

银行专题用户使用指南

前言

第一章 系统概述

第二章 系统登录

第三章 系统主要检索方法介绍

第四章 特色内容与功能介绍

第五章 售后服务与质量保证

第六章 版权声明

前言

本指南全面介绍“北大法宝—银行专题”的独有特点、具体使用方法和简单操作。

“北大法宝—银行专题”是北大法宝精心打造的专题产品，致力于对法律信息数据的深度挖掘和知识发现，是围绕银行领域专业人士的实务需求专门研发定制的专业平台，整合银行专业法律信息数据，提供创新高效的检索体验；对于银行方面数据收录及时、全面，收录渠道权威而正式，内容均经过严格编辑和校对，录入后适时进行整理和修改，以保证数据内容的准确性和时效性，充分保障用户利益。

目前“北大法宝—银行专题”，包括“法律快讯”、“实务概要”、“风险控制”、“法律法规”、“精选案例”、“法规解析”、“案例解析”、“专题文章”、“合同范本”以及“法律文书”十大栏目，全面涵盖银行专业法律信息的各种类型，在内容和功能上全面领先，独创银行专题分类检索功能，为银行实务用户提供方便快捷的服务。

第一章 系统概述

1.1 系统特色

1.1.1 专题分类检索功能

独创专题分类检索功能，针对性强，使用户检索更加简单、便捷。

1.1.2 法宝联想 Clink 功能

相关信息均互为关联与印证，呈现立体化法律知识关联体系。

1.1.3 检索结果筛选

独创检索结果动态分组筛选功能，用户可拥有全面、精确、细致的搜索体验。

1.1.4 时效提示功能

直观提示法律文件时效性，法律适用快速准确。

1.1.5 摘要显示功能

全球首创全文关键词命中预览和所有命中段落的聚合展现，快速提前筛选，集中选择利用。

1.2 十大栏目

1.2.1 法律快讯栏目

该栏目展示银行领域的法律资讯，收集新鲜的金融法律新闻，使用户及时掌握银行领域法律动态。

- ▶ 银行机构(30)
- ▶ 银行设立、变更、终止(30)
- ▶ 银行业务(372)
- ▶ 银行财务会计(20)
- ▶ 银行监管(61)

银行专题首页 > 实务概要

实务概要 (522)	风险控制 (84)	法律法规 (30847)	精选案例 (28078)
法规解析 (352)	案例解析 (135)	专题文章 (2419)	合同范本 (474)
法律文书 (38)			

法律快讯 更多

- 中国人民银行调查：近半居民预期下季度房价“基本不变”
2018.09.15
- “稳”字当先 金融委召开四次会议释放哪些信号？
2018.09.12
- 财政部：对金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税
2018.09.11
- 银保监会处罚哪5家省联社？对严重违规人员终身禁业
2018.09.02
- 商务部新闻发言人就澳大利亚政府发布5G安全指南答记者问
2018.08.24
- 银保监会发文要求做好信贷工作：提升服务实体经济质效
2018.08.21

实务概要 共 522 条记录 | 1/27 上一页 下一页 跳转到 页 确定

标题 ▾ 在结果的标题中检索

1. 金融实务1——银行拨备

银行专题编辑

2. 对超出诉请范围的调解协议内容发生争议，当事人有权提起诉讼

履行调解书中超出原审原告诉讼请求部分内容的新的争议事实，如不能通过执行程序或审判监督程序救济，且符合《民事诉讼法》第一百零八条规定的案件受理...

3. 未依法提起上诉，实体权利不予保护

我国民事诉讼实行二审终审制，法律赋予当事人不服一审判决提起上诉，通过二审进行纠正的权利。依据意思自治原则，当事人未上诉的应视为其对权利的放弃...

4. 未依法举证，承担案件受理费

当事人应当按照法律的规定向法院提供证据，以支持自己的主张或反驳对方的主张。未按照法院规定的期限举证或不积极举证，将承担败诉或对自己不利的法律...

5. 未提起反诉，人民法院不予审理

银行专题首页 > 法律快讯

标题 ▾ 搜索

筛选条件：

发布日期： 全部 一月内 三月内 半年内 一年内 自定义 ▾

法律快讯 共 2071 条记录 | 1/104 上一页 下一页 跳转到 页 确定

标题 ▾ 在结果的标题中检索

1. 中国人民银行调查：近半居民预期下季度房价“基本不变”

2018.09.15发布

2. “稳”字当先 金融委召开四次会议释放哪些信号？

2018.09.12发布

3. 财政部：对金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税

2018.09.11发布

4. 银保监会处罚哪5家省联社？对严重违规人员终身禁业

2018.09.02发布

5. 商务部新闻发言人就澳大利亚政府发布5G安全指南答记者问

2018.08.24发布

1.2.2 实务概要栏目

该栏目为银行领域专业人士精心设计，收集银行方面专家学者撰写的实务研究资料，针对实务中的法律问题整理知识点，提供专业的实务指导。

银行专题首页 > 实务概要

实务概要 (42)	风险控制 (12)	法律法规 (1952)	精选案例 (1023)
法规解析 (16)	案例解析 (17)	专题文章 (201)	合同范本 (168)
法律文书 (2)			

实务概要 共 42 条记录 1/3 上一页 下一页 跳转到 页 确定

标题 在结果的标题中检索

1. 抵销权行使对象错误，所扣存款应予返还

依照《合同法》第九十九条之规定，当事人行使抵销权的对象必须是对其负有债务的债务人。银行通过扣收债务人配偶的存款实现债权，不是对抵销权的正当行...

