

银行信贷法律 分解适用集成

主编 唐德华

- 本书由长期担任最高人民法院领导工作的资深大法官主编，熟谙该法及其相关规范的有关专家编纂
- 以该法及其配套法规和最新司法解释为经，以相关法律规范的具体条文为纬，循法条之间逻辑联系，分解组合成若干法律问题，通过该问题迅速查检到所有相关法律的具体规定
- 将纷繁浩大的法律、法规、司法解释、行政规章、行政解释条文，全新组合为主题鲜明、互相联系、有机结合和极为方便适用的法律操作规范
- “集成在手，别无他求！”希望本书能成为广大读者方便查询、准确理解法律与适用法律的良师益友

人民法院出版社

RENMIN FAYUAN CHUBANSHE

常用法律分解适用集成系列

银行信贷法律分解适用集成

主 编 唐德华

人 民 法 院 出 版 社

图书在版编目 (CIP) 数据

银行信贷法律分解适用集成/唐德华主编.

-北京:人民法院出版社, 2005. 10

(常用法律分解适用集成系列)

ISBN 7-80217-098-2

I. 银… II. 唐… III. 银行信用-信贷管理-金融法-法律
适用-中国 IV. D922. 282. 5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 092431 号

银行信贷法律分解适用集成

主编 唐德华

责任编辑 辛言 高林 高洪 立峰

出版发行 人民法院出版社

地 址 北京市东城区东交民巷 27 号(100745)

电 话 (010)85250579(责任编辑) 85250516(出版部)
85250558 85250559(发行部)

网 址 www.courtpress.com

E - mail courtpress@sohu.com

印 刷 北京人卫印刷厂

经 销 新华书店

开 本 890×1240 毫米 A5

字 数 816 千字

印 张 22.875

版 次 2005 年 10 月第 1 版 2005 年 10 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 7-80217-098-2

定 价 52.00 元

版权所有 侵权必究

编写说明

一、随着社会主义法治国家原则的确立和社会主义市场经济体制的建立,越来越多的社会关系和经济关系需要运用法律手段来调整。为此,国家立法机关相继公布施行了一系列重要的法律,国家行政机关和司法机关也发布了数量可观的行政法规、部门规章和司法解释,我国还缔结或参加了许多国际公约。由于上述法律规范门类广、层次多、数量大,且立改废较频繁,给广大法律工作者在检索和适用相关法律法规的具体规定时带来诸多不便。有鉴于此,我们组织最高人民法院、国务院有关部委和大专院校的专家学者编写了这套《常用法律分解适用集成系列》。

这套书打破以往法律汇编类图书的罗列形式,采取分类编纂方法,即以常用法律为主干,按照法条之间的逻辑联系,分解组合成若干具体的法律问题,将涉及该问题的相关法律、法规、部门规章、司法解释的具体规定以及立法说明等都集中编排在一起,使读者能够在该问题中迅捷查检到与该问题相关的所有法律的具体规定。如此,使纷繁浩大的法律条文形成互相联系、有机结合和方便适用的整体。

二、《银行信贷法律分解适用集成》以《合同法》、《商业银行法》、《贷款通则》及最高人民法院最新司法解释为经,以相关法律、法规、行政规章的具体条文为纬,进行全面系统的分解适用集成。全书分一般规定、贷款种类、贷款期限和利率、借款人、贷款人、贷款程序和信贷合同的订立与履行、贷款担保、不良贷款监管、贷款管理责任制、贷款债权保全和清偿的管理、贷款管理特别规定、银行信贷合同纠纷案件中的特别规定等,共计十二章,73类。

三、本书所收的相关法律、法规和部门规章,根据具体情况,采取全文

和节录两种方式。数个问题涉及同一文件（或同一法律条文）的，为减少前后查找翻阅不便，按其类别做适当的重复收录；所收文件不宜分解的，与所涉较主要的问题编排在一起，较次要的问题也涉及的，采取“参见”的方法。

