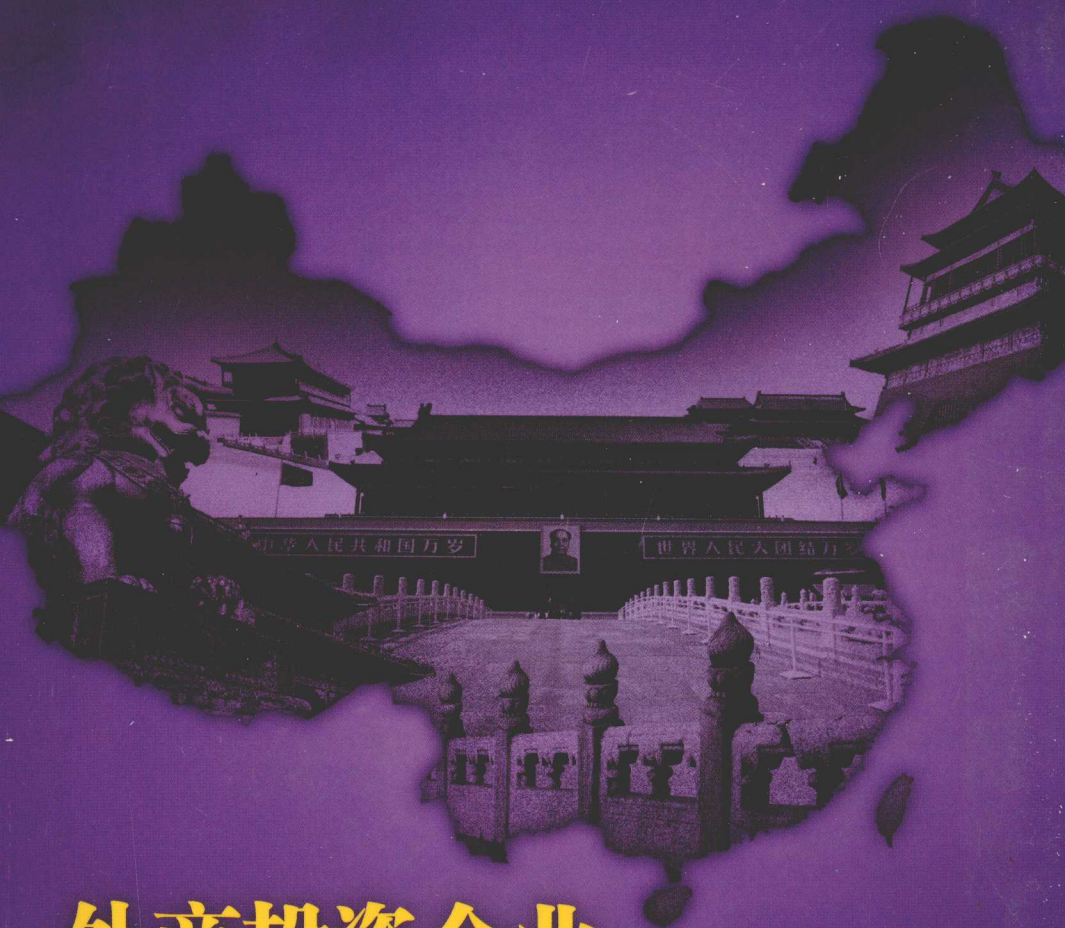




外商投资企业 融资法律实务

富兰德林事业群◎著

外商投资企业 融资法律实务

从银行角度掌握“融资”与“外汇”法律规定

富兰德林事业群◎著



法律出版社

LAW PRESS · CHINA

图书在版编目(CIP)数据

外商投资企业融资法律实务 / 富兰德林事业群著.
—北京:法律出版社,2011.10
ISBN 978-7-5118-2582-7

I. ①外… II. ①富… III. ①外资企业—企业融资—
经济法—研究—中国 IV. ①D922.291.914

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第198960号

外商投资企业融资法律实务

富兰德林事业群 著

责任编辑 卫蓓蓓 刘彦洋
装帧设计 李 瞻

© 法律出版社·中国

开本 A5

印张 12.25 字数 286 千

版本 2011年11月第1版

印次 2011年11月第1次印刷

出版 法律出版社

编辑统筹 学术·对外出版分社

总发行 中国法律图书有限公司

经销 新华书店

印刷 北京中科印刷有限公司

责任印制 吕亚莉

法律出版社/北京市丰台区莲花池西里7号(100073)

