

崔宇清 著

金融机构存款业务 法律实务

中国金融出版社

金融机构 存款业务法律实务

崔宇清 著

中国金融出版社

责任编辑：白 焱

责任校对：李俊英

责任印制：尹小平

图书在版编目 (CIP) 数据

金融机构存款业务法律实务 / 崔宇清著. — 北京：中国金融出版社，2001.3

ISBN 7-5049-2445-8

I. 金… II. 崔… III. 存款—法律—基本知识—中国
IV. D922.281

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 07404 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京广安门外小红庙南里 3 号

发行部：66081679 读者服务部：66070833 62529477

http: //www. chinafph. com

邮码 100055

经销 新华书店

印刷 固安县印刷厂

开本 140 毫米×203 毫米

印张 12.5

字数 312 千

版次 2001 年 4 月第 1 版

印次 2001 年 4 月第 1 次印刷

印数 1—2080

定价 25.00 元

如出现印装错误请与印刷装订厂调换

目 录

第一部分 存款业务基本法律制度

一、存款及其法律性质和法律规范	1
(一) 存款——银行业务的起源	1
(二) 存款的法律性质	2
(三) 存款法律规范	3
二、存款的分类	3
(一) 单位存款和个人储蓄存款	4
(二) 活期存款和定期存款	4
(三) 人民币存款和外汇存款	5
(四) 不同存款机构的存款	5
(五) 通知存款	6
三、存款合同	7
(一) 存款合同的订立	7
(二) 存款合同的内容	7
(三) 存款合同的形式	8
(四) 电子银行对存款合同新的法律要求	8
(五) 电子银行存款合同的法律规范	10
(六) 存款合同当事人的关系准则	11
四、存款账户	11
(一) 存款账户的种类	12
(二) 账户设置和开户条件	12
(三) 存款账户的开立和撤销	14

(四) 存款账户的管理·····	14
(五) 存款账户使用规则·····	15
(六) 存款账户结算的衍生发展·····	16
五、存款利率管理 ·····	17
(一) 利率管理的双方当事人·····	17
(二) 中国人民银行制定的利率及管理职责·····	17
(三) 金融机构可确定的利率和职责·····	18
六、存款业务特许制度 ·····	19
七、对存款人利益的保护 ·····	19
(一) 保护存款人利益的一般原则·····	19
(二) 保证存款支付·····	19
(三) 依法公告存款利率和营业时间·····	20
(四) 信用危机中对存款人的保护·····	20
(五) 对存款人的保密义务及例外·····	20
八、相关规范性文件及解析 ·····	21
(一) 《中华人民共和国中国人民银行法》(节选) ·····	21
(二) 《中华人民共和国商业银行法》(节选) ·····	21
(三) 中国人民银行《人民币利率管理规定》·····	27
(四) 中国人民银行《金融机构管理规定》(节选) ·····	36
(五) 中国人民银行《城市信用合作社管理办法》 (节选) ·····	37
(六) 《农村信用合作社管理规定》(节选) ·····	38
(七) 《金融信托投资机构管理暂行规定》(节选) ·····	39
(八) 中国人民银行《通知存款管理办法》·····	40
(九) 中国人民银行《关于大额现金支付管理的通知》·····	42
(十) 中国人民银行《关于改革存款准备金制度 的通知》·····	48
(十一) 中国人民银行《关于转发上海市高级人民法院	

有关规范存贷款行为司法建议的通知》	53
-------------------------	----

第二部分 储蓄存款法律问题

一、储蓄和储蓄机构	72
(一) 储蓄	72
(二) 储蓄机构	72
二、储蓄存款的种类	73
(一) 活期储蓄存款	73
(二) 整存整取定期储蓄存款	73
(三) 零存整取定期储蓄存款	74
(四) 存本取息定期储蓄存款	74
(五) 整存零取定期储蓄存款	74
(六) 定活两便储蓄存款	74
三、储蓄存款利率及利息	75
(一) 活期储蓄存款计息	75
(二) 定期储蓄存款计息	75
(三) 定活两便储蓄存款计息	76
(四) 储蓄机构对利息所得税的扣缴义务	76
四、外汇储蓄存款	77
五、储蓄业务规则	78
(一) 储蓄业务的法定经营	78
(二) 禁止公款私存	78
(三) 开办新的储蓄种类档次须经批准	79
(四) 不得使用不正当手段吸收储蓄存款	79
(五) 个人存款开户规则	79
(六) 保证储蓄存款的支取	79
(七) 支取规则	80

