

银行法全书

YEN HANG FA
QUAN SHU

主编 魏盛鸿 尚正明 马德伦

宇航出版社

中 华 人 民 共 和 国

银 行 法 全 书

主编 魏盛鸿 尚正明 马德伦

宇 航 出 版 社

(京)新登字 181 号

图书在版编目(CIP)数据

银行法全书/魏盛鸿等主编. —北京:宇航出版社,1995.6

ISBN 7-80034-751-6/D·010

I. 银… I. 魏… III. 银行法—手册 IV. D912.2-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 08837 号

银 行 法 全 书

魏盛鸿 等主编

*

宇航出版社出版发行

北京市和平里滨河路 1 号(100031)

发行部地址:北京阜成路 8 号(100830)

北京经纬印刷厂印刷

新华书店经销

1995 年 6 月第 1 版 1995 年 6 月第 1 次印刷

787×1092 毫米 16 开本 109.75 印张 3,000 千字

印数:8,000 册

ISBN 7-80034-751-6/D·010 定价:198.00 元

前 言

《中华人民共和国中国人民银行法》和《中华人民共和国商业银行法》的颁布实施,是我国金融界的一件大事,也是我国经济生活中的一件大事,它标志着我国金融事业步入了法制化建设的轨道。这是我国建国以来金融界的基本大法,是我国金融法制建设的重要里程碑,揭开了中国金融体制改革和金融事业发展的新篇章,有力地促进了社会主义市场经济的发展。

早在1979年我国经济体制改革之初,邓小平同志就指出:“要把银行真正办成银行”,党的十四届三中全会明确提出要建立社会主义市场经济体制,对金融体制改革和金融法制建设提出了更高、更迫切的要求,按照市场经济的原则和国际通行做法制定《中华人民共和国中国人民银行法》和《中华人民共和国商业银行法》是时代的要求,是社会主义市场经济发展的需要。

《中华人民共和国中国人民银行法》在总结了我国金融体制改革特别是1984年中国人民银行专门行使中央银行职能以来的实践经验的基础上,充分借鉴吸收了国外中央银行立法成功经验,是一部既符合中国国情,又可与国际惯例接轨的中央银行法。《中国人民银行法》首次以法律形式规定了中国人民银行的性质、地位、组织机构、职能等,确认中国人民银行为国家的中央银行,即发行的银行、银行的银行、政府的银行,从而为中国人民银行依法履行其职责提供了可靠的法律保障,它对于确保中国人民银行依法制定和实施货币政策,稳定币值,加强金融监管,完善和加强国家宏观调控体系,保障金融体制改革和金融事业的顺利进行,促进国民经济持续、快速、健康发展,具有十分重大的现实意义和深远的历史意义。

《中华人民共和国商业银行法》的主要立法目的是,保护商业银行的合法权益,使商业银行成为经营货币资金的企业法人,以效益性、安全性、流动性为经营原则,实行自主经营,自担风险,自负盈亏,自我约束。《商业银行法》为建立现代商业银行的法人制度、组织制度和经营管理制度,保障商业银行的经营自主权提供了法律依据和指南。《商业银行法》总结了我国金融体制改革的实践经验,从我国国情出发,积极借鉴和充分吸收国外商业银行立法成功经验,对我国传统金融体制和专业银行传统的经营管理模式进行了重大突破。它首次以法律形式明确了商业银行独立的企业法人地位和财产权利,明确商业银行以效益性、安全性、流动性为经营原则,规定商业银行依法开展业务,不受任何单位和个人干涉。任何单位和个人不得强令银行发放贷款和提供担保,把商业银行与客户的往来纳入了平

等、自愿、公平和诚实信用的民事法律关系范畴。这些规定为商业银行摆脱不正当的行政干预,自主地按照安全和效益的原则进行运作提供了法律依据和保障。《商业银行法》的出台对于建立有中国特色的商业银行,发展我国金融事业,维护金融业的稳健经营,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,提高信贷资产质量,加强金融监督管理,提供了规则。

