

常用法律手册系列

商业银行 常用法律手册

**A Handbook of
Laws and Regulations
for Commercial Banks**

朱克鹏 主编



法律出版社

商业银行 常用法律手册

**A Handbook of
Laws and Regulations
for Commercial Banks**



法律出版社

图书在版编目(CIP)数据

商业银行常用法律手册/《商业银行常用法律手册》
编辑组编. - 北京:法律出版社,2001.11
(常用法律手册系列)
ISBN 7-5036-3554-1

I. 商… II. 商… III. 法律-中国-手册 IV. D920.9

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 070594 号

出版/法律出版社	总发行/中国法律图书公司
印刷/中国科学院印刷厂	经销/新华书店
责任印制/李 跃	责任校对/杜 进

开本/A5	印张/19.375 字数/960 千
版本/2001 年 12 月第 1 版	2001 年 12 月第 1 次印刷

法律出版社地址/北京市西三环北路甲 105 号科原大厦 A 座 4 层(100037)
电子信箱/pholaw@public.bta.net.cn
传真/(010)88414115
电话/(010)88414121(总编室) (010)88414130(责任编辑)

中国法律图书公司地址/北京市西三环北路甲 105 号科原大厦 A 座 4 层
(100037)

传真/(010)88414897

电话/(010)88414899 88414900

(010)62534456(北京分公司) (010)65120887(西总布营业部)

(010)88414933(科原大厦营业部) (010)88960092(八大处营业部)

(021)62071679(上海公司)

商务网址/www.china-law-book.com

出版声明/版权所有,侵权必究。

书号:ISBN 7-5036-3554-1/D·3471

定价:48.00 元

(如有缺页或倒装,本社负责退换)

主 编：朱克鹏

副 主 编：孙 正

编辑委员会：

陈静梅 欧阳军 张成龙

卢玉生 陶承豪 汤晓东

序

依法加强对金融机构和金融市场包括证券市场的监管,规范和维护金融秩序,有效防范和化解金融风险,这是党的十五大提出的“依法治国,建设社会主义法治国家”基本方略在金融领域的具体体现。我国商业银行发展的实践证明,牢固树立依法治行的观念,把商业银行一切经营管理活动都纳入法制轨道,是确保商业银行稳步健康发展的必由之路,也是建设有中国特色社会主义市场经济的必然要求。

在向市场经济转轨的过程中,商业银行传统业务的规模不断扩张,新兴业务的品种迅速增加,商业银行服务在质和量两方面都发生了深刻的变化。随着世界经济全球化的发展和我国加入 WTO 的日益临近,各种各样的新情况、新问题将不断出现,中国银行业将面临更激烈的市场竞争。市场经济是法治经济。商业银行要求生存、求发展,就必须高举依法治行的大旗,坚定不移地贯彻依法合规经营的指导思想,在经营管理活动中严格依法办事,运用法律武器维护自身合法权益,这既是商业银行在市场经济条件下生存和发展的基本要求,又是判断商业银行是否具有现代经营管理意识和水平的一个重要标准。

自 1995 年《中国人民银行法》、《商业银行法》、《票据法》、《担保法》等法律颁布以来,我国进入了一个金融立法的高潮时期,每年都有一批与银行业经营密切相关的法律法规和行政规章出台,已初步形成了一个社会主义金融法律体系。随着我国社会主义市场经济体制的确立和金融体制改革的不断深化,法律在经济生活中的重要性日渐为人们所认识,商业银行在重大决策和日常经营管理中,越来越注重经营活动的合法性,并且越来越多地运用法律手段维护自身合法权益,银行法律工作部门和法律人员在业务中也日益发挥更为重要的作用。但我们也必须看到,多年来,由于法律虚无主义影响、经营理念落后及普法工作滞后等原因,在商业银行中不

少员工的法律意识还很淡薄,有些员工甚至对本岗位工作所涉及的法律法规也不熟悉,似懂非懂,甚至某些高级管理人员也不学法、不懂法,违法违规经营,造成银行资产风险和损失,教训是非常惨痛的。这说明,现阶段我国银行从业人员的法律意识和法律知识水平,尚不能完全适应业务发展的客观要求。加强金融法律普及教育,提高商业银行员工的法律意识,培养商业银行员工遵纪守法的自觉性,对现阶段我国商业银行的发展具有十分重要的意义。

