

五分钟法律通丛书



主编 谢岳雄

投资 理财法律通

TOUZI LICAÍ FALUTONG

最新释法 一问一答
案例说明 方便实用

编著 官欣荣



五分钟法律通丛书

谢岳雄 主编

投资理财法律通

官欣荣 编著

羊城晚报出版社

·广州·

图书在版编目 (CIP) 数据

投资理财法律通/官欣荣编著. —广州: 羊城晚报出版社, 2003. 12

ISBN 7-80651-282-9

I. 投... II. 官... III. 金融法-中国-问答
IV. D922.280.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 084132 号

投资理财法律通

touzi lilcai Falü Tong

出版发行 / 羊城晚报出版社 (广州市东风东路 733 号 邮编: 510085)

发行部电话: (020) 87776211 转 3824

经 销 / 广东新华发行集团股份有限公司

印 刷 / 南海市彩印制本厂 (南海市桂城叠南 邮编: 528253)

规 格 / 850 毫米 × 1168 毫米 1/32 印张 8.5 字数 172 千

版 次 / 2004 年 1 月第 1 版 2004 年 1 月第 1 次印刷

书 号 / ISBN 7-80651-282-9/F·33

印 数 / 1-5000 册

定 价 / 16.00 元

版权所有 违者必究 (如发现因印装质量问题而影响阅读, 请与印刷厂联系调换)

前 言

我们正处于新经济时代，新经济与传统经济模式相比，不仅在高新技术、信息网络、全球一体化方面具有显著特征，更为重要的是，“虚拟经济”的形式日益发挥举足轻重的作用。在党的十六大报告中鲜明地提出了要正确处理好“虚拟经济和实体经济的关系”，无疑是要注意发挥“虚拟经济”对“实体经济”发展的促进作用。可以预见，21 世纪的中国资本市场特别是一些用于价格发现和风险控制的金融衍生工具有新一轮的创新、发展，“虚拟经济”将会实现更大的飞跃。

党的十六大报告还提出了“一切合法的劳动收入和合法的非劳动收入，都应该得到保护”，提出了要“完善保护私人财产的法律制度”，同时，在“深化分配制度改革，健全社会保障体系”中提出了要“确立劳动、资本、技术和管理等生产要素按贡献参与分配的原则”。这些新精神必将如春风般掀起新世纪中国的又一轮创业投资、经商理财的热潮。

在此背景下，市场经济的突飞猛进，必将呼唤并推动经济法制的健全、完善。财富的创造与法律的保驾护航，须臾不可分离。尤其是商海茫茫，不乏陷阱和暗礁，不知商法而去投资理财，就如没有驾驶执照去开车一样必然遭致危险。



反之，对商法了然在胸则可游刃有余，保持主动。

基于此，本书以商法内容的体系为线索展开，以银行、证券、期货、票据、保险及相关法律、法规等六部分组成，除法律部分中由于《证券法》为最难通晓而添入了“证券交易基本知识部分”之外，其余各法皆以举案说法、一问一答方式加以阐述，本书力求贯穿以下主旨：

1. 精。商法体系博大精深，全书共选取了 69 个问题，以达到管中窥豹的效果。

2. 用。学法知法要管用，全书内容做到实用、通用、活用。

本书选取的法律问题多与老百姓投资活动经常遇到的问题密切相关，如“商场有权没收假币吗”？如何区别“证券黑市”与“合法股市”？“票据丢失后如何救济”？“能否携带人民币出境”等予以法律分析、释疑解惑，且每案分析均附“律师按语”，以作强调提示之用。而且第六部分收录了与此相关法律、法规司法解释，以方便读者查阅。

3. 新。全书既有商法固有知识经典案例的介绍，如收入了“有奖储蓄的奖金所有权纠纷”，“误您一分钟、赔您一元钱”的新近银行发生的案例以及证券市场上发生的“红光”虚假陈述索赔案、“亿安科技”操纵股价案，更有新《合同法》中关于民间借贷的“无息推定”之解读，在法规录选中更是把 2003 年 1 月 9 日出台颁布的《关于审理证券市场因虚假陈述引发的民事赔偿案件的若干规定》、2003 年 6 月 18 日出台的《关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》等也都收入进来，做到法与时进。



前 言

通

总之，本书谨循上述思路作了不少探索、努力，由于时间仓促，难免留有不足之处，祈望有识之士及广大读者指正。

编著者

内 容 简 介

美国华尔街有句著名的格言：“如果你想赚钱，就去找MBA（工商管理硕士）；如果你想保住你赚的钱，就去找MJS（法学硕士）。”

