

# 金融

法律·法规·规章  
司法解释·裁判要旨

Financial Law

中国法制出版社  
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE

# 金融

法律·法规·规章  
司法解释·裁判要旨

中国法制出版社  
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE

**图书在版编目 (CIP) 数据**

金融法律·法规·规章·司法解释·裁判要旨/中国  
法制出版社编. —北京: 中国法制出版社, 2010. 12  
(法律工具箱系列)

ISBN 978 - 7 - 5093 - 2355 - 7

I. ①金… II. ①中… III. ①金融法 - 汇编 - 中国  
②金融法 - 法律解释 - 中国 IV. ①D922. 28

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 214984 号

策划编辑: 罗莱娜

责任编辑: 戴蕊 孟文翔

封面设计: 蒋怡

---

**金融法律·法规·规章·司法解释·裁判要旨**

JINRONG FALU · FAGUI · GUIZHANG · SIFA JIESHI · CAIPAN YAOZHI

经销/新华书店

印刷/河北省三河市汇鑫印务有限公司

开本/880 × 1230 毫米 32

印张/20 字数/669 千

版次/2011 年 1 月第 1 版

2011 年 1 月第 1 次印刷

---

中国法制出版社出版

书号 ISBN 978 - 7 - 5093 - 2355 - 7

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.zgfs.com>

编辑部电话: 66077371

市场营销部电话: 66017726

邮购部电话: 66033288

# 编辑说明

“法律工具箱”系列突出法规汇编的实用性和便利性，旨在选择每个领域所有常用的法律文件，采用科学便利的分类方法，提供全面迅速的检索途径，希望成为读者学习和运用法律必备的工具箱。

本书主要说明如下：

1. 收录：本书收录了金融领域现行有效的法律文件共 91 件，截至 2011 年 1 月。同时收录典型裁判要旨 12 件，均为最高人民法院编辑出版的指导性案例。

2. 分类：本书含银行篇、证券篇、保险篇三部分。每部分下再按照法律、行政法规、部门规章、司法解释、裁判要旨、文书范本分别排列，效力层级分明。

3. 重点索引：本书目录之后设置了“重点法条索引”，共列出了 99 个条文，并将《担保法》、《证券法》、《保险法》三个主法的章节条文数置于目录上，同时，目录之前设置了常用法律简目，便于读者迅速查询。

4. 配套法例：本书在重点法条下列出了与该条配套使用的法规和案例，并标注了其所在页码，便于读者全面查询。

本书适合法官、律师、金融机构从业人员、金融行业监督管理人员、法科师生等专业人士工作学习使用，同时，也适合大众自学和运用法律。欢迎读者来信对本书提出批评建议，电子邮箱：[wenxiangmeng@163.com](mailto:wenxiangmeng@163.com)。

编 者

2011 年 1 月

## 缩略语对照表

|          |                                  |
|----------|----------------------------------|
| 担保法解释    | 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    |
| 商业银行法    | 中华人民共和国商业银行法                     |
| 物权法      | 中华人民共和国物权法                       |
| 保险法解释（一） | 最高人民法院关于适用《中华人民共和国保险法》若干问题的解释（一） |
| 中国人民银行法  | 中华人民共和国中国人民银行法                   |
| 人民币管理条例  | 中华人民共和国人民币管理条例                   |
| 担保法      | 中华人民共和国担保法                       |
| 信托法      | 中华人民共和国信托法                       |
| 票据法      | 中华人民共和国票据法                       |
| 银行业监督管理法 | 中华人民共和国银行业监督管理法                  |
| 金银管理条例   | 中华人民共和国金银管理条例                    |
| 国家金库条例   | 中华人民共和国国家金库条例                    |
| 国库券条例    | 中华人民共和国国库券条例                     |
| 外资银行管理条例 | 中华人民共和国外资银行管理条例                  |
| 外汇管理条例   | 中华人民共和国外汇管理条例                    |
| 反洗钱法     | 中华人民共和国反洗钱法                      |

## 2 金融法律·法规·规章·司法解释·裁判要旨

---

|            |                   |
|------------|-------------------|
| 证券法        | 中华人民共和国证券法        |
| 证券投资基金法    | 中华人民共和国证券投资基金法    |
| 保险法        | 中华人民共和国保险法        |
| 外资保险企业管理条例 | 中华人民共和国外资保险企业管理条例 |