电子邮件/info@lawpress.com.cn

销售热线/010-63939792/9779

网址/www.lawpress.com.cn

咨询电话/010-63939796

中国法律图书有限公司/北京市丰台区莲花池西里7号(100073)

全国各地中法图分、子公司电话:

第一法律书店/010-63939781/9782

西安分公司/029-85388843

重庆公司/023-65382816/2908

上海公司/021-62071010/1636

北京分公司/010-62534456

深圳公司/0755-83072995

书号:ISBN 978-7-5118-2582-7

定价:45.00 元

(如有缺页或倒装,中国法律图书有限公司负责退换)

序 言

外商投资企业是中国改革开放后经济发展的重要推手,而协助外商投资企业在中国做大做强,给予外商投资企业良好的投资环境,也是中国官方长久以来所坚持的经济发展策略。

对外商投资企业来说,“融资”与“外汇”是进入中国投资必先掌握的基本知识,鉴于外资银行与外商在中国都属于外商投资企业,相同的法律身份,有利于外商投资企业透过外资银行角度看待中国法律,这正是本书出版的缘由,目的在跳脱传统法律书籍的框框,改以外资银行角度为外商投资企业分析在中国所可能遭遇的“融资”与“外汇”问题。

本书共分成七大部分 176 个主题,除了强调“外汇”与“融资”法律法规外,还在担保、抵押、诉讼、结汇甚至是债权回收等外商投资企业在中国所可能面临的资金问题上进行总结,以富兰德林十多年来为外商提供涉外法律服务的经验,期待透过本书,能为读者提供外商投资企业在融资问题上全面且实务的解决之道。

目录

第一篇 与外资银行密切相关的中国政府部门	1
第一章 与外资银行密切相关的政府部门介绍	2
【1】外资银行在中国经营涉及的主管部门	2
【2】银监会与金融办公室是什么关系?	4
【3】中国银监会、保监会及证监会的性质	6
第二章 外资银行在中国设立代表处、分行、子行的手续及 涉及的部门	9
【4】外国银行在中国设立子行和分行的差异分析	9
【5】外国银行在中国设立代表处、分行、合资银行、子行的 审批流程介绍	10
【6】外国银行在中国设立经营性机构的注意事项	13
【7】外国银行在中国设立代表处的注意事项	15
【8】律师与会计师在外资银行设立过程中可协助的事项	17
【9】外资银行每年度须接受的监管事项有哪些?	19
【10】中国银监会和各地银监局在外资银行设立过程中的 职能划分	21
【11】外资银行高管人员任职资格规定	24
第二篇 与外资银行密切相关的法律介绍	27
第一章 银行监管法律规范介绍	28
【12】中国银行监管法律规范介绍——资本约束制度	28
【13】中国银行监管法律规范介绍——治理与内部控制	30

【14】中国银行监管法律规范介绍——业务管理规定	32
【15】中国银行监管法律规范介绍——风险管理	33
【16】中国银行监管法律规范介绍——风险评级与预警 机制	35
第二章 与外资银行密切相关的法律介绍	38
【17】外资银行在中国可从事的业务介绍及其所涉及 主要法律	38
【18】中国反洗钱法介绍及外资银行可能涉及的法律风险	40
第三篇 银行授信业务所涉及的中国担保规定与实务	43
第一章 总纲	44
【19】中国担保法规定的担保方式介绍	44
【20】抵押和质押的差异分析	46
【21】外资银行如何应对《物权法》实施后对融资担保 影响	48
【22】物权法关于抵押权设立的规定及银行风险防范	50
【23】物权法关于质权设立的规定及银行风险防范	51
【24】一般保证和连带保证的区别及银行风险防范	53
【25】实现担保权可能遇到哪些限制及银行风险防范?	55
第二章 不动产抵押法律与实务	58
【26】中国土地使用权定义及分类	58
【27】不动产抵押权的设定及效力分析	60
【28】不动产不能设定抵押的情形分析	61
【29】外资银行接受不动产抵押时的审查重点	63
【30】外资银行接受个人房产抵押的审查重点	65

