

主 编
唐金龙

金融法篇

总主编 曾宪义

新
版

以
案
说
法

以案
说

法



中国人民大学出版社



中国
金融出版社

金融法规

新
版

法律出版社



总主编 曾宪义

以案说法
新版

主编
唐金龙

金融法篇



中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

金融法篇/唐金龙主编.

北京:中国人民大学出版社,2005

(新版以案说法/曾宪义总主编)

ISBN 7-300-06607-0

I. 金…

II. 唐…

III. ①法律-案例分析-中国②金融法-案例分析-中国

IV. D920.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 065042 号

新版以案说法

总主编 曾宪义

金融法篇

主编 唐金龙

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号 邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室) 010-62511239 (出版部)

010-82501766 (邮购部) 010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司) 010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>
<http://www.ttrnet.com> (人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 中煤涿州制图印刷厂

开 本 889 × 1194 毫米 1/24 版 次 2005 年 8 月第 1 版

印 张 17 插页 1 印 次 2005 年 8 月第 1 次印刷

字 数 357 000 定 价 24.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

总 序

曾宪义

21 世纪是法治的世纪,我们的祖国正在建设社会主义法治国家的道路上高速前进,适应社会主义市场经济建设的法律体系正在不断完善,原有的法规正在不断修订,新的法规正在制定。

但是,国家的民主法制建设不是一蹴而就的事情。法律的进步、法制的完善,是一项综合性的社会工程。现实社会关系的发展,国家政治、经济和社会生活的变化,促进了法律的发展变化;法学教育、法学研究的发展,直接推动了法律进步的进程;而全民法律意识、法学素质的提高,对实现法治国家则是更为关键的、决定性的因素。

新世纪对人才的要求已不仅仅限于掌握外语、计算机等技能,了解并掌握一定的法学知识也是应具有素质之一。在这种情况下,越来越多的学生在竞争激烈的高考中将法学专业作为自己的第一选择,越来越多的社会人士开始关注身边的法律事件,学习用法律武器保护自身的权利。

那么,面对博大精深、义理精微的法学知识,刚入门的法学本科生和没有太多法学基础的社会人士如果想在较短的时间内对法学知识有一个直观、全面的了解,

该如何学习呢?学习简单、生动、贴近生活的案例,寓教于乐,是一个行之有效的好方法。

基于以上认识,中国人民大学出版社约请了中国人民大学法学院、山东大学法学院的几位知名教授以及实践经验非常丰富的专业律师,组织编写了这套“新版以案说法”。这套丛书可作为案例教材使用。“新版以案说法”在继承原有“以案说法”简明、生动、通俗易懂、深入浅出的优良风格的前提下,在编写中力求做到以下几点:

1. 案例的选择更加贴近生活,绝大多数案例来源于真实的判例;法律问题集中、法律关系复杂。

2. 更注重时效性,紧密联系最新的立法动态和司法解释;案例的选择范围主要在近三年以内,注重其现实指导意义。

3. 法律分析深入浅出,通俗易懂。每一章前面均配有一定数量的术语解释,对专门的法学术语进行了解释,既可以增加学生对考试中常出现的名词解释题的积累,也可以帮助没有太多基础的人们阅读下文。对于较为复杂的案例,设计了[不同观点]或[审理结果]这个层次,启发读者的思考;并且设计了一定的相关法律文书范本,可以帮助读者进一步提高法律应用的水平。

4. 法理分析更加深入。针对人们法律意识和法学知识水平较前几年普遍提高的情况,在案例的选择上更注重其典型性,并收录了较有争议的案例,分析上力求做到更加透彻、深入。

最后,真诚地希望这套“新版以案说法”能够“润物细无声”,让广大读者在轻松的阅读中,了解、掌握法学知识,为我们国家的法治建设出一份力。秉承着这份祝福,我再次欣然提笔作此一小序。

2005年3月

前 言

中银律师事务所在金融法律界久负盛名。在我所长期业务实践中,我们深切感到,有必要将我所遇到的实际案例、我所律师的实务经验与书本上的学理理论结合起来,编写一本既具有理论深度、更紧密结合实践的案例集,以回报社会。于是,在我所律师与中国人民大学出版社的共同策划下,《新版以案说法·金融法篇》编写组成立了。自2003年8月18日组建以来,编写组多次进行集体研讨,就其中有争议的问题多次讨论,既相互分工,又紧密合作。经过一年多来的辛苦努力,该书终于得以成稿了。

通览全书,本书有以下几个鲜明特点:(1)形式新颖。不同于以往该系列书及同类案例书籍的体例,本书在术语解释的设置、基本法律问题的分类、对不同观点的列举与分析等方面,都力求独特新颖,使读者一目了然其中的基本知识与争议的焦点问题。(2)务实实用。本书的案例评析反映了我所律师丰富的经验积累、犀利敏锐的专业眼光以及团结互助、精诚合作的团队精神。与其他的、从象牙塔里出炉的案例书相比,本书更重实务操作,较少冗长的理论堆砌。这或许是律师编书与法律学者编书的不同之处吧。(3)内容翔实。本书所选案例一般为1999年之后的真实判例,在宏观上几乎涵盖了我国当前所有金融实务领域的法律问题,在微观上尽