2. 拆借合同因拆借用途违反法律而无效

同业拆借是银行、非银行金融机构彼此之间互相融通短期资金的行为。法律对其期限、用途、拆出资金的性质、额度等都有明确而严格的规定，违反规定的，将...

3. 保证期间届满后，担保人在催款通知书上

签字、盖章也不再承担保证责任保证期间届满后，保证人如无其他明示，仅在债权人发出的催收到期贷款通知单上签字或盖章的行为，不能成为重新承担保证责...

4. 空白储蓄存单不能通过公示催告程序进行救济

空白整存整取储蓄存单不属于《票据法》规定的可以背书转让的票据，因而不能适用《民事诉讼法》规定的公示催告程序，申请法院对丢失存单公示催告并予以...

1.2.3 法律法规栏目

该栏目收录自 1949 年起至今对于银行业具有参考价值的中央法规司法解释、地方法规规章、立法草案等。法规内容采用全国人大常委会、国务院法制办、最高人民法院等有关机关提供的或《中华人民共和国立法法》及有关规定认可的法规文本，满足用户查询法律法规的需求。

法律、行政法规、司法解释, 涉外、涉及重要领域改革开放的法规性文件、部门规章、地方性法规、地方政府规章, 规范性文件等均附带英文翻译。

银行专题首页 > 法律法规 > 正文阅读

全国银行间同业拆借中心关于新增国际开发机构SDR债收盘估值网站发布功能的通知

【专题分类】	银行业务 > 负债业务 > 借款负债 > 同业拆借
【发布部门】	中国外汇交易中心暨全国银行间同业拆借中心
【发布日期】	2018.09.17
【实施日期】	2018.09.17

展开查看时效性、效力级别等信息

全国银行间同业拆借中心关于新增国际开发机构SDR债收盘估值网站发布功能的通知

为满足市场成员估值及后台处理需求，丰富交易中心债券收盘估值发布渠道，全国银行间同业拆借中心从即日起在中国货币网“基准指标-债券估值-债券收盘估值-外币债”栏目新增国际开发机构SDR债收盘估值的网站发布功能，停止发布“基准指标-分析报告”栏目的“SDR债券收益率曲线和估值日报”。

如曲线和估值数据使用过程中有任何问题，欢迎来电联系。

联系电话：4009787878-4

全国银行间同业拆借中心

法宝联想

相关实务概要

- 商业银行未经批准从事结汇、售汇、发行金融债券、到境外借款和违反规定从事同业拆借业务行为的法律责任
- 商业银行同业拆借
- 金融机构同业拆借合同纠纷案件的审理规范
- 同业拆借纠纷的认定
- 同业拆借合同的效力认定及其法律责任问题

相关风险控制

- 同业拆借

相关精选案例

- 建德市旋具有限公司诉建德市超虎水泥有限公司同业拆借纠纷案
- 建德市菱大电梯有限公司诉建德市超虎水泥有限公司同业拆借纠纷案

1.2.4 精选案例栏目

该栏目全面收录海量银行领域相关的最高人民法院指导性案例、公报案例、典型案例、参阅案例、经典案例等司法案例，为工作人员提供案例参考，实现案例学习，实务研究一体化。

最高法院指导性案例、最高法院公报创刊以来刊登的所有案例、重要涉外商事海事案例等附带英文翻译。

银行专题首页 > 精选案例 > 正文阅读

山西兰花科技创业股份有限公司伯方煤矿分公司与景建英(金融机构)同业拆借纠纷;其他借款合同纠纷
一审民事裁定书

【专题分类】	银行业务 > 负债业务 > 借款负债 > 同业拆借
【审结日期】	2018.08.23
【案由】	民事 > 合同、无因管理、不当得利纠纷 > 合同纠纷 > 买卖合同纠纷

展开查看审理法官、文书类型、审理法院等信息

山西省高平市人民法院
民事裁定书

(2018)晋0581民初1726号

原告：山西兰花科技创业股份有限公司伯方煤矿分公司。
负责人：牛才计，任该分公司经理。
委托诉讼代理人：姬广平，高平市朝阳法律服务所法律服务工作者。
委托诉讼代理人：王兰兰，高平市朝阳法律服务所法律服务工作者。
被告：景建英，女，1984年10月8日生，汉族，系山西兰花百盛煤业有限公司职工。
原告山西兰花科技创业股份有限公司伯方煤矿分公司与被告景建英买卖合同纠纷一案，本院于2018年8月14日立案。原告山西兰花科技创业股份有限公司伯方煤矿分公司在本院依法送达交纳诉讼费通知后，未在七日内预交案件受理费。

依照《中华人民共和国民事诉讼法》第一百一十八条、第一百五十四条第一款第十一项、《最高人民法院关于

数据分析动态图表，呈现大数据可视化效果。

法宝联想

相关实务概要

- 商业银行未经批准从事结汇、售汇、发行金融债券、到境外借款和违反规定从事同业拆借业务行为的法律责任
- 商业银行同业拆借
- 金融机构同业拆借合同纠纷案件的审理规范
- 同业拆借纠纷的认定
- 同业拆借合同的效力认定及其法律责任问题

