

# 行政解释

X I N G Z H E N G J I E S H I

de 的

理解与适用

主编 杨忠良

Lijie  
yu  
shiyong

金融管理卷

下

人民法院出版社

# 行政解释的理解与适用

(金融管理卷)

(下册)

主 编 杨忠良

人民法院出版社

**图书在版编目 (CIP) 数据**

行政解释的理解与适用：金融管理卷/杨忠良编著. —  
北京：人民法院出版社，1999. 6  
ISBN 7-80056-835-0

I. 行… I. 杨… III. 金融事业-行政管理-行政法-法律解释-中国 IV. D922. 105

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (99) 第 22330 号

**行政解释的理解与适用 (金融管理卷)**

主编：杨忠良

人民法院出版社

(北京东交民巷 27 号 100745)

保定市文化彩印厂印刷

850×1168 毫米 1/32 38.375 印张 966 千字

1999 年 8 月第 1 版 1999 年 8 月第 1 次印刷

印数：1—3000 册

ISBN 7-80056-835-0/D·907

---

定价：58.00 元

## 总 目 录

一、金融业务管理 .....	( 1 )
二、保险业务管理 .....	( 667 )
三、证券业务管理 .....	( 728 )
四、期货管理 .....	(1061)

## 下册目录

### 二、保险业务管理

- 【问 632】 哪些金融保险企业应适用《金融保险企业财务制度》的规定? ..... (667)
- 【问 633】 金融保险企业应按哪些规定筹集资本金? ..... (668)
- 【问 634】 金融保险企业的负债包括哪些? ..... (669)
- 【问 635】 金融保险企业的固定资产应按哪些原则计价? ..... (670)
- 【问 636】 金融保险企业的哪些固定资产提取折旧? 哪些不计提折旧? ..... (671)
- 【问 637】 对金融保险企业固定资产的折旧可采用哪些方法? ..... (672)
- 【问 638】 金融保险企业对现金资产如何管理? ..... (674)
- 【问 639】 金融保险企业进行放款应符合哪些规定? ..... (674)
- 【问 640】 金融保险企业办理租赁业务按哪些规定处理? ..... (675)
- 【问 641】 金融保险企业的无形资产按什么计价? ..... (675)
- 【问 642】 对金融保险企业的无形资产的有效使用期限按什么原则确定? ..... (676)
- 【问 643】 金融保险企业的递延资产包括哪些? ..... (677)

- 【问 644】 金融保险企业的成本包括哪些内容? ..... ( 677 )
- 【问 645】 金融保险企业的哪些开支不得计入成本? ..... ( 681 )
- 【问 646】 金融保险企业的营业收入包括哪些? ..... ( 681 )
- 【问 647】 金融保险企业的利润如何计算? ..... ( 682 )
- 【问 648】 金融保险企业缴纳所得税后的利润按什么顺序分配? ..... ( 683 )
- 【问 649】 金融保险企业终止时如何进行清算? ..... ( 684 )
- 【问 650】 金融保险企业应按哪些规定提供财务报告? ..... ( 686 )
- 【问 651】 金融保险企业的财务状况说明书包括哪些内容? ..... ( 687 )
- 【问 652】 金融保险企业应按哪些规定对经营状况和经营成果进行总结、评价和考核? ..... ( 687 )
- 【问 653】 如何逐步建立各类农业保险机构? ..... ( 689 )
- 【问 654】 从事保险经纪业务的人员应如何取得从业资格? ..... ( 689 )
- 【问 655】 设立保险经纪公司必须具备哪些条件? ..... ( 690 )
- 【问 656】 申请设立外资保险经纪公司的外国保险经纪公司应具备哪些条件? ..... ( 691 )
- 【问 657】 申请设立合资保险经纪公司的中外方合资者应具备哪些条件? ..... ( 691 )
- 【问 658】 保险经纪公司的高级管理人员须符合哪些条件? ..... ( 692 )
- 【问 659】 申请筹建保险经纪公司应向中国人民银行递交哪些文件? ..... ( 693 )
- 【问 660】 申请筹建外资保险经纪公司应向中国人

