

# 赋强公证效力防范金融风险的应用研究

● 陈 倩



**[摘要]** 近些年,我国最高人民法院携手司法部及中国银行保险监督管理委员会,共同颁布了《关于充分发挥公证书的强制执行效力服务银行金融债权风险防控的通知》(司发通〔2017〕76号)。该文件深刻阐述了强化公证(即赋强公证)制度在巩固金融债权安全、强化风险管理能力方面的核心地位与战略意义。本文从不同视角探讨赋强公证的多重价值,强调其在金融机构权益保护中的重要性,并详细分析在实际操作中应关注的关键环节,旨在为促进金融维权效率与风险管理能力的双重提升提供一定的参考。

**[关键词]** 赋强公证;金融风险;防范措施

在过往的金融生态中,银行与信贷客户等债权人间的金融争议解决,往往依赖于繁琐且耗时的诉讼路径。这意味着,债权人必须在提起诉讼、经过法庭审理,并承担不菲的诉讼费用后,才能静待判决生效,进而启动执行程序。这一过程不仅效率低,而且成本高昂,给债权人带来了沉重的负担。然而,“赋强公证”制度的引入,为这一困境带来了革命性的转变。通过签订“赋强公证”协议,金融机构获得了由公证机构出具的具有直接强制执行效力的法律文书。这一创新机制赋予了金融机构在债务违约时,无需再次向法院起诉,仅凭赋强公证书即可具备直接申请法院强制执行的权利。这一流程简化了争议解决步骤,有效削减了传统诉讼所需的时间与金钱成本。传统的债权文书诉讼,其执行程序的启动可能需经历近一年的漫长等待。相比之下,“赋强公证”将这一过程缩短至惊人的程度,从债权人提出申请,到执行证书出具,最快在七个工作日内可以启动执行程序。这一速度的提升,无疑为金融机构的资金回笼与风险控制提供了强有力的支持。

## Q 赋强公证的概念、价值及其适用性

### (一) 赋强公证的概念

赋强公证是公证领域的特殊制度,核心在于公证机构依据严格的法定流程,对债权相关的法律文书(如合同)进行深度审查,确认其内容的真实性与合法性,并验证当事人关于接受未来强制执行意愿的真实性与明确性。这个过程既能巩固债权关系的法律基础,也能通过公证的方式强化债权证据的有效性,从而保证债权文书的真实性。虽然赋强公证并没有直接参与司法裁判活动,但是最终的结果却具有法律

赋予的强制执行效率,这一效率体现出了法律对当事人自主安排权利义务关系并自愿接受法律约束的尊重与认可。因此,当强制执行的条件满足时,债权人可凭此公证书直接向法院申请执行,其效果等同于法院作出的生效判决或仲裁机构的裁决,为债权人提供了一种更为迅速、经济且高效的债权实现途径。

### (二) 赋强公证的价值

#### 1. 前置风险控制

赋强公证机制蕴含着深刻的预防性效能,它在法律事务的初期阶段便介入,通过公证机构对当事人身份及意思表示的再次审慎核查,为交易双方搭建了一个清晰、透明的沟通平台。这一过程不仅促使当事人对自身法律行为及潜在后果有了更为深刻的理解与认识,还促使他们在明确知晓自身权利义务的基础上作出决策,从而有效规避了因信息不对称或误解而产生的法律风险。正是这样的前置性风险控制机制,赋予了赋强公证独特的预防价值。赋强公证像一道坚实的屏障,能够提前为民事主体的合法权益筑起一道保护墙,防止法律纠纷的滋生与蔓延。

#### 2. 优化债权回收路径

赋强公证作为一种高效的法律工具,能够明显优化债权回收的流程和成本结构。赋强公证能够直接赋予债权文书强制执行效力,巧妙地绕过了传统诉讼中繁琐且耗时的程序环节,使债权人在面对违约情况时,能够迅速启动执行程序,缩短了债权实现的时间周期。同时,从经济成本的角度考量,赋强公证亦展现出明显的优势。相较于高昂的诉讼费用及潜在的律师代理费等开销,公证费用显得更为低廉且可控。这不仅减轻了债权人的财务负担,还使得债权回

收过程变得更加经济高效，有助于提升债权人的整体维权效益。因此，赋强公证以其独特的制度设计，为债权人提供了一条更加便捷、成本更低的债权回收路径。

### 3. 缓解司法实践压力

在当前司法实践中，法院系统面临着案件量激增与司法资源相对紧张的双重挑战。赋强公证制度以其独特的预防与解决纠纷功能，有效缓解了这一困境。通过前置的公证程序，大量潜在的诉讼争议得以在源头化解，从而明显减少了进入法院审理阶段的案件数量，为法官减轻了繁重的工作压力，也为司法系统节约了宝贵的资源。公证制度在预防纠纷、减少诉讼方面的作用不容小觑。从近年来的实践数据来看，这一论断得到了有力印证。据最新法院官方统计，人民法院受理并执结的赋强公证债权文书案件数量达到了约300000件，涉及诉讼标的金额高达1200亿元。值得注意的是，在这些案件中，仅有约15%最终采取了强制执行措施，其余85%的案件则通过当事人自动履行、达成和解或经裁定终结等方式得以圆满解决。这一数据变化不仅彰显了赋强公证在促进当事人诚信履约方面的积极作用，也进一步证明了其在提升债权实现效率、减轻司法负担方面的明显成效。

