

国际商法经典案例系列丛书

银行法案例选评

李 玫 编著

对外经济贸易大学出版社

(京)新登字 182 号

图书在版编目 (CIP) 数据

银行法案例选评 / 李玫编著. — 北京: 对外经济贸易大学出版社, 2005

(国际商法经典案例系列丛书)

ISBN 7-81078-540-0

I. 银... II. 李... III. 银行法 - 案例 - 分析 - 世界
IV. D912.280.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 093281 号

© 2005 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

银行法案例选评

李 玫 编著

责任编辑: 匡卫平

对外经济贸易大学出版社

北京市朝阳区惠新东街 12 号 邮政编码: 100029

网址: <http://www.uibep.com>

山东省沂南县汇丰印刷有限公司印装 新华书店北京发行所发行

成品尺寸: 140mm × 203mm 11.125 印张 269 千字

2005 年 9 月北京第 1 版 2005 年 9 月第 1 次印刷

ISBN 7-81078-540-0

印数: 0 001 - 5 000 册 定价: 19.00 元

总 序

我们对外经济贸易大学法学院，作为财经类院校中的法学院，其主要任务就是为两个市场，即国内市场和国际市场培养高级实用性法律人才。市场和社会的需要就是我们教学的目标。财经类院校的法学专业，历史短，经验少，但专业对口，置身于市场经济之中，社会需要量大，就业率高，容易办出特色，能满足市场和社会的需要，这是办好此类院校法学教学的强大动力。他们将在建立我们社会主义市场经济的过程中，在建立社会主义的法治过程中起着重要的生力军作用。

为了达此目的，即为了使该类院校的法学教学能担负起上述任务，其教学内容和教学方法都应具有自身特点。

我们经贸大学法学院，自建立国际法专业以来（1984 年）就长期坚持具有特色的教学方向和教学方法。经过近二十年的努力，已经取得了一些成果，尤其在培养适应市场要求的三会人才方面，即培养我们的学生既懂法律，又懂经贸，还能熟练运用外语（英语）的综合性人才方面，积累了一些经验，经住了社会 and 市场的验证，本院的毕业生，特别是硕士生的就业率一直居高不下。2002 年我院的这一专业被评为全国重点学科；经过激烈的招投标竞争，该专业也荣幸地承担了欧盟法律专业人士的法律培训任务。在该专业的博士生中，来自美国、英国、法国、韩国、日本等国及香港、台湾地区的学生正在日益扩大。

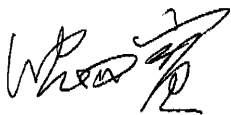
实践证明，在法学教学中实行案例教学，对于培养学生的综合分析问题能力，分清主次和识别真伪能力以及理论联系实际的能力方面起着直接的促进作用。通过案例教学，力求使在校的学生能有更多机会贴近社会，接触实践，使我们的教学能够做到下述宗旨，即研究理论为了解决实际问题，研究外国经验是为了解决中国问题的方向前进。

我们法学院的国际法专业有两个教学和研究方向：一个就是以 WTO 为主的国际经济法（公法）方向；另一就是以比较商法为主的国际商法（私法）方法。我们现在出版的系列案例教材，主要就是这两个教学方向上的研究成果。

在我们编写的系列案例评析中也包括相对成熟的英语案例，目的是为在本院的双语教学中有所依托。

最后要说明的是，本系列案例教材是对外经贸大学法学院 211 工程建设的一个组成部分，这里不仅凝结了法学院广大师生的心血，也包含了整个对外经贸大学从事“211 工程”建设工作的教职员工和领导们的心血，作为现任法学院院长的我，在此向所有支持我院发展的同仁们表示最衷心的感谢。

对外经济贸易大学
法学院



前 言

市场经济需要法制的引导、规范和保障。中国的金融市场是在 20 世纪 80 年代形成的。从中央银行制度的建立到多种金融工具和多种信用形式的出现，推动了中国金融体制改革向深层发展，特别是经过 1995 年的“中国金融立法年”，几部金融大法如《中国人民银行法》、《商业银行法》、《票据法》、《保险法》、《担保法》的相继出台，以及《贷款通则》等金融法规的颁布，标志着中国金融业迈向法制轨道。特别是 2003 年第十届全国人大常委会第六次会议于 2003 年 12 月 27 日适时地对《中国人民银行法》和《商业银行法》进行了修改；并且，为突出体现和加强对银行业金融机构的监管，还专门制定和颁布了《银行业监督管理法》，将原由中国人民银行行使的金融监管的大部分职能，交由国务院银行业监督管理委员会行使；同时，根据实践中总结出的经验，以及参照国际惯例，对分工属于中国人民银行行使的监管职能进行了完善和充实。通过这次修改和立法活动，使得这三部关于银行业金融机构的法律结构明确、相互协调配合，更具科学性、合理性和可操作性。

