

百姓法律“金钥匙”丛书 • 投资篇

怎样投资理财 储蓄分册

ZEN YANG TOU ZI LI CAI

官以德 主编



人民法院出版社
PUBLISHING HOUSE OF PEOPLE'S COURT

百 姓 法 律 · 投 资 篇
“金钥匙”丛书

怎样投资理财

——储蓄分册

主 编：官以德

撰稿人：（以姓氏笔划为序）

王 易 贺绍奇

人 民 法 院 出 版 社

图书在版编目 (CIP) 数据

怎样投资理财—储蓄分册/官以德主编. —北京: 人民法院出版社, 1999.12

(百姓法律金钥匙丛书·投资篇)

ISBN 7-80056-927-6

I. 投… II. 官… III. 投资-财政法-基本知识-中国-问答 IV. D922.28-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 72929 号

怎样投资理财

——储蓄分册

官以德 编著

人民法院出版社

(北京东交民巷 27 号 100745)

河北保定市印刷厂印刷

850×1168 毫米 1/32 15.25 印张 367 千字

1999 年 12 月第 1 版 1999 年 12 月第 1 次印刷

印数: 1—3000 册

ISBN 7-80056-927-6/D·999

定价: 23.00 元

前 言

自我国发展市场经济以来，商业银行已真正走进了我国居民日常生活，成为社区一个重要的服务中心。但由于我国银行业一直是以半官方的机构形式出现的，居民的经济生活一直是依靠政府计划手段进行调节的，居民与银行长期以来的关系一直只限于居民的储蓄。而且这种储蓄被说成是对社会主义建设的一种支持，是居民对国家和社会主义的贡献的一种方式，而不是居民投资理财的手段。因此，这种关系一直没有纳入法律调整的范畴，主要是依赖国家政策调整。

自从我国改革开放以来，特别是我国确定了发展社会主义市场经济的方针，我国居民的生活发生了翻天覆地的变化，居民的衣、食、物、住、行都全面市场化了。住房制度的改革、教育的产业化、居民收入的多样化等都使得居民日常的投资理财必须与银行发生关系。另一方面我国的金融体制经过十年的改革，也发生了根本的变化，四大国有专业银行完全走向了市场化、商业化。四大专业银行一统江山的局面也已完全打破，地方性商业银行、城市合作银行、三资银行的建立并介入人民币业务的经营、使得银行业充满了竞争，为金融消费提供了广阔的选择的空间。由于上述变化，居民与银行关系就不再只是简单的储蓄关系，它涉及到居民生活的各个方面，为居民提供投资理财的服务，提供各种金融消费品也就成为银行的主要业务。

为维护公民的合法权益，维护社会主义市场经济健康发展，



经过多年的法制建设，我国已建立起了一套比较完善的调整银行和客户金融关系的法律规范体系。1986年我国颁布了《民法通则》，它成为调整平等主体之间财产关系的基本法。1995年我国又颁布了《商业银行法》，为商业经营存贷款业务、结算业务和代理业务等提供了法律保障，同时也为规范银行存贷款业务、保护存贷款人的合法权益提供了有效的法律保障。与此同时，中国人民银行作为金融主管机构还制定了《贷款通则》、《银行卡业务暂行规定》等涉及到贷款、银行卡、消费信贷和居民储蓄等一系列法规和规章，而且，更值得一提的是，在今年春天，全国人大通过了统一合同法，建立起了一整套调整银行与客户关系的法律规范体系。

有了一整套的法律体系，并不等于说这些规定在实际生活中就为人们所掌握，产生了实际效力。面对这些浩瀚的法律规范，专业人士尚且难以消化理解，何况普通百姓。而且，就我国实际情况来说，还存在以下几个因素阻碍到法律的实施：第一，长期以来银行官办的色彩使国有银行长期以来积淀的官僚的作风和习气不是短期可以消除的，因此，银行不规范经营，损害客户的利益的事情时有发生；第二，我国立法上一直是坚持宜粗不宜细的原则，法律规范往往过于原则和粗疏，不具有可操作性，因此，需要通过联系立法内在的精神和联系整个法律体系来解读才能准确把握其意义；第三，我国整个社会法律意识水平还不高，一些居民在追求自我利益最大化过程中往往不顾法律的约束，最后因为卷入违法犯罪而人财两空，或是在受到伤害时，不知道利用法律的武器来维护自己的合法权益，间接地纵容了违法犯罪。在法律理解和实施过程中总会存在这样或那样的法律问题。

