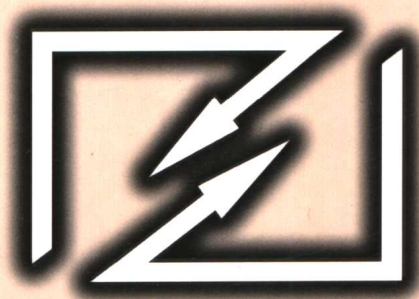


# JINRONGFA

21世纪高等学校金融学系列教材



# 金融法



主编 甘功仁 黄欣




中国金融出版社  
CHINA FINANCIAL PUBLISHING HOUSE

21 世纪高等学校金融学系列教材

# 金 融 法

主 编 甘功仁 黄 欣  
副主编 张建军

 中国金融出版社

责任编辑：古炳鸿

责任校对：孙蕊

责任印制：丁淮宾

### 图书在版编目 (CIP) 数据

金融法/甘功仁, 黄欣主编. —北京: 中国金融出版社, 2003.3

(21世纪高等学校金融学系列教材·金融法子系列)

ISBN 7-5049-3000-8

I. 金…

II. ①甘…②黄…

III. 金融法-中国-高等学校-教材

IV. D922.28

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 008943 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京市广安门外小红庙南里3号

发行部: 66024766 读者服务部: 66070833 82672183

http: //www. chinafph. com

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 固安印刷厂

尺寸 169毫米×239毫米

印张 27.5

字数 554千

版次 2003年3月第1版

印次 2003年3月第1次印刷

印数 1-5000

定价 34.50元

如出现印装错误本社负责调换

## 21 世纪高等学校金融学系列教材 编审委员会

### 主任委员：

李守荣 中国金融出版社 编审  
刘锡良 西南财经大学 教授 博士生导师

### 副主任委员：（按姓氏笔画排序）

吴晓求 中国人民大学 教授 博士生导师  
宋逢明 清华大学 教授 博士生导师  
张杰 中国人民大学 教授 博士生导师  
张亦春 厦门大学 教授 博士生导师  
周战地（女） 中国金融出版社 副编审

### 委员：（按姓氏笔画排序）

王振山 东北财经大学 教授  
王爱俭（女） 天津财经学院 教授  
史建平 中央财经大学 教授 博士生导师  
刘亚 对外经济贸易大学 教授  
朱新蓉（女） 中南财经政法大学 教授 博士生导师  
李志辉 南开大学 教授 博士生导师  
汪祖杰 安徽财贸学院 教授  
陈伟忠 同济大学 教授 博士生导师  
姚长辉 北京大学 教授  
胡炳志 武汉大学 教授  
胡涵钧 复旦大学 教授  
赵锡军 中国人民大学 教授 博士生导师  
高正平 天津财经学院 教授  
崔满红 山西财经大学 教授  
彭元勋 中国金融出版社 副编审  
彭建刚 湖南大学 教授 博士生导师  
潘英丽（女） 华东师范大学 教授 博士生导师  
戴国强 上海财经大学 教授 博士生导师

# 前 言

金融法子系列

金融是在商品货币经济的基础上产生的。在现代市场经济条件下，金融更凸显出其重要地位。邓小平同志在 1991 年视察上海时指出：“金融很重要，是现代经济的核心。金融搞好了，一着棋活，全盘皆活。”深刻说明了金融业在现代经济生活中的重要作用。金融的重要地位，决定了金融法的重要地位。因为市场经济是法制经济，金融是市场经济的主要组成部分，所以，金融市场的运行，金融活动的开展，都必须依法进行。改革开放以来，尤其是近十年来，我国的金融法制建设在国家法制建设中异军突起，迅速发展，金融法律体系日趋完善，人们也越来越重视对金融法的学习和研究。在大学课堂上，开设金融法课程的日益增多。为满足教学和实务的需要，我们编写了这本《金融法》。

本书以现代金融法理论为指导，以市场经济运行为背景，较为系统地阐释了金融法的基础理论，介绍了金融法的基本知识和相关法律规定，并在参考吸收近年出版的各种金融法著述长处的基础上，力求编写出自己的特色。本书的特点主要有：