# 重点法条索引表\*

## 一、担保法

| 条文主旨                     | 条文数       | 页 码     |
|--------------------------|-----------|---------|
| 本法适用范围与担保方式              | 担保法第 2 条  | 第 122 页 |
| 反担保                      | 担保法第 4 条  | 第 122 页 |
| 担保合同无效及其法律后果             | 担保法第 5 条  | 第 122 页 |
| 保证的定义                    | 担保法第 6 条  | 第 122 页 |
| 保证人资格                    | 担保法第 7 条  | 第 122 页 |
| 国家机关作为保证人的限制             | 担保法第 8 条  | 第 122 页 |
| 公益法人作为保证人的禁止             | 担保法第 9 条  | 第 122 页 |
| 企业法人分支机构、职能部门作为保证人的禁止与例外 | 担保法第 10 条 | 第 123 页 |
| 强令提供担保的禁止                | 担保法第 11 条 | 第 123 页 |
| 共同保证                     | 担保法第 12 条 | 第 123 页 |
| 保证合同的形式                  | 担保法第 13 条 | 第 123 页 |
| 最高额保证合同                  | 担保法第 14 条 | 第 123 页 |
| 一般保证及先诉抗辩权               | 担保法第 17 条 | 第 123 页 |
| 连带责任保证                   | 担保法第 18 条 | 第 124 页 |
| 保证范围                     | 担保法第 21 条 | 第 124 页 |
| 债权让与对保证责任的影响             | 担保法第 22 条 | 第 124 页 |
| 债务承担对保证责任的影响             | 担保法第 23 条 | 第 124 页 |
| 债的变更对保证责任的影响             | 担保法第 24 条 | 第 124 页 |
| 一般保证的保证期间                | 担保法第 25 条 | 第 124 页 |
| 连带责任的保证期间                | 担保法第 26 条 | 第 125 页 |

\* 本书条文主旨为编者所加。

|                  |           |         |
|------------------|-----------|---------|
| 最高额保证的保证期间       | 担保法第 27 条 | 第 125 页 |
| 保证担保与物的担保竞合的处理   | 担保法第 28 条 | 第 125 页 |
| 分支机构订立的无效保证合同的处理 | 担保法第 29 条 | 第 125 页 |
| 保证责任的免除          | 担保法第 30 条 | 第 125 页 |
| 保证人的追偿权          | 担保法第 31 条 | 第 125 页 |
| 保证人追偿权的代位行使      | 担保法第 32 条 | 第 125 页 |
| 抵押财产的范围          | 担保法第 34 条 | 第 126 页 |
| 超额抵押的禁止          | 担保法第 35 条 | 第 126 页 |
| 房屋与土地使用权抵押       | 担保法第 36 条 | 第 126 页 |
| 抵押合同的内容          | 担保法第 39 条 | 第 127 页 |
| 抵押合同的禁止          | 担保法第 40 条 | 第 127 页 |
| 抵押物登记            | 担保法第 41 条 | 第 127 页 |
| 抵押物登记机关          | 担保法第 42 条 | 第 127 页 |
| 抵押物登记应提交的文件      | 担保法第 44 条 | 第 127 页 |
| 抵押担保的范围          | 担保法第 46 条 | 第 128 页 |
| 抵押权对抵押物孳息的效力     | 担保法第 47 条 | 第 128 页 |
| 对抵押物的处分          | 担保法第 49 条 | 第 128 页 |
| 抵押权转移的从属性        | 担保法第 50 条 | 第 128 页 |
| 抵押权受侵害的救济        | 担保法第 51 条 | 第 128 页 |
| 抵押权实现的条件和方式      | 担保法第 53 条 | 第 129 页 |
| 抵押权实现后的清偿次序      | 担保法第 54 条 | 第 129 页 |
| 抵押物灭失的法律后果       | 担保法第 58 条 | 第 129 页 |
| 最高额抵押适用范围        | 担保法第 60 条 | 第 129 页 |
| 最高额抵押的法律适用       | 担保法第 62 条 | 第 130 页 |
| 动产质押的定义          | 担保法第 63 条 | 第 130 页 |
| 质押合同的形式及生效时间     | 担保法第 64 条 | 第 130 页 |
| 质押合同的内容          | 担保法第 65 条 | 第 130 页 |
| 流质契约的禁止          | 担保法第 66 条 | 第 130 页 |
| 质物孳息的归属          | 担保法第 68 条 | 第 130 页 |
| 质物的保管            | 担保法第 69 条 | 第 130 页 |