相关风险控制

- 同业拆借

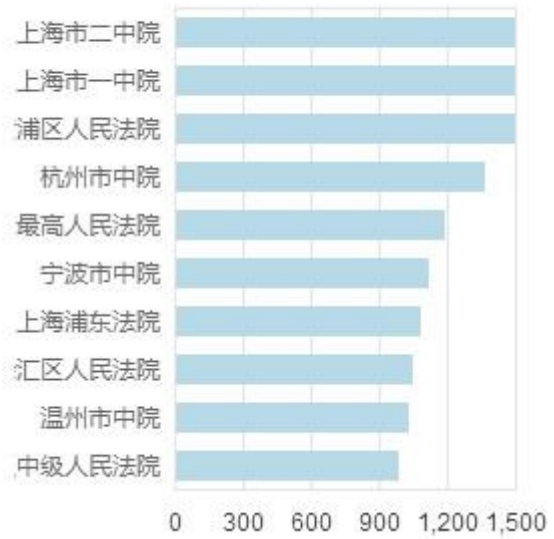
相关法律法规

- 全国银行间同业拆借中心关于新增国际开发机构SDR债收盘估值网站发布功能的通知
- 全国银行间同业拆借中心关于象山农村信用合作联社等10家机构加入全国银行间同业拆借系统的公告
- 公开市场业务交易公告[2018]第98号——

案由



审理法院



地域

高 低



1.2.5 法规解析栏目

该栏目提供专业的法规解读解析，收录立法背景资料中的法律法规官方解读文件、发表于法学期刊中的专家解读文章以及实务律师的文章。

<ul style="list-style-type: none"> ■ 负债业务(16) <ul style="list-style-type: none"> ■ 存款负债(15) ■ 借款负债(1) ▶ 银行财务会计(8) ▶ 银行监管(130) 	<table border="1"> <tr> <td>法规解析 (16)</td> <td>案例分析 (17)</td> <td>专题文章 (201)</td> <td>合同范本 (168)</td> </tr> <tr> <td colspan="4">法律文书 (2)</td> </tr> </table> <p>筛选条件：</p> <p>发布日期： 全部 一月内 三月内 半年内 一年内 自定义 ▼</p> <p>法规解析 共 16 条记录 1/1 上一页 下一页 跳转到 <input type="text"/> 页 确定</p> <p>标题 ▼ 在结果的标题中检索 <input type="text"/></p> <ol style="list-style-type: none"> 关于《国家税务总局关于修改〈纳税人存款账户账号报告表〉式样的公告》的解读 相关法规：国家税务总局关于修改《纳税人存款账户账号报告表》式样的公告 发布日期：2018.07.02 银监会有关部门负责人就《商业银行银行账簿利率风险管理指引（修订征求意见稿）》答记者问 发布日期：2017.11.24 银监会有关部门负责人就《关于进一步规范银行业金融机构吸收公款存款行为的通知》答记者问 相关法规：中国银监会关于进一步规范银行业金融机构吸收公款存款行为的通知 发布日期：2017.06.26 央行有关负责人就降息降准以及放开存款利率上限进一步答记者问 发布日期：2015.10.26 央行有关负责人就实施平均法考核存款准备金答记者问 发布日期：2015.09.11 	法规解析 (16)	案例分析 (17)	专题文章 (201)	合同范本 (168)	法律文书 (2)			
法规解析 (16)	案例分析 (17)	专题文章 (201)	合同范本 (168)						
法律文书 (2)									

1.2.6 案例解析栏目

该栏目从审判实务出发，邀请专家对特定案例解析解读，深入剖析案件本质，为实际工作做参考。

<ul style="list-style-type: none"> ■ 存款风险(1) ■ 借款负债(10) ▶ 银行监管(1) 	<table border="1"> <tr> <td>法规解析 (16)</td> <td>案例分析 (17)</td> <td>专题文章 (201)</td> <td>合同范本 (168)</td> </tr> <tr> <td colspan="4">法律文书 (2)</td> </tr> </table> <p>筛选条件：</p> <p>发布日期： 全部 一月内 三月内 半年内 一年内 自定义 ▼</p> <p>案例分析 共 17 条记录 1/1 上一页 下一页 跳转到 <input type="text"/> 页 确定</p> <p>标题 ▼ 在结果的标题中检索 <input type="text"/></p> <ol style="list-style-type: none"> 商业银行贷款担保的法律风险防范——某银行诉××经济发展公司等单位借款保证纠纷案 作者：姚启建/期刊名称：《商业银行典型案例评析与风险防范》/年份：2007 审查不导致存款单项下存款被骗，银行是否承担民事责任——天津市旭帝商贸有限公司与中国建设银行天津市分行南开支行存款纠纷案 关于对天津市高级人民法院津高法[2000]151号请示的答复天津高院于1998年12月14日受理了原告天津市旭帝商贸有限公司、原告天津开发区迈柯恒工贸有限公司... 商业银行对外担保的法律风险防范——中国建设银行某分行诉某银行某分行借款担保纠纷上诉案 作者：姚启建/期刊名称：《商业银行典型案例评析与风险防范》/年份：2007 诉讼时效的法律风险防范——某银行与××电力有限公司等公司借款合同因超过诉讼时效丧失胜诉权案 作者：姚启建/期刊名称：《商业银行典型案例评析与风险防范》/年份：2007 执行的法律风险防范——某银行与××激光电化铝厂破产执行案 作者：姚启建/期刊名称：《商业银行典型案例评析与风险防范》/年份：2007 部分案例的法律风险防范——某银行诉××集团物资公司等单位借款纠纷案 	法规解析 (16)	案例分析 (17)	专题文章 (201)	合同范本 (168)	法律文书 (2)			
法规解析 (16)	案例分析 (17)	专题文章 (201)	合同范本 (168)						
法律文书 (2)									

