

JINRONGFA

社会主义市场经济法律新释新解丛书

# 金融法及配套 规定新释新解

【上】

主 编：黄赤东 梁书文



人民法院出版社

社会主义市场经济法律新释新解丛书

## 金融法及配套规定新释新解（上）

主 编 黄赤东 梁书文  
副主编 于新年 吴 亭 杨芳华

人民法院出版社

**责任编辑** 辛 言 高 平  
          刘美辰 刘洪宾  
**技术编辑** 辛 叶  
**封面设计** 郭存善

社会主义市场经济法律新释新解丛书  
**金融法及其配套规定新释新解（上中下）**  
主编/黄赤东 梁书文

---

**出版发行/最高人民法院出版社**  
**社址/北京市东交民巷 27 号（最高人民法院机关大院）**  
**邮编/100745 电话/65136849 65299981 65134290**  
**开户银行/中国工商银行北京王府井分理处**  
**开户名称/人民法院出版社 帐号/046061—68**  
**（通过本社邮购另加 15% 邮费）**

---

**经销/各地新华书店和其他书店 印刷/保定市大丰彩印厂**

---

**开本/850 × 1168 毫米 大 32 印张/116.125 字数/2806 千**  
**版本/1999 年 4 月第 1 版 印次/2000 年 1 月第 2 次**  
**印数/3000—6000 定价/208.00 元**  
**书号/ISBN7-80056-811-3/D·883**

---

**版权所有 侵权必究**

## 前 言

1995年3月18日第八届全国人民代表大会第三次会议通过了《中华人民共和国中国人民银行法》；1995年5月10日第八届全国人民代表大会常务委员会第十三次会议通过了《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国票据法》；1995年6月30日第八届全国人民代表大会常务委员会第十四次会议通过了《中华人民共和国保险法》、《中华人民共和国担保法》。这五大金融法律的公布与实施，一方面为充分发挥人民银行在国务院领导下独立执行货币政策和对金融机构实行监督管理提供了法律保障；另一方面，又为商业银行理顺了与各级政府的关系，依法开展业务，不受任何单位和个人的干涉，使商业银行成了自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束、自求平衡、自我发展的金融企业，可以在更大范围内实行全面的资产负债比例管理和风险管理，真正按现代商业银行的效益性、安全性、流动性原则经营，使商业银行加强经营管理的各项工作在法律的保护下顺利开展。

中共中央法制讲座《金融安全与法制建设》指出：“金融是现代经济的核心，金融体系是市场经济的动脉，是市场配置资源的主要渠道。由于金融业渗透到社会经济生活的各个领域，又是一个特殊的高风险行业，一旦金融机构出现危机很容易在整个金融体系中引起连锁反应，引发全局性、系统性的金融风波，其后果远远超出金融业自身，而殃及整个经济生活，导致经济秩序的混乱，甚至引发严重的政治危机。”由此，依法规制银行等金融机构的活动，就愈发显得重要。

五法公布后，为了更好地贯彻实施，国务院、中国人民银行相继发布了一系列的行政法规和行政规章。为了准确理解《中国人民银行法》、《商业银行法》、《票据法》、《保险法》、《担保法》及其配套规定的原意和相互关系，并在实践中正确适用，最高人民法院和实务界、理论界的有关同志，以《中国人民银行法》、《商业银行法》、《票据法》、《保险法》、《担保法》的实践经验和理论研究为基础，以该五法为主干，结合相关法律法规，共同撰写了这本《金融法及配套规定新释新解》。本书系《社会主义市场经济法律新释新解丛书》之一。

本书综合了《中国人民银行法》、《商业银行法》、《票据法》、《保险法》、《担保法》公布施行以来实践经验和理论研究的最新成果，系当今我国系统研究和阐释这五部基本法及其配套规定的最新之作。本书将配套规定置于五法的相应条文之后，一并解释，增加了本书的可操作性和实用性。希望本书能够为广大金融工作者和司法工作者正确适用法律，为广大公民和法人依法维护自身合法权益，起到应有的指导、参考和借鉴作用。

**编著者**

一九九九年三月

# 总 目 录

## 第一编 中国人民银行法

第一章	总 则	(3)
第二章	组织机构	(71)
第三章	人民币	(110)
第四章	业 务	(163)
第五章	金融监督管理	(315)
第六章	财务会计	(538)
第七章	法律责任	(625)
第八章	附 则	(750)

