



高等学校法学通用教材
GENERAL TEXTBOOKS OF LAW FOR HIGHER EDUCATION

金融法

FINANCIAL LAW

魏晓琴 编著
胡明



法律出版社
LAW PRESS CHINA



高等学校法学通用教材

GENERAL TEXTBOOKS OF LAW FOR HIGHER EDUCATION

金 融 法

魏晓琴 编著
胡 明

法律出版社

2005年·北京

图书在版编目(CIP)数据

金融法/魏晓琴,胡明编著. —北京:法律出版社,
2005.9
高等学校法学通用教材
ISBN 7-5036-5813-4

I.金… II.①魏…②胡… III.金融法—中国—
高等学校—教材 IV.D922.28

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 099033 号

©法律出版社·中国

责任编辑/易明群

装帧设计/于佳 汪奇峰

出版/法律出版社

编辑统筹/法律教育出版分社

总发行/中国法律图书有限公司

经销/新华书店

印刷/北京北苑印刷有限责任公司

责任印制/张宇东

开本/A5

印张/16.75 字数/469 千

版本/2005 年 8 月第 1 版

印次/2005 年 8 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 重庆公司/023-65382816/2908

上海公司/021-62071010/1636 北京分公司/010-62534456

深圳公司/0755-83072995 苏州公司/0512-65193110

书号:ISBN 7-5036-5813-4/D·5530

定价:29.00 元

(如有缺页或倒装,中国法律图书有限公司负责退换)

前 言

金融法是调整在货币资金融通过程中所形成的社会关系的法律规范的总称。在现代市场经济中金融的重要地位日益凸显。金融法无论在中外都是经济立法中最重要的一个部分,同时也是变化、发展最快的一个部分,帮助金融从业人员、经济法律人士及金融专业学生及时掌握最新的金融立法成果以及发展趋势是本著作的主要宗旨。本书以我国现行金融法律规范为依据,系统阐述了金融法的基本原理和相关的金融法律规范。内容吸收了从1995年至2004年我国金融立法的主要发展与变化,尽可能全面且适时地反映我国金融立法的最新成果及发展趋势。内容包括金融法概述、中央银行、商业银行、证券公司、保险公司、信托公司、期货公司等金融机构的组织机构、主要业务以及监管的相应法律规范;现金管理、外汇管理、金融担保法、票据法、反洗钱法的主要内容,相关案例详细解析也是本书不同于同类书籍的鲜明特色。

在体例安排上,本书将金融机构法、金融业务法以及金融监管法的内容有机结合,这种体例比较符合学科特点,系统性、条理性较强,论例配合恰当;取材合理,分量适当,主次分明,有较强的适用性。能够使读者在纷繁复杂的金融法律法规中把握住几条清晰的主干线索,是在金融法基本理论上对金融法基本内容的归纳与提炼,也包括作者对金融法相关问题的观点与评论。

在内容上,本书的特点主要有:(1)注重基础性与学术前沿的结合。本书在简要介绍金融法的基本概念、基本原理的基础上融入了金融立法与金融市场的最新发展,阐述力求准确、完整、规范。(2)内容繁简得当。本书涉及的内容非常广泛,金融法的相关问题几乎都有涉及,但在章节安排、材料取舍上力求简单明了,重点突出,避免冗长的论述。

2 金融法

(3)内容新颖。一是纳入的资料比较丰富,并且注意采用最新的资料,尤其是2003年以来中央银行法、商业银行法的修改以及银监法、证券投资基金法的颁布使之前出版的教材内容大面积陈旧,急需更新;二是在比较研究的基础上阐述学术观点,力求在保证其准确性的同时,又加入了作者与其他学者对有关问题的观点与评论,有一定的创新;三是随附了大量的具体案例分析和留待学生讨论的案例,很多的章节后又随附了专栏文章,以增长知识、启迪思想。(4)眼界比较开阔。本书面对开放经济的背景,既立足于中国现实,又指出入世后我国法律规范的发展趋势。

