

★ 主编：宋炎禄
高天树
★ 改革出版社

怎样处理 金融纠纷



ZEN YANG CHU LI JIN RONG JIU FEN

D922.43
S84 404000

怎样处理金融纠纷

——最新金融立法、司法释义、解释及案例

宋炎禄 高天树 主编

改革出版社

图书在版编目(CIP)数据

怎样处理金融纠纷/宋炎禄,高天树主编.-北京:改革出版社,
1997.8

ISBN 7-80072-987-7

I. 怎… II. ①宋… ②高… III. 金融-经济纠纷-基本知识-中国 IV. D922.23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第 03006 号

责任编辑:苏金河

封面设计:刘志豪

怎样处理金融纠纷

宋炎禄 高天树 主编

改革出版社出版发行

社址:北京市东城区安德里北街 23 号

邮政编码:100011

兰空印刷厂印刷

新华书店经销

1997 年 8 月第 1 版 1997 年 8 月第 1 次印刷

850×1168 1/32 21 印张 747 千字

印数:8500 册

ISBN 7-80072-987-7/D·131

定价:24.00 元

目 录

第一编 最新金融法规释义

- 一、全国人民代表大会常务委员会《关于惩治破坏金融秩序犯罪的决定》讲义 (3)
- 二、《中华人民共和国保险法》讲义 (31)
- 三、新《刑法》中金融犯罪部分释要 (58)
- 四、对反洗钱若干法律问题的思考 (64)

第二编 金融立法、司法、行政解释

第一篇 综合 (75)

- 中华人民共和国刑法(节选) (75)
- 人行发布大额现金支付规定 (85)
- 关于对携带外汇进出境管理的规定 (86)
- 关于加强现金管理工作有关问题的通知 (88)
- 关于国家机关能否作经济合同的保证人及担保条款无效时经济合同是否有效问题的批复 (92)
- 关于专业银行、信用社担保的经济合同被确认无效后保证人是否应当承担连带责任问题的批复 (93)
- 关于法院对行政机关依法申请强制执行,需要银行协助执行的案件应如何办理问题的联合通知 (93)
- 关于银行擅自划拨法院已冻结的款项如何处理问题的函 (94)
- 关于银行扣款侵权问题的复函 (95)
- 转发上海市高级人民法院《关于人民法院执行民事判决向银行调取当事人存款问题的通知》的通知 (95)
- 关于没收储蓄存款缴库和公证处查询存款问题的几点补充规定 (97)
- 关于经人民法院裁定冻结的当事人银行存款其他人民法院不应就同一笔款额重复冻结问题的批复 (98)
- 关于对尚未到期的财产收益可否采取诉讼保全措施的批复 (99)
- 关于银行工作人员未按规定办理储户挂失造成储户损失银行是否承担民事责任的批复 (99)
- 关于军队单位作为经济纠纷案件的当事人可否对其银行帐户上的存款采取诉讼保全和军队费用能否强行划拨偿还债务问题

的批复	(100)
关于查询、冻结和扣划单位的银行存款问题的复函	(101)
关于依法收回的贷款不能作为赃款追缴和单位之间债务纠纷及 经济损失不能强令银行承担责任的函	(102)
关于冻结军队在银行存款问题的复函	(104)
关于企业预收贷款及银行扣款问题的批复	(105)
关于执行审计机关作出的缴款、扣款、停止财政拨款和银行贷款 处理决定的联合通知	(106)
关于党的纪律检查机关查询被检查对象存款的有关问题的通知	(106)
关于人民法院要求扣划金融机构存款问题的复函	(107)
关于人民法院冻结、扣划金融机构在人民银行存款问题的复函	(108)
关于贯彻执行《中华人民共和国企业破产法(试行)》若干问题的 意见	(108)
关于无效借款合同造成贷款损失银行能否共同承担责任问题的 电话答复	(116)
关于国家机关作为借款合同保证人应否承担经济损失问题的电 话答复	(118)
关于九江市信托投资公司诉庐山对外开发贸易中心借款合同纠 纷案处理意见的复函	(119)
关于金融机构履行其义务是否应当承担责任问题的复函	(123)
关于出借银行帐户的当事人是否承担民事责任问题的批复	(124)
关于如何确定对当事人延期付款处罚标准问题的电话答复	(128)
关于人民法院审理借贷案件的若干意见	(129)
贷款通则	(129)
中国人民银行副行长朱小华就正式颁布《贷款通则》答记者问	(146)
中国人民银行对农村信用合作社贷款管理暂行规定	(150)
关于对商业银行实行资产负债比例管理的通知	(153)
关于报送非现场稽核监督报表资料事宜的通知	(155)
非现场稽核监督暂行规定	(158)
关于推进国营企业技术进步若干政策的暂行规定	(162)
中国人民银行宁波市分行《贷款证》管理暂行规定	(166)
中国人民银行宁波市分行《贷款证》管理实施细则	(168)

