

金融法律知识指南

杜 平 徐康平 董占东

编 著

学 苑 出 版 社



金融法律知识指南

杜平 徐康平 董占东

编 著

学苑出版社

金融法律知识指南

杜 平 徐康平 董占东 编著

学苑出版社出版

社址：北京西四颁赏胡同四号

新华出版社印刷厂印刷

新华书店总店北京发行所发行

开本787×1092 1/32 印张10.5 字数220千字 印数00001—6300

1990年1月第1版 1990年1月第1次印刷

ISBN7—80060—340—7/F·46

定价：3.85元

编写说明

本书是一本介绍金融法律知识的、知识性读物。主要是以我国的金融政策、法律为依据，向读者介绍我国的金融法律规定，金融活动中通用的惯例、规则。同时也附带介绍了一些国外的金融法律规定（包括国际上通用的惯例、规则）和国内外的金融法学学说、原理。目的在于帮助人们在社会主义经济活动中，自觉地遵守、运用我国的法律，在对外经济交往中运用法律手段维护国家、集体和自身的合法权益，从而促进我国的社会主义现代化建设，搞好改革、开放。本书不仅适用于金融工作者、法律工作者，而且也适用于一切与金融业务相关的企业、事业单位的工作人员（包括国家行政执法机关的工作人员，如：工商行政、税务、海关、审计等部门的工作人员）。由于笔者水平有限，书中错误在所难免，谨望读者批评、指正。

作者

1989年12月

目 录

第一章 金融机构法律知识

1. 中国人民银行是什么性质的银行? 有何职能?
..... (1)
2. 中国工商银行的法律地位、业务范围是什么?
..... (2)
3. 中国农业银行的法律地位、业务范围是什么?
..... (3)
4. 中国银行的法律地位和业务范围是什么?
..... (8)
5. 中国人民建设银行的法律地位和业务范围是
什么? (4)
6. 中国人民保险公司的法律地位和业务范围是
什么? (4)
7. 交通银行是什么性质的银行? 经营哪些业务?
..... (5)
8. 中信实业银行是什么性质的银行? 办理什么
业务? (6)
9. 北京光大金融公司是什么性质的金融机构?
办理什么业务? (8)
10. 中国投资银行是什么性质的银行? 主要办理

什么业务?	(9)
11. 侨资外资金融机构在中国设立常驻代表机构 要办理哪些手续?	(11)
12. 侨资外资金融机构在中国的常驻代表机构应 当履行哪些义务?	(12)
13. 申请设立外资银行、中外合资银行需要办理 哪些手续?	(14)
14. 外资银行、中外合资银行可以经营哪些业务?	(16)
15. 国际货币金融机构的宗旨和任务是什么?	(17)
16. 我国对典当业有什么管理规定?	(18)
17. 设立金融机构应具备什么条件?	(19)
18. 金融机构的审批权限有什么规定?	(20)
19. 国家保险管理机关的职责是什么?	(20)
20. 设立保险企业应符合什么法律规定?	(20)
21. 我国有哪些主要的非银行金融机构?	(21)
22. 信托投资公司的经营范围是什么?	(22)
23. 设立信托投资公司的条件是什么?	(23)
24. 设立融资租赁机构需要具备什么条件?	(24)
25. 融资租赁机构可以经营哪些业务?	(25)
26. 什么是财务公司? 设立财务公司的条件是什 么?	(25)
27. 财务公司可以经营哪些业务?	(25)
28. 城市信用合作社的性质和法律地位是什么? 城市信用社可以经营哪些业务?	(26)

29. 设立城市信用合作社需要具备什么条件?
..... (26)
30. 农村信用合作社是什么性质的金融机构? 其
任务、业务是什么? (27)
31. 参加农村信用社的条件是什么? 信用社社员
的权利、义务是什么? (28)
32. 农业银行和农村信用社是什么关系? (29)

