

<<银行风险与规避法律实务应用全书>>

图书基本信息

书名：<<银行风险与规避法律实务应用全书>>

13位ISBN编号：9787509338223

10位ISBN编号：7509338220

出版时间：2012-7

出版时间：中国法制出版社

作者：张金锁 著

页数：548

字数：520000

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>

## <<银行风险与规避法律实务应用全书>>

### 内容概要

《企业法律与管理实务操作系列：银行风险与规避法律实务应用全书（增订版）》是写给银行业高级管理人员、法务专员、一线工作人员以及金融法律执业律师的应用工具书，包括储蓄业务、银行卡业务、支付结算业务、担保业务、贷款业务、执行与协助执行、诉讼程序中的法律风险与规避指引，旨在帮助银行识别及防范风险。

- 海量案例：精心选用了332个人民法院的生效判决，所选案例丰富、全面、权威，通过司法判决来指导金融实践。
- 法条链接：根据不同的银行业务精心筛选出相关的现行有效的法律规定，便于读者迅速、直观地查找相应法律规定。
- 重要提示：对重要法律术语进行专业阐释，对法律在银行业务中的实际运用和人民法院处理金融纠纷的司法导向予以论述，揭示银行业务操作中的法律风险点。
- 风险规避：将风险预防、风险控制及风险补救措施等方面的内容融合成风险解决方案，指导读者通过有效的途径、适当的法律程序控制风险、减少损失。

## 作者简介

张金锁，男，1965年生于山西临汾，山西大学法学院法学学士、法律硕士。

现为山西金贝律师事务所主任律师，太原仲裁委员会仲裁员，山西省律师协会金融保险与证券期货专业委员会主任委员，山西省法学会民法学研究会常务理事。  
1992年从事专职律师，长期从事金融法律的实务及理论研究，在不同刊物发表多篇论文。

书籍目录

- 第一章 储蓄业务中的法律风险与规避
  - 第一节 储蓄法律性质
  - 第二节 存款自愿
  - 第三节 取款自由
  - 第四节 存款有息
  - 第五节 为储户保密
  - 第六节 账户开立
  - 第七节 挂失
  - 第八节 存款差错
  - 第九节 特别约定
  - 第十节 存单纠纷
  - 第十一节 网上银行
  - 第十二节 对公存款
  - 第十三节 服务收费
  - 第十四节 资金证明
  - 第十五节 先合同义务
  - 第十六节 附随义务
- 第二章 银行卡业务中的法律风险与规避
  - 第一节 银行卡申领
  - 第二节 银行卡服务
  - 第三节 银行卡收费
  - 第四节 信用卡消费
  - 第五节 银行卡遗失
  - 第六节 密码泄漏
  - 第七节 透支
  - 第八节 自动取款
  - 第九节 不良信用记录
- 第三章 支付结算业务中的法律风险与规避
  - 第一节 汇票签发
  - 第二节 背书转让
  - 第三节 汇票解付
  - 第四节 票据抗辩
  - 第五节 票据效力
  - 第六节 汇票承兑
  - 第七节 贴现审查
  - 第八节 票据保证
  - 第九节 支票付款
  - 第十节 票据结算
  - 第十一节 公示催告
  - 第十二节 除权判决
- 第四章 担保业务中的法律风险与规避
  - 第一节 保证合同的成立
  - 第二节 保证合同的效力
  - 第三节 保证责任的免除
  - 第四节 保证期间

- 第五节 借新还旧
- 第六节 抵押担保
- 第七节 抵押登记
- 第八节 担保审查
- 第九节 抵押权的行使
- 第十节 权利质押
- 第十一节 存单质押
- 第十二节 对外担保
- 第十三节 定金
- 第五章 贷款业务中的法律风险与规避
- 第一节 合同的生效
- 第二节 合同的效力
- 第三节 违约赔偿
- 第四节 企业改制
- 第五节 贷款发放
- 第六节 委托贷款
- 第七节 同业拆借
- 第八节 贷款催收
- 第九节 贷款扣划
- 第十节 解除权
- 第十一节 代位权
- 第十二节 抵销权
- 第十三节 撤销权
- 第十四节 不良债权转让
- 第十五节 实现债权费用的负担
- 第十六节 按揭业务
- 第十七节 助学贷款
- 第六章 执行与协助执行的法律风险与规避
- 第一节 协助冻结
- 第二节 擅自解冻
- 第三节 协助错误
- 第四节 执行异议
- 第五节 执行和解
- 第六节 委托拍卖
- 第七章 诉讼程序中的法律风险与规避
- 第一节 主管
- 第二节 管辖
- 第三节 起诉
- 第四节 诉讼请求
- 第五节 反诉
- 第六节 证据
- 第七节 上诉
- 第八节 调解

章节摘录

版权页： 一、民事责任 民事责任系民事主体不履行民事义务或侵犯他人民事权利所应承担的民事法律后果。

民事责任既可因民事主体的侵权行为而产生，亦可因民事主体的违约行为而产生，还可因民事主体缔约过失行为而产生。

银行实施上述任何一种行为，给当事人造成损害事实的，都要承担民事责任。

行为的不同，只是导致诉因的不同及法律的适用，并不影响其民事责任的承担。

二、刑事犯罪与民事责任承担 因刑事犯罪给储户造成的损失，并不一定全部由犯罪分子承担或通过刑事追赃来解决。

如银行在管理上存在过错或在业务上有失误，并且该过失成为犯罪得逞的重要原因，则银行的民事责任不能免除。

银行承担责任后，其损失弥补的风险就完全依赖于刑事追赃的程度。

当然，按照过错责任的构成要件，银行承担责任的前提之一是银行的过错与储户损失之间具有因果关系，如无因果关系，银行不负赔偿责任。

三、印章及员工的管理 1.印章是民事主体人格的象征，具有确定和证明其主体资格和能力的法律效果，具有无形财产性。

民事主体对印章享有专用权。

由于印章的法律价值可以等同于民事主体本身，视同民事主体的化身，因而印章是民事主体享有民事权利、履行民事义务的客体。

银行公章及银行业务专用章代表银行的意志，一旦出具，即对银行产生约束力。

2.银行职员的工作证、工作卡是其代表银行履行职务的证明，对外昭示其身份及履行职务的合法性。

银行对辞退人员、被开除人员、离退休人员等离开银行单位的，在办理手续时，人事部门应收缴其工作证、工作卡等能够证明其是银行工作人员的有效证件。

必要时对特定的人事变动应通过适当的方式向社会公示。

风险规避 一、未尽审查之责违规开户的风险 《人民币银行结算账户管理办法》对单位开立结算账户的程序及需提供的资料作了详细的规定。

《人民币银行结算账户管理办法实施细则》第九条规定，银行应负责对存款人开户申请资料的真实性、完整性和合规性进行审查。

而且依据中国人民银行办公厅《关于严格执行人民币银行结算账户管理制度有关事项的通知》，银行应对存款人开户证明文件的原件进行审查。

编辑推荐

《银行风险与规避法律实务应用全书(增订版)》是一本全面、实用的银行风险防范与规避法律实务应用书，包含丰富的公报案例、专业的法律提示与风险规避，并附有法条链接，对实务操作具有极强的指导性。

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>