

金融机构安全运作

法律指南

顾问 赵海宽 杨文开
主编 杜作敏 罗 庚



CARW

中国金融出版社

顾问 赵海宽 杨文开

主编 杜作敏 罗 幹

金融秩序安全运作法律指南

中国金融出版社

责任编辑：杨慎容 李紫林 李 萍

责任校对：潘 洁

责任印制：裴 刚

图书在版编目 (CIP) 数据

金融机构安全运作法律指南/杜作敏主编. —北京：中国金融出版社，1998.3

ISBN 7-5049-1911-8

I. 金

II. 杜

III. 金融—财政法—中国—指南

IV. D922.634

中国版本图书馆CIP数据核字 (98) 第 03166 号

出版 中国金融出版社

发行

社址 北京广安门外小红庙南里3号

邮码 100055

经销 新华书店

印刷 河北省固安县印刷厂

开本 850毫米×1168毫米 1/32

印张 35.75

字数 927千

版次 1998年5月第1版

印次 1998年5月第1次印刷

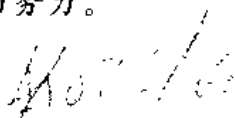
印数 1—3500册

定价 98.00元

要健全完善金融法律体系；建立和完善市场经济条件下的金融监管制度；建立完善金融机构内部自律控制机制；理顺政府、企业与银行等法律关系；依法整顿和规范金融秩序，把一切金融活动纳入规范化、法制化的轨道。

——江泽民

金融系统广大干部和职工，一定要认真学习金融法律法规，依法监督，依法经营，依法处理金融企业与各方面的关系，努力提高金融业的经营管理水平，为顺利实现党的十五大提出的奋斗目标而努力。



——戴相龙

《金融机构安全运作法律指南》

编审委员会名单

主 任：杨文开 赵海宽

副主任：尹有树 曹国训

委 员：王存玉 贾沁林 王抗大 王瑞林
张惠平 刘亚天 高建国 焦 利

《金融机构安全运作法律指南》

编写人员名单

主 编：杜作敏 罗 涛

副主编：邢满红 岳豫晋 高旭升

执行主编：焦利 刘亚天 李绍军

执行副主编：邓峥波 王香荣 王曙光

各篇分主编：

第一编

第一篇：周丽凤 宋成华

第二篇：牛孟银 苏小徽

第二编

第一篇：汪秋萍 黄佛带

第二篇：叶玉萍 屈 新

第三篇：武传豪 曹国训

第三编

第一篇：韩 晶 郭 伟

第二篇：李绍伟 薛书平

第三篇：吴黎正 孔朝丽

第四篇：钟志铎 莫至红

第五篇：刘征争 杨秉义

第六篇：焦 飞 郭永宏

撰稿人名单：

刘亚天	周丽凤	韩 晶	刘征争	叶玉萍
汪秋萍	武传豪	牛孟银	邓峥波	焦 利
史秀锦	罗 涛	尹有树	李绍军	焦 飞
郭 伟	李剑峰	李小华	宋成华	王曙光
龚红兵	王存光	苑景会	冯红飞	潘道又
刘 妍	张剑杰	吴黎正	钟志铎	岳豫晋
吴奎璋	李美云	高建国	王香荣	张德军
孔令学	陈淑国	孙 强	张爱利	严 宁
李燕宁	安慧鹏	李一鹏	裴富贵	李建源
白殿良	白金龄	马冯刚	樊长春	

总策划：焦 利

前 言

如果说市场经济是一片汪洋大海，那么金融机构就是在大海中徜徉的一支联合舰队。如果说金融机构是一支联合舰队，那么中央银行就是这舰队的旗舰，而法律则是保驾护航的护卫舰，承担着保护舰队安全行驶的重任。

在市场经济的大海中，千帆竞发。金融机构的周围，还有许许多多的大小船只都在破浪前行。如何避免与其他船只的碰撞？如何避免在大风大浪中翻船？如何保证整个舰队的安全航行？