关于对外借款由中国人民银行归口管理的通知	(174)
《中华人民共和国外资金融机构管理条例实施细则》(试行)	(175)
外资金融机构存款准备金缴存办法	(178)
委托注册会计师对外资金融机构进行审计的规定	(181)
关于执行《储蓄管理条例》的若干规定	(182)
中国人民银行稽核程序	(189)
关于金融稽核检查处罚规定	(191)
中华人民共和国国家金库条例实施细则	(195)
中华人民共和国金银管理条例施行细则	(217)
第二篇 外汇	
境外投资外汇管理施行细则	(223)
外债登记实施细则	(227)
国家外汇管理局有关人士答记者问	(231)
国务院关于修改《中华人民共和国外汇管理条例》的决定	(233)
境内居民因私兑换外汇办法	(235)
国家外汇管理局新闻发言人王淑敏就《境内居民因私兑换外汇 办法》答记者问	(238)
结汇、售汇及付汇管理规定	(242)
关于《结汇、售汇及付汇管理规定》中有关问题的解释和说明	(250)
关于对外商投资企业实行银行结售汇的公告	(259)
新闻发言人马德伦就“对外商投资企业实行银行结售 汇”问题答记者问	(260)
关于进一步改进对国有大中型企业金融服务的通知	(264)
国际收支统计申报办法	(268)
国际收支统计申报办法实施细则	(270)
通过金融机构进行国际收支统计申报的业务操作规程	(274)
商业银行资产负债比例管理监控、监测指标	(281)
资本成份和资产(表内外)风险权数、信用转换系数	(284)
商业银行资产负债比例管理考核办法	(300)
整顿开户和加强结算纪律的意见	(301)
境内机构对外担保管理办法	(305)
关于《借款合同条例》适用范围问题的复函	(308)
关于对信托投资机构贷款手续费问题的复函	(309)
关于对《关于追回存入银行的被诈骗款问题的批复》的意见的函	

.....	(309)
关于对银行协助执行中有关问题的意见的函	(310)
对最高人民法院经济审判庭法经(1992)124 号函的答复	(311)
关于“对银行、信用社扣划预收贷款收贷应否退还问题”的函	(311)
关于国家机关担保借款合同是否有效问题的复函	(312)
就内地与香港的金融关系陈元在纽约、东京发表演讲	(313)
第三篇 机构管理	
金融机构高级管理人员任职资格管理暂行规定	(317)
关于进一步加强境外中资金融机构管理的通知	(323)
农村信用社与中国农业银行脱离行政隶属关系实施方案	(327)
中国农业发展银行增设分支机构实施方案	(331)
主办银行管理暂行办法	(334)
国务院关于农村金融体制改革的决定	(338)
典当行管理暂行办法	(345)
关于加强彩票市场管理的紧急通知	(351)
关于进一步加强彩票市场管理的通知	(352)
关于银行向企业监事会派出监事任职资格审查办法	(355)
制止存款业务中不正当竞争行为的若干规则	(357)
保险代理人管理暂行规定	(359)
中华人民共和国外资金融机构管理条例实施细则	(367)
外资金融机构存款准备金缴存管理办法	(372)
委托注册会计师对外资金融机构进行审计管理办法	(374)
设立境外中国产业投资基金管理办法	(376)
城市信用合作社联合社管理规定	(380)
企业集团财务公司管理暂行办法	(387)
关于外资企业集团财务公司设立与经营中有关问题的通知	(396)
商业银行授权、授信管理暂行办法	(398)
大额可转让定期存单管理办法	(406)
关于加强大额定期存款管理的通知	(409)
银行间外汇市场管理暂行规定	(411)
第四篇 保险	
保险管理暂行规定	(416)
沿海、内河船舶保险条款	(432)
沿海、内河船舶保险费率规章	(441)