四、本书的编排尽可能地考虑到减少重复和便利查检，但囿于编写者水平，书中可能存在各种疏漏，恳请广大读者批评指正。

“‘集成’在手，别无他求”，是本书的编写宗旨。希望本书能成为广大读者常用案头法律工具书和方便查询、准确适用法律的良师益友。

《银行信贷法律分解适用集成》

编写组

二〇〇五年十月

总 目 录

第一章 一般规定	(1)
一、借款合同的概念	(1)
二、银行信贷合同的形式	(1)
三、银行信贷合同的当事人	(2)
四、银行信贷合同订立的基本原则	(2)
五、自然人之间、自然人与法人或其他组织之间、法人与法人之间 借贷合同的效力和处理	(4)
第二章 贷款种类	(10)
一、自营贷款、委托贷款和特定贷款	(10)
二、短期贷款、中期贷款和长期贷款	(17)
三、信用贷款、担保贷款和票据贴现	(17)
四、外国政府贷款、出口信贷、国际商业贷款等	(31)
五、国家助学贷款	(86)
六、封闭贷款	(101)
七、其他贷款	(111)
第三章 贷款期限和利率	(138)
一、贷款期限	(138)
二、贷款展期	(139)
三、贷款利率	(140)
四、贷款利息的计收	(150)
五、贷款的贴息	(151)

六、贷款停息、减息、缓息和免息	(182)
第四章 借款人	(186)
一、借款人的条件	(186)
二、借款人的权利	(187)
三、借款人的义务与责任	(187)
四、对借款人的限制	(189)
五、借款人采取欺诈手段骗取贷款的责任	(190)
六、借款人侵吞信贷资金的责任	(191)
七、借款人违反银行信贷合同的责任	(191)
第五章 贷款人	(193)
一、贷款人的条件	(193)
二、贷款人的权利	(392)
三、贷款人的义务	(393)
四、对贷款人的限制和责任	(394)
五、强令贷款人发放贷款或提供担保的禁止	(397)
第六章 贷款程序和信贷合同的订立与履行	(398)
一、贷款申请	(398)
二、对借款人的信用等级评估	(399)
三、贷款调查	(444)
四、贷款审批	(445)
五、借款合同的签订	(448)
六、贷款发放	(449)
七、商业银行工作人员违法发放贷款的法律后果	(450)
八、借款利息不得预先扣除	(451)
九、银行贷款合同的效力	(451)
十、贷后检查	(455)
十一、借款人未按约定的借款用途使用借款的法律后果	(456)
十二、贷款归还	(456)
十三、借款人提前还款的法律后果	(459)
第七章 贷款担保	(460)
一、贷款担保的一般规则	(460)
二、贷款保证	(464)

三、贷款抵押·····	(477)
四、贷款质押·····	(510)
五、对外担保·····	(539)
第八章 不良贷款监管·····	(553)
一、贷款的质量监管制度·····	(553)
二、不良贷款及其种类·····	(553)
三、不良贷款的登记·····	(559)
四、不良贷款的考核·····	(559)
五、不良贷款的催收和呆账贷款的冲销·····	(564)
六、不良贷款的收购、管理和处置·····	(569)
第九章 贷款管理责任制·····	(579)
一、行长负责制和贷款审查委员会·····	(579)
二、审贷分离制·····	(580)
三、贷款分级审批制·····	(581)
四、信贷工作岗位责任制·····	(582)
五、驻厂信贷员制度·····	(582)
六、离职审计制·····	(583)
第十章 贷款债权保全和清偿的管理·····	(584)
一、借款人、兼并、破产或股份制改造时的贷款保全·····	(584)
二、借款人承包、租赁时的贷款保全·····	(588)
三、借款人联营时的贷款保全·····	(588)
四、借款人合并、分立时的贷款保全·····	(589)
五、借款人产权转让或申请解散时的贷款保全·····	(590)
第十一章 贷款管理特别规定·····	(591)
一、贷款主办行制度·····	(591)
二、银团贷款·····	(596)
三、特定贷款管理·····	(601)
四、非银行金融机构贷款的管理·····	(602)
五、异地贷款的发放·····	(609)
六、信贷资金的管理·····	(610)
第十二章 银行信贷合同纠纷案件中的特别规定·····	(620)
一、银行信贷合同纠纷案件的诉讼时效·····	(620)

