

注 释
法 典

12

中华人民共和国 金融法典

Financial Law

国务院法制办公室 编

中国法制出版社
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE

国务院法制办公室 编

中华人民共和国 金融法典

Financial Law



12

中国法制出版社
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

中华人民共和国金融法典/国务院法制办公室编.
—北京: 中国法制出版社, 2012. 3

(注释法典)

ISBN 978 - 7 - 5093 - 3340 - 2

I. ①中… II. ①国… III. ①金融法 - 注释 - 中国
IV. ①D922. 280. 5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 260462 号

策划编辑 舒 丹

责任编辑 舒 丹

封面设计 蒋 怡

中华人民共和国金融法典 (注释法典)

ZHONGHUARENMINGONGHEGUO JINRONG FADIAN (ZHUSHI FADIAN)

经销/新华书店

印刷/三河市紫恒印装有限公司

开本/710 × 1000 毫米 16

版次/2012 年 3 月第 1 版

印张/34.75 字数/1040 千

2012 年 3 月第 1 次印刷

中国法制出版社出版

书号 ISBN 978 - 7 - 5093 - 3340 - 2

定价: 78.00 元

北京西单横二条 2 号 邮政编码 100031

传真: 66031119

网址: <http://www.zgfs.com>

编辑部电话: 66070042

市场营销部电话: 66033393

邮购部电话: 66033288

我国的立法体系

全国人民代表大会	修改宪法,制定、修改刑事、民事、国家机构的和其他的基本法律。
全国人民代表大会常务委员会	制定和修改除应当由全国人民代表大会制定的法律以外的其他法律;在全国人民代表大会闭会期间,对全国人民代表大会制定的法律进行部分补充和修改;解释宪法、法律。
国务院	根据宪法和法律,制定行政法规,发布决定和命令。
省、自治区、直辖市人民代表大会及其常务委员会	根据本行政区域的具体情况和实际需要,在不同宪法、法律、行政法规相抵触的前提下,制定地方性法规。
较大的市的人民代表大会及其常务委员会	根据本市的具体情况和实际需要,在不同宪法、法律、行政法规和本省、自治区的地方性法规相抵触的前提下,制定地方性法规,报批准后施行。
经济特区所在地的省、市的人民代表大会及其常务委员会	根据全国人民代表大会的授权决定,制定法规,在经济特区范围内实施。
民族自治地方的人民代表大会	依照当地民族的政治、经济和文化的特点,制定自治条例和单行条例,报批准后生效。
国务院各部、委员会、中国人民银行、审计署和具有行政管理职能的直属机构	根据法律和国务院的行政法规、决定、命令,在本部门的权限范围内,制定部门规章。
省、自治区、直辖市和较大的市的人民政府	根据法律、行政法规和本省、自治区、直辖市的地方性法规,制定地方政府规章。
中央军事委员会	根据宪法和法律制定军事法规,在武装力量内部实施。
中央军事委员会各总部、军兵种、军区	根据法律和中央军事委员会的军事法规、决定、命令,在其权限范围内,制定军事规章,在武装力量内部实施。

注:1. 较大的市是指省、自治区的人民政府所在地的市,经济特区所在地的市和经国务院批准的较大的市。

2. 法的效力等级:宪法>法律>行政法规>地方性法规、部门规章、地方政府规章;地方性法规>本级和下级地方政府的规章。(>表示效力高于)

3. 司法解释:司法解释是最高人民法院对审判工作中具体应用法律问题 and 最高人民检察院对检察工作中具体应用法律问题所作的具有法律效力的解释,司法解释与被解释的有关法律规定一并作为人民法院或人民检察院处理案件的依据。

出版说明

“中华人民共和国注释法典”丛书是我社集数年法规编撰经验，创新出版的大型实用法律工具书。本套工具书不仅全面反映中国特色社会主义法律体系形成成果，而且秉持权威、实用的理念，相信能够成为广大读者理解、掌握、适用法律的首选工具书。

本套工具书以中国特色社会主义法律体系为主线，结合日常司法实践领域确定分册，**独家打造七重法律价值：**

一、出版权威

中国法制出版社是国务院法制办公室所属的中央级法律类图书专业出版社，是国家法律、行政法规文本的权威出版机构。

二、内容全面

书中收录的法律文件均为近三年来国家大规模法律文件清理工作后的现行有效文本。各分册涵盖相关领域重要的法律、行政法规、部门规章、规范性文件、司法解释以及法律法规规章的适用解释及函复。

三、注释精炼

本书在重要法律文件前专设【理解与适用】，并以【注释】形式对重难点条文进行阐释，注释内容在吸取全国人大常委会法制工作委员会、国务院法制办公室、最高人民法院等部门对条文的权威解读中精华的基础上，结合司法实践全新撰写，与时俱进。

四、案例指导

本书专设【公报案例（指导案例）】和【典型案例指引】，案件来源于最高人民法院公报及其他权威出版物、各高级人民法院判决书等，收录上百个案例全面展示解决法律问题的实例，这是市面上其他图书所无法比拟的。

