

金融权益法律保障

田建华 编著

中国金融出版社

金融权益法律保障

田建华 编著

中国金融出版社

责任编辑：邓瑞锁 查子安

责任校对：孙 蕊

责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

金融权益法律保障/田建华编著. — 北京：中国金融出版社，
1999.9

ISBN 7-5049-2179-3

I. 金…

II. 田…

III. ①金融—财政法—研究②债权法—研究

IV. D912.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 30352 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京广安门外小红庙南里3号

邮码 100055

经销 新华书店

印刷 新艺印刷厂

开本 850×1168 毫米 1/32

印张 13.625

字数 354 千

版次 1999 年 9 月第 1 版

印次 2001 年 5 月第 4 次印刷

印数 28203—30260

定价 24.00 元

如出现印装错误请与印刷装订厂调换

序 言

九届全国人大二次会议通过的宪法修正案，第一次以国家根本法的形式将“依法治国，建设社会主义法治国家”作为我国立国、治国的根本方略规定下来，这标志着我国将逐步进入法制化的发展轨道。金融作为现代经济的命脉，是联结国民生产、分配、交换和消费的总枢纽。邓小平同志曾说过，“金融搞好了，一着棋活，全盘皆活。”可见，加强对金融业的规范约束和法制管理，对于保障经济、金融改革的顺利进行，维护金融秩序的稳定乃至国家安全，促进我国国民经济的持续、稳定、健康发展，无疑具有极为重要而深远的意义。

传统计划经济体制下，我国金融业的经营管理大都按照生产、流通的计划指标和自上而下的行政手段来控制，金融纠纷也主要依靠行政手段去解决。改革开放以来，我国金融业无论在宏观控制还是在微观运行方面都发生了很大的变化。与此同时，我国也重视和加强了金融法制建设，特别是自1995年以来，随着社会主义市场经济体制的逐步确立与完善，国家加大了金融立法的进度，相继颁布了一系列金融法律、法规，金融法制建设取得了重大进展，这对于保障和促进国民经济的快速和健康发展发挥了非常积极而重要的作用。但也应当看到，当前金融业仍然面临很多问题，突出表现是资产质量差，经营亏损严重，潜在风险较大。这些问题虽然是多年积聚起来的，是经济变革时期国民经济深层次矛盾集中反映的结果，但是，其中一个不可忽视的原因则

是金融执法不严、金融从业人员自身的执法意识淡薄和社会各界法律意识不强。从当前金融业的执法现状看，主要存在有法不依、执法不严、执法监督不力的问题。一些金融机构不顾成本，乱拉存款；不守规则，滥行拆借；不考察，不评估，盲目放款，盲目设保；贷后资金运用不跟踪，不监督；一些借款企业信用观念淡薄，有的以转制为名逃废金融债务。久而久之，这些问题势必影响我国金融业的稳定和发展。

要改变这种现状，首先，金融职工和社会各界都应学法、懂法，自觉守法、执法。通过学习，金融职工不仅要掌握我国现行法律、法规的基本原则和基本规定，更重要的是结合金融业务经营管理的具体实际，掌握各金融运作环节涉及的法律问题，从而提高金融法律知识水平，这是我们依法办事的前提。其次，要善于运用法律。有了法律，关键在于执法、守法。衡量法律意识水平的高低，不仅仅看其对法律法规的掌握程度，更要看其运用法律法规的能力及效果。这里的关键是要形成依法办事的习惯，善于从法律法规的角度去思考问题、发现问题和解决问题。要依据法律法规严格规范自身的经营管理行为，杜绝违规经营；要切实运用法律手段来强化经营管理，依法参与经济活动，处理好金融机构与客户的关系；对业务经营管理过程中出现的纠纷，特别是涉及到权益问题，要注重运用法律手段去解决。法律的运用尤其要改“事后扑火”为事前防范，真正发挥其防患于未然的功能，避免或减少事后争讼。第三，要强化执法监督。监督是严格执法的保障，是保障法律法规得以贯彻执行的关键。要切实防止和纠正现实执法过程中存在的“错、漏、偏、软”等现象，避免法律的执行在某些单位或者个人身上出现真空与断档。通过强有力的监督，并在监督基础上实施严格的激励和惩戒，以保障业务经营和管理活动的合法性。田建华同志编著的《金融权益法律保障》一书简明通俗，操作性强，且资料丰富，很适合金融从业人员认

