

金融业务与规范系列丛书

JINRONG YEWU YU GUIFAN XILIE CONGSHU

# 金融法律法规政策 解读

JINRONG FALÜ FAGUI ZHENGCE  
JIEDU

总 主 编 孙新雷  
执行总主编 赵紫剑  
本 册 主 编 徐强胜



徐强胜，男，河南财经政法大学民商经济法学院副院长、教授、硕士生导师，中国人民大学法学院法律硕士，中国社会科学院研究生院法学博士，中国商法学研究会理事，河南省法学会民商法研究会副会长，河南省工商联专家委员会委员，郑州市人民政府法律顾问团委员会委员，郑州市仲裁委员会专家委员会委员。主要著作有《商法导论》《公司法原理精要与实务指南》《经济法与经济秩序的建构》等。

## 图书在版编目 (CIP) 数据

金融法律法规政策解读/徐强胜主编. — 郑州: 河南科学技术出版社, 2013. 10

(金融业务与规范系列丛书)

ISBN 978-7-5349-6784-9

I. ①金… II. ①徐… III. ①金融法—基本知识—中国  
IV. ①D922.28

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 276250 号

---

出版发行: 河南科学技术出版社

地址: 郑州市经五路 66 号 邮编: 450002

电话: (0371) 65737028

网址: www.hnstp.cn

策划编辑: 李肖胜

责任编辑: 李振方 曲 先

责任校对: 柯 姣

封面设计: 张 伟

版式设计: 栾亚平

责任印制: 张 巍

印 刷: 河南省瑞光印务股份有限公司

经 销: 全国新华书店

幅面尺寸: 185 mm×260 mm 印张: 19.75 字数: 300 千字

版 次: 2013 年 12 月第 1 版 2013 年 12 月第 1 次印刷

定 价: 46.00 元

---

如发现印、装质量问题, 影响阅读, 请与出版社联系并调换。

## 《金融业务与规范系列丛书》编委会

---

主 任 孙新雷

副主任 杨 舟 郭 浩

总主编 孙新雷

执行总主编 赵紫剑

编 委 (以姓氏笔画排序)

刘卫星 刘青松 孙新雷 李伏安

李肖胜 李拴成 杨 舟 金鹏辉

单增建 赵紫剑 郭 浩 菅明军

谭 论

## 《金融法律法规政策解读》编写人员

---

主 编 徐强胜

副 主 编 李志强

参编人员 赵 晶 王长华 魏可欣

# 总序

---

金融是国民经济的血脉，是现代经济的核心。金融与地方经济发展相互依存、共生共荣。金融的重要性已为越来越多的人所认识，金融越来越受到各方面的关注。

河南地处中原，自古就有“九州心腹、十省通衢”之称，是我国第一人口大省，也是全国粮食和农业生产大省、重要的经济大省和新兴的工业大省。当前，河南的发展已经站上了新的战略起点，特别是随着粮食生产核心区、中原经济区、郑州航空港经济综合实验区三大国家战略规划获批，河南在全国的地位和影响力持续提升，中原大地迎来了加快发展的重大历史机遇，展现出美好的发展前景。但河南人口多、底子薄、基础弱、人均水平低、发展不平衡的基本省情尚未根本改变，仍处在爬坡过坎、攻坚转型的关键时期，要持续探索走不以牺牲农业和粮食、生态和环境为代价的“三化”协调、“四化”同步的路子，大力发展金融业尤为重要、尤为紧迫，需要进一步解放思想，凝聚力量，最大限度地发挥金融业在经济社会发展中的重要作用。

近年来，河南高度重视金融业发展，积极推进金融改革创新，着力完善金融体系，不断优化金融环境，金融业整体实力和活力不断增强，有力促进了全省经济社会又好又快发展和经济结构优化升级，有效保障了民生改善和社会和谐稳定。但与沿海发达省份和自身经济社会发展要求相比，河南金融发展仍然滞后，在主要金融指标、金融主体培育、金融市场活跃程度、金融资源配置等方面还存在较大差距，金融业仍然是制约我省发展中的突出“短板”。河南金融业要适应全省经济社会发展的要求，一方面要加大金融对外开放力度，积极引进境外、省外金融机构入驻，助推区域金融中心的形成和建设；另一方面也要加快推进本省法人金融机构建设，积极探索金融组织、金融产



