债权安全情况时,应当及时通知贷款人,同时采取保全措施。

三、【典型案例】

文书示范——贷款合同

贷款合同

贷 款 人:某某银行_____ (以下简称甲方)

住 所:_____

邮政编码:_____

法定代表人/负责人:_____

电 话:_____

传 真:_____

借 款 人:_____ (以下简称乙方)

住 所:_____

邮政编码:_____

法定代表人/负责人:_____

电 话:_____

传 真:_____

开户银行:_____

账 号:_____

乙方向甲方申请贷款,甲方经审查同意提供贷款。根据我国有关法律法规和规章的规定,甲、乙双方在平等自愿的基础上协商一致,签订本合同,共同遵守。

第一条 贷款

(一)贷款种类:_____ 贷款。

(二)贷款用途:_____。

(三)贷款金额(大写):人民币_____ 元。

(四)本合同项下的贷款为_____ (短期或中长期)贷款。

1. 贷款期限:_____,自_____年____月____日起至_____年____月

____日止。

2. 提款期限：自____年____月____日起至____年____月____日止，超过支用有效期间未使用的贷款额度自动失效。具体用款计划如下：

(1) ____年____月____日，金额_____；

(2) ____年____月____日，金额_____；

(3) ____年____月____日，金额_____；

(4) ____年____月____日，金额_____。

3. 若本合同记载的贷款金额、贷款日期、提款日期等与贷款凭证记载不一致时，以贷款凭证记载为准。贷款凭证是本合同不可分割的组成部分，与本合同具有同等法律效力。

第二条 贷款利率

甲乙双方约定，贷款利率按以下_____（浮动利率/固定利率/其他）方式确定。

（一）浮动利率

贷款利率在中国人民银行公布的相应档次基准利率上_____（上/下）浮_____%，执行年利率_____%。

利率调整以_____（月/季/年）为一个周期，调息基准日为下一周期首月的第一日，甲方根据基准利率和双方约定的利率浮动比例确定下一周期执行利率，不另行通知乙方和担保人。

如遇中国人民银行贷款基准利率调整，自基准利率调整的下一周期起，甲方按调整的基准利率和浮动利率幅度确定新的执行利率，不另行通知乙方和担保人。

本合同签订后，在发放贷款时，如遇贷款基准利率调整，以调整后的贷款基准利率为基数确定执行利率。

（二）固定利率

合同期内执行年利率_____%。贷款期限内如遇中国人民银行贷款基准利率调整，贷款执行利率不随之调整。

（三）其他方式

第三条 结息方式

本合同项下贷款按_____（月/季）结息，结息日为每_____（月/季末月）的

20 日。乙方须于每一结息日的次日付息。如贷款本金的最后一次偿还日不在结息日,则未付利息应利随本清(日利率=月利率/30)。

第四条 具有下列情形之一,甲方有权不提供本合同项下贷款并有权提前收回依据本合同已发放的贷款。

(一)乙方在甲方处未开立_____账户,或已开立账户但未通过该账户办理与本合同项下贷款有关的往来结算和存款。

(二)乙方提款时未填妥有关贷款凭证,或未根据甲方要求提供相应的文件、资料。

(三)担保合同未发生效力或担保权未设立。

(四)乙方未满足本合同约定的提款条件或逾期未提款。

(五)乙方有违约情形或出现合同法中不安抗辩情形的。

(六)担保人发生部分或全部丧失与本贷款相应的担保能力的任何事件。担保物出现毁损、灭失等价值明显减少的情形,乙方逾期不能补足担保物价值的。

(七)乙方未按期支付利息。

第五条 贷款方式

(一)本合同项下贷款采取_____ (信用/担保)贷款方式。采取担保贷款方式的,担保合同另行签订。

(二)如果因任何事项发生,甲方认为足以影响担保人承担担保责任的能力或担保物的价值的,乙方应增加提供甲方认可的担保。

第六条 还款方法:乙方按以下第_____种方法归还贷款本息:

