

中国人民银行融资中心清理小组 编

清理融资中心 政策法规汇编



中国金融出版社


0720937



内部资料 注意保存

清理融资中心政策法规汇编

中国人民银行融资中心清理小组 编

 中国金融出版社

责任编辑：张 铁

责任校对：潘 洁

责任印制：郝云山

图书在版编目 (CIP) 数据

清理融资中心政策法规汇编/中国人民银行融资中心清理
小组编. —北京：中国金融出版社，2003.12

ISBN 7 - 5049 - 3220 - 5

I . 清… II . 中… III . 融资 - 管理 - 金融法 - 汇编 -
中国 IV . D922.285.9

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 111245 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

发行部：66024766 读者服务部：66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京市松源印刷有限公司

尺寸 148 毫米 × 210 毫米

印张 12

字数 362 千

版次 2003 年 12 月第 1 版

印次 2003 年 12 月第 1 次印刷

印数 1—17090

定价 29.00 元

如出现印装错误本社负责调换

前 言

融资中心是 20 世纪 90 年代我国金融体制转轨中同业拆借市场改革和发展的产物。1993 年，为贯彻落实中共中央、国务院关于加强宏观调控的精神，人民银行把整顿同业拆借市场作为整顿金融秩序、规范金融市场、加强金融宏观调控的突破口，按照“堵邪门、开正道”的原则，清理撤销各类金融机构办理的资金市场，同时由人民银行各省（区、市）分行牵头分别在所在省、自治区、直辖市和计划单列城市成立一家融资中心，统一办理金融机构跨地区、跨系统的资金拆借业务，为调剂地区间、行际间的资金余缺牵线搭桥。在当时的历史条件下，融资中心的成立为规范金融秩序、调剂资金余缺、活跃金融市场，适应金融机构资金分级管理体制，运用市场机制加强中央银行金融宏观调控方面起到了积极作用。1996 年，随着全国银行间拆借市场的建立，根据国务院关于深化金融体制改革的要求，融资中心随之开始撤销。但是，由于部分融资中心的角色定位不明确，在没有提取准备金的情况下，办理买断资金拆借业务；加之当时人民银行缺乏管理货币市场的经验，市场准入和风险防范等业务规章不配套，使得一些资产质量差、流动性困难的金融机构进入市场并长期靠拆入资金维持运转；另外亚洲金融危机之后，我国一些严重资不抵债的中小金融机构不能支付欠融资中心的到期债务。这些因素的存在，导致在撤销融资中心的过程中出现了较多的逾期资金，并又反过来对金融机构特别是一些中小金融机构的正常经营造成了不良影响。

几年来，人民银行总行党委高度重视，多次召开会议研究清收政策，成立专门机构，将清理融资中心逾期拆借资金当作防范化解金融风险、维护中央银行形象和权威的一项重要工作来抓，精心部署，综合运用经济、法律和必要的行政手段，采取对冲、拉直、划转、以物

抵债和协商债务减免等措施，收回资金并归还融资中心债务。经过努力，人民银行的清收工作取得了较大的成绩，有效地解决了融资中心与金融机构之间的债务纠纷，化解了部分中小金融机构的经营风险，并得到了社会的理解和支持。

但是，在清理融资中心工作中，人民银行部分分支机构也暴露出来一些问题：一是对清理工作认识不足，存在厌战畏难思想，清理工作不够积极，丧失了一些清收债权的良好时机；二是法律意识不强，在清偿债务的法律责任上将人民银行与融资中心混同，清理工作陷于被动局面；三是清理人员流动较快，清理人员和清理政策脱节，影响了清理工作的连续性。针对这些问题，总行认真研究对策，及时调整清理思路，出台新的政策措施。各地按照总行党委的总体部署，从畏难厌战的状态中振作起来，克服困难，使清理工作有新突破，先易后难，集中力量适时解决清理中的一些关键性问题，打开了清理工作的新局面。

