



最新法律文件解读丛书

主编 万鄂湘 张军

最新金融法律文件 解读

最高人民法院《最新法律文件解读丛书》编辑委员会

2005 · 9 (总第9辑)

人民法院出版社

最新法律文件解读丛书

主编 万鄂湘 张军

最新金融法律文件解读

(2005·9 总第9辑)

最高人民法院《最新法律文件解读丛书》编辑委员会

人民法院出版社

图书在版编目(CIP)数据

最新金融法律文件解读/万鄂湘,张军主编;最高人民法院
《最新法律文件解读丛书》编辑委员会.-北京:人民法院出版社,2005
(最新法律文件解读丛书)

ISBN 7-80161-940-4

I. 最… II. ①万…②张…③最… III. 金融法-法律解释-中国
IV. D922.280.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 001483 号

最新金融法律文件解读 (2005·9 总第 9 辑)

最高人民法院《最新法律文件解读丛书》编辑委员会

责任编辑 辛 言 张承兵
出版发行 人民法院出版社
地 址 北京市东城区东交民巷 27 号 (100745)
电 话 (010) 85250579 85250567 (责任编辑)
85250516 (出版部) 85250558 85250559 (发行部)
网 址 www.courtpress.com
E-mail courtpress@sohu.com
印 刷 保定市印刷厂
经 销 新华书店

开 本 850×1168 毫米 1/32
字 数 120 千字
印 张 4.75
版 次 2005 年 9 月第 1 版 2005 年 9 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 7-80161-940-4/D·940
定 价 9.00 元

版权所有 侵权必究

出版前言

为更好地为司法工作与行政执法工作服务，为促进经济建设与发展服务，经最高人民法院和中央有关部委同意，我国首套法规解读类连续性出版物《最新法律文件解读丛书》于2005年元月起正式出版。

本丛书由最高人民法院与中央有关部委领导担任主编和特邀顾问；最高人民法院、最高人民检察院、全国人大法工委、公安部、司法部等有关业务庭室负责人、我国法律有关学科学术带头人等专家委员组成编辑委员会进行编撰。

近些年来，针对司法、行政执法实践中出现的许多新情况新问题，有关立法、司法和行政执法部门往往以解释、解答、批复、意见、通知、纪要等形式，出台大量的解释性法律文件，以弥补立法中的漏洞与缺陷，解决执法中的热点、疑点和难点问题。因此，如何正确理解与把握这些相关解释性法律文件的具体内容、理解与把握这些解释性法律文件与相关法律法规的相互关系，就成为广大司法、行政执法部门和经济管理部门特别关注的重大问题，亦是法律适用中亟需解决的焦点问题。

《最新法律文件解读丛书》旨在解决上述重大问题与焦点问题。该丛书以“解读”为重点，通过对最新法律、法规特别是解释性法律文件的同步动态解读，为广大读者学习理解最新法律规范，及时解决实践中的新情况新问题，提供了一个全方位、多层面的高速信息平台。其中，对最新法律文件的“解读”部分，由我国最高立法机关、最高司法机关、国务院及其部委，以及有关院校参与和熟悉该法律文件起草讨论的法律专家撰写，并开设专

栏,针对读者提出的法律适用中的热点、疑点、难点问题专题解答,对相关新类型疑难案例进行点评。

本丛书与《司法文件选》相配套,优势互补,同时又是对《司法文件选》的拓展与深化。本丛书突出全、专、新、快、准等特点,其栏目设置、编辑体例、出版周期均不同于出版界现有图书,弥补了法规汇编类出版物没有同步阐释、解读内容,而阐释、解读类图书出版周期长、空白点多且不连贯的缺憾。期望能以其作者队伍的权威性、法律文件的新颖性、解读内容的科学性、编排体例的实用性、出版发行的及时性等特色,成为广大读者理解与适用最新法律规范的良师益友。

