

行政解释

X I N G Z H E N G J I E S H I

de 的

理解与适用

主编 杨忠良

Lijie
yu
shiyong

金融管理卷

上

人民法院出版社

行政解释的理解与适用

(金融管理卷)

(上册)

主 编 杨忠良

人民法院出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

行政解释的理解与适用: 金融管理卷/杨忠良编著. —
北京: 人民法院出版社, 1999. 6
ISBN 7-80056-835-0

I. 行… I. 杨… II. 金融事业-行政管理-行政法-法律解释-中国 IV. D922.105

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (99) 第 22330 号

行政解释的理解与适用 (金融管理卷)

主编: 杨忠良

人民法院出版社

(北京东交民巷 27 号 100745)

保定市文化彩印厂印刷

850×1168 毫米 1/32 38.375 印张 966 千字

1999 年 8 月第 1 版 1999 年 8 月第 1 次印刷

印数: 1—3000 册

ISBN 7-80056-835-0/D·907

定价: 58.00 元

《行政解释的理解与适用》

编辑委员会

刘志斌	钱立志	陈学伟	孙 力	徐金明
黎贵春	苏 静	宋丽华	王亚茹	王素兰
陈刚永	陈少宇	宋国庆	宋建华	肖龙华
马 宏	陈兴旺	杨忠良	朱建元	谢 庆
刘 磊	陈 平	刘 恒	姜占德	王忠宇
肖大壮	杨 伟	赵鹏程	蔡国华	周新杏
谢云玲	刘建秀	吴丽萍	赵春华	李 忻
李云峰	王 宇	吴春生	李清武	刘 畅
许亚东	鞠罗培	刘正宏	何劲松	

说 明

随着我国改革、开放、搞活方针政策的深入实施与发展，随着社会主义民主和社会主义法制建设的不断完善，愈来愈多的社会关系需要用法律手段进行调整，国家每年都颁布实施相当数量的法律及行政法规，这些法律和行政法规是各级行政管理机关依法管理、依法行政的法律依据。面对浩繁的行政法律、法规，行政管理部门和人员如何理解、依据与执行，成了行政执法中的一个重要问题，在目前我国行政执法水平还有相当差距，执法人员法律素质还需进一步提高的情况下，迫切需要权威部门对具体的行政法律、法规的运用作出解释。

1981年6月10日第五届全国人大常委会第十九次会议通过的《关于加强法律解释工作的决议》明确规定：不属于审判和检察工作中的其他法律、法令如何具体应用的问题，由国务院及主管部门进行解释。根据这一规定的精神，我们组织了国务院有关主管部门对本行业法律、法规颇有研究和具丰富实践经验的人员编写了本书。根据我国行政管理部门的设置，本套书分为：公安、交通卷，外贸、外汇卷，工商管理卷，资源、环境保护卷，城市建设卷，海关、税务卷，劳动、人事卷，金融管理卷，科技、教育卷，医疗卫生卷。每卷均由国务院行政主管部门权威人士担任主编，负责每卷的统稿、审定。

本书为金融管理卷，内容包括：金融业务管理、保险业务管理、证券业务管理、期货管理。

由于本套书所涉范围广泛，作者人数较多，对标准的掌握难免会有不当之处，欢迎读者予以指正。

作 者

一九九九年六月

总 目 录

一、金融业务管理	(1)
二、保险业务管理	(667)
三、证券业务管理	(728)
四、期货管理	(1061)

上册目录

一、金融业务管理

- 【问 1】 温饱基金人行贷款用于哪些生产性建设项目? (1)
- 【问 2】 申报温饱基金人行贷款项目应具备哪些文件和材料? (2)
- 【问 3】 中国人民银行总行履行哪些利率管理职责? (3)
- 【问 4】 中国人民银行分支机构履行哪些利率管理职责? (4)
- 【问 5】 外资金融机构申请在我国开放城市设立常驻代表机构的, 如何办理? (5)
- 【问 6】 非银行金融机构法定代表人任职应具备哪些资格? (6)
- 【问 7】 对拟任非银行金融机构的法定代表人如何进行考核? (7)
- 【问 8】 金融性公司派驻员的任务有哪些? (8)
- 【问 9】 金融性公司派驻员有哪些权限? (9)
- 【问 10】 抵押贷款合同公证的申请人如何办理抵押贷款合同公证? (9)
- 【问 11】 抵押贷款合同应具备哪些条款? (10)
- 【问 12】 金银专项贷款的用途有哪些? (11)