五、层级清晰 检索便捷

1. 各分册按照法律文件的效力等级分为法律、行政法规及文件、部门规章及文件、司法解释及文件四个层级。
2. 重难点法条下以【链接】的方式索引重要的关联条文，提供相关且有效的条文援引。
3. 特别在目录后设置【典型案例索引】，迅速定位案例资源，以此最大限度地提高图书的即查即用性。

六、附录实用法律工具

书中收录经提炼的法律流程图、诉讼文书、纠纷处理常用数据等内容，帮助读者大大提高处理法律事务的效率。

七、超值增值服务

为了使读者能够及时充分了解我国立法的动态信息，凡是购买本书的读者，均可发送电子邮件至 zhushifadian@163.com，告知您所购买的图书书名、购书用途、购书书店名、您的职业及意见或建议后，即可免费获得我社 2012年全年（12辑）新法规汇编 的电子版增值服务的网络下载密码，登录中国法制出版社官网（www.zgfzs.com）首页的增值服务栏目使用。

能够为大家学习法律、解决法律难题提供实实在在的帮助，是我们全心努力的方向，衷心欢迎广大读者朋友反馈意见、建议。

中国法制出版社

典型案例索引

1. 中国工商银行哈尔滨市和平支行诉高延民担保合同纠纷案 / 29
关键词:担保合同的届定
2. 罗某与张某保证合同纠纷上诉案 / 29
关键词:人品担保的效力
3. 佛山市人民政府与交通银行香港分行担保纠纷案 / 30
关键词:承诺函 保证
4. 广州市某集团股份有限公司与南海市某贸易有限公司反担保债务纠纷上诉案 / 30
关键词:反担保
5. 农银财务有限公司与广东三星企业(集团)公司车桥股份有限公司担保合同纠纷案 / 30
关键词:抵押合同的无效 过错
6. 中银香港公司诉宏业公司等担保合同纠纷案 / 30
关键词:对外担保合同的无效
7. 某农村信用合作社联合社与某煤炭运销有限公司等借款担保合同纠纷上诉案 / 31
关键词:担保人的过错责任
8. 江北中行与樊东农行等信用证垫款纠纷案 / 31
关键词:担保人过错的届定
9. 陈某等与尹某等房屋买卖协议纠纷上诉案 / 31
关键词:保证人 代为履行
10. 某银行(香港)有限公司与某市人民政府等担保合同纠纷上诉案 / 31
关键词:保证人 国家机关
11. 长乐自来水公司与工行五四支行借款担保纠纷案 / 32
关键词:公益法人的届定
12. 某资产管理公司北京办事处与某供电公司借款担保合同纠纷上诉案 / 32
关键词:保证人 企业法人分支机构
13. 某银行郑州市商都支行与王某等民间借贷纠纷上诉案 / 32
关键词:保证人 银行支行
14. 海南某船务公司与广州某港航工程有限公司等定期租船合同纠纷再审案 / 32
关键词:企业法人职能部门 债权人知悉
15. 瑞华投资控股公司与山东鲁祥铜业集团有限公司、山东省嘉祥景韦铜业有限公司、陈中融、高学敏等借款担保合同纠纷案 / 33
关键词:共同担保 合并审理
16. 福建某包装材料有限公司与广西某林业造纸有限责任公司等买卖担保合同纠纷上诉案 / 33
关键词:担保函
17. 风神轮胎股份有限公司与中信银行股份有限公司天津分行、河北宝硕股份有限公司借款担保合同纠纷案 / 34
关键词:最高额保证
18. 天津某船务有限公司与连云港某船务有限公司定期租船合同纠纷上诉案 / 34
关键词:连带责任保证
19. 深圳市某海运有限公司与青岛某集装箱船务代理有限公司船舶代理合同纠纷上诉案 / 34
关键词:债务连带清偿责任和连带担保责任的竞合
20. 姜某与蔡某等保证合同纠纷上诉案 / 35
关键词:先诉抗辩权
21. 中国东方资产管理公司大连办事处诉辽宁华曦集团公司等借款担保纠纷上诉案 / 35
关键词:保证人的抗辩权
22. 湖南某农业发展有限公司等与某银行买卖合同纠纷上诉案 / 36
关键词:保证范围
23. 上海国际信托投资有限公司与上海市综合信息交易所、上海三和房地产公司委托贷款合同纠纷案 / 36
关键词:新贷偿还旧贷
24. 抚宁县新兴包装材料厂、抚宁公有资产经营有限公司与抚宁县农村信用合作联社、秦皇岛远东石油炼化有限公司、秦皇岛骊骅淀粉股份有限公司借款担保合同纠纷案 / 36
关键词:新贷偿还旧贷
25. 某资产管理公司与某出租汽车有限公司借款担保合同纠纷上诉案 / 37
关键词:催款通知书
26. 某生物工程有限公司等与某投资控股公司借款合同纠纷上诉案 / 37