1.2.7 专题文章栏目

根据实践要求，全面收录银行领域的专家学者及实务人员在国内法学类核心期刊、优秀的非核心期刊和集刊发表的优秀成果全文及目录，如《人民司法》、《中国法学》、《中外法学》等，各刊内容覆盖创刊号至今发行的所有文献，同时与北京大学法学院、北大出版社合作出版书籍和制作书籍电子版数据库，不断增加法学专著、以书代刊、电子法律图书等形式供用户进行实务与研究、理论与实践相结合，深入实务操作。

银行专题首页 > 专题文章 > 正文阅读

存款货币的权利归属与返还请求权

pdf 格式文件下载

【专题分类】	银行业务 > 负债业务 > 存款负债 > 储蓄（存款）		
【副标题】	反思民法上货币“占有即所有”法则的司法运用		
【期刊名称】	《法学研究》	【作者】	朱晓喆

展开查看正文附加内容、中文摘要等信息

货币是商品交易的一般等价物，在经济生活中发挥着支付手段、记账单位和财富储存的重要作用。[1]经济学理论上将货币区分为商品货币和信用货币，前者是由贵金属等价值的商品构成，如金币、银币；后者是由国家政府或银行信用担保的纸币、硬币、银行券等支付工具。尽管人类社会历史上，商品货币曾兼具实物价值与支付结算功能的双重属性，但依乔治·西美尔的观点，货币在现代社会中已演变为纯粹的交流功能载体，只是一种价值符号的表征。[2]

再者，根据20世纪初以来的货币“国家理论”（staatliche Theorie），制定和发行货币是一个国家的主权行为（货币主权），货币是国家发行的、作为法定清偿和记账手段的信用货币。[3]可见，信用货币与其实物价值更加脱离。至于随着当代互联网社会的发展，以电子科技手段为基础的电子货币和比特币，根本超越了传统货币的概念，不在本文讨论之列。

信用货币通常以纸币和硬币作为表现形式，其流通性和购买力最强，称为现金。如果现金以活期存款方式存入银行账户，通过支票或转账方式也发挥交易媒介和支付结算的功能，因而活期存款也被视为广义上的货币。[4]经济学上称为“存款货币”。由于通过支票或转账用存款进行支付，最终是在付款人或收款人的银行账户内进行扣款、贷记等结算方式进行，因此又称为“记账货币”。本文遵从经济学的通常用语，采“存款货币”称谓。

现代社会中货币涉及多维度的法律问题，例如宪法和国家理论上的货币主权、货币发行权、[5]刑法上的侵犯金财产犯罪、[6]民法上的货币动产物权和货币债务关系以及金融法上的支付、汇率、外汇管制以及电子货币等问



相关实务概要

- 城市信用合作社、农村信用合作社办理存款、贷款和结算等业务适用商业银行法的相关规定
- 商业银行破产
- 保护储蓄存款人
- 对单位存款人的保护
- 商业银行给客户造成财产损害，应当承担民事责任和行政责任

相关风险控制

- 存款自愿
- 特别约定
- 存单纠纷1
- 先合同义务
- 附随义务

相关法律法规

- 关于《国家税务总局关于修改〈纳税人存款账户账号报告表〉式样的公告》的解读
- 国家税务总局关于修改《纳税人存款账户账号报告表》式样的公告

1.2.8 合同范本栏目

该栏目统一整理实务合同文书，为有合同制作需求的用户提供参考。

1. 银行卡收单外包服务协议范本 其他银行业务类合同 / 2015.12.07发布	展开
2. 深圳证券交易所债券质押式协议回购交易主协议 证券回购合同 / 2015.08.21发布	展开
3. 商业用房租赁合同 房屋租赁合同 / 2015.08.04发布	展开
4. 公开发行公司债券受托管理协议必备条款 其他投资理财类合同 / 2015.06.05发布	展开
5. 资本保证金存款协议（基本条款示例） 储蓄存款合同 / 2015.04.03发布	展开
6. 支付机构客户备付金存管协议范本 其他银行业务类合同 / 2014.07.23发布	展开
7. 全国中小企业股份转让系统挂牌协议 股权转让合同 / 2014.06.13发布	展开
8. 推荐恢复上市、委托股票转让协议书 股权转让合同 / 2014.06.13发布	展开
9. 银行间债券市场非金融企业债务融资工具承销团协议文本（2013版） 证券承销合同 / 2013.09.02发布	展开

1.2.9 法律文书栏目

该栏目收录与业务有关的审批文件格式、备案文书等。对文件格式予以提示、设定，便于用户直接使用。

1. 土地抵押项目开发企业申请预售许可承诺书

土地 / 2015.05.04发布

展开

2. 关于在线办理特殊机构及产品证券账户开户的收费业务须知

中国证券登记结算有限责任公司 / 其他 / 2015.04.30发布

展开

3. 专业技术人员职业(执业)资格(水平)目录对照表(引进人才申报专用)

广州市人力资源和社会保障局 / 劳动和社会保障 / 2014.09.15发布

展开

4. 对外劳务合作风险处置备用金银行保函

商务部 / 金融 / 2014.07.18发布

展开

5. 旅游服务质量保证金银行担保承诺书

国家旅游局 / 旅游 / 2013.09.26发布

展开

6. 关于xx业务(产品)的风险管理意见书

中国证券业协会 / 其他团体组织文书 / 2013.08.13发布

展开

7. 上市公司委托理财公告

上海证券交易所 / 公告 / 2013.06.28发布

展开

8. 中国银行间市场金融衍生产品交易主协议(2009年版)文本特许使用备案函(样本)

