

金融业务

法律指南

编审主任 池蕊传 主 编 张恩善
副 主 编 何建龙

中国金融出版社

金融业务法律指南

编审主任	池茂传
主 编	张恩弟
副 主 编	何建龙

撰 稿 人

张恩弟	何建龙
金建忠	钱心葵
朱 欣	金建青

中国金融出版社

一九九一年四月·杭州

责任编辑：程建国

金融业务法律指南

张恩弟 主编

•

中国金融出版社 出版

新华书店北京发行所发行

杭州崇贤印刷厂印刷

※

787×1092 1/32 26印张 552千字

1991年4月 第一版 1991年4月 第一次印刷

印数：1—10200

ISBN 7-5049-0708-1/F·349 定价：11.00元

序

金融是国民经济的支柱，是建设社会主义有计划商品经济的极为重要的方式和手段。金融业务及法律调整与国民经济各部门、司法机关和公民个人都有密切联系。建国以来，尤其是党的十一届三中全会以来，我国的金融立法有了较大的发展，颁布了一系列金融法律、法规和规章，一个具有中国特色的社会主义金融法律体系正在形成。

加快金融立法，用法律制度调整和规范金融关系和金融活动固然重要，但全社会，特别是金融系统的干部学习金融法律知识，自觉遵守和执行金融法律制度，同样具有重要的意义。由我省金融界和法律界同志共同编写的《金融业务法律指南》一书，系统地论述了金融各项业务和管理中的法律原理、法律规定及有关法律问题，将法律知识与金融业务融为一体，具有规范性、实用性和稳定性等特点。

《金融业务法律指南》的公开出版发行，对加强我国金融法制建设，依法管理金融组织，提高全社会的金融法制素质必将发挥积极的作用。

陈安羽

浙江省人大主任

编 写 说 明

为提高广大金融干部的法律素质，帮助社会各部门更好地了解金融法律业务，我们在总结几年来从事金融法制工作经验的基础上，编写了《金融业务法律指南》。本书紧密结合我国金融管理和业务，着眼于法律角度，以提问方式较为系统地论述了金融法原理、银行法律顾问制度、金融机构、帐户管理、货币发行、金银管理、储蓄存款、信贷管理、结算与票据、金融信托、外汇及涉外信贷、金融市场、银行协助执行、金融犯罪的认定惩处及安全防范、金融纠纷及依法处理等法律理论、法律规定和法律问题。内容全面，体系完整，它既非一般金融业务著作，又非现行金融法律汇编。具有规范性、实用性、稳定性等特点，是金融干部必备工具书，也可供司法、经济部门和法律教学的参考。

本书由金融界和法律界6位同志共同编写。在编写过程中，我们参阅了一些国内外的专著和资料，并聘请了一些金融部门领导和法律专家担任本书顾问，他们给予了热情指导，提出了许多宝贵意见，谨此一并致谢。由于我国金融体制改革正日益深化，金融法制建设不断发展，加上我们水平有限，错误之处敬请广大读者批评指正。

需要说明两点：为节省篇幅和简要标题，书中提到“法律”，应从广义角度理解，包括法律、法规、规章等；所提“银行”是泛指金融机构。

编 者

1991年3月

目 录

第一编 金融法总论

第一部分 金融法律原理

一、金融法的概念和调整对象

- 1、金融的含义是什么? (3)
- 2、金融活动包括哪些要素? (3)
- 3、什么是金融法? 金融法调整的对象是什么? ... (5)
- 4、金融法所调整的金融业务法律关系有哪些? ... (5)
- 5、涉外金融法律关系包括哪几个方面? (6)

二、金融法律关系的特点和内容

- 1、为什么说金融法律关系主体具有广泛性和特殊性? (7)
- 2、如何理解金融法律关系内容的双重性? (7)
- 3、金融法律关系的客体是什么? 有何法律特征? (8)
- 4、金融法对金融法律关系的形成有何法律要求? (8)
- 5、金融法的基本原则有哪些? (9)

三、我国金融法的体系

- 1、什么是金融法的体系? (11)
- 2、为什么说银行法是金融法中最重要的法律制度? (11)
- 3、什么是中央银行法? (12)

