

办案依据丛书

BANAN YIJU CONGSHU

办理商业银行案件 法律依据

中国法制出版社

办案依据丛书

办理商业银行案件法律依据

中国法制出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

办理商业银行案件法律依据/中国法制出版社编. - 北京:
中国法制出版社, 2002.8

ISBN 7-80083-944-3

I. 办… II. 中… III. 商业银行-法规-汇编
IV. D913.05

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 016493 号

办案依据丛书

办理商业银行案件法律依据

BANLI SHANGYEYINHANG ANJIAN FALU YIJU

经销/新华书店

印刷/河北省涿州市新华印刷厂

开本/850×1168 毫米 32 开

印张/23.75 字数/828 千

版次/2002 年 8 月第 1 版

2002 年 8 月第 1 次印刷

中国法制出版社出版

书号 ISBN 7-80083-944-3/D·910

(北京西单横二条 2 号 邮政编码 100031)

定价: 38.00 元

(发现印装问题请与本社发行部联系

电话: 66062752)

(发现内容误差请与本社编辑部联系

电话: 66032924)

编辑说明

一、由于我国各种渊源的法律数量大，立改废比较频繁；同时，不同类型的案件也越来越多，为了方便司法人员、行政执法人员、律师和其他公民，我们对办理某一类型的案件所涉及的各种法律文件进行整理，编辑了本丛书。

二、本套丛书首批计划推出办理劳动争议、道路交通事故、医疗事故、房屋拆迁、企业破产、婚姻继承抚养、房地产开发经营、商品房买卖约 50 种民事、经济、行政、刑事案件的法律依据。

三、本套丛书在体例上，根据办理不同类型的案件的特点，或根据相关领域主干法的章节次序，对相关的、现行有效的各种法律文件进行编辑，部分书后收入了有关的法律文书格式或示范文本，以求方便、实用。

四、今后，我们将根据实践的要求和读者的需求，不断推出新品种，更好地服务于读者；同时，也会结合立法的最新成果和案件类型的新特点，及时对丛书的内容进行调整。

五、本丛书在编辑的过程中得到最高人民法院、最高人民检察院、国务院法制办公室和其他中央机关有关同志的支持和帮助，在此谨表谢意。同时，由于时间仓促，书中有不妥之处，敬请批评指正。

编者

2002 年 5 月

总 目 录

一、综 合	(1)
二、储 蓄	(241)
三、信 贷	(268)
四、支付结算	(310)
五、外汇管制	(384)
六、同业市场交易	(426)
七、基金业务	(435)
八、金融违法犯罪处罚	(450)
九、担 保	(498)
十、资产保全	(581)

目 录

一、综 合

中华人民共和国中国人民银行法.....	(1)
(1995年3月18日)	
中华人民共和国商业银行法.....	(7)
(1995年5月10日)	
中华人民共和国信托法.....	(19)
(2001年4月28日)	
中华人民共和国民法通则.....	(28)
(1986年4月12日)	
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)	(47)
(1988年4月2日)	
中华人民共和国合同法.....	(67)
(1999年3月15日)	
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)	(110)
(1999年12月19日)	
中华人民共和国会计法	(114)
(1999年10月31日修订)	
现金管理暂行条例	(123)
(1988年9月8日)	
现金管理暂行条例实施细则	(126)
(1988年9月23日)	
中国人民银行关于大额现金支付管理的通知	(131)
(1997年8月15日)	

人民币利率管理规定	(134)
(1999年3月2日)	
银行账户管理办法	(139)
(1994年10月9日)	
银行卡业务管理办法	(143)
(1999年1月5日)	
商业银行中间业务暂行规定	(153)
(2001年7月4日)	
网上银行业务管理暂行办法	(157)
(2001年6月29日)	
中国人民银行关于向金融机构投资入股的暂行规定	(162)
(1994年7月28日)	
中国人民银行行政复议办法	(164)
(2001年2月1日)	
中国人民银行行政处罚程序规定	(189)
(2001年2月1日)	
非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法	(207)
(1998年7月13日)	
股份制商业银行公司治理指引	(210)
(2002年6月4日)	
股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引	(221)
(2002年6月4日)	
商业银行信息披露暂行办法	(226)
(2002年5月21日)	
关于落实《网上银行业务管理暂行办法》有关规定的通知	(230)
(2002年4月23日)	
关于落实《商业银行中间业务暂行规定》有关问题的通知	(233)
(2002年4月22日)	
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	(240)
(1996年3月27日)	

