

社会主义新农村建设法律指导丛书

SHE HUI ZHU YI
XINNONGCUN JIANSHE
FALU ZHIDAO CONGSHU

存款、贷款 法律指导

中国法制出版社

社会主义新农村建设法律指导丛书

存款、贷款法律指导

袁钢 / 编著

中国法制出版社

责任编辑:罗洁琪

图书在版编目(CIP)数据

存款、贷款法律指导/袁钢编著. —北京:中国法制出版社,
2006. 4

(社会主义新农村建设法律指导丛书)

ISBN 7-80226-182-1

I. 存... II. 袁... III. ①存款-银行法-基本知识
-中国②贷款-金融法-基本知识-中国 IV. D922.28

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 030855 号

社会主义新农村建设法律指导丛书

存款、贷款法律指导

CUNKUAN、DAIKUAN FALU ZHIDAO

编著/袁 钢

经销/新华书店

印刷/涿州市新华印刷有限公司

开本/787×1092 毫米 32

版次/2006 年 4 月第 1 版

印张/6.375 字数/126 千

2006 年 4 月印刷

中国法制出版社出版

书号 ISBN 7-80226-182-1

定价:10.00 元

北京西单横二条 2 号 邮政编码 100031

传真:66031119

网址:<http://www.zgfzs.com>

编辑部电话:66022958

市场营销部电话:66033393

邮购部电话:66033288

出版说明

在党的十六届五中全会上,中央明确提出:“建设社会主义新农村是我国现代化进程中的重大历史任务,要按照生产发展、生活宽裕、乡风文明、村容整洁、管理民主的要求,扎实稳步地加以推进。要统筹城乡经济社会发展,推进现代农业建设,全面深化农村改革,大力发展农村公共事业,千方百计增加农民收入。”

法律问题是新农村建设中的重要问题。为了响应中央建设社会主义新农村的号召,我们组织关注农业、农村和农民利益的学者和实务部门的同志,选取农民日常生活中经常遇到的法律问题,编写了这套“社会主义新农村建设法律指导丛书”。本丛书策划的宗旨是贴近农民,贴近生活,解决问题,维护农民合法权益,提高农民法律意识,为社会主义新农村建设,构建和谐社会,贡献我们的绵薄之力。

2006年3月

—◆ 目 录 ◆—

第一部分 农村存款、贷款 法律知识解答

一、金融机构

(一) 银 行

- 1 问：有哪些金融机构在农村办理存款、贷款业务？ 1
- 2 问：在农村最常见哪些金融机构？ 2
- 3 问：中国人民银行、中国农业发展银行、金融资产管理公司等可以办理存贷款业务吗？ 2

(二) 农村合作金融机构

- 4 问：什么是农村信用合作社？ 3
- 5 问：什么是农村信用社县级联合社？ 3
- 6 问：什么是农村信用社市（地）联合社？ 4
- 7 问：什么是农村信用社省（自治区、直辖市）联合社？ 4
- 8 问：什么是信用站？什么是代办员（协储员）？ 4
- 9 问：什么是农村合作银行？ 5
- 10 问：什么是农村商业银行？ 5
- 11 问：农村信用社、农村合作银行和农村商业银行有何区别？ 5

(三) 邮政储蓄机构

- 12 问：邮政储蓄机构可以办理存贷款业务吗？ 6

(四) 非法金融机构

- 13 问: 什么是非法金融机构? 什么是非法金融业务? 7
- 14 问: 如何判断一个机构是否非法金融机构? 8
- 15 问: 象标会、抬会、摇会等形式的组织是合法的吗? 8

