

中国人民银行资助课题

当代中国金融 法律制度及其运作

史云 李玫 康锐 著

陕西人民出版社

序 言

进入80年代,中国的金融业发展迅速,中央银行制度的建立,多种金融工具和多种信用形式的出现,金融市场的初步形成,推动了中国金融体制改革向深层发展。特别是1995年可以说是中国的“金融立法年”,几部金融大法——《中国人民银行法》《商业银行法》《票据法》《保险法》的相继出台,以及《贷款通则》《担保法》等金融法规的颁布,标志着中国金融业正迈向法制轨道。金融体制改革,实质是对金融机构和金融主体行为进行变革的过程。金融法制建设,是通过金融立法确立金融机构的法律地位,调整金融机构之间、金融机构与其他主体之间的法律关系,以规范金融行为,维护金融秩序,提高金融运作效率。

浏览《当代中国金融法律制度及其运作》,我认为该书有如下特点:

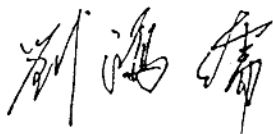
第一,理论与实践的密切结合性。该书围绕我国金融体制改革的进程,将金融政策、金融组织、金融市场和金融运行机制与法律制度联系起来,使读者既可以了解到我国金融体制改革现状,又可以掌握金融法律制度的基本规则。

第二,新颖性。本书不仅体现了金融法律制度的系统性,更为重要的是突出了新的法律制度规则。它涵盖了当今我国金融法律制度的最新内容,引用大量国外金融法律制度,使读者通过比较,领略到中外金融法律制度的差异和我国金融立法的意图。

第三,实用性。该书与其他相关书籍的区别在于,它回避了法律条文的罗列,注重发掘法律制度的内涵,找出原则性和规律

性的东西，进而指导实践。同时，该书对我国金融业存在的热点问题、常见金融法律纠纷和金融犯罪作了重点分析，并提出治理对策。这些分析观点，对金融活动的管理者和从业者来说，定有启迪。

我愿意将本书推荐给金融业各界的管理人士、从业人员和其他社会各界的朋友。

Handwritten signature in black ink, reading '刘鸿伟' (Liu Hongwei).

1997年9月于北京

内容摘要与说明

市场经济需要法制的引导、规范和保障。本书通过讨论各类金融主体的法律地位，阐述金融法律关系的权利和义务，探讨金融行为的适法性和规范性，评析金融体制改革中出现的各种热点法律问题，并提出对策。

《当代中国金融法律制度及其运作》一书的主要内容分为七个部分：

导论：金融活动的法律调整。指出金融活动的法律调整的必要性，金融法的基本原则，我国金融法的体系，中国金融体制改革与金融法制的关系。

第一部分：中央银行法律制度。研究中央银行的法律地位，阐述《中国人民银行法》的新突破。重点突出我国中央银行的监管问题，通过比较西方中央银行法律制度，评介我国中央银行监管模式和监管手段，讨论中央银行如何提高监管效率和监管质量。

第二部分：商业银行法律制度。通过对商业银行法律地位的阐述，揭示商业银行应有的权利和责任，商业银行与客户之间的法律关系；商业银行投资业务的禁止性规定；我国现行《商业银行法》的缺陷及其修正建议。

第三部分：金融合同法律制度。重点选取借款合同和银行担保合同，分析不良金融资产的形成与两种合同的关系，以及运用合同防范金融风险的方法。阐述《贷款通则》和《担保法》的立法意义及实务操作、我国银行担保形式、金融合同纠纷等。

第四部分：票据法律制度。研究票据法律关系、票据权利和票据行为；分析票据常见纠纷；中外票据实践比较与借鉴等。

第五部分：证券法律制度。探讨证券法的基本原则及其实践指导意义；证券法的调整对象；证券法律关系的构成；证券发行和交易的法律规范；证券承销商的法律约束机制；证券违法犯罪成因及其治理对策；证券法律责任及其实践应用等。

第六部分：金融租赁法律制度和信托法律制度。通过借鉴国外相关法律制度，针对我国现状，阐述租赁与信托立法概况；金融租赁机构和信托机构的法律地位；金融租赁和信托各个方当事人之间的法律关系；金融租赁和信托的法律形式；金融租赁业和信托业的管理等。

第七部分：金融犯罪。以我国新《刑法》为出发点，列举各类金融犯罪形式、犯罪构成及其处罚。重点阐述各类金融犯罪及其犯罪手段，对金融各部门及其管理者和从业人员给予警示，预防和打击金融犯罪，对治理金融犯罪系统工程进行阐述。

