

银行批量诉讼业务解析

文/徐海仁，重庆索通

金融危机来临，银行将面临哪些争议风险？首先，出现房地产业不良贷款，接着是车贷，然后是信用卡。——多位资深银行业人士如是判断。

银行批量业务

中国银监会对于各商业银行不良贷款率有着监管要求，即各商业银行不得以催收、诉讼等为手段，定期对发生不良的贷款进行清理。其中，涉及小额贷款部分（通常在100万元以下），由于单独委托难以降低成本，故各商业银行在小额贷款清收业务进行外包时，常采取集中、批量委托的方式。

中国银监会资料显示，自去年以来不良贷款率呈上升之势，其中四大国有商业银行不良率平均水平已超过8%监管警戒线。

美国次贷危机爆发后，各商业银行应银监会要求对房地产市场与银行个贷不良率关系进行了预测，结果显示：房价价格下跌10%，不良率将上升50%；房价下跌15%，不良率将上升250%；房价下跌20%，不良率将上升700%。而针对近期经济形势就信用卡所作的预测显示，明年信用卡贷款不良率也将上升100%。

在经济下滑的普遍预期背景下，银行业批量诉讼业务需求急速膨胀的可能性日益增加，作为律师传统业务，银行批量诉讼难以被忽略。

银行批量业务的管理与控制

银行债权清收业务具有法律关系单纯、法律规定明确、法律手续完备的特点，因此，长期以来被视为技术含量最低的法律服务之一。但债权清收工作的批量出现又使得该类业务呈现出时间紧迫、预算低、工作量大等非法律特点。

银行法律批量业务人员构成与分工，按律师/助理1:4比例配置，除监督管理、办理公证、参加诉讼外，其余工作可由短期雇佣人员完成。专门助理负责收案、案件进程、结案汇总的电子化管理，负责向银行提取数据并定期通报；经办人员随时就电话、邮寄、上门催收情况进行分案记载，当日汇总；律师负责按案件类型制定催收函、还款协议、诉状、和解协议、执行申请书、账户内部解冻申请模板，负责对汇总后的信息进行处理。

业务流程简述

收集证据。应复印全部资料，标注是否具有证据原件，做好记录；复印时避免出现不完整、不清晰、正反面漏印现象。对于不能正常复印部分应手工填充；按批次对证据缺失情况汇总后解决。

催收。应告知代理身份、欠款明细、债权实现费用、可能的解决方式等；无法通过原有联系方式联系的，应借助借款人所提供其他信息如工作单位、贷款用途、担保人、共有人、配偶、其他家庭成员等信息，查询借款人最新信息进行联系；同时与原贷款经办人、原代理律师（如有催收历史）进行联系，了解相关情况；邮寄地址应包括购房地址、户籍所在地以及借款人配偶居住的地址等；电话邮件方式均无法联系借款人的，须安排上门催收，未与本人见面的，须张贴催收通知书，同时向邻居、物管公司等了解借款人情况，与借款人取得联系的，应及时与借款人协商。告知其两种解决方式：一为协商解决，二为诉讼方式解决，明确告知其两种方式的利弊（诉讼方式解决的，将产生更大额度债权实现费用，且变通空间将缩小）。

还款协议方式解决。一次性还款的，借款人应出具承诺书，确定还款时间，并承担律师费；分期还款的，应签订还款协议，并办理还款公证，借款人同时需承担公证费用和律师费用；诉讼中协商，需签订调解协议，或者办理公证还款协议，借款人需负担诉讼费。注：还款协议确定的还款期限宜短。

办理公证书。须债务人提交有效身份证明；提交户口及婚育证明：已婚的需结婚证，夫妻另一方需签订承诺函；未婚的需开具未婚证明；离婚的区分两种情况，财产离婚后购买的，需提交离婚证及开具离婚后的未婚证明，财产离婚前所购买，需提交离婚证及离婚协议。借款人提供的所有资料以及借款合同、抵押合同、转存凭证、帐户基本信息表等须由本人逐页签字确认。

诉讼。无法联系到借款人，或者借款人拒绝还款，或者借款人拒绝办理相关手续故意拖延的，须立即启动诉讼程序。

起诉前，经办人员根据律师制定的分类指引，按类别确定案件类型及应使用的文件模板并进行填写；案件类型难以确定的，报律师分析论证；有担保人作为被告的，起诉前应通过 OA 系统进行业务冲突检索，有冲突的按照事务所程序办理相关豁免手续；经办人按案件类别制作证据册；律师对拟起诉案件诉状、证据册进行检查核对；法院受理案件后，助理及时落实缴费、换票、立案庭分案等事务，及时与承办法官建立工作联系，缩短送达及开庭时间间隔；开庭时间确定后，助理负责登记开庭时间，并在开庭前完成档案原件提取工作；统筹安排出庭人员，避免发生冲突；领取判决后，应核实判决结果是否涵盖全部诉讼请求，金额是否一致，联系法院更正事宜。

执行。不履行或不完全履行公证协议判决、调解书等所确定还款义务的，应及时启动执行程序；拍卖、评估事宜，应通知银行参加；及时将汇总后的执行情况通报银行并商议下一步处置方案。

还款协议、判决书、调解书、裁定书、公证书等文件资料定期进行汇总，集中报送银行。

符合账户解冻条件的，向银行以电子邮件方式发送解冻申请，收到账户解冻的确认后告知借款人解冻事宜并要求立即还款；解冻申请的内容必须准确无误。

业务操作中应注意问题

由于该类业务具有单件收费偏低，总量大的特点，因此，如何有效管理短期外聘人员（如在校学生、假期见习生等）是业务操作的核心。实践中容易出现外聘人员不严格按照规范办理导致疏忽、遗漏、脱节的现象，应进行工作流程合理分解，技术性与事务性分离，复杂工作与简单工作分离，重复工作与突发工作分离，可补救与不可补救工作相分离，秉承此原则，实施分级、定期、及时的检查制度。

徐海仁，重庆索通律师事务所仲裁诉讼业务部主任、合伙人，主要业务领域包括合同、担保、房地产及金融等方面的争议解决等。徐律师治业严谨，执业风格独特，在其所处理过的众多案例中，多次为客户提出了独辟蹊径的解决方案。徐律师现兼任重庆市律师协会民事专业委员会委员。电子邮件：xhr@solton.com.cn。

版权所有 © SGLA 2009。

此出版物仅供阁下参考和兴趣阅读之用，无意作为完整全面的信息，并不构成亦不应予以依赖为法律意见。请根据自身情况寻求专门咨询。