银行法是金融法的核心内容。它包括中央银行法、商业银行法以及政策性银行法。中央银行法是关于中央银行的性质、职能、组织体系、业务范围、金融监管等方面的法律。商业银行法是规定商业银行的职责、权利、义务和经营行为的法律。（我国

目前尚未对政策性银行进行专门的立法)。对银行法的典型案例进行研究和评析,一方面能够在教学中让授课对象增强感性认识和深刻的理解,特别是对甚显乏味的中央银行法课来讲,在授课过程中加入适当案例的意义和效果是不言而喻的。对商业银行法课来讲,则能够通过典型案例的讲授,使学生理解具体的商业银行法律规则的含义和适用,特别是通过对一些典型案例的评析,使学生真正能够分清和弄懂商业银行法中哪些内容是公法性质,哪些内容属私法性质,更好地理解这部公、私法混存的法律的特殊性所在,从而明晰和了解国家制订该法律的目的,最终真正学懂弄通这门课程。另一方面,通过对典型的银行法案例进行研究和评析,可以由此看出我国现行银行法存在的不足,以此向立法部门提出修正的建议,为完善国家的金融法制建设尽力。

李 玫

2005年6月16日

目 录

第一部分 中央银行法律制度

第一章 中华人民共和国的法定货币.....	(3)
案例 1 某企业变相人民币并非法使用人民币图样被处罚案.....	(3)
第二章 金融监管.....	(5)
案例 2 包某诉中国人民银行上海分行没收假币案.....	(5)
案例 3 陈某私自占有出土无主金银被处罚案.....	(6)
案例 4 中国银监会对美联行北京上海代表处的监管处罚案.....	(8)
第三章 违反中国人民银行法的法律责任	(10)
案例 5 于某伪造货币案	(10)
案例 6 2000 年汕尾“全国头号假币案”	(12)
案例 7 白某购买、使用假币案	(14)
案例 8 王某出售变造的人民币被处罚案	(17)

第二部分 商业银行法律制度

第一章 商业银行的设立、变更和终止	(21)
-------------------------	------

案例 9	未经批准在名称中变相使用“银行”字样被处罚案	(21)
案例 10	未经批准擅自变更有关事项被处罚案	(22)
案例 11	未经批准设立分支机构被处罚案	(23)
案例 12	未经批准合并被行政处罚案	(25)
案例 13	无正当理由推迟营业被行政处罚案	(26)
案例 14	某县支行被撤销案	(27)
第二章	商业银行与客户的法律关系	(29)
案例 15	某律师诉银行利息计算标准案	(29)
案例 16	某借款人就格式条款诉银行案	(31)
案例 17	妻偷提失存款，银行被判连带赔偿责任案	(34)
案例 18	某银行职员传信帮人提出应冻结存款被判有期徒刑案	(35)
案例 19	借银行的钱不想还，法院支持银行提前收回本息案	(36)
案例 20	点钞机前遇洋贼被抢储户要求银行赔偿纠纷案	(37)
案例 21	验钞机“打假”出错案	(39)
案例 22	百万存款不翼而飞纠纷案	(40)
案例 23	储蓄员挪用存款后自杀，邮政局拒绝向储户支付纠纷案	(41)
案例 24	银行擅自扣划储户存款案	(42)
案例 25	异地存款多收手续费较真客户告赢银行案	(44)
案例 26	存款被他人从 ATM 自动柜员机取走纠纷案	(45)

案例 27	客户因银行报价系统出现故障而获益纠纷案	(47)
案例 28	客户向银行主张兑现行权期未到的期权权益纠纷案	(51)
案例 29	存款人在银行因抢劫被枪杀判赔案	(60)
第三章	商业银行存款法律制度	(67)
案例 30	办理挂失单位证明作身份证明纠纷案	(67)
案例 31	代理挂失是否要有书面委托纠纷案	(68)
案例 32	已口头挂失的存款被冒领, 银行应否承担责任纠纷案	(71)
案例 33	存折挂失存款仍被盗取纠纷案	(74)
案例 34	冒名提前支取纠纷案	(75)
案例 35	太原市一储户存款被冒领判银行全赔案	(76)
案例 36	储户 41 万元存款被冒领判银行赔款一半案	(77)
案例 37	存款被冒领银行赔款 70% 案	(83)
案例 38	上海市首例储户外币存款被冒领银行败诉案	(84)
案例 39	因密码泄漏使存款被冒领的责任承担纠纷案	(88)
案例 40	储蓄员偷认密码窃取储户 35 万元案	(90)
案例 41	磁卡信息密码被盗存款损失责任承担纠纷案	(91)
案例 42	银行对存款单位印鉴的审查责任案	(92)
案例 43	名称和公章不符的存单是否有效纠纷案	(95)
案例 44	银行协助查询、扣押保管箱内钱物的程序和依据案	(96)

