



最新法律文件解读丛书

主编 万鄂湘 张军

最新金融法律文件 解读

最高人民法院《最新法律文件解读丛书》编辑委员会

2005 · 11 (总第11辑)

人民法院出版社

最新法律文件解读丛书

主编 万鄂湘 张军

最新金融法律文件解读

(2005·11 总第 11 辑)

最高人民法院《最新法律文件解读丛书》编辑委员会

人民法院出版社

图书在版编目(CIP)数据

最新金融法律文件解读/万鄂湘,张军主编;最高人民法院
《最新法律文件解读丛书》编辑委员会.-北京:人民法院出版社,2005
(最新法律文件解读丛书)

ISBN 7-80161-940-4

I. 最… II. ①万…②张…③最… III. 金融法-法律解释-中国
IV. D922.280.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 001483 号

最新金融法律文件解读 (2005·11 总第 11 辑)

最高人民法院《最新法律文件解读丛书》编辑委员会

责任编辑	辛 言 张承兵
出版发行	人民法院出版社
地 址	北京市东城区东交民巷 27 号 (100745)
电 话	(010) 85250579 85250567 (责任编辑) 85250516 (出版部) 85250558 85250559 (发行部)
网 址	www. courtpress. com
E - mail	courtpress@sohu. com
印 刷	保定市印刷厂
经 销	新华书店

开 本	850×1168 毫米	1/32
字 数	120 千字	
印 张	4.75	
版 次	2005 年 11 月第 1 版	2005 年 11 月第 1 次印刷
书 号	ISBN 7-80161-940-4/D·940	
定 价	9.00 元	

版权所有 侵权必究

(如有缺页、倒装,请与出版社联系调换)

《最新法律文件解读丛书》编委会

主 编 万鄂湘 张 军

特邀顾问 (按姓氏笔画为序)

王胜明 王振川 甘国屏 李子彬

张 穹 陈冀平 罗 锋 袁曙宏

专家委员 (按姓氏笔画为序)

方 向 王 晋 王运声 王利明

孙华璞 纪 敏 刘保军 杜 春

李忠信 邵文虹 沈四宝 应松年

杨润时 怀效峰 青 锋 郑成思

柯良栋 胡安福 赵秉志 姜明安

俞灵雨 钱 锋 黄尔梅 蒋志培

熊选国 樊崇义 戴玉忠

最高人民法院出版社收款凭证

2006 年 月 日

代号	书 名	全年 定价	邮费	合计	计数	金额	收款章
1	最新民事法律文件解读 (月刊)	120.00	18.00	138.00			
2	最新刑事法律文件解读 (月刊)	120.00	18.00	138.00			
3	最新商事(经济)法律文 件解读(月刊)	120.00	18.00	138.00			
4	最新行政法律文件解读 (月刊)	120.00	18.00	138.00			
5	最新损害赔偿法律文件 解读(月刊)	120.00	18.00	138.00			
6	最新金融法律文件解读 (月刊)	120.00	18.00	138.00			
7	最新公司法律文件解读 (月刊)	120.00	18.00	138.00			
8	最新房地产法律文件解 读(月刊)	120.00	18.00	138.00			
9	最新消费者维权法律文 件解读(月刊)	120.00	18.00	138.00			
10	最新劳动与社会保障法 律文件解读(月刊)	120.00	18.00	138.00			
11	最新合同法律文件解读 (月刊)	120.00	18.00	138.00			
12	最新司法与行政程序法 律文件解读(月刊)	120.00	18.00	138.00			
13	最新执行法律文件解读 (双月刊)	60.00	9.00	69.00			
合 计 金 额		仟 佰 拾 元 分					

最高人民法院出版社书刊发行单

订购单位				联系人		
详细地址				邮编		
序号	书 名	全年定价	邮费	合计	计数	金额
1	最新民事法律文件解读 (月刊)	120.00	18.00	138.00		
2	最新刑事法律文件解读 (月刊)	120.00	18.00	138.00		
3	最新商事(经济)法律文 件解读(月刊)	120.00	18.00	138.00		
4	最新行政法律文件解读 (月刊)	120.00	18.00	138.00		
5	最新损害赔偿法律文件 解读(月刊)	120.00	18.00	138.00		
6	最新金融法律文件解读 (月刊)	120.00	18.00	138.00		
7	最新公司法律文件解读 (月刊)	120.00	18.00	138.00		
8	最新房地产法律文件解 读(月刊)	120.00	18.00	138.00		
9	最新消费者维权法律文 件解读(月刊)	120.00	18.00	138.00		
10	最新劳动与社会保障法 律文件解读(月刊)	120.00	18.00	138.00		
11	最新合同法律文件解读 (月刊)	120.00	18.00	138.00		
12	最新司法与行政程序法 律文件解读(月刊)	120.00	18.00	138.00		
13	最新执行法律文件解读 (双月刊)	60.00	9.00	69.00		
合 计 金 额		仟 佰 拾 元 角 分				

