

最新金融从业人员违规违纪违法犯罪的防范与处理实用全书

上 卷

罗厚如 王 平 主编

中国检察出版社

最新金融从业人员违规违纪违法犯罪的防范与处理实用全书

罗厚如 王 平 主编

中国检察出版社

京新登字 109 号

图书在版编目 (CIP) 数据

最新金融从业人员违规违纪违法犯罪的防范与处理实用全书/罗厚如主编. - 北京:
中国检察出版社, 1999. 4
ISBN 7-80086-604-1

I. 最… II. 罗… III. 金融-犯罪-刑法-基本知识-中国 IV. D924.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1998) 第 38239 号

最新金融从业人员违规违纪违
法犯罪的防范与处理实用全书

罗厚如 王 平 主编

中国检察出版社出版发行

北京市东城区东总布胡同 10 号

新华书店经销

北京燕山印刷厂印刷

787×1092 毫米 16 开 123.75 印张 2859 千字

1999 年 4 月第一版 1999 年 4 月第一次印刷

印数 1-3000 册

ISBN 7-80086-604-1/D·605

定价: 480.00 元 (上、下卷)

《最新金融从业人员违规违纪违法 犯罪的防范与处理实用全书》

编辑委员会

主 编 罗厚如 王 平

副主编 车迎新 彭建寅 李 芝
周 莉 徐毅林 崔 林

编 委 (按姓氏笔划为序)

车迎新	牛晓闵	王 平	史 政
史初江	古树林	李 芝	李丹戈
吴 光	陈志敏	周民源	周 莉
罗厚如	张云溪	彭思源	彭建寅
郭连安	徐毅林	崔 林	甄志刚
薛昌俊			

《量衡金福从人业社员社员55社社》

《罪胡社社公限实里全中》

撰稿人 (按姓氏笔划为序)

王 林	王 守俊	王松波	王 平
王胜利	王 晶	加维标	史初江
刘少雄	刘红莲	刘 汶	刘东根
田明海	叶天佑	李丹戈	李 强
李玉明	李建平	李 麒	孙之文
孙业群	吕 越	朱 平	吴 光
陈志敏	陈 志好	陈先进	陈吉双
陈 军	杨红梅	杨弘磊	吴景秀
张云溪	张泽云	张明安	张学平
张 鹏	周明源	周 立	郑国强
郑平平	呼日安	罗厚如	罗选民
赵 翔	赵恩俊	洪润生	侯宏林
柏 武	段红兵	郭连安	徐毅林
高兴智	高祥麟	钱俊生	甄志刚
薛昌俊			

前 言

随着我国金融体制改革的深入，金融行业多元化的形成，金融从业人员人数不断增长，加强金融从业人员的管理显得更为重要。目前金融领域违法违纪案件较多，这些问题是多年积聚起来的，是国民经济深层次矛盾的综合反映。但从金融管理角度看，金融法规不健全和金融执法不严是其中的一个重要原因。反映在行政处罚比较分散，处罚种类和尺度不统一，行政规章的法律层次较低，法律效力较差；另外一些金融从业人员法制观念淡薄，金融违法行为屡禁不止，有的甚至以违规不是违法为借口，逃避法律制裁；同时金融管理水平不适应新形势的需要，也是导致金融违规违纪违法案件居高不下的一个重要方面。为了加强金融管理，减少违规违纪违法行为，1999年2月22日国务院颁发了《金融违法行为处罚办法》，该办法的颁布实施是我国金融法制建设中的大事，它标志着我国已建立了比较完善的打击和制裁金融犯罪和违法违规行为的法律体系。加上党纪、政纪的一些规定，这样对我国金融人员的约束和管理就形成了一个完备的系统。

为了给广大金融从业人员提供一套层次清楚的、界限明确的行为规范指导，由中国人民银行、最高人民检察院、最高人民法院、司法部、中国政法大学、中国人民大学等单位有关人员共同编写了《最新金融从业人员违规违纪违法犯罪的防范与处理实用全书》。

本书结合当前的金融实际，依据最新的法律法规、党纪政纪，将《金融违法行为处罚办法》、《中国人民银行法》、《商业银行法》、《保险法》、《证券法》、《中国共产党纪律处分条例》、《行政监察法》、《刑法》、《纪律检查机关案件检查工作条例》、《党的纪律检查机关案件审理工作条例》、《监察机关调查处理政纪案件办

