

767

律师通路经典

金融案件 律师办案指引

中国检察出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

金融案件律师办案指引/史殿国主编. —北京: 中国
检察出版社, 2001. 3

(律师通路经典/刘少雄主编)

ISBN 7-80086-318-4

I. 金… II. 史… III. 金融—财政法—基本知识
—中国 IV. D922. 28

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 81417 号

律师通路经典 金融案件律师办案指引 史殿国 主编

出版发行: 中国检察出版社

社 址: 北京市石景山区鲁谷西路 5 号 (100040)

电子邮箱: zgjccbs@263.net

电 话: (010) 68650027 (编辑) 68650025 (出版) 68650016 (发行)

经 销: 新华书店

印 刷: 河北省三河市新科印刷厂印刷

开 本: 850mm×1168mm 32 开

印 张: 11.375 印张

字 数: 296 千字

版 次: 2001 年 3 月第一版 2001 年 3 月第一次印刷

印 数: 1—6000 册

书 号: ISBN 7-80086-318-4/D·819

定 价: 20.00 元 (丛书总定价 276.00 元)

检察版图书, 版权所有, 侵权必究
如遇图书印装质量问题本社负责调换

《律师通路经典》丛书

编辑委员会

顾问

马克昌 马俊驹 王利明 何家弘 陈晓枫 张学春

编委会主任

贾午光（司法部律师司司长）

编委会副主任

吴明德（中华全国律师协会秘书长）

柯良栋（公安部法制局副局长）

熊选国（最高人民法院研究室副主任）

刘少雄（广东仁人律师事务所合伙人、副教授）

刘桂明（中国律师杂志社总编）

赵翔（法制日报社主任编辑）

罗厚如（司法部办公厅法学博士）

张泽云（北京新世达律师事务所合伙人）

丛书总主编 刘少雄

丛书副总主编 罗厚如 柯良栋

编委 (按姓氏笔画为序)

卞翔平	邓 汶	王福祥	史殿国	石佑启
田 湧	宁 敏	刘少雄	刘晓卫	刘质文
刘桂明	刘 静	刘慧卓	刘澄清	冯俊生
曲 刚	任 寰	李丹戈	李启鹏	李 岩
李树玖	余新民	何绍军	陈 力	杨少南
杨世军	杨 光	杨 路	吴明德	闵卫国
罗厚如	林亚刚	张泽云	张 勇	柯良栋
胡国辉	胡建和	胡 鹰	赵 翔	贾午光
曹富忠	梅夏英	康均心	韩一夫	程晓玲
寇国栋	熊选国	蔡晓玲	潘国平	樊成玮

前 言

为了适应律师教育的发展需要和律师实务工作的客观要求，在司法部和中国律师协会及有关部门同志的关怀和支持下，我们针对建国以来，律师专业教育与律师队伍的发展壮大相对滞后的状态，组织了一批以专业律师为主，部分大学法学教授、法学博士及公、检、法从事法律专门研究的工作人员等组成的写作班子，对律师实务进行分类整理提炼，编写了一套律师执业专门指引丛书——《律师通路经典》，以供广大律师、专业法律实务工作者选用、学习和参考。

本专业丛书以毛泽东思想、邓小平理论为指导，贯彻江泽民“三个代表”的思想，理论联系实际，全面、系统地介绍了律师实务专门领域的基本理论和操作实务，注意到内容的科学性、系统性、专门性、独特性、实用性和相对稳定性。探讨了在新世纪、新经济、新形势下，解决问题的新观点和新方法，汇聚和反映了律师制度恢复以来，律师理论与实务的新进展和新成就。

