

银行业务管理与法律法规指南

YIN HANG YE WU GUAN LI YU FA LU FA GUI ZHI NAN

王向东



河北科
学

0.2

社

前 言

随着我国经济的发展和改革的深入，银行管理金融活动的职能正在发生重大的变化。这些新的变化迫切需要银行在使用经济手段和必要行政手段的同时，运用法律手段来管理业务。为了配合银行系统法制、法规教育，增强法制观念，帮助金融工作者掌握有关法律、法规知识，进一步健全和完善银行法制、法规，我们编写了这本《银行业务管理与法律法规指南》。

本书从目前我国银行业务的实际出发，以有关法律为依据，以金融系统的现行法规为基础，全面回答了有关银行综合管理、信贷管理、会计结算、现金管理、储蓄业务、债券管理、信托业务和外汇业务等方面的222个问题。另外，附有典型的案例分析和有关法律原文。本书通俗易懂，针对性、实用性强，不仅可以作为银行广大干部职工的必备工具书，而且对企业财会人员特别是主管财务的领导在办理银行业务活动中也有较高的参考价值。

本书在编写过程中，得到了中国工商银行河北省分行、邯郸分行，中国人民银行邯郸分行的有关领导和同志的大力支持，在此一并致谢。

书中不妥之处，深望读者批评指正。

编 者

1991年12月

目 录

一、综合管理

1. 为什么发挥银行在国民经济中的调节作用要有法律保障? (1)
2. 金融机构的设置和撤并有何规定? (2)
3. 为什么要禁止非金融机构经营金融业务? (3)
4. 为什么私人不能设立金融机构, 不得经营金融业务? (3)
5. 为什么人民银行不对企业、个人直接办理存、贷款业务? (4)
6. 设立城市信用合作社有何规定? (5)
7. 专业银行和信用社能否经营保险业务? (5)
8. 如何加强信用社的资金管理? (6)
9. 农村信用社的经营方针和信贷资金管理原则是什么? (7)
10. 国库的基本职责和主要权限是什么? (7)
11. 信用社办理存贷款的原则是什么? (8)
12. 参加票据清算的金融机构应具备哪些条

- 件? (9)
13. 什么是金融行政复议制度? (9)
14. 金融行政复议的主要特点是什么? (9)
15. 中央银行稽核工作的职责、内容和权力是什么? (11)
16. 内部审计机关审计监督有哪些规定? (12)
17. 内部审计人员的职责是什么? (13)
18. 国家审计机关监督检查权力有哪些? (13)
19. 金融稽核检查处罚有何规定? (14)
20. 对违反财政法规的处罚有哪些规定? (15)
21. 违反税收法规的处罚有何规定? (17)
22. 银行在监督控制社会集团购买力方面有何规定? (17)
23. 银行如何配合人民法院查询单位存款和查阅有关资料? (18)
24. 如何冻结单位存款? (18)
25. 银行如何配合人民法院扣划单位存款? (19)
26. 人民法院可否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的存款? (20)
27. 法院对行政机关依法申请强制执行, 需要银行协助执行的案件应如何办理? (20)
28. 如何执行审计机关作出的缴款、扣款、停止财政拨款和银行贷款处理规定? (21)
29. 对司法机关追回银行被抢、被盗、被骗、贪污、丢失库款和金银的处理有何规定? (21)

30. 对行政诉讼法中“对应当归还的罚款或者应当给付的赔偿金,通知银行从该行政机关的帐户内划拨”这句话如何理解? (22)
31. 在强制执行中为何要把企业所有资金与银行贷款区别开来? (23)
32. 如何区别索贿受贿与吃请受礼? (24)
33. 如何区别玩忽职守和灵活办理业务? (25)
34. 如何理解法院判决和经济仲裁? (25)

二、信贷管理

35. 银行贷款的法律保障形式有哪些? (27)
36. 什么叫诉讼时效? 银行贷款的诉讼时效有几年? (28)
37. 如何确定银行贷款诉讼时效的起止日期? (28)
38. 如何看待银行贷款的诉讼时效? (30)
39. 何为以贷谋私? (30)
40. 何为人情贷款? (30)
41. 如何理解银行工作人员提供贷款支持借款人搞非法活动? (31)
42. 如何理解银行工作人员冒名贷款问题? (31)
43. 贷款给个人使用与贷款给个体户使用有何区别? (32)
44. 何为挪用贷款归个人使用? (33)
45. 何为恶意收回银行贷款? (34)
46. 管贷款人的责任与用贷款人的责任有何区

