

<<银行业法制年度报告2010>>

图书基本信息

书名：<<银行业法制年度报告2010>>

13位ISBN编号：9787504954336

10位ISBN编号：7504954330

出版时间：2010-3

出版时间：中国金融出版社

作者：张炜 编

页数：541

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>

## <<银行业法制年度报告2010>>

### 内容概要

本书为2010银行业法制年度报告，书中具体包括了：银行业法法规评述、与银行业的司法解释与典型案例述评、国际银行业法制发展述评、银行业法制学术研究综述、银行监管与内控机制、银行业务法律专论等内容。

本书适合从事相关研究工作的人员参考阅读。

## <<银行业法制年度报告2010>>

### 作者简介

张炜，北京大学法律系毕业，法学博士，研究员。

现任中国工商银行监事、总行法律事务部总经理，兼任中国金融学会理事、中国城市金融学会常务理事及学术委员会委员、中国工商银行博士后工作站指导专家、中国国际经济贸易仲裁委员会金融专业委员会副主任及仲裁员等职务。

长期从事银行法律专业工作，近几年先后发表有关专业研究文章30余篇。

并出版《银行国际业务与法律风险控制》、《银行公司金融业务与法律风险控制》，《银行中间业务与法律风险控制》，《个人金融业务与法律风险控制》，《银行改制上市法律问题与规制比较》等多部著作。

## &lt;&lt;银行业法制年度报告2010&gt;&gt;

## 书籍目录

上篇 年度法制述评 第一章 银行业法律法规述评 一、银行业法律法规概览 (一)保险法律规范修改完善 (二)专利保护制度进一步健全 (三)惩治经济犯罪刑事法律适时修正 (四)征信管理立法迈出实质性一步 (五)反垄断法律体系进一步完善 二、重要法律法规述评 (一)法律 《保险法》 《专利法(修正)》 《刑法修正案(七)》 (二)国务院行政法规和部门规章 《征信管理条例(征求意见稿)》 《关于当前金融促进经济发展的若干意见》 《国务院关于进一步促进中小企业发展的若干意见》 《境外投资管理办法》和《关于完善境外投资项目管理有关问题的通知》 《金融企业国有资产转让管理办法》 《关于相关市场界定的指南》及《金融业经营者集中申报营业额计算办法》 三、2010年展望 (一)社会民生领域的立法步伐将进一步加快 (二)社会保险立法将对银行经营活动产生重要影响 (三)《商标法》将适时进行调整和完善 (四)《征信管理条例》将对银行客户信息管理提出更高要求 (五)保守国家秘密法律规范应当予以关注和重视 第二章 银行业监管规章述评 一、银行业监管规章概览 (一)应对危机保增长 (二)审时度势控风险 (三)强化贷款全流程精细管理要求 (四)跨境贸易人民币结算取得突破 (五)严控金融衍生产品风险 (六)规范理财投资和银行卡管理 (七)债券监管出新规 (八)加强金融机构与从业人员管理 二、重要监管规章述评 (一)宏观金融改革 《中国银监会关于当前调整部分信贷监管政策促进经济稳健发展的通知》 《中国人民银行、银监会关于进一步加强信贷结构调整促进国民经济平稳较快发展的指导意见》 (二)风险管理 《商业银行信息科技风险管理指引》 《商业银行声誉风险管理指引》 《商业银行流动性风险管理指引》 《商业银行银行账户利率风险管理指引》 《关于当前应对金融危机加强银行业金融机构财务和风险管理的意见》 《关于进一步加强按揭贷款风险管理的通知》 《银行业金融机构建立存款风险滚动式检查制度的指导意见》 (三)授信业务和中小企业融资 《固定资产贷款管理暂行办法》 《项目融资业务指引》 《关于进一步加大对科技型中小企业信贷支持的指导意见》 《廉租住房建设贷款管理办法》 (四)跨境贸易人民币结算试点 《跨境贸易人民币结算试点管理办法》 《跨境贸易人民币结算试点管理办法实施细则》 (五)衍生产品交易 《中国银行间市场金融衍生产品交易主协议》 《关于进一步加强银行业金融机构与机构客户交易衍生产品风险管理的通知》 (六)银行卡与理财业务 《关于加强银行卡安全管理预防和打击银行卡犯罪的通知》 《关于进一步规范信用卡业务的通知》 《关于进一步规范商业银行个人理财业务投资管理有关问题的通知》 《关于进一步规范银信合作有关事项的通知》 (七)债券市场管理 《关于开展上市商业银行在证券交易所参与债券交易试点有关问题的通知》 《中国银行业监督管理委员会办公厅关于加强商业银行债券投资风险管理的通知》 《关于金融租赁公司和汽车金融公司发行金融债券有关事宜的公告》 《全国银行间债券市场金融债券发行管理操作规程》 《银行间债券市场债券登记托管结算管理办法》 (八)机构管理与从业人员操守 《小额贷款公司改制设立村镇银行暂行规定》 《消费金融公司试点管理办法》 《加强外资转制法人银行公司治理指导意见》 《银行业金融机构从业人员职业操守指引》 《农村中小金融机构案件责任追究指导意见》 (九)其他相关规章 《关于进一步加强人民币收付业务管理的通知》 《关于金融支持服务外包产业发展的若干意见》 《开放式证券投资基金销售费用管理规定》 《商业银行资本充足率信息披露指引》 《商业银行资本计量高级方法验证指引》 三、2010年展望 (一)继续为经济发展保驾护航 (二)切实防控信贷风险 (三)构建金融消费者教育与权益保护的系统性制度体系 (四)积极参与国际监管规则制定 (五)推进全覆盖型金融监管体系建立 (六)逐步完善突发事件与危机应对机制 第三章 与银行业有关的司法解释与典型案例述评 一、最高人民法院司法解释述评 (一)《最高人民法院关于涉及驰名商标认定的民事纠纷案件管辖问题的通知》(法[2009]1号)和《最高人民法院关于审理涉及驰名商标保护的民事纠纷案件应用法律若干问题的解释》(法释[2009]3号)…… 第四章 国际银行法制发展述评下篇 法律问题探讨 第五章 银行业法制学术研究综述 第六章



