



新编金融法律 实务手册

＝金融业务必知300问＝

The Newly Practical Manual of
Laws and Regulations on Finance

刘建平 主编



法律出版社
LAW PRESS·CHINA

序 一

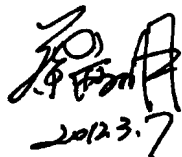
胡锦涛总书记曾指出：“金融越发展，越要加强监管。要坚持把金融监管作为金融工作的重中之重，加快金融法制建设。”当前，国家普法教育工作已进入第六个“五年”计划，社会公众的金融法律意识不断提高，依法维权行为明显增多。金融法制建设不仅关系到公众消费权益的保护，也关系到银行业的健康发展，关系到金融安全和社会稳定。

在此背景下，银行从业人员对金融法规认真探索研究，结合工作实践，编撰、出版了《新编金融法律实务手册——金融业务必知300问》。该手册涉及借贷基本规定、合同担保及惩治金融违法违纪等十大方面内容，以通俗易懂的问答方式，全面解开银行从业人员和群众较关注的300个银行法律问题，具有较强的可读性和实用性。该手册被法律出版社推荐为国家2012年进入“农家书屋”计划，列为“您身边的法律顾问”丛书之一，它的出版，对于进一步增强银行从业人员和广大群众的法律意识，促进金融法制建设必将发挥积极的作用。

金融法制工作任重道远，建设中国特色社会主义金融法律体系的道路还需不懈努力。本书的出版一定会在金融普法工作中发挥积极的作用，希望能够抛砖引玉，进一步引起大家对于金融法制问题研究的兴趣和热情。

是此，欣然提笔为之作序。

中国银行业监督管理委员会
漳州监管分局局长



2012.3.7

序 二

随着金融行业的不断发展和金融制度的深入改革,我国金融市场逐渐成熟,大量的金融产品进入到寻常百姓家,与百姓的生活、工作、权益息息相关。近几年来,全球金融危机的出现让金融风险成为世界各国的热门话题,由金融风险引发的经济衰退、社会危机等负面效应直接关系到各国经济能否健康、平稳发展。

银行业的特殊性决定了其依法合规经营的要求比其他行业高。商业银行风险管理是银行经营的永恒主题。防范和化解金融风险,确保金融安全,最根本、最有效的法宝之一就是建立健全金融法规——金融立法,通过金融立法,实现金融监管部门依法监管,促进金融机构依法规范经营,有效提高整个社会的金融法制意识。

该书的出版,对于增强金融部门员工的法律意识、法制观念,促进金融部门法制建设必将发挥一定的作用。同时,该书的出版,也正是国家普法工作不断深入,我国金融法制工作日臻成熟的一个例证。

该书综合了我国最近一些金融法律法规公布施行以来实践经验和成果,注重准确、简明、实用,尤其适合员工岗位培训的需要。特别是编入新近最高人民法院有关金融业务的司法解释、重要批复和中国银行业监督管理委员会、中国人民银行的重要规定,更不失为一本难得的金融法律工具书,也可供司法部门作为法律教学的参考。它的出版发行,对加强我国银行业法制建设,依法管理银行,进一步提高金融部门员工的法律素质必将发挥积极的作用。

是为序。

中国法学会宪法学研究会理事
福建省人民政府顾问团法律组成员
福建师范大学法学院副院长、教授

杨克
2012年2月15日

编写说明

为进一步提高金融部门广大员工法律素质和法律意识,更好地帮助了解金融法律业务,我们在总结几年来从事金融法制工作经验的基础上,组织编写了《新编金融法律实务手册——金融业务必知 300 问》一书。本书紧密结合我国银行管理和业务,着眼于法律角度,采用一问一答的方式,较系统地介绍银行法律规定和法律问题,内容涉及银行各职能岗位,体系较完整,它既非一般金融业务著作,又非现行金融法律汇编。该书具有可操作性、实用性、规范性和稳定性等特点,是从事金融工作的每位员工必备的工具书,也可供司法部门作为法律教学的参考。

