



对外经济贸易大学
远程教育系列教材

银行法(第2版)

Banking Law (2nd Edition)

李玫 编著

www.
uibe.com



对外经济贸易大学出版社

University of International Business and Economics Press



对外经济贸易大学
远程教育系列教材

银行法(第2版)

Banking Law (2nd Edition)

李 玫 编著

对外经济贸易大学出版社
中国·北京

图书在版编目 (CIP) 数据

银行法 / 李玫编著. —2 版. —北京: 对外经济贸易大学出版社, 2014

对外经济贸易大学远程教育系列教材

ISBN 978-7-5663-1006-4

I. ①银… II. ①李… III. ①银行法 - 中国 - 高等教育 - 远程教育 - 教材 IV. ①D922.281

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 079065 号

© 2014 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 (第 2 版)

Banking Law (2nd Edition)

李 玫 编著

责任编辑: 汪友年 胡晓雪

对外经济贸易大学出版社

北京市朝阳区惠新东街 10 号 邮政编码: 100029

邮购电话: 010-64492338 发行部电话: 010-64492342

网址: <http://www.uibep.com> E-mail: uibep@126.com

唐山市润丰印务有限公司印装 新华书店北京发行所发行

成品尺寸: 185mm × 230mm 22.625 印张 482 千字

2014 年 5 月北京第 2 版 2014 年 5 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5663-1006-4

印数: 0 001 - 3 000 册 定价: 35.00 元

编审委员会

名誉主任 刘 亚

主 任 门 明

副 主 任 王丽娟 李福德

委 员 (按姓氏笔画排列)

丁志杰 于海纯 王 军 王 稳

王立非 刘 军 汤谷良 许德金

李景瑜 杨言洪 杨晓军 邹亚生

张凤茹 陈 进 洪俊杰 徐学军

黄健青 崔鑫生 彭向刚 彭秀军

韩 风 蒋先玲 董 瑾 鲍 禄

戴长征

总 序

2012年正值对外经济贸易大学远程教育学院(简称“贸大远程”)成立10周年。10年来,贸大远程在组织结构、管理体制、招生网络、教学管理、技术平台、教材建设、课件开发等方面已形成了自己的特色。远程教育的名人名师战略、西部战略,以人为本、终身学习的服务理念,以及多元互动的国际化办学特色已在社会上产生了较大的影响力,成为业内公认、全国知名的优秀网院之一。2010年在全国远程教育十周年庆典表彰活动中,贸大远程一举荣获网络教育教材建设奖金奖、国家网络精品课程(网络教育)建设组织奖银奖、优秀网络课程推广奖银奖、优秀论文奖和远程教育贡献奖等五项大奖,成为全国69家试点高校获奖最多的高校之一,受到了教育部和全国高校现代远程协作组的充分肯定和高度赞誉。

《国家中长期教育改革和发展规划纲要(2010-2020年)》强调指出:要“大力发展现代远程教育,建设以卫星、电视和互联网等为载体的远程开放继续教育及公共服务平台,为学习者提供方便、灵活、个性化的学习条件”。中国现代远程教育经过十余年发展,为实现教育大众化、促进教育公平、加快教育教学改革、推进教育信息化等做出了重要贡献。在远程教育系统中,教材无疑是与远程学习者关系最为密切的一个要素。抓好教材建设是办好远程教育的一项十分重要的工作,应充分认识教材建设在远程教育工作中的必要性和重要性。近年来,随着现代远程教育工程试点工作的展开,作为教学资源建设的一个重要组成部分,远程教育教材的研发也越来越为各办学机构所重视。早在2006年,即“十一五”规划开局之年,贸大远程就率先组织本校具有

