



中华人民共和国

金融法典

—— 注释法典 ——

新四版 · 12

国务院法制办公室 编

中国法制出版社
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE

国务院法制办公室 编

中华人民共和国 金融法典

Financial Law



注释法典

新四版 · 12

中国法制出版社
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

中华人民共和国金融法典 / 国务院法制办公室编.
—4 版. —北京: 中国法制出版社, 2018. 1

(注释法典; 12)

ISBN 978 - 7 - 5093 - 9008 - 5

I. ①中… II. ①国… III. ①金融法 - 注释 - 中国
IV. ①D922. 280. 5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 278861 号

策划编辑 舒 丹

责任编辑 袁笋冰 李璞娜

封面设计 蒋 怡

中华人民共和国金融法典 (注释法典)

ZHONGHUA RENMIN GONGHEGUO JINRONG FADIAN (ZHUSHI FADIAN)

经销/新华书店

印刷/三河市国英印务有限公司

开本/710 毫米×1000 毫米 16 开

版次/2018 年 1 月第 4 版

印张/40.25 字数/1184 千

2018 年 1 月第 1 次印刷

中国法制出版社出版

书号 ISBN 978 - 7 - 5093 - 9008 - 5

定价: 95.00 元

北京西单横二条 2 号

邮政编码 100031

网址: <http://www.zgfsz.com>

市场营销部电话: 66033393

传真: 66031119

编辑部电话: 66066627

邮购部电话: 66033288

(如有印装质量问题, 请与本社编务印务管理部联系调换。电话: 010 - 66032926)

我国的立法体系

全国人民代表大会	修改宪法，制定、修改刑事、民事、国家机构的和其他的基本法律。
全国人民代表大会常务 委员会	制定和修改除应当由全国人民代表大会制定的法律以外的其他法律；在全国人民代表大会闭会期间，对全国人民代表大会制定的法律进行部分补充和修改；解释法律。
国务院	根据宪法和法律，制定行政法规。
省、自治区、直辖市 人民代表大会及其常 务委员会	根据本行政区域的具体情况和实际需要，在不同宪法、法律、行政法规相抵触的前提下，制定地方性法规。
设区的市、自治州的 人民代表大会及其常 务委员会	在不同上位法相抵触的前提下，可对城乡建设与管理、环境保护、历史文化保护等事项制定地方性法规。
经济特区所在地的省、 市的人民代表大会及 其常务委员会	根据全国人民代表大会的授权决定，制定法规，在经济特区范围内实施。
民族自治地方的人民 代表大会	依照当地民族的政治、经济和文化的特点，制定自治条例和单行条例，报批准后生效。 对法律和行政法规的规定作出变通的规定，但不得违背法律或者行政法规的基本原则，不得对宪法和民族区域自治法的规定以及其他有关法律、行政法规专门就民族自治地方所作的规定作出变通规定。
国务院各部、委员会、 中国人民银行、审计 署和具有行政管理职 能的直属机构	根据法律和国务院的行政法规、决定、命令，在本部门的权限范围内，制定部门规章。
省、自治区、直辖市 和设区的市、自治州 的人民政府	根据法律、行政法规和本省、自治区、直辖市的地方性法规，制定地方政府规章。设区的市、自治州人民政府制定的地方政府规章限于城乡建设与管理、环境保护、历史文化保护等方面的事项。
中央军事委员会	根据宪法和法律制定军事法规，在武装力量内部实施。
中央军事委员会各总 部、军兵种、军区、 中国人民武装警察部 队	根据法律和中央军事委员会的军事法规、决定、命令，在其权限范围内制定军事规章。
最高人民法院、最高 人民检察院	司法解释

注：1. 法的效力等级：宪法>法律>行政法规>地方性法规、部门规章、地方政府规章；地方性法规>本级和下级地方政府的规章。（>表示效力高于）

2. 司法解释：司法解释是最高人民法院对审判工作中具体应用法律问题和最高人民检察院对检察工作中具体应用法律问题所作的具有法律效力的解释，司法解释与被解释的有关法律规定一并作为人民法院或人民检察院处理案件的依据。

出版说明

“中华人民共和国注释法典”丛书是我社集数年法规编撰经验，创新出版的大型实用法律工具书。本套工具书不仅全面反映中国特色社会主义法律体系形成成果，而且秉持权威、实用的理念，相信能够成为广大读者理解、掌握、适用法律的首选工具书。

