

Legal Risk and Prevention of Disposal of Non-performing Assets under the Framework of Economic Law

Liang Dong

Zhejiang Zhezi Law Firm, Hangzhou, Zhejiang, 310000, China

Abstract

Economic law, as a legal tool to adapt to the law of economic development, plays a key role in the process of bank non-performing assets disposal. However, in reality, the disposal of non-performing assets still has the possibility of inducing legal risks. This paper analyzes the main forms of legal risk by examining the bad assets disposal practice under the framework of economic law in China. These legal risks mainly include non-compliant asset transfer, environmental breach liability, debtors' property concealment and so on. The results show that targeted legal prevention and control measures, such as improving the transparency of asset disposal, strengthening the creditor's rights collection mechanism, and strictly enforcing environmental protection laws, can effectively avoid or reduce legal risks. Detailed and in-depth research and effective prevention and control of the legal risks of the disposal of non-performing assets will not only help to reduce the operational risks of banks, but also meet the needs of economic fairness and efficiency.

Keywords

economic law; disposal of non-performing assets; legal risk; prevention control measures; bank operation risk

经济法框架下不良资产处置的法律风险与防控

董梁

浙江浙资律师事务所, 中国·浙江 杭州 310000

摘要

经济法作为适应经济发展规律的法律工具,在银行不良资产处置过程中发挥了关键作用。然而,现实中不良资产的处置仍存在诱发法律风险的可能。论文通过考察中国经济法框架下的不良资产处置实践,具体剖析了法律风险的主要表现形式。这些法律风险主要包括不合规的资产转让、环保违约责任、债务人的财产隐匿等问题。结果表明,针对性的法律防控措施,如提高资产处置透明度、强化债权收取机制、严格执行环保法律等,能够有效地避免或降低法律风险。对不良资产处置的法律风险进行详尽深入的研究和有效的防控,不仅有助于降低银行的经营风险,也是实现经济公平和效率的需要。

关键词

经济法;不良资产处置;法律风险;防控措施;银行经营风险

1 引言

随着中国社会经济的飞速发展,银行业也面临着越来越严重的不良资产问题。这些不良资产给银行业生存和发展带来极大的压力,更可能危及整个经济的安稳。然而,在处理这些不良资产的过程中,法律风险也隐隐然浮现出来,如非法的资产转让,环保法律的违规行为等,这些都可能为银行增加额外的经济压力甚至法律风险。为了有效防止这一状况的发生,经济法应如何在银行业的不良资产处置中发挥作用,以减少法律风险,提高经济效益,是当前亟待解决的重大问题。

2 经济法对不良资产处置的影响

2.1 经济法与不良资产定义

经济法是调整经济关系的重要法律工具,其在不良资产处置过程中的应用对于界定不良资产的法律属性具有重要意义^[1]。在分析经济法与不良资产的定义之间的关系时,需从两个方面予以考量:一方面是经济法对银行不良资产的总体界定,另一方面是其对不良资产处置的规制。

不良资产通常指无法按期收回或收回可能性较低的各类资产,包括不良贷款和因违约即将成为损失的其他金融工具。经济法通过立法和规范性文件明确这一概念,有助于标准化不良资产的甄别和分类。经济法不仅界定了不良资产的基本属性,还赋予其特定的法律责任和义务,使得不良资产的管理过程中的主体各自明晰自己的法律责任。

经济法对不良资产的处置活动进行规制,主要体现在允许和规范不良资产的市场化配置方式。例如,通过规范资

【作者简介】董梁(1991-),男,中国浙江杭州人,本科,四级律师。

产证券化、不良资产转让等方式，为不良资产的外部流转提供法律保障。这一过程需要遵循法律程序，确保资产处置的合法性和透明度，从而降低不良资产在处置过程中的法律风险。经济法也强调在处置过程中对借款人合法权益的保护，以防止不当处置导致的次生法律纠纷。正确理解经济法对不良资产定义的规定，是科学有效地实施不良资产处置策略、降低银行经营风险的关键前提。