法》、《刑事诉讼法》等各方面的规定，分层次予以阐释，使金融从业人员清楚地了解何为违纪、违规、违法，有什么界限，违纪、违规、违法后如何处理。本书共为十四篇，具体包括：《金融违法行为处罚办法》释义；金融从业人员违规违纪违法犯罪处理的一般规定；金融管理机构从业人员违规违纪违法犯罪的防范与处理；货币、现金、金银、国库管理过程中的违纪违法犯罪行为的防范与处理；票据管理人员违规违纪违法犯罪的防范与处理；信贷管理过程中的违纪违法犯罪行为的防范与处理；证券从业人员违纪违法犯罪行为的防范与处理；外汇与外债管理过程中违纪违法犯罪行为的防范与处理；金融信托及融资租赁过程中违纪违法犯罪行为的防范与处理；保险从业人员违纪违法犯罪行为的防范与处理；金融会计、审计及统计人员违纪违法犯罪行为的防范与处理；金融从业人员违纪行为处理程序；金融行政违法行为处理程序；金融从业人员犯罪的处理程序等。

本书的作者既有金融系统，也有政法系统，对金融方面的违规违纪违法犯罪都有自己的独到见解，相信本书为当前金融系统学习贯彻《金融违法行为处罚办法》，加强金融监管起到一定的作用。

本书编委会

1999年4月

目 录

上 卷

第一篇 《金融违法行为处罚办法》释义

《金融违法行为处罚办法》释义	(3)
附录	
金融违法行为处罚办法	(79)

第二篇 金融从业人员违规违纪违法犯罪处理的一般规定

第一章 金融从业人员违反党纪行为的认定及责任	(87)
第一节 政治类错误的认定及处理	(87)
一、参加旨在反对党的领导、社会主义制度的非法组织	(87)
二、参加反动会道门	(88)
三、拒不执行党中央关于改革开放和其他重大方针、政策，或者作出与中央方针、政策相违背的决定	(89)
四、公开发表违背或反对四项基本原则言论	(90)
五、参加反对党的基本路线为目的集会、游行等活动的党纪处分	(91)
六、违反党和国家有关规定，刊登、广播有严重政治问题的文章或者出版有严重政治问题的出版物的错误	(92)
七、在涉外活动中，其行为在政治上造成恶劣影响，损害党和国家尊严和利益的错误	(93)
八、逃往国外、境外不归或者滞留国外、境外不归	(94)
九、参加国外、境外情报组织，或者向国外、境外机构、组织、人员非法提供情报	(94)
第二节 组织、人事类错误的认定及处理	(95)
一、把明显不符合党员条件的人拉入党内的错误	(95)
二、拒不执行或者擅自改变党组织的决定或者独断专行的错误	(96)
三、在干部选拔任用工作中的错误	(97)
四、拒不执行组织的分配、调动、交流、决定的错误	(97)
五、其他组织人事类错误	(98)

第三节 经济类错误的认定与处理	(98)
一、贪污错误	(98)
二、受贿错误	(100)
三、行贿错误	(102)
四、盗窃公私财物错误	(102)
五、诈骗公私财物错误	(103)
六、敲诈勒索公私财物错误	(103)
七、走私错误	(104)
八、挪用公款错误	(104)
第四节 违反社会主义道德类错误的认定与处理	(106)
一、弄虚作假，骗取荣誉错误的党纪处分	(106)
二、利用职权，大办婚丧喜庆事宜错误	(107)
三、不承担抚养教育未成年子女或者不承担赡养父母义务的错误	(108)
四、与他人通奸的党纪处分	(109)
五、利用职权、教养关系或者诱骗等其他手段与他人发生性关系错误	(109)
附录	
中国共产党纪律处分条例（试行）	(111)
中共中央纪委关于对妨碍违纪案件查处的党组织和党员党纪处分的规定（试行）	(131)
中共中央纪委关于对党员干部加强党内纪律监督的若干规定（试行）	(135)
关于党内政治生活的若干准则	(137)
中共中央纪委关于共产党员在涉外活动中违犯纪律党纪处分的暂行规定	(147)
中共中央纪委 监察部关于严格遵守党纪政纪，保证党中央、国务院有关经济工作的各项政策和措施贯彻落实的通知	(148)
中共中央纪委关于共产党员在经济方面违法违纪党纪处分的若干规定	(150)
中国共产党党员领导干部廉洁从政若干准则（试行）	(156)
中共中央 国务院关于党政机关领导干部廉洁自律的“五条规定”	(159)
中共中央纪委关于党政机关县（处）级以上干部违反廉洁自律“五条规定”行为的党纪处理办法	(159)
中共中央纪委、中央组织部、监察部关于党政机关县（处）级以上领导干部廉洁自律“五条规定”的实施意见	(161)
中共中央纪委第三次全会重申和提出的党政机关县（处）级以上领导干部廉洁自律五条规定	(163)
中共中央纪委关于中央纪委第三次全会重申和提出的党政机关县（处）级以上领导干部廉洁自律“五条规定”的实施意见	(164)
中共中央纪委关于党政机关县（处）级以上领导干部廉洁自律补充规定的实施和处理意见	(166)

