

金融员工 法律知识 365问

JINRONG YUANGONG
FALU ZHISHI SANBAILIUSHIWUWEN

中央金融工委宣传部 编
中央金融工委文明办

中国国际广播出版社

金融员工 法律知识 365问

中国银行业从业人员资格考试教材

银行业法律法规与综合能力、银行管理、银行营销、银行理财

中国银行业从业人员资格考试教材

中国银行业从业人员资格考试教材

金融员工 法律知识 365 问

中央金融工委宣传部

中央金融工委文明办

编

中国国际广播出版社

图书在版编目(CIP)数据

金融员工法律知识 365 问/中央金融工委宣传部,
中央金融工委文明办编. - 北京: 中国国际广播出版社,
2001.4

ISBN 7 - 5078 - 1875 - 6

I . 金… II . ①中… ②中…

III . 金融法 - 中国 - 问答 IV . D922.28 - 44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 64829 号

金融员工法律知识 365 问

编 者	中央金融工委宣传部 中央金融工委文明办
责任编辑	冯 章
版式设计	王 漫
封面设计	张一山
出版发行	中国国际广播出版社 (68036519 68033508(传真))
社 址	北京复兴门外大街 2 号(国家广电总局内) 邮 编:100866
经 销	新华书店
排 版	天启星制作中心
印 刷	北京市四季青印刷厂
装 订	涿州市桃园兴华装订厂
开 本	787 × 960 1/32
字 数	217 千字
印 张	9.125
版 次	2001 年 4 月 北京第 1 版
印 次	2001 年 4 月 第 1 次印制
书 号	ISBN 7 - 5078 - 1875 - 6/D - 80
定 价	12.00 元

国际广播版图书 版权所有 盗版必究

(如果发现图书质量问题,本社负责调换)

目 录

1. 什么是法律、法规和规章？	(1)
2. 什么是宪法？	(1)
3. 什么是民法？	(2)
4. 什么是经济法？	(2)
5. 什么是刑法？	(3)
6. 什么是行政法？	(4)
7. 什么是劳动法？	(4)
8. 什么是行政诉讼、民事诉讼和刑事诉讼？	(5)
9. 什么是违法行为？	(6)
10. 什么是法律责任？	(6)
11. 《中华人民共和国宪法》规定的国家根本 制度是什么？	(7)
12. 《中华人民共和国宪法》规定的国家经济 制度是什么？	(8)
13. 全国人民代表大会的主要职权是什么？	(9)
14. 国务院的主要职权有哪些？	(10)
15. 《中华人民共和国民法通则》中规定的基 本原则包括哪些？	(11)
16. 什么是法人？	(12)

17. 《民法通则》对民事责任有哪些一般规定？
..... (12)
18. 《中国人民银行法》是何时通过并颁布施行的？制定《中国人民银行法》的目的是什么？ (13)
19. 中国人民银行作为中华人民共和国的中央银行履行哪些职责？ (13)
20. 中国人民银行执行货币政策可运用哪些货币政策工具？ (14)
21. 中国人民银行为执行货币政策，可以依法从事哪些金融业务活动？ (15)
22. 《中国人民银行法》中对法定货币有哪些具体规定？ (15)
23. 中国人民银行依法对金融机构及其业务实施监管的权限有哪些？ (16)
24. 有哪些违反《中国人民银行法》的行为，需要对中国人民银行负直接责任的主管人员和其他直接责任人员依法处罚？
..... (17)
25. 《商业银行法》是何时通过并颁布施行的？制定《商业银行法》的目的是什么？ (17)
26. 按照《商业银行法》的规定，商业银行可以经营哪些业务？ (18)
27. 商业银行开展业务应遵守哪些法律规定？ (18)
28. 设立商业银行应具备哪些条件？ (19)
29. 商业银行根据业务需要在境内外设立分