在编写这套丛书的过程中，我们克服了缺少资料、写作人员难以集中，利用业余时间撰稿等多方面的困难。我们之所以要啃这块“硬骨头”并无其他动机，完

全是作为从业多年的法律工作者的责任感和事业心使然。

党的十一届三中全会以来，中国律师制度得以恢复至今已有二十余个春秋，律师队伍已发展至十万余人，其发展令人瞩目。然而 20 年来，由于各方面的原因，在律师职业群体急速壮大的同时，适合对律师队伍予以专门理论和实务操作培训的教材却相对滞后，给律师队伍素质的全面提高和律师队伍使命与境界的全面提升带来不便。尤其是新世纪、新经济、新形势下，特别是中国加入 WTO 后，中国律师业将面临许多新情况、新挑战，迫切需要从理论上和操作实务上予以专门指导。回顾中国律师制度得以恢复至今二十年的发展历史，律师界已积累了许多宝贵和丰富的实践经验，客观上也需对此予以系统地加以提炼、概括、升华，使之成为科学的理论，以反过来更好地指导实践，从而使具有中国特色的律师理论与实务尽快地形成、发展和完善。以江泽民为代表的第三代国家领导人，十分重视国家的法制建设，并为新世纪、新经济、新形势下的律师工作提出了新的任务，我们身为一线的法律工作者，有责任有义务完成它。所以我们一再克服困难，历尽千辛，为历史赋予我们肩头上的重任，竭尽己身绵帛之力。

我们深知律师工作是一项知识性、实践性、业务性、操作性很强的职业。律师素质的高低与否，其工作不仅直接关系到当事人的利益和生命，而且还直接关系到社会、国家和民族的前途。作为建设法制国家的基石

之一，中国律师群体如何通过严格的职业训练来塑造一批法律群体精英，拥有广、博、专、精、深的业务知识，树立从业人员的尊荣感、使命感、神圣感，正是我们所进入的这个时代必须解决的问题。因此，我们在编写这套丛书的过程中，对写作提纲和内容作了反复的推敲，数易其稿，目的是不使这套丛书成为现行法律教科书的生搬硬套或现行法律法规的简单汇编。力求立足于现实，着眼将来，从理论上阐述中国律师制度和律师实务产生和发展的一般规律，从实践中探索适应新世纪、新经济、新形势下的律师谋略和方法，从业务上注意其知识性、专门性、独特性、权威性，从体例上尽可能体现对律师如何依照程序把握复杂案情，进行事实、技巧、关系、情、理、法等分析的逻辑思维结构的培养。因此，对于经过实践检验证明是正确的知识，从理论上作了阐述和概括；对于律师制度和律师实务的改革也提出了一些新的设想；对法律和法规尚未规范的问题，从理论和实践的结合上作了学术探讨。这些论述、设想和探讨，或许有这样或那样的不足，尤其是作为学术探讨，更难免会有这样和那样的错误，加之众多人员参与，体例和文风也难免有差异。因此，当这套专业丛书划上最后一个句号时，我们并没有丝毫的轻松感。尽管我们从主观上力图集律师实务研究之大成，开律师通路经典之先河，但由于我们的学识能力、水平、时间、资料等条件的限制，实际完成的结果与我们的希望相距甚远，与读者的要求可能相距更大。我们衷心希望读者理

解我们的一片赤诚之心，衷心希望广大读者能给我们及时提出修改和完善意见。我们将努力把该套丛书不断充实和续编下去，对原有内容进行修订、补充，并增加新的业务领域。根据律师工作的需要和变化，希望本套丛书能成为律师业务指引的一个亮点。

全套丛书编写方案和编写大纲由刘少雄拟定，经编委会和出版社编辑共同讨论修改定稿，由刘少雄任总主编，罗厚如、柯良栋任副总主编，全套丛书由刘少雄、罗厚如、柯良栋修改、统稿、定稿。

本套丛书参考了不少相关学科的书刊资料，吸收了律师业界二十几年来的理论精华，在此一并致以衷心的感谢。

《律师通路经典丛书》编委会

2001年3月

主 编
撰稿人

史殿国
孟利民
张 玲
李 军
郭 嵩
张文俊

史殿国
张 巍
胡月红
毕忠峰
冉赛光

韦 华
陈福星
蒋若薇
李百超
王现国

目 录

前言	(1)
第一章 律师金融业务范围	(1)
第一节 银行业务	(1)
一、银行机构体系	(1)
二、商业银行设立的条件和程序	(4)
三、商业银行的合并、分立及其他变更事项	(7)
四、商业银行的存款业务	(10)
五、商业银行的贷款业务	(16)
第二节 票据业务	(27)
一、票据行为	(28)
二、票据权利与票据抗辩	(31)
三、票据瑕疵	(35)
四、银行汇票、本票、支票的使用	(36)
第三节 期货业务	(39)
一、期货交易与期货市场	(39)
二、期货交易所设立及运作中的律师业务	(40)
三、期货经纪公司设立及运作中的律师业务	(46)
第四节 证券业务	(51)
一、证券发行中的律师业务	(52)
二、证券交易中的律师业务	(60)
第五节 保险业务	(67)
一、保险合同的内容	(67)
二、保险合同的效力	(71)