该书由法律界和金融界 12 位同志共同编写,几易其稿最终付梓。在编写本书过程中,得到了农业银行总行内控与法律合规部、福建省高级人民法院、福建省司法厅、中国银行业监督管理委员会漳州监管分局、中国人民银行漳州市中心支行、国家外汇管理局漳州市中心支局、福建中仑律师事务所、福建三和律师事务所等单位专家、学者、律师的大力支持,他们给予了热情的指导,提出了许多宝贵的意见,完稿后经中国法学会宪法学研究会理事、福建省人民政府顾问团法律组成员、福建师范大学法学院副院长杜力夫教授审定。在此,谨向所有对本书给予支持、关心的同志表示衷心的感谢。

由于我国金融法制改革正在日益深化,金融法制建设不断发展,加上我们水平有限,不足之处敬请读者不吝赐教、批评指正,并将意见发往电子邮箱:Liujianpingfj@abchina.com。

编 者

目 录

CONTENTS

第一编 借贷基本规定

【问1】签订和履行贷款合同应遵循什么原则？	(1)
【问2】中国人民银行对贷款种类有什么规定？	(3)
【问3】贷款合同中如何确定贷款期限？	(4)
【问4】贷款合同到期后如何申请贷款展期？	(4)
【问5】贷款合同到期后如何约定贷款利率？	(5)
【问6】如何计收贷款利息？	(5)
【问7】如何执行贷款贴息？	(6)
【问8】如何决定停息、减息、缓息、免息？	(6)
【问9】贷款合同中借款人应具备哪些条件？	(6)
【问10】贷款合同中借款人享有哪些权利，应承担哪些义务？	(7)
【问11】对借款人有哪些禁止性规定？	(8)
【问12】贷款合同中的贷款人应具备哪些条件？	(9)
【问13】贷款合同中贷款人享有哪些权利，应承担哪些义务？	(9)
【问14】对贷款人有哪些禁止性规定？	(10)
【问15】中国人民银行对贷款程序有什么规定？	(11)
【问16】如何对不良贷款实施监管？	(14)
【问17】对贷款管理责任制有什么具体要求？	(16)
【问18】对贷款债权保全和清偿有什么规定？	(16)
【问19】中国人民银行对贷款管理有什么特别规定？	(18)

【问 20】中国人民银行在什么情况下可以对借款人和贷款人予以处罚？	(19)
【问 21】借款人在什么情况下应承担违约责任？	(23)
【问 22】《贷款通则》的效力如何确定？	(24)
【问 23】贷款新规对信贷管理有什么基本要求？	(25)
【问 24】贷款新规对贷款人受理与调查工作有什么具体要求？	(27)
【问 25】贷款新规对贷款风险评价与审批有何要求？	(30)
【问 26】贷款新规对合同的签订有什么具体要求？	(31)
【问 27】贷款新规对贷款发放与支付有什么具体要求？	(33)
【问 28】贷款新规对贷后管理有何具体要求？	(36)
【问 29】对违反贷款新规应承担哪些法律责任？	(39)
【问 30】金融机构开展项目融资业务有何具体规定？	(41)
【问 31】对汽车消费贷款管理有何基本规定？	(44)
【问 32】对个人汽车贷款有何具体要求？	(45)
【问 33】对经销商汽车贷款有什么具体要求？	(46)
【问 34】对机构汽车贷款有何具体要求？	(47)
【问 35】如何对汽车贷款风险进行管理？	(48)
【问 36】人民法院关于债权人对人员下落不明或者财产状况不清的债务人申请破产清算案件如何处理？	(49)
【问 37】人民法院对审理民事案件适用诉讼时效有什么具体规定？	(50)

第二编 合同担保

【问 38】担保的方式有哪些？	(54)
【问 39】设立和行使担保物权应当遵循哪些原则？	(54)
【问 40】什么是反担保？	(55)
【问 41】主合同无效，担保合同是否无效？	(55)
【问 42】什么是保证，保证人应具备怎样的主体资格？	(55)
【问 43】国家机关、事业单位、社会团体能否作为保证人？	(55)