1. 体例结构上的特点。金融法的内容十分庞杂，如何高度概括这些庞杂的内容，从中勾勒出一个清晰的脉络，确实是一个难题。目前已出版的金融法教材的体例，有的是按金融法所属的各分支部门安排的，有的是按金融业务类别安排的，有的则按金融立法的各种具体法律法规的名称安排。本书的体例结构，与诸多教材不同，是按金融机构法、金融市场法、金融监管法、国际金融法的体例安排的。我们认为，这种体例比较符合学科特点，系统性、条理性较强，能够使读者在纷繁复杂的金融法律法规中把握住几条清晰的主干线索，更快地走进金融法的大门。

2. 内容上的特点。(1) 注重基础性。本书着重介绍金融法的基本概念、基本原理、基本知识，阐述力求准确、完整、规范。(2) 注重简明性。本书涉及的内容非常广泛，金融法的相关问题，几乎都有涉及，但在章节安排、材料取舍上力求简单明了，重点突出，避免冗长的论述。(3) 注重新颖性。一是纳入的资料比较丰富，并且注意采用最新的资料；二是在比较研究的基础上阐述学术观点，力求在保证其准确性的同时，又有一定的创新。眼界比较开阔，既立足中国现

## 2 金融法

实，又放眼世界和未来的发展趋势。

3. 编者阵容特点。本书的参编者，有从事金融法学与金融学研究的理论工作者，又有金融部门的实际工作者，从而使理论与实务、法学与经济学得到较好的结合，本书具有较强的实用性。

本书可供高校金融、法律专业学生和金融实务工作者以及行政管理工作者、法律工作者使用。

参加本书编写的作者来自中央财经大学、中国法学会、武汉大学、东北财经大学、北京大学、中国建设银行、国家开发银行、上海浦东发展银行、英国伦敦大学、英国利兹大学等单位。编写分工如下（按章节次序排列）：

甘功仁：前言、第一章、第二章、第二十二章；黄皓、黄欣：第三章；洪小平：第四章、第八章、第九章、第十章、第十七章、第二十章；万暄：第五章、第十二章、第十三章、第二十一章、第二十三章、第二十四章；曹晓燕：第六章、第七章；张建军：第十一章；黄勃、黄欣：第十四章；黄欣、黄皓：第十五章；黄欣、黄捷：第十六章；史树林：第十八章、第十九章；白彦、钱宥妮：第二十五章；黄捷、黄欣：第二十六章。

主编甘功仁负责提出和确定全书的编写大纲，并负责全部书稿的统一修改和定稿。主编黄欣审阅了大部分稿件，并对本书的体例结构、章节安排和内容提出了许多修改意见。副主编张建军参加了编写大纲的多次修改。本书是在全体作者共同努力下完成的，中国金融出版社彭元勋同志对本书的出版付出了辛勤的劳动，在此一并表示深深的谢意。

尽管编著者做了很大努力，但仍有许多缺陷，尚祈读者批评指正。

编者

2002年8月于北京



# 目 录

## 第一篇 绪 论

3

### 第一章 金融法概述

3

#### 第一节 金融法的概念、调整对象和地位

3

一、金融与金融法的概念

4

二、金融法的调整对象

4

三、金融法的地位

6

#### 第二节 金融法的历史发展、渊源与体系

6

一、金融法的历史发展

7

二、金融法的渊源

8

三、金融法的体系

11

#### 第三节 金融法的基本原则

15

### 第二章 金融法律关系

15

#### 第一节 金融法律关系的概念与特征

15

一、金融法律关系的概念

15

二、金融法律关系的特征

17

#### 第二节 金融法律关系的构成要素

17

一、金融法律关系的主体

19

二、金融法律关系的客体

19

三、金融法律关系的内容

20

四、金融法律关系的形成、变更与消灭

20

#### 第三节 金融法律关系的种类

21

一、直接融资法律关系

21

二、间接融资法律关系

21

三、金融中介服务法律关系

21	四、金融监管法律关系
22	第四节 金融法律关系的保护
22	一、保护金融法律关系的必要性
22	二、金融法律关系的保护机构
23	三、金融法律关系的保护方法