作为从事金融法学与金融学研究的理论工作者和从事金融法律服务的实务工作者,我们在本书的编写过程中,力求使理论与实务得到较好的结合,使本书具有较强的实用性。当然对于本书存在的疏漏之处,敬请各位专家与读者指正。

在本书的编写过程中,中国海洋大学的杨林和徐胜分别承担了第二章和第七章的编写工作,谢金静同志对全书的编写也做了大量的工作;编写过程中,我们也参考了许多同类教材和专著以及相关诉讼案例。在此向各位作者表示诚挚的谢意!

本书的出版也得益于中国海洋大学教材建设基金的资助和山东德衡律师事务所档案馆的协助,在此一并表示衷心的感谢!

作者于二〇〇五年六月

作者简介:

魏晓琴:女,生于1966年7月,中国海洋大学副教授,主要研究方向为国际金融、金融市场及金融法。10余年来先后主讲了国际金融、国际结算、信托与租赁、中央银行学、金融法等课程,对金融机构及金融业务较为熟悉,在理论及实践上均有一定建树。近年来出版教材3部、在经济类核心期刊共发表40余篇文章,并完成国家、省、市各级课题10余项。

胡 明:女,生于1964年5月,山东德衡律师事务所合伙人、律师。1994年开始执业,1998年开始潜心研究金融法律服务的理论和实务,具体负责金融机构的诉讼和非诉讼法律事务,为银行、信托公司、资产管理公司等金融机构代理贷款回收、信用证垫款、存单纠纷、不良资产处置等各类案件数百件,涉案标的数十亿,为挽回客户损失作了大量工作,并取得了显著成效。由于其在金融法律实务方面的突出表现,2000年被评为青岛市首届律师专业拔尖人才(金融法律业务),2003年当选山东省十佳律师,2005年荣获全国优秀律师称号。

目 录

第一章 金融法概述	(1)
第一节 金融法的概念、特点、作用及调整对象	(1)
一、金融法的概念	(1)
二、金融法的特征	(2)
三、金融法的作用	(4)
四、金融法的调整对象	(6)
第二节 金融法律关系的要素、内容和产生、变更及终止	(7)
一、金融法律关系的要素	(7)
二、金融法的主要内容	(9)
三、金融法律关系的产生、变更和终止	(12)
第三节 我国金融法的基本原则、渊源和体系	(12)
一、我国金融法的基本原则	(12)
二、金融法的渊源	(14)
三、我国金融法的体系	(16)
第四节 金融法律责任	(17)
一、金融法律责任的概念	(17)
二、金融法律责任的种类	(18)
第五节 WTO 法律制度与我国的金融法制建设	(22)
一、影响我国金融法制的 WTO 法律框架概览	(23)
二、影响我国金融法制的 WTO 法律框架中的主要制度	(23)
案例分析	(31)
专栏:反洗钱触动实名制的神经	(32)
第二章 中央银行法律制度	(35)
第一节 中央银行概述	(35)

2 金融法

一、中央银行的概念	(35)
二、中央银行的类型	(35)
三、中央银行的性质	(36)
四、中央银行的独立性及其与各方面的关系	(37)
五、中央银行的职能	(40)
六、中国人民银行的职能与职责	(42)
七、我国中央银行法的立法	(46)
第二节 中央银行的组织机构	(46)
一、中央银行的组织机构	(46)
二、中国人民银行的组织机构	(47)
第三节 中央银行的业务	(50)
一、中央银行业务概述	(50)
二、中央银行的货币政策	(55)
三、中国人民银行的业务	(58)
第四节 人民币法律制度	(64)
一、人民币法律制度概述	(64)
二、人民币发行法律制度	(65)
三、人民币保护法律制度	(68)
第五节 中国人民银行的金融监管	(72)
一、中国人民银行的监管职能	(72)
二、中国人民银行金融监管内容	(72)
三、中国人民银行的监管权力	(74)
四、与其他监管机构建立监管信息共享机制	(75)
案例分析	(76)
专栏:有关国家货币发行的黄金保证比例	(77)
第三章 商业银行法	(78)
第一节 商业银行的组织机构	(78)
一、商业银行的概念与特点	(78)
二、商业银行的组织体制	(79)
三、商业银行的组织形式	(81)