在日益法治化的现代社会中，法律在大至经贸商贸、小到柴米油盐的投资理财活动中，发挥着不可或缺的作用。而商法则更是市场法制经济之中坚。本书即是围绕银行存储信贷、证券期货投资、票据支付结算、财产人寿保险等有关法律知识，选取了存单上大小写金额不一致，如何兑付？两人临柜、复核为准合法吗？误您一分钟，赔您一元钱应兑现吗？有奖储蓄存单中奖后，“鹿”归谁手？利滚利、高利贷合法吗？民间借贷合同未约定利息，仍要支付利息吗？商场是否有权销毁假币？汽车消费信贷有何规定？怎样办理A、B股证券账户开立手续？股票被盗卖如何处理？什么是证券市场内幕交易和操纵市场行为？“百元股”亿安科技的神话是如何破灭的？持股人死亡股票可作遗产继承吗？投资者有权查询自己或亲友的股票账户吗？期货交易强行平仓责任谁担？“先入先出，混仓操作”之行规能成为免责理由吗？票据记载有误，如何兑付？怎么理解票据行为的抽象性特征？票据出现瑕疵或丢失后如何法律救济？出现空白支票如何处



理？什么是保险法的诚信原则、近因原则、可保利益三大原则？被保险人自杀，受益人能获得保险金吗？诸如此类的法律问题，作了深入浅出的讲解阐述，基本上采用以案说法、一问一答形式释疑解惑，通篇贯穿了学法知法、求精、求新、实用的指导思想，真是一册在手，如律师随身，为你排忧解难。

目 录

前言

内容简介

第一部分 银行篇

- 一、存款与储蓄 (3)
 - 1. 存单上大小写金额不一致, 银行如何兑付 (3)
 - 2. “两人临柜、复核为准”合法吗 (5)
 - 3. “误您一分钟、赔您一元钱”应兑现吗 (9)
 - 4. 有奖储蓄存单中奖后, “鹿”归谁手 (11)
 - 5. 存款挂失后仍被冒领, 责任谁担 (14)
- 二、信用卡和信用证 (18)
 - 6. 什么是信用卡和“恶意透支”行为? 持卡人透支后, 担保人应当承担什么责任 (18)
 - 7. 什么是信用证? 卖方提交的单证相符, 保兑行能否拒付 (21)
- 三、借贷 (25)
 - 8. 什么是借款合同? 借款合同未约定利息, 借款人要付利息吗 (25)
 - 9. 当事人约定的高利贷利息合法吗 (27)



10. 借款当事人约定以复利计息, 法律应否保护 (29)
11. 个体工商户申请贷款有限制吗? 贷方能提前收回贷款吗 (31)
12. 贷款人有无资格限制? 农村救灾扶贫基金会、储金会能否办理贷款业务 (34)
13. “地下钱庄”是怎么回事? 与个人委托贷款有何区别 (37)
14. 什么是汽车消费信贷? 我国对此有何规定 (41)
15. 贷款购车必经的程序及注意事项有哪些 (43)
16. 若分期付款合同显失公平, 撤销权在签约2年后能够依法行使吗 (47)
- 四、人民币管理 (49)
17. 代币券合法吗 (49)
18. 商场发行“礼品券”合法吗 (50)
19. 商场有权没收、销毁假币吗 (52)
20. 我国公民能否携带人民币出入境 (55)

第二部分 证券篇

- 一、证券交易基本知识 (59)
21. 什么是证券? 我国证券法调整的品种有哪些? 其法律意义何在 (59)
22. 什么是国有股、法人股和社会公众股 (61)
23. 怎样办理 A 股证券账户的开立手续 (62)



目 录

通

24. 怎样办理 B 股证券账户的开立手续	(64)
25. 怎样办理资金账户的开户手续	(65)
26. 个人投资者是否可以买卖法人股	(66)
27. 什么是柜台委托、电话委托和电脑自助委托？ 有何区别	(67)
28. 我国证券交易应遵循什么原则？股票成交价格 是如何确定的	(68)
29. 什么是证券信用交易？我国法律是如何规制的	(70)
二、投资者保护	(71)
30. 投资者在证券买卖中一般可能遇到哪些风险	(71)
31. 作为证券投资者，享有哪些合法权利	(72)
32. 投资者如何出席股东大会	(73)
33. 中小投资者怎样提出提案	(74)
34. 中小投资者如何获得上市公司信息	(77)
35. 投资者有权查询自己或亲友的股票账户吗	(78)
36. 因继承、馈赠、分割等原因而发生的股票 转让，投资者应如何办理有关手续	(79)
三、证券纠纷	(81)
37. 代理人擅自将被代理人的股票账户和资金卡 交与他人，致使股票被盗卖，应如何处理	(81)
38. 超越代理权擅自过户，代理人须自担一切后果吗	(84)