2.2 经济法在不良资产处置中的作用

经济法在不良资产处置中发挥着多层次、多维度的重要作用。其一，经济法为不良资产的合法清理和公正转让提供了法律框架和操作指引。通过明确的法律法规和政策导向，经济法界定了不良资产的处置方式和相关各方的权利与义务，确保处置过程的透明和可操作性。其二，在减少潜在法律风险方面，经济法为资产处置中可能出现的风险提供了预防措施。例如，通过对企业破产法、合同法以及相关金融法规的有机结合，经济法构建了规范的程序和纠纷解决机制，对潜在的法律纠纷和责任界定提供指导，降低了因不当操作引发法律纠纷的风险。其三，经济法对于平衡各利益主体的权益具有重要调节功能。在不良资产处置过程中，涉及银行、债务人以及其他相关利益方，经济法通过设定合理的法律边界，协调各方利益，防止因不当利益分配引发的法律争端。通过上述作用，经济法不仅帮助银行有效地处置不良资产，也在维护金融市场的稳定和经济的可持续发展中扮演着不可或缺的角色。

2.3 经济法对银行经营风险的影响

经济法在银行经营风险中的作用日益显著，尤其在不良资产处置环节中。不良资产在银行的资产结构中占有一定比例，对其处置不当将导致风险的集聚与外溢。经济法通过为不良资产处置提供法律框架和制度支持，确保该过程的合规性与透明性，从而减缓银行的经营风险。尤其是在资产转让过程中，经济法能有效规范交易的合法性，防止因违规操作导致的法律纠纷。经济法还促进银行内部治理结构的优化，例如通过加强内控制度，促进对债务人资质的审查与评估，减少道德风险的发生。

3 不良资产处置过程中的法律风险

3.1 不合规的资产转让风险

不良资产处置过程中的法律风险之一是不合规的资产转让风险。这种风险主要表现为在不良资产转让过程中，未能遵守相关法律法规，可能导致交易无效或被撤销，进而引发额外的法律责任^[2]。这种不合规现象常见于几个方面。

在不良资产转让过程中，有可能未遵循法律规定的程序，如未获得的相关监管机构的审批或备案。这种违规操作可能导致转让协议的法律效力受到质疑。转让过程中涉及到的合同条款如果不符合法律规定，可能被认定为无效。在不良资产交易中，涉及到的合同通常包括复杂的条款和条件，其中

任何一项不符合法律要求都可能导致整个合同体系崩溃。

不合规的资产转让风险还可能源于对资产价值的不当评估。在资产转让中，资产的估值对交易价格、税务处理等具有重要影响。如果评估过程缺乏透明度或公正性，则可能引发纠纷甚至法律诉讼。例如，若资产估值过低，可能构成对潜在买家或债权人的欺诈，进而引发法律责任^[3]。

针对不合规的资产转让风险，建议在不良资产处置前，银行应实施详尽的法律审核和合规检查，以确保所有步骤符合现行法律法规。聘请专业的法律顾问进行指导，完善合同内容，强化制度化管，能够有效降低不合规转让的风险。通过采取这些措施，能够保障交易合法有效地维护参与各方的合法权益。

3.2 环保违约责任风险

在不良资产处置过程中，环保违约责任风险是一个不可忽视的重要方面。这一风险主要体现在因资产本身或其关联活动不符合环境法律法规而引发的法律责任问题。银行在进行不良资产处置时，如果资产涉及污染或其他环境问题，而买受人或相关企业又未能履行必要的环境保护义务，则可能导致银行承担连带责任。在现行法律框架下，环境责任的承担具有无过失和严格责任的特点，即使银行作为资产处置者已尽到合理审慎的注意义务，仍可能因忽视环境方面的潜在风险而遭受法律追诉。这种环保违约情形常见于工业地产、化工企业资产等具有显著环境影响的不良资产处置过程。为了有效防控相关风险，银行和处置机构应在资产尽职调查阶段全面评估可能的环境法律责任，审慎选择资产买受方，确保其具备履行环保责任的能力。为避免不必要的法律纠纷，法律顾问的参与也是识别和规避潜在风险的重要手段。通过上述措施能够显著降低环保违约责任风险，为不良资产处置的顺利进行提供坚实的法律保障。

3.3 债务人财产隐匿风险

债务人财产隐匿风险是银行不良资产处置中面临的重大法律风险之一。债务人常采取隐匿资产的方式逃避债务清偿责任，给银行的资产回收带来挑战。这种行为不仅妨碍了正常的法律程序，还可能造成银行资产损失，使得法律关系更加复杂。债务人的财产隐匿策略多样，包括转移资产至第三方、伪造财务报表、设立空壳公司等。法律实践中，识别和追踪这些隐匿行为需要高效的法律措施和技术支持。建立完善的信息共享机制和利用先进的追踪技术，可以提高资产追踪的效率。立法机关应加强对隐匿行为相关法律的制裁力度，以震慑潜在的隐匿行为者。加强金融机构与法律部门的协调合作，有助于提高应对债务人财产隐匿风险的策略效果，从而维护银行的合法权益。

