

<<金融法律典型案例与专题研究>>

图书基本信息

书名：<<金融法律典型案例与专题研究>>

13位ISBN编号：9787227045991

10位ISBN编号：7227045994

出版时间：2010-12

出版时间：唐侠、王保林 黄河出版传媒集团，宁夏人民出版社（2010-12出版）

作者：唐侠 编

页数：391

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## <<金融法律典型案例与专题研究>>

### 内容概要

商业银行实现依法合规经营，首先就要“知法”，要掌握一定的法律知识，特别是要熟悉与本部门、本岗位业务S-作有关的各项法律法规，要清楚地知道什么样的行为是违反法律规定的，违反了以后会导致什么后果。

其次在“知法”的基础上要“守法”，以法律为准绳来规范自身的经营行为，完善日常管理工作，提升经营管理水平。

最后还要学会“用法”，利用法律武器来防范和化解各项业务中的经营风险保护本银行合法权益不受侵犯，实现经营利益最大化。

有鉴于以上认识，中国工商银行宁夏分行组织编写了这本《金融法律典型案例与专题研究》。该书通过对银行典型案例的分析和评论，以实务操作为主，辅之以法律理论，解之以法律分析，提出解决问题的思路 and 对策，深入浅出地介绍了蕴涵在案例中的法律知识，并收录了部分常用的法律法规和业务规范以供大家学习参考。

本书以信贷业务为主，汇集了储蓄、电子银行、协助执行、劳动人事管理等多个经营和管理专业发生的案例，体现了法律风险在商业银行经营管理中的广泛性。

书中真实的案例具有直观的教育性，有利于提醒广大员工在业务操作中要重视细节、注意小节，加强法律风险防范意识。

前事不忘，后事之师，通过对经验和教训的分析总结，做到举一反三，吸取前车之鉴。

<<金融法律典型案例与专题研究>>

书籍目录

典型案例案例一 银行能否提前收回未到期的贷款案例二 抵押物被拆迁,及时有效运用诉讼保全,清收已悬空贷款案例三 贷款展期未经保证人同意,保证人是否免责案例四 关键证据被篡改,依法确定证据效力终胜诉案例五 公司为股东提供担保应依法操作案例六 以有限公司股权质押应依法办理质权登记案例七 银行机构变动引起的贷款划转应否通知债务人案例八 银行应当如何对分期付款的债务人主张债权案例九 以新贷偿还旧贷中保证人责任的确定案例十 有瑕疵催收公证书的效力及其法律后果案例十一 企业法人依法被注销后,出资人对其债务应承担何种责任案例十二 电子签名的法律效力案例十三 持他人身份证件冒领存款,银行是否承担责任案例十四 未经抵押人同意,抵押合同无效案例十五 银行能否扣划债务人存款以偿还其在银行贷款案例十六 租赁土地使用权的抵押案例十七 解除违纪员工劳动合同的程序案例十八 劳动者解除劳动合同应当履行的程序案例十九 关于劳动争议的诉讼时效问题案例二十 未执行内部规定程序,法院判决撤销解除劳动合同决定

专题研究专题一 《物权法》对银行信贷业务影响之述评专题二 商业银行适用《土地登记办法》应注意的问题专题三 收费权质押贷款的法律风险及其防范专题四 应收账款质押贷款的风险及其防范专题五 民事诉讼时效新规定与商业银行应对之策专题六 银行在网上银行被盗案中的法律风险及其对策专题七 浅议《反洗钱法》实施中的几个问题专题八 个人信贷业务涉法事项指引专题九 银行协助执行的困惑与期盼专题十 银行协助执行法律指引附录中华人民共和国物权法中华人民共和国担保法中华人民共和国公司法中华人民共和国合同法中华人民共和国企业破产法中华人民共和国民事诉讼法中华人民共和国劳动法中华人民共和国劳动合同法中华人民共和国劳动合同法实施条例后记

章节摘录

版权页：(二)密码的效力及保管责任问题网上银行与传统银行业务的一个重要区别是：在网上银行的业务办理过程中，客户与银行之间无须面对面。

为了识别客户身份，银行最为普遍也最为有效的手段是在输入卡密码的基础上，又要求客户设置网上银行密码，并以此判定客户身份。

密码是电子签名的一种形式。

电子签名，是指数据电文中以电子形式所含、所附用于识别签名人身份并表明签名人认可其中内容的数据。

本案发生时间为2004年7月，在案件审理期间，即2004年8月28日，全国人大常委会审议通过了《中华人民共和国电子签名法》，并自2005年4月1日起施行。

该法规定：可靠的电子签名与手写签名或者盖章有同等法律效力。

中国人民银行《银行卡业务管理办法》第三十九条也规定：“发卡银行根据密码等电子信息为持卡人办理存取款、转账结算等各类交易所产生的电子信息记录，均为该项交易的有效凭证。

”因此，该银行以李某的注册借记卡卡号及相应密码作为识别李某身份的有效标识，并以该客户在网上发出的电子交易指令作为办理电子银行业务，是有合法有效依据的。

我国相关法律法规、银行章程和客户与银行间的协议，均对银行卡密码和网上银行所使用的密码以及客户其他相关信息的保管作出了明确规定。

《储蓄管理条例》第三十一条规定：“储户遗失存单、存折或者预留印鉴的印章的，必须立即持本人身份证明，并提供储户的姓名、开户时间、储蓄种类、金额、账号及住址等有关情况，向其开户的储蓄机构书面申请挂失。

在特殊情况下，储户可以用口头或函电形式申请挂失手续，储蓄机构受理挂失后，必须立即停止支付该储蓄存款，受理挂失前该储蓄存款已被他人支取的，储蓄机构不负赔偿责任。

”

<<金融法律典型案例与专题研究>>

编辑推荐

《金融法律典型案例与专题研究》由宁夏人民出版社出版。

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>