《当代中国金融法律制度及其运作》一书，是1995年由中国人民银行批准并资助的研究课题，时至今日，这本书才于读者见面。其一，作者史云赴英国德蒙特大学研修金融法；其二，我国金融立法正在制定当中，作者力图使本书反映的金融法律制度更加全面和新颖。作者花费近三年时间，调查研究和收集资料。在此，对为本书提供帮助的中国人民银行总行教育司和条法司、中国金融学院、陕西财经学院科研处深表感谢。特别要感谢原中国人民银行常务副行长、中国证监会主席刘鸿儒对本书的审定和修改建议。对陕西人民出版社和责任编辑黄剑波及其他对本书提出过建议的人们一并表示谢意。

附写作分工：

史云：导论、第一、二、三、四、五、九、十章。

李玫：第七、八、十一、十二章。

康锐：第六、十三章。

作 者

1997年9月于西安

目 录

导 论	(1)
一、金融与金融活动的法律调整	(1)
(一) 金融概要	(1)
(二) 金融活动的法律调整	(1)
二、金融法的基本原则	(2)
(一) 稳定货币, 促进经济发展的原则	(2)
(二) 统一管理与分业经营的原则	(3)
(三) 保护存款人利益, 维护银行存款安全的原则	(3)
三、我国金融法的体系结构	(4)
(一) 银行法	(4)
(二) 金融合同法	(4)
(三) 票据法	(5)
(四) 证券法	(5)
(五) 金融租赁法	(5)
(六) 信托法	(5)
(七) 保险法	(7)
四、中国金融体制改革与金融法制建设	(6)
(一) 金融体制改革成果	(6)
(二) 金融法制建设的重要意义	(7)
第一章 中央银行法律制度 (上)	(10)

一、中央银行法概要	(10)
(一) 中央银行法的基本特征	(10)
(二) 中央银行法的基本原则	(11)
(三) 《中国人民银行法》实施的意义和 几个突破	(12)
(四) 《中国人民银行法》的主要内容	(13)
二、中央银行的法律地位	(14)
(一) 中国人民银行的法律地位	(14)
(二) 中国人民银行与其他国家机关的关系	(16)
(三) 中国人民银行与其他金融机构的关系	(18)
(四) 关于中国人民银行独立性问题的探讨	(19)
三、中央银行的法定职能和组织机构	(20)
(一) 中央银行的法定职能	(20)
(二) 中央银行的组织形式	(22)
(三) 中央银行的组织机构	(24)
四、中央银行的金融业务	(25)
(一) 中央银行的业务活动原则	(25)
(二) 中央银行的业务	(26)
(三) 中央银行的业务限制	(30)
第二章 中央银行法律制度 (下)	(31)
一、中央银行监管法律制度概要	(31)
(一) 金融监管及其必要性	(31)
(二) 金融监管的原则	(33)
(三) 金融监管的形式	(33)
二、金融监管的法律规范	(34)
(一) 金融监管主体研究	(34)
(二) 金融监管方式	(35)

(三) 金融监管对象·····	(36)
三、金融监管的内容·····	(37)
(一) 对注册登记的管理·····	(37)
(二) 对金融机构业务活动的管制·····	(38)
(三) 对金融机构资本适度的管制·····	(39)
(四) 对金融机构流动性的管制·····	(39)
(五) 对单一贷款的限制·····	(40)
(六) 对外汇交易的限制·····	(40)
四、中国人民银行的监管·····	(41)
(一) 中国人民银行监管的内容·····	(41)
(二) 中国人民银行监管的方法·····	(43)
(三) 中国人民银行与其他监管机构的关系·····	(43)
(四) 我国金融监管工作存在的问题及其对策 ·····	(45)
五、违反《中国人民银行法》的法律责任·····	(47)
(一) 《中国人民银行法》法律责任的特点·····	(47)
(二) 有关违反《中国人民银行法》的法律责任 的主要问题·····	(47)
(三) 违反《中国人民银行法》的制裁措施·····	(49)
六、部分国家银行业监管法律制度研究·····	(50)
(一) 英国对银行业监管的法律规范·····	(50)
(二) 美国对银行业监管的法律规范·····	(52)
(三) 日本对银行业监管的法律规范·····	(53)
(四) 德国对银行业监管的法律规范·····	(54)
七、《巴塞尔协议》银行业监管的规定·····	(55)
(一) 《巴塞尔协议》概要·····	(55)
(二) 制定《巴塞尔协议》的目的·····	(57)