(八) 挂失规则·····	81
(九) 存款人死亡后存款的过户或支取·····	81
六、定期储蓄存单小额抵押贷款 ·····	82
(一) 借贷主体及适格存单·····	82
(二) 定期储蓄存单小额抵押贷款的办理和规则·····	83
七、储蓄存款业务中的典型法律问题 ·····	84
(一) 身份证明问题·····	84
(二) 密码问题·····	88
(三) 挂失问题·····	91
(四) 代理挂失、代理提前支取问题·····	94
(五) 卡折并用问题·····	96
(六) 自动转存和约定转存·····	97
(七) 存款人合法继承人的身份证明问题·····	98
(八) 邮政储蓄机构的法律地位问题·····	98
八、相关规范性文件及解析 ·····	99
(一) 《储蓄管理条例》 ·····	99
(二) 中国人民银行《关于执行〈储蓄管理条例〉 的若干规定》 ·····	107
(三) 《个人存款账户实名制规定》 ·····	118
(四) 中国人民银行《关于严禁将公款转为储蓄 存款的通知》 ·····	123
(五) 中国人民银行《关于加强金融机构个人存 取款业务管理的通知》 ·····	124
(六) 中国人民银行《关于清理整顿商业银行联 办、代办储蓄机构的通知》 ·····	126
(七) 中国人民银行《关于储蓄存单、存折密码 更换手续有关问题的批复》 ·····	128
(八) 中国人民银行《关于执行〈储蓄管理条例〉	

有关问题的复函》	128
(九) 中国人民银行《关于邮政储蓄网点管理中 有关问题的复函》	129
(十) 中国人民银行《对储蓄存款挂失期限有关 问题的复函》	130
(十一) 中国人民银行《对存单纠纷有关问题的 请示的复函》	131
(十二) 中国人民银行《关于定期一本通储蓄存 款能否转让的请示的答复》	131
(十三) 中国人民银行《关于对储蓄业务中有关 法律问题的答复》	132
(十四) 中国人民银行《关于对一起存款纠纷案 件中涉及有关法律问题的答复》	133
(十五) 中国人民银行《对提前支取定期储蓄存 款有关问题的答复》	134
(十六) 中国人民银行《对有关储蓄问题的解释》	135
(十七) 最高人民检察院《关于偷支储蓄户存款 行为如何定性处理问题的请示》的批复	136
九、案例评析	136
(一) 办理挂失时单位证明能否作身份证明	136
(二) 代理挂失是否要有书面委托	138
(三) 如何认定冒名提前支取	141
(四) 名称和公章不符的存单是否有效	142
(五) 已口头挂失的存款被冒领, 银行应否承担 责任	143
(六) 持卡人在储蓄网点持卡取现应否查验其身 份证件	145
(七) 因密码泄露使存款被冒领的责任承担	147

第三部分 单位存款法律问题

一、概述	150
(一) 单位存款的种类	150
(二) 单位存款的存取规则	152
二、单位定期存款	153
(一) 存期与计息	153
(二) 支取规则	153
(三) 单位定期存款的操作程序	154
三、单位通知存款和单位协定存款	155
(一) 单位通知存款	155
(二) 单位协定存款	155
四、单位存款的变更与挂失	156
五、单位定期存单的质押问题	157
(一) 关于《单位定期存单质押贷款管理规定》 的几个问题	158
(二) 关于外汇存单质押的问题	160
(三) 关于是否能以存单分割存款证实书款额问题	160
六、单位存款业务中的典型法律问题	161
(一) 关于存取款的意思表示和操作问题	161
(二) 关于单位定期存款开户证实书的有关问题	162
(三) 预留印鉴及单位身份证明问题	164
(四) 关于转讫章的问题	166
七、相关规范性文件及解析	167
(一) 中国人民银行《人民币单位存款管理办法》	167
(二) 中国人民银行《关于暂停存单质押贷款业 务和进一步加强定期存款管理的通知》	173

(三) 中国人民银行《单位定期存单质押贷款管理规定》	176
(四) 中国人民银行《关于银行现金缴款单和进账单性质认定的复函》	182
(五) 中国人民银行《对〈关于预留印鉴与户名不符时银行应承担何种责任的请示〉的批复》	183
八、案例评析	184
(一) 银行对存款单位印鉴的审查责任	184
(二) 存款关系的确认	187
(三) 企业账户问题	188
(四) 利用印鉴转账、取款问题	190

