



最高人民法院司法解释解读系列

金融 司法解释 理解与适用

最高人民法院研究室 编
沈德咏 主编

7

· 含裁判要旨 ·



法律出版社
LAW PRESS · CHINA



最高人民法院司法解释解读系列

金融 司法解释 理解与适用

最高人民法院研究室 编

7

主 编：沈德咏
副 主 编：胡云腾
执行编辑：王艳彬 李 兵 秦元明



法律出版社
LAW PRESS · CHINA

图书在版编目(CIP)数据

金融司法解释理解与适用 / 最高人民法院研究室编.
—北京:法律出版社, 2014.5
(最高人民法院司法解释解读)
ISBN 978-7-5118-6262-4

I. ①金… II. ①最… III. ①金融法—法律解释—
中国②金融法—法律适用—中国 IV. ①D922.280.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 066461 号

©法律出版社·中国

责任编辑/周 洋

装帧设计/李 瞻

出版/法律出版社

编辑统筹/法规出版分社

总发行/中国法律图书有限公司

经销/新华书店

印刷/固安华明印刷厂

责任印制/吕亚莉

开本/A5

印张/12.5 字数/335 千

版本/2014 年 7 月第 1 版

印次/2014 年 7 月第 1 次印刷

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 上海公司/021-62071010/1636

北京分公司/010-62534456 深圳公司/0755-83072995 重庆公司/023-65382816/2908

书号:ISBN 978-7-5118-6262-4

定价:38.00 元

(如有缺页或倒装,中国法律图书有限公司负责退换)

编辑说明

为方便读者检索、理解和应用最高人民法院作出的与金融有关的司法解释,最高人民法院研究室在历年出版的《最高人民法院司法解释》丛书基础上,根据银行、证券、期货、票据、保险、资产管理案件的业务分类,对相关司法解释标准文本及其理解与适用予以重新汇编整理。

本书全面收录涉及金融类案件法律适用的司法解释,以司法解释标准文本、理解与适用文章或答记者问为主要内容,同时收录有助于理解相关司法解释条文的重要司法文件。其中,司法解释的理解与适用,由最高人民法院相关司法解释起草人撰写,详细介绍司法解释的起草背景、制定过程、基本内容和焦点问题,以便读者充分了解司法解释制定过程中,对具体法律问题的讨论观点及最终结论,帮助读者准确适用司法解释条文。在编排上,按司法文件的效力级别排序,同一类文件按时间顺序排列。此外,为便于读者了解司法解释在实践中的应用情况,本书还新增收录《最高人民法院公报》、《民事审判指导与参考》、《商事审判指导》等文献刊登的相关典型案例裁判要旨及处理意见,以便读者检索和使用。

本书旨在对司法解释信息尽可能全面地汇编和整理,主要针对希望在理解和适用司法解释方面得到快速指导的专业人士,以及希望获得实际法律帮助的当事人。

编者
2014年6月



目 录

第一部分 银 行

最高人民法院关于审理存单纠纷案件的若干规定

(1997年12月13日 法释[1997]8号) (1)

理解与适用

- 一、《关于审理存单纠纷案件的若干规定》产生的背景 / 7
- 二、制定《关于审理存单纠纷案件的若干规定》的法律依据 / 9
- 三、《关于审理存单纠纷案件的若干规定》的内容 / 9
- 四、适用该司法解释应当注意的问题 / 16

最高人民法院关于审理信用证纠纷案件若干问题的规定

(2005年11月14日 法释[2005]13号) (20)

理解与适用

- 一、司法解释起草的背景和过程 / 23
- 二、司法解释的主要内容 / 25

最高人民法院关于银行储蓄卡密码被泄露导致存款被他人骗取 引起的储蓄合同纠纷是否作为民事案件受理问题的批复

(2005年7月25日 法释[2005]7号) (36)

理解与适用

一、问题的提出 / 37

二、作为民事案件受理的理由 / 38

三、其他问题 / 39

最高人民法院关于银行、信用社扣划预付贷款收贷应否退还问题的批复

(1994 年 3 月 9 日 法复[1994]1 号) (40)