- 别? (34)
47. 企业物资被扣造成贷款收不回来与银行放款
不当造成贷款收不回来有何区别? (35)
48. 如何区别贷款的损失和贷款的逾期? (36)
49. 何谓贷款核销? 其核销条件是什么? (37)
50. 基层银行有无利息减免权? (38)
51. 什么是借款合同? 借款合同应具备哪些条
款? (38)
52. 借款合同的种类有哪些? (39)
53. 怎样使借款合同具有合法性? (39)
54. 银行与企业在借款合同中承担哪些违约责
任? (41)
55. 贷款合同的违约、争议、侵权的区别和联系
是什么? (42)
56. 如何理解无效借款合同的法律后果? (43)
57. 在处理无效合同时, 为什么要把违约责任和
违纪责任区别开来? (43)
58. 何为借款合同变更? 何为借款合同展
期? (44)
59. 借款合同在什么情况下可以变更或解
除? (45)
60. 怎样变更或解除借款合同? (46)
61. 如何理解借款合同的审批权和借款合同的代
理权? (46)
62. 贷款合同中的担保人应履行哪些责任? (47)
63. 借款合同无效, 担保合同也随之失效, 那

- 么, 担保人是否就不再承担经济担保责任? (49)
64. 保证人对逾期贷款有何责任? (49)
65. 保证人对延期贷款有何责任? (50)
66. 扣收借款人的贷款和扣收担保人的存款有何区别? (50)
67. 抵押贷款合同应具备哪些内容? (51)
68. 在什么情况下贷款人有权处理抵押物? (52)
69. 收购的国库券和自购的国库券能否充当抵押物? (52)
70. 破产企业与关闭企业有何区别? (53)
71. 对兼并未成的企业破产, 银行如何处理? (54)
72. 对兼并后又分离的企业破产, 银行如何处理? (54)
73. 如何落实法人倒闭后的清偿借款责任? (55)
74. 什么是资金拆借? 它有哪些法律关系? (56)
75. 资金拆借适用于哪些法律和法规? (57)
76. 资金拆借双方的权利、义务及应承担的法律
责任是什么? (57)

三、会计结算

77. 什么是结算法规? (59)
78. 建国以来曾颁布过哪些主要结算法规? (59)
79. 结算中有哪几种法律关系? 各包括哪些内容? (62)

80. 结算中主要的法律规定有哪些? (64)
81. 如何理解银行会计出纳法规的种类? (64)
82. 银行代扣款的法律规定包括哪些内容? (65)
83. 目前,我国法律规定和国务院授权人民银行
 总行监督的项目有哪些? (66)
84. 如何处理异地法院到银行强制扣款? (69)
85. 如何理解银行的监督责任? (69)
86. 如何理解结算原则中“谁的钱进谁的帐,由
 谁支配”? (70)
87. 军队在银行的存款能否冻结? (70)
88. 如何理解妨碍执行与无法执行? (71)
89. 如何理解转移存款后的法律关系和支付存款
 后的法律关系? (71)
90. 企业单位在办理结算时应遵守的结算纪律和
 原则是什么? (73)
91. 银行对违反结算纪律的处理有哪些规
 定? (73)
92. 银行为企业办理结算应负的责任是什
 么? (74)
93. 由于银行本身差错影响企业资金运用,银行
 应负什么责任? (74)
94. 如何区别银行工作差错责任和被人假冒支走
 款项的责任? (75)
95. 如何理解截留企业存款? (76)
96. 如何区别截留汇款和留行待查? (77)
97. 如何区别个人承包经营与个体户经营? (77)

98. 什么是票据法?	(78)
99. 我国第一部票据法是怎样形成的?	(78)
100. 什么是票据行为?	(79)
101. 何谓票据的权利和义务?	(79)
102. 什么是票据的诉讼权利时效?	(80)
103. 什么是票据的追索?	(80)
104. 什么是票据责任的解除?	(81)
105. 商业承兑汇票与银行承兑汇票有何区别?	(81)
106. 为什么要加强对商业汇票的管理?	(82)
107. 签发商业汇票的现行规定是什么?	(82)
108. 如何理解“签发商业汇票必须以合法的商品交易为基础”?	(83)
109. 何为商业汇票的追索权?	(84)
110. 汇票遗失怎样办理挂失?	(84)
111. 银行办理异地托收承付结算的主要职责是什么?	(85)
112. 委托银行收款结算发生交易纠纷怎样处理?	(85)
113. 定额支票的结算原则是什么?	(86)
114. 定额支票遗失由谁负责?	(86)
115. 企业签订经济合同必须加入的结算条件有哪些?	(86)
116. 谁有权制定、修改、解释和审批帐户管理办法?	(87)
117. 使用帐户必须遵守哪些规定?	(87)

