

2022信贷法律100问直播专栏》系列之十九

财产保全与诉讼保函法律风控

广东卓建律师事务所 高级合伙人

金振朝 律师



金振朝 律师

北京大学法律硕士 (民商法方向)

卓建律师事务所 高级合伙人

管委会副主任

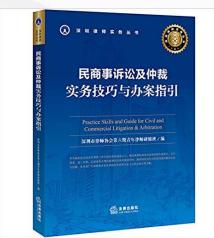
金诚律师团队负责人

广东省律师协会 民法典宣讲律师团成员

深圳市律师协会 业务发展与创新委员会副主任









III 服务客户CLIENTS

SZCGA 深圳市融资担保业协会

WeBank 微众银行













深圳市中小企业信用再担保中心

保险法律实务交流群

欢迎各位扫码保险法律实务交流群, 如果大家有相关问题、建议欢迎可 以在本群里提出来讨论!

群内也将不定期为大家提供保险相 关法律的资讯信息和研讨会,敬请 关注!



保险法律实务交流群

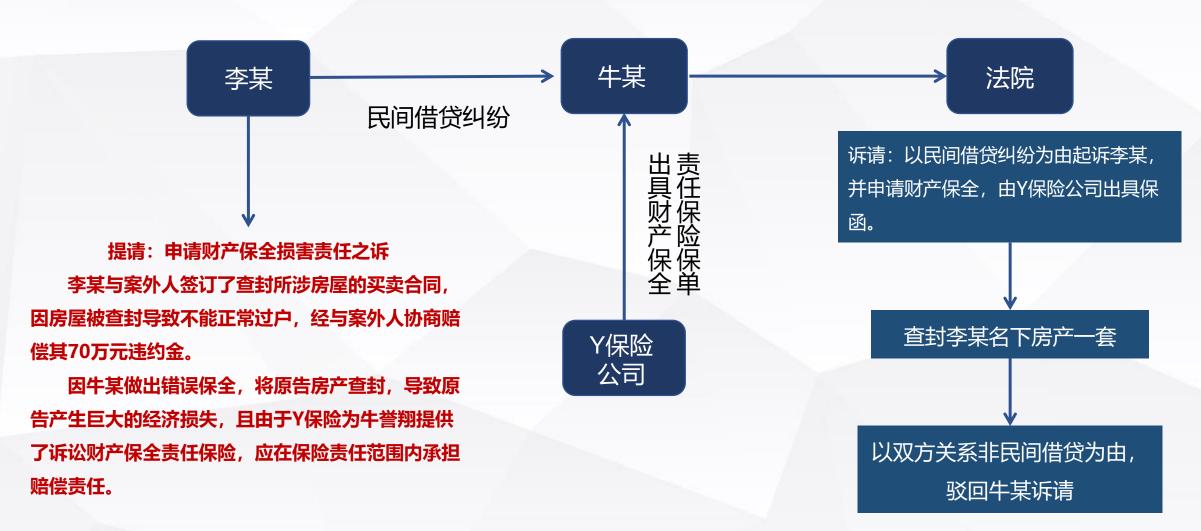


该二维码7天内(8月20日前)有效,重新进入将更新

案例

李某、牛某和Y保险公司因申请财产保全损害责任纠纷

案号: (2022) 京0101民初991号



案例

裁判要点

本院认为,申请财产保全系当事人行使正当诉讼权利的行为,如何界定该行为的合理边界应综合考量申请人的一般认知水平、主观恶意、诉讼请求是否成立等因素。本案中牛某以借条等为证据起诉李某民间借贷纠纷,系一般普通人的合理认知。同时其所提财产保全内容、程序亦均符合法律规定,故牛某并不具备保全申请之恶意。财产保全制度的立法本意在于通过诉讼使得权利人真正获得权利救济,在平衡申请人正当行使保全制度与被申请人合法权益时,对于申请人的诉讼能力不宜过于苛责而忽视对申请人权利的真正保护。

具体到本案中,虽牛某的诉讼请求未予支持,但仅因为其对于法律关系认识理解错误所致。同时,李某在明知案涉房屋已被查封前提下,依然同案外人继续该房屋买卖交易,并收取案外人的定金汇款,且从常理上,在可减少因查封房屋产生损失的情况下,李某放弃对其权利的救济,对其损失亦具备一定过错。综上所述,驳回李某诉请。



警方通报

近日,我局接贵阳南明老干妈风味食品有限责任公司 (以下简称"老干妈公司")报案称:有不法人员冒充该 公司名义与深圳市腾讯计算机系统有限公司(以下简称 "腾讯公司")签订合作协议,导致被腾讯公司起诉。

经我局初步查明,系犯罪嫌疑人曹某(男,36岁)、 刘某利(女,40岁)、郑某君(女,37岁)伪造老干妈 公司印章,冒充该公司市场经营部经理,与腾讯公司签订 合作协议。其目的是为了获取腾讯公司在推广活动中配套 赠送的网络游戏礼包码,之后通过互联网倒卖非法获取经 济利益。

