

ZHONGHUARENMINGONGHEGUO SHANGYEYINHANGFA YIBAIWEN

中华 人民共和国 商业银行法 100问

《中华人民共和国商业银行法》的颁布，标志着我国对银行业的监管和商业银行的发展开始步入规范化、法制化的轨道，对于依法保护商业银行、存款人和其他客户的合法权益，规范商业银行的行为，加强金融管理，促进金融体制改革和国民经济持续、稳定、健康发展具有重要意义。

主编 杨文开
武汉大学出版社

中华人民共和国 商业银行法 100 问

主 编 杨文开
撰稿人 边志良

武汉大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中华人民共和国商业银行法 100 问/杨文开主编. — 武汉:
武汉大学出版社, 1997. 8

ISBN 7-307-02395-4

I 中…

II 杨…

III ①商业银行—银行法—问答—中国

②银行法—商业银行—中国

IV D922.234 D (9) 43.32

武汉大学出版社出版

(430072 武昌 珞珈山)

湖北省京山县印刷厂印刷

(431800 湖北省京山县新市镇京源大道 58 号)

新华书店湖北发行所发行

1997 年 8 月第 1 版 1997 年 8 月第 1 次印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 5.875

字数: 129 千字 印数: 1—3000

ISBN 7-307-02395-4/D·346 定价: 6.80 元

本书如有印装质量问题, 请寄印刷厂调换

序 言

《中华人民共和国商业银行法》的颁布，标志着我国对银行业的监管和商业银行的发展开始步入规范化、法制化的轨道，对于依法保护商业银行、存款人和其他客户的合法权益，规范商业银行的行为，维护商业银行的经营自主权，提高商业银行信贷资产质量，加强金融管理，维护金融秩序，推动专业银行向商业银行的转化，促进金融体制改革和国民经济持续、稳定、健康发展具有重要意义。

自1984年中国人民银行专门行使中央银行的职能，建立中央银行体制后，商业银行有了较大的发展，除了中国工商银行、中国农业银行、中国建设银行、中国银行外，又组建了交通银行、中信实业银行、中国光大银行、招商银行、华夏银行、广东发展银行、福建兴业银行、深圳发展银行、上海浦东发展银行、海南发展银行、民生银行、各大中城市合作银行，还要建立农村合作银行。商业银行的多元化发展，为满足社会对金融服务的需要提供了更多的方便，也促使银行在加强内部管理，提高服务质量方面开展有益的竞争。但同时也出现了商业银行违规经营、超范围经营的问题，在一定程度上造成了金融秩序的混乱，影响了银行业的安全、稳健运行。因此，运用国家法律进一步规范商业银行的行为，保护社会公众利益，促进社会主义市场经济的发展是十分必

要的。

《中华人民共和国商业银行法》共九章 91 条，主要包括八个方面的内容：即商业银行行为准则、行为能力、业务范围、经营原则与客户的关系；商业银行的市场准入及其组织形式、机构设置；存款人利益的法律保护；商业银行的业务操作规程，借、贷双方权利义务及信贷资产的法律保护；财务会计制度；监管及稽核审计；接管及终止的实施办法；违反该法的法律责任等。

本书对《中华人民共和国商业银行法》中的主要问题作了深入浅出的回答。该书作者熟悉金融业务，曾参加多种金融业务及金融法律书籍的编写工作。对各个问题的回答详实、具体，特别是对银行业务规程的阐述更为贴切，提供给读者的不仅是法律条文的解释，更把读者引入金融业务领域。

在金融系统及企事业单位开展“三五”普法教育中，加强金融法律知识的培训极为重要，《中华人民共和国商业银行法 100 问》一书在普法教育培训中将提供有益的帮助。

目 录

序言.....	1
1. 为什么要制定《商业银行法》?	1
2. 《商业银行法》立法的指导思想是什么?	2
3. 商业银行如何定义?	3
4. 我国商业银行的业务范围是什么?	4
5. 商业银行的经营原则是什么?	9
6. 中国人民银行在哪些方面对商业银行实行监督 管理?	14
7. 什么叫商业银行的设立,《商业银行法》哪些条款 从哪几个方面对商业银行的设立作出了规定?	16
8. 对商业银行设立、变更以及高级管理人员的任职 资格等方面的法律规定为什么要比一般工商企业 严格?	17
9. 我国对商业银行设立审批实行什么制度,为什么? 法律是如何规定的?	18
10. 为什么从事商业银行业务必须经中国人民银行 批准?	19
11. 没有经过中国人民银行批准,原各家商业银行 所办的非银行金融机构可不可以继续在名称中	