《最新金融法律文件解读》(2005年第9辑)遵循丛书确立的宗旨和原则,按设置的相关栏目收录最新金融法律文件与权威解读、问题解答、案例点评等文章计26篇。其中包括《最高人民法院关于银行储蓄卡密码被泄露导致存款被他人骗取引起的储蓄合同纠纷应否作为民事案件受理问题的批复》的解读、《上市公司股权分置改革管理办法》与解读、《关于上市公司股权分置改革的指导意见》与解读、《资产支持证券发行登记与托管结算业务操作规则》与解读、《保险机构投资者债券投资管理暂行办法》与解读、《上市公司权证登记结算业务实施细则》与解读、《货币经纪公司试点管理办法》的解读;专家顾问组针对金融法律适用问题的4个专题解答;《某外贸公司中诉某百货商场票据付款请求权纠纷案》及其专家点评;等等。

本书按月出版,全年12辑,适合广大法官、检察官、警官、行政执法人员、企事业单位高层管理人员、律师、院校师生和其他法律爱好者等阅读使用。

最高人民法院出版社

2005年9月

目 录

行政法规、行政规范性文件与解读

国务院

关于 2005 年深化农村税费改革试点工作的通知

(2005 年 7 月 11 日) (1)

司法解释、司法解释性文件与解读

最高人民法院

关于银行储蓄卡密码被泄露导致存款被他人骗取引起的 储蓄合同纠纷应否作为民事案件受理问题的批复 (略)

(2005 年 7 月 25 日) (6)

【解读】

解读《最高人民法院关于银行储蓄卡密码被泄露导
致存款被他人骗取引起的储蓄合同纠纷应否作为
民事案件受理问题的批复》

..... 最高人民法院 吴兆祥 (6)

最高人民法院

关于如何认定国有控股、参股股份有限公司中的国

有公司、企业人员的解释

(2005年8月11日) (10)

部门规章、部门规章性文件与解读

上市公司股权分置改革管理办法

(2005年9月4日) (11)

【解读】

解读《上市公司股权分置改革管理办法》

..... 中国证监会 法言 (22)

中国证券监督管理委员会 国务院国有资产管理委员会

财政部 中国人民银行 商务部

关于上市公司股权分置改革的指导意见

(2005年8月23日) (26)

【解读】

解读《关于上市公司股权分置改革的指导意见》

..... 中国证监会负责人 (33)

中国证券监督管理委员会

关于股权分置改革中证券投资基金投资权证有关问题的通知

(2005年8月15日) (39)

中央国债登记结算有限责任公司

关于发布实施《资产支持证券发行登记与托管结算业务操作规则》的函

(2005年8月15日) (41)

【解读】

解读《资产支持证券发行登记与托管结算业务操作规则》

..... 中国人民银行 任 文	(49)
保险机构投资者债券投资管理暂行办法	
(2005 年 8 月 17 日)	(51)
【解读】	
解读《保险机构投资者债券投资管理暂行办法》	
..... 中国保监会 金益言	(65)
个人信用信息、基础数据库管理暂行办法 (略)	
(2005 年 8 月 18 日)	(70)
中国证券登记结算有限责任公司	
关于深圳证券交易所上市权证登记结算业务实施细则	
(2005 年 8 月 18 日)	(71)
中国证券登记结算有限责任公司	
关于上海证券交易所上市权证登记结算业务实施细则	
(略)	
(2005 年 8 月 18 日)	(82)
【解读】	
解读《上市权证登记结算业务实施细则》	
..... 中国政法大学民商法学博士 王林清	(82)
货币经纪公司试点管理办法 (略)	
(2005 年 8 月 8 日)	(85)
【解读】	
解读《货币经纪公司试点管理办法》	
..... 中国银监会有关部门负责人	(85)
中国人民银行	
关于扩大外汇指定银行对客户远期结售汇业务和开办	
人民币与外币掉期业务有关问题的通知	
(2005 年 8 月 2 日)	(91)
国家税务总局	

关于印发《汽油、柴油消费税管理办法（试行）》的通知

（2005年8月25日） (94)

