

# 金融法

## 一、金融：

金融，是货币资金融通的简称，是指以银行等金融机构为中心的信用活动以及在信用基础上组织起来的货币流通。金融是现代市场经济的核心，是商品经济高度发展的产物，它连接生产、交换、分配和消费的各个环节，是社会生产和再生产经济活动的中枢。金融一般分为直接金融和间接金融两种形式，金融活动则包括货币发行、银行存款与贷款、票据贴现、汇兑往来、各种证券、保险、外汇管理等内容。

## 信用，也称信贷

是货币资金借贷活动的总称。

信用是资金融通的基础，资金融通是通过信用方式来调剂和分配资金的。

信用形式分为

国家信用、银行信用、国际信用、商业信用、消费信用和民间个人信用。

# 金融市场

货币市场

(短期金融市场)

票据市场  
同业拆借市场

资本市场

(长期金融市场)

债券市场

股票市场

黄金市场

外汇市场

# 金融市场的功能

调节功能



导向功能



融资功能



转换功能

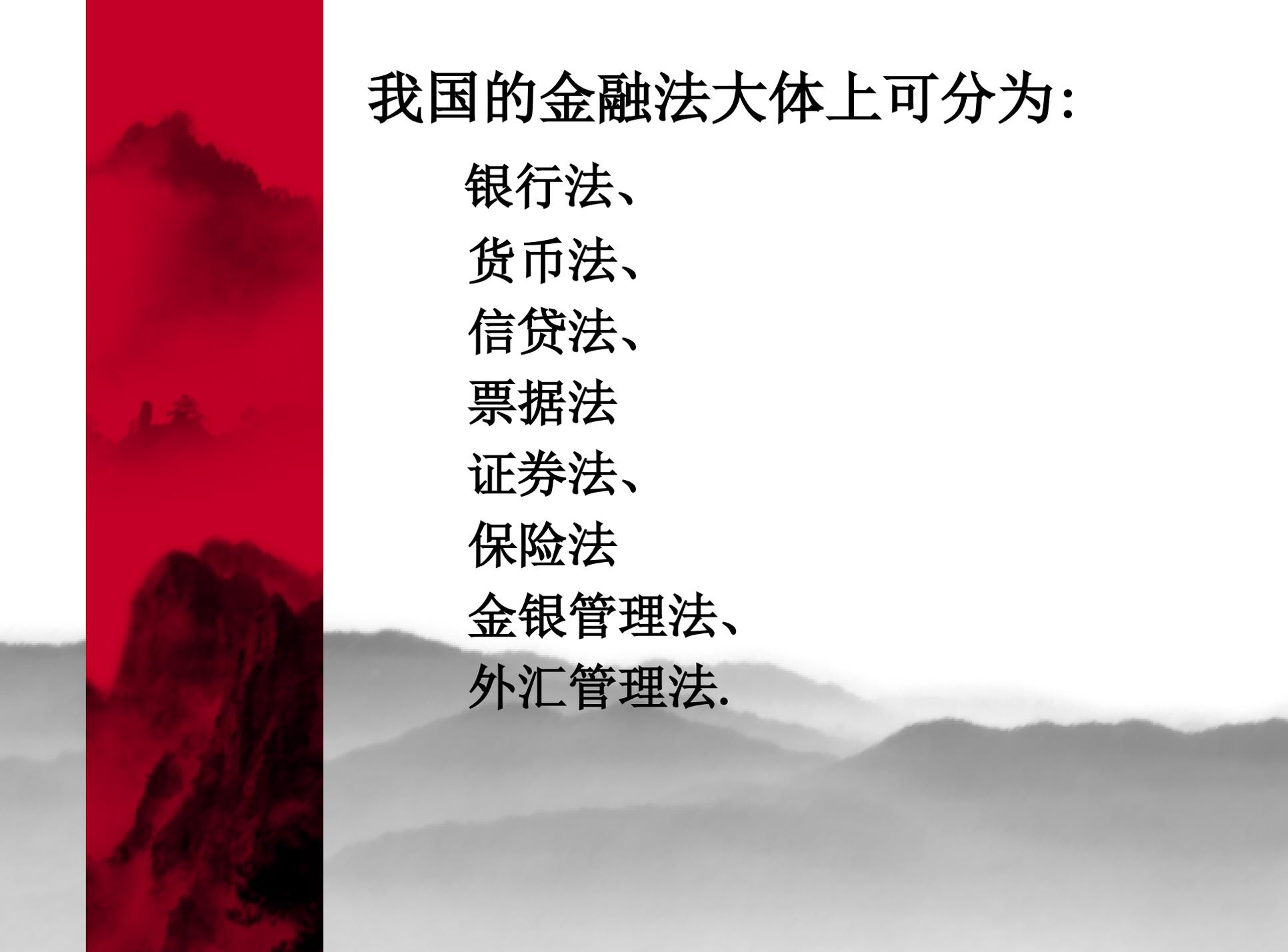