品和服务模式创新，尝试多元化融资方式，强化资金要素保障。

金融要发展，人才是关键。目前，河南省金融人才尤其是高层次人才缺乏，现有金融从业者的职业素养和专业能力也有待继续提高，各级领导干部的金融意识和自觉运用各种金融工具为经济社会发展服务的能力也亟待提升。围绕着深入落实三大国家战略规划这个最核心、最重要的任务，如何平衡金融创新和金融风险管控，如何探索农村金融改革试验区，如何用好和管理好地方政府投融资平台，如何实施和推进资产证券化，如何帮助企业利用多层次证券市场融资，如何利用互联网金融打造航空港电子商务国际结算平台等，金融业还有很多的热点、焦点、难点问题需要研究和解决。全省各级领导干部和金融从业者既要了解金融机构、金融市场、金融工具、金融业务等微观层面的知识，又要学习投融资体制、金融调控与监管等宏观层面的知识；既要学习掌握银行、证券、保险、信托等传统金融知识，又要及时掌握和了解投资基金、期货期权、融资融券等现代金融知识，包括与此相关的金融法律法规。为此，河南省人民政府金融服务办公室组织部分专家、金融工作者编写了这套丛书，系统地介绍了一些金融知识，希望对读者朋友特别是河南省的各级领导干部和金融从业者研究问题、开展工作有所帮助和借鉴。

“立身以立学为先，立学以读书为本。”党的十八大提出了建设学习型、服务型、创新型马克思主义执政党的重大任务。把学习型放在第一位，因为学习是前提，学习好才能服务好，学习好才能创新好。河南各级领导干部要有加强学习的紧迫感，把读书学习当成一种生活态度、一种工作责任、一种精神追求，自觉做到爱读书读好书善读书，一刻不停增强本领，不断丰富完善自己，做到以学促研、以学促干，积极推动学习型政党、学习型社会建设，为加快中原崛起、河南振兴、富民强省做出新的更大贡献！

谢伏瞻

2013年10月



# 前言

---

金融一方面是资金融通和金融创新的问题，另一方面则是金融安全和第三人利益的维护问题。而其无论哪一方面，都需要通过法律加以规范。

金融法以规范金融活动为己任，这种规范既是要求和限制，也是保障和促进。作为要求和限制的金融法，意味着金融活动必须遵守这些规定，否则就构成违法而要承担相应责任；作为保障和促进的金融法，意味着金融活动的可预期性与安全性，从而维护着良好的金融环境。

金融法的内容很多，包括全国人大及其常务委员会制定的法律、国务院制定的行政法规、部委制定的部门行政规章及规范性法律文件，也包括最高人民法院和最高人民检察院制定的有关金融纠纷、金融犯罪方面的司法解释，以及地方政府制定的地方性金融法规和政策。本书主要解读了《中华人民共和国中国人民银行法》《中华人民共和国商业银行法》《中华人民共和国证券法》《中华人民共和国保险法》《中华人民共和国信托法》《中华人民共和国证券投资基金法》和我国特有的不良资产处理等的法律规定。

本书编写分工为：徐强胜编写第一、第二章，赵晶编写第三章，王长华编写第四章，李志强编写第五章，魏可欣编写第六、第七章。最后由徐强胜和李志强通读并修改了全稿。

编者

2013年10月



# 目 录

总序 .....	谢伏瞻
<b>第一章 金融法律法规政策概览及效力</b> .....	(1)
<b>第一节 概述</b> .....	(1)
一、金融法律、金融法规与金融政策 .....	(1)
二、我国的金融管理体制 .....	(3)
<b>第二节 我国的金融法律法规政策体系</b> .....	(5)
一、银行法律法规政策体系 .....	(5)
二、证券法律法规政策体系 .....	(7)
三、票据法律法规政策体系 .....	(7)
四、信托法律法规政策体系 .....	(8)
五、保险法律法规政策体系 .....	(8)
六、其他金融法律法规政策体系 .....	(9)
<b>第三节 金融法律法规政策的效力及适用</b> .....	(10)
一、效力 .....	(10)
二、适用 .....	(10)
<b>第二章 金融组织法律法规政策解读</b> .....	(13)
<b>第一节 《中国人民银行法》解读</b> .....	(13)
一、作为中央银行的中国人民银行 .....	(13)
二、中国人民银行的职责 .....	(16)
三、维持金融稳定及手段 .....	(17)
四、中国人民银行的独立性和问责性 .....	(19)
<b>第二节 《商业银行法》解读</b> .....	(20)