## 第二篇 金融机构法

27	第三章 银行法律制度
27	第一节 中央银行法律制度
27	一、外国中央银行概述
28	二、我国的中央银行和中央银行法
29	三、《中国人民银行法》的制定、结构和立法目的
30	四、中国人民银行的法律地位、法定职责和法定业务、主要职能和双重属性
31	五、中国人民银行的领导监督体制和组织管理制度
33	六、中国人民银行工作人员的法定义务和法律责任
34	第二节 商业银行法律制度
34	一、我国商业银行现状和商业银行法概述
35	二、我国商业银行的法律地位、法定经营范围和应遵守的基本原则
36	三、我国商业银行的设立、变更、接管和终止
38	四、我国商业银行的监督管理体制
39	五、商业银行的法律责任
41	第三节 政策性银行法律制度
41	一、政策性银行概述
42	二、我国政策性银行管理法律制度
47	第四章 证券机构法律制度
47	第一节 证券机构概述



47	一、证券监管机构
48	二、证券经营机构
48	三、证券交易机构
49	四、证券登记结算机构
50	五、证券服务机构
50	第二节 证券公司的设立、变更和终止
50	一、证券公司的概念及分类
51	二、证券公司的设立、变更和终止
53	第三节 证券交易所与登记结算机构的设立、变更和终止
53	一、证券交易所的设立、变更和终止
55	二、证券登记结算机构的设立、变更和终止
57	<b>第五章 保险机构法律制度</b>
57	第一节 保险经营组织概述
57	一、保险经营组织的一般形式
60	二、我国保险经营组织的形式
60	第二节 保险公司的设立及组织体系
60	一、保险公司的设立
64	二、保险公司的组织体系
67	第三节 保险公司的整顿、接管和破产
68	一、责令限期改正
68	二、整顿
69	三、接管
71	四、保险公司的破产
74	<b>第六章 其他金融机构法律制度</b>
74	第一节 信托投资公司法律制度
74	一、信托投资公司的概念、性质和地位
75	二、信托投资公司的组织形式
75	三、信托投资公司设立的条件
75	四、信托投资公司设立的程序
76	五、重要事项变更
76	六、信托投资公司的终止

76	七、信托投资公司的经营范围
77	八、信托投资公司的经营规则
78	第二节 投资基金组织法律制度
78	一、投资基金概述
79	二、证券投资基金
83	第三节 企业集团财务公司法律制度
83	一、财务公司的性质与法律地位
84	二、财务公司设立的条件
85	三、财务公司的设立程序
85	四、财务公司的业务范围
86	五、财务公司的业务规则
86	六、重要事项变更
86	七、财务公司的整顿、接管和终止
87	第四节 信用合作组织法律制度
87	一、城市信用合作社
89	二、农村信用合作社
91	第五节 金融租赁公司法律制度
91	一、金融租赁公司的概念、性质和法律地位
91	二、金融租赁公司的组织形式和组织机构
91	三、金融租赁公司设立的条件
92	四、金融租赁公司的设立程序
92	五、重要事项变更
92	六、整顿、接管和终止
93	七、经营范围
93	八、业务经营规则
94	第六节 期货经营机构法律制度
94	一、期货经纪公司的设立
95	二、业务规则
98	<b>第七章 外资金融机构和境外中资金融机构法律制度</b>
98	第一节 外资金融机构的法律地位和作用
98	一、外资金融机构概述
98	二、外资银行的法律地位
99	三、外资金融机构的作用

100	第二节 外资金融机构的种类和业务范围
100	一、外资金融机构的种类
100	二、业务范围
101	第三节 外资金融机构的设立
101	一、外资金融机构设立的条件
102	二、申请设立外资金融机构的程序
103	三、外资金融机构的变更
103	四、外资金融机构的解散和清算
104	五、法律责任
105	第四节 境外中资金融机构法律制度
105	一、境外中资金融机构的概念
105	二、境外金融机构的设立
106	三、审批程序
106	四、重要事项变更的管理
107	五、法律责任
<b>第三篇</b>	
<b>金融市场法</b>	
111	<b>第八章 货币市场法律制度</b>
111	<b>第一节 货币市场概述</b>
111	一、货币市场的概念和组成
112	二、中国货币市场的概况
114	<b>第二节 同业拆借市场法律制度</b>
114	一、同业拆借市场的运行规则
114	二、拆借资金的来源、用途及比例指标限制
115	三、商业银行授权分行进入同业拆借市场的规定
115	<b>第三节 票据市场法律制度</b>
116	一、票据承兑的法律规定
116	二、票据贴现的法律规定
117	三、票据再贴现的法律规定
118	<b>第四节 银行间债券市场法律制度</b>
118	一、银行间债券市场的运行规则
119	二、银行间债券市场的主体条件