使用“银行”字样?	20
12. 申请设立商业银行之前, 申请者应具备哪些 条件?	20
13. 设立商业银行要有符合《商业银行法》和《中华人民 共和国公司法》规定的章程, 请问《公司法》对此 有什么规定?	21
14. 什么是注册资本, 为什么要在法律中明确商业银 行的注册资本?	22
15. 对于商业银行的高级管理人员的任职专业知识 和业务工作经验, 目前有哪些规定?	23
16. 中国人民银行在审查商业银行的设立申请时, 应遵循哪些原则?	23
17. 《商业银行法》对商业银行的注册资本是如何 规定的?	24
18. 什么是实缴资本? 为什么商业银行的注册资本 必须是实缴资本?	25
19. 为什么对设立城市合作商业银行和农村合作商 业银行的注册资本有特别规定?	26
20. 对设立商业银行的申请人资格, 法律有什么 规定?	27
21. 《商业银行法》没有明确规定“不得私人设立银行”, 是否意味着我国允许成立私人银行?	27
22. 从《商业银行法》的规定来看, 我国的商业银行体 系的未来发展方面和模式是怎样的?	27
23. 申请设立商业银行, 申请人应向中国人民银行提供 哪些资料?	28
24. 设立商业银行的申请书应包括哪些主要内容?	28

25. 设立商业银行的法定验资机构指谁?	29
26. 什么是股东名册, 它主要记载什么内容?	30
27. 为什么设立商业银行要提交持有商业银行实缴资本 10%以上的股东的资信证明和有关资料?	30
28. 什么是经营许可证, 为什么要向商业银行颁发 经营许可证?	31
29. 颁发营业执照的程序是怎样的?	31
30. 领取经营许可证和营业执照的意义是什么? 《商业 银行法》关于领取经营许可证和营业执照的 程序与《金融机构管理规定》有什么不同?	32
31. 商业银行的成立日期如何确定?	33
32. 商业银行可以采用什么组织形式? 各种组织形式 各有什么特点?	33
33. 商业银行组织机构的基本内容是什么?	35
34. 商业银行的最高权力机构是什么? 具体行使什么 职权?	36
35. 商业银行常设的决策机构是什么机构? 其具体 职权是什么?	37
36. 商业银行的行长或总经理如何产生, 行使什么 职权?	38
37. 法律对国有独资商业银行的监事会是怎么 规定的?	39
38. 商业银行分支机构要按照什么原则设立?	41
39. 商业银行财务会计报告的主要内容是什么, 规定 商业银行提交“最近2年的财务会计报告”对于 商业银行设立分支机构有什么影响?	43
40. 商业银行对其分支机构实行全行统一核算, 统一	

调度资金，分级管理的财务制度的意义何在？	44
41. 为什么商业银行的分支机构不能是法人，分支机构能否参与诉讼活动？	45
42. 设立商业银行及其分支机构为什么要由中国人民 银行向社会进行公告？	46
43. 商业银行在什么情况下被吊销经营许可证？	47
44. 商业银行哪些变更事项须报中国人民银行 批准？	48
45. 《商业银行法》规定，变更总行或分支行所在地 要经中国人民银行批准，而人民银行颁发的《金融 机构管理规定》要求，任何金融机构营业地址的变 更要报人民银行批准。两者规定存在差异，在 实际操作中如何适用？	54
46. 如何理解“任何单位和个人购买商业银行股份 总额10%以上的，必须经中国人民银行批准” 的规定？	54
47. 法律对商业银行高级管理人员有什么限制性规定， 为什么这样规定？	56
48. 目前，我国专业银行还难以实现向商业银行的完全 转化，对此，《商业银行法》是如何规定的？	57
49. 储蓄存款业务四项原则的含义及相互间的关系 是怎样的？	58
50. 什么是查询、冻结和扣划个人储蓄存款？现行法律 对查询、冻结和扣划个人储蓄存款有何规定？	59
51. 《商业银行法》对查询、冻结、扣划单位存款有何 规定？为什么要作如此规定？	61
52. 商业银行的存款利率为什么不能完全放开？	62

