

社会主义市场经济法律新释新解丛书

金融法 及配套规定新释新解^[上]



根据最新司法解释和相关法律法规、
行政规章、行政解释编写 [第2版]

主编 李国光 高圣平

人民法院出版社

社会主义市场经济法律新释新解丛书

金融法 及配套规定新释新解 [上]



根据最新司法解释和相关法律法规、
行政规章、行政解释编写 [第2版]

主 编 李国光 高圣平
副主编 耿和平 李武林

人民法院出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

金融法及配套规定新释新解/李国光, 高圣平主编.-2 版.
-北京: 人民法院出版社, 2006. 6

(社会主义市场经济法律新释新解丛书)

ISBN 7-80056-811-3

I. 金… II. ①李…②高… III. 金融法-法律解释-中国
IV. D922.280.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 056178 号

金融法及配套规定新释新解

主编 李国光 高圣平

责任编辑 辛言 高林 刘宇 高洪
出版发行 人民法院出版社
地 址 北京市东城区东交民巷 27 号 (100745)
电 话 (010) 85250579 (责任编辑) 85250516 (出版部)
85250558 85250559 (发行部)
网 址 <http://courtpress.chinacourt.org>
E-mail courtpress@sohu.com
印 刷 鲁中晨报印务公司
经 销 新华书店
开 本 890×1240 毫米 A5
字 数 1948 千字
印 张 70
版 次 2006 年 7 月第 2 版 2006 年 7 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 7-80056-811-3/D·883
定 价 158.00 元

版权所有 侵权必究

前 言

为了加强银行业监管，确保银行业金融机构的合法、安全、稳健运行，第十届全国人民代表大会第一次会议于2003年3月审议通过了国务院机构改革方案，决定成立中国银行业监督管理委员会。4月26日，全国人大常委会第十届委员会第二次会议通过《全国人民代表大会常务委员会关于由中国银监会履行原由中国人民银行履行的监督管理职责的决定》，要求有关部门抓紧修改中国人民银行法、商业银行法，以及提出其他有关法律议案。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了《中华人民共和国银行业监督管理法》、《中华人民共和国中国人民银行法（修正案）》、《中华人民共和国商业银行法（修正案）》等三部关于银行的法律。

这几部法律适应了我国金融监管体制改革的需要，符合党中央、国务院关于完善监管制度、强化监管手段、加大监管力度、提高监管水平的精神，符合党的十六届三中全会通过的《中共中央关于完善社会主义市场经济体制若干问题的决定》中关于完善金融监管体制的各项要求。同时，这几部新法紧密联系，相互补充，确立了中国银行业监督管理委员会的法律地位，强化了中国人民银行货币政策制定的功能，并为金融业混业经营预留了空间。

中共中央法制讲座《金融安全与法制建设》指出：“金融是现代经济的核心，金融体系是市场经济的动脉，是市场配置资源的主要

渠道。由于金融业渗透到社会经济生活的各个领域，又是一个特殊的高风险行业，一旦金融机构出现危机很容易在整个金融体系中引起连锁反应，引发全局性、系统性的金融风波，其后果远远超出金融业自身，而殃及整个经济生活，导致经济秩序的混乱，甚至引发严重的政治危机。”由此，依法规制银行等金融机构的活动，就愈发显得重要。

上述法律公布后，为了更好地贯彻实施，国务院、中国银行业监督管理委员会、中国人民银行相继发布了一系列的行政法规和行政规章。为了准确理解上述法律及其配套规定的原意和相互关系，并在实践中正确适用，最高人民法院和实务界、理论界的有关同志，以中国人民银行法、商业银行法、银行业监督管理法的实践经验和理论研究为基础，以上述法律为主干，结合相关法律法规，共同撰写了这本《金融法及配套规定新释新解》。本书系《社会主义市场经济法律新释新解丛书》之一。

本书综合了中国人民银行法、商业银行法、银行业监督管理法公布施行以来实践经验和理论研究的最新成果，系当今我国系统研究和阐释这三部金融法及其配套规定的最新之作。本书将配套规定置于该三法的相应条文之后，一并解释，增加了本书的可操作性和实用性。希望本书能够为广大金融工作者和司法工作者正确适用法律，为广大公民和法人依法维护自身合法权益，起到应有的指导、参考和借鉴作用。

