

<<防范与惩治金融欺诈研究>>

图书基本信息

书名：<<防范与惩治金融欺诈研究>>

13位ISBN编号：9787313095107

10位ISBN编号：7313095104

出版时间：2013-4

出版时间：倪维尧 上海交通大学出版社 (2013-04出版)

作者：倪维尧 编

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>

<<防范与惩治金融欺诈研究>>

内容概要

《防范与惩治金融欺诈研究》分民间金融风险防范、非法集资治理、信贷欺诈防控、信用卡欺诈防控、证券期货欺诈防控、保险欺诈防控、金融欺诈防控等七个专题，共收入专家学者文章63篇。为加快推进上海国际金融中心建设，探索新形势下金融违法犯罪的应对机制，由上海金融法制研究会、中共上海市金融纪律检查工作委员会、上海市立法研究所组织上海市人大、政法、行政等机关和金融机构的专业人员以及科研院校的专家学者，围绕“防范与惩治金融欺诈”所涉及的理论 and 实践问题，研究并提出了许多有效的对策和建议，以进一步增强上海金融行业防范和化解风险的能力，优化上海国际金融中心法制环境。

<<防范与惩治金融欺诈研究>>

书籍目录

民间金融风险防范 民间金融监管与金融检察的衔接与协调——检察机关参与民间金融社会管理的探索和思考 贺英 民间融资演化为非法集资的制度动因 戴新福 新一轮金融改革势在必行——民间融资无序发展的启示 冯润祥 潘琼琦 王凡平 金融体系内在不稳定性与民间融资突围路径研究——基于温州金融综合改革实践的思考 林春山 中国民间借贷市场现状研究——以温州借贷危机为例 工商银行上海市闵行支行 中国民间借贷市场现状及影响 舒程 我国民间借贷市场的问题分析及建议——以温州民间借贷市场为例 钱伟 民间借贷案件审理中的证明责任问题研究 杨锋 新形势下民间借贷中名实不符的表现形式及司法对策 张斌 罗健豪 沈文宏 宽严相济刑事政策视野中的民间金融犯罪治理 金雅蓉 薛莉萍 聚焦民间金融活动中不规范使用票据所带来的法律问题——空白背书情形下最后持票人的维权路径探析 王永亮 关于商业银行防范民间借贷风险的思考 蒋田浩 非法集资治理 非法集资犯罪界限的刑法考察 王春丽 非法吸收公众存款罪的构成要件的解释与认定 丁嘉 赵拥军 刑法中经营性非法集资行为的认定 胡春健 论“比例原则”在集资诈骗罪中的证明标准——兼议司法推定在证明非法占有目的中的适用 顾小蒙 许磊 非法吸收公众存款罪与集资诈骗罪的联系与区别 周圣 宋果南 刘海涛 虚拟货币对集资诈骗罪的影响探析 秦新承 信贷欺诈防控 贷款诈骗案件中抵押合同及抵押权的认定——从刑民冲突及协调的视角出发 张炜 高利转贷罪客观要件的司法认定——以本市首例高利转贷案为视角 陈加 李炜 完善网银交易反洗钱机制打击各类新型欺诈行为 张倩 新形势下银行业金融机构欺诈手段辨识 葛庆喜 葛蓓莉 本市小额贷款公司现状及潜在风险探析 戴新福 骗取小额贷款公司贷款行为的定性研究 吴波 高利贷风潮视角下的小额贷款公司发展前景浅析 林春山 高利贷引发犯罪问题的治理探究 邵文龙 当前涉高利贷纠纷案件的现状、成因及其法律对策 李鹏 对当前涉高利贷争议案件的调查与分析——以上海市二中院2011年审结案件为研究对象 潘云波 周荃 信用卡欺诈防控 抢劫信用卡并使用行为的定性研究 郑娴 林圻 信用卡诈骗罪司法认定中的若干新问题研究 谭滨 王戎 恶意透支型信用卡诈骗案的司法统计分析——静安区法院近年审理的信用卡诈骗案解读 钱丽娜 魏凯 青浦区恶意透支型信用卡诈骗案件实证分析 乔青 试论网络信用卡犯罪及防范 周佳音 金融欺诈防范维度下的信用卡密码之辨 姚竞燕 克隆卡欺诈与银行风险防范 刘赞 证券期货欺诈防控 证券类金融刑事案件的分析和应对 吴晓峰 李志强 内幕交易罪中内幕信息的司法实践认定——剖析“保荐人内幕交易第一案” 杜晓丽 吴加明 内幕交易犯罪的司法认定 肖晚祥 打击内幕交易犯罪的司法协助问题研究 桂祥 利用未公开信息交易罪的司法认定中若干问题探讨 任志强 王勇 曹奇珉 利用未公开信息交易罪量刑研析 胡洪春 证券内幕交易民事责任研究 沈芳丽 金融投资领域犯罪特征分析及其现实应对 黄浦区人民检察院 涉黄金期货类非法经营的行为发展与法律适用——结合三个案例的实证分析 孙明德 陈柱钊 非法经营黄金期货跨境合作的打防策略——从“4·18”特大系列非法经营案谈起 孟爱平 毛丛群 委托理财若干疑难问题研究 刘舜英 张雅芳 金融机构推介新型金融产品时应承担的义务和责任 邱天锸 资产证券化在文化产业融资中的法律问题探析——以“SPY”为视角 何哲 保险欺诈防控 浅析车险理赔中保险诈骗犯罪易发环节 朱文慧 试论我国保险公司信用体系环境的建设 马嘉霖 我国保险欺诈风险和防范对策思考 王艳敏 王慈荣 保险营销员金融欺诈行为的司法认定与防范 郑金涛 试论美国保险数据统计代理制度对我国车辆保险欺诈防范的应用 毛宇志 金融欺诈防控 风险社会视野下的金融监管与国际贸易 韩逸畴 李晓冉 法律监督视域中的金融犯罪刑事和解模式及探索 曹坚 陈海燕 新形势下金融犯罪的认定及处理研究 姚建龙 赵宁 商业银行在防范金融欺诈方面所承担的社会责任分析 唐华 孙宇恒 完善我国金融机构市场退出机制的四大举措——以防范市场金融风险为视角 杜文俊 对柜面操作违规违章屡查屡犯问题的分析及对策 甘泓 运用科技手段强化商业银行内控监督和风险防范 吴疆 杨哲 陈琪琳 徐莉娜 中美金融消费者保护与金融公益诉讼比较研究 张斌 罗健豪 金融欺诈民事责任探析 郭慧 完善金融征信体系与社会征信体系衔接机制的法律构想 陈历幸

