

中国最新

银行业法学习问答

徐孟洲 主审
王 强 主编

中 国 市 场 出 版 社

中国最新银行业法学习问答

徐孟洲 主审

王 强 主编

中 国 市 场 出 版 社

图书在版编目 (C I P) 数据

中国最新银行业法学习问答/王强主编. —北京:
中国市场出版社, 2004.1

ISBN 7-80155-667-4

I. 中 ... II. 王 ... III. 银行法—中国—问答
IV. D922.281.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 001035 号

书 名: 中国最新银行业法学习问答

作 者: 徐孟洲主审 王强主编

责任编辑: 许 慧 (E-mail: xuhui1985@hotmail.com)

出版发行: 中国市场出版社

地 址: 北京市西城区月坛北小街 2 号院 3 号楼 (100837)

电 话: 编辑部 (010) 68012468 读者服务部 (010) 68022950
发行部 (010) 68021338 68020340 68024335 68033577

经 销: 新华书店

印 刷: 北京农大印刷厂

规 格: 850×1168 毫米 1/32 16.875 印张 420 千字

版 本: 2004 年 1 月第 1 版

印 次: 2004 年 1 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-80155-667-4/D·84

定 价: 38.00 元

主审 徐孟洲

主编 王 强

编委 (按撰写章节先后顺序排名)

崔守全 周 鹂 白 娜

周俊鹏 翁 泉 邹明宇

前 言

十届全国人大第一次会议后，国务院设立了中国银行业监督管理委员会（以下简称“银监会”），统一监管银行、金融资产管理公司、信托投资公司等银行业金融机构，并在十届全国人大常委会第二次会议上，决定银监会履行原由中国人民银行履行的监督管理职责。

银行业法已经成了关乎国民经济安全运行的关键，银监会先于《中华人民共和国银行监督管理法》（以下简称《银行业监督管理法》）问世的事实，已经透露出加强金融监管的紧迫性。但是银监会将监管谁？监管目标是什么？监管权限有多大？诸多问题在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通过的《中华人民共和国银行业监督管理法》得到了明确的回答，同时与此相适应，对于《中华人民共和国中国人民银行法》（以下简称《中国人民银行法》）和《中华人民共和国商业银行法》（以下简称《商业银行法》）的修改，使得银行业法焕然一新。

银行业法是金融法的重要组成部分，其中既有对于商业银行经营行为的法律规制，又有对于全国宏观调控起全局作用的中央银行货币政策职能的法律调整，还有国家作为市场秩序的管理者对于银行业的监督管理，各个部分有机结合，互相配合，缺一不可，体现了市场机制、政府监管和宏观调控的良性互动，促进金融业乃至国民经济健康稳定运行的立法主旨。本书把握住最新的立法动态，收录了最新的银行业法律规定，以问答的形式深入浅

出地介绍和探讨了银行业法的主要内容，既有一定的理论深度，同时也较好地回答了实践当中的问题，全面而又有针对性地勾勒出最新银行业法发展的全貌。

本书编写过程中，参阅了大量国内外公开出版的书籍和报刊资料，力求理论和实践并重，全面诠释有关银行业法律的内容，其涉及面较广，偏重实践，因而本书面向广大银行业执业者及对相关领域感兴趣的法律、财经、政府工作人员，也可以作为普通高校法学、金融类学生的参考书。

本书由王强主编、徐孟洲教授主审，各篇的编写分工如下：第一篇由崔守全撰写；第二篇由周鹏、白娜撰写；第三篇由周俊鹏、翁泉撰写；第四篇由邹明宇、崔守全撰写；第五篇由邹明宇、白娜、周鹏、周俊鹏、翁泉撰写，王强负责全书的统稿。本书的完成得益于各位作者的辛勤工作和同心协力。