- 4、什么是普遍银行法？它包括哪些主要内容？…（ 12 ）
- 5、建立和加强我国金融市场法有什么必要性？…（ 13 ）
- 6、什么是涉外金融法？我国涉外金融法的现状如何？……………（ 13 ）

第二部分 金融法制建设和法律顾问制度

一、金融法制建设

- 1、什么是金融法制？金融法制包括哪些内容？…（ 15 ）
- 2、当前金融法制建设存在哪些主要问题？…………（ 15 ）
- 3、行政的、经济的和法律的手段在调控金融活动中各具什么特点？三者如何有机结合？…………（ 17 ）
- 4、金融法律对金融关系和金融活动有哪些作用？（ 18 ）
- 5、加强金融立法有何客观必然性？……………（ 19 ）
- 6、应从哪些方面来加强金融立法工作？……………（ 21 ）
- 7、如何加强金融执法和守法工作？……………（ 22 ）

二、银行法律顾问制度

- 1、金融部门为什么要建立法律顾问制度？…………（ 23 ）
- 2、如何认识银行法律顾问机构的性质和地位？…（ 24 ）
- 3、银行法律顾问机构有哪些职能？……………（ 24 ）
- 4、法律顾问机构和人员有哪些权利和义务？……（ 25 ）
- 5、银行法律顾问工作应坚持哪些基本原则？……（ 26 ）
- 6、法律顾问应具备什么条件？……………（ 27 ）
- 7、银行法律顾问的职务系列如何确定？……………（ 28 ）
- 8、金融组织如何聘请社会律师担任法律顾问？…（ 28 ）
- 9、外聘专职律师和银行法律顾问有何不同特征？（ 29 ）

第三部分 金融机构的法律调整

一、中央银行的法律规定

- 1、什么是中央银行？它有哪些法定职能？……（ 31 ）
- 2、中国人民银行的法律地位和法定职责是什么？（ 32 ）
- 3、人民银行的分支机构如何设置？其法定任务是什么？……（ 33 ）
- 4、国家外汇管理局的性质和法定任务是什么？…（ 33 ）
- 5、中央银行和专业银行之间的法律关系如何？…（ 33 ）

二、专业银行和综合性银行的法律规定

- 1、专业银行的性质和法定职责是什么？……（ 35 ）
- 2、专业银行分支机构具有什么法律地位？……（ 35 ）
- 3、专业银行之间存在什么法律关系？……（ 36 ）
- 4、工商银行的法律地位和业务范围是什么？……（ 37 ）
- 5、农业银行的法律地位和业务范围是什么？……（ 37 ）
- 6、中国银行的法律地位和业务范围是什么？……（ 38 ）
- 7、建设银行的法律地位和业务范围是什么？……（ 38 ）
- 8、交通银行的法律地位和基本业务是什么？……（ 39 ）
- 9、中信实业银行的法律地位和业务范围是什么？（ 39 ）

三、其他金融机构的法律规定

- 1、保险公司的法律地位和业务范围是什么？……（ 40 ）
- 2、保险公司分支机构具有什么法律地位？……（ 41 ）
- 3、农村救灾保险组织的法律地位和业务范围是什么？……（ 41 ）
- 4、中国投资银行的法律地位和基本业务是什么？（ 42 ）
- 5、农村信用合作社的法律地位是什么？其法定任

- 务和主要业务是什么? (42)
- 6、城市信用合作社的法律地位和主要业务是什么? (43)
- 7、金融信托投资公司和融资租赁机构具有什么法律地位? (43)
- 8、财务公司是什么性质的机构? 主要业务是什么? (44)
- 9、房改金融机构是什么性质的机构? (44)
- 10、中外合资银行、外资银行的性质和业务范围是什么? (45)

四、金融机构设立和撤销的法律规定

- 1、金融机构设立的基本法律原则是什么? (46)
- 2、设立银行的实收货币资本金的法定最低限额是多少? (46)
- 3、设立信托投资公司和其他金融机构的法定最低实收货币资本金是多少? (47)
- 4、设立金融机构应符合什么法律条件? (48)
- 5、专业银行设立分支机构应具备什么法律条件? (48)
- 6、设立融资公司应具备什么法律条件? (48)
- 7、设立财务公司应符合什么法律条件? (48)
- 8、设立城市信用合作社应具备什么法律条件? ... (49)
- 9、中国人民银行审批金融机构的权限如何? (49)
- 10、金融机构申请撤并有什么法律规定? (50)

