

常用法律手册系列

商业银行 常用法律手册

2004年·第3版

A Handbook of Laws and Regulations for Commercial Banks

朱克鹏 主编



法律出版社
LAW PRESS CHINA

常用法律手册系列

商业银行 常用法律手册

2004年·第3版

**A Handbook of
Laws and Regulations
for Commercial Banks**



法律出版社
LAW PRESS CHINA

图书在版编目(CIP)数据

商业银行常用法律手册/朱克鹏主编.

北京:法律出版社,2004.3

(常用法律手册系列)

ISBN 7-5036-3554-1

I. 商… II. 朱… III. 商业银行—银行法—
中国—手册 IV. D922.281-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 002722 号

©法律出版社·中国

责任编辑/霍爱华

装帧设计/李 瞻

出版/法律出版社

编辑/法规出版分社

总发行/中国法律图书有限公司

经销/新华书店

印刷/北京北苑印刷有限责任公司

责任印制/张宇东

开本/A5

印张/24.25 字数/1200 千

版本/2004 年 3 月第 3 版

印次/2004 年 3 月第 1 次印刷

法律出版社/北京市丰台区莲花池西里法律出版社综合业务楼(100073)

电子邮件/info@lawpress.com.cn

电话/010-63939796

网址/www.lawpress.com.cn

传真/010-63939622

法规出版社/北京市丰台区莲花池西里法律出版社综合业务楼(100073)

电子邮件/law@lawpress.com.cn

rpc8841@sina.com

读者热线/010-63939630

传真/010-63939650

中国法律图书有限公司/北京市丰台区莲花池西里法律出版社综合业务楼(100073)

传真/010-63939777

中法图第一法律书店/010-63939781/9782

客服热线/010-63939792

中法图北京分公司/010-62534456

网址/www.chinalawbook.com

中法图上海公司/021-62071010/1636

电子邮件/service@chinalawbook.com

中法图苏州公司/0512-65293270

中法图深圳公司/0755-83072995

书号:ISBN 7-5036-3554-1/D·3471

定价:48.00 元

再版修订说明

《商业银行常用法律手册》第二版于2002年7月出版,收录的法律法规截止至2002年六月末。此后,我们密切关注国家立法动态,随时收集与商业银行日常经营活动有关的新法律法规,根据银行法律事务工作实务使用的需要,增补相关法规、规章,并剔除前版收录的已被废止或不甚实用的文件。值此《中华人民共和国银行业监督管理法》颁布、《中华人民共和国中国人民银行法》、《中华人民共和国商业银行法》修订之际,我们对第二版进行了全面的修订,推出本书第三版。

本书的目标读者群,主要是商业银行法律人员和业务人员,其选择收录内容的标准和编撰体例,以满足商业银行员工在工作中查阅和运用相关法律条文为标准。我们热切希望读者们,尤其是在商业银行从事实务工作的业内人士,在使用本书的过程中,随时提出改进的意见和建议。

编 者

2004年1月2日

修 订 说 明

《商业银行常用法律手册》第一版于2001年12月出版,收集的法律法规截至2001年8月上旬。本次修订所收集的相关法律法规截至2002年6月末。

本书第一版出版以来,我国的经济生活已发生了迅速而深刻的变化。我国加入了世界贸易组织,为了与国际接轨,最高人民法院、中国人民银行对以往发布的司法解释、金融规章不断进行系统修订,第一版中的一些司法解释、金融规章已经悄然退出历史舞台,许多足以影响商业银行业务活动的新解释和规章也接连出台。为了满足读者的需要,我们在拿到第一本样书之时,即着手本书的修订工作。

在修订过程中,编者更深刻地体会到我们正处于经济体制转轨的大变革过程之中,经济和法律环境处于一种成型前的变动状态,这就要求我国的商业银行必须具有快速反应和自我调整的能力,以尽快适应经济和法律环境的变化,只有这样,我们才能在市场经济的大潮中立于不败之地。

认真学习法律知识,灵活运用法律知识,是提高银行从业人员竞争能力的基础工作。作为商业银行的经营者、管理者,缺乏法律知识,就不可能具有较强的风险意识;不了解业务领域的相关法律法规,就不可能防范业务中的法律风险,更不可能具备运用法律手段挽回资产损失的能力。作为银行专职法律顾问,编者常年奔忙于案件的处理,亲眼目睹了银行从展业、授信到清收等各个业务环节中存在的种种法律风险,深感有必要加强商业银行员工,尤其是客户经理、授信管理人员、风险资产管理法律人员的法律培训。即使对商业银行法律专业人员来说,在一个法律环境急速变化的年代,也必须随时学习。