《中华人民共和国中国人民银行法》明确赋予了中国人民银行管理金融机构以及监督金融机构业务经营行为的权力。《中华人民共和国商业银行法》则对设立商业银行应具备的条件,审批商业银行的程序作了明确规定,规定了商业银行在业务经营中应遵守的法律规定。因此,中国人民银行的金融行政管理行为,既要遵守《中国人民银行法》的规定,又要遵守《商业银行法》的规定。前者是中国人民银行金融监督管理的权力依据,后者则是金融监督管理的具体内容。

为学习贯彻《中华人民共和国中国人民银行法》和《中华人民共和国商业银行法》;为各级银行特别是金融教学、科研提供一部银行法规实用工具书,我们特组织了中国人民银行总行、中国人民银行管理干部学院、中国工商银行总行、中国农业银行总行、中国银行总行、中国人民建设银行总行等单位的专家学者共同编写了《银行法全书》

《银行法全书》是编委会集体智慧的结晶,是集体辛勤劳动的成果,在整个编写的过程中,我们力求在理论上、知识上、体系上有所创新,但由于水平所限,时间紧迫,还存在许多不足之处,恳请广大读者批评指正。

《银行法全书》编委会

一九九五年五月

《银行法全书》编委会名单

主 编

魏盛鸿 尚正明 马德伦

副主编

王敬东 姜 洋 邵长年 黄人昆 杨国伟 申果华(常务)

编 委(按姓氏笔划为序)

马景阳	马德伦	王兆星	王五珍	王敬东	王洪宾
戈欣平	牛俊友	申果华	孙玉淳	孙琳峰	冯志如
李永平	李富明	刘晓洪	刘国伟	刘津新	刘张君
曲知非	邵长年	吴娅婷	杨思廉	罗姜洋	陆耀乐
尚正明	单可俊	金耿青	郝利英	郝松华	荣乐人
侯建铎	陶建春	耿瑾璞	蒋维静	解祥华	黄盛鸿
谢建平	谢 凝				魏盛

编 著(按姓氏笔划为序)

刁厚勤	丁庆彪	马景阳	马德伦	马俊丽	王兆星
王玉珍	王敬东	王洪宾	王虹斌	戈欣平	牛俊友
尹毅飞	王公柏	申果华	申晓斌	孙玉富	孙泓辉
孙琳为	冯志如	冯亮寒	李永晓	李富明	李津峰
李英乃	李莉金	李书勤	刘风芹	刘张君	刘知非
刘乃发	刘冬梅	邵长爱	吴娅婷	吴玉国	曲守志
成庆男	毕陈燕	肖刚明	杨晓克	杨孟大	吴杨宝
陈思留	杨耀祥	宋正宏	孟可俊	孟金志	邱小梅
杨新学	陆崇明	尚张东	张秋芬	张建铎	卓忍廉
罗茂江	姜建春	姜耿青	荣乐华	侯嘉红	林姚力
罗旭川	陶建红	耿利英	高登松	殷黄人	姚彩霞
赵龙锐	索康维	郝曹荣	郝松建	曾繁华	袁淑订
顾鑫泽	蒋淑玲	魏盛	黑达铨		黄谢温
程瑾华					谢温
焦祥					

目 录

中央银行法篇

第一部分 中华人民共和国中国人民银行法

- 一、中华人民共和国主席令第四十六号 (3)
- 二、《中华人民共和国中国人民银行法》 (3)

第二部分 《中华人民共和国中国人民银行法》释义

- 一、中央银行制度概述 (7)
 - 中央银行的历史沿革 (7)
 - 中央银行的性质 (9)
 - 中央银行的法律地位 (11)
 - 中央银行的职能 (12)
 - 中央银行法 (13)
 - 建立健全中央银行宏观调控机制的必要性和重要意义 (15)
- 二、《中国人民银行法》的立法目的与指导思想 (17)
 - 制定中国人民银行法的背景与必要性 (17)
 - 中国人民银行法的立法目的 (19)
 - 制定中国人民银行法的指导思想 (22)
- 三、中国人民银行的地位、职责和组织机构 (25)
 - 关于中国人民银行的性质和地位 (26)
 - 关于中国人民银行的职责 (28)
 - 关于中国人民银行的组织机构及工作人员 (30)
- 四、人民币 (34)
 - 人民币 (34)
 - 人民币的发行管理 (35)
 - 人民币的现金管理 (38)
 - 违反现金管理的法律责任 (39)
 - 人民币出入境的管理 (40)