由于编写时间仓促，加之水平有限，书中难免疏漏和错误之处，恳请读者不吝赐教，作者不胜感激。

作 者

2003年12月29日

目 录

第一篇 银行法基本理论	(1)
1.1 银行是怎样形成与发展起来的?	(1)
1.2 银行法是怎样产生与发展起来的?	(4)
1.3 什么是银行法?	(8)
1.4 银行法的调整对象是什么?	(9)
1.5 银行法有哪些基本原则?	(12)
1.6 银行法的功能(职能)是什么?	(14)
1.7 银行法有哪些作用?	(15)
1.8 什么是银行法的渊源?	(16)
1.9 我国银行法的体系是怎样的?	(19)
第二篇 中国人民银行法	(21)
第一节 中国人民银行法概述	(21)
2.1.1 中国人民银行的性质和概念是什么?	(21)
2.1.2 《中国人民银行法》的立法宗旨是什么?	(22)
2.1.3 如何理解中国人民银行的主要职能?	(23)
2.1.4 什么是中国人民银行的货币政策?	(24)
2.1.5 中国人民银行执行货币政策所要达到的目标是什么?	(25)
2.1.6 中国人民银行有哪些职责?	(26)
2.1.7 《中国人民银行法》关于中国人民银行必要的监管职责是 如何规定的?	(27)

2.1.8 国务院对哪些影响货币政策的事项有决定权?	(28)
2.1.9 中国人民银行与全国人民代表大会常务委员会的关系是 怎样的?	(29)
2.1.10 如何理解中国人民银行的相对独立性?	(30)
2.1.11 中国人民银行资本金的来源是什么?	(32)
2.1.12 如何理解由国务院建立的金融监督管理协调机制?	(33)
第二节 中国人民银行的组织机构	(36)
2.2.1 中国人民银行的组织机构是如何构成的?	(36)
2.2.2 中国人民银行的行长、副行长的设置与任免程序是什么?	(37)
2.2.3 如何理解中国人民银行的领导体制——行长负责制? ...	(38)
2.2.4 《中国人民银行法》关于货币政策委员会是如何规定的?	(39)
2.2.5 货币政策委员会的构成状况如何?	(40)
2.2.6 货币政策委员会委员的任职条件及权利义务是什么? ...	(41)
2.2.7 货币政策委员会的职责和工作程序是怎样的?	(42)
2.2.8 中国人民银行是如何设立分支机构的? 分支机构有哪些 职责?	(43)
2.2.9 如何理解中国人民银行工作人员恪尽职守的职责?	(45)
2.2.10 如何理解中国人民银行的工作人员保守国家秘密的职责?	(46)
第三节 货币(人民币、外汇)	(47)
2.3.1 什么是人民币? 人民币的法律地位是如何规定的?	(47)
2.3.2 关于人民币主币与辅币的规定是什么?	(48)
2.3.3 人民币的三大发行原则是什么?	(48)
2.3.4 什么是人民币发行基金? 人民币发行基金管理有哪些 内容?	(49)

2.3.5 人民币的具体发行机构是什么? 对该机构的管理是如何规定的?	(50)
2.3.6 人民币发行的具体发行程序是怎样的?	(51)
2.3.7 对人民币的法律保护有哪些内容?	(51)
2.3.8 对残缺人民币如何进行管理?	(53)
2.3.9 外汇的内涵是什么?	(53)
2.3.10 外汇有哪些分类?	(54)
2.3.11 我国有关外汇管理立法的情况是怎样的? 我国外汇管理机关和外汇管理的对象是什么?	(56)
2.3.12 经常项目外汇管理的内容是什么?	(57)
2.3.13 资本项目外汇管理的内容是什么?	(58)
2.3.14 金融机构外汇业务管理的具体内容是什么?	(59)
2.3.15 我国对人民币汇率和外汇市场管理的内容是什么?	(60)
第四节 中国人民银行的法定业务	(62)
2.4.1 中国人民银行的法定业务有哪些?	(62)
2.4.2 什么叫货币政策工具? 中央银行有哪些货币政策工具?	(63)
2.4.3 中国人民银行运用哪些货币政策工具对国民经济进行宏观调控?	(64)
2.4.4 什么是存款准备金? 我国存款准备金制度的主要内容是什么?	(65)
2.4.5 什么是基准利率? 我国的基准利率政策有哪些主要内容?	(67)
2.4.6 何为贴现? 何为再贴现政策? 再贴现制度有哪些作用?	(68)
2.4.7 再贷款制度的含义是什么? 再贷款制度的作用主要体现在哪些方面?	(69)