- 118.违反帐户使用规定有哪些处理办法? (88)
- 119.会计人员的职责是什么? (88)
- 120.会计人员的工作权限有哪些? (89)
- 121.会计人员的法律责任有哪些? (90)

四、现金管理

- 122.银行出纳工作的职责是什么? (92)
- 123.开户单位的现金使用范围包括哪些? (92)
- 124.银行在什么情况下对开户单位停止现金支付? (93)
- 125.什么是坐支现金?对坐支现金的管理规定是什么? (94)
- 126.开户单位违反《现金管理暂行条例》的处罚标准是什么? (95)
- 127.银行对单位违反《现金管理暂行条例》的处罚决定,单位不服怎么办? (96)
- 128.对开户银行或银行工作人员违反《现金管理暂行条例》的行为,应如何处理? (96)
- 129.银行对保密单位现金管理有何特殊规定? (97)
- 130.我国对金银管理有何规定? (97)
- 131.银行兑换损伤人民币的标准是什么? (97)
- 132.银行发现假人民币怎么办? (98)

五、储蓄业务

- 133.储蓄的政策和原则是什么? (99)

134. 怎样理解“为储户保密”的原则? (99)
135. 在什么情况下可停止支付储蓄存款? (100)
136. 法院、检察院、公安部门如何查询和没收个人在银行的存款? (100)
137. 存款人死亡后的存款过户或支付手续有何规定? (101)
138. 偷支储户存款与挪用储蓄库款有何区别? (102)
139. 如何认定储蓄存款的错款责任? (103)
140. 如何理解支取在银行储蓄的利息不是剥削行为? (104)
141. 对“摸奖、贴水、保值有奖”储蓄如何加强管理? (105)
142. 开办邮政储蓄有何规定? (106)

六、债券管理

143. 企业发行债券, 债券的票面上应当载明哪些内容? (107)
144. 企业发行债券的程序是什么? (107)
145. 对企业发行债券的方式有哪些规定? (108)
146. 对发行债券的企业违反《企业债券管理暂行条例》如何进行处罚? (109)
147. 对金融机构、非金融机构和公民个人违反《企业债券管理暂行条例》如何处罚? (109)
148. 企业发行股票应遵守哪些管理规定? (110)
149. 银行代理发行股票应注意哪些事项? (110)

150. 股票持有人拥有哪些权利?(111)
151. 国库券能否携带、邮寄出境?(111)

七、业务信托

152. 何为信托? 何为金融信托?(113)
153. 对金融信托投资机构的设置和应具备的条件
有哪些要求?(113)
154. 金融信托的经营原则是什么?(114)
155. 对信托投资机构的资本金管理有何规
定?(115)
156. 国内信托业务的经营范围和主要业务项目有
哪些?(115)
157. 金融信托公司作为经济法人的基本条件是什么?(116)
158. 信托存款的资金来源包括哪些方面?(117)
159. 对专业银行已设立了独立的信托投资机构后
能否继续兼办信托业务?(118)
160. 金融信托和银行信贷有何区别?(118)
161. 信托贷款的原则和条件是什么?(119)
162. 信托的撤销、终止和变更的法律要求是什
么?(120)
163. 信托立法有什么必要性?(121)
164. 信托法应包括哪些内容?(121)
165. 中办个人特约信托主要有哪些规定?(122)
166. 办理未成年人监护信托的有关规定是什
么?(123)

167. 信托投资的原则是什么?(124)
168. 金融租赁的原则是什么?(124)
169. 承租人违约后出租人有权终止租赁的情况主要
要有哪几种?(125)
170. 信托公司代理企业发行股票与债券应掌握哪
些原则?(126)
171. 信托公司如何保护债券持有人的利益?(126)
172. 银行信托公司可以办理哪些方面的咨
询?(127)

八、外汇业务

173. 在外汇业务管理中主要的法律法规有哪
些?(128)
174. 在开户和外汇存款支付中主要的法律法规有
哪些?(128)
175. 在外汇贷款和外汇利率方面涉及的主要法律
和法规有哪些?(129)
176. 在国际结算和外币兑换方面涉及的主要法律
和法规有哪些?(129)
177. 在对外负责方面涉及的法律和法规有哪
些?(129)
178. 如何认定涉及外汇业务的违法行为?(130)
179. 对涉及外汇业务的违法行为如何处罚?(131)
180. 什么是自由外汇?(132)
181. 什么是留成外汇?(132)
182. 什么是留存外汇?(133)