第二章 结算法律知识

1. 什么是银行汇票? 我国法律对银行汇票有什么
规定? (30)
2. 什么是商业汇票? 我国法律对商业汇票的使
用有什么规定? (33)
8. 什么是商业承兑汇票? 我国法律对商业承兑
汇票的使用有什么规定? (33)
4. 什么是银行承兑汇票? 我国法律对银行承兑
汇票的使用有什么规定? (34)
5. 什么是商业汇票的贴现? 我国法律对商业汇
票的贴现有什么规定? (35)
6. 什么是银行本票? 我国法律对银行本票的使
用有什么规定? (36)
7. 什么是支票? 我国法律对支票的使用有什么
规定? (38)
8. 什么是定额支票? 我国法律对定额支票的使
用有什么规定? (39)
9. 个体经济户和个人使用支票结算要遵守什么

规定?	(40)
10. 什么是汇兑? 我国法律对汇兑有什么规定?	(41)
11. 什么叫委托收款? 我国法律对委托收款有什么 规定?	(42)
12. 结算法律关系中各方当事人的主要义务是什 么?	(45)
13. 参加同城票据清算需要遵守什么规则?	(46)
14. 什么叫汇付? 汇付种类有哪些?	(49)
15. 什么是托收? 银行托收的基本作法是什么?	(50)
16. 托收当事人有哪些权利义务?	(51)
17. 在国际贸易中信用证的含义是什么?	(53)
18. 《商业跟单信用证统一惯例》的主要内容是 什么?	(53)
19. 信用证的当事人有哪些?	(54)
20. 信用证当事人之间的权利义务关系是怎样的?	(55)

第三章 信贷法律知识

1. 我国银行信贷资金管理实行什么原则?	(59)
2. 我国对信贷资金计划的编制与核定有什么规 定?	(59)
3. 人民银行对信贷资金的调剂有何规定?	(60)
4. 对经济特区和对外开放的沿海港口城市以及 少数民族地区的信贷资金如何管理?	(61)

5. 信贷资金管理与信贷计划管理是什么关系?
..... (62)
6. 人民银行对专业银行贷款对象及条件是什么?
..... (63)
7. 人民银行对专业银行的贷款种类有哪些?
..... (63)
8. 人民银行对专业银行的贷款申请、审批和收回有哪些规定? (64)
9. 对人民银行的专项贷款种类与用途有何规定?
..... (64)
10. 人民银行对专项贷款的对象和条件有什么要求? (65)
11. 人民银行对专项贷款的期限和利率有何规定?
..... (66)
12. 人民银行对专项贷款项目的审定有哪几种方式? (66)
13. 人民银行对专项贷款的管理和经济责任有何规定? (67)
14. 对人民银行专项贷款的监督检查和统计考核有什么要求? (68)
15. 对工交企业的贷款有哪几种? (69)
16. 对国营工交企业流动资金贷款的政策界限有何规定? (70)
17. 怎样对国营工交企业的流动资金贷款进行管理和检查? (71)
18. 工商银行对于科技开发贷款的对象和条件有

何规定?	(72)
19. 工商银行对于科技开发贷款的归还和信贷制 裁有什么规定?	(73)
20. 什么是卖方信贷?	(74)
21. 卖方信贷中的贷款单位应具备哪些条件?	(74)
22. 国营工业贷款的种类有哪几种?	(75)
23. 国营工业贷款的政策界限有哪些?	(75)
24. 国营工业贷款的管理原则是什么?	(76)
25. 基本建设贷款的范围和对象是什么?	(77)
26. 基本建设贷款的依据和条件有哪些?	(78)
27. 基本建设贷款的申请和审批要遵守哪些规定?	(78)
28. 短期外汇贷款的对象和使用范围有哪些?	(79)
29. 短期外汇贷款应具备哪些条件?	(80)
30. 对短期外汇贷款的申请、审批和使用有哪些 具体规定?	(81)
31. 如何确定短期外汇贷款的期限和利率?	(82)
32. 对短期外汇贷款的偿还有何具体规定?	(82)
33. 对乡村工业贷款的对象和条件有哪些规定?	(83)
34. 对乡村工业贷款的种类和期限有哪些具体规 定?	(84)
35. 农业银行开办的特种贷款对象和条件有哪些?	(85)