- 民银行递交哪些文件? ..... ( 693 )
- 【问 661】 保险经纪公司申请开业时应向中国人民  
银行提交哪些文件? ..... ( 694 )
- 【问 662】 保险经纪公司可以经营哪些业务? ..... ( 695 )
- 【问 663】 保险经纪公司的哪些变更事项须经批  
准? ..... ( 696 )
- 【问 664】 保险经纪公司应按哪些规定缴存营业保  
证金? ..... ( 696 )
- 【问 665】 有哪些情形的, 不得申领《保险经纪人  
执业证书》? ..... ( 697 )
- 【问 666】 保险经纪公司及其职员在执业过程中不  
得有某些行为? ..... ( 698 )
- 【问 667】 保险经纪公司在哪些情况下应承担赔偿  
责任? ..... ( 699 )
- 【问 668】 保险经纪公司进行业务活动需依照哪些  
规定? ..... ( 699 )
- 【问 669】 中国人民银行对保险经纪公司实行哪些  
方面的检查? ..... ( 700 )
- 【问 670】 中国人民银行对保险经纪人或保险经纪  
公司的哪些行为应分别予以处罚? ..... ( 701 )
- 【问 671】 对机动车辆保险监制单证如何界定? ..... ( 703 )
- 【问 672】 机动车辆保险监制单证应采用何种格式  
规范? ..... ( 704 )
- 【问 673】 保险公司对机动车辆保险监制单证如何  
进行管理? ..... ( 705 )
- 【问 674】 对违反机动车辆保险监制单证管理规定  
的保险公司应如何给予处罚? ..... ( 706 )

中国人民银行

关于修订机动车辆保险附加全车盗抢险条款和费率的通知

(1998年11月5日) ..... (707)

附 机动车辆保险附加全车盗抢险条款 ..... (708)

机动车辆保险条款

(1999年2月13日) ..... (711)

附 机动车辆保险费率 ..... (725)

### 三、证券业务管理

【问 675】 对操纵证券市场的行为如何处理? ..... (728)

【问 676】 如何确认证券欺诈行为? ..... (729)

【问 677】 对在证券发行、交易及相关活动中的证券欺诈行为应如何处罚? ..... (733)

【问 678】 具备哪些行业的属联手和操纵市场? ..... (735)

【问 679】 对构成联手和操纵市场行为的会员单位  
和客户应如何给予处罚? ..... (736)

【问 680】 证券市场监管费和期货交易监管费用于  
哪些开支? ..... (737)

【问 681】 涉外证券投资须按什么规定进行申报? ..... (738)

【问 682】 证券市场监管费标准如何确定? ..... (739)

【问 683】 市场禁止进入制度包括哪些内容? ..... (739)

【问 684】 地方证券、期货监管部门查处违法、违规行为，需对被监管者进行调查时，  
可采取哪些措施? ..... (740)

【问 685】 证监会各部门调查处理证券、期货违法、



- 违规案件应如何分工? ..... (742)
- 【问 686】稽查人员执行证券、期货稽查任务时可行使哪些权限? ..... (743)
- 【问 687】证监会稽查部调查处理证券、期货违法违规行为应如何立案? ..... (744)
- 【问 688】证监会稽查部对证券、期货违法违规案件应如何予以调查? ..... (746)
- 【问 689】证监会稽查部对证券、期货违法违规案件经调查后应如何处理? ..... (747)
- 【问 690】如何加强对地方报刊及其他媒体传播证券期货市场信息的监管? ..... (749)
- 【问 691】证券经营机构申请从事股票承销业务的,应具备哪些条件? ..... (751)
- 【问 692】证券经营机构从事股票承销业务过程中担任主承销商的,应具备哪些条件? ..... (753)
- 【问 693】符合条件的证券经营机构申请取得股票承销业务资格证书时应报送哪些文件? ..... (754)
- 【问 694】证券经营机构可以什么方式承销股票? ..... (755)
- 【问 695】证券经营机构如何组织承销团来发售股票? ..... (756)
- 【问 696】证券经营机构作为主承销商从事股票承销业务的应报送哪些材料? ..... (757)
- 【问 697】证券经营机构承销股票时应遵守哪些禁止性规定? ..... (758)
- 【问 698】证券经营机构以包销方式承销股票的,