普及金融法律知识决不是一朝一夕、一蹴而就的事,也不是靠一段时间的集中学习、搞一两次活动就能完成的,而是需要长期坚持自觉学习和不断地实践才能逐步达到的。各级商业银行管理人员要充分认识到学习金融法律知识的重要性和紧迫性,把普及金融法律知识当作一项重要工作来抓,而且要常抓不懈。

为了方便广大银行从业人员学习查阅商业银行常用法律法规和相关司法解释,推动金融系统普法教育的深入开展,交通银行法律事务室的同志主要利用业余时间编写了这本《商业银行常用法律手册》,汇集了与商业银行日常经营管理活动密切相关的常用法律法规,作为商业银行员工学习金融法律和处理业务中涉及的法律问题的工具书。本书主要根据商业银行业务分类编排,内容全面,体系合理,尤其适合银行员工查阅。希望银行员工能学好、用好金融法律,提高自身的法律素养,更好地运用法律武器解决业务中出现的问题,维护银行的合法权益。

交通银行副行长 乔伟

2001年8月8日

目 录

上篇 银行业务

一、总类

中华人民共和国民法通则(1986年4月12日)	3
附: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)(1988年1月26日)	14
中华人民共和国合同法(1999年3月15日)	27
附: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)(1999年12月1日)	53
中华人民共和国公司法(1999年12月25日)	55
附:中华人民共和国公司登记管理条例(1994年6月24日)	75
中华人民共和国会计法(1999年10月31日)	82

二、银行业务

(一)综合

中华人民共和国中国人民银行法(1995年3月18日)	87
中华人民共和国商业银行法(1995年5月10日)	91
中华人民共和国证券法(1998年12月29日)	98
中华人民共和国保险法(1995年6月30日)	114
中华人民共和国信托法(2001年4月28日)	126
现金管理暂行条例(1988年9月8日)	132
附:现金管理暂行条例实施细则(1988年9月23日)	134
中国人民银行关于大额现金支付管理的通知(1997年8月15日)	137
人民币利率管理规定(1999年)	139
银行帐户管理办法(1994年11月1日)	142
银行卡业务管理办法(1999年1月5日)	145
商业银行中间业务暂行规定(2001年6月21日)	151

网上银行业务管理暂行办法(2001年6月29日)	154
中国人民银行关于向金融机构投资入股的暂行规定(1994年7月28日)	157
中国人民银行行政复议办法(2001年2月1日)	158
中国人民银行行政处罚程序规定(2001年2月9日)	164
非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法(1998年7月13日)	168
最高人民法院关于认真学习、贯彻票据法、担保法的通知(1995年8月30日)	171
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(1996年3月27日)	172
最高人民法院关于金融机构不履行其义务是否应当承担责任问题的复函(1991年10月23日)	172
最高人民法院关于审理军队、武警部队、政法机关移交、撤销企业和与党政机关脱钩企业相关纠纷案件若干问题的规定(2001年2月6日)	173
最高人民法院关于会计师事务所为企业出具虚假验资证明应如何处理问题的复函(1996年)	174
最高人民法院关于会计师事务所为企业出具虚假验资证明应如何承担责任问题的批复(1998年6月19日)	175
最高人民法院关于验资单位对多个案件债权人损失应如何承担责任的批复(1997年12月5日)	176

(二)储蓄

储蓄管理条例(1992年12月11日)	176
附:关于执行《储蓄管理条例》的若干规定 (1993年1月12日)	180
个人存款账户实名制规定(2000年4月1日)	184
关于加强金融机构个人存取款业务管理的通知(1997年9月1日)	185
关于储蓄存单、存折密码更换手续有关问题的批复(1999年3月2日)	186
对储蓄存款挂失期限有关问题的复函(1999年3月12日)	187
关于对储蓄业务中有关法律问题的答复(1996年5月27日)	187
对提前支取定期储蓄存款有关问题的答复(1995年9月22日)	188
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(1990年9月11日)	188
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(1996年11月29日)	189