二、银行信贷合同纠纷案件的地域管辖.....	(625)
常用银行信贷法律规范	(628)

目 录

第一章 一般规定

一、借款合同的概念

【合同法条文】

中华人民共和国合同法（节录）……………（1）

二、银行信贷合同的形式

【合同法条文】

中华人民共和国合同法（节录）……………（1）

三、银行信贷合同的当事人

【贷款通则条文】

贷款通则（节录）……………（2）

四、银行信贷合同订立的基本原则

【商业银行法条文】

中华人民共和国商业银行法（节录）……………（2）

【贷款通则条文】

贷款通则（节录）……………（3）

五、自然人之间、自然人与法人或其他组织之间、法人与法人之间借贷合同的效力和处理

【合同法条文】

中华人民共和国合同法（节录）……………（4）

【相关司法解释】

最高人民法院印发《关于人民法院审理借贷案件的若干意见》的通知……………（4）

附：最高人民法院关于人民法院审理借贷案件的若干意见……………（5）

最高人民法院关于企业相互借贷的合同出借方尚未取得约定利息人民法院应当如何裁决问题的解答……………（7）

最高人民法院关于对企业借款合同借款方逾期不归还借款的应如何处理问题的批复……………（8）

最高人民法院关于如何确认公民与企业之间借贷行为效力问题的批复……………（9）

第二章 贷款种类

一、自营贷款、委托贷款和特定贷款

【贷款通则条文】

贷款通则（节录）……………（10）

【相关司法解释】

最高人民法院关于如何确定委托贷款协议纠纷诉讼主体资格的批复……………（11）

最高人民法院关于如何确定委托贷款合同履行地问题的答复……………（11）

【相关行政规章】

中国人民银行办公厅关于商业银行开办委托贷款业务有关问题的通知……………（12）

财政部、中国农业银行关于印发《国家农业综合开发财政有偿资金委托贷款试点办法》的通知……………（12）

附件：国家农业综合开发财政有偿资金委托贷款试点办法……………（13）

二、短期贷款、中期贷款和长期贷款

【贷款通则条文】

贷款通则 (节录)	(17)
-----------------	------

三、信用贷款、担保贷款和票据贴现

【商业银行法条文】

中华人民共和国商业银行法 (节录)	(17)
-------------------------	------

【贷款通则条文】

贷款通则 (节录)	(18)
-----------------	------

【相关行政规章】

再贴现办法	(19)
中国人民银行关于印发《中国人民银行对有独资商业银行总行 开办再贴现业务暂行办法》的通知	(20)
附：中国人民银行对有独资商业银行总行开办再贴现业务暂行 办法	(20)
中国人民银行关于印发《商业汇票承兑、贴现与再贴现管理暂行 办法》的通知	(21)
附：商业汇票承兑、贴现与再贴现管理暂行办法	(22)
中国人民银行关于改进和完善再贴现业务管理的通知	(26)
中国人民银行关于切实加强商业汇票承兑贴现和再贴现业务管理 的通知	(28)

四、外国政府贷款、出口信贷、 国际商业贷款等

【贷款通则条文】

贷款通则 (节录)	(31)
-----------------	------

【相关行政法规及文件】

国务院关于加强借用国际商业贷款管理的通知	(31)
国务院关于进一步加强对借用国际商业贷款宏观管理的通知	(33)
国务院批转财政部、国家计委关于进一步加强外国政府贷款管理 若干意见的通知	(36)

