

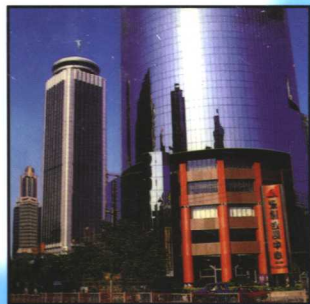
新世纪常用法律新编系列



银行法新释与

例解

主编 / 李 萍



同心出版社

新世纪常用法律新编系列

银行法新释与例解（上）

主 编 李 萍

同 心 出 版 社

图书在版编目 (CIP) 数据

银行法新释与例解/李萍主编.

—北京:同心出版社,2001.8

(新世纪常用法律新编系列)

ISBN 7-80593-532-7

I. 银… I. 李… III. 银行法—注释—中国

IV. D922.281.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 049761 号

北京日报报业集团

同心出版社出版、发行

(北京市朝阳区和平里西街 21 号)

邮编: 100013 电话: (010) 84276223

有色曙光印刷厂印刷 新华书店经销

2001 年 8 月第 1 版 2001 年 8 月第 1 次印刷

850×1168 毫米 32 开本 25.875 印张

字数: 645 千字 印数: 1—5000 册

定价: 42.00 元

编辑委员会

编委会主任

马原 中国法官协会副会长，中国女法官协会会长，最高人民法院原副院长，法学教授，民法专家

编委会副主任

林中梁 中央政法委员会研究室主任，中国法学会常务理事

编委会委员（按姓氏笔画为序）

吴慎宗 法制日报、中国律师报原总编辑，中国法学会理事

单长宗 中国法官协会秘书长、教授，刑法专家

杨振山 中国政法大学教授，民商法研究中心主任，博士生导师，中国国际经济贸易仲裁委员会仲裁员，中国法学会民法经济法研究会副会长

周贤奇 最高人民法院民事审判庭原副庭长、中国国际经济贸易仲裁委员会仲裁员，中国法学会民法经济法研究会副会长

徐学鹿 北京工商大学法学教授，商法研究所所长，硕士生导师

谢邦宇 中共中央党校法学教授，中国行为法学会会长

前 言

伴随着我国社会主义物质文明和精神文明的进步，我国社会主义法制建设取得了举世瞩目的成就。一部部刑事法律、民商法律、经济法律、行政法律由国家最高权力机关先后公布，可以说，我们现在已经基本做到有法可依，我国社会主义市场经济法律体系亦已初步形成。这对于我国人民安居乐业、市场有序竞争、政府依法行政，对于依法治国，建设社会主义法治国家等无疑将起到巨大的作用。

法律规范的抽象性和法律语言的专业化，给广大人民群众对法律内容的理解造成了很多障碍，同时也给司法和执法工作者对法律的适用带来了一定的难度。加之，我国现有法律尚有许多需要完善的地方，如何正确理解和准确适用法律已成为摆在我们面前的紧要问题。

为了使广大读者了解我国法律的具体内容和司法适用，我们约请全国人民代表大会常务委员会法制工作委员会、最高人民法院、最高人民检察院、中国人民大学、中国政法大学、北京大学、西南政法大学等单位的专家、学者共同撰写了这套《新世纪常用法律新编系列》，对我国常用的近 50 部法律依循法条的顺序，分关键词解释、理解与适用、案例与评析等三大部分对各个法条的立法原意和具体适用作了全面的说明。在关键词解释部分，对本条中的主要语汇进行定义性说明，以防杜适用中的分歧；在理解与适用部分，对本条的内容及其运用作具体阐述；在案例与评析部分，精选与本条有关的具体案件进行评点，以加深理解。

本套丛书着力反映我国新近的成熟理论和司法实践。全部内

容均结合最新的法律、法规、规章和司法解释，相关法律的修改也在文中相应部分作出明确说明。并且，我们将根据新颁布的法律规定随时进行修订，以使本套丛书提供给读者全新的信息。

编辑本类书籍尚属首次，不当之处，请读者指正。

本套丛书出版之际，我们已迎来 21 世纪。我们谨以此书献给我们伟大的祖国，献给我们伟大的时代，献给那些为我国法制建设作出贡献的人们。

《新世纪常用法律新编系列》

编辑委员会

二〇〇一年七月

总 目 录

上篇 商业银行法

第一章	总 则	(1)
第二章	商业银行的设立和组织机构	(51)
第三章	对存款人的保护	(153)
第四章	贷款和其他业务的基本规则	(183)
第五章	财务会计	(311)
第六章	监督管理	(329)
第七章	接管和终止	(356)
第八章	法律责任	(382)
第九章	附 则	(472)

下篇 中国人民银行法

第一章	总 则	(488)
第二章	组织机构	(531)
第三章	人 民 币	(552)
第四章	业 务	(580)
第五章	金融监督管理	(627)
第六章	财务会计	(726)
第七章	法律责任	(747)
第八章	附 则	(789)

