

中国民航出版社

主编：肖胜喜 严军兴

商业银行法普及读本



商业银行法普及读本

主 编 肖胜喜 严军兴

中国民航出版社

(京)新登字 95—307 号

图书在版编目(CIP)数据

商业银行法普及读本/肖胜喜,严军兴主编. —北京:
中国民航出版社,1995.11
ISBN 7-80110-042-5

I. 商… I. ①肖…②严… III. 商业银行-银行法-中
国-学习参考资料 N.D922.234

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 20149 号

商业银行法普及读本

肖胜喜 严军兴 主编

*

中国民航出版社出版发行

(北京市朝阳区光熙门北里甲 31 号楼)

—邮政编码 100028—

北京市顺义县小店印刷厂印装

版权专有 不得翻印

*

开本:787×1092 1/32 印张:6.25 字数:130 千字

1995 年 11 月第 1 版 1995 年 11 月第 1 次印刷 印数:1—7 000 册

ISBN 7-80110-042-5/D·001

定价:7.80 元

前 言

1995年5月10日,第八届全国人民代表大会常务委员会第十三次会议通过了《中华人民共和国商业银行法》。这是继《中华人民共和国中国人民银行法》颁布实施之后,又一项保障商业银行稳健运行的重要法律。它的颁布实施,对保护商业银行和其客户的合法权益,规范商业银行的行为,维护金融秩序,促进社会主义市场经济的繁荣与发展,具有极为重要的意义。

为帮助金融系统、其他企事业单位和监督管理部门的金融工作人员学习领会《商业银行法》,我们组织中国政法大学和参与商业银行法制定工作的有关同志编写了这本《商业银行法普及读本》。本书以问题解答的方式,紧密结合商业银行法,把法学理论与法律条文融为一体,并以与其相对应的结构体系,全面、准确地介绍了商业银行法的内容。既包括商业银行法立法目的、基本原则,又包括商业银行的建立、组织形式和存款、贷款等业务的基本规则,以及对商业银行的监督管理等具体内容的阐述。

这是一本实用性、针对性很强的法律普及读本,对于广大读者正确理解《商业银行法》的精神,熟练掌握和运用法条,必定会有很大裨益。

本书由肖胜喜、严军兴任主编,主要参加编写的人员是:杨建安、翟雪梅、王斌来、程璟东。

1995年10月

目 录

一、总则部分

1. 《商业银行法》的立法目的是什么? (1)
2. 什么是商业银行? 它同中国人民银行是什么关系?
..... (2)
3. 商业银行的业务范围包括哪些? (4)
4. 商业银行的经营原则是什么? 其具体含义是什么?
..... (5)
5. 何为“自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束”?
..... (6)
6. 《商业银行法》规定商业银行以什么方式对外承担
民事责任? (7)
7. 商业银行与客户的业务往来应当遵循哪些原则?
..... (9)
8. 商业银行如何保障存款人的合法权益不受侵犯?
..... (10)
9. 商业银行在开展信贷业务时应做好哪些工作?
..... (12)
10. 商业银行在开展业务时应遵守哪些准则? (13)
11. 为什么商业银行必须依法接受中国人民银行的
监督管理? (14)

二、商业银行的设立和组织机构部分

12. 建立商业银行组织应具备哪些条件? (17)
13. 为什么设立商业银行必须具备最低实缴资本额?
..... (18)
14. 设立商业银行, 申请人应当向中国人民银行提交
哪些文件、资料? (20)
15. 设立商业银行的申请经审查符合规定后, 申请人
在填写正式申请表时应当提交哪些文件、资料?
..... (21)
16. 商业银行的批准设立须经哪些程序? (22)
17. 如何建立商业银行的组织机构? (24)
18. 国有独资商业银行设立的监事会由哪些人组成?
其职责有哪些? (26)
19. 商业银行能否在境内外设立分支机构? 其设立程
序和要求有哪些? (26)
20. 商业银行同其分支机构之间应是什么关系? ... (28)
21. 在何种情况下中国人民银行有权吊销商业银行及
其分支机构的经营许可证? (28)
22. 商业银行的哪些事项变更应当经中国人民银行
批准? (29)
23. 如何设立国有独资商业银行? (30)
24. 银行变更的一般含义是什么? (31)
25. 商业银行如何进行合并? (32)
26. 商业银行分立的一般性含义是什么? (34)
27. 商业银行分立的一般经济原因是什么? (35)

28. 商业银行分立的一般程序是什么? (36)
29. 商业银行的高级管理职员应当具备哪些素质?
..... (37)
30. 为什么单位和个人购买商业银行股份总额 10%
以上的,应当事先经中国人民银行批准? (39)