(三)《巴塞尔协议》的基本要求	(58)
(四)巴塞尔委员会的“有效银行监管的核心原则” (讨论稿)	(58)
(五)《巴塞尔协议》对我国银行业的影响	(60)
第三章 商业银行法律制度(上)	(61)
一、商业银行与商业银行法	(61)
(一) 商业银行的定义	(61)
(二) 我国《商业银行法》的特色	(63)
(三) 制定《商业银行法》的必要性及其法律意义	(63)
二、《商业银行法》的主要内容评析	(67)
(一) 商业银行法的调整对象	(67)
(二) 商业银行的投资业务	(68)
(三) 行政机关要求商业银行查询、冻结和扣划 客户存款的问题	(69)
三、商业银行的法律地位和组织形式	(70)
(一) 商业银行的法律地位	(70)
(二) 商业银行分支机构的法律地位	(71)
(三) 商业银行的组织形式	(72)
(四) 商业银行的内部组织机构	(75)
四、商业银行的设立、变更、合并和分立	(76)
(一) 商业银行设立的条件	(76)
(二) 商业银行的设立	(77)
(三) 商业银行的变更	(78)
(四) 商业银行的合并	(79)
(五) 商业银行的分立	(79)
五、商业银行接管和终止的法律规定	(81)

(一) 商业银行的接管·····	(81)
(二) 商业银行的终止和撤销·····	(82)
六、 商业银行破产的法律规定·····	(84)
(一) 商业银行破产法·····	(84)
(二) 商业银行破产的原因·····	(84)
(三) 负责商业银行破产事宜的权力机构·····	(85)
(四) 对破产银行的处理方法·····	(86)
第四章 商业银行法律制度 (中) ·····	(87)
一、 商业银行经营范围的法律规范·····	(87)
(一) 商业银行的经营原则·····	(87)
(二) 商业银行的经营范围及其业务·····	(88)
(三) 我国《商业银行法》对商业银行投资业务 的限定·····	(90)
(四) 外国银行法对商业银行投资范围的限定·····	(91)
二、 商业银行存款的法律规范·····	(92)
(一) 活期存款的法律规定·····	(92)
(二) 定期存款的法律规定·····	(93)
三、 商业银行贷款的法律规范·····	(94)
(一) 贷款的基本准则·····	(94)
(二) 贷款程序·····	(95)
(三) 贷款管理的法律规定·····	(96)
四、 商业银行结算的法律规范·····	(99)
(一) 银行结算的特征·····	(99)
(二) 结算原则·····	(100)
(三) 结算方式·····	(100)
(四) 结算合同·····	(102)
五、 商业银行与客户的法律规范·····	(103)

(一) 对客户概念的理解	(103)
(二) 商业银行与客户往来应遵循的法律原则 ..	(104)
(三) 商业银行与客户的法律关系	(104)
(四) 商业银行与客户的权利和义务	(105)
第五章 商业银行法律制度 (下)	(108)
一、 商业银行监管法律制度概要	(108)
(一) 对商业银行监督管理的目的	(108)
(二) 对商业银行进行监管的法律体系	(109)
(三) 对商业银行监督管理的机关	(110)
二、 中央银行对商业银行监管的措施	(111)
(一) 预防性监管措施	(111)
(二) 稽核监督措施	(114)
(三) 保护性事后救济措施	(115)
三、 存款保险制度	(116)
(一) 存款保险制度概述	(116)
(二) 美国存款保险制度	(117)
(三) 建立我国存款保险制度的必要性、可行性和 初步设想	(118)
四、 违反《商业银行法》的法律责任	(120)
(一) 《商业银行法》的法律责任的特色	(120)
(二) 违法主体和违法行为	(121)
(三) 违反《商业银行法》的民事、行政制裁措施	(122)
(四) 违反《商业银行法》的刑事责任	(124)
第六章 金融合同法律制度	(126)
一、 借款合同	(126)
(一) 借款合同及其立法	(126)

(二) 借款合同的订立规则	(127)
(三) 借款合同履行中的法律要求及其纠纷防范	(131)
(四) 借款合同当事人的法律责任	(134)
二、银行担保合同.....	(136)
(一) 银行担保合同的性质	(136)
(二) 银行担保合同的类型	(136)
(三) 担保权益——担保合同的标的	(138)
(四) 保证合同及其实务	(139)
(五) 银行抵押合同及其实务	(143)
(六) 银行质押合同及其实务	(149)
第七章 票据法律制度 (上)	(153)
一、票据与票据法	(153)
(一) 票据的概念和法律特征	(153)
(二) 对票据法概念的理解	(155)
(三) 制定票据法的必要性	(157)
(四) 票据立法的宗旨和任务	(158)
(五) 票据法的体例结构	(159)
二、汇票、本票和支票的法律规定	(160)
(一) 汇票	(160)
(二) 本票	(162)
(三) 支票	(164)
三、票据法律关系的	(165)
(一) 票据法律关系的主体	(165)
(二) 票据法律关系的客体	(166)
(三) 票据法律关系的内容	(166)
四、票据行为	(167)