丰富教学经验的优秀教师,以所开设的两个学历层次的七个特色专业为依据,以现有的导学课件为基础,编写了一套“对外经济贸易大学远程教育系列教材”。本套教材共分为经济贸易、工商管理、法律、金融与会计、行政管理、外语、综合七大系列,全面覆盖贸大远程相关专业的上百门课程。到目前为止,本套系列教材已经编写出版了近90种,其中,《商品学》、《投资管理》、《公共关系学》、《经济法学》和《商务英语写作》先后被评为“北京高等教育精品教材”;《公文写作》、《世界贸易组织概论》、《大学英语》、《国际商法》等教材经多次重印,仍畅销不衰。本套系列教材以品种全、质量高、成规模、销量大而著称,其选用者不仅限于贸大远程,而且涉及其他高校远程学院和培训机构;不仅在学校教学中发挥了重要作用,而且在社会上也具有良好的使用效果,产生了一定的社会效益和经济效益。

对于远程教育的教材而言,“质量与特色”是一个至关重要的问题。教材是否具有远程特色,是否适合远程学习者学习,直接关系到学习者的学习成效,也关系到远程教育的质量。贸大远程在系列教材的策划初期,就高度重视学生在开放教育环境中的个性化学习需求,突出成人教育和远程教育的教学规律,专门为远程学生量身定制。在系列教材的编写与出版过程中,学院高度重视教材建设,始终与作者和出版社保持密切联系,注重收集来自教师与学生的反馈信息,对教材进行及时有效的评价与更新,注重教材的系统性、针对性,确保教材的质量。在系列教材的使用过程中,随着国家政治经济形势的不断变化,国家法律法规的不断颁布与修订,学科的不断发展与知识的不断更新,以及学习者需求的不断变化,贸大远程审时度势,及时根据学院“十二五”教材建设规划作出了对第一版系列教材进行修订再版的决定,以顺应形势的变化、学科的发展以及学习者的需求,适应学院事业发展的新战略。工作着眼点从追求教材的“数量与规模”逐渐转为注重教材的“质量与特色”,着力打造贸大远程优质教材品牌。

第二版远程教材的修订,除了要继续保持和发扬第一版教材在编写体例、结构形式、版式设计等技术层面的原有特色外,更加注重对教材内容及体系的更新和创新,使之更加突出现代远程教育人才培养模式与教学规律,更加体现远程课程体系、教学内容和教学方法方面的改革创新,更加注重理论联系实际和对学员应用能力的培养,更能适应成人教育对象业余学习并以自学为主的特点和需要,较之第一版教材具有更强的针对性、实用性和可操作性。现代远程教育的一个本质特征就是教的行为和学的行为在时空上的相对分离,并以计算机、多媒体、网

络为主要媒体的教育形式。在这种新的教育体制下,传统的纸介质教材虽然不再是教学活动的主要媒介,但是在当前技术条件还十分有限的情况下,它仍然是远程教学活动必不可少的辅助工具。有鉴于此,本次远程教材的修订工作,更是有针对性地提出了交互性、一体化的修订策略。力争在导学教材自身的交互性方面有所突破,并力争在媒体建设上实现一体化。将纸质教材与多媒体教学资源有机结合,充分发挥远程教育电子媒体教学资源的优势,减少纸质教材的篇幅。纸质教材要求简洁明了、重点突出。在纸质教材讲清楚基本概念、基本知识、基本技能基础上,拓展阅读参考资料,将与课程内容相关的法律法规、工具模板、操作范例等以多媒体网络资源的形式提供给学生。伴随第二版教材的修订工作,与之相配套的导学课件也将进入新一轮的更新制作阶段。

一套教材只有经过市场的考验,不断修订、完善与更新,才能打造成为精品之作。随着第一版远程系列教材的出版,已经整整过去6年了,经过贸大远程广大师生两至三轮教与学的使用与实践,经过社会大众学习者多年的选用与检验,教材的组织者、编写者和出版者从中积累了丰富的编写与出版经验。随着学院对教材工作的更加重视,我相信在不久的将来,将会有一批体系更加成熟、内容更加实用、形式更加新颖的新版教材陆续问市。步入“十二五”新的历史发展阶段,贸大远程将与时俱进、不辱使命,本着对学生、对社会高度负责的精神,及时推出第二版远程教育系列教材,这是我们贸大远程人为推动中国远程教育的进一步发展所尽的一份教育者的责任。