关键词:连带保证责任的免除

27. 北京市某律师事务所与某银行股份有限公司等借款合同纠纷上诉案 / 38

关键词:保证担保与物的担保竞合

28. 信达公司石家庄办事处与中阿公司等借款担保合同纠纷案 / 38

关键词:保证责任的免除

29. 某银行股份有限公司与某油脂有限责任公司借款担保合同纠纷上诉案 / 38

关键词:保证责任的认定

30. 某粮食收储公司等与某担保有限公司担保追偿权纠纷上诉案 / 38

关键词:保证人抗辩权的行使

31. 广东某融资担保有限公司与莫某融资担保合同纠纷上诉案 / 38

关键词:保证人的追偿权

32. 农业发展银行青海分行营业部诉青海农牧总公司担保合同纠纷案 / 39

关键词:保证责任与破产

33. 某银行与某民政局等借款及担保合同纠纷上诉案 / 39

关键词:国家机关作为抵押人

34. 海南某农业开发有限公司与海口某典当有限责任公司抵押借款合同纠纷再审案 / 40

关键词:荒地抵押

35. 某农村信用社与某公司借款担保合同纠纷上诉案 / 41

关键词:国有土地使用权抵押

36. 重庆某典当行诉重庆某物业发展有限责任公司等借款合同纠纷抗诉案 / 41

关键词:共有财产抵押

37. 广州某房地产开发有限公司与某商业银行广州分行借款合同纠纷上诉案 / 42

关键词:抵押物登记

38. 重庆索特盐化股份有限公司与重庆新万基房地产开发有限公司土地使用权转让合同纠纷案 / 42

关键词:抵押物的转让

39. 中国长城资产管理公司济南办事处与山东省济南医药采购供应站、山东省医药集团有限公司、山东省医药公司借款担保合同纠纷案 / 43

关键词:划拨国有土地使用权的抵押

40. 某银行三亚市分行诉三亚市某物资公司等借款合同纠纷案 / 44

关键词:抵押物灭失

41. 长春某物业发展有限公司诉长春某超市有限公

司抵押合同纠纷上诉案 / 44

关键词:最高额抵押

42. 增城市某生产基地公司与某银行增城市支行借款合同纠纷上诉案 / 44

关键词:最高额抵押权的行使

43. 某银行洋浦分行诉某工贸开发公司等借款合同纠纷案 / 45

关键词:质押合同

44. 某财产保险股份有限公司佛山中心支公司与邝某财产保险合同纠纷上诉案 / 45

关键词:质物的保管

45. 戴雪飞诉华新公司商品房订购协议定金纠纷案 / 48

关键词:定金的适用

46. 南宁市某石材有限责任公司与唐某购销合同返还定金纠纷上诉案 / 48

关键词:定金罚则

47. 陈某与某实业有限公司商品房预售合同定金纠纷上诉案 / 48

关键词:定金的成立

48. 深圳某国际旅游有限公司诉某国际拍卖有限公司、某银行股份有限公司拍卖合同纠纷案 / 48

关键词:定金责任

49. 昆明某生物应用设备有限公司与杨某财产损害赔偿纠纷上诉案 / 58

关键词:公司股东责任范围

50. 谢某与北京某科技投资有限公司股东权纠纷上诉案 / 58

关键词:股东资格

51. 北京某新能源科技有限公司不服工商行政管理局登记驳回通知案 / 59

关键词:公司的经营范围

52. 泛华工程有限公司西南公司与中国人寿保险(集团)公司商品房预售合同纠纷案 / 60

关键词:分公司

53. 上海某建筑材料有限公司与上海某银行股份有限公司等借款合同纠纷上诉案 / 60

关键词:公司担保

54. 某房地产实业公司等与某集团侵犯公司财产权和经营权纠纷上诉案 / 61

关键词:关联关系

55. 某财产保险股份有限公司与某集团有限公司等董事会决议效力纠纷上诉案 / 61

关键词:董事会议事规则

56. 朱某与某高新股份有限公司股东权益纠纷上

诉案 / 61

关键词:股东大会决议的效力

57. 中国长城资产管理公司乌鲁木齐办事处与新疆华电工贸有限责任公司、新疆华电红雁池发电有限责任公司、新疆华电苇湖梁发电有限责任公司等借款合同纠纷案 / 62

关键词:股东出资义务

58. 冼某等与张某限制股东权纠纷上诉案 / 62

关键词:股东出资义务

59. 高某与北京某农业发展有限公司等股权确认纠纷上诉案 / 63

关键词:股东出资证明书

60. 吴某不服某市工商行政管理局工商行政确认案 / 63

关键词:股东名册

61. 北京某汽车配件有限公司与叶某股东知情权纠纷上诉案 / 63

关键词:股东变更登记

62. 杨某与云南某光电有限公司股东知情权纠纷上诉案 / 63

关键词:股东查阅复制权

63. 成都某电气有限公司与蔡某公司盈余分配权纠纷上诉案 / 64

关键词:公司利润分配

64. 北京某科技投资股份有限公司与刘某股东会决议撤销纠纷上诉案 / 64

关键词:股东会决议

65. 高某与某(北京)科技有限公司股东会决议效力纠纷上诉案 / 64

关键词:股东会决议效力

66. 成都某电器有限公司与何某其他股东权纠纷上诉案 / 64

关键词:股东会会议的通知

67. 北京某汽车运输场与陈某股东会或者股东大会、董事会决议效力确认纠纷上诉案 / 65

关键词:董事会职权

68. 上海某机械有限公司与姚某某公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员损害公司利益赔偿纠纷上诉案 / 66