119	三、债券交易的规定
120	四、非银行金融机构参与银行间债券市场交易的特别规定
122	<b>第九章 资本市场法律制度</b>
122	第一节 资本市场概述
122	一、资本市场的概念
122	二、资本市场的组成
124	第二节 股票市场法律制度
125	一、股票发行法律制度
127	二、股票上市法律制度
129	三、股票交易法律制度
131	第三节 企业债券市场法律制度
131	一、我国企业债券市场发展概况
132	二、企业债券发行法律制度
134	三、企业债券上市法律制度
136	第四节 证券投资基金市场法律制度
136	一、美国证券投资基金市场及其法律制度的发展概况
137	二、我国证券投资基金市场及其法律制度
141	<b>第十章 外汇市场法律制度</b>
141	第一节 外汇市场概述
141	一、外汇
142	二、外汇市场
143	三、主要的国际外汇市场
145	四、我国外汇市场的产生与发展
146	第二节 外汇市场的主体
146	一、一般外汇市场的主体
147	二、我国银行间外汇市场的主体
148	第三节 外汇市场的法律制度
148	一、外汇零售市场的法律制度
150	二、银行间外汇市场的法律制度

154	<b>第十一章 金融衍生工具市场法律制度</b>
154	<b>第一节 金融衍生工具概述</b>
154	一、金融衍生工具的概念
155	二、金融衍生工具的产生与发展
156	三、金融衍生工具的种类
160	<b>第二节 金融衍生工具市场法律制度概述</b>
160	一、金融衍生工具市场法律制度的基础
162	二、金融衍生工具市场法律制度的基本框架
162	三、金融衍生工具市场监管制度概述
165	<b>第三节 我国金融衍生工具市场及其法律制度状况</b>
165	一、我国金融衍生工具市场的发展状况
166	二、建立和完善金融衍生工具市场的法律制度
169	<b>第十二章 保险市场法律制度</b>
169	<b>第一节 保险市场概述</b>
169	一、保险市场的概念
169	二、保险市场的构成要素
170	三、保险市场的特征
171	<b>第二节 保险市场的竞争与开放</b>
171	一、保险市场的模式
172	二、保险市场的开放
175	三、中国保险市场的竞争与开放
176	<b>第三节 保险经营规则</b>
176	一、分业经营规则
177	二、保证偿付能力规则
181	三、保险风险控制规则
182	四、保险资金运用规则
184	五、保险条款和保险费率管理规则
185	六、保险公司及其工作人员行为规则
185	<b>第四节 保险合同的 概念、特征和种类</b>
185	一、保险合同的 概念及特征
186	二、保险合同的 种类

188	第五节 财产保险合同
188	一、财产保险合同的概念及特征
189	二、财产保险合同的种类
190	三、财产保险合同的主要内容
192	四、财产保险合同当事人的权利与义务
192	第六节 人身保险合同
192	一、人身保险合同的概念和种类
195	二、人身保险合同的主体和客体
196	三、人身保险合同的主要内容
197	四、人身保险合同的常用条款
200	第十三章 贷款合同及担保制度
200	第一节 贷款合同概述
200	一、贷款合同的概念、特征及种类
202	二、订立贷款合同的原则
203	三、贷款合同的主体和客体
203	四、贷款合同的内容
205	五、贷款合同的订立
206	六、贷款合同的变更与解除
206	七、贷款合同纠纷的解决
207	第二节 贷款担保制度
207	一、担保与贷款担保
207	二、贷款保证担保制度
209	三、贷款抵押担保制度
213	四、贷款质押担保制度
217	第十四章 票据法律制度
217	第一节 票据法和票据的概念
217	一、票据法的概念
220	二、票据的概念
222	第二节 票据行为和票据权利
222	一、票据法律关系
223	二、票据行为
226	三、票据权利