“读书百遍,其义自见。”希望广大学员养成读书的好习惯,多读书,读好书,并且学以致用。衷心祝愿本套系列教材的修订再版,能够进一步满足接受远程教育的广大学子日益增长的教育需求,伴随大家不断成长和进步。

对外经济贸易大学远程教育学院院长

2012年7月于北京

前言

银行法是金融法的重要内容。银行法与传统法学的其他门类相比,是比较年轻的部门法。特别是在我国,银行法是适应市场经济需要而产生的。我国的两部银行法,即《中华人民共和国中国人民银行法》和《中华人民共和国商业银行法》,都是在1995年上半年内通过颁行的。国家在半年之内连续通过了两部银行法,一方面是考虑到法律的配套实施,更重要的是体现了国家对制定和颁行银行法的极大重视。

为了适应金融体制改革和市场经济发展的需要,特别是我国加入WTO后,中国的金融市场将按照入世承诺的时间逐步对外开放,金融业务的规则和法律制度也须与国际接轨。针对这些新的实践和新的形势,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《中华人民共和国中国人民银行法》和《中华人民共和国商业银行法》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《中华人民共和国银行业监督管理法》,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,如增加了负责协调反洗钱工作的新职能等等。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。对这些较新的内容,本教材进行了充实和具体阐述。

2006年12月中国入世承诺全面到期,中国的金融市场开始向外资银行开放。这种巨大的变化,不仅冲击着国人对金融市场、金融业务、商业银行的传统理念的变化,更引发了基于这种新事物如何对现有的银行法律制度进行调整和完善的思考和研究。

本教材对这些新内容进行了表述和讲解。

解决好农业、农村和农民问题,一直是中国政府工作的重中之重。但总的看,农村金融仍然是整个金融体系中最薄弱的环节,突出表现为农村金融的结构和运作机制存在严重的缺陷,机构网点少,产品和服务单一等。2007年中央“一号文件”提出要深化农村综合改革,统筹推进农村其他改革,进一步发挥银行业在农村金融中的骨干和支柱作用,同时提出要加快农村金融改革发展,完善农村金融体系,从多方面采取有效措施,加强对农村的金融服务,加快建立健全适应“三农”特点的多层次、广覆盖、可持续的农村金融体系。针对这种新的形式,本教材专门论述了中国邮政储蓄银行、城市商业银行、以“三农”为主要服务对象的村镇银行的法律问题;以惠及农村贫困地区与贫困人群为主要内容的农村小额贷款的法律监管制度。此外,为践行对外开放的入市承诺,适应先进科技的发展,以及为强化跨国监管避免金融危机再度爆发并结合《巴塞尔协议Ⅲ》的出台,此次修订本教材,特增加了外资银行法律制度、网上银行法律制度、巴塞尔协议的最新发展等新的内容。

银行法,是一门以货币银行关系为调整对象的法律学科。本课程讲授共分三大部分十七章内容,第一部分主要包括银行法基础理论、外国银行与国际金融机构法律制度介绍;第二部分主要包括中央银行的性质和法律地位、中央银行的职能、人民币的法律问题、金融监管、违反中央银行法的法律责任;第三部分主要包括商业银行法的概念和特征,商业银行的法律地位,商业银行的设立、变更、终止、接管和破产,商业银行的法定经营原则,商业银行存贷款业务规则,银行结算的法律特征,外资银行法律制度,网上银行法律监管,违反商业银行法的法律责任等。主要教学目的是通过对银行法基础知识、基础理论、与银行法相关及特有的制度的讲授和典型案例的分析,培养学生对银行法的理解和掌握及适用的能力,为学生今后的进一步学习和社会实践打下较扎实的基础。

