

《商业银行法律风险管理》课程大纲

授课教师：林承铎

目前，商业银行的法律风险体现在几个方面：不良贷款余额和比例指标出现一定程度的恶化，不良贷款反弹压力明显增大；逾期贷款增幅较快，对公逾期贷款不良比例挂明显；行业性风险继续发酵，部分行业性风险尚未充分暴露；区域性风险突出等。

本专题授课将针对商业银行常见的几个法律进行讲授，结合实际案例，对可能出现的信贷业务法律风险、授信业务法律风险、担保业务法律风险等进行分析，培养商业银行从事相关业务的人员具备一定的法律风险管理知识。

- 一、信贷业务法律风险 (一)合同的主体
(合同当事人) (二)签订合同前如何审查合同主体 (三)资格审查应提供的主要法律文件
(四)与合同相关的几个重要问题(公证与律师见证、电子合同的效力、传真件的效力、录音录像的效力、无权代理、表见代理、)
(五)关于合同文本签章与用印的法律风险问题分析(案例：合同用印签字违规 银行权益得而复失)
- 二、授信业务法律风险 (一)银行代销业务资金投资于政府融资平台的法律风险 (二)委托贷款业务法律风险 (三)同业业务的法律风险 (四)抵押物司法处置过程中的法律风险
- 三、担保业务法律风险 (一)关于公司对外担保的规定 (二)保证担保法律风险与控制 (三)抵押担保法律风险控制 (四)质押担保法律风险控制 (五)最高额担保法律风险控制