二、存款

(一) 储蓄机构

- 16 问: 我的钱放在储蓄机构, 有保障吗? 8
- 17 问: 小马取汇款时, 邮政部门强制小马参加邮政储蓄,
这种做法正确吗? 9

(二) 个人存款账户实名制

- 18 问: 什么是个人存款账户实名制? 10
- 19 问: 实名证件包括哪些? 11
- 20 问: 如何实施个人存款账户实名制? 12

(三) 储蓄存款的种类

- 21 问: 活期储蓄有什么特点? 12
- 22 问: 活期储蓄有哪些种类? 13
- 23 问: 定期储蓄有什么特点? 13
- 24 问: 通知储蓄有什么特点? 13
- 25 问: 什么是大额可转让定期存单? 14
- 26 问: 储蓄机构可以办理外币业务吗? 14
- 27 问: 储蓄机构还可以办理哪些业务? 15
- 28 问: 低于 10 元是不是就不能办理活期储蓄业务? 15
- 29 问: 如何办理异地储蓄存款的托收和转存? 15

(四) 储蓄存款的利息

- 30 问: 什么是法定储蓄存款及利率? 16
- 31 问: 储蓄机构的存款利率如何确定? 16
- 32 问: 定期储蓄存款提前或者逾期支取, 利息应如何计

算？	18
33 问：活期储蓄存款利息如何计算？何时进行结息？	18
34 问：储蓄存款利息税收如何征收？	19
(五) 储蓄存款的支取	
35 问：如何支取存款？可以委托他人取款吗？	19
36 问：如何提前支取存款？	20
37 问：大额现金支付有何特殊规定？	20
(六) 储蓄存款的挂失	
38 问：什么是挂失？	21
39 问：是不是所有的存单和存折都能挂失呢？	21
40 问：挂失需要提供哪些资料？	21
41 问：如何填写《挂失申请书》？	21
42 问：可不可以用电话方式挂失？	22
43 问：何时可以补领存单或者取款？	22
44 问：如何解除挂失？	22
45 问：办理挂失手续可不可以由他人代理？	23
46 问：代发工资单位导致姓名错误的存折（单）如何办 理挂失？	23
47 问：如账户上的钱被他人领取，由谁来承担责任。	24
48 问：如何以图表的形式来描述挂失的程序？	24
(七) 储蓄卡业务	
49 问：什么是储蓄卡？	25
50 问：银联卡能为持卡人带来什么好处？	25
51 问：如何办理储蓄卡？	26
52 问：在自动取款机（ATM）机上进行交易应注意哪些 事项？	26
(八) 存款人死亡业务办理	

- 53 问：如果存款人死亡，合法继承人不知道存折、存单密码，如何继承存款？ 27
- 54 问：如果存款人死亡，存折、存单没有密码或者继承人知道密码的，该如何处理？ 28
- 55 问：华侨在国内的存款，存款人死亡应如何处理？ 28
- 56 问：外侨在国内的存款，存款人死亡应如何处理？ 29
- 57 问：继承人在国外的，应如何处理？ 29
- 58 问：存款人死亡后，存款无人继承应如何处理？ 29
- 59 问：请以图表的形式来描述存款人死亡后存款过户或支取的程序？ 29
- 60 问：如何进行法定继承？ 30
- 61 问：已经出嫁的女儿有权继承父母的遗产吗？ 31
- 62 问：“倒插门女婿”能不能继承岳父、岳母的遗产？ 32
- 63 问：父母一方健在，另一方死亡，子女能不能继承？ 32
- 64 问：张向华的财产由谁来继承？ 33

（九）教育储蓄

- 65 问：什么是教育储蓄？ 33
- 66 问：如何开立教育储蓄账户？ 34
- 67 问：教育储蓄存款利率如何确定？ 34
- 68 问：教育储蓄存款到期如何支取？ 34
- 69 问：如何开具正在接受非义务教育的学生身份证明？ 35
- 70 问：教育储蓄存款逾期支取应如何处理？ 36
- 71 问：教育储蓄存款如何提前支取？ 36
- 72 问：教育储蓄存折（单）挂失应如何办理？ 36
- 73 问：教育储蓄如何办理异地托收？ 36