信息功能



## 二、金融法：

金融法是调整金融管理关系、金融业务关系和金融机构或金融组织的内部关系的法律规范系统。金融管理关系是指国家金融主管部门在协调、监管和调控金融活动过程中所发生的经济管理关系；金融业务关系是指金融机构之间以及它们与其他经济主体之间在从事金融活动过程中发生的平等金融关系。金融机构或者金融组织的内部关系是指在金融机构内部各单位之间所发生的组织管理关系和经营协作关系。



我国的金融法大体上可分为：

银行法、  
货币法、  
信贷法、  
票据法  
证券法、  
保险法  
金银管理法、  
外汇管理法。

# 第二节 中央银行法

## 一. 中央银行

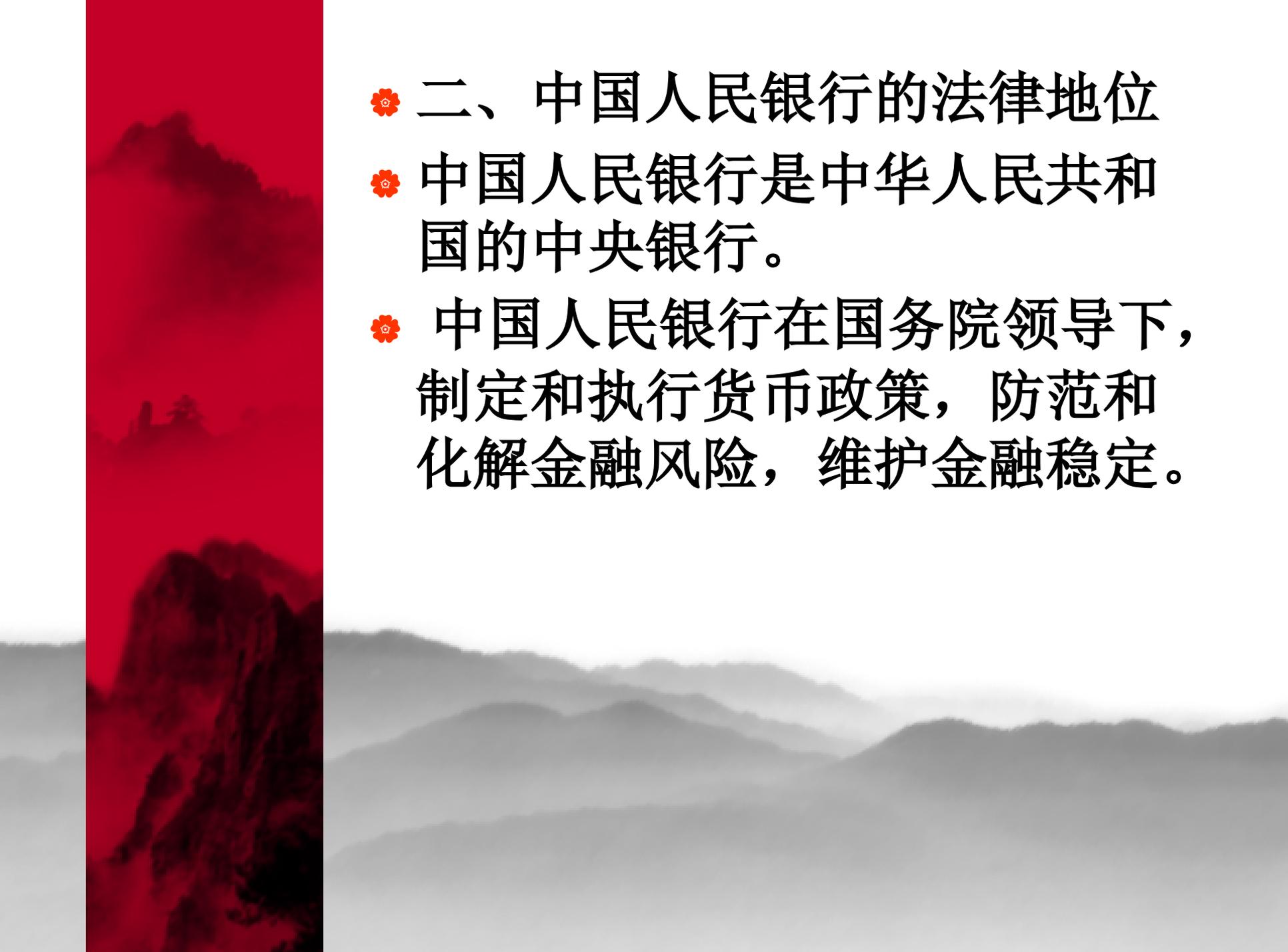
是国家银行体系乃至整个金融体系的核心机构，是全国唯一的发行银行、国家银行、储备银行、银行的银行。中央银行法是调整中央银行组织、管理活动及其与各方关系的法律规范的总称。