(三)对公存款

人民币单位存款管理办法(1997年11月15日)	189
关于严禁将公款转为储蓄存款的通知(1997年2月20日)	191
最高人民法院关于审理存单纠纷案件的若干规定(1997年12月13日)	192

(四)信贷

借款合同条例(1985年2月28日)	195
贷款通则(1996年6月28日)	197
封闭贷款管理暂行办法(1999年7月26日)	205
外经贸企业封闭贷款管理暂行办法(1999年8月5日)	207
附: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(2000年1月10日)	210
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(1999年)	211
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(1998年9月26日)	212
关于禁止银行资金违规流入股票市场的通知(1997年6月6日)	214
个人住房贷款管理办法(1998年5月9日)	215
金融信托投资公司委托贷款业务规定(1993年)	218
最高人民法院关于人民法院审理借贷案件的若干意见(1991年7月2日)	219
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(2000年11月21日)	221
附: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(1999年1月29日)	222
最高人民法院关于银行、信用社扣划预付货款收贷应否退还问题的批复 (1994年3月9日)	222
最高人民法院关于人民法院在审理企业破产和改制案件中切实防止债务 人逃废债务的紧急通知(2001年8月10日)	223

(五)支付结算

中华人民共和国票据法(1995年5月10日)	225
附:最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的规定(2000年2月 24日)	233
票据管理实施办法(1997年)	239
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 (1995年12月7日)	241

支付结算办法(1997年9月19日)	243
商业汇票承兑、贴现与再贴现管理暂行办法(1997年5月22日)	267
违反银行结算制度处罚规定(1994年10月9日)	270

(六)外汇管制

中华人民共和国外汇管理条例(1997年1月14日)	272
银行外汇业务管理规定(1997年)	276
境内外汇帐户管理规定(1997年10月10日)	281
结汇、售汇及付汇管理规定(1996年6月20日)	286
境内居民个人外汇管理暂行办法(1998年9月15日)	290
违反外汇管理处罚施行细则(1985年4月5日)	295

(七)同业市场交易

同业拆借管理暂行办法(1990年3月8日)	297
中国人民银行关于进一步加强对同业拆借管理的通知(1993年2月11日)	299
全国银行间债券市场债券交易管理办法(2000年4月13日)	300

(八)基金业务

证券投资基金管理暂行办法(1997年11月14日)	303
开放式证券投资基金试点办法(2000年10月8日)	308

三、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) (1995年6月30日)	312
中华人民共和国刑法(节录)(1997年3月14日)	313
中华人民共和国刑法修正案(1999年12月25日)	326
最高人民检察院、公安部关于经济犯罪案件追诉标准的规定(2001年4月18日)	327
金融违法行为处罚办法(1999年2月22日)	336

中篇 担 保

一、总类

中华人民共和国担保法(1995年6月30日)	343
附: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 (2000年9月29日)	350

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(1993年 2月23日)	359
关于重申财政部门不得为经济合同提供担保的通知(1988年11月20日) ..	360

二、保证

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(1998年9月14日)	360
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 (1994年4月15日)	361
最高人民法院经济审判庭关于生效判决的连带责任人代偿债务后应以何 种诉讼程序向债务人追偿问题的复函(1992年7月29日)	363
最高人民法院经济审判庭关于国家机关作为借款合同保证人应否承担经 济损失问题的电话答复(1989年7月17日)	364
最高人民法院关于借款合同当事人未经保证人同意达成新的《财产抵押 还款协议》被确认无效后,保证人是否继续承担担保责任的请示的答 复(1991年6月7日)	364
最高人民法院关于保证人的保证责任应否免除问题的复函(1992年12月 2日)	365
最高人民法院关于因法院错判导致债权利息损失扩大保证人应否承担责 任问题的批复(2000年7月20日)	366
最高人民法院关于灵山县公安局对其工作人员擅自以所在单位名义对外 提供财产保证,应否承担民事责任问题的答复(1990年1月30日)	366
最高人民法院关于企业职工利用本单位公章为自己实施的民事行为为担 保,企业是否应承担担保责任问题的复函(1992年9月8日)	367
中国证券监督管理委员会关于上市公司为他人提供担保有关问题的通知 (2000年6月6日)	367