三、对存款人的保护部分

31. 商业银行办理个人储蓄存款业务应遵循哪些原则?
..... (41)
32. 商业银行对单位和个人储蓄存款依法应履行哪些
保护义务? (42)
33. 商业银行如何确定存款利率? (43)
34. 什么是存款准备金? 什么是留足备付金? (44)
35. 商业银行在保障存款人利益方面依法应履行哪
些义务? (45)

四、贷款和其他业务的基本规则部分

36. 商业银行的贷款业务包括哪些范围? (46)
37. 如何对贷款人进行信用分析? (48)
38. 什么是工商业贷款? (50)
39. 什么是消费贷款? (52)
40. 什么是抵押贷款? (54)
41. 贷款承担哪些风险? (55)
42. 商业银行如何提高贷款的效益? (57)
43. 什么是借款合同? 其主要内容应当包括哪些?
..... (59)

44. 什么是银行的负债业务? (60)
45. 商业银行贷款应当遵守哪些资产负债比例管理规定? (62)
46. 《商业银行法》为何规定商业银行不得向关系人发放信用贷款? (64)
47. 《商业银行法》为何规定任何单位和个人不得强令商业银行发放贷款或提供担保? (65)
48. 《商业银行法》为何规定商业银行向关系人发放担保贷款的条件不得优于其他借款人? (66)
49. 借款人到期不归还担保贷款的, 商业银行依法享有哪些权利? (67)
50. 借款人到期不归还信用贷款的, 商业银行依法享有哪些权利? (68)
51. 《商业银行法》对商业银行在我国境内从事投资和股票证券业务作了哪些禁止性规定? (69)
52. 《商业银行法》对商业银行办理票据承兑、汇兑等结算业务有何要求? (69)
53. 商业银行到境外借款应履行哪些程序? (70)
54. 什么是同业拆借? (72)
55. 商业银行如何进行同业拆借? (74)
56. 同业拆借的市场范围是什么? (76)
57. 《商业银行法》对商业银行的同业拆借作了哪些具体规定? (79)
58. 《商业银行法》对商业银行在吸收存款、发放贷款时有哪些禁止性规定? (80)

- 59.《商业银行法》对企业事业单位开立帐户有何规定？
..... (81)
- 60.《商业银行法》对商业银行的营业时间及收取手续费有何规定？ (82)
- 61.《商业银行法》对银行工作人员职业道德有何具体要求？ (82)

五、财务会计部分

62. 商业银行建立财务会计制度的依据是什么？ ... (84)
63. 商业银行如何进行抵押贷款的核算？ (85)
64. 如何进行逾期贷款和呆帐贷款的核算？ (87)
65. 商业银行公布年度经营业绩和审计报告的时间如何确定？ (88)
66. 法律对商业银行的财务报表有何具体要求？ ... (89)

六、监督管理部分

67. 什么是银行稽核？对商业银行进行稽核的作用有哪些？ (91)
68. 稽核处罚的依据和范围是什么？ (92)
69. 稽核处罚的具体做法是什么？ (94)
70. 稽核实施阶段要开展哪些方面的工作？ (96)
71. 人民银行稽核检查的操作程序是什么？ (100)
72. 商业银行的稽核报告包括哪些内容？ (104)
73. 金融审计有何特殊性？ (109)
74. 金融审计与一般审计有何区别和联系？ (111)

75. 金融审计与一般金融监督管理有何区别和联系?
..... (112)
76. 按照审计主体与客体可把金融审计划分为哪几
种形式? (114)
77. 金融审计的对象是什么? 组织形式如何? 金融
审计人员有哪些工作职责? (115)

七、接管和终止部分

78. 商业银行出现何种情况时, 中国人民银行可以对
其实行接管? (119)
79. 《商业银行法》对接管决定的内容及程序作了哪
些规定? (120)
80. 在什么情况下接管终止? (122)
81. 商业银行在何种情况下需要解散? 其法定程序
有哪些? (123)
82. 商业银行解散时如何组织清算? (124)
83. 商业银行因吊销营业许可证而被撤销的, 如何组
织清算? (125)
84. 商业银行在何种情况下依法宣告破产? 如何组织
实施破产清算? (126)
85. 破产清算的一般程序是什么? (127)
86. 破产债权的范围如何确定? (130)
87. 破产财产如何分配? (133)
88. 商业银行终止的情形有哪几种? (136)