目前,曹某等3人因涉嫌犯罪已被我局依法刑事拘留。 案件正在进一步办理中。

> 贵阳市公安局双龙分局 2020年7月1日 百家号/西说跨境



南方都市报



37万

260亿 总阅读

查看TA的文章>

腾讯诉老干妈案引高管交锋,南山法院未回应争 议,律师谈财产保全

2020-07-02 21:59

报料有奖

南都深圳报料电话: 0755-82121212

评论





分字

№ 微信分享

お 新浪微博

🙀 QQ空间

8 复制链接

南都讯 记者程昆 徐全盛 腾讯诉老干妈一案持续引发关注。7月1日晚,有媒体报道了字节跳 动副总裁李亮发文吐槽腾讯在没有查清基础事实的情况下就通过法院冻结了对方1600万财 产。2日上午,腾讯公关总监张军回应称这一评论是"知识储备不足"。

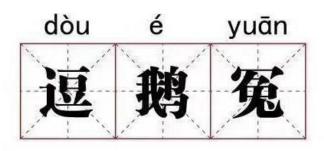
事实上,随着事态的发展,在两公司高管网上交锋之时,不少网民也将关注的焦点转到了最初作出财产保全裁定的法院身上,但截至目前,南山法院尚未就此事做出公开详细回应。

财产保全,无疑会对涉诉企业造成显著影响,随着腾讯诉老干妈事件持续发酵,其中涉及到有关财产保全的法律问题也引起了各方关注。财产保全的一般流程如何、是否需要提前通知被申请人以及一旦出现保全错误的情形,被申请人的救济手段又有那些,南都记者就相关问题采访了业内律师进行解答。

防止被告转移资产、逃避债务

财产保全不会事先通知被申请人

广东卓建律师事务所高级合伙人律师金振朝接受南都记者采访时表示,财产保全是在民事诉讼当中,法院应当事人申请对被告财产采取的一种临时强制措施,包括冻结,扣押以及查封等,其目的就在于防止被申请人转移资产,逃避债务,维护债权人的合法权益。



【释义】

特指2020年7月1日被骗1642万后 还遭全网嘲笑的腾讯 对此,曾朝晖表示,在保全阶段,法院对申请人提供的合同等材料只是进行形式上审查。在该案中,腾讯公司应该是提供了系列广告合同以及履行合同的证据等材料,再提供保险公司的保函作为财产保全的担保,法院经过审查符合财产保全的条件,通常都会批准。

当然,保全错误的情况也确有发生,但曾朝晖认为,不能因为一些个案而否定了整个保全制度,而且在司法实践中,大多数的保全是没有错误的。如果缺乏了诉讼保全制度,债务人逃废债务更容易,不利于债权的保护。

保全错误,被申请人可向申请人索赔

财产保全出现错误,被申请人也有相应的救济手段。"诉讼保全担保制度的存在,就是对财产保全制度的一个平衡。"金振朝表示,一旦发生保全错误,给被申请人造成损失的,被申请人可提起诉讼,要求申请人或者担保人承担赔偿责任。

金振朝介绍,财产保全又分为诉前和诉讼保全两种。诉前保全规定应当提供跟保全金额相等的担保,比如现金、房产或者担保公司、保险公司出具的保函,诉讼保全虽然规定为可以要求提供担保,但在司法实践中,法院为防止权利滥用,也一般都会要求提供。

而根据此前南山法院作出的裁定书显示,腾讯请求查封、冻结老干妈名下价值1600万的财产,由担保人新疆前海联合财产保险有限公司深圳分公司和中国人民财产保险股份有限公司深圳分公司联合为该案财产保全提供信用担保。

因此,金振朝表示,对于老干妈而言,如果其认为保全错误且对其造成了损失,也可以待本案审理终结后,另行向腾讯提起诉讼索赔,要求申请人或者担保人承担赔偿责任。

思考:

- 1.损失与错误保全的因果关系如何认定?
- 2. 担保机构开拓诉讼保全担保业务有哪些途径?

目录 CONTENTS

- 1 财产保全和财产保全担保
- 2 诉讼保函业务的困境和出路
- 3 诉讼保函的法律风险防控



财产保全和财产保全担保

民事诉讼

定义

俗称"打官司",是指当事人之间因民事权益矛盾或者经济利益冲突,向人民法院提起诉讼,人民法院立案受理,在双方当事人和其他诉讼参与人的参加下,经人民法院审理和解决民事案件、经济纠纷案件和法律规定由人民法院审理的特殊案件的活动。