中共中央 国务院关于严禁党政机关和党政干部经商办企业的决定	(168)
中共中央办公厅 国务院办公厅关于党政机关干部不兼任经济实体职务的 补充通知	(171)
中共中央 国务院关于禁止领导干部的子女、配偶经商的决定	(172)
中共中央国务院关于进一步制止党政机关和党政干部经商、办企业的规定	(172)
中共中央办公厅 国务院办公厅关于党政机关兴办经济实体和党政 机关干部从事经营活动问题的通知	(174)
中共中央办公厅 国务院办公厅关于贯彻执行《中共中央、国务院关于 进一步制止党政机关和党政干部经商、办企业的规定》几个问题的说明	(175)
中共中央办公厅 国务院办公厅关于对党和国家机关工作人员在国内交往中 接受的礼品实行登记制度的规定	(176)
国务院关于在对外公务活动中赠送和接受礼品的规定	(178)
中共中央纪委办公厅关于中共中央纪委监察部机关工作人员不准接受可能对 公正执行公务有影响的宴请和不准参加用公款支付的营业性场所娱乐活动 的具体规定	(179)
中共中央纪委关于对参与嫖娼、卖淫活动的共产党员及有关责任者党纪处分 的暂行规定	(180)
中共中央纪委办公厅关于共产党员接受异性按摩应如何处理的答复	(180)
中共中央纪委关于党员领导干部犯严重官僚主义失职错误党纪 处分的暂行规定	(181)
第二章 金融从业人员违反政纪行为的认定及处理	(184)
第一节 贪污错误的认定及处理	(184)
一、贪污错误的概念及构成要件	(184)
二、对贪污错误行为的行政处分	(185)
第二节 受贿错误的认定及处理	(186)
一、受贿错误的概念及构成要件	(186)
二、对受贿错误行为的行政处分	(187)
第三节 行贿违纪错误的认定及处理	(187)
一、行贿错误的概念和构成要件	(187)
二、对行贿错误行为的行政处分	(188)
第四节 挪用公款错误及处理	(189)
一、挪用公款错误的概念和构成要件	(189)
二、对挪用公款错误的行政处分	(189)
附录	
国家公务员暂行条例	(191)
中华人民共和国行政处罚法	(201)
国务院关于违反财政法规处罚的暂行规定	(208)

国家行政机关工作人员贪污贿赂行政处分暂行规定	(212)
国家行政机关工作人员贪污贿赂行政处分暂行规定实施细则	(214)
国家行政机关及其工作人员在国内公务活动中不得赠送和接受礼品的规定	(218)
第三章 金融从业人员犯罪行为的认定及处罚	(220)
第一节 贪污罪的认定及处罚	(220)
一、贪污罪的概念及构成要件	(220)
二、对贪污罪的处罚	(222)
第二节 挪用公款罪的认定及责任	(222)
一、挪用公款罪的概念及构成要件	(222)
二、对挪用公款罪的处罚	(223)
第三节 受贿罪的认定及责任	(224)
一、受贿罪的概念及构成要件	(224)
二、对受贿罪的处罚	(225)
三、单位受贿罪	(226)
四、行贿罪	(226)
五、向单位行贿罪	(227)
六、单位行贿罪	(227)
七、公司、企业人员受贿罪	(228)
八、对公司、企业人员行贿罪	(229)
九、职务侵占罪	(229)
十、挪用资金罪	(230)
十一、滥用职权罪、玩忽职守罪	(230)
附录	(232)
中华人民共和国刑法	(232)
全国人大常委会关于惩治破坏金融秩序犯罪的决定	(290)
第四章 金融从业人员违纪违法犯罪行为的界限	(295)
一、贪污罪的罪与非罪，与其他罪的界限	(295)
二、挪用公款罪的罪与非罪的界限以及与其他罪的界限	(295)
三、受贿罪的罪与非罪，与其他罪的界限	(297)
四、单位受贿罪的罪与非罪、与其他罪的界限	(298)
五、行贿罪的罪与非罪、与其他罪的界限	(298)
六、对单位行贿罪的罪与非罪，与其他罪的界限	(299)
七、单位行贿罪的罪与非罪，与其他罪的界限	(299)
八、滥用职权罪、玩忽职守罪的罪与非罪、与其他罪的界限	(299)
九、滥用管理公司、证券职权罪的罪与非罪，与其他罪的界限	(300)
十、公司、企业人员受贿罪的罪与非罪、与其他罪的界限	(300)
十一、对公司、企业人员行贿罪的罪与非罪、与其他罪的界限	(301)