真研读。该书的出版对依法治理金融、规范金融业务行为和保障金融机构的合法权益有促进作用，相信会受到读者的欢迎。

愿广大金融从业人员拿起法律武器，认真学法，严格遵法守法，依法保障金融业的安全、高效和稳健运营，并运用法律手段维护自身的合法权益，促进我国金融业的健康发展。

张功平

1999年7月5日

内 容 提 要

在我国，金融立法工作已取得重大进展，一系列金融法律、法规相继颁布，金融法律法规体系已经初步建立。对于金融业来说，当务之急是要使广大金融从业人员知法、懂法、守法，并自觉运用法律手段来维护和保障金融机构的合法权益。金融机构只有依法经营管理，依法维护自身的权益，才能有效地防范金融风险，防止金融资产的流失，从而切实保证金融和经济的安全、稳健、高效运行。本书对如何依法保障金融机构的合法权益这一重要课题进行了十分有益的探索。

本书分十五个专题集中介绍和论述了与金融权益保障有关的法学理论、法律知识和金融执法实践问题，着重论述了金融机构如何运用现有的法律法规来维护和保障金融权益等问题。本书论及了多部法律法规，但不是对这些法律法规的一般性介绍，而是论述如何综合运用这些法律法规来维护和保障金融权益。本书的体系严密，论述的层次清晰，具有较强的政策性和权威性。

本书紧密联系金融业管理和经营的实际，融法学理论、法律知识和执法实践为一体，重在论述法律法规的应用。书中还引录了不少人们不易收集到的法规及相关文件，资料翔实，实用性强。本书对金融机构及其从业人员的经营管理活动，对金融执法实践都有很强的指导意义，因此本书既是一个法律知识的普及性读本，也是一本法律法规的应用手册。

目 录

金融法律、法规及规章内容冲突与适用

——法的层次等级结构及效力	(1)
一、法与法律并非同一概念	(1)
二、金融执法中适用的法的形式及层次等级结构	(2)
(一) 宪法	(2)
(二) 法律	(3)
(三) 行政法规	(3)
(四) 地方性法规	(4)
(五) 自治法规	(4)
(六) 经济特区的规范性文件	(5)
(七) 行政规章	(5)
(八) 国际条约与国际惯例	(6)
(九) 法律解释	(6)
三、法的效力与法不溯及既往原则	(6)
(一) 空间效力	(7)
(二) 对人效力	(7)
(三) 时间效力	(7)
(四) 法的溯及力	(8)
四、适用法律应当注意的几个问题	(9)
(一) 高层级法优于低层级法	(9)
(二) 新法优于旧法	(11)

(三) 司法裁决以法律法规为依据, 行政规章具有“参照”意义	(12)
--------------------------------------	------