36. 农业银行特种贷款的信贷制裁包括有哪些内容? (86)
37. 商业贷款的对象有哪些? (87)
38. 商业贷款有哪些种类? (87)
39. 建设银行对于临时周转贷款的对象、范围和条件有哪些规定? (88)
40. 城镇居民申请住宅借款应具备哪些条件?
..... (88)
41. 单位申请住宅借款应具备哪些条件? (89)
42. 科技开发贷款的对象和条件是什么? (89)
43. 对于科技开发贷款计划管理和审批程序有何具体规定? (90)
44. 关于科技开发贷款的归还和信贷制裁有哪些规定? (91)
45. 技术改造贴息贷款的使用范围有哪些? (92)
46. 技术改造贴息贷款的申请和审批程序有哪些?
..... (92)
47. 对技术改造贴息贷款的发放与期限有何规定?
..... (93)
48. “三资”企业能否享受国营企业流动资金贷款? (94)
49. 对大学生贷款有哪些具体规定? (94)
50. 什么叫特别外汇贷款? (96)
51. 什么叫现汇贷款? (97)
52. 什么叫外汇贷款配套人民币贷款? (98)
53. 什么叫外汇公司贷款? (98)

54. 外汇抵押人民币贷款的对象和用途是什么?
..... (98)
55. 外汇抵押人民币贷款的程序有哪些? (99)
56. 外汇抵押人民币贷款的其他规定有哪些?
..... (99)
57. 城镇个体经济贷款的对象和条件包括哪些?
..... (100)
58. 城镇个体经济贷款的原则是什么? (101)
59. 对城镇个体经济贷款的额度和期限有何要求?
..... (101)
60. 对城镇个体经济贷款承保有何规定? (102)
61. 办理城镇个体经济贷款的手续有哪些? ... (102)
62. 工商银行对商业、服务业贷款对象和条件有何规定? (103)
63. 工商银行关于商业、服务业贷款的种类有哪些?
..... (104)
64. 工商银行对商业、服务业贷款的申请和审批
有哪些规定? (105)
65. 扶持贫困地区专项贴息贷款的使用范围有哪些?
..... (106)
66. 扶持贫困地区专项贴息贷款的条件有哪些?
..... (107)
67. 对扶持贫困地区专项贴息贷款的分配和发放
有何规定? (108)
68. 对发放国营华侨农场归侨、难侨贴息贷款有何规定?
..... (109)

69. 农村集体单位和农户能否用国库券抵还积欠的银行贷款? (111)
70. 农村信用合作社贷款的对象和条件有哪些? (111)
71. 中国银行对外商投资企业办理哪些贷款? (113)
72. 外商投资企业申请贷款应具备哪些条件? (113)
73. 对于外商投资企业贷款的期限和利率如何计算? (114)
74. 外商投资企业向中国银行申请贷款, 可提供哪些担保? (114)
75. 对外商投资企业偿还中国银行的贷款有哪些规定和要求? (115)

第四章 存款法律知识

1. 储蓄的性质和作用是什么? (117)
2. 我国宪法是如何规定保护公民的储蓄? ... (117)
3. 储蓄存款的种类有哪些? (118)
4. 银行储蓄的工作原则有哪些? (119)
5. 储户的存单、存折或印鉴遗失了怎么办? (120)
6. 关于查询、停止支付和没收个人存款有哪些具体规定? (121)
7. 关于存款人死亡后存款过户或支付手续有何规定? (122)

8. 存款人死亡后,无法定继承人又无遗嘱的怎么办? (123)
9. 银行如何对待人民法院在执行民事判决时向银行调取当事人存款的问题? (124)
10. 人民法院因办案需要查询单位、机关团体的银行存款时,银行应怎么办? (124)
11. 人民法院因办案需要,要求银行协助执行查询存款人的银行存款,是否必须交纳费用? (125)
12. 银行先后接到两个人民法院要求冻结同一笔款项时,应怎么办? (126)
13. 银行在企业帐户被冻结期间能否扣收逾期贷款和收取贷款利息? (126)
14. 银行接到人民法院要求扣划单位存款时怎么办? (127)
15. 部队转移时对指战员的存款如何处理? ... (128)
16. 怎样冻结投机倒把集团和个人在银行的存款? (128)
17. 对统战对象死亡户储蓄存款如何处理? ... (129)
18. 对存款挂失和提前支取有何具体规定? ... (129)
19. 对久悬未取的储蓄存款如何处理? (130)
20. 对于活期储蓄异地通存通取有哪些规定?... (131)
21. 华侨人民币储蓄提前支取利率如何掌握? (131)
22. 什么是外币存款? (132)
23. 对外币存款的计息和支取有何规定? (133)