本教材是为适应网络远程法学教育的教学特点和教学需要而编写的。相对于传统的面授教育,网络远程教育的突出特点是:学生学习不受空间和时间的限制;学生和教师、学生和教育机构之间主要采用多媒体手段进行系统教学和通信交流;教学形式由原来的以教为主变为以学为主,学生主要采取自主学习模式完成学业。针对网络远程教育的上述特点,本教材在充分吸收、借鉴以往银行法教材成功经验的基础上,通过设置学习目标、重点难点提示、同步测练与解析等栏目归纳教学要点,提示学习重点,理清学习线索,指导学生全面系统地学习和掌握银行法课程的基本理论和基本知识,准确理解银行法的立法精神、重点法律条文的含义以及各种银行制度之间的内在联系,帮助学生提高学习效率,增强学习效果。

本书在编写过程中,参考了多本银行法教材,在此谨向这些教材的作者一并表示热忱谢意。

作者

2014年5月

目 录

第一部分 银行法概述

第一章 银行法基础理论	(3)
第一节 银行法的概念和调整对象	(4)
第二节 银行法的功能和作用	(6)
第三节 银行法律关系	(6)
第四节 我国银行法的渊源和体系	(10)
同步测练与解析	(14)
第二章 外国银行与国际金融机构法律制度	(15)
第一节 西方主要国家银行法律制度	(16)
第二节 《巴塞尔协议》	(25)
同步测练与解析	(40)

第二部分 中央银行法律制度

第三章 中央银行法概述	(45)
第一节 中央银行和中央银行法	(46)
第二节 我国的中央银行及其立法	(52)
同步测练与解析	(55)
第四章 中国人民银行的性质和职能	(57)
第一节 中国人民银行的性质	(58)
第二节 中国人民银行的职能	(60)
同步测练与解析	(68)
第五章 中国人民银行的组织机构	(69)
第一节 中国人民银行的领导机构	(70)



第二节 中国人民银行货币政策委员会	(71)
第三节 中国人民银行的分支机构	(74)
同步测练与解析	(79)
第六章 中华人民共和国的法定货币	(81)
第一节 人民币概述	(82)
第二节 残损人民币的管理	(86)
第三节 人民币的保护	(87)
同步测练与解析	(90)
第七章 中国人民银行的法定业务	(93)
第一节 货币政策	(94)
第二节 中国人民银行货币政策工具	(99)
第三节 禁止从事的业务	(104)
同步测练与解析	(109)
第八章 中国人民银行的金融监督管理	(111)
第一节 金融监督管理体制	(112)
第二节 金融监督管理的内容	(114)
第三节 金融监管的方法	(121)
同步测练与解析	(129)
第九章 违反中国人民银行法的法律责任	(131)
第一节 法律责任概述	(132)
第二节 刑事责任	(132)
第三节 行政责任	(139)
第四节 民事责任	(140)
同步测练与解析	(141)
第三部分 商业银行法律制度	
第十章 商业银行概述	(145)
第一节 《商业银行法》的概念和特征	(146)
第二节 《商业银行法》主要内容评析	(156)
第三节 商业银行的法律地位	(158)

第四节	商业银行的设立、变更和终止	(163)
第五节	商业银行的接管和终止	(177)
第六节	商业银行与客户的法律关系	(187)
第七节	商业银行的特别管理	(192)
第八节	对商业银行的监督管理	(194)
	同步测练与解析	(202)
第十一章	商业银行经营法律制度概述	(205)
第一节	商业银行的经营原则	(206)
第二节	商业银行的经营范围及其业务	(207)
第三节	对商业银行发行金融债券和到境外借款的限定	(213)
第四节	关于同业拆借的规定	(215)
第五节	商业银行不得以变更利率或其他不正当手段违反存贷款的规定	(217)
第六节	对开立账户的规定	(218)
第七节	对商业银行营业时间的规定	(220)
第八节	对商业银行资料保存的规定	(220)
第九节	对商业银行工作人员行为的禁止性规定	(222)
	同步测练与解析	(227)
第十二章	商业银行存款法律制度	(229)
第一节	商业银行存款法律关系	(230)
第二节	存款制度的原则和规则	(240)
第三节	商业银行存款保险制度	(248)
	同步测练与解析	(255)
第十三章	商业银行贷款法律制度	(257)
第一节	贷款法律制度概述	(258)
第二节	贷款的法律程序	(259)
第三节	贷款合同	(260)
第四节	贷款的担保	(263)
第五节	贷款管理的法律规定	(267)
第六节	小额信贷法律问题	(268)
	同步测练与解析	(273)