- 【问 13】 申请金银专项贷款应具备哪些条件? (12)
- 【问 14】 金银专项贷款计划应经哪些程序报批? (13)
- 【问 15】 发放金银专项贷款应符合哪些规定? (14)
- 【问 16】 金银专项贷款到期的, 如何处理? (15)
- 【问 17】 对逾期金银专项贷款如何处理? 可否展期? (15)
- 【问 18】 金银专项贷款的借款单位变更经营方式的, 如何处理? (16)
- 【问 19】 设置储蓄机构须具备哪些条件? (16)
- 【问 20】 储蓄机构的哪些作法属于“使用不正当手段吸收存款”? (18)
- 【问 21】 储蓄机构可开办哪些储蓄种类? (18)
- 【问 22】 储蓄机构可办理哪些金融业务? (20)
- 【问 23】 储户的存单、存折如有遗失的, 应如何处理? (21)
- 【问 24】 查询、冻结、扣划个人存款须符合哪些规定? (22)
- 【问 25】 因储蓄存款的所有权发生争议的, 如何办理过户和支付手续? (22)
- 【问 26】 储蓄机构应符合哪些要求? (24)
- 【问 27】 储蓄机构可开办哪些储蓄业务? (25)
- 【问 28】 储蓄机构应按哪些规定办理提前支取、挂失、查询和过户手续? (26)
- 【问 29】 对违反储蓄管理规定的哪些行为应追究法律责任? (27)
- 【问 30】 中国人民银行对金融机构贷款的原则是什么? (27)

- 【问 31】 申请人民银行对金融机构贷款须具备哪些条件? (28)
- 【问 32】 中国人民银行对金融机构贷款分为哪几种? (29)
- 【问 33】 中国人民银行对金融机构贷款如何进行管理? (29)
- 【问 34】 中国人民银行对金融机构的贷款限额如何进行管理? (30)
- 【问 35】 中国人民银行对金融机构发放贷款应符合哪些规定? (31)
- 【问 36】 金融机构缴存外币存款准备金的存款范围包括哪些? (32)
- 【问 37】 对停产整顿企业贷款利息采取哪些办法处理? (33)
- 【问 38】 对被兼并企业贷款利息采取哪些办法处理? (33)
- 【问 39】 对破产企业的银行债务采取哪些办法处理? (35)
- 【问 40】 商业汇票分为哪几种? (35)
- 【问 41】 使用商业汇票应符合哪些规定? (36)
- 【问 42】 银行承兑汇票的承兑银行必须具备哪些条件? (37)
- 【问 43】 银行在办理银行承兑汇票的承兑时, 应依照哪些规定? (38)
- 【问 44】 银行办理商业汇票的贴现应符合哪些规定? (39)
- 【问 45】 设置农副产品购销资金专户应依照哪些

- 规定? (40)
- 【问 46】 农副产品购销资金的筹措应实行什么原则? (41)
- 【问 47】 农副产品购销资金来源于哪里? (41)
- 【问 48】 对违反农副产品购销资金专户管理的收购企业如何处理? (42)
- 【问 49】 企业因改变资产经营形式、重组和产权变动等与银行的债权债务关系发生变化的,要如何处理? (43)
- 【问 50】 信贷资金管理的基本原则是什么? (44)
- 【问 51】 对货币信贷总量采取哪些措施进行控制? (45)
- 【问 52】 商业银行和非银行金融机构如何实行资产负债比例和风险管理? (46)
- 【问 53】 对商业银行信贷资金依照哪些规定管理? (47)
- 【问 54】 对商业银行房地产信贷业务如何管理? (48)
- 【问 55】 对商业银行结汇资金如何进行管理? (49)
- 【问 56】 对政策性银行信贷资金依照哪些规定进行管理? (50)
- 【问 57】 对非银行金融机构的资金依照哪些规定进行管理? (51)
- 【问 58】 对货币市场资金依照哪些规定进行管理? (52)
- 【问 59】 对人民银行信贷资金如何管理? (53)
- 【问 60】 对金融机构如何实行现金管理? (55)
- 【问 61】 国有企业办理抵押贷款应依照哪些规

