

CHANGYONGFALUFENJIE
SHIYONGJICHENGXILIE

常用法律分解适用集成系列 (第二辑)

金融法

分解适用集成

上卷

主编 马原



人民法院出版社

PUBLISHING HOUSE OF PEOPLE'S COURT

常用法律分解适用集成系列

金融法分解适用集成

(上 卷)

主 编 马 原

人 民 法 院 出 版 社

图书在版编目 (CIP) 数据

金融法分解适用集成/马原主编. —北京: 人民法院出版社, 2001. 5

(常用法律分解适用集成系列)

ISBN 7-80161-172-1

I. 金… II. 马… III. 金融-财政法-中国-学习参考资料 IV. D922.280.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 020732 号

金融法分解适用集成

马 原 主 编

人民法院出版社

(北京东交民巷 27 号 100745)

保定市文化彩印厂印刷

850×1168 毫米 1/32 117.125 印张 2938 千字

2001 年 5 月第 1 版 2001 年 5 月第 1 次印刷

印数: 1—5000 册

ISBN 7-80161-172-1/D · 172

定价: 198.00 元 (全三卷)

编写说明

一、随着社会主义法治国家原则的确立和社会主义市场经济体制的逐步建立，越来越多的社会关系和经济关系需要运用法律手段来调整。为此，国家立法机关相继制订颁布了一系列重要的法律，国家行政和司法机关也发布了数量可观的行政法规、部门规章和司法解释，我国还缔结或参加了一些国际公约。由于上述法律、法规等门类广、层次多、数量大，且废改立较频繁，给广大法律工作者在检索和适用相关法律法规的具体规定时带来诸多不便。有鉴于此，我们组织最高人民法院、部分高级人民法院的同志及有关专家学者编写了这套《常用法律分解适用集成系列》，首辑包括：《刑法分解适用集成》、《刑事诉讼法分解适用集成》、《合同法分解适用集成》、《民事诉讼法分解适用集成》、《劳动法分解适用集成》、《房地产法分解适用集成》、《知识产权法分解适用集成》共七种，已自2000年2月起陆续出版。第二辑包括：《民法通则分解适用集成》、《金融法分解适用集成》、《损害赔偿法分解适用集成》、《婚姻法继承法分解适用集成》、《民事行政执行法律分解适用集成》、《票据法分解适用集成》、《担保法分解适用集成》、《国家赔偿法分解适用集成》、《行政诉讼法分解适用集成》等共九种。这套书一破以往法规汇编类图书仅罗列法规的形

式，而是尝试采取分类编纂的方法，即以常用法律为主干，按照法条之间的逻辑联系，分解成若干具体的法律问题，将涉及该问题的相关法律、法规、部门规章、司法解释以及立法说明、国际公约等都集中编排在一起，使读者能够在该问题中迅捷查检到与该问题相关的所有法规规定。

二、本书以《中国人民银行法》、《商业银行法》、《票据法》、《外汇管理条例》、《证券法》、《期货交易管理暂行条例》、《保险法》为主干，分中国人民银行，商业银行，证券，期货，票据，外汇管理，保险，共七编。

三、本书所收的相关法律、法规和部门规章，根据具体情况，采取全文和节录两种方式。数个问题涉及同一文件（或同一法律条文）的，为减少前后查找翻阅不便，按其类别做适当的重复收录；所收文件不宜分解的，与所涉较主要的问题编排在一起，较次要的问题也涉及的，采取“参见”的方法。

四、囿于水平，书中可能存在各种疏漏，恳请读者批评指正。

《金融法分解适用集成》编写组

二〇〇一年三月

总 目 录

上 卷

第一编 中国人民银行

第一章 总则	(1)
一、中国人民银行法的立法宗旨	(2)
二、中国人民银行的性质和法律地位	(3)
三、货币政策及其目标	(9)
四、中国人民银行的基本职责	(11)
第二章 中国人民银行的组织机构	(13)
一、行长、副行长	(14)
二、货币政策委员会	(15)
三、中国人民银行的分支机构	(23)
四、中国人民银行工作人员的职责	(26)
第三章 人民币	(33)
一、人民币的法律地位	(34)
二、主币与辅币 纪念币	(37)
三、人民币的发行	(38)
四、人民币的流通和法律保护	(43)
五、残损人民币的兑换与销毁	(49)
六、人民币的出入境管理	(59)
第四章 中国人民银行的业务	(63)
一、货币政策工具	(64)

