

金融法律

与

实践

宋玉泉 编著

中国经济出版社



PDG

金融法律与实践

编著 宋玉泉

中国经济出版社

(京)新登字079号

责任编辑：孟庆龄

封面设计：侯明

本书顾问：许鸿烈 傅春奎

•
金融法律与实践

编著 宋玉泉

中国经济出版社出版发行

(北京市百万庄北街3号)

各地新华书店经销

迁安县印刷厂印刷

•
787×1092毫米 1/32 13.16印张 296千字

1993年2月第1版 1993年2月第1次印刷

印数：00,001—11000

ISBN 7-5017-1898-9/F·1274

定价：6.00元

学习金融法律常识
提高金融法律意识
强化金融管理工作
服务改革开放事业

付琬铮

序

随着我国法制建设的逐步加强和改革开放的不断深入，法律在金融领域中的作用愈来愈显得重要。它要求广大金融工作者要学法、懂法、依法办事。宋玉泉同志编著的《金融法律与实践》一书，正是适应了这一客观要求。

该书在内容的组织上，注重了从金融工作的实际需要出发，阐明法律规定，具有较强的针对性和实用性；在论述方法上，注重了法理与案例的结合，通俗易懂，可读性强，加之结构体例比较新颖，使该书具备了比较鲜明的特点。

该书是一本金融法律方面的普及性读物，适用的读者范围较广，可以作为银行、信用社的“二五”普法教材使用。相信该书的出版，对于增强金融工作者的法律意识，提高金融工作质量，减少工作失误，用法律维护行社正当权益等，将起到积极作用。

中国农业银行河北省分行行长

韩忠东

目 录

第一编 银行信贷篇

第一章 掌握经济合同与经济合同法

运用法律手段管理信贷资金····· (3)

一、经济合同的概念····· (3)

二、经济合同的种类····· (12)

三、什么是借款合同····· (16)

四、什么是经济合同法····· (17)

第二章 依法订立经济合同

确保合同合法有效····· (18)

第一节 经济合同成立的有效条件····· (18)

一、签订经济合同必须符合国家法律的规定和计划的要求····· (18)

二、订立经济合同的当事人要有合法资格····· (19)

三、签订经济合同必须贯彻平等互利、协商一致、等价有偿的原则····· (23)

四、签订经济合同应有合法的形式和完备的手续····· (23)

第二节 签订经济合同的程序····· (24)

一、要约和承诺····· (24)

二、经济合同成立的时间····· (26)

第三节 经济合同的条款····· (27)

一、当事人的名称、地址····· (27)

二、标的····· (28)

三、数量和质量····· (41)

四、价款或酬金····· (43)

五、履行的期限、地点和方式····· (43)

六、违约责任	(44)
七、根据合同性质或法律规定应具备的条款以及当事人一方要求必须规定的条款	(44)
第四节 借款合同的订立	(45)
一、签订借款合同应遵循的法律原则	(45)
二、订立借款合同的程序	(47)
三、借款合同条款	(64)
第三章 树立经济合同的担保意识	
确保信贷资金的安全周转	(80)
一、什么是经济合同的担保	(80)
二、经济合同的担保有哪种方式	(80)
三、借款合同的担保方式	(82)
第四章 全面履行经济合同	
提高信贷资金效益	(97)
第一节 一般经济合同履行的原则	(97)
一、实际履行原则	(97)
二、全面履行原则	(97)
第二节 借款合同的履行	(98)
一、贷款方的履行	(98)
二、借款方的履行	(99)
三、区别借款方的不同情况清偿贷款	(100)
第五章 了解经济合同变更和解除的条件	
掌握经济合同变更和解除的程序	(118)
第一节 一般经济合同的变更和解除	(118)
一、什么是经济合同的变更和解除	(118)
二、变更和解除经济合同的条件	(119)
三、变更和解除经济合同的形式和程序	(121)
四、经济合同变更和解除的责任	(122)
第二节 借款合同的变更和解除	(122)

一、变更和解除借款合同的条件·····	(122)
二、变更和解除借款合同的形式和责任·····	(124)
第六章 明确违反经济合同的责任	
· 加强信贷监督和信贷制裁 ·····	(131)
第一节 违反经济合同的责任 ·····	(131)
一、什么是违反经济合同的责任·····	(131)
二、在什么情况下承担违约责任·····	(131)
三、违约责任的形式·····	(132)
四、借款合同当事人的违约责任和违法处理·····	(135)
第二节 信贷监督与信贷制裁 ·····	(136)
一、什么是信贷监督·····	(136)
二、什么是信贷制裁·····	(136)
三、对各种不同贷款的信贷监督与制裁·····	(137)
第七章 全面掌握无效合同种类	
依法划分无效合同责任 ·····	(145)
第一节 无效合同及其种类 ·····	(145)
一、什么是无效合同·····	(145)
二、哪些合同是无效合同·····	(146)
第二节 无效合同的处理 ·····	(160)
一、对一般无效合同的处理方法·····	(160)
二、对违反国家利益和社会公共利益的无效经济合同的处理方法·····	(163)
三、无效代理的经济合同承担法律责任的方式·····	(165)
四、被担保的借款合同无效或担保合同无效，担保合同当事人应承担的法律责任·····	(167)
第八章 加强信贷的科学管理	
提高贷款的经济效益 ·····	(170)
第一节 贷款管理的基本方式 ·····	(170)
一、计划管理·····	(170)