量包容基本法律关系、主要法律问题以及当前的热点问题。(4)雅俗共赏。本书将深奥复杂的法律问题转换成活生生的案例,由浅入深、深入浅出地加以阐释,语言既通俗易懂,又颇具文采,不同层次的读者均能在本书中找到切入点、契合点。

中银律师事务所多位律师和同事及所外的部分同志参与了本书编写工作,他们分别是:唐金龙、雷凯、赵红、谢梅、肖丽华、刘志敏、孙运英、张旺霞、申林平、杨瑞寒、罗文志、徐京龙、符英华、焦维、陈菊香、唐申秋、聂阳阳、赵怀亮、邢会强。陈浩、陈立、孙晓妮、钱丹、梁燕、李薇也进行了一些案例收集、会议记录、校对等工作。

参与编写本书的各位同志付出了大量的心血,均以敬业的精神、负责的态度投入到本书的编写中,为此,本人对他们表示由衷的感谢。但由于本人水平和能力有限,加之编写工作时紧时停,书中定有不尽如人意之处,敬请读者见谅和不吝指正。

唐金龙

2005年5月8日

目 录

第一章 储蓄·存单

一、使用存单办理储蓄的法律问题 / 3

(一) 术语解释

【储蓄】 / 3

(二) 案例

1. 以伪造票据骗取银行存款, 责任谁负? / 3
2. 银行帮助非法借贷, 承担何种责任? / 6
3. 存单持有人以真实凭证为证据提起诉讼的, 如何认定存款关系是否成立? / 9
4. 存单被他人挂失, 存款被冒领, 责任谁负? / 12
5. 银行内部工作人员盗用单位空白存单, 骗取现金归个人所有, 银行是否承担责任? / 15
6. 存款单未经权利人授权, 质押是否有效? / 18
7. 以存单为表现形式的非法借贷, 责任如何划分? / 21

二、使用银行卡进行交易的法律问题 / 25

(一) 术语解释

【银行卡】 / 25

(二) 案例

储户将密码泄露，第三人利用伪造假卡盗取存款，
责任由谁承担？ / 25

第二章 借款·担保

一、关于借款的法律问题 / 31

(一) 术语解释

【借款人】 / 31

【贷款人】 / 31

【贷款】 / 31

【贷款期限】 / 31

(二) 案例

1. 逾期贷款计算复利合理吗？ / 32

2. 公司工作人员借款和股金有何区别？ / 34

二、企业主管部门在担保行为中有过错的法律责任 / 37

(一) 术语解释

【担保】 / 37

(二) 案例

企业主管部门在借款人改制中有过错是否应承担相应责任？ / 37

三、保证人保证责任免除的法律问题 / 40

(一) 术语解释

【保证】 / 40

(二) 案例

1. 债券发行人的“垫付行为”，是否能免除保证人的担保责任？ / 40
2. 银行职工携款潜逃，经济担保人应否承担担保责任？ / 43
3. 借款未到期，借款人下落不明，保证人应否承担保证责任？ / 45

四、抵押权如何实现的法律问题 / 49

(一) 术语解释

- 【抵押】 / 49
- 【抵押权】 / 49

(二) 案例

1. 抵押物发生变化，如何实现抵押权？ / 49
2. 抵押权受侵害怎么办？ / 52

五、反担保成立的法律问题 / 56

(一) 术语解释

- 【反担保】 / 56

(二) 案例

- 房贷消费合同中为消费方提供担保的法律性质问题 / 56

六、质押权成立的法律问题 / 60

(一) 术语解释

- 【动产质押】 / 60
- 【权利质押】 / 60

(二) 案例

1. “以字画抵债”的条款合法吗？ / 60
2. 以出租权设定的质押合同有效吗？ / 62
3. 用已出售给他人的房屋原有产权证作抵押，抵押合同有效吗？ / 65