特点



由法院代表国家行使审判权; 具强制性、程序性

很强的专业性;处分权:撤诉、和解、调解

立案须符合管辖规定; 受法官主导

民事诉讼法结构图↩ 证据分类, 证据种类 (书证、物证、 证人证言) ₽ 地域↩管辖权异 管辖+级别管辖+ 证明对象、举证责任₽ 主管₽ ìF₩ 恒定+(中院)+ 管辖+议,争议+ 举证期间,证据交换₽ 据心 法院收集、鉴定₽ 公开质证₹ 执行根据↩ 证明力₽ 执行管辖₽ 先予执行(情形) ₽ 执行开始₽ 执行措施₽ 执行异议↩ 当事人(参加人) 管辖 起诉 再审 执行₽ 执行担保↔ 执行承受₩ 财产保全(诉前,诉中,二审前)~ 执行和解₽ 执行回转≠ 审判程序启动₽ 代₩ 执行中止、终结↔ 共同↩ 当事人能力 特殊₩ (一审, 二审, 再审, 撤) ₹Ψ↔ 代位申请执行₹ ΞΨ 诉讼₽ 情形↩ (其他组织) ₽ 简易程序↔ 人和 人和 调解(一审,二审)一适用、协议 诉讼+4 内容与生效₽ 审理↔ 程序₽ 二审审理一一开庭₽ 再审₩ 阻碍情形(延期、中止、终结)→ 裁决(一审、二审、再审)。 基本原则: 调解、处分、≠ 选民资格案件₽ 辩论、同等₽ 审判₹ 宣告失踪、宣告死亡案件₽ 程序₩ 特别(管辖、救济) 认定公民无民事行为能力₽ 基本制度:合议、回避、≠ 程序 限制民事行为能力案件₽ 公开、两审₽ 认定财产无主案件₽ 督促程序一一支付令异议₽ 三大非↩ 公示催告程序──权利申报、除权判决及救济↩ 讼程序₩ 企业法人破产还债程序——表决程序、清偿顺序

财产保全

定义

根据我国《民事诉讼法》的相关规定,财产保全是指人民法院根据当事人的申请,对被申请人的财产或有争议的标的物采取查封、扣押、冻结等强制措施,使其处于人民法院的有效监控之下的司法行为。

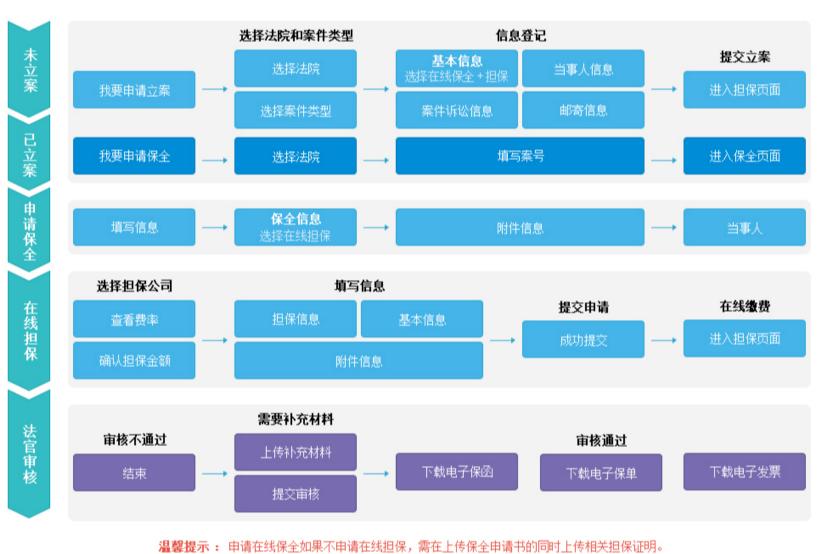
财产保全分为诉前财产保全和诉讼财产保全:诉前财产保全是指在起诉前向人民法院申请采取财产保全措施;诉讼财产保全是指人民法院在诉讼过程中采取的保全措施。

诉前财产保全操作流程图



温馨提示: 申请在线保全如果不申请在线担保,需在上传保全申请书的同时上传相关担保证明。

诉中财产保全操作流程图



财产保全要点

- 尽早采取诉前保全
- 范围尽量扩大
- 须提供担保
- 保全现金、存单、银行保函、房产、车辆等其他法院认可的财产



注意

进入执行程序后,自动转为执行中的查封、扣押、冻结。

期限:

- 银行存款及其他资金: ≦1年
- 动产: ≦2年
- 不动产、其他财产: ≦3年
- 续行期限: ≦上述期限

财产保全的意义

预防和解决我国司法实践中长期存在的"执行难"问题,保护当事人的合法权益和维护人民法院的司法审判权威。



对已有效设置担保的财产是否应当保全?

讨

论

财产保全的目的在于防止被申请人在生效判决执行前转移 财产、抽逃资金,拒绝履行判决确定的法律义务,换言之,若 财产处于不能转移的状态则可以考虑无须进行诉讼保全。…… 笔者认为,对以下财产可以不采取诉讼保全措施:

- ①已办理抵押登记的不动产。
- ②已办理质押登记的股份(股票)。

•••••

——《诉讼追偿中的财产保全策略》,出自狄娜、叶小杭主编《信用担保实务案例》,经济科学出版社2007年版,第352-355页。

优先受偿权 VS 优先处置权

最高法批复

《最高人民法院关于首先查封法院与优先债权执行法院处分查封财产有关问题的批复》

(自2016年4月14日起施行)

