

金融

办案实用小全书

Jin Rong

Ban'an Shiyong Xiaoquanshu

中国法制出版社
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE

金融

办案实用小全书



中国法制出版社
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

金融办案实用小全书/《办案实用小全书》编写组编.
北京: 中国法制出版社, 2009. 5

(办案实用小全书)

ISBN 978 - 7 - 5093 - 1205 - 6

I. 金… II. 办… III. 金融法 - 基本知识 - 中国 IV.
D922. 28

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 058868 号

金融办案实用小全书

JINRONG BANAN SHIYONG XIAOQUANSHU

经销/新华书店

印刷/涿州市新华印刷有限公司

开本/880 × 1230 毫米 32

版次/2009 年 7 月第 1 版

印张/22 字数/938 千

2009 年 7 月第 1 次印刷

中国法制出版社出版

书号 ISBN 978 - 7 - 5093 - 1205 - 6

定价: 49.00 元

北京西单横二条 2 号 邮政编码 100031

传真: 66031119

网址: <http://www.zgfzs.com>

编辑部电话: 66070046

市场营销部电话: 66033393

邮购部电话: 66033288

批复、复函索引^①

一 综 合

《最高人民法院关于审理保险合同纠纷案件如何认定暴雨问题的复函》P 28

(1991 年 7 月 16 日 法(经)函〔1991〕70 号)

《最高人民法院研究室关于新的人身损害赔偿审理标准是否适用于未到期机动车第三者责任保险合同问题的答复》P 28

(2004 年 6 月 4 日 法研〔2004〕81 号)

《最高人民法院关于保险公司与长城公司的保险合同的效力及保险公司是否应承担民事责任问题的函》P 29

(1993 年 7 月 8 日 法函〔1993〕55 号)

《最高人民法院关于对四川省高级人民法院关于内江市东兴区农村信用合作社联合社与中国太平洋保险公司内江公司保险合同赔付纠纷合同是否成立等请示一案的答复》P 29

(2003 年 7 月 10 日 〔2003〕民二他字第 09 号)

《中国保险监督管理委员会关于保险合同效力问题的复函》P 29

(2000 年 6 月 22 日 保监法〔2000〕14 号)

《关于保险合同纠纷案件有关问题的复函》P 30

(2006 年 2 月 21 日)

《最高人民法院研究室关于对保险法第十七条规定的“明确说明”应如何理解的问题的答复》P 31

(2000 年 1 月 24 日 法研〔2000〕5 号)

《最高人民法院对湖南省高级人民法院关于〈中国工商银行郴州市苏仙区支行与中保财产保险有限公司湖南省郴州市苏仙区支公司保证保险合同纠纷一案的请示报告〉的复函》P 31

(2000 年 8 月 28 日 〔1999〕经监字第 266 号)

《最高人民法院关于大众保险股份有限公司苏州中心支公司、大众保险股份有限公司与苏州浙申实业有限公司海上货物运输保险合同案适用法律问题的请示的复函》P 33

(2007 年 7 月 24 日 〔2007〕民四他字第 8 号)

《最高人民法院关于人身保险金能否作为被保险人的遗产的批复》P 35

(1988 年 3 月 24 日 〔1987〕民他字第 52 号)

① 本索引仅收录正文脚注中所涉及的部分批复、复函等文件。

《最高人民法院关于如何理解〈中华人民共和国保险法〉第六十五条“自杀”含义的请示的答复》P 35

(2002年3月6日 [2001]民二他字第18号)

《最高人民法院关于财产保险单能否用于抵押的复函》P 36

(1992年4月2日 法函[1992]47号)

《中国保险监督管理委员会关于转发最高人民法院明确机动车第三者责任保险性质的明传电报的通知》P 38

(2006年8月2日 保监厅发[2006]68号)

《最高人民法院关于中国船东互保协会与南京宏油船务有限公司海上保险合同纠纷上诉一案有关适用法律问题的请示的复函》P 38

(2004年5月26日 [2003]民四他字第34号)

《最高人民法院关于中国人民保险公司营口市支公司的债务可否由中国人民保险公司承担的函》P 39

(1996年8月19日 [1996]经他字第21号)

《最高人民法院关于学校向学生推销保险收取保险公司佣金入账的行为是否构成不正当竞争行为的答复》P 43

(2004年1月8日 [2003]行他字第21号)

