

● 金融法律知识系列丛书



市民金融法律 知识读本

主 编 吴大器
副主编 张学森

上 海 科 学 普 及 出 版 社

金融法律知识系列丛书

市民金融法律知识读本

主 编 吴大器
副主编 张学森

上海科学普及出版社

图书在版编目(CIP)数据

市民金融法律知识读本/吴大器主编. —上海: 上海科学普及出版社, 2009. 9

ISBN 978-7-5427-2550-9

I. 市… II. 吴… III. 金融法—中国—问答
IV. D922.280.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 155163 号

责任编辑 张吉容

市民金融法律知识读本

主 编 吴大器

副主编 张学森

上海科学普及出版社出版发行

(上海中山北路 832 号 邮政编码 200070)

<http://www.pspsh.com>

各地新华书店经销 上海叶大印务发展有限公司印刷

开本 787×1092 1/32 印张 6.75 字数 158 000

2009 年 9 月第 1 版 2009 年 9 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5427-2550-9 定价: 28.00 元

序 言

2009年,对于上海国际金融中心建设来说,是一个具有里程碑意义的重要年份。就是在这一年,上海国际金融中心建设的国家战略,开始具有了国家行政法规和地方金融立法的保障和推动。

2009年4月14日,国务院以“国发〔2009〕19号”文件发布的《国务院关于推进上海加快发展现代服务业和先进制造业建设国际金融中心和国际航运中心的意见》(以下简称《意见》),详细阐述了建设国际金融中心和国际航运中心的重大意义、建设指导思想和原则,提出了国际金融中心和国际航运中心建设的总体目标,部署了国际金融中心和航运中心建设的主要任务和措施。

2009年6月25日,上海市第十三届人大常委会第12次会议通过了《上海市促进国际金融中心建设条例》(以下简称《条例》),2009年8月1日起正式实施。这是我国第一个促进国际金融中心建设并优化金融发展环境的地方性法规,为上海国际金融中心的建设提供了立法保障。

正是在国家不断加大推进力度,以及上海以陆家嘴金融城建设为核心,积极推动上海国际金融中心建设的大背景下,上海金融学院于2009年启动了全国第一个金融法律本科人才培养基地建设。同样是在上海浦东,上海市浦东新区人民

法院正在建设全国第一个金融审判庭,上海金融仲裁院正在建设全国第一家金融专业仲裁机构。根据致力于金融法制“三个第一”建设的需要,为促进上海国际金融中心建设的金融法制环境的发展和完善,上述三方本着“资源共享、优势互补”的原则,在上海市浦东新区区委、区政府的大力支持下,决定联合开展金融法律专业人才培养、金融纠纷解决实务研究、金融法制服务社会活动,并签订了上海浦东金融法制建设“三方战略合作协议”。

从2009年初开始,根据“三方合作”规划,我和浦东新区人民法院院长丁寿兴、上海金融仲裁院院长卢方共同倡导,在年内启动以研究和普及金融法律知识为宗旨的金融法制服务社会活动,并在三到四年内计划编辑出版系列金融法律知识手册,分别适应和满足社区居民、各类企业经管人员、金融行业从业人员等学习、掌握、运用金融法知识的需要,促进上海国际金融中心金融法治环境的形成和完善。浦东新区科协丁海涛博士提出了诸多有益的建议,积极呼应和落实举措,至此,系列丛书编撰工作健康起步。

2009年3月初,我和张学森组成主编团队,着手规划以满足社区居民、贴近市民需求为编写目标的市民金融法制读本撰稿工作,并提出了该读本的编写大纲、体例要求和问题设计的初步方案。张学森承担了其中的大量工作。在此基础上,上海金融学院、浦东新区人民法院、上海金融仲裁院有关金融法律理论和实务的专家、学者,经过为期半年多的集体攻关,编写成了名为《市民金融法律知识读本》(以下简称《读本》)的系列丛书第一册。

《读本》以知识问答与案例分析相结合的编写体例,配以形象化的漫画插图,使用通俗易懂的语言,对银行、货币、票据、证券、期货、信托、保险等领域的基本法律知识,以及金融法律责任和纠纷解决方式,以150多个问题和案例的形式,进行了言简意赅的系统讲解。

