

国内唯一的

银行法专业连续性出版物

The Annual Report of
Banking Laws and Regulations

银行业法制 年度报告

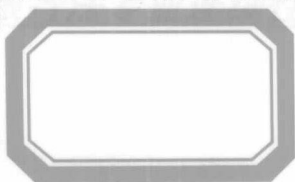
2012

主编◎张炜

 中国金融出版社

国内唯一的

银行业法律监管出版物



The Annual Report of
Banking Laws and Regulations

银行业法制 年度报告

2012

主编◎张炜

 中国金融出版社

责任编辑：戴 硕 李 融

责任校对：刘 明

责任印制：程 颖

图书在版编目 (CIP) 数据

银行业法制年度报告. 2012 (Yinhangye Fazhi Niandu Baogao. 2012)/张炜主编. —北京：中国金融出版社，2012. 3

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6313 - 0

I. ①银… II. ①张… III. ①银行法—研究报告—中国—2012
IV. ①D922. 281. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 036450 号

出版 **中国金融出版社**
发行

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>
(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

装订 平阳装订厂

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 33.25

字数 458 千

版次 2012 年 3 月第 1 版

印次 2012 年 3 月第 1 次印刷

定价 68.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6313 - 0/F. 5873

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

主 编 简 介

张炜 北京大学法律系毕业，法学博士，研究员。现任中国工商银行监事、总行法律事务部总经理；兼任中国工商银行博士后工作站指导专家、中国银行法学研究会副会长、中国证券法学研究会常务理事、中国金融学会理事、中国银行业协会消费者保护委员会常务副主任等职务。长期从事银行法律专业工作，先后出版多部相关专业著作。自 2004 年起，每年主编银行法专业连续性出版物——《银行业法制年度报告》。

目 录

上篇 上年法制述评

3	第一章 银行业法律法规述评
3	一、银行业相关法律法规概览
3	（一）健全行政强制法律制度
4	（二）加强打击恐怖活动犯罪行为
4	（三）修订居民身份证法律规定
5	（四）废止和修改部分行政法规
5	（五）改善中小企业融资发展环境
6	（六）促进战略性新兴产业发展
6	（七）细化反价格垄断法律规范
7	二、重要法律法规述评
7	（一）法律
7	• 《行政强制法》
12	• 《居民身份证法》
14	• 全国人大常委会《关于加强反恐怖工作有关问题的决定》
17	（二）国务院行政法规和部门规章
17	• 国务院《关于废止和修改部分行政法规的决定》
20	• 《企业年金基金管理办法》
26	• 《中央企业境外国有资产监督管理暂行办法》和 《中央企业境外国有产权管理暂行办法》
30	• 《新兴产业创投计划参股创业投资基金管理暂行办法》

34	• 《关于促进股权投资企业规范发展的通知》
39	• 《关于金融企业国有资产评估监督管理有关问题的通知》
42	• 《关于促进融资性担保行业规范发展意见的通知》
45	• 《关于支持商圈融资发展的指导意见》
48	• 《关于社会保障卡加载金融功能的通知》
52	• 《反价格垄断规定》与《反价格垄断行政执法程序规定》
54	三、2012 年展望
54	(一) 加强对民间借贷的规范与监管
55	(二) 加强消费者权益保护
56	(三) 完善民事诉讼法律程序
57	(四) 完善股权投资法律体系
58	(五) 建立统一的商事登记法律制度
59	第二章 银行业监管规章述评
59	一、银行业监管规章概览
59	(一) 改善中小企业金融服务
60	(二) 明确房地产信贷政策要求
61	(三) 规范理财产品销售管理
62	(四) 加强外汇业务及跨境人民币业务管理
62	(五) 改善衍生产品市场结构与业务监管
63	(六) 推进新监管标准, 规范体系建设
64	(七) 健全银行间外汇市场做市商制度
65	(八) 加强金融消费者权益保护
65	(九) 制定信用卡业务监管办法
66	二、重要监管规章述评
66	(一) 中小企业融资
66	• 《关于支持商业银行进一步改进小企业金融服务的通知》及《关于支持商业银行进一步改进小型微型企业金融服务的补充通知》