后 记	(791)
-----	-------

主要参考书目	(795)
--------	-------

目 录

上篇 商业银行法

第一章 总 则

第一条 (立法目的)	(1)
【关键词解释】	(1)
【理解与适用】	(2)
第二条 (商业银行的定义)	(6)
【关键词解释】	(6)
【理解与适用】	(6)
第三条 (商业银行的业务范围)	(8)
【关键词解释】	(9)
【理解与适用】	(9)
第四条 (商业银行的经营原则和经营方针)	(22)
【关键词解释】	(22)
【理解与适用】	(22)
【案例与评析】	(30)
第五条 (商业银行与客户的业务往来应当遵循 的基本原则)	(33)
【关键词解释】	(33)
【理解与适用】	(33)

第六条	(存款人合法权益的保障)	(36)
【关键词解释】		(36)
【理解与适用】		(36)
【案例与评析】		(38)
第七条	(商业银行开展信贷业务的基本原则)	(40)
【关键词解释】		(40)
【理解与适用】		(40)
第八条	(商业银行开展业务的合法原则)	(42)
【关键词解释】		(42)
【理解与适用】		(42)
第九条	(商业银行开展业务公平竞争的原则)	(43)
【关键词解释】		(43)
【理解与适用】		(43)
【案例与评析】		(45)
第十条	(人民银行对商业银行的监督管理)	(48)
【关键词解释】		(48)
【理解与适用】		(49)

第二章 商业银行的设立和组织机构

第十一条	(设立商业银行的审查批准)	(51)
【理解与适用】		(51)
【案例与评析】		(53)
第十二条	(设立商业银行的条件)	(54)
【关键词解释】		(54)
【理解与适用】		(55)
第十三条	(设立商业银行的注册资本最低限额)	(65)
【关键词解释】		(65)

【理解与适用】	(65)
第十四条 (设立商业银行的申请文件)	(68)
【理解与适用】	(68)
第十五条 (设立商业银行的正式申请文件)	(69)
【关键词解释】	(70)
【理解与适用】	(70)
第十六条 (经营许可证的颁发与营业执照的领取)	(74)
【关键词解释】	(74)
【理解与适用】	(74)
第十七条 (商业银行的组织形式和组织机构)	(79)
【关键词解释】	(79)
【理解与适用】	(79)
第十八条 (国有独资商业银行的监事会)	(111)
【关键词解释】	(112)
【理解与适用】	(112)
第十九条 (商业银行分支机构的设立)	(114)
【关键词解释】	(115)
【理解与适用】	(115)
【案例与评析】	(121)
第二十条 (设立商业银行分支机构的申请文件)	(123)
【理解与适用】	(123)
第二十一条 (分支机构经营许可证的颁发与营业 执照的领取)	(124)
【理解与适用】	(124)
第二十二条 (商业银行对其分支机构的管理及商 业银行分支机构的法律地位)	(126)

【理解与适用】	(126)
【案例与评析】	(128)
第二十三条 （商业银行及其分支机构的设立公告 及逾期开业的法律后果）	(131)
【理解与适用】	(131)
第二十四条 （商业银行的变更）	(133)
【理解与适用】	(133)
【案例与评析】	(139)
第二十五条 （商业银行的分立和合并）	(139)
【关键词解释】	(140)
【理解与适用】	(140)
【案例与评析】	(146)
第二十六条 （经营许可证的使用管理）	(147)
【理解与适用】	(147)
第二十七条 （担任商业银行高级管理人员的消极 条件）	(148)
【关键词解释】	(148)
【理解与适用】	(149)
【案例与评析】	(151)
第二十八条 （购买商业银行股份总额的限制）	(152)
【关键词解释】	(152)
【理解与适用】	(152)

第三章 对存款人的保护

第二十九条 （对个人储蓄存款的保护）	(153)
【关键词解释】	(153)
【理解与适用】	(153)

【案例与评析】	(160)
第三十条 (对单位存款的保护)	(163)
【关键词解释】	(163)
【理解与适用】	(163)
【案例与评析】	(167)
第三十一条 (存款利率的确定和公告)	(172)
【关键词解释】	(172)
【理解与适用】	(172)
第三十二条 (存款准备金和备付金)	(173)
【关键词解释】	(173)
【理解与适用】	(174)
第三十三条 (存款本金和利息的支付)	(176)
【理解与适用】	(176)
【案例与评析】	(178)

第四章 贷款和其他业务的基本规则

第三十四条 (商业银行开展贷款业务的基本原则)	(183)
【关键词解释】	(183)
【理解与适用】	(183)
第三十五条 (商业银行的贷款审查)	(185)
【理解与适用】	(185)
第三十六条 (担保贷款与信用贷款)	(191)
【理解与适用】	(191)
【案例与评析】	(208)
第三十七条 (书面贷款合同的订立)	(213)
【关键词解释】	(214)