2.4.8 我国再贷款制度的主要内容是如何规定的?	(70)
2.4.9 再贷款与商业银行贷款有哪些主要的区别?	(71)
2.4.10 什么是公开市场操作? 公开市场操作制度是如何发挥作 用的?	(72)
2.4.11 我国公开市场操作制度的主要内容是什么?	(73)
2.4.12 国务院确定的其他货币政策工具有哪些?	(73)
2.4.13 什么叫国库? 国库的职责是什么?	(75)
2.4.14 如何理解经理国库是中国人民银行的法定职责?	(76)
2.4.15 如何理解中国人民银行对政府债券的代理发行和兑付 职责?	(77)
2.4.16 如何理解中国人民银行为金融机构开立账户的职能?	(79)
2.4.17 结算业务的含义是什么? 银行的结算工具有哪些?	(80)
2.4.18 中国人民银行结算业务的内容是什么?	(82)
2.4.19 如何理解中国人民银行作为“最后贷款人”的职能作用?	(83)
2.4.20 中国人民银行禁止从事哪些义务?	(85)
第五节 中国人民银行财务会计管理	(87)
2.5.1 什么是预算? 如何理解中国人民银行的财务预算是一种 独立预算?	(87)
2.5.2 中国人民银行财务预算是如何进行编制、审批和执行的?	(88)
2.5.3 中国人民银行财务收支与会计事务管理的原则性规定是 什么?	(88)
2.5.4 中国人民银行如何进行财务收入管理?	(89)
2.5.5 中国人民银行如何进行财务支出管理?	(90)
2.5.6 中国人民银行的盈亏如何解缴?	(90)

2.5.7 中国人民银行的财务报告、财务分析和财务检查的主要内容是什么？	(91)
2.5.8 中国人民银行会计工作的主要任务是什么？	(91)
第六节 中国人民银行的法律责任	(92)
2.6.1 伪造人民币的法律责任是什么？	(92)
2.6.2 出售、运输伪造人民币的法律责任是什么？	(93)
2.6.3 变造人民币，出售、运输变造人民币的法律责任是什么？	(95)
2.6.4 购买伪造、变造的人民币的刑事责任是什么？	(96)
2.6.5 持有、使用伪造、变造的人民币的刑事责任是什么？ ...	(97)
2.6.6 购买、持有、使用伪造、变造的人民币的行政责任是什么？	(99)
2.6.7 非法使用人民币图样的行政责任是什么？	(100)
2.6.8 印制、发售代币票券的行政责任是什么？	(100)
2.6.9 金融机构违反有关规定的法律责任是什么？	(101)
2.6.10 中国人民银行违法贷款、担保和动用发行基金的法律责任是什么？	(102)
2.6.11 强令中国人民银行及其工作人员提供贷款、担保的法律责任是什么？	(103)
2.6.12 中国人民银行工作人员泄露国家秘密的法律责任是什么？	(104)
2.6.13 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是什么？	(105)
第三篇 商业银行机构法律制度	(107)
第一节 商业银行法律制度概述	(107)
3.1.1 什么是商业银行？	(107)

3.1.2 商业银行的法律地位及其意义?	(108)
3.1.3 商业银行的职能和作用是什么?	(108)
3.1.4 如何理解商业银行开展业务的原则?	(109)
3.1.5 商业银行的业务范围是哪些?	(112)
3.1.6 如何理解吸收公众存款?	(113)
3.1.7 如何理解发放短期、中期、长期贷款?	(114)
3.1.8 什么是国内结算业务?	(115)
3.1.9 什么是国外结算业务?	(115)
3.1.10 如何理解办理票据承兑与贴现?	(116)
3.1.11 金融债券的特点是什么? 发行金融债券有何意义? ...	(117)
3.1.12 如何理解代理发行、代理兑付、承销政府债券?	(118)
3.1.13 如何理解买卖政府债券、金融债券?	(119)
3.1.14 如何理解从事同业拆借?	(120)
3.1.15 如何理解买卖、代理买卖外汇?	(121)
3.1.16 如何理解提供信用证服务及担保?	(122)
3.1.17 如何理解代理收付款项及代理保险业务?	(123)
3.1.18 如何理解提供保管箱服务?	(124)
3.1.19 什么是结汇? 什么是售汇?	(125)
3.1.20 我国商业银行法关于商业银行业务范围的兜底条款是 如何规定的? 其意义何在?	(125)
3.1.21 商业银行的经营原则是什么?	(126)
3.1.22 商业银行的经营方针是什么?	(127)
第二节 商业银行的组织机构	(128)
3.2.1 哪个机构对商业银行的设立进行审批?	(128)
3.2.2 设立商业银行的条件有哪些? 其中商业银行的章程应 该具备哪些内容?	(128)
3.2.3 商业银行的注册资本有哪些要求?	(130)