第十四章 商业银行结算法律制度	(275)
第一节 银行结算及其法律特征	(276)
第二节 结算方式	(277)
第三节 结算合同	(278)
同步测练与解析	(280)
第十五章 商业银行其他业务法律制度	(283)
第一节 银行卡业务法律制度	(284)
第二节 商业银行基金业务法律制度	(286)
第三节 金融衍生业务法律制度	(289)
第四节 保管箱业务法律制度	(292)
同步测练与解析	(295)
第十六章 外资银行法律制度	(297)
第一节 外资银行法发展概要	(298)
第二节 外资银行市场准入制度	(298)
第三节 外资银行的审慎监管	(301)
同步测练与解析	(304)
第十七章 网上银行业务相关法律制度	(307)
第一节 我国网上银行法律制度概述	(308)
第二节 网上银行业务市场准入法律制度	(308)
第三节 网上银行业务风险的监督管理	(309)
第四节 网上银行业务的违法行为与制裁	(311)
同步测练与解析	(313)
综合测练与解析	(315)
综合测练与解析 (一)	(315)
综合测练与解析 (二)	(323)
综合测练与解析 (三)	(329)
综合测练与解析 (四)	(337)

CONTENTS

PART ONE FUNDAMENTALS OF BANKING LAW

CHAPTER 1 THEORY OF BANKING LAW	(3)
1.1 Concept and regulated objects of banking law	(4)
1.2 Functions of banking law	(6)
1.3 Legal relation of banking law	(6)
1.4 Sources and system of banking law of China	(10)
Exercises & Answers	(14)

CHAPTER 2 LEGAL FRAMEWORK OF FOREIGN BANKS AND INTERNATIONAL FINANCIAL INSTITUTIONS	(15)
2.1 Legal framework of bank in western countries	(16)
2.2 Basel Accord	(25)
Exercises & Answers	(40)

PART TWO LEGAL FRAMEWORK OF CENTRAL BANK

CHAPTER 3 INTRODUCTION TO CENTRAL BANK LAW	(45)
3.1 Central bank and central bank law	(46)
3.2 Central bank and central bank law in China	(52)
Exercises & Answers	(55)

CHAPTER 4 NATURE AND FUNCTIONS OF THE PEOPLE'S BANK OF CHINA	(57)
4.1 Nature of the People's Bank of China	(58)



4.2 Functions of the People's Bank of China	(60)
Exercises & Answers	(68)
CHAPTER 5 ORGANIZATIONAL STRUCTURE OF THE PEOPLE'S BANK OF CHINA	(69)
5.1 Leading organization of the People's Bank of China	(70)
5.2 Monetary policy commission of the People's Bank of China	(71)
5.3 Branches of the People's Bank of China	(74)
Exercises & Answers	(79)
CHAPTER 6 THE LEGAL TENDER OF THE PEOPLE'S REPUBLIC OF CHINA	(81)
6.1 Outline of RMB	(82)
6.2 Regulation of tattered or stained RMB	(86)
6.3 Protection of RMB	(87)
Exercises & Answers	(90)
CHAPTER 7 BUSINESS OF THE PEOPLE'S BANK OF CHINA	(93)
7.1 Monetary policies	(94)
7.2 Monetary policy instruments of the People's Bank of China	(99)
7.3 Prohibited business	(104)
Exercises & Answers	(109)
CHAPTER 8 BANKING SUPERVISION AND ADMINISTRATION OF THE PEOPLE'S BANK OF CHINA	(111)
8.1 System of banking supervision and administration	(112)
8.2 Contents of banking supervision and administration	(114)
8.3 Methods of banking supervision and administration	(121)
Exercises & Answers	(129)
CHAPTER 9 LEGAL LIABILITIES	(131)
9.1 Outline of legal liabilities	(132)
9.2 Criminal liability	(132)
9.3 Administrative liability	(139)