【理解与适用】	(214)
【案例与评析】	(219)
第三十八条 (贷款利率)	(223)
【关键词解释】	(223)
【理解与适用】	(224)
第三十九条 (商业银行贷款的资产负债比例管理)	
.....	(225)
【关键词解释】	(225)
【理解与适用】	(226)
第四十条 (向关系人发放信用贷款的禁止)	(231)
【关键词解释】	(231)
【理解与适用】	(232)
第四十一条 (强令商业银行发放贷款或提供担保	
行为的禁止)	(234)
【理解与适用】	(234)
第四十二条 (借款人的还本付息义务)	(237)
【关键词解释】	(237)
【理解与适用】	(237)
【案例与评析】	(241)
第四十三条 (商业银行投资业务的限制)	(246)
【理解与适用】	(246)
第四十四条 (商业银行的结算业务)	(248)
【关键词解释】	(248)
【理解与适用】	(248)
【案例与评析】	(278)
第四十五条 (商业银行发行金融债券、到境外借	
款的批准)	(286)
【关键词解释】	(286)

【理解与适用】	(286)
第四十六条 (商业银行的同业拆借业务)	(289)
【关键词解释】	(289)
【理解与适用】	(289)
【案例与评析】	(292)
第四十七条 (商业银行存贷业务中不正当手段的 禁止)	(293)
【理解与适用】	(293)
【案例与评析】	(295)
第四十八条 (账户的开立和公款私存的禁止)	(296)
【关键词解释】	(297)
【理解与适用】	(297)
第四十九条 (商业银行的营业时间)	(302)
【理解与适用】	(303)
第五十条 (商业银行办理业务、提供服务时手续 费的收取)	(303)
【理解与适用】	(303)
第五十一条 (商业银行有关资料的保存)	(305)
【关键词解释】	(305)
【理解与适用】	(305)
第五十二条 (商业银行工作人员行为的限制)	(306)
【理解与适用】	(306)
第五十三条 (商业银行工作人员保守国家秘密、 商业秘密的义务)	(308)
【关键词解释】	(308)
【理解与适用】	(308)

第五章 财务会计

- 第五十四条 (商业银行的会计制度) (311)
- 【关键词解释】 (311)
- 【理解与适用】 (311)
- 第五十五条 (商业银行的财务管理) (314)
- 【关键词解释】 (314)
- 【理解与适用】 (315)
- 【案例与评析】 (320)
- 第五十六条 (商业银行经营业绩和审计报告的公
布) (322)
- 【关键词解释】 (322)
- 【理解与适用】 (322)
- 第五十七条 (呆账准备金的提取与核销) (324)
- 【关键词解释】 (324)
- 【理解与适用】 (324)
- 第五十八条 (会计年度) (327)
- 【理解与适用】 (327)

第六章 监督管理

- 第五十九条 (商业银行内部管理制度) (329)
- 【理解与适用】 (329)
- 第六十条 (商业银行内部稽核、检查制度的建立、
健全) (337)
- 【关键词解释】 (337)
- 【理解与适用】 (338)

第六十一条 (商业银行财务会计报表和资料的定期报送)	(348)
【理解与适用】	(349)
第六十二条 (中国人民银行对商业银行的现场检查)	(350)
【理解与适用】	(350)
第六十三条 (商业银行的审计监督)	(354)
【关键词解释】	(354)
【理解与适用】	(355)

第七章 接管和终止

第六十四条 (接管的条件和目的)	(356)
【关键词解释】	(356)
【理解与适用】	(356)
第六十五条 (接管的决定)	(359)
【关键词解释】	(359)
【理解与适用】	(359)
第六十六条 (接管的实施)	(362)
【理解与适用】	(362)
第六十七条 (接管期限)	(363)
【理解与适用】	(363)
第六十八条 (接管的终止)	(364)
【关键词解释】	(364)
【理解与适用】	(364)
第六十九条 (商业银行的解散)	(365)
【关键词解释】	(366)
【理解与适用】	(366)

第七十条 （商业银行的撤销）	(370)
【关键词解释】	(370)
【理解与适用】	(370)
第七十一条 （商业银行的破产）	(372)
【关键词解释】	(372)
【理解与适用】	(372)
第七十二条 （商业银行的终止）	(379)
【关键词解释】	(379)
【理解与适用】	(379)

第八章 法律责任

第七十三条 （商业银行对存款人或其他客户的损 害赔偿责任）	(382)
【关键词解释】	(382)
【理解与适用】	(382)
【案例与评析】	(384)
第七十四条 （商业银行违反金融监管规定的法律 责任之一）	(386)
【关键词解释】	(387)
【理解与适用】	(387)