为对前期的清理工作做一总结，也为了在人民银行机构分设、人员分离的过程中，保持清理政策的连续性，同时也方便有关人员系统了解清理政策，提高依法开展清理工作的政策水平，更好更快地推动下一步清理融资中心债权债务工作，应各地分支行的要求，我们将1997年以来关于融资中心清理工作的会议讲话、文件规定，以及有关法律法规及其司法解释汇编成册，供有关人员学习、参考和运用。同时，鉴于这个汇编收集的政策、法规的系统性及专业性，对有关人员系统了解我国同业拆借市场的发展历史和相关业务知识也起到良好的辅助作用。

本汇编为内部资料，请注意保存。

编者

2003年10月

目 录

前 言

一、会议讲话

上下动员 加大力度做好融资中心清理工作

——曹承鼎同志在融资中心清理工作会议上的讲话

2002年2月1日 (3)

二、政策规定

中国人民银行关于清收融资中心逾期拆借资金有关问题的通知

银发[1997]413号 1997年10月7日 (13)

中国人民银行关于进一步抓紧融资中心逾期资金清收工作的通知

银发[1997]555号 1997年12月21日 (15)

中国人民银行非银行司、货币政策司关于清理收回融资中心对证券公司逾期拆借资金有关问题的通知

银货政[1998]11号 1998年2月6日 (16)

中国人民银行货币政策司关于动用“临时存款”账户资金归还融资中心逾期拆借资金有关问题的通知

银货政[1998]33号 1998年4月3日 (19)

中国人民银行关于全力清收融资中心逾期拆出资金的通知

银传[1998]20号 1998年4月20日 (21)

中国人民银行货币政策司关于做好融资中心异地债权清收工作的通知

银货政[1998]52号 1998年5月18日 (27)

- 中国人民银行关于清理撤销融资中心有关问题的通知
银发〔1998〕291号 1998年6月24日…………… (28)
- 中国人民银行货币政策司关于清收融资中心逾期拆出资金有关问题的通知
银货政〔1998〕112号 1998年7月27日…………… (30)
- 中国人民银行货币政策司关于将融资中心拆出资金转为再贷款有关问题的补充通知
银货政〔1998〕122号 1998年8月28日…………… (33)
- 中国人民银行货币政策司关于融资中心拆借资金划转再贷款有关操作问题的通知
银货政〔1998〕138号 1998年9月14日…………… (34)
- 中国人民银行货币政策司关于融资中心撤销等有关问题的通知
银货政〔1998〕152号 1998年10月20日…………… (36)
- 中国人民银行货币政策司关于撤销上海融资中心的通知
银货政〔1998〕153号 1998年10月20日…………… (38)
- 中国人民银行货币政策司关于撤销成都融资中心的通知
银货政〔1998〕198号 1998年12月21日…………… (38)
- 中国人民银行关于在人民银行机构改革中继续做好融资中心逾期资金清收有关问题的通知
银传〔1998〕84号 1998年12月30日…………… (39)
- 中国人民银行、中国工商银行关于清收和划转企业拖欠人民银行系统资金有关问题的通知
银发〔1999〕40号 1999年1月26日…………… (41)
- 中国人民银行货币政策司关于撤销江苏、山东、湖南、武汉融资中心的通知
银货政〔1999〕13号 1999年1月28日…………… (48)
- 中国人民银行货币政策司关于广东省企业拖欠人行系统是否比照〔1999〕40号文件办理的答复(电话通知)
1999年2月25日…………… (49)

