

商业银行法律问答三百例

顾问 范明辛

主编 史树林

• 商业银行法律实用丛书 •

34

人民法院出版社

• 商业银行法律实用丛书 •

商业银行法律问答三百例

顾 问	范明辛		
主 编	史树林		
副主编	李恩慈		
撰稿人	史树林	李恩慈	张 瀛
	庞华玲	程 伟	林秋平
	邱京美	张海廷	

人 民 法 院 出 版 社

1995 年 8 月

(京)新登字 051 号

策 划：于新年 侯笑宇

责任编辑：侯笑宇

商业银行法律实用丛书
商业银行法律问答三百例

主 编 史树林

人民法院出版社出版发行
(北京东交民巷 27 号 邮编 100745)

新华书店经销

保定市文化胶印厂印刷

787×1092 毫米 32 开 11 印张 240 千字
1995 年 8 月第 1 版 1995 年 8 月第 1 次印刷

印数：1—10000

ISBN 7-80056-335-9/D·407 定价：14.00 元

前 言

随着《中国人民银行法》和《商业银行法》的公布实施，我国银行业步入社会主义市场经济体制的基础已经形成。在市场经济体制下，商业银行是银行业的主要组成部分，担负着吸收社会闲散资金为国家建设提供货币资源的重要任务，并且发挥着稳定金融秩序，充当流通润滑剂的功能。为了使各行各业的读者能够通俗易懂地了解有关商业银行的法律知识，掌握商业银行的服务规则和服务内容，更好地利用商业银行为企业发展和个人需要服务，同时，也为了银行和与银行发生业务关系的企业、单位和公民更好地依法保护自己的合法权益，我们组织了一批银行界、司法界以及高校科研部门的专家、学者编写了一套“商业银行法律实用丛书”。这套丛书由5本组成，从基础知识、实务操作、法律问答、银行业务、案例分析以及如何与银行打交道等不同角度，对商业银行法律实用中的疑点、难点和热点问题，进行了研究、分析和介绍，希望广大读者能够喜欢这套丛书并提出宝贵意见。

编者

1995年5月29日

自 序

《商业银行法律问答三百例》是“商业银行法律实用丛书”的第二本。本书从解决实际问题出发，以《商业银行法》等现行法规为依据编写，具有实用性、针对性和可操作性等特点，是广大司法界人士、法律工作者、大中专学生以及广大群众学习、了解有关商业银行法律知识的通俗读本。

本书在“商业银行法律实用丛书”中的特点是侧重于回答有关商业银行法律责任的问题。它对商业银行可能承担的民事责任、行政责任以及刑事责任的各种实际情况进行了比较详细的说明，并且对最新金融法规进行了解释。

参加本书编写的有大学教授、讲师，银行、财政等实务部门的同志以及司法工作者。为确保本书的水平和质量，中国人民大学法学院资深教授范明辛先生对本书的撰写予以指导和帮助，我们在此表示衷心感谢。

作者

1995年7月17日

目 录

第一部分 商业银行概述

1. 什么是银行 (1)
2. 银行是怎样起源的 (2)
3. 银行体系形成的原因和过程 (3)
4. 商业银行的含义是什么 (6)
5. 如何认定商业银行 (8)
6. 商业银行具有哪些组织形式 (10)
7. 商业银行的业务范围是什么 (13)
8. 各国法律是如何调整商业银行的 (15)
9. 商业银行在银行体系中具有怎样的地位
和作用 (17)
10. 中国最早的商业银行产生于何时 (19)
11. 我国历史上有哪些著名的商业银行 (22)
12. 我国现在为何要改革国有专业银行为商业
银行 (24)

第二部分 商业银行的设立与一般规则

13. 我国为什么要制订《商业银行法》 (27)
14. 制订《商业银行法》的现实意义何在 (28)
15. 《商业银行法》的主要内容是什么 (30)
16. 怎样认识《商业银行法》的适用范围 (31)