（十）单位存款

- 74 问：什么是单位存款？ 37

75 问：单位存款账户种类有哪些？	38
76 问：如何申请开立单位存款账户？	39
77 问：单位存款应遵守哪些规则？	40
78 问：如何办理单位存款的变更、挂失和查询？	40
79 问：单位存款征收利息税吗？	41

（十一）其他规则

80 问：如存款人与金融机构发生存款纠纷，存款人可向 哪些法院提起诉讼？	41
81 问：存款人在存款纠纷案件中需要承担什么样的举证 责任？	42
82 问：哪些机关有权查询、冻结、扣划个人储蓄？	43
83 问：金融机构应如何收缴假币？	44

三、贷 款

（一）贷款基本规则

84 问：贷款利率如何确定？	46
85 问：短期贷款、中期贷款和长期贷款具体是多久？	47
86 问：贷款是不是必须提供担保呢？	47
87 问：从农村信用社可以贷到无担保的贷款吗？	48
88 问：目前，农民可以通过什么样的方式获得贷款？	48

（二）普通商业贷款

89 问：个人如何办理普通商业贷款？	48
90 问：借款人应具备什么样的条件？	51
91 问：借款人应向银行提供哪些资料？	51
92 问：借款合同包括哪些主要内容？	52
93 问：借款合同中违约责任如何承担？	53
94 问：贷款利息可以预先扣除吗？	54
95 问：提前还款还需要按原合同约定的期限来支付利	

息吗？	54
96 问：借款人需要具备什么样的条件？	54
97 问：什么是完全民事行为能力人？	55
98 问：周岁是如何计算的？	55
99 问：普通商业贷款借款人应承担何种义务？	55
100 问：可以贷款投资股票吗？	56
(三) 农户小额信用贷款	
101 问：什么是农户小额信用贷款？	56
102 问：申请农户小额信用贷款符合满足什么条件？	57
103 问：申请的农户小额信用贷款可以用于哪些方面？	57
104 问：怎样申请农户小额信用贷款？	57
105 问：如果超过农户小额贷款限额，又没有财产担保 也可以获得小额信用贷款吗？	59
106 问：农户小额信用贷款的期限多长？	59
107 问：农户小额信用贷款的利率如何确定？	60
108 问：农户小额信用贷款如何支付利息？	60
(四) 小额质押贷款	
109 问：什么是小额质押贷款？	61
110 问：如何办理小额质押贷款？	61
111 问：小额贷款的期限是多长？额度是多少？	62
112 问：小额贷款的利率如何确定？是否可以展期？	62
113 问：办理小额质押贷款有何优点？	63
114 问：邮政储蓄机构可否办理小额贷款业务？	63
115 问：在邮政储蓄机构办理小额贷款业务有何限制？	64
116 问：如何在邮政储蓄机构办理小额贷款业务？	64
(五) 担保规则	
117 问：担保贷款常见的种类有哪些？	64

118 问：哪些人可以成为保证人？	65
119 问：保证合同包括哪些内容？	65
120 问：一般保证和连带保证有何区别？	66
121 问：在保证期间借款人转让部分债务，保证人要不要承担保证责任？	66
122 问：借款人和贷款人商量后改变借款合同的，如果没有经过保证人同意的，保证人要不要承担保证责任？	67
123 问：抵押具有哪些特点？常见抵押种类有哪些？	67
124 问：抵押合同应具备何种形式？其主要条款有哪些？	68
125 问：哪些财产可以作抵押？哪些财产不能作抵押？	69
126 问：尚未收割的农作物能否抵押？	70
127 问：哪些财产抵押时必须登记？到哪些机关登记？需要提供哪些文件？	70
128 问：已经抵押的财产能否转让？	71
129 问：已经出租的财产能否抵押？	71
130 问：抵押合同的当事人能否约定：当债务人不履行债务时，将抵押物转移给债权人所有？	71
131 问：什么是质押？质押都有哪些种类？	72
132 问：质押合同应包括哪些内容？	72
133 问：设定质押是否要转移财产的占有？	72
134 问：哪些财产可以办理质押贷款？	73
135 问：抵押或者质押财产的价值如何确定？	73
(六) 民间借贷	
136 问：什么是民间借贷？	73
137 问：民间借贷受到法律保护吗？	74
138 问：民间借贷合同何时生效？	74