《金融机构安全运作法律指南》对此作了很好的解答。依法整顿金融秩序，防范金融风险，是我国一以贯之的金融理念。最近几年，金融领域的刑事犯罪案件时有发生，金融机构卷入其中的经济纠纷和民事案件也屡见不鲜，其中有些案件的结果给金融机构造成了重大损失。当然，也有许多金融机构在案件发生时，明智地拿起法律武器，坚决维护自己的合法权益，打赢了“官司”，避免或挽回了损失。懂不懂法，会不会用法，其结果迥然不同。眼前这本工具书，提供了许多正反两方面的金融法律案例，既有对金融机构胜诉经验的总结，也有对金融机构败诉教训的分析。这些对现实中各类金融机构在经营管理和业务运作中如何避免法律上的风险，无疑具有重要的借鉴作用。

市场经济是法治经济，国家要依法治国，金融业要依法管理，金融机构的权益要依法获得保护。正因为如此，金融系统在前两次普法教育的基础上“三五”普法又深入展开，希望法律意识、法

治观念能深入人心。正因为如此，一切热情宣传法律、认真学习法律的行为都应当得到鼓励与支持！

编者

1998年5月

目 录

第一编 金融机构与政府部门的 法律关系调整

第一篇 金融机构与有关政府部门的法律关系调整

第一章 金融机构与金融主管部门的法律关系调整

第一节 问题解答

1. 什么是金融机构？我国的金融机构包括哪些？ (3)
2. 金融机构的主管机关是什么？ (3)
3. 金融机构可以从事哪些业务？ (4)
4. 金融机构设立的原则和条件如何？ (4)

-
5. 金融机构设立审批的权限如何? (6)
 6. 设立金融机构的程序如何? (6)
 7. 公司形式的金融机构应如何办理设立登记手续? (8)
 8. 金融机构的变更包括哪些内容? 如何办理变更手续? (9)
 9. 金融机构在什么情况下, 中国人民银行可责令其关闭? (11)
 10. 金融机构如何办理年检和日常检查? (12)
 11. 金融机构如何办理注销登记手续? (13)
 12. 中国人民银行的性质是什么? (14)
 13. 中国人民银行的职责是什么? (15)
 14. 中国人民银行对其他金融机构监管的主要内容是什么? (15)
 15. 商业银行设立的条件和程序如何? (16)
 16. 设立证券公司应当具备什么条件? 设立程序如何? (17)
 17. 外资金融机构包括哪些? (20)
 18. 外资金融机构设立的条件是什么? (20)
 19. 设立外资金融机构应遵守哪些程序? (21)
 20. 什么是城市信用社? (22)
 21. 设立城市信用社应具备哪些条件? (23)
 22. 发起人提出筹建城市信用社的申请, 应提交哪些文件、材料? (23)
 23. 自中国人民银行批准筹建之日起满 6 个月, 仍不具备申请开业条件的, 城市信用社发起人的筹建工作可继续进行吗? (24)
 24. 理事会申请开业, 需提交的文件、资料包括哪

- 些? (24)
25. 城市信用社可以设立分社、储蓄所、代办所、
城市信用社联合社吗? (24)
26. 城市信用社终止的原因有哪些? (25)
27. 城市信用社依法被中国人民银行责令关闭的情
形有哪些? (25)
28. 城市信用社因自行解散、被关闭或撤销进行清
算时,其清算财产按什么顺序清偿? (25)
29. 农村信用合作社可以下设分社、储蓄所吗? (26)
30. 设立农村信用合作社应具备什么条件? (26)
31. 设立农村信用社,申请人填写正式申请表应提
交哪些材料? (26)
32. 农村信用社变更重大事项,需经中国人民银行
批准吗? (27)
33. 申请设立县联社应具备哪些条件? (27)
34. 县联社变更哪些事项应事先报经中国人民银行
省级分行批准? (27)
35. 境内机构申请设立或者收购境外金融机构应具
备的条件是什么? (28)
36. 境外中资金融机构和非金融机构申请设立或者
收购境外金融机构,应当具备的条件是什么? (28)
37. 设立或者收购境外金融机构报批的机关是什么? (29)
38. 在境外设立或者收购金融机构的程序是什么? (29)
39. 境内金融机构申请在境外设立代表机构、分支
机构应当提交哪些文件? (29)
40. 在境外设立中资金融机构,应提交哪些文件? (30)
41. 在境外设立中外合资的金融机构,应提交哪些
文件? (30)