三、抵押

中华人民共和国城市房地产管理法(节录)(1994年7月5日)	369
中华人民共和国海商法(节录)(1992年11月7日)	373
附:中华人民共和国船舶登记条例(节录)(中华人民共和国国务院令 第 155号)	375
中华人民共和国民用航空法(节录)(1995年10月30日)	377
中华人民共和国税收征收管理法(节录)(2001年4月28日)	378
城市房地产抵押管理办法(2001年8月15日)	379

城市房屋权属登记管理办法(2001年8月15日)	383
城市商品房预售管理办法(2001年8月15日)	386
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(1990年5月19日)	388
划拨土地使用权管理暂行办法(1992年3月8日)	391
国有企业改革中划拨土地使用权管理暂行规定(1998年2月17日)	394
国家土地管理局关于《土地使用权抵押登记有关问题》的通知(1997年1月3日)	397
农村集体土地使用权抵押登记的若干规定(1995年)	399
土地登记规则(节录)(1995年12月28日)	400
闲置土地处置办法(节录)(1999年4月28日)	401
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(1994年)	403
企业动产抵押物登记管理办法(1998年12月3日)	404
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(1998年9月1日)	406
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(1994年3月26日)	407
最高人民法院关于对银行贷款抵押财产执行问题的复函(1994年12月16日)	407
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)(1995年12月27日)	408
中华人民共和国机动车登记办法(节录)(2001年10月1日)	408

四、质押

中华人民共和国公路法(节录)(1999年10月31日)	410
中国人民银行单位定期存单质押贷款管理规定(1999年)	411
证券公司股票质押贷款管理办法(2000年2月2日)	414
专利权质押合同登记管理暂行办法(1996年9月19日)	417
凭证式国债质押贷款办法(1999年7月9日)	419
著作权质押合同登记办法(1996年9月23日)	421
国家工商行政管理局商标专用权质押登记程序(1997年5月6日)	422
国务院关于收费公路项目贷款担保问题的批复(1999年4月26日)	423
外商投资企业投资者股权变更的若干规定(节录)(1997年5月28日)	424

最高人民法院关于财产保险单能否用于抵押的复函(1992年4月2日)	425
-----------------------------------	-----

五、涉外担保管制

境内机构对外担保管理办法(1996年9月25日)	426
附:国家外汇管理局境内机构对外担保管理办法实施细则	428
关于如何界定擅自以外汇作质押的函(1997年2月13日)	433

下篇 资产保全

一、诉讼

(一)总类

中华人民共和国民事诉讼法(1991年4月9日)	437
附1:最高人民法院关于适用《中华人民共和国民事诉讼法》若干问题的意见(1992年7月14日)	459
附2:最高人民法院关于在经济审判工作中严格执行《中华人民共和国民事诉讼法》的若干规定(1994年)	479
最高人民法院关于刑事附带民事诉讼范围问题的规定(2000年12月4日)	481
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(2001年4月22日)	482
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(2001年8月28日)	483

(二)诉讼主体

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(1996年5月16日)	485
最高人民法院关于人民法院不宜以一方当事人公司营业执照被吊销,已丧失民事诉讼主体资格为由,裁定驳回起诉问题的复函(2000年)	485
最高人民法院关于企业法人营业执照被吊销后,其民事诉讼地位如何确定的函(2000年)	486

