

银行 法律法规 实务问答

主编 牛忠光

中国财政经济出版社

前 言

随着我国经济的不断发展，法制建设日益加强，各种法律、法规日趋完备，银行工作也急需法治化。为了进一步加强银行管理，降低经营风险，提高资金安全性，使银行工作纳入规范化的轨道，根据工作中经常碰到的问题，我们编写了这本《银行法律法规实务问答》。这是一本通俗易懂，便于操作，有很强实用性的银行业务法律工具书。

本书共设有 630 题，基本概括了储蓄、现金管理、外汇管理、结算、贷款担保以及银行协助有关机关查询、扣划、冻结存款工作中遇到的法律、规章及政策性较强的问题，银行具体业务的一些疑惑、难点一般均可从中找到答案。编入该《问答》的法律规范包括从 1957—1995 年有关的法律、法规、司法解释和国务院、中国人民银行的有关规定。全书采用问答式的编写体例，对法律、法规原文标有出处。本书既适合于银行工作者快速准确地解决银行业务中的法律问题，也便于从事企业经营管理方面的人员全面掌握有关银行业务的法律规定，对执法人员从事具体工作也具有较高的参考价值。

在全书编写过程中，法制日报、中国律师报、长安杂志社总编辑吴慎宗教授对全书的内容和体例作了精心的指导并

110371

进行最后审定。中国银行北京市分行法律事务处的王可湘、兰焕娣、林晓涛、马伟同志参与了编辑工作。由于我们经验不足，有些银行业务的法律问题难以收集齐全，书中不完备之处望广大读者提出宝贵意见。

编 者

1995年7日

目 录

一、储 蓄

1. 什么叫储蓄? (1)
2. 储蓄业务的原则是什么? (1)
3. 储蓄机构包括哪些? (1)
4. 储蓄工作由何部门管理? (2)
5. 储蓄机构的设置应符合哪些规定? (2)
6. 储蓄机构可以办理哪些人民币储蓄业务? (2)
7. 储蓄机构可以办理哪些外币储蓄业务? (3)
8. 定期储蓄存款到期能否办理自动转存? (3)
9. 储蓄机构能否办理住房储蓄业务? (3)
10. 储蓄机构可以办理哪些金融业务? (3)
11. 储蓄机构可办理哪些服务性业务? (4)
12. 储蓄存款利率如何制定? (4)
13. 未到期的定期储蓄存款的支取如何计付利息? (4)
14. 逾期支取的定期储蓄存款, 其超过原定存期的部
分如何计付利息? (4)
15. 定期储蓄存款在存期内遇有利率调整如何计付存
款利息? (5)

16. 活期储蓄存款在存入期间遇有利率调整如何计付利息? (5)
17. 储户认为存款利息支付有误如何处理? (5)
18. 未到期的定期储蓄存款,储户提前支取的如何办理? (5)
19. 存单、存折能否挂失? (6)
20. 储户遗失存单、存折或者预留印鉴、印章的怎样申请挂失? (6)
21. 储蓄存款的所有权发生争议,储蓄机构依据什么办理过户手续? (6)
22. 违反《储蓄管理条例》的规定,应依法承担哪些法律责任? (7)
23. 储蓄机构违反国家有关规定应依法承担什么责任? (7)
24. 哪些做法属于“使用不正当手段吸收存款”? (7)
25. 存款人死亡后,合法继承人怎样提取该项存款? (8)
26. 存款人已死亡,存单持有人直接去储蓄机构支取或转存存款人生前的存款,储蓄机构如何办理? (8)
27. 在国外的华侨和港澳台同胞等在国内储蓄机构的存款或委托银行代为保管的存款;原存款人死亡,其合法继承人在国内者如何办理存款的过户或支付手续? (9)
28. 在我国定居的外国公民(包括无国籍者),存入我国储蓄机构的存款,其存款过户或提取手续如何办理?