中国银行间市场交易商协会 / 金融 / 2009.09.04发布

展开

1.3.0 风险控制栏目

该栏目的公报案例阐释银行法律风险，以重要提示和风险规避指引实务操作，通过司法判决来指导金融实践。

银行专题首页 > 风险控制

实务概要 (522)	风险控制 (84)	法律法规 (30847)	精选案例 (28078)
法规解析 (352)	案例解析 (135)	专题文章 (2419)	合同范本 (474)
法律文书 (38)			

风险控制 共 84 条记录 | 1/5 上一页 下一页 跳转到 页 确定

标题 在结果的标题中检索

1. 储蓄法律性质

银行在制定内部规定及业务操作规范时，应正确选择指导自身行为的法律依据
银行应树立储蓄存款系债权债务关系的观点
储蓄存款合同纠纷的举证责任

2. 存款自愿

自助设施如何保护储户的存款自愿
存款业务应尊重储户的意志
过错责任的司法认定

3. 取款自由

清理并规范内部文件
银行内部规定在诉讼中的法律地位
因故不能提供服务时的应对措施
实行存款账户实名制前的存款支付

4. 存款有息

【专题分类】 银行机构 > 商业银行 > 中资银行 > 国有大型股份制商业银行 > 邮政储蓄银行

【来源】 张金锁：《银行风险与规避法律实务应用全书》，中国法制出版社2012年版

风险规避：

- 一、银行在制定内部规定及业务操作规范时，应正确选择指导自身行为的法律依据
- 二、银行应树立储蓄存款系债权债务关系的观点
- 三、储蓄存款合同纠纷的举证责任

重要提示：

- 一、存款法律性质
- 二、储蓄合同的法律性质
- 三、侵权责任与合同纠纷的责任构成

案例：

储蓄所擅自冲正差错款被判返还

风险规避

- 一、银行在制定内部规定及业务操作规范时，应正确选择指导自身行为的法律依据
- (一) 规范性法律文件

最高人民法院《关于裁判文书引用法律、法规等规范性文件的规定》第四条规定：“民事裁判文书应当引用法律、法律解释或者司法解释。对于应当适用的行政法规、地方性法规或者自治条例和单行条例，可以直接引用。”第七条规定：“人民法院制作裁判文书确需引用的规范性文件之间存在冲突，根据立法法等有关规定无法选择适用的，应当依法提请有决定权的机关做出裁决，不得自行在裁判文书中认定相关规范性法律文件的效力。”该司法解释使用的“规范性法律文件”，是指具有普遍约束力的一般抽象性的规范性文件，其范围包括：法

相关实务概要

- 储蓄所擅自冲正差错款被判返还

相关法律法规

- 财政部、税务总局关于中国邮政储蓄银行三农金融事业部涉农贷款增值税政策的通知
- 福建省农业厅、福建省林业厅、福建省海洋与渔业厅、福建省国土资源厅、中国农业银行福建省分行、中国邮政储蓄银行福建省分行、福建省农村信用社联合社关于印发《福建省新型职业农民认定和扶持办法》的通知
- 农业农村部、中国邮政储蓄银行关于加强农业产业化领域金融合作助推实施乡村振兴战略的意见
- 辽宁省工商行政管理局、中国邮政储蓄银行辽宁省分行印发关于开展战略合作实施“百亿送货行动”助力小微企业加快发展的意见的通知
- 中国银监会六安监管分局关于中国邮政储蓄银行股份有限公司舒城县马河口营业所开业的批复

相关精选案例

第二章 系统登录

2.1 链接 Internet

用户衔接 Internet 广域网，在地址栏输入（网址）进入北大法宝—银行专题首页。

2.2 会员登录

2.2.1 普通登录

首页键入个人使用的用户名称和密码，点击“登录”按钮即可登录进入“北大法宝—银行专题”数据库会员界面。

2.2.2 IP 登录

IP 允许范围内可点击“IP 登录”直接登录，用户无需输入用户名和密码。



2.3 会员账户管理功能

点击登录设置，用户可以根据需要设置自动登录；点击修改密码或用户信息，可以更改用户的注册信息、密码，查看用户的访问权限、访问记录等信息。同时系统会提示用户账户到期的时间。



首页 > 我的信息 > 详细用户信息

 **欢迎回来**

- 收藏夹
- 最近搜索
- 最近浏览
- 详细用户信息**
- 修改密码
- 修改基本信息
- 用户在线信息
- 常用工具

用户基本信息

用户名:

真实姓名:

工作单位:

联系地址:

邮政编码:

联系电话:

传 真:

手 机:

Email邮箱:

所属地区:

所属行业:

客户服务专线:

用户权限信息 - 法规

第二章 系统主要检索方法介绍

3.1 专题分类检索

当用户想要查询银行专题某类文件时，此检索是最快捷、方便的检索。

检索举例：

用户需要查询专题分类中的“同业拆借”分类，可直接点击放大镜图标，在检索框中输入“同业拆借”。

专题分类 | 全部展开

同业拆借

银行业务(14528)

- 负债业务(2245)
- 借款负债(332)
- 同业拆借(185)

标题 | 搜索

银行专题首页 > 法律法规

实务概要 (430) | 法律法规 (31249) | 法规解析 (162) | 案例解析 (133)

专题文章 (795) | 合同范本 (449) | 法律文书 (17)

