

商业银行争议解决的难点与应对

李慈强

华东政法大学经济法学院副教授

法学博士、博士后，独立董事、仲裁员、执业律师

课程背景：

金融是现代经济的核心。银行是金融的核心。银行诉讼案件的标的额较大，对银行的经营效益具有关键影响。因此银行应当注意防范经营过程中的有关风险，明确相关争议的难点，并积极采取有效的措施化解风险，解决争议。

《民法典》涉及经济生活的方方面面，银行从业人员应妥善了解相关内容，并知悉相关立法对业务的影响，以便于工作的开展。《商业银行法》以商业银行为主要规范对象，商业银行的业务经营保驾护航。《民事诉讼法》和《民事诉讼证据规定》的最新规定也影响着商业银行的诉讼结果。

课程在系统阐述有关商业银行经营业务规定和争议解决规定的基础上，重点分析了商业银行经营中常见的借款合同争议、担保合同争议和票据争议的难点，并提供了处理这些争议难点的措施。除此之外，课程也涉及了商业银行经营中的其他纠纷，如银保纠纷、保理纠纷、劳动纠纷，有针对性地提出完善策略，从而防患于未然，有效地防止纠纷发生或者化解纠纷。

课程收益：

- 让学员了解与商业银行经营有关的法律法规
- 让学员认识到商业银行经营过程中可能存在的各种法律争议
- 通过案例教学，让学员掌握风险的防范和化解技巧，避免不必要的纠纷
- 通过学习商业银行争议应对措施，增强银行守法的意识，实现银行与员工的

良性互动，互利共赢

课程特色：

- 1.理论与实践相结合，主讲人为高校教师，同时兼职律师执业，具有深厚的理论功底与实务经验
- 2.系统性与操作性兼具，结合企业内部主要部门的运作规律，结合具体实践，提出有效开展商业秘密保护工作，建立企业内部保密体系。

课程时间：1天，6小时/天

课程对象：银行全部的员工

课程方式：讲解+问答+案例分析+图表

一、商业银行争议解决的法律规范概览

- 1、《民法典》时代下的商业银行争议解决
 - 1) 《民法典》新规对商业银行业务的影响
 - 2) 《民法典》新规对商业银行争议解决的影响
 - 3) 典型案例分析
- 2、《商业银行法》背景下的商业银行争议解决
 - 1) 《商业银行法》对商业银行业务的影响
 - 2) 《商业银行法》对商业银行争议解决的影响
 - 3) 典型案例分析
- 3、诉讼新规下的商业银行争议解决
 - 1) 《民事诉讼法》中有关商业银行争议解决的新规
 - 2) 《民事诉讼证据规定》中有关商业银行争议解决的新规

二、商业银行借款合同争议解决的难点与应对

1、借款合同发生争议中的原因

- 1) 借款人原因
- 2) 担保人原因
- 3) 贷款人原因

2、借款合同的争议难点与典型案例

- 1) 借款合同的效力争议
- 2) 借款合同的履行争议
- 3) 借款合同的解除争议

3、借款合同争议难点的应对措施

- 1) 实行借款合同全过程管理
- 2) 选择恰当的纠纷化解方式
- 3) 注意解决纠纷的期限约束
- 4) 关注争议过程中的合同主体变化
- 5) 重视证据的保存与使用

三、商业银行担保合同争议解决的难点与应对

1、担保合同争议的类型

- 1) 抵押合同争议
- 2) 质押合同争议
- 3) 保证合同争议

2、抵押合同的争议难点与应对

- 1) 《民法典》中有关抵押合同的新规

- 2) 抵押合同的效力争议
- 3) 抵押权的实现争议
- 4) 最高额抵押权的有关争议
- 5) 抵押合同争议难点的应对措施与典型案例
- 3、质押合同的争议难点与应对
 - 1) 质押合同的效力争议
 - 2) 质押物保管的风险
 - 3) 质押合同争议难点的应对措施与典型案例
- 4、保证合同的争议难点与应对
 - 1) 《民法典》中有关保证合同的新规
 - 2) 保证合同的期间争议
 - 3) 保证合同方式的认定争议
 - 4) 保证合同争议难点的应对措施与典型案例

四、商业银行票据争议解决的难点与应对

- 1、票据纠纷的管辖权争议
- 2、票据纠纷的承兑争议
- 3、票决纠纷的贴现争议
- 4、票据纠纷的付款争议
- 5、票据争议难点的应对措施
 - 1) 加强商业银行各部门的内控建设
 - 2) 重视对票据的审查义务
 - 3) 运用科技手段加强票据管理

五、商业银行其他纠纷解决的难点与应对

- 1、商业银行的银保纠纷与应对
- 2、商业银行的备用信用证纠纷与应对
- 3、商业银行的独立保函纠纷与应对
- 4、商业银行的保理合同纠纷与应对
- 5、商业银行的劳动纠纷与应对