第四部分 银行帐户管理的法律调整

一、银行帐户管理的法律概述

- 1、什么是银行帐户？如何依法开立银行帐户？…（ 52 ）
- 2、银行按什么原则接受单位开户？……………（ 52 ）
- 3、单位到银行申请开户需要提供什么法律文书？（ 53 ）
- 4、单位开户需要办哪些法定手续？……………（ 54 ）
- 5、个体工商户到银行开户应具备什么法律条件？（ 55 ）
- 6、个体工商户开立帐户需办理哪些法定手续？…（ 55 ）
- 7、银行帐户有哪些种类？各帐户使用有什么法律规定？……………（ 55 ）

二、银行帐户使用、管理的法律规定

- 1、开户单位怎样依法使用银行帐户？……………（ 57 ）
- 2、银行怎样依法加强对帐户的管理？……………（ 57 ）
- 3、怎样依法使用存折户和支票户？……………（ 58 ）
- 4、个人使用银行帐户应遵守哪些法律规定？……（ 59 ）
- 5、违反银行帐户管理规定应承担什么法律责任？（ 59 ）
- 6、变更、合并或撤销帐户需办理哪些法律手续？（ 59 ）
- 7、单位更换印鉴需办理什么法律手续？……………（ 60 ）
- 8、印鉴、支票丢失或被窃后该如何依法处理？…（ 60 ）

第二编 货币发行和现金、金银 管理的法律规范

第一部分 货币发行与流通的法律调整

一、货币发行的法律概述

- 1、什么是货币发行？货币发行业务包括哪些内容？……………（ 65 ）

- 2、法定的货币发行权和具体掌管权分别属于谁？（ 66 ）
- 3、货币发行应遵循的基本原则是什么？……………（ 66 ）
- 4、什么是货币发行纪律？其法律内容有哪些？…（ 67 ）
- 5、我国货币法律制度的基本内容是什么？……………（ 67 ）

二、货币流通和国库券的法律规定

- 1、什么是货币流通？货币流通有哪几种法定形式？……………（ 68 ）
- 2、什么是货币投放和货币回笼？各有哪渠道？（ 68 ）
- 3、对货币票据和证券出入境有何法律规定？…（ 69 ）
- 4、对国家货币出入境有什么法律规定？……………（ 70 ）
- 5、法律规定银行应怎样开展反假人民币工作？…（ 70 ）
- 6、法律对损伤票币的挑剔标准有何规定？……………（ 71 ）
- 7、兑换残缺人民币有何法律规定？……………（ 72 ）
- 8、国库券由谁代理和还本付息工作？……………（ 73 ）
- 9、兑付残破污损的国库券有何法律规定？……………（ 73 ）

三、国库和国库发行的法律规定

- 1、什么是金库？法律规定由谁具体经理金库？…（ 74 ）
- 2、国库的设立在法律上有何规定？国库库款的法定支配权属谁？……………（ 74 ）
- 3、法律规定国库的基本职责是什么？……………（ 75 ）
- 4、法律规定国库的主要权限是什么？……………（ 76 ）
- 5、国库的收纳在法律上是怎样规定的？……………（ 76 ）
- 6、法律对国库退付和预算收入退付范围有何规定？……………（ 77 ）
- 7、国库的支拨有何法律规定？……………（ 78 ）

四、发行库和业务库的法律规定

- 1、发行库和业务库的法律含义是什么？（ 79 ）
- 2、发行库和业务库在法律上有何不同的性质？ ...（ 79 ）
- 3、发行库有什么法律规定的任务？（ 80 ）
- 4、专业银行代理发行库的法定任务和法律原则有哪些？（ 80 ）
- 5、专业银行代理发行库违反规定应承担哪些法律责任？（ 81 ）
- 6、什么叫发行基金？发行基金有哪几部分组成？（ 82 ）
- 7、我国法律对发行基金定额管理有何规定？（ 82 ）

第二部分 银行现金管理的法律调整

一、现金管理的法律概述

- 1、什么是现金管理？现金管理有什么法律特征？（ 84 ）
- 2、实行现金管理有哪些作用？（ 85 ）
- 3、法律赋予银行有哪些现金管理的职责？（ 85 ）
- 4、法律规定现金管理的对象有哪几类？（ 86 ）
- 5、法律赋予的现金管理机关有哪些？（ 87 ）

