

<<银行法律疑难问题解析>>

图书基本信息

书名：<<银行法律疑难问题解析>>

13位ISBN编号：9787504943439

10位ISBN编号：7504943436

出版时间：2008-11

出版时间：中国金融出版社

作者：张剑光，邓峥波 著

页数：255

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>

## <<银行法律疑难问题解析>>

### 前言

在全球经济一体化不可逆转的趋势下，国际银行业出现全球化、全能化、科技化及虚拟化等战略性变化，银行业竞争将在品牌效应、产品创新、客户服务、市场拓展、风险管理等方面全面展开，与此同时孕育于一体化中的风险也不断暴露出来，并呈现出风险爆发的规模更大、速度更快、形态更趋多样化等特征。

如何防范和规避银行的经营风险，正确处理银行与客户的关系，有效识别和评估业务发展及创新中的各种风险，确保银行经营的安全、稳健运作，努力追求效益的最大化，在商业银行“群雄并起”的时代显得极为重要，这不仅是我国银行业，而且也是国际银

## &lt;&lt;银行法律疑难问题解析&gt;&gt;

## 内容概要

在全球经济一体化不可逆转的趋势下，国际银行业出现全球化、全能化、科技化及虚拟化等战略性变化，银行业竞争将在品牌效应、产品创新、客户服务、市场拓展、风险管理等方面全面展开，与此同时孕育于一体化中的风险也不断暴露出来，并呈现出风险爆发的规模更大、速度更快、形态更趋多样化等特征。

如何防范和规避银行的经营风险，正确处理银行与客户的关系，有效识别和评估业务发展及创新中的各种风险，确保银行经营的安全、稳健运作，努力追求效益的最大化，在商业银行“群雄并起”的时代显得极为重要，这不仅是我国银行业，而且也是国际银行业应予研究的重大课题。在防范和化解银行业经营风险的众多手段中，作为社会关系的“调解器”，法律手段无疑是很好的“防火墙”，具有其不可或缺的作用和效果。

本书作者从事了多年的商业银行法律与合规工作，积累了较丰富的规避银行经营法律风险的实践经验。

作者能就所接触的银行业务中常见的热点、难点、疑点问题，及时进行总结，以专题的形式进行分析、研究和探索。

本书注重实务性，便于操作。

全书选取的专题都是银行业务人员经常遇到而又难于处理的问题，比如如何识别“假按揭”，如何行使预期违约制度等。

这些问题，有的是法律上没有明确规定的；有的虽有规定，但过于原则，缺乏操作性。

书中各专题能够将法律与银行业务紧密结合，实用性强，便于操作。

本书注重案件分析，典型性强。

全书采取理论分析与案例分析相结合的方法，每个专题都有典型案例，通过分析这些案例，总结了商业银行常见的业务风险和应采取的风险规避措施，有助于对专题实务问题的深化与把握。

本书也注重法律分析，依法合规。

商业银行的每一项业务都与法律关系紧密相关，都离不开法律的保障。

金融无疑是经济生活中最为活跃的部分，而规范经济生活的法律却往往显得滞后。

比如，租金收益权担保、债权质押、阶段性保证等，这些问题在我国法律上均无明文规定，但在实践中却已司空见惯，面对相对滞后的法律，商业银行承受着难以忽视的经营风险，寻求风险规避途径显得尤为重要。