八、法律责任部分

- 89. 商业银行在哪些情况下,应依法对客户承担支付
 迟延履行及利息及其他民事责任? (139)
- 90. 在哪些情形下商业银行被依法没收违法所得并处
 以罚款? (140)
- 91. 商业银行出现违法经营行为,对直接负责的主管
 人员和其他直接责任人员应如何处理? (141)
- 92. 对不按照规定向中国人民银行报送有关文件及资
 料的商业银行如何处罚? (142)
- 93. 对于未经中国人民银行批准,擅自设立商业银行
 或非法吸收公众存款的行为如何处罚? (143)
- 94. 对伪造、变造、转让商业银行经营许可证的行为应
 当如何处罚? (145)
- 95. 对商业银行采取欺诈手段骗取贷款,应当如何
 处罚? (146)
- 96. 商业银行工作人员有索取、收受贿赂等行为的,应
 当如何处罚? (147)
- 97. 商业银行的工作人员有贪污、挪用本行或者客户
 资金的行为应当如何处罚? (148)
- 98. 商业银行的工作人员有徇私行为的应当承担什么
 法律责任? (149)
- 99. 商业银行的工作人员有玩忽职守并造成损失的应
 当如何处罚? (150)
- 100. 商业银行的工作人员有泄露国家秘密和商业秘
 密行为的,应当承担什么法律责任? (151)

101. 对强令商业银行发放贷款或提供担保的单位或个人应当如何处罚? (152)
102. 对单位或个人强令其发放贷款或提供担保未予以拒绝的商业银行工作人员应当如何处罚? (153)
103. 商业银行及其工作人员对中国人民银行的处罚决定不服的,可否提起行政诉讼? (153)

九、附则部分

104. 《商业银行法》颁布施行前设立的商业银行是否再办理审批手续? (155)
105. 《商业银行法》对外资银行、中外合资商业银行、外国商业银行分行的效力如何? (156)
106. 城市信用合作社、农村信用合作社哪些业务适用于本法有关规定? (156)
107. 邮政企业有哪些金融业务适用于本法的有关规定? (158)

附 录

- 《中华人民共和国商业银行法》
(1995年5月10日) (159)
- 《关于惩治破坏金融秩序犯罪的决定》
(1995年6月30日) (178)

一、总则部分

1.《商业银行法》的立法目的是什么？

任何立法都有一定的目的，商业银行的立法也不例外。《商业银行法》的立法目的主要体现在《中华人民共和国商业银行法》（以下简称《商业银行法》）之中。现对其分别阐述如下：

（1）保护商业银行、存款人和其他客户的合法权益，规范商业银行的行为，提高信贷资产质量。

①在银行法律关系中，商业银行、存款人和其他客户是该法律关系的当事人，它们享有不同的权利和义务，它们的合法权益者应当是《商业银行法》保护的對象。

②在银行法律关系中，商业银行是该法律关系的一方当事人。由于它在银行法律关系的运行过程中，拥有坚强物质基础，庞大的组织机构，在银行法律关系中居于主导地位，具有绝对优势，因此，必须用法律规范商业银行的行为，防止它侵害银行法律关系的另一方当事人即存款人和其他客户的合法权益。

③信贷是商业银行的基本职能之一，由于商业银行是通过吸收公众存款，向借款方发放贷款，收取借款方一定利息的以营利为目的的金融企业。在信贷关系中，银行信贷资产质量不高，坏帐、呆帐比例过大是我国商业银行的突出问题，因此，

要用法律规范商业银行的信贷行为。

(2)加强监督管理,保障商业银行的稳健运行,维护金融秩序,促进社会主义市场经济的发展。

我国银行体系的建立和发展,对支持我国经济体制改革和国民经济发展发挥了积极作用,同时主要存在以下两方面问题:一是对金融机构的监管远远跟不上金融机构的迅速发展,主要是对金融机构审批管理比较薄弱,监管的内容和方式过于陈旧,标准也不够明确,因此出现了不少金融机构违规、违章、超业务范围经营等问题,造成金融秩序混乱,严重影响金融业的安全和稳健运行;二是银行信贷资产质量不高,坏帐、呆帐比例过大。上述问题表明,银行内部缺乏自我约束机制,外部又缺乏监管的有效手段,同时我国对银行监管没有建立在完善的法律基础上,因此,加强对商业银行监督管理,保障银行的稳健运行,维护金融秩序,促进市场经济的发展是我国商业银行的立法目的。

2. 什么是商业银行?它同中国人民银行是什么关系?

商业银行的定义规定在《商业银行法》第二条中。本法所称的商业银行是指依照本法和《中华人民共和国公司法》设立的吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的企业法人。

商业银行与中国人民银行的關係主要包括三个方面:一是它与中国人民银行作为银行的银行的关系;二是它与中国人民银行作为政府的银行的关系;三是它与中国人民银行作为货币发行银行的关系。

第一种关系是债权债务关系。中国人民银行作为银行的银行把商业银行作为自己金融业务活动的客户,它们之间是

债权债务关系,主要表现在:(1)商业银行是中国人民银行的存款客户。一切商业银行的全部货币资金除部分以库存现金的形式保留在自己的业务库中或存放于同业之外,一切没有运用出去的资金都要存入中央银行备用——称为准备金,中央银行要为商业银行开立存款帐户。(2)商业银行是中央银行的贷款客户。当它发生资金周转困难时,可向中央银行申请贴现或贷款支持,这也是中国人民银行作为银行的银行融通资金的责任。(3)它通过中央银行办理转帐结算。由于商业银行是中央银行的存款客户,并保留一定的存款准备金存款,当各银行和非金融机构之间发生债权、债务关系需要进行清算时,就可通过中央银行办理转帐结算。