本套工具书以中国特色社会主义法律体系为主线，结合日常司法实践领域确定分册，**独家打造七重法律价值：**

一、出版权威

中国法制出版社是国务院法制办公室所属的中央级法律类图书专业出版社，是国家法律、行政法规文本的权威出版机构。

二、内容全面

书中收录的法律文件均为近三年来国家大规模法律文件清理工作后的现行有效文本。各分册涵盖相关领域重要的法律、行政法规、部门规章、规范性文件、司法解释以及法律法规规章的适用解释及函复。

三、注释精炼

本书在重要法律文件前专设【**理解与适用**】，并以【**注释**】形式对重难点条文进行阐释，注释内容在吸取全国人大常委会法制工作委员会、国务院法制办公室、最高人民法院等部门对条文的权威解读中精华的基础上，结合司法实践全新撰写，与时俱进。

四、案例指导

本书专设【**公报案例（指导案例）**】和【**典型案例指引**】，案件来源于最高人民法院公报及其他权威出版物、各高级人民法院判决书等，收录大量案例全面展示解决法律问题的实例，这是市面上其他图书所无法比拟的。

五、层级清晰 检索便捷

1. 各分册按照法律文件的效力等级分为法律、行政法规及文件、部门规章及文件、司法解释及文件四个层级。

2. 重难点法条下以【**链接**】的方式索引重要的关联条文，提供相关且有效的条文援引。

3. 特别在目录后设置【**典型案例索引**】，迅速定位案例资源，以此最大限度地提高图书的即查即用性。

六、附录实用法律工具

书中收录经提炼的法律流程图、诉讼文书、纠纷处理常用数据等内容，帮助读者大大提高处理法律事务的效率。

七、超值增值服务

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，均可发送电子邮件至 zhushifadian2018@163.com，告知您所购买的图书书名、购书用途、购书书店名、您的职业及意见或建议后，即可免费获得我社 2018 年全年（12 辑）新法规汇编的电子版增值服务的网络下载密码，登录中国法制出版社官网（www.zgfzs.com）首页的增值服务栏目使用。

能够为大家学习法律、解决法律难题提供实实在在的帮助，是我们全心努力的方向，衷心欢迎广大读者朋友反馈意见、建议。

目 录*

一、综 合

● 法律

中华人民共和国物权法（节录）	1
（2007. 3. 16）	
中华人民共和国合同法（节录）	12
（1999. 3. 15）	

中华人民共和国担保法	22
（1995. 6. 30）	
中华人民共和国会计法	38
（2017. 11. 4）	
中华人民共和国公司法	42
（2013. 12. 28）	

二、银 行

（一）中央银行

● 法律

中华人民共和国中国人民银行法	67
（2003. 12. 27）	

● 行政法规

中华人民共和国金银管理条例	71
（2011. 1. 8）	
中华人民共和国国家金库条例	73
（1985. 7. 27）	
中华人民共和国国库券条例	74
（2011. 1. 8）	

● 部门规章及文件

国库会计管理基本规定	74
（2011. 12. 26）	

中央国库现金管理暂行办法	78
（2006. 5. 26）	

（二）商业银行

● 法律

中华人民共和国商业银行法	79
（2015. 8. 29）	

● 行政法规

中华人民共和国外资银行管理条例	87
（2014. 11. 27）	

● 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	93
（2015. 7. 1）	

* 编者按：本目录中的时间为法律文件的公布时间或最后一次修正、修订公布时间。

农村商业银行管理暂行规定	101
(2003. 9. 12)	
商业银行信息披露办法	105
(2007. 7. 3)	
商业银行资本管理办法 (试行)	107
(2012. 6. 7)	
商业银行合规风险管理指引	121
(2006. 10. 20)	
商业银行房地产贷款风险管理指引	124
(2004. 8. 30)	
商业银行并购贷款风险管理指引	127
(2015. 2. 10)	
商业银行杠杆率管理办法	130
(2015. 1. 30)	
商业银行信用卡业务监督管理 办法	131
(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	141
(2000. 11. 10)	
融资担保公司监督管理条例	142
(2017. 8. 2)	

● 部门规章及文件

金融租赁公司管理办法	146
(2014. 3. 13)	
消费金融公司试点管理办法	150
(2013. 11. 14)	
融资性担保公司管理暂行办法	153
(2010. 3. 8)	
网络借贷信息中介机构业务活动	
管理暂行办法	156
(2016. 8. 17)	
中国银监会非银行金融机构行政	
许可事项实施办法	161
(2015. 6. 5)	