综上所述，广大居民要使用法律武器来维护自己的合法权益；在投资理财中，在合法的前提下，追求自我利益最大化。目



前我国金融方面的法律和经济论著不可谓不多，但不是失之抽象和学术化，就是过于笼统，没有专门从银行与客户关系的角度，从居民投资理财的角度来系统提供法律方面的知识。本书写作的目的就是要在取各家之长的基础上，专门从银行与客户关系角度来系统的阐述居民投资理财过程中可能遇到的各种法律问题及应该注意的事项，并收集和分析了大量的案例来论证有关法律制度的真实含义及其意义。指导业者和居民投资理财的实践活动，作为消费者家庭投资理财和从事相关实践的朋友们日常生活中的参考书目。

编著者

一九九九年十二月

目 录

一、储 蓄

- 【问 1】 什么是个人储蓄，储蓄是一种什么性质的
法律关系？ (1)
- 【问 2】 储蓄有哪些社会和经济功能？ (1)
- 【问 3】 储蓄有哪些种类？ (2)
- 【问 4】 什么是活期储蓄存款？如何办理活期储蓄
存款？ (2)
- 【问 5】 什么是定期储蓄存款？定期储蓄存款分哪
些种类？ (3)
- 【问 6】 什么是整存整取定期储蓄存款？如何办理
整存整取定期储蓄存款？ (4)
- 【问 7】 什么是存本取息储蓄存款？如何办理存本
取息储蓄存款？ (5)
- 【问 8】 什么是零存整取定期储蓄存款？如何办理
零存整取储蓄存款？ (5)
- 【问 9】 什么是“定”“活”两便储蓄存款？如何
办理“定”“活”两便储蓄存款？ (7)
- 【问 10】 什么是外汇存款？外汇存款有哪些种类？ (8)
- 【问 11】 什么是华侨（人民币）定期储蓄？ (10)



- 【问 12】 什么是活期支票储蓄？如何办理活期支票
储蓄？ (11)
- 【问 13】 什么是有奖贴花储蓄？ (11)
- 【问 14】 什么是有奖有息定活两便储蓄？ (12)
- 【问 15】 什么是储蓄旅行支票？ (12)
- 【问 16】 个人使用支票须具备哪些条件？如何办
理个人支票帐户手续？使用支票有哪些
规定？ (13)
- 【问 17】 记名存款与不记名存款区别何在？ (14)
- 【问 18】 什么是大额可转让定期存单储蓄？ (15)
- 【问 19】 什么是定期保值储蓄？ (15)
- 【问 20】 什么是住宅储蓄？ (16)
- 【问 21】 什么是代发工资业务？企业如何到银行办
理代发工资业务？ (16)
- 【问 22】 什么是有奖储蓄？ (17)
- 【问 23】 什么是邮政储蓄？邮政汇兑是否适用《商
业银行法》？ (18)
- 【问 24】 邮政储蓄开展哪些储蓄业务？ (19)
- 【问 25】 什么是信托存款？ (20)
- 【问 26】 金融信托机构可以吸收哪些信托存款？ (20)
- 【问 27】 信托存款与银行存款有哪些不同？ (21)
- 【问 28】 什么是个人特约信托存款？ (22)
- 【问 29】 什么是外资金融机构？ (23)
- 【问 30】 外资金融机构是否可以经营存款业务，我
国居民和企业是否可以在外资金融机构存
款？ (23)
- 【问 31】 外资银行经营哪些对公外汇存款？ (24)