把我们不断学到的专业知识和掌握的法律法规信息,及时传递给业务人员,正是银行法律工作者的天职,也是我们不辞辛劳修订本书的初衷。今后,我们将每年根据我国法律、法规的变化情况对本书做一次修订。

“让我们的法律知识多一点,让我们的业务风险小一点”,谨以此与读者共勉。

编 者

2002年6月28日

序

依法加强对金融机构和金融市场包括证券市场的监管,规范和维护金融秩序,有效防范和化解金融风险,这是党的十五大提出的“依法治国,建设社会主义法治国家”基本方略在金融领域的具体体现。我国商业银行发展的实践证明,牢固树立依法治行的观念,把商业银行一切经营管理活动都纳入法制轨道,是确保商业银行稳步健康发展的必由之路,也是建设有中国特色社会主义市场经济的必然要求。

在向市场经济转轨的过程中,商业银行传统业务的规模不断扩张,新兴业务的品种迅速增加,商业银行服务在质和量两方面都发生了深刻的变化。随着世界经济全球化的发展和我国加入 WTO 的日益临近,各种各样的新情况、新问题将不断出现,中国银行业将面临更激烈的市场竞争。市场经济是法治经济。商业银行要求生存、求发展,就必须高举依法治行的大旗,坚定不移地贯彻依法合规经营的指导思想,在经营管理活动中严格依法办事,运用法律武器维护自身合法权益,这既是商业银行在市场经济条件下生存和发展的基本要求,又是判断商业银行是否具有现代经营管理意识和管理水平的一个重要标准。

自 1995 年《中国人民银行法》、《商业银行法》、《票据法》、《担保法》等法律颁布以来,我国进入了一个金融立法的高潮时期,每年都有一批与银行业经营密切相关的法律法规和行政规章出台,已初步形成了一个社会主义金融法律体系。随着我国社会主义市场经济体制的确立和金融体制改革的不断深化,法律在经济生活中的重要性日渐为人们所认识,商业银行在重大决策和日常经营管理中,越来越注重经营活动的合法性,并且越来越多地运用法律手段维护自身合法权益,银行法律工作部门和法律人员在业务中也日益发挥更为重要的作用。但我们也必须看到,多年来,由于法律虚无主义影响、经营理念落后及普法工作滞后等原因,在商业银行中不少员工的法律意识还很淡薄,有些员工甚至对本岗位工作所涉及的法律法规也不熟悉,似懂非懂,甚至某些高级管理人员也不学法、不懂法,违法违规经营,造成银行资产风险和损失,教训是非常惨痛的。这说明,现阶段我国银行从业人员的法律意识和法律知识水平,尚不能完全适应业务发展的客观要求。加强金融法律普及教育,提高商业银行员工的法律意识,培养商业银行员工遵纪守法的自觉性,对现阶段我国商业银行的发展具有十分重要的意义。

2 商业银行常用法律手册

普及金融法律知识绝不是一朝一夕、一蹴而就的事,也不是靠一段时间的集中学习、搞一两次活动就能完成的,而是需要长期坚持自觉学习和不断地实践才能逐步达到的。各级商业银行管理人员要充分认识到学习金融法律知识的重要性和紧迫性,把普及金融法律知识当做一项重要工作来抓,而且要常抓不懈。

为了方便广大银行从业人员学习查阅商业银行常用法律法规和相关司法解释,推动金融系统普法教育的深入开展,交通银行法律事务室的同志主要利用业余时间编写了这本《商业银行常用法律手册》,汇集了与商业银行日常经营管理活动密切相关的常用法律法规,作为商业银行员工学习金融法律和处理业务中涉及的法律问题的工具书。本书主要根据商业银行业务分类编排,内容全面,体系合理,尤其适合银行员工查阅。希望银行员工能学好、用好金融法律,提高自身的法律素养,更好地运用法律武器解决业务中出现的问题,维护银行的合法权益。

