

法律大数据如何在银行业务中运用（第一天）

一、法律案例库的数字化与应用学习（半天）

- 1、 数字案例库下载与学习
- 2、 最高法院案例库运用学习

二、法律大数据与银行业务的具体实践（半天）

- 1、 宏观行业大数据报告
- 2、 建筑工程领域纠纷大数据分析
- 3、 房地产诉讼领域大数据分析
- 4、 公司法领域大数据运用
- 5、 婚姻家庭领域大数据运用
- 6、 融资租赁与银行业务领域大数据分析
- 7、 民间借贷与银行风险领域大数据分析

市场经济的基础法律等法律知识（第二天）

一、法律及法律关系概述

- 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) 贷款及担保合同法律关系

(2) 合同相对性原则在银行业务中的运用

(3) 担保法、物权法相关规定的变化对银行业务的影响

(4) 2017年10月民法总则生效后对银行业务的冲击

3、经济法与民法（以商业银行法为例讲述经济法的市场调节作用、以民法为例讲述民法的重要作用）

二、物权法的主要内容及对银行业务的影响

(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、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介绍

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