第四部分 执法机关对存款的 查询、冻结与扣划

一、执法机关查询、冻结、扣划措施的法律性质	194
二、《中华人民共和国商业银行法》对查询、冻结与扣划的基本要求	195
三、有权查询、冻结、扣划存款的执法机关及法律依据	196
(一) 对个人储蓄存款的查询、冻结、扣划	196
(二) 对单位存款的查询、冻结、扣划	199
(三) 两种特殊的“查询”存款规定	204
四、关于金融机构在中国人民银行存款准备金的冻结、扣划问题	204
(一) 1998 年存款准备金制度改革前的情况	205
(二) 1998 年存款准备金制度改革后的情况	207
(三) 关于外汇存款准备金	208

五、对几种特殊款项的冻结、扣划问题	209
(一) 对信用证开证保证金的冻结、扣划问题	209
(二) 对银行承兑汇票、保函等保证金的冻结、 扣划问题	210
(三) 对定期存单质押项下款项冻结、扣划问题	212
(四) 对企事业单位的工会经费集中户冻结、扣 划问题	213
(五) 对国库库款的冻结、扣划问题	214
(六) 对封闭贷款账户能否冻结、扣划	215
六、最高人民法院与中国人民银行关于协助执行问 题的最新协调情况	216
(一) 最高人民法院关于人民法院执行和金融机 构协助执行的有关意见	216
(二) 中国人民银行对金融机构协助执行问题的 针对性修改意见	218
(三) 对最高人民法院《通知》(稿)的几点个人 想法	221
(四) 最高人民法院对协助执行通知的反馈修改稿	222
七、相关规范性文件及解析	224
(一) 最高人民法院《关于人民法院执行工作若 干问题的规定(试行)》	224
(二) 中国人民银行、最高人民法院、最高人民 检察院、公安部、司法部《关于查询、停 止支付和没收个人在银行的存款以及存款 人死亡后的存款过户或支付手续的联合通 知》	247
(三) 中国人民银行、最高人民法院、最高人民 检察院、公安部、司法部《关于没收储蓄	

存款缴库和公证处查询存款问题的几点补充规定》(节选)	249
(四) 国家安全部、中国人民银行《关于国家安全机关向银行查询、要求停止支付个人在银行的存款事项的通知》	250
(五) 审计署、财政部、中国人民银行《关于执行审计机关作出的缴款扣款、停止财政拨款和银行贷款处理决定的联合通知》	252
(六) 中国人民银行《关于党的纪律检查机关查询被检查对象存款的有关问题的通知》	253
(七) 中国人民银行、最高人民法院、最高人民检察院、公安部《关于查询、冻结、扣划企业事业单位、机关、团体银行存款的通知》	255
(八) 中国人民银行、国家计委《关于银行协助物价检查部门扣划罚没款项的通知》	261
(九) 中国人民银行、中国人民解放军总政治部《关于军队保卫部门查询、冻结、扣划军队单位及有关企事业单位、机关、团体银行存款的通知》	262
(十) 中国人民银行、海关总署、外经贸部、中国银行《关于由银行协助海关对经营加工贸易单位的部分内销产品扣划税款的通知》	263
(十一) 最高人民法院、最高人民检察院、公安部《关于对冻结、扣划企业事业单位、机关、团体在银行、非银行金融机构存款的执法活动加强监督的通知》	265
(十二) 中国人民银行《关于贯彻落实中共中央	

政法委关于司法机关冻结、扣划银行存款问题的意见的通知》	266
(十三) 中国人民银行、中国证券监督管理委员会《关于核实从事证券期货交易单位和个人在金融机构账户资金的通知》	269
(十四) 中国人民银行、国家税务总局《关于查询、暂停支付、扣缴纳税人、扣缴义务人在金融机构存款的通知》	272
(十五) 中国人民银行《关于走私犯罪侦查机关查询、冻结走私犯罪嫌疑人存款适用〈关于查询、冻结、扣划企事业单位、机关、团体银行存款的通知〉的通知》	275
(十六) 中国人民银行《关于对金融机构在中国人民银行存款采取强制措施有关问题的通知》	276
(十七) 中国人民银行《关于金融机构在中国人民银行准备金存款科目下账户内资金性质有关问题的通知》	277
(十八) 最高人民法院《关于人民法院能否对信用证开证保证金采取冻结和扣划措施问题的规定》	279
(十九) 中国人民银行《关于印发〈外汇存款准备金管理规定〉的通知》	280
(二十) 中国人民银行《关于加强对外资金融机构存款准备金管理的通知》	284
(二十一) 中国人民银行《关于对查询、冻结、扣划国库库款有关问题的复函》	285
(二十二) 最高人民法院《关于人民法院依法有	