【31】外资银行如何办理不动产抵押登记(所涉及的中国 官方部门介绍)	67
【32】外资银行如何行使不动产抵押权	68
【33】划拨土地使用权抵押的操作实务	70
【34】集体土地使用权抵押的操作实务	72
【35】在建工程抵押的操作实务	74
【36】预售商品房抵押的操作实务	76
第三章 动产抵押法律与实务	79
【37】银行接受机器设备抵押时应注意的事项	79
【38】机器设备办理抵押的操作实务	81
【39】海关监管货物设定抵押的注意事项	83
【40】进口免税设备抵押贷款的操作实务	84
【41】机器设备设定抵押后实现抵押权法律分析	86
【42】银行接受机动车抵押应注意的事项分析	89
【43】外资银行办理动产担保所涉及的中国官方部门介绍	91
第四章 动产质押法律与实务	94
【44】存货质押的操作实务	94
【45】存货质押办理过程中的注意事项	96
【46】存货质押和仓单质押的区别分析	98
【47】对被质押存货的监管方式介绍	100
第五章 权利质押法律与实务	103
【48】中国票据种类介绍	103
【49】外资银行接受票据质押应注意的事项	105
【50】票据质押生效的法律分析	107
【51】票据质押时实现质权的法律分析	109
【52】在中国可以用于质押的股权种类介绍	110

【53】办理股权质押的操作实务	112
【54】股权质押生效的法律分析	114
【55】银行接受有限公司股权质押实现质权的法律分析	116
【56】判断应收账款能否质押的法律重点分析	118
【57】应收账款质押时实现质权法律分析	120
【58】应收账款质押和保理的差异分析	122
【59】利用专利权向银行质押融资的法律重点	124
【60】利用商标权向银行质押融资的法律重点	126
【61】企业与个人的定存如何办理质押	128
【62】利用仓单向银行质押融资的法律重点	130
【63】最高额抵押、质押合同的审核重点	132
【64】仓单质押实现质权法律分析	134
【65】外资银行办理权利质押所涉及的中国官方部门介绍	136
第六章 几种特殊担保形式的处理	139
【66】最高额抵(质)押与普通抵(质)押的差异分析	139
【67】混合担保的分类和责任承担分析	141
【68】物保无效或未成立时保证人的保证责任范围	143
【69】外资银行用混合担保放贷时的注意事项	145
【70】外资银行用二次抵押放贷的注意事项	146
【71】外资银行利用重复抵押放贷的法律风险分析	148
【72】外资银行利用浮动担保放贷的注意事项	150

第四篇 以中国法律为准据法准备银行授信业务文件的重点及

注意事项	153
------------	-----

第一章 以中国法律为准据法签署借贷合同的注意事项	154
--------------------------------	-----

【73】中国商业银行贷款业务的分类	154
-------------------------	-----

【74】外资银行放贷对象分析	156
【75】作为借款人的企业法人、事业法人、其他经济组织、个体工商户的差异分析	158
【76】中国法律对企业贷款的用途限制	160
【77】港澳台居民及外国自然人(以下统称外籍人士)在中国贷款的法律分析	162
【78】人民银行对商业银行从事存贷款业务的利率规定	164
【79】民事行为能力对借贷合同效力的影响	165
【80】如何通过审查营业执照与批准证书确定借款人的主体资格	167
【81】银行签署借贷合同前应审查的章程重点及注意事项	169
【82】银行签署借贷合同前审查决议性文件的重点及注意事项	171
【83】何谓贷款卡、申领及其使用注意事项	173
【84】银行提供个人贷款前应审查哪些资料	174
【85】银行借贷合同的主要条款及其注意事项	176
【86】银行借贷合同成立与生效要件分析	179
【87】银行借贷合同被认定为格式合同有何不利	180
【88】银行借贷合同被判无效和部分无效的几种情形分析	182
【89】银行应如何处理效力待定合同	184
【90】银行应如何处理可撤销合同	186
第二章 以中国法律为准据法签署担保合同的注意事项	188
【91】哪些人不能为他人债务担保	188
【92】银行接受企业为股东担保应注意的事项	190
【93】银行接受上市公司为他人担保应注意的事项	191
【94】哪些情况下担保不能对抗第三人	193