- 支机构应当遵守哪些具体法律规定？
..... (20)
30. 商业银行变更哪些事项须经中国人民银
行批准？ (20)
31. 商业银行的哪些行为应符合《公司法》的
规定？ (21)
32. 何种人员不得担任商业银行的高级管理
人员？ (21)
33. 商业银行应当对存款人实行哪些保护措
施？ (22)
34. 商业银行开展贷款业务应当遵守哪些资
产负债比例管理规定？ (22)
35. 商业银行开展贷款业务应遵守哪些具体
规定？ (23)
36. 商业银行的工作人员应遵守法律、行政
法规和业务管理规定，严禁有哪些行为？
..... (24)
37. 中国人民银行在什么情况下可对商业银
行实行接管？ 具体规定有哪些？ (24)
38. 《商业银行法》对商业银行的解散、清算
和破产有何具体规定？ (25)
39. 商业银行在何种情形下对存款人或者其
他客户造成财产损害，应承担支付迟延
履行的利息以及其他民事责任？ (26)
40. 对商业银行的哪些违法行为，中国人民
银行可视情节给予处罚直至依法追究刑
事责任？ (26)

41. 对商业银行工作人员的哪些违法行为应追究刑事责任或赔偿责任? (27)
42. 《保险法》何时通过并颁布施行? 制定《保险法》的目的是什么? 保险活动应当遵循哪些基本原则和规定? (28)
43. 《保险公司管理规定》要求设立保险公司应符合哪些原则和条件? (29)
44. 《保险公司管理规定》中对保险公司设立分支机构有何规定? (30)
45. 保险公司及其分支机构有哪些事项变更应当报中国保监会批准? (31)
46. 《保险公司管理规定》对保险股份有限公司向社会公开发行新股有何规定?
..... (31)
47. 《保险公司管理规定》对保险许可证管理有何规定? (32)
48. 《保险公司管理规定》对经营保险业务的区域范围有何规定? (33)
49. 《保险公司管理规定》对保险条款和保险费率有何规定? (33)
50. 《保险公司管理规定》对保险资金管理及运用有何规定? (35)
51. 《保险公司管理规定》对保险公司偿付能力有何规定? (35)
52. 《保险公司管理规定》对再保险业务有哪些规定? (37)
53. 《保险公司管理规定》对保险公司的监

- 监督检查有何规定? (38)
54. 对违反保险法律、法规和《保险公司管理规定》,从事保险业务活动的,应给予何种行政处罚? (39)
55. 什么是保险合同? 订立保险合同应当注意哪些事项? (39)
56. 针对被保险人的诈骗行为,保险人具有哪些权利? (40)
57. 何为再保险?《保险法》对再保险的管理有哪些规定? (40)
58. 被保险人死亡后,在何种情形下保险人有向被保险人的继承人给付保险金的义务? (41)
59. 何种情形下保险公司可以依法破产? 财产清偿按什么顺序进行? (41)
60. 保险公司的业务范围包括哪些? (42)
61. 保险公司的资金运用应当坚持什么原则? 具体要求有哪些? (42)
62. 保险公司及其工作人员在保险业务活动中严禁哪些行为? (43)
63. 保险监管部门对违规保险公司进行整顿有哪些规定? (43)
64. 保险监管部门如何对保险公司进行接管? 具体规定有哪些? (44)
65. 什么是保险代理人 and 保险经纪人?《保险法》对其有何主要规定? (44)
66. 对投保人、被保险人或者受益人的哪些

- 保险欺诈活动,应当依法追究刑事责任?
..... (45)
67. 对违反《保险法》规定,超出核定范围从事保险业务的行为应当如何处罚? (46)
68. 保险监管部门应对保险公司的哪些行为责令改正,直至停止接受新业务或者吊销经营许可证? (46)
69. 《证券法》的立法宗旨是什么? (47)
70. 《证券法》中的“证券”指什么? (48)
71. 证券活动和证券管理必须遵守的基本原则是什么? (49)
72. 证券的发行、交易活动必须实行的“三公”原则是什么? (49)
73. 我国证券市场的监督管理体制是怎样的?
..... (50)
74. 什么是证券发行? 我国对证券公开发行实行何种审核制度? (50)
75. 公开发行股票应当报经什么机构核准?
..... (52)
76. 《证券法》对发行审核委员会作了哪些规定? (52)
77. 证券发行审核的期限是多长时间? (54)
78. 上市公司发行新股应当具备哪些条件?
上市公司发行新股有哪两种方式? (55)
79. 《证券法》对上市公司发行股票所募集资金的使用有哪些限制? (56)
80. 什么是证券承销? 证券承销主要有哪两