- 定? (55)
- 【问 62】 外资金融机构对哪些坏帐的冲销, 须报
经中国人民银行核批? (57)
- 【问 63】 外资金融机构须按哪些审计内容, 委托
注册会计师进行年度审查? (58)
- 【问 64】 外资金融机构包括哪些? (59)
- 【问 65】 外资银行、合资银行的注册资本应符合
哪些要求? (60)
- 【问 66】 设立外资银行或外资财务公司的申请者
应具备哪些条件? (61)
- 【问 67】 设立外国银行分行, 申请者应具备哪些
条件? (61)
- 【问 68】 设立合资银行或合资财务公司申请者应
具备哪些条件? (62)
- 【问 69】 设立外交银行或外资财务公司, 应提交
哪些资料? (62)
- 【问 70】 设立外国银行分行, 应提交哪些资料? (63)
- 【问 71】 设立合资银行或合资财务公司, 应提交
哪些资料? (64)
- 【问 72】 外资金融机构的申请者应将哪些文件报
中国人民银行审批? (65)
- 【问 73】 外资银行、外国银行分行和合资银行的
业务范围包括哪些? (66)
- 【问 74】 外资财务公司、合资财务公司可经营哪
些业务? (67)
- 【问 75】 对外资金融机构依照哪些规定进行监督
管理? (68)

- 【问 76】 外资金融机构有哪些情况的应向工商部
门办理登记? (69)
- 【问 77】 外资金融机构解散与清算应依照哪些规
定? (70)
- 【问 78】 对哪些违反规定的外资金融机构应给予
处罚? (70)
- 【问 79】 中国农业发展银行经营和办理哪些业
务? (71)
- 【问 80】 中国农业发展银行监事会负有哪些主要
职责? (72)
- 【问 81】 金融信托投资机构资产负债比例管理指
标应符合哪些规定? (73)
- 【问 82】 城市信用合作社资产负债比例管理主要
指标须符合哪些要求? (75)
- 【问 83】 工商企业向金融机构投资须符合哪些规
定? (76)
- 【问 84】 设立金融机构应依据哪些原则? (77)
- 【问 85】 申请设立金融机构应具备哪些条件? (78)
- 【问 86】 设立哪些金融机构应报中国人民银行总
行批准? (78)
- 【问 87】 设立哪些金融机构应向中国人民银行总
行备案? (79)
- 【问 88】 申请筹建金融机构的, 如何办理? (80)
- 【问 89】 金融机构如何办理开业手续? (80)
- 【问 90】 金融机构对许可证依哪些规定进行管
理? (81)
- 【问 91】 金融机构变更哪些事项, 应经批准办理

- 变更手续? (82)
- 【问 92】 对哪些金融机构, 中国人民银行责令其
关闭并缴销许可证? (83)
- 【问 93】 金融机构年检及日常检查的内容包括哪
些? (84)
- 【问 94】 对哪些违反管理规定的金融机构应分别
追究法律责任? (85)
- 【问 95】 设置全国性或区域性银行应具备哪些条
件? (87)
- 【问 96】 设置银行分支机构应具备哪些条件? (87)
- 【问 97】 银行机构主要负责人应具备哪些任职资
格? (88)
- 【问 98】 银行机构变更主要负责人, 应经哪些程
序? (89)
- 【问 99】 对违反银行结算制度的银行、单位和个
人, 可给予哪些处罚? (90)
- 【问 100】 对使用异地托收承付结算方式有哪些要
求? (91)
- 【问 101】 属于哪些情况的, 没有发运证件也可办
理托收? (92)
- 【问 102】 收款人如何委托银行办理托收? (93)
- 【问 103】 异地承付货款应按哪些规定办理? (94)
- 【问 104】 对哪些情况按逾期付款处理? (95)
- 【问 105】 在哪些情况下, 付款人在承付期内可向
银行提出拒绝付款? (97)
- 【问 106】 存款帐户分为哪几种? (99)
- 【问 107】 哪些存款人可以申请开立基本存款帐