最高人民法院关于信用卡透支利息可否计算复利问题的批复

(1996 年 11 月 29 日 法复[1996]18 号) (41)

最高人民法院关于信用社违反商业银行法有关规定所签借款合同是否有效的答复

(2000 年 1 月 29 日 法经[2000]27 号) (42)

最高人民法院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

(2002 年 2 月 9 日 法[2002]21 号) (42)

附录:裁判要旨·公报要点与民庭意见 (43)

第二部分 证 券

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

(2003 年 1 月 9 日 法释[2003]2 号) (48)

理解与适用

- 一、《规定》的法律依据 / 57
- 二、《规定》确立的程序司法制度 / 64
- 三、《规定》确立的实体司法制度 / 70
- 四、《规定》的意义 / 80

最高人民法院关于对与证券交易所监管职能相关的诉讼案件管辖与受理问题的规定 (2005 年 1 月 25 日 法释[2005]1 号)	(84)
---	--------

理解与适用

- 一、《规定》的背景和起草经过 / 85
- 二、《规定》的几项主要内容 / 110

最高人民法院关于领取营业执照的证券公司营业部是否具有民事诉讼主体资格的复函 (1997 年 8 月 22 日 法函[1997]98 号)	(117)
最高人民法院关于依法审理和执行被风险处置证券公司相关案件的通知 (2009 年 5 月 26 日 法发[2009]35 号)	(117)
附录:裁判要旨·公报要点与民庭意见	(120)

第三部分 期 货

最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定 (2003 年 6 月 18 日 法释[2003]10 号)	(126)
---	---------

理解与适用

第一部分 依法保障和促进期货市场健康发展 / 136

第二部分 期货交易民事责任制度研究 / 141

一、期货市场面临的形势 / 141

二、期货司法解释制定的背景和过程 / 142

三、期货司法解释确立的几项基本原则 / 145

四、司法解释对认定期货交易民事责任制度的创新 / 147

五、明确规定对交易指令的识别与处理方式 / 152

六、透支交易的风险与法律责任 / 157

七、期货交易中强行平仓的法律责任问题 / 167

八、规定入市交易的举证责任 / 180

九、保全和执行措施更加具体明确 / 183

十、加强审判工作对期货市场的保障和促进 / 185

最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定(二)

(2010年12月31日 法释[2011]1号) (188)

理解与适用

一、起草背景和过程 / 190

二、指导思想和主要内容 / 191

三、关于对期货交易所因履行职责引起的商事案件实施指定管辖规定的解读 / 192

四、保证金以及用于充抵保证金的有价证券的保全与执行 / 194

五、结算担保金的保全与执行 / 197

六、协助执行义务 / 201

七、法律衔接 / 202

八、其他需要注意的问题 / 202

最高人民法院关于审理期货纠纷案件座谈会纪要 (1995 年 10 月 27 日 法[1995]140 号)	(204)
最高人民法院关于冻结、划拨证券或期货交易所、证券登记结算 机构、证券经营或期货经纪机构清算账户资金等问题的通知 (1997 年 12 月 2 日 法发[1997]27 号)	(210)
附录:裁判要旨·公报要点与民庭意见	(211)

第四部分 票 据

最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的规定 (2000 年 11 月 14 日 法释[2000]32 号)	(213)
--	-------

理解与适用

- 一、指导思想 / 225
- 二、票据纠纷案件的受理和管辖 / 226
- 三、票据的无因性 / 228
- 四、《票据法》的适用 / 230
- 五、举证责任 / 232
- 六、票据权利 / 233
- 七、失票救济 / 236
- 八、关于票据的效力 / 239
- 九、票据背书 / 241
- 十、法律责任 / 248

最高人民法院经济审判庭关于银行承兑汇票能否部分金额贴现、 部分用于抵押贷款的复函 (1994 年 10 月 11 日 法经[1994]244 号)	(252)
最高人民法院研究室对《票据法》第十七条如何理解和使用问题	

的复函

(2000年9月29日 法(研)明传[2000]21号) (253)

附录:裁判要旨·公报要点与民庭意见 (253)