- 种方式? (57)
81. 《证券法》对证券的承销期限有何规定?
..... (59)
82. 什么是股票溢价发行? 股票溢价发行价
格如何确定? (59)
83. 在证券交易所挂牌交易的证券的交易方
式是什么? (61)
84. 集中竞价的原则是什么? (61)
85. 证券交易当事人买卖的证券可以采用哪
些形式?
..... (62)
86. 哪些人不允许持有和买卖股票? (63)
87. 证券交易如何收费? (64)
88. 什么是大股东的报告义务? 在什么期限
内报告? (64)
89. 在我国公司申请股票上市必须向证券交
易所提交哪些文件? (65)
90. 在我国公司申请债券上市提交哪些文件?
..... (66)
91. 依法发行股票、公司债券需要公开披露
什么文件? (66)
92. 信息披露的基本要求是什么? (67)
93. 股票或者公司债券上市交易的公司的中
期报告的内容是什么? (68)
94. 上市公司年度报告的内容是什么? 在什
么期限内提交并公告? (69)
95. 上市公司收购可以采取什么方式? (70)

96. 什么是证券交易所? (71)
97. 什么机构有权决定证券交易所的设立和
解散? (71)
98. 什么样的单位可进入证券交易所进行集
中竞价交易? (72)
99. 证券公司接受投资者委托后应当履行什
么义务? (72)
100. 设立证券公司必须经什么机构审查批准?
..... (73)
101. 为什么要对证券公司实行分类管理? 我
国证券公司分为哪两类? (74)
102. 设立综合类证券公司应当具备哪些条件?
..... (75)
103. 设立经纪类证券公司应当具备哪些条件?
..... (77)
104. 综合类证券公司可以经营哪些证券业务?
..... (78)
105. 证券登记结算机构的业务范围和性质是
什么? 其设立批准机关是什么? (79)
106. 设立证券登记结算机构应当具备哪些条
件? (81)
107. 证券登记结算机构应履行哪些职能?
..... (82)
108. 证券登记结算机构的运营方式和管理体
制各是什么? (83)
109. 证券投资咨询机构、资信评估机构的设
立条件、审批程序和业务规则是由什么

- 机构规定的? (84)
110. 证券业协会是什么样的组织? (84)
111. 证券业协会的会员有哪些? (85)
112. 证券业协会具有哪些职责? (85)
113. 我国证券监督管理机构的性质、职能和
监管目标是什么? (86)
114. 国务院证券监督管理机构具有哪些职责?
..... (87)
115. 国务院证券监督管理机构依法履行职责
时有权采取什么措施? (89)
116. 什么是证券投资咨询机构? (90)
117. 《期货交易管理暂行条例》自何年何月
何日起施行? (90)
118. 从事期货交易活动应当遵循什么原则?
..... (90)
119. 设立期货交易所须由什么机构审批?
..... (91)
120. 期货交易所应履行哪些职能? (91)
121. 设立期货经纪公司应当具备什么条件?
..... (91)
122. 期货交易所应当建立健全哪些风险管理
制度? (91)
123. 对境外期货交易有什么规定? (91)
124. 什么机构负责对期货交易所和期货经纪
公司实施监督管理? (92)
125. 《中国证券监督管理委员会股票发行审
核委员会条例》什么时间开始发布并施