● 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 182
(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 183
(1998. 12. 29)

● 行政法规

中华人民共和国人民币管理条例 184
(2014. 7. 29)
现金管理暂行条例 186
(2011. 1. 8)
中华人民共和国外汇管理条例 188
(2008. 8. 5)

● 部门规章及文件

人民币单位存款管理办法	191
(1997. 11. 15)	
人民币利率管理规定	193
(1999. 3. 2)	
中国人民银行假币收缴、鉴定管理 办法	195
(2016. 5. 19)	
结汇、售汇及付汇管理规定	197
(1996. 6. 20)	
金融机构外汇存款准备金管理规定	200
(2004. 10. 29)	
个人外汇管理办法	202
(2006. 12. 25)	

(五) 银行业务

● 行政法规

储蓄管理条例	204
(2011. 1. 8)	
个人存款账户实名制规定	206
(2000. 3. 20)	

● 部门规章及文件

贷款通则 207
(1996. 6. 28)

银行贷款损失准备计提指引	213	● 行政法规	
(2002. 4. 2)		金融违法行为处罚办法	259
固定资产贷款管理暂行办法	213	(1999. 2. 22)	
(2009. 7. 23)		金融机构撤销条例	263
单位定期存单质押贷款管理规定	216	(2001. 11. 23)	
(2007. 7. 3)		国有重点金融机构监事会暂行条例 ...	265
个人定期存单质押贷款办法	218	(2000. 3. 15)	
(2007. 7. 3)		非法金融机构和非法金融业务活动	
贷款风险分类指引	219	取缔办法	267
(2007. 7. 3)		(2011. 1. 8)	
同业拆借管理办法	221	● 部门规章及文件	
(2007. 7. 3)		金融机构协助查询、冻结、扣划工	
电子银行业务管理办法	225	作管理规定	269
(2006. 1. 26)		(2002. 1. 15)	
银行卡业务管理办法	232	金融机构反洗钱规定	270
(1999. 1. 5)		(2006. 11. 14)	
银行业金融机构衍生产品交易业务		金融机构大额交易和可疑交易报告	
管理暂行办法	236	管理办法	273
(2011. 1. 5)		(2016. 12. 28)	
● 司法解释		金融许可证管理办法	275
最高人民法院关于审理存单纠纷案		(2007. 7. 3)	
件的若干规定	241	银行业金融机构全面风险管理指引 ...	277
(1997. 12. 11)		(2016. 9. 27)	
最高人民法院关于审理信用证纠纷		中国银监会行政处罚办法	281
案件若干问题的规定	244	(2015. 7. 9)	
(2005. 11. 14)		中国银行业监督管理委员会行政复	
		议办法	287
		(2004. 12. 28)	
(六) 银行业监督管理		● 司法解释	
● 法律		最高人民法院关于审理非法集资刑	
中华人民共和国银行业监督管理法 ...	245	事案件具体应用法律若干问题的	
(2006. 10. 31)		解释	291
中华人民共和国反洗钱法	250	(2010. 12. 13)	
(2006. 10. 31)		最高人民法院、最高人民检察院、	
中华人民共和国刑法 (节录)	253	公安部关于办理非法集资刑事案件	
(2017. 11. 4)		适用法律若干问题的意见	292
全国人民代表大会常务委员会关于		(2014. 3. 25)	
《中华人民共和国刑法》有关信			
用卡规定的解释	259		
(2004. 12. 29)			

· 公报案例 ·

1. 伊立军与中国工商银行股份有限公司盘锦分行银行卡纠纷案 294
2. 信连华诉新港商业银行存单纠纷案 299
3. 王永胜诉中国银行股份有限公司南京河西支行储蓄存款合同纠纷案 302
4. 沈阳银盛天成投资管理有限公司与中国华融资产管理公司沈阳办事处债权转让合同纠纷案 305
5. 蔡红辉诉金才来信用卡纠纷案 312
6. 梅州市梅江区农村信用合作联社江南信用社诉罗苑玲储蓄合同纠纷案 314
7. 中行北京分行诉利达海洋馆信用证垫款纠纷案 317
8. 口福食品公司诉韩国企业银行、中行核电站支行信用证纠纷案 321
9. 桂林市安居物业管理公司与中国农业银行玉林分行城郊支行存单兑付纠纷抗诉案 326
10. 李德勇与中国农业银行股份有限公司重庆云阳支行储蓄存款合同纠纷案 328
11. 中国农业发展银行安徽省分行诉张大标、安徽长江融资担保集团有限公司保证金质权确认之诉案 333
12. 喜宝集团控股有限公司诉中国农业银行股份有限公司青岛城阳支行银行结算合同纠纷案 337

