



法律
工具箱

23

金融

法律·法规·规章·
司法解释·裁判要旨

Financial Law

第二版

中国法制出版社
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE

法律
工具箱

23

金融

法律·法规·规章·
司法解释·裁判要旨

Financial Law

第二版

中国法制出版社
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

金融法律·法规·规章·司法解释·裁判要旨/
中国法制出版社编. —2 版. —北京: 中国法制出版社,
2013. 1

(法律工具箱系列)

ISBN 978 - 7 - 5093 - 4066 - 0

I. ①金… II. ①中… III. ①金融法 - 汇编 - 中国
②金融法 - 法律解释 - 中国 IV. ①D922. 28

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 241176 号

策划编辑: 戴蕊

责任编辑: 孟文翔

封面设计: 蒋怡

金融法律·法规·规章·司法解释·裁判要旨

JINRONG FALU · FAGUI · GUIZHANG · SIFA JIESHI · CAIPAN YAOZHI

经销/新华书店

印刷/三河市紫恒印装有限公司

开本/880 × 1230 毫米 32

版次/2013 年 1 月第 2 版

印张/21.875 字数/733 千

2013 年 1 月第 1 次印刷

中国法制出版社出版

书号 ISBN 978 - 7 - 5093 - 4066 - 0

定价: 55.00 元

北京西单横二条 2 号 邮政编码 100031

传真: 66031119

网址: <http://www.zgfzs.com>

编辑部电话: 66077371

市场营销部电话: 66017726

邮购部电话: 66033288

编辑说明

“法律工具箱”系列突出法规汇编的实用性和便利性，旨在选择每个领域所有常用的法律文件，采用科学便利的分类方法，提供全面迅速的检索途径，希望成为读者学习和运用法律必备的工具箱。

本书主要说明如下：

1. 收录：本书收录了金融领域现行有效的法律文件共 91 件，截至 2013 年 1 月。同时收录典型裁判要旨 12 件，均为最高人民法院编辑出版的指导性案例。

2. 分类：本书含银行篇、证券篇、保险篇三部分。每部分下再按照法律、行政法规、部门规章、司法解释、裁判要旨、文书范本分别排列，效力层级分明。

3. 重点索引：本书目录之后设置了“重点法条索引”，共列出了 99 个条文，并将《担保法》、《证券法》、《保险法》三个主法的章节条文数置于目录上，同时，目录之前设置了常用法律简目，便于读者迅速查询。

4. 配套注释：本书在重点法条下列出了与该条配套使用的法规和案例，并标注了其所在页码，便于读者全面查询。

本书适合法官、律师、金融机构从业人员、金融行业监督管理人员、法科师生等专业人士工作学习使用，同时，也适合大众自学和运用法律。欢迎读者来信对本书提出批评建议。

编 者

2013 年 1 月

缩略语对照表

担保法解释	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
商业银行法	中华人民共和国商业银行法
物权法	中华人民共和国物权法
保险法解释（一）	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）
中国人民银行法	中华人民共和国中国人民银行法
人民币管理条例	中华人民共和国人民币管理条例
担保法	中华人民共和国担保法
信托法	中华人民共和国信托法
票据法	中华人民共和国票据法
银行业监督管理法	中华人民共和国银行业监督管理法
金银管理条例	中华人民共和国金银管理条例
国家金库条例	中华人民共和国国家金库条例
国库券条例	中华人民共和国国库券条例
外资银行管理条例	中华人民共和国外资银行管理条例
外汇管理条例	中华人民共和国外汇管理条例
反洗钱法	中华人民共和国反洗钱法

证券法	中华人民共和国证券法
证券投资基金法	中华人民共和国证券投资基金法
保险法	中华人民共和国保险法
外资保险企业管理条例	中华人民共和国外资保险企业管理条例