17. 为什么说商业银行是企业法人	(32)
18. 商业银行作为企业法人有哪些类型	(34)
19. 我国为什么对商业银行实行特许制	(36)
20. 谁代表国家行使审批商业银行的职权	(38)
21. 谁有权申请设立商业银行	(40)
22. 申请设立商业银行应提交哪些文件	(41)
23. 商业银行的章程有哪些内容	(43)
24. 为什么法律对银行的最低资本额有特殊的 要求	(44)
25. 为什么法律对商业银行的高级管理人员的 资格有特殊要求	(45)
26. 审批机关依何标准批准商业银行申请	(47)
27. 商业银行如何设立组织机构	(49)
28. 商业银行如何建立管理制度	(51)
29. 国有商业银行为什么要设监事会	(53)
30. 商业银行怎样设立分支机构	(55)
31. 商业银行分支机构与总行的关系	(56)
32. 商业银行的哪些变更需经中国人民银行 批准	(57)
33. 商业银行怎样分立、合并	(58)
34. 哪些人员不能担任商业银行的高级管理人员	(59)
35. 外国银行能否在中国设立商业银行	(60)
36. 外国人能否在我国设立商业银行	(61)
37. 什么是外资商业银行	(62)
38. 什么是中外合资商业银行	(62)
39. 在经济特区如何设立外资银行、中外合资 银行	(62)

40. 人民银行如何管理特区的外资银行、中外 合资银行	(64)
41. 经济特区外资银行、中外合资银行可以汇出 哪些外汇	(64)
42. 《外资金融机构管理条例》的主要内容 是什么	(65)
43. 我国金融市场是否全面开放了	(65)
44. 设立外国独资银行的申请条件和提交材料 有哪些	(66)
45. 设立外国银行分行的条件和提交材料有 哪些	(66)
46. 设立合资银行的条件和提交资料有哪些	(67)
47. 审批、成立外资银行、合资银行有什么程序	(68)
48. 如果设立合资银行、外资银行的申请遭拒绝, 怎么办	(69)
49. 外资银行、合资银行能经营哪些业务	(70)
50. 如何管理外资银行、合资银行	(71)
51. 什么是农村信用合作社	(72)
52. 什么是城市信用合作社	(73)
53. 城市信用合作社可以经营哪些业务	(74)
54. 如何监督、管理城市信用社	(75)
55. 农村信用社、城市信用社是否具有商业 银行的性质	(75)

第三部分 商业银行与客户

56. 为什么说商业银行的客户包括自然人和法人	(78)
57. 商业银行负债业务中的客户有哪些	(78)

58. 公民个人、企事业单位以及政府能否成为
 商业银行资产业务中的客户 (79)
59. 商业银行票据贴现及票据行为中的客户
 有哪些特点 (80)
60. 客户可以委托商业银行进行哪些信托业务 (80)
61. 商业银行在租赁业务中与客户有哪些关系 (81)
62. 商业银行可以为客户提供哪些代理服务 (81)
63. 客户能享受商业银行现金管理业务和中间
 业务的哪些便利 (82)
64. 为什么说商业银行利用当今新技术革命
 成果吸引了广大客户 (83)
65. 商业银行与客户之间存在什么样的契约关系 (84)
66. 客户与商业银行如何终止契约关系 (85)
67. 商业银行有哪些权利 (87)
68. 商业银行的义务是什么 (88)
69. 客户有哪些权利 (89)
70. 客户的义务是什么 (90)

第四部分 商业银行的国内业务

71. 商业银行具有什么性质和法律地位 (91)
72. 商业银行经营与中央银行监管之间的关系 (93)
73. 《商业银行法》对提高银行信贷资产质量
 有何规定 (94)
74. 什么是银行信用 (96)
75. 什么是信用工具 (96)
76. 商业银行的经营原则是什么 (97)
77. 什么是“自主经营，自担风险，自负盈亏，

自我约束”	(98)
78. 为什么任何单位和个人不得干涉商业银行 依法开展业务	(99)
79. 商业银行以其全部法人资产承担民事责任 的含义	(100)
80. 商业银行与客户往来应遵守什么原则	(100)
81. 商业银行可以开展哪些业务	(101)
82. 商业银行办理存款业务应遵循的原则	(102)
83. 客户在银行能够开立哪些帐户	(103)
84. 客户能否透支	(104)
85. 商业银行为什么要保障存款人的合法权益	(105)
86. 商业银行应遵守什么样的公平竞争原则	(105)
87. 什么是不正当竞争行为	(106)
88. 银行有不正当竞争行为承担什么责任	(107)
89. 商业银行办理个人储蓄存款业务, 应遵循 哪些原则	(107)
90. 个人存款能否被查询、冻结和扣划	(108)
91. 单位存款能否查询、冻结和扣划	(109)
92. 商业银行如何确定存款利率	(110)
93. 什么是活期储蓄	(110)
94. 什么是定活两便储蓄	(111)
95. 什么是定期储蓄	(111)
96. 什么是保值储蓄	(112)
97. 什么是有奖储蓄	(113)
98. 什么是华侨(人民币)定期储蓄	(113)
99. 什么是外币储蓄	(114)
100. 邮政储蓄、邮政汇兑的含义以及是否适用	

