

金融时代丛书

新编商业银行业务案例

走向金融时代丛书

走向金融时代丛书

刘金宝 主编

新编

商业银行业务案例



文匯出版社

走

向

走向金融时代丛书

金

融

新编商业银行业务案例

时

代

刘金宝 主编
文匯出版社

《走向金融时代》丛书

新编商业银行业务案例

编 著/王根山 戚世忠 支 佐等

责任编辑/紫 裴

封面装帧/袁银昌

出版发行/文匯出版社

上海虎丘路 50 号

邮政编码 200002

经 销/全国新华书店

封面印制/上海市印刷一厂

印刷装订/上海市青浦任屯印刷厂

版 次/1998 年 6 月第 1 版

印 次/1998 年 6 月第 1 次印刷

开 本/850×1168 1/32

字 数/275,000

印 张/11.5

印 数/1-5,000

ISBN 7-80531-501-9/F·21

定 价/24.00 元(软精装)

48.00 元(精 装)

《走向金融时代》丛书编委会

主任委员:刘金宝

委 员(按姓氏笔划为序):

王师杰	王 政	庄品良	刘金宝
严庭富	苏德昌	吴振标	汪保健
周祥生	徐茂盛	徐德馨	殷素娥
商世文	戴云龙		

主 编:刘金宝

副 主 编:汪保健 商世文

顾 问:周祥生

策 划:中国银行上海国际金融研究所

编写说明

金融领域风险大,福兮、祸兮,取决于社会环境和人们对金融机制的理解与运用。本书旨在通过对近几年来发生在银行各类业务中较为典型的正、反案例的分析,探讨如何规范商业银行经营管理,控制内部和外来风险,以给银行管理人员和其他广大读者有益的参考。全书按银行业务分为存款及汇兑,信用卡,信贷,信用证,保函、托收及保理,资金与信托,保卫七个部分。每个案例均从简介、案情、分析、启示四个方面进行编写。全书共收编156个案例。

本书的编写人员由中国银行上海市分行各个业务部门的部分业务骨干人员组成。本书第一章由郭珩、金起玲、林晨、王俭、徐可吟、徐峻负责编写;第二章由胡浩中负责编写;第三章由陈小侔、尹江静、周伟华、孙健负责编写;第四、五章由郝建国、朱慧、赵一心、顾辰、徐峻负责编写;第六章由钱卫平、龚奕民负责编写;第七章由张继为、林治丰负责编写。王根山、戚世忠对本书进行了总体构想和定稿。统稿由支佐、陈小侔、钱卫平完成。陆晓枫、袁莉萍、胡薛、陆芬承担了文稿的大部分打印工作。全部文稿由顾辰进行电脑合成。参加编写的人员还有范进义、方国华、李宁、费晓炯、王海建、邵春华等。

本书在搜集案例过程中,得到了中国银行总行国际业务部的大力支持,同时中国银行港澳管理处、新加坡中行、香港浙江兴业银行等海外金融机构的同业均为我们提供了有用的参考资料。编写过程中,中国银行上海市分行的各部门、支行的领导都

对本书给予了建设性的指导和积极配合。在此我们一并表示深切的感谢！

由于时间仓促、能力有限，书中如出现差错和不足之处，恳请批评指正。

编 者

1997 年 10 月

序

当今,金融已经是世界经济舞台上铁马金戈、纵横捭阖的时代英雄。二战后的半个世纪,特别是近二十多年来,金融全球化构成了世界经济一体化极其重要的内容之一,国际金融不但极大地推进世界经济的迅速发展,而且不断地膨胀着自身的规模和实力,也深刻地改变着自己的面貌和机制。高科技与金融的结合,则更加推进了金融时空的全球化与金融创新的纵深化。金融的产品种类、市场体系、经营管理以至新兴理论和学科等一系列的创新,使金融扮演着当今经济生活中最活跃、最敏感的角色,并在一定程度上具有左右和驾驭经济局势的力量。

与此同时,现代金融所具有的复杂性,加之游离于实体经济的巨量国际资本的机动性,必然加重风险防范和金融监管的难度,而在掌握环节上稍有疏误,就可能导致金融亏损或失败及国家以至全球性的金融市场震荡或货币金融危机。近几年的几件大事足以显示现代金融对于世界经济以至政治的愈益深刻的双刃效应。例如,欧洲经济货币联盟正在加速其进程,一旦“欧元”能够如期问世并取得成功,它对下世纪整个国际货币体系的革新以及世界经济多极化的格局必将产生重大影响。另一方面,发生于九十年代中期以来的墨西哥金融危机、巴林银行倒闭及最近从泰国开端的东南亚数国的货币危机等事件,充分证实了现代金融这个载舟之水,具有覆舟的裂变能量。因此,如何全面认识和理解现代金融的内涵及其特性,如何走向金融时代的二十一世纪,已成为全球关注的一个热点问题。