本书由我担任主编,张学森担任副主编,负责组织编写、统稿定稿的具体事务,由我、丁寿兴、卢方负责策划、确定指导思想 and 统稿、审定。参加编写撰稿的人员包括(按姓氏笔画为序):王鑫、吴大器、张学森、陆春玮、李银娥、杜鹃、查建华、温国山、秦国辉、储峥、詹朋朋等;同时,吴大器、汪生才、李亮之、王剑、沈晓阳等负责《读本》漫画插图创作。上海金融学院人文艺术系的李亮之、王剑等老师及其学生进行了辛勤的创作。法院、仲裁院分别为《读本》的编写提供了相关金融案例,作为编写撰稿的主要参考。

本书的编写和出版,得到了中共上海市浦东新区区委、浦东新区人民政府,特别是浦东新区金融服务局、浦东新区科协,以及上海金融学院、浦东新区人民法院、上海金融仲裁院等单位领导和专家学者的大力支持,在此表示衷心感谢。同时,在本书编写过程中,参考了大量的论文、著作、教材等学术文献,鉴于本书科学普及读物的性质,不作一一引注,在此向广大专家学者表示衷心感谢。这里,还要特别提及张学森博士在《读本》整个编写过程中的辛勤工作,他作为法学博士,先后从事于金融法制实务、理论的经历,为本书的质量提供了重要的基础保证。最后,要感谢出版社责任编辑所付出的辛勤劳动。

上海浦东的发展,正处于启动二次创业的重要时刻,承担着上海国际金融中心核心功能区建设的重要使命,金融法制环境建设任重道远。金融法制普及走近市民既适逢其时,更利在长远,这也是所有参与本书工作人士的心愿。由于水平有限,时间仓促,不足甚至错讹之处在所难免,真诚欢迎批评指正。电子邮箱:wudq@shfc.edu.cn 或 drzxs@yahoo.cn。

上海市浦东新区人大副主任

上海金融学院副院长、教授 **吴大器**

上海金融法制研究会副会长

2009年8月18日于上海浦东花木

《金融法律知识系列丛书》编委会

主 任：严 旭

副主任：吴大器 丁寿兴 卢 方 丁海涛

委 员(按姓氏笔画为序)：

王 鑫 汪生才 张学森

陆春玮 曹 洁 薄海豹

《市民金融法律知识读本》编委会

主 编：吴大器

副主编：张学森

委 员(按姓氏笔画为序)：

王 剑 王 鑫 李亮之 汪生才

沈晓阳 陆春玮 曹 洁 薄海豹

目 录

第一篇 商业银行法律知识问答

1. 中国人民银行的性质和职能是什么?	1
2. 中国人民银行的货币政策工具有哪些?	1
3. 我国的存贷款利率水平是如何确定的?	2
4. 中国人民银行进行宏观调控是依据股市的涨跌吗?	3
5. 中国人民银行和中国银行业监督管理委员会的职 能有什么不同?	4
6. 存款保险制度对金融消费者有何意义?	5
7. 中国人民银行与其他金融监管部门是何关系?	6
8. 中国人民银行可以接受居民存款吗?	8
9. 洗钱的常见手法有哪些?	9
10. 我国反洗钱的主管部门以及金融机构反洗钱的义 务是什么?	10
11. 《反洗钱法》关于公民参与反洗钱有哪些规定?	11
12. 我国对银行的大额交易和可疑交易是如何规定的?	12
13. 借款人的权利和义务是什么?	14
14. 银行存款的基本原则是什么?	15
15. 商业银行的服务是有偿的吗?	15

16. 在银行买基金,是否是银行混业经营?	17
17. 商业银行对客户身份识别有什么规定?	17
18. 储蓄存单、存折遗失后如何办理挂失手续?	18
19. 银行卡口头挂失有效吗?	19
20. 银行卡挂失后被盗用,银行应该负责任吗?	20
21. 银行卡挂失时间长,存款被转移,银行应该赔偿损失吗?	21
22. 银行存款人死亡后存款怎么办?	22
23. 存款人死亡后,子女如何提取存款?	23
24. 个人储蓄存款如何继承?	24
25. 用他人信用卡刷卡透支的法律责任是什么?	25
26. 善意与恶意透支行为的后果是什么?	26
27. 信用卡透支,还款时超过了还款期,会影响个人信用记录吗?	28
28. 假按揭及其危害如何?	29
29. 居民如何办理租用银行保管箱业务?	31
30. 买卖奥运纪念钞属于违法行为吗?	32
31. 哪些单位有权依法没收、收缴假币?	32
32. 出入境可以携带多少现钞?	33
33. 商业银行经营场所对客户应承担怎样的安全保障义务?	34
34. 金融消费者权益如何得到有效保护?	36
35. 我国居民可以使用哪些票据? 应该注意哪些问题?	38
36. 签发空头支票有何后果?	39
37. 居民个人如何行使和保全自己的票据权利?	41
38. 支票遗失后有哪些补救措施?	43