五、金融执法实践中要正确处理金融法与金融政策的关系	(12)
---------------------------------	------

时效制度及在金融机构权益保障中的运用	(14)
--------------------------	------

一、时效制度的内涵与法理价值	(14)
----------------------	------

二、民法中的诉讼时效及其适用	(15)
----------------------	------

(一) 诉讼时效的法理涵义	(15)
---------------------	------

(二) 诉讼时效期间及其计算	(16)
----------------------	------

(三) 诉讼时效的中止与中断	(17)
----------------------	------

(四) 如何收回已超过法定诉讼时效的贷款	(19)
----------------------------	------

三、借款保证期间适用诉讼时效规定的问题	(19)
---------------------------	------

(一) 一般保证期间适用诉讼时效中断的规定	(19)
-----------------------------	------

(二) 连带保证期间直接适用诉讼时效的规定	(20)
-----------------------------	------

四、《票据法》上的消灭时效制度	(21)
-----------------------	------

(一) 票据时效的意义	(21)
-------------------	------

(二) 票据时效期间	(21)
------------------	------

(三) 票据权利丧失后实体权利的民法补救	(22)
----------------------------	------

五、对犯罪行为的追诉时效	(23)
--------------------	------

六、其他几个比较重要的法律期间	(24)
-----------------------	------

金融违法与犯罪行为的责任	(27)
--------------------	------

一、法律责任制度概述	(28)
------------------	------

二、民事(经济)责任的归责原则与适用	(29)
--------------------------	------

(一) 民事(经济)责任的概念与特征	(29)
--------------------------	------

(二) 过错责任原则	(31)
------------------	------

(三) 无过错责任原则	(36)
(四) 公平责任原则	(36)
(五) 金融执法实践中涉及的民事责任的主要形式及适用	(36)
三、金融违法行为的行政责任	(38)
(一) 行政责任的概念和适用范围	(38)
(二) 对金融违法行为人的行政处分和纪律处分	(39)
(三) 中央银行对金融机构的行政处罚	(47)
四、金融犯罪行为的刑事责任	(51)
(一) 主刑、附加刑及其适用	(51)
(二) 缓刑、减刑、监外执行和假释	(54)
(三) 数罪并罚	(55)
(四) 对单位实施金融犯罪的刑罚处罚	(56)
附录：金融违法行为处罚办法	(56)

《商业银行法》与存款人利益保护

——金融机构执法协助中的权益保障	(67)
一、《商业银行法》关于存款人利益保护的规定	(67)
二、金融机构执法协助与存款人利益保护的协调适用	(68)
(一) 保护存款人利益是一种法律义务	(69)
(二) 执法协助具有司法强制性	(69)
(三) 金融机构执法协助必须严格依法进行	(71)
三、扣款抵贷中涉及的存款人利益保护问题	(79)
(一) 金融机构扣款抵贷与存款人利益保护并不违背	(79)
(二) 扣划预付款不属侵权，而是正当的依法收贷	(81)
(三) 实施扣款抵贷应注意的其他几个问题	(84)

四、关于金融机构在人民银行存款的冻结、扣划问题	(87)
法人行为、法人工作人员行为及效力	(91)
一、法人制度概述	(91)
(一) 企业法人	(92)
(二) 国家机关法人	(92)
(三) 事业单位法人	(93)
(四) 社会团体法人	(93)
二、法人责任	(93)
(一) 法人有限责任制度	(93)
(二) 法人责任不同于法人机关、法人成员、法人雇员责任	(95)
(三) 商业银行分支机构的民事责任承担	(97)
(四) 领有法人证照, 但不具备法人资格的组织责任承担	(97)
三、法定代表人行为(个人签字)及其法律后果	(99)
四、法人代理制度	(101)
五、金融机构应否承担其工作人员违法犯罪行为的民事责任后果	(104)
附录: 最高人民法院关于在审理经济纠纷案件中涉及经济犯罪嫌疑若干问题的规定	(109)
借款企业转制与金融机构权益保障	
——企业变更及其法律后果	(113)
一、企业转制、变更的法律内涵及现实意义	(113)
二、借款企业转制与金融债务风险	(114)