《最高人民法院关于审理涉及保险公司不正当竞争行为的行政处罚案件时如何确定行政主体问题的复函》P 46

(2003年12月10日 法函[2003]65号)

《最高人民法院行政审判庭关于对保险公司不正当竞争行为如何确定监督检查主体的答复》P 46

(2000年4月19日 法行[2000]1号)

《最高人民法院关于领取营业执照的证券公司营业部是否具有民事诉讼主体资格的复函》P 65

(1997年8月22日 法函[1997]98号)

《最高人民法院经济审判庭关于银行承兑汇票能否部分金额贴现、部分用于抵押贷款的复函》P 91

(1994年10月11日 法经[1994]244号)

《最高人民法院关于中国农业银行武汉市分行硚口区支行与中国工商银行大理市支行、云南省大理州物资贸易中心银行承兑汇票纠纷一案的答复》P 92

(1998年11月4日 法经[1998]457号)

《最高人民法院关于江西省九江外贸发展有限公司与中国建设银行深圳市分行罗湖支行、深圳艾尔迪实业有限公司票据纠纷案的答复》P 93

(1998年3月25日 [1998]经他字第22号)

《最高人民法院关于景德镇市昌江信用联社营业部与中国银行景德镇市分行曹家岭办事处汇票结算纠纷案的答复》P 94

(2000年9月15日 法经[2000]205号)

《最高人民法院关于鞍山钢铁公司弓长岭矿山公司与沈阳城市合作银行新华支行、辽阳城市合作银行弓长岭支行票据纠纷一案的复函》P 95

(2002 年 8 月 29 日 [2001] 民他监字 34 号)

《最高人民法院经济审判庭关于广东省江门市富田农工商经理部诉海南省海南宁赣贸易公司购销合同纠纷一案中法院可否冻结银行承兑汇票问题的复函》P 95

(1992 年 3 月 24 日 法经 [1992] 42 号)

《最高人民法院经济审判庭关于如何认定企业是否超越经营范围问题的复函》P 119

(1990 年 9 月 10 日 法经 [1990] 第 101 号)

《国家工商行政管理局企业登记司关于对最高人民法院〈关于在审理经济纠纷案件中具体适用经济合同法的若干问题的解答〉的意见》P 119

(1990 年 8 月 21 日 企字 [1990] 112 号)

《最高人民法院经济审判庭关于中国地质宝石矿物公司新疆经营部注册资金不实责任承担问题的复函》P 122

(1992 年 11 月 12 日 法经 [1992] 176 号)

《最高人民法院执行工作办公室关于股东因公司设立后的增资瑕疵应否对公司债权人承担责任问题的复函》P 139

(2003 年 12 月 11 日 [2003] 执他字第 33 号)

《最高人民法院关于对帮助他人设立注册资金虚假的公司应当如何承担民事责任的请示的答复》P 141

(2001 年 9 月 13 日 [2001] 民二他字第 4 号)

《国家工商行政管理总局关于虚假出资认定问题的答复》P 141

(2002 年 4 月 29 日 工商企字 [2002] 第 97 号)

《最高人民法院关于金融机构为行政机关批准开办的公司提供注册资金验资报告不实应当承担责任的批复》P 143

(1996 年 3 月 27 日 法复 [1996] 3 号)

《最高人民法院关于验资单位对多个案件债权人损失应如何承担责任的批复》P 143

(1997 年 12 月 5 日 法释 [1997] 10 号)

《最高人民法院关于会计师事务所为企业出具虚假验资证明应如何承担责任问题的批复》P 143

(1998 年 6 月 26 日 法释 [1998] 13 号)

《最高人民法院关于金融机构为企业出具不实或者虚假验资报告资金证明如何承担民事责任问题的通知》P 143

(2002 年 2 月 9 日 法 [2002] 21 号)

《国家工商行政管理总局关于电子商务登记有关问题的答复》P 150

(2002 年 11 月 1 日 工商企字 [2002] 第 258 号)

《国家工商行政管理总局关于企业名称使用有关问题的答复》P 150

(2002 年 1 月 14 日 工商企字〔2002〕第 3 号)

《关于住所(经营场所)登记有关问题的通知》P 151

(2007 年 11 月 6 日 工商企字〔2007〕236 号)