注:1. 汇款时请务必将此订单填写清楚后寄回我社发行部。便于我们按您的要求订书。定迹不清,易于出错,无法投递。

2. 如需发票,请在汇款时注明。

3. 本发行单复印有效。

出版前言

为更好地为司法工作与行政执法工作服务，为促进经济建设与发展服务，经最高人民法院和中央有关部委同意，我国首套法规解读类连续性出版物《最新法律文件解读丛书》于2005年元月起正式出版。

本丛书由最高人民法院与中央有关部委领导担任主编和特邀顾问；最高人民法院、最高人民检察院、全国人大法工委、公安部、司法部等有关业务庭室负责人、我国法律有关学科学术带头人等专家委员组成编辑委员会进行编撰。

近些年来，针对司法、行政执法实践中出现的许多新情况新问题，有关立法、司法和行政执法部门往往以解释、解答、批复、意见、通知、纪要等形式，出台大量的解释性法律文件，以弥补立法中的漏洞与缺陷，解决执法中的热点、疑点和难点问题。因此，如何正确理解与把握这些相关解释性法律文件的具体内容、理解与把握这些解释性法律文件与相关法律的相互关系，就成为广大司法、行政执法部门和经济管理部门特别关注的重大问题，亦是法律适用中亟需解决的焦点问题。

《最新法律文件解读丛书》旨在解决上述重大问题与焦点问题。该丛书以“解读”为重点，通过对最新法律、法规特别是解释性法律文件的同步动态解读，为广大读者学习理解最新法律规范，及时解决实践中的新情况新问题，提供了一个全方位、多层面的高速信息平台。其中，对最新法律文件的“解读”部分，由我国最高立法机关、最高司法机关、国务院及其部委，以及有关院校参与和熟悉该法律文件起草讨论的法律专家撰写，并开设专

栏,针对读者提出的法律适用中的热点、疑点、难点问题进行专题解答,对相关新类型疑难案例进行点评。

本丛书与《司法文件选》相配套,优势互补,同时又是对《司法文件选》的拓展与深化。本丛书突出全、专、新、快、准等特点,其栏目设置、编辑体例、出版周期均不同于出版界现有图书,弥补了法规汇编类出版物没有同步阐释、解读内容,而阐释、解读类图书出版周期长、空白点多且不连贯的缺憾。期望能以其作者队伍的权威性、法律文件的新颖性、解读内容的科学性、编排体例的实用性、出版发行的及时性等特色,成为广大读者理解与适用最新法律规范的良师益友。

《最新金融法律文件解读》(2005年·11 总第11辑)遵循丛书确立的宗旨和原则,按设置的相关栏目收录最新金融法律文件与权威解读、问题解答、案例点评等文章计37篇。其中包括《中华人民共和国证券法》与解读、《中国人民银行进一步深化香港人民币业务公告》与解读、《电子支付指引(第一号)》与解读、《关于完善外债管理有关问题的通知》与解读、《纳税服务工作规范(试行)》与解读;专家顾问组针对金融法律适用问题的4个专题解答;《甲某诉某信用社存单抵押贷款纠纷案》及其专家点评;等等。

本书按月出版,全年12辑,适合广大法官、检察官、警官、行政执法人员、企事业单位高层管理人员、律师、院校师生和其他法律爱好者等阅读使用。

最高人民法院出版社

2005年11月

目 录

行政法规、行政法规性文件与解读

- 中华人民共和国证券法
(2005 年 10 月 27 日) (1)
- 【解读】**
解读《中华人民共和国证券法》
..... 中国证监会副主席 桂敏杰 (51)
- [相关链接]**
中华人民共和国公司法 (略)
(2005 年 10 月 27 日) (57)
- 中华人民共和国个人所得税法 (略)
(2005 年 10 月 27 日) (57)
- 中华人民共和国外国中央银行财产司法强制措施豁免法
(2005 年 10 月 25 日) (58)

