

第四版

金融 法律适用全书

含指导案例

Application of Financial Law

中国法制出版社
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE



第四版

金融 法律适用全书

含指导案例

中国法制出版社
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

金融法律适用全书/中国法制出版社编.

4 版. —北京: 中国法制出版社, 2012. 1

(法律适用全书系列)

ISBN 978 - 7 - 5093 - 3168 - 2

I. ①金… II. ①中… III. ①金融法 - 法律适用 - 中国

IV. ①D922. 280. 5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 198338 号

策划编辑: 戴 蕊

责任编辑: 舍 予

封面设计: 蒋云羽

金融法律适用全书

JINRONG FALU SHI YONG QUANSHU

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/2012 年 1 月第 1 版

印张/22 字数/958 千

2012 年 1 月第 1 次印刷

中国法制出版社出版

书号 ISBN 978 - 7 - 5093 - 3168 - 2

定价: 55.00 元

北京西单横二条 2 号 邮政编码 100031

网址: <http://www.zgfzs.com>

市场营销部电话: 66017726

传真: 66031119

编辑部电话: 66070042

邮购部电话: 66033288

编辑说明

《法律适用全书》系列为我社的品牌工具书,初版于2006年,一经面市就受到了广大读者的关注与喜爱,此后几版也持续热销。随着我国法治进程的加快,国家法律文件的清理工作取得了阶段性的成果,同时也出台了一大批与民生密切相关的法律法规,中国特色社会主义法律体系已经形成。

此次全新推出的第四版《法律适用全书》,及时反映了国家的最新立法动态,重在实用,附有具备强大检索功能的“注释链接”,并根据各个分册的不同特点增补了指导案例、文书范本、相关标准、流程图表等内容。

本书编排特色在于:

1. 收录范围

收录了与主题相关的最新现行有效的法律、行政法规、重要的部门规章和司法解释文件,收录时间截止于2011年12月,并根据2009年6月27日全国人大常委会《关于废止部分法律的决定》、2009年8月27日全国人大常委会《关于修改部分法律的决定》以及2011年1月8日国务院《关于废止和修改部分行政法规的决定》,对相关法律文本进行了修订整理。

为了便于读者了解法律文件的修改变化,在目录中注明了法律文件的首次公布时间及历次修订或修正的公布时间。对于司法解释中与新颁布的法律相冲突或已经明令废止的条文,对照最高人民法院和最高人民检察院发布的废止文件目录进行了梳理,并用脚注加以说明。

2. 分类标准

对所收法律文件首先按照主题内容进行一级分类,每一类下再按照法律、行政法规及文件、部门规章及文件、司法解释及文件四个效力层级进行区分,体系清晰明了。在每个一级分类前增加了适用导读,以使读者对于各类别下法律文件之间的适用关系有初步的了解。

3. 文本加工

条文主旨——主要法律和行政法规的条文前都附有条文主旨,读者可对法条内容一目了然。刑法分则是根据最高人民法院和最高人民检察院颁布的数个罪名规定所确立的法定罪名作为条旨。

关联指引——重点法条的相关规定都以脚注的形式作出了链接,并增加了关联规定内容的关键词及所在页码,便于读者迅速查找。

除了关联规定之外,对于全国人大常委会法制工作委员会、国务院法制办公室、最高人民法院、最高人民检察院和有关部委对法律条文理解适用的解释性答复、批复及复函等,摘录核心内容附在相关法条后作为脚注,使读者能够更全面、准确、高效地解决实际问题。

指导案例——本书精心选取了近年来《最高人民法院公报》、《人民法院案例选》等权威公布的具有典型性的指导案例,以辅助读者更为深入地理解应用法律,把握司法实践中的审判观点。

4. 文件检索

在目录前制作了可供读者快捷检索的常用法律简目。脚注的关联指引中,凡是本书收录的文件均注明了条文所在的页码。

5. 增值服务

为了使读者能够及时充分了解我国立法的动态信息,凡是购买本书的读者,均可在发回读者调查问卷表相关信息后免费获得我社 2012 年全年(12 辑)新法规汇编的电子版增值服务,详情请参见书后附页。

重在细节,胜在品质,最大程度地方便读者适用法律一直是我们追求的目标!