这就需要对法律进行认真分析，领会其法律精神及要义，以求在现行的法律框架下，寻求较好的解决途径。

本书的目的重在揭示潜在风险，重在预防。

业务发展与风险控制永远是一对矛盾，没有风险的交易是不存在的。

本书各专题均从业务发展的角度揭示了风险，提出了应对措施和预防的方法。

亡羊补牢犹未晚，防患于未然更重要。

## <<银行法律疑难问题解析>>

### 作者简介

张剑光，1967年7月出生，1995年华东政法大学民商法硕士研究生毕业，长期从事银行法律与合规实务工作，现任中国银行总行法律与合规部副总经理。

邓峥波 1969年1月出生，1999年毕业于中国政法大学研究生院，法律硕士，现就职于中国银行股份有限公司深圳市分行。

## &lt;&lt;银行法律疑难问题解析&gt;&gt;

## 书籍目录

零售业务篇专题一：存款冒领后的银行责任及风险防范分析一、几种典型的冒领储蓄存款的纠纷形式二、冒领储蓄存款相关问题法律分析三、防范储蓄存款被冒领的几点措施参考案例1：银行未尽审查义务赔偿案参考案例2：取款人持真实存折冒领存款纠纷案专题二：简析在经营场所中对客户的安全保障一、银行负有保障客户人身安全和财产安全的法定义务二、银行对客户承担民事责任的法律适用三、银行应合理、谨慎履行法定安全保障义务参考案例：经营场所人身损害赔偿纠纷案专题三：银行协助查询、冻结、扣划操作要点一、有权查询、冻结、扣划存款的执法机关二、其他查询、冻结、扣划储户银行存款的机构三、银行协助查询、冻结、扣划存款时的操作要点四、银行协助办理上述业务时应注意的事项参考案例：银行协助执行扣划存款纠纷案专题四：楼宇按揭贷款业务法律风险“面面观”一、楼宇按揭的主要法律关系二、楼宇按揭的法律风险揭示三、楼宇按揭的风险防范措施参考案例：按揭贷款逾期还款纠纷案专题五：揭开“假按揭”的面纱——简论虚假按揭的表现形式以及风险防范一、“假按揭”的概念及特征二、“假按揭”对银行债权的危害三、防范“假按揭”的措施参考案例1：“假按揭”导致银行贷款损失案参考案例2：开发商“假按揭”套取贷款案专题六：按揭贷款业务中不可忽视的“阶段性担保”一、担保方式由“全程担保”向“阶段性担保”的演变二、“阶段性担保”的法律效力三、对“阶段性担保”保证期间的正确理解参考案例：“阶段性担保”合同纠纷案专题七：车贷保证保险“保险”吗——如何正确理解车贷保证保险的法律关系一、汽车按揭贷款的法律关系二、保证保险合同的法律性质三、保证保险的法律风险及防范参考案例1：个人汽车消费贷款保证保险纠纷参考案例2：银行、保险公司及汽车贸易公司三方合作的汽车消费贷款保证保险纠纷案专题八：“第三只眼睛”看银行保管箱——保管箱合同的法律性质分析一、银行保管箱的概念及其合同的法律性质二、银行在保管箱业务中的主要义务三、银行保管箱业务中的主要法律风险四、银行保管箱业务风险规避参考案例：保管箱合同纠纷案公司业务篇专题九：简析“借新还旧”中银行担保风险防范一、“借新还旧”的法律效力二、“借新还旧”中银行担保的常见风险及规避参考案例：“借新还旧”中保证人免责案专题十：租金收益权担保的法律风险揭示与防范新论一、租金收益权担保的法律特征二、租金收益权担保的现状分析三、租金收益权担保的法律风险四、租金收益权担保的风险防范参考合同：租金收益权担保协议专题十一：试论房地产转让、租赁与银行抵押权实现的最大可能性一、房地产转让对抵押权的掣肘与处理二、房地产抵押权与租赁权的冲突与处理三、确保银行抵押权实现的建议参考案例：房屋“先卖后抵”影响抵押权的实现案专题十二：被法律遗忘的另类债权质押初探一、质押担保的概念和特点二、一般债权质押成立的条件三、一般债权设定质押的形式及实现方式四、以应收款账户质押的处理方式参考合同：债权质押合同专题十三：给银行保证金系上“安全带”——浅论银行保证金担保的风险规避一、银行保证金的法律性质二、银行保证金质押的法律风险三、银行保证金法律风险控制参考合同：保证金质押合同专题十四：隐名股东“站出来”——简析股东资格的确认一、出现隐名股东的原因二、隐名股东资格确认的法律依据三、银行在隐名股东问题上的风险控制参考案例：股东资格确认纠纷案资产保全篇专题十五：时效制度的把握和运用一、银行业务中时效制度风险种类二、银行应对时效风险的措施参考案例：运用时效制度保全银行债权案专题十六：合同履行中的“急刹车”——简析预期违约制度的运用一、预期违约的概念与特征二、《合同法》中关于预期违约制度的规定三、运用预期违约制度应关注的事项参考案例：预期违约合同纠纷案专题十七：“越俎代庖”——简析代位权运用的法律技巧一、债权人代位权的概念和特点二、代位权行使的条件三、代位权行使的效力四、代位权行使时应注意的事项参考案例：某银行诉王某、第三人某集团公司代位权纠纷案专题十八：“零和游戏”——简析抵销权运用的法律技巧一、银行抵销权的概念二、银行抵销权适用的条件三、银行抵销权的行使要点参考案例1：银行不当行使抵销权纠纷案参考案例2：执行程序中行使抵销权案专题十九：“恢复原状”——简析撤销权运用的法律技巧一、撤销权的概念和特点二、撤销权的成立条件三、撤销权行使时应注意的事项参考案例1：债务人恶意转让财产，债权人行使撤销权案参考案例2：债务人恶意逃避债务，债权人行使撤销权案专题二十：消费信贷案件代理“金手指”一、业主与房地产开发商发生房屋买卖合同纠纷时银行可否解除借款合同二、不良开发商“一楼二卖”导致银行贷款损失案三、对房屋预售款银行应如何监管四、业主因暂时资金周转困难逾期还款案五、贷款用途不真实对贷款合同效力的影响六、借款人死亡后银行债权如