三、借款企业变更中的债务安排及法规依据·····	(116)
(一) 企业合并变更的法律效力·····	(116)
(二) 企业分立变更的法律效力·····	(117)
(三) 其他重要事项变更的法律效力·····	(117)
四、借款企业变更与保证人责任承担·····	(120)
(一) 企业合并(含兼并)、分立, 如无新的约定, 原保证关系 终止, 保证责任解除·····	(120)
(二) 借款企业注册资本的增减对保证债务的影响·····	(122)
(三) 借款企业发生经营形式的重大变更对保证债务的影响 ·····	(123)
(四) 合伙企业合伙人退伙、入伙对保证债务的影响·····	(124)
附录一: 国务院关于在国有中小企业和集体企业改制 过程中加强金融债权管理的通知·····	(124)
附录二: 中国人民银行 国家经济贸易委员会 国家国 有资产管理局关于防止银行信贷资产损失的通知 ·····	(127)

借款企业终止(解散、撤销、破产)

与金融机构债权保障·····	(131)
一、企业终止的涵义和法定形式·····	(131)
(一) 解散·····	(132)
(二) 撤销·····	(132)
(三) 破产·····	(132)
二、警惕企业不法解散和破产欺诈·····	(132)
三、借款企业的解散、撤销与债务清结·····	(134)
(一) 企业解散、撤销前的清算·····	(134)

(二) 行政机关或企业设立的企业撤销后所欠债务的承担	(134)
四、企业破产的法定条件、程序及金融机构的债权实现	(137)
(一) 企业破产的法理内涵与特征	(137)
(二) 金融机构参与破产案件中的债权保障	(138)
五、作为担保人企业的关停、撤销、解散与其保证责任承担	(144)
六、借款企业破产与保证人债务清偿	(146)
(一) 借款企业进入破产程序,金融机构有权在没有参加破产受偿的情况下,直接向保证人主张债权	(146)
(二) 借款企业破产,金融机构作为债权人放弃对主债权的申报,就意味着放弃了可能由破产而获取清偿部分的保证人的债务	(147)
(三) 借款企业破产,金融机构依法参与破产受偿与分配,对受偿不足部分,仍然有权向借款企业保证人实施追偿	(148)
(四) 借款企业在破产整顿期间,金融机构作为债权人有权向借款企业的保证人主张债权	(149)
(五) 金融机构向人民法院申报债权的同时,可否起诉借款企业的保证人履行保证义务	(149)
附录:最高人民法院关于当前人民法院审理企业破产案件应当注意的几个问题的通知	(151)
存单纠纷案件的认定与处理	(155)
一、存款关系效力认定的一般原则	(155)
二、一般存单纠纷案件的认定与处理	(157)

三、以存单为表现形式的借贷行为的性质认定与处理	(160)
(一) 以存单为表现形式的借贷行为属于违法借贷	(161)
(二) 参与借贷的各方当事人均应承担与各自过错相应的法律责任	(162)
(三) 金融机构必须强化自律与内控, 依法规范信贷行为	(164)
四、储蓄存款损失赔偿责任的认定与处理	(165)
(一) 储户存款损失赔偿责任的性质	(166)
(二) 存单(折)挂失前后存款被冒领的法律责任	(166)
五、储蓄存款所有权发生争议, 涉及过户或支付问题的处理	(172)
附录: 最高人民法院关于审理存单纠纷案件的若干规定	(173)
《合同法》与借款合同执法实践	(180)
一、合同与借款合同	(180)
(一) 合同	(180)
(二) 借款合同	(182)
二、借款合同当事人双方的权利与义务	(184)
(一) 借款人的资格与《贷款证》	(184)
(二) 贷款人的权利、义务及对贷款人的法律限制	(186)
(三) 《合同法》关于当事人合同权利的规定	(188)
三、借款合同订立的原则与程序	(189)
(一) 原则	(189)
(二) 程序	(190)
四、借款合同的履行	(193)
(一) 全面履行和实际履行原则	(193)