- 1. 应当由首先查封、扣押、冻结(以下简称查封)法院负责处分查封财产。但已进入其他法院执行程序的债权对查封财产有顺位在先的担保物权、优先权(该债权以下简称优先债权),自首先查封之日起已超过60日,且首先查封法院就该查封财产尚未发布拍卖公告或者进入变卖程序的,优先债权执行法院可以要求将该查封财产移送执行。
- 优先债权执行法院要求首先查封法院将查封财产移送执行的,应当出具商请移送执行函,并附确认优先债权的生效法 律文书及案件情况说明。
- 3. 首先查封法院应当在收到优先债权执行法院商请移送执行函之日起15日内出具移送执行函,将查封财产移送优先债权执行法院执行,并告知当事人。
- 4. 移送执行函应当载明将查封财产移送执行及首先查封债权的相关情况等内容。
- 5. 先查封法院继续执行,但应当督促其在指定期限内处分查封财产。

最高法批复

- 财产移送执行后,优先债权执行法院在处分或继续查封该财产时,可以持首先查封法院移送执行函办理相 关手续。
- 7. 优先债权执行法院对移送的财产变价后,应当按照法律规定的清偿顺序分配,并将相关情况告知首先查封 法院。
- 8. 首先查封债权尚未经生效法律文书确认的,应当按照首先查封债权的清偿顺位,预留相应份额。
- 9. 首先查封法院与优先债权执行法院就移送查封财产发生争议的,可以逐级报请双方共同的上级法院指定该财产的执行法院。
- 10.共同的上级法院根据首先查封债权所处的诉讼阶段、查封财产的种类及所在地、各债权数额与查封财产价值之间的关系等案件具体情况,认为由首先查封法院执行更为妥当的,也可以决定由首先查封法院继续执行,但应当督促其在指定期限内处分查封财产。

成功案例

首页 > 卓建要闻 > 最新业绩

卓建所刘子平律师、金振朝律师成功代理抵押权人申请优先受偿案

发布时间: 2015-01-29

近日,卓建所刘子平、金振朝律师通过非起诉方式成功代理深圳市某公司抵押权优先受偿一案,并获得广东省惠州市某法院的支持。

2013年6月,深圳市某公司为借款人深圳市某印刷包装有限公司向贷款行z银行小企业信贷中心两笔贷款提供保证担保,王某某以其名下的一套房产为上述 两笔贷款向深圳市某公司提供抵押反担保,并依法办理抵押登记。因上述两笔贷款到期未能偿还,深圳市某公司向贷款行代偿本息共计人民币900多万元。期间,惠州市某法院在陈某某申请对借款人及王某某强制执行一案中查封了上述抵押房产。卓建所刘子平、金振朝律师受深圳市某公司委托代理此案后,对该案进行了多次论证分析。考虑到因债务人法定代表人及抵押人皆已失踪,如果通过传统诉讼、执行方式,必然要经历公告送达等漫长程序,并且要支付不低的诉讼成本,经与委托人协商,建议委托人直接向惠州市某法院提交参与执行案件中优先分配申请。经过多次提交证据和沟通协调,该申请最终获得了惠州市某法院的同意,委托人与其他有关债权人也就上述房产分配方案达成一致。2014年11月,该抵押房产已在深圳市土地房产交易中心第一次拍卖中成交,所得款项在扣除了部分执行费用后全部划付给了抵押权人,实现了抵押权的优先受偿。

本案中,本所律师凭借对案件情况以及担保相关法律的准确把握,创造性地制定了代理方案,从而通过申请参与执行分配的方式实现抵押权,不仅从最大程度上节省了委托人的时间成本,也在最大程度上维护了委托人的合法权益。

保全错误

申请有错误,主要是以下两种情况:

第一,申请人<mark>故意伪造</mark>申请财产保全的条件,其目的在于干扰被申请人的正常经营活动或者出于<mark>恶意报复</mark>等;

第二,申请人诉讼决策失误,即申请人由于过失错误对被申请人申请财产保全或者申请财产保全的数额超出其实际有权请求的范围。

案例

T公司、秦某因申请诉中财产保全损害责任纠纷

案号: (2021) 最高法民终503号

秦某 T公司 法院

前诉

因房地产开发合同纠纷,申请 财产保全,要求查封T公司名下价值 一亿元的房产,并提供了担保。 经审理,法院支持了秦某部分 诉请。

T公司诉请

因秦某的错误保全行为,导致查封 房产不能正常销售和流转,也造成了贷 款利息的损失,秦某应对此承担损害赔 偿责任。

一、关于秦某对案涉错误财产保全是否具有过错问题

对于财产保全损害赔偿责任的归责原则,因法律并未予以特别规定,故应当适用侵权责任的基本归责原则,即过错责任原则。本案中,T公司以秦某的诉求与事实不符,且诉讼请求最终没有得到法院支持为由,主张秦某主观上存在故意或重大过失。司法实践中,财产保全的申请人对自身权利的衡量与人民法院最终认定之间存在差异是常态,如仅因申请人败诉即认定其对保全错误存在主观过错,则有违法律规定和民事诉讼实际。