《国家工商行政管理总局关于非法人分支机构设立分支机构有关问题的答复》
P 155

(2006 年 7 月 28 日 工商企字〔2006〕第 144 号)

三 货币制度

《国务院办公厅关于禁止在宣传品、出版物及其他商品上滥用人民币和国家债券图样的通知》P 218

(1994 年 4 月 5 日 国办发〔1994〕51 号)

《关于〈境外投资外汇管理办法〉的补充通知》P 270

(1995 年 9 月 14 日 [95] 汇资函字第 163 号)

四 金融业务

《最高人民法院关于房地产管理机关能否撤销错误的注销抵押登记行为问题的批复》P 474

(2003 年 11 月 17 日 法释〔2003〕17 号)

《最高人民法院关于能否将国有土地使用权折价抵偿给抵押权人问题的批复》
P 476

(1998 年 9 月 3 日 法释〔1998〕25 号)

八 金融监管

《国务院法制办公室对中国人民银行关于〈金融违法行为处罚办法〉有关问题的请示的复函》P 599

(2002 年 5 月 26 日 国法函〔2002〕145 号)

编辑说明

满足办案所需 铸造实务精品

以2010年形成中国特色社会主义法律体系目标为指引，我国各个领域的立法都在不断加速。立法的加速一方面是对法律体系的完善，另一方面，法律文件的立改废，亦给广大法律工作者带来了查找使用上的困难。在浩如烟海的法律文件中一矢中的地找出办案所需，恰是本套法律工具书的價值所在。

现在呈现在您面前的“办案实用小全书”，是我社运用自身专业与资源优势，通过集体的不懈努力与完善，推出的一套查找便捷、实用有效的全新法律工具书。其汇编体例自成一格，堪称典范，是广大法律工作者办案运用和公民法律学习的有力助手。

本丛书四大核心优势：

第一，收录了国家和地方性文件的**各级重要法律文件**，全面有效。

本丛书吸收近年来国家全面清理法律法规规章工作的重要成果，收录包括地方性文件在内的各级有效的重要法律文件。

第二，独创的**复函、批复应用脚注快捷查询方式**，实用准确。

为便于办案使用，本丛书独创了复函、批复应用脚注查询方式。将对重要法律文件的解释性批复及复函（包括国务院法制办公室近两年的复函，同类书中很难找到）和条文应用提示，标以脚注。

第三，文书常用便于参考，**制作文书时仅需比照**，省心省力。

第四，**案例皆尽典型**，所收案例多为最高人民法院公报案例与各省高级人民法院裁判文书，并提炼办案要旨，办案疑难问题悉数指导。

本丛书编辑出版得益于国务院法制办公室等相关部门的支持和帮助，在此深表感谢。囿于水平所限，本丛书尚有不足，敬请广大读者批评指教，以期不断完善，真正实现满足办案之所需！

2009年6月

目 录

实 体 法 篇

一 综 合

● 法 律

中华人民共和国中国人民银行法	3
(2003 年 12 月 27 日)	
中华人民共和国商业银行法	7
(2003 年 12 月 27 日)	
中华人民共和国银行业监督管理法	17
(2006 年 10 月 31 日)	
中华人民共和国信托法	22
(2001 年 4 月 28 日)	
中华人民共和国保险法	27
(2009 年 2 月 28 日)	
中华人民共和国证券法	52
(2005 年 10 月 27 日)	
中华人民共和国证券投资基金法	78
(2003 年 10 月 28 日)	
中华人民共和国票据法	90
(2004 年 8 月 28 日)	
中华人民共和国会计法	101
(1999 年 10 月 31 日)	
中华人民共和国审计法	107
(2006 年 2 月 28 日)	
中华人民共和国预算法	112
(1994 年 3 月 22 日)	
中华人民共和国公司法	118
(2005 年 10 月 27 日)	
中华人民共和国反洗钱法	145
(2006 年 10 月 31 日)	

● 行政法规及文件

中华人民共和国公司登记管理条例	149
(2005 年 12 月 18 日)	

● 部门规章及文件

金融企业会计制度	160
(2001 年 11 月 27 日)	

二 中央 银 行

● 行政法规及文件

中华人民共和国金银管理条例	195
(1983 年 6 月 15 日)	
中华人民共和国国家金库条例	198
(1985 年 7 月 27 日)	
中华人民共和国国库券条例	200
(1992 年 3 月 18 日)	