· 文书范本 ·

1. 抵押担保借款合同 341
2. 保证担保借款合同 342

三、证 券

(一) 综 合

● 法律

- 中华人民共和国证券法 344
(2014. 8. 31)
- 中华人民共和国证券投资基金法 360
(2015. 4. 24)

● 部门规章

- 证券业从业人员资格管理办法 373
(2002. 12. 16)
- 证券登记结算管理办法 374
(2017. 12. 7)
- 证券发行上市保荐业务管理办法 381
(2017. 12. 7)
- 证券公司和证券投资基金管理公司合规管理办法 388
(2017. 6. 6)

(二) 证券发行与交易

● 行政法规

- 股票发行与交易管理暂行条例 392
(1993. 4. 22)
- 企业债券管理条例 399
(2011. 1. 8)

● 部门规章

- 首次公开发行股票并上市管理办法 401
(2015. 12. 30)
- 首次公开发行股票并在创业板上市管理办法 405
(2015. 12. 30)
- 创业板上市公司证券发行管理暂行办法 408
(2014. 5. 14)

上市公司证券发行管理办法	414
(2008. 10. 9)	
证券发行与承销管理办法	419
(2017. 9. 7)	
公司债券发行与交易管理办法	424
(2015. 1. 15)	
● 司法解释及文件	
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	430
(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	432
(2002. 1. 15)	

· 公报案例 ·

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	433
2. 邢立强诉上海证券交易所权证交 易侵权纠纷案	438
3. 张春英与中国工商银行股份有限 公司昌吉回族自治州分行、新疆 证券有限责任公司、杨桃、张伟民 财产损害赔偿纠纷案	443
4. 陈丽华等 23 名投资人诉大庆公司、 申银证券公司虚假陈述联谊侵权 赔偿纠纷案	450

四、期 货

● 行政法规

期货交易管理条例	457
(2017. 3. 1)	

● 部门规章及文件

期货公司监督管理办法	466
(2017. 12. 7)	
期货公司风险监管指标管理办法	475
(2017. 4. 18)	
证券公司参与股指期货、国债期货 交易指引	477
(2013. 8. 21)	
证券投资基金参与股指期货交易指引	479
(2010. 4. 21)	
期货市场客户开户管理规定	480
(2012. 2. 2)	

● 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	482
(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)	486
(2010. 12. 31)	

· 公报案例 ·

1. 范有孚与银建期货经纪有限责任公 司天津营业部期货合同纠纷再 审案	487
2. 中青基业发展中心诉平原总公司期 货交易纠纷案	494

· 文书范本 ·

期货交易代理合同	498
----------------	-----

五、保 险

● 法律

- 中华人民共和国保险法 500
(2015. 4. 24)

● 行政法规

- 中华人民共和国外资保险公司管理
条例 522
(2016. 2. 6)
- 农业保险条例 525
(2016. 2. 6)
- 存款保险条例 527
(2015. 2. 17)

● 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 529
(2010. 12. 3)
- 保险资金运用管理暂行办法 532
(2014. 4. 4)
- 保险公司偿付能力管理规定 537
(2008. 7. 10)
- 保险许可证管理办法 540
(2007. 6. 22)
- 再保险业务管理规定 542
(2015. 10. 19)

● 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) 544
(2009. 9. 21)

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

- (二) 545
(2013. 5. 31)

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

- (三) 546
(2015. 11. 25)

· 典型案例 ·

1. 中国平安财产保险股份有限公司
江苏分公司诉江苏镇江安装集团
有限公司保险人代位求偿权纠纷
案 548
2. 段天国诉中国人民财产保险股份
有限公司南京市分公司保险合同
纠纷案 550
3. 陆永芳诉中国人寿保险股份有限
公司太仓支公司保险合同纠纷案 ... 552
4. 曹连成、胡桂兰、曹新建、曹显忠
诉民生人寿保险股份有限公司江
苏分公司保险合同纠纷案 554

六、票 据

● 法律

- 中华人民共和国票据法 557
(2004. 8. 28)

● 行政法规

- 票据管理实施办法 576
(2011. 1. 8)

● 部门规章及文件

- 票据交易管理办法 578
(2016. 12. 5)
- 再贴现办法 581
(1994. 7. 13)
- 支付结算办法 582
(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 599
(2000. 11. 14)

