

## 《商业银行法律合规风险防范》培训大纲

### 一、商业银行合规与法律风险管理概述

#### 1、法律的各种形式（法律、行政法规、部门规章在银行具体业务中的体现

- (1) 行政机关规章与法律之间的选择关系
- (2) 金融创新业务与合规、合法之间的联系
- (3) 信贷业务中的合法合规性政策变化所带来的风险隐患
- (4) 柜面业务中的合法合规政策性变化所带来的风险隐患

#### 2、银行业务中的法律关系举例

- (1) 票据法律关系
- (2) 存款及理财合同法律关系
- (3) 贷款及担保合同法律关系
- (4) 合同相对性原则在银行业务中的运用
- (5) 担保法、物权法相关规定的变化对银行业务的影响
- (6) 2017年10月民法总则生效后对银行业务的冲击

#### 3、2020年民法典对商业银行业务的影响

### 二、民法典对银行信贷担保的影响

- (1) 抵押业务的影响
- (2) 质押业务的影响
- (3) 留置权问题
- (4) 保证制度的风险防控

(5) 最高额抵押实操中的风险点分析

(6) 案例分享

### 三、民法典新的合同制度变化对于商业银行合同签订方面的 风险影响

1、合同的订立（要约与承诺。存款及理财具体案例讲述）

2、合同的变更

3、合同的担保（介绍担保法及公司法的规定并结合案例讲述）

4、合同的效力

(1) 贷款展期的合同效力

(2) 贷款展期中的抵押登记问题

(3) 债权转让当中是否需要重办抵押登记的问题

5、合同的时效与保全（案例讲述）

(1) 不安抗辩权

(2) 代位权

(3) 撤销权的具体运用

(4) 保全中如何解决首封法院的问题

6、违约责任承担

(1) 合同生效但不完全履行的解决之道

(2) 合同签订但未生效的风险防范

### 四、公司及合伙企业法律制度解析

1、公司注册资本新规定对银行业务的影响

## 2、关联企业及集团客户法律风险防范

### (1) 关联关系的认定标准

### (2) 向关联企业放款与收款所可能存在的法律风险问题

## 3、合伙企业的法律责任承担

## 4、公司法司法解释四对银行开展业务方面的风险变化