

中国民商法理解适用
与案例评析丛书 H 卷

● 编委会主任:马 原 江 平

● 主编:高 言 易平军

银行法理解适用

与案例评析

人民法院出版社

中国民商法理解适用
与案例评析丛书 H 卷

银行法

理解适用与案例评析

编委会主任：马 原 江 平
主 编：高 言 易平军
副 主 编：刘 璐 陈雄伟 郭尔权

人民法院出版社

责任编辑 辛 言 金 风 高晓林
姚力平 曹 欣 余立文
王凤林 王华平 刘希文
技术编辑 辛 叶 文 浩
封面设计 秋 夫 余 韵

中国民商法理解适用与案例评析丛书

编委会主任/马 原 江 平

银行法理解适用与案例评析

主编/高 言 易平军

出版发行/最高人民法院出版社

社址/北京市东交民巷 27 号（最高人民法院机关大院）

邮编/100745 电话/65136849 65299981 65134290

开户银行/中国工商银行北京王府井分理处

开户名称/人民法院出版社 帐号/046061—68

（通过本社邮购另加 15% 邮费）

经销/各地新华书店和其他书店 印刷/保定市大丰彩印厂

开本/850×1168 毫米 大 32 印张/24 字数/603 千

版本/1996 年 9 月第 1 版 印次/1996 年 9 月第 1 次

印数/0001—7000 定价/36.00 元

书号/ISBN7—80056—473—8/D·545

版权所有 侵权必究

中国民商法理解适用与案例评析丛书 编辑委员会

主 任

- 马 原 中华人民共和国最高人民法院原副院长、中国法官协会副会长、法学教授
- 江 平 七届全国人大常委会法律委员会副主任，中国政法大学教授、民商法学博士生导师

委 员 (以姓氏笔划为序)

- 丁巧仁 江苏省高级人民法院副院长
- 于世平 天津市高级人民法院副院长
- 于建伟 北京市朝阳区人民法院副院长
- 于新年 最高人民法院出版社副编审
- 孔祥俊 国家工商行政管理局公平交易司、民商法学博士后
- 方 向 中华全国律协副秘书长、《中国律师》总编辑
- 文海兴 中国人民银行条法司、民商法学博士
- 王惠安 广东省高级人民法院民事审判庭、民商法学博士
- 王继安 河北省高级人民法院民事审判庭庭长
- 王柏山 吉林省四平市铁西区人民法院院长
- 王 军 山东省高密市人民法院院长
- 毛端稚 最高人民法院经济审判庭副庭级审判员
- 孙小虹 云南省昆明市中级人民法院院长
- 田景春 吉林省高级人民法院副院长
- 刘兰芳 北京市海淀区人民法院副院长
- 刘志新 最高人民法院经济审判庭副庭长

- | | |
|-----|--------------------------|
| 刘俊海 | 中国社会科学院法学研究所、民商法学博士 |
| 刘克希 | 江苏省人大常委会法规室主任 |
| 回沪明 | 最高人民法院人民法院出版社社长兼总编辑、编审 |
| 孙 权 | 吉林省白山市副市长 |
| 吕玉兰 | 辽宁省高级人民法院法律业大分校副校长 |
| 纪 敏 | 最高人民法院告诉申诉审判庭副庭长 |
| 李 凡 | 最高人民法院民事审判庭副庭长 |
| 李国荣 | 国荣律师事务所主任、中国政法大学客座研究员 |
| 闵治奎 | 最高人民法院人民法院出版社副社长、副编审 |
| 陈锡可 | 广东省湛江市中级人民法院副院长 |
| 邹川宁 | 山东省青岛市中级人民法院副院长 |
| 何 山 | 全国人大常委会法工委副局级巡视员 |
| 何 昕 | 北京市高级人民法院告诉申诉审判庭庭长 |
| 吴邦海 | 海南省海口市中级人民法院院长 |
| 沈庆中 | 江西省高级人民法院研究室副主任 |
| 张 勇 | 深圳市中级人民法院审判员、法学博士 |
| 张兰珍 | 中华全国律协常务理事、德州大公律师事务所律师主任 |
| 杨亚平 | 最高人民法院人民法院出版社副社长 |
| 杨振山 | 中国政法大学教授、民商法学博士生导师 |
| 施 文 | 海南省海口海事法院院长 |
| 柯昌信 | 湖北省武汉市中级人民法院副院长 |
| 奚晓明 | 最高人民法院经济审判庭副庭长 |
| 高圣平 | 中国煤炭工业进出口总公司法律事务部 |
| 郭星亚 | 深圳市星辰律师事务所主任、一级律师 |
| 曹守晔 | 最高人民法院研究室民经处处长 |
| 宿 迟 | 北京市第一中级人民法院副院长 |
| 曾嘉源 | 四川省高级人民法院办公室主任 |
| 傅长禄 | 上海市第一中级人民法院副院长 |
| 童兆洪 | 浙江省高级人民法院副院长 |
| 蒋志培 | 最高人民法院知识产权办公室副主任 |