关键词:监事会

69. 上海某建筑装饰工程有限公司与董某其他所有权纠纷上诉案 / 66

关键词:监事履职费用的承担

70. 李某等与某酒业有限公司等股东滥用股东权利赔偿纠纷上诉案 / 67

关键词:一人公司股东的唯一性

71. 某经贸有限责任公司与某矿业有限公司企业借贷纠纷上诉案 / 67

关键词:一人公司的债务承担

72. 张艳娟诉江苏万华工贸发展有限公司、万华、吴亮亮、毛建伟股东权纠纷案 / 68

关键词:有限责任公司的股权转让

73. 邱某与某材料有限责任公司股份收购请求权纠纷上诉案 / 69

关键词:异议股东股权收购请求权

74. 童某等诉某化工有限公司股东权案 / 69

关键词:股东资格的继承

75. 某百货大楼股份有限公司诉某咨询有限公司等股权转让纠纷案 / 76

关键词:股份公司的股份转让

76. 吴某与某通信集团股份有限公司等股权转让合同纠纷上诉案 / 76

关键词:员工股份

77. 北京某科技发展有限公司与王某与公司有关的纠纷上诉案 / 77

关键词:高管人员的资格禁止

78. 北京某有限公司诉薛某董事、监事、经理损害公司利益案 / 77

关键词:高管人员的赔偿责任

79. 浙江和信电力开发有限公司、金华市大兴物资有限公司与通和置业投资有限公司、广厦控股创业投资有限公司、上海富沃企业发展有限公司、第三人通和投资控股有限公司损害公司权益纠纷案 / 78

关键词:股东代表诉讼 调解协议

80. 吴林祥、陈华南诉翟晓明专利权纠纷案 / 78

关键词:股东权益受损的诉讼

81. 北京某工贸有限责任公司与李某股东知情权纠纷上诉案 / 79

关键词:股东知情权

82. 兰州神骏物流有限公司与兰州民百(集团)股份有限公司侵权纠纷案 / 79

关键词:资本公积金

83. 北京某文化传播有限公司与北京某有限公司侵犯著作权纠纷上诉案 / 80

关键词:公司账户

84. 周某与某医疗器械有限公司买卖合同纠纷上诉案 / 81

关键词:公司解散

85. 某置业发展有限公司诉谭某等四被告股东侵权

- 纠纷案 / 81
关键词: 股东在清算中的责任
86. 某集团有限公司与董某等股东不履行对公司义务纠纷上诉案 / 81
关键词: 股东在清算中的责任
87. 雷远城与厦门王将房地产发展有限公司、远东房地产发展有限公司财产权属纠纷案 / 81
关键词: 公司清算
88. 章某等与王某财产赔偿纠纷上诉案 / 82
关键词: 清算组成员的赔偿责任
89. 某加工厂与某市工商行政管理局工商行政管理局行政处罚纠纷上诉案 / 83
关键词: 假冒公司名义的法律责任
90. 北京某汽车服务有限公司与某科技有限公司董事会决议撤销纠纷上诉案 / 84
关键词: 外资公司的法律适用
91. 广州市珠海区人民法院诉汪某洗钱案 / 255
关键词: 洗钱罪
92. 某证券有限责任公司与某银行长沙新华支行、第三人湖南省某科技实业有限公司借款合同代位权纠纷案 / 331
关键词: 证券公司 收益承诺的禁止
93. 深圳国际信托投资公司与中国农业银行云南省分行营业部、大鹏证券有限责任公司环宇证券营业部证券回购纠纷案 / 332
关键词: 证券行为责任承担
94. 王高武诉云集路证券营业部股票纠纷案 / 332
关键词: 客户资料保护
95. 中国某银行某支行与万某储蓄存款合同纠纷上诉案 / 483
关键词: 票据的界定
96. 风神轮胎股份有限公司与中信银行股份有限公司天津分行、河北宝硕股份有限公司借款担保合同纠纷案 / 485
关键词: 票据基础关系
97. 北京某有限公司与北京某投资顾问有限公司票据纠纷上诉案 / 485
关键词: 票据 善意取得
98. 广州某有限公司与广州市某科技有限公司票据利益返还请求权纠纷上诉案 / 486
关键词: 票据抗辩
99. 新乡市某有限公司与石家庄某股份有限公司等票据纠纷上诉案 / 486
关键词: 票据的伪造、变造
100. 何某与伍某等涉外票据追索权纠纷上诉案 / 487
关键词: 票据权利时效
101. 江苏某有限公司与中国某银行股份有限公司某支行票据利益返还请求权纠纷上诉案 / 487
关键词: 票据利益返还请求权
102. 上海某有限公司与某银行股份有限公司某分行票据追索权纠纷上诉案 / 489
关键词: 票据记载事项的效力
103. 杭州某有限公司诉芜湖市某有限公司等票据权利案 / 490
关键词: 背书的连续
104. 某银行股份有限公司某支行与温州市某工程建设指挥部等票据损害赔偿纠纷上诉案 / 490
关键词: 票据中的后手及其责任
105. 上海某有限公司与上海银行某支行等票据追索权纠纷上诉案 / 493
关键词: 票据保证
106. 某银行股份有限公司某支行与欧某等票据损害赔偿纠纷再审案 / 494
关键词: 付款人的审查义务
107. 某有限公司广州分公司与吴某票据追索权纠纷上诉案 / 496
关键词: 追索权的丧失
108. 东营市甲有限责任公司与东营市乙有限责任公司票据追索权纠纷上诉案 / 497
关键词: 追索金额和费用
109. 广州市某有限公司与唐某票据利益返还请求权纠纷上诉案 / 499
关键词: 支票的记载事项
110. 韩国某银行与威海某有限责任公司等票据付款请求权纠纷上诉案 / 500
关键词: 涉外票据的法律适用
111. 某有限公司等与林某票据纠纷上诉案 / 501
关键词: 票据的印制管理

