

<<商业银行热点业务法律问题精解>>

图书基本信息

书名：<<商业银行热点业务法律问题精解>>

13位ISBN编号：9787562041597

10位ISBN编号：7562041598

出版时间：2012-4

出版时间：陈珺 中国政法大学出版社 (2012-04出版)

作者：陈珺 编

页数：284

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>

<<商业银行热点业务法律问题精解>>

内容概要

《商业银行热点业务法律问题精解》从商业银行交易融资、小微金融、投资银行业务、电子银行等当前热点业务的操作交易模式及法律结构入手，结合商业银行经营管理与法律事务的实践经验和相关法规的解读，系统而又有重点地探讨了这些业务中的法律风险点及其识别、控制措施。

<<商业银行热点业务法律问题精解>>

作者简介

陈珺，1993年毕业于北京大学法学院，研究生学历，现任中国民生银行总行法律合规部总经理。曾出版《经济诉讼与仲裁》、《金融法律规则与实务》等多部著作，现受聘担任中国国际经济贸易仲裁委员会金融仲裁专业委员会仲裁员，中国法学会银行法学会常务理事，中央财经大学法学院客座教授等职务。

书籍目录

序 第一编交易融资业务 第一章交易融资业务产品概述 1.1预付类融资业务产品 1.2存货类融资业务产品 1.3应收类融资业务产品 1.4交易融资组合类产品 第二章交易融资业务一般性法律合规问题 2.1存货类交易融资业务问题 2.2应收账款融资类业务问题 2.3预付账款融资类业务问题 2.4交易融资业务反洗钱问题 2.5交易融资业务知识产权问题 第三章能源行业交易融资业务 3.1能源行业的交易链情况分析 3.2能源行业的交易融资产品 3.3案例解析 第四章冶金行业交易融资业务 4.1冶金行业的交易链情况分析 4.2冶金行业的交易融资产品 4.3案例解析 第五章汽车行业交易融资业务 5.1汽车行业的交易链情况分析 5.2汽车行业的交易融资产品 5.3案例解析 第六章工程机械行业交易融资业务 6.1工程机械行业的交易链情况分析 6.2工程机械行业的交易融资产品 6.3案例解析 第七章市政工程行业交易融资业务 7.1市政工程行业的交易融资产品 7.2案例解析 第八章医药行业交易融资业务 8.1医药行业的交易融资产品 8.2案例解析 第九章纺织服装行业交易融资业务 9.1纺织服装行业的交易融资产品 9.2案例解析 第十章成品油行业交易融资业务 10.1成品油行业的交易融资产品 10.2案例解析 第二编小微企业融资业务 第一章货前、贷中及贷后调查 1.1贷前调查 1.2贷中审查 1.3贷后监控 1.4不良清收 1.5与贷款相关的其他问题 第二章担保 2.1担保共性问题类 2.2保证担保 2.3应收账款质押 2.4联保体担保 2.5抵押担保 2.6组合担保 2.7担保机构保证 2.8其他 第三章特殊主体的融资及担保问题 3.1经销商 3.2供应商 3.3电子商务 3.4未成年人 3.5外籍人士 3.6涉及夫妻关系的融资及担保问题 第四章营销 第五章支付结算 第三编投资银行业务 第一章并购贷款 第二章过桥贷款 第三章银团包销 第四章矿业权融资 4.1基本问题 4.2矿业权抵押 4.3矿业权融资的退出机制

章节摘录

版权页：插图：问题209：客户身份资料及交易记录保存的时间？

回答：不同类的资料保存时间如下：客户身份资料，自业务关系结束当年或者一次性交易记账当年计起至少保存5年；交易记录，自交易记账当年计起至少保存5年；如客户身份资料和交易记录涉及正在被反洗钱调查的可疑交易活动，且反洗钱调查工作在前款规定的最低保存期届满时仍未结束的，金融机构应将其保存至反洗钱调查工作结束；同一介质上存有不同保存期限客户身份资料或者交易记录的，应当按最长期限保存；同一客户身份资料或者交易记录采用不同介质保存的，至少应当按照上述期限要求保存一种介质的客户身份资料或者交易记录。

备注：更多详细信息请参考《中国民生银行客户洗钱风险等级划分管理办法》（民银发[2011]253号）

2.4.5 大额和可疑交易报告 问题210：什么是大额交易和可疑交易报告制度？

回答：大额交易报告是指银行业金融机构对规定金额以上的资金交易依法向中国反洗钱监测分析中心报告，包括大额现金交易报告和大额转账交易报告。

可疑交易报告是指金融机构按国务院反洗钱行政主管部门规定的标准或者怀疑、有理由怀疑某项资金属于犯罪活动的收益或与恐怖分子筹资有关，应按要求，立即向金融情报机构报告。

问题211：反洗钱法规中所指大额交易是指哪些？

回答：反洗钱法规中的大额交易指：单笔或者当日累计人民币交易20万元以上或者外币交易等值1万美元以上的现金缴存、现金支取、现金结售汇、现钞兑换、现金汇款、现金票据解付及其他形式的现金收支；法人、其他组织和个体工商户银行账户之间单笔或者当日累计人民币200万元以上或者外币等值20万美元以上的款项划转；自然人银行账户之间，以及自然人与法人、其他组织及个体工商户银行账户之间单笔或者当日累计人民币50万元以上或者外币等值10万美元以上的款项划转；交易一方为自然人、单笔或者当日累计等值1万美元以上的跨境交易。

累计交易金额以单一客户为单位，按资金收入或者付出的情况，单边累计计算并报告，中国人民银行另有规定的除外。

<<商业银行热点业务法律问题精解>>

编辑推荐

《商业银行热点业务法律问题精解》既是对商业银行当前热点业务中存在的疑难法律问题的概括和总结，也是对商业银行保持依法合规经营所做的一次有益探索，对商业银行管理人员、业务人员与法律人员正确识别和解决银行热点业务经营中的法律问题，提高法律风险管理水平有所帮助，成为所有热爱银行法律合规工作的人员的一本“案头指引”。

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>