【相关行政规章】

国家外汇管理局关于实施《国务院关于加强借用国际商业贷款管理的通知》的若干具体意见	(40)
国家计划委员会、国家外汇管理局关于印发《境外进行项目融资管理暂行办法》的通知	(43)
附：境外进行项目融资管理暂行办法	(44)
境内机构借用国际商业贷款管理办法	(47)
财政部关于印发《外国政府贷款限上项目采购公司招标试行办法》的通知	(53)
附件：外国政府贷款限上项目采购公司招标试行办法	(54)
财政部关于印发《外国政府贷款转贷手续费收取办法（试行）》的通知	(60)
附件：外国政府贷款转贷手续费收取办法（试行）	(60)
国家计委印发关于加强利用国际金融组织和外国政府贷款规划及项目管理暂行规定的通知	(62)
附件：国家计委关于加强利用国际金融组织和外国政府贷款规划及项目管理暂行规定	(62)
财政部关于印发《外国政府贷款第一类项目财务代理委托协议》（范本）的通知	(68)
财政部关于小型工业项目申请使用外国政府贷款有关问题的通知	(71)
财政部关于进一步规范外国政府贷款管理工作有关问题的通知	(72)
外国政府贷款项目管理工作规程	(73)
财政部办公厅关于明确《外国政府贷款转贷手续费收取办法（试行）》有关问题的通知	(75)
财政部关于进一步加强外国政府贷款项目采购公司招标管理工作的通知	(76)
财政部关于进一步加强外国政府贷款项目采购工作管理的通知	(77)
财政部关于印发修订后的《外国政府贷款项目采购公司招标办法》的通知	(78)
附件：外国政府贷款项目采购公司招标办法	(78)

五、国家助学贷款

【相关行政法规及文件】

- 国务院办公厅转发中国人民银行等部门关于国家助学贷款管理
规定（试行）的通知 (86)
- 附：中国人民银行、教育部、财政部关于国家助学贷款的管理
规定（试行） (86)
- 国务院办公厅转发中国人民银行等部门关于助学贷款管理若干意
见的通知 (90)
- 附：中国人民银行、教育部、财政部关于助学贷款管理的若干
意见 (90)
- 国务院办公厅转发中国人民银行等部门关于助学贷款管理补充意
见的通知 (93)
- 附：中国人民银行、教育部、财政部关于助学贷款管理的补充
意见 (93)
- 国务院办公厅转发教育部财政部人民银行银监会关于进一步完善
国家助学贷款工作若干意见的通知 (95)

【相关行政规章】

- 助学贷款管理办法 (99)

六、封闭贷款

【相关行政规章】

- 中国人民银行、国家经济贸易委员会、国家发展计划委员会、财
政部、国家税务总局关于颁布《封闭贷款管理暂行办法》的通
知 (101)
- 附：封闭贷款管理暂行办法 (101)
- 中国人民银行、国家发展计划委员会、财政部、对外贸易经济合
作部、国家税务总局关于颁布《外经贸企业封闭贷款管理暂行
办法》的通知 (105)
- 附：外经贸企业封闭贷款管理暂行办法 (105)

【相关司法解释】

- 最高人民法院关于执行《封闭贷款管理暂行办法》和《外经贸企
业封闭贷款管理暂行办法》中应注意的几个问题的通知 (110)

七、其他贷款

【相关行政法规及文件】

国务院关于《中国银行对外商投资企业贷款办法》的批复…………… (111)

【相关行政规章】

中国人民银行关于颁布《个人住房贷款管理办法》的通知…………… (114)

附：个人住房贷款管理办法…………… (115)

中国人民银行关于印发《中国人民银行分行短期再贷款管理暂行办法》的通知…………… (120)

附：中国人民银行分行短期再贷款管理暂行办法…………… (120)

中国人民银行关于下发《经济适用住房开发贷款管理暂行规定》的通知…………… (123)

附：经济适用住房开发贷款管理暂行规定…………… (123)

