Room 1601 Golden Square
268 Jiangning Rd. Jing'an Shanghai China
上海市静安区江宁路268号嘉禾中心1601室
Post Code邮编：200041
Phone电话：021-64179501 Fax传真：021-54110106

金融借贷仲裁案件办理中的待查清单

作者：金民

笔者近年来办理了大量金融借贷仲裁案件。这类案件有两个突出特点：一是批量化——同一金融机构的产品、同一份格式合同、同一套担保结构，争议成批出现；二是审查点高度标准化——无论哪个仲裁庭，审查的问题几乎是同一套清单：加速到期的条件与时点、本息计算、保证期间与范围、抵押登记与顺位、破产衔接、费用支持。审查点既然标准化，代理工作就应该清单化。与其每个案件重新梳理，不如把审查点固化为一份待查清单，在立案、举证、开庭、撰写代理意见的各个环节逐项核对。以下清单按争点归类，供同行办案参考。

一、程序与管辖

1、仲裁条款覆盖范围：主合同、授信合同、抵押合同、保证合同是否均有仲裁条款或援引主合同条款，加速到期后的争议是否落入条款射程；
2、程序期限：金融仲裁规则较普通规则缩短了答辩期、举证期，排期更快，证据准备须前置；金融规则未规定的事项回到普通规则；
3、财产保全：保全申请的法院衔接、担保安排、保全费票据留存（无票据的费用主张不要提）；
4、缺席风险：被申请人缺席的，仍须完整举证，缺席裁决不免除仲裁庭查明责任，更不能免除申请人的举证责任。

二、贷款加速到期

1、条件成就证据：借款人未按期偿还任一期本息的记录（还款流水、对账单）；
2、到期时点：加速到期的三种认定路径——宣布到期通知到达日、仲裁申请书副本送达日、裁决作出日。代理债权人务必保留宣布提前到期的书面通知及送达凭证，时点认定直接决定罚息起算；代理借款人则重点审查条件成就与通知到达；
3、请求表述：利息、罚息的分段计算起点在仲裁请求中写明，避免主文起点模糊；
4、授信结构：综合授信下授信合同与具体借款合同是"总—分"关系，违约后可以选择主张具体借款合同项下贷款提前到期，也可以依据授信合同主张额度内全部债权到期，路径选择影响请求金额与举证范围，需在立案时定准。

三、利息、罚息、复利

1、债权金额计算说明：作为申请人代理的第一手文件，载明本金余额、利率、计息期间、逾期天数、复利基数、已还款扣减明细及计算公式；浮动利率案件说清LPR调整时间节点；
2、到期停息：加速到期或自然到期后停止计息，此后仅收罚息，逐项核对有无到期日前后利息与罚息重复计算；
3、复利基数：核对复利是否以罚息为基数（违规）；
4、动态扣减：仲裁期间借款人如有还款，是否已相应扣减；
5、还款抵充顺序：合同有约定从约定，无约定参照《民法典》清偿抵充规则；
6、利率上限：服务费、咨询费、顾问费等变相突破利率上限的安排，可援引九民纪要的规制思路提出调整；
7、复核工具：用表格或计算软件逐项复核，把利率调整日、加速到期日、破产受理日、还款扣减日四个关键节点单独列表核对——这类案件计算错误批量化出现的根源，就是节点没对齐。

四、保证责任

1、保证期间：自每笔主债务履行期限届满之日起算，加速到期的以加速到期日为届满日；核对债权人是否在期间内提起仲裁或向保证人主张过权利，期间经过是最干净的抗辩；
2、保证范围与限额："最高本金限额"不当然限制利息、罚息及实现债权费用，以合同约定为准，逐字核对条款表述；
3、混合担保：合同已约定债权人可直接要求保证人担责的，不受"先物保后人保"约束；多个保证人的，债权人可向任一保证人主张全部责任；
4、公司对外担保：核对股东会或董事会决议的真实性、表决权限与章程限制，代理债权人时将决议文件作为常规证据备好。