序

社会主义市场经济是以先进技术武装起来的社会化、集约化、国际化、大生产的现代化市场经济，是以公有制成份为主，多种经济成份并存，倡效率、竞争，崇公正、共同富裕的社会主义性质的市场经济，具有中国特色。市场经济的运作离不开法律的规制，而民商法作为“将经济关系直接翻译为法律原则”、“以法律形式表现了社会生活条件的准则”的法律，是市场经济的主要法律体现和基本法律形态。市场经济法律的基本要素和框架已为民商法中的“主体法、权利法、行为法、责任法”所勾勒。

著名英国法律史学家亨利·梅因在其经典名著《古代法》中说：“一个国家文化的高低，看它的民法和刑法的比例就能知道。大凡半开化的国家，民法少而刑法多，进化的国家，民法多而刑法少。”这句名言虽非绝对真理，但却道出民商法以其独有的精神反映着社会进步和开化程度，民商法是否发达是整个社会文明程度高低表征的一个重要方面。因为，民商法促进市场的健全，民商法的发达有利于克服封建思想和小农意识，树立起适应现代社会的价值观念、效益观念、时间观念、信息观念；有利于社会主义民主政治建设；民商法的发达可以大力促进科学技术的发展，清除社会愚昧落后。

我国目前虽无民商法典，但民商法典的基本构架已基本为我国现行民商法律所充实。民法通则、经济合同法、技术合同法、涉外经济合同法、著作权法、专利法、商标法、反不正当竞争法、企

业法（含工业企业法、三资企业法等）、公司法、票据法、担保法、海商法、保险法、破产法、房地产法、继承法、婚姻法等民商事法律的公布施行，使其对社会经济生活的调整日益周延，使我国社会主义市场经济民商法律体系渐趋完备。

最高人民法院和有关理论界、实务界的专家、学者携手合作共同编撰的这套《中国民商法理解适用与案例评析丛书》，以现行有效的法律规范为基础，以问题解答与案例解析相结合的独特体例，对我国民商法的主要涵面作了较为全面的介绍和较为深入的分析，对民商事纠纷中的主要问题作了较为透彻的阐释。该套丛书有民商法总则、公司法、企业法、物权法、债权法、合同法、担保法、银行法、票据法、海商法、保险法、证券法、破产法、期货交易法、房地产法、著作权法、专利法、商标法、反不正当竞争法、继承法、劳动法、消费者权益保护法、人身权法、婚姻家庭法、民事诉讼法、仲裁法等二十六卷组成，是我国关于民商法理论与实务研究中第一套比较全面、系统和权威的书籍。我相信此套丛书的出版，对于促进各级人民法院依法审理民商事纠纷案件，提高司法、行政执法工作者和律师的民商法理论素养与实务水平，增强公民、法人等市场主体维护自身合法权益的自觉性，都会有所裨益。

马原

一九九六年八月

前 言

商业银行是依照《中华人民共和国商业银行法》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。1995年5月10日第八届全国人大常委会第十三次会议通过了《中华人民共和国商业银行法》，该法自1995年7月1日起施行。1995年3月18日第八届全国人大常委会第三次会议通过了《中华人民共和国人民银行法》，并自颁布之日起施行。至此，我国的银行法体系日趋完善。

《商业银行法》是我国社会主义市场经济法律体系构架中的一个重要组成部分，它的出台是建立健全我国社会主义市场经济法律制度的重要步骤，它揭开了社会主义市场经济崭新的一页，标志着具有中国特色的社会主义银行法律制度的确定。《商业银行法》共分九章，对商业银行的设立和组织机构，对存款人的保护、贷款和其他业务的基本规则、财务会计、监督管理、接管和终止、法律责任等作了规定。中央银行法从法律系统上言之，属于经济行政法范畴。严格意义上讲，只有商业银行法才属于传统民商法的范畴。本书对中央银行法，尤其是对中国人民银行的金融监督管理职能注笔较多，并不表明作者认为中央银行法属于民商法范畴，只是为了便于读者全面了解我国刚刚完备起来的银行法律制度。