中国自改革开放以来,在邓小平理论的指引下,取得了举世瞩目的巨大成就。与此同时,金融业在国民经济中的地位发生了根本变化:金融组织体系不断完善与健全,金融市场步入稳健发展,金融宏观调控能力明显增强,金融监管体系日趋完善,金融对外开放逐步而有序地深化,金融电子化建设跃上了新台阶。香港顺利回归,在“一国两制”的运行中将保持长期繁荣稳定,更增强了中国在世界经济中的地位。

党的十五大号召高举邓小平理论伟大旗帜,把建设有中国特色的社会主义事业全面推向二十一世纪,庄严地提出了实现中国现代化建设的跨世纪宏伟蓝图。面对经济、科技的全球化趋势,我们应以更加积极的态度走向世界,抓住机遇,迎接挑战,遵循市场规律,灵活运用资金,提高金融对外开放的水平,在激烈的国际竞争中,以坚实的步伐走向金融时代的二十一世纪。因此,加强国民的金融意识和提高国民的金融素质,已成为我国经济建设中一项重要任务。中国银行是中国最大的跨国经营的银行机构,集中了一批高素质管理人员与专业人才。刘金宝同志早年就职于中国银行总行和海外机构,又多年就任中国银行上海市分行行长,是一位具有扎实的国际银行管理理论和丰富实务经验的金融专家,由他积极倡议并主持编写《走向金融时代》丛书,不仅有助于培训高素质的跨世纪金融人才,而且对我国金融业的进一步改革开放具有一定实践参考价值,为具体贯彻党的十五大精神做了一件很有意义的工作。

这套丛书共计 10 本书:《新编国际银行业务知识回答》、《新编商业银行业务案例》、《银行外汇交易与风险管理》、《面向 21 世纪的金卡工程》、《国际融资运用与管理》、《现代银行英语教程》、《金融企业文化概论》、《金融工程导论》、《金融工程核心工具——期权》和《金融工程技术运用》。这些书籍覆盖面广,既有

理论,又有实务,而且立意高、选题新。相信读者从中会有所获益。

最后,我预祝这套丛书出版的成功,并期望大家共同努力,多出这类传授基本理论与实务的高品位、高质量书籍,达到“交流知识,育才兴业”的目的。

汪道涵

一九九七年十月

前 言

传统的银行只为公众提供货币兑换业务、储蓄存款和支票账户、商业票据贴现和贷款、信托服务和贵重物品保管等服务。在本世纪六七十年代,世界金融业经历了布雷顿森林体系的瓦解,汇率、利率、证券市场等陷入长时期、大幅度的频繁波动之中,公众需求偏好的变化和对利率敏感性的增强,传统的银行金融服务和金融工具已远远不能满足社会经济发展的要求,甚至有人断言,银行金融业已是没落的行业。

然而,“山重水复疑无路,柳暗花明又一村”。世界经济一体化的形成,信息处理技术的飞速发展,银行业内在机制作用的积极推动,带来了世界银行业乃至整个金融业的一场重大革命,揭开了其崭新的发展序幕。传统银行业出现了放松管制、业务交叉多样化、技术装备电子化、业务领域全球化的趋势和潮流。银行金融业的空前发展不仅推动了银行金融业经营管理理念、技术和工具的演进,而且推动了金融国际化的进程。在这一进程中,曾在八十年代达到高潮的金融创新的风起云涌是本世纪国际金融市场中最活跃、最突出的变化之一,从而又形成了一门尖端的新兴学科——金融工程学。金融工程学问世才不过十来年历史,但对全球金融体系却产生了深远的影响。这不仅因为金融工程的实践进一步推动了金融自由化,而且由于金融工程大量地运用了运筹学技术、仿真模拟技术、自动化技术等先进手段对市场风险进行预测和评估,使得金融产品的定价更复杂,更符

合市场要求,从而不仅使金融机构内部运行机制更趋完善,而且创造了显著的经济效益。

但是,银行金融业的发展对世界经济生活亦有巨大的负面作用,尤其近十年来国际金融风波迭起,危机时有发生。究其原因,大都是在银行金融业某一环节或局部领域的运作操纵中掌握不慎或监管失当所致。一旦城门失火,必殃及池鱼,骨牌效应使整个地区乃至全球经济都无法避免地遭受巨大损失。银行金融业闹出的“大地震”令全世界都为之惊颤和忧虑,如何驾驭金融之舟已成为走向新世纪的人们所共同关注的重大课题。

