

# 商业银行法律与合规风险分析

## 【课程大纲】

### 板块一、商业银行法律风险

#### 1. 商业银行法律环境概览：哪些法律环节是我们要注意的？

1.1 商业银行法律风险环境分析：商业银行从业会涉及哪些法律法规？

1.2 商业银行主要业务流程及相关法律风险分析：每个业务环节都要面临哪

些法律风险？

1.3 信贷业务主体法律瑕疵审核与法律风险分析：什么人不能给予贷款？

#### 2. 《公司法》与商业银行法律风险分析：我们的金融服务应该如何“因人而

异”？

2.0 合同主要条款解析：哪些合同条款是我们必须关注的？

2.1 企业类型鉴别与相关信贷风险策略解析：鉴别“人品”时注意是“有限”还是“无限”！

2.2 要约、承诺与签约过程中法律风险解析：请搞清楚是否是客户的真实意愿表达/哪些合同可撤销？

2.3 表见代理与签约陷阱规避：没摸清底细便签约，相关风险何解？

2.4 违约风险分析与违约责任追溯：我们如何可以“败中求胜”？

### 3. 《担保法》、《物权法》与商业银行法律风险分析：有多少物可以抵押？

3.1 担保合同效力解析：担保到底如何保？

3.2 人保、物保与钱保：各样“保”如何保？

3.3 抵押、质押与留置：独立存在及并存，各自如何操作？

3.3 重复抵押与最高额抵押问题：“一女多嫁”该咋办？

3.4 担保优先权例外问题：担保在手未必无忧！

3.5 “借新还旧”、权利质押担保及其他常见法律风险分析

### 4. 《票据法》与商业银行法律风险分析：如何练就一双火眼金睛！

4.1 《票据法》vs《合同法》：票据不过一份特殊合同请看清楚了！

4.2 票据要件审核新解与票据操作风险管理策略解析：看看哪些是你忽略掉的细节！

4.3 票据的质押问题：是否所有票据皆可质押？

4.4 票据的转让问题：是否所有票据转让皆要背书？

### 5. 《民法总则》、《诉讼法》与商业银行法律风险分析：我们应该如何有效降低风险损失？

5.1 诉讼时效问题及其近期修订：我们有多长时间可以主张权力？

5.2 诉讼时效相关法律法规概览：《民法通则》、《物权法》、《合同

法》及近期司法解释全梳理

5.3 诉讼时效中止与中断：一字之差差千里！

5.4 催收方式选择与诉讼时效测算：我们的权力需要合适的方式加以实施才会有效！

5.5 诉讼时效补救及担保债权拯救问题：我们该如何拯救即将失去的“权利”？

6. 总结：商业银行运营管理中常见法律风险全解析

6.1 商业银行日常运营中主要法律风险解析及风险防范

6.2 商业银行运营中典型问题及相关法律风险防范

## 板块二、商业银行合规风险

1. 商业银行合规管理概述：什么叫做合规管理？

1.1 合规、合规管理与合规文化：风险行业的风险管理意识建立与内生化合规策略解析

1.2 商业银行合规审核、内部控制逻辑与操作风险管理：跳出合规窠臼看合规！

1.3 商业银行合规管理核心环节解析：银行风险架构、合规部门职能优化

与合规风险职责该如何设计？

1.4 合规风险监测、识别与合规风险预警机制建设：我们该如何实时监测商业银行风险境况

2. 商业银行信贷合规审查要点解析：如何合法合规做好信贷业务？

2.1 借款主体资格审核要点：个人、法人及集团客户瑕疵该如何查？

2.2 信贷产业政策分析与合规风险评估：如何在宏观与行业政策动向中看清信贷发展方向？

2.3 信贷行业分析与评估技巧：企业的商业模式及盈利模式你弄清了吗？

2.4 信贷业务品种合规审核：我们该如何合理合法合规满足客户融资需求？

2.5 项目合规手续审核：千万别再细节上栽跟头！

2.6 信贷主要财务要素及非财务要素审核要点：“第一还款源”可靠性该如何评估？

2.7 信贷风险缓释措施审核要点及相关法律与风险要点：“第二、三还款源”

是否必要和充分？

2.8 信贷资金投向、发放与支付合规性审核：贷中管理中还会发生哪些合

规风险？

2.9 信贷业务整体合规性评估及信贷风险综合风险评估方法与模型：如何整体把握信贷业务合规风险？

2.10 专题：流动资金贷款额度测算及其实施要点——合规审核中的技术性环节该如何实施？

### 3. 商业银行柜面操作风险及其防范

3.1 商业银行柜员操作风险因素剖析与风险类型界定：柜面操作风险源自何方？

3.2 商业银行日常柜面操作风险规范要求：我们日常该如何防微杜渐管控操作风险？

3.3 储蓄业务操作风险管理实践：那些日常被忽略却屡屡爆出大风险的操作风险！

3.4 结算业务操作风险管理实践：让我们从小小票据说开去！

3.5 会计出纳业务操作风险管理实践：风险总在繁琐细节深处藏！

3.6 商业银行中间业务操作风险管理实践：欲管风险须先“知”！

3.7 银行卡操作风险点全剖析：我们发出的那些卡里藏着何种怪物？

### 3.8 电子银行业务操作风险分析及管理：互联网时代下商业银行操作风险

会呈现出哪些全新特点？