中国人民银行货币政策司关于下达融资中心原占用再贷款拆借划转所需再贷款额度的通知 银货政 [1999] 14 号 1999 年 3 月 1 日	(50)
中国人民银行货币政策司关于撤销陕西融资中心的通知 银货政 [1999] 38 号 1999 年 3 月 19 日	(51)
中国人民银行、中国工商银行关于切实做好清收和划转企业拖欠人民银行系统资金有关问题的通知 银传 [1999] 20 号 1999 年 4 月 2 日	(51)
中国人民银行货币政策司关于切实做好清收融资中心逾期资金工作有关问题的通知 银货政 [1999] 60 号 1999 年 4 月 22 日	(55)
中国人民银行货币政策司关于上报企业拖欠人行系统资金来源情况的通知 银货政 [1999] 81 号 1999 年 6 月 28 日	(56)
中国人民银行货币政策司关于上报融资中心原占用再贷款拆出资金划转情况的通知 银货政 [1999] 104 号 1999 年 8 月 12 日	(59)
中国人民银行货币政策司关于上报融资中心被海南发展银行拖欠资金情况的通知 银货政 [1999] 149 号 1999 年 11 月 22 日	(61)
中国人民银行货币政策司关于上报河南融资中心对郑州商业银行拆借资金情况的通知 银货政 [1999] 161 号 1999 年 11 月 22 日	(62)
中国人民银行货币政策司关于用非银行金融机构下调准备金率资金归还拖欠融资中心拆借资金的通知 银货政 [1999] 166 号 1999 年 11 月 22 日	(64)
中国人民银行、中国工商银行关于清收和划转企业拖欠人民银行系统资金有关问题的补充通知 银传 [1999] 61 号 1999 年 12 月 2 日	(65)
中国人民银行货币政策司关于召开清收和划转企业拖欠	

- 中国人民银行系统资金工作会议的通知
 银货政 [1999] 177 号 1999 年 12 月 8 日 (74)
- 中国人民银行货币政策司关于要求中国国际租赁有限责任公司用下调准备金率资金归还拖欠北京融资中心资金的函
 1999 年 12 月 9 日 (75)
- 中国人民银行办公厅、中国工商银行办公室关于下达清收和划转企业拖欠人民银行系统资金清单的通知
 银办发 [1999] 201 号 1999 年 12 月 13 日 (76)
- 中国人民银行货币政策司关于清收融资中心拆借资金工作有关问题的通知
 银货政 [1999] 182 号 1999 年 12 月 17 日 (77)
- 中国人民银行货币政策司关于清收划转企业拖欠海南人行系统资金工作有关问题的通知
 银货政 [1999] 183 号 1999 年 12 月 17 日 (78)
- 中国人民银行办公厅关于上报各融资中心对广东债权债务情况的通知
 银办发 [1999] 221 号 1999 年 12 月 28 日 (79)
- 中国人民银行办公厅关于上报广东融资中心与各类机构债权债务情况的通知
 银办发 [1999] 222 号 1999 年 12 月 28 日 (82)
- 中国人民银行货币政策司关于撤销哈尔滨融资中心的通知
 银货政 [2000] 4 号 2000 年 1 月 6 日 (87)
- 中国人民银行货币政策司关于解决人民银行原广东省分行系统违规经营资产占用商业银行备付金问题的复函
 银货政 [2000] 5 号 2000 年 1 月 10 日 (87)
- 中国人民银行货币政策司关于协助核对海南发展银行拖欠各地融资中心资金的函
 银货政 [2000] 6 号 2000 年 1 月 10 日 (88)
- 中国人民银行货币政策司关于收回未落实划转的人民银

行再贷款的通知	
银货政〔2000〕8号 2000年1月12日	(89)
中国人民银行货币政策司关于用收回的企业拖欠人行系 统资金清偿债务有关问题的通知	
银货政〔2000〕11号 2000年1月24日	(90)
中国人民银行货币政策司关于研究清收郑州商业银行拖 欠融资中心资金有关问题的通知	
银货政〔2000〕20号 2000年2月15日	(91)
中国人民银行货币政策司关于清收郑州商业银行拖欠安 徽融资中心及其办事处资金的通知	
银货政〔2000〕24号 2000年2月29日	(92)
中国人民银行货币政策司关于要求部分非银行金融机构 用下调准备金率资金归还拖欠融资中心资金的函	
银货政〔2000〕37号 2000年3月23日	(92)
中国人民银行办公厅关于核对辽宁证券有限责任公司对 人行原广东、海南省分行系统债权情况通知	
银办发〔2000〕82号 2000年3月23日	(94)
中国人民银行货币政策司关于召开清理海南发展银行拖 欠资金工作会议的通知	
银货政〔2000〕38号 2000年3月24日	(95)
中国人民银行办公厅、中国工商银行办公室关于下达清 收和划转企业拖欠人行系统资金清单的通知	
银办发〔2000〕116号 2000年4月13日	(96)
中国人民银行货币政策司关于清理统计融资中心拆借资 金情况的通知	
银货政〔2000〕48号 2000年4月24日	(97)
中国人民银行货币政策司关于核对各融资中心对广东融 资中心拆出资金的通知	
银货政〔2000〕50号 2000年4月29日	(98)
中国人民银行办公厅关于印发《加强金融机构依法收	

