

银 行 法

尹 桢 编著

Y I N H A N G F A
S H I L I S H U O

实例说

法 律 法 规 实 例 说 丛 书

F A L U F A G U I S H I L I S H U O C O N G S H U



湖 南 人 民 出 版 社

银 行 法

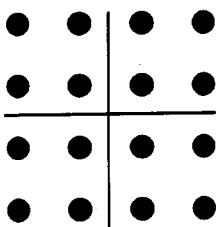
尹 桢 编著

Y I N H A N G F A
S H I L I S H U O

实例说

法 律 法 规 实 例 说 丛 书

F A L U F A G U I S H I L I S H U O C O N G S H U



湖 南 人 民 出 版 社

图书在版编目(CIP)数据

银行法实例说/尹桢编著. —长沙:湖南人民出版社,
2003.1

ISBN 7-5438-3170-8

I. 银... II. 尹... III. 银行法-案例-分析-中国
IV. D922.281.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 103285 号

责任编辑:戴 军

装帧设计:陈 新

银行法实例说

尹桢 编著

*

湖南人民出版社出版、发行

(长沙市展览馆路 66 号 邮编:410005)

湖南省新华书店经销 核工业二三〇印刷厂印刷

2003 年 1 月第 1 版第 1 次印刷

开本:850×1168 1/32 印张:13.375

字数:300,000 印数:1-7,000

ISBN7-5438-3170-8

D·471 定价:22.50 元

出版说明

《法律法规实例说丛书》是一套实用性很强的通俗法律读物，是列入国家“九五”出版规划的重点图书。我们的目的，是以生动活泼的形式去诠释法律、法理，更好地宣传社会主义民主和法制，提高广大公民的整体素质和法律意识。

丛书具有以下主要特点：

第一，选题的合理性。目前，我国颁布的法律法规有上百种，如果试图逐一进行解说，这在较短的时间内是难以做到的。因此，丛书的选题，主要选择那些影响大、覆盖面广，与广大公民生产、生活密切相关的部门法进行实例解说。

第二，体例的独创性。丛书不是法学理论著作，也不是案例的简单汇编，而是理论分析与实例的完美结合。丛书以各部

门法法律条文为基础，划分若干专题，每个专题分为三个层次，即法理、实例、评析，用实例说明理论，用理论剖析实例，三者有机统一，相得益彰。

第三，内容的可读性。作为通俗类读物，丛书具有文笔生动、明白通畅的特点，尤其是大量的实例，均具有典型性和代表性。作为法律读物，丛书的法理、评析具有较高的理论水准，概念表达准确，分析深入浅出。如此，读者可以在轻松的阅读过程中，逐步提高知法、用法水平。

《法律法规实例说丛书》的出版，是法律图书通俗化、专门学术大众化的一次尝试和探索。我们期待着这种尝试和探索能被广大的读者接受和认同。

湖南人民出版社
法律读物编辑室

序

在市场经济日渐活跃的今天，“银行”早已为很多人所熟知。众多的银行网点或疏或密地散布于城市乃至乡镇大大小小的街道，银行业务品种也正在不断扩充，其经营触角延及人们社会生活的主要领域。但银行毕竟是一国经济动脉的枢纽所在，其内在组织构架、运行规则及业务流程等，并不容易为一般非业内人士所了解和知悉。

《中国人民银行法》及《商业银行法》的颁布，为我国建立和健全科学的银行体系、理顺我国银行业发展的脉络奠定了良好的基础，使长期困扰我国银行健康发展的一些复杂问题在法律上得到了澄清。它们作为我国规范银行在货币运动和信用活动过程中有关权利义务关系的银行法，是银行自身构建和经营运作必须遵守的基本规则。既然当今的银行已经成为日益贴近大众生活的普通事物，那么，也就十分有必要让银行法的基本知识在民众当中得以传播，以利业内和非业内人士都能对它作进一步的了解。但目前有关银行法的专业读物中，大多是让一般人觉得有些生涩的纯理论阐释型版本，而深入浅出、通俗易懂，并佐以大量发生在我们身边的生动事例对理论予以印证说明的银行法普及型读物恰恰不多见，这对于想获取对银行及

2 银行法实例说

银行法更多了解的人来说，不能不说是一个遗憾。

当年我执教过的法律系的高才生尹桢同志又完成一部《银行法实例说》，其请我为该书作序时，我深感欣慰。于是，我自然成了这部作品的第一个读者。细细翻阅书稿，觉得其对银行法的叙述脉络清晰，文字流畅且平实易懂。特别是作者辛勤收集和精心编排的 120 来个生动实例，较好地配合了相关理论的阐释，使读者对枯燥的银行法法条所蕴涵的深刻理论，在作者对一个个实例的剖析当中得以较好的解读。这无疑是得益于作者多年银行法实务工作经验的结果，我认为也是作者一次较成功的学术尝试。