因此,对于申请人在财产保全错误上的过错认定,应当根据所涉诉讼复杂及不确定程度、申请金额、误差合理性等因素加以综合判断。秦某与T公司之间存在较为复杂的法律关系,秦某提起前案诉讼的结果具有较大的不确定性。T公司提交的现有证据,尚不能证明秦某对案涉保全错误存在故意或者重大过失。据此,本院对T公司有关秦某对案涉错误财产保全具有过错的上诉主张,依法不予支持。

二、关于T公司主张的损失是否与秦某保全行为存在因果关系问题

T公司上诉主张,秦某应当赔偿其因错误保全行为导致的房屋不能正常销售和流转而产生贷款利息损失。根据《最高人民法院关于人民法院办理财产保全案件若干问题的规定》第二十条第一款的规定,财产保全期间,被保全人如欲对被保全财产进行处分,具有合法的救济途径。且人民法院曾向T公司释明允许其销售查封房屋,销售款汇入监管账户,即该财产保全并不影响商品房对外销售。另外,T公司所提有关证据,也不足以证明其贷款产生的利息损失与秦某的诉讼保全行为存在直接关联。故T公司本案主张的损失与秦某的错误保全行为之间,难以构成直接因果关系,T公司要求秦某赔偿其损失的上诉主张,依法不能成立。

财产保全担保

法律还规定,财产保全作出后,被申请人提供担保的, 人民法院应当解除财产保全。

因此, 财产保全担保有两种形式:

一是申请人在向人民法院申请进行财产保全时,向人民 法院提供的保证对因财产保全不当的损失进行赔偿的担保;

二是被申请人在向人民法院<mark>申请解除财产保全</mark>时,向人 民法院提供的保证履行判决的给付义务的担保。

广东省具有司法保全担保资格的保险公司名单



数据来源: http://www.gdcourts.gov.cn/index.php?v=show&cid=238&id=56556

深圳市保全担保机构名册

入册保险公司名单

序号 名称 太平财产保险有限公司深圳分公司 中国太平洋财产保险股份有限公司深圳分公司 中银保险有限公司深圳分公司 中华联合财产保险股份有限公司深圳分公司 中国人寿财产保险股份有限公司深圳市分公司 6 中国人民财产保险股份有限公司深圳市分公司 中国平安财产保险股份有限公司深圳分公司 中国大地财产保险股份有限公司深圳分公司 8 9 紫金财产保险股份有限公司深圳分公司 10 浙商财产保险股份有限公司深圳分公司 永诚财产保险股份有限公司深圳分公司 11 12 永安财产保险股份有限公司深圳分公司 13 阳光财产保险股份有限公司深圳市分公司 亚太财产保险有限公司深圳分公司 14 15 新疆前海联合财产保险股份有限公司深圳分公司 16 天安财产保险股份有限公司深圳分公司 17 华泰财产保险有限公司深圳分公司 18 华安财产保险股份有限公司深圳分公司 19 国任财产保险股份有限公司深圳分公司 20 富德财产保险股份有限公司深圳分公司 都邦财产保险股份有限公司深圳分公司 鼎和财产保险股份有限公司深圳分公司 23 大家财产保险有限责任公司深圳分公司 24 渤海财产保险股份有限公司深圳分公司 25 北部湾财产保险股份限公司深圳分公司 26 安诚财产保险股份有限公司深圳分公司 安邦财产保险股份有限公司深圳分公司

入册融资担保公司名单

序号	名称
1	深圳市汇融融资担保有限公司
2	深圳市友帮达融资担保有限公司
3	深圳市富昌融资担保有限公司
4	深圳融合融资担保有限公司
5	深圳市融达融资担保有限公司
6	深圳市金富泰融资担保有限公司
7	深圳市富恒达融资担保有限公司
8	深圳市中恒泰融资担保股份有限公司
9	深圳市奔达康融资担保股份有限公司
10	深圳市华融融资担保有限公司
11	深圳市中合银融资担保有限公司
12	深圳市兴业融资担保有限公司
13	深圳市中兰德融资担保集团有限公司
14	深圳市高新投融资担保有限公司
15	深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司
16	深圳市立德融资担保有限公司

广东法院诉讼服务网可在线担保公司信息







目录 CONTENTS

- 1 财产保全和财产保全担保
- 2 诉讼保函业务的困境和出路
- 3 诉讼保函的法律风险防控



诉讼保函业务的 困境和出路

诉讼保全担保业务的困境

诉讼保全担保属于担保公司的业务范围之一,只要业务来源稳定、风险控制得当,完全可以做到实际承担较低风险并获得可观的收益。



困境一: 业务来源

诉讼案件的发生一般具有一定的<mark>偶然性</mark>,按照常规的市场开拓手段进行诉讼保全业务开拓,可能难以奏效。

解决之道

已有业务通道的法院

3

业界名气和口碑

C

困境二: 风险控制



诉讼保全担保业务的法律风险在于代偿风险和追偿权不能实现的风险。

与一般担保业务的区别在于担保的 当事人、担保的主债权、担保的范围和 担保期限等方面。

代偿风险控制

争议内容

保全理由

主体资格

请求及证据

财产权属

求偿风险控制

资产状况;生产经营状况;