9.4 Civil liability	(140)
Exercises & Answers	(141)

PART THREE LEGAL FRAMEWORK OF COMMERCIAL BANK

CHAPTER 10 INTRODUCTION TO COMMERCIAL BANK LAW	(145)
10.1 Concept and features of commercial bank law	(146)
10.2 Comments on the contents of The Law of the People's Republic of China on Commercial Banks	(156)
10.3 Legal status of commercial bank	(158)
10.4 Establishment, alteration and termination of commercial bank	(163)
10.5 Take-over and termination of commercial bank	(177)
10.6 Legal relation between commercial bank and customers	(187)
10.7 Special management of commercial bank	(192)
10.8 Supervision of commercial bank	(194)
Exercises & Answers	(202)

CHAPTER 11 INTRODUCTION TO LEGAL FRAMEWORK OF COMMERCIAL BANK'S BUSINESS	(205)
11.1 Principles of commercial bank's business	(206)
11.2 Business scopes of commercial bank	(207)
11.3 Restriction of financial bonds and foreign loans	(213)
11.4 Provisions on inter-bank offer	(215)
11.5 Provisions on prohibited conducts of commercial bank deposits and loans by interest rate alternation or other misappropriation	(217)
11.6 Provisions on account opening	(218)
11.7 Provisions on business hours	(220)
11.8 Provisions on data keeping	(220)
11.9 Provisions on prohibited conducts of commercial bank employees	(222)
Exercises & Answers	(227)

CHAPTER 12 LEGAL FRAMEWORK OF COMMERCIAL BANK DEPOSIT	(229)
12.1 Legal relation of commercial bank deposit	(230)
12.2 Principle of deposit policy	(240)

12.3	Deposit insurance policy of commercial bank	(248)
	Exercises & Answers	(255)
CHAPTER 13 LEGAL FRAMEWORK OF COMMERCIAL BANK LOAN		(257)
13.1	Outline of loan policy	(258)
13.2	Legal procedure of loan	(259)
13.3	Loan contracts	(260)
13.4	Guarantee of loan	(263)
13.5	Management of loan in law	(267)
13.6	Legal Issues concerning the Micro-Credit	(268)
	Exercises & Answers	(273)
CHAPTER 14 LEGAL SYSTEM OF COMMERCIAL BANK SETTLEMENT		(275)
14.1	Settlement and legal characteristics	(276)
14.2	Settlement contracts	(277)
14.3	Modes of settlement	(278)
	Exercises & Answers	(280)
CHAPTER 15 LEGAL SYSTEM CONCERNING OTHER BUSINESS OF THE COMMERCIAL BANK		(283)
15.1	Legal System concerning the Bank Card Business	(284)
15.2	Legal System concerning the Commercial Bank Funds Business	(286)
15.3	Legal System concerning the Financial Derivatives Business	(289)
15.4	Legal System concerning the Safe Deposit Box Service	(292)
	Exercises & Answers	(295)
CHAPTER 16 LEGAL SYSTEM CONCERNING THE FOREIGN BANK		(297)
16.1	Overview concerning the development of the Foreign Bank	(298)
16.2	Market Access System concerning the Foreign Bank	(298)
16.3	Prudential regulations and supervision on the Foreign Bank	(301)
	Exercises & Answers	(304)
CHAPTER 17 LEGAL SYSTEM CONCERNING THE ONLINE BANKING ...		(307)
17.1	Overview concerning the Legal System of the Online Banking in China	(308)