交通银行副行长 乔伟

2001年8月8日

目 录

上篇 银行业务

一、法律

中华人民共和国中国人民银行法(2003年12月27日修正)	3
中华人民共和国银行业监督管理法(2003年12月27日)	7
中华人民共和国商业银行法(2003年12月27日修正)	12
中华人民共和国民法通则(1986年4月12日)	20
附:最高人民法院关于贯彻执行《中华人民共和国民法通则》若干问题的 意见(试行)(1988年1月26日)	31
中华人民共和国合同法(1999年3月15日)	44
附:最高人民法院关于适用《中华人民共和国合同法》若干问题的解释 (一)(1999年12月1日)	70
中华人民共和国公司法(1999年12月25日修正)	72
附:中华人民共和国公司登记管理条例(1994年6月24日)	92
中华人民共和国会计法(1999年10月31日修订)	99
中华人民共和国票据法(1995年5月10日)	104
附:最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的规定	112
中华人民共和国保险法(2002年10月28日修正)	118
中华人民共和国证券法(1998年12月29日)	131
中华人民共和国信托法(2001年4月28日)	147
中华人民共和国证券投资基金法(2003年10月28日)	152

二、银行业务

(一)金融机构管理

关于向金融机构投资入股的暂行规定(1994年7月28日)	163
境外金融机构投资入股中资金融机构管理办法(2003年12月8日)	164
商业银行信息披露暂行办法(2002年5月21日)	166
外资金融机构管理条例(2001年12月20日)	168
外资金融机构管理条例实施细则(2002年1月25日)	173
关于禁止银行资金违规流入股票市场的通知(1997年6月6日)	186
关于禁止金融机构进入期货市场的通知(1996年7月16日)	188

(二) 现金管理

现金管理暂行条例(1988年9月8日)	189
现金管理暂行条例实施细则(1988年9月23日)	191
关于大额现金支付管理的通知(1997年8月15日)	194
关于严禁利用信用卡、银行卡、支付卡违规套取现金的通知 (1998年4月1日)	196
假币收缴、鉴定管理办法(2003年4月9日)	197

(三) 利率和价格管理

人民币利率管理规定(1999年3月2日)	199
关于改革外币存贷款利率管理体制的通知(2000年8月24日)	203
关于统一境内中、外资金金融机构的外币存、贷款利率管理政策的公告 (2002年3月1日)	204
关于人民币贷款利率有关问题的通知(2003年12月10日)	204
商业银行服务价格管理暂行办法(2003年6月26日)	205

(四) 外汇管制

中华人民共和国外汇管理条例(1997年1月14日修正)	207
银行外汇业务管理规定(1997年9月24日)	211
境内外汇帐户管理规定(1997年10月10日)	216
结汇、售汇及付汇管理规定(1996年6月20日)	221
附:关于《结汇、售汇及付汇管理规定》中有关问题的解释和说明 (1996年7月4日)	225
境内居民个人外汇管理暂行办法(1998年9月15日)	231
关于实施国内外汇贷款外汇管理方式改革的通知(2002年12月6日)	236
违反外汇管理处罚施行细则(1985年4月5日)	238

(五) 存款

人民币单位存款管理办法(1997年11月15日)	240
最高人民法院关于审理存单纠纷案件的若干规定(1997年12月13日)	242
储蓄管理条例(1992年12月11日)	245
附:关于执行《储蓄管理条例》的若干规定(1993年1月12日)	248
个人存款账户实名制规定(2000年3月20日)	252
附:中国人民银行关于《个人存款账户实名制规定》施行后有关问题处置 意见的通知(2000年4月17日)	254
关于加强金融机构个人存取款业务管理的通知(1997年9月1日)	255
关于储蓄存单、存折密码更换手续有关问题的批复(1999年3月2日)	256
对储蓄存款挂失期限有关问题的复函(1999年3月12日)	256
关于对储蓄业务中有关法律问题的答复(1996年5月27日)	257
对提前支取定期储蓄存款有关问题的答复(1995年9月22日)	257