十二、职务侵占罪的罪与非罪、与其他罪的界限	(301)
十三、挪用资金罪的罪与非罪、与其他罪的界限	(302)
第五章 案例评析	(303)
一、罗宾挪用公司资金案	(303)
二、袁道明伪造储蓄存单贪污案	(303)
三、徐晓春勾结国家工作人员贪污银行巨款案	(304)
四、姜万里利用分管建行联行密押业务之便贪污案	(304)
五、周勇在为本单位订购货物时提高价格索取回扣职务侵占案	(306)
六、刘丰良利用电脑高级密码挪用公司资金炒股案	(307)
七、罗玉海将银行巨款挪给他人使用案	(307)
八、王宝来将公款借给外单位使用不构成犯罪案	(308)
九、高森祥利用为企业贷款收受贿赂案	(308)
十、史天菊、罗观银挪用储蓄款营利案	(309)

第三篇 金融管理机构从业人员违规 违纪违法犯罪的防范与处理

第一章 金融机构管理的一般规定	(313)
第一节 金融机构管理的概念、意义	(313)
第二节 金融机构管理主体内容、范围	(314)
一、金融机构管理主体	(314)
二、金融机构管理的范围	(314)
三、金融机构管理的内容	(315)
第三节 外资金金融机构管理	(320)
一、外资金金融机构的概念及种类	(320)
二、外资金金融机构的设立与登记	(320)
三、外资金金融机构的解散与清算	(322)
第二章 金融机构管理人员违规违纪违法犯罪的界限	(323)
第一节 违反政纪行为的概念及构成	(323)
第二节 违法行为的概念与构成	(324)
一、金融机构一般管理中的违法行为概述	(324)
二、金融机构管理中主要的违法行为及构成	(326)
第三节 金融机构管理中的犯罪行为	(330)
一、擅自设立金融机构罪	(330)
二、伪造、变造、转让金融机构经营许可证罪	(332)
三、非法经营罪	(333)
第三章 金融管理中违纪违法犯罪的界限及认定	(335)

一、擅自设立金融机构	(335)
二、伪造、变造、转让金融机构许可证	(336)
三、非法经营	(336)
第四章 案例评析	(338)
一、吴某擅自设立金融机构案	(338)
二、田某私自印制金融机构经营许可证案	(338)
三、张某出借经营许可证案	(339)
附录	
中华人民共和国中国人民银行法	(341)
中华人民共和国商业银行法	(346)
中国人民银行关于审批金融机构若干问题的通知	(355)
中国人民银行关于严格金融机构审批的通知	(357)
金融机构的管理规定	(358)
中华人民共和国外资金融机构管理条例	(366)
中国人民银行关于金融机构设置或撤并管理的暂行规定	(372)
中国人民银行关于企业、个人不得办理金融业务的通知	(373)
非银行金融机构法定代表人业务资格审查办法	(374)
城市信用合作社管理规定	(375)
农村信用合作社管理暂行规定	(378)
金融信托投资机构管理暂行规定	(382)
基金会管理办法	(386)
中国人民银行、国家计委、国家体改委、国务院经贸办关于国家试点企业集团建立财务公司的实施办法	(387)
境外金融机构管理办法	(389)
中国人民银行关于外资金金融机构管理分工有关事宜的通知	(392)
关于经济特区外资银行、中外合资银行业务管理的若干暂行规定	(393)
中国人民银行关于外资金金融机构在中国设立常驻代表机构的管理办法	(397)
非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法	(399)