案例 45	银行能否仅凭存款人姓名协助查询该存款人的存款情况纠纷案.....	(98)
案例 46	司法机关能否到中国人民银行查询企事业单位开户资料纠纷案	(100)
案例 47	银行会计资料原件是否应向司法机关提供纠纷案	(101)
案例 48	商业银行协助纪委执行纠纷案	(102)
案例 49	存款关系纠纷案	(107)
案例 50	存款关系是否已经成立纠纷案	(109)
案例 51	存单和存款关系需同时满足真实性要求案 ...	(118)
案例 52	储蓄存款合同纠纷案	(120)
案例 53	企业账户纠纷案	(127)
案例 54	某公司诉深发展银行 1 100 万元存款纠纷案	(129)
案例 55	是信托存款纠纷还是委托存款纠纷案	(139)
案例 56	陈某应否承担返还款项义务的纠纷案	(143)
案例 57	某商业银行信用卡交易纠纷案	(146)
案例 58	持卡人在储蓄网点持卡取现查验其身份证件纠纷案	(150)
案例 59	信用卡委托挂失纠纷案	(151)
案例 60	对信用卡账户款项的冻结、扣划纠纷案	(153)
案例 61	北京牡丹交通卡纠纷案	(155)
第四章	商业银行贷款法律制度.....	(158)
案例 62	借款合同纠纷案	(158)
案例 63	房租抵扣贷款纠纷案	(164)
案例 64	民间借贷纠纷案	(166)
案例 65	以存单为表现形式的借贷纠纷与委托贷款纠纷	

	的区别案	(171)
案例 66	对外担保的效力及责任承担案	(176)
案例 67	法人的保证主体资格纠纷案	(184)
案例 68	保证人的资格纠纷案	(187)
案例 69	保证期间与诉讼时效的关系纠纷案	(189)
案例 70	合同无效对保证期间的的影响纠纷案	(193)
案例 71	最高额保证的保证期间的确定纠纷案	(197)
案例 72	保证人的代偿能力纠纷案	(199)
案例 73	借款人单方违约时保证人的抗辩权案	(201)
案例 74	保证方式与保证期间的确定纠纷案	(202)
案例 75	一般保证的保证人先诉抗辩权案	(210)
案例 76	主合同变更对保证责任的影响纠纷案	(215)
案例 77	保证担保与物的担保并存时保证责任的承担 纠纷案	(223)
案例 78	担保与反担保合同纠纷案	(227)
案例 79	共同保证的保证责任承担纠纷案	(231)
案例 80	某银行诉某物贸公司抵押合同纠纷案	(238)
案例 81	抵押合同中抵押物的范围纠纷案	(244)
案例 82	银行不得以法律禁止抵押的财产作为抵押物 纠纷案	(248)
案例 83	借款合同中抵押权的次序纠纷案	(249)
案例 84	以股权为质权的纠纷案	(254)
案例 85	保险单质押贷款纠纷案	(256)
案例 86	某存单质押的设立和效力纠纷案	(258)
案例 87	借他人存单质押是否有效纠纷案	(263)
案例 88	有线电视收费权质押纠纷案	(266)
案例 89	质权是否为善意取得纠纷案	(267)

案例 90	公款私存的存单质押纠纷案	(271)
案例 91	赃款存入银行后, 存单持有人将存单质押给善意第三人, 对该存单能否追缴纠纷案	(274)
案例 92	借款质押担保合同中股份质押的设立效力纠纷案	(279)
案例 93	银行的抵押权和修理厂的留置权纠纷案	(284)
第五章	商业银行结算法律制度	(285)
案例 94	银行退款造成损失责任纠纷案	(285)
案例 95	出票人出具书面证明更改票据收款人的行为法律效力案	(289)
案例 96	汇票承兑银行拒付纠纷案	(290)
第六章	违反商业银行法的法律责任	(293)
案例 97	漏缴存款准备金被行政处罚案	(293)
案例 98	转移存款, 逃避存款准备金被行政处罚案 ...	(294)
案例 99	将单位资金以个人名义开立账户被行政处罚案	(295)
案例 100	超规模发放贷款被行政处罚案	(296)
案例 101	银行工作人员购买假币, 以假币换取货币案	(297)
案例 102	违法发放贷款案	(299)
案例 103	违法向关系人发放贷款案	(301)
案例 104	某乡镇企业非法吸收集资款案	(303)
案例 105	假冒单位名义私刻公章、印制虚假存单吸收存款案	(305)
案例 106	夫妻擅开假银行, 非法揽储千余万元案	(310)
案例 107	三名银行职员受贿致 2.55 亿巨款损失案	(312)