书中不当之处，还望读者指正。

作者谨识

二〇〇六年七月

总 目 录

第一编 商业银行法	(1)
第一章 总则.....	(3)
第二章 商业银行的设立和组织机构	(85)
第三章 对存款人的保护.....	(273)
第四章 贷款和其他业务的基本规则.....	(368)
第五章 财务会计.....	(620)
第六章 监督管理.....	(792)
第七章 接管和终止.....	(870)
第八章 法律责任.....	(911)
第九章 附则	(1082)
第二编 中国人民银行法	(1115)
第一章 总则	(1117)
第二章 组织机构	(1200)
第三章 人民币	(1236)
第四章 业务	(1313)
第五章 金融监督管理	(1462)
第六章 财务会计	(1539)
第七章 法律责任	(1610)
第八章 附则	(1732)

第三编 中华人民共和国银行业监督管理法	(1741)
第一章 总则	(1743)
第二章 监督管理机构	(1792)
第三章 监督管理职责	(1819)
第四章 监督管理措施	(2075)
第五章 法律责任	(2119)
第六章 附则	(2144)
常用金融法律规范	(2154)

目 录

第一编 商业银行法

第一章 总 则

【本章概要】	(3)
第一条 (立法宗旨)	(11)
[相关立法说明] 《关于〈中华人民共和国商业 银行法(草案)〉的说明》	(11)
[相关立法说明] 《全国人大法律委员会关于商 业银行法(草案)修改情况的 说明》	(17)
[相关立法说明] 《全国人大法律委员会关于 〈中华人民共和国商业银 行法(草案)审议结果的报告》	(21)
[相关立法说明] 《关于商业银行法(草案修改 稿)、预备役军官法(草案修 改稿)和票据法(草案修改稿) 修改意见的汇报》(节录)	(24)
[相关立法说明] 《关于〈中华人民共和国商业银	

	行法修正案（草案）的说明》	
	(25)
[相关立法说明]	《全国人大法律委员会关于〈中华人民共和国商业银行法修正案（草案）〉修改情况的汇报》 (30)
[相关立法说明]	《全国人大法律委员会关于银行业监督管理法草案和修改中国人民银行法、商业银行法两个决定草案审议结果的报告》（节录） (31)
[相关立法说明]	《全国人大法律委员会关于银行业监督管理法草案和修改中国人民银行法、商业银行法两个决定草案修改意见的报告》（节录） (34)
第二条	（商业银行的定义） (40)
第三条	（商业银行的业务范围） (42)
第四条	（商业银行的经营原则和经营方针） (59)
第五条	（商业银行与客户的业务往来应当遵循的基本原则） (67)
第六条	（存款人合法权益的保障） (70)
第七条	（商业银行开展信贷业务的基本原则） (73)
第八条	（商业银行开展业务的合法原则和社会公共秩序原则） (74)
第九条	（商业银行开展业务公平竞争的原则） (75)
	[相关规定] 《中华人民共和国反不正当竞争法》（节录） (75)
第十条	（对商业银行的监督管理机关） (79)

第二章 商业银行的设立和组织机构

【本章概要】	(85)
第十一条 (设立商业银行的审查批准)	(98)
第十二条 (设立商业银行的条件)	(100)
[相关规定] 《中华人民共和国公司法》 (节录)	(101)
[相关规定] 《金融机构高级管理人员任职资格管理办法》	(102)
第十三条 (设立商业银行的注册资本最低限额)	(123)
[相关规定] 《公司注册资本登记管理规定》	(124)
第十四条 (设立商业银行的申请文件)	(131)
第十五条 (设立商业银行的正式申请文件)	(132)
第十六条 (经营许可证的颁发与营业执照的领取)	(137)
[相关规定] 《中华人民共和国公司登记管理条例》(略)	(137)
第十七条 (商业银行的组织形式、组织机构)	(142)
[相关规定] 《中华人民共和国公司法》 (节录)	(142)
[相关规定] 《股份制商业银行公司治理指引》	(152)
[相关规定] 《股份制商业银行董事会尽职指引(试行)》	(165)
[相关规定] 《国有商业银行公司治理及相关 监管指引》	(175)