- 228 第三节 涉外票据的法律适用和违反票据法的  
法律责任
- 228 一、涉外票据的法律适用
- 229 二、违反票据法的法律责任

## 第四篇 金融监管法

- 233 第十五章 金融监管法概述
- 233 第一节 金融监管的产生和发展
- 233 一、金融监管的产生
- 234 二、金融监管的演变和国别特点
- 235 三、金融监管的新发展  
——国际合作和国际规则
- 236 第二节 我国的金融监管体制
- 236 一、我国金融分业监管体制的形成
- 237 二、我国金融分业监管的现状
- 239 三、我国金融分业监管体制的发展前景
- 240 四、我国金融监管法概述
- 242 第十六章 货币管理法律制度
- 242 第一节 有关货币政策的法律概述
- 242 一、货币政策和有关货币政策的法律
- 243 二、有关货币政策的法律的立法目的及重要  
意义
- 244 三、有关货币政策的法律的内容
- 249 第二节 货币管理法概述
- 249 一、货币和货币管理法的概念
- 250 二、人民币的法律地位
- 251 三、人民币的设计和印制制度
- 252 四、人民币的发行和收回销毁制度
- 254 五、人民币的流通和保护制度

257	<b>第十七章 外汇管理法律制度</b>
257	<b>第一节 外汇管理法律制度概述</b>
257	一、外汇管理的含义、类型及内容
259	二、中国的外汇管理法律制度
260	<b>第二节 外汇收支管理制度</b>
260	一、结汇的概念及我国的结汇制度
261	二、售汇的概念及我国的售汇制度
261	三、付汇的概念及我国的付汇制度
262	四、结汇、售汇及付汇的监管
262	五、结汇、售汇及付汇管理的法律框架
263	<b>第三节 金融机构外汇业务管理制度</b>
263	一、金融机构经营外汇业务的条件
264	二、金融机构的外汇资产负债比例管理规定
265	三、金融机构经营外汇业务的监督管理
265	<b>第四节 人民币汇率管理制度</b>
265	一、汇率概述
266	二、我国现行的人民币汇率制度
267	<b>第五节 外债管理制度</b>
267	一、外债概述
268	二、外债管理法律框架
268	三、国际商业贷款管理制度
270	四、项目融资的外汇管理制度
270	五、发行外币债券管理制度
271	六、对外担保的管理制度
274	<b>第十八章 中央银行监管法律制度</b>
274	<b>第一节 中央银行监管制度概述</b>
274	一、中国人民银行金融监管地位的确立
274	二、中国人民银行金融监管的范围
275	三、中国人民银行的金融监管权
276	四、中国人民银行金融监管的主要方式 ——许可证管理
276	<b>第二节 中央银行监管的目标和指导原则</b>
276	一、监管目标



277	二、监管的指导原则
277	第三节 中央银行对商业银行的监管
277	一、中央银行对商业银行机构的监管
278	二、中央银行对商业银行的业务监管
287	第四节 金融机构撤销规则
287	一、金融机构撤销的概念
288	二、金融机构撤销程序
290	<b>第十九章 商业银行内部监管制度</b>
290	第一节 商业银行内部监管概述
290	一、商业银行内部监管的含义
290	二、商业银行内部监管的必要性
291	三、商业银行内部监管的规则
292	四、商业银行外部监管与内部监管的关系
293	五、商业银行内部监管的特点
295	六、有关银行内部监管的法律规定
295	第二节 内部控制
295	一、内部控制的含义
295	二、内部控制的目标和原则
296	三、银行内部控制的内容
298	四、对银行内部控制的基本要求
299	五、商业银行内部控制制度的新发展
300	第三节 商业银行内部稽核
300	一、银行内部稽核的含义
300	二、有关银行内部稽核的规定
301	三、银行内部稽核制度的内容
304	<b>第二十章 证券业监管法律制度</b>
304	第一节 证券监管的目标和原则
304	一、证券监管的目标
305	二、证券监管的“三公”原则
306	第二节 证券监管体制
306	一、各国证券监管体制的比较
308	二、我国的证券监管体制