(三)诉讼时效

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(1997年4月16日)	487
--	-----

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(1999年2月16日)	487
--	-----

(四)管辖

最高人民法院关于案件级别管辖几个问题的批复(1996年5月7日)	488
最高人民法院关于各高级人民法院受理第一审民事、经济纠纷案件问题的通知(1999年4月9日)	488
最高人民法院关于如何确定借款合同履行地问题的批复(1993年11月17日)	490
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(1998年7月6日)	490
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(1996年7月4日)	491
最高人民法院关于经济纠纷案件当事人向受诉法院提出管辖权异议的期限问题的批复(1990年8月5日)	491
最高人民法院关于第三人能否对管辖权提出异议问题的批复(1990年7月28日)	492
最高人民法院关于当事人在合同中协议选择管辖法院问题的复函(1995年12月7日)	492
最高人民法院关于民事诉讼当事人因证据不足撤诉后在诉讼时效内再次起诉人民法院应否受理问题的批复(1990年3月10日)	493
最高人民法院关于原告向某人民法院起诉后撤诉又向另一个人民法院起诉该法院是否受理问题的批复(1985年12月14日)	493
最高人民法院经济审判庭关于经济纠纷和经济犯罪案件一并移送后受移送的检察院和法院未按刑事附带民事诉讼审理又未将纠纷部分退回法院处理移送法院是否仍可对纠纷进行审理问题的电话答复(1988年10月14日)	494

(五)诉讼保全

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(1998年5月26日)	495
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(1988年8月18日)	495
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(1998年4月25日)	496

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 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(1994年4月11日)	497
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(2001年 11月22日)	497
最高人民法院关于在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(1988年1月13日)	498
最高人民法院关于人民法院发现本院作出的诉前保全裁定和在执行程序 中作出的裁定确有错误以及人民检察院对人民法院作出的诉前保全裁 定提出抗诉人民法院应当如何处理的批复(1998年8月5日)	499
(六)查询、冻结、扣划存款	
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(1993年12月11日)	500
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(1996年8月13日)	502
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(1997年3月21日)	503
中华人民共和国税收征收管理法(节录)(2001年4月28日)	504
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(1998年7月6日)	506
中国证券监督管理委员会、中国人民银行关于查询从事证券交易当事单 位和与被调查事件有关单位在金融机构帐户的通知(2001年)	507
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(1999年4月22日)	508
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(1985年1月20日)	508
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(1996年9月11日)	509
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帐户内资 金性质有关问题的通知(1999年9月11日)	510
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	

最高人民法院关于适用《关于审判人员严格执行回避制度的若干规定》 第四条有关问题的答复(2000年6月20日)	526
最高人民法院关于严格执行案件审理期限制度的若干规定(2000年9月 14日)	526

(八) 执行

最高人民法院关于人民法院执行工作若干问题的规定(试行)(1998年 6月11日)	529
最高人民法院、中国人民银行关于依法规范人民法院执行和金融机构协 助执行的通知(2000年9月4日)	539
最高人民法院关于高级人民法院统一管理执行工作若干问题的规定 (2000年1月14日)	541
最高人民法院关于加强和改进委托执行工作的若干规定(2000年2月24 日)	542
最高人民法院、司法部关于公证机关赋予强制执行效力的债权文书执行 有关问题的联合通知(2000年9月21日)	543
最高人民法院关于在经济纠纷案件执行过程中当事人自愿达成和解协 议后一方当事人不履行或翻悔可否按原生效法律文书执行问题的批 复(1989年9月16日)	545
最高人民法院关于企业法人无力偿还债务时可否执行其分支机构财产问 题的复函(1991年4月2日)	545
最高人民法院关于企业法人的一个分支机构已无财产法院能否执行该企 业法人其他分支机构财产问题的复函(1995年12月6日)	546
最高人民法院关于能否扣划被执行单位投资开办的企业法人的资金偿还 被执行单位债务问题的复函(1991年4月29日)	546
最高人民法院关于被执行人以其全部资产作股本与外方成立合资企业的 应当如何执行问题的复函(1992年9月7日)	547
最高人民法院关于经济纠纷案件复查期间执行问题的批复(1989年8月 8日)	548
最高人民法院关于对被执行人存在银行的凭证式国库券可否采取执行措 施问题的批复(1998年2月12日)	548
最高人民法院关于检察机关对先予执行的民事裁定提出抗诉人民法院应 当如何审理问题的批复(1996年)	549
最高人民法院关于对执行程序中的裁定的抗诉不予受理的批复(1995年	