69	(二) 房地产信贷
69	• 《关于做好差别化住房信贷政策实施工作的通知》
72	• 《关于做好住房金融服务加强风险管理的通知》
74	• 《关于认真做好公共租赁住房等保障性安居工程金融服务工作的通知》
78	(三) 理财与中间业务
78	• 《商业银行理财产品销售管理办法》
84	• 银监会《关于进一步加强商业银行理财业务风险管理有关问题的通知》
87	• 《商业银行代理保险业务监管指引》
94	• 《证券投资基金销售管理办法》(修订)
100	• 《证券投资基金销售结算资金管理暂行规定》
102	(四) 跨境人民币业务
102	• 《境外直接投资人民币结算试点管理办法》和《外商直接投资人民币结算业务管理办法》
107	• 中国人民银行《关于明确跨境人民币业务相关问题的通知》
110	• 中国人民银行《关于境内银行业金融机构境外项目人民币贷款的指导意见》
112	(五) 外汇业务与对外担保管理
112	• 《关于进一步加强外汇业务管理有关问题的通知》
114	• 《电子银行个人结售汇业务管理暂行办法》
117	• 《关于完善银行自身结售汇业务管理的通知》
120	• 国家外汇管理局《关于核定境内银行 2011 年度融资性对外担保余额指标有关问题的通知》
122	(六) 金融衍生产品监管
122	• 《银行业金融机构衍生产品交易业务管理暂行办法》
126	• 《关于合作办理远期结售汇业务有关问题的通知》
129	• 《关于人民币对外汇期权交易有关问题的通知》
131	• 《关于银行办理人民币对外汇期权组合业务有关问题的通知》

133	(七) 审慎新监管标准
133	• 《中国银行业实施新监管标准的指导意见》
138	• 《商业银行杠杆率管理办法》
141	• 《商业银行贷款损失准备管理办法》
144	• 《关于规范商业银行使用外部信用评级的通知》
146	(八) 银行间市场相关文件
146	• 《银行间外汇市场做市商指引》
150	• 《关于进一步完善全国银行间债券市场交易管理有关事宜的通知》
152	(九) 银行卡业务
152	• 《商业银行信用卡业务监督管理办法》
159	(十) 信贷资产转让
159	• 《关于进一步规范银行业金融机构信贷资产转让业务的通知》
161	(十一) 消费者权益保护
161	• 中国人民银行《关于银行业金融机构做好个人金融信息保护工作的通知》
168	• 《关于加强电子银行客户信息管理工作的通知》
170	• 《关于银行业金融机构免除部分服务收费的通知》
172	三、2012 年展望
172	(一) 完善宏观审慎监管体系
173	(二) 促进银行公司治理建设
173	(三) 稳步实施新监管标准
174	(四) 加强跨境监管合作
175	(五) 做好重点风险管控工作
175	(六) 指导银行履行社会责任
177	第三章 相关司法解释与典型案例述评
177	一、最高人民法院司法解释述评
178	(一) 最高人民法院《关于适用〈中华人民共和国公司

	法》若干问题的规定（三）》（法释〔2011〕3号）
185	（二）最高人民法院《关于依法制裁规避执行行为的若干意见》（法〔2011〕195号）
189	（三）最高人民法院《关于适用〈中华人民共和国婚姻法〉若干问题的解释（三）》（法释〔2011〕18号）
193	二、典型案例评述
194	（一）伪造银行卡纠纷案
201	（二）账户黄金交易纠纷案
207	（三）理财产品收益纠纷案
213	（四）商品融资纠纷案
219	（五）转让信用证业务纠纷案
225	（六）信用卡无卡收单业务纠纷案
231	（七）电话银行约定账户转账业务纠纷案
238	三、2012 年展望
242	第四章 国际银行业法制发展述评
242	一、有关国际组织、国家和地区金融法规文件述评
242	（一）国际金融改革与金融监管
242	• 二十国集团（G20）峰会公报关于金融监管改革相关内容
245	• 金融稳定理事会《宏观审慎政策工具与框架》
250	• 关于系统重要性金融机构（SIFIs）的监管要求
251	• 巴塞尔委员会《全球系统重要性银行的评估方法及其损失吸收能力的特别要求》
255	• 金融稳定理事会《金融机构有效处置框架的关键属性》
260	• 英国金融监管改革有关文件
260	• 英国财政部《金融监管新举措：建立更强有力的体系》