53. 什么是存款准备金和备付金？存款准备金制度和备付金制度起什么作用？现行的做法如何？ 64
54. 为什么商业银行应当保证存款本金和利息的支付，不得拖延、拒绝支付存款本金和利息？ 66
55. 商业银行为什么应根据国民经济和社会发展的需要，在国家产业政策指导下开展贷款业务？ 68
56. 《商业银行法》为什么要求商业银行从严审查借款人的资信情况，并且要求其实行审贷分离、分级审批的制度？ 71
57. 《商业银行法》为什么要求借款人提借贷款担保？借款人提供担保的形式有哪些？ 74
58. 商业银行在发放贷款过程中，为什么应当与借款人订立书面合同？合同应当具备哪些必备条款？ 79
59. 为什么商业银行只能按照中国人民银行规定的贷款利率的上下限，确定贷款利率？现行有关贷款利率的规定是什么？ 81
60. 商业银行实行资产负债比例管理的必要性？商业银行应遵守哪几项资产负债的法定比例？其具体含义是什么？ 83
61. 为什么商业银行不得向关系人发放信用贷款，向关系人发放担保贷款的条件不得优于其他借款人同类贷款的条件？关系人具体的范围是什么？ 86
62. 《商业银行法》为什么要赋予商业银行拒绝任何单位和个人强令要求其发放贷款或者提供担保的权利？ 88
63. 《商业银行法》第41条规定：“对国务院批准的特定贷款项目，国有独资商业银行应当提供贷款。

- 但国务院也应当采取相应的措施弥补贷款造成的损失”。请问这一规定的具体含义是什么？ 90
64. 借款人的基本义务是什么？就担保贷款和信用贷款，
商业银行分别享有哪些权利？ 91
65. 《商业银行法》第42条中“商业银行因行使抵押权、
质权而取得的不动产或者股票，应当自取得之日起
一年内予以处分”这一句话的含义是什么？ 93
66. 商业银行禁止投资的领域有哪些？为什么要作
如此规定？中国人民银行目前对商业银行投资
有何规定？ 94
67. 《商业银行法》对商业银行办理结算业务有何
规定？ 97
68. 商业银行发行金融债券或者到境外借款为什么应当
依照法律、行政法规的规定报经批准？中国人民银行
对此有何规定？ 99
69. 什么是同业拆借？产生同业拆借的原因是什么？
《商业银行法》对同业拆借有何具体规定？ 101
70. 《商业银行法》为什么反对商业银行在开展存贷款
业务时搞不正当竞争？ 103
71. 《商业银行法》对企业事业单位开户有何规定？ 104
72. 什么是公款私存？《商业银行法》为什么要禁止
公款私存？ 105
73. 《商业银行法》对商业银行的营业时间有何规定？
为什么作如此规定？ 106
74. 《商业银行法》对商业银行办理业务、提供服务收取
手续费有何规定？ 107
75. 《商业银行法》为什么要求商业银行按照国家有关规定