禁止印制、发售代币票券	(40)
禁止毁损人民币及非法使用人民币图样	(41)
伪造和变造人民币的犯罪	(42)
五、国家货币政策	(43)
货币政策目标	(44)
货币政策工具	(46)
货币政策的规定	(49)
货币政策的实施	(51)
六、中国人民银行的业务	(52)
中央银行业务活动的目的	(52)
中央银行业务活动的特点	(53)
中央银行业务活动的基本规则	(54)
中央银行业务活动的主要内容	(55)
法律责任	(60)
七、中国人民银行的金融监督管理	(60)
金融监督管理的涵义与我国的金融监督管理体制	(60)
中国人民银行的金融监督管理的必要性	(62)
中国人民银行金融监督管理的对象	(64)
中国人民银行金融监督管理的依据、目的和效力范围	(65)
中国人民银行金融监督管理的原则、方式和手段	(67)
中国人民银行金融监督管理的内容	(68)
八、中国人民银行的财务会计	(72)
中国人民银行的会计核算及财务管理	(73)
中国人民银行会计核算方法	(73)
中国人民银行有关金融业务活动的会计核算	(74)
中国人民银行的财务管理	(76)
中国人民银行的财务预算	(78)
中国人民银行的审计监督	(81)

第三部分 中央银行管理理论与实务

一、银行的产生与发展	(87)
古代的货币经营业	(87)
前资本主义制度下的银行	(87)
资本主义银行的产生与发展	(88)
我国社会主义银行的产生与发展	(90)
二、银行的职能与作用	(93)
银行的性质	(93)

银行的职能	(93)
银行的作用	(94)
三、我国的金融体系	(96)
银行的种类	(97)
非银行金融机构	(103)
四、中央银行的产生与发展	(104)
中央银行的概念	(104)
中央银行的产生	(104)
中央银行的发展与强化	(110)
我国中央银行的形成与发展	(114)
五、中央银行体制职能与作用	(119)
中央银行体制的形式	(119)
中央银行的性质	(121)
中央银行的职能	(123)
中央银行的作用	(127)
六、中央银行的地位	(129)
中央银行与政府的关系	(129)
中央银行与一般金融机构的关系	(132)
七、中央银行的组织机构	(134)
中国人民银行组织机构的设置	(134)
中国人民银行组织机构的职责	(135)
八、中央银行的货币政策	(139)
中央银行货币政策内容	(139)
中央银行货币政策目标	(140)
中央银行货币政策工具	(142)
中央银行货币政策的传递过程	(145)
九、中央银行金融宏观管理	(146)
中央银行金融管理	(146)
中央银行金融市场管理	(154)
中央银行外汇管理	(160)
十、中央银行的业务	(162)
中央银行的负债业务	(162)
中央银行资产业务	(168)
中央银行业务活动的原则与限制	(171)
十一、中央银行的监督管理	(171)
金融监管的目的	(171)
金融监管的原则	(172)
金融监管的模式	(173)
金融监管的内容	(175)

金融监管的方法	(180)
金融管理的手段	(181)
金融监管的机构	(184)
金融稽核监督的产生和发展	(186)
金融稽核监督的体制和结构	(186)
金融稽核监督的范围和对象	(187)
金融稽核监督的职能作用	(187)
金融稽核监督的职责和权限	(188)
金融稽核监督的方式	(189)
金融稽核监督的方法	(190)
金融稽核中的银行信用评级	(191)
十二、中央银行的财务管理	(193)
中国人民银行的财务体制	(193)
中国人民银行财务制度的主要内容	(194)
中国人民银行的财务收支计划	(197)
中国人民银行的会计制度	(198)
中国人民银行的结算制度	(199)
中国人民银行的清算制度	(200)

商业银行法篇

第四部分 中华人民共和国商业银行法

一、中华人民共和国主席令第四十七号	(203)
二、《中华人民共和国商业银行法》	(203)

第五部分 《中华人民共和国商业银行法》释义

一、商业银行制度概念	(211)
商业银行产生的历史背景	(211)
商业银行的发展过程	(212)
商业银行的特征	(213)
商业银行的职能	(215)
商业银行经营的基本原则	(216)
商业银行与客户的业务往来应遵循的原则	(217)