二、经理国库	(76)
三、代理发行和兑付政府债券	(125)
四、为金融机构开立帐户	(131)
五、清算业务	(131)
六、对商业银行的贷款业务	(132)
七、中国人民银行有关事项的禁止	(153)
八、中国人民银行向政府、非银行金融机构、其 他单位和个人提供贷款、担保的禁止	(154)
第五章 金融监督管理	(157)
一、对金融机构监督管理的一般规定	(158)
二、对商业银行的监督管理	(186)
三、对非银行金融机构的监督管理	(201)
四、对外资金融机构的监督管理	(295)
五、中国人民银行对金融业务的监管	(317)
六、金融机构报表	(324)
七、金融统计和公布	(330)
八、对政策性银行的指导和监督	(346)
九、中国人民银行的内部稽核、监督和管理制度	(357)
第六章 中国人民银行的财务会计	(381)
一、中国人民银行的财务预算制度	(382)
二、中国人民银行的财务收支与会计事务	(416)
三、中国人民银行的财务会计报告制度	(459)
第七章 法律责任	(471)
一、假币违法、犯罪行为的处罚	(472)
二、非法使用人民币图样及印制、发售代币票券 的行政责任	(477)
三、违反金融监管规定的刑事责任	(479)
四、对违反金融监管规定的行政处罚	(484)

五、行政复议及行政诉讼	(506)
六、违法或强令中国人民银行及其工作人员贷款、 担保和动用发行基金的法律责任	(566)
七、中国人民银行工作人员泄露国家秘密的法律 责任	(568)
八、中国人民银行工作人员贪污受贿、徇私舞弊、 滥用职权、玩忽职守的法律责任	(570)

第二编 商 业 银 行

第一章 总则	(577)
一、商业银行法的立法宗旨	(578)
二、商业银行的调整范围	(581)
三、商业银行的业务范围	(583)
四、商业银行的基本原则	(584)
五、商业银行依法接受中国人民银行对商业银行 的监督管理	(586)
第二章 商业银行的设立和组织机构	(589)
一、设立商业银行的审查批准和“银行”名称的 禁用	(590)
二、商业银行设立的条件	(592)
三、设立商业银行的注册资本	(608)
四、设立商业银行的申请	(615)
五、商业银行的经营许可证及营业执照	(619)
六、商业银行的组织形式和组织机构	(621)
七、商业银行的监事会	(635)
八、商业银行的分支机构	(642)
九、商业银行的变更、分立与合并	(653)

十、担任商业银行高级管理人员的禁止条件	(657)
十一、向商业银行投资入股的规定	(658)
第三章 对存款人的保护	(663)
一、对个人储蓄存款的保护	(664)
二、对单位存款的保护	(689)
三、存款利率	(706)
四、存款准备金和备付金	(713)
第四章 贷款和其他业务的基本规则	(727)
一、商业银行开展贷款业务的基本原则	(728)
二、商业银行的贷款审查	(730)
三、担保贷款	(740)
四、信用贷款	(788)
五、委托贷款和信托贷款	(825)
六、专项贷款	(834)
七、转贷款	(839)
八、借款合同	(845)
九、对国有企业的贷款	(852)
十、贷款期限和利率	(868)
十一、商业银行贷款的资产负债比例管理	(876)
十二、向关系人发放信用贷款的禁止	(901)
十三、强令商业银行发放贷款或提供担保行为的禁止	(903)
十四、借款人的还本付息义务	(903)
十五、商业银行投资业务的限制	(922)
十六、商业银行的结算业务	(924)
十七、商业银行发行金融债券、到境外借款的批准	(926)
十八、银行间同业市场：同业拆借	(927)
十九、银行间同业市场：债券交易	(947)
二十、商业银行存贷业务中不正当手段的禁止	(966)

二十一、帐户	(973)
二十二、商业银行的营业时间、手续费及有关资 料的保存	(991)
二十三、商业银行工作人员行为的限制	(991)
二十四、商业银行工作人员保守国家秘密、商业 秘密的义务	(993)
第五章 财务会计	(995)
一、商业银行的财务会计制度	(996)
二、商业银行的财务管理制度	(1007)
三、不良贷款的认定和监管	(1042)
四、呆账管理	(1050)
第六章 监督管理	(1057)
一、商业银行内部管理及风险防范制度	(1058)
二、商业银行内部稽核、检查制度	(1070)
三、商业银行财务会计报表和资料的定期报送	(1071)
四、中国人民银行对商业银行的现场检查	(1080)
五、商业银行的审计监督	(1095)
第七章 接管和终止	(1097)
一、商业银行的接管	(1098)
二、商业银行的解散	(1099)
三、商业银行的撤销	(1101)
四、商业银行的破产	(1102)
第八章 法律责任及诉讼的处理	(1127)
一、商业银行对存款人或其他客户的损害赔偿 responsibility	(1128)
二、商业银行违反金融监管规定的法律责任	(1142)
三、非法使用“银行”字样、违规购买商业银行 ¹ 股份、公款私存的法律责任	(1156)
四、未按规定报送有关文件、资料的法律责任	(1157)