第二篇 证券期货法律知识问答

39. 身份证被他人借用开立股票账户,使用人拒不归还账户怎么办? 45
40. 受托炒股反成债务人,该怎么办? 46
41. 营业部多抛股票是否应当赔偿损失? 47
42. 电脑数据出错导致损失,可否要求赔偿? 49
43. 媒体的虚假股评误导投资者,能否获得赔偿? 50
44. 这样的炒股网站是不是骗钱的勾当? 51
45. 被咨询公司虚假广告坑害怎么办? 52
46. 上市公司信息披露不完全导致投资人损失,能否要求赔偿? 54
47. 证券交易中的内幕信息包括哪些信息? 55
48. 只有董事、高级管理人员可能掌握内幕信息吗? 56
49. 这种行为构成操纵证券市场吗? 58
50. 重复申购新股为何不能撤单? 59
51. 原始股公司低价回购股份合理吗? 60
52. 转配股未成功谁之过? 61
53. 法人股自然人股东的合法权益如何保护? 62
54. 股票被盗卖了怎么办? 64
55. 押房贷款炒股有怎样的风险? 65
56. 这样港股买卖有法律风险吗? 66
57. 技术原因导致权证行权失败,能否要求赔偿? 68
58. 封闭式基金与开放式基金究竟哪个更好? 69
59. 什么是期货、期货合约? 71
60. 金融期货有哪些种类? 什么是股指期货? 72

61. 期货经纪人未按客户指令操作是否要承担法律责任?	73
62. 期货公司在股指期货交易中有什么作用?	75
63. 投资者如何从事股指期货交易?	76
64. 股指期货交易的流程包括哪些环节?	76
65. 期货公司强行平仓,客户损失谁承担?	78
66. “你不理财,财不理你”: 信托为居民理财提供哪些机会?	80
67. 居民通过信托方式理财可获得哪些好处?	83
68. 哪些信托类型与居民生活关系密切?	84
69. 居民个人设立信托应注意哪些事项?	86
70. 如何把握和利用基金信托投资的特点?	86
71. 居民如何通过公益信托经营“爱心”?	88

第三篇 保险法律知识问答

72. 我国大陆目前有多少家合法的保险公司?	90
73. 你在投保时有哪些义务?	92
74. 保险公司的保险责任从什么时候开始?	93
75. 你对哪些人有保险利益?	94
76. 健康险有什么特点?	95
77. 人寿保险有哪几类?	97
78. 投保以死亡为给付保险金条件的合同有什么特别要求?	98
79. 保险合同效力中止的该如何处理?	99
80. 如何指定受益人?	100
81. 哪些情况下身故保险金会作为被保险人的遗产?	102

82. 人身保险被保险人自杀的该如何处理?	103
83. 因被保险人故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施导致其伤残或者死亡的该如何处理?	105
84. 什么是万能险?	106
85. 保险一定会有分红吗?	107
86. 投保投资连结险应当注意什么问题?	109
87. 财产保险的保险标的转让的,保险合同一起转让吗?	110
88. 保险标的的危险程度显著增加的该如何处理?	111
89. 什么是保证保险,保证保险与信用保险有何区别?	112
90. 可以重复投保吗?	114
91. 保险事故发生后未及时通知保险公司的,影响索赔吗?	115

第四篇 电子银行法律知识问答

92. “支付宝”账户资金被法院冻结怎么办?	117
93. 开通网上银行需要注意什么呢?	118
94. 使用电话银行要注意什么?	120
95. 网上签订保险合同应注意什么?	122
96. 网络证券交易有风险吗?	123
97. 使用手机银行要注意什么?	125
98. 银证转账出错怎么办?	126
99. 如何确保网上银行的安全?	127
100. 虚拟货币是怎么回事?	129
101. 融资担保有什么形式?	131

