

<<银行业务法律合规风险分析与控制（上）>>

图书基本信息

书名：<<银行业务法律合规风险分析与控制（上下册）>>

13位ISBN编号：9787511815255

10位ISBN编号：7511815251

出版时间：2011-3

出版时间：法律

作者：张炜 编

页数：全2册

字数：1139000

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>

## <<银行业务法律合规风险分析与控制（上）>>

### 内容概要

在金融市场竞争日益加剧的背景下，银行业务创新层出不穷，合法合规问题更加值得关注。张炜主编的这本《银行业务法律合规风险分析与控制(上下)》从银行业务的操作模式和法律结构入手，系统分析探讨了银行各类业务中的法律合规风险及其控制对策。为增强针对性和实用性，《银行业务法律合规风险分析与控制(上下)》对每项银行业务按照“业务概述”、“法律规制”、“法律合规风险分析”和“法律合规风险防控”四个方面进行阐述，在提出风险防控措施时，注意从管理层面和操作层面进行分析提炼，以方便银行各级管理人员、业务人员和法律人员阅读使用。此外，本书每个业务章节中都配有相应的案例分析，力求通过对典型案例的解析，进一步增强相关业务应用指导作用。

## 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、中国法学会银行法研究会副会长、中国法学会证券法研究会常务理事、中国金融学会理事等职务。

长期从事银行法律专业工作，对银行业务运作及法律合规风险防控有深入研究和丰富经验，先后出版多部有关专业著作，自2004年起每年主编银行法专业连续性出版物——《银行业法制年度报告》。

书籍目录

上册

- 第一章 公司信贷业务
  - 第一节 银团贷款
  - 第二节 项目融资
  - 第三节 并购贷款
  - 第四节 国内保理业务
  - 第五节 票据融资
  - 第六节 商品融资
  - 第七节 项目融资及银团贷款案例分析
- 第二章 公司融资担保业务
  - 第一节 公司融资担保概述
  - 第二节 《物权法》对担保物权制度的创新发展
  - 第三节 抵押担保相关法律问题分析
  - 第四节 质押担保相关法律问题分析
  - 第五节 最高额担保有关法律问题
  - 第六节 公司融资中的内保外贷业务
  - 第七节 案例分析
- 第三章 信贷资产转让业务
- 第四章 关联企业信贷业务法律合规风险防范
- 第五章 个人信贷业务
- 第六章 信用卡业务
- 第七章 储蓄业务
- 第八章 个人电子银行业务
- 第九章 个人理财业务
- 第十章 土地储备和房地产开发贷款业务
- 第十一章 个人住房信贷业务
- 第十二章 住房抵押贷款证券化业务

下册

- 第一章 国际贸易融资
- 第二章 国际结算
- 第三章 国际信贷与担保
- 第四章 商业银行金融衍生业务
- 第五章 银行代理业务
- 第六章 银行托管业务
- 第七章 票据结算业务
- 第八章 其他中间业务
- 第九章 上市商业银行公司治理法律规制
- 第十章 关联交易
- 第十一章 商业银行信息披露规制
- 第十二章 劳动合同管理
- 第十三章 银行协助执行

章节摘录

插图：采矿权抵押是指采矿权人依照有关法律作为债务人以其拥有的采矿权在不转移占有的前提下，向债权人提供担保的行为。

以采矿权抵押贷款作为创新信贷品种的有益尝试，能积极拓展银行在矿产资源领域的信贷业务，较好地满足客户需求和市场发展，优化产品结构，降低贷款风险。

操作中，银行应注意如下问题：（一）明确可抵押采矿权的基本条件在我国当前的环境下，采矿权价值在很大程度上受到政策性因素（如政府产业政策、税费缴纳要求、流转限制等）的影响，同时，矿业企业在安全生产、环境保护、劳资安排等方面是否依法合规也将影响采矿权抵押的安全性。

基于此，银行可接受作为抵押的采矿权应符合下列基本条件：符合政府产业政策和银行行业信贷政策；采矿权所有人依法取得相关行政许可证书或证明文件、按时足额缴纳各项税费；采矿权对应矿区已经进入规模开采阶段，采矿权所有人管理规范、经营正常、财务状况良好。

对于已经出租的采矿权，存在流通限制的采矿权，或采矿权所有人发生过重大安全生产事故、环保违法事故、劳资纠纷等，且相关事件尚未处理完毕、整改后未经国家有权部门验收合格的采矿权，银行不应接受作为抵押。

编辑推荐

《银行业务法律合规风险分析与控制(套装上下册)》：金融新视点

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>