五、抵押

1、登记簿比对：第一时间调取不动产登记簿，把登记记载与合同条款逐项比对——多数担保问题的答案写在登记簿上；
2、最高额抵押：优先受偿范围以登记的最高债权额为限，合同更高约定不能对抗登记；注意合同中"最高债权限额"、登记簿"被担保最高债权额"、内部决议"最高主债权额"三者不一致时，对外以登记为准；
3、清偿顺位：同一物上多个抵押权按登记时间先后确定（《民法典》第414条）；
4、共同财产：登记在夫妻一方名下的房产，核对配偶同意抵押声明或共有人签字；配偶不知情且金融机构未尽审查义务的，抵押权实现可能打折扣。

六、破产衔接

1、程序继续：管理人援引《企业破产法》第21条主张驳回仲裁的，记住主流立场——第21条规范民事诉讼集中管辖，不剥夺仲裁协议效力，除非法定无效事由，仲裁程序继续；
2、停止计息：附利息债权自破产申请受理时起停止计息，即算至受理日前一日，请求金额相应调整；
3、债权表衔接：裁决金额表述尽量与破产债权确认口径衔接；大额风险代理费、与利息对应的仲裁费，预判管理人合理性审查的风险。

七、特殊主体与费用

1、抵押人、保证人死亡：继承人以遗产实际价值为限担责，遗产范围不明时不宜直接请求判令继承人在继承范围内连带；但抵押权不消灭，可请求先确认对抵押物的优先受偿权，剩余价值走继承程序；
2、律师费三要件：合同依据、实际发生或必然发生、金额合理；风险代理费即使未实际支付，计费方式明确且在合理区间的，可主张"将来确定支出"酌定支持；
3、仲裁费分担：结合请求支持比例确定，并非一律由败诉方全额承担，预估胜诉率时同步预估费用负担；
4、费用证据：仲裁费、保全费凭票据主张；公告费、差旅费等未举证的不写进请求，避免拉低整体可信度。

八、请求与文书

1、请求要素写全：保证方式、保证期间、担保范围、最高限额、实现顺序；抵押物的名称、权属登记信息、担保债权范围、清偿顺位、优先受偿范围；多担保人的分别列明——裁决主文不能偏离仲裁请求，主文能写多细，取决于请求和庭审陈述有多全；
2、程序节点跟踪：破产受理、保全对接、中止与恢复等节点主动跟踪、及时报告；"违反法定程序"至今仍是撤裁事由中被援引最多的一项，程序合规是裁决可执行性的第一道防线。

九、被申请人一侧的专项抗辩清单

1、程序入口：仲裁条款效力与覆盖范围、仲裁机构约定是否明确，管辖异议尽早提出；
2、加速到期：条件是否成就、宣布通知是否有效到达，压缩债权人的罚息期间；
3、计算核查：要求对方提交《债权金额计算说明》后逐项复核，抓重复计息、复利含罚息、未扣还款、停息日错误四类硬错误；
4、担保防线：保证期间是否经过、公司担保决议有无瑕疵、抵押登记与合同是否一致、"最高本金限额"与"最高债权限额"是否被混用；
5、格式条款：免除金融机构责任、加重借款人责任、排除主要权利的条款，可依《民法典》第496条、第497条主张不利解释或无效——但经监管备案、表述清晰的条款被否定效力的概率较低，作为辅助抗辩使用；
6、费用防线：律师费是否实际发生、金额是否与标的和工作量匹配，风险代理费主张"将来确定支出"的酌定依据是否充分；仲裁费分担与胜败比例联动主张。

十、结语

批量化案件的最佳应对，是用标准化的方法应对标准化的审查。这份清单不能替代个案分析，但能保证你不漏项：加速到期的时点有没有证据、本息计算能不能经得起逐项复核、担保要素在请求和主文里有没有写全——把这三件事做扎实，金融借贷仲裁的代理质量就有了基本盘。清单在手，逐项打勾——立案时过一遍管辖与请求，举证时过一遍计算与担保，开庭前过一遍抗辩与费用，写代理意见时再对照查漏补缺。

上海办公室
+86 02164179501
linkking@linkking.cn
上海静安区江宁路268号嘉禾中心1601单元

旧金山办事处
+1 9255575968
sf@linkking.cn
美国加利福尼亚州丹维尔市安瑟里姆路4号

东京办事处
+81 07041754118
tyo@linkking.cn
日本〒102-0093东京都千代田区平河町一丁目6番11号エクシール平河町302号