【问 44】企业法人的分支机构、职能部门能否作为保证人？	(56)
【问 45】政府及其所属部门能否强令银行等金融机构或者企业为他 人提供保证？	(56)
【问 46】数人保证同一债务,如何分割承担保证责任？	(56)
【问 47】保证人与债务人应当如何订立保证合同？	(57)
【问 48】何谓继续的保证？	(57)
【问 49】保证的方式哪些？	(58)
【问 50】保证担保的范围包括哪些内容？	(58)
【问 51】债权人将主债权转让给第三人,保证人是否继续承担保证 责任？	(59)
【问 52】债务人转让债务的,保证人是否承担保证责任？	(59)
【问 53】一般保证和连带责任保证时效有什么具体规定？	(60)
【问 54】保证人就连续发生的债权作保证,但未约定保证期间的,保 证人如何才能摆脱保证责任？	(60)
【问 55】同一债权既有保证又有物的担保的,保证人如何承担保证 责任？	(60)
【问 56】法人的分支机构未经法人授权与债权人订立保证合同的, 法人是否承担保证人的责任？	(61)
【问 57】保证人有哪些情形不承担民事责任,有哪些情形担保物权 消灭？	(61)
【问 58】什么是抵押权,哪些财产可以抵押？	(62)
【问 59】抵押人所担保的债权能否超出其抵押物的价值？	(63)
【问 60】以土地使用权作抵押时,抵押物的范围有何特殊法律规定？	(63)
【问 61】根据我国《担保法》的规定,哪些财产不得作为抵押财产？	(64)
【问 62】如何订立抵押合同？	(64)
【问 63】根据我国《担保法》的规定,当事人如何办理抵押物登记？	(65)
【问 64】抵押权所担保的范围是如何规定的？	(66)
【问 65】抵押权的效力是否及于抵押物被扣押后的孳息？	(67)
【问 66】抵押人将已出租的财产抵押时,对原租赁合同有何影响？	(67)

- 【问 67】抵押人转让已办理登记的抵押物时,应当如何保护抵押权人的利益? (67)
- 【问 68】抵押人可采取哪些措施保全抵押物的价值? (68)
- 【问 69】抵押权与其担保的债权的关系如何? (68)
- 【问 70】债务履行期届满抵押权人未受清偿时如何实现抵押权? (69)
- 【问 71】同一财产上数个抵押权并存时应如何处理? (70)
- 【问 72】抵押物为不动产时,抵押人实现抵押权时应遵守哪些特殊规定? (70)
- 【问 73】在抵押权人实现抵押权后,提供抵押担保的第三人是否有权向债务人追偿? (71)
- 【问 74】哪些合同可以附有最高额抵押合同? (71)
- 【问 75】什么是动产质押,出质人与质权人如何才能订立质押合同? (73)
- 【问 76】质押合同的范围包括哪些内容? (73)
- 【问 77】质物所生的孳息归谁收取? (74)
- 【问 78】质物如何保管? (74)
- 【问 79】哪些权利可以质押,如何订立质押合同? (75)
- 【问 80】对动产质权和权利质权有何具体规定? (76)
- 【问 81】《担保法》上的不动产、动产指的是什么? (79)
- 【问 82】《城市房地产抵押管理办法》的适用范围是什么? (79)
- 【问 83】对城市房地产抵押权的设定有什么具体规定? (80)
- 【问 84】对城市房地产抵押合同的订立有什么具体规定? (82)
- 【问 85】对城市房地产抵押登记有什么具体要求? (83)
- 【问 86】对城市抵押房地产的占用与管理有什么具体规定? (84)
- 【问 87】对城市抵押房地产的处分有什么具体规定? (85)
- 【问 88】对违反城市房地产抵押管理规定的行为应如何处罚? (86)
- 【问 89】对城市房地产交易有哪些基本规定? (87)
- 【问 90】对城市房地产的转让有什么具体要求? (87)
- 【问 91】对城市房地产的抵押有什么具体要求? (89)
- 【问 92】对城市房地产权属登记管理有什么具体要求? (90)
- 【问 93】国家知识产权局对专利权质押登记有何规定? (90)