- 贷、清收不良资产的法律指导意见》的通知
银办发〔2000〕170号 2000年6月15日…………… (101)
- 中国人民银行办公厅、中国工商银行办公室关于下达第二批划转企业拖欠人民银行系统资金清单的通知
银办发〔2000〕220号 2000年8月8日…………… (105)
- 中国人民银行货币政策司关于召开协调清收划转企业拖欠人民银行系统资金会议的通知
银货政〔2000〕145号 2000年12月22日…………… (106)
- 中国人民银行货币政策司关于对到期的划转再贷款进行展期的通知
银货政〔2000〕147号 2000年12月25日…………… (107)
- 中国人民银行办公厅关于中国人民银行阳西县支行、湖南省证券公司郴州营业部和湖北省融资中心襄樊办事处债务抵消有关事项的批复
银办函〔2001〕6号 2001年1月8日…………… (108)
- 中国人民银行货币政策司关于召开确认海南发展银行拖欠债权债务链条工作会议的通知
银货政〔2001〕1号 2001年1月9日…………… (109)
- 中国人民银行货币政策司关于确认核对广东融资中心拖欠债务有关问题的通知
银货政〔2001〕5号 2001年2月2日…………… (110)
- 中国人民银行货币政策司对南京商行关于融资中心拖欠拆借资金请示的复函
银货政〔2001〕14号 2001年3月1日…………… (111)
- 中国人民银行货币政策司关于部分企业拖欠资金划转问题处理意见的通知
银货政〔2001〕22号 2001年3月19日…………… (111)
- 中国人民银行货币政策司关于核实部分证券公司是否拖欠融资中心资金的通知
银货政〔2001〕44号 2001年5月24日…………… (113)

中国人民银行办公厅关于与原广东国际信托投资公司债权债务问题的批复	
银办函 [2001] 906 号 2001 年 11 月 7 日	(113)
中国人民银行货币政策司关于逐笔上报融资中心债权债务及变更清收月报表有关事项的通知	
银货政 [2001] 100 号 2001 年 12 月 26 日	(114)
中国人民银行人事教育司关于成立融资中心清理小组的通知	
银人教机 [2002] 2 号 2002 年 1 月 17 日	(119)
中国人民银行货币政策司关于核实部分财务公司、证券公司是否拖欠融资中心资金的通知	
银货政 [2002] 5 号 2002 年 1 月 24 日	(119)
中国人民银行办公厅关于做好融资中心清理工作的通知	
银办发 [2002] 23 号 2002 年 2 月 8 日	(120)
中国人民银行办公厅关于融资中心清理工作有关事项的通知	
银办发 [2002] 80 号 2002 年 4 月 2 日	(129)
中国人民银行办公厅关于核查部分证券公司欠融资中心资金债务情况的通知	
银办发 [2002] 86 号 2002 年 4 月 8 日	(130)
中国人民银行办公厅关于对融资中心清理核查的通知	
银办发 [2002] 132 号 2002 年 5 月 25 日	(133)
中国人民银行货币政策司关于下达“融资中心占用再贷款跨省拆出资金划转”的再贷款额度的通知	
银货政 [2002] 37 号 2002 年 5 月 31 日	(144)
中国人民银行融资中心清理小组关于融资中心清理的若干意见	
2002 年 6 月 18 日	(145)
中国人民银行货币政策司关于清收债权债务问题的批复	
银货政 [2002] 41 号 2002 年 7 月 9 日	(148)