保存财务会计报表、业务合同以及其他资料？	110
76. 《商业银行法》对商业银行工作人员的行为有哪些 禁止性规定？	110
77. 《商业银行法》为什么规定银行工作人员不得在 其他经济组织兼职？	113
78. 《商业银行法》对商业银行工作人员在保密方面有何 规定？	114
79. 国家对商业银行提取呆帐准备金，冲销呆帐有何 规定？	114
80. 什么是财务会计报告？商业银行在编制财务会计 报告时应注意什么？	116
81. 什么是商业银行内部稽核？商业银行内部稽核的 范围是什么？内部稽核人员有哪些权限？	119
82. 什么是非现场检查监督？中国人民银行如何对 商业银行进行非现场检查监督？	121
83. 什么是现场稽核？中国人民银行对此有何 规定？	122
84. “商业银行应当依法接受审计机关的审计监督” 的具体含义是什么？	126
85. 什么是接管，请简要介绍有关接管的法律 规定？	128
86. 什么是终止，商业银行可以因哪些原因 终止？	129
87. 商业银行解散的有关法律规定是什么？	130
88. 商业银行可以因哪些行为被撤销？可以因哪些 行为被吊销经营许可证？	132
89. 《商业银行法》对商业银行破产是如何规定	

的?	134
90. 破产费用由哪几部分组成?《商业银行法》关于破产 债务清偿的顺序与其他法律有什么不同?	136
91. 其他法律对于商业银行破产有什么法律 规定?	138
92. 什么是法律责任? 法律责任有哪些特征, 如何 分类?	140
93. 商业银行违反《商业银行法》应承担哪些民事 责任?	141
94. 除商业银行及其工作人员外, 其他社会组织或 个人应当承担违反《商业银行法》的哪些法律 责任?	142
95. 商业银行的工作人员违反《商业银行法》应承担 什么法律责任?	144
96. 对商业银行的哪些违法行为, 中国人民银行可以 给予行政处罚?	146
97. 外资商业银行、中外合资商业银行、外国商业银行 分行如何适用《商业银行法》?	148
98. 《中华人民共和国外资金融机构管理条例》对外资 商业银行、中外合资商业银行、外国商业银行 分行实施监督管理的主要内容是什么?	149
99. 什么是商业银行的内部控制制度?	153
附录 中华人民共和国商业银行法	157

1. 为什么要制定《商业银行法》?

党的十一届三中全会以来，为了适应社会主义现代化建设的需要，国家专业银行相继恢复、建立，其他商业银行发展很快，银行在国民经济建设中的地位和作用日益增强，逐步形成以中央银行领导，以国有商业银行为主体，多种金融机构并存、分工协作的金融体系。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的发展起到了积极的作用，同时，也存在着一些问题，主要表现在以下两方面：

一是对金融机构的监督管理难以适应形势发展的需要。到《商业银行法》颁布前，我国除四大国有商业银行外，还有交通银行、中信实业银行、光大银行、华夏银行、广东发展银行、福建兴业银行、招商银行、深圳发展银行、上海浦东发展银行、中国投资银行 10 家银行，5 000 多家城市信用社，50 000 多家农村信用合作社。此外，还批准设立了 100 多家外资、合资金融机构。但是目前的金融监管远远不能适应金融机构迅速发展的需要，主要是对金融机构的审批管理比较薄弱，重审批，轻管理，监管的内容和方式过于陈旧，监管的标准不够明确。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，造成了金融秩序混乱，给金融业发展留下了很多隐患，严重影响了金融业的安全和稳健运行。

二是银行信贷资金质量不高，坏帐、呆帐比例过大。出现这种情况的主要原因是：企业经济效益差，直接影响银行的信贷资金效益；银行缺乏经营自主权，来自各方面的行政干预使银行难以自主决定信贷投放；银行承担了相当大的政策性贷款业务，却缺乏相应的权利，权利与义务不统一；银

行缺乏风险意识，风险过于集中，造成坏帐、呆帐增多；中央银行对商业银行监管不力。

上述问题表明，银行内部缺乏自我约束机制，外部又缺乏对其监督管理的有效手段。同时，由于我国对银行的监督管理还没有建立在完善的法律基础上，随意性较大，透明度不高，银行的经营难以依法有序进行。虽然国务院于1986年颁布了《中华人民共和国银行管理暂行条例》，对银行业的监督管理起了一定的作用，但是这个《条例》的许多内容已经不能适应社会主义市场经济体制下对银行业监督管理的需要。党的十四届三中全会《关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》和国务院《关于金融体制改革的决定》都要求对金融机构实施有效的监督管理，保障金融体系的稳健运行，并要求尽快制定《商业银行法》。同时，由于银行是经营货币信用这一特殊商品的特殊企业，对社会负有很大责任，其经营结果对社会经济的发展有很大影响，对社会的安定团结也有一定影响，必须依法加强对金融业的监督管理，保护社会公众利益，促进社会主义市场经济的发展。因此，制定《商业银行法》显得十分必要。