262	· 英格兰银行《英格兰银行审慎监管局——银行 监管新举措》
264	· 英国金融服务局《金融服务行为管理局：监管 新举措》
267	(二) 银行风险管理
267	· 巴塞尔委员会《关于稳健操作风险管理及监管的若 干原则》
271	· 美国货币监理署与美联储等机构《交易对手信用风 险管理指引》
276	· 中国香港金融管理局《流动资金风险管理》及《稳 健的流动资金风险管理系统及管控措施》
281	· 中国澳门金融管理局《流动性风险管理指引》
284	(三) 金融消费者权益保护
284	· 经济合作与发展组织 (OECD)《二十国集团金融消 费者权益保护核心原则》
287	· 中国台湾“金融消费者保护法”
290	· 欧盟委员会《关于住房抵押贷款合同指令》(草案)
294	· 欧盟委员会《欧盟个人信息保护条例》(草案)
297	· 中国香港《个人资料(私隐)条例》修订草案
300	· 中国香港个人资料隐私专员公署《个人信贷资料实 务守则》
304	· 中国香港金融管理局《透过信贷资料服务机构共用 个人信贷资料》
306	(四) 金融市场基础设施及金融衍生品监管
306	· 欧盟委员会《欧洲市场基础设施监管规范》(EMIR) 方案
308	· 欧盟委员会《欧洲金融工具市场指令》修订方案
314	· 中国香港《场外金融衍生品市场监管制度》(征求 意见稿)
319	· 马来西亚《资本市场和服务法》
322	· 印度储备银行《金融衍生品全面指引》

326	(五) 美国《海外账户纳税法案》及其实施指引
332	(六) 其他方面
332	• 国际商会《国际商会仲裁规则》
336	• 英国法院金融衍生品交易合同纠纷判例
340	• 德意志银行利率掉期产品销售被诉案
342	二、国际银行业法制发展的启示
342	(一) 加强对系统重要性银行机构的审慎监管
346	(二) 完善我国金融消费者保护机制
352	(三) 完善商业银行操作风险控制机制
356	(四) 推动金融市场健康发展
359	(五) 审慎应对美国《海外账户纳税法案》
363	(六) 以仲裁方式解决跨境金融纠纷应注意的问题

下篇 法律问题探讨

369	第五章 银行业法制学术研究综述
369	一、金融与银行法宏观研究
369	(一) 国际金融危机与金融法制发展
370	(二) 金融法制实施
371	(三) 人民币国际化
371	(四) 商业银行民事责任
373	(五) 其他相关问题
375	二、金融与银行监管法律问题
375	(一) 美国金融监管改革
377	(二) 我国金融监管的改进
378	(三) 系统重要性金融机构监管
380	(四) 商业银行综合化经营监管
381	(五) 影子银行监管
382	三、金融消费者保护法律问题
383	(一) 金融消费者的权利

383	(二) 监管体系与维权机制
385	四、银行经营法律问题
385	(一) 综合化经营
388	(二) 担保问题
394	(三) 票据业务
397	(四) 理财业务
399	(五) 金融衍生品
401	(六) 信用卡业务
403	(七) 应收账款融资
404	五、回顾与展望
404	(一) 2011 年回顾
405	(二) 2012 年展望
407	第六章 金融法制与消费者保护
407	大型银行监管的战略选择
416	金融法的二元结构
430	后金融危机时代的金融法制变革与重构
442	金融消费者权益保护问题探析
457	第七章 银行业务法律问题
457	我国商业银行应正确对待法律风险管理
463	私人银行发展面临的法律障碍
467	伪造银行卡欺诈类案件民事责任承担问题研究
475	一则判例引发的银行客户信息保护问题思考
481	PE 基金主理银行业务及其法律风险管理
489	供应链融资相关法律问题探讨
497	商业银行第三方支付业务法律风险防控
506	存款证实书引发的法律风险问题
517	后记

上 篇

上年法制述评

第一章

银行业法律法规述评

一、银行业相关法律法规概览

2011 年是我国“十二五”规划开局之年，也是国内外经济金融形势异常复杂的一年。虽然面临的问题和挑战很多，但是我国经济总体上保持平稳较快发展局面；与此同时，与稳增长、调结构、控物价相关的法律法规及政策规定相继出台，对促进经济协调发展，维护社会和谐稳定起到了积极作用。概括起来，2011 年与银行业密切相关的法律法规、部门规章有以下几个主要特点：