二、储 蓄

储蓄管理条例	(241)
(1992年12月11日)	
个人存款账户实名制规定	(252)
(2000年3月20日)	
关于加强金融机构个人存取款业务管理的通知	(254)
(1997年9月1日)	
关于储蓄存单、存折密码更换手续有关问题的批复	(255)
(1999年3月2日)	
对储蓄存款挂失期限有关问题的复函	(256)
(1999年3月12日)	
关于对储蓄业务中有关法律问题的答复	(256)
(1996年5月27日)	
对提前支取定期储蓄存款有关问题的答复	(257)
(1995年9月22日)	
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	(258)
(1990年9月11日)	
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	(258)
(1996年11月29日)	
人民币单位存款管理办法	(259)
(1997年11月15日)	
关于严禁将公款转为储蓄存款的通知	(262)
(1997年2月20日)	

最高人民法院关于审理存单纠纷案件的若干规定	(263)
(1997 年 12 月 13 日)	

三、信 贷

借款合同条例	(268)
(1985 年 4 月 1 日)	
贷款通则	(271)
(1996 年 6 月 28 日)	
封闭贷款管理暂行办法	(284)
(1999 年 7 月 26 日)	
外经贸企业封闭贷款管理暂行办法	(288)
(1999 年 8 月 5 日)	
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	(292)
(2000 年 1 月 10 日)	
中国人民银行关于改进外汇担保项下人民币贷款 管理的通知	(293)
(1999 年 7 月 6 日)	
中国人民银行、国家外汇管理局关于加强境内金 融机构外汇担保项下人民币贷款业务管理的通知	(295)
(1998 年 9 月 26 日)	
关于禁止银行资金违规流入股票市场的通知	(297)
(1997 年 6 月 6 日)	
个人住房贷款管理办法	(299)
(1998 年 5 月 9 日)	
金融信托投资公司委托贷款业务规定	(304)
(1993 年 3 月 28 日)	
最高人民法院关于人民法院审理借贷案件的若干 意见	(305)

- (1991年8月13日)
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 (308)
 (2000年11月15日)
最高人民法院关于银行、信用社扣划预付贷款收贷应否退还问题的批复 (308)
 (1994年3月9日)

四、支付结算

- 中华人民共和国票据法** (310)
 (1995年5月10日)
最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的规定 (323)
 (2000年2月24日)
票据管理实施办法 (333)
 (1997年8月21日)
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 (336)
 (1995年12月7日)
支付结算办法 (339)
 (1997年9月19日)
商业汇票承兑、贴现与再贴现管理暂行办法 (376)
 (1997年5月22日)
违反银行结算制度处罚规定 (380)
 (1994年10月9日)

五、外汇管制

- 中华人民共和国外汇管理条例** (384)

(1996 年 1 月 29 日)	
银行外汇业务管理规定	(391)
(1997 年 9 月 24 日)	
境内外汇账户管理规定	(399)
(1997 年 10 月 7 日)	
结汇、售汇及付汇管理规定	(406)
(1996 年 6 月 20 日)	
境内居民个人外汇管理暂行办法	(413)
(1998 年 9 月 1 日)	
违反外汇管理处罚施行细则	(421)
(1985 年 4 月 5 日)	
关于中资商业银行购汇补充外汇资本金的通知	(424)
(2002 年 4 月 25 日)	

六、同业市场交易

同业拆借管理试行办法	(426)
(1990 年 3 月 8 日)	
中国人民银行关于进一步加强对同业拆借管理的 通知	(428)
(1993 年 2 月 11 日)	
全国银行间债券市场债券交易管理办法	(430)
(2000 年 4 月 13 日)	

七、基金业务

证券投资基金管理暂行办法	(435)
(1997 年 11 月 14 日)	
国务院关于《证券投资基金管理暂行办法》的批复	(443)
(1997 年 11 月 5 日)	
开放式证券投资基金试点办法	(444)

(2000年10月8日)

八、金融违法犯罪处罚

- 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) (450)
(1995年6月30日)
- 中华人民共和国刑法(节录) (452)
(1997年3月14日)
- 中华人民共和国刑法修正案 (472)
(1999年12月25日)
- 最高人民法院 公安部关于经济犯罪案件追诉
标准的规定 (474)
(2001年4月18日)
- 金融违法行为处罚办法 (488)
(1999年2月22日)

九、担 保

- 中华人民共和国担保法 (498)
(1995年6月30日)
- 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 (510)
(2000年12月8日)
- 国务院办公厅关于严禁行政机关为经济活动提供
担保的通知 (524)
(1993年2月23日)
- 关于重申财政部门不得为经济合同提供担保的通知 (525)
(1988年11月20日)
- 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 (526)