二、现金管理的法律规定

- 1、《现金管理暂行条例》对现金管理有什么新内容？（ 87 ）
- 2、法律规定开户单位可在哪些范围使用现金？ ...（ 88 ）
- 3、法律对现金管理的内容是怎么规定的？（ 89 ）
- 4、法律对开户单位现金收付规定了哪“七个不准”？（ 89 ）
- 5、什么叫库存现金限额？银行怎样依法核定？ ...（ 90 ）
- 6、在结算方面的现金管理有哪些法律规定？（ 90 ）

- 7、银行如何依法对采购资金实行管理? (91)
- 8、法律对银行内部现金管理职能作了哪些规定? (92)
- 9、专业银行向人民银行提取和交存现金有何法律
规定? (92)
- 10、开户单位向银行缴存现金应注意哪些问题? ... (93)
- 11、什么是坐支? 法律对坐支有什么规定? (94)
- 12、法律规定哪些单位的业务可以坐支? (94)
- 13、什么叫小金库? 法律为何要禁止保留小金库? (95)

三、违反现金管理的法律责任

- 1、违反现金管理的主要行为有哪些? (95)
- 2、承担违反现金管理的法律责任形式有哪几种? (96)
- 3、开户单位违反现金管理有哪些处罚方式? (97)
- 4、银行违反现金管理应承担什么法律责任? (98)

第三部分 工资基金管理的法律调整

一、工资基金管理的法律概述

- 1、什么是工资基金和工资基金管理? (99)
- 2、实行工资基金管理有什么法律意义? (99)
- 3、法律规定工资基金管理的对象有哪些? (100)

二、工资基金管理的法律规定

- 1、法律规定工资基金管理的范围是什么? (100)
- 2、法律规定哪些津贴不属于工资基金管理范围? (100)
- 3、哪些奖金不计入奖金总额? 调整奖金总额应办
哪些法定手续? (102)
- 4、单位在工资基金管理中应履行哪些法定义务? (102)
- 5、银行应如何依法管理工资基金? (103)

- 6、银行应采取哪些措施加强工资基金管理? (103)
- 7、违反工资基金管理应承担什么法律责任? (104)

第四部分 金银管理的法律调整

一、金银管理的法律概述

- 1、什么是金银管理?金银管理的法律依据有哪些? (106)
- 2、对金银实行依法管理有什么必要性? (107)
- 3、受《金银管理条例》制约的金银有哪些? (108)
- 4、法定的金银管理主管机关是谁? 应履行哪些职能? (108)
- 5、我国金银管理立法有哪些原则? (109)
- 6、什么是出土无主金银? 对其处理有什么法律规定? (110)
- 7、我国法律对金银专项贷款有什么规定? (110)
- 8、对个人合法所得金银的保护有哪些法律规定? (111)
- 9、对邮寄金银有什么法律规定? (111)
- 10、如何依法清退“文革”中查抄的金银及制品? (112)

二、金银收购配售管理的法律规定

- 1、如何对金银收支计划实行依法管理? (113)
- 2、法律对金银收购管理有何规定? (113)
- 3、银行应如何依法处理有出口价值的金银? (114)
- 4、对黄金收购和配售价法律是如何规定的? (115)
- 5、金银重量和K金的含量是怎样计算的? (115)
- 6、专业银行代理金银收售有何法律规定? (116)
- 7、对金银配售管理在法律上有什么规定? (116)
- 8、申请使用金银计划的报批程序有何法律规定? (117)

三、金银机构和个体银匠的法律规定

- 1、经营金银机构和个体银匠需办哪些法律手续？（ 118 ）
- 2、经营金银机构应遵守哪些法律规定？……………（ 119 ）
- 3、经营金银机构如何在法定范围内开展业务？…（ 119 ）
- 4、经营金银及饰品的管理法律有哪些限制性规定？……………（ 120 ）
- 5、对银行金店管理有何法律规定？……………（ 121 ）