履约信用等

前期审查

风险较大的项目,可要求申请人提供 反担保,本人或第三方。

提供反担保

评审报告

实地核实, 汇总资料, 出具报告

困境三: 审批效率

担保公司的生命力和竞争力在于其 灵活性、高效性等诸多方面,为了有效 地识别和防范风险,担保公司必须针对 不同的业务制定不同的受理条件、操作 流程、审核要点、收费标准、管理方式 等。



受理条件

担保人可以是法律上具备诉讼主体资格的任何当事人,如公民、法人或其他组织,只要有权提起民事诉讼并申请财产保全,都可以成为担保申请人。

担保业务种类也不限于诉讼或者诉前财产保全,申请先予执行担保、暂缓执行担保、海事担保和纳税担保等也可以开展,只不过不同的业务风险不同,所需进行的审核标准和反担保要求必须作出相应调整。

业务流程

和融资性担保业务必须注重第一还款来源考察不同,诉讼财产保全担保主要在于对诉讼案件有关事实和法律的分析判断,保全是否存在错误。

担保公司常见的误区在于,用融资性担保业务的思路和流程来开展诉讼保全担保业务,造成过度调查和时间拖延,使申请人失去先机和采取保全措施的意义。

业务流程

资料提 供和审 查 電核流程 意化 出函流程 走快捷通 道

- 重点在于与案件事实有关的证据材料,其次是法院的诉讼文书(如有),还包括保函申请人以及其提供的反担保人的主要资产情况。
- 适当下放一定权利给有关部门或者业务审核小组,以便提高 审核效率。对于标的较大且疑难复杂的案件,可要求专业律 师对项目的风险判断和防范措施提出法律意见。

根据担保项目的轻重缓急,建议担保公司内部建立紧急项目 快捷通道,制定非常规措施确保项目审核通过后的出函流程 尽量缩短,效率是保全业务的竞争优势。

收费标准

为了控制风险,担保公司一方面要进行项目尽职调查,另一方面收取一定的担保费并提取相应的风险准备金,根据风险与收益相匹配的一般规则,担保业务风险越大,收费就应当越高,反之,收费就应当降低。

然而,国家或者地方都没有对诉讼保全担规定上下限,建 议诉讼保函的担保费收取标准以适当低于工程保函收费标准为 宜。

困境四: 保后管理

区别于其他担保业 务的,诉讼保全担保业 务在于其专业性,保后 管理不能拘泥于传统担 保业务的形式。

解决之道



总结

融资担保公司虽然可以把诉讼保函作为一项担保业务来开展,但必须正视其在有关条件、要求、收费和风险控制手段方面与其他担保业务的区别,对市场需求保持高度的敏感性和灵活性。

目录 CONTENTS

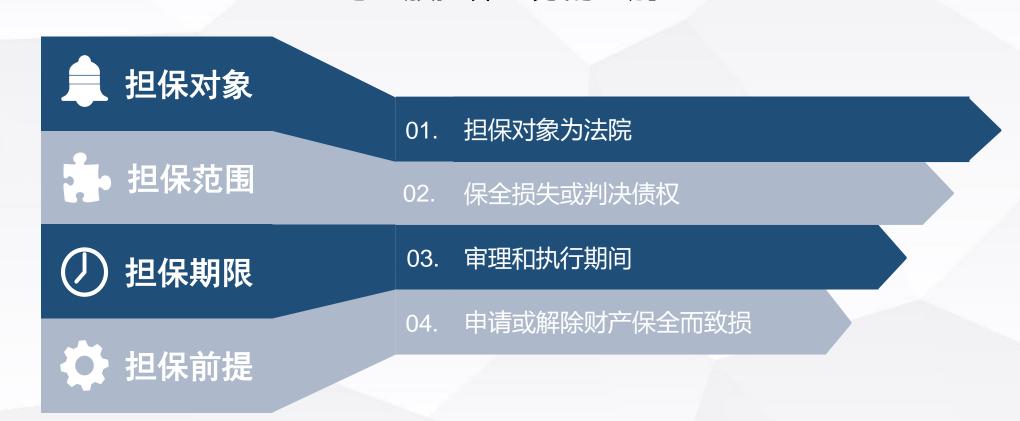
- 1 财产保全和财产保全担保
- 2 诉讼保函业务的困境和出路
- 3 诉讼保函的法律风险防控



诉讼保函的法律风险防控

诉讼保全担保业务的法律风险分析

与一般担保业务的区别



诉讼保全担保业务的法律风险控制

申请解除财产保全担保的法律风险与一般担保业务的法律风险近似,风险控制可使用一般担保业务操作流程。

申请诉讼保全担保,需增加诉讼争议审查的前置程序,以控制代偿风险,也需通过反担保措施,控制求偿风险。

事前审查
代偿
求偿
反担保措施

代偿风险控制

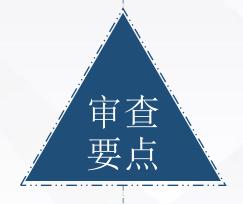
审查资料

基础资料

双方主体资料、**起诉状及其相 关的证据材料**、诉讼保全申请 书及律师提供的法律意见书等 法院文书

法院受理案件通知书、开庭通 知及其他诉讼文书

代偿风险控制



- 是否存在诉讼争议,且争议的解决是否具有 财产给付之内容
- 是否具备诉讼保全的理由,如不立即采取财产保全措施将有可能使利害关系人的合法权益遭受难以弥补的损害
- 3 申请人是否具备原告的主体资格
- 4 诉讼请求是否适当以及证据材料是否确实、充分
- 为 被申请人是否为适格的被告,以及申请保全 的财产权属是否明确