很高兴我的学生 10 余年来在银行法律实务工作一线，能孜孜不倦地进行银行法及其他相关法律知识的广泛积累和深入思考，并已经取得一定的学术成就。适逢她的此本专著终于成书出版，甚为欣喜。特作此序，以示贺忱和推介！

刘定华

2002 年 12 月 16 日

（注：刘定华系湖南大学法学院院长、教授、博士生导师）

目

录

导 论

- 一 银行的产生及历史演变 /3
 - (一) 银行的起源及发展 /3
 - (二) 银行的职能形式 /4
 - (三) 我国银行业沿革及现行体系 /6
- 二 银行法概况 /12
 - (一) 银行法的概念 /12
 - (二) 银行法的调整对象 /13
 - (三) 银行法的渊源 /14
 - 1. 国内渊源 /14
 - 2. 国际渊源 /15

中央银行法

- 三 中央银行及中央银行法概况 /19
 - (一) 中央银行的特征 /19
 - (二) 中央银行的基本职能 /21
 - 1. 宏观调控职能 /21
 - 2. 服务职能 /22

目
录

3. 监管职能	/23
(三) 中央银行法的体系及主要内容	/26
四 中央银行的组织结构	/29
(一) 中央银行的组织结构层次	/29
(二) 中央银行的最高权力机构	/30
(三) 中央银行的内部职能机构	/33
1. 货币政策委员会	/33
2. 其他内部职能部门	/34
(四) 中央银行的分支机构	/38
1. 设置原则	/38
2. 分支机构的性质和法律地位	/41
五 人民币	/42
(一) 人民币的概况	/42
(二) 人民币的法律地位	/44
(三) 人民币的管理	/45
1. 人民币的发行	/45
2. 残损人民币的管理	/47
3. 人民币的法律保护	/50
六 中央银行的货币政策	/54
(一) 中央银行货币政策的概念	/54
(二) 中央银行货币政策的工具	/55
1. 存款准备金及中央银行基准利率	/56
2. 再贴现	/57
3. 再贷款	/57

4. 公开市场业务	/57
(三) 中央银行货币政策的最终目标	/59
七 中央银行的其他法定业务	/67
(一) 经理国库	/67
(二) 提供清算服务	/68
(三) 禁止中央银行经营的业务	/69
1. 禁止政府财政透支	/70
2. 禁止向金融机构的账户透支	/71
3. 禁止向地方政府贷款	/71
八 中央银行的金融监督管理	/73
(一) 金融监督管理的概念	/73
(二) 金融监督管理的目标	/75
(三) 金融监督管理的主要内容	/83
1. 机构审批	/83
2. 业务监管	/88
3. 报表审查和监督	/95
4. 系统内部监督	/96
(四) 金融监督管理的方法	/97
1. 现场检查	/98
2. 非现场检查	/98
3. 聘用外部审计	/98
九 中央银行的财务会计制度	/100
(一) 中央银行财务会计制度的原则	/100
(二) 中央银行利润与亏损处理	/101

目

录

1. 中央银行的收入	/101
2. 中央银行的财务支出	/102
3. 中央银行的总准备金与净利润	/103
4. 中央银行亏损的弥补	/103
(三) 中央银行的财务会计管理及年报	/104

十 违反中央银行法的法律责任	/105
(一) 违反人民币管理规定的法律责任	/105
(二) 违反金融监管规定的法律责任	/108
(三) 违反中央银行业务规则的法律任	/111
(四) 中央银行工作人员违法的法律任	/111



十一 商业银行及商业银行法概说	/115
(一) 商业银行的性质	/115
(二) 商业银行的分类	/116
(三) 商业银行的基本职能	/123
1. 支付中介职能	/123
2. 信用中介职能	/124

目
录

3. 信用创造职能	/125
4. 金融服务职能	/125
(四)《商业银行法》的立法目的	/126
(五)《商业银行法》的主要内容	/128
(六)《商业银行法》的适用范围	/129
十二 商业银行的设立	/131
(一) 商业银行的设立原则	/131
(二) 商业银行的设立条件	/132
1. 有符合规定的章程	/133
2. 有符合规定的注册资本	/135
3. 有相关专业人员	/136
4. 有健全的组织机构和管理制度	/142
5. 有符合要求的营业场所	/142
(三) 商业银行的设立程序	/142
1. 提出申请	/143
2. 批准	/143
3. 办理登记	/144
(四) 商业银行的变更	/145
1. 变更事项	/145
2. 变更程序	/150
(五) 商业银行的分立和合并	/151
1. 分立	/151
2. 合并	/152
3. 合并与分立的程序	/154
(六) 商业银行分支机构的设立	/155
1. 商业银行分支机构的性质	/155