● 部门规章及文件

中国人民银行财务制度	200
(1999 年 12 月 23 日)	
国库资金风险管理办法	208
(2005 年 12 月 30 日)	
中央国库现金管理暂行办法	213
(2006 年 5 月 26 日)	

三 货 币 制 度

1. 人 民 币 与 现 金 管 理

● 行政法规及文件

中华人民共和国人民币管理条例	216
(2000 年 2 月 3 日)	
现金管理暂行条例	220

(1988年9月8日)

● 部门规章

- 中国人民银行假币收缴、鉴定管理办法 222
(2003年4月9日)

2. 利 率

● 部门规章及文件

- 人民币利率管理规定 225
(1999年3月2日)
中国人民银行关于外币利率管理问题的通知 228
(2003年11月16日)

3. 存款准备金

● 部门规章及文件

- 中国人民银行关于实行差别存款准备金率制度的通知 229
(2004年3月24日)
中国人民银行关于加强存款准备金管理的通知 230
(2004年12月30日)
中国人民银行关于将金融控股公司存款纳入存款准备金缴存范围的通知 232
(2008年6月26日)
金融机构外汇存款准备金管理规定 233
(2004年10月29日)

4. 外 汇 管 理

(1) 总 类

● 法 律

- 全国人民代表大会常务委员会关于惩治骗购外汇、逃汇和非法买卖外汇犯罪的决定 235
(1998年12月29日)

● 行政法规

- 中华人民共和国外汇管理条例 236
(2008年8月5日)

● 部门规章及文件

- 结汇、售汇及付汇管理规定 241
(1996年6月20日)
银行外汇业务管理规定 245
(1997年9月24日)
境内外汇账户管理规定 251
(1997年10月7日)
境外外汇账户管理规定 256
(1997年12月21日)

(2) 经常项目外汇管理

● 部门规章及文件

- 国家外汇管理局关于取消经常项目外汇管理行政审批项目有关问题的通知 257
(2003年4月2日)
经常项目外汇账户和境内居民个人购汇操作规程 258
(2006年4月19日)
国家外汇管理局关于调整经常项目外汇管理政策的通知 263
(2006年4月13日)

(3) 个人用汇

● 部门规章及文件

- 个人外汇管理办法 264
(2006年12月25日)
携带外币现钞出入境管理暂行办法 267
(2003年8月28日)

(4) 资本项目外汇管理

● 行政法规

- 境外投资外汇管理办法 270
(1989年3月6日)

● 部门规章及文件

- 关于加强资本项目外汇管理若干问题的通知 272
(1998年9月15日)
关于完善资本项目外汇管理有关问题

的通知	274
(1999 年 1 月 7 日)	
商业银行开办代客境外理财业务管理 暂行办法	277
(2006 年 4 月 17 日)	
外债管理暂行办法	280
(2003 年 1 月 8 日)	
国家外汇管理局关于完善外债管理有 关问题的通知	283
(2005 年 10 月 21 日)	
境内外资银行外债管理办法	285
(2004 年 5 月 27 日)	
外商投资企业外汇登记管理暂行办法	286
(1996 年 6 月 28 日)	
国家外汇管理局关于完善外商直接投 资外汇管理工作有关问题的通知	287
(2003 年 3 月 3 日)	
关于外商以人民币再投资外汇管理有 关问题的复函	292
(2000 年 5 月 10 日)	
境外投资外汇管理办法实施细则	293
(1990 年 6 月 26 日)	
国家外汇管理局关于调整部分境外投 资外汇管理政策的通知	295
(2006 年 6 月 6 日)	

四 金融业务

1. 存 款

● 行政法规及文件

储蓄管理条例	297
(1992 年 12 月 11 日)	
个人存款账户实名制规定	304
(2000 年 3 月 20 日)	

● 部门规章及文件

金融机构协助查询、冻结、扣划工作 管理规定	305
(2002 年 1 月 15 日)	

● 司法解释

最高人民法院关于审理存单纠纷案件 的若干规定	307
(1997 年 12 月 11 日)	
· 典型案例 ·	
1. 交通银行南昌分行诉某公司江西 证券交易部存款支付纠纷案	311
2. 信某诉新港商业银行存单纠纷案	313
3. 吴某诉上海花旗银行储蓄合同 纠纷案	317