【95】银行签署担保合同应注意的事项	195
【96】保证合同未成立导致保证人免责的情形分析	197
【97】保证违反禁止性规定导致保证人免责的情形分析	199
【98】保证期间届满导致保证人免责的情形分析	201
【99】保证人可主张免责的其他情形分析	203
【100】实务中导致抵押无效的情形分析	205
【101】实务中导致质押无效的情形分析	207
第三章 管辖地及诉讼和仲裁的约定	210
【102】中国法院体系及民事诉讼管辖制度介绍	210
【103】银行业务纠纷所涉及的法院管辖地分析(上)	213
【104】银行业务纠纷所涉及的法院管辖地分析(下)	215
【105】中国仲裁制度介绍	217
【106】诉讼与仲裁的比较分析	219
第五篇 外资银行如何在中国外汇管理框架下从事有关涉外 业务	223
第一章 中国外汇操作实务	224
【107】何谓外汇指定银行	224
【108】外商投资企业在中国所涉及的外汇业务介绍	226
【109】外商投资企业在中国的外汇核销实务	228
【110】经常项目下企业有关服务贸易的付汇实务	230
【111】非居民个人如何办理结汇手续	233
【112】非居民个人携带外币现钞出入境所需注意的要点	235
【113】外商投资企业人民币利润再投资外汇管理	237
【114】外商投资企业中外方之间转股外汇实务	239
【115】清算和减资外汇汇出实务	242

【116】“限外令”下非居民购房结汇以及购房款购汇汇出 实务	244
【117】通过境外投资汇出资金实务	246
【118】外资银行在中国可能面临的外汇法律风险	248
第二章 对外担保规定与实务	252
【119】何为对外担保	252
【120】对外担保的主体要求	254
【121】对外担保模式分析	256
【122】外商投资企业对外担保应办理的手续	258
【123】银行对外担保实务	260
【124】境内银行对外出具保函的注意事项	261
【125】银行保函和备用信用证的比较分析	263
【126】外国投资者以境内公司股权担保境外债务与对外 担保的区别	266
第三章 境外担保实务	268
【127】常见的境外担保方式介绍	268
【128】境外担保与对外担保的比较分析	270
【129】以境外资产在境内融资实务	272
【130】如何办理境外担保的外汇登记	274
第四章 中国外债规定与香港子公司	277
【131】中国外债管理介绍	277
【132】外商投资企业如何借外债	279
【133】贸易项下企业外债实务	281
【134】外商投资企业的香港子公司功能介绍	283
【135】境外投资设立香港子公司实务	285

【136】外资银行的外债实务	286
【137】如何申请外资银行外债额度	288
第五章 资本金结汇实务	291
【138】外商投资企业资本金结汇实务	291
【139】外资银行从事资本金结汇业务资格及其相关手续	294
【140】外资银行办理企业资本金结汇业务审核重点	296
第六篇 在中国利用法律手段回收债权操作重点	299
第一章 在中国进行征信调查必要性及意义	300
【141】外资银行进行征信调查的几种方式分析	300
【142】征信调查应关注的重点	302
第二章 实务中可用于追讨债务的几种办法	304
【143】诉讼或仲裁前发律师函的作用及注意事项	304
【144】支付令的作用与法律效果	306
【145】财产保全期限规定及注意事项	307
【146】限制出境也是回收债权的有效手段	309
第三章 诉讼与仲裁实务	312
【147】诉讼与仲裁取证实务(上)	312
【148】诉讼与仲裁取证实务(中)	313
【149】诉讼与仲裁取证实务(下)	314
【150】诉讼与仲裁中财产线索的调查分析	316
【151】提起财产保全的程序和条件	318
【152】申请法院强制执行的操作实务	320
第四章 有强制执行力的债权文书公证	323
【153】中国公证机构的介绍	323