· 公报案例 ·

1. 杭州翔盛纺织有限公司诉余姚市

- 圣凯五金厂(普通合伙)票据损害责
任纠纷案 604

2. 滕州市城郊信用社诉建行枣庄市
薛城区支行票据纠纷案 605

七、信 托

● 法律

- 中华人民共和国信托法 609
(2001. 4. 28)

● 部门规章及文件

- 信托公司管理办法 613
(2007. 1. 23)

- 信托登记管理办法 617
(2017. 8. 25)

- 信托公司治理指引 619
(2007. 1. 22)

- 信托公司集合资金信托计划管理
办法 623
(2009. 2. 4)

典型案例索引

1. 中国长城资产管理公司济南办事处与济南金冠毛纺集团有限责任公司借款担保合同纠纷案 / 3
关键词:划拨取得的土地上房产的抵押
2. 福建海峡银行股份有限公司福州五一支行诉长乐亚新污水处理有限公司、福州市政工程有限公司金融借款合同纠纷案 / 10
关键词:特许经营权收益权的出质
3. 农银财务有限公司与广东三星企业(集团)公司车桥股份有限公司担保合同纠纷案 / 23
关键词:抵押合同的无效 过错
4. 长乐自来水公司与工行五四支行借款担保纠纷案 / 24
关键词:公益法人作为保证人的禁止
5. 福建某包装材料有限公司与广西某林业造纸有限责任公司等买卖担保合同纠纷上诉案 / 25
关键词:担保函
6. 风神轮胎股份有限公司与中信银行股份有限公司天津分行、河北宝硕股份有限公司借款担保合同纠纷案 / 25
关键词:最高额保证
7. 深圳市某海运有限公司与青岛某集装箱船务代理有限公司船舶代理合同纠纷上诉案 / 26
关键词:债务连带清偿责任和连带担保责任的竞合
8. 姜某与蔡某等保证合同纠纷上诉案 / 26
关键词:先诉抗辩权
9. 中国东方资产管理公司大连办事处诉辽宁华曦集团公司等借款担保纠纷上诉案 / 27
关键词:保证人的抗辩权
10. 湖南某农业发展有限公司等与某银行买卖合同纠纷上诉案 / 27
关键词:保证范围
11. 上海国际信托投资有限公司与上海市综合信息交易所、上海三和房地产公司委托贷款合同纠纷案 / 27
关键词:新贷偿还旧贷
12. 抚宁县新兴包装材料厂、抚宁公有资产经营有限公司与抚宁县农村信用合作联社、秦皇岛远东石油炼化有限公司、秦皇岛骊骅淀粉股份有限公司借款担保合同纠纷案 / 28
关键词:新贷偿还旧贷
13. 某生物工程有限公司等与某投资控股公司借款合同纠纷上诉案 / 28
关键词:连带保证责任的免除
14. 北京市某律师事务所与某银行股份有限公司等借款合同纠纷上诉案 / 29
关键词:保证担保与物的担保竞合
15. 信达公司石家庄办事处与中阿公司等借款担保合同纠纷案 / 29
关键词:保证责任的免除
16. 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 / 29
关键词:保证责任与破产
17. 某农村信用社与某公司借款担保合同纠纷上诉案 / 31
关键词:国有土地使用权抵押
18. 广州某房地产开发有限公司与某商业银行广州分行借款合同纠纷上诉案 / 32
关键词:抵押物登记
19. 重庆索特盐化股份有限公司与重庆新万基房地产开发有限公司土地使用权转让合同纠纷案 / 32
关键词:抵押物的转让
20. 中国长城资产管理公司济南办事处与山东省济南医药采购供应站、山东省医药集团有限公司、山东省医药公司借款担保合同纠纷案 / 33
关键词:划拨国有土地使用权的抵押
21. 某银行三亚市分行诉三亚市某物资公司等借款合同纠纷案 / 33
关键词:抵押物灭失
22. 戴雪飞诉华新公司商品房订购协议定金纠纷案 / 37
关键词:定金的适用
23. 谢某与北京某科技投资有限公司股东权纠纷上诉案 / 43
关键词:股东资格
24. 上海某建筑材料有限公司与上海某银行股份有限公司等借款合同纠纷上诉案 / 45