### (三) 赋强公证的适用性

公证机构具备对一系列特定债权文书进行法律强化处理的权力，这些文书以明确的给付义务为核心，并附带了债务人自愿接受法律强制执行的明确承诺。这些文书的范围广泛，涵盖了融资交易中的各类关键文件，如债权协议、借款合同、担保合同、借据、欠款确认书以及各类给付性质的协议书等。为确保赋强公证的有效性与合法性，债权文书必须满足以下关键条件：首先，文书中必须清晰且具体地规定债务人需向债权人履行的给付义务，这些给付可以是货币、实物、有价证券等形式。其次，债权与债务的关系在文书中必须得到无歧义的确切表述，确保债权人和债务人对彼此的权益与义务有共同的认知与认可。最后，也是至关重要的一点，文书中必须包含债务人明确的承诺，即一旦其未能按照约定履行或未完全履行其给付义务，将无条件接受并配合法律所采取的强制执行措施。这一承诺可以独立成文作为承诺书，或是作为债权文书的补充协议以附件形式明确载入。

## Q 赋强公证的工作流程

### (一) 赋强公证申请与办理流程

(1) 启动阶段：当涉及债权关系的各方，包括银行、借款人、担保人（涵盖保证人、抵押人、质押人及反担保人）等，决定对债权合同进行赋强公证以增强其法律效力时，需共同向公证机构提交申请。此阶段需准备并呈交一系列基

础资料，如营业执照、身份证明文件及所有相关合同文件（借款合同系列、担保合同、抵质押合同及其补充、还款协议等）。在公证处，公证员将逐一核实到场人员的身份，确保申请的真实性和合法性。

(2) 告知与确认：公证员将详细阐述赋强公证的法律意义、潜在的法律后果以及后续申请执行证书的具体流程，确保所有当事人对此有充分的理解。通过询问与记录，公证员进一步确认当事人的真实意愿与知情同意，形成详尽的询问笔录。在各方主体充分理解并一致同意的基础上，于公证员的监督下正式签署合同，随后缴纳公证费用以启动审查程序。

(3) 审查与出证：公证处对提交的所有材料进行严格审查，确认其真实性、合法性及完整性。一旦审查通过，公证处将正式出具公证书，为债权合同赋予强制执行效力。

### (二) 执行证书申请与执行流程

(1) 申请执行证书：当债务人未能履行或未完全履行其债务义务时，债权人（通常是银行）需向公证处提交申请，请求出具执行证书。此申请需附带相关证明材料，如执行证书申请书、原公证书、放款凭证及欠款证明等，并缴纳相应的公证费用。

(2) 审查与出证：公证处在收到申请后，将依据既定程序对提交的材料进行细致审查，以确认债务违约事实及债权的有效性。经审查确认无误后，公证处将出具执行证书，为债权人后续的法律执行行动提供依据。

(3) 法院强制执行：债权人凭借执行证书及其他必要资料，向法院提出强制执行申请。法院在受理申请后，将进行进一步的审查，以确认执行证书的合法性与有效性。一旦审查通过，法院将启动强制执行程序，以维护债权人的合法权益。

## Q 赋强公证效力防范金融风险的应用

### (一) 执行全面而细致的资质审查任务

公证程序作为确认债权关系合法性的基石，其重要性不言而喻。公证既是借款人权益的守护者，也是金融机构稳健运营的保障者。因此，在启动公证流程之前，公证机关承担着至关重要的角色，执行全面而细致的资质审查任务。具体而言，公证机关需首先从债权单位的维度出发，深入核查其经营资质的全面性与合规性，确保债权单位的借贷活动严格遵循我国法律法规，从而预防非法借贷行为的发生，维护金融市场的健康秩序。同时，公证机关针对债务单位也要展开详尽的资质评估与信用审查，不仅评估其当前的财务状况与还款能力，还需深入剖析其经营项目的稳定性与未来前景，力求前瞻性地把控潜在风险。这一步骤旨在确保债务单位具备可靠的偿债能力，减少因债务违约而给债权单位

带来经济损失的可能性，进而在最大程度上平衡并保护双方的合法权益。通过上述前置的严格资质审核机制，公证机关不仅为债权关系的合法性提供了坚实的法律支撑，更为金融市场的稳定与风险控制贡献了重要力量，充分彰显了公证在促进经济健康发展中的积极作用。