本书从理解适用与案例评析两方面入手，以我国现行有效的银行法及其配套规定为依据，全面、系统、准确地介绍我国银行

法律知识。理解适用部分，对中国人民银行和商业银行的设立和组织机构，主要业务、金融监督管理职能，违反银行法的法律责任等以问答形式进行了较为透彻的阐释。案例评析部分，主要对商业银行业务中的主要问题从案例的角度，以〔案情介绍〕、〔审理结果〕、〔法律问题〕、〔问题解说〕的结构形式作了较为深入的解释。

本书在编著过程中得到了中国建设银行湖北省十堰中心支行、中国农业银行湖北省仙桃支行、中国工商银行四川成都分行的大力支持，在此一并表示感谢。书中不当之处，敬请读者指正。

编 著

一九九六年八月

目 录

第一部分 银行法理解与适用

一、银行法总则	(1)
〔问 01〕: 什么是银行?	(1)
〔问 02〕: 我国的银行是怎样产生和初步发展的?	(2)
〔问 03〕: 我国现代银行金融制度的目标模式是什么?	(3)
〔问 04〕: 什么是中央银行?	(4)
〔问 05〕: 我国中国人民银行的中央银行的地位是怎样确 立的?	(5)
〔问 06〕: 《中国人民银行法》的立法宗旨是什么? ...	(6)
〔问 07〕: 《中国人民银行法》的主要内容有哪些? ...	(7)
〔问 08〕: 中国人民银行的性质是什么?	(8)
〔问 09〕: 中国人民银行的基本职能包括哪些?	(9)
〔问 10〕: 中国人民银行的主要职责有哪些?	(10)
〔问 11〕: 中国人民银行的法律地位如何?	(12)
〔问 12〕: 如何理解中国人民银行的独立性?	(12)
〔问 13〕: 如何理解《中国人民银行法》对中国人民银行 资本金的规定?	(14)
〔问 14〕: 什么是商业银行?	(14)
〔问 15〕: 我国目前有哪些全国性商业银行?	(15)

- 〔问 16〕：我国目前有哪些区域性商业银行？ (20)
- 〔问 17〕：商业银行的业务范围是怎样的？ (24)
- 〔问 18〕：商业银行的经营原则有哪些？ (29)
- 〔问 19〕：商业银行的经营方针是什么？ (30)
- 〔问 20〕：商业银行与客户的业务往来应遵循哪些原则？
..... (33)
- 〔问 21〕：商业银行应接受中国人民银行哪些方面的监督管理？ (36)
- 〔问 22〕：外资商业银行、中外合资商业银行、外国商业银行分行的设立条件是怎样的？ (38)
- 〔问 23〕：设立外资商业银行、中外合资商业银行、外国商业银行分行的程序如何？ (39)
- 〔问 24〕：外资商业银行、中外合资商业银行、外国商业银行分行的业务范围如何确定？ (40)
- 〔问 25〕：对外资商业银行、中外合资商业银行、外国商业银行分行如何监督管理？ (41)
- 〔问 26〕：在华外资银行如何设立分支机构？ (42)
- 〔问 27〕：外国金融机构如何在我国设立驻华代表机构？
..... (44)
- 〔问 28〕：如何对外国金融机构驻华代表机构实施监管？
..... (46)
- 〔问 29〕：如何撤销外国金融机构驻华代表处？ (48)
- 〔问 30〕：我国邮政储蓄、汇款业务适用什么规定？
..... (48)
- 〔问 31〕：如何组建城市合作银行？ (50)
- 〔问 32〕：什么是城市信用社？ (53)
- 〔问 33〕：城市信用社的机构如何管理？ (53)