目 录*

一、综 合

● 法律

中华人民共和国物权法(节录)	1	中华人民共和国会计法	49
(2007. 3. 16)		(1999. 10. 31)	
中华人民共和国合同法(节录)	12	中华人民共和国公司法	57
(1999. 3. 15)		(2005. 10. 27)	
中华人民共和国担保法	28		
(1995. 6. 30)			

二、银 行

(一) 中央银行

● 法律

中华人民共和国中国人民银行法	85
(2003. 12. 27)	

● 行政法规

中华人民共和国金银管理条例	89
(2011. 1. 8)	

中华人民共和国国家金库条例	91
(1985. 7. 27)	

中华人民共和国国库券条例	92
(2011. 1. 8)	

● 部门规章及文件

国库资金风险管理办法	93
(2005. 12. 30)	

中央国库现金管理暂行办法	96
(2006. 5. 26)	

(二) 商业银行

● 法律

中华人民共和国商业银行法	98
(2003. 12. 27)	

● 行政法规

中华人民共和国外资银行管理条例 ...	106
(2006. 11. 11)	

● 部门规章及文件

中华人民共和国外资银行管理条例 实施细则	112
(2006. 11. 24)	

* 编者按:本目录中的时间为法律文件的公布时间或最后一次修正、修订公布时间。

农村商业银行管理暂行规定	125
(2003. 9. 12)	
商业银行信息披露办法	129
(2007. 7. 3)	
商业银行资本充足率管理办法	131
(2007. 7. 3)	
商业银行房地产贷款风险管理指引	135
(2004. 8. 30)	
商业银行市场风险管理指引	138
(2004. 12. 29)	
商业银行并购贷款风险管理指引	148
(2008. 12. 6)	
商业银行杠杆率管理办法	150
(2011. 6. 1)	
商业银行信用卡业务监督管理办法	152
(2011. 1. 13)	

(三) 政策性银行及非银行金融机构

● 行政法规

金融资产管理公司条例	162
(2000. 11. 10)	

● 部门规章及文件

金融租赁公司管理办法	163
(2007. 1. 23)	
消费金融公司试点管理办法	167
(2009. 7. 22)	
融资性担保公司管理暂行办法	169
(2010. 3. 8)	

● 司法解释

最高人民法院关于审理涉及金融资产 管理公司收购、管理、处置国有银行 不良贷款形成的资产案件适用法律 若干问题的规定	172
(2001. 4. 11)	

(四) 货 币

● 法律

全国人民代表大会常务委员会关于惩	
------------------	--

治骗购外汇、逃汇和非法买卖外汇犯 罪的决定	173
(1998. 12. 29)	

● 行政法规

中华人民共和国人民币管理条例	174
(2000. 2. 3)	
现金管理暂行条例	177
(2011. 1. 8)	
中华人民共和国外汇管理条例	178
(2008. 8. 5 第二次修订)	

● 部门规章及文件

人民币单位存款管理办法	182
(1997. 11. 15)	
人民币银行结算账户管理办法	183
(2003. 4. 10)	
人民币利率管理规定	189
(1999. 3. 2)	
中国人民银行假币收缴、鉴定管理 办法	192
(2003. 4. 9)	
结汇、售汇及付汇管理规定	193
(1996. 6. 20)	
金融机构外汇存款准备金管理规 定	197
(2004. 10. 29)	
个人外汇管理办法	198
(2006. 12. 25)	

(五) 银行业务

● 行政法规

储蓄管理条例	200
(2011. 1. 8)	
个人存款账户实名制规定	202
(2000. 3. 20)	

● 部门规章及文件

贷款通则	203
(1996. 6. 28)	
银行贷款损失准备计提指引	209
(2002. 4. 2)	
经济适用住房开发贷款管理办法	210
(2008. 1. 18)	