代偿风险控制

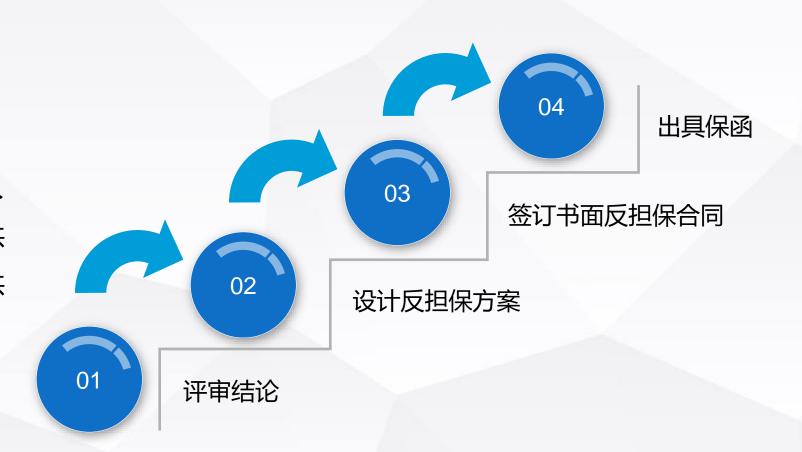


担保公司审查争议的目的在于防范代偿风险,而不是代替人民法院解决争议,所以前期审查主要是书面、单方审查,区别于人民法院通过质证和言辞审理查明的案件事实。

诉讼保全担保重点在于申请人一般不能从财产保全中骗取收益,只要不是<mark>恶意争诉或者重大误判</mark>,其财产保全申请发生错误的几率 应该不难判明。

求偿风险控制

高风险业务,可以要求申请人 提供反担保,既可以由第三方提供 保证反担保、也可以用申请人提供 抵押、质押反担保。



保后管理

分阶管理

从法院采取保全措施之日起到案件审理并执行终结时止,应分阶段采取对应的保后管理活动,监督申请人谨慎采取诉讼策略

内部合规

保后担保管理应实行分工负责与部门合作制度,建立相应的责任机制

信息机制

被担保方应将所有与诉讼阶段有关的诉讼文书和资料及时提交担保人,并及时通报诉讼中出现的一切可能影响诉讼进程的特殊情况

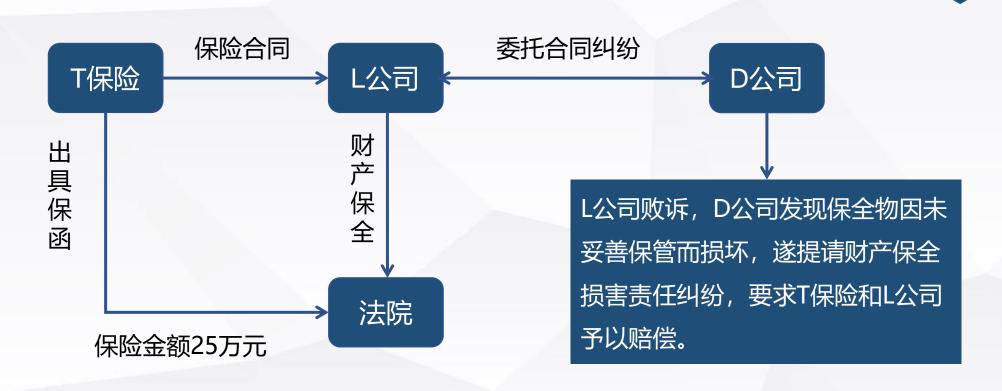
处置手段

担保责任正常解除、担保合同解除条件成就、被担保方重大违约等情况,担保人需立即采取相应的措施,及时预测、评估和化解担保风险

保后管理

D公司诉L公司及T保险因申请诉中财产保全损害责任纠纷一案





保后管理

基本案情

L公司申请了诉前保全,保全了D公司的演出大棚和所有演出设备,T保险对此提供担保。保全后,D公司未做任何的保护措施,T保险也未在保全后,定期查看保全物。

后因大雨,造成设备损失26万元。另,场地租赁费损失 12万元。

裁判要点

T保险与L公司签订了保险合同,为L公司提供了诉讼财产责任保全责任保险,因保全错误给被保全人造成了被保全物品的损失,被告T保险应在保险赔偿限额内给予赔偿。

因L公司申请扣押保全物品存在过错,并且未予妥善保管致使保全物受损,剩余设备损失和租赁费损失应由L公司赔偿。

思考:

- 1.损失与错误保全的因果关系如何认定?
- 2. 担保机构开拓诉讼保全担保业务有哪些途径?