【问 32】	外资银行可以经营哪些个人外币存款？	(25)
【问 33】	存款利率如何制定？	(26)
【问 34】	活期储蓄存款在存期间遇有利率调整该如何计息？	(26)
【问 35】	定期储蓄存款在存期内遇有利率调整该如何计息？	(27)
【问 36】	储户提前支取未到期的定期储蓄存款需办理什么手续？	(27)
【问 37】	定期储蓄存款提前支取时如何计息？	(28)
【问 38】	定期储蓄存款逾期支取时如何计息？	(28)
【问 39】	如定期存款恰逢节假日到期，储户如何办理存款支取？利息如何计算？	(28)
【问 40】	如何办理异地活期储蓄通存通兑？	(29)
【问 41】	什么是自助银行？客户如何通过自助银行服务机得到方便的服务？	(29)
【问 42】	什么是电话银行，如何办理电话银行开户手续？	(31)
【问 43】	如何办理委托银行转帐交付公用事业费用？	(32)
【问 44】	商业银行目前推出哪些理财项目？	(33)
【问 45】	我国法律对个人取款有哪些规定？	(36)
【问 46】	储户存单丢失，储户因故不能亲自前往储蓄机构挂失，怎么办？	(36)
【问 47】	哪些存款不能办理挂失？	(37)
【问 48】	储户存款时留有密码或印鉴，取款时忘记了密码或丢失了印鉴怎么办？	(37)
【问 49】	如何查询个人储蓄存款？	(37)

- 【问 50】 对储蓄存款的冻结有哪些规定? (39)
- 【问 51】 对没收罪犯储蓄存款有哪些规定? (39)
- 【问 52】 存款人死亡后, 如何办理继承手续? (40)
- 【问 53】 对于大额现金支取, 中国人民银行有那些规定? (42)
- 【问 54】 中国人民银行对个人存取款有哪些管理性的规定? (43)

二、储 蓄 机 构

- 【问 55】 哪些机构可以经营储蓄业务? (45)
- 【问 56】 什么是商业银行? 商业银行设立有哪些规定? (46)
- 【问 57】 商业银行设立分支机构必须具备哪些条件? 分支机构与总行之间是什么性质的关系? (48)
- 【问 58】 商业银行主要从事哪些业务? (49)
- 【问 59】 商业银行经营哪些存款业务? (49)
- 【问 60】 什么是城市信用合作社? 设立信用合作社有哪些规定? (51)
- 【问 61】 城市信用社可以经营哪些业务? (52)
- 【问 62】 什么是农村信用合作社? 如何设立农村信用合作社? (52)
- 【问 63】 农村信用社从事哪些业务? (53)
- 【问 64】 什么是政策性银行? (54)
- 【问 65】 我国目前有哪些政策性银行? 他们主要从事哪些业务? (54)

【问 66】	什么是外资独资银行？设立外资独资银行应具备哪些条件？	(56)
【问 67】	外国银行是否可以在中国开设分行，开设分行应具备哪些条件？	(57)
【问 68】	什么是合资银行？设立合资银行需具备哪些条件？	(58)
【问 69】	外资金融机构可以经营哪些业务？	(58)
【问 70】	直接办理储蓄业务的网点及代办网点的法律地位如何？	(59)
【问 71】	储蓄机构可以经营哪些金融业务？	(59)
【问 72】	储蓄机构经营存款业务必须遵循哪些原则？	(60)
【问 73】	什么是不正当吸收存款？	(62)
【问 74】	对储蓄机构营业时间有何规定？	(62)
【问 75】	中国人民银行对储蓄机构执行的利率和利息有何规定？	(63)
【问 76】	质押权人因质押取得虚假存单能否向储蓄机构主张兑现的权利？	(64)
【问 77】	企业法人分支机构负责人向个人借款，应由谁负偿还责任？	(67)
【问 78】	以被撤销的单位的名义借款，其债务是否应由实际借款人偿还？	(69)
【问 79】	公司歇业，银行贷款由谁承担偿还责任？	(71)
【问 80】	法定代表人以法人的名义借款，债务应由谁偿还？	(73)
【问 81】	法人代表以个人的身份借款，应由谁承担偿还责任？	(75)