固定资产贷款管理暂行办法 211 (2009. 7. 23)	金融机构撤销条例 260 (2001. 11. 23)
单位定期存单质押贷款管理规定 213 (2007. 7. 3)	国有重点金融机构监事会暂行条 例 262 (2000. 3. 15)
个人定期存单质押贷款办法 215 (2007. 7. 3)	非法金融机构和非法金融业务活 动取缔办法 264 (2011. 1. 8)
贷款风险分类指引 217 (2007. 7. 3)	● 部门规章及文件
同业拆借管理办法 218 (2007. 7. 3)	金融机构协助查询、冻结、扣划工 作管理规定 266 (2002. 1. 15)
电子银行业务管理办法 222 (2006. 1. 26)	金融机构反洗钱规定 267 (2006. 11. 14)
银行卡业务管理办法 229 (1999. 1. 5)	金融机构大额交易和可疑交易报告 管理办法 270 (2006. 11. 14)
银行业金融机构衍生产品交易业务 管理暂行办法 233 (2011. 1. 5)	金融许可证管理办法 273 (2007. 7. 3)
● 司法解释	中国银行业监督管理委员会行政处 罚办法 274 (2007. 7. 3)
最高人民法院关于审理存单纠纷案 件的若干规定 239 (1997. 12. 11)	● 司法解释
最高人民法院关于审理信用证纠纷 案件若干问题的规定 241 (2005. 11. 14)	最高人民法院关于审理非法集资刑 事案件具体应用法律若干问题的 解释 278 (2010. 12. 13)
(六) 银行业监督管理	· 公报案例 ·
● 法律	1. 信连华诉新港商业银行存单纠纷 案 280
中华人民共和国银行业监督管理法 ... 242 (2006. 10. 31)	2. 王永胜诉中国银行股份有限公司 南京河西支行储蓄存款合同纠纷 案 283
中华人民共和国反洗钱法 248 (2006. 10. 31)	3. 沈阳银盛天成投资管理有限公司 与中国华融资产管理公司沈阳办 事处债权转让合同纠纷案 286
中华人民共和国刑法(节录) 251 (2011. 2. 25)	4. 蔡红辉诉金才来信用卡纠纷案 293
全国人民代表大会常务委员会关于 《中华人民共和国刑法》有关信用 卡规定的解释 256 (2004. 12. 29)	5. 梅州市梅江区农村信用合作联社 江南信用社诉罗苑玲储蓄合同纠 纷案 294
● 行政法规	6. 中行北京分行诉利达海洋馆信用
金融违法行为处罚办法 256 (1999. 2. 22)	

证垫款纠纷案	298
7. 口福食品公司诉韩国企业银行、 中行核电站支行信用证纠纷案	302

· 文书范本 ·	
1. 抵押担保借款合同	307
2. 保证担保借款合同	308

三、证 券

(一) 综 合

● 法律

中华人民共和国证券法	310
(2005. 10. 27)	
中华人民共和国证券投资基金法	341
(2003. 10. 28)	

● 部门规章

证券业从业人员资格管理办法	350
(2002. 12. 16)	

(二) 证券发行与交易

● 行政法规

股票发行与交易管理暂行条例	351
(1993. 4. 22)	
企业债券管理条例	359
(2011. 1. 8)	

● 部门规章

首次公开发行股票并上市管理办法	361
(2006. 5. 17)	
首次公开发行股票并在创业板上市 管理暂行办法	365
(2009. 3. 31)	
证券发行与承销管理办法	368
(2010. 10. 11)	

● 司法解释及文件

最高人民法院关于证券监督管理机 构申请人民法院冻结资金账户、 证券账户的若干规定	372
(2005. 4. 29)	
最高人民法院关于审理证券市场因 虚假陈述引发的民事赔偿案件的 若干规定	373
(2003. 1. 9)	
最高人民法院关于受理证券市场因 虚假陈述引发的民事侵权纠纷案 件有关问题的通知	376
(2002. 1. 15)	

· 公报案例 ·

1. 陈丽华等 23 名投资人诉大庆联 谊公司、申银证券公司虚假陈述 侵权赔偿纠纷案	377
2. 陈伟诉广东省机场管理集团公 司、广州白云国际机场股份有限 公司、上海证券交易所侵权纠纷 案	383
3. 邢立强诉上海证券交易所权证 交易侵权纠纷案	388

· 文书范本 ·

股票发行承销合同	393
----------------	-----

四、期 货

● 行政法规

期货交易管理条例	396
(2007. 3. 6)	

● 部门规章及文件

证券公司参与股指期货交易指引	405
(2010. 4. 21)	
证券投资基金参与股指期货交易指	

引	407
(2010. 4. 21)	
期货市场客户开户管理规定	408
(2009. 8. 27)	
● 司法解释	
最高人民法院关于审理期货纠纷案 件若干问题的规定	411
(2003. 6. 18)	
最高人民法院关于审理期货纠纷案 件若干问题的规定(二)	414
(2010. 12. 31)	

· 公报案例 ·	
1. 范有孚与银建期货经纪有限责任公 司天津营业部期货合同纠纷再 审案	415
2. 中青基业发展中心诉平原总公司期 货交易纠纷案	422
· 文书范本 ·	
期货交易代理合同	426

五、保 险

● 法律	
中华人民共和国保险法	428
(2009. 2. 28)	
● 行政法规	
中华人民共和国外资保险公司管理 条例	447
(2001. 12. 12)	
● 部门规章	
中华人民共和国外资保险公司管理 条例实施细则	450
(2004. 5. 13)	
保险资金运用管理暂行办法	453
(2010. 7. 30)	
保险公司偿付能力管理规定	458
(2008. 7. 10)	
保险许可证管理办法	461
(2007. 6. 22)	
再保险业务管理规定	462
(2010. 5. 21)	
● 司法解释	
最高人民法院关于适用《中华人民	