- (9)
29. 存款人已死亡, 继承人在国外者如何办理存款的过户或支付手续? (9)
30. 存款人死亡后, 无法定继承人又无遗嘱的, 其存款如何处理? (10)
31. 什么叫大额可转让定期存单? 由何单位发行? ... (10)
32. 大额可转让定期存单能否提前支取? (11)
33. 大额可转让定期存单以何种方式转让? (11)
34. 偷支储蓄户存款行为如何定性处理? (11)
35. 偷支储蓄户存款归个人使用的行为如何认定? ... (12)
36. 挪用公款归个人使用, 超过 6 个月不还的如何论处? (12)
37. 挪用公款进行走私、投机倒把、赌博等非法活动, 挪用金额达到追究贪污罪数量的, 其挪用时间不足 6 个月, 如何定罪? (13)
38. 多次挪用公款归个人使用, 用后次挪用的公款归还前次挪用的公款, 每次挪用均不超过 6 个月的, 挪用时间如何认定? (13)
39. 银行、信用社人员冒名贷款给个人使用, 或者偷支储蓄户存款, 如何认定其行为性质? (13)
40. 邮电部门吸收的储蓄存款转存人民银行, 是否应在人民银行开立存款帐户? (14)
41. 邮电部门吸收的储蓄存款转存人民银行, 转存款利息如何确定? (14)
42. 邮电部门吸收的储蓄存款转存人民银行, 保值储蓄

- 贴补利息由哪里支付? (14)
43. 对逾期贷款和被挤占挪用贷款如何加收利息? ... (15)
44. 对擅自降低、提高或以变相形式降低、提高存款和
债券利率的金融机构如何处罚? (16)
45. 定期存款存单抵押小额人民币的每笔抵押贷款额度
为多少? 贷款利率如何确定? (16)
46. 存款人的身份证是指什么? (16)
47. 活期储蓄存款何时结息? (17)
48. 基本建设贷款何时结息? (17)
49. 金融机构在人民银行的存款何时结息? (17)
50. 专业银行以发行债券筹集的资金用于固定资产贷款
和特种贷款的利率如何确定? (18)
51. 金融机构违反利率管理规定的问题如何查处? ... (18)
52. 存款人死亡后, 其合法继承人主张权利以前, 存款
被人取走, 银行应否负责任? (18)
53. 受托调回港澳或海外私人遗产的过户和付款手续如
何办理? (19)
54. 到期的大额特种储蓄存单自动转存为普通定期储蓄
存单的具体办法如何? (19)
55. 利率管理工作由何部门负责? (20)
56. 存款浮动利率如何确定? (20)
57. 对违反利率管理规定的各金融机构如何给予处罚?
..... (21)
58. 外币利率由谁管理制定发布? (22)
59. 各金融机构和企业发行或代理发行境内外币债券及

- 债券利率由谁确定审批? (23)
60. 向境外借款和发行境外外币债券的利率由谁管理和审批? (23)
61. 对停产整顿企业贷款利息如何处理? (23)
62. 对被兼并企业贷款利息如何处理? (24)
63. 对解散企业的银行债务如何处理? (25)
64. 对破产企业的银行债务如何处理? (26)
65. 储蓄旅行支票的种类及性质? (26)
66. 过期的储蓄旅行支票如何退票? (26)
67. 怎样申请办理储蓄旅行支票? (27)
68. 有效期内的旅行支票如何兑取现金? (27)
69. 储蓄旅行支票能否代替现金流通使用? (27)
70. 签发旅行支票应办理哪些手续? (27)
71. 兑付旅行支票应办理哪些手续? (28)
72. 兑付旅行支票在邮寄过程中丢失应如何处理?
..... (28)
73. 储蓄存单(折)挂失和提前支取如何办理? (29)
74. 办理储蓄存款异地托收, 其手续费、邮电费如何计算收取? (29)