编者

2011 年 12 月

常用法律简目

一、综合

物权法（节录）/3
合同法（节录）/9
担保法/19
会计法/27
公司法/32

二、银行

中国人民银行法/57
商业银行法/76
商业银行房地产贷款风险管理指引/124
人民币管理条例/178
现金管理条例/181
外汇管理条例/183
人民币利率管理规定/198
储蓄管理条例/214
贷款通则/218
同业拆借管理办法/237
最高人民法院关于审理存单纠纷案件的
若干规定/264
银行业监督管理法/269
反洗钱法/274
刑法（节录）/277
金融违法行为处罚办法/287
金融许可证管理办法/309
中国银行业监督管理委员会行政处罚
办法/311

三、证券

证券法/325
证券投资基金法/350
股票发行与交易管理暂行条例/400
首次公开发行股票并上市管理办法/418

首次公开发行股票并在创业板上市管理暂
行办法/423
证券发行与承销管理办法/438
证券市场禁入规定/459
最高人民法院关于审理证券市场因虚假陈
述引发的民事赔偿案件的若干规定/466
上市公司收购管理办法/482

四、期货

期货交易管理条例/507
最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干
问题的规定/528
最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干
问题的规定（二）/533

五、保险

保险法/537
保险营销员管理规定/570
保险公司管理规定/575
保险公司偿付能力管理规定/582
保险许可证管理办法/585
再保险业务管理规定/588
保险公估机构监管规定/591
保险经纪机构监管规定/599

六、票据

票据法/623
支付结算办法/639
最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干
问题的规定/662

七、信托

信托法/673

目 录

一、综 合

● 法律

中华人民共和国物权法（节录）	3
（2007. 3. 16）	
中华人民共和国合同法（节录）	9
（1999. 3. 15）	
中华人民共和国担保法	19
（1995. 6. 30）	
中华人民共和国会计法	27
（1985. 1. 21 公布 1993. 12. 29 修正 1999. 10. 31 修订）	
中华人民共和国公司法	32
（1993. 12. 29 公布 1999. 12. 25 第一次修正 2004. 8. 28 第二次修正 2005. 10. 27 修订）	

二、银 行

（一）中央银行

● 法律

中华人民共和国中国人民银行法	57
（1995. 3. 18 公布 2003. 12. 27 修正）	

● 行政法规

中华人民共和国金银管理条例	62
（1983. 6. 15 发布 2011. 1. 8 修订）	
中华人民共和国国家金库条例	65
（1985. 7. 27）	
中华人民共和国国库券条例	66
（1992. 3. 18 发布 2011. 1. 8 修订）	

● 部门规章及文件

国库资金风险管理办法	68
(2005. 12. 30)	

中央国库现金管理暂行办法	72
(2006. 5. 26)	

● 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	75
(2002. 5. 31)	

(二) 商业银行

● 法律

中华人民共和国商业银行法	76
(1995. 5. 10 公布 2003. 12. 27 修正)	

● 行政法规

中华人民共和国外资银行管理条例	86
(2006. 11. 11)	

● 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	94
(2006. 11. 24)	

农村商业银行管理暂行规定	111
(2003. 9. 12)	

商业银行信息披露办法	116
(2007. 7. 3)	

商业银行资本充足率管理办法	119
(2004. 2. 23 公布 2007. 7. 3 修正)	

商业银行房地产贷款风险管理指引	124
(2004. 8. 30)	

商业银行市场风险管理指引	127
(2004. 12. 29)	

商业银行并购贷款风险管理指引	140
(2008. 12. 6)	

商业银行杠杆率管理办法	144
(2011. 6. 1)	

商业银行信用卡业务监督管理办法	146
(2011. 1. 13)	