- 中国人民银行办公厅关于召开融资中心清理工作会议的通知
银办发〔2002〕163号 2002年7月11日…………… (149)
- 中国人民银行办公厅关于核查部分证券公司拖欠融资中心资金情况的通知
银办发〔2002〕164号 2002年7月11日…………… (151)
- 中国人民银行办公厅关于用“清收资金专户”资金清偿债务有关问题的通知
银办发〔2002〕175号 2002年7月24日…………… (153)
- 中国人民银行融资中心清理小组、资产处置办公室关于委托广州分行资产处置办处置融资中心资产的函
银货政〔2002〕51号 2002年8月15日…………… (157)
- 中国人民银行融资中心清理小组关于召开融资中心清理工作会议的通知
银货政〔2002〕55号 2002年8月28日…………… (157)
- 中国人民银行融资中心清理小组关于对河北省融资中心债权转让问题的批复
银货政〔2002〕57号 2002年8月30日…………… (159)
- 中国人民银行办公厅关于授权办理撤销融资中心手续的通知
银办发〔2002〕210号 2002年9月2日…………… (159)
- 中国人民银行关于中山资金市场债务问题的复函
银函〔2002〕290号 2002年9月16日…………… (160)
- 中国人民银行办公厅关于核查部分证券公司拖欠融资中心资金情况的通知
银办发〔2002〕206号 2002年9月17日…………… (161)
- 中国人民银行融资中心清理小组关于用“清收资金专户”资金清偿融资中心债务的通知
银货政〔2002〕62号 2002年9月25日…………… (163)
- 中国人民银行融资中心清理小组关于用“清收资金专

“户”资金清偿融资中心债务的通知 银货政 [2002] 64 号 2002 年 10 月 11 日	(164)
中国人民银行融资中心清理小组关于部分证券公司拖欠 核查意见 2002 年 10 月 15 日	(165)
中国人民银行办公厅关于逐笔上报融资中心债权债务的 通知 银办发 [2002] 267 号 2002 年 10 月 29 日	(166)
中国人民银行融资中心清理小组关于用“清收资金专 户”资金清偿融资中心债务的通知 银货政 [2002] 70 号 2002 年 11 月 12 日	(170)
中国人民银行融资中心清理小组关于清偿江西融资中心 债务的通知 银货政 [2002] 73 号 2002 年 11 月 20 日	(170)
中国人民银行办公厅关于核查部分证券公司拖欠融资中 心资金情况的通知 银办发 [2002] 294 号 2002 年 11 月 28 日	(171)
中国人民银行融资中心清理小组关于部分证券公司拖欠 核查意见 2002 年 12 月 18 日	(173)
中国人民银行融资中心清理小组关于清偿湖南融资中心 债务的通知 银货政 [2002] 80 号 2002 年 12 月 12 日	(174)
中国人民银行办公厅关于核查部分企业集团财务公司、 证券公司拖欠融资中心资金情况的通知 银办发 [2002] 306 号 2002 年 12 月 20 日	(175)
中国人民银行融资中心清理小组关于清偿四川融资中心 债务的通知 银货政 [2002] 84 号 2002 年 12 月 27 日	(178)
中国人民银行办公厅关于逐笔上报融资中心占用再贷款	