(一) 出票的法律规则	(167)
(二) 背书的法律规则	(168)
(三) 承兑的法律规则	(171)
(四) 保证的法律规则	(173)
(五) 付款的法律规则	(177)
(六) 追索权的法律规则	(180)
第八章 票据法律制度 (下)	(186)
一、 票据抗辩	(186)
(一) 票据抗辩的定义	(186)
(二) 对票据抗辩的限制	(186)
(三) 票据抗辩情形	(187)
二、 票据伪造、变造和涂销的法律规定及其实务	(187)
(一) 票据的伪造	(188)
(二) 票据的变造	(193)
(三) 票据的涂销	(196)
三、 票据的丧失和补救	(197)
(一) 挂失止付	(198)
(二) 公示催告	(200)
(三) 票据诉讼	(201)
四、 票据法律责任	(203)
(一) 票据违法行为的类型	(203)
(二) 对票据违法行为的制裁	(205)
第九章 证券法律制度 (上)	(208)
一、 证券法的调整对象	(208)
(一) 证券法的特征	(208)
(二) 证券法的调整对象	(209)
二、 证券法基本原则研究	(210)

(一) 公开原则	(210)
(二) 公平原则	(211)
(三) 诚实信用原则	(212)
(四) 保护投资者合法权益的原则	(212)
三、证券法律关系构成及其法律调整的必要性	(212)
(一) 证券法律关系的构成要素	(212)
(二) 证券法律关系调整的必要性	(214)
四、证券发行的法律规范	(215)
(一) 证券发行的法定条件	(215)
(二) 证券发行审核制度研究	(216)
(三) 我国证券发行审核制度模式选择	(219)
(四) 我国证券发行程序的法律规定	(220)
五、证券发行信息公开制度	(221)
(一) 信息披露的功能	(221)
(二) 信息公开的法律标准	(222)
(三) 信息公开的范围	(224)
六、证券交易的法律规范	(225)
(一) 证券交易的法律特征	(225)
(二) 证券交易的条件及申请上市交易的程序	(226)
(三) 证券上市的暂停与终止	(226)
七、证券经营机构的法律规范	(228)
(一) 证券经营机构的法律含义	(228)
(二) 证券经营机构的设立体制	(228)
(三) 我国证券经营机构设立的条件和程序	(229)
(四) 证券经营机构的变更和终止	(230)
(五) 证券承销合同的法律规则	(231)
(六) 证券经营行为的法律规则	(232)

(七) 强化证券经营机构管理的措施	(235)
第十章 证券法律制度 (下)	(239)
一、证券监管机构的法律规范	(239)
(一) 证券监管机关概述	(239)
(二) 证券监管机关的类型	(239)
(三) 我国证券监管体制	(240)
(四) 证券监管机关的职权	(241)
二、证券自律机构的法律规范	(242)
(一) 证券业协会的法律地位	(242)
(二) 证券业协会的设立和组织机构	(243)
(三) 证券业协会的职责	(244)
(四) 证券业协会会员的权利和义务	(244)
三、证券监管机构对证券从业人员的监督和管理	(245)
(一) 证券从业人员的范围	(245)
(二) 证券从业人员的资格	(245)
(三) 证监会对证券从业人员的管理和监督	(246)
四、证券违法犯罪行为及其治理对策	(247)
(一) 当前证券违法犯罪的类型	(247)
(二) 证券违法犯罪成因	(249)
(三) 证券违法犯罪的治理对策	(251)
五、证券法律责任	(253)
(一) 证券法律责任的价值	(253)
(二) 公开说明书的法律责任	(255)
(三) 内幕交易人员的法律责任	(256)
(四) 证券经营机构的法律责任	(257)
(五) 证券会计师和证券律师的法律责任	(258)

(六) 其他主体的刑事责任	(259)
第十一章 金融租赁法律制度	(261)
一、金融租赁与金融租赁法	(261)
(一) 金融租赁的概念和特征	(261)
(二) 金融租赁立法概况	(262)
二、金融租赁业的产生和发展	(263)
(一) 金融租赁业起源的三个阶段	(263)
(二) 金融租赁业的发展	(265)
(三) 我国金融租赁业的发展状况及存在的主要 问题	(266)
三、金融租赁的一般规则	(268)
(一) 金融租赁的法律形式	(268)
(二) 金融租赁业务的操作程序	(270)
(三) 租金	(272)
四、金融租赁合同	(274)
(一) 金融租赁合同的性质	(274)
(二) 金融租赁合同的特征	(275)
(三) 金融租赁合同的主要条款	(275)
(四) 金融租赁合同当事人的权利和义务	(279)
(五) 金融租赁合同的履行	(280)
五、金融租赁业的法律规范	(281)
(一) 金融租赁机构的设立条件	(281)
(二) 申请设立金融租赁机构的审批程序	(282)
(三) 中国人民银行对金融租赁机构的管理	(282)
第十二章 金融信托法律制度	(285)
一、信托与信托构成要素	(285)
(一) 信托的基本含义	(285)