重点法条索引表*

一、担保法

条文主旨	条文数	页 码
本法适用范围与担保方式	担保法第 2 条	第 127 页
反担保	担保法第 4 条	第 128 页
担保合同无效及其法律后果	担保法第 5 条	第 128 页
保证的定义	担保法第 6 条	第 129 页
保证人资格	担保法第 7 条	第 129 页
国家机关作为保证人的限制	担保法第 8 条	第 129 页
公益法人作为保证人的禁止	担保法第 9 条	第 130 页
企业法人分支机构、职能部门作为保证人的禁止与例外	担保法第 10 条	第 130 页
强令提供担保的禁止	担保法第 11 条	第 130 页
共同保证	担保法第 12 条	第 131 页
保证合同的形式	担保法第 13 条	第 132 页
最高额保证合同	担保法第 14 条	第 132 页
一般保证及先诉抗辩权	担保法第 17 条	第 133 页
连带责任保证	担保法第 18 条	第 134 页
保证范围	担保法第 21 条	第 135 页
债权让与对保证责任的影响	担保法第 22 条	第 135 页
债务承担对保证责任的影响	担保法第 23 条	第 135 页
债的变更对保证责任的影响	担保法第 24 条	第 136 页
一般保证的保证期间	担保法第 25 条	第 136 页
连带责任的保证期间	担保法第 26 条	第 137 页

* 本书条文主旨为编者所加。

最高额保证的保证期间	担保法第 27 条	第 137 页
保证担保与物的担保竞合的处理	担保法第 28 条	第 137 页
分支机构订立的无效保证合同的处理	担保法第 29 条	第 138 页
保证责任的免除	担保法第 30 条	第 138 页
保证人的追偿权	担保法第 31 条	第 138 页
保证人追偿权的代位行使	担保法第 32 条	第 139 页
抵押财产的范围	担保法第 34 条	第 140 页
超额抵押的禁止	担保法第 35 条	第 141 页
房屋与土地使用权抵押	担保法第 36 条	第 141 页
抵押合同的内容	担保法第 39 条	第 143 页
抵押合同的禁止	担保法第 40 条	第 143 页
抵押物登记	担保法第 41 条	第 143 页
抵押物登记机关	担保法第 42 条	第 143 页
抵押物登记应提交的文件	担保法第 44 条	第 144 页
抵押担保的范围	担保法第 46 条	第 144 页
抵押权对抵押物孳息的效力	担保法第 47 条	第 144 页
对抵押物的处分	担保法第 49 条	第 144 页
抵押权转移的从属性	担保法第 50 条	第 144 页
抵押权受侵害的救济	担保法第 51 条	第 144 页
抵押权实现的条件和方式	担保法第 53 条	第 145 页
抵押权实现后的清偿次序	担保法第 54 条	第 145 页
抵押物灭失的法律后果	担保法第 58 条	第 146 页
最高额抵押适用范围	担保法第 60 条	第 146 页
最高额抵押的法律适用	担保法第 62 条	第 146 页
动产质押的定义	担保法第 63 条	第 146 页
质押合同的形式及生效时间	担保法第 64 条	第 147 页
质押合同的内容	担保法第 65 条	第 147 页
流质契约的禁止	担保法第 66 条	第 147 页
质物孳息的归属	担保法第 68 条	第 148 页
质物的保管	担保法第 69 条	第 148 页

质权人的物上代位权	担保法第 70 条	第 148 页
权利质押的范围	担保法第 75 条	第 148 页
权利凭证的交付	担保法第 76 条	第 149 页
兑现日期先于债务履行期的处理	担保法第 77 条	第 149 页
股权质押的设定与生效	担保法第 78 条	第 149 页
知识产权中财产权质权的效力	担保法第 80 条	第 150 页
留置物的价值	担保法第 85 条	第 150 页
留置权的实现	担保法第 87 条	第 151 页
定金及其法律效力	担保法第 89 条	第 151 页
定金的数额	担保法第 91 条	第 153 页

二、证券法

条文主旨	条文数	页 码
公开发行新股的条件	证券法第 13 条	第 304 页
募集资金用途	证券法第 15 条	第 305 页
公开发行债券的条件	证券法第 16 条	第 305 页
披露申请文件	证券法第 21 条	第 307 页
证券承销	证券法第 28 条	第 309 页
承销协议内容	证券法第 30 条	第 309 页
承销团承销	证券法第 32 条	第 310 页
发行失败	证券法第 35 条	第 311 页
交易方式	证券法第 42 条	第 313 页
披露信息的要求	证券法第 63 条	第 318 页
中期报告	证券法第 65 条	第 318 页
年度报告	证券法第 66 条	第 319 页
重大事件公告	证券法第 67 条	第 319 页
信息披露方式	证券法第 70 条	第 321 页
收购要约的适用对象	证券法第 92 条	第 327 页
设立条件	证券法第 124 条	第 334 页