## 章节摘录

（四）征信管理立法迈出实质性一步 为了改变我国征信立法工作长期滞后的局面、规范征信机构的行为、保护征信活动相关当事人的合法权益、促进征信业健康有序发展，国务院法制办向社会公布了《征信管理条例（征求意见稿）》。

征求意见稿立足于我国征信业现状和解决征信管理的突出问题，将信用报告业务、信用评分业务和信用评级业务等纳入管理范围，并对征信业务中信息收集、整理、保存和加工等各个环节作了详细规定。

同时，通过限制征信机构组织形式，明确设立条件、业务范围、退出机制等方式，强化对征信机构及其从业人员的监督和管理。

此外，为防止征信机构、金融机构不规范或者不法行为对信息主体的权益造成侵害，特别对信息主体给予了较为严格的保护，规定了禁止收集的信息范围，明确了包括征信机构、金融机构在内的相关征信活动主体的法律责任。

征求意见稿的发布，对促进征信活动的法律化和制度化，改善社会信用环境、提高国民的信用意识，推动社会信用体系的构建将发挥积极作用，也将对商业银行客户信息处理与相关业务发展产生重要影响。

（五）反垄断法律体系进一步完善 素有“经济宪法”之称的《反垄断法》规定了市场经济活动中垄断行为的种类，明确了鼓励和保护市场竞争、禁止和限制垄断行为的原则，但对相关市场界定、申报标准、执法标准以及审查程序等问题，却缺乏较为详细、明确的规定。

为此，2009年国务院反垄断委员会通过《关于相关市场界定的指南》，对界定相关市场的基本依据、界定相关市场的一般方法和关于假定垄断者测试分析思路的说明等内容作了具体规定，细化了立法条文，为相关市场界定工作提供了指导，有助于提高反垄断执法机构执法工作的透明度。

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>