二、合同管理	(170)
三、期限管理	(171)
四、信用等级管理	(171)
五、项目管理	(171)
六、目标管理	(172)
七、限额管理	(172)
第二节 各种不同贷款的管理方式	(173)
一、国营农业贷款管理方式	(173)
二、合作农业贷款的管理方式	(177)
三、工业固定资产贷款按项目管理及项目总结	(178)
四、乡村工业贷款管理方式	(180)
五、农村信用合作社乡镇企业贷款管理方式	(182)
六、供销合作社贷款管理方式	(184)
七、个体工商户、私营企业贷款管理方式	(186)
八、外汇贷款管理方式	(187)

第二编 银行储蓄篇

第九章 认真遵守储蓄原则

维护储户合法权益	(191)
第一节 银行储蓄的法律概述	(191)
一、什么是银行储蓄	(191)
二、储蓄关系的法律性质	(191)
三、订立储蓄合同的程序	(194)
四、储蓄合同的法定形式	(195)
第二节 办理储蓄的原则	(196)
一、存款自愿原则	(196)
二、取款自由原则	(196)
三、存款有息原则	(197)

四、为储户保密原则·····	(197)
第三节 储蓄存款种类·····	(198)
一、活期储蓄·····	(198)
二、定期储蓄·····	(200)
三、支票储蓄·····	(201)
四、有奖储蓄·····	(202)
五、华侨人民币定期储蓄·····	(205)
六、邮政储蓄·····	(206)
七、银行储蓄新业务·····	(207)
第四节 储蓄存单(折)挂失的法律手续·····	(214)
一、什么是储蓄存单(折)挂失·····	(214)
二、储蓄存单(折)挂失的法律手续·····	(214)
三、储蓄存单(折)挂失后,银行和储户的权利义务·····	(216)
四、存单(折)挂失的法律责任·····	(216)
第五节 储蓄存款的过户和支付·····	(218)
一、什么是储蓄存款的过户或支付·····	(218)
二、储蓄存款过户或支付的法律依据·····	(218)
三、储蓄存款过户或支付的条件·····	(218)
四、储蓄存款过户或支付应履行的法律手续·····	(219)
五、对外籍储户存款的过户或支付应注意的问题·····	(219)

第三编 银行结算篇

第十章 准确及时办理结算

支持商品经济发展····· (223)

第一节 银行结算····· (223)

一、银行结算的法律概述····· (223)

二、银行、单位和个人办理结算的法律原则····· (227)

三、银行结算的业务和种类····· (231)

第二节 结算纪律和法律责任	(232)
一、什么是结算纪律	(232)
二、结算纪律的内容	(233)
三、违反结算纪律应承担的法律责任	(234)
第三节 票据结算	(236)
一、票据的法律概述	(236)
二、票据法律关系	(239)
三、银行汇票的法律规定	(243)
四、商业汇票的法律规定	(248)
五、银行本票的法律规定	(254)
六、支票的法律规定	(256)
第四节 非票据结算	(260)
一、汇兑结算	(260)
二、委托收款	(262)
三、异地托收承付	(265)

第四编 协助执行篇

第十一章 依法协助执行

履行法定义务	(271)
第一节 银行协助执行的法律概述	(271)
一、银行协助执行的法律含义	(271)
二、银行协助执行的法律依据	(272)
三、银行协助执行的种类	(274)
四、法定机关在执行中行使的职权	(275)
五、故意妨碍协助执行应承担的法律责任	(275)
第二节 银行协助查询	(276)
一、银行协助查询、查阅的法律含义	(276)
二、享有行使查询权的机关	(276)

三、法定机关要求银行协助查询的前提理由	(277)
四、法定机关对银行协助查询应具备的法定条件和手续	(278)
五、银行在协助查询中的权利义务	(279)
第三节 银行协助冻结	(281)
一、银行协助冻结的法律含义	(281)
二、有权要求银行协助冻结的机关	(281)
三、要求银行协助冻结必须具备的法定条件	(282)
四、银行怎样协助法定机关冻结	(282)
第四节 银行协助扣款	(285)
一、银行协助扣款的法律含义	(285)
二、银行协助扣款的法定种类	(286)
三、法定机关要求协助扣款应具备的法定条件	(286)
四、如何依法协助法定机关扣款	(288)