【问 94】人民法院对处理担保法生效前发生保证行为的保证期间有何规定？	(94)
【问 95】中国人民银行对应收账款质押登记有什么具体规定？	(95)
【问 96】人民法院对审理房屋登记案件有什么具体规定？	(98)
【问 97】人民法院执行设定抵押的房屋有什么具体规定？	(101)
【问 98】人民法院审理金融资产管理公司利用外资处置不良债权案件涉及对外担保合同效力有何规定？	(102)
【问 99】人民法院对国有工业企业以机器设备等财产为抵押物与债权人签订的抵押合同的效力有何规定？	(103)

第三编 储蓄与利率

【问 100】什么是储蓄,什么是储蓄存款？	(104)
【问 101】什么是储蓄机构,办理储蓄业务必须遵循什么原则？	(104)
【问 102】什么部门负责全国储蓄管理工作？	(105)
【问 103】除储蓄机构外,其他单位和个人能否办理储蓄业务？	(105)
【问 104】储蓄机构的设置应当遵循什么原则？	(105)
【问 105】什么是储蓄代办点和储蓄代办网点？	(106)
【问 106】储蓄机构的营业时间有什么要求？	(106)
【问 107】储蓄存款的本金和利息的支付有什么要求？	(106)
【问 108】储蓄机构能否使用不正当手段吸收储蓄存款？	(106)
【问 109】储蓄机构可以办理哪些人民币储蓄业务？	(107)
【问 110】储蓄机构是否还可以办理定期储蓄存款到期自动转存业务和个人住房储蓄业务？	(107)
【问 111】储蓄机构还可以办理哪些金融业务？	(108)
【问 112】储蓄存款利率和计息应遵循什么规定？	(108)
【问 113】未到期的定期储蓄存款如何提前支取？	(109)
【问 114】存单、存折如何挂失？	(109)
【问 115】储户的储蓄存款如何查询、冻结或者划拨？	(109)

- 【问 116】储蓄存款的所有权发生争议如何过户? (110)
- 【问 117】违反《储蓄管理条例》存款的行为如何处罚? (110)
- 【问 118】对执行储蓄管理条例有什么具体要求? (111)
- 【问 119】《人民币利率管理规定》的适用范围是什么? (118)
- 【问 120】中国人民银行及其分行如何具体实施利率管理职责? (119)
- 【问 121】中国人民银行对通知存款和协定存款的计息方法有什么
具体规定? (120)
- 【问 122】中国人民银行对贷款的结息方式有什么具体规定? (122)
- 【问 123】对违反利率管理的行为如何进行处罚? (123)
- 【问 124】《人民币利率管理规定》的效力如何? (124)
- 【问 125】中国人民银行对外币利率管理有什么具体的规定? (124)
- 【问 126】中国人民银行对统一中外银行外币存贷款利率管理有什
么具体要求? (125)
- 【问 127】对储蓄存款利息所得征收个人所得税是如何规定的? (126)

第四编 账户管理

- 【问 128】《人民币银行结算账户管理办法》适用于什么范围? (128)
- 【问 129】银行结算账户分为哪几种,各有什么规定? (128)
- 【问 130】银行结算账户的开立有什么具体规定? (129)
- 【问 131】银行结算账户的使用有什么具体要求? (135)
- 【问 132】对银行结算账户的变更与撤销有什么具体规定? (138)
- 【问 133】中国人民银行对银行结算账户的管理有什么具体规定? (140)
- 【问 134】违反《人民币银行结算账户管理办法》应如何处罚? (141)
- 【问 135】对个人存款账户实行实名制有何具体规定? (142)
- 【问 136】中国人民银行对人民币银行结算账户开立、转账、现金支
取业务管理有什么要求? (144)
- 【问 137】对宗教活动场所和宗教院校开立单位银行结算账户有何
规定? (148)

【问 138】国家外汇管理局对境外机构境内外汇账户的管理有什么具体要求？	(150)
【问 139】《境内外汇账户管理规定》的适用范围是什么？	(152)
【问 140】我国对经常项目外汇账户及其开立、使用是如何管理的？	(153)
【问 141】我国对资本项目外汇账户及其开立、使用是如何管理的？	(155)
【问 142】我国对外汇账户如何进行监管？	(158)