## 第二编 保险法

第一章	总 则	(755)
第二章	保险合同	(786)
第三章	保险公司	(965)
第四章	保险经营规则	(1071)
第五章	保险业的监督管理	(1109)

第六章	保险代理人 and 保险经纪人 .....	(1150)
第七章	法律责任 .....	(1221)
第八章	附 则 .....	(1292)

### 第三编 商业银行法

第一章	总 则 .....	(1331)
第二章	商业银行的设立和组织机构 .....	(1395)
第三章	对存款人的保护 .....	(1538)
第四章	贷款和其他业务的基本规则 .....	(1600)
第五章	财务会计 .....	(1834)
第六章	监督管理 .....	(2059)
第七章	接管和终止 .....	(2130)
第八章	法律责任 .....	(2192)
第九章	附 则 .....	(2352)

### 第四编 票据法

第一章	总 则 .....	(2415)
第二章	汇 票 .....	(2556)
第三章	本 票 .....	(2786)
第四章	支 票 .....	(2819)
第五章	留 置 .....	(3410)

---

第六章 定 金 .....	(3433)
第七章 附 则 .....	(3447)

## 附 录

中华人民共和国中国人民银行法 .....	(3476)
中华人民共和国商业银行法 .....	(3484)
中华人民共和国保险法 .....	(3501)
中华人民共和国票据法 .....	(3528)
中国人民银行关于施行《中华人民共和国票据法》有关问 题的通知 .....	(3547)
票据管理实施办法 .....	(3552)
支付结算办法 .....	(3558)
中华人民共和国担保法 .....	(3613)
后 记 .....	(3635)



## 目 录

## 第一编 中国人民银行法

## 第一章 总 则

<b>【本章概要】</b> .....	(3)
第一条 (立法宗旨) .....	(10)
第二条 (中国人民银行的性质、地位和主要职能) ...	(18)
第三条 (货币政策目标) .....	(25)
第四条 (中国人民银行的基本职责) .....	(45)
第五条 (影响货币政策事项的决定权) .....	(54)
第六条 (中国人民银行与全国人民代表大会常务委员 会的关系) .....	(63)
第七条 (中国人民银行的相对独立性) .....	(64)
第八条 (中国人民银行的资本金) .....	(68)

## 第二章 组织机构

<b>【本章概要】</b> .....	(71)
第九条 (中国人民银行行长、副行长的设置与任免) .....	(77)
<b>【相关规定】</b> 《中华人民共和国宪法》(节录)	

- (1982年12月4日第五届全国人民代表大会第五次会议通过 1982年12月4日全国人民代表大会公告施行) ..... (77)
- 第十条 (中国人民银行的领导体制——行长负责制)** ..... (80)
- 第十一条 (货币政策委员会)** ..... (81)
- 【相关规定】《中国人民银行货币政策委员会条例》**  
     (1997年4月15日国务院发布) ... (81)
- 第十二条 (中国人民银行分支机构)** ..... (91)
- 第十三条 (中国人民银行工作人员的职责之一)** ..... (99)
- 第十四条 (中国人民银行工作人员的职责之二)** ..... (102)
- 【相关规定】《中华人民共和国保守国家秘密法》**  
     (1988年9月5日第七届全国人民代表大会常务委员会第三次会议通过，1988年9月5日中华人民共和国主席令第六号公布，自1989年5月1日起施行) ..... (102)

### 第三章 人民币

- 【本章概要】** ..... (110)
- 第十五条 (人民币的法律地位和职能)** ..... (121)
- 第十六条 (人民币的主币与辅币)** ..... (126)
- 第十七条 (人民币的印制和发行)** ..... (127)
- 第十八条 (人民币的保护)** ..... (140)
- 【相关规定】《国务院办公厅关于禁止在宣传品、**

出版物及其他商品上滥用人民币和 国家债券图样的通知》 (1994年 4月5日 国办发〔1994〕51号) .....	(141)
第十九条 (代币票券印制、发行的禁止) .....	(145)
第二十条 (残缺人民币的兑换、收回、销毁) .....	(147)
【相关规定】《残缺人民币兑换办法》 (中国人 民银行1955年5月8日) .....	(147)
【相关规定】《残缺人民币兑换办法内部掌握说明》 .....	(148)
【相关规定】《旧人民币、地方币收兑比价表》 (据〔72〕财货字第49号) .....	(150)
第二十一条 (人民币发行库与发行基金) .....	(159)