|                |           |         |
|----------------|-----------|---------|
| 质权人的物上代位权      | 担保法第 70 条 | 第 131 页 |
| 权利质押的范围        | 担保法第 75 条 | 第 131 页 |
| 权利凭证的交付        | 担保法第 76 条 | 第 131 页 |
| 兑现日期先于债务履行期的处理 | 担保法第 77 条 | 第 131 页 |
| 股权质押的设定与生效     | 担保法第 78 条 | 第 132 页 |
| 知识产权中财产权质权的效力  | 担保法第 80 条 | 第 132 页 |
| 留置物的价值         | 担保法第 85 条 | 第 132 页 |
| 留置权的实现         | 担保法第 87 条 | 第 132 页 |
| 定金及其法律效力       | 担保法第 89 条 | 第 133 页 |
| 定金的数额          | 担保法第 91 条 | 第 133 页 |

## 二、证券法

| 条文主旨      | 条文数        | 页 码     |
|-----------|------------|---------|
| 公开发行新股的条件 | 证券法第 13 条  | 第 285 页 |
| 募集资金用途    | 证券法第 15 条  | 第 285 页 |
| 公开发行债券的条件 | 证券法第 16 条  | 第 285 页 |
| 披露申请文件    | 证券法第 21 条  | 第 286 页 |
| 证券承销      | 证券法第 28 条  | 第 287 页 |
| 承销协议内容    | 证券法第 30 条  | 第 287 页 |
| 承销团承销     | 证券法第 32 条  | 第 288 页 |
| 发行失败      | 证券法第 35 条  | 第 288 页 |
| 交易方式      | 证券法第 42 条  | 第 288 页 |
| 披露信息的要求   | 证券法第 63 条  | 第 291 页 |
| 中期报告      | 证券法第 65 条  | 第 292 页 |
| 年度报告      | 证券法第 66 条  | 第 292 页 |
| 重大事件公告    | 证券法第 67 条  | 第 292 页 |
| 信息披露方式    | 证券法第 70 条  | 第 293 页 |
| 收购要约的适用对象 | 证券法第 92 条  | 第 296 页 |
| 设立条件      | 证券法第 124 条 | 第 299 页 |

#### 4 金融法律·法规·规章·司法解释·裁判要旨

|               |            |         |
|---------------|------------|---------|
| 业务范围          | 证券法第 125 条 | 第 299 页 |
| 设立申请的审查       | 证券法第 128 条 | 第 300 页 |
| 须批准事项         | 证券法第 129 条 | 第 300 页 |
| 风险控制指标的规定     | 证券法第 130 条 | 第 300 页 |
| 交易风险准备金       | 证券法第 135 条 | 第 301 页 |
| 交易结算金         | 证券法第 139 条 | 第 301 页 |
| 融资融券服务        | 证券法第 142 条 | 第 302 页 |
| 报送或提供有关信息、资料  | 证券法第 148 条 | 第 302 页 |
| 委托审计或评估       | 证券法第 149 条 | 第 303 页 |
| 风险控制指标不合规定的责任 | 证券法第 150 条 | 第 303 页 |
| 证券登记结算机构      | 证券法第 155 条 | 第 304 页 |
| 职能            | 证券法第 157 条 | 第 304 页 |
| 运营方式及章程       | 证券法第 158 条 | 第 304 页 |
| 保障措施          | 证券法第 161 条 | 第 305 页 |
| 解散            | 证券法第 165 条 | 第 305 页 |
| 证券账户          | 证券法第 166 条 | 第 305 页 |
| 交收义务          | 证券法第 167 条 | 第 305 页 |
| 保荐人的责任        | 证券法第 192 条 | 第 309 页 |

### 三、保险法

| 条文主旨       | 条文数       | 页 码     |
|------------|-----------|---------|
| 保险合同成立与生效  | 保险法第 13 条 | 第 531 页 |
| 投保人如实告知义务  | 保险法第 16 条 | 第 532 页 |
| 理赔         | 保险法第 23 条 | 第 533 页 |
| 申报年龄不真实的处理 | 保险法第 32 条 | 第 535 页 |
| 保险标的转让     | 保险法第 49 条 | 第 537 页 |