2. 《商业银行法》立法的指导思想是什么？

按照党中央、国务院关于金融体制改革要求的精神，《商业银行法》在立法过程中体现了下列指导思想：根据建立社会主义市场经济体制的要求，结合我国金融体制改革的现状及其发展方向，借鉴国际上的通行做法，制定一部真正符合我国国情的《商业银行法》。根据这一指导思想，在立法过程中坚持了两条基本原则：一是要符合党中央、国务院关于金融体制改革决定提出的目标和要求，同时要照顾到新旧体制

转换时期，特别是专业银行向商业银行转变过程中的实际情况；二是要借鉴、吸收国际上成功的经验和做法，同时要立足于中国国情。

3. 商业银行如何定义？

各国对商业银行的定义方法主要有两种：一是罗列法，即在定义“银行”时，具体罗列出什么机构或者组织是银行；二是定性法，即在定义“银行”时，只对银行最本质的特征加以概括，凡符合这种本质特征的机构或者组织都是银行。过去，大多数国家的银行法采用罗列定义法，但自 60 年代以来，越来越多的国家在银行法中采用了定性定义法。这是由于采用罗列法时，法律规定比较呆板，一方面难以囊括金融活动发展中出现的新事物，另一方面容易造成管理上的漏洞，只要没有罗列全，就为钻法律空子提供了可能。而在定性定义方法下，则使金融管理当局处于主动地位，一方面使管理当局可以在不修改现行法律的前提下，根据金融活动发展的需要批准新的金融业务，另一方面堵住了管理上可能出现的真空。

我国的《商业银行法》采用了定性定义的方法。凡依法在中国境内设立的吸收公众存款、发放贷款、办理结算业务的信用机构，均属《商业银行法》所定义的商业银行范围，商业银行投资在境外设立的全资银行子公司或者控股银行公司，除执行所在地金融法律规定外，还应遵守《商业银行法》的规定。这里的“吸收公众存款”包括吸收活期存款，是商业银行和其他非银行金融机构的最本质区别。“贷款”则是指银行处于债权人的地位，在定期或随时应偿还本息的前提下，将现金或现金请求权贷给他人的一种授信业务。“结算”

是指商业银行应客户的要求为其经济往来而引起的货币收付关系进行了结和清算。

目前，我国的商业银行包括下列四类：

（一）国有商业银行：中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行。

（二）股份制商业银行：交通银行、中信实业银行、光大银行、华夏银行、深圳发展银行、广东发展银行、上海浦东发展银行、海南发展银行、投资银行、福建兴业银行、招商银行、中国民生银行等。

（三）城市合作银行（农村合作银行将设立）。

（四）外资银行、中外合资银行和外国银行分行。

4. 我国商业银行的业务范围是什么？

商业银行的业务范围是指商业银行依法可以经营金融业务的具体范围，商业银行在法律许可及金融管理当局核准的范围内经营的金融业务受法律保护。我国《商业银行法》第3条列举了商业银行可以经营金融业务的范围，但同时指出商业银行的经营范围由商业银行章程规定，报中国人民银行批准。这就是说，我国的商业银行一般可以经营《商业银行法》第3条列举的金融业务，但具体到某一家商业银行的业务范围，则取决于中国人民银行是核准其经营《商业银行法》第3条列举的全部业务或者仅仅是部分业务。中国人民银行在核定商业银行的业务范围时一般应考虑下列因素：商业银行所在地的经济发展水平、客户对金融产品的需要程度、预计的金融业务量、金融同业的竞争情况、商业银行的资本规模、商业银行管理层的知识水平、业务经验和决策能力、中国人民银行当地分支机构的监督水平和力量等等。具体来说，