## 第四章 业 务

【本章概要】 .....	(163)
第二十二条 (货币政策工具) .....	(170)
【相关规定】《利率管理暂行规定》 (1990年 12月11日中国人民银行发布)(见 本书第1583页) .....	(170)
【相关规定】《商业汇票承兑、贴现与再贴现管理 暂行办法》 (1997年5月22日 银发〔1997〕216号) .....	(170)
【相关规定】《中国人民银行对金融机构贷款管 理暂行办法》 (1993年3月3日) .....	(177)

- 【相关规定】《公开市场业务暨一级交易商管理暂行规定》(1997年4月11日 中国人民银行) ..... (182)
- 第二十三条 (经理国库) ..... (220)
- 【相关规定】《中华人民共和国国家金库条例》(1985年7月27日 国务院发布) ..... (220)
- 【相关规定】《中华人民共和国国家金库条例实施细则》(1989年12月13日 (1989)财预字第68号发布) ..... (224)
- 第二十四条 (政府债券的代理发行和兑付) ..... (266)
- 第二十五条 (为金融机构开立帐户) ..... (273)
- 第二十六条 (结算业务) ..... (276)
- 【相关规定】《中华人民共和国票据法》 (见本书第3528页) ..... (276)
- 【相关规定】《支付结算办法》 (见本书第3558页) ..... (276)
- 第二十七条 (中国人民银行的贷款业务) ..... (280)
- 【相关规定】《信贷资金管理办法》 (1994年2月15日中国人民银行发布) ... (280)
- 第二十八条 (人民银行向政府财政透支, 直接认购、包销政府债券的禁止) ..... (303)
- 第二十九条 (向政府、非银行金融机构、其他单位和个人提供贷款的禁止、提供担保的禁止) ... (307)
- 【相关规定】《中华人民共和国担保法》 (见本书第3613页) ..... (307)

## 第五章 金融监督管理

- 【本章概要】** ..... (315)
- 第三十条 (金融监管的对象和目的) ..... (331)
- 第三十一条 (对金融机构的监督管理) ..... (337)
- 【相关规定】**《金融机构管理规定》 (1994年  
    8月5日 中国人民银行发布) ... (337)
- 【相关规定】**《关于加强金融机构监管工作的意  
    见》 (1994年9月29日) ..... (349)
- 【相关规定】**《中华人民共和国商业银行法》(见  
    本书第3484页) ..... (352)
- 【相关规定】**《关于加强商业银行管理若干问题  
    的意见》(1995年2月23日 银  
    管〔1995〕5号) ..... (352)
- 【相关规定】**《中华人民共和国外资金融机构管理  
    条例》 (见本书第2354页) ... (355)
- 【相关规定】**《中华人民共和国外资金融机构管理  
    条例实施细则 (试行)》 (见本书  
    第2363页) ..... (355)
- 【相关规定】**《金融信托投资机构管理暂行规定》  
    (1986年4月26日) ..... (356)
- 【相关规定】**《证券公司管理暂行办法》 (1990  
    年10月12日) ..... (362)
- 【相关规定】**《城市信用合作社管理办法》(见本  
    书第2373页) ..... (366)
- 【相关规定】**《城市合作银行管理规定》(见本书

- 第 2382 页) ..... (366)
- 【相关规定】《企业集团财务公司管理暂行办法》  
(1997 年 9 月 19 日 中国人民银行  
发布) ..... (366)
- 【相关规定】《关于对商业银行实行资产负债比例  
管理通知》(见本书第 1692 页) ... (377)
- 【相关规定】《商业银行资产负债比例管理考核暂  
行办法》(见本书第 1699 页) ..... (378)
- 【相关规定】《加强金融机构内部控制的指导原则》  
(1997 年 5 月 16 日 中国人民银行  
发布) ..... (378)
- 【相关规定】《金融机构高级管理人员任职资格管  
理暂行规定》(1996 年 9 月 13 日 中  
国人民银行发布) ..... (389)
- 第三十二条 (对金融业务的监督管理) ..... (426)
- 【相关规定】《关于进一步加强银行结算管理的通  
知》(1997 年 4 月 16 日 中国人民  
银行发布) ..... (426)
- 【相关规定】《中国人民银行金融监管工作报告制  
度》(1997 年 5 月 22 日 中国人民  
银行发布) ..... (432)
- 【相关规定】《稽核工作暂行规定》 (见本书第  
2070 页) ..... (437)
- 【相关规定】《中国人民银行总稽核职责规定》  
(见本书第 2074 页) ..... (437)
- 【相关规定】《稽核监督工作报告制度》 (见本  
书第 2073 页) ..... (437)