二、现金管理

75. 人民币由谁印制、发行? (31)
76. 货币发行管理的基本任务是什么? (31)
77. 损伤货币由哪个部门负责销毁? (32)
78. 专业银行下属基层处(所)可以自行向人民银行存取

- 现金吗? (32)
79. 发行库分为几级? (33)
80. 货币发行业务会计核算的任务是什么? 必须贯彻什
么原则? (33)
81. 出纳工作的主要任务是什么? (33)
82. 出纳工作必须坚持的原则是什么? (34)
83. 现金收付有何规定? (34)
84. 收付现金必须进行复点整理吗? (35)
85. 出纳库房管理有何规定? (35)
86. 发现假币如何处理? (37)
87. 人民币票样和真假人民币鉴别手册如何管理? ... (37)
88. 错款如何处理? (38)
89. 原封新票币开箱、拆包、拆捆、拆把发现长短款时
如何处理? (39)
90. 各级银行收购的金银可以截留、私自兑换或擅自自动
用吗? (39)
91. 残缺的人民币在何种情况下可以全额兑换?
..... (39)
92. 残缺的人民币在何种情况下按原面额半数兑换?
..... (40)
93. 残缺的人民币在何种情况下不予兑换? (40)
94. 开户单位在哪些范围可以使用现金? (40)
95. 开户单位现金收支有何规定? (41)
96. 开户单位在购销活动中, 能够对现金结算给予比转
帐结算优惠的待遇吗? (42)

97. 开户银行可以对开户单位现金管理情况进行检查吗？
..... (42)
98. 开户单位在什么情形下承担法律责任？ (43)
99. 开户银行或银行工作人员不执行或违反《现金管理
暂行条例》要受何种处理？ (44)
100. 伪造人民币、出售伪造的人民币应负何种责任？
..... (45)
101. 用复印机复印人民币要受到何种处理？ (45)
102. 能够用人民币、外币和国家债券图样印制挂历、彩
色年画吗？ (46)
103. 中国公民、外国人可以携带人民币入出境吗？
..... (47)
104. 在邮件中可以夹带国家货币出入境吗？ (47)
105. 哪家机关是国家管理金银的主管机关？ (47)
106. 单位和个人能够私相买卖和借货抵押金银吗？
..... (48)
107. 单位和个人可以收购金银吗？ (48)
108. 金银质地纪念币的铸造、发行由谁办理？ (48)
109. 出境旅客携带金银及其制品进出境有何规定？
..... (49)
110. 由谁统一办理国家进出口金银业务？ (49)
111. 中国人民银行对金银饰品市场管理的主要职责是
什么？ (50)
112. 金融机构可以开办黄金饰品奖售储蓄业务吗？
..... (50)

113. 银行对各单位库存现金如何限额? (50)
114. 支取职工的工资、奖金、津贴以及其他费用所需
现金如何处理? (51)
115. 农村社队企业的现金如何管理? (51)
116. 到异地采购或其他大额收付应如何处理? (52)
117. 对不按国家规定, 到产区抢购、争购紧俏商品和
出口产品的现金收付如何处理? (52)
118. 发放农业贷款, 哪些情况付给现金? (52)
119. 违反现金管理规定受何种处罚? (53)
120. 何为现金收入项目? (53)
121. 应如何对现金计划编审? (53)
122. 各专业银行向人民银行发行库提取现金的依据是
什么? (54)
123. 出纳工作的原则是什么? (54)
124. 出纳人员与出纳复核人员的职责是什么? (55)
125. 怎样向发行库提取现金? (55)
126. 收入现金应履行哪些手续? (55)
127. 付出现金如何处理? (56)
128. 怎样挑出人民币损伤券? (57)
129. 对入库保管的现金如何保管? (47)
130. 发生现金差错如何处理? (57)
131. 储蓄现金差错处理的权限如何? (58)
132. 发生短款如何处理? (58)
133. 发生长款如何处理? (59)
134. 银行被抢、被盗、被骗、贪污、丢失的款项如何