- 39. 持股人死亡，股票可作遗产依法继承吗 (86)
- 40. 在证券融资交易中产生纠纷，应如何处理？
 证券商是否有权强行平仓？协议无效后的
 法律后果如何承担 (88)
- 41. 什么是内幕交易？内幕交易人有哪些？
 如何认定及其责任如何承担 (92)
- 42. 什么是证券市场操纵行为？如何认定
 及其责任如何承担 (97)
- 43. 什么是虚假陈述？如何认定及其责任
 如何承担 (99)
- 44. “百元股”的“亿安科技”神话破灭是
 怎么回事 (101)
- 45. 虚设股市、虚假融资该当何罪 (103)
- 46. 投资者如何识别合法的证券经营机构，防止
 误入黑市 (107)

第三部分 期货篇

- 47. 期货交易经纪人强行平仓时代签做单，
 责任谁担 (113)
- 48. “先入先出”、混仓操作之“行规”能成为
 期货经纪公司的免责理由吗 (116)
- 49. “3.27”国债期货违法操纵案是怎么回事 (121)
- 50. 不具备从事期货交易业务资格的经纪机构
 代客交易是否无效？按金应当返还吗 (125)



目 录

通

第四部分 票据篇

- 51. 什么是票据? 票据文义记载有误, 银行按票据所载金额兑付合法吗…………… (135)
- 52. 什么是票据行为? 有何特征…………… (137)
- 53. 如何理解票据行为是一种抽象性行为? 付款人能以票据原因基础关系有瑕疵对抗善意持票人吗…………… (141)
- 54. 什么是票据瑕疵? 进行票据伪造应负什么法律责任…………… (144)
- 55. 票据丧失后有何风险及其法律救济之策…………… (149)
- 56. 营业所无理压票, 要承担什么责任…………… (153)
- 57. 什么是票据贴现? 不得转让的汇票可以贴现吗…………… (155)
- 58. 汇票金额大小写不一致, 这张票据失效了吗…………… (159)
- 59. 什么是票据背书? 背书不连续的票据权利如何行使…………… (161)
- 60. 什么是支票? 出现空白支票如何处理…………… (164)
- 61. 什么叫空头支票? 法律上有何规制…………… (166)

第五部分 保险篇

- 62. 什么是保险法的最大诚信原则…………… (171)
- 63. 什么是保险近因原则? 保险公司应对吴某死亡进行保险赔偿吗…………… (173)



64. 什么是保险利益原则？转让的车被盗后，
原车主能获保险赔偿吗…………… (175)
65. 被保险人自杀，受益人能获得保险金吗…………… (178)
66. 机动车辆在签发保险单之后上牌照之前发生
保险事故，保险公司是否理赔呢…………… (180)
67. 对不足额保险合同，如何理赔…………… (182)
68. 对于被保险人家庭成员或组成人员非故意行为
导致的保险事故，保险人是否有权行使代位求
偿权…………… (186)
69. 2002年新修正的《保险法》作了哪些新规定
…………… (188)

第六部分 法规附录

- 中国人民银行假币收缴、鉴定管理办法…………… (195)
- 汽车金融公司管理办法…………… (202)
- 最高人民法院关于审理证券市场因虚假陈述
引发的民事赔偿案件的若干规定…………… (213)
- 最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题
的规定…………… (224)
- 最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题
的规定…………… (237)

后记

第一部分

银 行 篇



一、存款与储蓄

1. 存单上大小写金额不一致，银行如何兑付

存单是储户与银行机构之间建立储蓄合同关系的重要凭证。存单作为要式凭证，其数额、期限、操作码等反映了二者之间的权利义务关系，可视为储蓄合同的重要内容。如果存单上出现大小写不一致时，如何处理呢？

[案例]

1997年3月4日，甲到某储蓄所存钱，他按要求填写了一张定期储蓄存单凭条，内容是：户名，甲；存款数额，3200元；存款时间，1997年3月4日；存款期限，1年。储蓄所出纳员和复核员在甲写的凭条上加盖了名章，同时填写了定期存单交给甲。在填写存单时，工作人员将人民币大写误写为“叁万贰仟元”，小写为3200元。1998年3月4日，甲到储蓄所取款，因存单上大小写不一致，遂与储蓄所产生了分歧。甲的原始存款凭条明确写明存款金额为3200元，因此，储蓄所只能按3200元本金来兑付存单。而甲认为，存单大小写不一致，主要原因是储蓄所工作人员疏忽所致，