

《九民纪要》对商业银行的影响及风险防范

【课程背景】

《九民纪要》于2019年9月11日由最高人民法院审判委员会民事行政专业委员会第319次会议通过，于2019年11月14日由最高人民法院正式发布实施。九民纪要的出台为民商事审判中的前沿问题、疑难问题及争议问题的解决提供了统一的裁判思路。

虽然《九民纪要》的性质是会议纪要，而非司法解释，不能作为人民法院的裁判依据在裁判文书中进行援引，但最高人民法院已经明确，针对具体问题，裁判文书中的“本院认为”部分可以引用九民纪要的相关规定进行论证，因此九民纪要的出台统一了民商事案件的审判尺度、规范了法官的自由裁量权，对于民商事主体的交易行为提供了一定的预测与指引。

本课程以《九民纪要》和最新《民法典》为切入点，深入浅出，分析新的法律规范的出台对于商业银行的信贷业务、票据业务和资管业务等领域分别产生的影响，以期对商业银行后续合法合规地开展相应业务提供参考。

【课程收益】

1. 了解《民法典》《九民纪要》制定的背景、重大意义、指导思想和基本原则；
2. 通过案例情景等，深入学习《九民纪要》有关信贷、担保、销售、票据等业务的重要内容
3. 深度解析《九民纪要》对银行及相关主体的行为产生的深刻影响
4. 系统性掌握《九民纪要》的最新规定，快速提升实务运用技能

5. 强化严格遵守法律法规及规章制度的观念
6. 提高运用法治思维和法治方式分析和解决问题的能力

【课程时间】 0.5 天，3 小时/天（或线上授课，可拆分并定制模块）

【课程对象】 银行系统信贷管理部门、风控部门、授信审批部门、业务部门等的相关业务人员。

【授课方式】 讲授法+案例教学+情景模拟+小组讨论+行动学习

课程大纲

（仅供参考，会根据最新法律政策和案例更新）

第一讲 《九民纪要》《民法典》基本介绍

- 一、 出台的背景和意义
- 二、 基本体系介绍
- 三、 《九民纪要》对商业银行的影响概览
- 四、 《民法典》对商业银行的影响概览

第二讲 《九民纪要》对担保合同效力的最新影响

- 一、 相关案例分享
- 二、 公司法定代表人的“越权代表”行为
- 三、 银行的担保决议审查义务
- 四、 上市公司对外提供担保的规定
- 五、 对“债务加入”和“增信措施”的影响

第三讲 《九民纪要》对信贷业务的最新影响

- 一、 相关案例分享
- 二、 区别对待金融借贷与民间借贷
- 三、 金融借款中的变相利息
- 四、 独立保函可突破担保从属性的最新规定
- 五、 借新还旧的担保物权
- 六、 保兑仓交易的实务风险应对
- 七、 《民法典》对信贷业务的最新规定解读

第四讲 《九民纪要》对高风险产品销售业务的影响

- 一、 相关案例分享
- 二、 金融消费者的外延扩张
- 三、 责任主体的明确定位
- 四、 适当性义务的适用和标准
- 五、 适当性义务的责任性质
- 六、 适当性义务的证明
- 七、 损失范围的量化和限定
- 八、 卖方机构的免责事由
- 九、 相关法律风险的应对建议

第五讲 《九民纪要》对票据业务的最新影响

- 一、 相关案例分享
- 二、 对应收账款融资业务的影响
- 三、 转贴现业务的违规风险

四、 无贴现意思出资银行的票据责任

第六讲 《九民纪要》对银行企业业务的最新影响

一、 相关案例分享

二、 对破产规则的重要影响

三、 有关不动产和动产担保重点内容

四、 非典型担保的实务应对

五、 民刑交叉案件的程序处理

结语 总结与展望