- 【问 82】 意思表示不真实、程序不合法的借款合同是否有效? (76)
- 【问 83】 企业间相互借贷应如何处理? (80)
- 【问 84】 借款方擅自转贷银行贷款, 应由谁承担还贷责任? (82)
- 【问 85】 公司总经理违反公司章程的规定, 未经公司董事会的同意擅自借贷, 公司是否对其行为负责? (84)
- 【问 86】 贷款人贷款数额不足, 贷方是否要承担违约责任? (86)
- 【问 87】 贷款方将借款合同中约定的贷款擅自向他人转贷是否构成违约, 贷款方应负什么样的责任? (88)
- 【问 88】 银行能否直接从借款人帐户扣划到期未还的贷款? (92)
- 【问 89】 合同未加盖公章, 是否产生法律效力, 借款人对实际贷出的款项负什么样的责任? (97)
- 【问 90】 保证人未在保证合同上签名盖章是否要承担连带偿还贷款的责任? (99)
- 【问 91】 贷款人增加贷款数额, 保证人是否要承担连带责任? (100)
- 【问 92】 抵押人破产, 抵押物能否列入破产财产? (102)
- 【问 93】 未经法定代表人同意, 擅自加盖单位公章的担保合同, 单位是否应承担保证责任? (105)
- 【问 94】 公司借贷不还, 股东是否应承担还款责任? (108)

【问 95】	对贷新还旧的贷款，保证人是否承担保证责任？	(113)
【问 96】	什么是打包贷款？打包贷款的借款人负有哪些义务？	(118)
【问 97】	抵押物被转让，贷款人是否仍对抵押物享有优先受偿权？	(124)
【问 98】	贷款人明知帐户上的存款非借款人所有，擅自扣收贷款应承担什么责任？	(131)
【问 99】	抵押人在已设定抵押的财产上再为其他债权人创设抵押，重复创设的抵押是否有效？	(138)
【问 100】	借款人名为法人，实为合伙，其债务应由谁承担？	(143)
【问 101】	贷款合同当事人共同串通骗取担保，贷款机构擅自从保证人帐户扣收贷款应承担什么责任？	(148)
【问 102】	借款合同当事人故意隐瞒贷新还旧的事实，骗取担保，保证人是否承担责任？	(154)
【问 103】	企业处于清算期间，其贷款应由谁偿还？	(157)
【问 104】	什么是信托贷款？信托贷款与普通贷款有什么区别？	(162)
【问 105】	在委托贷款中贷款机构负有哪些责任，委托人在贷款不能按期收回的情况下，可否直接起诉银行？	(166)
【问 106】	在保证期间，债务已届履行期限，经保证人催告，债权人没有行使债权，保证人是否仍应承担保证责任？	(169)

- 【问 107】 借款人能否以其对他人不动产享有的用益物权作为贷款的担保? (173)

三、储蓄合同

- 【问 108】 什么是储蓄合同? 储蓄合同有哪些特征? ... (177)
- 【问 109】 什么是附合合同? 我国合同法对附合合同有哪些规定? (179)
- 【问 110】 储蓄合同是什么性质的合同关系? (181)
- 【问 111】 存款机构对储户负有哪些主要义务? (183)
- 【问 112】 储蓄合同是否适用合同法? 为什么合同法只有借款合同的规定, 没有储蓄合同的规定? (184)
- 【问 113】 存单是什么性质的法律文件? (185)
- 【问 114】 什么是储蓄机构对储户存款的保密义务? 我国法律是如何规定的? (185)
- 【问 115】 合同如何订立? (186)
- 【问 116】 储蓄合同何时成立? 在办理存款过程中, 款项出了差错应由谁负责任? (188)
- 【问 117】 存款所有权何时从储户手中转移到银行? 如在办理储蓄过程中发生抢劫, 存款损失应由谁承担? (192)
- 【问 118】 储蓄机构付款付错储户, 谁负责任? (193)
- 【问 119】 银行违反规定, 开办违法的翻番储蓄误导储户, 导致纠纷, 银行应负什么样的责任? (194)
- 【问 120】 非法揽储而形成的存款合同是否受法律

