

银行管理

● 实用法律指南

夏和平 主编



湖北科学技术出版社

银行管理实用法律指南

夏和平 主编

湖北科学技术出版社

1988年9月·东湖

银行管理实用法律指南

夏和平 主编

湖北科学技术出版社出版、发行

丹江口市印刷二厂印刷

787×1092毫米 32开本 14.625印张 319千字

1989年2月第1版 1989年2月第1次印刷

ISBN7-5352-0433-3/F·33

印数：1—30000

定价：3.60元

主 编 夏和平

副主编 周 烽

编 委 （按姓氏笔画为序）

代诗学 吴全柱 李清学 张国清

蒋国财 谢辉雄 舒 煜

撰稿人 （按撰写章节先后为序）

周 烽 代诗学 李清学 周德健

赵应恒 张国清 张志邦 李代富

蒋国财 余水仙 郑瑞华 谢辉雄

舒 煜 汪继富 李育红 全小林

夏和平 吴全柱

前 言

随着金融体制改革的深入、银行企业化经营的实行，运用法律手段管理银行、管理信贷已显得越来越重要。广大银行工作者迫切要求掌握法律武器指导银行业务。为了满足这一需要，我们编写了这本银行管理法律工具书。

本书的编写力求具有较强的针对性、实用性和准确性。书中针对当前银行系统的实际情况，就银行内部如何依法办事、运用法律手段加以管理；银行和客户之间发生经济纠纷如何解决，避免不应有的经济损失；银行的合法权益受到侵犯如何向人民法院提起诉讼；诉讼过程中应注意哪些问题，不致让不法分子钻空子；如何按照法定程序签订借款合同；违反法规应受到什么样的法律制裁等，提出问题，根据现行法律规定予以解答。为增强实用性，书中编入了委托、代理、公证、仲裁、起诉等方面的法律文书格式。解答问题，以现行法规为依据，尽量引用原文并注明出处，方便读者查阅，增强本书的准确性。

本书适合于银行系统干部职工工作业务法律工具书，也适用于银行管理干部学院、银行中专学校和大专院校金融专业，电大、职大、函大、夜大金融专业作为学习经济法的辅助教材，还可作为法律专业学员、法律工作者了解银行管理法规的参考读物。同时，对于与银行打交道而需要了解银行有关法规的企业和个人，也是有益的重要参考书籍。

本书在编写过程中，得到了中国农业银行武汉管理干部

学院银行管理系有关学员的大力支持；完稿后，分别由武汉大学法学院凌相权教授和中国人民银行湖北省分行黄肇文高级经济师审阅，在此一并表示衷心感谢。编写时参阅了经济法教材、金融法教程、民事诉讼法教材、刑法讲义、司法文书写作教材、经济仲裁专著、金融手册等，谨向作者表示谢意。

由于我们水平有限，时间仓促，书中难免谬误之处，恳请广大读者批评指正。

编 者

1988年9月于武汉

目 录

一、经济法基础

1. 为什么要用法律手段管理银行? 如何用法律手段管理银行?(1)
2. 银行管理法规包括哪些形式? 各有什么样的法律效力?(2)
3. 法律与政策是什么关系?(3)
4. 什么是法律效力?(4)
5. 什么是经济法律关系? 经济法律关系包括哪些要素?(6)
6. 经济法律关系主体的范围具体包括哪些?(7)
7. 经济法律关系的内容具体包括哪些方面?(8)
8. 经济法律关系的客体分为哪几类?(8)
9. 侵犯经济法律关系主体合法权益的行为应承担什么样的法律责任?(9)
10. 经济法律关系产生、变更和消灭的依据是什么? ... (11)
11. 什么是代理? 代理人行使代理权要注意哪些问题? ... (12)
12. 经济财产所有权和所有制有何不同?(14)
13. 如何认定财产所有权的归属?(14)
14. 共有财产有哪些特征?(16)
15. 我国法律对财产所有权采取哪几种保护方法?(18)
16. 我国国家财产所有权有什么法律特征? 对其有哪些特殊保护方法?(19)

17. 我国劳动群众集体组织的财产所有权有什么法律特征?(20)
18. 什么是法人? 法人的设立、变更和消灭有什么规定?(21)
19. 什么是法人的权利能力和行为能力?(23)
20. 聘请法律顾问有什么意义和作用?(23)
21. 如何聘请法律顾问?(25)
22. 法律顾问有哪些职责?(26)