四、商业银行的设立、变更、合并、分立、接管与终止等	(82)
五、商业银行的治理结构	(88)
第二节 商业银行业务法律制度概述	(91)
一、商业银行法的法律地位	(91)
二、商业银行的业务范围	(91)
三、商业银行的一般原则	(93)
第三节 存款法律制度	(95)
一、存款与存款合同概述	(95)
二、储蓄存款法律制度	(98)
三、单位存款法律制度	(104)
四、存款合同纠纷	(108)
第四节 贷款法律制度	(112)
一、贷款法律制度概述	(112)
二、贷款的主体规则	(114)
三、贷款的程序	(117)
四、贷款质量监管	(119)
五、贷款特别管理	(120)
第五节 中间业务法律制度	(122)
一、中间业务概述	(122)
二、支付结算业务	(122)
三、银行卡业务	(136)
四、代理类中间业务	(142)
五、担保类中间业务	(143)
六、承诺类中间业务	(144)
七、交易类中间业务	(144)
八、基金托管业务	(144)
九、咨询顾问类业务	(145)
十、保管箱业务	(145)
案例分析	(148)
专栏:银行业对外开放的承诺	(150)

4 金融法

第四章 银行业监督管理法律制度	(152)
第一节 银行业监督管理法概述	(152)
一、银行业监督管理法的概念	(152)
二、中国银行业监督管理目标和基本原则	(152)
三、《银行业监督管理法》的性质、立法目的和适用范围.....	(156)
第二节 中国银行业监督管理的机构、人员和工作制度	(157)
一、中国银监会的机构设置	(157)
二、监管工作人员的从业资格和职业道德	(157)
三、中国银监会的工作制度	(158)
四、对中国银监会工作的配合与监督	(158)
第三节 银行业监督管理机构的监管职责	(159)
一、中国银监会的监管职责	(159)
二、制定和发布银行业监管的规章和规则	(159)
三、审批银行业金融机构的市场准入和市场退出	(159)
四、制定审慎经营规则,实施审慎性监管.....	(164)
五、实施现场检查和非现场监管	(164)
六、实施并表监督管理	(166)
七、建立银行业金融机构的监管评级体系和风险预警机制	(167)
八、报告、处置银行业突发事件.....	(168)
九、编制和发布全国银行业金融机构统计数据、报表.....	(169)
十、指导和监督银行业自律组织	(169)
十一、开展与银行业监管有关的国际交流与合作活动	(169)
第四节 银行业监管措施	(170)
一、银行业监管措施概述	(170)
二、要求银行业金融机构按照规定报送各种报表报告和资料	(170)
三、现场检查措施和规则	(171)
四、审慎性监管谈话	(171)
五、强制信息披露	(172)

六、对违反审慎经营规则的处理措施和程序	(174)
七、接管或者重组有问题银行业金融机构	(178)
八、撤销银行业金融机构	(179)
九、限制被接管、重组、被撤销银行业金融机构的董事、高级管理人员及其他直接责任人员的行为	(179)
十、查询、冻结	(180)
第五节 法律责任	(180)
一、中国银监会监督管理工作人员的法律责任	(180)
二、擅自设立银行业金融机构或者非法从事银行业金融机构的业务活动的法律责任	(181)
三、擅自变更、终止及设立分支机构或者违反规定从事未经批准或者未备案的业务活动、提高或者降低存、贷款利率的法律责任	(181)
四、银行业金融机构的法律责任	(182)
五、银行业金融机构从业人员的法律责任	(182)
专栏:有效银行监管的核心原则一览表	(183)
第五章 证券法律制度	(187)
第一节 证券法概述	(187)
一、证券的概念及特征	(187)
二、我国证券法的调整的证券种类	(187)
第二节 证券组织机构	(188)
一、证券交易所	(188)
二、证券经营机构	(192)
三、证券服务机构	(194)
第三节 证券发行法律制度	(196)
一、证券发行的概念	(196)
二、我国证券发行监管体制	(197)
三、证券公开发行的审核	(198)
四、股票发行	(200)
五、债券发行	(201)