4 不良资产处置的法律风险防控措施

4.1 提高资产处置透明度的举措

在不良资产处置过程中，提高透明度是防控法律风险

的重要举措。这一措施能够有效减少信息不对称，降低因资产处置不当而引发的法律争议。建立健全的信息披露机制显得尤为重要。确保资产处置的每个环节信息公开透明，有助于利益相关者如投资者、债权人全面了解资产转让的背景、定价以及未来可能的收益与风险。这种透明的信息环境大大减少了违法违规操作的机会。

加强第三方监督体制的建设也很关键。通过引入独立的审计和法律顾问，能够对不良资产处置事务进行客观公正的评估与监督。这不仅提高了处置过程的公信力，还为可能出现的争端提供了客观依据，也进一步保障了交易的合法合规性。

运用现代技术手段推进数字化管理平台建设，能够对不良资产信息进行系统化管理，实现全流程在线处理和监控。数字化管理不仅提高了资产处置速度和效率，还通过数据存储和分析为后续审计、追踪提供了依据。这种全方位的透明度建设，不仅降低了法律风险，而且提升了市场对不良资产处置业务的信心，最终实现了法律框架下资产处置的合规与高效。

4.2 强化债权收取机制的策略

强化债权收取机制是有效防控不良资产处置法律风险的关键策略之一。在此过程中，需完善法律法规，确保债权人能够依照明确的法律程序进行收款操作。制定清晰的债权认定标准和程序，有助于提高债权收取的合法性和效率。债权人需要严格遵循这些规定，以减少因法律程序不当而引发的纠纷。债权人的信息获取和管理能力必须得到提升。通过建设高效的信息共享平台，银行及金融机构能够及时获得与债务人相关的财务信息、资产状况，从而作出更为精准的决策。这不仅有利于预防债务人的恶意拖欠和隐匿财产行为，也能够法律保障下加快债权清偿速度。培养专业的债权管理团队也至关重要。配备法律、财务等多方面的专业人才，有助于在复杂的债务清收过程中，提供全方位的法律支持和技术指导，最大限度地避免因操作不当造成的法律风险损失。加强司法合作与协同也能够为债权收取得到更有效的法律支持。通过与司法机构合作，银行及金融机构能够获得更

多的法律资源倾斜和政策支持，为债权的安全收取提供制度保障。在制度和措施的多重保障下，债权收取机制能够得以显著强化，不良资产处置过程中的法律风险也将大幅减少。

4.3 严格执行环保法律的重要性

在不良资产处置过程中，环保法律的严格执行至关重要。近年来，随着环保法规的日益完善，其在不良资产处置中的地位愈发突出。不良资产中可能包含的污染企业，其处置不当可能引发严重的环境问题，进而导致复杂的法律纠纷。保证环保法律的全面执行，不仅有助于确保资产处置的合法合规性，还能降低企业和银行因环境责任问题面临的法律风险。如果忽视环境法律法规，可能导致环境污染责任的追究，增加银行的财务负担，并损害其社会声誉。通过强化环保法律的执行，可以有效地提升不良资产处置的透明度和公信力，有助于构建一个可持续发展的金融环境，符合经济法框架下效率与公平的双重目标。

5 结语

论文通过深入剖析中国经济法框架下的不良资产处置实践，揭示了其中存在的主要法律风险，包括但不限于不合规资产转让、环保违约责任以及债务人的财产隐匿等问题。本研究为我们认识和掌握这些风险提供了重要见解。同时，论文对如何防控这些法律风险提出了实质性建议，如提高资产处置透明度、加强债权收取机制以及严格执行环保法律等，这无疑是对中国不良资产处理工作的有力指导。然而，法律风险的防控是一个复杂且全面的任务，需要从更多维度进行深入研究。例如，如何通过破产程序有序处置不良资产，如何改革并完善中国的经济制度以适应更高质量的发展等课题，都需要我们进一步探索和思考。

参考文献

- [1] 范福民. 风险管控背景下不良资产处置对策与思考[J]. 理财: 市场版, 2023(4): 16-18.
- [2] 耿丹. 商业银行不良资产处置风险及其防控措施研究[J]. 新金融世界, 2023, 22(4): 148-150.
- [3] 毋胜利. 银行不良资产处置中的合规风险防控[J]. 今商圈, 2023(14): 1-5.