(三) 政策性银行及非银行金融机构

● 行政法规

金融资产管理公司条例	159
(2000. 11. 10)	

● 部门规章及文件

金融租赁公司管理办法	162
(2007. 1. 23)	
消费金融公司试点管理办法	166
(2009. 7. 22)	
融资性担保公司管理暂行办法	169
(2010. 3. 8)	

● 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 贷款形成的资产的案件适用法律若干问题的规定	174
(2001. 4. 11)	

(四) 货币

● 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	176
(1998. 12. 29)	

● 行政法规

中华人民共和国人民币管理条例	178
(2000. 2. 3)	
现金管理暂行条例	181
(1988. 9. 8 发布 2011. 1. 8 修订)	
中华人民共和国外汇管理条例	183
(1996. 1. 29 公布 1997. 1. 14 第一次修订 2008. 8. 5 第二次修订)	

● 部门规章及文件

人民币单位存款管理办法	189
(1997. 11. 15)	
人民币银行结算账户管理办法	191
(2003. 4. 10)	
人民币利率管理规定	198
(1999. 3. 2)	
中国人民银行假币收缴、鉴定管理办法	202
(2003. 4. 9)	
结汇、售汇及付汇管理规定	204

(1996. 6. 20)	
金融机构外汇存款准备金管理规定	208
(2004. 10. 29)	
个人外汇管理办法	210
(2006. 12. 25)	

(五) 银行业务

● 行政法规

储蓄管理条例	214
(1992. 12. 11 发布 2011. 1. 8 修订)	
个人存款账户实名制规定	216
(2000. 3. 20)	

● 部门规章及文件

贷款通则	218
(1996. 6. 28)	
银行贷款损失准备计提指引	225
(2002. 4. 2)	
经济适用住房开发贷款管理办法	226
(2008. 1. 18)	
固定资产贷款管理暂行办法	227
(2009. 7. 23)	
单位定期存单质押贷款管理规定	230
(2007. 7. 3)	
个人定期存单质押贷款办法	233
(2007. 7. 3)	
贷款风险分类指引	235
(2007. 7. 3)	
同业拆借管理办法	237
(2007. 7. 3)	
电子银行业务管理办法	242
(2006. 1. 26)	
银行卡业务管理办法	251
(1999. 1. 5)	
银行业金融机构衍生产品交易业务管理暂行办法	257
(2004. 2. 4 公布 2007. 7. 3 第一次修订 2011. 1. 5 第二次修订)	

● 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	264
(1997. 12. 11)	
最高人民法院关于审理信用证纠纷案件若干问题的规定	267
(2005. 11. 14)	

(六) 银行业监督管理

● 法律

中华人民共和国银行业监督管理法	269
(2003. 12. 27 公布 2006. 10. 31 修正)	
中华人民共和国反洗钱法	274
(2006. 10. 31)	
中华人民共和国刑法(节录)	277
(1979. 7. 1 公布 1997. 3. 14 第一次修订 2009. 8. 27 第二次修订 2011. 2. 25 第八次修正)	
全国人民代表大会常务委员会关于《中华人民共和国刑法》有关信用卡规定的 解释	286
(2004. 12. 29)	

● 行政法规

金融违法行为处罚办法	287
(1999. 2. 22)	
金融机构撤销条例	291
(2001. 11. 23)	
国有重点金融机构监事会暂行条例	294
(2000. 3. 15)	
非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法	297
(1998. 7. 13 发布 2011. 1. 8 修订)	

● 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	300
(2002. 1. 15)	
金融机构反洗钱规定	302
(2006. 11. 14)	
金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法	305
(2006. 11. 14)	
金融许可证管理办法	309
(2003. 5. 26 公布 2007. 7. 3 修正)	
中国银行业监督管理委员会行政处罚办法	311
(2004. 12. 28 公布 2007. 7. 3 修正)	

● 司法解释

最高人民法院关于审理非法集资刑事案件具体应用法律若干问题的解释	317
(2010. 12. 13)	