拖轮拖带责任保险条款	(442)
船主对旅客责任保险条款	(442)
中保财产保险有限公司财产保险实务规程	(445)
第五次全国三大保险公司联席会议纪要	(457)
第五篇 证券	
证券市场禁入暂行规定	(460)
沪深实施公开信息制度	(464)
申请公开发行股票公司报送材料标准格式	(466)
关于禁止股票发行中不当行为的通知	(468)
关于规范上市公司股东大会的通知	(469)
关于对江苏省证券公司信息发布中有关错误的通报批评的通知	(471)
关于东方集团股份有限公司申请配股的审核意见书	(472)
关于新疆众和股份有限公司申请公开发行股票审核意见书	(472)
关于同意武汉双虎涂料股份有限(集团)公司采用上网定价方式 发行股票的批复	(473)
关于同意新疆众和股份有限公司采用存单方式发行股票的批复	(474)
关于同意广州钢铁股份有限公司采用“全额预缴股款、比例配售、 余款即退”方式发行股票的批复	(474)
四川广华化纤股份有限公司发布国家股转让公告有违规	(475)
中国证监会上市公司部负责人就《关于 1996 年上市公司配股工 作的通知》发表谈话	(475)
中国证监会主管海外上市工作的负责人就“香港记者报道”一事 发表谈话	(478)
中国证监会发行部负责人谈新股发行有关政策	(479)
关于授权地方证券、期货监管部门行使部分监管职责的决定	(481)
关于规范企业债券在证券交易所上市交易等有关问题的通知	(484)
关于加强对上市公司董事、监事、经理持有本公司股份管理的 通知	(485)
关于建设部查处基翔公司违规进行境外上市活动的通报	(486)
关于浙江申达股份有限公司申请公开发行股票审核意见书	

.....	(487)
关于同意上海实业控股有限公司在香港发行股票并申请上市的 批复	(487)
关于浙江申达股份有限公司更名为“浙江信联股份有限公司”的 批复	(488)
关于同意西北轴承股份有限公司采用“全额预缴、比例配售、余 款转存”方式发行股票的批复	(488)
关于同意深圳方大实业股份有限公司采用上网定价方式发行 A 股的批复	(489)
关于同意青海山川铁合金股份有限公司(筹)采用“与储蓄存款 挂钩”发行 A 股的批复	(489)
关于同意江西华意压缩机股份有限公司(筹)采用“全额预缴款、 比例配售、余款即退”方式发行 A 股的批复	(490)
中国证监会对两家违规上市公司进行通报批评	(491)
中国证监会对未按要求报送承销商资格审查材料的券商提出 批评	(491)
股份有限公司境内上市外资股规定的实施细则	(493)
关于加强对地方报刊及其他媒体传播证券期货市场信息的监管 的通知	(496)
关于严格管理 B 股开户问题的通知(75 号)	(498)
关于严格管理 B 股开户问题的通知(76 号)	(498)
关于对青岛市证券管理委员会办公室有关请示的批复	(499)
关于同意延长东方通信股份有限公司财务审计报告有效期的 批复	(500)
关于对北京金昌投资咨询服务公司、李石违反证券法规行为的 处罚决定	(500)
关于同意石家庄宝石电子玻璃股份有限公司发行 10000 万股境 内上市外资股的批复	(502)
关于上海石化股份有限公司申请增发 H 股的批复	(503)
关于广东科龙电器股份有限公司 H 股发行申请的批复	(504)
中国证监会对大连冷冻、广东美的两家公司及其董事长进行通报	(504)
中澳证券期货监管合作谅解备忘录在澳签署	(505)
中国证监会对无锡威孚股份有限公司违反信息披露有关规定予 以通报批评	(506)

关于立即停止利用发行会员证进行非法集资等活动的通知	(507)
关于发布《证券交易所管理办法》的通知	(507)
关于从事证券法律业务律师事务所及律师的核查公告	(508)
关于加强股票发行市场监管工作的通知	(509)
关于坚决制止股票发行中透支等行为的通知	(510)
关于做好西藏圣地股份有限公司(筹)新股发行工作的通知	(511)
关于做好石家庄宝石电子玻璃股份有限公司新股发行工作的 通知	(511)
关于规范上市公司行为若干问题的通知	(512)
关于金融机构上市公司股权转让有关问题的通知	(513)
关于抽调部分发行公司股票、发行申购资料的函	(514)
关于境内上市外资股(B股)发行上市过程中有关信息披露问题 处理意见的通知	(515)
关于广东高速公路公司 B 股上市有关问题的通知	(516)
关于 B 股发行审批工作有关问题的通知	(516)
关于清理 B 股帐户的通知(1 号)	(517)
关于清理 B 股帐户的通知(2 号)	(518)
关于认真贯彻落实《证券交易所管理办法》切实加强市场监管 的紧急通知	(518)
关于进一步加强市场监管的通知	(519)
关于执行中国证券监督管理委员会证监查字[1996]2 号处罚决 定的通知(3 号)	(520)
关于执行中国证券监督管理委员会证监查字[1996]2 号处罚决 定的通知(4 号)	(521)
关于对胜利油田大明集团股份有限公司等单位违反证券法规 行为进行处罚的通知 8.9 号	(521)
关于对浙江凤凰化工股份有限公司违规行为的处理决定	(522)
关于对渤海集团股份有限公司违反证券法规行为的处罚决定	(522)
关于上海万象(集团)股份有限公司申请配股的批复	(525)
关于深圳证券交易所增设债券“三天回购”和“四天回购”品种的 批复	(526)
中国证监会重申:严禁证券经营机构在代理买卖业务中从事信 用交易	(527)
关于向证券、期货交易所派驻督察员的决定	(527)