企业财产损失所得税前扣除管理办法

（2005年8月9日） (99)

[相关链接]

国家税务总局

关于振兴东北老工业基地企业所得税优惠政策适用范围的
通知（略）

（2005年8月22日） (113)

财政部 国家税务总局 中国人民银行

关于出口退税负担机制调整后有关预算管理问题的通知
（略）

（2005年8月22日） (114)

国家税务总局

关于欠税追缴期限有关问题的批复（略）

（2005年8月16日） (114)

国家税务总局

关于加强免征增值税货物专用发票管理的通知（略）

（2005年8月8日） (114)

国家税务总局

关于供电企业收取的免税农村电网维护费有关增值税问题的通知
（略）

（2005年8月5日） (114)

国家税务总局

关于增值税一般纳税人取得的账外经营部分防伪税控增值税专用发票进项税额抵扣问题的批复（略）

（2005年8月3日） (115)

税收减免管理办法 (试行) (略)

(2005 年 8 月 3 日) (115)

财政部 国家税务总局**关于调整原油天然气资源税税额标准的通知 (略)**

(2005 年 7 月 29 日) (115)

国家税务总局**关于转让定价税收管理工作中资本性调整问题的
通知 (略)**

(2005 年 7 月 28 日) (115)

国家税务总局**关于外商投资产业指导目录有关税收问题的批复 (略)**

(2005 年 7 月 23 日) (115)

地方性法规、地方政府规章与解读**广东省人民政府****关于印发广东省省属国有资产收益收缴管理暂行规定的
通知**

(2005 年 7 月 28 日) (116)

重庆市三峡库区产业发展基金管理实施办法 (略)

(2005 年 7 月 20 日) (120)

法律适用热点、疑点、难点问题解答**保险公司可否单方面取消保单?**

..... 专家顾问组 (121)

**保证与抵押共同存在时, 担保权人可否直接要求保证人
承担责任?**

.....	专家顾问组 (122)
被保险人自杀, 保险公司应否给付保险金?	
.....	专家顾问组 (124)
对于重复投保的财产保险, 保险公司应当如何理赔?	
.....	专家顾问组 (125)

新类型疑难案例选评

某外贸公司诉某百货商场票据付款请求权纠纷案.....	(127)
----------------------------	-------

【点评】

票据的无因性及其抗辩事由

..... 中国政法大学民商法学博士 艾 茜	(131)
------------------------	-------

《最新法律文件解读丛书》约稿函	(136)
-----------------------	-------

行政法规、行政法规性文件与解读

国务院

关于 2005 年深化农村税费改革 试点工作的通知

(2005 年 7 月 11 日 国发〔2005〕24 号)

各省、自治区、直辖市人民政府，国务院各部委、各直属机构：

2004 年农村税费改革试点工作取得重要的阶段性成果，不仅进一步减轻了农民负担，而且有力地促进了粮食增产、农业增效、农民增收。2005 年是改革攻坚的关键一年，要继续调整国家与农民的分配关系，进一步推进以农村税费改革为主要内容的农村综合改革试点，促进农村经济社会全面进步。为做好 2005 年深化农村税费改革试点工作，现就有关问题通知如下：

一、明确任务和要求，扎实做好今年农村税费改革试点工作

2005 年深化农村税费改革试点工作的主要任务是：进一步减轻农民负担，规范和完善农村分配关系，积极稳妥地推进建立精干高效的农村行政管理体制和覆盖农村的公共财政制度，加快以农村税费改革为主要内容的农村综合改革试点。试点工作总的要求是：按照不断深化、综合配套、巩固完善、探索创新、有所

突破的思路,认真落实农业税减免政策,努力解决突出矛盾和问题,积极稳妥地推进农村综合改革试点,坚决制止发生新的乡村债务,进一步探索建立防止农民负担反弹的长效机制,确保深化农村税费改革试点工作健康有序进行。各地区、各有关部门要按照中央的部署,加强领导,制定计划,明确分工,抓好落实。

