

# 扣划申请书(大全5篇)

每个人都曾试图在平淡的学习、工作和生活中写一篇文章。写作是培养人的观察、联想、想象、思维和记忆的重要手段。大家想知道怎么样才能写一篇比较优质的范文吗？下面我给大家整理了一些优秀范文，希望能够帮助到大家，我们一起来看看吧。

## 扣划申请书篇一

虚假资金证明和扣划还贷问题的法律规定 [讲稿]

### 一、虚假资金证明

[一个兄弟联社真实的案例]a信用社为张某成立x公司在没有存款的情况下出具180万元的资金证明，该公司拖欠同一联社辖区的b信用社贷款本息200余万元，后该市c公司以a信用社出具虚假资金证明为由起诉，要求a信用社承担180万元的还款责任。请问：

□1□a信用社出具虚假资金证明的行为应当承担哪些法律责任？

(2) 如何利用法律规定，免除a信用社对c公司的赔偿责任？

(3) 你作为信用社工作人员如何为客户出具资金证明？

(一) 主要法律依据：1、最高人民法院3月27日《关于金融机构为行政机关批准开办的公司提供注册资金验资报告不实应当承担责任问题的批复》；2、最高人民法院2月9日《关于金融机构为企业出具不实或者虚假验资报告资金证明如何承担民事责任问题的通知》。

(三) 两个司法解释的对比

1、适用范围上，前者为行政机关批准开办的公司，后者为一般企业；对象上，前者仅涉及验资报告，后者除验资报告外，还包括资金证明。

2、在效力上，依照新法优于旧法的原则，后者应当优于前者，两者规定不一致的，以后者为准，两者不冲突的，前者仍然有效。

3、按照19解释，只要企业资不抵债无法偿还债务，金融机构就要承担责任；按照20解释，企业无力偿还的，还应当向出资人追索，只有在企业及出资人均无力偿还的情况下，金融机构才承担责任。

4、年解释只规定金融机构承担责任，未规定法定程序，年解释明确规定未经审理，不得将金融机构追加为被执行人。

#### （四）承担责任的条件：

2、相关当事人使用该报告或者证明，与该企业进行经济往来而受到损失；

3、对企业、出资人的财产依法强制执行后仍不能清偿债务。

#### （五）承担责任的性质：

1、补充责任，而非连带赔偿责任，只在企业及出资人无力偿还的情况下才承担责任；

2、有限责任，即承担责任的最高限额为验资不实部分或者虚假资金证明金额范围内；

4、过错责任，金融机构按照其过错大小承担责任，不一定承担不实或虚假的全部责任。

#### （六）免除责任的情况

1、企业登记时出资人未足额出资但后来补足的，或者债权人索赔所依据的合同无效的，免除验资金融机构的赔偿责任。

2、金融机构按照验资程序进行审查核实，公司注册登记后又抽逃资金的，金融机构不承担退出验资手续费和赔偿损失的责任。

### （七）对案例的解答

1□a信用社应当按照两个司法解释的规定承担民事责任，出具虚假资金证明造成重大损失的，有关人员将被追究刑事责任。

2、由b信用社以c公司同样的理由起诉a信用社，并且赶在c公司案件审结前达成调解协议而后马上履行，从而将b信用社对x公司的债权转移到a信用社，且免除了a信用社对c公司的还款责任。

3、首先必须明确的是出具资金证明必须慎重，但不必谈资金证明色变，要严格按照存款人的资金余额出具，并且加上诸多限制性条件，主要有：本资金证明复印无效；本资金证明只证明截止年月日存款人帐户资金情况，对此后的任何变化，本单位不承担证明责任；本资金证明只用于什么什么用途，严禁挪作他用；本单位只证明存款人当前帐户资金余额情况，而不对存款人的资金实力等提供担保，也不对此承担任何责任；客户与存款人进行经济往来应自行严格审查其资信状况，本单位对客户在资金证明出具后以来资金证明进行经济活动造成的经济损失不承担任何责任。