(二) 借款合同履行各环节应注意的问题	(194)
(三) 现行贷款计息、结息方式	(195)
(四) 以断贷还旧贷的性质认定与处理	(196)
五、无效借款合同的认定与处理	(198)
(一) 无效借款合同的认定	(198)
(二) 对无效经济合同的处理	(202)
六、借款合同的变更、转让、解除及应注意的事项	(204)
七、违约责任	(206)
八、按照新的五级分类标准,加强贷款质量跟踪监测	(210)
借款保证担保与金融机构债权保障	(212)
一、保证担保的概念与特征	(212)
二、保证人的选择及法律资格	(213)
三、借款保证方式的选择	(216)
(一) 对作为债权人的金融机构而言,连带责任保证更利于债权实现	(217)
(二) 连带责任保证的推定	(218)
(三) 共同保证	(218)
(四) 最高额借款保证	(219)
四、关于保证期间问题	(220)
五、保证行为的效力认定及法律后果	(223)
六、金融机构做保证人及提供资信证明问题	(228)
七、保证债务的抗辩与保证责任的免除	(232)
(一) 在一般保证方式下,保证人依法享有先诉抗辩权,金融机构若不依法或者依约向借款人起诉或申请仲裁,则保证责任免除	(233)

(二) 在连带责任保证方式下, 金融机构作为债权人若未依法 或依约向保证人主张权利, 保证人责任免除	(234)
(三) 未经保证人书面同意, 金融机构许可借款人转让债务, 保证人不再承担保证责任	(235)
(四) 未经保证人书面同意, 金融机构与借款人协议变更主合 同(借款合同)内容, 保证人不再承担保证责任	(236)
(五) 同一债权既有保证担保又有物的担保的, 若债权人放弃 物的担保, 保证人则在债权人放弃权利的范围内免除保证 责任	(238)
附录: 最高人民法院关于审理经济合同纠纷案件有关 保证的若干问题的规定	(240)

借款抵押担保与金融机构抵押权实现 (246)

一、抵押担保的涵义与法律特征	(246)
二、抵押物的选择	(247)
三、抵押登记制度及其法律效力	(251)
(一) 强制登记和自愿登记	(251)
(二) 抵押登记的法律效力	(252)
(三) 关于抵押登记期间问题	(253)
四、抵押的效力	(253)
(一) 抵押担保的效力范围	(253)
(二) 对抵押物所生孳息的收取权	(254)
(三) 抵押物的出租与转让	(254)
(四) 抵押权致害行为的补救	(256)
五、抵押担保方式下金融机构债权的实现	(256)
(一) 实际履行原则要求借款人应首先以货币资金形式清偿 本息	(256)
(二) 金融机构抵押权的实现	(257)

六、关于房地产抵押问题·····	(259)
七、最高额抵押借款·····	(265)
附录一：城市房地产抵押管理办法·····	(267)
附录二：企业动产抵押物登记管理办法·····	(277)
借款质押担保与金融机构质权实现 ·····	(281)
一、质押担保的法理涵义·····	(281)
二、金融机构质权的范围与质权行使应注意的问题 ·····	(282)
(一) 对质物的占有权及妥善保管质物的义务 ·····	(282)
(二) 对质物的留置权及与留置担保形式下留置权的区别 ·····	(283)
(三) 对质物孳息的收取权及对收取孳息的注意义务 ·····	(284)
(四) 质权受到侵害时的法律补救 ·····	(284)
(五) 对无形财产权利出质后的使用限制权 ·····	(284)
(六) 优先受偿权及质权实现的方式 ·····	(284)
三、关于存单质押的几个法律问题·····	(285)
(一) 以第三人存单质押的担保效力 ·····	(285)
(二) 关于大额可转让定期存单的质押问题 ·····	(285)
(三) 虚假存单质押的法律效力 ·····	(286)
(四) 存单质押权利的实现方式 ·····	(287)
四、票据质押的法律问题·····	(288)
(一) 票据质押的一般规定 ·····	(288)
(二) 背书“不得转让”的票据质押问题 ·····	(288)
(三) 关于票据质权的实现 ·····	(290)
五、股份、股票质押问题·····	(291)
六、商标专用权，专利权、著作权中的财产权质押问题 ·····	(292)