第五编 银行卡

【问 143】什么是银行卡,商业银行开展银行卡业务应遵循什么业务规则？	(161)
【问 144】银行卡分为哪几种,它具有哪些功能？	(161)
【问 145】商业银行开办银行卡业务必须具备哪些条件？	(162)
【问 146】商业银行办理银行卡收单业务按什么标准计息与收费？	(164)
【问 147】银行卡如何申领与交易？	(165)
【问 148】商业银行如何加强银行卡风险管理？	(167)
【问 149】银行卡当事人享有哪些权利,应履行哪些义务？	(168)
【问 150】发卡银行违规违法发行银行卡及持卡人违规违法使用银行卡的,应承担什么法律责任？	(170)
【问 151】对商业银行信用卡业务的监督管理有哪些基本规定？	(171)
【问 152】商业银行信用卡的分类有何具体规定？	(172)
【问 153】商业银行申请开办信用卡的业务准入有什么具体规定？	(173)
【问 154】对商业银行发行信用卡业务的管理有什么具体规定？	(178)
【问 155】对信用卡收单银行业务的管理有何具体要求？	(185)
【问 156】商业银行对信用卡业务风险的管理有什么具体要求？	(189)
【问 157】对商业银行信用卡业务的监督管理有什么具体规定？	(191)
【问 158】人民法院、人民检察院对办理妨害信用卡管理刑事案件有何规定？	(193)

第六编 票据与结算

- 【问 159】《中华人民共和国票据法》适用于什么范围? (198)
- 【问 160】《票据法》对票据作了哪些规定? (198)
- 【问 161】《票据法》对汇票的出票有何规定? (201)
- 【问 162】《票据法》对汇票背书有何规定? (202)
- 【问 163】《票据法》对汇票承兑有何规定? (203)
- 【问 164】《票据法》对汇票保证有何规定? (204)
- 【问 165】《票据法》对汇票的付款有何规定? (205)
- 【问 166】《票据法》对汇票的追索权有何规定? (206)
- 【问 167】什么是本票,本票行为人需要遵守哪些具体的规定? (208)
- 【问 168】什么是支票,使用支票需要遵守哪些具体的规定? (209)
- 【问 169】《票据法》对涉外票据的法律适用何规定? (211)
- 【问 170】违反《票据法》应当追究什么法律责任? (211)
- 【问 171】《支付结算办法》适用于什么范围? (212)
- 【问 172】中国人民银行对加强票据管理有什么具体规定? (215)
- 【问 173】中国人民银行对加强银行汇票管理有什么具体要求? (220)
- 【问 174】中国人民银行对加强商业汇票管理有什么具体要求? (224)
- 【问 175】中国人民银行对加强银行本票管理有什么具体要求? (228)
- 【问 176】中国人民银行对加强支票管理有什么具体要求? (230)
- 【问 177】中国人民银行对加强信用卡管理有什么具体要求? (232)
- 【问 178】什么是结算方式,中国人民银行对加强结算方式的管理有什么具体要求? (237)
- 【问 179】中国人民银行对加强汇兑管理有什么具体要求? (237)
- 【问 180】中国人民银行对加强托收承付有什么具体要求? (240)
- 【问 181】中国人民银行对委托收款管理有什么具体要求? (246)
- 【问 182】对违反银行结算纪律应承担什么责任? (248)
- 【问 183】对《支付结算办法》中的若干用语应如何解释? (252)

【问 184】对非金融机构支付服务有什么具体要求？	(254)
【问 185】《国内信用证结算办法》适用于哪些范围？	(262)
【问 186】中国人民银行对信用证开证与通知有什么具体规定？	(263)
【问 187】什么是议付，中国人民银行对信用证议付有什么具体规定？	(267)
【问 188】中国人民银行对信用证的付款有什么具体规定？	(268)
【问 189】中国人民银行对信用证的单据审核标准有什么具体规定？	(269)
【问 190】对违反《国内信用证结算办法》的应如何处罚？	(271)