四、金银进出境的法律规定

和金银管理奖惩

- 1、法律对个人携带金银出入国境有什么规定？…（ 122 ）
- 2、单位进出口金银及其产品有何法律规定？……（ 123 ）
- 3、对黄金外汇留成管理有什么法律规定？…………（ 124 ）
- 4、法律对在金银管理作出贡献的有哪些奖励规定？……………（ 124 ）
- 5、违反金银管理条例应承担什么法律责任？……（ 125 ）
- 6、违反金银饰品市场管理应承担什么法律责任？（ 127 ）

第三编 银行储蓄存款的法律规范

第一部分 银行储蓄的法律性质

一、银行储蓄的法律概述

- 1、银行储蓄的法律含义是什么？有何共性和特性？（ 131 ）
- 2、法律规定的储蓄部门有哪些？……………（ 132 ）
- 3、银行储蓄应坚持哪些法律原则？……………（ 133 ）
- 4、我国对储蓄实行什么政策？……………（ 135 ）
- 5、银行储蓄有哪些作用？……………（ 135 ）

二、储蓄关系的法律性质

- 1、为什么说储蓄关系是一种合同法律关系？……（136）
- 2、储蓄合同有什么法律特征？……（137）
- 3、储蓄合同的法定形式是什么？……（137）
- 4、储户在储蓄合同中有哪些法定的权利与义务？（138）
- 5、银行在储蓄合同中有哪些法定的权利与义务？（139）

三、银行有奖储蓄的法律性质

- 1、什么是有奖储蓄？它有什么法律性质？……（139）
- 2、为什么说有奖储蓄是一种附条件的储蓄合同？（140）
- 3、有奖储蓄合同有哪些法律特征？……（140）
- 4、设立有奖储蓄应遵循哪些法律原则？……（141）
- 5、设立有奖储蓄应办理哪些法律手续？……（141）

第二部分 银行储蓄的法律调整

一、银行储蓄的法律规定

- 1、法律对保护公民储蓄有什么规定？……（143）
- 2、我国储蓄有哪些法定种类？……（143）
- 3、对办理活期储蓄有何法律规定？……（144）
- 4、什么是支票储蓄？支票储蓄有哪些法定程序？（144）
- 5、对有奖储蓄的管理有何法律规定？……（146）
- 6、什么是定期储蓄？对定期储蓄法律有何规定？（147）
- 7、什么是华侨人民币定期储蓄？有何法律特征？（148）
- 8、什么是邮政储蓄？邮政储蓄有何法律特征？…（148）

二、银行储蓄新业务的法律规定

- 1、什么是银行储蓄新业务？如何依法管理？……（149）
- 2、什么是保值储蓄？对保值储蓄有何法律规定？（150）

- 3、定活两便储蓄的含义是什么？有何法律特点？（ 151 ）
- 4、什么是贴水储蓄？为什么法律规定要停办？…（ 152 ）
- 5、法律对工资转存储蓄有何规定？有什么特点？（ 152 ）
- 6、什么是定额转帐支票转存储蓄？有什么优点？（ 153 ）
- 7、什么叫大额可转让定期存单？有何法律特点？（ 154 ）
- 8、违反大额可转让定期存单管理应承担什么法律责任？……………（ 155 ）
- 9、什么叫活期储蓄异地通存通取？……………（ 156 ）
- 10、法律是如何规定生产基金储蓄的？它有什么特征？……………（ 156 ）
- 11、信用卡储蓄和旅行支票储蓄的含义是什么？各有什么特点？……………（ 157 ）

三、银行存款的法律规定

- 1、什么是银行存款？做好单位存款有什么意义？（ 158 ）
- 2、什么是企业存款？企业存款有哪些法定类型？（ 159 ）
- 3、什么是财政性存款？它包括哪些项目？…………（ 159 ）
- 4、什么是农村存款？它有哪些法定种类？…………（ 160 ）
- 5、什么是信用社转存款？它的实质是什么？……（ 161 ）
- 6、存款准备金是指什么？有哪些法定组成部分？（ 161 ）
- 7、我国对存款管理有哪些法律规定？……………（ 161 ）
- 8、银行违反存款管理规定应承担什么法律责任？（ 163 ）
- 9、存款单位违反存款管理应负什么法律责任？…（ 164 ）

四、人民币特种存款的法律规定

- 1、人民币特种存款的法定对象是什么？……………（ 164 ）
- 2、人民币特种存款的适用范围有哪些？……………（ 165 ）
- 3、人民币特种存款法律规定的种类有哪些？……（ 165 ）