

图书基本信息

书名：<<中国人民银行执法与诉讼案例评析>>

13位ISBN编号：9787504951335

10位ISBN编号：7504951331

出版时间：2009-7

出版时间：中国金融出版社

作者：中国人民银行条法司案例编写组 编

页数：174

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>

前言

中国人民银行行长周小川早在2003年年初就指出：法律环境是金融生态环境的基础。他要求人民银行系统要紧紧围绕完善社会主义市场经济体系的大局，既要致力于推动金融法制建设和改善金融法治环境，又要坚定不移地依法履行职责，全面推进依法行政。几年来，经过全系统的共同努力，人民银行依法行政取得了可喜的成绩。在此基础上，人民银行总行条法司和人民银行部分支行法律事务部门的同志从近年来发生在人民银行系统的执法和诉讼案件中，精心挑选了有代表性的25个典型案例，进行编纂整理，从案情介绍、案例评析、案例启示和法条链接四个方面叙述实际发生的法律纠纷、存在的主要法律问题以及带给我们的启示。各案例的作者大都是该案例的亲自参与者，他们试图通过案例评析的方式，向读者阐明中央银行法律工作者所发现的法律问题以及解决问题的建议。我们要正确认识实践中的行政复议和诉讼案件，这些案件对建设“法治央行”有着十分积极的意义，对推进人民银行依法行政能够起到良好的推动作用，为此我们要感谢案件申请人。我们也要感谢各级人民银行法律部门的同事们，他们依法开展行政复议工作，依法妥善地应诉，既促进了中央银行依法行政工作，又维护了行政相对人的合法权益。行政复议和诉讼案件实际上既反映了人民银行系统依法行政水平的不断提高，也反映了我国法治建设所取得的成绩。

内容概要

作为中央银行的法律工作者，应当认真研究金融危机所反映的法律问题，从立法、司法等多个角度分析发达国家金融法律制度存在的问题，为我所用，金融危机固然说明了发达国家的金融法律制度存在一定问题，但并不能因此说明我们自己的金融法律制度不存在问题。

我们要吸取他人的经验教训，正视自己的不足，抓住机遇发展自己，完善自己的制度。

本书中收入的案例正是发现人民银行自身问题、完善金融法律制度的一个重要参照。

对人民银行的工作人员来说，案例是最好的教材。

案例评析可以使我们对自身行为的合法性、合理性有清醒的认识，从而促进人民银行的依法行政工作，进一步完善我国的金融法律制度。

书籍目录

第一章 行政执法案件 第一节 概述 第二节 行政处罚类 违法证据不足案 法律依据不足案 不具备行政处罚主体资格案 适用法律依据不当及未听取陈述申辩意见案 未履行告知义务案 撤销行政处罚决定案 商业银行未履行反洗钱义务案 执法依据不明案 第三节 行政许可类 违法实施行政许可案 伪造开户资料开立基本存款账户案 第四节 政府信息公开类 履行政府信息公开义务案 第五节 行政强制类 假币收缴案第二章 诉讼案件 第一节 概述 第二节 金融稳定类 因处置金融机构被诉债务清偿案 第三节 货币信贷类 资金拆借案 贷款纠纷案 金银专项贷款案 第四节 金融服务类 第29届奥林匹克运动会纪念钞发行案 不提供基本存款账户信息案 个人征信信息争议案 第五节 其他 担保无效赔偿责任终止执行案 执行异议案 建筑工程招标纠纷案 建设工程施工合同纠纷案 返还工程招标保证金案 劳务纠纷案

章节摘录

21.国库集中支付代理银行资格认定；22.商业银行承办记账式国债柜台交易审批；23.贷款卡发放核准。

根据《行政许可法》的规定，公民、法人或者其他组织向中国人民银行及其分支机构申请上述行政许可事项时，应当尽以下义务：（1）如实提交有关申请材料，并对申请材料实质内容的真实性负责；（2）必须如实反映与申请行政许可有关的真实情况。

如果公民、法人或者其他组织没有履行或者没有完全履行上述义务，隐瞒了有关情况或者提供虚假申请材料，一经审查发现，中国人民银行及其分支机构就可以不予受理公民、法人或者其他组织的行政许可申请，或者不给予公民、法人或者其他组织行政许可，同时还可以针对公民、法人或者其他组织实施的违法行为依法给予警告的行政处罚。

（二）中国人民银行及其分支机构实施的行政许可是以法律、行政法规和国务院决定为依据的。中国人民银行制定的规章可以在法律、行政法规和国务院决定设定的行政许可事项范围内，对实施该项行政许可作出具体规定。

但这些规章不能增设新的行政许可事项，也不能在法律、行政法规和国务院决定已经规定行政许可实施条件的情况下，增设违反法律、行政法规和国务院决定的其他条件。

（三）中国人民银行及其分支机构实施的行政许可应当依照法定程序进行。

所谓法定程序，是指法律规定的实施行政许可的方式、步骤和期限。

根据《行政许可法》的规定，实施行政许可应当依照法定程序；违反法定程序的，作出准予行政许可决定的行政机关或者其上级行政机关可以根据利害关系人的请求或者依据本机关的职权，撤销该项行政许可决定。

因此，中国人民银行及其分支机构在实施行政许可时，必须严格遵守法定程序。

如果不严格遵守法定程序，就可能引起行政争议，产生行政执法风险。

后记

《中国人民银行执法与诉讼案例评析》一书，是人民银行条法司组织编写的一部集中央银行行政执法与诉讼案例于一体的金融法律实践读本。

本书对人民银行近几年发生的执法与诉讼案例进行了认真筛选，从中选出25个有代表性的典型案例，对案例产生的原因进行分析，总结相关经验和教训，以期对人民银行相关工作提供指导和借鉴。

本书在编写过程中得到人民银行上海总部、各分行（营业管理部）法律事务处的大力支持，从案例的收集、整理到案例分析，各法律事务处都付出了辛勤劳动，对编写本书提出了许多宝贵的意见和建议，我们对参与本书编写的各法律事务处表示由衷的感谢。

本书由前条法司司长陈小云担任主编，条法司李波、刘慧兰、边志良任副主编。

参加编写的人员包括：条法司王少军、王玉玲、刘晓洪、王佐罡、俞莺、吕婷婷、黄宁、武岳、武卓，上海总部殷健敏、唐晓雪，广州分行周华，呼和浩特中心支行陈慧，拉萨中心支行斯朗江措，抚州市中心支行余影等。

全书由王少军、王玉玲统稿，王佐罡、吕婷婷校稿。

鉴于作者水平有限，本书中如有不准确、不全面之处，恳请读者批评指正。

编辑推荐

《中国人民银行执法与诉讼案例评析》是由中国金融出版社出版的。

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>