## 二、扣划还贷及存单质权的行使

[一个曾经操作过的实例] 储户孙某在a信用社存款0元，同时拖欠贷款本息18000元，贷款到期后孙某一直未还，现a信用社欲自行提取存款偿还贷款本息。请问：

1□a信用社的行为是否符合法律规定？判断的`法律依据何在？

2□a信用社应当如何操作？

（一）主要法律依据：1、合同法；2、最高人民法院1990年2月23日（法（经）函〔1990〕8号）《关于银行扣款侵权问题的复函》，最高人民法院1994年3月9日（法复〔1994〕1号）《关于银行、信用社扣划预付货款收贷应否退还问题的批复》；3、中国人民银行关于扣划还贷问题的批复；4、农村信用社借款合同的约定。

（二）应当符合的条件

扣划还贷本质上属于行使合同法规定抵销权的行为，因此应当符合抵销权行使的条件：

- 1、同种种类的债务，存款及贷款均属货币债务，属于同一种类；
- 2、双方互为债权人和债务人，注意所谓的二级机构或a信用社为b信用社扣划的问题。
- 3、债务均已到期，注意贷款未到期和存款未到期问题。

存款人提出抵销要求的，金融机构必须及时行使权利；金融机构在扣划款项后，（）必须及时书面通知存款人。

（三）金融机构应当承担责任的几种扣划行为

- 1、承诺专款专用后又扣划；
- 2、明知借款人无还款能力而串通骗取他人预付款等款项后扣划的；

- 3、代他人扣划款项还债的；
- 4、超过贷款本息金额扣划的。

#### （四）对实例的解答

1□a信用社的做法符合法律规定，其法律依据就是合同法有关抵销权的规定。

2□a信用社将款项取出时，在存单背面注明提取存款的原因、提取人及提取金额、存单余额等要素，取款人处加盖信用社公章，剩余款项以存款人名义另换新单存入本社，在提取后尽快通知存款人。

3、存单质权的行使程序与信用社抵销权行使的程序相同，只是提取人不同而已。

## 扣划申请书篇二

4月23日，罗田县地税局与县社保局、县农商行正式签订社保费批量代扣业务三方协议，这标志着该县城镇居民社会保险委托代征、批量代扣机制全面建立。三方部门的通力协作，为全城镇居民扣缴社会养老保险金提供了便利。

摸底数，建立基础台账。依托县人社局在全县各乡镇均设立代办点的优势条件，县社保局统筹协调本部门工作，由各代办点工作人员对辖区内的社保费缴纳情况发起调查，全面掌握全县社保缴费人分布情况，摸清缴费人的缴纳额度等详细信息，并建立准确无误的电子台账。自启动至4月底，涉及缴费人533人次，初步统计缴费金额6.91万元。县人社局将摸底采集的相关数据经加密后传递给农商行，既确保了缴费人一手资料的真实准确性，又为纳税人的信息隐私做好了安全保密工作。

办委托，传递电子清单。人社局提供的电子台账，既增加了农商行在办理社保扣款手续时的效率，又减少了人工信息登记的错漏等问题，通过批量扣缴社保费，极大提高了银行办事效率。农商行协助城镇居民办理电子协议书，完成与缴费客户的签约流程。参保人员只要确保每月账户有足够的资金用于缴纳当月养老保险费，农商行就能够按照经人社局提供的征缴计划于每月15日前完成代扣。此举减少了缴费人办理核定及缴款两头跑的困难，大大降低了缴费人的办事成本，有效促进了全民缴纳社保费。

批量缴，共享电子信息。农商行将《城乡居民基本养老保险费代扣成功人员清单》传递至地税部门进行账户核对，经审核无误后签字盖章，由农商行将审核后的清单经专人传递给人社局，每次代收业务成功后，系统都将自动触发扣缴成功信息，并以短信息形式告知客户，确保了扣缴成功率。本着征收主体地位不变，社保资金安全的原则，三部门的通力协作，为全县社保缴费人尤其是外出务工人员、偏远农村居民提供了实实在在的便利，进一步简化了办事流程，有效缓解了缴费压力。