业务范围	证券法第 125 条	第 334 页
设立申请的审查	证券法第 128 条	第 335 页
须批准事项	证券法第 129 条	第 336 页
风险控制指标的规定	证券法第 130 条	第 336 页
交易风险准备金	证券法第 135 条	第 337 页
交易结算金	证券法第 139 条	第 338 页
融资融券服务	证券法第 142 条	第 338 页
报送或提供有关信息、资料	证券法第 148 条	第 340 页
委托审计或评估	证券法第 149 条	第 340 页
风险控制指标不合规定的责任	证券法第 150 条	第 340 页
证券登记结算机构	证券法第 155 条	第 341 页
职能	证券法第 157 条	第 342 页
运营方式及章程	证券法第 158 条	第 342 页
保障措施	证券法第 161 条	第 342 页
解散	证券法第 165 条	第 343 页
证券账户	证券法第 166 条	第 343 页
交收义务	证券法第 167 条	第 343 页
保荐人的责任	证券法第 192 条	第 348 页

三、保险法

条文主旨	条文数	页 码
保险合同成立与生效	保险法第 13 条	第 580 页
投保人如实告知义务	保险法第 16 条	第 581 页
理赔	保险法第 23 条	第 583 页
申报年龄不真实的处理	保险法第 32 条	第 586 页
保险标的转让	保险法第 49 条	第 589 页

常用法律简目

银行篇

一、中央银行

中国人民银行法 / 1

金银管理条例 / 6

国家金库条例 / 10

国库券条例 / 12

二、商业银行及其他金融机构

商业银行法 / 23

基金会管理条例 / 33

金融资产管理公司条例 / 40

外资银行管理条例 / 42

三、货币制度

现金管理暂行条例 / 97

人民币利率管理规定 / 114

四、银行业务

担保法 / 126

信托法 / 154

票据法 / 161

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 / 172

外汇管理条例 / 177

五、金融监管

反洗钱法 / 262

金融违法行为处罚办法 / 267

商业银行信息披露办法 / 291

商业银行资本充足率管理

办法 / 295

证券篇

一、综合

证券法 / 302

证券投资基金法 / 357

二、证券发行与交易

股票发行与交易管理暂行

条例 / 382

首次公开发行股票并上市

管理办法 / 405

证券发行与承销管理办法 / 435

上市公司证券发行管理

办法 / 444

上市公司收购管理办法 / 465

三、证券机构

证券公司监督管理条例 / 485

四、风险控制与资金管理

证券公司风险处置条例 / 536

上市公司信息披露管理

办法 / 552

保险篇

一、综合

保险法 / 578

二、保险机构管理

外资保险公司管理条例 / 632

保险公司管理规定 / 650

目 录*

缩略语对照表	1
重点法条索引表	1
一、担保法	1
二、证券法	3
三、保险法	4

银 行 篇

一、中央银行

● 法律

中华人民共和国中国人民银行法	1
(1995 年 3 月 18 日公布, 2003 年 12 月 27 日修正)	

● 行政法规

中华人民共和国金银管理条例	6
(1983 年 6 月 15 日公布, 2011 年 1 月 8 日修订)	
中华人民共和国国家金库条例	10
(1985 年 7 月 27 日)	
中华人民共和国国库券条例	12
(1992 年 3 月 18 日公布, 2011 年 1 月 8 日修订)	

* 本目录文件后的第一个时间为法律文件的公布时间, 第二个时间为最后一次修订或修正时间。

• 部门规章

国库资金风险管理办法	13
(2005 年 12 月 30 日)	
中央国库现金管理暂行办法	19
(2006 年 5 月 26 日)	

• 司法文件

最高人民法院办公厅关于中国人民银行分支机构是否具有 行政诉讼主体资格问题的复函	22
(2002 年 5 月 31 日)	

二、商业银行及其他金融机构

• 法律

中华人民共和国商业银行法	23
(1995 年 5 月 10 日公布, 2003 年 12 月 27 日修正)	

• 行政法规

基金会管理条例	33
(2004 年 3 月 8 日)	
金融资产管理公司条例	40
(2000 年 11 月 10 日)	
中华人民共和国外资银行管理条例	42
(2006 年 11 月 11 日)	

• 部门规章

中华人民共和国外资银行管理条例实施细则	52
(2006 年 11 月 24 日)	
金融租赁公司管理办法	75
(2007 年 1 月 23 日)	
消费金融公司试点管理办法	81
(2009 年 7 月 22 日)	

融资性担保公司管理暂行办法	85
(2010 年 3 月 8 日)	

• 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案件适用法律 若干问题的规定	91
(2001 年 4 月 11 日)	