共和国保险法》若干问题的解释 (一)	465
(2009. 9. 21)	
· 公报案例 ·	
1. 何丽红诉中国人寿保险股份有限 公司佛山市顺德支公司、中国人寿 保险股份有限公司佛山分公司保 险合同纠纷案	466
2. 杨树岭诉中国平安财产保险股份 有限公司天津市宝坻支公司保险 合同纠纷案	471
3. 韩龙梅等诉阳光人寿保险股份有 限公司江苏分公司保险合同纠纷 案	475
4. 段天国诉中国人民财产保险股份 有限公司南京市分公司保险合同 纠纷案	477
· 文书范本 ·	
财产保险合同	479

六、票 据

● 法律

- 中华人民共和国票据法 482
(2004. 8. 28)

● 行政法规

- 票据管理实施办法 501
(2011. 1. 8)

● 部门规章及文件

- 再贴现办法 503
(1994. 7. 13)
支付结算办法 503
(1997. 9. 19)

● 司法解释

- 最高人民法院关于审理票据纠纷案件
若干问题的规定 521
(2000. 11. 14)

· 公报案例 ·

1. 滕州市城郊信用社诉建行枣庄市
薛城区支行票据纠纷案 525
2. 青岛澳柯玛集团销售公司与中国
银行利津支行票据兑付纠纷上诉
案 528
3. 赛格进出口公司诉中国农业银行
无锡市郊区支行票据承兑纠纷案 ... 530
4. 中国投资银行天津分行诉天津市
轻工业对外贸易公司票据质押纠
纷案 531

七、信 托

● 法律

- 中华人民共和国信托法 533
(2001. 4. 28)

● 部门规章及文件

- 信托公司管理办法 537
(2007. 1. 23)

- 信托公司治理指引 540
(2007. 1. 22)

一、综合

中华人民共和国物权法(节录)

(2007年3月16日第十届全国人民代表大会第五次会议通过 2007年3月16日中华人民共和国主席令第62号公布 自2007年10月1日起施行)

.....

第十五条 【合同效力与物权效力区分】当事人之间订立有关设立、变更、转让和消灭不动产物权的合同,除法律另有规定或者合同另有约定外,自合同成立时生效;未办理物权登记的,不影响合同效力。

【注释】以发生物权变动为目的的基础关系,主要是合同,它属于债权法律关系的范畴,成立以及生效应该依据合同法来判断。民法学将这种合同看成是物权变动的原因行为。不动产物权的变动一般只能在登记时生效,依法成立生效的合同也许不能发生物权变动的结果。这可能是因为物权因客观情势发生变迁,使得物权的变动成为不可能;也可能是物权的出让人“一物二卖”,其中一个买受人先行进行了不动产登记,其他的买受人便不可能取得合同约定转让的物权。有关设立、变更、转让和消灭不动产物权的合同和物权的设立、变更、转让和消灭本身是两个应当加以区分的情况。除非法律有特别规定,合同一经成立,只要不违反法律的强制性规定和社会公共利益,就可以发生效力。合同只是当事人之间的一种合意,并不必然与登记联系在一起。登记是针对民事权利的变动而设定的,它是与物权的变动联系在一起的,是一种物权变动的公示方法。登记并不是针对合同行为,而是针对物权的变动所采取的一种公示方法,如果当事人之间仅就物权的变动达成合意,而没有办理登记,合同仍然有效。例如,当事人双方订立了房屋买卖合同之后,合同就已经生效,但如果没有办理登记手续,房屋所有权不能发生移转。当然,违约的合同当事人一方应该承担违约责任。依不同情形,买受人可以请求债务人实际履行合同,即请求出卖人办理不动产转让登记,或者请求债务人赔偿损失。

.....

第四编 担保物权

第十五章 一般规定

第一百七十条 【担保物权】担保物权人在债务人不履行到期债务或者发生当事人约定的实现担保物权的情形,依法享有就担保财产优先受偿的权利,但法律另有规定的除外。

【注释】担保物权以确保债权人的债权得到完全清偿为目的。这是担保物权与其他物权的最大区别。

担保物权具有优先受偿的效力。优先受偿性是担保物权的最主要效力。担保物权的优先受偿性主要体现在两方面:一是优先于其他不享有担保物权的普通债权;二是有可能优先于其他物权,如后顺位的担保物权。但需要注意的是,担保物权的优先受偿性并不是绝对的,如果本法或者其他法律有特别的规定,担保物权的优先受偿效力会受到影响,如我国海商法规定,船舶优先权人优先于担保物权人受偿。

担保物权是在债务人或者第三人的财产上成立的权利。债务人既可以用自己的财产,也可以第三人的财产为债权设立担保物权。

担保物权具有物上代位性。债权人设立担保物权并不以使用担保财产为目的,而是以取得该财产的交流价值为目的,因此,担保财产即使灭失、毁损,但代替该财产的交流价值还存在的,担保物权的效力仍存在,但此时担保物权的效力转移到了该代替物上。

第一百七十一条 【担保物权适用范围、反担保】债权人在借贷、买卖等民事活动中,为保障实现其债权,需要担保的,可以依照本法和其他法律的规定设立担保物权。

第三人为债务人向债权人提供担保的,可以要求债务人提供反担保。反担保适用本法和其他法律的规定。

【注释】反担保是指替债务人提供担保的第三人,为了保证自己的追偿权得到实现,可以要求债务人为追偿权的实现提供担保。反担保是第三人保护自己合法权益的必要手段,是担保活动中普遍使用的方法。