最高人民法院关于银行工作人员未按规定办理储户挂失造成储户损失银行是否承担民事责任的批复(1990年9月11日)	258
最高人民法院关于信用卡透支利息可否计算复利问题的批复 (1996年11月29日)	258
关于查询、停止支付和没收个人在银行的存款以及存款人死亡后的存款 过户或支付手续的联合通知(节录)(1980年11月22日)	259
(六)支付结算	
人民币银行结算账户管理办法(2003年4月10日)	260
●最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的规定 (2000年2月24日)	268
票据管理实施办法(1997年8月21日)	274
中国人民银行关于施行《中华人民共和国票据法》有关问题的通知 (1995年12月7日)	276
支付结算办法(1997年9月19日)	278
支付结算业务代理办法(2000年6月1日)	302
商业汇票承兑、贴现与再贴现管理暂行办法(1997年5月22日)	306
违反银行结算制度处罚规定(1994年10月9日)	309
(七)反洗钱	
金融机构反洗钱规定(2003年1月13日)	311
人民币大额和可疑支付交易报告管理办法(2003年1月3日)	313
金融机构大额和可疑外汇资金交易报告管理办法(2003年1月3日)	316
(八)公司授信	
贷款通则(1996年6月28日)	319
关于进一步加强商业银行信贷管理防范关系人贷款及关联企业贷款风险 的通知(2003年7月9日)	327
附件:现行法规对关系人贷款和关联方的规定	328
商业银行集团客户授信业务风险管理指引(2003年10月23日)	329
银团贷款暂行办法(1997年10月17日)	332
封闭贷款管理暂行办法(1999年7月26日)	335
外经贸企业封闭贷款管理暂行办法(1999年8月5日)	337
附:最高人民法院关于执行《封闭贷款管理暂行办法》和《外经贸企业封闭 贷款管理暂行办法》中应注意的几个问题的通知(2000年1月10日)	340
关于改进外汇担保项下人民币贷款管理的通知(1999年7月6日)	341
关于加强境内金融机构外汇担保项下人民币贷款业务管理的通知 (1998年9月26日)	342
关于办理出口退税账户托管贷款业务的通知(2001年8月24日)	344
金融信托投资公司委托贷款业务规定(2003年3月28日)	345

附:关于商业银行开办委托贷款业务有关问题的通知(2000年4月5日)	346
最高人民法院关于展期贷款超过原贷款期限的效力问题的答复 (2000年2月13日)	346
最高人民法院关于修改《最高人民法院关于逾期付款违约金应当按照何 种标准计算问题的批复》的批复(2000年11月15日)	347
附:最高人民法院关于逾期付款违约金应当按照何种标准计算问题的批 复(1999年2月11日)	347
(九)个人消费贷款	
个人住房贷款管理办法(1998年5月9日)	348
最高人民法院关于审理商品房买卖合同纠纷案件适用法律若干问题的解释 (2003年4月28日)	351
汽车消费贷款管理办法(试点办法)(1998年9月11日)	354
助学贷款管理办法(2000年8月26日)	356
中华人民共和国婚姻法(节录)(2001年4月28日修正)	357
附1:最高人民法院关于适用《中华人民共和国婚姻法》若干问题的解释 (一)(2001年12月25日)	358
附2:最高人民法院关于适用《中华人民共和国婚姻法》若干问题的解释 (二)(2003年12月25日)	361
(十)同业市场交易	
同业拆借管理试行办法(1990年3月8日)	364
关于进一步加强同业拆借管理的通知(1993年2月11日)	365
全国银行间债券市场债券交易管理办法(2000年4月13日)	367
(十一)基金业务	
证券投资基金管理暂行办法(1997年11月14日)	369
开放式证券投资基金试点办法(2000年10月8日)	375
合格境外机构投资者境内证券投资暂行管理办法(2002年11月5日)	378
合格境外机构投资者境内证券投资外汇管理暂行规定 (2002年11月28日)	382
全国社会保障基金投资管理暂行办法(2001年12月13日)	386
(十二)其他业务管理规定	
商业银行中间业务暂行规定(2001年6月21日)	391
附:关于落实《商业银行中间业务暂行规定》有关问题的通知 (2002年4月22日)	394
银行卡业务管理办法(1999年1月5日)	398
关于银行外币卡管理有关问题的通知(2003年5月12日)	404
网上银行业务管理暂行办法(2001年6月29日)	406
(十三)相关司法解释	