二、金融机构的法律规定

23. 我国金融体系是如何构成的?(28)
24. 为什么中国人民银行要专门行使中央银行职能? ... (28)
25. 中国人民银行作为中央银行的主要任务是什么? ... (29)
26. 中国人民银行行使哪些职能? (30)
27. 中国人民银行理事会的主要任务是什么? 它是如何组成的?(31)
28. 中国人民银行的分支机构是怎样设立的? 履行什么职责?(32)
29. 中国人民银行与财政部门应如何协调业务关系? ... (32)
30. 我国专业银行的法律地位是怎样的? 有哪些基本职责?(33)
31. 我国目前有哪些专业银行? 其分支机构是如何设立的?(34)
32. 我国目前主要有哪些其他金融机构? 各经营什么业务?(36)
33. 地方政府和个人是否可以设立银行和其他金融机构? 非金融机构是否可以经营金融业务?(37)

34. 设立专业银行和其他金融机构应具备什么条件? …(38)
35. 新建银行和其他金融机构的自有资本金标准是怎样规定的? ……(38)
36. 设立专业银行和其他金融机构的审批权限和程序是怎样规定的? ……(39)
37. 侨资、外资金融机构申请在我国设立常驻代表机构有何规定? ……(41)
38. 侨资、外资、中外合资银行在我国设立营业机构的申请手续和审批权限有何规定? ……(42)
39. 中国人民银行同专业银行、其他金融机构是什么关系? ……(43)
40. 撤并金融机构的报批程序是怎样规定的? 金融机构更改名称是否应提出申请报批? ……(44)

三、人民币发行与管理的法律规定

41. 我国的货币发行业务包括哪些内容? ……(46)
42. 我国的货币发行权属于谁? 由谁具体掌管货币发行? ……(46)
43. 发行库的任务是什么? ……(47)
44. 人民币的发行程序是怎样的? ……(48)
45. 专业银行代理发行基金保管库的主要任务是什么? (49)
46. 专业银行代理发行基金保管库办理发行业务时, 应遵守什么原则? ……(50)
47. 专业银行代理发行基金保管库违反规定应承担哪些法律责任? ……(50)
48. 我国社会主义货币制度的基本内容是什么? ……(51)
49. 国家发行金属分币有什么法律规定? ……(52)

50. 对携带或私运国家货币出入境者应怎样处理? …	(52)
51. 对发行变相货币的行为如何制裁? ……………	(53)
52. 什么是伪造、变造国家货币行为? ……………	(54)
53. 伪造、变造国家货币或贩运伪造国家货币者应 承担什么样的法律责任? ……………	(55)
54. 人民币票样如何管理? ……………	(55)
55. 银行怎样开展反假人民币工作? ……………	(56)
56. 损伤票币的挑剔标准是什么? ……………	(57)
57. 损伤票币的销毁应注意些什么? ……………	(58)
58. 残缺人民币怎样兑换? ……………	(59)
59. 清理历史货币的范围和要求有哪些? ……………	(61)
60. 现金管理的基本内容是什么? ……………	(62)
61. 专业银行向中国人民银行提取和交存现金有何 规定? ……………	(62)
62. 《现金管理暂行条例》对比过去发布的各项规 定有哪些新内容? ……………	(63)
63. 开户单位使用现金的范围是哪些? ……………	(64)
64. 对开户单位的现金管理规定了哪七个“不准”? …	(65)
65. 银行应怎样核定单位合理的库存现金限额? ………	(65)
66. 违反《现金管理暂行条例》应承担什么样的法 律责任? ……………	(66)
67. 银行如何进行工资基金管理? ……………	(68)
68. 我国由什么机构经理国家金库? ……………	(69)
69. 我国的国库制度是如何规定的? ……………	(70)
70. 国库的基本职责是什么? ……………	(70)
71. 国库的主要权限是什么? ……………	(71)
72. 国库的收纳是怎样规定的? ……………	(72)

73. 国库的退付是怎样规定的?(72)
74. 国库的支拨有何规定?(73)
75. 国库券由谁代理发行和还本付息工作?(74)
76. 国库券残破污损如何兑付处理?(75)
77. 国库券收款单挂失、转移和残破污损如何处理? ... (76)

四、银行信贷与利率管理的法律规定

78. 我国现行的信贷资金管理原则是什么?(80)
79. 信贷资金计划编制有哪些法定的程序?(81)
80. 中国人民银行发放贷款有哪些规定?(82)
81. 专业银行交存存款的管理规定有哪些? 违反规定应如何处理?(83)
82. 专业银行向人民银行申请贷款应具备什么条件? ... (84)
83. 专业银行从事信贷活动的原则是什么?(84)
84. 专业银行的业务范围如何划分, 发生业务纠纷应如何裁决?(86)
85. 专业银行可将哪些资金列入本行的信贷资金来源?(87)
86. 银行对信贷计划管理实行“多存多贷、少存少贷”应坚持哪些原则?(88)
87. 银行对企业进行流动资金管理应坚持哪些原则? ... (89)
88. 银行统一管理国营企业流动资金的权限有何规定? (89)
89. 银行对企业发放贷款的种类和期限有何规定?(90)
90. 银行向企业发放流动资金贷款有哪些重要规定? ... (91)
91. 专业银行发放固定资产贷款的分工是如何规定的?(92)
92. 银行能否办理个体工商户的固定资产贷款?(94)