部门规章、部门规章性文件与解读

- 中国人民银行进一步深化香港人民币业务公告
(2005 年 11 月 1 日) (59)

【解读】

解读《中国人民银行进一步深化香港人民币业务公告》

..... 中国人民银行 任 文 (60)

电子支付指引 (第一号)

(2005 年 10 月 26 日) (63)

【解读】

解读《电子支付指引 (第一号)》

..... 中国人民银行 任 文 (72)

【相关链接】

国家发展和改革委员会 国家开发银行

关于进一步加强对境外投资重点项目融资支持

有关问题的通知 (略)

(2005 年 9 月 25 日) (76)

中国人民银行突发事件应急预案管理办法 (略)

(2005 年 8 月 5 日) (76)

中国证券业协会

关于认真学习宣传贯彻《公司法》、《证券法》的通知

(2005 年 10 月 28 日) (76)

中国银监会

关于期货经纪公司股东资格及相关问题的通知

(2005 年 9 月 26 日) (80)

国家外汇管理局

关于完善外债管理有关问题的通知

(2005 年 10 月 21 日) (82)

【解读】

解读《关于完善外债管理有关问题的通知》

..... 国家外汇管理局 法 言 (86)

国家外汇管理局

关于境内居民通过境外特殊目的公司融资及返程投资外汇管理有关问题的通知	
(2005 年 10 月 21 日)	(90)
再保险业务管理规定	
(2005 年 10 月 14 日)	(94)
国家税务总局	
关于印发《纳税服务工作规范(试行)》的通知	
(2005 年 10 月 16 日)	(100)
【解读】	
解读《纳税服务工作规范(试行)》	
国家税务总局 温 故	(108)
国家税务总局	
关于外商投资企业内部处置资产有关所得税处理问题的通知	
(2005 年 10 月 14 日)	(113)
[相关链接]	
国家税务总局	
关于外国投资者再投资退税有关问题的批复(略)	
(2005 年 10 月 20 日)	(114)
国家税务总局	
关于严格执行体育彩票、福利彩票有关营业税政策的通知(略)	
(2005 年 10 月 10 日)	(115)
国家税务总局	
关于加强税务机关代收费项目管理的通知(略)	
(2005 年 9 月 28 日)	(115)
财政部 国家税务总局	
关于保险公司开办的一年期以上返还性人身保险业务免	

征营业税的通知（略）

（2005 年 9 月 27 日） （115）

国家税务总局**关于印发《税务检查证管理暂行办法》的通知（略）**

（2005 年 9 月 23 日） （115）

国家税务总局**关于填海整治土地免征城镇土地使用税问题的批复**

（略）

（2005 年 10 月 14 日） （116）

国家税务总局**关于实施房地产税收一体化管理若干具体问题的通知**

（略）

（2005 年 10 月 7 日） （116）

国家税务总局**关于加强房地产税收分析工作的通知（略）**

（2005 年 9 月 22 日） （116）

地方性法规、地方政府规章与解读**江西省发改委办公室****关于印发《江西省境外投资项目核准暂行管理办法》的通知**

（2005 年 9 月 6 日） （117）

[相关链接]**青海省财政票据管理办法（略）**

（2005 年 7 月 5 日） （123）

贵州省农业产业化经营专项资金管理暂行办法（略）

(2005 年 5 月 12 日)	(123)
-------------------------	-------

法律适用热点、疑点、难点问题解答

司机无责保险公司是否理赔?

..... 专家顾问组 (124)

保险标的转让, 保险公司拒赔理由可否成立?

..... 专家顾问组 (125)

储户银行卡“跨行被盗”如何主张权利?

..... 专家顾问组 (126)

投保人申报的被保险人年龄不真实, 会导致什么后果?