- 其每次包销总金额应符合哪些要求? ..... (759)
- 【问 699】 证监会对证券经营机构从事股票承销业务如何进行监督检查? ..... (760)
- 【问 700】 对证券经营机构承销股票中的违法行为如何处罚? ..... (761)
- 【问 701】 股票上市公司发布澄清公告应注意哪些问题? ..... (762)
- 【问 702】 什么是证券市场禁入? ..... (764)
- 【问 703】 对哪些上市公司的董事、监事、经理和其他高级管理人员应认定为市场禁入者? ..... (765)
- 【问 704】 对哪些证券经营机构高级管理人员及其内设业务部门负责人, 证券登记、托管、清算机构高级管理人员及其内设业务部门负责人, 应认定为市场禁入者? ..... (766)
- 【问 705】 对哪些从事证券业务的律师、注册会计师、资产评估人员应认定为市场禁入者? ..... (767)
- 【问 706】 证券投资基金管理机构的高级管理人员及其内设业务部门负责人、证券投资基金托管机构的高级管理人员及其内设业务部门负责人有哪些行为的, 应认定为市场禁入者? ..... (768)
- 【问 707】 证券投资咨询机构的高级管理人员及其投资咨询人员有哪些行为的应认定其为市场禁入者? ..... (769)

- 【问 708】** 申请公开发行证券并上市的证券发行人有哪些行为的，中国证监会不受理其证券发行和上市的应用？ ..... ( 770 )
- 【问 709】** 什么是证券市场禁入？ ..... ( 771 )
- 【问 710】** 上市公司的董事、监事、经理和其他高级管理人员有哪些行为的，认定为市场禁入者？ ..... ( 772 )
- 【问 711】** 对哪些证券经营机构高级管理人员及其内设业务部门负责人等应认定为市场禁入者？ ..... ( 773 )
- 【问 712】** 对哪些从事证券业务的律师、注册会计师和资产评估人员应认定为市场禁入者？ ..... ( 774 )
- 【问 713】** 对哪些证券投资基金管理机构的高级管理人员及其内设业务部门的负责人、证券投资基金托管机构的高级管理人员应认定为市场禁入者？ ..... ( 775 )
- 【问 714】** 对哪些证券投资咨询机构的高级管理人员及其投资咨询人员应认定为市场禁入者？ ..... ( 776 )
- 【问 715】** 对申请公开发行证券并上市的证券发行人有哪些行为的，应给予处罚？ ..... ( 777 )
- 【问 716】** 中国证券期货业信息系统建设的领导小组和专家委员会的职责是什么？ ..... ( 778 )
- 【问 717】** 中国证券期货业信息系统建设工作办公室的职责是什么？ ..... ( 779 )
- 【问 718】** 什么是可转换公司债券？ ..... ( 780 )

- 【问 719】 上市公司发行可转换公司债券应如何报批? ..... (780)
- 【问 720】 上市公司发行可转换公司债券应当符合哪些条件? ..... (781)
- 【问 721】 申请发行可转换公司债券应当向证监会报送哪些文件? ..... (782)
- 【问 722】 在哪些情况下,不得发行可转换公司债券? ..... (783)
- 【问 723】 发行可转换公司债券,发行人必须公布的可转换公司债券募集说明书应包括哪些内容? ..... (784)
- 【问 724】 可转换公司债券上市应依照哪些规定? ..... (785)
- 【问 725】 可转换公司债券如何转换股份进行债券偿还? ..... (786)
- 【问 726】 对在可转换公司债券的发行、上市、转换股份过程中的哪些行为应追究法律责任? ..... (787)
- 【问 727】 省、自治区、直辖市、计划单列市和部分省会城市的证券期货监管部门对证券和期货市场可行使哪些职权? ..... (788)
- 【问 728】 地方证管部门如何履行对证券、期货市场的监管职责? ..... (792)
- 【问 729】 地方证管部门对被监管机构如何实施日常监管? ..... (792)
- 【问 730】 地方证管部门可以查处哪些证券、期货违法条件? ..... (794)
- 【问 731】 地方证管部门在查处违法、违规证券、