# 常用法律简目

## 银行篇

### 一、中央银行

中国人民银行法 / 1

金银管理条例 / 6

国家金库条例 / 10

国库券条例 / 12

### 二、商业银行及其他金融机构

商业银行法 / 23

基金会管理条例 / 33

金融资产管理公司条例 / 40

外资银行管理条例 / 42

### 三、货币制度

现金管理暂行条例 / 93

人民币利率管理规定 / 109

### 四、银行业务

担保法 / 121

信托法 / 133

票据法 / 140

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 / 151

外汇管理条例 / 157

### 五、金融监管

反洗钱法 / 236

金融违法行为处罚办法 / 241

商业银行信息披露办法 / 273

商业银行资本充足率管理

办法 / 276

## 证券篇

### 一、综合

证券法 / 283

证券投资基金法 / 316

### 二、证券发行与交易

股票发行与交易管理暂行

条例 / 340

首次公开发行股票并上市

管理办法 / 363

证券发行与承销管理办法 / 393

上市公司证券发行管理

办法 / 401

上市公司收购管理办法 / 422

### 三、证券机构

证券公司监督管理条例 / 442

### 四、风险控制与资金管理

证券公司风险处置条例 / 489

上市公司信息披露管理

办法 / 505

## 保险篇

### 一、综合

保险法 / 530

### 二、保险机构管理

外资保险公司管理条例 / 574

保险公司管理规定 / 592

# 目 录

|               |   |
|---------------|---|
| 缩略语对照表 .....  | 1 |
| 重点法条索引表 ..... | 1 |
| 一、担保法 .....   | 1 |
| 二、证券法 .....   | 3 |
| 三、保险法 .....   | 4 |

## 银 行 篇

### 一、中央银行

#### ● 法律

|                                         |   |
|-----------------------------------------|---|
| 中华人民共和国中国人民银行法 .....                    | 1 |
| (1995 年 3 月 18 日公布, 2003 年 12 月 27 日修正) |   |

#### ● 行政法规

|                     |    |
|---------------------|----|
| 中华人民共和国金银管理条例 ..... | 6  |
| (1983 年 6 月 15 日)   |    |
| 中华人民共和国国家金库条例 ..... | 10 |
| (1985 年 7 月 27 日)   |    |
| 中华人民共和国国库券条例 .....  | 12 |
| (1992 年 3 月 18 日)   |    |

---

\* 本目录文件后的第一个时间为法律文件的公布时间, 第二个时间为最后一次修订修正时间。

● 部门规章

- 国库资金风险管理办法 ..... 13  
(2005 年 12 月 30 日)
- 中央国库现金管理暂行办法 ..... 19  
(2006 年 5 月 26 日)

● 司法文件

- 最高人民法院办公厅关于中国人民银行分支机构是否具有  
行政诉讼主体资格问题的复函 ..... 22  
(2002 年 5 月 31 日)

二、商业银行及其他金融机构

● 法律

- 中华人民共和国商业银行法 ..... 23  
(1995 年 5 月 10 日公布, 2003 年 12 月 27 日修正)

● 行政法规

- 基金会管理条例 ..... 33  
(2004 年 3 月 8 日)
- 金融资产管理公司条例 ..... 40  
(2000 年 11 月 10 日)
- 中华人民共和国外资银行管理条例 ..... 42  
(2006 年 11 月 11 日)

● 部门规章

- 中华人民共和国外资银行管理条例实施细则 ..... 52  
(2006 年 11 月 24 日)
- 农村信用合作社管理规定 ..... 75  
(1997 年 9 月 15 日)
- 融资性担保公司管理暂行办法 ..... 81  
(2010 年 3 月 8 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 ..... 87  
(2001 年 4 月 11 日)

## 三、货币制度

### ● 行政法规

- 中华人民共和国人民币管理条例 ..... 89  
(2000 年 2 月 3 日)
- 现金管理暂行条例 ..... 93  
(1988 年 9 月 8 日)

### ● 部门规章

- 人民币单位存款管理办法 ..... 96  
(1997 年 11 月 15 日)
- 人民币银行结算账户管理办法 ..... 99  
(2003 年 4 月 10 日)
- 人民币利率管理规定 ..... 109  
(1999 年 3 月 2 日)

## 四、银行业务

### ● 法律

- 中华人民共和国物权法 (节录) ..... 114  
(2007 年 3 月 16 日)
- 中华人民共和国担保法 ..... 121  
(1995 年 6 月 30 日)
- 第一章 总则 (第 1-5 条) ..... 122
- 第二章 保证 ..... 122