	保护? 如发生纠纷, 非法揽储机构应负什么样的法律责任?	(198)
【问 121】	合作基金会是什么性质的机构? 基金会开出的存单是储蓄合同, 还是入股凭证? ...	(200)
【问 122】	储户姓名相同导致存款被他人冒领, 储蓄机构应承担什么样的法律责任?	(201)
【问 123】	储户存款没有合法入帐, 被储蓄机构工作人员挪用, 应由谁对储户承担法律责任?	(204)
【问 124】	挂失在银行与储户间产生何种法律关系, 储户挂失后, 存款被人冒领应由谁负责? ...	(205)
【问 125】	在办理存款过程中, 银行与储户就存款数额短少发生争议, 该如何处理?	(208)
【问 126】	在银行告知储户其所填写的款项与实际不符, 拒绝接受其存款, 退还其所交款项, 储户当面没有提出异议, 离柜后再与银行发生争执, 对短少的款项银行是否负责?	(211)
【问 127】	存款未经存款所有人同意, 银行擅自允许其直系亲属私自领取, 银行应承担什么责任?	(213)
【问 128】	储户存单丢失, 挂失前, 银行泄露储户秘密, 存款被冒领, 银行是否负责?	(214)
【问 129】	存单上存款金额大写记载和小写记载不一致, 储蓄机构与储户就存款金额发生争执, 该如何处理?	(217)



四、结 算

- 【问 130】 银行帐户有哪几种? (220)
- 【问 131】 哪些人可以在银行开立基本存款帐户? 开
立基本存款帐户需要提供哪些手续? (221)
- 【问 132】 什么是贷款帐户? 企业在银行如何开立贷
款帐户? (222)
- 【问 133】 存款人如何开立一般存款帐户? (222)
- 【问 134】 存款人如何开立临时存款帐户? (223)
- 【问 135】 开立专用存款帐户必须具备哪些条件? 如
何开立专用存款帐户? (223)
- 【问 136】 银行帐户如何进行变更与撤销? (223)
- 【问 137】 银行办理支付结算的原则是什么? (224)
- 【问 138】 什么是票据? 票据有哪些基本特征? (225)
- 【问 139】 票据具有哪些经济功能? (227)
- 【问 140】 持票人可以向哪些人主张权利? (229)
- 【问 141】 在票据结算中, 出票人与银行是一种什么
关系? (230)
- 【问 142】 什么是银行汇票? 签发银行汇票必须记载
哪些事项? (231)
- 【问 143】 汇票的付款日期是如何规定的? (231)
- 【问 144】 什么是商业汇票? 商业汇票有哪些具体形
式? (232)
- 【问 145】 什么是商业承兑汇票? 使用商业承兑汇票
须遵守哪些规定? (232)
- 【问 146】 如何使用银行承兑汇票? (233)

【问 147】	对汇票的承兑产生什么法律效力？	(234)
【问 148】	什么是票据的背书？	(234)
【问 149】	持票人如何向付款人请求付款？	(235)
【问 150】	付款产生哪些法律效力？	(236)
【问 151】	付款人在哪些情况下可以拒绝对持票人付款？	(237)
【问 152】	什么是追索权？	(238)
【问 153】	追索权行使的原因是什么？	(239)
【问 154】	持票人行使追索权必须履行哪些形式上的手续？	(240)
【问 155】	持票人在什么样的情况下丧失追索权？	(241)
【问 156】	什么是本票？本票与汇票有哪些区别？	(241)
【问 157】	什么是支票？支票与汇票有哪些区别？	(242)
【问 158】	支票在哪些方面适用汇票规定？	(244)
【问 159】	银行承兑汇票后，以涉嫌欺诈，拒绝付款是否合法？	(244)
【问 160】	转帐支票挂失后，出票人是否仍要负票据法上的付款责任？	(247)
【问 161】	出票人能否以与持票人的前手的抗辩事由来对抗持票人？	(249)
【问 162】	付款银行能否以合同存在欺诈拒付票款？	(252)

五、法律责任制度

【问 163】	什么是非法金融机构？	(256)
【问 164】	什么是非法金融业务活动？	(256)