6 金融法

第四节 证券承销制度	(202)
一、证券承销制度概述	(202)
二、证券承销的方式	(203)
三、证券发行承销协议	(204)
第五节 证券交易制度	(204)
一、证券交易的概念及原则	(204)
二、证券上市制度	(205)
三、上市证券的交易程序	(209)
第六节 证券业的法律监管	(211)
一、证券业法律监管的概念	(211)
二、世界各国证券业监管的模式	(212)
三、证券监管的目标和原则	(214)
四、证券监管的内容	(216)
五、我国的证券监管	(221)
第七节 证券法律责任	(225)
一、证券法律责任概述	(225)
二、证券民事责任	(225)
三、证券行政责任	(229)
四、证券刑事责任	(230)
第八节 合格境外机构投资者法律制度	(230)
一、合格境外机构投资者概述	(230)
二、我国合格境外机构投资者(QFII)的基本特征	(231)
三、合格境外机构投资者的运作	(235)
四、合格机构投资者的资金管理	(238)
五、对合格投资者的监管	(240)
案例分析	(242)
专栏 1: 证券业对外开放的承诺	(244)
专栏 2: QFII 在台湾	(244)
第六章 证券投资基金法律制度	(246)
第一节 证券投资基金概论	(246)

一、证券投资基金的概念	(246)
二、证券投资基金与股票、债券的异同及其特征	(247)
三、证券投资基金的分类	(249)
第二节 证券投资基金主体及规则	(251)
一、基金发起人及其职责	(252)
二、基金管理人及其规则	(253)
三、基金托管人及其规则	(255)
四、证券投资基金份额持有人(基金投资人、受益人、基金 股东)及其规则	(257)
第三节 证券投资基金的运行规则	(259)
一、证券投资基金的募集	(259)
二、证券投资基金份额的交易	(261)
三、证券投资基金的投资运作与信息披露	(262)
四、基金合同的变更、终止与基金财产清算	(263)
第四节 证券投资基金的监管	(264)
一、证券投资基金监管概论	(264)
二、中国证监会	(265)
第五节 相应的法律责任	(267)
一、对未经核准情况的处罚	(267)
二、对当事人违规操作的处罚	(267)
三、对证券监督管理机构工作人员的处罚	(270)
专栏:海外开放式基金销售的启示	(270)
第七章 保险法律制度	(273)
第一节 保险与保险法概述	(273)
一、保险的基本知识	(273)
二、保险法概述	(282)
第二节 保险合同	(282)
一、保险合同法概述	(282)
二、保险合同及其特征	(283)
三、保险合同的种类	(284)

8 金融法

四、保险合同的法律关系	(286)
五、保险合同的内容	(288)
六、保险合同的形式	(293)
七、保险合同的订立、生效与履行	(294)
八、保险合同的变更与终止	(302)
九、财产保险合同	(304)
十、人身保险合同	(310)
第三节 保险公司、保险代理人和保险经纪人	(312)
一、保险公司	(312)
二、保险代理人	(315)
三、保险经纪人	(316)
四、保险代理人、保险经纪人营业禁止行为	(316)
第四节 保险法律责任	(316)
一、违反保险法的法律责任	(316)
二、保险纠纷的解决	(318)
案例分析	(320)
第八章 担保法	(323)
第一节 担保法概述	(323)
一、担保与担保法	(323)
二、担保法律关系	(325)
三、无效担保及其法律效力	(326)
四、反担保及其特征	(328)
第二节 保证	(330)
一、保证的定义和种类	(330)
二、保证合同	(331)
三、保证方式	(337)
四、保证责任	(339)
第三节 抵押	(345)
一、抵押的概念、特征及方式	(345)
二、抵押物和抵押物登记	(348)