(一)按期结息、到期还本法:指乙方按_____ (月/季)结付利息,本金和最后一期利息到期后一次性归还的还款方法。结息日为每_____ (月/季末月)的 20 日。

(二)一次性还本付息法:指贷款到期日一次性还清全部贷款本息的还款方法。

(三)按期结息、分期还本法

1. 按期结息的约定:乙方按_____ (月/季)结付利息,结息日为每_____ (月/季末月)的 20 日。

2. 分期还本的约定:

(1) _____

(2) _____

(3) _____

(4) _____

(四)其他还款法: _____

无论选择上述何种还款方法,单笔贷款的最后一次还款结息日均为该笔贷款到期日。

第七条 甲方的权利和义务

(一)甲方有权了解乙方的生产经营、财务状况和物资库存等情况,监督并检查贷款的使用,要求乙方按期提供财务报表等文件、资料和信息。

(二)对于任何依据本合同发生的乙方应付甲方款项,甲方有权从乙方在甲方开立的存款账户中扣划相应款项。

(三)在乙方履行本合同规定义务的前提下,甲方应依据本合同按期足额向乙方发放贷款。

(四)如果乙方未履行还款义务,甲方可以就乙方的违约行为对外进行公开披露。

(五)甲方应对获悉的乙方债务、财务、生产经营等情况保密,但甲方内部合理使用、企业征信使用或法律法规和规章另有规定的除外。

第八条 乙方的权利和义务

(一)有权按照本合同约定取得和使用贷款。

(二)按本合同规定用途使用贷款,不挤占、挪用贷款,并保证贷款用途合法。

(三)按期归还贷款本金,按时支付利息。

(四)按季向甲方提供真实、完整的财务报表和其他相关资料、信息,积极配合甲方对其生产经营、财务状况及本合同项下贷款使用的监督检查。

(五)在本合同项下贷款本息未全部清偿以前,乙方有任何一种改变经营方式的行为,包括但不限于承包、租赁、股份制改造、合并、分立、变更组织形式、兼并、联营、资产转让、与外商合资、申请停业整顿、申请解散、清算、申请破产等,可能引起本合同债权债务关系发生变化或影响甲方实现债权的,应当提前 30 日书面通知甲方,经甲方书面同意后方可实施。

(六)乙方发生除上款所述事件之外的对其正常经营构成威胁或对其履行本合同项下还款义务产生重大不利影响的任何其他事件,包括但不限于停产、关闭、

歇业、破产、被吊销或注销生产经营许可证和营业执照、乙方涉嫌违法行为被查处、法定代表人或主要负责人从事违法活动、发生重大安全责任事故、涉及重大诉讼活动、生产经营出现严重困难、财务状况恶化等,均应立即书面通知甲方,并落实甲方认可的还款措施。

(七)本合同项下贷款的担保人发生部分或全部丧失与本贷款相应的担保能力的任何事件,包括但不限于停产、歇业、注销登记、破产、涉及诉讼仲裁、被处以行政处罚以及经营亏损等情形;或者作为本合同项下贷款担保的抵押物、质物及质押权利减少,乙方应立即通知甲方并提供甲方认可的其他担保措施。

(八)贷款期间乙方发生任何注册登记事项的变更,包括但不限于名称、注册资金、法定代表人、法定地址、经营范围变更等事项,应当提前 15 日书面通知甲方。

(九)乙方自愿承担与本合同及本合同项下担保有关的保险、运输、评估、登记、保管、鉴定、公证等费用。

第九条 合同变更

(一)经甲方同意,乙方可以提前还款。

(二)如遇特殊情况,乙方确需延长贷款期限的,在征得担保人同意的情况下,乙方应在贷款期限届满前 15 日向甲方提出书面展期申请,经甲方同意后双方另行签订贷款展期协议。