<<银行法律疑难问题解析>>

何行使前瞻篇专题二十一：《公司法》的修订与银行授信风险防范探索一、注册资本下调对银行授信的影响二、公司转投资对银行授信的影响三、银行审查公司担保特别是为股东担保时应注意的事项四、运用公司法人人格否认制度维护银行债权五、其他有关债权人及股东保护专题二十二：新《企业破产法》与银行债权的保全策略一、破产资格——“一视同仁”适用于所有企业法人二、破产原因——适用客观同一标准三、破产申请——及时行使对债务人的破产请求权四、债权申报——莫坐失良机五、债权人会议——充分行使债权银行的权利六、破产管理人——强化对破产管理人的“管理”七、重整制度——使濒临破产的债务人“起死回生”八、破产财产——关注破产财产分配顺序的变化九、破产欺诈——善于识破“假破产、真逃债”的伎俩十、破产责任——强化经营管理人员的责任专题二十三：聚焦《物权法》担保物权制度对银行债权的保护一、《物权法》根据抵押物是不动产或动产的不同而对抵押权的效力区分为登记生效、登记对抗等形式二、《物权法》对“人保”和“物保”并存时的处理有重大突破三、《物权法》进一步扩大了抵押物、质物的范围四、《物权法》增加了最高额质权和类似浮动抵押等两项新型担保物权种类五、《物权法》明确当事人可以约定抵押权的单独转让或作为其他债权的担保六、《物权法》明确了抵押权的实现不得损害其他债权人利益的原则七、《物权法》规定了抵押权的诉讼时效与主债权的

## <<银行法律疑难问题解析>>

### 编辑推荐

如何防范和规避银行的经营风险，正确处理银行与客户的关系，有效识别和评估业务发展及创新中的各种风险，确保银行经营的安全、稳健运作，努力追求效益的最大化，是国际银行业应予研究的重大课题。

本书选取的专题都是银行业务人员经常遇到而又难于处理的问题，比如如何识别“假按揭”，如何行使预期违约制度等。

书中各专题能够将法律与银行业务紧密结合，实用性强，便于操作。

本书注重案件分析，典型性强。

全书采取理论分析与案例分析相结合的方法，每个专题都有典型案例，通过分析这些案例，总结了商业银行常见的业务风险和应采取的风险规避措施，有助于对专题实务问题的深化与把握。

<<银行法律疑难问题解析>>

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>