五、擅自设立商业银行、非法吸收公众存款、妨害商业银行经营许可证管理规定的法律责任	(1158)
六、诈骗贷款的法律责任	(1169)
七、商业银行工作人员索贿、受贿的刑事责任及造成损失的民事责任	(1177)
八、商业银行工作人员贪污、挪用、侵占资金的法律责任	(1181)
九、商业银行工作人员玩忽职守的法律责任	(1184)
十、商业银行工作人员泄露国家秘密、商业秘密的法律责任	(1185)
十一、强令商业银行发放贷款或者提供担保的法律责任	(1188)
十二、行政诉讼	(1188)
十三、人民法院审理借款案件的规定	(1189)
第九章 附则	(1217)
一、外资、中外合资商业银行、外国商业银行分行的准用	(1218)
二、城市信用合作社、农村信用合作社的准用	(1220)
三、邮政企业办理邮政储蓄、汇款业务的准用	(1221)

中 卷

第三编 证 券

第一章 总则	(1225)
一、证券法的立法宗旨	(1226)
二、证券法的适用范围	(1228)

三、证券发行、交易的原则	(1254)
四、分业经营和分业管理	(1255)
五、证券监督管理机构	(1257)
六、自律性管理和审计监督	(1261)
第二章 证券发行	(1263)
一、公开发行证券的条件	(1264)
二、公开发行股票和公司债券的程序	(1269)
三、发行审核委员会	(1287)
四、核准程序	(1293)
五、发行证券的信息依法公开	(1300)
六、已核准或审批证券发行的撤销	(1301)
七、投资风险自负	(1301)
八、上市公司发行新股	(1302)
九、上市公司股东大会	(1313)
十、证券发行方式	(1325)
十一、证券承销	(1347)
十二、股票发行价格	(1368)
十三、境内企业到境外上市	(1378)
第三章 证券交易	(1401)
第一节 证券交易的一般规定	(1402)
一、依法买卖的证券的条件	(1402)
二、买卖证券须遵守转让期限的限制性规定	(1402)
三、买卖证券在证券交易所进行交易	(1405)
四、交易证券的形式	(1405)
五、现货交易与融资融券	(1407)
六、股票持有、买卖的限制	(1407)
七、中介机构买卖股票的限制	(1408)
八、证券交易的收费	(1408)

九、大股东买卖股票的限制	(1410)
十、对客户帐户的保密义务	(1411)
第二节 证券上市	(1411)
一、股票上市的核准	(1411)
二、鼓励上市	(1413)
三、股票上市申请及其程序	(1450)
四、暂停上市或者终止上市	(1490)
五、公司债券上市申请及其程序	(1497)
六、公司债券暂停上市或终止上市	(1530)
七、可转换公司债券	(1531)
第三节 持续信息公开	(1532)
一、首次信息披露	(1532)
(一) 招股说明书	(1532)
(二) 上市公告书	(1574)
二、定期报告	(1586)
(一) 中报	(1586)
(二) 年报	(1603)
三、临时报告	(1629)
(一) 重大事件公告	(1629)
(二) 并购信息披露	(1637)
四、公开文件违法时的民事责任	(1642)
五、公告形式及监督、保密	(1642)
六、取消上市资格的公告	(1644)
第四节 禁止的交易行为	(1645)
一、内幕信息及知悉内幕信息的知情人员	(1645)
二、禁止知情人员买卖股票	(1649)
三、禁止获取不正当利益或者转嫁风险	(1650)
四、禁止编造并传播虚假信息	(1652)

五、禁止证券公司欺诈客户	(1659)
六、禁止法人以他人名义和禁止挪用公款买卖股票	(1661)
七、禁止国有企业和国有资产控股的企业炒作股票	(1661)
第四章 上市公司收购	(1671)
一、上市公司收购的形式	(1672)
二、要约收购的程序	(1672)
三、协议收购的程序	(1677)
四、收购的上市公司股票转让的限制	(1678)
五、公司合并及公告、批准	(1678)
第五章 证券交易所	(1681)
一、证券交易所的定义、设立和解散	(1682)
二、证券交易所的组织机构	(1683)
三、证券交易所的职能及业务禁止	(1689)
四、参与集中竞价交易的主体	(1691)
五、投资者买卖证券的委托方式	(1699)
六、集中申报的规则与清算、交割	(1708)
七、交易保障	(1708)
八、依法办理证券暂停上市、恢复上市或者终止 上市事务	(1711)
九、技术性停牌或临时停市	(1713)
十、监控异常情况和监督披露信息	(1714)
十一、风险基金	(1715)
十二、制定交易规则	(1722)
十三、回避制度	(1820)
十四、交易结果不得改变制度	(1821)
十五、证券市场禁入制度	(1821)
十六、证券交易所的报告义务	(1828)
第六章 证券公司	(1835)