- 【相关规定】《中国人民银行稽核程序》（见本书第 2076 页）……………（437）
- 【相关规定】《中国人民银行非现场稽核监督暂行规定》（见本书第 2079 页）…（437）
- 【相关规定】《中国人民银行现场稽核操作规程（试行）》（见本书第 2083 页）…（437）
- 第三十三条（金融机构有关报表的报送）……………（462）
- 第三十四条（金融统计数据、报表的编制与公布）…（464）
- 【相关规定】《中华人民共和国统计法》（1983 年 12 月 8 日第六届全国人民代表大会常务委员会第三次会议通过根据 1996 年 5 月 15 日第八届全国人民代表大会常务委员会第十九次会议《关修改〈中华人民共和国统计法〉的决定》修正）……………（464）
- 【相关规定】《金融统计管理规定》（1995 年 12 月 3 日 中国人民银行发布）……………（473）
- 第三十五条（政策性银行的监管）……………（485）
- 【相关规定】《国务院关于组建国家开发银行的通知》（1994 年 3 月 17 日）……………（485）
- 【相关规定】《国务院关于组建中国农业发展银行的通知》（1994 年 4 月 19 日）…（489）
- 第三十六条（中国人民银行的内部稽核检查制度）……………（510）
- 【相关规定】《金融稽核检查处罚规定》（见本书第 2098 页）……………（510）
- 【相关规定】《中国人民银行内部稽核制度》（19

96年8月1日中国人民银行发布)  
 ..... (510)

## 第六章 财务会计

- 【本章概要】** ..... (538)
- 第三十七条（财务预算管理制度） ..... (540)
- 【相关规定】**《中华人民共和国预算法》（1994年3月22日第八届全国人民代表大会第二次会议通过） ..... (540)
- 【相关规定】**《中华人民共和国预算法实施条例》（1995年11月2日国务院发布） ..... (553)
- 【相关规定】**《中国人民银行财务预算管理办法（试行）》（1996年7月30日中国人民银行发布） ..... (568)
- 第三十八条（中国人民银行的盈亏解缴） ..... (593)
- 第三十九条（财务会计制度） ..... (596)
- 【相关规定】**《中华人民共和国会计法》（见本书第1838页） ..... (596)
- 【相关规定】**《中国人民银行财务制度》（1994年11月3日中国人民银行发布） ..... (597)
- 【相关规定】**《中华人民共和国审计法》（见本书第2120页） ..... (607)
- 第四十条（财务会计报告制度） ..... (619)



## 第七章 法律责任

- 【本章概要】** ..... (625)
- 第四十一条(伪造、变造人民币,出售、运输伪造、  
变造人民币的法律责任) ..... (640)
- 【相关规定】**《中华人民共和国刑法》 (节录)  
    ..... (640)
- 【相关规定】**《中华人民共和国行政处罚法》(见  
    本书第 2207 页) ..... (641)
- 【相关规定】**《中华人民共和国治安管理处罚条例》  
    (1986 年 9 月 5 日第六届全国人民  
    代表大会常务委员会第十七次会议  
    通过 根据 1994 年 5 月 12 日第八  
    届全国人民代表大会常务委员会第  
    七次会议《关于修改〈中华人民共  
    和国治安管理处罚条例〉的决定》  
    修正) ..... (641)
- 第四十二条(购买、持有、使用伪造、变造的人民币的  
    法律责任) ..... (664)
- 【相关规定】**《中华人民共和国刑法》 (节录)  
    ..... (664)
- 第四十三条(非法使用人民币图样的行政责任) ..... (671)
- 第四十四条(印制、发售代币票券的行政责任) ..... (672)
- 第四十五条(违反金融监督的法律责任) ..... (674)
- 【相关规定】**《中华人民共和国刑法》 (节录)  
    ..... (674)