- 户? (100)
- 【问 108】 哪些情况,存款人可以申请开立一般存款帐户? (100)
- 【问 109】 哪些情况,存款人可申请开立临时存款帐户? (101)
- 【问 110】 哪些资金,存款人可申请开立专用存款帐户? (101)
- 【问 111】 存款人申请开立基本存款帐户,应向开户行出具哪些文件? (101)
- 【问 112】 存款人申请开立一般存款帐户,应向开户行出具哪些文件? (102)
- 【问 113】 存款人申请开立临时存款帐户应向开户行出具哪些文件? (103)
- 【问 114】 存款人申请开立专用存款帐户应向开户行出具哪些文件? (103)
- 【问 115】 政策性住房资金来源于哪里? (104)
- 【问 116】 政策性住房资金的运用范围包括哪些? (104)
- 【问 117】 政策性住房存、贷款和债券利率如何确定? (105)
- 【问 118】 办理个人定期储蓄存款存单小额抵押贷款应符合哪些要求? (106)
- 【问 119】 个人定期储蓄存款存单小额抵押贷款可否办理展期? (107)
- 【问 120】 收款人开户行受理托收承付的处理手续有哪些? (108)
- 【问 121】 付款人开户行的处理手续有哪些? (109)
- 【问 122】 收款人开户行办理托收款划回的处理手

- 续有哪些? (115)
- 【问 123】 重办托收的处理手续有哪些? (118)
- 【问 124】 托收承付结算查询复查处理手续有
些? (119)
- 【问 125】 金融部门在对环境有影响的新建、扩建
和改建项目发放固定资产贷款时,如
何审批、发放? (120)
- 【问 126】 金融部门在向企业提供流动资金是贷款
时,实行哪些信贷政策? (121)
- 【问 127】 违反中国人民银行法的行为人应承担哪
些法律责任? (123)
- 【问 128】 如何加强与银行贷款业务相关的房地产
抵押和评估管理工作? (124)
- 【问 129】 金融机构可否开展境外衍生工具交易业
务? (126)
- 【问 130】 非现场稽核监督的对象是哪些? 应实行
什么原则? (127)
- 【问 131】 非现场稽核监督的内容包括哪些? (128)
- 【问 132】 被稽核单位应向中国人民银行报送哪些
资料? (128)
- 【问 133】 非现场稽核监督程序分为哪几个阶段? (129)
- 【问 134】 商业银行对存款人或其他客户造成财产
损害的,应承担哪些民事责任? (130)
- 【问 135】 对商业银行的哪些行为应给予行政处罚,
并追究刑事责任? (131)
- 【问 136】 中国人民银行电子化资金的来源包括哪
些? (134)

- 【问 137】 电子化项目计划如何申报与审批? (135)
- 【问 138】 电子化专项资金的拨付应符合哪些要求? (136)
- 【问 139】 商业银行自营住房贷款包括哪些? (138)
- 【问 140】 申请住房开发贷款的借款人应具备哪些条件? (138)
- 【问 141】 申请个人住房贷款的借款人应具备哪些条件? (139)
- 【问 142】 对房地产开发企业发放住房开发贷款应符合哪些基本条件? (139)
- 【问 143】 对个人发放用于购买自住住房的贷款应符合哪些基本条件? (140)
- 【问 144】 对个人发放用于修建自住住房的贷款应符合哪些基本条件? (140)
- 【问 145】 企事业单位的存款帐户划分为哪几种? (141)
- 【问 146】 企事业单位可按哪些原则开立基本存款帐户? (142)
- 【问 147】 境外中国产业投资基金在中国境内进行业务活动须遵守哪些原则? (143)
- 【问 148】 中资机构作为境外投资基金的发起人应具备哪些条件? (144)
- 【问 149】 申请设立境外投资基金, 发起人应向中国人民银行提交哪些文件? (145)
- 【问 150】 中国人民银行对境外中国产业投资基金如何进行管理? (146)
- 【问 151】 对未经批准, 擅自设立境外投资基金, 或不按规定报送有关报表的, 如何给