一、证券公司的定义	(1836)
二、证券公司的审批和分类管理	(1836)
三、设立综合类证券公司的条件	(1840)
四、设立经纪类证券公司的条件	(1848)
五、证券公司设立或撤销分支机构 变更或解散	(1851)
六、证券公司的偿债能力	(1855)
七、证券公司负责人的任职限制	(1861)
八、证券公司从业人员的任职限制	(1872)
九、证券公司的风险管理	(1881)
十、证券公司的经营业务范围及操作	(1883)
十一、客户交易结算资金	(1888)
十二、证券公司自营业务的资金、帐户的规定	(1901)
十三、证券经纪人和经纪业务	(1914)
十四、证券公司内部控制制度	(1916)
十五、对证券公司的检查	(1927)
十六、外国证券类公司机构的管理	(1930)
第七章 证券登记结算机构	(1937)
一、证券登记结算机构的定义	(1938)
二、设立证券登记结算机构的条件	(1939)
三、证券登记结算机构的职能、运营方式和业务 规则	(1940)
四、未上市证券托管	(1941)
五、提供、保存证券持有人及其有关资料	(1942)
六、保证业务正常进行的措施	(1943)
七、妥善保存登记、托管和结算的原始凭证	(1944)
八、证券结算风险基金	(1945)
九、证券登记结算机构的解散	(1950)
第八章 证券交易服务机构	(1951)

一、证券投资咨询机构	(1952)
二、资信评估机构	(1972)
三、证券投资咨询、资信评估费用的收取	(2011)
四、中介机构的民事责任	(2018)
第九章 证券业协会	(2025)
一、证券业协会的性质和章程	(2026)
二、证券业协会的职责	(2026)
第十章 证券监督管理机构	(2029)
一、证券监督管理机构的职责	(2030)
二、证券监督管理机构的监管权限	(2034)
三、监管人员的义务	(2055)
四、移交刑事犯罪分子	(2056)
五、监管人员不得在被监管对象中兼职的义务	(2058)
第十一章 法律责任	(2059)
一、未经法定的机关核准或批准擅自发行证券， 或制作虚假的发行文件发行证券应承担的刑 事责任	(2060)
二、承销或代理买卖未经核准或批准擅自发行证 券的法律责任	(2061)
三、发行人未按照有关规定披露信息，或者所披 露的信息有虚假记载、误导性陈述或者有重 大遗漏应承担的法律责任	(2063)
四、非法开设证券交易场所应承担的法律责任	(2064)
五、未经批准并领取业务许可证擅自设立证券公 司经营证券业务应承担的法律责任	(2065)
六、法律法规禁止参与股票交易的人持有、买卖 股票应承担的行政责任	(2066)
七、故意提供虚假信息，伪造、变造或者销毁交	

- 易记录, 诱骗投资者买卖证券应承担的刑事责任
责任 (2067)
- 八、相关人员违法买卖股票应承担的行政责任 (2068)
- 九、内幕交易行为的法律责任 (2069)
- 十、操纵证券市场行为的法律责任 (2070)
- 十一、挪用公款买卖证券的法律责任 (2072)
- 十二、融资融券交易的法律责任 (2073)
- 十三、证券公司当日接受客户委托或者自营买入
证券又于当前卖出该证券的法律责任 (2075)
- 十四、编造并且传播影响证券交易的虚假信息的
法律责任 (2075)
- 十五、证券交易活动中作出虚假陈述或者信息误
导的法律责任 (2076)
- 十六、法人违法以个人名义设立帐户买卖证券的
法律责任 (2077)
- 十七、综合类证券公司擅自从事自营业务的法律
责任 (2077)
- 十八、证券公司违背客户委托进行交易造成损失
的法律责任 (2078)
- 十九、未经客户委托买卖、挪用、出借客户帐户
上的证券或者将客户的证券用于质押的,
或者挪用客户帐户上的资金应承担的法律
责任 (2079)
- 二十、证券公司经办经纪业务违法的, 应承担的
法律责任 (2081)
- 二十一、违反上市公司收购的法定程序、利用上
市公司收购谋取不正当利益的, 应承担
的法律责任 (2081)