一、立法宗旨和法律地位 .....	(20)
二、组织形式 .....	(21)
三、设立、变更和终止 .....	(21)
四、经营原则和范围 .....	(25)
五、对存款人的保护 .....	(26)
六、贷款和其他业务 .....	(28)
七、财务会计制度和监督管理 .....	(33)
八、接管制度 .....	(34)
第三节 政策性银行法律法规政策解读 .....	(35)
一、建立政策性银行的目的和其经营原则 .....	(35)
二、我国政策性银行的组织形式和组织机构 .....	(35)
三、国家开发银行法律制度的主要内容 .....	(37)
四、中国农业发展银行法律制度的主要内容 .....	(39)
五、中国进出口银行法律制度的主要内容 .....	(40)
第四节 非银行金融组织法解读 .....	(40)
一、证券公司法律制度解读 .....	(40)
二、保险公司法律制度解读 .....	(49)
三、信托公司法律制度解读 .....	(54)
四、金融租赁公司法律制度解读 .....	(60)
第三章 银企融资法律法规政策解读 .....	(66)
第一节 贷款法律法规政策概述 .....	(66)
一、贷款法律关系 .....	(66)
二、贷款活动应当遵循的原则 .....	(67)
第二节 银企借贷合同双方的权利和义务 .....	(70)
一、特点 .....	(70)
二、权利和义务 .....	(70)
第三节 贷款担保制度 .....	(82)
一、担保立法和政策 .....	(82)
二、贷款的抵押担保 .....	(83)
三、贷款的质押担保 .....	(99)
四、贷款的保证担保 .....	(104)





<b>第四章 证券法律法规政策解读</b> .....	(112)
<b>第一节 《证券法》基本规定解读</b> .....	(112)
一、立法及宗旨.....	(112)
二、调整对象.....	(112)
三、基本原则.....	(115)
四、证券市场的基本结构.....	(116)
<b>第二节 股票发行法律法规政策解读</b> .....	(120)
一、概述.....	(120)
二、核准.....	(121)
三、条件.....	(127)
四、程序.....	(134)
五、保荐制度.....	(135)
六、承销制度.....	(138)
<b>第三节 股票上市与交易法律法规政策解读</b> .....	(141)
一、股票交易的一般规定.....	(141)
二、股票上市.....	(148)
三、信息披露.....	(153)
四、禁止的交易行为.....	(157)
<b>第四节 上市公司收购法律法规政策解读</b> .....	(161)
一、概述.....	(161)
二、权益披露制度.....	(162)
三、要约收购.....	(163)
四、协议收购.....	(165)
五、上市公司收购的法律后果.....	(166)
<b>第五节 债券法律法规政策解读</b> .....	(168)
一、概述.....	(168)
二、公司债券的发行.....	(169)
三、公司债券的上市.....	(172)
四、公司债券上市资格的暂停与终止.....	(172)
五、政府债券的发行与上市.....	(173)
<b>第五章 保险法律法规政策解读</b> .....	(177)





第一节 《保险法》基本规定解读	(177)
一、含义解读	(177)
二、原则解读	(178)
三、保险利益原则	(179)
四、最大诚信原则	(181)
五、近因原则	(184)
六、损失补偿原则	(186)
第二节 保险合同解读	(188)
一、含义	(188)
二、特征	(189)
三、分类	(191)
四、主体	(196)
五、订立	(205)
六、基本内容	(212)
七、变更	(216)
八、解除	(218)
九、解释	(221)
十、索赔与理赔	(223)
第三节 人身保险法律制度解读	(227)
一、特点	(227)
二、分类	(228)
三、重要条款	(231)
第四节 财产保险法律制度解读	(234)
一、概念和特征	(234)
二、分类	(234)
三、特殊规则解读	(236)
<b>第六章 信托、基金、租赁法律法规政策解读</b>	<b>(243)</b>
第一节 信托法律法规政策解读	(243)
一、法律化进程	(243)
二、主要内容	(244)
三、具体解读	(246)