3.2.4 商业银行的高级管理人员具备怎样的条件才有任职资格？	
它的限制性规定是什么？	(131)
3.2.5 商业银行的组织机构是如何划分的？	(132)
3.2.6 我国商业银行的管理制度是怎样的？ 如何努力完善？	
.....	(133)
3.2.7 商业银行的设立登记分为哪三步？	(134)
3.2.8 有限责任公司形式的商业银行的特点及设立条件是什么？	
.....	(135)
3.2.9 国有独资商业银行具有哪些特征？	(136)
3.2.10 股份有限公司形式的商业银行具有怎样的特征？	(136)
3.2.11 股份商业银行的设立条件是什么？	(137)
3.2.12 有限责任公司形式的商业银行的组织机构是怎样的？	
.....	(138)
3.2.13 国有独资商业银行的组织机构是怎样的？	(139)
3.2.14 股份商业银行的组织机构是怎样的？	(141)
3.2.15 如何理解关于国有独资商业银行的监事会？	(143)
3.2.16 商业银行设立境内分支机构的主要条件是什么？	(145)
3.2.17 设立境外分支机构的条件是什么？	(146)
3.2.18 商业银行的分支机构具有怎样的法律地位？	(146)
3.2.19 商业银行是怎样管理其分支机构的？	(147)
3.2.20 商业银行的哪些事项变更须经国务院银行业监督管理	
机构的批准？	(148)
3.2.21 何为商业银行的分立？ 商业银行的分立会产生怎样的	
法律效力？	(148)
3.2.22 何为商业银行的合并？ 商业银行的合并会产生怎样的	
效力？	(150)
3.2.23 单位或个人购买商业银行的股份时应该注意什么？ ...	(151)

第三节 商业银行与客户的法律关系	(152)
3.3.1 商业银行的客户有哪些?	(152)
3.3.2 借款人应具备哪些基本条件和要求?	(154)
3.3.3 商业银行与客户间的法律关系是什么性质的? 明确这一 性质的意义是什么?	(154)
3.3.4 商业银行与客户地位平等的法理依据和法律体现是什么?	(155)
3.3.5 商业银行与客户业务往来怎样遵循自愿原则?	(156)
3.3.6 商业银行与客户业务往来为什么要遵循公平原则? 其法 律体现如何?	(156)
3.3.7 商业银行与客户业务往来为什么要遵循诚实信用原则?	(157)
3.3.8 商业银行与存款人的债权债务关系是怎样的?	(158)
3.3.9 商业银行与借款人的债权债务关系是怎样的?	(159)
3.3.10 银行与客户之间的委托关系是怎样的?	(160)
3.3.11 商业银行与客户之间的寄托关系是怎样的?	(161)
3.3.12 商业银行对客户的一般义务有哪些?	(161)
3.3.13 商业银行为什么必须保证支付本金及利息?	(162)
3.3.14 商业银行为什么必须按期足额向借款人发放贷款? ...	(162)
3.3.15 为客户办理支付结算有哪些法律规定?	(163)
3.3.16 银行为客户保密有哪些法律规定?	(163)
3.3.17 银行工作人员如何谨慎、善意办理业务?	(164)
3.3.18 在客户与商业银行的债权债务中, 客户作为合同一方 当事人, 对银行也负有相应的义务。客户如何履行审 慎自我保护的义务?	(164)
3.3.19 客户按期足额归还贷款本息的义务法律是怎样规定的? 有何意义?	(165)

3.3.20 客户向银行支付报酬的义务的内容及意义是什么? ...	(165)
第四节 商业银行的存贷款管理制度	(166)
3.4.1 什么叫存款? 存款分为哪些种类?	(166)
3.4.2 商业银行办理存款业务应遵循哪些基本原则?	(167)
3.4.3 《商业银行法》从哪些方面保护存款人的合法权益不受 侵犯?	(169)
3.4.4 商业银行办理个人储蓄存款业务应当遵循哪些原则?	(170)
3.4.5 查询、冻结、扣划个人存款应符合哪些法律规定?	(170)
3.4.6 储蓄存款人死亡后如何办理存款的过户和支取?	(172)
3.4.7 什么叫单位存款? 我国对单位存款有哪些法律规定?	(173)
3.4.8 查询、冻结、扣划单位存款应符合哪些规定?	(174)
3.4.9 在什么条件下可以查询、冻结、扣划单位存款?	(175)
3.4.10 商业银行的存款利率是如何确定的? 应符合哪些规定?	(175)
3.4.11 什么叫贷款? 贷款分为哪些种类?	(177)
3.4.12 商业银行从事贷款业务应遵循哪些原则?	(178)
3.4.13 商业银行应对借款人进行哪些方面的审查?	(179)
3.4.14 怎样理解“审贷分离, 分级审批”的贷款管理制度?	(180)
3.4.15 商业银行与借款人订立的借款合同具有哪些特征? ...	(181)
3.4.16 商业银行与借款人订立的借款合同中应规定哪些内容?	(182)
3.4.17 商业银行的贷款利率是如何确定的? 应符合哪些规定?	(183)
3.4.18 贷款期限应遵循哪些法律规定?	(184)