商业银行自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束经营原则	(218)
商业银行的自愿、公平、诚实信用原则	(219)
商业银行和中央银行的关系	(221)
当代商业银行发展的总趋势	(223)
国家专业银行向国有商业银行转换	(224)
二、制定《中华人民共和国商业银行法》的必要性和指导思想	(225)
制定《中华人民共和国商业银行法》的必要性	(225)
制定《中华人民共和国商业银行法》的指导思想	(226)
三、商业银行的设立和组织机构	(226)
建立商业银行组织应具备的条件	(226)
设立商业银行必须有最低实缴资本额	(228)
商业银行的设立和申办	(228)
设立商业银行的论证	(229)
国有商业银行的设立	(231)
合作银行的设立	(232)
外资银行和中外合资银行的设立	(232)
外国银行的设立	(234)
商业银行的组织机构	(235)
商业银行的设立的程序	(237)
商业银行设立的法律组织形式	(238)
商业银行设立的分立	(239)
商业银行设立的变更	(241)
商业银行设立的合并	(244)
四、对存款人的保护	(248)
“存款自愿、取款自由、存款有息、为储户保密”的原则	(248)
中央银行要商业银行缴存款准备金	(250)
与银行业务有关的存款合同	(251)
五、贷款和其他业务的基本规则	(252)
贷款和其他业务的基本规则	(252)
商业银行的贷款业务范围	(253)
消费贷款	(256)
抵押贷款	(257)
贷款承担的风险	(258)
对借款人进行信用分析	(260)
市场经济条件下如何提高贷款的效益	(261)
短期借款业务	(262)
短期借款特点	(263)
短期借款的主要应用范围	(265)
同业拆借	(266)

商业银行同业拆借	(267)
同业拆借的市场范围	(268)
同业拆借的具体操作程序	(270)
同业拆借的发展状况	(272)
国内同业拆借市场情况	(274)
国外同业拆借市场情况	(275)
商业银行承兑汇票的再贴现	(276)
商业银行的国际货币市场借款业务	(278)
商业银行承兑业务	(279)
票据贴现	(280)
商业银行的结算业务	(282)
商业银行工作人员在其他单位兼职的规定	(283)
对股东、董事贷款一般国家的规定	(284)
商业银行贷款政策的制定	(284)
商业银行对客户的保密责任	(285)
商业银行的担保方式	(285)
国家对银行的贷款本金和利息的规定	(287)
银行根据人民法院裁定和协助执行通知书冻结、扣划客户相应的款项	(288)
借款合同的订立	(289)
银行行使抵押而取得的抵押物的处置	(290)
发放金融证券的规定	(291)
我国境外借款的管理制度	(292)
银行、借款人不履行合同义务或者履行合同义务不符合约定条件， 应当承担相应的违约责任	(293)
关于商业银行的设立和歇业规定	(293)
六、财务会计	(294)
银行会计的概念和特点	(294)
《金融企业会计制度》主要内容	(295)
会计核算的前提条件和一般原则	(297)
银行会计核算的一般方法	(299)
资产负债表、损益表、财务状况变动表的主要内容	(300)
财务报告的内容及其基本要求	(301)
财务报表及其作用	(302)
财务状况变动表的具体内容	(302)
企业财务报表附注	(303)
对银行经营状况及成果的财务评估主要指标	(303)
七、监督管理	(304)
对金融业进行管理的方法	(304)
预防性管理手段	(305)

登记注册管理的内容	(306)
资本充足条件的指标	(307)
清偿能力管制的内容	(308)
银行业务活动限制种类	(309)
外汇风险管理	(310)
金融监督管理的一般目的	(311)
对金融业进行监督管理的基本原则	(312)
银行检查的内容	(313)
存款保险制度	(314)
中国人民银行已开展的监督管理工作	(316)
金融审计的对象、组织形式和工作职责	(318)
八、接管和终止	(320)
商业银行的接管	(320)
中国人民银行对商业银行的接管和清盘	(320)
商业银行的终止	(321)
九、法律责任	(321)
商业银行的法律责任	(321)
商业银行负责人的法律责任	(322)
借款人及商业银行工作人员的法律责任	(322)
十、附则	(323)
《中华人民共和国商业银行法》实施范围	(323)
《中华人民共和国商业银行法》实施时间	(323)