93. 对工交企业发放贷款如何掌握?(94)
94. 商业、服务业的流动资金贷款的发放如何掌握? ...(95)
95. 国营小型商业企业所有制形式和经营方式改变
后贷款利率应如何执行?(96)
96. 对平价粮油贷款和议价粮油贷款应如何掌握和
管理?(97)
97. 发放农副产品预购定金贷款有哪些规定?(98)
98. 对国营农业贷款和家庭农场贷款有哪些规定?(99)
99. 对乡村工业贷款有哪些规定? (100)
100. 农村信用合作社发放贷款必须坚持哪些方针和
原则? (102)
101. 对农村信用社的贷款对象有何规定? (102)
102. 农村中除一般农户小额贷款外, 到信用社办理
其他贷款应具备什么条件? (103)
103. 办理基本建设贷款有哪些法律规定? 违反规定
应如何处理? (104)
104. 国家预算内基本建设资金全部由拨款改为贷款
后, 如何确定贷款本息的偿还与豁免? (105)
105. 对“拨改贷”项目贷款的使用和归还还有哪些奖
励和惩罚规定? (106)
106. 发行金融债券应具备哪些法定手续? (107)
107. 发放特种贷款有哪些规定? (108)
108. 对技术开发贷款的管理有何规定? (108)
109. 对农业开发性贷款的发放和管理有何规定? (109)
110. 地方政府和主管部门对农业开发性贷款贴息,
应具备哪些条件? (110)
111. 对扶贫贴息贷款应怎样发放和管理? (111)

112. 办理国库券贴现有哪些重要规定? (113)
113. 发放抵押贷款有哪些重要规定? (114)
114. 发放以保证形式进行担保的贷款有哪些具体规定? (115)
115. 如何评定工业企业的信用等级? (115)
116. 发放信用贷款有哪些重要规定? (116)
117. 对工业企业不同信用等级的贷款怎样管理? (117)
118. 民间中的借贷是否都是违法的高利贷? (118)
119. “三资”企业能否在各专业银行享受国营企业
流动资金贷款同等待遇? (119)
120. 企业擅自冲销国拨流动资金和银行贷款应怎样
处理? (119)
121. 企业销货收入不能同时缴纳税收和偿还贷款以
及单位欠款时, 应如何处理? (120)
122. 企业同时欠几家专业银行的贷款, 按还款合同
同时到期, 而企业存款又不够支付时, 其扣收贷
款如何办理? (121)
123. 对企业执行按顺序扣款时, 税收、贷款、货款
是否分别包括税收滞纳金、贷款利息和加罚息、
货款延付赔偿金? (121)
124. 如何确定农业贷款的呆帐损失? (121)
125. 处理国家已明确处理办法外的农业贷款呆帐损
失应遵循哪些规定? (122)
126. 对农贷积欠的处理有何规定? (123)
127. 农村集体单位和农户能否用国库券抵还银行
贷款? (124)
128. 党政部门强令银行贷款造成损失后, 责任由谁
承担? (125)

129. 企业利用银行贷款进行违法经营，被执法机关没收后，其所欠银行贷款应如何处理？…………… (125)
130. 企业经营活动中，哪些行为属于挤占、挪用流动资金和银行贷款？…………… (126)
131. 银行对企业可以采取哪些信贷制裁办法？…………… (127)
132. 企业违反信贷、结算纪律的各种罚息、滞纳金、赔偿金能否列入企业的成本核算？…………… (128)
133. 司法部门在执行判决中要求银行退出已收回贷款作为追缴犯罪分子的赃款时，应怎么办？…………… (128)
134. 违反信贷管理规定应承担什么法律责任？…………… (129)
135. 储蓄存款有哪些原则规定？…………… (129)
136. 哪些单位是法定的储蓄部门？各有哪些储蓄特点？(130)
137. 储蓄代办，银、企联合办储蓄机构和信用站收储是否要申请《经营金融业务许可证》？…………… (132)
138. 储蓄代办机构的代办费如何付给？…………… (133)
139. 储蓄利息计算有哪些规定？…………… (133)
140. 储蓄存款有哪些种类？…………… (135)
141. 办理活期储蓄存款有何规定？…………… (137)
142. 对定期储蓄提前支取手续是怎样规定的？…………… (137)
143. 办理定活两便储蓄存款有哪些规定？…………… (137)
144. 邮政储蓄中的长短款、错帐如何处理？…………… (138)
145. 通知存款储蓄是否受法律保护？…………… (139)
146. 支票储蓄有哪些法定处理程序？…………… (140)
147. 开办有奖储蓄有哪些规定？…………… (141)
148. 办理储蓄存款的迁移转汇有哪些法律规定？…………… (142)
149. 办理储蓄存款单（折）或印鉴挂失有哪些规定？…(143)
150. 储蓄被人冒领，银行是否承担责任？…………… (145)