24. 怎样办理储蓄存取款手续? (133)
25. 什么叫“凭印支取”? (135)
26. 怎样办理异地储蓄存款托收和转存? (135)
27. 怎样计算储蓄利息? (135)
28. 什么是“利率”? (135)
29. 在银行申请开立帐户要具备哪些条件? ... (136)
30. 在银行申请开户要经过哪些手续? (136)
31. 对帐户的名称变更、合并、迁移与撤销有何
要求? (137)
32. 建设银行经办的存款有哪几种? (137)
33. 银行怎样扣划单位存款? (138)
34. 关于法院对行政机关依法申请强制执行?
..... (139)
35. 需要银行协助执行的案件应如何处理? ... (140)
36. 银行怎样协助海关追缴或冻结有关参与走私
的单位存款? (140)
37. 怎样冻结单位存款? (141)

第五章 资金管理法律知识

1. 国家对国营工商企业流动资金的管理有什么
法律规定? (142)
2. 在经济往来中,各单位支付现金的范围是什
么? (144)
3. 哪些违反现金管理的行为要承担法律责任?
..... (144)
4. 什么是坐支? 法律对坐支有什么规定? ... (145)

5. 银行在现金管理中的权限是什么? (146)
6. 什么是工资基金管理? (146)
7. 开户银行在履行监督工资基金支付职责时,
可以要求各单位履行哪些义务? (147)

第六章 有价证券法律知识

1. 企业债券的主管机关是什么单位? 有什么职责 (149)
2. 什么是企业债券? 债券票面应载明什么内容? (149)
3. 申请发行债券的企业, 应向中国人民银行或其分支机构报送什么文件? (149)
4. 中国境内机构在境外发行债券要遵守什么规定? (150)
5. 企业债券持有人有哪些权利和义务? (153)
6. 到建设银行办理债券贴现和转让需要了解什么有关法律规定? (153)
7. 建设银行对有价证券代理保管业务有什么规定? (155)
8. 国家对发行各种奖券有什么管理规定? ... (157)
9. 国家对刊播各种奖券广告有什么管理规定?
..... (158)
10. 股份有限公司发行、转让股票要办理什么法定手续? (159)
11. 股票发行应遵守哪些规定? (160)
12. 股票转让应遵守哪些规定? (161)

13. 深圳特区颁布的《国营企业股份化试点的暂行规定》的主要内容是什么? (162)
14. 股东的权利和义务是什么? (164)

第七章 信托租赁法律知识

1. 什么是金融信托和金融信托投资业务? ... (165)
2. 什么叫信托契约? 信托契约应包括哪些主要条款? 法律特征是什么? (165)
3. 什么是融资租赁? (166)
4. 融资租赁业务当事人的义务是什么? (166)
5. 中国工商银行办理金融租赁业务的项目、方式和对象是什么? (167)
6. 与中国工商银行的信托部门订立租赁合同要注意什么法律问题? (168)
7. 企业向金融机构办理租赁有哪些优惠? ... (169)
8. 融资租赁与设备贷款有什么不同? (170)
9. 融资租赁协议应包括什么主要条款? (170)
10. 企业之间能否直接办理租赁业务? (171)

第八章 票据法律知识

1. 什么叫票据? 什么叫票据法? (172)
2. 什么叫票据行为? (173)
3. 什么叫票据能力? (173)
4. 什么叫票据权利? 如何取得? (174)
5. 什么叫票据的伪造和变造? (175)
6. 什么叫票据的涂销与丧失? (176)