

# 律师不良资产尽职调查的标准化流程

## 主创人员：

广东法丞汇俊律师事务所

黄椿惠律师 刘明洋律师 刘晓律师 冯灿通律师(顾问)

## 产品介绍：

律师不良资产尽职调查，是指律师接受客户委托，运用专业技能，通过审阅信贷档案、审阅工商档案、网搜、到相关部门查询、走访相关现场等途径和手段，获取相关信息，综合判断主从债权的合法性、有效性及法律瑕疵，查明债权的诉讼、执行情况，了解债务人的背景、经营现状和财产状况，查清债务人主要财产的现状及其瑕疵，分析实现债权的障碍，判断债务人的偿债能力，总结债权实现的可能性及可实现程度，出具尽职调查报告，为客户确定债权的合理价值、采取何种处置措施提供参考依据的法律服务。

与传统的尽职调查相比，本产品注重提供专业、含金量高的尽职调查服务，设置了五大审查板块，百来个审查单元，对债权项目进行360度全景式扫描；创新性地为客户发掘新的或者隐藏的财产线索；结合个案不同情况，建议客户扩大承债主体（如：追究股东、出资人未缴纳或未足额缴纳出资责任、抽逃出资责任、未依法清算而吊销注销责任等）；同时，通过多种法律手段的综合运用（如：涤除虚假租赁、代位执行、撤销权诉讼、参与分配及其反制、申请强制清算等），为债权回收增值赋能。

律师通过上述系统性、多层次的尽职调查方式，可打破圈层，将服务的客户群体从传统的金融机构及不良资产社会投资者，扩大至具有金钱债权回收需求的各类民商事主体（如：借款合同纠纷的贷款人、担保合同纠纷的债权人、投资合同纠纷的投资人、保理合同纠纷的保理人、买卖合同纠纷的出卖人、承揽合同纠纷的承揽人、建设工程合同纠纷的承包人等），解决账款回收的老大难问题，以律师专业性切实解决客户痛点。

## 团队介绍：

刘明洋律师，广东法丞汇俊律师事务所合伙人、金融与不良资产委员会副主任、党支部宣传委员，广州律师协会不良资产处置法律委员会副秘书长(第九届)、金融法律专业委员会委员(第十届)、广东省诉讼法学研究会理事、广州市民商法学研究会会员，中山大学法学硕士。

刘明洋律师团队专业从事金融不良资产清收业务，系农业银行广东省分行、建设银行广东省分行、广州农商行、中信银行广州分行、浙商银行广州分行、厦门国际银行珠海分行、信达资产、粤财资产、东方资产、广州资产、广永投资以及香港农银财务公司等金融机构的入库律师，为上述金融机构回收债权累计数十亿元。

刘明洋律师团队在查找财产线索、推动法院执行方面具有领先专业优势。在查找财产线索方面，利用大数据思维撬动不良资产处置，团队已引入 IT 工程师 2 位、产品经理 1 位，通过计算机技术+专业付费法律网站，以财产先导思维推动案件代理与清收。在推动法院执行方面，深入研究合同、物权(尤其是担保物权)、执行等相关领域的法律规范、地方司法政策、判例，勇于开拓尝鲜各种清收程序(如：股东清算责任诉讼、公证债权文书执行、支付令、担保物权实现程序、案外人异议之诉、第三人撤销之诉、代位权诉讼等)，有力地配合了法院解决执行程序中的各类疑难复杂问题。

## 联系方式：

刘明洋 13760607149

黄椿惠 18502011156

刘 晓 13560382028