- 处理? (59)
135. 开办黄金饰品生产、加工、批发业务应办理哪些
手续? (60)
136. 委托、寄售、典当商店能否开办金银饰品、制品典
当业务? (60)
137. 个体银匠应如何营业? (61)
138. 由谁办理检测金银成色、重量的业务? (61)
139. 非法从事生产、加工、批发黄金制品等行为应受何
种处罚? (61)
140. 外商投资企业开办含金银产品生产、加工等业务,
应办理哪些手续? (62)

三、外 汇 管 理

141. 外汇包括哪些? (63)
142. 我国对外汇管理的机构和方针是什么? (63)
143. 外汇是否允许私自买卖? (63)
144. 境内企事业单位、机关和社会团体的外汇收入必须
调回境内吗? (64)
145. 外汇能否私自保存? (64)
146. 境内机构能否发行具有外汇价值的有价证券?
..... (65)
147. 境内机构接受外国或者港澳等地区的银行、企业的
贷款应符合哪些规定? (65)
148. 哪些范围的外汇可以不结存? (65)
149. 境外机构的外汇使用应按哪些规定办理? (66)

150. 临时派往外国和港澳等地区的代表团、工作组如何使用外汇? (66)
151. 居住在中国境内的中国人、外国侨民和无国籍人,由外国和港澳等地区汇入的外汇应如何处理?
..... (66)
152. 居住在中国境内的中国人,外国侨民和无国籍人存放在中国境内的外汇是否允许个人持有? (67)
153. 居住在中国境内的中国人在中华人民共和国成立前、华侨在回国定居前、港澳同胞在回乡定居前存放在境外的外汇调回境内的,是否允许个人留存?
..... (67)
154. 派赴外国或者港澳等地区的工作人员、学习人员公毕返回如汇入或携入属于个人所有的外汇,能否全部留存? (68)
155. 外汇存款凭证能否私自携带、托带或者邮寄出境?
..... (68)
156. 来中国的外国人、短期回国的华侨、回乡的港澳同胞,应聘在中国境内机构的外籍专家、技术人员、职工,以及外籍留学生、实习生等由外国或者港澳等地区汇入或者携入的外汇如何管理? (68)
157. 购买外汇汇出或者携出境外,如何办理? (69)
158. 各国驻华机构、组织及所属常驻人员,由外国或者港澳等地区汇入或者携入的外汇如何管理? (69)
159. 个人的哪些非贸易、非经营性用汇可以兑付?
..... (69)

160. 侨资企业、外资企业、中外合资经营企业的外国合
营者依法纳税后的纯利润和其他正当收益,是否可
向中国银行申请从企业的外汇存款帐户中汇出?
..... (70)
161. 侨资企业、外资企业、中外合资经营企业中的外籍
职工和港澳职工依法纳税后,汇出或者携出外汇
有何限制? (70)
162. 携带外汇、贵金属、贵金属制品进入中国国境,数
量是否受限制? (71)
163. 境内的中国人持有境外的债券、股票、房地契等与
外汇资产有关的各种证书、契约能否携带、托带或
邮寄出境? (71)
164. 人民币支票、汇票、存折、存单等有价值凭证能否出
境? (71)
165. 入境人员携带外汇、人民币外汇票证,携带黄金、白
银、白金等贵金属及其制品进入中国国境数量是否
限制? (72)
166. 入境人员将携入的外汇、人民币外汇票证,或者将汇
入的外汇兑成人民币,在离境前可否将未用完的人
民币兑回外汇? (72)
167. 出境人员携带外汇、人民币外汇票证出境,由何部
门负责查验? (72)
168. 中国人、外国侨民和无国籍人,收到由外国和港澳
等地区汇入的外汇,是否必须结售给中国银行?
..... (73)