二、加强分类指导,继续加大减免农业税力度

2005年要进一步扩大农业税免征范围,加大农业税减征力度。对国家扶贫开发工作重点县实行免征农业税;进一步降低其他地区农业税税率,其中,2004年农业税税率降低1个百分点的省份再降低4个百分点,2004年农业税税率降低3个百分点的省份再降低2个百分点。农业税附加与正税同时减征或免征。全面取消牧业税。因减免农(牧)业税而减少的地方财政收入,中央财政将安排专项转移支付给予适当补助,具体补助方案由财政部会同国务院农村税费改革工作小组制订并报国务院批准后实施。省级财政和有条件的市、县财政要继续安排必要资金支持基层改革,不得将减免农业税形成的资金缺口留给基层。鼓励地方根据自身财力条件,自主决定扩大农业税免征范围,其自主免征农业税减少的收入从2006年开始列入中央财政对地方转移支付的测算补助基数。

三、开展农村综合改革试点,探索建立农村经济社会发展新机制

积极推进以乡镇机构改革、农村义务教育管理体制、县乡财政管理体制为重点的农村综合改革试点。2005年,各省、自治区、直辖市都要结合本地区实际,选择至少1个有代表性的市(地)或若干代表性强、领导重视、机构健全、工作扎实的县(市)进行农村综合改革试点。

按照切实转变乡镇政府职能、努力建立服务型政府和法治政府的要求,对乡镇内设机构实行综合设置。严格控制乡镇领导职

数,从严核定和控制乡镇机构编制和财政供养人员数量,由省级政府实行总量管理,确保5年内乡镇机构编制和财政供养人员数量只减不减。按照在合理区分公益性和经营性职能的基础上实行分类管理的要求,整合现有乡镇事业站所。强化公益性事业单位公共服务功能,其经费主要由财政保障;强化经营性事业单位自我发展能力,使其逐步走向市场。

坚持以政府投入为主的农村义务教育投入机制,进一步明确各级人民政府对义务教育的保障责任,确保农村义务教育正常经费支出需要。进一步加大对县特别是财政困难县的转移支付力度。县级人民政府要根据上级转移支付资金和自有财力,统筹安排农村义务教育经费。积极推进农村义务教育阶段贫困家庭学生“两免一补”(免课本费、杂费,补助寄宿生生活费)政策的实施,确保中西部地区农村义务教育阶段贫困家庭学生上学。建立健全监督机制,确保国家对农村义务教育的各项政策落到实处。加快中小学校人事制度改革,严格教师资格和准入制度,加大城乡教师交流力度,进一步优化教师队伍。农村学校建设要统筹规划,量力而行,严禁不切实际超标准建设。进一步优化教育资源配置,加大薄弱学校改造工作力度,促进城乡义务教育均衡发展。

根据财权和事权相统一的原则,继续改革完善县乡财政管理体制,确保乡镇正常经费支出需要。积极推行和完善“省直管县”财政管理体制改革和“乡财县管乡用”财政管理方式改革。中央财政要采取奖励和补助措施,引导省、市两级人民政府在财力分配上向财政困难的县乡倾斜,鼓励县乡增收节支、精简机构和人员等。完善城乡公共财政制度,进一步优化支出结构,新增财政支出和固定资产投资要重点向农村倾斜,加大对农村教育、道路、供水、卫生、文化事业的投入。积极稳妥地推进新型农村合作医疗试点,建立健全农村医疗救助制度,逐步改善农村医疗

卫生条件。有条件的地方可以探索建立农村社会保障制度。

四、坚决制止发生新的乡村债务，做好乡村债务的核实和化解工作

要采取切实措施，坚决制止发生新的乡村债务。各地一律不得给乡镇下达招商引资指标，乡镇政府一律不得为经济活动提供担保，乡镇政府和村级组织一律不得举债搞建设。要建立健全新债责任追究和乡村干部离任债务审计制度。对违反规定发生新债的乡村，必须追究主要负责人的责任。对历史上形成的乡村债务，要以县为单位，抓紧进行清查核实，摸清底数，加强审计，明确责任，分类登记，逐步化解。地方各级人民政府要切实承担起责任，积极开展化解乡村债务试点。要把制止新债、化解旧债作为考核乡镇干部任期目标和工作实绩的重要内容。

