

# 应对变革，把握机遇

## 民法典变革对银行金融机构的影响及应对

主讲老师：张春梅老师

### 【课程背景】

2020年5月28日，十三届全国人大三次会议表决通过了《中华人民共和国民法典》，2021年1月1日，《民法典》已经正式生效，《民法典》在中国特色社会主义法律体系中具有重要地位，是一部固根本、稳预期、利长远的基础性法律，影响社会生活的方方面面，被誉为“社会生活的百科全书”。民法典的出台，对中国的各行各业都会带来非常深刻的影响，但是在诸多的行业中，民法典对银行金融业务带来的冲击尤其大。

- 《民法典》的出台对于商业银行业务特别是信贷业务，出现了哪些新的规定，银行要如何应对这些新变化？
- 担保制度以及其他新规对银行的影响该如何看待？基本使用格式合同的银行面对格式条款制度又该何去何从？
- 当隐私和个人信息保护进入《民法典》，作为具有庞大客户信息数据的银行该如何保障客户利益和自身权益？
- 商业银行如何实现更好的服务实体经济，如何为社会公众提供更好的金融服务，并且还能防控风险？

就是商业银行目前面临的最重要的课题，也是本课程的内容所在。

课程突破了很多法律课程只讲法律条文、没有实战案例、缺少工具方法的瓶颈，还原现实中一个个真实发生的案例，探讨案例相关的法律规定，为学员剖析民法典时代银行信贷业务面临的冲击和挑战，提示未知的法律风险，让学员学会在工作中正确理解和适用《民法典》，快速提升实务运用技能。

### 【课程收益】

- 了解民法典编纂的背景、重大意义、指导思想和基本原则。
- 了解民法典总则编对银行业务产生实质影响的三大制度，实务中规避相应风险
- 了解民法典物权编的重大法律变化，以及具体信贷业务办理过程中的应对方式
- 了解民法典合同编的新规定，在银行日常信贷业务中把好合同关
- 了解民法典婚姻家庭编相关规定对银行营销行为的影响
- 了解民法典人格权编与银行业务相关的法律规定，指导银行保障客户利益与自身权益

**【课程特色】** 语言通俗易懂、方法学之能用、实战案例丰富、课程呈现精彩

**【课程对象】** 银行行长、风控负责人、信贷负责人、法务、财务等管理人员及一线业务员

**【课程时间】** 6-12 小时

## 【课程大纲】

### 一、《民法典》总则编对银行业务的影响？

#### 1、民事主体与民事行为制度

- 未成年人财产设定担保的问题
- 因受欺诈提供担保要求撤销的问题
- 借新还旧中不知情保证人免责的问题

#### 2、代理制度的影响及应对

- 职务代理的问题

案例：平安银行重庆分行与重庆重铁物流保理合同纠纷案

- 表见代理与“萝卜章”的效力问题

#### 3、诉讼时效制度的影响与应对

- 诉讼时效利益不得放弃原则
- 诉讼时效中断的特殊情况

### 二、《民法典》物权编对银行业务的冲击？

#### 1、新增用益物权对银行贷款业务的影响

- 土地经营权抵押、海域使用权抵押拓宽银行融资担保

案例：达州达川中银富登村镇银行与杜亮、何艳借款合同纠纷案

- 居住权制度对抵押权带来的影响

#### 2、非典型担保的法律效力问题

- 所有权保留、融资租赁、保理合同

#### 3、担保的从属性原则

#### 4、担保责任的范围问题

案例：农业银行白城分行与东佳谷物金融借款纠纷案、

#### 5、共同担保担保人之间内部追偿权问题

#### 6、抵押不破租赁规则的修改

#### 7、抵押财产带抵押转让，贷后管理和押品处置值得关注

#### 8、债务人提供的抵押与保证人的保证并存时，保证人有可能免责

#### 9、权利竞存的清偿顺序

#### 10、抵押物价款超级优先权的问题

#### 11、最高额抵押物被查封的新债权的问题

#### 12、扩大应收账款范围，方便质押融资

### 三、《民法典》合同编对银行业务的影响与应对？

#### 1、借款合同新规与银行应对

- 合同签字盖章中的问题

- 预约合同对银行业务的影响
- 格式合同规则对银行业务的影响
- 代位权变化，有利于不良贷款清收
- 指定抵充，对银行回收债权存在风险

## 2、担保制度新规与银行应对

- 保证方式推定的变化，银行合同约定至关重要
- 最高额保证也可纳入担保，可用最高额抵押规则
- 推定 6 个月保证期间，银行合同约定不能模糊
- 一般保证的保证人告知财产线索，银行需高度重视

## 3、保理合同相关规定与银行应对

- 对将有应收账款列入保理业务范围，为业务开展提供基本法律支持
- 虚构应收账款的，不得对抗保理人
- 无正当理由变更基础债权，不对保理人发生效力
- 应收账款登记的，保理人有权优先受偿

呈现方式：小组讨论

## 四、《民法典》人格权编对银行业务的影响？

### 1、隐私权和个人信息保护对银行的影响

- 收集、处理个人信息的原则  
案例：中信银行泄露脱口秀演员“池子”个人账户交易明细案
- 银行对工作人员及客户的隐私处理

## 五、《民法典》婚姻家庭编对银行业务的影响？

### 1、夫妻债务共债共签，加大债权人的举证责任

案例：广发银行武汉分行、袁小棠金融借款合同纠纷案

### 2、扩大夫妻共同财产范围，明确个人财产边界

## 六、《民法典》继承编对银行业务的影响？

- 1、增设遗产管理人制度，对银行有哪些机遇与挑战
- 2、取消公证遗嘱效力优先