第六部分 商业银行管理理论与实务

一、商业银行的产生和发展	(325)
商业银行的出现	(325)
商业银行的涵义	(328)
商业银行的性质	(328)
建立商业银行制度的基本原则	(331)
商业银行的基本类型	(333)
现代商业银行的发展趋势	(335)
二、商业银行的职能	(341)
信用中介职能	(341)
支付中介职能	(343)
信用创造职能	(344)
金融服务职能	(347)
三、商业银行的组织形式	(348)

单一银行制	(348)
分支银行制	(349)
控股公司制	(351)
连锁银行制	(352)
四、商业银行的内部组织机构	(352)
商业银行的内部组织机构之一——股东大会	(354)
商业银行的内部组织机构之二——董事会	(357)
商业银行的内部组织机构之三——监事会	(361)
商业银行的内部组织机构之四——行长(或总经理)	(362)
商业银行的内部组织机构之五——总稽核	(365)
商业银行的内部组织机构之六——业务和职能部门	(369)
商业银行的内部组织机构之七——分支机构	(371)
五、商业银行的权力和义务	(373)
商业银行的权力之一——收费的权力	(373)
商业银行的权力之二——收取利息的权力	(376)
商业银行的权力之三——抵销的权力	(378)
商业银行的权力之四——保护资产完整的权力	(380)
商业银行的义务之一——一般的管理责任	(383)
商业银行的义务之二——代理客户收款的责任	(385)
商业银行的义务之三——兑付客户支票的责任	(386)
商业银行的义务之四——为客户保密的责任	(389)
商业银行的义务之五——投资咨询的责任	(391)
六、商业银行的主要业务	(393)
负债业务	(393)
资产业务	(404)
资本金筹集业务	(424)
其它业务	(427)
国际业务	(432)
七、商业银行的经营特点	(438)
商业银行的负债性经营	(438)
商业银行的风险性经营	(444)
商业银行的盈利性经营	(447)
商业银行的竞争性经营	(453)
八、商业银行经营方略原则	(459)
商业银行的安全性经营原则	(459)
商业银行的流动性经营原则	(470)
商业银行的盈利性经营原则	(481)
商业银行安全性、流动性、盈利性协调原则	(489)
九、商业银行风险管理	(492)

商业银行经营风险的形成	(492)
商业银行经营风险的主要类别	(498)
商业银行风险管理的内容	(506)
商业银行风险管理的目标	(515)
商业银行风险管理的方法	(518)
商业银行风险管理的指标	(533)
商业银行风险管理的过程	(539)
商业银行风险管理的监督	(563)
十、商业银行资产负债综合管理	(568)
商业银行资产负债综合管理模式	(568)
商业银行资产负债综合管理的原则	(581)
商业银行资产负债结构分析	(618)
十一、商业银行风险的防范与控制	(673)
商业银行风险防范与控制	(673)
商业银行风险防范与控制的主要策略	(761)
十二、巴塞尔协议与商业银行风险管理	(766)
巴塞尔协议的形成背景和成因	(766)
巴塞尔协议的主要内容	(767)
巴塞尔协议的国际间实施	(780)
我国实施巴塞尔协议的必要性和具体措施	(798)

中外金融法律法规篇

第七部分 中华人民共和国金融法律法规选编

一、金融机构的法律管理	(837)
1. 中华人民共和国银行管理暂行条例	(837)
2. 中华人民共和国经济特区外资银行中外合资银行管理条例	(841)
3. 关于经济特区外资银行、中外合资银行业务管理的若干暂时规定	(843)
4. 中国人民银行金融机构的管理规定	(845)
5. 中国人民银行关于设置银行及其分支机构的暂行规定	(849)
6. 中国人民银行关于银行机构主要负责人任职资格的审查办法	(850)
7. 中国人民银行关于向金融机构投资入股的暂行规定	(851)
8. 中国人民银行关于金融机构设置或撤并管理的暂行规定	(852)
9. 中国人民银行关于审批金融机构若干问题的通知	(853)
10. 城市信用合作社管理规定	(854)