2. 贷 款

● 部门规章及文件

贷款通则	321
(1996 年 6 月 28 日)	
银团贷款暂行办法	329
(1997 年 10 月 7 日)	
贷款风险分类指引	332
(2007 年 7 月 3 日)	
个人住房贷款管理办法	334
(1998 年 5 月 9 日)	
经济适用住房开发贷款管理办法	337
(2008 年 1 月 18 日)	
单位定期存单质押贷款管理规定	339
(2007 年 7 月 3 日)	
个人定期存单质押贷款办法	342
(2007 年 7 月 3 日)	
中国银监会关于印发《银行开展小企 业授信工作指导意见》的通知	344
(2007 年 6 月 29 日)	

· 常用文书 ·

1. 定期存单质押书	348
2. 基本建设贷款申请书	349
· 典型案例 ·	
1. 建行浦东分行诉中基公司等借款合 同纠纷案	350
2. 工商银行山东分行诉信诚公司等借 款合同纠纷案	356

3. 支付结算

◎ 部门规章及文件

- 支付结算办法 361
(1997年9月19日)
- 人民币银行结算账户管理办法 386
(2003年4月10日)
- 电子支付指引(第一号) 394
(2005年10月26日)
- 大额支付系统业务处理办法(试行) 398
(2002年9月9日)
- 小额支付系统业务处理办法(试行) 404
(2005年11月5日)
- 中国现代化支付系统运行管理办法(试行) 411
(2005年11月5日)
- 银行间债券市场债券登记托管结算管理办法 416
(2009年3月26日)
- 同业拆借管理办法 420
(2007年7月3日)
- 常用文书 ·
- 拆借资金借据 426
- 典型案例 ·
- 天同证券有限责任公司清算组与恒丰银行股份有限公司、恒丰银行股份有限公司济南分行、恒丰银行股份有限公司烟台青年路支行返还扣划结算资金纠纷案 427

4. 票据、银行卡、信用证业务

◎ 行政法规

- 票据管理实施办法 432
(1997年8月21日)

◎ 部门规章及文件

- 商业汇票办法 434
(1994年7月7日)
- 国内信用证结算办法 436
(1997年7月16日)

- 银行卡业务管理办法 442
(1999年1月27日)

- 中国人民银行关于对签发空头支票行为实施行政处罚有关问题的通知 448
(2005年4月30日)

◎ 司法解释

- 最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的规定 451
(2000年11月14日)

- 最高人民法院关于审理信用证纠纷案件若干问题的规定 457
(2005年11月14日)

- 最高人民法院关于人民法院能否对信用证开证保证金采取冻结和扣划措施问题的规定 459
(1997年9月3日)

- 最高人民法院关于严禁随意止付信用证项下款项的通知 459
(2003年7月16日)

· 典型案例 ·

- 王春生诉张开峰、江苏省南京工程高等职业学校、招商银行股份有限公司南京分行、招商银行股份有限公司信用卡中心侵权纠纷案 461
- 中行北京分行诉利达海洋馆信用证垫款纠纷案 464

5. 金融担保

◎ 法律

- 中华人民共和国担保法 469
(1995年6月30日)

◎ 部门规章

- 证券公司股票质押贷款管理办法 482
(2004年11月2日)

◎ 司法解释

- 最高人民法院关于适用《中华人民共和国担保法》若干问题的解释 486
(2000年12月8日)

· 常用文书 ·

- 不可撤销担保申请书 496

· 典型案例 ·

1. 农业发展银行青海分行营业部诉青海农牧总公司担保合同纠纷案 497
2. 中国工商银行股份有限公司三门峡车站支行与三门峡天元铝业股份有限公司、三门峡天元铝业集团有限公司借款担保合同纠纷案 501

五 金融业务指引

● 部门规章及文件

- 银行贷款损失准备计提指引 508
(2002 年 4 月 2 日)
- 股份制商业银行董事会尽职指引(试行) 509
(2005 年 9 月 5 日)
- 商业银行房地产贷款风险管理指引 514
(2004 年 8 月 30 日)
- 商业银行市场风险管理指引 518
(2004 年 12 月 29 日)
- 商业银行集团客户授信业务风险管理指引 533
(2007 年 7 月 3 日)
- 商业银行并购贷款风险管理指引 536
(2008 年 12 月 6 日)
- 金融机构衍生产品交易业务管理暂行办法 539
(2007 年 7 月 3 日)