关键词:公司担保

25. 上海存亮贸易有限公司诉蒋志东、王卫明等买卖合同纠纷案 / 45

关键词:公司清算义务

26. 某房地产实业公司等与某集团侵犯公司财产权和经营权纠纷上诉案 / 45

关键词:关联关系

27. 李建军诉上海佳动力环保科技有限公司公司决议撤销纠纷案 / 46

关键词:公司决议撤销

28. 深圳市启迪信息技术有限公司与郑州国华投资有限公司、开封市豫信企业管理咨询有限公司、珠海科美教育投资有限公司股权确认纠纷案 / 47

关键词:股东持股比例的确定

29. 李某等与某酒业有限公司等股东滥用股东权利赔偿纠纷上诉案 / 50

关键词:一人公司股东的唯一性

30. 广东达宝物业管理有限公司与广东中岱企业集团有限公司、广东中岱电讯产业有限公司、广州市中珊实业有限公司股权转让合作纠纷案 / 51

关键词:股权转让

31. 浙江和信电力开发有限公司、金华市大兴物资有限公司与通和置业投资有限公司、广厦控股创业投资有限公司、上海富沃企业发展有限公司、第三人通和投资控股有限公司损害公司权益纠纷案 / 59

关键词:股东代表诉讼 调解协议

32. 林方清诉常熟市凯莱实业有限公司、戴小明公司解散纠纷案 / 62

关键词:公司解散

33. 雷远城与厦门王将房地产发展有限公司、远东房地产发展有限公司财产权属纠纷案 / 63

关键词:公司清算

34. 陆某某诉某人寿保险股份有限公司太仓支公司保险合同纠纷案 / 502

关键词:保费缴纳方式

35. 王某某诉某人寿保险公司永顺县支公司保险合同纠纷案 / 502

关键词:保险合同的解除

36. 田某、冉某诉某保险公司人身保险合同纠纷案 / 503

关键词:告知义务

37. 吴某诉某保险公司财产保险合同纠纷案 / 503

关键词:保险格式条款

38. 刘某某诉某财产保险公司保险合同纠纷案 / 504

关键词:保险理赔 保险合同欺诈

39. 李某某诉某人保公司人身保险合同纠纷案 / 508

关键词:保险人禁止追偿 重复赔偿

40. 郑某某诉徐某某、某财产保险股份有限公司长兴支公司道路交通事故人身损害赔偿纠纷案 / 511

关键词:责任保险 “第三者”认定

41. 刘某诉汪某某、朱某某、某保险盐城中心支公司交通事故人身损害赔偿纠纷案 / 517

关键词:保险代理 表见代理

42. 中国某银行某支行与万某储蓄存款合同纠纷上诉案 / 558

关键词:票据的界定

43. 风神轮胎股份有限公司与中信银行股份有限公司天津分行、河北宝硕股份有限公司借款担保合同纠纷案 / 560

关键词:票据基础关系

44. 北京某有限公司与北京某投资顾问有限公司票据纠纷上诉案 / 560

关键词:票据 善意取得

45. 广州某有限公司与广州市某科技有限公司票据利益返还请求权纠纷上诉案 / 560

关键词:票据抗辩

46. 新乡市某有限公司与石家庄某股份有限公司等票据纠纷上诉案 / 561

关键词:票据的伪造、变造

47. 何某与伍某等涉外票据追索权纠纷上诉案 / 562

关键词:票据权利时效

48. 江苏某有限公司与中国某银行股份有限公司某支行票据利益返还请求权纠纷上诉案 / 562

关键词:票据利益返还请求权

49. 上海某有限公司与某银行股份有限公司某分行票据追索权纠纷上诉案 / 564

关键词:票据记载事项的效力

50. 杭州某有限公司诉芜湖市某有限公司等票据权利案 / 565

关键词:背书的连续

51. 某银行股份有限公司某支行与温州市某工程建设指挥部等票据损害赔偿纠纷上诉案 / 565

关键词:票据中的后手及其责任

52. 上海某有限公司与上海银行某支行等票据追索权纠纷上诉案 / 568

关键词:票据保证

53. 某银行股份有限公司某支行与欧某等票据损害赔偿纠纷再审案 / 569

关键词:付款人的审查义务

54. 某有限公司广州分公司与吴某票据追索权纠纷
上诉案 / 571

关键词:追索权的丧失

55. 东营市甲有限责任公司与东营市乙有限责任公
司票据追索权纠纷上诉案 / 572

关键词:追索金额和费用

56. 广州市某有限公司与唐某票据利益返还请求权

纠纷上诉案 / 574

关键词:支票的记载事项

57. 韩国某银行与威海某有限责任公司等票据付款
请求权纠纷上诉案 / 575

关键词:涉外票据的法律适用

58. 某有限公司等与林某票据纠纷上诉案 / 576

关键词:票据的印制管理

一、综合

中华人民共和国物权法(节录)

(2007年3月16日第十届全国人民代表大会第五次会议通过 2007年3月16日中华人民共和国主席令第62号公布 自2007年10月1日起施行)

.....