<<防范与惩治金融欺诈研究>>

章节摘录

版权页：（一）民间借贷产生于一种古老的信用行为 民间借贷是最早出现的信用形式，它随着商品经济的产生而产生，并伴随着商品经济的发展而发展。

民间借贷作为一种自发、内生的便利融资方式，其产生、发展与繁荣具有浓厚的传统渊源，在人类古老社会早已存在。

我国的民间借贷在工商业社会主义改造完成以前比较活跃，但在计划经济时期规模和范围都很小，可以说已经基本消失。

改革开放以来，我国的民间借贷逐渐发展起来。

在我国民间，特别是欠发达地区和广大农村地区，民间借贷必将作为一种经济信用现象长期存在。

同时中国传统社会是典型的“乡土社会”，因而中国传统文化中有很强的家族血缘意识，加上亲朋好友之间互相了解，交易成本低，从而为民间借贷的产生和发展提供了广阔的空间。

所以，尽管民间借贷在我国至今未获得合法地位，但是在许多地区的发展仍呈生生不息之势。

（二）正规金融难以满足有效信贷需求是民间借贷滋生的土壤 民间借贷的盛行与企业发展初期缺乏正式金融支持有关。

随着金融体制改革的不断深化，广大商业银行出于自身经营需求，在中小企业发展初期难以向其提供有力的融资支持：一是商业银行贷款流程较长，表现在贷款手续复杂，一笔贷款需要经过调查、担保（抵押、质押）、审批等多个环节，所需时间较长，不能及时满足个体工商户的资金需求。

二是金融机构贷款门槛过高。

中小企业由于普遍缺乏可抵押资产，缺乏正规的财务会计记录，也难以找到有实力的担保人作担保，所以很难达到银行的贷款条件。

因而，那些无抵押而又急需贷款的个人、私营企业、集体企业很难从金融部门获得贷款，无奈只好求助于民间借贷。

（三）正规投资渠道狭窄是民间借贷兴起的潜在动力 当前由于银行存款利率不高，现有投资渠道狭窄，由于金融市场还不发达，县以下缺少证券投资，国债也很难买到，加之近年来国家多次降低存、贷款利率，存款利息较低，对资金持有者缺乏吸引力。

在专业知识缺乏的情况下，投资股票风险太大，投资房地产时间太长，投资钱币、邮票等专业知识又不够。

因而从经济利益角度考虑，民间资本的趋利性使他们在投资股市专业知识缺乏、信息不对称等一系列制约条件下，只能选择投资民间借贷来较快获取收益。

<<防范与惩治金融欺诈研究>>

编辑推荐

《防范与惩治金融欺诈研究》是广大公安、检察、法院、行政机关人员以及金融机构从业人员的参考读物。

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>