〔问 34〕：城市信用社的业务范围如何确定？	(54)
〔问 35〕：城市信用社的经营如何管理？	(55)
〔问 36〕：什么是城市信用合作社联社？	(56)
〔问 37〕：什么是农村信用社？	(58)
〔问 38〕：农村信用社的机构如何管理？	(58)
〔问 39〕：农村信用社可以经营哪些业务？	(60)
〔问 40〕：农村信用社的存款业务如何管理？	(60)
〔问 41〕：农村信用社的贷款业务如何管理？	(61)
 二、中国人民银行、商业银行的设立和组织机构	(62)
〔问 42〕：中国人民银行的组织机构分为哪几个层次？	(62)
〔问 43〕：中国人民银行的组织结构形式是什么？	(62)
〔问 44〕：中国人民银行的领导机构是哪些？	(63)
〔问 45〕：如何理解中国人民银行领导体制？	(64)
〔问 46〕：什么是中国人民银行的职工民主管理？	(65)
〔问 47〕：中国人民银行内设机构有哪些？	(66)
〔问 48〕：中国人民银行的分支机构如何设立？	(69)
〔问 49〕：中国人民银行的分支机构具有何种法律地位？	(70)
〔问 50〕：中国人民银行工作人员的义务有哪些？	(71)
〔问 51〕：设立商业银行应当具备哪些条件？	(72)
〔问 52〕：商业银行的章程应包括哪些内容？	(73)
〔问 53〕：《商业银行法》对设立商业银行注册资本的 最低限额有何规定？	(74)
〔问 54〕：商业银行高级管理人员的任职资格是怎样的？	(75)

- 〔问 55〕：向商业银行投资入股有何规定？ (76)
- 〔问 56〕：采有限责任公司的商业银行的组织机构是怎样的？ (78)
- 〔问 57〕：国有独资商业银行的组织机构是怎样的？ (84)
- 〔问 58〕：采股份有限公司形态的商业银行的组织机构是怎样的？ (85)
- 〔问 59〕：设立商业银行的程序如何？ (90)
- 〔问 60〕：商业银行如何设立分支机构？ (92)
- 〔问 61〕：《商业银行法》对商业银行的变更作了哪些规定？ (94)
- 〔问 62〕：商业银行如何合并、分立？ (95)

三、人民币和货币政策 (97)

- 〔问 63〕：什么是货币？ (97)
- 〔问 64〕：我国的货币立法主要有哪些？ (98)
- 〔问 65〕：人民币怎样产生的？ (99)
- 〔问 66〕：我国人民币币制改革经历了怎样的历程？ (100)
- 〔问 67〕：什么是主币和辅币？ (101)
- 〔问 68〕：我国先后发行过哪几种人民币？ (102)
- 〔问 69〕：人民币的法律地位是什么？ (109)
- 〔问 70〕：人民币具有哪些法定特征？ (110)
- 〔问 71〕：人民币具有哪些职能？ (111)
- 〔问 72〕：人民币的发行机构是什么？ (111)
- 〔问 73〕：什么是发行库？什么是业务库？ (112)
- 〔问 74〕：发行库的主要任务是什么？ (113)

〔问 75〕：货币发行部门的主要职责是什么？	(113)
〔问 76〕：什么是货币发行？	(114)
〔问 77〕：什么是货币回笼？	(115)
〔问 78〕：人民币发行遵循什么原则？	(115)
〔问 79〕：人民币发行的程序是怎样的？	(117)
〔问 80〕：什么是发行基金？	(118)
〔问 81〕：发行基金怎样印制与入库？	(119)
〔问 82〕：发行基金怎样进行调拨？	(120)
〔问 83〕：什么是现金出纳？	(122)
〔问 84〕：残缺的人民币怎样进行兑换？	(122)
〔问 85〕：如何进行人民币主辅币的兑换？	(124)
〔问 86〕：如何挑剔损伤人民币？	(125)
〔问 87〕：损伤人民币如何进行销毁？	(126)
〔问 88〕：如何爱护人民币？	(127)
〔问 89〕：伪造、变造人民币有哪些形式？	(128)
〔问 90〕：怎样进行反假币工作？	(128)
〔问 91〕：如何理解非法使用人民币图样？	(129)
〔问 92〕：发现假币，应如何处理？	(130)
〔问 93〕：什么是代币票券？	(131)
〔问 94〕：关于禁止印制、发售代币票券有哪些规定？	(132)
〔问 95〕：什么是现金？什么是现金管理？	(134)
〔问 96〕：银行现金管理有哪些法律依据？	(135)
〔问 97〕：现金管理的对象是什么？	(135)
〔问 98〕：开户银行如何对开户单位进行监督？	(136)
〔问 99〕：开户单位可在哪些范围内使用现金？	(137)
〔问 100〕：开户单位如何办理现金收支？	(138)