中国人民银行关于印发《农村信用社农户小额信用贷款管理暂行办法》的通知…………… (128)

附：农村信用社农户小额信用贷款管理暂行办法…………… (128)

中国人民银行关于进一步加强房地产信贷业务管理的通知…………… (131)

汽车贷款管理办法…………… (133)

第三章 贷款期限和利率

一、贷款期限

【贷款通则条文】

贷款通则（节录）…………… (138)

二、贷款展期

【合同法条文】

中华人民共和国合同法（节录）…………… (139)

【贷款通则条文】

贷款通则（节录）…………… (139)

【相关司法解释】

最高人民法院关于展期贷款超过原贷款期限的效力问题的答复… (140)

三、贷款利率

【合同法条文】

中华人民共和国合同法（节录）	（140）
----------------------	-------

【商业银行法条文】

中华人民共和国商业银行法（节录）	（141）
------------------------	-------

【贷款通则条文】

贷款通则（节录）	（142）
----------------	-------

【相关行政规章】

中国人民银行关于印发《人民币利率管理规定》的通知	（142）
附：人民币利率管理规定	（142）
中国人民银行关于扩大金融机构贷款利率浮动区间有关问题的通知	（148）
中国人民银行关于人民币贷款利率有关问题的通知	（149）

四、贷款利息的计收

【合同法条文】

中华人民共和国合同法（节录）	（150）
----------------------	-------

【贷款通则条文】

贷款通则（节录）	（150）
----------------	-------

五、贷款的贴息

【贷款通则条文】

贷款通则（节录）	（151）
----------------	-------

【相关行政规章】

财政部、林业部关于加强林业项目和治沙贴息贷款财政贴息资金管理的通知	（151）
财政部、农业部关于发布《国家救灾备荒种子储备贷款贴息资金管理办法》的通知	（153）
财政部关于印发《地质勘查单位转产项目银行贷款财政贴息试行办法》的通知	（155）
附件：地质勘查单位转产项目银行贷款财政贴息试行办法	（155）
财政部、国家烟草专卖局关于印发国家储备烟叶贴息管理办法的	

通知	(156)
财政部、国家经贸委关于印发《重大装备国产化创新研制项目贷款贴息资金管理办法(试行)》的通知	(158)
附件: 重大装备国产化创新研制项目贷款贴息资金管理办法(试行)	(158)
财政部、全国电子信息系统推广办公室关于印发《电子信息应用贷款项目贴息资金管理暂行办法》的通知	(160)
附件: 电子信息应用贷款项目贴息资金管理暂行办法	(160)
财政部、国家科委关于印发《国家科技攻关计划项目贷款贴息管理试行办法》的通知	(162)
附件: 国家科技攻关计划项目贷款贴息管理试行办法	(163)
技术改造贷款项目贴息资金管理办法	(165)
中国人民银行、财政部、国务院扶贫开发领导小组办公室、中国农业银行关于印发《扶贫贴息贷款管理实施办法》的通知	(168)
附件: 扶贫贴息贷款管理实施办法	(168)
财政部关于印发《地质勘查单位转产项目银行贷款财政贴息管理办法》的通知	(169)
附件: 地质勘查单位转产项目银行贷款财政贴息管理办法	(170)
基本建设贷款财政贴息资金管理办法	(172)
财政部关于印发《农业综合开发项目贴息资金管理办法》的通知	(174)
附件: 农业综合开发项目贴息资金管理办法	(175)
技术更新改造项目贷款贴息资金管理办法	(176)
重点家禽养殖、加工企业流动资金贷款财政贴息资金管理办法	(178)

六、贷款停息、减息、缓息和免息

【贷款通则条文】

贷款通则(节录)	(182)
----------------	-------

【相关行政规章】

中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国人民建设银行关于停产整顿、被兼并、解散和破产企业贷款停、减、缓利息处理问题的通知	(182)
--	-------