11. 农村信用合作社管理暂行规定	(856)
12. 中国人民银行关于企业、个人不得办理金融业务的通知	(858)
13. 中国人民银行关于严格金融机构审批的通知	(859)
14. 金融保险企业财务制度	(860)
15. 金融企业会计制度	(869)
二、信贷资金的法律管理	(910)
16. 信贷资金管理暂行办法	(910)
17. 关于对商业银行实行资产负债比例管理的通知	(914)
18. 关于资本成份和资产风险权数的暂行规定	(916)
19. 商业银行资产负债比例管理考核暂行办法	(917)
20. 中国人民银行信贷资金管理试行办法	(918)
21. 中国人民银行关于深圳经济特区信贷资金管理实施办法	(921)
22. 借款合同条例	(923)
23. 中国人民银行关于进一步加强固定资产贷款管理的通知	(925)
24. 中国人民银行对金融机构贷款管理暂行办法	(926)
25. 中国工商银行关于国营工商企业流动资金管理暂行办法	(928)
26. 中国工商银行技术改造贷款办法	(931)
27. 中国工商银行科技开发贷款管理办法	(933)
28. 中国工商银行外汇贷款暂行办法	(935)
29. 中国农业银行贷款管理通则(试行)	(938)
30. 中国农业银行抵押、担保贷款暂行办法	(942)
31. 中国银行进出口贸易流动资金贷款暂行办法	(944)
32. 中国银行对外商投资企业贷款办法实施细则(暂行)	(946)
33. 中国银行关于办理买方信贷、政府贷款和混合贷款业务的暂行规定	(950)
34. 中国人民建设银行技术改造贷款办法	(957)
35. 中国人民建设银行工交企业流动资金贷款暂行办法	(961)
36. 中国人民建设银行固定资产外汇贷款暂行办法	(965)
37. 中国人民建设银行基本建设贷款办法	(973)
38. 中国人民建设银行担保业务暂行办法	(978)
三、市场融资的法律管理	(980)
39. 中国人民银行融资券管理暂行办法	(980)
40. 中国人民银行融资券管理暂行办法实施细则	(981)
四、储蓄利率的法律管理	(982)
41. 储蓄管理条例	(982)
42. 中国人民银行关于执行《储蓄管理条例》的若干规定	(984)
43. 中国人民银行利率管理暂行规定	(988)
44. 中国人民银行关于实施《利率管理暂行规定》有关问题的通知	(989)
五、帐户与结算的法律管理	(991)
45. 银行帐户管理办法	(991)

46. 银行结算办法	(993)
47. 违反银行结算制度处罚规定	(999)
48. 商业汇票办法	(1001)
六、外汇及外汇业务的法律管理	(1003)
49. 中华人民共和国外汇管理暂行条例	(1003)
50. 境外投资外汇管理施行细则	(1005)
51. 境内机构借用国际商业贷款管理办法	(1007)
52. 境内机构对外提供外汇担保管理办法	(1009)
53. 银行外汇信贷资金管理办法(试行)	(1010)
54. 银行外汇业务管理规定	(1012)
55. 金融机构缴存外币存款准备金暂行规定	(1019)
七、金融机构的稽核、审计监督的法律管理	(1020)
56. 中国人民银行稽核工作暂行规定	(1020)
57. 中国人民银行总稽核职责规定	(1021)
58. 中国人民银行稽核程序	(1021)
59. 中国人民银行、监察部关于金融稽核检查处罚规定	(1023)
60. 审计署关于对国家金融机构的财务收支实行经常性审计的通知	(1024)
61. 审计署关于对金融机构贷款合规性审计的意见	(1025)
62. 审计署、中国人民银行关于对金融机构信贷资金进行 审计有关问题的通知	(1026)
63. 审计署、中国人民银行对金融贷款合规性审计的实施方案	(1027)

第八部分 中国台湾地区金融法律法规选编

1. “中央银行”法	(1029)
2. 银行存款准备金调整及查核办法	(1031)
3. 票据法	(1033)

第九部分 中国香港地区银行法律法规选编

1. 香港银行条例	(1043)
2. 香港银行公会条例	(1089)
3. 香港票据条例	(1094)

第十部分 国外典型银行法选编

1. 美国联邦储备法案	(1109)
2. 美国 1982 年 97—320 号公法(节录)	(1142)