- 〔问 101〕：开户银行如何对开户单位进行管理？ (139)
- 〔问 102〕：违反现金管理应追究什么法律责任？ (141)
- 〔问 103〕：什么是货币政策？ (142)
- 〔问 104〕：货币政策的特征是什么？ (143)
- 〔问 105〕：货币政策的功能有哪些？ (144)
- 〔问 106〕：什么是货币政策目标？ (145)
- 〔问 107〕：货币政策四大目标间的矛盾性是什么？
..... (147)
- 〔问 108〕：我国的货币政策目标是什么？ (148)
- 〔问 109〕：什么是通货膨胀？ (149)
- 〔问 110〕：通货膨胀对国民经济的反面影响是什么？
..... (150)
- 〔问 111〕：对通货膨胀一般采取哪些治理措施？ (150)
- 〔问 112〕：什么是货币政策工具？ (152)
- 〔问 113〕：中国人民银行的货币政策工具有哪些？
..... (153)
- 〔问 114〕：什么是存款准备率？ (153)
- 〔问 115〕：什么是中央银行基准利率？ (154)
- 〔问 116〕：什么是再贴现率？ (155)
- 〔问 117〕：什么是再贷款？ (155)
- 〔问 118〕：什么是公开市场业务？ (156)
- 〔问 119〕：什么是国务院确定的其他货币政策工具？
..... (157)
- 〔问 120〕：货币政策的决策机构是谁？ (157)
- 〔问 121〕：我国为什么要设立货币政策委员会？ (158)
- 〔问 122〕：如何建立健全我国中央银行货币政策实施机
制？ (159)

四、中国人民银行业务

〔问 123〕：中国人民银行业务的目的是什么？ (160)

〔问 124〕：中国人民银行业务的特点是什么？ (161)

〔问 125〕：中国人民银行开展业务应遵循哪些原则？ (163)

〔问 126〕：中国人民银行业务的主要内容有哪些？ (163)

〔问 127〕：什么是国库？ (166)

〔问 128〕：国库的组织机构有哪些？ (167)

〔问 129〕：国库的人员如何管理？ (168)

〔问 130〕：国库的职责和权限有哪些？ (169)

〔问 131〕：中国人民银行如何发行、组织兑付政府债券？ (171)

〔问 132〕：为什么由人民银行组织、协调金融机构之间的清算事项？ (172)

〔问 133〕：什么是联行往来？ (172)

〔问 134〕：中国人民银行被明令禁止经营的业务有哪些？ (173)

五、商业银行负债业务

(一) 商业银行负债业务之一——存款

〔问 135〕：什么是存款？ (174)

〔问 136〕：什么是储蓄？ (174)

〔问 137〕：商业银行办理储蓄存款业务的基本原则是什么？ (175)

〔问 138〕：存款业务中不正当竞争行为应如何处理？

.....	(177)
〔问 139〕: 存款业务的基本规定有哪些?	(179)
〔问 140〕: 储蓄机构如何设置?	(180)
〔问 141〕: 储蓄机构的业务有哪些?	(181)
〔问 142〕: 什么是活期储蓄?	(182)
〔问 143〕: 什么是定期储蓄?	(183)
〔问 144〕: 什么是信用卡储蓄?	(186)
〔问 145〕: 什么是大额可转让定期存单?	(186)
〔问 146〕: 什么是住房储蓄?	(187)
〔问 147〕: 什么是保值储蓄?	(188)
〔问 148〕: 什么是甲种外币储蓄?	(189)
〔问 149〕: 什么是乙种外币储蓄?	(190)
〔问 150〕: 什么是丙种外币储蓄?	(191)
〔问 151〕: 储蓄存款利率和计息如何确定?	(191)
〔问 152〕: 存款人如何开户、支取?	(192)
〔问 153〕: 存款人如何提前支取、挂失?	(196)
〔问 154〕: 《违反储蓄管理条例》应承担什么责任?	(197)
〔问 155〕: 中国人民银行关于执行《储蓄管理条例》 颁布了什么规定?	(198)
〔问 156〕: 企业在银行开立的帐户有哪些种类?	(208)
〔问 157〕: 如何申请开立基本帐户?	(208)
〔问 158〕: 存款人如何申请开立一般帐户?	(209)
〔问 159〕: 存款人如何申请开立临时帐户?	(210)
〔问 160〕: 申请开立专用帐户应具备什么条件?	(210)
〔问 161〕: 存款人如何办理开立基本帐户手续?	(211)
〔问 162〕: 存款人办理申请开户后, 应遵守哪些事项?	