【154】哪些债权文书经公证后可以赋予强制执行力	325
【155】办理赋予强制执行力债权文书的程序和条件	328
【156】如何凭借赋予强制执行力债权文书进行债权回收	331
第五章 外资银行在企业诉讼或仲裁中的保函业务	334
【157】外资银行配合企业诉讼或仲裁中出具保函的风险	334
【158】外资银行配合企业诉讼签发保函的风险防范措施	336
第七篇 外资银行在中国的劳动人事管理	339
第一章 介绍劳动法的规定及社会保险、职工福利	340
【159】劳动法介绍	340
【160】工会与职工代表大会的区别	342
【161】外资银行聘用中国员工可能面临的社会保险费用 分析	344
【162】上海、苏州、昆山社会保险项目比较	346
【163】中国员工依法可以享受哪些有薪休假	349
第二章 外资银行如何制定劳动人事规章制度及劳动合同	352
【164】外资银行在中国制定劳动人事规章制度的重点	352
【165】外资银行与员工签订劳动合同的注意事项(上)	354
【166】外资银行与员工签订劳动合同的注意事项(下)	356
【167】聘用外籍员工是否需要签订劳动合同	358
【168】外资银行招聘员工应注意事项	360
【169】外资银行如何应对与员工发生的劳动争议	362
第三章 外籍个人来中国就业或服务实务	364
【170】外资银行外籍员工就业证办理流程	364
【171】外资银行外籍员工个人所得税的计算和筹划	366

【172】外籍人员携带物品出入境可能遇到哪些限制 369

【173】浦东新区对银行高级管理人员的鼓励政策介绍 371

第四章 高级管理人员法律责任问题 374

【174】银行高级管理人员可能面临的民事责任 374

【175】银行高级管理人员可能面临的行政责任 376

【176】银行高级管理人员可能面临的刑事责任 377

| 第一篇 |

与外资银行密切相关的 中国政府部门

第一章

与外资银行密切相关的 政府部门介绍

【1】外资银行在中国经营涉及的主管部门

外资银行除了须接受工商局、税务局、财政局等主管部门监管之外,与一般的外商投资企业不同的是,还要接受中国人民银行(以下简称人民银行)和中国银行业监督管理委员会(以下简称银监会)以及国家外汇管理局(以下简称外汇局)的监督和管理。

人民银行作为央行,履行货币政策制定以及银行业行政监管的职能。2003年,国务院机构改革,设立了银监会,与人民银行分权。两者的分工,可以简单概括为人民银行管货币政策、货币发行和外汇黄金储备;银监会负责商业银行监管,即银行的准入,包括机构、业务和人员的准入以及高级管理人员资格的审核,维护银行业的稳定运行,打击银行犯罪,进行银行业立法,等等。从行政体系来说,人民银行是国务院的组成部分,而银监会是国务院的直属机关。人民银行的地位高于银监会。

人民银行也执行对金融机构的检查监督,但主要针对以下行为:

1. 执行有关存款准备金管理规定的行为;
2. 与中国人民银行特种贷款有关的行为;
3. 执行有关人民币管理规定的行为;

4. 执行有关银行间同业拆借市场、银行间债券市场管理规定的行为；

5. 执行有关外汇管理规定的行为；

6. 执行有关黄金管理规定的行为；

7. 代理中国人民银行经理国库的行为；

8. 执行有关清算管理规定的行为；

9. 执行有关反洗钱规定的行为。

当人民银行认为有必要时，可以要求银监会对银行业金融机构进行检查监督。而银监会的监管职能落实到外资银行主要包括：

1. 审查批准外资银行的设立、变更、终止以及业务范围；

2. 对外资银行的董事和高级管理人员实行任职资格管理；

3. 对外资银行的业务活动及其风险状况进行非现场监管，建立监督管理信息系统，分析、评价外资银行的风险状况；

4. 对外资银行的业务活动及其风险状况进行现场检查；

5. 对外资银行实行并表监督；

6. 建立外资银行突发事件处置制度，及时、有效地处置银行业突发事件；

7. 对已经或者可能发生信用危机，严重影响存款人和其他客户合法权益的外资银行实行接管或者促成机构重组；

8. 对有违法经营、经营管理不善等情形的外资银行予以撤销，对涉嫌金融违法的外资银行及其工作人员以及关联行为人的账户予以查询，对涉嫌转移或者隐匿违法资金的申请司法机关予以冻结；

9. 对擅自设立外资银行机构或非法从事银行业务活动的予以取缔。

除此以外，外汇局也是外资银行的重要监管部门。外汇局是由国务院授权人民银行管理的国家行政机构。因此，我们可以看到，从中