第四篇 货币、现金、金银、国库管理过程中 违纪违法犯罪行为的防范与处理

第一章 货币、现金、金银、国库管理业务的一般知识	(405)
第一节 货币、现金管理业务的一般知识	(405)
一、货币管理	(405)
二、现金管理	(409)
第二节 金银、国库管理业务的一般知识	(410)

一、金融管理	(410)
第二章 货币、现金、金银、国库管理过程中的违纪违法及处罚	(416)
第一节 违纪行为的概念、构成及责任	(416)
一、银行出纳工作中出纳人员的玩忽职守行为	(416)
二、银行出纳工作中领导干部的玩忽职守行为	(416)
三、银行工作人员违反现金管理制度的行为	(417)
四、自行处理没收金银的行为	(418)
第三节 违法行为的概念、构成及责任	(418)
一、变造人民币、出售变造的人民币的违法行为	(418)
二、明知是变造的人民币而运输的违法行为	(419)
三、购买伪造、变造的人民币的违法行为	(419)
四、购买伪造、变造的人民币的违法行为的法律责任。	(420)
五、明知是伪造、变造的人民币而持有、使用的违法行为	(420)
六、非法使用人民币图样的行为	(420)
七、非法印制、发售代币券，以代替人民币在市场上流通的违法行为	(421)
八、违反中华人民共和国国家货币出入境管理制度的违法行为	(421)
九、超出规定范围、限额使用现金的违法行为	(422)
十、超出核定的库存现金限额留存现金的违法行为	(423)
十一、用不符合规定的凭证顶替库存现金的违法行为	(423)
十二、坐支现金的违法行为	(424)
十三、开户单位之间互相借用现金的违法行为	(424)
十四、开户单位保留帐外公款的违法行为	(425)
十五、开户单位对现金结算给予比转帐结算优惠待遇的违法行为	(425)
十六、开户单位只收现金拒收银行汇票、本票、支票的违法行为	(426)
十七、不采取转帐结算方式购置专项控制商品的违法行为	(427)
十八、单位套取现金的违法行为	(427)
十九、将单位现金收入以个人储蓄方式存入银行的违法行为	(428)
二十、开户银行不依法对开户单位收支、使用现金进行监管的违法行为	(428)
二十一、擅自收购、销售、交换和留用金银违法行为	(429)
二十二、私自熔化、销毁、占有出土无主金银的违法行为	(429)
二十三、擅自改变使用用途或者转让金银原材料的违法行为	(430)
二十四、未经批准私自经营或擅自改变经营范围或者套购、挪用、克扣金银 的违法行为	(430)
二十五、将金银计价使用、私自买卖、借贷抵押的违法行为	(431)
二十六、违反金银进出境管理规定或者用各种手段偷运金银出境 的违法行为	(432)
二十七、违反金银饰品市场管理的违法行为	(433)

二十八、擅自进口金银的违法行为	(433)
第四节 犯罪行为的概念、构成及责任	(434)
一、伪造货币罪	(434)
二、出售、购买、运输假币罪	(437)
三、金融工作人员购买假币，以假币换取货币罪	(440)
四、持有、使用假币罪	(442)
五、变造货币罪	(445)
四、变造货币罪的处罚	(446)
第三章 货币、现金、金银、国库管理业务领域中违纪违法犯罪的界限	(447)
一、货币管理业务领域中违纪违法与犯罪行为的界限	(447)
二、现金管理业务领域中违纪违法行为的界限	(449)
三、金银管理业务领域中违纪违法行为的界限	(450)
第四章 案例分析	(451)
一、某某市海关自行处理没收的走私黄金案	(451)
二、季某某明知是伪造的人民币而使用案	(451)
三、某某学校坐支现金案	(452)
四、某某纺织厂和某某面粉厂相互借用现金案	(452)
五、某某金行擅自销售黄金案	(453)
六、荣某某私自占有出土无主黄金案	(453)
七、李某伪造人民币案	(453)
八、于某夫妇运输假币案	(455)
九、余某夫妇变造国家货币案	(456)
十、田某使用假币案	(457)
十一、云某某购买假币以假币换取真币案	(458)
附录	
中国人民银行货币发行管理制度（试行）	(460)
国务院办公厅转发中国人民银行、公安部关于禁止用复印机复印人民币的报告的通知	(464)
关于禁止用复印机复印人民币的报告	(465)
中国人民银行公安部国家工商行政管理局新闻出版署电影电视部关于禁止在宣传品出版物及有关商品上使用人民币、外币和国家债券图样的通知	(466)
残缺人民币兑换办法	(467)
残缺人民币兑换办法内部掌握说明	(467)
中华人民共和国国家货币出入境管理办法	(468)
中国人民银行关于国家货币出入境限额的公告	(468)
现金管理暂行条例	(469)
现金管理暂行条例实施细则	(472)