第十五条 【合同效力与物权效力区分】* 当事人之间订立有关设立、变更、转让和消灭不动产物权的合同,除法律另有规定或者合同另有约定外,自合同成立时生效;未办理物权登记的,不影响合同效力。

.....

第四编 担保物权

第十五章 一般规定

第一百七十条 【担保物权】 担保物权人在债务人不履行到期债务或者发生当事人约定的实现担保物权的情形,依法享有就担保财产优先受偿的权利,但法律另有规定的除外。

注释 担保物权以确保债权人的债权得到完全清偿为目的。这是担保物权与其他物权的最大区别。

担保物权具有优先受偿的效力。优先受偿性是担保物权的最主要效力。担保物权的优先受偿性主要体现在两方面:一是优先于其他不享有担保物权的普通债权;二是有可能优先于其他物权,如后顺位的担保物权。但需要注意的是,担保物权的优先受偿性并不是绝对的,如果本法或者其他法律有特别的规定,担保物权的优先受偿效力会受到影响,如我国海商法规定,船舶优先权人优先于担保物权人受偿。

担保物权是在债务人或者第三人的财产上成立的权利。债务人既可以以自己的财产,也可以第三人的财产为债权设立担保物权。

担保物权具有物上代位性。债权人设立担保物权并不以使用担保财产为目的,而是以取得该财产的交流价值为目的,因此,担保财产即使灭失、毁损,但代替该财产的交流价值还存在的,担保物权的效力仍存在,但此时担保物权的效力转移到了该代替物上。

第一百七十一条 【担保物权适用范围、反担保】

债权人在借贷、买卖等民事活动中,为保障实现其债权,需要担保的,可以依照本法和其他法律的规定设立担保物权。

第三人为债务人向债权人提供担保的,可以要求债务人提供反担保。反担保适用本法和其他法律的规定。

第一百七十二条 【担保合同】 设立担保物权,应当依照本法和其他法律的规定订立担保合同。担保合同是主债权债务合同的从合同。主债权债务合同无效,担保合同无效,但法律另有规定的除外。

担保合同被确认无效后,债务人、担保人、债权人有过错的,应当根据其过错各自承担相应的民事责任。

注释 [担保合同的从属性]

对此首先应注意,担保合同随主债权债务合同无效而无效只是一般规则,但并不是绝对的,在法律另有规定的情况下,担保合同可以作为独立合同存在,不受主债权债务合同效力的影响。例如,在本法规定的最高额抵押权中,最高额抵押合同就具有相对的独立性。

[担保合同无效的情形]

本条只规定了主合同无效,导致担保合同无效的情形。需特别强调的是,导致担保合同无效的原因很多,主债权债务合同无效导致担保合同无效只是原因之一。在主债权债务合同有效的情况下,担保合同也有可能无效。例如,担保合同违反社会公共利益或者国家利益无效,担保合同因债权人与债务人的恶意串通而无效等等。因为主合同与担保合同都是民事法律行为,因此其无效适用民事法律行为无效的规则。也就是说,判断担保合同是否有效,不能仅以主债权债务合同是否有效为标准。

链接 《担保法》第5条;《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》第7-9条

第一百七十三条 【担保范围】 担保物权的担保范围包括主债权及其利息、违约金、损害赔偿金、保管担保财产和实现担保物权的费用。当事人另有约定的,按照约定。

注释 担保物权的担保范围包括:

1. 主债权。主债权指债权人与债务人之间因债

* 条文主旨为编者所加,下同。

的法律关系所发生的原本债权,例如金钱债权、交付货物的债权或者提供劳务的债权。主债权是相对于利息和其他附随债权而言,不包括利息以及其他因主债权而产生的附随债权。

2. 利息。利息指实现担保物权时主债权所应产生的收益。一般来说,金钱债权都有利息,因此其当然也在担保范围内。利息可以按照法律规定确定,也可以由当事人自己约定,但当事人不能违反法律规定约定过高的利息,否则超过部分的利息无效。