第七编 外汇管理

【问 191】什么是外汇，《外汇管理条例》的适用范围是什么？	(272)
【问 192】在我国境内能否允许外币流通和以外币计价结算？	(272)
【问 193】我国对经常项目外汇是如何管理的？	(273)
【问 194】我国对资本项目外汇是如何管理的？	(274)
【问 195】我国对金融机构外汇业务是如何管理的？	(275)
【问 196】我国对人民币汇率和外汇市场是如何管理的？	(275)
【问 197】对金融机构外汇业务如何监督管理？	(276)
【问 198】对违反外汇管理规定的行为应如何处罚？	(277)
【问 199】对《外汇管理条例》中的若干用语应如何解释？	(279)
【问 200】中国人民银行对规范结汇、售汇及付汇行为有什么规定？	(280)
【问 201】经常项目下的结汇、售汇与付汇如何实施？	(280)
【问 202】什么是资本项目下的结汇、售汇与付汇，如何对其实施监管？	(285)
【问 203】对境内居民个人外汇管理有哪些基本规定？	(287)
【问 204】对境内居民经常项目个人外汇管理有什么要求？	(288)
【问 205】对境内居民资本项目个人外汇管理有什么要求？	(291)
【问 206】对境内居民个人外汇账户及外币现钞管理有什么要求？	(293)

- 【问 207】对境内居民个人结售汇管理信息系统有什么要求? (295)
- 【问 208】对《个人外汇管理办法》中的若干及用语应如何解释? (296)
- 【问 209】境内机构对外贸易中以人民币作为计价货币有什么具体要求? (297)
- 【问 210】对免税商品外汇管理有什么具体要求? (297)
- 【问 211】对境内机构自行保留经常项目外汇收入有什么要求? (299)
- 【问 212】对内贸货物跨境运输外汇管理有什么具体要求? (299)
- 【问 213】对旅游购物商品出口退出外汇核销管理有什么具体要求? (300)
- 【问 214】对货物贸易出口收入存放境外管理有什么具体规定? (301)
- 【问 215】国家外汇管理局对因公出国售汇管理有什么具体要求? (304)
- 【问 216】对境内机构捐赠外汇管理有什么具体要求? (306)
- 【问 217】对服务贸易等项目对外支付提交税务证明有什么具体要求? (308)
- 【问 218】对境内机构境外直接投资外汇管理有什么具体规定? (310)
- 【问 219】国家外汇管理局对境外上市外汇管理有什么具体要求? (314)
- 【问 220】国家外汇管理局对境内机构对外担保管理有什么具体要求? (316)
- 【问 221】对规范境外机构和个人购房管理有什么具体要求? (322)
- 【问 222】对规范房地产市场外资准入和管理有什么具体要求? (323)
- 【问 223】外汇指定银行对客户人民币外汇货币掉期业务外汇管理有什么具体要求? (326)
- 【问 224】对跨境贸易人民币结算管理有什么具体要求? (327)

第八编 银行业务纠纷处理

- 【问 225】行政机关冻结当事人存款、汇款有什么具体规定? (331)
- 【问 226】人民法院民事执行中查封、扣押、冻结财产有什么具体规定? (332)

【问 227】金融机构协助有权机关查询、冻结和扣划单位、个人在金融机构存款的行为有何规定？	(338)
【问 228】人民检察院扣押、冻结涉案款物工作有哪些基本规定？	(341)
【问 229】人民检察院扣押、冻结涉案款物的程序有何规定？	(343)
【问 230】人民检察院扣押、冻结涉案款物的保管工作有何规定？	(346)
【问 231】人民检察院扣押、冻结涉案款物的处理工作有何规定？	(347)
【问 232】人民检察院对扣押、冻结涉案款物的监督检查与责任追究工作有何规定？	(350)
【问 233】人民法院查询和人民银行协助查询被执行人人民币银行结算账户开户银行名称有何要求？	(351)
【问 234】保险监督管理机构查询保险机构及相关单位和个人在金融机构账户有何具体要求？	(352)
【问 235】最高人民法院对审理信用证纠纷案件有什么具体要求？	(355)