第二节	基金法律法规政策解读·····	(254)
一、	《证券投资基金法》出台的历史背景·····	(255)
二、	新《证券投资基金法》的解读·····	(256)
三、	《资产管理机构开展公募证券投资基金管理业务暂行规定》的解读·····	(263)
四、	《证券投资基金销售机构通过第三方电子商务平台开展业务管理暂行规定》的解读·····	(264)
第三节	租赁法律法规政策解读·····	(265)
一、	法律化进程·····	(265)
二、	关于融资租赁相关的法律法规政策·····	(268)
三、	《金融租赁公司管理办法》的解读·····	(271)
第七章	不良资产处理法律法规政策解读·····	(275)
第一节	不良资产处理法律制度概述·····	(275)
一、	不良资产的概念·····	(275)
二、	我国处置不良资产的法律模式·····	(276)
第二节	不良资产处理的主要法律法规政策·····	(280)
一、	《金融资产管理公司条例》·····	(280)
二、	最高人民法院关于审理涉及金融资产管理公司的司法解释·····	(281)
三、	最高人民法院关于不良债权处理的相关政策·····	(283)
四、	最高人民法院在处置金融不良资产案件时的重要批复·····	(284)
第三节	《金融资产管理公司条例》解读·····	(285)
一、	明确了金融资产管理公司的性质和经营目标·····	(285)
二、	确立了金融资产管理公司宽泛的业务范围·····	(286)
三、	确立公司债权转股权运作的具体规程和程序，奠定金融资产管理公司立法的核心和精髓·····	(286)
第四节	《关于审理涉及金融不良债权转让案件工作座谈会纪要》的解读·····	(289)
一、	出台背景·····	(289)
二、	适用范围·····	(290)





三、关于资产管理公司受让债权后再转让债权合同无效事由的审查和认定问题·····	(291)
四、《纪要》规定了地方政府的优先购买权以及国有企业对债权转让合同的诉权·····	(294)
五、《纪要》关于金融不良债权打包转让合同无效的处理·····	(296)
参考文献·····	(298)
后记·····	(300)



# 第一章 金融法律法规政策概览及效力

## 第一节 概 述

### 一、金融法律、金融法规与金融政策

#### （一）金融法律

金融法律是指由全国人民代表大会及其常务委员会制定的金融性法律，它又包括金融专门法律和金融交叉性法律。金融专门法律按照法律效力又分为金融基本法和金融普通法。金融基本法是全国人民代表大会制定的调整金融货币核心关系和基本关系的法律，其效力低于宪法，高于金融普通法。在我国，只有《中华人民共和国中国人民银行法》（以下简称《中国人民银行法》）才是金融基本法。金融普通法是全国人大常委会制定的调整某类特殊金融关系的金融法律，如《中华人民共和国商业银行法》（以下简称《商业银行法》）《中华人民共和国证券法》（以下简称《证券法》）《中华人民共和国保险法》（以下简称《保险法》）《中华人民共和国信托法》（以下简称《信托法》）《中华人民共和国票据法》（以下简称《票据法》）《中华人民共和国证券投资基金法》（以下简称《证券投资基金法》）《中华人民共和国银行业监督管理法》（以下简称《银行业监督管理法》）等。除了这些专门性的金融法律之外，还有其他法律也是金融法的渊源，如《中华人民共和国合同法》（以下简称《合同法》）中关于借款合同和融资租赁合同的规定，《中华人民共和国刑法》（以下简称《刑法》）中关于金融犯罪和刑罚的规定等。

#### （二）金融法规

金融法规有广义和狭义之分。狭义上的金融法规仅指金融行政法规，广义上的金融法规还包括金融行政规章和地方性法规。如无特别说明，本书中





金融法规作广义讲。

### 1. 金融行政法规

金融行政法规是指由国务院制定的调整金融关系的规范性文件，如《征信业管理条例》《金融机构撤销条例》《储蓄管理条例》《企业债券管理条例》《外汇管理条例》《人民币管理条例》《金融违法行为处罚办法》《非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法》《国有重点金融机构监事会暂行条例》《个人存款账户实名制规定》等。除了这些专门的条例外，其他行政法规中涉及金融关系的规范，也是金融法的渊源。