回顾银行金融业的发展历史,我们倍感它是一个日新月异、充满机遇和风险挑战的世界。金融是现代经济的核心,掌握着社会生活的命脉,它以超乎寻常的速度扩大、加深着与社会各层面、各角落的联系,并积聚成空前巨大的能量。我国实行改革开放政策以来,金融业发生了深刻的变化,金融业在整个社会经济运行中的核心地位日益凸现;金融市场体系、组织体系、监管体系的不断发展和完善,金融市场的日益开放,金融调控水平的日益提高,有力地支持了其它领域的改革开放和国内的经济发展。中国政府防微杜渐,防患未然,成功地抵御了最近东南亚金融风波的冲击,保持了国内金融市场及人民币币值的稳定,赢得了国际社会的广泛称誉。

上海是中国近年来经济发展最引人注目的城市之一。在本世纪三十年代,上海曾是远东最大的国际金融中心,鉴于它特殊的历史地位、地理位置、技术力量与人才优势,更基于上海经济发展的强劲实力和上海在全国金融体系中的地位,邓小平同志指出“中国在金融方面取得国际地位,首先要靠上海”。党的十四大提出了尽快把上海建成国际经济、金融、贸易中心,这不仅是党和国家的重大战略决策,也是在小平同志建设有中国特色

社会主义理论指导下的一项伟大实践。党的十五大又郑重发表了“高举邓小平理论伟大旗帜,把建设有中国特色的社会主义现代化事业全面推向21世纪”的宣言,指明了实现社会主义现代化跨世纪的宏伟蓝图。上海金融业的发展,将对中国经济走向世界产生巨大的推动作用,也将对社会经济生活产生更为广泛和深刻的影响。中国银行1912年诞生于上海,多年来在对我国及上海的经济发展提供全方位竭诚服务的同时,亦一直对我国及上海的金融业腾飞倾注了极大的热情。面对即将到来的新世纪,关注中国金融业如何顺应世界金融新时代的到来,抓住机遇,赢得挑战,致力于宣传、介绍最新的国际金融理论和银行实务知识,抓紧培养高素质国际金融人才,是我们义不容辞的责任。

我们谨向广大读者送上的这套《走向金融时代》丛书,包括《新编国际银行业务知识问答》、《新编商业银行业务案例》、《银行外汇交易与风险管理》、《面向21世纪的金卡工程》、《国际融资运用与管理》、《现代银行英语教程》、《金融企业文化概论》、《金融工程导论》、《金融工程核心工具——期权》和《金融工程技术运用》等十本书,是我们奉献社会的一项行动。值此世纪之交,让我们共同迎接、共同创造中国金融业的新时代。

衷心感谢文汇出版社吴振标社长和各位编辑、出版人员对这套丛书的出版给予极大的热情和支持。

刘金宝

一九九八年四月

目 录

第一章 存款及汇兑业务	(1)
第一节 账户管理及存款业务案例	(1)
案例一 漏抽一张回单 致使银行赔付	(1)
案例二 伪造公司印鉴 案犯冒领巨款	(3)
案例三 审核凭证粗心 索还费尽周折	(6)
案例四 未摘录证件号 导致银行赔付	(8)
第二节 汇出汇款业务案例	(10)
案例五 误退重要电报 导致繁复追索	(10)
案例六 迟收退款电报 使得误退汇款	(12)
案例七 误解电传内容 银行垫款 10 年	(14)
案例八 审核汇款申请 力求认真细心	(16)
第三节 汇入汇款业务案例	(18)
案例九 客户商业纠纷 银行不宜介入	(18)
案例十 汇款行误操作 导致汇款重付	(20)
案例十一 外商伪造回单 银行被诈两万	(23)
案例十二 汇款解付迟缓 客户投诉抱怨	(25)
案例十三 汇款区区一千元 客户收到逾半年	(27)
第四节 票据托收业务案例	(29)
案例十四 养老金支票款 托收当须谨慎	(29)
案例十五 办理买汇票据 应视银行信誉	(31)
案例十六 托收进程迟缓 引起法律诉讼	(33)

案例十七	伪造签名支票 银行依法追索	(35)
第五节 出纳业务案例		(37)
案例十八	客户粗枝大叶 解款账实不符	(37)
案例十九	12 万日元不翼而飞 点钞机里暗渡陈仓	(38)
案例二十	当面若点清 釜底难抽薪	(39)
案例二十一	有章不循 钱款丢失	(41)
案例二十二	巨款丢失竟然全然不知 好心人拾交才恍然大悟	(43)
第六节 工作人员作案		(45)
案例二十三	窃取空白存折 侵吞客户存款	(45)
案例二十四	利用职务之便 屡行不义害己	(46)
案例二十五	为筹出国费用 贪污公款入狱	(48)
案例二十六	重视事故苗头 老鼠怎敢偷油	(50)
第七节 客户诈骗案		(52)
案例二十七	伪造存单行骗 法网恢恢难逃	(52)
案例二十八	轻信“客户” 日元被骗	(54)
案例二十九	柜面操作不规范 银行现金被骗走 ..	(55)
第八节 私人调汇业务案		(57)
案例三十	非唯一继承人 怎能独得遗产	(57)
案例三十一	依据所签协议 处理遗产分配	(59)
案例三十二	经办手续欠严 银行蒙受损失	(61)
第二章 信用卡业务		(64)
第一节 信用卡申办案例		(64)
案例一	冒名顶替 诈取资金	(64)
案例二	盗用单位名 骗领信用卡	(65)