第五部分 保 险

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)

(2009年9月21日 法释[2009]12号) (257)

理解与适用

一、起草背景和经过 / 259

二、制定本解释的指导思想 / 260

三、对解释主要内容的说明 / 261

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(二)

(2013年5月31日 法释[2013]14号) (278)

理解与适用

一、起草背景、经过和指导思想 / 282

二、关于保险利益 / 284

三、关于保险合同的订立 / 293

四、关于投保人如实告知义务 / 297

五、关于保险人的说明义务 / 307

六、关于保险合同的内容 / 318

七、关于保险理赔 / 321

最高人民法院民二庭负责人就《关于适用〈中华人民共和国保险法〉若干问题的解释(二)》答记者问	(326)
---	-------

最高人民法院关于审理海上保险纠纷案件若干问题的规定 (2006年11月23日 法释[2006]10号)	(329)
--	-------

理解与适用

一、制定该司法解释的背景及目的 / 331

二、对司法解释主要内容的说明 / 332

最高人民法院关于审理出口信用保险合同纠纷案件适用相关法律问题的批复 (2013年5月2日 法释[2013]13号)	(345)
附录:裁判要旨·公报要点与民庭意见	(345)

第六部分 资产管理

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的案件适用法律若干问题的规定 (2001年4月11日 法释[2001]12号)	(351)
---	-------

理解与适用(一)

一、《规定》的制定背景和过程 / 353

二、《规定》的制定依据与特点 / 354

三、具体内容 / 355

理解与适用(二)

一、关于法释[2001]12号司法解释规定 / 362

二、催收债权行为引起诉讼时效中断的“特殊效力” / 363

三、关于处理《担保法》生效前发生保证行为的保证期间问题 / 366

四、关于适用 144 号通知应明确的几个问题 / 367

最高人民法院关于金融资产管理公司收购、处置银行不良资产有关问题的补充通知

(2005 年 5 月 30 日 法[2005]62 号) (370)

最高人民法院关于审理涉及金融不良债权转让案件工作座谈会纪要

(2009 年 3 月 30 日 法发[2009]19 号) (371)

最高人民法院关于审理金融资产管理公司利用外资处置不良债权案件涉及对外担保合同效力问题的通知

(2010 年 7 月 1 日 法发[2010]25 号) (380)

最高人民法院关于审理涉及中国农业银行股份有限公司处置股改剥离不良资产案件适用相关司法解释和司法政策的通知

(2011 年 3 月 28 日 法[2011]144 号) (381)

附录:裁判要旨·公报要点与民庭意见 (382)

裁判要旨·公报要点与民庭意见

目 录

第一部分 银 行

商业银行对利用自助银行和 ATM 机实施犯罪的防范义务	(44)
存单与底单不符的存款关系确认	(44)
金融企业违规收费构成不当得利	(45)
外资金融机构收取小额账户管理费的合法性	(45)
商业银行的保证支付、取款自由、为储户保密义务	(45)
借新贷还旧贷的认定	(45)
商业银行对自助柜员机的安全保障义务	(46)
银联卡特约商户的签字核对义务	(46)
银行内部业务规定在储蓄合同中的效力	(47)
“流动资金”借款的认定与涉及犯罪的案件处理	(47)

第二部分 证 券

证券营业部办理和撤销指定交易后客户资金变动是否应认定为 侵权	(120)
投资人起诉上市公司虚假陈述的处理	(120)

证券公司营业部挪用客户账内资金或证券的责任承担	(121)
委托理财合同保底条款的效力	(121)
客户交易结算资金的优先权及其救济	(122)
权证的信息披露与风险承担	(122)
权证的审核创设与责任	(123)
对客户交易结算资金完整的保障	(123)
证券公司将客户交与理财的资金指定信托公司理财的法律关系 梳理	(124)
证券公司内部人员违法犯罪和客户自己过错致客户资产损失的 责任分担	(124)
证券公司员工利用职务之便盗卖客户股票的责任承担与损失计 算	(124)

