

《柜面法律风险防控》 课程大纲(1天课程)

主讲：雷春柱

常住地址：武汉市

本讲议总体介绍

第一章 民法典与银行柜面风险防控

第二章 《最高人民法院关于审理存单纠纷案件的若干规定》解读

第三章 《金融机构协助查询、冻结、扣划工作管理规定》解读

第四章 与柜面业务相关的犯罪类型

第一章 民法典与银行柜面风险防控

一、《民法典》关于自然人民事行为能力问题

(一) 什么是自然人

(二) 自然人民事行为能力规定

(三) 关于开户办理银行卡的年龄要求

(四) 具有完全民事行为能力的自然人贷款规定

二、《民法典》关于代理问题

1. 什么是代理

2. 代理责任承担类型

3. 不得代理事项

4. 代理分类

5. 银行代销业务管理监管规定

三、《民法典》继承编与银行柜面存贷业务

(一) 遗产的特征

(二) 继承编 5 大亮点 (与过去不同)

(三) 遗产处理方式

(四) 遗产处理顺序

(五) 遗产分配

(六) 被继承人债务清偿

(七) 遗产存款支取

四、《民法典》关于**合同格式条款**问题

五、《民法典》关于**交易自愿**原则问题

六、《民法典》关于自然人**个人信息保护**问题

七、《民法典》关于**不当得利**问题

八、《民法典》关于对**砍头息的规定**问题

第二章 《最高人民法院 关于审理存单纠纷案件的若干规定》解读

(法释〔2020〕18号被修订的司法解释之一)

一、存单纠纷案件概述 (第一条第二条第三条第九条)
条)

(一) 相关概念

- (二) 存单纠纷案件的范围
- (三) 存单案件法院受理条件
- (四) 存单纠纷案件中止

二、一般存单纠纷案件（第五条）

- (一) 一般存单纠纷案件认定
- (二) 一般存单纠纷案件处理

三、以存单为表现形式的借贷纠纷案件（第六条）

- (一) 以存单为表现形式的借贷认定
- (二) 以存单为表现形式的借贷性质
- (三) 以存单为表现形式的借贷，分不同种情况处理
- (四) 以存单为表现形式的借贷纠纷案件审理，相关说明

四、存在委托贷款关系和信托贷款关系的存单纠纷案件

（第七条）

- (一) 资管新规主要精神
- (二) 委托贷款与存单纠纷案件
- (三) 信托贷款与存单纠纷案件

五、存单质押纠纷案件（第八条）

“存单可以质押”，包括借款人本人存单和第三人存单；
本行存单，他行存单

（一）质押关系无效情形与处理

（二）有问题存单，共同被告确定

（三）利用有问题存单，为借款担保，各方责任

第三章 《金融机构协助查询、冻结、扣划工作管理规定》解读

（一）查询、冻结、扣划概述

1．什么是“协助查询、冻结、扣划”

2．有权机关

3．金融机构协助查冻扣要求

（二）查询、冻结、扣划操作程序

1．受理查冻扣通知书

2．要求执法人员应出具证件

3．审查证件

4．内部授权审批

5. 办理查冻扣登记。
6. 开始查询
7. 冻结存款
8. 扣划存款
9. 办完手续，对客户处理

第四章 与柜面业务相关的犯罪类型

第一节 柜面员工直接参与的犯罪（职务犯罪）

一、贪污(侵占)罪

1. 贪污(侵占)公共（本单位）财物
2. 侵占他人（其他单位或个人）财物

二、挪用资金（公款）罪

1. 国家工作人员及国有单位人员挪用公款（资金）罪
2. 非国有单位人员挪用本单位资金罪
3. 金融机构工作人员挪用本单位或者客户资金

三、盗窃罪

1. 盗窃罪处罚

2. 盗窃罪与柜面业务联系

3. 盗窃罪案例分析

四、抢劫罪（刑法第二百六十三条）

1. 抢劫罪处罚

2. 抢劫银行案例分析

五、伪造、变造金融票证罪

六、合同诈骗罪

七、集资诈骗罪与金融机构人员吸收客户资金不入账罪

第二节 外部欺诈犯罪（柜面人员尽职不到位）

一、洗钱罪

二、贷款诈骗罪

1. 贷款诈骗罪主要特征

2. 贷款诈骗罪处罚

3. 贷款诈骗罪相关解释

4. 违法表现

5. 贷款诈骗罪洗钱特点

三、票据诈骗罪

1. 主要特征

2. 对金融票据诈骗活动处罚

四、信用卡犯罪

(一) 伪造、变造金融票证罪 (信用卡)

(二) 妨害信用卡管理罪

(三) 窃取、收买、非法提供信用卡信息罪

(四) 信用卡盗窃罪

(五) 信用卡诈骗罪

五、货币犯罪

1. 【伪造货币罪】

2. 【出售、购买、运输假币罪;金融工作人员购买假币、以假币换取货币罪;伪造货币罪】

3. 【持有、使用假币罪】

4. 【变造货币罪】