### （二）保证公证执行与诉讼的及时性

尽管赋强公证机制在预防金融风险方面展现出明显成效，但法律亦赋予了债权人在特定情况下采取进一步法律行动的权利。当借款人面临偿债困境时，债权人可依据法律规定，保留申请法院强制执行的权利，以法律诉讼为武器捍卫自身合法权益。这个过程不仅体现了法律对债权人利益的保护，也强调了时效的重要性。对于金融企业而言，深入理解并遵循我国法律法规是确保业务稳健运行的关键。管理人员需具备高度的时效意识，确保在法律规定的时效期限内，及时采取必要的执行或诉讼措施。这一要求不仅关乎企业能否有效维护自身债权，更直接影响到金融风险的防控效果。一旦因疏忽或延误而错过申请时效，企业可能面临债权执行资格丧失的风险，进而损害自身权益，加剧潜在的金融风险。因此，金融企业在日常运营中，应建立健全的时效管理机制，确保所有涉及执行与诉讼的行动都能在法定时限内得到有效执行。这不仅是对法律精神的尊重，更是对企业自身利益的负责，有助于在复杂多变的金融环境中，保持稳健的经营态势。

### （三）精确计量债权数额

在金融机构与借款人之间的借贷交易中，保障借款本金的明确性可以降低产生直接纠纷的可能性。然而，围绕借款所产生的利息计算，往往成为双方争议的焦点，尤其是在债权实现阶段。因此，债权数额的精确计算成为确保借贷活动顺利进行和双方权益平衡的关键环节。为确保债权数额的准确无误，金融机构与借款人在签订借贷合同时，应详细列明借款本金、利息计算方式及具体数额，并将这一精确数据作为合同的核心条款之一。随后，这份详尽且明确的借贷合同需提交至公证机构进行合法性审查。公证机构的作用在于，通过其专业性和权威性，对合同内容的合法性、合理性进行把关，确保借贷双方的权益得到法律的有效保护。一旦公证机构审核通过借贷合同，该合同便具备了更强的法律效力。在后续还款过程中，若债权人与借款人就还款数额产生争议，双方可依据公证合同直接申请裁决，从而快速、有效地解决纠纷。通过这样的方式既能简化争议解决流程，也能降低因债权数额不清而引发的法律风险和成本。因此，精确计量债权数额并将其明确体现在借贷合同中，再通过公证机构的审核与确认，是保障借贷活动顺利进行、减少纠纷发生、维护双方合法权益的重要举措。

### （四）完善相关的制度办法

为了充分发挥赋强公证在金融风险防范中的作用，建议制定全面而具体的政策框架，明确界定人民法院及公证处在赋强公证业务中的职责与合作机制，这也是非常重要的优化措施。此体系应细化赋强公证的申请、审核、执行流程，并统一公证服务费用标准，为当事人提供清晰、透明的指引，确保赋强公证的合法、高效办理。同时，强化对各环节的监督与指导，保障强制执行申请与裁决的顺畅进行。鉴于成本与风险控制的考量，相关单位还建议采取有针对性地赋强公证策略。对于涉及借新还旧、债务重组或高风险贷款等复杂且风险较高的借贷场景，应优先推荐办理赋强公证，以增强法律保障。而对于运营稳健、风险较低的贷款业务，则审慎评估是否需要额外引入公证成本，避免不必要的支出，实现资源配置。此外，设立赋强公证专项工作组与标准化流程也是重要因素之一。因此，相关部门可以成立一个跨部门协作的赋强公证专项工作组，汇聚人民法院、司法局、公证处及金融机构的专业力量，共同制定标准化的赋强公证书模板，包括授权委托书、强制执行同意书等关键文件，确保法律文书的规范性和一致性，也能有效防范法律风险，进一步促进赋强公证业务的健康发展。

## Q 结束语

综上所述，近年来我国金融行业正在快速发展，这一进程中伴随着金融风险的上升，成为相关管理部门及金融企业共同面临的挑战。在此背景下，有效防控金融风险，确保金融体系的稳健运行，已成为相关管理部门及金融企业亟须解决的核心问题。为了应对这一挑战，充分挖掘和利用公证制度的法律保障功能显得尤为重要。审视当前金融风险防范的实际情况不难发现，其中存在的一些问题。因此，相关部门只有积极运用赋强公证增强借贷关系的法律约束力和执行力，才能有效防控金融风险，保障金融行业健康发展。

## 参考文献

- [1]张旭平.探析金融公证业务对防范金融风险的积极作用[J].法制与社会,2018(23):66-67.
- [2]冯永强.金融公证业务对于防范金融风险的积极作用[J].现代国企研究,2017(04):160.
- [3]孙咏梅.金融公证业务对于防范金融风险的积极作用[J].中国公证,2010(03):29-31.
- [4]陈晓荣.发挥金融公证职能在金融风险防控领域的作用[J].商,2016(09):175.

## 作者简介:

陈倩(1993-),女,汉族,甘肃白银人,本科,四级公证员,甘肃省白银市公证处,研究方向:法律。