-
42. 申请收购境外金融机构应提交哪些文件? (30)
43. 什么是财务公司? 设立财务公司应具备什么条件? ... (31)
44. 设立财务公司应当遵循什么步骤? (31)
45. 财务公司可以经营哪些业务? (33)
46. 什么是保险公司? 设立保险公司应具备哪些条件? ... (33)
47. 设立保险机构应遵循什么步骤? (34)
48. 中国人民银行对保险公司的业务监督管理的内
容是什么? (35)
49. 中国人民银行对保险公司财务监管的主要内容
是什么? (36)
50. 中国人民银行对保险中介机构的监管内容是什么? ... (37)
51. 中国人民银行对典当行的管理内容有哪些? (39)
52. 信托、信托投资、金融信托投资的含义是什么? (41)
53. 设置金融信托投资机构的条件是什么? (41)
54. 设立金融信托投资机构必需的实收货币资本金
的最低限额是多少? (42)
55. 设立金融信托投资机构的程序是什么? (42)
56. 金融信托投资机构合并和撤销的程序是什么? (43)
57. 中国人民银行对金融机构高级管理人员管理的
范围和内容是什么? (44)
58. 中国人民银行对金融机构高级管理人员的基本
任职资格有什么规定? (44)
59. 中国人民银行对金融机构高级管理人员具体任
职资格有什么规定? (44)
60. 对担任金融机构高级管理人员有哪些限制? (45)
61. 货币政策委员会的性质和职责是什么? (46)
62. 货币政策委员会由哪些人员组成? (46)
63. 货币政策委员会成员产生途径如何? (47)

-
64. 货币政策委员会委员应当具备哪些条件? (47)
65. 货币政策委员会委员享有哪些权利? (47)
66. 中国人民银行货币发行管理的基本任务是什么? (48)
67. 人民币的发行基金及其调拨过程是怎样的? (48)
68. 人民币印制与入库管理内容是什么? (49)
69. 中国人民银行对损伤货币的销毁管理内容是
什么? (49)
70. 人民币的发行与回笼管理的内容是什么? (50)
71. 人民币发行库管理的主要内容是什么? (51)
72. 人民币发行库帐务处理的原则是什么? (52)
73. 什么是金银? 国家对金银管理的基本政策是什
么? (52)
74. 国家对金银收购管理的主要内容是什么? (53)
75. 国家对金银配售的管理的内容是什么? (54)
76. 国家对金银经营单位和个体银匠的管理的内容
是什么? (54)
77. 国家对金银进出境有何规定? (55)
78. 中国人民银行对银行帐户管理的一般规定是什么? ... (56)
79. 银行帐户设置和开户条件是什么? (57)
80. 申请开立帐户须向开户银行出具哪些证明文件? (57)
81. 银行帐户开立和撤销管理的内容是什么? (58)
82. 中国人民银行对帐户管理的内容是什么? (59)
83. 中国人民银行对违反银行结算制度的银行、单位
和个人可给予哪些处罚? (59)
84. 中国人民银行对开户单位违反银行结算制度的具
体处罚有哪些? (60)
85. 中国人民银行对银行违反结算制度的处罚具体有
哪些? (60)

