

银行理财业务的法律风险及其防范

一：商业银行个人理财业务的法律界定

- 1、商业银行个人理财业务的内涵和分类。
- 2、保证收益理财计划的严格限定。
- 3、综合理财服务的准入起点。
- 4、案例分析：年收入 20 万家庭如何理财
- 5、案例分析：AA 制家庭理财适宜选择易变现金融资产
- 6、案例分析：白领夫妻月入 8 千仍啃老 如何理财生孩不差钱
- 7、案例分析：稳定收入三口之家如何投资家庭保障计划放首位

二：目前我国商业银行个人理财业务存在的问题

- 1、国家金融政策和法律法规不完善
- 2、个人理财业务专业人才匮乏
- 3、理财产品的创新落后于市场需求
- 4、案例分析：2012 年七大理财风险案例
- 5、案例分析：团购理财产品存在风险

三：商业银行个人理财业务的法律风险

- 1、未按规定进行风险揭示和信息披露的法律风险。
- 2、宣传和销售中的法律风险。
- 3、证据保留的法律风险。
- 4、金融分业格局下的法律风险。
- 5、代客境外理财违反投资所在地法律法规的风险。
- 6、案例分析：1 万美元只赎回 8800
- 7、案例分析：“灵通快线”营销人员忽略对流动性风险的提示

四：商业银行个人理财业务法律风险的成因分析

- 1、相关法律法规不健全。
- 2、金融分业体制滞后于金融业务创新的整体趋势。
- 3、银行法律风险内部控制机制不够完善。
- 4、案例分析：信托理财产品的风险
- 5、案例分析：第三方理财的法律风险

五：商业银行个人理财业务法律风险的防控对策

- 1、宏观政策上支持个人理财业务发展
- 2、完善相关法律法规，改善商业银行个人理财业务外部法制环境
- 3、大力培养商业银行理财人才
- 4、实行必要的信息披露
- 5、促进我国商业银行个人理财业务的产品创新
- 6、加强商业银行个人理财业务法律风险内控机制建设
 - 1) 制定和完善商业银行个人理财业务的内部规章制度。
 - 2) 提高工作人员的法律意识。
 - 3) 重视银行法律部门“事前防范”职能的发挥