案例 108	全国首例利用电脑贪污公款案.....	(314)
案例 109	缓刑期间又贪公款案.....	(317)
案例 110	银行职员为“网上情侣”一小时贪污 700 万元案.....	(319)
案例 111	为了“银行的利益”挪用公款 3 860 万元案.....	(322)
案例 112	银行职员为炒股挪用百万元案.....	(324)
案例 113	全国首例“K”类电报诈骗、挪用公款、伪造企业印章案.....	(326)
案例 114	储蓄员虚存巨款侵占银行资金案.....	(329)
案例 115	储蓄员失职、会计越权，假运钞车轻松骗走百万巨款案.....	(330)
案例 116	湖南省首例利用计算机实施巨额盗窃案.....	(333)
案例 117	核工业部一工程师伪造银行卡冒领他人存款案.....	(335)
案例 118	金融机构 13 名职员联手特大金融票据诈骗案.....	(337)
参考书目		(340)

第一部分

中央银行法律制度

第一章 中华人民共和国的 法定货币

案例 1 某企业变相人民币并非法使用 人民币图样被处罚案

【案情介绍】

某公司系 1994 年由某村创办的一家集体企业。1995 年，该公司因资金周转困难，某些负责人提议，年终给工人发工资时，自行印制代币票券，代替人民币在公司内、村内暂时使用。1995 年 11 月底，该公司以人民币 100 元的图样印制企业内部票券 1 000 张，相当于人民币 10 万元。12 月 25 日将这批代币票券发到工人手中，声称在本公司内可予流通，也可在本村内使用，票面金额与人民币等值，约定到 1996 年 6 月到公司以同样面值兑换成人民币。1996 年 1 月，该行为被人民银行得知，人民银行立即做出决定：责令该公司立即收回该批代币票券，罚款 1 万元，并提请有关部门追究该公司责任人员的责任。

【案例评析】

第一，《中国人民银行法》第 19 条规定：“禁止在宣传品、

出版物和其他商品上非法使用人民币图样。”在我国人民币图样有其特定性，图样的组成是特定的，图样的使用也是特定的，只有人民币的发行者——中国人民银行享有人民币图样的专用权，而且只能用于制造人民币。

另外，该法第 20 条规定：“任何单位和个人不得印刷、发售代币票券，以代替人民币在市场上流通。”尽管该企业印制这些代币券要其工人在本公司内、本村内使用，但已形成一定范围的流通。

《中国人民银行法》以法律的形式对非法使用人民币图样的行为作了严厉的处罚规定：“在宣传品、出版物和其他商品上非法使用人民币图样的，中国人民银行应当责令改正，并销毁非法使用的人民币图样，没收违法所得，并处五万元以下罚款。”

第二，本案中，因该公司负责人缺乏必要的法律常识，在企业内部印制、使用代币券，违反了上述法律规定，人民银行有权对其做出处罚。

第二章 金融监管

案例 2 包某诉中国人民银行 上海分行没收假币案

【案情介绍】

1999 年 4 月 28 日，原告包某到上海市老西门邮电所缴付当月的移动电话费，递给当班营业员 5 张百元面额的人民币。营业员收款后，称其中有一张是假币，并拒绝原告复看一下的要求，转身进入里间，在离开原告视线的情况下开出一张中国人民银行上海分行的“假币没收证明”。原告认为邮局及工作人员用“暗箱操作”方式没收假币，违反有关法律规定，又因邮局没收假币系受中国人民银行上海分行的委托所办，故向上海浦东新区法院提起行政诉讼，请求法院判令撤销被告中国人民银行上海分行没收其 100 元的行为，并承担本案的诉讼费。

被告中国人民银行上海分行辩称：中国人民银行上海分行从未委托邮局没收假币，邮局仅仅是使用了人民银行上海分行统一印制的没收单而已，没收是邮局的行为，而不是银行的行为。发现假币一律没收是一种制度，不是行政处罚，也不需要任何程序，工作人员的过错不影响本案的实施。