三、抵押合同	(352)
四、抵押权的效力	(353)
五、抵押权的实现	(355)
第四节 质押	(359)
一、质押的概念和特征	(359)
二、动产质押	(359)
三、权利质押	(367)
第五节 留置和定金	(372)
一、留置	(372)
二、定金	(375)
第六节 对外担保	(378)
一、对外担保的概念和种类	(378)
二、银行保函	(380)
案例分析	(381)
专栏:担保方式比较	(389)
第九章 票据法	(390)
第一节 票据及票据法概述	(390)
一、票据的概念、特征、作用	(390)
二、票据法概述	(392)
第二节 票据法的基本制度	(396)
一、票据法上的法律关系	(396)
二、票据权利	(399)
三、票据行为	(406)
四、票据的瑕疵与票据的丧失	(409)
五、票据的变造	(410)
六、票据的丧失与补救	(411)
七、票据时效与利益偿还请求权	(413)
八、票据违法行为的法律责任	(414)
第三节 汇票	(415)
一、汇票的概念与分类	(415)

10 金融法

二、出票	(418)
三、背书	(421)
四、承兑	(423)
五、保证	(425)
六、付款	(427)
第四节 本票和支票	(430)
一、本票	(430)
二、支票	(431)
案例分析	(434)
第十章 期货法律制度	(440)
第一节 期货交易法概述	(440)
一、期货及期货交易的概念	(440)
二、期货交易的发展	(440)
三、期货交易的主要特征	(442)
四、期货交易的主要特点	(443)
第二节 期货交易所和期货经纪公司	(445)
一、期货交易所	(445)
二、期货经纪公司	(448)
第三节 期货交易的法律责任	(451)
一、特殊企业从事期货交易的规定	(451)
二、禁止期货交易的过度投机	(451)
三、期货交易的法律责任	(452)
案例分析	(457)
第十一章 信托法律制度	(463)
第一节 信托概述	(463)
一、信托的定义	(463)
二、信托的发展概述	(464)
三、信托的当事人	(465)
四、信托财产	(466)
五、信托的种类	(468)

第二节 信托组织机构·····	(469)
一、信托组织机构的概念·····	(469)
二、信托投资公司的设立·····	(470)
三、信托投资机构的变更·····	(470)
四、信托投资机构的终止·····	(471)
第三节 信托的运作·····	(471)
一、信托的设立·····	(471)
二、信托的变更和终止·····	(473)
第四节 信托业的监管及对违法的处罚·····	(476)
一、信托业监管·····	(476)
二、违法的行政处罚·····	(481)
第五节 公益信托·····	(483)
一、公益信托的概念·····	(483)
二、公益信托的特征·····	(483)
三、公益信托与私益信托的区别·····	(484)
四、公益信托的设立·····	(485)
五、公益信托的监察人和受托人的职权·····	(486)
专栏:信托业:出路何在?·····	(487)
第十二章 外汇管理法律制度·····	(489)
第一节 外汇及外汇管理·····	(489)
一、外汇及外汇管理的概念·····	(489)
二、国际收支统计申报制度·····	(489)
三、我国《外汇管理条例》的适用范围·····	(490)
第二节 经常项目外汇管理·····	(490)
一、境内机构的经常项目外汇管理·····	(491)
二、个人的外汇管理·····	(491)
第三节 资本项目外汇收支管理·····	(492)
一、资本项目·····	(492)
二、资本项目外汇收入管理·····	(493)
三、境内机构向境外投资的外汇管理·····	(493)