目录 CONTENTS

- 1 财产保全和财产保全担保
- 2 诉讼保函的困境和出路
- 3 诉讼保函的法律风险防控

卓建所是一家快速发展的大型合伙制综合型律师事

务所。目前,卓建已形成人员超过**500人**,执业律师超过**300人**的规模。

律所简介

截至2022年3月,已设立广州分所、深圳龙 岗分所、西安分所、重庆分所、中 山分所、马鞍山分所、东莞分所、 福建分所、杭州分所等十余家分所。



卓建所金诚律师团队是卓建所

金融法律事务部下属专业团队之一, 团 队长期服务于包括银行、融资担保公司、 小额贷款公司、典当行、融资租赁公司 在内的类金融机构, 多年来长期密切关 注着金融行业的最新法律发展动向和积 极参与相关法律实践。未来, 金振朝律 师团队也将不断提高自身业务水平和创 新服务形式,以期为客户提供更专业、 周到的法律服务。

团队概况



卓建金诚律师团队是卓建金融法律事务部旗下的专业团队之一,

是一支专注于金融担保法律服务的专业律师团队

使命: 防控法律风险, 为客户创造价值

愿景: 打造国内一流的金融担保律师团队

价值观:专业、诚信、高效、创新

服务范围: 融资担保公司法律顾问、民商事诉讼(仲裁)、投融资

法律调查、担保方案设计、制度或者合同起草/审核、 法律培训

增值服务: 法律资讯、法规手册、赠送书籍

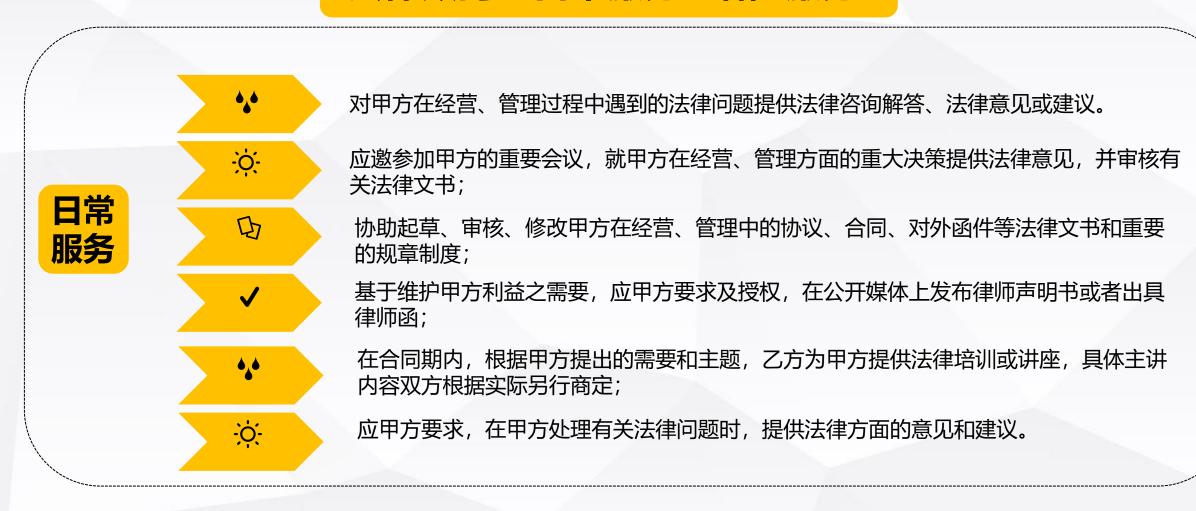
团队概况

题们服务:

——法律顾问、诉讼仲裁、合同版本更新

互动交流.....

法律顾问:日常服务+增值服务







1.协助客户资源对接; 2.提供每月最新法律资讯。

金振朝律师受聘为三台县梓信担保公司法律顾问

卓建律师事务所 2020-03-17 20:50



广东卓建津师事务所

为您提供专业的法律服务

继2018年3月受绵阳担保协会邀请为绵阳宏森中小企业融资担保有限公司等会员单位高管及其员工授课之后,近日,金振朝律师受聘担任三台县梓信农业融资担保有限公司常年法律顾问。双方约定的顾问服务内容主要包括:对公司在经营、管理过程中遇到的法律问题提供法律咨询解答、法律意见或建议;就公司方在经营、管理方面的重大决策提供法律意见,并审核有关法律文书;协助起草、审核、修改公司在经营、管理中的协议、合同、对外函件等。顾问合同签订后,双方按合同约定的沟通机制建立了客户服务微信群,金振朝律师团队通过微信、电话和邮件等方式为客户提供了法律咨询、案件解答等法律服务。





感谢您的观看与聆听



电话: 金律师: 13537718723

和助理: 18824246626

邮箱: jinzz@lawzj.cn

地址:广东省深圳市福田区福中三路2003号

国银金融中心大厦11-13层