· 指导案例 ·

1. 中国农业银行安徽省分行与交通银行海南分行、海南银通国际产业发展 有限公司拆借资金合同纠纷案	320
2. 中国建设银行股份有限公司满洲里分行与满洲里中欧化工有限公司、北	

京伊尔库科贸有限公司信用证纠纷案	320
3. 驻马店市高新区万利达实业有限公司与中国工商银行股份有限公司郑州市南阳路支行存款纠纷案	320
4. 仙桃市西桥农村信用合作社与交通银行宜昌分行、武汉西都集团有限责任公司存单纠纷案	321
5. 天津一汽进出口有限公司与天津中信昊天资产管理有限公司信用证垫款纠纷案	321
6. 顾骏诉上海交行储蓄合同纠纷案	322

三、证 券

(一) 综合

● 法律

中华人民共和国证券法	325
(1998. 12. 29 公布 2004. 8. 28 修正 2005. 10. 27 修订)	
中华人民共和国证券投资基金法	350
(2003. 10. 28)	

(二) 证券机构

● 行政法规

证券公司监督管理条例	361
(2008. 4. 23)	
证券公司风险处置条例	371
(2008. 4. 23)	

● 部门规章

证券交易所管理办法	378
(2001. 12. 12)	
证券投资基金管理公司管理办法	387
(2004. 9. 16)	
证券业从业人员资格管理办法	393
(2002. 12. 16)	
证券公司风险控制指标管理办法	395
(2006. 7. 20 公布 2008. 6. 24 修订)	

(三) 证券发行与交易

● 行政法规

股票发行与交易管理暂行条例	400
---------------------	-----

(1993. 4. 22)	
企业债券管理条例	409
(1993. 8. 2 发布 2011. 1. 8 修订)	
国务院关于股份有限公司境内上市外资股的规定	412
(1995. 12. 25)	
国务院关于股份有限公司境外募集股份及上市的特别规定	415
(1994. 8. 4)	
● 部门规章	
首次公开发行股票并上市管理办法	418
(2006. 5. 17)	
首次公开发行股票并在创业板上市管理暂行办法	423
(2009. 3. 31)	
股权出资登记管理办法	427
(2009. 1. 14)	
证券发行上市保荐业务管理办法	428
(2008. 10. 17 公布 2009. 5. 13 修订)	
证券发行与承销管理办法	438
(2006. 9. 17 公布 2010. 10. 11 修订)	
上市公司证券发行管理办法	444
(2006. 5. 6 公布 2008. 10. 9 修正)	
证券登记结算管理办法	451
(2006. 4. 7 公布 2009. 11. 20 修订)	
证券市场禁入规定	459
(2006. 6. 7)	
证券投资基金信息披露管理办法	460
(2004. 6. 8)	
● 司法解释及文件	
最高人民法院关于证券监督管理机构申请人民法院冻结资金账户、证券账户的 若干规定	465
(2005. 4. 29)	
最高人民法院关于审理证券市场因虚假陈述引发的民事赔偿案件的若干规定	466
(2003. 1. 9)	
最高人民法院关于受理证券市场因虚假陈述引发的民事侵权纠纷案件有关问题 的通知	469
(2002. 1. 15)	

(四) 上市公司

● 部门规章及文件	
上市公司重大资产重组管理办法	471
(2008. 4. 16 公布 2011. 8. 1 修订)	
上市公司非公开发行股票实施细则	479

(2007.9.17 发布 2011.8.1 修订)

上市公司收购管理办法	482
------------------	-----

(2006.7.31 公布 2008.8.27 修正)

上市公司信息披露管理办法	496
--------------------	-----

(2007.1.30)

● 指导案例 ·

1. 陈伟诉广东省机场管理集团公司、广州白云国际机场股份有限公司、上海证券交易所侵权纠纷案	504
2. 陈丽华等 23 名投资人诉大庆联谊公司、申银证券公司虚假陈述侵权赔偿纠纷案	504
3. 某证券有限责任公司清算组与某银行股份有限公司、某银行股份有限公司济南分行、某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	504