《商业银行法》	(114)
101. 邮政储蓄都开办哪些储蓄业务	(116)
102. 什么是短期、中期和长期贷款	(117)
103. 商业银行可以向谁发放贷款	(118)
104. 个人如何从商业银行取得贷款	(118)
105. 商业银行可以向个人发放哪些贷款	(119)
106. 商业银行如何审查借款人	(120)
107. 商业银行为何实行“审贷分离，分级审批” 的制度	(121)
108. 什么是担保贷款	(122)
109. 担保有哪些方式	(124)
110. 在保证担保中当事人之间有什么关系	(126)
111. 抵押担保当事人有什么责任和权利	(127)
112. 质押担保当事人的关系及责任有哪些	(129)
113. 什么是担保贷款中的第三人	(130)
114. 什么人可以充当担保人	(131)
115. 什么是信用贷款	(132)
116. 商业银行为什么不能向关系人发放信用贷款 ...	(133)
117. 怎样保障银行收回信用贷款	(134)
118. 如何订立贷款合同	(134)
119. 贷款合同应当有哪些内容	(135)
120. 什么是贷款合同的违约责任	(136)
121. 商业银行应遵守哪些资产负债比例	(136)
122. 国有独资商业银行为何还要承担政策性 贷款的义务	(137)
123. 借款人到期不归还贷款时，商业银行可 采取什么措施	(138)

124. 什么是利率	(139)
125. 中央银行是如何管理利率的	(140)
126. 中央银行是怎样对商业银行贷款的	(142)
127. 商业银行与借款人之间是什么关系	(143)
128. 怎样订立借款合同	(144)
129. 为什么商业银行不得从事国内信托投资 的业务	(145)
130. 为什么商业银行不得涉足股票经营业务	(146)
131. 为什么商业银行不得投资于非自用的不动 产业	(146)
132. 为什么商业银行不得投资于国内非银行 金融机构和企业	(147)
133. 票据在银行结算中主要起什么作用	(147)
134. 支票的含义是什么	(148)
135. 客户如何使用支票	(148)
136. 本票的含义是什么	(149)
137. 本票是怎样使用的	(150)
138. 汇票的含义和种类是什么	(151)
139. 汇票是怎样被使用的	(152)
140. 什么是背书	(153)
141. 什么是承兑	(154)
142. 什么是票据贴现	(155)
143. 银行是怎样办理票据贴现的	(156)
144. 什么是金融债券	(156)
145. 什么是政府债券	(158)
146. 国家为什么发行政府债券	(159)
147. 什么是同业拆借	(159)

148. 法律对同业拆借有什么限制	(160)
149. 我国债券有哪些种类	(160)
150. 我国债券发行有什么特点	(161)
151. 什么是保管箱	(161)
152. 银行与保管箱客户之间的关系	(162)
153. 保管箱业务是怎样产生的	(163)
154. 如何使用保管箱	(163)
155. 什么是基本帐户	(164)
156. 商业银行是不是一定能盈利	(165)
157. 什么是信用卡	(166)
158. 我国主要有哪一些信用卡	(167)
159. 使用信用卡应当注意哪些事项	(168)
160. 如何防范信用卡欺诈	(169)
161. 商业银行办理国内结算应遵守什么规则	(169)
162. 银行办理国内结算的依据是什么	(170)
163. 结算当事人应遵守哪些规则	(170)
164. 什么是汇兑	(171)
165. 什么是委托收款	(171)
166. 什么是异地托收承付	(172)
167. 如何处罚违反银行结算制度的行为	(173)
168. 对于违反银行结算的行为能否从重或从轻 处罚	(174)
169. 什么是保险	(174)
170. 什么是保险代理	(175)
171. 保险代理人与保险经纪人有什么不同	(175)
172. 保险代理人应具备哪些资格条件	(176)
173. 《保险法》对保险代理人的责任有哪些规定.....	(176)

174. 什么是保险合同	(177)
175. 保险合同应当有哪些内容	(177)
176. 什么是财产保险合同	(178)
177. 什么是人身保险合同	(179)
178. 保险公司能经营哪些保险业务	(179)
179. 什么是储蓄代发工资业务	(180)
180. 什么是储蓄旅行支票业务	(180)
181. 什么是呆帐	(180)