- ❁ 1995年3月18日第八届全国人民代表大会第三次会议通过，2003年12月27日第十届全国人民代表大会常务委员会第六次会议修正《中华人民共和国中国人民银行法》



## 特征:

- 1、发行的银行
- 2、政府的银行
- 3、银行的银行

- 
- ❁ 二、中国人民银行的法律地位
  - ❁ 中国人民银行是中华人民共和国的中央银行。
  - ❁ 中国人民银行在国务院领导下，制定和执行货币政策，防范和化解金融风险，维护金融稳定。

### 三、中国人民银行的组织机构

- ❁ 中国人民银行设行长一人，副行长若干人。中国人民银行行长的人选，根据国务院总理的提名，由全国人民代表大会决定；全国人民代表大会闭会期间，由全国人民代表大会常务委员会决定，由中华人民共和国主席任免。中国人民银行副行长由国务院总理任免。
- ❁ 中国人民银行设立货币政策委员会。货币政策委员会的职责、组成和工作程序，由国务院规定，报全国人民代表大会常务委员会备案。中国人民银行货币政策委员会应当在国家宏观调控、货币政策制定和调整中，发挥重要作用。
- ❁ 中国人民银行根据履行职责的需要设立分支机构，作为中国人民银行的派出机构。中国人民银行对分支机构实行统一领导和管理。
- ❁ 中国人民银行的行长、副行长及其他工作人员应当恪尽职守，不得滥用职权、徇私舞弊，不得在任何金融机构、企业、基金会兼职。

## 四、中国人民银行的职责

- ❁ 1, 发布与履行其职责有关的命令和规章;
- ❁ 2, 依法制定和执行货币政策;
- ❁ 3, 发行人民币, 管理人民币流通;
- ❁ 4, 监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场;
- ❁ 5, 实施外汇管理, 监督管理银行间外汇市场;
- ❁ 6, 监督管理黄金市场;
- ❁ 7, 持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备;
- ❁ 8, 经理国库;
- ❁ 9, 维护支付、清算系统的正常运行;
- ❁ 10, 指导、部署金融业反洗钱工作, 负责反洗钱的资金监测;
- ❁ 11, 负责金融业的统计、调查、分析和预测;
- ❁ 12, 作为中央银行, 从事有关的国际金融活动;
- ❁ 13, 国务院规定的其他职责。

## ❁ 五、中国人民银行的业务

- ❁ 1, 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、其他政府债券和金融债券及外汇;
  - (6) 国务院确定的其他货币政策工具。
- ❁ 2, 中国人民银行依照法律、行政法规的规定经理国库。
- ❁ 3, 中国人民银行可以代理国务院财政部门向各金融机构组织发行、兑付国债和其他政府债券。
- ❁ 4, 中国人民银行应当组织或者协助组织银行业金融机构相互之间的清算系统, 协调银行业金融机构相互之间的清算事项, 提供清算服务。

## 六、金融监督管理

- ❁ 1, 中国人民银行有权对金融机构以及其他单位和个人的下列行为进行检查监督:
  - ❁ (1) 执行有关存款准备金管理规定的行为;
  - ❁ (2) 与中国人民银行特种贷款有关的行为;
  - ❁ (3) 执行有关人民币管理规定的行为;
  - ❁ (4) 执行有关银行间同业拆借市场、银行间债券市场管理规定的行为;
  - ❁ (5) 执行有关外汇管理规定的行为;
  - ❁ (6) 执行有关黄金管理规定的行为;
  - ❁ (7) 代理中国人民银行经理国库的行为;
  - ❁ (8) 执行有关清算管理规定的行为;
  - ❁ (9) 执行有关反洗钱规定的行为。
- ❁ 2, 中国人民银行根据执行货币政策和维护金融稳定的需要, 可以建议国务院银行业监督管理机构对银行业金融机构进行检查监督。国务院银行业监督管理机构应当自收到建议之日起三十日内予以回复。
- ❁ 3, 中国人民银行负责统一编制全国金融统计数据、报表, 并按照国家有关规定予以公布。
- ❁ 4, 中国人民银行应当建立、健全本系统的稽核、检查制度, 加强内部的监督管理。