4. 药品生产许可证可否用于质押? / 68

七、最高额担保的法律问题 / 71

(一) 术语解释

【最高额保证】 / 71

【最高额抵押】 / 71

(二) 案例

1. 最高额保证合同保证期间约定不明, 如何追究保证人

保证责任? / 71

2. 设立最高额抵押, 是否应在借款余额内承担责任? / 76

第三章 票 据

一、票据权利 / 83

(一) 术语解释

【票据权利】 / 83

【提示承兑】 / 83

【承兑】 / 83

【追索权】 / 83

(二) 案例

1. 何谓票据权利? / 84

2. 票据承兑与追索 / 88

3. 票据权利纠纷还是票据返还纠纷? / 91

4. 行使追索权时可以选择票据债务人吗? / 95

二、背书 / 99

(一) 术语解释

【票据的要式性】 / 99

【票据的文义性】 / 99

【背书】 / 99

【背书连续】 / 99

(二) 案例

1. 背书转让问题 / 100

2. 期后背书的票据责任由谁承担? / 104

三、票据形式 / 107

(一) 术语解释

【票据变造】 / 107

【票据更改】 / 107

(二) 案例

票据更改还是票据变造? / 107

四、空白票据 / 111

(一) 术语解释

【空白票据】 / 111

【票据基础关系】 / 111

(二) 案例

空白支票补记的效力如何? / 111

五、票据抗辩的限制问题 / 116

(一) 术语解释

【票据抗辩】 / 116

【票据抗辩的限制】 / 116

【票据的无因性】 / 116

(二) 案例

票据抗辩是否有限制? / 116

六、票据贴现贷款中的法律问题 / 120

(一) 术语解释

【票据贴现】 / 120

(二) 案例

票据贴现贷款是票据关系吗? / 120

七、公示催告 / 124

(一) 术语解释

【公示催告】 / 124

【票据丧失】 / 124

(二) 案例

公示催告是一种救济吗? / 124

第四章 信用卡和信用证

一、信用卡消费中的法律问题 / 131

(一) 术语解释

【信用卡】 / 131

【当事人】 / 131

(二) 案例

1. 信用卡被冒用, 谁之过? / 131

2. 在信用卡限额内消费受阻, 发卡人有无责任? / 134

3. 信用卡被抢后透支, 责任谁承担? / 138

二、信用卡功能的人为滥用 / 143

(一) 术语解释

【信用卡诈骗罪】 / 143

(二) 案例

1. 哪种行为构成信用卡诈骗罪? / 143
2. 信用卡遭串户, 不当得利应当返还吗? / 147

三、信用证独立原则中的法律问题 / 150

(一) 术语解释

- 【信用证】 / 150
- 【UCP500 号】 / 150
- 【独立原则】 / 150

(二) 案例

1. 基础买卖合同履行过程中产生纠纷, 是否影响开证行向开证申请人主张信用证项下已垫付款项? / 151
2. 由于银行失误导致信用证下单证遗失, 开证申请人能否拒绝付款? / 156
3. 名为委托开立信用证, 实是信用证融资 / 162
4. 开证申请人有权主张信用证议付等行为无效吗? / 167

四、信用证严格相符原则中的法律问题 / 172

(一) 术语解释

- 【严格相符】 / 172

(二) 案例

1. 货物收据上的签名与银行留存签名不完全一致, 银行可以拒付吗? / 172
2. 开证行拒付单据行为是否有效? / 177

五、信用证欺诈例外原则中的法律问题 / 183

(一) 术语解释

- 【欺诈例外原则】 / 183

(二) 案例

1. 银行以“提单倒签构成欺诈”为由予以拒付,

是否合法? / 183

2. 开证过程中有过错, 开证行仍有权拒付吗? / 190

六、信用证诈骗罪问题 / 195

(一) 术语解释

【信用证诈骗罪】 / 195

(二) 案例

什么是信用证诈骗罪? / 195

七、信用证项下案件法院的管辖权问题 / 202

(一) 术语解释

【法院管辖权】 / 202

(二) 案例

基础合同中仲裁条款约定不明, 开证申请人以信用证欺诈
诉至法院, 法院是否受理? / 202

第五章 保 险

(一) 术语解释

【保险】 / 209

【保险合同】 / 209

【最大诚信原则】 / 209

【财产保险】 / 210

【人身保险】 / 210

(二) 案例

1. 对保险标的不具有保险利益的保险合同无效吗? / 211

2. 投保人未如实告知病情, 保险公司不负责理赔吗? / 214

3. 投保人履行的告知义务应以医院确诊的病情为准吗? / 217

4. 保险公司可以拒绝赔偿不属保险赔偿责任范围的货损吗? / 221
5. 货物装黑船, 保险人不负保险责任吗? / 225
6. 保险赔款的索赔权可以依法转让吗? / 228
7. 保险人应当承担投保人为防止和减少其货物损失而支出的费用吗? / 232

第六章 证 券

一、证券交易法律问题 / 241

(一) 术语解释

- 【证券】 / 241
- 【证券交易】 / 241
- 【虚假陈述】 / 241
- 【内幕交易】 / 241
- 【操纵市场】 / 242
- 【欺诈客户】 / 242

(二) 案例

1. 中科创业操纵证券交易价格案 / 242
2. 亿安科技操纵证券交易价格案 / 246
3. 证券公司在代理股票交易中出现错误, 是否应该赔偿损失? / 250
4. 股票未成交, 证券公司是否承担赔偿责任? / 255
5. 证券公司强行平仓是否构成股票侵权? / 259
6. 法人股私下转让有效吗? / 262
7. 王川内幕交易案 / 265
8. 证券民事诉讼由谁举证? / 270