（一）健全行政强制法律制度

长期以来，我国行政强制法律制度不够健全，存在许多缺陷与问题。例如，行政强制设定机关不明确，行政强制实施主体混乱；行政机关强制手段不足，对严重违法行为缺乏有效制止；行政强制的具体形式名目繁多，缺乏规范，“滥”用行政强制等。为了全面推进依法行政，加快建设法治政府进程，2011 年十一届全国人大常委会审议通过《行政强制法》，明确了行政强制设定与实施的法定权限及适用范围，确立了行政强制应遵循的基本原则，明确强制措施的种类和强制执行方式，规范了行政强制实施的条件和程序。《行政强制法》作为继《行政处罚法》、《行政复议法》、《行政许可法》等之后又一部规范政府行政行为的重要法律，其公布施行标志

着我国向建成完备的行政法体系迈出了重要一步，对保障和监督行政机关严格依法履行职责，提高行政管理效率，维护公共利益和社会秩序，保护公民、法人和其他组织的合法权益具有重要意义，也为商业银行依法维护自身合法权益提供了有效法律依据。

（二）加强打击恐怖活动犯罪行为

为了维护我国经济社会稳定与民族团结，加强打击恐怖活动犯罪，适应反恐领域国际合作的实践需要，十一届全国人大常委会第二十三次会议通过了《关于加强反恐怖工作有关问题的决定》。该决定厘清了恐怖活动、恐怖活动组织和恐怖活动人员的具体概念，明确了国家反恐工作领导机构及其职责，规定了金融机构对涉及有关恐怖活动组织及恐怖活动人员资金或者其他资产的冻结依据，进一步完善了我国的反恐法律体系。该决定关于金融机构监控涉恐资产义务的规定，为商业银行及时冻结涉恐资金提供了法律依据，也对商业银行协助开展反恐工作提出了更高的要求。商业银行应加强对相关法律风险、操作风险的研究，完善相应的制度办法和工作机制，切实履行法定义务。

（三）修订居民身份证法律规范

2003 年我国颁布的《居民身份证法》对居民身份证的申领、发放、使用和检查作出了具体规定，对保障公民的合法权益，便利公民进行社会活动，维护社会秩序，发挥了重要作用。然而，随着社会经济发展步伐不断加快和证件管理技术的不断提高，现行的身份证件管理制度已难以适应新形势下社会管理的实际需要。为此，2011 年十一届全国人大常委会通过了修订《居民身份证法》的决定，增加了指纹信息登记，强化了对公民信息安全的保护，适当扩大了身份证查验范围，明确了新证换领事宜，对打击冒用、伪造及变更居民身份证等违法犯罪行为，完善居民身份证各项功能，增强社会管理有效性，维护公民合法权益将发挥积极作用。《居民身份证法》的修订将对商业银行履行客户信息保密义务产生重要影响，

商业银行应健全和完善客户信息管理制度，切实防范相关法律风险。

（四）废止和修改部分行政法规

行政法规是法律体系的组成部分，数量庞大，对社会生活影响广泛。随着社会经济发展和改革深化，部分规范条款存在冲突、滞后、失效的情况，已不适应社会生活需要，有必要进行清理。自1983年以来，国务院先后进行了5次法规清理活动，2011年国务院公布《关于废止和修改部分行政法规的决定》，对现行的行政法规进行全面清理，废止7件行政法规，并对107件行政法规的部分条款作出修改，改变了行政法规中存在的“不适应、不一致、不协调”情况。其中，《金融机构代客户办理即期和远期外汇买卖管理规定》、《境外投资外汇管理办法》、《境外金融机构管理办法》等规章的废止，《现金管理暂行条例》、《企业法人登记管理条例》、《企业债券管理条例》及《非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法》相关条款的修改，实现了相关行政法规与《商业银行法》相互衔接，保证了法律规范的一致性，适应了银行业务经营实践需要，也将对商业银行经营行为产生重要影响。商业银行应关注法律法规的修订和变更，保证各项业务合法顺利开展。

（五）改善中小企业融资发展环境

改革开放以来，我国中小企业发展迅速，在促进经济增长、扩大就业、推动科技进步与创新等方面发挥了重要作用，但是，资金不足、融资渠道不畅成为中小企业发展的瓶颈。2009年，国务院发布《关于进一步促进中小企业发展的若干意见》，针对中小企业融资困难的问题，提出要加强和改善对中小企业的金融服务，完善中小企业信用担保体系，加强对融资性担保机构的监管。为落实国务院相关要求，2011年国务院办公厅转发银监会、国家发展改革委等部门《关于促进融资性担保行业规范发展意见的通知》，从公司治理、内部控制、风险管理、新产品开发、财税支持等方面提出相关