境内及境外证券经营机构从事外资股业务资格管理暂行规定	(529)
关于严禁操纵证券市场行为的通知	(534)
关于执行《公司法》规范上市公司信息披露的通知	(535)
上海证券交易所交易员管理细则	(536)
关于对代理发行债券的金融机构应承担债券发行人的债务责任问题的意见	(541)
第六篇 期货	
关于进一步完善试点期货交易所章程和交易规则的通知	(545)
关于暂停干茧、生丝期货交易和批准新上市期货交易品种的通知	(550)
关于落实《关于国有企业、事业单位参与期货交易的规定》的通知	(550)
关于印发《关于贯彻中国证监会、国家外汇管理局、国家工商行政管理局、公安部〈关于严厉查处非法外汇期货和外汇按金交易活动的通知〉的会议纪要》的通知	(551)
关于批准天津联合期货交易所和长春联合商品交易所为试点期货交易场所的通知	(552)
关于对大户持仓及风险管理情况进行一次全面检查的通知	(553)
外汇期货业务管理试行办法	(555)
关于国有企业、事业单位参与期货交易的规定	(559)
关于贯彻《国务院办公厅转发国务院证券委员会关于坚决制止期货市场盲目发展若干意见请示的通知》的通知	(560)
关于印发《期货经营机构从业人员管理暂行办法》的通知	(561)
关于对海南证券交易中心违反国务院有关规定开展指数期货交易进行批评的通报	(562)
关于要求期货经营机构上报材料的通知	(563)
关于及时向中国证券监督管理委员会报告期货市场重大情况的通知	(566)
关于对鞍山东城国际期货经纪有限公司期货交易违法行为的处罚决定	(566)
关于山东济南商品交易所不得进行标准化期货交易的通知	(568)
关于广东期监会《关于延长我省期货经纪公司注销境外期货业务时间的请示》的复函	(568)
关于期货经纪公司注销境外期货业务有关问题的通知	(569)

关于进一步做好停止钢材、食糖、煤炭期货交易善后工作的 通知	(570)
关于要求全国性公司申请境外商品期货业务上报材料的通知	(571)
关于天津联合期货交易所等四家交易所搞好合并工作的通知	(573)
关于批准试点期货交易所的通知	(573)
关于严厉查处非法外汇期货和外汇按金交易活动的通知	(574)
关于颁发《期货经纪业务许可证》的通知	(576)
关于对两起违犯期货交易规则案件的通报	(576)
关于郑州亨通期货有限公司的批复	(579)
关于审核非期货经纪公司会员从事期货经纪业务的通知	(579)
关于下发期货经纪机构《风险说明书》等四个文件审核要点的 通知	(581)
关于苏州商品交易所不得推出新的月份的红小豆期货合约的 通知	(592)
期货统计月度报表制度指标说明	(593)
关于各期货交易所建立“市场禁止进入制度”的通知	(594)
关于停止苏州商品交易所红小豆期货合约(试运行)的通知	(595)
关于转发《国务院批转国务院证券委员会、中国证券监督管理委 员会关于进一步加强期货市场监管工作请示的通知》的通知	(596)
国务院批转国务院证券委员会、中国证券监督管理委员会关于 进一步加强期货市场监管工作请示的通知	(596)
关于进一步加强期货市场监管工作的请示	(597)
对天津联合期货交易所《关于调整天津红小豆期货合约部分条 款的申请报告》的批复	(599)
对海南中商期货交易所《关于送审〈章程〉和〈交易规则〉修正案 的报告》的批复	(599)
关于云南云生、云南商交、吉林江宇、湖北金良、贵州大地、广东 阜康等六家期货经纪有限公司的批复	(600)
关于上海金属交易所期货合约的批复	(600)
关于同意《北京商品交易所会员制改制方案》的批复	(601)
关于上海金属交易所章程和交易规则的批复	(602)