|                                          |     |
|------------------------------------------|-----|
| 第一节 保证和保证人 (第 6-12 条)                    | 122 |
| 第二节 保证合同和保证方式 (第 13-20 条)                | 123 |
| 第三节 保证责任 (第 21-32 条)                     | 124 |
| 第三章 抵押                                   | 126 |
| 第一节 抵押和抵押物 (第 33-37 条)                   | 126 |
| 第二节 抵押合同和抵押物登记 (第 38-45 条)               | 127 |
| 第三节 抵押的效力 (第 46-52 条)                    | 128 |
| 第四节 抵押权的实现 (第 53-58 条)                   | 129 |
| 第五节 最高额抵押 (第 59-62 条)                    | 129 |
| 第四章 质押                                   | 130 |
| 第一节 动产质押 (第 63-74 条)                     | 130 |
| 第二节 权利质押 (第 75-81 条)                     | 131 |
| 第五章 留置 (第 82-88 条)                       | 132 |
| 第六章 定金 (第 89-91 条)                       | 133 |
| 第七章 附则 (第 92-96 条)                       | 133 |
| 中华人民共和国信托法                               | 133 |
| (2001 年 4 月 28 日)                        |     |
| 中华人民共和国票据法                               | 140 |
| (1995 年 5 月 10 日公布, 2004 年 8 月 28 日修正)   |     |
| 全国人民代表大会常务委员会关于惩治骗购外汇、逃汇和<br>非法买卖外汇犯罪的决定 | 151 |
| (1998 年 12 月 29 日)                       |     |
| ※ 行政法规                                   |     |
| 个人存款账户实名制规定                              | 153 |
| (2000 年 3 月 20 日)                        |     |
| 票据管理实施办法                                 | 154 |
| (1997 年 8 月 21 日)                        |     |
| 中华人民共和国外汇管理条例                            | 157 |
| (1996 年 1 月 29 日公布, 2008 年 8 月 5 日修订)    |     |

## ● 部门规章

|                            |     |
|----------------------------|-----|
| 金融机构协助查询、冻结、扣划工作管理规定 ..... | 163 |
| (2002 年 1 月 15 日)          |     |
| 贷款通则 .....                 | 166 |
| (1996 年 6 月 28 日)          |     |
| 个人住房贷款管理办法 .....           | 176 |
| (1998 年 5 月 9 日)           |     |
| 同业拆借管理办法 .....             | 180 |
| (2007 年 7 月 3 日)           |     |
| 电子银行业务管理办法 .....           | 186 |
| (2006 年 1 月 26 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<br>问题的解释 ..... | 198 |
| (2000 年 12 月 8 日)                       |     |
| 最高人民法院关于审理存单纠纷案件的若干规定 .....             | 210 |
| (1997 年 12 月 11 日)                      |     |
| 最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的规定 .....           | 214 |
| (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 .....          | 222 |
| (2005 年 11 月 14 日)                      |     |

## ● 裁判要旨

|                                                                |     |
|----------------------------------------------------------------|-----|
| 1. 未办理抵押物登记不影响抵押合同的效力 .....                                    | 224 |
| 2. 同业拆借的主体具有严格的限制 .....                                        | 225 |
| 3. 双方当事人之间的转贴现协议因违反合同法规定而无效，<br>由此造成的转贴现行的损失，由双方根据过错合理分担 ..... | 225 |
| 4. 用资人通过诈骗手段造成存款人和银行的损失，如果存款<br>人和银行也有过错，应按各自的过错程度承担责任份额 ..... | 226 |

5. 以存单为表现形式的借贷纠纷, 对于用资人未予偿还的  
款项部分, 出资人和金融机构应各自承担 50% 的兑付义务 ..... 227
6. 受让人因受让银行债权成为开证申请人新的债权人,  
申请人应当偿付款项的本金和利息 ..... 227
7. 票据法律关系与票据基础关系互相独立, 票据持有人  
支付对价且背书连续的, 即可享有票据权利 ..... 228
8. 涉案的《商业汇票转贴现协议》系双方当事人真实  
意思表示且不违反法律法规的规定, 双方当事人均  
应遵守该协议 ..... 228

## 五、金融监管

### ● 法律

- 中华人民共和国银行业监督管理法 ..... 230  
(2003 年 12 月 27 日公布, 2006 年 10 月 31 日修正)
- 中华人民共和国反洗钱法 ..... 236  
(2006 年 10 月 31 日)

### ● 行政法规

- 金融违法行为处罚办法 ..... 241  
(1999 年 2 月 22 日)
- 金融机构撤销条例 ..... 249  
(2001 年 11 月 23 日)
- 非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法 ..... 253  
(1998 年 7 月 13 日)

### ● 部门规章

- 金融机构管理规定 ..... 256  
(1994 年 8 月 5 日)
- 金融机构反洗钱规定 ..... 263  
(2006 年 11 月 14 日)