- 期货案件时,可行使哪些职权? ..... (795)
- 【问 732】 地方证管部门应如何查处证券、期货违法、违规行为? ..... (795)
- 【问 733】 对国有企业和上市公司炒作股票的行为如何予以处置? ..... (797)
- 【问 734】 对在境外发行股票和上市如何加强管理? ..... (799)
- 【问 735】 具备哪些条件的,可以申请设立证券投资基金? ..... (800)
- 【问 736】 证券投资基金的发起人申请设立基金,应向证监会提交哪些文件? ..... (802)
- 【问 737】 封闭式证券投资基金扩募或续期,应具备哪些条件? ..... (803)
- 【问 738】 证券投资基金托管人应具备哪些条件? ..... (803)
- 【问 739】 证券投资基金的托管人在哪些情形下必须退任? ..... (804)
- 【问 740】 设立证券投资基金管理公司应具备哪些条件? ..... (805)
- 【问 741】 证券投资基金管理人应履行哪些职责? ..... (806)
- 【问 742】 证券投资基金管理人在哪些情形下必须退任? ..... (807)
- 【问 743】 证券投资基金的持有人享有哪些权利? ..... (807)
- 【问 744】 在哪些情况下应当召开证券投资基金持有人大会? ..... (808)
- 【问 745】 证券投资基金的持有人应履行哪些义务? ..... (809)
- 【问 746】 证券投资基金的投资组合应符合哪些规

- 定? ..... (809)
- 【问 747】 在管理证券投资基金过程中, 哪些行为  
为法律禁止行为? ..... (810)
- 【问 748】 证券投资基金出现哪些情形的应当终  
止? ..... (811)
- 【问 749】 对违反证券投资基金管理的哪些行为应  
给予处罚? ..... (812)
- 【问 750】 对证券交易所如何进行监管? ..... (813)
- 【问 751】 申请设立证券交易所应提交哪些文件? ..... (814)
- 【问 752】 证券交易所的职能包括哪些? ..... (815)
- 【问 753】 证券交易所不能从事哪些业务? ..... (815)
- 【问 754】 证券交易所所设会员大会会有哪些职权? ..... (816)
- 【问 755】 证券交易所理事会的职责有哪些? ..... (817)
- 【问 756】 证券交易所经理由什么机构任免? ..... (818)
- 【问 757】 证券交易所监察委员会可行使哪些职  
权? ..... (818)
- 【问 758】 哪些人员不得招聘为证券交易所从业人  
员? ..... (819)
- 【问 759】 证券交易所应制定哪些交易规则? ..... (820)
- 【问 760】 证券交易所如何公布即时行情? ..... (821)
- 【问 761】 证券交易所从事交易活动应符合哪些规  
定? ..... (821)
- 【问 762】 证券交易所应制定哪些内容的会员管理  
规则? ..... (822)
- 【问 763】 证券交易所对会员的证券自营业务实施  
哪些监管? ..... (823)
- 【问 764】 证券交易所对会员代理客户买卖证券业