## 一. 商业银行：

指按照《商业银行法》和《公司法》设立的吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的企业法人。

**商业银行法**是调整商业银行组织、管理和业务活动及与其与关的其他金融关系的法律规范的总称。

1995年5月10日第八届全国人民代表大会常务委员会第十三次会议通过，2003年12月27日第十届全国人民代表大会常务委员会第六次会议修正《中华人民共和国商业银行法》

## ❁ 二、商业银行的设立和组织机构

❁ 1, 设立商业银行, 应当经国务院银行业监督管理机构审查批准。

❁ 2, 设立商业银行, 应当具备下列条件:

❁ (1) 有符合本法和《中华人民共和国公司法》规定的章程;

❁ (2) 有符合本法规定的注册资本最低限额;

❁ (3) 有具备任职专业知识和业务工作经验的董事、高级管理人员;

❁ (4) 有健全的组织机构和管理制度;

❁ (5) 有符合要求的营业场所、安全防范措施和与业务有关的其他设施。

❁ 3, 设立全国性商业银行的注册资本最低限额为十亿元人民币。设立城市商业银行的注册资本最低限额为一亿元人民币, 设立农村商业银行的注册资本最低限额为五千万元人民币。注册资本应当是实缴资本。

- 
- 4, 经批准设立的商业银行, 由国务院银行业监督管理机构颁发经营许可证, 并凭该许可证向工商行政管理部门办理登记, 领取营业执照。
  - 5, 商业银行的组织形式、组织机构适用《中华人民共和国公司法》的规定。
  - 6, 商业银行根据业务需要可以在中华人民共和国境内外设立分支机构。设立分支机构必须经国务院银行业监督管理机构审查批准。在中华人民共和国境内的分支机构, 不按行政区划设立。商业银行在中华人民共和国境内设立分支机构, 应当按照规定拨付与其经营规模相适应的营运资金额。拨付各分支机构营运资金额的总和, 不得超过总行资本金总额的百分之六十。
  - 7, 经批准设立的商业银行分支机构, 由国务院银行业监督管理机构颁发经营许可证, 并凭该许可证向工商行政管理部门办理登记, 领取营业执照。

- 
- 8, 商业银行的分立、合并, 适用《中华人民共和国公司法》的规定。商业银行的分立、合并, 应当经国务院银行业监督管理机构审查批准。
  - 9, 有下列情形之一的, 不得担任商业银行的董事、高级管理人员:
    - (1) 因犯有贪污、贿赂、侵占财产、挪用财产罪或者破坏社会经济秩序罪, 被判处刑罚, 或者因犯罪被剥夺政治权利的;
    - (2) 担任因经营不善破产清算的公司、企业的董事或者厂长、经理, 并对该公司、企业的破产负有个人责任的;
    - (3) 担任因违法被吊销营业执照的公司、企业的法定代表人, 并负有个人责任的;
    - (4) 个人所负数额较大的债务到期未清偿的。
  - 10, 任何单位和个人购买商业银行股份总额百分之五以上的, 应当事先经国务院银行业监督管理机构批准。

### 三、经营范围

- ❁ (1) 吸收公众存款；
  - ❁ (2) 发放短期、中期和长期贷款；
  - ❁ (3) 办理国内外结算；
  - ❁ (4) 办理票据承兑与贴现；
  - ❁ (5) 发行金融债券；
  - ❁ (6) 代理发行、代理兑付、承销政府债券；
  - ❁ (7) 买卖政府债券、金融债券；
  - ❁ (8) 从事同业拆借；
  - ❁ (9) 买卖、代理买卖外汇；
  - ❁ (10) 从事银行卡业务；
  - ❁ (11) 提供信用证服务及担保；
  - ❁ (12) 代理收付款项及代理保险业务；
  - ❁ (13) 提供保管箱服务；
  - ❁ (14) 经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。
- ❁ 经营范围由商业银行章程规定，报国务院银行业监督管理机构批准。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/338044001065006141>