169. 个人申请外汇的项目包括哪些? (73)
170. 哪些情况可以酌情批给临时性外汇? (73)
171. 被批准出境的个人,收到从境外汇入作为出境时旅
杂费之用的外汇,是否允许在出境时汇出或者携出?
..... (74)
172. 境外华侨、港澳同胞以本人名义存在我国境内银行
的华侨人民币存款,可否汇出? (74)
173. 全家移居出境的个人,离境时委托我国境内银行保
管的华侨人民币存款,能否汇出? (74)
174. 已办妥前往国家有效入境签证的个人,哪些情况
可供汇? (75)
175. 境外华侨、港澳同胞以外汇投资于国家或者地方华
侨投资公司,其所得的到期股金和股息,可否汇出?
..... (75)
176. 侨资企业、外资企业、中外合资经营企业的一切外
汇收付,应按何规定办理? (76)
177. 侨资企业、外资企业、中外合资经营企业,在国外
或港澳地区开立外汇存款帐户应如何办理? (76)
178. 侨资企业、外资企业、中外合资经营企业,在中国
境内的银行外汇存款帐户者,其正常业务的外汇支
出,可否从其外汇存款帐户中支付? (76)
179. 境内机构哪些资本融资项下的用汇可到外汇指定
银行兑付? (77)
180. 侨资企业、外资企业、中外合资经营企业与我国境
内的机关、企业或者个人之间的结算,哪些情况使

- 用外汇结算? (77)
181. 侨资企业、外资企业、中外合资经营企业的华侨投资者或国外投资者,如将外汇资本转移到境外如何处理? (78)
182. 侨资企业、外资企业、中外合资经营企业中的外籍职工或港澳职工的工资和其他正当收益可否汇出? (79)
183. 侨资企业、外资企业、中外合资经营企业可否直接向外国或港澳地区的银行或企业借入外汇资金? (79)
184. 贸易外汇收支包括哪些? (79)
185. 境内机构收入的贸易外汇,能否擅自保留、使用、私自存放境外或异地? (80)
186. 哪些行为属于套汇? (80)
187. 对套汇者应如何处罚? (81)
188. 哪些行为属于逃汇? (81)
189. 对逃汇者如何处罚? (82)
190. 哪些行为属于扰乱金融? (82)
191. 对扰乱金融的行为如何处罚? (83)
192. 对套汇、逃汇,扰乱金融,情节严重的如何处理? (83)
193. 违反《结汇、售汇及付汇管理暂行规定》要受何种处罚? (84)
194. 对管汇机关的处罚决定不服的,可否向当地人民法院起诉? (84)

195. 违反外汇管理的案件由何部门处理? (84)
196. 什么叫外汇买卖? (85)
197. 客户委托中国银行或者经国家外汇管理局批准的其他金融机构代理买卖即期和远期外汇, 哪些情况无须经国家外汇管理局批准? (85)
198. 金融机构受客户委托代办即期和远期外汇买卖时, 客户是否应当提供履约担保? (86)
199. 什么叫外汇担保? (86)
200. 哪些机构和单位允许提供外汇担保? (86)
201. 哪个机关为外汇担保的管理机关? (87)
202. 为境内机构对外提供外汇担保由何部门审批?
..... (87)
203. 为中国驻外企业提供外汇担保由何部门审批?
..... (87)
204. 为境内外的外国机构和外资企业提供外汇担保, 由何部门审批? (87)
205. 哪些外汇担保需要审批? (88)
206. 担保人办理担保报批手续时, 应向外汇管理部门提供哪些资料? (88)
207. 担保人出具担保后, 应办理哪些手续? (89)
208. 什么叫外债? (89)
209. 我国是否对外债实行登记管理制度? (90)
210. 借款单位调入国外借款时应符合哪些规定? (90)
211. 境内机构取得的哪些外汇须结售给外汇指定银行?
..... (90)