..... 专家顾问组 (127)

新类型疑难案例选评

甲某诉某信用社存单抵押贷款纠纷案..... (128)

【点评】

用他人存单为质押贷款是否具有法律效力

..... 中国政法大学民商法学博士 艾茜 (130)

2006 年《最新法律文件解读丛书》征订单

行政法规、行政法规性文件与解读

中华人民共和国证券法

(1998年12月29日第九届全国人民代表大会
常务委员会第六次会议通过 根据2004年8月28日
第十届全国人民代表大会常务委员会第十一次会议
《关于修改〈中华人民共和国证券法〉的决定》修正
2005年10月27日第十届全国人民代表大会
常务委员会第十八次会议修订)

目 录

- 第一章 总 则
- 第二章 证券发行
- 第三章 证券交易
 - 第一节 一般规定
 - 第二节 证券上市
 - 第三节 持续信息公开
 - 第四节 禁止的交易行为
- 第四章 上市公司的收购

- 第五章 证券交易所
- 第六章 证券公司
- 第七章 证券登记结算机构
- 第八章 证券服务机构
- 第九章 证券业协会
- 第十章 证券监督管理机构
- 第十一章 法律责任
- 第十二章 附 则

第一章 总 则

第一条 为了规范证券发行和交易行为，保护投资者的合法权益，维护社会经济秩序和社会公共利益，促进社会主义市场经济的发展，制定本法。

第二条 在中华人民共和国境内，股票、公司债券和国务院依法认定的其他证券的发行和交易，适用本法；本法未规定的，适用《中华人民共和国公司法》和其他法律、行政法规的规定。

政府债券、证券投资基金份额的上市交易，适用本法；其他法律、行政法规另有规定的，适用其规定。

证券衍生品种发行、交易的管理办法，由国务院依照本法的原则规定。

第三条 证券的发行、交易活动，必须实行公开、公平、公正的原则。

第四条 证券发行、交易活动的当事人具有平等的法律地位，应当遵守自愿、有偿、诚实信用的原则。

第五条 证券的发行、交易活动，必须遵守法律、行政法规；禁止欺诈、内幕交易和操纵证券市场的行为。

第六条 证券业和银行业、信托业、保险业实行分业经营、

分业管理，证券公司与银行、信托、保险业务机构分别设立。国家另有规定的除外。

第七条 国务院证券监督管理机构依法对全国证券市场实行集中统一监督管理。

国务院证券监督管理机构根据需要可以设立派出机构，按照授权履行监督管理职责。

第八条 在国家对证券发行、交易活动实行集中统一监督管理的前提下，依法设立证券业协会，实行自律性管理。

第九条 国家审计机关依法对证券交易所、证券公司、证券登记结算机构、证券监督管理机构进行审计监督。

第二章 证券发行

第十条 公开发行证券，必须符合法律、行政法规规定的条件，并依法报经国务院证券监督管理机构或者国务院授权的部门核准；未经依法核准，任何单位和个人不得公开发行证券。

有下列情形之一的，为公开发行：

- (一) 向不特定对象发行证券的；
- (二) 向特定对象发行证券累计超过二百人的；
- (三) 法律、行政法规规定的其他发行行为。

非公开发行证券，不得采用广告、公开劝诱和变相公开方式。

第十一条 发行人申请公开发行股票、可转换为股票的公司债券，依法采取承销方式的，或者公开发行法律、行政法规规定实行保荐制度的其他证券的，应当聘请具有保荐资格的机构担任保荐人。

保荐人应当遵守业务规则和行业规范，诚实守信，勤勉尽责，对发行人的申请文件和信息披露资料进行审慎核查，督导发

行人规范运作。

保荐人的资格及其管理办法由国务院证券监督管理机构规定。

第十二条 设立股份有限公司公开发行股票，应当符合《中华人民共和国公司法》规定的条件和经国务院批准的国务院证券监督管理机构规定的其他条件，向国务院证券监督管理机构报送募股申请和下列文件：

- (一) 公司章程；
- (二) 发起人协议；
- (三) 发起人姓名或者名称，发起人认购的股份数、出资种类及验资证明；
- (四) 招股说明书；
- (五) 代收股款银行的名称及地址；
- (六) 承销机构名称及有关的协议。

依照本法规定聘请保荐人的，还应当报送保荐人出具的发行保荐书。

法律、行政法规规定设立公司必须报经批准的，还应当提交相应的批准文件。

第十三条 公司公开发行新股，应当符合下列条件：

- (一) 具备健全且运行良好的组织机构；
- (二) 具有持续盈利能力，财务状况良好；
- (三) 最近三年财务会计文件无虚假记载，无其他重大违法行为；
- (四) 经国务院批准的国务院证券监督管理机构规定的其他条件。

上市公司非公开发行新股，应当符合经国务院批准的国务院证券监督管理机构规定的条件，并报国务院证券监督管理机构核准。