(三)乙方若向第三方转让其在本合同项下的债务,应经甲方书面同意并重新约定担保。

(四)本合同有效期内,借、贷双方均不得擅自变更或解除本合同。确需变更、解除的,必须经双方协商一致并达成书面协议。

第十条 违约责任

(一)在乙方履行本合同约定义务的前提下,甲方未按期足额向乙方发放贷款,造成乙方损失的,应按违约数额和实际延期天数向乙方支付违约金。违约金按照本合同约定的贷款利率计算。

违约金计算公式为:违约金=违约金额×合同约定的贷款日利率×实际违约天数。

(二)乙方未按本合同约定期限归还贷款本金的,在贷款利率上加收_____%罚息;未按本合同约定用途使用贷款的,从取得贷款之日起在贷款利

率上加收_____ % 罚息。

罚息计算公式为：罚息 = 贷款日利率 $\times$ (1 + 罚息上浮率) $\times$ 贷款金额 $\times$ 实际违约天数。其中，按固定利率计息的，贷款利率按签订合同时约定的利率为准；按浮动利率计息的，依照本合同第二条，贷款利率以当前执行利率为准。

(三) 对乙方贷款期限内不能按时支付的罚息，甲方按约定利率计收复利。对乙方不能按时支付的逾期或未按合同约定用途使用贷款的贷款利息及罚息，甲方按其相应的罚息利率计收复利。

(四) 乙方违反本合同项下义务的，甲方有权采取停止贷款支取、取消尚未发放的贷款、提前收回已经发放的贷款或其他资产保全措施。

(五) 因乙方违约致使甲方采取诉讼方式实现债权的，乙方应当承担甲方为此支付的诉讼费、律师费、差旅费及其他实现债权的费用。

第十一条 争议解决方式

本合同履行中如发生争议，双方应进行协商或调解；协商或调解不成的，应选择以下第_____种方式解决争议。

1. 向甲方所在地人民法院提起诉讼。
2. 向_____仲裁委员会申请仲裁。

3. 本合同经合同各方办理赋予强制执行效力的公证后，乙方不履行或不完全履行合同规定的义务，甲方有权向原公证机关申请执行证书，并凭原公证书及执行证书向有管辖权的人民法院（即被执行人住所地或者被执行人的财产所在地的人民法院）申请执行，乙方愿意接受强制执行。在任何情况下，未办理公证或公证后不能得到强制执行的，甲方可直接向甲方所在地人民法院提起诉讼。

在诉讼或仲裁期间，本合同不涉及争议部分的条款仍须履行。

第十二条 其他事项

- (一) _____
- (二) _____
- (三) _____
- (四) _____

第十三条 合同的生效

本合同经甲乙双方签字并加盖公章后生效。

第十四条 合同文本

本合同一式____份,双方当事人各执____份,具有相同的法律效力

第十五条 合同附件

本合同附件包括但不限于:

(一) 贷款凭证;

(二) _____;

(三) _____。

第十六条 提示

甲方已提请乙方注意对本合同各条款作全面、准确的理解,并应乙方的要求作了相应的条款说明,签约各方对本合同的含义认识一致。

贷款人(甲方):(盖章)

借款人(乙方):(盖章)

法定代表人/负责人:

法定代表人/负责人:

或授权代理人:(签章)

或授权代理人:(签章)

签约时间:_____年____月____日

签约地点:

四、【技能揭示】

(一) 对于借款人申请借款的决策文件的审查要点

律师对借款人资格的审查的一个重要方面是对借款人申请贷款的决策文件的审查,主要应审查的内容包括以下几方面。

1. 章程。

(1) 借款人应当提供内容完整、从借款人的工商登记档案中复制并加盖工商登记管理机关查阅档案章的复印件。

(2) 根据章程确认借款人申请借款决策的内部决策机关的职权范围、议事方式、表决程序以及有权代表借款人签署借款合同的法定代表人或其委托的代理人。

(3) 如果章程中有限制对外申请借款的规定,借款人的申请借款行为及相关决策文件不得违反上述规定。

2. 股东会(大会)决议和董事会决议。

根据章程规定,必须由股东会(大会)或董事会作出申请本次借款决议的,应