权查询、冻结和扣划邮政储蓄存款问题的批复》	286
(二十三) 中国人民银行《关于对军队保卫部门查询、冻结有关储蓄存款问题的答复》	287
(二十四) 中国人民银行《关于银行承兑汇票保证金冻结、扣划问题的复函》	287
八、案例评析	288
(一) 银行会计资料原件是否应向司法机关提供	288
(二) 银行能否仅凭存款人姓名协助查询该存款人的存款情况	290
(三) 银行协助查询、扣押保管箱内钱物的程序和依据问题	291
(四) 对外国法院扣押令协助执行的问题	293
(五) 司法机关能否到中国人民银行查询企事业单位开户资料	294
(六) 对信用卡账户款项的冻结、扣划问题	295

第五部分 存单纠纷案件解析

一、存单纠纷案件的由来	298
二、解决存单纠纷案件的工作情况	300
(一) 中国人民银行《关于企业非法借贷造成巨额金融风险有关问题的报告》	300
(二) 中共中央政法委政法办函(1997) 77 号复函	305
(三) 中国人民银行《关于存单纠纷案件若干问题处理意见的函》	306
三、最高人民法院对存单纠纷案件的司法解释	311
(一) 存单纠纷案件的范围和案由	311

(二) 涉及犯罪的存单纠纷案件的处理	312
(三) 存款关系的认定	312
(四) 对以存单为表现形式的非法借贷的处理	313
四、存单纠纷的法律分析	313
(一) 一般存单纠纷	313
(二) 以存单为表现形式的借贷纠纷	324
(三) 存在委托贷款和信托贷款关系的存单纠纷	330
(四) 存单质押纠纷	332
(五) 金融机构工作人员职务行为与个人行为的区分	334
五、最高人民法院《关于审理存单纠纷案件的若干规定》存在的问题及有关建议	339
(一) 存单纠纷案件中止审理问题	339
(二) 金融机构提供的底单的证据效力问题	340
(三) 认定以存单为表现形式的借贷纠纷的举证 问题	341
(四) 金融机构工作人员职务行为和个人行为的 区分问题	342
(五) 按过错与责任相一致的原则划分各方责任 的问题	343
(六) 金融机构承担补充赔偿责任的先决条件问题	345
(七) 存款人对密码保密义务问题	345
六、相关规范性文件及解析	346
(一) 《中华人民共和国合同法》(节录)	346
(二) 《中华人民共和国刑法》(节录)	348
(三) 《中华人民共和国民法通则》(节录)	351
(四) 《金融违法行为处罚办法》(节录)	351
(五) 最高人民法院《关于审理存单纠纷案件的 若干规定》	354

(六) 最高人民法院《关于在审理经济纠纷案件 中涉及经济犯罪嫌疑若干问题的规定》	363
七、案例评析	368
(一) 出资人或用人恶意转嫁风险	368
(二) 存单和存款关系需同时满足真实性要求	371
(三) 金融机构工作人员违法犯罪问题	373
(四) 虚开存单质押纠纷	376
(五) 非法借贷各方当事人的责任	377
后记	380

第一部分

存款业务基本法律制度

一、存款及其法律性质和法律规范

(一) 存款——银行业务的起源

存款是商业银行等依法具有存款业务经营资格的金融机构接受客户存入资金，并承诺客户随时或按约定时间支取本金和利息的一种信用业务。对存款机构来讲，他以自身信用向客户“借贷”，形成对存款客户的一种负债；对存款客户来讲，他将闲置资金“借予”存款机构，形成对存款机构的一种本金加利息的返还请求权。

存款是银行业务的开始，是银行其他业务的基础。银行业务的开始或清讫，总是以存款的转移而定。为此，马克思在《资本论》中指出：“对银行来说具有最重要意义的始终是存款。”^① 由存款的实践，演变出了一切银行业务。在存款的基础上，银行发挥了自身的信用和支付中介职能。通过这种职能，银行在资金盈

^① 马克思：《资本论》第3卷，454页，人民出版社，1975。