【链接】《担保法》第2、4条

第一百七十二条 【担保合同】设立担保物权,应当依照本法和其他法律的规定订立担保合同。担保合同是主债权债务合同的从合同。主债权债务合同无效,担保合同无效,但法律另有规定的除外。

担保合同被确认无效后,债务人、担保人、债权人有过错的,应当根据其过错各自承担相应的民事责任。

注释 担保合同是主合同的从合同,主合同无效,担保合同无效,法律另有规定的除外。担保合同另有约定的,按照约定。担保合同被确认无效后,债务人、担保人、债权人有过错的,应当根据其过错各自承担相应的民事责任。

第一百七十三条 【担保范围】担保物权的担保范围包括主债权及其利息、违约金、损害赔偿金、保管担保财产和实现担保物权的费用。当事人另有约定的,按照约定。

注释 担保物权的担保范围包括:

1. 主债权。主债权指债权人与债务人之间因债的法律关系所发生的原本债权,例如金钱债权、交付货物的债权或者提供劳务的债权。主债权是相对于利息和其他附随债权而言,不包括利息以及其他因主债权而产生的附随债权。

2. 利息。利息指实现担保物权时主债权所应产生的收益。一般来说,金钱债权都有利息,因此其当然也在担保范围内。利息可以按照法律规定确定,也可以由当事人自己约定,但当事人不能违反法律规定约定过高的利息,否则超过部分的利息无效。

3. 违约金。违约金指按照当事人的约定,一方当事人违约的,应向另一方支付的金钱。

4. 损害赔偿金。损害赔偿金指一方当事人因违反合同或者因其他行为给债权人造成的财产、人身损失而给付的赔偿额。损害赔偿金的范围可以由法律直接规定,或由双方约定,在法律没有特别规定或者当事人另有约定的情况下,应按照完全赔偿原则确定具体赔偿数额。

5. 保管担保财产的费用。保管担保财产的费用指债权人在占有担保财产期间因履行善良保管义务而支付的各种费用。

6. 实现担保物权的费用。实现担保物权的费用指担保物权人在实现担保物权过程中所花费的各种实际费用,如对担保财产的评估费用、拍卖或者变卖担保财产的费用、向人民法院申请强制变卖或者拍卖的费用等。

链接《担保法》第46、67、83条

第一百七十四条 【担保物上的代位性】担保期间,担保财产毁损、灭失或者被征收等,担保物权人可以就获得的保险金、赔偿金或者补偿金等优先受偿。被担保债权的履行期未届满的,也可以提存该保险金、赔偿金或者补偿金等。

注释 担保财产的代位物包括:

第一,担保财产因第三人的侵权行为或者其他原

因毁损、灭失时,担保人所获得的损害赔偿金。

第二,保险金。担保人对担保财产保险的,因保险事故发生而致使担保财产毁损、灭失时,担保人可以请求保险人支付保险金。该保险金可以作为代位物。

第三,补偿金。这里的补偿金主要指担保财产被国家征收时,担保人从国家得到的补偿金。

链接《担保法》第58、73条

第一百七十五条 【未经担保人同意的债务转移】第三人提供担保,未经其书面同意,债权人允许债务人转移全部或者部分债务的,担保人不再承担相应的担保责任。

第一百七十六条 【物的担保与人的担保之关系】被担保的债权既有物的担保又有人的担保的,债务人不履行到期债务或者发生当事人约定的实现担保物权的情形,债权人应当按照约定实现债权;没有约定或者约定不明确,债务人自己提供物的担保的,债权人应当先就该物的担保实现债权;第三人提供物的担保的,债权人可以就物的担保实现债权,也可以要求保证人承担保证责任。提供担保的第三人承担担保责任后,有权向债务人追偿。

注释 本条区分三种情况对同一债权上既有物的担保又有人的担保的情况作了规定:

1. 在当事人对物的担保和人的担保的关系有约定的情况下,应当尊重当事人的意思,按约定实现。这充分尊重了当事人的意愿。

2. 在没有约定或者约定不明确,债务人自己提供物的担保的情况下,应当先就物的担保实现担保权。

3. 在没有约定或者约定不明确,既有第三人提供物的担保,又有人的担保的情况下,应当允许当事人进行选择。

实践中,对同一债权,还可能出现债务人和第三人均提供了物的担保,还有第三人提供人的担保的情形。在这种情况下,无论是从公平的角度,还是从防止日后追索权的繁琐,节约成本的角度,债权人应当先行使债务人提供的物的担保,再行使第三人提供的物的担保,否则保证人可以有抗辩权。

链接《担保法》第28、57、72条

第一百七十七条 【担保物权消灭的情形】有下列情形之一的,担保物权消灭:

- (一)主债权消灭;
- (二)担保物权实现;
- (三)债权人放弃担保物权;
- (四)法律规定担保物权消灭的其他情形。

第一百七十八条 【担保法与物权法效力衔接】担保法与本法的规定不一致的,适用本法。

注释 物权法对抵押权、质权、留置权这三种担保物权都作了规定。1995年实施的担保法中也包括对这三