102. 股票质押如何办理?	132
103. 为他人当保人有风险吗?	134

第五篇 个人理财法律知识问答

104. 为什么说“你不理财,财不理你”?	135
105. 如何理解“复利×时间=世界第八大奇观”这一说法?	136
106. 通常都有哪些投资方式?	137
107. 如何合理储蓄?	139
108. 投资者该如何防范炒股的法律风险?	140
109. 受欺骗的投资者应该如何挽回自己的损失?	141
110. 如何起诉注册会计师?	143
111. 股票的分红方式都有哪些?	144
112. 什么是股票的除息价和除权价?	145
113. 如何了解一家上市公司的财务信息?	147
114. 如何快速阅读一家上市公司的财务报表?	149
115. 如何炒外汇?	150
116. 债券投资风险的防范措施有哪些?	152
117. 基金投资风险的防范措施有哪些?	153
118. 如何购买保险?	154
119. 以房养老的要注意的法律问题	155
120. 老年人投资理财中怎样合理节税?	156
121. 老年人理财应对金融诈骗要以法律为后盾	156
122. 退休返聘人员如何得到社会保障法律保护?	157

123. 房产“换”赡养,财产继承中老年人如何维护权益?	157
124. 老年人理财应有的权利意识与法律程序如何?	158
125. 老年人以房养老中的“倒按揭”是什么?	158
126. 中老年人创业及各种收入中法律允许的合理节 税是什么?	159
127. 老年人如何利用节税理财?	160

第六篇 金融纠纷与金融犯罪知识问答

128. 哪些类别的金融纠纷与居民个人相关?	161
129. 金融犯罪包括哪些种类?	161
130. 如何避免货币犯罪?	163
131. 如何识别和防范金融诈骗犯罪行为?	164
132. 购买假币会承担什么责任?	169
133. 持有或使用假币也会构成犯罪吗?	171
134. 高利转贷犯法吗?	172
135. 个人能吸收公众存款吗?	173
136. 什么是内幕交易罪?	174
137. 洗钱应当承担什么责任?	175
138. 什么是集资诈骗罪?	177
139. 什么是贷款诈骗罪?	178
140. 什么是信用卡诈骗罪?	179
141. 什么是保险诈骗罪?	180
142. 金融纠纷主要有哪解决途径?	182
143. 为什么要选择仲裁方式解决金融纠纷?	183
144. 仲裁过程中是否也可以申请财产保全或者证据	

保全?	184
145. 金融仲裁院的仲裁员有哪些人士组成?	185
146. 案件提请仲裁后,当事人如何选择仲裁员?	186
147. 仲裁裁决作出后的法律后果如何?	186
148. 如何将纠纷提交上海金融仲裁院仲裁?	187
149. 金融纠纷可以通过调解方式解决吗?	188

附录 国务院《意见》和上海《条例》

150. 你了解《国务院关于推进上海加快发展现代服务业和 先进制造业建设国际金融中心和国际航运中心的意见》吗?	191
151. 国务院《意见》确定的上海国际金融中心建设的总体 目标、主要任务和措施是什么?	192
152. 根据《上海市促进国际金融中心建设条例》,未来的上 海国际金融中心是什么样子?	195
153. 《上海市促进国际金融中心建设条例》的特点和内容 是什么?	195

第一篇 商业银行法律知识问答

1. 中国人民银行的性质和职能是什么？

分析：根据《中华人民共和国中国人民银行法》(2003 年修订)，中国人民银行为国务院组成部门，是中华人民共和国的中央银行，是在国务院领导下制定和实施货币政策、防范和化解金融风险、



维护金融稳定、提供金融服务的宏观调控部门。中国人民银行的职能正式表述为“制定和执行货币政策、维护金融稳定、提供金融服务”。

2. 中国人民银行的货币政策工具有哪些？

分析：根据 2003 年 12 月通过的《中华人民共和国中国人民银行法》第二十三条规定，“中国人民银行为执行货币政策，可以运用下列货币政策工具：(1) 要求银行业金融机构按照规定的比例交存存款准备金；(2) 确定中央银行基准利率；(3) 为在中国人民银行开立账户的银行业金融机构办理再贴现；(4) 向商业银行提供贷款；(5) 在公开市场上买卖国债、其