最高人民法院关于金融机构不履行其义务是否应当承担责任问题的复函 (1991年10月23日)	409
最高人民法院关于金融机构为行政机关批准开办的公司提供注册资金验资 报告不实应当承担责任问题的批复(1996年3月27日)	410
最高人民法院关于会计师事务所为企业出具虚假验资证明应如何处理问 题的复函(1996年4月4日)	410
最高人民法院关于验资单位对多个案件债权人损失应如何承担责任的批 复(1998年1月13日)	411
最高人民法院关于会计师事务所为企业出具虚假验资证明应如何承担责 任问题的批复(1998年6月26日)	412
最高人民法院关于金融机构为企业出具不实或者虚假验资报告资金证明 如何承担民事责任问题的通知(2002年2月9日)	412

三、金融违法行为处罚

中华人民共和国刑法(节录)(1997年3月14日)	413
附1:全国人民代表大会常务委员会关于惩治破坏金融秩序犯罪的决定 (节录)(1995年6月30日)	426
附2:中华人民共和国刑法修正案(1999年12月25日)	427
关于经济犯罪案件追诉标准的规定(2001年4月18日)	429
非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法(1998年7月13日)	438
附:关于取缔非法金融机构和非法金融业务活动中有关问题的通知 (1999年1月27日)	440
金融违法行为处罚办法(1999年2月22日)	441
中国人民银行行政处罚程序规定(2001年2月9日)	446
中国人民银行行政复议办法(2001年2月1日)	450

中篇 担 保

一、总类

中华人民共和国担保法(1995年6月30日)	459
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 (2000年12月8日)	466
最高人民法院关于涉及担保纠纷案件的司法解释的适用和保证责任方式 认定问题的批复(2002年11月23日)	475
关于上市公司为他人提供担保有关问题的通知(2000年6月6日)	476
关于规范上市公司与关联方资金往来及上市公司对外担保若干问题的通 知(2003年8月28日)	477

二、保证

最高人民法院关于正确确认企业借款合同纠纷案件中有关保证合同效力问题的通知(1998年9月14日)	479
最高人民法院关于审理经济合同纠纷案件有关保证的若干问题的规定(1994年4月15日)	480
最高人民法院关于处理担保法生效前发生保证行为的保证期间问题的通知(2002年8月1日)	482
最高人民法院经济审判庭关于生效判决的连带责任代偿债务后应以何种诉讼程序向债务人追偿问题的复函(1992年7月29日)	483
最高人民法院关于借款合同当事人未经保证人同意达成新的《财产抵押还款协议》被确认无效后,保证人是否继续承担担保责任的请示的答复(1991年6月7日)	483
最高人民法院关于保证人的保证责任应否免除问题的复函(1992年12月2日)	484
最高人民法院关于已承担保证责任的保证人向其他保证人行使追偿权问题的批复(2002年11月23日)	484
最高人民法院关于因法院错判导致债权利息损失扩大保证人应否承担责任的批复(2000年8月8日)	485

三、抵押

中华人民共和国城市房地产管理法(节录)(1994年7月5日)	485
城市房地产抵押管理办法(2001年8月15日修正)	489
城市房屋权属登记管理办法(2001年8月15日修正)	493
城市商品房预售管理办法(2001年8月15日修正)	497
最高人民法院关于建设工程价款优先受偿权问题的批复(2002年6月20日)	498
中华人民共和国城镇国有土地使用权出让和转让暂行条例(1990年5月19日)	499
划拨土地使用权管理暂行办法(1992年3月8日)	502
国有企业改革中划拨土地使用权管理暂行规定(1998年2月17日)	505
最高人民法院关于破产企业国有划拨土地使用权应否列入破产财产等问题的批复(2003年4月16日)	508
股份有限公司土地使用权管理暂行规定(节录)(1994年12月3日)	509
最高人民法院关于能否将国有土地使用权折价抵偿给抵押权人问题的批复(1998年9月9日)	509
关于《土地使用权抵押登记有关问题》的通知(1997年1月3日)	510
农村集体土地使用权抵押登记的若干规定(1995年9月11日)	511