筛选条件：

效力级别：全部 法律 行政法规 部门规章 司法解释 自定义

时效性：全部 现行有效 失效 已被修改 尚未生效 部分失效

时效变更：全部 一月内 三月内 半年内 一年内 自定义

显示更多筛选条件

法律法规 共 31249 条记录 | 1 / 1563 上一页 下一页 跳转到 页 确定

标题 | 在结果的标题中检索

3.2 关键词检索

3.2.1 标题关键词检索

当用户知道所要查询的标题中的关键词时，最适合用此查询方式，极大提高查询效率。

专题分类 | 全部展开

同业拆借

搜索：同业拆借

银行专题首页 > 法律法规

实务概要 (6) | 法律法规 (185) | 精选案例 (30) | 法规解析 (1)

案例解析 (1) | 专题文章 (1)

筛选条件：

效力级别：全部 法律 行政法规 部门规章 司法解释 自定义

时效性：全部 现行有效 失效 已被修改 尚未生效 部分失效

时效变更：全部 一月内 三月内 半年内 一年内 自定义

显示更多筛选条件

法律法规 共 185 条记录 | 1 / 10 上一页 下一页 跳转到 页 确定

标题 | 在结果的标题中检索

1. 全国银行间同业拆借中心关于华福证券有限责任公司加入利率互换市场的公告 [现行有效]
2015.08.21发布 / 2015.08.21实施 展开

2. 全国银行间同业拆借中心关于本币交易系统升级到2.5.7.3版本相关事宜的通知 [现行有效]

3.2.2 全文关键词检索

需要查询正文内容中包括某词汇的全部文件时，这种查询是最快捷有效的方法。

The screenshot shows a search interface for legal regulations. On the left, there is a sidebar with '专题分类' (Special Categories) and a search icon. The main search bar has '正文' (Full Text) selected and '同业拆借' (Interbank Lending) entered. Below the search bar, there are filters for '效力级别' (Effect Level), '时效性' (Timeliness), and '时效变更' (Timeliness Change). The search results are displayed under '法律法规 (1674)'. The first result is '1. 中华人民共和国商业银行法(2015修正) [现行有效]'. A snippet of the text is shown, mentioning '同业拆借' (Interbank Lending).

3.3 结果标题中检索

在每一个数据库检索中都设置了“结果中检索”功能，这样可以使用户的查询结果更加精确。“在结果的标题中检索”栏中进一步输入限定条件，就可以在前一次检索的结果中再次检索。

检索举例：

第一次检索：在检索框中输入检索内容，如检索法律法规文件名含有“贷款”关键词的文件，通过标题检索方式，输入“贷款”，进行检索，得到所有标题含有“贷款”关键词的法律法规。

标题 ▾ **贷款** 搜索

搜索: 贷款 ✕

银行专题首页 > 法律法规

实务概要 (109)	法律法规 (4618)	精选案例 (218)	法规解析 (16)
案例解析 (74)	专题文章 (44)	合同范本 (92)	法律文书 (2)

筛选条件:

效力级别: [全部](#) [法律](#) [行政法规](#) [部门规章](#) [司法解释](#) [自定义](#) ▾

时效性: [全部](#) [现行有效](#) [失效](#) [已被修改](#) [尚未生效](#) [部分失效](#)

时效变更: [全部](#) [一月内](#) [三月内](#) [半年内](#) [一年内](#) [自定义](#) ▾

[显示更多筛选条件](#) ▾

法律法规

共 4618 条记录 | 1 / 231 [上一页](#) [下一页](#) 跳转到 页 [确定](#)

标题 ▾ 在结果的标题中检索 🔍

1. 住房和城乡建设部、财政部、中国人民银行关于调整住房公积金个人住房**贷款**购房最低首付款比例的通知 [现行有效]
2015.08.27发布 / 2015.09.01实施 展开

第二次检索：在此基础上，在“在结果的标题中检索”栏中，再输入“小额”，再点击检索，即可得到第一次检索中所有文件含有“小额”关键词的文件。

标题 ▾ 贷款 搜索

搜索: 贷款 ×

银行专题首页 > 法律法规 > 结果中检索: 小额 ×

实务概要 (109)	法律法规 (4618)	精选案例 (218)	法规解析 (16)
案例解析 (74)	专题文章 (44)	合同范本 (92)	法律文书 (2)

筛选条件:

效力级别: 全部 法律 行政法规 部门规章 司法解释 自定义 ▾

时效性: 全部 现行有效 失效 已被修改 尚未生效 部分失效

时效变更: 全部 一月内 三月内 半年内 一年内 自定义 ▾

显示更多筛选条件 ▾

法律法规

共 792 条记录 | 1 / 40 上一页 下一页 跳转到 页 确定

标题 ▾ 小额

1. 福建省经济和信息化委员会关于邵武市铁城小额贷款股份有限公司增资扩股的批复 [现行有效]

2015.08.11发布 / 2015.08.11实施

展开

2. 福建省经济和信息化委员会关于龙岩市新罗区永丰小额贷款股份有限公司股权变更的批复 [现行有效]

2015.08.11发布 / 2015.08.11实施

展开

3.4 检索结果筛选

检索方式为先输入关键词，再根据资源分布逐层选择检索条件，避免事先输入多项检索条件的复杂操作。

检索举例：

第一次检索：先输入“银行”，进行标题检索。

标题 ▾ 银行 搜索

搜索: 银行 ×

银行专题首页 > 法律法规

实务概要 (167)	法律法规 (22680)	精选案例 (15384)	法规解析 (118)
案例解析 (124)	专题文章 (183)	合同范本 (94)	法律文书 (17)

筛选条件:

效力级别: 全部 法律 行政法规 部门规章 司法解释 自定义 ▾

时效性: 全部 现行有效 失效 已被修改 尚未生效 部分失效

时效变更: 全部 一月内 三月内 半年内 一年内 自定义 ▾

显示更多筛选条件 ▾

法律法规

共 22680 条记录 | 1 / 1134 上一页 下一页 跳转到 页 确定

标题 ▾ 在结果的标题中检索

1. 公开市场业务交易公告 [2015]第42号——人民**银行**以利率招标方式开展了逆回购操作的公告 [现行有效]

2015.09.01发布 / 2015.09.01实施

展开

2. 国家开发**银行**关于增发2015年第十三、十六、十七期和发行2015年第十八期金融债券的函 [现行有效]

结果中检索: 在筛选项中选择筛选条件, 筛选条件按照法律使用习惯分类, 进行逐层筛选。点击了“部门规章→现行有效”则可以检索出部门规章中标题含有“银行”两字的现行有效文件。

3.5 摘要显示

为方便用户对检索结果集中选择利用, 解决频繁切换屏幕的繁琐操作。“北大法宝—银行专题”为用户设置全文关键词命中预览和所有命中段落的聚合展现, 快速提前筛选。检索结果列表中除了相关标题外, 在标题下方同时显示命中内容的摘要, 并可滚动浏览同一文件中的多个命中摘要, 方便选择最需要的命中内容, 同时还可聚焦浏览所有命中摘要。

检索举例:

在检索框中输入“银行”, 选择全文检索方式, 进行检索。检索后可以点击“展开命中”进行摘要浏览, 选择所需内容。查到所需位置后, 点击摘要内容, 弹出来的界面将直接显示在所需的位置, 达到高效查看正文的目的。

正文 ▾ 银行 搜索

搜索: 银行

银行专题首页 > 法律法规

实务概要 (360)	法律法规 (27693)	精选案例 (17467)	法规解析 (156)
案例解析 (132)	专题文章 (698)	合同范本 (352)	法律文书 (17)

筛选条件:

效力级别: 全部 法律 行政法规 部门规章 司法解释 自定义 ▾

时效性: 全部 现行有效 失效 已被修改 尚未生效 部分失效

时效变更: 全部 一月内 三月内 半年内 一年内 自定义 ▾

显示更多筛选条件 ▾

法律法规 共 27693 条记录 | 1 / 1385 上一页 下一页 跳转到 页 确定

摘要: 隐藏 标题 ▾ 在结果的标题中检索

1. 公开市场业务交易公告 [2015]第42号——中国人民银行以利率招标方式开展了逆回购操作的公告 [现行有效]

公开市场业务交易公告 ([2015]第42号) 人民银行于本周二 (9月1日) 以利率招标方式开展了逆回购操作。具体情况如下:
逆回购操作情况期限交易量中标利 (命中 2 次)

2015.09.01发布 / 2015.09.01实施 展开命中 ▾ 展开

第四章 特色内容与功能介绍

4.1 专题分类

不同于普通数据库的简单分类,“北大法宝”邀请银行实务专家共同构建了银行专题分类知识体系,对银行领域信息实现了系统的归类,划分细致、重点突出。一级分类包含银行机构、银行设立变更终止、银行业务、银行财务会计、银行监管五大主类,主类下再分 15 个重要分类,如央行业务、负债业务、资产业务等,下含近 150 个主题词。实现了精确索引与数据间有效的关联,指导性更强。

4.2 法宝联想功能

法条联想为北大法宝 2003 年首创,在法律信息应用上具有划时代的意义。而此次“北大法宝—银行专题”,在此基础上,对“法宝联想”功能进行了延

伸，实现了除法律快讯外八大栏目之间的关联，数据互相链接与印证，呈现立体化的法律知识关联体系。方便用户查询、理解、研究和利用相关内容。

如图 4.2.1

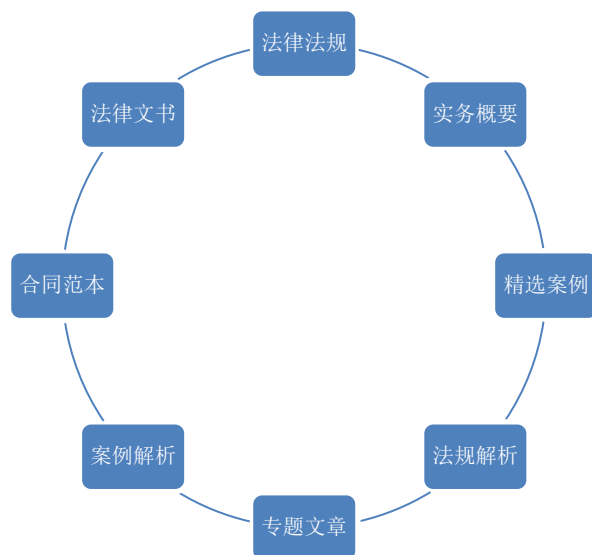


图 4.2.1

检索举例：

我们在法律法规栏目检索“反洗钱法”（如图 4.2.2）。点击检索结果内容进入页面后（如图 4.2.3），在正文右侧法宝联想栏则能看到与此内容相关的所有法律信息，用户可以选择点击，进一步查看详情。实现了一站式、立体化知识体系检索。



图 4.2.2



图 4.2.3

4.3 页面工具栏功能

工具栏提供页内查找、功能复选项、文件下载、收藏、打印、转发等功能。

其中下载可选择多种样式下载，下载 word 文本文件，可选择是否隐藏与本文有关的法律法规、精选案例等法宝联想资料。

法北 银行专题

下载文章

银行专题首页 > 法律法规 > 正文阅读

中:

纯文本
 Word
 超文本
 PDF

保留字段信息
 保留本篇右侧的法宝联想
 保留正文中的法宝联想

确定 取消

注意: 只能下载当前页数据, 下载异常请查看帮助!