划转情况的通知	
银办发〔2002〕322号 2002年12月31日	(179)
中国人民银行融资中心清理小组、中国银行资产保全部 会议纪要	
2002年12月31日	(181)
中国人民银行融资中心清理小组关于用“清收资金专 户”资金清偿融资中心债务的通知	
银货政〔2003〕4号 2003年1月14日	(182)
中国人民银行融资中心清理小组关于用“清收资金专 户”资金清偿融资中心债务的通知	
银货政〔2003〕5号 2003年1月14日	(183)
中国人民银行融资中心清理小组关于用“清收资金专 户”资金清偿河北省融资中心债务的通知	
银货政〔2003〕7号 2003年1月22日	(184)
中国人民银行融资中心清理小组关于用“清收资金专 户”资金清偿河北省融资中心及其办事处债务的通知	
银货政〔2003〕8号 2003年1月27日	(185)
中国人民银行融资中心清理小组、中国工商银行资金营 运部会议纪要	
2003年2月18日	(185)
中国人民银行办公厅关于核查部分证券公司拖欠融资中 心资金情况的通知	
银办发〔2003〕36号 2003年2月24日	(186)
中国人民银行办公厅关于协助调取有关机构融资交易资 料的	
厅便函〔2003〕14号 2003年3月10日	(188)
中国人民银行办公厅关于核查部分证券公司欠融资中心 资金债务情况的通知	
银办发〔2003〕52号 2003年3月18日	(193)
中国人民银行融资中心清理小组关于对部分证券公司是	

否拖欠融资中心资金的核查意见 2003年3月25日	(194)
中国人民银行融资中心清理小组关于用“清收资金专户”资金清偿融资中心债务的通知 银货政〔2003〕13号 2003年4月7日	(195)
中国人民银行融资中心清理小组关于用“清收资金专户”资金清偿融资中心债务的通知 银货政〔2003〕14号 2003年4月7日	(196)
中国人民银行办公厅关于深圳融资中心会员基金问题的批复 银办函〔2003〕160号 2003年4月11日	(197)
中国人民银行关于融资中心拖欠交通银行拆借资金问题的复函 银函〔2003〕97号 2003年4月18日	(197)
中国人民银行办公厅关于对融资中心清理人员实行奖励的通知 银办发〔2003〕88号 2003年5月12日	(198)
中国人民银行办公厅关于光大公司代位清偿融资中心债务问题的批复 银办函〔2003〕168号 2003年5月12日	(200)
中国人民银行融资中心清理小组关于部分证券公司欠融资中心资金债务情况的核查意见 2003年5月22日	(201)
中国人民银行办公厅关于用“清收资金专户”资金清偿宁波融资中心债务的通知 银办发〔2003〕101号 2003年5月28日	(202)
中国工商银行、光大资产托管有限责任公司债权债务对冲协议书 2003年6月18日	(203)
中国人民银行办公厅关于核查部分证券公司拖欠融资中	

- 心资金的通知
 银办发〔2003〕113号 2003年6月23日…………… (207)
- 中国银行业监督管理委员会关于中工信托投资公司改组
 为国机集团财务有限责任公司的批复
 银监复〔2003〕23号 2003年7月21日…………… (209)
- 中国人民银行融资中心清理小组关于请求协助清偿融资
 中心债务的函
 2003年7月23日…………… (212)
- 中国人民银行关于融资中心与农业银行债权债务问题的
 复函
 银函〔2003〕155号 2003年8月5日…………… (212)
- 中国人民银行办公厅关于核查部分证券公司拖欠融资中
 心债务情况的通知
 银办发〔2003〕155号 2003年9月10日…………… (213)
- 中国人民银行关于印发《清理融资中心债权债务有关会
 计核算手续》及《融资中心(含办事处、金融市场)
 债权债务清理相关会计核算手续》的通知
 银发〔2003〕194号 2003年9月25日…………… (215)
- 中国人民银行办公厅关于核查部分证券公司拖欠融资中
 心债务情况的通知
 银办发〔2003〕168号 2003年9月29日…………… (223)
- 中国人民银行融资中心清理小组关于用“清收资金专
 户”资金清偿河北融资中心债务的通知
 银货政〔2003〕25号 2003年10月9日…………… (224)
- 中国人民银行融资中心清理小组对银办发〔2003〕155
 号文件所列证券公司拖欠融资中心资金的核查意见
 2003年10月9日…………… (225)
- 中国人民银行办公厅关于清理广东华侨信托投资公司债
 权债务事宜的批复
 银办函〔2003〕515号 2003年10月18日…………… (226)