土地登记规则(节录)(1995年12月28日)	513
土地登记资料公开查询办法(2002年12月4日)	514
闲置土地处置办法(节录)(1999年4月28日)	515
最高人民法院关于房地产管理机关能否撤销错误的注销抵押登记行为问 题的批复(2003年11月17日)	517
海域使用权登记办法(节录)(2002年7月12日)	517
企业动产抵押物登记管理办法(1998年12月3日修正)	518
最高人民法院关于国有工业企业以机器设备等财产为抵押物与债权人签 订的抵押合同的效力问题的批复(2002年6月18日)	520
公证机构办理抵押登记办法(2002年2月20日)	520
中华人民共和国海商法(节录)(1992年11月7日)	522
附:中华人民共和国船舶登记条例(节录)(1994年6月2日)	524
中华人民共和国民用航空法(节录)(1995年10月30日)	526
中华人民共和国税收征收管理法(节录)(2001年4月28日修订)	527
中华人民共和国机动车登记办法(节录)(2001年1月4日)	528
中华人民共和国文物保护法(节录)(2002年10月28日)	529
中华人民共和国中外合作经营企业法实施细则(节录)(1995年9月4日)	531
中华人民共和国外资企业法实施细则(节录)(2001年4月12日修订)	531

四、质押

单位定期存单质押贷款管理规定(1999年9月3日)	532
凭证式国债质押贷款办法(1999年7月9日)	535
中央国债登记公司债券质押业务操作流程(试行)(2000年10月11日)	536
证券公司股票质押贷款管理办法(2000年2月2日)	537
关于上市公司国有股质押有关问题的通知(2001年10月25日)	541
减持国有股筹集社会保障资金管理暂行办法(节录)(2001年6月12日)	542
外商投资企业投资者股权变更的若干规定(节录)(1997年5月28日)	543
专利权质押合同登记管理暂行办法(1996年9月19日)	544
著作权质押合同登记办法(1996年9月23日)	546
商标专用权质押登记程序(1997年5月6日)	548
中华人民共和国公路法(节录)(1999年10月31日修正)	549
关于收费公路项目贷款担保问题的批复(1999年4月26日)	550
关于进一步解决学生公寓等高等学校后勤服务设施建设资金问题的若干 意见(2002年7月30日)	550
农村电网建设与改造工程电费收益权质押贷款管理办法(2000年3月1日)	551
矿业权出让转让管理暂行规定(节录)(2000年10月31日)	553
中华人民共和国海关法(节录)(2000年7月8日修正)	554

最高人民法院关于财产保险单能否用于抵押的复函(1992年4月2日)	555
关于境内居民个人以外汇抵押人民币贷款政策问题的通知 (2003年1月6日)	555

五、涉外担保管制

境内机构对外担保管理办法(1996年9月25日)	556
附:境内机构对外担保管理办法实施细则(1997年12月11日)	558
关于如何界定擅自以外汇作质押的函(1997年2月13日)	563

下篇 资产保全

一、诉讼

(一)总类

中华人民共和国民事诉讼法(1991年4月9日)	567
附1:最高人民法院关于适用《中华人民共和国民事诉讼法》若干问题的 意见(1992年7月14日)	589
附2:最高人民法院关于在经济审判工作中严格执行《中华人民共和国 民事诉讼法》的若干规定(1994年12月22日)	609
最高人民法院关于民事诉讼证据的若干规定(2001年12月21日)	611
最高人民法院关于诉讼代理人查阅民事案件材料的规定 (2002年11月15日)	618
人民法院司法鉴定工作暂行规定(2001年11月16日)	619
人民法院对外委托司法鉴定管理规定(2002年4月1日)	621
最高人民法院关于刑事附带民事诉讼范围问题的规定 (2000年12月13日)	622
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 (2001年4月22日)	623
最高人民法院关于企业开办的其他企业被撤销或者歇业后民事责任承担 问题的批复(1994年3月30日)	624
最高人民法院关于审理军队、武警部队、政法机关移交、撤销企业和与党 政机关脱钩企业相关纠纷案件若干问题的规定(2001年3月20日)	625

(二)诉讼主体

最高人民法院关于如何确定委托贷款协议纠纷诉讼主体资格的批复 (1996年5月16日)	626
最高人民法院关于人民法院不宜以一方当事人公司营业执照被吊销,已 丧失民事诉讼主体资格为由,裁定驳回起诉问题的复函(2000年)	627

最高人民法院关于企业法人营业执照被吊销后,其民事诉讼地位如何确定的函(2000年)	627
---	-----

(三)诉讼时效

最高人民法院关于超过诉讼时效期间当事人达成的还款协议是否应当受法律保护问题的批复(1997年4月16日)	628
最高人民法院关于超过诉讼时效期间借款人在催款通知单上签字或者盖章的法律效力问题的批复(1999年2月11日)	629