-
86. 中国人民银行对银行等金融机构违反结算制度的
处罚是怎样具体运用的? (62)
87. 什么是外汇? (63)
88. 国家外汇管理局有哪些职责? (63)
89. 我国外汇管理的原则是什么? (63)
90. 国家对个人外汇管理有哪些规定? (64)
91. 什么是经常项目外汇? 境内机构经常项目外汇必须
遵守哪些规定? (64)
92. 什么是资本项目外汇? 对资本项目外汇有哪些
规定? (65)
93. 哪些行为是逃汇行为? (66)
94. 哪些行为是非法套汇行为? (66)
95. 哪些行为是扰乱外汇金融秩序的行为? (66)
96. 对逃汇、非法套汇行为如何处罚? (67)
97. 对扰乱外汇金融秩序行为怎样进行处罚? (67)
98. 目前, 中国人民银行对存款利率、贷款利率和浮动
利率的规定主要有哪些? (68)
99. 什么是公开市场业务一级交易商? 申请成为一级
交易商必须具备哪些条件? (68)
100. 申请成为一级交易商时应提交哪些资料? (69)
101. 一级交易商享有哪些权利? (69)
102. 一级交易商承担哪些义务? (70)
103. 中国人民银行对一级交易商资格审核的主
要内容有哪些? (70)
104. 什么是国有独资商业银行监事会? 它由哪些人
员组成? (71)
105. 监事会会有哪些主要职责? (71)
106. 国有独资商业银行监事应具备哪些条件? (71)

107. 国有独资商业银行监事会监事享有哪些权利?	(72)
---------------------------------	------

第二节 案例评析

【案例 1】 某县农业银行诉某县人民银行金融行政复 议案	(72)
【案例 2】 变更经营范围案	(73)
【案例 3】 石某不服中国人民银行某市分行同意更换 法定代表人批复案	(74)
【案例 4】 海口市龙华城市信用合作社诉中国人民银行海 口市分行侵犯其经营自主权案	(76)

第二章

金融机构与其他管理部门的法律关系调整

第一节 问题解答

1. 金融企业违反登记管理制度应承担什么法律责任?	(79)
2. 金融公司违反《公司登记管理条例》 应当承担什么责任?	(80)
3. 金融企业如何办理税务登记?	(82)
4. 金融企业如何使用税务登记证?	(84)
5. 金融企业如何办理纳税申报?	(84)
6. 金融机构哪些业务缴纳增值税?	(86)
7. 金融机构哪些业务缴纳营业税?	(86)

-
8. 金融机构如何缴纳营业税? (86)
 9. 金融机构如何缴纳企业所得税? (88)
 10. 有外商投资的金融机构是否缴纳外商投资企业
和外国企业所得税? (89)
 11. 金融机构如何缴纳外商投资企业和外国企业所
得税? (90)
 12. 外商投资的金融机构和外国金融机构享受的减
免税待遇有哪些? (91)
 13. 金融机构的从业人员是否缴纳个人所得税? (93)
 14. 金融机构从业人员的哪些所得要缴纳个人所得
税? (94)
 15. 金融机构从业人员应当如何缴纳个人所得税? (94)
 16. 金融机构从业人员的个人所得可以免税的项目
有哪些? (95)
 17. 金融机构如何缴纳城市维护建设税? (96)
 18. 金融机构如何缴纳城镇土地使用税? (96)
 19. 金融机构如何缴纳印花税? (97)
 20. 金融机构的哪些凭证免征印花税? (98)
 21. 金融机构如何缴纳车船使用税? (98)
 22. 在税款征收中征纳双方有哪些权利和义务? (99)
 23. 税务检查中征纳双方的权利和义务是什么? (101)
 24. 金融机构违反发票管理法规的行为有哪些? 应当
如何处罚? (102)
 25. 对金融机构作为纳税人、扣缴义务人的违章行为
如何处罚? (105)
 26. 对金融机构作为纳税人、扣缴义务人犯罪行为应
如何处罚? (106)
 27. 什么是税务代理和税务代理机构? (107)