第十八条	（国有独资商业银行的监事会）	(210)
	[相关规定] 《国有重点金融机构监事会暂行 条例》	(211)
第十九条	（商业银行分支机构的设立）	(219)
	[相关规定] 《商业银行授权、授信管理暂行 办法的通知》	(220)
	[相关规定] 《关于印发商业银行实施统一授 信制度指引(试行)的通知》	(228)
	[相关规定] 《境外金融机构管理办法》	(232)
第二十条	（设立商业银行分支机构的申请文件）	(242)
第二十一条	（分支机构经营许可证的颁发与营业 执照的领取）	(244)
第二十二条	（商业银行对其分支机构的管理及商 业银行分支机构的法律地位）	(245)
第二十三条	（商业银行及其分支机构的设立公告 及逾期开业的法律后果）	(248)
第二十四条	（商业银行的变更）	(250)
第二十五条	（商业银行的分立、合并）	(257)
	[相关规定] 《中华人民共和国公司法》 （节录）	(257)
第二十六条	（经营许可证的使用管理）	(264)
第二十七条	（担任商业银行董事、高级管理人员 的消极条件）	(265)
	[相关规定] 《中华人民共和国公司法》 （节录）	(266)
	[相关规定] 《金融机构高级管理人员任职资 格管理办法》（节录）	(266)
第二十八条	（购买商业银行股份总额5%以上的 事先批准）	(269)

- [相关规定] 《关于向金融机构投资入股的暂行
行规定》 (269)

第三章 对存款人的保护

- 【本章概要】** (273)
- 第二十九条 (对个人储蓄存款的保护)** (279)
- [相关规定] 《储蓄管理条例》 (279)
- [相关规定] 《中国人民银行关于执行〈储蓄
管理条例〉的若干规定》 (284)
- [相关规定] 《通知存款管理办法》(节录)
..... (293)
- [相关规定] 《对储蓄存款利息所得征收个人
所得税的实施办法》 (294)
- [相关规定] 《储蓄存款利息所得个人所得税
征收管理办法》 (296)
- [相关规定] 《关于储蓄存款利息所得征收个
人所得税若干业务问题的通知》
..... (299)
- [相关规定] 《个人存款账户实名制规定》 (302)
- [相关规定] 《教育储蓄管理办法》 (304)
- [相关规定] 《中华人民共和国民事诉讼法》
(节录) (306)
- [相关规定] 《中华人民共和国行政诉讼法》
(节录) (306)
- [相关规定] 《中华人民共和国刑事诉讼法》
(节录) (307)
- 第三十条 (对单位存款的保护)** (313)
- [相关规定] 《人民币单位存款管理办法》 (313)

[相关规定]	《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》·····	(317)
[相关规定]	《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 划企事业单位、机关、团体银行 存款的通知的通知》·····	(320)
[相关规定]	《金融机构协助查询、冻结、扣 划工作管理规定》·····	(321)
第三十一条	(存款利率的确定和公告) ·····	(330)
[相关规定]	《人民币利率管理规定》·····	(330)
第三十二条	(存款准备金和备付金) ·····	(340)
[相关规定]	《关于改革存款准备金制度的通 知》·····	(340)
[相关规定]	《金融机构外汇存款准备金管理 规定》·····	(350)
第三十三条	(存款本金和利息的支付) ·····	(356)
[相关规定]	《大额现金支付登记备案规定》 ·····	(356)
[相关规定]	《中国人民银行关于加强金融机 构个人存取款业务管理的通知》 ·····	(358)
[相关规定]	《防范和处置金融机构支付风险 暂行办法》·····	(360)

第四章 贷款和其他业务的基本规则

【本章概要】 ·····	(368)
---------------------	-------

第三十四条	（商业银行开展贷款业务的基本原则）	
	(373)
	[相关规定] 《贷款通则》(略)	(373)
	[相关规定] 《贷款证管理办法》(略)	(373)
	[相关规定] 《贷款风险分类指导原则》	(373)
	[相关规定] 《商业银行房地产贷款风险管理指引》	(378)
第三十五条	（商业银行的贷款审查）	(386)
第三十六条	（担保贷款与信用贷款）	(392)
	[相关规定] 《中华人民共和国担保法》(略)	(392)
第三十七条	（书面贷款合同的订立）	(418)
	[相关规定] 《中华人民共和国合同法》(略)	(418)
	[相关规定] 《主办银行管理暂行办法》	(418)
	[相关规定] 《银团贷款暂行办法》	(423)
第三十八条	（贷款利率）	(436)
	[相关规定] 《中国人民银行关于人民币贷款利率有关问题的通知》	(436)
	[相关规定] 《中国人民银行关于扩大金融机构贷款利率浮动区间有关问题的通知》	(437)
第三十九条	（商业银行贷款的资产负债比例管理）	
	(440)
	[相关规定] 《中国银行业监督管理委员会关于印发〈商业银行风险监管核心指标（试行）〉的通知》	(441)
	[相关规定] 《商业银行不良资产监测和考核暂行办法》	(445)