(四)管辖

最高人民法院关于案件级别管辖几个问题的批复(1996年5月7日)	629
最高人民法院关于各高级人民法院受理第一审民事、经济纠纷案件问题的通知(1999年4月9日)	630
最高人民法院关于涉外民商事案件诉讼管辖若干问题的规定(2002年2月25日)	631
最高人民法院关于如何确定借款合同履行地问题的批复(1993年11月17日)	632
最高人民法院关于如何确定委托贷款合同履行地问题的答复(1998年7月6日)	632
最高人民法院关于如何确定证券回购合同履行地问题的批复(1996年7月4日)	633
最高人民法院关于经济纠纷案件当事人向受诉法院提出管辖权异议的期限问题的批复(1990年8月5日)	633
最高人民法院关于第三人能否对管辖权提出异议问题的批复(1990年7月28日)	634
最高人民法院关于当事人在合同中协议选择管辖法院问题的复函(1995年12月7日)	634

(五)诉讼保全

最高人民法院关于对案外人的财产能否进行保全问题的批复(1998年4月2日)	635
最高人民法院关于对尚未到期的财产收益可否采取诉讼保全措施的批复(1988年8月18日)	635
最高人民法院关于如何理解《关于适用〈中华人民共和国民事诉讼法〉若干问题的意见》第31条第2款的批复(1998年4月17日)	636
最高人民法院经济审判庭关于在财产保全时为被申请人提供担保的当事人应在判决书或调解书中明确其承担的义务及在执行程序中可否直接执行担保人财产的复函(1994年4月11日)	637
最高人民法院关于人民法院对注册商标权进行财产保全的解释(2001年1月2日)	637

最高人民法院关于诉前财产保全几个问题的批复(1998年11月27日)	638
最高人民法院关于人民法院发现本院作出的诉前保全裁定和在执行程序中作出的裁定确有错误以及人民检察院对人民法院作出的诉前保全裁定提出抗诉人民法院应当如何处理的批复(1998年7月30日)	639

(六)查询、冻结、扣划

关于金融机构协助查询、冻结、扣划工作管理规定(2002年1月16日)	640
关于查询、冻结、扣划企业事业单位、机关、团体银行存款的通知 (1993年12月11日)	643
关于对冻结、扣划企业事业单位、机关、团体在银行、非银行金融机构存款的执法活动加强监督的通知(1996年8月13日)	645
关于贯彻落实中共中央政法委关于司法机关冻结、扣划银行存款问题的意见的通知(1997年3月21日)	646
关于执行《中华人民共和国行政监察法》第二十一条若干问题的规定 (1998年10月13日)	647
关于查办案件中需查询或者冻结被调查对象存款时应以监察机关名义使用监察文书的通知(1999年12月28日)	648
关于审计机关在审计执法过程中查询被审计单位存款问题的通知 (1998年10月14日)	649
关于财政部及其派出机构查询被监督单位有关情况若干具体问题的通知 (2000年9月25日)	650
国务院稽察特派员条例(节录)(1998年7月3日)	650
中华人民共和国价格法(节录)(1997年12月29日)	651
投机倒把行政处罚暂行条例施行细则(节录)(1990年8月17日)	651
中华人民共和国税收征收管理法(节录)(2001年4月28日修订)	652
关于查核、暂停支付、扣缴纳税人、扣缴义务人在金融机构存款的通知 (1998年7月6日)	654
关于查询从事证券交易当事单位和与被调查事件有关单位在金融机构帐户的通知(2001年)	655
中华人民共和国海关法(节录)(2000年7月8日修正)	656
关于走私犯罪侦查机关查询、冻结走私犯罪嫌疑人存款适用《关于查询、冻结、扣划企业事业单位、机关、团体银行存款的通知》的通知 (1999年4月22日)	657
关于国家安全机关向银行查询、要求停止支付个人在银行的存款事项的通知(1985年1月20日)	657
关于对金融机构在中国人民银行的存款采取强制措施有关问题的通知 (1996年9月11日)	658
关于金融机构在中国人民银行准备金存款科目下账户内资金性质有关问	