	务实施哪些监管? .....	( 824 )
【问 765】	证券交易所应制定哪些内容的上市规则? .....	( 825 )
【问 766】	证券交易所应与上市公司如何订立上市协议? .....	( 826 )
【问 767】	证券交易所对上市公司如何进行监管? .....	( 826 )
【问 768】	出现哪些情况的, 证券交易所应暂停上市公司的股票交易? .....	( 828 )
【问 769】	证券登记结算机构的业务范围和职能包括哪些? .....	( 828 )
【问 770】	证券登记结算机构应依哪些规定提供登记、存管、结算等服务? .....	( 829 )
【问 771】	证券登记结算机构在哪些情况下不得拒绝单位或个人查询证券持有人名册及其相关资料? .....	( 830 )
【问 772】	证券交易所、证券登记结算机构应履行哪些报告义务? .....	( 831 )
【问 773】	遇哪些重大事项, 证券交易所应随时向证监会报告? .....	( 832 )
【问 774】	对证券交易所的哪些行为应追究法律责任? .....	( 833 )
【问 775】	哪些传媒可以刊发和传播证券期货信息? .....	( 834 )
【问 776】	宣传单位传播证券期货信息应遵守哪些禁止性规定? .....	( 835 )
【问 777】	报刊刊发证券期货信息应符合哪些规定? .....	( 836 )

- 【问 778】 电台、电视台播发证券期货信息应符合哪些要求? ..... ( 837 )
- 【问 779】 电话信息服务台和计算机信息服务公司传播证券期货信息应符合哪些要求? ..... ( 838 )
- 【问 780】 对传播媒体违反规定传播证券期货信息的, 如何追究法律责任? ..... ( 838 )
- 【问 781】 对证券经营机构申购自己承销股票的行为如何给予处罚? ..... ( 839 )
- 【问 782】 公司增资发行 B 股应符合哪些条件? ..... ( 840 )
- 【问 783】 公司增资发行 B 股, 股东大会在就哪些事项进行表决时应逐项进行表决? ..... ( 841 )
- 【问 784】 公司增资发行 B 股制作的简要招股说明材料应包括哪些内容? ..... ( 842 )
- 【问 785】 公司增资发行 B 股可采取哪些方式? ..... ( 842 )
- 【问 786】 上市公司置换资产变更主营业务应注意哪些问题? ..... ( 843 )
- 【问 787】 上市公司置换资产变更主营业务, 应按哪些程序办理? ..... ( 844 )
- 【问 788】 企业债券认购人拥有哪些权利? ..... ( 845 )
- 【问 789】 企业债券的发行与转让应遵循哪些原则? ..... ( 845 )
- 【问 790】 企业发行债券应如何报批? ..... ( 846 )
- 【问 791】 企业债券发行章程应载明哪些内容? ..... ( 847 )
- 【问 792】 企业债券可采取哪些方式发行? ..... ( 848 )
- 【问 793】 采取无记名实物券形式发行债券的须在债券上载明哪些内容? ..... ( 848 )
- 【问 794】 有哪些情形的, 发行人不得再次发行企



业债券？ .....	( 849 )
【问 795】 证券承销人应承担哪些职责？ .....	( 850 )
【问 796】 证券经营机构申请从事债券承销业务应 具备哪些条件？ .....	( 850 )
【问 797】 企业债券的主承销人应具备哪些条件？ .....	( 851 )
【问 798】 符合规定的证券经营机构申请债券承销 人资格应报送哪些文件？ .....	( 852 )
【问 799】 中国人民银行对承销人资格如何进行审 查？ .....	( 853 )
【问 800】 企业债券的主承销人如何与发行人签订 承销协议？ .....	( 853 )
【问 801】 承销人代理企业发行债券的，可以采取 哪些方式？ .....	( 854 )
【问 802】 承销人以包销方式承销企业债券，其包 销金额应符合哪些要求？ .....	( 855 )
【问 803】 发行人销售企业债券应符合哪些规定？ .....	( 856 )
【问 804】 企业债券的发行人应依哪些规定提供担 保？ .....	( 856 )
【问 805】 企业债券发行中的保证人应具备哪些条 件？ .....	( 857 )
【问 806】 企业债券发行结束后，如何对债券进行 债权管理等工作？ .....	( 858 )
【问 807】 面向社会公开发行的企业债券，发行人 或代理兑付机构应向投资人公布哪些 债券兑付办法？ .....	( 860 )
【问 808】 企业债券的转让过户应如何办理？ .....	( 860 )
【问 809】 企业债券发行公告应符合哪些规定？ .....	( 861 )