3. 违约金。违约金指按照当事人的约定,一方当事人违约的,应向另一方支付的金钱。

4. 损害赔偿金。损害赔偿金指一方当事人因违反合同或者因其他行为给债权人造成的财产、人身损失而给付的赔偿额。损害赔偿金的范围可以由法律直接规定,或由双方约定,在法律没有特别规定或者当事人另有约定的情况下,应按照完全赔偿原则确定具体赔偿数额。

5. 保管担保财产的费用。保管担保财产的费用指债权人在占有担保财产期间因履行善良保管义务而支付的各种费用。

6. 实现担保物权的费用。实现担保物权的费用指担保物权人在实现担保物权过程中所花费的各种实际费用,如对担保财产的评估费用、拍卖或者变卖担保财产的费用、向人民法院申请强制变卖或者拍卖的费用等。

链接《担保法》第46、67、83条

第一百七十四条 【担保物上的代位性】担保期间,担保财产毁损、灭失或者被征收等,担保物权人可以就获得的保险金、赔偿金或者补偿金等优先受偿。被担保债权的履行期未届满的,也可以提存该保险金、赔偿金或者补偿金等。

注释本条是对担保物权物上代位性的规定。关于代位物的范围应注意:

第一,这里损害赔偿金是担保财产因第三人的侵权行为或者其他原因毁损、灭失时,担保人所获得的。如果是由于债权人的原因导致担保财产毁损、灭失的,根据本法第215条、第234条的规定,质权人、留置权人负有妥善保管质押财产的义务;因保管不善致使质押或者留置财产毁损、灭失的,应当承担赔偿责任,质权人、留置权人向出质人或者债务人支付的损害赔偿金不能作为担保财产的代位物。

第二,担保财产毁损、灭失或者被征收后担保人所获得的损害赔偿金、保险金或者补偿金只是代位物的几种形态。但并不仅仅以此为限。如担保财产的残留物也属于代位物的范围。如果抵押房屋倒塌而成为一堆砖瓦,那么担保物权的效力同时及于这些抵押物变形的动产。

链接《担保法》第58、73条

第一百七十五条 【未经担保人同意的债务转移】第三人提供担保,未经其书面同意,债权人允许债务人转移全部或者部分债务的,担保人不再承担相应的担保责任。

注释理解本条应当注意以下几点:

1. 本条只适用于第三人提供担保财产的情况,如果担保财产是由债务人自己提供的,除非债权人明确放弃担保物权或者债务的受让人明确表示愿意代为提供新的担保,否则债权人同意债务人转移债务的行为并不意味着债务人担保责任的免除。

2. “不承担相应担保责任”是指未经担保人书面同意,债权人许可债务人转移全部债务的,可以免除担保人全部担保责任;债权人许可债务人转移部分债务的,可以免除担保人部分的担保责任,担保人不得要求免除全部担保责任。

第一百七十六条 【物的担保与人的担保之关系】被担保的债权既有物的担保又有人的担保的,债务人不履行到期债务或者发生当事人约定的实现担保物权的情形,债权人应当按照约定实现债权;没有约定或者约定不明确,债务人自己提供物的担保的,债权人应当先就该物的担保实现债权;第三人提供物的担保的,债权人可以就物的担保实现债权,也可以要求保证人承担保证责任。提供担保的第三人承担担保责任后,有权向债务人追偿。

注释本条区分三种情况对同一债权上既有物的担保又有人的担保的情况作了规定:

1. 在当事人对物的担保和人的担保的关系有约定的情况下,应当尊重当事人的意思,按约定实现。这充分尊重了当事人的意愿。

2. 在没有约定或者约定不明确,债务人自己提供物的担保的情况下,应当先就物的担保实现担保权。

3. 在没有约定或者约定不明确,既有第三人提供物的担保,又有人的担保的情况下,应当允许当事人进行选择。

实践中,对同一债权,还可能出现债务人和第三人均提供了物的担保,还有第三人提供人的担保的情形。在这种情况下,无论是从公平的角度,还是从防止日后追索权的繁琐,节约成本的角度,债权人应当先行使债务人提供的物的担保,再行使第三人提供的物的担保,否则保证人可以有抗辩权。此外,在多个担保人的情况下,其中一个担保人承担担保责任后,一般认为在当事人没有明确约定承担连带担保责任的情况下,该担保人可以向债务人追偿,但不宜向其他担保人追偿。

链接《担保法》第28条

第一百七十七条 【担保物权消灭的情形】有下