3.4.19 商业银行应当遵循哪些资产负债比例管理的规定? ...	(185)
3.4.20 什么叫资本充足率? 如何计算商业银行的资本充足率?	(186)
3.4.21 商业银行的关系人都有哪些? 商业银行对关系人发放 贷款应该遵循哪些禁止性规定?	(188)
3.4.22 如借款人不按期归还贷款本息或提前归还贷款应如何 处理?	(189)
第五节 商业银行的其他业务规则	(190)
3.5.1 商业银行的投资业务有哪些限制?	(190)
3.5.2 商业银行在办理结算业务时应遵循哪些基本原则?	(191)
3.5.3 什么是银行汇票? 它是如何结算的?	(192)
3.5.4 什么是商业汇票? 它是如何结算的?	(193)
3.5.5 什么是银行本票? 它是如何结算的?	(194)
3.5.6 什么是银行支票? 它是如何结算的?	(195)
3.5.7 汇兑结算要注意些什么?	(197)
3.5.8 什么叫委托收款? 怎样办理委托收款?	(198)
3.5.9 什么是托收承付结算? 商业银行办理托收承付结算应 遵循什么规则?	(199)
3.5.10 什么是信用证?	(201)
3.5.11 信用证一般涉及几方当事人? 信用证当事人之间具有 怎样的法律关系?	(201)
3.5.12 信用证结算的程序和规则是怎样的?	(202)
3.5.13 什么银行卡? 银行卡都有哪些类别?	(203)
3.5.14 我国办理信用卡应遵循哪些业务程序?	(204)
3.5.15 商业银行开办银行卡业务应具备哪些条件? 要经过什 么样的审批程序?	(206)
3.5.16 银行卡遵循什么样的计息和收费标准?	(207)
3.5.17 发卡银行与持卡人之间法律关系如何?	(208)

3.5.18 商业银行境外借款有哪些限制？	(210)
3.5.19 同业拆借业务应遵循怎样的规则？	(211)
3.5.20 银行账户管理的原则是什么？	(212)
3.5.21 商业银行收取手续费应遵循哪些规定？	(213)
3.5.22 商业银行工作人员的行为应受哪些限制？	(214)
3.5.23 商业银行工作人员应当履行哪些保守秘密的义务？ ...	(215)
第六节 商业银行的财务会计和监督管理	(216)
3.6.1 商业银行如何建立财务会计制度？	(216)
3.6.2 商业银行编制、报送会计报表应符合哪些要求？	(217)
3.6.3 商业银行应当向国务院银行业监督管理机构和中国人民 银行报送哪些文件和资料？	(218)
3.6.4 商业银行怎样编制和公布其经营业绩和审计报告？	(219)
3.6.5 什么叫呆账准备金？如何提取呆账准备金？	(220)
3.6.6 呆账准备金的核销应符合哪些条件？	(221)
3.6.7 商业银行的风险管理和内部控制制度包括哪些内容？	(221)
3.6.8 商业银行的内部稽核范围包括哪些内容？	(223)
3.6.9 商业银行的内部稽核程序分为哪几个阶段？	(223)
3.6.10 商业银行如何对其分支机构进行经常性的稽核检查？	(224)
3.6.11 国务院银行业监督管理机构对商业银行进行哪些方面 的现场检查？	(225)
3.6.12 审计机关如何对商业银行实施监督？	(226)
第七节 商业银行的接管和终止	(226)
3.7.1 什么叫商业银行的接管？其特点和目的是什么？	(226)
3.7.2 在什么情况下应对商业银行实行接管？这会产生什么样 的法律后果？	(227)
3.7.3 对商业银行实行接管应遵循什么程序？	(228)