六 非银行金融机构

● 行政法规

- 基金会管理条例 545
(2004 年 3 月 8 日)
- 金融资产管理公司条例 550
(2000 年 11 月 10 日)

● 部门规章

- 汽车金融公司管理办法 552
(2008 年 1 月 24 日)

- 信托公司管理办法 556
(2007 年 1 月 23 日)

- 金融租赁公司管理办法 561
(2007 年 1 月 23 日)

● 司法解释

- 最高人民法院关于审理涉及金融资产
管理公司收购、管理、处置国有银
行不良贷款形成的资产案件适用
法律若干问题的规定 566
(2001 年 4 月 11 日)

七 涉外金融机构

● 行政法规及文件

- 中华人民共和国外资银行管理条例 568
(2006 年 11 月 11 日)
- 境外金融机构管理办法 575
(1990 年 4 月 13 日)

● 部门规章及文件

- 中华人民共和国外资银行管理条例实
施细则 578
(2006 年 11 月 24 日)

程序法篇

八 金融监管

1. 一般规定

● 行政法规

- 金融违法行为处罚办法 599
(1999 年 2 月 22 日)

● 部门规章及文件

- 中国人民银行行政处罚程序规定 606
(2001 年 2 月 9 日)
- 中国人民银行行政复议办法 611
(2001 年 2 月 1 日)
- 中国银行业监督管理委员会行政处罚

简 明 目 录

编辑说明

批复、复函索引

实 体 法 篇

- 一 综 合 / 3
- 二 中央银行 / 195
- 三 货币制度 / 216
 - 1. 人民币与现金管理 / 216
 - 2. 利 率 / 225
 - 3. 存款准备金 / 229
 - 4. 外汇管理 / 235
- 四 金融业务 / 297
 - 1. 存 款 / 297
 - 2. 贷 款 / 321
 - 3. 支付结算 / 361
 - 4. 票据、银行卡、信用证业务 / 432
 - 5. 金融担保 / 469
- 五 金融业务指引 / 508
- 六 非银行金融机构 / 545
- 七 涉外金融机构 / 568

程 序 法 篇

- 八 金融监管 / 599
 - 1. 一般规定 / 599
 - 2. 市场准入与退出 / 662
 - 3. 日常监管 / 672

主要文件索引

- 中华人民共和国中国人民银行法 P 3
 (2003 年 12 月 27 日 主席令第 12 号)
- 中华人民共和国商业银行法 P 7
 (2003 年 12 月 27 日 主席令第 13 号)
- 中华人民共和国银行业监督管理法 P 17
 (2006 年 10 月 31 日 主席令第 58 号)
- 中华人民共和国保险法 P 27
 (2009 年 2 月 28 日 主席令第 11 号)
- 中华人民共和国证券法 P 52
 (2005 年 10 月 27 日 主席令第 43 号)
- 中华人民共和国票据法 P 90
 (2004 年 8 月 28 日 主席令第 22 号)
- 中华人民共和国公司法 P 118
 (2004 年 8 月 28 日 主席令第 20 号)
- 金融企业会计制度 P 160
 (2001 年 11 月 27 日 财会〔2001〕49 号)
- 中华人民共和国金银管理条例 P 195
 (1983 年 6 月 15 日 国务院)
- 中华人民共和国国家金库条例 P 198
 (1985 年 7 月 27 日 国务院)
- 中华人民共和国人民币管理条例 P 216
 (2000 年 2 月 3 日 国务院令第 280 号)
- 储蓄管理条例 P 297
 (1992 年 12 月 11 日 国务院令第 107 号)
- 贷款通则 P 321
 (1996 年 6 月 28 日 中国人民银行令第 2 号)
- 支付结算办法 P 361
 (1997 年 9 月 19 日 银发〔1997〕393 号)
- 同业拆借管理办法 P 420
 (2007 年 7 月 3 日 中国人民银行令第 3 号)
- 票据管理实施办法 P 432
 (1997 年 8 月 21 日 中国人民银行令第 2 号)
- 中华人民共和国担保法 P 469
 (1995 年 6 月 30 日 主席令第 50 号)