- [相关规定] 《商业银行资本充足率管理办法》
 (450)
- 第四十条 (向关系人发放信用贷款的禁止)** (476)
- [相关规定] 《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》 (476)
- 第四十一条 (强令商业银行发放贷款或提供担保行为的禁止)** (488)
- 第四十二条 (借款人的还本付息义务)** (490)
- 第四十三条 (商业银行投资业务的限制)** (493)
- 第四十四条 (商业银行的结算业务)** (498)
- [相关规定] 《中华人民共和国票据法》(略)
 (498)
- [相关规定] 《支付结算办法》(略) (498)
- [相关规定] 《国内信用证结算办法》 (498)
- [相关规定] 《银行卡业务管理办法》 (509)
- [相关规定] 《中国人民银行发展改革委公安部财政部信息产业部商务部税务总局银监会外汇局关于促进银行卡产业发展的若干意见》 (521)
- 第四十五条 (商业银行发行金融债券、到境外借款的批准)** (554)
- [相关规定] 《境内机构借用国际商业贷款管理办法》 (554)
- 第四十六条 (商业银行的同业拆借业务)** (565)
- [相关规定] 《同业拆借管理试行办法》 (565)
- [相关规定] 《关于进一步整顿和规范同业资金拆借秩序的通知》 (568)
- [相关规定] 《关于进一步加强同业拆借管理的通知》 (574)

第四十七条 （商业银行存贷业务中不正当手段的禁止）	（580）
[相关规定] 《制止存款业务中不正当竞争行为的若干规则》	（580）
第四十八条 （账户的开立和公款私存的禁止）	（584）
[相关规定] 《人民币银行结算账户管理办法》	（584）
[相关规定] 《外汇账户管理暂行办法》	（601）
第四十九条 （商业银行的营业时间）	（610）
第五十条 （商业银行办理业务、提供服务时手续费的收取）	（611）
[相关规定] 《商业银行服务价格管理暂行办法》	（611）
第五十一条 （商业银行有关资料的保存）	（614）
第五十二条 （商业银行工作人员行为的限制）	（615）
第五十三条 （商业银行保守国家秘密、商业秘密的义务）	（617）

第五章 财务会计

【本章概要】	（620）
第五十四条 （商业银行的财务、会计制度）	（624）
[相关规定] 《中华人民共和国会计法》（略）	（624）
[相关规定] 《金融企业会计制度》	（624）
[相关规定] 《银行会计基本规范指导意见》	（687）
第五十五条 （商业银行的财务管理）	（715）
[相关规定] 《企业财务通则》	（715）
[相关规定] 《企业财务会计报告条例》	（724）

[相关规定] 《金融保险企业财务制度》…………… (733)

第五十六条 (商业银行经营业绩和审计报告的公布)…………… (786)

第五十七条 (呆账准备金的提取与核销)…………… (787)

第五十八条 (会计年度)…………… (790)

第六章 监督管理

【本章概要】…………… (792)

第五十九条 (商业银行内部管理制度)…………… (798)

 [相关规定] 《商业银行市场风险管理指引》…………… (798)

 [相关规定] 《商业银行内部控制评价试行办法》…………… (825)

第六十条 (商业银行内部稽核、检查制度的建立、健全)…………… (848)

第六十一条 (商业银行财务会计报表和资料的定期报送)…………… (859)

第六十二条 (国务院银行业监督管理机构、中国人民银行对商业银行的现场检查)…………… (862)

第六十三条 (商业银行的审计监督)…………… (868)

 [相关规定] 《中华人民共和国审计法》(略)…………… (868)

第七章 接管和终止

【本章概要】…………… (870)

第六十四条 (接管的条件和目的)…………… (878)

第六十五条 (接管的决定)…………… (883)

第六十六条 (接管的实施)…………… (886)