139 问：民间借贷合同必须采用书面形式吗？	74
140 问：民间借贷合同的期限如何确定？	75
141 问：民间借贷的利息和利率如何确定？	75
142 问：民间借贷合同的利息应如何支付？	75

(七) 个人债务和共同债务

143 问：什么是夫妻共同债务？	76
144 问：离婚时，共同债务应由谁承担？	77
145 问：什么是夫妻共同生活所负的债务？	77
146 问：什么是夫妻共同经营所负的债务？	77
147 问：什么是履行抚养、赡养义务所负的债务？	78
148 问：夫妻一方赌博所借的债务应由谁承担？	79
149 问：我的钱借给别人作赌本了，我的债权受法律保 护吗？	79
150 问：婚姻关系存续期间，夫妻一方以个人名义所负 债务是夫妻共同债务吗？	79
151 问：如何区分个人债务和共同债务？	80
152 问：哪些是离婚后的共同债务？	81
153 问：“父债子还”这种说法合法吗？	82

(八) 单位贷款

154 问：什么是单位贷款？单位贷款常见的品种有哪些？	82
155 问：单位贷款的方式有哪些？	83
156 问：如何办理单位信用贷款？	84
157 问：单位贷款如何办理归还、展期？如果违约将会 面临什么样的风险？	85
158 问：单位如何才能取得银行的信任获得贷款呢？	85
159 问：申请单位贷款时，什么样的财务状况更能打动 银行呢？	86

160 问：中小企业贷款有何优惠政策呢？	87
161 问：单位贷款是不是就一定是单位来偿还呢？	88
四、农村信贷政策	
162 问：农村信贷有何特点？	89
163 问：什么是社会主义新农村？	91
164 问：中央 1 号文件中对于农村金融体制改革的指导 意见是什么？	92
165 问：为什么要进行农村金融体制改革？	93
166 问：什么是新型农村小额贷款组织？为什么要发展 小额贷款组织？	94

第二部分 法律法规

农村信用合作社管理规定（节录）	95
（1997 年 9 月 15 日）	
农村信用合作社县级联合社管理规定（节录）	98
（1997 年 9 月 15 日）	
农村合作银行管理暂行规定（节录）	101
（2003 年 9 月 12 日）	
农村商业银行管理暂行规定（节录）	105
（2003 年 9 月 12 日）	
非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法	108
（1998 年 7 月 13 日）	
储蓄管理条例	114
（1992 年 12 月 11 日）	
关于执行《储蓄管理条例》的若干规定	121
（1993 年 1 月 12 日）	

个人存款账户实名制规定	131
(2000 年 3 月 20 日)	
教育储蓄管理办法	134
(2000 年 3 月 28 日)	
对储蓄存款利息所得征收个人所得税的实施办法	137
(1999 年 9 月 30 日)	
最高人民法院关于审理存单纠纷案件的若干规定	139
(1997 年 12 月 13 日)	
农村信用合作社农户小额信用贷款管理指导意见	146
(2001 年 12 月 10 日)	
贷款通则	150
(1996 年 6 月 28 日)	
个人定期储蓄存款存单小额抵押贷款办法	168
(1994 年 12 月 12 日)	
中华人民共和国合同法 (节录)	171
(1999 年 3 月 15 日)	
中华人民共和国担保法 (节录)	174
(1995 年 6 月 30 日)	