183. 我国境内个人收入的外汇是否允许留存? 具体比例是多少?(133)
184. 到国外或港澳地区工作和学习的人员回国时, 收入外汇的节余部分如何留存?(134)
185. 我国科技人员、作家等到境外讲学, 以及向境外报刊写稿等收入的外汇, 如何留存?(134)
186. 外币有价证券包括哪些内容?(135)
187. 外币支付凭证包括哪些内容?(135)
188. 何为法定汇率?(135)
189. 对国家单位和集体组织的外汇管理规定有哪些?(136)
190. 什么是“400”条款?(137)
191. 什么是信用证的追索权和保留追索权?(138)
192. 外汇抵押人民币贷款的对象、用途、期限和种类各是什么?(139)
193. 对借用国际商业贷款有何规定?(139)
194. 国际票据法中签发商业汇票必须记载的事项是什么?(140)
195. 什么是国际惯例和统一规则?(141)
196. 对外汇、贵金属及外汇票证进出境有何规定?(142)
197. 人民币汇价政策是什么?(142)
198. 现行人民币汇价制度的主要内容有哪些?(143)

九、有关法律

199. 什么是贪污罪?(144)

- 200.贪污犯罪的特征是什么?(144)
- 201.怎样区分贪污罪与一般违法行为的界限?(145)
- 202.国家工作人员利用职务之便,将公款以个人名义存入储蓄所,后将利息据为己有,是否可以定为贪污罪?(146)
- 203.对国家工作人员以个人名义从银行贷款再转手高利贷出的行为如何认定性质?(146)
- 204.对监守自盗的行为如何认定?(147)
- 205.被指控犯有贪污罪的被告人,销毁自己掌握的帐目和凭证,又没有其他方法查明犯罪事实时,如何处理?(147)
- 206.对有贪污行为尚未构成犯罪的国家工作人员如何处理?(148)
- 207.什么是挪用公款犯罪?挪用公款犯罪的特征有哪些?(149)
- 208.怎样区别挪用公款犯罪和挪用公款行为的界限?(150)
- 209.挪用公款以贪污论处的数额标准各是多少?(152)
- 210.对挪用公款尚未构成犯罪的如何处理?(153)
- 211.什么是受贿罪?(153)
- 212.哪些人能够成为受贿罪的主体?(154)
- 213.如何理解受贿罪中“利用职务上的便利”的含义?(155)
- 214.接受非物质利益的,能否构成受贿罪?(155)

215. 收受高档物品象征性付款的，能否认定受贿罪？……………(157)
216. 对单位收受贿赂的，应如何追究刑事责任？……………(157)
217. 对有受贿行为尚未构成犯罪的国家工作人员应如何给予行政处分？……………(158)
218. 玩忽职守罪在信贷工作方面的主要表现有哪些？……………(158)
219. 玩忽职守罪责任人员如何划分？……………(159)
220. 如何区分内部职工的盗窃与贪污？……………(160)
221. 如何理解逃汇、套汇与走私犯罪？……………(160)
222. 何为投机倒把罪？其主要特征是什么？……………(161)

案例分析…………… (163)

浅析银行系统经济犯罪的特点、原因和对策…………… (180)

附录一 中华人民共和国银行管理暂行条例……………(186)

附录二 借款合同条例……………(196)

附录三 现金管理暂行条例……………(201)

附录四 中华人民共和国经济合同仲裁条例……………(206)

附录五 中华人民共和国合同法……………(214)

一、综合管理

1. 为什么发挥银行在国民经济中的调节作用要有法律保障？

社会主义有计划的商品生产，客观要求加强国家对各项经济活动的间接控制能力，完善间接控制的手段，把更多的经济关系和经济活动准则用法律形式固定下来，逐步使各项经济活动都有法可依，并且真正做到有法必依，执法必严。银行等金融机构要充分行使其职能，当然也必须在法律上明确它们的地位、职责、业务范围和相应的权利义务，以及相互间的关系等等。银行等金融机构的活动还涉及到各种经济关系，例如与计划、财政部门的关系，与企业的关系等等，这也需要用法律的形式明确下来。同时，金融的调节手段和目标、资金市场和信用方式、金融组织机构的管理等，同样需要有一个规范；对违反金融法规的要有明确的处理和制裁措施。只有健全金融法制，认真贯彻执行金融法规，才能保障金融事业正常进行，促使经济的协调发展和经济结构的合理化。