三、货币制度

• 行政法规

中华人民共和国人民币管理条例	93
(2000 年 2 月 3 日)	
现金管理暂行条例	97
(1988 年 9 月 8 日公布, 2011 年 1 月 8 日修订)	

• 部门规章

人民币单位存款管理办法	101
(1997 年 11 月 15 日)	
人民币银行结算账户管理办法	103
(2003 年 4 月 10 日)	
人民币利率管理规定	114
(1999 年 3 月 2 日)	

四、银行业务

• 法律

中华人民共和国物权法 (节录)	119
(2007 年 3 月 16 日)	
中华人民共和国担保法	126
(1995 年 6 月 30 日)	

第一章 总则 (第 1-5 条)	126
第二章 保证	129
第一节 保证和保证人 (第 6-12 条)	129
第二节 保证合同和保证方式 (第 13-20 条)	132
第三节 保证责任 (第 21-32 条)	135
第三章 抵押	139
第一节 抵押和抵押物 (第 33-37 条)	139
第二节 抵押合同和抵押物登记 (第 38-45 条)	142
第三节 抵押的效力 (第 46-52 条)	144
第四节 抵押权的实现 (第 53-58 条)	145
第五节 最高额抵押 (第 59-62 条)	146
第四章 质押	146
第一节 动产质押 (第 63-74 条)	146
第二节 权利质押 (第 75-81 条)	148
第五章 留置 (第 82-88 条)	150
第六章 定金 (第 89-91 条)	151
第七章 附则 (第 92-96 条)	153
中华人民共和国信托法	154
(2001 年 4 月 28 日)	
中华人民共和国票据法	161
(1995 年 5 月 10 日公布, 2004 年 8 月 28 日修正)	
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	172
(1998 年 12 月 29 日)	
● 行政法规	
个人存款账户实名制规定	173
(2000 年 3 月 20 日)	
票据管理实施办法	174
(1997 年 8 月 21 日, 2011 年 1 月 8 日修订)	

中华人民共和国外汇管理条例	177
(1996 年 1 月 29 日公布, 2008 年 8 月 5 日修正)	

• 部门规章

银行业金融机构衍生产品交易业务管理暂行办法	183
(2011 年 1 月 5 日)	
金融机构协助查询、冻结、扣划工作管理规定	192
(2002 年 1 月 15 日)	
贷款通则	195
(1996 年 6 月 28 日)	
同业拆借管理办法	205
(2007 年 7 月 3 日)	
电子银行业务管理办法	212
(2006 年 1 月 26 日)	

• 司法解释

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	224
(2000 年 12 月 8 日)	
最高人民法院关于审理存单纠纷案件的若干规定	236
(1997 年 12 月 11 日)	
最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的规定	240
(2000 年 11 月 14 日)	
最高人民法院关于审理信用证纠纷案件若干问题的规定	248
(2005 年 11 月 14 日)	

• 裁判要旨

1. 未办理抵押物登记不影响抵押合同的效力	250
2. 同业拆借的主体具有严格的限制	251
3. 双方当事人之间的转贴现协议因违反合同法规定而无效, 由此造成的转贴现行的损失, 由双方根据过错合理分担	251

4. 用资人通过诈骗手段造成存款人和银行的损失, 如果存款人和银行也有过错, 应按各自的过错程度承担责任份额 252
5. 以存单为表现形式的借贷纠纷, 对于用资人未予偿还的款项部分, 出资人和金融机构应各自承担 50% 的兑付义务 253
6. 受让人因受让银行债权成为开证申请人新的债权人, 申请人应当偿付款项的本金和利息 253
7. 票据法律关系与票据基础关系互相独立, 票据持有人支付对价且背书连续的, 即可享有票据权利 254
8. 涉案的《商业汇票转贴现协议》系双方当事人真实意思表示且不违反法律法规的规定, 双方当事人均应遵守该协议 254

五、金融监管

• 法律

- 中华人民共和国银行业监督管理法 256
(2003 年 12 月 27 日公布, 2006 年 10 月 31 日修正)
- 中华人民共和国反洗钱法 262
(2006 年 10 月 31 日)

• 行政法规

- 金融违法行为处罚办法 267
(1999 年 2 月 22 日)
- 金融机构撤销条例 275
(2001 年 11 月 23 日)
- 非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法 279
(1998 年 7 月 13 日, 2011 年 1 月 8 日修订)

• 部门规章

- 金融机构反洗钱规定 282
(2006 年 11 月 14 日)