中华人民共和国国家金库条例	(476)
中华人民共和国国家金库条例实施细则	(478)
中国人民银行关于专业银行办理国库经收业务的管理办法	(496)
中华人民共和国金银管理条例	(498)
中华人民共和国金银管理条例施行细则	(502)
对金银进出境的管理办法	(506)
中国人民银行、海关总署关于对进口黄金及其制品加强管理的通知	(507)
中国人民银行、海关总署关于重申对进口金银及其制品加强管理的 有关规定的通知	(508)

第五篇 票据管理人员违规违纪违法犯罪的防范与处理

第一章 票据、结算业务的一般知识	(511)
第一节 票据业务的一般知识	(511)
一、票据的概念、种类、特点、作用	(511)
二、票据行为	(512)
三、票据法律关系	(513)
四、票据权利与抗辩	(514)
五、票据的丧失和票据的瑕疵	(517)
六、汇票、本票、支票的特点	(519)
第二节 结算业务的一般知识	(520)
一、结算概述	(520)
二、银行结算种类	(521)
三、办理银行结算的基本要求	(525)
第二章 票据结算中的违纪违法犯罪的界定	(526)
第一节 违反政纪行为的概念及构成	(526)
一、票据结算违纪行为的概念	(526)
二、票据结算违纪行为的构成	(528)
第二节 票据结算违法行为的概念及其构成	(534)
一、一般票据欺诈行为的概念构成及责任	(534)
二、违反帐户管理行为的概念、构成及其责任	(537)
三、票据结算渎职行为的概念、构成及责任	(541)
第三节 犯罪行为的概念、构成及责任	(545)
一、伪造、变造金融票证罪	(545)
二、非法出具金融票证罪	(548)
三、对违法票据承兑、付款、保证罪	(552)
四、票据诈骗罪	(554)

第三章 票据结算违纪违法犯罪的界限及其认定	(559)
第一节 票据结算违法行为与犯罪行为的界限.....	(559)
第二节 票据结算违纪行为与违法行为的界限.....	(561)
第四章 案例评析	(564)
一、何某某利用变造的票据诈骗案.....	(564)
二、邓某某票据业务中的渎职案.....	(565)
三、某建行对违法票据予以兑付案.....	(566)
四、林某某利用票据诈骗案.....	(567)
五、张某某伪造汇票案.....	(567)
六、李某某对非法银行本票付款案.....	(568)
附录	
中华人民共和国票据法.....	(570)
银行结算办法.....	(581)
中国工商银行银行汇票补充规定.....	(590)
中国工商银行进口贸易结算业务暂行办法.....	(592)
关于执行新银行结算办法有关问题的通知.....	(605)
中央单位非贸易现汇帐户管理实施细则.....	(606)
中国人民银行商业汇票办法.....	(609)
中国人民银行关于加强会计结算管理,保障银行资金安全的通知.....	(612)
中国人民银行、邮电部、中国工商银行、中国农业银行关于颁发 《邮政汇兑资金清算办法》的通知.....	(614)
中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国人民 建设银行、交通银行关于整顿结算秩序扩大转帐结算的通知.....	(618)
中国人民银行关于印发《关于加强银行结算工作的决定》的通知.....	(621)
银行帐户管理办法.....	(626)
违反银行结算制度处罚规定.....	(629)
中国人民银行关于修订《异地托收承付结算办法》和《异地托收承付结算 会计核算手续》的通知.....	(632)
中国人民银行关于改变电子联行业务处理方式的通知.....	(644)
关于施行《中华人民共和国票据法》有关问题的通知.....	(648)
银行卡业务管理办法.....	(651)

第六篇 信贷管理过程中违纪违法犯罪的防范与处理

第一章 一般规定	(663)
第一节 信贷的概念性质和职能.....	(663)
一、信贷的概况和性质.....	(663)