五、以加强小型农田水利建设为重点，探索建立农村基础设施建设和公益事业投入新机制

中央和省级财政要进一步调整支出结构，设立农村小型农田水利设施建设补助专项资金，对农民兴修小型农田水利设施给予适当补助。地方各级人民政府要切实承担起搞好小型农田水利建设的责任，在坚决按时取消农村义务工和劳动积累工的同时，积极探索新形势下开展农田水利建设和兴办其他农村公益事业的新机制、新办法。严格区分加重农民负担与农民自愿投工投劳改善自己生产生活条件的政策界限，进一步完善“一事一议”制度，在切实加强民主决策和民主管理的前提下，本着自愿互利、注重实效、控制标准、严格规范的原则，引导农民开展直接受益的基础设施建设和发展公益事业。要积极探索政府资助的激励机制和奖励办法，鼓励农民兴办农村公益事业。

六、推进国有农场税费改革和管理体制改革，减轻农场职工负担

要积极推进国有农场税费改革，按所在地政策同步减免农

(牧)业税,将农场土地承包费中类似农村“乡镇五项统筹费”的收费全部免除,防止通过调整土地承包费加重农场职工负担,把税费改革的好处切实给到农场土地的承包经营者。国有农场的改革方向是,实行政企分开,按市场规则组建产业化、集团化、股份化经营管理企业。要按照因地制宜、分类指导、属地管理、积极稳妥的原则,开展以剥离办社会职能、减少管理层次为主要内容的国有农场管理体制改革的试点。

七、加强农村税费改革督查和农民负担监督管理,建立防止农民负担反弹的长效机制

各地区要切实加强农村税费改革督查工作,健全制度,完善机制,改进方式,采取定期检查、重点抽查、明察暗访、蹲点调研等形式,及时发现和解决改革中出现的突出矛盾和问题,严肃查处损害群众利益的各种行为,确保各项改革政策的全面落实。要加强对农民负担监督管理工作的领导,抓紧制订并认真落实减轻农民负担的考核办法。继续深入治理各种乱收费、乱罚款和各种摊派。加强对各种涉农收费和农业生产资料价格的监管,涉农收费必须符合法律法规规定,严禁越权审批涉农收费项目或超范围、超标准收费,坚决抑制农业生产资料价格的过快上涨。要严格按照有关法律规定,对采取农村集体经济组织内部家庭承包方式承包的农村土地,不准收取承包费。健全群众信访反馈监查制度,对农民上访比较集中、反映问题比较突出的地区,要及时派出调查组进行核实处理。

各地区要切实加强组织领导,坚持主要领导亲自抓、负总责,层层落实领导责任制;健全农村税费改革工作机构,完善职能,建立健全制度,明确目标和任务。有关部门要认真制订以农村税费改革为主要内容的农村综合改革方案,指导和推进深化农村税费改革试点工作。

司法解释、司法解释性文件与解读

最高人民法院 关于银行储蓄卡密码被泄露导致存款被 他人骗取引起的储蓄合同纠纷应否作为 民事案件受理问题的批复^①

法释〔2005〕7号

(2005年7月4日最高人民法院审判委员会第1358次会议通过
2005年7月25日公布 自2005年8月1日起施行)

【解读】

解读《最高人民法院关于银行储蓄卡 密码被泄露导致存款被他人骗取引起 的储蓄合同纠纷应否作为民事案件 受理问题的批复》

最高人民法院 吴兆祥

最高人民法院法释〔2005〕7号《关于银行储蓄卡密码被泄

^① 内文见本书(2005·8 总第8辑)