

<<商业银行社会责任的法律问题研究>>

图书基本信息

书名：<<商业银行社会责任的法律问题研究>>

13位ISBN编号：9787561538708

10位ISBN编号：7561538707

出版时间：2011-3

出版时间：厦门大学出版社

作者：刘志云

页数：502

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>

## <<商业银行社会责任的法律问题研究>>

### 内容概要

《商业银行社会责任的法律问题研究》是教育部人文社会科学研究基金项目成果，是笔者构思的法律视角下商业银行社会责任的研究框架或体系中的“中国问题”部分，主要是从法律视角对国内银行业践行社会责任的具体问题作出全面细致的分析，并提出法律视角下的应对策略，为完善国内银行业践行社会责任的相关督促机制提供急需的方法指导。

在结构上，《商业银行社会责任的法律问题研究》分成“导论”、“总论”与“分论”等三部分。在“导论”部分，对《商业银行社会责任的法律问题研究》的研究背景、研究状况、研究意义、研究内容、研究视角以及《商业银行社会责任的法律问题研究》的结构安排等作出简单介绍。

“总论”部分共分为三章，分别对法律视角下商业银行社会责任的内涵、全球兴起的背景以及国内的督促机制的构成、国内外银行业践行社会责任的发展状况以及特点，乃至在宏观上国内银行业践行社会责任的督促机制存在的问题以及完善构想等，作出详细分析。

立足于“总论”的研究基础，“分论”部分分别针对国内银行对包括股东、员工、客户、环境、社区、国家等利益相关者的社会责任法律问题展开分析以及提出完善建议。

书籍目录

总序前言缩略语表导论一、研究背景：银行业践行社会责任的全球兴起二、商业银行社会责任问题的国内研究概况及研究意义三、对“法律视角”的界定与本书的结构安排总论第一章 法律视角下商业银行社会责任的内涵、兴起背景及督促机制第一节 法律视角下商业银行社会责任的内涵第二节 法律视角下商业银行社会责任全球兴起的背景第三节 国内银行业践行社会责任的政策诱因与现有督促机制第二章 法律视角下银行业践行社会责任的国内外情况及实证分析第一节 知名跨国银行践行社会责任的情况与特点——以汇丰银行、花旗集团为例第二节 国内银行业践行社会责任的情况介绍及对社会责任报告的实证分析第三章 法律视角下国内银行业践行社会责任督促机制存在的问题与完善第一节 法律视角下国内银行业践行社会责任的督促机制存在的问题第二节 法律视角下国内银行业践行社会责任的督促机制的完善分论第四章 法律视角下商业银行对股东的社会责任第一节 法律视角下商业银行对股东践行社会责任的一般理论第二节 商业银行对股东践行社会责任之实现路径一：从公司治理的视角第三节 商业银行对股东践行社会责任之实现路径二：从外部监管的视角第四节 法律视角下商业银行对股东践行社会责任的督促机制的完善第五章 法律视角下商业银行对员工的社会责任第一节 法律视角下商业银行对员工践行社会责任的一般理论第二节 法律视角下商业银行对员工践行社会责任的督促机制以及存在的问题第三节 法律视角下国内外银行对员工践行社会责任的最新实践及其比较第四节 法律视角下国内银行业对员工践行社会责任的督促机制之完善第六章 法律视角下商业银行对客户的社会责任第一节 商业银行对客户践行社会责任的一般理论第二节 法律视角下商业银行对客户践行社会责任的内容第三节 商业银行对客户践行社会责任的国内外立法与实践第四节 法律视角下我国商业银行对客户践行社会责任的实现路径第七章 法律视角下商业银行对环境的社会责任第一节 商业银行对环境践行社会责任的一般理论第二节 商业银行对环境践行社会责任的内容第三节 商业银行对环境践行社会责任的国内外立法与实践第四节 法律视角下我国银行业对环境践行社会责任的督促机制的完善第八章 法律视角下商业银行对社区的社会责任第一节 商业银行对社区践行社会责任的一般理论第二节 我国银行业对社区践行社会责任的现状与问题第三节 银行对社区践行社会责任的新方式之一：将经济责任与道德责任相结合的社区投资第四节 银行对社区践行社会责任的新方式之二：实现商业银行与社区双赢的社区银行第九章 法律视角下商业银行对国家的社会责任第一节 商业银行对国家践行社会责任的一般理论第二节 商业银行对国家的经济责任——持续为社会创造价值第三节 商业银行配合国家宏观调控的社会责任第四节 商业银行配合金融监管的社会责任第五节 商业银行配合反洗钱工作的社会责任参考文献

章节摘录

各商业银行必须真正遵循“了解你的客户”原则，建立其反洗钱内控制度，开展客户尽职调查，贯彻落实大额可疑交易报告制度、客户身份资料和交易记录保存制度。严格实行反洗钱问责制，完善监督机制，建立反洗钱业务考核和奖惩制度。

3.强化对网上银行业务的监管。

近年来，电子商务发展迅猛，数字经济成为社会经济新的增长点。

网上银行业务成为商业银行展开竞争的新领域，同时也成为洗钱犯罪的重要渠道。

如何保障网上银行业务的真实性、合法性和安全性，防止被洗钱犯罪分子利用，是商业银行亟须解决的问题。

商业银行应当制定规范的网上银行服务电子合同格式文本，明确交易双方的权利义务关系；积极与中国人民银行总行和其他相关部门配合，共建金融认证中心体系，对客户的数字签章、真实身份进行认证，确保客户身份的可信度；积极开发反洗钱软件和系统，使反洗钱工作逐步规范化、科学化、数据化、网络化。

（三）完善中国人民银行对反洗钱工作的监管制度 中国人民银行是反洗钱工作的法定管理部门，完善其对反洗钱工作的监管制度，能够督促商业银行建立行之有效的预防体系和控制机制。

中国人民银行应当进一步细化《金融机构反洗钱规定》，尽快制定《反洗钱工作内部控制建设指南》，引导和监督商业银行有针对性地建立和完善反洗钱内控机制。

加强对反洗钱工作的日常监管，将反洗钱现场检查与反洗钱非现场监管相结合，及时查处和纠正商业银行违规行为。

对于洗钱犯罪和反洗钱不力行为，加大惩罚力度，严格依法处理，提高违法者的违法成本。

.....

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>