目
录

2. 商业银行分支机构的设立	/156
十三 商业银行的组织形式和组织机 构	/158
(一) 商业银行的组织形式	/158
1. 股份有限公司形式的商业银行	/159
2. 有限责任公司形式的商业银行	/164
(二) 商业银行的组织机构	/167
1. 股东(大)会	/167
2. 董事会	/169
3. 监事会	/170
4. 法定代表人	/171
十四 商业银行的经营业务	/173
(一) 商业银行的经营原则	/173
1. 效益性	/173
2. 安全性	/175
3. 流动性	/176
(二) 商业银行的经营范围	/176
1. 负债业务	/177
2. 资产业务	/178
3. 中间业务	/179
十五 商业银行对存款人的保护	/185
(一) 商业银行存款的基本种类	/185
1. 单位银行存款	/185

目

录

2. 居民储蓄存款	/186
(二) 商业银行办理存款业务应遵循的原则	/187
1. 存款自愿	/187
2. 取款自由	/187
3. 存款有息	/188
4. 为存款人保密	/188
(三) 商业银行的协助执行	/189
1. 概述	/189
2. 法定依据	/190
3. 执法机关	/195
4. 操作	/196
5. 商业银行在协助执行中的义务及法律责任	/200

十六 商业银行贷款业务的基本规则

/201

(一) 商业银行贷款业务的种类

/201

1. 自营贷款、委托贷款和特定贷款

/202

2. 短期贷款、中期贷款和长期贷款

/207

3. 信用贷款、担保贷款和票据贴现

/210

(二) 商业银行贷款的基本要素

/230

1. 借款人

/231

2. 金额

/233

目

录

3. 期限	/233
4. 利率	/234
5. 借款用途	/234
6. 担保	/234
(三) 商业银行贷款业务的基本操作流程	/234
1. 受理	/234
2. 调查评价	/236
3. 贷款审批	/237
4. 签订借款合同	/239
5. 贷款的发放	/246
(四) 商业银行贷款业务的禁止性规定	/247
1. 贷款的资产负债比例管理	/247
2. 对向关系人贷款的限制性规定	/249
十七 商业银行的其他业务规则	/250
(一) 商业银行的投资业务规则	/250
(二) 商业银行的结算业务规则	/257
(三) 商业银行对企业开户的业务规则	/262
(四) 商业银行同业竞争的业务规则	/264
(五) 商业银行同业拆借的业务规则	/265
十八 商业银行的财务会计	/268
(一) 商业银行财务会计制度的构成	/269

(二) 商业银行财务会计制度的主要原则	/270
(三) 商业银行的会计制度	/270
(四) 商业银行的财务管理制度	/271
(五) 商业银行的会计年度	/273
十九 商业银行的内部控制与外部监	
管	/276
(一) 商业银行的内部控制	/277
1. 含义	/279
2. 种类	/280
3. 商业银行对内部控制的具体要求	/281
(二) 中央银行对商业银行的外部监管	/283
1. 非现场稽核检查	/284
2. 现场稽核检查	/284
(三) 审计监督	/286
1. 概述	/286
2. 审计机关在审计监督中的权限	/290
二十 对商业银行的接管和终止	/292
(一) 对商业银行接管的含义	/292
(二) 对商业银行接管的条件	/293
(三) 对商业银行接管的目的	/294
(四) 对商业银行接管的执行程序	/296
1. 作出接管的决定	/296

目

录

2. 接管公告	/297
3. 开始接管	/297
4. 接管终止	/298
(五) 商业银行终止的含义	/299
(六) 引起商业银行终止的情形	/300
1. 解散	/300
2. 撤销	/300
(七) 商业银行终止的执行程序	/303
1. 因解散而终止的程序	/303
2. 因吊销营业执照而终止的程序	/304
3. 破产而终止的程序	/305

二十一 违反《商业银行法》的法律 责任 /308

(一) 违反《商业银行法》的法律责任概 述 /308

1. 民事责任	/311
2. 行政责任	/311
3. 刑事责任	/312

(二) 《商业银行法》关于法律责任的具 体规定 /313

1. 造成存款人或其他客户财产损害的 法律责任	/313
2. 违反贷款业务规则的法律责任	/327
3. 违反其他业务规则的法律责任	/337
4. 违反金融监管的法律责任	/339