第二种关系是中央银行作为政府的银行与商业银行存在管理与被管理的关系。中国人民银行作为政府的银行是国家管理全国金融的行政机关。为了维护国家金融的稳定,为了防止因金融紊乱对国民经济发展造成不良影响,中央银行要代表国家制定有关金融管理方面的政策、制度作为全国金融活动的准则,并据以对商业银行进行管理、监督和检查,借以达到稳定金融,促进国民经济发展的目的。(1)中央银行对商业银行的行政管理主要包括中国人民银行批准商业银行的设置、撤销、合并,确定各银行的业务范围,管理商业银行的信用活动、存贷款利率和其他业务活动。(2)中央银行对商业银行的监督检查。其主要内容包括:①它是否按照中央银行制定的方针政策、法规开展业务活动。②它的帐务是否真实可靠。③它的业务活动范围、清偿能力、资产负债结构、存款准备金的交存情况等是否符合要求。

第三种关系是中国人民银行作为发行银行与商业银行的

关系。商业银行是实现中央银行的货币政策的主要工具。

(1)中央银行作为全国唯一的发行银行,它发行的钞票主要是通过商业银行的业务活动进入流通的,流通中的钞票也是通过它们的业务活动回笼到中央银行的。(2)中央银行作为发行银行是一国货币政策的制定与执行者,全国货币流通的调节者。中央银行为了实现货币政策目标,要运用其货币政策工具——存款准备金、再贴现政策和公开市场业务等对全国货币流通进行调节和控制。当中央银行运用货币政策工具时,都会直接影响商业银行的信用能力。当中央银行收缩银根时,它的超额准备金就减少,信用能力相应降低;当中央银行放松银根时,它的超额准备金就会增加,信用能力也相应提高。

3. 商业银行的业务范围包括哪些?

根据《商业银行法》第三条的规定,商业银行可以经营下列部分或者全部业务:(1)吸收公众存款;(2)发放短期、中期和长期贷款;(3)办理国内外结算;(4)办理票据贴现;(5)发行金融债券;(6)代理发行、代理兑付、承销政府债券;(7)买卖政府债券;(8)从事同业拆借;(9)买卖、代理买卖外汇;(10)提供信用证服务及担保;(11)代理收付款项及代理保险业务;(12)提供保管箱服务;(13)经中国人民银行批准的其他业务。其中第(8)、(11)、(12)项的业务属于新规定,它是根据我国社会主义市场经济的发展而给商业银行新增加的业务,第(10)项中的提供信用证服务则将它的业务范围拓宽了,原来在我国信用证仅限于国际贸易往来,而现在则不仅包括国际贸易业务,也可适用于国内贸易业务。而前7项和第(9)项都是我国银行业原来已经具有的业务。第(13)项属于弹性规定,便于中国人

民银行根据我国金融业的发展和新业务的出现而适应其发展,并对它加以管理和规范,这有利于法律的稳定。

4. 商业银行的经营原则是什么? 其具体含义是什么?

商业银行既然是金融企业,就决定了它的经营总目标是追求最大限度的利润,然而,只有在保证资产负债安全的基础上,才能追逐最大的利润;而要保证资产负债的安全,就要保持银行资产负债的流动性。可是在安全性、流动性、效益性之间又存在许多矛盾,这就决定了商业银行在经营管理过程中应遵循一些基本原则。

根据我国《商业银行法》第四条的规定:商业银行以效益性、安全性、流动性为经营原则。

所谓效益性是指商业银行在经营业务的活动中,以追求货币资金的经济效益,获取盈利作为其经营总目标的要求。由于商业银行的性质是企业法人,因此追求利润成为它经营的总目标,这也是商业银行改进服务质量,不断开拓业务经营的动力。同时,盈利也是银行承担经营风险的重要保证力量。银行经营发生亏损,首先要用积累起来的收益弥补,在收不抵损的情况下,就会使银行资本金发生损失。因此,银行收益在经营发生困难时期,对股东投资起保护作用。在正常经营情况下,银行利润是股东获得投资利润的来源,只有保持适当的盈利水平,为股东提供比较满意的股息收益,才能吸收更多的资本,扩大银行自有资本的总量,扩大经营规模,在股息增加的条件下,扩大股票销路,提高股票价格,使银行资本增值。

所谓安全性是指银行经营的资产与负债业务免遭风险损失的能力。这是由于商业银行的经营存在多种因素所形成的