[罗田县地税局全面推开社保电子划扣]

### 扣划申请书篇三

核心内容：诉前扣船申请书是怎样的？下面由法律快车小编为您介绍，希望对您有帮助。

申请人\_\_\_\_\_（写明姓名、名称、国籍、住所地等基本情况）。

法定代表人\_\_\_\_\_（写明姓名和职务）。

被申请人\_\_\_\_\_（写明名称、国籍、地址等基本情况）。

被申请人\_\_\_\_\_所属\_\_\_\_\_ (写明船籍) “\_\_\_\_\_” 轮, 因\_\_\_\_\_ (写明请求保全的理由), 造成申请人损失\_\_\_\_\_ (写明损失的实况或估算的货币名称和数额)。现被申请人所属的该船, 停泊在中华人民共和国\_\_\_\_\_港(锚地)。特申请你院予以扣押, 并责令被申请人提供担保。

申请人提供\_\_\_\_\_ (写明担保的财物名称和数额等) 担保。如因申请人的申请错误, 致使被申请人因财产保全遭受损失, 由申请人承担赔偿责任。

此致

中华人民共和国\_\_\_\_\_海事法院

附件: \_\_\_\_\_ (具有海事请求权的证明)

申请人\_\_\_\_\_ (签章)

\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_日

注:

一、本申请书样式供海事请求权人为保全其海事请求权的行使, 在起诉前向海事法院提出扣押被申请人所属的特定船舶的财产保全申请时使用。

二、海事请求权人申请扣押船舶, 应在向海事法院提交申请书时, 提供具有海事请求权的证明材料, 作为申请书的附件, 并写明附件的名称和份数。

三、海事请求权人在起诉前申请扣押货物或船用燃油的, 可参照本样式制作海事诉前财产保全申请书。

四、按本样式制作申请书时, 注意参考诉讼财产保全申请书

样式说明第二、三条。

## 扣划申请书篇四

武汉住房公积金管理中心监制

备注：1. 委托扣划申请人夫妻双方申请的，需各自填写申请表一份，分别到所在单位进行信息核实后，到各自的缴存银行申请。

2. 委托扣划申请人单位填写栏不得涂改，填写信息有误的，申请表作废，委托扣划申请人需重新提交申请表。

## 扣划申请书篇五

申请人.....(写明姓名或名称、国籍、住所地等)。

法定代表人.....(写明姓名和职务)。

被申请人.....(写明姓名或名称、国籍、住所地等)。

法定代表人.....(写明姓名和职务)。

被申请人所属.....(写明船舶的停泊港口、船籍和船名)，因.....(写明请求保全的理由)，造成申请人损失.....(写明损失的实况或估算的货币名称和数额)，特申请你院将该船予以扣押，责令被申请人提供担保。

申请人提供.....(写明担保财产的名称和数额等)担保(没有提供担保的不写此句)。如因申请人的错误，致使被申请人因财产保全遭受损失，由申请人承担赔偿责任。

此致



## 中华人民共和国××海事法院

申请人×××(签章)××××年××月××日说明:

一、本申请书样式供海事请求权人在海事案件起诉后或者在起诉的同时,向海事法院提出扣押被申请人所属特定船舶的财产保全申请时用。

二、申请人、被申请人(或原告、被告)和第三人是自然人的,写明姓名、性别、住址等,没有法定代表人项。

三、涉外海事案件中的外国人,应用中文写明其国籍和外国的人名、企业名称、船名、地名、国名等,同时,除国籍外均应括注外文。

四、以上第二、三条说明,同样适用于海事案件专用文书类的各种文书。

[最新扣船申请书]