第五编 纠纷处理篇

第十二章 正确处理金融纠纷

维护行社合法权益 (299)

第一节 金融纠纷及处理方式 (299)

一、金融纠纷及其表现形式 (299)

二、解决金融纠纷的主要方式 (300)

第二节 银行在金融纠纷案件诉讼时应做好的准备工作

作 (307)

一、审查诉讼时效 (307)

二、审查有无诉讼的必要 (314)

三、确定诉讼当事人 (325)

四、收集有关证据材料 (330)

五、制作起诉书 (332)

六、委托诉讼代理人 (333)

第三节 在金融纠纷诉讼活动中, 银行应怎样维护自己的合法权益	(334)
一、积极参加诉讼活动	(334)
二、依法行使诉讼权利	(336)
三、适时申请财产保全	(341)
四、争取调解解决纠纷	(345)
第四节 法院对纠纷案件作出判决后银行还应做的工作	(245)
一、正确处理胜诉与败诉的关系	(346)
二、依法行使上诉权	(346)
三、适时申请执行	(347)
四、可以申请再审	(348)

附 录

中华人民共和国经济合同法	(352)
借款合同条例	(369)
中国农业银行贷款管理通则 (试行)	(374)
中国农业银行抵押、担保贷款暂行办法	(387)
中国人民银行关于颁发《中国人民银行储蓄存款章程》的通知 (节录)	(393)
最高人民法院中国人民银行关于查询冻结和扣划企业事业单位机关团体的银行存款的联合通知	(398)
最高人民法院关于人民法院可以直接与银行系统的营业所信用社联系查询冻结或者扣划企事业单位存款的批复	(401)
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	(402)
后 记	(406)

第一编 银行信贷篇

第一章 掌握经济合同与经济合同法 运用法律手段管理信贷资金

一、经济合同的概念

金融机构办理信贷业务，要通过签订合同的形式来完成，发放贷款时，要与借款方订立借款合同；贷款到期，要依照借款合同规定的期限，收回贷款。这就要求信贷业务人员，要全面了解合同的一般原理，掌握经济合同的基本特征，懂得什么是经济合同法，学会依法签订经济合同，运用法律手段管理信贷资金，以保证信贷资金的安全性、周转性、效益性。

1. 什么是合同？

要知道什么是经济合同还得从合同说起。在我们的现实生活中，人与人之间要发生各种不同的关系，这些关系组成了人们的社会关系，在这些关系中，就包含着大量的合同关系，因为它在人们的生产、经营、工作、生活的各个方面，随时随地都会发生。如我们上班，将自行车放在存车处，由存车处代为保管，我们支付存车费，这就形成了寄存合同关系；又如，我们到自由市场买东西，看好货，协商好价钱，然后交款提货，这就形成了买卖合同关系。如此种种，这些合同关系大量出现在日常生活中。而我们都不注意观察这些合同关系的存在，说起来，感到不习惯。那么，什么是合同呢？《中华人民共和国民法通则》（以下简称《民法通则》）第八十五条规定：“合

同是当事人之间设立、变更、终止民事关系的协议。”这是对合同做出的法律上的定义。这种协议，就其内容来讲，可能是通过协议，产生某种权利义务关系；也可能是变更某种权利义务关系；也可能是通过协议，来消灭（终止）某种权利义务关系。如某企业和银行，经过协商签订了借款合同，合同成立后，就在双方当事人之间产生了借贷权利义务关系。企业享有按照借款合同规定的期限和数额取得贷款的权利，同时也负有按时支付利息、如期归还贷款的义务；银行享有按照法律规定取得贷款利息并如期收回贷款的权利，同时也负有按时交付贷款的义务。如果在合同有效期间，由于客观情况发生了变化，企业在借款数额上提出了新的要求，向银行提出了修改原合同的建议，经过双方协商达成一致意见，对原来的借款数额进行了修改。因此，也就通过订立合同变更了原来合同规定的权利义务关系。如果在合同履行前或履行中，因企业发生变化，原订合同不需要履行，经过双方协商，同意解除合同，这样就通过订立合同，终止了原合同所确认的权利义务关系。

前文讲到，合同关系是社会关系的组成部分。既然如此，信贷人员还应掌握合同关系的三要素，因为合同关系三要素，是区分合同关系与其它社会关系的前提。这三要素中包括：

一是当事人。凡是合同关系，都须有当事人参加。这个当事人，是合同权利义务的承担者，是完成合同权利义务的双方。并不是签订合同的承办人。它可能是法人，也可能是自然人。在信贷业务中，有些信贷人员往往把合同当事人与签订合同承办人混淆在一起。以为签订合同的承办人就是合同当事人，以致出现失误。如有的信用社与村委会签订借款合同时，村委会一方是由村会计承办的，在合同上签了字。合同期满后，村方更换了会计，而信用社一方，有的不知向谁索要贷