第五部分 商业银行的国际业务

182. 什么是外汇	(182)
183. 什么是外汇汇率	(183)
184. 什么是外汇市场	(184)
185. 银行在国际结算中的作用	(184)
186. 托收可分为哪些种类	(185)
187. 托收当事人之间有什么样的关系	(186)
188. 银行办理托收时在哪些情况下免责	(187)
189. 银行对外来信用证应注意哪些事项	(188)
190. 如何审查信用证	(189)
191. 信用证是怎样运转的	(191)
192. 信用证有哪些种类	(192)
193. 信用证的当事人都有谁	(194)
194. 信用证当事人之间有什么关系	(194)
195. 信用证主要有哪些内容	(196)
196. 商业银行为何要与外国银行建立代理关系	(197)
197. 如何选择代理行	(198)
198. 什么是代理行协议书	(198)

199. 什么是控制文件的交换	(199)
200. 代理行都代理哪些业务	(200)
201. 什么是外汇贷款	(201)
202. 外汇贷款有哪些特点	(201)
203. 如何确定外汇贷款利率	(202)
204. 外汇贷款还有哪些其他费用	(203)
205. 什么是现汇贷款	(203)
206. 什么是银行保函	(204)
207. 保函中当事人都有哪些义务	(204)
208. 商业银行是怎样结汇的	(205)
209. 银行售汇时应遵守哪些规则	(206)
210. 银行付汇应遵守哪些规则	(207)
211. 商业银行可以办理哪些国外结算业务	(208)
212. 在外贸结算中, 商业银行主要经手哪些 单据	(209)
213. 什么是进出口信贷	(210)
214. 什么是“打包放款”	(210)
215. 什么是“出口押汇”	(211)
216. 什么是出口信贷	(211)
217. 什么是银团贷款	(212)

第六部分 国家对商业银行的管理

218. 中国人民银行的性质和职能是什么	(213)
219. 中央银行与商业银行的关系	(214)
220. 中央银行如何办理再贴现业务	(215)
221. 国家如何运用财政政策对商业银行进行 宏观调控	(216)

222. 商业银行上报的资产负债表、损益表以及 其他财务会计报表的主要内容是什么	(218)
223. 评价商业银行财务状况有哪些规范	(221)
224. 什么是存款准备金制度	(222)
225. 什么是公开市场业务	(223)
226. 国家对商业银行降低业务风险有哪些规范	(224)
227. 国家对商业银行财务会计活动的管理有哪些 规范	(225)
228. 什么是对商业银行的综合评价指标	(226)
229. 中国人民银行如何接管商业银行	(227)
230. 国家如何对外商投资商业银行进行管理	(228)
231. 在我国设立外商投资银行有哪些条件	(229)
232. 外商投资银行的业务范围有哪些	(230)
233. 国家对外商投资银行的业务如何进行监管	(231)
234. 商业银行破产有什么规定	(232)
235. 商业银行如何进行破产清算	(233)
236. 商业银行解散的原因和程序是什么	(234)
237. 商业银行被撤销的原因和程序	(235)

第七部分 商业银行的责任及其承担

238. 什么是民事责任	(236)
239. 商业银行因何承担民事责任	(237)
240. 商业银行应承担哪些民事责任	(239)
241. 怎样对银行提起民事诉讼	(240)
242. 当事人在民事诉讼中的地位	(241)
243. 民事诉讼的主要程序	(242)
244. 民事判决与执行的规则	(244)

245. 什么是行政责任	(245)
246. 中国人民银行在行政执法中有哪些权限	(246)
247. 商业银行在什么情况下承担行政责任	(247)
248. 商业银行承担行政责任的形式	(248)
249. 什么是行政复议	(249)
250. 行政诉讼的基本程序有哪些	(250)
251. 商业银行能否同时承担两种以上的法律 责任	(252)
252. 什么是刑事责任	(253)
253. 法人可否成为犯罪主体	(254)
254. 现代各国对法人犯罪和刑事责任是如何 规定和主张的	(255)
255. 银行做为法人能否承担刑事责任	(257)
256. 商业银行在什么情况下承担刑事责任	(258)
257. 怎样追究商业银行的刑事责任	(259)
258. 商业银行承担法律责任后, 怎样处理主要 责任人员	(260)
259. 未经批准, 擅自设立商业银行的应承担 什么责任	(261)
260. 什么是伪造、变造、转让经营许可证罪, 对犯该罪的应如何处罚	(262)
261. 非法吸收或者变相吸收公众存款的如何 处理	(264)
262. 什么是徇私发放贷款罪, 对犯该罪的应 如何处罚	(265)
263. 什么是渎职发放贷款罪, 对犯该罪的应 如何处罚	(266)