三、财产保险合同	(73)
四、人身保险合同	(83)
第六节 融资租赁业务	(92)
一、融资租赁的形式	(93)
二、融资租赁项目的条件和审查	(94)
三、融资租赁的程序	(95)
四、融资租赁合同纠纷	(98)
第二章 律师金融业务代理方式	(105)
第一节 口头咨询	(105)
一、法律咨询	(105)
二、口头咨询的步骤	(106)
三、口头咨询业务中应注意的问题	(107)
第二节 出具法律意见书	(108)
一、普通的法律意见书	(108)
二、证券业务法律意见书	(109)
第三节 参与谈判	(114)
一、谈判的基本过程	(114)
二、参与谈判	(115)
第四节 草拟和审查合同	(116)
一、合同的基本条款	(116)
二、格式合同	(118)
三、几种特殊的金融合同	(119)
第五节 律师见证	(123)
第六节 发表声明和启事	(126)
第七节 代理仲裁和诉讼	(128)
一、代理仲裁	(128)
二、代理诉讼	(132)
三、公示催告程序	(134)
第三章 金融诉讼的程序	(136)

第一节 第一审普通程序.....	(136)
一、起诉和受理.....	(136)
二、审理前的准备.....	(140)
三、开庭审理.....	(141)
四、诉讼程序的变化与结束.....	(144)
第二节 简易程序.....	(148)
一、简易程序的适用范围.....	(148)
二、简易程序的特点.....	(149)
第三节 第二审程序.....	(150)
一、上诉的提起和受理.....	(150)
二、上诉案件的审理.....	(152)
三、上诉案件的裁判.....	(153)
四、上诉审裁判的效力.....	(154)
第四节 审判监督程序.....	(154)
一、人民法院提起的审判监督程序.....	(154)
二、人民检察院提起的审判监督程序.....	(155)
三、当事人申请再审.....	(156)
四、再审的诉讼程序.....	(157)
第五节 督促程序.....	(158)
一、督促程序的提起.....	(158)
二、支付令的发生或者驳回申请.....	(159)
三、债务人清偿债务或者提出书面异议.....	(160)
第六节 公示催告程序.....	(160)
一、公示催告程序的适用范围.....	(160)
二、公示催告程序的提起.....	(161)
三、法院的止付和公告.....	(161)
四、利害关系人的申报.....	(162)
五、除权判决.....	(162)
六、利害关系人另行起诉.....	(162)

第七节 执行程序	(163)
一、执行的一般规定	(163)
二、执行开始	(166)
三、执行措施和实现执行措施的保障	(168)
四、执行的变化和结束	(169)
第四章 法院审理金融案件工作流程	(171)
第一节 一审案件工作流程	(171)
一、立案流程	(171)
二、审前准备程序	(176)
三、案件审理流程	(177)
四、制作法律文书	(178)
五、送达法律文书	(178)
第二节 二审案件工作流程	(179)
一、上诉案件的受理	(179)
二、审前准备	(179)
三、开庭审理	(180)
四、上诉案件的裁判	(180)
五、送达法律文书	(180)
第三节 执行程序工作流程	(180)
一、对执行申请的审查	(180)
二、对执行申请的处理	(181)
三、执行步骤和执行措施	(181)
四、执行终结	(181)
第四节 再审程序工作流程	(182)
一、当事人申请再审引发再审程序的工作程序	(182)
二、基于审判监督权发动的再审程序工作流程	(184)
第五章 金融案件诉讼文书	(185)
第一节 律师的诉讼文书制作	(185)
一、民事起诉状的制作	(185)