### 2. 金融行政规章

金融行政规章是指由国务院直属部门所制定的调整金融关系的规范性文件。它们主要由中国人民银行、中国银行业监督管理委员会（以下简称中国银监会）、中国证券监督管理委员会（以下简称中国证监会）、中国保险监督管理委员会（以下简称中国保监会）及国家外汇管理局针对比较具体的金融关系所制定的即时性、操作性和针对性规范，其数量多、变化快、修改和废止频率高。如中国人民银行于2010年制定了《非金融机构支付服务管理办法》和《中国人民银行执法检查程序规定》，中国证监会于2013年制定了《公开募集证券投资基金风险准备金监督管理暂行办法》《关于修改〈证券公司客户资产管理业务管理办法〉的决定》《证券投资基金托管业务管理办法》《人民币合格境外机构投资者境内证券投资试点办法》等，中国银监会于2012年制定了《农户贷款管理办法》《商业银行资本管理办法（试行）》等，中国保监会于2013年制定了《大病保险统计制度（试行）》《保险公估机构监管规定》《保险消费投诉处理管理办法》等。

### 3. 金融地方性法规

根据《中华人民共和国立法法》（以下简称《立法法》）规定，金融地方性法规是指省一级和较大的市的权力机关及其常设机关执行和实施宪法、金融法律和金融行政法规，根据本行政区的具体的金融关系的实际需要，在法定权限内制定并在本辖区内实施的规范性文件。

另外，关于金融法律的司法解释也构成金融法律的组成部分。金融司法解释是最高人民法院和最高人民检察院关于金融领域案件的审判和检察活动中的法律适用问题所做的司法解释，如《关于人民法院审理借贷案件的若干意见》《关于审理融资租赁合同纠纷若干问题的规定》《关于审理票据纠纷案





件若干问题的规定》《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》《关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》等。

### （三）金融政策

金融政策是指政府或有关部门为了实现某个金融或经济、社会目标而制定的各种方针和措施。

为了解决某个社会、经济问题或实现某个目标，我国政府每年都要出台相应的政策。2013年7月，国务院发布了《关于促进光伏产业健康发展的若干意见》。为落实该意见，同年10月，中国银监会发布了《促进银行业支持光伏产业健康发展的通知》，该通知明确指出，光伏产业是具有巨大发展潜力的朝阳产业，银行业金融机构要落实《国务院关于促进光伏产业健康发展的若干意见》，采取有效措施，支持光伏产业的发展。2012年，国务院出台了《关于促进企业技术改造的指导意见》，提出要拓宽融资渠道等。2009年，国务院出台了《关于进一步促进中小企业发展的若干意见》，提出要切实缓解中小企业融资困难等要求。

相对于金融法律法规，金融政策更加灵活多样，其针对性和现实性更强，更关注变动着的社会，是经常性的措施和手段。同时，金融政策也是金融法律的延伸，具有补充法律的功能。一方面，法律具有稳定性，所以一般法律制定后不宜随意改变或修改，而现实社会生活则是处于不断变化过程中的，如何使法律适应这一点，仅仅依靠法律中原则性的规定是远远不够的，它还要求具体化和细化，这时采取相应的经济政策就能做到这些。另一方面，大多法律规定比较抽象，特别是金融方面的法律规定，显然，社会经济生活易于变动使得法律只能是以抽象的规定为主。因此，金融管理部门在实施相应法律时，必须依据有关法律及社会、经济形势制定相应的金融政策，以指导具体的金融活动。

## 二、我国的金融管理体制

金融管理体制是指一国划分金融管理机构和金融业务机构的法律地位、职责权限、业务范围，协调彼此之间的活动及其相互关系而形成的制度系统，包括金融机构组织体系、金融市场体系、金融监管体系和金融制度体系等方面的内容。

作为经济体制的重要组成部分，金融管理体制要与整个经济体制相适