案例三	银行手续严密 冒领怎会得逞	(66)
案例四	废宅当住所 邮递难辨伪	(68)
第二节	信用卡使用案例	(69)
案例五	恶意透支套现 无力归还受罚	(69)
案例六	规避授权 分单交易	(70)
案例七	特约商户伪造授权 非法交易银行退单 ...	(72)
案例八	内外串通勾结 非法套取现金	(73)
案例九	款未收妥提前转账 发生透支银行受损 ...	(74)
第三节	信用卡授权和清算案例	(76)
案例十	授权发生差错 银行资金流失	(76)
案例十一	代办行延迟交单 发卡行清算困难	(77)
案例十二	银行记账发生错误 客户趁机骗取资金	(78)
案例十三	员工审单不严 银行信誉受损	(79)
案例十四	缺乏法律知识 误划结清款项	(80)
第四节	信用卡挂失案例	(82)
案例十五	挂失不及时 冒用生纠纷	(82)
案例十六	违反操作章程 商户自吞苦果	(83)
案例十七	假挂失 真诈骗	(84)
第五节	信用卡涉及连带责任案例	(86)
案例十八	盲目担保 招债上身	(86)
案例十九	主卡副卡原一体 债权债务岂能分	(87)
案例二十	公卡管理不善 损失单位承担	(88)
第六节	信用卡犯罪案例	(89)
案例二十一	恶意透支 步入牢房	(89)
案例二十二	制假卡魔高一尺 抓嫌犯道高一丈 ...	(91)
案例二十三	废卡收回不及时 被人修补遭损失 ...	(92)

案例二十四	贪图钱财 出卖资料	(93)
案例二十五	窃取磁条信息 伪造他卡犯罪	(94)
案例二十六	利用假柜员机 窃取真信用卡	(95)
案例二十七	篡改入账日期 侵占虚拟利息	(96)
第三章	信贷业务	(98)
第一节	贷款决策案例	(98)
案例一	针对产品导向 实施设备贷款	(98)
案例二	主体资金未落实 前期投入难收回	(100)
案例三	利用客检条款 诈骗打包贷款	(103)
案例四	贷前审查不严 银行受损严重	(106)
案例五	协议透支 变相贷款	(108)
第二节	贷款担保案例	(109)
案例六	担保过期多日 贷款回收困难	(109)
案例七	担保核查不怠 瞒天怎能过海	(110)
案例八	担保方式选择不当 贷款清收发生困难	(111)
第三节	贷后管理案例	(113)
案例九	重视贷后管理 做好企业参谋	(113)
案例十	催收贷款方法欠妥 诉求还款未获认可	(115)
案例十一	假破产真逃债 银行蒙受损失	(116)
第四节	抵押品处理案例	(119)
案例十二	运用法律手段 维护银行权益	(119)
案例十三	抵押物已淘汰 变卖资不抵债	(122)
案例十四	抵押未办登记 贷款缺乏保障	(126)
案例十五	财产保全及时 银行少受损失	(127)

第四章 信用证业务

第一节 信用证开立案例

案例一 申请书漏打一字 受益人交货质次

案例二 维护信用证尊严 避免软条款风险

案例三 坚持原则是正道 特别条款实无效

案例四 求货心切加列电索 货价大跌引发风波

案例五 出尔反尔 偿付条款形同虚设
紧催猛追 拖延目的昭然若揭

案例六 舍近求远他人得利 法院有违国际惯例

第二节 信用证保兑案例

案例七 合理交单是否过期 保兑责任岂容回避

案例八 保兑行保而不兑 议付行力争无果

案例九 休说点撇不足道 误解酿成大损失

第三节 信用证不符点处理案例

案例十 两种拼法原一地 一处笔误何足奇

案例十一 重视单据留底 交涉有理有据

案例十二 正副单据有定论 大小不符勿轻心

案例十三 银企配合密切 退单再索成功

案例十四 银贸脱节严重 主动变为被动

第四节 信用证拒付案例

案例十五 因贪小利勉强拒付
再加百万重获货物

案例十六 理直还须气壮 交涉不误时机