收起

中华人民共和国主席令
(第56号)

相关实务概要

- 中国人民银行的职责
- 中国人民银行检查监督

相关精选案例

- 任治伟诉中国邮政储蓄广州天河南支行委托合

相关法规解析

- 中国人民银行有关方面

如图, “聚焦命中”可集中查看本页关键词所在段落。

标亮 查找 洗钱
 命中: 1 / 97次
 聚焦命中
下载 收藏 打印 转发 小字 大字

银行专题首页 > 法律法规 > 正文阅读

English

中华人民共和国反洗钱法

【专题分类】	银行监管 > 外部监管 > 央行监管 > 反洗钱	【发文字号】	主席令第56号
【发布部门】	全国人大常委会	【实施日期】	2007.01.01
【发布日期】	2006.10.31	【效力级别】	法律
【时效性】	现行有效		

收起

《中华人民共和国反洗钱法》已由中华人民共和国第十届全国人民代表大会常务委员会第二十四次会议于2006年10月31日通过, 现予公布, 自2007年1月1日起施行。

中华人民共和国反洗钱法

第二章 反洗钱监督管理

第三章 金融机构反洗钱义务

相关实务概要

- 中国人民银行的职责
- 中国人民银行检查监督内容

相关精选案例

- 任治伟诉中国邮政储蓄银行有限责任公司广州天河南支行委托合同纠纷案

相关法规解析

- 中国人民银行有关方面负责人就《反洗钱法》有关问题答记者问
- 中国人民银行有关负责人就实施《金融机构反洗钱规定》、《人民币大额和可疑支付交易报告管理办法》和《金融机构大额和可疑外汇资金交易报告管理办法》答记者问

相关专题文章

- 银行必须警惕可疑交易活动而不能逃避

第五章 售后服务与质量保证

售后服务

北大英华科技有限公司和北京大学法制信息中心保证根据用户合理的要求提供相应系统的信息服务

北大英华科技有限公司和北京大学法制信息中心保证向用户提供全面的安装咨询与培训服务。

北大英华科技有限公司和北京大学法制信息中心保证该网络数据库中的法律信息实时更新以及正常的使用。

客服中心

工作日 8:30-17:30 周一至周五

客服邮箱

admin@pkulaw.cn

在线客服

QQ: 1790101419

客服电话

400-810-8266 或 010-82668266-117

法宝微博

<http://weibo.com/pkulaw>

联系方式

北京总部

地址：北京市海淀区中关村大街 27 号中关村大厦 9 层（100080）

咨询热线：010-82668266 24 小时客服专线：13311570713

传真：86-10-82668268 Email:bdfb@pkulaw.cn


北京客服：  QQ交谈（1790101419）

上海地区

地址：上海市闵行区罗阳路 168 号梅夏商务区 B508 室(201104)

咨询热线：021-63548401 24 小时客服专线：18500218800

Email: sh@pkulaw.cn


上海客服：  QQ交谈（1846075607）

广东地区

地址：广州市机场路 1718 号悦成商务中心 7A19 室（510410）

咨询热线：020-86307800 24 小时客服专线：18926109466

传真：020-86305266 Email: gd@pkulaw.cn

广东客服：  QQ交谈（2715483107）

天津地区

地址：天津市河西区南京路 10 号丝绸大厦 612 室（300042）

咨询热线：022-58197110 24 小时客服专线：13389937662

Email: tj@pkulaw.cn

天津客服：  QQ交谈（467324875）

江苏地区

地址：南京市玄武区珠江路 88 号新世界中心 A 座 42 层 4231 室

固话：025-58057108

邮编：210008

24 小时客服手机：13390798368

邮箱：js@pkulaw.cn

韩国

地址（한국사무소）：서울시 강동구 천호동 산경빌딩 B 동 503 호

咨询热线(전화)：070-7571-7526 010-8705-6388

联系人：太老师 Email(메일)：tp3565@pkulaw.cn

海外/overseas

Tel: +86 (10) 8268-9699 or +86 (10) 8266-8266 ext. 153

Mobile: +86 133-1157-0712

Fax: +86 (10) 8266-8268

E-mail: database@chinalawinfo.com

第六章 版权声明

遵守所有已经生效的著作权法是每个用户的义务。未经北大英华科技有限公司及北京大学法制信息中心明确的书面许可，不得以商业或者其他同等目的（电子或机械）复制或者传播本法律信息数据库内的任何内容。

“北大法宝”各版本中所含的资料供用户参考使用，引用时应与正式文本核对。由此引起的一切法律纠纷，本网站概不负责。

“北大法宝”系列产品所含数据库受《中华人民共和国著作权法》和国际著作权公约等法律的保护，安装使用本软件时，请确认用户所使用的是正版产品，否则可能受到有关法律的追究。“北大法宝”的著作权、商标权及其他权利，均受中华人民共和国著作权法、商标法、有关国际条约及相关法律法规的保护。数据库的所有权利或者利益，包括所有的著作权及其他知识产权和资料属于北大英华科技有限公司或者提供资料的第三方所有，用户无权对数据库的服务、资料或者相关产品主张权利。用户只对“北大法宝”数据库及数据库软件享有占有权和内部的使用权，未经北大英华的允许，任何用户不得将数据库及数据库软件，以任何形式复制、转让、出售、发布给任何第三方。

更多法宝详情及特色功能，敬请浏览官方主页！[Http://www.pkulaw.cn](http://www.pkulaw.cn)