(1998年9月14日)	
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	(526)
(1994年4月15日)	
中华人民共和国城市房地产管理法(节录)	(530)
(1994年7月5日)	
城市房地产抵押管理办法	(536)
(2001年8月15日)	
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	(543)
(1990年5月19日)	
国家国有资产管理局关于国有企业办理抵押贷款 若干问题的批复	(548)
(1994年5月1日)	
企业动产抵押物登记管理办法	(550)
(2000年12月1日修正)	
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	(553)
(1998年9月3日)	
最高人民法院关于债务人有多债权人而将其全 部财产抵押给其中一个债权人是否有效问题的 批复	(554)
(1994年3月26日)	
最高人民法院关于对银行贷款抵押财产执行问题 的复函	(554)
(1994年12月16日)	
最高人民法院关于审理房地产管理法施行前房地 产开发经营案件若干问题的解答(节录)	(555)
(1995年12月27日)	
中华人民共和国机动车登记办法(节录)	(555)
(2001年1月4日)	

中国人民银行单位定期存单质押贷款管理规定	(557)
(1999年9月3日)	
证券公司股票质押贷款管理办法	(562)
(2000年2月2日)	
专利权质押合同登记管理暂行办法	(568)
(1996年9月19日)	
凭证式国债质押贷款办法	(571)
(1999年7月9日)	
著作权质押合同登记办法	(573)
(1996年9月23日)	
国家工商行政管理局商标专用权质押登记程序	(575)
(1997年5月6日)	
境内机构对外担保管理办法	(577)
(1996年9月25日)	

十、资产保全

中华人民共和国民事诉讼法	(581)
(1991年4月9日)	
最高人民法院关于适用《中华人民共和国民事诉讼法 讼法》若干问题的意见	(618)
(1992年7月14日)	
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	(650)
(2001年4月11日)	
最高人民法院关于冻结、拍卖上市公司国有股和 社会法人股若干问题的规定	(651)
(2001年9月21日)	
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	(654)

- (1996年5月16日)
- 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 (655)
- (1997年4月16日)
- 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 (655)
- (1999年2月11日)
- 最高人民法院关于如何确定借款合同履行地问题的批复 (656)
- (1993年11月17日)
- 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 (656)
- (1998年7月6日)
- 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 (657)
- (1996年7月4日)
- 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 (657)
- (1998年4月2日)
- 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 (658)
- (1988年8月18日)
- 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 (658)
- (1998年4月2日)
- 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 (659)
- (1994年4月11日)

- 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 (660)
(2001年1月2日)
- 最高人民法院关于在第一审判决后的上诉期限内
原审法院能否采取诉讼保全措施问题的批复 (660)
(1988年1月13日)
- 中国人民银行、最高人民法院、最高人民检察院、
公安部关于查询、冻结、扣划企业事业单位、
机关、团体银行存款的通知 (661)
(1993年12月11日)
- 最高人民法院、最高人民检察院、公安部关于对
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 (664)
(1996年8月13日)
- 中国人民银行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 (665)
(1997年3月24日)
- 中国人民银行、国家税务总局关于查核、暂停支付、
扣缴纳税人、扣缴义务人在金融机构存款的通知 (666)
(1998年7月6日)
- 中国人民银行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 (667)
(1999年4月22日)
- 国家安全部、中国人民银行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 (668)
(1985年1月20日)
- 中国人民银行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 (669)

(1996年9月11日)

中国人民银行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题的通知 (670)

(1999年9月11日)

最高人民法院关于人民法院能否对信用证开证保证金采取冻结和扣划措施问题的规定 (671)

(1997年9月3日)

中国人民银行关于银行承兑汇票保证金冻结、扣划问题的复函 (672)

(2000年1月31日)

最高人民法院关于冻结、划拨证券或期货交易所证券登记结算机构、证券经营或期货经纪机构清算账户资金等问题的通知 (673)

(1997年12月2日)

最高人民法院关于贯彻最高人民法院法发〔1997〕27号通知应注意的几个问题的紧急通知 (674)

(1998年7月22日)

最高人民法院关于在审理和执行民事、经济纠纷案件时不得查封、冻结和扣划社会保险基金的通知 (675)

(2000年2月18日)

最高人民法院关于产业工会、基层工会是否具备社团法人资格和工会经费集中户可否冻结划拨问题的批复 (676)

(1997年5月16日)

最高人民法院关于军队单位作为经济纠纷案件的当事人可否对其银行账户上的存款采取诉讼保全和军队费用能否强行划拨偿还债务问题的批复 (677)

(1990年10月9日)

中国人民银行、最高人民法院、最高人民检察院、公安部、司法部关于查询、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