二、申请管辖异议书的制作·····	(189)
三、答辩状的制作·····	(191)
四、代理词的制作·····	(193)
五、财产保全申请书的制作·····	(194)
六、复议申请书的制作·····	(196)
七、上诉状的制作·····	(197)
八、再审申请书的制作·····	(199)
九、强制执行申请书的制作·····	(201)
十、诉讼中担保书的制作·····	(203)
第二节 法院诉讼文书的制作·····	(204)
一、判决书的制作·····	(204)
二、民事调解书的制作·····	(210)
三、民事裁定书的制作·····	(212)
四、民事决定书的制作·····	(214)
第六章 金融案件办案艺术和诉讼谋略·····	(218)
第一节 案件受理环节·····	(218)
一、诉前代理的案件受理·····	(218)
二、诉后代理的案件受理·····	(222)
第二节 审前准备环节·····	(222)
一、查阅案卷·····	(223)
二、收集证据·····	(225)
三、筹划出庭诉讼谋略·····	(226)
第三节 开庭审理环节·····	(228)
一、法庭调查阶段·····	(228)
二、法庭辩论阶段·····	(232)
三、法庭调解阶段·····	(234)
四、对庭审中特殊情形的代理·····	(234)
五、庭审后的工作·····	(236)
第四节 案件执行环节·····	(237)

一、申请执行的代理·····	(237)
二、执行期间的代理·····	(238)
三、执行和解的代理·····	(239)
第七章 金融案件证据体系与证据规则·····	(241)
第一节 金融案件证据的主要种类和特点·····	(241)
一、律师应当掌握的我国民事诉讼的证据种类·····	(241)
二、金融案件证据的特点·····	(244)
第二节 金融案件中的证明对象和举证责任问题·····	(247)
一、金融案件的证明对象·····	(247)
二、金融案件中的举证责任·····	(249)
第三节 金融案件证据的调查和收集·····	(252)
一、证据的调查与收集·····	(252)
二、律师调查收集证据的原则·····	(253)
三、律师调查收集证据的方法和途径·····	(254)
四、律师违法调查收集证据应承担的法律责任·····	(256)
第四节 证据的审查判断·····	(256)
一、证据审查判断的内容·····	(257)
二、法庭审理过程中对证据的质证·····	(258)
三、认证·····	(259)
第八章 金融案件办案总结与案卷归档·····	(262)
第一节 办案总结·····	(262)
一、办案总结的特点·····	(262)
二、办案总结的种类·····	(263)
三、办案总结的结构与写法·····	(263)
四、写作要求·····	(264)
第二节 案卷归档·····	(269)
一、卷宗整理的原则要求·····	(269)
二、案卷材料的收集、整理和排列顺序·····	(269)
三、立卷编目和装订·····	(271)

四、归档.....	(272)
第九章 金融案例精析.....	(274)
案例 1 银行存款短缺纠纷案	(274)
案例 2 储户存款被拒绝兑付并被冻结纠纷案	(275)
案例 3 海南发展银行关闭案	(278)
案例 4 贷款合同的保证人是否承担连带赔偿责任 纠纷案	(282)
案例 5 银行承兑汇票纠纷管辖权争议案	(287)
案例 6 韩国“金融大鳄”操纵股价案	(290)
案例 7 红光公司严重违法违规受罚案	(294)
案例 8 保险合同时间效力案	(297)
案例 9 人寿保险合同生效条件纠纷案	(299)
案例 10 公司法人代表擅自为部分经理、员工投保 并提前退还保险费是否合法? ——“世都百货”保险纠纷案.....	(304)
案例 11 无效转账支票利益返还纠纷案	(308)
一、关于票据被变造后的法律效力.....	(310)
二、关于票据背书不连续的法律后果.....	(310)
三、关于银行审查票据的责任.....	(312)
四、关于本案的民事责任与刑事案件的关系.....	(312)
案例 12 期货交易中的保证金制度	(312)
案例 13 长城信用卡透支欠款纠纷案	(315)
一、正确认定案件性质.....	(316)
二、被告诉讼主体的确定及其应承担的责任.....	(317)
三、正确处理当事人间的权利义务关系.....	(317)
案例 14 股民诉证券公司股票买卖纠纷案	(318)
第十章 金融案件涉及部分法律法规目录.....	(321)
一、金融管理.....	(321)
二、货币、现金、金银、国库管理.....	(322)

三、票据.....	(322)
四、信贷贷款通则.....	(323)
五、证券.....	(324)
六、外汇.....	(324)
七、保险.....	(326)
八、金融会计审计.....	(326)
第十一章 金融领域部分著作介绍.....	(327)
主要参考文献.....	(338)
后 记.....	(342)