第一部分 农村存款、贷款 法律知识解答

一、金融机构

小张，今年刚从职业技术学校毕业，学到先进的种植和养殖技术知识。了解到城市最近各色花卉需求很大，小张便打算和父母以及哥哥嫂子一起投资搭建大棚专门种植花卉。但是，小张苦于没有启动资金，渴望能从当地的金融机构贷到资金，所以一回家，便转身去各个金融机构打听了一圈。没过多久，小张满脸疑惑地回来了。以前熟悉的农村信用社有的改名成农村合作银行了，有的改成农村商业银行了，此外还有农村信用社联合社，连以往一直不能办理贷款业务的邮政储蓄机构也挂出办理贷款业务广告。甚至有些地方还打出各种互助会的招牌，宣称可以提供贷款。

小张不禁问自己：出家门学习三年，这些金融机构咋变化这么大呢？到底哪些机构可以办理贷款业务？如何判断哪些机构是正规金融机构呢？

（一）银 行

► 1. 问：有哪些金融机构在农村办理存款、贷款业务？

答：在我国可以办理存款（吸收公众存款）、贷款业务的金融机构主要有：

①国有银行：目前即中国工商银行、中国银行、中国建设银行和中国农业银行4家。

②全国性股份制商业银行：目前已恢复和建成12家全国性股份制商业银行，即交通银行、中信实业银行、中国光大银行、华夏银行、招商银行、广东发展银行、深圳发展银行、兴业银行、上海浦东发展银行、中国民生银行、恒丰银行、渤海银行。

③地方性股份制商业银行：指由原信用合作社组合而成的城市商业银行和农村商业银行。

④专业性商业银行：在我国目前主要是指邮政储蓄机构。

⑤合作性商业银行：在我国主要是城市信用合作社（联社）、农村信用合作社（县级、市级和省级联社）和农村合作银行。

► 2. 问：在农村最常见哪些金融机构？

答：目前，主要在广大农村从事存款、贷款，为农业和农村经济发展、农民提供金融服务的合作性质的社区性地方金融机构是农村合作金融机构。现阶段我国农村合作金融机构包括农村信用合作社、农村信用合作社县（区）级、市（地）、省（自治区、直辖市）联合社、农村商业银行、农村合作银行。

在大部分农村，正规的金融机构主要是农村信用社和邮政储蓄机构。由于长期以来，邮政储蓄机构只存不贷，农村信用社事实上形成了贷款垄断。

► 3. 问：中国人民银行、中国农业发展银行、金融资产管理公司等可以办理存贷款业务吗？

答：中国人民银行作为中央银行不直接面对企业单位和个人经办金融业务，不能办理个人存款、贷款业务。

中国农业发展银行是我国目前三家政策性银行之一，主要承担政策性的涉农银行业务，主要业务对象是企事业单位。所以，个人不能在中国农业发展银行办理存款和贷款业务。

此外，证券公司、保险公司、信托公司、财务公司、租赁公司、金融资产管理公司、汽车金融公司等我国目前常见的非银行金融机构也不得吸收公众存款、发放贷款。

（二）农村合作金融机构

“噢！原来不是所有的金融机构都可以办理存贷款业务呀！”小张拍着脑壳说。但是，小张还是疑惑：那么新出现的农村信用社联社、农村合作银行、农村商业银行到底是什么样的机构呢？还有农村常见的协储员扮演什么样的角色呢？

► 4. 问：什么是农村信用合作社？

答：农村信用合作社，简称“农村信用社”，是指经批准设立、由社员（包括入股的农户、信用社职工和农村各类具有法人资格的经济组织）入股组成、实行社员民主管理、主要为社员提供金融服务的农村合作金融机构。农村信用社是独立的企业法人。目前，农村信用社是农村金融的主力军。

【依据】《农村信用合作社管理规定》。

► 5. 问：什么是农村信用社县级联合社？

答：农村信用社县级联合社，简称“县联社”，是指经批准设立、由所在县（市、区）农村信用社入股组成、实行民主管理、主要为农村信用社服务的联合经济组织。县级社是独立的企业法人。同时，县联社对辖内的农村信用社实行管理、监督与协