- 151. 国内储户死亡后, 其存款如何处理? (145)
- 152. 外籍储户死亡后, 其存款如何处理? (146)
- 153. 对过去未计息的储户应否补付利息? (147)
- 154. 对查抄储蓄存款经批准退回应否计息? (147)
- 155. 以储蓄存款单(折)退赃、补税或付罚款时应
 否计付利息? (148)
- 156. 有关执法部门查询、停止支付个人存款有哪些
 法律规定? (148)
- 157. 在什么情况下才能没收居民储蓄存款? (150)

五、银行财务与结算管理的法律规定

- 158. 我国金融法规对银行会计工作的任务是怎样规
 定的? (152)
- 159. 银行会计核算必须遵循哪些基本原则? (153)
- 160. 对银行会计科目的设置或变动有哪些规定? (153)
- 161. 填写会计凭证有哪些规定? (154)
- 162. 对银行会计凭证应具备哪些要素? (155)
- 163. 审查会计凭证应注意哪些内容? (156)
- 164. 帐务记载有哪些基本规定? (156)
- 165. 对银行会计报表的种类及编制方法有何规定? ... (157)
- 166. 银行会计年度是如何规定的? (158)
- 167. 银行制度对业务印章的种类和使用范围的规定
 是什么? 对保管印章有何要求? (158)
- 168. 对有价值单证的保管有哪些规定? (160)
- 169. 对重要空白凭证的保管有哪些规定? (160)
- 170. 银行会计档案管理有哪些规定? (161)
- 171. 单位在银行开户必须具备什么条件? (164)

172. 单位在银行开户需要办理什么手续? (165)
173. 帐户的使用有哪些规定? (166)
174. 银行应从哪几方面对帐户进行管理? (166)
175. 个体经济户在银行开户应具备什么条件, 遵守
什么规定? (167)
176. 办理单位定期存款有哪些规定? (167)
177. 办理单位活期存款有哪些规定? (168)
178. 冻结或查询单位在银行的存款有什么规定? (168)
179. 支票挂失有何规定? (170)
180. 会计部门办理贷款手续时, 应遵守什么规定? (170)
181. 银行结算应遵循哪些原则? (171)
182. 银行结算纪律是什么? (172)
183. 企业单位和个体经济户违反结算纪律, 有哪些
制裁规定? (172)
184. 银行办理结算时, 单位存款不能同时偿付各种
应付款, 应按什么顺序扣款? (173)
185. 银行在什么情况下, 才能从存款单位帐户
上扣款? (173)
186. 改革银行结算后, 将废止哪几种结算方式? 试
办什么结算方式? (174)
187. 委托收款结算的适用范围和使用规定如何? (174)
188. 信汇和电汇结算的适用范围和使用规定如何? ... (175)
189. 办理票汇结算应遵守哪些规定? (176)
190. 银行办理承兑票据结算业务有什么规定? (178)
191. 银行办理票据贴现和再贴现业务有什么规定? ... (180)
192. 支票结算的适用范围和使用规定有哪些? 对违
反规定者如何制裁? (181)

193. 办理农副产品收购结算应遵守什么原则? (181)
194. 联行往来的基本要求是什么? (182)
195. 对全国联行往来的具体做法是怎样规定的? (182)
196. 编制联行报单有哪些基本规定? (184)
197. 联行往来核算中, 必须严格把住哪些关口? (184)
198. 审查联行报单有哪些规定和要求? (185)
199. 收报行收到联行的错误报单时, 应如何处理? ... (186)
200. 联行代付报单的签发有哪些规定? (187)
201. 对密押的保管有什么规定? (187)
202. 联行汇差资金清算有哪些规定? (188)
203. 专业银行之间的往来结算有什么规定? (189)
204. 银行之间利息计算差错如何处理? (191)
205. 储蓄业务核算有哪些基本要求? (191)
206. 定期储蓄分哪几种? 各种定期储蓄在到期、未
到期、过期支取时的利息计算各有什么规定? ... (191)
207. 银行财务法规对出纳工作的主要任务是怎样规
定的? (192)
208. 银行财务法规规定出纳工作必须坚持哪些原则? ... (193)
209. 办理现金收付有什么规定? (194)
210. 处理出纳长短款有哪些规定? (194)
211. 处理联行之间款项调拨发生的差错有何规定? ... (195)
212. 处理原封新券长短款有何规定? (195)
213. 库房管理有哪些规定? (196)
214. 库款运送有什么规定? (197)
215. 银行财务管理的内容有哪些? (198)
216. 银行经营成本包括哪些项目? 有哪些规定? (198)
217. 银行哪些开支不能列入成本? (200)