第三部分 期 货

期货交易会员单位租借席位的法律责任	(211)
期货公司强行平仓的条件和后果	(212)
期货公司强行平仓的损失认定	(212)

第四部分 票 据

无真实贸易背景的信用证效力	(253)
信用证欺诈的认定与后果	(254)
票据基础关系的效力不影响票据关系的效力	(254)
除权判决的法律后果	(255)
商业银行对无基础交易背景且申请贴现人尚未持有的汇票进行 贴现的性质认定	(255)

进口押汇方式的应用	(256)
以开具商业承兑汇票方式进行融资的责任认定	(256)

第五部分 保 险

被保险人未告知重要情况的法律后果	(345)
意外伤害保险不适用损失补偿原则与未说明免责条款的效力	(346)
保险公司无权解释法律概念及其说明免责条款义务	(346)
获得侵权赔偿后可否主张保险理赔	(346)
投保人的如实告知义务	(347)
“自助式保险卡”的法律效力	(347)
保险人对免责条款的明确说明义务	(348)
保险人理赔后获得代位赔偿权	(348)
不定值保险的价值确定	(349)
保险合同代签名的法律后果	(349)
保险合同解除与保险人拒赔	(349)
免除保险人责任的条款的范围	(350)

第六部分 资 产 管 理

资产包形式的银行不良金融债权整体出售转让	(382)
继受债务的新债务人的地位	(383)

第一部分

银 行

最高人民法院关于审理存单纠纷案件的若干规定

(1997 年 11 月 25 日最高人民法院审判委员会第 946 次会议通过 1997 年 12 月 13 日最高人民法院公布 法释[1997]8 号 自 1997 年 12 月 13 日起施行)

为正确审理存单纠纷案件,根据《中华人民共和国民事诉讼法通则》、《中华人民共和国合同法》、《中华人民共和国担保法》的有关规定和在总结审判经验的基础上,制定本规定。

第一条 存单纠纷案件的范围

(一)存单持有人以存单为重要证据向人民法院提起诉讼的纠纷案件;

(二)当事人以进账单、对账单、存款合同等凭证为主要证据向人民法院提起诉讼的纠纷案件;

(三)金融机构向人民法院起诉要求确认存单、进账单、对账单、存款合同等凭证无效的纠纷案件;

(四)以存单为表现形式的借贷纠纷案件。

第二条 存单纠纷案件的案由

人民法院可将本规定第一条所列案件,一律以存单纠纷为案由。实体审理时应以存单纠纷案件中真实法律关系为基础依法处理。

第三条 存单纠纷案件的受理与中止

存单纠纷案件当事人向人民法院提起诉讼,人民法院应当依照《中华人民共和国民事诉讼法》第一百零八条的规定予以审查,符合规定的,均应受理。

人民法院在受理存单纠纷案件后,如发现犯罪线索,应将犯罪线索及时书面告知公安或检察机关。如案件当事人因伪造、变造、虚开存单或涉嫌诈骗,有关国家机关已立案侦查,存单纠纷案件确须等刑事案件结案后才能审理的,人民法院应当中止审理。对于追究有关当事人的刑事责任不影响对存单纠纷案件审理的,人民法院应对存单纠纷案件有关当事人是否承担民事责任以及承担民事责任的大小依法及时进行认定和处理。

第四条 存单纠纷案件的管辖

依照《中华人民共和国民事诉讼法》第二十四条的规定,存单纠纷案件由被告住所地人民法院或出具存单、进账单、对账单或与当事人签订存款合同的金融机构住所地人民法院管辖。住所地与经常居住地不一致的,由经常居住地人民法院管辖。

第五条 对一般存单纠纷案件的认定和处理

(一)认定

当事人以存单或进账单、对账单、存款合同等凭证为主要证据向人民法院提起诉讼的存单纠纷案件和金融机构向人民法院提起的确认存单或进账单、对账单、存款合同等凭证无效的存单纠纷案件,为一般存单纠纷案件。

(二)处理

人民法院在审理一般存单纠纷案件中,除应审查存单、进账单、对账单、存款合同等凭证的真实性外,还应审查持有人与金融机构间存款关