四、期 货

● 行政法规

期货交易管理条例	507
----------------	-----

(2007.3.6)

● 部门规章及文件

证券公司参与股指期货交易指引	520
(2010.4.21)	
证券投资基金参与股指期货交易指引	522
(2010.4.21)	
期货市场客户开户管理规定	524
(2009.8.27)	

● 司法解释

最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定	528
(2003.6.18)	
最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定(二)	533
(2010.12.31)	

五、保 险

● 法律

中华人民共和国保险法	537
------------------	-----

(1995.6.30 公布 2002.10.28 修正 2009.2.28 修订)

● 行政法规

中华人民共和国外资保险公司管理条例	556
-------------------------	-----

(2001.12.12)

● 部门规章

中华人民共和国外资保险公司管理条例实施细则	560
(2004. 5. 13)	
保险资金运用管理暂行办法	563
(2010. 7. 30)	
保险营销员管理规定	570
(2006. 4. 6)	
保险管理规定	575
(2009. 9. 25)	
保险公司偿付能力管理规定	582
(2008. 7. 10)	
保险许可证管理办法	585
(2007. 6. 22)	
再保险业务管理规定	588
(2010. 5. 21)	
保险公估机构监管规定	591
(2009. 9. 25)	
保险经纪机构监管规定	599
(2009. 9. 25)	
保险专业代理机构监管规定	607
(2009. 9. 25)	

● 司法解释

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）	617
(2009. 9. 21)	
最高人民法院关于审理海上保险纠纷案件若干问题的规定	618
(2006. 11. 23)	

· 指导案例 ·

1. 中国太平洋人寿保险股份有限公司大连分公司、中国太平洋人寿保险股份 有限公司大连市甘井子支公司、中国太平洋保险（集团）股份有限公司 与中国石油天然气管道局、大连龙兴海运有限公司履约保险合同纠纷案	620
---	-----

六、票 据

● 法律

中华人民共和国票据法	623
(1995. 5. 10 公布 2004. 8. 28 修正)	

● 行政法规

票据管理实施办法	636
(1997. 6. 23 国务院批准 1997. 8. 21 发布 2011. 1. 8 修订)	

● 部门规章及文件

再贴现办法	639
(1994. 7. 13)	
支付结算办法	639
(1997. 9. 19)	
● 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	662
(2000. 11. 14)	
● 指导案例	
1. 中信银行股份有限公司郑州分行与中国工商银行股份有限公司定兴支行 承兑汇票转贴现协议纠纷案	668
2. 苏州新区新裕汽车服务有限公司、中国工商银行股份有限公司苏州高新 技术产业开发区支行与中国民生银行股份有限公司总行营业部票据追索 权纠纷案	668
3. 中国银行股份有限公司四川省分行与烟台银行股份有限公司转贴现合同 纠纷案	669

七、信 托

● 法律	
中华人民共和国信托法	673
(2001. 4. 28)	
● 部门规章及文件	
信托公司管理办法	679
(2007. 1. 23)	
信托公司治理指引	684
(2007. 1. 22)	

一、综 合

金融是市场经济的核心，社会经济的健康有序发展有赖于良好的金融秩序和高效的金融市场、金融服务。金融法是调整在货币资金融通过程中所形成的社会关系的法律规范的总称。金融关系包括金融监管关系与金融交易关系。金融监管关系，是指政府金融主管机关对金融机构、金融市场、金融产品及金融交易的监督管理关系。金融交易关系，是指在货币市场、证券市场、保险市场和外汇市场等各种金融市场，金融机构之间，金融机构与大众之间，大众之间进行的各种金融交易关系。

我国没有以“金融法”命名的单独的某个法律。金融法总称下面，涉及金融类的具体法律，通常用它涉及的金融行业的名称来命名，可分为银行法、证券法、期货法、票据法、保险法、外汇管理法等等。本类主要收录金融领域的基本民商事法律制度。