第九编 金融监管

【问 236】对银行业监督管理有哪些基本规定？	(359)
【问 237】对银行业监督管理机构有哪些具体规定？	(360)
【问 238】银行业监督管理机构对银行业监督管理的职责有哪些？	(361)
【问 239】银行业监督管理机构对银行业有哪些监督管理措施？	(363)
【问 240】违反《银行业监督管理法》应当追究什么法律责任？	(365)
【问 241】中国人民银行如何履行金融监督管理职责？	(367)
【问 242】违反《中国人民银行法》应当追究什么法律责任？	(368)
【问 243】商业银行如何履行好监督管理的职责？	(370)
【问 244】违反《商业银行法》应当追究什么法律责任？	(370)

第十编 惩治金融违法违纪

- 【问 245】伪造货币、出售、购买、运输伪造货币的行为应承担什么刑事责任？ (375)
- 【问 246】明知是伪造的货币而持有、使用的行为应承担什么责任？ (376)
- 【问 247】变造货币的行为应承担什么刑事责任？ (376)
- 【问 248】擅自设立金融机构或其他金融机构应承担什么刑事责任？ (377)
- 【问 249】套取金融机构信贷资金高利转贷他人应承担什么责任？ (377)
- 【问 250】非法吸收公众存款或变相吸收公众存款应承担什么责任？ (378)
- 【问 251】伪造、变造金融票证应如何处罚？ (378)
- 【问 252】伪造、变造国家有价证券应承担什么责任？ (379)
- 【问 253】对金融机构工作人员受贿犯罪法律有何规定，如何追究刑事责任？ (380)
- 【问 254】违法发放贷款的应承担什么责任？ (380)
- 【问 255】金融机构工作人员吸收客户资金不入账应承担什么责任？ (381)
- 【问 256】非法出具金融票证应如何处罚？ (382)
- 【问 257】对违反票据法规定的票据予以承兑、付款或保证应承担什么责任？ (382)
- 【问 258】刑法对逃汇罪如何追究刑事责任？ (382)
- 【问 259】刑法对洗钱罪及其刑事责任是如何规定的？ (383)
- 【问 260】使用诈骗方法非法集资应承担什么责任？ (383)
- 【问 261】诈骗银行或其他金融机构的贷款应承担什么责任？ (384)
- 【问 262】进行金融票据诈骗活动应承担什么责任？ (384)
- 【问 263】刑法对信用证诈骗罪及其刑事责任是如何规定的？ (385)

【问 264】对信用卡诈骗如何追究刑事责任？	(385)
【问 265】伪造、变造的国库券进行诈骗活动应承担什么责任？	(386)
【问 266】刑法对部分金融诈骗罪的死刑有何规定？	(386)
【问 267】刑法对单位犯金融诈骗罪是如何规定的？	(386)
【问 268】什么是反洗钱，遏制洗钱犯罪及相关犯罪有什么具体规定？	(387)
【问 269】金融机构对反洗钱工作有何具体规定？	(393)
【问 270】最高人民法院对审理伪造货币等案件有什么具体要求？	(398)
【问 271】最高人民法院对审理洗钱等刑事案件有什么具体要求？	(399)
【问 272】《金融违法行为处罚办法》适用于什么范围？	(401)
【问 273】金融机构擅自设立、合并、撤销分支机构或者代表机构应如何处罚？	(402)
【问 274】擅自变更名称、注册资本、机构所在地、更换高级管理人员应如何处罚？	(403)
【问 275】擅自变更股东、转让股权或者调整股权结构应如何处理？	(403)
【问 276】对金融机构虚假出资或者抽逃出资应承担什么责任？	(403)
【问 277】超业务范围从事金融业务活动应承担什么责任？	(404)
【问 278】金融机构的代表机构经营金融业务应如何处罚？	(404)
【问 279】对金融机构从事账外经营应承担什么责任？	(405)
【问 280】对提供虚假或隐瞒重要事实的财务会计报告、统计报告是如何规定的？	(405)
【问 281】出具与事实不符的金融票证应如何处罚？	(406)
【问 282】对违反票据法的票据给予以承兑、贴现、付款或保证应如何追究责任？	(406)
【问 283】利用不正当手段吸收存款应如何处罚？	(406)
【问 284】违反规定办理贷款业务应承担什么责任？	(407)
【问 285】违反规定从事拆借活动应如何追究责任？	(407)
【问 286】金融机构违反规定从事证券、期货或其他衍生金融工具交易应如何处罚？	(408)