关于对操纵期货行为认定和处罚的规定的通知	(602)
关于变更《期货经纪业务许可证》有关事项的通知	(603)
关于对天津通联期货经纪有限公司违规行为的处罚决定	(604)
关于天津联合期货交易所《关于调整天津红小豆期货合约部分 条款的申请报告》的批复	(604)
关于广东联合期货交易所修改交易规则的批复	(605)
关于广东联合期货交易所修改籼米、豆粕合约的批复	(605)
关于成都联合期货交易所期货合约的批复	(606)
关于北京商品交易所章程和交易规则修正案的批复	(607)
关于调整电解铜和重熔用铝锭期货合约交易单位的通知	(607)
关于长春联合商品交易所并入北京商品交易所请示的批复	(608)
湖南、湖北两省严肃查处非法境外期货交易和外汇按金交易	(608)
关于规范期货交易所行情信息披露工作的通知	(610)
关于禁止金融机构进入期货市场的通知	(611)
关于取消河南通联商务有限公司从事期货经纪业务资格的决定	(612)
关于对天津联合期货交易所管理和稽查工作不力、存在不规范 交易行为通报批评的决定	(613)
关于停止天津市金属材料总公司、天津物资集团总公司期货经 纪业务的决定	(613)
关于期货客户资金管理问题的复函	(614)
关于进一步加强期货经纪机构监管工作的通知	(615)
关于统一期货交易所开闭市时间的通知	(628)
关于期货交易所披露交易、交割有关信息的通知	(628)
关于加强期货交易实物交割环节管理的通知	(629)
关于海南中商期货交易所修改可可期货合约的批复	(630)
关于厦门市象屿保税区开展商品期货业务请示的复函	(630)
中国证监会发言人重申坚决打击非法外汇期货和外汇按金交易 活动	(631)

第三编 金融案例选编

一、方某诉惠来县保险公司简易人身保险金纠纷案	(635)
二、周某诉徐水县工商银行挂失存款被冒领赔偿损失案	(637)
三、何某与中保集团深泽县支公司财产保险合同纠纷案	(638)
四、银行票据结算合同纠纷案	(641)

五、借款合同纠纷案	(648)
六、中国银行珠江分行诉香港传统投资有限公司等担保合同 纠纷案	(650)
七、香港百粤金融财务有限公司诉香港红荔美食有限公司贷款纠纷案	(654)

第一编

最新金融法 规释义



一、全国人民代表大会常务委员会 《关于惩治破坏金融秩序犯罪的决定》讲义

第一节 立法背景、目的意义和特点

一、立法背景

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审议并通过了《全国人民代表大会常务委员会关于惩治破坏金融秩序犯罪的决定》，以下简称《决定》，为什么要搞这样一个《决定》，它出台的历史背景如何？是金融界以及社会各界都普遍关心的问题。该决定从1994年年底开始酝酿，到正式出台仅用了半年多的时间，这和其它几部金融大法相比可以说是最幸运的了。大家知道，一部法律，从酝酿到正式发布实行要经过许多复杂的程序，例如我国的《中国人民银行法》就经历了16个年头。那么，该《决定》为什么会出台得这样快，应当说这与当时的金融立法情况以及社会上出现的金融犯罪情况是有很大大关系的。党的十四大明确提出了我国经济体制改革目标是建立社会主义市场经济体制。在由计划经济向市场经济转轨时期，银行在国民经济中的作用日益体现出来，金融秩序和金融环境的好坏直接影响着社会经济和人民群众的生活秩序，依法规范金融行为已成为一项十分紧迫的任务。在1995年6月30日该决定出台之前，我国先后发布了《中国人民银行法》、《商业银行法》、《票据法》、《保险法》。这几部代表金融业的基本大法，在四个月内同时出台，应当说是金融界的一大盛事，它对加强金融宏观管理，规范金融行为提供了强有力的法律保障。但是这四部大法毕竟是规范金融业的专门法，不可能把刑事处罚方面的内容规定得十分详细、具体。按照我国传统的立法习惯，专门法一般只规定刑事处罚的原则，而不规定详细、具体的刑事处罚方式和标准，刑事处罚的方式和标准那是《刑法》解决的问题。由于我国