行?	(92)
126. 发审委由哪些人员组成?	(92)
127. 发审委委员应当具备什么条件?	(93)
128. 发审委委员的职责是什么?	(93)
129. 什么是证券投资基金?	(93)
130. 证券投资基金如何设立?	(94)
131. 基金持有人有哪些权利和义务?	(95)
132. 《担保法》的立法目的是什么?	(95)
133. 《担保法》的基本原则是什么?	(97)
134. 《担保法》适用范围有哪些?	(98)
135. 担保方式有哪些?	(98)
136. 《担保法》对金融活动有什么意义?	(99)
137. 什么是保证和保证人?	(100)
138. 什么是保证合同?	(101)
139. 什么是抵押和抵押物?	(102)
140. 什么是合同?	(102)
141. 合同与债有何关系?	(103)
142. 合同关系必须具备哪些要素?	(103)
143. 双务合同与单务合同有何区别?	(104)
144. 什么是《合同法》?	(105)
145. 《合同法》包括哪几个部分?	(106)
146. 《合同法》基本原则有哪些?	(106)
147. 《合同法》有几个特点?	(107)
148. 什么是合同自由原则?	(109)
149. 什么是诚实信用原则?	(110)
150. 合同中一般包括哪些条款?	(110)
151. 什么是要约?	(112)

152. 要约何时生效?	(113)
153. 要约在哪些情形下失效?	(114)
154. 制定《票据法》对金融活动有什么意义?	(115)
155. 什么是票据?我国《票据法》的适用范围是什么?	(116)
156. 什么是票据权利?	(117)
157. 什么是票据责任?	(117)
158. 什么是票据代理?	(118)
159. 什么是票据上的签章?	(119)
160. 什么是票据金额的记载?	(120)
161. 什么是票据的更改?	(120)
162. 什么是票据的取得?	(120)
163. 什么是抗辩权的行使?	(122)
164. 什么是票据的伪造和变造?	(122)
165. 什么是票据丧失后的补救?	(124)
166. 什么是票据时效与利益返还请求权?	(125)
167. 《会计法》的立法目的是什么?	(126)
168. 《会计法》的适用范围有哪些?	(127)
169. 《会计法》对设置会计账簿有哪些规定?	(127)
170. 《会计法》对单位负责人规定的职责是什么?	(128)
171. 会计机构、会计人员的基本职责是什么?	(128)
172. 法律如何规定保障会计机构、会计人员	

- 的职权不受侵犯? (129)
173. 法律对会计工作的主管和管理部门是如何规定的? (130)
174. 法律对会计制度制定权限是如何规定的? (131)
175. 会计核算真实性原则的要求是什么? (132)
176. 会计核算的内容是什么? (132)
177. 什么是会计年度?《会计法》对会计年度是如何规定的? (133)
178. 什么是记账本位币?《会计法》对记账本位币是如何规定的? (134)
179. 《会计法》对会计资料规定了什么要求? (134)
180. 会计凭证有哪些种类? 各有哪些要求? (136)
181. 什么是会计账簿登记?会计账簿登记有什么要求? (137)
182. 单位可否私设会计账簿进行登记和核算? (138)
183. 《会计法》对账簿核对是如何规定的? (138)
184. 什么是会计处理方法?《会计法》对会计处理方法是怎样规定的? (139)
185. 什么是或有事项?《会计法》对或有事项是如何要求的? (140)
186. 什么是《公司法》? (141)

187. 为什么要制定《公司法》?	(141)
188. 什么是公司法律关系?	(141)
189. 《公司法》适用范围是什么?	(142)
190. 《公司法》的原则是什么?	(142)
191. 《公司法》有哪些特点?	(142)
192. 什么是公司的设立?	(143)
193. 什么是有限责任公司?	(143)
194. 什么是股份有限公司?	(143)
195. 什么是国有独资公司?	(144)
196. 什么是信托公司?	(144)
197. 有限责任公司股东有哪些权利和义务?	(145)
198. 什么是股东大会? 股东大会会有哪些职权?	(145)
199. 什么是董事会? 其职权是什么?	(146)
200. 什么是监事会? 其职权是什么?	(146)
201. 什么是公司债券? 发行公司债券必须符合 哪些条件?	(147)
202. 国有独资公司资产转让的权限程序是如 何规定的?	(147)
203. 《破产法》的适用范围是什么?	(147)
204. 什么是欺诈破产行为?	(148)
205. 什么是债权申报?	(150)
206. 什么是债权人会议?	(151)
207. 债权人会议制度的意义是什么?	(151)
208. 和解制度的一般特征是什么?	(152)
209. 什么是破产宣告?	(153)